中華民國102年度

中央政府總預算案

財政部主管

臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算

（營業部分）

臺灣金融控股股份有限公司　編

臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算（合併報表）

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍 2

二、願景及策略目標 2

三、最近5年經營趨勢 4

貳、經營政策 6

參、業務計畫

一、營運計畫 19

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析 20

三、資金之轉投資及其盈虧之估計 22

四、其他重要計畫 24

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 24

二、盈虧撥補之預計 26

三、現金流量之預計 26

四、補辦預算事項 27

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 27

二、較上年度預算各項目增減原因與理由 27

三、財務狀況分析 29

四、投資報酬分析 32

五、導入國際財務報導準則之辦理情形 35

丙、預算主要表

一、合併損益預計表 38

二、合併盈虧撥補預計表 42

三、合併現金流量預計表 43

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、合併銷售收入明細表 ……46
二、合併金融保險收入明細表 ……47
三、合併其他營業收入明細表 ……51
四、合併營業外收入明細表 ……52
五、合併銷售成本明細表 ……54
六、合併金融保險成本明細表 ……56
七、合併其他營業成本明細表 ……61
八、合併業務費用明細表 ……65
九、合併管理費用明細表 ……72
十、合併其他營業費用明細表 ……78
十一、合併營業外費用明細表 ……81

貳、現金流量明細科目

一、合併固定資產建設改良擴充明細表 ……85
二、合併固定資產建設改良擴充資金來源明細表 ……86
三、合併固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 ……88
四、合併資產折舊明細表 ……90
五、合併資產變賣明細表 ……91
六、合併資產報廢明細表 ……93
七、合併資金轉投資及其盈虧明細表 ……94
八、合併資本增減與股額明細表 ……97

參、附表（分析表）

一、合併利息收入分析表 ……98
二、合併手續費收入分析表 ……104
三、合併利息費用分析表 ……107
四、合併手續費用分析表 ……110

戊、預算參考表

一、合併資產負債預計表 ……113
二、合併員工人數彙計表 ……123
三、合併用人費用彙計表 ……124

四、合併繳納各項稅捐與規費明細表 127
五、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 128
六、合併5年來主要營運項目量值明細表 129
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表 134
八、合併各項費用彙計表 138
九、合併補辦預算明細表 142
十、合併損益預計表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製) 143
十一、合併現金流量預計表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製) 144
十二、合併資產負債預計表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製) 146
己、附錄
一、一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 147
二、「立法院審議101年度中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表」 148
庚、附：臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算
辛、附：臺灣銀行股份有限公司附屬單位預算之分預算
壬、附：臺銀人壽保險股份有限公司附屬單位預算之分預算
癸、附：臺銀綜合證券股份有限公司附屬單位預算之分預算
子、附：臺灣證券投資信託股份有限公司附屬單位預算之分預算

甲、財　務　摘　要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項　　目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	2,831.51	2,549.08	282.43	11.08
營業總支出	2,759.69	2,479.27	280.42	11.31
純益(淨損)	71.82	69.81	2.01	2.88
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	32.27	43.64	-11.37	26.05
留存事業機關盈餘	40.14	37.70	2.44	6.47
現金流量(註1)**：**				
增加不動產、廠房及設備	5.44	8.34	-2.90	34.77
增加長期債務		3.00	-3.00	100.00
現金及約當現金淨增	30.93	45.28	-14.35	31.69
財務狀況(註2)**：**				
營運資金餘額(註3)	12,445.12	12,436.55	8.57	0.07
不動產、廠房及設備餘額	990.82	999.61	-8.79	0.88
長期負債餘額	81.25	81.51	-0.26	0.32
權益	2,452.26	2,406.19	46.07	1.91

(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

(註2) 上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。

(註3) 營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

(一)臺灣金控公司

依金融控股公司法之規定，辦理投資及對被投資事業之管理。

(二)臺灣銀行子公司

依銀行法規定辦理一般銀行業務，並受中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務，以及其他經主管機關核准辦理之業務。

(三)臺銀人壽保險子公司

依保險法規定辦理人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險及替代役保險業務，以及其他經主管機關核准辦理之業務。

(四)臺銀綜合證券子公司

依證券交易法及期貨交易法等相關規定辦理證券經紀業務、自營業務、承銷業務、期貨交易輔助人等，以及其他經主管機關核准之證券相關業務。

(五)臺灣證券投資信託子公司

依證券投資信託及顧問法等相關法令規定，辦理發行受益憑證募集證券投資信託基金、全權委託投資業務、兼營證券投資顧問業務及其他經主管機關核准之有關業務。

二、願景及策略目標：

(一)臺灣金控公司

1.經營願景：發揮經營綜效，邁向優質金控

2.策略目標：為達成經營願景，訂定策略目標如下

(1)完備聯合展業機制，啟動獲利多元引擎

(2)優化共同平台運作，整合資源減降成本

(3)賡續擴張版圖計畫，壯碩營運規模範疇

(4)導入企業效率經營，建構核心競爭優勢

(5)整合風險管理機制，穩健體質永續發展

(6)擘劃兩岸三地市場，掌握契機擴大基石

(7)強化公司治理成效，樹立業界標竿典範

(二)臺灣銀行子公司

1.經營願景：深耕臺灣金融，邁向國際市場

2.策略目標：提升經營效能，創造卓越績效

為達成經營願景，訂定策略目標如下

(1)配合政府政策，協助經濟發展

(2)強化優勢業務，發揮經營綜效

(3)擴增業務範疇，提升服務品質

(4)強化公司治理，落實風險管理

(5)建構海外版圖，邁向國際市場

(6)善用銀行通路，整合行銷資源

(7)加強專業訓練，提高員工素質

(三)臺銀人壽保險子公司

1.經營願景：深耕臺灣，邁向國際

2.策略目標：為達成經營願景，訂定策略目標如下

(1)善用金控資源平台，增加經營效率

(2)開發多元行銷通路，確保業務穩定

(3)研發市場需求商品，有效掌握商機

(4)提升資金運用效能，強化資本結構

(5)強化資訊作業系統，優化競爭優勢

(6)落實風險管理機制，保障保戶權益

(7)加強公司治理制度，提升企業形象

(四)臺銀綜合證券子公司

1.經營願景：深耕資本市場，邁向投資銀行

2.策略目標：為達成經營願景，訂定策略目標如下

(1)培育證券專業人才，提供優質服務

(2)運用集團資源平台，擴大業務規模

(3)簡化各項作業流程，強化工作效率

(4)導入企業效率經營，建構競爭優勢

(5)落實風險管理機制，穩健永續發展

(6)加強公司治理制度，提升企業形象

(7)配合政策開放腳步，拓展資本市場

(五)臺灣證券投資信託子公司

1.經營願景：深耕臺灣邁向國際，發展優質證券投信

2.策略目標：為達成經營願景，訂定策略目標如下

(1)培育投信專業人才，提供優質服務

(2)掌握市場開創商機，引領產業潮流

(3)結合金控綿密通路，擴大業務規模

(4)配合政策開放腳步，前進亞太金融

三、最近5年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1.全球經濟仍受歐債危機陰影籠罩，美國景氣呈現溫和復甦態勢，失業問題未能大幅改善則是隱憂，中國大陸及亞洲等新興市場可望有較快速之成長，惟中國大陸因內外需同步降溫，亦面臨經濟成長放緩的壓力；由於兩岸經貿關係持續增溫，加上政府通過景氣因應方案，臺灣經濟可望維持溫和成長。

2.兩岸簽署 ECFA 後，有助國內金融業登陸發展、擴展版圖，惟面臨與外資銀行及大陸銀行的競爭，且亦需因應大陸銀行業者進入臺灣，爭食已過度競爭的國內金融市場，對金融業者而言，除可樂觀期待，亦需審慎因應。

3.鑑於資訊安全及個人隱私保護意識抬頭，金融消費者保護法及個人資料保護法等多項法規陸續實施，各金融業者為確保於遵循法令下推展各項業務，將致力於建置消費者權益維護之內部管理機制，推動配套措施，踐履企業社會責任，促使金融業經營朝良性發展。

(二)主要業務項目經營趨勢

1.交叉銷售(Cross Selling)加速成長

金控成立宗旨在整合銀行、保險、證券等商品，提供客戶完整之金融服務，一則創造經營綜效，再則撙節營運成本。國內金控公司加入金融市場已逾 10 年，各家金控致力發展整合行銷策略，運用銀行通路銷售保險及推展證券業務已然成型，惟僅少數業者跨售綜效顯著。

本公司在 16 家同業中設立較晚，藉由金控運籌管理、資源整合及共同行銷，透過核心子公司－全國最大商銀臺銀綿密通路的支援，共同行銷比重及貢獻度迅速成長，為集團跨售經營奠定良好基石。

2.成本減降(Cost Saving)效益發酵

隨著金控業不斷透過併購，擴張經營版圖，增添子公司之管理難度，舉凡文化融合、人才交流、薪給結構、法規遵循、業務合作及資訊作業等均面臨資源整合之挑戰，減降成本節省效

益。

本公司暨轄下子公司均屬國營體制，組織文化、管理規章相近，推動建置共同作業平台相對較為容易，如集團各公司均委由子銀行辦理資訊作業、共享子銀行員工訓練軟硬體資源等，金控啟動組織改造後，明確共同作業平台專責單位，有效率的統籌調度集團資源，擴大撙節成本效益。

3.資本配置效率(Capital Efficiency)穩健提升

綜觀目前國內排名領先的金控業者，大多透過併購策略擴張集團資產，壯大營運規模，且為因應擴展海外業務或大陸布局之需，積極辦理現金增資，以強化資本，厚植經營實力。

為掌握後 ECFA 金融商機，本公司將爭取政策支持，導入企業化效率經營，適時啟動併購擴張策略，同時藉由組織重新定位，完善 3C 分工體系，有利提升資本配置效率。

(三)重大經營變革

國際會計準則(IFRS)於 102 年開始實施，不僅涉及會計原則的改變，各項管理機制、作業流程及資訊系統也必須隨同修改，為確保順利與國際接軌，本集團將持續推動後續 IFRS 流程分析與改善作業，重新整合管理資訊，俾使財務報告品質符合 IFRS 之要求。

(四)主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

項目	98 年度決算數		99 年度決算數		100 年度決算數		101 年度預算數		102 年度預算數	
	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)
放款	1,977,647,021	100.39	2,044,594,399	103.39	2,099,957,027	102.71	1,923,785,000	91.61	1,970,000,000	102.40
存款	3,195,289,675	118.89	3,268,874,006	102.30	3,153,534,770	96.47	2,614,263,000	82.90	2,676,706,000	102.39
採購業務	66,041,158	108.73	58,900,511	89.19	74,711,777	126.84	50,000,000	66.92	51,000,000	102.00
貴金屬業務	45,399,449	92.01	79,647,398	175.44	151,965,103	190.80	62,000,000	40.80	92,337,000	148.93
保險業務	60,671,528	95.67	73,524,346	121.18	68,591,920	93.29	64,679,901	94.30	58,490,961	90.43
證券業務	620,829,580	149.95	781,393,968	125.86	676,750,732	86.61	720,000,000	106.39	700,000,000	97.22
募集基金業務							6,000,000	—	16,000,000	—
代理業務							30,118,137	—	34,088,220	113.18

註：1.98 至 100 年度為審定決算數，101 年度為行政院核定預算數；另 98 年度決算數環比之計算皆以 97 年度決算數為 100。

2.子公司臺灣銀行貿易部 98 年 11 月 16 日更名為「貴金屬部」，營運項目隨同將「貿易業務」更名為「貴金屬業務」。

3.募集基金業務 101 年度預算數係按平均餘額計算，若改按 102 年度預算數編列基礎以基金首次公開募集總金額表達，應調整為 12,000,000 千元；另 102 年度預算數環比則為 133.33%。

4.上述項目除保險業務為營運值外，餘為營運量。

貳、經營政策

本公司及轄下子公司依上開願景、策略目標及經營趨勢，訂定以下經營政策：

一、臺灣金控公司

(一)關於執行政府政策者

本公司以成為優秀又穩健的國家級領導金控為目標，扮演金融橋樑的主導力量，整合金控集團資源，督導轄下子公司戮力支援政府財經政策，協助穩定金融市場與秩序，發揮金融中介力量，增進民眾福祉，扶助產業升級發展，厚植國家經濟實力。

(二)關於經營管理者

1.強化組織專業分工，提升集團經營效能

(1)秉持「立足臺灣、結合兩岸、布局全球」的發展思維，擬訂集團交叉銷售(Cross Selling)、減降成本(Cost Saving)、資本配置(Capital Efficiency)之 3C 經營策略與發展方針，導入企業效率經營，完善營運管理模式，提升企業競爭力與經營效能。

(2)完善組織運作，提升 3C 分工效能，全面整合集團資訊資源，支援營運規劃與風險管理所需決策，透過高效的專業分工與全方位整合，貫徹執行整體策略目標，強化集團綜效發揮、策略統籌及營運管理。

2.深化商品跨售機制，擴大協銷實質效益

(1)掌握金融市場發展趨勢，創新行銷平台與服務型態，透過整合既有商品，及投信子公司加入跨售平台，設計符合市場需求之投資理財商品，建立與集團轄下證券、人壽子公司合作互惠關係，提升核心業務競爭力，擴增整合行銷商品深度與廣度。

(2)統籌集團行銷資源，完善整合行銷計劃，重視跨售品質的提升，擴大整合行銷實質效益；結合目標管理與績效考核機制，促進子公司團隊合作，形塑集團整合行銷文化，發揮整體協銷戰力。

3. e 化共同平台運作，加速後勤資源整合

(1)持續推動集團間共同作業平台計畫，運用 e 化科技，精進共通作業流程，效率化後勤資源之整合與運用，提升集中管理與專業分工效能，擴大共同作業平台的後勤支援效率，發揮

撙節成本效益。

(2)依循集團策略目標，強化人力資源規劃與運用，完善集團人力交流機制，發揮人力資源綜效；擘劃集團教育訓練發展策略，建立學習型組織文化，促進訓練資源效益最大化；賡續推動高階管理人員培育計畫，養成多核心職能跨業經營人才。

(3)持續推動集團資訊共同平台作業，整合業務管理資訊，支援風險管理及 3C 業務推展需求，建構完善資訊共享環境；配合行政院啟動「網際網路通訊協定升級推動方案」，規劃集團網路升級作業，達成政府網路服務無縫接軌目標。

4.強化風險管控機制，促進資本配置效率

(1)落實執行集團各項風險事前防範、事中控制及事後監督之機制，透過資訊應用與管理，完善集團整合性風險管理運作；依據集團經營環境、市場趨勢與業務變化等，妥善評估與規劃集團資本適足性，以穩固集團營運基礎。

(2)督導子公司落實執行風險管理，適時調整風險控管指標；強化授信風險控管，提列適足備抵呆帳，提高授信資產品質；建構國家風險評分系統，即時監控集團國家風險曝險狀況，適時採取因應措施，有效控管及降低國家風險。

5.加速海外策略布局，邁向亞太優質金控

(1)擘劃集團大陸市場發展策略藍圖，運用設點與結盟多元渠道，點線面布局大陸市場，以銀行上海分行為大陸營運網絡基點，結合核心事業聯合展業，積極開拓人壽子公司北京代表處與大陸保險同業交流合作機會，開展集團大陸市場雙主軸布局。

(2)積極耕耘海外市場，評估於亞太及其他具發展潛力地區擴大設點布局之可行性；持續加強與大陸金融業建立策略結盟，延伸業務觸角擴大服務市場；加強與優質國際金融機構合作，深耕國際金融市場，建立區域性領導品牌地位。

6.致力社會公益服務，實踐企業社會責任

(1)配合政府各項政策任務，結合集團資源，推動公益整合行銷活動，積極投入關懷弱勢、文創產業、藝文、體育及環保等不同領域之公益活動，踐履企業社會責任，樹立國營金控之楷模典範。

(2)持續提升公司治理水平，透過完善之管理制度與有效之監控機制，落實推動保障股東權益、強化董事會及監察人監督與管理功能、尊重利害關係人權益及提升資訊揭露透明度等各項公司治理措施，成為公司治理標竿企業，發揮經營價值。

二、臺灣銀行子公司

(一)關於執行政府政策者

1.賡續辦理高中（職）以上就學貸款、振興經濟非中小企業專案低利貸款、青年創業貸款、退休退伍金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款、勞工退休基金、新台幣發行附隨業務、公教人員保險及退休人員保險、共同供應契約採購及關稅配額等各項政策性業務，並配合政府公股管理政策，落實公司治理，積極履行企業社會責任。

2.支持政府「愛台 12 項建設」、「六大新興產業」、「投資台灣」、「黃金十年－國家願景」及「經濟景氣因應方案」等經濟金融政策，協助企業取得所需資金，以利企業營運週轉及投資計畫之形成，促進國內經濟發展。

3.配合公庫法修正及主管機關執行有關國庫業務之推動，協助政府機關公庫作業電腦化；積極擴充「公庫服務網」之服務範圍，開發政府機關線上轉帳繳納各項規費，加強與縣市政府合作關係，爭取政府機關委託辦理代收付業務，鞏固本行代庫地位。

4.除積極配合政府政策外，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效。

(二)關於經營管理者

1.運用金控資源提升經營效能

(1)利用金控集團各子公司間資源整合行銷等平台，加強各項商品跨售，並提高共同行銷執行成效，發揮金控資源之運用效能。

(2)強化整合行銷能力，善用龐大客源，積極協助集團子公司行銷展業，創造本行及金控集團整體營收與獲利。

2.優化授信業務

(1)調整放款結構並維持資產品質，加強辦理民營企業、中小企業放款及消費者貸款業務。

(2)建立對公部門放款訂價機制，反應合理利潤，加強代辦 OBU

授信服務及境外台商授信業務。

(3)加強企業金融行銷外勤活動，爭取優質客群，提升授信客戶業務往來廣度及深度，以擴大客戶利潤貢獻。

(4)善用各種信用保證基金機制，協助授信戶取得營運資金；爭取主辦或參與聯合授信業務，以分散授信風險；推展應收帳款承購業務，提升授信業績及增裕手續費收入。

(5)強化風險差別訂價，提高客戶整體貢獻度；強化 E-loan 系統功能，以簡化授信作業流程，提升授信作業效率。

(6)賡續配合政府政策，積極辦理各項政策性貸款業務。

3.加強財富管理業務

(1)賡續規劃財富管理實體通路布局，強化通路整合行銷能力，擴大財富管理版圖，發揮業務整合綜效，提高手續費收入占整體營收比重。

(2)加強新種金融商品研發能力，藉由信託、財務、貴金屬部門，以及臺銀證券公司、臺銀人壽公司等產品線之整合，建構多元化金融商品之銷售平台，提供優質的金融商品與服務，以符合客戶不同的需求，進而創造本行與客戶雙贏。

(3)積極培訓財富管理業務專業人才，形塑本行專業形象，以厚植財富管理業務實力。

(4)賡續實施業務輔導機制，透過區域理財組長加強協助營業單位財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，以強化目標管理。

4.拓展外匯及國際金融業務

(1)構建大陸布局，發展本行成為兩岸三地台商往來標竿銀行：建置上海分行最適營運模式，以增設分行及下設支行之雙軌併行模式拓展據點，逐步發展為本行大陸據點營運總部。建立營運規模經濟效益，適時評估設立子行之可行性，發展人民幣零售業務，建構大陸布局。

(2)拓展國際營運網路，朝向區域型指標商業銀行目標邁進：因應亞洲經濟發展趨勢，適時評估於具經濟發展潛力及台商群聚地區設立據點之可行性，強化國際營運網路。

(3)持續推展進出口及匯款業務，並積極爭攬外匯存款業務，以增加手續費收入及降低資金成本。

(4)積極推展 OBU 人民幣業務，提供台商多元化之人民幣產品

服務，進而協助客戶提升資金調度效率與彈性服務，提升本行經營績效；配合主管機關開放銀行辦理兩岸金融業務直接往來時程，積極規劃推動各項外匯業務。

5.推展信託業務

(1)提升專業能力，並加強業務研發及產品管理，強化資訊系統功能及作業效能，提供全方位投資理財及財產管理信託服務。

(2)持續推動不動產信託、公益信託、員工福利信託、有價證券信託等多元信託業務。

(3)積極爭取全權委託投資及證券投資信託基金保管業務，發揮經濟規模效益並增益手續費收入。

(4)依據相關法令賡續秉持善良管理人責任，積極管理運用舊制勞工退休基金及公教保險準備金，創造良好績效。

6.擴大貴金屬業務

(1)積極持續辦理黃金相關業務，推動黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固在黃金市場之領導地位。

(2)加強研發貴金屬相關新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易。

(3)持續宣導貴金屬加入資產配置理念，提供充分之黃金資訊，塑造本行貴金屬專業銀行形象。

7.加強推廣電子金融業務

(1)擴增網路銀行、隨身銀行及ｅ企合成網等電子金融產品之服務功能，提升交易安全處理機制及執行效率，以提供全方位金流服務。

(2)整合帳單代收與電子化收款、強化企業收付管理等服務，有效簡化流程；結合多元化繳費管道及收付款清算機制，提供社會大眾便捷服務。

(3)持續增建海外分行網路銀行系統，提供客戶有效便捷的跨國資金管理平台，邁向全球性優質銀行之發展目標。

8.提高資金運用效能

(1)整合新台幣及外幣資金管理，建立多元化的資金來源管道，靈活調度並運用不同幣別資金交換交易，以降低資金成本，提升資金管理績效。研判未來利率走勢，運用長短期利率差距，創造期差(Gapping) 部位，增加收益。

(2)短期權益投資部分，強化資金配置及控制投資風險，穩健審慎操作，善加靈活運用避險工具，並增加海外投資部位，分散風險，提升操作績效。轉投資方面，賡續強化轉投資事業之管理及釋股預算之執行。

(3)固定收益投資方面，密切注意利率、信用與債券市場等走勢，伺機進行交易部位之操作與投資部位之調整，俾控制風險與增益盈餘。

(4)積極爭攬公司戶、壽險公司以及政府基金外匯避險業務；加強組合式商品的教育訓練，提升分行展業意願，另繼續配合分行搭配存放外匯業務，聯手推動財務行銷。

9.加強不動產運用效能

(1)強化不動產管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提升不動產運用效率。

(2)舊有行舍、低度利用之不動產，以參與都市更新或設定地上權方式辦理資產活化。

10.提升資訊作業運作服務品質與管理效能

(1)持續配合業務需求，建置相關業務資訊作業系統，提高整體服務品質。

(2)汰換行內資料分析管理系統現有平台相關硬體設備，除達成提升系統作業效能之目標外，同時以伺服器整合及伺服器虛擬化架構，實現銀行資訊系統硬體資源和軟體資源統一管理、部署及監控之目標。

(3)更新高速磁碟機、自動化磁帶館等備份儲存設備，並加強虛擬化及監控處理能力，以優化、節能之解決方案提升服務品質。

(4)建構 DB2 整合資料庫暨負載平衡架構，強化整體資料庫系統的持續營運能力。

(5)賡續承攬臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券等公司資訊作業整體委託服務。

11.加強貸後債權管理

(1)持續建立預警觸角，強化授信預警效能；加強授信覆審、追蹤考核，落實貸放後債權管理；加強集中催理，增進催收作業效率。

(2)落實授信資產評估，提列足額備抵呆帳，健全授信資產品

質；訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，降低逾放比率，加強轉銷呆帳後債權之控管及收回計畫。

(3)提升債權管理資訊化，加強作業效能，持續擴充預警、覆審、追蹤考核及催收相關資訊作業之管理系統，整合內、外部資訊，掌握授信戶信用變化，以維本行授信資產品質。

12.強化風險控管機制

(1)維持適當資本適足性比率，健全財務結構；有效管理資本，達到內部資本管理目標。

(2)建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理；加強行員風險管理教育訓練，建立風險管理之企業文化。

(3)透過風險管理資訊之溝通管道，將相關風險資訊與日常營業活動相結合，強化全體員工之風險意識，落實風險管理，提升競爭力。

13.加強金融消費者保護

(1)落實金融消費者保護相關法規，正確揭露產品、費用、利率及廣告內容等消費資訊，依循法令規定交互運用客戶資料進行共同行銷，並確實向客戶預告相關風險，善盡金融消費者保護責任。

(2)強化客服中心服務功能，提供客戶全年無休之線上服務；提升網路交易安控措施，保障消費者網路交易之安全。

14.落實公司治理及提升行員專業知能

(1)遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，提升經營管理效能。

(2)配合主管機關要求金融業102年度須採行國際財務報導準則（IFRS）編製財務報告，依循所擬計畫項目與期程，落實執行。

(3)持續強化國內外經濟金融情勢分析及產業動態分析，提供內部人員即時經濟金融資訊，並作為拓展業務及經營策略之參考。

(4)配合營運需要，加強行員金融專業知能，激發行員潛能，培育多核心職能行員，以增進業務競爭力。加強培訓高階經營管理人才，增進處理國際金融專業能力，鼓勵同仁公餘進修，自我成長，推動終身及線上學習，形塑本行成學習型組

織。

15.加強節能減碳措施

(1)配合政府節能減碳政策，適時汰換耗能設備並加強房地綠能措施。

(2)加強宣導節約能源觀念，並落實執行節約用電、用油、用水及用紙。

16.關懷弱勢與善盡企業社會責任

(1)關懷環保及弱勢族群，善盡企業社會責任。

(2)配合辦理公務整合行銷活動，持續舉辦及贊助公益慈善活動，提升企業形象。

17.引進多元保險商品

以客戶導向引進多元保險商品，除辦理本行原代理之臺銀人壽保險商品銷售業務及原承辦之房貸業務所衍生住宅火災保險及基本地震險外，並成立保經公司引進其他人壽保險公司及產物保險公司各種保險商品。

三、臺銀人壽保險子公司

(一)關於執行政府政策者

1.持續配合政府照顧弱勢族群政策，積極推展「簡單愛微型傷害保險」；另因應房屋貸款者經濟生活保障之需求，賡續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險業務，以及配合政府提高國人保險保障政策，持續加強保障型商品開發及推廣，以提高國人保險保障額度，善盡國營人壽企業社會責任。

2.賡續代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務，並擴大軍保經費保管運用彈性，增加營運管理效益，秉持著專業、創新、熱忱之服務精神，為國軍官兵奉獻心力，以落實政府開辦軍人保險之用心與初衷。

(二)關於經營管理者

1.發展多元行銷通路

(1)運用金控資源整合平台，擴大共同行銷功能，加速拓展營運規模。

(2)積極輔導銀行通路銷售長年期商品，並延攬績優經代公司，增進銷售通路多元化，提升不同通路間市場行銷效益。

(3)持續與銀行通路推廣結合房貸之壽險商品，開拓利基業務版圖，及分攤房貸戶與銀行之風險，共創參贏。

(4)配合兩岸金融開放契機，加速布局進軍大陸市場，擴展經營版圖。

2.研發市場需求商品

(1)因應經營環境、社會趨勢及通路需要，積極研發分期繳還本型壽險、醫療保險、外幣保單及投資型保險等各類型保險商品，以滿足客戶及市場需求。

(2)配合高齡化、少子化、單身趨勢的人口結構改變，醫療照護成本逐年升高，以及退休規劃議題持續增溫，開辦長期看護保險，加強推展終身還本型壽險及年金保險等退休規劃商品，提供民眾多元且優質之壽險商品。

3.強化資金運用效能

(1)加強資金運用效率及風險管理，在安全性的考量下，兼顧流動性與收益性。

(2)在確保資金流動性並提升資金運用效益為最高原則下，持續控制約當現金部位，於相對投資規模條件下維持於一適當比率，並以公債、公司債、金融債及不動產投資信託受益證券等投資部位作為調節工具，並視利率走勢，於相對高點時，提升債券等投資比重。

(3)持續提高國外投資比重並增加固定收益證券投資部位；至匯率部分則視臺股變化及央行政策，機動調整避險比率，以降低匯率風險並節省避險成本。

(4)配合保戶資金需求，不定期舉辦各項推展保單借款業務專案，有效去化資金並提高資金運用收益。

4.加強資產負債匹配

(1)短期內本公司自有資本無法快速增加之情況下，為控制保費收入在適當水準，加強銷售長年期分期繳費保險商品，降低類定存保險之承作量，另增加銷售利基型之保險商品（外幣保單、投資型保單），以充裕獲利。

(2)資產依據負債面之現金流量及存續期間妥善配置，降低現金部位、增加固定收益（國內及國外債券）投資、投資價值型股票獲取股息，另妥擬外幣匯率之避險策略降低避險成本支出，以穩定獲利來源，提升財務績效及強化資本適足率。

(3)定期執行資產負債配合現金流量測試，並提報資產負債管理委員會，以作為未來資產配置及商品結構調整之參考。

5.落實風險管理機制

(1)定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化情形，透過資本適足率之監控，儘早評估相關影響及妥為研擬因應對策。

(2)依「保險業風險管理實務守則」推動及執行各項風險管理事務，運用各種質化與量化技術，以健全公司風險管理機制，並確保企業內全體員工充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。

(3)積極維護並強化公司精算模型，密切注意法令規範變革，且依循負債適足性測試規範強化準備金之提存，進而確保公司清償能力。

6.培養多核心職能員工

(1)積極培育財務投資、精算及風險管理等各類專業人才，藉各類內部專業教育訓練及各項國內外專業領域研習，以提升同仁專業職能與業務執行規劃競爭力，強化同仁作業流程熟悉程度及處理能力，提升服務品質，杜減保險爭議。

(2)持續推動「以客為尊」服務觀念，強化全功能服務櫃檯功能，提供保戶「一站到位」之優質服務，以提升客戶滿意度。

(3)因應大陸投資布局，增加各項大陸壽險法規、市場及經營等相關訓練，以厚植爾後拓展大陸市場之專業人才。

7.改善資訊作業平台

(1)強化網際網路功能，以提供更快速及高可用性之作業環境，並加速資訊開發時程，加強各項服務之深度與廣度。

(2)配合業務發展需求，推展各項ｅ化業務，規劃改進資訊系統以簡化各項作業流程，提高工作效率。

8.強化公司治理制度

配合政府及金控積極參與各項藝文及社會公益活動，提升公司在地經營優質形象，善盡企業公民社會責任。

四、臺銀綜合證券子公司

(一)關於執行政府政策者

賡續推動外國企業來台與台商回臺第一、第二上市/櫃或發行TDR承銷業務，並在人力資源許可下，參與投資臺灣及兩岸企業間合併、收購(股權、資產)與策略聯盟之財務顧問與併購業務。

(二)關於經營管理者

1.證券經紀業務

(1)積極拓展證券融資業務，擴大利基，增裕營收

(2)賡續更新電子下單平台軟硬體，強化系統功能及穩定性，瞭解客戶使用電子下單習性並加強宣導，除可減少客訴外，更可開拓新客源。

(3)積極建立良好關係，爭取法人客戶，以提升經紀業務量。

2.證券承銷業務

(1)結合金控企業金融業務資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務。

(2)透過臺灣銀行國外分行與上海分行通路平台，掌握兩岸開放契機，並在人力資源許可下，參與陸資、外資投資臺灣及國內外企業間合併、收購(股權、資產)與策略聯盟之財務顧問與併購業務。

(3)賡續推動有價證券承銷業務，並配合臺灣銀行上海分行及其他國外分行，推動台商回臺上市與財務顧問/企業合併及收購(M&A)業務。

3.證券自營業務

(1)股票業務：選股主軸以基本面良好且高殖利率個股，如電信股、通路股、中概股、內需相關防禦性族群、趨勢較明朗的相關產業，操作將嚴控持股水位。定期檢討股市行情發展是否與預期方向相同，隨時機動調整並設定合理獲利目標，穩健中求發展，期能帶來穩定獲利。

(2)債券業務：持續於初級及次級市場尋找合適投資標的，以建立公司債及金融債債券部位，增加利息收入。

(3)新金融商品業務

①權證業務

由於權證避險操作績效與標的證券特質具高度相關，因此在權證發行選股方面將以具基本面題材、高流動性、經營者具備誠信特質等方式作為初步篩選標的原則，以降低避險交易風險，希冀能逐步建立本公司權證商品信實、可靠之精緻品牌形象，吸引策略投資人納入中長期投資組合；在商品設計及行銷方面，以發行條款簡單化及行銷策略多樣化為原則，透過不同通路傳遞權證發行訊息、舉辦權證投資講座與內、外部競賽等方式，吸引投資人買進本公司

所發行之權證。

②可轉債資產交換業務

持續尋找信用等級良好、殖利率合適的信用端標的，以維持部位水平及利差收入，操作上以分散及分批布建為主，降低市場波動及信用變化對部位損益的影響。在分拆端則持續在資訊上提升對客戶更便捷的服務，爭取客戶下單的意願。

4.內部管理

(1)強化公司治理、法令遵循、風險管理、內部控制及內部稽核制度，提升經營管理效能。

(2)落實人才培育，積極選派人員參加專業訓練，以接受新知，開拓國際視野。

(3)檢討各部門員額合理配置，提升人力運用效能。

(4)配合業務單位需求強化資訊系統功能，規劃建立資訊管理系統(MIS)。

5.風險管理

(1)強化風險管理資訊揭露：配合業務單位新業務承作，持續強化計量風險控管資訊系統功能，以利投資之風險量化，提升風險管理之時效性。

(2)妥善採用 IFRS 相關作業：配合金控所需之相關作業，完備自該年度全面適用國際會計處理準則(IFRS)之風險管理資訊揭露。

(3)持續完備風險管理制度規章：配合業務單位業務擴張及相關監理法規修訂，增(修)訂相關風險管理機制，以期有效控管整體風險。

五、臺灣證券投資信託子公司

(一)關於執行政府政策者

配合政府公股股權管理業務，以及打造臺灣成為亞太資產管理及籌資中心。

(二)關於經營管理者

1.募集發行基金業務

預計於公司成立後第 2 年(102 年)，伺機推出基金 3 檔，以增裕營收。

2.規劃代理銷售境外基金

取得全球頂級國際專業投資機構轄下基金的總代理權，讓投資人與世界最具趨勢價值的投資潮流同步成長。先向主管機關申請擔任境外基金之國內總代理人銷售機構，同時積極洽尋符合境外基金管理辦法所定條件之境外基金管理機構，取得總代理人資格。

3.布建基金行銷通路

(1)藉由臺灣金控轄下臺銀子公司既有客戶基礎及綿密的通路，推出各類型的基金商品，爭攬客戶活化運用定存資產。

(2)藉由臺灣金控轄下臺銀子公司遍布各地的銀行通路，吸引因地緣關係所產生之業務需求及基金投資商機。

(3)建立與集團轄下證券、人壽子公司，及其他銀行、證券及保險公司等金融通路機構的合作互惠關係，以專業化的投資管理團隊和完整的基金商品，定期提供通路夥伴最迅速、高效率的全球市場資訊、教育訓練系列課程，成為受金融通路機構青睞的最佳合作夥伴。

4.規劃申辦全權委託業務

於開業年度戮力擴張業務，撙節費用降低成本，以符合新公司申請全權委託執照之財務報告每股淨值不低於面額之規定，期能於本年度申請全權委託業務。

5.強化教育訓練，培育投信專業人才

配合基金產品之發展潮流及提升投資研究能力，加強辦理教育訓練，協助員工自我成長，以增進專業能力與附加價值，提升工作績效。

參、業務計畫

一、營運計畫：

（一）營運目標

本年度營運計畫，係根據財政部核定事業計畫，並衡酌以往年度業務實績，當前營運情況，及未來發展趨勢，予以擬訂。

單位：新臺幣千元（外匯：美金千元）

前年度決算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占前年度決算營運量(值)%	主要營運項目	本年度預算營運量(值)	上年度預算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占上年度預算營運量(值)%
2,099,957,027	**93.81**	**放款業務(營運量)**	**1,970,000,000**	**1,923,785,000**	**102.40**
426,021,416	**87.38**	**短期放款貼現及透支**	**372,253,223**	**386,850,677**	**96.23**
342,539,087	87.93	短期放款及透支	301,196,561	319,400,982	94.30
83,482,329	85.12	短期擔保放款及透支	71,056,662	67,449,695	105.35
890,722,546	**93.61**	**中期放款**	**833,762,197**	**793,234,254**	**105.11**
630,662,610	91.50	中期放款	577,083,213	571,507,473	100.98
260,059,936	98.70	中期擔保放款	256,678,984	221,726,781	115.76
783,213,065	**97.54**	**長期放款**	**763,984,580**	**743,700,069**	**102.73**
179,757,711	97.51	長期放款	175,277,586	184,838,598	94.83
603,455,354	97.56	長期擔保放款	588,706,994	558,861,471	105.34
3,153,534,770	**84.88**	**存款業務(營運量)**	**2,676,706,000**	**2,614,263,000**	**102.39**
899,553,485	**75.43**	**活期性存款**	**678,570,000**	**652,503,000**	**103.99**
279,582,628	85.69	活期存款	239,570,000	230,503,000	103.93
619,970,857	70.81	活期儲蓄存款	439,000,000	422,000,000	104.03
2,037,069,349	**88.03**	**定期性存款**	**1,793,136,000**	**1,751,760,000**	**102.36**
459,641,375	89.12	定期存款	409,636,000	386,760,000	105.91
1,577,427,974	87.71	定期儲蓄存款	1,383,500,000	1,365,000,000	101.36
216,911,936	**94.51**	**公庫存款**	**205,000,000**	**210,000,000**	**97.62**
50,647,729	**88.85**	**保證業務(營運量)**	**45,000,000**	**50,000,000**	**90.00**
339,340,898	**60.41**	**外匯業務(營運量)**	**205,000,000**	**158,262,000**	**129.53**
376,655,000	**73.38**	**信託業務(營運量)**	**276,400,000**	**260,900,000**	**105.94**
74,711,777	**68.26**	**採購業務(營運量)**	**51,000,000**	**50,000,000**	**102.00**
151,965,103	**60.76**	**貴金屬業務(營運量)**	**92,337,000**	**62,000,000**	**148.93**
68,591,920	**85.27**	**保險業務(營運值)**	**58,490,961**	**64,679,901**	**90.43**
50,896,340	74.03	人壽保險	37,678,961	47,039,901	80.10
17,694,632	117.61	公教人員保險	20,811,240	17,639,120	117.98
948	80.17	退休人員保險	760	880	86.36
		證券業務			
676,750,732	103.44	證券經紀(營運量)	700,000,000	720,000,000	97.22
2,224,175	92.17	證券自營(營運量)(註2)	2,050,000	2,000,000	102.50
2,320,768	64.63	證券承銷(營運量)	1,500,000	1,200,000	125.00
2,448,536	89.85	證券融資(營運量)	2,200,000	2,200,000	100.00
		募集基金業務(營運量)(註3)	**16,000,000**	**6,000,000**	—
		代理業務(營運量)	**34,088,220**	**30,118,137**	**113.18**

註：1.前年度為審定決算數，上年度為行政院核定預算數。

2.表列自營業務係附條件交易業務。

3.募集基金上年度預算營運量係按平均餘額計算，若改按本年度預算編列基礎以基金首次公開募集總金額表達，應調整為12,000,000千元；另本年度預算營運量(值)占上年度預算營運量(值)則為133.33%。

(二)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 22,096 千元。

2.工作目標：

(1)為推動本公司研究工作，編印研究發展報告以供本公司業務參考。

(2)委託專門學術機構就本公司業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。

(3)賡續推動企業識別體系，強化企業識別度，發揮優質品牌效應，以提升本公司企業形象。

(三)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 67,058 千元。

2.工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要。

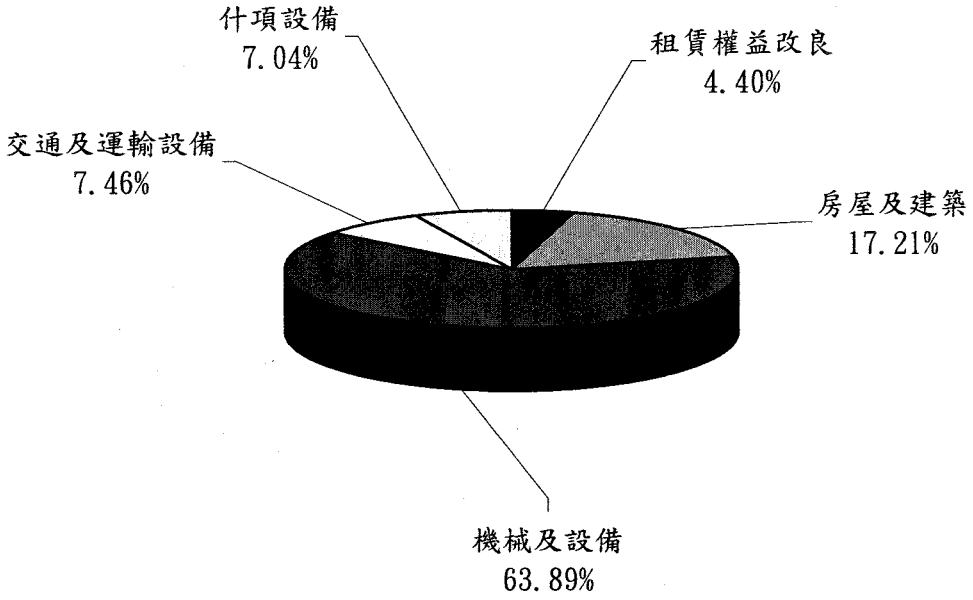
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 543,923 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)	本年度預算總額	543,923 千元
	一般建築及設備計畫	543,923 千元
	1.分年性項目	9,900 千元
	2.一次性項目	534,023 千元
(二)	資金來源	543,923 千元
	一般建築及設備計畫	543,923 千元
	1.自有資金	543,923 千元
	2.外借資金	0 千元

(三)本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	102 年度預算	資金來源	102 年度預算
不動產、廠房及設備	543,923	自有資金	543,923
房屋及建築	93,600	營運資金	543,923
機械及設備	347,517		
交通及運輸設備	40,587		
什項設備	38,304		
租賃權益改良	23,915		
合　計	543,923	合　計	543,923

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.房屋及建築 93,600 千元。

(1)營業用房舍新建工程 9,900 千元。

(2)營業用房舍修護工程 57,700 千元

(3)古蹟維護工程 25,000 千元。

(4)宿舍、疏散倉庫等修護工程 1,000 千元。

2.機械及設備 347,517 千元。

(1)電腦設備 339,367 千元。

(2)一般機械設備 8,150 千元。

3.交通及運輸設備 40,587 千元。

(1)業務用車輛 16,430 千元。

(2)管理用車輛 6,030 千元。

(3)業務用機車 2,772 千元。

(4)電信機械設備 6,840 千元。

(5)監測及郵遞設備 8,515 千元。

4.什項設備 38,304 千元。

(1)機具設備 14,986 千元。

(2)計數設備 6,011 千元。

(3)家具設備 12,667 千元。

(4)房舍裝修辦公設備 4,500 千元。

(5)防護設備 140 千元。

5.租賃權益改良 23,915 千元。

(1)租賃房舍整修工程 23,415 千元。

(2)租賃行外自動櫃員機場所裝修工程 500 千元。

四、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計：

本年度轉投資公司擬以盈餘或公積轉增資辦理無償配股，預計獲配 78,457,295 股，其內容如下：

1.臺灣證券交易所(股)公司：該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 1,534,739 股。

2.第一金融控股(股)有限公司：該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配

股，本公司預計獲配 34,520,034 股。

3.臺灣中小企業銀行(股)公司：該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 33,007,747 股。

4.臺灣人壽保險(股)公司：該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 9,252,000 股。

5.臺灣期貨交易所(股)公司：該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 142,775 股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資預計減資退回股款利益 50,186 千元、現金股利收入 855,787 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 1,872,301 千元，合計 2,778,274 千元，其內容如下：

1.退回股款利益

台灣糖業(股)公司：退回股款利益 50,186 千元。

2.現金股利收入及依權益法認列轉投資公司盈餘

(1)臺灣證券交易所(股)公司：本公司持股比率 10.01%，本年度預計收到現金股利 76,737 千元。

(2)台灣糖業(股)公司：本公司持股比率 0.30%，本年度預計收到現金股利 9,329 千元。

(3)台北外匯經紀(股)公司：本公司持股比率 7.06%，本年度預計收到現金股利 2,800 千元。

(4)臺灣期貨交易所(股)公司：本公司持股比率 2.05%，本年度預計收到現金股利 8,110 千元。

(5)財金資訊(股)公司：本公司持股比率 2.67%，本年度預計收到現金股利 28,796 千元。

(6)第一金融控股(股)公司：本公司持股比率 7.72%，本年度預計收到現金股利 282,437 千元。

(7)華南金融控股(股)公司：本公司持股比率 25.07%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 1,791,852 千元。

(8)台灣金聯資產管理股(股)公司：本公司持股比率 5.68%，本年度預計收到現金股利 75,000 千元。

(9)臺灣人壽保險(股)公司：本公司持股比率 20.46%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 80,449 千元。

(10)臺灣產物保險(股)公司：本公司持股比率 17.76%，本年度預

計收到現金股利 32,304 千元。

(11)兆豐金融控股(股)公司：本公司持股比率 2.51%，本年度預計收到現金股利 339,257 千元。

(12)金財通商務科技服務(股)公司：本公司持股比率 2.09%，本年度預計收到現金股利 989 千元。

(13)陽光資產管理(股)公司：本公司持股比率 0.26%，本年度預計收到現金股利 28 千元。

五、其他重要計畫：

本公司為提升資本規模，本年度預計辦理資本公積轉增資 40,000,000 千元。

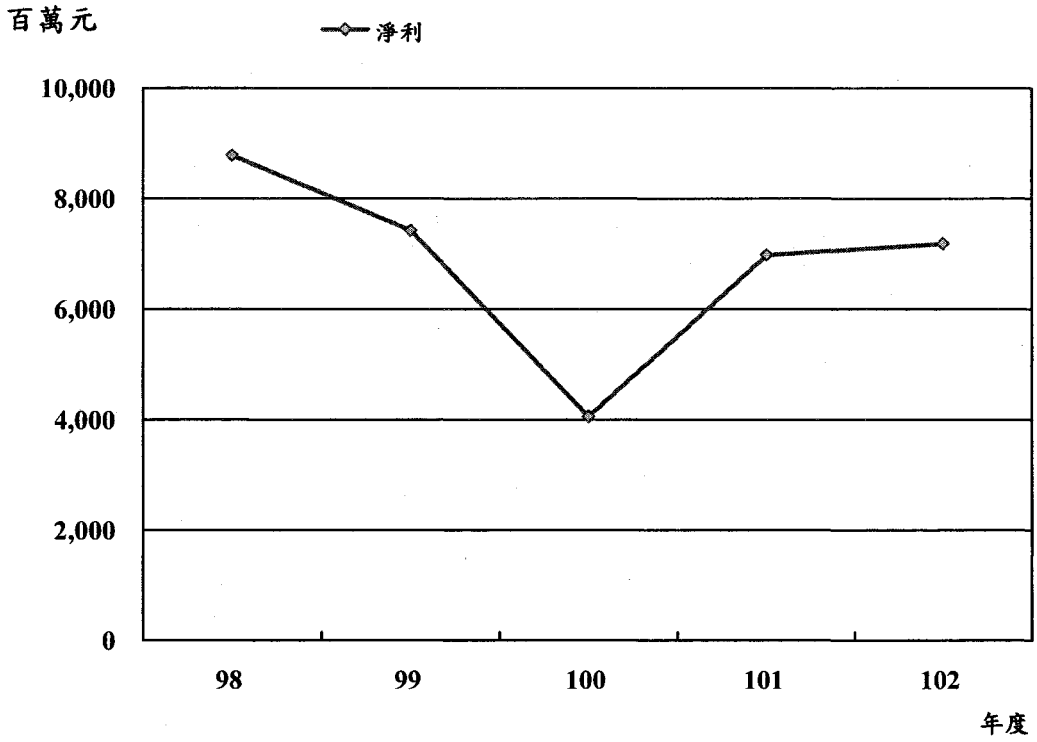
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 282,854,352 千元，營業外收入 296,284 千元，收入合計 283,150,636 千元；預計營業成本 245,129,252 千元，營業費用 20,664,497 千元，營業外費用 9,289,905 千元，支出合計 275,083,654 千元；預計稅前淨利 8,066,982 千元，扣除所得稅費用 885,170 千元，本年度稅後淨利 7,181,812 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
收入					
營業收入	228,464,564	253,400,837	404,334,585	254,474,282	282,854,352
營業外收入	3,753,793	873,794	731,447	433,861	296,284
收入合計	232,218,357	254,274,631	405,066,032	254,908,143	283,150,636
支出					
營業成本	195,479,046	218,100,093	370,967,754	217,736,088	245,129,252
營業費用	17,649,036	18,022,266	18,878,208	20,223,159	20,664,497
營業外費用	10,404,896	10,269,152	10,578,169	9,396,763	9,289,905
所得稅費用(利益-)	-95,784	459,020	582,968	571,206	885,170
支出合計	223,437,194	246,850,531	401,007,099	247,927,216	275,968,824
淨利	8,781,163	7,424,100	4,058,933	6,980,927	7,181,812

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

4. 表列98至99年度「營業收入」及「營業成本」項目，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 7,181,812 千元，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 59,071 千元，可供分配盈餘計 7,240,883 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府股息紅利 3,226,697 千元。

(二)留存事業機關 4,014,186 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利 7,181,812 千元提列 10%，計 718,181 千元。

2.特別公積：按本期淨利 7,181,812 千元提列 45.89%，計 3,296,005 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 7,650,801 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 1,298,958 千元，其中現金流入 25,547,541 千元，包括流動金融資產淨減 5,747,211 千元，減少投資 1,341,885 千元，減少不動產、廠房及設備 257,427 千元，收取利息 16,195,347 千元，收取股利 2,005,671 千元；現金流出 26,846,499 千元，包括無形資產及其他資產淨增 193,342 千元，增加投資 24,266,950 千元，增加基金及長期應收款 275,784 千元，增加不動產、廠房及設備 543,923 千元，增加投資性不動產 1,566,500 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 543,923 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 93,600 千元，機械及設備 347,517 千元，交通及運輸設備 40,587 千元，什項設備 38,304 千元，租賃權益改良 23,915 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 3,408,626 千元，其中現金流入 596,180 千元，包括短期債務淨增 448,493 千元，流動金融負債淨增 147,687 千元；現金流出 4,004,806 千元，包括其他負債淨減 95,291 千元，減少非流動金融負債 29,128 千元，支付利息 653,690 千元，發放現金股利 3,226,697 千元。

(四)匯率影響數現金流入 150,062 千元。

(五)現金及約當現金淨增 3,093,279 千元，係期末現金及約當現金 1,105,188,335 千元，較期初現金及約當現金 1,102,095,056 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

增加：子公司臺灣銀行於 100 年經金融監督管理委員會 100 年 8 月 31 日以金管銀國字第 10000292980 號函及行政院 100 年 9 月 6 日以院授財會字第 10009032660 號函核准，參與認購轉投資事業第一金融控股(股)公司現金增資 975,558 千元。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一)收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關營業收入及成本科目之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明。各項業務營運量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列。各項營業收支之利率、費率，均按政府及央行規定，並參酌同業標準訂定。

(二)支出之估計基礎及計算方法：

1.用人費用－依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。

2.其他各項支出－本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照有關規定、奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」、100 年度決算數、101 年度預算數及 102 年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一)營運量增減原因之分析：

本年度預算營運量與上年度比較增減情形如下：

1.放款業務：本年度預計營運量為 1,970,000,000 千元，較上年度預算增加 46,215,000 千元，計 2.40%。

2.存款業務：本年度預計營運量為 2,676,706,000 千元，較上年度預算增加 62,443,000 千元，計 2.39%。

3.證券經紀業務：本年度預計營運量為 700,000,000 千元，較上年度預算減少 20,000,000 千元，計 2.78%。

4.購料業務：本年度預計營運量為 51,000,000 千元，較上年度預算增加 1,000,000 千元，計 2.00%。

5.貴金屬業務：本年度預計營運量為 92,337,000 千元，較上年度預算增加 30,337,000 千元，計 48.93%，係銷售黃金業務增加所致。

6.保險業務：本年度預計營運量為 58,490,961 千元，較上年度預算減少 6,188,940 千元，計 9.57%。

7.募集基金業務：本年度預計營運量為 16,000,000 千元。

8.代理業務：本年度預計營運量為 34,088,220 千元，較上年度預算增加 3,970,083 千元，計 13.18%。

(二)損益各科目增減原因之分析：

本年度損益各科目與上年度預算比較增減如下：

1.收入部分：

(1)銷售收入：本年度預計銷售收入 92,337,000 千元，較上年度預算 62,000,000 千元，增加 30,337,000 千元，計 48.93%，主要係預計黃金銷售增加，致銷貨收入增加所致。

(2)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 172,518,011 千元，較上年度預算 175,012,154 千元，減少 2,494,143 千元，計 1.43%，主要係預計保費收入減少所致。

(3)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 1,872,301 千元，較上年度預算 1,916,800 千元，減少 44,499 千元，約 2.32%，係採權益法認列之轉投資利益減少所致。

(4)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 16,127,040 千元，較上年度預算 15,545,328 千元，增加 581,712 千元，計 3.74%，主要係預計申請養老給付案件增加，致政府補助收入增加所致。

(5)營業外收入：本年度預計營業外收入 296,284 千元，較上年度預算 433,861 千元，減少 137,577 千元，計 31.71%，係什項收入暨處分不動產、廠房及設備利益減少所致。

2.支出部分：

(1)銷售成本：本年度預計銷售成本 91,693,000 千元，較上年度預算 61,566,600 千元，增加 30,126,400 千元，計 48.93%，主要係預計銷貨收入增加，銷貨成本隨之增加所致。

(2)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 153,090,288 千元，較上年度預算 155,788,881 千元，減少 2,698,593 千元，計 1.73%，主要係預計保費收入減少，提存責任準備隨之減少所致。

(3)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 345,964 千元，較上年度預算 380,607 千元，減少 34,643 千元，計 9.10%，主要係預計什項營業成本減少所致。

(4)業務費用：本年度預計業務費用 19,245,474 千元，較上年度預算 18,795,395 千元，增加 450,079 千元，計 2.39%，主要係預計服務費用增加所致。

(5)管理費用：本年度預計管理費用 1,329,869 千元，較上年度預算 1,335,904 千元，減少 6,035 千元，計 0.45%，主要係預計折舊及攤銷費用暨用人費用減少所致。

(6)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 89,154 千元，較上年度預算 91,860 千元，減少 2,706 千元，約 2.95%，主要係預計員工訓練費用減少所致。

(7)營業外費用：本年度預計營業外費用 9,289,905 千元，較上年度預算 9,396,763 千元，減少 106,858 千元，計 1.14%，主要係預計優存超額利息減少所致。

3.盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 8,066,982 千元，較上年度預算 7,552,133 千元，增加 514,849 千元，計 6.82%，主要係預計存放利差擴大 0.02 個百分點所致。

三、財務狀況分析：

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 4,152,860,180 千元，較本年 1 月 1 日預計數 4,096,718,243 千元，增加 56,141,937 千元，約 1.37%，主要係放款及非流動金融資產增加所致。上項資產總額，係由下

列七項所組成：

1.流動資產 1,539,061,753 千元，占資產總額之 37.06%。

2.押匯貼現及放款 2,064,117,698 千元，占資產總額之 49.70%。

3.基金、投資及長期應收款 431,276,986 千元，占資產總額之 10.39%。

4.不動產、廠房及設備 99,081,837 千元，占資產總額之 2.39%。

5.投資性不動產 7,203,414 千元，占資產總額之 0.17%。

6.無形資產 900,967 千元，占資產總額之 0.02%。

7.其他資產 11,217,525 千元，占資產總額之 0.27%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 3,907,634,004 千元，較本年 1 月 1 日預計數 3,856,099,641 千元，增加 51,534,363 千元，約 1.34%，主要係負債準備及存款增加所致。上項負債總額，係由下列四項所組成：

1.流動負債 294,550,126 千元，占負債及權益總額之 7.08%。

2.存款、匯款及金融債券 3,016,130,997 千元，占負債及權益總額之 72.63%。

3.長期負債 8,124,808 千元，占負債及權益總額之 0.20%。

4.其他負債 588,828,073 千元，占負債及權益總額之 14.18%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 245,226,176 千元，較本年 1 月 1 日預計數 240,618,602 增加 4,607,574 千元，約 1.91%，主要係按本年度本期淨利提列公積所致。上項權益總額，係由下列五項所組成：

1.資本 130,000,000 千元，占負債及權益總額之 3.13%。

2.資本公積 71,385,217 千元，占負債及權益總額之 1.72%。

3.保留盈餘 16,263,007 千元，占負債及權益總額之 0.39%。

4.累積其他綜合損益 11,510,623 千元，占負債及權益總額之 0.28%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 16,067,329 千元，占負債及權益總額之 0.39%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

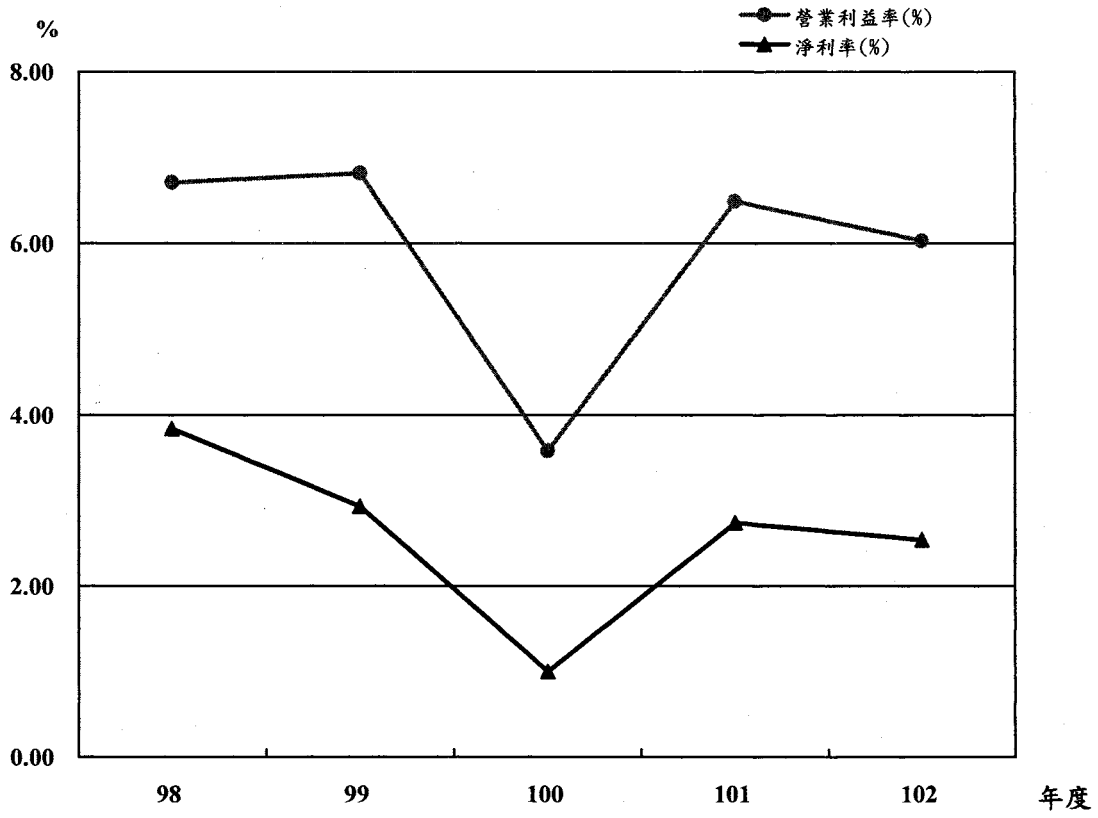
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		98	99	100	101	102
財務結構%	負債占資產比率 負債總額 / 資產總額	94.01	93.91	94.24	93.71	94.10
	存款占淨值比率 存款 / 淨值	1,301.50	1,247.45	1,306.94	1,148.18	1,229.71
	固定資產占淨值比率 固定資產 / 淨值	32.42	30.59	40.38	29.67	40.40
償債能力%	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債					
經營能力	存放比率(%) 年平均放款餘額 / 年平均存款餘額	61.89	62.55	66.59	73.59	73.60
	逾放比率(%) 逾期放款＋催收款 / 放款總額(含進出口押匯)					
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) 利息支出 / 年平均存款餘額	0.96	0.75	0.89	1.99	1.89
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) 利息收入 / 年平均授信餘額	1.68	1.59	1.77	3.22	3.12
	員工平均獲利額(千元) 純益 / 員工人數	1,047.12	892.32	487.15	788.18	810.86
現金流量%	現金流量比率 營業活動淨現金流量 / 流動負債	16.73	14.34	11.60	16.03	2.60
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	1,306.99	978.37	906.56	984.87	717.83
	現金再投資比率 營業活動淨現金流量 - 現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	2.46	2.10	1.72	2.64	0.25
資本適足率		144.50	145.44	138.26		

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)	6.71	6.82	3.58	6.49	6.03
營業利益 / 營業收入	15,336,482 / 228,464,564	17,278,478 / 253,400,837	14,488,623 / 404,334,585	16,515,035 / 254,474,282	17,060,603 / 282,854,352
淨利率(%)	3.84	2.93	1.00	2.74	2.54
本期淨利 / 營業收入	8,781,163 / 228,464,564	7,424,100 / 253,400,837	4,058,933 / 404,334,585	6,980,927 / 254,474,282	7,181,812 / 282,854,352

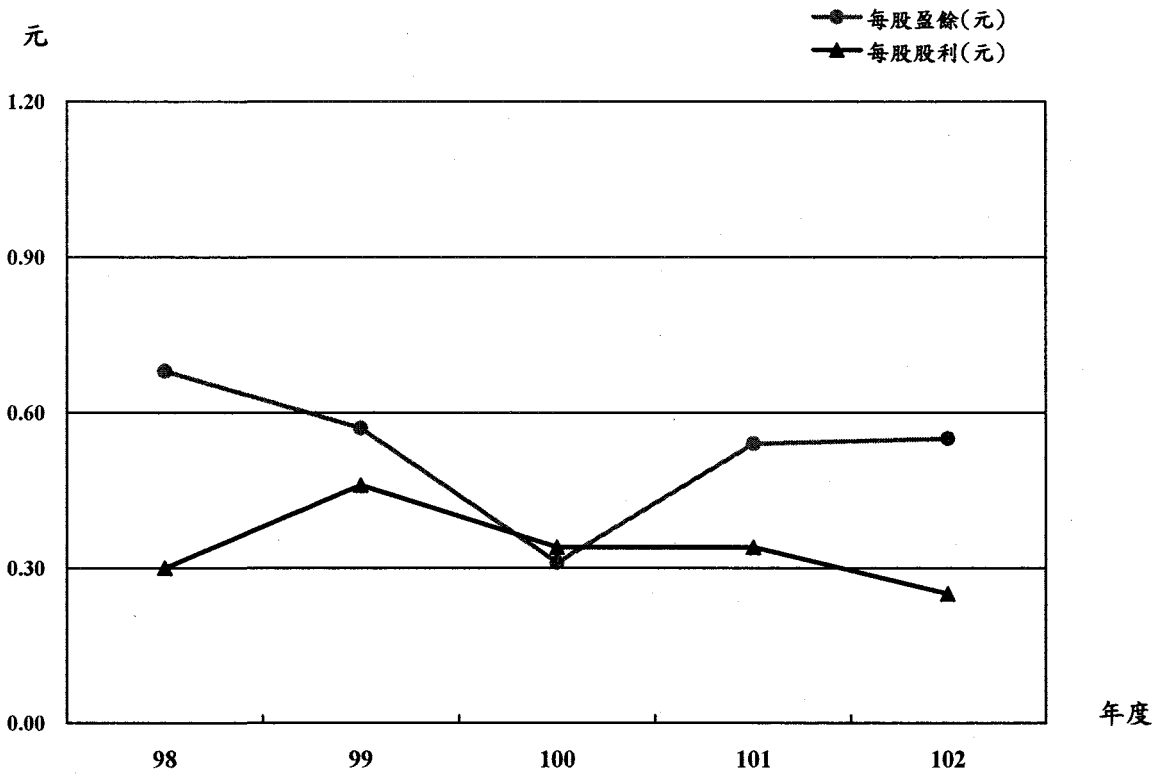
註：1. 98至100年度為審定決算數；101年度為行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

4. 表列98至99年度「營業收入」項目，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



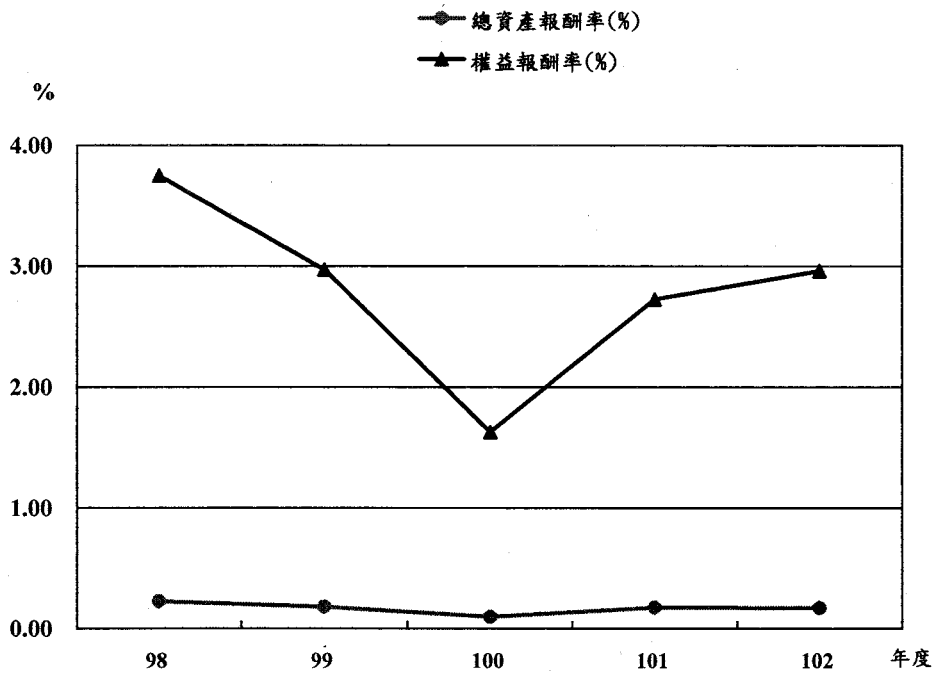
項目 \ 年度	98	99	100	101	102
每股盈餘(元)	0.68	0.57	0.31	0.54	0.55
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	8,781,163 / 13,000,000	7,424,100 / 13,000,000	4,058,933 / 13,000,000	6,980,927 / 13,000,000	7,181,812 / 13,000,000
每股股利(元)	0.30	0.46	0.34	0.34	0.25

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

3.本公司原資本額900億元，自102年度起由資本公積增資為1,300億元，爰表列98至101年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)	0.22	0.18	0.10	0.17	0.17
本期淨利 / 平均資產總額	8,781,163 / 3,934,427,010	7,424,100 / 4,138,390,174	4,058,933 / 4,215,359,531	6,980,927 / 4,054,660,472	7,181,812 / 4,124,789,212
權益報酬率(%)	3.75	2.97	1.63	2.73	2.96
本期淨利 / 平均權益總額	8,781,163 / 234,138,686	7,424,100 / 249,931,012	4,058,933 / 249,722,321	6,980,927 / 256,075,794	7,181,812 / 242,922,389

註：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司及子公司本（102）年度預算係以國際財務報導準則為基礎，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)本公司及子公司依國際財務報導準則基礎編製財務報表所採用之會計政策，與原採用之會計政策間，重大差異項目摘述如下：

1.員工福利

(1)退休金精算損益：原採「緩衝區法」攤銷退休金精算損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，選擇將當期精算損益認列於其他綜合損益之「確定福利計畫精算利益（損失）」。

(2)員工優惠存款及三節福利金、特別照護金：原係發生時認列為當期損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，有關員工優惠存款及三節福利金、特別照護金係屬退職後員工福利，於退休時一次估列入帳。

(3)最低退休金負債：原每年依精算報告計算補列之最低退休金負債差額及其相對科目；於轉換至國際財務報導準則後，無最低退休金負債之適用，不再計算。

2.金融商品

(1)慣例交易：原係按商品別，分類為交割日與交易日會計，於轉換至國際財務報導準則後，係按會計科目別，分類為交割日與交易日會計。

(2)有效利率：原採攤銷後成本之金融商品，不重大部分係依直線法攤銷折溢價；於轉換至國際財務報導準則後，依有效利息法攤銷折溢價。

3.採權益法之關聯企業

(1)原被投資公司增發新股時，非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積；於轉換至國際財務報導準則後，應認列為當期損益。

(2)原如因持有股份比例降低或其他原因喪失其對被投資公司之影響力時，應即停止採用權益法，投資帳戶即以改變時之帳面價值作為成本。帳上若有因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益調整項目餘額時，應於出售長期股權投

資時按比例轉銷，以計算處分損益；於轉換至國際財務報導準則後，喪失重大影響時，應以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎應與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。因此，如先前關聯企業認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當本公司及子公司喪失對該關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益。

(二)依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上均追溯調整。本公司及子公司選擇之豁免項目摘述如下：

1.企業合併：對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號。因此於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。

2.不動產、廠房及設備暨投資性不動產：以轉換日（101 年 1 月 1 日）前之帳面價值作為該日之認定成本。

3.員工福利：選擇將與員工福利計畫有關之所有累積精算損益於轉換日一次認列於「首次採用國際財務報導準則調整數」。

4.累積換算差異數：選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數推定為零，不追溯調整國外營運機構之累積換算差異數，其原列「累積換算調整數」於轉換日轉列「首次採用國際財務報導準則調整數」。

5.金融工具：選擇先前認列金融工具之指定之豁免，對於金融工具追溯適用有效利息法或國際會計準則第 39 號之減損規定實務上不可行時，以轉換至國際財務報導準則日之公允價值作為該金融資產之新攤銷後成本。

(三)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1.依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本公司及子公司首次採用國際財務報導準則影響數淨增 16,126,400 千元，包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具、累積

換算調整數及遞延所得稅資產等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本公司及子公司土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以原帳面價值(含重估價在內)為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司及子公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(四)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等所產生之未實現損益，非屬本公司及子公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，上年度預算數亦送請　大院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(五)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司及子公司預算書之參考表。另外考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於前年度決算數與上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又 102 年 1 月 1 日採用日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，故為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日預計之財務狀況。至於 103 年度以後，將恢復 3 年比較之作法。

丙、預　算　主　要　表

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
404,334,585	**100.00**	**營業收入**	**41**	**282,854,352**	**100.00**	**254,474,282**	**100.00**	**28,380,070**	**11.15**
151,965,103	**37.58**	**銷售收入**	**4101**	**92,337,000**	**32.64**	**62,000,000**	**24.36**	**30,337,000**	**48.93**
151,965,103	37.58	銷貨收入	410101	92,337,000	32.64	62,000,000	24.36	30,337,000	48.93
230,573,088	**57.03**	**金融保險收入**	**4103**	**172,518,011**	**61.01**	**175,012,154**	**68.77**	**-2,494,143**	**-1.43**
60,519,838	14.97	利息收入	410301	80,039,414	28.30	83,219,192	32.70	-3,179,778	-3.82
68,591,920	16.96	保費收入	410302	58,490,961	20.68	64,679,901	25.42	-6,188,940	-9.57
25,996	0.01	再保佣金收入	410303	20,599	0.01	22,231	0.01	-1,632	-7.34
4,820,828	1.19	手續費收入	410305	4,495,210	1.59	4,509,348	1.77	-14,138	-0.31
414,484	0.10	證券經紀及承銷收入	410307	444,000	0.16	441,600	0.17	2,400	0.54
24,898	0.01	攤回再保賠款與給付	410321	17,700	0.01	20,411	0.01	-2,711	-13.28
2,108,270	0.52	分離帳戶保險商品收益	410322	7,594,385	2.68	5,793,169	2.28	1,801,216	31.09
		收回未滿期保費準備	410325	17,222	0.01			17,222	—
		收回特別準備	410326			36,099	0.01	-36,099	-100.00
5,529	0.00	收回賠款準備	410327			2,772	0.00	-2,772	-100.00
468,415	0.12	收回保費不足準備	410330	428,520	0.15	497,823	0.20	-69,303	-13.92
		出售證券利益	410341	89,000	0.03	140,781	0.06	-51,781	-36.78
85,279,446	21.09	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	14,590,513	5.16	10,442,583	4.10	4,147,930	39.72
2,646,802	0.65	備供出售金融資產之已實現利益	410344	2,993,733	1.06	3,403,827	1.34	-410,094	-12.05
64,704	0.02	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345	60,929	0.02			60,929	—
234,971	0.06	以成本衡量之金融資產利益	410346	263,925	0.09	212,373	0.08	51,552	24.27
427,775	0.11	無活絡市場之債務商品投資利益	410348	382,599	0.14			382,599	—
114,586	0.03	歸因於所規避風險之避險項目之利益－公允價值避險	410350						
4,823,607	1.19	外幣兌換利益	410353	2,589,301	0.92	1,590,044	0.62	999,257	62.84
1,019	0.00	資產減損迴轉利益	410354						
2,646,724	**0.65**	**採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額**	**4106**	**1,872,301**	**0.66**	**1,916,800**	**0.75**	**-44,499**	**-2.32**
2,646,724	0.65	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	1,872,301	0.66	1,916,800	0.75	-44,499	-2.32
19,149,670	**4.74**	**其他營業收入**	**4198**	**16,127,040**	**5.70**	**15,545,328**	**6.11**	**581,712**	**3.74**
92,109	0.02	投資性不動產收入	419801	182,102	0.07	206,042	0.08	-23,940	-11.62

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
19,985	0.01	租賃收入	419802						
18,619,038	4.61	政府補助收入	419804	15,624,561	5.52	15,038,825	5.91	585,736	3.89
418,538	0.10	什項營業收入	419898	320,377	0.11	300,461	0.12	19,916	6.63
370,967,754	**91.75**	**營業成本**	**51**	**245,129,252**	**86.66**	**217,736,088**	**85.56**	**27,393,164**	**12.58**
151,065,996	**37.36**	**銷售成本**	**5101**	**91,693,000**	**32.42**	**61,566,600**	**24.19**	**30,126,400**	**48.93**
151,065,996	37.36	銷貨成本	510101	91,693,000	32.42	61,566,600	24.19	30,126,400	48.93
219,594,610	**54.31**	**金融保險成本**	**5103**	**153,090,288**	**54.12**	**155,788,881**	**61.22**	**-2,698,593**	**-1.73**
29,494,805	7.29	利息費用	510301	52,861,634	18.69	53,062,635	20.85	-201,001	-0.38
81,882	0.02	保險費用	510302	71,947	0.02	82,502	0.03	-10,555	-12.79
342,239	0.09	承保費用	510303	307,920	0.11	358,374	0.14	-50,454	-14.08
781,962	0.19	佣金費用	510304	808,185	0.29	860,007	0.34	-51,822	-6.03
662,143	0.16	手續費用	510305	733,941	0.26	797,684	0.31	-63,743	-7.99
163,372	0.04	證券經紀及承銷費用	510307	186,981	0.07	176,784	0.07	10,197	5.77
6,516	0.00	證券自營費用	510308	10,341	0.00	14,951	0.01	-4,610	-30.83
5,054,015	1.25	各項提存	510311	1,489,574	0.53	1,709,315	0.67	-219,741	-12.86
31,398	0.01	現金運送費	510312	32,000	0.01	29,000	0.01	3,000	10.34
50,891	0.01	安定基金費用	510313	37,036	0.01	44,035	0.02	-6,999	-15.89
37,117,496	9.18	保險賠款與給付	510321	59,588,479	21.06	37,934,438	14.91	21,654,041	57.08
2,108,270	0.52	分離帳戶保險商品費用	510322	7,594,385	2.68	5,793,169	2.28	1,801,216	31.09
51,172,631	12.66	提存責任準備	510324	28,978,668	10.24	54,472,606	21.40	-25,493,938	-46.80
5,664	0.00	提存未滿期保費準備	510325			117,325	0.05	-117,325	-100.00
46,970	0.01	提存特別準備	510326						
		提存賠款準備	510327	25,407	0.01			25,407	—
		提存外匯價格變動準備	510333	71,906	0.03			71,906	—
11,669	0.01	出售證券損失	510341						
92,151,147	22.79	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	185,896	0.07	250,000	0.10	-64,104	-25.64
311,540	0.08	避險工具之損失－公允價值避險	510349	105,988	0.04	86,056	0.03	19,932	23.16
307,148	**0.08**	**其他營業成本**	**5198**	**345,964**	**0.12**	**380,607**	**0.15**	**-34,643**	**-9.10**
39,977	0.01	投資性不動產費用	519801	50,598	0.02	43,450	0.02	7,148	16.45
7,138	0.00	租賃成本	519802						
260,033	0.07	什項營業成本	519898	295,366	0.10	337,157	0.13	-41,791	-12.40
33,366,831	**8.25**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**37,725,100**	**13.34**	**36,738,194**	**14.44**	**986,906**	**2.69**
18,878,208	**4.67**	**營業費用**	**52**	**20,664,497**	**7.31**	**20,223,159**	**7.95**	**441,338**	**2.18**

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
17,732,471	**4.39**	**業務費用**	**5202**	**19,245,474**	**6.81**	**18,795,395**	**7.39**	**450,079**	**2.39**
17,732,471	4.39	業務費用	520201	19,245,474	6.81	18,795,395	7.39	450,079	2.39
1,085,550	**0.27**	**管理費用**	**5203**	**1,329,869**	**0.47**	**1,335,904**	**0.52**	**-6,035**	**-0.45**
1,085,550	0.27	管理費用	520301	1,329,869	0.47	1,335,904	0.52	-6,035	-0.45
60,187	**0.01**	**其他營業費用**	**5298**	**89,154**	**0.03**	**91,860**	**0.04**	**-2,706**	**-2.95**
13,110	0.00	研究發展費用	529801	22,096	0.01	20,181	0.01	1,915	9.49
47,077	0.01	員工訓練費用	529802	67,058	0.02	71,679	0.03	-4,621	-6.45
14,488,623	**3.58**	**營業利益(損失-)**	**62**	**17,060,603**	**6.03**	**16,515,035**	**6.49**	**545,568**	**3.30**
731,447	**0.18**	**營業外收入**	**49**	**296,284**	**0.10**	**433,861**	**0.17**	**-137,577**	**-31.71**
731,447	0.18	**其他營業外收入**	**4998**	**296,284**	**0.10**	**433,861**	**0.17**	**-137,577**	**-31.71**
3,181	**0.00**	賠償收入	499802						
684	0.00	利息收入	499804	4,000	0.00	4,000	0.01	0	0.00
9,895	0.00	租賃收入	499806	9,522	0.00	9,522	**0.15**	0	0.00
421,670	0.10	處分不動產、廠房及設備利益	499826	53,606	0.02	110,696	0.03	-57,090	-51.57
36,008	0.01	資產減損迴轉利益	499832						
260,009	0.06	什項收入	499898	229,156	0.08	309,643	0.12	-80,487	-25.99
10,578,169	**2.62**	**營業外費用**	**59**	**9,289,905**	**3.28**	**9,396,763**	**3.69**	**-106,858**	**-1.14**
4,302	**0.00**	**財務成本**	**5901**	**199,749**	**0.07**	**206,540**	**0.08**	**-6,791**	**-3.29**
4,302	0.00	利息費用	590101	199,749	0.07	206,540	0.08	-6,791	**-3.29**
10,573,867	**2.62**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,090,156**	**3.21**	**9,190,223**	**3.61**	**-100,067**	**-1.09**
2,196	**0.00**	租賃費用	599806	2,587	0.00	1,754	0.00	833	47.49
10,094,108	3.57	優存超額利息	599807	8,416,496	2.98	8,604,111	3.38	-187,615	-2.18
27,931	0.01	資產報廢損失	599835	35,331	0.01	39,785	0.02	-4,454	-11.20
449,632	0.11	什項費用	599898	635,742	0.22	544,573	0.21	91,169	16.74
-9,846,722	**-2.44**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-8,993,621**	**-3.18**	**-8,962,902**	**-3.52**	**-30,719**	**0.34**
4,641,901	**1.14**	**稅前淨利(淨損-)**	**64**	**8,066,982**	**2.85**	**7,552,133**	**2.97**	**514,849**	**6.82**
582,968	**0.14**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**885,170**	**0.31**	**571,206**	**0.22**	**313,964**	**54.97**
4,058,933	**1.00**	**本期淨利(淨損-)**	**68**	**7,181,812**	**2.54**	**6,980,927**	**2.74**	**200,885**	**2.88**
4,058,933	**1.00**	**本期淨利（淨損-)歸屬於**	**69**	**7,181,812**	**2.54**	**6,980,927**	**2.74**	**200,885**	**2.88**
4,058,933	**1.00**	**母公司業主**	**6901**	**7,181,812**	**2.54**	**6,980,927**	**2.74**	**200,885**	**2.88**
4,058,933	1.00	母公司業主	690101	7,181,812	2.54	6,980,927	2.74	200,885	2.88

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。

2.前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

4.子公司臺灣銀行負擔軍公教優惠存款政策性因素影響數如予排除，則稅前純益為164.27億元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表說明

中華民國102年度

一、損益說明：

(一)銷售收入	參見第46頁合併銷售收入明細表。
(二)金融保險收入	參見第47頁合併金融保險收入明細表。
(三)其他營業收入	參見第51頁合併其他營業收入明細表。
(四)營業外收入	參見第52頁合併營業外收入明細表。
(五)銷售成本	參見第54頁合併銷售成本明細表。
(六)金融保險成本	參見第56頁合併金融保險成本明細表。
(七)其他營業成本	參見第61頁合併其他營業成本明細表。
(八)業務費用	參見第65頁合併業務費用明細表。
(九)管理費用	參見第72頁合併管理費用明細表。
(十)其他營業費用	參見第78頁合併其他營業費用明細表。
(十一)營業外費用	參見第81頁合併營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位:新臺幣千元

科　目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減數
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	149,796	-139,298	289,094
備供出售金融資產未實現評價損益	502,663	3,408,763	-2,906,100
其他綜合損益稅後淨額	**652,459**	**3,269,465**	**-2,617,006**

臺灣金融控股股份有限公司

合併盈虧撥補預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	科目 編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	8101	7,181,812	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	59,071	
合計		**7,240,883**	
分配之部	**82**		
中央政府所得者	**8201**	**3,226,697**	提列公積及分配股(官)息紅利：
股(官)息紅利	820101	3,226,697	一、提列法定公積：
留存事業機關者	**8207**	**4,014,186**	按本期淨利7,181,812千元提列10%，計718,181千元。
法定公積	820703	718,181	二、提列特別公積：
特別公積	820704	3,296,005	按本期淨利7,181,812千元提列 45.89%，計3,296,005千元。
			三、撥付股(官)息紅利：
			本年度可分配盈餘7,240,883千元， 經以上分配後尚餘3,226,697千元，悉數分配股息，解繳國庫。
合計		**7,240,883**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9003	8,066,982	
利息股利之調整	9004	-36,697,788	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-28,630,806	
調整項目	9006	17,630,121	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-11,000,685	
收取利息	9008	69,124,911	
收取股利	9009	2,983,837	
支付利息	9010	-52,614,862	
支付所得稅	9012	-842,400	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**7,650,801**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	5,747,211	約當現金、自營及交易目的流動金融資產以外之金融資產淨減數。
減少投資	9202	1,341,885	1.出售持有至到期日金融資產338,626千元。 2.出售無活絡市場之債券投資 943,036千元。 3.轉投資公司減資退回股款超過投資成本之利益60,223千元。
減少不動產、廠房及設備	9205	257,427	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-193,342	1.增加電腦軟體 175,053 千元。 2.增加遞延資產 6,020 千元 。 3.暫付及待結轉帳項淨增 910千元。 4.營業保證金及交割結算基金淨增 756 千元。 5.存出保證金淨增 10,603 千元。
收取利息	9209	16,195,347	
收取股利	9210	2,005,671	
增加投資	9212	-24,266,950	1.增加以成本衡量之金融資產 1,244,093千元。 2.增加持有至到期日之金融資產 16,908,329千元。 3.增加無活絡市場之債券投資 6,113,606千元。 4.增加其他金融資產 922千元。
增加基金及長期應收款	9214	-275,784	長期應收款淨增。
增加不動產、廠房及設備	9215	-543,923	
增加投資性不動產	9216	-1,566,500	
投資活動之現金流入(流出-)	**93**	**-1,298,958**	
籌資活動之現金流量	**94**		

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項目		預算數	說明
名稱	編號		
短期債務淨增(淨減-)	9401	448,493	1.短期借款淨增200,000千元。 2.發行商業本票淨增248,493千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	9402	147,687	不計自營或交易目的流動金融負債之淨增數。
其他負債淨增(淨減-)	9407	-95,291	1.存入保證金淨減 93,436千元。 2.暫收及待結轉帳項淨減 1,855千元。
減少非流動金融負債	9411	-29,128	
支付利息	9413	-653,690	
發放現金股利	9414	-3,226,697	撥付股(官)息紅利。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**-3,408,626**	
匯率影響數	**96**	**150,062**	累積換算調整數淨增。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**3,093,279**	1.現金淨減 1,374,970 千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨增 2,878,313 千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行淨增 699,287千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增890,649 千元。
期初現金及約當現金	**98**	**1,102,095,056**	1.現金 31,423,735 千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 116,013,924 千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 335,944,301千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券618,713,096 千元。
期末現金及約當現金	**99**	**1,105,188,335**	1.現金 30,048,765 千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 118,892,237 千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 336,643,588千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券619,603,745 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

中 華 民 國 102 年度

單位：新臺幣千元

一.現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

二.本表(調整項目)欄所列金額包括：

項　　目	預　算　數	說　　明
提列備抵呆帳及評價損益	1,489,574 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	28,260,315 千元	1.公保責任準備提列數 17,575,510 千元。 2.壽險責任準備提列數 10,982,823 千元。 3.員工福利負債準備淨減 369,924 千元。 4.外匯價格變動準備淨增 71,906 千元。
折舊及減損	1,140,279 千元	提列固定資產及投資性不動產折舊。
攤銷	544,437 千元	1.攤銷電腦軟體 541,244 千元。 2.攤銷其他遞延資產 3,193 千元。
處理資產損失(利益-)	-2,482,097 千元	1.固定資產報廢損失 35,331 千元。 2.出售原始認列時指定為公允價值變動列入損益之金融資產利益36,160千元。 3.出售備供出售金融資產利益1,933,675千元。 4.出售持有至到期日金融資產利益51,165千元。 5.出售無活絡市場債務商品投資利益382,599千元。 6.資產變賣利益 53,606千元。 7.轉投資公司減資退回股款超過投資成本之利益 60.223千元。
其　　他	-669,425 千元	1.應計退休金負債淨增 2,876千元。 2.依權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 1,872,301千元。 3.收回呆帳 1,200,000 千元。
存放央行淨減(淨增-)	-500,113 千元	係存放央行不可自由動用部分之淨增數。
流動金融資產淨減(淨增-)	1,362,526 千元	1.持有供交易之金融資產淨減 1,262,526 千元。 2.附賣回票券及債券投資淨減 100,000 千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-32,099,274 千元	1.押匯貼現及放款淨增 30,036,811 千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項 2,062,463千元。
流動資產淨減(淨增-)	-2,185,246 千元	1.應收款項淨增 840,343 千元。 2.存貨淨增 46,958 千元。 3.預付款項淨增 15,420 千元。 4.短期墊款淨增 429,395 千元。 5.應收款項轉列催收款 853,130 千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	500,446 千元	1.持有供交易之金融負債淨增 446 千元。 2.附買回票券及債券負債淨增 500,000 千元。
存匯款淨增(淨減-)	23,111,970 千元	1.存匯款淨增 22,470,589千元。 2.央行存款淨增 114,054 千元。 3.銀行同業存款淨增 527,327 千元。
流動負債淨增 (淨減 -)	-843,271 千元	1.應付款項淨減 849,152 千元。 2.預收款項淨增 5,881千元。
合　計	17,630,121 千元	

三、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

項　　目	預 算 數	說　　明
投資及籌資活動		
資本公積轉增資	40,000,000	資本公積轉增資。

丁、預　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣金融控股股份有限公司

合併銷售收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷售收入	**4101**				**92,337,000**
銷貨收入	410101	公克	59,000,000	NT$ 1,565	92,337,000
合計					**92,337,000**

臺灣金融控股

合併金融保險

中 華 民 國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**75,033,139**
銀行子公司				**66,654,987**
準備金息		55,000,000	1.52	836,000
存國內同息		34,000,000	2.36	801,550
存國外同息		6,500,000	2.30	149,500
存央息		314,200,000	1.22	3,835,340
拆同息		32,172,184	1.30	417,800
買匯息		40,000	2.50	1,000
進押息		8,000	2.50	200
出押息		600,000	2.64	15,829
短期放款及透支息		350,617,638	2.71	9,506,521
中期放款息		726,463,619	3.19	23,206,939
長期放款息		756,191,329	3.40	25,704,309
備供出售金融資產		23,653,744	3.82	904,614
持有至到期日金融資產		64,800,000	1.73	1,120,200
無活絡市場之債券投資		3,316,256	1.40	46,434
附賣回有價證券投資		4,400,000	0.99	43,600
信用卡循環息				50,000
無追索權承購帳款息				3,000
押租金息				500
什項息				11,651
壽險子公司				**8,258,832**
存款息		2,269,109	0.18	4,039
壽放息		11,822,278	3.69	436,246

股份有限公司

收入明細表

102 年度

單位:新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量 (美金千元)	利(費)率%	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均利(費)率%	營運值
		166,877		**5,006,275**			**80,039,414**
		166,877		**5,006,275**			**71,661,262**
					55,000,000	1.52	836,000
40,181	0.53	212	30.00	6,368	35,205,425	2.29	807,918
					6,500,000	2.30	149,500
					314,200,000	1.22	3,835,340
2,666,195	1.38	36,725	30.00	1,101,745	112,158,039	1.35	1,519,545
					40,000	2.50	1,000
					8,000	2.50	200
5,296	4.80	254	30.00	7,620	758,866	3.09	23,449
721,186	2.75	19,858	30.00	595,731	372,253,223	2.71	10,102,252
3,576,619	2.08	74,473	30.00	2,234,177	833,762,197	3.05	25,441,116
259,775	1.75	4,552	30.00	136,558	763,984,580	3.38	25,840,867
1,683,510	1.45	24,330	30.00	729,911	74,159,044	2.20	1,634,525
					64,800,000	1.73	1,120,200
					3,316,256	1.40	46,434
445,977	1.45	6,467	30.00	194,000	17,779,310	1.34	237,600
							50,000
							3,000
		6	30.00	165			665
							11,651
							8,258,832
					2,269,109	0.18	4,039
					11,822,278	3.69	436,246

臺灣金融控股

合併金融保險

中 華 民 國

科目及營運項目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值
備供出售金融資產		25,469,294	2.03	518,165
持有至到期日金融資產		204,419,687	2.64	5,387,792
無活絡市場之債券投資		33,341,701	5.03	1,678,518
附賣回有價證券投資		10,418,675	0.62	64,596
其他金融資產息		18,905,944	0.90	169,476
證券子公司				**119,320**
證券融資息		2,200,000	4.50	99,000
備供出售金融資產		1,350,000	1.27	17,100
附賣回有價證券投資		350,000	0.92	3,220
保費收入	**410302**			**58,490,961**
再保佣金收入	**410303**			**20,599**
手續費收入	**410305**			**4,112,101**
證券經紀及承銷收入	**410307**			**444,000**
攤回再保賠款與給付	**410321**			**17,700**
分離帳戶保險商品收益	**410322**			**7,594,385**
收回未滿期保費準備	**410325**			**17,222**
收回保費不足準備	**410330**			**428,520**
出售證券利益	**410341**			**89,000**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**14,590,513**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**2,993,733**
持有至到期日金融資產之已實現利益	**410345**			**60,929**
以成本衡量之金融資產利益	**410346**			**263,925**
無活絡市場之債務商品投資利益	**410348**			**382,599**
外幣兌換利益	**410353**			**2,529,318**
合計				**167,068,644**

股份有限公司

收入明細表

102 年度

單位:新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量 (美金千元)	利(費)率%	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均利(費)率%	營運值
					25,469,294	2.03	518,165
					204,419,687	2.64	5,387,792
					33,341,701	5.03	1,678,518
					10,418,675	0.62	64,596
					18,905,944	0.90	169,476
							119,320
					2,200,000	4.50	99,000
					1,350,000	1.27	17,100
					350,000	0.92	3,220
							58,490,961
							20,599
			30.00	**383,109**			**4,495,210**
							444,000
							17,700
							7,594,385
							17,222
							428,520
							89,000
							14,590,513
							2,993,733
							60,929
							263,925
							382,599
				59,983			**2,589,301**
				5,449,367			**172,518,011**

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	**4198**	**16,127,040**					**16,127,040**
投資性不動產收入	419801	182,102					182,102
政府補助收入	419804	15,624,561					15,624,561
待國庫撥補收入		15,410,919					15,410,919
補助事務費收入		213,642					213,642
什項營業收入	419898	320,377					320,377
合計		**16,127,040**					**16,127,040**

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計	說明
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣		
其他營業外收入	**4998**	**296,284**					**296,284**	
利息收入	499804	4,000					4,000	
租賃收入	499806	9,522					9,522	
處分不動產、廠房及設備利益	499826	53,606					53,606	
什項收入	499898	229,156					229,156	
合計		**296,284**					**296,284**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外收入說明

中華民國 102 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入	
一、利息收入	係存款息。
二、租賃收入	係剩餘房舍出租之租金收入。
三、處分不動產、廠房及設備利益	不動產、廠房及設備變賣利益（詳第 91 頁合併資產變賣明細表）。
四、什項收入	主要係收回過期帳、宿舍使用費收入、SBL 籃球聯賽權利金及其他收入等。

臺灣金融控股股份有限公司

合併銷售成本明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
151,065,996	**61,566,600**	**銷貨成本**	**510101**	**91,693,000**		**91,693,000**
151,065,996	61,566,600	材料及用品費	5101013	91,693,000		91,693,000
151,065,996	61,566,600	商品	51010133	91,693,000		91,693,000
151,065,996	**61,566,600**	合計		**91,693,000**		**91,693,000**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣金融控股股份有限公司

銷售成本說明

中華民國 102 年度

科　　目	說　　明
銷　貨　成　本	參見子公司臺灣銀行第 98 頁銷貨成本分析表。

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本明細表

中華民國 102年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
29,494,805	**53,062,635**	**利息費用**	**510301**	**52,861,634**		**52,861,634**
29,494,805	**53,062,635**	**利息**	**5103014**	**52,861,634**		**52,861,634**
29,494,805	53,062,635	利息	51030146	52,861,634		52,861,634
81,882	**82,502**	**保險費用**	**510302**	**71,947**		**71,947**
81,882	**82,502**	**服務費用**	**5103022**	**71,947**		**71,947**
81,882	82,502	保險費	51030226	71,947		71,947
342,239	**358,374**	**承保費用**	**510303**	**307,920**		**307,920**
342,239	**358,374**	**服務費用**	**5103032**	**307,920**		**307,920**
342,239	358,374	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	307,920		307,920
781,962	**860,007**	**佣金費用**	**510304**	**808,185**		**808,185**
781,962	**860,007**	**服務費用**	**5103042**	**808,185**		**808,185**
781,962	860,007	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	808,185		808,185
662,143	**797,684**	**手續費用**	**510305**	**733,941**		**733,941**
662,143	**797,684**	**服務費用**	**5103052**	**733,941**		**733,941**
662,143	797,684	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	733,941		733,941
163,372	**176,784**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**186,981**		**186,981**
157,894	**172,639**	**服務費用**	**5103072**	**181,955**		**181,955**
1,819	2,123	水電費	51030721	1,939		1,939
15,642	18,205	郵電費	51030722	21,169		21,169
311	253	旅運費	51030723	541		541
1,240	1,747	印刷裝訂與廣告費	51030724	1,493		1,493
859	1,480	修理保養與保固費	51030725	825		825
	4	保險費	51030726	4		4
138,023	148,827	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	155,591		155,591
		專業服務費	51030728	393		393
3,792	**2,878**	**材料及用品費**	**5103073**	**3,570**		**3,570**
203	400	使用材料費	51030731	231		231
3,589	2,478	用品消耗	51030732	3,339		3,339
	563	**稅捐與規費**	**5103076**	**29**		**29**
	553	消費與行為稅	51030765			
	10	規費	51030767	29		29
10	**67**	**會費、捐助與分攤**	**5103077**	**165**		**165**

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本明細表

中華民國 102年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
10	67	會費	51030771			
		分攤	51030773	165		165
1,676	**637**	**損失與賠償給付**	**5103078**	**1,262**		**1,262**
1,676	617	各項損失	51030781	1,262		1,262
	20	提存	51030783			
6,516	**14,951**	**證券自營費用**	**510308**	**10,341**		**10,341**
6,516	**14,951**	**服務費用**	**5103082**	**10,267**		**10,267**
5	41	水電費	51030821	39		39
1,571	1,615	郵電費	51030822	2,254		2,254
		旅運費	51030823	30		30
	100	印刷裝訂及廣告費	51030824	40		40
4,940	13,195	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	7,804		7,804
		專業服務費	51030828	100		100
		材料及用品費	**5103083**	**74**		**74**
		用品消耗	51030832	74		74
5,054,015	**1,709,315**	**各項提存**	**510311**	**1,489,574**		**1,489,574**
5,054,015	**1,709,315**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**1,489,574**		**1,489,574**
5,054,015	1,709,315	提存	51031183	1,489,574		1,489,574
31,398	**29,000**	**現金運送費**	**510312**	**32,000**		**32,000**
31,398	**29,000**	**服務費用**	**5103122**	**32,000**		**32,000**
31,398	29,000	旅運費	51031223	32,000		32,000
50,891	**44,035**	**安定基金費用**	**510313**	**37,036**		**37,036**
50,891	**44,035**	**損失與賠償給付**	**5103138**	**37,036**		**37,036**
50,891	44,035	提存	51031383	37,036		37,036
37,117,496	**37,934,438**	**保險賠款與給付**	**510321**	**59,588,479**		**59,588,479**
37,117,496	**37,934,438**	**損失與賠償給付**	**5103218**	**59,588,479**		**59,588,479**
37,117,496	37,934,438	賠償給付	51032182	59,588,479		59,588,479
2,108,270	**5,793,169**	**分離帳戶保險商品費用**	**510322**	**7,594,385**		**7,594,385**
2,108,270	**5,793,169**	**損失與賠償給付**	**5103228**	**7,594,385**		**7,594,385**
1,487,356	1,506,224	賠償給付	51032282	5,316,070		5,316,070
620,914	4,286,945	提存	51032283	2,278,315		2,278,315
51,172,631	**54,472,606**	**提存責任準備**	**510324**	**28,978,668**		**28,978,668**

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本明細表

中華民國 102年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
51,172,631	**54,472,606**	**損失與賠償給付**	**5103248**	**28,978,668**		**28,978,668**
51,172,631	54,472,606	提存	51032483	28,978,668		28,978,668
5,664	**117,325**	**提存未滿期保費準備**	**510325**			
5,664	**117,325**	**損失與賠償給付**	**5103258**			
5,664	117,325	提存	51032583			
46,970		**提存特別準備**	**510326**			
46,970		**損失與賠償給付**	**5103268**			
46,970		提存	51032683			
		提存賠款準備	**510327**	**25,407**		**25,407**
		損失與賠償給付	**5103278**	**25,407**		**25,407**
		提存	51032783	25,407		25,407
		提存外匯價格變動準備	**510333**	**71,906**		**71,906**
		損失與賠償給付	**5103338**	**71,906**		**71,906**
		提存	51033383	71,906		71,906
11,669		**出售證券損失**	**510341**			
11,669		**損失與賠償給付**	**5103418**			
11,669		各項損失	51034181			
92,151,147	**250,000**	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**	**185,896**		**185,896**
92,151,147	**250,000**	**損失與賠償給付**	**5103438**	**185,896**		**185,896**
92,151,147	250,000	各項損失	51034381	185,896		185,896
311,540	**86,056**	**避險工具之損失－公允價值避險**	**510349**	**105,988**		**105,988**
311,540	**86,056**	**損失與賠償給付**	**5103498**	**105,988**		**105,988**
311,540	86,056	各項損失	51034981	105,988		105,988
219,594,610	**155,788,881**	合計		**153,090,288**		**153,090,288**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本說明

中華民國 102 年度

一、利息費用：

主要係各項存款、央行及同業融資、央行及同業存款等資金來源之利息費用，詳如第 107 頁合併利息費用分析表。

二、保險費用：係支付再保險公司之各項保險費。

三、承保費用：凡承保業務一切調查、體格檢查及其他直接發生之費用屬之。

四、佣金費用：係支付保險經紀人之費用。

五、手續費用：

包括託辦費、匯費支出、票據交換所自動化服務費、跨行手續費、金融卡款項、保證費及其他等費用，詳如第 110 頁合併手續費用分析表。

六、證券經紀及承銷費用：

主要係辦理證券業務所支付之服務費用、材料及用品費、會費、捐助與分攤、損失與賠償給付等。

七、證券自營費用：

係本公司辦理證券自營業務所發生之各項費用。

八、各項提存：係包括呆帳準備提存及保證責任準備提存。

九、現金運送費：

係銀行子公司全省各地營業單位委託保全公司之現金運送費、經收中油公司油款委由保全公司收運之現金運送費及整鈔費、自動櫃員機監控保全、委外管理及運送鈔匣等費用。

十、安定基金費用：

係依據財政部 91.7.16 台財保字第 0910750849 號函「保險業安定基金之提撥比例及繳交方式」規定估列。

十一、保險賠款與給付：係本年度預計發生之保險賠款。

十二、分離帳戶保險商品費用：係本公司銷售投資型保單依相關規定估列之準備及相關費用。

十三、提存責任準備：係依保險法、保險業各種準備金提存辦法及金管會等主管機關相關規定估列提存之保險責任準備。

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本說明

中華民國 102 年度

十四、提存賠款準備：係依保險法、保險業各種準備金提存辦法及金管會等主管機關相關規定估列提存之賠款準備。

十五、提存外匯價格變動準備：係依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」淨提存之外匯價格變動準備。

十六、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失：係交易目的金融負債利息費用。

十七、避險工具損失－公允價值避險：係避險工具之利息費用。

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業成本明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
39,977	**43,450**	**投資性不動產費用**	**519801**	**50,598**	**48,915**	**1,683**
6,189	**3,897**	**服務費用**	**5198012**	**2,390**	**822**	**1,568**
5,521	3,083	修理保養與保固費	51980125	1,568		1,568
78	814	保險費	51980126	822	822	
47		棧儲、包裝、代理及加工費	51980127			
543		專業服務費	51980128			
475		**租金與利息**	**5198014**			
401		房租	51980142			
74		利息	51980146			
25,234	**24,044**	**折舊及攤銷**	**5198015**	**20,620**	**20,620**	
25,234	24,044	其他折舊性資產折舊	51980157	20,620	20,620	
8,079	**15,509**	**稅捐與規費**	**5198016**	**25,963**	**25,848**	**115**
4,432	6,603	土地稅	51980162	11,834	11,834	
3,647	8,796	房屋稅	51980164	14,014	14,014	
	110	消費與行為稅	51980165	115		115
		會費、捐助與分攤	**5198017**	**1,625**	**1,625**	
		分攤	51980173	1,625	1,625	
7,138		**租賃成本**	**519802**			
7,138		**服務費用**	**5198022**			
7,138		棧儲、包裝、代理及加工費	51980227			
260,033	**337,157**	**什項營業成本**	**519898**	**295,366**	**273,206**	**22,160**
17,134	**17,823**	**服務費用**	**5198982**	**11,474**	**6**	**11,468**
14	90	水電費	51989821	90		90
	36	郵電費	51989822	36		36
29	40	旅運費	51989823	40		40

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業成本明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
27	70	印刷裝訂與廣告費	51989824	52		52
2,196	7,331	修理保養與保固費	51989825	3,000		3,000
177	416	保險費	51989826	416	6	410
11,682	3,840	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,840		3,840
3,009	6,000	專業服務費	51989828	4,000		4,000
3	**82**	**材料及用品費**	**5198983**	**82**		**82**
3	82	用品消耗	51989832	82		82
151	**500**	**租金與利息**	**5198984**	**600**	**600**	
140	500	地租與水租	51989841	600	600	
11		利息	51980146			
844	**1,300**	**折舊及攤銷**	**5198985**	**1,100**	**1,100**	
844	1,300	房屋折舊	51989851	1,100	1,100	
241,864	**316,952**	**稅捐與規費**	**5198986**	**281,610**	**271,500**	**10,110**
222,584	300,000	土地稅	51989862	271,000	271,000	
274	500	房屋稅	51989864	500	500	
19,004	16,352	消費與行為稅	51989865	10,010		10,010
2	100	規費	51989867	100		100
37	**500**	**其他**	**5198989**	**500**		**500**
37	500	其他費用	51989891	500		500
307,148	**380,607**	合計		**345,964**	**322,121**	**23,843**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣金融控股股份有限公司
合併其他營業成本說明

中華民國 102 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1.修理保養與保固費：係投資性不動產損壞修護及保養之等一般房屋修護費費用，估列 1,568 千元。

2.保險費：係一般房屋保險費估列 822 千元。

(二)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列投資性不動產折舊 20,620 千元。

(三)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 11,834 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 14,014 千元。

3.消費與行為稅：係營業稅 115 千元。

(四)會費、捐助與分攤：依業務需要估列。

分攤：估列分攤大樓管理費 1,625 千元。

二、什項營業成本：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1.水電費：包括工作場所電費 45 千元及工作場所水費 45 千元。

2.郵電費：包括郵費 16 千元及電話費 20 千元。

3.旅運費：係國內旅費 40 千元。

4.印刷裝訂與廣告費：係印刷及裝訂費 52 千元。

5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 3,000 千元。

6.保險費：包括一般房屋保險費 400 千元暨現金、存放款及貨物保險費 16 千元。

7.棧儲、包裝、代理及加工費：包括公證費 240 千元及佣金、匯費及手續費 100 千元暨外包費 3,500 千元。

8.專業服務費：包括法律事務費 2,500 千元、工程及管理諮詢服務費 1,500 千元。

(二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 82 千元，其中包括事務用品

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業成本說明

中華民國 102 年度

12 千元、報章雜誌 20 千元及其他用品消耗 50 千元。

(三)租金與利息：依業務實際需要估列一般土地租金 600 千元。

(四)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列一般房屋折舊 1,100 千元。

(五)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 271,000 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 500 千元。

3.消費與行為稅：係營業稅 10,000 千元及印花稅 10 千元。

4.規費：係行政規費 100 千元。

(六)其他：依業務實際需要估列其他費用 500 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
17,732,471	**18,795,395**	**業務費用**	**520201**	**19,244,574**	**13,702,851**	**5,541,723**
11,488,103	**11,814,508**	**用人費用**	**5202011**	**11,874,222**	**10,283,091**	**1,591,131**
6,330,577	6,677,107	正式員額薪資	52020111	6,737,911	6,737,911	
34,691	26,295	臨時人員薪資	52020112	34,233	34,233	
765,074	848,591	超時工作報酬	52020113	810,502	810,502	
169,465	235,175	津貼	52020114	245,227	245,227	
2,357,919	2,545,737	獎金	52020115	2,553,768	1,127,261	1,426,507
1,265,568	822,797	退休及卹償金	52020116	784,559	784,559	
1,781		資遣費	52020117			
562,880	658,641	福利費	52020118	707,858	543,234	164,624
148	165	提繳費	52020119	164	164	
2,393,604	**2,561,466**	**服務費用**	**5202012**	**2,928,969**	**693,573**	**2,235,396**
210,330	245,645	水電費	52020121	265,649		265,649
227,821	315,063	郵電費	52020122	312,285		312,285
47,110	77,868	旅運費	52020123	81,284	25,942	55,342
294,630	421,740	印刷裝訂與廣告費	52020124	408,440		408,440
418,720	501,734	修理保養與保固費	52020125	488,542	488,542	
767,703	458,031	保險費	52020126	803,066	11,470	791,596
128,237	160,427	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	167,619	167,619	
251,080	322,443	專業服務費	52020128	342,886		342,886
47,973	58,515	公共關係費	52020129	59,198		59,198
163,652	**244,422**	**材料及用品費**	**5202013**	**244,160**	**100,387**	**143,773**
31,725	59,140	使用材料費	52020131	59,178	24,137	35,041
131,927	185,282	用品消耗	52020132	184,982	76,250	108,732
572,497	**703,992**	**租金與利息**	**5202014**	**731,959**	**602,380**	**129,579**

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
4,765	5,569	地租及水租	52020141	5,569	5,569	
417,696	517,706	房租	52020142	500,540	500,540	
83,489	99,292	機器租金	52020143	129,579		129,579
12,851	19,636	交通及運輸設備租金	52020144	31,196	31,196	
53,696	61,789	什項設備租金	52020145	65,075	65,075	
1,427,853	**1,615,981**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,619,132**	**1,619,132**	
362	562	土地改良物折舊	52020151	562	562	
296,390	320,213	房屋折舊	52020152	323,938	323,938	
530,450	574,190	機械及設備折舊	52020153	569,922	569,922	
67,580	71,652	交通及運輸設備折舊	52020154	75,248	75,248	
46,989	58,815	什項設備折舊	52020155	59,659	59,659	
39,793	46,206	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	45,735	45,735	
446,289	544,343	攤銷	52020158	544,068	544,068	
1,583,797	**1,720,987**	**稅捐與規費**	**5202016**	**1,708,508**	**390,504**	**1,318,004**
272,974	314,773	土地稅	52020162	326,617	326,617	
55,678	67,191	房屋稅	52020164	57,670	57,670	
1,217,526	1,277,968	消費與行為稅	52020165	1,272,142	3,889	1,268,253
37,619	61,055	規費	52020167	52,079	2,328	49,751
102,965	**134,039**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**137,624**	**13,784**	**123,840**
12,659	13,228	會費	52020171	13,784	13,784	
90,306	120,811	分攤	52020173	123,840		123,840
		其他	**5202019**	**900**	**900**	
		其他費用	52020191	900	900	
17,732,471	**18,795,395**	合計		**19,245,474**	**13,703,751**	**5,541,723**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣金融控股股份有限公司
合併業務費用說明

中華民國 102 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額（國內部分及派駐國外人員）估列，另子公司國外分行當地僱用人員則照當地薪資標準估列；包括職員薪金 6,305,839 千元、工員工資 279,337 千元及警餉 152,735 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 26,961 千元及臨時工員工資 7,272 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 442,325 千元、不休假加班費 350,069 千元及值班費 18,108 千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費估列 48,825 千元。

2.僻地津貼：係服務於離島及偏遠地區工作人員之地域加給估列 15,692 千元。

3.出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按出納人員（包括櫃員制度之櫃員）1 個月薪資估列 109,266 千元。

4.其他津貼：係派駐國外人員地域加給、眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等估列 71,444 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：依用人費用限額估列 1,426,507 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 1,127,261 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 723,760 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 24,799 千元。

3.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 36,000 千元。

臺灣金融控股股份有限公司
合併業務費用說明

中華民國 102 年度

(七)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 504,853 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，及勞工安全衛生法第 12 條規定估列員工健康檢查補助費，計估列 8,523 千元

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 164,624 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元計 4,858 千元，另加本公司籃球隊經費 25,000 千元，合計估列 29,858 千元。

(八)提繳費：係依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 164 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 252,173 千元、宿舍電費 300 千元、工作場所水費 10,026 千元、宿舍水費 200 千元及煤氣費 2,950 千元。

(二)郵電費：

1.郵費：依業務發展需要估列 126,211 千元。

2.電話費：依業務發展需要估列 94,758 千元。

3.電報費：主要係與國外通匯同業聯繫業務等電報費用，參酌業務發展需要估列 7,437 千元。

4.數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 83,879 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、逾期放款之催收、檢查發行公庫業務、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 22,430 千元。

2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（參加聯貸簽約典禮、徵信勘查擔保品等事宜並拓展業務）與因業務需要往返大陸地區之各項

臺灣金融控股股份有限公司
合併業務費用說明

中華民國 102 年度

旅費暨大陸地區員工赴任川裝費 18,725 千元。

3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國接洽業務、實習、研究考察、參加國際會議等）與子公司國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費及海外單位員工赴任川裝費 27,391 千元。

4.專力費：係僱工搬運等人力使用費，估列 10 千元。

5.貨物運費：係運送貨物費用，估列 57 千元。

6.其他旅運費：主要係營業場所搬遷、運送公物及子公司營業單位搬運硬幣、機器調撥等費用，估列 12,671 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本公司各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 107,688 千元。

2.廣（公）告費：係新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 153,966 千元。

3.業務宣導費：係為輔導及協助授信事業戶暨推展本公司各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 146,786 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 70,357 千元、其他建築修護費 10,816 千元、機械及設備修護費 323,965 千元、交通及運輸設備修護費 41,929 千元及什項設備修護費 41,475 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 1,934 千元、機械及設備保險費 4,240 千元、交通及運輸設備保險費 3,144 千元、什項設備保險費 1,962 千元、現金、存放款及貨物保險費 790,930 千元及責任保險費 856 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括公證費 140 千元、佣金、匯費及手續費 990 千元、外包費 166,489 千元（含信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登錄作業及電腦作業報表之分撕、打包及發送，暨辦公場所外包清潔工資等費用）。

臺灣金融控股股份有限公司
合併業務費用說明

中華民國 102 年度

(八)專業服務費：

1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證、諮詢之費用及聘請精算師精算退休金之費用估列 61,055 千元。

2.法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費估列 19,074 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：依業務需要估列 99,522 千元。

4.委託調查研究費：包括重要授信、投資案件委託國內外學術及專業機構，作徵信、技術、產業、市場等各項調查、研究評估所需費用，估列 18,050 千元。

5.委託檢驗試驗費：依業務需要估列 20 千元。

6.電腦軟體服務費：依業務需要估列 20,989 千元。

7.保警及保全費用：包括房舍及 ATM 委託保全公司服務費、子公司分行保全警衛及警員常年訓練費，估列 123,976 千元。

8.其他專業服務費：依業務需要估列 200 千元。

(九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 59,198 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 29,801 千元及依業務發展需要估列設備零件 29,377 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，包括員工制服、電腦工作人員工作服及警衛服裝、裝備等依預計人數估列 21,991 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 30,936 千元、報章什誌 13,226 千元、農業與園藝用品 18,154 千元、會報費用 300 千元、電腦消耗品 60,264 千元、其他用品消耗為推廣卡片業務採購磁條卡晶片、國際卡晶片、IC 卡及加速處理房產業務所需等費用 40,111 千元。

四、租金與利息：

臺灣金融控股股份有限公司
合併業務費用說明

中華民國 102 年度

(一)地租及水租：係一般土地租金估列 4,990 千元及宿舍基地租金估列 579 千元。

(二)房租：係一般房屋租金估列 500,540 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費估列 129,579 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 11,092 千元及電信設備租金 20,104 千元。

(五)什項設備租金：係電報機、複印機、信箱、外匯交易網路、金融資訊服務等租金，估列 65,075 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括土地改良物折舊 562 千元、一般房屋折舊 323,938 千元、機械及設備折舊 569,922 千元、交通及運輸設備折舊 75,248 千元、什項設備折舊 59,659 千元、租賃資產及租賃權益改良折舊 45,735 千元。

(二)攤銷：包括攤銷電腦軟體 540,911 千元及其他攤銷費用 3,157 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅 326,617 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 57,670 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 1,154,287 千元、印花稅 113,966 千元及使用牌照稅 3,889 千元。

(四)規費：包括行政規費 49,751 千元及汽車燃料使用費 2,328 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 905 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 12,829 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 58,078 千元及分攤其他費用 65,762 千元。

八、其他：

其他：依業務需要估列其他費用 900 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
1,085,550	**1,335,904**	**管理費用**	**520301**	**1,329,869**	**1,189,136**	**140,733**
969,488	**1,130,976**	**用人費用**	**5203011**	**1,129,368**	**999,934**	**129,434**
546,714	654,341	正式員額薪資	52030111	643,074	643,074	
2,340	1,753	臨時人員薪資	52030112	2,487	2,487	
64,812	81,483	超時工作報酬	52030113	77,519	77,519	
300	480	津貼	52030114	480	480	
209,806	235,540	獎金	52030115	229,642	107,722	121,920
86,450	78,269	退休及卹償金	52030116	69,349	69,349	
21		資遣費	52030117			
59,018	79,056	福利費	52030118	106,785	99,271	7,514
27	54	提繳費	52030119	32	32	
45,090	**108,954**	**服務費用**	**5203012**	**107,572**	**96,273**	**11,299**
1,991	3,498	水電費	52030121	3,668	1,306	2,362
3,195	5,317	郵電費	52030122	7,183	1,839	5,344
8,290	12,804	旅運費	52030123	15,002	15,002	
18,270	31,383	印刷裝訂與廣告費	52030124	32,399	28,806	3,593
2,848	6,840	修理保養與保固費	52030125	9,745	9,745	
145	723	保險費	52030126	537	537	
4,488	7,400	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	9,272	9,272	
2,923	37,433	專業服務費	52030128	26,358	26,358	
2,940	3,556	公共關係費	52030129	3,408	3,408	
6,804	**11,175**	**材料及用品費**	**5203013**	**10,444**	**10,444**	
775	1,877	使用材料費	52030131	1,398	1,398	
6,029	9,298	用品消耗	52030132	9,046	9,046	
4,555	**6,297**	**租金與利息**	**5203014**	**5,017**	**5,017**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
3,918	5,580	房租	52030142	4,180	4,180	
104		機器租金	52030143			
6	7	交通及運輸設備租金	52030144	7	7	
527	710	什項設備租金	52030145	830	830	
29,588	**42,063**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**40,287**	**40,287**	
2,627	4,429	房屋折舊	52030152	4,688	4,688	
18,000	22,835	機械及設備折舊	52030153	22,279	22,279	
2,310	3,454	交通及運輸設備折舊	52030154	2,980	2,980	
6,582	10,640	什項設備折舊	52030155	9,572	9,572	
55	137	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	399	399	
14	568	攤銷	52030158	369	369	
26,722	**32,409**	**稅捐與規費**	**5203016**	**32,682**	**32,682**	
22,071	25,539	土地稅	52030162	26,279	26,279	
2,040	2,405	房屋稅	52030164	2,535	2,535	
23	125	消費與行為稅	52030165	162	162	
2,588	4,340	規費	52030167	3,706	3,706	
3,303	**4,030**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**4,499**	**4,499**	
134	130	會費	52030171	140	140	
3,169	3,900	分攤	52030173	4,359	4,359	
1,085,550	**1,335,904**	合計		**1,329,869**	**1,189,136**	**140,733**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 102 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董監事報酬12,180 千元、職員薪金 556,981 千元及工員工資 73,913 千元。

(二)臨時人員薪資：係依實際情形估列臨時職員薪資 2,487 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 41,309 千元、不休假加班費 34,018 千元及值班費 2,192 千元。

(四)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費，估列 480 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 121,920 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 105,522 千元。

3.其他獎金：係退休人員領取紀念章發給獎勵金等費用估列 2,200 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 60,333 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 6,016 千元。

3.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 3,000 千元。

(七)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 73,625 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查補助費及勞工安全衛生法第 12 條規定編列員工健康檢查補助費，共計估列 984 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 7,514 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 102 年度

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 457 千元及參加金融人員運動會經費 50 千元，合計估列 507 千元。

5.退休福利費：包括退休員工及遺族照護費、貧困退休人員年節濟助金及在職死亡人員遺眷照護費用等，合計估列 23,057 千元。

6.其他福利費：係退休人員紀念品，依業務需要估列 1,098 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定按投保薪資總額萬分之 2.5 估列 32 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括工作場所電費 3,256 千元、宿舍電費 265 千元、工作場所水費 98 千元、宿舍水費 23 千元及煤氣費 26 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 942 千元、電話費 2,600 千元及數據通信費 3,641 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 8,574 千元。

2.大陸地區旅費：係本年度赴大陸地區計畫估列 3,880 千元。

3.國外旅費：係本年度出國計畫估列 2,005 千元。

4.專力費：係僱工搬運費用估列 210 千元。

5.貨物運費：係運送貨物費用估列 30 千元。

6.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 303 千元。

(四)印刷裝訂及廣告費：

1.印刷及裝訂費：依業務發展需要估列 7,459 千元。

2.廣（公）告費：依業務發展需要估列 12,440 千元。

3.業務宣導費：依業務發展需要估列 12,500 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 2,402 千元、宿舍修護費 408 千元、機械及設備修護費 3,253 千元、交通及運輸設備修護費 926 千元及什項設備修護費 2,756 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 102 年度

般房屋保險費 67 千元、宿舍保險費 13 千元、機械及設備保險費 18 千元、交通及運輸設備保險費 414 千元、什項設備保險費 15 千元及責任保險費 10 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

1.公證費：係委託專業機構鑑定之公證費用，依業務需要估列 30 千元。

2.佣金、匯費及手續費：係借款保證手續費及匯款手續費等，依業務發展需要估列 6,218 千元。

3.外包費：係辦公場所外包清潔費估列 3,024 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 10,403 千元、法律事務費 5,302 千元、工程及管理諮詢服務費 2,300 千元、講課鐘點及稿費 21 千元、委託調查研究費 4,990 千元、委託檢驗試驗費 20 千元、電腦軟體服務費 2,320 千元暨保警及保全費用 1,002 千元。

(九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 3,408 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 853 千元暨依業務發展需要估列油脂 30 千元、設備零件 515 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 1,967 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 1,790 千元、報章雜誌 1,296 千元、農業與園藝用品 2,130 千元、會報費用 7 千元及其他用品消耗 1,856 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：包括一般房屋租金估列 4,000 千元及宿舍租金估列 180 千元。

(二)交通及運輸設備租金：係電信設備租金估列 7 千元。

(三)什項設備租金：係金融資訊系統服務線路租金、電報交換機租金、影印

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 102 年度

機租金，計估列 830 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 4,251 千元、宿舍折舊 437 千元、機械及設備折舊 22,279 千元、交通及運輸設備折舊 2,980 千元、什項設備折舊 9,572 千元、租賃權益改良折舊 399 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體 333 千元及其他攤銷費用 36 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅:係一般土地地價稅估列 19,609 千元及宿舍基地地價稅估列 6,670 千元。

(二)房屋稅：係一般房屋稅估列 2,520 千元及宿舍房屋稅估列 15 千元。

(三)消費與行為稅：係印花稅估列 20 千元及使用牌照稅估列 142 千元。

(四)規費：係行政規費估列 3,597 千元及汽車燃料使用費估列 109 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 5 千元、學術團體會費 30 千元及職業團體會費 105 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列分攤大樓管理費 4,340 千元及分攤其他費用 19 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
13,110	**20,181**	**研究發展費用**	**529801**	**22,096**	**22,096**	
9,672	**12,644**	**服務費用**	**5298012**	**14,354**	**14,354**	
125		旅運費	52980123			
3,222	10,509	印刷裝訂與廣告費	52980124	10,660	10,660	
6,325	2,135	專業服務費	52980128	3,694	3,694	
3,438	**7,537**	**材料及用品費**	**5298013**	**7,742**	**7,742**	
9	50	使用材料費	52980131	30	30	
3,429	7,487	用品消耗	52980132	7,712	7,712	
47,077	**71,679**	**員工訓練費用**	**529802**	**67,058**	**64,498**	**2,560**
40,535	**61,484**	**服務費用**	**5298022**	**57,498**	**54,938**	**2,560**
1,541	4,271	旅運費	52980223	4,716	2,156	2,560
2,060	3,334	印刷裝訂與廣告費	52980224	2,961	2,961	
2,875	3,200	修理保養與保固費	52980225	3,120	3,120	
4,066	4,500	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	4,500	4,500	
29,993	46,179	專業服務費	52980228	42,201	42,201	
6,542	**10,195**	**材料及用品費**	**5298023**	**9,560**	**9,560**	
262	500	使用材料費	52980231	360	360	
6,280	9,695	用品消耗	52980232	9,200	9,200	
60,187	**91,860**	**合計**		**89,154**	**86,594**	**2,560**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業費用說明

中華民國 102 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

1.印刷裝訂與廣告費：係各項研究報告、年報、季刊、雙月刊、月刊等之印刷及裝訂費，估列 10,660 千元。

2.專業服務費：包括講課鐘點及稿費，係各項刊物之稿費，估列 2,258 千元；委託調查研究費，係國內產業動態、產業專題報告、各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況等工作之研究費，及研究報告聘請顧問、專家學者審稿費用，估列 1,436 千元。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係訂閱研究發展參考書刊之設備零件，估列 30 千元。

2.用品消耗：包括文具用品等事務用品費 60 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 402 千元，舉辦會議及各種業務會報費用 5,140 千元及其他用品消耗 2,110 千元。

二、員工訓練費用：

係本公司為配合金融業務現代化及各項業務發展需要，提升員工專業知能，舉辦新種業務訓練班、理財專員訓練班及徵授信人員研習班等訓練費用；暨配合子公司國外分行需要並派員考察或研習國外同業之相關金融業務。

(一)服務費用：

1.旅運費：參酌實際業務需要估列國內旅費 2,560 千元、大陸地區旅費 640 千元及國外旅費 1,516 千元。

2.印刷裝訂與廣告費：係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 2,961 千元。

3.修理保養與保固費：係事務機器及零星設備之什項設備修護費，估列 3,120 千元。

4.棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔工資之外包費，

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業費用說明

中華民國 102 年度

估列 4,500 千元。

5.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 5,014 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 37,187 千元。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係視聽教材製作費、圖書室書籍費等設備零件估列 360 千元。

2.用品消耗：係辦公（事務）用品，學員用文具用品，學員伙食費及教學研討會等費用，包括事務用品 187 千元、報章雜誌 210 千元、農業與園藝用品 360 千元、受訓公費 6,600 千元及其他用品消耗 1,843 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
4,302	**206,540**	**財務成本**	**5901**	**199,749**		**199,749**
4,302	**206,540**	**利息費用**	**590101**	**199,749**		**199,749**
4,302	**206,540**	**租金與利息**	**5901014**	**199,749**		**199,749**
4,302	206,540	利息	59010146	199,749		199,749
10,573,867	**9,190,223**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,090,156**	**673,660**	**8,416,496**
2,196	**1,754**	**租賃費用**	**599806**	**2,587**	**2,587**	
1,303	**1,304**	**折舊及攤銷**	**5998065**	**1,561**	**1,561**	
1,303	1,304	房屋折舊	59980652	1,561	1,561	
893	**450**	**稅捐與規費**	**5998066**	**1,026**	**1,026**	
489	250	土地稅	59980662	543	543	
404	200	房屋稅	59980664	483	483	
10,094,108	**8,604,111**	**優存超額利息**	**599807**	**8,416,496**		**8,416,496**
10,094,108	**8,604,111**	**租金與利息**	**5998074**	**8,416,496**		**8,416,496**
10,094,108	8,604,111	利息	59980746	8,416,496		8,416,496
27,931	**39,785**	**資產報廢損失**	**599835**	**35,331**	**35,331**	
27,931	**39,785**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**35,331**	**35,331**	
27,931	39,785	各項損失	59983581	35,331	35,331	
449,632	**544,573**	**什項費用**	**599898**	**635,742**	**635,742**	
178,643	**194,477**	**用人費用**	**5998981**	**199,983**	**199,983**	
51,196	62,564	臨時人員薪資	59989812	59,472	59,472	
10	8	超時工作報酬	59989813	69	69	
		獎金	59989815	7,367	7,367	
3,049	4,135	退休及卹償金	59989816	3,983	3,983	
124,387	127,770	福利費	59989818	129,092	129,092	
1		提繳費	59989819			

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
1,830	**3,924**	**服務費用**	**5998982**	**1,957**	**1,957**	
14		水電費	59989821			
1		旅運費	59989823			
20		印刷裝訂與廣告費	59989824			
920	3,803	修理保養與保固費	59989825	1,836	1,836	
110	116	保險費	59989826	116	116	
751	5	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827	5	5	
14		公共關係費	59989829			
2,010	**1,544**	**折舊及攤銷**	**5998985**	**2,016**	**2,016**	
2,010	1,544	房屋折舊	59989852	2,016	2,016	
88,178	**130,440**	**稅捐與規費**	**5998986**	**171,581**	**171,581**	
87,603	129,806	土地稅	59989862	170,947	170,947	
575	634	房屋稅	59989864	634	634	
162,623	**177,172**	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**230,170**	**230,170**	
162,623	177,172	捐助	59989872	230,170	230,170	
2,013	**7,000**	**損失與賠償給付**	**5998988**	**5,000**	**5,000**	
2,013	7,000	賠償給付	59989882	5,000	5,000	
14,335	**30,016**	**其他**	**5998989**	**25,035**	**25,035**	
14,335	30,016	其他費用	59989891	25,035	25,035	
10,578,169	**9,396,763**	**合計**		**9,289,905**	**673,660**	**8,616,245**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外費用說明

中華民國 102 年度

一、財務成本：

利息費用：係依業務實際需要估列債務利息費用 199,749 千元。

二、其他營業外費用：

(一)租賃費用：

1.折舊及攤銷：係一般房屋折舊，估列 1,561 千元。

2.稅捐與規費：係一般土地地價稅 543 千元及一般房屋稅 483 千元。

(二)優存超額利息：

係配合政府政策辦理軍公教退休(伍)金優惠存款業務所負擔之超額利息估列 6,393,600 千元，另本公司員工優惠存款息所生之超額利息估列 2,022,896 千元，共計 8,416,496 千元。

(三)資產報廢損失：

係固定資產報廢損失 35,331 千元(詳如第 93 頁合併資產報廢明細表)。

(四)什項費用：

主要係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費、公司宿舍有關之維護費用、折舊、稅捐暨捐助社團等，依實際需要估列。

1.用人費用：

①臨時人員薪資：係依業務實際需要估列，包括僱用臨時契約工、暑期工讀生及分擔暑期大專學生銀行業務實習費等臨時人員薪金 3,528 千元及臨時工員工資 55,944 千元。

②超時工作報酬：係估列臨時人員超時加班費 69 千元。

③獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 7,367 千元。

④退休及卹償金：係臨時人員依勞退新制辦理提撥，估列職員退休及離職金 220 千元暨工員退休及離職金 3,763 千元。

⑤福利費：係依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 129,007 千元、退休人員三節慰問金之退休福利費 85 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外費用說明

中華民國 102 年度

2.服務費用：

①修理保養與保固費：係宿舍修護費 1,836 千元。

②保險費：係一般房屋保險費 1 千元及宿舍保險費 115 千元。

③棧儲、包裝、代理及加工費：係公證費 5 千元。

3.折舊及攤銷：係一般房屋折舊 96 千元及宿舍折舊 1,920 千元。

4.稅捐與規費：

①土地稅：係一般土地地價稅 31,135 千元及宿舍基地地價稅 139,812 千元。

②房屋稅：係一般房屋稅 25 千元及宿舍房屋稅 609 千元。

5.會費、捐助與分攤：

①捐助社團：為推展業務需要捐助財團法人中小企業信用保證基金及依業務實際需要估列捐助其他社團等 225,090 千元。

②公益支出：為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團、公益捐款等費用，合計估列 5,080 千元。

6.損失與賠償給付：係票據交換退票違約金、註銷退票等費用及國際信用卡業務偽冒損失估列 5,000 千元。

7.其他：

其他費用：按業務實際需要估列，包括：

①端正政風經費 196 千元。

②動員作業及演習費：包括防護團訓練費及防搶演練活動費計估列 500 千元。

③消防用品：滅火機換藥等費用，估列 1,515 千元。

④其他：包括慶典佈置費 2,000 千元、各項節日活動費 1,500 千元、報廢建物拆除費 1,770 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 2,500 千元，餘什支 15,054 千元。

貳、現金流量明細科目

臺灣金融控股股份有限公司

合併固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備								合計
名稱	編號	土地	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	小計	
一般建築及設備計畫	**952**			**93,600**	**347,517**	**40,587**	**38,304**	**23,915**	**543,923**	**543,923**
分年性項目	9521			9,900					9,900	**9,900**
一次性項目	9522			83,700	347,517	40,587	38,304	23,915	534,023	**534,023**
合計				**93,600**	**347,517**	**40,587**	**38,304**	**23,915**	**543,923**	**543,923**

臺灣金融控股

合併固定資產建設改良

中 華 民 國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**543,923**				**543,923**	**100.00**
分年性項目	9521	9,900				9,900	1.82
一次性項目	9522	534,023				534,023	98.18
合計		**543,923**				**543,923**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

102　　年　度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						543,923	**100.00**
						9,900	1.82
						534,023	98.18
						543,923	**100.00**

臺灣金融控股

合併固定資產建設改良擴充

中華民國

項目		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**780,023**	**780,023**				
分年性項目	9521	246,000	246,000				
一次性項目	9522	534,023	534,023				
合計		**780,023**	**780,023**				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

102　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	金額	占全部 計畫%	金額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	**102.1-102.12**				**543,923**	**69.73**	**591,923**	**75.89**
					9,900	4.02	57,900	23.54
					534,023	100.00	534,023	100.00
					543,923	**69.73**	**591,923**	**75.89**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產折舊明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	合　計
	土　地 改良物	房　屋 及建築	機　械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	租賃權 益改良		
前年度決算資產原值	14,964	15,214,479	5,893,684	1,106,594	1,050,459	665,915	1,342,537	**25,288,632**
上年度預計新增資產原值		124,561	121,610	-45,453	-12,140	16,541	903,000	**1,108,119**
本年度預計新增資產原值		92,071	23,580	-17,850	-11,187	20,855	673,595	**781,064**
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額	**14,964**	**15,431,111**	**6,038,874**	**1,043,291**	**1,027,132**	**703,311**	**2,919,132**	**27,177,815**
折　舊　方　法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折　舊　率								
本年度應提折舊	**562**	**333,303**	**592,201**	**78,228**	**69,231**	**46,134**	**20,620**	**1,140,279**
投資性不動產費用							20,620	**20,620**
什項營業成本		1,100						**1,100**
業務費用	562	323,938	569,922	75,248	59,659	45,735		**1,075,064**
管理費用		4,688	22,279	2,980	9,572	399		**39,918**
租賃費用		1,561						**1,561**
什項費用		2,016						**2,016**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產變賣明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				變賣收入			盈餘或虧損
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額	總收入	處理費用	淨收入	
不動產、廠房及設備		**203,821**			**203,821**	**321,637**	**64,210**	**257,427**	**53,606**
土地	944010	203,821			203,821	321,637	64,210	257,427	53,606
合計		**203,821**			**203,821**	**321,637**	**64,210**	**257,427**	**53,606**

註:處理費用包括土地增值稅64,210千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產變賣說明

中華民國 102 年度

不動產、廠房及設備：

土地：

本公司所有台北市大同區及萬華區出租基地屬都市之老舊社區，配合政府都市更新政策之推行，以改善老舊社區居住環境及都市景觀，予以變賣。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產報廢明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				殘餘價值	報廢損失
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**436,454**	**401,123**		**35,331**		**35,331**
房屋及建築	946020	1,529	1,406		123		**123**
機械及設備	946030	323,937	297,376		26,561		**26,561**
交通及運輸設備	946040	58,437	56,025		2,412		**2,412**
什項設備	946050	49,491	43,256		6,235		**6,235**
租賃權益改良	946060	3,060	3,060		0		**0**
合計		**436,454**	**401,123**		**35,331**		**35,331**

臺灣金融控股

合併資金轉投資

中華民國

轉投資事業				投資金額		
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	以前年度已投資	本年度增減(-)投資	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,286,113	628,611,300	252,277		252,277
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000	350,000,000	1,257,462		1,257,462
中華開發金融控股股份有限公司	910510	112,492,659	11,249,265,949	886,743		886,743
台灣糖業股份有限公司(註1)	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	6,805,780		6,805,780
國際建築經理股份有限公司(註2)	911270	16,000	1,600,000	137		137
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	14,000		14,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,855,516	285,551,616	41,000		41,000
財宏科技股份有限公司	911759	345,000	34,500,000	27,550		27,550
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	110,592		110,592
臺灣高速鐵路股份有限公司	911900	105,322,243	10,532,224,307	2,500,000		2,500,000
第一金融控股股份有限公司	911910	85,722,556	8,572,255,570	4,217,100		4,217,100
華南金融控股股份有限公司	911920	87,071,733	8,707,173,287	8,105,279		8,105,279
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	51,431,726	5,143,172,600	6,165,961		6,165,961
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	17,620,000	1,762,000,000	1,000,000		1,000,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	100,000		100,000
臺灣人壽保險股份有限公司	911990	9,497,882	949,788,245	812,325		812,325
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164	363,816,400	510,681		510,681
高雄硫酸錏股份有限公司	912010	3,300,000	330,000,000	1,377,872		1,377,872
臺灣新生報業股份有限公司(註3)	912030					
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
中影股份有限公司(註4)	912060	585,785	58,578,500			
臺億建築經理股份有限公司	912090	50,000	5,000,000	3,793		3,793
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159			
元大金融控股股份有限公司	912110	100,163,105	10,016,310,506	820,342		820,342
國泰金融控股股份有限公司	912120	103,575,096	10,357,509,593			
兆豐金融控股股份有限公司	912130	112,806,148	11,280,614,762	1,099,080		1,099,080
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	274,530	27,453,000	4,500		4,500
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	912500	300,000	30,000,000	4,900		4,900
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	155		155
合計				**36,130,030**		**36,130,030**

註：1.台灣糖業股份有限公司本(102)年度預計辦理減資退回股款50,186千元，因原帳列投資成本已於上(101)年度預算沖轉為0，爰該退回股款全數認列利益。

2.國際建築經理股份有限公司前(100)年度決算總額減資損失認列137千元。

3.臺灣新生報業股份有限公司前(100)年度決算總額釋股利益認列3,550千元。

4.中影股份有限公司前(100)年度決算總額採權責發生制認列1,800千元。

股份有限公司

及其盈虧明細表

102 年度

單位:新臺幣千元

持股比率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額					
年終預計持有股數	占發行股額%	本年度預算 每股(元)	本年度預算 總額	上年度預算總額		前年度決算總額	
62,924,330	10.01	1.25	76,737	1.25	74,865	1.50	87,647
64,822,414	18.52					採權益法認列	103,479
238,729,496	2.12					0.59	139,904
11,661,294	0.30	0.80	9,329	0.70	11,661	1.50	34,706
865,191,972	2.62						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	2.00	2,800	2.00	2,800	3.20	4,473
5,853,806	2.05	1.42	8,110	1.00	5,845	1.50	8,218
2,481,467	7.19						
11,998,125	2.67	2.40	28,796	2.40	25,596	1.25	13,331
250,000,000	2.37						
662,157,018	7.72	0.45	282,437	0.25	134,846	0.30	154,110
2,183,224,144	25.07	採權益法認列	1,791,852	採權益法認列	1,712,210	採權益法認列	2,503,776
706,635,239	13.74						
100,000,000	5.68	0.75	75,000	0.75	75,000	0.71	70,722
10,000,000	5.88					0.10	1,000
194,292,012	20.46	採權益法認列	80,449	採權益法認列	204,590	採權益法認列	62,708
64,608,278	17.76	0.50	32,304	0.30	21,321	2.00	129,217
						採權益法認列	-28,212
						2.39	849
1,250,110	1.91						
62,882	0.14						
1,500,000	30.00					採權益法認列	4,974
230,836,323	2.30						
						0.60	30,922
282,714,082	2.51	1.20	339,257	1.00	282,714	0.90	249,454
575,100	2.09	1.72	989	3.42	1,539	3.42	1,539
490,000	1.63						
15,531	0.26	1.80	28	0.82	13	1.31	20
			2,728,088		**2,553,000**		**3,572,837**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國 102 年度

一、表內轉投資事業之投資，對其具有重大影響力之公司，依國際會計準則第 28 號「投資關聯企業」規定，採權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整說明如下：

(一)採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整 1,872,301 千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整 747,488 千元。

(三)內容如次：

轉投資公司名稱	採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	現金股利
華南金融控股(股)公司	1,791,852 千元	654,968 千元
臺灣人壽保險（股）公司	80,449 千元	92,520 千元
合 計	1,872,301 千元	747,488 千元

二、表內所列股利不包括股票股利，本年度預計獲配股票股利共計 78,457,295 股。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資本增減與股額明細表

中 華 民 國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
中央政府資本	942010	**90,000,000**			**40,000,000**	**13,000,000,000**	**10**	**130,000,000**	**100.00**	
合計		**90,000,000**			**40,000,000**	**13,000,000,000**	**10**	**130,000,000**	**100.00**	

參、附　表　〔分　析　表〕

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
銀行子公司								
準備金息		**55,000,000**					**836,000**	
新臺幣戶		55,000,000	1.520%	1年			836,000	繳存本行存款準備金
存國內同息		**35,205,425**					**807,918**	
新臺幣戶		19,000,000	2.020%	1年			383,800	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		15,000,000	2.785%	〃			417,750	
美金戶		29,630	0.200%	〃			59	
美金戶		229,260	0.050%	〃			115	
美金戶		214,005	0.150%	〃			321	
美金戶		702,210	0.750%	〃			5,267	
美金戶		30,320	2.000%	〃			606	
存國外同息		**6,500,000**					**149,500**	
新臺幣戶		6,500,000	2.300%	1年			149,500	包括國外定期及活期存款
存央息		**314,200,000**					**3,835,340**	
新臺幣戶		25,000,000	0.650%	1年			162,500	存放及轉存央行
新臺幣戶		289,200,000	1.270%	〃			3,672,840	
拆同息		**112,158,039**					**1,519,545**	
新臺幣戶		6,000,000	0.600%	1年			36,000	拆放銀行同業
新臺幣戶		26,172,184	1.459%	〃			381,800	拆放銀行同業
美金戶		60,627,816	1.339%	〃			811,976	
美金戶		7,318,610	2.150%	〃			157,350	
美金戶		4,444,500	1.100%	〃			48,890	
美金戶		962,892	1.250%	〃			12,036	
美金戶		4,174,722	1.015%	〃			42,373	
美金戶		1,397,700	0.800%	〃			11,182	
美金戶		194,000	0.450%	〃			873	
美金戶		592,600	0.800%	〃			4,741	
美金戶		265,435	4.500%	〃			11,945	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		7,580	5.000%	1年			379	
買匯息		**40,000**					**1,000**	
新臺幣戶		40,000	2.500%	1年			1,000	
進押息		**8,000**					**200**	
新臺幣戶		8,000	2.500%	1年			200	
出押息		**758,866**					**23,449**	
新臺幣戶		600,000	2.638%	1年			15,829	
美金戶		68,778	5.500%	〃			3,783	
美金戶		76,400	4.700%	〃			3,591	
美金戶		13,688	1.800%	〃			246	
透支息		**49,280,993**					**1,273,806**	
新臺幣戶		2,500,000	2.300%	〃			57,500	支存
新臺幣戶		46,780,993	2.600%	〃			1,216,306	公庫
短放息		**251,915,568**					**7,023,108**	
新臺幣戶		232,435,301	2.800%	1年			6,508,188	
美金戶		948,160	2.550%	〃			24,178	
美金戶		645,815	2.000%	〃			12,916	
美金戶		1,910,500	3.900%	〃			74,510	
美金戶		1,122,487	1.600%	〃			17,960	
美金戶		2,716,000	1.600%	〃			43,456	
美金戶		992,605	1.200%	〃			11,911	
美金戶		2,795,400	2.500%	〃			69,885	
美金戶		2,831,311	4.700%	〃			133,072	
美金戶		5,214,789	1.953%	〃			101,866	
美金戶		303,200	8.300%	〃			25,166	
擔保透支息		**711,941**					**19,792**	
新臺幣戶		711,941	2.780%	1年			19,792	
短擔放息		**70,344,721**					**1,785,546**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶		68,189,403	2.500%	1年			1,704,735	
美金戶		59,260	3.210%	〃			1,902	
美金戶		46,845	1.850%	〃			867	
美金戶		95,525	3.900%	〃			3,725	
美金戶		9,440	1.000%	〃			94	
美金戶		194,000	2.040%	〃			3,958	
美金戶		992,248	0.894%	〃			8,867	
美金戶		758,000	8.100%	1年			61,398	
中放息		**577,083,213**					**15,282,560**	
新臺幣戶		484,944,294	2.754%	1年			13,355,366	
美金戶		12,207,560	2.610%	〃			318,617	
美金戶		4,968,684	2.500%	〃			124,217	
美金戶		15,284,000	2.100%	〃			320,964	
美金戶		13,610,970	1.900%	〃			258,608	
美金戶		6,984,000	1.500%	〃			104,760	
美金戶		2,222,250	2.300%	〃			51,112	
美金戶		10,249,800	2.500%	〃			256,245	
美金戶		663,000	2.000%	〃			13,260	
美金戶		24,170,855	1.873%	〃			452,744	
美金戶		1,777,800	1.500%	〃			26,667	
中擔放息		**256,678,984**					**10,158,556**	
新臺幣戶		241,519,325	4.079%	1年			9,851,573	
美金戶		1,688,910	1.980%	〃			33,440	
美金戶		4,365,655	2.250%	〃			98,227	
美金戶		878,830	2.000%	〃			17,577	
美金戶		1,296,962	1.400%	〃			18,157	
美金戶		970,000	1.860%	〃			18,042	
美金戶		5,466,602	1.520%	〃			83,109	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率（平均）	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		492,700	7.800%	1年			38,431	
長放息		**175,277,586**					**6,115,695**	
新臺幣戶		173,371,079	3.504%	1年			6,074,923	
美金戶		207,410	2.100%	〃			4,356	
美金戶		188,239	2.500%	〃			4,706	
美金戶		662,830	2.000%	〃			13,257	
美金戶		839,139	2.188%	〃			18,364	
美金戶		8,889	1.000%	〃			89	
長擔放息		**588,706,994**					**19,725,172**	
新臺幣戶		582,820,250	3.368%	1年			19,629,386	
美金戶		300,876	1.320%	〃			3,972	
美金戶		1,164,000	2.400%	〃			27,936	
美金戶		4,420,352	1.443%	〃			63,764	
美金戶		1,516	7.500%	1年			114	
備供出售金融資產		**74,159,044**					**1,634,525**	
新臺幣戶		23,653,744	3.824%	1年			904,614	
美金戶		3,259,300	2.180%	〃			71,053	
美金戶		2,963,000	0.920%	〃			27,260	
美金戶		9,170,400	2.200%	〃			201,749	
美金戶		22,509,700	1.000%	〃			225,097	
美金戶		1,008,800	1.250%	〃			12,610	
美金戶		7,111,200	1.600%	〃			113,779	
美金戶		4,426,050	1.650%	〃			73,030	
美金戶		56,850	9.380%	〃			5,333	
持有至到期日金融資產		**64,800,000**					**1,120,200**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶		64,800,000	1.729%	1年			1,120,200	
無活絡市場之債券投資		**3,316,256**					**46,434**	
新臺幣戶		3,316,256	1.063%	1年			46,434	
附賣回有價證券投資		**17,779,310**					**237,600**	
新臺幣戶		2,400,000	1.150%	1年			27,600	
新臺幣戶		2,000,000	0.800%	〃			16,000	
美金戶		13,379,310	1.450%	〃			194,000	
信用卡循環息							**50,000**	
新臺幣戶							50,000	
無追索權承購帳款息							**3,000**	
新臺幣戶							3,000	
押租金息							**665**	
新臺幣戶							500	租賃行舍押租金息
美金戶							165	
什項息							**11,651**	
新臺幣戶							11,651	
壽險子公司								
銀行存款息		**21,175,073**					**173,515**	
新臺幣戶		625,456	不計息	1年			0	支存
新臺幣戶		349,670	0.170%	〃			595	活存
新臺幣戶		18,905,944	0.896%	〃			169,476	定存
新臺幣戶		50,000	0.170%	〃			85	期貨保證金
美金戶		1,244,003	0.270%	〃			3,359	外幣戶
壽放息		**11,822,278**					**436,246**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶		5,822,278	2.000%	1年			116,446	不動產抵押放款
新臺幣戶		6,000,000	5.330%	〃			319,800	保單質押放款
備供出售金融資產		**25,469,294**					**518,165**	
新臺幣戶		20,341,209	1.846%	1年			375,590	
美金戶		5,128,085	2.780%	〃			142,575	
持有至到期日金融資產		**207,419,687**					**5,387,792**	
新臺幣戶		113,365,893	2.053%	1年			2,327,122	
美金戶		94,053,794	3.254%	〃			3,060,670	
無活絡市場之債券投資		**33,341,701**					**1,678,518**	
新臺幣戶		877,246	2.815%	1年			24,698	
美金戶		32,464,455	5.094%	〃			1,653,820	
附賣回交易息		**10,418,675**					**64,596**	
新臺幣戶		10,418,675	0.620%	1年			64,596	
證券子公司融資息		**2,200,000**					**99,000**	
新臺幣戶		2,200,000	4.500%	1年			99,000	應收證券融資息
備供出售金融資產息		**1,350,000**					**17,100**	
新臺幣戶		1,350,000	1.267%	1年			17,100	國內債券
附賣回交易息		**350,000**					**3,220**	
新臺幣戶		350,000	0.100%	1年			3,220	
合計							**80,039,414**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
承購帳款手續費							**18,549**	
新臺幣戶							18,549	應收帳款承購手續費
匯費							**303,251**	
新臺幣戶							212,585	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							35,736	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							54,930	
郵電費							**163,028**	
新臺幣戶							151,628	辦理國內外匯款及L/C出口託收收取之郵電費
美金戶							11,400	
信託保管以外保管手續費							**122,983**	
新臺幣戶							122,983	出租保管箱業務及代同業保管票、債券等手續費
合作推廣業務手續費							**140,930**	
新臺幣戶							140,930	銀行保險招攬手續費
代理收付手續費							**77,264**	
新臺幣戶							77,264	代辦扣繳及臨櫃代收公用事業費、學費、信用卡費等手續費
代收稅款手續費							**4,200**	
新臺幣戶							4,200	
進口結匯費							**99,696**	
新臺幣戶							78,343	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							21,353	
承兌手續費							**4,515**	
新臺幣戶							4,515	國內、遠期信用狀承兌手續費
出口結匯費							**80,326**	
新臺幣戶							64,239	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費
美金戶							16,087	
信用狀通知費							**5,840**	
新臺幣戶							1,469	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							4,371	
外匯手續費							**86,239**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶							86,239	現鈔轉換費及污損、舊版外幣現鈔處理費
保險經紀手續費							**28,223**	
新臺幣戶							28,223	代辦放款業務擔保品投保火災保險等佣金
聯貸手續費							**758,166**	
新臺幣戶							511,171	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							246,995	
授信手續費							**175,000**	
新臺幣戶							175,000	
國內信用狀手續費							**6,177**	
新臺幣戶							6,177	信用狀開狀、修改、轉開手續費
簽證費							**1,450**	
新臺幣戶							1,450	代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費
承銷手續費							**12,000**	
新臺幣戶							12,000	承銷商業本票手續費
保證手續費							**309,108**	
新臺幣戶							291,432	工程、一般履約保證及保證發行商業本票、公司債等手續費
美金戶							17,676	
存款業務服務費							**32,983**	
新臺幣戶							32,983	本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
轉帳卡手續費							**7,895**	
新臺幣戶							7,895	達人金融卡手續費
帳戶管理費							**22,476**	
新臺幣戶							22,476	中央登錄公債維護及保管費
電子商務手續費							**77,818**	
新臺幣戶							77,818	電子銀行相關手續費
黃金業務手續費							**22,452**	
新臺幣戶							22,452	
借券手續費							**24,375**	
新臺幣戶							24,375	
金融工具							**2,500**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶							2,500	
跨行手續費							**73,411**	
新臺幣戶							73,411	跨行連線作業手續費
受託代辦金融資產手續費							**49,435**	
新臺幣戶							49,435	經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費
託辦手續費							**529,600**	
新臺幣戶							40,000	關稅配額手續費
新臺幣戶							489,600	採購業務手續費
信用卡手續費							**189,354**	
新臺幣戶							189,354	IC金融卡、國際信用卡手續費
信託手續費							**545,893**	
新臺幣戶							541,690	辦理各式信託業務所收取之手續費
美金戶							4,203	
信託保管手續費							**117,847**	
新臺幣戶							117,847	保管有價證券業務手續費
代理勞基手續費							**127,631**	
新臺幣戶							127,631	代辦舊制勞工退休基金業務手續費
什項手續費							**18,484**	
新臺幣戶							12,390	包括註銷退票紀錄及受理客戶電腦查詢退票紀錄服務手續費
美金戶							6,094	
代辦保險手續費							**77,406**	
新臺幣戶							76,006	代辦軍人保險手續費
新臺幣戶							1,400	代辦替代役保險手續費
借券手續費							**5,568**	
新臺幣戶							5,568	
什項手續費							**137**	投資型保單投資折讓手續費
新臺幣戶							137	
基金管理手續費							**134,000**	
新臺幣戶							134,000	管理發行之基金手續費
基金銷售手續費							**39,000**	
新臺幣戶							39,000	合作推廣之基金手續費
合計							**4,495,210**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
支票存款		**26,949,846**					**0**	
新臺幣戶		26,949,846	不計息				0	本行支票2,303,000
同存息		**3,500,000**					**78,925**	
新臺幣戶		3,500,000	2.255%	1年			78,925	
透同息		**100,000**					**2,095**	
新臺幣戶		100,000	2.095%	1年			2,095	同業墊付庫款利息
同拆息		**165,360,659**					**1,723,869**	
新臺幣戶		20,000,000	2.350%	1年			156,000	
新臺幣戶		10,000,000	2.400%	〃			129,210	
美金戶		22,607,690	1.500%	〃			406,938	
美金戶		13,373,500	0.692%	〃			200,603	
美金戶		16,756,000	0.600%	〃			167,560	
美金戶		15,520,000	0.400%	〃			62,080	
美金戶		10,370,500	0.550%	〃			77,779	
美金戶		13,333,500	0.650%	〃			94,668	
美金戶		17,685,564	0.700%	〃			176,856	
美金戶		592,600	0.420%	〃			1,600	
美金戶		185,805	0.270%	〃			929	
美金戶		454,800	0.500%	〃			26,015	
美金戶		24,480,700	5.720%	〃			223,631	
活存息		**144,157,466**					**799,308**	
新臺幣戶		142,445,883	0.550%	1年			790,094	
美金戶		18,636	0.093%	〃			19	
美金戶		382,790	0.102%	〃			8,230	
美金戶		453,960	2.150%	〃			227	
美金戶		148,150	0.050%	〃			30	
美金戶		660,639	0.100%	〃			661	
美金戶		47,408	0.020%	1年			47	
外匯活存息		**59,520,630**					**488,352**	
新臺幣戶		59,520,630	0.820%	1年			488,352	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
定存息		**195,990,570**					**4,503,478**	
新臺幣戶		25,808,924	2.195%	1年			566,506	一個月期
新臺幣戶		25,990,570	2.550%	〃			663,466	三個月期
新臺幣戶		31,000,000	2.305%	〃			714,648	六個月期
新臺幣戶		23,000,000	2.335%	〃			537,050	九個月期
新臺幣戶		37,000,000	2.500%	〃			925,000	一年期
新臺幣戶		14,000,000	2.650%	〃			371,000	二年期
新臺幣戶		15,000,000	2.720%	〃			408,000	三年期
美金戶		1,481,500	1.350%	〃			35,556	
美金戶		1,718,540	0.062%	〃			12,717	
美金戶		6,113,600	1.100%	〃			67,250	
美金戶		10,634,467	1.300%	〃			148,883	
美金戶		1,649,000	0.400%	〃			6,596	
美金戶		59,260	0.351%	〃			207	
美金戶		379,000	4.300%	〃			16,297	
美金戶		990,959	1.000%	〃			19,819	
美金戶		1,164,750	0.700%	〃			10,483	
外匯定存息		**207,636,000**					**2,678,297**	
新臺幣戶		207,636,000	2.500%	1年			2,678,297	
公庫存息		**205,000,000**					**2,423,000**	
新臺幣戶		157,000,000	0.860%	1年			1,350,200	活期存款
新臺幣戶		48,000,000	2.235%	〃			1,072,800	定期存款
活儲息		**416,550,000**					**3,620,124**	
新臺幣戶		363,099,050	0.779%	1年			2,828,393	
新臺幣戶		31,000,000	1.248%	〃			386,780	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		15,000,000	2.650%	〃			397,500	公教人員儲蓄存款
美金戶		7,450,950	0.100%	〃			7,451	
員儲活存息		**22,450,000**					**561,250**	
新臺幣戶		13,900,000	2.500%	1年			347,500	行員退休金存款
新臺幣戶		5,590,000	2.500%	〃			139,750	行員活儲

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶		2,960,000	2.500%	1年			74,000	行員自提儲金
零整息		**1,131,000**					**29,632**	
新臺幣戶		1,131,000	2.620%	1年			29,632	
整整息		**567,314,000**					**14,182,850**	
新臺幣戶		567,314,000	2.500%	1年			14,182,850	
存本息		**375,055,000**					**9,451,386**	
新臺幣戶		375,055,000	2.520%	1年			9,451,386	
優存息		**440,000,000**					**11,660,000**	
新臺幣戶		440,000,000	2.650%	1年			11,660,000	
附買回有價證券負債							**325,200**	
新臺幣戶							3,800	
新臺幣戶							108,000	
美金戶							213,400	附買回有價證券負債
什項息							**23,944**	
新臺幣戶							23,944	
軍保活存息		**60,371**					**254**	
新臺幣戶		60,371	0.421%	1年			254	
軍保定存息		**27,800,000**					**291,900**	
新臺幣戶		27,800,000	1.050%	1年			291,900	
遲延利息		**10,000**					**1,000**	
新臺幣戶		10,000	10.000%	1年			1,000	
融券息		**216,000**					**270**	
新臺幣戶		216,000	0.125%	1年			270	
附買回有價證券負債		**1,700,000**					**16,500**	
新臺幣戶		1,700,000	0.971%	1年			16,500	
合計							**52,861,634**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	摘要		手續費			說明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
代理收付手續費					**10,212**	
新臺幣戶					5,000	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶					1,010	透過拆放市場拆借美元及支付金融債券代理手續費
新臺幣戶					323	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
新臺幣戶					1,000	外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費
美金戶					2,879	
承購帳款手續費					**5,781**	
新臺幣戶					5,781	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費					**42,200**	
新臺幣戶					42,200	股票、基金等交易費
信用卡手續費					**136,006**	
新臺幣戶					136,006	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費					**80,000**	
新臺幣戶					80,000	國外信託基金業務信託手續費
信託保管手續費					**40,500**	
新臺幣戶					40,500	僑外資保管業務之集保及次保管費用
信託保管以外保管手續費					**13,949**	
新臺幣戶					11,770	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶					2,179	
託辦手續費					**91,918**	
新臺幣戶					14,610	委託國際貨幣經紀商存放及吸收同業存款手續費
新臺幣戶					1,950	臺灣銀行委託聯勤總部代辦東引莒光等地區軍民匯兌業務費用(奉財政部53臺財錢發字第04561號函辦理)
新臺幣戶					20,000	黃金業務手續費

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	摘要		手續費			說明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶					54,000	採購業務手續費
美金戶					1,358	
帳戶管理費					**7,100**	
新臺幣戶					7,100	同業存款帳戶管理費
票券自營費用					**1,600**	
新臺幣戶					1,600	
票據交換手續費					**74,597**	
新臺幣戶					74,597	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
轉帳卡手續費					**2,679**	
新臺幣戶					2,679	達人金融卡手續費
匯費支出					**30,171**	
新臺幣戶					14,695	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶					4,203	因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用
美金戶					845	匯費
美金戶					10,428	郵電費
跨行手續費					**78,701**	
新臺幣戶					78,701	跨行連線作業手續費
聯貸手續費					**5,818**	
新臺幣戶					5,818	
借券手續費					**1,477**	
新臺幣戶					1,477	
什項手續費					**15,691**	
新臺幣戶					2,339	辦理出口押匯支付國外同業手續費、向票據交換所查詢票據信用手續費及落實消費者保護事務推動費用

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	摘要		手續費			說明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶					1,703	委託房屋仲介公司、資產服務公司、資產管理公司處理承受擔保品及其他委託等佣金
美金戶					11,649	
匯費手續費用					**9,739**	
新臺幣戶					9,739	委託金融機構代付保險給付等之匯費
保管手續費用					**10,767**	
新臺幣戶					10,767	債券、票券等保管手續費、特定金錢信託專戶費用
金融商品手續費用					**13,390**	
新臺幣戶					13,390	買入金融商品手續費
保險手續費用					**9,700**	
新臺幣戶					9,700	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費。
銀行通路手續費用					**21,692**	
新臺幣戶					21,692	銀行代售保險商品手續費
匯費手續費用					**73**	
新臺幣戶					73	委託金融機構代付交割款項等之匯費
保證手續費						
新臺幣戶						支付墊付交割款之保證函費用手續費
什項手續費					**8,780**	
新臺幣戶					8,780	債券、票券等保管手續費
保管手續費用						
新臺幣戶						基金資產委託保管手續費
銀行通路手續費用					**21,300**	
新臺幣戶					21,300	銀行通路銷售手續費
匯費手續費用					**100**	
新臺幣戶					100	匯費
合計					**733,941**	

戊、預　算　參　考　表

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
資產	**1**	**4,152,860,180**	**4,096,718,243**	**56,141,937**
流動資產	**11**	**1,539,061,753**	**1,537,216,600**	**1,845,153**
現金	**1101**	**30,048,765**	**31,423,735**	**-1,374,970**
庫存現金	110101	9,898,042	9,800,042	98,000
銀行存款	110102	5,923,657	7,703,327	-1,779,670
零用及週轉金	110104	55,888	55,242	646
待交換票據	110105	8,621,246	8,370,142	251,104
庫存外幣	110106	5,549,932	5,494,982	54,950
存放銀行同業	**1102**	**118,885,365**	**116,007,120**	**2,878,245**
存放銀行同業	110201	50,175,216	47,977,269	2,197,947
拆放銀行同業	110205	68,717,021	68,036,655	680,366
減：備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-6,872	-6,804	-68
存放央行	**1103**	**392,409,503**	**391,210,103**	**1,199,400**
存放央行	110301	101,392,572	100,483,898	908,674
轉存央行存款	110302	291,016,931	290,726,205	290,726
存出信託賠償準備金	110305	400,000	400,000	0
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-400,000	-400,000	0
流動金融資產	**1104**	**879,207,857**	**881,863,374**	**-2,655,517**
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	23,086,093	23,191,244	-105,151
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	-460,800	-460,800	0
持有供交易之金融資產－流動	110405	83,987,295	85,091,231	-1,103,936
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	2,817,609	2,817,609	0
附賣回票券及債券投資	110407	13,472,795	13,957,116	-484,321
買入匯款	110409	21,506	20,482	1,024
備供出售金融資產-流動	110413	705,040,641	710,356,365	-5,315,724
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-3,194,339	-4,570,476	1,376,137
累計減損－備供出售金融資產－流動	110415	-149,301	-149,301	0
持有至到期日金融資產-流動	110416	37,058,310	35,341,437	1,716,873
累計減損－持有至到期日金融資產－流動	110417	-47,015	-47,015	0
避險之衍生金融資產－流動	110418	5,025	4,786	239
避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	-2,018	-2,018	0
無活絡市場之債務商品投資-流動	110424	2,092,679	1,957,714	134,965
其他金融資產－流動	110498	15,479,377	14,355,000	1,124,377
應收款項	**1105**	**54,346,571**	**53,016,210**	**1,330,361**
應收票據	110501	118,008	114,801	3,207
應收帳款	110504	1,229,793	1,219,092	10,701

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
減：備抵呆帳－應收帳款	110505	-54,515	-54,083	-432
應收收益	110511	525,852	515,178	10,674
減：備抵呆帳－應收收益	110512	-9,371	-9,297	-74
應收無追索權承購帳款	110513	9,527,001	9,451,390	75,611
減：備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-81,932	-81,282	-650
應收利息	110515	12,068,461	11,576,401	492,060
減：備抵呆帳－應收利息	110516	-22,596	-22,417	-179
應收承兌票款	110519	2,572,465	2,552,049	20,416
減：備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-46,562	-46,192	-370
應收保費	110521	209,278	207,333	1,945
保險同業往來	110529	80	76	4
應收交割帳款	110538	4,805,234	4,283,470	521,764
其他應收款	110598	23,510,502	23,314,481	196,021
減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-5,127	-4,790	-337
當期所得稅資產	**1106**	**2,662,586**	**2,686,639**	**-24,053**
應收所得稅退稅款	110601	2,558,915	2,583,175	-24,260
預付所得稅稅款	110602	103,671	103,464	207
黃金與白銀	**1107**	**789**	**789**	**0**
黃金與白銀	110701	789	789	0
存貨	**1108**	**5,666,840**	**5,619,882**	**46,958**
商品存貨	110801	5,916,765	5,869,807	46,958
減：備抵存貨跌價損失	110821	-249,925	-249,925	0
預付款項	**1111**	**1,740,579**	**1,725,159**	**15,420**
預付費用	111103	736,553	728,938	7,615
進項稅額	111106	153	136	17
預付其他稅款	111108	1,466	1,300	166
其他預付款	111198	1,002,407	994,785	7,622
短期墊款	**1112**	**54,092,898**	**53,663,589**	**429,309**
短期墊款	111201	54,103,722	53,674,327	429,395
減：備抵呆帳－短期墊款	111202	-10,824	-10,738	-86
押匯貼現及放款	**12**	**2,064,117,698**	**2,033,793,303**	**30,324,395**
押匯及貼現	**1201**	**4,155,176**	**4,122,198**	**32,978**
進口押匯	120101	37,149	36,854	295
出口押匯	120102	4,147,056	4,114,143	32,913
減:備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-29,029	-28,799	-230
短期放款及透支	**1202**	**360,626,143**	**357,569,027**	**3,057,116**
透支	120201	70,423,304	69,864,389	558,915

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
短期放款	120202	291,151,739	288,646,008	2,505,731
減：備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-1,082,502	-1,073,911	-8,591
應收帳款融資	120204	135,197	134,124	1,073
減：備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-1,595	-1,583	-12
短期擔保放款及透支	**1203**	**86,130,300**	**85,364,473**	**765,827**
擔保透支	120301	1,419,550	1,408,284	11,266
短期擔保放款	120302	82,673,402	82,017,264	656,138
減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-198,700	-197,123	-1,577
應收證券融資款	120306	2,236,048	2,136,048	100,000
中期放款	**1204**	**575,442,898**	**568,467,815**	**6,975,083**
中期放款	120401	577,145,995	570,218,142	6,927,853
減：備抵呆帳－中期放款	120404	-1,703,097	-1,750,327	47,230
中期擔保放款	**1205**	**280,870,826**	**273,718,811**	**7,152,015**
中期擔保放款	120501	282,188,115	275,140,164	7,047,951
減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-1,317,289	-1,421,353	104,064
長期放款	**1206**	**175,111,029**	**169,128,239**	**5,982,790**
長期放款	120601	176,480,345	170,602,236	5,878,109
減：備抵呆帳－長期放款	120604	-1,369,316	-1,473,997	104,681
長期擔保放款	**1207**	**581,781,326**	**575,422,740**	**6,358,586**
長期擔保放款	120701	586,570,083	580,253,516	6,316,567
減：備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-4,788,757	-4,830,776	42,019
基金、投資及長期應收款	**13**	**431,276,986**	**407,548,410**	**23,728,576**
非流動金融資產	**1302**	**356,917,840**	**334,589,861**	**22,327,979**
備供出售金融資產－非流動	130209	47,571,480	46,327,387	1,244,093
備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	17,171,015	18,044,489	-873,474
累計減損－備供出售金融資產－非流動	130211	-995,505	-995,505	0
持有至到期日金融資產－非流動	130212	242,903,845	226,317,977	16,585,868
累計減損－持有至到期日金融資產－非流動	130213	-159,220	-159,220	0
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	11,092,326	11,092,326	0
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-137	-137	0
無活絡市場之債務商品投資－非流動	130220	39,624,276	34,253,706	5,370,570
累計減損－無活絡市場之債務商品投資－非流動	130221	-317,888	-317,888	0
其他金融資產－非流動	130298	27,648	26,726	922
採用權益法之投資	**1303**	**39,587,483**	**38,462,670**	**1,124,813**
採用權益法之投資成本	130301	11,730,343	11,730,343	0
採用權益法認列之投資權益調整	130302	27,857,140	26,732,327	1,124,813

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
長期應收款項	**1305**	**34,748,793**	**34,473,009**	**275,784**
長期應收款	130504	34,748,793	34,473,009	275,784
再保險準備資產	**1306**	**22,870**	**22,870**	**0**
再保險準備資產	130601	22,870	22,870	0
不動產、廠房及設備	**14**	**99,081,837**	**99,960,935**	**-879,098**
土地	**1401**	**87,346,913**	**87,614,944**	**-268,031**
土地	140101	5,153,515	5,154,379	-864
重估增值－土地	140102	82,193,880	82,461,047	-267,167
減：累計減損－土地	140105	-482	-482	0
土地改良物	**1402**	**865**	**1,427**	**-562**
土地改良物	140201	14,964	14,964	0
減：累計折舊－土地改良物	140204	-14,099	-13,537	-562
房屋及建築	**1403**	**9,225,608**	**9,465,434**	**-239,826**
房屋及建築	140301	15,275,754	15,183,683	92,071
重估增值－房屋及建築	140302	155,357	155,357	0
減：累計折舊－房屋及建築	140304	-6,205,503	-5,873,606	-331,897
機械及設備	**1404**	**1,431,416**	**1,702,661**	**-271,245**
機械及設備	140401	6,038,874	6,015,294	23,580
減：累計折舊－機械及設備	140404	-4,607,458	-4,312,633	-294,825
交通及運輸設備	**1405**	**163,619**	**203,672**	**-40,053**
交通及運輸設備	140501	1,043,291	1,061,141	-17,850
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-879,672	-857,469	-22,203
什項設備	**1406**	**180,338**	**217,500**	**-37,162**
什項設備	140601	1,027,132	1,038,319	-11,187
減：累計折舊－什項設備	140604	-846,794	-820,819	-25,975
租賃權益改良	**1407**	**80,896**	**103,115**	**-22,219**
租賃權益改良	140701	703,311	682,456	20,855
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-622,415	-579,341	-43,074
購建中固定資產	**1408**	**652,182**	**652,182**	**0**
未完工程	140801	338,532	338,532	0
訂購機件	140804	313,650	313,650	0
投資性不動產	**15**	**7,203,414**	**5,657,534**	**1,545,880**
投資性不動產－土地	**1501**	**4,407,086**	**3,514,181**	**892,905**
投資性不動產－土地	150101	4,407,086	3,514,181	892,905
投資性不動產－房屋及建築	**1503**	**2,796,328**	**2,143,353**	**652,975**
投資性不動產－房屋及建築	150301	2,833,498	2,159,903	673,595
重估增值－投資性不動產(房屋及建築)	150302	85,634	85,634	0

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
減：累計折舊－投資性不動產 (房屋及建築)	150304	-122,804	-102,184	-20,620
無形資產	**16**	**900,967**	**1,267,158**	**-366,191**
無形資產	**1601**	**900,967**	**1,267,158**	**-366,191**
電腦軟體	160105	900,967	1,267,158	-366,191
其他資產	**18**	**11,217,525**	**11,274,303**	**-56,778**
遞延資產	**1802**	**6,436**	**3,609**	**2,827**
其他遞延資產	180298	6,436	3,609	2,827
遞延所得稅資產	**1803**	**1,976,349**	**1,988,854**	**-12,505**
遞延所得稅資產	180301	1,976,349	1,988,854	-12,505
待整理資產	**1804**	**71**	**71**	**0**
大陸地區及國外資產淨額	180401	241	241	0
減： 待抵銷大陸地區及國外資產	180402	-241	-241	0
其他待整理資產	180498	71	71	0
什項資產	**1897**	**9,234,669**	**9,281,769**	**-47,100**
催收款項	189702	8,288,270	8,372,677	-84,407
減：備抵呆帳－催收款項	189705	-2,441,741	-2,466,779	25,038
承受擔保品及殘餘物	189706	1,093,456	1,093,456	0
減：累計減損 －承受擔保品及殘餘物	189707	-16,497	-16,497	0
暫付及待結轉帳項	189708	191,041	190,131	910
營業保證金及交割結算基金	189710	262,114	261,358	756
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-157,818	-157,818	0
存出保證金	189721	2,015,752	2,005,149	10,603
其他什項資產	189798	92	92	0
資 產 總 計		**4,152,860,180**	**4,096,718,243**	**56,141,937**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
負債	**2**	**3,907,634,004**	**3,856,099,641**	**51,534,363**
流動負債	**21**	**294,550,126**	**293,561,180**	**988,946**
短期債務	**2101**	**1,398,575**	**948,950**	**449,625**
短期借款	210102	450,000	250,000	200,000
應付商業本票	210103	950,000	700,000	250,000
應付商業本票折價	210104	-1,425	-1,050	-375
央行存款	**2102**	**11,519,473**	**11,405,419**	**114,054**
央行存款	210201	11,519,473	11,405,419	114,054
銀行同業存款	**2103**	**185,441,321**	**184,913,994**	**527,327**
銀行同業存款	210301	30,180,385	30,963,654	-783,269
透支銀行同業	210302	630,601	625,596	5,005
銀行同業拆放	210303	154,630,335	153,324,744	1,305,591
應付款項	**2105**	**69,239,304**	**70,004,873**	**-765,569**
應付帳款	210502	9,939,127	9,860,325	78,802
應付代收款	210503	1,083,171	1,048,047	35,124
應付無追索權承購帳款	210504	325,747	323,162	2,585
應付費用	210505	2,621,550	2,641,586	-20,036
應付其他稅款	210506	261,351	238,064	23,287
應付工程款	210507	681	681	0
應付利息	210509	11,621,994	11,538,411	83,583
承兌匯票	210510	2,471,958	2,452,339	19,619
應付佣金	210511	128,104	136,318	-8,214
融券保證金	210513	54,000	52,427	1,573
應付融券擔保價款	210514	59,373	57,644	1,729
應付保險給付	210517	445,454	196,373	249,081
託辦往來	210520	27,375,328	28,795,535	-1,420,207
保險同業往來	210521	6,334	6,210	124
應付退休金費用	210528	397	389	8
交割代價	210530	3,365,555	3,267,529	98,026
應付交割帳款	210531	804,724	781,285	23,439
其他應付款	210598	8,674,456	8,608,548	65,908
當期所得稅負債	**2106**	**38,310**	**32,098**	**6,212**
應付所得稅款	210601	38,310	32,098	6,212
預收款項	**2108**	**1,153,263**	**1,144,099**	**9,164**
預收利息	210802	413,680	410,397	3,283
預收收入	210803	501,921	497,923	3,998
預收保費	210804	60	57	3

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
銷項稅額	210806	1,228	1,224	4
其他預收款	210898	236,374	234,498	1,876
流動金融負債	**2109**	**25,759,880**	**25,111,747**	**648,133**
持有供交易之金融負債－流動	210903	19,221	18,775	446
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	4,822,196	4,822,196	0
附買回票券及債券負債	210905	16,023,889	15,411,795	612,094
避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	409,907	409,907	0
其他金融負債－流動	210998	4,484,667	4,449,074	35,593
存款、匯款及金融債券	**22**	**3,016,130,997**	**2,993,660,408**	**22,470,589**
支票存款	**2201**	**260,929,642**	**259,663,663**	**1,265,979**
支票存款	220101	29,609,927	29,195,258	414,669
本行支票	220102	2,313,545	2,313,314	231
公庫存款	220103	227,923,490	227,015,428	908,062
外匯支票存款	220104	1,082,680	1,139,663	-56,983
活期存款	**2202**	**232,530,035**	**232,822,214**	**-292,179**
活期存款	220201	140,128,964	139,673,364	455,600
外匯活期存款	220202	92,401,071	93,148,850	-747,779
定期存款	**2203**	**441,108,410**	**433,944,206**	**7,164,204**
定期存款	220301	188,473,595	183,314,430	5,159,165
外匯定期存款	220302	249,443,164	247,463,456	1,979,708
郵匯局轉存款	220303	3,191,651	3,166,320	25,331
儲蓄存款	**2204**	**2,081,005,971**	**2,066,673,664**	**14,332,307**
活期儲蓄存款	220401	565,598,204	561,109,329	4,488,875
行員活期儲蓄存款	220402	21,891,767	21,718,023	173,744
零存整付儲蓄存款	220403	1,047,092	1,038,782	8,310
整存整付儲蓄存款	220405	595,782,889	591,054,453	4,728,436
存本取息儲蓄存款	220406	455,148,922	451,536,629	3,612,293
優利存本取息儲蓄存款	220408	441,537,097	440,216,448	1,320,649
匯款	**2205**	**556,939**	**556,661**	**278**
匯出匯款	220501	170,798	170,713	85
應解匯款	220502	386,141	385,948	193
長期負債	**24**	**8,124,808**	**8,151,060**	**-26,252**
長期債務	**2401**	**7,571,379**	**7,568,503**	**2,876**
長期借款	240104	6,300,000	6,300,000	0
應計退休金負債	240110	5,034	2,158	2,876
其他長期負債	240198	1,266,345	1,266,345	0
非流動金融負債	**2402**	**553,429**	**582,557**	**-29,128**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
其他金融負債－非流動	240298	553,429	582,557	-29,128
其他負債	**28**	**588,828,073**	**560,726,993**	**28,101,080**
負債準備	**2801**	**564,952,391**	**536,691,810**	**28,260,581**
保證責任準備	280102	591,441	591,441	0
未滿期保費準備	280107	467,752	484,974	-17,222
責任準備	280108	336,233,629	324,830,471	11,403,158
壽險特別準備	280109	247,631	247,631	0
公勞保責任準備	280110	211,293,700	193,718,190	17,575,510
賠款準備	280111	89,916	64,509	25,407
其他營業損失準備	280112	26,801	26,801	0
保費不足準備	280115	478,879	907,399	-428,520
除役、復原及修復成本之負債準備	280118	7,993	7,727	266
員工福利負債準備	280120	15,272,023	15,641,947	-369,924
外匯價格變動準備	280124	242,626	170,720	71,906
遞延所得稅負	**2803**	**18,221,794**	**18,286,004**	**-64,210**
估計應付土地增值稅	280302	18,221,794	18,286,004	-64,210
待整理負債	**2804**	**8,239**	**8,239**	**0**
大陸地區及國外負債淨額	280401	66,354	66,354	0
減：待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-66,354	-66,354	0
其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
什項負債	**2897**	**5,645,649**	**5,740,940**	**-95,291**
存入保證金	289701	4,512,055	4,605,491	-93,436
暫收及待結轉帳項	289703	1,133,594	1,135,449	-1,855
負 債 合 計		**3,907,634,004**	**3,856,099,641**	**51,534,363**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
權益	**3**	**245,226,176**	**240,618,602**	**4,607,574**
資本	**31**	**130,000,000**	**90,000,000**	**40,000,000**
資本	**3101**	**130,000,000**	**90,000,000**	**40,000,000**
資本	310101	130,000,000	90,000,000	40,000,000
資本公積	**32**	**71,385,217**	**111,385,217**	**-40,000,000**
資本公積	**3201**	**71,385,217**	**111,385,217**	**-40,000,000**
股本溢價	320101	71,385,217	111,385,217	-40,000,000
保留盈餘	**33**	**16,263,007**	**12,248,821**	**4,014,186**
已指撥保留盈餘	**3301**	**16,263,007**	**12,248,821**	**4,014,186**
法定公積	330101	4,174,844	3,456,663	718,181
特別公積	330102	12,088,163	8,792,158	3,296,005
累積其他綜合損益	**34**	**11,510,623**	**10,858,164**	**652,459**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	**3401**	**10,498**	**-139,298**	**149,796**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	10,498	-139,298	149,796
備供出售金融資產未實現損益	**3403**	**13,772,937**	**13,270,274**	**502,663**
備供出售金融資產未實現損益	340301	13,772,937	13,270,274	502,663
採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	**3409**	**-2,272,812**	**-2,272,812**	**0**
採用權益法之關聯企業及合資之其他權益份額	340901	-2,272,812	-2,272,812	0
首次採用國際財務報導準則調整數	**36**	**16,067,329**	**16,126,400**	**-59,071**
首次採用國際財務報導準則調整數	**3601**	**16,067,329**	**16,126,400**	**-59,071**
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	16,067,329	16,126,400	-59,071
權益合計		**245,226,176**	**240,618,602**	**4,607,574**
負債與權益總計		**4,152,860,180**	**4,096,718,243**	**56,141,937**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
備忘科目				
信託代理及保證資產	**1899**	**5,097,989,391**	**5,095,009,588**	**2,979,803**
信託資產	189901	513,461,043	510,906,510	2,554,533
保管有價證券	189902	1,638,323,652	1,630,111,509	8,212,143
保管品	189903	10,359,730	10,904,979	-545,249
保證品	189904	5,477,395	5,450,032	27,363
代售旅行支票	189905	1,104,077	1,098,584	5,493
約定融資額度	189906	396,232,236	394,260,931	1,971,305
減:待抵銷約定融資額度	189907	-396,232,236	-394,260,931	-1,971,305
應收代收款	189909	49,538,465	49,292,005	246,460
受託發行新台幣	189910	1,342,586,620	1,335,907,085	6,679,535
分離帳戶保險商品資產	189912	6,403,627	5,929,284	474,343
應收代放款	189913	828,726,273	824,603,257	4,123,016
存出保證票據	189916	243,815	242,602	1,213
經理政府登錄債券	189922	318,442,986	335,203,143	-16,760,157
經理集保短期票券	189923	269,085,363	267,746,630	1,338,733
承銷品	189928	1,976,805	1,966,970	9,835
應收保證款項	189929	68,498,339	72,103,515	-3,605,176
應收信用狀款項	189930	43,761,201	43,543,483	217,718
合計		**5,097,989,391**	**5,095,009,588**	**2,979,803**
信託代理及保證負債	**2899**	**5,097,989,391**	**5,095,009,588**	**2,979,803**
信託負債	289901	513,461,043	510,906,510	2,554,533
應付保管有價證券	289902	1,638,323,652	1,630,111,509	8,212,143
應付保管品	289903	10,359,730	10,904,979	-545,249
存入保證品	289904	5,477,395	5,450,032	27,363
受託代售旅行支票	289905	1,104,077	1,098,584	5,493
受託代收款	289907	49,538,465	49,292,005	246,460
代理發行新台幣	289908	1,342,586,620	1,335,907,085	6,679,535
分離帳戶保險商品負債	289910	6,403,627	5,929,284	474,343
受託代放款	289911	828,726,273	824,603,257	4,123,016
應付保證票據	289914	243,815	242,602	1,213
受託經理政府登錄債券	289920	318,442,986	335,203,143	-16,760,157
受託經理集保短期票券	289921	269,085,363	267,746,630	1,338,733
受託承銷品	289926	1,976,805	1,966,970	9,835
保證款項	289927	68,498,339	72,103,515	-3,605,176
信用狀款項	289928	43,761,201	43,543,483	217,718
合計		**5,097,989,391**	**5,095,009,588**	**2,979,803**

註：102年1月1日及102年12月31日預計數係以國際財務報導準則為基礎及實際業務狀況編列之數。

臺灣金融控股股份有限公司

合併員工人數彙計表

中華民國 102 年度

單位：人

科目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**7,930**	**150**	**18**		**7,948**	**150**	
正式職員	97221	7,080	150	38		7,118	150	
警員	97221	174				174		
臨時職員	97222	46		-2		44		
正式工員	97223	630		-18		612		
管理部分	**9723**	**777**		**-18**		**759**		
正式職員	97231	603		-11		592		
臨時職員	97232	3				3		
正式工員	97233	171		-7		164		
合計		**8,707**	**150**			**8,707**	**150**	

註：102年度預算預計於用人費用科目外進用人員，說明如下：

1.臺灣銀行：進用派遣人力226人，辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業。

2.臺銀人壽：進用約聘僱人員267人，辦理承保、保戶服務等作業。

3.臺銀證券：進用約聘僱人員80人，辦理證券開戶、下單等作業。

臺灣金融控股

合併用人費

中　華　民　國

部門別		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
名稱	編號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
業務費用	**9745202**	**6,737,911**	**34,233**	**810,502**	**245,227**	**1,426,507**	**1,127,261**	
職員	**97452023**	**6,458,574**	**26,961**	**776,571**	**245,117**	**1,366,352**	**1,080,714**	
國內部分	974520231	6,250,776	26,461	752,012	124,936	1,322,131	1,046,298	
國外部分	974520232	207,798	500	24,559	120,181	44,221	34,416	
工員	**97452024**	**279,337**	**7,272**	**33,931**	**110**	**60,155**	**46,547**	
國內部分	974520241	279,337	7,272	33,931	110	60,155	46,547	
其他營業外費用	**9745998**		**59,472**	**69**				**7,367**
職員	**97459983**		**3,528**	**69**				
國內部分	974599831		3,528	69				
國外部分	974599832							
工員	**97459984**		**55,944**					**7,367**
國內部分	974599841		55,944					7,367
管理部分								
管理費用	**9745203**	**643,074**	**2,487**	**77,519**	**480**	**121,920**	**105,522**	**2,200**
董監事	**97452031**	**12,180**						
國內部分	974520311	12,180						
職員	**97452033**	**556,981**	**2,487**	**68,351**	**480**	**106,954**	**93,169**	**2,200**
國內部分	974520331	556,981	2,487	68,351	480	106,954	93,169	2,200
工員	**97452034**	**73,913**		**9,168**		**14,966**	**12,353**	
國內部分	974520341	73,913		9,168		14,966	12,353	
合計		**7,380,985**	**96,192**	**888,090**	**245,707**	**1,548,427**	**1,232,783**	**9,567**

股份有限公司

用彙計表

102 年度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
748,559	**36,000**		**504,853**	**8,523**	**164,624**	**29,858**		**164**	**11,874,222**
723,760	**33,000**		**464,369**	**8,291**	**149,850**	**29,458**		**2**	**11,363,019**
718,695	33,000		445,938	8,285	149,734	29,455		2	10,907,723
5,065			18,431	6	116	3			455,296
24,799	**3,000**		**40,484**	**232**	**14,774**	**400**		**162**	**511,203**
24,799	3,000		40,484	232	14,774	400		162	511,203
3,983			**129,007**				**85**		**199,983**
220			**117,044**				**85**		**120,946**
220			114,751				85		118,653
			2,293						2,293
3,763			**11,963**						**79,037**
3,763			11,963						79,037
66,349	**3,000**		**73,625**	**984**	**7,514**	**507**	**24,155**	**32**	**1,129,368**
									12,180
									12,180
60,333	**3,000**		**65,022**	**928**	**7,514**	**401**	**19,592**	**2**	**987,414**
60,333	3,000		65,022	928	7,514	401	19,592	2	987,414
6,016			**8,603**	**56**		**106**	**4,563**	**30**	**129,774**
6,016			8,603	56		106	4,563	30	129,774
818,891	**39,000**		**707,485**	**9,507**	**172,138**	**30,365**	**24,240**	**196**	**13,203,573**

臺灣金融控股股份有限公司

合併用人費用彙計表附註說明

中華民國 102 年度

本公司及轄下子公司 102 年度預算於用人費科目外，進用臨時人員、派遣及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

一、本公司：

勞務承攬：辦理環境清潔維護等，計估列 300 千元，帳列「管理費用」項下「外包費」。

二、臺灣銀行：

(一)派遣人力：辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業，計估列 72,739 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」。

(二)勞務承攬：辦理國內匯款、票據集中作業相關資料登錄及遞送、資訊報表資料發送作業，暨房舍環境清潔維護等，計估列 91,247 千元，帳列「業務費用」項下 「外包費」。

三、臺銀人壽：

(一)臨時人力：進用約僱人員辦理承保、保戶服務等作業，計估列 172,956 千元，帳列「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」。

(二)勞務承攬：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，計估列 2,900 千元，帳列「管理費用」及「業務費用」項下「外包費」。

四、臺銀證券：

(一)臨時人力：進用約僱人員辦理證券開戶、下單等作業，計估列 75,553 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」。

(二)勞務承攬：辦理電腦登錄、資料處理及房舍環境維護等，計估列 903 千元，帳列「管理費用」及「業務費用」項下「外包費」，另辦理外勤經紀交割作業等，計估列 1,026 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「外包費」。

五、臺灣投信：

勞務承攬：辦理環境清潔維護等，計估列 400 千元，帳列「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」。

臺灣金融控股股份有限公司

合併繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

科目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**517,746**		**367,424**						**517,746**		**367,424**
營利事業所得稅	97611	517,746		367,424						517,746		367,424
土地稅	**9762**		**807,220**								**807,220**	
一般土地地價稅	97621		660,738								660,738	
宿舍基地地價稅	97622		146,482								146,482	
房屋稅	**9764**		**75,836**								**75,836**	
一般房屋稅	97641		75,212								75,212	
宿舍房屋稅	97642		624								624	
消費與行為稅	**9765**	**1,159,148**	**117,850**	**5,431**						**1,159,148**	**117,850**	**5,431**
營業稅	97655	1,159,148		5,254						1,159,148		5,254
印花稅	97656		113,919	77							113,919	77
使用牌照稅	97657		3,931	100							3,931	100
規費	**9767**	**37,128**	**7,957**	**10,829**						**37,128**	**7,957**	**10,829**
行政規費	97671	34,691	7,957	10,829						34,691	7,957	10,829
汽車燃料使用費	97672	2,437								2,437		
合計		**1,714,022**	**1,008,863**	**383,684**						**1,714,022**	**1,008,863**	**383,684**

臺灣金融控股股份有限公司

合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
轎車	**9791**				**1**	**590**	**1**	**590**	
公務用轎車	97912	輛			1	590	1	590	
交通車	**9792**				**2**	**5,440**	**2**	**5,440**	
中型交通車	97922	輛			2	5,440	2	5,440	
合計					**3**	**6,030**	**3**	**6,030**	

註：1.管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，計有轎車38輛，中型交通車2輛，共計40輛。

2.業務用公務車輛本年度增購及汰舊換新之車輛如下：

(1)客貨車(旅行車)：配合新成立分行及業務需要增購3輛，@540千元，編列1,620千元。

(2)客貨車(旅行車)：使用年限屆滿汰換16輛，@540千元，編列8,640千元。

(3)客貨車(八人座)：使用年限屆滿汰換1輛，@920千元，編列920千元。

(4)中型運鈔車：使用年限屆滿汰換1輛，@5,250千元，編列5,250千元。

3.業務用公務車輛經本年度增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：

旅行車79輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨車155輛、轎車8輛，其他公務用車1輛，共計275輛。

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值	備註
名稱及年度	編號					
102 年 度預算數						
		新臺幣千元				
放款		**(平均餘額)**	**1,970,000,000**	**3.12**	**61,384,235**	
短期放款及透支	931140	〃	372,253,223	2.71	10,102,252	
中期放款	931150	〃	833,762,197	3.05	25,441,116	
長期放款	931170	〃	763,984,580	3.38	25,840,867	
存款		〃	**2,676,706,000**	**1.89**	**50,467,752**	
支票存款	931610	〃	27,000,000	不計息	-	
活期存款	931620	〃	369,570,000	0.72	2,653,001	
定期存款	931630	〃	457,636,000	1.82	8,309,509	
儲蓄存款	931640	〃	1,822,500,000	2.17	39,505,242	
證券		新臺幣千元	**700,000,000**	**0.06**	**420,000**	
證券業務	932175	〃	700,000,000	0.06	420,000	
購料		〃	**51,000,000**	**0.96**	**489,600**	
購料業務	932610	〃	51,000,000	0.96	489,600	
貿易		〃	**92,337,000**		**92,337,000**	
黃金銷售	932760	〃	92,337,000		92,337,000	
保險		〃			**58,490,961**	
人壽保險	932340	〃			37,678,961	
公教人員保險	932360	〃			20,811,240	
退休人員保險	932372	〃			760	
募集基金		〃	**16,000,000**	**0.84**	**134,000**	
募集基金	931810	〃	16,000,000	0.84	134,000	
保證及代理		〃	**34,088,220**	**2.07**	**704,649**	
代理業務	932530	〃	34,088,220	2.07	704,649	

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率 %	營運值	備註
名稱及年度	編號					
101 年 度 預 算 數						
		新臺幣千元				
放款		**(平均餘額)**	**1,923,785,000**	**3.20**	**61,586,531**	
短期放款及透支	931140	〃	386,850,677	2.75	10,647,563	
中期放款	931150	〃	793,234,254	3.14	24,939,818	
長期放款	931170	〃	743,700,069	3.50	25,999,150	
存款		〃	**2,614,263,000**	**1.99**	**51,902,589**	
支票存款	931610	〃	26,000,000	不計息	-	
活期存款	931620	〃	358,503,000	0.75	2,673,987	
定期存款	931630	〃	442,760,000	2.29	10,138,013	
儲蓄存款	931640	〃	1,787,000,000	2.19	39,090,589	
證券		**新臺幣千元**	**720,000,000**	**0.06**	**417,600**	
證券業務	932175	〃	720,000,000	0.06	417,600	
購料		〃	**50,000,000**	**0.96**	**480,000**	
購料業務	932610	〃	50,000,000	0.96	480,000	
貿易		〃	**62,000,000**		**62,000,000**	
黃金銷售	932760	〃	62,000,000		62,000,000	
保險		〃			**64,679,901**	
人壽保險	932340	〃			47,039,901	
公教人員保險	932360	〃			17,639,120	
退休人員保險	932372	〃			880	
募集基金		〃	**6,000,000**	**1.50**	**90,000**	
募集基金	931810	〃	6,000,000	1.50	90,000	
保證及代理		〃	**30,118,137**	**2.07**	**624,688**	
代理業務	932530	〃	30,118,137	2.07	624,688	

註：募集基金上年度預算營運量係按平均餘額計算，若改按本年度預算編列基礎以基金首次公開募集總金額表達，應調整為12,000,000千元，經理費費率0.75%。

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率 %	營運值	備註
名稱及年度	編號					
100 年 度						
決 算 數						
		新臺幣千元				
放　　款		**(平均餘額)**	**2,099,957,027**	**1.77**	**37,133,038**	
短期放款及透支	931140	〃	426,021,416	1.47	6,255,211	
中期放款	931150	〃	890,722,546	1.60	14,239,841	
長期放款	931170	〃	783,213,065	2.12	16,637,986	
存　　款		〃	**3,153,534,770**	**0.89**	**28,120,538**	
支票存款	931610	〃	30,155,553	不計息	-	
活期存款	931620	〃	423,150,069	0.16	685,160	
定期存款	931630	〃	502,830,317	0.99	4,987,261	
儲蓄存款	931640	〃	2,197,398,831	1.02	22,448,117	
證　　券		新臺幣千元	**676,750,732**	**0.06**	**385,607**	
證券業務	932175	〃	676,750,732	0.06	385,607	
購　　料		〃	**74,711,777**	**0.77**	**573,025**	
購料業務	932610	〃	74,711,777	0.77	573,025	
貿　　易		〃	**151,965,103**		**151,965,103**	
黃金銷售	932760	〃	151,965,103		151,965,103	
保　　險		〃			**68,591,920**	
人壽保險	932340	〃			50,896,340	
公教人員保險	932360	〃			17,694,632	
退休人員保險	932372	〃			948	

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率 %	營運值	備註
名稱及年度	編號					
99 年度決算數		新臺幣千元				
放款		**(平均餘額)**	**2,044,594,399**	**1.59**	**32,519,381**	
短期放款及透支	931140	〃	416,810,062	1.22	5,074,221	
中期放款	931150	〃	886,609,700	1.45	12,830,691	
長期放款	931170	〃	741,174,637	1.97	14,614,469	
存款		〃	**3,268,874,006**	**0.75**	**24,401,037**	
支票存款	931610	〃	29,209,968	不計息	-	
活期存款	931620	〃	401,155,106	0.13	506,479	
定期存款	931630	〃	676,502,972	0.81	5,449,566	
儲蓄存款	931640	〃	2,162,005,960	0.85	18,444,992	
證券		**新臺幣千元**	**781,393,968**	**0.06**	**437,819**	
證券業務	932175	〃	781,393,968	0.06	437,819	
購料		〃	**58,900,511**	**1.11**	**651,935**	
購料業務	932610	〃	58,900,511	1.11	651,935	
貿易		〃	**79,647,398**		**79,647,398**	
黃金銷售	932760	〃	79,647,398		79,647,398	
保險		〃			**73,524,346**	
人壽保險	932340	〃			56,105,942	
公教人員保險	932360	〃			17,417,350	
退休人員保險	932372	〃			1,054	

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值	備註
98 年度決算數						
		新臺幣千元				
放款		**(平均餘額)**	**1,977,647,021**	**1.68**	**33,203,204**	
短期放款及透支	931140	〃	481,003,390	1.28	6,178,087	
中期放款	931150	〃	799,793,102	1.73	13,809,347	
長期放款	931170	〃	696,850,529	1.90	13,215,770	
存款		〃	**3,195,289,675**	**0.96**	**30,518,244**	
支票存款	931610	〃	26,128,679	不計息	-	
活期存款	931620	〃	378,889,056	0.12	466,731	
定期存款	931630	〃	675,902,724	1.22	8,240,031	
儲蓄存款	931640	〃	2,114,369,216	1.03	21,811,482	
證券		**新臺幣千元**	**620,829,580**	**0.06**	**384,871**	
證券業務	932175	〃	620,829,580	0.06	384,871	
購料		〃	**66,041,158**	**1.04**	**683,895**	
購料業務	932610	〃	66,041,158	1.04	683,895	
貿易		〃	**45,399,449**		**45,399,449**	
黃金銷售	932760	〃	45,399,449		45,399,449	
保險		〃			**60,671,528**	
人壽保險	932340	〃			43,504,447	
公教人員保險	932360	〃			17,165,917	
退休人員保險	932372	〃			1,164	

臺灣金融控股股份有限公司

合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
會費			**13,924**	
國際組織會費			**910**	
	業務費用		**905**	
		國際商會中華民國總會	5	為應業務發展需要
		中華民國國際經濟合作協會	20	〃
		中美經濟合作策進會	30	〃
		亞洲銀行協會	100	〃
		台俄協會	50	〃
		國際應收帳款聯盟	240	〃
		國際保險協會	150	〃
		美國精算學會	60	〃
		美國壽險管理協會	250	〃
	管理費用		**5**	
		美國財務風險專業人協會	5	〃
學術團體會費			**80**	
	業務費用		**50**	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	〃
		臺灣經濟學會	20	〃
	管理費用		**30**	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	〃
職業團體會費			**12,934**	
	業務費用		**12,829**	
		各地銀行公會	7,000	〃
		海外單位銀行公會	1,200	〃
		財金資訊股份有限公司	100	〃
		中華民國票券金融商業同業公會	200	〃
		中國社會保險學會	3	〃
		中華民國無形資產鑑價研究發展基金會	10	〃
		財團法人台灣理財顧問認證協會	20	〃
		中華民國內部稽核協會	24	〃
		臺灣集中保管結算所股份有限公司	100	〃
		支付憑證政策管理委員會	300	〃
		中華民國退休基金協會	30	〃

臺灣金融控股股份有限公司

合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
		機場航空聯誼會	60	為應業務發展需要
		航空警友會	20	〃
		中華民國工商協進會	20	〃
		中華民國信託業商業同業公會	2,000	〃
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	92	〃
		中華民國保險經紀人商業同業公會	25	〃
		中華民國電腦稽核協會	12	〃
		台北內湖科技園區發展協會	5	〃
		台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	58	〃
		台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150	〃
		中華財經高峰論壇	250	〃
		中華民國證券商業同業公會	10	〃
		台南市台南科技工業區廠商協進會	12	〃
		中華金融業務研究發展協會	60	〃
		中華民國人壽保險商業同業公會	65	〃
		中華民國人壽保險管理學會	92	〃
		中華民國保險學會	30	〃
		中華民國精算協會	108	〃
		財團法人保險犯罪防制中心	60	〃
		中華民國各地區商業會常年會費	293	〃
		臺灣企業重建協會	20	〃
		臺灣金融聯合服務總會	250	〃
		中華民國公開發行公司股務協會	25	〃
		中華民國證券分析協會	8	〃
		中華民國期貨業商業同業公會	10	〃
		中華民國證券業商業同業公會	57	〃
		中華民國股權投資協會	50	〃
	管理費用		**105**	
		銀行公會全國聯合會	8	〃
		臺灣併購與私募股權協會	50	〃
		中華民國內部稽核協會	12	〃

臺灣金融控股股份有限公司

合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目	費用別	項目及對象	金額	備註
		中華民國紅十字會	5	為應業務發展需要
		臺灣企業重建協會	20	〃
		財團法人中華公司治理協會	10	〃
捐助			**230,170**	
捐助社團			**225,090**	
	什項費用		**225,090**	
		財團法人中小企業信用保證基金	215,090	〃
		財團法人農業信用保證基金	10,000	〃
公益支出			**5,080**	
	什項費用		**5,080**	
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	2,800	〃
		其他公益支出	2,180	〃
		海外單位當地公益捐款	100	〃
分攤			**129,989**	
分攤大樓管理費			**64,208**	
	證券經紀及承銷費用		**165**	
		辦公大樓管理費等	165	〃
	投資性不動產費用		**1,625**	
		辦公大樓管理費等	1,625	
	業務費用		**58,078**	
		辦公大樓管理費等	58,078	〃
	管理費用		**4,340**	
		辦公大樓管理費等	4,340	〃
分攤其他費用			**65,781**	
	業務費用		**65,762**	
		分攤銀行公會經費	8,319	〃
		財團法人金融聯合徵信中心經費	24,350	〃
		銀行公會同業拆放中心經費	140	〃
		分攤法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	28,560	〃
		倉庫及科學園區管理局管理費用	1,200	〃

臺灣金融控股股份有限公司

合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
		分攤其他費用	2,500	為應業務發展需要
		中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款	200	〃
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	200	〃
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	200	〃
		分攤其他經費款	93	〃
	管理費用		**19**	
		分攤其他經費款	19	〃
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**374,083**	

臺灣金融控股
合併各項費
中　華　民　國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 合計	銷售成本	金融保險成本
12,636,234	**13,139,961**	**用　人　費　用**	**13,203,573**		
6,877,291	7,331,448	正式員額薪資	7,380,985		
88,226	90,612	臨時人員薪資	96,192		
829,896	930,082	超時工作報酬	888,090		
169,765	235,655	津貼	245,707		
2,567,725	2,781,277	獎金	2,790,777		
1,355,066	905,201	退休及卹償金	857,891		
1,803		資遣費			
746,286	865,467	福利費	943,735		
176	219	提繳費	196		
4,585,226	**5,085,349**	**服　務　費　用**	**5,270,429**		**2,146,215**
214,174	251,397	水電費	271,385		1,978
248,230	340,236	郵電費	342,927		23,423
88,805	124,236	旅運費	133,613		32,571
319,470	468,883	印刷裝訂與廣告費	456,045		1,533
433,939	527,471	修理保養與保固費	508,636		825
850,096	542,606	保險費	876,908		71,951
2,085,714	2,354,259	棧儲、包裝、代理及加工費	2,198,677		2,013,441
293,872	414,190	專業服務費	419,632		493
50,926	62,071	公共關係費	62,606		
151,003,878	**61,842,889**	**材料及用品費**	**91,968,632**	**91,693,000**	**3,644**
32,974	61,967	使用材料費	61,197		231
151,258	214,322	用品消耗	214,435		3,413
150,819,646	61,566,600	商品	91,693,000	91,693,000	
40,188,410	**62,584,075**	**租　金　與　利　息**	**62,215,455**		**52,861,634**
4,905	6,069	地租及水租	6,169		
422,015	523,286	房租	504,720		
83,593	99,292	機器租金	129,579		
12,857	19,643	交通及運輸設備租金	31,203		

股份有限公司

用彙計表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數						
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用		營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用		
	11,874,222	**1,129,368**			**199,983**	
	6,737,911	643,074				
	34,233	2,487			59,472	
	810,502	77,519			69	
	245,227	480				
	2,553,768	229,642			7,367	
	784,559	69,349			3,983	
	707,858	106,785			129,092	
	164	32				
13,864	**2,928,969**	**107,572**	**14,354**	**57,498**	**1,957**	
90	265,649	3,668				
36	312,285	7,183				
40	81,284	15,002		4,716		
52	408,440	32,399	10,660	2,961		
4,568	488,542	9,745		3,120	1,836	
1,238	803,066	537			116	
3,840	167,619	9,272		4,500	5	
4,000	342,886	26,358	3,694	42,201		
	59,198	3,408				
82	**244,160**	**10,444**	**7,742**	**9,560**		
	59,178	1,398	30	360		
82	184,982	9,046	7,712	9,200		
600	**731,959**	**5,017**			**8,616,245**	
600	5,569					
	500,540	4,180				
	129,579					
	31,196	7				

臺灣金融控股
合併各項費
中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 合計	銷售成本	金融保險成本
54,222	62,499	什項設備租金	65,905		
39,610,818	61,873,286	利息	61,477,879		52,861,634
1,486,834	**1,686,236**	**折舊及攤銷**	**1,684,716**		
362	562	土地改良物折舊	562		
295,469	321,084	房屋折舊	333,303		
548,450	597,025	機械及設備折舊	592,201		
69,890	75,106	交通及運輸設備折舊	78,228		
53,572	69,455	什項設備折舊	69,231		
39,848	46,343	租賃資產及租賃權益改良折舊	46,134		
32,940	31,750	其他折舊性資產折舊	20,620		
446,303	544,911	攤銷	544,437		
2,532,498	**2,788,516**	**稅捐與規費**	**3,106,569**		**29**
582,968	571,206	所得稅	885,170		
610,152	776,971	土地稅	807,220		
62,617	79,726	房屋稅	75,836		
1,236,553	1,295,108	消費與行為稅	1,282,429		
40,208	65,505	規費	55,914		29
268,901	**315,308**	**會費、捐助與分攤**	**374,083**		**165**
12,803	13,425	會費	13,924		
162,623	177,172	捐助	230,170		
93,475	124,711	分攤	129,989		165
188,290,745	**100,454,366**	**損失與賠償給付**	**98,118,932**		**98,078,601**
92,732,795	376,458	各項損失	328,477		293,146
38,606,865	39,447,662	賠償給付	64,909,549		64,904,549
56,951,085	60,630,246	提存	32,880,906		32,880,906
14,373	**30,516**	**其他**	**26,435**		
14,373	30,516	其他費用	26,435		
401,007,099	**247,927,216**	**合計**	**275,968,824**	**91,693,000**	**153,090,288**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

股份有限公司

用彙計表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數						
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用		營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用		
	65,075	830				
					8,616,245	
21,720	**1,619,132**	**40,287**			**3,577**	
	562					
1,100	323,938	4,688			3,577	
	569,922	22,279				
	75,248	2,980				
	59,659	9,572				
	45,735	399				
20,620						
	544,068	369				
307,573	**1,708,508**	**32,682**			**172,607**	**885,170**
						885,170
282,834	326,617	26,279			171,490	
14,514	57,670	2,535			1,117	
10,125	1,272,142	162				
100	52,079	3,706				
1,625	**137,624**	**4,499**			**230,170**	
	13,784	140				
					230,170	
1,625	123,840	4,359				
					40,331	
					35,331	
					5,000	
500	**900**				**25,035**	
500	900				25,035	
345,964	**19,245,474**	**1,329,869**	**22,096**	**67,058**	**9,289,905**	**885,170**

臺灣金融控股股份有限公司

合併補辦預算明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項　目	金　額	辦理年度	說　　明
資金之轉投資	**975,558**		
增加	**975,558**		
第一金融控股(股)公司	975,558	100	子公司臺灣銀行於100年經金融監督管理委員會100年8月31日以金管銀國字第10000292980號函及行政院100年9月6日以院授財會字第10009032660號函核准，參與認購轉投資事業第一金融控股(股)公司現金增資975,558千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併綜合損益預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國102年1月1日至12月31日及101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項目	本期		上期		變動百分比(%)
		小計	合計	小計	合計	
	利息收入	80,043,414		83,223,192		-3.82
	減：利息費用	53,061,383		53,269,175		-0.39
	利息淨收益		**26,982,031**		**29,954,017**	**-9.92**
	利息以外淨收益		**31,869,261**		**53,583,827**	**-40.52**
	手續費及佣金淨收益	3,230,702		3,138,704		2.93
	保險業務淨收益	-1,496,721		26,280,963		-105.70
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	14,404,617		10,192,583		41.32
	投資性不動產損益	131,504		162,592		-19.12
	備供出售金融資產之已實現損益	3,082,733		3,544,608		-13.03
	持有至到期日金融資產之已實現損益	60,929				—
	兌換損益	2,589,301		1,590,044		62.84
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	1,872,301		1,916,800		-2.32
	其他非利息淨收益	7,993,895		6,757,533		18.30
	淨收益		**58,851,292**		**83,537,844**	**-29.55**
	呆帳費用及保證責任準備提存		**1,489,574**		**1,709,315**	**-12.86**
	保險負債準備淨變動		**28,630,239**		**54,053,237**	**-47.03**
	營業費用		**20,664,497**		**20,223,159**	**2.18**
	員工福利費用	13,003,590		12,945,484		0.45
	折舊及攤銷費用	1,659,419		1,658,044		0.08
	其他業務及管理費用	6,001,488		5,619,631		6.80
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		**8,066,982**		**7,552,133**	**6.82**
	所得稅(費用)利益		**885,170**		**571,206**	**54.97**
	繼續營業單位本期淨利(淨損)		**7,181,812**		**6,980,927**	**2.88**
	本期淨利(淨損)		**7,181,812**		**6,980,927**	**2.88**
	其他綜合損益					
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		149,796		-139,298	—
	備供出售金融資產未實現評價利益（損失）		502,663		3,408,763	-85.25
	本期其他綜合損益（稅後淨額）		**652,459**		**3,269,465**	**-80.04**
	本期綜合損益總額		**7,834,271**		**10,250,392**	**-23.57**
	淨利歸屬於：		**7,181,812**		**6,980,927**	**2.88**
	母公司業主		7,181,812		6,980,927	2.88
	綜合損益總額歸屬於：		**7,834,271**		**10,250,392**	**-23.57**
	母公司業主		7,834,271		10,250,392	-23.57
	每股盈餘					
	基本每股盈餘		0.55		0.54	1.85

註：1.每股盈餘以元為單位，係「合併綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

2.本公司原資本額900億元，自本期(102年度)起由資本公積增資為1,300億元，爰表列上期(101年度)每股盈餘隨同追溯調整。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 102 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項　　目	小計	合計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(淨損)		**8,066,982**
利息股利之調整：		**-36,697,788**
利息收入	-85,809,035	
利息費用	53,353,267	
股利收入	-4,242,020	
調整項目：		**5,711,223**
不影響現金流量之收益及費損項目		**28,283,083**
折舊費用	1,140,279	
攤銷費用	544,437	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-1,872,301	
呆帳費用及保證責任準備提存	1,489,574	
保險負債準備淨變動數	28,630,239	
出售資產(利益)損失	-2,482,097	
其他調整項目	832,952	
與營業活動相關之資產/負債變動數		**-22,571,860**
貼現及放款(增加)減少	-31,999,274	
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	-500,113	
應收款項(增加)減少	-1,793,473	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	1,403,837	
備供出售之金融資產(增加)減少	6,265,878	
持有至到期日之金融資產(增加)減少	-17,780,089	
其他金融資產(增加)減少	-593,685	
其他資產(增加)減少	-491,773	
央行及金融同業存款增加（減少）	666,712	
存款及匯款增加（減少）	22,445,258	
應付款項增加(減少)	-849,152	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	446	
其他金融負債增加(減少)	647,687	
其他負債增加(減少)	5,881	

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 102 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項　　目	小計	合計
支付之利息		**-53,268,552**
收取之利息		**85,320,258**
收取之股利		**2,983,837**
支付之所得稅		**-842,400**
營業活動之淨現金流入(流出)		**11,273,560**
投資活動之現金流量：		
投資性不動產(增加)減少	-1,566,500	
出售(購買)不動產及設備	-286,496	
其他金融資產(增加)減少	-5,111,269	
其他資產(增加)減少	-469,126	
收取之股利	2,005,671	
投資活動之淨現金流入(流出)		**-5,427,720**
籌資活動之現金流量：		
其他金融負債增加(減少)	419,365	
其他負債增加(減少)	-95,291	
發放現金股利	-3,226,697	
籌資活動之淨現金流入(流出)		**-2,902,623**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**150,062**
本期現金及約當現金增加(減少)數		**3,093,279**
期初現金及約當現金餘額		**1,102,095,056**
期末現金及約當現金餘額		**1,105,188,335**
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	80,223,981	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	405,360,609	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資(自投資日起3個月內到期或清償之債權證券)	619,603,745	
期末現金及約當現金餘額		**1,105,188,335**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國102年12月31日及102年1月1日

單位：新臺幣千元

資產		102年12月31日		102年1月1日		負債及權益		102年12月31日		102年1月1日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	80,223,981	1.93	79,401,004	1.94		央行及金融同業存款	200,152,445	4.81	199,485,733	4.86
	存放央行及拆借金融同業	461,119,652	11.09	459,239,954	11.19		透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,841,417	0.12	4,840,971	0.12
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	109,430,197	2.63	110,639,284	2.70		避險之衍生金融負債	409,907	0.01	409,907	0.01
	備供出售金融資產	765,443,991	18.40	769,012,959	18.74		附買回票券及債券負債	16,023,889	0.39	15,411,795	0.38
	避險之衍生金融資產	3,007	0.00	2,768	0.00		應付商業本票	948,575	0.02	698,950	0.02
	附賣回票券及債券投資	13,472,795	0.32	13,957,116	0.34		應付款項	69,239,304	1.66	70,004,873	1.71
	應收款項-淨額	56,582,619	1.36	55,152,258	1.34		當期所得稅負債	38,310	0.00	32,098	0.00
	當期所得稅資產	2,662,586	0.07	2,686,639	0.07		存款及匯款	3,012,939,346	72.44	2,990,494,088	72.89
	貼現及放款-淨額	2,067,728,179	49.71	2,037,563,153	49.66		其他借款	6,750,000	0.16	6,550,000	0.16
	再保險合約資產-淨額	22,870	0.00	22,870	0.00		負債準備	564,952,391	13.59	536,691,810	13.07
	持有至到期日金融資產	279,755,920	6.73	261,453,179	6.37		保險準備	548,838,308	13.20	520,279,975	12.68
	採用權益法之投資－淨額	39,587,483	0.95	38,462,670	0.94		員工福利負債準備	15,272,023	0.37	15,641,947	0.38
	其他金融資產-淨額	128,516,312	3.09	120,980,802	2.95		保證責任準備	591,441	0.01	591,441	0.01
	投資性不動產-淨額	7,203,414	0.17	5,657,534	0.14		其他準備	250,619	0.01	178,447	0.00
	不動產及設備-淨額	99,081,837	2.38	99,960,935	2.44		其他金融負債	11,441,723	0.27	10,960,915	0.27
	無形資產-淨額	900,967	0.02	1,267,158	0.03		遞延所得稅負債	18,221,794	0.44	18,286,004	0.45
	遞延所得稅資產-淨額	1,976,349	0.05	1,988,854	0.05		其他負債	8,078,530	0.19	8,161,781	0.20
	其他資產-淨額	45,551,648	1.10	45,198,390	1.10		**負債總計**	**3,914,037,631**	**94.10**	**3,862,028,925**	**94.14**
							歸屬於母公司業主之權益				
							股本	130,000,000	3.12	90,000,000	2.19
							普通股	130,000,000	3.12	90,000,000	2.19
							資本公積	71,385,217	1.72	111,385,217	2.72
							保留盈餘	32,330,336	0.78	28,375,221	0.69
							法定盈餘公積	4,174,844	0.10	3,456,663	0.09
							特別盈餘公積	12,088,163	0.29	8,792,158	0.21
							未分配盈餘	16,067,329	0.39	16,126,400	0.39
							其他權益	11,510,623	0.28	10,858,164	0.26
							權益總計	**245,226,176**	**5.90**	**240,618,602**	**5.86**
	資產總計	**4,159,263,807**	**100.00**	**4,102,647,527**	**100.00**		**負債及權益總計**	**4,159,263,807**	**100.00**	**4,102,647,527**	**100.00**

己、附　　錄

臺灣金融控股股份有限公司

合併一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期間	投資總額	分年預算數			備註
				以前年度	本年度	以後年度	
房屋及建築	北大路分行行舍新建工程	100年1月至104年12月	166,000	48,000	9,000	109,000	
	臺東分行行舍新建工程	102年1月至105年12月	80,000		900	79,100	
合　計			**246,000**	**48,000**	**9,900**	**188,100**	

臺灣金融控股股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 101 年度

決議及附帶決議		
項次	內容	辦理情形
	101 年度中央政府總預算附屬單位預算案尚未經立法院審議通過。	

庚、臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍 2

二、願景及策略目標 2

三、最近5年經營趨勢 2

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 4

二、關於經營管理者 4

參、業務計畫

一、營運計畫 6

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析 6

三、資金之轉投資及其盈虧之估計 8

四、其他重要計畫 8

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 8

二、盈虧撥補之預計 10

三、現金流量之預計 10

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 10

二、較上年度預算各項目增減原因與理由 11

三、財務狀況分析 12

四、投資報酬分析 15

五、導入國際財務報導準則之辦理情形 18

丙、預算主要表

一、損益預計表 20

二、盈虧撥補預計表 22

三、現金流量預計表 23

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、營業外收入明細表 ……25
二、管理費用明細表 ……27
三、其他營業費用明細表 ……32
四、營業外費用明細表 ……34

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 ……36
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 ……37
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 ……39
四、資產折舊明細表 ……41
五、資產報廢明細表 ……42
六、資金轉投資及其盈虧明細表 ……43
七、資本增減與股額明細表 ……46

戊、預算參考表

一、資產負債預計表 ……47
二、員工人數彙計表 ……50
三、用人費用彙計表 ……51
四、繳納各項稅捐與規費明細表 ……53
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 ……54
六、會費、捐助與分攤費用彙計表 ……55
七、各項費用彙計表 ……56

甲、財　務　摘　要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項　　目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	75.17	73.32	1.85	2.52
營業總支出	3.35	3.51	-0.16	4.56
淨利(淨損)	71.82	69.81	2.01	2.88
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	32.27	43.64	-11.37	26.05
留存事業機關盈餘	40.14	37.70	2.44	6.47
現金流量(註1)**：**				
增加不動產、廠房及設備	0.01	0.01	0.00	0.00
增加長期債務		3.00	-3.00	100.00
現金及約當現金淨增	2.27		—	—
現金及約當現金淨減		0.69	—	—
財務狀況(註2)**：**				
營運資金餘額(註3)	5.84	3.57	2.27	63.59
不動產、廠房及設備餘額	0.05	0.07	-0.02	28.57
長期負債餘額	63.00	63.00	0.00	0.00
權益	2,452.26	2,406.19	46.07	1.91

(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

(註2) 上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。

(註3) 營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

依金融控股公司法之規定，辦理投資及對被投資事業之管理。

二、願景及策略目標：

(一)經營願景

本公司願景為：「發揮經營綜效，邁向優質金控」。

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1.完備聯合展業機制，啟動獲利多元引擎

2.優化共同平台運作，整合資源減降成本

3.賡續擴張版圖計畫，壯碩營運規模範疇

4.導入企業效率經營，建構核心競爭優勢

5.整合風險管理機制，穩健體質永續發展

6.擘劃兩岸三地市場，掌握契機擴大基石

7.強化公司治理成效，樹立業界標竿典範

三、最近5年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境

1.全球經濟仍受歐債危機陰影籠罩，美國景氣呈現溫和復甦態勢，失業問題未能大幅改善則是隱憂，中國大陸及亞洲等新興市場可望有較快速之成長，惟中國大陸因內外需同步降溫，亦面臨經濟成長放緩的壓力；由於兩岸經貿關係持續增溫，加上政府通過景氣因應方案，臺灣經濟可望維持溫和成長。

2.兩岸簽署ECFA後，有助國內金融業登陸發展、擴展版圖，惟面臨與外資銀行及大陸銀行的競爭，且亦需因應大陸銀行業者進入臺灣，爭食已過度競爭的國內金融市場，對金融業者而言，除可樂觀期待，亦需審慎因應。

3.鑑於資訊安全及個人隱私保護意識抬頭，金融消費者保護法及個人資料保護法等多項法規陸續實施，各金融業者為確保於遵循法令下推展各項業務，將致力於建置消費者權益維護之內部管理機制，推動配套措施，踐履企業社會責任，促使金融業經

營朝良性發展。

(二)主要業務項目經營趨勢

1.交叉銷售(Cross Selling)加速成長

金控成立宗旨在整合銀行、保險、證券等商品，提供客戶完整之金融服務，一則創造經營綜效，再則撙節營運成本。國內金控公司加入金融市場已逾10年，各家金控致力發展整合行銷策略，運用銀行通路銷售保險及推展證券業務已然成型，惟僅少數業者跨售綜效顯著。

本公司在16家同業中設立較晚，藉由金控運籌管理、資源整合及共同行銷，透過核心子公司－全國最大商銀臺銀綿密通路的支援，共同行銷比重及貢獻度迅速成長，為集團跨售經營奠定良好基石。

2.成本減降(Cost Saving)效益發酵

隨著金控業不斷透過併購，擴張經營版圖，增添子公司之管理難度，舉凡文化融合、人才交流、薪給結構、法規遵循、業務合作及資訊作業等均面臨資源整合之挑戰，減降成本節省效益。本公司暨轄下子公司均屬國營體制，組織文化、管理規章相近，推動建置共同作業平台相對較為容易，如集團各公司均委由子銀行辦理資訊作業、共享子銀行員工訓練軟硬體資源等，金控啟動組織改造後，明確共同作業平台專責單位，有效率的統籌調度集團資源，擴大撙節成本效益。

3.資本配置效率(Capital Efficiency)穩健提升

綜觀目前國內排名領先的金控業者，大多透過併購策略擴張集團資產，壯大營運規模，且為因應擴展海外業務或大陸布局之需，積極辦理現金增資，以強化資本，厚植經營實力。

為掌握後ECFA金融商機，本公司將爭取政策支持，導入企業化效率經營，適時啟動併購擴張策略，同時藉由組織重新定位，完善3C分工體系，有利提升資本配置效率。

(三)重大經營變革

國際會計準則(IFRS)於102年開始實施，不僅涉及會計原則的改變，各項管理機制、作業流程及資訊系統也必須隨同修改，為確保順利與國際接軌，本集團將持續推動後續IFRS流程分析與改善

作業，重新整合管理資訊，俾使財務報告品質符合IFRS之要求。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

本公司以成為優秀又穩健的國家級領導金控為目標，扮演金融橋樑的主導力量，整合金控集團資源，督導旗下子公司戮力支援政府財經政策，協助穩定金融市場與秩序，發揮金融中介力量，增進民眾福祉，扶助產業升級發展，厚植國家經濟實力。

二、關於經營管理者

(一)強化組織專業分工，提升集團經營效能

1.秉持「立足臺灣、結合兩岸、布局全球」的發展思維，擬訂集團交叉銷售(Cross Selling)、減降成本(Cost Saving)、資本配置(Capital Efficiency)之 3C 經營策略與發展方針，導入企業效率經營，完善營運管理模式，提升企業競爭力與經營效能。

2.完善組織運作，提升 3C 分工效能，全面整合集團資訊資源，支援營運規劃與風險管理所需決策，透過高效的專業分工與全方位整合，貫徹執行整體策略目標，強化集團綜效發揮、策略統籌及營運管理。

(二)深化商品跨售機制，擴大協銷實質效益

1.掌握金融市場發展趨勢，創新行銷平台與服務型態，透過整合既有商品，及投信子公司加入跨售平台，設計符合市場需求之投資理財商品，建立與集團旗下證券、人壽子公司合作互惠關係，提升核心業務競爭力，擴增整合行銷商品深度與廣度。

2.統籌集團行銷資源，完善整合行銷計劃，重視跨售品質的提升，擴大整合行銷實質效益；結合目標管理與績效考核機制，促進子公司團隊合作，形塑集團整合行銷文化，發揮整體協銷戰力。

(三) e 化共同平台運作，加速後勤資源整合

1.持續推動集團間共同作業平台計畫，運用 e 化科技，精進共通作業流程，效率化後勤資源之整合與運用，提升集中管理與專業分工效能，擴大共同作業平台的後勤支援效率，發揮撙節成

本效益。

2.依循集團策略目標，強化人力資源規劃與運用，完善集團人力交流機制，發揮人力資源綜效；擘劃集團教育訓練發展策略，建立學習型組織文化，促進訓練資源效益最大化；賡續推動高階管理人員培育計畫，養成多核心職能跨業經營人才。

3.持續推動集團資訊共同平台作業，整合業務管理資訊，支援風險管理及 3C 業務推展需求，建構完善資訊共享環境；配合行政院啟動「網際網路通訊協定升級推動方案」，規劃集團網路升級作業，達成政府網路服務無縫接軌目標。

(四)強化風險管控機制，促進資本配置效率

1.落實執行集團各項風險事前防範、事中控制及事後監督之機制，透過資訊應用與管理，完善集團整合性風險管理運作；依據集團經營環境、市場趨勢與業務變化等，妥善評估與規劃集團資本適足性，以穩固集團營運基礎。

2.督導子公司落實執行風險管理，適時調整風險控管指標；強化授信風險控管，提列適足備抵呆帳，提高授信資產品質；建構國家風險評分系統，即時監控集團國家風險曝險狀況，適時採取因應措施，有效控管及降低國家風險。

(五)加速海外策略布局，邁向亞太優質金控

1.擘劃集團大陸市場發展策略藍圖，運用設點與結盟多元渠道，點線面布局大陸市場，以銀行上海分行為大陸營運網絡基點，結合核心事業聯合展業，積極開拓人壽子公司北京代表處與大陸保險同業交流合作機會，開展集團大陸市場雙主軸布局。

2.積極耕耘海外市場，評估於亞太及其他具發展潛力地區擴大設點布局之可行性；持續加強與大陸金融業建立策略結盟，延伸業務觸角擴大服務市場；加強與優質國際金融機構合作，深耕國際金融市場，建立區域性領導品牌地位。

(六)致力社會公益服務，實踐企業社會責任

1.配合政府各項政策任務，結合集團資源，推動公益整合行銷活動，積極投入關懷弱勢、文創產業、藝文、體育及環保等不同領域之公益活動，踐履企業社會責任，樹立國營金控之楷模典範。

2.持續提升公司治理水平，透過完善之管理制度與有效之監控機制，落實推動保障股東權益、強化董事會及監察人監督與管理功能、尊重利害關係人權益及提升資訊揭露透明度等各項公司治理措施，成為公司治理標竿企業，發揮經營價值。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 1,670 千元。

2.工作目標：

(1)為推動本公司研究工作，編印研究發展報告以供業務參考。

(2)賡續推動企業識別體系，強化企業識別度，發揮優質品牌效應，以提升本公司企業形象。

(二)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 2,663 千元。

2.工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要。

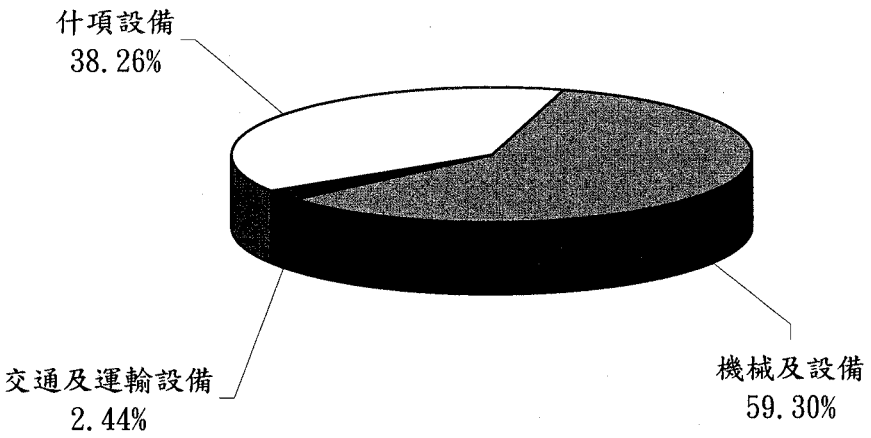
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 1,231 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	1,231 千元
一般建築及設備計畫	1,231 千元
一次性項目	1,231 千元
(二)資金來源	1,231 千元
一般建築及設備計畫	1,231 千元
自有資金	1,231 千元

(三)本年度固定資產及設備建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	102年度預算	資金來源	102年度預算
不動產、廠房及設備	1,231	自有資金	1,231
機械及設備	730	營運資金	1,231
交通及運輸設備	30		
什項設備	471		
合　計	1,231	合　計	1,231

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.機械及設備 730 千元。

係編列電腦設備 730 千元。

2.交通及運輸設備 30 千元。

係編列監測及郵遞設備 30 千元。

3.什項設備 471 千元。

係編列機具設備 471 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

盈虧之估計：

本年度轉投資預計依權益法認列轉投資公司盈餘 7,514,208 千元，其內容如下：

1.臺灣銀行股份有限公司：本公司持股比率 100%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 7,079,487 千元。

2.臺銀人壽保險股份有限公司：本公司持股比率 100%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 325,637 千元。

3.臺銀綜合證券股份有限公司：本公司持股比率 100%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 100,664 千元。

4.臺灣證券投資信託股份有限公司：本公司持股比率 100%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 8,420 千元。

四、其他重要計畫：

本公司為提升資本規模，本年度預計辦理資本公積轉增資 40,000,000 千元。

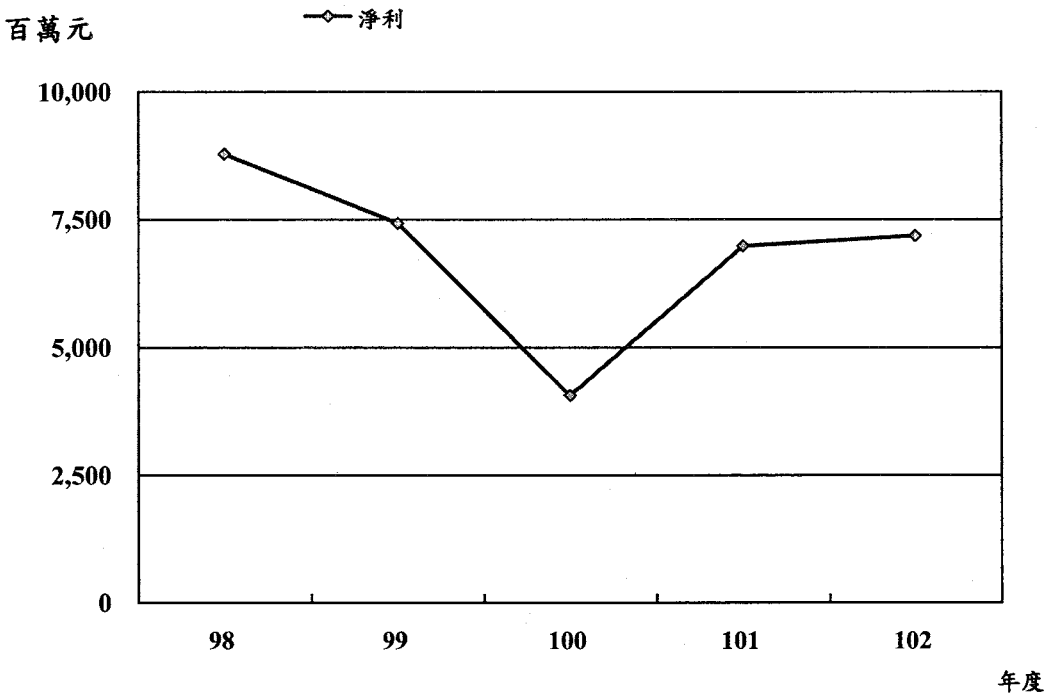
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 7,514,208 千元，營業外收入 2,504 千元，收入合計 7,516,712 千元；預計營業費用 217,380 千元，營業外費用 185,601 千元，支出合計 402,981 千元；預計稅前淨利 7,113,731 千元，加計所得稅利益 68,081 千元，本期淨利 7,181,812 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
收入事項					
營業收入	8,860,946	7,532,044	4,089,156	7,329,284	7,514,208
營業外收入	4,086	3,082	2,821	2,252	2,504
合計	8,865,032	7,535,126	4,091,977	7,331,536	7,516,712
支出事項					
營業成本					
營業費用	99,960	131,247	140,732	215,952	217,380
營業外費用	7,961	27,659	52,148	206,007	185,601
所得稅費用(利益-)	-24,052	-47,880	-159,836	-71,350	-68,081
合計	83,869	111,026	33,044	350,609	334,900
淨利(淨損-)	8,781,163	7,424,100	4,058,933	6,980,927	7,181,812

註：1. 98至100年度為審定決算數；101年度為行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 7,181,812 千元，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 59,071 千元，可供分配盈餘計 7,240,883 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府股息紅利 3,226,697 千元。

(二)留存事業機關 4,014,186 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利 7,181,812 千元提列 10%，計 718,181 千元。

2.特別公積：按本期淨利 7,181,812 千元提列 45.89%，計 3,296,005 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 147,475 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 3,778,582 千元，其中現金流入 3,780,214 千元，包括收取利息 15 千元，收取股利 3,780,199 千元；現金流出 1,632 千元，包括無形資產及其他資產淨增 401 千元暨增加不動產、廠房及設備 1,231 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 1,231 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 730 千元、交通及運輸設備 30 千元、什項設備 471 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 3,404,473 千元，其中現金流入 15 千元，係其他負債增加之數；現金流出 3,404,488 千元，包括支付利息 177,791 千元及發放現金股利 3,226,697 千元。

(四)現金及約當現金淨增 226,634 千元，係期末現金及約當現金餘額 676,089 千元，較期初現金及約當現金餘額 449,455 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一)收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關收入之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明。

(二)支出之估計基礎及計算方法：

1.用人費用－依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準編列，其中職員薪資係以本公司員工預計職級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。

2.其他各項支出－本年度相關支出係依照有關規定、奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」、100 年度決算數、101 年度預算數及 102 年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

損益各科目增減原因之分析：

本年度損益各科目與上年度預算比較增減如下：

1.收入部分：

(1)採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額 7,514,208 千元，較上年度預算 7,329,284 千元，增加 184,924 千元，計 2.52%，主要係子公司臺灣銀行本期淨利增加所致。

(2)其他營業外收入：本年度預計其他營業外收入 2,504 千元，較上年度預算 2,252 千元，增加 252 千元，計 11.19%，係什項收入增加所致。

2.支出部分：

(1)管理費用：本年度預計管理費用 213,047 千元，較上年度預算 211,530 千元，增加 1,517 千元，計 0.72%，主要係服務費用增加所致。

(2)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 4,333 千元，較上年度預算 4,422 千元，減少 89 千元，計 2.01%，主要係員工訓練費用減少所致。

(3)財務成本：本年度預計財務成本 177,800 千元，較上年度預算

195,540 千元，減少 17,740 千元，計 9.07%，係借款利率降低，致利息費用隨之減少所致。

(4)其他營業外費用：本年度預計其他營業外費用 7,801 千元，較上年度預算 10,467 千元，減少 2,666 千元，計 25.47%，主要係優存超額利息減少所致。

3.盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 7,113,731 千元，較上年度預算 6,909,577 千元，增加 204,154 千元，計 2.95%，主要係子公司臺灣銀行本期淨利增加所致。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 251,722,919 千元，，較本年 1 月 1 日預計數 247,114,098 千元，增加 4,608,821 千元，約 1.87%，主要係採用權益法之投資增加所致。上項資產總額，係由下列五項所組成：

1.流動資產 703,811 千元，占資產總額之 0.28%。

2.基金、投資及長期應收款 250,939,303 千元，占資產總額之 99.69%。

3.不動產、廠房及設備 5,284 千元，占資產總額之 0.00%。

4.無形資產 461 千元，占資產總額之 0.00%。

5.其他資產 74,060 千元，占資產總額之 0.03%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 6,496,743 千元，較本年 1 月 1 日預計數 6,495,496 千元，增加 1,247 千元，約 0.02%，主要係負債準備增加所致。上項負債總額，係由下列三項所組成：

1.流動負債 120,040 千元，占負債及權益總額之 0.06%。

2.長期負債 6,300,000 千元，占負債及權益總額之 2.50%。

3.其他負債 76,703 千元，占負債及權益總額之 0.03%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 245,226,176 千元，較本年 1 月 1

日預計數 240,618,602 增加 4,607,574 千元，約 1.91%，主要係按本年度本期淨利提列公積所致。上項權益總額，係由下列五項所組成：

1.資本 130,000,000 千元，占負債及權益總額之 51.64%。

2.資本公積 71,385,217 千元，占負債及權益總額之 28.36%。

3.保留盈餘 16,263,007 千元，占負債及權益總額之 6.46%。

4.累積其他綜合損益 11,510,623 千元，占負債及權益總額之 4.57%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 16,067,329 千元，占負債及權益總額之 6.38%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

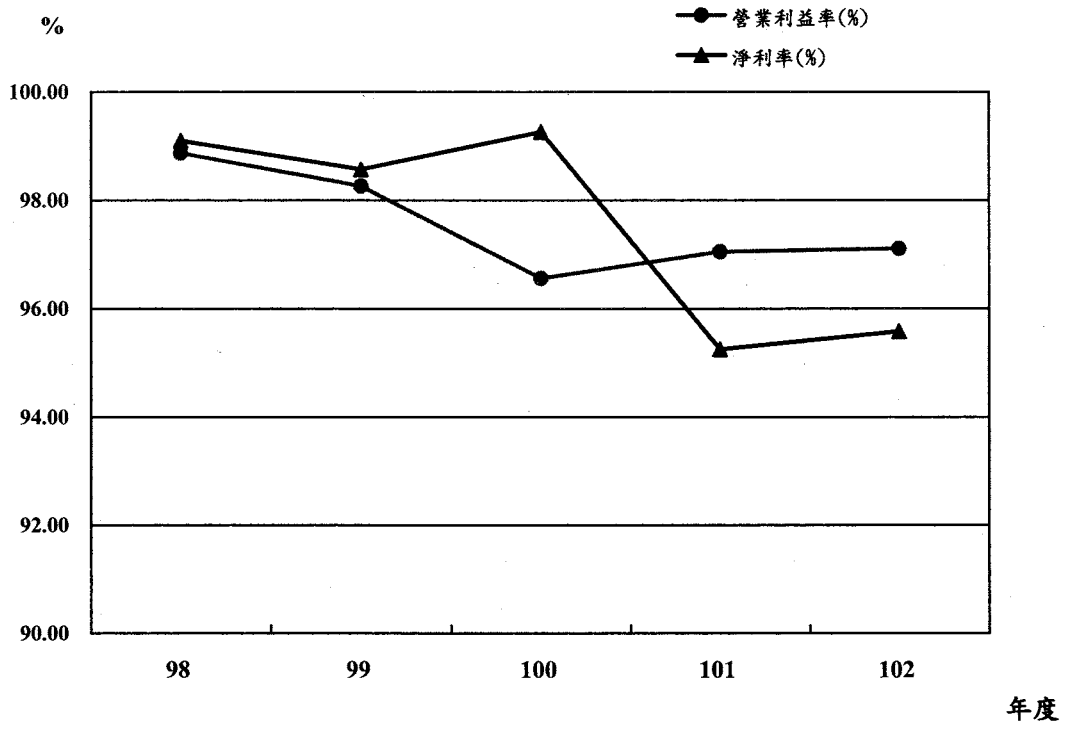
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		98	99	100	101	102
財務結構%	負債占資產比率 負債總額 / 資產總額	1.20	2.30	2.39	3.25	2.58
	存款占淨值比率 存款 / 淨值					
	固定資產占淨值比率 固定資產 / 淨值	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
償債能力%	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債					
經營能力	存放比率(%) 年平均放款餘額 / 年平均存款餘額					
	逾放比率(%) 逾期放款＋催收款 / 放款總額(含進出口押匯)					
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) 利息支出 / 年平均存款餘額					
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) 利息收入 / 年平均授信餘額					
	員工平均獲利額(千元) 純益 / 員工人數	237,328.73	181,075.61	96,641.26	110,808.37	113,997.02
現金流量%	現金流量比率 營業活動淨現金流量 / 流動負債	138.39	95.55	76.10	182.43	-122.85
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	121.35	103.34	102.69	100.68	84.68
	現金再投資比率 營業活動淨現金流量 - 現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	0.43	-0.38	0.01	-0.03	-1.34

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

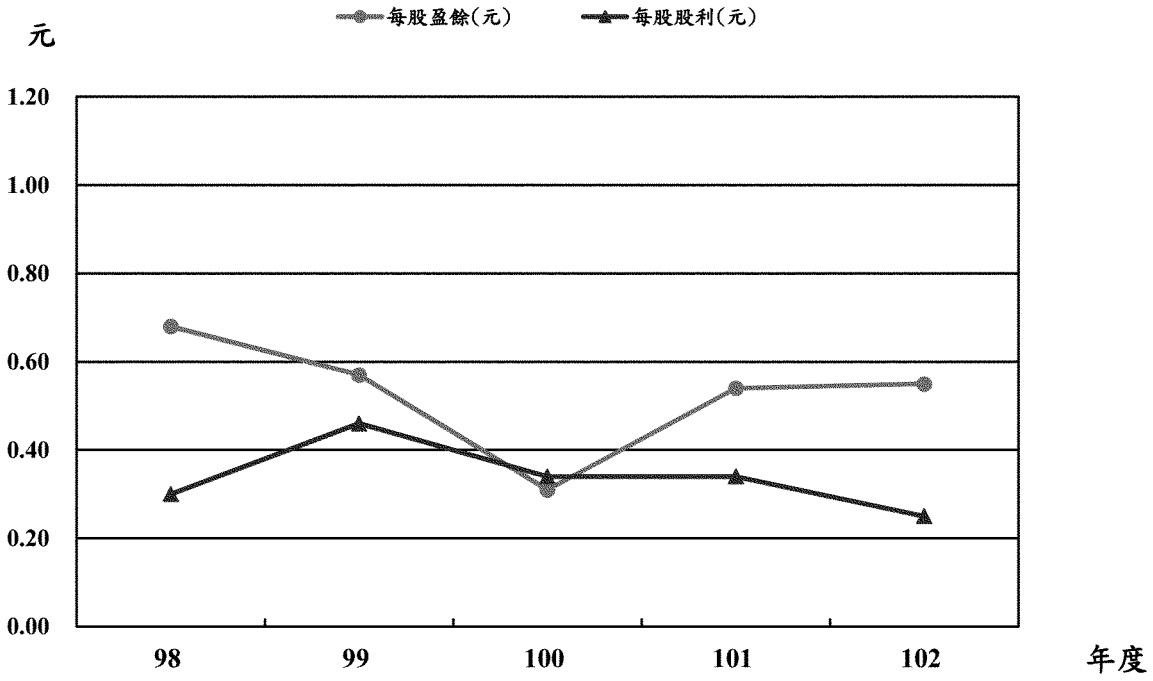
項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)	98.87	98.26	96.56	97.05	97.11
營業利益 / 營業收入	8,760,986 / 8,860,946	7,400,797 / 7,532,044	3,948,424 / 4,089,156	7,113,332 / 7,329,284	7,296,828 / 7,514,208
淨利率(%)	99.10	98.57	99.26	95.25	95.58
本期淨利 / 營業收入	8,781,163 / 8,860,946	7,424,100 / 7,532,044	4,058,933 / 4,089,156	6,980,927 / 7,329,284	7,181,812 / 7,514,208

註：1.98至100年度為審定決算數；101年度為行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



單位：新臺幣千元

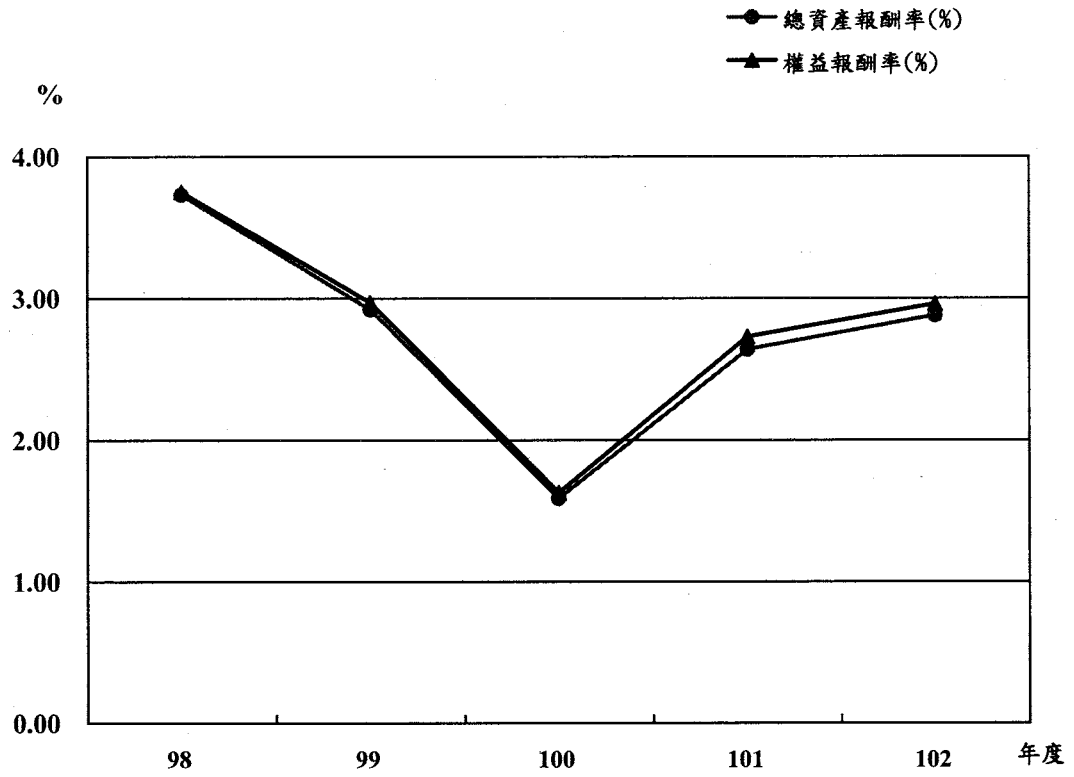
項目 \ 年度	98	99	100	101	102
每股盈餘(元)	0.68	0.57	0.31	0.54	0.55
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	8,781,163 / 13,000,000	7,424,100 / 13,000,000	4,058,933 / 13,000,000	6,980,927 / 13,000,000	7,181,812 / 13,000,000
每股股利(元)	0.30	0.46	0.34	0.34	0.25

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

3.本公司原資本額900億元，自102年度起由資本公積增資為1,300億元，爰表列98至101年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)	3.73	2.92	1.59	2.64	2.88
本期淨利 / 平均資產總額	8,781,163 / 235,635,160	7,424,100 / 254,413,682	4,058,933 / 255,714,392	6,980,927 / 264,536,546	7,181,812 / 249,418,509
權益報酬率(%)	3.75	2.97	1.63	2.73	2.96
本期淨利 / 平均權益總額	8,781,163 / 234,138,686	7,424,100 / 249,931,012	4,058,933 / 249,722,321	6,980,927 / 256,075,794	7,181,812 / 242,922,389

註：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司本（102）年度預算係以國際財務報導準則為基礎，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)本公司依國際財務報導準則基礎編製財務報表所採用之會計政策與原採用會計政策間，重大差異項目摘述如下：

員工福利

(1)退休金精算損益：原採「緩衝區法」攤銷退休金精算損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，選擇將當期精算損益認列於其他綜合損益之「確定福利計畫精算利益（損失）」。

(2)員工優惠存款及三節福利金、特別照護金：原係發生時認列為當期損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，有關員工優惠存款及三節福利金、特別照護金係屬退職後員工福利，於退休時一次估列入帳。

(3)最低退休金負債：原每年依精算報告計算補列之最低退休金負債差額及其相對科目；於轉換至國際財務報導準則後，無最低退休金負債之適用，不再計算。

(二)依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上均追溯調整。本公司選擇之豁免項目摘述如下：

員工福利：選擇將與員工福利計畫有關之所有累積精算損益於轉換日一次認列於「首次採用國際財務報導準則調整數」。

(三)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1.依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本公司首次採用國際財務報導準則影響數淨增 16,126,400 千元（含採權益法認列所享關聯企業調整影響數淨增 15,983,957 千元），包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具、累積換算調整數及遞延所得稅資產等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導

準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以原帳面價值(含重估價在內)為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(四)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，上年度預算數亦送請　大院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(五)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。另外考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於前年度決算數與上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又 102 年 1 月 1 日採用日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，故為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日預計之財務狀況。至於 103 年度以後，將恢復 3 年比較之作法。

丙、預　算　主　要　表

臺灣金融控股股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
4,089,156	**100.00**	**營業收入**	**41**	**7,514,208**	**100.00**	**7,329,284**	**100.00**	**184,924**	**2.52**
4,089,156	**100.00**	**採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額**	**4107**	**7,514,208**	**100.00**	**7,329,284**	**100.00**	**184,924**	**100.00**
4,089,156	100.00	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	7,514,208	100.00	7,329,284	100.00	184,924	100.00
4,089,156	**100.00**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**7,514,208**	**100.00**	**7,329,284**	**100.00**	**184,924**	**2.52**
140,732	3.44	**營業費用**	**52**	**217,380**	**2.89**	**215,952**	**2.95**	**1,428**	**0.66**
138,873	**3.40**	**管理費用**	**5203**	**213,047**	**2.83**	**211,530**	**2.89**	**1,517**	**0.72**
138,873	3.40	管理費用	520301	213,047	2.83	211,530	2.89	1,517	0.72
1,859	**0.05**	**其他營業費用**	**5298**	**4,333**	**0.06**	**4,422**	**0.06**	**-89**	**-2.01**
1,549	0.04	研究發展費用	529801	1,670	0.02	1,680	0.02	-10	-0.60
310	0.01	員工訓練費用	529802	2,663	0.04	2,742	0.04	-79	-2.88
3,948,424	**96.56**	**營業利益(損失-)**	**62**	**7,296,828**	**97.11**	**7,113,332**	**97.05**	**183,496**	**2.58**
2,821	**0.07**	**營業外收入**	**49**	**2,504**	**0.03**	**2,252**	**0.03**	**252**	**11.19**
2,821	0.07	**其他營業外收入**	**4998**	**2,504**	**0.03**	**2,252**	**0.03**	**252**	**11.19**
191	0.00	利息收入	499804	20	0.00	20	0.00	0	0.00
2,630	0.06	什項收入	499898	2,484	0.03	2,232	0.07	252	11.29
52,148	**1.28**	**營業外費用**	**59**	**185,601**	**2.47**	**206,007**	**2.81**	**-20,406**	**-9.91**
48,227	**1.18**	**財務成本**	**5901**	**177,800**	**2.37**	**195,540**	**2.67**	**-17,740**	**-9.07**
48,227	1.18	利息費用	590101	177,800	2.37	195,540	2.67	-17,740	-9.07
3,921	**0.10**	**其他營業外費用**	**5998**	**7,801**	**0.10**	**10,467**	**0.14**	**-2,666**	**-25.47**
3,143	0.04	優存超額利息	599807	4,243	0.05	7,003	0.10	-2,760	-39.41
	0.00	資產報廢損失	599835	112	0.00	46	0.00	66	143.48
778	0.02	什項費用	599898	3,446	0.05	3,418	0.04	28	0.82
-49,327	**-1.21**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-183,097**	**-2.44**	**-203,755**	**-2.78**	**20,658**	**-10.14**
3,899,097	**95.35**	**稅前淨利(淨損-)**	**64**	**7,113,731**	**94.67**	**6,909,577**	**94.27**	**204,154**	**2.95**
-159,836	**-3.91**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**-68,081**	**-0.91**	**-71,350**	**-0.97**	**3,269**	**-4.58**
4,058,933	**99.26**	**本期淨利(淨損-)**	**68**	**7,181,812**	**95.58**	**6,980,927**	**95.25**	**200,885**	**2.88**

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。

2.前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財報導準則科目重歸類之數。

3.本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

臺灣金融控股股份有限公司

損益預計表說明

中華民國102年度

一、損益說明：

(一)採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額　　詳第43~44頁資金轉投資及其盈虧明細表。

(二)營業外收入　　詳第25頁營業外收入明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位:新臺幣千元

科　目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減數
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	652,459	3,269,465	-2,617,006
其他綜合損益稅後淨額	**652,459**	**3,269,465**	**-2,617,006**

臺灣金融控股股份有限公司

盈虧撥補預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

科目		預算數	說明
名稱	編號		
盈餘之部	**81**		
本期純益	8101	7,181,812	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	59,071	
合計		**7,240,883**	
分配之部	**82**		
中央政府所得者	**8201**	**3,226,697**	提列公積及分配股(官)息紅利：
股(官)息紅利	820101	3,226,697	一、提列法定公積：
留存事業機關者	**8207**	**4,014,186**	按本期淨利7,181,812千元提列10%，計718,181千元。
法定公積	820703	718,181	二、提列特別公積：
特別公積	820704	3,296,005	按本期淨利7,181,812千元提列45.89%，計3,296,005千元。
			三、撥付股(官)息紅利：
			本年度可分配盈餘7,240,883千元，經以上分配後尚餘3,226,697千元，悉數分配股息，解繳國庫。
合計		**7,240,883**	

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9003	7,113,731	
利息股利之調整	9004	177,780	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	7,291,511	
調整項目	9006	-7,510,336	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-218,825	
支付所得稅	9012	71,350	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**-147,475**	
投資活動之現金流量	**92**		
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-401	1.增加電腦軟體 306 千元。 2.增加遞延資產 120 千元 。 3.暫付及待結轉帳項淨減 25千元。
收取利息	9209	15	
收取股利	9210	3,780,199	
增加不動產、廠房及設備	9215	-1,231	
投資活動之現金流入(流出-)	**93**	**3,778,582**	
籌資活動之現金流量	**94**		
其他負債淨增(淨減-)	9407	15	存入保證金淨增。
支付利息	9413	-177,791	
發放現金股利	9414	-3,226,697	撥付股(官)息紅利。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**-3,404,473**	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**226,634**	現金淨增 226,634 千元。
期初現金及約當現金	**98**	**449,455**	現金 449,455 千元。
期末現金及約當現金	**99**	**676,089**	現金 676,089 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 102 年度

一.現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

二.本表(調整項目)欄所列金額包括：

項　　目	預 算 數	說　　明
提存各項準備	1,020 千元	員工福利負債準備。
折舊及減損	2,404 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	134 千元	1.攤銷電腦軟體 98 千元。 2.攤銷其他遞延資產 36 千元。
處理資產損失(利益-)	112 千元	資產報廢損失。
其　　他	-7,514,208 千元	依權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額 。
流動資產淨減(淨增-)	-1 千元	1.其他應收款淨增 21 千元。 2.預付費用淨減 20 千元。
流動負債淨增(淨減-)	203 千元	1.應付代收款淨減 22 千元。 2.應付費用淨增 225 千元。
合　計	-7,510,336 千元	

三、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

項　　目	預 算 數	說　　明
投資及籌資活動		
資本公積轉增資	40,000,000	資本公積轉增資。

丁、預　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計	說明
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣		
其他營業外收入	**4998**	**2,504**					**2,504**	
利息收入	499804	20					20	
什項收入	499898	2,484					2,484	
合計		**2,504**					**2,504**	

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 102 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入	
一、利息收入	係存款之利息收入。
二、什項收入	子公司董監酬勞超限繳作本公司之收益數。

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
138,873	**211,530**	**管理費用**	**520301**	**213,047**	**191,235**	**21,812**
80,386	**124,890**	**用人費用**	**5203011**	**123,042**	**101,230**	**21,812**
43,069	68,860	正式員額薪資	52030111	70,671	70,671	
7,216	9,967	超時工作報酬	52030113	10,000	10,000	
60	120	津貼	52030114	120	120	
15,685	24,603	獎金	52030115	25,297	10,999	14,298
9,697	9,740	退休及卹償金	52030116	5,461	5,461	
4,659	11,600	福利費	52030118	11,493	3,979	7,514
27,752	**50,415**	**服務費用**	**5203012**	**52,780**	**52,780**	
563	865	水電費	52030121	815	815	
596	1,171	郵電費	52030122	1,070	1,070	
567	1,637	旅運費	52030123	1,338	1,338	
15,780	26,040	印刷裝訂與廣告費	52030124	25,611	25,611	
731	920	修理保養與保固費	52030125	1,328	1,328	
68	216	保險費	52030126	121	121	
3,616	5,440	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	6,468	6,468	
2,891	10,570	專業服務費	52030128	12,621	12,621	
2,940	3,556	公共關係費	52030129	3,408	3,408	
1,158	**1,901**	**材料及用品費**	**5203013**	**1,652**	**1,652**	
230	757	使用材料費	52030131	498	498	
928	1,144	用品消耗	52030132	1,154	1,154	
23,896	**25,989**	**租金與利息**	**5203014**	**27,913**	**27,913**	
16,422	16,482	房租	52030142	17,406	17,406	
7,468	9,500	機器租金	52030143	10,500	10,500	
6	7	交通及運輸設備租金	52030144	7	7	
2,011	**2,543**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**2,538**	**2,538**	

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
1,099	1,298	機械及設備折舊	52030153	1,327	1,327	
307	341	交通及運輸設備折舊	52030154	355	355	
536	676	什項設備折舊	52030155	662	662	
55	70	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	60	60	
14	158	攤銷	52030158	134	134	
2,578	**4,329**	**稅捐與規費**	**5203016**	**3,640**	**3,640**	
23	44	消費與行為稅	52030165	37	37	
2,555	4,285	規費	52030167	3,603	3,603	
1,092	**1,463**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**1,482**	**1,482**	
63	63	會費	52030171	63	63	
1,029	1,400	分攤	52030173	1,419	1,419	
138,873	**211,530**	**合計**		**213,047**	**191,235**	**21,812**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董監事報酬 4,680 千元及職員薪金 65,991 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 6,046 千元、不休假加班費 3,804 千元及值班費 150 千元。

(三)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費，估列 120 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 14,298 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 10,999 千元。

(五)退休及卹償金：

職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，進行精算評估估列 5,461 千元。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法及全民健康保險法之規定估列 3,821 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」估列首長健康檢查補助費及勞工安全衛生法、勞工健康保護規則規定編列員工健康檢查補助費，共計估列 70 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 7,514 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 38 千元及參加金融人員運動會經費 50 千元，合計估列 88 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括工作場所電費 750 千元及工作場所水費 65 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 86 千元、電話費 503 千元及數據通信費 481 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 234 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

2.大陸地區旅費：係本年度赴大陸地區計畫估列 843 千元。

3.國外旅費：係本年度出國計畫(派員出國開會)估列 180 千元。

4.其他：依業務需要估列 81 千元

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：依業務發展需要估列 671 千元。

2.廣（公）告費：依業務發展需要估列 12,440 千元。

3.業務宣導費：依業務發展需要估列 12,500 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 460 元、交通及運輸設備修護費 250 千元及什項設備修護費 618 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括機械及設備保險費 8 千元、交通及運輸設備保險費 105 千元及什項設備保險費 8 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

1.佣金、匯費及手續費：係借款保證手續費及匯款手續費等，依業務需要估列 6,168 千元。

2.外包費：係辦公場所外包清潔費估列 300 千元。

(八)專業服務費：

1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證、諮詢之費用及聘請精算師精算退休金之費用估列 2,100 千元。

2.法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費估列 500 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：依業務需要估列 2,300 千元。

4.講課鐘點及稿費：依業務需要估列 21 千元。

5.委託調查研究費：係編列信評所需費用，估列 4,990 千元。

6.電腦軟體服務費：依業務需要估列 2,050 千元。

7.保警及保全費用：係委託保全公司服務費，估列 660 千元。

(九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 3,408 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 398 千元及設備零件 100 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，係供員工工作時穿著之服裝

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

費估列 158 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 610 千元、報章雜誌 190 千元、農業與園藝用品 150 千元、食品（會報費用）7 千元及其他用品消耗 39 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係一般房屋租金估列 17,406 千元。

(二)機器租金：係電腦租金及使用費估列 10,500 千元。

(三)交通及運輸設備租金：係電信設備租金估列 7 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括機械及設備折舊 1,327 千元、交通及運輸設備折舊 355 千元、什項設備折舊 662 千元及租賃權益改良折舊 60 千元。

(二)攤銷：估列攤銷電腦軟體 98 千元及其他攤銷費用 36 千元。

六、稅捐與規費：

(一)消費與行為稅：係印花稅估列 10 千元及使用牌照稅估列 27 千元。

(二)規費：係依以前年度實支情形估列金管會監理年費及預計未來業務需要，覈實估列行政規費 3,585 千元暨汽車燃料使用費 18 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要，覈實估列職業團體會費 63 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要，覈實估列分攤大樓管理費 1,400 千元及分攤其他費用 19 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
1,549	**1,680**	**研究發展費用**	**529801**	**1,670**	**1,670**	
1,441	**1,570**	**服務費用**	**5298012**	**1,570**	**1,570**	
125		旅運費	52980123			
874	1,450	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,450	1,450	
442	120	專業服務費	52980128	120	120	
108	**110**	**材料及用品費**	**5298013**	**100**	**100**	
108	110	用品消耗	52980132	100	100	
310	**2,742**	**員工訓練費用**	**529802**	**2,663**	**2,663**	
309	**2,681**	**服務費用**	**5298022**	**2,602**	**2,602**	
	885	旅運費	52980223	806	806	
15	108	印刷裝訂與廣告費	52980224	108	108	
294	1,688	專業服務費	52980228	1,688	1,688	
1	**61**	**材料及用品費**	**5298023**	**61**	**61**	
1	61	用品消耗	52980232	61	61	
1,859	**4,422**	**合計**		**4,333**	**4,333**	

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣金融控股股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 102 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

1.印刷裝訂與廣告費：係印製中、英文年報之印刷費，估列 1,450 千元。

2.專業服務費：包括講課鐘點及稿費，係英文年報、英文財政年報之翻譯稿費，估列 120 千元。

(二)材料及用品費

包括食品(會報費用)，係舉辦各種業務會報費用，估列 100 千元。

二、員工訓練費用：

係本公司為配合金融控股業務現代化，提升公司員工專業知能，預計支出之訓練費用。

(一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括大陸地區旅費 370 千元、國外旅費 436 千元、印刷及裝訂費 108 千元、講課鐘點及稿費 188 千元及教育訓練費 1,500 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列其他用品消耗 61 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
48,227	**195,540**	**財務成本**	**590**	**177,800**		**177,800**
48,227	**195,540**	**利息費用**	**590101**	**177,800**		**177,800**
48,227	**195,540**	**租金與利息**	**5901014**	**177,800**		**177,800**
48,227	195,540	利息	59010146	177,800		177,800
3,921	**10,467**	**其他營業外費用**	**5998**	**7,801**	**3,558**	**4,243**
3,143	**7,003**	**優存超額利息**	**599807**	**4,243**		**4,243**
3,143	**7,003**	**租金與利息**	**5998074**	**4,243**		**4,243**
3,143	7,003	利息	59980746	4,243		4,243
	46	**資產報廢損失**	**599835**	**112**	**112**	
	46	**損失與賠償給付**	**5998358**	**112**	**112**	
	46	各項損失	59983581	112	112	
778	**3,418**	**什項費用**	**599898**	**3,446**	**3,446**	
776	**1,418**	**用人費用**	**5998981**	**1,466**	**1,466**	
776	1,418	福利費	59989818	1,466	1,466	
2		**服務費用**	**5998982**			
1		旅運費	59989823			
1		修理保養與保固費	59989825			
	2,000	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**1,980**	**1,980**	
	2,000	捐助	59989872	1,980	1,980	
52,148	**206,007**	**合計**		**185,601**	**3,558**	**182,043**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣金融控股股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 102 年度

一、財務成本：

利息費用：係依業務實際需要估列債務利息費用 177,800 千元。

二、其他營業外費用：

(一)優存超額利息：

利息：本公司員工優惠存款息所生之超額利息，估列 4,243 千元。

(二)資產報廢損失：

係固定資產報廢損失 112 千元(詳如第 41 頁資產報廢明細表)。

(三)什項費用：

係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費及公益支出等，依實際需要估列。

1.用人費用：

福利費：

①分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費：依規定估列 1,464 千元。

②其他福利費：退休人員三節慰問金，估列 2 千元。

2.會費、捐助與分攤：

公益支出：為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團、公益捐款等費用，合計估列 1,980 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

臺灣金融控股股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備							合計
名稱	編號	土地	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	
一般建築及設備計畫	**952**				**730**	**30**	**471**		**1,231**
一次性項目	9522				730	30	471		**1,231**
合計					**730**	**30**	**471**		**1,231**

臺灣金融控股

固定資產建設改良

中 華 民 國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**1,231**				**1,231**	**100.00**
一次性項目	9522	1,231				1,231	100.00
合計		**1,231**				**1,231**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

102　　年　度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						1,231	**100.00**
						1,231	100.00
						1,231	**100.00**

臺灣金融控股

固定資產建設改良

中 華 民 國

項目		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**1,231**	**1,231**				
一次性項目	9522	1,231	1,231				
合計		**1,231**	**1,231**				

股份有限公司

擴充計畫預期進度明細表

102　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	金　額	占全部 計畫%	金　額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	102.1-102.12				**1,231** 1,231	**100.00** 100.00	**1,231** 1,231	**100.00** 100.00
					1,231	**100.00**	**1,231**	**100.00**

臺灣金融控股股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						合　計
	土　地 改良物	房　屋 及建築	機　械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值			7,304	2,566	3,509	257	13,636
上年度預計新增資產原值			611	260	255		1,126
本年度預計新增資產原值			172	30	471		673
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額			**8,087**	**2,856**	**4,235**	**257**	**15,435**
折　舊　方　法			平均法	平均法	平均法	平均法	
折　舊　率							
本年度應提折舊			**1,327**	**355**	**662**	**60**	**2,404**
管理費用			1,327	355	662	60	2,404

臺灣金融控股股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				殘餘價值	報廢損失
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**558**	**446**		**112**		**112**
機械及設備	946030	558	446		112		112
合計		**558**	**446**		**112**		**112**

臺灣金融控股

資金轉投資及

中華民國

轉投資事業				投資金額		
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	以前年度已投資	本年度增減投資	投資淨額
臺灣銀行股份有限公司	912690	95,000,000	9,500,000,000	235,368,899		235,368,899
臺銀人壽保險股份有限公司	912700	11,000,000	1,100,000,000	11,019,575		11,019,575
臺銀綜合證券股份有限公司	912710	3,000,000	300,000,000	3,085,380		3,085,380
臺灣證券投資信託股份有限公司	912770	300,000	30,000,000	300,000		300,000
合計				**249,773,854**		**249,773,854**

股份有限公司

其盈虧明細表

102 年 度

單位:新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年終預計持有股數	占發行股額%	本年度預算 每股(元)	本年度預算 總額	上年度預算總額	前年度決算總額
9,500,000,000	100.00	採權益法認列	7,079,487	6,882,025	3,663,804
1,100,000,000	100.00	採權益法認列	325,637	325,595	352,628
300,000,000	100.00	採權益法認列	100,664	125,418	72,724
30,000,000	100.00	採權益法認列	8,420	-3,754	
			7,514,208	**7,329,284**	**4,089,156**

臺灣金融控股股份有限公司

資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國 102 年度

本公司轉投資之事業有臺灣銀行、臺銀人壽保險、臺銀綜合證券及臺灣證券投資信託等4家，持股比率均為100%，對其具有控制力，依國際會計準則第28號「投資關聯企業」規定，採權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整說明如下：

一、 採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整7,514,208千元。

二、 分配現金股利，預計減少權益調整3,780,199千元，另累積其他綜合損益預計增加權益調整652,459千元。

內容如次：

轉投資公司名稱	採權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	現金股利	累積其他綜合損益
臺灣銀行(股)公司	7,079,487千元	3,598,815千元	(723,678)千元
臺銀人壽保險(股)公司	325,637千元	107,653千元	1,375,137千元
臺銀綜合證券(股)公司	100,664千元	70,465千元	1,000千元
臺灣證券投資信託(股)公司	8,420千元	3,266千元	
合　　計	7,514,208千元	3,780,199千元	652,459千元

臺灣金融控股股份有限公司

資本增減與股額明細表

中 華 民 國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
中央政府資本	942010	90,000,000			40,000,000	13,000,000,000	10	130,000,000	100.00	
合計		90,000,000			40,000,000	13,000,000,000	10	130,000,000	100.00	

戊、預　算　參　考　表

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
資產	**1**	**251,722,919**	**247,114,098**	**4,608,821**
流動資產	**11**	**703,811**	**477,171**	**226,640**
現金	**1101**	**676,089**	**449,455**	**226,634**
銀行存款	110102	676,059	449,425	226,634
零用及週轉金	110104	30	30	0
應收款項	**1105**	**222**	**196**	**26**
應收利息	110515	15	10	5
其他應收款	110598	207	186	21
當期所得稅資產	**1106**	**25,570**	**25,570**	**0**
應收所得稅退稅款	110601	25,570	25,570	0
預付款項	**1111**	**1,930**	**1,950**	**-20**
預付費用	111103	1,930	1,950	-20
基金、投資及長期應收款	**13**	**250,939,303**	**246,552,835**	**4,386,468**
採用權益法之投資	**1303**	**250,939,303**	**246,552,835**	**4,386,468**
採用權益法之投資成本	130301	249,773,854	249,773,854	0
採用權益法認列之投資權益調整	130302	1,165,449	-3,221,019	4,386,468
不動產、廠房及設備	**14**	**5,284**	**6,569**	**-1,285**
機械及設備	**1404**	**2,653**	**3,362**	**-709**
機械及設備	140401	8,087	7,915	172
減：累計折舊－機械及設備	140404	-5,434	-4,553	-881
交通及運輸設備	**1405**	**1,278**	**1,603**	**-325**
交通及運輸設備	140501	2,856	2,826	30
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-1,578	-1,223	-355
什項設備	**1406**	**1,349**	**1,540**	**-191**
什項設備	140601	4,235	3,764	471
減：累計折舊 －什項設備	140604	-2,886	-2,224	-662
租賃權益改良	**1407**	**4**	**64**	**-60**
租賃權益改良	140701	257	257	0
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-253	-193	-60
無形資產	**16**	**461**	**253**	**208**
無形資產	**1601**	**461**	**253**	**208**
電腦軟體	160105	461	253	208
其他資產	**18**	**74,060**	**77,270**	**-3,210**
遞延資產	**1802**	**192**	**108**	**84**

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
其他遞延資產	180298	192	108	84
遞延所得稅資產	**1803**	**68,081**	**71,350**	**-3,269**
遞延所得稅資產	180301	68,081	71,350	-3,269
什項資產	**1897**	**5,787**	**5,812**	**-25**
暫付及待結轉帳項	189708	3,050	3,075	-25
存出保證金	189721	2,737	2,737	0
資 產 總 計		**251,722,919**	**247,114,098**	**4,608,821**
負債	**2**	**6,496,743**	**6,495,496**	**1,247**
流動負債	**21**	**120,040**	**119,828**	**212**
短期債務	**2101**	**100,000**	**100,000**	**0**
短期借款	210102	100,000	100,000	0
應付款項	**2105**	**20,040**	**19,828**	**212**
應付代收款	210503	656	678	-22
應付費用	210505	18,725	18,500	225
應付利息	210509	659	650	9
長期負債	**24**	**6,300,000**	**6,300,000**	**0**
長期債務	**2401**	**6,300,000**	**6,300,000**	**0**
長期借款	240104	6,300,000	6,300,000	0
其他負債	**28**	**76,703**	**75,668**	**1,035**
負債準備	**2801**	**76,538**	**75,518**	**1,020**
員工福利負債準備	280120	76,538	75,518	1,020
什項負債	**2897**	**165**	**150**	**15**
存入保證金	289701	165	150	15
負 債 合 計		**6,496,743**	**6,495,496**	**1,247**

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
權益	**3**	**245,226,176**	**240,618,602**	**4,607,574**
資本	**31**	**130,000,000**	**90,000,000**	**40,000,000**
資本	**3101**	**130,000,000**	**90,000,000**	**40,000,000**
資本	310101	130,000,000	90,000,000	40,000,000
資本公積	**32**	**71,385,217**	**111,385,217**	**-40,000,000**
資本公積	**3201**	**71,385,217**	**111,385,217**	**-40,000,000**
股本溢價	320101	71,385,217	111,385,217	-40,000,000
保留盈餘	**33**	**16,263,007**	**12,248,821**	**4,014,186**
已指撥保留盈餘	**3301**	**16,263,007**	**12,248,821**	**4,014,186**
法定公積	330101	4,174,844	3,456,663	718,181
特別公積	330102	12,088,163	8,792,158	3,296,005
累積其他綜合損益	**34**	**11,510,623**	**10,858,164**	**652,459**
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	**3408**	**11,510,623**	**10,858,164**	**652,459**
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	340801	11,510,623	10,858,164	652,459
首次採用國際財務報導準則調整數	**36**	**16,067,329**	**16,126,400**	**-59,071**
首次採用國際財務報導準則調整數	**3601**	**16,067,329**	**16,126,400**	**-59,071**
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	16,067,329	16,126,400	-59,071
權益合計		**245,226,176**	**240,618,602**	**4,607,574**
負債與權益總計		**251,722,919**	**247,114,098**	**4,608,821**

臺灣金融控股股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 102 年度

單位：人

科目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**							
管理部分	**9723**	**63**				**63**		
正式職員	97231	63				63		
合計		**63**				**63**		

臺灣金融控股

用人費用

中　華　民　國

部門別		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
名稱	編號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
其他營業外費用	**9745998**							
職　員	**97459983**							
國內部分	974599831							
管理部分								
管理費用	**9745203**	**70,671**		**10,000**	**120**	**14,298**	**10,999**	
董監事	**97452031**	**4,680**						
國內部分	974520311	4,680						
職　員	**97452033**	**65,991**		**10,000**	**120**	**14,298**	**10,999**	
國內部分	974520331	65,991		10,000	120	14,298	10,999	
合　計		**70,671**		**10,000**	**120**	**14,298**	**10,999**	

註：本公司102年度預算於用人費科目外，進用勞務承攬人力辦理環境清潔維護等，計估列300千元，帳列「管理費用」項下「外包費」。

股 份 有 限 公 司

彙計表

102 年度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
			1,464				**2**		**1,466**
			1,464				**2**		**1,466**
			1,464				2		1,466
5,461			**3,821**	**70**	**7,514**	**88**			**123,042**
									4,680
									4,680
5,461			**3,821**	**70**	**7,514**	**88**			**118,362**
5,461			3,821	70	7,514	88			118,362
5,461			**5,285**	**70**	**7,514**	**88**	**2**		**124,508**

臺灣金融控股股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

科目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	**9762**											
一般土地地價稅	97621											
宿舍基地地價稅	97622											
房屋稅	**9764**											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	**9765**		**37**								**37**	
營業稅	97655											
印花稅	97656		10								10	
使用牌照稅	97657		27								27	
規費	**9767**	**3,503**	**100**							**3,503**	**100**	
行政規費	97671	3,485	100							3,485	100	
汽車燃料使用費	97672	18								18		
合計		**3,503**	**137**							**3,503**	**137**	

註：表列資料未包含本年度所得稅利益68,081千元。

臺灣金融控股股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中 華 民 國 102 年 度

單位:新臺幣千元

項　目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說　明
名　稱	編 號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
本年度無列數									

註：管理用公務車輛截至本年度止，計有轎車2輛。

臺灣金融控股股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
會費			**63**	
職業團體會費			**63**	
	管理費用		**63**	
		銀行公會全國聯合會	8	為應業務發展需要
		臺灣併購與私募股權協會	50	〃
		中華民國紅十字會	5	〃
捐助			**1,980**	
公益支出			**1,980**	
	什項費用		**1,980**	
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,800	〃
		其他公益支出	180	〃
分攤			**1,419**	
分攤大樓管理費			**1,400**	
	管理費用	辦公大樓管理費等	1,400	〃
分攤其他費用			**19**	
	管理費用	分攤其他費用	19	〃
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**3,462**	

臺灣金融控股

各項費用

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本		
			合　　計	銷　　售 成　　本	金 融 保 險 成　　本
81,162	**126,308**	**用　人　費　用**	**124,508**		
43,070	68,860	正式員額薪資	70,671		
7,216	9,967	超時工作報酬	10,000		
60	120	津貼	120		
15,684	24,603	獎金	25,297		
9,697	9,740	退休及卹償金	5,461		
5,435	13,018	福利費	12,959		
29,505	**54,666**	**服　務　費　用**	**56,952**		
563	865	水電費	815		
596	1,171	郵電費	1,070		
693	2,522	旅運費	2,144		
16,669	27,598	印刷裝訂與廣告費	27,169		
733	920	修理保養與保固費	1,328		
68	216	保險費	121		
3,615	5,440	棧儲、包裝、代理及加工費	6,468		
3,628	12,378	專業服務費	14,429		
2,940	3,556	公共關係費	3,408		
1,266	**2,072**	**材 料 及 用 品 費**	**1,813**		
229	757	使用材料費	498		
1,037	1,315	用品消耗	1,315		
75,265	**228,532**	**租 金 與 利 息**	**209,956**		
16,422	16,482	房租	17,406		
7,468	9,500	機器租金	10,500		
6	7	交通及運輸設備租金	7		
51,369	202,543	利息	182,043		
2,011	**2,543**	**折 舊 及 攤 銷**	**2,538**		

股份有限公司

彙計表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
		123,042				**1,466**	
		70,671					
		10,000					
		120					
		25,297					
		5,461					
		11,493				1,466	
		52,780	**1,570**	**2,602**			
		815					
		1,070					
		1,338		806			
		25,611	1,450	108			
		1,328					
		121					
		6,468					
		12,621	120	1,688			
		3,408					
		1,652	**100**	**61**			
		498					
		1,154	100	61			
		27,913				**182,043**	
		17,406					
		10,500					
		7					
						182,043	
		2,538					

臺灣金融控股

各項費用

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本		
			合　　計	銷售成本	金融保險成本
1,099	1,298	機械及設備折舊	1,327		
307	341	交通及運輸設備折舊	355		
536	676	什項設備折舊	662		
55	70	租賃資產及租賃權益改良折舊	60		
14	158	攤銷	134		
2,578	**4,329**	**稅捐與規費**	**3,640**		
23	44	消費與行為稅	37		
2,555	4,285	規費	3,603		
1,093	**3,463**	**會費、捐助與分攤**	**3,462**		
63	63	會費	63		
	2,000	捐助	1,980		
1,030	1,400	分攤	1,419		
	46	**損失與賠償給付**	**112**		
	46	各項損失	112		
192,880	**421,959**	**合　　計**	**402,981**		

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

股份有限公司

彙計表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
		1,327					
		355					
		662					
		60					
		134					
		3,640					
		37					
		3,603					
		1,482				**1,980**	
		63					
						1,980	
		1,419					
						112	
						112	
		213,047	**1,670**	**2,663**		**185,601**	

辛、臺灣銀行股份有限公司附屬單位預算之分預算

目　　次

甲、財務摘要 1
乙、業務計畫及預算概要
壹、業務範圍及經營趨勢
一、業務範圍 2
二、願景及策略目標 2
三、最近5年經營趨勢 2
貳、經營政策
一、關於執行政府政策者 5
二、關於經營管理者 6
參、業務計畫
一、營運計畫 12
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析 15
三、資金之轉投資及其盈虧之估計 17
四、其他重要計畫 19
肆、預算概要
一、營業收支及損益之預計 19
二、盈虧撥補之預計 22
三、現金流量之預計 22
四、補辦預算事項 23
伍、預算補充說明及分析
一、營業收支之估計基礎及計算方法 23
二、較上年度預算各項目增減原因與理由 24
三、財務狀況分析 26
四、投資報酬分析 29
五、導入國際財務報導準則之辦理情形 32
六、其他有關說明 35

丙、預算主要表

一、損益預計表……36
二、盈虧撥補預計表……39
三、現金流量預計表……40

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表……43
二、金融保險收入明細表……44
三、其他營業收入明細表……46
四、營業外收入明細表……47
五、銷售成本明細表……49
六、金融保險成本明細表……51
七、其他營業成本明細表……53
八、業務費用明細表……56
九、管理費用明細表……64
十、其他營業費用明細表……70
十一、營業外費用明細表……73

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表……76
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表……77
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表……79
四、資產折舊明細表……81
五、資產變賣明細表……82
六、資產報廢明細表……84
七、資金轉投資及其盈虧明細表……85
八、資本增減與股額明細表……88

參、附　　表(分析表)

一、銷貨收入分析表……89
二、利息收入分析表……90

三、手續費收入分析表 95
四、銷貨成本分析表 98
五、利息費用分析表 99
六、手續費用分析表 102
戊、預算參考表
一、資產負債預計表 104
二、員工人數彙計表 112
三、用人費用彙計表 113
四、繳納各項稅捐與規費明細表 115
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 116
六、5 年來主要營運項目量值明細表 117
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 122
八、籃球隊經費計算表 125
九、各項費用彙計表 126
十、補辦預算明細表 132
十一、損益預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) 133
十二、現金流量預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) ... 134
十三、資產負債預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) ... 135
十四、臺銀綜合保險經紀人股份有限公司損益預計表 136
十五、臺銀綜合保險經紀人股份有限公司資產負債預計表 137
己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 138
庚、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部預算資料 139

甲、財　　務　　摘　　要

甲、財　務　摘　要

單位：新臺幣億元

項　　目	本　年　度	上　年　度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	2,264.34	1,916.89	347.45	18.13
營業總支出	2,193.55	1,848.07	345.48	18.69
淨利（淨損）	70.79	68.82	1.97	2.86
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利	35.99	45.94	-9.95	21.66
留存事業機關盈餘	35.40	34.41	0.99	2.88
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	5.05	7.68	-2.63	34.24
現金及約當現金淨增	48.73	21.02	27.71	131.83
財務狀況：②				
營運資金餘額③	11,784.95	11,717.78	67.17	0.57
不動產、廠房及設備餘額	972.29	980.85	-8.56	0.87
長期負債餘額	18.20	18.49	-0.29	1.57
權益	2,366.14	2,338.57	27.57	1.18

附　註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

②上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。

③營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行除依照銀行法規定辦理一般銀行業務外，並配合政府政策，經理新臺幣發行附隨業務，代理各級政府公庫業務，辦理軍公教退休退伍金優惠存款、政策性貸款、高中（職）以上就學貸款、政策性採購及關稅配額、公教及退休人員保險與勞工退休基金等業務，及其他經主管機關核准辦理之業務。另依保險法、保險經紀人管理規則等相關法令規定，成立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，經營人身保險經紀人業務及財產保險經紀人業務。

二、願景及策略目標：

(一)願景：

本行願景為：「深耕臺灣金融，邁向國際市場」。

(二)策略目標：提升經營效能，創造卓越績效。

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1. 配合政府政策，協助經濟發展。
2. 強化優勢業務，發揮經營綜效。
3. 擴增業務範疇，提升服務品質。
4. 強化公司治理，落實風險管理。
5. 建構海外版圖，邁向國際市場。
6. 善用銀行通路，整合行銷資源。
7. 加強專業訓練，提高員工素質。

三、最近5年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境：

1.受到歐洲債務危機蔓延之拖累，全球金融市場持續動盪不安，影響全球經濟成長動能。儘管如此，主要經濟預測機構均指出，新興市場國家經濟成長力道仍強，歐美對科技新品的需求亦尚

屬殷切，加上兩岸關係日益改善，經貿及金融往來仍然密切，未來臺灣經濟可望呈現溫和成長。根據100年12月環球透視機構 (Global Insight) 預測，101年與102年全球經濟可望分別成長3.9%與4.9%。

2. 面對國際經濟成長趨緩的挑戰，政府積極推動相關對策，以為因應：除宣布「黃金十年，國家願景」之施政主軸，以全面提升國家競爭力外，復於100年12月推出「經濟景氣因應方案」，實施各項提振景氣措施，確保「內需、出口」雙引擎持續帶動經濟成長。

3. 進入後ECFA時代，兩岸金融交流穩定成長，政府並已修正「臺灣地區與大陸地區金融業務往來與投資許可管理辦法」，大幅放寬兩岸金融往來限制，為金融業創造更多兩岸三地金融服務機會。兩岸金融法規鬆綁，固有助於國內金融業擴展版圖，發展新商機，但另一方面，大陸銀行業亦得以進入臺灣，爭食已近飽和的國內市場，對國內金融業而言，將面臨挑戰與機會並存的經營環境。

(二)主要業務項目經營趨勢：

1. 運用彈性訂價策略，提升放款收益率：

審酌資金成本結構、資金運用收益、整體信用市場風險以及經濟金融情勢等，適時檢討修訂授信利率訂價辦法，以逐漸改善存放利差偏低之情形，進而提升放款收益率。

2. 加強授信管理，維護授信品質：

緊密連結徵授信審查與貸後管理，有效控管授信風險，維護授信品質。

3. 深耕優質企金客戶群，穩健提升放款業務量：

掌握景氣及產業發展趨勢，慎選並爭攬優質客戶，密切注意其經營動態，以期放款業務穩健成長。

4. 持續強化整合行銷，提升客戶業務貢獻：

強化全行行銷動能，為客戶提供優質服務，推展多元企金金融商品，提升客戶業務貢獻。

5. 加強辦理消費者貸款業務，增裕盈收：

配合市場發展趨勢，針對不同客層積極推出各項優惠方案，並爭取整批分戶購屋貸款業務，以兼顧穩定之業務成長及利潤，並適時檢討修正行銷策略，以增強業務競爭力，增裕盈收。

6. 強化電子金融業務，提升作業效率：

強化電子金融產品之功能，以降低作業成本、提升服務效率及增加手續費收入，並加強智慧型行動裝置隨身銀行之服務，以提高市場競爭力。

7. 加強推展兩岸金融業務，擴大營運空間：

政府已大幅放寬兩岸金融業務往來相關規範，使本行營運空間擴大，將加強與大陸金融同業進行策略合作與資訊交流，並積極進行大陸布局，以設立分行為主軸，提供客戶多元性之在地化服務，發揮營運效益，提升之競爭力。

8. 拓展國際金融業務，加強營運績效：

適時評估增設海外據點可行性，持續佈建海外分行優質資產，加強國際聯貸及債券投資業務，提升海外分行營運績效；強化網路銀行服務，建構台商資金調度平台。

9. 擴大通路布局，加強推展財富管理業務：

為提升服務品質及加強開發高資產財富管理客戶，賡續規劃全行通路布局，擴大財富管理業務之服務網，並加強理財專業人才之儲備與培訓，俾利財富管理業務之推展，增裕全行手續費收入。

10. 善用銀行通路，提高手續費收入：

運用保險經紀人公司具有品牌、通路、人員集中管理與客戶資源

整合商機之優勢，注重保險業服務品質，提供更多樣化保險產品選擇，增裕保險業務收入。

(三)主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

項目	98年度決算數		99年度決算數		100年度決算數		101年度預算數		102年度預算數	
	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)
放款	1,977,647,021	100.39	2,044,594,399	103.39	2,099,957,027	102.71	1,923,785,000	91.61	1,970,000,000	102.40
存款	3,195,289,675	118.89	3,268,874,006	102.30	3,153,534,770	96.47	2,614,263,000	82.90	2,676,706,000	102.39
採購業務	66,041,158	108.73	58,900,511	89.19	74,711,777	126.84	50,000,000	66.92	51,000,000	102.00
貴金屬業務	45,399,449	92.01	79,647,398	175.44	151,965,103	190.80	62,000,000	40.80	92,337,000	148.93
公教人員保險	17,167,081	101.41	17,418,404	101.46	17,695,580	101.59	17,640,000	99.69	20,812,000	117.98
代理業務							30,118,137	—	34,088,220	113.18

1、98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數；另98年度決算數環比之計算皆以97年度決算數為100。

2、98年11月16日本行貿易部更名為「貴金屬部」，營運項目隨同將「貿易業務」更名為「貴金屬業務」。

3、上述項目除公教人員保險為營運值外，餘為營運量。

貳、經營政策

本行依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

(一)賡續辦理高中（職）以上就學貸款、振興經濟非中小企業專案低利貸款、青年創業貸款、退休退伍金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款、勞工退休基金、新臺幣發行附隨業務、公教人員保險及退休人員保險、共同供應契約採購及關稅配額等各項政策性業務，並配合政府公股管理政策，落實公司治理，積極履行企業社會責任。

(二)支持政府「愛台12項建設」、「六大新興產業」、「投資臺灣」、「黃金十年－國家願景」及「經濟景氣因應方案」等經濟金融政策，協助企業取得所需資金，以利企業營運週轉及投資計畫之形成，促進國內經濟發展。

(三)配合公庫法修正及主管機關執行有關國庫業務之推動，協助政府機關公庫作業電腦化；積極擴充「公庫服務網」之服務範圍，開發政府機關線上轉帳繳納各項規費，加強與縣市政府合作關係，爭取政府機關委託辦理代收付業務，鞏固本行代庫地位。

(四)除積極配合政府政策外，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效。

二、關於經營管理者：

國內外經濟金融環境詭譎多變，銀行業經營面臨嚴峻挑戰，本行尚須辦理政府賦予之政策性任務，扮演協助企業發展、穩定金融市場的角色，將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，積極強化整合行銷及成長動能，以擴大經營範疇及利基，俾利達成年度業務目標，爰訂定102年度經營政策如下，俾據以編列業務計畫及預算：

(一)運用金控資源提升經營效能：

1. 利用金控集團各子公司間資源整合行銷等平台，加強各項商品跨售，並提高共同行銷執行成效，發揮金控資源之運用效能。
2. 強化整合行銷能力，善用龐大客源，積極協助集團子公司行銷展業，創造本行及金控集團整體營收與獲利。

(二)優化授信業務：

1. 調整放款結構並維持資產品質，加強辦理民營企業、中小企業放款及消費者貸款業務。
2. 建立對公部門放款訂價機制，反應合理利潤，加強代辦OBU授信服務及境外台商授信業務。
3. 加強企業金融行銷外勤活動，爭取優質客群，提升授信客戶業務往來廣度及深度，以擴大客戶利潤貢獻。
4. 善用各種信用保證基金機制，協助授信戶取得營運資金；爭取主辦或參與聯合授信業務，以分散授信風險；推展應收帳款承購業務，提升授信業績及增裕手續費收入。

5. 強化風險差別訂價，提高客戶整體貢獻度；強化 E-loan 系統功能，以簡化授信作業流程，提升授信作業效率。

6. 賡續配合政府政策，積極辦理各項政策性貸款業務。

(三)加強財富管理業務：

1. 賡續規劃財富管理實體通路布局，強化通路整合行銷能力，擴大財富管理版圖，發揮業務整合綜效，提高手續費收入占整體營收比重。

2. 加強新種金融商品研發能力，藉由信託、財務、貴金屬部門，以及臺銀證券公司、臺銀人壽公司等產品線之整合，建構多元化金融商品之銷售平台，提供優質的金融商品與服務，以符合客戶不同的需求，進而創造本行與客戶雙贏。

3. 積極培訓財富管理業務專業人才，形塑本行專業形象，以厚植財富管理業務實力。

4. 賡續實施業務輔導機制，透過區域理財組長加強協助營業單位財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，以強化目標管理。

(四)拓展外匯及國際金融業務：

1. 構建大陸布局，發展本行成為兩岸三地台商往來標竿銀行：建置上海分行最適營運模式，以增設分行及下設支行之雙軌併行模式拓展據點，逐步發展為本行大陸據點營運總部。建立營運規模經濟效益，適時評估設立子行之可行性，發展人民幣零售業務，建構大陸布局。

2. 拓展國際營運網路，朝向區域型指標商業銀行目標邁進：因應亞洲經濟發展趨勢，適時評估於具經濟發展潛力及台商群聚地區設立據點之可行性，強化國際營運網路。

3. 持續推展進出口及匯款業務，並積極爭攬外匯存款業務，以增加手續費收入及降低資金成本。

4. 積極推展 OBU 人民幣業務，提供台商多元化之人民幣產品服務，

進而協助客戶提升資金調度效率與彈性服務，提升本行經營績效；配合主管機關開放銀行辦理兩岸金融業務直接往來時程，積極規劃推動各項外匯業務。

(五)推展信託業務：

1. 提升專業能力，並加強業務研發及產品管理，強化資訊系統功能及作業效能，提供全方位投資理財及財產管理信託服務。
2. 持續推動不動產信託、公益信託、員工福利信託、有價證券信託等多元信託業務。
3. 積極爭取全權委託投資及證券投資信託基金保管業務，發揮經濟規模效益並增益手續費收入。
4. 依據相關法令賡續秉持善良管理人責任，積極管理運用舊制勞工退休基金及公教保險準備金，創造良好績效。

(六)擴大貴金屬業務：

1. 積極持續辦理黃金相關業務，推動黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固在黃金市場之領導地位。
2. 加強研發貴金屬相關新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易。
3. 持續宣導貴金屬加入資產配置理念，提供充分之黃金資訊，塑造本行貴金屬專業銀行形象。

(七)加強推廣電子金融業務：

1. 擴增網路銀行、隨身銀行及ｅ企合成網等電子金融產品之服務功能，提升交易安全處理機制及執行效率，以提供全方位金流服務。
2. 整合帳單代收與電子化收款、強化企業收付管理等服務，有效簡化流程；結合多元化繳費管道及收付款清算機制，提供社會大眾便捷服務。
3. 持續增建海外分行網路銀行系統，提供客戶有效便捷的跨國資金管理平台，邁向全球性優質銀行之發展目標。

(八)提高資金運用效能：

1. 整合新臺幣及外幣資金管理，建立多元化的資金來源管道，靈活調度並運用不同幣別資金交換交易，以降低資金成本，提升資金管理績效。研判未來利率走勢，運用長短期利率差距，創造期差(Gapping) 部位，增加收益。
2. 短期權益投資部分，強化資金配置及控制投資風險，穩健審慎操作，善加靈活運用避險工具，並增加海外投資部位，分散風險，提升操作績效。轉投資方面，賡續強化轉投資事業之管理及釋股預算之執行。
3. 固定收益投資方面，密切注意利率、信用與債券市場等走勢，伺機進行交易部位之操作與投資部位之調整，俾控制風險與增益盈餘。
4. 積極爭攬公司戶、壽險公司及政府基金外匯避險業務；加強組合式商品的教育訓練，提升分行展業意願，另繼續配合分行搭配存放外匯業務，聯手推動財務行銷。

(九)加強不動產運用效能：

1. 強化不動產管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提升不動產運用效率。
2. 舊有行舍、低度利用之不動產，以參與都市更新或設定地上權方式辦理資產活化。

(十)提升資訊作業運作服務品質與管理效能：

1. 持續配合業務需求，建置相關業務資訊作業系統，提高整體服務品質。
2. 汰換行內資料分析管理系統現有平台相關硬體設備，除達成提升系統作業效能之目標外，同時以伺服器整合及伺服器虛擬化架構，實現銀行資訊系統硬體資源和軟體資源統一管理、部署及監控之目標。

3. 更新高速磁碟機、自動化磁帶館等備份儲存設備，並加強虛擬化及監控處理能力，以優化、節能之解決方案提升服務品質。
4. 建構 DB2 整合資料庫暨負載平衡架構，強化整體資料庫系統的持續營運能力。
5. 賡續承攬臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券等公司資訊作業整體委託服務。

(十一)加強貸後債權管理：

1. 持續建立預警觸角，強化授信預警效能；加強授信覆審、追蹤考核，落實貸放後債權管理；加強集中催理，增進催收作業效率。
2. 落實授信資產評估，提列足額備抵呆帳，健全授信資產品質；訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，降低逾放比率，加強轉銷呆帳後債權之控管及收回計畫。
3. 提升債權管理資訊化，加強作業效能，持續擴充預警、覆審、追蹤考核及催收相關資訊作業之管理系統，整合內、外部資訊，掌握授信戶信用變化，以維本行授信資產品質。

(十二)強化風險控管機制：

1. 維持適當資本適足性比率，健全財務結構；有效管理資本，達到內部資本管理目標。
2. 建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理；加強行員風險管理教育訓練，建立風險管理之企業文化。
3. 透過風險管理資訊之溝通管道，將相關風險資訊與日常營業活動相結合，強化全體員工之風險意識，落實風險管理，提升競爭力。

(十三)加強金融消費者保護：

1. 落實金融消費者保護相關法規，正確揭露產品、費用、利率及廣告內容等消費資訊，依循法令規定交互運用客戶資料進行共同行銷，並確實向客戶預告相關風險，善盡金融消費者保護責任。

2. 強化客服中心服務功能，提供客戶全年無休之線上服務；提升網路交易安控措施，保障消費者網路交易之安全。

(十四)落實公司治理及提升行員專業知能：

1. 遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，提升經營管理效能。
2. 配合主管機關要求金融業 102 年度須採行國際財務報導準則（IFRS）編製財務報告，依循所擬計畫項目與期程，落實執行。
3. 持續強化國內外經濟金融情勢分析及產業動態分析，提供內部人員即時經濟金融資訊，並作為拓展業務及經營策略之參考。
4. 配合營運需要，加強行員金融專業知能，激發行員潛能，培育多核心職能行員，以增進業務競爭力。加強培訓高階經營管理人才，增進處理國際金融專業能力，鼓勵同仁公餘進修，自我成長，推動終身及線上學習，形塑本行成學習型組織。

(十五)加強節能減碳措施：

1. 配合政府節能減碳政策，適時汰換耗能設備並加強房地綠能措施。
2. 加強宣導節約能源觀念，並落實執行節約用電、用油、用水及用紙。

(十六)關懷弱勢與善盡企業社會責任：

1. 關懷環保及弱勢族群，善盡企業社會責任。
2. 配合辦理公務整合行銷活動，持續舉辦及贊助公益慈善活動，提升企業形象。

(十七)引進多元保險商品：

以客戶導向引進多元保險商品，除辦理本行原代理之臺銀人壽保險商品銷售業務及原承辦之房貸業務所衍生住宅火災保險及基本地震險外，並成立保經公司引進其他人壽保險公司及產物保險公司各種保險商品。

參、業務計畫：

一、營運計畫：

（一）營運目標：

本年度營運計畫，係根據財政部核定事業計畫，並衡酌以往年度業務實績，當前營運情況，及未來發展趨勢，予以擬訂。

單位：新臺幣千元

前年度決算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占前年度決算營運量(值)%	主要營運項目	本年度預算營運量(值)	上年度預算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占上年度預算營運量(值)%
2,099,957,027	**93.81**	**放款業務（營運量）**	**1,970,000,000**	**1,923,785,000**	**102.40**
426,021,416	**87.38**	**短期放款貼現及透支**	**372,253,223**	**386,850,677**	**96.23**
342,539,087	87.93	短期放款及透支	301,196,561	319,400,982	94.30
83,482,329	85.12	短期擔保放款及透支	71,056,662	67,449,695	105.35
890,722,546	**93.61**	**中期放款**	**833,762,197**	**793,234,254**	**105.11**
630,662,610	91.50	中期放款	577,083,213	571,507,473	100.98
260,059,936	98.70	中期擔保放款	256,678,984	221,726,781	115.76
783,213,065	**97.54**	**長期放款**	**763,984,580**	**743,700,069**	**102.73**
179,757,711	97.51	長期放款	175,277,586	184,838,598	94.83
603,455,354	97.56	長期擔保放款	588,706,994	558,861,471	105.34
3,153,534,770	**84.88**	**存款業務（營運量）**	**2,676,706,000**	**2,614,263,000**	**102.39**
899,553,485	**75.43**	**活期性存款**	**678,570,000**	**652,503,000**	**103.99**
279,582,628	85.69	活期存款	239,570,000	230,503,000	103.93
619,970,857	70.81	活期儲蓄存款	439,000,000	422,000,000	104.03
2,037,069,349	**88.03**	**定期性存款**	**1,793,136,000**	**1,751,760,000**	**102.36**
459,641,375	89.12	定期存款	409,636,000	386,760,000	105.91
1,577,427,974	87.71	定期儲蓄存款	1,383,500,000	1,365,000,000	101.36
216,911,936	**94.51**	**公庫存款**	**205,000,000**	**210,000,000**	**97.62**
50,647,729	**88.85**	**保證業務（營運量）**	**45,000,000**	**50,000,000**	**90.00**
339,340,898	**60.41**	**外匯業務（營運量,千美元）**	**205,000,000**	**158,262,000**	**129.53**
376,655,000	**73.38**	**信託業務（營運量）**	**276,400,000**	**260,900,000**	**105.94**
74,711,777	**68.26**	**採購業務（營運量）**	**51,000,000**	**50,000,000**	**102.00**
151,965,103	**60.76**	**貴金屬業務（營運量）**	**92,337,000**	**62,000,000**	**148.93**
17,695,580	**117.61**	**保險業務（營運值）**	**20,812,000**	**17,640,000**	**117.98**
17,694,632	117.61	公教人員保險	20,811,240	17,639,120	117.98
948	80.17	退休人員保險	760	880	86.36
		代理業務（營運量）	**34,088,220**	**30,118,137**	113.18

註：前年度為審定決算數，上年度為行政院核定預算數。

(二)研究發展：

1.預算金額：本年度研究發展費用 12,224 千元。

2.工作目標：

（1）編印中、英文年報，分送各單位及國內外同業參考。

（2）編印「臺灣經濟金融月刊」、「臺灣銀行季刊」，分送各單位，並供一般學術機構參考。

（3）編印「我們的臺銀」雙月刊及臺銀客戶通訊，分送各單位同仁及退休同仁，推廣業務服務理念，以及同仁互動交流、分享經驗心得。

（4）編製「國內主要產業動態」及「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」，並撰寫產業專題報告，置放於本行行內網經濟研究處專區以供各單位參考。

（5）編製「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」，分析當前國內外經濟狀況，並提供完整國內外財經資料，置放於本行行內網經濟研究處專區以供各單位參考。

（6）按月彙編「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」，置放於本行行內網經濟研究處專區供各單位參考。

(三)員工訓練：

1.預算金額：本年度員工訓練費用 53,390 千元。

2.工作目標：

加強辦理員工訓練與人才培養，以配合銀行業務現代化及業務需要，102 年度本行擬自辦訓練 170 班，調訓 8,250 人次。

(1)經營管理研習班 1 班 100 人次　(2)高級幹部研習班 1 班 50 人次

(3)幹部研習班 6 班 300 人次　(4)金融資產證券化研習班 2 班 100 人次

(5)金融商品交易策略研習班 2 班 100 人次　(6)衍生性金融商品業務研習班 4 班 250 人次

(7)國際金融研討會 2 班 100 人次　(8)國際金融研習班 3 班 150 人次

(9)票券業務訓練班 1 班 50 人次　(10)人身保險業務訓練班班 4 班 200 人次

(11)理財專員培訓班 1 班 50 人次　(12)理財業務研習班 8 班 720 人次

(13)黃金業務行銷訓練班 4 班 200 人次　(14)投資理財研習班 2 班 100 人次

(15)信託管理人員在職研習班 6 班 250 人次　(16)信託業務人員在職訓練班 8 班 400 人次

(17)信託業務人員職前訓練班 2 班 100 人次　(18)信託業務研習班 2 班 100 人次

(19)風險管理研習班 4 班 200 人次　(20)銀行法務訓練班 4 班 240 人次

(21)稽核人員金融業務研習班 2 班 80 人次　(22)內部控制與自行查核研習班 1 班 50 人次

(23)國際信用卡業務訓練班 2 班 100 人次　(24)消費金融業務訓練班 2 班 100 人次

(25)企業金融行銷業務訓練班 2 班 100 人次　(26)催收主管研習班 1 班 50 人次

(27)催收業務訓練班 3 班 150 人次　(28)徵信業務研討會 2 班 100 人次

(29)徵信業務訓練班 1 班 50 人次　(30)不動產估價訓練班 3 班 150 人次

(31)建築融資實務訓練班 3 班 150 人次　(32)財報分析研習班 3 班 150 人次

(33)產業景氣現況研討會 3 班 400 人次　(34)授信業務研討會 3 班 100 人次

(35)授信實務主管訓練班 1 班 50 人次　(36)授信業務訓練班 3 班 150 人次

(37)外匯主管研習班 2 班 100 人次　(38)外匯業務訓練班 2 班 100 人次

(39)外匯進出口實務訓練班 2 班 100 人次　(40)初級外匯訓練班 3 班 150 人次

(41)存匯業務研討會 2 班 100 人次　(42)存匯業務訓練班 4 班 200 人次

(43)票據作業實務訓練班 4 班 100 人次　(44)電子金融主管研習班 4 班 120 人次

(45)電子金融業務專員訓練班 4 班 150 人次　(46)資訊安全管理訓練班 3 班 120 人次

(47)財經英語研習班 6 班 120 人次　(48)銀行英語會話訓練班 5 班 100 人次

(49)銀行櫃檯英語會話訓練班 4 班 100 人次　(50)總務業務訓練班 2 班 100 人次

(51)發行與出納業務訓練班 2 班 100 人次　(52)會計業務訓練班 1 班 120 人次

(53)公庫業務訓練班 2 班 100 人次　(54)銀行行銷研習班 5 班 250 人次

(55)內部講師訓練班 2 班 50 人次　(56)新進人員訓練班 3 班 100 人次

(57)國際金融專業人才培訓 6 班 180 人次

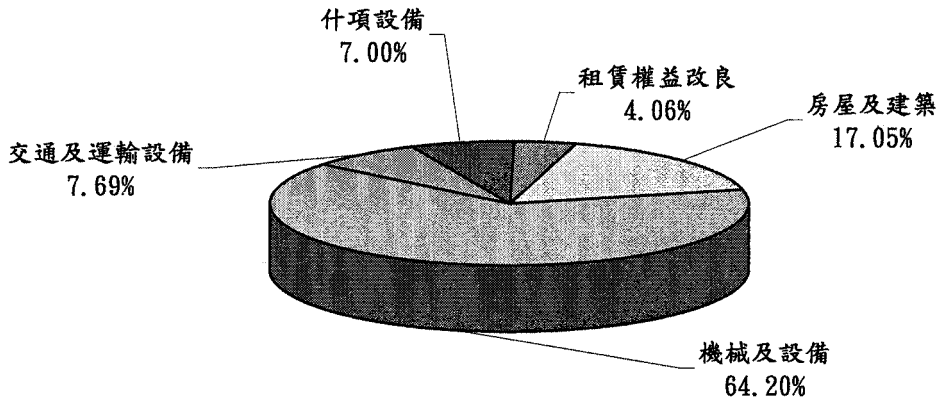
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 505,415 千元，均為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)	本年度預算總額	505,415 千元
	一般建築及設備計畫	505,415 千元
	1.分年性項目	9,900 千元
	2.一次性項目	495,515 千元
(二)	資金來源	505,415 千元
	一般建築及設備計畫	505,415 千元
	1.自有資金	505,415 千元
	2.外借資金	0 千元

(三)本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	102年度預算	資金來源	102年度預算
不動產、廠房及設備	505,415	自有資金	505,415
房屋及建築	86,200	營運資金	505,415
機械及設備	324,460		
交通及運輸設備	38,884		
什項設備	35,371		
租賃權益改良	20,500		
合　計	505,415	合　計	505,415

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.房屋及建築 86,200 千元。

(1)營業用行舍新建工程 9,900 千元。

(2)古蹟維護工程修復費用及總分行行舍臨時改良修建工程等 75,300 千元。

(3)總分行宿舍臨時改良修建工程及各地疏散倉庫修建工程 1,000 千元。

2.機械及設備 324,460 千元。

(1)電腦設備 316,310 千元。

(2)一般機械設備 8,150 千元。

3.交通及運輸設備 38,884 千元。

(1)業務用車輛 15,890 千元。

(2)管理用車輛 6,030 千元。

(3)業務用機車 2,709 千元。

(4)電信及不停電設備 5,890 千元。

(5)監測及郵遞等設備 8,365 千元。

4.什項設備 35,371 千元。

(1)機具設備 13,030 千元。

(2)計數設備 5,955 千元。

(3)家具設備 11,746 千元。

(4)行舍裝修辦公設備 4,500 千元。

(5)防護設備 140 千元。

5.租賃權益改良 20,500 千元，係租賃行舍及行外 ATM 裝修工程。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計：

本年度轉投資公司擬以盈餘或公積轉增資辦理無償配股，預計獲配77,319,302股，其內容如下：

1.臺灣證券交易所股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配1,534,739股。

2.第一金融控股股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配34,520,034股。

3.臺灣中小企業銀行股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配33,007,747股。

4.臺灣人壽保險股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配8,114,007股。

5.臺灣期貨交易所股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配 142,775 股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資預計減資退回股款利益 50,186 千元、現金股利收入 855,787 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 1,587,932 千元，合計 2,493,905 千元，其內容如下：

1.退回股款利益

台灣糖業股份有限公司：退回股款利益 50,186 千元。

2.現金股利收入及依權益法認列轉投資公司盈餘

(1)臺灣證券交易所股份有限公司：本行持股比率 10.01%，本年度預計收到現金股利 76,737 千元。

(2)台灣糖業股份有限公司：本行持股比率 0.30%，本年度預計收到現金股利 9,329 千元。

(3)台北外匯經紀股份有限公司：本行持股比率 7.06%，本年度預計收到現金股利 2,800 千元。

(4)臺灣期貨交易所股份有限公司：本行持股比率 2.05%，本年度預計收到現金股利 8,110 千元。

(5)財金資訊股份有限公司：本行持股比率 2.67%，本年度預計收到現金股利 28,796 千元。

(6)第一金融控股股份有限公司：本行持股比率 7.72%，本年度預計收到現金股利 282,437 千元。

(7)華南金融控股股份有限公司：本行持股比率 21.23%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 1,517,392 千元。

(8)台灣金聯資產管理股份有限公司：本行持股比率 5.68%，本年度預計收到現金股利 75,000 千元。

(9)臺灣人壽保險股份有限公司：本行持股比率 17.94%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 70,540 千元。

(10)臺灣產物保險股份有限公司：本行持股比率 17.76%，本年度預計收到現金股利 32,304 千元。

(11)兆豐金融控股股份有限公司：本行持股比率 2.51%，本年度預計收到現金股利 339,257 千元。

(12)金財通商務科技服務股份有限公司：本行持股比率 2.09%，本年度預計收到現金股利 989 千元。

(13)陽光資產管理股份有限公司：本行持股比率 0.26%，本年度預計收到現金股利 28 千元。

四、其他重要計畫：

本行為擴大業務範疇，掌握未來之投資商機與大陸地區市場拓點時機，本年度辦理公積轉增資 250 億元。

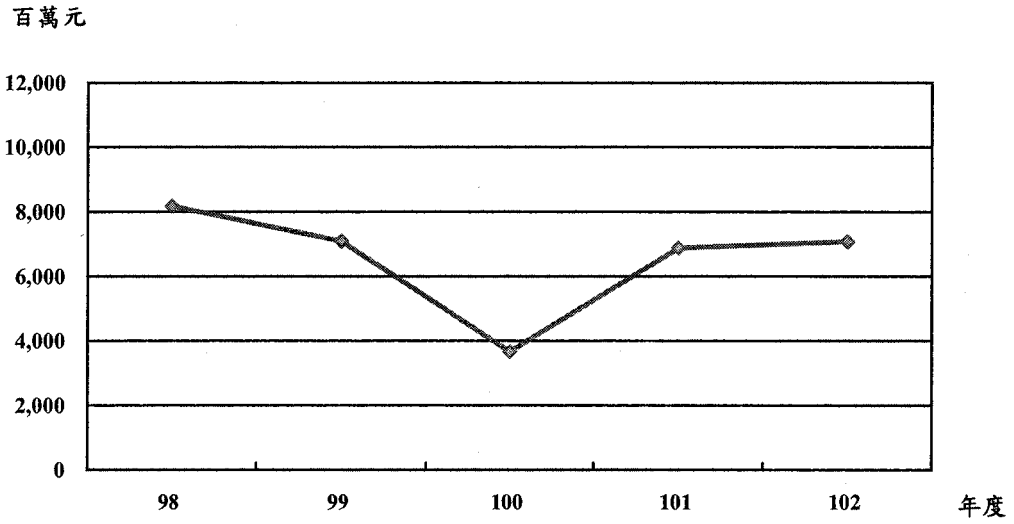
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 226,020,820 千元，營業外收入 413,731 千元，收入合計 226,434,551 千元；預計營業成本 189,847,643 千元，營業費用 19,531,524 千元，營業外費用 9,048,759 千元，支出合計 218,427,926 千元；預計稅前淨利 8,006,625 千元，扣除所得稅費用 927,138 千元，本年度本期淨利 7,079,487 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
收入事項					
營業收入	176,941,054	187,093,126	339,111,217	191,125,264	226,020,820
營業外收入	3,022,871	914,821	798,660	563,321	413,731
合計	179,963,925	188,007,947	339,909,877	191,688,585	226,434,551
支出事項					
營業成本	143,961,309	152,650,316	306,836,200	155,920,037	189,847,643
營業費用	17,034,677	17,296,985	18,082,777	19,120,531	19,531,524
營業外費用	10,369,600	10,233,841	10,541,935	9,151,253	9,048,759
所得稅費用	421,928	741,837	785,161	614,739	927,138
合計	171,787,514	180,922,979	336,246,073	184,806,560	219,355,064
淨利	8,176,411	7,084,968	3,663,804	6,882,025	7,079,487

註：1. 98至100年度為審定決算數；101年度為行政院核定預算數。
2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。
3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。
4. 表列99年度「營業收入」及「營業成本」項目，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 7,079,487 千元，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 59,071 千元，可供分配盈餘計 7,138,558 千元，其預計分配情形如下：

（一）轉投資機關股息紅利 3,598,815 千元。

（二）留存事業機關 3,539,743 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利 7,079,487 千元提列 30%，計 2,123,846 千元。

2.特別公積：按本期淨利 7,079,487 千元提列 20%，計 1,415,897 千元。

三、現金流量之預計：

（一）營業活動之淨現金流入 5,932,683 千元。

（二）投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 2,816,685 千元，其中現金流入 10,322,935 千元，包括減少投資 60,223 千元，減少不動產、廠房及設備 257,427 千元，收取利息 8,511,852 千元，收取股利 1,493,433 千元；現金流出 7,506,250 千元，包括流動金融資產淨增 1,010,318 千元，無形資產及其他資產淨增 178,777 千元，增加投資 5,535,956 千元，增加基金及長期應收款 275,784 千元，增加不動產、廠房及設備 505,415 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 505,415 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 86,200 千元，機械及設備 324,460 千元，交通及運輸設備 38,884 千元，什項設備 35,371 千元，租賃權益改良 20,500 千元。

（三）籌資活動之淨現金流出 4,026,481 千元，其中現金流入 147,687

千元，係流動金融負債淨增數；現金流出 4,174,168 千元，包括其他負債淨減 91,093 千元，減少非流動金融負債 29,128 千元，支付利息 455,132 千元及發放現金股利 3,598,815 千元。

（四）匯率影響數現金流入 150,062 千元。

（五）現金及約當現金淨增 4,872,949 千元，係期末現金及約當現金 1,099,264,618 千元，較期初現金及約當現金 1,094,391,669 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

增加：本行於 100 年經金融監督管理委員會 100 年 8 月 31 日以金管銀國字第 10000292980 號函及行政院 100 年 9 月 6 日以院授財會字第 10009032660 號函核准，參與認購轉投資事業第一金融控股(股)公司現金增資 975,558 千元。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

（一）營業收支：

本年度有關金融保險收入及成本科目之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明。各項業務營運量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列。各項營業收支之利率、費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

（二）業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法：

1.用人費用：依照預算員額人數，按照規定給與標準及奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列。

2.服務費用、材料及用品費：依照以前年度實支情形，參酌目前業務需要，本節約原則估列。

3.租金：依照有關規定及約定標準估列。

4.稅捐與規費：依照法令規定及有關稅率估列。

5.會費、捐助與分攤：依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

（三）營業外收支之估計基礎及計算方法：

營業外收支係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

（一）營運量增減原因之分析：

本年度預算營運量與上年度預算比較增減情形如下：

1.放款業務：本年度預算營運量為 1,970,000,000 千元，較上年度預算增加 46,215,000 千元，約 2.40%。

2.存款業務：本年度預算營運量為 2,676,706,000 千元，較上年度預算增加 62,443,000 千元，約 2.39%。

3.其他各項目營運量（值）詳細內容詳見第 12 頁「本年度營運計畫」。

（二）損益各科目增減原因分析：

1.收入部分：

(1)銷售收入：本年度預計銷售收入 92,337,000 千元，較上年度預算 62,000,000 千元，增加 30,337,000 千元，約 48.93%，主要係預計黃金銷售增加，致銷貨收入增加。

(2)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 116,110,935 千元，較上年度預算 112,130,305 千元，增加 3,980,630 千元，約 3.55%，主要係保費收入增加所致。

(3)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計

採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 1,587,932 千元，較上年度預算 1,629,227 千元，減少 41,295 千元，約 2.53%，主要係採權益法認列之轉投資利益減少所致。

(4)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 15,984,953 千元，較上年度預算 15,365,732 千元，增加 619,221 千元，約 4.03%，主要係預計申請養老給付案件增加，致政府補助收入增加。

(5)營業外收入：本年度預計營業外收入 413,731 千元，較上年度預算 563,321 千元，減少 149,590 千元，約 26.56%，係什項收入暨處分不動產、廠房及設備利益減少所致。

2.支出部分：

(1)銷售成本：本年度預計銷售成本 91,693,000 千元，較上年度預算 61,566,600 千元，增加 30,126,400 千元，約 48.93%，主要係預計銷貨收入增加，其進項銷貨成本亦增加所致。

(2)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 97,859,283 千元，較上年度預算 94,016,286 千元，增加 3,842,997 千元，約 4.09%，主要係預計申請養老給付案件增加，致保險賠款與給付增加；以及保費收入增加，致提存責任準備增加所致。

(3)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 295,360 千元，較上年度預算 337,151 千元，減少 41,791 千元，約 12.40%，係預計什項營業成本之土地稅減少所致。

(4)業務費用：本年度預計業務費用 18,543,999 千元，較上年度預算 18,139,150 千元，增加 404,849 千元，約 2.23%，主要係服務費用增加所致。

(5)管理費用：本年度預計管理費用 921,911 千元，較上年度預算 914,618 千元，增加 7,293 千元，約 0.80%，主要係用人費用增加所致。

(6)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 65,614 千元，較上年度預算 66,763 千元，減少 1,149 千元，約 1.72%，主要係員工訓練費用減少所致。

(7)營業外費用：本年度預計營業外費用 9,048,759 千元，較上年度預算 9,151,253 千元，減少 102,494 千元，約 1.12%，主要係優存超額利息減少所致。

3.盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 8,006,625 千元，較上年度預算 7,496,764 千元，增加 509,861 千元，約 6.80%，主要係預計存放利差擴大 0.02 個百分點所致。

三、財務狀況分析：

(一)資產之組成：

本年 12 月 31 日預計資產總額 3,774,823,668 千元，較本年 1 月 1 日預計數 3,733,292,172 千元，增加 41,531,496 千元，約 1.11%，其主要係放款及流動資產增加所致。資產總額係由下列六項所組成：

1.流動資產 1,435,474,887 千元，占資產總額之 38.03%。

2.押匯貼現及放款 2,049,468,032 千元，占資產總額之 54.29%。

3.基金、投資及長期應收款 184,162,476 千元，占資產總額之 4.88%。

4.不動產、廠房及設備 97,228,622 千元，占資產總額之 2.58%。

5.無形資產 879,797 千元，占資產總額之 0.02%。

6.其他資產 7,609,854 千元，占資產總額之 0.20%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 3,538,209,790 千元，較本年 1 月 1 日預計數 3,499,435,288 千元，增加 38,774,502 千元，約 1.11%，其主要係存款及負債準備增加所致。上項負債總額，係由下列四項所組成：

1.流動負債 256,980,342 千元，占負債及權益總額之 6.81%。

2.存款、匯款及金融債券 3,030,338,671 千元，占負債及權益總額

之 80.28%。

3.長期負債 1,819,774 千元，占負債及權益總額之 0.05%。

4.其他負債 249,071,003 千元，占負債及權益總額之 6.60%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 236,613,878 千元，較本年 1 月 1 日預計數 233,856,884 千元，增加 2,756,994 千元，約 1.18%，主要係按本年度本期淨利提列公積所致。上項權益總額，係由下列五項所組成：

1.資本 95,000,000 千元，占負債及權益總額之 2.52%。

2.資本公積 80,453,034 千元，占負債及權益總額之 2.13%。

3.保留盈餘 32,241,076 千元，占負債及權益總額之 0.85%。

4.累積其他綜合損益 13,192,084 千元，占負債及權益總額之 0.35%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 15,727,684 千元，占負債及權益總額之 0.41%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率：

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位：新臺幣千元；%

分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		98	99	100	101	102
財務結構%	負債占資產比率 負債總額 / 資產總額	93.92	93.71	93.86	93.37	93.73
	存款占淨值比率 存款 / 淨值	1,362.51	1,297.47	1,331.27	1,197.70	1,280.48
	固定資產占淨值比率 固定資產 / 淨值	33.18	31.16	40.45	30.31	41.09
償債能力%	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債	47.25	42.94	40.59	42.08	39.78
經營能力	存放比率(%) 年平均放款餘額 / 年平均存款餘額	61.89	62.55	66.59	73.59	73.60
	逾放比率(%) 逾期放款＋催收款 / 放款總額(含進出口押匯)	1.03	0.62	0.44		
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) 利息支出 / 年平均存款餘額	0.96	0.75	0.89	1.99	1.89
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) 利息收入 / 年平均授信餘額	1.68	1.59	1.77	3.20	3.12
	員工平均獲利額(千元) 本期淨利 / 員工人數	1,014.32	890.97	461.44	828.66	848.55
現金流量%	現金流量比率 營業活動淨現金流量 / 流動負債	13.71	3.95	-3.64	6.43	2.31
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	538.90	462.55	363.77	349.87	136.02
	現金再投資比率 營業活動淨現金流量 - 現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	0.37	0.33	-0.95	0.96	0.16
資本適足率		11.89	11.87	11.38		

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

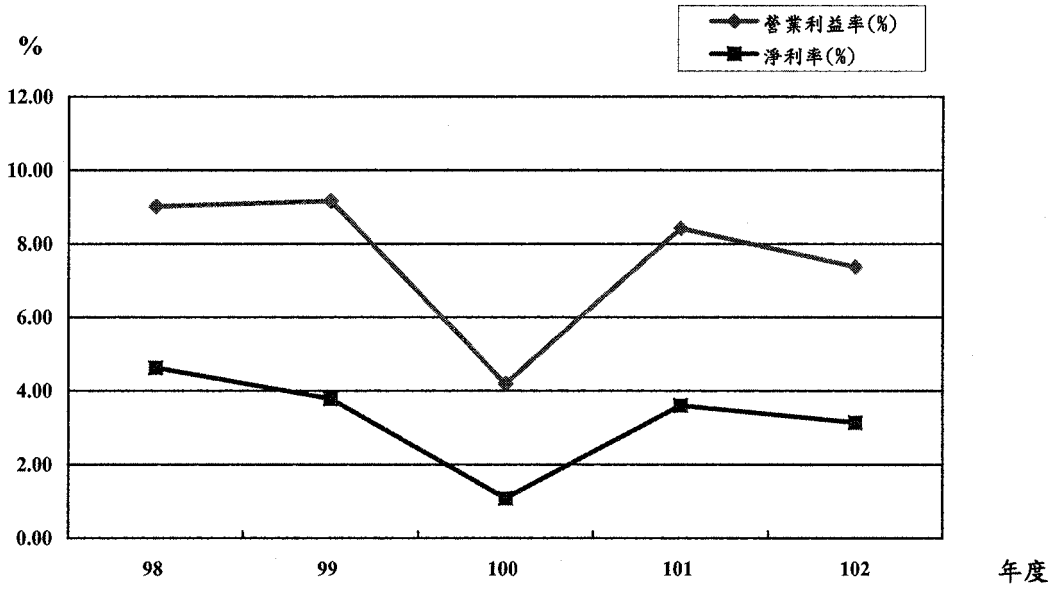
2.本表「利息支出」並未加計移列「優存超額利息」之數據，致利率偏低，無法顯示本行真正之經營成本；若加計「優存超額利息」後之利率，自98至102年度依序為1.26%、1.04%、1.21%、2.31%及2.20%。

3.102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

（一）最近5年營業利益率及淨利率圖表：

最近5年營業利益率及淨利率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)	9.01	9.16	4.19	8.41	7.36
營業利益 / 營業收入	15,945,068 / 176,941,054	17,145,825 / 187,093,126	14,192,240 / 339,111,217	16,084,696 / 191,125,264	16,641,653 / 226,020,820
淨利率(%)	4.62	3.79	1.08	3.60	3.13
本期淨利 / 營業收入	8,176,411 / 176,941,054	7,084,968 / 187,093,126	3,663,804 / 339,111,217	6,882,025 / 191,125,264	7,079,487 / 226,020,820

註：1.98至100年度為審定決算數；101年度為行政院核定預算數。

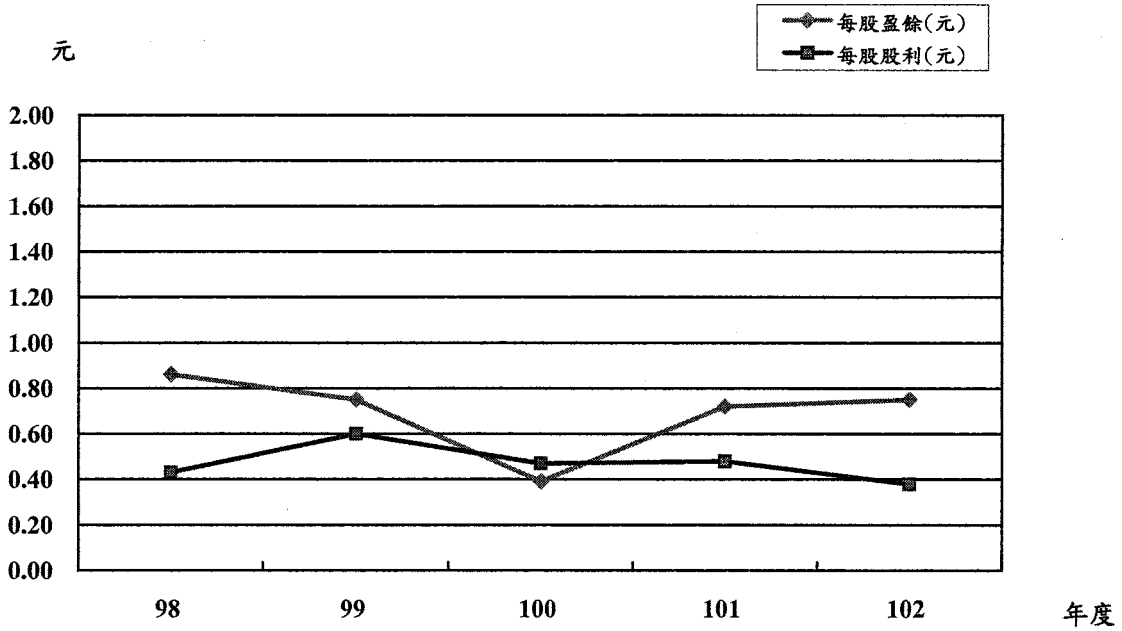
2.98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

4.表列99年度「營業收入」項目，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

（二）最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

最近5年每股盈餘及每股股利

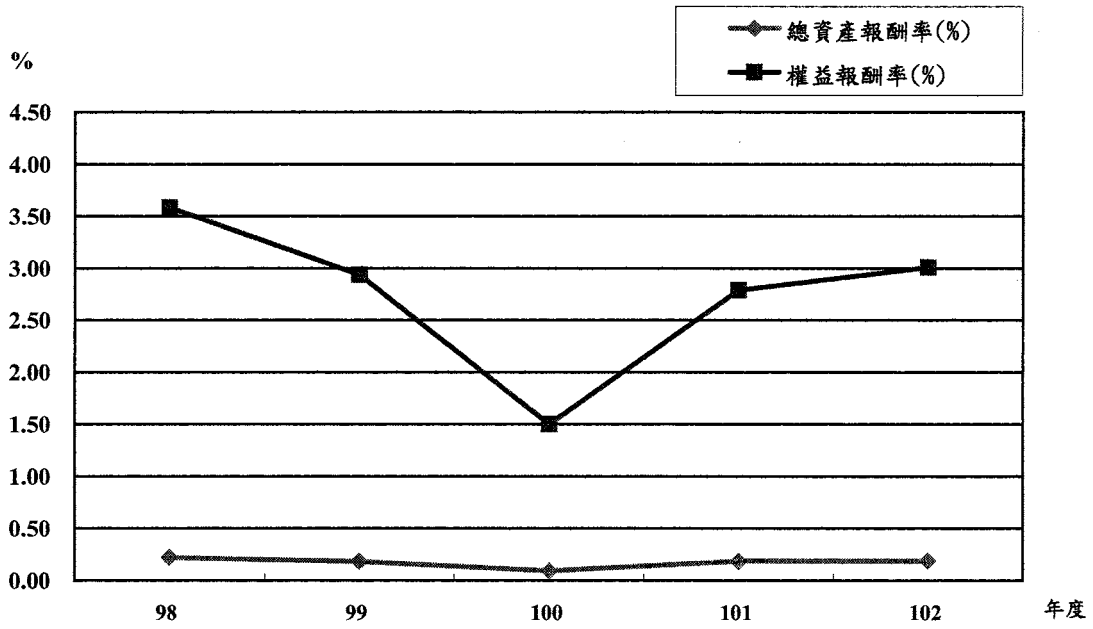


項目 \ 年度	98	99	100	101	102
每股盈餘(元)	0.86	0.75	0.39	0.72	0.75
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	8,176,411 / 9,500,000	7,084,968 / 9,500,000	3,663,804 / 9,500,000	6,882,025 / 9,500,000	7,079,487 / 9,500,000
每股股利(元)	0.43	0.60	0.47	0.48	0.38

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。
2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。
3. 本行原資本額700億元，預計102年度由資本公積增資，資本額提高為950億元，爰表列98至101年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

（三）最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：

最近5年總資產報酬率及權益報酬率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)	0.22	0.18	0.09	0.18	0.19
本期淨利 / 平均資產總額	8,176,411 / 3,738,751,136	7,084,968 / 3,898,349,330	3,663,804 / 3,925,584,550	6,882,025 / 3,725,932,669	7,079,487 / 3,754,057,920
權益報酬率(%)	3.59	2.94	1.50	2.79	3.01
本期淨利 / 平均權益總額	8,176,411 / 228,068,559	7,084,968 / 241,143,954	3,663,804 / 243,871,674	6,882,025 / 246,913,077	7,079,487 / 235,235,381

註：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

為提升國營事業財務報表品質及與國際接軌，本行自本（102）年度起採用國際財務報導準則基礎編製預算，相關辦理情形如下：

(一)本行依國際財務報導準則基礎編製財務報表所採用之會計政策，與原採用之會計政策間，重大差異項目摘述如下：

1.員工福利

(1)退休金精算損益：原採「緩衝區法」攤銷退休金精算損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，選擇將當期精算損益認列於其他綜合損益之「確定福利計畫精算利益（損失）」。

(2)員工優惠存款及三節福利金、特別照護金：原係發生時認列為當期損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，有關員工優惠存款及三節福利金、特別照護金係屬退職後員工福利，於退休時一次估列入帳。

(3)最低退休金負債：原每年依精算報告計算補列之最低退休金負債差額及其相對科目；於轉換至國際財務報導準則後，無最低退休金負債之適用，不再計算。

2.金融商品

(1)慣例交易：原係按商品別，分類為交割日與交易日會計，於轉換至國際財務報導準則後，係按會計科目別，分類為交割日與交易日會計。

(2)有效利率：原採攤銷後成本之金融商品，不重大部分係依直線法攤銷折溢價；於轉換至國際財務報導準則後，依有效利息法攤銷折溢價。

3.採權益法之關聯企業

(1)原被投資公司增發新股時，非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發

生增減者，其增減數應調整資本公積；於轉換至國際財務報導準則後，應認列為當期損益。

(2)原如因持有股份比例降低或其他原因喪失其對被投資公司之影響力時，應即停止採用權益法，投資帳戶即以改變時之帳面價值作為成本。帳上若有因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益調整項目餘額時，應於出售長期股權投資時按比例轉銷，以計算處分損益；於轉換至國際財務報導準則後，喪失重大影響時，應以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎應與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。因此，如先前關聯企業認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當本行喪失對該關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益。

(二)依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上均追溯調整。本行選擇之豁免項目摘述如下：

1.企業合併：對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號。因此於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。

2.不動產、廠房及設備：以轉換日（101 年 1 月 1 日）前之帳面價值作為該日之認定成本。

3.員工福利：選擇將與員工福利計畫有關之所有累積精算損益於轉換日一次認列於「首次採用國際財務報導準則調整數」。

4.累積換算差異數：選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數推定為零，不追溯調整國外營運機構之累積換算差異數，其原列「累積換算調整數」於轉換日轉列「首次採用國際財務報導準則調整數」。

5.金融工具：選擇先前認列金融工具之指定之豁免，對於金融工具追溯適用有效利息法或國際會計準則第 39 號之減損規定實務上不可行時，以轉換至國際財務報導準則日之公允價值作為該金融資產之新攤銷後成本。

(三)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1.依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本行首次採用國際財務報導準則影響數淨增 15,786,755 千元，包括不動產、廠房及設備之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具及累積換算調整數等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本行土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以原帳面價值（含重估價在內）為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本行首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(四)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等所產生之未實現損益，非屬本行年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈

現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，上年度預算數亦送請　大院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(五)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本行預算書之參考表。另外考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於前年度決算數與上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又 102 年 1 月 1 日採用日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，故為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日預計之財務狀況。至於 103 年度以後，將恢復 3 年比較之作法。

六、其他有關說明：

(一)本行負有社會責任：

為配合政府政策辦理退休(伍)金優惠存款業務及其超額利息之墊付，造成本行利息及資金成本負擔。

(二)本行 102 年度預算書表內含本行轉投資設立持有 100%股權之臺銀綜合保險經紀人股份有限公司預算資料。

丙、預　算　主　要　表

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
339,111,217	**100.00**	**營業收入**	**41**	**226,020,820**	**100.00**	**191,125,264**	**100.00**	**34,895,556**	**18.26**
151,965,103	**44.81**	**銷售收入**	**4101**	**92,337,000**	**40.85**	**62,000,000**	**32.44**	**30,337,000**	**48.93**
151,965,103	44.81	銷貨收入	410101	92,337,000	40.85	62,000,000	32.44	30,337,000	48.93
165,848,083	**48.90**	**金融保險收入**	**4103**	**116,110,935**	**51.38**	**112,130,305**	**58.67**	**3,980,630**	**3.55**
52,196,308	15.39	利息收入	410301	71,661,262	31.71	76,808,657	40.19	-5,147,395	-6.70
17,695,580	5.22	保費收入	410302	20,812,000	9.21	17,640,000	9.23	3,172,000	17.98
5,573,325	1.64	手續費收入	410305	4,946,537	2.19	4,909,821	2.57	36,716	0.75
658	0.00	出售證券利益	410341	30,000	0.01	30,000	0.02	0	0.00
86,072,457	25.38	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	14,270,828	6.31	9,555,583	5.00	4,715,245	49.35
1,362,798	0.40	備供出售金融資產之已實現利益	410344	1,537,082	0.68	1,383,827	0.72	153,255	11.07
234,971	0.07	以成本衡量之金融資產利益	410346	263,925	0.12	212,373	0.11	51,552	24.27
114,586	0.03	歸因於所規避風險之被避險項目之利益－公允價值避險	410350						
2,596,381	0.77	外幣兌換利益	410353	2,589,301	1.15	1,590,044	0.83	999,257	62.84
1,019	0.00	資產減損迴轉利益	410354						
2,255,273	**0.67**	**採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額**	**4106**	**1,587,932**	**0.70**	**1,629,227**	**0.85**	**-41,295**	**-2.53**
2,255,273	0.67	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	1,587,932	0.70	1,629,227	0.85	-41,295	-2.53
19,042,758	**5.62**	**其他營業收入**	**4198**	**15,984,953**	**7.07**	**15,365,732**	**8.04**	**619,221**	**4.03**
19,985	0.01	租賃收入	419802						
18,619,038	5.49	政府補助收入	419804	15,624,561	6.91	15,038,825	7.87	585,736	3.89
403,735	0.12	什項營業收入	419898	360,392	0.16	326,907	0.17	33,485	10.24
306,836,200	**90.48**	**營業成本**	**51**	**189,847,643**	**84.00**	**155,920,037**	**81.58**	**33,927,606**	**21.76**
151,065,996	**44.55**	**銷售成本**	**5101**	**91,693,000**	**40.57**	**61,566,600**	**32.21**	**30,126,400**	**48.93**
151,065,996	44.55	銷貨成本	510101	91,693,000	40.57	61,566,600	32.21	30,126,400	48.93
155,512,140	**45.86**	**金融保險成本**	**5103**	**97,859,283**	**43.30**	**94,016,286**	**49.19**	**3,842,997**	**4.09**
29,392,828	8.67	利息費用	510301	52,621,785	23.28	52,840,930	27.65	-219,145	-0.41
613,029	0.18	手續費用	510305	638,400	0.29	653,934	0.33	-15,534	-2.38
5,045,474	1.49	各項提存	510311	1,470,361	0.65	1,699,871	0.89	-229,510	-13.50
31,398	0.01	現金運送費	510312	32,000	0.01	29,000	0.02	3,000	10.34
26,971,342	7.95	保險賠款與給付	510321	25,207,593	11.15	22,778,019	11.92	2,429,574	10.67
3,526,880	1.04	提存責任準備	510324	17,575,510	7.78	15,678,476	8.20	1,897,034	12.10
89,619,649	26.43	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	207,646	0.09	250,000	0.13	-42,354	-16.94
311,540	0.09	避險工具之損失－公允價值避險	510349	105,988	0.05	86,056	0.05	19,932	23.16

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
258,064	**0.07**	**其他營業成本**	**5198**	**295,360**	**0.13**	**337,151**	**0.18**	**-41,791**	**-12.40**
7,138	0.00	租賃成本	519802						
250,926	0.07	什項營業成本	519898	295,360	0.13	337,151	0.18	-41,791	-12.40
32,275,017	**9.52**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**36,173,177**	**16.00**	**35,205,227**	**18.42**	**967,950**	**2.75**
18,082,777	**5.33**	**營業費用**	**52**	**19,531,524**	**8.64**	**19,120,531**	**10.01**	**410,993**	**2.15**
17,233,889	**5.08**	**業務費用**	**5202**	**18,543,999**	**8.20**	**18,139,150**	**9.49**	**404,849**	**2.23**
17,233,889	5.08	業務費用	520201	18,543,999	8.20	18,139,150	9.49	404,849	2.23
798,280	**0.24**	**管理費用**	**5203**	**921,911**	**0.41**	**914,618**	**0.48**	**7,293**	**0.80**
798,280	0.24	管理費用	520301	921,911	0.41	914,618	0.48	7,293	0.80
50,608	**0.01**	**其他營業費用**	**5298**	**65,614**	**0.03**	**66,763**	**0.04**	**-1,149**	**-1.72**
9,846	0.00	研究發展費用	529801	12,224	0.01	12,329	0.01	-105	-0.85
40,762	0.01	員工訓練費用	529802	53,390	0.02	54,434	0.03	-1,044	-1.92
14,192,240	**4.19**	**營業利益(損失-)**	**62**	**16,641,653**	**7.36**	**16,084,696**	**8.41**	**556,957**	**3.46**
798,660	**0.23**	**營業外收入**	**49**	**413,731**	**0.18**	**563,321**	**0.30**	**-149,590**	**-26.56**
798,660	**0.23**	**其他營業外收入**	**4998**	**413,731**	**0.18**	**563,321**	**0.30**	**-149,590**	**-26.56**
3,180	0.00	賠償收入	499802	0					
421,670	0.12	處分不動產、廠房及設備利益	499826	53,606	0.02	110,696	0.06	-57,090	-51.57
36,008	0.01	資產減損迴轉利益	499832						
337,802	0.10	什項收入	499898	360,125	0.16	452,625	0.24	-92,500	-20.44
10,541,935	**3.11**	**營業外費用**	**59**	**9,048,759**	**4.00**	**9,151,253**	**4.79**	**-102,494**	**-1.12**
10,541,935	**3.11**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,048,759**	**4.00**	**9,151,253**	**4.79**	**-102,494**	**-1.12**
10,080,205	2.97	優存超額利息	599807	8,398,065	3.72	8,581,530	4.49	-183,465	-2.14
25,658	0.01	資產報廢損失	599835	30,790	0.01	37,569	0.02	-6,779	-18.04
436,072	0.13	什項費用	599898	619,904	0.27	532,154	0.28	87,750	16.49
-9,743,275	**-2.88**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-8,635,028**	**-3.82**	**-8,587,932**	**-4.49**	**-47,096**	**－**
4,448,965	**1.31**	**稅前淨利（淨損-）**	**64**	**8,006,625**	**3.54**	**7,496,764**	**3.92**	**509,861**	**6.80**
785,161	**0.23**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**927,138**	**0.41**	**614,739**	**0.32**	**312,399**	**50.82**
3,663,804	**1.08**	**本期淨利（淨損-）**	**68**	**7,079,487**	**3.13**	**6,882,025**	**3.60**	**197,462**	**2.87**
3,663,804	**1.08**	**本期淨利（淨損-）歸屬於**	**69**	**7,079,487**	**3.13**	**6,882,025**	**3.60**	**197,462**	**2.87**
3,663,804	**1.08**	**母公司業主**	**6901**	**7,079,487**	**3.13**	**6,882,025**	**3.60**	**197,462**	**2.87**
3,663,804	1.08	母公司業主	690101	7,079,487	3.13	6,882,025	3.60	197,462	2.87

註：1. 本行負擔軍公教優惠存款政策性因素影響數如予排除，則稅前淨利為163.67億元。

2. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。

3. 前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

4. 本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國102年度

一、損益說明：

(一)銷售收入　　參見第43頁銷售收入明細表。

(二)金融保險收入　　參見第44頁金融保險收入明細表。

(三)其他營業收入　　參見第46頁其他營業收入明細表。

(四)營業外收入　　參見第47頁營業外收入明細表。

(五)銷售成本　　參見第49頁銷售成本明細表。

(六)金融保險成本　　參見第51頁金融保險成本明細表。

(七)其他營業成本　　參見第53頁其他營業成本明細表。

(八)業務費用　　參見第56頁業務費用明細表。

(九)管理費用　　參見第64頁管理費用明細表。

(十)其他營業費用　　參見第70頁其他營業費用明細表。

(十一)營業外費用　　參見第73頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位:新臺幣千元

科　目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減數
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	149,796	-139,298	289,094
備供出售金融資產未實現評價損益	-873,474	-44,243	-829,231
其他綜合損益稅後淨額	**-723,678**	**-183,541**	**-540,137**

臺灣銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項目		預算數	說明
名稱	編號		
盈餘之部	**81**		
本期淨利	8101	7,079,487	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	59,071	
合計		**7,138,558**	
分配之部	**82**		提列公積及分配股(官)息紅利：
轉投資機關所得者	**8203**	**3,598,815**	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	3,598,815	按本期淨利7,079,487千元提列30%，計2,123,846千元。
留存事業機關者	**8207**	**3,539,743**	
法定公積	820703	2,123,846	二、提列特別公積：
特別公積	820704	1,415,897	按本期淨利7,079,487千元提列20%，計1,415,897千元。
			三、撥付股(官)息紅利：
			經以上分配後尚餘3,598,815千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。
合計		**7,138,558**	

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項目		預算數	說明
名稱	編號		
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9003	8,006,625	
利息股利之調整	9004	-28,301,431	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-20,294,806	
調整項目	9006	7,714,791	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-12,580,015	
收取利息	9008	68,830,954	
收取股利	9009	2,958,111	
支付利息	9010	-52,389,976	
支付所得稅	9012	-886,391	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**5,932,683**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-1,010,318	
減少投資	9202	60,223	轉投資公司減資退回股款超過投資成本之利益。
減少不動產、廠房及設備	9205	257,427	變賣土地。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-178,777	1.增加電腦軟體 168,572 千元。 2.增加遞延資產 5,800 千元 。 3.暫付及待結轉帳項淨增 935千元。 4.存出保證金淨增 3,470 千元。
收取利息	9209	8,511,852	
收取股利	9210	1,493,433	
增加投資	9212	-5,535,956	增加持有至到期日之金融資產。
增加基金及長期應收款	9214	-275,784	長期應收款淨增。
增加不動產、廠房及設備	9215	-505,415	
投資活動之淨現金流入(流出-)	**93**	**2,816,685**	
籌資活動之現金流量	**94**		

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
流動金融負債淨增(淨減-)	9402	147,687	
其他負債淨增(淨減-)	9407	-91,093	1.存入保證金淨減 91,524千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增 431千元。
減少非流動金融負債	9411	-29,128	
支付利息	9413	-455,132	
發放現金股利	9414	-3,598,815	撥付股(官)息紅利。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**-4,026,481**	
匯率影響數	**96**	**150,062**	累積換算調整數淨增。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**4,872,949**	1.現金淨增 404,700千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨增 2,878,313千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行淨增699,287千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增 890,649千元。
期初現金及約當現金	**98**	**1,094,391,669**	1.現金 23,720,348千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 116,013,924千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 335,944,301千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 618,713,096千元。
期末現金及約當現金	**99**	**1,099,264,618**	1.現金 24,125,048千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 118,892,237千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 336,643,588千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 619,603,745千元。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

一.本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

二.本表「調整項目」欄所列，包括：

項目	預算數	說明
提列備抵呆帳及評價損益	1,470,361 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	17,191,208 千元	1. 公保責任準備提列數17,575,510千元。 2. 員工福利負債準備淨減少數384,302千元。
折舊及減損	1,062,949 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	539,576 千元	1.攤銷電腦軟體 536,429 千元。 2.攤銷其他遞延資產 3,147 千元。
處理資產損失(利益-)	-966,123 千元	1.固定資產報廢損失 30,790千元。 2.出售備供出售金融資產利益883,084千元。 3.轉投資公司減資退回股款超過投資成本之利益60,223千元。 4.資產變賣利益 53,606千元。
其　　他	-387,932 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額1,587,932 千元。 2.收回呆帳 1,200,000 千元。
存放央行淨減(淨增-)	-500,113 千元	
流動金融資產淨減(淨增-)	262,115 千元	1.持有供交易之金融資產淨增 237,885千元。 2.自營而取得之證券淨減 500,000 千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-30,844,210 千元	1.押匯貼現及放款淨增 28,820,760 千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項 2,023,450千元。
流動資產淨減(淨增-)	-1,638,659 千元	1.應收款項淨增 295,470 千元。 2.存貨淨增 46,958 千元。 3.預付款項淨增 13,707 千元。 4.短期墊款淨增 429,394 千元。 5.應收款項轉列催收淨增 853,130 千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	146 千元	持有供交易之金融負債淨增加數。
存匯款淨增(淨減-)	21,296,219 千元	1.存匯款及金融債券淨增 20,654,838千元。 2.銀行同業存款淨增 527,327 千元。 3.央行存款淨增114,054 千元。
流動負債淨增 (淨減-)	229,254 千元	1.應付款項淨增 223,557 千元。 2.預收款項淨增 5,697千元。
合　計	7,714,791 千元	

三、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

資本公積轉增資25,000,000千元。

丁、預　算　明　細　表

壹、損　益　明　細　科　目

臺灣銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷售收入	**4101**				
銷貨收入	410101	公克	59,000,000	NT$ 1,565	92,337,000
合計					**92,337,000**

臺灣銀行
金融保險
中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**66,654,987**
準備金息		55,000,000	1.52	836,000
存國內同息		34,000,000	2.36	801,550
存國外同息		6,500,000	2.30	149,500
存央息		314,200,000	1.22	3,835,340
拆同息		32,172,184	1.30	417,800
買匯息		40,000	2.50	1,000
進押息		8,000	2.50	200
出押息		600,000	2.64	15,829
短期放款及透支息		350,617,638	2.71	9,506,521
中期放款息		726,463,619	3.19	23,206,939
長期放款息		756,191,329	3.40	25,704,309
備供出售金融資產		23,653,744	3.82	904,614
持有至到期日金融資產		64,800,000	1.73	1,120,200
無活絡市場之債券投資		3,316,256	1.40	46,434
附賣回有價證券投資		4,400,000	0.99	43,600
信用卡循環息				50,000
無追索權承購帳款息				3,000
押租金息				500
什項息				11,651
保費收入	**410302**			**20,812,000**
手續費收入	**410305**			**4,563,428**
出售證券利益	**410341**			**30,000**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**14,270,828**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**1,537,082**
以成本衡量之金融資產利益	**410346**			**263,925**
外幣兌換利益	**410353**			**2,529,318**
合計				**110,661,568**

股份有限公司

收入明細表

102　年度

單位:新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量(美金千元)	利(費)率%	營運原幣值(美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均利(費)率%	營運值
				5,006,275			**71,661,262**
					55,000,000	1.52	836,000
40,181	0.53	212	30.00	6,368	35,205,425	2.29	807,918
					6,500,000	2.30	149,500
					314,200,000	1.22	3,835,340
2,666,195	1.38	36,725	30.00	1,101,745	112,158,039	1.35	1,519,545
					40,000	2.50	1,000
					8,000	2.50	200
5,296	4.80	254	30.00	7,620	758,866	3.09	23,449
721,186	2.75	19,858	30.00	595,731	372,253,223	2.71	10,102,252
3,576,619	2.08	74,473	30.00	2,234,177	833,762,197	3.05	25,441,116
259,775	1.75	4,552	30.00	136,558	763,984,580	3.38	25,840,867
1,683,510	1.45	24,330	30.00	729,911	74,159,044	2.20	1,634,525
					64,800,000	1.73	1,120,200
					3,316,256	1.40	46,434
445,977	1.45	6,467	30.00	194,000	17,779,310	1.34	237,600
							50,000
							3,000
		6	30.00	165			665
							11,651
							20,812,000
		12,770	**30.00**	**383,109**			**4,946,537**
							30,000
							14,270,828
							1,537,082
							263,925
		1,999	**30.00**	**59,983**			**2,589,301**
				5,449,367			**116,110,935**

臺灣銀行股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	**4198**	**15,984,953**					**15,984,953**
政府補助收入	419804	15,624,561					15,624,561
待國庫撥補收入		15,410,919					15,410,919
補助事務費收入		213,642					213,642
什項營業收入	419898	360,392					360,392
合計		**15,984,953**					**15,984,953**

註：1.政府補助收入詳第146頁本行公教保險部其他營業收入明細表。

2.什項營業收入主要係不動產及剩餘行舍出租之租金收入。

臺灣銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目			外幣部分					
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計	說明
其他營業外收入	**4998**	**413,731**					**413,731**	
處分不動產、廠房及設備利益	499826	53,606					53,606	
什項收入	499898	360,125					360,125	
合計		**413,731**					**413,731**	

臺灣銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 102 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入：	
一、處分不動產、廠房及設備利益	主要係不動產、廠房及設備變賣利益（詳第 82 頁資產變賣明細表）。
二、什項收入	主要係收回過期帳、宿舍使用費收入、SBL 籃球聯賽權利金、辦理臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺灣證券投信等公司資訊相關系統建置業務收入及其他收入等。

臺灣銀行股份有限公司
銷售成本明細表
中華民國102年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
151,065,996	**61,566,600**	**銷貨成本**	**510101**	**91,693,000**		**91,693,000**
151,065,996	61,566,600	材料及用品費	5101013	91,693,000		91,693,000
151,065,996	61,566,600	商品	51010133	91,693,000		91,693,000
151,065,996	**61,566,600**	合計		**91,693,000**		**91,693,000**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣銀行股份有限公司
銷售成本說明

中華民國 102 年度

科　　目	說　　明
銷　貨　成　本	參見第 98 頁銷貨成本分析表。

臺灣銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
29,392,828	**52,840,930**	**利息費用**	**510301**	**52,621,785**		**52,621,785**
29,392,828	**52,840,930**	**租金與利息**	**5103014**	**52,621,785**		**52,621,785**
29,392,828	52,840,930	利息	51030146	52,621,785		52,621,785
613,029	**653,934**	**手續費用**	**510305**	**638,400**		**638,400**
613,029	**653,934**	**服務費用**	**5103052**	**638,400**		**638,400**
613,029	653,934	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	638,400		638,400
5,045,474	**1,699,871**	**各項提存**	**510311**	**1,470,361**		**1,470,361**
5,045,474	**1,699,871**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**1,470,361**		**1,470,361**
5,045,474	1,699,871	提存	51031183	1,470,361		1,470,361
31,398	**29,000**	**現金運送費**	**510312**	**32,000**		**32,000**
31,398	**29,000**	**服務費用**	**5103122**	**32,000**		**32,000**
31,398	29,000	旅運費	51031223	32,000		32,000
26,971,342	**22,778,019**	**保險賠款與給付**	**510321**	**25,207,593**		**25,207,593**
26,971,342	**22,778,019**	**損失與賠償給付**	**5103218**	**25,207,593**		**25,207,593**
26,971,342	22,778,019	賠償給付	51032182	25,207,593		25,207,593
3,526,880	**15,678,476**	**提存責任準備**	**510324**	**17,575,510**		**17,575,510**
3,526,880	**15,678,476**	**損失與賠償給付**	**5103248**	**17,575,510**		**17,575,510**
3,526,880	15,678,476	提存	51032483	17,575,510		17,575,510
89,619,649	**250,000**	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**	**207,646**		**207,646**
89,619,649	**250,000**	**損失與賠償給付**	**5103438**	**207,646**		**207,646**
89,619,649	250,000	各項損失	51034381	207,646		207,646
311,540	**86,056**	**避險工具之損失－公允價值避險**	**510349**	**105,988**		**105,988**
311,540	**86,056**	**損失與賠償給付**	**5103498**	**105,988**		**105,988**
311,540	86,056	各項損失	51034981	105,988		105,988
155,512,140	**94,016,286**	**合計**		**97,859,283**		**97,859,283**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本說明

中華民國 102 年度

科目	說明
利息費用	參見第 99 頁利息費用分析表。
手續費用	參見第 102 頁手續費用分析表。
各項提存	係提存呆帳準備 1,470,361 千元。
現金運送費	係運送外幣等之費用，依往年經營實績並衡酌未來發展趨勢估列。
保險賠款與給付	參見第 165 頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第 165 頁公保支出分析表。
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	係交易目的金融負債利息費用 207,646 千元。
避險工具之損失－公允價值避險	係避險工具利息費用 105,988 千元。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
7,138		**租賃成本**	**519802**			
7,138		**服務費用**	**5198022**			
7,138		棧儲、包裝、代理及加工費	51980227			
250,926	**337,151**	**什項營業成本**	**519898**	**295,360**	**273,200**	**22,160**
8,038	**17,817**	**服務費用**	**5198982**	**11,468**		**11,468**
14	90	水電費	51989821	90		90
	36	郵電費	51989822	36		36
29	40	旅運費	51989823	40		40
27	70	印刷裝訂與廣告費	51989824	52		52
2,196	7,331	修理保養與保固費	51989825	3,000		3,000
176	410	保險費	51989826	410		410
2,587	3,840	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,840		3,840
3,009	6,000	專業服務費	51989828	4,000		4,000
3	**82**	**材料及用品費**	**5198983**	**82**		**82**
3	82	用品消耗	51989832	82		82
140	**500**	**租金與利息**	**5198984**	**600**	**600**	
140	500	地租及水租	51989841	600	600	
844	**1,300**	**折舊及攤銷**	**5198985**	**1,100**	**1,100**	
844	1,300	房屋折舊	51989852	1,100	1,100	
241,864	**316,952**	**稅捐與規費**	**5198986**	**281,610**	**271,500**	**10,110**
222,584	300,000	土地稅	51989862	271,000	271,000	
274	500	房屋稅	51989864	500	500	
19,004	16,352	消費與行為稅	51989865	10,010		10,010
2	100	規費	51989867	100		100

臺灣銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
37	**500**	**其他**	**5198989**	**500**		**500**
37	500	其他費用	51989891	500		500
258,064	**337,151**	**合計**		**295,360**	**273,200**	**22,160**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 102 年度

什項營業成本：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1.水電費：包括工作場所電費 45 千元及工作場所水費 45 千元。

2.郵電費：包括郵費 16 千元及電話費 20 千元。

3.旅運費：係國內旅費 40 千元。

4.印刷裝訂與廣告費：係印刷及裝訂費 52 千元。

5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 3,000 千元。

6.保險費：包括一般房屋保險費 400 千元暨現金、存放款及貨物保險費 10 千元。

7.棧儲、包裝、代理及加工費：包括公證費 240 千元、佣金、匯費及手續費 100 千元暨外包費 3,500 千元。

8.專業服務費：包括法律事務費 2,500 千元暨工程及管理諮詢服務費 1,500 千元。

(二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 82 千元，其中包括辦公（事務）用品 12 千元、報章雜誌 20 千元及其他用品消耗 50 千元。

(三)租金與利息：依業務實際需要估列一般土地租金 600 千元。

(四)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列一般房屋折舊 1,100 千元。

(五)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 271,000 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 500 千元。

3.消費與行為稅：包括營業稅 10,000 千元及印花稅 10 千元。

4.規費：係行政規費 100 千元。

(六)其他：依業務實際需要估列其他費用 500 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
17,233,889	**18,139,150**	**業務費用**	**520201**	**18,543,999**	**13,280,742**	**5,263,257**
11,183,973	**11,457,340**	**用人費用**	**5202011**	**11,486,364**	**9,924,525**	**1,561,839**
6,166,297	6,469,483	正式員額薪資	52020111	6,492,030	6,492,030	
33,033	24,576	臨時人員薪資	52020112	32,670	32,670	
752,980	831,582	超時工作報酬	52020113	791,934	791,934	
169,378	231,795	津貼	52020114	242,687	242,687	
2,294,183	2,486,836	獎金	52020115	2,496,307	1,086,238	1,410,069
1,235,740	786,020	退休及卹償金	52020116	752,459	752,459	
1,782		資遣費	52020117			
530,433	626,888	福利費	52020118	678,117	526,347	151,770
147	160	提繳費	52020119	160	160	
2,246,567	**2,342,074**	**服務費用**	**5202012**	**2,702,142**	**667,922**	**2,034,220**
205,803	240,558	水電費	52020121	259,384		259,384
196,283	271,966	郵電費	52020122	269,271		269,271
44,775	71,901	旅運費	52020123	75,809	21,118	54,691
243,236	337,111	印刷裝訂與廣告費	52020124	313,709		313,709
415,356	485,608	修理保養與保固費	52020125	471,315	471,315	
767,350	457,277	保險費	52020126	802,254	10,658	791,596
123,824	144,796	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	164,831	164,831	
214,499	290,842	專業服務費	52020128	303,531		303,531
35,441	42,015	公共關係費	52020129	42,038		42,038
158,832	**231,689**	**材料及用品費**	**5202013**	**231,769**	**87,996**	**143,773**
30,559	56,518	使用材料費	52020131	56,518	21,477	35,041
128,273	175,171	用品消耗	52020132	175,251	66,519	108,732
598,255	**719,094**	**租金與利息**	**5202014**	**749,200**	**630,252**	**118,948**
4,765	5,569	地租及水租	52020141	5,569	5,569	
449,713	549,192	房租	52020142	531,216	531,216	

臺灣銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
78,636	84,962	機器租金	52020143	118,948		118,948
12,851	19,616	交通及運輸設備租金	52020144	30,196	30,196	
52,290	59,755	什項設備租金	52020145	63,271	63,271	
1,392,583	**1,578,728**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,575,077**	**1,575,077**	
362	562	土地改良物折舊	52020151	562	562	
279,511	301,527	房屋折舊	52020152	301,527	301,527	
522,192	565,519	機械及設備折舊	52020153	560,001	560,001	
66,026	70,121	交通及運輸設備折舊	52020154	73,201	73,201	
44,188	56,446	什項設備折舊	52020155	56,759	56,759	
38,987	44,593	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	43,451	43,451	
441,317	539,960	攤銷	52020158	539,576	539,576	
1,557,414	**1,685,570**	**稅捐與規費**	**5202016**	**1,674,210**	**382,768**	**1,291,442**
270,728	312,199	土地稅	52020162	324,106	324,106	
51,226	62,266	房屋稅	52020164	52,666	52,666	
1,201,153	1,255,083	消費與行為稅	52020165	1,249,750	3,752	1,245,998
34,307	56,022	規費	52020167	47,688	2,244	45,444
96,265	**124,655**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**125,237**	**12,202**	**113,035**
11,461	12,182	會費	52020171	12,202	12,202	
84,804	112,473	分攤	52020173	113,035		113,035
17,233,889	**18,139,150**	**合計**		**18,543,999**	**13,280,742**	**5,263,257**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 102 年度

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額(國內部分及派駐國外人員)、國外分行當地僱用人員照當地薪資標準估列，包括職員薪金 6,063,016 千元、工員工資 276,279 千元及警餉 152,735 千元。

(二) 臨時人員薪資：

1. 臨時職員薪金：承受基層農會臨時職員及聘用臨時職員估列 25,398 千元。
2. 臨時工員工資：臨時清潔工及臨時打字工等估列 7,272 千元。

(三) 超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 432,701 千元、值班費 18,018 千元及不休假加班費 341,215 千元。

(四) 津貼：

1. 房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，估列 47,397 千元。
2. 僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 15,692 千元。
3. 出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按其 1 個月薪資估列 109,266 千元。
4. 其他津貼：係派駐國外人員稅款補助費、眷屬補助費及教育補助費等，估列 70,332 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 1,410,069 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 1,086,238 千元。

(六)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明
中華民國 102 年度

福利」規定進行精算評估估列 697,823 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 24,636 千元。
3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 30,000 千元。

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 488,443 千元。
2. 傷病醫藥費：依勞工安全衛生法第 12 條規定估列員工健康檢查補助費，共計估列 8,247 千元。
3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定按營業收入千分之 1.5（公保業務按營業收入千分之 0.5）估列 151,770 千元。
4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 4,657 千元及本行籃球隊經費 25,000 千元，合計估列 29,657 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 160 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 246,075 千元、宿舍電費 300 千元、工作場所水費 9,859 千元、宿舍水費 200 千元及煤氣費 2,950 千元。

(二) 郵電費：

1.郵費：依業務發展需要估列 104,595 千元。

2.電話費：依業務發展需要估列 82,893 千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明
中華民國 102 年度

3.電報費：主要係與國外通匯同業聯繫業務等電報費用，依業務發展需要估列 7,275 千元。

4.數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，依業務發展需要估列 74,508 千元。

(三) 旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、檢查發行公庫業務、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 21,069 千元。

2.大陸地區旅費：包括本年度出國計畫（參加聯貸簽約典禮、徵信勘查擔保品等事宜並拓展業務）8,236 千元與因業務需要往返大陸地區之各項旅費 6,767 千元及大陸地區員工赴任川裝費 473 千元。

3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國接洽業務、實習、研究及參加國際會議等）13,569 千元與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費 9,734 千元及海外單位員工赴任川裝費 3,466 千元。

4.其他旅運費：主要係營業場所搬遷、運送公物及營業單位搬運硬幣等費用，估列 12,495 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：主要係單據、表報、傳票、帳簿及磁性墨水字體支票等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 81,737 千元。

2.廣（公）告費：包括新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 111,696 千元。

3.業務宣導費：係為輔導及協助授信事業，與相關機構、優良客戶聯誼宣導座談會等，估列 120,276 千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明
中華民國 102 年度

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 66,036 千元、其他建築修護費 10,816 千元、機械及設備修護費 313,567 千元、交通及運輸設備修護費 41,120 千元暨什項設備修護費 39,776 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內各單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 1,778 千元、機械及設備保險費 4,216 千元、交通及運輸設備保險費 2,717 千元、什項設備保險費 1,947 千元、現金、存放款及貨物保險費 790,845 千元暨責任保險費 751 千元。

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括公證費 120 千元、佣金、匯費及手續費 725 千元、外包費 163,986 千元（含清潔費、信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，電腦作業報表之分撕、打包及發送暨協助辦理就學貸款對保、撥貸及催收等相關作業之後勤作業）。

(八) 專業服務費：

1. 會計師及精算師公費：係聘請會計師查簽帳務之費用及聘請精算師精算退休金之費用，估列 33,526 千元。
2. 法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費，包括逾期放款、催收款聘請律師之公費及訴訟費用、海外單位籌設及債權文件之處理諮詢費等，估列 16,474 千元。
3. 工程及管理諮詢服務費：包括行內資料分析管理系統主機整合顧問服務費、MSSQL 資料庫系統設備提昇顧問服務費、資訊安全管理系統及流動性風險壓力測試暨市場風險內部模型驗證及運用顧問諮詢服務費等，依業務需要估列 99,122 千元。
4. 委託調查研究費：包括重要授信、投資案件委託國內外學術及專業機

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明
中華民國 102 年度

構作徵信、技術、產業、市場等各項調查、研究評估所需費用，估列13,550千元。

5. 電腦軟體服務費：包括委託研究設計電腦軟體、系統維護及購買套裝軟體等費用，依業務需要估列17,839千元。

6. 保警及保全費用：包括行舍、ATM委託保全公司服務費及分行保全警衛費用等，依業務需要估列123,020千元。

(九) 公共關係費：衡酌業務發展需要本撙節原則估列42,038千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 28,646千元及設備零件27,872千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：包括員工制服及警衛服裝、裝備等估列21,217千元。

2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品25,237千元、報章雜誌12,388千元、食品（會報費用）300千元、農業與園藝用品17,236千元、電腦消耗品73,325千元及其他用品消耗25,548千元。

四、租金與利息：

(一)地租及水租：向政府機關等承租土地之租金，包括一般土地租金估列4,990千元及宿舍基地租金估列579千元。

(二)房租：係營業用行舍租金，估列531,216千元。

(三)機器租金：主要係電腦租金及使用費，依業務需要估列118,948千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租10,212千元及電信設備租金19,984千元。

(五)什項設備租金：係電報機、影印機、信箱、外匯交易網路、金融資訊服務等租金，估列63,271千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明
中華民國 102 年度

五、折舊及攤銷：

(一) 各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括土地改良物折舊 562 千元、一般房屋折舊 301,527 千元、機械及設備折舊 560,001 千元、交通及運輸設備折舊 73,201 千元、什項設備折舊 56,759 千元及租賃權益改良折舊 43,451 千元。

(二) 攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體 536,429 千元及其他攤銷費用 3,147 千元。

六、稅捐與規費：

(一) 土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 324,106 千元。

(二) 房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 52,666 千元。

(三) 消費與行為稅：包括營業稅 1,136,326 千元、印花稅 109,672 千元及使用牌照稅 3,752 千元。

(四) 規費：包括行政規費 45,444 千元及汽車燃料使用費 2,244 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一) 會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會費 445 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 11,707 千元。

(二) 分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 47,966 千元及分攤其他費用 65,069 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
798,280	**914,618**	**管理費用**	**520301**	**921,911**	**824,497**	**97,414**
741,372	**812,472**	**用人費用**	**5203011**	**833,458**	**736,044**	**97,414**
413,637	459,684	正式員額薪資	52030111	460,820	460,820	
1,720	1,135	臨時人員薪資	52030112	1,858	1,858	
51,202	62,168	超時工作報酬	52030113	58,147	58,147	
160,160	176,700	獎金	52030115	175,967	78,553	97,414
65,607	52,254	退休及卹償金	52030116	48,928	48,928	
49,020	60,501	福利費	52030118	87,708	87,708	
26	30	提繳費	52030119	30	30	
10,763	**42,449**	**服務費用**	**5203012**	**31,289**	**31,289**	
129	276	水電費	52030121	311	311	
548	640	郵電費	52030122	604	604	
7,195	8,304	旅運費	52030123	10,559	10,559	
1,279	2,936	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,995	2,995	
1,092	2,420	修理保養與保固費	52030125	2,472	2,472	
8	313	保險費	52030126	219	219	
512	1,060	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,024	1,024	
	26,500	專業服務費	52030128	13,105	13,105	
3,888	**5,737**	**材料及用品費**	**5203013**	**5,632**	**5,632**	
331	655	使用材料費	52030131	550	550	
3,557	5,082	用品消耗	52030132	5,082	5,082	
17	**280**	**租金與利息**	**5203014**	**280**	**280**	
	180	房租	52030142	180	180	
17	100	什項設備租金	52030145	100	100	

臺灣銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
19,618	**27,450**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**24,332**	**24,332**	
364	409	房屋折舊	52030152	437	437	
13,351	16,814	機械及設備折舊	52030153	15,354	15,354	
1,046	1,612	交通及運輸設備折舊	52030154	1,255	1,255	
4,857	8,615	什項設備折舊	52030155	7,286	7,286	
22,622	**26,230**	**稅捐與規費**	**5203016**	**26,920**	**26,920**	
21,555	24,939	土地稅	52030162	25,619	25,619	
1,067	1,205	房屋稅	52030164	1,215	1,215	
	56	消費與行為稅	52030165	56	56	
	30	規費	52030167	30	30	
798,280	**914,618**	合計		**921,911**	**824,497**	**97,414**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董監事報酬 4,560 千元、職員薪金 388,897 千元及工員工資 67,363 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要聘用臨時職員薪金，估列 1,858 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 30,331 千元、值班費 1,982 千元、不休假加班費 25,834 千元。

(四)獎金：

1. 績效獎金：依用人費限額規定核算估列 97,414 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
2. 考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 76,353 千元。
3. 其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 2,200 千元。

(五)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 43,275 千元。
2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 5,653 千元。

(六)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 62,525 千元。
2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查補助費及依勞工安全衛生法第 12 條規定估列員工健康檢查補助費 679 千元。
3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 349 千元。

4. 退休福利費：包括退休員工及遺族照護費、貧困退休人員濟助金、在職亡故遺族照護費用等，計估列 23,057 千元。

5. 其他福利費：係退休人員紀念品等，估列 1,098 千元。

(七)提繳費：係依勞動基準法規定按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 30 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 265 千元、宿舍水費 23 千元及煤氣費 23 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 504 千元及電話費 100 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：係一般業務出差費用，估列 7,801 千元。

2. 大陸地區旅費：係本年度出國計畫費用，估列 1,287 千元。

3. 國外旅費：係本年度出國計畫費用，估列 1,313 千元。

4. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 158 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列印刷及裝訂費 2,995 千元。

(五) 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 306 千元、宿舍修護費 408 千元、機械及設備修護費 50 千元、交通及運輸設備修護費 100 千元暨什項設備修護費 1,608 千元。

(六) 保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形暨各管理單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 6 千元、宿舍保險費 13 千元暨交通及運輸設備保險費 200 千元。

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：係外包費 1,024 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

(八) 專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 8,303 千元及法律事務費 4,802 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 255 千元及設備零件 295 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：係以每人每年 2,500 元估列 1,456 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 380 千元、報章雜誌 689 千元、農業與園藝用品 1,500 千元及其他用品消耗 1,057 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係宿舍租金估列 180 千元。

(二)什項設備租金：係影印機等之租金，估列 100 千元。

五、折舊及攤銷：

各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括宿舍折舊 437 千元、機械及設備折舊 15,354 千元、交通及運輸設備折舊 1,255 千元暨什項設備折舊 7,286 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列，包括一般土地地價稅 18,949 千元及宿舍基地地價稅 6,670 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列，包括一般房屋稅 1,200 千元及宿舍房屋稅 15 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅 56 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

(四)規費：係汽車燃料使用費 30 千元。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
9,846	**12,329**	**研究發展費用**	**529801**	**12,224**	**12,224**	
6,516	**4,964**	**服務費用**	**5298012**	**4,622**	**4,622**	
2,348	3,059	印刷裝訂與廣告費	52980124	2,788	2,788	
4,168	1,905	專業服務費	52980128	1,834	1,834	
3,330	**7,365**	**材料及用品費**	**5298013**	**7,602**	**7,602**	
9	50	使用材料費	52980131	30	30	
3,321	7,315	用品消耗	52980132	7,572	7,572	
40,762	**54,434**	**員工訓練費用**	**529802**	**53,390**	**50,830**	**2,560**
34,221	**44,634**	**服務費用**	**5298022**	**44,180**	**41,620**	**2,560**
1,092	1,734	旅運費	52980223	2,560		2,560
2,045	3,000	印刷裝訂與廣告費	52980224	2,700	2,700	
2,875	3,200	修理保養與保固費	52980225	3,120	3,120	
4,066	4,500	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	4,500	4,500	
24,143	32,200	專業服務費	52980228	31,300	31,300	
6,541	**9,800**	**材料及用品費**	**5298023**	**9,210**	**9,210**	
262	500	使用材料費	52980231	360	360	
6,279	9,300	用品消耗	52980232	8,850	8,850	
50,608	**66,763**	**合計**		**65,614**	**63,054**	**2,560**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 102 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

1.印刷裝訂與廣告費：係各項研究報告、年報、季刊、雙月刊、月刊等之印刷及裝訂費，估列 2,788 千元。

2.專業服務費：包括講課鐘點及稿費，係各項刊物之稿費，估列 1,498 千元；委託調查研究費，係國內產業動態、產業專題報告、各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況等工作之研究費，及研究報告聘請顧問、行外專家學者審稿費用，估列 336 千元。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係訂閱研究發展參考書刊等，估列 30 千元。

2.用品消耗：包括辦公（事務）用品 60 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 402 千元，舉辦全行行務會議及各種業務會報費用 5,000 千元及其他用品消耗 2,110 千元。

二、員工訓練費用：

本行為配合銀行業務現代化，提升行員專業知能，預計自行舉辦各種業務訓練班 170 班次，調訓 8,250 人次（詳第 13 頁）。暨配合國外分行需要派員考察或研習國外同業之相關金融業務。

(一)服務費用：

1.旅運費：係國內旅費，參酌業務需要估列 2,560 千元。

2.印刷裝訂與廣告費：係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 2,700 千元。

3.修理保養與保固費：係事務機器及零星設備等什項設備修護費 3,120 千元。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 102 年度

4.棧儲、包裝、代理及加工費：係外包費，估列 4,500 千元。

5.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費估列 4,200 千元、參加各種專業訓練班之教育訓練費估列 27,100 千元。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係購置視聽教材、圖書室書籍費等設備零件，估列 360 千元。

2.用品消耗：係辦公（事務）用品、學員用文具用品、學員伙食費及教學研討會等費用，包括辦公（事務）用品 180 千元、報章雜誌 210 千元、農業與園藝用品 360 千元、受訓公費 6,600 千元及其他用品消耗 1,500 千元。

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
10,541,935	**9,151,253**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,048,759**	**650,694**	**8,398,065**
10,080,205	**8,581,530**	**優存超額利息**	**599807**	**8,398,065**		**8,398,065**
10,080,205	**8,581,530**	**租金與利息**	**5998074**	**8,398,065**		**8,398,065**
10,080,205	8,581,530	利息	59980746	8,398,065		8,398,065
25,658	**37,569**	**資產報廢損失**	**599835**	**30,790**	**30,790**	
25,658	**37,569**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**30,790**	**30,790**	
25,658	37,569	各項損失	59983581	30,790	30,790	
436,072	**532,154**	**什項費用**	**599898**	**619,904**	**619,904**	
167,479	**184,113**	**用人費用**	**5998981**	**186,199**	**186,199**	
47,543	59,490	臨時人員薪資	59989812	55,440	55,440	
		獎金	59989815	7,367	7,367	
2,847	3,969	退休及卹償金	59989816	3,763	3,763	
117,089	120,654	福利費	59989818	119,629	119,629	
1,028	**3,919**	**服務費用**	**5998982**	**1,952**	**1,952**	
918	3,803	修理保養與保固費	59989825	1,836	1,836	
110	116	保險費	59989826	116	116	
2,010	**1,544**	**折舊及攤銷**	**5998985**	**2,016**	**2,016**	
2,010	1,544	房屋折舊	59989852	2,016	2,016	
88,178	**130,440**	**稅捐與規費**	**5998986**	**171,581**	**171,581**	
87,603	129,806	土地稅	59989862	170,947	170,947	
575	634	房屋稅	59989864	634	634	
162,623	**175,172**	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**228,190**	**228,190**	
162,623	175,172	捐助	59989872	228,190	228,190	
2,013	**7,000**	**損失與賠償給付**	**5998988**	**5,000**	**5,000**	
2,013	7,000	賠償給付	59989882	5,000	5,000	
12,741	**29,966**	**其他**	**5998989**	**24,966**	**24,966**	
12,741	29,966	其他費用	59989891	24,966	24,966	
10,541,935	**9,151,253**	**合計**		**9,048,759**	**650,694**	**8,398,065**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 102 年度

其他營業外費用：

一、優存超額利息：本行配合政府政策辦理軍公教退休(伍)金優惠存款業務所負擔之超額利息估列 6,393,600 千元；另本行員工優惠存款所生超額利息估列 2,004,465 千元，共計 8,398,065 千元。

二、資產報廢損失：固定資產報廢損失 30,790 千元(詳第 84 頁資產報廢明細表)。

三、什項費用：主要係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費、行產宿舍有關之維護費用、折舊及稅捐暨捐助社團等，依業務實際需要估列。

（一）用人費用：

1.臨時人員薪資：係僱用臨時契約工、暑期工讀生及分擔暑期大專學生銀行業務實習費等臨時工員工資 55,440 千元。

2.獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 7,367 千元。

3.退休及卹償金：依勞退新制規定，估列工員退休及離職金 3,763 千元。

4.福利費：依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 119,629 千元。

（二）服務費用：

1.修理保養與保固費：依宿舍數量、新舊程度、使用情形估列宿舍修護費 1,836 千元。

2.保險費：依宿舍數量、使用情形與保險公司之合約等估列一般房屋保險費 1 千元及宿舍保險費 115 千元。

（三）折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列一般房屋折舊 96 千元及宿舍折舊 1,920 千元。

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 102 年度

（四）稅捐與規費：

1.土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 31,135 千元及宿舍基地地價稅 139,812 千元。

2.房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 25 千元及宿舍房屋稅 609 千元。

（五）會費、捐助與分攤：

捐助：按業務實際需要估列，包括：

1.捐助社團：為推展業務需要估列捐助財團法人中小企業信用保證基金及農業信用保證基金，合計估列 225,090 千元。

2.公益支出：加強參與區域性公益社團活動及回饋社會公益捐款等費用，合計估列 3,100 千元。

（六）損失與賠償給付：係票據交換退票違約金、註銷退票等費用及國際信用卡業務偽冒損失，估列 5,000 千元。

（七）其他：

其他費用：按業務實際需要估列，包括：

1.端正政風經費估列 196 千元。

2.動員作業及演習費：包括防護團訓練費等估列 500 千元。

3.消防用品：滅火機換藥等費用估列 1,500 千元。

4.其他：包括慶典佈置費 2,000 千元、各項節日活動費 1,500 千元、報廢建物拆除費用 1,770 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 2,500 千元及其他雜支等 15,000 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

臺灣銀行股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備								合計
名稱	編號	土地	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	小計	
一般建築及設備計畫	952			86,200	324,460	38,884	35,371	20,500	505,415	505,415
分年性項目	9521			9,900					9,900	9,900
一次性項目	9522			76,300	324,460	38,884	35,371	20,500	495,515	495,515
合計				**86,200**	**324,460**	**38,884**	**35,371**	**20,500**	**505,415**	**505,415**

臺灣銀行

固定資產建設改良

中　華　民　國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	952	505,415				505,415	100.00
分年性項目	9521	9,900				9,900	100.00
一次性項目	9522	495,515				495,515	100.00
合計		**505,415**				**505,415**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

102　　年度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						505,415	100.00
						9,900	100.00
						495,515	100.00
						505,415	**100.00**

臺灣銀行
固定資產建設改良
中 華 民 國

項目		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	741,515	741,515				
分年性項目	9521	246,000	246,000				
一次性項目	9522	495,515	495,515				
合計		**741,515**	**741,515**				

股份有限公司
擴充計畫預期進度明細表

102　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	金額	占全部 計畫%	金額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	102/1~ 102/12				505,415	68.16	553,415	74.63
					9,900	4.02	57,900	23.54
					495,515	100.00	495,515	100.00
					505,415	**68.16**	**553,415**	**74.63**

臺灣銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						合　計
	土　地 改良物	房　屋 及建築	機　械 及設備	交通及 運輸設備	什　項 設　備	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值	14,964	14,350,809	5,750,837	1,072,597	1,013,078	628,947	22,831,232
上年度預計新增資產原值		91,561	110,216	-45,050	-13,760	12,426	155,393
本年度預計新增資產原值		84,671	16,153	-17,094	-8,138	17,440	93,032
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	14,964	14,527,041	5,877,206	1,010,453	991,180	658,813	23,079,657
折　舊　方　法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折　舊　率							
本年度應提折舊	562	305,080	575,355	74,456	64,045	43,451	1,062,949
什項營業成本		1,100					1,100
業務費用	562	301,527	560,001	73,201	56,759	43,451	1,035,501
管理費用		437	15,354	1,255	7,286		24,332
什項費用		2,016					2,016

臺灣銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				變賣收入			盈餘或虧損
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額	總收入	處理費用	淨收入	
不動產、廠房及設備		203,821			203,821	321,637	64,210	257,427	53,606
土地	944010	203,821			203,821	321,637	64,210	257,427	53,606
合計		**203,821**			**203,821**	**321,637**	**64,210**	**257,427**	**53,606**

註:處理費用包括土地增值稅64,210千元。

臺灣銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 102 年度

不動產、廠房及設備：

土地：

所屬臺北市大同區及萬華區出租基地屬都市之老舊社區，配合政府都市更新政策之推行，以改善老舊社區居住環境及都市景觀，予以變賣。

臺灣銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				殘餘價值	報廢損失
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**412,383**	**381,593**		**30,790**		**30,790**
房屋及建築	946020	1,529	1,406		123		123
機械及設備	946030	308,307	284,935		23,372		23,372
交通及運輸設備	946040	55,978	53,836		2,142		2,142
什項設備	946050	43,509	38,356		5,153		5,153
租賃權益改良	946060	3,060	3,060		0		0
合計		**412,383**	**381,593**		**30,790**		**30,790**

臺灣銀行

資金轉投資及

中華民國

轉投資事業				投資金額		
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	以前年度已投資	本年度增減(-)投資	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,286,113	628,611,300	252,277		252,277
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000	350,000,000	1,257,462		1,257,462
中華開發金融控股股份有限公司	910510	112,492,659	11,249,265,949	886,743		886,743
台灣糖業股份有限公司(註1)	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	6,805,780		6,805,780
國際建築經理股份有限公司(註2)	911270	16,000	1,600,000	137		137
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	14,000		14,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,855,516	285,551,616	41,000		41,000
財宏科技股份有限公司	911759	345,000	34,500,000	27,550		27,550
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	110,592		110,592
臺灣高速鐵路股份有限公司(特別股)	911900	105,322,243	10,532,224,307	2,500,000		2,500,000
第一金融控股股份有限公司	911910	85,722,556	8,572,255,570	4,217,100		4,217,100
華南金融控股股份有限公司	911920	87,071,733	8,707,173,287	6,863,133		6,863,133
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	51,431,726	5,143,172,600	6,165,961		6,165,961
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	17,620,000	1,762,000,000	1,000,000		1,000,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	100,000		100,000
臺灣人壽保險股份有限公司	911990	9,497,882	949,788,245	712,409		712,409
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164	363,816,400	510,681		510,681
高雄硫酸錏股份有限公司	912010	3,300,000	330,000,000	1,377,872		1,377,872
臺灣新生報業股份有限公司(註3)	912030					
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
中影股份有限公司(註4)	912060	585,785	58,578,500			
臺億建築經理股份有限公司	912090	50,000	5,000,000	3,793		3,793
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159			
元大金融控股股份有限公司	912110	100,163,105	10,016,310,506	820,342		820,342
國泰金融控股股份有限公司	912120	103,575,096	10,357,509,593			
兆豐金融控股股份有限公司	912130	112,806,148	11,280,614,762	1,099,080		1,099,080
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	274,530	27,453,000	4,500		4,500
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	912500	300,000	30,000,000	4,900		4,900
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	155		155
合計				**34,787,968**		**34,787,968**

註：1. 台灣糖業股份有限公司本(102)年度預計辦理減資退回股款50,186千元，因原帳列投資成本已於上(101)年度預算沖轉為0，爰該退回股款全數認列利益。

2. 國際建築經理股份有限公司前(100)年度決算總額減損損失認列137千元。

3. 臺灣新生報業股份有限公司前(100)年度決算總額釋股利益認列3,550千元。

4. 中影股份有限公司前(100)年度決算總額採權責發生制認列利益1,800千元。

股份有限公司

其盈虧明細表

102 年 度

單位：新臺幣千元

持股比率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額					
年終預計持有股數	占發行股數%	本年度預算		上年度預算總額		前年度決算總額	
		每股(元)	總額				
62,924,330	10.01	1.25	76,737	1.25	74,865	1.50	87,647
64,822,414	18.52					採權益法認列	103,479
238,729,496	2.12					0.5918	139,904
11,661,294	0.30	0.80	9,329	0.70	11,661	1.50	34,706
865,191,972	2.62						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	2.00	2,800	2.00	2,800	3.20	4,473
5,853,806	2.05	1.42	8,110	1.00	5,845	1.50	8,218
2,481,467	7.19						
11,998,125	2.67	2.40	28,796	2.40	25,596	1.25	13,331
250,000,000	2.37						
662,157,018	7.72	0.45	282,437	0.25	134,846	0.30	154,110
1,848,641,832	21.23	採權益法認列	1,517,392	採權益法認列	1,449,780	採權益法認列	2,120,026
706,635,239	13.74						
100,000,000	5.68	0.75	75,000	0.750	75,000	0.71	70,722
10,000,000	5.88					0.10	1,000
170,394,150	17.94	採權益法認列	70,540	採權益法認列	179,447	採權益法認列	55,007
64,608,278	17.76	0.50	32,304	0.30	21,321	2.00	129,217
303,131,576	91.86					採權益法認列	-28,212
						2.39	849
1,250,110	1.91						
62,882	0.14						
1,500,000	30.00					採權益法認列	4,974
230,836,323	2.30						
						0.60	30,922
282,714,082	2.51	1.20	339,257	1.00	282,714	0.90	249,454
575,100	2.09	1.72	989	3.42	1,539	3.42	1,539
490,000	1.63						
15,531	0.26	1.80	28	0.82	13	1.31	20
5,898,089,683			**2,443,719**		**2,265,427**		**3,181,386**

臺灣銀行股份有限公司

資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國 102 年度

一、表內轉投資事業之投資，對其具有重大影響力之公司，依國際會計準則第 28 號「投資關聯企業」規定，採權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整說明如下：

(一)採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整 1,587,932 千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整 635,733 千元。

(三)內容如次：

轉投資公司名稱	採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	現金股利
華南金融控股(股)公司	1,517,392 千元	554,593 千元
臺灣人壽保險（股）公司	70,540 千元	81,140 千元
合 計	1,587,932 千元	635,733 千元

二、表內所列股利不包括股票股利，本年度預計獲配股票股利共計 77,319,302 股。

臺灣銀行股份有限公司

資本增減與股額明細表

中 華 民 國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
轉投資事業機關資本	942030	70,000,000			25,000,000	9,500,000,000	10.00	95,000,000	100.00	
總計		70,000,000			25,000,000	9,500,000,000	10.00	95,000,000	100.00	

參、附　　表（分析表）

臺灣銀行股份有限公司

銷貨收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	單位	內銷			外銷	合計	說明
		數量	單價	金額			
自營業務							
黃　　金	公克	59,000,000	NT$ 1,565	92,337,000		92,337,000	
合　　計				**92,337,000**		**92,337,000**	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率（平均）	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
準備金息		**55,000,000**					**836,000**	
新臺幣戶		55,000,000	1.520%	1年			836,000	繳存本行存款準備金
存國內同息		**35,205,425**					**807,918**	
新臺幣戶		19,000,000	2.020%	1年			383,800	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		15,000,000	2.785%	〃			417,750	
美金戶		29,630	0.200%	〃			59	
美金戶		229,260	0.050%	〃			115	
美金戶		214,005	0.150%	〃			321	
美金戶		702,210	0.750%	〃			5,267	
美金戶		30,320	2.000%	〃			606	
存國外同息		**6,500,000**					**149,500**	
新臺幣戶		6,500,000	2.300%	1年			149,500	包括國外定期及活期存款
存央息		**314,200,000**					**3,835,340**	
新臺幣戶		25,000,000	0.650%	1年			162,500	存放及轉存央行
新臺幣戶		289,200,000	1.270%	〃			3,672,840	
拆同息		**112,158,039**					**1,519,545**	
新臺幣戶		6,000,000	0.600%	1年			36,000	拆放銀行同業
新臺幣戶		26,172,184	1.459%	〃			381,800	拆放銀行同業
美金戶		60,627,816	1.339%	〃			811,976	
美金戶		7,318,610	2.150%	〃			157,350	
美金戶		4,444,500	1.100%	〃			48,890	
美金戶		962,892	1.250%	〃			12,036	
美金戶		4,174,722	1.015%	〃			42,373	
美金戶		1,397,700	0.800%	〃			11,182	
美金戶		194,000	0.450%	〃			873	
美金戶		592,600	0.800%	〃			4,741	
美金戶		265,435	4.500%	〃			11,945	
美金戶		7,580	5.000%	〃			379	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
買匯息		**40,000**					**1,000**	
新臺幣戶		40,000	2.500%	1年			1,000	
進押息		**8,000**					**200**	
新臺幣戶		8,000	2.500%	1年			200	
出押息		**758,866**					**23,449**	
新臺幣戶		600,000	2.638%	1年			15,829	
美金戶		68,778	5.500%	〃			3,783	
美金戶		76,400	4.700%	〃			3,591	
美金戶		13,688	1.800%	〃			246	
透支息		**49,280,993**					**1,273,806**	
新臺幣戶		2,500,000	2.300%	〃			57,500	支存
新臺幣戶		46,780,993	2.600%	〃			1,216,306	公庫
短放息		**251,915,568**					**7,023,108**	
新臺幣戶		232,435,301	2.800%	1年			6,508,188	
美金戶		948,160	2.550%	〃			24,178	
美金戶		645,815	2.000%	〃			12,916	
美金戶		1,910,500	3.900%	〃			74,510	
美金戶		1,122,487	1.600%	〃			17,960	
美金戶		2,716,000	1.600%	〃			43,456	
美金戶		992,605	1.200%	〃			11,911	
美金戶		2,795,400	2.500%	〃			69,885	
美金戶		2,831,311	4.700%	〃			133,072	
美金戶		5,214,789	1.953%	〃			101,866	
美金戶		303,200	8.300%	〃			25,166	
擔保透支息		**711,941**					**19,792**	
新臺幣戶		711,941	2.780%	1年			19,792	
短擔放息		**70,344,721**					**1,785,546**	
新臺幣戶		68,189,403	2.500%	1年			1,704,735	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率（平均）	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		59,260	3.210%	1年			1,902	
美金戶		46,845	1.850%	〃			867	
美金戶		95,525	3.900%	〃			3,725	
美金戶		9,440	1.000%	〃			94	
美金戶		194,000	2.040%	〃			3,958	
美金戶		992,248	0.894%	〃			8,867	
美金戶		758,000	8.100%	〃			61,398	
中放息		**577,083,213**					**15,282,560**	
新臺幣戶		484,944,294	2.754%	1年			13,355,366	
美金戶		12,207,560	2.610%	〃			318,617	
美金戶		4,968,684	2.500%	〃			124,217	
美金戶		15,284,000	2.100%	〃			320,964	
美金戶		13,610,970	1.900%	〃			258,608	
美金戶		6,984,000	1.500%	〃			104,760	
美金戶		2,222,250	2.300%	〃			51,112	
美金戶		10,249,800	2.500%	〃			256,245	
美金戶		663,000	2.000%	〃			13,260	
美金戶		24,170,855	1.873%	〃			452,744	
美金戶		1,777,800	1.500%	〃			26,667	
中擔放息		**256,678,984**					**10,158,556**	
新臺幣戶		241,519,325	4.079%	1年			9,851,573	
美金戶		1,688,910	1.980%	〃			33,440	
美金戶		4,365,655	2.250%	〃			98,227	
美金戶		878,830	2.000%	〃			17,577	
美金戶		1,296,962	1.400%	〃			18,157	
美金戶		970,000	1.860%	〃			18,042	
美金戶		5,466,602	1.520%	〃			83,109	
美金戶		492,700	7.800%	〃			38,431	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
長放息		**175,277,586**					**6,115,695**	
新臺幣戶		173,371,079	3.504%	1年			6,074,923	
美金戶		207,410	2.100%	〃			4,356	
美金戶		188,239	2.500%	〃			4,706	
美金戶		662,830	2.000%	〃			13,257	
美金戶		839,139	2.188%	〃			18,364	
美金戶		8,889	1.000%	〃			89	
長擔放息		**588,706,994**					**19,725,172**	
新臺幣戶		582,820,250	3.368%	1年			19,629,386	
美金戶		300,876	1.320%	〃			3,972	
美金戶		1,164,000	2.400%	〃			27,936	
美金戶		4,420,352	1.443%	〃			63,764	
美金戶		1,516	7.500%	1年			114	
備供出售金融資產		**74,159,044**					**1,634,525**	
新臺幣戶		23,653,744	3.824%	1年			904,614	
美金戶		3,259,300	2.180%	〃			71,053	
美金戶		2,963,000	0.920%	〃			27,260	
美金戶		9,170,400	2.200%	〃			201,749	
美金戶		22,509,700	1.000%	〃			225,097	
美金戶		1,008,800	1.250%	〃			12,610	
美金戶		7,111,200	1.600%	〃			113,779	
美金戶		4,426,050	1.650%	〃			73,030	
美金戶		56,850	9.380%	〃			5,333	
持有至到期日金融資產		**64,800,000**					**1,120,200**	
新臺幣戶		64,800,000	1.729%	1年			1,120,200	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
無活絡市場之債券投資		**3,316,256**					**46,434**	
新臺幣戶		3,316,256	1.400%	1年			46,434	
附賣回有價證券投資		**17,779,310**					**237,600**	
新臺幣戶		2,400,000	1.150%	1年			27,600	
新臺幣戶		2,000,000	0.800%	〃			16,000	
美金戶		13,379,310	1.450%	〃			194,000	
信用卡循環息							**50,000**	
新臺幣戶							50,000	
無追索權承購帳款息							**3,000**	
新臺幣戶							3,000	
押租金息							**665**	
新臺幣戶							500	租賃行舍押租金息
美金戶							165	
什項息							**11,651**	
新臺幣戶							11,651	
合計							**71,661,262**	

臺灣銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
承購帳款手續費							**18,549**	
新臺幣戶							18,549	應收帳款承購手續費
匯費							**303,251**	
新臺幣戶							212,585	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							35,736	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							54,930	
郵電費							**163,028**	
新臺幣戶							151,628	辦理國內外匯款及L/C出口託收收取之郵電費
美金戶							11,400	
信託保管以外保管手續費							**122,983**	
新臺幣戶							122,983	出租保管箱業務及代同業保管票、債券等手續費
共同行銷業務手續費							**23,000**	
新臺幣戶							3,000	證券代收件手續費
新臺幣戶							20,000	投信業務招攬手續費
合作推廣業務手續費							**776,715**	
新臺幣戶							776,715	保險招攬手續費
代理收付手續費							**77,264**	
新臺幣戶							77,264	代辦扣繳及臨櫃代收公用事業費、學費、信用卡費等手續費
代收稅款手續費							**4,200**	
新臺幣戶							4,200	
進口結匯費							**99,696**	
新臺幣戶							78,343	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							21,353	
承兌手續費							**4,515**	
新臺幣戶							4,515	國內、遠期信用狀承兌手續費
出口結匯費							**80,326**	
新臺幣戶							64,239	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費
美金戶							16,087	

臺灣銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
信用狀通知費							**5,840**	
新臺幣戶							1,469	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							4,371	
外匯手續費							**86,239**	
新臺幣戶							86,239	現鈔轉換費及污損、舊版外幣現鈔處理費
保險經紀手續費							**28,223**	
新臺幣戶							28,223	代辦放款業務擔保品投保火災保險等佣金
聯貸手續費							**758,166**	
新臺幣戶							511,171	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							246,995	
授信手續費							**175,000**	
新臺幣戶							175,000	
國內信用狀手續費							**6,177**	
新臺幣戶							6,177	信用狀開狀、修改、轉開手續費
簽證費							**1,450**	
新臺幣戶							1,450	代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費
承銷手續費							**12,000**	
新臺幣戶							12,000	承銷商業本票手續費
保證手續費							**309,108**	
新臺幣戶							291,432	工程、一般履約保證及保證發行商業本票、公司債等手續費
美金戶							17,676	
存款業務服務費							**32,983**	
新臺幣戶							32,983	本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
轉帳卡手續費							**7,895**	
新臺幣戶							7,895	達人金融卡手續費
帳戶管理費							**22,476**	
新臺幣戶							22,476	中央登錄公債維護及保管費
電子商務手續費							**77,818**	
新臺幣戶							77,818	電子銀行相關手續費

臺灣銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
黃金業務手續費							**22,452**	
新臺幣戶							22,452	
借券手續費							**24,375**	
新臺幣戶							24,375	
金融工具							**2,500**	
新臺幣戶							2,500	
跨行手續費							**73,411**	
新臺幣戶							73,411	跨行連線作業手續費
受託代辦金融資產手續費							**49,435**	
新臺幣戶							49,435	經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費
託辦手續費							**529,600**	
新臺幣戶							40,000	關稅配額手續費
新臺幣戶							489,600	採購業務手續費
信用卡手續費							**189,354**	
新臺幣戶							189,354	IC金融卡、國際信用卡手續費
信託手續費							**545,893**	
新臺幣戶							541,690	辦理各式信託業務所收取之手續費
美金戶							4,203	
信託保管手續費							**166,500**	
新臺幣戶							166,500	保管有價證券業務手續費
代理勞基手續費							**127,631**	
新臺幣戶							127,631	代辦舊制勞工退休基金業務手續費
什項手續費							**18,484**	
新臺幣戶							12,390	包括註銷退票紀錄及受理客戶電腦查詢退票紀錄服務手續費
美金戶							6,094	
合計							**4,946,537**	

臺灣銀行股份有限公司

銷貨成本分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	單位	銷售數量	單位成本	金額	說明
自營業務					
黃金	公克	59,000,000	NT$ 1,554	91,693,000	
合計				91,693,000	

臺灣銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
支票存款		**27,000,000**					**0**	
新臺幣戶		27,000,000	不計息				0	本行支票2,303,000
同存息		**3,500,000**					**78,925**	
新臺幣戶		3,500,000	2.255%	1年			78,925	
透同息		**100,000**					**2,095**	
新臺幣戶		100,000	2.095%	1年			2,095	同業墊付庫款利息
同折息		**165,360,659**					**1,723,869**	
新臺幣戶		20,000,000	2.350%	1年			156,000	
新臺幣戶		10,000,000	2.400%	〃			129,210	
美金戶		22,607,690	1.500%	〃			406,938	
美金戶		13,373,500	0.692%	〃			200,603	
美金戶		16,756,000	0.600%	〃			167,560	
美金戶		15,520,000	0.400%	〃			62,080	
美金戶		10,370,500	0.550%	〃			77,779	
美金戶		13,333,500	0.650%	〃			94,668	
美金戶		17,685,564	0.700%	〃			176,856	
美金戶		592,600	0.420%	〃			1,600	
美金戶		185,805	0.270%	〃			929	
美金戶		454,800	0.500%	〃			26,015	
美金戶		24,480,700	5.720%	〃			223,631	
活存息		**150,750,000**					**808,241**	
新臺幣戶		149,038,417	0.536%	1年			799,027	
美金戶		18,636	0.093%	〃			19	
美金戶		382,790	0.102%	〃			8,230	
美金戶		453,960	2.150%	〃			227	
美金戶		148,150	0.050%	〃			30	
美金戶		660,639	0.100%	〃			661	

臺灣銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		47,408	0.020%	1年			47	
外匯活存息		**61,820,000**					**494,560**	
新臺幣戶		61,820,000	1.016%	1年			494,560	
定存息		**202,000,000**					**4,558,412**	
新臺幣戶		25,808,924	2.195%	1年			566,506	一個月期
新臺幣戶		32,000,000	2.245%	〃			718,400	三個月期
新臺幣戶		31,000,000	2.305%	〃			714,648	六個月期
新臺幣戶		23,000,000	2.335%	〃			537,050	九個月期
新臺幣戶		37,000,000	2.500%	〃			925,000	一年期
新臺幣戶		14,000,000	2.650%	〃			371,000	二年期
新臺幣戶		15,000,000	2.720%	〃			408,000	三年期
美金戶		1,481,500	1.350%	〃			35,556	
美金戶		1,718,540	0.062%	〃			12,717	
美金戶		6,113,600	1.100%	〃			67,250	
美金戶		10,634,467	1.300%	〃			148,883	
美金戶		1,649,000	0.400%	〃			6,596	
美金戶		59,260	0.351%	〃			207	
美金戶		379,000	4.300%	〃			16,297	
美金戶		990,959	1.000%	〃			19,819	
美金戶		1,164,750	0.700%	〃			10,483	
外匯定存息		**207,636,000**					**2,678,297**	
新臺幣戶		207,636,000	2.500%	1年			2,678,297	
公庫存息		**205,000,000**					**2,423,000**	
新臺幣戶		157,000,000	0.860%	1年			1,350,200	活期存款
新臺幣戶		48,000,000	2.235%	〃			1,072,800	定期存款
活儲息		**416,550,000**					**3,620,124**	
新臺幣戶		363,099,050	0.779%	1年			2,828,393	

臺灣銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶		31,000,000	1.248%	1年			386,780	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		15,000,000	2.650%	〃			397,500	公教人員儲蓄存款
美金戶		7,450,950	0.100%	〃			7,451	
員儲活存息		**22,450,000**					**561,250**	
新臺幣戶		13,900,000	2.500%	1年			347,500	行員退休金存款
新臺幣戶		5,590,000	2.500%	〃			139,750	行員活儲
新臺幣戶		2,960,000	2.500%	〃			74,000	行員自提儲金
零整息		**1,131,000**					**29,632**	
新臺幣戶		1,131,000	2.620%	1年			29,632	
整整息		**567,314,000**					**14,182,850**	
新臺幣戶		567,314,000	2.500%	1年			14,182,850	
存本息		**375,055,000**					**9,451,386**	
新臺幣戶		375,055,000	2.520%	1年			9,451,386	
優存息		**440,000,000**					**11,660,000**	
新臺幣戶		440,000,000	2.650%	1年			11,660,000	
附買回有價證券負債							**325,200**	
新臺幣戶							3,800	
新臺幣戶							108,000	
美金戶							213,400	附買回有價證券負債
什項息							**23,944**	
新臺幣戶							23,944	
合計							**52,621,785**	

臺灣銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	摘要		手續費			說明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
代理收付手續費					**10,212**	
新臺幣戶					5,000	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶					1,010	透過拆放市場拆借美元及支付金融債券代理手續費
新臺幣戶					323	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
新臺幣戶					1,000	外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費
美金戶					2,879	
承購帳款手續費					**5,781**	
新臺幣戶					5,781	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費					**42,200**	
新臺幣戶					42,200	股票、基金等交易費
信用卡手續費					**136,006**	
新臺幣戶					136,006	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費					**80,000**	
新臺幣戶					80,000	國外信託基金業務信託手續費
信託保管手續費					**40,500**	
新臺幣戶					40,500	僑外資保管業務之集保及次保管費用
信託保管以外保管手續費					**13,949**	
新臺幣戶					11,770	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶					2,179	
託辦手續費					**91,918**	
新臺幣戶					14,610	委託國際貨幣經紀商存放及吸收同業存款手續費
新臺幣戶					1,950	本行委託聯勤總部代辦東引莒光等地區軍民匯兌業務費用(奉財政部53臺財錢發字第04561號函辦理)
新臺幣戶					20,000	黃金業務手續費
新臺幣戶					54,000	採購業務手續費

臺灣銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	摘要		手續費			說明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
美金戶					1,358	
帳戶管理費					**7,100**	
新臺幣戶					7,100	同業存款帳戶管理費
票券自營費用					**1,600**	
新臺幣戶					1,600	
票據交換手續費					**74,597**	
新臺幣戶					74,597	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
轉帳卡手續費					**2,679**	
新臺幣戶					2,679	達人金融卡手續費
匯費支出					**30,171**	
新臺幣戶					14,695	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶					4,203	因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用
美金戶					845	匯費
美金戶					10,428	郵電費
跨行手續費					**78,701**	
新臺幣戶					78,701	跨行連線作業手續費
聯貸手續費					**5,818**	
新臺幣戶					5,818	
借券手續費					**1,477**	
新臺幣戶					1,477	
什項手續費					**15,691**	
新臺幣戶					2,339	辦理出口押匯支付國外同業手續費、向票據交換所查詢票據信用手續費及落實消費者保護事務推動費用
新臺幣戶					1,703	委託房屋仲介公司、資產服務公司、資產管理公司處理承受擔保品及其他委託等佣金
美金戶					11,649	
合計					**638,400**	

戊、預　算　參　考　表

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
資產	**1**	**3,774,823,668**	**3,733,292,172**	**41,531,496**
流動資產	**11**	**1,435,474,887**	**1,427,645,577**	**7,829,310**
現金	**1101**	**24,125,048**	**23,720,348**	**404,700**
庫存現金	110101	9,898,042	9,800,042	98,000
零用金及週轉金	110104	55,828	55,182	646
待交換票據	110105	8,621,246	8,370,142	251,104
庫存外幣	110106	5,549,932	5,494,982	54,950
存放銀行同業	**1102**	**118,885,365**	**116,007,120**	**2,878,245**
存放銀行同業-國內	110201	25,690,129	23,734,609	1,955,520
存放銀行同業-國外	110201	24,485,087	24,242,660	242,427
拆放銀行同業-國內	110205	27,392,753	27,121,538	271,215
拆放銀行同業-國外	110205	41,324,268	40,915,117	409,151
備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-6,872	-6,804	-68
存放央行	**1103**	**392,409,503**	**391,210,103**	**1,199,400**
存放央行	110301	101,392,572	100,483,898	908,674
轉存央行存款	110302	291,016,931	290,726,205	290,726
存出信託賠償準備金	110305	400,000	400,000	0
減:抵繳存出信託賠償準備金	110306	-400,000	-400,000	0
流動金融資產	**1104**	**789,415,366**	**786,893,430**	**2,521,936**
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	22,852,058	22,738,366	113,692
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	-481,559	-481,559	0
持有供交易之金融資產-流動	110405	79,691,574	79,295,099	396,475
持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	2,788,679	2,788,679	0
附賣回票券及債券投資	110407	3,189,934	3,038,032	151,902
買入匯款	110409	21,506	20,482	1,024
備供出售金融資產-流動	110413	652,080,910	651,429,481	651,429
備供出售金融資產評價調整-流動	110414	-1,825,701	-1,825,701	0
累計減損-備供出售金融資產-流動	110415	-149,301	-149,301	0
持有至到期日金融資產-流動	110416	30,646,645	29,467,928	1,178,717
避險之衍生金融資產-流動	110418	5,025	4,786	239
避險之衍生金融資產評價調整-流動	110419	-2,018	-2,018	0
無活絡市場之債務商品投資-流動	110424	597,614	569,156	28,458
應收款項	**1105**	**47,110,612**	**46,735,368**	**375,244**
應收票據	110501	8,599	8,531	68
應收帳款	110504	1,229,793	1,219,092	10,701
減:備抵呆帳-應收帳款	110505	-54,515	-54,083	-432
應收收益	110511	444,142	440,617	3,525
備抵呆帳-應收收益	110512	-9,371	-9,297	-74
應收無追索權承購帳款	110513	9,527,001	9,451,390	75,611
減:備抵呆帳-應收無追索權承購帳款	110514	-81,932	-81,282	-650
應收利息	110515	10,270,982	10,189,466	81,516
減:備抵呆帳-應收利息	110516	-22,596	-22,417	-179

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
應收承兌票款	110519	2,572,465	2,552,049	20,416
減:備抵呆帳-應收承兌票款	110520	-46,562	-46,192	-370
應收保費	110521	208,828	206,761	2,067
其他應收款	110598	23,068,392	22,885,310	183,082
減:備抵呆帳-其他應收款	110599	-4,614	-4,577	-37
當期所得稅資產	**1106**	**2,083,044**	**2,123,232**	**-40,188**
應收所得稅退稅款	110601	1,979,373	2,019,768	-40,395
預付所得稅稅款	110602	103,671	103,464	207
黃金與白銀	**1107**	**789**	**789**	**0**
黃金與白銀	110701	789	789	0
存貨	**1108**	**5,666,840**	**5,619,882**	**46,958**
商（藥）品存貨	110801	5,916,765	5,869,807	46,958
減:備抵存貨跌價損失	110821	-249,925	-249,925	0
預付款項	**1111**	**1,685,455**	**1,671,748**	**13,707**
預付費用	111103	682,849	677,430	5,419
進項稅額	111106	153	136	17
預付其他稅款	111108	1,466	1,300	166
其他預付款	111198	1,000,987	992,882	8,105
短期墊款	**1112**	**54,092,865**	**53,663,557**	**429,308**
短期墊款	111201	54,103,686	53,674,292	429,394
減:備抵呆帳-短期墊款	111202	-10,821	-10,735	-86
押匯貼現及放款	**12**	**2,049,468,032**	**2,020,353,388**	**29,114,644**
押匯及貼現	**1201**	**4,155,176**	**4,122,198**	**32,978**
進口押匯	120101	37,149	36,854	295
出口押匯	120102	4,147,056	4,114,143	32,913
減:備抵呆帳-押匯及貼現	120104	-29,029	-28,799	-230
短期放款及透支	**1202**	**354,343,318**	**351,531,069**	**2,812,249**
透支-支存	120201	9,378,166	9,303,736	74,430
透支-公庫透支	120201	61,045,138	60,560,653	484,485
短期放款	120202	284,868,914	282,608,050	2,260,864
減:備抵呆帳-短期放款及透支	120203	-1,082,502	-1,073,911	-8,591
應收帳款融資	120204	135,197	134,124	1,073
減:備抵呆帳-應收帳款融資	120205	-1,595	-1,583	-12
短期擔保放款及透支	**1203**	**83,894,252**	**83,228,425**	**665,827**
擔保透支	120301	1,419,550	1,408,284	11,266
短期擔保放款	120302	82,673,402	82,017,264	656,138
減:備抵呆帳-短期擔保放款及透支	120303	-198,700	-197,123	-1,577
中期放款	**1204**	**575,442,898**	**568,467,815**	**6,975,083**
中期放款	120401	577,145,995	570,218,142	6,927,853
減:備抵呆帳-中期放款	120404	-1,703,097	-1,750,327	47,230
中期擔保放款	**1205**	**278,931,474**	**272,050,110**	**6,881,364**
中期擔保放款	120501	280,239,018	273,463,078	6,775,940
減:備抵呆帳-中期擔保放款	120504	-1,307,544	-1,412,968	105,424

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日預計數	102年1月1日預計數	比較增減(-)數
長期放款	**1206**	**175,111,029**	**169,128,239**	**5,982,790**
長期放款	120601	176,480,345	170,602,236	5,878,109
減:備抵呆帳-長期放款	120604	-1,369,316	-1,473,997	104,681
長期擔保放款	**1207**	**577,589,885**	**571,825,532**	**5,764,353**
長期擔保放款	120701	582,240,673	576,523,279	5,717,394
減:備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-4,650,788	-4,697,747	46,959
基金、投資及長期應收款	**13**	**184,162,476**	**178,272,011**	**5,890,465**
非流動金融資產	**1302**	**115,207,461**	**110,544,979**	**4,662,482**
備供出售金融資產-非流動	130209	47,571,480	46,327,387	1,244,093
備供出售金融資產評價調整-非流動	130210	17,171,015	18,044,489	-873,474
減:累計減損-備供出售金融資產-非流動	130211	-995,505	-995,505	0
持有至到期日金融資產-非流動	130212	37,189,291	32,925,884	4,263,407
以成本衡量之金融資產-非流動	130218	11,092,326	11,092,326	0
減:累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-137	-137	0
無活絡市場之債務商品投資-非流動	130220	3,469,231	3,441,697	27,534
減:累計減損-無活絡市場之債務商品投資-非流動	130221	-317,888	-317,888	0
其他金融資產-非流動	130298	27,648	26,726	922
採用權益法之投資	**1303**	**34,206,222**	**33,254,023**	**952,199**
採用權益法之投資成本	130301	10,388,281	10,388,281	0
採用權益法認列之投資權益調整	130302	23,817,941	22,865,742	952,199
長期應收款項	**1305**	**34,748,793**	**34,473,009**	**275,784**
長期應收款	130504	34,748,793	34,473,009	275,784
不動產、廠房及設備	**14**	**97,228,622**	**98,084,977**	**-856,355**
土地	**1401**	**86,293,282**	**86,561,313**	**-268,031**
土地	140101	4,479,192	4,480,056	-864
重估增值-土地	140102	81,814,572	82,081,739	-267,167
減:累計減損-土地	140105	-482	-482	0
土地改良物	**1402**	**865**	**1,427**	**-562**
土地改良物	140201	14,964	14,964	0
減:累計折舊-土地改良物	140204	-14,099	-13,537	-562
房屋及建築	**1403**	**8,518,990**	**8,737,993**	**-219,003**
房屋及建築	140301	14,492,734	14,408,063	84,671
重估增值-房屋及建築	140302	34,307	34,307	0
減:累計折舊-房屋及建築	140304	-6,008,051	-5,704,377	-303,674
機械及設備	**1404**	**1,370,655**	**1,644,922**	**-274,267**
機械及設備	140401	5,877,206	5,861,053	16,153
減:累計折舊-機械及設備	140404	-4,506,551	-4,216,131	-290,420
交通及運輸設備	**1405**	**151,973**	**189,687**	**-37,714**
交通及運輸設備	140501	1,010,453	1,027,547	-17,094
減:累計折舊-交通及運輸設備	140504	-858,480	-837,860	-20,620
什項設備	**1406**	**168,019**	**201,846**	**-33,827**
什項設備	140601	991,180	999,318	-8,138
減:累計折舊-什項設備	140604	-823,161	-797,472	-25,689

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	科目 編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
租賃權益改良	**1407**	**72,656**	**95,607**	**-22,951**
租賃權益改良	140701	658,813	641,373	17,440
減:累計折舊-租賃權益改良	140704	-586,157	-545,766	-40,391
購建中固定資產	**1408**	**652,182**	**652,182**	**0**
未完工程	140801	338,532	338,532	0
訂購機件	140804	313,650	313,650	0
無形資產	**16**	**879,797**	**1,247,654**	**-367,857**
無形資產	**1601**	**879,797**	**1,247,654**	**-367,857**
電腦軟體	160105	879,797	1,247,654	-367,857
其他資產	**18**	**7,609,854**	**7,688,565**	**-78,711**
遞延資產	**1802**	**6,154**	**3,501**	**2,653**
其他遞延資產	180298	6,154	3,501	2,653
遞延所得稅資產	**1803**	**399,636**	**399,636**	**0**
遞延所得稅資產	180301	399,636	399,636	0
待整理資產	**1804**	**71**	**71**	**0**
大陸地區及國外資產淨額	180401	241	241	0
減:待抵銷大陸地區及國外資產	180402	-241	-241	0
其他待整理資產	180498	71	71	0
什項資產	**1897**	**7,203,993**	**7,285,357**	**-81,364**
催收款項	189702	8,230,775	8,354,195	-123,420
減:備抵呆帳-催收款項	189705	-2,419,318	-2,456,969	37,651
承受擔保品及殘餘物	189706	1,093,456	1,093,456	0
減:累計減損-承受擔保品及殘餘物	189707	-16,497	-16,497	0
暫付及待結轉帳項	189708	187,991	187,056	935
營業保證金及交割結算基金	189710	167,818	167,818	0
減:抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-157,818	-157,818	0
存出保證金	189721	117,494	114,024	3,470
其他什項資產	189798	92	92	0
資產總額		**3,774,823,668**	**3,733,292,172**	**41,531,496**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	科目 編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
負債	**2**	**3,538,209,790**	**3,499,435,288**	**38,774,502**
流動負債	**21**	**256,980,342**	**255,867,721**	**1,112,621**
央行存款	**2102**	**11,519,473**	**11,405,419**	**114,054**
央行存款	210201	11,519,473	11,405,419	114,054
銀行同業存款	**2103**	**185,441,321**	**184,913,994**	**527,327**
銀行同業存款-國內	210301	29,880,614	30,666,262	-785,648
銀行同業存款-國外	210301	299,771	297,392	2,379
透支銀行同業-國外	210302	630,601	625,596	5,005
銀行同業拆放-國內	210303	102,368,493	101,477,679	890,814
銀行同業拆放-國外	210303	52,261,842	51,847,065	414,777
應付款項	**2105**	**35,887,010**	**35,573,142**	**313,868**
應付帳款	210502	9,939,127	9,860,325	78,802
應付代收款	210503	959,974	952,355	7,619
應付無追索權承購帳款	210504	325,747	323,162	2,585
應付費用	210505	2,334,972	2,308,481	26,491
應付其他稅款	210506	257,869	234,644	23,225
應付工程款	210507	681	681	0
應付利息	210509	11,379,195	11,288,884	90,311
承兌匯票	210510	2,471,958	2,452,339	19,619
託辦往來	210520	225,957	224,164	1,793
其他應付款	210598	7,991,530	7,928,107	63,423
當期所得稅負債	**2106**	**56,427**	**55,868**	**559**
應付所得稅款	210601	56,427	55,868	559
預收款項	**2108**	**1,132,175**	**1,123,195**	**8,980**
預收利息	210802	413,680	410,397	3,283
預收收入	210803	480,893	477,076	3,817
銷項稅額	210806	1,228	1,224	4
其他預收款	210898	236,374	234,498	1,876
流動金融負債	**2109**	**22,943,936**	**22,796,103**	**147,833**
持有供交易之金融負債-流動	210903	18,409	18,263	146
持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	3,907,064	3,907,064	0
附買回票券及債券負債	210905	14,123,889	14,011,795	112,094
避險之衍生金融負債評價調整-流動	210907	409,907	409,907	0
其他金融負債-流動	210998	4,484,667	4,449,074	35,593
存款、匯款及金融債券	**22**	**3,030,338,671**	**3,009,683,833**	**20,654,838**
支票存款	**2201**	**260,979,796**	**260,113,663**	**866,133**
支票存款	220101	29,660,081	29,645,258	14,823
本行支票	220102	2,313,545	2,313,314	231
公庫存款	220103	227,923,490	227,015,428	908,062
外匯支票存款	220104	1,082,680	1,139,663	-56,983
活期存款	**2202**	**240,678,125**	**238,770,639**	**1,907,486**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	科目 編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
活期存款	220201	145,977,684	144,821,789	1,155,895
外匯活期存款	220202	94,700,441	93,948,850	751,591
定期存款	**2203**	**447,117,840**	**443,569,206**	**3,548,634**
定期存款	220301	194,483,025	192,939,430	1,543,595
外匯定期存款	220302	249,443,164	247,463,456	1,979,708
郵局轉存款	220303	3,191,651	3,166,320	25,331
儲蓄存款	**2204**	**2,081,005,971**	**2,066,673,664**	**14,332,307**
活期儲蓄存款	220401	565,598,204	561,109,329	4,488,875
行員活期儲蓄存款	220402	21,891,767	21,718,023	173,744
零存整付儲蓄存款	220403	1,047,092	1,038,782	8,310
整存整付儲蓄存款	220405	595,782,889	591,054,453	4,728,436
存本取息儲蓄存款	220406	455,148,922	451,536,629	3,612,293
優利存本取息儲蓄存款	220408	441,537,097	440,216,448	1,320,649
匯款	**2205**	**556,939**	**556,661**	**278**
匯出匯款-國外	220501	170,798	170,713	85
應解匯款-國內	220502	147	147	0
應解匯款-國外	220502	385,994	385,801	193
長期負債	**24**	**1,819,774**	**1,848,902**	**-29,128**
長期債務	**2401**	**1,266,345**	**1,266,345**	**0**
其他長期負債	240198	1,266,345	1,266,345	0
非流動金融負債	**2402**	**553,429**	**582,557**	**-29,128**
其他金融負債-非流動	240298	553,429	582,557	-29,128
其他負債	**28**	**249,071,003**	**232,034,832**	**17,036,171**
負債準備	**2801**	**226,402,113**	**209,210,639**	**17,191,474**
保證責任準備	280102	591,441	591,441	0
公勞保責任準備	280110	211,293,700	193,718,190	17,575,510
除役、復原及修復成本之負債準備	280118	7,993	7,727	266
員工福利負債準備	280120	14,508,979	14,893,281	-384,302
遞延所得稅負債	**2803**	**18,132,497**	**18,196,707**	**-64,210**
估計應付土地增值稅	280302	18,132,497	18,196,707	-64,210
待整理負債	**2804**	**8,239**	**8,239**	**0**
大陸地區及國外負債淨額	280401	66,340	66,340	0
減:待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-66,340	-66,340	0
其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
什項負債	**2897**	**4,528,154**	**4,619,247**	**-91,093**
存入保證金	289701	4,484,673	4,576,197	-91,524
暫收及待結轉帳項	289703	43,481	43,050	431
負債合計		**3,538,209,790**	**3,499,435,288**	**38,774,502**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
權益	**3**	**236,613,878**	**233,856,884**	**2,756,994**
資本	**31**	**95,000,000**	**70,000,000**	**25,000,000**
資本	**3101**	**95,000,000**	**70,000,000**	**25,000,000**
資本	310101	95,000,000	70,000,000	25,000,000
資本公積	**32**	**80,453,034**	**105,453,034**	**-25,000,000**
資本公積	**3201**	**80,453,034**	**105,453,034**	**-25,000,000**
股本溢價	320101	80,453,034	105,453,034	-25,000,000
保留盈餘	**33**	**32,241,076**	**28,701,333**	**3,539,743**
已指撥保留盈餘	**3301**	**32,241,076**	**28,701,333**	**3,539,743**
法定公積	330101	29,406,882	27,283,036	2,123,846
特別公積	330102	2,834,194	1,418,297	1,415,897
累積其他綜合損益	**34**	**13,192,084**	**13,915,762**	**-723,678**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	**3401**	**10,498**	**-139,298**	**149,796**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	10,498	-139,298	149,796
備供出售金融資產未實現損益	**3403**	**15,141,575**	**16,015,049**	**-873,474**
備供出售金融資產未實現損益	340301	15,141,575	16,015,049	-873,474
採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	**3409**	**-1,959,989**	**-1,959,989**	**0**
採用權益法之關聯企業及合資之其他權益份額	340901	-1,959,989	-1,959,989	0
首次採用國際財務報導準則調整數	**36**	**15,727,684**	**15,786,755**	**-59,071**
首次採用國際財務報導準則調整數	**3601**	**15,727,684**	**15,786,755**	**-59,071**
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	15,727,684	15,786,755	-59,071
權益合計		**236,613,878**	**233,856,884**	**2,756,994**
負債及權益總額		**3,774,823,668**	**3,733,292,172**	**41,531,496**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日預計數	102年1月1日預計數	比較增減(-)數
備忘科目				
信託代理與保證資產	**1899**	**5,090,145,600**	**5,087,708,696**	**2,436,904**
信託資產	189901	513,461,043	510,906,510	2,554,533
保管有價證券	189902	1,636,886,656	1,628,742,941	8,143,715
保管品	189903	10,359,730	10,904,979	-545,249
保證品	189904	5,474,227	5,446,992	27,235
代售旅行支票	189905	1,104,077	1,098,584	5,493
約定融資額度	189906	396,232,236	394,260,931	1,971,305
減:待抵銷約定融資額度	189907	-396,232,236	-394,260,931	-1,971,305
應收代收款	189909	49,538,465	49,292,005	246,460
受託發行新台幣	189910	1,342,586,620	1,335,907,085	6,679,535
應收代放款	189913	828,726,273	824,603,257	4,123,016
存出保證票據	189916	243,815	242,602	1,213
經理政府登錄債券	189922	318,442,986	335,203,143	-16,760,157
經理集保短期票券	189923	269,085,363	267,746,630	1,338,733
承銷品	189928	1,976,805	1,966,970	9,835
應收保證款項	189929	68,498,339	72,103,515	-3,605,176
應收信用狀款項-國內	189930	5,775,851	5,747,115	28,736
應收信用狀款項-國外	189930	37,985,350	37,796,368	188,982
合計		**5,090,145,600**	**5,087,708,696**	**2,436,904**
信託代理與保證負債	**2899**	**5,090,145,600**	**5,087,708,696**	**2,436,904**
信託負債	289901	513,461,043	510,906,510	2,554,533
應付保管有價證券	289902	1,636,886,656	1,628,742,941	8,143,715
應付保管品	289903	10,359,730	10,904,979	-545,249
存入保證品	289904	5,474,227	5,446,992	27,235
受託代售旅行支票	289905	1,104,077	1,098,584	5,493
受託代收款	289907	49,538,465	49,292,005	246,460
代理發行新台幣	289908	1,342,586,620	1,335,907,085	6,679,535
受託代放款	289911	828,726,273	824,603,257	4,123,016
應付保證票據	289914	243,815	242,602	1,213
受託經理政府登錄債券	289920	318,442,986	335,203,143	-16,760,157
受託經理集保短期票券	289921	269,085,363	267,746,630	1,338,733
受託承銷品	289926	1,976,805	1,966,970	9,835
保證款項	289927	68,498,339	72,103,515	-3,605,176
信用狀款項-國內	289928	5,775,851	5,747,115	28,736
信用狀款項-國外	289928	37,985,350	37,796,368	188,982
合計		**5,090,145,600**	**5,087,708,696**	**2,436,904**

註：102年1月1日及102年12月31日預計數係以國際財務報導準則為基礎及實際業務狀況編列之數。

臺灣銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 102 年度

單位：人

項目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**7,611**	**150**			**7,611**	**150**	
正式職員	97221	6,768	150	21		6,789	150	
警員	97221	174				174		
臨時職員	97222	42		-1		41		
正式工員	97223	627		-20		607		
管理部分	**9723**	**582**				**582**		
正式職員	97231	426		5		431		
臨時職員	97232	3				3		
正式工員	97233	153		-5		148		
合計		**8,193**	**150**			**8,193**	**150**	

註：本行102年度預算預計於用人費用科目外進用派遣人力226人，辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業。

臺灣銀行

用人費

中華民國

部門別		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
名稱	編號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
業務費用	**9745202**	**6,492,030**	**32,670**	**791,934**	**242,687**	**1,410,069**	**1,086,238**	
職員	**97452023**	**6,215,751**	**25,398**	**758,281**	**242,577**	**1,350,209**	**1,040,191**	
國內部分	974520231	6,011,653	25,398	733,886	124,848	1,305,988	1,006,175	
國外部分	974520232	204,098		24,395	117,729	44,221	34,016	
工員	**97452024**	**276,279**	**7,272**	**33,653**	**110**	**59,860**	**46,047**	
國內部分	974520241	276,279	7,272	33,653	110	59,860	46,047	
其他營業外費用	**9745998**		**55,440**					**7,367**
職員	**97459983**							
國內部分	974599831							
國外部分	974599832							
工員	**97459984**		**55,440**					**7,367**
國內部分	974599841		55,440					7,367
管理部分								
管理費用	**9745203**	**460,820**	**1,858**	**58,147**		**97,414**	**76,353**	**2,200**
董(理)監事	**97452031**	**4,560**						
國內部分	974520311	4,560						
職員	**97452033**	**388,897**	**1,858**	**49,530**		**82,819**	**65,126**	**2,200**
國內部分	974520331	388,897	1,858	49,530		82,819	65,126	2,200
工員	**97452034**	**67,363**		**8,617**		**14,595**	**11,227**	
國內部分	974520341	67,363		8,617		14,595	11,227	
合計		**6,952,850**	**89,968**	**850,081**	**242,687**	**1,507,483**	**1,162,591**	**9,567**

註：1. 本行102年度預算預計於用人費用科目外進用派遣人力，辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業，計估列72,739千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

股份有限公司

用彙計表

102 年度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
722,459	**30,000**		**488,443**	**8,247**	**151,770**	**29,657**		**160**	**11,486,364**
697,823	**27,000**		**448,143**	**8,025**	**137,180**	**29,262**			**10,979,840**
692,998	27,000		429,879	8,019	137,180	29,260			10,532,284
4,825			18,264	6		2			447,556
24,636	**3,000**		**40,300**	**222**	**14,590**	**395**		**160**	**506,524**
24,636	3,000		40,300	222	14,590	395		160	506,524
3,763			**119,629**						**186,199**
			108,154						**108,154**
			105,861						105,861
			2,293						2,293
3,763			**11,475**						**78,045**
3,763			11,475						78,045
48,928			**62,525**	**679**		**349**	**24,155**	**30**	**833,458**
									4,560
									4,560
43,275			**54,402**	**634**		**251**	**19,592**		**708,584**
43,275			54,402	634		251	19,592		708,584
5,653			**8,123**	**45**		**98**	**4,563**	**30**	**120,314**
5,653			8,123	45		98	4,563	30	120,314
775,150	**30,000**		**670,597**	**8,926**	**151,770**	**30,006**	**24,155**	**190**	**12,506,021**

2. 本行102年度預算預計於用人費用科目外進用勞務承攬，辦理國內匯款、票據集中作業相關資料登錄及遞送、資訊報表資料發送作業，暨行舍環境清潔維護等，計估列91,247千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

臺灣銀行股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

科目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**559,714**		**367,424**						**559,714**		**367,424**
營利事業所得稅	97611	559,714		367,424						559,714		367,424
土地稅	**9762**		**791,672**								**791,672**	
一般土地地價稅	97621		645,190								645,190	
宿舍基地地價稅	97622		146,482								146,482	
房屋稅	**9764**		**55,015**								**55,015**	
一般房屋稅	97641		54,391								54,391	
宿舍房屋稅	97642		624								624	
消費與行為稅	**9765**	**1,141,072**	**113,313**	**5,431**						**1,141,072**	**113,313**	**5,431**
營業稅	97655	1,141,072		5,254						1,141,072		5,254
印花稅	97656		109,605	77							109,605	77
使用牌照稅	97657		3,708	100							3,708	100
規費	**9767**	**29,532**	**7,457**	**10,829**						**29,532**	**7,457**	**10,829**
行政規費	97671	27,258	7,457	10,829						27,258	7,457	10,829
汽車燃料使用費	97672	2,274								2,274		
合計		**1,730,318**	**967,457**	**383,684**						**1,730,318**	**967,457**	**383,684**

臺灣銀行股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
轎車	**9791**	**輛**			**1**	**590**	**1**	**590**	
公務用轎車	97912	輛			1	590	1	590	
交通車	**9792**	**輛**			**2**	**5,440**	**2**	**5,440**	
中型交通車	97922	輛			2	5,440	2	5,440	
合計					**3**	**6,030**	**3**	**6,030**	

註：1. 管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，計有轎車29輛，中型交通車2輛。

2. 業務用公務車輛本年度增購及汰舊換新之車輛如下：

(1)客貨車(旅行車)：配合新設2家分行業務需要增購2輛 ，@540千元，編列1,080千元。

(2)客貨車(旅行車)：使用年限屆滿汰換16輛，@540千元，編列8,640千元。

(3)客貨車(八人座)：使用年限屆滿汰換1輛，@920千元，編列920千元。

(4)中型運鈔車：使用年限屆滿汰換1輛，@5,250千元，編列5,250千元。

3. 業務用公務車輛經本年度增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：

旅行車79輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨車153輛、其他公務用車1輛，共計265輛。

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
102年度預算數					
		新臺幣千元			
放款		(平均餘額)	**1,970,000,000**	**3.12**	**61,384,235**
短期放款及透支	931140	〃	372,253,223	2.71	10,102,252
中期放款	931150	〃	833,762,197	3.05	25,441,116
長期放款	931170	〃	763,984,580	3.38	25,840,867
存款		〃	**2,676,706,000**	**1.89**	**50,467,752**
支票存款	931610	〃	27,000,000	不計息	-
活期存款	931620	〃	369,570,000	0.72	2,653,001
定期存款	931630	〃	457,636,000	1.82	8,309,509
儲蓄存款	931640	〃	1,822,500,000	2.17	39,505,242
保險		新臺幣千元			**20,812,000**
公教人員保險	932360	〃			20,811,240
退休人員保險	932372	〃			760
保證及代理		〃	**34,088,220**	**2.07**	**704,649**
代理業務	932530	〃	34,088,220	2.07	704,649
購料		〃	**51,000,000**	**0.96**	**489,600**
購料業務	932610	〃	51,000,000	0.96	489,600
貿易		〃	**92,337,000**		**92,337,000**
黃金銷售	932760	〃	92,337,000		92,337,000

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
101年度					
預算數					
		新臺幣千元			
放款		(平均餘額)	**1,923,785,000**	**3.20**	**61,586,531**
短期放款及透支	931140	〃	386,850,677	2.75	10,647,563
中期放款	931150	〃	793,234,254	3.14	24,939,818
長期放款	931170	〃	743,700,069	3.50	25,999,150
存款		〃	**2,614,263,000**	**1.99**	**51,902,589**
支票存款	931610	〃	26,000,000	不計息	-
活期存款	931620	〃	358,503,000	0.75	2,673,987
定期存款	931630	〃	442,760,000	2.29	10,138,013
儲蓄存款	931640	〃	1,787,000,000	2.19	39,090,589
保險		新臺幣千元			**17,640,000**
公教人員保險	932360	〃			17,639,120
退休人員保險	932372	〃			880
保證及代理		〃	**30,118,137**	**2.07**	**624,688**
代理業務	932530	〃	30,118,137	2.07	624,688
購料		〃	**50,000,000**	**0.96**	**480,000**
購料業務	932610	〃	50,000,000	0.96	480,000
貿易		〃	**62,000,000**		**62,000,000**
黃金銷售	932760	〃	62,000,000		62,000,000

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
100年度					
決算數					
		新臺幣千元			
放款		(平均餘額)	**2,099,957,027**	**1.77**	**37,133,038**
短期放款及透支	931140	〃	426,021,416	1.47	6,255,211
中期放款	931150	〃	890,722,546	1.60	14,239,841
長期放款	931170	〃	783,213,065	2.12	16,637,986
存款		〃	**3,153,534,770**	**0.89**	**28,120,538**
支票存款	931610	〃	30,155,553	不計息	-
活期存款	931620	〃	423,150,069	0.16	685,160
定期存款	931630	〃	502,830,317	0.99	4,987,261
儲蓄存款	931640	〃	2,197,398,831	1.02	22,448,117
保險		新臺幣千元			**17,695,580**
公教人員保險	932360	〃			17,694,632
退休人員保險	932372	〃			948
購料		〃	**74,711,777**	**0.77**	**573,025**
購料業務	932610	〃	74,711,777	0.77	573,025
貿易		〃	**151,965,103**		**151,965,103**
黃金銷售	932760	〃	151,965,103		151,965,103

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
99年度					
決算數					
		新臺幣千元			
放款		(平均餘額)	**2,044,594,399**	**1.59**	**32,519,381**
短期放款及透支	931140	〃	416,810,062	1.22	5,074,221
中期放款	931150	〃	886,609,700	1.45	12,830,691
長期放款	931170	〃	741,174,637	1.97	14,614,469
存款		〃	**3,268,874,006**	**0.75**	**24,401,037**
支票存款	931610	〃	29,209,968	不計息	-
活期存款	931620	〃	401,155,106	0.13	506,479
定期存款	931630	〃	676,502,972	0.81	5,449,566
儲蓄存款	931640	〃	2,162,005,960	0.85	18,444,992
保險		新臺幣千元			**17,418,404**
公教人員保險	932360	〃			17,417,350
退休人員保險	932372	〃			1,054
購料		〃	**58,900,511**	**1.11**	**651,935**
購料業務	932610	〃	58,900,511	1.11	651,935
貿易		〃	**79,647,398**		**79,647,398**
黃金銷售	932760	〃	79,647,398		79,647,398

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
98年度					
決算數					
		新臺幣千元			
放款		(平均餘額)	**1,977,647,021**	**1.68**	**33,203,204**
短期放款及透支	931140	〃	481,003,390	1.28	6,178,087
中期放款	931150	〃	799,793,102	1.73	13,809,347
長期放款	931170	〃	696,850,529	1.90	13,215,770
存款		〃	**3,195,289,675**	**0.96**	**30,518,244**
支票存款	931610	〃	26,128,679	不計息	-
活期存款	931620	〃	378,889,056	0.12	466,731
定期存款	931630	〃	675,902,724	1.22	8,240,031
儲蓄存款	931640	〃	2,114,369,216	1.03	21,811,482
保險		新臺幣千元			**17,167,081**
公教人員保險	932360	〃			17,165,917
退休人員保險	932372	〃			1,164
購料		〃	**66,041,158**	**1.04**	**683,895**
購料業務	932610	〃	66,041,158	1.04	683,895
貿易		〃	**45,399,449**		**45,399,449**
黃金銷售	932760	〃	45,399,449		45,399,449

臺灣銀行股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項目及對象	金額	備　　註
會費			**12,202**	
國際組織會費			**445**	
	業務費用		**445**	
		國際商會中華民國總會	5	為應業務發展需要
		中華民國國際經濟合作協會	20	"
		中美經濟合作策進會	30	"
		亞洲銀行協會	100	"
		台俄協會	50	"
		國際應收帳款聯盟	240	"
學術團體會費			**50**	
	業務費用		**50**	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	"
		臺灣經濟學會	20	"
職業團體會費			**11,707**	
	業務費用		**11,707**	
		各地銀行公會	7,000	"
		海外單位銀行公會	1,200	"
		財金資訊股份有限公司	100	"
		中華民國票券金融商業同業公會	200	"
		中國社會保險學會	3	"
		中華民國無形資產鑑價研究發展基金會	10	"
		財團法人台灣理財顧問認證協會	20	"

臺灣銀行股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項目及對象	金額	備註
		中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		臺灣集中保管結算所	100	"
		支付憑證政策管理委員會	300	"
		中華民國退休基金協會	30	"
		機場航空聯誼會	60	"
		航空警友會	20	"
		中華民國工商協進會	20	"
		中華民國信託業商業同業公會	2,000	"
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80	"
		中華民國保險經紀人商業同業公會	25	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		台北內湖科技園區發展協會	5	"
		台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28	"
		台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150	"
		中華財經高峰論壇	250	"
		中華民國證券商業同業公會	10	"
		台南市台南科技工業區廠商協進會	12	"
		中華金融業務研究發展協會	60	"
捐助			**228,190**	
捐助社團			**225,090**	
	什項費用		**225,090**	
		財團法人中小企業信用保證基金	215,090	"
		財團法人農業信用保證基金	10,000	"
公益支出			**3,100**	

臺灣銀行股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項目及對象	金額	備註
	什項費用		**3,100**	
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,000	為應業務發展需要
		其他公益支出	2,000	"
		海外單位當地公益捐款	100	"
分攤			**113,035**	
分攤大樓管理費			**47,966**	
	業務費用		**47,966**	
		辦公大樓管理費等	47,966	"
分攤其他費用			**65,069**	
	業務費用		**65,069**	
		分攤銀行公會經費	8,319	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	24,350	"
		銀行公會同業拆放中心經費	140	"
		分攤法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	28,560	"
		倉庫及科學園區管理局管理費用	1,200	"
		分攤其他費用	2,500	"
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**353,427**	

臺灣銀行股份有限公司

籃球隊經費計算表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

種類及項目	說明	金額		
		業務費用	什項收入	合計
職隊員營養費	教練團5人，平均每人每月50千元×12個月×5人，計3,000千元。 第一級球員，平均每人每月100千元×13個月（包括一個月年終獎金）×3人，計3,900千元。 第二級球員，平均每人每月60千元×13個月（包括一個月年終獎金）×12人，計9,360千元。 預備球員，平均每人每月40千元×13個月（包括一個月年終獎金）×3人，計1,560千元。 防護員1人，平均每月60千元×13個月（包括一個月年終獎金），計780千元。	18,600		18,600
比賽費用	參加SBL超級籃球聯賽約計32場，另參加國內邀請賽及挑戰賽約計8場，共計40場，每場15千元×40場，計600千元。 赴中南部比賽住宿差旅費，約計400千元。	1,000		1,000
球員防護裝備	練習及比賽用之皮質籃球、防護用具繃帶、運動傷害之急救保護用品及訓練期飲用水等。	600		600
舉辦青少年籃球夏令營費用	台北市暑期籃球訓練營，贈送學員橡皮籃球、上課服裝，訓練時間一個月，分8個班級。（學員約計420人）	500		500
赴國外訓練或訪問比賽費用	赴籃球先進國家（如美、大陸、日、韓等）。作二至三週之訓練比賽或接受國外體育團體或僑社邀請參加國際盃賽及訪問比賽，倘未成行則該項預算不予報支。	2,000		1,000
雜費	辦理球隊事務之交通費、服裝費，與客隊友誼比賽之宴客費用，以及球隊宴請長官尾牙，球季結束後舉辦之球迷感恩餐會等公關事務。	600		600
醫藥補助費	球員因練球、比賽受傷，赴醫時醫藥自費部分。	400		400
球場維護費	球場除清潔整修外之維護管理（包括強力籃框、籃球架、籃網、計時器等維修換新）。	500		500
行銷宣傳費用	成立球迷後援會（啦啦隊、吉祥物等）及製作與本行業務及球隊相關之紀念品。	800		800
費用合計		**25,000**		**25,000**
SBL籃球聯賽轉播權利金	SBL超級籃球聯賽，電視轉播權利金收入。		3,000	3,000
收入合計			**3,000**	**3,000**

臺灣銀行
各項費
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 合計	銷售成本	金融保險成本
12,092,824	**12,453,925**	**用人費用**	**12,506,021**		
6,579,934	6,929,167	正式員額薪資	6,952,850		
82,295	85,201	臨時人員薪資	89,968		
804,182	893,750	超時工作報酬	850,081		
169,379	231,795	津貼	242,687		
2,454,343	2,663,536	獎金	2,679,641		
1,304,194	842,243	退休及卹償金	805,150		
1,782		資遣費			
696,542	808,043	福利費	885,454		
173	190	提繳費	190		
2,958,697	**3,138,791**	**服務費用**	**3,466,053**		**670,400**
205,945	240,924	水電費	259,785		
196,831	272,642	郵電費	269,911		
84,488	110,979	旅運費	120,968		32,000
248,935	346,176	印刷裝訂與廣告費	322,244		
422,438	502,362	修理保養與保固費	481,743		
767,644	458,116	保險費	802,999		
751,155	808,130	棧儲、包裝、代理及加工費	812,595		638,400
245,820	357,447	專業服務費	353,770		
35,441	42,015	公共關係費	42,038		
150,992,241	**61,821,273**	**材料及用品費**	**91,947,295**	**91,693,000**	
31,161	57,722	使用材料費	57,458		
141,434	196,951	用品消耗	196,837		
150,819,646	61,566,600	商品	91,693,000	91,693,000	

股份有限公司

用 彙 計 表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數						
其他營業成本	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
	11,486,364	**833,458**			**186,199**	
	6,492,030	460,820				
	32,670	1,858			55,440	
	791,934	58,147				
	242,687					
	2,496,307	175,967			7,367	
	752,459	48,928			3,763	
	678,117	87,708			119,629	
	160	30				
11,468	**2,702,142**	**31,289**	**4,622**	**44,180**	**1,952**	
90	259,384	311				
36	269,271	604				
40	75,809	10,559		2,560		
52	313,709	2,995	2,788	2,700		
3,000	471,315	2,472		3,120	1,836	
410	802,254	219			116	
3,840	164,831	1,024		4,500		
4,000	303,531	13,105	1,834	31,300		
	42,038					
82	**231,769**	**5,632**	**7,602**	**9,210**		
	56,518	550	30	360		
82	175,251	5,082	7,572	8,850		

臺灣銀行

各項費

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本		
			合計	銷售成本	金融保險成本
40,071,445	**62,142,334**	**租金與利息**	**61,769,930**		**52,621,785**
4,905	6,069	地租及水租	6,169		
449,713	549,372	房租	531,396		
78,636	84,962	機器租金	118,948		
12,851	19,616	交通及運輸設備租金	30,196		
52,307	59,855	什項設備租金	63,371		
39,473,033	61,422,460	利息	61,019,850		52,621,785
1,415,055	**1,609,022**	**折舊及攤銷**	**1,602,525**		
362	562	土地改良物折舊	562		
282,730	304,780	房屋折舊	305,080		
535,543	582,333	機械及設備折舊	575,355		
67,072	71,733	交通及運輸設備折舊	74,456		
49,044	65,061	什項設備折舊	64,045		
38,987	44,593	租賃資產及租賃權益改良折舊	43,451		
441,317	539,960	攤銷	539,576		
2,695,239	**2,773,931**	**稅捐與規費**	**3,081,459**		
785,161	614,739	所得稅	927,138		
602,470	766,944	土地稅	791,672		
53,142	64,605	房屋稅	55,015		
1,220,157	1,271,491	消費與行為稅	1,259,816		
34,309	56,152	規費	47,818		
258,888	**299,827**	**會費、捐助與分攤**	**353,427**		
11,461	12,182	會費	12,202		
162,623	175,172	捐助	228,190		

股份有限公司

用 彙 計 表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數						
其他營業成本	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
600	**749,200**	**280**			**8,398,065**	
600	5,569					
	531,216	180				
	118,948					
	30,196					
	63,271	100				
					8,398,065	
1,100	**1,575,077**	**24,332**			**2,016**	
	562					
1,100	301,527	437			2,016	
	560,001	15,354				
	73,201	1,255				
	56,759	7,286				
	43,451					
	539,576					
281,610	**1,674,210**	**26,920**			**171,581**	**927,138**
						927,138
271,000	324,106	25,619			170,947	
500	52,666	1,215			634	
10,010	1,249,750	56				
100	47,688	30				
	125,237				**228,190**	
	12,202					
					228,190	

臺灣銀行

各項費

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 合計	銷售成本	金融保險成本
84,804	112,473	分攤	113,035		
125,748,906	**40,536,991**	**損失與賠償給付**	**44,602,888**		**44,567,098**
90,203,197	373,625	各項損失	344,424		313,634
26,973,355	22,785,019	賠償給付	25,212,593		25,207,593
8,572,354	17,378,347	提存	19,045,871		19,045,871
12,778	**30,466**	**其他**	**25,466**		
12,778	30,466	其他費用	25,466		
336,246,073	**184,806,560**	**合計**	**219,355,064**	**91,693,000**	**97,859,283**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

股份有限公司

用 彙 計 表

102 年度

單位:新臺幣千元

年	度	預	算	數		
其他營業成本	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
	113,035					
					35,790	
					30,790	
					5,000	
500					**24,966**	
500					24,966	
295,360	**18,543,999**	**921,911**	**12,224**	**53,390**	**9,048,759**	**927,138**

臺灣銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項　目	金　額	辦理年度	說　　明
資金之轉投資	**975,558**		
增加	**975,558**		
第一金融控股股份有限公司	975,558	100	本行於 100 年經金融監督管理委員會 100 年 8 月 31 日以金管銀國字第 10000292980 號函及行政院 100 年 9 月 6 日以院授財會字第 10009032660 號函核准，參與認購轉投資事業第一金融控股(股)公司現金增資 975,558 千元。

臺灣銀行股份有限公司

綜合損益預計表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項目	本期		上期		變動百分比(%)
		小計	合計	小計	合計	
	利息收入	71,661,262		76,808,657		-6.70
	減：利息費用	52,621,785		52,840,930		-0.41
	利息淨收益		**19,039,477**		**23,967,727**	**-20.56**
	利息以外淨收益		**9,969,033**		**4,349,439**	**129.20**
	手續費淨收益	4,308,137		4,255,887		1.23
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	14,063,182		9,305,583		51.13
	備供出售金融資產之已實現損益	1,567,082		1,413,827		10.84
	兌換損益	2,589,301		1,590,044		62.84
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	1,587,932		1,629,227		-2.53
	其他利息以外淨收益	-14,146,601		-13,845,129		—
	淨收益		**29,008,510**		**28,317,166**	**2.44**
	呆帳費用及保證責任準備提存		**1,470,361**		**1,699,871**	**-13.50**
	營業費用		**19,531,524**		**19,120,531**	**2.15**
	員工福利費用	12,319,822		12,269,812		0.41
	折舊及攤銷費用	1,599,409		1,606,178		-0.42
	其他業務及管理費用	5,612,293		5,244,541		7.01
	繼續營業單位稅前淨利		**8,006,625**		**7,496,764**	**6.80**
	所得稅費用		**927,138**		**614,739**	**50.82**
	繼續營業單位本期淨利		**7,079,487**		**6,882,025**	**2.87**
	停業單位損益					
	本期淨利(淨損)		**7,079,487**		**6,882,025**	**2.87**
	其他綜合損益					
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		149,796		-139,298	—
	備供出售金融資產未實現評價損益		-873,474		-44,243	—
	本期其他綜合損益（稅後淨額）		**-723,678**		**-183,541**	—
	本期綜合損益總額		**6,355,809**		**6,698,484**	**-5.12**
	淨利歸屬於：		**7,079,487**		**6,882,025**	**2.87**
	母公司業主		7,079,487		6,882,025	2.87
	綜合損益總額歸屬於：		**6,355,809**		**6,698,484**	**-5.12**
	母公司業主		6,355,809		6,698,484	-5.12
	每股盈餘					
	基本每股盈餘		0.75		0.72	4.17

註：1. 每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

2. 本行原資本額700億元，自本期(102年度)起由資本公積增資為950億元，爰表列上期(101年度)每股盈餘隨同追溯調整。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 102 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項　　目	小計	合計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(淨損)		**8,006,625**
利息股利之調整：		**-28,301,431**
利息收入	-77,421,039	
利息費用	52,935,419	
股利收入	-3,815,811	
調整項目：		**1,011,292**
不影響現金流量之收益費損項目		**19,793,123**
呆帳費用及保證責任準備提存	1,470,361	
折舊費用	1,062,949	
攤銷費用	539,576	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-1,587,932	
出售資產(利益)損失	-113,829	
其他調整項目	18,421,998	
與營業活動相關之資產/負債變動數		**-18,781,831**
貼現及放款(增加)減少	-30,844,210	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	-500,113	
應收款項(增加)減少	-1,424,384	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-351,577	
備供出售金融資產(增加)減少	-1,634,950	
持有至到期日金融資產(增加)減少	-4,970,637	
其他金融資產(增加)減少	-639,473	
其他資產(增加)減少	-60,665	
央行及銀行同業存款增加（減少）	641,381	
存款及匯款增加（減少）	20,654,838	
應付款項增加（減少）	223,557	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	146	
其他金融負債增加（減少）	118,559	
其他負債增加（減少）	5,697	
收取之利息		**77,342,806**
支付之利息		**-52,845,108**
收取之股利		**2,958,111**
支付之所得稅		**-886,391**
營業活動之淨現金流入(流出)		**7,285,904**
投資活動之現金流量：		
購買不動產及設備	-505,415	
出售不動產及設備	257,427	
其他金融資產(增加)減少	60,223	
其他資產(增加)減少	-178,777	
收取之股利	1,493,433	
投資活動之淨現金流入(流出)		**1,126,891**
籌資活動之現金流量：		
其他負債增加（減少）	-91,093	
發放現金股利	-3,598,815	
籌資活動之淨現金流入(流出)		**-3,689,908**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**150,062**
本期現金及約當現金增加(減少)數		**4,872,949**
期初現金及約當現金餘額		**1,094,391,669**
期末現金及約當現金餘額		**1,099,264,618**
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		**74,300,264**
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		**405,360,609**
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之投資(自投資日起3個月內到期或清償之債權證券)		**619,603,745**
期末現金及約當現金餘額		**1,099,264,618**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國102年12月31日及102年1月1日

單位：新臺幣千元

資產		102年12月31日	102年1月1日	變動百分比(%)	負債及股東權益		102年12月31日	102年1月1日	變動百分比(%)
代碼	會計科目	金額	金額		代碼	會計科目	金額	金額	
	現金及約當現金	74,300,264	71,697,617	3.63		央行及銀行同業存款	200,152,445	199,485,733	0.33
	存放央行及拆借銀行同業	461,119,652	459,239,954	0.41		透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,925,473	3,925,327	0.00
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	104,850,752	104,340,585	0.49		避險之衍生金融負債	409,907	409,907	0.00
	備供出售金融資產	714,848,403	713,826,355	0.14		附買回票券及債券負債	14,123,889	14,011,795	0.80
	避險之衍生金融資產	3,007	2,768	8.63		應付款項	35,887,010	35,573,142	0.88
	附賣回票券及債券投資	3,189,934	3,038,032	5.00		當期所得稅負債	56,427	55,868	1.00
	應收款項-淨額	81,859,405	81,208,377	0.80		存款及匯款	3,027,147,020	3,006,517,513	0.69
	當期所得稅資產	2,083,044	2,123,232	-1.89		其他金融負債	5,038,096	5,031,631	0.13
	貼現及放款-淨額	2,055,279,489	2,026,250,614	1.43		負債準備	226,402,113	209,210,639	8.22
	持有至到期日金融資產	67,835,936	62,393,812	8.72		遞延所得稅負債	18,132,497	18,196,707	-0.35
	採用權益法之投資-淨額	34,206,222	33,254,023	2.86		其他負債	6,934,913	7,017,026	-1.17
	其他金融資產-淨額	67,987,660	67,500,414	0.72		**負債合計**	**3,538,209,790**	**3,499,435,288**	**1.11**
	不動產及設備-淨額	97,228,622	98,084,977	-0.87		歸屬於母公司業主之權益			
	無形資產-淨額	879,797	1,247,654	-29.48		股本	95,000,000	70,000,000	35.71
	遞延所得稅資產-淨額	399,636	399,636	0.00		普通股	95,000,000	70,000,000	35.71
	其他資產-淨額	8,751,845	8,684,122	0.78		資本公積	80,453,034	105,453,034	-23.71
						保留盈餘	47,968,760	44,488,088	7.82
						法定盈餘公積	29,406,882	27,283,036	7.78
						特別盈餘公積	18,561,878	17,205,052	7.89
						其他權益	13,192,084	13,915,762	-5.20
						歸屬於母公司業主之權益小計	236,613,878	233,856,884	1.18
						權益合計	**236,613,878**	**233,856,884**	**1.18**
	資產總計	**3,774,823,668**	**3,733,292,172**	**1.11**		**負債及權益總計**	**3,774,823,668**	**3,733,292,172**	**1.11**

臺銀綜合保險經紀人股份有限公司

損益預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
		營業收入	**41**	**704,649**	**100.00**	**624,688**	**100.00**	**79,961**	**12.80**
		金融保險收入	**4103**	**704,649**	**100.00**	**624,688**	**100.00**	**79,961**	**12.80**
		手續費收入	410305	704,649	100.00	624,688	100.00	79,961	12.80
		營業成本	**51**	**563,719**	**80.00**	**499,750**	**80.00**	**63,969**	**12.80**
		金融保險成本	**5103**	**563,719**	**80.00**	**499,750**	**80.00**	**63,969**	**12.80**
		手續費用	510305	563,719	80.00	499,750	80.00	63,969	12.80
		營業毛利(毛損-)	**61**	**140,930**	**20.00**	**124,938**	**20.00**	**15,992**	**12.80**
		營業費用	**52**	**108,716**	**15.43**	**120,393**	**19.27**	**-11,677**	**-9.70**
		業務費用	**5202**	**88,469**	**12.56**	**99,251**	**15.89**	**-10,782**	**-10.86**
		業務費用	520201	88,469	12.56	99,251	15.89	-10,782	-10.86
		管理費用	**5203**	**20,147**	**2.86**	**21,142**	**3.38**	**-995**	**-4.71**
		管理費用	520301	20,147	2.86	21,142	3.38	-995	-4.71
		其他營業費用	**5298**	**100**	**0.01**	**0**	**0.00**	**100**	**-**
		員工訓練費用	529802	100	0.01	0	0.00	100	-
		營業利益(損失-)	**62**	**32,214**	**4.57**	**4,545**	**0.73**	**27,669**	**608.78**
		營業外收入	**49**	**98**	**0.01**	**83**	**0.01**	**15**	**18.07**
		財務收入	**4901**	**98**	**0.01**	**83**	**0.01**	**15**	**18.07**
		利息收入	490101	98	0.01	83	0.01	15	18.07
		營業外費用	**59**	**2,405**	**0.34**	**465**	**0.07**	**1,940**	**417.20**
		其他營業外費用	**5998**	**2,405**	**0.34**	**465**	**0.07**	**1,940**	**417.20**
		優存超額利息	599807	1,915	0.27	0	0.00	1,915	-
		什項費用	599898	490	0.07	465	0.07	25	5.38
		營業外利益(損失-)	**63**	**-2,307**	**-0.33**	**-382**	**-0.06**	**-1,925**	**503.93**
		稅前淨利(淨損-)	**64**	**29,907**	**4.24**	**4,163**	**0.67**	**25,744**	**618.40**
		所得稅費用(利益-)	**65**	**5,084**	**0.72**	**708**	**0.12**	**4,376**	**618.08**
		本期淨利(淨損-)	**68**	**24,823**	**3.52**	**3,455**	**0.55**	**21,368**	**618.47**

註：1. 上年度預算數為行政院核定預算數。

2. 前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

臺銀綜合保險經紀人股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
資產	**1**	**68,684**	**57,975**	**10,709**
流動資產	**11**	**57,579**	**53,177**	**4,402**
現金	**1101**	**28,203**	**25,306**	**2,897**
銀行存款	110102	27,503	24,706	2,797
零用金及週轉金	110104	700	600	100
應收款項	**1105**	**23,704**	**22,575**	**1,129**
應收帳款	110504	23,704	22,575	1,129
預付款項	**1111**	**5,672**	**5,296**	**376**
進項稅額	111106	153	136	17
預付其他稅款	111108	1,466	1,300	166
其他預付款	111198	4,053	3,860	193
不動產、廠房及設備	**14**	**3,831**	**2,298**	**1,533**
機械及設備	**1404**	**2,764**	**1,041**	**1,723**
機械及設備	140401	3,834	1,302	2,532
減：累計折舊－機械及設備	140404	-1,070	-261	-809
什項設備	**1406**	**1,067**	**1,257**	**-190**
什項設備	140601	1,729	1,572	157
減：累計折舊 －什項設備	140604	-662	-315	-347
無形資產	**16**	**4,274**	**2,400**	**1,874**
無形資產	**1601**	**4,274**	**2,400**	**1,874**
電腦軟體	160105	4,274	2,400	1,874
其他資產	**18**	**3,000**	**100**	**2,900**
什項資產	**1897**	**3,000**	**100**	**2,900**
存出保證金	189721	3,000	100	2,900
資 產 總 額		**68,684**	**57,975**	**10,709**
負債	**2**	**45,856**	**37,629**	**8,227**
流動負債	**21**	**45,856**	**37,629**	**8,227**
應付款項	**2105**	**44,628**	**36,405**	**8,223**
應付帳款	210502	18,794	18,725	69
應付費用	210505	22,484	14,346	8,138
應付其他稅款	210506	2,513	2,502	11
其他應付款	210598	837	832	5
預收款項	**2108**	**1,228**	**1,224**	**4**
銷項稅額	210806	1,228	1,224	4
負 債 合 計		**45,856**	**37,629**	**8,227**
權益	**3**	**22,828**	**20,346**	**2,482**
資本	**31**	**20,000**	**20,000**	**0**
資本	**3101**	**20,000**	**20,000**	**0**
資本	310101	20,000	20,000	0
保留盈餘	**33**	**2,828**	**346**	**2,482**
已指撥保留盈餘	**3301**	**2,828**	**346**	**2,482**
法定公積	330101	2,828	346	2,482
權 益 合 計		**22,828**	**20,346**	**2,482**
負債及權益總額		**68,684**	**57,975**	**10,709**

註：102年1月1日及102年12月31日預計數係以國際財務報導準則為基礎及實際業務狀況編列之數。

己、附　　錄

臺灣銀行股份有限公司

一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期間	投資總額	分年預算數			備註
				以前年度	本年度	以後年度	
房屋及建築			**246,000**	**48,000**	**9,900**	**188,100**	
	北大路分行行舍新建工程	100年1月至104年12月	166,000	48,000	9,000	109,000	
	臺東分行行舍新建工程	102年1月至105年12月	80,000		900	79,100	
合　　計			**246,000**	**48,000**	**9,900**	**188,100**	

庚、臺灣銀行股份有限公司公教保險部預算資料

目　　次

甲、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍.....139

貳、經營政策.....139

參、業務計畫

一、營運計畫.....139

二、其他有關說明.....139

三、附註說明.....139

乙、預算主要表

一、損益預計表.....141

二、現金流量預計表.....143

丙、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....145

二、其他營業收入明細表.....146

三、營業外收入明細表.....147

四、金融保險成本明細表.....148

五、業務費用明細表.....150

六、其他營業費用明細表.....153

七、營業外費用明細表.....155

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....157

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....158

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....160

四、資產折舊明細表.....162

參、附表（分析表）

一、利息收入分析表.....163
二、公保收益分析表.....164
三、公保支出分析表.....165
四、手續費用分析表.....166

丁、預算參考表

一、資產負債預計表.....167
二、員工人數彙計表.....169
三、用人費用彙計表.....170
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....172
五、5 年來主要營運項目量值明細表.....174

甲、業務計畫及預算概要

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

甲、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍：

辦理公教人員保險及退休人員保險業務。

貳、經營政策：

一、配合業務主管機關之政策，積極辦理年金業務及相關配合措施，順利推動公保年金制度。

二、賡續辦理承保及現金給付業務，並推動各項改進方案，簡化作業流程，提升行政效率。

三、辦理公教人員保險業務座談會，強化法令及業務宣導（年金業務），以增進要保機關經辦人員對公保業務之瞭解，進而保障被保險人權益。

四、強化文宣及本行全球資訊網站公保服務網頁內容，提供多面向之業務資訊，以提升服務品質。

五、健全公保財務之經營，在安全性與收益性並重原則下，研訂多元化投資策略，靈活運用，提升公保準備金投資效益。

參、業務計畫：

一、營運計畫：

本年度營運目標，係參酌已往年度業務績效與目前業務推行實況，衡量各項有關因素，預測未來發展趨勢，分別擬訂如下表：

單位：新臺幣千元

營運項目	本年度預計營運量(值)			
	地區	對象	時期	營運量(值)
公保業務				
保費收入				20,812,000
公教人員保險	國內	公務人員	全年	18,463,951
公教人員保險	國內	私立學校教職員	全年	2,347,289
退休人員保險	國內	退休公務人員	全年	760

二、其他有關說明：

(一)依公教人員保險法第5條第1項之規定，本保險如有虧損，其屬於中華民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補。查本年度公保業務養老給付中潛藏負債實現部分估列 14,965,879 千元，連同尚待國庫撥補數所衍生之利息費用估列445,040千元，共估列15,410,919千元。

(二)截至102年底止預計尚待國庫撥補數為15,410,919千元。

三、附註說明：

依公教人員保險法第8條及其施行細則第4條規定，本保險之保險費率至少每 3 年辦理精算一次。依本公司委託川誠精算顧問有限公司精算結果，在折現率及資產報酬率 3.5%，以及職級變動產生之保險俸（薪）給增加率 0.0%至 3.7%、待遇調整產生之保險俸（薪）給增加率 0.3%等精算假設條件下，估算公教人員保險截至 100 年 12 月 31 日應由政府負擔之折現金額為 1,602 億元。

乙、預　算　主　要　表

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

損 益 預 計 表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
39,062,237	**100.00**	**營業收入**	**41**	**43,552,715**	**100.00**	**39,220,955**	**100.00**	**4,331,760**	**11.04**
19,943,669	**51.06**	**金融保險收入**	**4103**	**27,300,197**	**62.69**	**23,530,895**	**60.00**	**3,769,302**	**16.02**
1,274,146	3.26	利息收入	410301	1,265,628	2.91	1,338,105	3.41	-72,477	-5.42
17,695,580	45.30	保費收入	410302	20,812,000	47.79	17,640,000	44.98	3,172,000	17.98
135,279	0.35	手續費收入	410305	14,375	0.03	61,250	0.16	-46,875	-76.53
		透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	5,208,194	11.96	4,491,540	11.45	716,654	15.96
838,664	2.15	外幣兌換利益	410353						
18,619,038	**47.66**	**其他營業收入**	**4198**	**15,624,561**	**35.88**	**15,038,825**	**38.34**	**585,736**	**3.89**
18,619,038	47.66	政府補助收入	419804	15,624,561	35.88	15,038,825	38.34	585,736	3.89
499,530	**1.28**	**內部損益**	**4199**	**627,957**	**1.43**	**651,235**	**1.66**	**-23,278**	**-3.57**
492,690	1.26	聯行利息收入	419901-1000	561,335	1.28	590,425	1.50	-29,090	-4.93
6,840	0.02	聯行其他收入	419901-8000	66,622	0.15	60,810	0.16	5,812	9.56
38,923,985	**99.65**	**營業成本**	**51**	**43,375,247**	**99.59**	**39,044,732**	**99.55**	**4,330,515**	**11.09**
38,418,657	**98.36**	**金融保險成本**	**5103**	**42,827,511**	**98.33**	**38,497,701**	**98.16**	**4,329,810**	**11.25**
20,587	0.05	手續費用	510305	44,408	0.10	41,206	0.11	3,202	7.77
566	0.00	各項提存	510311						
26,971,342	69.05	保險賠款與給付	510321	25,207,593	57.88	22,778,019	58.08	2,429,574	10.67
3,526,880	9.03	提存責任準備	510324	17,575,510	40.35	15,678,476	39.97	1,897,034	12.10
7,897,738	20.22	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
1,544	0.01	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
505,328	**1.29**	**內部損益**	**5199**	**547,736**	**1.26**	**547,031**	**1.39**	**705**	**0.13**
422,394	1.08	聯行利息費用	519901-1000	445,040	1.02	448,902	1.14	-3,862	-0.86
16,000	0.04	聯行手續費用	519901-4000	20,000	0.05	20,000	0.05	0	0.00
66,934	0.17	聯行其他費用	519901-8000	82,696	0.19	78,129	0.20	4,567	5.85
138,252	**0.35**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**177,468**	**0.41**	**176,223**	**0.45**	**1,245**	**0.71**
136,828	**0.35**	**營業費用**	**52**	**175,854**	**0.40**	**174,493**	**0.44**	**1,361**	**0.78**
136,751	**0.35**	**業務費用**	**5202**	**175,754**	**0.40**	**174,373**	**0.44**	**1,381**	**0.79**
136,751	0.35	業務費用	520201	175,754	0.40	174,373	0.44	1,381	0.79
77	**0.00**	**其他營業費用**	**5298**	**100**	**0.00**	**120**	**0.00**	**-20**	**-16.67**
77	0.00	研究發展費用	529801	100	0.00	120	0.00	-20	-16.67
1,424	**0.00**	**營業利益(損失-)**	**62**	**1,614**	**0.01**	**1,730**	**0.01**	**-116**	**-6.71**
29	**0.00**	**營業外收入**	**49**	**100**	**0.00**	**100**	**0.00**	**0**	**0.00**
29	**0.00**	**其他營業外收入**	**4998**	**100**	**0.00**	**100**	**0.00**	**0**	**0.00**
29	0.00	什項收入	499898	100	0.00	100	0.00	0	0.00
1,453	**0.00**	**營業外費用**	**59**	**1,714**	**0.01**	**1,830**	**0.01**	**-116**	**-6.34**
1,453	**0.00**	**其他營業外費用**	**5998**	**1,714**	**0.01**	**1,830**	**0.01**	**-116**	**-6.34**
1,453	0.00	什項費用	599898	1,714	0.01	1,830	0.01	-116	-6.34
-1,424	**-0.00**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-1,614**	**-0.01**	**-1,730**	**-0.01**	**116**	**-**
0	**0.00**	**稅前淨利（淨損-）**	**64**	**0**	**0.00**	**0**	**0.00**	**0**	**0.00**
0	**0.00**	**本期淨利（淨損-）**	**68**	**0**	**0.00**	**0**	**0.00**	**0**	**0.00**

註：1. 本年度預算數之「聯行利息收入」及「聯行利息費用」內含公教人員保險及退休人員保險責任準備金墊借國庫未撥補數所設算之利息421,085千元。

2. 上年度預算數為行政院核定預算數。

3. 前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

4. 本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

損益預計表說明

中華民國102年度

科目	說明
利息收入	參見第163頁利息收入分析表。
保費收入	參見第164頁公保收益分析表。
手續費收入	係編列辦理「國內有價證券出借」業務之借券收入。
政府補助收入	參見第146頁其他營業收入明細表。
聯行利息收入	估列561,335千元，其中421,085千元係公教人員保險及退休人員保險之責任準備金墊借國庫未撥補數所設算之利息收入，另140,250千元係公教人員保險之責任準備金存於本行銀行部門定存之孳息。
保險賠款與給付	參見第165頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第165頁公保支出分析表。
手續費用	參見第166頁手續費用分析表。
聯行利息費用	估列445,040千元，係公教保險部辦理公保業務，養老給付中屬於八十八年五月三十日以前之潛藏負債實現數，依規定應由國庫撥補，於國庫未撥補或撥補不足前，向公教人員保險、退休人員保險之責任準備金墊借予以設算之利息費用421,085千元；另向本行銀行部門透支之利息費用為23,955千元。
聯行手續費用	係本行信託部辦理公教保險準備金管理及運用等所需費用。
聯行其他費用	係分擔退休及現職人員存於本行銀行業務單位之優惠存款與一年期定期或活期儲蓄存款之利息差額，及分攤總行管理部門提供服務之費用。
業務費用	參見第150頁業務費用明細表。
其他營業費用	參見第153頁其他營業費用明細表。
什項收入	參見第147頁營業外收入明細表。
什項費用	參見第155頁營業外費用明細表。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

現 金 流 量 預 計 表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9001	0	
利息股利之調整	9004	-4,198,901	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-4,198,901	
調整項目	9006	15,036,383	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	10,837,482	
收取利息	9008	379,434	
收取股利	9009	2,798,111	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**14,015,027**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-1,081,574	
無形資產及其他資產淨減（淨增-）	9208	-6,975,998	
收取利息	9209	1,056,478	
增加投資	9212	-5,333,548	
增加不動產、廠房及設備	9215	-2,990	
投資活動之淨現金流入（流出-）	**93**	**-12,337,632**	
現金及約當現金之淨增（淨減-）	**97**	**1,677,395**	
期初現金及約當現金	**98**	**16,532,393**	
期末現金及約當現金	**99**	**18,209,788**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

現金流量預計表說明

中華民國102年度

茲將本年度預算現金流量估列情形說明如下：

一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

二、「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失(利益)、其他、流動資產淨減（淨增）及流動負債淨增(淨減）、存放銀行同業淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)及流動金融負債淨增（淨減)。

丙、預　算　明　細　表

壹、損　益　明　細　科　目

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

金融保險收入明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		新臺幣部分			合計		
名稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值	營運量	加權平均利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**1,265,628**			**1,265,628**
存同息		21,500,000	0.97	209,150	21,500,000	0.97	209,150
持有至到期日金融資產-債券		37,100,000	2.52	936,478	37,100,000	2.52	936,478
持有至到期日金融資產-票券		15,000,000	0.80	120,000	15,000,000	0.80	120,000
保費收入	**410302**			**20,812,000**			**20,812,000**
手續費收入	**410305**			**14,375**			**14,375**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**5,208,194**			**5,208,194**
合計				**27,300,197**			**27,300,197**

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

其 他 營 業 收 入 明 細 表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
政府補助收入	**419804**	**15,624,561**					**15,624,561**
待國庫撥補收入		15,410,919					15,410,919
補助事務費收入		213,642					213,642
合計		**15,624,561**					**15,624,561**

註：1. 待國庫撥補收入15,410,919千元，其中屬於潛藏負債實現部分14,965,879千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用445,040千元。

2. 補助事務費收入213,642千元，係銓敘部撥付本行辦理保險業務所需之事務費。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

營業外收入明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額（原幣千元）	折合率	折合新臺幣	
什項收入	499898	100					100
合計		100					100

註：什項收入主要係收回過期帳收入。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

金融保險成本明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
20,587	**41,206**	**手續費用**	**510305**	**44,408**		**44,408**
20,587	41,206	服務費用	5103052	44,408		44,408
20,587	41,206	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	44,408		44,408
566		**各項提存**	**510311**			
566		損失與賠償給付	**5103118**			
566		提存	51031183			
26,971,342	**22,778,019**	**保險賠款與給付**	**510321**	**25,207,593**		**25,207,593**
26,971,342	22,778,019	損失與賠償給付	5103218	25,207,593		25,207,593
26,971,342	22,778,019	賠償給付	51032182	25,207,593		25,207,593
3,526,880	**15,678,476**	**提存責任準備**	**510324**	**17,575,510**		**17,575,510**
3,526,880	15,678,476	損失與賠償給付	**5103248**	17,575,510		17,575,510
3,526,880	15,678,476	提存	51032483	17,575,510		17,575,510
7,897,738		**透過損益按公允價值衡量之金融資產損失**	**510342**			
1,544		**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
38,418,657	**38,497,701**	**合計**		**42,827,511**		**42,827,511**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

金融保險成本說明

中華民國102年度

茲將本年度預算金融保險成本估列情形扼要說明如下：

一、手續費用：係估列匯費、買賣及保管金融商品、出借股票等之手續費。

二、保險賠款與給付：係估列保險賠償給付。

三、提存責任準備：係估列依規定提存之責任準備。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

業務費用明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
120,410	**145,960**	**用人費用**	**5202010**	**149,781**	**118,760**	**31,021**
65,817	78,546	正式員額薪資	52020111	79,534	79,534	
574	638	臨時人員薪資	52020112	638	638	
7,823	10,067	超時工作報酬	52020113	10,177	10,177	
24,663	30,354	獎金	52020115	30,733	13,362	17,371
5,147	9,552	退休及卹償金	52020116	9,620	9,620	
16,384	16,799	福利費	52020118	19,075	5,425	13,650
2	4	提繳費	52020119	4	4	
9,404	**16,422**	**服務費用**	**5202012**	**14,726**	**6,832**	**7,894**
1,743	2,116	水電費	52020121	2,219		2,219
1,484	2,577	郵電費	52020122	2,613		2,613
270	370	旅運費	52020123	370		370
688	1,296	印刷裝訂與廣告費	52020124	1,297		1,297
1,004	2,294	修理保養費	52020125	2,369	2,369	
5	115	保險費	52020126	115	115	
3,462	6,379	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	4,279	4,279	
532	1,059	專業服務費	52020128	1,224	69	1,155
216	216	公共關係費	52020129	240		240
971	**1,475**	**材料及用品費**	**5202013**	**1,647**	**875**	**772**
60	204	使用材料費	52020131	192	36	156
911	1,271	用品消耗	52020132	1,455	839	616
	60	**租金**	**5202014**	**60**	**60**	
	60	什項設備租金	52020145	60	60	
3,295	**6,837**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**5,673**	**5,673**	
2,146	4,571	機械及設備折舊	52020153	4,371	4,371	
94	100	交通及運輸設備折舊	52020154	123	123	
145	137	什項設備折舊	52020155	190	190	
910	2,029	攤銷	52020158	989	989	
9	**36**	**稅捐與規費**	**5202016**	**36**	**29**	**7**
7	21	消費與行為稅	52020165	21	21	
2	15	規費	52020167	15	8	7
2,662	**3,583**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**3,831**	**6**	**3,825**
6	6	會費	52020171	6	6	
2,656	3,577	分攤	52020173	3,825		3,825
136,751	**174,373**	**合計**		**175,754**	**132,235**	**43,519**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

業務費用說明

中華民國102年度

茲將本年度預算業務費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中職員薪金75,390千元，工員工資 4,144千元，計79,534千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要估列638千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費及不休假加班費計 10,177千元。

(四)獎金：

1. 績效獎金：依用人費限額規定核算估列 17,371 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2. 考核獎金：按員工2個月薪資估列13,362千元。

(五)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第19號「員工福利」規定進行精算評估估列9,123千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第19號「員工福利」規定進行精算評估估列497千元。

(六)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列5,273千元。

2. 傷病醫藥費：依勞工安全衛生法第12條規定編列員工健康檢查補助費，估列105千元。

3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定，按本年度應提福利金之營業收入千分之0.5估列13,650千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年600元估列47千元。

(七)提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之2.5估列4千元。

二、服務費用：

(一)水電費：包括工作場所電費、工作場所水費，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(二)郵電費：包括郵費、電話費及數據通信費，其中數據通信費係依本年度租用通訊線路、多工機、數據機及橋接器等需要覈實估列，其餘各項費用均參

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

業務費用說明

中華民國102年度

(三)旅運費：

1. 國內旅費：按實際需要估列。

2. 其餘各項費用：均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係配合主管機關政策，推動各項業務，印製有關帳表、資訊作業手冊等所需費用。

2. 廣(公)告費：刊登業務廣(公)告以增進被保險人對參加公保權利義務之瞭解及加強推行各項業務改進措施之宣導，以保障被保險人之權益，並利業務之推展，依實際需要覈實估列。

3. 業務宣導費：係為宣導、協助要保機關及被保險人，推動辦理公保等相關業務，依實際需要覈實估列。

(五)修理保養費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括佣金、匯費及手續費79千元及外包費4,200千元。

(八)專業服務費：均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(九)公共關係費：為應業務需要，加強與被保險人、社會人士、要保機關等相關單位往來以推展業務需要估列。

三、材料及使用費：

(一)使用材料費：係依車輛數量及規定之用油標準估列燃料費及設備零件。

(二)用品消耗：係配合業務需要及電腦作業所需估列辦公（事務）用品、報章雜誌及其他用品消耗等費用。

四、租金：

什項設備租金：主要係配合業務，按租用事務機器等所需覈實估列。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括機械及設備折舊4,371千元、交通及運輸設備折舊123千元及什項設備折舊190千元，計4,684千元。

(二)攤銷：按平均法分5年攤銷電腦軟體計989千元。

六、稅捐與規費：係按現行稅法等規定計算估列。

七、會費、捐助與分攤：參照以前年度實支情形，預計未來業務需要覈實估列。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

其他營業費用明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
77	**120**	**研究發展費用**	**529801**	**100**	**100**	
77	**120**	**服務費用**	**5298012**	**100**	**100**	
77	120	印刷裝訂與廣告費	52980124	100	100	
77	**120**	**合計**		**100**	**100**	

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

其他營業費用說明

中華民國102年度

茲將本年度預算其他營業費用估列情形扼要說明如下：

研究發展費用：

服務費用：

印刷裝訂與廣告費：依本年度印製「公教人員保險統計」等需要估列之印刷及裝訂費。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

營業外費用明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
1,453	**1,830**	**什項費用**	**599898**	**1,714**	**1,714**	
1,453	**1,830**	**用人費用**	**5998981**	**1,714**	**1,714**	
123	226	臨時人員薪資	59989812			
8		超時工作報酬	59989813			
8	14	退休及卹償金	59989816			
1,314	1,590	福利費	59989818	1,714	1,714	
1,453	**1,830**	**合計**		**1,714**	**1,714**	

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

營 業 外 費 用 說 明

中 華 民 國 102 年 度

茲將本年度預算營業外費用估列情形扼要說明如下：

什項費用：

用人費用：

福利費：依規定估列分擔員工眷屬保險費。

貳、現　金　流　量　明　細　科　目

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備							合計
名稱	編號	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	小計	
一般建築及設備計畫	**952**			**2,990**				**2,990**	**2,990**
一次性項目	9522			2,990				2,990	2,990
合計				**2,990**				**2,990**	**2,990**

臺灣銀行股份有

固定資產建設改良

中華民國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**2,990**				**2,990**	**100.00**
一次性項目	9522	2,990				2,990	100.00
合計		**2,990**				**2,990**	**100.00**

限公司公教保險部

擴充資金來源明細表

102 年 度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						2,990	**100.00**
						2,990	100.00
						2,990	**100.00**

臺灣銀行股份有

固定資產建設改良擴充

中　華　民　國

資本支出計畫		全部					
名稱	編號	資金來源					外借資金
		投資總額	自有資金				
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**2,990**	**2,990**				
一次性項目	9522	2,990	2,990				
合計		**2,990**	**2,990**				

限公司公教保險部

計畫預期進度明細表

102 年 度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖年月	資金成本率	現值報酬率	收回年限	金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
	102.1-102.12				**2,990**	**100.00**	**2,990**	**100.00**
	102.1-102.12				2,990	100.00	2,990	100.00
					2,990	**100.00**	**2,990**	**100.00**

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 折 舊 明 細 表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備					合　計
	土　地 改良物	一般房屋 及建築	機　械 及設備	交通及運 輸設備	什　項 設　備	
前年度決算資產原值			26,172	1,724	8,191	**36,087**
上年度預計新增資產原值			8,350			**8,350**
本年度預計新增資產原值			2,990			**2,990**
資產重估增值額						
累計減損數						
本年度資產總額			37,512	1,724	8,191	**47,427**
折舊方法			平均法	平均法	平均法	
折舊率						
本年度應提折舊			4,371	123	190	**4,684**
業務費用			4,371	123	190	**4,684**

參、附　　表（分析表）

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

利 息 收 入 分 析 表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率% (平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣 (US$)	折合率	新臺幣	
存同息		**21,500,000**					**209,150**	
新臺幣戶		15,000,000	0.94	1年			140,250	
外幣戶		6,500,000	1.06	1年			68,900	
持有至到期日金融資產		**52,100,000**					**1,056,478**	
新臺幣戶		15,000,000	0.80	1年			120,000	
新臺幣戶		20,776,000	1.76	1年			366,281	
外幣戶		16,324,000	3.49	1年			570,197	
合計		**73,600,000**					**1,265,628**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

公保收益分析表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	期間	承保人數（人）	保險俸給（新臺幣元）	保險費率	本年度收入金額	說明
保費收入		**587,821**			**20,812,000**	本年度預計公教人員保險中公
公教人員保險	全年	587,546			20,811,240	務人員被保險人數 524,152人，
公務人員	"	524,152	35,582	8.25%	18,463,951	每人平均保俸35,582 元，按保
私立學校教職員	"	63,394	37,401	8.25%	2,347,289	險費率 8.25% 計列本年度保費
退休人員保險	"	275	2,877	8.00%	760	收入。其餘亦依此方式計列其
						保費收入。
合計					**20,812,000**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

公保支出分析表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	人次或給付次數	每單位金額（元）	本年度金額	說明
保險賠款與給付			**25,207,593**	1.公教人員保險現金給付係參酌最近年度實際給付情形及預期未來給付件數暨每件平均給付金額等因素編列。
公教人員保險			**25,204,448**	
現金給付			25,183,843	
養老給付	15,306	1,441,726	22,067,058	2.其他費用包括對被保險人殘廢給付複驗、函詢支出60萬元、殘廢給付案件審議小組及醫師審查費60萬元，退還被保險人重行加保自付保險費之本息1,940萬5千元。
潛藏負債實現數		977,779	14,965,879	
非潛藏負債		463,947	7,101,179	
殘廢給付	987	358,695	354,032	
死亡給付	523	1,247,600	652,495	3.退休人員保險因被保險人數不再增加，且將逐年減少，其現金給付係參照已往年度實際支付情形及未來可能需求擬編。
眷屬喪葬津貼	14,653	116,604	1,708,598	
育嬰留職停薪津貼	3,800	105,700	401,660	
其他費用			20,605	
退休人員保險			**3,145**	4.本(102)年度現金給付件數彙列如次：
現金給付			3,145	養老給付 15,306 件
殘廢給付	1	28,770	29	殘廢給付 988 件
死亡給付	30	103,572	3,107	死亡給付 553 件
眷屬喪葬津貼	1	8,631	9	眷屬喪葬津貼 14,654 件
				育嬰留職停薪津貼 3,800 件
				合計 35,301 件
提存責任準備			**17,575,510**	5.提存責任準備：
提存責任準備—公教人員保險			17,574,402	(1)依公教保險法規定，本保險財務收支結餘，全部提列保險準備金。
提存責任準備—退休人員保險			1,108	(2)退休人員保險財務收支結餘，全部提列保險準備金。
合計			**42,783,103**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

手 續 費 用 分 析 表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

明細科目	摘要		手續費			說明
名稱	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費					85	買入國內外基金、債券、票券及委託郵局代收偏僻地區要保機關保險費等之匯費。
郵電費					130	買賣國內、外基金、債券等之匯款郵電費。
金融商品交易費					34,500	買入金融商品手續費。
保管手續費					9,344	買入債券、票券等保管手續費。
代理手續費-ACH					61	ACH代付業務之手續費。
借券費用					288	「國內有價證券出借」業務所需之服務費及手續費。
合計					**44,408**	

丁、預　算　參　考　表

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 負 債 預 計 表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日預計數	102年1月1日預計數	比較增減(-)數
資　　產	**1**	**211,332,771**	**193,756,926**	**17,575,845**
流動資產	**11**	**154,163,848**	**148,894,866**	**5,268,982**
存放銀行同業	1102	35,073,741	29,410,595	5,663,146
存放銀行同業	110201	35,073,741	29,410,595	5,663,146
流動金融資產	1104	102,933,189	99,068,444	3,864,745
持有供交易之金融資產－流動	110405	75,823,405	74,482,685	1,340,720
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	-2,207,877	-2,207,877	0
持有至到期日金融資產-流動	110416	29,317,661	26,793,636	2,524,025
應收款項	1105	16,147,724	20,406,681	-4,258,957
應收利息	110515	526,714	561,836	-35,122
應收保費	110521	208,828	206,761	2,067
其他應收款	110598	15,413,478	19,639,380	-4,225,902
備抵呆帳-其他應收款	110599	-1,296	-1,296	0
當期所得稅資產	**1106**	4,359	4,359	0
應收所得稅退稅款	110601	4,359	4,359	0
預付款項	1111	4,835	4,787	48
預付費用	111103	4,835	4,787	48
基金、投資及長期應收款	**13**	**36,973,714**	**31,640,166**	**5,333,548**
持有至到期日金融資產-非流動	130212	36,973,714	31,640,166	5,333,548
不動產、廠房及設備	**14**	**8,680**	**10,374**	**-1,694**
機械及設備	1404	7,356	8,737	-1,381
機械及設備	140401	37,512	34,522	2,990
減：累計折舊—機械及設備	140404	-30,156	-25,785	-4,371
交通及運輸設備	1405	585	708	-123
交通及運輸設備	140501	1,724	1,724	0
減：累計折舊—交通及運輸設備	140504	-1,139	-1,016	-123
什項設備	1406	739	929	-190
什項設備	140601	8,191	8,191	0
減：累計折舊—什項設備	140604	-7,452	-7,262	-190
無形資產	**16**	**3,451**	**3,830**	**-379**
無形資產	1601	3,451	3,830	-379
電腦軟體	160105	3,451	3,830	-379
其他資產	**18**	**67,522**	**66,854**	**668**
什項資產	1897	67,522	66,854	668
暫付及待結轉帳項	189708	67,522	66,854	668
往來及兌換	**19**	**20,115,556**	**13,140,836**	**6,974,720**
聯行往來	1901	20,115,556	13,140,836	6,974,720
聯行往來	190102	20,115,556	13,140,836	6,974,720
資產總額		**211,332,771**	**193,756,926**	**17,575,845**

註：1.102年1月1日及102年12月31日預計數係以國際財務報導準則為基礎及實際業務狀況編列之數。

2.102年12月31日預計數其他應收款中包括待國庫撥補數15,410,919千元，其中屬102年度潛藏負債實現數為14,965,879千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用445,040千元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 負 債 預 計 表

中華民國102年12月31日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日預計數	102年1月1日預計數	比較增減(-)數
負　　債	**2**	**211,332,771**	**193,756,926**	**17,575,845**
流動負債	**21**	**39,065**	**38,730**	**335**
應付款項	2105	33,812	33,477	335
應付代收款	210503	1,173	1,161	12
應付費用	210505	28,970	28,683	287
其他應付款	210598	3,669	3,633	36
流動金融負債	2109	5,253	5,253	0
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	5,253	5,253	0
其他負債	**28**	**211,293,706**	**193,718,196**	**17,575,510**
負債準備	2801	211,293,700	193,718,190	17,575,510
公勞保責任準備	280110	211,293,700	193,718,190	17,575,510
什項負債	2897	6	6	0
暫收及待結轉帳項	289703	**6**	**6**	0
負債及權益總額		**211,332,771**	**193,756,926**	**17,575,845**

註：102年12月31日預計數公勞保責任準備，其中公教人員保險102年度提存17,574,402千元，累計餘額為211,035,708千元，另退休人員保險102年度提存1,108千元，累計餘額為257,992千元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

員工人數彙計表

中華民國102年度

單位：人

項目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**	**79**				**79**		
業務部分	**9722**	**79**				**79**		
正式職員	97221	70				70		
臨時職員	97222	1				1		
正式工員	97223	8				8		
總計		**79**				**79**		

註：公教保險部102年度預算預計於用人費用科目外進用派遣人力10人，辦理電腦資料登錄及建檔整理作業。

臺灣銀行股份有限

用 人 費 用

中 華 民 國

部門別		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
名稱	編號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**	**79,534**	**638**	**10,177**		**17,371**	**13,362**	
業務部分		**79,534**	**638**	**10,177**		**17,371**	**13,362**	
業務費用	**9745202**	**79,534**	**638**	**10,177**		**17,371**	**13,362**	
職員	**97452023**	75,390	638	9,589		16,473	12,671	
國內部分	974520231	75,390	638	9,589		16,473	12,671	
工員	**97452024**	4,144		588		898	691	
國內部分	974520241	4,144		588		898	691	
其他營業外費用	**9745998**							
職員	**97459983**							
國內部分	974599831							
工員	**97459984**							
國內部分	974599841							
合計		**79,534**	**638**	**10,177**		**17,371**	**13,362**	

註：公教保險部102年度預算預計於用人費用科目外進用派遣人力，辦理電腦資料登錄及建檔整理作業，計估列4,200千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

公司公教保險部

彙計表

102 年度

單位：新臺幣千元

退休金	資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
9,620		**6,987**	**105**	**13,650**	**47**		**4**	**151,495**
9,620		**6,987**	**105**	**13,650**	**47**		**4**	**151,495**
9,620		**5,273**	**105**	**13,650**	**47**		**4**	**149,781**
9,123		4,739	95	12,268	42		2	141,030
9,123		4,739	95	12,268	42		2	141,030
497		534	10	1,382	5		2	8,751
497		534	10	1,382	5		2	8,751
		1,714						**1,714**
		1,540						1,540
		1,540						1,540
		174						174
		174						174
9,620		**6,987**	**105**	**13,650**	**47**		**4**	**151,495**

臺灣銀行股份有限

繳納各項稅捐

中 華 民 國

科目		營業總支出部分			資
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
消費與行為稅	**9765**		**21**		
使用牌照稅	97657		21		
規費	**9767**	**8**	**7**		
行政規費	97671		7		
汽車燃料使用費	97672	8			
合計		**8**	**28**		

公司公教保險部

與規費明細表

102 年 度

單位：新臺幣千元

本支出部分		代徵部分		合計		
地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					21	
					21	
				8	**7**	
					7	
				8		
				8	**28**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
102年度					
預算數					
保險		新臺幣千元			**20,812,000**
公教人員保險	932360	〃			20,811,240
退休人員保險	932372	〃			760
101年度					
預算數					
保險		新臺幣千元			**17,640,000**
公教人員保險	932360	〃			17,639,120
退休人員保險	932372	〃			880
100年度					
決算數					
保險		新臺幣千元			**17,695,580**
公教人員保險	932360	〃			17,694,632
退休人員保險	932372	〃			948
99年度					
決算數					
保險		新臺幣千元			**17,418,404**
公教人員保險	932360	〃			17,417,350
退休人員保險	932372	〃			1,054
98年度					
決算數					
保險		新臺幣千元			**17,167,081**
公教人員保險	932360	〃			17,165,917
退休人員保險	932372	〃			1,164

壬、臺銀人壽保險股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍 2

二、願景及策略目標 2

三、最近 5 年經營趨勢 2

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 4

二、關於經營管理者 5

參、業務計畫

一、營運計畫 7

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析 8

三、資金之轉投資及其盈虧之估計 10

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 10

二、盈虧撥補之預計 12

三、現金流量之預計 12

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 13

二、較上年度預算各項目增減原因與理由 13

三、財務狀況分析 15

四、投資報酬分析 17

五、導入國際財務報導準則之辦理情形 20

丙、預算主要表

一、損益預計表 23

二、盈虧撥補預計表 26

三、現金流量預計表 27

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表 29
二、其他營業收入明細表 31
三、營業外收入明細表 33
四、金融保險成本明細表 35
五、其他營業成本明細表 38
六、業務費用明細表 40
七、管理費用明細表 46
八、其他營業費用明細表 51
九、營業外費用明細表 53

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 55
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 56
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 58
四、資產折舊明細表 60
五、資產報廢明細表 61
六、資金轉投資及其盈虧明細表 62
七、資本增減與股額明細表 65

參、附表[分析表]

一、利息收入分析表 66
二、壽險收益分析表 67
三、手續費收入分析表 68
四、投資性不動產收入分析表 69
五、利息費用分析表 70
六、壽險支出分析表 71
七、手續費用分析表 72

戊、預算參考表

一、資產負債預計表 73
二、員工人數彙計表 77
三、用人費用彙計表 78
四、繳納各項稅捐與規費明細表 80
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 81
六、5 年來主要營運項目量值明細表 82
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 83
八、各項費用彙計表 84

甲、財　務　摘　要

甲 、 財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項　　目	本年度	上年度	比較增減數	%
經 營 成 績 ：				
營業總收入	568.69	633.10	-64.41	10.17
營業總支出	565.43	629.84	-64.41	10.23
淨利 (淨損 -)	3.26	3.26	0.00	0.00
盈 虧 撥 補 ：				
轉投資機關分得股息紅利	1.08	1.02	0.06	5.88
留 存 事 業 機 關 盈 餘	2.18	2.24	-0.06	2.68
現 金 流 量 (註1) **：**				
增加不動產、廠房及設備	0.24	0.22	0.02	9.09
現金及約當現金淨增		21.27	—	—
現金及約當現金淨減	2.31		—	—
財 務 狀 況 (註2) **：**				
營運資金餘額 (註3)	785.92	864.29	-78.37	9.07
不動產、廠房及設備餘額	7.55	7.65	-0.10	1.31
權益	106.79	90.85	15.94	17.55

(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

(註2) 上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。

(註3) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

依保險法規定辦理人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險及替代役保險業務，以及其他經主管機關核准辦理之業務。

二、願景及策略目標

(一)經營願景

本公司願景為：「深耕臺灣，邁向國際」

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1. 善用金控資源平台，增加經營效率
2. 開發多元行銷通路，確保業務穩定
3. 研發市場需求商品，有效掌握商機
4. 提升資金運用效能，強化資本結構
5. 強化資訊作業系統，優化競爭優勢
6. 落實風險管理機制，保障保戶權益
7. 加強公司治理制度，提升企業形象

三、最近5年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1. 就全球經濟情勢觀之，預期聯準會至少要到 103 年之後才有升息的可能，且升幅亦有限，而歐洲在各國債信危機未根本解決前亦不可能大幅調升利率，故基本上全球主要國家在 102 年仍處於一個低利率的環境。
2. 國內股市為一淺碟型之市場且為外銷出口導向之經濟體，雖歐債危機似有趨緩可能，惟危機過後，尚需時日以恢復過往之成長動能，以臺灣內需市場有限且歐美外銷市場成長減緩

之情況下，影響產業的營收及獲利，故臺股短期上漲空間將有限，惟中長期則需視整體經濟環境景氣而定。

3. 國內自 100 年 6 月 1 日「特種貨物及勞務稅條例」（俗稱奢侈稅）開徵及「地政三法」(「平均地權條例部分條文修正案」、「地政士法部分條文修正案」及「不動產經紀業管理條例部分條文修正案」) 100 年 12 月 13 日經立法院修正通過以來，將有利於交易資訊透明化，並遏止投機炒作與哄抬價格的情況。惟目前市場資金熱潮不退，故短期內若無明顯影響市場景氣之因素產生，一般預期仍難以下跌，至於長期則須視整體經濟環境景氣而論。

4. 考量市場利率處於低檔保費調漲，另金管會自 101 年 7 月起調降 10 年以下壽險新契約準備金利率及傳統養老保險將停售等因素，預期保費收入將受影響。

(二)公司主要業務項目經營趨勢

1. 由於壽險公司之保險資金係屬長期資金，故以買進兼具安全性與收益性之固定收益產品長期持有因應。

2. 由於國內投資工具之種類及收益均有限，為提高投資組合收益率及解決利差損的問題，妥善規劃國外投資以增加收益（Yield enhancement）。

3. 金管會通過負債項下提撥外匯價格變動準備金，但只准許以50%特別準備金（危險變動及重大事故準備金）為第一桶金，且需攤還；鑑於第一桶金規模不足，未來仍將視臺股變化及央行政策，機動調整避險比率。

4. 受國內市場利率低迷影響致壽險成長趨緩、商品保費居高不下等不利因素影響，公司業務以穩定成長為原則，設計並推出符合客戶之適合性商品。

5. 積極輔導銀行通路於利率低檔時加強推動長年期分期繳商品

之銷售，藉由行員為客戶規劃適合之保障型或終身還本型險種，以增裕長年期保費收入，藉資獲取未來利率上漲時之利益；而為掌握高齡化及少子化之社會環境變化，將加強銷售終身還本型壽險及分期繳利率變動型年金保險；另透過多元商品之研發及行銷人員之專業服務，讓客戶在壽險保障、退休規劃、子女教育基金、外幣保單及投資型保險等各項需求皆能獲得滿足。

(三)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	98年度決算數		99年度決算數		100年度決算數		101年度預算數		102年度預算數	
	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)
保費收入	43,504,447	93.58	56,105,942	128.97	50,896,340	90.71	47,039,901	92.42	37,678,961	80.10
初年度	31,125,334	91.67	36,397,964	116.94	31,366,395	86.18	30,991,119	98.80	21,692,181	69.99
續年度	12,379,113	98.75	19,707,978	159.20	19,529,945	99.10	16,048,782	82.18	15,986,780	99.61

註：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數；另98年度決算數環比之計算皆以97年度決算數為100。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

(一)持續配合政府照顧弱勢族群政策，積極推展「簡單愛微型傷害保險」；另因應房屋貸款者經濟生活保障之需求，賡續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險業務，以及配合政府提高國人保險保障政策，持續加強保障型商品開發及推廣，以提高國人保險保障額度，善盡國營人壽企業社會責任。

(二)賡續代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務，並擴大軍保經費保管運用彈性，增加營運管理效益，秉持著專業、創新、熱忱之服務精神，為國軍官兵奉獻心力，以落實政府開辦軍人保險之用心與初衷。

二、關於經營管理者

(一)發展多元行銷通路

1. 運用金控資源整合平台，擴大共同行銷功能，加速拓展營運規模。
2. 積極輔導銀行通路銷售長年期商品，並延攬績優經代公司，增進銷售通路多元化，提升不同通路間市場行銷效益。
3. 持續與銀行通路推廣結合房貸之壽險商品，開拓利基業務版圖，及分攤房貸戶與銀行之風險，共創叁贏。
4. 配合兩岸金融開放契機，加速布局進軍大陸市場，擴展經營版圖。

(二)研發市場需求商品

1. 因應經營環境、社會趨勢及通路需要，積極研發分期繳還本型壽險、醫療保險、外幣保單及投資型保險等各類型保險商品，以滿足客戶及市場需求。
2. 配合高齡化、少子化、單身趨勢的人口結構改變，醫療照護成本逐年升高，以及退休規劃議題持續增溫，開辦長期看護保險，加強推展終身還本型壽險及年金保險等退休規劃商品，提供民眾多元且優質之壽險商品。

(三)強化資金運用效能

1. 加強資金運用效率及風險管理，在安全性的考量下，兼顧流動性與收益性。
2. 在確保資金流動性並提升資金運用效益為最高原則下，持續控制約當現金部位，於相對投資規模條件下維持於一適當比率，並以公債、公司債、金融債及不動產投資信託受益證券等投資部位作為調節工具，並視利率走勢，於相對高點時，提升債券等投資比重。
3. 持續提高國外投資比重並增加固定收益證券投資部位；至匯率部分則視臺股變化及央行政策，機動調整避險比率，以降

低匯率風險並節省避險成本。

4. 配合保戶資金需求，不定期舉辦各項推展保單借款業務專案，有效去化資金並提高資金運用收益。

(四)加強資產負債匹配

1. 短期內本公司自有資本無法快速增加之情況下，為控制保費收入在適當水準，加強銷售長年期分期繳費保險商品，降低類定存保險之承作量，另增加銷售利基型之保險商品（外幣保單、投資型保單），以充裕獲利。
2. 資產依據負債面之現金流量及存續期間妥善配置，降低現金部位、增加固定收益（國內及國外債券）投資、投資價值型股票獲取股息，另妥擬外幣匯率之避險策略降低避險成本支出，以穩定獲利來源，提升財務績效及強化資本適足率。
3. 定期執行資產負債配合現金流量測試，並提報資產負債管理委員會，以作為未來資產配置及商品結構調整之參考。

(五)落實風險管理機制

1. 定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化情形，透過資本適足率之監控，儘早評估相關影響及妥為研擬因應對策。
2. 依「保險業風險管理實務守則」推動及執行各項風險管理事務，運用各種質化與量化技術，以健全公司風險管理機制，並確保企業內全體員工充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。
3. 積極維護並強化公司精算模型，密切注意法令規範變革，且依循負債適足性測試規範強化準備金之提存，進而確保公司清償能力。

(六)培養多核心職能員工

1. 積極培育財務投資、精算及風險管理等各類專業人才，藉各類內部專業教育訓練及各項國內外專業領域研習，以提升同仁專業職能與業務執行規劃競爭力，強化同仁作業流程熟悉

程度及處理能力，提升服務品質，杜減保險爭議。

2. 持續推動「以客為尊」服務觀念，強化全功能服務櫃檯功能，提供保戶「一站到位」之優質服務，以提升客戶滿意度。

3. 因應大陸投資布局，增加各項大陸壽險法規、市場及經營等相關訓練，以厚植爾後拓展大陸市場之專業人才。

(七)改善資訊作業平台

1. 強化網際網路功能，以提供更快速及高可用性之作業環境，並加速資訊開發時程，加強各項服務之深度與廣度。

2. 配合業務發展需求，推展各項ｅ化業務，規劃改進資訊系統以簡化各項作業流程，提高工作效率。

(八)強化公司治理制度

配合政府及金控積極參與各項藝文及社會公益活動，提升公司在地經營優質形象，善盡企業公民社會責任。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運目標

102 年度營運目標之初年度保費收入之訂定係配合公司內部資產負債匹配計畫及監理機關監理政策而定。另考量歐洲債務風暴尚未平息，世界經濟持續動盪及利率處於低檔等因素，且在本公司短期內自有資本無法快速增加之情況下，初年度保費收入不追求成長（以避免資本不適足之情況），以長期穩健經營及獲利為營運目標，訂定營運目標預估表如下：

單位:新臺幣千元

前年度決算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占前年度營運量(值)%	主　要營運項目	本年度預算營運量(值)	上年度預算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占上年度預算營運量(值)%
50,896,340	**74.03%**	保費收入	**37,678,961**	**47,039,901**	**80.10%**
31,366,395	69.16%	初年度	21,692,181	30,991,119	69.99%
19,529,945	81.86%	續年度	15,986,780	16,048,782	99.61%

註：前年度為審定決算數，上年度為行政院核定預算數。

(二)研究發展

1. 預算金額：本年度研究發展費用 7,572 千元。
2. 工作目標：

編印「臺銀保訊」季刊，分送保戶，提供健康生活快訊、產品新訊及推廣業務服務理念。

(三)員工訓練

1. 預算金額：本年度員工訓練費用 5,498 千元。
2. 工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要，提升競爭力。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 24,298 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額　24,298 千元

一般建築及設備計畫　24,298 千元

一次性項目　24,298 千元

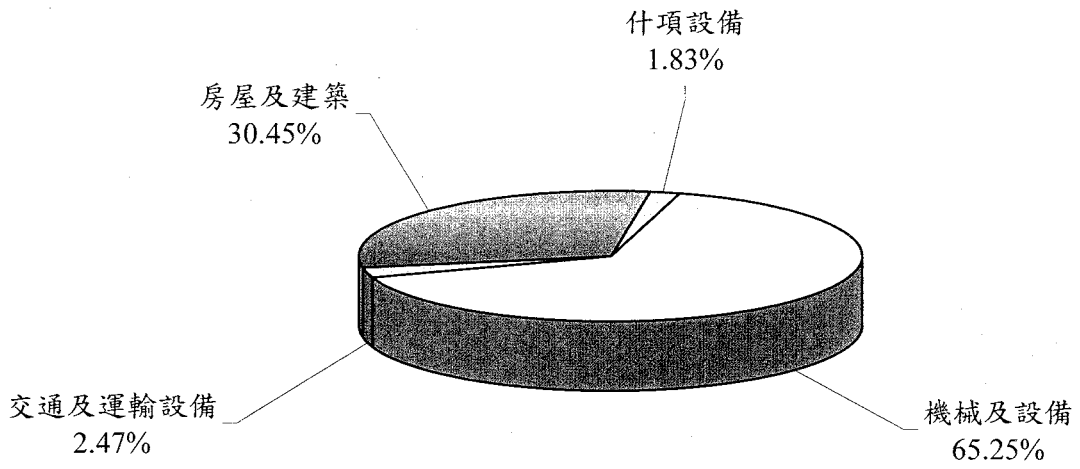
(二)資金來源　24,298 千元

一般建築及設備計畫　24,298 千元

自有資金　24,298 千元

(三)本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	102年度預算	資金來源	102年度預算
不動產、廠房及設備			
房屋及建築	7,400	自有資金	24,298
機械及設備	15,854	營運資金	24,298
交通及運輸設備	600		
什項設備	444		
合　計	24,298	合　計	24,298

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築 7,400 千元。

營業用辦公處所擴建與整修工程 7,400 千元。

2. 機械及設備 15,854 千元。

電腦設備 15, 854 千元。

3. 交通及運輸設備 600 千元。

(1)業務用車輛 540 千元。

(2)電信及不停電等設備 60 千元。

4. 什項設備 444 千元。

(1)機具設備 242 千元。

(2)家具設備 202 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計

(一)資金轉投資之估計

本年度轉投資事業-臺灣人壽保險股份有限公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 1,137,993 股。

(二)盈虧之估計

本年度依權益法認列轉投資公司盈餘 284,369 千元，其內容如下：

1. 華南金融控股股份有限公司：本公司持股比率 3.84%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 274,460 千元。
2. 臺灣人壽保險股份有限公司：本公司持股比率 2.52%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 9,909 千元。

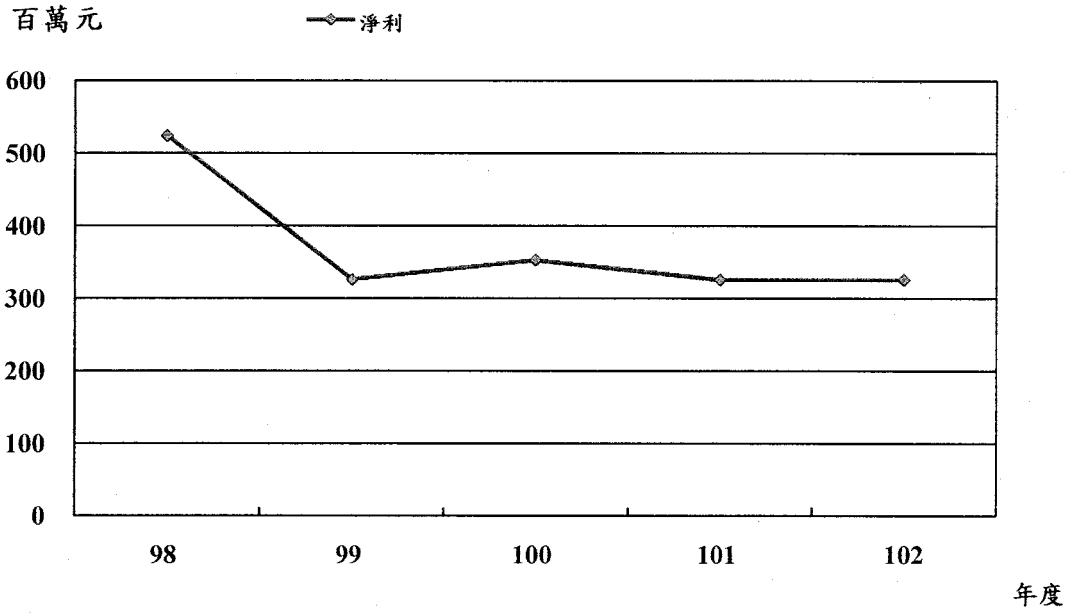
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 56,868,623 千元，營業外收入 700 千元，收入合計 56,869,323 千元；預計營業成本 55,826,003 千元，營業費用 689,465 千元，營業外費用 23,855 千元，支出合計 56,539,323 千元；預計稅前淨利 330,000 千元，扣除所得稅費用 4,363 千元，本期淨利 325,637 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
收入事項					
營業收入	53,504,967	73,010,711	69,750,583	63,309,831	56,868,623
營業外收入	827,167	48,522	24,880	100	700
合計	54,332,134	73,059,233	69,775,463	63,309,931	56,869,323
支出事項					
營業成本	53,828,899	72,443,099	68,898,970	62,274,436	55,826,003
營業費用	441,855	513,759	570,397	685,798	689,465
營業外費用	58,551	39,373	20,544	20,099	23,855
所得稅費用(利益－)	-521,012	-262,821	-67,076	4,003	4,363
合計	53,808,293	72,733,410	69,422,835	62,984,336	56,543,686
淨利(淨損)	523,841	325,823	352,628	325,595	325,637

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

4. 表列98至99年度「營業收入」及「營業成本」項目，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨利為 325,637 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 107,653 千元。

(二)留存事業機關 217,984 千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期淨利 325,637 千元提列 20%，計 65,127 千元。

2. 特別公積：

(1)按保險業各種準備金提存辦法之規定，就應提特別準備扣除所得稅後之淨額提列，計 55,166 千元。

(2)按人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項，就稅後盈餘提列 10%，計 32,564 千元。

(3)按本期淨利 325,637 千元提列 20%，計 65,127 千元。

(4)以上共計 152,857 千元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流入 358,166 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 480,021 千元，其中現金流入 19,856,499 千元，包括流動金融資產減少 10,383,099 千元，減少投資 1,281,662 千元，收取利息 7,679,500 千元與股利收入 512,238 千元；現金流出 20,336,520 千元，包括無形資產及其他資產淨增 14,728 千元，增加投資 18,730,994 千元，增加不動產、廠房及設備 24,298 千元，增加投資性不動產 1,566,500 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 24,298 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 7,400 千元，機械及設備 15,854 千元，交通及運輸設備 600 千元，什項設備 444 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 109,602 千元，包括其他負債淨減 1,949 千元及發放現金股利 107,653 千元。

(四)現金及約當現金淨減 231,457 千元，係期末現金及約當現金 13,009,135 千元，較期初現金及約當現金 13,240,592 千元減少之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)營業收支

1. 壽險業務之保費收入係參酌目前市場情況編列。
2. 壽險各項準備及佣金支出，係以保費收入為基礎計算編列；保險賠款與給付係按經驗值估列。

(二)業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法

1. 用人費用—依照預算員額人數、按照規定給予標準及奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列。
2. 各項業務(管理)費用，材料及用品費—係參酌目前業務需要，本節約原則估列。
3. 租金-依照有關規定及約定標準估列。
4. 稅捐與規費-依照法令規定及有關稅率編列。
5. 會費、捐助與分攤-依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

(三)營業外收入與支出之估計基礎及計算方法

係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由

(一)營運量增減原因之分析

本年度保險業務預算營運量為 37,678,961 千元，較上年度預算減少 9,360,940 千元，計 19.90%。

(二)損益各科目與上年度預算比較增減如下

本年度損益各科目與上年度預算比較增減如下：

1. 收入部分

(1)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 56,363,352 千元，較上年度預算 62,775,516 千元，減少 6,412,164 千元，計 10.21%，主要係預計保費收入減少所致。

(2)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 284,369 千元，較上年度預算 287,573 千元，減少 3,204 千元，計

1.11%，主要係認列轉投資事業臺灣人壽保險股份有限公司之預計投資收益減少所致。

(3)其他營業收入：本年度預計其他營業收入220,902千元，較上年度預算246,742千元，減少25,840千元，計10.47%，係投資性不動產收入減少所致。

(4)營業外收入：本年度預計營業外收入700千元，較上年度預算100千元，增加600千元，計600%，係本年度預計補發保單工本費收入增加，致什項收入增加。

2. 支出部分

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 55,762,623 千元，較上年度預算62,221,231千元，減少 6,458,608千元，計 10.38%，主要係預計保費收入減少，提存保費準備隨之減少所致。

(2)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 63,380 千元，較上年度預算53,205千元，增加10,175千元，計19.12%，係預計投資性不動產費用增加所致。

(3)業務費用：本年度預計業務費用552,807千元，較上年度預算523,430千元，增加29,377千元，計5.61%，主要係業務部門員工人數增加，致用人費用增加。

(4)管理費用：本年度預計管理費用123,588千元，較上年度預算 148,990千元，減少25,402千元，計17.05%，主要係管理部門員工人數減少，致用人費用減少。

(5)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 13,070 千元，較上年度預算13,378千元，減少308千元，計2.30%，主要係員工訓練費用減少所致。

(6)營業外費用：本年度預計營業外費用23,855千元，較上年度預算20,099千元，增加3,756千元，計18.69%，主要係什項費用及資產報廢損失增加所致。

3. 盈餘部分

本年度預計稅前淨利330,000千元，較上年度預算329,598千元，增加402千元，計0.12%。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 380,089,332 千元，較本年 1 月 1 日預計數 368,633,573 千元，增加 11,455,759 千元，約 3.11%，主要係非流動金融資產增加所致。上項資產總額，係由下列七項所組成：

1. 流動資產 108,513,844 千元，占資產總額之 28.55%。
2. 押匯貼現及放款 12,413,618 千元，占資產總額之 3.27%。
3. 基金、投資及長期應收款 247,114,510 千元，占資產總額之 65.01%。
4. 不動產、廠房及設備 755,030 千元，占資產總額之 0.20%。
5. 投資性不動產 7,778,969 千元，占資產總額之 2.05%。
6. 無形資產 19,665 千元，占資產總額之 0.01%。
7. 其他資產 3,493,696 千元，占資產總額之 0.91%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 369,410,817 千元，較本年 1 月 1 日預計數 359,548,179 千元，增加 9,862,638 千元，約 2.74%，主要係責任準備增加所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 29,921,868 千元，占負債及權益總額之 7.87%。
2. 其他負債 339,488,949 千元，占負債及權益總額之 89.32%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 10,678,515 千元，較本年 1 月 1 日預計數 9,085,394 千元，增加 1,593,121 千元，約 17.53%，主要係備供出售金融資產未實現損益增加所致。上項權益總額，係由下列五項所組成：

1. 資本 11,000,000 千元，占負債及權益總額之 2.89%。
2. 資本公積 360,000 千元，占負債及權益總額之 0.10%。
3. 保留盈餘 846,917 千元，占負債及權益總額之 0.22%。
4. 累積其他綜合損益 -1,687,961 千元，占負債及權益總額 -0.44%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 159,559 千元，占負債及權益總額 0.04%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

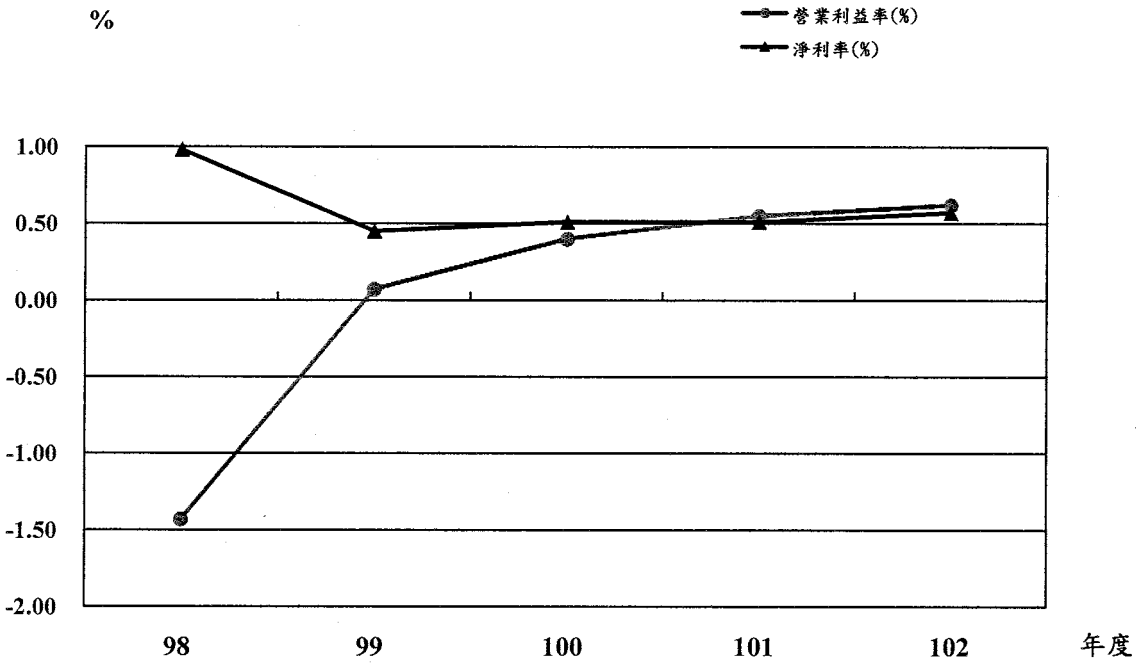
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		98	99	100	101	102
財務結構%	負債占資產比率(%) 負債總額 / 資產總額	96.88	96.20	98.26	96.73	97.19
	固定資產占淨值比率(%) 固定資產 / 淨值	12.40	8.31	15.71	7.68	7.07
經營能力	員工平均獲利額(千元) 淨利 / 員工人數	2,672.66	1,467.67	1,519.95	1,201.46	1,201.61
現金流量%	現金流量比率(%) 營業活動淨現金流量 / 流動負債	108.80	102.70	147.13	121.20	1.20
	現金流量允當比率(%) 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	70,646.35	92,703.24	125,589.52	89,831.23	57,823.41
	現金再投資比率(%) 營業活動淨現金流量-現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	18.64	13.46	15.76	10.81	0.07

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2. 102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)	-1.43	0.07	0.40	0.55	0.62
營業利益 / 營業收入	-765,788 / 53,504,967	53,853 / 73,010,711	281,216 / 69,750,583	349,597 / 63,309,831	353,155 / 56,868,623
淨利率(%)	0.98	0.45	0.51	0.51	0.57
本期淨利 / 營業收入	523,841 / 53,504,967	325,823 / 73,010,711	352,628 / 69,750,583	325,595 / 63,309,831	325,637 / 56,868,623

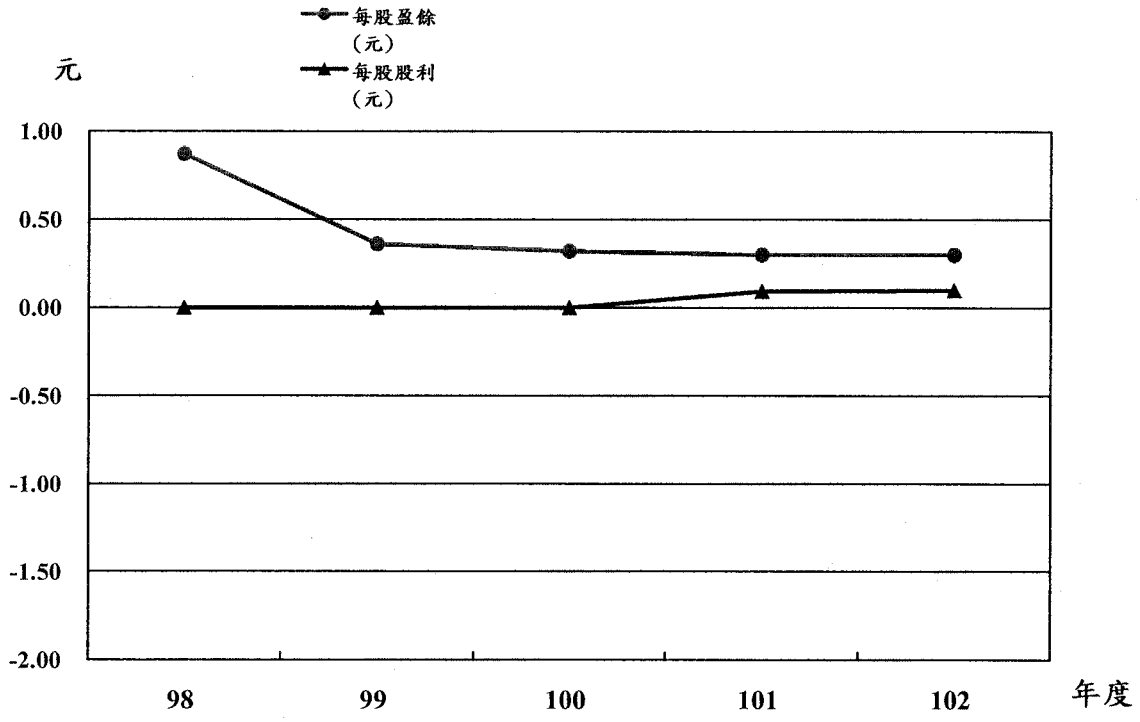
註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

4. 表列98至99年度「營業收入」及「營業成本」項目，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



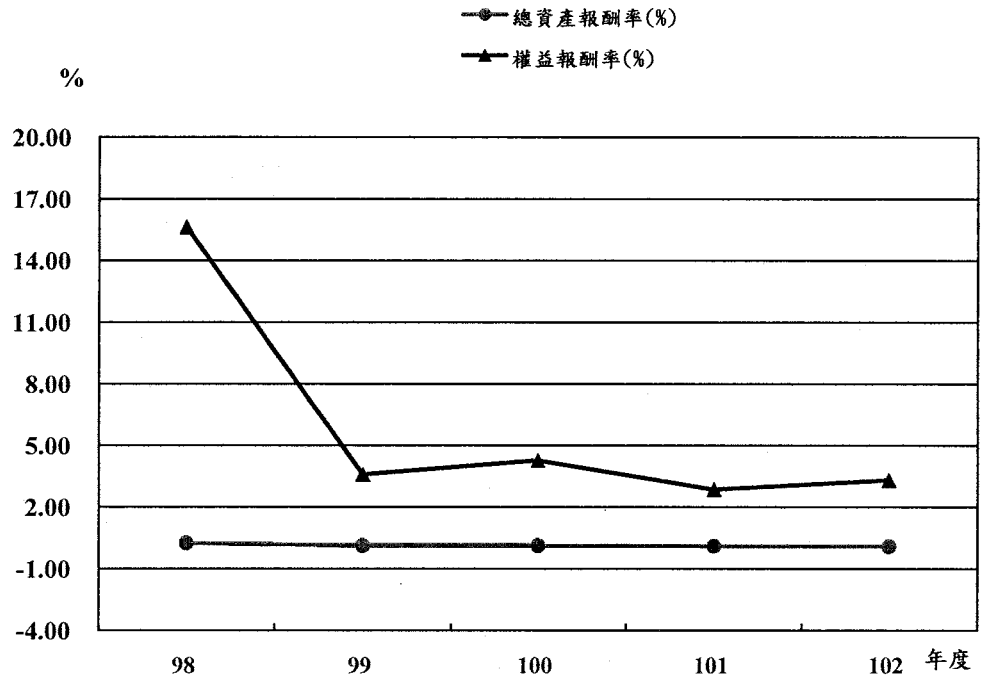
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
每股盈餘(元)	0.87	0.36	0.32	0.30	0.30
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	523,841 / 600,000	325,823 / 900,000	352,628 / 1,100,000	325,595 / 1,100,000	325,637 / 1,100,000
每股股利(元)	-	-	-	0.09	0.10

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)	0.25	0.13	0.12	0.10	0.09
本期淨利 / 平均資產總額	523,841 / 211,638,055	325,823 / 260,309,070	352,628 / 305,553,533	325,595 / 335,548,999	325,637 / 374,361,453
權益報酬率(%)	15.62	3.58	4.28	2.85	3.30
本期淨利 / 平均權益總額	523,841 / 3,352,662	325,823 / 9,092,410	352,628 / 8,248,197	325,595 / 11,425,344	325,637 / 9,881,955

註：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形

為提升國營事業財務報表品質及與國際接軌，本公司自本(102)年度起採用國際財務報導準則基礎編製預算，相關辦理情形如下：

(一)本公司依國際財務報導準則基礎編製財務報表所採用之會計政策，與原採用之會計政策間，重大差異項目摘述如下：

1. 員工福利

(1)退休金精算損益：原採「緩衝區法」攤銷退休金精算損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，選擇將當期精算損益認列於其他綜合損益之「確定福利計畫精算利益（損失）」。

(2)員工優惠存款及三節福利金、特別照護金：原係發生時認列為當期損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，有關員工優惠存款及三節福利金、特別照護金係屬退職後員工福利，於退休時一次估列入帳。

(3)最低退休金負債：原每年依精算報告計算補列之最低退休金負債差額及其相對科目，於轉換至國際財務報導準則後，無最低退休金負債之適用，不再計算。

2. 金融商品

(1)慣例交易：原係按商品別，分類為交割日與交易日會計，於轉換至國際財務報導準則後，係按會計科目別，分類為交割日與交易日會計。

(2)有效利率：原採攤銷後成本之金融商品，不重大部分係依直線法攤銷折溢價；於轉換至國際財務報導準則後，依有效利息法攤銷折溢價。

3. 採權益法之關聯企業

(1)原被投資公司增發新股時，非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積；於轉換至國際財務報導準則後，應認列為當期損益。

(2)原如因持有股份比例降低或其他原因喪失其對被投資公司之影響力時，應即停止採用權益法，投資帳戶即以改變時之帳面價值作為成本。帳上若有因長期股權投資所產生之

資本公積或其他股東權益調整項目餘額時，應於出售長期股權投資時按比例轉銷，以計算處分損益；於轉換至國際財務報導準則後，喪失重大影響時，應以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎應與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。因此，如先前關聯企業認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當本公司喪失對該關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益。

(二)依國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上均追溯調整。本公司選擇之豁免項目摘述如下：

1. 不動產、廠房及設備暨投資性不動產：以轉換日（101 年 1 月 1 日）前之帳面價值作為該日之認定成本。
2. 員工福利：選擇將與員工福利計畫有關之所有累積精算損益於轉換日一次認列於「首次採用國際財務報導準則調整數」。
3. 金融工具：選擇先前認列金融工具之指定之豁免，對於金融工具追溯適用有效利息法或國際會計準則第39號之減損規定實務上不可行時，以轉換至國際財務報導準則日之公允價值作為該金融資產之新攤銷後成本。

(三)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本公司首次採用國際財務報導準則影響數淨增 159,559 千元，包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具及遞延所得稅資產等調整影響數。
2. 前開影響淨增加數，主要係本公司採權益法認列所享關聯企業影響數、建築物選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以原帳面價值(含重估價值

在內)為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(四)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，上年度預算數亦送請　大院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(五)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。另外考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於前年度決算數與上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又 102 年 1 月 1 日採用日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，故為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日預計之財務狀況。至於 103 年度以後，將恢復 3 年比較之作法。

丙、預　算　主　要　表

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
69,750,583	**100.00**	**營業收入**	**41**	**56,868,623**	**100.00**	**63,309,831**	**100.00**	**-6,441,208**	**-10.17**
69,188,479	**99.19**	**金融保險收入**	**4103**	**56,363,352**	**99.11**	**62,775,516**	**99.16**	**-6,412,164**	**-10.21**
8,339,126	11.95	利息收入	410301	8,325,131	14.64	6,384,920	10.09	1,940,211	30.39
50,896,340	72.97	保費收入	410302	37,678,961	66.26	47,039,901	74.30	-9,360,940	-19.90
25,996	0.04	再保佣金收入	410303	20,599	0.04	22,231	0.04	-1,632	-7.34
89,192	0.13	手續費收入	410305	83,111	0.15	72,190	0.11	10,921	15.13
24,898	0.04	攤回再保賠款與給付	410321	17,700	0.03	20,411	0.03	-2,711	-13.28
2,108,270	3.02	分離帳戶保險商品收益	410322	7,594,385	13.35	5,793,169	9.15	1,801,216	31.09
		收回未滿期保費準備	410325	17,222	0.03			17,222	—
		收回特別準備	410326			36,099	0.06	-36,099	-100.00
5,529	0.01	收回賠款準備	410327			2,772	0.00	-2,772	-100.00
468,415	0.67	收回保費不足準備	410330	428,520	0.75	497,823	0.79	-69,303	-13.92
2,300,652	3.30	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	312,885	0.55	886,000	1.40	-573,115	-64.69
1,283,560	1.84	備供出售金融資產之已實現利益	410344	1,441,310	2.53	2,020,000	3.19	-578,690	-28.65
64,704	0.09	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345	60,929	0.11			60,929	—
427,775	0.61	無活絡市場之債務商品投資利益	410348	382,599	0.67			382,599	—
3,154,022	4.52	外幣兌換利益	410353						
391,451	**0.56**	**採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額**	**4106**	**284,369**	**0.50**	**287,573**	**0.45**	**-3,204**	**-1.11**
391,451	0.56	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	284,369	0.50	287,573	0.45	-3,204	-1.11
170,653	**0.25**	**其他營業收入**	**4198**	**220,902**	**0.39**	**246,742**	**0.39**	**-25,840**	**-10.47**
129,718	0.19	投資性不動產收入	419801	220,902	0.39	246,742	0.39	-25,840	-10.47
40,935	0.06	什項營業收入	419898						
68,898,970	**98.78**	**營業成本**	**51**	**55,826,003**	**98.17**	**62,274,436**	**98.36**	**-6,448,433**	**-10.35**
68,840,137	**98.70**	**金融保險成本**	**5103**	**55,762,623**	**98.06**	**62,221,231**	**98.28**	**-6,458,608**	**-10.38**
185,997	0.27	利息費用	510301	293,154	0.52	301,483	0.48	-8,329	-2.76
81,882	0.12	保險費用	510302	71,947	0.13	82,502	0.13	-10,555	-12.79
342,239	0.49	承保費用	510303	307,920	0.54	358,374	0.57	-50,454	-14.08
781,962	1.12	佣金費用	510304	808,185	1.42	860,007	1.36	-51,822	-6.03
884,718	1.27	手續費用	510305	749,726	1.32	704,343	1.11	45,383	6.44
8,285	0.01	各項提存	510311	18,913	0.03	9,444	0.01	9,469	100.26
50,891	0.07	安定基金費用	510313	37,036	0.07	44,035	0.07	-6,999	-15.89
10,146,154	14.55	保險賠款與給付	510321	34,380,886	60.46	15,156,419	23.94	19,224,467	126.84
2,108,270	3.02	分離帳戶保險商品費用	510322	7,594,385	13.35	5,793,169	9.15	1,801,216	31.09

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
47,645,751	68.31	提存責任準備	510324	11,403,158	20.05	38,794,130	61.28	-27,390,972	-70.61
5,664	0.01	提存未滿期保費準備	510325			117,325	0.18	-117,325	-100.00
46,970	0.07	提存特別準備	510326						
		提存賠款準備	510327	25,407	0.04			25,407	—
		提存外匯價格變動準備	510333	71,906	0.13			71,906	—
6,551,354	9.39	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
58,833	**0.08**	**其他營業成本**	**5198**	**63,380**	**0.11**	**53,205**	**0.08**	**10,175**	**19.12**
49,726	0.07	投資性不動產費用	519801	63,374	0.11	53,199	0.08	10,175	19.13
9,107	0.01	什項營業成本	519898	6	0.00	6	0.00		
851,613	**1.22**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**1,042,620**	**1.83**	**1,035,395**	**1.64**	**7,225**	**0.70**
570,397	**0.82**	**營業費用**	**52**	**689,465**	**1.21**	**685,798**	**1.09**	**3,667**	**0.53**
436,171	**0.63**	**業務費用**	**5202**	**552,807**	**0.97**	**523,430**	**0.83**	**29,377**	**5.61**
436,171	0.63	業務費用	520201	552,807	0.97	523,430	0.83	29,377	5.61
128,555	**0.18**	**管理費用**	**5203**	**123,588**	**0.22**	**148,990**	**0.24**	**-25,402**	**-17.05**
128,555	0.18	管理費用	520301	123,588	0.22	148,990	0.24	-25,402	-17.05
5,671	**0.01**	**其他營業費用**	**5298**	**13,070**	**0.02**	**13,378**	**0.02**	**-308**	**-2.30**
1,508	0.00	研究發展費用	529801	7,572	0.01	6,010	0.01	1,562	25.99
4,163	0.01	員工訓練費用	529802	5,498	0.01	7,368	0.01	-1,870	-25.38
281,216	**0.40**	**營業利益(損失-)**	**62**	**353,155**	**0.62**	**349,597**	**0.55**	**3,558**	**1.02**
24,880	**0.04**	**營業外收入**	**49**	**700**	**0.00**	**100**	**0.00**	**600**	**600.00**
24,880	**0.04**	**其他營業外收入**	**4998**	**700**	**0.00**	**100**	**0.00**	**600**	**600.00**
1	0.00	賠償收入	499802						
24,879	0.04	什項收入	499898	700	0.00	100	0.00	600	600.00
20,544	**0.03**	**營業外費用**	**59**	**23,855**	**0.04**	**20,099**	**0.03**	**3,756**	**18.69**
20,544	**0.03**	**其他營業外費用**	**5998**	**23,855**	**0.04**	**20,099**	**0.03**	**3,756**	**18.69**
9,285	0.01	優存超額利息	599807	10,083	0.02	11,184	0.02	-1,101	-9.84
1,429	0.01	資產報廢損失	599835	4,429	0.01	2,170	0.00	2,259	104.10
9,830	0.01	什項費用	599898	9,343	0.01	6,745	0.01	2,598	38.52
4,336	**0.01**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-23,155**	**-0.04**	**-19,999**	**-0.03**	**-3,156**	**15.78**
285,552	**0.41**	**稅前淨利(淨損-)**	**64**	**330,000**	**0.58**	**329,598**	**0.52**	**402**	**0.12**
-67,076	**-0.10**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**4,363**	**0.01**	**4,003**	**0.01**	**360**	**8.99**
352,628	**0.51**	**本期淨利(淨損-)**	**68**	**325,637**	**0.57**	**325,595**	**0.51**	**42**	**0.01**

註：1.前年度決算數為審定決算數，上年度預算數為行政院核定預算數。

2.前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 102 年度

一、損益說明：

1.金融保險收入　　參見第 29 頁金融保險收入明細表。

2.其他營業收入　　參見第 31 頁其他營業收入明細表。

3.營業外收入　　參見第 33 頁營業外收入明細表。

4.金融保險成本　　參見第 35 頁金融保險成本明細表。

5.其他營業成本　　參見第 38 頁其他營業成本明細表。

6.業務費用　　參見第 40 頁業務費用明細表。

7.管理費用　　參見第 46 頁管理費用明細表。

8.其他營業費用　　參見第 51 頁其他營業費用明細表。

9.營業外費用　　參見第 53 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

科　　目	本年度 預算數	上年度 預算數	比較 增減數
備供出售金融資產未實現評價損益	1,375,137	3,367,738	-1,992,601
其他綜合損益稅後淨額	**1,375,137**	**3,367,738**	**-1,992,601**

臺銀人壽保險股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	**8101**	**325,637**	
合計		**325,637**	
分配之部	**82**		提列公積與分配股(官)息紅利：
轉投資機關所得者	**8203**	**107,653**	1.提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	107,653	按本期淨利325,637千元提列20%，計65,127千元。
留存事業機關者	**8207**	**217,984**	2.提列特別公積：
法定公積	820703	65,127	(1) 按保險業各種準備金提存辦法之規定，就應提特別準備扣除所得稅後之淨額提列，計55,166千元。
特別公積	820704	152,857	(2) 按人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項，就稅後盈餘提列10%，計32,564千元。
			(3) 按本期淨利325,637千元提列20%，計65,127千元。
合計		**325,637**	3.撥付股(官)息紅利：
			經以上分配後尚餘107,653千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9003	330,000	
利息股利之調整	9004	-8,457,230	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-8,127,230	
調整項目	9006	8,532,549	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	405,319	
收取利息	9008	236,290	
收取股利	9009	24,726	
支付利息	9010	-300,020	
支付所得稅	9012	-8,149	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**358,166**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	10,383,099	約當現金以外之流動金融資產(不計自營及交易目的流動金融資產)淨減數
減少投資	9202	1,281,662	1.出售至到期日金融資產322,461千元。 2.出售持有至到期日金融資產利益16,165千元。 3.出售無活絡市場之債券投資743,036千元。 4.出售無活絡市場之債券投資利益200,000千元。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-14,728	1.增加電腦軟體 5,359 千元。 2.增加存出保證金9,369 千元 。
收取利息	9209	7,679,500	
收取股利	9210	512,238	
增加投資	9212	-18,730,994	1.增加持有至到期日金融資產12,644,922千元。 2.增加無活絡市場之債券投資6,086,072千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-24,298	
增加投資性不動產	9216	-1,566,500	
投資活動之現金流入(流出-)	**93**	**-480,021**	
籌資活動之現金流量	**94**		
其他負債淨增(淨減-)	9407	-1,949	1.存入保證金淨增337千元。 2.暫收及待結轉帳項淨減2,286千元。
發放現金股利	9414	-107,653	撥付股(官)息紅利。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**-109,602**	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**-231,457**	現金淨減231,457 千元。
期初現金及約當現金	**98**	**13,240,592**	現金 13,240,592 千元。
期末現金及約當現金	**99**	**13,009,135**	現金 13,009,135 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 102 年度

一.本表係採用現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

二.本表(調整非現金項目)欄所列金額包括：

項　　目	預 算 數	說　　明
提列備抵呆帳及評價損益	18,913 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	11,068,906 千元	各項壽險準備11,054,729千元與員工福利負債準備14,177千元。
折舊及減損	61,660 千元	提列固定資產與投資性不動產折舊。
攤銷	3,835 千元	攤銷電腦軟體3,835 千元。
處理資產損失(利益-)	-1,516,086 千元	1. 固定資產報廢損失4,429千元。 2. 出售原始認列時指定公允價值變動入損益之金融資產利益36,160千元。 3. 出售備供出售金融資產利益1,050,591千元。 4. 出售持有至到期日金融資產利益51,165千元。 5. 出售無活絡市場金融資產利益382,599千元。
其　　他	-284,369 千元	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額284,369千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	1,550,411 千元	持有供交易之金融資產淨減數。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-1,155,064 千元	放款淨增數。
流動資產淨減(淨增-)	-18,204 千元	1.應收款項淨增 17,658千元。 2.短期墊款淨增1 千元。 3.預付費用淨增545 千元。
流動負債淨增 (淨減-)	-1,197,453 千元	1.應付款項淨減 1,197,637 千元。 2.預收款項淨增 184 千元。
合　計	8,532,549 千元	

丁、預　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 科 目

臺銀人壽保險

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量(平均資費)	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**8,325,131**
存款息		9,641,314	0.19	18,785
壽放息		11,822,278	3.69	436,246
備供出售金融資產		25,469,294	2.03	518,165
持有至到期日金融資產		204,419,687	2.64	5,387,792
無活絡市場之債券投資		33,341,701	5.03	1,678,518
附賣回交易息		10,418,675	0.62	64,596
其他金融資產息		24,640,374	0.90	221,029
保費收入	**410302**			**37,678,961**
再保佣金收入	**410303**			**20,599**
手續費收入	**410305**			**83,111**
攤回再保賠款與給付	**410321**			**17,700**
分離帳戶保險商品收益	**410322**			**7,594,385**
收回未滿期保費準備	**410325**			**17,222**
收回保費不足準備	**410330**			**428,520**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**312,885**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**1,441,310**
持有至到期日金融資產之已實現利益	**410345**			**60,929**
無活絡市場之債務商品投資利益	**410348**			**382,599**
合計				**56,363,352**

股份有限公司

收入明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量(平均資費)	利(費)率%	營運原幣值(美金千元)	折合率	折合新台幣	營運量(平均資費)	加權平均利(費)率%	營運值
							8,325,131
					9,641,314	0.19	18,785
					11,822,278	3.69	436,246
					25,469,294	2.03	518,165
					204,419,687	2.64	5,387,792
					33,341,701	5.03	1,678,518
					10,418,675	0.62	64,596
					24,640,374	0.90	221,029
							37,678,961
							20,599
							83,111
							17,700
							7,594,385
							17,222
							428,520
							312,885
							1,441,310
							60,929
							382,599
							56,363,352

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	**4198**	**220,902**					**220,902**
投資性不動產收入	419801	220,902					220,902
合計		**220,902**					**220,902**

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入說明

中華民國 102 年度

科　　目	說　　明
投資性不動產收入	參見第 69 頁投資性不動產收入分析表。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	**4998**	**700**					**700**
什項收入	499898	700					700
合計		**700**					**700**

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 102 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入 什項收入	主要係補發保單工本費收入及逾期未兌現支票轉列等。

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
185,997	**301,483**	**利息費用**	**510301**	**293,154**		**293,154**
185,997	**301,483**	**租金與利息**	**5103014**	**293,154**		**293,154**
185,997	301,483	利息	51030146	293,154		293,154
81,882	**82,502**	**保險費用**	**510302**	**71,947**		**71,947**
81,882	**82,502**	**服務費用**	**5103022**	**71,947**		**71,947**
81,882	82,502	保險費	51030226	71,947		71,947
342,239	**358,374**	**承保費用**	**510303**	**307,920**		**307,920**
342,239	**358,374**	**服務費用**	**5103032**	**307,920**		**307,920**
342,239	358,374	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	307,920		307,920
781,962	**860,007**	**佣金費用**	**510304**	**808,185**		**808,185**
781,962	**860,007**	**服務費用**	**5103042**	**808,185**		**808,185**
781,962	860,007	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	808,185		808,185
884,718	**704,343**	**手續費用**	**510305**	**749,726**		**749,726**
884,718	**704,343**	**服務費用**	**5103052**	**749,726**		**749,726**
884,718	704,343	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	749,726		749,726
8,285	**9,444**	**各項提存**	**510311**	**18,913**		**18,913**
8,285	**9,444**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**18,913**		**18,913**
8,285	9,444	提存	51031183	18,913		18,913
50,891	**44,035**	**安定基金支出**	**510313**	**37,036**		**37,036**
50,891	**44,035**	**損失與賠償給付**	**5103138**	**37,036**		**37,036**
50,891	44,035	提存	51031383	37,036		37,036
10,146,154	**15,156,419**	**保險賠款與給付**	**510321**	**34,380,886**		**34,380,886**
10,146,154	**15,156,419**	**損失與賠償給付**	**5103218**	**34,380,886**		**34,380,886**
10,146,154	15,156,419	賠償給付	51032182	34,380,886		34,380,886
2,108,270	**5,793,169**	**分離帳戶保險商品費用**	**510322**	**7,594,385**		**7,594,385**
2,108,270	**5,793,169**	**損失與賠償給付**	**5103228**	**7,594,385**		**7,594,385**
1,487,356	1,506,224	賠償給付	51032282	5,316,070		5,316,070
620,914	4,286,945	提存	51032283	2,278,315		2,278,315

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
47,645,751	**38,794,130**	**提存責任準備**	**510324**	**11,403,158**		**11,403,158**
47,645,751	**38,794,130**	**損失與賠償給付**	**5103248**	**11,403,158**		**11,403,158**
47,645,751	38,794,130	提存	51032483	11,403,158		11,403,158
5,664	**117,325**	**提存未滿期保費準備**	**510325**			
5,664	**117,325**	**損失與賠償給付**	**5103258**			
5,664	117,325	提存	51032583			
46,970		**提存特別準備**	**510326**			
46,970		**損失與賠償給付**	**5103268**			
46,970		提存	51032683			
		提存賠款準備	**510327**	**25,407**		**25,407**
		損失與賠償給付	**5103278**	**25,407**		**25,407**
		提存	51032783	25,407		25,407
		提存外匯價格變動準備	**510333**	**71,906**		**71,906**
		損失與賠償給付	**5103338**	**71,906**		**71,906**
		提存	51033383	71,906		71,906
6,551,354		**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
6,551,354		**損失與賠償給付**	**5103438**			
6,551,354		各項損失	51034381			
68,840,137	**62,221,231**	合計		**55,762,623**		**55,762,623**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 102 年度

科　　目	說　　明
利　息　費　用	參見第 70 頁利息費用分析表。
保　險　費　用	參見第 71 頁壽險支出分析表。
承　保　費　用	參見第 71 頁壽險支出分析表。
佣　金　費　用	參見第 71 頁壽險支出分析表。
手　續　費　用	參見第 72 頁手續費用分析表。
各　項　提　存	係提存呆帳準備 18,913 千元。
安定基金費用	參見第 71 頁壽險支出分析表。
保險賠款與給付	參見第 71 頁壽險支出分析表。
分離帳戶保險商品費用	係投資型保險商品之各項賠償給付與提存費用，計 7,594,385 千元。
提存責任準備	參見第 71 頁壽險支出分析表。
提存未滿期保費準備	參見第 71 頁壽險支出分析表。
提存賠款準備	參見第 71 頁壽險支出分析表。
提存外匯價格變動準備	係依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項提列之外匯價格變動準備 71,906 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
58,833	**53,205**	**其他營業成本**	**5198**	**63,380**	**61,697**	**1,683**
49,726	**53,199**	**投資性不動產費用**	**519801**	**63,374**	**61,691**	**1,683**
6,203	**3,911**	**服務費用**	**5198012**	**2,404**	**836**	**1,568**
5,521	3,083	修理保養與保固費	51980125	1,568		1,568
92	828	保險費	51980126	836	836	
47		棧儲、包裝、代理及加工費	51980127			
543		專業服務費	51980128			
475		**租金與利息**	**5198014**			
401		房租	51980142			
74		利息	51980146			
32,940	**31,750**	**折舊及攤銷**	**5198015**	**31,353**	**31,353**	
32,940	31,750	其他折舊性資產折舊	51980157	31,353	31,353	
10,108	**17,538**	**稅捐與規費**	**5198016**	**27,992**	**27,877**	**115**
4,956	7,127	土地稅	51980162	12,358	12,358	
5,152	10,301	房屋稅	51980164	15,519	15,519	
	110	消費與行為稅	51980165	115		115
		會費、捐助與分攤	**5198017**	**1,625**	**1,625**	
		分攤	51980173	1,625	1,625	
9,107	**6**	**什項營業成本**	**519898**	**6**	**6**	
9,096	**6**	**服務費用**	**5198982**	**6**	**6**	
1	6	保險費	51989826	6	6	
9,095		棧儲、包裝、代理及加工費	51989827			
11		**租金與利息**	**5198984**			
11		利息	51989846			
58,833	**53,205**	**合計**		**63,380**	**61,697**	**1,683**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 102 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1. 修理保養與保固費：係估列投資性不動產之房屋修護費 1,568 千元。

2. 保險費：係估列投資性不動產之房屋保險費 836 千元。

(二)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列投資性不動產之房屋折舊 31,353 千元。

(三)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1. 土地稅：係估列投資性不動產之土地稅 12,358 千元。

2. 房屋稅：係估列投資性不動產之房屋稅 15,519 千元。

3. 消費與行為稅：係估列投資性不動產之營業稅 115 千元。

(四)分攤：依業務實際需要估列之分攤大樓管理費 1,625 千元。

二、什項營業成本：

服務費用：依業務實際需要估列推展不動產抵押放款送保險之現金、存放款及貨物保險費 6 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
436,171	**523,430**	**業務費用**	**520201**	**552,807**	**303,848**	**248,959**
223,074	**233,957**	**用人費用**	**5202011**	**253,548**	**241,953**	**11,595**
116,140	134,730	正式員額薪資	52020111	165,723	165,723	
1,657	1,719	臨時人員薪資	52020112	1,563	1,563	
9,061	10,573	超時工作報酬	52020113	11,210	11,210	
88	3,380	津貼	52020114	2,540	2,540	
45,609	33,682	獎金	52020115	27,621	27,621	
21,732	23,147	退休及卹償金	52020116	20,662	20,662	
28,786	26,722	福利費	52020118	24,226	12,631	11,595
1	4	提繳費	52020119	3	3	
118,338	**154,706**	**服務費用**	**5202012**	**158,455**	**13,002**	**145,453**
3,074	3,953	水電費	52020121	4,894		4,894
24,628	38,123	郵電費	52020122	37,009		37,009
1,564	1,353	旅運費	52020123	1,801	1,801	
42,685	58,980	印刷裝訂與廣告費	52020124	67,001		67,001
1,733	7,047	修理保養與保固費	52020125	9,054	9,054	
143	399	保險費	52020126	427	427	
1,956	13,862	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,720	1,720	
34,051	20,989	專業服務費	52020128	26,549		26,549
8,504	10,000	公共關係費	52020129	10,000		10,000
2,777	**6,895**	**材料及用品費**	**5202013**	**7,611**	**7,611**	
472	950	使用材料費	52020131	925	925	
2,305	5,945	用品消耗	52020132	6,686	6,686	
57,151	**85,891**	**租金與利息**	**5202014**	**82,144**	**10,990**	**71,154**
5,555	4,500	房租	52020142	8,210	8,210	

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
50,194	79,431	機器租金	52020143	71,154		71,154
		交通及運輸設備租金	52020144	980	980	
1,402	1,960	什項設備租金	52020145	1,800	1,800	
16,990	**21,369**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**24,082**	**24,082**	
7,442	9,300	房屋折舊	52020152	10,230	10,230	
3,485	5,312	機械及設備折舊	52020153	5,388	5,388	
823	972	交通及運輸設備折舊	52020154	1,170	1,170	
1,165	1,622	什項設備折舊	52020155	1,779	1,779	
801	760	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	1,680	1,680	
3,274	3,403	攤銷	52020158	3,835	3,835	
11,312	**12,506**	**稅捐與規費**	**5202016**	**14,862**	**3,920**	**10,942**
912	1,000	土地稅	52020162	1,100	1,100	
2,233	2,400	房屋稅	52020164	2,640	2,640	
5,181	5,398	消費與行為稅	52020165	7,442	110	7,332
2,986	3,708	規費	52020167	3,680	70	3,610
6,529	**8,106**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**11,205**	**1,390**	**9,815**
1,156	973	會費	52020171	1,390	1,390	
5,373	7,133	分攤	52020173	9,815		9,815
		其他	**5202019**	**900**	**900**	
		其他費用	52020191	900	900	
436,171	**523,430**	**合計**		**552,807**	**303,848**	**248,959**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 102 年度

茲將本年度預算業務費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中職員薪金 164,082 千元，工員工資 1,641 千元，計 165,723 千元。

(二) 臨時人員薪資：係業務實際需要估列 1,563 千元。

(三) 超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 5,887 千元、不休假出勤加班及加給工資 5,323 千元，計 11,210 千元。

(四) 津貼：

1.房租水電津貼：係派駐大陸地區人員房租補助費，估列 1,428 千元。

2.其他津貼：係派駐大陸地區人員眷屬補助費等，估列 1,112 千元。

(五) 獎金：

考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 27,621 千元。

(六) 退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 17,627 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 35 千元。

3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 3,000 千元。

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 12,410 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」及勞工安全衛生法第 12 條規定編列員工健康檢查補助費，計列 101 千元。

3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定，按本年度應提福利金之營業收入千分之 1 估列 11,595 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列作業規範」，每人每年 600 元，計列 120 千元。

(八) 提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 3 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 102 年度

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 4,780 千元、工作場所水費 114 千元，計 4,894 千元。

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 21,060 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 3,906 千元。
3. 電報費：依業務發展需要估列 162 千元。
4. 數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 11,881 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 648 千元。
2. 大陸地區旅費：因業務需要往返大陸地區之各項旅費及大陸地區員工赴任川裝費，估列 480 千元。
3. 國外旅費：依本年度出國計畫(派員參加國際保險會議及精算會議)估列 496 千元。
4. 專力費：係僱工搬運費用估列 10 千元。
5. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 57 千元。
6. 其他：依業務發展需要估列 110 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據、表報、傳票、帳簿、保單簡介及要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 20,091 千元。
2. 廣(公)告費：主要係為推展業務刊登國內外報章雜誌，電視、電台、車廂廣告，戶外看板廣告等廣告費用，估列 30,200 千元。
3. 業務宣導費：推展業務說明會及宣導贈品等估列 16,710 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列。包括一般房屋修護費 830 千元、機械及設備修護費 7,929 千元、交通及運輸設備修護費 250 千元及什項設修護費 45 千元。

(六)保險費：包括現金、存放款及貨物保險並參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內與當地保險公司之合約等需要估列，包括一般房屋保險費 68 千元、機械及設備保險費 19 千元、交通及運輸設備保險費 160 千元、什項設備

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 102 年度

保險費 10 千元、現金、存放款及貨物保險費 85 千元暨責任保險費 85 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括公證費 20 千元、佣金、匯費及手續費 100 千元及外包費 1,600 千元。

(八)專業服務費：

1. 會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證之費用及聘請精算師精算簽證費估列 20,979 千元。
2. 法律事務費：係法律諮詢、訴訟費、租賃契約公證費等估列 700 千元。
3. 委託調查研究費：包括重要授信委託專業機構作徵信、技術等各項調查及新商品委託設計等所需費用估列 3,500 千元。
4. 委託檢驗試驗費：依業務發展需要估列 20 千元。
5. 電腦軟體服務費：係系統維護及購買套裝軟體等費用，依業務需要估列 1,050 千元。
6. 保警及保全費用：係北京代表處之保全費用估列 100 千元。
7. 其他專業服務費：依業務發展需要估列 200 千元。

(九)公共關係費：為拓展業務並加強與推展業務之代理人、經紀人、業務員及再保險公司等維繫良好關係，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 10,000 千元。

三、材料及用品費

(一)使用材料費：係依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 595 千元及設備零件 330 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費 500 千元。
2. 辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公用品 5,127 千元，報章雜誌 292 千元，農業與園藝用品 460 千元、電腦消耗品 60 千元及其他用品消耗 247 千元。

四、租金與利息

(一)房租：係一般房屋租金估列 8,210 千元。

(二)機器租金：主要係租用臺銀資訊處電腦硬體租金及使用費估列 71,154 千元。

(三)交通及運輸設備租金：包括車租 860 千元及電信設備租金 120 千元。

(四)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 1,800 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 102 年度

五、折舊及攤銷

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括房屋折舊 10,230 千元、機械及設備折舊 5,388 千元、交通及運輸設備折舊 1,170 千元、什項設備折舊 1,779 千元及租賃權益改良折舊 1,680 千元。

(二)攤銷：攤銷電腦軟體估列 3,835 千元。

六、稅捐與規費

(一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 1,100 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 2,640 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 3,132 千元、印花稅 4,200 千元及使用牌照稅 110 千元。

(四)規費：係行政規費估列 3,610 千元及汽車燃料使用費估列 70 千元。

七、會費、捐助與分攤

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會 460 千元及職業團體會費 930 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括分攤大樓管理費 9,122 千元及分攤其他費用 693 千元。

八、其他

其他費用：依業務發展需要估列 900 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 明 細 表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
128,555	**148,990**	**管理費用**	**520301**	**123,588**	**115,538**	**8,050**
104,075	**118,227**	**用人費用**	**5203011**	**86,990**	**86,990**	
61,767	76,249	正式員額薪資	52030111	57,882	57,882	
4,699	5,142	超時工作報酬	52030113	4,739	4,739	
120	120	津貼	52030114	120	120	
22,769	18,523	獎金	52030115	9,287	9,287	
11,027	13,897	退休及卹償金	52030116	10,428	10,428	
3,692	4,292	福利費	52030118	4,532	4,532	
1	4	提繳費	52030119	2	2	
6,576	**11,101**	**服務費用**	**5203012**	**14,904**	**6,854**	**8,050**
1,299	1,800	水電費	52030121	1,970		1,970
2,051	2,648	郵電費	52030122	4,580		4,580
527	2,576	旅運費	52030123	2,607	2,607	
1,211	800	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,500		1,500
1,026	2,170	修理保養與保固費	52030125	2,760	2,760	
69	152	保險費	52030126	137	137	
361	900	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,330	1,330	
32	55	專業服務費	52030128	20	20	
1,752	**2,788**	**材料及用品費**	**5203013**	**2,207**	**2,207**	
215	465	使用材料費	52030131	350	350	
1,537	2,323	用品消耗	52030132	1,857	1,857	
4,531	**3,610**	**租金與利息**	**5203014**	**4,730**	**4,730**	
3,918	3,000	房租	52030142	4,000	4,000	
104		機器租金	52030143			

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 明 細 表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
509	610	什項設備租金	52030145	730	730	
7,959	**9,214**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**10,060**	**10,060**	
2,263	3,300	房屋折舊	52030152	3,630	3,630	
3,549	3,413	機械及設備折舊	52030153	3,900	3,900	
958	1,341	交通及運輸設備折舊	52030154	1,150	1,150	
1,189	1,093	什項設備折舊	52030155	1,300	1,300	
	67	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	80	80	
1,522	**1,850**	**稅捐與規費**	**5203016**	**2,057**	**2,057**	
516	600	土地稅	52030162	660	660	
973	1,200	房屋稅	52030164	1,320	1,320	
	25	消費與行為稅	52030165	25	25	
33	25	規費	52030167	52	52	
2,140	**2,200**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**2,640**	**2,640**	
2,140	2,200	分攤	52030173	2,640	2,640	
128,555	**148,990**	合計		**123,588**	**115,538**	**8,050**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 102 年度

茲將本年度預算管理費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中董監事報酬 2,160 千元、職員薪金 50,715 千元，工員工資 5,007 千元，計 57,882 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 2,371 千元、不休假出勤加班及加給工資 2,368 千元，計 4,739 千元。

(三)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費估列 120 千元。

(四)獎金：

考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 9,287 千元。

(五)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 7,112 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 316 千元。

3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 3,000 千元。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 4,394 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」編列首長健康檢查費及勞工安全衛生法第 12 條規定編列員工健康檢查補助費，計列 95 千元。

3.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列作業規範」，每人每年 600 元，計列 43 千元。

(七) 提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 2 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 1,957 千元、工作場所水費 10 千元及煤氣費 3 千元，計 1,970 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 102 年度

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 150 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 1,320 千元。
3. 數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 3,110 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 292 千元。
2. 大陸地區旅費：依本年度大陸地區計畫(派員考察大陸合資公司及辦理大陸代表處事宜)，估列 1,750 千元。
3. 國外旅費：依本年度出國計畫(派員參加國際內部稽核研討會及世界人壽保險發展基金會年會)估列 305 千元。
4. 專力費：係廢棄物之清運費估列 210 千元。
5. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 30 千元。
6. 其他：參酌業務發展需要估列 20 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：主要係單據、表報、傳票、帳簿、保單簡介及要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等印刷及裝訂費，估列 1,500 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 600 千元、機械及設備修護費 1,680 千元、交通及運輸設備修護費 400 千元及什項設修護費 80 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內各單位與當地保險公司之合約等需要估列，包括一般房屋保險費 30 元、機械及設備保險費 10 千元、交通及運輸設備保險費 80 千元、什項設備保險費 7 千元及責任保險費 10 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列公證費 30 千元及外包費 1,300 千元。

(八)專業服務費：依業務實際需要估列委託檢驗試驗費 20 千元。

三、材料及用品費

(一)使用材料費：係依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 200 千元、油脂 30 千元及設備零件 120 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 102 年度

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費 177 千元。

2. 辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公用品 700 千元，報章雜誌 310 千元、農業與園藝用品 350 千元及其他用品消耗 320 千元。

四、租金與利息

(一)房租：係一般房屋租金估列 4,000 千元。

(二)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 730 千元。

五、折舊及攤銷

依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括房屋折舊 3,630 千元、機械及設備折舊 3,900 千元、交通及運輸設備折舊 1,150 千元、什項設備折舊 1,300 千元及租賃權益改良折舊 80 千元。

六、稅捐與規費

(一) 土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 660 千元。

(二) 房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 1,320 千元。

(三) 消費與行為稅：係使用牌照稅 25 千元。

(四) 規費：係行政規費估列 12 千元及汽車燃料使用費估列 40 千元。

七、會費、捐助與分攤

分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列分攤大樓管理費 2,640 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
1,508	**6,010**	**研究發展費用**	**529801**	**7,572**	**7,572**	
1,508	**6,010**	**服務費用**	**5298012**	**7,572**	**7,572**	
	6,000	印刷裝訂與廣告費	52980124	6,322	6,322	
1,508	10	專業服務費	52980128	1,250	1,250	
4,163	**7,368**	**員工訓練費用**	**529802**	**5,498**	**5,498**	
4,163	**7,139**	**服務費用**	**5298022**	**5,314**	**5,314**	
	962	旅運費	52980223	643	643	
	118	印刷裝訂與廣告費	52980224	45	45	
4,163	6,059	專業服務費	52980228	4,626	4,626	
	229	**材料及用品費**	**5298023**	**184**	**184**	
	229	用品消耗	52980232	184	184	
5,671	**13,378**	合計		**13,070**	**13,070**	

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 102 年度

一、研究發展費用：

服務費用：

(一)印刷裝訂與廣告費：係季刊及臺銀人壽保訊等之印刷及裝訂費，估列 6,322 千元。

(二)專業服務費：包括講課鐘點及稿費，係各項刊物之稿費，估列 250 千元；委託調查研究費，係國內產業動態、產業專題報告等工作之研究費，估列 1,000 千元。

二、員工訓練費用：

(一)服務費用：

1. 旅運費：依本年度出國計畫(派員參加固定收益商品及權益型商品市場研習)，估列出國旅費 643 千元。
2. 印刷裝訂與廣告費：係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 45 千元。
3. 專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 300 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 4,326 千元。

(二)材料及用品費：

用品消耗：係學員用文具用品等辦公用品 7 千元及其他 177 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 102年度

單位:新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
20,544	**20,099**	**其他營業外費用**	**5998**	**23,855**	**13,772**	**10,083**
9,285	**11,184**	**優存超額利息**	**599807**	**10,083**		**10,083**
9,285	**11,184**	**租金與利息**	**5998074**	**10,083**		**10,083**
9,285	11,184	利息	59980746	10,083		10,083
1,429	**2,170**	**資產報廢損失**	**599835**	**4,429**	**4,429**	
1,429	**2,170**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**4,429**	**4,429**	
1,429	2,170	各項損失	59983581	4,429	4,429	
9,830	**6,745**	**什項費用**	**599898**	**9,343**	**9,343**	
7,545	**6,745**	**用人費用**	**5998981**	**9,343**	**9,343**	
3,360	3,074	臨時人員薪資	59989812	3,528	3,528	
10	8	超時工作報酬	59989813	69	69	
202	166	退休及恤償金	59989816	220	220	
3972	3,497	福利費	59989818	5,526	5,526	
1		提繳費	59989819			
765		**服務費用**	**5998982**			
14		水電費	59989821			
751		棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			
1,520		**租金與利息**	**5998984**			
1,520		**其他**	**5998989**			
1,520		其他費用	59989891			
20,544	**20,099**	**合計**		**23,855**	**13,772**	**10,083**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

營 業 外 費 用 說 明

中華民國 102 年度

其他營業外費用：

一、優存超額利息：

係員工優惠存款所生超額利息計 10,083 千元。

二、資產報廢損失：

固定資產報廢損失 4,429 千元(參見第 61 頁資產報廢明細表)。

三、什項費用：

用人費用：

(一)臨時人員薪資：係依業務實際需要，僱用臨時契約工之臨時職員薪金，估列 3,528 千元。

(二)超時工作報酬：依業務需要估列超時加班費 69 千元。

(三)退休及卹償金：係臨時人員依勞退新制辦理提撥，估列職員退休及離職金 220 千元。

(四)福利費：依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 5,443 千元及依國際會計準則 19 號「員工福利」規定估列退休員工三節慰問金 83 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

臺銀人壽保險股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備						投資性不動產	合計
名稱	編號	土地	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	小計		
一般建築及設備計畫	952		7,400	15,854	600	444	24,298		24,298
一次性項目	9522		7,400	15,854	600	444	24,298		24,298
合計			**7,400**	**15,854**	**600**	**444**	**24,298**		**24,298**

臺銀人壽保險

固定資產建設改良

中華民國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	952	24,298				24,298	100.00
一次性項目	9522	24,298				24,298	100.00
合計		**24,298**				**24,298**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

102　年度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						24,298	100.00
						24,298	100.00
						24,298	**100.00**

臺銀人壽保險

固定資產建設改良擴充

中華民國

資本支出計畫		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	24,298	24,298				
一次性項目	9522	24,298	24,298				
合計		**24,298**	**24,298**				

股 份 有 限 公 司

計 畫 預 期 進 度 明 細 表

102　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	金　額	占全部 計畫%	金　額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	102.1-102.12				24,298 24,298	100.00 100.00	24,298 24,298	100.00 100.00
					24,298	**100.00**	**24,298**	**100.00**

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	合　　計
	土　地改良物	房　屋及建築	機　械及設備	交通及運輸設	什項設備	租賃權益改良		
前年度決算資產原值		394,656	65,140	15,777	20,271	3,611	1,672,379	2,171,834
上年度預計新增資產原值		2,500	3,351	-2,513	-243	1,500	903,000	907,595
本年度預計新增資產原值		7,400	782	-1,859	-5,538		673,595	674,380
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額		404,556	69,273	11,405	14,490	5,111	3,248,974	3,753,809
折　舊　方　法		平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折　舊　率								
本年度應提折舊		13,860	9,288	2,320	3,079	1,760	31,353	61,660
投資性不動產費用							31,353	31,353
業務費用		10,230	5,388	1,170	1,779	1,680		20,247
管理費用		3,630	3,900	1,150	1,300	80		10,060
合　　計		**13,860**	**9,288**	**2,320**	**3,079**	**1,760**	**31,353**	**61,660**

臺銀人壽保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				殘餘價值	報廢損失
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備							
機械及設備	946030	15,072	11,995		3,077		3,077
交通及運輸設備	946040	2,459	2,189		270		270
什項設備	946050	5,982	4,900		1,082		1,082
合計		**23,513**	**19,084**		**4,429**		**4,429**

臺銀人壽保險

資金轉投資及

中 華 民 國

轉投資事業				投資金額		
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	以前年度已投資	本年度增減(-)投資	投資淨額
華南金融控股股份有限公司	911920	87,071,733	8,707,173,287	1,242,146		1,242,146
臺灣人壽保險股份有限公司	911990	9,497,882	949,788,245	99,916		99,916
合計				**1,342,062**		**1,342,062**

股份有限公司

其盈虧明細表

102　年度

單位:新臺幣千元

持股比率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額			
年終預計持有股數	占發行股數%	本年度預算		上年度預算總額	前年度決算總額
		每股(元)	總額		
334,582,312	3.84	採權益法認列	274,460	採權益法認列 262,430	採權益法認列 383,750
23,897,862	2.52	採權益法認列	9,909	採權益法認列 25,143	採權益法認列 7,701
358,480,174			**284,369**	**287,573**	**391,451**

臺銀人壽股份有限公司

資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國102年度

一、表內對轉投資事業之投資，本公司(連同臺灣金融控股股份有限公司子公司-臺灣銀行)對其具有重大影響力之公司，依國際會計準則第28號「投資關聯企業」規定，採權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整說明如下：

(一)採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整284,369千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整111,755千元。

(三)內容如次：

轉投資公司名稱	採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	現金股利
華南金融控股股份有限公司	274,460千元	100,375千元
臺灣人壽保險股份有限公司	9,909千元	11,380千元
合　　計	284,369千元	111,755千元

二、表內所列股利不包括股票股利，本次預計獲配股票股利共計1,137,993股。

臺銀人壽保險股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
轉投資事業機關資本	942030	11,000,000				1,100,000,000	10	11,000,000	100.00	
合計		**11,000,000**				**1,100,000,000**	**10**	**11,000,000**	**100.00**	

參、附　表　〔分　析　表〕

臺銀人壽保險股份有限公司

利 息 收 入 分 析 表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
1. 銀行存款息							**18,785**	
支票存款息--新臺幣		675,610	-				-	
活期存款息--新臺幣		5,372,331	0.17%				9,133	
期貨保證金息-新臺幣		50,000	0.17%				85	
活期存款息--外幣		3,543,373	0.27%				9,567	
2. 債券息:							**7,584,475**	
國內債券								
備供出售金融資產		20,341,209	1.85%	3~7年			375,590	
持有至到期日金融資產		113,365,893	2.05%	10~30年			2,327,122	
無活絡市場之債券投資		877,246	2.82%	3~5年			24,698	
國外債券								
備供出售金融資產		5,128,085	2.78%	3~7年			142,575	
持有至到期日金融資產		91,053,794	3.36%	10~30年			3,060,670	
無活絡市場之債券投資		32,464,455	5.09%	10~30年			1,653,820	
3. 附賣回交易息		10,418,675	0.62%				**64,596**	
4. 壽放息							**436,246**	
不動產抵押放款		5,822,278	2.00%	7年以上			116,446	
保單質押放款		6,000,000	5.33%	1年			319,800	
5. 其他金融資產息		24,640,374	0.90%	3~12個月			**221,029**	
合計		**319,753,323**					**8,325,131**	

臺銀人壽保險股份有限公司

壽險收益分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		個人壽險	個人傷害險	個人健康險	個人年金險	團體壽險	團體傷害險	團體健康險	分入再保險	合計
名稱	編號									
保費收入		**35,592,213**	**144,854**	**640,347**	**1,132,102**	**33,399**	**109,994**	**22,461**	**3,591**	**37,678,961**
保費收入		35,592,213	144,854	640,347	1,132,102	33,399	109,994	22,461		37,675,370
再保費收入									3,591	3,591
再保佣金收入		**8,778**	**6,186**	**1,878**		**2**	**3,755**			**20,599**
攤回再保賠款與給付		**7,704**	**1,702**	**1,645**		**1,329**	**5,320**			**17,700**
收回責任準備		**32,441,401**		**9,948**	**1,045,914**					**33,497,263**
收回未滿期保費準備		**6,681**	**73,017**	**117,463**		**22,260**	**119,791**	**11,018**	**2,887**	**353,117**
收回賠款準備		**1,461**	**20,218**	**60,495**		**22,420**	**60,205**	**15,722**	**1,636**	**182,157**
收回保費不足準備		**436,182**		**10**		**4**				**436,196**
合計		**68,494,420**	**245,977**	**831,786**	**2,178,016**	**79,414**	**299,065**	**49,201**	**8,114**	**72,185,993**

註:1.壽險業務之收入除本表所列壽險專屬科目之收入外，有關利息收入、投資性不動產收入及金融商品投資利益等資金運用收入暨保險手續收入，另依其科目性質歸屬相關科目項下。

2.表內收回各項準備與壽險支出分析表之提存各項準備等有關科目，分別於損益預計表採淨額表達。

臺銀人壽保險股份有限公司

手 續 費 收 入 分 析 表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	編號	營運量 營業金額	營運量 費率	手續費 外幣	手續費 折合率	手續費 新臺幣	說明
保險手續費收入						**77,406**	
代辦軍保手續費		4,270,000	1.78%			76,006	
代辦替代役險手續費		28,000	5%			1,400	
借券手續費		131,005	4.25%			**5,568**	
什項手續費		1,369,691	0.01%			**137**	超出固定折讓級距之投資折讓
合計		**5,798,696**				**83,111**	

臺銀人壽保險股份有限公司

投資性不動產收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

摘要			投資金額			本年度利益
投資名稱	業務性質	投資原因	以前年度已投資金額	本年度投資金額	合計	
壽險責任準備金投資戶:						
欣和世貿大樓8-10樓、12樓			249,751		249,751	8,414
松江大樓1至2樓			82,122		82,122	3,586
中央人壽台中大樓1至10樓及地下1樓			206,260		206,260	7,556
重慶大樓5樓			17,337		17,337	656
世紀財星大樓1至3樓及地下2樓			165,771		165,771	5,502
中央學府大樓1樓			66,548		66,548	2,394
世華金融大樓15樓			5,117		5,117	182
益新大樓1至2樓及地下1樓			92,184		92,184	3,012
博愛天下大樓1至2樓			88,876		88,876	2,787
田明金融大樓1樓			167,991		167,991	5,221
內湖科技大樓			750,476		750,476	22,631
中悅春天大樓			93,511		93,511	2,805
富鼎廣場A棟			1,439,250		1,439,250	43,177
富比仕大樓			740,126		740,126	22,204
世紀財星大樓地下1樓			70,560		70,560	2,376
葉財記世貿大樓1樓			55,236		55,236	1,902
台北市中山區吉林段5小段272-1地號畸零地(道路用地)			2		2	
台北市大安區瑞安段1小段307、309地號及2小段277-1地號			87		87	
其他			2,100,000	1,566,500	3,666,500	86,497
合計			**6,391,205**	**1,566,500**	**7,957,705**	**220,902**

臺銀人壽保險股份有限公司

利 息 費 用 分 析 表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量			利率 (%)	利息			說明
名稱	編號	外幣	折合率	新臺幣		外幣	折合率	新臺幣	
軍保活存息				60,371	0.420%			254	
軍保定存息				27,800,000	1.050%			291,900	
遲延利息				10,000	10.000%			1,000	
合計				**27,870,371**				**293,154**	

臺銀人壽保險股份有限公司

壽險支出分析表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

科目	團體壽險					個人壽險					分入再保險	承保費用	合計
名稱	壽險	傷害險	健康險	經驗分紅	保單紅利	壽險	傷害險	健康險	個人年金險	保單紅利			
保險部門													
保險費用	**728**	**12,298**				**27,963**	**23,602**	**7,356**					**71,947**
承保費用												**307,920**	**307,920**
佣金費用	**1,320**	**10,925**	**1,550**			**695,190**	**29,235**	**64,750**	**5,215**				**808,185**
再保佣金費用	1	36				736	554						1,327
承保佣金費用	1,269	10,449	1,494			615,379	27,522	60,002	4,789				720,904
外務員津貼	50	440	56			79,075	1,159	4,748	426				85,954
保險賠款與給付	**59,061**	**75,302**	**25,375**	**5,135**		**32,713,843**	**25,613**	**236,642**	**1,194,502**	**45,413**			**34,380,886**
保險給付	59,048	75,209	25,375	5,135		32,713,154	25,334	236,642	1,194,502	45,413			34,379,812
再保給付	13	93				689	279						1,074
提存責任準備				**1,770**		**41,958,282**		**469,773**	**2,162,990**	**307,606**			**44,900,421**
提存未滿期保費準備	**23,110**	**115,057**	**12,619**			**6,945**	**68,579**	**107,789**			**1,796**		**335,895**
安定基金費用	**33**	**110**	**23**			**34,953**	**145**	**640**	**1,132**				**37,036**
提存賠款準備	**27,266**	**61,013**	**16,307**			**16,587**	**21,727**	**63,521**			**1,143**		**207,564**
提存保費不足準備	**91**	**671**	**708**			**5,745**	**458**	**3**					**7,676**
合計	**111,609**	**275,376**	**56,582**	**6,905**		**75,459,508**	**169,359**	**950,474**	**3,363,839**	**353,019**	**2,939**	**307,920**	**81,057,530**

註：表內收回各項準備與壽險支出分析表之提存各項準備等有關科目，分別於損益預計表採淨額表達。

臺銀人壽保險股份有限公司

手 續 費 用 分 析 表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
保險手續費用						**749,726**	
匯費手續費用						9,739	委託金融機構代付保險給付之匯費
保管及信託手續費用						59,420	債券、票券等保管手續費、特定金錢信託專戶費用。
金融商品手續費用						13,390	買入金融商品手續費。
保險手續費用						9,700	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費。
銀行通路手續費用						635,785	臺灣銀行代售保險手續費
其他銀行通路手續費用						21,692	其他銀行代售保險手續費
合計						**749,726**	

戊、預　算　參　考　表

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日預計數	102年1月1日預計數	比較增減(-)數
資產	**1**	**380,089,332**	**368,633,573**	**11,455,759**
流動資產	**11**	**108,513,844**	**117,555,600**	**-9,041,756**
現金	**1101**	**13,009,135**	**13,240,592**	**-231,457**
銀行存款	110102	13,009,135	13,240,592	-231,457
流動金融資產	**1104**	**92,546,572**	**101,800,595**	**-9,254,023**
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	234,035	452,878	-218,843
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	20,759	20,759	0
持有供交易之金融資產-流動	110405	3,712,150	5,262,561	-1,550,411
持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	38,450	38,450	0
附賣回票券及債券投資	110407	10,182,861	10,719,084	-536,223
備供出售金融資產-流動	110413	50,659,933	57,127,086	-6,467,153
備供出售金融資產評價調整-流動	110414	-1,375,138	-2,750,275	1,375,137
持有至到期日金融資產-流動	110416	6,411,665	5,873,509	538,156
累計減損-持有至到期日金融資產-流動	110417	-47,015	-47,015	0
無活絡市場之債務商品投資-流動	110424	1,495,065	1,388,558	106,507
其他金融資產-流動	110498	21,213,807	23,715,000	-2,501,193
應收款項	**1105**	**2,367,423**	**1,940,380**	**427,043**
應收票據	110501	107,785	104,646	3,139
應收收益	110511	63,145	61,306	1,839
應收利息	115015	1,756,603	1,347,218	409,385
應收保費	110521	450	572	-122
保險同業往來	110529	80	76	4
其他應收款	110598	439,383	426,585	12,798
減：備抵呆帳-其他應收款	110599	-23	-23	0
當期所得稅資產	**1106**	**553,972**	**537,837**	**16,135**
應收所得稅退稅款	110601	553,972	537,837	16,135
預付款項	**1111**	**36,709**	**36,164**	**545**
預付費用	111103	35,289	34,261	1,028
其他預付款	111198	1,420	1,903	-483
短期墊款	**1112**	**33**	**32**	**1**
短期墊款	111201	36	35	1
減：備抵呆帳-短期墊款	111202	-3	-3	0
押匯貼現及放款	**12**	**12,413,618**	**11,303,867**	**1,109,751**
短期放款及透支	**1202**	**6,282,825**	**6,037,958**	**244,867**
短期放款	120202	6,282,825	6,037,958	244,867
中期擔保放款	**1205**	**1,939,352**	**1,668,701**	**270,651**
中期擔保放款	120501	1,949,097	1,677,086	272,011
減：備抵呆帳-中期擔保放款	120504	-9,745	-8,385	-1,360
長期擔保放款	**1207**	**4,191,441**	**3,597,208**	**594,233**
長期擔保放款	120701	4,329,410	3,730,237	599,173
減：備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-137,969	-133,029	-4,940

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
基金、投資及長期應收款	**13**	**247,114,510**	**229,276,399**	**17,838,111**
非流動金融資產	**1302**	**241,710,379**	**224,044,882**	**17,665,497**
持有至到期日金融資產-非流動	130212	205,714,554	193,392,093	12,322,461
累計減損-持有至到期日金融資產-非流動	130213	-159,220	-159,220	0
無活絡市場之債務商品投資-非流動	130220	36,155,045	30,812,009	5,343,036
採用權益法之投資	**1303**	**5,381,261**	**5,208,647**	**172,614**
採用權益法之投資成本	130301	1,342,062	1,342,062	0
採用權益法認列之投資權益調整	130302	4,039,199	3,866,585	172,614
再保險準備資產	**1306**	**22,870**	**22,870**	**0**
再保險準備資產	130601	22,870	22,870	0
不動產、廠房及設備	**14**	**755,030**	**765,468**	**-10,438**
土地	**1401**	**372,677**	**372,677**	**0**
土地	140101	372,677	372,677	0
房屋及建築	**1403**	**334,299**	**340,759**	**-6,460**
房屋及建築	140301	337,543	330,143	7,400
重估增值-房屋及建築	140302	67,013	67,013	0
減：累計折舊-房屋及建築	140304	-70,257	-56,397	-13,860
機械及設備	**1404**	**40,857**	**37,368**	**3,489**
機械及設備	140401	69,273	68,491	782
減：累計折舊-機械及設備	140404	-28,416	-31,123	2,707
交通及運輸設備	**1405**	**4,162**	**6,152**	**-1,990**
交通及運輸設備	140501	11,405	13,264	-1,859
減：累計折舊-交通及運輸設備	140504	-7,243	-7,112	-131
什項設備	**1406**	**2,119**	**5,836**	**-3,717**
什項設備	140601	14,490	20,028	-5,538
減：累計折舊-什項設備	140604	-12,371	-14,192	1,821
租賃權益改良	**1407**	**916**	**2,676**	**-1,760**
租賃權益改良	140701	5,111	5,111	0
減：累計折舊-租賃權益改良	140704	-4,195	-2,435	-1,760
投資性不動產	**15**	**7,778,969**	**6,243,822**	**1,535,147**
投資性不動產-土地	**1501**	**4,708,731**	**3,815,826**	**892,905**
投資性不動產-土地	150101	4,708,731	3,815,826	892,905
投資性不動產-房屋及建築	**1503**	**3,070,238**	**2,427,996**	**642,242**
投資性不動產-房屋及建築	150301	3,109,303	2,435,708	673,595
重估增值-投資性不動產(房屋及建築)	150302	139,671	139,671	0
減：累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	150304	-178,736	-147,383	-31,353
無形資產	**16**	**19,665**	**18,141**	**1,524**
無形資產	**1601**	**19,665**	**18,141**	**1,524**
電腦軟體	160105	19,665	18,141	1,524
其他資產	**18**	**3,493,696**	**3,470,276**	**23,420**
遞延所得稅資產	**1803**	**1,575,452**	**1,587,801**	**-12,349**
遞延所得稅資產	180301	1,575,452	1,587,801	-12,349
什項資產	**1897**	**1,918,244**	**1,882,475**	**35,769**
催收款項	189702	57,495	18,482	39,013
減：備抵呆帳-催收款項	189705	-22,423	-9,810	-12,613
存出保證金	189721	1,883,172	1,873,803	9,369
資 產 總 計		**380,089,332**	**368,633,573**	**11,455,759**

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日預計數	102年1月1日預計數	比較增減(-)數
負債	**2**	**369,410,817**	**359,548,179**	**9,862,638**
流動負債	**21**	**29,921,868**	**31,126,187**	**-1,204,319**
應付款項	**2105**	**28,987,274**	**30,191,777**	**-1,204,503**
應付代收款	210503	117,472	90,093	27,379
應付費用	210505	222,767	269,017	-46,250
應付其他稅款	210506	2,064	2,044	20
應付利息	210509	241,652	248,518	-6,866
應付佣金	210511	128,104	136,318	-8,214
應付保險給付	210517	445,454	196,373	249,081
託辦往來	210520	27,149,371	28,571,371	-1,422,000
保險同業往來	210521	6,334	6,210	124
應付退休金費用	210528	397	389	8
其他應付款	210598	673,659	671,444	2,215
預收款項	**2108**	**19,462**	**19,278**	**184**
預收收入	210803	19,402	19,221	181
預收保費	210804	60	57	3
流動金融負債	**2109**	**915,132**	**915,132**	**0**
持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	915,132	915,132	0
其他負債	**28**	**339,488,949**	**328,421,992**	**11,066,957**
營業及負債準備	**2801**	**338,364,767**	**327,295,861**	**11,068,906**
未滿期保費準備	280107	467,752	484,974	-17,222
責任準備	280108	336,233,629	324,830,471	11,403,158
壽險特別準備	280109	247,631	247,631	0
賠款準備	280111	89,916	64,509	25,407
其他營業損失準備	280112	26,801	26,801	0
保費不足準備	280115	478,879	907,399	-428,520
員工福利負債準備	280120	577,533	563,356	14,177
外匯價格變動準備	280124	242,626	170,720	71,906
待整理負債	**2804**	**0**	**0**	**0**
大陸地區及國外負債淨額	280401	14	14	0
減:待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-14	-14	0
什項負債	**2897**	**1,124,182**	**1,126,131**	**-1,949**
存入保證金	289701	34,069	33,732	337
暫收及待結轉帳項	289703	1,090,113	1,092,399	-2,286
負 債 合 計		**369,410,817**	**359,548,179**	**9,862,638**

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
權益	**3**	**10,678,515**	**9,085,394**	**1,593,121**
資本	**31**	**11,000,000**	**11,000,000**	**0**
資本	**3101**	**11,000,000**	**11,000,000**	**0**
資本	310101	11,000,000	11,000,000	0
資本公積	**32**	**360,000**	**360,000**	**0**
資本公積	**3201**	**360,000**	**360,000**	**0**
股本溢價	320101	360,000	360,000	0
保留盈餘	**33**	**846,917**	**628,933**	**217,984**
已指撥保留盈餘	**3301**	**846,917**	**628,933**	**217,984**
法定公積	330101	182,919	117,792	65,127
特別公積	330102	663,998	511,141	152,857
累積其他綜合損益	**34**	**-1,687,961**	**-3,063,098**	**1,375,137**
備供出售金融資產未實現損益	**3403**	**-1,375,138**	**-2,750,275**	**1,375,137**
備供出售金融資產未實現損益	340301	-1,375,138	-2,750,275	1,375,137
採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	**3409**	**-312,823**	**-312,823**	**0**
採用權益法之關聯企業及合資之其他權益份額	340901	-312,823	-312,823	0
首次採用國際財務報導準則調整數	**36**	**159,559**	**159,559**	**0**
首次採用國際財務報導準則調整數	**3601**	**159,559**	**159,559**	**0**
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	159,559	159,559	0
權益合計		**10,678,515**	**9,085,394**	**1,593,121**
負債與權益總計		**380,089,332**	**368,633,573**	**11,455,759**
備忘科目				
信託代理及保證資產	**1899**	**6,406,308**	**5,931,837**	**474,471**
保證品	189904	2,681	2,553	128
分離帳戶保險商品資產	189912	6,403,627	5,929,284	474,343
合計		**6,406,308**	**5,931,837**	**474,471**
信託代理及保證負債	**2899**	**6,406,308**	**5,931,837**	**474,471**
存入保證品	289904	2,681	2,553	128
分離帳戶保險商品負債	289910	6,403,627	5,929,284	474,343
合計		**6,406,308**	**5,931,837**	**474,471**

臺銀人壽保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 102年度

單位：人

科目名稱	編號	上年度預計數 國內部分	上年度預計數 國外部分	本年度增減數 國內部分	本年度增減數 國外部分	本年度預計數 國內部分	本年度預計數 國外部分	增減原因
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**178**		**22**		**200**		
正式職員	97221	173		21		194		
臨時職員	97222	4		-1		3		
正式工員	97223	1		2		3		
管理部分	**9723**	**93**		**-22**		**71**		
正式職員	97231	82		-20		62		
正式工員	97233	11		-2		9		
合計		**271**				**271**		

註：本公司102年度預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員267人，辦理承保、保戶服務等業務。

臺銀人壽保險
用 人 費
中 華 民 國

部門別		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
名稱	編號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
業務費用	**9745202**	**165,723**	**1,563**	**11,210**	**2,540**		**27,621**	
職員	**97452023**	**164,082**	**1,563**	**11,097**	**2,540**		**27,347**	
國內部分	974520231	160,382	1,063	10,933	88		26,947	
國外部分	974520232	3,700	500	164	2,452		400	
工員	**97452024**	**1,641**		**113**			**274**	
國內部分	974520241	1,641		113			274	
其他營業外費用	**9745998**		**3,528**	**69**				
職員	**97459983**		**3,528**	**69**				
國內部分	974599831		3,528	69				
工員	**97459984**							
國內部分	974599841							
管理部分								
管理費用	**9745203**	**57,882**		**4,739**	**120**		**9,287**	
董(理)監事	**97452031**	**2,160**						
國內部分	974520311	2,160						
職員	**97452033**	**50,715**		**4,313**	**120**		**8,452**	
國內部分	974520331	50,715		4,313	120		8,452	
工員	**97452034**	**5,007**		**426**			**835**	
國內部分	974520341	5,007		426			835	
合計		**223,605**	**5,091**	**16,018**	**2,660**		**36,908**	

註：本公司102年度預算預計於用人費用科目外進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

1. 臨時人員：進用約僱人員辦理承保、保戶服務等作業，計估列172,956千元，帳列「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」。
2. 勞務承攬：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，計估列2,900千元，帳列「管理費用」及「業務費用」項下「外包費」。

股份有限公司
用 彙 計 表
102 年 度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
17,662	**3,000**		**12,410**	**101**	**11,595**	**120**		**3**	**253,548**
17,627	**3,000**		**12,296**	**97**	**11,421**	**118**		**2**	**251,190**
17,387	3,000		12,129	97	11,305	117		2	243,450
240			167		116	1			7,740
35			**114**	**4**	**174**	**2**		**1**	**2,358**
35			114	4	174	2		1	2,358
220			**5,443**				**83**		**9,343**
220			**5,289**				**83**		**9,189**
220			5,289				83		9,189
			154						**154**
			154						154
7,428	**3,000**		**4,394**	**95**		**43**		**2**	**86,990**
									2,160
									2,160
7,112	**3,000**		**3,999**	**88**		**38**		**2**	**77,839**
7,112	3,000		3,999	88		38		2	77,839
316			**395**	**7**		**5**			**6,991**
316			395	7		5			6,991
25,310	**6,000**		**22,247**	**196**	**11,595**	**163**	**83**	**5**	**349,881**

臺銀人壽保險股份有限公司

繳納各項稅捐及規費明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

科目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**4,363**								**4,363**		
營利事業所得稅	97611	4,363								4,363		
土地稅	**9762**		**14,118**								**14,118**	
一般土地地價稅	97621		14,118								14,118	
房屋稅	**9764**		**19,479**								**19,479**	
一般房屋稅	97641		19,479								19,479	
消費與行為稅	**9765**	**3,247**	**4,335**							**3,247**	**4,335**	
營業稅	97655	3,247								3,247		
印花稅	97656		4,200								4,200	
使用牌照稅	97657		135								135	
規費	**9767**	**3,582**	**150**							**3,582**	**150**	
行政規費	97671	3,472	150							3,472	150	
汽車燃料使用費	97672	110								110		
合計		**11,192**	**38,082**							**11,192**	**38,082**	

臺銀人壽保險股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中 華 民 國 102 年 度

單位:新臺幣千元

項目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
本年度無列數									

註：1.管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，計有轎車2輛。

2.業務用公務車輛本年度增購及汰舊換新之車輛如下：

小型客貨車：配合業務需要增購1輛，編列540千元。

3.業務用公務車輛經本年度增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：

轎車8輛，小型客貨車2輛，共計10輛。

臺銀人壽保股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
102年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			37,678,961
101年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			47,039,901
100年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			50,896,340
99年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			56,105,942
98年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			43,504,447

臺銀人壽保險股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中 華 民 國 102 年 度

單位:新臺幣千元

項目	費用別	項目及對象	金額	備註
會費			**1,390**	
國際組織會費			**460**	
	業務費用		**460**	
		國際保險協會	150	
		美國精算學會	60	
		美國壽險管理協會	250	
職業團體會費			**930**	
	業務費用		**930**	
		中華民國人壽保險商業同業公會	65	
		中華民國人壽保險管理學會	92	
		中華民國保險學會	30	
		中華民國精算協會	108	
		財團法人保險犯罪防制中心	60	
		中華民國各地區商業會常年會費	293	
		臺灣企業重建協會	20	
		台灣金融聯合服務總會	250	
		內部稽核協會	12	
分攤			**14,080**	
分攤大樓管理費			**13,387**	
	投資性不動產費用		**1,625**	
		投資性不動產辦公大樓管理費等	1,625	
	業務費用		**9,122**	
		辦公大樓管理費等	9,122	
	管理費用		**2,640**	
		辦公大樓管理費等	2,640	
分攤其他費用			**693**	
	業務費用		**693**	
		中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款	200	
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	200	
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	200	
		分攤其他經費款	93	
會費、捐助與分攤	**合 計**		**15,470**	

臺銀人壽保險

各 項 費

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 合計	本 金融保險成本
334,694	**358,929**	**用 人 費 用**	**349,881**	
177,907	210,979	正式員額薪資	223,605	
5,017	4,793	臨時人員薪資	5,091	
13,770	15,723	超時工作報酬	16,018	
208	3,500	津貼	2,660	
68,378	52,205	獎金	36,908	
32,961	37,210	退休及卹償金	31,310	
36,450	34,511	福利費	34,284	
3	8	提繳費	5	
2,237,450	**2,188,099**	**服 務 費 用**	**2,126,433**	**1,937,778**
4,387	5,753	水電費	6,864	
26,679	40,771	郵電費	41,589	
2,091	4,891	旅運費	5,051	
43,896	65,898	印刷裝訂與廣告費	74,868	
8,280	12,300	修理保養與保固費	13,382	
82,187	83,887	保險費	73,353	71,947
2,021,129	1,937,486	棧儲、代理及加工費	1,868,881	1,865,831
40,297	27,113	專業服務費	32,445	
8,504	10,000	公共關係費	10,000	
4,529	**9,912**	**材料及用品費**	**10,002**	
687	1,415	使用材料費	1,275	
3,842	8,497	用品消耗	8,727	

股份有限公司

用 彙 計 表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
	253,548	**86,990**				**9,343**	
	165,723	57,882					
	1,563					3,528	
	11,210	4,739				69	
	2,540	120					
	27,621	9,287					
	20,662	10,428				220	
	24,226	4,532				5,526	
	3	2					
2,410	**158,455**	**14,904**	**7,572**	**5,314**			
	4,894	1,970					
	37,009	4,580					
	1,801	2,607		643			
	67,001	1,500	6,322	45			
1,568	9,054	2,760					
842	427	137					
	1,720	1,330					
	26,549	20	1,250	4,626			
	10,000						
	7,611	**2,207**		**184**			
	925	350					
	6,686	1,857		184			

臺銀人壽保險

各 項 費

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合 計	金融保險成本
257,450	**402,168**	**租 金 與 利 息**	**390,111**	**293,154**
9,874	7,500	房租	12,210	
50,298	79,431	機器租金	71,154	
		交通及運輸設備租金	980	
1,911	2,570	什項設備租金	2,530	
195,367	312,667	利息	303,237	293,154
57,889	**62,333**	**折 舊 及 攤 銷**	**65,495**	
9,705	12,600	房屋折舊	13,860	
7,034	8,725	機械及設備折舊	9,288	
1,781	2,313	交通及運輸設備折舊	2,320	
2,354	2,715	什項設備折舊	3,079	
801	827	租賃資產及租賃權益改良折舊	1,760	
32,940	31,750	其他折舊性資產折舊	31,353	
3,274	3,403	攤銷	3,835	
22,942	**35,897**	**稅 捐 與 規 費**	**49,274**	
	4,003	所得稅	4,363	
6,384	8,727	土地稅	14,118	
8,358	13,901	房屋稅	19,479	
5,181	5,533	消費與行為稅	7,582	
3,019	3,733	規費	3,732	
8,669	**10,306**	**會費、捐助與分攤**	**15,470**	
1,156	973	會費	1,390	
7,513	9,333	分攤	14,080	
66,564,768	**59,916,692**	**損 失 與 賠 償 給 付**	**53,536,120**	**53,531,691**
6,552,783	2,170	各項損失	4,429	
11,633,510	16,662,643	賠償給付	39,696,956	39,696,956
48,378,475	43,251,879	提存	13,834,735	13,834,735
1,520		**其 他**	**900**	
1,520		其他費用	900	
69,489,911	**62,984,336**	**合 計**	**56,543,686**	**55,762,623**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

股份有限公司

用 彙 計 表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
	82,144	**4,730**				**10,083**	
	8,210	4,000					
	71,154						
	980						
	1,800	730					
						10,083	
31,353	**24,082**	**10,060**					
	10,230	3,630					
	5,388	3,900					
	1,170	1,150					
	1,779	1,300					
	1,680	80					
31,353							
	3,835						
27,992	**14,862**	**2,057**					**4,363**
							4,363
12,358	1,100	660					
15,519	2,640	1,320					
115	7,442	25					
	3,680	52					
1,625	**11,205**	**2,640**					
	1,390						
1,625	9,815	2,640					
						4,429	
						4,429	
	900						
	900						
63,380	**552,807**	**123,588**	**7,572**	**5,498**		**23,855**	**4,363**

癸、臺銀綜合證券股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍 2

二、願景及策略目標 2

三、最近5年經營趨勢 2

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 5

二、關於經營管理者 5

參、業務計畫

一、營運計畫 8

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析 8

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 10

二、盈虧撥補之預計 12

三、現金流量之預計 12

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 12

二、較上年度預算各項目增減原因與理由 13

三、財務狀況分析 14

四、投資報酬分析 17

五、導入國際財務報導準則之辦理情形 20

丙、預算主要表

一、損益預計表 23

二、盈虧撥補預計表 26

三、現金流量預計表 27

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表 29

二、營業外收入明細表 32

三、金融保險成本明細表 34

四、業務費用明細表 37
五、管理費用明細表 42
六、其他營業費用明細表 46
七、營業外費用明細表 48
貳、現金流量明細科目
一、固定資產建設改良擴充明細表 50
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 51
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 53
四、資產折舊明細表 55
五、資本增減與股額明細表 56
參、附表〔分析表〕
一、利息收入分析表 57
二、出售證券利益分析表 58
三、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表 59
四、透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表 60
五、備供出售金融資產之已實現利益分析表 61
六、利息費用分析表 62
七、手續費用分析表 63
八、證券經紀及承銷費用分析表 64
九、各項提存分析表 66
戊、預算參考表
一、資產負債預計表 67
二、員工人數彙計表 70
三、用人費用彙計表 71
四、繳納各項稅捐與規費明細表 73
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 74
六、5 年來主要營運項目量值明細表 75
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 76
八、各項費用彙計表 77
九、綜合損益預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製） 81
十、現金流量預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製） 82
十一、資產負債預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製） 83

甲、財　務　摘　要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項　　目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	6.81	6.81	0.00	0.00
營業總支出	5.80	5.56	0.24	4.32
淨利(淨損－)	1.01	1.25	-0.24	19.20
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利	0.71	0.88	-0.17	19.32
留存事業機關盈餘	0.30	0.37	-0.07	18.92
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.12	0.37	-0.25	67.57
現金及約當現金淨增	0.18	0.67	-0.49	73.13
財務狀況②：				
營運資金餘額③	4.27	5.08	-0.81	15.94
不動產、廠房及設備餘額	5.11	5.12	-0.01	0.20
權益	33.46	33.14	0.32	0.97

註：① 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

② 上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。

③ 營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

依證券交易法、期貨交易法等相關規定辦理證券經紀業務、自營業務、承銷業務、期貨交易輔助人等，以及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、願景及策略目標：

(一)經營願景

本公司願景為：「深耕資本市場，邁向投資銀行」。

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1. 培育證券專業人才，提供優質服務
2. 運用集團資源平台，擴大業務規模
3. 簡化各項作業流程，強化工作效率
4. 導入企業效率經營，建構競爭優勢
5. 落實風險管理機制，穩健永續發展
6. 加強公司治理制度，提升企業形象
7. 配合政策開放腳步，拓展資本市場

三、最近5年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境：

1. 依據國際貨幣基金會（IMF）101 年 1 月 24 日預測，全球經濟成長將由 100 年的 3.8%下滑至 101 年的 3.3%，主因受歐債危機拖累全球經濟下滑風險加劇。從主要經濟國家來看，美國經濟成長率 1.8%，與 100 年持平且低於長期的成長率 3%，歐元區國家受歐債影響，整體區域預期為負成長 5%；新興國家雖較 100 年的 6.2%降至 5.4%，但在全球中表現最佳，整體而言，101 年全球經濟下探築底機率較高。行政院主計總處於 101 年 1 月 31 日預測我國 101 年經濟成長率為 3.91%，相對全球經濟 3.3%

水準表現仍佳，但受全球經濟成長趨緩影響，勢必壓縮我國101~102年經濟成長。

2. 從資金面來看，由於美國FED宣示至103年底皆維持低利率水準，隱含在103年底前保守看待美國景氣，在利差劣勢下美元漲勢恐受阻，國際熱錢持續前進新興國家市場及商品市場機會大，全球股市、債券、商品市況將呈輪動格局。

3. 國內證券市場由98年谷底回升，100年在股價盈餘比和股價淨值比已趨偏高水準下，加上101年全球景氣保守看待，台股看法將趨保守，證券業的經營環境將視股市波動出現較多不確定的變數，預期歐洲在政府縮減支出政策下，將壓縮102年成長空間，成為影響102年景氣的關鍵變數。

4. 101年國內總統大選後，兩岸經貿交流、市場開放等兩岸經濟合作協議後續發展情況，將影響國內證券業透過對中國大陸證券業參股或合資獲得早期進入中國大陸市場的機會。國內證券業能否擺脫本土競爭激烈的經營環境，開拓新市場及新業務仍是重要課題。

(二)主要業務項目經營趨勢：

1. 證券經紀業務

(1)為因應證券市場法人交易比重日益增高，提升法人專屬電子交易平台功能，爭取開戶下單，提升市占率。

(2)充分利用集團資源優勢，積極推廣證券融資業務，提升獲利能力。

(3)配合交易所開放新種交易方式，電腦系統增加逐筆撮合委託及條件交易委託等功能。

2. 證券承銷業務

(1)因應政府推動外國企業來臺與台商回臺第一、第二上市/櫃或發行TDR有成，外國企業或台商板塊逐漸成為國內發行市場主流，也將是未來幾年國內資本市場成長最主要的動力

來源。

(2)隨著兩岸金融的開放，未來投資臺灣及兩岸企業間合併、收購(股權、資產)與策略聯盟之財務顧問與併購業務將逐漸增加。

3. 證券自營業務

(1)股票業務

主計總處預估 101 年 GDP 成長率將較 100 年減緩為 3.91%，各季 GDP 成長率預估逐季成長，預計 102 年 GDP 仍將維持中度成長水準，爰此，未來股票投資需更加審慎，將以業績成長股票與高現金殖利率概念股為主軸，並搭配權值股操作。

(2)債券業務

央行於 100 年第 3 季已暫停升息，展望歐債事件影響全球經濟成長減緩，二次衰退疑慮大增，因此，美國聯準會於近期利率決策會議宣布將維持聯邦基金利率目標範圍於 0%至 0.25%，且可望確保聯邦基金利率處於超低水平至少到 103 年底，預期國內債券市場殖利率亦將持穩於目前水準，操作上將分批買進建立公司債與金融債部位。

(3)權證業務

近來權證市場發行商品條款較簡易，使投資人容易了解，避免過去上下限型權證的複雜特性，特別是在牛熊證問世之後，原本抽象的時間價值觀念也被利息成本的觀念所取代，吸引了更多的投資人參與權證交易；在提供權證流動量部份，配合主管機關的要求，發行券商均相當注重報價波動度的穩定程度，以提高投資人再度買進的意願，預期未來權證市場將持續朝上述趨勢發展。

(4)可轉債資產交換業務

為提供投資人更多的投資機會及管道，對可轉換公司債及其衍生商品進行資產交換交易滿足投資人對投資商品風險的偏好及報酬的要求。

(三)主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

項目	98 年決算數		99 年決算數		100 年決算數		101 年預算數		102 年預算數	
	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)
證券經紀	620,829,580	149.95	781,393,968	125.86	676,750,732	86.61	720,000,000	106.39	700,000,000	97.22
證券自營	1,859,020	89.58	2,106,769	113.32	2,224,175	105.57	2,000,000	89.92	2,050,000	102.50
證券承銷	458,299	5476.80	604,726	131.95	2,320,768	383.77	1,200,000	51.71	1,500,000	125.00
證券融資	1,018,106	75.09	1,981,776	194.65	2,448,536	123.55	2,200,000	89.85	2,200,000	100.00

註：1.98 至 100 年度為審定決算數，101 年度為行政院核定預算數。

2.101 年歐債問題仍是影響全球金融市場之重要因素，依證交所及券商公會預估 101 年股市日均量為 1,350 億元，本公司以市占率 1%為基準，估算 101 年度證券經紀營運量為 6,800 億元，爰以成長 3%編列 102 年度預算數為 7,000 億元。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

賡續推動外國企業來台與台商回臺第一、第二上市/櫃或發行 TDR 承銷業務，並在人力資源許可下，參與投資臺灣及兩岸企業間合併、收購(股權、資產)與策略聯盟之財務顧問與併購業務。

二、關於經營管理者：

(一)證券經紀業務

1. 積極拓展證券融資業務，擴大利基，增裕營收。
2. 賡續更新電子下單平台軟硬體，強化系統功能及穩定性，瞭解客戶使用電子下單習性並加強宣導，除可減少客訴外，更可開拓新客源。
3. 積極建立良好關係，爭取法人客戶，以提升經紀業務量。

(二)證券承銷業務

1. 結合金控企業金融業務資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務。
2. 透過臺灣銀行國外分行與上海分行通路平台，掌握兩岸開放契機，並在人力資源許可下，參與陸資、外資投資臺灣及國內外企業間合併、收購(股權、資產)與策略聯盟之財務顧問與併購業務。
3. 賡續推動有價證券承銷業務，並配合臺灣銀行上海分行及其他國外分行，推動台商回臺上市與財務顧問/企業合併及收購(M&A)業務。

(三)證券自營業務

1. 股票業務：選股主軸以基本面良好且高殖利率個股，如電信股、通路股、中概股、內需相關防禦性族群、趨勢較明朗的相關產業，操作將嚴控持股水位。定期檢討股市行情發展是否與預期方向相同，隨時機動調整並設定合理獲利目標，穩健中求發展，期能帶來穩定獲利。
2. 債券業務：持續於初級及次級市場尋找合適投資標的，以建立公司債及金融債債券部位，增加利息收入。
3. 新金融商品業務

(1)權證業務

由於權證避險操作績效與標的證券特質具高度相關，因此在權證發行選股方面將以具基本面題材、高流動性、經營者具備誠信特質等方式作為初步篩選標的原則，以降低避險交易風險，希冀能逐步建立本公司權證商品信實、可靠之精緻品牌形象，吸引策略投資人納入中長期投資組合；在商品設計及行銷方面，以發行條款簡單化及行銷策略多樣化為原則，透過不同通路傳遞權證發行訊息、舉辦權證投資講座與內、外部競賽等方式，吸引投資人買進本公司所發行之權證。

(2)可轉債資產交換業務

持續尋找信用等級良好、殖利率合適的信用端標的，以維持部位水平及利差收入，操作上以分散及分批布建為主，降低市場波動及信用變化對部位損益的影響。在分拆端則持續在資訊上提升對客戶更便捷的服務，爭取客戶下單的意願。

(四)內部管理

1. 強化公司治理、法令遵循、風險管理、內部控制及內部稽核制度，提升經營管理效能。
2. 落實人才培育，積極選派人員參加專業訓練，以接受新知，開拓國際視野。
3. 檢討各部門員額合理配置，提升人力運用效能。
4. 配合業務單位需求強化資訊系統功能，規劃建立資訊管理系統(MIS)。

(五)風險管理

1. 強化風險管理資訊揭露

   配合業務單位新業務承作，持續強化計量風險控管資訊系統功能，以利投資之風險量化，提升風險管理之時效性。

2. 妥善採用 IFRS 相關作業

   配合金控所需之相關作業，完備自該年度全面適用國際財務報導準則(IFRS)之風險管理資訊揭露。

3. 持續完備風險管理制度規章

   配合業務單位業務擴張及相關監理法規修訂，增(修)訂相關風險管理機制，以期有效控管整體風險。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)102 年度營運計畫係衡酌以往年度業務實績、當前營運情況，以及各種業務預測未來發展趨勢，分別擬訂如下表：

單位:新臺幣千元

前年度決算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占前年度決算營運量(值)%	主要營運項目	本年度預算營運量(值)	上年度預算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占上年度預算營運量(值)%
676,750,732	103.44%	證券經紀[註2]	700,000,000	720,000,000	97.22%
2,224,175	92.17%	證券自營[註3]	2,050,000	2,000,000	102.50%
2,320,768	64.63%	證券承銷	1,500,000	1,200,000	125.00%
2,448,536	89.85%	證券融資	2,200,000	2,200,000	100.00%

註：1.前年度為審定決算數，上年度為行政院核定預算數。

2.101 年歐債問題仍是影響全球金融市場之重要因素，依證交所及券商公會預估 101 年股市日均量為 1,350 億元，本公司以市占率 1%為基準，估算 101 年度證券經紀營運量為 6,800 億元，爰以成長 3%編列 102 年度預算數為 7,000 億元。

3.係債券附條件交易業務。

(二)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 190 千元。

2.工作目標：

為推動本公司研究工作，編印研究報告以供業務參考。

(三)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 2,978 千元。

2.工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要。

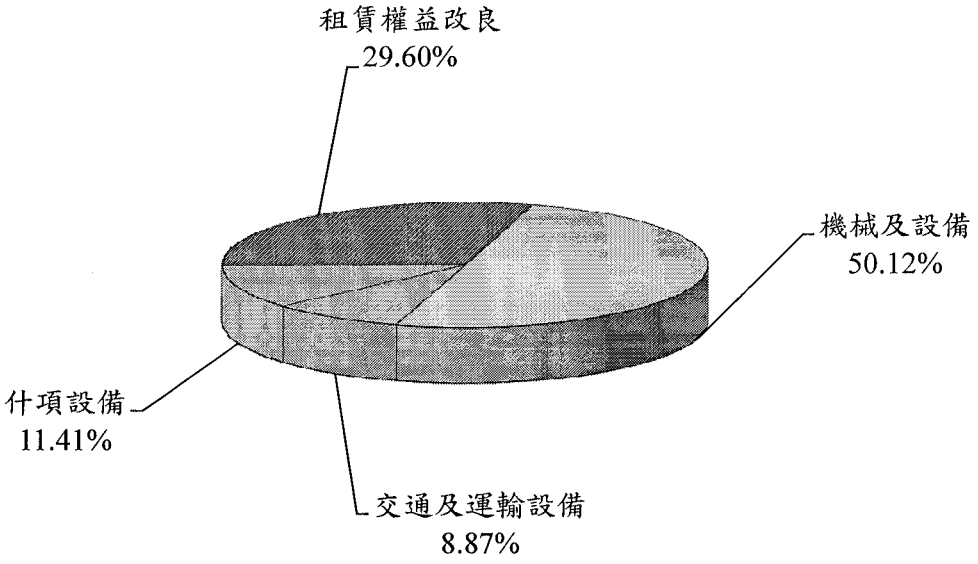
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 11,538 千元，全屬不動產、廠房及設備。內容說明如下：

(一)本年度預算總額	11,538 千元
一般建築及設備計畫	11,538 千元
一次性項目	11,538 千元
(二)資金來源	11,538 千元
一般建築及設備計畫	11,538 千元
自有資金	11,538 千元

(三)本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	102年度預算	資金來源	102年度預算
不動產、廠房及設備	11,538	自有資金	11,538
機械及設備	5,783	營運資金	11,538
交通及運輸設備	1,023		
什項設備	1,317		
租賃權益改良	3,415		
合　計	11,538	合　計	11,538

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1. 機械及設備 5,783 千元。

電腦設備 5,783 千元。

2. 交通及運輸設備 1,023 千元。

(1)業務用機車 63 千元。

(2)電信及不斷電等設備 840 千元。

(3)監測及郵遞設備 120 千元。

3. 什項設備 1,317 千元。

(1)機具設備 892 千元。

(2)計數設備 56 千元。

(3)家具設備 369 千元。

4. 租賃權益改良 3,415 千元。

租賃房舍整修工程 3,415 千元。

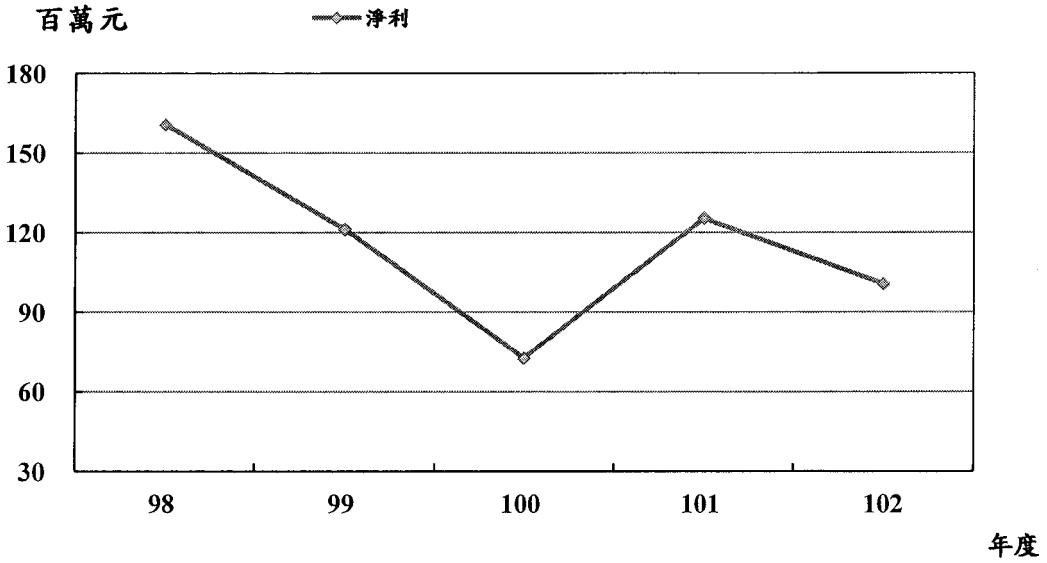
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 666,211 千元，營業外收入 14,934 千元，收入合計 681,145 千元；預計營業成本 238,054 千元，營業費用 294,028 千元，營業外費用 28,374 千元，支出合計 560,456 千元；預計稅前淨利 120,689 千元，扣除所得稅費用 20,025 千元，本期淨利 100,664 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
收入事項					
營業收入	610,555	589,102	539,078	666,381	666,211
營業外收入	22,624	15,302	18,285	15,348	14,934
合計	633,179	604,404	557,363	681,729	681,145
支出事項					
營業成本	186,719	200,331	200,671	204,707	238,054
營業費用	246,687	247,052	247,386	308,709	294,028
營業外費用	11,726	7,886	11,863	18,313	28,374
所得稅費用(利益－)	27,353	27,882	24,719	24,582	20,025
合計	472,485	483,151	484,639	556,311	580,481
淨利(淨損－)	160,694	121,253	72,724	125,418	100,664

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 100,664 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 70,465 千元。

(二)留存事業機關 30,199 千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期淨利 100,664 千元提列 10%，計 10,066 千元。
2. 特別公積：按本期淨利 100,664 千元提列 20%，計 20,133 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 319,771 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 19,221 千元，其中現金流入 3,756 千元，係收取利息之數；現金流出 22,977 千元，包括無形資產及其他資產淨增 11,439 千元暨增加不動產、廠房及設備 11,538 千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備 11,538 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 5,783 千元，交通及運輸設備 1,023 千元，什項設備 1,317 千元及租賃權益改良 3,415 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 357,304 千元，其中現金流入 448,536 千元，包括短期債務淨增 448,493 千元及其他負債淨增 43 千元；現金流出 91,232 千元，包括支付利息 20,767 千元及發放現金股利 70,465 千元。

(四)現金及約當現金淨增 18,312 千元，係期末現金及約當現金 169,918 千元，較期初現金及約當現金 151,606 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)營業收支

本年度有關金融保險收入及成本科目之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明。各項業務營運

量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列。各項營業收支之利率、費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

(二)業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法

1. 用人費用－依照預算員額人數、按照規定給予標準及奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列。

2. 各項業務(管理)費用，材料及用品費－係參酌目前業務需要，本節約原則估列。

3. 租金－依照有關規定及約定標準估列。

4. 稅捐與規費－依照法令規定及有關稅率編列。

5. 會費、捐助與分攤－依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

(三)營業外收入與支出之估計基礎及計算方法

係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由

(一)營運量增減原因之分析

本年度預算營運量與上年度預算比較增減情形如下：

1.證券經紀業務：本年度預計營運量 700,000,000 千元，較上年度預算減少 20,000,000 千元，約 2.78%。

2. 證券自營業務：本年度預計營運量 2,050,000 千元，較上年度預算增加 50,000 千元，約 2.50%。

3.證券承銷業務：本年度預計營運量 1,500,000 千元，較上年度預算增加 300,000 千元，約 25%。

4. 證券融資業務：本年度預計營運量 2,200,000 千元，與上年度相同。

(二)損益各科目與上年度預算比較增減如下

本年度損益各科目與上年度預算比較增減如下：

1. 收入部分

(1)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 666,211 千元，較上年度預算 666,381 千元，減少 170 千元，計 0.03%。

(2)營業外收入：本年度預計營業外收入 14,934 千元，較上

年度預算 15,348 千元，減少 414 千元，計 2.70%，係本年度預計利息收入及什項收入減少所致。

2. 支出部分

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 238,054 千元，較上年度預算 204,707 千元，增加 33,347 千元，計 16.29%，主要係證券經紀及承銷費用增加所致。

(2)業務費用：本年度預計業務費用 222,628 千元，較上年度預算 241,384 千元，減少 18,756 千元，計 7.77%，主要係房租租金及機器租金減少所致。

(3)管理費用：本年度預計管理費用 68,232 千元，較上年度預算 63,455 千元，增加 4,777 千元，計 7.53%，主要係服務費用增加所致。

(4)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 3,168 千元，較上年度預算 3,870 千元，減少 702 千元，計 18.14%，主要係員工訓練費用減少所致。

(5)營業外費用：本年度預計營業外費用 28,374 千元，較上年度預算 18,313 千元，增加 10,061 千元，計 54.94%，主要係借款利息費用增加所致。

3. 盈餘部分

本年度預計稅前淨利 120,689 千元，較上年度預算 150,000 千元，減少 29,311 千元，計 19.54%，主要係本年度預計出售證券淨利益減少所致。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 11,130,717 千元，較本年 1 月 1 日預計數 10,027,437 千元，增加 1,103,280 千元，約 11.00%，主要係應收款項及流動金融資產增加所致。上項資產總額，係由下列五項所組成：

1. 流動資產 8,009,841 千元，占資產總額之 71.96%。
2. 押匯貼現及放款 2,236,048 千元，占資產總額之 20.09%。
3. 不動產、廠房及設備 511,288 千元，占資產總額之 4.59%。
4. 無形資產 545 千元，占資產總額之 0.01%。

5. 其他資產 372,995 千元，占資產總額之 3.35%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 7,785,207 千元，較本年 1 月 1 日預計數 6,713,126 千元，增加 1,072,081 千元，約 15.97%，主要係短期債務及流動金融負債增加所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 7,582,500 千元，占負債及權益總額之 68.12%。
2. 其他負債 202,707 千元，占負債及權益總額之 1.82%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 3,345,510 千元，較本年 1 月 1 日預計數 3,314,311 千元，增加 31,199 千元，約 0.94%，主要係按本年度本期淨利提列公積所致。上項權益總額，係由下列四項所組成：

1. 資本 3,000,000 千元，占負債及權益總額之 26.95%。
2. 保留盈餘 301,367 千元，占負債及權益總額之 2.71%。
3. 累積其他綜合損益 6,500 千元，占負債及權益總額 0.06%。
4. 首次採用國際財務報導準則調整數 37,643 千元，占負債及權益總額 0.34%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

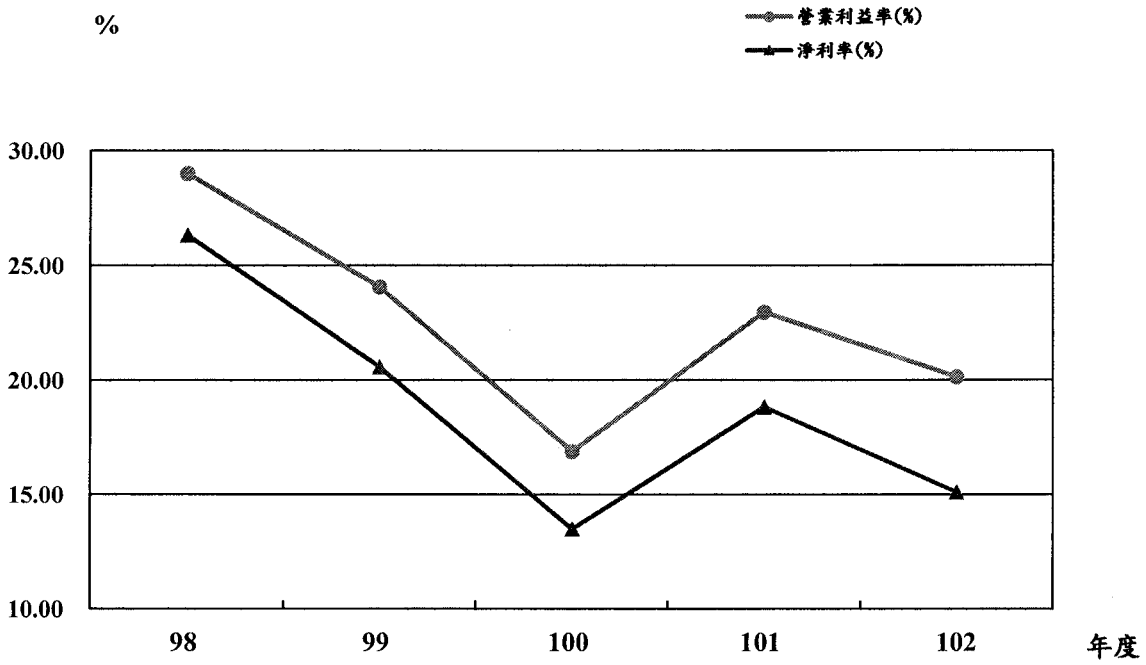
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		98	99	100	101	102
財務結構%	負債占資產比率(%) 負債總額 / 資產總額	20.58	59.64	63.11	63.26	69.94
	固定資產占淨值比率(%) 固定資產 / 淨值	8.09	8.03	8.81	8.33	15.28
經營能力	員工平均獲利額(千元) 純益 / 員工人數	1,746.67	1,154.79	616.31	895.84	719.03
現金流量%	現金流量比率(%) 營業活動淨現金流量 / 流動負債	53.81	15.11	-1.56	-18.73	-4.22
	現金流量允當比率(%) 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	2,740.84	1,025.58	470.03	193.08	-99.31
	現金再投資比率(%) 營業活動淨現金流量-現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	8.80	3.20	-2.76	-12.88	-26.01

註：1.98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2.102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

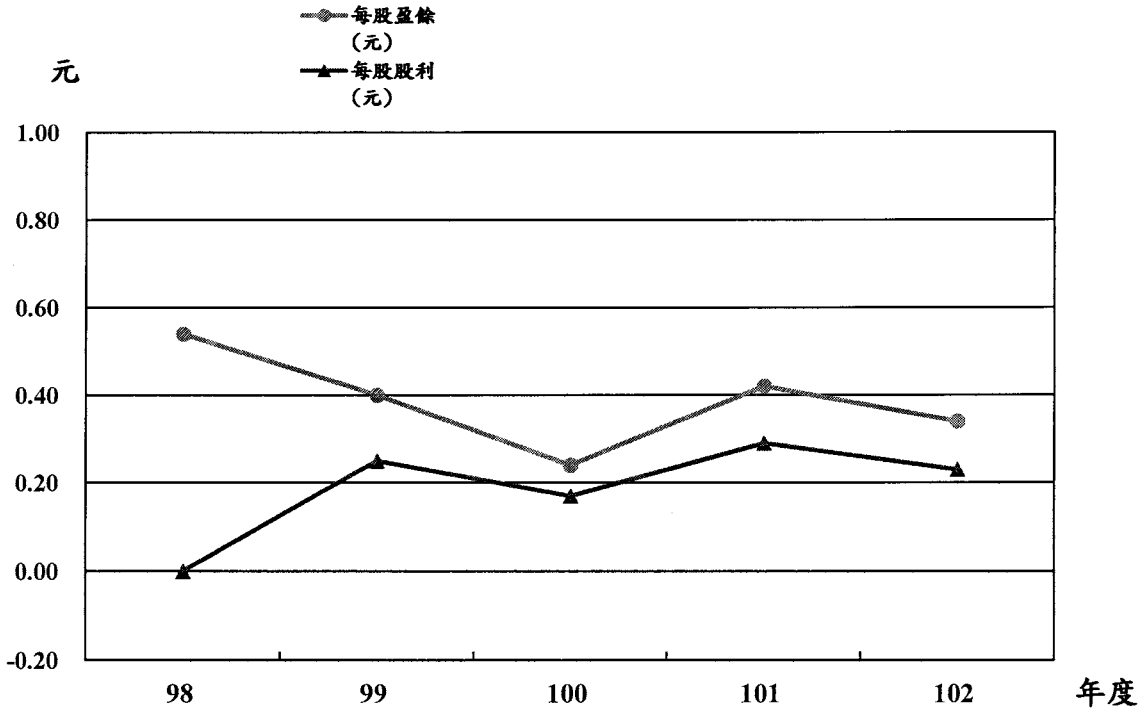
項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)	29.01	24.06	16.88	22.95	20.13
營業利益 / 營業收入	177,149 / 610,555	141,718 / 589,102	91,021 / 539,078	152,965 / 666,381	134,129 / 666,211
淨利率(%)	26.32	20.58	13.49	18.82	15.11
本期淨利 / 營業收入	160,694 / 610,555	121,253 / 589,102	72,724 / 539,078	125,418 / 666,381	100,664 / 666,211

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

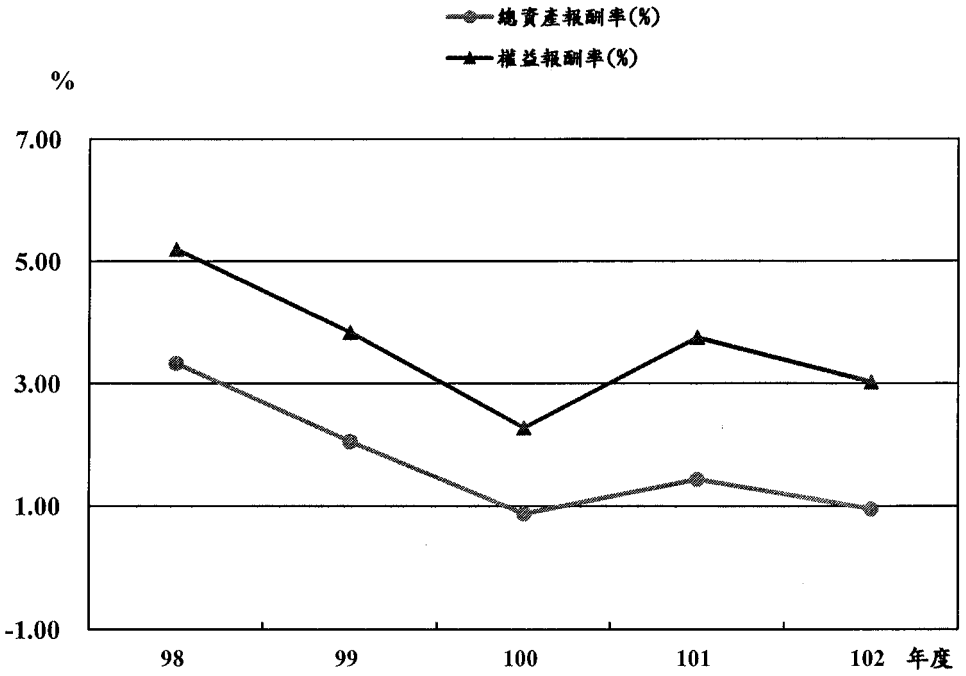


單位：新臺幣千元

項目＼年度	98	99	100	101	102
每股盈餘(元)	0.54	0.40	0.24	0.42	0.34
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	160,694 / 300,000	121,253 / 300,000	72,724 / 300,000	125,418 / 300,000	100,664 / 300,000
每股股利(元)	0.22	0.25	0.17	0.29	0.23

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。
2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)	3.33	2.06	0.88	1.44	0.95
本期淨利	160,694	121,253	72,724	125,418	100,664
平均資產總額	4,822,313	5,898,104	8,294,974	8,727,023	10,579,077
權益報酬率(%)	5.20	3.84	2.28	3.75	3.02
本期淨利	160,694	121,253	72,724	125,418	100,664
平均權益總額	3,093,215	3,158,701	3,195,610	3,341,746	3,329,911

註：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形

本公司本（102）年度預算係以國際財務報導準則為基礎，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

（一）本公司依國際財務報導準則基礎編製財務報表所採用之會計政策，與原採用之會計政策間，重大差異項目摘述如下：

1.員工福利

（1）退休金精算損益：原採「緩衝區法」攤銷退休金精算損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，選擇將當期精算損益認列於其他綜合損益之「確定福利計畫精算利益（損失）」。

（2）員工優惠存款及三節福利金：原係發生時認列為當期損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，有關員工優惠存款及三節福利金係屬退職後員工福利，於退休時一次估列入帳。

（3）最低退休金負債：原每年依精算報告計算補列之最低退休金負債差額及其相對科目；於轉換至國際財務報導準則後，無最低退休金負債之適用，不再計算。

2.金融商品

慣例交易：原係按商品別，分類為交割日與交易日會計，於轉換至國際財務報導準則後，係按會計科目別，分類為交割日與交易日會計。

（二）依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上均追溯調整。本公司選擇之豁免項目摘述如下：

1.不動產、廠房及設備：以轉換日（101 年 1 月 1 日）前之帳面價值作為該日之認定成本。

2.員工福利：選擇將與員工福利計畫有關之所有累積精算損益於

轉換日一次認列於「首次採用國際財務報導準則調整數」。

（三）首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1.依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本公司首次採用國際財務報導準則影響數淨增 37,643 千元，包括不動產、廠房及設備之未實現重估增值及員工福利等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以原帳面價值(含重估價在內)為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

（四）損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前

年度決算數係經審計部審定，上年度預算數亦送請　大院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

（五）資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。另外考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於前年度決算數與上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又 102 年 1 月 1 日採用日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，故為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日預計之財務狀況。至於 103 年度以後，將恢復 3 年比較之作法。

丙、預　算　主　要　表

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
539,078	**100.00**	**營業收入**	**41**	**666,211**	**100.00**	**666,381**	**100.00**	**-170**	**-0.03**
538,906	**99.97**	**金融保險收入**	**4103**	**666,211**	**100.00**	**666,381**	**100.00**	**-170**	**-0.03**
121,179	22.48	利息收入	410301	119,320	17.91	113,000	16.96	6,320	5.59
414,484	76.89	證券經紀及承銷收入	410307	444,000	66.65	441,600	66.27	2,400	0.54
		出售證券利益	410341	59,000	8.86	110,781	16.62	-51,781	-46.74
		透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	6,800	1.02	1,000	0.15	5,800	580.00
2,799	0.52	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343	21,750	3.26			21,750	-
444	0.08	備供出售金融資產之已實現利益	410344	15,341	2.30			15,341	-
172	**0.03**	**其他營業收入**	**4198**						
172	0.03	什項營業收入	419898						
200,671	**37.23**	**營業成本**	**51**	**238,054**	**35.74**	**204,707**	**30.71**	**33,347**	**16.29**
200,671	**37.23**	**金融保險成本**	**5103**	**238,054**	**35.74**	**204,707**	**30.71**	**33,347**	**16.29**
8,713	1.62	利息費用	510301	16,770	2.52	9,002	1.35	7,768	86.29
2,057	0.38	手續費用	510305	8,853	1.33	1,402	0.21	7,451	531.46
166,396	30.86	證券經紀及承銷費用	510307	201,790	30.29	179,352	26.91	22,438	12.51
6,516	1.21	證券自營費用	510308	10,341	1.55	14,951	2.24	-4,610	-30.83
256	0.05	各項提存	510311	300	0.05			300	-
12,327	2.29	出售證券損失	510341						
4,406	0.82	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
338,407	**62.77**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**428,157**	**64.26**	**461,674**	**69.29**	**-33,517**	**-7.26**
247,386	**45.89**	**營業費用**	**52**	**294,028**	**44.13**	**308,709**	**46.33**	**-14,681**	**-4.76**
198,975	**36.91**	**業務費用**	**5202**	**222,628**	**33.41**	**241,384**	**36.23**	**-18,756**	**-7.77**
198,975	36.91	業務費用	520201	222,628	33.41	241,384	36.23	-18,756	-7.77
46,362	**8.60**	**管理費用**	**5203**	**68,232**	**10.24**	**63,455**	**9.52**	**4,777**	**7.53**
46,362	8.60	管理費用	520301	68,232	10.24	63,455	9.52	4,777	7.53
2,049	**0.38**	**其他營業費用**	**5298**	**3,168**	**0.48**	**3,870**	**0.58**	**-702**	**-18.14**
207	0.04	研究發展費用	529801	190	0.03	122	0.02	68	55.74
1,842	0.34	員工訓練費用	529802	2,978	0.45	3,748	0.56	-770	-20.54
91,021	**16.88**	**營業利益(損失-)**	**62**	**134,129**	**20.13**	**152,965**	**22.95**	**-18,836**	**-12.31**
18,285	**3.40**	**營業外收入**	**49**	**14,934**	**2.24**	**15,348**	**2.30**	**-414**	**-2.70**
18,285	**3.40**	**其他營業外收入**	**4998**	**14,934**	**2.24**	**15,348**	**2.30**	**-414**	**-2.70**
4,772	0.89	利息收入	499804	3,756	0.56	3,975	0.60	-219	-5.51
9,982	1.85	租賃收入	499806	9,608	1.44	9,608	1.44	0	0.00
3,531	0.66	什項收入	499898	1,570	0.24	1,765	0.26	-195	-11.05
11,863	**2.20**	**營業外費用**	**59**	**28,374**	**4.26**	**18,313**	**2.74**	**10,061**	**54.94**
4,396	**0.82**	**財務成本**	**5901**	**21,949**	**3.29**	**13,600**	**2.04**	**8,349**	**61.39**

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
4,396	0.82	利息費用	590101	21,949	3.29	13,600	2.04	8,349	61.39
7,467	**1.38**	**其他營業外費用**	**5998**	**6,425**	**0.97**	**4,713**	**0.70**	**1,712**	**36.33**
2,196	0.41	租賃費用	599806	2,587	0.39	1,754	0.26	833	47.49
1,475	0.27	優存超額利息	599807	1,582	0.24	1,267	0.19	315	24.86
844	0.15	資產報廢損失	599835						
2,952	0.55	什項費用	599898	2,256	0.34	1,692	0.25	564	33.33
6,422	**1.20**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-13,440**	**-2.02**	**-2,965**	**-0.44**	**-10,475**	**353.29**
97,443	**18.08**	**稅前淨利(純損-)**	**64**	**120,689**	**18.12**	**150,000**	**22.51**	**-29,311**	**-19.54**
24,719	**4.59**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**20,025**	**3.01**	**24,582**	**3.69**	**-4,557**	**-18.54**
72,724	**13.49**	**本期淨利(淨損-)**	**68**	**100,664**	**15.11**	**125,418**	**18.82**	**-24,754**	**-19.74**

註：1.前年度決算數為審定決算數，上年度預算數為行政院核定預算數。

2.前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 102 年度

一、損益說明：

1.金融保險收入參見第 29 頁金融保險收入明細表。

2.營業外收入參見第 32 頁營業外收入明細表。

3.金融保險成本參見第 34 頁金融保險成本明細表。

4.業務費用參見第 37 頁業務費用明細表。

5.管理費用參見第 42 頁管理費用明細表。

6.其他營業費用參見第 46 頁其他營業費用明細表。

7.營業外費用參見第 48 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

科　　目	本年度 預算數	上年度 預算數	比較 增減數
備供出售金融資產未實現評價損益	1,000	85,268	-84,268
其他綜合損益稅後淨額	1,000	85,268	-84,268

臺銀綜合證券股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	8108	100,664	
合計		**100,664**	
分配之部	**82**		提列公積與分配股(官)息紅利：
轉投資機關所得者	**8203**	**70,465**	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	70,465	按本期淨利100,664千元提列10%，計10,066千元。
留存事業機關者	**8207**	**30,199**	二、提列特別公積：
法定公積	820703	10,066	按本期淨利100,664千元提列20%，計20,133千元。
特別公積	820704	20,133	三、撥付股(官)息紅利：
			本年度可分配盈餘100,664千元，經以上分配後尚餘70,465千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。
合計		**100,664**	

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 102 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損－)	9001	120,689	
利息股利之調整	9004	-91,157	
未計利息股利之稅前淨利(淨損－)	9005	29,532	
調整項目	9006	-438,368	
未計利息股利之現金流入(流出－)	9007	-408,836	
收取利息	9008	123,966	
收取股利	9009	1,000	
支付利息	9010	-16,691	
支付所得稅	9012	-19,210	
營業活動之淨現金流入(流出－)	**91**	**-319,771**	
投資活動之現金流量	**92**		
無形資產及其他資產淨減(淨增－)	9208	-11,439	1.增加電腦軟體612千元。 2.增加營業保證金及交割結算基金10,756千元。 3.增加存出保證金71千元。
收取利息	9209	3,756	
增加不動產、廠房及設備	9215	-11,538	
投資活動之現金流入(流出－)	**93**	**-19,221**	
籌資活動之現金流量	**94**		
短期債務淨增(淨減－)	9401	448,493	1.短期借款淨增200,000千元。 2.發行商業本票淨增248,493千元。
其他負債淨增(淨減－)	9407	43	存入保證金淨增43千元。
支付利息	9413	-20,767	
發放現金股利	9414	-70,465	
籌資活動之淨現金流入(流出－)	**95**	**357,304**	
現金及約當現金之淨增(淨減－)	**97**	**18,312**	現金淨增18,312千元。
期初現金及約當現金	**98**	**151,606**	現金151,606千元。
期末現金及約當現金	**99**	**169,918**	現金169,918千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量預計表說明

中 華 民 國 102 年度

一 . 本表係採用現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起三個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起三個月內到期之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

二 . 本表(調整項目)欄所列金額包括：

項　　目	預　算　數	說　　明
提列備抵呆帳及評價損益	300 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	-819 千元	員工福利負債準備減提數。
折舊及減損	11,915 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	772 千元	攤銷電腦軟體772千元。
流動金融資產淨減(淨增－)	-450,000 千元	1.持有供交易之金融資產淨增50,000千元。 2.備供出售金融資產淨增500,000千元。 3.附賣回票券及債券投資淨減100,000千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增－)	-100,000 千元	應收證券融資款淨增數。
流動資產淨減(淨增－)	-522,212 千元	1.應收款項淨增 521,899千元。 2.預付款項淨增313 千元。
流動金融負債淨增(淨減－)	500,300 千元	1.持有供交易之金融負債淨增300千元。 2.附買回票券及債券負債淨增500,000千元。
流動負債淨增 (淨減－)	121,376 千元	應付款項淨增121,376 千元。
合　計	-438,368 千元	

丁、預　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 科 目

臺銀綜合證券

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量(平均資費)	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**119,320**
證券融資息		2,200,000	4.50	99,000
備供出售金融資產		1,350,000	1.27	17,100
附賣回交易息		350,000	0.92	3,220
證券經紀及承銷收入	**410307**			**444,000**
出售證券利益	**410341**			**59,000**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**6,800**
透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	**410343**			**21,750**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**15,341**
合計				**666,211**

股份有限公司

收入明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量(平均資費)(美金千元)	利(費)率%	營運原幣值(美金千元)	折合率	折合新台幣	營運量(平均資費)	加權平均利(費)率%	營運值
							119,320
					2,200,000	4.50	99,000
					1,350,000	1.27	17,100
					350,000	0.92	3,220
							444,000
							59,000
							6,800
							21,750
							15,341
							666,211

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險收入說明

中華民國102年度

科目	說明
利息收入	參見第57頁利息收入分析表。
證券經紀及承銷收入	係代客買賣股票及代理承銷上市、上櫃公司股票收入，依往年經營實績並衡酌未來發展趨勢估列。
出售證券利益	參見第58頁出售證券利益分析表。
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	參見第 59 頁透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表。
透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	參見第 60 頁透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表。
備供出售金融資產之已實現利益	參見第 61 頁備供出售金融資產之已實現利益分析表。

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	**4998**	**14,934**					**14,934**
利息收入	499804	3,756					3,756
租賃收入	499806	9,608					9,608
什項收入	499898	1,570					1,570
合計		**14,934**					**14,934**

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入說明

中華民國102年度

科目	說明
其他營業外收入	
一、利息收入	係存款利息收入。
二、租賃收入	係剩餘房舍出租之租金收入。
三、什項收入	主要係代國稅局徵交易稅獎金暨大樓管理收入。

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險成本明細表

中 華 民 國 102年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
8,713	**9,002**	**利息費用**	**510301**	**16,770**		**16,770**
8,713	**9,002**	**租金與利息**	**5103014**	**16,770**		**16,770**
8,713	9,002	利息	51030146	16,770		16,770
2,057	**1,402**	**手續費用**	**510305**	**8,853**		**8,853**
2,057	**1,402**	**服 務 費 用**	**5103052**	**8,853**		**8,853**
2,057	1,402	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	8,853		8,853
166,396	**179,352**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**201,790**		**201,790**
160,918	**175,207**	**服 務 費 用**	**5103052**	**184,955**		**184,955**
1,819	2,123	水電費	51030521	1,939		1,939
15,642	18,205	郵電費	51030522	21,169		21,169
311	253	旅運費	51030523	541		541
1,240	1,747	印刷裝訂與廣告費	51030524	1,493		1,493
859	1,480	修理保養與保固費	51030525	825		825
	4	保險費	51030526	4		4
141,047	151,395	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	158,591		158,591
		專業服務費	51030528	393		393
3,792	**2,878**	**材料及用品費**	**5103053**	**3,570**		**3,570**
203	400	使用材料費	51030531	231		231
3,589	2,478	用品消耗	51030532	3,339		3,339
		租金與利息	**5103054**	**11,809**		**11,809**
		房租	51030542	11,809		11,809
	563	**稅捐與規費**	**5103056**	**29**		**29**
	553	消費與行為稅	51030565			
	10	規費	51030567	29		29
10	**67**	**會費、捐助與分攤**	**5103057**	**165**		**165**
10	67	會費	51030571			
		分攤	51030573	165		165
1,676	**637**	**損失與賠償給付**	**5103058**	**1,262**		**1,262**
1,676	617	各項損失	51030581	1,262		1,262
	20	提存	51030583			

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
6,516	**14,951**	**證券自營費用**	**510308**	**10,341**		**10,341**
6,516	**14,951**	**服務費用**	**5103082**	**10,267**		**10,267**
5	41	水電費	51030821	39		39
1,571	1,615	郵電費	51030822	2,254		2,254
		旅運費	51030823	30		30
	100	印刷裝訂與廣告費	51030824	40		40
4,940	13,195	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	7,804		7,804
		專業服務費	51030828	100		100
		材料及用品費	**5103083**	**74**		**74**
		用品消耗	51030832	74		74
256		**各項提存**	**510311**	**300**		**300**
256		**損失與賠償給付**	**5103118**	**300**		**300**
256		提存	51031183	300		300
12,327		**出售證券損失**	**510341**			
12,327		**損失與賠償給付**	**5103418**			
12,327		各項損失	51034181			
4,406		**透過損益按公允價值衡量之金融資產損失**	**510342**			
4,406		**損失與賠償給付**	**5103428**			
4,406		各項損失	51034281			
200,671	**204,707**	**合計**		**238,054**		**238,054**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國102年度

科目	說明
利息費用	參見第62頁利息費用分析表。
手續費用	參見第63頁手續費用分析表。
證券經紀及承銷費用	參見第64頁證券經紀及承銷費用分析表。
證券自營費用	係辦理證券自營業務所發生之各項費用。
各項提存	參見第66頁各項提存分析表。

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
198,975	**241,384**	**業務費用**	**520201**	**222,628**	**115,348**	**107,280**
81,057	**103,563**	**用人費用**	**5202011**	**105,692**	**90,925**	**14,767**
48,141	59,617	正式員額薪資	52020111	62,592	62,592	
3,033	4,431	超時工作報酬	52020113	4,689	4,689	
18,127	23,006	獎金	52020115	24,242	10,474	13,768
8,095	12,526	退休及卹償金	52020116	10,033	10,033	
3,661	3,983	福利費	52020118	4,136	3,137	999
28,685	**45,137**	**服務費用**	**5202012**	**44,973**	**11,685**	**33,288**
1,454	754	水電費	52020121	951		951
6,911	4,218	郵電費	52020122	5,201		5,201
770	3,970	旅運費	52020123	3,023	3,023	
8,709	14,749	印刷裝訂與廣告費	52020124	15,130		15,130
1,630	8,284	修理保養與保固費	52020125	7,898	7,898	
196	131	保險費	52020126	161	161	
2,457	1,319	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	603	603	
2,530	7,212	專業服務費	52020128	7,506		7,506
4,028	4,500	公共關係費	52020129	4,500		4,500
2,044	**3,879**	**材料及用品費**	**5202013**	**3,002**	**3,002**	
695	683	使用材料費	52020131	847	847	
1,349	3,196	用品消耗	52020132	2,155	2,155	
63,403	**65,284**	**租金與利息**	**5202014**	**47,220**	**4**	**47,216**
10,005	9,964	房租	52020142			
53,394	55,246	機器租金	52020143	47,216		47,216
4	74	什項設備租金	52020145	4	4	
10,574	**7,445**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**7,769**	**7,769**	
1,731	1,680	房屋折舊	52020152	1,448	1,448	
4,773	3,002	機械及設備折舊	52020153	3,909	3,909	
731	375	交通及運輸設備折舊	52020154	514	514	
1,637	600	什項設備折舊	52020155	757	757	
5	853	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	604	604	
1,697	935	攤銷	52020158	537	537	

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
13,041	**15,719**	**稅捐與規費**	**5202016**	**13,711**	**1,787**	**11,924**
810	1,050	土地稅	52020162	887	887	
714	1,020	房屋稅	52020164	859	859	
11,191	12,645	消費與行為稅	52020165	11,480	27	11,453
326	1,004	規費	52020167	485	14	471
171	**357**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**261**	**176**	**85**
43	57	會費	52020171	176	176	
128	300	分攤	52020173	85		85
198,975	**241,384**	**合計**		**222,628**	**115,348**	**107,280**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國102年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括職員薪金61,900千元及工員工資692千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費2,208千元及不休假加班費2,481千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列13,768千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工2個月薪資估列10,474千元。

(四)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第19號規定進行精算評估估列6,963千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第19號規定進行精算評估估列70千元。

3.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列3,000千元。

(五)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法，合計估列2,957千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，及勞工安全衛生法第12條規定編列員工健康檢查補助費，計估列112千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列999千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年600元，估列68千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費933千元及工作場所水費18千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費531千元、電話費2,059千元及數據通信費2,611千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國102年度

(三)旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、融資業務之徵信調查、訪問優良客戶等有關旅費，估列313千元。
2. 大陸地區旅費：本年度赴大陸地區計畫估列，計2,562千元。
3. 國外旅費：本年度出國計畫(含派員出國洽公、考察及開會等)，計126千元。
4. 其他：參酌業務發展需要估列22千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本公司各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列4,960千元。
2. 廣(公)告費：為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列6,370千元。
3. 業務宣導費：係為推展本公司各項業務等加強行銷宣導之費用，估列3,800千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費3,491千元、機械及設備修護費2,469千元、交通及運輸設備修護費534千元及什項設備修護費1,404千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費74千元、交通及運輸設備保險費67千元及責任保險費20千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係電腦資料登錄、查核、更正、稽催、資料處理之檔案管理及清潔等外包工資費用，估列603千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費4,550千元、法律事務費1,400千元、工程及管理諮詢服務費100千元、委託調查研究費1,000千元暨保警及保全費用估列456千元。

(九)公共關係費：因應經營環境之競爭激烈，加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本撙節原則估列4,500千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國102年度

三、材料及用品費

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費148千元及設備零件699千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費計219千元。
2. 辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公(事務)用品322千元、報章雜誌296千元、農業與園藝用品323千元及其他用品消耗995千元。

四、租金與利息

(一)機器租金：係租用臺銀資訊處電腦硬體租金及使用費估列 47,216千元。

(二)什項設備租金：係影印機、信箱等租金4千元。

五、折舊及攤銷

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊1,448千元、機械及設備折舊3,909千元、交通及運輸設備折舊514千元、什項設備折舊757千元及租賃權益改良折舊604千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體費用537千元。

六、稅捐與規費

(一)土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅887千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅859千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅11,369千元、印花稅84千元及使用牌照稅27千元。

(四)規費：包括行政規費471千元及汽車燃料使用費14千元。

七、會費、捐助與分攤

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列職業團體會費176千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列分攤大樓管理費85千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

管 理 費 用 明 細 表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
46,362	**63,455**	**管理費用**	**520301**	**68,232**	**57,570**	**10,662**
46,284	**55,984**	**用人費用**	**5203011**	**56,965**	**49,552**	**7,413**
30,872	35,923	正式員額薪資	52030111	35,638	35,638	
620	618	臨時人員薪資	52030112	629	629	
1,694	2,754	超時工作報酬	52030113	2,496	2,496	
120	120	津貼	52030114	120	120	
11,192	13,431	獎金	52030115	13,232	5,819	7,413
119	1,282	退休及卹償金	52030116	3,061	3,061	
21		資遣費	52030117			
1,646	1,836	福利費	52030118	1,789	1,789	
	20	提繳費	52030119			
	4,029	**服務費用**	**5203012**	**7,190**	**3,941**	**3,249**
	392	水電費	52030121	392		392
	703	郵電費	52030122	764		764
	47	旅運費	52030123	254	254	
	1,407	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,093		2,093
	1,330	修理保養與保固費	52030125	3,185	3,185	
	42	保險費	52030126	60	60	
		棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	300	300	
	108	專業服務費	52030128	142	142	
7	**519**	**材料及用品費**	**5203013**	**643**	**643**	
7	519	用品消耗	52030132	643	643	
	2,856	**折舊及攤銷**	**5203015**	**3,357**	**3,357**	
	720	房屋折舊	52030152	621	621	
	1,310	機械及設備折舊	52030153	1,698	1,698	
	160	交通及運輸設備折舊	52030154	220	220	
	256	什項設備折舊	52030155	324	324	
		租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	259	259	
	410	攤銷	5203011	235	235	
71	**67**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**77**	**77**	
71	67	會費	52030171	77	77	
46,362	**63,455**	**合計**		**68,232**	**57,570**	**10,662**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明
中華民國 102 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董監事報酬 1,104 千元、職員薪金 32,991 千元及工員工資 1,543 千元。

(二)臨時人員薪資：係依實際情形估列臨時職員薪金 629 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 1,520 千元及不休假加班費 976 千元。

(四)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費，估列 120 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 7,413 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 5,819 千元。

(六)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 3,014 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 47 千元。

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 1,696 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查補助費及勞工安全衛生法第 12 條規定編列員工健康檢查補助費，共計估列 77 千元。

3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 16 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明
中華民國 102 年度

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 384 千元及工作場所水費 8 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 192 千元、電話費 572 千元。

(三)旅運費：依業務需要估列國內旅費 47 千元、國外旅費 207 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 2,093 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 1,496 千元、機械及設備修護費 1,063 千元、交通及運輸設備修護費 176 千元、什項設備修護費 450 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 31 千元、交通及運輸設備保險費 29 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係電腦資料登錄、查核、更正、稽催、資料處理之檔案管理及清潔等外包工資費用，估列 300 千元。

(八)專業服務費：係依業務需要估列保警及保全費用 142 千元。

三、材料及用品費：

用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費計 131 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括報章雜誌 82 千元、農業與園藝用品 100 千元及其他用品消耗 330 千元。

四、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明
中華民國 102 年度

般房屋折舊 621 千元、機械及設備折舊 1,698 千元、交通及運輸設備折舊 220 千元、什項設備折舊 324 千元及租賃權益改良折舊 259 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體費用 235 千元。

五、會費、捐助與分攤：

會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 5 千元，學術團體會費 30 千元及職業團體會費 42 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
207	**122**	**研究發展費用**	**529801**	**190**	**190**	
207	**100**	**服務費用**	**5298012**	**190**	**190**	
207	100	專業服務費	52980128	190	190	
	22	**材料及用品費**	**5298013**			
	22	用品消耗	52980132			
1,842	**3,748**	**員工訓練費用**	**529802**	**2,978**	**2,978**	
1,842	**3,748**	**服務費用**	**5298022**	**2,978**	**2,978**	
449	407	旅運費	52980223	421	421	
1,393	3,341	專業服務費	52980228	2,557	2,557	
2,049	**3,870**	**合計**		**3,168**	**3,168**	

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀綜合證券股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國102年度

一、研究發展費用：

專業服務費：包括講課鐘點及稿費，係英文年報、英文財政年報之翻譯稿費，估列190千元。

二、員工訓練費用：

(一)旅運費：係依員工出國計畫估列大陸地區旅費126千元及國外旅費295千元。

(二)專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列200千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費等費用，估列2,357千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 102年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
4,396	**13,600**	**財務成本**	**5901**	**21,949**		**21,949**
4,396	**13,600**	**利息費用**	**590101**	**21,949**		**21,949**
4,396	**13,600**	**租金與利息**	**5901014**	**21,949**		**21,949**
4,396	13,600	利息	59010146	21,949		21,949
7,467	**4,713**	**其他營業外費用**	**5998**	**6,425**	**4,843**	**1,582**
2,196	**1,754**	**租賃費用**	**599806**	**2,587**	**2,587**	
1,304	**1,304**	**折舊、折耗及攤銷**	**5998065**	**1,561**	**1,561**	
1,304	1,304	房屋折舊	59980652	1,561	1,561	
892	**450**	**稅捐與規費**	**5998066**	**1,026**	**1,026**	
489	250	土地稅	59980662	543	543	
403	200	房屋稅	59980664	483	483	
1,475	**1,267**	**優存超額利息**	**599807**	**1,582**		**1,582**
1,475	**1,267**	**租金與利息**	**5998074**	**1,582**		**1,582**
1,475	1,267	利息	59980746	1,582		1,582
844		**資產報廢損失**	**599835**			
844		**損失與賠償給付**	**5998358**			
844		各項損失	59983581			
2,952	**1,692**	**什項費用**	**599898**	**2,256**	**2,256**	
2,844	**1,637**	**用人費用**	**5998981**	**2,182**	**2,182**	
293		臨時人員薪資	59989812	504	504	
2,551	1,637	福利費	59989818	1,678	1,678	
34	**5**	**服務費用**	**5998982**	**5**	**5**	
20		印刷裝訂及廣告費	59989824			
	5	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827	5	5	
14		公共關係費	59989829			
74	**50**	**其他**	**5998989**	**69**	**69**	
74	50	其他費用	59989891	69	69	
11,863	**18,313**	**合計**		**28,374**	**4,843**	**23,531**

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外費用說明

中華民國102年度

一、財務成本：

利息費用：係依業務實際需要估列借款利息費用21,949千元。

二、其他營業外費用：

(一)租賃費用：

1.折舊及攤銷：係一般房屋折舊，估列1,561千元。

2.稅捐與規費：係一般土地地價稅543千元及一般房屋稅483千元。

(二)優存超額利息：

本公司員工優惠存款所生之超額利息估列1,582千元。

(三)什項費用：

1.用人費用：

臨時人員薪資：係雇用其他臨時職員之薪資504千元。

福利費：依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費，計1,678千元。

2.棧儲、包裝、代理及加工費：

公證費：依業務發展需要估列5千元。

3.其他：

其他費用：依業務實際需要估列69千元。

貳、現金流量明細科目

臺銀綜合證券股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備						投資性不動產	合計
名稱	編號	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	小計		
一般建築及設備計畫	**952**		**5,783**	**1,023**	**1,317**	**3,415**	**11,538**		**11,538**
一次性項目	9522		5,783	1,023	1,317	3,415	11,538		11,538
合計			**5,783**	**1,023**	**1,317**	**3,415**	**11,538**		**11,538**

臺銀綜合證券

固定資產建設改良

中華民國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**11,538**				**11,538**	**100.00**
一次性項目	9522	11,538				11,538	100.00
合計		**11,538**				**11,538**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

102　年度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						11,538	**100.00**
						11,538	100.00
						11,538	**100.00**

臺銀綜合證券

固定資產建設改良擴充

中華民國

資本支出計畫		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**11,538**	**11,538**				
一次性項目	9522	11,538	11,538				
合計		**11,538**	**11,538**				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

102　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	金　額	占全部 計畫%	金　額	占全部 計畫%
					11,538	**100.00**	**11,538**	**100.00**
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	102.1-102.12				11,538	100.00	11,538	100.00
					11,538	**100.00**	**11,538**	**100.00**

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	合　計
	土　地改良物	房　屋及建築	機　械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良		
前年度決算資產原值		139,172	70,403	15,654	13,601	33,100		271,930
上年度預計新增資產原值		30,500	4,035	60	139	2,615		37,349
本年度預計新增資產原值			5,783	1,023	1,317	3,415		11,538
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額		**169,672**	**80,221**	**16,737**	**15,057**	**39,130**		**320,817**
折　舊　方　法		平均法	平均法	平均法	平均法	平均法		
折　舊　率								
本年度應提折舊		**3,630**	**5,607**	**734**	**1,081**	**863**		**11,915**
業務費用		1,448	3,909	514	757	604		7,232
管理費用		621	1,698	220	324	259		3,122
租賃費用		1,561						1,561
合　計		**3,630**	**5,607**	**734**	**1,081**	**863**		**11,915**

臺銀綜合證券股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
轉投資事業機關資本	942030	3,000,000				300,000,000	10.00	3,000,000	100.00	
合計		**3,000,000**				**300,000,000**	**10.00**	**3,000,000**	**100.00**	

參、附　表　〔分　析　表〕

臺銀綜合證券股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
融資息								
新臺幣戶		2,200,000	4.50%	1年			99,000	應收證券融資息
債券息								
新臺幣戶		1,350,000	1.27%	1年			17,100	備供出售金融資產
附賣回交易息								
新臺幣戶		350,000	0.92%	1年			3,220	附賣回有價證券投資
合計							**119,320**	

臺銀綜合證券股份有限公司

出售證券利益分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		新臺幣部分	外幣部分			合計	說明
名稱	編號		外幣	折合率	新臺幣		
處分利益		59,000				59,000	處分上市、上櫃等股票之利益
合計		**59,000**				**59,000**	

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		新臺幣部分	外幣部分			合計	說明
名稱	編號		外幣	折合率	新臺幣		
股息紅利		**1,000**				**1,000**	
持有供交易之金融資產		1,000				1,000	
利息收入		**5,800**				**5,800**	
持有供交易之金融資產		5,800				5,800	
合計		**6,800**				**6,800**	

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		新臺幣部分	外幣部分			合計	說明
名稱	編號		外幣	折合率	新臺幣		
處分利益		21,750				21,750	發行權證負債價值變動損益及資產交換選擇權損益
合計		**21,750**				**21,750**	

臺銀綜合證券股份有限公司

備供出售金融資產之已實現利益分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		新臺幣部分	外幣部分			合計	說明
名稱	編號		外幣	折合率	新臺幣		
處分利益		15,341				15,341	處分基金利益
合計		**15,341**				**15,341**	

臺銀綜合證券股份有限公司

利息費用分析表

中華民國102年度

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
融券息								
新臺幣戶		216,000	0.125%	1年			270	
附買回交易息								
新臺幣戶		1,700,000	0.971%	1年			16,500	
合計							**16,770**	

臺銀綜合證券股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	摘要		手續費			說明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費手續費用						
新臺幣戶					73	委託金融機構代付交割款項等之匯費
什項手續費						
新臺幣戶					8,780	債券、票券等保管手續費等
合計					**8,853**	

臺銀綜合證券股份有限公司

證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			說明
名稱	編號	營業金額	費率 %	外幣	折合率	新臺幣	
服務費用	**5103072**					**184,955**	
水電費	**51030721**					**1,939**	
工作場所電費	5103072102					1,844	
工作場所水費	5103072104					95	
郵電費	**51030722**					**21,169**	
郵費	5103072201					1,316	
電話費	5103072202					988	
數據通信費	5103072204					18,865	
旅運費	**51030723**					**541**	
國內旅費	5103072301					499	
其他旅運費	5103072398					42	
印刷裝訂與廣告費	**51030724**					**1,493**	
印刷及裝訂費	5103072401					1,493	
修理保養與保固費	**51030725**					**825**	
機械及設備修護費	5103072505					281	
交通及運輸設備修護費	5103072506					64	
什項設備修護費	5103072507					480	
保險費	**51030726**					**4**	
責任保險費	5103072607					4	
棧儲、包裝、代理及加工費	**51030727**					**158,591**	
佣金、匯費及手續費	5103072706					77,717	
代理費	5103072707					79,848	
外包費	5103072709					1,026	
專業服務費	**51030728**					**393**	
保警及保全費用	5103072810					166	
其他專業服務費	5103072898					227	
材料及用品費	**5103073**					**3,570**	
使用材料費	**51030731**					**231**	
設備零件	5103073106					231	
用品消耗	**51030732**					**3,339**	
辦公(事務)用品	5103073201					894	
報章雜誌	5103073202					127	

臺銀綜合證券股份有限公司

證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			說明
名稱	編號	營業金額	費率 %	外幣	折合率	新臺幣	
農業與園藝用品	5103073203					154	
其他用品消耗	5103073298					2,164	
租金與利息	**5103074**					**11,809**	
房租	**51030742**					**11,809**	
一般房屋租金	5103074201					11,809	
稅捐與規費	**5103076**					**29**	
規費	**51030767**					**29**	
行政規費	5103076701					29	
會費、捐助與分攤	**5103077**					**165**	
分攤	**51030773**					**165**	
分攤其他費用	5103077398					165	
損失與賠償給付	**5103078**					**1,262**	
各項損失	**51030781**					**1,262**	
災害損失	5103078107					1,262	
合計						**201,790**	

臺銀綜合證券股份有限公司

各項提存分析表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

明細科目		金額	說明
名稱	編號		
提存備抵呆帳		300	
合計		**300**	

戊、預　算　參　考　表

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	科目 編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
資產	**1**	**11,130,717**	**10,027,437**	**1,103,280**
流動資產	**11**	**8,009,841**	**7,017,463**	**992,378**
現金	**1101**	**169,918**	**151,606**	**18,312**
銀行存款	110102	169,918	151,606	18,312
流動金融資產	**1104**	**2,980,349**	**2,529,349**	**451,000**
持有供交易之金融資產-流動	110405	583,571	533,571	50,000
持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	-9,520	-9,520	0
附賣回票券及債券投資	110407	100,000	200,000	-100,000
備供出售金融資產-流動	110413	2,299,798	1,799,798	500,000
備供出售金融資產評價調整-流動	110414	6,500	5,500	1,000
應收款項	**1105**	**4,848,814**	**4,326,061**	**522,753**
應收票據	110501	1,624	1,624	0
應收收益	110511	315	300	15
應收利息	115015	39,611	38,457	1,154
應收交割帳款	110538	4,805,234	4,283,470	521,764
其他應收款	110598	2,520	2,400	120
減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-490	-190	-300
預付款項	**1111**	**10,760**	**10,447**	**313**
預付費用	111103	10,760	10,447	313
押匯貼現及放款	**12**	**2,236,048**	**2,136,048**	**100,000**
短期擔保放款及透支	**1203**	**2,236,048**	**2,136,048**	**100,000**
應收證券融資款	120306	2,236,048	2,136,048	100,000
不動產、廠房及設備	**14**	**511,288**	**511,665**	**-377**
土地	**1401**	**379,309**	**379,309**	**0**
土地	140101	1	1	0
重估增值－土地	140102	379,308	379,308	0
房屋及建築	**1403**	**98,409**	**102,039**	**-3,630**
房屋及建築	140301	169,672	169,672	0
減：累計折舊－房屋及建築	140304	-71,263	-67,633	-3,630
機械及設備	**1404**	**14,145**	**13,969**	**176**
機械及設備	140401	80,221	74,438	5,783
減：累計折舊－機械及設備	140404	-66,076	-60,469	-5,607
交通及運輸設備	**1405**	**4,913**	**4,624**	**289**
交通及運輸設備	140501	16,737	15,714	1,023
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-11,824	-11,090	-734
什項設備	**1406**	**7,192**	**6,956**	**236**
什項設備	140601	15,057	13,740	1,317
減：累計折舊－什項設備	140604	-7,865	-6,784	-1,081
租賃權益改良	**1407**	**7,320**	**4,768**	**2,552**
租賃權益改良	140701	39,130	35,715	3,415

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-31,810	-30,947	-863
無形資產	**16**	**545**	**705**	**-160**
無形資產	**1601**	**545**	**705**	**-160**
電腦軟體	160105	545	705	-160
其他資產	**18**	**372,995**	**361,556**	**11,439**
遞延所得稅資產	**1803**	**1,261**	**649**	**612**
遞延所得稅資產	180301	1,261	649	612
什項資產	**1897**	**371,734**	**360,907**	**10,827**
營業保證金及交割結算基金	189710	369,296	358,540	10,756
存出保證金	189721	2,438	2,367	71
資 產 總 計		**11,130,717**	**10,027,437**	**1,103,280**
負債	**2**	**7,785,207**	**6,713,126**	**1,072,081**
流動負債	**21**	**7,582,500**	**6,509,643**	**1,072,857**
短期債務	**2101**	**1,298,575**	**848,950**	**449,625**
短期借款	210102	350,000	150,000	200,000
應付商業本票	210103	950,000	700,000	250,000
應付商業本票折價	210104	-1,425	-1,050	-375
應付款項	**2105**	**4,332,480**	**4,210,975**	**121,505**
應付代收款	210503	5,069	4,921	148
應付費用	210505	32,586	36,437	-3,851
應付其他稅款	210506	1,418	1,376	42
應付利息	210509	488	359	129
融券保證金	210513	54,000	52,427	1,573
應付融券擔保價款	210514	59,373	57,644	1,729
應付交割帳款	210531	804,724	781,285	23,439
交割代價	210530	3,365,555	3,267,529	98,026
其他應付款	210598	9,267	8,997	270
當期所得稅負債	**2106**	**49,007**	**47,580**	**1,427**
應付所得稅款	210601	49,007	47,580	1,427
預收款項	**2108**	**1,626**	**1,626**	**0**
預收收入	210803	1,626	1,626	0
流動金融負債	**2109**	**1,900,812**	**1,400,512**	**500,300**
持有供交易之金融負債-流動	210903	812	512	300
附買回票券及債券負債	210905	1,900,000	1,400,000	500,000
其他負債	**28**	**202,707**	**203,483**	**-776**
負債準備	**2801**	**108,973**	**109,792**	**-819**
員工福利負債準備	280120	108,973	109,792	-819
遞延所得稅負債	**2803**	**89,297**	**89,297**	**0**
估計應付土地增值稅	280302	89,297	89,297	0

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
什項負債	**2897**	**4,437**	**4,394**	**43**
存入保證金	289701	4,437	4,394	43
負 債 合 計		**7,785,207**	**6,713,126**	**1,072,081**
權益	**3**	**3,345,510**	**3,314,311**	**31,199**
資本	**31**	**3,000,000**	**3,000,000**	**0**
資本	**3101**	**3,000,000**	**3,000,000**	**0**
資本	310101	3,000,000	3,000,000	0
保留盈餘	**33**	**301,367**	**271,168**	**30,199**
已指撥保留盈餘	**3301**	**301,367**	**271,168**	**30,199**
法定公積	330101	51,366	41,300	10,066
特別公積	330102	250,001	229,868	20,133
累積其他綜合損益	**34**	**6,500**	**5,500**	**1,000**
備供出售金融資產未實現損益	**3403**	**6,500**	**5,500**	**1,000**
備供出售金融資產未實現損益	340301	6,500	5,500	1,000
首次採用國際財務報導準則調整數	**36**	**37,643**	**37,643**	**0**
首次採用國際財務報導準則調整數	**3601**	**37,643**	**37,643**	**0**
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	37,643	37,643	0
權益合計		**3,345,510**	**3,314,311**	**31,199**
負債與權益總計		**11,130,717**	**10,027,437**	**1,103,280**
備 忘 科 目				
信託代理及保證資產	**1899**	**1,437,483**	**1,369,055**	**68,428**
保管有價證券	189902	1,436,996	1,368,568	68,428
保證品	189904	487	487	0
合 計		**1,437,483**	**1,369,055**	**68,428**
信託代理及保證負債	**2899**	**1,437,483**	**1,369,055**	**68,428**
應付保管有價證券	289902	1,436,996	1,368,568	68,428
存入保證品	289904	487	487	0
合 計		**1,437,483**	**1,369,055**	**68,428**

臺銀綜合證券股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中 華 民 國 102 年 度

單位：人

科目名稱	編號	上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
		國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**115**				**115**		
正式職員	97221	115				115		
臨時職員	97222							
正式工員	97223							
臨時工員	97224							
管理部分	**9723**	**25**				**25**		
正式職員	97231	18				18		
正式工員	97233	7				7		
合計		**140**				**140**		

註：本公司102年度預算於用人費用科目外進用證券約僱人員80人，辦理開戶、下單等作業。

臺銀綜合證券

用 人 費

中 華 民 國

部門別 名稱	編號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
業務費用	**9745202**	**62,592**		**4,689**		**13,768**	**10,474**	
職員	**97452023**	**61,900**		**4,642**		**13,630**	**10,369**	
國內部分	974520231	61,900		4,642		13,630	10,369	
工員	**97452024**	**692**		**47**		**138**	**105**	
國內部分	974520241	692		47		138	105	
其他營業外費用	**9745998**		**504**					
職員	**97459983**							
國內部分	974599831							
工員	**97459984**		**504**					
國內部分	974599841		504					
管理部分								
管理費用	**9745203**	**35,638**	**629**	**2,496**	**120**	**7,413**	**5,819**	
董(理)監事	**97452031**	**1,104**						
國內部分	974520311	1,104						
職員	**97452033**	**32,991**	**629**	**2,371**	**120**	**7,042**	**5,528**	
國內部分	974520331	32,991	629	2,371	120	7,042	5,528	
工員	**97452034**	**1,543**		**125**		**371**	**291**	
國內部分	974520341	1,543		125		371	291	
合計		**98,230**	**1,133**	**7,185**	**120**	**21,181**	**16,293**	

註：本公司102年度預算預計於用人費用科目外進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

1.臨時人力：進用約僱人員辦理證券開戶、下單等作業，計估列75,553千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」。

2.勞務承攬：辦理電腦登錄、資料處理及房舍環境維護等，計估列903千元，帳列「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」；另辦理外勤經紀交割作業等，計估列1,026千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「外包費」。

股份有限公司

用 彙 計 表

102 年 度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
7,033	**3,000**		**2,957**	**112**	**999**	**68**			**105,692**
6,963	**3,000**		**2,927**	**108**	**999**	**67**			**104,605**
6,963	3,000		2,927	108	999	67			104,605
70			**30**	**4**		**1**			**1,087**
70			30	4		1			1,087
			1,678						**2,182**
			1,359						**1,359**
			1,359						1,359
			319						**823**
			319						823
3,061			**1,696**	**77**		**16**			**56,965**
									1,104
									2,160
3,014			**1,611**	**73**		**13**			**53,392**
3,014			1,611	73		13			53,392
47			**85**	**4**		**3**			**2,469**
47			85	4		3			2,469
10,094	**3,000**		**6,331**	**189**	**999**	**84**			**164,839**

臺銀綜合證券股份有限公司

繳納各項稅捐及規費明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

科目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**20,025**								**20,025**		
營利事業所得稅	97611	20,025								20,025		
土地稅	**9762**		**1,430**								**1,430**	
一般土地地價稅	97621		1,430								1,430	
房屋稅	**9764**		**1,342**								**1,342**	
一般房屋稅	97641		1,342								1,342	
消費與行為稅	**9765**	**11,369**	**111**							**11,369**	**111**	
營業稅	97655	11,369								11,369		
印花稅	97656		84								84	
使用牌照稅	97657		27								27	
規費	**9767**	**314**	**200**							**314**	**200**	
行政規費	97671	300	200							300	200	
汽車燃料使用費	97672	14								14		
合計		**31,708**	**3,083**							**31,708**	**3,083**	

臺銀綜合證券股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中 華 民 國 102 年 度

單位:新臺幣千元

項目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
本年度無列數									

註：管理用公務車輛截至本年度止，計有轎車3輛。

臺銀綜合證券股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
102年度預算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	700,000,000	0.06	420,000
101年度預算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	720,000,000	0.06	417,600
100年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	676,750,732	0.06	385,607
99年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	781,393,968	0.06	437,819
98年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	620,829,580	0.06	384,871

臺銀綜合證券股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　目	費用別	項目及對象	金　額	備　註
會費			**253**	
國際組織會費			**5**	
	管理費用		**5**	
		美國財務風險管理人協會	5	為應業務發展需要
學術團體會費			**30**	
	管理費用		**30**	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	"
職業團體會費			**218**	
	業務費用		**176**	
		中華民國期貨業商業同業公會	10	"
		中華民國證券業商業同業公會	57	"
		中華民國證券分析協會	4	"
		台北金融研究發展基金會-債券研究聯誼會	30	"
		中華民國公開發行公司股務協會	25	"
		中華民國股權投資協會	50	"
	管理費用		**42**	
		中華民國內部稽核協會	12	"
		臺灣企業重建協會	20	"
		財團法人中華公司治理協會	10	"
分攤			**250**	
分攤大樓管理費			**250**	
	業務費用		**85**	
		辦公大樓管理費等	85	"
	證券經紀及承銷費用		**165**	
		辦公大樓管理費等	165	"
會費、捐助與分攤	**合　計**		**503**	

臺銀綜合證券

各 項 費

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險成本
130,185	**161,184**	**用人費用**	**164,839**	
79,013	95,540	正式員額薪資	98,230	
913	618	臨時人員薪資	1,133	
4,727	7,185	超時工作報酬	7,185	
120	120	津貼	120	
29,319	36,437	獎金	37,474	
8,214	13,808	退休及卹償金	13,094	
21		資遣費		
7,858	7,456	福利費	7,603	
	20	提繳費		
200,259	**244,579**	**服務費用**	**259,411**	**204,075**
3,279	3,310	水電費	3,321	1,978
24,124	24,741	郵電費	29,388	23,423
1,530	4,677	旅運費	4,269	571
9,968	18,003	印刷裝訂與廣告費	18,756	1,533
2,489	11,094	修理保養與保固費	11,908	825
196	177	保險費	225	4
150,501	167,316	棧儲、包裝、代理及加工費	176,156	175,248
4,130	10,761	專業服務費	10,888	493
4,042	4,500	公共關係費	4,500	
5,842	**7,298**	**材料及用品費**	**7,289**	**3,644**
898	1,083	使用材料費	1,078	231
4,944	6,215	用品消耗	6,211	3,413
77,987	**89,153**	**租金與利息**	**99,330**	**28,579**
10,006	9,964	房租	11,809	11,809

股份有限公司

用 彙 計 表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
	105,692	**56,965**				**2,182**	
	62,592	35,638					
		629				504	
	4,689	2,496					
		120					
	24,242	13,232					
	10,033	3,061					
	4,136	1,789				1,678	
	44,973	**7,190**	**190**	**2,978**		**5**	
	951	392					
	5,201	764					
	3,023	254		421			
	15,130	2,093					
	7,898	3,185					
	161	60					
	603	300				5	
	7,506	142	190	2,557			
	4,500						
	3,002	**643**					
	847						
	2,155	643					
	47,220					**23,531**	

臺銀綜合證券

各 項 費

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險成本
53,394	55,246	機器租金	47,216	
4	74	什項設備租金	4	
14,583	23,869	利息	40,301	16,770
11,878	**11,605**	**折舊及攤銷**	**12,687**	
3,035	3,704	房屋折舊	3,630	
4,773	4,312	機械及設備折舊	5,607	
731	535	交通及運輸設備折舊	734	
1,637	856	什項設備折舊	1,081	
5	853	租賃資產及租賃權益改良折舊	863	
1,697	1,345	攤銷	772	
38,653	**41,314**	**稅捐與規費**	**34,791**	**29**
24,719	24,582	所得稅	20,025	
1,299	1,300	土地稅	1,430	
1,118	1,220	房屋稅	1,342	
11,191	13,198	消費與行為稅	11,480	
326	1,014	規費	514	29
252	**491**	**會費、捐助與分攤**	**503**	**165**
124	191	會費	253	
128	300	分攤	250	165
19,509	**637**	**損失與賠償給付**	**1,562**	**1,562**
19,253	617	各項損失	1,262	1,262
256	20	提存	300	300
74	**50**	**其他**	**69**	
74	50	其他費用	69	
484,639	**556,311**	**合計**	**580,481**	**238,054**

註：前年度決算數與上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

股份有限公司

用 彙 計 表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
	47,216						
	4						
						23,531	
	7,769	**3,357**				**1,561**	
	1,448	621				1,561	
	3,909	1,698					
	514	220					
	757	324					
	604	259					
	537	235					
	13,711					**1,026**	**20,025**
							20,025
	887					543	
	859					483	
	11,480						
	485						
	261	**77**					
	176	77					
	85						
						69	
						69	
	222,628	**68,232**	**190**	**2,978**		**28,374**	**20,025**

臺銀綜合證券股份有限公司

綜合損益預計表

（依「證券商財務報告編製準則」編製）

中華民國102年1月1日至12月31日及101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項　　目	本　　期		上　　期	
		金額	%	金額	%
	收益				
	經紀手續費收入	420,000	64.65	417,600	62.72
	承銷業務收入	24,000	3.69	24,000	3.61
	營業證券出售淨利益	59,000	9.08	110,781	16.64
	利息收入	119,320	18.37	113,000	16.97
	股利收入	1,000	0.15	1,000	0.15
	發行認購（售）權證淨利益	18,750	2.89		
	衍生工具淨利益	8,800	1.36		
	其他營業收益	-1,262	-0.19	-617	-0.09
	經紀經手費支出	77,717	11.96	73,152	10.99
	自營經手費支出	7,804	1.20	13,195	1.98
	財務成本	38,719	5.96	22,602	3.39
	員工福利費用	246,269	37.91	240,683	36.15
	折舊及攤銷費用	12,687	1.95	11,605	1.74
	其他營業費用	175,998	27.09	169,875	25.52
	營業利益	**90,414**	**13.91**	**134,652**	**20.23**
	其他利益及損失	30,275	4.66	15,348	2.30
	稅前淨利	**120,689**	**18.57**	**150,000**	**22.53**
	所得稅費用	20,025	3.08	24,582	3.69
	本期淨利	**100,664**	**15.49**	**125,418**	**18.84**
	其他綜合損益				
	備供出售金融資產未實現淨利益	1,000		85,268	
	本期其他綜合損益	**1,000**		**85,268**	
	本期綜合損益總額	**101,664**		**210,686**	
	每股盈餘				
	基本每股盈餘	0.34		0.42	

註：每股盈餘以元為單位，係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

臺銀綜合證券股份有限公司

現 金 流 量 預 計 表

（依「證券商財務報告編製準則」編製）

中華民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項　　目	小　計	合　計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利		**120,689**
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目：		**-67,614**
呆帳費用	300	
折舊費用	11,915	
攤銷費用	772	
利息收入	-119,320	
利息費用	38,719	
出售資產利益		
與營業活動相關之流動資產/負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（增加）減少	-50,000	
附賣回債券投資（增加）減少	100,000	
應收證券融資款（增加）減少	-100,000	
應收帳款（增加）減少	-521,779	
預付款項（增加）減少	-313	
其他應收款（增加）減少	-120	
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動增加（減少）	300	
附買回債券負債增加（減少）	500,000	
融券保證金增加（減少）	1,573	
應付融券擔保價款增加（減少）	1,729	
應付帳款增加（減少）	121,465	
代收款項增加（減少）	148	
其他應付款增加（減少）	-3,539	
負債準備－非流動增加（減少）	-819	
營運產生之現金		**48,645**
收取之利息		118,166
支付之利息		**-38,590**
支付之所得稅		**-19,210**
營業活動之淨現金流入(流出)		**162,086**
投資活動之現金流量：		
購買固定資產	-11,538	
購買無形資產	-612	
交割結算基金（增加）減少	-10,756	
處分及取得備供出售金融資產價款	-500,000	
存出保證金（增加）減少	-71	
投資活動之淨現金流入(流出)		**-522,977**
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加（減少）	200,000	
應付商業本票增加（減少）	249,625	
存入保證金增加（減少）	43	
發放現金股利	-70,465	
籌資活動之淨現金流入(流出)		**379,203**
匯率變動對現金及約當現金之影響		
本期現金及約當現金增加(減少)數		**18,312**
期初現金及約當現金餘額		**151,606**
期末現金及約當現金餘額		**169,918**

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 預 計 表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國102年12月31日及101年12月31日

單位：新臺幣千元

資產		102年12月31日	102年1月1日	變動百分比(%)	負債及股東權益		102年12月31日	102年1月1日	變動百分比(%)
代碼	會計科目	金額	金額		代碼	會計科目	金額	金額	
	流動資產	**10,245,889**	**9,153,511**	**11.93**		**流動負債**	**7,582,500**	**6,509,643**	**16.48**
	現金及約當現金	169,918	151,606	12.08		短期借款	350,000	150,000	133.33
	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	574,051	524,051	9.54		應付商業本票	948,575	698,950	35.71
	備供出售金融資產－流動	2,306,298	1,805,298	27.75		透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	812	512	58.59
	附賣回債券投資	100,000	200,000	-50.00		附買回債券負債	1,900,000	1,400,000	35.71
	應收證券融資款	2,236,048	2,136,048	4.68		融券保證金	54,000	52,427	3.00
	應收票據	1,624	1,624	0.00		應付融券擔保價款	59,373	57,644	3.00
	應收帳款	4,845,160	4,322,227	12.10		應付帳款	4,170,767	4,049,173	3.00
	預付款項	10,760	10,447	3.00		預收款項	1,626	1,626	0.00
	其他應收款	2,030	2,210	-8.14		代收款項	5,069	4,921	3.01
						其他應付款	43,271	46,810	-7.56
	非流動資產	**884,828**	**873,926**	**1.25**		當期所得稅負債	49,007	47,580	3.00
	不動產及設備	**511,288**	**511,665**	**-0.07**		**非流動負債**	**202,707**	**203,483**	**-0.38**
	土地淨額	379,309	379,309	0.00		負債準備－非流動	108,973	109,792	-0.75
	建築物淨額	98,409	102,039	-3.56		遞延所得稅負債	89,297	89,297	0.00
	設備淨額	26,250	25,549	2.74		其他非流動負債	4,437	4,394	0.98
	租賃改良淨額	7,320	4,768	53.52		**負債合計**	**7,785,207**	**6,713,126**	**15.97**
	無形資產	**545**	**705**	**-22.70**					
	遞延所得稅資產	**1,261**	**649**	**94.30**		**股本**	**3,000,000**	**3,000,000**	**0.00**
	其他非流動資產	**371,734**	**360,907**	**3.00**		普通股	3,000,000	3,000,000	0.00
	營業保證金	265,000	265,000	0.00		**保留盈餘**	**339,010**	**308,811**	**9.78**
	交割結算基金	104,296	93,540	11.50		法定盈餘公積	51,366	41,300	24.37
	存出保證金	2,438	2,367	3.00		特別盈餘公積	287,644	229,868	25.13
						未分配盈餘		37,643	
						其他權益	**6,500**	**5,500**	**18.18**
						備供出售金融資產未實現損益	6,500	5,500	18.18
						權益總計	**3,345,510**	**3,314,311**	
	資產總計	**11,130,717**	**10,027,437**	**11.00**		**負債及權益總計**	**11,130,717**	**10,027,437**	**11.00**

子、臺灣證券投資信託股份有限公司附屬單位預算之分預算

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍 2

二、願景及策略目標 2

三、經營趨勢 2

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 3

二、關於經營管理者 3

參、業務計畫

一、營運計畫 5

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析 5

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 7

二、盈虧撥補之預計 9

三、現金流量之預計 9

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 9

二、較上年度預算各項目增減原因說明 10

三、財務狀況分析 11

四、投資報酬分析 13

五、導入國際財務報導準則之辦理情形 16

丙、預算主要表

一、損益預計表 17

二、盈虧撥補預計表 18

三、現金流量預計表 19

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表 ……21
二、營業外收入明細表 ……22
三、金融保險成本明細表 ……24
四、業務費用明細表 ……26
五、管理費用明細表 ……31
六、其他營業費用明細表 ……34
七、營業外費用明細表 ……36

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 ……38
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 ……39
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 ……41
四、資產折舊明細表 ……43
五、資本增減與股額明細表 ……44

參、附表（分析表）

一、手續費收入分析表 ……45
二、手續費用分析表 ……46

戊、預算參考表

一、資產負債預計表 ……47
二、員工人數彙計表 ……49
三、用人費用彙計表 ……50
四、繳納各項稅捐與規費明細表 ……52
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 ……53
六、5 年來主要營運項目量值明細表 ……54
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 ……55
八、各項費用彙計表 ……56

甲、財　務　摘　要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項　　目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	1.77	1.00	0.77	77.00
營業總支出	1.69	1.04	0.65	62.50
淨利(淨損-)	0.08	-0.04	0.12	—
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利	0.03		—	—
留存事業機關盈餘	0.05		—	—
事業機關負擔虧損		0.04	—	—
現金流量(註1)**：**				
增加不動產、產房及設備	0.01	0.07	-0.06	85.71
現金及約當現金淨增	0.07	2.56	-2.49	97.27
財務狀況(註2)**：**				
營運資金餘額(註3)	2.79	2.70	0.09	3.33
不動產、廠房及設備餘額	0.06	0.06	0.00	0.00
長期負債餘額	0.05	0.02	0.03	150.00
權益	3.01	2.96	0.05	1.69

(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

(註2) 上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。

(註3) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢：

一、業務範圍：

依證券投資信託及顧問法等相關法令規定，辦理發行受益憑證募集證券投資信託基金、全權委託投資業務、兼營證券投資顧問業務及其他經主管機關核准之有關業務。

二、願景及策略目標：

(一)經營願景

本公司願景為：深耕臺灣邁向國際，發展優質證券投信

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1.培育投信專業人才，提供優質服務

2.掌握市場開創商機，引領產業潮流

3.結合金控綿密通路，擴大業務規模

4.配合政策開放腳步，前進亞太金融

三、經營趨勢：

(一)產業整體經營環境：

1. 美國失業率雖見好轉，但改善有限，歐債問題仍為拖累全球景氣復甦的重要變數，三大信評機構繼美債後，接連調降歐洲地區銀行的信用評等，加上歐美各國財政赤字壓力過大，使得國際經濟復甦平添變數。
2. 我國出口及內需受益於新興經濟體持續成長，以及兩岸經貿關係增溫，經濟前景展望穩定，有助於投信產業發展。
3. 兩岸有關 ECFA 後續協商的開放措施，有助於國內金融業大陸布局與版圖擴張策略，投信業得掌握此一有利機會，拓展國內市場，並積極爭取 QDII 資格，開發大陸民眾投資臺灣資本市場之商機。
4. 國內資產管理大多集中於規模較大之投信公司，呈現大者恆大態勢，另外，國內金融業可能對投信業也持續進行併購，以擴張經營規模與範疇。

(二)主要業務項目經營趨勢

1. 依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(以下簡稱投信投顧公會)統計資料，截至 100 年 12 月底境內基金發行總數為 599 檔，受益人數達 1,853,460 人，較 99 年增加 48,407 人，資產規模為新臺幣 1.7 兆元，基金投資已成為國人重要的投資工具之一，惟相較歐美地區之基金市場規模，國內基金市場仍有大幅成長空間。
2. 目前我國全權委託投資業務有「委任」與「信託」兩種，基本上以「委任」為主。依據投信投顧公會統計，100 年 12 月底投信公司經營全權委託投資業務有效契約總金額約為新臺幣 9,769 億元。退撫基金、勞退基金及勞保基金等三大基金持續釋出之委外代操業務，成為投信業重要的全權委託投資業務爭取標的。

(三)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	98 年度決算數		99 年度決算數		100 年度決算數		101 年度預算數		102 年度預算數	
	金額	環比%	金額	環比%	金額	環比%	金額	環比%	金額	環比%
募集基金							6,000,000	—	16,000,000	—

註：1.101 年度為行政院核定預算數。

2.募集基金業務 101 年度預算數係按平均餘額計算，若改按 102 年度預算數編列基礎以基金首次公開募集總金額表達，應調整為 12,000,000 千元；另 102 年度預算數環比則為 133.33%。

貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

配合政府公股股權管理業務，以及打造臺灣成為亞太資產管理及籌資中心。

二、關於經營管理者

(一)募集發行基金業務

預計於公司成立後第 2 年(102 年)，伺機推出基金 3 檔，以增裕營收。

(二)規劃代理銷售境外基金

取得全球頂級國際專業投資機構旗下基金的總代理權，讓投資人與世界最具趨勢價值的投資潮流同步成長。先向主管機關申請擔任境外基金之國內總代理人銷售機構，同時積極洽尋符合境外基金管理辦法所定條件之境外基金管理機構，取得總代理人資格。

(三)布建基金行銷通路

1. 藉由臺灣金控旗下臺銀子公司既有客戶基礎及綿密的通路，推出各類型的基金商品，爭攬客戶活化運用定存資產。
2. 藉由臺灣金控旗下臺銀子公司遍布各地的銀行通路，吸引因地緣關係所產生之業務需求及基金投資商機。
3. 建立與集團旗下證券、人壽子公司，及其他銀行、證券及保險公司等金融通路機構的合作互惠關係，以專業化的投資管理團隊和完整的基金商品，定期提供通路夥伴最迅速、高效率的全球市場資訊、教育訓練系列課程，成為受金融通路機構青睞的最佳合作夥伴。

(四)規劃申辦全權委託業務

於開業年度戮力擴張業務，撙節費用降低成本，以符合新公司申請全權委託執照之財務報告每股淨值不低於面額之規定，期能於本年度申請全權委託業務。

(五)強化教育訓練，培育投信專業人才

配合基金產品之發展潮流及提升投資研究能力，將加強辦理教育訓練，協助員工不斷的自我成長，以增進專業能力與附加價值，提升工作績效，並遵照「證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則」第 10 條規定辦理業務人員職前訓練與在職訓練。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運目標

本年度營運計畫，係根據財政部核定事業計畫，及未來業務發展趨勢，予以擬訂。

單位：新臺幣千元

前年度決算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占前年度決算營運量(值)%	主要營運項目	本年度預算營運量(值)	上年度預算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占上年度預算營運量(值)%
—	—	募集基金	16,000,000	6,000,000	—

註：1.上年度為行政院核定預算數。

2.募集基金業務 101 年度預算數係按平均餘額計算，若改按 102 年度預算數編列基礎以基金首次公開募集總金額表達，應調整為 12,000,000 千元；另本年度預算營運量(值)占上年度預算營運量(值)則為 133.33%。

(二)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 440 千元。

2.工作目標：為推動本公司研究工作，編撰研究發展報告以供業務參考。

(三)員工訓練：

1.預算金額：本年度員工訓練費用 2,529 千元。

2.工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要。

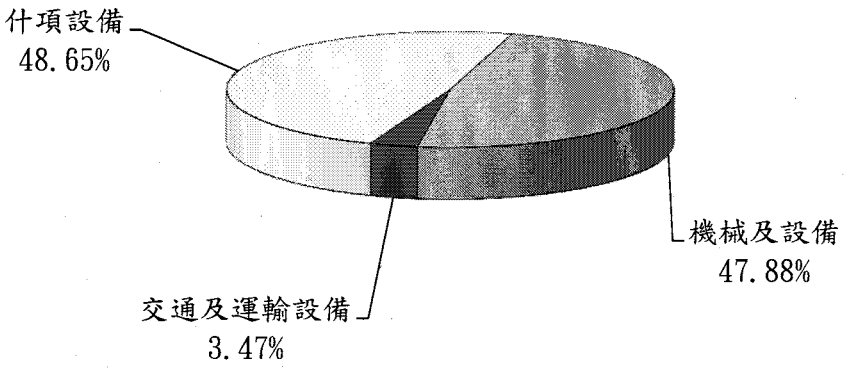
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總計 1,441 千元，全屬購置不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	1,441 千元
一般建築及設備計畫	1,441 千元
一次性項目	1,441 千元
(二)資金來源	1,441 千元
一般建築及設備計畫	1,441 千元
自有資金	1,441 千元

(三)本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	102年度預算	資金來源	102年度預算
不動產、廠房及設備		自有資金	1,441
機械及設備	690	營運資金	1,441
交通及運輸設備	50		
什項設備	701		
合　計	1,441	合　計	1,441

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.機械及設備 690 千元。

係編列電腦設備 690 千元。

2.交通及運輸設備 50 千元。

係編列電信設備 50 千元。

3.什項設備 701 千元。

(1)機具設備 351 千元。

(2)家具設備 350 千元。

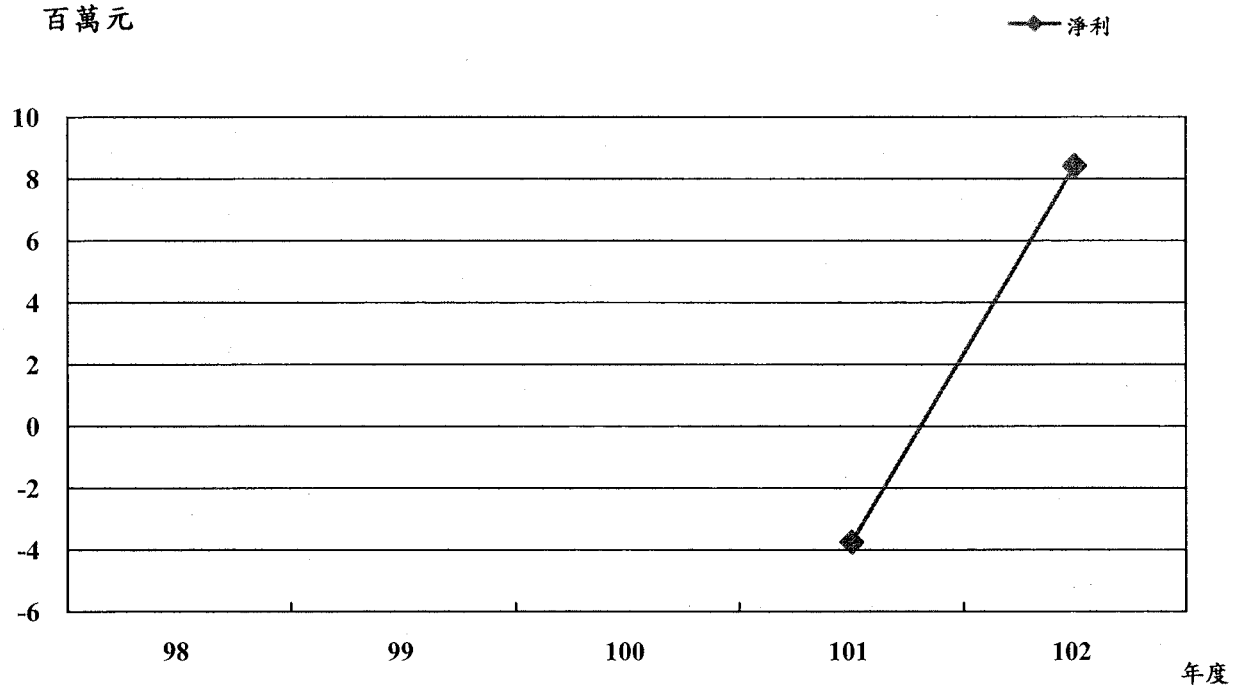
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 173,000 千元，營業外收入 4,000 千元，收入合計 177,000 千元；預計營業成本 41,400 千元，營業費用 122,139 千元，營業外費用 3,316 千元，支出合計 166,855 千元；預計稅前淨利 10,145 千元，扣除所得稅費用 1,725 千元，本期淨利 8,420 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
收入事項					
營業收入				96,000	173,000
營業外收入				4,000	4,000
合計				100,000	177,000
支出事項					
營業成本				4,100	41,400
營業費用				96,731	122,139
營業外費用				3,691	3,316
所得稅費用(利益－)				-768	1,725
合計				103,754	168,580
淨利(淨損－)				-3,754	8,420

註：1.101年度為行政院核定預算數。
2.101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。
3.102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 8,420 千元，其預計分配情形如下：

(一)填補虧損：填補 101 年度虧損 3,754 千元。

(二)提列公積與轉投資機關股息紅利：

1.法定公積：按填補虧損後餘額 4,666 千元提列 10%，計 467 千元。

2.特別公積：按填補虧損後餘額 4,666 千元提列 20%，計 933 千元。

3.轉投資機關股息紅利 3,266 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 7,671 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 2,255 千元，其中現金流入 4,000 千元，係收取利息之數；現金流出 1,745 千元，包括無形資產及其他資產淨增 304 千元，暨增加不動產、廠房及設備 1,441 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 1,441 元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 690 千元，交通及運輸設備 50 千元及什項設備 701 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 3,266 千元，係發放現金股利之數。

(四)現金及約當現金淨增 6,660 千元，係期末現金及約當現金餘額 266,819 千元，較期初現金及約當現金餘額 260,159 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一)收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關收入之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明。

(二)支出之估計基礎及計算方法：

1.用人費用－依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資係以本公司員工預計職級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。

2.其他各項支出－本年度相關支出係依照有關規定、奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」、101 年度預算及 102 年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明

(一)營運量增減原因之分析：

募集基金業務：本年度預計營運量 16,000,000 千元。

(二)損益各科目增減原因之分析：

1.收入部分：

(1)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 173,000 千元，較上年度預算 96,000 千元，增加 77,000 千元，約 80.21%，係手續費收入增加所致。

(2)營業外收入：本年度預計營業外收入 4,000 千元，同上年度。

2.支出部分：

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 41,400 千元，較上年度預算 4,100 千元，增加 37,300 千元，約 909.76%，係手續費用增加所致。

(2)業務費用：本年度預計業務費用 77,089 千元，較上年度預算 62,779 千元，增加 14,310 千元，約 22.79%，主要係用人費用增加所致。

(3)管理費用：本年度預計管理費用 42,081 千元，較上年度預算 30,525 千元，增加 11,556 千元，約 37.86%，主要係用人費用增加所致。

(4)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 2,969 千元，較上年度預算 3,427 千元，減少 458 千元，約 13.36%，主要係員工訓練費用減少所致。

(5)營業外費用：本年度預計營業外費用 3,316 千元，較上年度預算 3,691 千元，減少 375 千元，約 10.16%，主要係優存超額利息減少所致。

3.盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 10,145 千元，較上年度預算數稅前淨損 4,522 千元，增加盈餘 14,667 千元，約 324.35%，主要係本年度預計管理發行基金之手續費收入增加所致。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 319,891 千元，較本年 1 月 1 日預計數 307,555 千元，增加 12,336 千元，約 4.01%，主要係銀行存款及應收收益增加所致。上項資產總額，係由下列四項所組成：

1.流動資產 292,044 千元，占資產總額之 91.29%。

2.不動產、廠房及設備 6,058 千元，占資產總額之 1.89%。

3.無形資產 499 千元，占資產總額之 0.16%。

4.其他資產 21,290 千元，占資產總額之 6.66%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 18,491 千元，較本年 1 月 1 日預計數 11,309 千元，增加 7,182 千元，約 63.51%，主要係應付費用及應計退休金負債增加所致。係由下列二項所組成：

1.流動負債 13,457 千元，占負債及權益總額之 4.21%。

2.長期負債 5,034 千元，占負債及權益總額之 1.57%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 301,400 千元，較本年 1 月 1 日預計數 296,246 千元，增加 5,154 千元，約 1.74%，主要係按本年度本期淨利填補虧損後餘額提列公積所致。上項權益總額，係由下列二項所組成：

1.資本 300,000 千元，占負債及權益總額之 93.78%。

2.保留盈餘 1,400 千元，占負債及權益總額之 0.44%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

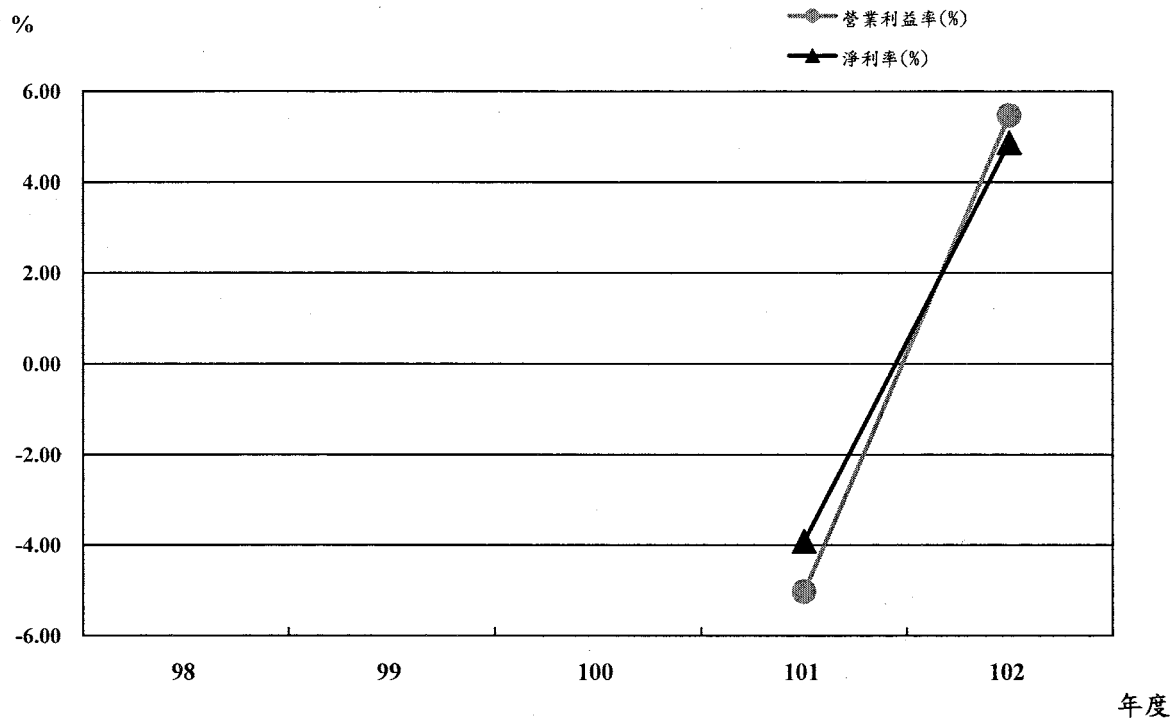
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		98	99	100	101	102
財務結構%	負債占資產比率 負債總額 資產總額				3.68	5.78
	存款占淨值比率 存　款 淨　值					
	固定資產占淨值比率 固定資產 淨　值				2.01	2.01
償債能力%	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債					
經營能力	存放比率(%) 年平均放款餘額 年平均存款餘額					
	逾放比率(%) 逾期放款＋催收款 放款總額(含進出口押匯)					
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) 利息支出 年平均存款餘額					
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) 利息收入 年平均授信餘額					
	員工平均獲利額(千元) 淨　利 員工人數				-93.85	210.50
現金流量%	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債				-171.11	57.00
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 最近5年度(資本支出+現金股利)				-235.25	-70.29
	現金再投資比率 營業活動淨現金流量-現金股利 固定資產毛額+長期投資 +其他資產+營運資金				-5.24	1.43

註：1.101年度為行政院核定預算數。

2.102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

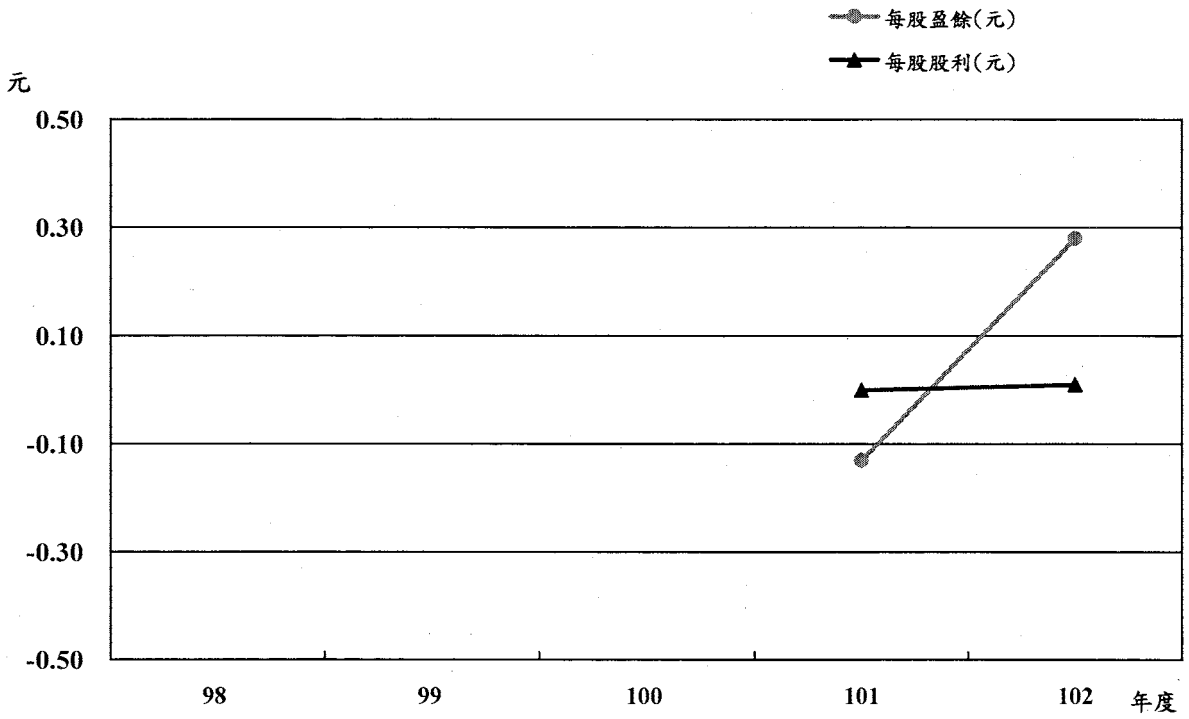
項目 \ 年度	98	99	100	101	102
營業利益率(%)				-5.03	5.47
營業利益 / 營業收入				-4,831 / 96,000	9,461 / 173,000
淨利率(%)				-3.91	4.87
本期淨利 / 營業收入				-3,754 / 96,000	8,420 / 173,000

註：1. 101年度為行政院核定預算數。

2. 101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

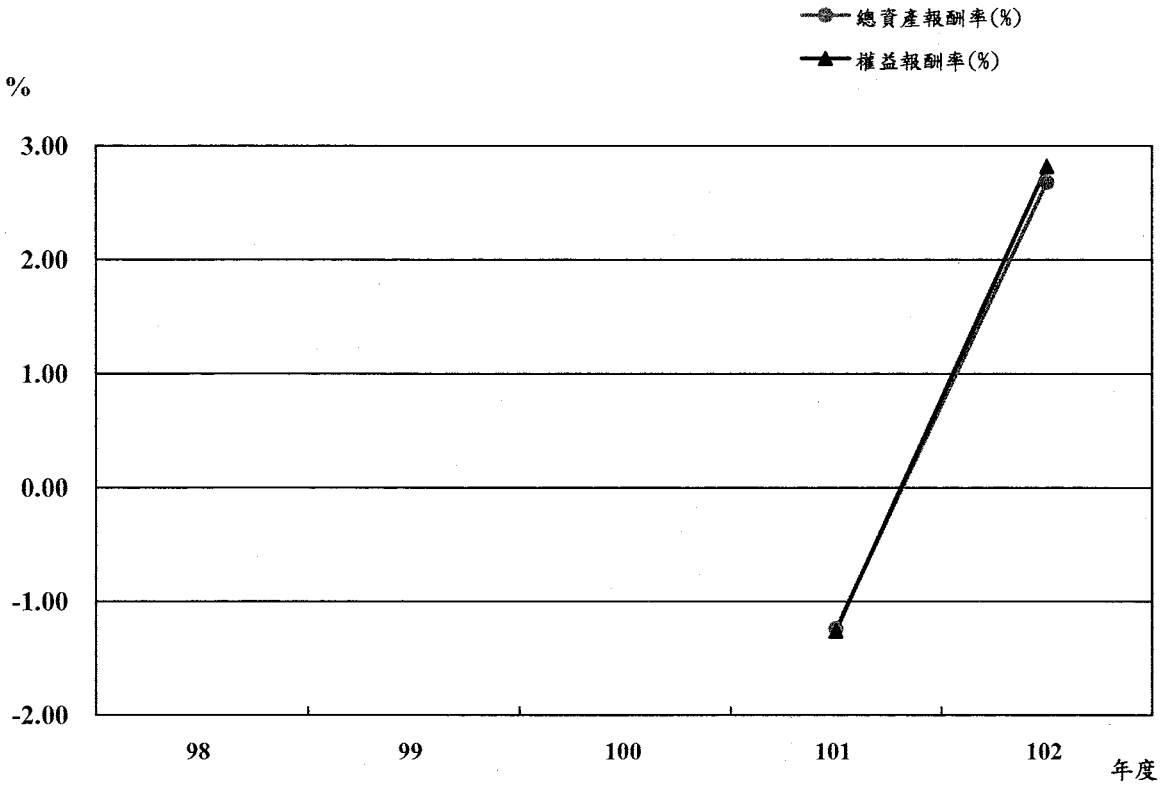


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
每股盈餘(元)				-0.13	0.28
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)				-3,754 / 30,000	8,420 / 30,000
每股股利(元)					0.01

註:101年度為行政院核定預算數。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)				-1.24	2.68
本期淨利 / 平均資產總額				-3,754 / 303,778	8,420 / 313,723
權益報酬率(%)				-1.26	2.82
本期淨利 / 平均權益總額				-3,754 / 298,123	8,420 / 298,823

註：101年度為行政院核定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司本（102）年度預算係以國際財務報導準則為基礎，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量上年度預算數亦送請大院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(二)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。另外考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又 102 年 1 月 1 日採用日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，故為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日預計之財務狀況。至於 103 年度以後，將恢復 3 年比較之作法。

丙、預　算　主　要　表

臺灣證券投資信託股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
		營業收入	**41**	**173,000**	**100.00**	**96,000**	**100.00**	**77,000**	**80.21**
		金融保險收入	**4103**	**173,000**	**100.00**	**96,000**	**100.00**	**77,000**	**80.21**
		手續費收入	410305	173,000	100.00	96,000	100.00	77,000	80.21
		營業成本	**51**	**41,400**	**23.93**	**4,100**	**4.27**	**37,300**	**909.76**
		金融保險成本	**5103**	**41,400**	**23.93**	**4,100**	**4.27**	**37,300**	**909.76**
		手續費用	510305	41,400	23.93	4,100	4.27	37,300	909.76
		營業毛利(毛損-)	**61**	**131,600**	**76.07**	**91,900**	**95.73**	**39,700**	**43.20**
		營業費用	**52**	**122,139**	**70.60**	**96,731**	**100.76**	**25,408**	**26.27**
		業務費用	**5202**	**77,089**	**44.56**	**62,779**	**65.39**	**14,310**	**22.79**
		業務費用	520201	77,089	44.56	62,779	65.39	14,310	22.79
		管理費用	**5203**	**42,081**	**24.32**	**30,525**	**31.80**	**11,556**	**37.86**
		管理費用	520301	42,081	24.32	30,525	31.80	11,556	37.86
		其他營業費用	**5298**	**2,969**	**1.72**	**3,427**	**3.57**	**-458**	**-13.36**
		研究發展費用	529801	440	0.26	40	0.04	400	1,000.00
		員工訓練費用	529802	2,529	1.46	3,387	3.53	-858	-25.33
		營業利益(損失-)	**62**	**9,461**	**5.47**	**-4,831**	**-5.03**	**14,292**	**295.84**
		營業外收入	**49**	**4,000**	**2.31**	**4,000**	**4.17**	**0**	**0.00**
		其他營業外收入	**4998**	**4,000**	**2.31**	**4,000**	**4.17**	**0**	**0.00**
		利息收入	499804	4,000	2.31	4,000	4.17	0	0.00
		營業外費用	**59**	**3,316**	**1.92**	**3,691**	**3.85**	**-375**	**-10.16**
		其他營業外費用	**5998**	**3,316**	**1.92**	**3,691**	**3.85**	**-375**	**-10.16**
		優存超額利息	599807	2,523	1.46	3,127	3.26	-604	-19.32
		什項費用	599898	793	0.46	564	0.59	229	40.60
		營業外利益(損失-)	**63**	**684**	**0.39**	**309**	**0.32**	**375**	**121.36**
		稅前淨利(淨損-)	**64**	**10,145**	**5.86**	**-4,522**	**-4.71**	**14,667**	**324.35**
		所得稅費用(利益-)	**65**	**1,725**	**0.99**	**-768**	**-0.80**	**2,493**	**324.61**
		本期淨利(淨損-)	**68**	**8,420**	**4.87**	**-3,754**	**-3.91**	**12,174**	**324.29**

註：1.上年度預算數為行政院核定預算數。

2.上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

臺灣證券投資信託股份有限公司

盈虧撥補預計表

中 華 民 國 102 年 度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	科目 編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	8101	8,420	
合　　計		**8,420**	
分配之部	**82**		
轉投資機關所得者	**8203**	**3,266**	一、填補虧損：
股(官)息紅利	820301	3,266	填補101年度虧損3,754千元。
留存事業機關者	**8207**	**5,154**	二、提列公積與分配股(官)息紅利：
填補虧損	820701	3,754	(一)提列法定公積：
法定公積	820703	467	按填補虧損後餘額4,666千元提列10%，計467千元。
特別公積	820704	933	(二)提列特別公積：
			按填補虧損後餘額4,666千元提列20%，計933千元。
			(三)撥付股(官)息紅利：
			經以上分配後尚餘3,266千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。
合　　計		**8,420**	

臺灣證券投資信託股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 102 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9003	10,145	
利息股利之調整	9004	-4,000	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	6,145	
調整項目	9006	1,526	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	7,671	
營業活動之淨現金流入(流 出-)	**91**	**7,671**	
投資活動之現金流量	**92**		
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-304	1.增加電腦軟體 204 千元。 2.增加遞延資產 100 千元 。
收取利息	9209	4,000	
增加不動產、廠房及設備	9215	-1,441	
投資活動之現金流入(流出-)	**93**	**2,255**	
籌資活動之現金流量	**94**		
發放現金股利	9414	-3,266	撥付股(官)息紅利。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**-3,266**	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**6,660**	現金淨增 6,660 千元。
期初現金及約當現金	**98**	**260,159**	現金 260,159 千元。
期末現金及約當現金	**99**	**266,819**	現金 266,819 千元。

臺灣證券投資信託股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 102 年度

一．本表係採用現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

二．本表(調整項目)欄所列金額包括：

項　　目	預 算 數	說　　明
折舊及減損	1,351 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	120 千元	1.攤銷電腦軟體 110 千元。 2.攤銷其他遞延資產 10 千元。
其　　他	2,876 千元	應計退休金負債淨增。
流動資產淨減(淨增-)	-6,170 千元	1.應收收益淨增5,295 千元。 2.預付費用淨增 875 千元。
流動負債淨增(淨減-)	3,349 千元	應付費用淨減 3,349 千元。
合　計	**1,526 千元**	

丁、預　算　明　細　表

壹、損益明細科目

臺灣證券投資信託股份有限公司

金融保險收入明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

科目及營運項目		新臺幣部分			合計		
名稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值	營運量	加權平均利(費)率%	營運值
手續費收入	410305			173,000			173,000
合計				173,000			173,000

臺灣證券投資信託股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	**4998**	**4,000**					**4,000**
利息收入	499804	4,000					4,000
合計		**4,000**					**4,000**

臺灣證券投資信託股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 102 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入	
利 息 收 入	係營運資金存放銀行所產生之利息收入。

臺灣證券投資信託股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
	4,100	**手續費用**	**510305**	**41,400**		**41,400**
	4,100	服務費用	5103052	**41,400**		**41,400**
	4,100	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	41,400		41,400
		合計		**41,400**		**41,400**

註：上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣證券投資信託股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 102 年度

手續費用：包括銷售基金手續費、匯費支出等費用(詳第 46 頁手續費用分析表)。

臺灣證券投資信託股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
	62,779	**業務費用**	**520201**	**77,089**	**37,123**	**39,966**
	19,648	**用人費用**	**5202011**	**28,618**	**25,688**	**2,930**
	13,277	正式員額薪資	52020111	17,566	17,566	
	2,005	超時工作報酬	52020113	2,669	2,669	
	2,213	獎金	52020115	5,598	2,928	2,670
	1,104	退休及卹償金	52020116	1,405	1,405	
	1,048	福利費	52020118	1,379	1,119	260
	1	提繳費	52020119	1	1	
	19,535	**服務費用**	**5202012**	**23,385**	**950**	**22,435**
	380	水電費	52020121	420		420
	756	郵電費	52020122	804		804
	644	旅運費	52020123	651		651
	10,900	印刷裝訂與廣告費	52020124	12,600		12,600
	795	修理保養與保固費	52020125	275	275	
	210	保險費	52020126	210	210	
	450	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	465	465	
	3,400	專業服務費	52020128	5,300		5,300
	2,000	公共關係費	52020129	2,660		2,660
	1,959	**材料及用品費**	**5202013**	**1,778**	**1,778**	
	989	使用材料費	52020131	888	888	
	970	用品消耗	52020132	890	890	
	14,820	**租金與利息**	**5202014**	**17,220**	**7,220**	**10,000**
	4,800	房租	52020142	7,200	7,200	
	10,000	機器租金	52020143	10,000		10,000
	20	交通及運輸設備租金	52020144	20	20	
	733	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,471**	**1,471**	
	357	機械及設備折舊	52020153	624	624	
	184	交通及運輸設備折舊	52020154	363	363	

臺灣證券投資信託股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
	147	什項設備折舊	52020155	364	364	
	45	攤銷	52020158	120	120	
	5,163	**稅捐與規費**	**5202016**	**3,696**		**3,696**
	4,842	消費與行為稅	52020165	3,470		3,470
	321	規費	52020167	226		226
	921	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**921**	**16**	**905**
	16	會費	52020171	16	16	
	905	分攤	52020173	905		905
	62,779	**合計**		**77,089**	**37,123**	**39,966**

註：上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣證券投資信託股份有限公司
業務費用說明
中華民國 102 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列；包括職員薪金 16,841 千元及工員工資 725 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括加班誤餐費 1,529 千元、不休假出勤加班費及加給工資 1,140 千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 2,670 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 2,928 千元。

(四)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 1,347 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 58 千元。

(五)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 1,043 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」,及勞工安全衛生法第 12 條規定編列員工健康檢查補助費共計估列 63 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 260 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元計，合計估列 13 千元。

(六)提繳費：係依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 1 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 385 千元、工作場所水費 35 千元。

臺灣證券投資信託股份有限公司
業務費用說明

中華民國 102 年度

(二)郵電費：

1.郵費：依業務發展需要估列 25 千元。

2.電話費：依業務發展需要估列 500 千元。

3.數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 279 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差及接洽公務等有關旅費，估列 400 千元。

2.大陸地區旅費：依本年度赴大陸地區計畫估列 207 千元。

3.其他旅運費：依業務發展需要估列 44 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本公司各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 900 千元。

2.廣（公）告費：依業務發展所需估列 5,700 千元。

3.業務宣導費：係本公司各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 6,000 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、使用情形及新增設備等估列，包括交通及運輸設備修護費 25 千元及什項設備修護費 250 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括機械及設備保險費 5 千元、交通及運輸設備保險費 200 千元及什項設備保險費 5 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括佣金、匯費及手續費 165 千元、外包費 300 千元。

(八)專業服務費：

1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證、諮詢之費用及聘請精算師精算退休金之費用估列 2,000 千元。

2.法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費估列 500 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：依業務需要估列 300 千元。

4.電腦軟體服務費：係系統維護及購買套裝軟體等費用，依業務需要估列

臺灣證券投資信託股份有限公司
業務費用說明

中華民國 102 年度

2,100 千元。

5.保警及保全費用：包括房舍委託保全公司服務費估列 400 千元。

(九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 2,660 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 412 千元及依業務發展需要估列設備零件 476 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，依預計人數估列 55 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括報章雜誌 250 千元、農業與園藝用品 135 千元、事務用品 250 千元及其他用品消耗 200 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係一般房屋租金估列 7,200 千元。

(二)機器租金：係電腦租金及使用費估列 10,000 千元。

(三)交通及運輸設備租金：係車租估列 20 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括機械及設備折舊 624 千元、交通及運輸設備折舊 363 千元及什項設備折舊 364 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 110 千元及其他攤銷費用 10 千元。

六、稅捐與規費：

(一)消費與行為稅：包括營業稅 3,460 千元及印花稅 10 千元。

(二)規費：係行政規費 226 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：係職業團體會費，依業務需要覈實估列 16 千元。

(二)分攤：係分攤大樓管理費，依業務需要覈實估列 905 千元。

臺灣證券投資信託股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
	30,525	**管理費用**	**520301**	**42,081**	**39,286**	**2,795**
	21,635	**用人費用**	**5203011**	**31,397**	**28,602**	**2,795**
	15,857	正式員額薪資	52030111	20,547	20,547	
	1,452	超時工作報酬	52030113	2,137	2,137	
	120	津貼	52030114	120	120	
	2,283	獎金	52030115	5,859	3,064	2,795
	1,096	退休及卹償金	52030116	1,471	1,471	
	827	福利費	52030118	1,263	1,263	
	960	**服務費用**	**5203012**	**1,409**	**1,409**	
	165	水電費	52030121	180	180	
	155	郵電費	52030122	165	165	
	240	旅運費	52030123	244	244	
	200	印刷裝訂與廣告費	52030124	200	200	
		棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	150	150	
	200	專業服務費	52030128	470	470	
	230	**材料及用品費**	**5203013**	**310**	**310**	
	230	用品消耗	52030132	310	310	
	7,400	**租金**	**5203014**	**8,600**	**8,600**	
	2,400	房租	52030142	3,600	3,600	
	5,000	機器租金	52030143	5,000	5,000	
		稅捐與規費	**5203016**	**65**	**65**	
		消費與行為稅	52030165	44	44	
		規費	52030167	21	21	
	300	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**300**	**300**	
	300	分攤	52030173	300	300	
	30,525	**合計**		**42,081**	**39,286**	**2,795**

註：上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣證券投資信託股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董監事報酬2,160千元及職員薪金18,387千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列加班誤餐費 1,041 千元及不休假出勤加班費及加給工資1,096千元。

(三)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費，估列120千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列2,795千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工2個月薪資估列3,064千元。

(五)退休及卹償金：

職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列1,471千元。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列1,189千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查補助費及勞工安全衛生法第 12 條規定編列員工健康檢查補助費共計估列63千元。

3.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年600元估列11千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括工作場所電費165千元及工作場所水費15千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費10千元、電話費105千元及數據通

臺灣證券投資信託股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

信費 50 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 200 千元。

2.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 44 千元。

(四)印刷裝訂及廣告費：

印刷及裝訂費：依業務發展需要估列 200 千元。

(五)棧儲、包裝、代理及加工費：係佣金、匯費及手續費 50 千元、外包費 100 千元。

(六)專業服務費:包括電腦軟體服務費 270 千元及保警及保全費用 200 千元。

三、材料及用品費：

用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 45 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括報章雜誌 25 千元、農業與園藝用品 30 千元、事務用品 100 千元及其他用品消耗 110 千元。

四、租金：

(一)房租：係一般房屋租金估列 3,600 千元。

(二)機器租金：係電腦租金及使用費估列 5,000 千元。

五、稅捐與規費：

(一)消費與行為稅：包括印花稅 10 千元及使用牌照稅 34 千元。

(二)規費：係汽車燃料使用費 21 千元。

六、會費、捐助與分攤：

分攤：係分攤大樓管理費，依業務需要覈實估列 300 千元。

臺灣證券投資信託股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
	40	**研究發展費用**	**529801**	**440**	**440**	
		服務費用	**5298012**	**400**	**400**	
		印刷裝訂與廣告費	52980124	100	100	
		專業服務費	52980128	300	300	
	40	**材料及用品費**	**5298013**	**40**	**40**	
	40	用品消耗	52980132	40	40	
	3,387	**員工訓練費用**	**529802**	**2,529**	**2,529**	
	3,282	**服務費用**	**5298022**	**2,424**	**2,424**	
	283	旅運費	52980223	286	286	
	108	印刷裝訂與廣告費	52980224	108	108	
	2,891	專業服務費	52980228	2,030	2,030	
	105	**材料及用品費**	**5298023**	**105**	**105**	
	105	用品消耗	52980232	105	105	
	3,427	**合計**		**2,969**	**2,969**	

註：上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣證券投資信託股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 102 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

1.印刷及裝訂費：係各項研究報告之印刷及裝訂費，估列 100 千元。

2.專業服務費：係國內產業動態、產業專題報告及主要經濟金融指標變動近況等工作之研究費，包括講課鐘點及稿費估列 200 千元，委託調查研究費 100 千元。

(二)材料及用品費：

用品消耗：係本公司為加強研究發展，編撰研究發展報告等，估列食品(會報費用)40 千元。

二、員工訓練費用：

係本公司為配合金融業務現代化及各項業務發展需要，提升員工專業知能，舉辦新種業務訓練班等訓練費用。

(一)服務費用：

1.旅運費：依本年度出國計畫估列國外旅費 286 千元。

2.印刷裝訂與廣告費：係教材、資料印製費等估列 108 千元。

3.專業服務費：包括敦聘講師估列講課鐘點及稿費 126 千元，參加各種訓練班次估列教育訓練費 1,904 千元。

(二)材料及用品費：

用品消耗：係學員伙食費及教學研討會等費用，依業務需要估列其他用品消耗 105 千元。

臺灣證券投資信託股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
	3,691	**其他營業外費用**	**5998**	**3,316**	**793**	**2,523**
	3,127	**優存超額利息**	**599807**	**2,523**		**2,523**
	3,127	**利息**	**5998074**	**2,523**		**2,523**
	3,127	利息	59980746	2,523		2,523
	564	**什項費用**	**599898**	**793**	**793**	
	564	**用人費用**	**5998981**	**793**	**793**	
	564	福利費	59989818	793	793	
	3,691	**合計**		**3,316**	**793**	**2,523**

註：上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺灣金融控股股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 102 年度

其他營業外費用

一、優存超額利息：

係本公司員工優惠存款所生之超額利息，估列 2,523 千元。

二、什項費用：

用人費用：

福利費：係依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 793 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

臺灣證券投資信託股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備							合計
名稱	編號	土地	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	
一般建築及設備計畫	**952**				**690**	**50**	**701**		**1,441**
一次性項目	9522				690	50	701		**1,441**
合計					**690**	**50**	**701**		**1,441**

臺灣證券投資信託

固定資產建設改良

中 華 民 國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**1,441**				**1,441**	**100.00**
一次性項目	9522	1,441				1,441	100.00
合計		**1,441**				**1,441**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

102　　年　度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						1,441	**100.00**
						1,441	100.00
						1,441	**100.00**

臺灣證券投資信

固定資產建設改良

中 華 民 國

項目		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**1,441**	**1,441**				
一次性項目	9522	1,441	1,441				
合計		**1,441**	**1,441**				

託股份有限公司

擴充計畫預期進度明細表

102　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	金　額	占全部 計畫%	金　額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	102.1-102.12				**1,441** 1,441	**100.00** 100.00	**1,441** 1,441	**100.00** 100.00
					1,441	**100.00**	**1,441**	**100.00**

臺灣證券投資信託股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						合　計
	土　地 改良物	房　屋 及建築	機　械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值							
上年度預計新增資產原值			3,397	1,790	1,469		6,656
本年度預計新增資產原值			690	50	701		1,441
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額			**4,087**	**1,840**	**2,170**		**8,097**
折　舊　方　法			平均法	平均法	平均法	平均法	
折　舊　率							
本年度應提折舊			**624**	**363**	**364**		**1,351**
業務費用			624	363	364		1,351

臺灣證券投資信託股份有限公司

資本增減與股額明細表

中 華 民 國 102 年度

單位:新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
轉投資事業機關資本	942030	300,000				30,000,000	10	300,000	100.00	
合計		300,000				30,000,000	10	300,000	100.00	

參、附　表　〔分　析　表〕

臺灣證券投資信託股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
基金管理費收入							134,000	管理發行基金之手續費收入
銷售手續費收入							39,000	共同行銷及合作推廣銷售手續費收入
合計							173,000	

臺灣證券投信股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	摘要		手續費			說明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
銀行通路手續費					**41,300**	
新臺幣戶					41,300	支付銀行通路銷售手續費用
匯費手續費					**100**	
新臺幣戶					100	匯費
合計					**41,400**	

戊、預　算　參　考　表

臺灣證券投資信託股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國102年 12 月 31 日　　單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
資產	**1**	**319,891**	**307,555**	**12,336**
流動資產	**11**	**292,044**	**279,214**	**12,830**
現金	**1101**	**266,819**	**260,159**	**6,660**
銀行存款	110102	266,789	260,129	6,660
零用及週轉金	110104	30	30	0
應收款項	**1105**	**19,500**	**14,205**	**5,295**
應收收益	110511	18,250	12,955	5,295
應收利息	110515	1,250	1,250	0
預付款項	**1111**	**5,725**	**4,850**	**875**
預付費用	111103	5,725	4,850	875
不動產、廠房及設備	**14**	**6,058**	**5,968**	**90**
機械及設備	**1404**	**3,106**	**3,040**	**66**
機械及設備	140401	4,087	3,397	690
減：累計折舊－機械及設備	140404	-981	-357	-624
交通及運輸設備	**1405**	**1,293**	**1,606**	**-313**
交通及運輸設備	140501	1,840	1,790	50
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-547	-184	-363
什項設備	**1406**	**1,659**	**1,322**	**337**
什項設備	140601	2,170	1,469	701
減：累計折舊 －什項設備	140604	-511	-147	-364
無形資產	**16**	**499**	**405**	**94**
無形資產	**1601**	**499**	**405**	**94**
電腦軟體	160105	499	405	94
其他資產	**18**	**21,290**	**21,968**	**-678**
遞延資產	**1802**	**90**		**90**
其他遞延資產	180298	90		90
遞延所得稅資產	**1803**		**768**	**-768**
遞延所得稅資產	180301		768	-768
什項資產	**1897**	**21,200**	**21,200**	**0**
存出保證金	189721	21,200	21,200	0
資 產 總 計		**319,891**	**307,555**	**12,336**

臺灣證券投資信託股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國102年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	102年12月31日 預計數	102年1月1日 預計數	比較 增減(-)數
負債	**2**	**18,491**	**11,309**	**7,182**
流動負債	**21**	**13,457**	**9,151**	**4,306**
應付款項	**2105**	**12,500**	**9,151**	**3,349**
應付費用	210505	12,500	9,151	3,349
當期所得稅負債	**2106**	**957**		**957**
應付所得稅款	210601	957		957
長期負債	**24**	**5,034**	**2,158**	**2,876**
長期債務	**2401**	**5,034**	**2,158**	**2,876**
應計退休金負債	240110	5,034	2,158	2,876
負 債 合 計		**18,491**	**11,309**	**7,182**
權益	**3**	**301,400**	**296,246**	**5,154**
資本	**31**	**300,000**	**300,000**	**0**
資本	**3101**	**300,000**	**300,000**	**0**
資本	310101	300,000	300,000	0
保留盈餘	**33**	**1,400**	**-3,754**	**5,154**
已指撥保留盈餘	**3301**	**1,400**		**1,400**
法定公積	330101	467		467
特別公積	330102	933		933
累積虧損	**3303**		**-3,754**	**3,754**
累積虧損	330301		-3,754	3,754
權 益 合 計		**301,400**	**296,246**	**5,154**
負債與權益總計		**319,891**	**307,555**	**12,336**

註：102年1月1日及102年12月31日預計數係以國際財務報導準則為基礎及實際業務狀況編列之數。

臺灣證券投資信託股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國 102年度

單位：人

科目		上年度預算數		本年度增減數		本年度預算數		增減原因
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**26**		**-4**		**22**		
正式職員	97221	24		-4		20		
正式工員	97223	2				2		
管理部分	**9723**	**14**		**4**		**18**		
正式職員	97231	14		4		18		
合計		**40**				**40**		

臺灣證券投資信

用人費

中華民國

部門別		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
名稱	編號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
業務費用	**9745202**	**17,566**		**2,669**		**2,670**	**2,928**	
職員	**97452023**	**16,841**		**2,551**		**2,513**	**2,807**	
國內部分	974520231	16,841		2,551		2,513	2,807	
工員	**97452024**	**725**		**118**		**157**	**121**	
國內部分	974520241	725		118		157	121	
其他營業外費用	**9745998**							
職員	**97459983**							
國內部分	974599831							
工員	**97459984**							
國內部分	974599841							
管理部分								
管理費用	**9745203**	**20,547**		**2,137**	**120**	**2,795**	**3,064**	
董監事	**97452031**	**2,160**						
國內部分	974520311	2,160						
職員	**97452033**	**18,387**		**2,137**	**120**	**2,795**	**3,064**	
國內部分	974520331	18,387		2,137	120	2,795	3,064	
工員	**97452034**							
國內部分	974520341							
合計		**38,113**		**4,806**	**120**	**5,465**	**5,992**	

註：本公司102年度預算於用人費用科目外，進用業務承攬人力辦理環境清潔維護等，計估列400千元，帳列「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」。

託股份有限公司

用彙計表

102 年度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
1,405			**1,043**	**63**	**260**	**13**		**1**	**28,618**
1,347			**1,003**	**61**	**250**	**11**			**27,384**
1,347			1,003	61	250	11			27,384
58			**40**	**2**	**10**	**2**		**1**	**1,234**
58			40	2	10	2		1	1,234
			793						**793**
			778						**778**
			778						778
			15						**15**
			15						15
1,471			**1,189**	**63**		**11**			**31,397**
									2,160
1,471			**1,189**	**63**		**11**			**29,237**
1,471			1,189	63		11			29,237
2,876			**3,025**	**126**	**260**	**24**		**1**	**60,808**

臺灣證券投資信託股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**1,725**								**1,725**		
營利事業所得稅	97611	1,725								1,725		
土地稅	**9762**											
一般土地地價稅	97621											
宿舍基地地價稅	97622											
房屋稅	**9764**											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	**9765**	**3,460**	**54**							**3,460**	**54**	
營業稅	97655	3,460								3,460		
印花稅	97656		20								20	
使用牌照稅	97657		34								34	
規費	**9767**	**197**	**50**							**197**	**50**	
行政規費	97671	176	50							176	50	
汽車燃料使用費	97672	21								21		
合計		**5,382**	**104**							**5,382**	**104**	

臺灣證券投資信託股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中 華 民 國 102 年 度

單位:新臺幣千元

科目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計	
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額
本年度無列數								

註：管理用公務車輛截至本年度止，計有轎車2輛。

臺灣證券投資信託股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率 %	營運值	備註
102 年度預算數						
		新臺幣千元				
募集基金		〃	**16,000,000**	**0.84**	**134,000**	
募集基金	931810	〃	16,000,000	0.84	134,000	
101 年度預算數						
		新臺幣千元				
募集基金		〃	**6,000,000**	**1.50**	**90,000**	
募集基金	931810	〃	6,000,000	1.50	90,000	

註：募集基金101年度預算營運量係按平均餘額計算，若改按102年度預算編列基礎以基金首次公開募集總金額表達，應調整為12,000,000千元，經理費費率為0.75%。

臺灣證券投資信託股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
會費			**16**	
職業團體會費			**16**	
	業務費用		**16**	
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	12	為應業務發展需要
		中華民國證券分析協會	4	〃
分攤			**1,205**	
分攤大樓管理費			**1,205**	
	業務費用	辦公大樓管理費等	905	〃
	管理費用	辦公大樓管理費等	300	〃
會費、捐助與分攤	合　　計		**1,221**	

臺灣證券投資信

各項費用

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合　　計	金融保險成　　本
	41,847	**用　人　費　用**	**60,808**	
	29,134	正式員額薪資	38,113	
	3,457	超時工作報酬	4,806	
	120	津貼	120	
	4,496	獎金	11,457	
	2,200	退休及卹償金	2,876	
	2,439	福利費	3,435	
	1	提繳費	1	
	27,877	**服　務　費　用**	**69,018**	**41,400**
	545	水電費	600	
	911	郵電費	969	
	1,167	旅運費	1,181	
	11,208	印刷裝訂與廣告費	13,008	
	795	修理保養與保固費	275	
	210	保險費	210	
	4,550	棧儲、包裝、代理及加工費	42,015	41,400
	6,491	專業服務費	8,100	
	2,000	公共關係費	2,660	
	2,334	**材 料 及 用 品 費**	**2,233**	
	989	使用材料費	888	
	1,345	用品消耗	1,345	
	25,347	**租 金 與 利 息**	**28,343**	
	7,200	房租	10,800	
	15,000	機器租金	15,000	
	20	交通及運輸設備租金	20	
	3,127	利息	2,523	
	733	**折 舊 及 攤 銷**	**1,471**	

託股份有限公司

彙計表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數						
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用		營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用		
	28,618	**31,397**			**793**	
	17,566	20,547				
	2,669	2,137				
		120				
	5,598	5,859				
	1,405	1,471				
	1,379	1,263			793	
	1					
	23,385	**1,409**	**400**	**2,424**		
	420	180				
	804	165				
	651	244		286		
	12,600	200	100	108		
	275					
	210					
	465	150				
	5,300	470	300	2,030		
	2,660					
	1,778	**310**	**40**	**105**		
	888					
	890	310	40	105		
	17,220	**8,600**			**2,523**	
	7,200	3,600				
	10,000	5,000				
	20					
					2,523	
	1,471					

臺灣證券投資信

各項費用

中 華 民 國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本	
			合　　計	金融保險成　　本
	357	機械及設備折舊	624	
	184	交通及運輸設備折舊	363	
	147	什項設備折舊	364	
	45	攤銷	120	
	5,163	**稅　捐　與　規　費**	**5,486**	
		所得稅	1,725	
	4,842	消費與行為稅	3,514	
	321	規費	247	
	1,221	**會費、捐助與分攤**	**1,221**	
	16	會費	16	
	1,205	分攤	1,205	
	104,522	**合　　計**	**168,580**	**41,400**

註：上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

託股份有限公司

彙計表

102 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數						
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用		營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用		
	624					
	363					
	364					
	120					
	3,696	**65**				**1,725**
						1,725
	3,470	44				
	226	21				
	921	**300**				
	16					
	905	300				
	77,089	**42,081**	**440**	**2,529**	**3,316**	**1,725**