

中 華 民 國 106 年 度

(106 年 1 月 1 日 至 106 年 12 月 31 日)

中 央 政 府 總 決 算

財 政 部 主 管

臺灣金融控股
股份有限公司

附屬單位決算



(營 業 部 分)

審 定 本

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
附屬單位決算
(合併報表)

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~108
一、業務範圍概述	2
二、關於執行政府政策者	3~ 17
三、關於經營管理者	17~108
貳、業務計畫概述	108~118
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)	108~112
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	113
三、長期債務之舉借及償還計畫	113
四、資金之轉投資及其盈虧	113~114
五、其他重要計畫	114~118
參、營業損益之經過	118~119
一、營業收支及盈虧情形	118~119
二、最近 5 年度簡明損益表	119
肆、盈虧撥補之擬議	120
一、盈虧撥補之情形	120
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	120
伍、現金流量之情形	120~121
陸、資產負債狀況	121~122
一、資產負債之結構	121~122
二、最近 5 年度簡明資產負債表	122

柒、財務地位、經營績效及成長分析	123~124
一、財務比率.....	123
二、經營比率.....	123~124
三、成長比率.....	124
四、最近 5 年度投資報酬分析表.....	124
捌、其他	125~127
一、補辦預算事項.....	125
二、本年度經營績效獎金決算提列情形.....	125~127

丙、決算主要表

一、合併損益表.....	128~133
二、合併盈虧撥補表.....	134~135
三、合併現金流量表.....	136~137
四、合併資產負債表.....	138~146
五、合併財務報表附註.....	147~160

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、合併銷售收入明細表.....	161~162
二、合併金融保險收入明細表.....	163~168
三、合併其他營業收入明細表.....	169
四、合併營業外收入明細表.....	170
五、合併銷售成本明細表.....	171~172
六、合併金融保險成本明細表.....	173~180
七、合併其他營業成本明細表.....	181~184
八、合併業務費用明細表.....	185~188
九、合併管理費用明細表.....	189~192

十、合併其他營業費用明細表·····	193~194
十一、合併營業外費用明細表·····	195~198

貳、資金運用明細表

一、合併固定資產建設改良擴充明細表·····	199
二、合併固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	200~201
三、合併資產折舊明細表·····	202
四、合併資產變賣明細表·····	203~204
五、合併資產報廢明細表·····	205
六、合併資金轉投資及其盈虧明細表·····	206~208
七、合併長期債務舉借與償還明細表·····	209
八、合併資本增減與股額明細表·····	210~211

戊、決算參考表

一、合併員工人數彙計表·····	212
二、合併用人費用彙計表·····	213~216
三、合併繳納各項稅捐與規費明細表·····	217~218
四、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表·····	219
五、合併主要營運量值比較表·····	220~221
六、合併5年來主要營運量值比較表·····	222~224
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表·····	225~228
八、合併各項費用彙計表·····	229~230
九、合併管制性項目及統計所需項目比較表·····	231
十、合併綜合損益表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)··	232
十一、合併現金流量表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)··	233~234
十二、合併資產負債表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)··	235

己、附：臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算

庚、附：臺灣銀行股份有限公司附屬單位決算之分決算

辛、附：臺銀人壽保險股份有限公司附屬單位決算之分決算

壬、附：臺銀綜合證券股份有限公司附屬單位決算之分決算

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	3,645.70	3,579.23	66.47	1.86
營 業 總 支 出	3,572.04	3,431.00	141.04	4.11
淨 利 (淨 損)	73.66	148.23	-74.57	50.31
盈 虧 撥 補：				
留 存 事 業 機 關 盈 餘	132.27	164.53	-32.26	19.61
事 業 機 關 負 擔 虧 損	11.02	8.16	2.86	35.05
現 金 流 量 ①：				
增加不動產、廠房及設備	6.34	7.80	-1.46	18.72
現金及約當現金淨增	827.17	1,283.27	-456.10	35.54
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	18,880.51	18,266.11	614.40	3.36
不動產、廠房及設備餘額	983.15	987.44	-4.29	0.43
長 期 負 債 餘 額	12.80	12.85	-0.05	0.39
權 益	2,862.11	2,724.74	137.37	5.04
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營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本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。

各子公司之業務範圍概述如下：

(一)臺灣銀行子公司

- 1.依銀行法規定辦理一般銀行業務，並配合政府政策，經理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休（伍）金優惠存款、政策性貸款、高中（職）以上學生就學貸款、共同供應契約採購、關稅配額、公教及退休人員保險、公教人員保險準備金及勞工退休基金收支保管及運用、兒童與少年未來教育及發展帳戶、勞基法退休金專戶、公務人員新制退撫給與專戶、擔任大陸地區新臺幣清算行及其他經主管機關核准辦理之業務。
- 2.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)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。

(三)臺銀綜合證券子公司

依證券交易法及期貨交易法等相關法令規定辦理證券自營、承銷及經紀、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人、營業處所自行買賣有價證券、提供證券發行、募集之顧問及辦理與前揭各項業務有關之代理服務及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、關於執行政府政策者：

本公司轄下臺灣銀行及臺銀人壽保險子公司本年度執行政府政策說明如下：

(一)臺灣銀行子公司

- 1.賡續辦理高中（職）以上學生就學貸款、退休（伍）金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款、新臺幣發行附隨業務、共同供應契約採購、關稅配額、公教人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管與運用、及大陸地區新臺幣清算行等各項政府政策：

(1)新臺幣發行附隨業務：

- ①賡續配合中央銀行經理新臺幣發行附隨業務，隨時檢視區域性及季節性券幣之供需，適時調撥、增補券幣及運回污破損券幣，以維持貨幣市場流通鈔券之品質，在農曆春節期間更需充分供應全國金融同業 454 處新鈔兌換據點所需數量，供民眾兌換新鈔，106 年度調撥次數總計 3,866 次，調撥金額為新臺幣 5 兆 1,200 億餘元。此外，為督導管理 38 家發庫業務，不定期檢查各發庫相關庫存狀況、發行業務及金庫管理等執行情形，暨為維護發庫運鈔安全，一再提醒各發庫應隨時檢視運鈔車輛使用情況；另總行警察隊為掌握運鈔安控，每趟運送券幣均使用衛星定位系統，全程監控運鈔車運送鈔券狀況。

- ②依中央銀行發行局 106 年 3 月「新臺幣發行相關業務辦理現況及興革事項協調會」決議，為提升 10 元硬幣防偽功能，發庫行收回之每袋 10 元硬幣，應兌換成新版 10 元硬幣後，方可再流入市面。106 年 3 月至 12 月配合收回之流通 10 元硬幣 36,000 袋、污損 10 元硬

幣 3,850 袋，共計收回 39,850 袋。

③為維護流通市面鈔券之整潔，106 年度共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 4,409 億元（18 億 2,284 萬張），銷毀鈔券金額 3,723 億元（6 億 4,645 萬張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 89.78%，對節省人力、提高檢券正確性及促進鈔券之汰舊換新績效助益頗大。

④受中央銀行委託銷售紀念券幣：

A. 106 年 1 月 12 日發售「丁酉雞年生肖紀念套幣」12 萬套。

B. 106 年 11 月 16 日發售「國家公園采風系列—金門國家公園」平鑄套幣 2.5 萬套。

⑤受中央銀行委託拍賣特殊號碼鈔券，106 年度辦理兩次，分別為：

A. 第 1060701 期得標鈔券總面值為 1,390,900 元，得標總金額為 5,449,455 元。

B. 第 1061001 期得標鈔券總面值為 989,100 元，得標總金額為 4,394,012 元。

(2)配合政府公股股權管理政策，落實公司治理，提升經營管理效能：

建立公司治理制度，重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資本流動性及風險敏感性等風險管理，經於 98 年 7 月 31 日設置獨立董事，訂定「臺灣銀行股份有限公司獨立董事之職責範疇規則」，並設置「審計委員會」，各董事（含獨立董事）持續參加涵蓋公司治理主題相關之進修課程，提升其專業知能與法律素養。審計委員會每季至少召開一次會議，106 年度共計召開 10 次會議，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。

(3)辦理國軍同袍儲蓄會存款及辦理退休(伍)金優惠存款：

- ①賡續辦理國軍同袍儲蓄會存款，截至 106 年底共計新臺幣 21,413 百萬元，其中國庫機關專戶存款 153 百萬元（占儲存金額 0.71%），餘為整存整付定期儲蓄存款 21,260 百萬元（99.29%），該會儲存於臺灣銀行之存款，近 99%比率以定儲一般牌告利率計付方式，除因定儲金額占總存款比重（基準日 106 年 12 月 31 日）逾 0.54%，致整體定存比率偏高外，亦影響資金成本，不利業務競爭。
- ②為配合政府照顧退伍（休）軍公教人員生活，奉財政部 47 年 7 月 14 日（47）臺財錢發第 5192 號令、國防部（47）鍾鉞字第 0366 號承辦退伍金優惠存款，另奉財政部 49 年 10 月 31 日（49）臺財錢發字第 07864 號、銓敘部（49）臺特三字第 1713 號函開辦公務人員退休金優惠存款，嗣後依財政部 54 年 2 月 23 日（54）臺財錢發第 01135 號令辦理學校教職員退休金優惠存款，及銓敘部 61 年 10 月 26 日（61）臺為特三字第 1014 號、財政部（61）臺財錢字第 20034 號、行政院人事行政局（61）局肆字第 37287 號函會銜公布「政務退職酬勞金優惠存款辦法」，行政院 78 年 9 月 21 日（78）財字第 24612 號函同意由臺灣銀行於 80 年 12 月開辦第一屆資深中央民意代表退職酬勞金優惠存款。
- ③臺灣銀行與各級政府機關對優惠存款利率負擔方式，現行係依據行政院 79 年 4 月 11 日臺 79 人政肆字第 14525 號函辦理，年息為 18%，其中臺灣銀行負擔其一年期定期存款利率，加上基本放款利率與一年期定期存款利率之差數之二分之一，106 年度優存營運量為 463,074 百萬元，平均利率為 2.8955%，臺灣銀行

負擔優存利息費用及超額利息為 13,256 百萬元。

- ④臺灣銀行墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至 106 年底止，未歸墊差額息約 65,621 百萬元，其中 90 年度前舊積欠款約 1,297 百萬元，91 至 105 年度墊付款約 15,398 百萬元，106 年度約 48,926 百萬元。

(4)配合辦理政策貸款：歷年來積極配合政府政策，依據各主管機關所訂之辦法，推出各項政策貸款業務，目前配合辦理之政策貸款如下：

①企業貸款部分：

106 年度辦理企業政策性貸款餘額分別為「輔導中小企業升級貸款」13 百萬元、「促進服務業發展優惠貸款」1,718 百萬元、「離島建設優惠貸款」2 百萬元、「離島永續發展貸款」1 百萬元、「促進產業創新或研究發展貸款」45 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」25 百萬元、「文化創意產業優惠貸款」44 百萬元、「加強推動台商回台投資專案貸款」486 百萬元、「中小企業創新發展專案貸款」17 百萬元、「企業小頭家貸款」48 百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」31 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」12,910 百萬元、「流通服務業優惠貸款」83 百萬元、「勞工退休金專案貸款」4 百萬元、「傳統產業壹兆柒仟億元專案貸款」135 百萬元、「莫拉克颱風災害各項貸款」37 百萬元、「921 地震災害各項救災貸款」76 百萬元。

②消費者貸款部分：

A. 就學貸款：

- (a) 106 年度共計承作 16,935 百萬元，截至 106 年底承貸戶數為 741,867 戶，貸放餘額 144,802 百萬元，市占率維持 8 成以上，積極協助中低收入家庭子女順利就學。另為減輕青年學子初入社會之

還款壓力，亦積極協助學貸戶辦理各項低所得及低/中低收入戶緩繳本金及延長還款期限等措施，截至 106 年底累計受理 120,949 人，金額為 26,373 百萬元，臺灣銀行積極配合政府體恤弱勢，甚獲學貸戶與主管機關肯定。

- (b) 各項個人政策性貸款業務以就學貸款承貸戶數為最大宗，市占率達 8 成以上，為落實協助經濟弱勢家庭學生順利就學之政策。另為簡化每學期對保手續，自 101 學年度起推出「線上申貸」方案，擴充「就學貸款入口網」系統功能，以同一學程續借之學生為適用對象，鼓勵其於臺灣銀行開戶並申請晶片金融卡，做為驗證工具，再給予手續費減半優惠。使符合相關條件之學生得以網路取代馬路，免除出外奔波之苦，截至 106 年底已有 8 萬餘人次使用此簡政便民措施，甚獲肯定。

B. 教育部留學貸款：

106 年度共計承作 299 百萬元，截至 106 年底承貸餘額為 1,315 百萬元。

C. 優惠購屋貸款：

自 97 年 9 月 22 日起辦理，臺灣銀行獲配額度 32,900 百萬元，均全數撥貸完畢，截至 106 年底承貸餘額為 9,361 百萬元。本案除配合政府振興房市政策、減輕購屋民眾負擔外，並可提升房貸業務量與盈餘，創造政府、銀行與民眾三贏之局。

D. 內政部勞工建購、修繕住宅貸款及臺灣省輔助自購國宅貸款：

106 年度共計承作 892 百萬元，截至 106 年底承貸餘額為 4,341 百萬元。

E. 內政部青年安心成家貸款：

98 年 3 月開辦，102 年停辦，截至 106 年底承貸餘額為 4,519 百萬元。

F. 公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款：

積極辦理財政部之青年安心成家貸款—第二案（99 年 12 月新開辦），截至 106 年底累計撥貸筆數 67,762 筆，金額為 255,016 百萬元，市占率 25.51%。

(5)辦理政策採購、關稅配額及貴金屬業務：

①配合政府集中採購政策辦理共同供應契約採購業務：

106 年度代理各機關、學校等辦理之車輛暨交通設備、事務設備、資訊設備、辦公場所用品、人力資源（勞務）、保險、藥品衛材、圖書及教育用品、警用資源暨其他等各類共同供應契約，共簽訂採購契約 5,663 件，訂購金額計新臺幣 23,191 百萬元。

②配合政府專業採購政策，代理政府機關、公立學校及公營事業機構辦理採購業務，提供專業性採購服務：

106 年度代理政府機關、公立學校及公營事業機構辦理一般財物及勞務採購業務，提供專業性採購服務，共簽訂採購契約 206 件，採購金額計新臺幣 7,770 百萬元。

③配合政策辦理關稅配額核配管理業務及受託代處理政府機關沒入貴金屬商品之標售業務：

A. 財政部委託辦理農、漁、畜產品關稅配額之核配及管理業務，包括廠商申請配額之審核、開標、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發管理進口配額證明書等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。另辦理關稅配額進口、執行等資料之核對、統計、分析，提供政府相關部門參考，以備 WTO 世貿組織之答詢報告。106 年度關稅配額業務有世界貿易組織 16 項、臺巴自由貿易協定 6 項、臺尼自由貿易

協定 1 項及臺紐經濟合作協定鹿茸關稅配額 1 項，合計 24 項；另 106 年度承作關稅配額業務之權利金收入撥交農業損害救助基金約 960 百萬元。

B. 代國有財產署、地方法院、地檢署等政府機關處理標售無人繼承或沒入之黃金等貴金屬，包括保管、鑑定、開標、收付款等，106 年度計標售 21 百萬元，增裕國庫收入。

(6)辦理公教人員保險及退休人員保險：

依公教人員保險法第 5 條規定，經指定為公教人員保險承保機關，辦理承保、現金給付、財務收支及準備金管理運用等公保業務，對公教人員之福祉貢獻良多。業務執行情形如下：

①公教人員保險：

截至 106 年底公教人員保險之要保機關計有 7,422 個單位，被保險人數計 584,469 人，全年度保費收入為 23,478 百萬元。在現金給付業務方面，全年給付總人數 48,897 人，分別為失能給付 830 人、養老給付 16,788 人、死亡給付 492 人、眷屬喪葬津貼 15,155 人、育嬰留職停薪津貼 6,151 人、生育給付 9,481 人；給付總額 24,901 百萬元，分別為失能給付 314 百萬元、養老給付 21,045 百萬元、死亡給付 631 百萬元、眷屬喪葬津貼 1,797 百萬元、育嬰留職停薪津貼 534 百萬元、生育給付 580 百萬元。

②退休人員保險：

退休人員保險之要保機關計有 76 個單位，被保險人數計 89 人，全年度保費收入為 29 萬元。在現金給付業務方面，全年給付總人數 13 人，分別為死亡給付 12 人、發還公保養老給付 1 人，給付總額 121 萬元，分別為死亡給付 115 萬元、發還公保養老給付 6 萬元。

(7)辦理勞工退休基金業務：

依勞動基準法暨勞工退休基金收支保管及運用辦法規定，辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用，以保障廣大事業單位與勞工之退休準備金權益。

①承接原中信局所辦理業務，依據「勞工退休基金收支保管及運用辦法」，受主管機關指定辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用事項，自 96 年 7 月 2 日起並受新成立之勞工退休基金監理會管理。

②截至 106 年底累計開戶事業單位達 177,949 戶，事業準備金專戶提撥餘額為 782,408 百萬元；臺灣銀行持續秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，提昇勞退基金收支、管理與運用之業務績效及服務品質，以保障廣大勞工權益。

③辦理舊制勞工退休準備金之開戶、存款、給付及基金保管運用等業務及其相關事項，截至 106 年底辦理舊制勞工退休準備金自行運用金額為 488,805 百萬元，評價後整體收益數為 21,671 百萬元，收益率為 5.17%，高於預定收益率 4.03%；另 106 年度已完成辦理事業單位開戶勞工退休準備金專戶之開戶 156 戶，結清 8,290 戶，106 年度事業單位存款金額 112,758 百萬元，給付 63,933 人，給付金額 83,371 百萬元。

④設置專人即時解答及處理事業單位與勞工問題，加強與勞政機關聯繫，嚴控專戶安全。

⑤推動各項改進方案，簡化作業流程，提升服務品質，進而保障勞工退休金權益。

(8)臺灣銀行上海分行經指定為大陸地區新臺幣清算行，將依「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」內涵及兩岸相關規定，積極拓展是項業務週邊商機：

上海分行自 102 年 4 月 2 日開辦新臺幣現鈔兌換業務

後，提供新臺幣現鈔與人民幣雙向兌換服務，截至 106 年底，已與大陸地區 8 家銀行簽署大陸新臺幣現鈔兌換業務協議。上海分行於 106 年度陸續進口新臺幣現鈔 120 百萬元至大陸地區，未來將持續善用臺灣銀行為大陸地區新臺幣清算行之優勢，與當地其他金融機構建立更緊密之業務合作關係，積極拓展是項業務週邊商機。

(9)協助政府機關公庫 e 化作業，積極擴充「公庫服務網」之服務範圍，賡續推展「庫款繳費系統」，開發政府機關線上轉帳繳納各項規費，並加強與各級政府合作關係，爭取政府機關代收付業務。

①為強化經營管理及提高服務品質，持續建置「公庫服務網」，截至 106 年底代庫之 19 個各級地方政府，除連江縣尚未建置外，其餘均已建置完成並上線使用，該系統之功能深受使用單位好評。

②建置「公庫存款繳費帳務管理系統」，以協助政府機關應繳費款之 e 化作業，提升其帳務處理效率；截至 106 年底已完成新北市政府、桃園市政府、南投縣政府、臺南市政府以及基隆市政府之繳費系統，並上線使用。

③財政部高雄國稅局辦理之「外籍旅客購物退稅 e 化委外服務案」係由中華電信股份有限公司企業客戶分公司得標，經臺灣銀行積極向該公司爭取代辦桃園國際機場第一及第二航廈、臺北國際機場、高雄國際機場、臺中國際機場及臺北港等 6 個據點之外籍旅客購物退稅之現金退稅業務，每年可增裕手續費收入新臺幣 18 百萬元。

④賡續擔任交通部航港局委託金融機構代收商港服務費之主辦行，於繳款人透過匯款、網路、ATM 轉帳、臺灣銀行及同業臨櫃代收部分之金流均轉入該局設立於臺灣銀行之機關專戶，可增加活期性存款營運量。

⑤106 年度爭取代收行政院環保署水汙染防制費，對增裕手續費及服務費有所助益。

2.配合政府辦理各項政策貸款，其中包含文化創意產業優惠貸款、青年創業及啟動金貸款、協助中小企業扎根專案貸款、促進產業創新或研究發展貸款、加強推動台商回台投資專案貸款、中小企業創新發展專案貸款等。支持政府推動「創業拔萃方案」、「虛擬世界發展法規調適規劃方案」、「重新鏈結矽谷計畫」等政策方向，協助相關政策產業取得所需資金，以利企業營運週轉及投資計畫需要，促進國內經濟發展：

- (1)積極行銷多元化企業放款業務，並承作多項政策性貸款，協助企業取得營運及投資資金，以配合政府建構良好之企業經營發展環境，促進經濟成長及社會穩定；106 年度協助企業經營資金貸款營運量為 701,732 百萬元。
- (2)截至 106 年底辦理各項企業政策性貸款餘額分別為：文化創意產業優惠貸款 44 百萬元、協助中小企業扎根專案貸款、促進產業創新或研究發展貸款 45 百萬元、加強推動台商回台投資專案貸款 486 百萬元、中小企業創新發展專案貸款 17 百萬元、中小企業災害復舊優惠貸款 29 百萬元、振興經濟非中小企業專案貸款 328 百萬元。
- (3)配合政策辦理多項個人政策性貸款，截至 106 年底，就學貸款貸放餘額 144,802 百萬元、留學貸款 1,315 百萬元、青年創業及啟動金貸款 1,143 百萬元、內政部購置及修繕住宅貸款等 4,341 百萬元、內政部青年安心成家貸款 4,519 百萬元、微型創業鳳凰貸款 128 百萬元，加上其他優惠購屋專案貸款等，除提供民眾有關升學、留學、成家、創業等所需資金外，亦有助於就業率之提升；臺灣銀行於 106 年 7 月榮獲財團法人中小企業信用保證基金頒發「協助青年創業相挺獎-績優總行獎」。

- (4)近年積極配合政府辦理各項政策性貸款，例如：配合新北市、臺中市、屏東等縣市政府，協助轄區內中小企業取得發展所需資金，依據上開縣市政府訂定之中小企業貸款實施要點，及財團法人中小企業信用保證基金火金姑（相對保證）中小企業融資貸款信用保證要點，擬定承辦條件，並由營業單位與縣市政府簽訂合約，以積極拓展中小企業貸款業務。
 - (5)積極配合政府有關「新創重點產業放款方案」之推展，於中小企業成長專案貸款增訂授權利率優惠減碼規範，俾利推展本項授信業務。
 - (6)為配合政府推動綠色金融政策，成立「綠能金融小組」及「綠能服務平台」，以利本項業務推展。
 - (7)為加速國內危險及老舊建築物重建，訂定辦理危險及老舊建築物更新重建貸款要點，以利本項業務推動。
- 3.積極配合政府各項政策，推出服務銀髮族之老年安養產品及提供身心障礙者之資產保全信託，並致力擴大金融服務範疇，提升整體經營績效：
- (1)加強推動結合社會關注議題之信託產品，包括推展服務銀髮族之老人安養信託、關懷弱勢及身心障礙者之資產保全信託，達成關懷社會目標，106 年度共計承作 526 件，信託金額合計 322 百萬元。
 - (2)配合臺中國際機場升格，成立臺中國際機場分行，提供國際旅客及商務人士全方位的金融服務；配合臺中市航太及精密產業聚落，成立臺中精密園區分行，提供廠商於園區就近便捷的金融服務；成立美國矽谷代表人辦事處，以深入北加州市場，協助台商赴矽谷投資發展並取得投資與商情資訊，服務國內高科技廠商在灣區之營運據點，並與洛杉磯分行及紐約分行業務整合，完善美國市場之布局。

(二)臺銀人壽保險子公司

1.保險商品業務方案

(1)配合政府政策加強推展長期照顧保險、殘廢扶助保險，協助政府建構高齡化社會安全防護網：

①為因應高齡化與少子化社會趨勢，現售有「樂活人生長期看護終身保險」、「優活人生長期照顧健康保險」、「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」及「幸福人生殘廢照護終身保險」等 4 張商品提供保戶失能、失智或殘廢等保險保障，以滿足高齡群族醫療防護及長期照顧之經濟需求。

②106年度持續將健康險商品列入推展重點，以客戶需求為導向，建議客戶在儲備退休金時，應同時進行長期照顧保險、殘廢扶助保險之規劃，強化退休規劃的完整性，協助政府建構高齡化社會安全防護網。

(2)落實政府照護經濟弱勢族群美意，持續推展微型保險，善盡國營事業之社會責任：

①現售有 2 張微型保險，個人險為「簡單愛微型傷害保險」，團體險為「團體微型傷害保險」，該二商品為配合政府政策鼓勵業者落實對經濟弱勢者之照顧，提供經濟弱勢者意外事故風險之基本保險保障，持續推廣微型保險，協助建構健全之社會安全網。

②106 年度微型保險保費收入為 130.71 萬元，較目標數 80.6 萬元，達成率為 162%，投保人數 5,273 人，較目標數 4,200 人，達成率為 126%，並於 10 月 21 日獲金管會保險局年度微型保險競賽「業務績優」殊榮。除持續推廣「簡單愛微型傷害保險」外，賡續辦理「團體微型傷害保險」之推展，參與壽險公會「財團法人犯罪被害人保護協會」，提供協會成員經濟弱勢者傷害險保障，善盡國營事業社會責任。

(3)確保房屋貸款者生活保障需求，持續推動結合房貸授信業務之房貸壽險：

- ①配合政府留愛不留債政策，已推出結合房貸市場給付架構單純之「安心貸減額定期壽險(102)」、包含多項特定意外加倍給付、全殘扶助保險金之「家倍保障定期壽險(甲型)(102)」，繳費方式分別提供躉繳及分期繳，搭配「債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」，約定房屋貸款債權債務範圍內優先以「金融機構」為身故保險金之受益人。另為使房貸商品更為齊備，於106年6月30日推出身故保險金採平準型之「保平安定期壽險」，有利銀行通路擴展房貸業務，滿足房貸保戶之需求。
- ②106年度運用金控整合行銷平台，結合臺灣銀行房貸業務推動房貸壽險業務，房貸壽險新契約保費收入1.23億元，推展成效良好。

2.軍保業務方案

(1)代辦軍人保險業務，並負責軍保資金之保管運用，善盡唯一國營壽險公司政策使命：

- ①106年度軍人保險加保人數計98,261人次，異動及查詢人次計8,942筆，辦理軍人保險各項給付人次18,300人次，金額計53億5,593萬餘元。
- ②協助國防部訂定軍人保險準備金管理及運用辦法，並於106年7月27日頒布實施。
- ③協助國防部完成105年及106年度軍人保險準備金政府應撥補金額預算編列。
- ④訂定「臺銀人壽保險股份有限公司辦理軍人保險準備金管理及運用須知」。
- ⑤配合勞保局國民年金作業，辦理軍保加保人員資料查詢及校正。

(2)維繫與軍保業務主管單位的良好互動關係，並因應國軍及其眷屬保障需求，開發相關專屬保險商品，提供國軍彌補軍人保險或退撫金保障缺口的商業保險選擇：

現售商品「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」，提供國軍官兵長期照顧保險保障，本保險為不含壽險成分之健康險，保費相較含壽險成分的商品低廉，增加消費者購買意願，希與政府長期照顧十年計畫 2.0 結合，建構高齡化社會安全網。另於 106 年 3 月 31 日推出「軍優利增額終身壽險」，保額年年遞增，可對抗通膨，滿足國軍官兵保險保障、資產配置及退休理財規劃需求。

3.節能減碳方案

配合政府節能減碳政策，加強宣導並落實「減碳、節能、省水、回收」等各項措施，持續推動各項業務 e 化作業，減少紙張使用，以達成「無紙化」目標：

- (1)為落實業務 e 化作業，減少紙張使用，已完成電子公文線上簽核作業，及郵件收授系統建置作業，透過系統影像掃描，將信件登入系統後分送各承辦單位，以取代傳統設簿登記方式，提高行政效能及 e 化作業。
- (2)配合政府節能減碳政策，加強宣導並落實減量及回收等各項措施，持續推動各項業務 e 化作業，減少紙張使用，106 年度 A4 影印紙用量為 5,280 包，達成財政部所限定之目標。
- (3)為響應節能減碳運動減少紙張使用，保戶子女獎學金及顧客滿意度抽獎活動已改採「網路申請報名」、中獎人證明文件亦採「網路上傳」，不需郵寄紙本文件。
- (4)各項保險給付如生存金等改採整批報表列印方式取代給付畫面列印，減少紙張使用。
- (5)與電信業者合作，建置簡訊發送平台，並擴充各項業務應用，以簡訊方式提供保戶各項訊息，減少紙本寄送，

持續推動各項業務 e 化作業。

4.綠色環保方案

配合政府環保政策，加強辦理綠色採購作業，以落實政府採購法及資源回收再利用法相關規範，並持續達成綠色採購比率目標，106 年度累計綠色採購比率為 100%，持續達成並超過財政部所定應達 90%之目標。

5.保護身心障礙方案

(1)配合政府社會福利政策，鼓勵身心障礙團體提供就業機會，加強向身心障礙等社福團體辦理採購，持續達成採購比率目標。

(2)106 年度持續向相關身心障礙團體辦理採購，如新北市政府輔導的「財團法人新北市自閉症服務協進會」、「財團法人愛盲基金會」的庇護工場、「財團法人陽光社會福利基金會」等機構，採購手工皂、咖啡禮盒、健康穀物禮盒、文具組、環保袋等商品做為展業贈品，在推展業務的同時，也幫助社福機構，善盡國營事業社會責任。

三、關於經營管理者：

本公司暨轄下臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券 3 家子公司本年度經營政策執行情形說明如下：

(一)本公司

1.持續爭取臺灣金控條例適度鬆綁，提升集團競爭力

為促進本集團永續成長與健全經營，本公司於 106 年 4 月 17 日再次向主管機關財政部建請修正臺灣金控條例第十二條之一，增訂第四項，使辦理國有不動產作價增資得不透列總預算，業於 106 年 12 月 29 日經立法院三讀通過。財政部將得以原臺灣銀行所持有，其後以贈與方式繳回國庫之國有不動產作價轉增資該行，以強化臺灣銀行風險承擔能力，擴展業務規模與提高資產配置靈活度，同時提升集團經營績效。

2.取得長期穩定財源，強化資本健全經營

為改善核心子公司臺灣銀行資本不足問題，並強化嗣後持續承擔政府政策任務之能力，以保有業務持續穩健經營能量，本公司賡續強化臺灣銀行資本結構，106 年度預算業以免繳庫方式編列，並經立法院審議通過。

3.積極布局海外據點，擴增海外獲利比重

(1)海外據點擴展成效

- ①新南向地區：澳洲雪梨分行及泰國曼谷代表人辦事處之申設案，均已獲當地主管機關核准設立，並預計於 107 年 1、2 月正式開幕。另，越南胡志明市、印尼雅加達及菲律賓馬尼拉等地之代表人辦事處申設案，業獲金管會核准，刻正準備向當地主管機關遞件申設。
- ②美國、歐洲地區：矽谷辦事處於 106 年 12 月 15 日正式成立，將可就近協助赴矽谷投資發展的台商，並呼應國內「亞洲•矽谷推動方案」，取得最新投資與商情資訊；另考量英國脫歐，將牽動歐洲政經情勢，德國、法國地位更形重要，規劃成立德國法蘭克福辦事處，業獲金管會同意向當地主管機關遞件申請。

(2)與國際大型金融機構業務合作

- ①年度內臺灣銀行與三井住友金融集團簽署合作備忘錄，未來將基於業務發展及互惠互利原則，就飛機船舶專案融資及專業資訊交流、資金支援、及債券投資業務等方面展開合作與交流，合作區域由臺日雙向交流，擴大至東南亞國協（ASEAN），對日本企業及臺灣企業之業務推展方面，將可實現優勢互補與共創雙贏。
- ②年度內臺灣銀行與德意志銀行簽署合作備忘錄，有助未來深入掌握歐洲市場商情，拓展歐盟區業務；並融合政府綠能科技政策，強化合作授信及專案融資業

務，有效鋪展跨境金融服務平臺，以提升對全球台商客戶的金融服務，使國際化布局之展業模式更有效率。

4. 建構全方位數位金融服務，創新金融帶動獲利

- (1) 本集團持續發展金融科技，強化核心專業技術，布局市場專利權，以保護研發成果，並進一步創新業提升競爭力。截至 106 年底，申請金融科技專利計有 37 件，已取得經濟部智慧財產局「發明專利」1 件、「新型專利」11 件。
- (2) 臺灣銀行從虛擬線上、實體線下及虛實整合（Online to Offline，O2O）及創新服務等面向，致力提升客戶服務品質。持續優化實體分行的數位服務；網路銀行新增線上信託開戶、結清銷戶等多項功能；響應政府電子支付 5 年倍增計畫及推動「台灣 Pay QR Code 共通支付」，建置及積極向公務機關及醫療院所推展電子化多元支付業務，透過財金公司電子化繳費（稅）處理平台，提供信用卡繳費收單服務。
- (3) 臺銀證券開辦線上開戶系統，提供投資人免臨櫃開戶服務，另配合臺灣集中保管結算所推出集保 e 存摺服務，協助客戶可於網路申請以手機等行動裝置下載集保往來資料。臺銀人壽 106 年度完成保單影響處理暨保單合併列印出單系統汰換作業，刻規劃建置新一代官方網站、保單網路保險服務平台，業完成採購招標作業，預計 107 年度辦理完成。

5. 強化經營效率，提升營運績效

- (1) 本公司依循營業政策，督促子公司鞏固核心業務，在團隊戮力經營下，致力提升各主要業務創新動能，提供多元商品與全方位金融服務。
 - ① 臺灣銀行掌握政策商機，協助「五加二」新創產業與創意產業發展；推動綠能金融，促進打造綠色矽島；

耕耘新南向授信業務，提供企業資金活水；推出危老更新重建優惠專案貸款，以行動體現企業社會責任；賡續優化網路銀行（含隨身版 APP）服務，與規劃建置智慧繳費機，善用科技降低營運成本與提升處理效率。

②臺銀人壽戮力進行經營轉型，在臺灣銀行及臺銀保經全力協銷其利基型商品下，「健康險」、「房貸壽險」及「美元保單」等主力商品銷售均佳，並已弭平負債公允價值準備金缺口，經營體質漸趨正面。

③臺銀證券持續新增多項手機下單交易功能，提升客戶使用率及黏著度，並賡續推出優惠證券融資利率及電子下單手續費折扣等行銷活動積極展業，106 年度證券經紀電子單業務量 5,300 億元、融資平均餘額 33.23 億元，分別較上年度成長 60%及 20%。另為增裕營收，刻辦理不限用途款項借貸業務，預計 107 年上半年積極對外推廣。

④為提供客戶多元保險商品，臺銀保經除推介集團壽險商品外，亦引進其他 2 家壽險公司及 7 家產險公司商品；年度內持續推動銀行暨證券通路相關教育訓練及激勵專案，提升保險業務服務品質及行銷動能。

(2)建構財經資訊交流平台，定期召開「資金運用會議」，落實平台運作，分享交易經驗、國內外產經情勢、外匯避險及資金運用操作策略等資訊，強化財務專業知能，促進集團資金運用收益穩健成長。

6.整合集團資源，發揮經營綜效

(1)本公司 106 年度「子公司間資源整合行銷平台」，賡續架設 6 大業務平台，透過共同行銷委員會督導各子公司積極推動整合行銷業務，平台共追蹤列管 20 項整合行銷業務，總計可量化收益為新臺幣 8.48 億元。

- (2)為強化子公司間橫向業務聯繫，積極發揮展業效能，106年集團子公司間資源整合行銷平台新增「信用卡」、「爭取集團外保險公司活期存款」、「推展商業性財產保險」及「有擔保普通公司債承銷」等4項業務，並獲金管會核准自106年6月1日起，於臺灣銀行共同行銷櫃檯新增辦理證券信用開戶代收件業務，有助於推展多元業務，發揮交叉行銷綜效。
- (3)運用資訊網絡科技，持續推動集團間共同作業平台計畫，整合後勤資源與各公司間共通性作業，落實管控質化與量化目標，106年度導入共同作業3,511次、擷節成本37,300千元，有效發揮減降營運成本綜效。
- (4)督導各公司落實行政院資通安全責任等級應辦事項，並訂定集團資安防護基準、共同辦理集團社交工程防護演練，督導各子公司落實資安管控、持續各項國際資訊管理制度認證之有效運作，另辦理集團IT基礎架構提升與系統功能擴充及外部資訊源租用與採購。

7.深耕世代財富管理，發展高齡金融領導品牌

- (1)透過臺灣銀行信託、財務、貴金屬商品部門，及協同臺銀保經公司積極引進多樣保險商品，藉由產品線整合，建構多元化金融商品銷售平台，提供客戶全方位金融商品及服務。
- (2)因應高齡化社會趨勢，本集團持續研發相關金融商品與服務，包括臺灣銀行開發結合保險及金錢信託業務「樂活人生」及「珍愛人生」安養信託；臺銀人壽針對不同族群客戶需求，研發「增桔利增額終身壽險」、「金桔利還本終身保險」、「精彩人生增額終身壽險」、「增美利美元增額終身壽險」、「美麗人生美元利率變動型終身壽險」，及「金福氣小額終身壽險」等11張保險商品，並捐助辦理弱勢團體投保微型保險，及提供海外急難救助

及藥師免費送藥到府服務，發揮集團領導品牌之市場價值。

8. 培育多重專長人才，強化多領域專業知能

- (1) 為強化防制洗錢知能，集團各公司年度內安排董事、高階主管、稽核及法令遵循人員參加金融機構防制洗錢研習課程；另自辦訓練研習課程，內容包括資訊安全、危機處理及通報、防制洗錢、整合行銷、利害關係人交易及自行查核等，此外，招考培訓稽核、企劃及風險管理等新進人員。
- (2) 為應業務發展需要，集團各公司分別派員參加或舉辦壽險專業扎根研習班、因公涉訟輔助辦法法制宣導、採購法令與實務、勞動基準法新修法令及企業個資管理等相關課程；另本公司受邀參加金融合作交流相關研討班，重點議題包括內部控制與洗錢防制及網路金融之創新與發展等，並與金融監理機關代表及專家就金融業創新發展與精進管理等實務經驗及議題進行交流。
- (3) 臺灣銀行行員訓練所於 106 年正式升格，提供作為集團各公司跨領域的優質訓練環境，培育集團經營管理人才，發揮集團資源整合綜效。臺灣銀行另推動年輕優秀行員儲訓計畫（YMD Program），培育新一代經營管理人才，為長久發展及核心競爭力，奠定堅實的基礎。

9. 強化內部控制，健全集團經營體質

- (1) 法令遵循單位賡續完善法令遵循制度之規劃、管理及執行，訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期辦理法令遵循自行評估，以及協助與監督第一道防線管理風險與自我評估執行情形，使法令遵循風險得以有效避免或降低，完善集團內部控制三道防線協調合作交流機制。
- (2) 配合經營環境更迭，適時檢討修正自行查核規章，督導

業管單位定期檢討自行查核內容與程序；強化風險導向內部稽核機制，建立多元管道蒐集受查單位業務風險與內控弱點，配置適當之稽核資源，提供興革建議，督促受查單位從風險源頭根本改善內控缺失，促進第二、三道防線緊密合作及聯繫，維持內控制度有效運作。

10.優化風險管理架構，鞏固集團營運根基

- (1)密切監控集團及子公司利害關係人交易情形，與信用、市場、作業、流動性、期間錯配、貨幣錯配、集中度及大額暴險等風險限額執行情形與資本適足率變化，並適時增修訂各項風險管理規章與標準作業流程，完備風險管理機制。
- (2)透過監控子公司報送相關風險控管指標之控管報表及風險監控報告，以及召開風險管理委員會，掌控風險管理情形。子公司於修訂風險管理規章或限額指標前事先與母公司溝通，透過意見交流，形成集團風險管理之共識。督促子公司有效利用資本，於承作業務時，應確實衡酌對於風險與報酬之相對性，避免承擔過多之風險性資產，而對資本適足率產生不利影響。
- (3)修訂風險管理政策及相關規章，賡續辦理利害關係人從事授信及授信以外交易、集團危機處理及通報機制等相關訓練課程。蒐集金融監督管理委員會相關裁罰案例，以電子郵件周知同仁，宣導風險觀念，以加強風險意識，形塑風險管理文化。

11.完善法令遵循文化，確保法令遵循制度有效運行

- (1)審視同業洗錢防制作業缺失，從制度面及管理面督導子公司檢討法令遵循、內控制度及相關法令遵循機制運行情形。另為落實執行防制洗錢及打擊資恐作業，及因應亞太防制洗錢組織 107 年來台進行第三輪相互評鑑，設置集團防制洗錢及打擊資恐督導小組，定期召開會議，

共同強化暨執行集團防制洗錢及打擊資恐措施。

- (2)辦理集團法令遵循教育訓練，邀請外部專家講授「防制洗錢及打擊資恐相關法令及案例分析」課程，集團法遵人員及高階管理人員均出席參訓，期增進同仁專業知能，型塑集團由上而下之遵法文化。

12.以公益信託結合業務履行社會責任，強化公司治理

- (1)運用金融專業，將公益融入導盲犬認同卡、祝福卡、災難救助貸款、公益信託等商品設計，並參採赤道原則精神辦理授信業務，持續系統性推動公益活動，踐履企業社會責任。
- (2)結合集團公益能量，辦理關懷長者、扶助弱勢公益活動，並推出繪畫季、攝影季、音樂季等藝文活動，進一步將企業社會責任之參與提升至人文藝術層次；集團各公司參與「2017 年金融服務愛心公益嘉年華」活動，推動金融教育及響應公益捐贈活動，落實對社會弱勢族群的關懷。
- (3)落實推動各項公司治理措施，配合主管機關法令與公會規範，修訂相關內部規章，增強公司治理機制；於公司全球資訊網，設有公司治理、財務訊息、經營動態、政府資訊公開、揭露事項等專區，並適時維護更新，以維持公司治理資訊之透明度與完整性。
- (4)請外部公正機構進行公司治理評鑑，並參考其改善建議，持續提升公司治理成效。

(二)臺灣銀行子公司

隨著金融產業的自由化與國際化，國內銀行業面臨更複雜的風險。臺灣銀行除辦理政府賦予之政策任務，協助企業發展、穩定金融市場外，將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」經營理念，積極強化整合行銷，擴大經營範疇及利基業務，以因應未來的外在挑戰。茲訂定經營政策如下：

1.尋求穩定的資本來源並提高資金運用效益：

(1)為提升資本適足率以健全集團經營與發展，採多面向充實資本措施，以尋求穩定的資本來源，主要包括：

①爭取盈餘減（免）繳：臺灣銀行 106 年度預算盈餘除因應臺灣金控營運調度所需分配新臺幣 6 億元外，其餘以免繳庫方式編列。另 106 年度決算超額盈餘保留之申請，業透過臺灣金控於 107 年 1 月 17 日函請財政部核轉行政院。

②臺灣金融控股股份有限公司條例修正第十二條之一條文業於 106 年 12 月 29 日經立法院三讀通過，臺灣銀行已依臺灣金控來函研提「108 年度增資計畫報告」，並依行政程序報請臺灣金控辦理後續預算編審事宜。

(2)經由參與本集團資金運用平台及跨公司匯率避險小組會議，進行每日、雙週、雙月或每季之股匯債市資訊交流暨操作經驗分享，以提升資金運用效能：

①106 年度於臺灣銀行行內資訊網財務資訊專區及臺灣金控企業內部資訊網財經資訊專區，每週提供經濟金融週報，供集團各子公司間參考。

②金控旗下各公司財務部門舉行雙月會、股票投資舉行雙週會，並利用共同行銷會議，聚集各公司專業人才資訊交流及操作經驗分享。

(3)建立多元資金來源，加強整合新臺幣及外幣資金，靈活運用貨幣市場及美元對新臺幣換匯市場，以創造期差（Gapping）操作之利差收益外，並掌握多元人民幣資金來源，藉由金融工具之操作，創造獲利機會，以提升整體資金運用績效：

①整合新臺幣及外幣資金管理，建立多元資金來源管道，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，106 年度積極吸收外

幣存款，較上年度增加美金 43 億元；另發行美金可贖回債券 8.8 億元。運用貨幣市場長短期利率差距，創造期差部位，並隨時調整期差操作部位及期間，俾適度提昇臺、外幣資金運用效益，106 年度換匯交易期差操作獲利穩定，遠匯及換匯收益約計新臺幣 42.8 億元。

②為有效提升獲利能力及資金運用效益，積極擴大海外投資，執行以新臺幣結購美金並投資海外較高收益資產，截至 106 年底結匯美金餘額 6.68 億元，除布局外幣債券及基金外，並進行不同幣別配置，且運用外匯選擇權靈活操作，賣出買權或賣權，自 99 年 4 月累計至 106 年 12 月產生權利金收益約新臺幣 2.4 億元，對降低美金結購成本有所助益。

(4)強化全行餘裕資金運用效益，新臺幣方面，積極標購中央銀行 364 天及 2 年期定存單，投資較高收益率之商業本票；外幣方面，視貨幣市場及換匯市場市況及各國央行未來利率政策動向，擇風險溢酬較高之金融工具，以提高資金運用效能：

臺灣銀行餘裕資金之運用，於新臺幣方面，鑑於原標購中央銀行 364 天期及 2 年期定存單分別為 1,723 億元及 284 億元均已屆期，復於 106 年度新標購 2,326 億元及 330 億元定存單以強化資金運用；外幣方面，106 年度除拆出及拆入營運量共計美金 35 億元外，並透過 FX SWAP 釋出美金 207 億元及新投資外幣債券合計美金 2.49 億元，以免除外幣資金之閒置。

(5)證券投資方面，短期投資部位以高殖利率股、基本面穩健之權值股及 ETF 為投資主軸，另為分散風險並提升績效，投資策略採穩健審慎操作，調整持股結構配置，並靈活運用避險工具，加強控管投資風險，另亦增加海外

ETF 投資部位，分批或逢低買進開發中國家 ETF，以增裕盈收。轉投資方面，賡續強化派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，及審慎執行公股股權管理並監督維護股權，確保公股權益：

①權益證券投資部分，短期投資部位以具高殖利率及基本面佳之個股為投資標的，研究產業脈動，穩健審慎操作，並加強投資風險控管；另海外投資部位，積極分散布局以提升操作績效；截至 106 年底，股票投資餘額新臺幣 78.1 億元，以新臺幣計價基金餘額新臺幣 0.75 億元；外幣計價基金餘額美金 6.5 百萬元，海外 ETF 投資餘額美金 9.8 百萬元，中國 QFII 投資餘額美金 40 百萬元。

②轉投資方面，賡續強化派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，審慎執行公股股權之管理並監督維護股權，確保公股權益。

(6)債券投資方面，隨時密切留意債券市場利率與信用等趨勢，適時掌握國內外債券多元化配置與投資，配合債券市場走向進行調整，藉以落實去化資金，並兼具風險管理與增裕盈餘：

固定收益投資方面，將持續增加臺外幣債券投資部位，有效去化餘裕資金，以提升資金運用效益。在外幣債券投資部分，考量利率走高風險，106 年度以到期期間 5 年內浮動利率之高債信金融債與公司債為主，另搭配債券型基金投資，多元化投資管道。在新臺幣債券投資部分，以逐步分批增加存續期間較短之公債為主，藉此調整整體部位存續期間，規避利率風險，並去化餘裕資金；公司債則以配置信用評等 twAA（含）以上、存續期間不超過 5 年之公司債為主，另亦衡酌風險收益均衡性，仍將適度、適時配置公司債達信評 twA-（含）以上

之債券，以提高收益率。截至 106 年底，新臺幣債券餘額約 1,453 億元，外幣債券餘額合計美金 23.03 億元。

- (7)善用整合行銷資源，積極配合營業單位訪視既有客戶，努力爭取其匯率、利率避險需求之業務往來，並配合匯率、利率走勢與市場需求，創新結構型選擇權與利率相關產品，以滿足客戶財務操作及避險需求：

106 年度協助客戶匯率、利率避險與財務操作雙重需求辦理之衍生性商品業務量達美金 82,901 百萬元，與 105 年度業務量相當，充分滿足客戶財務操作及避險需求。

- (8)於每季資產負債管理委員會中提出全行資金配置分析，以提高資金運用效益：

本項業務已達成階段性任務，有效提高資金運用效益。

2.持續優化存款結構：

- (1)強化客戶業務往來深度與廣度，提高客戶活期存款貢獻度，提升通路績效，並結合獎勵措施，以調整全行存款結構：

為有效提高客戶活期存款貢獻度，106 年修訂「拓展新臺幣活期性存款」激勵方案：

- ①將原活期性存款考核項目再區分為「活期存款（含支存）」及「活儲存款（不含行員存款）」，並給予「活期存款（含支存）」較高之配分比重，藉以引導營業單位積極爭攬優良企業之活期性存款及金流。
- ②將薪資轉帳戶累計營運量增加數給予較高比例配分，鼓勵分行積極爭取大型企業之薪資轉帳業務。
- ③改以股（債）款或股（債）息停留天數所產生之存款實績數計算成績，不再以受託辦理之金額計算，以落實鼓勵營業單位積極爭攬低利存款政策，並能帶來實質活期存款效益。
- ④106 年度定期性存款占總存款比重 59.91%，較 105 年

度 60.15%，定存結構比下降 0.24%，顯示臺灣銀行致力於調整存款結構已具成效。

(2)為提供客戶多樣化選擇與全方位金融服務，外匯部門及財富管理部門研擬激勵措施，並積極推展定期性存款中途解約轉存外幣優惠方案，俾對改善存款結構有所助益：

①人民幣存款優惠方案部分，106 年賡續推出「臺銀人民幣—優匯又有利」行銷活動，截至 106 年底人民幣存款餘額為 213.55 億元，較 105 年底餘額 190.51 億元，成長 12.09%。

②美元存款優惠方案部分，於 106 年 1 月推出並以等值新臺幣千億元之美元存款增量為目標；截至 106 年底美元存款餘額為 142.07 億元，較 105 年底餘額 106.92 億元，成長 32.87%，增加 35.15 億元，折合新臺幣約 1,043.25 億元，達成前揭預定目標。

③辦理「定存活用、富裕人生」中途解約利息免打折優惠專案，引導定期存款客戶資金投資適合客戶需求之金融商品，俾有效疏解定期存款壓力。

(3)加強推展電子金融相關之第三方支付業務，拓展（網路）特約商店及會員，強化中小企業與臺灣銀行業務往來關係；另持續擴增海外分行網路銀行功能、海外分行集團客戶資料庫帳戶整合建置計畫及擴增智慧手機 APP 之業務應用等，期能有效增加活期性存款水位：

①網路銀行隨身版 APP 推出 ATM 無卡提款之取號、查詢、取消功能以及基金贖回取消功能。

②擴增海外分行網路銀行，推出海外分行帳戶整合平台功能。

③為提高客戶使用臺灣銀行網路交易代收代付（台銀收銀台）服務之意願，除透過上市記者會、發布新聞稿、平面與電子媒體廣告加強宣傳「台銀收銀台」之外，

並提供優惠以募集會員，與電商網購業者合作舉辦抽獎、回饋等促銷活動，與網路開店平台業者共同舉辦「台銀收銀台」北、中、南業務推廣說明會，邀請客戶及同仁參加，對內透過經營績效考核與激勵措施等獎懲方式，鼓勵同仁積極爭攬以開拓客源；臺灣銀行將持續優化「台銀收銀台」使用者體驗，以擴大會員規模與交易量，期有效增加活期性存款水位。

(4)積極爭取中央政府各級機關開立國庫機關專戶存款帳戶，以降低資金成本：

106 年度臺灣銀行雖積極爭取中央政府機關往來，然受政府推動集中支付政策之影響，截至 106 年底中央機關專戶開戶戶數為 9,244 戶，較 105 年度之 9,364 戶，減少 120 戶；惟截至 106 年底，臺灣銀行公庫存款餘額為新臺幣 272,340 百萬元，仍較 105 年底之 258,656 百萬元，增加 13,684 百萬元，增幅達 5.29%，占全行存款之比率約 6.91%，另平均存款利率為 0.19%，亦對改善資金成本有所助益。

3.拓展授信業務並加強國際聯貸業務：

(1)善用臺灣銀行品牌知名度，進行與國際大型銀行策略聯盟，拓展國際聯貸業務，以分散授信風險、提昇授信業績、增裕手續費收入：

①積極爭取主辦聯合授信業務，國內市占排名連續六年保持第 1 名：

A.憑藉雄厚的客戶基礎，分組掌握全省各區企業戶投資設廠及再融資之商機，爭取主辦聯貸，並篩選聯徵總授信歸戶額度較高之潛在客戶名單，主動拜訪尋求商機；且善加運用臺灣銀行專業及領導地位，積極爭取擔任管理銀行，以增加主辦費及管理費，並掌握客戶金流。

B. 依據聯貸專業雜誌 Basis Point 統計資料，106 年度臺灣銀行主辦聯貸金額達美金 135.41 億元，無論市占率、統籌主辦銀行（Mandated Arranger）及額度分銷銀行（Bookrunner）排名，已連續六年度蟬聯臺灣市場排名第一名，足以證明臺灣銀行於國內聯貸市場中專業卓越之領導能力。

②106 年度國際金融業務分行與中國信託共同主辦並包銷借款戶印度 Yes Bank 總額度美金 2.5 億元（含臺灣銀行參貸額度美金 24.6 百萬元），期限 5 年之聯合授信案，且共同簽署委任書及參與共同分銷額度予國內同業。

③106 年度臺灣銀行國際金融業務分行與日商瑞穗銀行（香港）共同主辦韓國 Kookmin Bank 總額度美金 4 億元（含臺灣銀行最終參貸額度美金 6.5 百萬元），期限 3 年/5 年之聯合授信案。

④推動與國際大型銀行策略聯盟，共同拓展商機：

為積極開發海外市場，除增設海外實體據點外，亦透過積極洽簽業務合作協議備忘錄（MOU）方式，加強與國外銀行合作；臺灣銀行分別於 106 年 5 月 8 日與日本第二大金融集團三井住友金融集團（Sumitomo Mitsui Financial Group, SMFG）及 106 年 11 月 23 日與德國第一大銀行德意志銀行（Deutsche Bank AG）簽署 MOU，透過雙方合作互惠原則，將有利於共同拓展商機，擴增海外業務規模。

(2)深耕大企業、加強辦理中小企業及消費者貸款業務，選擇與有合理利潤之客戶往來、減降低利率放款比重，提高存放利差，優化授信結構：

①近年來積極調整放款結構，成效顯著：

放款營運量由 2.21 兆元(102 年度)成長至 2.32 兆(106

年度)，由於該期間係以民營企業放款、個人放款以及海外放款為成長動能，使公部門放款比重由 25.81%（102 年度）減降至 24.68%（106 年 12 月），有效優化放款結構。

②善用信用保證機制，協助中小企業取得營運資金：

配合金管會賡續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款專案」，規劃及推展「中小企業成長專案貸款」，並訂定「拓展民營企業放款激勵措施」，鼓勵營業單位運用信用保證基金機制，積極扶植中小企業；106 年度中小企業放款營運量為 332,915 百萬元。

③為調整授信結構，持續積極辦理各項消費者貸款業務；惟 106 年度房貸業務受房市景氣影響及就學貸款業務受少子化等因素影響，消費者貸款業務成長率呈現趨緩現象。臺灣銀行 106 年底消費者貸款餘額為 8,104 億元，較 105 年底之 7,991 億元，小幅成長 1.41%；臺灣銀行消費者貸款以「購置住宅貸款」為大宗，依據金管會統計資料，106 年 11 月底本項業務餘額為 5,400 億元(市占率 8.19%，排名第 2)，較 105 年底之 5,245 億元成長 2.96%。另截至 106 年底，臺灣銀行消費者貸款平均利率為 1.80%，高於平均放款利率之 1.66%。

(3)加強管控授信風險，包括：

①實施經權授信差別授權：

A. 依個別經理最近三年內經權貸放案件之逾期放款金額（戶數）比率均逾 1%或逾期金額比率逾 1.5%，調整其經權授權額度。

B. 提升授信品質，對於最近三年內經權移送信保基金保證案件之金額逾放比率及戶數逾放比率逾 5%者，限縮該經理經權送保之授權額度。

②控管特定產業授信風險：

- A. 針對前景不佳或風險較高之產業（例如：海運業、LED、太陽能），限縮授信曝險上限，每年檢討調整。
- B. 承作土建融貸款以三好（好建商、好品質、好地點）為原則，並配合信託機制，以降低授信風險。

③控管消費者貸款區域風險：

依擔保品座落各鄉鎮（市、區）繁榮程度，訂定「消費者貸款核貸成數分區一覽表」，區分為 A、B、C、D 四區，並按產品別訂定不同核貸成數，最高核貸成數為 6.5 成至 8 成，另輔以各區逾放金額比率調整核貸成數。

④控管特定地區及高價位房貸授信風險：

- A. 為因應房市景氣持續低迷及同業競爭並優化授信品質，房貸業務持續採差異化訂價，尤其針對高所得高貢獻度借款人、適用低（45%）風險權數個案及精華地段之擔保品等提供利率優惠減碼，積極爭攬優質自住型房貸業務以提升授信品質及風險控管。106 年度持續辦理「房屋輕鬆貸優惠專案」、「106 年精選房貸優惠專案」、「財政部青年安心成家購屋優惠貸款」、「國軍購屋優惠貸款」、「大台北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」及「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」等以提升行銷動能。
- B. 配合央行對高價位房實施管制措施外，另行規範於特定地區自然人第 2 戶購屋貸款，不得超過鑑價或買賣金額孰低之 7 成，無寬限期；自然人第 3 戶（含）以上購屋貸款，不得超過鑑價或買賣金額孰低之 6 成，貸款利率不低於 2.1%，無寬限期。

⑤控管建築業集團及縣市別土建融風險：

具實質關係之建築業集團訂定授信限制比率，並按縣

市別訂定各地區辦理土建融之限制比率。

⑥控管行業別授信風險：

依據「臺灣銀行股份有限公司同一行業別授信與投資風險管理辦法」，每年邀集業務有關單位研商制訂相關限額，並於簽陳總經理核定後實施；如遇經濟金融環境或產業前景發生重大變化，得適時重新研商檢討前項限額管理事項，並簽陳總經理核定後實施。有關行業別授信與投資暴險情形皆按月製作風險監控報告陳報首長，並按季陳報風險管理委員會及董事會。

⑦控管大陸地區授信曝險：

- A. 臺灣銀行訂有中國大陸地區暴險風險控管機制，依據主管機關規定以淨值一倍作為對大陸地區額度上限，針對中國大陸跨國交易訂有國家風險限額控管（106 年度訂為淨值 95%）；另按授信、投資及資金拆存三項業務主軸分別設限，其中授信與投資業務另依行業屬性分類制訂行業限額與額度警示比率進行監控。
- B. 針對大陸地區風險管控，除依主權國家風險設定中國大陸國家風險額度控管外，並分別針對大陸地區授信、投資及資金拆存業務設定限額管理（106 年度曝險限額分別占淨值 58%、16%、26%）。截至 106 年底，臺灣銀行對大陸地區之曝險額為新臺幣 83,832 百萬元，占上年度決算後淨值 30.60%，較 105 年底曝險額新臺幣 108,637 百萬元（占淨值 42.70%）減少 24,805 百萬元，顯示臺灣銀行已持續強化對大陸地區整體風險控管之機制。
- C. 對大陸地區人民、企業及其在第三地區設立之分公司、子公司，以低於銀行法 33 條之 3 所定之限制比率，就同一人、同一關係人及同一關係企業，規範

授信限額，俾降低授信風險。

(4)強化利率訂價，提高客戶貢獻度，落實利率訂價政策，兼顧放款質、量、價之成長，以增裕營收：

①彈性訂價策略：

由於市場資金充沛，利率高低成為客戶選擇授信往來銀行主要選項，為免客源及業務流失並兼顧授信戶之差別風險，臺灣銀行採行彈性訂價策略爭攬授信，避免被邊緣化，並期藉由授信往來，推動整合行銷，發展週邊業務，提升客戶對臺灣銀行整體貢獻度，進而增裕盈益。

②調整授信結構：

A. 配合政策於合理利率範圍內積極參與公部門放款競標，並同步拓展較具利基之個人放款，截至 106 年底，個人放款結構比，較 105 年增加 55 億元，對調整授信結構，提升放款利率，已漸顯效益。

B. 全力支持政府推展「綠能科技、亞洲矽谷、生技醫療、國防產業、智慧機械、新農業及循環經濟」等七大新創重點發展產業，帶動國內產業結構轉型升級，以協助實體經濟發展，因應全球景氣和紅色供應鏈衝擊，藉此調整授信結構，創造盈餘。

③為拓展中小企業放款潛在客源，從鄧白氏、鑫報、經濟部中小企業處等工業區廠商名單中篩選優質上游廠商供臨近分行爭攬，並實施「辦理重要授信戶議價動撥活期放款額度措施」及「新創重點產業優良授信戶提升動撥活期放款措施」，提升放款營運量並兼顧放款品質。

④篩選特定優質客層（公教族群、專業人員、大企業員工、軍職人員及往來正常之既有客戶）積極推展信貸業務，截至 106 年底，臺灣銀行消費性貸款之餘額為

67.26 億元，平均利率為 2.40%，逾放比為 0.73%；未來仍持續將信用貸款辦理績效納入營業單位經營管理績效考核及拓展消金業務激勵措施，以積極拓展本項業務。

- ⑤持續調整授信結構：積極拓展民營企業客群(尤其中小企業)與房貸業務，藉以提高私部門放款比重以提高獲利。

(5)持續提昇 e-loan 系統功能，簡化授信作業流程，並強化資料管理分析功能：

- ①整批分戶購屋貸款控管作業、應收帳款承購業務納入 e 化需求、業務往來目標追蹤等功能上線。
- ②配合授信案件分層授權辦法修訂調整核定階層檢核表、授信案及其他簽報作業授權檢核邏輯。
- ③配合 Bank 3.0 無涉保證人之「個人信貸」及「房貸於原抵押權擔保範圍之增貸」服務，增加線上申貸資料轉入並自動起案、核貸結果線上通知等作業。
- ④配合集團授信品質管控，增加中華徵信所集團整理一覽表、集團利潤分析、集團限額警示通報、大型企業集團限額查詢功能。
- ⑤配合以房養老政策調整相關貸款不動產估價作業，以強化授信品質，提昇作業效率。

(6)加強推展優質自住型房貸業務，積極承作適用較低風險權數之購置自用住宅貸款，以提升房貸業務授信品質，兼顧是項業務風險控管：

- ①106 年度承作房屋購置貸款屬低風險權數金額比重約 61.87%。
- ②為推展優質自住型房貸業務，按購屋用途及借款人所得高低訂定差別利率，以鼓勵營業單位承作低風險權數之自住型房貸並兼顧風險控管。

(7)支持政府推動「創業拔萃方案」，協助新創事業取得所需資金。賡續承辦各項政策性貸款，包含文化創意產業優惠貸款、微型創業鳳凰貸款、青年創業及啟動金貸款及促進產業創新或研究發展專案貸款等：

賡續承辦各項政策性貸款，截至 106 年底，辦理文化創意產業優惠貸款餘額 44 百萬元、微型創業鳳凰貸款 128 百萬元、青年創業及啟動金貸款 1,143 百萬元及促進產業創新或研究發展貸款 45 百萬元。

(8)持續辦理各級授信人員培訓，提昇授信品質：

為增進授信人員業務專業知能，106 年度各辦理 1 期「初級授信業務訓練班」、「授信業務訓練班」、「授信主管研習班」、「土建融及都市更新融資實務訓練班」、「不動產估價訓練班」、「消費金融業務訓練班」、「授信利率訂價研討會」及「企金整合行銷研習班」、2 期「都市更新融資實務研討會」及「財報分析研習班」、3 期「授信業務講習班」等課程，計 1,011 人次參訓。

4.強化外匯及國際金融業務：

(1)積極拓展匯兌與進出口業務，持續提昇外匯存款規模以降低資金成本、增裕營收：

①106 年度外匯（含匯兌與進出口）營運量 367,392 百萬美元，較預算數 342,370 百萬美元，增加 25,022 百萬美元，達成率為 107.31%。

②106 年度外匯存款營運量新臺幣 625,464 百萬元，較目標數新臺幣 620,519 百萬元，達成率為 100.80%，依金融監督管理委員會統計，截至 106 年 11 月底，臺灣銀行國內總分行（不含 OBU）外匯存款餘額 513,557 百萬元（等值新臺幣），市占率 8.69%，排名第二。

(2)透過外匯業務往來建立客戶資料庫、加強走動行銷，積極配合財務部共同推展外匯衍生性金融商品：

106 年度協助客戶匯率、利率避險與財務操作雙重需求辦理之衍生性商品業務量達美金 82,901 百萬元，並積極透過外匯業務往來建立客戶資料庫，加強外訪以拓展外匯衍生性金融商品業務。

- (3)配合各外匯經辦單位及海外分行需要，建立更寬廣之通匯網路及通匯行互惠關係，俾利外匯業務推行並增加外匯業務量：

臺灣銀行開辦外匯業務已數十年，通匯網路遍及全球主要都市。為順應防制洗錢及打擊資恐之國際趨勢，除重視既有通匯關係之維護與評估外，並持續配合海內外分行業務需要辦理擴大通匯據點。截至 106 年底，與臺灣銀行交換押碼以建立訊息溝通管道（RMA 關係）之通匯往來銀行共 2,209 家，其中總行 948 家，分支機構 1,261 家，分布於 127 國。106 年度共接收 135 筆要求建立或終止通匯關係之相關案件，建立通匯往來之銀行計 15 家，包括總行 2 家，分支機構 13 家，婉拒建立通匯往來者 16 家，停止通匯往來關係者 64 家。

- (4)配合各業務單位需要及培訓海外據點人才，積極辦理同仁赴國外銀行觀摩參訪及參加國內外研討會等研習活動，深化同仁之國際金融知識、擴大全球性視野及拓展更廣闊的金融聯繫網絡：

- ①鑑於近年海外營運據點持續擴展，為加速海外人力資源養成以因應海外分行急速增長之人力需求，已擬定相關培訓計畫，並自 103 年 4 月啟動首批海外人才培訓計畫，第四梯次培訓人員預計於 107 年初啟動培訓。
- ②為充實未來國際金融人力資源，積極參與通匯銀行舉辦之國際人才培訓活動，106 年度賡續安排 6 名同仁分別參加美國紐約梅隆銀行、美商富國銀行、COMMERZBANK AG、美國華盛頓大學 Foster 商學

院、摩根大通銀行、TURKIYE IS BANKASI A.S.等國際金融及學術機構舉辦之研討會。

(5)積極評估各幣別設帳行經營實效，精簡各幣別帳戶，開拓優質帳戶，有效掌握資金營運成本及使用績效：

②鑑於設立於兆豐銀行巴黎分行之歐元存同帳戶之進扣帳金額小，使用率降低，爰於 106 年 2 月關閉該帳戶，以有效掌握營運資金成本及資金使用績效。另為因應英國脫歐可能風險，並分散歐元設帳行所在地地域風險，爰於 106 年 12 月於法國興業銀行（SOCIETE GENERALE）開設歐元活存帳戶。截至 106 年底，臺灣銀行在國外銀行開立帳戶計有美金、港幣、英鎊、歐元等 15 種幣別，共計 95 戶；國外銀行（目前均為臺灣銀行海外分行）在臺灣銀行開立帳戶計有美金、港幣及加拿大幣等 7 種幣別，共計 8 戶。

②隨時檢討評估在國外銀行設帳之收費標準，並爭取回饋金；106 年 1 月至 9 月回饋金計 1,115,993.68 美元。

(6)加強 OBU 分行與海外分行及國內 DBU 合作，以爭取 OBU 放款案件。針對 DBU 授信戶續約或新爭攬客戶，加強開發 OBU 業務商機，透過既有客戶轉介有 OBU 業務需求之潛在客戶，增加 OBU 業務展業機會：

①106 年度 OBU 分行與雪梨籌備處合作辦理澳洲借戶 AMP Group Inc.聯合授信案，由 OBU 分行協助雪梨籌備處完成徵授信作業；臺灣銀行最終獲配額度美金 15 百萬元，由 OBU 分行轉讓美金 7.5 百萬元額度予雪梨籌備處，協助雪梨籌備處及早建立授信資產部位。

②另有關 DBU 代辦 OBU 業務於 106 年度辦理重新確認客戶身分，因部分未提供存續證明等相關資料之客戶申請銷戶，致減少 1,019 戶外匯存款戶，惟外匯存款營運量 2,492 百萬美元，較 105 年度 2,012 百萬美元，

增加 480 百萬美元，逆勢成長 23.86%。臺灣銀行將繼續透過既有客戶轉介有 OBU 業務需求之潛在客戶，以增加 OBU 業務展業之商機。

(7)結合海外分支據點之優勢加強服務境外臺商，並積極與國際同業及海外分行合作開發兩岸三地及東南亞地區中大型優良企業聯貸案，擴大 OBU 業務廣度：

- ①目前大陸經濟狀況刻正處於結構調整階段，銀行不良貸款率攀升，高風險產業及各產業變化極大，為經營大陸市場所面臨之巨大挑戰；惟臺灣銀行仍積極實地拜訪當地台商，並強化授信風險控管。
- ②積極蒐集我國投資新南向政策目標國家之公開發行公司，其中與臺灣銀行有授信往來之企業及其轉投資部分，業已通函各對應往來之營業單位積極爭攬相關業務。
- ③臺灣銀行 106 年度以達成 7%之高標準成長為努力方向，除已研訂激勵措施，鼓勵國內外各營業單位積極推展外；有鑑於新南向政策授信九成集中在新加坡、東京、香港及國際金融業務分行等分行，是以另訂業務目標予前揭各該分行，督促其積極展業並密切追蹤各案成效。
- ④為拓展海外聯貸業務，已擬定業務計畫，初期由香港、新加坡、東京及國際金融業務分行為試辦單位，負責建立區域臺資同業資料庫及聯貸案源之開發。
- ⑤106 年 9 月臺灣銀行參與國泰世華銀行主辦寮國潛在聯合授信客戶拜訪活動，參訪寮國第一大國營銀行 BCEL、寮越合資銀行 LAO-VIET BANK、電力開發集團 PHONESACK GROUP 及國營電力公司 Electricite Du Laos，積極瞭解其業務狀況及融資需求，以因應並配合其潛在聯合授信案之籌組規劃。

(8)把握政府擴大國際金融業務範疇，開放國際證券公司（OSU）、國際保險公司（OIU）及發展我國財富與資產管理業務之契機，運用臺灣銀行國內營業單位 DBU 幾乎全屬外匯指定銀行，具備代辦 OBU 業務之通路優勢，加強推展 OBU 各項業務。在境外客戶門檻及投資商品範圍皆放寬之趨勢下，未來將積極深化金融產品線，引進適合 OBU 客戶購買之商品，以滿足客戶需求，提升 OBU 業務貢獻度：

臺灣銀行承攬 OBU 客戶之外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務，106 年度承作量 5.32 百萬美元，未來將積極深化金融產品線，引進適合 OBU 客戶購買之商品，以滿足客戶需求，提升 OBU 業務貢獻度。

5.響應政府「亞洲盃」政策，擴展海外市場：

(1)響應政府「亞洲盃」政策，持續增設海外分支機構，強化亞洲地區布局，透過開拓國際聯貸市場與發展國際金融業務，掌握新興國家高經濟成長商機，並有效深耕大中華市場：

①融合新南向政策，積極布局海外市場，以掌握當地成長商機，106 年度規劃申設曼谷、胡志明市、雅加達、馬尼拉、矽谷及法蘭克福辦事處案，均獲金管會核准；其中矽谷辦事處業於 106 年 12 月 15 日正式開業，曼谷辦事處及雪梨分行則分別預計於 107 年 1 月 11 日及 107 年 1 月 16 日陸續開業，其餘辦事處刻正積極籌備中。未來俟籌設中之海外據點正式開業後，將有利於強化全球化布局之完整性，掌握新興市場經濟成長商機，擴增海外營運規模。

②截至 106 年底，已簽約主辦國際及大陸聯貸案共 3 件，金額合計 180 萬美元。

③為拓展海外聯貸業務，已擬具海外聯貸業務計畫，初

期由香港、新加坡、東京及國際金融業務分行為試辦單位，負責建立區域臺資同業資料庫及聯貸案源之開發。

- (2)掌握兩岸金融商機，由穩固現有中國大陸地區分行（上海分行）既有基礎，陸續成立上海嘉定支行與廣州分行，並持續籌建福州分行與上海自由貿易試驗區支行，以有效拓展臺商業務，未來將透過成立的子銀行增設分支機構，接觸當地市場，瞭解企業需求，將服務延伸至當地企業，以有效開拓客源：

鑑於大陸經濟正處於結構調整階段，且臺灣銀行多數大陸分行屬成立初期，營運尚待開展，首要之務當力求業務穩健發展；爰將重新評估大陸布局策略及整體發展規劃，暫維持現有三家分行（上海、廣州、福州）及一家支行（上海嘉定）規模，並於現階段集中現有資源穩健經營，以增裕盈收為目標。

- (3)鑑於中國大陸正在推行城鎮化政策，消費金融市場的成長可期，未來將伺機積極推展財富管理及消金業務，掌握理財及消費金融商機，擴大營運版圖，提供全方位、更多元金融服務：

為跨足大陸當地消費金融市場，於 102 年規劃於大陸地區設立子銀行，並於 104 年 6 月 17 日向金管會遞件申請設立；惟依據金管會 105 年 9 月 29 日函示，鑑於近來大陸地區及國際金融環境變化，請再就赴大陸地區設立子銀行之可行性分析及營業計畫書等內容重新檢視及評估。考量大陸經濟刻正處於結構調整階段，銀行不良貸款率上升，增加經營大陸市場之困難，爰基於大陸地區整體業務發展規劃，將重新評估大陸布局策略，加強大陸地區風險控管機制；同時基於臺灣銀行多數大陸分行成立初期，營運尚待開展，現階段宜先集中現有資源穩

健經營，並以增裕全行盈收為首要目標。

- (4)在國際市場積極尋求具指標性或異業策略聯盟夥伴，以增加海外分行業務範疇，提升海外營運量能與國際能見度：

為積極開發海外市場，除採增設海外實體據點外，亦透過積極洽簽業務合作協議備忘錄（MOU）方式，加強與國外銀行合作；臺灣銀行分別於 106 年 5 月 8 日與日本第二大金融集團三井住友金融集團（Sumitomo Mitsui Financial Group, SMFG）及 106 年 11 月 23 日與德國第一大銀行德意志銀行（Deutsche Bank AG）簽署 MOU，透過雙方合作互惠原則，將有利於共同拓展商機，擴增海外業務規模。

- (5)善用臺灣銀行品牌並發揮海外分行在地優勢，拓展當地企業授信，掌握在地商機，提供多元金融服務：

透過海外分行積極展業及持續深耕當地市場，106 年度整體海外分行放款營運量為 121,804 百萬元，較 105 年度 120,752 百萬元，增加 1,052 百萬元，增幅 0.87%，顯示海外授信業務持續維持穩定成長。

6.積極推展財富管理業務：

- (1)持續運用臺灣銀行國營企業的誠信及專業品牌優勢，積極推廣財管業務發揮行銷動能：

臺灣銀行提供優質理財服務，深受客戶信賴，誠信及專業的「臺銀財富管理」品牌，是拓展財富管理業務重要競爭優勢，並屢獲各媒體雜誌評鑑獎項的高度肯定，106 年獲得今周刊財富管理銀行「最佳商品獎」，未來將持續以穩健經營的專業形象，及以客為尊的經營理念，深耕財富管理業務。

- (2)強化財富管理實體通路功能，擴大財富管理業務服務網，提昇對客戶服務之深度與廣度，以增加全行手續費

收入：

截至 106 年底，臺灣銀行於國內已設置 145 家財富管理分行（其中 9 家為財富管理旗艦分行），共配置 223 名理財專員，提供財富管理貴賓客戶多元化理財規劃及投資諮詢等相關服務。

(3)發揮集團資源整合行銷效益，結合信託、財務、貴金屬商品部門，及協同集團旗下臺銀人壽與臺銀保經，積極引進各種具競爭力且多樣性之新種保險商品。藉由產品線整合，建構多元化金融商品銷售平台，以提供全方位金融商品及服務，滿足客戶一次購足的投資理財需求：臺灣銀行持續透過金控集團銀行、保險及證券商品線及整合行銷優勢，提供客戶多元化金融商品及優質服務。

(4)強化管理人員專業能力，建立優質行銷團隊，形塑專業形象，並鼓勵全員行銷，提昇通路整合行銷能力，全面推展財富管理業務：

①積極培訓財富管理業務專業人才，厚植財富管理業務實力：

A. 106 年度針對理專及其代理人舉辦 5 梯次之「理財業務研習班」並與基金公司共同舉辦 20 場推展基金業務教育訓練、18 場基金 IPO 教育訓練，及 13 場保險業務教育訓練，提升理財業務人員專業知識及行銷動能。

B. 為加強與金融同業間交流合作及提升財富管理業務人員相關稅務知能，於 106 年 4 月與土地銀行合作辦理兩梯次之「稅務研習班」提供兩行庫財富管理業務等人員更多稅務專業知識。

C. 辦理 AFP 及 CFP 證照補助措施，鼓勵現任理財專員及財富管理部同仁積極取得 AFP 及 CFP 證照。

②整合總分行服務團隊，強化通路整合行銷能力，全面

合作推展財富管理業務，擴大財富管理業務版圖：

A. 透過總行支援機制，由財富管理部區域理財組長及投資諮詢科同仁配合營業單位需要，協助營業單位辦理投資理財講座，並協同拜訪重要企業客戶及機構法人，積極爭攬理財業務，提供客戶全面性金融理財服務。

B. 強化建立專業投資諮詢團隊，並透過研究資源整合，提供理財專員及金融商品銷售人員詳盡與即時的投資理財資訊及業務行銷支援。

(5) 賡續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財富管理業務推展、專案業務追蹤與輔導，以落實目標管理：

① 持續實施「財富管理業務人員業績競賽激勵措施」，貫徹全員行銷之觀念，並深耕維繫客戶關係。

② 賡續實施臨行輔導機制，強化營運目標管理，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，落實目標管理。

(6) 因應 Bank 3.0 銀行數位創新趨勢，業於網路銀行新增「線上受理申請首次充分瞭解客戶作業（KYC）」服務，增加客戶投資理財便利性，未來將持續強化數位行銷及創新能力：

為因應金融科技創新及提升財管服務品質，於 106 年 12 月 27 日開辦「線上理財服務」客戶理財平台，提供客戶更自動化的理財服務，以擴大開發年輕潛力世代等客戶群

7. 引進多元保險商品，滿足客戶需求：

(1) 以客戶導向引進各家壽險、產險公司之保險商品，使可銷售之保險商品更加多元化，以滿足客戶不同保險需求：

① 臺灣銀行壽險推展業務與臺銀人壽等 3 家保險公司合作，銷售年金保險、人壽保險、外幣保單、房貸壽險、

健康保險等多種壽險商品。

②另有關產險推展業務與臺灣產物等 7 家保險公司合作，銷售住宅火險及地震險、商業火災保險、工程險、水險等多種產險商品。

③基於客戶利益，提供符合消費者需求之保險商品及優質服務，進而達到人身與財產風險多元化面向之管理規劃，滿足客戶不同保險需求。

(2)運用保險經紀人公司具有「臺銀」品牌、通路，及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：臺銀保經為臺灣銀行轉投資設立，且為百分之百國營之綜合保險經紀人公司；依據設立目的係以顧客導向引進多元化保險商品，並運用臺灣銀行的整體資源，整合行銷銀行保險業務，提供客戶多樣化選擇與全方位金融服務，期能謀求客戶最大利益；並秉持誠信、關懷、效率、穩健的經營理念，持續以「信賴行銷」及「國營品牌」為銷售策略，成為客戶心中首選的保經公司，發揮保經公司價值，進而提升整體經營綜效，增裕保險業務收入。

(3)積極配合政府政策，推展保障型保險商品，提高國人保險保障：

密切配合政府推動保險商品回歸保障本質之政策，積極關注人口少子化、高齡化及長期照護等社會發展趨勢，並針對金控集團整體客戶屬性，規劃引進可滿足退休規劃與長期看護等需求之保障型保險商品，以拓展中高齡及單身族群退休安養商機，提高國人保險保障。

(4)積極關注人口少子化、高齡化及長期照護等社會發展趨勢，針對金控集團整體客戶屬性，規劃退休與長期看護等相關議題之銷售人員教育訓練及客戶說明會，以拓展中高齡及單身族群退休安養商機：

①因應社會高齡化趨勢，規劃引進多元化且符合高齡化社會需求之保險商品，新增上架臺銀人壽之「松柏長青終身醫療健康保險（106）」、「守護久久手術醫療終身健康保險（106）」及「金福氣小額終身壽險」等保險商品。

②另受台灣金融研訓院委請擔任「金融銀髮樂活學習講堂」講座之協辦單位，106 年度共協辦三場次，客戶出席踴躍、反應熱烈，講座效益良好。

8. 推展信託業務：

(1)持續提供多元化信託理財商品，以利客戶建置全方位資產配置：

①106 年度全球景氣同步復甦，投資人信心緩步回升，臺灣銀行信託資金投資國內外有價證券業務申購量較上年度增加 25%，金額為 48,423 百萬元，信託手續費收入增加 30%，金額為 559 百萬元。

②為提昇信託理財商品之深度及廣度，除持續增納國內外基金外，新增受理 OBU 客戶投資國內基金外幣計價商品，以提供 OBU 客戶資產配置之多樣化選擇；此外，為鼓勵客戶長期持有，維持業務穩定，106 年度新增上架後收型級別國內基金。106 年度計新上架 115 檔國內基金、15 檔境外基金及 3 檔國外債券，合計上架銷售之信託理財商品達 1,769 檔，除可提供客戶多元化投資選擇，強化業務競爭力外，並有助增益營收。

③為因應客戶投資需求，提供更彈性之優質服務，106 年度持續提供客戶定期定額及定期不定額階梯式手續費優惠服務。

(2)加強推動結合社會關注議題之信託產品，包括推展服務銀髮族之老人安養信託、關懷弱勢及身心障礙者之資產保全信託，達成關懷社會目標：

為服務銀髮族之老人安養信託及關懷弱勢暨身心障礙者，106 年度承做老人安養及資產保全信託共計 526 件，信託金額合計 322 百萬元，藉以達成關懷社會之目標。

- (3)臺灣銀行公益信託業務，除協助實現各公益信託目的外，並以辦理公益信託的經驗，搭建公益信託與弱勢族群連結的公益平台，爭取公益信託捐助款項予經濟弱勢者：

積極響應政府照顧經濟弱勢者的政策並結合公益信託與微型保險之推展，提供弱勢族群保險保障，實現臺灣銀行之企業社會責任；106 年度藉由本項業務建立公益平台，引進臺灣銀行擔任受託人之公益信託贊助弱勢族群投保臺銀人壽微型保單共 1,645 人。

- (4)為提昇保管業務規模，除持續爭取與優質投信公司合作，結合自身財富管理業務外，並加強與主保管銀行業務合作，積極爭取僑外資、證券投資信託基金及全權委託投資之資產保管：

配合經濟發展趨勢，臺灣銀行 106 年度新增募集保管貝萊德全方位資產收益組合基金、瀚亞印度策略平衡基金及台新智慧生活基金等 3 檔；另積極爭取保管元大台灣高股息低波動 ETF 基金、元大標普高盛黃金 ER 正向 2 倍 ETF 期信基金、華頓布蘭特原油正向 2 倍 ETF 期信基金、華頓布蘭特原油反向 1 倍 ETF 期信基金及由他行移入之瑞銀亞洲高收益債券基金等 5 檔基金保管。前述新增保管 8 檔基金截至 106 年底保管規模合計 19,357 百萬元。106 年度基金保管規模較 105 年度成長 13.20%，手續費收入則較 105 年度增加新臺幣 11 百萬元，成長率 11.28%。僑外資保管資產總額為新臺幣 709,505 百萬元，較 105 年度成長 23.38%。

9.拓展貴金屬業務：

(1)積極推廣黃金加入資產配置觀念，並加強與策略聯盟銀行合作，拓展黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，提供黃金資訊，鞏固臺灣銀行在黃金市場之領導地位：

①加強與 16 家銀行合作辦理新臺幣計價黃金存摺：

截至 106 年底，計有兆豐銀行、臺灣企銀、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、上海商銀、瑞興銀行、永豐銀行、元大商銀、中國信託、土地銀行、安泰銀行、台北富邦商業銀行、彰化銀行、台中商銀及全國農業金庫等 16 家銀行，與臺灣銀行簽署策略合作聯盟合約；目前刻正與國泰世華銀行接洽中，預計 107 年可與國泰世華銀行合作開辦黃金存摺業務。

②與 9 家銀行合作辦理美元計價黃金存摺：

截至 106 年底，共有永豐銀行、兆豐銀行、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、土地銀行、元大商銀、安泰商銀及彰化銀行等 9 家銀行。

③另與彰化銀行合作辦理人民幣計價黃金存摺。

④黃金撲滿是臺灣銀行黃金存摺的買進方式之一，以月初扣款，每日買進，月底入帳為主軸，為引導小額黃金儲蓄，達到長期累積，分散價格風險，達聚沙成塔、累積財富之效。臺灣銀行於 97 年 12 月推出「黃金撲滿」業務，截至 106 年底扣款成功之筆數已累積約 252 萬筆，買進金額分別為新臺幣 157.61 億元、美元 1,784.6 萬元及人民幣 61.5 萬元。

(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：

①自 105 年 1 月奉金管會核准貴金屬選擇權業務，並於 105 年 6 月開辦貴金屬選擇權業務；106 年 10 月開辦貴金屬遠期業務，增加貴金屬衍生性金融商品之廣度。

②106 年 9 月推出「戊戌狗年精鑄生肖銀幣（鍍金版）」及「臺銀金鑽條塊（生肖版）」等貴金屬現貨商品，廣受市場歡迎，帶動貴金屬業務。

③106 年度自各國國營鑄幣單位引進精美設計的紀念幣及套幣，包括日本鑄幣局日本錢幣 50 周年紀念套幣、日本 2017 年套幣-傳統文樣、2017 年櫻花套幣-精鑄、平鑄版及日本造幣局東京 2020 奧運交接銀幣，澳洲柏斯鑄幣局 2016 永遠在一起精鑄銀幣、2017 結婚禮讚紀念銀幣、2017 生日快樂銀幣、北極熊寶寶彩色精鑄銀幣、2017 永遠在一起精鑄銀幣、雙龍搶珠仿古銀幣、Baby 狗生肖彩色精鑄銀幣，紐西蘭鑄幣廠 2017 浪漫情人精鑄銀幣、迪士尼米奇與好友們紀念銀鈔幣及迪士尼狗年生肖紀念銀鈔幣，新加坡造幣廠雞年 1/4 oz 彩色銀幣等 16 款，廣受市場好評。

(3)結合企金整合行銷，加強對有工業用黃金需求之優質企業客戶拓展黃金現貨批售業務：

截至 106 年底，臺灣銀行優質企金客戶計有 11 家，與投信、外匯業務結合，批售實體黃金營業額共 1,811 百萬元。

(4)積極參與上海黃金交易所交易，增加貴金屬交易拋補管道及供貨來源，提供國人多元商品選擇：

臺灣銀行於 104 年 7 月加入上海黃金市場會員，並於 105 年正式於該交易所進行拋補交易，業務持續進行交流。

(5)擔任證券櫃買中心「黃金現貨交易平台-臺銀金」造市商及保管銀行，吸引證券客戶群，擴大交易範疇：

自 104 年 1 月 5 日起擔任證券櫃買中心「黃金現貨交易平台」之「臺銀金」黃金現貨交易造市商及保管銀行，將持續擴大國內黃金市場層面，創造臺灣黃金交易市場的新里程碑。

(6)國際金價自 100 年創 12 年新高達每英兩 1,920.30 美元後，連跌 4 年，跌幅近 5 成，投資性買盤大幅下降。臺灣銀行將落實執行各項經營政策，並勉力維持貴金屬業務營運量：

106 年度受美聯儲漸進式升息及縮減資產負債表之緊縮貨幣政策下，國際黃金市場價格波動度下降，全球黃金需求下滑，如美國鑄幣局及澳洲製幣局之金幣銷售量均較 105 年度分別衰退 66.61%及 29.2%，且國內新臺幣升值 7.53%，侵蝕黃金投資部分收益，投資性買盤大幅下降。臺灣銀行將落實執行各項經營政策，並勉力維持貴金屬業務營運量。

10.拓展信用卡業務：

(1)規劃辦理信用卡優惠折扣百家特惠商店，提供卡友多元刷卡優惠通路；舉辦卡友生日酬賓禮活動，提升刷卡交易量：

106 年度推出臺銀日活動，持臺灣銀行信用卡於聖德科斯、頂好、愛買、美華泰等商店，於每週指定之臺銀日刷卡消費滿額，可獲得好禮、折價券或折抵消費等。另與全國電子、財訊、西堤牛排等商店合作刷卡活動，並針對公益卡如導盲犬認同卡及桐花卡舉辦刷卡消費滿額禮活動。106 年 11 月首次與 YAHOO、PChome、momo 等知名網路購物平台合作，於雙 11 檔期刷臺灣銀行信用卡滿額贈刷卡金或網購平台紅利金等，藉由刷卡優惠活動刺激消費，提升刷卡交易量。

(2)賡續拓展「鈦金商旅卡」等級卡片，規劃續辦機場接送尊榮禮遇服務，以爭取更多優質客戶：

106 年度鈦金商旅卡族群月平均消費金額為 77 百萬元，有效卡月平均消費金額約為 9,400 元，較整體卡別月平均消費 5,200 元高出許多，為值得深耕之目標客層。106

年度續辦機場接送尊榮禮遇服務，藉以提升客戶黏著度，帶動鈦商卡整體消費力，具有多面向之潛在效益。

- (3)繼續與各大知名百貨公司合作，搭配消費折扣檔期（如：週年慶、母親節等），舉辦刷卡滿額禮活動，除可增加刷卡量外，並可透過百貨公司龐大廣告文宣資源，提高臺灣銀行信用卡曝光率與知名度：

106 年度與遠東百貨、台中廣三 SOGO、夢時代購物中心、統一時代百貨、漢神百貨、京站廣場及新光三越等百貨公司搭配週年慶及母親節檔期刷卡滿額優惠活動，藉由百貨公司龐大廣告文宣資源，提高臺灣銀行信用卡曝光率與知名度。

- (4)賡續推展收單業務，加強各營業單位推展績效考核，提升臺灣銀行簽約特店家數，增加收單業務量及營收；另配合行動支付及小額免簽之消費環境，規劃開辦小額交易簽單免簽名業務，以提供小額快速結帳之便利性，協助特約商店掌握顧客消費商機，俾能增加特店家數及收單業務量：

①106 年度收單特店交易量 940,862 筆，較 105 年度 893,452 筆，增加 47,410 筆，成長率為 5.31%，106 年度特店請款金額為 4,224 百萬元，較 105 年度請款金額 4,200 百萬元，增加 24 百萬元。

②有關開辦小額交易簽單免簽名業務，截至 106 年底已建置 137 台感應式刷卡機；另為提升網路收單業務，積極與銀聯國際有限公司簽署之學費平台營銷活動協議，便利其持卡人透過臺灣銀行學雜費入口網繳交學雜費。106 年度使用銀聯卡繳交學雜費交易量為 1,135 筆，交易金額為 39 百萬元，較 105 年度銀聯卡繳交學雜費交易量 388 筆，交易金額 13 百萬元，成長 3 倍。

- (5)提升信用卡行動支付服務功能，續與臺灣行動支付公司

合作進行「HCE、Tokenization」雲端行動支付相關系統建置，可依信用卡客戶需要規劃提供不同類型的行動支付產品，俾強化業務競爭力：

為因應網路行動支付工具之多樣化，於 105 年 9 月 1 日起開辦「HCE 手機信用卡」業務，提供持卡人即時下載手機信用卡之行動支付服務。106 年度賡續規劃推出「台灣 Pay」金融卡雲支付及共通 QR Code 支付；透過結合 QR Code 簡單、快捷、低成本之特性，提供客戶跨行轉帳、繳費、繳款、消費購物等服務，加速店家及客戶接受行動支付意願，該案已於 106 年 12 月完成系統開發及建置，並已獲金管會同意試辦六個月，目前刻正進行內部特定人員測試，預計 107 年第一季對外試辦，屆時臺灣銀行金融卡客戶亦可快速完成下載，有助於提升客戶便利性，加速行動支付推展。

11.加強推廣電子金融業務：

- (1)為因應行動通訊及網路時代來臨，利用智慧型行動裝置作為交易確認之新技術趨勢，新增推播動態密碼（Push One Time Password，簡稱推播 OTP）功能，讓智慧型行動裝置用戶群可選擇此安全、便利的推播確認，作為電子金融相關交易之安全控管：

臺灣銀行推播動態密碼功能於 106 年度尚處建置中，預計 107 年 4 月底完成。

- (2)因應行動電子商務發展之支付需要，於臺灣銀行「隨身銀行 APP」新增「以 AOTP 認證進行安全帳單掃瞄繳款服務」，提供客戶與線上或線下商家交易時，以線上或實體帳單之條碼進行掃瞄，確認交易內容後，進行即時繳款：

臺灣銀行「隨身銀行 APP」新增「以 AOTP 認證進行安全帳單掃瞄繳款服務」功能，業於 106 年 2 月 19 日完成，

並推出臺銀隨身 Pay 服務，以滿足客戶於相關交易之需要。

- (3)為滿足客戶跨平台、跨瀏覽器、跨裝置之操作需求，提供客戶更人性化、適切的操作介面，將網路銀行/網路 ATM 以回應式網頁設計（Responsive Web Design）新技術重新改版：

臺灣銀行回應式網頁之網路銀行/網路 ATM 功能於 106 年度尚處建置中，預計 108 年 10 月底完成。

- (4)結合全國性繳費機制，推出「晶片金融卡 POS 機收單」服務，滿足醫療院所、政府或民間機構臨櫃繳款收單需求，繳款人使用晶片金融卡以 POS 機插卡繳款，手續費低於 ATM 跨行轉帳手續費，提供更多元、便利而安全的繳費服務：

106 年度已安裝臺灣銀行 POS 機的醫療院所包括：基隆長庚醫院、奇美醫院、南投醫院、新營醫院、花蓮醫院、臺東醫院、金門醫院、澎湖醫院、郵政醫院及慈惠醫院等；公務機關包括台北地院、新北地院、高等法院、最高法院及巴西商務辦事處等，為客戶提供更多元、便利而安全的繳費服務。

- (5)成立雲端銀行規劃小組，規劃客戶端數位銀行整合服務，以虛實整合（Online to Offline，O2O）無縫接軌的網路及行動服務整合平台，提供客戶各種線上申請服務，將就學貸款客戶辦理線上申貸時同時可辦理預約開戶等需求，納入雲端銀行之規劃，提供臨櫃快速服務：臺灣銀行雲端銀行規劃小組業於 106 年 9 月 25 日完成各業務單位需求訪談，刻正辦理系統分析、網頁設計及系統開發之工作。

- (6)積極建置大數據（big data）資料庫，並以既有之 CRM 系統資料庫為基礎，運用商業智慧分析等工具，拓展各

項業務：

臺灣銀行建置大數據（big data）資料庫專案業於 106 年 6 月 6 日完成電腦設備升級並安裝資料探勘統計軟體，藉以提升資料庫運算及統計效能。

12.加強授信債權管理：

(1)落實授信預警制度，強化覆審、追蹤考核作業；加強集中催理效能，增進催收作業效率：

為利授信風險早期揭露，掌握授信戶信用變化前之契機，透過授信戶重大訊息及重大變故之通報機制，進行授信戶貸後之動態追蹤，以維護授信資產品質；並為加強授信貸放後管理，貸放後之各類授信均辦理授信覆審，對於重要授信個案辦理追蹤考核。

①有關列管授信預警戶於 106 年列管期間新增列管戶 10 戶，已改善者 1 戶，債權金額 40 百萬元；轉列催收款者計 5 戶，債權金額 351 百萬元，加計去年底列管戶 14 戶，截至 106 年底列管授信預警戶計有 18 戶，總計列管債權餘額 4,523 百萬元。

②106 年度列管追蹤考核授信戶計有 331 戶，列管期間已改善者計 49 戶、已清償計 51 戶、轉列催收戶 34 戶。

(2)覈實辦理授信資產評估，提列足額備抵呆帳，以健全授信資產品質；訂定年度清理計畫，積極清理逾期放款，以降低逾放比率；加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權控管及收回計畫：

①106 年度逾放清理目標，預計清理 3,416 百萬元，全年實際清理 3,673 百萬元，達成率 107.54%。

②為改善授信資產品質，積極督導營業單位清理逾期放款，儘速採取保全措施及取得執行名義，並處分擔保品求償及積極轉銷呆帳，106 年度辦理放款轉銷呆帳金額為 2,491 百萬元。

③為落實授信資產評估，除依五分類覈實評估各類授信資產外，放款及應收款均遵照國際會計準則第 39 號之規定，辦理減損評估作業並提列備抵呆帳；106 年各季備抵呆帳覆蓋率平均數 523.63%，較 105 年各季覆蓋率平均數 507.90%，上升 15.73 個百分點。

④106 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 1,070 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 219 百萬元，及收回呆帳金額目標 851 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 1,775 百萬元，達成率 165.87%。

(3)強化債權管理資訊化，以提昇作業效能，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，並整合內、外部資訊，掌握授信戶信用變化，以維護授信資產品質：

持續擴充建置逾放及催收相關資料庫，強化債權管理，透過逾催 e 化系統，有關一般催理函件、查調財產申請及登錄、法催程序進行、重大緊急訊息通報、催收紀錄、表報查詢、協議報核/報備及轉銷呆帳等功能，均能於線上作業、維護及查詢，節省人力並維護逾催資料之完整性。

13.加強不動產活化：

(1)規劃臺灣銀行位於台北市中正區南海段五小段之土地，興建總行 E 化大樓，提升數位時代溝通效率：

①為因應金融發展、提昇服務品質及土地管理整體效能，解決總行部處散落各處辦公問題，並兼顧總行區辦公空間使用密度紓解及 Operation Center Building 規劃理念之導入，將臺灣銀行座落台北市中正區南海段五小段 467 等 13 筆地號土地（約 3,060 坪），委託專業團隊執行開發興建總部大樓之規劃作業，規劃方案經 105 年 7 月 20 日不動產管理委員會審議，並提報

105 年 8 月 19 日董事會。

- ②考量企業社會責任及環境衝擊問題，業請規劃建築師按「環境融合」、「都市天際線」、「彰顯本行人文歷史風格」、「建築減量」等原則導引建築設計，並規劃適中之建築量體模型供臺灣銀行研議。

(2)強化不動產管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提昇不動產運用效率：

- ①經歷年積極清理占用，截至 106 年底，催討僅餘 1 筆，面積 2,769 平方公尺（實際占用面積僅餘 300 平方公尺）。該筆土地位於基隆市，土地為兩山間之山坡地，基地內有 20 餘戶經濟弱勢之原住民聚落，房屋為早期至當地打工原住民所搭建，極為簡陋破舊，雖已辦理清理調查工作，惟因渠等經濟狀況不佳，協調訂約租用困難。經積極協調目前已有 19 戶已完成租約簽訂；無人居住空屋 2 戶以圍籬收回土地；其他占用戶除持續協調占用人租用外，亦多方謀求可能之處理方式，俾免造成社會問題。
- ②為活化利用經管之不動產，106 年度不動產活化租金收入全年預計收入 429 百萬元，實際收入 605 百萬元，達到全年預算目標之 141.03%。
- ③臺灣銀行暫無使用計畫之空地，經篩選適當土地出租他人經營停車場，增加租金收入。106 年度計有 55 處土地出租，年增加租金收入 134 百萬元；另申請地價稅減免 34 百萬元。
- ④在現行法令規定下，閒置不動產除依都市更新條例及金融法規規定辦理分批出售外，同時配合規劃適合興建行舍、倉庫之土地，原則上依建築法令規定之最大容積率積極規劃建築使用：
 - A. 北大路分行新建工程：因應租賃行舍使用空間不足，並有效開發鄰近閒置土地，規劃興建地上六樓，

地下一樓鋼筋混凝土建築物一棟，102 年 9 月 15 日開工執行該行舍新建工程，至 105 年 4 月主體工程完工，北大路分行已於 106 年 4 月 10 日遷入使用，提供客戶良好服務環境及提昇服務品質與效率。

B. 臺東分行新建工程：臺東分行現有老舊行舍屋況不佳，且逾使用年限，原規劃以就地重建方式辦理，因舊行舍屬於具文化資產潛力之列管建築物，原舊行舍拆除重建計劃無法執行，爰將興建中之「東部疏散倉庫新建工程」變更為三層樓，供臺東分行作為行舍使用，新建行舍為地上三層建物，總樓地板面積 583 坪，該新建行舍已完工並於 106 年 11 月 30 日取得建築物使用執照，臺東分行預計 107 年上半年進駐營業。

C. 六堵疏散倉庫第 1 期新建工程：為紓解庫房空間不足窘況，及配合北區倉庫庫房調整及需求擴充，擬定分期興建疏散倉庫計畫。第 1 期新建地上 4 層樓庫房 2 棟，已於 106 年初成立採購評審委員會，續辦理工程規劃設計監造技術服務廠商評選等招標事宜。

(3)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：

①原洽談都市更新之案件包括中山分行行舍、館前分行行舍、通化街通化段土地、原寶慶簡易型分行行舍、長安東路正義段土地、公館分行行舍、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經研處行舍等；目前因整合不易，致多有都更單元及事業概要階段失效情形。另庫倫街南、北側土地公辦都市更新案，內政部營建署仍持續辦理中。

②老舊行舍參與地方政府都市更新，改善都市景觀，提

升居住環境品質：

- A. 臺灣銀行健行分行座落於臺中市臺灣大道 1 段 176 號 1-3 樓（臺中市長生金融大樓），該建築物屋齡已逾三十年，因外牆磁磚剝落、立面龜裂有滲水情形，因此該建物所有權人暨全體住戶決定進行整建維護計畫，臺灣銀行依比例分攤工程款，因屬都市更新條例第 21 條第 8 款「整建或維護區段內建築物改建、修建、維護或充實設備之標準及設計圖說」所定事項之變更，爰配合臺中市政府都市發展政策，更新再造老舊社區之目標，該外牆更新計畫擬定後依「臺中市都市更新整建維護補助實施辦法」申請補助，案經獲准核發補助款計 300 萬元。本都市更新整建維護計畫之外牆更新案，業於 106 年 10 月 2 日完成驗收，預期能徹底解決磁磚剝落的問題，亦有助於此區都市景觀改善，並期望藉由都市機能更新達成改善地區居住環境品質之目標。
- B. 臺灣銀行松江分行座落於臺北市中山區松江路 115 號 B1~3 樓（臺北市萬宜成大樓），該建築物屋齡已逾四十多年，大樓面臨道路牆面鋪磚污濁、龜裂剝落，另大樓左側土地因捷運工程已將地上建物拆除，造成 7 樓以下素面水泥牆外露，嚴重影響外觀，使大樓更顯破舊，進而破壞市容；經該建物區分所有權人會議決議對建築物實施外牆更新工程，臺灣銀行依比例分攤工程款，另該外牆更新計畫擬定後依「臺北市都市更新整建維護實施辦法」申請補助，案經獲准核發補助款計 590 萬元。本都市更新整建維護計畫之外牆更新案將近完工，除改善大樓外觀延續建築物壽命外，預期將有效提升南京東路和松江路交叉口週邊都市景觀，促進此區都市環境品質。

- ③另考量老舊行舍更新重建後保有完整產權及更新過程單純迅速，爰評估先依「都市危險及老舊建築物加速重建條例」初步挑選位於商業性較強之雙北地區之經濟研究處、板橋分行、公庫部大樓及南門分行等4處，以及經檢測確定氯離子偏高而有結構安全疑慮擬拆除重建之馬祖分行，初步研議列為優先評估標的。

(4)文化資產研議以出租方式或配合地方政府政策予以活化：

- ①臺灣銀行被指定或劃定之古蹟及歷史建築除總行大樓、文物館大樓及中興新村分行目前仍作行舍使用管理維護，餘則依文資法規定，編列預算辦理修復及再利用事宜，計有：北投舊宿舍、自由及大同之家、礁溪訓練中心、舊三和銀行、淡水日式宿舍及彰化日式宿舍；其中北投舊宿舍及礁溪訓練中心2處已修復交由管理單位（總務處、職工福利委員會及宜蘭分行）維護，並作為「員工潛能推展中心」及「員工潛能發展中心」使用。
- ②部分文化資產配合縣市政府重大政策，如舊宜蘭分行行舍借宜蘭縣政府設立美術館及陽明山美軍眷舍房屋19棟房地配合臺北市政府推動老房子文化運動等重大政策，借予北市府代為管理，皆獲免負擔房地稅賦之優惠。另陽明山空置文資房屋待租原有65戶，經規劃保留1戶修繕後作為導覽、文創、文藝、展覽等活動使用外，其餘房屋引進民間資金修繕活化，積極招租結果，均已出租，預估2年內全部房屋修繕完成後，每年租金收益預期可達8千萬元。臺灣銀行毋需投入龐大修繕費用，及加計借予市政府房地稅賦減免之優惠，使該資產將不再是負擔，並能善盡文化資產保存維護之企業社會責任。

(5)都會區大面積土地利用都市更新機制，引進民間資金活化利用，提升資產運用效益：

臺北市圓山捷運站出口庫倫街南、北兩側土地約 3,000 坪，因土地夾雜部分市有及私有土地，且存在私有地上物及軍方爭議眷戶，屬都市窳陋地區，資產運用效益低，且影響都市發展；經洽請內政部營建署同意採公辦都市更新方式開發，該署規劃為 A、B 重建區段，以權利變換方式將南側 A 區段公私有土地集中至北側 B 區段辦理更新，A 區段由臺灣銀行分回素地以設定地上權方式活化。內政部已委託專業顧問公司辦理技術服務工作，規劃工程持續進行中，預定 107 年底評選實施者，執行更新計畫，預估資產效益約 4,500 百萬元。

14.強化資訊作業服務品質與持續優化資訊中心設備：

(1)持續配合臺灣銀行政策建置各類相關業務資訊系統，改造及擴充現行運作系統並提升系統版本，及建置海外與大陸地區新分行資訊設備，以協助業務發展：

①配合政府政策拓展相關資訊作業：

A. 配合金管會推動打造數位化金融環境 (Bank 3.0) 政策增加「全國性繳費線上約定作業」，於 106 年 5 月新增跨行連線系統及約定扣繳系統線上約定功能，提昇金融服務之效率。

B. 配合金管會「建構整合安全的網路身分認證機制」，於 106 年 10 月配合建置跨行連線系統相關檢核驗功能，提供客戶至他行網站或他行客戶至臺灣銀行網站，於持有效金融卡或以帳號進行「無卡核驗」(含新臺幣及外幣帳號核驗)後，辦理相關線上開戶功能，強化客戶之線上服務。

C. 因應國際財務報導準則第 9 號公報 (簡稱 IFRS 9) 自 107 年實施，於 107 年 1 月 1 日起，增修海外分

行核心帳務系統之國金帳務模組有關拆放銀行同業及存放銀行同業資產之減損及備抵呆帳提列自動化計算功能；並新增「票債券投資管理系統」、「投資帳務管理系統」、「股票基金系統」、「信用卡系統」相關評估減損功能及報表；另於國內及海外核心帳務會計系統暨海外分行放款帳務系統開發相關作業功能。

②強化存款、放款及外匯業務資訊系統功能：

- A. 配合存款業務需求，於 106 年 3 月增加擬銷戶多筆定存帳號整批銷戶功能及綜合存款項下所有定存帳戶整批銷戶功能，節省櫃台人力作業時間並減少交易錯誤機率。
- B. 因應市場需要，提高外幣資金收付效率，整批入扣帳系統於 106 年 3 月新增外幣代收付功能，於連結財金資訊公司「外幣代收（付）服務」系統後，即可發動扣取各參加金融機構外幣帳號之代收款項，提供營業單位爭攬業務之利器。
- C. 配合南非金融情報中心（Financial Intelligence Centre, FIC）goAML 申報資料自動化要求，於 106 年 3 月完成新版 IFTR（International Funds Transfer Report）申報功能，以利臺灣銀行南非分行進行申報作業。
- D. 配合國防部主計局財務中心規劃「國軍主財單位匯款流程精進規劃案」，國內匯款系統於 106 年 6 月新增整批匯款 QR Code 媒體檔轉功能，以 QR Code 掃描器掃描國防部產出之匯款明細表，將 QR Code 內資料轉檔成整批匯款媒體檔後，進行後續整批匯款作業，大幅提升本項作業執行效率。
- E. 配合黃金業務展業需要，黃金業務資訊系統於 106 年 6 月擴增無庫存現貨預購功能，俾利臺灣銀行向

國外訂購貴金屬後，營業單位即可同步對外銷售，藉以增加銷售機會，提升黃金業務績效。

- F. 配合海外分行承作無本金交割遠期外匯交易（NDF, Non-Delivery Forward）之業務需求，海外分行核心帳務系統於 106 年 6 月新增客戶端及銀行端 NDF 交易之功能，並產製報表供分行使用及報送，以利分行擴展業務。
 - G. 為管控銀行內部資金調撥及移轉計息需要，於 106 年 6 月完成「聯往轉撥計價系統」取代原「公保資金調撥系統」，並整合於核心帳務系統中，簡化營業單位工作流程及作業時間暨提升資訊作業安全。
 - H. 為利衍生性金融商品確認函控管，外匯業務系統於 106 年 8 月新增「衍生性商品確認函登錄」及「衍生性商品確認函查詢」交易，以及「衍生性商品確認函應注意事項表」、「衍生性商品確認函逾期未簽回明細表」、「衍生性商品當月交易明細表」等報表，藉以提升交易安全，降低作業風險。
 - I. 於 106 年 10 月完成「授信違約損失率資料庫」報送聯徵中心相關作業功能，臺灣銀行授信戶如發生違約後，系統將自動蒐集催理期間處分擔保品、回收與成本費用等相關資訊並報送聯徵中心，藉由提供自動化資訊作業流程以確保報送資料之品質。
- ③提升信託業務資訊系統功能：
- A. 配合中央銀行因應數位金融發展趨勢，於 106 年 6 月建置「網路繳納國庫款系統」，並由臺灣銀行擔任帳務代理行，提供民眾更多元及便利之國庫款繳納管道。
 - B. 配合集保結算所發行無實體商業本票，臺灣銀行票債券投資管理系統於 106 年 9 月新增「商業本票無

實體化發行」功能，以登記形式發行商業本票，可節省紙張、防止偽造、降低人工作業風險及落實政府打造數位金融之政策。

④提升徵授信業務 e 化流程功能：

配合業務主管單位需求，臺灣銀行徵信、授信、擔保品及債權管理系統於 106 年 9 月新增聯徵產品查詢流程、擴充聯徵查詢事前覆核機制、新增徵信報告去聯徵化作業流程，以利海外分行引用國內徵信報告。

⑤強化經營管理系統功能：

A. 因應美國政府新公布「美國海外帳戶稅收遵從法（FATCA）」相關架構變更及申報資料修改，於 106 年 9 月完成「美國海外帳戶稅收遵從法（FATCA）遵循作業系統功能擴充案」，持續落實對該法案之遵循作業，免受美國 30%懲罰性稅款扣繳之風險。

B. 為減少紙張使用、降低列印成本及落實節能減碳，報表管理系統於 106 年 4 月新增「會計表報線上簽核及調閱功能」。

C. 因應未來雲端銀行服務之發展，於 106 年 11 月建置「客戶行為資料探勘系統」之「線上個人信用貸款利率與額度試算模型」，將個人信用評等與核貸準則以參數化設定，並參考臺灣銀行 IRB 模型與 e-loan 歷史資訊，自動試算客戶信貸額度、利率及違約機率等，提升客戶信貸試算自動化與彈性之功能。

⑥強化電子銀行暨金融卡、信用卡系統功能：

A. 配合公庫業務需求，公庫服務網系統於 106 年 1 月及 2 月分別完成「苗栗縣專區」及「桃園市專區」功能上線。

B. 配合電子金融業務需求，106 年 2 月完成「臺灣銀行隨身 Pay」服務上線，提供客戶手機綁定臺灣銀

行帳戶，以支付數位或實體商品及各項服務之費用。

- C. 為配合各國國際組織陸續啟動偽卡交易責任移轉計畫，避免客戶持偽造晶片卡於不具 EMV 功能 ATM 之交易時，臺灣銀行需負擔之偽冒責任，爰於 106 年 4 月進行 ATM 相關軟硬體設備更新及認證，以符合國際組織 EMV 之規範。
- D. 配合信託及電子金融業務需求，網路銀行系統於 106 年 4 月對現有「基金單筆申購」、「基金定期定額」、「基金定期不定額」及「臺幣計價國內基金募集前預約申購」等交易新增「優惠券代碼」供客戶得選擇優惠券抵減手續費。
- E. 配合消費金融業務需求，就學貸款入口網於 106 年 6 月新增線上列印電子帳單之便捷繳款方式，辦理就學貸款學生可隨時取得繳款資訊進行繳納；另於學校端操作加入複合式第二階驗證選項，以強化系統安全及個資保護，提升整體就學貸款服務水準。
- F. 因應金融時代潮流、金融服務方式多元化趨勢與兼顧民眾理財需要，ATM 系統於 106 年 8 月增加新臺幣跨行存款功能，以提昇客戶便捷服務。
- G. 臺灣銀行隨身銀行 APP 於 106 年 8 月新增「隨身 Pay 服務繳納本行帳單」功能，透過帳單條碼掃描及驗證即可繳納完成，增加客戶繳費之方便性；另新增「登錄電子發票電話號碼」功能，可將電子發票儲存於客戶載具，以減少紙張使用並增加客戶兌獎之方便性。
- H. 為滿足集團企業客戶跨國資金調度之需求，e 企合成網系統於 106 年 8 月新增 e 企合成網海外分行帳戶整合平台相關功能，提供臺灣銀行海外分行客戶（香港及東京分行）申請授權予臺灣地區分行之客

戶，透過 e 企合成網能隨時掌握資金狀況及辦理資金撥轉作業。

- I. 為提供客戶安全與便捷之支付服務，隨身銀行應用系統於 106 年度陸續擴增安全支付功能，利用網路銀行隨身版 APP 掃描帳單條碼顯示帳單詳細內容，選擇支付帳號與簡訊認證成功後即完成支付，提升移動客群使用體驗並迎向行動金融服務趨勢。
 - J. 為提供企業戶更方便之資金調度需求，e 企合成網於 106 年 3 月新增行動簽核功能，使企業能不受固定場域限制，使用行動裝置進行轉帳交易，隨時進行資金調度，滿足客戶對金流服務之要求。
 - K. 因應國防部主計局財務中心規劃之「國軍主財單位匯款流程精進規畫案」，e 企合成網於 106 年 6 月配合新增臺幣整批轉帳二維條碼輸入與回饋功能，取代以往臨櫃整批匯款媒體檔之作業方式，藉此爭取國防相關財務單位成為臺灣銀行 e 企合成網用戶。
- ①提升公教保險資訊系統功能：
- A. 依據公教保險業務需求，「公教人員保險網路作業 e 系統」於 106 年 3 月份提供「育嬰留職停薪津貼」及「眷屬喪葬給付」線上申辦服務，提供被保險人便利之線上服務功能。
 - B. 配合「公教人員保險網路作業 e 系統」開辦「線上申報保費」及「線上申辦給付」之功能，貫徹無紙化及保持紙本文件與電子文件審核、歸檔及後續調閱之一致性；於 106 年 10 月完成「公教保險進件與影像處理系統」，使公保保費申報及各項給付申辦作業，不論案件服務管道是否一致，都能藉由同一作業流程完成，以增加整體作業之流暢度與完整性。
 - C. 配合行政院人事行政總處要求，公保業務系統於 106

年 11 月新增以 Web Service 方式提供有關該總處之「公教人員退休撫卹試算系統」與公教保險部「公保業務系統」直接介接功能，以供主管機關快速取得公保年資資料，提升行政效率。

(2)支援與滿足業務系統需求，汰換開放系統作業主機、磁碟設備及虛擬化磁碟管理平台光纖交換器，擴充中心、異地備援及測試作業主機、實體磁碟、虛擬化伺服器等設備，提升應用伺服器集中式備份管理系統，以維持資訊系統穩定營運：

- ①因應新增開放業務系統開發建置及既有系統功能擴充等作業需求，擴充採購開放伺服器虛擬化平台主機、開放伺服器虛擬化平台光纖儲存設備及監控管理軟體等設備。
- ②為改善既有開放系統測試環境伺服器虛擬化平台設備老舊及硬體效能已無法支應開發測試作業需求問題，擴充採購測試環境虛擬化伺服器設備，以汰換既有平台並改以新版本作業系統（Windows Server 2016）建置，以因應各項系統開發測試作業需求，節省軟硬體採購成本。
- ③積極整合既有 Windows 業務伺服器使用之獨立磁碟儲存設備暨汰換老舊磁碟機組，依臺灣銀行各業務現行使用、未來業務持續成長及新增作業等所需磁碟空間，購置新型大容量磁碟設備；並導入磁碟機虛擬化管理技術，以整合管理及彈性運用既有磁碟資源，充分支應各項業務系統資料儲存之需求，維持業務正常運作。
- ④持續改善既有開放式伺服器備份系統設備老舊及系統軟體版本無法支援新版作業系統主機備份作業等問題，購置 ComVault 備份系統等硬軟體設備，藉以提升

備份作業效率，維持各類開放式業務主機例行備份正常運作。

(3)確保臺灣銀行資訊安全之完整性，提升資訊中心入侵偵測系統、網路防火牆、交換器、路由器、頻寬管理器等設備，及建置資訊安全監控管理、網站日誌分析管理平台：

①因應資訊業務持續成長，積極新購網路入侵偵測防禦設備以提昇資訊安全處理能力；另偵測範圍從原網際網路端擴展至國內分行、海外分行、大陸地區分行及ATM 相關之連線區域，以強化整體網路連線安全之環境。

②陸續新購並汰換現行網際網路防火牆（100 年建置）、伺服器區防火牆（97 年建置）、中心網路交易連線路由器（98 年建置）及連線加密路由器（97 年建置）等設備；其中新購網際網路防火牆設備除提供內外部連線防護，並增加入侵偵測防禦、應用程式控制、網頁過濾、病毒防護及殭屍網路防護阻隔等功能，以強化內外連線網際網路之資訊安全。

③建置資訊安全監控管理系統與網站日誌分析管理平台，以利加速分析與了解系統及網站所留存之系統日誌內容，並於系統內整合防毒軟體相關系統日誌，以即時分析與及早偵測發現惡意程式或駭客攻擊行為之行為樣態，俾利採取因應之防護作為。

(4)賡續承作臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等資訊作業委託服務：

①賡續辦理臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券、臺銀保經等 4 家公司所委託之行政管理資訊作業，並與該 4 家公司簽訂「資訊服務水準協議」，以確保資訊系統運作之效能與可靠度。

- ②配合臺銀保經公司防制洗錢作業需求，於 106 年 1 月建置「保經洗錢與資助恐怖主義風險評估與風險防制作業系統」，提供該公司加強防制洗錢風險控管，落實防制洗錢機制。
- ③配合臺銀證券公司需求，於 106 年 3 月完成該公司「全球資訊網及企業內部資訊網改版升級專案」，以提供該公司之客戶及同仁更為優化之網站服務。

15.加強人才培育：

(1)加強在數位金融、銀行、保險、信託、財富管理及國際金融業務等跨領域專業人員的進用及培訓，以期藉由培育多核心職能行員，提升展業動能及競爭力：

- ①在主管訓練部分：為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提升業務競爭力，辦理「經營管理人才培訓班」、「高級幹部研習班」及「幹部研習班」，106 年度計 153 人次參訓。

- ②在一般行員訓練部分：

A. 新增課程：

- (a)為強化未來管理人員板凳深度，儲備具穩健、前瞻、國際觀、團隊合作及創新之人才，辦理年輕優秀行員儲訓計畫（Young Management Development Program）。
- (b)為符合新修訂之法令遵循與防制洗錢及打擊資恐相關法令規定，辦理「法令遵循人員職前研習班」、「防制洗錢及打擊資恐職前研習班」及「防制洗錢研討會」。
- (c)為加強與金融同業間交流合作及提昇財富管理業務相關稅務知能，與土地銀行合作辦理兩梯次「稅務研習班」。

B. 常態性課程：

- (a)為增進業務知能或配合工作輪調需要，辦理存匯、授信、外匯、徵信、催收、信託、法務、會計、總務、發行與出納及內部控制等訓練班。
- (b)為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理「土建融及都市更新融資訓練班」。
- (c)為加強授、徵信人員對財務報表分析及估價專業知能，辦理「不動產估價訓練班」及「財報分析研習班」。
- (d)為配合信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，辦理「信託業務研習班」、「信託管理人員在職訓練班」、「信託業務人員在職訓練班」及「信託業務人員職前訓練班」。
- (e)為符合中央銀行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 14 條第 3 項規定，辦理「衍生性金融商品業務訓練班」。
- (f)為加強電子金融專業知能，拓展電子金融業務，辦理「電子金融主管研習班」、「電子金融專員訓練班」、「電子商務金流訓練班」及「外匯電子金融業務訓練班」。
- (g)為配合金融商品之銷售業務，辦理「貴金屬業務行銷訓練班」、「貴金屬業務訓練班」、「理財業務研習班」、「基金商品說明會」及「保險商品說明會」。
- (h)為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，辦理「金融商品交易策略研習班」。
- (i)為提高行員對於風險管理知能，辦理「風險管理研習班」。
- (j)為提升同仁服務品質及顧客滿意度，辦理「櫃員服

務禮儀種子師資訓練班」。

(k)為加強行員財經英語能力，培育財經英語人才，辦理「銀行櫃檯英語會話訓練班」。

(l)為培育行員日語能力，儲備派外日語人才，辦理「初級日語訓練班」及「中級日語訓練班」。

③假日課程部分：利用假日以自由報名參加方式辦理「授信業務講習班」、「外匯業務講習班」、「民法實務講習班」、「發展行動支付服務業務講習班」、「第三方支付應用與趨勢講習班」及「金融科技及創新之現況與展望講習班」等課程。

④其他課程部分：配合業務推展及業管單位需求，舉辦「企業社會責任（CSR）報告製作研習班」、「身分證基本資料影像掃描開戶作業系統說明會」、「就學入口網系統操作講習班」、「衍生性金融商品業務說明會」、「都市更新融資實務研討會」、「都市更新信託暨相關實務講習班」、「國際金融研討會」、「本行東京分行業務分享」、「押運券幣人員安全維護講習班」、「辦理危險及老舊建築物更新重建貸款講習會」、「政風業務說明會」、「赤道原則與企業社會責任研習會」、「外幣鈔券辨識講習會」、「國際會計準則（IFRS）講習班」及「DBU 代辦 OBU 業務研討會」等課程。

⑤派外訓練：配合業務需要選派行員參加臺灣金融研訓院、資策會、優利電腦公司及其他訓練機構舉辦之相關訓練，積極提升人力素質，106 年度受訓人數計 1,613 人次。

(2)積極培訓高階經營管理人才，提升高階幹部領導溝通、經營管理及處理國際金融專業能力：
為積極培育新生代的優質人力，106 年度精心規劃年輕優秀行員儲訓計畫（Young Management Development

Program)，以跨領域、跨空間、跨時間思維，提供參訓同仁具創新及挑戰之訓練課程；訓練內容涵蓋理論課程講授及深入業務管理單位進行實務實習，期能儲備具穩健、前瞻、國際觀、團結合作及創新敏捷等特質之優秀幹部，以加速高階經理人培育及專業養成。

(3)數位金融崛起，行員將面臨金融產品與服務流程的轉型，所需工作技能及專業知識也被重新定義。為使行員能順著時代潮流轉型，鼓勵同仁公餘進修，自我成長，積極培育同仁第二專長訓練，並推動終身及線上學習：

①數位金融及第二專長訓練：

106 年度各辦理 1 期「大數據處理與應用研習班」、「雲端運算應用趨勢研習班」、「電子金融主管研習班」、「外匯電子金融業務訓練班」、「網路社群經營及行銷研習班」、「發展行動支付服務業務講習班」、「金融科技及創新之現況與展望講習班」、「第三方支付之應用與趨勢講習班」及「互聯網與金融創新講習班」，2 期「電子商務金流訓練班」及「電子金融業務專員訓練班」，3 期「民法實務講習班」及「授信業務講習班」、，4 期「外匯業務講習班」等課程，共計 1,460 人次參訓。

②推動終身學習：

A. 為培養行員終身學習觀念及全面提昇人力素質，廣續鼓勵行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 155 人次，補助金額新臺幣 144 萬 8,493 元；另為配合金融國際化及資訊化之潮流，增進作業技能及業務競爭力，鼓勵行員進修外語，補助 538 人次，補助金額新臺幣 434 萬 7,159 元；電腦進修方面，補助 26 人次，補助金額新臺幣 7 萬 5,252 元。106 年度共計補助 719 人次，補助金額合計新臺幣 587 萬 904 元。

B. 為鼓勵同仁取得金融相關證照，補助其測驗報名費，106 年度共計補助 1,242 人次，補助金額合計新臺幣 86 萬 2,251 元。

C. 為提升行員自我進修風氣，培養終身學習興趣，依據「臺灣銀行股份有限公司推行開卷有益終身學習活動」之規定，遴選出「感動服務的 19 堂實踐課」、「FinTech 金融科技聖經」及「被討厭的勇氣」等 3 冊書籍，由各單位同仁利用公餘時間自行研讀並提出心得報告參加評審，106 年度共有 170 篇參與評審，經評審結果，計有 3 名獲嘉獎乙次及 49 名獲獎金獎勵，計核發放獎金新臺幣 16 萬 5,000 元整。

③線上學習：

A. 106 年度於臺灣銀行行內資訊網共置放 252 種訓練課程，計有 8,556 人上網學習（含法定、保險及一般課程）。

B. 將行員訓練所教室課程同步錄影製作成線上課程，共製作「外幣現鈔辨識之技巧與案例解析」等 19 種訓練課程，供同仁上網學習。

C. 106 年 12 月完成行動學習系統建置，提供同仁以載具上網學習。

(4)落實「國際金融專業人才培訓計畫」，培養國際專業人才，培訓方式包含國內訓練及海外實習，並配合派外輪調制度，加速國際人才養成：

為加速國際人才養成，並使國際人才培訓計畫更臻完善，以利海外人才培訓準據一致性及建立永續培訓機制，於 105 年 9 月彙整相關培訓計畫擬定「海外人才培訓整合計畫」，並依該整合計畫於 105 年 12 月啟動第三梯次培訓計畫（共 18 位培訓人員），另第四梯次培訓計畫（共 29 位培訓人員）則預計於 107 年初啟動。

16.強化風險控管機制：

(1)於風險與收益衡平考量下持續進行風險性資產之目標管理及資產結構之調整，以強化資本適足狀況，維持業務發展空間：

①為兼顧業務發展空間暨有效運用風險性資產，以維持資本適足率，自 103 年 9 月起，建立「信用與市場風險性資產目標管理機制」，按月監控及提供相關報表供各監控單位進行追蹤管理，並按季提報風險管理委員會。衡酌 105 年底風險性資產總額距目標金額尚有空隙，為使各業務主軸視其業務發展需要，靈活運用與妥善配置風險性資產，106 年度訂定全行可承作信用與市場風險性資產之總目標金額，維持與 105 年度相同，並增訂其預警門檻，於未超逾該年度預警門檻值內，不另訂各業務主軸之分項目標金額；觸及預警門檻時，則重新恢復訂定各業務主軸風險性資產目標金額。

②106 年 12 月普通股權益比率為 10.86%、第一類資本比率為 10.86%、資本適足率為 13.13%，均符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，106 年度需分別達 5.75%、7.25%及 9.25%之標準。

(2)依循主管機關規定及國際監理規範，優化風險管理機制，透過適當之風險管理程序及系統工具，加強各項業務之風險管理：

①臺灣銀行信用、市場及作業風險均採標準法計提資本，每月利用風險管理系統自動計算資本適足率，產出相關管理性報表，並依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，按季向主管機關申報。

②除依標準法計提信用風險性資產外，持續朝信用風險內部評等法（IRB）精進，為維持模型評等之有效性與

因應業務需要並增強 IRB 系統效能，業於 105 年 10 月起展開 IRB 模型暨系統優化專案，專案範圍包含優化現行企金、消金模型及 Hadoop 資料平台以加強資料庫系統效能；另為使 IRB 系統含括較多企金授信客群範圍，新建置企金境外金融中心（OBU）授信戶違約機率模型，前述專案時程預計於 107 年初完成，俟專案完成後逐步將 IRB 企、消金評等導入徵審流程。

③為提升市場風險管理能力，自 100 年 4 月起導入市場風險內部模型法系統（IMA 系統），依外部市場資料源每日自動執行批次產出風險值相關數據及管理性報表。為將市場風險 IMA 導入日常風險管理，自 106 年第一季起，將交易簿債券、即期外匯、遠期外匯、利率交換等商品納入風險值限額管理機制，並按日監控風險值占投資市值之限額比率及按月陳報。106 年底檢討現行交易簿風險值限額訂定方式，改採直接以交易簿風險值為限額，並增訂交易簿各商品別風險值限額，預計自 107 年度起實施。

④為能更精確辨識、衡量及管理作業風險，持續優化相關作業風險管理機制，包括建置以全行業務流程之作業風險與控制自我評估（RCSA）、風險關鍵指標（KRI）及作業風險損失事件（LDC）等管理機制暨所需系統，以具備完整作業風險管理體制。另協助各業務主管單位因應法規更動、新增產品、服務或實務作業改變之需，依照標準作業流程（SOP）維護程序，增修全行 291 項 SOP，並置於行內資訊網 SOP 專區，以作為行員執行業務時之參考依據。

(3)透過風險管理資訊之監測與報告，將相關風險資訊提供業務主管單位運用與管理，以強化業務與風險兼顧之經營理念：

- ①按月衡量、評估與監控資本適足率及各類風險，包括信用風險、市場風險、作業風險、國家風險及流動性風險等，製作全行風險監控報告，陳報高階主管核閱，按季提報風險管理委員會與董事會，並將報告置於行內資訊網「風險管理監控報告專區」供業務主管單位運用與管理。
 - ②經由行內資訊網「各行業授信風險限制比率管理」查詢功能，提供管理階層得以查得各行業額度使用狀況及各行業授信暴險集中度情形。
 - ③每年依據過去 12 年間，各年之轉銷呆帳金額、處分承受擔保品損失金額、出售不良債權損失、各年度之呆帳收回金額，據以計算過去 12 年之平均預期損失率，並按企金與消金、行業別、商品別分別估算各細項之預期損失率，作為放款訂價之參考。
 - ④運用市場風險內部模型法系統每日計算交易簿風險值並監控是否超逾限額，此外，針對投資部位額度、類股分佈及損益情形（未實現損失逾警示比率者）每日進行監控，按月編製市場風險值監控報告，相關監控結果均陳報高階主管及提供業務主管單位參考。
 - ⑤定期彙集各單位所發生作業風險損失事件（LDC），除據以編製風險監控報告外，並按月提供各相關業管單位及稽核單位，作為業務管理與執行查核之參考。
- (4)持續透過風險管理觀念報導及風險管理研習班等各種管道，強化行員風險管理意識，建立良好之風險管理文化：
- ①為建立同仁之風險觀念，不定期提供風險知識與觀念，並透過 E-Mail 信箱發送給全體行員，106 年度計發送 94 次「風險管理觀念報導」。
 - ②為加強行員風險管理相關知能，106 年度辦理 1 期「風險管理研習班」，參訓 41 人次。

- ③配合行員訓練所舉辦之研習課程中講授風險管理相關實務，如「內部控制與自行查核研習班」之「作業風險管理實務」，講授作業風險與控制自我評估(RCSA)及損失事件蒐集，宣導行員作業風險之觀念；徵、授信及外匯主管研習課程之「風險性資產計算案例介紹」，講授信用風險性資產資本計提內容，加強宣導風險成本之觀念，俾使同仁充分了解風險性資產計算與使用資本狀況。

17.推動創新的企業文化：

- (1)鼓勵同仁透過員工提案資訊系統，直接提供興革意見：臺灣銀行訂有「提案制度處理要點」，員工得透過「員工提案系統」於線上提案，由臺灣銀行企劃部接收並分送主管單位初審後，召開評審小組會議進行複審，經核定採行或具參採價值者發給獎金，並由企劃部以電子郵件表達感謝之意。
- (2)鼓勵員工創新，勇於對業務或經營管理提供建言，採行者除發給獎金外，並由董事長以電子郵件表達感謝之意：臺灣銀行訂有「提案制度處理要點」，經核定採行或具參採價值者發給獎金，並由企劃部以電子郵件表達感謝之意。106年度員工提案處理件數共494件，經核定採行或具參採價值者計75件，頒發獎金共計41,600元。
- (3)因應新金融產品之多元性，賡續依「臺灣銀行股份有限公司研發新種業務獎勵要點」鼓勵員工提出新種業務之研究方案，凡經創新、延伸或組合而金融市場尚無之金融業務，或金融市場既有而臺灣銀行尚未辦理之金融業務，皆列入獎勵範圍：
- 依臺灣銀行「研發新種業務獎勵要點」，員工得以一人或數人名義提出新種業務之研究方案，並由新種業務審核小組辦理評審作業。臺灣銀行於106年度雖未獲員工提

出新種業務之研究方案，惟仍持續鼓勵員工集思廣益，以推進臺灣銀行金融商品之多元發展。

18.強化公司治理與善盡企業社會責任：

(1)遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，健全審計監督功能及強化管理機制，提升經營管理效能。並賡續強化及更新臺灣銀行全球資訊網之公司治理專區內容，俾利大眾查閱：

- ①公司治理已成為國際金融與資本市場管理極為重要的基礎建設，為充分揭露公司治理情形，臺灣銀行已於外部網站分別以中、英文設置公司治理專區，網頁內容包括公司治理章則、公司治理運作情形、內部稽核組織及運作、董事會及審計委員會運作等，並定期更新資料，以利大眾便於查閱公司治理相關資訊。
- ②配合主管機關法規修正，適時修正內部相關業務與事務之有關規定，並納入內部稽核查核重點，另對作業風險較高之業務辦理專案查核。
- ③辦理一般業務查核係依受查單位之性質，對其財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、股權管理、董事會及審計委員會議事運作之管理、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育、消費者及投資人權益保護措施及自行查核辦理情形，加以評估及提出改進建議，以確保內部控制制度得以有效實施。
- ④對歷年金融檢查機關、會計師、臺灣金控、臺灣銀行董事會稽核處及自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，暨內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形，持續追蹤覆查至全部改善為止。
- ⑤落實自行查核制度，評估各單位辦理自行查核之績

效，並依臺灣銀行「內部自行查核考核及獎懲辦法」及「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」對辦理自行查核相關人員實施考核及獎懲，以提升各單位辦理績效；並定期舉辦自行查核相關訓練課程，有效提高查核人員素質與查核能力。

- ⑥辦理內部控制自行評估，持續追蹤內部控制聲明書應加強改善事項，至完成改善為止。
- ⑦對逾期放款、催收款項及轉銷呆帳後之債權管理均加強辦理查核，並督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及提升授信品質。
- ⑧為強化內部控管機制，總稽核適時利用一般業務查核期間至受查單位，主持業務查核座談會或與單位主管、副主管研討注意加強內部控制等相關議題。於年度結束前分別辦理北、中、南區稽核業務座談會，與營業單位主管研討主管機關檢查重點、裁罰案例及已發生之重要內控案件，並進行雙向溝通。
- ⑨為確保第一道防線的有效性，就作業面提列查核缺失，並採取下列強化內控措施：
 - A. 舉辦「自行查核主管研習班」，主動調訓各分行自行查核主管。
 - B. 訂定「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」，鼓勵自行查核人員落實辦理查核。
 - C. 指定專案自行查核。
 - D. 依常見查核缺失編撰問答集，上傳「稽核教育平台」，以供同仁學習，避免重蹈覆轍。
- ⑩為確保第二道防線的有效性，查核時對於制度面未完善，或作業流程管控點不足而產生之風險，提列改進建議供各業務主管部處研擬改善方案。
- ⑪查核中運用「專業職能訪談」技巧，藉以瞭解受查單

位各級人員對業務風險點之掌控程度，作為查核深度及廣度之依循；同時經由訪談提升同仁對內控之重視及瞭解，並列入經營管理績效考核。

⑫實施風險導向查核，對內部稽核評等列為 C 級之營業單位增加辦理專案查核。

⑬為依規定構建風險導向內部稽核制度，業於 106 年 11 月 20 日奉金管會同意自 107 年度起採行風險導向內部稽核制度，有效配置稽核資源，聚焦於重要風險並加強查核深度，以提升內部稽核執行效益。

(2)持續強化國內外經濟金融情勢分析與國內主要產業動態分析，提供同仁及客戶最新相關經濟金融訊息，並作為拓展業務及經營策略參考：

①按月將「國內外經濟金融概況」及「臺灣不動產市場之現況與展望」暨「國內主要產業動態」報告刊載於行內資訊網，以供全行同仁參考。

②按月編製國內外經濟金融資料置於網站，供全行同仁及客戶參考；另採購專業資料庫並連結於行內資訊網，以利同仁隨時掌握產經動向。

③按月編製「主要國家基本面摘述與看法」、「國內主要經濟金融指標」、「國際主要經濟金融指標」及「國內外經濟金融情勢概要」，提供業務有關單位及資產負債管理委員會會議參閱。

④不定期邀請專家就產業發展趨勢蒞臨進行專題演講。

⑤配合經濟金融情勢變化撰擬專題報告，106 年度共撰擬「金融業配合新南向政策的海外布局之路」、「本國銀行業海外布局概況」、「泰國金融情勢概況」、「臺灣銀行歷年就學貸款逾催戶之分析研究」等 4 篇報告，提供業務有關人員參考。

(3)秉承政府賦予之預算目標竭力以赴，配合政府重大經濟

建設計畫，積極參與各項公共工程建設及民營企業大型投資計畫的資金融通，以推動國家整體經濟之發展：

支持政府推動國家整體經濟發展，臺灣銀行戮力推動五加二新創重點產業貸款、危險及老舊建築物更新重建貸款、都市更新貸款等，並完成臺南市維冠大樓及大智市場兩件重建都更案簽約，以配合大型投資計畫及公共工程建設之資金融通。

(4)持續舉辦公益慈善活動及贊助弱勢團體欣賞藝文音樂會、園遊會等，以提升企業形象：

①舉辦「臺銀藝術祭」活動：

為培養國人文化創意及重視藝術欣賞，豐富心靈層次，藉由舉辦「臺灣銀行藝術祭」系列活動（包括繪畫季、攝影季及音樂季），揮灑文化及美感影響力，帶動更多藝術愛好者參與，激發更多文化藝術創作作品，提升臺灣藝文創作軟實力，點亮文創產業發展前景與希望。

②舉辦「揪愛導盲犬，讓愛被看見」公益園遊會：

為正確宣導關懷視障朋友及導盲犬的理念，臺灣銀行首次與台灣導盲犬協會共同主辦公益園遊會，活動現場擺設趣味遊戲項目、商品義賣、認識導盲犬及導盲體驗等攤位，以寓教於樂之方式，增進民眾對視障朋友及導盲犬之認識，而義賣所得款項則全數捐贈台灣導盲犬協會。

③「力挺棒球，全壘打送愛心活動」：

臺灣銀行長期力挺臺灣國球，連續第 7 年贊助中華職業棒球大聯盟「職棒明星對抗賽」活動（106 年 7 月 8-9 日舉辦）。為讓遠在後山之青年學子能到球場親身感受賽事震撼力，特別邀請花蓮海星國中、花岡國中及富里國小等校棒球隊隊員，以及財團法人天主教會

花蓮教區安德啟智中心之青年學子到場觀賽。臺灣銀行並與中華職棒明星球員們攜手「轟金球送愛心」，在比賽中職棒選手每擊出一顆金球全壘打，即捐出黃金存摺 5 公克，此次賽事共捐贈黃金存摺 245 公克予財團法人天主教會花蓮教區附設私立安德啟智中心，為弱勢身障孩童貢獻心力。

④舉辦「小太陽」廉政扎根教育宣導活動：

為使廉潔誠信理念向下扎根，培育未來社會好公民，於 106 年 7 月 20 日與財團法人愛家文化事業基金會合作，邀請 108 位學童及家長，藉由生活實例，傳達及分享從小培養及奠立正確法治與價值觀之重要性，透過活潑生動之活動內容，將品德教育及民主法治核心價值向下扎根，讓反貪意識的種子在學童身上萌芽，有效達到廉政行銷及建構全民參與廉政防貪網絡之成效。

⑤舉辦「公益捐贈活動」：

臺灣銀行積極關懷弱勢族群，於 106 年 7-8 月間先後捐贈經費予「財團法人桃園市藍迪基金會附設桃園市私立藍迪兒童之家」、「財團法人南投縣私立南投仁愛之家附設兒少家園」及「財團法人基隆市私立基督教信心社會福利慈善事業基金會附設大光兒少之家」；另於 106 年 11 月 21 日與臺灣金控及臺銀人壽舉行聯合公益活動捐贈儀式，捐款協助「財團法人臺灣省花蓮縣基督教宣教士差會附屬花蓮畢士大教養院」添購多項設備及物品，期望藉由捐助活動給予社福機構源源不斷之支持，創造有愛與希望之美好社會。

⑥舉辦「2017 臺灣銀行經濟金融論文獎」徵選活動：

為發掘與激盪臺灣豐沛之經濟金融研究能量，特舉辦經濟金融論文徵選活動，透過優質之研究論文見證臺

灣財經知識力，並營造有利於經濟金融研究之環境，建構研究分享平台，奠定臺灣經濟金融研究基石。

⑦以愛為名，發行「祝福認同卡」：

結合基督徒「愛人如己」的信念，與基督教論壇基金會共同發行「祝福認同卡」，希望透過刷卡回饋金，提供基督教論壇基金會作為公益推展使用，期望在臺灣銀行之帶領與基督教論壇基金會關懷行動之努力，以實質回饋，灑下溫暖關懷之種子，灌溉施比受更有福之養分，為社會注入正向能量。

⑧舉辦「臺灣銀行籃球隊主場週」活動：

臺灣銀行長期支持體育運動不遺餘力，率先響應球團及籃協超級籃球聯賽（SBL）第 15 季新賽季公益行銷活動，搶先在 106 年 12 月 7 日至 10 日於臺北和平籃球館舉辦「臺灣銀行籃球隊主題週」活動，總計三天成功吸引逾萬名球迷進場觀賽及加油，除為球員打造精彩的拼戰舞台，更為國內籃球運動注入滿滿推升能量。

⑨邀請愛盲樂團參與音樂會公益活動：

106 年 6 月與基金公司共同舉辦「臺銀財管『譜動樂章、點亮心光』公益活動暨投資理財說明會」，提供愛盲樂團展演機會，亦邀請財管貴賓參加。

⑩舉辦關懷弱勢兒童投資理財暨親子公益活動：

106 年 8 月與基金公司共同舉辦「臺銀財管『童心築夢，讓愛遠颺』公益活動暨投資理財說明會」，邀請家扶基金會 100 位兒童及財管貴賓親子共同參與。

(5)善用臺灣銀行公益信託市占率及品牌優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，扶助社會弱勢及各學校團體，實現公義社會理念，踐履企業社會責任：臺灣銀行公益信託業務，除協助實現各公益信託目的

外，並藉由本業務建立公益平台，由臺灣銀行擔任受託人之公益信託贊助弱勢族群投保臺銀人壽微型保單，響應政府照顧經濟弱勢者的政策並結合公益信託與微型保險之推展，提供弱勢族群保險保障，實現企業社會責任。

- (6)參採赤道原則辦理企業授信，將社會責任與授信業務結合，企業的社會責任列為授信條件的考量因素之一，亦即社會責任做的好的企業，將是貸款差別訂價的重要評估要素：

為落實社會責任，近年來受理申貸案件之審查，就產業是否對公安、環保有負面影響因素，納入考量；對有環境污染、或有公安、食安疑慮之授信戶，加強控管、要求改善或逐步降低往來，並於授信準則中，明訂辦理企業授信審核時，宜審酌授信戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任。

19.運用金控資源提升經營效能：

- (1)藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用集團客戶群及通路資源，發揮金控集團資源運用效能：

- ①藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用臺灣銀行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助金控子公司爭攬企金客戶發行公司債及股票上市等證券承銷業務；運用金控子公司轉介之商機，承做公司債保證及爭攬企業上市籌資衍生之股東認股融資等各項授信業務。
- ②臺灣銀行遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，進行共同行銷業務推展，並擬訂各項業務之年度目標及行銷計畫，按月檢討執行情形及編製「子公司間資源整合行銷收益（可量化）統計表」及「『整合行銷平台』執行情形表」等資料予臺灣金控。

- ③善用臺灣銀行近 20 萬戶厚實之房貸客群，積極推介集團子公司之房貸壽險業務。
 - ④臺灣銀行針對業務相關部門之資源整合與運用建立運作機制，透過動態事件資訊通報機制及靜態報告共享平台之建立，期以達到全行資訊共享的目標；106 年度於行內資訊網財務資訊專區及金控企業內部資訊網財經資訊專區每週提供經濟金融週報，以供集團各子公司間參考。
 - ⑤106 年度辦理 3 檔基金之首次公開募集，由集團子公司協助推展公開募集活動，臺銀證券總募集金額為 274 百萬元，較年度目標 268 百萬元超前 2.30%，臺銀人壽總募集金額為 379 百萬元，較年度目標 335 百萬元超前 13.19%，充分運用金控集團之資源及效能。
- (2)善用臺灣銀行龐大客源，強化整合行銷能力，透過集團子公司行銷展業，創造整體營收與獲利：
- ①臺灣銀行於總行及各營業單位均建置企業金融行銷團隊，整合行銷企業授信業務及客戶所需之各項存款、外匯等多元化服務；總行除協助營業單位外訪爭取授信案件之外，並視個案需要協助集團客戶融資與財務規劃，提供完整之金融服務，透過集團整合行銷，提高營收與獲利。
 - ②106 年度各營業單位辦理整合行銷平台資金募集之收款銀行案件計代收：長華科技、太子建設等公司之公司債款，長華科技、英屬開曼群島商線河（股）公司、茂迪公司、榮成紙業、統新光訊、玉雲生技、愛地雅公司、陽明海運、長榮海運等公司之現金增資款案件，金額合計 19,035 百萬元，增加資源整合收益約 380 千元。
 - ③利用臺灣銀行 165 家分行之銷售通路，落實金控共同

行銷，積極招攬房貸壽險業務，106 年度保費收入為 118 百萬元。

④106 年度臺灣銀行於臺銀證券之下單量為 322.24 億元。

⑤106 年度辦理共同行銷臺銀證券開戶代收件業務計 12,101 戶，達成年度目標數 9,300 戶之 130.12%。臺灣銀行證券開戶代收件客戶 106 年度下單金額（含 105 年代收件之客戶）達 66,588 百萬元，分別挹注臺銀證券及臺灣銀行手續費收入 38 百萬元及 4 百萬元。

(3)透過金控集團「資金運用會議」、「跨公司匯率避險小組會議」及「高齡化金融服務專案小組會議」等，強化資金運用效率及因應未來高齡化金融需求趨勢：

①106 年度短期投資權益型有價證券如股票、基金及國外股票型 ETF（含 QFII），一般損益（已實現加未實現）利益為新臺幣 8 億 6,914 萬元，達年度預算 331%，較 105 年度成長 278.49%。

②為因應高齡化社會趨勢，定期篩選穩健型之基金於行內資訊網公告，提供適合高齡化族群之投資組合建議。

(三)臺銀人壽子公司

1.邁向 12 年發展藍圖第一階段第 3 年（106 年）進程

「臺銀人壽 12 年發展藍圖」引領全體同仁按圖索驥逐步改善公司經營困境。該藍圖分 3 階段目標，依次達到弭平負債公允價值責任準備金缺口、接軌國際改善獲利及進軍國際成為集團獲利第二引擎之目標。

(1) 102 年啟動經營轉型，採兩大策略主軸「調整負債結構、降低資金成本」及「提升資產品質、穩健長期收益」，102 年經營轉型之主要目標係改善年度精算簽證準備金適足性測試結果為不適足並弭平負債公允價值責任準備金缺口等二項清償能力指標，均已分別於 104 年及 105 年得到顯著改善，提前二年完成第一階段目標。

- (2)在研訂 106 年度行動方案時，經過全盤思考公司經營之優勢與劣勢，重新調整財、業務策略，為與 102 年推動經營轉型之策略目標予以區別，定為第 2 次經營轉型，並自 106 年開始啟動，除了維持第 1 次經營轉型之成果外，在業務面將朝向利基型商品發展與銷售，希冀多元化獲利來源、加速調整負債結構，並透過提升美元保單銷售穩定匯率管理；財務面則持續提升資產品質，包含加速降低未實現損失管理、穩定匯率對國外投資部位之影響及提升經常性收益等；經營面則透過持續優化作業流程與資訊系統，提升經營效率。
- (3) 106 年度針對業務面、財務面及營運面研訂 6 項關鍵性指標作為行動方案，透過管理群之資源整合，提升整體營運績效。各行動方案具體內容如下：
- ①行動方案一：通路輔導計畫。
 - ②行動方案二：商品轉型研發計畫。
 - ③行動方案三：健康險核保出單效率。
 - ④行動方案四：提高國內股票資金運用收益率。
 - ⑤行動方案五：降低匯率避險成本。
 - ⑥行動方案六：保單影像處理暨保單合併列印出單系統汰換案。
- (4)除主要行動方案外，更積極啟動多項新制及興利措施，以期加速達成改善獲利、強化資本，將公司導向正向經營循環，具體措施包含：
- ①降低約當現金部位、提升資金運用效益。
 - ②提升股票收益，投資績效超越台股指數。
 - ③提升投資授信委員會決策效能。
 - ④調整財務部及投資部職掌。
 - ⑤提升不動產投資布局。
 - ⑥強化美元保單研發，引導資金回流及降低匯率管理成

本。

- ⑦配合保險業新契約責任準備金利率調整及通路需求，規劃並推出多項新商品，期維持市場競爭力。
- ⑧保單行銷策略及銷售動能提升。
- ⑨保單行政流程「分類」、「分級」管理，提升核保及服務效率。
- ⑩導入ISO27001資訊安全管理制度，取得外部國際認證。
- ⑪推動「106年度網路整合行銷活動」專案，持續拓展網路能見度與社群互動管道。
- ⑫推動多軸公益，實踐企業社會責任理念。

2.風險管理

(1)精進資產負債管理思維與技術，穩健財務結構

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。此外，參與專業機構或顧問舉辦之資產負債管理課程，進行新的資產負債管理思維與技術。

- ①每季定期執行資產負債配合現金流量測試及存續期間匹配分析，提報資產負債管理委員會。
- ②為強化外幣資產與負債缺口部位管理，針對美元資產避險部位、非美元資產部位及推展美元保單訂有目標，每月追蹤達成情形，提報風險管理委員會。

(2)定期監控資本適足比率，確保符合法定要求

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其可能變化方向。透過資本適足率之監控，針對不利變動方向，評估變動原因及影響幅度，以預擬因應對策。

- ①考量公司資本適足率已低於法定比率（200%），自106年2月底起增加監控頻率，將每月試算資本適足率乙次調整成每週試算乙次。
- ②當月底資本適足率低於警示比率（160%），由總經理

召集相關部室討論因應措施，相關單位依會議決議通過之因應措施填報執行情形彙陳總經理。

(3)落實風險管理機制，健全經營體質

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，並確保公司全體同仁充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。

- ①為利董監事瞭解公司系統性的風險管理，針對風險管理組織結構及職掌、三道防線與風險管理機制三大部分，提出「系統性之風險管理方案報告」，並提報106年2月22日第4屆第2次董事會。
- ②為強化風險管理機制，修訂「風險管理準則」，主要係依106年2月3日「保險業風險管理實務守則」3.2.5增訂各業務單位應指派風險管理人員以利執行風險管理作業，於第六條增訂相關內容，並依實務運作修正第十條有關外匯價格變動準備金比率、第十四條信用風險限額、第二十二條及第二十四條有關作業風險之條文內容，經提報106年12月20日第4屆第14次董事會修正通過。
- ③為辦理軍人保險準備金管理及運用，健全及有效執行風險管理機制，增訂「辦理軍人保險準備金管理及運用風險管理注意事項」，於106年11月3日簽奉總經理核定。
- ④為加強宣導及協助從業人員確實改善檢查缺失，針對金管會檢查局公布之「105年下半年人壽保險公司主要檢查缺失態樣」及「106年上半年人壽保險公司主要檢查缺失態樣」，分別於106年10月12日及11月21日召開會議，請案關單位自我檢視其作業流程，檢視內容的完整性及控制有效性，以避免發生類似缺失。

(4)發展自我風險及清償能力評估機制（ORSA），加強資本管理

- ①於現行「保險業風險管理實務守則」架構下，配合「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」之實施，訂定 ORSA 政策及作業流程，並配合公司未來年度經營計畫進行 ORSA 評估，以確保公司清償能力之適足性。
- ②為推動及建置自我風險及清償能力評估機制，訂有「自我風險及清償能力評估政策」，並於106年上半年依事業計畫完成106年度自我風險及清償能力評估之監理報告及內部報告，並經外部顧問檢視後，提報風險管理委員會與董事會，於7月底將監理報告報送保險事業發展中心，另於106年10月27日赴保險局參與106年度 ORSA 簡報，並將相關簡報內容及補充資料提報106年12月4日第4次風險管理委員會。

3.商品研發

為符合主管機關監理政策、改善公司經營體質及符合國人壽險保障需求，整體商品研發主要考量重點如下：

(1)引導公司回歸保險本質，鼓勵設計保障型險種

因應我國人口高齡化及少子化社會趨勢，配合金管會持續推動「提高國人保險保障方案」，引導保險商品回歸保障本質，朝長年期分期繳商品發展的政策。臺銀人壽將持續觀察國人對壽險保障需求的變化，研發符合國人老年經濟、醫療及長期照護等保障需求之壽險商品。

- ①106 年商品研發持續朝保障型、長年期分期繳費、房貸險、外幣保單及健康保險設計，分述如下：
 - A. 「增桔利增額終身壽險」於 106 年 1 月 1 日銷售。
 - B. 「金桔利還本終身保險」於 106 年 1 月 1 日銷售。
 - C. 「增美利美元增額終身壽險」於 106 年 1 月 1 日銷

售。

D. 「金美利美元還本終身保險」於 106 年 1 月 1 日銷售。

E. 「美麗人生美元利率變動型終身壽險」於 106 年 2 月 20 日銷售。

F. 「精彩人生增額終身壽險」於 106 年 3 月 24 日銷售。

G. 「軍優利增額終身壽險」於 106 年 3 月 31 日銷售。

H. 「鑫萬長終身壽險」於 106 年 6 月 1 日銷售。

I. 「保平安定期壽險」於 106 年 6 月 30 日銷售。

J. 「優利人生利率變動型增額終身壽險」於 106 年 8 月 15 日銷售。

K. 「安順久久重大疾病終身健康保險(乙型)」於 106 年 8 月 15 日銷售。

L. 「金福氣小額終身壽險」於 106 年 10 月 16 日銷售。

②為因應高齡化、少子化社會發展趨勢，106 年度推出新健康險商品「安順久久重大疾病終身健康保險」，以補足保障缺口。另殘扶險及長照險均為 106 年業務推展重點，如「幸福人生殘廢照護終身保險」、「樂活人生長期照顧終身保險」、「優活人生長期照顧健康保險」及「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」，皆提供國人老年經濟、醫療及長期照護等保障需求之壽險商品，為保戶建構完整的退休保護網。

(2)持續強化公司負債公允價值，以符合接軌國際財務報導準則要求

公司自 102 年起啟動商品策略轉型，積極推展長年期分期繳費的保險商品，對於負債公允價值評價結果已有大幅改善。未來將持續研發多樣化的保險商品，定位於加強保障型、長年期分期繳、美元保單及健康保險等利基型商品開發，期銷售結構平衡發展，對負債公允價值超

額準備的累積具正面助益。

(3)強化資產負債之允當性，達到存續期間匹配性

資產與負債現金流量及存續期間匹配性為商品研發之考量重點，以有效改善年度精算簽證準備金適足性測試結果。臺銀人壽自 102 年起啟動商品策略轉型，傾力投入長年期分期繳商品研發與推展，於 103 年度至 105 年度的新契約保費分別約為 150 億、152 億、172 億元，而 104 年度與 105 年度銷售的傳統分期繳長年期商品（非利率變動型）的新契約保費占率分別為 55%與 93%。未來將持續研發美元及臺幣長年期分期繳費利基型保險商品，對準備金測試結果具正面助益。

(4)協助降低利差損為目標，確保公司經營之穩健

106 年度設計之臺幣保單預定利率約 2%，美元保單約 2.5%，均顯著低於 105 年底公司資金成本（約 3.3%）。故推展長年期分期繳費保障型商品，可拉長低利率壽險資金停泊與運用之時間，除可降低整體資金成本外，亦有助於弭平利差損、改善公司獲利。

4.業務推展

(1)輔導銀行通路加強保險專業知識及行銷能力，提升銷售長年期分期繳費保險商品的能力

①106 年度持續透過各分公司輔導 IC 加強輔導臺灣銀行、土地銀行、華南銀行、農業金庫等泛公股銀行通路，並提供業務宣導經費，協助各分公司輔導 IC 與銀行通路舉辦客戶說明會，深化與銀行通路合作關係，並向客戶宣導高齡化社會退休規劃的重要性，加強推展長年期分期繳儲蓄險及健康險等高齡化保險商品。

②106 年度銀行通路長年期分期繳商品初年度保費收入為 71,662 萬元。

(2)為客戶規劃適合之終身還本型或保障型保險，以增裕長

年期保費收入，強化經營體質

①106 年度推出 12 張新商品，其中 11 張為終身險，提供保險保障至終身，能夠提供老年時經濟、身故保障、重大疾病醫療所需，為高齡化保險商品。另推出首張重大疾病終身健康保險，補足保障缺口，建構國人完整防護網。

②106 年度長年期分期繳商品初年度保費收入為 196,676 萬元。

(3)因應高齡化及少子化趨勢，持續研發推展長期看護保險、殘廢照護保險、健康保險、防癌保險等高齡化社會之保險商品

①現售健康險商品共 24 種，包括個人短年期健康險 4 種、長年期健康險 10 種及團體健康險 10 種等，其中長年期健康險商品類型涵蓋防癌保險、長期照顧保險、重大疾病保險、終身醫療保險、手術醫療保險及殘廢照護保險等，商品種類齊全，保障項目廣範，保險金採一次性大額給付或分次給付，可提供保戶因疾病、意外、失能或殘廢等醫療費用及經濟生活來源，彌補全民健保醫療費用缺口，協助政府建構完善及安定之社會。

②106 年度持續將健康險商品列入推展重點，向通路及客戶宣導退休規劃的重要性，並建議客戶在儲備退休金時，應同時進行長期看護保險、殘廢照護保險、健康保險、防癌保險等高齡化保險商品之規劃，強化退休規劃的完整性。

③106 年健康險初年度保費收入為 21,096 萬元，達成率為 96.33%。

(4)加強行銷廣宣活動，提升服務品質與效率，創造非價格競爭力，避免流於價格競爭

①加強行銷廣宣活動

106 年 6 月開始透過臉書及 Youtube 對外播放臺銀人壽製作的【幸福人生】殘扶險微電影，並參加現代保險雜誌首屆現代保險影展。商品之網路宣傳成功結合臉書官網運作，廣告託播期間瀏覽人數突破 115 萬人次，宣傳效果良好，有助於協助通路推展公司殘扶險。

②製作優質輔銷工具

為協助銀行及傳統通路業務人員銷售房貸壽險，設計製作「房貸壽險」懶人包，以淺顯易懂的方式，讓客戶瞭解房貸壽險的功能與特性，喚起客戶保險需求，讓業務同仁有更多機會向客戶推薦適合的商品，對業務推展頗有助益。

(5)建立質量俱佳的輔導 IC 團隊，擴大銷售通路的廣度與深度

每季定期舉辦 IC 人員教育訓練，加強分期繳新商品銷售話術訓練及核保相關規定之了解，提升商品輔銷專業能力，以因應日益擴增之通路服務及品質要求。

(6)規劃行銷活動及激勵措施，深化與大型經代公司之合作，輔導績優保代公司轉型成為臺銀人壽專屬保代公司

①舉辦保險相關專題講座

A. 106 年度分別於 6 月 27 日、7 月 7 日、7 月 12 日及 8 月 1 日以「保險理債」為主題辦理通路巡迴講座，邀請經代公司業務夥伴參加，說明保險理債的重要性，並講解房貸壽險商品特色、投保方式及房貸壽險懶人包，讓經代業務夥伴們有更多元的保險規劃服務，透過專業規劃贏得客戶信賴。

B. 另分別於台北（9 月 26 日及 10 月 3 日）、台中（9 月 29 日）、台南（9 月 28 日及 10 月 16 日）、高雄（10 月 2 日及 10 月 17 日）及桃園（11 月 7 日）辦

理傳統通路健康險銷售講座共 8 場次，邀請殘扶險專家李柏泉先生分享銷售策略外，並邀請長庚醫院失智症中心主任徐文俊醫師談失智症的類型、起因、病程與照護，搭配公司 IC 輔導專員介紹殘扶險與長照險的商品特色與優勢，加深傳統通路業務同仁的印象、增強銷售信心，並帶動健康險的銷售動能。

②辦理業績競賽

106 年度辦理相關業績競賽，並針對特定商品加發佣金，提升普通經代公司業績。

(7)加強自展通訊處之商品與行銷訓練，規劃行銷活動及激勵措施，鼓勵業務人員提升生產力

①106 年度針對自展通訊處舉辦春秋季業績競賽暨加發獎勵，通訊處競賽規格比照專屬代理，且優於普通經代公司，以期增加生產力。

②另舉辦通訊處個人健康險行銷競賽暨通訊處績效輔導競賽，藉由個人與整體競賽產生連動，以提升通訊處產能。

③106 年度通訊處初年度保費收入為 49,644 萬元，達成率為 141%。

(8)發展多元通路，降低對單一通路的依存度，提高傳統通路的占率，使業務發展更趨穩健

①依通路的屬性與優勢，及險種別分別賦予不同保費收入目標，以發揮各通路之最大效益。

②106 年度傳統通路初年度保費占率約為 25.03%，較 105 年度 26.95%略為衰退。惟傳統通路相較銀行通路於儲蓄險著墨較多，傳統通路在健康險的推展上較有其優勢，106 年度傳統通路健康險初年度保費占率約為 78.37%，與 105 年占率約 77.02%相較，呈現小幅成

長。

(9)配合集團境外金融發展策略，研發國際保險商品，以拓展境外保險業務

臺銀人壽「OIU 超美利美元外幣增額終身壽險」係為應國際保險業務分公司需要而設計的商品，本商品保額逐年遞增至終身，可對抗通膨，符合境外保戶多元理財及資產配置需求。

5.資金運用

(1)資產配置面

- ①依據區隔資產內負債面結構、現金流量及存續期間，在維持清償能力的前提下，擬訂資產配置計畫，以期資產負債得以匹配

依據預估之現金流量狀況與規劃之資產配置方式，視市場狀況布局合適且收益率符合需求之投資商品，達成資產負債匹配之目標，提升資金運用收益率。

- ②配合滿期金支出，每季編製流動性風險指標，若該指標達警示水準，即增加高流動性資金部位以為因應定期編製流動性風險指標，並按月提報風險管理委員會，持續關注負債面給付需求與資產負債現金流量情形以維持流動性安全。

- ③國外債券投資以存續期間較短之寶島債、點心債，以及高息貨幣計價之債券為主，以求降低美元資產比重；並視現金流量狀況及資產配置計畫，分散布局長年期可贖回債券，因寶島債可不計入國外投資額度，將列為布局之重點

依現金流量狀況及資產配置計畫，分散布局於不計入國外投資額度之寶島債或國際債，擴大美元計價債券部位，提高國外投資比率。

- ④為因應 105 年上半年新臺幣匯率獨強，自然避險效果

不佳及美元避險成本下降，故增加美元資產部位並減少非美貨幣資產部位，適時調整匯率避險比率，以減少匯率變動因素對損益之影響以降低避險成本，進而提升國外投資收益

(2)投資管理面

①建構投資決策系統

-研發先期指標系統

指定專人監控先期指標系統，以洞察新投資機會，提前布局；抑或在趨勢改變訊號發出時，採取因應措施。

-定期檢視五大投資面向

建立由總經面、資金面、技術面、政策面及評價面等五大面向所構成之投資組合篩選機制，定期檢視已持有之投資組合標的前景及展望，以擇優汰劣。

-建構模組化選股機制：

以技術面、價值面、流動性、成長性及市場結構等5大因子，建構模組化選股準則。

-改善投資決策機制：

重新檢視投資流程之合適性，責成每一位投資人員獨立判斷與決策能力，投資會議僅在投資人員判斷或決策明顯失當才予介入。

-降低未實現損失金額

對以配息收入為主之產業前景仍佳部位，將於股價隨大盤或非經濟因素下跌時再持續建立部位，審慎評估投資；對於產業前景有疑慮或配息不佳之部位，則定期視股價及盈餘狀況，陳報建議處分部位進行調節。

A. 依105年11月22日第3屆第36次董事會中報告之投資部系統化管理計畫，以既有投資地圖架構為基礎，列出具影響性的關鍵因子，配合每日、週、月、季投資會議程序，使投資決策推理、論述、制定的

過程上均更為具體明確，以利執行與檢討改正。

- B. 持續注意外部法令規範變化，以維持投資流程之合適性，另同仁亦藉由參與各項內（外）部教育訓練，持續加強其本職學能，以提升獨立判斷與決策能力。
- C. 為改善權益證券未實現損失金額、庫存成本及檔數，自 105 年第 4 季起，陸續採取多項投資改善措施，包含調整投資團隊人力（主管、副主管及交易人員）、提報未實現損失控管措施、研擬「投資部系統化管理計畫」等積極性改善作為，並針對未實現損失研擬「管理頻率」、「管理要項」及「管理機制」，以逐步降低權益證券未實現評價損失金額。

②提升投資專業人員應對金融市場變化能力

- A. 依交易人員所需技能，指派赴專業訓練機構進行在職訓練；參與投資研討會，取長補短，以提升同仁對市場瞭解的深度與廣度，強化投資人員的研判能力。
- B. 同仁皆積極參與各項內（外）部教育訓練或各類國內（外）研討會等，以更加了解外在環境變化與國際市場脈動，進而強化投資人員之判斷力。

③加強風險管理與控制

- A. 加強投資風險管理與控制機制，如限額控管、停損執行等，俾在市場發生變化或轉折時，提早因應。
- B. 為強化投資限額風險控管，「壽險風險管理系統-擴充投資限額管控模組」於 106 年 12 月 14 日正式上線。

6.人力資源

- (1)辦理各級主管人員訓練，提升主管核心管理能力及儲備未來高階幹部

為有效提升管理效能，並增進各層級主管之管理技能，

106 年度辦理主管管理訓練課程，課程內容為目標擬定與協調、績效考核的擬定規劃、高績效團隊建立與團隊溝通、如何成功建構學習型組織，共計課程時數 16 小時，參訓人數為 62 人。

(2)積極培育公司核心業務（如財務投資、業務行銷、精算及風險管理等）專業人才。藉由公司內部專業教育訓練及派赴國內外研習專業領域，提升同仁專業職能與業務執行規劃能力

①為積極培育同仁壽險核心技能，開設財務、投資、精算再保、核保理賠等各項保險專業領域之內部訓練課程。

②為有效與國際產業趨勢接軌，遴派優秀主管及同仁出國進修課程或參與國際性研討會，包括 OLIS 2017 Spring 研討會、日本公益財團法人亞洲人壽保險振興會（FALIA）研討會、OLIS 創辦 50 週年紀念研討會、2017 科隆精算研討會、德國金融及產業發展研習團、Mizuho Asia Reverse Roadshow 參訪團、德商科隆再保 2017 高階管理研討會、德商科隆再保公司 2017 上海精算研討會、大中華區-全球機構投資研討會等，有效提升投資、精算、業務及風險管理等各項專業人才之知識與技能。

③每位同仁藉由出國之研習、會議或參訪，吸取國外先進之技術及做法，將成果呈現於出國報告中，其報告內之建議事項亦由董事長及總經理親自審閱並指示各單位執行方向。

④為促進同仁專業交流、掌握國際資訊脈動以型塑學習型組織文化，由遴派之出國同仁於內部會議進行心得分享。

⑤臺銀人壽同仁於 106 年進行「以金管會對壽險業裁罰

案例，探討內部控制三道防線之有效性」研究，以金管會對壽險業裁罰案例，來探討內部控制三道防線之有效性，尋求如何精進內控三道防線的運作，以及符合監理機關規範的解決之道。本項研究經財政部依據「財政部研究發展獎勵作業要點」規定核定列管。研究人員業於 106 年 9 月份將研究報告送請財政部辦理年度評審中。

(3)持續充實線上學習平台，更新線上學習訓練課程，加強同仁遵法觀念及提升專業能力

①於企業內部資訊網安排各項線上學習課程，藉此向同仁宣導防制洗錢、個人資料保護、環境教育、公務人員廉政倫理、職業安全、性別平等及各項資訊安全等業務相關之法令政策及觀念。

②為強化同仁內控內稽知識，深化法令遵循觀念，派員參加法令遵循教育訓練課程，以確保業務運行符合法令規範。

(4)為提升人力運用效能、因應各單位突發業務需要，定期檢視各部門人力需求，動態將餘裕人力調整至工作繁重部門，以在既有員額限制下，充分發揮人力產值及配置效率

為補實公司營運轉型所需之人力，運用剩餘之預算員額，辦理二次新進人員甄試，第一次甄試共進用投資、財務、資訊等類別之新進人員 7 人，第二次甄試預計進用投資、財務、壽險管理、法務等類別共 10 人。另配合公司各項業務發展需要，106 年度共調動人員 35 人次，以充分運用現有人力，提升經營績效。

(5)建立「關鍵人才庫」，嗣後即能從此人才庫中尋找適當之業務支援人力，並藉以活化整體人力資源之運用為增進人才資料庫運用效益，遇各單位關鍵職務出缺或

辦理輪調需求時，適時將所建置人才庫內之符合資格（具相關學經歷）人員名單提供予相關單位主管參考，作為辦理相關人力支援或調度之重要參據。

7. 資訊作業

(1) 資訊系統架構

資訊基礎架構之願景是朝虛擬資料中心（VDC）發展，以求取資訊資源之無限化與提供之即時化

① 將現行架構找到方法予以升級，接著配合轉換成 web-based 的架構，以能運用雲端化資源，藉此拉長其生存年限，以爭取新應用系統的發展空間。

② 虛擬化儲存環境建立及第一期雲端化環境建立。

已完成現行測試環境應用系統移轉至虛擬化平台並驗證可正常運行。正式環境應用系統將配合系統升級逐步移轉虛擬化平台，新建應用系統一律建置於虛擬化平台，以求取資訊資源之無限化與提供之即時化，並為朝虛擬資料中心（VDC）發展之基礎。

(2) 應用系統

完成現行核心系統生存年限延長之規劃，包含系統架構的升級、Web-based 化、中文碼國際化、資料庫互聯網化，以爭取新應用系統發展之時間

① 105 年辦理軟體平台版本提升之規劃，經凌群（ACU-COBOL x86 Linux 環境）及 IBM（OPEN COBOL R6 Linux 環境）的 POC 測試，完成「壽險核心系統轉換可行方案研究分析報告」。

② 106 年繼續規劃程式語言等系統架構，進行凌群（ACU-COBOL AIX 環境）及 IBM（AIX COBOL AIX OS 環境）的 POC 測試，可行性分析已近成熟，將引導核心系統整體規劃，進而提升服務效率。

(3) 資訊管理

- ①資訊風險管理：建立風險管理機制，以能正確評估資訊風險，並採取合宜控管

於106年6月6日取得ISO27001:2013認證並依據ISO 27001標準之要求，檢視與建立資訊安全管理制度機制，以強化資訊安全管理能力。另完成資訊系統分級、資訊系統資安防護基準要求，定期進行各項業務持續運作演練，加強整體資訊環境防護縱深及舉辦資安教育訓練，以提升同仁資安防護意識及資安專業職能。

- ②範本與元件管理規範：配合互聯網應用系統之發展模式，建立範本與元件管理規範

規劃網路應用系統平台專案發展無障礙網頁樣版及應用程式介面（API）管理功能，採用網頁樣版以減少人員溝通時間，呈現一致的網頁風格；發展應用程式介面以統一管理及累積系統技術，避免重複開發，降低組織及資源協調與控制的複雜度，進而加速系統開發。

8.國際化方案

- (1)參與國際金融組織活動、出席各項國際化會議及國際金融保險專業課程，以開展國際視野、瞭解國際金融脈動，同時引進國際壽險經營思維與經營技術，除與國際接軌，亦為臺銀人壽12年發展藍圖國際化之目標預為準備。

- (2)106年度共選派12名同仁出國研習及參與國際會議，地點包括英、日、德、法、西班牙、大陸，研討項目包括全球經濟展望、投資、精算、客戶服務、風管及保險未來趨勢等，期厚植國際化之專業人才，並借鏡國外最新趨勢以做為辦理相關業務之參考。

9.精進管理群與行動方案

- (1)臺銀人壽自102年起啟動業務轉型，擬定「調整負債結構、降低資金成本」及「提升資產品質、穩健長期收益」

兩大策略目標。為強化策略目標之執行力，自 103 年起即發展以管理群為組織架構的行動方案，藉由管理群與行動方案推動，整合各部（室）資源、集中火力，以群策群力達成各年度主要業務計畫目標

以管理群為架構之行動方案係自 103 年度開始推動之管理措施，主要目的在於整合相關業務之資源，以提升各項目標之執行力。以 106 年度為例，業務管理群進行「通路輔導計畫」、「商品轉型研發計畫」及「提升健康險出單效率」等 3 項行動方案；財務管理群進行「提高股票資金運用收益」及「降低匯率避險成本」等 2 項行動方案；營運管理群進行「保單影像處理暨保單合併列印出單系統汰換」行動方案，各部室在管理群內通力合作、即時提供必要支援，同時透過每月定期追蹤檢討執行進度，提升目標之執行成果。

- (2)檢視 105 年度管理群與行動方案執行情形，同時針對經濟金融環境變化、監理政策方向、集團策略發展，以及公司 106 年度營運目標，檢討、修正或增加新管理元素，以持續精進管理群與行動方案效能，提升各營運目標的執行力

為提升策略目標之執行力，自 102 年起即引進行動方案之管理思維，103 年起更導入事業群（105 年度起更名為「管理群」）與行動方案結合之管理模式，形成以管理群為組織架構的行動方案。藉由管理群與行動方案推動，降低以往部（室）之間溝通與合作的隔閡，整合各部（室）有限資源、集中火力，以群策群力達成各年度主要業務計畫目標。自 103 年至 106 年止，推展成效良好。

10.持續企業文化再造工程

依經營目標、發展方向啟動企業文化再造工程，為臺銀人壽注入新的活動與動能，在潛移默化中形成正向、良

性之管理循環，並達到風行草偃之效果。其具體作為將包含形塑「團結」、「主動」、「榮譽」的企業文化，營造鼓勵「團結」、「主動」、「榮譽」企業文化的制度與環境

(1)積極於集思會宣導公司各項活動並加強同仁間溝通及交流，進而達成良性互動、促成同仁和樂互助之工作態度及環境。

(2)持續進行各項作業流程改造計劃，加強系統輔助功能，建置收件後簡訊通知功能及線上查詢功能，減少保戶電話詢問需求，有效節省處理人力。

11.建立學習型組織

臺銀人壽「學習型組織」的建立主要達成下列二項目的：

(1)訓練每一位同仁（尤其是各級主管），本於自身專業領域，須能夠在最短時間內適應經濟、金融、法律、監理等外在環境變化，並針對所轄業務作出調整、改變與因應，以強化競爭優勢

①於集思會加強宣導保險法令異動資料內容、風險管理觀念報導、防制洗錢及打擊資恐相關法規及同業裁罰案件，增加同仁對於相關業務法規之熟悉度、提升同仁專業能力並配合法令規定調整相關業務的執行情形。

②為強化知識共享平台，於公司企業內部資訊網「部室專區」建置業務相關之業務規章、應注意事項及作業書表，供同仁點選參閱下載，除協助同仁快速熟悉掌理業務與企業文化外，實質加速保戶服務作業嫻熟，進而提升保戶服務品質。

③積極參加外部單位（壽險公會、保發中心或再保公司等相關單位）專業訓練課程，提升從業人員專業職能、啟發新形態知能，進而改善各項作業效能與服務質能。各級主管更積極參與業務相關專業訓練（如:法令

遵循、防制洗錢等)。

④106 年度共辦理之內部訓練、專題演講及外訓課程共計 298 班次，4,840 人次，課程內容涵蓋管理、核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核…等專業領域，有效提升同仁專業知能及競爭力，並培育公司未來高階幹部。

⑤因應防制洗錢及打擊資恐相關法令之修訂，法令遵循室下增設「洗錢防制科」，並增修組織規程、法令遵循室分科職掌暨分層負責明細表等相關規章及訂定「臺銀人壽保險股份有限公司防制洗錢及打擊資恐委員會設置辦法」以為因應。

⑥為使各項作業能符合相關法令，法令遵循室每日（每週）將保險法令規章異動訊息，彙整刊登於「企業內部資訊網」，供各業務主管單位據以檢討改進各項業務作業程序、管理規章等，期以最短時間內適應與調整並落實法令遵循。

(2)對於非自身專業領域，應主動深入瞭解、學習，才能以公司經營層面或更宏觀的角度，規劃與執行所轄業務，降低本位主義對公司經營效能的影響

①除鼓勵同仁積極參與公司開辦之專業訓練課程外，另建立線上學習平台，將共通性之法令課程，提供給同仁線上學習，不僅突破學習時間之限制，亦不受限於地區之限制。有效增進學習動力，亦能強化同仁對於法令之熟稔。

②除不斷提升並加強自身壽險專業領域外，並善用剪報資料、公司內部辦理之說明會、教育訓練等，增加個人知能、拓展視野。

(四)臺銀綜合證券子公司

1.證券經紀業務

(1)推展證券融資業務：

106 年度配合臺灣銀行開辦信用交易開戶代收件業務，共辦理二波業務行銷宣傳活動，於各大網站及平面媒體刊登廣告，同時辦理內部競賽活動，以爭取客戶使用融資交易，市占率由上年度 1.47%，成長 0.07 個百分點至 1.54%，市場排名 19 名，同上年度。

(2)積極爭取法人客戶：

透過本集團各子公司共同行銷及跨部門業務引薦，擴大法人客戶基礎，並邀請工研院、資策會專業研究機構對重要法人客戶辦理產業說明會，期以提升下單量。

(3)提高電子下單穩定度及效率：

提供多樣化的證券下單管道，並持續加強電子下單交易平台功能及穩定性，以吸引更多投資人開戶，增加營運量；另新增同意書線上簽署功能，提供更為便利之服務，以提升滿意度與使用度。

(4)加強文宣廣告：

於各大網站、平面媒體刊登行銷活動廣告，並積極參加本集團舉辦之公益活動，以提升市場能見度，招攬各種客源，增加營收。

(5)積極辦理共同行銷：

加強各營業據點與臺灣銀行共同行銷分行之聯繫，由其轉介優質客戶開戶使用融資交易。

2.自營業務

(1)權益證券業務：

權益證券業務：除持續挑選台股具成長潛力、高配息之績優股投資、買賣大陸 ETF 等商品外，並擴大自行買賣外國有價證券業務範疇至外國債券 ETF、外國商品 ETF、外國特別股 ETF 及外國股價指數期貨。

(2)新金融商品業務：

配合集團整體考量，106 年逐步調整可轉換公司債資產交換業務以可轉換公司債現券自營為主。權證業務考量臺銀證券規模及市場客觀因素，106 年以保守方式發行，並於 12 月調整為期貨交易，以增裕公司獲利。

(3)固定收益業務：

投資利率相對較公債高之評等優良之公司債，積極承作債券附買回及附賣回交易以達營運量預算目標，總計 106 年度附條件交易日平均營運量為 31.69 億元，達預算目標 123.79%。

3.承銷業務

(1)結合金控資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務：

106 年度透過共同行銷共承作 10 件承銷案，總金額為 8.09 億元；另自行爭取承作 20 件承銷案，總金額為 8.69 億元。106 年度總計承作 30 件承銷案，承銷金額為 16.78 億元。

(2)持續推動有價證券承銷業務，配合政府推動辦理海外企業來台第一、二上市櫃與籌資及銷售外幣計價有價證券等業務，106 年度辦理回台籌資案共計 4 件。

(3)配合普通公司債發行制度改變，搭配臺灣銀行保證業務，完成 1 件普通公司債主辦案及 2 件協辦案，承銷金額共計 51 億元。

4.在經營管理上落實公司治理，並強化內部控制制度與法規遵循，發揮經營效能

(1)為落實公司治理與符合主管機關規範，106 年度配合總公司內部職掌異動事宜，修正員工升遷辦法、一般職員升遷作業要點、組織規程、公司章程及廢止董事會組織規程，並修正管理部、會計部、自營部及經紀部與分公司等單位之分科職掌暨分層負責明細表。

- (2)設有風險管理委員會等常設委員會或小組，定期或不定期召開會議，有利公司治理；實施法令遵循制度，辦理2次自評作業，強化內控制度。並依公司章程召開4次董事會，8次臨時董事會，所有董事均親自出席或委託出席、監察人列席。另臺銀證券依規定填報財政部派任公民營事業機構董監事出席紀錄表，對董事會決議事項已建立公股董監事建議事項執行情形表之追蹤制度，以落實公司重大經營政策、董事會決議事項之執行，確保公司經營方針無偏差。
- (3)106年度獲中華信用評等公司授予長短期信評分別為「twAA+」與「twA-1+」，有助拓展業務及提升企業形象。
- (4)參加證券商業同業公會等機構舉辦之公司治理相關課程32人次。
- (5)106年獲卓越雜誌舉辦之2017卓越最佳證券評鑑為「最佳風險控管獎」、「最佳永續經營獎」兩大獎之肯定。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）

(一)存款業務：

各項存款決算營運量（平均餘額）3,900,934,260,000 元，較預算數 3,494,200,000,000 元，增加 406,734,260,000 元，約 11.64%，主要係活期儲蓄存款、定期存款、定期儲蓄存款及活期存款增加所致。

(二)放款業務：

各項放款決算營運量（平均餘額）2,322,619,324,000 元，較預算數 2,290,000,000,000 元，增加 32,619,324,000 元，約 1.42%，主要係短期放款及透支增加所致。

(三)保證業務：

保證業務決算營運量（平均餘額）79,893,712,000 元，較預算數 71,000,000,000 元，增加 8,893,712,000 元，約 12.53%，主要係企業發債需求增加所致。

(四)外匯業務：

外匯業務決算營運量（承作額）包括買入外匯累計數 209,680,794,000 美元、賣出外匯累計數 156,597,006,000 美元及其他外匯業務累計數 1,113,841,000 美元，合計 367,391,641,000 美元，較預算數 342,370,000,000 美元，增加 25,021,641,000 美元，約 7.31%，主要係買入外匯及賣出外匯增加所致。

(五)購料業務：

購料業務決算數 30,961,424,000 元，較預算數 35,185,000,000 元，減少 4,223,576,000 元，約 12.00%，主要係共同供應契約訂購金額減少所致。

(六)貿易業務：

貿易業務自辦進口物資銷售決算數 129,984,314,457 元，較預算數 126,650,000,000 元，增加 3,334,314,457 元，約 2.63%，主要係黃金銷售增加所致。

(七)保險業務：

1.人壽保險業務

本年度保費收入決算數 42,555,587,825 元，較預算數 32,612,486,000 元，增加 9,943,101,825 元，約 30.49%，主要係推展長年期分期繳保障型商品成效良好所致。

2.公教保險業務

(1)被保險人數：106 年度公教人員保險及退休人員保險被保險人決算數 584,558 人，較預算數 580,230 人，增加 4,328 人，約 0.79%。

(2)保費收入：106 年度保費收入決算數 23,478,165,315 元，較預算數 23,535,000,000 元，減少 56,834,685 元，約 0.24%。

(八)代理業務：

保險代理業務決算數為 52,016,453,830 元，較預算數 34,000,000,000 元，增加 18,016,453,830 元，約 52.99%，主要係保險銷售增加所致。

(九)證券業務：

1.證券經紀業務：

證券經紀營運量 748,486,174,883 元，較預算數 677,658,000,000 元，增加 70,828,174,883 元，約 10.45%，主要係國內外證券市場熱絡，以及政府調降當日沖銷證券交易稅，鼓勵投資人進場交易，使得全年度日均量達 1,380 億元所致。

2.證券融資業務：

融資平均餘額 3,330,272,930 元，較預算數 3,530,000,000 元，減少 199,727,070 元，約 5.66%，主要因編列預算時估算之成長率高於市場及決算成長率所致。

(十)環境保護、研究發展及管理革新：

本公司及轄下臺灣銀行子公司環境保護、研究發展及管理革新等工作說明如下：

1.本公司

編印本公司 105 年度中英文年報，分送金融同業、圖書館及學術機構等單位。

2.臺灣銀行子公司

(1)按月將「國內外經濟金融概況」及「臺灣不動產市場之現況與展望」暨「國內主要產業動態」報告刊載於行內資訊網，以供全行同仁參考。

(2)按月編製「主要國家基本面摘述與看法」、「國內主要經濟金融指標」、「國際主要經濟金融指標」及「國內外經濟金融情勢概要」，提供業務有關單位及資產負債管理委員會參閱。

(3)配合經濟金融情勢變化撰擬專題報告，106 年度共撰擬

「金融業配合新南向政策的海外布局之路」、「本國銀行業海外布局概況」、「泰國金融情勢概況」、「臺灣銀行歷年就學貸款逾催戶之分析研究」等 4 篇報告，提供業務有關人員參考。

(4)按月編製國內外經濟金融資料置於網站，供全行同仁及客戶參考。

(5)編印 105 年中、英文年報，分贈金融同業、圖書館及學術機構等單位；完成編印「臺灣銀行季刊」4 期，提供最新經濟金融資訊，供一般學術機構及社會大眾參考。編印「我們的臺銀」雙月刊 6 期，提供行內各項活動報導及同仁創作園地，分享經驗心得。另發行「臺銀客戶通訊」，介紹臺灣銀行近期推出之業務、商品或優惠活動，以發揮廣告宣傳效用。

(6)為延續臺灣銀行重視經濟金融研究之傳統，以及支持當前財經研究，善盡企業社會責任，舉辦「2017 臺灣銀行經濟金融論文獎」徵選活動，活動期間並配合辦理廣告宣傳，召開記者會、製作宣傳海報，以及透過臺灣銀行官方網站、媒體宣傳等。

(十一)金融債券發行與償還計畫：

1.計畫內容：

(1)為維持臺灣銀行資本適足率在適當水準，以及支應中、長期授信資金需求，於 102 年度向主管機關申請發債計畫，核准內容如下：經 102 年 8 月 9 日金管銀控字第 10200215390 號函核准發行新臺幣無擔保長期次順位金融債券新臺幣 250 億元整。

(2)為充實外幣資金，業奉金管會以 105 年 8 月 23 日金管銀控字第 10500198980 號函及 106 年 11 月 21 日金管銀控字第 10600272640 號函核准外幣循環發債額度共計美金 15 億元，將俟適當時機發行。

2.金融債券發行執行情形：

- (1)102 年 12 月 2 日發行 102 年度第 1 期新臺幣無擔保次順位金融債新臺幣 160 億元，期限 10 年，年利率為指標利率加 0.15%機動計息，到期一次還本。
- (2)103 年 6 月 25 日發行 103 年度第 1 期新臺幣無擔保次順位金融債甲券新臺幣 55 億元，期限 10 年，年利率為指標利率加 0.3%單利機動計息，到期一次還本。
- (3)103 年 6 月 27 日發行 103 年度第 1 期新臺幣無擔保次順位金融債乙券新臺幣 20 億元，期限 10 年，1.70%單利固定計息，到期一次還本。
- (4)103 年 6 月 27 日發行 103 年度第 1 期新臺幣無擔保次順位金融債丙券新臺幣 15 億元，期限 10 年，指標利率加 0.15%單利機動計息，到期一次還本。
- (5)106 年 4 月 7 日發行 106 年度第 1 期無擔保美元計價一般順位金融債 A 券 5 億美元，期限 30 年，票面利率 0%（隱含內部報酬率為年利率 4.20%），到期一次還本。
- (6)106 年 4 月 7 日發行 106 年度第 1 期無擔保美元計價一般順位金融債 B 券 3.8 億美元，期限 30 年，票面利率 0%（隱含內部報酬率為年利率 4.18%），到期一次還本。

3.執行效益：

- (1)新臺幣次順位金融債券：使資本適足率由 102 年 11 月底 10%，提昇至 102 年 12 月底 10.73%，及由 103 年 5 月底的 10.89%，提昇至 103 年 6 月底的 11.14%。募得資金將用於支應中、長期授信資金需求。
- (2)美元計價一般順位金融債券：多元化資金來源管道，降低美元資金成本，募得資金將用於支應海外分行授信資金需求。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 657,056,000 元，連同以前年度保留預算數 105,103,611 元，合計可支用預算數 762,159,611 元，實際執行數 634,447,349 元，執行率 83.24%，

以本公司營運資金作為財源（實際執行數 634,447,349 元，加計預算保留數 104,700,000 元及停止執行數 550,743 元，合計 739,698,092 元，執行率為 97.05%）。

三、長期債務之舉借及償還計畫：

本年度長期債務舉借預算數 0 元，連同以前年度預算保留數 17,100,000,000 元，合計 17,100,000,000 元，另本年度償還預算數 0 元，實際決算數均為 0 元，主要係因市場資金充裕，短期融資利率遠低於長期債務利率，為撙節利息支出，改以銀行短期借款支應資金需求所致。

四、資金之轉投資及其盈虧：

（一）資金轉投資：

- 1.本年度配合政府重要經濟政策，參與由政府主導，並結合民間力量，成立國家級投資公司，投資台杉投資管理顧問股份有限公司，金額計 1,000,000 元。
- 2.本年度採用權益法認列關聯企業之投資權益調整淨增加 1,349,608,222 元，包括華南金融控股股份有限公司增加 1,316,388,862 元、唐榮鐵工廠股份有限公司增加 32,293,276 元及臺億建築經理股份有限公司增加 926,084 元。

（二）投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 5,691,096,548 元，包括現金股利 2,618,452,783 元及採用權益法認列關聯企業之淨利益 3,072,643,765 元。

1.現金股利 2,618,452,783 元：

- (1)臺灣證券交易所股份有限公司：84,703,277 元。
- (2)中華開發金融控股股份有限公司：119,364,748 元。
- (3)台灣糖業股份有限公司：18,324,891 元。
- (4)台北外匯經紀股份有限公司：5,600,000 元。
- (5)臺灣期貨交易所股份有限公司：13,800,617 元。

- (6)財宏科技股份有限公司：272,768 元。
- (7)財金資訊股份有限公司：36,186,345 元。
- (8)第一金融控股股份有限公司：1,071,425,505 元。
- (9)臺灣中小企業銀行股份有限公司：83,648,524 元。
- (10)台灣金聯資產管理股份有限公司：60,200,266 元。
- (11)台灣金融資產服務股份有限公司：200,000 元。
- (12)臺灣產物保險股份有限公司：58,147,450 元。
- (13)中影股份有限公司：12,695,741 元。
- (14)元大金融控股股份有限公司：108,724,469 元。
- (15)國泰金融控股股份有限公司：127,043,130 元。
- (16)兆豐金融控股股份有限公司：475,630,958 元。
- (17)金財通商務科技服務股份有限公司：810,000 元。
- (18)陽光資產管理股份有限公司：18,077 元。
- (19)中國信託金融控股股份有限公司：341,656,017 元。
- 2.採用權益法認列之關聯企業利益 3,072,643,765 元，包括：
 - (1)華南金融控股股份有限公司：3,017,401,337 元。
 - (2)唐榮鐵工廠股份有限公司：51,306,349 元。
 - (3)臺億建築經理股份有限公司：3,936,079 元。

五、其他重要計畫：

員工訓練計畫

本公司暨轄下臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券子公司員工訓練工作執行情形說明如下：

(一) 本公司

為培育全方位金融人才，提升專業知能及強化集團風險管理，本公司運用內外部學習網路，持續辦理相關教育訓練以提升人力素質，並建構學習型組織文化，厚植業務發展實力。106 年度自行辦理金控業務研習班，開放集團各公司參訓，合計 55 人次；遴派參加外部專業訓練機構舉辦研習課程，計 105 人次；推動終身學習觀念，辦理各項專業證

照考試補助 7 人次；並運用主管機關製作環境教育及性別平等線上學習教材實施教育宣導，106 年度訓練工作重點如下：

- 1.為配合法令、內部控制相關措施及集團營運管理，106 年度舉辦金控業務研習班，研習主題包括資訊安全、危機處理及通報、防制洗錢、整合行銷、利害關係人交易等，暨持續辦理內部自行查核訓練，並依法令遵循人員職前訓練規定參加台北金融研究發展基金會及台灣金融研訓院舉辦 30 小時研習班，培訓金融專業人才。
- 2.安排董事、高階主管、稽核單位及法令遵循人員參加台灣金融研訓院及保險事業發展中心舉辦金融機構防制洗錢研習課程，以強化防制洗錢知能；培育保險業經營管理人才，參加保險事業發展中心舉辦壽險專業扎根研習班；並參加公務人員保障暨培訓委員會、財政部財政人員訓練所、銀行公會、證券暨期貨市場發展基金會舉辦因公涉訟輔助辦法法制宣導、採購法令與實務、勞動基準法新修法令及企業個資管理等相關課程。

(二) 臺灣銀行子公司

為提升行員專業素質及培育優秀人才，並配合業務需要，積極辦理各項專業、管理知能等相關訓練及講習，106 年度辦理行內訓練 201 班，共計 14,518 人次參訓，派外訓練 1,613 人次，有關辦理情形如下：

- 1.在主管訓練部分：為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提升業務競爭力，辦理「經營管理人才培訓班」、「高級幹部研習班」及「幹部研習班」，106 年度計 153 人次參訓。
- 2.在一般行員訓練部分：
 - (1)為強化未來管理人員板凳深度，儲備具穩健、前瞻、國際觀、團隊合作及創新之人才，辦理年輕優秀行員儲訓

計畫 (Young Management Development Program)。

- (2)為符合新修訂「法令遵循與防制洗錢及打擊資恐」相關法令規定，辦理「法令遵循人員職前研習班」、「防制洗錢及打擊資恐職前研習班」及「防制洗錢研討會」。
- (3)為加強與金融同業間交流合作及提昇財富管理業務相關稅務知能，與土地銀行合作辦理二梯次「稅務研習班」。
- (4)為增進業務知能或配合工作輪調需要，辦理存匯、授信、外匯、徵信、催收、信託、法務、會計、總務、發行與出納及內部控制等訓練班。
- (5)為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理「土建融及都市更新融資訓練班」。
- (6)為加強授、徵信人員對財務報表分析及估價專業知能，辦理「不動產估價訓練班」及「財報分析研習班」。
- (7)為配合信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，辦理「信託業務研習班」、「信託管理人員在職訓練班」、「信託業務人員在職訓練班」及「信託業務人員職前訓練班」。
- (8)為符合中央銀行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 14 條第 3 項規定，辦理「衍生性金融商品業務訓練班」。
- (9)為加強電子金融專業知能，拓展電子金融業務，辦理「電子金融主管研習班」、「電子金融專員訓練班」、「電子商務金流訓練班」及「外匯電子金融業務訓練班」。
- (10)為配合金融商品銷售業務，辦理「貴金屬業務行銷訓練班」、「貴金屬業務訓練班」、「理財業務研習班」、「基金商品說明會」及「保險商品說明會」。
- (11)為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，辦理「金融商品交易策略研習班」。
- (12)為提高行員對於風險管理知能，辦理「風險管理研習

班」。

(13)為提升同仁服務品質及顧客滿意度，辦理「櫃員服務禮儀種子師資訓練班」。

(14)為加強行員財經英語能力，培育財經英語人才，辦理「銀行櫃檯英語會話訓練班」。

(15)為培育行員日語能力，儲備派外日語人才，辦理「初級日語訓練班」及「中級日語訓練班」。

3.假日課程部分：利用假日以自由報名參加方式辦理「授信業務講習班」、「外匯業務講習班」、「民法實務講習班」、「發展行動支付服務業務講習班」、「第三方支付應用與趨勢講習班」及「金融科技及創新之現況與展望講習班」等課程。

4.其他課程部分：配合業務推展及業管單位需求，舉辦「企業社會責任（CSR）報告製作研習班」、「身分證基本資料影像掃描開戶作業系統說明會」、「就學入口網系統操作講習班」、「衍生性金融商品業務說明會」、「都市更新融資實務研討會」、「都市更新信託暨相關實務講習班」、「國際金融研討會」、「本行東京分行業務分享」、「押運券幣人員安全維護講習班」、「辦理危險及老舊建築物更新重建貸款講習會」、「政風業務說明會」、「赤道原則與企業社會責任研習會」、「外幣鈔券辨識講習會」、「國際會計準則（IFRS）講習班」及「DBU 代辦 OBU 業務研討會」等課程。

5.課程自辦與委辦部分：106 年度辦理行內訓練計 201 班，其中自行辦理 172 班，另依相關法規須委外辦理者 29 班。

6.派外訓練：配合業務需要選派行員參加臺灣金融研訓院、資策會、優利電腦公司及其他訓練機構舉辦之相關訓練，積極提升人力素質，106 年度受訓人數計 1,613 人次。

(三) 臺銀人壽保險子公司

持續從教育訓練、業務輪調、建立內部營運資訊資料庫、建立知識分享專區、遴選同仁參與國際會議研討等，引進

外部產業變化資訊、強化專業職能、共享知識資訊及開展國際視野，將臺銀人壽建立成為學習型組織。

- 1.為引進最新金融保險知識並與國際產業趨勢接軌，106 年派員出國研習及參與國際會議共計 12 人次，並依規定請出國人員於返國後研提心得報告並上傳（公開）於行政院研考會公務出國報告網站，以收知識分享及傳遞之效。
- 2.於企業內部資訊網建置知識分享專區供同仁進行知識分享，106 年度共刊登 8 篇知識分享（含研習及訓練心得）專文供同仁學習，俾強化知識共享平台。

（四）臺銀綜合證券子公司

配合公司業務發展培訓各類人才，妥適配置人力；積極與工會協調，和諧勞資關係。

- 1.為提升同仁專業知能及組織競爭力，已建置線上學習系統，積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋證券職前及在職訓練、期貨職前及在職訓練、防制洗錢、證券商自律及法制常識、資訊安全、環境教育、個資法、公務倫理等，總計 106 年度員工參加教育訓練 1,027 人次。鼓勵同仁考取各項證券期貨等金融相關證照及提供進修學分、外語及電腦等補助，總計 106 年度補助同仁考取證照 26 人次，補助進修 7 人次。
- 2.為保障員工權益已與工會簽訂團體協約。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形：

- （一）營業收入：決算數 364,105,352,816.58 元，較預算數 307,761,805,000.00 元，增加 56,343,547,816.58 元，約 18.31%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加所致。
- （二）營業成本：決算數 324,742,975,688.12 元，較預算數

268,572,516,000.00 元，增加 56,170,459,688.12 元，約 20.91%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債損失及提存責任準備增加所致。

(三) 營業費用：決算數 20,924,902,141.21 元，較預算數 23,140,110,000.00 元，減少 2,215,207,858.79 元，約 9.57%，主要係撙節用人及節約各項開支所致。

(四) 營業外收入：決算數 464,766,993.99 元，較預算數 1,152,072,000.00 元，減少 687,305,006.01 元，約 59.66%，主要係處分不動產、廠房及設備利益減少所致。

(五) 營業外費用：決算數 11,649,814,223.90 元，較預算數 10,201,251,000.00 元，增加 1,448,563,223.90 元，約 14.20%，主要係負擔軍公教優惠存款之優存超額利息增加所致。

(六) 所得稅費用：決算數 -113,942,919.00 元，較預算數 1,124,244,000.00 元，減少 1,238,186,919.00 元，約 110.14%，主要係未實現兌換損失增加，遞延所得稅利益增加所致。

(七) 本期淨利：決算數 7,366,370,676.34 元，較預算數 5,875,756,000.00 元，增加 1,490,614,676.34 元，約 25.37%，主要係投資利益增加及撙節各項費用所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102年	103年	104年	105年	106年
收入					
營業收入	336,703,568	349,864,506	364,261,881	356,426,130	364,105,353
營業外收入	1,282,191	537,639	869,529	1,496,761	464,767
收入合計	337,985,759	350,402,145	365,131,410	357,922,891	364,570,120
支出					
營業成本	299,398,596	310,468,105	324,562,925	309,553,109	324,742,976
營業費用	18,801,506	20,053,960	21,002,877	20,866,015	20,924,902
營業外費用	11,445,608	11,289,263	11,629,799	11,569,318	11,649,814
所得稅費用(利益)	1,256,112	1,215,485	1,598,949	1,111,239	-113,943
支出合計	330,901,822	343,026,813	358,794,550	343,099,681	357,203,749
淨利(淨損)	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210	7,366,371

註：102-106 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利 7,252,427,757.34 元，加計所得稅利益 113,942,919.00 元後，本期淨利為 7,366,370,676.34 元，連同上年度累積盈餘 5,831,614,883.12 元及首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 28,980,228.00 元，合計可分配盈餘為 13,226,965,787.46 元，依規定分配如下：

- (一) 填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數（損失）1,101,832,983.00 元。
- (二) 提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數（損失）後之金額按 10% 提列，計 626,453,769.33 元。
- (三) 提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數（損失）後之金額按本公司章程規定上限 60% 提列，計 3,758,722,616.00 元。
- (四) 未分配盈餘：剩餘數 7,739,956,419.13 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102年	103年	104年	105年	106年
盈餘分配					
股(官)息紅利	3,053,803	3,318,776			
填補虧損	241,625	545,534	983,907	815,939	1,101,833
公積	3,814,761	3,918,298	3,747,067	9,805,090	4,385,176
未分配盈餘			1,629,434	5,831,615	7,739,957
合 計	7,110,189	7,782,608	6,360,408	16,452,644	13,226,966

註：102-106年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

- 一、營業活動之淨現金流入 26,542,015,540.99 元。
- 二、投資活動之淨現金流入 56,847,557,447.00 元。

三、籌資活動之淨現金流入 850,095,008.00 元。

四、匯率影響數現金流出 1,523,043,431.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 82,716,624,564.99 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產之組成：

- 1.流動資產 2,243,525,824,331.13 元，占資產總額 42.54%。
- 2.押匯貼現及放款 2,280,336,777,319.54 元，占資產總額 43.23%。
- 3.基金、投資及長期應收款 621,624,781,475.19 元，占資產總額 11.79%。
- 4.不動產、廠房及設備 98,315,342,391.99 元，占資產總額 1.86%。
- 5.投資性不動產 22,668,061,579.00 元，占資產總額 0.43%。
- 6.無形資產 733,719,635.00 元，占資產總額 0.01%。
- 7.其他資產 7,136,326,058.24 元，占資產總額 0.14%。

以上資產總額為 5,274,340,832,790.09 元。

(二)負債之狀況：

- 1.流動負債 355,474,521,169.52 元，占負債及權益總額 6.74%。
- 2.存款、匯款及金融債券 3,957,061,400,223.82 元，占負債及權益總額 75.02%。
- 3.長期負債 1,280,107,825.00 元，占負債及權益總額 0.02%。
- 4.其他負債 674,313,904,187.69 元，占負債及權益總額 12.79%。

以上負債總額為 4,988,129,933,406.03 元，占負債及權益總額 94.57%。

(三)權益之內容：

- 1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及權益總額 1.71%。
 - 2.資本公積 111,385,227,009.23 元，占負債及權益總額 2.11%。
 - 3.保留盈餘 45,458,409,917.73 元，占負債及權益總額 0.86%。
 - 4.累積其他綜合損益 24,548,512,430.00 元，占負債及權益總額 0.47%。
 - 5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,818,750,027.10 元，占負債及權益總額 0.28%。
- 以上權益總額 286,210,899,384.06 元，占負債及權益總額 5.43%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102年	103年	104年	105年	106年
資 產					
流動資產	1,795,437,761	1,892,586,189	2,056,965,164	2,137,404,236	2,243,525,824
押匯貼現及放款	2,240,754,821	2,301,881,534	2,382,978,787	2,270,911,833	2,280,336,777
基金、投資及長期應收款	481,662,581	467,969,210	515,189,606	572,260,257	621,624,782
不動產、廠房及設備	99,369,645	99,283,100	98,823,229	98,743,775	98,315,342
投資性不動產	5,512,559	5,487,465	7,037,870	22,231,247	22,668,062
無形資產、生物及其他資產	10,577,622	9,523,380	9,990,398	5,546,930	7,870,046
資產總額	4,633,314,989	4,776,730,878	5,070,985,054	5,107,098,278	5,274,340,833
負 債					
流動負債	352,456,364	318,983,714	352,422,207	310,792,943	355,474,521
存款、匯款及金融債券	3,409,173,950	3,563,290,058	3,852,070,676	3,891,980,703	3,957,061,401
長期負債	1,447,714	1,346,262	1,317,406	1,285,254	1,280,108
其他負債	620,680,933	636,698,354	611,490,921	630,564,999	674,313,904
負債總額	4,383,758,961	4,520,318,388	4,817,301,210	4,834,623,899	4,988,129,934
權 益					
資本	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
公積及盈餘(虧損)	127,588,346	131,097,632	136,542,838	150,550,109	156,843,637
累積其他綜合損益	17,071,255	20,443,580	12,293,276	17,076,540	24,548,512
首次採用國際財務報導準則調整數	14,896,427	14,871,278	14,847,730	14,847,730	14,818,750
權益總額	249,556,028	256,412,490	253,683,844	272,474,379	286,210,899
負債及權益總額	4,633,314,989	4,776,730,878	5,070,985,054	5,107,098,278	5,274,340,833

註：102-106 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一) 長期負債對權益比率：本年度決算長期負債 1,280,108 千元，除以權益 286,210,899 千元，其比率為 0.45%，較本年度預算 7.07%低，主要係長期負債減少所致；又較上年度決算 0.47%低，主要係權益總額增加所致。
- (二) 權益對資產總額之比率：本年度決算權益 286,210,899 千元，除以資產總額 5,274,340,833 千元，其比率為 5.43%，較本年度預算 5.57%低，主要係資產總額增加所致；又較上年度決算 5.34%高，主要係權益總額增加所致。
- (三) 權益對長期資本之比率：本年度決算權益 286,210,899 千元，除以長期負債與權益總額 287,491,007 千元，其比率為 99.55%，較本年度預算 93.40%高，主要係長期負債減少所致；另較上年度決算 99.53%高，主要係權益總額增加所致。
- (四) 負債總額占權益總額之比率：本年度決算負債總額 4,988,129,934 千元，除以權益 286,210,899 千元，其比率為 1,742.82%，較本年度預算數 1,695.32%高，主要係存款及流動負債增加所致；另較上年度決算 1,774.34%低，主要係權益總額增加所致。

二、經營比率：

- (一) 營業利益率：本年度決算營業利益 18,437,475 千元，除以營業收入 364,105,353 千元，營業利益率為 5.06%，較本年度預算 5.21%低，主要係營業收入增加所致；及另較上年度決算 7.30%低，主要係營業利益減少所致。
- (二) 淨利率：本期淨利 7,366,371 千元，除以營業收入 364,105,353 千元，淨利率為 2.02%。換言之，即每百元之營業收入可獲淨利 2.02 元，較本年度預算 1.91%高，主要係本期淨利增加所致；另較上年度決算 4.16%低，主要係本期淨利減少所

致。

(三) 權益報酬率：本期淨利 7,366,371 千元，除以平均權益 279,342,639 千元，權益報酬率為 2.64%，較本年度預算 2.24% 高，要係本期淨利增加所致；另較上年度決算 5.63% 低，主要係本期淨利減少所致。

三、成長比率：

(一) 營業成長率：本年度決算營業收入 364,105,353 千元，較上年度決算數 356,426,130 千元，增加 2.15%，較本年度預算成長率 11.83% 低，主要係採用權益法認列關聯企業之利益減少所致；另較上年度成長率 -2.15% 高，主要係銷貨收入增加所致。

(二) 權益成長率：本年度決算權益 286,210,899 千元，較上年度決算數 272,474,379 千元，增加 5.04%，較預算成長率 2.24% 高，主要係備供出售金融資產未實現評價利益增加所致；另較上年度成長率 7.41% 低，主要係本期淨利減少所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102年	103年	104年	105年	106年
營業利益率 (%)	5.50%	5.53%	5.13%	7.30%	5.06%
營業利益	18,503,466	19,342,441	18,696,079	26,007,007	18,437,475
營業收入	336,703,568	349,864,506	364,261,881	356,426,130	364,105,353
淨利率 (%)	2.10%	2.11%	1.74%	4.16%	2.02%
本期淨利	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210	7,366,371
營業收入	336,703,568	349,864,506	364,261,881	356,426,130	364,105,353
每股盈餘 (元)	0.79	0.82	0.70	1.65	0.82
本期淨利	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210	7,366,371
普通股加權平均流通在外股數(千股)	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率 (%)	0.16%	0.16%	0.13%	0.29%	0.14%
本期淨利	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210	7,366,371
平均資產總額	4,522,251,352	4,705,022,933	4,923,857,966	5,089,041,666	5,190,719,555
權益報酬率 (%)	2.88%	2.92%	2.48%	5.63%	2.64%
本期淨利	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210	7,366,371
平均權益總額	245,737,547	252,984,259	255,048,167	263,079,111	279,342,639

註：102-106 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

捌、其他

一、補辦預算事項：

補辦預算明細表

單位：新臺幣元

項 目	金 額	辦理 年度	補辦預 算年度	說 明
資金之轉投資 增加	1,000,000			
台杉投資管理顧問(股)公司	1,000,000	106	107	子公司臺灣銀行為配合政府重要經濟政策，參與由政府主導，並結合民間力量，成立國家級投資公司，經行政院於 106 年 8 月 29 日以院授主基營字第 1060013777 號函核准，投資「台杉投資管理顧問(股)公司」1,000,000 元。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一) 考核獎金：

本公司及轄下各子公司係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，提列 1,171,314,601 元，較預算數 1,326,228,000 元，減少 154,913,399 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致，說明如下：

1. 本公司：決算數提列 7,000,992 元，較預算數 10,220,000 元，減少 3,219,008 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。
2. 臺灣銀行子公司：決算數提列 1,111,364,475 元，較預算數 1,256,204,000 元，減少 144,839,525 元，主要係預算員額未

足額進用，計提獎金之人數減少所致。

3. 臺銀人壽保險子公司：決算數提列 35,564,703 元，較預算數 40,146,000 元，減少 4,581,297 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

4. 臺銀綜合證券子公司：決算數提列 17,384,431 元，較預算數 19,658,000 元，減少 2,273,569 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

(二) 績效獎金：

1. 本年度決算合併稅前淨利 7,252,427,757.34 元，加計下列政策因素影響金額計 9,001,799,000 元（不利）後，調整為 16,254,226,757.34 元：

(1) 本公司：本年度未提報執行政策因素項目及影響金額。

(2) 子公司臺灣銀行：政策因素影響金額計 8,957,299,000 元（不利），較預算數 6,062,836,000 元，增加 2,894,463,000 元，主要係配合政府政策辦理退休、退伍金優惠存款，支付超額利息，因實際負擔之平均餘額及利率均較預算數高，使得負擔之超額利息較預算數增加所致，相關明細項目請詳該公司分決算第 90~93 頁說明。

(3) 子公司臺銀人壽：政策因素影響金額計 44,500,000 元（不利），較預算數 900,797,000 元，減少 856,297,000 元，主要係依「保險業各種準備金提存辦法」規定收回外匯價格變動準備金及依金管會同意臺銀人壽 106 年停止準備金強化計畫，免提責任準備金 390,000 千元，相關明細項目請詳該公司分決算第 31~32 頁說明。

(4) 子公司臺銀證券：本年度未提報執行政策因素項目及影響金額。

2. 經衡酌經營狀況及上開調整政策因素後之稅前淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經

營績效獎金實施要點」等規定，共提列 1,365,258,639 元，較預算數 795,734,000 元，增加 569,524,639 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 1.20～2.40 個月薪給總額提列所致，說明如下：

- (1)本公司：按編制內員工每人 2.40 個月薪給總額核算，計提列 8,030,681 元，較預算數 6,131,000 元，增加 1,899,681 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。
- (2)子公司臺灣銀行：按編制內員工每人 2.40 個月薪給總額核算，計提列 1,315,465,811 元，較預算數 753,721,000 元，增加 561,744,811 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。
- (3)子公司臺銀人壽：按編制內員工每人 1.20 個月薪給總額核算，計提列 20,900,788 元，較預算數 24,087,000 元，減少 3,186,212 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。惟實際執行時，仍須按決算營業收入與稅前淨利審定結果，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核實辦理。
- (4)子公司臺銀證券：按編制內員工每人 2.40 個月薪給總額核算，計提列 20,861,359 元，較預算數 11,795,000 元，增加 9,066,359 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決算主要表

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
356,426,130,285.53	營業收入	41	364,105,352,816.58	307,761,805,000.00	56,343,547,816.58	18.31
115,695,073,003.00	銷售收入	4101	129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63
115,695,073,003.00	銷貨收入	410101	129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63
209,290,010,967.53	金融保險收入	4103	219,797,505,660.58	163,701,583,000.00	56,095,922,660.58	34.27
68,327,263,503.23	利息收入	410301	68,763,839,872.00	81,813,083,000.00	-13,049,243,128.00	15.95
63,908,986,512.00	保費收入	410302	66,033,753,140.00	56,147,486,000.00	9,886,267,140.00	17.61
20,791,286.00	再保佣金收入	410303	31,642,448.00	26,909,000.00	4,733,448.00	17.59
4,995,395,133.30	手續費收入	410305	5,329,505,750.58	5,075,037,000.00	254,468,750.58	5.01
335,542,152.00	證券經紀及承銷收入	410307	434,321,351.00	430,893,000.00	3,428,351.00	0.80
25,080,788.00	攤回再保賠款與給付	410321	35,824,508.00	26,691,000.00	9,133,508.00	34.22
3,366,786.00	分離帳戶保險商品收益	410322	3,072,584.00	500,000,000.00	-496,927,416.00	99.39
28,444,151.00	收回未滿期保費準備	410325	13,875,879.00		13,875,879.00	—
756,189.00	收回特別準備	410326	79,695,718.00		79,695,718.00	—
	收回保費不足準備	410330	948,243,780.00	137,216,000.00	811,027,780.00	591.06
444,432,423.00	收回外匯價格變動準備	410333	145,593,650.00		145,593,650.00	—
	出售證券利益	410341	47,985,666.00	100,390,000.00	-52,404,334.00	52.20
66,968,367,497.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	72,423,404,160.00	12,359,028,000.00	60,064,376,160.00	486.00
3,707,985,895.00	備供出售金融資產之已實現利益	410344	4,495,103,957.00	3,932,760,000.00	562,343,957.00	14.30
242,197,754.00	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345	486,379,772.00		486,379,772.00	—
281,400,898.00	以成本衡量之金融資產利益	410346	236,568,723.00	193,373,000.00	43,195,723.00	22.34
	無活絡市場之債務工具投資利益	410348	288,694,702.00	78,050,000.00	210,644,702.00	269.88
	外幣兌換利益	410353		2,880,667,000.00	-2,880,667,000.00	100.00
16,955,013,287.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	4106	3,072,643,765.00	2,978,739,000.00	93,904,765.00	3.15
16,955,013,287.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	3,072,643,765.00	2,978,739,000.00	93,904,765.00	3.15
14,486,033,028.00	其他營業收入	4198	11,250,888,934.00	14,431,483,000.00	-3,180,594,066.00	22.04
231,146,473.00	投資性不動產收入	419801	226,989,590.00	244,229,000.00	-17,239,410.00	7.06
13,754,257,726.00	政府補助收入	419804	10,452,705,327.00	13,789,049,000.00	-3,336,343,673.00	24.20

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
500,628,829.00	什項營業收入	419898	571,194,017.00	398,205,000.00	172,989,017.00	43.44
309,553,108,568.95	營業成本	51	324,742,975,688.12	268,572,516,000.00	56,170,459,688.12	20.91
115,152,537,364.00	銷售成本	5101	129,528,644,662.00	126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72
115,152,537,364.00	銷貨成本	510101	129,528,644,662.00	126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72
193,897,508,459.95	金融保險成本	5103	194,735,943,896.12	141,989,484,000.00	52,746,459,896.12	37.15
33,484,107,550.00	利息費用	510301	33,652,582,927.00	48,573,468,000.00	-14,920,885,073.00	30.72
90,911,268.00	保險費用	510302	102,087,680.00	96,104,000.00	5,983,680.00	6.23
291,705,750.00	承保費用	510303	282,502,576.00	309,402,000.00	-26,899,424.00	8.69
1,668,290,931.00	佣金費用	510304	978,519,061.00	727,397,000.00	251,122,061.00	34.52
656,093,258.72	手續費用	510305	669,714,336.12	678,024,000.00	-8,309,663.88	1.23
168,257,937.00	證券經紀及承銷費用	510307	180,238,440.00	185,294,000.00	-5,055,560.00	2.73
6,886,593.00	證券自營費用	510308	8,039,471.00	10,045,000.00	-2,005,529.00	19.97
5,240,131,417.23	各項提存	510311	1,694,575,859.00	1,597,478,000.00	97,097,859.00	6.08
74,806,176.00	現金運送費	510312	87,590,344.00	60,000,000.00	27,590,344.00	45.98
81,384,765.00	安定基金費用	510313	105,868,888.00	66,809,000.00	39,059,888.00	58.47
77,572,523,345.00	保險賠款與給付	510321	63,877,181,491.00	72,727,116,000.00	-8,849,934,509.00	12.17
3,366,786.00	分離帳戶保險商品費用	510322	3,072,584.00	500,000,000.00	-496,927,416.00	99.39
18,092,167,561.00	提存責任準備	510324	43,968,805,700.00	15,729,855,000.00	28,238,950,700.00	179.52
	提存未滿期保費準備	510325		3,962,000.00	-3,962,000.00	100.00
	提存特別準備	510326		1,457,000.00	-1,457,000.00	100.00
11,861,170.00	提存賠款準備	510327	7,029,767.00	7,185,000.00	-155,233.00	2.16
2,248,140,911.00	提存保費不足準備	510330				
	提存外匯價格變動準備	510333		307,729,000.00	-307,729,000.00	100.00
9,432,056.00	出售證券損失	510341				
49,836,327,905.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	35,305,535,149.00	275,208,000.00	35,030,327,149.00	12,728.67
24.00	無活絡市場之債務工具投資損失	510348				
37,094,855.00	避險工具之損失－公允價值避險	510349	6,818,713.00	132,951,000.00	-126,132,287.00	94.87
111,645,004.00	歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險	510350	81,316,764.00		81,316,764.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
4,212,373,197.00	外幣兌換損失	510353	13,724,464,146.00		13,724,464,146.00	—
503,062,745.00	其他營業成本	5198	478,387,130.00	483,032,000.00	-4,644,870.00	0.96
138,965,648.00	投資性不動產費用	519801	143,819,614.00	92,824,000.00	50,995,614.00	54.94
364,097,097.00	什項營業成本	519898	334,567,516.00	390,208,000.00	-55,640,484.00	14.26
46,873,021,716.58	營業毛利(毛損)	61	39,362,377,128.46	39,189,289,000.00	173,088,128.46	0.44
20,866,014,666.14	營業費用	52	20,924,902,141.21	23,140,110,000.00	-2,215,207,858.79	9.57
19,734,260,229.14	業務費用	5202	19,773,731,042.21	21,666,828,000.00	-1,893,096,957.79	8.74
19,734,260,229.14	業務費用	520201	19,773,731,042.21	21,666,828,000.00	-1,893,096,957.79	8.74
1,078,215,580.00	管理費用	5203	1,093,899,927.00	1,406,294,000.00	-312,394,073.00	22.21
1,078,215,580.00	管理費用	520301	1,093,899,927.00	1,406,294,000.00	-312,394,073.00	22.21
53,538,857.00	其他營業費用	5298	57,271,172.00	66,988,000.00	-9,716,828.00	14.51
8,843,849.00	研究發展費用	529801	7,605,740.00	13,019,000.00	-5,413,260.00	41.58
44,695,008.00	員工訓練費用	529802	49,665,432.00	53,969,000.00	-4,303,568.00	7.97
26,007,007,050.44	營業利益(損失)	62	18,437,474,987.25	16,049,179,000.00	2,388,295,987.25	14.88
1,496,760,585.39	營業外收入	49	464,766,993.99	1,152,072,000.00	-687,305,006.01	59.66
1,496,760,585.39	其他營業外收入	4998	464,766,993.99	1,152,072,000.00	-687,305,006.01	59.66
14,594,774.00	賠償收入	499802	6,018,050.00		6,018,050.00	—
1,071,329.00	利息收入	499804	967,550.00		967,550.00	—
8,972,942.00	租賃收入	499806	9,050,652.00	8,828,000.00	222,652.00	2.52
	處分不動產、廠房及設備利益	499826	98,448,488.00	829,929,000.00	-731,480,512.00	88.14
27,659,347.31	資產減損迴轉利益	499832				
1,444,462,193.08	什項收入	499898	350,282,253.99	313,315,000.00	36,967,253.99	11.80
11,569,318,157.32	營業外費用	59	11,649,814,223.90	10,201,251,000.00	1,448,563,223.90	14.20
6,874,600.00	財務成本	5901	6,635,356.00	367,864,000.00	-361,228,644.00	98.20
6,874,600.00	利息費用	590101	6,635,356.00	367,864,000.00	-361,228,644.00	98.20
11,562,443,557.32	其他營業外費用	5998	11,643,178,867.90	9,833,387,000.00	1,809,791,867.90	18.40
1,925,387.00	租賃費用	599806	1,720,723.00	2,873,000.00	-1,152,277.00	40.11
10,825,875,483.00	優存超額利息	599807	11,051,255,544.00	9,077,890,000.00	1,973,365,544.00	21.74
	資產減損損失	599832	1,913,172.20		1,913,172.20	—
32,316,904.60	資產報廢損失	599835	27,707,705.55	34,579,000.00	-6,871,294.45	19.87

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 損 益 表

中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
702,325,782.72	什項費用	599898	560,581,723.15	718,045,000.00	-157,463,276.85	21.93
-10,072,557,571.93	營業外利益(損失)	63	-11,185,047,229.91	-9,049,179,000.00	-2,135,868,229.91	—
15,934,449,478.51	稅前淨利(淨損)	64	7,252,427,757.34	7,000,000,000.00	252,427,757.34	3.61
1,111,239,375.00	所得稅費用(利益)	65	-113,942,919.00	1,124,244,000.00	-1,238,186,919.00	110.14
14,823,210,103.51	本期淨利(淨損)	68	7,366,370,676.34	5,875,756,000.00	1,490,614,676.34	25.37
14,823,210,103.51	本期淨利(淨損)歸屬於	69	7,366,370,676.34	5,875,756,000.00	1,490,614,676.34	25.37
14,823,210,103.51	母公司業主	6901	7,366,370,676.34	5,875,756,000.00	1,490,614,676.34	25.37
14,823,210,103.51	母公司業主	690101	7,366,370,676.34	5,875,756,000.00	1,490,614,676.34	25.37

註：1.本年度決算數本公司負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為191.08億元，稅前淨利為160.97億元。

2.其他綜合損益如下：

上年度決算數	科 目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減
3,967,325,089.00	本期其他綜合損益：	6,370,139,921.00	-65,181,000.00	6,435,320,921.00
-832,012,269.00	不重分類至損益之項目（稅後淨額）：	-1,156,161,859.00	-499,498,000.00	-656,663,859.00
-704,402,054.00	確定福利計畫之再衡量數	-1,006,449,593.00	-499,498,000.00	-506,951,593.00
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	-49,184,660.00		-49,184,660.00
-122,321,676.00	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	-105,445,601.00		-105,445,601.00
-5,288,539.00	與不重分類之項目相關之所得稅	4,917,995.00		4,917,995.00
4,799,337,358.00	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）：	7,526,301,780.00	434,317,000.00	7,091,984,780.00
-470,319,646.00	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,442,845,619.00	-96,628,000.00	-1,346,217,619.00
5,685,402,830.00	備供出售金融資產未實現評價損益	8,842,549,056.00	530,945,000.00	8,311,604,056.00
-367,211,898.00	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	231,935,921.00		231,935,921.00
-48,533,928.00	與可能重分類之項目相關之所得稅	-105,337,578.00		-105,337,578.00
3,967,325,089.00	本期其他綜合損益合計	6,370,139,921.00	-65,181,000.00	6,435,320,921.00

臺灣金融控股股份有限公司
合併會計所得及課稅所得稅調整明細表
中華民國106年度

單位：新臺幣元

名 稱	所 得 稅 費 用 (利 益)	備 註
本公司	-134,522,876.00	請詳臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算第21~22頁。
集團內各子公司：		
臺灣銀行股份有限公司	941,749,000.00	請詳臺灣銀行股份有限公司附屬單位決算之分決算第97~98頁。
臺銀人壽保險股份有限公司	-952,450,896.00	請詳臺銀人壽保險股份有限公司附屬單位決算之分決算第35~36頁。
臺銀綜合證券股份有限公司	31,281,853.00	請詳臺銀綜合證券股份有限公司附屬單位決算之分決算第15~16頁。
合 計	-113,942,919.00	

臺灣金融控股股份有限公司
營利事業所得稅合併申報連結稅制計算表
106年度

單位：新臺幣元

項目	單位	(1) 臺灣金控	(2) 臺灣銀行	(3) 臺銀人壽	(4) 臺銀證券	合併申報
53 全年所得額		-272,504,701.00	6,368,966,966.20	2,738,141,228.00	206,615,303.00	9,041,218,796.20
93 國際金融業務分行免稅所得(損失)			2,343,730,073.00			2,343,730,073.00
國際保險業務分公司免稅所得(損失)				51,905.00		51,905.00
99 停徵之證券、期貨交易所得(損失)			446,343,294.00	462,686,563.00	13,770,805.00	922,800,662.00
101 免徵所得稅之出售土地增益(損失)			90,712,387.20			90,712,387.20
58 其他						
55a 前10年核定虧損本年度扣除額(個別)						
55b 前10年核定虧損本年度扣除額(合併)						
59 課稅所得額(53-93-99-101-57-58-55)		-272,504,701.00	3,488,181,212.00	2,275,402,760.00	192,844,498.00	5,683,923,769.00
60 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額)=第(59)欄×17%			592,990,806.00	386,818,469.00	32,783,564.00	966,267,040.00
07 基本所得額		-272,504,701.00	6,278,254,579.00	2,738,141,228.00	206,615,303.00	8,027,653,842.00
01 一般課稅所得額		-272,504,701.00	3,488,181,212.00	2,275,402,760.00	192,844,498.00	5,683,923,769.00
02-1 本年度證券及期貨交易所得			446,343,294.00	462,686,563.00	13,770,805.00	922,800,662.00
02-2 以前年度證券交易損失抵用數						-922,800,662.00
06-1 國際金融業務分行免稅所得(損失)			2,343,730,073.00			2,343,730,073.00
06-2 國際保險業務分公司免稅所得(損失)				51,905.00		
09 基本稅額=(07基本所得額-500,000)×12%			753,330,549.00	328,516,947.00	24,733,836.00	963,258,461.00
118 基本稅額與一般所得稅額之差額			160,339,743.00			
62 本年度暫繳稅額			460,261,524.00			460,261,524.00
63 本年度尚未抵繳之扣繳稅額		34,505.00	797,112,550.00	170,955,289.00	3,456,996.00	971,559,340.00
65 本年度申請應退(付)稅額		34,505.00	504,043,525.00	-215,863,180.00	-29,326,568.00	465,553,824.00
一、個別申報應納稅額						
1.營利事業所得稅額			592,990,806.00	386,818,469.00	32,783,564.00	1,012,592,839.00
2.基本稅額與一般所得稅額之差額			160,339,743.00			160,339,743.00
個別申報應納稅額合計(A)			753,330,549.00	386,818,469.00	32,783,564.00	1,172,932,582.00
二、合併申報應納稅額						
1.營利事業所得稅額						966,267,040.00
2.基本稅額與一般所得稅額之差額						
合併申報應納稅額合計(B)						966,267,040.00
以前年度已使用之合併虧損扣抵於本年度個別實現之金額(C)				72,141,873.00		72,141,873.00
連結稅制影響數(B-A+C)						-134,523,669.00

臺灣金融控股股份有限公司
合併盈虧撥補表
中華民國 106 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部	81					
本期淨利	8101	7,366,370,676.34	5,875,756,000.00	1,490,614,676.34	25.37	
累積盈餘	8102	5,831,614,883.12	1,742,997,000.00	4,088,617,883.12	234.57	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	28,980,228.00	175,054,000.00	-146,073,772.00	83.44	
合 計		13,226,965,787.46	7,793,807,000.00	5,433,158,787.46	69.71	
分 配 之 部	82					
中央政府所得者	8201					
股(官)息紅利	820101					
留存事業機關者	8207	13,226,965,787.46	7,793,807,000.00	5,433,158,787.46	69.71	
填補虧損	820701	1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	
法定公積	820703	626,453,769.33	537,626,000.00	88,827,769.33	16.52	
特別公積	820704	3,758,722,616.00	3,225,755,000.00	532,967,616.00	16.52	
未分配盈餘	820705	7,739,956,419.13	3,530,928,000.00	4,209,028,419.13	119.20	
合 計		13,226,965,787.46	7,793,807,000.00	5,433,158,787.46	69.71	
虧 損 之 部	83					
其他綜合損益轉入數	8304	1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	
合 計		1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	
填 補 之 部	84					
事業機關負擔者	8406	1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	
撥用盈餘	840601	1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	
合 計		1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	

註：表列其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數(損失)，其中屬本公司部分為損失1,001,531,598.00元，採用權益法依持股比例認列關聯企業部分為損失100,301,385.00元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併盈餘分配計算之說明

中華民國 106 年度

本年度合併稅前淨利7,252,427,757.34元，加計所得稅利益113,942,919.00元後，本期淨利為7,366,370,676.34元，連同上年度累積盈餘5,831,614,883.12元及首次採用國際財務報導準則調整數轉列數28,980,228.00元，合計可分配盈餘為13,226,965,787.46元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：本期淨利填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)1,101,832,983.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按10%提列，計626,453,769.33元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限60%提列，計3,758,722,616.00元。
- 四、未分配盈餘：剩餘數7,739,956,419.13元，留列未分配盈餘。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

中華民國 106 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
營業活動之現金流量	90				
繼續營業單位稅前淨利（淨損）	9001	7,252,427,757.34	7,000,000,000.00	252,427,757.34	3.61
稅前淨利（淨損）	9003	7,252,427,757.34	7,000,000,000.00	252,427,757.34	3.61
利息股利之調整	9004	-43,560,183,552.00	-39,394,237,000.00	-4,165,946,552.00	—
利息收入	900401	-69,714,038,630.00	-82,214,876,000.00	12,500,837,370.00	—
股利收入	900402	-8,584,007,829.00	-6,528,852,000.00	-2,055,155,829.00	—
利息費用	900403	34,737,862,907.00	49,349,491,000.00	-14,611,628,093.00	29.61
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-36,307,755,794.66	-32,394,237,000.00	-3,913,518,794.66	—
調整項目	9006	48,582,342,626.28	-325,929,000.00	48,908,271,626.28	—
提列備抵呆帳及評價損益	900601	-12,854,331,125.00	1,597,478,000.00	-14,451,809,125.00	904.66
提存各項準備	900602	43,043,667,117.00	15,303,832,000.00	27,739,835,117.00	181.26
折舊及減損	900603	893,744,326.80	1,012,558,000.00	-118,813,673.20	11.73
攤銷	900604	375,103,213.00	393,472,000.00	-18,368,787.00	4.67
外幣兌換損失（利益）	900606	10,796,533,394.00		10,796,533,394.00	—
處理資產損失（利益）	900607	-10,533,437,917.45	-10,528,306,000.00	-5,131,917.45	—
其他	900609	-3,408,157,895.00	-1,178,739,000.00	-2,229,418,895.00	—
存放銀行同業淨減（淨增）	900610	-6,313,405,638.83		-6,313,405,638.83	—
存放央行淨減（淨增）	900611	33,188,563,864.00	-396,425,000.00	33,584,988,864.00	—
流動金融資產淨減（淨增）	900612	-67,756,291,413.00	7,215,667,000.00	-74,971,958,413.00	1,039.02
押匯貼現及放款淨減（淨增）	900613	-17,715,107,380.64	-25,049,309,000.00	7,334,201,619.36	—
流動資產淨減（淨增）	900614	5,408,360,165.29	-1,233,353,000.00	6,641,713,165.29	—
流動金融負債淨增（淨減）	900615	15,928,835,060.00	466,897,000.00	15,461,938,060.00	3,311.64
存匯款淨增（淨減）	900616	56,815,798,752.57	15,915,125,000.00	40,900,673,752.57	256.99
流動負債淨增（淨減）	900617	712,468,103.54	-3,844,826,000.00	4,557,294,103.54	—
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	12,274,586,831.62	-32,720,166,000.00	44,994,752,831.62	—
收取利息	9008	44,050,736,371.00	66,165,489,000.00	-22,114,752,629.00	33.42
收取股利	9009	4,616,813,229.00	4,133,716,000.00	483,097,229.00	11.69
支付利息	9010	-33,217,561,050.63	-47,629,422,000.00	14,411,860,949.37	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

中華民國 106 年度

單位:新臺幣元

項 目	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
支付所得稅	9012	-1,182,559,840.00	-1,104,098,000.00	-78,461,840.00	—
營業活動之淨現金流入（流出）	91	26,542,015,540.99	-11,154,481,000.00	37,696,496,540.99	—
投資活動之現金流量	92				
流動金融資產淨減（淨增）	9201	52,488,984,746.00	2,405,231,000.00	50,083,753,746.00	2,082.28
減少投資	9202	24,298,759,412.00	35,911,886,000.00	-11,613,126,588.00	32.34
減少基金及長期應收款	9204	360,437,142.00		360,437,142.00	—
減少不動產、廠房及設備	9205	234,486,698.00	1,265,642,000.00	-1,031,155,302.00	81.47
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9208	2,117,498,123.00	-544,092,000.00	2,661,590,123.00	—
收取利息	9209	22,287,335,250.00	16,020,458,000.00	6,266,877,250.00	39.12
收取股利	9210	5,816,730,293.00	4,017,301,000.00	1,799,429,293.00	44.79
增加投資	9212	-49,680,187,404.00	-38,447,882,000.00	-11,232,305,404.00	—
增加基金及長期應收款	9214		-168,726,000.00	168,726,000.00	100.00
增加不動產、廠房及設備	9215	-634,447,349.00	-657,056,000.00	22,608,651.00	—
增加投資性不動產	9216	-442,039,464.00		-442,039,464.00	—
投資活動之淨現金流入（流出）	93	56,847,557,447.00	19,802,762,000.00	37,044,795,447.00	187.07
籌資活動之現金流量	94				
短期債務淨增（淨減）	9401	-270,454,020.00	389,451,000.00	-659,905,020.00	169.44
流動金融負債淨增（淨減）	9402	-5,736,685.00	13,031,000.00	-18,767,685.00	144.02
其他負債淨增（淨減）	9407	1,460,803,544.00	118,188,000.00	1,342,615,544.00	1,136.00
減少非流動金融負債	9411	-5,146,437.00	-2,499,000.00	-2,647,437.00	—
支付利息	9413	-329,371,394.00	-847,030,000.00	517,658,606.00	—
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	850,095,008.00	-328,859,000.00	1,178,954,008.00	—
匯率影響數	96	-1,523,043,431.00	-96,628,000.00	-1,426,415,431.00	—
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	82,716,624,564.99	8,222,794,000.00	74,493,830,564.99	905.94
期初現金及約當現金	98	971,315,043,279.70	1,397,079,334,000.00	-425,764,290,720.30	30.48
期末現金及約當現金	99	1,054,031,667,844.69	1,405,302,128,000.00	-351,270,460,155.31	25.00

註：1.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。

2.不影響現金流量之投資及籌資活動：

(1)確定福利計畫之再衡量數(損失)轉入數1,101,832,983元。

(2)不動產、廠房及設備轉列投資性不動產58,709,175元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名稱	編 號			金 額	%
資產	1	5,274,340,832,790.09	5,107,098,277,730.27	167,242,555,059.82	3.27
流動資產	11	2,243,525,824,331.13	2,137,404,235,685.95	106,121,588,645.18	4.96
現金	1101	52,740,901,351.52	48,939,572,629.70	3,801,328,721.82	7.77
庫存現金	110101	12,466,017,314.00	12,407,177,274.70	58,840,039.30	0.47
銀行存款	110102	18,187,276,165.52	13,809,102,100.00	4,378,174,065.52	31.70
零用金及週轉金	110104	56,345,702.00	49,128,520.00	7,217,182.00	14.69
待交換票據	110105	9,980,049,383.00	10,860,256,572.00	-880,207,189.00	8.10
庫存外幣	110106	12,051,212,787.00	11,813,908,163.00	237,304,624.00	2.01
存放銀行同業	1102	372,680,267,029.00	307,243,798,763.00	65,436,468,266.00	21.30
存放銀行同業	110201	123,789,489,144.00	87,268,215,421.00	36,521,273,723.00	41.85
拆放銀行同業	110205	248,949,223,964.00	220,021,402,671.00	28,927,821,293.00	13.15
備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-58,446,079.00	-45,819,329.00	-12,626,750.00	—
存放央行	1103	426,613,632,004.00	467,260,393,125.00	-40,646,761,121.00	8.70
存放央行	110301	100,085,753,004.00	111,998,713,125.00	-11,912,960,121.00	10.64
轉存央行存款	110302	326,527,879,000.00	355,261,680,000.00	-28,733,801,000.00	8.09
存出信託賠償準備金	110305	450,000,000.00	450,000,000.00	0.00	0.00
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000,000.00	-450,000,000.00	0.00	—
流動金融資產	1104	1,282,156,302,392.00	1,202,529,868,499.00	79,626,433,893.00	6.62
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	16,419,807,161.00	18,004,143,157.00	-1,584,335,996.00	8.80
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	196,997,389.00	66,154,587.00	130,842,802.00	197.78
持有供交易之金融資產－流動	110405	182,672,184,618.00	171,902,406,945.00	10,769,777,673.00	6.27
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	39,037,540,718.00	23,770,313,657.00	15,267,227,061.00	64.23
附賣回票券及債券投資	110407	15,496,693,041.00	3,939,177,213.00	11,557,515,828.00	293.40
買入匯款	110409	7,171,639.00	5,764,522.00	1,407,117.00	24.41
備抵呆帳－買入匯款	110410	-71,715.00	-57,644.00	-14,071.00	—
備供出售金融資產－流動	110413	993,570,783,198.00	944,956,720,855.00	48,614,062,343.00	5.14
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-3,784,029,274.00	-6,539,175,082.00	2,755,145,808.00	—
持有至到期日金融資產－流動	110416	33,731,890,962.00	29,727,647,663.00	4,004,243,299.00	13.47
避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	22,758,793.00	21,220,763.00	1,538,030.00	7.25
以成本衡量之金融資產－流動	110422	3,001,266.00	3,001,266.00	0.00	0.00
累計減損－以成本衡量之金融資產－流動	110423	-49,403.00	-49,403.00	0.00	—
無活絡市場之債務工具投資－流動	110424	2,802,183,999.00	2,122,600,000.00	679,583,999.00	32.02
拆放證券公司	110426	89,040,000.00		89,040,000.00	—
其他金融資產－流動	110498	1,890,400,000.00	14,550,000,000.00	-12,659,600,000.00	87.01
應收款項	1105	47,714,369,709.16	50,121,149,874.16	-2,406,780,165.00	4.80
應收票據	110501	62,820,442.00	76,620,401.00	-13,799,959.00	18.01
應收帳款	110504	1,249,483,600.00	1,419,656,444.00	-170,172,844.00	11.99
備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,849,268.00	-9,743,254.00	-106,014.00	—
應收收益	110511	669,676,109.00	544,006,065.00	125,670,044.00	23.10
備抵呆帳－應收收益	110512	-5,456,457.00	-4,836,050.00	-620,407.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名稱	編 號			金 額	%
應收無追索權承購帳款	110513	11,462,524,561.00	9,414,651,865.00	2,047,872,696.00	21.75
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-52,893,886.00	-51,582,227.00	-1,311,659.00	—
應收利息	110515	13,969,544,199.00	14,865,931,825.00	-896,387,626.00	6.03
備抵呆帳－應收利息	110516	-23,948,298.00	-23,369,158.00	-579,140.00	—
應收承兌票款	110519	2,706,966,747.00	2,494,640,990.00	212,325,757.00	8.51
備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-28,170,690.00	-25,791,610.00	-2,379,080.00	—
應收保費	110521	143,393,550.00	114,147,839.00	29,245,711.00	25.62
應攤回再保賠償給付	110524		3,381,906.00	-3,381,906.00	100.00
轉融通保證金	110526	1,431,000.00	69,200.00	1,361,800.00	1,967.92
應收轉融通擔保價款	110527	1,286,224.00	57,600.00	1,228,624.00	2,133.03
保險同業往來	110529		83,907.00	-83,907.00	100.00
交割代價	110537		317,450,818.00	-317,450,818.00	100.00
應收交割帳款	110538	2,992,841,627.00	1,273,747,959.00	1,719,093,668.00	134.96
其他應收款	110598	14,581,894,909.16	19,716,003,487.16	-5,134,108,578.00	26.04
備抵呆帳－其他應收款	110599	-7,174,660.00	-3,978,133.00	-3,196,527.00	—
本期所得稅資產	1106	3,830,970,507.00	2,139,472,436.00	1,691,498,071.00	79.06
應收所得稅退稅款	110601	3,681,258,209.00	2,049,928,680.00	1,631,329,529.00	79.58
預付所得稅稅款	110602	149,712,298.00	89,543,756.00	60,168,542.00	67.19
黃金與白銀	1107	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
黃金與白銀	110701	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
存貨	1108	812,186,160.00	1,162,814,418.00	-350,628,258.00	30.15
商品存貨	110801	812,245,433.00	1,162,814,418.00	-350,568,985.00	30.15
備抵存貨跌價損失	110821	-59,273.00		-59,273.00	—
預付款項	1111	4,713,185,861.09	5,785,129,888.73	-1,071,944,027.64	18.53
預付費用	111103	314,213,130.86	314,776,754.82	-563,623.96	0.18
預付利息	111105	17,596,012.00	5,434,078.00	12,161,934.00	223.81
進項稅額	111106	661,960.00	169,844.00	492,116.00	289.75
留抵稅額	111107	511,350.00	699,191.00	-187,841.00	26.87
其他預付款	111198	4,380,203,408.23	5,464,050,020.91	-1,083,846,612.68	19.84
短期墊款	1112	52,261,310,274.20	52,221,232,860.20	40,077,414.00	0.08
短期墊款	111201	52,291,019,951.20	52,253,320,993.20	37,698,958.00	0.07
備抵呆帳－短期墊款	111202	-29,709,677.00	-32,088,133.00	2,378,456.00	—
其他流動資產	1198	1,910,401.00	14,550.00	1,895,851.00	13,029.90
信用交易	119804	1,910,401.00	14,550.00	1,895,851.00	13,029.90
押匯貼現及放款	12	2,280,336,777,319.54	2,270,911,833,257.90	9,424,944,061.64	0.42
押匯及貼現	1201	3,930,229,899.00	3,833,205,846.00	97,024,053.00	2.53
出口押匯	120102	3,970,292,207.00	3,872,121,002.00	98,171,205.00	2.54
備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-40,062,308.00	-38,915,156.00	-1,147,152.00	—
短期放款及透支	1202	454,298,505,910.14	360,718,417,276.84	93,580,088,633.30	25.94
透支	120201	19,375,065,984.14	23,276,307,554.14	-3,901,241,570.00	16.76
短期放款	120202	436,561,870,112.00	338,715,173,969.70	97,846,696,142.30	28.89
備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-1,803,215,631.00	-1,506,020,161.00	-297,195,470.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名稱	編 號			金 額	%
應收帳款融資	120204	166,449,944.00	235,309,004.00	-68,859,060.00	29.26
備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-1,664,499.00	-2,353,090.00	688,591.00	—
短期擔保放款及透支	1203	95,667,311,407.16	92,906,557,757.02	2,760,753,650.14	2.97
擔保透支	120301	954,176,239.80	475,381,480.80	478,794,759.00	100.72
短期擔保放款	120302	92,121,185,455.36	90,558,620,717.22	1,562,564,738.14	1.73
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-975,470,841.00	-1,117,533,155.00	142,062,314.00	—
應收帳款擔保融資	120304	7,337,932.00	5,200,721.00	2,137,211.00	41.09
備抵呆帳－應收帳款擔保融資	120305	-73,379.00	-52,007.00	-21,372.00	—
應收證券融資款	120306	3,560,156,000.00	2,984,940,000.00	575,216,000.00	19.27
中期放款	1204	469,923,366,627.00	545,495,536,973.00	-75,572,170,346.00	13.85
中期放款	120401	474,555,063,454.00	550,638,619,232.00	-76,083,555,778.00	13.82
備抵呆帳－中期放款	120404	-4,631,696,827.00	-5,143,082,259.00	511,385,432.00	—
中期擔保放款	1205	238,096,398,169.45	244,803,318,203.25	-6,706,920,033.80	2.74
中期擔保放款	120501	240,933,372,214.45	247,694,164,497.25	-6,760,792,282.80	2.73
備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-2,836,974,045.00	-2,890,846,294.00	53,872,249.00	—
長期放款	1206	164,809,820,709.96	174,842,675,593.96	-10,032,854,884.00	5.74
長期放款	120601	166,879,650,647.96	176,933,311,411.96	-10,053,660,764.00	5.68
備抵呆帳－長期放款	120604	-2,069,829,938.00	-2,090,635,818.00	20,805,880.00	—
長期擔保放款	1207	853,611,144,596.83	848,312,121,607.83	5,299,022,989.00	0.62
長期擔保放款	120701	871,048,708,507.83	863,563,542,423.83	7,485,166,084.00	0.87
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-17,437,563,911.00	-15,251,420,816.00	-2,186,143,095.00	—
基金、投資及長期應收款	13	621,624,781,475.19	572,260,256,841.19	49,364,524,634.00	8.63
非流動金融資產	1302	562,410,178,011.19	514,029,707,107.19	48,380,470,904.00	9.41
備供出售金融資產－非流動	130209	148,065,918,726.00	111,156,221,106.00	36,909,697,620.00	33.21
備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	29,681,665,370.00	23,354,896,682.00	6,326,768,688.00	27.09
持有至到期日金融資產－非流動	130212	338,876,803,420.00	330,083,959,886.00	8,792,843,534.00	2.66
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	8,597,824,899.19	8,596,824,899.19	1,000,000.00	0.01
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-15,000,106.00	-15,000,106.00	0.00	—
無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	37,184,487,670.00	40,833,359,785.00	-3,648,872,115.00	8.94
其他金融資產－非流動	130298	18,478,032.00	19,444,855.00	-966,823.00	4.97
採用權益法之投資	1303	42,510,030,950.00	41,160,422,728.00	1,349,608,222.00	3.28
採用權益法之投資成本	130301	9,560,145,956.00	9,560,145,956.00	0.00	0.00
採用權益法認列之投資權益調整	130302	32,949,884,994.00	31,600,276,772.00	1,349,608,222.00	4.27
長期應收款項	1305	16,694,447,789.00	17,054,884,931.00	-360,437,142.00	2.11
長 期 應 收 款	130504	16,694,447,789.00	17,054,884,931.00	-360,437,142.00	2.11
再保險準備資產	1306	10,124,725.00	15,242,075.00	-5,117,350.00	33.57
再保險準備資產	130601	10,124,725.00	15,242,075.00	-5,117,350.00	33.57
不動產、廠房及設備	14	98,315,342,391.99	98,743,775,122.99	-428,432,731.00	0.43
土地	1401	87,339,389,706.55	87,495,707,544.75	-156,317,838.20	0.18
土地	140101	5,404,127,423.33	5,422,550,357.33	-18,422,934.00	0.34
重估增值－土地	140102	81,983,111,479.22	82,119,093,211.22	-135,981,732.00	0.17

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名稱	編 號			金 額	%
累計減損－土地	140105	-47,849,196.00	-45,936,023.80	-1,913,172.20	—
土地改良物	1402	0.00	180,858.00	-180,858.00	100.00
土地改良物	140201	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	0.00
累計折舊－土地改良物	140204	-14,964,336.00	-14,783,478.00	-180,858.00	—
房屋及建築	1403	8,334,398,412.46	8,578,730,776.46	-244,332,364.00	2.85
房屋及建築	140301	15,451,477,683.80	15,427,216,789.80	24,260,894.00	0.16
重估增值－房屋及建築	140302	142,852,139.91	154,627,513.91	-11,775,374.00	7.62
累計折舊－房屋及建築	140304	-7,259,931,411.25	-7,003,113,527.25	-256,817,884.00	—
機械及設備	1404	1,451,562,742.00	1,544,935,900.00	-93,373,158.00	6.04
機械及設備	140401	5,791,599,556.00	6,666,855,720.00	-875,256,164.00	13.13
累計折舊－機械及設備	140404	-4,340,036,814.00	-5,121,919,820.00	781,883,006.00	—
交通及運輸設備	1405	196,557,782.79	203,158,734.79	-6,600,952.00	3.25
交通及運輸設備	140501	1,081,574,616.00	1,089,639,526.00	-8,064,910.00	0.74
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-885,016,833.21	-886,480,791.21	1,463,958.00	—
什項設備	1406	179,000,894.19	186,304,700.39	-7,303,806.20	3.92
什項設備	140601	1,016,099,056.82	1,022,707,259.84	-6,608,203.02	0.65
累計折舊－什項設備	140604	-837,098,162.63	-836,402,559.45	-695,603.18	—
租賃權益改良	1407	93,142,312.00	110,558,621.60	-17,416,309.60	15.75
租賃權益改良	140701	838,125,572.40	828,370,573.40	9,754,999.00	1.18
累計折舊－租賃權益改良	140704	-744,983,260.40	-717,811,951.80	-27,171,308.60	—
購建中固定資產	1408	721,290,542.00	624,197,987.00	97,092,555.00	15.55
未完工程	140801	626,843,970.00	511,827,948.00	115,016,022.00	22.47
訂購機件	140804	94,446,572.00	112,370,039.00	-17,923,467.00	15.95
投資性不動產	15	22,668,061,579.00	22,231,246,688.00	436,814,891.00	1.96
投資性不動產－土地	1501	20,191,503,077.00	20,018,889,211.00	172,613,866.00	0.86
投資性不動產－土地	150101	20,191,503,077.00	20,018,889,211.00	172,613,866.00	0.86
投資性不動產－房屋及建築	1503	2,476,558,502.00	2,212,357,477.00	264,201,025.00	11.94
投資性不動產－房屋及建築	150301	2,788,269,354.00	2,456,569,599.00	331,699,755.00	13.50
重估增值－投資性不動產（房屋及建築）	150302	98,139,128.00	86,363,754.00	11,775,374.00	13.63
累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	-409,849,980.00	-330,575,876.00	-79,274,104.00	—
無形資產	16	733,719,635.00	823,947,533.00	-90,227,898.00	10.95
無形資產	1601	733,719,635.00	823,947,533.00	-90,227,898.00	10.95
電腦軟體	160105	733,719,635.00	823,947,533.00	-90,227,898.00	10.95
其他資產	18	7,136,326,058.24	4,722,982,601.24	2,413,343,457.00	51.10
遞延資產	1802	218,923.00	71,450.00	147,473.00	206.40
其他遞延資產	180298	218,923.00	71,450.00	147,473.00	206.40
遞延所得稅資產	1803	2,657,993,832.00	2,735,110,788.00	-77,116,956.00	2.82
遞延所得稅資產	180301	2,657,993,832.00	2,735,110,788.00	-77,116,956.00	2.82
待整理資產	1804	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
其他待整理資產	180498	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
什項資產	1897	4,478,042,324.19	1,987,729,384.19	2,490,312,940.00	125.28
催收款項	189702	5,047,656,416.00	4,904,617,350.00	143,039,066.00	2.92

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名稱	編 號			金 額	%
備抵呆帳－催收款項	189705	-3,406,221,482.00	-4,958,931,832.00	1,552,710,350.00	—
承受擔保品及殘餘物	189706	1,084,738,923.00	1,076,959,088.00	7,779,835.00	0.72
暫付及待結轉帳項	189708	767,364,752.00	368,224,432.00	399,140,320.00	108.40
營業保證金及交割結算基金	189710	498,276,500.00	487,616,556.00	10,659,944.00	2.19
抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-380,000,000.00	-380,000,000.00	0.00	—
存出保證金	189721	866,135,613.16	489,152,188.16	376,983,425.00	77.07
存出保證品	189723	56,324,300,000.00	57,269,800,000.00	-945,500,000.00	1.65
抵繳存出保證品	189724	-56,324,300,000.00	-57,269,800,000.00	945,500,000.00	—
其他什項資產	189798	91,602.03	91,602.03	0.00	0.00
資產合計		5,274,340,832,790.09	5,107,098,277,730.27	167,242,555,059.82	3.27
負債	2	4,988,129,933,406.03	4,834,623,898,773.55	153,506,034,632.48	3.18
流動負債	21	355,474,521,169.52	310,792,943,192.49	44,681,577,977.03	14.38
短期債務	2101	1,189,858,728.00	1,459,708,507.00	-269,849,779.00	18.49
短期借款	210102		300,000,000.00	-300,000,000.00	100.00
應付商業本票	210103	1,190,000,000.00	1,160,000,000.00	30,000,000.00	2.59
應付商業本票折價	210104	-141,272.00	-291,493.00	150,221.00	—
央行存款	2102	11,251,964,796.41	11,350,048,022.76	-98,083,226.35	0.86
央行存款	210201	11,251,964,796.41	11,350,048,022.76	-98,083,226.35	0.86
銀行同業存款	2103	207,079,006,016.64	215,245,587,787.17	-8,166,581,770.53	3.79
銀行同業存款	210301	48,206,733,706.64	49,661,258,965.17	-1,454,525,258.53	2.93
透支銀行同業	210302	2,271,023,518.00	778,311,754.00	1,492,711,764.00	191.79
銀行同業拆放	210303	156,601,248,792.00	164,806,017,068.00	-8,204,768,276.00	4.98
應付款項	2105	60,180,377,638.75	58,499,072,767.84	1,681,304,870.91	2.87
應付帳款	210502	10,476,616,229.63	11,887,529,170.63	-1,410,912,941.00	11.87
應付代收款	210503	1,130,392,478.00	1,063,238,844.00	67,153,634.00	6.32
應付無追索權承購帳款	210504	361,199,154.00	347,179,667.00	14,019,487.00	4.04
應付費用	210505	2,861,047,253.00	2,807,749,660.00	53,297,593.00	1.90
應付其他稅款	210506	473,955,240.00	463,116,008.00	10,839,232.00	2.34
應付工程款	210507	9,793,649.00	15,204,187.00	-5,410,538.00	35.59
應付利息	210509	12,770,103,608.91	11,567,849,600.91	1,202,254,008.00	10.39
承兌匯票	210510	2,719,830,916.00	2,508,820,391.00	211,010,525.00	8.41
應付佣金	210511	106,283,751.00	181,746,943.00	-75,463,192.00	41.52
融券存入保證價款	210513	133,098,700.00	80,259,400.00	52,839,300.00	65.84
應付融券擔保價款	210514	143,296,755.00	87,512,017.00	55,784,738.00	63.75
應付保險給付	210517	184,098,747.00	196,762,153.00	-12,663,406.00	6.44
託辦往來	210520	14,289,465,996.00	14,898,325,601.00	-608,859,605.00	4.09
保險同業往來	210521	11,192,582.00	9,711,581.00	1,481,001.00	15.25
應付退休金費用	210528	432,348.00	458,700.00	-26,352.00	5.74
交割代價	210530	235,974,403.00		235,974,403.00	—
應付交割帳款	210531	2,732,655,256.00	1,601,372,540.00	1,131,282,716.00	70.64
其他應付款	210598	11,540,940,572.21	10,782,236,304.30	758,704,267.91	7.04

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名稱	編 號			金 額	%
本期所得稅負債	2106	958,241,413.00	727,186,877.00	231,054,536.00	31.77
應付所得稅款	210601	958,241,413.00	727,186,877.00	231,054,536.00	31.77
預收款項	2108	2,297,041,633.72	2,132,313,954.72	164,727,679.00	7.73
預收利息	210802	669,026,895.00	717,577,120.00	-48,550,225.00	6.77
預收收入	210803	1,284,428,596.00	1,069,410,991.00	215,017,605.00	20.11
預收保費	210804	36,175.00	46,865.00	-10,690.00	22.81
銷項稅額	210806	2,483,337.00		2,483,337.00	—
其他預收款	210898	341,066,630.72	345,278,978.72	-4,212,348.00	1.22
流動金融負債	2109	72,518,030,943.00	21,379,025,276.00	51,139,005,667.00	239.20
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901	26,118,400,000.00		26,118,400,000.00	—
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－流動	210902	205,385,426.00		205,385,426.00	—
持有供交易之金融負債－流動	210903	26,693,873.00	50,001,090.00	-23,307,217.00	46.61
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	8,576,469,350.00	7,620,289,180.00	956,180,170.00	12.55
附買回票券及債券負債	210905	36,703,084,675.00	12,836,136,004.00	23,866,948,671.00	185.94
避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	60,480,352.00	144,195,354.00	-83,715,002.00	58.06
其他金融負債－流動	210998	827,517,267.00	728,403,648.00	99,113,619.00	13.61
存款、匯款及金融債券	22	3,957,061,400,223.82	3,891,980,702,327.37	65,080,697,896.45	1.67
支票存款	2201	307,777,591,518.56	294,756,748,072.24	13,020,843,446.32	4.42
支票存款	220101	30,516,391,705.04	31,314,810,114.10	-798,418,409.06	2.55
本行支票	220102	3,399,945,746.00	3,365,533,190.00	34,412,556.00	1.02
公庫存款	220103	272,339,999,490.52	258,655,613,731.14	13,684,385,759.38	5.29
外匯支票存款	220104	1,521,254,577.00	1,420,791,037.00	100,463,540.00	7.07
活期存款	2202	395,448,974,119.13	386,074,881,660.28	9,374,092,458.85	2.43
活期存款	220201	206,789,061,786.13	208,096,348,135.28	-1,307,286,349.15	0.63
外匯活期存款	220202	188,659,912,333.00	177,978,533,525.00	10,681,378,808.00	6.00
定期存款	2203	678,285,805,568.66	617,358,751,579.66	60,927,053,989.00	9.87
定期存款	220301	200,933,166,081.66	208,306,528,901.66	-7,373,362,820.00	3.54
外匯定期存款	220302	476,662,226,487.00	408,051,044,678.00	68,611,181,809.00	16.81
郵局轉存款	220303	690,413,000.00	1,001,178,000.00	-310,765,000.00	31.04
儲蓄存款	2204	2,549,786,615,399.47	2,568,115,832,713.19	-18,329,217,313.72	0.71
活期儲蓄存款	220401	836,924,067,128.88	835,507,980,566.14	1,416,086,562.74	0.17
行員活期儲蓄存款	220402	25,216,325,635.42	24,761,970,483.88	454,355,151.54	1.83
零存整付儲蓄存款	220403	804,229,472.00	918,514,163.00	-114,284,691.00	12.44
整存整付儲蓄存款	220405	392,680,420,011.17	382,729,099,314.17	9,951,320,697.00	2.60
存本取息儲蓄存款	220406	833,272,929,783.10	860,048,514,442.10	-26,775,584,659.00	3.11
優利存本取息儲蓄存款	220408	460,888,643,368.90	464,149,753,743.90	-3,261,110,375.00	0.70
匯款	2205	764,097,950.00	676,406,781.00	87,691,169.00	12.96
匯出匯款	220501	211,122,767.00	302,897,899.00	-91,775,132.00	30.30
應解匯款	220502	552,975,183.00	373,508,882.00	179,466,301.00	48.05
金融債券	2206	24,998,315,668.00	24,998,081,521.00	234,147.00	0.00

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名稱	編 號			金 額	%
應付金融債券	220601	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	0.00	0.00
應付金融債券折價	220603	-1,684,332.00	-1,918,479.00	234,147.00	—
長期負債	24	1,280,107,825.00	1,285,254,262.00	-5,146,437.00	0.40
長期債務	2401	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
其他長期負債	240198	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
非流動金融負債	2402	15,304,660.00	20,451,097.00	-5,146,437.00	25.16
其他金融負債-非流動	240298	15,304,660.00	20,451,097.00	-5,146,437.00	25.16
其他負債	28	674,313,904,187.69	630,564,998,991.69	43,748,905,196.00	6.94
負債準備	2801	650,473,144,357.50	608,368,865,571.50	42,104,278,786.00	6.92
保證責任準備	280102	1,298,033,052.00	1,071,798,116.00	226,234,936.00	21.11
未滿期保費準備	280107	378,647,987.00	393,944,127.00	-15,296,140.00	3.88
責任準備	280108	329,797,142,331.00	317,976,339,980.00	11,820,802,351.00	3.72
壽險特別準備	280109	147,645,143.00	227,340,861.00	-79,695,718.00	35.06
公勞保責任準備	280110	295,055,660,218.00	264,840,835,930.00	30,214,824,288.00	11.41
賠款準備	280111	94,402,962.00	91,070,587.00	3,332,375.00	3.66
保費不足準備	280115	3,975,836,572.00	4,930,706,763.00	-954,870,191.00	19.37
員工福利負債準備	280120	19,446,310,468.50	18,411,769,933.50	1,034,540,535.00	5.62
外匯價格變動準備	280124	279,465,624.00	425,059,274.00	-145,593,650.00	34.25
遞延負債	2802	31,271.00	15,055.00	16,216.00	107.71
遞延收入	280201	31,271.00	15,055.00	16,216.00	107.71
遞延所得稅負債	2803	18,488,414,949.00	18,303,099,994.00	185,314,955.00	1.01
遞延所得稅負債	280301	318,233,365.00	106,841,254.00	211,392,111.00	197.86
估計應付土地增值稅	280302	18,170,181,584.00	18,196,258,740.00	-26,077,156.00	0.14
待整理負債	2804	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
大陸地區及國外負債淨額	280401	14,397.10	14,397.10	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-14,397.10	-14,397.10	0.00	—
其他待整理負債	280498	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
什項負債	2897	5,344,074,917.71	3,884,779,678.71	1,459,295,239.00	37.56
存入保證金	289701	4,976,440,633.71	2,913,911,028.71	2,062,529,605.00	70.78
暫收及待結轉帳項	289703	367,634,284.00	970,868,650.00	-603,234,366.00	62.13
負債合計		4,988,129,933,406.03	4,834,623,898,773.55	153,506,034,632.48	3.18
權益	3	286,210,899,384.06	272,474,378,956.72	13,736,520,427.34	5.04
資本	31	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	3101	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本公積	32	111,385,227,009.23	111,385,217,179.23	9,830.00	0.00
資本公積	3201	111,385,227,009.23	111,385,217,179.23	9,830.00	0.00
股本溢價	320101	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105	9,830.00		9,830.00	—
保留盈餘	33	45,458,409,917.73	39,164,891,996.39	6,293,517,921.34	16.07

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名稱	編 號			金 額	%
已指撥保留盈餘	3301	37,718,453,498.60	33,333,277,113.27	4,385,176,385.33	13.16
法定公積	330101	7,419,683,359.82	6,793,229,590.49	626,453,769.33	9.22
特別公積	330102	30,298,770,138.78	26,540,047,522.78	3,758,722,616.00	14.16
未指撥保留盈餘	3302	7,739,956,419.13	5,831,614,883.12	1,908,341,536.01	32.72
累積盈餘	330201	7,739,956,419.13	5,831,614,883.12	1,908,341,536.01	32.72
累積其他綜合損益	34	24,548,512,430.00	17,076,539,526.00	7,471,972,904.00	43.76
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-1,340,730,500.00	530,488,939.00	-1,871,219,439.00	352.73
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-1,340,730,500.00	530,488,939.00	-1,871,219,439.00	352.73
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	25,929,022,670.00	16,535,493,153.00	9,393,529,517.00	56.81
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	25,929,022,670.00	16,535,493,153.00	9,393,529,517.00	56.81
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	3404	3,991,702.00		3,991,702.00	—
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	340401	3,991,702.00		3,991,702.00	—
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	3411	-43,771,442.00	10,557,434.00	-54,328,876.00	514.60
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	-43,771,442.00	10,557,434.00	-54,328,876.00	514.60
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,818,750,027.10	14,847,730,255.10	-28,980,228.00	0.20
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,818,750,027.10	14,847,730,255.10	-28,980,228.00	0.20
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,818,750,027.10	14,847,730,255.10	-28,980,228.00	0.20
權益合計		286,210,899,384.06	272,474,378,956.72	13,736,520,427.34	5.04
負債與權益合計		5,274,340,832,790.09	5,107,098,277,730.27	167,242,555,059.82	3.27
備忘科目					
信託代理及保證資產	1899	6,566,952,230,029.09	6,368,698,414,125.37	198,253,815,903.72	3.11
信託資產	189901	612,764,783,043.08	603,094,793,142.08	9,669,989,901.00	1.60
保管有價證券	189902	1,947,875,657,969.10	1,797,308,035,032.29	150,567,622,936.81	8.38
保管品	189903	39,968,747,450.01	40,812,619,663.00	-843,872,212.99	2.07
保證品	189904	1,233,049,789.00	1,198,242,356.00	34,807,433.00	2.90
代售旅行支票	189905	971,511,900.00	1,065,827,087.00	-94,315,187.00	8.85
約定融資額度	189906	1,815,123,768,069.00	1,640,727,509,906.00	174,396,258,163.00	10.63
待抵銷約定融資額度	189907	-1,815,123,768,069.00	-1,640,727,509,906.00	-174,396,258,163.00	—
應收代收款	189909	51,138,609,138.00	52,942,935,008.00	-1,804,325,870.00	3.41
受託發行新台幣	189910	2,044,208,550,226.00	1,940,153,804,770.00	104,054,745,456.00	5.36
分離帳戶保險商品資產	189912	11,933,759.00	13,247,148.00	-1,313,389.00	9.91
應收代放款	189913	697,542,840,741.00	856,509,331,116.00	-158,966,490,375.00	18.56
經理政府登錄債券	189922	802,097,600,000.00	726,985,400,000.00	75,112,200,000.00	10.33
經理集保短期票券	189923	257,055,720,000.00	242,241,487,489.00	14,814,232,511.00	6.12
承銷品	189928	1,625,640,105.00	1,753,280,590.00	-127,640,485.00	7.28
應收保證款項	189929	85,038,738,497.90	75,683,982,664.00	9,354,755,833.90	12.36
應收信用狀款項	189930	25,418,847,411.00	28,935,428,060.00	-3,516,580,649.00	12.15
合 計		6,566,952,230,029.09	6,368,698,414,125.37	198,253,815,903.72	3.11

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名稱	編 號			金 額	%
信託代理及保證負債	2899	6,566,952,230,029.09	6,368,698,414,125.37	198,253,815,903.72	3.11
信託負債	289901	612,764,783,043.08	603,094,793,142.08	9,669,989,901.00	1.60
應付保管有價證券	289902	1,947,875,657,969.10	1,797,308,035,032.29	150,567,622,936.81	8.38
應付保管品	289903	39,968,747,450.01	40,812,619,663.00	-843,872,212.99	2.07
存入保證品	289904	1,233,049,789.00	1,198,242,356.00	34,807,433.00	2.90
受託代售旅行支票	289905	971,511,900.00	1,065,827,087.00	-94,315,187.00	8.85
受託代收款	289907	51,138,609,138.00	52,942,935,008.00	-1,804,325,870.00	3.41
代理發行新台幣	289908	2,044,208,550,226.00	1,940,153,804,770.00	104,054,745,456.00	5.36
分離帳戶保險商品負債	289910	11,933,759.00	13,247,148.00	-1,313,389.00	9.91
受託代放款	289911	697,542,840,741.00	856,509,331,116.00	-158,966,490,375.00	18.56
受託經理政府登錄債券	289920	802,097,600,000.00	726,985,400,000.00	75,112,200,000.00	10.33
受託經理集保短期票券	289921	257,055,720,000.00	242,241,487,489.00	14,814,232,511.00	6.12
受託承銷品	289926	1,625,640,105.00	1,753,280,590.00	-127,640,485.00	7.28
保證款項	289927	85,038,738,497.90	75,683,982,664.00	9,354,755,833.90	12.36
信用狀款項	289928	25,418,847,411.00	28,935,428,060.00	-3,516,580,649.00	12.15
合 計		6,566,952,230,029.09	6,368,698,414,125.37	198,253,815,903.72	3.11

註：表列「首次採用國際財務報導準則調整數」14,818,750,027.10元，較105年12月31日減少28,980,228.00元，係依行政院主計總處規定比照金管會101年4月6日金管證發字第1010012865號令作法，將出售土地所含之未實現重估增值依原轉列比例迴轉所致。

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註
106 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營事業，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之本公司會計制度辦理，每年決算並由財政部、行政院主計總處及審計部審核後，送立法院審議確定。

(二)合併財務報表之彙編原則

本公司合併財務報表係依據本公司會計制度及行政院函頒之中央政府總決算附屬單位決算編製要點等有關規定予以彙編。

本公司合併財務報表之編製主體包含本公司及子公司臺灣銀行股份有限公司、臺銀人壽保險股份有限公司、臺銀綜合證券股份有限公司及孫公司臺銀綜合保險經紀人股份有限公司。

本公司與子公司間之交易、餘額及任何未實現收益及費損，於編製合併財務報表時均已消除。

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

- 1.本公司之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為本公司及各子公司所包括各企業各自之功能性貨幣（新臺幣）入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中屬有效避險部分，所產生之外幣兌換差額認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。
- 2.國外營運機構之功能性貨幣（非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣）不同於表達貨幣，其財務報表換算為表達貨幣時，資產及負債係以財務報導期間結束日之匯率換算，權益係以原始交易日之匯率換算，收益及費損項目係以交易日之匯率或基於實務之理由以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益項下「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」。

(四)存貨

存貨成本係採加權平均法計算，並於期末按成本與淨變現價值孰低評價。

(五)金融資產

本公司依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，將所持有之金融資產投資分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資等類別。

本公司對金融資產交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益之累計金額間之差額認列為損益。

本公司所持有或發行之金融工具，在原始認列後，依本公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.透過損益按公允價值衡量之金融資產：此類金融資產包括持有供交易及除依避險會計指定為被避險項目外，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

106 年 12 月 31 日

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：

- A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
- B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
 - B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
 - C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效。
2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
4. 放款及應收款：係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產，包括放款、應收款項、其他應收款及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。另逾期放款於清償期屆滿 6 個月內或有直接證據顯示貸款戶償還財力不足時轉入「催收款項」科目，並停止計息。
5. 以成本衡量之金融資產：無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，以成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「以成本衡量之金融資產損益」。
6. 無活絡市場之債務工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」。

(六) 衍生金融工具

衍生金融工具係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生金融工具除適用避險會計外，皆為持有供交易。持有供交易之衍生金融工具涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

106 年 12 月 31 日

持有供交易之衍生金融工具原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列為損益；後續評價依公允價值衡量，並列入當期損益。指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七)避險會計

本公司持有之金融工具符合適用避險會計之所有條件時，按下列各種類型之避險會計處理：

1.公允價值避險

- (1) 避險工具以公允價值再衡量，或依經金管會認可之國際會計準則第 21 號規定衡量外幣部位帳面金額因匯率變動所產生之利益或損失，立即認列為損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額並立即認列為損益。
- (2) 當避險不再符合避險會計之條件時，採有效利息法之被避險金融工具，其帳面金額之調整數，攤銷為損益。被避險權益工具帳面金額之調整數，則於處分時轉列為損益。

2.現金流量避險

- (1) 避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分認列為損益。
- (2) 預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列其他綜合損益之相關利益或損失，於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為損益。
- (3) 避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為損益。

3.國外營運機構淨投資避險

避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列為其他綜合損益，屬無效部分應認列為損益。原認列於其他綜合損益之相關利益或損失，於國外營運機構處分或部分處分時轉列為損益。

(八)附條件之票券及債券交易

本公司從事票、債券附買回、賣回條件之交易，其交易實質為融資性質，從事附買回交易時，依實際取得之金額，帳列「附買回票券及債券負債」；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回票券及債券投資」。融資標的之債券仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響，並按約定附買回、賣回交易之利率期間分別計列融資利息支出及收入，不產生出售損益。

(九)投資關聯企業

本公司及子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達 20% 以上，或未達 20% 但具有重大影響力但非屬子公司或合資權益之企業，該被投資公司為關聯企業。本公司採用權益法處理對關聯企業之投資。在權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後其帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

106年12月31日

本公司對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面金額之差額，則認列為損益。本公司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，自權益重分類為損益。

關聯企業增發新股時，若本公司未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。但若屬本公司未按比例認購或取得，致使對關聯企業所有權權益減少之情況，則將與該所有權權益減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，依減少比例重分類為處分損益。

本公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，在本公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當本公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

(十)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產、廠房及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限按平均法（直線法）計提。

不動產、廠房及設備於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為不動產、廠房及設備之成本及負債。不動產、廠房及設備項目每一部分之成本相對於該項目之總成本若屬重大，則該部分單獨提列折舊。

本公司於每一報導期間結束日評估不動產、廠房及設備之折舊方法、耐用年限及殘值。折舊方法、耐用年限及殘值之變動，均視為會計估計變動。

不動產、廠房及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

(十一)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資本增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以取得成本（包含可直接歸屬之費用、為達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本）衡量，後續衡量採成本模式處理，相關後續處理包括投入使用後發生之修理及維護費用、折舊方法、耐用年限、殘值及其每年之定期評估等均比照不動產、廠房及設備規定。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產、廠房及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(十二)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註
106年12月31日

過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分5年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(十三)其他資產－承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償還於所附交擔保品及殘餘物公開拍賣時，依法按承受價格承受轉入之債權屬之，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。處分時如有收益或損失，其差額列為當期損益。財務報導期間結束日則以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，其帳面金額高於淨公允價值之差額，應列為減損損失。

(十四)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

(十五)放款及應收款之減損評估

首先評估個別重大之放款及應收款是否個別存在客觀減損證據，以及非個別重大之放款及應收款是否個別或集體存在客觀減損證據。若個別評估之放款及應收款未存在客觀減損證據，則再納入具類似信用風險之一組放款及應收款中，並集體評估減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之放款及應收款，無須納入集體減損評估。

減損金額為放款及應收款之帳面金額與其估計未來現金流量（包括擔保品及相關保險之可回收金額，但不包括尚未發生之未來信用損失）按原始有效利率折現之現值間之差額。放款及應收款之帳面金額藉由備抵帳戶調降，減損金額列為損益。

銀行子公司之授信資產係以金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」、臺灣銀行「辦理放款及其所屬應收款減損評估作業說明」之規定，二者孰高為提存依據，將資產評估分類後，按不同提存率【第一類正常授信者：1%（但第一類授信資產中屬政府機關授信資產，免提列備抵呆帳及保證責任準備），第二類應予注意者：2%，第三類可望收回者：10%，第四類收回困難者：50%，第五類收回無望者：100%】計提備抵呆帳及保證責任準備之合計數額為最低標準。

壽險子公司之授信資產依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」及金管會104年7月24日金管保財字第10402506096號令規定，備抵呆帳金額不得低於下列各項標準：

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

106 年 12 月 31 日

1. 第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%、第二類放款資產債權餘額之 2%、第三類放款資產債權餘額之 10%、第四類放款資產債權餘額之 50% 及第五類放款資產債權餘額全部之和。
2. 第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之 1%。
3. 逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。
4. 辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款扣除 101 年 1 月 1 日起新增之政策性不動產貸款後債權餘額之 1.5%。
5. 依前 4 點提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估時，以依一般公認會計原則規定評估之數額為最低提列備抵呆帳之金額。

本公司依行政院主計總處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收款及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定各類放款及債權，經核准後予以轉銷。

(十六) 非金融資產減損

本公司於每一財務報導期間結束日評估適用國際會計準則第 36 號之資產是否有減損跡象。如有減損跡象，則估計該資產可回收金額，可回收金額為該資產或現金產出單位之公允價值減出售成本與使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並於當期認列減損損失。

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十七) 金融負債

1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債係包括持有供交易金融負債及除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。
 - (1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融負債：
 - A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
 - B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
 - C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。
 - (2) 符合下列情況之一者，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：
 - A. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
 - B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
 - C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。
 - (3) 此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益，並列報於損益表之透過損益按公允價值衡量之金融負債損益項下，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註
106年12月31日

變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

- 2.其他金融負債係非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。除列時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十八)外匯價格變動準備

自 101 年 3 月 1 日起將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖減。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自 101 年起 3 年內提列特別公積，第一年提列金額不低於稅後初始金額之 1/3，前 2 年累計提列金額不得低於稅後初始金額之 2/3。

當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以 0.42%計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，以該金額之 50%，提存本準備金；當月有未避險外幣資產兌換損失時，以該金額之 50%，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前 1 年底累積餘額之 20%。前述累積餘額於 101 年係指本準備金初始金額，本準備金之累積上限為當年底國外投資總額之 9.5%。惟若本準備金餘額下降至前 1 年底累積餘額之 20%(以下簡稱沖抵下限)且持續達 3 個月時，前述未避險外幣資產兌換利益之提存比率將提高為 60%，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之 2 倍為止。

另每年就已節省之避險成本轉列特別公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，所提之特別公積僅得迴轉後用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 條規定，人身保險業若當年度有稅後盈餘，就該金額之 10%提列特別公積。

(十九)保險準備

本公司之保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，以實收保險費收入與依台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1.未滿期保費準備

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約、保險期間超過 1 年之傷害保險及約定以 1 年期保險成本方式逐期計算收取費用之投資型保險與萬能保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2.賠款準備

- (1) 投資型保險、萬能保險與保險期間超過 1 年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，並於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

- (2) 保險期間 1 年以下之業務依下列規定提存賠款準備金：

傷害保險及自 99 年 1 月 1 日起之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款準備提存，其中已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

3.責任準備

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

106 年 12 月 31 日

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

為持續強化有效契約責任準備，自 101 年度起，依金管保財字第 10102500530 號函規定，將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「壽險責任準備—重大事故準備收回」。又依金管會金管保財字第 10202124790 號函規定，自 102 年度起無須再新增提列於負債項下，惟依據金管會前開 101 年度函規定已提列之金額，則予繼續保留作為強化準備金。

4. 特別準備

針對保險期間 1 年以下之保險自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

(1) 特別公積—重大事故特別準備：

- A. 各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。
- B. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣 3,000 萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；重大事故特別準備金提存超過 15 年者，依經簽證精算人員評估訂定並依主管機關核准之收回機制辦理。

(2) 特別公積—危險變動特別準備：

- A. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，就其差額之 15% 提存危險變動特別準備金。
- B. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之。
- C. 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 30% 時，其超過部分，依收回規定處理。

特別準備金每年新增提存數之稅後餘額提列於權益項下之特別公積科目；依規定可沖減或收回金額之稅後餘額，由提存於權益項下之特別公積之特別準備金沖減或收回之。

另，本公司自負債項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依台財保字第 0910074195 號函規定全數提列特別公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

分紅人壽保單之銷售，依台財保字第 0910712459 號函規定，於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

本公司依 103 年 12 月 11 日金管保壽字第 10302125060 號函規定，若保險商品利潤測試為負值時，應依「保險商品利潤測試為負時之相關因應措施處理作業原則」及「保險商品邊際利潤測試結果為負值

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

106 年 12 月 31 日

之具體計算方式及預估計提之金額」等規定計算並提列特別公積。

5. 保費不足準備

- (1) 自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其依規定計算責任準備金之保險費為低者，將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。
- (2) 就保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，就其差額按險別提存保費不足準備金。

6. 負債適足準備

係依經金管會認可之國際財務報導準則第 4 號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備。

負債適足性測試係依商品類型群組（或以公司整體合約）為測試基礎，並依中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」規範，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

上述各項準備中，責任準備及保費不足準備係採預定利率折現計算，負債適足準備係採最佳估計之投資報酬率折現計算，餘未滿期保費準備、賠款準備及特別準備採未折現方式計算。

(二十) 意外損失準備

本公司意外損失準備係依據臺灣銀行信託部辦理信託及保管業務錯帳處理須知第 2 點規定，按月就信託與保管手續費收入提列 1%，作為意外損失準備；該意外損失準備，除彌補辦理信託及保管業務因執行作業及系統不當或失誤所發生錯帳損失外，不得動用之。

前項意外損失準備帳上餘額於年度決算時沖轉之。

(二十一) 其他準備－公保責任準備

依公教人員保險法及其施行細則等規定，將公教保險財務收支結餘或短絀數，提列或收回責任準備。

(二十二) 員工福利

1. 短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、帶薪年假、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務之年度內認列。

2. 退休金

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，於指定適用勞基法（86 年 5 月 1 日）前之工作年資，依第 9 條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資 4%~8.5% 之公提儲金（確定提撥），適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；另由資方按薪資總額之 3% 作為保留年資結算給與儲備金（簡稱儲備金），一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。

另工員退休金之給與，適用勞基法（86 年 4 月 30 日）以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自 94

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

106年12月31日

年7月1日起，每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

依104年5月29日公教保險法（公保法）修正規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休（職）、資遣時，如符合公保法第16條及第18條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休（職）給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸（薪）額二倍之80%（退休年金給與上限），且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率（0.75%）時，按基本年金率計給；超過上限年金率（1.3%）時，按上限年金率計給。

依公保法第17條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額（超額年金），由承保機關（臺灣銀行公教保險部）依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關（構）（即本公司）按月支給被保險人。

就確定提撥計畫而言，本公司依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債（其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致）之市場殖利率以折現預計未來現金流量；確定福利計畫之再衡量數係於發生時全數認列於其他綜合損益，並轉列保留盈餘。

3.員工優惠存款

本公司提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

本公司支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額利息」項下；本公司與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，依金融控股公司財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第10110000850號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

4.其他退休員工福利

包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金，並依國際會計準則第19號「員工福利」規定處理。

(二十三)收入認列

收入係於未來經濟效益很有可能流入，且該效益能可靠衡量時認列。與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合成本與收入配合原則。

授信之利息收入按應計基礎估列，金融工具除分類為透過損益按公允價值衡量者外，其所產生之利息收入及利息費用係採有效利率法認列。

手續費、服務及佣金收入採應計基礎估列，惟如對所收取之費用負有提供未來服務之義務時，該收入予以遞延至服務提供時。

股利收入於收款權利確立時認列。

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。

出租資產產生之租金收益於租賃期間按平均法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註
106年12月31日

於租賃期間內以平均法認列為租金收入之減少。

另依公教保險法之規定，公教保險財務收支若有虧損，其屬 88 年 5 月 31 日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列收入；其屬於 88 年 5 月 31 日以後之虧損部分，則調整費率挹注。

(二十四)租賃

1.營業租賃之租金收入按直線基礎於租賃期間認列為收入。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用，為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租賃收入之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

2.營業租賃之租金給付（不包括保險及維護等服務成本）依直線基礎於租賃期間認列為費用，由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租金支出之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

(二十五)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限 2 年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足 2 年或使用年限雖達 2 年，而支出金額不超過新臺幣 1 萬元者，其支出列費用支出。

(二十六)所得稅

所得稅費用係指包含於損益中之當期所得稅及遞延所得稅之合計數。遞延所得稅係採資產負債表負債法，以資產或負債之課稅基礎與其於資產負債表帳面金額間之差異衡量，將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、未使用課稅損失或所得稅抵減於未來很可能有課稅所得足以抵減範圍內，將所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產。衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率為基礎。

本公司於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很可能有足夠的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分，減少遞延所得稅資產之帳面金額。相反地，若經評估未來課稅所得足以回收遞延所得稅資產，於可回收之範圍內認列原先未認列之遞延所得稅資產。

本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自 97 年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與子公司營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司及各子公司仍按個別申報之狀況依所得稅法、所得基本稅額條例及經金管會認可之國際會計準則第 12 號「所得稅」等相關規定處理，至因合併申報所得稅增減之金額帳列本公司。

(二十七)或有資產與或有負債

依照本公司會計制度，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註
106年12月31日

二、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本公司依金管會認可之國際財務報導編製合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響，導致實際結果可能與估計存有差異。

(一)放款減損損失

本公司每季複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本公司持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況（例如市場流動性不高）而不再活絡之金融工具投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本公司某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方（如經紀商或評價服務）的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應報導結束日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本條件類似的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數（如信用風險及利率）相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

2.減損

(1) 備供出售證券

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。考量之因素包括金融工具投資之公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。前述客觀證據通常包括下列資訊：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B. 發行人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C. 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E. 發行人因財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F. 發行人因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，重大影響其經營環境，使權益證券之持有人可能無法收回投資成本。
- G. 權益證券之公允價值發生大幅或持久性之下跌。

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

106年12月31日

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。壽險子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括市場實際結果有別於預期，事實及情況於未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致或未來可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(三)所得稅

本公司須繳納不同國家之所得稅，估計相關所得稅時須仰賴重大評估，並經過許多交易與計算以決定稅款最終金額。本公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

(四)退職後福利

退職福利義務之現值係以人口統計及財務等數種假設（包括金管會規定優惠存款適用之相關假設，如折現率至少為 4%，存入資金報酬率 2%，退休金存款提領率至少不低於 1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為 50%）之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定確定福利成本之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當之折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須參考報導期間結束日高品質公司債或政府公債之市場殖利率，該公司債或政府公債之貨幣及期間與退職後福利義務之貨幣及估計期間一致。

其他退職後福利義務重大假設部分係根據報導期間結束日市場對清償義務期間各項預期及最佳估計。

(五)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

壽險子公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，壽險子公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響壽險子公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

(六)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

壽險子公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本（lock-in）假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定。

賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以壽險子公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則-合約分類及負債適足性測試」之規範。壽險子公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據壽險子公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動、具金融工具性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融工具性質之保險契約準備之認列金額。

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註
106年12月31日

(七)再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備及分出賠款準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理認列分出責任準備之再保險業務應注意事項（原人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項）等規定予以估算。

其中各項再保險準備資產之計算，係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率、及未來現金流量現時估計數等精算假設而估算，上述評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動以及再保險準備資產之認列金額。

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 表

臺灣金融控股
合併銷售
中華民國

[illegible]

股份有限公司
收入明細表
106 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

臺灣金融控股
合併金融保險
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編號		營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
2,315,933,439	1.69%	209,290,010,967.53	金融保險收入	4103		2,306,231,824	1.66%	219,797,505,660.58
		68,327,263,503.23	利息收入	410301				68,763,839,872.00
		59,258,785,260.23	銀行子公司					58,972,547,285.00
		295,161,319.00	透支息					201,573,924.00
		3,221,237,697.00	短放息					3,466,253,480.00
		6,461,454.00	應收帳款融資息					6,201,125.00
		13,895,320.00	擔保透支息					13,251,874.00
		1,713,135,332.00	短擔放息					1,619,589,585.00
		133,122.00	應收帳款擔保融資息					179,267.00
		8,594,800,020.00	中放息					8,252,637,902.00
		6,519,679,128.00	中擔放息					6,236,840,548.00
		3,585,975,411.00	長放息					3,282,608,425.00
		15,272,363,947.00	長擔放息					15,299,255,887.00
		538,140,417.00	參貸費					355,918,644.00
		34,994.00	押租金息					33,236.00
		1,868,037,013.00	存同息					1,892,326,156.00
		2,673,217,136.00	拆同息					3,486,858,391.00
		361,079,487.00	準備金息					326,118,334.00
		3,117,784,841.00	存央息					2,859,805,436.00
		879,856.00	買匯息					538,574.00
		29,085,073.00	信用卡循環息					26,392,224.00
		23,012,534.00	無追索權承購帳款息					28,990,085.00
		300,137.00	進押息					1,196,345.00
		66,807,741.00	出押息					84,405,493.00
		8,093,839,622.00	備供出售金融資產					7,848,452,224.00
		2,403,707,123.00	持有至到期日金融資產					2,544,289,259.00
		474,233,868.00	無活絡市場之債務工具投資					681,047,683.00
		612,417.00	附賣回有價證券投資					
		312.00	拆放證券公司息					440,438.00
		385,169,939.23	什項息					457,342,746.00
		8,928,941,284.00	保險子公司					9,628,040,642.00
15,627,944	0.43%	67,654,800.00	銀行存款息			14,989,983	0.49%	74,194,901.00
11,031,484	3.61%	398,166,122.00	壽放息			10,005,185	3.67%	367,151,112.00
6,848,867	2.21%	151,552,585.00	備供出售金融資產			4,956,167	1.64%	81,480,192.00
204,940,231	3.26%	6,687,598,108.00	持有至到期日金融資產			224,610,869	3.53%	7,938,030,156.00
34,797,320	4.38%	1,525,163,454.00	無活絡市場之債務工具投資			26,934,649	3.98%	1,071,518,727.00
6,522,075	0.32%	21,095,395.00	附賣回有價證券投資			7,613,382	0.36%	27,553,212.00

股份有限公司
收入明細表
106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
2,290,000,000	2.55%	163,701,583,000.00	16,231,824	0.71	-0.89%	34.90	56,095,922,660.58	34.27
		81,813,083,000.00					-13,049,243,128.00	15.95
		74,295,101,000.00					-15,322,553,715.00	20.62
		681,129,000.00					-479,555,076.00	70.41
		5,692,901,000.00					-2,226,647,520.00	39.11
		27,708,000.00					6,201,125.00	—
		2,767,595,000.00					-14,456,126.00	52.17
		13,183,837,000.00					-1,148,005,415.00	41.48
		9,002,247,000.00					179,267.00	—
		5,960,232,000.00					-4,931,199,098.00	37.40
		21,140,678,000.00					-2,765,406,452.00	30.72
							-2,677,623,575.00	44.92
							-5,841,422,113.00	27.63
							355,918,644.00	—
		25,000.00					8,236.00	32.94
		1,380,975,000.00					511,351,156.00	37.03
		1,643,459,000.00					1,843,399,391.00	112.17
		423,000,000.00					-96,881,666.00	22.90
		3,012,995,000.00					-153,189,564.00	5.08
		765,000.00					-226,426.00	29.60
		32,225,000.00					-5,832,776.00	18.10
		40,436,000.00					-11,445,915.00	28.31
		2,034,000.00					-837,655.00	41.18
		110,247,000.00					-25,841,507.00	23.44
		6,846,862,000.00					1,001,590,224.00	14.63
		1,845,511,000.00					698,778,259.00	37.86
		141,828,000.00					539,219,683.00	380.19
		17,561,000.00					-17,561,000.00	100.00
							440,438.00	—
		340,851,000.00					116,491,746.00	34.18
		7,334,535,000.00					2,293,505,642.00	31.27
3,182,914	0.09%	2,969,000.00	11,807,069	370.95	0.40%	444.44	71,225,901.00	2,398.99
10,350,234	3.64%	376,532,000.00	-345,049	3.33	0.03%	0.82	-9,380,888.00	2.49
7,111,875	1.21%	85,878,000.00	-2,155,708	30.31	0.43%	35.54	-4,397,808.00	5.12
176,168,711	2.80%	4,930,765,000.00	48,442,158	27.50	0.73%	26.07	3,007,265,156.00	60.99
50,855,498	3.62%	1,840,105,000.00	-23,920,849	47.04	0.36%	9.94	-768,586,273.00	41.77
2,840,739	0.30%	8,523,000.00	4,772,643	168.01	0.06%	20.00	19,030,212.00	223.28

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編號		營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
10,895,633	0.71%	77,550,950.00	其他金融資產息			9,826,428	0.69%	67,974,532.00
		159,870.00	什項息					137,810.00
		139,536,959.00	證券子公司					163,251,945.00
2,763,768	4.33%	119,609,207.00	證券融資息			3,330,273	4.33%	144,352,612.00
1,218,006	1.37%	16,742,749.00	備供出售金融資產			1,632,754	0.96%	15,644,591.00
745,636	0.43%	3,183,839.00	附賣回有價證券投資			776,080	0.42%	3,252,425.00
		1,164.00	轉融通息					2,317.00
		63,908,986,512.00	保費收入	410302				66,033,753,140.00
		63,908,986,512.00	保費收入					66,033,753,140.00
		20,791,286.00	再保佣金收入	410303				31,642,448.00
		4,995,395,133.30	手續費收入	410305				5,329,505,750.58
		4,920,347,455.30	銀行子公司					5,249,740,809.58
		87,094,159.00	承購帳款手續費					103,299,509.00
		496,308,587.00	匯費收入					486,220,070.00
		327,648,771.00	匯費					320,459,947.00
		168,659,816.00	郵電費					165,760,123.00
		137,649,489.00	信託保管以外保管手續費					136,627,334.00
		1,042,356,864.00	合作推廣業務手續費					1,139,198,026.00
		74,089,916.50	代理收付手續費					73,226,490.00
		4,130,230.00	代收稅款手續費					4,137,602.00
		64,547,498.00	進口結匯手續費					61,360,716.00
		7,595,198.00	承兌手續費					7,022,572.00
		48,043,078.00	出口結匯手續費					45,802,234.00
		2,325,726.00	信用狀通知費					2,064,409.00
		138,634,914.00	外匯手續費					154,255,707.00
		36,627,937.00	保險經紀手續費					40,362,815.00
		463,378,755.00	聯貸手續費					460,885,133.00
		169,173,207.40	授信手續費					149,778,400.40
		3,242,684.00	國內信用狀手續費					3,194,539.00
		3,105,267.00	簽證費					2,873,420.00
		22,205,395.00	承銷手續費					23,135,034.00
			財務顧問費					
		427,020,508.00	保證手續費					468,524,158.00
		29,821,595.00	存款業務服務費					33,404,593.00
		23,474,921.00	轉帳卡手續費					26,421,090.00
		26,260,897.00	帳戶管理費					30,453,818.00
		150,953,038.40	電子商務手續費					165,162,866.10

股份有限公司
收入明細表
106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
5,712,436	1.57%	89,763,000.00	4,113,992	72.02	-0.88%	56.05	-21,788,468.00	24.27
							137,810.00	—
		183,447,000.00					-20,195,055.00	11.01
3,530,000	4.50%	158,850,000.00	-199,727	5.66	-0.17%	3.78	-14,497,388.00	9.13
1,550,000	1.27%	19,629,000.00	82,754	5.34	-0.31%	24.41	-3,984,409.00	20.30
700,000	0.71%	4,968,000.00	76,080	10.87	-0.29%	40.85	-1,715,575.00	34.53
							2,317.00	—
		56,147,486,000.00					9,886,267,140.00	17.61
		56,147,486,000.00					9,886,267,140.00	17.61
		26,909,000.00					4,733,448.00	17.59
		5,075,037,000.00					254,468,750.58	5.01
		5,005,680,000.00					244,060,809.58	4.88
		21,735,000.00					81,564,509.00	375.27
		567,049,000.00					-80,828,930.00	14.25
		379,811,000.00					-59,351,053.00	15.63
		187,238,000.00					-21,477,877.00	11.47
		136,384,000.00					243,334.00	0.18
		972,000,000.00					167,198,026.00	17.20
		59,111,000.00					14,115,490.00	23.88
		3,500,000.00					637,602.00	18.22
		95,803,000.00					-34,442,284.00	35.95
		5,290,000.00					1,732,572.00	32.75
		63,551,000.00					-17,748,766.00	27.93
		3,826,000.00					-1,761,591.00	46.04
		136,697,000.00					17,558,707.00	12.84
							40,362,815.00	—
		576,278,000.00					-115,392,867.00	20.02
		145,643,000.00					4,135,400.40	2.84
		3,573,000.00					-378,461.00	10.59
		3,050,000.00					-176,580.00	5.79
		15,000,000.00					8,135,034.00	54.23
		15,000,000.00					-15,000,000.00	100.00
		371,704,000.00					96,820,158.00	26.05
		35,119,000.00					-1,714,407.00	4.88
		21,495,000.00					4,926,090.00	22.92
		28,791,000.00					1,662,818.00	5.78
		141,306,000.00					23,856,866.10	16.88

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編號		營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
		10,554,540.00	黃金業務手續費					9,895,471.00
		17,345,135.00	借券手續費					5,337,415.00
		80,836.00	衍生商品					399.00
		89,721,200.60	跨行手續費					86,740,394.70
		46,650,615.00	受託代辦金融資產手續費					46,761,548.00
		322,371,998.00	託辦手續費					327,310,306.00
		128,634,995.40	信用卡手續費					138,133,558.38
		498,935,681.00	信託手續費					635,013,239.00
		199,787,855.00	信託保管手續費					243,220,050.00
		133,207,265.00	代理勞基手續費					132,584,677.00
		15,017,470.00	什項手續費					7,333,216.00
		75,047,678.00	保險子公司					79,764,941.00
		63,840,569.00	保險手續費					68,732,348.00
		6,449,800.00	借券手續費					6,283,747.00
		4,757,309.00	什項手續費					4,748,846.00
		335,542,152.00	證券經紀及承銷收入	410307				434,321,351.00
		25,080,788.00	攤回再保賠款與給付	410321				35,824,508.00
		3,366,786.00	分離帳戶保險商品收益	410322				3,072,584.00
		28,444,151.00	收回未滿期保費準備	410325				13,875,879.00
		756,189.00	收回特別準備	410326				79,695,718.00
			收回保費不足準備	410330				948,243,780.00
		444,432,423.00	收回外匯價格變動準備	410333				145,593,650.00
			出售證券利益	410341				47,985,666.00
		66,968,367,497.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342				72,423,404,160.00
		3,707,985,895.00	備供出售金融資產之已實現利益	410344				4,495,103,957.00
		242,197,754.00	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345				486,379,772.00
		281,400,898.00	以成本衡量之金融資產利益	410346				236,568,723.00
			無活絡市場之債務工具投資利益	410348				288,694,702.00
			外幣兌換利益	410353				
		209,290,010,967.53	合 計					219,797,505,660.58

股份有限公司
收入明細表
106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
		12,000,000.00					-2,104,529.00	17.54
		4,788,000.00					549,415.00	11.47
							399.00	—
		88,354,000.00					-1,613,605.30	1.83
		73,290,000.00					-26,528,452.00	36.20
		282,200,000.00					45,110,306.00	15.99
		188,816,000.00					-50,682,441.62	26.84
		671,736,000.00					-36,722,761.00	5.47
		113,165,000.00					130,055,050.00	114.93
		131,300,000.00					1,284,677.00	0.98
		18,126,000.00					-10,792,784.00	59.54
		69,357,000.00					10,407,941.00	15.01
		60,520,000.00					8,212,348.00	13.57
		8,754,000.00					-2,470,253.00	28.22
		83,000.00					4,665,846.00	5,621.50
		430,893,000.00					3,428,351.00	0.80
		26,691,000.00					9,133,508.00	34.22
		500,000,000.00					-496,927,416.00	99.39
							13,875,879.00	—
							79,695,718.00	—
		137,216,000.00					811,027,780.00	591.06
							145,593,650.00	—
		100,390,000.00					-52,404,334.00	52.20
		12,359,028,000.00					60,064,376,160.00	486.00
		3,932,760,000.00					562,343,957.00	14.30
							486,379,772.00	—
		193,373,000.00					43,195,723.00	22.34
		78,050,000.00					210,644,702.00	269.88
		2,880,667,000.00					-2,880,667,000.00	100.00
		163,701,583,000.00					56,095,922,660.58	34.27

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 106 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
14,486,033,028.00	其他營業收入	4198	11,250,888,934.00	14,431,483,000.00	-3,180,594,066.00	22.04
231,146,473.00	投資性不動產收入	419801	226,989,590.00	244,229,000.00	-17,239,410.00	7.06
13,754,257,726.00	政府補助收入	419804	10,452,705,327.00	13,789,049,000.00	-3,336,343,673.00	24.20
13,530,730,726.00	待國庫撥補收入		10,227,405,327.00	13,563,749,000.00	-3,336,343,673.00	24.60
223,527,000.00	補助事務費收入		225,300,000.00	225,300,000.00	0.00	0.00
500,628,829.00	什項營業收入	419898	571,194,017.00	398,205,000.00	172,989,017.00	43.44
14,486,033,028.00	合 計		11,250,888,934.00	14,431,483,000.00	-3,180,594,066.00	22.04

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 106 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
1,496,760,585.39	其 他 營 業 外 收 入	4998	464,766,993.99	1,152,072,000.00	-687,305,006.01	59.66
14,594,774.00	賠 償 收 入	499802	6,018,050.00		6,018,050.00	—
1,071,329.00	利 息 收 入	499804	967,550.00		967,550.00	—
8,972,942.00	租 賃 收 入	499806	9,050,652.00	8,828,000.00	222,652.00	2.52
	處分不動產、廠房 及 設 備 利 益	499826	98,448,488.00	829,929,000.00	-731,480,512.00	88.14
27,659,347.31	資產減損迴轉利益	499832				
1,444,462,193.08	什 項 收 入	499898	350,282,253.99	313,315,000.00	36,967,253.99	11.80
1,496,760,585.39	合 計		464,766,993.99	1,152,072,000.00	-687,305,006.01	59.66

中華民國

註：表列本年度決算數包含商品存貨因淨變現價值減少之跌價損失59,273元。

股份有限公司

成本明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

[illegible]

臺灣金融控股
合併金融保險
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
193,897,508,459.95	金 融 保 險 成 本	5103	194,735,943,896.12		194,735,943,896.12
33,484,107,550.00	利 息 費 用	510301	33,652,582,927.00		33,652,582,927.00
33,484,107,550.00	租 金 與 利 息	5103014	33,652,582,927.00		33,652,582,927.00
33,484,107,550.00	利 息	51030146	33,652,582,927.00		33,652,582,927.00
90,911,268.00	保 險 費 用	510302	102,087,680.00		102,087,680.00
90,911,268.00	服 務 費 用	5103022	102,087,680.00		102,087,680.00
90,911,268.00	保 險 費	51030226	102,087,680.00		102,087,680.00
291,705,750.00	承 保 費 用	510303	282,502,576.00		282,502,576.00
291,705,750.00	服 務 費 用	5103032	282,502,576.00		282,502,576.00
291,705,750.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	282,502,576.00		282,502,576.00
1,668,290,931.00	佣 金 費 用	510304	978,519,061.00		978,519,061.00
1,668,290,931.00	服 務 費 用	5103042	978,519,061.00		978,519,061.00
1,668,290,931.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	978,519,061.00		978,519,061.00
656,093,258.72	手 續 費 用	510305	669,714,336.12		669,714,336.12
656,093,258.72	服 務 費 用	5103052	669,714,336.12		669,714,336.12
656,093,258.72	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	669,714,336.12		669,714,336.12
168,257,937.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	510307	180,238,440.00		180,238,440.00
157,978,777.00	服 務 費 用	5103072	170,507,559.00		170,507,559.00
2,257,150.00	水 電 費	51030721	1,992,453.00		1,992,453.00
22,315,289.00	郵 電 費	51030722	22,283,181.00		22,283,181.00
279,660.00	旅 運 費	51030723	392,576.00		392,576.00
929,197.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51030724	1,151,848.00		1,151,848.00
2,841,122.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51030725	3,463,096.00		3,463,096.00
	保 險 費	51030726			
126,142,587.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	137,098,055.00		137,098,055.00
3,213,772.00	專 業 服 務 費	51030728	4,126,350.00		4,126,350.00
4,090,049.00	材 料 及 用 品 費	5103073	3,819,419.00		3,819,419.00
117,479.00	使 用 材 料 費	51030731	187,717.00		187,717.00
3,972,570.00	用 品 消 耗	51030732	3,631,702.00		3,631,702.00
22,930.00	租 金 與 利 息	5103074	14,400.00		14,400.00
22,930.00	什 項 設 備 租 金	51030745	14,400.00		14,400.00
4,821,320.00	折 舊 及 攤 銷	5103075	5,207,317.00		5,207,317.00
599,208.00	一 般 房 屋 折 舊	51030752	599,209.00		599,209.00
1,905,870.00	機 械 及 設 備 折 舊	51030753	1,776,665.00		1,776,665.00

股份有限公司
成本明細表
106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
141,989,484,000.00		141,989,484,000.00	52,746,459,896.12	37.15		52,746,459,896.12
48,573,468,000.00		48,573,468,000.00	-14,920,885,073.00	30.72		-14,920,885,073.00
48,573,468,000.00		48,573,468,000.00	-14,920,885,073.00	30.72		-14,920,885,073.00
48,573,468,000.00		48,573,468,000.00	-14,920,885,073.00	30.72		-14,920,885,073.00
96,104,000.00		96,104,000.00	5,983,680.00	6.23		5,983,680.00
96,104,000.00		96,104,000.00	5,983,680.00	6.23		5,983,680.00
96,104,000.00		96,104,000.00	5,983,680.00	6.23		5,983,680.00
309,402,000.00		309,402,000.00	-26,899,424.00	8.69		-26,899,424.00
309,402,000.00		309,402,000.00	-26,899,424.00	8.69		-26,899,424.00
309,402,000.00		309,402,000.00	-26,899,424.00	8.69		-26,899,424.00
727,397,000.00		727,397,000.00	251,122,061.00	34.52		251,122,061.00
727,397,000.00		727,397,000.00	251,122,061.00	34.52		251,122,061.00
727,397,000.00		727,397,000.00	251,122,061.00	34.52		251,122,061.00
678,024,000.00		678,024,000.00	-8,309,663.88	1.23		-8,309,663.88
678,024,000.00		678,024,000.00	-8,309,663.88	1.23		-8,309,663.88
678,024,000.00		678,024,000.00	-8,309,663.88	1.23		-8,309,663.88
185,294,000.00		185,294,000.00	-5,055,560.00	2.73		-5,055,560.00
172,040,000.00		172,040,000.00	-1,532,441.00	0.89		-1,532,441.00
2,944,000.00		2,944,000.00	-951,547.00	32.32		-951,547.00
26,043,000.00		26,043,000.00	-3,759,819.00	14.44		-3,759,819.00
1,741,000.00		1,741,000.00	-1,348,424.00	77.45		-1,348,424.00
1,541,000.00		1,541,000.00	-389,152.00	25.25		-389,152.00
4,483,000.00		4,483,000.00	-1,019,904.00	22.75		-1,019,904.00
34,000.00		34,000.00	-34,000.00	100.00		-34,000.00
134,952,000.00		134,952,000.00	2,146,055.00	1.59		2,146,055.00
302,000.00		302,000.00	3,824,350.00	1,266.34		3,824,350.00
6,411,000.00		6,411,000.00	-2,591,581.00	40.42		-2,591,581.00
636,000.00		636,000.00	-448,283.00	70.48		-448,283.00
5,775,000.00		5,775,000.00	-2,143,298.00	37.11		-2,143,298.00
68,000.00		68,000.00	-53,600.00	78.82		-53,600.00
68,000.00		68,000.00	-53,600.00	78.82		-53,600.00
6,035,000.00		6,035,000.00	-827,683.00	13.71		-827,683.00
599,000.00		599,000.00	209.00	0.03		209.00
2,180,000.00		2,180,000.00	-403,335.00	18.50		-403,335.00

臺灣金融控股
合併金融保險
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
354,820.00	交通及運輸設備折舊	51030754	318,760.00		318,760.00
643,002.00	什 項 設 備 折 舊	51030755	561,011.00		561,011.00
444,864.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	51030756	442,464.00		442,464.00
873,556.00	攤 銷	51030758	1,509,208.00		1,509,208.00
23,350.00	稅 捐 與 規 費	5103076	21,340.00		21,340.00
23,350.00	規 費	51030767	21,340.00		21,340.00
248,806.00	會 費、捐 助 與 分 攤	5103077	274,916.00		274,916.00
248,806.00	分 攤	51030773	274,916.00		274,916.00
1,072,705.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103078	393,489.00		393,489.00
1,072,705.00	各 項 損 失	51030781	393,489.00		393,489.00
6,886,593.00	證 券 自 營 費 用	510308	8,039,471.00		8,039,471.00
5,374,726.00	服 務 費 用	5103082	5,943,772.00		5,943,772.00
58,070.00	水 電 費	51030821	50,421.00		50,421.00
2,682,793.00	郵 電 費	51030822	2,287,282.00		2,287,282.00
13,506.00	旅 運 費	51030823	10,037.00		10,037.00
13,732.00	印刷裝訂與廣告費	51030824	14,265.00		14,265.00
106,700.00	修理保養與保固費	51030825	106,557.00		106,557.00
14,274.00	保 險 費	51030826	11,333.00		11,333.00
1,566,547.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	1,806,327.00		1,806,327.00
919,104.00	專 業 服 務 費	51030828	1,657,550.00		1,657,550.00
77,436.00	材 料 及 用 品 費	5103083	187,175.00		187,175.00
3,023.00	使 用 材 料 費	51030831	54,458.00		54,458.00
74,413.00	用 品 消 耗	51030832	132,717.00		132,717.00
1,434,431.00	折 舊 及 攤 銷	5103085	1,908,524.00		1,908,524.00
150,894.00	房 屋 折 舊	51030852	150,894.00		150,894.00
215,461.00	機 械 及 設 備 折 舊	51030853	290,055.00		290,055.00
16,944.00	交通及運輸設備折舊	51030854	15,523.00		15,523.00
16,650.00	什 項 設 備 折 舊	51030855	24,884.00		24,884.00
1,034,482.00	攤 銷	51030858	1,427,168.00		1,427,168.00
5,240,131,417.23	各 項 提 存	510311	1,694,575,859.00		1,694,575,859.00
5,240,131,417.23	損 失 與 賠 償 給 付	5103118	1,694,575,859.00		1,694,575,859.00
5,240,131,417.23	提 存	51031183	1,694,575,859.00		1,694,575,859.00
74,806,176.00	現 金 運 送 費	510312	87,590,344.00		87,590,344.00
74,806,176.00	服 務 費 用	5103122	87,590,344.00		87,590,344.00
74,806,176.00	旅 運 費	51031223	87,590,344.00		87,590,344.00
81,384,765.00	安 定 基 金 費 用	510313	105,868,888.00		105,868,888.00
81,384,765.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103138	105,868,888.00		105,868,888.00
81,384,765.00	提 存	51031383	105,868,888.00		105,868,888.00

股份有限公司
成本明細表
106 年度

單位：新臺幣元

本年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
507,000.00		507,000.00	-188,240.00	37.13		-188,240.00
785,000.00		785,000.00	-223,989.00	28.53		-223,989.00
1,460,000.00		1,460,000.00	-1,017,536.00	69.69		-1,017,536.00
504,000.00		504,000.00	1,005,208.00	199.45		1,005,208.00
34,000.00		34,000.00	-12,660.00	37.24		-12,660.00
34,000.00		34,000.00	-12,660.00	37.24		-12,660.00
308,000.00		308,000.00	-33,084.00	10.74		-33,084.00
308,000.00		308,000.00	-33,084.00	10.74		-33,084.00
398,000.00		398,000.00	-4,511.00	1.13		-4,511.00
398,000.00		398,000.00	-4,511.00	1.13		-4,511.00
10,045,000.00		10,045,000.00	-2,005,529.00	19.97		-2,005,529.00
9,204,000.00		9,204,000.00	-3,260,228.00	35.42		-3,260,228.00
88,000.00		88,000.00	-37,579.00	42.70		-37,579.00
5,693,000.00		5,693,000.00	-3,405,718.00	59.82		-3,405,718.00
13,000.00		13,000.00	-2,963.00	22.79		-2,963.00
20,000.00		20,000.00	-5,735.00	28.68		-5,735.00
145,000.00		145,000.00	-38,443.00	26.51		-38,443.00
15,000.00		15,000.00	-3,667.00	24.45		-3,667.00
3,090,000.00		3,090,000.00	-1,283,673.00	41.54		-1,283,673.00
140,000.00		140,000.00	1,517,550.00	1,083.96		1,517,550.00
78,000.00		78,000.00	109,175.00	139.97		109,175.00
10,000.00		10,000.00	44,458.00	444.58		44,458.00
68,000.00		68,000.00	64,717.00	95.17		64,717.00
763,000.00		763,000.00	1,145,524.00	150.13		1,145,524.00
151,000.00		151,000.00	-106.00	0.07		-106.00
213,000.00		213,000.00	77,055.00	36.18		77,055.00
17,000.00		17,000.00	-1,477.00	8.69		-1,477.00
15,000.00		15,000.00	9,884.00	65.89		9,884.00
367,000.00		367,000.00	1,060,168.00	288.87		1,060,168.00
1,597,478,000.00		1,597,478,000.00	97,097,859.00	6.08		97,097,859.00
1,597,478,000.00		1,597,478,000.00	97,097,859.00	6.08		97,097,859.00
1,597,478,000.00		1,597,478,000.00	97,097,859.00	6.08		97,097,859.00
60,000,000.00		60,000,000.00	27,590,344.00	45.98		27,590,344.00
60,000,000.00		60,000,000.00	27,590,344.00	45.98		27,590,344.00
60,000,000.00		60,000,000.00	27,590,344.00	45.98		27,590,344.00
66,809,000.00		66,809,000.00	39,059,888.00	58.47		39,059,888.00
66,809,000.00		66,809,000.00	39,059,888.00	58.47		39,059,888.00
66,809,000.00		66,809,000.00	39,059,888.00	58.47		39,059,888.00

臺灣金融控股
合併金融保險
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
77,572,523,345.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	63,877,181,491.00		63,877,181,491.00
77,572,523,345.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103218	63,877,181,491.00		63,877,181,491.00
77,572,523,345.00	賠 償 給 付	51032182	63,877,181,491.00		63,877,181,491.00
3,366,786.00	分 離 帳 戶 保 險 商 品 費 用	510322	3,072,584.00		3,072,584.00
3,366,786.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103228	3,072,584.00		3,072,584.00
1,049,876.00	賠 償 給 付	51032282	1,828,865.00		1,828,865.00
2,316,910.00	提 存	51032283	1,243,719.00		1,243,719.00
18,092,167,561.00	提 存 責 任 準 備	510324	43,968,805,700.00		43,968,805,700.00
18,092,167,561.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103248	43,968,805,700.00		43,968,805,700.00
18,092,167,561.00	提 存	51032483	43,968,805,700.00		43,968,805,700.00
	提 存 未 滿 期 保 費 準 備	510325			
	損 失 與 賠 償 給 付	5103258			
	提 存	51032583			
	提 存 特 別 準 備	510326			
	損 失 與 賠 償 給 付	5103268			
	提 存	51032683			
11,861,170.00	提 存 賠 款 準 備	510327	7,029,767.00		7,029,767.00
11,861,170.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103278	7,029,767.00		7,029,767.00
11,861,170.00	提 存	51032783	7,029,767.00		7,029,767.00
2,248,140,911.00	提 存 保 費 不 足 準 備	510330			
2,248,140,911.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103308			
2,248,140,911.00	提 存	51033083			
	提 存 外 匯 價 格 變 動 準 備	510333			
	損 失 與 賠 償 給 付	5103338			
	提 存	51033383			
9,432,056.00	出 售 證 券 損 失	510341			
9,432,056.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103418			
9,432,056.00	各 項 損 失	51034181			
49,836,327,905.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	35,305,535,149.00		35,305,535,149.00
49,836,327,905.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103438	35,305,535,149.00		35,305,535,149.00
49,836,327,905.00	各 項 損 失	51034381	35,305,535,149.00		35,305,535,149.00
24.00	無活絡市場之債務工具投資損失	510348			
24.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103488			
24.00	各 項 損 失	51034881			
37,094,855.00	避險工具之損失—公允價值避險	510349	6,818,713.00		6,818,713.00

股份有限公司
成本明細表
106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
72,727,116,000.00		72,727,116,000.00	-8,849,934,509.00	12.17		-8,849,934,509.00
72,727,116,000.00		72,727,116,000.00	-8,849,934,509.00	12.17		-8,849,934,509.00
72,727,116,000.00		72,727,116,000.00	-8,849,934,509.00	12.17		-8,849,934,509.00
500,000,000.00		500,000,000.00	-496,927,416.00	99.39		-496,927,416.00
500,000,000.00		500,000,000.00	-496,927,416.00	99.39		-496,927,416.00
395,000,000.00		395,000,000.00	-393,171,135.00	99.54		-393,171,135.00
105,000,000.00		105,000,000.00	-103,756,281.00	98.82		-103,756,281.00
15,729,855,000.00		15,729,855,000.00	28,238,950,700.00	179.52		28,238,950,700.00
15,729,855,000.00		15,729,855,000.00	28,238,950,700.00	179.52		28,238,950,700.00
15,729,855,000.00		15,729,855,000.00	28,238,950,700.00	179.52		28,238,950,700.00
3,962,000.00		3,962,000.00	-3,962,000.00	100.00		-3,962,000.00
3,962,000.00		3,962,000.00	-3,962,000.00	100.00		-3,962,000.00
3,962,000.00		3,962,000.00	-3,962,000.00	100.00		-3,962,000.00
1,457,000.00		1,457,000.00	-1,457,000.00	100.00		-1,457,000.00
1,457,000.00		1,457,000.00	-1,457,000.00	100.00		-1,457,000.00
1,457,000.00		1,457,000.00	-1,457,000.00	100.00		-1,457,000.00
7,185,000.00		7,185,000.00	-155,233.00	2.16		-155,233.00
7,185,000.00		7,185,000.00	-155,233.00	2.16		-155,233.00
7,185,000.00		7,185,000.00	-155,233.00	2.16		-155,233.00
307,729,000.00		307,729,000.00	-307,729,000.00	100.00		-307,729,000.00
307,729,000.00		307,729,000.00	-307,729,000.00	100.00		-307,729,000.00
307,729,000.00		307,729,000.00	-307,729,000.00	100.00		-307,729,000.00
275,208,000.00		275,208,000.00	35,030,327,149.00	12,728.67		35,030,327,149.00
275,208,000.00		275,208,000.00	35,030,327,149.00	12,728.67		35,030,327,149.00
275,208,000.00		275,208,000.00	35,030,327,149.00	12,728.67		35,030,327,149.00
132,951,000.00		132,951,000.00	-126,132,287.00	94.87		-126,132,287.00

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

[illegible]

股份有限公司
成本明細表
106 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

臺灣金融控股
合併其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
503,062,745.00	其他營業成本	5198	478,387,130.00	429,846,170.00	48,540,960.00
138,965,648.00	投資性不動產費用	519801	143,819,614.00	128,686,334.00	15,133,280.00
3,286,679.00	服務費用	5198012	3,020,251.00	313,953.00	2,706,298.00
2,412,296.00	修理保養與保固費	51980125	1,845,240.00		1,845,240.00
391,423.00	保險費	51980126	313,953.00	313,953.00	
152,300.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	509,408.00		509,408.00
330,660.00	專業服務費	51980128	351,650.00		351,650.00
61,335,207.00	折舊及攤銷	5198015	63,933,748.00	63,933,748.00	
61,335,207.00	其他折舊性資產折舊	51980157	63,933,748.00	63,933,748.00	
71,059,620.00	稅捐與規費	5198016	70,733,382.00	58,306,400.00	12,426,982.00
48,455,051.00	土地稅	51980162	48,408,285.00	48,408,285.00	
9,796,706.00	房屋稅	51980164	9,898,115.00	9,898,115.00	
12,807,863.00	消費與行為稅	51980165	12,426,982.00		12,426,982.00
3,284,142.00	會費、捐助與分攤	5198017	6,132,233.00	6,132,233.00	
3,284,142.00	分攤	51980173	6,132,233.00	6,132,233.00	
364,097,097.00	什項營業成本	519898	334,567,516.00	301,159,836.00	33,407,680.00
4,619,034.00	服務費用	5198982	3,719,594.00	1,357.00	3,718,237.00
6,433.00	水電費	51989821	3,705.00		3,705.00
197.00	郵電費	51989822	50.00		50.00
3,806.00	旅運費	51989823	17,958.00		17,958.00
	印刷裝訂與廣告費	51989824			
426,649.00	修理保養與保固費	51989825	125,538.00		125,538.00
143,629.00	保險費	51989826	146,109.00		146,109.00
3,270,580.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,196,234.00	1,357.00	3,194,877.00
767,740.00	專業服務費	51989828	230,000.00		230,000.00
4,133.00	材料及用品費	5198983	1,500.00		1,500.00
4,133.00	用品消耗	51989832	1,500.00		1,500.00
38,352.00	租金與利息	5198984	26,292.00	26,292.00	

股份有限公司
成本明細表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
483,032,000.00	449,105,000.00	33,927,000.00	-4,644,870.00	0.96	-19,258,830.00	14,613,960.00
92,824,000.00	78,505,000.00	14,319,000.00	50,995,614.00	54.94	50,181,334.00	814,280.00
3,331,000.00	145,000.00	3,186,000.00	-310,749.00	9.33	168,953.00	-479,702.00
2,629,000.00		2,629,000.00	-783,760.00	29.81		-783,760.00
145,000.00	145,000.00		168,953.00	116.52	168,953.00	
159,000.00		159,000.00	350,408.00	220.38		350,408.00
398,000.00		398,000.00	-46,350.00	11.65		-46,350.00
61,210,000.00	61,210,000.00		2,723,748.00	4.45	2,723,748.00	
61,210,000.00	61,210,000.00		2,723,748.00	4.45	2,723,748.00	
25,893,000.00	14,760,000.00	11,133,000.00	44,840,382.00	173.18	43,546,400.00	1,293,982.00
5,897,000.00	5,897,000.00		42,511,285.00	720.90	42,511,285.00	
8,863,000.00	8,863,000.00		1,035,115.00	11.68	1,035,115.00	
11,133,000.00		11,133,000.00	1,293,982.00	11.62		1,293,982.00
2,390,000.00	2,390,000.00		3,742,233.00	156.58	3,742,233.00	
2,390,000.00	2,390,000.00		3,742,233.00	156.58	3,742,233.00	
390,208,000.00	370,600,000.00	19,608,000.00	-55,640,484.00	14.26	-69,440,164.00	13,799,680.00
8,896,000.00		8,896,000.00	-5,176,406.00	58.19	1,357.00	-5,177,763.00
90,000.00		90,000.00	-86,295.00	95.88		-86,295.00
36,000.00		36,000.00	-35,950.00	99.86		-35,950.00
40,000.00		40,000.00	-22,042.00	55.11		-22,042.00
70,000.00		70,000.00	-70,000.00	100.00		-70,000.00
2,000,000.00		2,000,000.00	-1,874,462.00	93.72		-1,874,462.00
410,000.00		410,000.00	-263,891.00	64.36		-263,891.00
3,750,000.00		3,750,000.00	-553,766.00	14.77	1,357.00	-555,123.00
2,500,000.00		2,500,000.00	-2,270,000.00	90.80		-2,270,000.00
82,000.00		82,000.00	-80,500.00	98.17		-80,500.00
82,000.00		82,000.00	-80,500.00	98.17		-80,500.00
400,000.00	400,000.00		-373,708.00	93.43	-373,708.00	

臺灣金融控股
合併其他營業
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
38,352.00	地租及水租	51989841	26,292.00	26,292.00	
41,997,545.00	折舊及攤銷	5198985	43,286,172.00	43,286,172.00	
41,997,545.00	房屋折舊	51989852	43,286,172.00	43,286,172.00	
317,408,640.00	稅捐與規費	5198986	287,511,056.00	257,827,098.00	29,683,958.00
290,972,025.00	土地稅	51989862	257,257,429.00	257,257,429.00	
356,167.00	房屋稅	51989864	569,669.00	569,669.00	
26,078,701.00	消費與行為稅	51989865	29,683,458.00		29,683,458.00
1,747.00	規費	51989867	500.00		500.00
29,393.00	其他	5198989	22,902.00	18,917.00	3,985.00
29,393.00	其他費用	51989891	22,902.00	18,917.00	3,985.00
503,062,745.00	合 計		478,387,130.00	429,846,170.00	48,540,960.00

股份有限公司
成本明細表
106 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

臺灣金融控股
合併業務
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
19,734,260,229.14	業務費用	520201	19,773,731,042.21	12,998,472,179.60	6,775,258,862.61
11,631,678,848.00	用人費用	5202011	11,708,430,488.00	10,227,399,270.00	1,481,031,218.00
6,649,355,652.00	正式員額薪資	52020111	6,687,148,685.00	6,687,148,685.00	
20,765,343.00	臨時人員薪資	52020112	19,213,484.00	19,213,484.00	
808,577,627.00	超時工作報酬	52020113	844,443,211.00	844,443,211.00	
262,722,201.00	津貼	52020114	266,924,041.00	266,924,041.00	
2,321,178,946.00	獎金	52020115	2,343,562,312.00	1,080,020,622.00	1,263,541,690.00
827,719,844.00	退休及卹償金	52020116	799,193,143.00	799,193,143.00	
	資遣費	52020117	205,230.00	205,230.00	
741,280,474.00	福利費	52020118	747,651,882.00	530,162,354.00	217,489,528.00
78,761.00	提繳費	52020119	88,500.00	88,500.00	
2,696,234,238.14	服務費用	5202012	2,803,604,893.51	579,717,571.00	2,223,887,322.51
203,047,311.00	水電費	52020121	197,078,460.00		197,078,460.00
243,634,467.50	郵電費	52020122	254,783,258.50		254,783,258.50
47,366,124.00	旅運費	52020123	51,997,484.00	16,431,398.00	35,566,086.00
328,468,316.64	印刷裝訂與廣告費	52020124	328,127,117.01		328,127,117.01
400,473,618.00	修理保養與保固費	52020125	416,903,519.00	416,903,519.00	
924,098,521.00	保險費	52020126	950,502,286.00	7,505,257.00	942,997,029.00
134,280,092.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	138,877,397.00	138,877,397.00	
364,248,287.00	專業服務費	52020128	415,732,175.00		415,732,175.00
50,617,501.00	公共關係費	52020129	49,603,197.00		49,603,197.00
152,762,720.00	材料及用品費	5202013	149,248,309.10	59,831,106.00	89,417,203.10
33,151,398.00	使用材料費	52020131	29,097,029.00	11,431,008.00	17,666,021.00
119,611,322.00	用品消耗	52020132	120,151,280.10	48,400,098.00	71,751,182.10
691,965,175.00	租金與利息	5202014	699,574,571.00	570,116,526.00	129,458,045.00
2,145,644.00	地租及水租	52020141	2,764,099.00	2,764,099.00	

股份有限公司

費用明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
21,666,828,000.00	14,464,857,000.00	7,201,971,000.00	-1,893,096,957.79	8.74	-1,466,384,820.40	-426,712,137.39
12,063,338,000.00	11,168,639,000.00	894,699,000.00	-354,907,512.00	2.94	-941,239,730.00	586,332,218.00
7,226,766,000.00	7,226,766,000.00		-539,617,315.00	7.47	-539,617,315.00	
33,912,000.00	33,912,000.00		-14,698,516.00	43.34	-14,698,516.00	
893,956,000.00	893,956,000.00		-49,512,789.00	5.54	-49,512,789.00	
399,560,000.00	399,560,000.00		-132,635,959.00	33.20	-132,635,959.00	
1,934,939,000.00	1,209,337,000.00	725,602,000.00	408,623,312.00	21.12	-129,316,378.00	537,939,690.00
832,987,000.00	832,987,000.00		-33,793,857.00	4.06	-33,793,857.00	
			205,230.00	—	205,230.00	
740,965,000.00	571,868,000.00	169,097,000.00	6,686,882.00	0.90	-41,705,646.00	48,392,528.00
253,000.00	253,000.00		-164,500.00	65.02	-164,500.00	
3,436,654,000.00	711,651,000.00	2,725,003,000.00	-633,049,106.49	18.42	-131,933,429.00	-501,115,677.49
273,008,000.00		273,008,000.00	-75,929,540.00	27.81		-75,929,540.00
388,902,000.00		388,902,000.00	-134,118,741.50	34.49		-134,118,741.50
81,366,000.00	22,552,000.00	58,814,000.00	-29,368,516.00	36.09	-6,120,602.00	-23,247,914.00
420,986,000.00		420,986,000.00	-92,858,882.99	22.06		-92,858,882.99
507,089,000.00	507,089,000.00		-90,185,481.00	17.78	-90,185,481.00	
902,761,000.00	10,755,000.00	892,006,000.00	47,741,286.00	5.29	-3,249,743.00	50,991,029.00
171,255,000.00	171,255,000.00		-32,377,603.00	18.91	-32,377,603.00	
632,249,000.00		632,249,000.00	-216,516,825.00	34.25		-216,516,825.00
59,038,000.00		59,038,000.00	-9,434,803.00	15.98		-9,434,803.00
228,388,000.00	91,377,000.00	137,011,000.00	-79,139,690.90	34.65	-31,545,894.00	-47,593,796.90
57,418,000.00	22,424,000.00	34,994,000.00	-28,320,971.00	49.32	-10,992,992.00	-17,327,979.00
170,970,000.00	68,953,000.00	102,017,000.00	-50,818,719.90	29.72	-20,552,902.00	-30,265,817.90
927,724,000.00	741,377,000.00	186,347,000.00	-228,149,429.00	24.59	-171,260,474.00	-56,888,955.00
3,488,000.00	3,488,000.00		-723,901.00	20.75	-723,901.00	

臺灣金融控股
合併業務
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
506,674,324.00	房租	52020142	506,497,805.00	506,497,805.00	
121,242,962.00	機器租金	52020143	129,458,045.00		129,458,045.00
16,045,430.00	交通及運輸設備租金	52020144	15,922,300.00	15,922,300.00	
45,856,815.00	什項設備租金	52020145	44,932,322.00	44,932,322.00	
1,106,794,404.00	折舊及攤銷	5202015	1,101,899,678.60	1,101,899,678.60	
361,716.00	土地改良物折舊	52020151	180,858.00	180,858.00	
246,708,183.00	房屋折舊	52020152	248,339,770.00	248,339,770.00	
392,066,762.00	機械及設備折舊	52020153	384,534,576.00	384,534,576.00	
40,126,649.00	交通及運輸設備折舊	52020154	39,217,077.00	39,217,077.00	
26,729,137.00	什項設備折舊	52020155	24,794,958.00	24,794,958.00	
35,637,708.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	33,461,540.60	33,461,540.60	
365,164,249.00	攤銷	52020158	371,370,899.00	371,370,899.00	
3,325,380,503.00	稅捐與規費	5202016	3,180,034,725.00	446,247,365.00	2,733,787,360.00
389,640,417.00	土地稅	52020162	378,178,496.00	378,178,496.00	
55,575,453.00	房屋稅	52020164	55,567,462.00	55,567,462.00	
2,821,484,939.00	消費與行為稅	52020165	2,683,372,928.00	3,485,636.00	2,679,887,292.00
2,936,475.00	特別稅課	52020166	6,622,323.00	6,622,323.00	
55,743,219.00	規費	52020167	56,293,516.00	2,393,448.00	53,900,068.00
129,444,341.00	會費、捐助與分攤	5202017	130,938,377.00	13,260,663.00	117,677,714.00
13,485,869.00	會費	52020171	13,260,663.00	13,260,663.00	
115,958,472.00	分攤	52020173	117,677,714.00		117,677,714.00
19,734,260,229.14	合 計		19,773,731,042.21	12,998,472,179.60	6,775,258,862.61

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費21,333,952.00元，公共關係費49,603,197.00元，廣告費137,475,402.00元，業務宣導費126,589,342.00元，服裝21,480,513.00元，傷病醫藥費18,070,730.00元及體育活動費27,797,228.00元。

股份有限公司
費用明細表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
639,350,000.00	639,350,000.00		-132,852,195.00	20.78	-132,852,195.00	
186,347,000.00		186,347,000.00	-56,888,955.00	30.53		-56,888,955.00
32,102,000.00	32,102,000.00		-16,179,700.00	50.40	-16,179,700.00	
66,437,000.00	66,437,000.00		-21,504,678.00	32.37	-21,504,678.00	
1,232,301,000.00	1,232,301,000.00		-130,401,321.40	10.58	-130,401,321.40	
180,000.00	180,000.00		858.00	0.48	858.00	
260,769,000.00	260,769,000.00		-12,429,230.00	4.77	-12,429,230.00	
456,340,000.00	456,340,000.00		-71,805,424.00	15.74	-71,805,424.00	
52,770,000.00	52,770,000.00		-13,552,923.00	25.68	-13,552,923.00	
32,481,000.00	32,481,000.00		-7,686,042.00	23.66	-7,686,042.00	
37,543,000.00	37,543,000.00		-4,081,459.40	10.87	-4,081,459.40	
392,218,000.00	392,218,000.00		-20,847,101.00	5.32	-20,847,101.00	
3,621,989,000.00	502,815,000.00	3,119,174,000.00	-441,954,275.00	12.20	-56,567,635.00	-385,386,640.00
418,872,000.00	418,872,000.00		-40,693,504.00	9.72	-40,693,504.00	
77,333,000.00	77,333,000.00		-21,765,538.00	28.15	-21,765,538.00	
3,045,870,000.00	4,113,000.00	3,041,757,000.00	-362,497,072.00	11.90	-627,364.00	-361,869,708.00
2,792,000.00		2,792,000.00	3,830,323.00	137.19	6,622,323.00	-2,792,000.00
77,122,000.00	2,497,000.00	74,625,000.00	-20,828,484.00	27.01	-103,552.00	-20,724,932.00
156,434,000.00	16,697,000.00	139,737,000.00	-25,495,623.00	16.30	-3,436,337.00	-22,059,286.00
16,697,000.00	16,697,000.00		-3,436,337.00	20.58	-3,436,337.00	
139,737,000.00		139,737,000.00	-22,059,286.00	15.79		-22,059,286.00
21,666,828,000.00	14,464,857,000.00	7,201,971,000.00	-1,893,096,957.79	8.74	-1,466,384,820.40	-426,712,137.39

臺灣金融控股
合併管理
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,078,215,580.00	管理費用	520301	1,093,899,927.00	983,051,934.00	110,847,993.00
924,952,795.00	用人費用	5203011	943,981,030.00	836,219,624.00	107,761,406.00
539,506,994.00	正式員額薪資	52030111	548,751,577.00	548,751,577.00	
3,066,167.00	臨時人員薪資	52030112	3,063,677.00	3,063,677.00	
63,518,585.00	超時工作報酬	52030113	69,577,060.00	69,577,060.00	
260,161.00	津貼	52030114	300,000.00	300,000.00	
187,824,453.00	獎金	52030115	195,219,828.00	93,481,279.00	101,738,549.00
66,306,348.00	退休及卹償金	52030116	70,577,497.00	70,577,497.00	
422,506.00	資遣費	52030117			
64,019,323.00	福利費	52030118	56,464,402.00	50,441,545.00	6,022,857.00
28,258.00	提繳費	52030119	26,989.00	26,989.00	
65,694,516.00	服務費用	5203012	57,572,797.00	54,486,210.00	3,086,587.00
2,563,830.00	水電費	52030121	2,033,971.00	538,764.00	1,495,207.00
2,614,055.00	郵電費	52030122	2,431,572.00	1,379,710.00	1,051,862.00
9,581,170.00	旅運費	52030123	9,548,573.00	9,548,573.00	
12,749,594.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	12,072,578.00	11,533,060.00	539,518.00
3,803,851.00	修理保養與保固費	52030125	4,528,136.00	4,528,136.00	
186,437.00	保險費	52030126	210,891.00	210,891.00	
25,859,897.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	18,186,831.00	18,186,831.00	
6,157,417.00	專業服務費	52030128	5,843,309.00	5,843,309.00	
2,178,265.00	公共關係費	52030129	2,716,936.00	2,716,936.00	
8,289,373.00	材料及用品費	5203013	8,498,837.00	8,498,837.00	
832,677.00	使用材料費	52030131	971,719.00	971,719.00	
7,456,696.00	用品消耗	52030132	7,527,118.00	7,527,118.00	
3,018,858.00	租金與利息	5203014	3,294,105.00	3,294,105.00	

股份有限公司
費用明細表
106 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,406,294,000.00	1,326,164,000.00	80,130,000.00	-312,394,073.00	22.21	-343,112,066.00	30,717,993.00
1,177,610,000.00	1,102,628,000.00	74,982,000.00	-233,628,970.00	19.84	-266,408,376.00	32,779,406.00
708,297,000.00	708,297,000.00		-159,545,423.00	22.53	-159,545,423.00	
3,109,000.00	3,109,000.00		-45,323.00	1.46	-45,323.00	
82,679,000.00	82,679,000.00		-13,101,940.00	15.85	-13,101,940.00	
10,728,000.00	10,728,000.00		-10,428,000.00	97.20	-10,428,000.00	
189,965,000.00	119,833,000.00	70,132,000.00	5,254,828.00	2.77	-26,351,721.00	31,606,549.00
81,578,000.00	81,578,000.00		-11,000,503.00	13.48	-11,000,503.00	
101,223,000.00	96,373,000.00	4,850,000.00	-44,758,598.00	44.22	-45,931,455.00	1,172,857.00
31,000.00	31,000.00		-4,011.00	12.94	-4,011.00	
117,865,000.00	112,741,000.00	5,124,000.00	-60,292,203.00	51.15	-58,254,790.00	-2,037,413.00
2,664,000.00	1,115,000.00	1,549,000.00	-630,029.00	23.65	-576,236.00	-53,793.00
4,807,000.00	1,921,000.00	2,886,000.00	-2,375,428.00	49.42	-541,290.00	-1,834,138.00
12,166,000.00	12,166,000.00		-2,617,427.00	21.51	-2,617,427.00	
26,287,000.00	25,598,000.00	689,000.00	-14,214,422.00	54.07	-14,064,940.00	-149,482.00
6,977,000.00	6,977,000.00		-2,448,864.00	35.10	-2,448,864.00	
462,000.00	462,000.00		-251,109.00	54.35	-251,109.00	
47,423,000.00	47,423,000.00		-29,236,169.00	61.65	-29,236,169.00	
13,671,000.00	13,671,000.00		-7,827,691.00	57.26	-7,827,691.00	
3,408,000.00	3,408,000.00		-691,064.00	20.28	-691,064.00	
10,103,000.00	10,103,000.00		-1,604,163.00	15.88	-1,604,163.00	
1,399,000.00	1,399,000.00		-427,281.00	30.54	-427,281.00	
8,704,000.00	8,704,000.00		-1,176,882.00	13.52	-1,176,882.00	
5,194,000.00	5,194,000.00		-1,899,895.00	36.58	-1,899,895.00	

臺灣金融控股
合併管理
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,764,034.00	房租	52030142	2,847,532.00	2,847,532.00	
24,450.00	機器租金	52030143	185,800.00	185,800.00	
	交通及運輸設備租金	52030144	9,730.00	9,730.00	
230,374.00	什項設備租金	52030145	251,043.00	251,043.00	
45,067,170.00	折舊及攤銷	5203015	46,629,399.00	46,629,399.00	
5,165,266.00	房屋折舊	52030152	5,166,697.00	5,166,697.00	
28,221,744.00	機械及設備折舊	52030153	31,171,121.00	31,171,121.00	
3,079,822.00	交通及運輸設備折舊	52030154	2,395,207.00	2,395,207.00	
8,003,253.00	什項設備折舊	52030155	7,056,384.00	7,056,384.00	
58,908.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	44,052.00	44,052.00	
538,177.00	攤銷	52030158	795,938.00	795,938.00	
26,657,182.00	稅捐與規費	5203016	29,115,974.00	29,115,974.00	
22,031,892.00	土地稅	52030162	22,040,098.00	22,040,098.00	
2,573,957.00	房屋稅	52030164	2,375,587.00	2,375,587.00	
60,017.00	消費與行為稅	52030165	42,580.00	42,580.00	
1,991,316.00	規費	52030167	4,657,709.00	4,657,709.00	
4,535,686.00	會費、捐助與分攤	5203017	4,807,785.00	4,807,785.00	
368,000.00	會費	52030171	233,000.00	233,000.00	
4,167,686.00	分攤	52030173	4,574,785.00	4,574,785.00	
1,078,215,580.00	合 計		1,093,899,927.00	983,051,934.00	110,847,993.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費1,408,350.00元，公共關係費2,716,936.00元，廣告費5,198,549.00元，業務宣導費5,043,579.00元，服裝1,797,732.00元，傷病醫藥費1,558,478.00元及體育活動費444,000.00元。

股份有限公司
費用明細表
106 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
4,092,000.00	4,092,000.00		-1,244,468.00	30.41	-1,244,468.00	
			185,800.00	—	185,800.00	
520,000.00	520,000.00		-510,270.00	98.13	-510,270.00	
582,000.00	582,000.00		-330,957.00	56.87	-330,957.00	
50,558,000.00	50,558,000.00		-3,928,601.00	7.77	-3,928,601.00	
5,583,000.00	5,583,000.00		-416,303.00	7.46	-416,303.00	
30,338,000.00	30,338,000.00		833,121.00	2.75	833,121.00	
3,016,000.00	3,016,000.00		-620,793.00	20.58	-620,793.00	
11,192,000.00	11,192,000.00		-4,135,616.00	36.95	-4,135,616.00	
46,000.00	46,000.00		-1,948.00	4.23	-1,948.00	
383,000.00	383,000.00		412,938.00	107.82	412,938.00	
39,641,000.00	39,617,000.00	24,000.00	-10,525,026.00	26.55	-10,501,026.00	-24,000.00
33,270,000.00	33,270,000.00		-11,229,902.00	33.75	-11,229,902.00	
2,937,000.00	2,937,000.00		-561,413.00	19.12	-561,413.00	
143,000.00	143,000.00		-100,420.00	70.22	-100,420.00	
3,291,000.00	3,267,000.00	24,000.00	1,366,709.00	41.53	1,390,709.00	-24,000.00
5,323,000.00	5,323,000.00		-515,215.00	9.68	-515,215.00	
373,000.00	373,000.00		-140,000.00	37.53	-140,000.00	
4,950,000.00	4,950,000.00		-375,215.00	7.58	-375,215.00	
1,406,294,000.00	1,326,164,000.00	80,130,000.00	-312,394,073.00	22.21	-343,112,066.00	30,717,993.00

臺灣金融控股
合併其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
8,843,849.00	研究發展費用	529801	7,605,740.00	7,605,740.00	
28,500.00	用人費用	5298011			
28,500.00	獎金	52980115			
4,856,106.00	服務費用	5298012	3,301,900.00	3,301,900.00	
4,045,192.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	2,541,074.00	2,541,074.00	
810,914.00	專業服務費	52980128	760,826.00	760,826.00	
3,959,243.00	材料及用品費	5298013	4,303,840.00	4,303,840.00	
8,554.00	使用材料費	52980131	23,496.00	23,496.00	
3,950,689.00	用品消耗	52980132	4,280,344.00	4,280,344.00	
44,695,008.00	員工訓練費用	529802	49,665,432.00	48,957,567.00	707,865.00
38,959,853.00	服務費用	5298022	42,269,577.00	41,561,712.00	707,865.00
1,159,945.00	旅運費	52980223	930,440.00	222,575.00	707,865.00
867,555.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	755,994.00	755,994.00	
2,675,495.00	修理保養與保固費	52980225	2,886,896.00	2,886,896.00	
3,723,412.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	3,497,432.00	3,497,432.00	
30,533,446.00	專業服務費	52980228	34,198,815.00	34,198,815.00	
5,735,155.00	材料及用品費	5298023	7,229,745.00	7,229,745.00	
48,216.00	使用材料費	52980231	220,787.00	220,787.00	
5,686,939.00	用品消耗	52980232	7,008,958.00	7,008,958.00	
	租金與利息	5298024	67,600.00	67,600.00	
	什項設備租金	52980245	67,600.00	67,600.00	
	其他	5298029	98,510.00	98,510.00	
	其他費用	52980291	98,510.00	98,510.00	
53,538,857.00	合 計		57,271,172.00	56,563,307.00	707,865.00

註：表內管制性項目國外旅費本年度決算數為190,400.00元。

股份有限公司

費用明細表

106 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
13,019,000.00	13,019,000.00		-5,413,260.00	41.58	-5,413,260.00	
4,641,000.00	4,641,000.00		-1,339,100.00	28.85	-1,339,100.00	
3,523,000.00	3,523,000.00		-981,926.00	27.87	-981,926.00	
1,118,000.00	1,118,000.00		-357,174.00	31.95	-357,174.00	
8,378,000.00	8,378,000.00		-4,074,160.00	48.63	-4,074,160.00	
30,000.00	30,000.00		-6,504.00	21.68	-6,504.00	
8,348,000.00	8,348,000.00		-4,067,656.00	48.73	-4,067,656.00	
53,969,000.00	52,769,000.00	1,200,000.00	-4,303,568.00	7.97	-3,811,433.00	-492,135.00
44,932,000.00	43,732,000.00	1,200,000.00	-2,662,423.00	5.93	-2,170,288.00	-492,135.00
2,023,000.00	823,000.00	1,200,000.00	-1,092,560.00	54.01	-600,425.00	-492,135.00
1,168,000.00	1,168,000.00		-412,006.00	35.27	-412,006.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-113,104.00	3.77	-113,104.00	
4,500,000.00	4,500,000.00		-1,002,568.00	22.28	-1,002,568.00	
34,241,000.00	34,241,000.00		-42,185.00	0.12	-42,185.00	
9,037,000.00	9,037,000.00		-1,807,255.00	20.00	-1,807,255.00	
360,000.00	360,000.00		-139,213.00	38.67	-139,213.00	
8,677,000.00	8,677,000.00		-1,668,042.00	19.22	-1,668,042.00	
			67,600.00	—	67,600.00	
			67,600.00	—	67,600.00	
			98,510.00	—	98,510.00	
			98,510.00	—	98,510.00	
66,988,000.00	65,788,000.00	1,200,000.00	-9,716,828.00	14.51	-9,224,693.00	-492,135.00

臺灣金融控股
合併營業外
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
6,874,600.00	財務成本	5901	6,635,356.00		6,635,356.00
6,874,600.00	利息費用	590101	6,635,356.00		6,635,356.00
6,874,600.00	租金與利息	5901014	6,635,356.00		6,635,356.00
6,874,600.00	利息	59010146	6,635,356.00		6,635,356.00
11,562,443,557.32	其他營業外費用	5998	11,643,178,867.90	591,923,323.90	11,051,255,544.00
1,925,387.00	租賃費用	599806	1,720,723.00	1,720,723.00	
7,500.00	服務費用	5998062			
7,500.00	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627			
878,510.00	折舊及攤銷	5998065	878,505.00	878,505.00	
878,510.00	房屋折舊	59980652	878,505.00	878,505.00	
1,039,377.00	稅捐與規費	5998066	842,218.00	842,218.00	
445,557.00	土地稅	59980662	445,557.00	445,557.00	
593,820.00	房屋稅	59980664	396,661.00	396,661.00	
10,825,875,483.00	優存超額利息	599807	11,051,255,544.00		11,051,255,544.00
10,825,875,483.00	租金與利息	5998074	11,051,255,544.00		11,051,255,544.00
10,825,875,483.00	利息	59980746	11,051,255,544.00		11,051,255,544.00
	資產減損損失	599832	1,913,172.20	1,913,172.20	
	損失與賠償給付	5998328	1,913,172.20	1,913,172.20	
	各項損失	59983281	1,913,172.20	1,913,172.20	
32,316,904.60	資產報廢損失	599835	27,707,705.55	27,707,705.55	
32,316,904.60	損失與賠償給付	5998358	27,707,705.55	27,707,705.55	
32,316,904.60	各項損失	59983581	27,707,705.55	27,707,705.55	
702,325,782.72	什項費用	599898	560,581,723.15	560,581,723.15	
182,746,098.00	用人費用	5998981	178,805,481.00	178,805,481.00	
65,242,817.00	臨時人員薪資	59989812	60,428,411.00	60,428,411.00	
129,800.00	超時工作報酬	59989813	40,482.00	40,482.00	
7,502,000.00	獎金	59989815	7,568,000.00	7,568,000.00	
3,554,022.00	退休及卹償金	59989816	3,281,916.00	3,281,916.00	
106,316,688.00	福利費	59989818	107,486,278.00	107,486,278.00	
771.00	提繳費	59989819	394.00	394.00	
1,132,171.00	服務費用	5998982	1,023,899.00	1,023,899.00	
1,010,875.00	修理保養與保固費	59989825	890,794.00	890,794.00	
115,244.00	保險費	59989826	122,199.00	122,199.00	
6,052.00	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827	7,406.00	7,406.00	
	專業服務費	59989828	3,500.00	3,500.00	

股份有限公司
費用明細表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
367,864,000.00		367,864,000.00	-361,228,644.00	98.20		-361,228,644.00
367,864,000.00		367,864,000.00	-361,228,644.00	98.20		-361,228,644.00
367,864,000.00		367,864,000.00	-361,228,644.00	98.20		-361,228,644.00
367,864,000.00		367,864,000.00	-361,228,644.00	98.20		-361,228,644.00
9,833,387,000.00	755,497,000.00	9,077,890,000.00	1,809,791,867.90	18.40	-163,573,676.10	1,973,365,544.00
2,873,000.00	2,873,000.00		-1,152,277.00	40.11	-1,152,277.00	
10,000.00	10,000.00		-10,000.00	100.00	-10,000.00	
10,000.00	10,000.00		-10,000.00	100.00	-10,000.00	
2,163,000.00	2,163,000.00		-1,284,495.00	59.38	-1,284,495.00	
2,163,000.00	2,163,000.00		-1,284,495.00	59.38	-1,284,495.00	
700,000.00	700,000.00		142,218.00	20.32	142,218.00	
340,000.00	340,000.00		105,557.00	31.05	105,557.00	
360,000.00	360,000.00		36,661.00	10.18	36,661.00	
9,077,890,000.00		9,077,890,000.00	1,973,365,544.00	21.74		1,973,365,544.00
9,077,890,000.00		9,077,890,000.00	1,973,365,544.00	21.74		1,973,365,544.00
9,077,890,000.00		9,077,890,000.00	1,973,365,544.00	21.74		1,973,365,544.00
			1,913,172.20	—	1,913,172.20	
			1,913,172.20	—	1,913,172.20	
			1,913,172.20	—	1,913,172.20	
34,579,000.00	34,579,000.00		-6,871,294.45	19.87	-6,871,294.45	
34,579,000.00	34,579,000.00		-6,871,294.45	19.87	-6,871,294.45	
34,579,000.00	34,579,000.00		-6,871,294.45	19.87	-6,871,294.45	
718,045,000.00	718,045,000.00		-157,463,276.85	21.93	-157,463,276.85	
202,270,000.00	202,270,000.00		-23,464,519.00	11.60	-23,464,519.00	
66,084,000.00	66,084,000.00		-5,655,589.00	8.56	-5,655,589.00	
77,000.00	77,000.00		-36,518.00	47.43	-36,518.00	
7,568,000.00	7,568,000.00		0.00	0.00	0.00	
4,243,000.00	4,243,000.00		-961,084.00	22.65	-961,084.00	
124,297,000.00	124,297,000.00		-16,810,722.00	13.52	-16,810,722.00	
1,000.00	1,000.00		-606.00	60.60	-606.00	
1,953,000.00	1,953,000.00		-929,101.00	47.57	-929,101.00	
1,836,000.00	1,836,000.00		-945,206.00	51.48	-945,206.00	
117,000.00	117,000.00		5,199.00	4.44	5,199.00	
			7,406.00	—	7,406.00	
			3,500.00	—	3,500.00	

臺灣金融控股
合併營業外
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,385.00	材料及用品費	5998983	4,003.00	4,003.00	
2,385.00	用品消耗	59989832	4,003.00	4,003.00	
3,191,040.00	折舊、折耗及攤銷	5998985	3,191,024.00	3,191,024.00	
3,191,040.00	房屋折舊	59989852	3,191,024.00	3,191,024.00	
150,685,782.00	稅捐與規費	5998986	127,459,790.00	127,459,790.00	
149,951,250.00	土地稅	59989862	126,065,222.00	126,065,222.00	
714,524.00	房屋稅	59989864	1,352,550.00	1,352,550.00	
20,008.00	未足額進用身障人員差額補助費	59989868	42,018.00	42,018.00	
224,712,361.00	會費、捐助與分攤	5998987	222,097,372.00	222,097,372.00	
224,712,361.00	捐助	59989872	222,097,372.00	222,097,372.00	
1,580,133.05	損失與賠償給付	5998988	725,235.01	725,235.01	
124.05	各項損失	59989881	37.01	37.01	
1,580,009.00	賠償給付	59989882	725,198.00	725,198.00	
138,275,812.67	其他	5998989	27,274,919.14	27,274,919.14	
138,275,812.67	其他費用	59989891	27,274,919.14	27,274,919.14	
11,569,318,157.32	合 計		11,649,814,223.90	591,923,323.90	11,057,890,900.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：
服裝2,495.00元及傷病醫藥費3,500.00元。

股份有限公司
費用明細表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
			4,003.00	—	4,003.00	
			4,003.00	—	4,003.00	
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,976.00	3.30	-108,976.00	
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,976.00	3.30	-108,976.00	
208,884,000.00	208,884,000.00		-81,424,210.00	38.98	-81,424,210.00	
206,845,000.00	206,845,000.00		-80,779,778.00	39.05	-80,779,778.00	
2,039,000.00	2,039,000.00		-686,450.00	33.67	-686,450.00	
			42,018.00	—	42,018.00	
249,994,000.00	249,994,000.00		-27,896,628.00	11.16	-27,896,628.00	
249,994,000.00	249,994,000.00		-27,896,628.00	11.16	-27,896,628.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-2,274,764.99	75.83	-2,274,764.99	
			37.01	—	37.01	
3,000,000.00	3,000,000.00		-2,274,802.00	75.83	-2,274,802.00	
48,644,000.00	48,644,000.00		-21,369,080.86	43.93	-21,369,080.86	
48,644,000.00	48,644,000.00		-21,369,080.86	43.93	-21,369,080.86	
10,201,251,000.00	755,497,000.00	9,445,754,000.00	1,448,563,223.90	14.20	-163,573,676.10	1,612,136,900.00

貳、資金運用明細表

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106年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數					比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號		以 年 保 留	前 度 數	本 年 預 算	本 年 度 數	本 年 度 先 行 調 整 數	合 計	
一般建築及設備計畫									
不動產、廠房及設備									
土地	1401								
土地									
房屋及建築	1403	213,606,834.00	69,508,111.00		99,380,000.00		47,500,000.00	216,388,111.00	-2,781,277.00
房屋及建築		9,084,087.00							
未完工程		204,522,747.00							
機械及設備	1404	339,810,206.00	8,095,500.00		370,044,000.00		-30,689,743.00	347,449,757.00	-7,639,551.00
機械及設備		251,571,353.00							
訂購機件		88,238,853.00							
交通及運輸設備	1405	37,398,044.00	27,500,000.00		86,578,000.00		20,013,072.00	134,091,072.00	-96,693,028.00
交通及運輸設備		36,168,021.00							
未完工程		931,200.00							
訂購機件		298,823.00							
什項設備	1406	28,937,949.00			39,944,000.00		-911,829.00	39,032,171.00	-10,094,222.00
什項設備		28,429,053.00							
未完工程									
訂購機件		508,896.00							
租賃權益改良	1407	14,694,316.00			61,110,000.00		-35,911,500.00	25,198,500.00	-10,504,184.00
租賃權益改良		2,424,980.00							
未完工程		12,269,336.00							
合 計		634,447,349.00	105,103,611.00		657,056,000.00		0.00	762,159,611.00	-127,712,262.00
									104,700,000.00

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 計 畫			預 算 數				
名稱	編號	金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可 用 預 算 數				
					以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 數	調 整 數	合 計
一般建築及設備計畫					105,103,611.00	657,056,000.00		0.00	762,159,611.00
不動產、廠房及設備	14				105,103,611.00	657,056,000.00		0.00	762,159,611.00
土地	1401								
土地									
土地改良物	1402								
土地改良物									
房屋及建築	1403				69,508,111.00	99,380,000.00		47,500,000.00	216,388,111.00
房屋及建築									
未完工程									
機械及設備	1404				8,095,500.00	370,044,000.00		-30,689,743.00	347,449,757.00
機械及設備									
訂購機件									
交通及運輸設備	1405				27,500,000.00	86,578,000.00		20,013,072.00	134,091,072.00
交通及運輸設備									
未完工程									
訂購機件									
什項設備	1406					39,944,000.00		-911,829.00	39,032,171.00
什項設備									
未完工程									
訂購機件									
租賃權益改良	1407					61,110,000.00		-35,911,500.00	25,198,500.00
租賃權益改良									
未完工程									
合 計					105,103,611.00	657,056,000.00		0.00	762,159,611.00

註：固定資產建設改良擴充包括不動產、廠房及設備，以及投資性不動產等(不含保險業依保險法規定以其保險資金投資之不動產)。

股份有限公司
計畫預算與實際進度比較表

106 年 度

單位：新臺幣元

			決 算 數				未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因
	截 至 本 年 度 累 計		本 年 度 金 額	占 預 算 數 %	截至本年 度累計數 金額	截至本年度 累計決算數占 累計預算數%	
占 全 部 計 畫 %	金 額	占 全 部 計 畫 %					
			634,447,349.00	83.24			交通及運輸設備預算執行率略低之原因： 申請預算保留：95,000,000 元。
			634,447,349.00	83.24			
			213,606,834.00	98.71			
			9,084,087.00	(加計停止執行 數，執行率為 98.73%)			
			204,522,747.00				
			339,810,206.00	97.80			
			251,571,353.00	(加計停止執行 數，執行率為 97.87%)			
			88,238,853.00				
			37,398,044.00	27.89			
			36,168,021.00	(加計預算保留 數，執行率為 98.74%)			
			931,200.00				
			298,823.00				
			28,937,949.00	74.14			什項設備預算執行率略低之原因： 係部分設備雖達耐用年限，惟尚可使用，秉 持節原則暫不更換所致。
			28,429,053.00				
			508,896.00				
			14,694,316.00	58.31			租賃權益改良預算執行率略低之原因： (1)預算保留數：9,700,000 元。 (2)停止執行數：288,500 元。
			2,424,980.00	(加計預算保留 數及停止執行 數，執行率為 97.95%)			
			12,269,336.00				
			634,447,349.00	83.24			

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 106 年 度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	其 他	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			
原 值	14,964,336.00	15,581,844,303.71	6,666,855,720.00	1,089,639,526.00	1,022,707,259.84	828,370,573.40	2,542,933,353.00		27,747,315,071.95
減：以前年度已提折舊及減損數	14,783,478.00	7,003,113,527.25	5,121,919,820.00	886,480,791.21	836,402,559.45	717,811,951.80	330,575,876.00		14,911,088,003.71
上 年 度 期 末 帳 面 價 值	180,858.00	8,578,730,776.46	1,544,935,900.00	203,158,734.79	186,304,700.39	110,558,621.60	2,212,357,477.00		12,836,227,068.24
加：本 年 度 新增資產價值		9,084,087.00	251,571,353.00	36,168,021.00	28,429,053.00	2,424,980.00	287,817,064.00		615,494,558.00
減：本 年 度 減少資產價值		61,428.00	22,255,402.00	1,287,233.00	3,209,530.20				26,813,593.20
加 減：調 整 數		48,257,248.00	95,083,308.00	464,827.00	-86,092.00	14,106,767.00	40,317,709.00		198,143,767.00
減：本 年 度 提列折舊數	180,858.00	301,612,271.00	417,772,417.00	41,946,567.00	32,437,237.00	33,948,056.60	63,933,748.00		891,831,154.60
本 年 度 期 末 帳 面 價 值		8,334,398,412.46	1,451,562,742.00	196,557,782.79	179,000,894.19	93,142,312.00	2,476,558,502.00		12,731,220,645.44
本 年 度 提 列 折 舊 數	180,858.00	301,612,271.00	417,772,417.00	41,946,567.00	32,437,237.00	33,948,056.60	63,933,748.00		891,831,154.60
證券經紀及承銷 費 用		599,209.00	1,776,665.00	318,760.00	561,011.00	442,464.00			3,698,109.00
證券自營費用		150,894.00	290,055.00	15,523.00	24,884.00				481,356.00
投資性不動產 費 用							63,933,748.00		63,933,748.00
什項營業成本		43,286,172.00							43,286,172.00
業 務 費 用	180,858.00	248,339,770.00	384,534,576.00	39,217,077.00	24,794,958.00	33,461,540.60			730,528,779.60
管 理 費 用		5,166,697.00	31,171,121.00	2,395,207.00	7,056,384.00	44,052.00			45,833,461.00
租 賃 費 用		878,505.00							878,505.00
什 項 費 用		3,191,024.00							3,191,024.00

臺灣金融控股
合併資產
中華民國

科目		帳面價值			
名稱	編號	成本或 重估價值 (1)	已提 折舊額 (2)	減損 調整數 (3)	淨額 (4)=(1)-(2)-(3)
不動產、廠房及設備		136,013,200.00			136,013,200.00
土地	944010	136,013,200.00			136,013,200.00
合 計		136,013,200.00			136,013,200.00

註：105年度預算變賣盈虧298,484,596元，奉財政部106年2月18日台財會字第10609904590號函核准保留轉入106年度繼續處理。

股份有限公司
變賣明細表
106 年度

單位：新臺幣元

數				變賣盈虧(一) 預算數	比 較 增 減	
變 賣 收 入		變賣盈虧(一) (8)=(7)-(4)	金 額		%	
總收入 (5)	處 理 費 用 (6)		淨收入 (7)=(5)-(6)			
234,461,688.00		234,461,688.00	98,448,488.00	829,929,000.00	-731,480,512.00	88.14
234,461,688.00		234,461,688.00	98,448,488.00	829,929,000.00	-731,480,512.00	88.14
234,461,688.00		234,461,688.00	98,448,488.00	829,929,000.00	-731,480,512.00	88.14

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 106 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算				數		報廢損失 預算數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	帳 面 價 值		減 損 調整數 (3)	淨 額 (4)=(1)-(2) -(3)	殘餘 價值 (5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)		金 額	%
		成本或 重估價值 (1)	已提折舊額 (2)							
不動產、廠房及設備		1,326,940,888.02	1,300,127,294.82		26,813,593.20	25,010.00	26,788,583.20	34,579,000.00	-7,790,416.80	22.53
房 屋 及 建 築	946020	29,515,459.00	29,454,031.00		61,428.00		61,428.00	14,000.00	47,428.00	338.77
機 械 及 設 備	946030	1,220,070,884.00	1,197,815,482.00		22,255,402.00	21,456.00	22,233,946.00	29,113,000.00	-6,879,054.00	23.63
交 通 及 運 輸 設 備	946040	43,992,111.00	42,704,878.00		1,287,233.00	1,495.00	1,285,738.00	1,129,000.00	156,738.00	13.88
什 項 設 備	946050	33,146,634.02	29,937,103.82		3,209,530.20	2,059.00	3,207,471.20	4,323,000.00	-1,115,528.80	25.80
租 賃 權 益 改 良	946060	215,800.00	215,800.00		0.00					—
流 動 資 產							919,122.35		919,122.35	—
印 品 報 廢							919,122.35		919,122.35	—
總 計		1,326,940,888.02	1,300,127,294.82		26,813,593.20	25,010.00	27,707,705.55	34,579,000.00	-6,871,294.45	-19.87

**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			
名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 數	稅 前 淨 利 (淨 損)	以 前 年 度 投 資 額	本年度增減投資		
						決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,938,692,530.00	693,869,253	4,526,174,000.00	252,277,000.00			
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000,000.00	350,000,000	243,225,000.00	1,451,073,871.00			
中華開發金融控股股份有限公司	910510	149,763,033,620.00	14,976,303,362	14,519,798,000.00	886,742,514.00			
台灣糖業股份有限公司	910640	56,367,498,650.00	5,636,749,865	5,285,219,000.00				
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000.00	33,000,000,000	23,153,090,000.00	6,805,779,571.19			
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000,000.00	1,600,000	-6,402,798.00	136,986.00			
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000.00	19,820,000	192,570,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,151,805,590.00	315,180,559	2,680,674,000.00	41,000,000.00			
財宏科技股份有限公司	911759	220,000,000.00	22,000,000	-20,824,755.00	27,550,000.00			
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000.00	522,000,000	2,297,359,840.00	110,592,000.00			
第一金融控股股份有限公司	911910	122,163,932,910.00	12,216,393,291	18,148,059,000.00	5,579,687,763.00			
華南金融控股股份有限公司	911920	110,465,198,630.00	11,046,519,863	13,809,368,000.00	8,105,278,982.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	61,479,617,240.00	6,147,961,724	5,871,101,000.00	6,037,410,672.00			
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000.00	1,321,500,000	1,441,124,111.00	750,000,000.00			
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000.00	170,000,000	15,165,813.00	100,000,000.00			
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004,000.00	362,200,400	935,542,000.00	510,681,174.00			
高雄硫酸銹股份有限公司	912010							
臺灣中興紙業股份有限公司	912020	2,624,000,000.00	262,400,000	(註4)				
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200,000.00	65,520,000	17,834,000.00	12,501,100.00			
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295,360.00	45,829,536	-16,497,765.00				
中影股份有限公司	912060	1,102,942,000.00	110,294,200	112,235,000.00	340,411,680.00			
臺僑建築經理股份有限公司	912090	50,000,000.00	5,000,000	16,616,688.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500.00	2,932,159	121,136,116.00	125,921,250.00	(註2)	-125,921,250.00	125,921,250.00
元大金融控股股份有限公司	912110	119,891,974,560.00	11,989,197,456	20,415,444,000.00	820,341,653.00			
國泰金融控股股份有限公司	912120	133,965,101,280.00	13,396,510,128	59,635,617,000.00	175,204,479.00			
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,239,830.00	13,599,823,983	29,280,727,000.00	2,118,682,782.00			
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000,000.00	13,500,000	52,762,320.00	4,500,000.00			
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010.00	5,999,001	10,420,706.00	155,312.00			
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000,000.00	60,000,000	-63,605,623.00	12,000,000.00			
中國信託金融控股股份有限公司	912900	198,303,195,690.00	19,830,319,569	44,726,295,000.00	5,757,536,603.00			
台杉投資管理顧問股份有限公司	912930	126,000,000.00	126,000,000	-14,643,081.00		1,000,000.00	(註2)	1,000,000.00
合計					40,043,258,495.19	1,000,000.00	-125,921,250.00	126,921,250.00

註：1.報酬率=【(現金股利+股票股利)/期末投資金額】×100%；採權益法認列之投資報酬率=【採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額/期末投資金額】×100%。
2.表列「本年度增減(一)投資金額」預算數欄有關臺灣聯合銀行(股)公司係奉財政部106年2月18日台財會字第10609904590號函核准保留轉入106年度繼續處分之預算；另決算數欄有關台杉投資管理顧問(股)公司係奉核准補辦107年度預算，嗣奉行政院106年8月29日院授主基營字第1060013777號函核准於106年度先行動支。
3.高雄硫酸銹(股)公司業於105年5月19日清算完結。

股份有限公司
及其盈虧明細表
106 年度

單位：新臺幣元

額	持 股 比 例		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							
截至本年度 投資淨額	截至本 年度持 有股數	占發行 股額%	本 年 度						上 年 度 決 算 數	
			決 算 數			預 算 數			比 較 增 減	
			每 股	總 額	報酬率%	每 股	總 額			
252,277,000.00	69,456,684	10.01	1.25	84,703,277.00	40.29	1.00	67,763,000.00	16,940,277.00	1.50	99,164,817.00
1,451,073,871.00	74,802,414	21.37	採權益法認列	51,306,349.00		採權益法認列		51,306,349.00	採權益法認列	107,565,895.00
886,742,514.00	238,729,496	1.59	0.50	119,364,748.00	13.46			119,364,748.00	0.50	119,364,748.00
	16,658,992	0.30	1.10	18,324,891.00	-	0.90	10,495,000.00	7,829,891.00	2.70	44,979,279.00
6,805,779,571.19	865,191,972	2.62								
136,986.00	14,658	0.92								
14,000,000.00	1,400,000	7.06	4.00	5,600,000.00	40.00	4.00	5,600,000.00	0.00	4.00	5,600,000.00
41,000,000.00	6,461,197	2.05	2.20	13,800,617.00	38.25	1.95	12,173,000.00	1,627,617.00	2.20	13,398,666.00
27,550,000.00	1,268,688	5.77	0.22	272,768.00	0.99			272,768.00	0.13	164,929.00
110,592,000.00	13,917,825	2.67	2.60	36,186,345.00	32.72	2.20	30,619,000.00	5,567,345.00	2.80	38,969,910.00
5,579,687,763.00	910,711,679	7.45	1.20	1,071,425,505.00	22.40	0.65	585,909,000.00	485,516,505.00	0.95	811,685,989.00
8,105,278,982.00	2,769,788,546	25.07	採權益法認列	3,017,401,337.00	37.23	採權益法認列	2,978,739,000.00	38,662,337.00	採權益法認列	3,531,784,820.00
6,037,410,672.00	844,686,079	13.74	0.10	83,648,524.00	5.46	0.10	82,008,000.00	1,640,524.00	0.10	78,103,197.00
750,000,000.00	75,000,000	5.68	0.80	60,200,266.00	8.03	0.72	54,000,000.00	6,200,266.00	0.80	59,655,365.00
100,000,000.00	10,000,000	5.88	0.02	200,000.00	0.20			200,000.00		
510,681,174.00	64,608,278	17.84	0.90	58,147,450.00	11.39	0.50	32,304,000.00	25,843,450.00	1.20	77,529,934.00
(註3)									採權益法認列	13,312,318,133.00
	25,035,822	9.54								
12,501,100.00	1,250,110	1.91								
	62,882	0.14								
340,411,680.00	15,869,677	14.39	0.80	12,695,741.00	3.73	0.60	9,522,000.00	3,173,741.00	0.60	9,521,806.00
3,793,103.00	1,500,000	30.00	採權益法認列	3,936,079.00		採權益法認列		3,936,079.00	採權益法認列	3,344,439.00
125,921,250.00	146,250	4.99								
820,341,653.00	242,813,206	2.03	0.45	108,724,469.00	13.25			108,724,469.00	0.36	87,654,353.00
175,204,479.00	63,521,565	0.47	2.00	127,043,130.00	72.51	1.50	95,282,000.00	31,761,130.00	2.00	127,043,130.00
2,118,682,782.00	334,951,379	2.46	1.42	475,630,958.00	22.45	1.28	428,738,000.00	46,892,958.00	1.50	502,427,069.00
4,500,000.00	450,000	3.33	1.80	810,000.00	18.00	2.30	1,035,000.00	-225,000.00	1.57	706,500.00
155,312.00	15,531	0.26	1.16	18,077.00	11.64	0.94	14,000.00	4,077.00	1.19	18,535.00
12,000,000.00	1,200,000	2.00								
5,757,536,603.00	341,656,017	1.72	1.00	341,656,017.00	5.93			341,656,017.00	0.81	256,242,012.00
1,000,000.00	1,000,000	0.79								
40,044,258,495.19				5,691,096,548.00			4,394,201,000.00	1,296,895,548.00		19,287,243,526.00

4. 稅前淨利(淨損)為各轉投資公司提供之財簽數，惟臺灣中興紙業(股)公司因公司清算中，故無法提供。

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 106 年度

一、本公司對表內轉投資事業具重大影響者，依國際會計準則第28號「投資關聯企業」規定採用權益法處理，其餘則依公允價值或成本衡量處理。

(一) 本(106)年度採用權益法認列之投資變動，包括認列關聯企業損益之份額增加3,072,643,765元、股權淨值之變動數增加9,830元、股權淨值之其他權益份額增加126,490,320元，扣除收到現金股利1,849,535,693元，計淨增加採用權益法之投資權益調整1,349,608,222元。

(二) 明細如下：

單位：新臺幣元

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	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					收到現金股利
			備供出售金融資產未實現評價損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	確定福利計畫之再衡量數	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	
華南金融控股(股)公司	3,017,401,337.00		665,386,335.00	-429,225,168.00	-5,144,216.00	-85,503,728.00		1,846,525,698.00
唐榮鐵工廠(股)公司	51,306,349.00	9,830.00	-8,216,948.00			-14,797,657.00	3,991,702.00	
高雄硫酸銹(股)公司								
臺億建築經理(股)公司	3,936,079.00							3,009,995.00
合 計	3,072,643,765.00	9,830.00	657,169,387.00	-429,225,168.00	-5,144,216.00	-100,301,385.00	3,991,702.00	1,849,535,693.00

二、本年度獲配股票股利明細如下：

轉投資公司名稱	股 票 股 利	
	除 權 基 準 日	獲 配 股 數
臺灣期貨交易所(股)公司	106.07.29	188,190
臺灣證券交易所(股)公司	106.08.02	1,694,065
臺灣中小企業銀行(股)公司	106.08.07	24,602,507
第一金融控股(股)公司	106.08.12	17,857,091
華南金融控股(股)公司	106.08.25	131,894,692
合 計		176,236,545

臺灣金融控股股份有限公司
合併長期債務舉借與償還明細表
 中華民國106年度

單位：新臺幣元

舉借或償還對象		借款用途	期初餘額	本年度舉借金額			本年度償還金額			調整增減數	期末餘額	備註
名稱	編號			決算數	預算數	比較增減	決算數	預算數	比較增減			
國內借款	961											
金融機構	9611		0.00	0.00	17,100,000,000.00	-17,100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
合 計			0.00	0.00	17,100,000,000.00	-17,100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

註：表列本年度舉借金額預算數係98、99、103及104年度保留數，分別為1,600,000,000.00元、4,000,000,000.00元、6,000,000,000.00元及5,500,000,000.00元。

臺灣金融控股
合併資本增減
中華民國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中 央 政 府 資 本 財 政 部	942010	90,000,000,000.00 90,000,000,000.00				
合 計		90,000,000,000.00				

股份有限公司
與股額明細表
106 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

戊、決 算 參 考 表

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 106 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
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								
業務部分	9722	7,876	99	8,016	160	-140	-61	
正式職員	97221	7,329	99	7,408	160	-79	-61	
臨時職員	97222	26		36		-10		
正式工員	97223	521		572		-51		
管理部分	9723	727		751	10	-24	-10	
正式職員	97231	575		596	10	-21	-10	
臨時職員	97232	4		3		1		
正式工員	97233	148		152		-4		
小計		8,603	99	8,767	170	-164	-71	
正式職員		7,904	99	8,004	170	-100	-71	
臨時職員		30		39		-9		
正式工員		669		724		-55		
合 計		8,603	99	8,767	170	-164	-71	

註：106年度決算於用人費用科目外進用臨時人員或派遣人力之情形如下：

- 1.臺灣銀行：進用派遣人力256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，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238人，辦理承保、保戶服務等作業。
- 3.臺銀證券：進用約聘僱人員69人，辦理證券開戶、下單等作業。

臺灣金融控股
合併用人費用
中華民國

項 目		決						
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	7,235,900,262.00	82,705,572.00	914,060,753.00	267,224,041.00	1,365,258,639.00	1,171,314,601.00	9,776,900.00
國內部分	97431	6,909,576,764.00	82,705,572.00	904,510,570.00	208,754,109.00	1,331,452,196.00	1,165,153,720.00	9,776,900.00
國外部分	97432	326,323,498.00		9,550,183.00	58,469,932.00	33,806,443.00	6,160,881.00	
業務費用	974520201	6,687,148,685.00	19,213,484.00	844,443,211.00	266,924,041.00	1,263,530,890.00	1,080,020,622.00	10,800.00
國內部分	97452020131	6,360,825,187.00	19,213,484.00	834,893,028.00	208,454,109.00	1,229,724,447.00	1,073,859,741.00	10,800.00
國外部分	97452020132	326,323,498.00		9,550,183.00	58,469,932.00	33,806,443.00	6,160,881.00	
管理費用	974520301	548,751,577.00	3,063,677.00	69,577,060.00	300,000.00	101,727,749.00	91,293,979.00	2,198,100.00
國內部分	97452030131	548,751,577.00	3,063,677.00	69,577,060.00	300,000.00	101,727,749.00	91,293,979.00	2,198,100.00
國外部分	97452030132							
其他營業費用	974529801							
國內部分	97452980131							
其他營業外費用	974599898		60,428,411.00	40,482.00				7,568,000.00
國內部分	97459989831		60,428,411.00	40,482.00				7,568,000.00
國外部分	97459989832							
合 計		7,235,900,262.00	82,705,572.00	914,060,753.00	267,224,041.00	1,365,258,639.00	1,171,314,601.00	9,776,900.00

註：1.有關本公司於用人費用科目外進用臨時人力或派遣人力或勞務承攬之辦理事項、科目及預（決）算金額，請詳各公司用人費用彙計表附註。

2.表列合併提撥福利金223,512,385.00元，本集團各公司均未超過法定預算提撥率，請詳各公司用人費用彙計表附註。

3.表列各項獎金之編列項目、依據、人數及預（決）算金額，請詳各公司用人費用彙計表附註。

股份有限公司
彙 計 表
106 年 度

單位:新臺幣元

算			數						
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		
857,360,320.00	15,692,236.00	205,230.00	639,676,050.00	19,632,708.00	223,512,385.00	28,241,228.00	540,191.00	115,883.00	12,831,216,999.00
850,317,420.00	15,692,236.00	205,230.00	607,947,051.00	19,601,892.00	223,512,385.00	28,235,859.00	485,263.00	115,883.00	12,358,043,050.00
7,042,900.00			31,728,999.00	30,816.00		5,369.00	54,928.00		473,173,949.00
783,500,907.00	15,692,236.00	205,230.00	484,239,468.00	18,070,730.00	217,489,528.00	27,797,228.00	54,928.00	88,500.00	11,708,430,488.00
776,458,007.00	15,692,236.00	205,230.00	452,510,469.00	18,039,914.00	217,489,528.00	27,791,859.00		88,500.00	11,235,256,539.00
7,042,900.00			31,728,999.00	30,816.00		5,369.00	54,928.00		473,173,949.00
70,577,497.00			47,955,475.00	1,558,478.00	6,022,857.00	444,000.00	483,592.00	26,989.00	943,981,030.00
70,577,497.00			47,955,475.00	1,558,478.00	6,022,857.00	444,000.00	483,592.00	26,989.00	943,981,030.00
3,281,916.00			107,481,107.00	3,500.00			1,671.00	394.00	178,805,481.00
3,281,916.00			107,481,107.00	3,500.00			1,671.00	394.00	178,805,481.00
857,360,320.00	15,692,236.00	205,230.00	639,676,050.00	19,632,708.00	223,512,385.00	28,241,228.00	540,191.00	115,883.00	12,831,216,999.00

臺灣金融控股
合併用人費用
中華民國

項 目		預				獎 金		
名稱	編號	正式 員額薪資	臨時 人員薪資	超時 工作報酬	津貼	績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	7,935,063,000.00	103,105,000.00	976,712,000.00	410,288,000.00	795,734,000.00	1,326,228,000.00	10,510,000.00
國內部分	97431	7,581,966,000.00	103,105,000.00	943,686,000.00	130,396,000.00	760,482,000.00	1,267,475,000.00	10,510,000.00
國外部分	97432	353,097,000.00		33,026,000.00	279,892,000.00	35,252,000.00	58,753,000.00	
業務費用	974520201	7,226,766,000.00	33,912,000.00	893,956,000.00	399,560,000.00	725,602,000.00	1,209,337,000.00	
國內部分	97452020131	6,899,354,000.00	33,912,000.00	862,150,000.00	130,036,000.00	692,861,000.00	1,154,769,000.00	
國外部分	97452020132	327,412,000.00		31,806,000.00	269,524,000.00	32,741,000.00	54,568,000.00	
管理費用	974520301	708,297,000.00	3,109,000.00	82,679,000.00	10,728,000.00	70,132,000.00	116,891,000.00	2,942,000.00
國內部分	97452030131	682,612,000.00	3,109,000.00	81,459,000.00	360,000.00	67,621,000.00	112,706,000.00	2,942,000.00
國外部分	97452030132	25,685,000.00		1,220,000.00	10,368,000.00	2,511,000.00	4,185,000.00	
其他營業費用	974529801							
國內部分	97452980131							
其他營業外費用	974599898		66,084,000.00	77,000.00				7,568,000.00
國內部分	97459989831		66,084,000.00	77,000.00				7,568,000.00
國外部分	97459989832							
合 計		7,935,063,000.00	103,105,000.00	976,712,000.00	410,288,000.00	795,734,000.00	1,326,228,000.00	10,510,000.00

股份有限公司
彙計表
106 年 度

單位:新臺幣元

算								數		
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			
882,808,000.00	36,000,000.00		706,024,000.00	21,108,000.00	173,947,000.00	53,917,000.00	11,489,000.00	285,000.00	13,443,218,000.00	
867,372,000.00	36,000,000.00		667,524,000.00	20,576,000.00	173,254,000.00	53,815,000.00	11,489,000.00	285,000.00	12,627,935,000.00	
15,436,000.00			38,500,000.00	532,000.00	693,000.00	102,000.00			815,283,000.00	
799,987,000.00	33,000,000.00		498,873,000.00	19,549,000.00	169,097,000.00	53,446,000.00		253,000.00	12,063,338,000.00	
790,075,000.00	33,000,000.00		465,897,000.00	19,045,000.00	168,404,000.00	53,350,000.00		253,000.00	11,303,106,000.00	
9,912,000.00			32,976,000.00	504,000.00	693,000.00	96,000.00			760,232,000.00	
78,578,000.00	3,000,000.00		83,489,000.00	1,555,000.00	4,850,000.00	471,000.00	10,858,000.00	31,000.00	1,177,610,000.00	
73,054,000.00	3,000,000.00		77,965,000.00	1,527,000.00	4,850,000.00	465,000.00	10,858,000.00	31,000.00	1,122,559,000.00	
5,524,000.00			5,524,000.00	28,000.00		6,000.00			55,051,000.00	
4,243,000.00			123,662,000.00	4,000.00			631,000.00	1,000.00	202,270,000.00	
4,243,000.00		123,662,000.00	4,000.00			631,000.00	1,000.00	202,270,000.00		
882,808,000.00	36,000,000.00		706,024,000.00	21,108,000.00	173,947,000.00	53,917,000.00	11,489,000.00	285,000.00	13,443,218,000.00	

**臺灣金融控股
合併繳納各項稅捐
中 華 民 國**

項 目		決				算				數		
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	339,896,713.00		633,134,140.00						339,896,713.00		633,134,140.00
營 利 事 業 所 得 稅	97611	324,334,527.00		633,134,140.00						324,334,527.00		633,134,140.00
土 地 增 值 稅	97612	15,562,186.00								15,562,186.00		
土地稅	9762		832,395,087.00								832,395,087.00	
一 般 土 地 地 價 稅	97621		735,540,597.00								735,540,597.00	
宿 舍 基 地 地 價 稅	97622		96,854,490.00								96,854,490.00	
房屋稅	9764		70,160,044.00								70,160,044.00	
一 房 屋 房 屋 稅	97641		68,792,581.00								68,792,581.00	
宿 房 舍 房 屋 稅	97642		1,367,463.00								1,367,463.00	
消費與行為稅	9765	2,600,397,043.00	113,648,421.00	11,480,484.00						2,600,397,043.00	113,648,421.00	11,480,484.00
營 業 稅	97655	2,600,397,043.00		9,539,800.00						2,600,397,043.00		9,539,800.00
印 花 稅	97656		111,419,333.00	647,436.00							111,419,333.00	647,436.00
使 牌 照 用 稅	97657		2,229,088.00	1,293,248.00							2,229,088.00	1,293,248.00
特別課稅	9766		2,000.00	6,620,323.00							2,000.00	6,620,323.00
其 他	97668		2,000.00	6,620,323.00							2,000.00	6,620,323.00
規 費	9767	40,200,333.00	7,107,443.00	13,665,289.00						40,200,333.00	7,107,443.00	13,665,289.00
行 政 規 費	97671	37,799,344.00	7,107,443.00	13,650,420.00						37,799,344.00	7,107,443.00	13,650,420.00
汽 車 燃 料 使 用 費	97672	2,290,823.00		14,869.00						2,290,823.00		14,869.00
其 他	97678	110,166.00								110,166.00		
未足額進用身障 人員差額補助費	9768	42,018.00								42,018.00		
未足額進用身 障人員差額補 助 費	97681	42,018.00								42,018.00		
合 計		2,980,536,107.00	1,023,312,995.00	664,900,236.00						2,980,536,107.00	1,023,312,995.00	664,900,236.00

註：表列本年度所得稅費用973,030,853.00元，較各項費用彙計表附註所得稅利益113,942,919.00元，增加1,086,973,772.00元，係未包含本公司所得稅利益134,522,876.00元及子公司臺銀人壽所得稅利益952,450,896.00元所致。

股份有限公司
與規費明細表
106 年 度

單位：新臺幣元

項 目		預 算 數										
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	414,914,000.00		709,330,000.00						414,914,000.00		709,330,000.00
營 利 事 業 所 得 稅	97611	414,914,000.00		709,330,000.00						414,914,000.00		709,330,000.00
土 地 增 值 稅	97612											
土地稅	9762		985,224,000.00								985,224,000.00	
一 般 土 地 地 價 稅	97621		807,248,000.00								807,248,000.00	
宿 舍 基 地 地 價 稅	97622		177,976,000.00								177,976,000.00	
房屋稅	9764		92,032,000.00								92,032,000.00	
一 房 屋 稅	97641		89,971,000.00								89,971,000.00	
宿 房 舍 房 屋 稅	97642		2,061,000.00								2,061,000.00	
消費與行為稅	9765	2,899,499,000.00	121,749,000.00	46,408,000.00						2,899,499,000.00	121,749,000.00	46,408,000.00
營 業 稅	97655	2,899,499,000.00		43,439,000.00						2,899,499,000.00		43,439,000.00
印 花 稅	97656		117,694,000.00	2,778,000.00							117,694,000.00	2,778,000.00
使 用 牌 照 稅	97657		4,055,000.00	191,000.00							4,055,000.00	191,000.00
特別課稅	9766			2,792,000.00								2,792,000.00
其 他	97668			2,792,000.00								2,792,000.00
規 費	9767	49,586,000.00	10,349,000.00	20,612,000.00						49,586,000.00	10,349,000.00	20,612,000.00
行 政 規 費	97671	46,924,000.00	10,349,000.00	20,594,000.00						46,924,000.00	10,349,000.00	20,594,000.00
汽 車 燃 料 使 用 費	97672	2,545,000.00		18,000.00						2,545,000.00		18,000.00
其 他	97678	117,000.00								117,000.00		
未足額進用身障 人員差額補助費	97681											
未足額進用身 障人員差額補 助 費	97681											
合 計		3,363,999,000.00	1,209,354,000.00	779,142,000.00						3,363,999,000.00	1,209,354,000.00	779,142,000.00

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 106 年度

單位:新臺幣元

項目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備註
名稱	編號	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
轎車	9791									
公務小客車	97912	1	1,385,279.00	1	1,500,000.00	0	0.00	-114,721.00	7.65	
合 計		1	1,385,279.00	1	1,500,000.00	0	0.00	-114,721.00	7.65	

註：1.管理用車輛：經本表汰換舊換新後，計有轎車44輛、中型交通車2輛，共計46輛。

2.其他車輛：本年度增購旅行車2輛及公務機車5輛，汰換客貨車21輛，經增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：

轎車9輛、旅行車83輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨車159輛、機車416輛及其他公務用車1輛，共計700輛。

**臺灣金融控股
合併主要營
中華民國**

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		單位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
2,332,856,020,000.00	39,366,167,829.00	放 款			2,322,619,324,000.00
422,517,794,000.00	3,522,860,470.00	短 期 放 款 及 透 支	931140		450,883,162,000.00
105,292,769,000.00	1,870,488,853.00	短 期 擔 保 放 款 及 透 支	931140		99,754,076,000.00
549,573,351,000.00	8,594,800,020.00	中 期 放 款	931150		501,137,044,000.00
247,820,761,000.00	6,519,679,128.00	中 期 擔 保 放 款	931150		238,005,827,000.00
172,279,216,000.00	3,585,975,411.00	長 期 放 款	931170		170,028,599,000.00
835,372,129,000.00	15,272,363,947.00	長 期 擔 保 放 款	931170		862,810,616,000.00
3,880,718,696,000.00	31,339,120,179.00	存 款			3,900,934,260,000.00
34,069,240,000.00		支 票 存 款	931610		33,135,083,000.00
390,112,955,000.00	456,746,292.00	活 期 存 款	931620		395,050,689,000.00
203,414,839,000.00	254,837,524.00	公 庫 存 款 — 活 期	931620		217,591,356,000.00
46,116,728,000.00	296,175,775.00	公 庫 存 款 — 定 期	931630		48,212,666,000.00
633,072,303,000.00	7,829,437,233.00	定 期 存 款	931630		636,316,359,000.00
872,819,625,000.00	2,439,713,843.00	活 期 儲 蓄 存 款	931640		869,863,600,000.00
1,701,113,006,000.00	20,062,209,512.00	定 期 儲 蓄 存 款	931640		1,700,764,507,000.00
578,192,946,462.00	307,656,701.00	證 券 經 紀 業 務	932175		748,486,174,883.00
121,872,712,752.00	2,769,853,146.00	保 證 及 代 理 業 務			131,910,165,830.00
78,259,943,000.00	427,020,508.00	保 證 業 務	932510		79,893,712,000.00
43,612,769,752.00	2,342,832,638.00	代 理 業 務	932530		52,016,453,830.00
383,849,560,000.00	572,154,902.00	外 匯 業 務 (數 量 : 美 金 元)			367,391,641,000.00
30,768,456,000.00	274,537,397.00	購 料			30,961,424,000.00
30,768,456,000.00	274,537,397.00	購 料 業 務	932610		30,961,424,000.00
115,695,073,003.00	115,695,073,003.00	貿 易			129,984,314,457.00
115,695,073,003.00	115,695,073,003.00	黃 金 銷 售	932760		129,984,314,457.00
	63,908,986,512.00	保 險			
	41,129,853,133.00	人 壽 保 險	932340		
	22,778,804,317.00	公 教 人 員 保 險	932360		
	329,062.00	退 休 人 員 保 險	932372		

註：表列上年度、本年度決算數及本年度預算數存款之「金額」欄不包括「優存超額利息」，有關「優存超額利息」明細，分別列示如下：

- 活期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—員儲活存息」分別為 2,492,455,548.00元、2,831,319,985.00元及 2,422,809,000.00元。
- 定期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—優利存本息」分別為 8,284,655,328.00元、8,174,483,371.00元及 6,625,680,000.00元。
- 存款之「金額」欄如包括「優存超額利息」之上年度、本年度決算數及本年度預算數分別為 42,116,231,055.00元、41,880,258,978.00元及 54,699,125,000.00元。

股份有限公司
運量值比較表
106 年 度

單位：新臺幣元

決 算 數	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
38,510,801,990.00	2,290,000,000,000.00	58,457,067,000.00	32,619,324,000.00	1.42	-19,946,265,010.00	34.12
3,674,028,529.00	338,771,000,000.00	6,374,030,000.00	112,112,162,000.00	33.09	-2,700,001,471.00	42.36
1,765,430,699.00	104,132,000,000.00	2,796,043,000.00	-4,377,924,000.00	4.20	-1,030,612,301.00	36.86
8,252,637,902.00	614,429,000,000.00	13,183,837,000.00	-113,291,956,000.00	18.44	-4,931,199,098.00	37.40
6,236,840,548.00	269,560,000,000.00	9,002,247,000.00	-31,554,173,000.00	11.71	-2,765,406,452.00	30.72
3,282,608,425.00	181,086,000,000.00	5,960,232,000.00	-11,057,401,000.00	6.11	-2,677,623,575.00	44.92
15,299,255,887.00	782,022,000,000.00	21,140,678,000.00	80,788,616,000.00	10.33	-5,841,422,113.00	27.63
30,874,455,622.00	3,494,200,000,000.00	45,650,636,000.00	406,734,260,000.00	11.64	-14,776,180,378.00	32.37
	38,000,000,000.00		-4,864,917,000.00	12.80		
596,558,723.00	332,200,000,000.00	1,345,319,000.00	62,850,689,000.00	18.92	-748,760,277.00	55.66
226,561,988.00	190,000,000,000.00	1,520,000,000.00	27,591,356,000.00	14.52	-1,293,438,012.00	85.09
268,366,039.00	40,000,000,000.00	560,000,000.00	8,212,666,000.00	20.53	-291,633,961.00	52.08
9,163,845,260.00	530,000,000,000.00	8,737,780,000.00	106,316,359,000.00	20.06	426,065,260.00	4.88
2,117,240,161.00	728,600,000,000.00	5,723,620,000.00	141,263,600,000.00	19.39	-3,606,379,839.00	63.01
18,501,883,451.00	1,635,400,000,000.00	27,763,917,000.00	65,364,507,000.00	4.00	-9,262,033,549.00	33.36
408,430,982.00	677,658,000,000.00	410,493,000.00	70,828,174,883.00	10.45	-2,062,018.00	0.50
2,144,614,185.00	105,000,000,000.00	1,783,704,000.00	26,910,165,830.00	25.63	360,910,185.00	20.23
468,524,158.00	71,000,000,000.00	371,704,000.00	8,893,712,000.00	12.53	96,820,158.00	26.05
1,676,090,027.00	34,000,000,000.00	1,412,000,000.00	18,016,453,830.00	52.99	264,090,027.00	18.70
570,629,923.00	342,370,000,000.00	799,465,000.00	25,021,641,000.00	7.31	-228,835,077.00	28.62
279,022,282.00	35,185,000,000.00	242,200,000.00	-4,223,576,000.00	12.00	36,822,282.00	15.20
279,022,282.00	35,185,000,000.00	242,200,000.00	-4,223,576,000.00	12.00	36,822,282.00	15.20
129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63	3,334,314,457.00	2.63
129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63	3,334,314,457.00	2.63
66,033,753,140.00		56,147,486,000.00			9,886,267,140.00	17.61
42,555,587,825.00		32,612,486,000.00			9,943,101,825.00	30.49
23,477,879,804.00		23,534,740,000.00			-56,860,196.00	0.24
285,511.00		260,000.00			25,511.00	9.81

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運量值比較表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (－)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
106年度					
放 款		2,322,619,324,000.00	2,290,000,000,000.00	32,619,324,000.00	1.42
短期放款及透支	931140	550,637,238,000.00	442,903,000,000.00	107,734,238,000.00	24.32
中期放款	931150	739,142,871,000.00	883,989,000,000.00	-144,846,129,000.00	16.39
長期放款	931170	1,032,839,215,000.00	963,108,000,000.00	69,731,215,000.00	7.24
存 款		3,900,934,260,000.00	3,494,200,000,000.00	406,734,260,000.00	11.64
支票存款	931610	33,135,083,000.00	38,000,000,000.00	-4,864,917,000.00	12.80
活期存款	931620	612,642,045,000.00	522,200,000,000.00	90,442,045,000.00	17.32
定期存款	931630	684,529,025,000.00	570,000,000,000.00	114,529,025,000.00	20.09
儲蓄存款	931640	2,570,628,107,000.00	2,364,000,000,000.00	206,628,107,000.00	8.74
證 券		748,486,174,883.00	677,658,000,000.00	70,828,174,883.00	10.45
證券業務	932175	748,486,174,883.00	677,658,000,000.00	70,828,174,883.00	10.45
保證及代理		131,910,165,830.00	105,000,000,000.00	26,910,165,830.00	25.63
保證業務	932510	79,893,712,000.00	71,000,000,000.00	8,893,712,000.00	12.53
代理業務	932530	52,016,453,830.00	34,000,000,000.00	18,016,453,830.00	52.99
購 料		30,961,424,000.00	35,185,000,000.00	-4,223,576,000.00	12.00
購料業務	932610	30,961,424,000.00	35,185,000,000.00	-4,223,576,000.00	12.00
貿 易		129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63
黃金銷售	932760	129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63
保 險		66,033,753,140.00	56,147,486,000.00	9,886,267,140.00	17.61
人壽保險	932340	42,555,587,825.00	32,612,486,000.00	9,943,101,825.00	30.49
公教人員保險	932360	23,477,879,804.00	23,534,740,000.00	-56,860,196.00	0.24
退休人員保險	932372	285,511.00	260,000.00	25,511.00	9.81
105年度					
放 款		2,332,856,020,000.00	2,213,800,000,000.00	119,056,020,000.00	5.38
短期放款及透支	931140	527,810,563,000.00	520,177,287,000.00	7,633,276,000.00	1.47
中期放款	931150	797,394,112,000.00	817,122,769,000.00	-19,728,657,000.00	2.41
長期放款	931170	1,007,651,345,000.00	876,499,944,000.00	131,151,401,000.00	14.96
存 款		3,880,718,696,000.00	3,382,100,000,000.00	498,618,696,000.00	14.74
支票存款	931610	34,069,240,000.00	38,000,000,000.00	-3,930,760,000.00	10.34
活期存款	931620	593,527,794,000.00	484,100,000,000.00	109,427,794,000.00	22.60
定期存款	931630	679,189,031,000.00	530,350,000,000.00	148,839,031,000.00	28.06
儲蓄存款	931640	2,573,932,631,000.00	2,329,650,000,000.00	244,282,631,000.00	10.49
證 券		578,192,946,462.00	677,500,000,000.00	-99,307,053,538.00	14.66
證券業務	932175	578,192,946,462.00	677,500,000,000.00	-99,307,053,538.00	14.66
保證及代理		121,872,712,752.00	90,450,000,000.00	31,422,712,752.00	34.74
保證業務	932510	78,259,943,000.00	58,700,000,000.00	19,559,943,000.00	33.32
代理業務	932530	43,612,769,752.00	31,750,000,000.00	11,862,769,752.00	37.36
購 料		30,768,456,000.00	30,800,000,000.00	-31,544,000.00	0.10
購料業務	932610	30,768,456,000.00	30,800,000,000.00	-31,544,000.00	0.10
貿 易		115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
黃金銷售	932760	115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
保 險		63,908,986,512.00	51,044,846,000.00	12,864,140,512.00	25.20
人壽保險	932340	41,129,853,133.00	27,913,846,000.00	13,216,007,133.00	47.35
公教人員保險	932360	22,778,804,317.00	23,130,664,000.00	-351,859,683.00	1.52
退休人員保險	932372	329,062.00	336,000.00	-6,938.00	2.06

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運量值比較表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (－)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
104年度					
放 款		2,324,748,277,000.00	2,127,000,000,000.00	197,748,277,000.00	9.30
短期放款及透支	931140	443,464,144,000.00	383,686,536,000.00	59,777,608,000.00	15.58
中期放款	931150	893,298,521,000.00	942,707,385,000.00	-49,408,864,000.00	5.24
長期放款	931170	987,985,612,000.00	800,606,079,000.00	187,379,533,000.00	23.40
存 款		3,712,612,874,000.00	3,195,000,000,000.00	517,612,874,000.00	16.20
支票存款	931610	33,250,409,000.00	38,000,000,000.00	-4,749,591,000.00	12.50
活期存款	931620	551,256,679,000.00	462,292,000,000.00	88,964,679,000.00	19.24
定期存款	931630	659,785,502,000.00	522,217,000,000.00	137,568,502,000.00	26.34
儲蓄存款	931640	2,468,320,284,000.00	2,172,491,000,000.00	295,829,284,000.00	13.62
證 券		654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
證券業務	932175	654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
保證及代理		113,374,339,867.00	92,626,000,000.00	20,748,339,867.00	22.40
保證業務	932510	80,245,462,000.00	56,300,000,000.00	23,945,462,000.00	42.53
代理業務	932530	33,128,877,867.00	36,326,000,000.00	-3,197,122,133.00	8.80
購 料		35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
購料業務	932610	35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
貿 易		126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
黃金銷售	932760	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
保 險		52,331,678,753.00	45,074,000,000.00	7,257,678,753.00	16.10
人壽保險	932340	31,413,539,935.00	24,000,000,000.00	7,413,539,935.00	30.89
公教人員保險	932360	20,917,836,645.00	21,073,393,000.00	-155,556,355.00	0.74
退休人員保險	932372	302,173.00	607,000.00	-304,827.00	50.22
103年度					
放 款		2,329,629,908,000.00	2,055,000,000,000.00	274,629,908,000.00	13.36
短期放款及透支	931140	480,108,748,000.00	384,837,000,000.00	95,271,748,000.00	24.76
中期放款	931150	900,326,341,000.00	879,109,000,000.00	21,217,341,000.00	2.41
長期放款	931170	949,194,819,000.00	791,054,000,000.00	158,140,819,000.00	19.99
存 款		3,464,577,378,000.00	2,763,125,000,000.00	701,452,378,000.00	25.39
支票存款	931610	33,424,038,000.00	28,000,000,000.00	5,424,038,000.00	19.37
活期存款	931620	502,439,776,000.00	390,275,000,000.00	112,164,776,000.00	28.74
定期存款	931630	577,280,764,000.00	480,800,000,000.00	96,480,764,000.00	20.07
儲蓄存款	931640	2,351,432,800,000.00	1,864,050,000,000.00	487,382,800,000.00	26.15
證 券		676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
證券業務	932175	676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
保證及代理		129,013,033,000.00	81,041,545,000.00	47,971,488,000.00	59.19
保證業務	932510	83,690,243,000.00	45,900,000,000.00	37,790,243,000.00	82.33
代理業務	932530	45,322,790,000.00	35,141,545,000.00	10,181,245,000.00	28.97
購 料		30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
購料業務	932610	30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
貿 易		140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
黃金銷售	932760	140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
保 險		55,932,948,543.00	59,836,177,000.00	-3,903,228,457.00	6.52
人壽保險	932340	34,983,992,758.00	38,891,177,000.00	-3,907,184,242.00	10.05
公教人員保險	932360	20,948,418,153.00	20,944,287,000.00	4,131,153.00	0.02
退休人員保險	932372	537,632.00	713,000.00	-175,368.00	24.60

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運量值比較表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (－)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
102年度					
放 款		2,214,715,817,000.00	1,970,000,000,000.00	244,715,817,000.00	12.42
短期放款及透支	931140	374,104,131,000.00	372,253,223,000.00	1,850,908,000.00	0.50
中期放款	931150	954,354,427,000.00	833,762,197,000.00	120,592,230,000.00	14.46
長期放款	931170	886,257,259,000.00	763,984,580,000.00	122,272,679,000.00	16.00
存 款		3,396,193,902,000.00	2,676,706,000,000.00	719,487,902,000.00	26.88
支票存款	931610	32,427,121,000.00	27,000,000,000.00	5,427,121,000.00	20.10
活期存款	931620	476,731,509,000.00	369,570,000,000.00	107,161,509,000.00	29.00
定期存款	931630	530,285,610,000.00	457,636,000,000.00	72,649,610,000.00	15.87
儲蓄存款	931640	2,356,749,662,000.00	1,822,500,000,000.00	534,249,662,000.00	29.31
證 券		481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	31.25
證券業務	932175	481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	31.25
募集基金			16,000,000,000.00	-16,000,000,000.00	100.00
募集基金	931810		16,000,000,000.00	-16,000,000,000.00	100.00
保證及代理		112,785,285,000.00	79,088,220,000.00	33,697,065,000.00	42.61
保證業務	932510	75,827,432,000.00	45,000,000,000.00	30,827,432,000.00	68.51
代理業務	932530	36,957,853,000.00	34,088,220,000.00	2,869,633,000.00	8.42
購 料		43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	14.12
購料業務	932610	43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	14.12
貿 易		133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
黃金銷售	932760	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
保 險		68,884,017,365.00	58,490,961,000.00	10,393,056,365.00	17.77
人壽保險	932340	48,020,875,160.00	37,678,961,000.00	10,341,914,160.00	27.45
公教人員保險	932360	20,862,453,161.00	20,811,240,000.00	51,213,161.00	0.25
退休人員保險	932372	689,044.00	760,000.00	-70,956.00	9.34

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 106 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費 國際組織會費	業務費用		13,493,663.00	17,070,000.00	-3,576,337.00	20.95
			954,601.00	1,097,000.00	-142,399.00	12.98
			954,601.00	1,097,000.00	-142,399.00	12.98
		1.國際商會中華民國總會		5,000.00	-5,000.00	100.00
		2.中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		3.中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		4.亞洲銀行協會	154,950.00	164,000.00	-9,050.00	5.52
		5.台俄協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		6.國際應收帳款承購商聯盟	253,517.00	306,000.00	-52,483.00	17.15
		7.美國壽險管理協會	268,346.00	300,000.00	-31,654.00	10.55
		8.亞太區貸款市場公會	177,788.00	158,000.00	19,788.00	12.52
		9.國際證券服務協會		45,000.00	-45,000.00	100.00
		10.美國精算學會		19,000.00	-19,000.00	100.00
學術團體會費	業務費用		50,000.00	80,000.00	-30,000.00	37.50
			50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		1.財團法人中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		2.台灣經濟學會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
	管理費用			30,000.00	-30,000.00	100.00
		財團法人中華民國會計研究發展基金會		30,000.00	-30,000.00	100.00
職業團體會費	業務費用		12,489,062.00	15,893,000.00	-3,403,938.00	21.42
			12,256,062.00	15,550,000.00	-3,293,938.00	21.18
		1.各地銀行公會	6,824,230.00	7,500,000.00	-675,770.00	9.01
		2.海外單位銀行公會	1,498,041.00	2,908,000.00	-1,409,959.00	48.49
		3.財金資訊股份有限公司	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		4.中華民國票券金融商業同業公會		200,000.00	-200,000.00	100.00
		5.中華社會保險學會	3,000.00	3,000.00	0.00	0.00
		6.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		7.財團法人台灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		8.中華民國內部稽核協會	36,000.00	24,000.00	12,000.00	50.00
		9.臺灣集中保管結算所股份有限公司	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		10.支付憑證政策管理委員會	85,365.00	300,000.00	-214,635.00	71.55
		11.中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		12.機場航空聯誼會	80,000.00	60,000.00	20,000.00	33.33
		13.中華民國工商協進會	20,000.00	30,000.00	-10,000.00	33.33

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 106 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
		14.中華民國信託業商業同業公會	1,319,211.00	1,346,000.00	-26,789.00	1.99
		15.中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80,000.00	80,000.00	0.00	0.00
		16.中華民國仲裁協會	12,000.00	20,000.00	-8,000.00	40.00
		17.中華民國保險經紀人商業同業公會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		18.中華民國電腦稽核協會	24,000.00	12,000.00	12,000.00	100.00
		19.台北內湖科技園區發展協會		5,000.00	-5,000.00	100.00
		20.台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	56,000.00	58,000.00	-2,000.00	3.45
		21.台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	0.00	0.00
		22.中華財經高峰論壇	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		23.中華民國證券商業同業公會	9,000.00	19,000.00	-10,000.00	52.63
		24.台南市台南科技工業區廠商協進會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		25.中華金融業務研究發展協會		120,000.00	-120,000.00	100.00
		26.中華民國人壽保險商業同業公會	36,000.00	36,000.00	0.00	0.00
		27.中華民國人壽保險管理學會	90,000.00	120,000.00	-30,000.00	25.00
		28.中華民國人壽保險學會	30,000.00	50,000.00	-20,000.00	40.00
		29.中華民國精算學會	109,500.00	108,000.00	1,500.00	1.39
		30.財團法人保險犯罪防制中心	80,000.00	60,000.00	20,000.00	33.33
		31.中華民國各地區商業會常年會費	20,040.00	30,000.00	-9,960.00	33.20
		32.台北金融研究發展基金會		150,000.00	-150,000.00	100.00
		33.台灣金融服務業聯合總會	250,000.00	260,000.00	-10,000.00	3.85
		34.中華民國公開發行公司股務協會	12,000.00	25,000.00	-13,000.00	52.00
		35.中華民國證券期貨分析協會		4,000.00	-4,000.00	100.00
		36.中華民國期貨業商業同業公會	9,600.00	10,000.00	-400.00	4.00
		37.中華民國股權投資協會		50,000.00	-50,000.00	100.00
		38.財團法人金融消費評議中心	561,335.00	868,000.00	-306,665.00	35.33
		39.中港加工出口區廠商協進會	10,000.00		10,000.00	—
		40.中華保險服務協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		41.台中市工業區廠商協進會	8,640.00		8,640.00	—
		42.台緬經貿文化交流協會		10,000.00	-10,000.00	100.00
		43.上海黃金交易所	224,100.00	300,000.00	-75,900.00	25.30
		44.中華民國資訊經理人協會	4,000.00		4,000.00	—
		45.臺灣保險法學會	30,000.00	50,000.00	-20,000.00	40.00
	管理費用		233,000.00	343,000.00	-110,000.00	32.07
		1.銀行公會全國聯合會	8,000.00	8,000.00	0.00	0.00
		2.台灣併購與私募股權協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00

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 106 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
捐助		3.中華民國三三企業交流會	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		4.兩岸企業家峰會		100,000.00	-100,000.00	100.00
		5.台灣玉山科技協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		6.中華民國紅十字會總會	5,000.00	5,000.00	0.00	0.00
		7.中華公司治理協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		8.台灣董事學會		10,000.00	-10,000.00	100.00
		9.中華金融業務研究發展協會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
			222,097,372.00	249,994,000.00	-27,896,628.00	11.16
		捐助政府機關(構)	311,880.00		311,880.00	—
		什項費用	311,880.00		311,880.00	—
捐助國內團體		國立臺北大學	311,880.00		311,880.00	—
			221,785,492.00	249,894,000.00	-28,108,508.00	11.25
		什項費用	221,785,492.00	249,894,000.00	-28,108,508.00	11.25
		1.財團法人中小企業信用保證基金	198,094,912.00	223,694,000.00	-25,599,088.00	11.44
		2.財團法人農業信用保證基金		20,000,000.00	-20,000,000.00	100.00
		3.財團法人海外信用保證基金	20,000,000.00		20,000,000.00	—
		4.金融服務業教育公益基金捐款	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00	0.00
		5.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,190,580.00	2,170,000.00	-979,420.00	45.13
		捐助財團法人基隆市私立基督教信心社會福利慈善事業基金會附設大光兒少之家	254,700.00			
		捐助財團法人南投縣私立南投仁愛之家附設仁愛兒少家園	250,000.00			
對外國之捐助		捐助財團法人桃園市藍迪基金會附設桃園市私立藍迪兒童之家	250,000.00			
		捐助財團法人臺灣省花蓮縣基督教宣教士差會附屬花蓮畢士大教養院	435,880.00			
		6.其他公益支出		1,530,000.00	-1,530,000.00	100.00
				100,000.00	-100,000.00	100.00
		什項費用		100,000.00	-100,000.00	100.00
		海外單位當地公益捐款		100,000.00	-100,000.00	100.00
			128,659,648.00	147,385,000.00	-18,725,352.00	12.71
		分攤	67,051,416.00	69,011,000.00	-1,959,584.00	2.84
		分攤大樓管理費				
		證券經紀及承銷費用	274,916.00	308,000.00	-33,084.00	10.74

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 106 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用	投資性不動產費用	辦公大樓管理費等	274,916.00	308,000.00	-33,084.00	10.74
			6,132,233.00	2,390,000.00	3,742,233.00	156.58
	業務費用	辦公大樓管理費等	6,132,233.00	2,390,000.00	3,742,233.00	156.58
			56,069,482.00	61,413,000.00	-5,343,518.00	8.70
	管理費用	辦公大樓管理費等	56,069,482.00	61,413,000.00	-5,343,518.00	8.70
			4,574,785.00	4,900,000.00	-325,215.00	6.64
	業務費用	辦公大樓管理費等	4,574,785.00	4,900,000.00	-325,215.00	6.64
			61,608,232.00	78,374,000.00	-16,765,768.00	21.39
	管理費用		61,608,232.00	78,324,000.00	-16,715,768.00	21.34
		1.銀行公會經費	7,090,326.00	8,319,000.00	-1,228,674.00	14.77
		2.財團法人金融聯合徵信中心經費	25,713,592.00	32,805,000.00	-7,091,408.00	21.62
		3.銀行公會同業拆放中心經費	153,000.00	160,000.00	-7,000.00	4.38
		4.法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	26,982,884.00	30,300,000.00	-3,317,116.00	10.95
		5.倉庫及科學園區管理局管理費用	177,012.00	1,200,000.00	-1,022,988.00	85.25
		6.中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720,000.00	720,000.00	0.00	0.00
		7.中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	27,636.00	35,000.00	-7,364.00	21.04
		8.銀行公會SWIFT電信組費用	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		9.分攤其他費用	733,782.00	4,775,000.00	-4,041,218.00	84.63
				50,000.00	-50,000.00	100.00
		分攤其他費用		50,000.00	-50,000.00	100.00
會費、捐助與分攤	合計		364,250,683.00	414,449,000.00	-50,198,317.00	12.11

臺灣金融控股股份有限公司
合併各項費用彙計表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
12,739,406,241.00	用人費用	12,831,216,999.00	13,443,218,000.00	-612,001,001.00	4.55	
7,188,862,646.00	正式員額薪資	7,235,900,262.00	7,935,063,000.00	-699,162,738.00	8.81	
89,074,327.00	臨時人員薪資	82,705,572.00	103,105,000.00	-20,399,428.00	19.79	
872,226,012.00	超時工作報酬	914,060,753.00	976,712,000.00	-62,651,247.00	6.41	
262,982,362.00	津貼	267,224,041.00	410,288,000.00	-143,063,959.00	34.87	
2,516,533,899.00	獎金	2,546,350,140.00	2,132,472,000.00	413,878,140.00	19.41	
897,580,214.00	退休及卹償金	873,052,556.00	918,808,000.00	-45,755,444.00	4.98	
422,506.00	資遣費	205,230.00		205,230.00	—	
911,616,485.00	福利費	911,602,562.00	966,485,000.00	-54,882,438.00	5.68	
107,790.00	提繳費	115,883.00	285,000.00	-169,117.00	59.34	
5,759,950,983.86	服務費用	5,211,378,239.63	5,670,453,000.00	-459,074,760.37	8.10	
207,932,794.00	水電費	201,159,010.00	278,794,000.00	-77,634,990.00	27.85	
271,246,801.50	郵電費	281,785,343.50	425,481,000.00	-143,695,656.50	33.77	
133,210,387.00	旅運費	150,487,412.00	157,349,000.00	-6,861,588.00	4.36	
347,073,586.64	印刷裝訂與廣告費	344,662,876.01	453,595,000.00	-108,932,123.99	24.02	
413,750,606.00	修理保養與保固費	430,749,776.00	528,159,000.00	-97,409,224.00	18.44	
1,015,860,796.00	保險費	1,053,394,451.00	1,000,048,000.00	53,346,451.00	5.33	
2,911,098,906.72	棧儲、包裝、代理及加工費	2,233,915,063.12	2,079,962,000.00	153,953,063.12	7.40	
406,981,340.00	專業服務費	462,904,175.00	684,619,000.00	-221,714,825.00	32.39	
52,795,766.00	公共關係費	52,320,133.00	62,446,000.00	-10,125,867.00	16.22	
115,327,457,858.00	材料及用品費	129,701,937,490.10	126,362,477,000.00	3,339,460,490.10	2.64	
34,161,347.00	使用材料費	30,555,206.00	59,853,000.00	-29,297,794.00	48.95	
140,759,147.00	用品消耗	142,737,622.10	202,624,000.00	-59,886,377.90	29.56	
115,152,537,364.00	商品	129,528,644,662.00	126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72	
45,011,902,948.00	租金與利息	45,413,450,795.00	58,952,608,000.00	-13,539,157,205.00	22.97	主要係存款平均利率下降，存款利息費用減少所致。
2,183,996.00	地租及水租	2,790,391.00	3,888,000.00	-1,097,609.00	28.23	
509,438,358.00	房租	509,345,337.00	643,442,000.00	-134,096,663.00	20.84	
121,267,412.00	機器租金	129,643,845.00	186,347,000.00	-56,703,155.00	30.43	
16,045,430.00	交通及運輸設備租金	15,932,030.00	32,622,000.00	-16,689,970.00	51.16	
46,110,119.00	什項設備租金	45,265,365.00	67,087,000.00	-21,821,635.00	32.53	

臺灣金融控股股份有限公司
合併各項費用彙計表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
44,316,857,633.00	利息	44,710,473,827.00	58,019,222,000.00	-13,308,748,173.00	22.94	
1,265,519,627.00	折舊及攤銷	1,266,934,367.60	1,406,030,000.00	-139,095,632.40	9.89	
361,716.00	土地改良物折舊	180,858.00	180,000.00	858.00	0.48	
298,690,646.00	房屋折舊	301,612,271.00	322,265,000.00	-20,652,729.00	6.41	
422,409,837.00	機械及設備折舊	417,772,417.00	489,071,000.00	-71,298,583.00	14.58	
43,578,235.00	交通及運輸設備折舊	41,946,567.00	56,310,000.00	-14,363,433.00	25.51	
35,392,042.00	什項設備折舊	32,437,237.00	44,473,000.00	-12,035,763.00	27.06	
36,141,480.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	33,948,056.60	39,049,000.00	-5,100,943.40	13.06	
61,335,207.00	其他折舊性資產折舊	63,933,748.00	61,210,000.00	2,723,748.00	4.45	
367,610,464.00	攤銷	375,103,213.00	393,472,000.00	-18,368,787.00	4.67	
5,003,493,829.00	稅捐與規費	3,695,718,485.00	5,352,495,000.00	-1,656,776,515.00	30.95	主要係遞延所得稅利益增加及營業稅減少所致。
1,111,239,375.00	所得稅		1,124,244,000.00	-1,124,244,000.00	100.00	
901,496,192.00	土地稅	832,395,087.00	985,224,000.00	-152,828,913.00	15.51	
69,610,627.00	房屋稅	70,160,044.00	92,032,000.00	-21,871,956.00	23.77	
2,860,431,520.00	消費與行為稅	2,725,525,948.00	3,067,656,000.00	-342,130,052.00	11.15	
2,936,475.00	特別稅課	6,622,323.00	2,792,000.00	3,830,323.00	137.19	
57,759,632.00	規費	60,973,065.00	80,547,000.00	-19,573,935.00	24.30	
20,008.00	未足額進用身障人員差額補助費	42,018.00		42,018.00	—	
362,225,336.00	會費、捐助與分攤	364,250,683.00	414,449,000.00	-50,198,317.00	12.11	主要係捐助國內團體及分攤其他費用減少所致。
13,853,869.00	會費	13,493,663.00	17,070,000.00	-3,576,337.00	20.95	
224,712,361.00	捐助	222,097,372.00	249,994,000.00	-27,896,628.00	11.16	
123,659,106.00	分攤	128,659,648.00	147,385,000.00	-18,725,352.00	12.71	
157,491,418,738.88	損失與賠償給付	158,805,408,662.76	91,387,727,000.00	67,417,681,662.76	73.77	主要係投資損失及提存責任準備增加所致。
54,240,262,774.65	各項損失	49,148,149,175.76	443,136,000.00	48,705,013,175.76	10,990.99	
77,575,153,230.00	賠償給付	63,879,735,554.00	73,125,116,000.00	-9,245,380,446.00	12.64	
25,676,002,734.23	提存	45,777,523,933.00	17,819,475,000.00	27,958,048,933.00	156.90	
138,305,205.67	其他	27,396,331.14	48,664,000.00	-21,267,668.86	43.70	主要係摺節費用所致。
138,305,205.67	其他費用	27,396,331.14	48,664,000.00	-21,267,668.86	43.70	
343,099,680,767.41	合 計	357,317,692,053.23	303,038,121,000.00	54,279,571,053.23	17.91	

註：1.本年度決算所得稅利益113,942,919.00元。

2.表列「商品」之本年度決算數包含存貨因淨變現價值減少之跌價損失59,273.00元。

臺灣金融控股股份有限公司
合併管制性項目及統計所需項目比較表
中華民國106年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	19,632,708.00	21,108,000.00	-1,475,292.00	6.99	
體育活動費	28,241,228.00	53,917,000.00	-25,675,772.00	47.62	
國外旅費	22,932,702.00	25,934,000.00	-3,001,298.00	11.57	
廣告費	142,673,951.00	176,242,000.00	-33,568,049.00	19.05	
業務宣導費	131,632,921.00	166,468,000.00	-34,835,079.00	20.93	
公共關係費	52,320,133.00	62,446,000.00	-10,125,867.00	16.22	
服裝	23,280,740.00	23,729,000.00	-448,260.00	1.89	
統計所需項目：					
宿舍電費	26,500.00	512,000.00	-485,500.00	94.82	
宿舍水費	11,696.00	216,000.00	-204,304.00	94.59	
宿舍修護費	1,084,424.00	2,244,000.00	-1,159,576.00	51.67	
宿舍保險費	125,795.00	130,000.00	-4,205.00	3.23	
宿舍基地租金		58,000.00	-58,000.00	100.00	
宿舍租金	235,000.00	180,000.00	55,000.00	30.56	
宿舍折舊	3,531,968.00	3,650,000.00	-118,032.00	3.23	
土地增值稅	15,562,186.00		15,562,186.00	—	
宿舍基地地價稅	96,854,490.00	177,976,000.00	-81,121,510.00	45.58	
宿舍房屋稅	1,367,463.00	2,061,000.00	-693,537.00	33.65	
關稅					
磅差	37.01		37.01	—	
災害損失	393,489.00	398,000.00	-4,511.00	1.13	

臺灣金融控股股份有限公司
合併綜合損益表
(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)
中華民國106年及105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	68,764,807		68,328,335		0.64
	減：利息費用	33,659,218		33,490,982		0.50
	利息淨收益		35,105,589		34,837,353	0.77
	利息以外淨收益		38,046,301		27,506,506	38.32
	手續費及佣金淨收益	4,123,536		3,011,277		36.94
	保險業務淨收益	1,983,700		-13,811,493		—
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	37,166,577		17,122,608		117.06
	投資性不動產損益	83,170		92,181		-9.78
	備供出售金融資產之已實現損益	4,494,381		3,707,986		21.21
	持有至到期日金融資產之已實現損益	486,380		242,198		100.82
	兌換損益	-13,724,464		-4,212,373		—
	資產減損損失(迴轉利益)	-1,913		27,659		-106.92
	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	3,072,644		16,955,013		-81.88
	其他利息以外淨損益	362,290		4,371,450		-91.71
	淨收益		73,151,890		62,343,859	17.34
	呆帳費用及保證責任準備提存		1,680,984		5,172,049	-67.50
	保險負債準備淨變動		42,788,427		19,878,537	115.25
	營業費用		21,430,051		21,358,824	0.33
	員工福利費用	12,967,620		12,889,507		0.61
	折舊及攤銷費用	1,156,523		1,158,996		-0.21
	其他業務及管理費用	7,305,908		7,310,321		-0.06
	繼續營業單位稅前淨利		7,252,428		15,934,449	-54.49
	所得稅費用(利益)		-113,943		1,111,239	-110.25
	本期淨利		7,366,371		14,823,210	-50.31
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		6,370,140		3,967,325	60.57
	不重分類至損益之項目(稅後)		-1,156,162		-832,012	—
	確定福利計畫之再衡量數	-1,006,449		-704,402		—
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	-49,185				—
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	-105,446		-122,322		—
	與不重分類之項目相關之所得稅	4,918		-5,288		—
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)		7,526,302		4,799,337	56.82
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,442,846		-470,320		—
	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	8,842,549		5,685,403		55.53
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	231,936		-367,212		—
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-105,337		-48,534		—
	本期綜合損益總額		13,736,511		18,790,535	-26.90
	淨利(淨損)歸屬					
	母公司業主		7,366,371		14,823,210	-50.31
	基本每股盈餘(元)					
	本期淨利		0.82		1.65	-50.30

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量				
合併稅前淨利（淨損）		7,252,428		15,934,449
調整項目				
收益費損項目				
折舊費用	891,831		897,909	
攤銷費用	375,103		367,610	
呆帳費用提列（轉列收入）數	1,455,002		5,252,956	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	-23,243,386		-3,238,314	
利息費用	34,737,863		35,181,876	
利息收入	-69,714,039		-69,318,336	
股利收入	-8,584,008		-7,774,543	
各項保險負債淨變動	42,934,020		20,322,969	
保證責任準備淨變動	227,150		-47,210	
其他各項負債準備淨變動	-145,594		-444,432	
採用權益法認列之關聯企業及合資損失（利益）之份額	-3,072,644		-16,955,013	
處分及報廢不動產及設備損失（利益）	-70,741		32,317	
處分投資損失（利益）	-1,541,068		-542,524	
非金融資產減損損失	1,972			
非金融資產減損迴轉利益			-31,089	
未實現外幣兌換損失（利益）	10,796,533		3,711,819	
其他項目	-1,507		-117,475	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-14,953,513		-32,701,480
與營業活動相關之資產/負債變動數				
與營業活動相關之資產之淨變動				
存放央行及拆借金融同業（增加）減少	-31,436,500		67,800,002	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-10,786,028		-13,206,982	
備供出售金融資產（增加）減少	-57,371,472		50,097,721	
附賣回票券及債券投資（增加）減少	2,946,342		6,803,046	
應收款項（增加）減少	3,740,064		3,510,966	
貼現及放款（增加）減少	-17,715,110		104,434,252	
其他金融資產（增加）減少	-2,269		1,435	
其他資產（增加）減少	1,347,928		1,907,412	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-109,277,045		221,347,852
與營業活動相關之負債之淨變動				
央行及銀行同業存款增加（減少）	-8,264,665		2,383,978	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-8,042,964		-33,575,335	
附買回票券及債券負債增加（減少）	23,866,949		-5,155,966	
應付款項增加（減少）	391,720		-3,484,068	
存款及匯款增加（減少）	65,080,464		39,909,771	
員工福利負債準備增加（減少）	28,091		-360,802	
其他金融負債增加（減少）	215,454		-1,458,578	
其他負債增加（減少）	213,268		-157,994	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		73,488,317		-1,898,994
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		-35,788,728		219,448,858
調整項目合計		-50,742,241		186,747,378
營運產生之現金流入（流出）		-43,489,813		202,681,827
收取之利息	48,221,922		53,253,627	
收取之股利	6,650,311		5,456,004	
支付之利息	-33,217,561		-36,362,708	
退還（支付）之所得稅	-1,182,560		-312,373	
營業活動之淨現金流入（流出）		-23,017,701		224,716,377

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
投資活動之現金流量				
取得原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產			-4,669,510	
處分原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,611,488			
取得備供出售金融資產	-50,775,336		-10,557,834	
處分備供出售金融資產	17,640,037		23,594,306	
取得無活絡市場之債務工具投資	-9,711,076		-22,848,942	
處分無活絡市場之債務工具投資	4,661,408		14,538,731	
無活絡市場之債務工具投資到期還本	4,502,126		17,975,077	
取得持有至到期日金融資產	-41,792,211		-115,519,249	
處分持有至到期日金融資產	24,746,812		26,884,831	
持有至到期日金融資產到期還本	13,937,272		17,182,357	
取得以成本衡量之金融資產	-1,000			
處分以成本衡量之金融資產	2,926,490			
處分採用權益法之投資			44,504	
預付投資款增加			-43,800	
預付投資款減少	43,800			
取得不動產及設備	-634,447		-779,748	
處分不動產及設備	234,487		2	
交割結算基金增加	-10,660		-5,992	
存出保證金增加	-377,101		-142,550	
其他應收款減少	360,437			
取得無形資產	-284,709		-322,139	
取得投資性不動產	-442,039			
應收款項減少	138,122		4,466,229	
其他金融資產增加			-10,802,167	
其他金融資產減少	12,638,905			
其他資產減少	2,790,457		3,020,045	
收取之利息	18,116,149		16,721,298	
收取之股利	3,783,233		4,065,451	
投資活動之淨現金流入（流出）		47,102,644		-37,199,100
籌資活動之現金流量				
短期借款增加			300,000	
短期借款減少	-300,000			
應付商業本票增加	30,150			
應付商業本票減少			-299,951	
存入保證金增加	2,064,158			
存入保證金減少			-409,999	
其他金融負債減少	-10,883		-12,275	
其他負債增加			305,801	
其他負債減少	-603,217			
支付之利息	-329,976		-344,473	
籌資活動之淨現金流入（流出）		850,232		-460,897
匯率變動對現金及約當現金之影響		-1,523,043		-417,694
本期現金及約當現金增加（減少）數		23,412,132		186,638,686
期初現金及約當現金餘額		1,029,626,701		842,988,015
期末現金及約當現金餘額		1,053,038,833		1,029,626,701
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	52,741,945		48,939,573	
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銀行同業	333,192,952		339,827,117	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	14,502,814			
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	652,601,122		640,860,011	
期末現金及約當現金餘額		1,053,038,833		1,029,626,701

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		106年12月31日	105年12月31日	變動	負債及權益		106年12月31日	105年12月31日	變動
代碼	會 計 項 目	金 額	金 額	百分比 (%)	代碼	會 計 項 目	金 額	金 額	百分比 (%)
	現金及約當現金	176,530,390	136,207,788	29.60		央行及金融同業存款	219,021,384	227,596,814	-3.77
	存放央行及拆借金融同業	675,504,410	687,235,976	-1.71		透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,926,949	7,670,290	355.35
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	238,326,530	213,743,018	11.50		避險之衍生金融負債	60,480	144,195	-58.06
	備供出售金融資產-淨額	1,167,534,338	1,072,928,664	8.82		附買回票券及債券負債	36,703,085	12,836,136	185.94
	避險之衍生金融資產	22,759	21,221	7.25		應付商業本票-淨額	1,189,859	1,159,709	2.60
	附賣回票券及債券投資	15,496,693	3,939,177	293.40		應付款項	60,080,535	58,492,724	2.71
	應收款項-淨額	67,968,973	70,157,593	-3.12		本期所得稅負債	958,241	727,187	31.77
	本期所得稅資產	3,830,971	2,139,472	79.06		存款及匯款	3,931,372,672	3,865,981,443	1.69
	貼現及放款-淨額	2,278,418,007	2,267,854,659	0.47		應付債券	24,998,316	24,998,081	0.00
	再保險合約資產-淨額	10,125	18,624	-45.63		其他借款		300,000	
	持有至到期日金融資產-淨額	372,608,694	359,811,608	3.56		負債準備	650,473,144	608,368,866	6.92
	採用權益法之投資	42,510,031	41,160,423	3.28		其他金融負債	854,756	762,102	12.16
	其他金融資產-淨額	102,850,759	118,368,288	-13.11		遞延所得稅負債	18,488,415	18,303,100	1.01
	投資性不動產-淨額	22,668,062	22,231,247	1.96		其他負債	9,014,032	7,296,499	23.54
	不動產及設備-淨額	98,315,342	98,743,775	-0.43		負債總計	4,988,141,868	4,834,637,146	3.18
	無形資產-淨額	733,720	823,947	-10.95		股本	90,000,000	90,000,000	0.00
	遞延所得稅資產	2,657,994	2,735,111	-2.82		資本公積	111,385,227	111,385,217	
	其他資產-淨額	8,364,969	8,990,934	-6.96		保留盈餘	60,277,160	54,012,623	11.60
						法定盈餘公積	7,419,683	6,793,230	9.22
						特別盈餘公積	45,117,520	41,387,778	9.01
						未分配盈餘	7,739,957	5,831,615	32.72
						其他權益	24,548,512	17,076,539	43.76
						國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,340,731	530,489	-352.73
						備供出售金融資產未實現損益	25,929,023	16,535,493	56.81
						現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	3,992		
						指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	-43,772	10,557	-514.63
						權益總計	286,210,899	272,474,379	5.04
	資產總計	5,274,352,767	5,107,111,525	3.27		負債及權益總計	5,274,352,767	5,107,111,525	3.27

己、臺灣金融控股股份
有限公司附屬單位決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~ 9
一、業務範圍概述.....	2
二、關於經營管理者.....	2~ 9
貳、業務計畫概述	9~11
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等).....	9~10
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	10
三、長期債務之舉借及償還計畫.....	10
四、資金之轉投資及其盈虧.....	10
五、其他重要計畫.....	10~11
參、營業損益之經過	11~13
一、營業收支及盈虧情形.....	11~12
二、最近 5 年度簡明損益表.....	13
肆、盈虧撥補之擬議	13~14
一、盈虧撥補之情形.....	13
二、最近 5 年度盈餘分配情形表.....	14
伍、現金流量之情形	14
陸、資產負債狀況	14~16
一、資產負債之結構.....	14~15
二、最近 5 年度簡明資產負債表.....	16
柒、財務地位、經營績效及成長分析	16~18

一、財務比率·····	16
二、經營比率·····	16~17
三、成長比率·····	17~18
四、最近 5 年度投資報酬分析表·····	18
捌、其他·····	18~19
本年度經營績效獎金決算提列情形·····	18~19

丙、決算主要表

一、損益表·····	20~22
二、盈虧撥補表·····	23~24
三、現金流量表·····	25
四、資產負債表·····	26~27
五、財務報表附註·····	28~31

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、營業外收入明細表·····	32
二、管理費用明細表·····	33~34
三、其他營業費用明細表·····	35~36
四、營業外費用明細表·····	37~38

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表·····	39
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表·····	40~41
三、資產折舊明細表·····	42
四、資產報廢明細表·····	43
五、資金轉投資及其盈虧明細表·····	44~45

六、長期債務舉借與償還明細表·····	46
七、資本增減與股額明細表·····	47~48

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表·····	49
二、用人費用彙計表·····	50~54
三、繳納各項稅捐與規費明細表·····	55~56
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表·····	57
五、會費、捐助與分攤費用彙計表·····	58
六、各項費用彙計表·····	59
七、管制性項目及統計所需項目比較表·····	60

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	75.31	151.00	-75.69	50.13
營 業 總 支 出	1.65	2.77	-1.12	40.43
淨 利 (淨 損)	73.66	148.23	-74.57	50.31
盈 虧 撥 補：				
留 存 事 業 機 關 盈 餘	132.27	164.53	-32.26	19.61
事 業 機 關 負 擔 虧 損	11.02	8.16	2.86	35.05
現 金 流 量 ①：				
增加不動產、廠房及設備	0.01	0.01	0.00	0.00
現金及約當現金淨增		0.22	—	—
現金及約當現金淨減	1.38		—	—
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	-150.45	-156.34	5.89	—
不動產、廠房及設備餘額	0.05	0.06	-0.01	16.67
權 益	2,862.11	2,724.74	137.37	5.04
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營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

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、關於經營管理者：

106 年度經營政策執行情形

(一) 持續爭取臺灣金控條例適度鬆綁，提升集團競爭力

為促進本集團永續成長與健全經營，本公司於 106 年 4 月 17 日再次向主管機關財政部建請修正臺灣金控條例第十二條之一，增訂第四項，使辦理國有不動產作價增資得不透列總預算，業於 106 年 12 月 29 日經立法院三讀通過。財政部將得以原臺灣銀行所持有，其後以贈與方式繳回國庫之國有不動產作價轉增資該行，以強化臺灣銀行風險承擔能力，擴展業務規模與提高資產配置靈活度，同時提升集團經營績效。

(二) 取得長期穩定財源，強化資本健全經營

為改善核心子公司臺灣銀行資本不足問題，並強化嗣後持續承擔政府政策任務之能力，以保有業務持續穩健經營能量，本公司賡續強化臺灣銀行資本結構，106 年度預算業以免繳庫方式編列，並經立法院審議通過。

(三) 積極布局海外據點，擴增海外獲利比重

1. 海外據點擴展成效

(1) 新南向地區：澳洲雪梨分行及泰國曼谷代表人辦事處之申設案，均已獲當地主管機關核准設立，並於 107 年 1、2 月正式開幕。另，越南胡志明市、印尼雅加達及菲律賓馬尼拉等地之代表人辦事處申設案，業獲金管會核准，刻正準備向當地主管機關遞件申設。

(2) 美國、歐洲地區：矽谷辦事處於 106 年 12 月 15 日正式成立，將可就近協助赴矽谷投資發展的台商，並呼應國內「亞洲•矽谷推動方案」，取得最新投資與商情資訊；另考量英國脫歐，將牽動歐洲政經情勢，德國、法國地位更形重要，規劃成立德國法蘭克福辦事處，業獲金管會同意向當地主管機關遞件申請。

2. 與國際大型金融機構業務合作

(1) 年度內臺灣銀行與三井住友金融集團簽署合作備忘錄，未來將基於業務發展及互惠互利原則，就飛機船舶專案融資及專業資訊交流、資金支援、及債券投資業務等方面展開合作與交流，合作區域由臺日雙向交流，擴大至東南亞國協（ASEAN），對日本企業及臺灣企業之業務推展方面，將可實現優勢互補與共創雙贏。

(2) 年度內臺灣銀行與德意志銀行簽署合作備忘錄，有助未來深入掌握歐洲市場商情，拓展歐盟區業務；並融合政府綠能科技政策，強化合作授信及專案融資業務，有效鋪展跨境金融服務平臺，以提升對全球台商客戶的金融服務，使國際化布局之展業模式更有效率。

(四) 建構全方位數位金融服務，創新金融帶動獲利

1. 本集團持續發展金融科技，強化核心專業技術，布局市場專利權，以保護研發成果，並進一步創新提升競爭力。截至 106 年底，申請金融科技專利計有 37 件，已取得經濟部智慧財產局「發明專利」1 件、「新型專利」11 件。
2. 臺灣銀行從虛擬線上、實體線下及虛實整合（Online to Offline，O2O）及創新服務等面向，致力提升客戶服務品質。持續優

化實體分行的數位服務；網路銀行新增線上信託開戶、結清銷戶等多項功能；響應政府電子支付 5 年倍增計畫及推動「台灣 Pay QR Code 共通支付」，建置及積極向公務機關及醫療院所推展電子化多元支付業務，透過財金公司電子化繳費(稅)處理平台，提供信用卡繳費收單服務。

3. 臺銀證券開辦線上開戶系統，提供投資人免臨櫃開戶服務，另配合臺灣集中保管結算所推出集保 e 存摺服務，協助客戶可於網路申請以手機等行動裝置下載集保往來資料。臺銀人壽 106 年度完成保單影響處理暨保單合併列印出單系統汰換作業，刻規劃建置新一代官方網站、保單網路保險服務平台，業完成採購招標作業，預計 107 年度辦理完成。

(五) 強化經營效率，提升營運績效

1. 本公司依循營業政策，督促子公司鞏固核心業務，在團隊戮力經營下，致力提升各主要業務創新動能，提供多元商品與全方位金融服務。
 - (1) 臺灣銀行掌握政策商機，協助「五加二」新創產業與創意產業發展；推動綠能金融，促進打造綠色矽島；耕耘新南向授信業務，提供企業資金活水；推出危老更新重建優惠專案貸款，以行動體現企業社會責任；賡續優化網路銀行（含隨身版 APP）服務，與規劃建置智慧繳費機，善用科技降低營運成本與提升處理效率。
 - (2) 臺銀人壽戮力進行經營轉型，在臺灣銀行及臺銀保經全力協銷其利基型商品下，「健康險」、「房貸壽險」及「美元保單」等主力商品銷售均佳，並已弭平負債公允價值準備金缺口，經營體質漸趨正面。

(3) 臺銀證券持續新增多項手機下單交易功能，提升客戶使用率及黏著度，並賡續推出優惠證券融資利率及電子下單手續費折扣等行銷活動積極展業，106 年度證券經紀電子單業務量 5,300 億元、融資平均餘額 33.23 億元，分別較上年度成長 60%及 20%。另為增裕營收，刻辦理不限用途款項借貸業務，預計 107 年上半年積極對外推廣。

(4) 為提供客戶多元保險商品，臺銀保經除推介集團壽險商品外，亦引進其他 2 家壽險公司及 7 家產險公司商品；年度內持續推動銀行暨證券通路相關教育訓練及激勵專案，提升保險業務服務品質及行銷動能。

2. 建構財經資訊交流平台，定期召開「資金運用會議」，落實平台運作，分享交易經驗、國內外產經情勢、外匯避險及資金運用操作策略等資訊，強化財務專業知能，促進集團資金運用收益穩健成長。

(六) 整合集團資源，發揮經營綜效

1. 本公司 106 年度「子公司間資源整合行銷平台」，賡續架設 6 大業務平台，透過共同行銷委員會督導各子公司積極推動整合行銷業務，平台共追蹤列管 20 項整合行銷業務，總計可量化收益為新臺幣 8.48 億元。

2. 為強化子公司間橫向業務聯繫，積極發揮展業效能，106 年集團子公司間資源整合行銷平台新增「信用卡」、「爭取集團外保險公司活期存款」、「推展商業性財產保險」及「有擔保普通公司債承銷」等 4 項業務，並獲金管會核准自 106 年 6 月 1 日起，於臺灣銀行共同行銷櫃檯新增辦理證券信用開戶代收件業務，有助於推展多元業務，發揮交叉行銷綜效。

3. 運用資訊網絡科技，持續推動集團間共同作業平台計畫，整合後勤資源與各公司間共通性作業，落實管控質化與量化目標，106 年度導入共同作業 3,511 次、擷節成本 37,300 千元，有效發揮減降營運成本綜效。
4. 督導各公司落實行政院資通安全責任等級應辦事項，並訂定集團資安防護基準、共同辦理集團社交工程防護演練，督導各子公司落實資安管控、持續各項國際資訊管理制度認證之有效運作，另辦理集團 IT 基礎架構提升與系統功能擴充及外部資訊源租用與採購。

(七) 深耕世代財富管理，發展高齡金融領導品牌

1. 透過臺灣銀行信託、財務、貴金屬商品部門，及協同臺銀保經公司積極引進多樣保險商品，藉由產品線整合，建構多元化金融商品銷售平台，提供客戶全方位金融商品及服務。
2. 因應高齡化社會趨勢，本集團持續研發相關金融商品與服務，包括臺灣銀行開發結合保險及金錢信託業務「樂活人生」及「珍愛人生」安養信託；臺銀人壽針對不同族群客戶需求，研發「增桔利增額終身壽險」、「金桔利還本終身保險」、「精彩人生增額終身壽險」、「增美利美元增額終身壽險」、「美麗人生美元利率變動型終身壽險」，及「金福氣小額終身壽險」等 11 張保險商品，並捐助辦理弱勢團體投保微型保險，及提供海外急難救助及藥師免費送藥到府服務，發揮集團領導品牌之市場價值。

(八) 培育多重專長人才，強化多領域專業知能

1. 為強化防制洗錢知能，集團各公司年度內安排董事、高階主管、稽核及法令遵循人員參加金融機構防制洗錢研習課程；

另自辦訓練研習課程，內容包括資訊安全、危機處理及通報、防制洗錢、整合行銷、利害關係人交易及自行查核等，此外，招考培訓稽核、企劃及風險管理等新進人員。

2. 為應業務發展需要，集團各公司分別派員參加或舉辦壽險專業紮根研習班、因公涉訟輔助辦法法制宣導、採購法令與實務、勞動基準法新修法令及企業個資管理等相關課程；另本公司受邀參加金融合作交流相關研討班，重點議題包括內部控制與洗錢防制及網路金融之創新與發展等，並與金融監理機關代表及專家就金融業創新發展與精進管理等實務經驗及議題進行交流。
3. 臺灣銀行行員訓練所於 106 年正式升格，提供作為集團各公司跨領域的優質訓練環境，培育集團經營管理人才，發揮集團資源整合綜效。臺灣銀行另推動年輕優秀行員儲訓計畫（YMD Program），培育新一代經營管理人才，為長久發展及核心競爭力，奠定堅實的基礎。

(九) 強化內部控制，健全集團經營體質

1. 法令遵循單位賡續完善法令遵循制度之規劃、管理及執行，訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期辦理法令遵循自行評估，以及協助與監督第一道防線管理風險與自我評估執行情形，使法令遵循風險得以有效避免或降低，完善集團內部控制三道防線協調合作交流機制。
2. 配合經營環境更迭，適時檢討修正自行查核規章，督導業管單位定期檢討自行查核內容與程序；強化風險導向內部稽核機制，建立多元管道蒐集受查單位業務風險與內控弱點，配置適當之稽核資源，提供興革建議，督促受查單位從風險源

頭根本改善內控缺失，促進第二、三道防線緊密合作及聯繫，維持內控制度有效運作。

(十) 優化風險管理架構，鞏固集團營運根基

1. 密切監控集團及子公司利害關係人交易情形，與信用、市場、作業、流動性、期間錯配、貨幣錯配、集中度及大額暴險等風險限額執行情形與資本適足率變化，並適時增修訂各項風險管理規章與標準作業流程，完備風險管理機制。
2. 透過監控子公司報送相關風險控管指標之控管報表及風險監控報告，以及召開風險管理委員會，掌控風險管理情形。子公司於修訂風險管理規章或限額指標前事先與母公司溝通，透過意見交流，形成集團風險管理之共識。督促子公司有效利用資本，於承作業務時，應確實衡酌對於風險與報酬之相對性，避免承擔過多之風險性資產，而對資本適足率產生不利影響。
3. 修訂風險管理政策及相關規章，賡續辦理利害關係人從事授信及授信以外交易、集團危機處理及通報機制等相關訓練課程。蒐集金融監督管理委員會相關裁罰案例，以電子郵件周知同仁，宣導風險觀念，以加強風險意識，形塑風險管理文化。

(十一) 完善法令遵循文化，確保法令遵循制度有效運行

1. 審視同業洗錢防制作業缺失，從制度面及管理面督導子公司檢討法令遵循、內控制度及相關法令遵循機制運行情形。另為落實執行防制洗錢及打擊資恐作業，及因應亞太防制洗錢組織 107 年來台進行第三輪相互評鑑，設置集團防制洗錢及打擊資恐督導小組，定期召開會議，共同強化暨執行集團防

制洗錢及打擊資恐措施。

2. 辦理集團法令遵循教育訓練，邀請外部專家講授「防制洗錢及打擊資恐相關法令及案例分析」課程，集團法遵人員及高階管理人員均出席參訓，期增進同仁專業知能，型塑集團由上而下之遵法文化。

(十二) 以公益信託結合業務履行社會責任，強化公司治理

1. 運用金融專業，將公益融入導盲犬認同卡、祝福卡、災難救助貸款、公益信託等商品設計，並參採赤道原則精神辦理授信業務，持續系統性推動公益活動，踐履企業社會責任。
2. 結合集團公益能量，辦理關懷長者、扶助弱勢公益活動，並推出繪畫季、攝影季、音樂季等藝文活動，進一步將企業社會責任之參與提升至人文藝術層次；集團各公司參與「2017年金融服務愛心公益嘉年華」活動，推動金融教育及響應公益捐贈活動，落實對社會弱勢族群的關懷。
3. 落實推動各項公司治理措施，配合主管機關法令與公會規範，修訂相關內部規章，增強公司治理機制；於公司全球資訊網，設有公司治理、財務訊息、經營動態、政府資訊公開、揭露事項等專區，並適時維護更新，以維持公司治理資訊之透明度與完整性。
4. 請外部公正機構進行公司治理評鑑，並參考其改善建議，持續提升公司治理成效。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

研究發展

編印本公司 105 年度中英文年報，分送金融同業、圖書館及學術機構等單位。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 705,000.00 元，實際執行數 701,797.00 元，執行率 99.55%，以本公司營運資金作為財源。

三、長期債務之舉借及償還計畫：

本年度長期債務舉借之以前年度預算保留數 17,100,000,000.00 元，實際決算數為 0.00 元，主要係因市場資金充裕，短期融資利率遠低於長期債務利率，為撙節利息支出，改以銀行短期借款支應資金需求所致。

四、資金之轉投資及其盈虧：

(一) 資金轉投資：

本年度轉投資餘額計 260,973,853,589.23 元，包括：

1. 臺灣銀行股份有限公司：235,368,897,852.23 元。
2. 臺銀人壽保險股份有限公司：22,519,575,455.00 元。
3. 臺銀綜合證券股份有限公司：3,085,380,282.00 元。

(二) 投資盈虧：

本年度轉投資事業採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額計 7,528,571,480.34 元，包括：

1. 臺灣銀行股份有限公司：10,354,327,980.34 元。
2. 臺銀人壽保險股份有限公司：-3,034,141,235.00 元。
3. 臺銀綜合證券股份有限公司：208,384,735.00 元。

五、其他重要計畫：

員工訓練計畫：

為培育全方位金融人才，提升專業知能及強化集團風險管理，

本公司運用內外部學習網路，持續辦理相關教育訓練以提升人力素質，並建構學習型組織文化，厚植業務發展實力。106 年度自行辦理金控業務研習班，開放集團各公司參訓，合計 55 人次；遴派參加外部專業訓練機構舉辦研習課程，計 105 人次；推動終身學習觀念，辦理各項專業證照考試補助 7 人次；並運用主管機關製作環境教育及性別平等線上學習教材實施教育宣導，106 年度訓練工作重點如下：

- (一) 為配合法令、內部控制相關措施及集團營運管理，106 年度舉辦金控業務研習班，研習主題包括資訊安全、危機處理及通報、防制洗錢、整合行銷、利害關係人交易等，暨持續辦理內部自行查核訓練，並依法令遵循人員職前訓練規定參加台北金融研究發展基金會及台灣金融研訓院舉辦 30 小時研習班，培訓金融專業人才。
- (二) 安排董事、高階主管、稽核單位及法令遵循人員參加台灣金融研訓院及保險事業發展中心舉辦金融機構防制洗錢研習課程，以強化防制洗錢知能；培育保險業經營管理人才，參加保險事業發展中心舉辦壽險專業紮根研習班；並參加公務人員保障暨培訓委員會、財政部財政人員訓練所、銀行公會、證券暨期貨市場發展基金會舉辦因公涉訟輔助辦法法制宣導、採購法令與實務、勞動基準法新修法令及企業個資管理等相關課程。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形：

- (一) 營業收入：決算數 7,528,571,480.34 元，較預算數 6,394,505,000.00 元，增加 1,134,066,480.34 元，約 17.74%，

係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額較預算數增加所致。

- (二) 營業費用：決算數 156,432,137.00 元，較預算數 234,164,000.00 元，減少 77,731,863.00 元，約 33.20%，主要係擲節用人及節約各項開支所致。
- (三) 營業外收入：決算數 2,401,066.00 元，較預算數 2,164,000.00 元，增加 237,066.00 元，約 10.95%，主要係存款利息收入較預算數增加所致。
- (四) 營業外費用：決算數 142,692,609.00 元，較預算數 357,419,000.00 元，減少 214,726,391.00 元，約 60.08%，主要係短期借款利息費用較預算數減少所致。
- (五) 所得稅利益：決算數 134,522,876.00 元，較預算數 70,670,000.00 元，增加 63,852,876.00 元，約 90.35%，主要係依本公司及各子公司之損益結構，於採連結稅制合併申報後，因而節省之所得稅費用較預算增加所致。
- (六) 本期淨利：決算數 7,366,370,676.34 元，較預算數 5,875,756,000.00 元，增加 1,490,614,676.34，約 25.37%，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額較預算數增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	102年	103年	104年	105年	106年
收入					
營業收入	7,228,902	7,609,600	6,482,934	15,097,003	7,528,571
營業外收入	3,416	3,125	2,905	2,746	2,401
收入合計	7,232,318	7,612,725	6,485,839	15,099,749	7,530,972
支出					
營業費用	155,552	151,079	142,118	162,768	156,432
營業外費用	93,670	121,974	140,522	152,889	142,692
所得稅費用(利益)	-100,841	-35,660	-133,661	-39,118	-134,523
支出合計	148,381	237,393	148,979	276,539	164,601
淨利(淨損)	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210	7,366,371

註：102-106 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利 7,231,847,800.34 元，加計所得稅利益 134,522,876.00 元後，本期淨利為 7,366,370,676.34 元，連同上年度累積盈餘 5,831,614,883.12 元及首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 28,980,228.00 元，合計可分配盈餘為 13,226,965,787.46 元，依規定分配如下：

- (一) 填補虧損：本期淨利填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)1,101,832,983.00 元。
- (二) 提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按 10%提列，計 626,453,769.33 元。
- (三) 提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限 60%提列，計 3,758,722,616.00 元。
- (四) 未分配盈餘：剩餘數 7,739,956,419.13 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	102年	103年	104年	105年	106年
盈餘分配					
股(官)息紅利	3,053,803	3,318,776			
填 補 虧 損	241,625	545,534	983,907	815,939	1,101,833
公 積	3,814,761	3,918,298	3,747,067	9,805,090	4,385,176
未 分 配 盈 餘			1,629,434	5,831,615	7,739,957
合 計	7,110,189	7,782,608	6,360,408	16,452,644	13,226,966

註：102-106年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

- 一、營業活動之淨現金流出 41,238,323.00 元。
- 二、投資活動之淨現金流入 535,339,304.00 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 632,228,006.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 138,127,025.00 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一) 資產之組成：

- 1.流動資產 1,229,536,424.25 元，占資產總額 0.41%。
 - 2.基金、投資及長期應收款 301,365,781,348.81 元，占資產總額 99.59%。
 - 3.不動產、廠房及設備 5,048,757.00 元，占資產總額 0.00%。
 - 4.無形資產 280,371.00 元，占資產總額 0.00%。
 - 5.其他資產 6,140,427.00 元，占資產總額 0.00%。
- 以上資產總額為 302,606,787,328.06 元。

(二) 負債之狀況：

1.流動負債 16,274,331,072.00 元，占負債及權益總額 5.38%。

2.其他負債 121,556,872.00 元，占負債及權益總額 0.04%。

以上負債總額為 16,395,887,944.00 元，占負債及權益總額 5.42%。

(三) 權益之內容：

1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及權益總額之 29.74%。

2.資本公積 111,385,227,009.23 元，占負債及權益總額 36.81%。

3.保留盈餘 45,458,409,917.73 元，占負債及權益總額 15.02%。

4.累積其他綜合損益 24,548,512,430.00 元，占負債及權益總額 8.11%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,818,750,027.10 元，占負債及權益總額 4.90%。

以上權益總額 286,210,899,384.06 元，占負債及權益總額 94.58%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102年	103年	104年	105年	106年
資產					
流動資產	734,850	935,708	1,168,283	1,138,566	1,229,536
基金、投資及長期應收款	260,644,204	267,240,134	269,673,780	288,198,684	301,365,781
不動產、廠房及設備	6,274	6,617	5,938	5,809	5,049
遞耗、無形及其他資產	6,685	6,077	5,814	6,010	6,421
資產總額	261,392,013	268,188,536	270,853,815	289,349,069	302,606,787
負債					
流動負債	11,736,636	11,688,479	17,069,799	16,772,193	16,274,331
其他負債	99,349	87,567	100,172	102,497	121,557
負債總額	11,835,985	11,776,046	17,169,971	16,874,690	16,395,888
權益					
資本	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
公積及盈餘	127,588,345	131,097,632	136,542,838	150,550,109	156,843,637
累積其他綜合損益	17,071,256	20,443,580	12,293,276	17,076,540	24,548,512
首次採用國際財務報導準則調整數	14,896,427	14,871,278	14,847,730	14,847,730	14,818,750
權益總額	249,556,028	256,412,490	253,683,844	272,474,379	286,210,899
負債及權益總額	261,392,013	268,188,536	270,853,815	289,349,069	302,606,787

註：102-106年度為審定決算數，其中102-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一) 長期負債對權益比率：本年度決算長期負債 0 千元，除以權益 286,210,899 千元，其比率為 0.00%，較本年度預算 6.57% 為低，主要係長期負債未發生所致；另與上年度決算相同。
- (二) 權益對長期資本之比率：本年度決算權益 286,210,899 千元，除以長期負債與權益總額 286,210,899 千元，其比率為 100.00%，較本年度預算 93.83% 為高，主要係長期負債未發生所致；另與上年度決算相同。

二、經營比率：

- (一) 營業利益率：本年度決算營業利益 7,372,139 千元，除以營業

收入 7,528,571 千元，營業利益率為 97.92%，較本年度預算 96.34%為高，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致，另較上年度決算 98.92%為低，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額減少所致。

(二) 淨利率：本期淨利 7,366,371 千元，除以營業收入 7,528,571 千元，淨利率為 97.85%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利 97.85 元，較本年度預算 91.89%為高，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致，另較上年度決算 98.19%為低，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額減少所致。

(三) 權益報酬率：本期淨利 7,366,371 千元，除以平均權益 279,342,639 千元，權益報酬率為 2.64%，較本年度預算 2.24%為高，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致，另較上年度決算 5.63%為低，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額減少所致。

三、成長比率：

(一) 營業成長率：本年度決算營業收入 7,528,571 千元，較上年度決算數 15,097,003 千元，減少 50.13%，較預算成長率-1.96%及上年度決算成長率 132.87%均低，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額減少所致。

(二) 權益成長率：本年度決算權益 286,210,899 千元，較上年度決算數 272,474,379 千元，增加 5.04%，較預算成長率 2.24%為高，主要係本期盈餘挹注及採用權益法認列子公司、關聯企業

之備供出售金融資產未實現評價利益增加所致，另較上年度決算成長率 7.41%為低，主要係本年度盈餘挹注減少所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	102年	103年	104年	105年	106年
營業利益率(%)	97.85%	98.01%	97.81%	98.92%	97.92%
營業利益	7,073,349	7,458,522	6,340,816	14,934,235	7,372,139
營業收入	7,228,902	7,609,600	6,482,934	15,097,003	7,528,571
淨利率(%)	97.99%	96.92%	97.75%	98.19%	97.85%
本期淨利	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210	7,366,371
營業收入	7,228,902	7,609,600	6,482,934	15,097,003	7,528,571
每股盈餘(元)	0.79	0.82	0.70	1.65	0.82
本期淨利	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210	7,366,371
普通股加權平均流通在外股數(千股)	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率(%)	2.78%	2.79%	2.35%	5.29%	2.49%
本期淨利	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210	7,366,371
平均資產總額	254,776,268	264,790,274	269,521,175	280,101,442	295,977,928
權益報酬率(%)	2.88%	2.92%	2.48%	5.63%	2.64%
本期淨利	7,083,937	7,375,332	6,336,860	14,823,210	7,366,371
平均權益總額	245,737,547	252,984,259	255,048,167	263,079,111	279,342,639

註：102-106 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

一、考核獎金：

係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 7,000,992 元，較預算數 10,220,000 元，減少 3,219,008 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

二、績效獎金：

- (一) 本年度本公司無政策因素影響金額。
- (二) 本年度決算稅前淨利 7,231,847,800.34 元，加計採用權益法認列子公司臺灣銀行及臺銀人壽之政策因素影響金額 9,001,799,000 元（不利）後，調整為 16,233,646,800.34 元。
- (三) 經衡酌經營狀況及上開調整政策因素後之稅前淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 8,030,681 元，較預算數 6,131,000 元，增加 1,899,681 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決 算 主 要 表

臺灣金融控股股份有限公司

損 益 表

中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號			金 額	%
15,097,002,896.51	營業收入	41	7,528,571,480.34	6,394,505,000.00	1,134,066,480.34	17.74
15,097,002,896.51	採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資利益之份額	4107	7,528,571,480.34	6,394,505,000.00	1,134,066,480.34	17.74
15,097,002,896.51	採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資利益之份額	410701	7,528,571,480.34	6,394,505,000.00	1,134,066,480.34	17.74
15,097,002,896.51	營業毛利（毛損）	61	7,528,571,480.34	6,394,505,000.00	1,134,066,480.34	17.74
162,767,949.00	營業費用	52	156,432,137.00	234,164,000.00	-77,731,863.00	33.20
161,388,550.00	管理費用	5203	155,050,800.00	231,517,000.00	-76,466,200.00	33.03
161,388,550.00	管理費用	520301	155,050,800.00	231,517,000.00	-76,466,200.00	33.03
1,379,399.00	其他營業費用	5298	1,381,337.00	2,647,000.00	-1,265,663.00	47.81
892,475.00	研究發展費用	529801	886,656.00	1,277,000.00	-390,344.00	30.57
486,924.00	員工訓練費用	529802	494,681.00	1,370,000.00	-875,319.00	63.89
14,934,234,947.51	營業利益（損失）	62	7,372,139,343.34	6,160,341,000.00	1,211,798,343.34	19.67
2,745,579.00	營業外收入	49	2,401,066.00	2,164,000.00	237,066.00	10.95
2,745,579.00	其他營業外收入	4998	2,401,066.00	2,164,000.00	237,066.00	10.95
21,345.00	賠償收入	499802				
506,981.00	利息收入	499804	348,505.00	20,000.00	328,505.00	1,642.53
2,217,253.00	什項收入	499898	2,052,561.00	2,144,000.00	-91,439.00	4.26
152,888,981.00	營業外費用	59	142,692,609.00	357,419,000.00	-214,726,391.00	60.08
143,325,079.00	財務成本	5901	132,409,973.00	348,000,000.00	-215,590,027.00	61.95
143,325,079.00	利息費用	590101	132,409,973.00	348,000,000.00	-215,590,027.00	61.95
9,563,902.00	其他營業外費用	5998	10,282,636.00	9,419,000.00	863,636.00	9.17
6,359,368.00	優存超額利息	599807	6,750,098.00	5,422,000.00	1,328,098.00	24.49
3,468.00	資產報廢損失	599835	221,726.00	98,000.00	123,726.00	126.25
3,201,066.00	什項費用	599898	3,310,812.00	3,899,000.00	-588,188.00	15.09
-150,143,402.00	營業外利益（損失）	63	-140,291,543.00	-355,255,000.00	214,963,457.00	—
14,784,091,545.51	稅前淨利（淨損）	64	7,231,847,800.34	5,805,086,000.00	1,426,761,800.34	24.58
-39,118,558.00	所得稅費用（利益）	65	-134,522,876.00	-70,670,000.00	-63,852,876.00	—
14,823,210,103.51	本期淨利（淨損）	68	7,366,370,676.34	5,875,756,000.00	1,490,614,676.34	25.37

註：1.本年度決算數本公司負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為162.17億元，稅前淨利為160.77億元。

2.本期其他綜合損益如下：

上 年 度 決 算 數	科 目	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比 較 增 減
3,967,325,089.00	本期其他綜合損益：	6,370,139,921.00	-65,181,000.00	4,119,496,962.00
-832,012,269.00	不重分類至損益之項目（稅後淨額）：	-1,156,161,859.00	-499,498,000.00	-725,089,048.00
3,207,300.00	確定福利計畫之再衡量數	-13,587,780.00	-4,243,000.00	3,207,300.00
-835,219,569.00	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－不重分類至損益之項目	-1,142,574,079.00	-495,255,000.00	-728,296,348.00
4,799,337,358.00	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）：	7,526,301,780.00	434,317,000.00	4,844,586,010.00
4,799,337,358.00	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－可能重分類至損益之項	7,526,301,780.00	434,317,000.00	4,844,586,010.00
3,967,325,089.00	本期其他綜合損益合計	6,370,139,921.00	-65,181,000.00	4,119,496,962.00

臺灣金融控股
會計所得及課稅所
中華民國

[illegible]

(一) 課稅所得 = 稅前會計所得 7,231,847,800.34 元 + 暫時性差異 1,866,327.00 元 - 永久性差異 7,525,219,109.34 元 + 營業費用及利息支出歸屬於投資收益項下者 19,000,281.00 元 = -272,504,701.00 元。

(二) 本年度結算申報營利事業所得稅 = 課稅所得 $\times 17\% = 0.00$ 元 $\times 17\% = 0.00$ 元。

(三) 递延所得税利益(-)或费用(+) = 递延所得税负债净增减 - 递延所得税资产净增减 + 本年度备抵递延所得税资产净增减
= (0.00 元 - 0.00 元) - (3,995,648.00 元 - 3,678,373.00 元) + (3,995,648.00 元 - 3,678,373.00 元) = 0.00 元。

股份有限公司
得稅調整明細表
106 年 度

單位：新臺幣元

[illegible]

(四) 本年度所得稅費用(利益) = 本年度應付所得稅 - 遞延所得稅利益 + 當年度依連結稅制申報營利事業所得稅影響數 + 以前年度所得稅調整數 = 0.00 元 - 0.00 元 - 134,523,669.00 元 + 793.00 元 = -134,522,876.00 元。

(五) 以前年度所得稅調整數：係本公司與各子公司101年度營利事業所得稅合併結算申報於106年1月12日奉財政部臺北國稅局核定退稅之金額較決算數減少793.00元所致。

臺灣金融控股股份有限公司
盈虧撥補表
中華民國 106 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部	81					
本期淨利	8101	7,366,370,676.34	5,875,756,000.00	1,490,614,676.34	25.37	
累積盈餘	8102	5,831,614,883.12	1,742,997,000.00	4,088,617,883.12	234.57	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	28,980,228.00	175,054,000.00	-146,073,772.00	83.44	
合 計		13,226,965,787.46	7,793,807,000.00	5,433,158,787.46	69.71	
分 配 之 部	82					
中央政府所得者	8201					
股(官)息紅利	820101					
留存事業機關者	8207	13,226,965,787.46	7,793,807,000.00	5,433,158,787.46	69.71	
填補虧損	820701	1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	
法定公積	820703	626,453,769.33	537,626,000.00	88,827,769.33	16.52	
特別公積	820704	3,758,722,616.00	3,225,755,000.00	532,967,616.00	16.52	
未分配盈餘	820705	7,739,956,419.13	3,530,928,000.00	4,209,028,419.13	119.20	
合 計		13,226,965,787.46	7,793,807,000.00	5,433,158,787.46	69.71	
虧 損 之 部	83					
其他綜合損益轉入數	8304	1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	
合 計		1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	
填 補 之 部	84					
事業機關負擔者	8406	1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	
撥用盈餘	840601	1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	
合 計		1,101,832,983.00	499,498,000.00	602,334,983.00	120.59	

註：表列其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數(損失)，其中屬本公司部分為損失13,587,780.00元，採用權益法依持股比例認列子公司及關聯企業部分為損失1,088,245,203.00元。

臺灣金融控股股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 106 年度

本年度稅前淨利7,231,847,800.34元，加計所得稅利益134,522,876.00元後，本期淨利為7,366,370,676.34元，連同上年度累積盈餘5,831,614,883.12元及首次採用國際財務報導準則調整數轉列數28,980,228.00元，合計可分配盈餘為13,226,965,787.46元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：本期淨利填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)1,101,832,983.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按10%提列，計626,453,769.33元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限60%提列，計3,758,722,616.00元。
- 四、未分配盈餘：剩餘數7,739,956,419.13元，留列未分配盈餘。

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表 中華民國 106 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
營業活動之現金流量		90			
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		9001	7,231,847,800.34	5,805,086,000.00	1,426,761,800.34 24.58
稅前淨利（淨損）		9003	7,231,847,800.34	5,805,086,000.00	1,426,761,800.34 24.58
利息股利之調整		9004	132,061,468.00	347,980,000.00	-215,918,532.00 62.05
利息收入		900401	-348,505.00	-20,000.00	-328,505.00 —
利息費用		900403	132,409,973.00	348,000,000.00	-215,590,027.00 61.95
未計利息股利之稅前淨利（淨損）		9005	7,363,909,268.34	6,153,066,000.00	1,210,843,268.34 19.68
調整項目		9006	-7,502,784,951.34	-6,406,807,000.00	-1,095,977,951.34 —
提存各項準備		900602	5,557,788.00	399,000.00	5,158,788.00 1,292.93
折舊及減損		900603	1,215,713.00	1,919,000.00	-703,287.00 36.65
攤銷		900604	139,184.00	192,000.00	-52,816.00 27.51
處理資產損失（利益）		900607	221,726.00	98,000.00	123,726.00 126.25
其他		900609	-7,528,571,480.34	-6,394,505,000.00	-1,134,066,480.34 —
流動資產淨減（淨增）		900614	16,781,644.00	-16,110,000.00	32,891,644.00 —
流動負債淨增（淨減）		900617	1,870,474.00	1,200,000.00	670,474.00 55.87
未計利息股利之現金流入（流出）		9007	-138,875,683.00	-253,741,000.00	114,865,317.00 —
支付所得稅		9012	97,637,360.00		97,637,360.00 —
營業活動之淨現金流入（流出）		91	-41,238,323.00	-253,741,000.00	212,502,677.00 —
投資活動之現金流量		92			
減少不動產、廠房及設備		9205	24,600.00	6,000.00	18,600.00 310.00
無形資產及其他資產淨減（淨增）		9208	-549,365.00	-338,000.00	-211,365.00 —
收取利息		9209	349,096.00	18,000.00	331,096.00 1,839.42
收取股利		9210	536,216,770.00	726,157,000.00	-189,940,230.00 26.16
增加不動產、廠房及設備		9215	-701,797.00	-705,000.00	3,203.00 —
投資活動之淨現金流入（流出）		93	535,339,304.00	725,138,000.00	-189,798,696.00 26.17
籌資活動之現金流量		94			
短期債務淨增（淨減）		9401	-500,000,000.00		-500,000,000.00 —
其他負債淨增（淨減）		9407	-85,173.00	36,000.00	-121,173.00 336.59
支付利息		9413	-132,142,833.00	-350,032,000.00	217,889,167.00 —
籌資活動之淨現金流入（流出）		95	-632,228,006.00	-349,996,000.00	-282,232,006.00 —
現金及約當現金之淨增（淨減）		97	-138,127,025.00	121,401,000.00	-259,528,025.00 213.78
期初現金及約當現金		98	278,860,477.15	821,326,000.00	-542,465,522.85 66.05
期末現金及約當現金		99	140,733,452.15	942,727,000.00	-801,993,547.85 85.07

註：1.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。

2.不影響現金流量之投資及籌資活動：

(1)確定福利計畫之再衡量數(損失)1,101,832,983元。

(2)子公司臺灣銀行出售土地所含未實現重估增值迴轉數28,980,228元。

臺灣金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產	1	302,606,787,328.06	289,349,068,891.72	13,257,718,436.34	4.58
流 動 資 產	11	1,229,536,424.25	1,138,565,583.15	90,970,841.10	7.99
現 金	1101	140,733,452.15	278,860,477.15	-138,127,025.00	49.53
銀行存款	110102	140,703,452.15	278,830,477.15	-138,127,025.00	49.54
零用金及週轉金	110104	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
應收款項	1105	745,214,794.10	536,222,075.00	208,992,719.10	38.98
應收利息	110515	3,439.00	4,030.00	-591.00	14.67
應收股利	110523	745,211,355.10	536,216,770.00	208,994,585.10	38.98
其他應收款	110598		1,275.00	-1,275.00	100.00
本期所得稅資產	1106	343,426,955.00	306,541,439.00	36,885,516.00	12.03
應收所得稅退稅款	110601	343,426,955.00	306,541,439.00	36,885,516.00	12.03
預付款項	1111	161,223.00	16,941,592.00	-16,780,369.00	99.05
預付費用	111103	161,223.00	16,941,592.00	-16,780,369.00	99.05
基金、投資及長期應收款	13	301,365,781,348.81	288,198,683,692.57	13,167,097,656.24	4.57
採用權益法之投資	1303	301,365,781,348.81	288,198,683,692.57	13,167,097,656.24	4.57
採用權益法之投資成本	130301	260,973,853,589.23	260,973,853,589.23	0.00	0.00
採用權益法認列之投資權益調整	130302	40,391,927,759.58	27,224,830,103.34	13,167,097,656.24	48.36
不動產、廠房及設備	14	5,048,757.00	5,808,999.00	-760,242.00	13.09
機械及設備	1404	3,359,323.00	3,976,554.00	-617,231.00	15.52
機械及設備	140401	8,718,674.00	9,512,183.00	-793,509.00	8.34
累計折舊－機械及設備	140404	-5,359,351.00	-5,535,629.00	176,278.00	—
交通及運輸設備	1405	649,319.00	786,982.00	-137,663.00	17.49
交通及運輸設備	140501	2,816,670.00	2,869,600.00	-52,930.00	1.84
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-2,167,351.00	-2,082,618.00	-84,733.00	—
什項設備	1406	1,005,362.00	966,658.00	38,704.00	4.00
什項設備	140601	3,866,524.00	3,806,883.00	59,641.00	1.57
累計折舊－什項設備	140604	-2,861,162.00	-2,840,225.00	-20,937.00	—
租賃權益改良	1407	34,753.00	78,805.00	-44,052.00	55.90
租賃權益改良	140701	551,796.00	551,796.00	0.00	0.00
累計折舊－租賃權益改良	140704	-517,043.00	-472,991.00	-44,052.00	—
無 形 資 產	16	280,371.00	291,944.00	-11,573.00	3.96
無形資產	1601	280,371.00	291,944.00	-11,573.00	3.96
電腦軟體	160105	280,371.00	291,944.00	-11,573.00	3.96
其 他 資 產	18	6,140,427.00	5,718,673.00	421,754.00	7.38
遞延資產	1802		1,064.00	-1,064.00	100.00
其他遞延資產	180298		1,064.00	-1,064.00	100.00
什項資產	1897	6,140,427.00	5,717,609.00	422,818.00	7.40
暫付及待結轉帳項	189708	3,423,239.00	3,009,109.00	414,130.00	13.76
存出保證金	189721	2,717,188.00	2,708,500.00	8,688.00	0.32
資 產 合 計		302,606,787,328.06	289,349,068,891.72	13,257,718,436.34	4.58

臺灣金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
負 債	2	16,395,887,944.00	16,874,689,935.00	-478,801,991.00	2.84
流動負債	21	16,274,331,072.00	16,772,193,458.00	-497,862,386.00	2.97
短期債務	2101	16,250,000,000.00	16,750,000,000.00	-500,000,000.00	2.99
短期借款	210102	16,250,000,000.00	16,750,000,000.00	-500,000,000.00	2.99
應付款項	2105	24,331,072.00	22,193,458.00	2,137,614.00	9.63
應付代收款	210503	406,548.00	352,894.00	53,654.00	15.20
應付費用	210505	20,686,549.00	18,869,017.00	1,817,532.00	9.63
應付利息	210509	3,237,975.00	2,970,835.00	267,140.00	8.99
其他應付款	210598		712.00	-712.00	100.00
其他負債	28	121,556,872.00	102,496,477.00	19,060,395.00	18.60
負債準備	2801	121,463,094.00	102,317,526.00	19,145,568.00	18.71
員工福利負債準備	280120	121,463,094.00	102,317,526.00	19,145,568.00	18.71
什項負債	2897	93,778.00	178,951.00	-85,173.00	47.60
存入保證金	289701	93,778.00	178,100.00	-84,322.00	47.35
暫收及待結轉帳項	289703		851.00	-851.00	100.00
負債合計	2	16,395,887,944.00	16,874,689,935.00	-478,801,991.00	2.84
權 益	3	286,210,899,384.06	272,474,378,956.72	13,736,520,427.34	5.04
資 本	31	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資 本	3101	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資 本	310101	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本公積	32	111,385,227,009.23	111,385,217,179.23	9,830.00	0.00
資本公積	3201	111,385,227,009.23	111,385,217,179.23	9,830.00	0.00
股本溢價	320101	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105	9,830.00		9,830.00	—
保留盈餘	33	45,458,409,917.73	39,164,891,996.39	6,293,517,921.34	16.07
已指撥保留盈餘	3301	37,718,453,498.60	33,333,277,113.27	4,385,176,385.33	13.16
法定公積	330101	7,419,683,359.82	6,793,229,590.49	626,453,769.33	9.22
特別公積	330102	30,298,770,138.78	26,540,047,522.78	3,758,722,616.00	14.16
未指撥保留盈餘	3302	7,739,956,419.13	5,831,614,883.12	1,908,341,536.01	32.72
累積盈餘	330201	7,739,956,419.13	5,831,614,883.12	1,908,341,536.01	32.72
累積其他綜合損益	34	24,548,512,430.00	17,076,539,526.00	7,471,972,904.00	43.76
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-1,340,730,500.00	530,488,939.00	-1,871,219,439.00	352.73
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-1,340,730,500.00	530,488,939.00	-1,871,219,439.00	352.73
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	25,929,022,670.00	16,535,493,153.00	9,393,529,517.00	56.81
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	25,929,022,670.00	16,535,493,153.00	9,393,529,517.00	56.81
現金流量避險工具未實現損益	3404	3,991,702.00		3,991,702.00	—
現金流量避險工具未實現損益	340401	3,991,702.00		3,991,702.00	—
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	3411	-43,771,442.00	10,557,434.00	-54,328,876.00	514.60
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	-43,771,442.00	10,557,434.00	-54,328,876.00	514.60
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,818,750,027.10	14,847,730,255.10	-28,980,228.00	0.20
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,818,750,027.10	14,847,730,255.10	-28,980,228.00	0.20
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,818,750,027.10	14,847,730,255.10	-28,980,228.00	0.20
權益合計		286,210,899,384.06	272,474,378,956.72	13,736,520,427.34	5.04
負債與權益合計		302,606,787,328.06	289,349,068,891.72	13,257,718,436.34	4.58

註：表列「首次採用國際財務報導準則調整數」14,818,750,027.10元，較105年12月31日減少28,980,228.00元，係依行政院主計總處規定比照金管會101年4月6日金管證發字第1010012865號令作法，將出售土地所含之未實現重估增值依原轉列比例迴轉所致。

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

106年12月31日

一、本公司重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營事業，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之本公司會計制度辦理，每年決算並由財政部、行政院主計總處及審計部審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表編製原則

本公司財務報表係依據本公司會計制度及行政院函頒之中央政府總決算附屬單位決算編製要點等有關規定予以編製。

(三)採用權益法之投資

依證券發行人財務報告編製準則之規定對具控制、重大影響或聯合控制者，採權益法評價。

在權益法下，對子公司、關聯企業或合資企業之投資原始依成本認列，投資成本與投資者所享有子公司、關聯企業可辨認資產及負債之淨公允價值份額間之任何差額，處理如下：

- 1.與子公司、關聯企業相關之商譽包含於該投資之帳面金額中，且不得攤銷。
- 2.投資者所享有子公司、關聯企業可辨認資產及負債之淨公允價值份額超過投資成本之數額，於取得投資當期，在投資者認列所享有子公司、關聯企業之損益份額時，認列為收益。

取得日後，投資帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

本公司與子公司、關聯企業間之交易所產生之未實現利益，在本公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當本公司依比例應認列子公司、關聯企業之損失份額等於或超過其在子公司、關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

本公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，應作為權益交易處理，其公允價值與帳面金額間之差額認列於資本公積(借記如有不足時，差額借記保留盈餘)，即使未來喪失控制力，該資本公積亦不須轉列損益。

本公司處分子公司、關聯企業而喪失對其之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之前子公司、關聯企業公允價值，加計已處分子公司、關聯企業持股之價款與喪失重大影響時該投資之帳面金額之差額認列為損益。本公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司、關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

本公司個體財務報告之當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，及本公司個體財務報告之權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

(四)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓

臺灣金融控股股份有限公司
財務報表附註

106 年 12 月 31 日

使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產、廠房及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係按平均法(直線法)，以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限計提。

不動產、廠房及設備於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為不動產、廠房及設備之成本及負債。不動產、廠房及設備項目每一部分之成本相對於該項目之總成本若屬重大，則該部分單獨提列折舊。

本公司於每一報導期間結束日評估不動產、廠房及設備之折舊方法、耐用年限及殘值。折舊方法、耐用年限及殘值之變動，均視為會計估計變動。

不動產、廠房及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

(五)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(六)租賃

本公司租賃方式係採營業租賃，該租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認為費用，由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法認為租金支出之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認為當期費用。

(七)所得稅

所得稅費用係指包含於損益中之當期所得稅及遞延所得稅之合計數。遞延所得稅係採資產負債表負債法，以資產或負債之課稅基礎與其於資產負債表帳面金額間之差異衡量，將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、未使用課稅損失或所得稅抵減於未來很可能有課稅所得足以抵減範圍內，將所產生之所得稅影響數認為遞延所得稅資產。衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率為基礎。

本公司於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很可能有足夠的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分，減少遞延所得稅資產之帳面金額。相反地，若經評估未來課稅所得足以回收遞延所得稅資產，於可回收之範圍內認為原先未認為之遞延所得稅資產。

本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自 97 年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與子公司營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司及各子公司仍按個別申報之狀況依所得稅法、所得基本稅額條例及經金管會認可之國際會計準則第 12 號「所得稅」等相關規定處理，至因合併申報所得稅增減之金額帳列本公司。

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

106年12月31日

(八)遞延資產評價基礎及其攤銷方法

本公司其他遞延資產之估價，係以實際支出中，按期減除攤提之數額為準，其攤銷之方法係依所得稅法第64條及營利事業所得稅查核準則第96條規定，採平均法分5年攤銷。

(九)收入認列

採權責發生基礎入帳，收入於已實現或可實現時認列，其相關之成本及各項費用亦同期認列，以符合成本與收益相互配合之原則。

(十)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限2年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足2年或使用年限雖達2年，而支出金額不超過新臺幣1萬元者，其支出列費用支出。

(十一)員工福利

1.短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務之年度內認列。

2.退休金

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第41條之1規定，於指定適用勞基法(86年5月1日)前之工作年資，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資4%~8.5%之公提儲金(確定提撥)，適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於退休時，由退休基金及公提儲金支付。

另工員退休金之給與，適用勞基法(86年4月30日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自94年7月1日起，每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

依104年5月29日公教保險法(公保法)修正規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休(職)、資遣時，如符合公保法第16條及第18條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休(職)給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸(薪)額二倍之80%(退休年金給與上限)，且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率(0.75%)時，按基本年金率計給；超過上限年金率(1.3%)時，按上限年金率計給。

依公保法第17條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額(超額年金)，由承保機關(臺灣銀行公教保險部)依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關(構)(即本公司)按月支給被保險人。

就確定提撥計畫而言，本公司依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；確定福利計畫之再衡量數係於發生時全數認列於其他綜合損益，並轉列保留盈餘。

3.員工優惠存款

本公司提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

106年12月31日

工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

本公司支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額利息」項下；本公司與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，依金融控股公司財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第 10110000850 號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

二、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

退職福利義務之現值係以人口統計及財務等數種假設(包括金管會規定優惠存款適用之相關假設，如折現率至少為 4%、存入資金報酬率 2%，提領率至少不低於 1%及優惠存款制度可能變動之機率設定為 50%等)之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利後義務之帳面金額。

決定確定福利成本之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當之折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所需之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須參考報導期間結束日高品質公司債或政府公債之市場殖利率，該公司債或政府公債之貨幣及期間與退職後福利義務之貨幣及估計期間一致。

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據導期間結束日市場對清償義務期間之各項預期及最佳估計。

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 表

中華民國 106 年度

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
2,745,579.00	其他營業外收入	4998	2,401,066.00	2,164,000.00	237,066.00	10.95
21,345.00	賠償收入	499802				
506,981.00	利息收入	499804	348,505.00	20,000.00	328,505.00	1,642.53
2,217,253.00	什項收入	499898	2,052,561.00	2,144,000.00	-91,439.00	4.26
2,745,579.00	合計		2,401,066.00	2,164,000.00	237,066.00	10.95

臺灣金融控股
管 理 費 用
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
161,388,550.00	管理費用	520301	155,050,800.00	140,997,262.00	14,053,538.00
83,484,671.00	用人費用	5203011	81,495,081.00	67,441,543.00	14,053,538.00
41,655,733.00	正式員額薪資	52030111	44,736,516.00	44,736,516.00	
6,592,308.00	超時工作報酬	52030113	6,862,688.00	6,862,688.00	
20,161.00	津貼	52030114	60,000.00	60,000.00	
13,896,655.00	獎金	52030115	15,042,473.00	7,011,792.00	8,030,681.00
6,814,867.00	退休及卹償金	52030116	5,936,833.00	5,936,833.00	
14,504,947.00	福利費	52030118	8,856,571.00	2,833,714.00	6,022,857.00
44,688,525.00	服務費用	5203012	35,597,243.00	35,597,243.00	
504,353.00	水電費	52030121	490,914.00	490,914.00	
669,119.00	郵電費	52030122	711,341.00	711,341.00	
103,165.00	旅運費	52030123	156,874.00	156,874.00	
11,659,348.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	10,615,765.00	10,615,765.00	
741,017.00	修理保養與保固費	52030125	767,502.00	767,502.00	
31,596.00	保險費	52030126	22,452.00	22,452.00	
24,931,804.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	16,800,604.00	16,800,604.00	
3,869,858.00	專業服務費	52030128	3,314,855.00	3,314,855.00	
2,178,265.00	公共關係費	52030129	2,716,936.00	2,716,936.00	
1,287,727.00	材料及用品費	5203013	1,590,101.00	1,590,101.00	
120,966.00	使用材料費	52030131	231,507.00	231,507.00	
1,166,761.00	用品消耗	52030132	1,358,594.00	1,358,594.00	
27,101,769.00	租金與利息	5203014	28,823,815.00	28,823,815.00	
16,250,400.00	房租	52030142	16,250,400.00	16,250,400.00	
10,846,119.00	機器租金	52030143	12,570,515.00	12,570,515.00	
	交通及運輸設備租金	52030144	2,900.00	2,900.00	
5,250.00	什項設備租金	52030145			
1,542,051.00	折舊及攤銷	5203015	1,354,897.00	1,354,897.00	
957,430.00	機械及設備折舊	52030153	856,632.00	856,632.00	
232,615.00	交通及運輸設備折舊	52030154	178,440.00	178,440.00	
163,914.00	什項設備折舊	52030155	136,589.00	136,589.00	
58,908.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	44,052.00	44,052.00	
129,184.00	攤銷	52030158	139,184.00	139,184.00	
1,991,593.00	稅捐與規費	5203016	4,669,504.00	4,669,504.00	
23,317.00	消費與行為稅	52030165	24,230.00	24,230.00	
1,968,276.00	規費	52030167	4,645,274.00	4,645,274.00	
1,292,214.00	會費、捐助與分攤	5203017	1,520,159.00	1,520,159.00	
268,000.00	會費	52030171	163,000.00	163,000.00	
1,024,214.00	分攤	52030173	1,357,159.00	1,357,159.00	
161,388,550.00	合 計		155,050,800.00	140,997,262.00	14,053,538.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

廣告費5,198,549.00元，業務宣導費5,043,579.00元，公共關係費2,716,936.00元，服裝105,00.00元，傷病醫藥費81,500.00元及體育活動費24,600.00元。

股份有限公司

明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
231,517,000.00	220,536,000.00	10,981,000.00	-76,466,200.00	33.03	-79,538,738.00	3,072,538.00
109,293,000.00	98,312,000.00	10,981,000.00	-27,797,919.00	25.43	-30,870,457.00	3,072,538.00
65,277,000.00	65,277,000.00		-20,540,484.00	31.47	-20,540,484.00	
9,576,000.00	9,576,000.00		-2,713,312.00	28.33	-2,713,312.00	
120,000.00	120,000.00		-60,000.00	50.00	-60,000.00	
16,355,000.00	10,224,000.00	6,131,000.00	-1,312,527.00	8.03	-3,212,208.00	1,899,681.00
8,542,000.00	8,542,000.00		-2,605,167.00	30.50	-2,605,167.00	
9,423,000.00	4,573,000.00	4,850,000.00	-566,429.00	6.01	-1,739,286.00	1,172,857.00
84,061,000.00	84,061,000.00		-48,463,757.00	57.65	-48,463,757.00	
740,000.00	740,000.00		-249,086.00	33.66	-249,086.00	
935,000.00	935,000.00		-223,659.00	23.92	-223,659.00	
566,000.00	566,000.00		-409,126.00	72.28	-409,126.00	
23,050,000.00	23,050,000.00		-12,434,235.00	53.94	-12,434,235.00	
1,275,000.00	1,275,000.00		-507,498.00	39.80	-507,498.00	
68,000.00	68,000.00		-45,548.00	66.98	-45,548.00	
45,734,000.00	45,734,000.00		-28,933,396.00	63.26	-28,933,396.00	
8,285,000.00	8,285,000.00		-4,970,145.00	59.99	-4,970,145.00	
3,408,000.00	3,408,000.00		-691,064.00	20.28	-691,064.00	
1,823,000.00	1,823,000.00		-232,899.00	12.78	-232,899.00	
263,000.00	263,000.00		-31,493.00	11.97	-31,493.00	
1,560,000.00	1,560,000.00		-201,406.00	12.91	-201,406.00	
29,251,000.00	29,251,000.00		-427,185.00	1.46	-427,185.00	
16,251,000.00	16,251,000.00		-600.00		-600.00	
13,000,000.00	13,000,000.00		-429,485.00	3.30	-429,485.00	
			2,900.00	—	2,900.00	
2,111,000.00	2,111,000.00		-756,103.00	35.82	-756,103.00	
1,306,000.00	1,306,000.00		-449,368.00	34.41	-449,368.00	
288,000.00	288,000.00		-109,560.00	38.04	-109,560.00	
279,000.00	279,000.00		-142,411.00	51.04	-142,411.00	
46,000.00	46,000.00		-1,948.00	4.23	-1,948.00	
192,000.00	192,000.00		-52,816.00	27.51	-52,816.00	
3,255,000.00	3,255,000.00		1,414,504.00	43.46	1,414,504.00	
37,000.00	37,000.00		-12,770.00	34.51	-12,770.00	
3,218,000.00	3,218,000.00		1,427,274.00	44.35	1,427,274.00	
1,723,000.00	1,723,000.00		-202,841.00	11.77	-202,841.00	
273,000.00	273,000.00		-110,000.00	40.29	-110,000.00	
1,450,000.00	1,450,000.00		-92,841.00	6.40	-92,841.00	
231,517,000.00	220,536,000.00	10,981,000.00	-76,466,200.00	33.03	-79,538,738.00	3,072,538.00

臺灣金融控股
其他營業
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
892,475.00	研究發展費用	529801	886,656.00	886,656.00	
857,655.00	服務費用	5298012	886,656.00	886,656.00	
809,000.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	835,536.00	835,536.00	
48,655.00	專業服務費	52980128	51,120.00	51,120.00	
34,820.00	材料及用品費	5298013			
34,820.00	用品消耗	52980132			
486,924.00	員工訓練費用	529802	494,681.00	494,681.00	
479,044.00	服務費用	5298022	449,582.00	449,582.00	
	旅運費	52980223	1,200.00	1,200.00	
28,714.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	7,373.00	7,373.00	
450,330.00	專業服務費	52980228	441,009.00	441,009.00	
7,880.00	材料及用品費	5298023	27,099.00	27,099.00	
7,880.00	用品消耗	52980232	27,099.00	27,099.00	
	其他	5298029	18,000.00	18,000.00	
	其他費用	52980291	18,000.00	18,000.00	
1,379,399.00	合計		1,381,337.00	1,381,337.00	

股份有限公司
費用明細表
106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,277,000.00	1,277,000.00		-390,344.00	30.57	-390,344.00	
1,277,000.00	1,277,000.00		-390,344.00	30.57	-390,344.00	
1,157,000.00	1,157,000.00		-321,464.00	27.78	-321,464.00	
120,000.00	120,000.00		-68,880.00	57.40	-68,880.00	
1,370,000.00	1,370,000.00		-875,319.00	63.89	-875,319.00	
1,287,000.00	1,287,000.00		-837,418.00	65.07	-837,418.00	
			1,200.00	—	1,200.00	
93,000.00	93,000.00		-85,627.00	92.07	-85,627.00	
1,194,000.00	1,194,000.00		-752,991.00	63.06	-752,991.00	
83,000.00	83,000.00		-55,901.00	67.35	-55,901.00	
83,000.00	83,000.00		-55,901.00	67.35	-55,901.00	
			18,000.00	—	18,000.00	
			18,000.00	—	18,000.00	
2,647,000.00	2,647,000.00		-1,265,663.00	47.81	-1,265,663.00	

臺灣金融控股
營業外費用
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
143,325,079.00	財務成本	5901	132,409,973.00		132,409,973.00
143,325,079.00	利息費用	590101	132,409,973.00		132,409,973.00
143,325,079.00	租金與利息	5901014	132,409,973.00		132,409,973.00
143,325,079.00	利息	59010146	132,409,973.00		132,409,973.00
9,563,902.00	其他營業外費用	5998	10,282,636.00	3,532,538.00	6,750,098.00
6,359,368.00	優存超額利息	599807	6,750,098.00		6,750,098.00
6,359,368.00	租金與利息	5998074	6,750,098.00		6,750,098.00
6,359,368.00	利息	59980746	6,750,098.00		6,750,098.00
3,468.00	資產報廢損失	599835	221,726.00	221,726.00	
3,468.00	損失與賠償給付	5998358	221,726.00	221,726.00	
3,468.00	各項損失	59983581	221,726.00	221,726.00	
3,201,066.00	什項費用	599898	3,310,812.00	3,310,812.00	
648,681.00	用人費用	5998981	689,304.00	689,304.00	
648,681.00	福利費	59989818	689,304.00	689,304.00	
2,385.00	材料及用品費	5998983	1,508.00	1,508.00	
2,385.00	用品消耗	59989832	1,508.00	1,508.00	
2,550,000.00	會費、捐助與分攤	5998987	2,620,000.00	2,620,000.00	
2,550,000.00	捐助	59989872	2,620,000.00	2,620,000.00	
152,888,981.00	合 計		142,692,609.00	3,532,538.00	139,160,071.00

股份有限公司
明 細 表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
348,000,000.00		348,000,000.00	-215,590,027.00	61.95		-215,590,027.00
348,000,000.00		348,000,000.00	-215,590,027.00	61.95		-215,590,027.00
348,000,000.00		348,000,000.00	-215,590,027.00	61.95		-215,590,027.00
348,000,000.00		348,000,000.00	-215,590,027.00	61.95		-215,590,027.00
9,419,000.00	3,997,000.00	5,422,000.00	863,636.00	9.17	-464,462.00	1,328,098.00
5,422,000.00		5,422,000.00	1,328,098.00	24.49		1,328,098.00
5,422,000.00		5,422,000.00	1,328,098.00	24.49		1,328,098.00
5,422,000.00		5,422,000.00	1,328,098.00	24.49		1,328,098.00
98,000.00	98,000.00		123,726.00	126.25	123,726.00	
98,000.00	98,000.00		123,726.00	126.25	123,726.00	
98,000.00	98,000.00		123,726.00	126.25	123,726.00	
3,899,000.00	3,899,000.00		-588,188.00	15.09	-588,188.00	
1,099,000.00	1,099,000.00		-409,696.00	37.28	-409,696.00	
1,099,000.00	1,099,000.00		-409,696.00	37.28	-409,696.00	
			1,508.00	—	1,508.00	
			1,508.00	—	1,508.00	
2,800,000.00	2,800,000.00		-180,000.00	6.43	-180,000.00	
2,800,000.00	2,800,000.00		-180,000.00	6.43	-180,000.00	
357,419,000.00	3,997,000.00	353,422,000.00	-214,726,391.00	60.08	-464,462.00	-214,261,929.00

貳、資金運用明細表

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106年度

單位:新臺幣元

科 目		決算數	可 用 預 算 數					比較 增減	本年度 保留數
名 稱	編號		以 年 保 留	前 度 數	本 年 度 預 算 數	本年度 奉准先行 辦理數	調 整 數	合 計	
不動產、廠房及設備									
機 械 及 設 備	1404	453,247.00			400,000.00		56,000.00	456,000.00	-2,753.00
交通及運輸設備	1405	55,745.00			80,000.00		-24,000.00	56,000.00	-255.00
什 項 設 備	1406	192,805.00			225,000.00		-32,000.00	193,000.00	-195.00
合 計		701,797.00			705,000.00		0.00	705,000.00	-3,203.00

臺灣金融控股
固定資產建設改良擴充計
中華民國

計畫名稱	編號	全部計畫			預算				
		金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可用預算				
					以前年度 保留數	本年度 預算數	本年度 奉准先行 辦理數	調整數	合計
一般建築及設備計畫						705,000.00		0.00	705,000.00
不動產、廠房及設備						705,000.00		0.00	705,000.00
機械及設備	1404					400,000.00		56,000.00	456,000.00
交通及運輸設備	1405					80,000.00		-24,000.00	56,000.00
什項設備	1406					225,000.00		-32,000.00	193,000.00
合 計						705,000.00		0.00	705,000.00

股份有限公司
預算與實際進度比較表
 106 年 度

單位：新臺幣元

數			算				未達成或 超過預算 之原因
數 占全部 計畫%	截至本年度 累計金額		本年度 金額	本年度金 額占可用 預算數%	截至本年度 累計數金額	截至本年度 累計決算數占 累計預算數%	
	金額	占全部 計畫%					
			701,797.00	99.55			
			701,797.00	99.55			
			453,247.00	99.40			
			55,745.00	99.54			
			192,805.00	99.90			

臺灣金融控股股份有限公司
資產折舊明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性 不動產	其他	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			
原 值			9,512,183.00	2,869,600.00	3,806,883.00	551,796.00			16,740,462.00
減：以前年度已提 折舊及減損數			5,535,629.00	2,082,618.00	2,840,225.00	472,991.00			10,931,463.00
上 年 度 期 末 帳 面 價 值			3,976,554.00	786,982.00	966,658.00	78,805.00			5,808,999.00
加：本 年 度 新增資產價值			453,247.00	55,745.00	192,805.00				701,797.00
減：本 年 度 減少資產價值			213,846.00	14,968.00	17,512.00				246,326.00
加 減：調 整 數									
減：本 年 度 提列折舊數			856,632.00	178,440.00	136,589.00	44,052.00			1,215,713.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值			3,359,323.00	649,319.00	1,005,362.00	34,753.00			5,048,757.00
本 年 度 提 列 折 舊 數			856,632.00	178,440.00	136,589.00	44,052.00			1,215,713.00
管 理 費 用			856,632.00	178,440.00	136,589.00	44,052.00			1,215,713.00

臺灣金融控股股份有限公司
資產報廢明細表
中華民國 106 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數						報廢損失 預算數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	帳 面 價 值				殘 餘 價 值	報 廢 損 失		金 額	%
		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		1,488,595.00	1,242,269.00		246,326.00	24,600.00	221,726.00	98,000.00	123,726.00	126.25
機 械 及 設 備	946030	1,246,756.00	1,032,910.00		213,846.00	21,356.00	192,490.00	93,000.00	99,490.00	106.98
交 通 及 運 輸 設 備	946040	108,675.00	93,707.00		14,968.00	1,495.00	13,473.00		13,473.00	—
什 項 設 備	946050	133,164.00	115,652.00		17,512.00	1,749.00	15,763.00	5,000.00	10,763.00	215.26
合 計		1,488,595.00	1,242,269.00		246,326.00	24,600.00	221,726.00	98,000.00	123,726.00	126.25

臺灣金融控股
資金轉投資及
中華民國

轉 投					資 金			
名 稱	編號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 股 數	稅 前 淨 利 (淨 損)	以 前 年 度 投 資 額	本 年 度 增 減 投 資		
						決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
臺灣銀行股份有限公司	912690	95,000,000,000	9,500,000,000	11,296,076,980.34	235,368,897,852.23			
臺銀人壽保險股份有限公司	912700	22,500,000,000	2,250,000,000	-3,986,592,131.00	22,519,575,455.00			
臺銀綜合證券股份有限公司	912710	3,000,000,000	300,000,000	239,666,588.00	3,085,380,282.00			
合 計					260,973,853,589.23			

註：報酬率 = (採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 / 期末投資金額) × 100%。

股份有限公司
其盈虧明細表
106 年度

單位：新臺幣元

額	持 股 比 例		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								
			本 年 度						上 年 度 決 算 數		
			決 算 數			預 算 數			比 較 增 減	每 股 總 額	
			每 股	總 額	報 酬 率 %	每 股	總 額	比 較 增 減			
235,368,897,852.23	9,500,000,000	100.00	採權益法認列	10,354,327,980.34	4.40	採權益法認列	6,774,736,000.00	3,579,591,980.34	採權益法認列	17,654,057,714.51	
22,519,575,455.00	2,250,000,000	100.00	採權益法認列	-3,034,141,235.00	-13.47	採權益法認列	-560,455,000.00	-2,473,686,235.00	採權益法認列	-2,600,704,249.00	
3,085,380,282.00	300,000,000	100.00	採權益法認列	208,384,735.00	6.75	採權益法認列	180,224,000.00	28,160,735.00	採權益法認列	43,649,431.00	
260,973,853,589.23				7,528,571,480.34			6,394,505,000.00	1,134,066,480.34		15,097,002,896.51	

臺灣金融控股股份有限公司
長期債務舉借與償還明細表
中華民國106年度

單位：新臺幣元

舉借或償還對象		借款用途	期初餘額	本年度舉借金額			本年度償還金額			調整增減數	期末餘額	備註
名稱	編號			決算數	預算數	比較增減	決算數	預算數	比較增減			
國內借款	961											
金融機構	9611		0.00	0.00	17,100,000,000.00	-17,100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
合計			0.00	0.00	17,100,000,000.00	-17,100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

註：表列本年度舉借金額預算數係98、99、103及104年度保留數，分別為1,600,000,000.00元、4,000,000,000.00元、6,000,000,000.00元及5,500,000,000.00元。

臺灣金融控股
資本增減與
中華民國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中 央 政 府 資 本	942010	90,000,000,000.00				
財政部		90,000,000,000.00				
合 計		90,000,000,000.00				

股份有限公司

股額明細表

106 年 度

單位: 新 臺 幣 元

增減數			期 末 資 本 額 決 算 數					
預 算 數			比 較 增 減	實 收 資 本				預 收 資 本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每 股 面 額 (元)	金 額	%	
				9,000,000,000.00	10.00	90,000,000,000.00	100.00	
				9,000,000,000.00	10.00	90,000,000,000.00	100.00	

戊、決 算 參 考 表

臺灣金融控股股份有限公司
員工人數彙計表
中 華 民 國 106 年 度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
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	46		63		-17		
正式職員	97231	46		63		-17		
合 計		46		63		-17		

臺灣金融控股
用人費用
中華民國

項 目		決						
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	44,736,516.00		6,862,688.00	60,000.00	8,030,681.00	7,000,992.00	10,800.00
國內部分	9745	44,736,516.00		6,862,688.00	60,000.00	8,030,681.00	7,000,992.00	10,800.00
管理費用	974520301	44,736,516.00		6,862,688.00	60,000.00	8,030,681.00	7,000,992.00	10,800.00
國內部分	97452030131	44,736,516.00		6,862,688.00	60,000.00	8,030,681.00	7,000,992.00	10,800.00
其他營業外費用	974599898							
國內部分	97459989831							
合 計		44,736,516.00		6,862,688.00	60,000.00	8,030,681.00	7,000,992.00	10,800.00

股份有限公司
彙 計 表
106 年 度

單位:新臺幣元

算		數							
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		
5,936,833.00			3,416,918.00	81,500.00	6,022,857.00	24,600.00			82,184,385.00
5,936,833.00			3,416,918.00	81,500.00	6,022,857.00	24,600.00			82,184,385.00
5,936,833.00			2,727,614.00	81,500.00	6,022,857.00	24,600.00			81,495,081.00
5,936,833.00			2,727,614.00	81,500.00	6,022,857.00	24,600.00			81,495,081.00
			689,304.00						689,304.00
			689,304.00						689,304.00
5,936,833.00			3,416,918.00	81,500.00	6,022,857.00	24,600.00			82,184,385.00

臺灣金融控股
用人費用
中華民國

項 目		預						
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	65,277,000.00		9,576,000.00	120,000.00	6,131,000.00	10,220,000.00	4,000.00
國內部分	9745	65,277,000.00		9,576,000.00	120,000.00	6,131,000.00	10,220,000.00	4,000.00
管理費用	9745203	65,277,000.00		9,576,000.00	120,000.00	6,131,000.00	10,220,000.00	4,000.00
國內部分	97452031	65,277,000.00		9,576,000.00	120,000.00	6,131,000.00	10,220,000.00	4,000.00
其他營業外費用	9745998							
國內部分	97459981							
合 計		65,277,000.00		9,576,000.00	120,000.00	6,131,000.00	10,220,000.00	4,000.00

股份有限公司
彙 計 表
106 年 度

單位:新臺幣元

算			數						
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		
8,542,000.00			5,500,000.00	116,000.00	4,850,000.00	38,000.00	18,000.00		110,392,000.00
8,542,000.00			5,500,000.00	116,000.00	4,850,000.00	38,000.00	18,000.00		110,392,000.00
8,542,000.00			4,419,000.00	116,000.00	4,850,000.00	38,000.00			109,293,000.00
8,542,000.00			4,419,000.00	116,000.00	4,850,000.00	38,000.00			109,293,000.00
			1,081,000.00				18,000.00		1,099,000.00
			1,081,000.00				18,000.00		1,099,000.00
8,542,000.00			5,500,000.00	116,000.00	4,850,000.00	38,000.00	18,000.00		110,392,000.00

臺灣金融控股股份有限公司
用人費用彙計表附註說明
中華民國 106 年度

- 一、本公司於用人費用科目外，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：
勞務承攬：辦理環境清潔維護等，帳列「管理費用」項下「外包費」，預算數計 300,000.00 元，決算數計 237,175.00 元。
- 二、本公司各項獎金之說明如下：
- (一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 63 人、1.2 個月薪給總額編列預算數，計 6,131,000.00 元，決算數依員工 46 人提列 2.4 個月薪給總額，計 8,030,681.00 元。
- (二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 63 人、2 個月薪給總額編列預算數，計 10,220,000.00 元，決算數依員工 46 人提列 2 個月薪給總額，計 7,000,992.00 元。
- (三)其他獎金：依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及 95 年 6 月 1 日修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員 1 人，編列 4,000.00 元，決算數依實際符合請領資格之退休人數 1 人列支，計 10,800.00 元。
- 三、本公司職工福利金依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按月營業收入提撥 0.8‰，預算數計 4,850,000.00 元(預算提撥率 0.8‰)，決算數計 6,022,857.00 元。

臺灣金融控股
繳納各項稅捐
中華民國

項 目		決 算 數										
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											
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											
非營業用土地地價稅	97623											
房屋稅	9764											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
非營業用房屋稅	97643											
消費與行為稅	9765		24,230.00								24,230.00	
關稅	97651											
營業稅	97655											
印花稅	97656		5,880.00								5,880.00	
使用牌照稅	97657		18,350.00								18,350.00	
特別稅課	9766											
其他	97669											
規費	9767	4,644,524.00	750.00							4,644,524.00	750.00	
行政規費	97671	4,633,094.00	750.00							4,633,094.00	750.00	
汽車燃料使用費	97672	11,430.00								11,430.00		
合 計		4,644,524.00	24,980.00							4,644,524.00	24,980.00	

註：本年度所得稅利益134,522,876.00元。

股份有限公司
與規費明細表
106 年 度

單位：新臺幣元

項 目		預 算 數										
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											
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											
非營業用土地地價稅	97623											
房屋稅	9764											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
非營業用房屋稅	97643											
消費與行為稅	9765		37,000.00								37,000.00	
關稅	97651											
營業稅	97655											
印花稅	97656		10,000.00								10,000.00	
使用牌照稅	97657		27,000.00								27,000.00	
特別稅課	9766											
其他	97669											
規費	9767	3,168,000.00	50,000.00							3,168,000.00	50,000.00	
行政規費	97671	3,150,000.00	50,000.00							3,150,000.00	50,000.00	
汽車燃料使用費	97672	18,000.00								18,000.00		
合 計		3,168,000.00	87,000.00							3,168,000.00	87,000.00	

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 106 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
名稱	編號	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
本年度無列數										
合 計										

註：1.管理用公務車輛：本年度無增購及汰舊換新，所有車輛計有轎車2輛。

2.其他車輛：本年度無增購及汰舊換新，所有車輛計有機車1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 106 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會 費			163,000.00	273,000.00	-110,000.00	40.29
職業團體會費			163,000.00	273,000.00	-110,000.00	40.29
	管理費用		163,000.00	273,000.00	-110,000.00	40.29
		1. 台灣併購與私募股權協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		2. 銀行公會全國聯合會	8,000.00	8,000.00	0.00	0.00
		3. 中華民國紅十字會	5,000.00	5,000.00	0.00	0.00
		4. 兩岸企業家峰會		100,000.00	-100,000.00	100.00
		5. 中華民國三三企業交流會	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		6. 台灣玉山科技協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		7. 台灣董事學會		10,000.00	-10,000.00	100.00
捐 助			2,620,000.00	2,800,000.00	-180,000.00	6.43
捐助國內團體			2,620,000.00	2,800,000.00	-180,000.00	6.43
	什項費用		2,620,000.00	2,800,000.00	-180,000.00	6.43
		1. 金融服務業教育公益基金捐款	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00	0.00
		2. 加強參加區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	120,000.00	270,000.00	-150,000.00	55.56
		捐助花蓮縣私立畢士大教養院	120,000.00			
		3. 其他公益支出		30,000.00	-30,000.00	100.00
分 攤			1,357,159.00	1,450,000.00	-92,841.00	6.40
分攤大樓管理費			1,357,159.00	1,400,000.00	-42,841.00	3.06
	管理費用		1,357,159.00	1,400,000.00	-42,841.00	3.06
		聯合辦公大樓管理費	1,357,159.00	1,400,000.00	-42,841.00	3.06
分攤其他費用				50,000.00	-50,000.00	100.00
	管理費用			50,000.00	-50,000.00	100.00
		分攤其他費用		50,000.00	-50,000.00	100.00
會費、捐助與分攤	合 計		4,140,159.00	4,523,000.00	-382,841.00	8.46

臺灣金融控股股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
84,133,352.00	用人費用	82,184,385.00	110,392,000.00	-28,207,615.00	25.55	主要係實際員額較預算員額減少所致。
41,655,733.00	正式員額薪資	44,736,516.00	65,277,000.00	-20,540,484.00	31.47	
6,592,308.00	超時工作報酬	6,862,688.00	9,576,000.00	-2,713,312.00	28.33	
20,161.00	津貼	60,000.00	120,000.00	-60,000.00	50.00	
13,896,655.00	獎金	15,042,473.00	16,355,000.00	-1,312,527.00	8.03	
6,814,867.00	退休及卹償金	5,936,833.00	8,542,000.00	-2,605,167.00	30.50	
15,153,628.00	福利費	9,545,875.00	10,522,000.00	-976,125.00	9.28	
46,025,224.00	服務費用	36,933,481.00	86,625,000.00	-49,691,519.00	57.36	主要係節約各項開支所致。
504,353.00	水電費	490,914.00	740,000.00	-249,086.00	33.66	
669,119.00	郵電費	711,341.00	935,000.00	-223,659.00	23.92	
103,165.00	旅運費	158,074.00	566,000.00	-407,926.00	72.07	
12,497,062.00	印刷裝訂與廣告費	11,458,674.00	24,300,000.00	-12,841,326.00	52.84	
741,017.00	修理保養與保固費	767,502.00	1,275,000.00	-507,498.00	39.80	
31,596.00	保險費	22,452.00	68,000.00	-45,548.00	66.98	
24,931,804.00	棧儲、包裝、代理及加工費	16,800,604.00	45,734,000.00	-28,933,396.00	63.26	
4,368,843.00	專業服務費	3,806,984.00	9,599,000.00	-5,792,016.00	60.34	主要係節約各項開支所致。
2,178,265.00	公共關係費	2,716,936.00	3,408,000.00	-691,064.00	20.28	
1,332,812.00	材料及用品費	1,618,708.00	1,906,000.00	-287,292.00	15.07	
120,966.00	使用材料費	231,507.00	263,000.00	-31,493.00	11.97	主要係利息費用較預算數減少所致。
1,211,846.00	用品消耗	1,387,201.00	1,643,000.00	-255,799.00	15.57	
176,786,216.00	租金與利息	167,983,886.00	382,673,000.00	-214,689,114.00	56.10	
16,250,400.00	房租	16,250,400.00	16,251,000.00	-600.00	0.00	
10,846,119.00	機器租金	12,570,515.00	13,000,000.00	-429,485.00	3.30	
	交通及運輸設備租金	2,900.00		2,900.00	—	主要係機械及設備暨什項設備折舊較預算數減少所致。
5,250.00	什項設備租金					
149,684,447.00	利息	139,160,071.00	353,422,000.00	-214,261,929.00	60.62	
1,542,051.00	折舊及攤銷	1,354,897.00	2,111,000.00	-756,103.00	35.82	
957,430.00	機械及設備折舊	856,632.00	1,306,000.00	-449,368.00	34.41	
232,615.00	交通及運輸設備折舊	178,440.00	288,000.00	-109,560.00	38.04	主要係金管會監理年費增加所致。
163,914.00	什項設備折舊	136,589.00	279,000.00	-142,411.00	51.04	
58,908.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	44,052.00	46,000.00	-1,948.00	4.23	
129,184.00	攤銷	139,184.00	192,000.00	-52,816.00	27.51	
1,991,593.00	稅捐與規費	4,669,504.00	3,255,000.00	1,414,504.00	43.46	主要係資產報廢損失較預算數增加所致。
23,317.00	消費與行為稅	24,230.00	37,000.00	-12,770.00	34.51	
1,968,276.00	規費	4,645,274.00	3,218,000.00	1,427,274.00	44.35	
3,842,214.00	會費、捐助與分攤	4,140,159.00	4,523,000.00	-382,841.00	8.46	係辦理員工訓練之場地水電及清潔費。
268,000.00	會費	163,000.00	273,000.00	-110,000.00	40.29	
2,550,000.00	捐助	2,620,000.00	2,800,000.00	-180,000.00	6.43	
1,024,214.00	分攤	1,357,159.00	1,450,000.00	-92,841.00	6.40	係資產報廢損失較預算數增加所致。
3,468.00	損失與賠償給付	221,726.00	98,000.00	123,726.00	126.25	
3,468.00	各項損失	221,726.00	98,000.00	123,726.00	126.25	
	其他	18,000.00		18,000.00	—	係辦理員工訓練之場地水電及清潔費。
	其他費用	18,000.00		18,000.00	—	
315,656,930.00	合計	299,124,746.00	591,583,000.00	-292,458,254.00	49.44	

註：本年度決算所得稅利益134,522,876.00元。

臺灣金融控股股份有限公司
管制性項目及統計所需項目比較表
中華民國106年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比較增減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費		172,000.00	-172,000.00	100.00	
公共關係費	2,716,936.00	3,408,000.00	-691,064.00	20.28	
廣告費	5,198,549.00	9,000,000.00	-3,801,451.00	42.24	
業務宣導費	5,043,579.00	13,500,000.00	-8,456,421.00	62.64	
服裝	105,000.00	158,000.00	-53,000.00	33.54	
傷病醫藥費	81,500.00	116,000.00	-34,500.00	29.74	
體育活動費	24,600.00	38,000.00	-13,400.00	35.26	
統計所需項目：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
土地增值稅費用(利益)					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅差					
運輸及搬運損失					
停工損失					
損壞工作					
災害損失					

庚、臺灣銀行股份有限公司
附屬單位決算之分決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~72
一、業務範圍概述	2
二、關於執行政府政策者	2~12
三、關於經營管理者	13~72
貳、業務計畫概述	73~81
一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）	73~76
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	76
三、資金之轉投資及其盈虧	76~78
四、其他重要計畫	78~81
參、營業損益之經過	81~83
一、營業收支及盈虧情形	81~82
二、最近 5 年度簡明損益表	83
肆、盈虧撥補之擬議	83~84
一、盈虧撥補之情形	83~84
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	84
伍、現金流量之情形	84
陸、資產負債狀況	85~86
一、資產負債之結構	85
二、最近 5 年度簡明資產負債表	86
柒、財務地位、經營績效及成長分析	86~93
一、財務比率	86~88

二、經營比率	88
三、成長比率	89
四、最近 5 年度投資報酬分析表	89
捌、其他	90~93
一、補辦預算事項.....	90
二、本年度經營績效獎金決算提列情形.....	90~93

丙、決算主要表

一、損益表	94~98
二、盈虧撥補表	99~100
三、現金流量表	101~102
四、資產負債表	103~110
五、財務報表附註	111~123

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、銷售收入明細表	124~125
二、金融保險收入明細表	126~131
三、其他營業收入明細表	132
四、營業外收入明細表	133
五、銷售成本明細表	134~135
六、金融保險成本明細表	136~141
七、其他營業成本明細表	142~143
八、業務費用明細表	144~147
九、管理費用明細表	148~151
十、其他營業費用明細表	152~153
十一、營業外費用明細表	154~155

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表	156
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	157~158
三、資產折舊明細表	159
四、資產變賣明細表	160~161
五、資產報廢明細表	162
六、資金轉投資及其盈虧明細表	163~165
七、資本增減與股額明細表	166~167

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	168
二、用人費用彙計表	169~173
三、繳納各項稅捐與規費明細表	174~175
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	176
五、主要營運量值比較表	177~178
六、5年來主要營運量值比較表	179~180
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	181~182
八、各項費用彙計表	183~184
九、管制性項目及統計所需項目比較表	185
十、備抵呆帳提存分析表	186~191
十一、保證責任準備提存分析表	192
十二、損益表（不包括公保業務）	193~195
十三、資產負債表（盈餘分配前）	196~203
十四、損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	204
十五、現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	205~206
十六、資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	207

己、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部決算資料..... 208

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	3,021.41	3,034.25	-12.84	0.42
營 業 總 支 出	2,917.87	2,857.71	60.16	2.11
淨 利（淨 損）	103.54	176.54	-73.00	41.35
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	6.00	5.00	1.00	20.00
留存事業機關盈餘	163.31	191.57	-28.26	14.75
現 金 流 量 ①：				
增加不動產、廠房及設備	6.04	7.57	-1.53	20.21
現金及約當現金淨增	628.42	1,273.31	-644.89	50.65
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	18,217.68	17,600.87	616.81	3.50
不動產、廠房及設備餘額	963.44	966.95	-3.51	0.36
長 期 負 債 餘 額	12.80	12.85	-0.05	0.39
權 益	2,884.43	2,739.49	144.94	5.29
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營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

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，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休（伍）金優惠存款、政策性貸款、高中（職）以上學生就學貸款、共同供應契約採購、關稅配額、公教及退休人員保險、公教人員保險準備金及勞工退休基金收支保管及運用、兒童與少年未來教育及發展帳戶、勞基法退休金專戶、公務人員新制退撫給與專戶、擔任大陸地區新臺幣清算行及其他經主管機關核准辦理之業務。

本行另依保險法、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、關於執行政府政策者：

（一）賡續辦理高中（職）以上學生就學貸款、退休（伍）金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款、新臺幣發行附隨業務、共同供應契約採購、關稅配額、公教人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管與運用、及大陸地區新臺幣清算行等各項政府政策：

1. 新臺幣發行附隨業務：

（1）賡續配合中央銀行經理新臺幣發行附隨業務，隨時檢視區域性及季節性券幣之供需，適時調撥、增補券幣及運回污破損券幣，以維持貨幣市場流通鈔券之品質，在農曆春節期間更需充分供應全國金融同業 454 處新鈔兌換據點所需數量，供民眾兌換新鈔，106 年度調撥次數總計 3,866 次，調撥金額為新臺幣 5 兆 1,200 億餘元。此外，為督導管理 38 家發庫業務，不定期檢查各發庫相關庫存狀況、發行業務及金庫管理等執行情形，暨為維護發庫運鈔安全，一再提醒各發庫應隨時檢視運鈔車輛使用情

況；另總行警察隊為掌握運鈔安控，每趟運送券幣均使用衛星定位系統，全程監控運鈔車運送鈔券狀況。

(2)依中央銀行發行局 106 年 3 月「新臺幣發行相關業務辦理現況及興革事項協調會」決議，為提升 10 元硬幣防偽功能，發庫行收回之每袋 10 元硬幣，應兌換成新版 10 元硬幣後，方可再流入市面。106 年 3 月至 12 月本行配合收回之流通 10 元硬幣 36,000 袋、污損 10 元硬幣 3,850 袋，共計收回 39,850 袋。

(3)為維護流通市面鈔券之整潔，106 年度共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 4,409 億元（18 億 2,284 萬張），銷毀鈔券金額 3,723 億元（6 億 4,645 萬張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 89.78%，對節省人力、提高檢券正確性及促進鈔券之汰舊換新績效助益頗大。

(4)中央銀行發行紀念券幣，皆委託本行銷售：

a. 106 年 1 月 12 日發售「丁酉雞年生肖紀念套幣」12 萬套。

b. 106 年 11 月 16 日發售「國家公園采風系列—金門國家公園」平鑄套幣 2.5 萬套。

(5)受中央銀行委託拍賣特殊號碼鈔券，106 年度辦理兩次，分別為：

a. 第 1060701 期得標鈔券總面值為 1,390,900 元，得標總金額為 5,449,455 元。

b. 第 1061001 期得標鈔券總面值為 989,100 元，得標總金額為 4,394,012 元。

2. 配合政府公股股權管理政策，落實公司治理，提昇經營管理效能：

本行建立公司治理制度，重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資本流動性及風險敏感性等風險

管理，經於 98 年 7 月 31 日設置獨立董事，訂定「臺灣銀行股份有限公司獨立董事之職責範疇規則」，並設置「審計委員會」。各董事(含獨立董事)持續參加涵蓋公司治理主題相關之進修課程，提升其專業知能與法律素養。審計委員會每季至少召開一次會議，106 年度共計召開 10 次會議，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。

3. 辦理國軍同袍儲蓄會存款及退休（伍）金優惠存款：

- (1) 賡續辦理國軍同袍儲蓄會存款，截至 106 年底共計新臺幣 21,413 百萬元，其中國庫機關專戶存款 153 百萬元(占儲存金額 0.71%)，餘為整存整付定期儲蓄存款 21,260 百萬元(99.29%)，該會儲存於本行存款，近 99%比率以定儲一般牌告利率計付方式，除因定儲金額占全行總存款比重(基準日 106 年 12 月 31 日)逾 0.54%，致整體定存比率偏高外，亦影響本行資金成本，不利業務競爭。
- (2) 本行為配合政府照顧退伍（休）軍公教人員生活，奉財政部 47 年 7 月 14 日（47）臺財錢發第 5192 號令、國防部（47）鍾鉞字第 0366 號承辦退伍金優惠存款，另奉財政部 49 年 10 月 31 日（49）臺財錢發字第 07864 號、銓敘部（49）臺特三字第 1713 號函開辦公務人員退休金優惠存款，嗣後依財政部 54 年 2 月 23 日（54）臺財錢發第 01135 號令辦理學校教職員退休金優惠存款，及銓敘部 61 年 10 月 26 日（61）臺為特三字第 1014 號、財政部（61）臺財錢字第 20034 號、行政院人事行政局（61）局肆字第 37287 號函會銜公布「政務退職酬勞金優惠存款辦法」，行政院 78 年 9 月 21 日（78）財字第 24612 號函同意由本行於 80 年 12 月開辦第一屆資深中央民意代表退職酬勞金優惠存款。
- (3) 本行與各級政府機關對優惠存款利率負擔方式，現行係依據行政院 79 年 4 月 11 日臺 79 人政肆字第 14525 號函

辦理，目前為年息 18%，其中本行負擔本行一年期定期存款利率，加上本行基本放款利率與一年期定期存款利率之差數之二分之一，106 年度優存營運量為 463,074 百萬元，平均利率為 2.8955%，本行負擔優存利息費用及超額利息合計為 13,256 百萬元。

(4) 本行墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至 106 年底未歸墊差額息約 65,621 百萬元，其中 90 年度前舊積欠款約 1,297 百萬元，91 至 105 年度墊付款約 15,398 百萬元，106 年度約 48,926 百萬元。

4. 配合辦理政策性貸款：歷年來積極配合政府政策，依據各主管機關所訂之辦法，推出各項政策性貸款業務，目前配合辦理之政策性貸款如下：

(1) 企業貸款部分：

106 年度本行辦理企業政策性貸款餘額分別為「輔導中小企業升級貸款」13 百萬元、「促進服務業發展優惠貸款」1,718 百萬元、「離島建設優惠貸款」2 百萬元、「離島永續發展貸款」1 百萬元、「促進產業創新或研究發展貸款」45 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」25 百萬元、「文化創意產業優惠貸款」44 百萬元、「加強推動台商回台投資專案貸款」486 百萬元、「中小企業創新發展專案貸款」17 百萬元、「企業小頭家貸款」48 百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」31 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」12,910 百萬元、「流通服務業優惠貸款」83 百萬元、「勞工退休金專案貸款」4 百萬元、「傳統產業壹兆柒仟億元專案貸款」135 百萬元、「莫拉克颱風災害各項貸款」37 百萬元、「921 地震災害各項救災貸款」76 百萬元。

(2) 消費者貸款部分：

a. 就學貸款：

①106 年度共計承作 16,935 百萬元，截至 106 年底承貸戶數為 741,867 戶，貸放餘額 144,802 百萬元，市占率維持 8 成以上，積極協助中低收入家庭子女順利就學。另為減輕青年學子初入社會之還款壓力，本行亦積極協助學貸戶辦理各項低所得及低/中低收入戶緩繳本金及延長還款期限等措施，截至 106 年底累計受理 120,949 人，金額為 26,373 百萬元，本行積極配合政府體恤弱勢，甚獲學貸戶與主管機關肯定。

②各項個人政策性貸款業務以就學貸款承貸戶數為最大宗，市占率達 8 成以上，為落實協助經濟弱勢家庭學生順利就學之政策。另為簡化每學期對保手續，自 101 學年度起推出「線上申貸」方案，擴充本行「就學貸款入口網」系統功能，以同一學程續借之學生為適用對象，鼓勵其於本行開戶並申請晶片金融卡，做為驗證工具，再給予手續費減半優惠。使符合相關條件之學生得以網路取代馬路，免除出外奔波之苦，截至 106 年底已有 8 萬餘人次使用此簡政便民措施，甚獲肯定。

b. 教育部留學貸款：

106 年度共計承作 299 百萬元，截至 106 年底承貸餘額為 1,315 百萬元。

c. 優惠購屋貸款：

本案自 97 年 9 月 22 日起辦理，本行獲配額度 32,900 百萬元，均全數撥貸完畢，截至 106 年底承貸餘額為 9,361 百萬元。本案除配合政府振興房市政策、減輕購屋民眾負擔外，並可提升本行房貸業務量與盈餘，創造政府、銀行與民眾三贏之局。

d. 內政部勞工建購、修繕住宅貸款及臺灣省輔助自購國

宅貸款：

106 年度共計承作 892 百萬元，截至 106 年底承貸餘額為 4,341 百萬元。

e. 內政部青年安心成家貸款：

98 年 3 月開辦，102 年停辦，截至 106 年底承貸餘額為 4,519 百萬元。

f. 公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款：

積極辦理財政部之青年安心成家貸款—第二案（99 年 12 月新開辦），截至 106 年底累計撥貸筆數 67,762 筆，金額為 255,016 百萬元，市占率 25.51%。

5. 辦理政策採購、關稅配額及貴金屬業務：

(1) 配合政府集中採購政策辦理共同供應契約採購業務：

106 年度代理各機關、學校等辦理之車輛暨交通設備、事務設備、資訊設備、辦公場所用品、人力資源（勞務）、保險、藥品衛材、圖書及教育用品、警用資源暨其他等各類共同供應契約，共簽訂採購契約 5,663 件，訂購金額計新臺幣 23,191 百萬元。

(2) 配合政府專業採購政策，代理政府機關、公立學校及公營事業機構辦理採購業務，提供專業性採購服務：

106 年度代理政府機關、公立學校及公營事業機構辦理一般財物及勞務採購業務，提供專業性採購服務，共簽訂採購契約 206 件，採購金額計新臺幣 7,770 百萬元。

(3) 配合政策辦理關稅配額核配及管理業務暨受託代處理政府機關沒入貴金屬商品之標售業務：

a. 受財政部委任辦理農、漁、畜產品關稅配額之核配及管理業務，包括廠商申請配額之審核、開標、分配、轉讓、權利金之收發、履約保證金之收退、配額證明書之核發與管理等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。另辦理關稅配額進口、執行等資料之核對、統計、

分析，提供政府相關部門參考，以備世界貿易組織(WTO)之答詢報告。106 年度關稅配額業務包括世界貿易組織(WTO)16 項、臺巴自由貿易協定 6 項、臺尼自由貿易協定 1 項及臺紐經濟合作協定 1 項，合計 24 項；106 年度承作關稅配額業務之權利金收入撥交農業損害救助基金約 960 百萬元。

b. 代國有財產署、地方法院、關務署等政府機關處理標售無人繼承或沒入之黃金等貴金屬，包括保管、鑑定、開標、收付款等，106 年度計標售 21 百萬元，增裕國庫收入。

6. 辦理公教人員保險及退休人員保險：

依公教人員保險法第 5 條規定，經指定為公教人員保險承保機關，辦理承保、現金給付、財務收支及準備金管理運用等公保業務，對公教人員之福祉貢獻良多。業務執行情形如下：

(1) 公教人員保險：

截至 106 年底公教人員保險之要保機關計有 7,422 個單位，被保險人數計 584,469 人，全年度保費收入為 23,478 百萬元。在現金給付業務方面，全年給付總人數 48,897 人，分別為失能給付 830 人、養老給付 16,788 人、死亡給付 492 人、眷屬喪葬津貼 15,155 人、育嬰留職停薪津貼 6,151 人、生育給付 9,481 人；給付總額 24,901 百萬元，分別為失能給付 314 百萬元、養老給付 21,045 百萬元、死亡給付 631 百萬元、眷屬喪葬津貼 1,797 百萬元、育嬰留職停薪津貼 534 百萬元、生育給付 580 百萬元。

(2) 退休人員保險：

退休人員保險之要保機關計有 76 個單位，被保險人數計 89 人，全年度保費收入為 29 萬元。在現金給付業務方面，全年給付總人數 13 人，分別為死亡給付 12 人、發

還公保養老給付 1 人，給付總額 121 萬元，分別為死亡給付 115 萬元、發還公保養老給付 6 萬元。

7. 辦理勞工退休基金業務：

依勞動基準法暨勞工退休基金收支保管及運用辦法規定，辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用，以保障廣大事業單位與勞工之退休準備金權益。

- (1) 本行承接原中信局所辦理業務，依據「勞工退休基金收支保管及運用辦法」，受主管機關指定辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用事項，自 96 年 7 月 2 日起並受新成立之勞工退休基金監理會管理。
- (2) 截至 106 年底，累計開戶事業單位達 177,949 戶，事業準備金專戶提撥餘額為 782,408 百萬元；本行持續秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，提昇勞退基金收支、管理與運用之業務績效及服務品質，以保障廣大勞工權益。
- (3) 辦理舊制勞工退休準備金之開戶、存款、給付及基金保管運用等業務及其相關事項，截至 106 年底本行辦理舊制勞工退休準備金自行運用金額為 488,805 百萬元，評價後整體收益數為 21,671 百萬元，收益率為 5.17%，高於預定收益率 4.03%；另 106 年度已完成辦理事業單位開戶勞工退休準備金專戶之開戶 156 戶，結清 8,290 戶，106 年度事業單位存款金額 112,758 百萬元，給付 63,933 人，給付金額 83,371 百萬元。
- (4) 設置專人即時解答處理事業單位與勞工問題，加強與勞政機關聯繫，嚴控專戶安全。
- (5) 推動各項改進方案，簡化作業流程，提升服務品質，進而保障勞工退休金權益。

8. 本行上海分行經指定為大陸地區新臺幣清算行，並依「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」內涵及兩岸相關規定，積極

拓展是項業務週邊商機：

上海分行自 102 年 4 月 2 日開辦新臺幣現鈔兌換業務後，提供新臺幣現鈔與人民幣雙向兌換服務，截至 106 年底，已與大陸地區 8 家銀行簽署大陸新臺幣現鈔兌換業務協議。上海分行於 106 年度陸續進口新臺幣現鈔 120 百萬元至大陸地區，未來將持續善用本行為大陸地區新臺幣清算行之優勢，與當地其他金融機構建立更緊密之業務合作關係，積極拓展是項業務週邊商機。

9. 協助政府機關公庫 e 化作業，積極擴充「公庫服務網」之服務範圍，賡續推展「庫款繳費系統」，開發政府機關線上轉帳繳納各項規費，並加強與各級政府合作關係，爭取政府機關委託本行辦理代收付業務。

(1) 為強化經營管理及提高服務品質，持續建置「公庫服務網」，截至 106 年底本行代庫之 19 個各級地方政府，除連江縣尚未建置外，其餘均已建置完成並上線使用，該系統之功能深受使用單位好評。

(2) 建置「公庫存款繳費帳務管理系統」，以協助政府機關應繳費款之 e 化作業，提升其帳務處理效率；截至 106 年底已完成新北市政府、桃園市政府、南投縣政府、臺南市政府以及基隆市政府之繳費系統，並上線使用。

(3) 財政部高雄國稅局辦理之「外籍旅客購物退稅 e 化委外服務案」係由中華電信股份有限公司企業客戶分公司得標，經本行積極向該公司爭取代辦桃園國際機場第一及第二航廈、臺北國際機場、高雄國際機場、臺中國際機場及臺北港等 6 個據點之外籍旅客購物退稅之現金退稅業務，每年可增裕本行手續費收入新臺幣 18 百萬元。

(4) 賡續擔任交通部航港局委託金融機構代收商港服務費之主辦行，於繳款人透過匯款、網路、ATM 轉帳、本行及同業臨櫃代收部分之金流均轉入該局設立於本行之機關

專戶，可增加本行活期性存款營運量。

(5)106 年度爭取代收行政院環保署水汙染防制費，對增裕本行手續費及服務費有所助益。

(二)配合政府辦理各項政策貸款，其中包含文化創意產業優惠貸款、青年創業及啟動金貸款、協助中小企業扎根專案貸款、促進產業創新或研究發展貸款、加強推動台商回台投資專案貸款、中小企業創新發展專案貸款等。支持政府推動「創業拔萃方案」、「虛擬世界發展法規調適規劃方案」、「重新鏈結矽谷計畫」等政策方向，協助相關政策產業取得所需資金，以利企業營運週轉及投資計畫需要，促進國內經濟發展：

1. 積極行銷多元化企業放款業務，並承作多項政策性貸款，協助企業取得營運及投資資金，以配合政府建構良好之企業經營發展環境，促進經濟成長及社會穩定；106 年度本行協助企業經營資金貸款營運量為 701,732 百萬元。
2. 截至 106 年底本行辦理各項企業政策性貸款餘額分別為：文化創意產業優惠貸款 44 百萬元、協助中小企業扎根專案貸款、促進產業創新或研究發展貸款 45 百萬元、加強推動台商回台投資專案貸款 486 百萬元、中小企業創新發展專案貸款 17 百萬元、中小企業災害復舊優惠貸款 29 百萬元、振興經濟非中小企業專案貸款 328 百萬元。
3. 配合政策辦理多項個人政策性貸款，截至 106 年底，就學貸款貸放餘額 144,802 百萬元、留學貸款 1,315 百萬元、青年創業及啟動金貸款 1,143 百萬元、內政部購置及修繕住宅貸款等 4,341 百萬元、內政部青年安心成家貸款 4,519 百萬元、微型創業鳳凰貸款 128 百萬元，加上其他優惠購屋專案貸款等，除提供民眾有關升學、留學、成家、創業等所需資金外，亦有助於就業率之提升；本行於 106 年 7 月榮獲財團法人中小企業信用保證基金頒發「協助青年創業相挺獎-績優總行獎」。

4. 近年積極配合政府辦理各項政策性貸款，例如：配合新北市、臺中市、屏東等縣市政府，協助轄區內中小企業取得發展所需資金，依據上開縣市政府訂定之中小企業貸款實施要點，及財團法人中小企業信用保證基金火金姑(相對保證)中小企業融資貸款信用保證要點，擬定本行承辦條件，並由營業單位與縣市政府簽訂合約，以積極拓展中小企業貸款業務。
 5. 積極配合政府有關「新創重點產業放款方案」之推展，於本行中小企業成長專案貸款增訂授權利率優惠減碼規範，俾利推展本項授信業務。
 6. 為配合政府推動綠色金融政策，本行成立「綠能金融小組」及「綠能服務平台」，以利本項業務推展。
 7. 為加速國內危險及老舊建築物重建，本行訂定辦理危險及老舊建築物更新重建貸款要點，以利本項業務推動。
- (三)積極配合政府各項政策，推出服務銀髮族之老年安養產品及提供身心障礙者之資產保全信託，並致力擴大金融服務範疇，提升整體經營績效：
1. 加強推動結合社會關注議題之信託產品，包括推展服務銀髮族之老人安養信託、關懷弱勢及身心障礙者之資產保全信託，達成關懷社會目標，106 年度共計承做 526 件，信託金額合計 322 百萬元。
 2. 配合臺中國際機場升格，成立臺中國際機場分行，提供國際旅客及商務人士全方位的金融服務；配合臺中市航太及精密產業聚落，成立臺中精密園區分行，提供廠商於園區就近便捷的金融服務；成立美國矽谷代表人辦事處，以深入北加州市場，協助台商赴矽谷投資發展並取得投資與商情資訊，服務國內高科技廠商在灣區之營運據點，並與洛杉磯分行及紐約分行業務整合，完善本行於美國市場之布局。

三、關於經營管理者：

隨著金融產業的自由化與國際化，國內銀行業面臨更複雜的風險。本行除辦理政府賦予之政策任務，協助企業發展、穩定金融市場外，將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」經營理念，積極強化整合行銷，擴大經營範疇及利基業務，以因應未來的外在挑戰。茲訂定本行經營政策如下：

(一)尋求穩定的資本來源並提高資金運用效益：

1. 為提升資本適足率以健全集團經營與發展，本行將採多面向充實資本措施，以尋求穩定的資本來源，主要包括：(1)爭取盈餘減(免)繳國庫；(2)辦理現金增資：
 - (1)本行 106 年度預算盈餘除因應母公司臺灣金控公司營運調度所需解繳新臺幣 6 億元外，其餘以免繳庫方式編列。另 106 年度決算超額盈餘保留之申請，業透過臺灣金控母公司於 107 年 1 月 17 日函請財政部核轉行政院。
 - (2)臺灣金融控股股份有限公司條例修正第十二條之一條文業於 106 年 12 月 29 日經立法院三讀通過，本行已依臺灣金控公司來函研提本行「108 年度增資計畫報告」，並依行政程序報請該公司辦理後續預算編審事宜。
2. 經由參與金控集團資金運用平台及跨公司匯率避險小組會議，進行每日、雙週、雙月或每季之股匯債市資訊交流暨操作經驗分享，以提升資金運用效能：
 - (1)106 年度於本行行內資訊網財務資訊專區及金控企業內部資訊網財經資訊專區每週提供經濟金融週報，供集團各子公司間參考。
 - (2)金控旗下各公司財務部門舉行雙月會、股票投資舉行雙週會，並利用共同行銷會議，聚集各公司專業人才資訊交流及操作經驗分享。
3. 建立多元資金來源，加強整合新臺幣及外幣資金，靈活運用貨幣市場及美元對新臺幣換匯市場，以創造期差

(Gapping)操作之利差收益外，並掌握多元人民幣資金來源，藉由金融工具之操作，創造獲利機會，以提升整體資金運用績效：

- (1)整合新臺幣及外幣資金管理，建立多元資金來源管道，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，106 年度積極吸收外幣存款，較上年度增加美金 43 億元；另發行美金可贖回債券 8.8 億元。運用貨幣市場長短期利率差距，創造期差(Gapping)部位，並隨時調整期差操作部位及期間，俾適度提昇臺、外幣資金運用效益，106 年度換匯交易期差操作獲利穩定，遠匯及換匯收益約計新臺幣 42.8 億元。
- (2)為有效提升獲利能力及資金運用效益，本行積極擴大海外投資，執行以新臺幣結購美金並投資海外較高收益資產，截至 106 年底結匯美金餘額 6.68 億元，本行除布局外幣債券及基金外，並進行不同幣別配置，且運用外匯選擇權靈活操作，賣出買權或賣權，本外幣投資專案從 99 年 4 月累計至 106 年 12 月產生權利金收益約新臺幣 2.4 億元，對降低美金結購成本有所助益。

4. 強化全行餘裕資金運用效益，新臺幣方面，積極標購中央銀行 364 天及 2 年期定存單，投資較高收益率之商業本票；外幣方面，視貨幣市場及換匯市場市況及各國央行未來利率政策動向，擇風險溢酬較高之金融工具，以提高資金運用效能：

本行餘裕資金之運用，於新臺幣方面，鑑於原標購中央銀行 364 天期及 2 年期定存單分別為 1,723 億元及 284 億元均已屆期，復於 106 年度新標購 2,326 億元及 330 億元定存單以強化資金運用；外幣方面，106 年度除拆出及拆入營運量共計美金 35 億元外，本行並透過 FX SWAP 釋出美金 207 億元及新投資外幣債券合計美金 2.49 億元，以免除

外幣資金之閒置。

5. 證券投資方面，短期投資部位以高殖利率股、基本面穩健之權值股及 ETF 為投資主軸，另為分散風險並提升績效，投資策略採穩健審慎操作，調整持股結構配置，並靈活運用避險工具，加強控管投資風險，另亦增加海外 ETF 投資部位，分批或逢低買進開發中國家 ETF，以增裕本行盈收。轉投資方面，賡續強化派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，及審慎執行公股股權管理並監督維護股權，確保公股權益：

- (1) 權益證券投資部分，短期投資部位以具高殖利率及基本面佳之個股為投資標的，研究產業脈動，穩健審慎操作，並加強投資風險控管；另海外投資部位，積極分散布局以提升操作績效；截至 106 年底，股票投資餘額新臺幣 78.1 億元，以新臺幣計價基金餘額新臺幣 0.75 億元；外幣計價基金餘額美金 6.5 百萬元，海外 ETF 投資餘額美金 9.8 百萬元，中國 QFII 投資餘額美金 40 百萬元。
- (2) 轉投資方面，賡續強化派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，審慎執行公股股權之管理並監督維護股權，確保公股權益。

6. 債券投資方面，隨時密切留意債券市場利率與信用等趨勢，適時掌握國內外債券多元化配置與投資，配合債券市場走向進行調整，藉以落實去化本行資金，並兼具風險管理與增裕盈餘：

固定收益投資方面，將持續增加台外幣債券投資部位，有效去化餘裕資金，以提升資金運用效益。在外幣債券投資部分，考量利率走高風險，106 年度以到期期間 5 年內浮動利率之高債信金融債與公司債為主，另搭配債券型基金投資，多元化投資管道。在新臺幣債券投資部分，以逐步分批增加存續期間較短之公債為主，藉此調整整體部位存

續期間，規避利率風險，並去化餘裕資金；公司債則以配置信用評等 twAA(含)以上、存續期間不超過 5 年之公司債為主，另亦衡酌風險收益均衡性，仍將適度、適時配置公司債達信評 twA-(含)以上之債券，以提高收益率。截至 106 年底，新臺幣債券餘額約 1,453 億元，外幣債券餘額合計美金 23.03 億元。

7. 善用整合行銷資源，積極配合營業單位訪視既有客戶，努力爭取其匯率、利率避險需求之業務往來，並配合匯率、利率走勢與市場需求，創新結構型選擇權與利率相關產品，以滿足客戶財務操作及避險需求：

本行 106 年度協助客戶匯率、利率避險與財務操作雙重需求辦理之衍生性商品業務量達美金 82,901 百萬元，與 105 年度業務量相當，充分滿足客戶財務操作及避險需求。

8. 於每季資產負債管理委員會中提出全行資金配置分析，以提高資金運用效益：

本項業務已達成階段性任務，有效提高本行資金運用效益。

(二)持續優化存款結構：

1. 強化客戶與本行業務往來深度與廣度，提高客戶活期存款貢獻度，提升通路績效，並結合獎勵措施，以調整全行存款結構：

為有效提高客戶活期存款貢獻度，本行 106 年修訂「拓展新臺幣活期性存款」激勵方案：

- (1) 將原活期性存款考核項目再區分為「活期存款(含支存)」及「活儲存款(不含行員存款)」，並給予「活期存款(含支存)」較高之配分比重，藉以引導營業單位積極爭攬優良企業之活期性存款及金流。
- (2) 將薪資轉帳戶累計營運量增加數給予較高比例配分，鼓勵分行積極爭取大型企業之薪資轉帳業務。
- (3) 改以股(債)款或股(債)息停留天數所產生之存款實績數

計算成績，不再以受託辦理之金額計算，以落實鼓勵營業單位積極爭攬低利存款政策，並能帶來實質活期存款效益。

(4)106 年度定期性存款占總存款比重 59.91%，較 105 年度 60.15%，定存結構比下降 0.24%，顯示本行致力於調整存款結構尚具成效。

2. 為提供客戶多樣化選擇與全方位金融服務，外匯部門及財富管理部門研擬激勵措施，並積極推展定期性存款中途解約轉存外幣優惠方案，俾對改善本行存款結構有所助益：

(1)人民幣存款優惠方案部分，106 年賡續推出「臺銀人民幣－優匯又有利」行銷活動，截至 106 年底人民幣存款餘額為 213.55 億元，較 105 年底餘額 190.51 億元，成長 12.09%。

(2)美元存款優惠方案部分，於 106 年 1 月推出並以等值新臺幣千億元之美元存款增量為目標；截至 106 年底美元存款餘額為 142.07 億元，較 105 年底餘額 106.92 億元，成長 32.87%，增加 35.15 億元，折合新臺幣約 1,043.25 億元，達成前揭預定目標。

(3)辦理「定存活用、富裕人生」中途解約利息免打折優惠專案，引導本行定期存款客戶資金投資適合客戶需求之金融商品，俾有效疏解定期存款壓力。

3. 加強推展電子金融相關之第三方支付業務，拓展（網路）特約商店及會員，強化中小企業與本行業務往來關係；另持續擴增海外分行網路銀行功能、海外分行集團客戶資料庫帳戶整合建置計畫及擴增智慧手機 APP 之業務應用等，期能有效增加活期性存款水位：

(1)網路銀行隨身版 APP 推出 ATM 無卡提款之取號、查詢、取消功能以及基金贖回取消功能。

(2)擴增海外分行網路銀行，推出海外分行帳戶整合平台功

能。

(3)為提高客戶使用本行網路交易代收代付(台銀收銀台)服務之意願，除透過上市記者會、發布新聞稿、平面與電子媒體廣告加強宣傳「台銀收銀台」之外，並提供優惠以募集會員，與電商網購業者合作舉辦抽獎、回饋等促銷活動，與網路開店平台業者共同舉辦「台銀收銀台」北、中、南業務推廣說明會，邀請客戶及本行同仁參加，對內透過經營績效考核與激勵措施等獎懲方式，鼓勵同仁積極爭攬以開拓客源；本行將持續優化「台銀收銀台」使用者體驗以擴大會員規模與交易量，期以有效增加本行活期性存款水位。

4. 積極爭取中央政府各級機關於本行開立國庫機關專戶存款帳戶，以降低本行資金成本：

106 年度本行雖積極爭取中央政府機關往來，然受政府推動集中支付政策之影響，截至 106 年底中央機關專戶開戶戶數為 9,244 戶，較 105 年度之 9,364 戶，減少 120 戶；惟截至 106 年底本行公庫存款餘額為新臺幣 272,340 百萬元，仍較 105 年底之 258,656 百萬元，增加 13,684 百萬元，增幅達 5.29%，佔全行存款之比率約 6.91%，另平均存款利率為 0.19%，亦對改善本行資金成本有所助益。

(三)拓展授信業務並加強國際聯貸業務：

1. 善用本行品牌知名度，進行與國際大型銀行策略聯盟，拓展國際聯貸業務，以分散授信風險、提昇授信業績、增裕手續費收入：

(1)積極爭取主辦聯合授信業務，國內市占排名連續六年保持第 1 名：

a. 憑藉雄厚的客戶基礎，分組掌握全省各區企業戶投資設廠及再融資之商機，爭取主辦聯貸，並篩選聯徵總授信歸戶額度較高之潛在客戶名單，主動拜訪尋求商

機；且善加運用本行專業及領導地位，積極爭取擔任管理銀行，以增加主辦費及管理費，並掌握客戶金流。

b. 依據聯貸專業雜誌 Basis Point 統計資料，106 年度本行主辦聯貸金額達美金 135.41 億元，無論市占率、統籌主辦銀行（Mandated Arranger）及額度分銷銀行（Bookrunner）排名，已連續六年度蟬聯臺灣市場排名第一名，足以證明本行於國內聯貸市場中專業卓越之領導能力。

(2)106 年度國際金融業務分行與中國信託共同主辦並包銷借款戶印度 Yes Bank 總額度美金 2.5 億元(含本行參貸額度美金 24.6 百萬元)，期限 5 年之聯合授信案，且共同簽署委任書及參與共同分銷額度予國內同業。

(3)106 年度國際金融業務分行與日商瑞穗銀行(香港)共同主辦韓國 Kookmin Bank 總額度美金 4 億元(含本行最終參貸額度美金 6.5 百萬元)，期限 3 年/5 年之聯合授信案。

(4)推動與國際大型銀行策略聯盟，共同拓展商機：

為積極開發海外市場，本行除增設海外實體據點外，亦透過積極洽簽業務合作協議備忘錄（MOU）方式，加強與國外銀行合作；本行分別於 106 年 5 月 8 日與日本第二大金融集團三井住友金融集團 (Sumitomo Mitsui Financial Group, SMFG) 及 106 年 11 月 23 日與德國第一大銀行德意志銀行 (Deutsche Bank AG) 簽署 MOU，透過雙方合作互惠原則，將有利於共同拓展商機，擴增海外業務規模。

2. 深耕大企業、加強辦理中小企業及消費者貸款業務，選擇與有合理利潤之客戶往來、減降低利率放款比重，提高存放利差，優化授信結構：

(1)本行近年來積極調整放款結構，成效顯著：

本行放款營運量由 2.21 兆元(102 年度)成長至 2.32 兆

(106 年度)，由於該期間係以民營企業放款、個人放款以及海外放款為成長動能，使公部門放款比重由 25.81%(102 年度)減降至 24.68%(106 年 12 月)，有效優化放款結構。

(2)善用信用保證機制，協助中小企業取得營運資金：

配合金管會賡續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款專案」，規劃及推展「中小企業成長專案貸款」，並訂定「拓展民營企業放款激勵措施」，鼓勵營業單位運用信用保證基金機制，積極扶植中小企業；本行 106 年度中小企業放款營運量為 332,915 百萬元。

(3)為調整本行授信結構，持續積極辦理各項消費者貸款業務；惟 106 年度房貸業務受房市景氣影響及就學貸款業務受少子化等因素影響，消費者貸款業務成長率呈現趨緩現象。依據本行資料，本行消費者貸款餘額 106 年底為 8,104 億元，較 105 年底之 7,991 億元小幅成長 1.41%；本行消費者貸款以「購置住宅貸款」為大宗，依據金管會統計資料，106 年底本行本項業務餘額為 5,410 億元(市占率 8.16%，排名第 2)，較 105 年底之 5,245 億元成長 3.15%。另截至 106 年底，本行消費者貸款平均利率為 1.80%，高於本行平均放款利率之 1.66%。

3. 加強管控授信風險，包括：

(1)實施經權授信差別授權：

- a. 依個別經理最近三年內經權貸放案件之逾期放款金額（戶數）比率均逾 1%或逾期金額比率逾 1.5%，調整其經權授權額度。
- b. 提升授信品質，對於最近三年內經權移送信保基金保證案件之金額逾放比率及戶數逾放比率逾 5%者，限縮該經理經權送保之授權額度。

(2)控管特定產業授信風險：

- a. 針對前景不佳或風險較高之產業(例如：海運業、LED、太陽能)，限縮授信曝險上限，每年檢討調整。
 - b. 承作土建融貸款以三好(好建商、好品質、好地點)為原則，並配合信託機制，以降低授信風險。
- (3)控管消費者貸款區域風險：
- 依擔保品座落各鄉鎮（市、區）繁榮程度，訂定「消費者貸款核貸成數分區一覽表」，區分為 A、B、C、D 四區，並按產品別訂定不同核貸成數，最高核貸成數為 6.5 成至 8 成，另輔以各區逾放金額比率調整核貸成數。
- (4)控管特定地區及高價位房貸授信風險：
- a. 為因應房市景氣持續低迷及同業競爭並優化授信品質，本行房貸業務持續採差異化訂價，尤其針對高所得高貢獻度借款人、適用低（45%）風險權數個案及精華地段之擔保品等提供利率優惠減碼，積極爭攬優質自住型房貸業務以提升授信品質及風險控管。106 年度持續辦理「房屋輕鬆貸優惠專案」、「106 年精選房貸優惠專案」、「財政部青年安心成家購屋優惠貸款」、「國軍購屋優惠貸款」、「大台北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」及「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」等以提升行銷動能。
 - b. 配合央行對高價位房實施管制措施外，本行另行規範於特定地區自然人第 2 戶購屋貸款，不得超過鑑價或買賣金額孰低之 7 成，無寬限期；自然人第 3 戶(含)以上購屋貸款，不得超過鑑價或買賣金額孰低之 6 成，貸款利率不低於 2.1%，無寬限期。
- (5)控管建築業集團及縣市別土建融風險：
- 具實質關係之建築業集團訂定授信限制比率，並按縣市別訂定各地區辦理土建融之限制比率。
- (6)控管行業別授信風險：

依據「臺灣銀行股份有限公司同一行業別授信與投資風險管理辦法」，每年邀集業務有關單位研商制訂相關限額，並於簽陳總經理核定後實施；如遇經濟金融環境或產業前景發生重大變化，得適時重新研商檢討前項限額管理事項，並簽陳總經理核定後實施。有關行業別授信與投資暴險情形皆按月製作風險監控報告陳報本行首長，並按季陳報風險管理委員會及董事會。

(7) 控管大陸地區授信曝險：

- a. 本行訂有中國大陸地區暴險風險控管機制，依據主管機關規定以淨值一倍作為對大陸地區額度上限，針對中國大陸跨國交易訂有國家風險限額控管(106 年度訂為淨值 95%)；另按授信、投資及資金拆存三項業務主軸分別設限，其中授信與投資業務另依行業屬性分類制訂行業限額與額度警示比率進行監控。
 - b. 針對本行大陸地區風險管控，除依主權國家風險設定中國大陸國家風險額度控管外，並分別針對大陸地區授信、投資及資金拆存業務設定限額管理（106 年度曝險限額分別占淨值 58%、16%、26%）。截至 106 年底，本行對大陸地區之曝險額為新臺幣 83,832 百萬元，占上年度決算後淨值 30.60%，較 105 年底曝險額新臺幣 108,637 百萬元(占淨值 42.70%)減少 24,805 百萬元，顯示本行已持續強化對大陸地區整體風險控管之機制。
 - c. 對大陸地區人民、企業及其在第三地區設立之分公司、子公司，以低於銀行法 33 條之 3 所定之限制比率，就同一人、同一關係人及同一關係企業，規範授信限額，俾降低授信風險。
4. 強化利率訂價，提高客戶貢獻度，落實本行利率訂價政策，兼顧放款質、量、價之成長，以增裕營收：

(1)彈性訂價策略：

由於市場資金充沛，利率高低成為客戶選擇授信往來銀行主要選項，為避免客源及業務流失並兼顧授信戶之差別風險，本行採行彈性訂價策略爭攬授信，並期藉由授信往來，推動整合行銷，發展週邊業務，提升客戶對本行整體貢獻度，進而增裕盈益。

(2)調整授信結構：

a. 本行除配合政策於合理利率範圍內積極參與公部門放款競標外，亦積極拓展較具利基之個人放款；截至 106 年底，本行個人放款金額為 8,569 億元，較 105 年增加 55 億元，對調整授信結構，提升放款利率，已漸顯效益。

b. 本行全力支持政府推展「綠能科技、亞洲矽谷、生技醫療、國防產業、智慧機械、新農業及循環經濟」等七大新創重點發展產業，帶動國內產業結構轉型升級，以協助實體經濟發展，因應全球景氣和紅色供應鏈衝擊，藉此調整授信結構，創造盈餘。

(3)為拓展中小企業放款潛在客源，從鄧白氏、鑫報、經濟部中小企業處等工業區廠商名單中篩選優質上游廠商供臨近分行爭攬，並實施「辦理重要授信戶議價動撥活期放款額度措施」及「新創重點產業優良授信戶提升動撥活期放款措施」，提升本行放款營運量並兼顧放款品質。

(4)篩選特定優質客層（公教族群、專業人員、大企業員工、軍職人員及本行往來正常之既有客戶）積極推展信貸業務，截至 106 年底，本行消費性貸款之餘額為 67.26 億元，平均利率為 2.40%，逾放比為 0.73%；未來仍持續將信用貸款辦理績效納入營業單位經營管理績效考核及拓展消金業務激勵措施，以積極拓展本項業務。

(5)持續調整授信結構：積極拓展民營企業客群(尤其中小企

業)與房貸業務，藉以提高私部門放款比重以提高獲利。

5. 持續提昇 e-loan 系統功能，簡化授信作業流程，強化資料管理分析功能：

持續強化 e-loan 系統功能，包括：

- (1) 整批分戶購屋貸款控管作業、應收帳款承購業務納入 e 化需求、業務往來目標追蹤等功能上線。
- (2) 配合授信案件分層授權辦法修訂調整核定階層檢核表、授信案及其他簽報作業授權檢核邏輯。
- (3) 配合 Bank 3.0 無涉保證人之「個人信貸」及「房貸於原抵押權擔保範圍之增貸」服務，增加線上申貸資料轉入並自動起案、核貸結果線上通知等作業。
- (4) 配合集團授信品質管控，增加中華徵信所集團整理一覽表、集團利潤分析、集團限額警示通報、大型企業集團限額查詢功能。
- (5) 配合以房養老政策調整相關貸款不動產估價作業，以強化授信品質，提昇作業效率。

6. 加強推展優質自住型房貸業務，積極承作適用較低風險權數之購置自用住宅貸款，以提升房貸業務授信品質，兼顧是項業務風險控管：

- (1) 106 年度本行承作房屋購置貸款屬低風險權數金額比重約 61.87%。
- (2) 為推展優質自住型房貸業務，按購屋用途及借款人所得高低訂定差別利率，以鼓勵營業單位承作低風險權數之自住型房貸並兼顧風險控管。

7. 支持政府推動「創業拔萃方案」，協助新創事業取得所需資金。賡續承辦各項政策性貸款，包含文化創意產業優惠貸款、微型創業鳳凰貸款、青年創業及啟動金貸款及促進產業創新或研究發展專案貸款等：

賡續承辦各項政策性貸款，截至 106 年底，本行辦理文化

創意產業優惠貸款餘額 44 百萬元、微型創業鳳凰貸款 128 百萬元、青年創業及啟動金貸款 1,143 百萬元及促進產業創新或研究發展貸款 45 百萬元。

8. 持續辦理各級授信人員培訓，提昇授信品質：

為增進授信人員業務專業知能，106 年度各辦理 1 期「初級授信業務訓練班」、「授信業務訓練班」、「授信主管研習班」、「土建融及都市更新融資實務訓練班」、「不動產估價訓練班」、「消費金融業務訓練班」、「授信利率訂價研討會」及「企金整合行銷研習班」、2 期「都市更新融資實務研討會」及「財報分析研習班」、3 期「授信業務講習班」等課程，計 1,011 人次參訓。

(四)強化外匯及國際金融業務：

1. 積極拓展匯兌與進出口業務，持續提昇外匯存款規模以降低資金成本、增裕本行營收：

(1)106 年度外匯（含匯兌與進出口）營運量 367,392 百萬美元，較預算數 342,370 百萬美元，增加 25,022 百萬美元，達成率為 107.31%。

(2)106 年度外匯存款營運量新臺幣 625,464 百萬元，較目標數新臺幣 620,519 百萬元，達成率為 100.80%，依金融監督管理委員會統計，截至 106 年底，本行國內總分行（不含 OBU 及海外）外匯存款餘額 526,430 百萬元（等值新台幣），市占率 8.76%，排名第一。

2. 透過外匯業務往來建立客戶資料庫、加強走動行銷，積極配合財務部共同推展外匯衍生性金融商品：

本行 106 年度協助客戶匯率、利率避險與財務操作雙重需求辦理之衍生性商品業務量達美金 82,901 百萬元，並積極透過外匯業務往來建立客戶資料庫，加強外訪以拓展外匯衍生性金融商品業務。

3. 配合各外匯經辦單位及海外分行需要，建立更寬廣之通匯

網路及通匯行互惠關係，俾利本行外匯業務推行並增加外匯業務量：

本行開辦外匯業務已數十年，通匯網路遍及全球主要都市。為順應洗錢防制及打擊資恐之國際趨勢，除重視既有通匯關係之維護與評估外，並持續配合海內外分行業務需要辦理擴大通匯據點。截至 106 年底，與本行交換押碼以建立訊息溝通管道(RMA 關係)之通匯往來銀行共 2,209 家，其中總行 948 家，分支機構 1,261 家，分布於 127 國。106 年度共接收 135 筆要求建立或終止通匯關係之相關案件，建立通匯往來之銀行計 15 家，包括總行 2 家，分支機構 13 家，婉拒建立通匯往來者 16 家，停止通匯往來關係者 64 家。

4. 配合各業務單位需要及培訓海外據點人才，積極辦理本行同仁赴國外銀行觀摩參訪及參加國內外研討會等研習活動，深化同仁之國際金融知識、擴大全球性視野及拓展更廣闊的金融聯繫網絡：

- (1)鑑於本行近年海外營運據點持續擴展，為加速本行海外人力資源養成以因應海外分行急速增長之人力需求，本行已擬定相關培訓計畫，並自 103 年 4 月啟動首批海外人才培訓計畫，第四梯次培訓人員預計於 107 年初啟動培訓。

- (2)為充實本行未來國際金融人力資源，積極參與通匯銀行舉辦之國際人才培訓活動，106 年度賡續安排 6 名同仁分別參加美國紐約梅隆銀行、美商富國銀行、COMMERZBANK AG、美國華盛頓大學 Foster 商學院、摩根大通銀行、TURKIYE IS BANKASI A.S.等國際金融及學術機構舉辦之研討會。

5. 積極評估各幣別設帳行經營實效，精簡各幣別帳戶，開拓優質帳戶，有效掌握本行資金營運成本及使用績效：

- (1)鑑於本行設立於兆豐銀行巴黎分行之歐元存同帳戶之進扣帳金額小，使用率降低，爰於 106 年 2 月關閉該帳戶，以有效掌握本行營運資金成本及資金使用績效。另為因應英國脫歐可能風險，並分散歐元設帳行所在地地域風險，爰於 106 年 12 月於法國興業銀行(SOCIETE GENERALE)開設歐元活存帳戶。截至 106 年底，本行在國外銀行開立帳戶計有美金、港幣、英鎊、歐元等 15 種幣別，共計 95 戶；國外銀行(目前均為本行海外分行)在本行開立帳戶計有美金、港幣及加拿大幣等 7 種幣別，共計 8 戶。
 - (2)隨時檢討評估本行在國外銀行設帳之收費標準，並爭取回饋金；106 年 1 月至 12 月回饋金計 1,236,042.52 美元。
6. 加強 OBU 分行與海外分行及國內 DBU 合作，以爭取 OBU 放款案件。針對 DBU 授信戶續約或新爭攬客戶，加強開發 OBU 業務商機，透過既有客戶轉介有 OBU 業務需求之潛在客戶，增加 OBU 業務展業機會：
- (1)106 年度 OBU 分行與雪梨籌備處合作辦理澳洲借戶 AMP Group Inc.聯合授信案，由 OBU 分行協助雪梨籌備處完成徵授信作業；本行最終獲配額度美金 15 百萬元，由 OBU 分行轉讓美金 7.5 百萬元額度予雪梨籌備處，協助雪梨籌備處及早建立授信資產部位。
 - (2)另有關 DBU 代辦 OBU 業務於 106 年度辦理重新確認客戶身分，因部分未提供存續證明等相關資料之客戶申請銷戶，致減少 1,019 戶外匯存款戶，惟外匯存款營運量 2,492 百萬美元，較 105 年度 2,012 百萬美元，增加 480 百萬美元，逆勢成長 23.86%。本行將賡續透過既有客戶轉介有 OBU 業務需求之潛在客戶，以增加 OBU 業務展業之商機。
7. 結合海外分支據點之優勢加強服務境外臺商，並積極與國

際同業及海外分行合作開發兩岸三地及東南亞地區中大型優良企業聯貸案，擴大 OBU 業務廣度：

- (1)目前大陸經濟狀況刻正處於結構調整階段，銀行不良貸款率攀升，高風險產業及各產業變化極大，為本行經營大陸市場所面臨之巨大挑戰；惟本行仍積極實地拜訪當地台商，並強化授信風險控管。
 - (2)積極蒐集我國投資新南向政策目標國家之公開發行公司，其中與本行有授信往來之企業及其轉投資部分，業已通函各對應往來之營業單位積極爭攬相關業務。
 - (3)本行 106 年度以達成 7%之高標準成長為努力方向，除已研訂激勵措施，鼓勵國內外各營業單位積極推展外；有鑑於新南向政策授信九成集中在新加坡、東京、香港及國際金融業務分行等分行，是以另訂業務目標予前揭各該分行，督促其積極展業並密切追蹤各案成效。
 - (4)為拓展海外聯貸業務，本行已擬定業務計畫，初期由香港、新加坡、東京及國際金融業務分行為試辦單位，負責建立區域臺資同業資料庫及聯貸案源之開發。
 - (5)106 年 9 月本行參與國泰世華銀行主辦寮國潛在聯合授信客戶拜訪活動，參訪寮國第一大國營銀行 BCEL、寮越合資銀行 LAO-VIET BANK、電力開發集團 PHONESACK GROUP 及國營電力公司 Electricite Du Laos，積極瞭解其業務狀況及融資需求，以因應並配合其潛在聯合授信案之籌組規劃。
8. 把握政府擴大國際金融業務範疇，開放國際證券公司(OSU)、國際保險公司(OIU)及發展我國財富與資產管理業務之契機，運用本行國內營業單位 DBU 幾乎全屬外匯指定銀行，具備代辦 OBU 業務之通路優勢，加強推展 OBU 各項業務。在境外客戶門檻及投資商品範圍皆放寬之趨勢下，未來本行將積極深化金融產品線，引進適合 OBU 客戶

購買之商品，以滿足客戶需求，提升 OBU 業務貢獻度：
本行承攬 OBU 客戶之外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務，106 年度承作量 5.32 百萬美元，未來本行將積極深化金融產品線，引進適合 OBU 客戶購買之商品，以滿足客戶需求，提升 OBU 業務貢獻度。

(五)響應政府「亞洲盃」政策，擴展海外市場：

1. 響應政府「亞洲盃」政策，持續增設海外分支機構，強化亞洲地區布局，透過開拓國際聯貸市場與發展國際金融業務，掌握新興國家高經濟成長商機，並有效深耕大中華市場：

(1)融合新南向政策，積極布局海外市場，以掌握當地成長商機，106 年度規劃申設曼谷、胡志明市、雅加達、馬尼拉、矽谷及法蘭克福辦事處案，均獲金管會核准；其中矽谷辦事處業於 106 年 12 月 15 日正式開業，曼谷辦事處及雪梨分行則分別預計於 107 年 1 月 11 日及 107 年 1 月 16 日陸續開業，其餘辦事處刻正積極籌備中。未來俟籌設中之海外據點正式開業後，將有利於強化本行全球化布局之完整性，掌握新興市場經濟成長商機，擴增海外營運規模。

(2)截至 106 年底，本行已簽約主辦國際及大陸聯貸案共 3 件，金額合計 180 萬美元。

(3)為拓展海外聯貸業務，本行已擬具海外聯貸業務計畫，初期由香港、新加坡、東京及國際金融業務分行為試辦單位，負責建立區域臺資同業資料庫及聯貸案源之開發。

2. 掌握兩岸金融商機，由穩固現有中國大陸地區分行(上海分行)既有基礎，陸續成立上海嘉定支行與廣州分行，並持續籌建福州分行與上海自由貿易試驗區支行，以有效拓展臺商業務，未來將透過成立的子銀行增設分支機構，接觸當

地市場，瞭解企業需求，將服務延伸至當地企業，以有效開拓客源：

鑑於大陸經濟正處於結構調整階段，且本行多數大陸分行屬成立初期，營運尚待開展，首要之務當力求業務穩健發展；爰將重新評估本行大陸布局策略及整體發展規劃，暫維持現有三家分行（上海、廣州、福州）及一家支行（上海嘉定）規模，並於現階段集中現有資源穩健經營，以增裕全行盈收為目標。

3. 鑑於中國大陸正在推行城鎮化政策，消費金融市場的成長可期，未來將伺機積極推展財富管理及消金業務，掌握理財及消費金融商機，擴大營運版圖，提供全方位、更多元金融服務：

本行為跨足大陸當地消費金融市場，於 102 年規劃於大陸地區設立子銀行，並於 104 年 6 月 17 日向金管會遞件申請設立；惟依據金管會 105 年 9 月 29 日函示，鑑於近來大陸地區及國際金融環境變化，請本行再就赴大陸地區設立子銀行之可行性分析及營業計畫書等內容重新檢視及評估。考量大陸經濟刻正處於結構調整階段，銀行不良貸款率上升，增加本行經營大陸市場之困難，爰基於大陸地區整體業務發展規劃，將重新評估本行大陸布局策略，加強大陸地區風險控管機制；同時基於本行多數大陸分行成立初期，營運尚待開展，現階段宜先集中現有資源穩健經營，並以增裕全行盈收為首要目標。

4. 在國際市場積極尋求具指標性或異業策略聯盟夥伴，以增加海外分行業務範疇，提升本行海外營運量能與國際能見度：

為積極開發海外市場，本行除採增設海外實體據點外，亦透過積極洽簽業務合作協議備忘錄（MOU）方式，加強與國外銀行合作；本行分別於 106 年 5 月 8 日與日本第二大

金融集團三井住友金融集團(Sumitomo Mitsui Financial Group, SMFG)及 106 年 11 月 23 日與德國第一大銀行德意志銀行(Deutsche Bank AG)簽署 MOU，透過雙方合作互惠原則，將有利於共同拓展商機，擴增海外業務規模。

5. 善用本行品牌並發揮海外分行在地優勢，拓展當地企業授信，掌握在地商機，提供多元金融服務：

透過海外分行積極展業及持續深耕當地市場，106 年度整體海外分行放款營運量為 121,804 百萬元，較 105 年度 120,752 百萬元，增加 1,052 百萬元，增幅 0.87%，顯示海外授信業務持續維持穩定成長。

(六)積極推展財富管理業務：

1. 持續運用本行國營企業的誠信及專業品牌優勢，積極推廣財管業務發揮行銷動能：

本行提供優質理財服務，深受客戶信賴，誠信及專業的「臺銀財富管理」品牌，是本行拓展財富管理業務重要競爭優勢，並履獲各媒體雜誌評鑑獎項的高度肯定，106 年獲得今周刊財富管理銀行「最佳商品獎」，未來將持續以穩健經營的專業形象，及以客為尊的經營理念，深耕財富管理業務。

2. 強化財富管理實體通路功能，擴大財富管理業務服務網，提昇對客戶服務之深度與廣度，以增加全行手續費收入：截至 106 年底於國內已設置 145 家財富管理分行(其中 9 家為財富管理旗艦分行)，共配置 223 名理財專員，提供財富管理貴賓客戶多元化理財規劃及投資諮詢等相關服務。
3. 發揮集團資源整合行銷效益，結合本行信託、財務、貴金屬商品部門，及協同集團旗下臺銀人壽與本行子公司臺銀保經，積極引進各種具競爭力且多樣性之新種保險商品。藉由產品線整合，建構多元化金融商品銷售平台，以提供全方位金融商品及服務，滿足客戶一次購足的投資理財需

求：

本行持續透過金控集團銀行、保險及證券商品線及整合行銷優勢，提供客戶多元化金融商品及優質服務。

4. 強化理財人員專業能力，建立優質行銷團隊，形塑本行專業形象，並鼓勵全員行銷，提昇通路整合行銷能力，全面推展財富管理業務：

- (1) 積極培訓財富管理業務專業人才，厚植本行財富管理業務實力：

- a. 106 年度針對理專及其代理人舉辦 5 梯次之「理財業務研習班」並與基金公司共同舉辦 20 場推展基金業務教育訓練、18 場基金 IPO 教育訓練，及 13 場保險業務教育訓練，提升理財業務人員專業知識及行銷動能。
- b. 為加強與金融同業間交流合作及提升財富管理業務人員相關稅務知能，本行於 106 年 4 月與土地銀行合作辦理兩梯次之「稅務研習班」提供兩行庫財富管理業務等人員更多稅務專業知識。
- c. 辦理 AFP 及 CFP 證照補助措施，鼓勵現任理財專員及財富管理部同仁積極取得 AFP 及 CFP 證照。

- (2) 整合總分行服務團隊，強化通路整合行銷能力，全面合作推展財富管理業務，擴大財富管理業務版圖：

- a. 透過總行支援機制，由財富管理部區域理財組長及投資諮詢科同仁配合營業單位需要，協助營業單位辦理投資理財講座，並協同拜訪重要企業客戶及機構法人，積極爭攬理財業務，提供客戶全面性金融理財服務。
- b. 強化建立專業投資諮詢團隊，並透過研究資源整合，提供理財專員及金融商品銷售人員詳盡與即時的投資理財資訊及業務行銷支援。

5. 廣續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財富管理業務

推展、專案業務追蹤與輔導，以落實目標管理：

- (1)持續實施「財富管理業務人員業績競賽激勵措施」，貫徹全員行銷之觀念，並深耕維繫客戶關係。
- (2)賡續實施臨行輔導機制，強化營運目標管理，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，落實目標管理。

6. 因應 Bank 3.0 銀行數位創新趨勢，業於網路銀行新增「線上受理申請首次充分瞭解客戶作業 (KYC)」服務，增加客戶投資理財便利性，未來將持續強化數位行銷及創新能力：為因應金融科技創新及提升本行財管服務品質，於 106 年 12 月 27 日開辦「線上理財服務」客戶理財平台，提供客戶更自動化的理財服務，以擴大開發年輕潛力世代等客戶群。

(七)引進多元保險商品，滿足客戶需求：

1. 以客戶導向引進各家壽險、產險公司之保險商品，使可銷售之保險商品更加多元化，以滿足客戶不同保險需求：
 - (1)本行壽險推展業務與臺銀人壽等 3 家保險公司合作，銷售年金保險、人壽保險、外幣保單、房貸壽險、健康保險等多種壽險商品。
 - (2)另有關產險推展業務與臺灣產物等 7 家保險公司合作，銷售住宅火險及地震險、商業火災保險、工程險、水險等多種產險商品。
 - (3)基於客戶利益，提供符合消費者需求之保險商品及優質服務，進而達到人身與財產風險多元化面向之管理規劃，滿足客戶不同保險需求。
2. 運用保險經紀人公司具有「臺銀」品牌、通路，及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：臺銀保經為本行轉投資設立，且為百分之百國營之綜合保

險經紀人公司；依據設立目的係以顧客導向引進多元化保險商品，並運用本行的整體資源，整合行銷銀行保險業務，提供客戶多樣化選擇與全方位金融服務，期能謀求客戶最大利益；並秉持本行以誠信、關懷、效率、穩健的經營理念，持續以「信賴行銷」及「國營品牌」為銷售策略，成為客戶心中首選的保經公司，發揮保經公司價值，進而提升整體經營綜效，增裕保險業務收入。

3. 積極配合政府政策，推展保障型保險商品，提高國人保險保障：

本行密切配合政府推動保險商品回歸保障本質之政策，積極關注人口少子化、高齡化及長期照護等社會發展趨勢，並針對金控集團整體客戶屬性，規劃引進可滿足退休規劃與長期看護等需求之保障型保險商品，以拓展中高齡及單身族群退休安養商機，提高國人保險保障。

4. 積極關注人口少子化、高齡化及長期照護等社會發展趨勢，針對金控集團整體客戶屬性，規劃退休與長期看護等相關議題之銷售人員教育訓練及客戶說明會，以拓展中高齡及單身族群退休安養商機：

- (1) 本行因應社會高齡化趨勢，規劃引進多元化且符合高齡化社會需求之保險商品，新增上架臺銀人壽之「松柏長青終身醫療健康保險(106)」、「守護久久手術醫療終身健康保險(106)」及「金福氣小額終身壽險」等保險商品。
- (2) 另台灣金融研訓院委請本行擔任「金融銀髮樂活學習講堂」講座之協辦單位，106 年度共協辦三場次，客戶出席踴躍、反應熱烈，講座效益良好。

(八) 推展信託業務：

1. 持續提供多元化信託理財商品，以利客戶建置全方位資產配置：

- (1) 106 年度全球景氣同步復甦，投資人信心緩步回升，本

行信託資金投資國內外有價證券業務申購量較上年度增加 25%，金額為 48,423 百萬元，信託手續費收入增加 30%，金額為 559 百萬元。

- (2)為提昇本行信託理財商品之深度及廣度，除持續增納國內外基金外，新增受理 OBU 客戶投資國內基金外幣計價商品，以提供 OBU 客戶資產配置之多樣化選擇；此外，為鼓勵客戶長期持有，維持業務穩定，106 年度新增上架後收型級別國內基金。106 年度計新上架 115 檔國內基金、15 檔境外基金及 3 檔國外債券，合計上架銷售之信託理財商品達 1,769 檔，除可提供客戶多元化投資選擇，強化本行業務競爭力外，並有助增益本行營收。
- (3)為因應客戶投資需求，提供更彈性之優質服務，106 年度持續提供客戶定期定額及定期不定額階梯式手續費優惠服務。

- 2. 加強推動結合社會關注議題之信託產品，包括推展服務銀髮族之老人安養信託、關懷弱勢及身心障礙者之資產保全信託，達成關懷社會目標：

本行為服務銀髮族之老人安養信託及關懷弱勢暨身心障礙者，106 年度承做老人安養及資產保全信託共計 526 件，信託金額合計 322 百萬元，藉以達成關懷社會之目標。

- 3. 本行公益信託業務，除協助實現各公益信託目的外，並以辦理公益信託的經驗，搭建公益信託與弱勢族群連結的公益平台，爭取公益信託捐助款項予經濟弱勢者：

本行積極響應政府照顧經濟弱勢者的政策並結合公益信託與微型保險之推展，提供弱勢族群保險保障，實現本行企業社會責任；106 年度藉由本項業務建立公益平台，引進本行擔任受託人之公益信託贊助弱勢族群投保臺銀人壽微型保單共 1,645 人。

- 4. 為提昇保管業務規模，除持續爭取與優質投信公司合作，

結合本行財富管理業務外，並加強與主保管銀行業務合作，積極爭取僑外資、證券投資信託基金及全權委託投資之資產保管：

配合經濟發展趨勢，本行 106 年度新增募集保管貝萊德全方位資產收益組合基金、瀚亞印度策略平衡基金及台新智慧生活基金等 3 檔；另積極爭取保管元大台灣高股息低波動 ETF 基金、元大標普高盛黃金 ER 正向 2 倍 ETF 期信基金、華頓布蘭特原油正向 2 倍 ETF 期信基金、華頓布蘭特原油反向 1 倍 ETF 期信基金及由他行移入之瑞銀亞洲高收益債券基金等 5 檔基金保管。前述新增保管 8 檔基金截至 106 年底保管規模合計 19,357 百萬元。106 年度基金保管規模較 105 年度成長 13.20%，手續費收入則較 105 年度增加新臺幣 11 百萬元，成長率 11.28%。僑外資保管資產總額為新臺幣 709,505 百萬元，較 105 年度成長 23.38%。

(九)拓展貴金屬業務：

1. 積極推廣黃金加入資產配置觀念，並加強與策略聯盟銀行合作，拓展黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，提供黃金資訊，鞏固本行在黃金市場之領導地位：

(1)加強與 16 家銀行合作辦理新臺幣計價黃金存摺：

截至 106 年底，計有兆豐銀行、臺灣企銀、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、上海商銀、瑞興銀行、永豐銀行、元大商銀、中國信託、土地銀行、安泰銀行、台北富邦商業銀行、彰化銀行、台中商銀及全國農業金庫等 16 家銀行，與本行簽署策略合作聯盟合約；目前刻正與國泰世華銀行接洽中，預計 107 年國泰世華銀行即可與本行合作開辦黃金存摺業務。

(2)與 9 家銀行合作辦理美元計價黃金存摺：

截至 106 年底，共有永豐銀行、兆豐銀行、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、土地銀行、元大商銀、安泰商銀

及彰化銀行等 9 家銀行。

(3)另與彰化銀行合作辦理人民幣計價黃金存摺。

(4)黃金撲滿是本行黃金存摺的買進方式之一，以月初扣款，每日買進，月底入帳為主軸，為引導小額黃金儲蓄，達到長期累積，分散價格風險，達聚沙成塔、累積財富之效。本行於 97 年 12 月推出「黃金撲滿」業務，截至 106 年底扣款成功之筆數已累積約 252 萬筆，買進金額分別為新臺幣 157.61 億元、美元 1,784.6 萬元及人民幣 61.5 萬元。

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：

(1)本行自 105 年 1 月奉金管會核准貴金屬選擇權業務，並於 105 年 6 月開辦貴金屬選擇權業務；106 年 10 月開辦貴金屬遠期業務，增加貴金屬衍生性金融商品之廣度。

(2)106 年 9 月推出「戊戌狗年精鑄生肖銀幣（鍍金版）」及「臺銀金鑽條塊(生肖版)」等貴金屬現貨商品，廣受市場歡迎，帶動貴金屬業務。

(3)106 年度自各國國營鑄幣單位引進精美設計的紀念幣及套幣，包括日本鑄幣局日本錢幣 50 周年紀念套幣、日本 2017 年套幣-傳統文樣、2017 年櫻花套幣-精鑄、平鑄版及日本造幣局東京 2020 奧運交接銀幣，澳洲柏斯鑄幣局 2016 永遠在一起精鑄銀幣、2017 結婚禮讚紀念銀幣、2017 生日快樂銀幣、北極熊寶寶彩色精鑄銀幣、2017 永遠在一起精鑄銀幣、雙龍搶珠仿古銀幣、Baby 狗生肖彩色精鑄銀幣，紐西蘭鑄幣廠 2017 浪漫情人精鑄銀幣、迪士尼米奇與好友們紀念銀鈔幣及迪士尼狗年生肖紀念銀鈔幣，新加坡造幣廠雞年 1/4 oz 彩色銀幣等 16 款，廣受市場好評。

3. 結合企金整合行銷，加強對有工業用黃金需求之優質企業

客戶拓展黃金現貨批售業務：

截至 106 年底，本行優質企金客戶計有 11 家，與本行投信、外匯業務結合，批售實體黃金營業額共 1,811 百萬元。

4. 積極參與上海黃金交易所交易，增加貴金屬交易拋補管道及供貨來源，提供國人多元商品選擇：

本行自 104 年 7 月加入上海黃金市場會員，並於 105 年正式於該交易所進行拋補交易，業務持續進行交流。

5. 擔任證券櫃買中心「黃金現貨交易平台-臺銀金」造市商及保管銀行，吸引證券客戶群，擴大交易範疇：

本行自 104 年 1 月 5 日起擔任證券櫃買中心「黃金現貨交易平台」之「臺銀金」黃金現貨交易造市商及保管銀行，將持續擴大國內黃金市場層面，創造臺灣黃金交易市場的新里程碑。

6. 國際金價自 100 年創 12 年新高達每英兩 1,920.30 美元後，連跌 4 年，跌幅近 5 成，投資性買盤大幅下降。本行將落實執行各項經營政策，並勉力維持貴金屬業務營運量：

106 年度受美聯儲漸進式升息及縮減資產負債表之緊縮貨幣政策下，國際黃金市場價格波動度下降，全球黃金需求下滑，如美國鑄幣局及澳洲製幣局之金幣銷售量均較 105 年度分別衰退 66.61%及 29.2%，且國內新臺幣升值 7.53%，侵蝕黃金投資部分收益，投資性買盤大幅下降。本行將落實執行各項經營政策，並勉力維持貴金屬業務營運量。

(十)拓展信用卡業務：

1. 規劃辦理信用卡優惠折扣百家特惠商店，提供卡友多元刷卡優惠通路；舉辦卡友生日酬賓禮活動，提升刷卡交易量：106 年度推出臺銀日活動，持本行信用卡於聖德科斯、頂好、愛買、美華泰等商店，於每週指定之臺銀日刷卡消費滿額，可獲得好禮、折價券或折抵消費等。另與全國電子、財訊、西堤牛排等商店合作刷卡活動，並針對公益卡如導

盲犬認同卡及桐花卡舉辦刷卡消費滿額禮活動。106 年 11 月首次與 YAHOO、PChome、momo 等知名網路購物平台合作，於雙 11 檔期刷本行信用卡滿額贈刷卡金或網購平台紅利金等，藉由刷卡優惠活動刺激消費，提升刷卡交易量。

2. 賡續拓展本行「鈦金商旅卡」等級卡片，規劃續辦機場接送尊榮禮遇服務，以爭取更多優質客戶：

106 年鈦金商旅卡族群月平均消費金額為 77 百萬元，有效卡月平均消費金額約為 9,400 元，較本行所有卡別月平均消費 5,200 元高出許多，為值得深耕之目標客層。106 年度續辦機場接送尊榮禮遇服務，藉以提升客戶黏著度，帶動鈦商卡整體消費力，具有多面向之潛在效益。

3. 繼續與各大知名百貨公司合作，搭配消費折扣檔期(如:週年慶、母親節等)，舉辦刷卡滿額禮活動，除可增加刷卡量外，並可透過百貨公司龐大廣告文宣資源，提高本行信用卡曝光率與知名度：

106 年度與遠東百貨、台中廣三 SOGO、夢時代購物中心、統一時代百貨、漢神百貨、京站廣場及新光三越等百貨公司搭配週年慶及母親節檔期刷卡滿額優惠活動，藉由百貨公司龐大廣告文宣資源，提高本行信用卡曝光率與知名度。

4. 賡續推展收單業務，加強各營業單位推展績效考核，提升本行簽約特店家數，增加收單業務量及營收；另配合行動支付及小額免簽之消費環境，規畫開辦小額交易簽單免簽名業務，以提供小額快速結帳之便利性，協助特約商店掌握顧客消費商機，俾能增加特店家數及本行收單業務量：

- (1) 106 年度本行收單特店交易量 940,862 筆，較 105 年度 893,452 筆，增加 47,410 筆，成長率為 5.31%，106 年度特店請款金額為 4,224 百萬元，較 105 年度請款金額 4,200 百萬元，增加 24 百萬元。

- (2) 有關開辦小額交易簽單免簽名業務，截至 106 年底已建

置 137 台感應式刷卡機；另為提升本行網路收單業務，積極與銀聯國際有限公司簽署之學費平台營銷活動協議，便利其持卡人透過本行學雜費入口網繳交學雜費。106 年度使用銀聯卡繳交學雜費交易量為 1,135 筆，交易金額為 39 百萬元，較 105 年度銀聯卡繳交學雜費交易量 388 筆，交易金額 13 百萬元，成長 3 倍。

5. 提升本行信用卡行動支付服務功能，續與臺灣行動支付公司合作進行「HCE、Tokenization」雲端行動支付相關系統建置，可依信用卡客戶需要規劃提供不同類型的行動支付產品，俾強化本行業務競爭力：

為因應網路行動支付工具之多樣化，本行於 105 年 9 月 1 日起開辦「HCE 手機信用卡」業務，提供持卡人即時下載手機信用卡之行動支付服務。106 年度本行賡續規劃推出「台灣 Pay」金融卡雲支付及共通 QR Code 支付；透過結合 QR Code 簡單、快捷、低成本之特性，提供客戶跨行轉帳、繳費、繳款、消費購物等服務，加速店家及客戶接受行動支付意願，該案已於 106 年 12 月完成系統開發及建置，並已獲金管會同意試辦六個月，目前刻正進行內部特定人員測試，預計 107 年第一季對外試辦，屆時本行金融卡客戶亦可快速完成下載，有助於提升客戶便利性，加速行動支付推展。

(十一)加強推廣電子金融業務：

1. 為因應行動通訊及網路時代來臨，利用智慧型行動裝置作為交易確認之新技術趨勢，新增推播動態密碼(Push One Time Password，簡稱推播 OTP)功能，讓智慧型行動裝置用戶群可選擇此安全、便利的推播確認，作為電子金融相關交易之安全控管：

本行推播動態密碼功能於 106 年度尚處建置中，預計 107 年 4 月底完成。

2. 因應行動電子商務發展之支付需要，於本行「隨身銀行 APP」新增「以 AOTP 認證進行安全帳單掃瞄繳款服務」，提供客戶與線上或線下商家交易時，以線上或實體帳單之條碼進行掃瞄，確認交易內容後，進行即時繳款：
本行「隨身銀行 APP」新增「以 AOTP 認證進行安全帳單掃瞄繳款服務」功能業於 106 年 2 月 19 日完成，並推出臺銀隨身 Pay 服務，以滿足客戶於相關交易之需要。
3. 為滿足客戶跨平台、跨瀏覽器、跨裝置之操作需求，提供客戶更人性化、適切的操作介面，將本行網路銀行/網路 ATM 以回應式網頁設計(Responsive Web Design)新技術重新改版：
本行回應式網頁之網路銀行/網路 ATM 功能於 106 年度尚處建置中，預計 108 年 10 月底完成。
4. 結合全國性繳費機制，推出「晶片金融卡 POS 機收單」服務，滿足醫療院所、政府或民間機構臨櫃繳款收單需求，繳款人使用晶片金融卡以 POS 機插卡繳款，手續費低於 ATM 跨行轉帳手續費，提供更多元、便利而安全的繳費服務：
106 年度已安裝本行 POS 機的醫療院所包括：基隆長庚醫院、奇美醫院、南投醫院、新營醫院、花蓮醫院、臺東醫院、金門醫院、澎湖醫院、郵政醫院及慈惠醫院等；公務機關包括台北地院、新北地院、高等法院、最高法院及巴西商務辦事處等，為客戶提供更多元、便利而安全的繳費服務。
5. 成立雲端銀行規劃小組，規劃客戶端數位銀行整合服務，以虛實整合(Online to Offline, O2O)無縫接軌的網路及行動服務整合平台，提供客戶各種線上申請服務，將就學貸款客戶辦理線上申貸時同時可辦理預約開戶等需求，納入本行雲端銀行之規劃，提供臨櫃快速服務：

本行雲端銀行規劃小組業於 106 年 9 月 25 日完成各業務單位需求訪談，刻正辦理系統分析、網頁設計及系統開發之工作。

6. 積極建置大數據（big data）資料庫，並以既有之 CRM 系統資料庫為基礎，運用商業智慧分析等工具，拓展各項業務：

有關本行建置大數據（big data）資料庫專案業於 106 年 6 月 6 日完成電腦設備升級並安裝資料探勘統計軟體，藉以提升資料庫運算及統計效能。

（十二）加強授信債權管理：

1. 落實授信預警制度，強化覆審、追蹤考核作業；加強集中催理效能，增進催收作業效率：

為利授信風險早期揭露，掌握授信戶信用變化前之契機，透過授信戶重大訊息及重大變故之通報機制，進行授信戶貸後之動態追蹤，以維護授信資產品質；並為加強授信貸放後管理，貸放後之各類授信均辦理授信覆審，對於重要授信個案辦理追蹤考核。

- (1) 有關列管授信預警戶於 106 年列管期間新增列管戶 10 戶，已改善者 1 戶，債權金額 40 百萬元；轉列催收款者計 5 戶，債權金額 351 百萬元，加計去年底列管戶 14 戶，截至 106 年底列管授信預警戶計有 18 戶，總計列管債權餘額 4,523 百萬元。

- (2) 106 年度列管追蹤考核授信戶計有 331 戶，列管期間已改善者計 49 戶、已清償計 51 戶、轉列催收戶 34 戶。

2. 覈實辦理授信資產評估，提列足額備抵呆帳，以健全本行授信資產品質；訂定年度清理計畫，積極清理逾期放款，以降低逾放比率；加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權控管及收回計畫：

- (1) 106 年度逾放清理目標，預計清理 3,416 百萬元，全年實

際清理 3,673 百萬元，達成率 107.54%。

(2)為改善授信資產品質，積極督導營業單位清理逾期放款，儘速採取保全措施及取得執行名義，並處分擔保品求償及積極轉銷呆帳，106 年度辦理放款轉銷呆帳金額為 2,491 百萬元。

(3)為落實授信資產評估，本行除依五分類覈實評估各類授信資產外，放款及應收款均遵照國際會計準則第 39 號之規定，辦理減損評估作業並提列備抵呆帳；106 年各季備抵呆帳覆蓋率平均數 523.63%，較 105 年各季覆蓋率平均數 507.90%，上升 15.73 個百分點。

(4)106 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 1,070 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 219 百萬元，及收回呆帳金額目標 851 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 1,775 百萬元，達成率 165.87%。

3. 強化債權管理資訊化，以提昇作業效能，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，並整合內、外部資訊，掌握授信戶信用變化，以維護本行授信資產品質：

持續擴充建置逾放及催收相關資料庫，強化債權管理，透過逾催 e 化系統，有關一般催理函件、查調財產申請及登錄、法催程序進行、重大緊急訊息通報、催收紀錄、表報查詢、協議報核/報備及轉銷呆帳等功能，均能於線上作業、維護及查詢，節省人力並維護逾催資料之完整性。

(十三)加強不動產活化：

1. 規劃本行位於台北市中正區南海段五小段之土地，興建總行 E 化大樓，提升數位時代溝通效率：

(1)為因應金融發展、提昇服務品質及土地管理整體效能，解決總行部處散落各處辦公問題，並兼顧總行區辦公空間使用密度紓解及 Operation Center Building 規劃理念之

導入，將本行座落台北市中正區南海段五小段 467 等 13 筆地號土地（約 3,060 坪），委託專業團隊執行開發興建本行總部大樓之規劃作業，規劃方案經 105 年 7 月 20 日不動產管理委員會審議，並提報本行 105 年 8 月 19 日董事會。

- (2) 考量本行企業社會責任及環境衝擊問題，業請規劃建築師按「環境融合」、「都市天際線」、「彰顯本行人文歷史風格」、「建築減量」等原則導引建築設計，並規劃適中之建築量體模型供本行研議。

2. 強化本行不動產管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提昇不動產運用效率：

- (1) 經歷年積極清理占用，截至 106 年底催討僅餘 1 筆，面積 2,769 平方公尺（實際占用面積僅餘 300 平方公尺）。該筆土地位於基隆市，土地為兩山間之山坡地，基地內有 20 餘戶經濟弱勢之原住民聚落，房屋為早期至當地打工原住民所搭建，極為簡陋破舊，雖已辦理清理調查工作，惟因渠等經濟狀況不佳，協調訂約租用困難。經積極協調目前已有 19 戶已完成租約簽訂；無人居住空屋 2 戶以圍籬收回土地；其他占用戶除持續協調占用人租用外，亦多方謀求可能之處理方式，俾免造成社會問題。
- (2) 為活化利用本行經管之不動產，本行 106 年度不動產活化租金收入全年預計收入 429 百萬元，實際收入 605 百萬元，達到全年預算目標之 141.03%。
- (3) 本行暫無使用計畫之空地，經篩選適當土地出租他人經營停車場，增加租金收入。106 年度計有 55 處土地出租，年增加租金收入 134 百萬元；另申請地價稅減免 34 百萬元。
- (4) 在現行法令規定下，閒置不動產除依都市更新條例及金融法規規定辦理分批出售外，同時配合規劃適合興建行

舍、倉庫之土地，原則上依建築法令規定之最大容積率積極規劃建築使用：

- a. 北大路分行新建工程：因應租賃行舍使用空間不足，並有效開發本行鄰近閒置土地，規劃興建地上六樓，地下一樓鋼筋混凝土建築物一棟，102 年 9 月 15 日開工執行該行舍新建工程，至 105 年 4 月主體工程完工，北大路分行已於 106 年 4 月 10 日遷入使用，提供客戶良好服務環境及提昇本行服務品質與效率。
 - b. 臺東分行新建工程：臺東分行現有老舊行舍屋況不佳，且逾使用年限，原規劃以就地重建方式辦理，因舊行舍屬於具文化資產潛力之列管建築物，原舊行舍拆除重建計劃無法執行，爰將本行興建中之「東部疏散倉庫新建工程」變更為三層樓，供臺東分行作為行舍使用，新建行舍為地上三層建物，總樓地板面積 583 坪，該新建行舍已完工並於 106 年 11 月 30 日取得建築物使用執照，臺東分行預計 107 年上半年進駐營業。
 - c. 六堵疏散倉庫第 1 期新建工程：為紓解本行庫房空間不足窘況，及配合北區倉庫庫房調整及需求擴充，擬定分期興建疏散倉庫計畫。第 1 期新建地上 4 層樓庫房 2 棟，已於 106 年初成立採購評審委員會，續辦理工程規劃設計監造技術服務廠商評選等招標事宜。
3. 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：
- (1) 原洽談都市更新之案件包括中山分行行舍、館前分行行舍、通化街通化段土地、原寶慶簡易型分行行舍、長安東路正義段土地、公館分行行舍、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經研處行舍等；目前因整合不易，致多有都更單元及事業概要階段失效情形。另庫倫街南、北側土地公辦都市更新案，內政部營建署仍持續辦理中。

(2)老舊行舍參與地方政府都市更新，改善都市景觀，提升居住環境品質：

- a. 本行健行分行座落於臺中市臺灣大道 1 段 176 號 1-3 樓（臺中市長生金融大樓），該建築物屋齡已逾三十年，因外牆磁磚剝落、立面龜裂有滲水情形，因此該建物所有權人暨全體住戶決定進行整建維護計畫，本行依比例分攤工程款，因屬都市更新條例第 21 條第 8 款「整建或維護區段內建築物改建、修建、維護或充實設備之標準及設計圖說」所定事項之變更，爰配合臺中市政府都市發展政策，更新再造老舊社區之目標，該外牆更新計畫擬定後依「臺中市都市更新整建維護補助實施辦法」申請補助，案經獲准核發補助款計 300 萬元。本都市更新整建維護計畫之外牆更新案業於 106 年 10 月 2 日完成驗收，預期能徹底解決磁磚剝落的問題，亦有助於此區都市景觀改善，並期望藉由都市機能更新達成改善地區居住環境品質之目標。
- b. 本行松江分行座落於臺北市中山區松江路 115 號 B1~3 樓（臺北市萬宜成大樓），該建築物屋齡已逾四十多年，大樓面臨道路牆面鋪磚污濁、龜裂剝落，另大樓左側土地因捷運工程已將地上建物拆除，造成 7 樓以下素面水泥牆外露，嚴重影響外觀，使大樓更顯破舊，進而破壞市容；經該建物區分所有權人會議決議對建築物實施外牆更新工程，本行依比例分攤工程款，另該外牆更新計畫擬定後依「臺北市都市更新整建維護實施辦法」申請補助，案經獲准核發補助款計 590 萬元。本都市更新整建維護計畫之外牆更新案將近完工，除改善大樓外觀延續建築物壽命外，預期將有效提升南京東路和松江路交叉口週邊都市景觀，促進此區都市環境品質。

(3)另考量本行老舊行舍更新重建後保有完整產權及更新過程單純迅速，爰評估先依「都市危險及老舊建築物加速重建條例」初步挑選位於商業性較強之雙北地區之經濟研究處、板橋分行、公庫部大樓及南門分行等 4 處，以及經檢測確定氯離子偏高而有結構安全疑慮擬拆除重建之馬祖分行，初步研議列為優先評估標的。

4. 文化資產研議以出租方式或配合地方政府政策予以活化：

(1)本行被指定或劃定之古蹟及歷史建築除總行大樓、文物館大樓及中興新村分行目前仍作行舍使用管理維護，餘則依文資法規定，編列預算辦理修復及再利用事宜，計有：北投舊宿舍、自由及大同之家、礁溪訓練中心、舊三和銀行、淡水日式宿舍及彰化日式宿舍；其中北投舊宿舍及礁溪訓練中心 2 處已修復交由管理單位（總務處、職工福利委員會及宜蘭分行）維護，並作為本行「員工潛能推展中心」及「員工潛能發展中心」使用。

(2)部分文化資產配合縣市政府重大政策，如舊宜蘭分行行舍借宜蘭縣政府設立美術館及陽明山美軍眷舍房屋 19 棟房地配合臺北市政府推動老房子文化運動等重大政策，借予北市府代為管理，皆獲免負擔房地稅賦之優惠。另陽明山空置文資房屋待租原有 65 戶，經規劃保留 1 戶修繕後作為導覽、文創、文藝、展覽等活動使用外，其餘房屋引進民間資金修繕活化，積極招租結果，均已出租，預估 2 年內全部房屋修繕完成後，每年租金收益預期可達 8 千萬元。本行毋需投入龐大修繕費用，及加計借予市政府房地稅賦減免之優惠，使該資產將不再是負擔，並能善盡文化資產保存維護之企業社會責任。

5. 都會區大面積土地利用都市更新機制，引進民間資金活化利用，提升資產運用效益：

臺北市圓山捷運站出口庫倫街南、北兩側土地約 3,000 坪，

因土地夾雜部分市有及私有土地，且存在私有地上物及軍方爭議眷戶，屬都市窳陋地區，資產運用效益低，且影響都市發展；經洽請內政部營建署同意採公辦都市更新方式開發，該署規劃為 A、B 重建區段，以權利變換方式將南側 A 區段公私有土地集中至北側 B 區段辦理更新，A 區段由本行分回素地以設定地上權方式活化。內政部已委託專業顧問公司辦理技術服務工作，規劃工程持續進行中，預定 107 年底評選實施者，執行更新計畫，預估資產效益約 4,500 百萬元。

(十四)強化資訊作業服務品質與持續優化資訊中心設備：

1. 持續配合本行政策建置各類相關業務資訊系統，改造及擴充現行運作系統並提升系統版本，及建置海外與大陸地區新分行資訊設備，以協助業務發展：

(1)配合政府政策拓展相關資訊作業：

- a. 配合金管會推動打造數位化金融環境(Bank 3.0)政策增加「全國性繳費線上約定作業」，於 106 年 5 月新增跨行連線系統及約定扣繳系統線上約定功能，提昇本行金融服務之效率。
- b. 配合金管會「建構整合安全的網路身分認證機制」，於 106 年 10 月配合建置跨行連線系統相關核驗功能，提供本行客戶至他行網站或他行客戶至本行網站，於持有效金融卡或以帳號進行「無卡核驗」(含新臺幣及外幣帳號核驗)後，辦理相關線上開戶功能，強化本行對客戶之線上服務。
- c. 因應國際財務報導準則第九號公報(簡稱 IFRS 9)自 107 年起實施，預計於 107 年 1 月 1 日起，增修海外分行核心帳務系統之國金帳務模組有關拆放銀行同業及存放銀行同業資產之減損及備抵呆帳提列自動化計算功能；並新增「票債券投資管理系統」、「投資帳務

管理系統」、「股票基金系統」、「信用卡系統」相關評估減損功能及報表；另於國內及海外核心帳務會計系統暨海外分行放款帳務系統開發相關作業功能。

(2)強化存款、放款及外匯業務資訊系統功能：

- a. 配合本行存款業務需求，於 106 年 3 月增加擬銷戶多筆定存帳號整批銷戶功能及綜合存款項下所有定存帳戶整批銷戶功能，節省櫃台人力作業時間並減少交易錯誤機率。
- b. 因應市場需要，提高外幣資金收付效率，本行整批入扣帳系統於 106 年 3 月新增外幣代收付功能，於連結財金資訊公司「外幣代收（付）服務」系統後，即可發動扣取各參加金融機構外幣帳號之代收款項，提供本行營業單位爭攬業務之利器。
- c. 配合南非金融情報中心（Financial Intelligence Centre, FIC）goAML 申報資料自動化要求，於 106 年 3 月完成新版 IFTR(International Funds Transfer Report)申報功能，以利本行南非分行進行申報作業。
- d. 配合國防部主計局財務中心規劃「國軍主財單位匯款流程精進規劃案」，國內匯款系統於 106 年 6 月新增整批匯款 QR Code 媒體檔轉功能，以 QR Code 掃描器掃描國防部產出之匯款明細表，將 QR Code 內資料轉檔成本行整批匯款媒體檔後，進行後續整批匯款作業，大幅提升本項作業執行效率。
- e. 配合黃金業務展業需要，黃金業務資訊系統於 106 年 6 月擴增無庫存現貨預購功能，俾利本行向國外訂購貴金屬後，營業單位即可同步對外銷售，藉以增加銷售機會，提升本行黃金業務績效。
- f. 配合海外分行承作無本金交割遠期外匯交易（NDF, Non-Delivery Forward）之業務需求，海外分行核心帳

務系統於 106 年 6 月新增客戶端及銀行端 NDF 交易之功能，並產製報表供分行使用及報送，以利分行擴展業務。

- g. 為管控銀行內部資金調撥及移轉計息需要，於 106 年 6 月完成「聯往轉撥計價系統」取代原「公保資金調撥系統」，並整合於本行核心帳務系統中，簡化營業單位工作流程及作業時間暨提升資訊作業安全。
- h. 為利衍生性金融商品確認函控管，外匯業務系統於 106 年 8 月新增「衍生性商品確認函登錄」及「衍生性商品確認函查詢」交易，以及「衍生性商品確認函應注意事項表」、「衍生性商品確認函逾期未簽回明細表」、「衍生性商品當月交易明細表」等報表，藉以提升交易安全，降低本行作業風險。
- i. 於 106 年 10 月完成「授信違約損失率資料庫」報送聯徵中心相關作業功能，本行授信戶如發生違約後，系統將自動蒐集催理期間處分擔保品、回收與成本費用等相關資訊並報送聯徵中心，藉由提供自動化資訊作業流程以確保本行報送資料之品質。

(3)提升信託業務資訊系統功能：

- a. 配合中央銀行因應數位金融發展趨勢，於 106 年 6 月建置「網路繳納國庫款系統」，並由本行擔任帳務代理行，提供民眾更多元及便利之國庫款繳納管道。
- b. 配合集保結算所發行無實體商業本票，本行票債券投資管理系統於 106 年 9 月新增「商業本票無實體化發行」功能，以登記形式發行商業本票，可節省紙張、防止偽造、降低人工作業風險及落實政府打造數位金融之政策。

(4)提升徵授信業務 e 化流程功能：

配合業務主管單位需求，本行徵信、授信、擔保品及債

權管理系統於 106 年 9 月新增聯徵產品查詢流程、擴充聯徵查詢事前覆核機制、新增徵信報告去聯徵化作業流程，以利海外分行引用國內徵信報告。

(5)強化經營管理系統功能：

- a. 因應美國政府新公布「美國海外帳戶稅收遵從法(FATCA)」相關架構變更及申報資料修改，於 106 年 9 月完成「美國海外帳戶稅收遵從法(FATCA)遵循作業系統功能擴充案」，持續落實本行對法案之遵循作業，免受美國 30%懲罰性稅款扣繳之風險。
- b. 為減少紙張使用、降低列印成本及落實節能減碳，本行報表管理系統於 106 年 4 月新增「會計表報線上簽核及調閱功能」。
- c. 因應未來雲端銀行服務之發展，本行於 106 年 11 月建置「客戶行為資料探勘系統」之「線上個人信用貸款利率與額度試算模型」，將本行個人信用評等與核貸準則以參數化設定，並參考本行 IRB 模型與 e-loan 歷史資訊，自動試算客戶信貸額度、利率及違約機率等，提升客戶信貸試算自動化與彈性之功能。

(6)強化電子銀行暨金融卡、信用卡系統功能：

- a. 配合公庫業務需求，公庫服務網系統於 106 年 1 月及 2 月分別完成「苗栗縣專區」及「桃園市專區」功能上線。
- b. 配合電子金融業務需求，106 年 2 月完成「臺灣銀行隨身 Pay」服務上線，提供客戶手機綁定本行帳戶以支付數位或實體商品及各項服務之費用。
- c. 為配合各國際組織陸續啟動偽卡交易責任移轉計畫，避免客戶持偽造晶片卡於不具 EMV 功能 ATM 之交易時，本行需負擔之偽冒責任；本行 ATM 於 106 年 4 月進行相關軟硬體設備更新及認證，以符合國際組織

EMV 之規範。

- d. 配合信託及電子金融業務需求，網路銀行系統於 106 年 4 月在現有「基金單筆申購」、「基金定期定額」、「基金定期不定額」及「台幣計價國內基金募集前預約申購」等交易新增「優惠券代碼」供客戶得選擇優惠券抵減手續費。
- e. 配合消費金融業務需求，就學貸款入口網於 106 年 6 月新增線上列印電子帳單之便捷繳款方式，辦理就學貸款學生可隨時取得繳款資訊進行繳納；另於學校端操作加入複合式第二階驗證選項，以強化系統安全及個資保護，提升整體就學貸款服務水準。
- f. 因應金融時代潮流、金融服務方式多元化趨勢與兼顧民眾理財需要，ATM 系統於 106 年 8 月增加新臺幣跨行存款功能，以提昇客戶便捷服務。
- g. 本行隨身銀行 APP 於 106 年 8 月新增「隨身 Pay 服務繳納本行帳單」功能，透過帳單條碼掃描及驗證即可繳納完成，增加客戶繳費之方便性；另新增「登錄電子發票電話號碼」功能，可將電子發票儲存於客戶載具，以減少紙張使用並增加客戶兌獎之方便性。
- h. 為滿足集團企業客戶跨國資金調度之需求，e 企合成網系統於 106 年 8 月新增 e 企合成網海外分行帳戶整合平台相關功能，提供本行海外分行客戶(香港及東京分行)申請授權予本行臺灣地區分行之客戶，透過 e 企合成網能隨時掌握資金狀況及辦理資金撥轉作業。
- i. 為提供本行客戶安全與便捷之支付服務，隨身銀行應用系統於 106 年度陸續擴增安全支付功能，利用網路銀行隨身版 APP 掃描帳單條碼顯示帳單詳細內容，選擇支付帳號與簡訊認證成功後即完成支付，提升移動客群使用體驗並迎向行動金融服務趨勢。

- j. 為提供企業戶更方便之資金調度需求，e 企合成網於 106 年 3 月新增行動簽核功能，使企業能不受固定場域限制，使用行動裝置進行轉帳交易，隨時進行資金調度，滿足客戶對金流服務之要求。
- k. 因應國防部主計局財務中心規劃之「國軍主財單位匯款流程精進規畫案」，e 企合成網於 106 年 6 月配合新增台幣整批轉帳二維條碼輸入與回饋功能，取代以往臨櫃整批匯款媒體檔之作業方式，藉此爭取國防相關財務單位成為本行 e 企合成網用戶。

(7)提升公教保險資訊系統功能：

- a. 依據公教保險業務需求，「公教人員保險網路作業 e 系統」於 106 年 3 月份提供「育嬰留職停薪津貼」及「眷屬喪葬給付」線上申辦服務，提供被保險人便利之線上服務功能。
 - b. 配合「公教人員保險網路作業 e 系統」開辦「線上申報保費」及「線上申辦給付」之功能，貫徹無紙化及保持紙本文件與電子文件審核、歸檔及後續調閱之一致性；於 106 年 10 月完成「公教保險進件與影像處理系統」，使公保保費申報及各項給付申辦作業，不論案件服務管道是否一致，都能藉由同一作業流程完成，以增加整體作業之流暢度與完整性。
 - c. 配合行政院人事行政總處要求，公保業務系統於 106 年 11 月新增以 Web Service 方式提供有關該總處之「公教人員退休撫卹試算系統」與公教保險部「公保業務系統」直接介接功能，以供主管機關快速取得公保年資資料，提升行政效率。
2. 支援與滿足業務系統需求，汰換開放系統作業主機、磁碟設備及虛擬化磁碟管理平台光纖交換器，擴充中心、異地備援及測試作業主機、實體磁碟、虛擬化伺服器等設備，

提升應用伺服器集中式備份管理系統，以維持資訊系統穩定營運：

- (1)因應本行新增開放業務系統開發建置及既有系統功能擴充等作業需求，擴充採購開放伺服器虛擬化平台主機、開放伺服器虛擬化平台光纖儲存設備及開放伺服器監控管理軟體等設備。
 - (2)為改善既有開放系統測試環境伺服器虛擬化平台設備老舊及硬體效能已無法支應開發測試作業需求問題，擴充採購測試環境虛擬化伺服器等設備，以汰換既有平台並改以新版本作業系統（Windows Server 2016）建置，以因應各項系統開發測試作業需求，節省軟硬體採購成本。
 - (3)積極整合既有 Windows 業務伺服器使用之獨立磁碟儲存設備暨汰換老舊磁碟機組，依本行各業務現行使用、未來業務持續成長及新增作業等所需磁碟空間，購置新型高容量磁碟設備；並導入磁碟機虛擬化管理技術，以整合管理及彈性運用既有磁碟資源，充分支應各項業務系統資料儲存之需求，維持業務正常運作。
 - (4)持續改善本行既有開放式伺服器備份系統設備老舊及系統軟體版本無法支援新版作業系統主機備份作業等問題，購置 ComVault 備份系統等硬軟體設備，藉以提升備份作業效率，維持各類開放式業務主機例行備份正常運作。
3. 確保本行資訊安全之完整性，提升資訊中心入侵偵測系統、網路防火牆、交換器、路由器、頻寬管理器等設備，及建置資訊安全監控管理、網站日誌分析管理平台：
- (1)因應本行資訊業務持續成長，積極新購網路入侵偵測防禦設備以提昇本行資訊安全處理能力；另偵測範圍從原網際網路端擴展至國內分行、海外分行、大陸地區分行及 ATM 相關之連線區域，以強化本行整體網路連線安全

之環境。

(2)陸續新購並汰換本行現行網際網路防火牆(100 年建置)、伺服器區防火牆(97 年建置)、中心網路交易連線路由器(98 年建置)及連線加密路由器(97 年建置)等設備；其中新購網際網路防火牆設備除提供本行內外部連線防護，並增加入侵偵測防禦、應用程式控制、網頁過濾、病毒防護及殭屍網路防護阻隔等功能，以強化本行內外連線網際網路之資訊安全。

(3)建置資訊安全監控管理系統與網站日誌分析管理平台，以利加速分析與了解系統及網站所留存之系統日誌內容，並於系統內整合防毒軟體相關系統日誌，以即時分析與及早偵測發現惡意程式或駭客攻擊行為之行為樣態，俾利採取因應之防護作為。

4. 賡續承作臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等公司資訊作業委託服務：

(1)賡續辦理臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券、臺銀保經等 4 家公司所委託之行政管理資訊作業，並與該 4 家公司簽訂「資訊服務水準協議」，以確保資訊系統運作之效能與可靠度。

(2)配合臺銀保經公司防制洗錢作業需求，於 106 年 1 月建置「保經洗錢與資助恐怖主義風險評估與風險防制作業系統」，提供該公司加強防制洗錢風險控管，落實防制洗錢機制。

(3)配合臺銀證券公司需求，於 106 年 3 月完成該公司「全球資訊網及企業內部資訊網改版升級專案」，以提供該公司之客戶及同仁更為優化之網站服務。

(十五)加強人才培育：

1. 加強在數位金融、銀行、保險、信託、財富管理及國際金融業務等跨領域專業人員的進用及培訓，以期藉由培育多

核心職能行員，提升展業動能及競爭力：

(1)在主管訓練部分：為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提升業務競爭力，辦理「經營管理人才培訓班」、「高級幹部研習班」及「幹部研習班」，106 年度計 153 人次參訓。

(2)在一般行員訓練部分：

a. 新增課程：

①為強化本行未來管理人員板凳深度，儲備具穩健、前瞻、國際觀、團隊合作及創新之人才，辦理年輕優秀行員儲訓計畫(Young Management Development Program)。

②為符合新修訂之法令遵循與防制洗錢及打擊資恐相關法令規定，辦理「法令遵循人員職前研習班」、「防制洗錢及打擊資恐職前研習班」及「防制洗錢研討會」。

③為加強與金融同業間交流合作及提昇財富管理業務相關稅務知能，與土地銀行合作辦理兩梯次「稅務研習班」。

b. 常態性課程：

①為增進業務知能或配合工作輪調需要，辦理存匯、授信、外匯、徵信、催收、信託、法務、會計、總務、發行與出納及內部控制等訓練班。

②為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理「土建融及都市更新融資訓練班」。

③為加強授、徵信人員對財務報表分析及估價專業知能，辦理「不動產估價訓練班」及「財報分析研習班」。

④為配合信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，辦理「信

託業務研習班」、「信託管理人員在職訓練班」、「信託業務人員在職訓練班」及「信託業務人員職前訓練班」。

⑤為符合中央銀行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 14 條第 3 項規定，辦理「衍生性金融商品業務訓練班」。

⑥為加強電子金融專業知能，拓展電子金融業務，辦理「電子金融主管研習班」、「電子金融專員訓練班」、「電子商務金流訓練班」及「外匯電子金融業務訓練班」。

⑦為配合本行辦理銷售金融商品業務，辦理「貴金屬業務行銷訓練班」、「貴金屬業務訓練班」、「理財業務研習班」、「基金商品說明會」及「保險商品說明會」。

⑧為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，辦理「金融商品交易策略研習班」。

⑨為提高本行行員對於風險管理知能，辦理「風險管理研習班」。

⑩為提升同仁服務品質及顧客滿意度，辦理「櫃員服務禮儀種子師資訓練班」。

⑪為加強行員財經英語能力，培育本行財經英語人才，辦理「銀行櫃檯英語會話訓練班」。

⑫為培育行員日語能力，儲備派外日語人才，辦理「初級日語訓練班」及「中級日語訓練班」。

(3)假日課程部分：利用假日以自由報名參加方式辦理「授信業務講習班」、「外匯業務講習班」、「民法實務講習班」、「發展行動支付服務業務講習班」、「第三方支付應用與趨勢講習班」及「金融科技及創新之現況與展望講習班」等課程。

(4)其他課程部分：配合業務推展及業管單位需求，舉辦「企業社會責任(CSR)報告製作研習班」、「身分證基本資料影像掃描開戶作業系統說明會」、「就學入口網系統操作講習班」、「衍生性金融商品業務說明會」、「都市更新融資實務研討會」、「都市更新信託暨相關實務講習班」、「國際金融研討會」、「本行東京分行業務分享」、「押運券幣人員安全維護講習班」、「辦理危險及老舊建築物更新重建貸款講習會」、「政風業務說明會」、「赤道原則與企業社會責任研習會」、「外幣鈔券辨識講習會」、「國際會計準則(IFRS)講習班」及「DBU 代辦 OBU 業務研討會」等課程。

(5)派外訓練：配合業務需要選派行員參加臺灣金融研訓院、資策會、優利電腦公司及其他訓練機構舉辦之相關訓練，積極提升人力素質，106 年度受訓人數計 1,613 人次。

2. 積極培訓高階經營管理人才，提升高階幹部領導溝通、經營管理及處理國際金融專業能力：

為積極培育本行新生代的優質人力，106 年度精心規劃年輕優秀行員儲訓計畫(Young Management Development Program)，以跨領域、跨空間、跨時間思維，提供參訓同仁具創新及挑戰之訓練課程；訓練內容涵蓋理論課程講授及深入業務管理單位進行實務實習，期能儲備具穩健、前瞻、國際觀、團結合作及創新敏捷等特質之優秀幹部，以加速高階經理人培育及專業養成。

3. 數位金融崛起，行員將面臨金融產品與服務流程的轉型，所需工作技能及專業知識也被重新定義。為使行員能順著時代潮流轉型，鼓勵同仁公餘進修，自我成長，積極培育同仁第二專長訓練，並推動終身及線上學習：

(1)數位金融及第二專長訓練：

106 年度各辦理 1 期「大數據處理與應用研習班」、「雲端運算應用趨勢研習班」、「電子金融主管研習班」、「外匯電子金融業務訓練班」、「網路社群經營及行銷研習班」、「發展行動支付服務業務講習班」、「金融科技及創新之現況與展望講習班」、「第三方支付之應用與趨勢講習班」及「互聯網與金融創新講習班」，2 期「電子商務金流訓練班」及「電子金融業務專員訓練班」，3 期「民法實務講習班」及「授信業務講習班」，4 期「外匯業務講習班」等課程，共計 1,460 人次參訓。

(2)推動終身學習：

- a. 為培養行員終身學習觀念及全面提昇人力素質，本行賡續鼓勵行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 155 人次，補助金額新臺幣 144 萬 8,493 元；另為配合金融國際化及資訊化之潮流，增進作業技能及業務競爭力，鼓勵行員進修外語，補助 538 人次，補助金額新臺幣 434 萬 7,159 元；電腦進修方面，補助 26 人次，補助金額新臺幣 7 萬 5,252 元。106 年度共計補助 719 人次，補助金額合計新臺幣 587 萬 904 元。
- b. 為鼓勵同仁取得金融相關證照，補助其測驗報名費，106 年度共計補助 1,242 人次，補助金額合計新臺幣 86 萬 2,251 元。
- c. 為提升行員自我進修風氣，培養終身學習興趣，依據「臺灣銀行股份有限公司推行開卷有益終身學習活動」之規定，遴選出「感動服務的 19 堂實踐課」、「FinTech 金融科技聖經」及「被討厭的勇氣」等 3 冊書籍，由各單位同仁利用公餘時間自行研讀並提出心得報告參加評審，106 年度共有 170 篇參與評審，經評審結果，計有 3 名獲嘉獎乙次及 49 名獲獎金獎

勵，計核發放獎金新臺幣 16 萬 5,000 元整。

(3)線上學習：

- a. 106 年度於本行行內資訊網共置放 252 種訓練課程，計有 8,556 人上網學習(含法定、保險及一般課程)。
- b. 將行員訓練所教室課程同步錄影製作成線上課程，共製作「外幣現鈔辨識之技巧與案例解析」等 19 種訓練課程，供同仁上網學習。
- c. 106 年 12 月完成行動學習系統建置，提供同仁以載具上網學習。

4. 落實「國際金融專業人才培訓計畫」，培養本行國際專業人才，培訓方式包含國內訓練及海外實習，並配合派外輪調制度，加速國際人才養成：

為加速本行國際人才養成，並使本行國際人才培訓計畫更臻完善，以利海外人才培訓準據一致性及建立永續培訓機制，本行於 105 年 9 月彙整相關培訓計畫擬定「海外人才培訓整合計畫」，並依該整合計畫於 105 年 12 月啟動第三梯次培訓計畫（共 18 位培訓人員），另第四梯次培訓計畫（共 29 位培訓人員）則預計於 107 年初啟動。

(十六)強化風險控管機制：

1. 於風險與收益衡平考量下持續進行風險性資產之目標管理及資產結構之調整，以強化本行資本適足狀況，維持業務發展空間：

- (1)為兼顧本行業務發展空間暨有效運用風險性資產，以維持本行資本適足率，自 103 年 9 月起，建立「信用與市場風險性資產目標管理機制」，按月監控及提供相關報表供各監控單位進行追蹤管理，並按季提報風險管理委員會。衡酌 105 年底風險性資產總額距目標金額尚有空閒，為使各業務主軸視其業務發展需要，靈活運用與妥善配置風險性資產，106 年度訂定全行可承作信用與市

場風險性資產之總目標金額，維持與 105 年度相同，並增訂其預警門檻，於未超逾該年度預警門檻值內，不另訂各業務主軸之分項目標金額；觸及預警門檻時，則重新恢復訂定各業務主軸風險性資產目標金額。

(2)本行 106 年 12 月普通股權益比率為 10.86%、第一類資本比率為 10.86%、資本適足率為 13.13%，均符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，106 年度需分別達 5.75%、7.25%及 9.25%之標準。

2. 依循主管機關規定及國際監理規範，優化風險管理機制，透過適當之風險管理程序及系統工具，加強各項業務之風險管理：

(1)本行目前信用、市場及作業風險均採標準法計提資本，每月利用風險管理系統自動計算資本適足率，產出相關管理性報表，並依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，按季向主管機關申報。

(2)除依標準法計提信用風險性資產外，持續朝信用風險內部評等法(IRB)精進，為維持模型評等之有效性與因應業務需要並增強 IRB 系統效能，業於 105 年 10 月起展開 IRB 模型暨系統優化專案，專案範圍包含優化現行企金、消金模型及 Hadoop 資料平台以加強資料庫系統效能；另為使 IRB 系統含括較多企金授信客群範圍，新建置企金境外金融中心（OBU）授信戶違約機率模型，前述專案時程預計於 107 年初完成，俟專案完成後逐步將 IRB 企、消金評等導入本行徵審流程。

(3)為提升市場風險管理能力，自 100 年 4 月起導入市場風險內部模型法系統（IMA 系統），依外部市場資料源每日自動執行批次產出風險值相關數據及管理性報表。為將市場風險 IMA 導入日常風險管理，自 106 年第一季起，將交易簿債券、即期外匯、遠期外匯、利率交換等

商品納入風險值限額管理機制，並按日監控風險值占投資市值之限額比率及按月陳報。106 年底檢討現行交易簿風險值限額訂定方式，改採直接以交易簿風險值為限額，並增訂交易簿各商品別風險值限額，預計自 107 年度起實施。

- (4)為能更精確辨識、衡量及管理本行作業風險，持續優化相關作業風險管理機制，包括建置以全行業務流程之作業風險與控制自我評估(RCSA)、風險關鍵指標(KRI)及作業風險損失事件(LDC)等管理機制暨所需系統，以具備完整作業風險管理體制。另協助各業務主管單位因應法規更動、新增產品、服務或實務作業改變之需，依照標準作業流程(SOP)維護程序，增修全行 291 項 SOP，並置於行內資訊網 SOP 專區，以作為行員執行業務時之參考依據。

3. 透過風險管理資訊之監測與報告，將相關風險資訊提供業務主管單位運用與管理，以強化業務與風險兼顧之經營理念：

- (1)本行按月衡量、評估與監控資本適足率及各類風險，包括信用風險、市場風險、作業風險、國家風險及流動性風險等，製作全行風險監控報告，陳報高階主管核閱，按季提報風險管理委員會與董事會，並將報告置於行內資訊網「風險管理監控報告專區」供業務主管單位運用與管理。
- (2)經由行內資訊網「各行業授信風險限制比率管理」查詢功能，提供管理階層得以查得各行業額度使用狀況及各行業授信暴險集中度情形。
- (3)每年依據過去 12 年間，各年之轉銷呆帳金額、處分承受擔保品損失金額、出售不良債權損失、各年度之呆帳收回金額，據以計算過去 12 年之平均預期損失率，並按企

金與消金、行業別、商品別分別估算各細項之預期損失率，作為放款訂價之參考。

(4)本行運用市場風險內部模型法系統每日計算交易簿風險值並監控是否超逾限額，此外，針對投資部位額度、類股分佈及損益情形（未實現損失逾警示比率者）每日進行監控，按月編製市場風險值監控報告，相關監控結果均陳報高階主管及提供業務主管單位參考。

(5)定期彙集各單位所發生作業風險損失事件(LDC)，除據以編製風險監控報告外，並按月提供各相關業管單位及稽核單位，作為業務管理與執行查核之參考。

4. 持續透過風險管理觀念報導及風險管理研習班等各種管道，強化行員風險管理意識，建立良好之風險管理文化：

(1)為建立同仁之風險觀念，不定期提供風險知識與觀念，並透過 E-Mail 信箱發送給全體行員，106 年度計發送 94 次「風險管理觀念報導」。

(2)為加強行員風險管理相關知能，106 年度辦理 1 期「風險管理研習班」，參訓 41 人次。

(3)配合行員訓練所舉辦之研習課程中講授風險管理相關實務，如「內部控制與自行查核研習班」之「作業風險管理實務」，講授作業風險與控制自我評估(RCSA)及損失事件蒐集，宣導行員作業風險之觀念；徵、授信及外匯主管研習課程之「風險性資產計算案例介紹」，講授信用風險性資產資本計提內容，加強宣導風險成本之觀念，俾使同仁充分了解風險性資產計算與使用資本狀況。

(十七)推動創新的企業文化：

1. 鼓勵同仁透過員工提案資訊系統，直接提供興革意見：

本行訂有「提案制度處理要點」，員工得透過「員工提案系統」於線上提案，由本行企劃部接收並分送主管單位初審後，召開評審小組會議進行複審，經核定採行或具參採價

值者發給獎金，並由企劃部以電子郵件表達感謝之意。

2. 鼓勵員工創新，勇於對業務或經營管理提供建言，採行者除發給獎金外，並由董事長以電子郵件表達感謝之意：

本行訂有「提案制度處理要點」，經核定採行或具參採價值者發給獎金，並由本行企劃部以電子郵件表達感謝之意。

106 年度員工提案處理件數共 494 件，經核定採行或具參採價值者計 75 件，頒發獎金共計 41,600 元。

3. 因應新金融產品之多元性，賡續依「臺灣銀行股份有限公司研發新種業務獎勵要點」鼓勵員工提出新種業務之研究方案，凡經創新、延伸或組合而金融市場尚無之金融業務，或金融市場既有而本行尚未辦理之金融業務，皆列入獎勵範圍：

依本行「研發新種業務獎勵要點」，員工得以一人或數人名義提出新種業務之研究方案，並由新種業務審核小組辦理評審作業。本行於 106 年度雖未獲員工提出新種業務之研究方案，惟仍持續鼓勵員工集思廣益，以推進本行金融產品之多元發展。

(十八)強化公司治理與善盡企業社會責任：

1. 遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，健全審計監督功能及強化管理機制，提升經營管理效能。並賡續強化及更新本行全球資訊網之公司治理專區內容，俾利大眾查閱：

(1) 公司治理已成為國際金融與資本市場管理極為重要的基礎建設，為充分揭露本行公司治理情形，本行已於外部網站分別以中、英文設置公司治理專區，網頁內容包括公司治理章則、公司治理運作情形、內部稽核組織及運作、董事會及審計委員會運作等，並定期更新資料，以利大眾便於查閱本行公司治理相關資訊。

(2) 配合主管機關法規修正，適時修正本行內部相關業務與

事務之有關規定，並納入內部稽核查核重點，另對作業風險較高之業務辦理專案查核。

- (3)辦理一般業務查核係依受查單位之性質，對其財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、股權管理、董事會及審計委員會議事運作之管理、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育、消費者及投資人權益保護措施及自行查核辦理情形，加以評估及提出改進建議，以確保內部控制制度得以有效實施。
- (4)對歷年金融檢查機關、會計師、臺灣金融控股股份有限公司、本行董事會稽核處及自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，暨內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形，持續追蹤覆查至全部改善為止。
- (5)落實自行查核制度，評估各單位辦理自行查核之績效，並依本行「內部自行查核考核及獎懲辦法」及「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」對辦理自行查核相關人員實施考核及獎懲，以提升各單位辦理績效；並定期舉辦自行查核相關訓練課程，有效提高查核人員素質與查核能力。
- (6)辦理內部控制自行評估，持續追蹤內部控制聲明書應加強改善事項，至完成改善為止。
- (7)對逾期放款、催收款項及轉銷呆帳後之債權管理均加強辦理查核，並督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及提升授信品質。
- (8)為強化本行內部控管機制，總稽核適時利用一般業務查核期間至受查單位，主持業務查核座談會或與單位主管、副主管研討注意加強內部控制等相關議題。於年度結束前分別辦理北、中、南區稽核業務座談會，與營業單位主管研討主管機關檢查重點裁罰案例及本行發生重

要內控案件，並進行雙向溝通。

(9)為確保第一道防線的有效性，就作業面提列查核缺失，並採取下列強化內控措施：

- a. 舉辦「自行查核主管研習班」，主動調訓各分行自行查核主管。
- b. 訂定「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」，鼓勵自行查核人員落實辦理查核。
- c. 指定專案自行查核。
- d. 依常見查核缺失編撰問答集，上傳「稽核教育平台」，以供本行同仁學習，避免重蹈覆轍。

(10)為確保第二道防線的有效性，查核時對於制度面未完善，或作業流程管控點不足而產生之風險，提列改進建議供各業務主管部處研擬改善方案。

(11)查核中運用「專業職能訪談」技巧，藉以瞭解受查單位各級人員對業務風險點之掌控程度，作為查核深度及廣度之依循；同時經由訪談提升同仁對內控之重視及瞭解，並列入經營管理績效考核。

(12)實施風險導向查核，對內部稽核評等列為 C 級之營業單位增加辦理專案查核。

(13)為依規定構建風險導向內部稽核制度，本行業於 106 年 11 月 20 日奉金管會同意自 107 年度起採行風險導向內部稽核制度，有效配置稽核資源，聚焦於重要風險並加強查核深度，以提升本行內部稽核執行效益。

2. 持續強化國內外經濟金融情勢分析與國內主要產業動態分析，提供同仁及客戶最新相關經濟金融訊息，並作為拓展業務及經營策略參考：

(1)按月將「國內外經濟金融概況」及「臺灣不動產市場之現況與展望」暨「國內主要產業動態」報告刊載於本行行內資訊網，以供全行同仁參考。

- (2)按月編製國內外經濟金融資料置於網站，供全行同仁及客戶參考；另採購專業資料庫並連結於本行行內資訊網，以利同仁隨時掌握產經動向。
 - (3)按月編製「主要國家基本面摘述與看法」、「國內主要經濟金融指標」、「國際主要經濟金融指標」及「國內外經濟金融情勢概要」，提供業務有關單位及本行資產負債管理委員會會議參閱。
 - (4)不定期邀請專家就產業發展趨勢蒞臨本行進行專題演講。
 - (5)配合經濟金融情勢變化撰擬專題報告，106 年度共撰擬「金融業配合新南向政策的海外布局之路」、「本國銀行業海外布局概況」、「泰國金融情勢概況」、「臺灣銀行歷年就學貸款逾催戶之分析研究」等 4 篇報告，提供本行業務有關人員參考。
3. 秉承政府賦予之預算目標竭力以赴，配合政府重大經濟建設計畫，積極參與各項公共工程建設及民營企業大型投資計畫的資金融通，以推動國家整體經濟之發展：
- 支持政府推動國家整體經濟發展，本行戮力推動五加二新創重點產業貸款、危險及老舊建築物更新重建貸款、都市更新貸款等，並完成臺南市維冠大樓及大智市場兩件重建都更案簽約，以配合大型投資計畫及公共工程建設之資金融通。
4. 持續舉辦公益慈善活動及贊助弱勢團體欣賞藝文音樂會、園遊會等，以提升本行企業形象：
- (1)舉辦「臺銀藝術祭」活動：
為培養國人文化創意及重視藝術欣賞，豐富心靈層次，藉由舉辦「臺灣銀行藝術祭」系列活動（包括繪畫季、攝影季及音樂季），揮灑文化及美感影響力，帶動更多藝術愛好者參與，激發更多文化藝術創作作品，提升臺灣

藝文創作軟實力，點亮文創產業發展前景與希望。

(2)舉辦「揪愛導盲犬，讓愛被看見」公益園遊會：

為正確宣導關懷視障朋友及導盲犬的理念，本行首次與台灣導盲犬協會共同主辦公益園遊會，活動現場擺設趣味遊戲項目、商品義賣、認識導盲犬及導盲體驗等攤位，以寓教於樂之方式，增進民眾對視障朋友及導盲犬之認識，而義賣所得款項則全數捐贈台灣導盲犬協會。

(3)「力挺棒球，全壘打送愛心活動」：

本行長期力挺臺灣國球，連續第 7 年贊助中華職業棒球大聯盟「職棒明星對抗賽」活動(106 年 7 月 8-9 日舉辦)。為讓遠在後山之青年學子能到球場親身感受賽事震撼力，特別邀請花蓮海星國中、花岡國中及富里國小等校棒球隊隊員，以及財團法人天主教會花蓮教區安德啟智中心之青年學子到場觀賽。本行並與中華職棒明星球員們攜手「轟金球送愛心」，在比賽中職棒選手每擊出一顆金球全壘打，本行即捐出黃金存摺 5 公克，此次賽事本行共捐贈黃金存摺 245 公克予財團法人天主教會花蓮教區附設私立安德啟智中心，為弱勢身障孩童貢獻心力。

(4)舉辦「小太陽」廉政扎根教育宣導活動：

為使廉潔誠信理念向下扎根，培育未來社會好公民，於 106 年 7 月 20 日與財團法人愛家文化事業基金會合作，邀請 108 位學童及家長，藉由生活實例，傳達及分享從小培養及奠立正確法治與價值觀之重要性，透過活潑生動之活動內容，將品德教育及民主法治核心價值向下扎根，讓反貪意識的種子在學童身上萌芽，有效達到廉政行銷及建構全民參與廉政防貪網絡之成效。

(5)舉辦「公益捐贈活動」：

本行積極關懷弱勢族群，於 106 年 7-8 月間先後捐贈經費予「財團法人桃園市藍迪基金會附設桃園市私立藍迪

兒童之家」、「財團法人南投縣私立南投仁愛之家附設兒少家園」及「財團法人基隆市私立基督教信心社會福利慈善事業基金會附設大光兒少之家」；另於 106 年 11 月 21 日與臺灣金控及臺銀人壽公司舉行聯合公益活動捐贈儀式，捐款協助「財團法人臺灣省花蓮縣基督教宣教士差會附屬花蓮畢士大教養院」添購多項設備及物品，期望藉由捐助活動給予社福機構源源不斷之支持，創造有愛與希望之美好社會。

(6)舉辦「2017 臺灣銀行經濟金融論文獎」徵選活動：

為發掘與激盪臺灣豐沛之經濟金融研究能量，特舉辦經濟金融論文徵選活動，透過優質之研究論文見證臺灣財經知識力，並營造有利於經濟金融研究之環境，建構研究分享平台，奠定臺灣經濟金融研究基石。

(7)以愛為名，發行「祝福認同卡」：

結合基督徒「愛人如己」的信念，本行與基督教論壇基金會共同發行「祝福認同卡」，希望透過刷卡回饋金，提供基督教論壇基金會作為公益推展使用，期望在本行之帶領與基督教論壇基金會關懷行動之努力，以實質回饋，灑下溫暖關懷之種子，灌溉施比受更有福之養分，為社會注入正向能量。

(8)舉辦「臺灣銀行籃球隊主場週」活動：

本行長期支持體育運動不遺餘力，率先響應球團及籃協超級籃球聯賽(SBL)第 15 季新賽季公益行銷活動，搶先在 106 年 12 月 7 日至 10 日於臺北和平籃球館舉辦「臺灣銀行籃球隊主題週」活動，總計三天成功吸引逾萬名球迷進場觀賽及加油，除為球員打造精彩的拼戰舞台，更為國內籃球運動注入滿滿推升能量。

(9)邀請愛盲樂團參與音樂會公益活動：

106 年 6 月與基金公司共同舉辦「臺銀財管『譜動樂章、

點亮心光』公益活動暨投資理財說明會」，提供愛盲樂團展演機會，亦邀請本行財管貴賓參加。

(10)舉辦關懷弱勢兒童投資理財暨親子公益活動：

106年8月與基金公司共同舉辦「臺銀財管『童心築夢，讓愛遠颺』公益活動暨投資理財說明會」，邀請家扶基金會100位兒童及本行財管貴賓親子共同參與。

5.善用本行公益信託市占率及品牌優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，扶助社會弱勢及各學校團體，實現公義社會理念，踐履企業社會責任：

本行公益信託業務，除協助實現各公益信託目的外，並藉由本業務建立公益平台，引進本行擔任受託人之公益信託贊助弱勢族群投保臺銀人壽微型保單，響應政府照顧經濟弱勢者的政策並結合公益信託與微型保險之推展，提供弱勢族群保險保障，實現本行企業社會責任。

6.參採赤道原則辦理企業授信，將社會責任與授信業務結合，企業的社會責任列為授信條件的考量因素之一，亦即社會責任做的好的企業，將是本行貸款差別訂價的重要評估要素：

為落實社會責任，近年來受理申貸案件之審查，就產業是否對公安、環保有負面影響因素，納入考量；對有環境污染、或有公安、食安疑慮之授信戶，加強控管、要求改善或逐步降低往來；本行並於授信準則中，明訂辦理企業授信審核時，宜審酌授信戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任。

(十九)運用金控資源提升經營效能：

1.藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用集團客戶群及通路資源，發揮金控集團資源運用效能：

(1)藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與

客戶資料保護相關法規，運用本行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助金控子公司爭攬企金客戶發行公司債及股票上市等證券承銷業務；運用金控子公司轉介之商機，承做公司債保證及爭攬企業上市籌資衍生之股東認股融資等各項授信業務。

- (2) 本行遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，進行共同行銷業務推展，並擬訂各項業務之年度目標及行銷計畫，按月檢討執行情形及編製「子公司間資源整合行銷收益(可量化)統計表」及「『整合行銷平台』執行情形表」等資料予臺灣金控公司。
 - (3) 善用本行近 20 萬戶厚實之房貸客群，積極推介集團子公司之房貸壽險業務。
 - (4) 本行針對業務相關部門之資源整合與運用建立運作機制，透過動態事件資訊通報機制及靜態報告共享平台之建立，期以達到全行資訊共享的目標；106 年度於本行行內資訊網財務資訊專區及金控企業內部資訊網財經資訊專區每週提供經濟金融週報，以供集團各子公司間參考。
 - (5) 106 年度辦理 3 檔基金之首次公開募集，由集團子公司協助推展公開募集活動，臺銀證券總募集金額為 274 百萬元，較年度目標 268 百萬元超前 2.30%，臺銀人壽總募集金額為 379 百萬元，較年度目標 335 百萬元超前 13.19%，充分運用金控集團之資源及效能。
2. 善用本行龐大客源，強化整合行銷能力，透過集團子公司行銷展業，創造本行整體營收與獲利：
- (1) 本行於總行及各營業單位均建置企業金融行銷團隊，整合行銷企業授信業務及客戶所需之各項存款、外匯等多元化服務；總行除協助營業單位外訪爭取授信案件之外，並視個案需要協助集團客戶融資與財務規劃，提供

完整之金融服務，透過集團整合行銷，提高本行營收與獲利。

(2)106 年度各營業單位辦理整合行銷平台資金募集之收款銀行案件計代收：長華科技、太子建設等公司之公司債款，長華科技、英屬開曼群島商線河(股)公司、茂迪公司、榮成紙業、統新光訊、玉雲生技、愛地雅公司、陽明海運、長榮海運等公司之現金增資款案件，金額合計 19,035 百萬元，增加資源整合收益約 380 千元。

(3)利用本行 165 家分行之銷售通路，落實金控共同行銷，積極招攬房貸壽險業務，106 年度保費收入為 118 百萬元。

(4)106 年度本行於臺銀證券下單量為 322.24 億元。

(5)106 年度辦理共同行銷臺銀證券開戶代收件業務計 12,101 戶，達成年度目標數 9,300 戶之 130.12%。本行證券開戶代收件客戶 106 年度下單金額（含 105 年代收件之客戶）達 66,588 百萬元，分別挹注臺銀證券及本行手續費收入 38 百萬元及 4 百萬元。

3. 透過金控集團「資金運用會議」、「跨公司匯率避險小組會議」及「高齡化金融服務專案小組會議」等，強化資金運用效率及因應未來高齡化金融需求趨勢：

(1)106 年度本行短期投資權益型有價證券如股票、基金及國外股票型 ETF(含 QFII)，一般損益(已實現加未實現)利益為新臺幣 8 億 6,914 萬元，達年度預算 331%，較 105 年度成長 278.49%。

(2)為因應高齡化社會趨勢，定期篩選穩健型之基金於本行行內資訊網公告，提供適合高齡化族群之投資組合建議。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

（一）存款業務：

各項存款決算營運量（平均餘額）3,900,934,260,000 元，較預算數3,494,200,000,000 元，增加406,734,260,000 元，約11.64%，主要係活期儲蓄存款、定期存款、定期儲蓄存款及活期存款增加所致。

（二）放款業務：

各項放款決算營運量（平均餘額）2,322,619,324,000 元，較預算數2,290,000,000,000 元，增加32,619,324,000 元，約1.42%，主要係短期放款及長期擔保放款增加所致。

（三）保證業務：

保證業務決算營運量（平均餘額）79,893,712,000 元，較預算數71,000,000,000 元，增加8,893,712,000 元，約12.53%，主要係企業發債需求增加所致。

（四）外匯業務：

外匯業務決算營運量（承作額）包括買入外匯累計數209,680,794,000 美元、賣出外匯累計數156,597,006,000 美元及其他外匯業務累計數1,113,841,000 美元，合計367,391,641,000 美元，較預算數342,370,000,000 美元，增加25,021,641,000 美元，約7.31%，主要係買入外匯及賣出外匯增加所致。

（五）購料業務：

購料業務決算數30,961,424,000 元，較預算數35,185,000,000 元，減少4,223,576,000 元，約12.00%，主要係共同供應契約訂購金額減少所致。

（六）貿易業務：

貿易業務自辦進口物資銷售決算數129,984,314,457 元，較預算數126,650,000,000 元，增加3,334,314,457 元，約2.63%，

主要係黃金銷售增加所致。

(七)保險業務：

1. 被保險人數：106 年度公教人員保險及退休人員保險被保險人決算數 584,558 人，較預算數 580,230 人，增加 4,328 人，約 0.75%。
2. 保費收入：106 年度保費收入決算數 23,478,165,315 元，較預算數 23,535,000,000 元，減少 56,834,685 元，約 0.24%。

(八)代理業務：

保險代理業務決算數 52,016,453,830 元，較預算數 34,000,000,000 元，增加 18,016,453,830 元，約 52.99%，主要係保險銷售增加所致。

(九)研究發展：

本行研究發展工作說明如下：

1. 按月將「國內外經濟金融概況」及「臺灣不動產市場之現況與展望」暨「國內主要產業動態」報告刊載於本行行內資訊網，以供全行同仁參考。
2. 按月編製「主要國家基本面摘述與看法」、「國內主要經濟金融指標」、「國際主要經濟金融指標」及「國內外經濟金融情勢概要」，提供業務有關單位及本行資產負債管理委員會參閱。
3. 配合經濟金融情勢變化撰擬專題報告，106 年度共撰擬「金融業配合新南向政策的海外布局之路」、「本國銀行業海外布局概況」、「泰國金融情勢概況」、「臺灣銀行歷年就學貸款逾催戶之分析研究」等 4 篇報告，提供本行業務有關人員參考。
4. 按月編製國內外經濟金融資料置於網站，供全行同仁及客戶參考。
5. 編印本行 105 年中、英文年報，分贈金融同業、圖書館及學術機構等單位；完成編印「臺灣銀行季刊」4 期，提供

最新經濟金融資訊，供一般學術機構及社會大眾參考。編印「我們的臺銀」雙月刊 6 期，提供行內各項活動報導及同仁創作園地，分享經驗心得。另發行「臺銀客戶通訊」，介紹本行近期推出之業務、商品或優惠活動，以發揮廣告宣傳效用。

6. 為延續本行重視經濟金融研究之傳統，以及支持當前財經研究，善盡企業社會責任，舉辦「2017 臺灣銀行經濟金融論文獎」徵選活動，活動期間並配合辦理廣告宣傳，召開記者會、製作宣傳海報，以及透過本行官方網站、媒體宣傳等。

(十)金融債券發行與償還計畫：

1. 計畫內容：

- (1)為維持本行資本適足率在適當水準，以及支應中、長期授信資金需求，本行於 102 年度向主管機關申請發債計畫，經 102 年 8 月 9 日金管銀控字第 10200215390 號函核准發行新臺幣無擔保長期次順位金融債券新臺幣 250 億元整。
- (2)為充實外幣資金，金管會以 105 年 8 月 23 日金管銀控字第 10500198980 號函及 106 年 11 月 21 日金管銀控字第 10600272640 號函，核准本行外幣循環發債額度共計美金 15 億元，將俟適當時機發行。

2. 金融債券發行執行情形：

- (1)102 年 12 月 2 日發行 102 年度第 1 期新臺幣無擔保次順位金融債新臺幣 160 億元，期限 10 年，年利率為指標利率加 0.15%機動計息，到期一次還本。
- (2)103 年 6 月 25 日發行 103 年度第 1 期新臺幣無擔保次順位金融債甲券新臺幣 55 億元，期限 10 年，年利率為指標利率加 0.3%單利機動計息，到期一次還本。
- (3)103 年 6 月 27 日發行 103 年度第 1 期新臺幣無擔保次順

位金融債乙券新臺幣 20 億元，期限 10 年，1.70%單利固定計息，到期一次還本。

(4)103 年 6 月 27 日發行 103 年度第 1 期新臺幣無擔保次順位金融債丙券新臺幣 15 億元，期限 10 年，指標利率加 0.15%單利機動計息，到期一次還本。

(5)106 年 4 月 7 日發行 106 年度第 1 期無擔保美元計價一般順位金融債 A 券 5 億美元，期限 30 年，票面利率 0%(隱含內部報酬率為年利率 4.20%)，到期一次還本。

(6)106 年 4 月 7 日發行 106 年度第 1 期無擔保美元計價一般順位金融債 B 券 3.8 億美元，期限 30 年，票面利率 0%(隱含內部報酬率為年利率 4.18%)，到期一次還本。

3. 執行效益：

(1)新臺幣次順位金融債券：使本行資本適足率由 102 年 11 月底 10%提昇至 102 年 12 月底 10.73%，及由 103 年 5 月底的 10.89%提昇至 103 年 6 月底的 11.14%。募得資金將用於支應本行中、長期授信資金需求。

(2)美元計價一般順位金融債券：多元化本行資金來源管道，降低本行美元資金成本，募得資金將用於支應本行海外分行授信資金需求。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 630,069,000.00 元，連同以前年度保留預算數 91,706,000.00 元，合計可支用預算數 721,775,000.00 元，實際執行數 604,364,394.00 元，執行率 83.73%，以本行營運資金作為財源。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

1. 本年度配合政府重要經濟政策，參與由政府主導結合民間力量成立國家級投資公司，投資台杉投資管理顧問股份有限公司金額計 1,000,000.00 元。

2. 本年度採用權益法認列之長期股權投資權益調整淨增加 1,147,975,467.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司增加 1,114,756,107.00 元，唐榮鐵工廠股份有限公司增加 32,293,276.00 元，臺億建築經理股份有限公司增加 926,084.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 5,187,486,633.00 元，包括現金股利 2,576,429,192.00 元及採用權益法認列之關聯企業及合資利益 2,611,057,441.00 元。

1. 現金股利 2,576,429,192.00 元：

- (1)臺灣證券交易所股份有限公司：84,703,277.00 元。
- (2)中華開發金融控股股份有限公司：119,364,748.00 元。
- (3)台灣糖業股份有限公司：18,324,891.00 元。
- (4)台北外匯經紀股份有限公司：5,600,000.00 元。
- (5)臺灣期貨交易所股份有限公司：13,800,617.00 元。
- (6)財宏科技股份有限公司：272,768.00 元。
- (7)財金資訊股份有限公司：36,186,345.00 元。
- (8)第一金融控股股份有限公司：1,071,425,505.00 元。
- (9)臺灣中小企業銀行股份有限公司：83,648,524.00 元。
- (10)台灣金聯資產管理股份有限公司：60,200,266.00 元。
- (11)台灣金聯資產服務股份有限公司：200,000.00 元。
- (12)臺灣產物保險股份有限公司：58,147,450.00 元。
- (13)中影股份有限公司：12,695,741.00 元。
- (14)元大金融控股股份有限公司：108,724,469.00 元。
- (15)國泰金融控股股份有限公司：127,043,130.00 元。
- (16)兆豐金融控股股份有限公司：475,630,958.00 元。
- (17)金財通商務科技服務股份有限公司：810,000.00 元。
- (18)陽光資產管理股份有限公司：18,077.00 元。
- (19)中國信託金融控股股份有限公司：299,632,426.00 元。

2. 採用權益法認列之關聯企業及合資利益 2,611,057,441.00 元，包括：

(1) 華南金融控股股份有限公司：認列利益 2,555,815,013.00 元。

(2) 唐榮鐵工廠股份有限公司：認列利益 51,306,349.00 元。

(3) 臺億建築經理股份有限公司：認列利益 3,936,079.00 元。

四、其他重要計畫：

本行員工訓練工作目標說明如下：

(一) 為提升行員專業素質及培育優秀人才，並配合本行業務需要，積極辦理各項專業、管理知能等相關訓練及講習，106 年度辦理行內訓練 201 班，共計 14,518 人次參訓，派外訓練 1,613 人次，有關辦理情形如下：

1. 在主管訓練部分：為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提升業務競爭力，辦理「經營管理人才培訓班」、「高級幹部研習班」及「幹部研習班」，106 年度計 153 人次參訓。

2. 在一般行員訓練部分：

(1) 為強化本行未來管理人員板凳深度，儲備具穩健、前瞻、國際觀、團隊合作及創新之人才，辦理年輕優秀行員儲訓計畫(Young Management Development Program)。

(2) 為符合新修訂「法令遵循與防制洗錢及打擊資恐」相關法令規定，辦理「法令遵循人員職前研習班」、「防制洗錢及打擊資恐職前研習班」及「防制洗錢研討會」。

(3) 為加強與金融同業間交流合作及提昇財富管理業務相關稅務知能，與土地銀行合作辦理二梯次「稅務研習班」。

(4) 為增進業務知能或配合工作輪調需要，辦理存匯、授信、外匯、徵信、催收、信託、法務、會計、總務、發行與出納及內部控制等訓練班。

(5) 為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理「土

建融及都市更新融資訓練班」。

- (6)為加強授、徵信人員對財務報表分析及估價專業知能，辦理「不動產估價訓練班」及「財報分析研習班」。
 - (7)為配合信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，辦理「信託業務研習班」、「信託管理人員在職訓練班」、「信託業務人員在職訓練班」及「信託業務人員職前訓練班」。
 - (8)為符合中央銀行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 14 條第 3 項規定，辦理「衍生性金融商品業務訓練班」。
 - (9)為加強電子金融專業知能，拓展電子金融業務，辦理「電子金融主管研習班」、「電子金融專員訓練班」、「電子商務金流訓練班」及「外匯電子金融業務訓練班」。
 - (10)為配合本行辦理銷售金融商品業務，辦理「貴金屬業務行銷訓練班」、「貴金屬業務訓練班」、「理財業務研習班」、「基金商品說明會」及「保險商品說明會」。
 - (11)為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，辦理「金融商品交易策略研習班」。
 - (12)為提高本行行員對於風險管理知能，辦理「風險管理研習班」。
 - (13)為提升同仁服務品質及顧客滿意度，辦理「櫃員服務禮儀種子師資訓練班」。
 - (14)為加強行員財經英語能力，培育本行財經英語人才，辦理「銀行櫃檯英語會話訓練班」。
 - (15)為培育行員日語能力，儲備派外日語人才，辦理「初級日語訓練班」及「中級日語訓練班」。
3. 假日課程部分：利用假日以自由報名參加方式辦理「授信業務講習班」、「外匯業務講習班」、「民法實務講習班」、「發展行動支付服務業務講習班」、「第三方支付應用與趨勢講習班」及「金融科技及創新之現況與展望講習班」等課程。

4. 其他課程部分：配合業務推展及業管單位需求，舉辦「企業社會責任(CSR)報告製作研習班」、「身分證基本資料影像掃描開戶作業系統說明會」、「就學入口網系統操作講習班」、「衍生性金融商品業務說明會」、「都市更新融資實務研討會」、「都市更新信託暨相關實務講習班」、「國際金融研討會」、「本行東京分行業務分享」、「押運券幣人員安全維護講習班」、「辦理危險及老舊建築物更新重建貸款講習會」、「政風業務說明會」、「赤道原則與企業社會責任研習會」、「外幣鈔券辨識講習會」、「國際會計準則(IFRS)講習班」及「DBU 代辦 OBU 業務研討會」等課程。
5. 課程自辦與委辦部分：106 年度辦理行內訓練計 201 班，其中自行辦理 172 班，另依相關法規須委外辦理者 29 班。
6. 派外訓練：配合業務需要選派行員參加臺灣金融研訓院、資策會、優利電腦公司及其他訓練機構舉辦之相關訓練，積極提升人力素質，106 年度受訓人數計 1,613 人次。

(二)為因應數位金融、積極培育同仁第二專長，並推動終身及線上學習：

1. 數位金融及第二專長訓練：

106 年度各辦理 1 期「大數據處理與應用研習班」、「雲端運算應用趨勢研習班」、「電子金融主管研習班」、「外匯電子金融業務訓練班」、「網路社群經營及行銷研習班」、「發展行動支付服務業務講習班」、「金融科技及創新之現況與展望講習班」、「第三方支付之應用與趨勢講習班」及「互聯網與金融創新講習班」，2 期「電子商務金流訓練班」及「電子金融業務專員訓練班」，3 期「民法實務講習班」及「授信業務講習班」，4 期「外匯業務講習班」等課程，共計 1,460 人次參訓。

2. 推動終身學習：

(1)為培養行員終身學習觀念及全面提昇人力素質，本行廣

續鼓勵行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 155 人次，補助金額新臺幣 144 萬 8,493 元；另為配合金融國際化及資訊化之潮流，增進作業技能及業務競爭力，鼓勵行員進修外語，補助 538 人次，補助金額新臺幣 434 萬 7,159 元；電腦進修方面，補助 26 人次，補助金額新臺幣 7 萬 5,252 元。106 年度共計補助 719 人次，補助金額合計新臺幣 587 萬 904 元。

(2)為鼓勵同仁取得金融相關證照，補助其測驗報名費，106 年度共計補助 1,242 人次，補助金額合計新臺幣 86 萬 2,251 元。

(3)為提升行員自我進修風氣，培養終身學習興趣，依據「臺灣銀行股份有限公司推行開卷有益終身學習活動」之規定，遴選出「感動服務的 19 堂實踐課」、「FinTech 金融科技聖經」及「被討厭的勇氣」等 3 冊書籍，由各單位同仁利用公餘時間自行研讀並提出心得報告參加評審，106 年度共有 170 篇參與評審，經評審結果，計有 3 名獲嘉獎乙次及 49 名獲獎金獎勵，計核發獎金新臺幣 16 萬 5,000 元整。

3. 線上學習：

(1)106 年度於本行行內資訊網共置放 252 種訓練課程，計有 8,556 人上網學習(含法定、保險及一般課程)。

(2)將行訓所教室課程同步錄影製作成線上課程，共製作「外幣現鈔辨識之技巧與案例解析」等 19 種訓練課程，供同仁上網學習。

(3)106 年 12 月完成行動學習系統建置，提供同仁以載具上網學習。

參、營業損益之經過：

一、營業收支及盈虧情形：

(一)營業收入：

決算數 301,700,519,923.58 元，較預算數 263,913,747,000.00 元，增加 37,786,772,923.58 元，約 14.32%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加及利息收入減少所致。

(二)營業成本：

決算數 259,265,655,763.12 元，較預算數 225,157,933,000.00 元，增加 34,107,722,763.12 元，約 15.15%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加所致。

(三)營業費用：

決算數 20,017,153,030.21 元，較預算數 22,064,871,000.00 元，減少 2,047,717,969.79 元，約 9.28%，主要係節約各項開支所致。

(四)營業外收入：

決算數 441,011,492.99 元，較預算數 1,164,257,000.00 元，減少 723,245,507.01 元，約 62.12%，主要係處分不動產、廠房及設備利益減少所致。

(五)營業外費用：

決算數 11,562,645,642.90 元，較預算數 9,780,200,000.00 元，增加 1,782,445,642.90 元，約 18.23%，主要係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超額利息增加所致。

(六)所得稅費用：

決算數 941,749,000.00 元，較預算數 1,300,264,000.00 元，減少 358,515,000.00 元，約 27.57%，主要係所得稅採計之有效稅率減少所致。

(七)本期淨利：

決算數 10,354,327,980.34 元，較預算數 6,774,736,000.00 元，增加 3,579,591,980.34 元，約 52.84%，主要係金融工具投資淨收益增加及節約各項開支所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102年	103年	104年	105年	106年
收入					
營業收入	273,298,719	295,155,571	294,651,177	301,968,407	301,700,520
營業外收入	1,289,842	548,352	866,384	1,456,498	441,011
收入合計	274,588,561	295,703,923	295,517,561	303,424,905	302,141,531
支出					
營業成本	236,373,116	255,818,251	253,247,001	252,582,728	259,265,656
營業費用	17,956,051	19,259,543	20,137,791	20,000,694	20,017,153
營業外費用	11,395,012	11,179,081	11,531,219	11,406,867	11,562,645
所得稅費用	1,429,623	1,245,799	1,730,851	1,780,558	941,749
支出合計	267,153,802	287,502,674	286,646,862	285,770,847	291,787,203
淨利（淨損）	7,434,759	8,201,249	8,870,699	17,654,058	10,354,328

註：102～106年度為審定決算數，其中102～103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議：

一、盈虧撥補之情形：

106 年度稅前淨利 11,296,076,980.34 元，扣除所得稅費用 941,749,000.00 元後，本期淨利為 10,354,327,980.34 元，連同上年度累積盈餘 6,547,926,508.83 元及本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 28,980,228.00 元，合計可分配盈餘為 16,931,234,717.17 元，依規定分配如下：

- (一)填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)1,050,197,167.00 元。
- (二)提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按 30%提列，計 2,791,239,244.00 元。
- (三)提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損

失)後之金額按本公司章程規定上限 40% 提列，計 3,721,652,325.34 元。

(四)撥付股(官)息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司 600,000,000.00 元。

(五)未分配盈餘：剩餘數 8,768,145,980.83 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102年	103年	104年	105年	106年
盈餘分配					
股(官)息紅利	3,598,815	3,745,376	400,000	500,000	600,000
填補虧損	284,425	533,199	940,503	836,324	1,050,197
公積	3,577,771	4,329,956	5,551,137	11,772,413	6,512,892
未分配盈餘			2,002,606	6,547,927	8,768,146
合 計	7,461,011	8,608,531	8,894,246	19,656,664	16,931,235

註：102～106年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形：

106 年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

一、營業活動之淨現金流入 21,335,617,139.47 元。

二、投資活動之淨現金流入 42,445,199,236.00 元。

三、籌資活動之淨現金流入 578,973,333.00 元。

四、匯率變動影響數現金流出 1,518,032,250.00 元。

106 年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 62,841,757,458.47 元。

陸、資產負債狀況：

一、資產負債之結構：

- (一)106 年底資產總額為 4,928,212,790,521.12 元，其中流動資產 2,155,545,311,655.61 元，占 43.74%，押匯貼現及放款 2,283,419,924,769.54 元，占 46.33%，基金、投資及長期應收款 372,515,783,447.19 元，占 7.56%，不動產、廠房及設備 96,344,383,067.69 元，占 1.95%，投資性不動產 15,238,206,708.00 元，占 0.31%，無形資產 708,731,531.00 元，占 0.01%，其他資產 4,440,449,342.24 元，占 0.10%。
- (二)負債總額為 4,639,770,030,972.18 元，占資產總額 94.15%，其中流動負債 333,777,399,201.52 元，占 6.77%，存款、匯款及金融債券 3,966,820,776,945.97 元，占 80.49%，長期負債 1,280,107,825.00 元，占 0.03%，其他負債 337,891,746,999.69 元，占 6.86%。
- (三)權益總額為 288,442,759,549.09 元，占資產總額 5.85%，其中資本 95,000,000,000.00 元，占 1.93%，資本公積 80,453,043,420.05 元，占 1.63%，保留盈餘 68,987,754,205.94 元，占 1.40%，累積其他綜合損益 29,077,607,229.00 元，占 0.59%，首次採用國際財務報導準則調整數 14,924,354,694.10 元，占 0.30%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
資產					
流動資產	1,680,255,862	1,761,899,814	1,954,794,573	2,050,386,971	2,155,545,312
押匯貼現及放款	2,238,078,447	2,296,539,962	2,385,536,723	2,274,329,824	2,283,419,925
基金、投資及長期應收款	229,054,007	238,474,510	291,382,985	331,075,523	372,515,783
不動產、廠房及設備	97,502,611	97,108,785	96,733,221	96,695,326	96,344,383
投資性不動產				15,238,207	15,238,207
無形資產、生物及其他資產	5,909,961	4,791,324	4,040,944	2,893,038	5,149,180
資產總額	4,250,800,888	4,398,814,395	4,732,488,446	4,770,618,889	4,928,212,790
負債					
流動負債	322,339,957	287,078,696	327,135,591	290,299,870	333,777,399
存款、匯款及金融債券	3,427,277,161	3,580,342,691	3,863,732,102	3,899,982,024	3,966,820,777
長期負債	1,447,713	1,346,262	1,317,406	1,285,254	1,280,108
其他負債	255,368,789	279,765,596	285,856,068	305,102,433	337,891,747
負債總額	4,006,433,620	4,148,533,245	4,478,041,167	4,496,669,581	4,639,770,031
權益					
資本	70,000,000	95,000,000	95,000,000	95,000,000	95,000,000
公積及盈餘	137,840,249	116,766,481	124,389,944	140,707,676	149,440,797
累積其他綜合損益	21,524,988	23,537,786	20,104,000	23,288,297	29,077,607
首次採用國際財務報導準則調整數	15,002,031	14,976,883	14,953,335	14,953,335	14,924,355
權益總額	244,367,268	250,281,150	254,447,279	273,949,308	288,442,759
負債及業主權益總額	4,250,800,888	4,398,814,395	4,732,488,446	4,770,618,889	4,928,212,790

註：102～106年度為審定決算數，其中102～103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析：

一、財務比率：

(一)流動準備比率：

106 年度決算應提流動準備之各種新臺幣資產總額(包括超額準備、銀行互拆淨借差、轉存指定行庫一年以下之轉存款、中央銀行定期存單、公債、國庫券、國際金融組織來臺所發行之新臺幣債券、可轉讓定期存單、金融債券、銀行承兌匯票、商業承兌匯票、經短期票券交易商或銀行保證之商業本

票、公司債及其他經中央銀行核准之資產項目)1,409,382,987 千元，除以應提流動準備之各種新臺幣負債總額(包括各種新臺幣存款餘額、銀行互拆淨貸差、附買回票債券負債、銀行承作結構性商品所收本金及其他經中央銀行核准之負債項目)2,839,300,312 千元，其比率為 49.64%，較中央銀行規定之最低標準 10%為高，係因代理公庫、代收稅款、經理新臺幣發行附隨業務及同業存款等特殊業務，基於季節性循環及稅期之變化，流動性需求及適宜之流動比率較高。

(二)長期負債對權益比率：

本年度決算期末長期負債 1,280,108 千元，除以權益 288,442,759 千元，其比率為 0.44%，較本年度預算 0.50%及上年度決算 0.47%均低，主要係長期負債減少及權益總額增加所致。

(三)存款對權益比率：

本年度決算期末存款餘額 3,941,058,363 千元，除以權益 288,442,759 千元，其比率為 1,366.32%，較本年度預算 1,314.53%高，主要係存款餘額增加所致；另較上年度決算 1,414.24%低，主要係權益總額增加所致。

(四)權益對資產總額之比率：

本年度決算權益 288,442,759 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產)4,928,212,790 千元，其比率為 5.85%，較本年度預算 5.99%低，主要係資產總額增加所致；另較上年度決算 5.74%高，主要係權益總額增加所致。

(五)權益對長期資本之比率：

本年度決算權益 288,442,759 千元，除以長期負債與權益總額 289,722,867 千元，其比率為 99.56%，較本年度預算 99.51%及上年度決算 99.53%均高，主要係權益總額增加所致。

(六)負債總額對權益之倍數：

本年度決算負債總額(不含信託代理與保證負

債)4,639,770,031 千元，除以權益 288,442,759 千元，其倍數為 16.09 倍，較本年度預算 15.70 倍高，主要係存款餘額增加所致；另較上年度決算 16.41 倍低，主要係權益總額增加所致。

二、經營比率：

(一)營業利益率：

本年度決算營業利益 22,417,711 千元，除以營業收入 301,700,520 千元，營業利益率為 7.43%，較本年度預算 6.32% 高，主要係營業利益增加所致；另較上年度決算 9.73% 低，主要係營業利益減少所致。

(二)淨利率：

本年度決算本期淨利 10,354,328 千元，除以營業收入 301,700,520 千元，淨利率為 3.43%，較本年度預算 2.57% 高，主要係本期淨利增加所致；另較上年度決算 5.85% 低，主要係本期淨利減少所致。

(三)權益報酬率：

本年度決算本期淨利 10,354,328 千元，除以平均權益 281,196,034 千元，權益報酬率為 3.68%，較本年度預算 2.59% 高，主要係本期淨利增加所致；另較上年度決算 6.68% 低，主要係本期淨利減少所致。

(四)放款對存款倍數：

本年度決算放款平均營運量 2,322,619,324 千元，除以存款平均營運量 3,900,934,260 千元，其倍數為 0.60 倍，較本年度預算 0.66 倍低，主要係存款營運量增幅大於放款營運量增幅所致；另與上年度決算 0.60 倍持平。

(五)放款及存款利息差距率：

本年度決算放款平均利率為 1.66%，與存款平均利率（含優存超額利息費用）1.07% 比較，其利率差距為 0.59 個百分點，較本年度預算 0.98 個百分點及上年度決算 0.60 個百分點低。

三、成長比率：

(一)營業成長率：

本年度決算營業收入 301,700,520 千元，較上年度決算數 301,968,407 千元，減少 0.09%，較本年度預算成長率 11.64% 及 105 年度成長率 2.48% 均低，主要係採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額及政府補助收入減少數較大所致。

(二)權益成長率：

本年度決算權益 288,442,759 千元，較上年度決算數 273,949,308 千元，增加 5.29%，較本年度預算成長率 2.10% 為高，主要係保留盈餘增加數較多所致；另較上年度成長率 7.66% 為低，主要係保留盈餘增加數較少所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102年	103年	104年	105年	106年
營業利益率(%)	6.94%	6.80%	7.22%	9.73%	7.43%
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{18,969,552}{273,298,719}$	$\frac{20,077,777}{295,155,570}$	$\frac{21,266,385}{294,651,177}$	$\frac{29,384,985}{301,968,407}$	$\frac{22,417,711}{301,700,720}$
淨利率(%)	2.72%	2.78%	3.01%	5.85%	3.43%
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{7,434,759}{273,298,719}$	$\frac{8,201,248}{295,155,570}$	$\frac{8,870,699}{294,651,177}$	$\frac{17,654,058}{301,968,407}$	$\frac{10,354,328}{301,700,720}$
每股盈餘(元)	0.78	0.86	0.93	1.86	1.09
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{普通股加權平均流通在外股數(千股)}}$	$\frac{7,434,759}{9,500,000}$	$\frac{8,201,248}{9,500,000}$	$\frac{8,870,699}{9,500,000}$	$\frac{17,654,058}{9,500,000}$	$\frac{10,354,328}{9,500,000}$
總資產報酬率(%)	0.18%	0.19%	0.19%	0.37%	0.21%
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{7,434,759}{4,149,999,402}$	$\frac{8,201,248}{4,324,807,642}$	$\frac{8,870,699}{4,565,651,421}$	$\frac{17,654,058}{4,751,553,668}$	$\frac{10,354,328}{4,849,415,840}$
權益報酬率(%)	3.09%	3.32%	3.52%	6.68%	3.68%
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{7,434,759}{240,649,353}$	$\frac{8,201,248}{247,324,209}$	$\frac{8,870,699}{252,364,215}$	$\frac{17,654,058}{264,198,294}$	$\frac{10,354,328}{281,196,034}$

註：1.102~106年度為審定決算數，其中102~103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.本行資本額於103年10月15日以公積轉增資為950億元，追溯調整表列102年度每股盈餘。

捌、其他：

一、補辦預算事項：

補辦預算明細表

單位：新臺幣元

項 目	金 額	辦理 年度	補辦預 算年度	說 明
資金之轉投資 增加	1,000,000			
台杉投資管理顧問股 份有限公司	1,000,000 1,000,000	106	107	國家發展委員會為帶動國內投資 能量，提升經濟成長動能，規劃 由政府結合民間力量，成立國家 級投資公司，積極促成投資國內 五十二產業創新，以驅動我國產業 成長動能並為經濟注入活水，本 行為配合政府重要經濟政策爰參 與投資，並獲行政院 106 年 8 月 29 日院授主基營字第 1060013777 號函核復同意先行辦理，並補辦 107 年度預算。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一)考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 1,111,364,475 元，較預算數 1,256,204,000 元，減少 144,839,525 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

(二)績效獎金：

1. 本年度決算稅前淨利 11,296,076,980.34 元，考量以下政策因素影響金額計 8,957,299,000 元後，調整為 20,253,375,980.34 元：

- (1)辦理退休、退伍金優惠存款，支付超額利息：為配合政府政策，依銓敘部 100 年 2 月 1 日考臺組貳二字第 10000009311 號函「退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」等規定，辦理退休、退伍金優惠存款，負擔超額利息，致增加本行營業外費用。106 年度決算數 8,174,483,000 元，較預算數 6,625,680,000 元，增加 1,548,803,000 元，主要係本行實際負擔之平均餘額及利率均較預算為高所致。
- (2)辦理國防部主計局同袍儲蓄會大額存款：為配合政府政策，依財政部 60 年 9 月 30 日台財融字第 18289 號函規定，辦理國防部主計局同袍儲蓄會之大額存款，因該存款性質特殊，均以一般定存或定儲利率(未適用較低之大額存款利率)計息，致減少本行營業利益。經核算本行 106 年度額外增加差額利息費用為 175,727,000 元，較預算數 83,500,000 元，增加 92,227,000 元，主要係本行負擔之差額利率較預算為高所致。
- (3)辦理 1 兆 7,000 億元傳統產業低利貸款：為配合政府政策，依金融監督管理委員會 93 年 11 月 19 日金管銀(二)字第 0932001065 號函規定，以自有資金辦理「1 兆 7,000 億元傳統產業低利貸款」專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。經核算 106 年度差額利息為 441,000 元，較預算數 615,000 元，減少 174,000 元，主要係本行負擔之差額利率較預算為低所致。
- (4)財政部「青年安心成家貸款」—第二案（或稱「青年安心成家購屋優惠貸款」）：為配合政府政策，依財政部國庫署 99 年 11 月 24 日發布「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款原則」規定，辦理財政部「青年安心成家貸款」—第二案之差額利息，致減少本行營

業收入及利益。經核算 106 年度差額利息為 535,737,000，較預算數 139,500,000 元，增加 396,237,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

- (5)配合政府政策，基於中日互惠原則，對臺北市日僑學校校舍優惠減收土地租金：為配合政府政策，依行政院 101 年 10 月 2 日院臺財字第 1010060545 號函規定，基於中日互惠原則，對臺北市日僑學校校舍優惠減收土地租金，其地租由公告地價年息 3% 降至公告地價年息 0.4%，致減少本行營業收入及利益。106 年度租金減收 61,396,000 元，較預算數 40,000,000 元，增加 21,396,000 元，主要係臺北市公告地價上漲所致。
- (6)配合各級政府指定之文化資產辦理修復，增加費用支出：為配合各級地方政府指定之文化資產，依文化資產保存法第 8 條規定，每年編列適當金額辦理文化資產之修復及整理，該等支出屬配合各級政府文化資產之指定而產生，致增加本行營業費用，減少盈餘。經核算 106 年度支出金額為 2,506,000 元，較預算數 2,000,000 元，增加 506,000 元，主要係文化資產房地環境維護費用較預算為高所致。
- (7)內政部「勞工建購、修繕住宅貸款」及「臺灣省輔助自購國宅貸款」：自 104 年 1 月 1 日起貸款戶之政府補貼利率減少 0.042 個百分點，致減少本行營業收入及利益。106 年度差額利息為 1,256,000 元，較預算數 1,470,000 元，減少 214,000 元，主要係貸款平均餘額較預算為低所致。
- (8)辦理各級地方政府公庫事務所負擔之成本費用：依據財政部 105 年 7 月 20 日台財庫字第 10503706900 號函送會議紀錄之決議，本行辦理各級地方公庫事務之成本費用，各級地方政府皆未編列預算支應，而係由本

行自行負擔吸收，經核算 106 年度本行代理直轄市、縣(市)政府及鄉(鎮、市)等公庫事務，每年投入之人力成本、作業系統設置維護等相關代庫成本費用為 104,000,000 元，致增加本行營業費用及減少盈餘。

(9)配合政府政策辦理衛福部「兒童與少年未來教育及發展帳戶」：依據 105 年 10 月 18 日衛部救字第 1051363582 號函、105 年 11 月 30 日衛部救字第 1050135518 號函及 106 年 1 月 3 日衛部救字第 1051364584 號函，本行配合政府政策辦理「兒童與少年未來教育及發展帳戶」，經核算本行 106 年度額外增加利息費用為 201,000 元。

(10)處理土地盈餘：106 年度處分土地盈餘 98,448,000 元，較預算數 829,929,000 元，減少 830,481,000 元。

2. 經衡酌經營狀況及上開調整政策因素後之稅前淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 1,315,465,811 元，較預算數 753,721,000 元，增加 561,744,811 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決 算 主 要 表

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表
中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
301,968,406,768.53	營 業 收 入	41	301,700,519,923.58	263,913,747,000.00	37,786,772,923.58	14.32
115,695,073,003.00	銷 售 收 入	4101	129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63
115,695,073,003.00	銷 貨 收 入	410101	129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63
155,578,230,492.53	金 融 保 險 收 入	4103	158,054,974,791.58	120,504,462,000.00	37,550,512,791.58	31.16
59,402,785,286.23	利 息 收 入	410301	59,105,477,722.00	74,296,501,000.00	-15,191,023,278.00	20.45
22,779,133,379.00	保 費 收 入	410302	23,478,165,315.00	23,535,000,000.00	-56,834,685.00	0.24
6,253,400,549.30	手 續 費 收 入	410305	5,820,868,770.58	5,530,172,000.00	290,696,770.58	5.26
681,528.00	出 售 證 券 利 益	410341		25,000,000.00	-25,000,000.00	100.00
64,729,006,941.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	66,399,518,062.00	12,332,310,000.00	54,067,208,062.00	438.42
2,131,821,911.00	備供出售金融資產 之已實現利益	410344	3,014,376,199.00	1,711,439,000.00	1,302,937,199.00	76.13
281,400,898.00	以成本衡量之 金融資產利益	410346	236,568,723.00	193,373,000.00	43,195,723.00	22.34
	外 幣 兌 換 利 益	410353		2,880,667,000.00	-2,880,667,000.00	100.00
16,413,920,111.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	2,611,057,441.00	2,545,689,000.00	65,368,441.00	2.57
16,413,920,111.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	2,611,057,441.00	2,545,689,000.00	65,368,441.00	2.57
14,281,183,162.00	其 他 營 業 收 入	4198	11,050,173,234.00	14,213,596,000.00	-3,163,422,766.00	22.26
13,754,257,726.00	政 府 補 助 收 入	419804	10,452,705,327.00	13,789,049,000.00	-3,336,343,673.00	24.20
526,925,436.00	什 項 營 業 收 入	419898	597,467,907.00	424,547,000.00	172,920,907.00	40.73
252,582,728,435.95	營 業 成 本	51	259,265,655,763.12	225,157,933,000.00	34,107,722,763.12	15.15
115,152,537,364.00	銷 售 成 本	5101	129,528,644,662.00	126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72
115,152,537,364.00	銷 貨 成 本	510101	129,528,644,662.00	126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72
137,025,454,140.95	金 融 保 險 成 本	5103	129,361,664,635.12	98,667,725,000.00	30,693,939,635.12	31.11
33,367,303,426.00	利 息 費 用	510301	33,583,405,075.00	48,472,349,000.00	-14,888,943,925.00	30.72

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表
中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
623,719,798.72	手續費用	510305	642,849,818.12	648,368,000.00	-5,518,181.88	0.85
5,231,618,144.23	各項提存	510311	1,685,004,718.00	1,595,438,000.00	89,566,718.00	5.61
74,806,176.00	現金運送費	510312	87,590,344.00	60,000,000.00	27,590,344.00	45.98
29,871,353,402.00	保險賠款與給付	510321	24,923,675,768.00	30,062,475,000.00	-5,138,799,232.00	17.09
18,843,199,928.00	提存責任準備	510324	30,214,824,288.00	17,414,476,000.00	12,800,348,288.00	73.50
	出售證券損失	510341	17,889,630.00		17,889,630.00	—
48,406,820,786.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	34,868,655,473.00	281,668,000.00	34,586,987,473.00	12,279.35
37,094,855.00	避險工具之損失 — 公允價值避險	510349	6,818,713.00	132,951,000.00	-126,132,287.00	94.87
111,645,004.00	歸因於所規避風險 之被避險項目之損失 — 公允價值避險	510350	81,316,764.00		81,316,764.00	—
457,892,621.00	外幣兌換損失	510353	3,249,634,044.00		3,249,634,044.00	—
404,736,931.00	其他營業成本	5198	375,346,466.00	390,208,000.00	-14,861,534.00	3.81
40,670,060.00	投資性不動產費用	519801	40,799,224.00		40,799,224.00	—
364,066,871.00	什項營業成本	519898	334,547,242.00	390,208,000.00	-55,660,758.00	14.26
49,385,678,332.58	營業毛利	61	42,434,864,160.46	38,755,814,000.00	3,679,050,160.46	9.49
20,000,693,716.14	營業費用	52	20,017,153,030.21	22,064,871,000.00	-2,047,717,969.79	9.28
19,209,442,174.14	業務費用	5202	19,204,613,280.21	21,034,319,000.00	-1,829,705,719.79	8.70
19,209,442,174.14	業務費用	520201	19,204,613,280.21	21,034,319,000.00	-1,829,705,719.79	8.70
744,165,096.00	管理費用	5203	761,812,217.00	974,811,000.00	-212,998,783.00	21.85
744,165,096.00	管理費用	520301	761,812,217.00	974,811,000.00	-212,998,783.00	21.85
47,086,446.00	其他營業費用	5298	50,727,533.00	55,741,000.00	-5,013,467.00	8.99
7,618,875.00	研究發展費用	529801	6,591,422.00	10,952,000.00	-4,360,578.00	39.82
39,467,571.00	員工訓練費用	529802	44,136,111.00	44,789,000.00	-652,889.00	1.46
29,384,984,616.44	營業利益	62	22,417,711,130.25	16,690,943,000.00	5,726,768,130.25	34.31

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表
中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
1,456,498,252.39	營 業 外 收 入	49	441,011,492.99	1,164,257,000.00	-723,245,507.01	62.12
1,456,498,252.39	其 他 營 業 外 收 入	4998	441,011,492.99	1,164,257,000.00	-723,245,507.01	62.12
1,001,880.00	賠 償 收 入	499802	1,321,450.00		1,321,450.00	—
	處 分 不 動 產 、 廠 房 及 設 備 利 益	499826	98,448,488.00	829,929,000.00	-731,480,512.00	88.14
27,659,347.31	資 產 減 損 迴 轉 利 益	499832				
1,427,837,025.08	什 項 收 入	499898	341,241,554.99	334,328,000.00	6,913,554.99	2.07
11,406,867,305.32	營 業 外 費 用	59	11,562,645,642.90	9,780,200,000.00	1,782,445,642.90	18.23
11,406,867,305.32	其 他 營 業 外 費 用	5998	11,562,645,642.90	9,780,200,000.00	1,782,445,642.90	18.23
10,777,110,876.00	優 存 超 額 利 息	599807	11,005,803,356.00	9,048,489,000.00	1,957,314,356.00	21.63
	資 產 減 損 損 失	599832	1,913,172.20		1,913,172.20	—
31,922,548.60	資 產 報 廢 損 失	599835	25,848,089.55	33,912,000.00	-8,063,910.45	23.78
597,833,880.72	什 項 費 用	599898	529,081,025.15	697,799,000.00	-168,717,974.85	24.18
-9,950,369,052.93	營 業 外 利 益 (損 失)	63	-11,121,634,149.91	-8,615,943,000.00	-2,505,691,149.91	—
19,434,615,563.51	稅 前 淨 利	64	11,296,076,980.34	8,075,000,000.00	3,221,076,980.34	39.89
19,434,615,563.51	(一 般 營 業 盈 餘)		11,296,076,980.34	8,075,000,000.00	3,221,076,980.34	39.89
1,780,557,849.00	所 得 稅 費 用	65	941,749,000.00	1,300,264,000.00	-358,515,000.00	27.57
17,654,057,714.51	本 期 淨 利	68	10,354,327,980.34	6,774,736,000.00	3,579,591,980.34	52.84

註：1.本年度決算數本行負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為230.89億元，稅前淨利為201.41億元。

2.本期其他綜合損益如下：

上 年 度 決 算 數	科 目	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比 較 增 減
2,347,971,719.00	本期其他綜合損益	4,739,113,147.00	-719,237,000.00	5,458,350,147.00
-849,935,894.00	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	-1,103,738,114.00	-495,255,000.00	-608,483,114.00
-744,380,580.00	確定福利計畫之再衡量數	-962,992,486.00	-495,255,000.00	-467,737,486.00
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	-49,184,660.00		-49,184,660.00
-105,555,314.00	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	-91,560,968.00		-91,560,968.00
3,197,907,613.00	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）	5,842,851,261.00	-223,982,000.00	6,066,833,261.00
-468,214,285.00	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,437,837,689.00	-99,828,000.00	-1,338,009,689.00
4,003,761,905.00	備供出售金融資產未實現評價損益	7,119,852,948.00	-124,154,000.00	7,244,006,948.00
-309,795,873.00	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	195,022,078.00		195,022,078.00
-27,844,134.00	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-34,186,076.00		-34,186,076.00
2,347,971,719.00	本期其他綜合損益合計	4,739,113,147.00	-719,237,000.00	5,458,350,147.00

臺灣銀行
會計所得及課稅所
中華民國

項 目	金 額	遞 延	
		預 付 稅 款	
		本年度 (—)	上年度 (+)
A. 本年度盈餘	11,256,176,324.34		
B. 暫時性差異(加項)	1,457,935,244.00		
1. 意外損失準備增提數			
2. 員工福利負債—退休金	538,904,576.00		
3. 員工福利負債—退休員工優存息	187,128,271.00		
4. 員工福利負債—退休員工三節慰問金及照護金	20,565,836.00		
5. 未實現兌換評價損失(+)利益(-)	388,654,817.00		
6. 備抵存貨跌價損失-貴金屬部沖自營及委辦銷售成本	59,273.00		
7. 累計減損—承受擔保品及殘餘物			
8. 累計減損—以成本衡量之金融資產評價調整			
9. 累計減損—無活絡市場之債券評價調整			
10. 金融資產評價損失(+)利益(-)			
11. 備抵呆帳起提數	156,892,545.00		
12. 保證責任準備超限數	165,729,926.00		
C. 永久性差異(減項)	9,225,930,356.00		
13. 依權益法認列轉投資公司投資收益	2,805,866,528.00		
14. 國際金融業務分行盈餘免稅	2,343,730,073.00		
15. 出售土地盈餘免稅 (減除成本費用後)	90,712,387.20		
16. 資產減損損失—土地 [減損損失(-)迴轉利益(+)]	-1,913,172.20		
17. 證券交易所得免稅	446,343,294.00		
18. 轉投資收益免稅(投資利益-股息紅利)	6,054,234,784.10		
19. 金融資產評價損失(-)利益(+)	705,157,057.00		
20. 備供, 以成本衡量沖成本減項, 股票股利及採權益法收到現金股利	-3,218,179,095.10		
21. 各項罰鍰	-21,500.00		
D. 當年度課稅所得額 = A + B - C (前10年核定虧損彌補前)	3,488,181,212.00		
E. 前10年核定虧損本年度扣除額			
F. 一般課稅所得額 = D - E (前10年核定虧損彌補後)	3,488,181,212.00		
G. 當年度營利事業所得稅 (一般所得稅額) = F × 17%	592,990,806.00		
H. 基本所得額	6,278,254,579.00		
一般課稅所得額	3,488,181,212.00		
國際金融業務分行盈餘	2,343,730,073.00		
證券交易所得 (101年起證券交易損失602,676,476)	446,343,294.00		
I. 基本稅額 = (H - 500,000) × 12%	753,330,549.00		
J. 基本稅額與一般所得稅額之差異 = I - G	160,339,743.00		
K. 國金分行所得稅(對境內金融機構授信)	4,041.00		
L. 應付中央政府所得稅 = G + J + K	753,334,590.00		
M. 繳納外國政府所得稅 - 當期所得稅費用	543,570,046.00		
N. 國外遞延所得稅資產淨減 影響所得稅費用(+)	88,843,842.00		
國外遞延所得稅資產—匯差			
國外金融商品未實現損益「遞延所得稅資產及負債」			
國外金融商品未實現損益「遞延所得稅資產及負債」之匯差			
O. 應付所得稅 = L + M	1,296,904,636.00		
P. 國內遞延所得稅資產淨減 影響所得稅費用(+)	-247,848,991.00		
Q. 國內遞延所得稅負債淨增 影響所得稅費用(+)			
R. 國內遞延所得稅資產-認列於其他綜合損益之再衡量數			
S. 國內遞延所得稅資產-國外營運機構財務報表換算之兌換差額			
T. 備抵遞延所得稅資產淨減 影響所得稅費用(-)	247,848,991.00		
1. 意外損失準備增提數			
2. 員工福利負債—退休金	91,613,778.00		
3. 員工福利負債—退休員工優存息	31,811,806.00		
4. 員工福利負債—退休員工三節慰問金及照護金	3,496,192.00		
5. 未實現兌換評價損失(+)利益(-)	66,071,319.00		
6. 備抵存貨跌價損失-貴金屬部沖自營及委辦銷售成本	10,076.00		
7. 累計減損—承受擔保品及殘餘物			
8. 累計減損—以成本衡量之金融資產評價調整			
9. 累計減損—無活絡市場之債券評價調整			
10. 金融資產評價損失(+)利益(-)			
11. 備抵呆帳起提數	26,671,733.00		
12. 保證責任準備超限數	28,174,087.00		
U. 所得稅費用 = N + O + P + Q + T	1,385,748,478.00		

(一) 淨利部分：

- 課稅所得 = 稅前會計所得 11,256,176,324 元 + 暫時性差異 1,457,935,244 元 - 永久性差異 9,225,930,356 元 = 3,488,181,212 元
- 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額 592,990,806 元 (一般課稅所得 3,488,181,212 元 × 稅率 17%) + 基本稅額高於一般所得稅額之差異 106,339,743 元 { 基本稅額 753,330,549 元 [基本所得額 6,278,254,579 元 - 扣除額 500,000 元] × 稅率 12% } - 一般所得稅額 592,990,806 元 } + 國金分行所得稅 4,041 元 = 753,334,590 元

(二) 本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅 753,334,590 元 + 外國政府所得稅 543,570,046 元 = 1,296,904,636 元

股 份 有 限 公 司
得 稅 調 整 明 細 表
106 年 度

單位：新臺幣元

[illegible]

(三) 遞延所得稅利益(-)或費用(+) = 遞延所得稅負債(非流動)淨增減 - 遞延所得稅資產(非流動)淨增減 + 本年度

$$\text{備抵遞延所得稅資產淨增減} = (0 \text{ 元} - 0 \text{ 元}) - (4,911,060,166 \text{ 元} - 4,752,055,017 \text{ 元})$$
$$+ 247,848,991 \text{ 元} = 88,843,842 \text{ 元}$$

(四)本年度所得稅費用 = 本年度應付所得稅 1,296,904,636 元 + 遞延所得稅費用 88,843,842 元 + 土地增值稅實繳數 41,639,342 元

- 估計應付土地增值稅 26,077,156 元 - 100 年度及 102 年退稅款 500,174,832 元 + 存放大陸活存息未取得

納稅證明無法抵繳 26,562 元 + 本行透過 OFII 投資中國公債預提數 685,950 元 = 901,848,344 元

註：另保經子公司本年度稅前淨利為 234,709,743 元，所得稅費用為 39,900,656 元，本期淨利為 194,809,087 元。

臺灣銀行股份有限公司
盈 虧 撥 補 表
中 華 民 國 106 年 度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部	81					
本期淨利	8101	10,354,327,980.34	6,774,736,000.00	3,579,591,980.34	52.84	
累積盈餘	8102	6,547,926,508.83	2,002,607,000.00	4,545,319,508.83	226.97	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	28,980,228.00	175,054,000.00	-146,073,772.00	83.44	
合 計		16,931,234,717.17	8,952,397,000.00	7,978,837,717.17	89.13	
分 配 之 部	82					
轉投資機關所得者	8203	600,000,000.00	600,000,000.00			
股(官)息紅利	820301	600,000,000.00	600,000,000.00			
留存事業機關者	8207	16,331,234,717.17	8,352,397,000.00	7,978,837,717.17	95.53	
填補虧損	820701	1,050,197,167.00	495,255,000.00	554,942,167.00	112.05	
法定公積	820703	2,791,239,244.00	1,883,844,000.00	907,395,244.00	48.17	
特別公積	820704	3,721,652,325.34	2,511,792,000.00	1,209,860,325.34	48.17	
未分配盈餘	820705	8,768,145,980.83	3,461,506,000.00	5,306,639,980.83	153.30	
合 計		16,931,234,717.17	8,952,397,000.00	7,978,837,717.17	89.13	
虧 損 之 部	83					
其他綜合損益轉入數	8304	1,050,197,167.00	495,255,000.00	554,942,167.00	112.05	
合 計		1,050,197,167.00	495,255,000.00	554,942,167.00	112.05	
填 補 之 部	84					
事業機關負擔者	8406	1,050,197,167.00	495,255,000.00	554,942,167.00	112.05	
撥用盈餘	840601	1,050,197,167.00	495,255,000.00	554,942,167.00	112.05	
合 計		1,050,197,167.00	495,255,000.00	554,942,167.00	112.05	

註：表列「其他綜合損益轉入數」為確定福利計畫之再衡量數(損失)，其中本行部分為962,992,486元，採用權益法認列關聯企業部分為87,204,681元。

臺灣銀行股份有限公司
盈餘分配計算之說明
中華民國 106 年度

本年度稅前淨利11,296,076,980.34元，扣除所得稅費用941,749,000.00元後，本期淨利為10,354,327,980.34元，連同上年度累積盈餘6,547,926,508.83元及本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 28,980,228.00元，合計可分配盈餘為16,931,234,717.17元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)1,050,197,167.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按30%提列，計2,791,239,244.00元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限40%提列，計3,721,652,325.34元。
- 四、撥付股(官)息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司600,000,000.00元。
- 五、未分配盈餘：剩餘數8,768,145,980.83元，留列未分配盈餘。

臺灣銀行股份有限公司
現金流量表
中華民國 106 年度

單位:新臺幣元

項	目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
營業活動之現金流量	90				
繼續營業單位稅前淨利（淨損）	9001	11,296,076,980.34	8,075,000,000.00	3,221,076,980.34	39.89
稅前淨利（淨損）	9003	11,296,076,980.34	8,075,000,000.00	3,221,076,980.34	39.89
利息股利之調整	9004	-32,732,209,128.00	-31,488,656,000.00	-1,243,553,128.00	—
利息收入	900401	-60,052,029,590.00	-74,698,294,000.00	14,646,264,410.00	—
股利收入	900402	-7,342,218,766.00	-5,677,330,000.00	-1,664,888,766.00	—
利息費用	900403	34,662,039,228.00	48,886,968,000.00	-14,224,928,772.00	29.10
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	-21,436,132,147.66	-23,413,656,000.00	1,977,523,852.34	—
調整項目	9006	28,967,783,867.13	13,773,014,000.00	15,194,769,867.13	110.32
提列備抵呆帳及評價損益	900601	-10,591,240,338.00	1,595,438,000.00	-12,186,678,338.00	763.85
提存各項準備	900602	30,444,192,126.00	16,760,686,000.00	13,683,506,126.00	81.64
折舊及減損	900603	782,702,363.80	894,090,000.00	-111,387,636.20	12.46
攤銷	900604	367,124,660.00	387,821,000.00	-20,696,340.00	5.34
處理資產損失（利益）	900607	-9,502,612,501.45	-8,979,016,000.00	-523,596,501.45	—
其他	900609	-2,604,148,703.00	-745,689,000.00	-1,858,459,703.00	—
存放銀行同業淨減（淨增）	900610	-6,313,405,638.83		-6,313,405,638.83	—
存放央行淨減（淨增）	900611	33,188,563,864.00	-396,425,000.00	33,584,988,864.00	—
流動金融資產淨減（淨增）	900612	-68,747,233,520.00	7,668,372,000.00	-76,415,605,520.00	996.50
押匯貼現及放款淨減（淨增）	900613	-17,392,020,526.64	-24,758,091,000.00	7,366,070,473.36	—
流動資產淨減（淨增）	900614	6,368,956,028.29	-1,503,066,000.00	7,872,022,028.29	—
流動金融負債淨增（淨減）	900615	14,646,442,373.00	123,120,000.00	14,523,322,373.00	11,796.07
存匯款淨增（淨減）	900616	58,573,854,245.05	22,446,311,000.00	36,127,543,245.05	160.95
流動負債淨增（淨減）	900617	-253,390,565.09	279,463,000.00	-532,853,565.09	190.67
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	7,531,651,719.47	-9,640,642,000.00	17,172,293,719.47	—
收取利息	9008	43,679,729,380.00	65,605,887,000.00	-21,926,157,620.00	33.42
收取股利	9009	4,600,572,430.00	4,109,716,000.00	490,856,430.00	11.94
支付利息	9010	-33,118,293,474.00	-47,499,877,000.00	14,381,583,526.00	—
支付所得稅	9012	-1,358,042,916.00	-1,032,556,000.00	-325,486,916.00	—
營業活動之淨現金流入（流出）	91	21,335,617,139.47	11,542,528,000.00	9,793,089,139.47	84.84

臺灣銀行股份有限公司
現金流量表
中華民國 106 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
投資活動之現金流量	92				—
流動金融資產淨減（淨增）	9201	16,196,679,232.00	-2,677,951,000.00	18,874,630,232.00	—
減少投資	9202	2,927,456,755.00	329,698,000.00	2,597,758,755.00	787.92
減少基金及長期應收款	9204	360,437,142.00		360,437,142.00	—
減少不動產、廠房及設備	9205	234,461,688.00	1,265,636,000.00	-1,031,174,312.00	81.47
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9208	2,229,577,267.00	-507,049,000.00	2,736,626,267.00	—
收取利息	9209	18,132,319,658.00	9,024,329,000.00	9,107,990,658.00	100.93
收取股利	9210	4,308,199,250.00	2,953,770,000.00	1,354,429,250.00	45.85
增加投資	9212	-1,339,567,362.00	-13,331,592,000.00	11,992,024,638.00	—
增加基金及長期應收款	9214		-168,726,000.00	168,726,000.00	—
增加不動產、廠房及設備	9215	-604,364,394.00	-630,069,000.00	25,704,606.00	—
投資活動之淨現金流入（流出）	93	42,445,199,236.00	-3,741,954,000.00	46,187,153,236.00	—
籌資活動之現金流量	94				—
流動金融負債淨增（淨減）	9402	-5,736,685.00	13,031,000.00	-18,767,685.00	144.02
其他負債淨增（淨減）	9407	1,413,129,980.00	32,809,000.00	1,380,320,980.00	4,207.14
減少非流動金融負債	9411	-5,146,437.00	-2,499,000.00	-2,647,437.00	—
支付利息	9413	-323,273,525.00	-477,682,000.00	154,408,475.00	—
發放現金股利	9414	-500,000,000.00	-600,000,000.00	100,000,000.00	—
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	578,973,333.00	-1,034,341,000.00	1,613,314,333.00	—
匯率影響數	96	-1,518,032,250.00	-99,828,000.00	-1,418,204,250.00	—
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	62,841,757,458.47	6,666,405,000.00	56,175,352,458.47	842.66
期初現金及約當現金	98	957,505,911,179.70	1,394,841,320,000.00	-437,335,408,820.30	31.35
期末現金及約當現金	99	1,020,347,668,638.17	1,401,507,725,000.00	-381,160,056,361.83	27.20

註：不影響現金流量之投資及籌資活動：

- (1)確定福利計畫之再衡量數(損失)轉入數1,050,197,167元；
- (2)出售土地所含未實現重估增值迴轉數28,980,228元。

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表
中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資產	1	4,928,212,790,521.27	4,770,618,889,315.97	157,593,901,205.30	3.30
流動資產	11	2,155,545,311,655.61	2,050,386,970,607.95	105,158,341,047.66	5.13
現金	1101	34,553,595,186.00	35,130,440,529.70	-576,845,343.70	1.64
庫存現金	110101	12,466,017,314.00	12,407,177,274.70	58,840,039.30	
零用金及週轉金	110104	56,315,702.00	49,098,520.00	7,217,182.00	
待交換票據	110105	9,980,049,383.00	10,860,256,572.00	-880,207,189.00	
庫存外幣	110106	12,051,212,787.00	11,813,908,163.00	237,304,624.00	
存放銀行同業	1102	372,680,267,029.00	307,243,798,763.00	65,436,468,266.00	21.30
存放銀行同業	110201	123,789,489,144.00	87,268,215,421.00	36,521,273,723.00	
拆放銀行同業	110205	248,949,223,964.00	220,021,402,671.00	28,927,821,293.00	
備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-58,446,079.00	-45,819,329.00	-12,626,750.00	
存放央行	1103	426,613,632,004.00	467,260,393,125.00	-40,646,761,121.00	8.70
存放央行	110301	100,085,753,004.00	111,998,713,125.00	-11,912,960,121.00	
轉存央行存款	110302	326,527,879,000.00	355,261,680,000.00	-28,733,801,000.00	
存出信託賠償準備金	110305	450,000,000.00	450,000,000.00	0.00	
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000,000.00	-450,000,000.00	0.00	
流動金融資產	1104	1,220,269,986,207.00	1,134,610,413,102.00	85,659,573,105.00	7.55
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	16,419,807,161.00	18,004,143,157.00	-1,584,335,996.00	
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	196,997,389.00	66,154,587.00	130,842,802.00	
持有供交易之金融資產－流動	110405	182,086,043,707.00	170,712,002,426.00	11,374,041,281.00	
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	37,816,908,470.00	23,778,697,715.00	14,038,210,755.00	
買入匯款	110409	7,171,639.00	5,764,522.00	1,407,117.00	
備抵呆帳－買入匯款	110410	-71,715.00	-57,644.00	-14,071.00	
備供出售金融資產－流動	110413	958,289,579,276.00	904,132,667,375.00	54,156,911,901.00	
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	766,721,438.00	-60,730,144.00	827,451,582.00	
持有至到期日金融資產－流動	110416	21,772,846,050.00	16,983,950,345.00	4,788,895,705.00	
避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	22,758,793.00	21,220,763.00	1,538,030.00	
無活絡市場之債務工具投資－流動	110424	2,802,183,999.00	966,600,000.00	1,835,583,999.00	
拆放證券公司	110426	89,040,000.00		89,040,000.00	
應收款項	1105	42,562,561,144.16	46,256,226,728.16	-3,693,665,584.00	7.99
應收票據	110501	4,615,734.00	2,511,170.00	2,104,564.00	
應收帳款	110504	1,121,136,968.00	1,343,728,244.00	-222,591,276.00	
備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,849,268.00	-9,743,254.00	-106,014.00	
應收收益	110511	679,562,548.00	552,482,563.00	127,079,985.00	
備抵呆帳－應收收益	110512	-5,456,457.00	-4,836,050.00	-620,407.00	
應收無追索權承購帳款	110513	11,462,524,561.00	9,414,651,865.00	2,047,872,696.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-52,893,886.00	-51,582,227.00	-1,311,659.00	
應收利息	110515	12,139,120,620.00	12,738,537,851.00	-599,417,231.00	
備抵呆帳－應收利息	110516	-23,907,778.00	-23,321,059.00	-586,719.00	
應收承兌票款	110519	2,706,966,747.00	2,494,640,990.00	212,325,757.00	
備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-28,170,690.00	-25,791,610.00	-2,379,080.00	
應收保費	110521	143,393,550.00	114,027,858.00	29,365,692.00	
其他應收款	110598	14,432,369,923.16	19,714,212,108.16	-5,281,842,185.00	
備抵呆帳－其他應收款	110599	-6,851,428.00	-3,291,721.00	-3,559,707.00	
本期所得稅資產	1106	1,082,264,046.00	785,838,016.00	296,426,030.00	37.72
應收所得稅退稅款	110601	932,551,748.00	696,294,260.00	236,257,488.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表
中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
預付所得稅稅款	110602	149,712,298.00	89,543,756.00	60,168,542.00	
黃金與白銀	1107	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
黃金與白銀	110701	788,642.16	788,642.16	0.00	
存貨	1108	812,186,160.00	1,162,814,418.00	-350,628,258.00	30.15
商（藥）品存貨	110801	812,245,433.00	1,162,814,418.00	-350,568,985.00	
備抵存貨跌價	110821	-59,273.00		-59,273.00	
預付款項	1111	4,708,723,413.09	5,715,024,423.73	-1,006,301,010.64	17.61
預付費用	111103	312,601,098.86	295,773,759.82	16,827,339.04	
預付利息	111105	17,596,012.00	5,434,078.00	12,161,934.00	
進項稅額	111106	661,960.00	169,844.00	492,116.00	
留抵稅額	111107	511,350.00	699,191.00	-187,841.00	
其他預付款	111198	4,377,352,992.23	5,412,947,550.91	-1,035,594,558.68	
短期墊款	1112	52,261,307,824.20	52,221,232,860.20	40,074,964.00	0.08
短期墊款	111201	52,291,017,451.20	52,253,320,993.20	37,696,458.00	
備抵呆帳—短期墊款	111202	-29,709,627.00	-32,088,133.00	2,378,506.00	
押匯貼現及放款	12	2,283,419,924,769.54	2,274,329,824,395.90	9,090,100,373.64	0.40
押匯及貼現	1201	3,930,229,899.00	3,833,205,846.00	97,024,053.00	2.53
出口押匯	120102	3,970,292,207.00	3,872,121,002.00	98,171,205.00	
備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-40,062,308.00	-38,915,156.00	-1,147,152.00	
短期放款及透支	1202	464,825,440,359.14	355,042,172,013.84	109,783,268,345.30	30.92
透支	120201	19,375,065,984.14	23,276,307,554.14	-3,901,241,570.00	
短期放款	120202	447,088,804,561.00	333,038,928,706.70	114,049,875,854.30	
備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-1,803,215,631.00	-1,506,020,161.00	-297,195,470.00	
應收帳款融資	120204	166,449,944.00	235,309,004.00	-68,859,060.00	
備抵呆帳—應收帳款融資	120205	-1,664,499.00	-2,353,090.00	688,591.00	
短期擔保放款及透支	1203	92,107,155,407.16	106,671,617,757.02	-14,564,462,349.86	13.65
擔保透支	120301	954,176,239.80	475,381,480.80	478,794,759.00	
短期擔保放款	120302	92,121,185,455.36	107,308,620,717.22	-15,187,435,261.86	
備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-975,470,841.00	-1,117,533,155.00	142,062,314.00	
應收帳款擔保融資	120304	7,337,932.00	5,200,721.00	2,137,211.00	
備抵呆帳—應收帳款擔保融資	120305	-73,379.00	-52,007.00	-21,372.00	
中期放款	1204	469,923,366,627.00	545,495,536,973.00	-75,572,170,346.00	13.85
中期放款	120401	474,555,063,454.00	550,638,619,232.00	-76,083,555,778.00	
備抵呆帳—中期放款	120404	-4,631,696,827.00	-5,143,082,259.00	511,385,432.00	
中期擔保放款	1205	236,755,973,287.45	243,103,146,732.25	-6,347,173,444.80	2.61
中期擔保放款	120501	239,572,988,577.45	245,968,781,278.25	-6,395,792,700.80	
備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-2,817,015,290.00	-2,865,634,546.00	48,619,256.00	
長期放款	1206	164,809,820,709.96	174,842,675,593.96	-10,032,854,884.00	5.74
長期放款	120601	166,879,650,647.96	176,933,311,411.96	-10,053,660,764.00	
備抵呆帳—長期放款	120604	-2,069,829,938.00	-2,090,635,818.00	20,805,880.00	
長期擔保放款	1207	851,067,938,479.83	845,341,469,479.83	5,726,469,000.00	0.68
長期擔保放款	120701	868,466,754,648.83	860,547,638,712.83	7,919,115,936.00	
備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-17,398,816,169.00	-15,206,169,233.00	-2,192,646,936.00	
基金、投資及長期應收款	13	372,515,783,447.19	331,075,522,945.19	41,440,260,502.00	12.52
非流動金融資產	1302	319,617,835,895.19	278,965,113,718.19	40,652,722,177.00	14.57
備供出售金融資產—非流動	130209	147,357,743,385.00	110,448,045,765.00	36,909,697,620.00	
備供出售金融資產評價調整—非流動	130210	29,528,357,095.00	23,321,355,642.00	6,207,001,453.00	
持有至到期日金融資產—非流動	130212	122,287,919,143.00	121,828,377,759.00	459,541,384.00	

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	8,597,824,899.19	8,596,824,899.19	1,000,000.00	
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-15,000,106.00	-15,000,106.00	0.00	
無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	11,842,513,447.00	14,766,064,904.00	-2,923,551,457.00	
其他金融資產－非流動	130298	18,478,032.00	19,444,855.00	-966,823.00	
採用權益法之投資	1303	36,203,499,763.00	35,055,524,296.00	1,147,975,467.00	3.27
採用權益法之投資成本	130301	8,318,000,023.00	8,318,000,023.00	0.00	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	27,885,499,740.00	26,737,524,273.00	1,147,975,467.00	
長期應收款項	1305	16,694,447,789.00	17,054,884,931.00	-360,437,142.00	2.11
長期應收款	130504	16,694,447,789.00	17,054,884,931.00	-360,437,142.00	
不動產、廠房及設備	14	96,344,383,067.69	96,695,325,675.69	-350,942,608.00	0.36
土地	1401	86,093,336,137.55	86,231,262,509.75	-137,926,372.20	0.16
土地	140101	4,537,382,989.01	4,537,414,457.01	-31,468.00	
重估增值－土地	140102	81,603,802,344.54	81,739,784,076.54	-135,981,732.00	
累計減損－土地	140105	-47,849,196.00	-45,936,023.80	-1,913,172.20	
土地改良物	1402	180,858.00	180,858.00	-180,858.00	100.00
土地改良物	140201	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	
累計折舊－土地改良物	140204	-14,964,336.00	-14,783,478.00	-180,858.00	
房屋及建築	1403	7,697,349,409.16	7,882,358,338.16	-185,008,929.00	2.35
房屋及建築	140301	14,630,918,754.50	14,570,336,968.50	60,581,786.00	
重估增值－房屋及建築	140302	34,307,194.91	34,307,194.91	0.00	
累計折舊－房屋及建築	140304	-6,967,876,540.25	-6,722,285,825.25	-245,590,715.00	
機械及設備	1404	1,390,250,558.00	1,486,039,221.00	-95,788,663.00	6.45
機械及設備	140401	5,631,389,123.00	6,515,424,316.00	-884,035,193.00	
累計折舊－機械及設備	140404	-4,241,138,565.00	-5,029,385,095.00	788,246,530.00	
交通及運輸設備	1405	187,408,859.79	195,009,733.79	-7,600,874.00	3.90
交通及運輸設備	140501	1,046,385,523.00	1,056,605,590.00	-10,220,067.00	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-858,976,663.21	-861,595,856.21	2,619,193.00	
什項設備	1406	168,839,369.19	175,253,730.39	-6,414,361.20	3.66
什項設備	140601	971,796,810.82	978,950,666.84	-7,153,856.02	
累計折舊－什項設備	140604	-802,957,441.63	-803,696,936.45	739,494.82	
租賃權益改良	1407	86,600,352.00	103,530,145.60	-16,929,793.60	16.35
租賃權益改良	140701	793,615,042.40	783,860,043.40	9,754,999.00	
累計折舊－租賃權益改良	140704	-707,014,690.40	-680,329,897.80	-26,684,792.60	
購建中固定資產	1408	720,598,382.00	621,691,139.00	98,907,243.00	15.91
未完工程	140801	626,744,404.00	509,535,600.00	117,208,804.00	
訂購機件	140804	93,853,978.00	112,155,539.00	-18,301,561.00	
投資性不動產	15	15,238,206,708.00	15,238,206,708.00	0.00	0.00
投資性不動產－土地	1501	15,238,206,708.00	15,238,206,708.00	0.00	0.00
投資性不動產－土地	150101	15,238,206,708.00	15,238,206,708.00	0.00	
無形資產	16	708,731,531.00	803,224,756.00	-94,493,225.00	11.76
無形資產	1601	708,731,531.00	803,224,756.00	-94,493,225.00	11.76
電腦軟體	160105	708,731,531.00	803,224,756.00	-94,493,225.00	
其他資產	18	4,440,449,342.24	2,089,814,227.24	2,350,635,115.00	112.48
遞延資產	1802	218,923.00	70,386.00	148,537.00	211.03
其他遞延資產	180298	218,923.00	70,386.00	148,537.00	
遞延所得稅資產	1803	170,841,601.00	297,880,103.00	-127,038,502.00	42.65
遞延所得稅資產	180301	170,841,601.00	297,880,103.00	-127,038,502.00	

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
待整理資產	1804	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
其他待整理資產	180498	70,979.05	70,979.05	0.00	
什項資產	1897	4,269,317,839.19	1,791,792,759.19	2,477,525,080.00	138.27
催收款項	189702	5,005,038,849.00	4,872,177,963.00	132,860,886.00	
備抵呆帳－催收款項	189705	-3,385,671,265.00	-4,947,578,923.00	1,561,907,658.00	
承受擔保品及殘餘物	189706	1,084,738,923.00	1,076,959,088.00	7,779,835.00	
暫付及待結轉帳項	189708	725,066,848.00	326,577,768.00	398,489,080.00	
營業保證金及交割結算基金	189710	160,000,000.00	160,000,000.00	0.00	
抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-150,000,000.00	-150,000,000.00	0.00	
存出保證金	189721	830,052,882.16	453,565,261.16	376,487,621.00	
存出保證品	189723	52,924,300,000.00	53,869,800,000.00	-945,500,000.00	
減：抵繳存出保證品	189724	-52,924,300,000.00	-53,869,800,000.00	945,500,000.00	
其他什項資產	189798	91,602.03	91,602.03	0.00	
資產合計		4,928,212,790,521.27	4,770,618,889,315.97	157,593,901,205.30	3.30

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
負債	2	4,639,770,030,972.18	4,496,669,580,724.22	143,100,450,247.96	3.18
流動負債	21	333,777,399,201.52	290,299,869,958.49	43,477,529,243.03	14.98
央行存款	2102	11,251,964,796.41	11,350,048,022.76	-98,083,226.35	0.86
央行存款	210201	11,251,964,796.41	11,350,048,022.76	-98,083,226.35	
銀行同業存款	2103	207,079,006,016.64	215,245,587,787.17	-8,166,581,770.53	3.79
銀行同業存款	210301	48,206,733,706.64	49,661,258,965.17	-1,454,525,258.53	
透支銀行同業	210302	2,271,023,518.00	778,311,754.00	1,492,711,764.00	
銀行同業拆放	210303	156,601,248,792.00	164,806,017,068.00	-8,204,768,276.00	
應付款項	2105	42,867,063,163.75	42,013,444,779.84	853,618,383.91	2.03
應付帳款	210502	10,458,971,279.63	11,882,206,110.63	-1,423,234,831.00	
應付代收款	210503	944,050,639.00	956,165,752.00	-12,115,113.00	
應付無追索權承購帳款	210504	361,199,154.00	347,179,667.00	14,019,487.00	
應付費用	210505	2,548,385,956.00	2,524,004,090.00	24,381,866.00	
應付其他稅款	210506	467,775,952.00	457,330,335.00	10,445,617.00	
應付工程款	210507	9,793,649.00	15,204,187.00	-5,410,538.00	
應付利息	210509	12,679,576,424.91	11,447,176,408.91	1,232,400,016.00	
承兌匯票	210510	2,719,830,916.00	2,508,820,391.00	211,010,525.00	
應付股（官）息紅利	210512	600,000,000.00	500,000,000.00	100,000,000.00	
託辦往來	210520	564,570,057.00	626,715,960.00	-62,145,903.00	
其他應付款	210598	11,512,909,136.21	10,748,641,878.30	764,267,257.91	
本期所得稅負債	2106	488,722,617.00	673,312,471.00	-184,589,854.00	27.42
應付所得稅款	210601	488,722,617.00	673,312,471.00	-184,589,854.00	
預收款項	2108	2,266,090,184.72	2,097,900,581.72	168,189,603.00	8.02
預收利息	210802	669,026,895.00	717,577,120.00	-48,550,225.00	
預收收入	210803	1,253,518,872.00	1,035,042,643.00	218,476,229.00	
預收保費	210804	1,038.00	1,840.00	-802.00	
銷項稅額	210806	2,483,337.00		2,483,337.00	
其他預收款	210898	341,060,042.72	345,278,978.72	-4,218,936.00	
流動金融負債	2109	69,824,552,423.00	18,919,576,316.00	50,904,976,107.00	269.06
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901	26,118,400,000.00		26,118,400,000.00	
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－流動	210902	205,385,426.00		205,385,426.00	
持有供交易之金融負債－流動	210903	24,558,067.00	26,797,969.00	-2,239,902.00	
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	8,682,091,210.00	6,682,265,368.00	1,999,825,842.00	
附買回票券及債券負債	210905	33,906,120,101.00	11,337,913,977.00	22,568,206,124.00	
避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	60,480,352.00	144,195,354.00	-83,715,002.00	
其他金融負債－流動	210998	827,517,267.00	728,403,648.00	99,113,619.00	
存款、匯款及金融債券	22	3,966,820,776,945.97	3,899,982,023,557.04	66,838,753,388.93	1.71
支票存款	2201	307,859,322,750.56	294,786,163,153.24	13,073,159,597.32	4.43
支票存款	220101	30,598,122,937.04	31,344,225,195.10	-746,102,258.06	
本行支票	220102	3,399,945,746.00	3,365,533,190.00	34,412,556.00	
公庫存款	220103	272,339,999,490.52	258,655,613,731.14	13,684,385,759.38	
外匯支票存款	220104	1,521,254,577.00	1,420,791,037.00	100,463,540.00	
活期存款	2202	404,154,619,609.28	393,816,787,808.95	10,337,831,800.33	2.63
活期存款	220201	208,349,663,819.28	210,517,929,626.95	-2,168,265,807.67	
外匯活期存款	220202	195,804,955,790.00	183,298,858,182.00	12,506,097,608.00	
定期存款	2203	679,257,805,568.66	617,588,751,579.66	61,669,053,989.00	9.99

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
定期存款	220301	201,163,166,081.66	208,536,528,901.66	-7,373,362,820.00	
外匯定期存款	220302	477,404,226,487.00	408,051,044,678.00	69,353,181,809.00	
郵局轉存款	220303	690,413,000.00	1,001,178,000.00	-310,765,000.00	
儲蓄存款	2204	2,549,786,615,399.47	2,568,115,832,713.19	-18,329,217,313.72	0.71
活期儲蓄存款	220401	836,924,067,128.88	835,507,980,566.14	1,416,086,562.74	
行員活期儲蓄存款	220402	25,216,325,635.42	24,761,970,483.88	454,355,151.54	
零存整付儲蓄存款	220403	804,229,472.00	918,514,163.00	-114,284,691.00	
整存整付儲蓄存款	220405	392,680,420,011.17	382,729,099,314.17	9,951,320,697.00	
存本取息儲蓄存款	220406	833,272,929,783.10	860,048,514,442.10	-26,775,584,659.00	
優利存本取息儲蓄存款	220408	460,888,643,368.90	464,149,753,743.90	-3,261,110,375.00	
匯款	2205	764,097,950.00	676,406,781.00	87,691,169.00	12.96
匯出匯款	220501	211,122,767.00	302,897,899.00	-91,775,132.00	
應解匯款	220502	552,975,183.00	373,508,882.00	179,466,301.00	
金融債券	2206	24,998,315,668.00	24,998,081,521.00	234,147.00	0.00
應付金融債券	220601	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	0.00	
應付金融債券折價	220603	-1,684,332.00	-1,918,479.00	234,147.00	
長期負債	24	1,280,107,825.00	1,285,254,262.00	-5,146,437.00	0.40
長期債務	2401	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
其他長期負債	240198	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	
非流動金融負債	2402	15,304,660.00	20,451,097.00	-5,146,437.00	25.16
其他金融負債—非流動	240298	15,304,660.00	20,451,097.00	-5,146,437.00	
其他負債	28	337,891,746,999.69	305,102,432,946.69	32,789,314,053.00	10.75
負債準備	2801	314,774,235,831.50	283,367,966,018.50	31,406,269,813.00	11.08
保證責任準備	280102	1,298,033,052.00	1,071,798,116.00	226,234,936.00	
公保責任準備	280110	295,055,660,218.00	264,840,835,930.00	30,214,824,288.00	
員工福利負債準備	280120	18,420,542,561.50	17,455,331,972.50	965,210,589.00	
遞延負債	2802	31,271.00	15,055.00	16,216.00	107.71
遞延收入	280201	31,271.00	15,055.00	16,216.00	
遞延所得稅負債	2803	18,143,073,359.00	18,173,159,099.00	-30,085,740.00	0.17
遞延所得稅負債	280301	62,188,335.00	66,196,919.00	-4,008,584.00	
估計應付土地增值稅	280302	18,080,885,024.00	18,106,962,180.00	-26,077,156.00	
待整理負債	2804	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
其他待整理負債	280498	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	
什項負債	2897	4,966,167,845.71	3,553,054,081.71	1,413,113,764.00	39.77
存入保證金	289701	4,919,515,954.71	2,866,926,710.71	2,052,589,244.00	
暫收及待結轉帳項	289703	46,651,891.00	686,127,371.00	-639,475,480.00	
負債合計		4,639,770,030,972.18	4,496,669,580,724.22	143,100,450,247.96	3.18

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
權益	3	288,442,759,549.09	273,949,308,591.75	14,493,450,957.34	5.29
資本	31	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	3101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	
資本公積	32	80,453,043,420.05	80,453,033,590.05	9,830.00	
資本公積	3201	80,453,043,420.05	80,453,033,590.05	9,830.00	
股本溢價	320101	80,453,033,590.05	80,453,033,590.05	0.00	
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105	9,830.00		9,830.00	
保留盈餘	33	68,987,754,205.94	60,254,643,164.60	8,733,111,041.34	14.49
已指撥保留盈餘	3301	60,219,608,225.11	53,706,716,655.77	6,512,891,569.34	12.13
法定公積	330101	42,037,923,832.63	39,246,684,588.63	2,791,239,244.00	
特別公積	330102	18,181,684,392.48	14,460,032,067.14	3,721,652,325.34	
未指撥保留盈餘	3302	8,768,145,980.83	6,547,926,508.83	2,220,219,472.00	33.91
累積盈餘	330201	8,768,145,980.83	6,547,926,508.83	2,220,219,472.00	
累積其他綜合損益	34	29,077,607,229.00	23,288,296,915.00	5,789,310,314.00	24.86
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-1,316,795,709.00	486,882,226.00	-1,803,677,935.00	370.45
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-1,316,795,709.00	486,882,226.00	-1,803,677,935.00	
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	30,435,011,805.00	22,792,474,311.00	7,642,537,494.00	33.53
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	30,435,011,805.00	22,792,474,311.00	7,642,537,494.00	
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	3404	3,991,702.00		3,991,702.00	—
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	340401	3,991,702.00		3,991,702.00	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	3411	-44,600,569.00	8,940,378.00	-53,540,947.00	598.87
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	-44,600,569.00	8,940,378.00	-53,540,947.00	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,924,354,694.10	14,953,334,922.10	-28,980,228.00	0.19
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,924,354,694.10	14,953,334,922.10	-28,980,228.00	0.19
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,924,354,694.10	14,953,334,922.10	-28,980,228.00	
權益合計		288,442,759,549.09	273,949,308,591.75	14,493,450,957.34	5.29
負債與權益合計		4,928,212,790,521.27	4,770,618,889,315.97	157,593,901,205.30	3.30

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表
中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
備 忘 科 目					
信託代理及保證資產	1899	6,570,407,401,972.09	6,370,407,983,500.37	199,999,418,471.72	3.14
信託資產	189901	618,391,787,798.08	606,784,769,893.08	11,607,017,905.00	
保管有價證券	189902	1,945,718,195,569.10	1,795,341,744,612.29	150,376,450,956.81	
保管品	189903	39,968,747,450.01	40,812,619,663.00	-843,872,212.99	
保證品	189904	1,230,613,136.00	1,197,372,548.00	33,240,588.00	
代售旅行支票	189905	971,511,900.00	1,065,827,087.00	-94,315,187.00	
約定融資額度	189906	1,815,123,768,069.00	1,640,727,509,906.00	174,396,258,163.00	
待抵銷約定融資額度	189907	-1,815,123,768,069.00	-1,640,727,509,906.00	-174,396,258,163.00	
應收代收款	189909	51,138,609,138.00	52,942,935,008.00	-1,804,325,870.00	
受託發行新台幣	189910	2,044,208,550,226.00	1,940,153,804,770.00	104,054,745,456.00	
應收代放款	189913	697,542,840,741.00	856,509,331,116.00	-158,966,490,375.00	
經理政府登錄債券	189922	802,097,600,000.00	726,985,400,000.00	75,112,200,000.00	
經理集保短期票券	189923	257,055,720,000.00	242,241,487,489.00	14,814,232,511.00	
承銷品	189928	1,625,640,105.00	1,753,280,590.00	-127,640,485.00	
應收保證款項	189929	85,038,738,497.90	75,683,982,664.00	9,354,755,833.90	
應收信用狀款項	189930	25,418,847,411.00	28,935,428,060.00	-3,516,580,649.00	
合 計		6,570,407,401,972.09	6,370,407,983,500.37	199,999,418,471.72	3.14
信託代理及保證負債	2899	6,570,407,401,972.09	6,370,407,983,500.37	199,999,418,471.72	3.14
信託負債	289901	618,391,787,798.08	606,784,769,893.08	11,607,017,905.00	
應付保管有價證券	289902	1,945,718,195,569.10	1,795,341,744,612.29	150,376,450,956.81	
應付保管品	289903	39,968,747,450.01	40,812,619,663.00	-843,872,212.99	
存入保證品	289904	1,230,613,136.00	1,197,372,548.00	33,240,588.00	
受託代售旅行支票	289905	971,511,900.00	1,065,827,087.00	-94,315,187.00	
受託代收款	289907	51,138,609,138.00	52,942,935,008.00	-1,804,325,870.00	
代理發行新台幣	289908	2,044,208,550,226.00	1,940,153,804,770.00	104,054,745,456.00	
受託代放款	289911	697,542,840,741.00	856,509,331,116.00	-158,966,490,375.00	
受託經理政府登錄債券	289920	802,097,600,000.00	726,985,400,000.00	75,112,200,000.00	
受託經理集保短期票券	289921	257,055,720,000.00	242,241,487,489.00	14,814,232,511.00	
受託承銷品	289926	1,625,640,105.00	1,753,280,590.00	-127,640,485.00	
保證款項	289927	85,038,738,497.90	75,683,982,664.00	9,354,755,833.90	
信用狀款項	289928	25,418,847,411.00	28,935,428,060.00	-3,516,580,649.00	
合 計		6,570,407,401,972.09	6,370,407,983,500.37	199,999,418,471.72	3.14

註：表列「首次採用國際財務報導準則調整數」14,924,354,694.10元，較105年12月31日減少28,980,228.00元，係依行政院主計總處規定比照金管會101年4月6日金管證發字第1010012865號令作法，將出售土地所含之未實現重估增值依原轉列比例迴轉所致。

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註
106 年 12 月 31 日

一、機構沿革

本行成立於民國 35 年 5 月 20 日，迄今已有 71 年的歷史，於民國 92 年 4 月 24 日經財政部核准變更組織為臺灣銀行股份有限公司，改制基準日為民國 92 年 7 月 1 日，於民國 93 年 9 月 16 日為公開發行公司。

本行與中央信託局股份有限公司（原中央信託局，民國 92 年 7 月 1 日改制為中央信託局股份有限公司）於民國 94 年 11 月 18 日奉行政院核定進行合併，二行局於整併規劃期間均積極辦理合併相關工作，本合併案分別獲行政院公平交易委員會及財政部核准，並獲金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）於民國 95 年 12 月 22 日核復二行局申請合併許可案，中央信託局股份有限公司為消滅公司，本行為存續公司，已於民國 96 年 7 月 1 日順利完成合併。

依據「臺灣金融控股股份有限公司條例」，於民國 97 年 1 月 1 日成立臺灣金融控股股份有限公司（以下簡稱臺灣金控），本行依股份轉換成為臺灣金控之子公司。

本行以民國 97 年 1 月 2 日為基準日，採部分營業及資產分割減資新臺幣 80 億元，分割設立臺銀綜合證券股份有限公司及臺銀人壽保險股份有限公司，資本額分別為新臺幣 30 億元及 50 億元，成為臺灣金控之子公司。

本行另依保險法、保險經紀人管理規則等相關法令規定，於 102 年 2 月 6 日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。

本行經營之業務為依銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

依據政府所核定臺灣銀行章程的規定，本行以調劑臺灣金融、扶助經濟建設、發展生產事業為宗旨。本行自成立開始，即經理公庫業務，並特准發行臺灣地區之通貨，旋復代理國家銀行之多種業務，繼且代理中央銀行之大部分業務；嗣至 50 年 7 月中央銀行在臺灣復業後，本行即轉以經營一般銀行業務為主，惟仍與中央銀行保持最密切的關係，而新臺幣之發行事務，亦續由本行辦理。因之，在臺灣地區的金融體系中，本行的地位一向甚為重要。

本行成立時，資本係由國庫撥給，在長時期的經營中，透過資產重估等各項公積之增資，資本額乃不斷的擴增。38 年 6 月實施幣制改革後，政府於 39 年 5 月核定本行資本為新臺幣 500 萬元，43 年 5 月調整為 1 億元，52 年 8 月調整為 3 億元，56 年 9 月調整為 6 億元，62 年 5 月調整為 10 億元，66 年 9 月調整為 20 億元，69 年 9 月調整為 40 億元，71 年 11 月調整為 80 億元，79 年 5 月調整為 120 億元，81 年 4 月調整為 160 億元，83 年 12 月調整為 220 億元，87 年 8 月調整為 320 億元，91 年 9 月調整為 480 億元，96 年 7 月調整為 530 億元，97 年 1 月調整為 450 億元，99 年 11 月調整為 700 億元，103 年 10 月調整為 950 億元。

由於本行係屬政府出資，現為國營事業之一，因此對政府各種政策之配合與執行，尤為注重。臺灣地區的經濟，自民國 40 年代以來，有長足的進展，本行支援各期經濟建設中、長期計畫及歷次的重要

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

建設之推動與完成，乃至整體的經濟發展，都有重大的貢獻。近年來，政府正積極加強策略性及關鍵性工業發展，本行對加強臺灣地區建設所需資金均盡力支援，以實現政府所賦予使命。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本行係國營事業，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之本行會計制度辦理，每年決算並由財政部、行政院主計總處及審計部審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據本行會計制度及行政院函頒之「105 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以彙編。

本行財務報表之編製主體包含本行及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。

本行與子公司間之交易、帳戶餘額及任何未實現收益及費損，於編製財務報表時均已銷除。

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

1. 本行之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為本行及各子公司所包括各企業各自之功能性貨幣（新臺幣）入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中屬有效避險部分，所產生之外幣兌換差額認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2. 國外營運機構之功能性貨幣（非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣）不同於表達貨幣，其財務報表換算為表達貨幣時，資產及負債係以財務報導期間結束日之匯率換算，權益係以原始交易日之匯率換算，收益及費損項目係以交易日之匯率或基於實務之理由以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益項下「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」。

(四)存貨

存貨成本係採加權平均法計算，並於期末按成本與淨變現價值孰低評價。

(五)金融資產

本行依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，將所持有之金融資產投資分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資等類別。

本行對金融資產交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

106年12月31日

值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；本行僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益之累計金額間之差額認列為損益。

本行所持有或發行之金融工具，在原始認列後，依本行持有或發行之目的，分為下列各類：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產：此類金融資產包括持有供交易及除依避險會計指定為被避險項目外，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：

A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。

C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。

B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。

C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效。

2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於本行有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。

3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。

4. 放款及應收款：係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括放款、應收款項、其他應收款及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。另逾期放款

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註
106 年 12 月 31 日

於清償期屆滿 6 個月內轉入「催收款項」科目，並停止計息。

- 5.以成本衡量之金融資產：無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，以成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「以成本衡量之金融資產損益」。
- 6.無活絡市場之債務工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」。

(六)衍生金融工具

衍生金融工具係指本行於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生金融工具除適用避險會計外，皆為持有供交易。持有供交易之衍生金融工具涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

持有供交易之衍生金融工具原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列為損益；後續評價依公允價值衡量，並列入當期損益。指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七)避險會計

本行持有之金融工具符合適用避險會計之所有條件時，按下列各種類型之避險會計處理：

1.公允價值避險

- (1)避險工具以公允價值再衡量，或依經金管會認可之國際會計準則第 21 號規定衡量外幣部位帳面金額因匯率變動所產生之利益或損失，立即認列為損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額並立即認列為損益。
- (2)當避險不再符合避險會計之條件時，採有效利息法之被避險金融工具，其帳面金額之調整數，攤銷為損益。被避險權益工具帳面金額之調整數，則於處分時轉列為損益。

2.現金流量避險

- (1)避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分認列為損益。
- (2)預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列其他綜合損益之相關利益或損失，於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為損益。
- (3)避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為損益。

3. 國外營運機構淨投資避險

避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列為其他綜合損益，屬無效部分應認列為損益。

原認列於其他綜合損益之相關利益或損失，於國外營運機構處分或部分處分時轉列為損益。

(八) 附條件之票券及債券交易

本行從事票、債券附買回、賣回條件之交易，其交易實質為融資性質，從事附買回交易時，依實際取得之金額，帳列「附買回票券及債券負債」；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回票券及債券投資」。融資標的之債券仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響，並按約定附買回、賣回交易之利率期間分別計列融資利息支出及收入，不產生出售損益。

(九) 投資關聯企業

本行及子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達 20% 以上，或未達 20% 但具有重大影響力但非屬子公司或合資權益之企業，該被投資公司為關聯企業。本行採用權益法處理對關聯企業之投資。在權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後其帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

本行對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面金額之差額，則認列為損益。本行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，自權益重分類為損益。

關聯企業增發新股時，若本行未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。但若屬本行未按比例認購或取得，致使對關聯企業所有權權益減少之情況，則將與該所有權權益減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，依減少比例重分類為處分損益。

本行與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，已在本行對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當本行依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

(十) 不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產、廠房及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係按平均法，以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限按平均法（直線法）計提。

不動產、廠房及設備於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為不動產、廠房及設備之成本及負債。不動產、廠房及設備項目每一部分之成本相對於該項目之總成本若屬重大，則該部分單獨提列折舊。

本行於每一報導期間結束日評估不動產及設備之折舊方法、耐用年限及殘值。折舊方法、耐用年限及殘值之變動，均視為會計估計變動。

不動產及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

(十一)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資本增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以取得成本（包含可直接歸屬之費用、為達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本）衡量，後續衡量採成本模式處理，相關後續處理包括投入使用後發生之修理及維護費用、折舊方法、耐用年限、殘值及其每年之定期評估等均比照不動產、廠房及設備規定。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產、廠房及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(十二)建造合約評價方法

本行有關資本支出計畫營繕工程尚未竣工及購置設備尚未完成驗收手續前所支付之各項支出，帳上先列為「未完工程」及「訂購機件」科目，俟其工程竣工或設備驗收後，依工程或設備竣工驗收結算數，由「未完工程」及「訂購機件」科目轉列適當之固定資產科目。

(十三)無形資產

本行以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(十四)其他資產－承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償還於所附交擔保品及殘餘物公開拍賣時，依法按承受價格承受轉入之債權屬之，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。處分時如有收益或損失，其差額列為當期損益。財務報導期間結束日則以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，其帳面金額高於淨公允價值之差額，應列為減損損失。

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

106年12月31日

(十五)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

(十六)放款及應收款之減損評估

首先評估個別重大之放款及應收款是否個別存在客觀減損證據，以及非個別重大之放款及應收款是否個別或集體存在客觀減損證據。若個別評估之放款及應收款未存在客觀減損證據，則再納入具類似信用風險之一組放款及應收款中，並集體評估減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之放款及應收款，無須納入集體減損評估。

減損金額為放款及應收款之帳面金額與其估計未來現金流量（包括擔保品及相關保險之可回收金額，但不包括尚未發生之未來信用損失）按原始有效利率折現之現值間之差額。放款及應收款之帳面金額藉由備抵帳戶調降，減損金額列為損益。

本行之授信資產係以金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」、本行「辦理放款及其所屬應收款減損評估作業說明」之規定，二者孰高為提存依據，將資產評估分類後，按不同提存率【第一類正常授信者：1%（但第一類授信資產中屬政府機關授信資產，免提列備抵呆帳及保證責任準備），第二類應予注意者：2%，第三類可望收回者：10%，第四類收回困難者：50%，第五類收回無望者：100%】計提備抵呆帳及保證責任準備之合計數額為最低標準。

本行依行政院主計總處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定各類放款及債權，經核准後予以轉銷。

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

(十七)非金融資產減損

本行於每一財務報導期間結束日評估適用國際會計準則第 36 號之資產是否有減損跡象。如有減損跡象，則估計該資產可回收金額，可回收金額為該資產或現金產出單位之公允價值減出售成本與使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並於當期認列減損損失。

本行及子公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十八)金融負債

1.透過損益按公允價值衡量之金融負債係包括持有供交易金融負債及除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融負債：

A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。

C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 符合下列情況之一者，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。

B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。

C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。

(3) 此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益，並列報於損益表之透過損益按公允價值衡量之金融負債損益項下，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

2.其他金融負債係非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

本行係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。除列時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

(十九)公保責任準備

本行依公教人員保險法及其施行細則等規定，將公教保險財務收支結餘或短絀數，提列或收回

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

責任準備。

(二十)員工福利

1.短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、帶薪年假、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務之年度內認列。

2.退休金

本行編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，於指定適用勞基法(86 年 5 月 1 日)前之工作年資，依第 9 條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資 4%~8.5%之公提儲金(確定提撥)，適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；另由資方按薪資總額之 3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。

另員工退休金之給與，適用勞基法(86 年 4 月 30 日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依員工薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付員工退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自 94 年 7 月 1 日起，每月提撥 6%入「個人退休金專戶」。

依 104 年 5 月 29 日公教保險法(公保法)修正規定，本行未適用優惠存款制度之職員依法退休(職)、資遣時，如符合公保法第 16 條及第 18 條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休(職)給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸(薪)額二倍之 80%(退休年金給與上限)，且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率(0.75%)時，按基本年金率計給；超過上限年金率(1.3%)時，按上限年金率計給。

依公保法第 17 條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額(超額年金)，由承保機關(本行公教保險部)依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關(構)(即本行)按月支給被保險人。

就確定提撥計畫而言，本行依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；確定福利計畫之再衡量數係於發生時全數認列於其他綜合損益，並轉列保留盈餘。

3.員工優惠存款

本行提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

本行支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額利息」項下；本行與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，依公開發行銀行財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第 10110000850 號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

4.其他退休員工福利

包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金，並依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定處理。

(二一)意外損失準備

本行意外損失準備係依據本行信託部辦理信託及保管業務錯帳處理須知第二點規定，信託部應按月就信託與保管手續費收入提列百分之一，作為意外損失準備；該意外損失準備，除彌補辦理信託及保管業務因執行作業及系統不當或失誤所發生錯帳損失外，不得動用之。

前項意外損失準備帳上餘額於年度決算時沖轉之。

(二二)收入認列方法

收入係於未來經濟效益很有可能流入，且該效益能可靠衡量時認列。與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合成本與收入配合原則。

授信之利息收入按應計基礎估列，金融工具除分類為透過損益按公允價值衡量者外，其所產生之利息收入及利息費用係採有效利率法認列。

手續費、服務及佣金收入採應計基礎估列，惟如對所收取之費用負有提供未來服務之義務時，該收入予遞延至服務提供時。

股利收入於收款權利確立時認列。

出租資產產生之租金收益於租賃期間按平均法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以平均法認列為租金收入之減少。

另依公教保險法之規定，公教保險財務收支若有虧損，其屬 88 年 5 月 31 日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列收入；其屬於 88 年 5 月 31 日以後之虧損部分，則調整費率挹注。

(二三)租賃

1.營業租賃之租金收入按直線基礎於租賃期間認列為收入。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用，為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租賃收入之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

2.營業租賃之租金給付（不包括保險及維護等服務成本）依直線基礎於租賃期間認列為費用，由出

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租金支出之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

(二四)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限 2 年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足 2 年或使用年限雖達 2 年，而支出金額不超過新臺幣 1 萬元者，其支出列費用支出。

(二五)所得稅

所得稅費用係指包含於損益中之當期所得稅及遞延所得稅之合計數。遞延所得稅係採資產負債表負債法，以資產或負債之課稅基礎與其於資產負債表帳面金額間之差異衡量，將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、未使用課稅損失或所得稅抵減於未來很可能有課稅所得足以抵減範圍內，將所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產。衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率為基礎。

本行於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很可能有足夠的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分，減少遞延所得稅資產之帳面金額。相反地，若經評估未來課稅所得足以回收遞延所得稅資產，於可回收之範圍內認列原先未認列之遞延所得稅資產。

本行繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。

本行依金融控股公司法第 49 條規定，自 97 年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本行仍按個別申報之狀況依所得稅法、所得基本稅額條例及經金管會認可之國際會計準則第 12 號「所得稅」等相關規定處理。

(二六)或有資產與或有負債

依照「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

三、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本行依金管會認可之國際財務報導編製合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響，導致實際結果可能與估計存有差異。

(一)放款減損損失

本行每季覆核放款組合以評估減損。本行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行定期覆核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金

臺灣銀行股份有限公司
財務報表附註
106年12月31日

額之差異。

(二)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本行持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況（例如市場流動性不高）而不再活絡之金融工具投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本行某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本行透過利用獨立第三方（如經紀商或評價服務）的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應報導結束日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本條件類似的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數（如信用風險及利率）相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

2.減損

(1) 備供出售證券

考量備供出售證券是否存在減損跡象，需要管理階層進行判斷。考量之因素包括金融工具投資之公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

本行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。前述客觀證據通常包括下列資訊：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B. 發行人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C. 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E. 發行人因財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F. 發行人因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，重大影響其經營環境，使權益證券之持有人可能無法收回投資成本。
- G. 權益證券之公允價值發生大幅或持久性之下跌。

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括市場實際結果有別於預期，事實及情況於未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致或未來可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(三)所得稅

本行須繳納不同國家之所得稅，估計相關所得稅時須仰賴重大評估，並經過許多交易與計算以

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

決定稅款最終金額。本行帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

(四)退職後福利

退職福利義務之現值係以人口統計及財務等數種假設(包括金管會規定之折現率至少為 4%，存入資金報酬率 2%，退休金存款提領率至少不低於 1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為 50%)之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定確定福利成本之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當之折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須參考報導期間結束日高品質公司債或政府公債之市場殖利率，該公司債或政府公債之貨幣及期間與退職後福利義務之貨幣及估計期間一致。

其他退職後福利義務重大假設部分係根據報導期間結束日市場對清償義務期間各項預期及最佳估計。

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 表

臺灣銀行股

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營運 單位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平均 利(費) 率	新 臺 幣 營 運 值
2,332,856,020	1.69%	155,578,230,492.53	金 融 保 險 收 入	4103		2,322,619,324	1.66%	158,054,974,791.58
		59,402,785,286.23	利 息 收 入	410301				59,105,477,722.00
		36,623,810.00	支 存 透 支 息					28,981,263.00
		258,537,509.00	公 庫 透 支 息					172,592,661.00
		3,221,237,697.00	短 放 息					3,466,253,480.00
		6,461,454.00	應 收 帳 款 融 資 息					6,201,125.00
		13,895,320.00	擔 保 透 支 息					13,251,874.00
		1,856,460,411.00	短 擔 放 息					1,751,999,558.00
		133,122.00	應 收 帳 款 擔 保 融 資 息					179,267.00
		8,594,800,020.00	中 放 息					8,252,637,902.00
		6,519,679,128.00	中 擔 放 息					6,236,840,548.00
		3,585,975,411.00	長 放 息					3,282,608,425.00
		15,272,363,947.00	長 擔 放 息					15,299,255,887.00
		538,140,417.00	參 貸 費					355,918,644.00
		34,994.00	押 租 金 息					33,236.00
		1,868,037,013.00	存 同 息					1,892,326,156.00
		2,673,217,136.00	拆 同 息					3,486,858,391.00
		361,079,487.00	準 備 金 息					326,118,334.00
		3,117,784,841.00	存 央 息					2,859,805,436.00
		879,856.00	買 匯 息					538,574.00
		29,085,073.00	信 用 卡 循 環 息					26,392,224.00
		23,012,534.00	無 追 索 權 承 購 帳 款 息					28,990,085.00
		300,137.00	進 押 息					1,196,345.00
		66,807,741.00	出 押 息					84,405,493.00
		8,093,839,622.00	備 供 出 售 金 融 資 產					7,848,452,224.00
		2,403,707,123.00	持有至到期日金融資產					2,544,289,259.00
		474,233,868.00	無 活 絡 市 場 債 券 投 資					681,047,683.00
		612,417.00	附 賣 回 有 價 證 券 投 資					
		371,459,213.23	什 項 息					433,458,837.00
		675,259.00	拆 放 證 券 公 司 息					960,902.00
			銀行同業貿易融資墊款息					
			同拆國內息（負利率）— 國 外 金 融					165,234.00
		13,710,726.00	同拆國外息（負利率）— 國 外 金 融					23,718,675.00
		22,779,133,379.00	保 費 收 入	410302				23,478,165,315.00

份 有 限 公 司
收 入 明 細 表
國 106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
2,290,000,000	2.55%	120,504,462,000.00	32,619,324	1.42	-0.89%	34.90	37,550,512,791.58	31.16
		74,296,501,000.00					-15,191,023,278.00	20.45
		68,400,000.00					-39,418,737.00	57.63
		612,729,000.00					-440,136,339.00	71.83
		5,692,901,000.00					-2,226,647,520.00	39.11
							6,201,125.00	—
		27,708,000.00					-14,456,126.00	52.17
		2,768,335,000.00					-1,016,335,442.00	36.71
							179,267.00	—
		13,183,837,000.00					-4,931,199,098.00	37.40
		9,002,247,000.00					-2,765,406,452.00	30.72
		5,960,232,000.00					-2,677,623,575.00	44.92
		21,140,678,000.00					-5,841,422,113.00	27.63
							355,918,644.00	—
		25,000.00					8,236.00	32.94
		1,380,975,000.00					511,351,156.00	37.03
		1,643,459,000.00					1,843,399,391.00	112.17
		423,000,000.00					-96,881,666.00	22.90
		3,012,995,000.00					-153,189,564.00	5.08
		765,000.00					-226,426.00	29.60
		32,225,000.00					-5,832,776.00	18.10
		40,436,000.00					-11,445,915.00	28.31
		2,034,000.00					-837,655.00	41.18
		110,247,000.00					-25,841,507.00	23.44
		6,846,862,000.00					1,001,590,224.00	14.63
		1,845,511,000.00					698,778,259.00	37.86
		141,828,000.00					539,219,683.00	380.19
		17,561,000.00					-17,561,000.00	100.00
		340,851,000.00					92,607,837.00	27.17
		660,000.00					300,902.00	45.59
							165,234.00	—
							23,718,675.00	—
		23,535,000,000.00					-56,834,685.00	0.24

臺灣銀行股
金融保險
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營運 單位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平均 利(費) 率	新 臺 幣 營 運 值
		22,779,133,379.00	公 保 保 費 收 入					23,478,165,315.00
		6,253,400,549.30	手 續 費 收 入	410305				5,820,868,770.58
		87,094,159.00	承 購 帳 款 手 續 費					103,299,509.00
		496,309,103.00	匯 費 收 入					486,221,317.00
		327,648,771.00	匯 費					320,459,947.00
		168,660,332.00	郵 電 費					165,761,370.00
		137,651,389.00	信託保管以外保管手續費					136,629,234.00
		32,199,528.00	共 同 行 銷 業 務					32,674,385.00
		75,187,746.50	代 理 收 付 手 續 費					74,340,101.00
		4,130,230.00	代 收 稅 款 手 續 費					4,137,602.00
		64,547,498.00	進 口 結 匯 費					61,360,716.00
		7,595,198.00	承 兌 手 續 費					7,022,572.00
		48,043,078.00	出 口 結 匯 手 續 費					45,802,234.00
		2,325,726.00	信 用 狀 通 知 費					2,064,409.00
		138,634,914.00	外 匯 手 續 費					154,255,707.00
		36,627,937.00	產 險 經 紀 手 續 費					40,362,815.00
		463,378,755.00	聯 貸 手 續 費					460,885,133.00
		169,173,207.40	授 信 手 續 費					149,778,400.40
		3,242,684.00	國 內 信 用 狀 手 續 費					3,194,539.00
		3,105,267.00	簽 證 費					2,873,420.00
		22,205,395.00	承 銷 手 續 費					23,135,034.00
			財 務 顧 問 費					
		427,020,508.00	保 證 手 續 費					468,524,158.00
		29,821,968.00	存 款 業 務 服 務 費					33,453,355.00
		23,474,921.00	轉 帳 卡 手 續 費					26,421,090.00
		28,865,237.00	帳 戶 管 理 費					32,591,981.00
		151,045,452.40	電 子 商 務 手 續 費					165,253,378.10
		10,554,540.00	黃 金 業 務 手 續 費					9,895,471.00
		17,345,135.00	借 券 手 續 費					5,337,415.00
		80,836.00	衍 生 商 品					399.00
		89,721,200.60	跨 行 手 續 費					86,740,394.70
		46,990,441.00	受 託 代 辦 金 融 資 產 手 續 費					47,106,273.00
		322,371,998.00	託 辦 手 續 費					327,310,306.00

份 有 限 公 司
收 入 明 細 表
國 106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
		23,535,000,000.00					-56,834,685.00	0.24
		5,530,172,000.00					290,696,770.58	5.26
		21,735,000.00					81,564,509.00	375.27
		568,449,000.00					-82,227,683.00	14.47
		381,211,000.00					-60,751,053.00	15.94
		187,238,000.00					-21,476,630.00	11.47
		136,384,000.00					245,234.00	0.18
		35,578,000.00					-2,903,615.00	8.16
		59,111,000.00					15,229,101.00	25.76
		3,500,000.00					637,602.00	18.22
		95,803,000.00					-34,442,284.00	35.95
		5,290,000.00					1,732,572.00	32.75
		63,551,000.00					-17,748,766.00	27.93
		3,826,000.00					-1,761,591.00	46.04
		136,697,000.00					17,558,707.00	12.84
							40,362,815.00	—
		576,278,000.00					-115,392,867.00	20.02
		145,643,000.00					4,135,400.40	2.84
		3,573,000.00					-378,461.00	10.59
		3,050,000.00					-176,580.00	5.79
		15,000,000.00					8,135,034.00	54.23
		15,000,000.00					-15,000,000.00	100.00
		371,704,000.00					96,820,158.00	26.05
		35,119,000.00					-1,665,645.00	4.74
		21,495,000.00					4,926,090.00	22.92
		28,791,000.00					3,800,981.00	13.20
		141,306,000.00					23,947,378.10	16.95
		12,000,000.00					-2,104,529.00	17.54
		4,788,000.00					549,415.00	11.47
							399.00	—
		88,354,000.00					-1,613,605.30	1.83
		73,290,000.00					-26,183,727.00	35.73
		282,200,000.00					45,110,306.00	15.99

臺灣銀行股
金融保險
中 華 民

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營運 單位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平均 利(費) 率	新 臺 幣 營 運 值
		128,634,995.40	信 用 卡 手 續 費					138,133,558.38
		531,726,015.00	信 託 手 續 費					673,120,513.00
		199,866,055.00	信 託 保 管 手 續 費					243,298,250.00
		133,207,265.00	代 理 勞 基 手 續 費					132,584,677.00
		2,306,204,697.00	合 作 推 廣 業 務 手 續 費					1,635,727,208.00
		15,017,470.00	什 項 手 續 費					7,333,216.00
		681,528.00	出 售 證 券 利 益	410341				
		64,729,006,941.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342				66,399,518,062.00
		2,131,821,911.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344				3,014,376,199.00
		281,400,898.00	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410346				236,568,723.00
			外 幣 兌 換 利 益	410353				
		155,578,230,492.53	合 計					158,054,974,791.58

份有限公司
收入明細表
國 106 年度

單位：新臺幣元

[illegible]

臺灣銀行股份有限公司
其他營業收入明細表
 中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
14,281,183,162.00	其 他 營 業 收 入	4198	11,050,173,234.00	14,213,596,000.00	-3,163,422,766.00	22.26
13,754,257,726.00	政 府 補 助 收 入	419804	10,452,705,327.00	13,789,049,000.00	-3,336,343,673.00	24.20
13,530,730,726.00	待國庫撥補收入		10,227,405,327.00	13,563,749,000.00	-3,336,343,673.00	24.60
223,527,000.00	補助事務費收入		225,300,000.00	225,300,000.00	0.00	0.00
526,925,436.00	什 項 營 業 收 入	419898	597,467,907.00	424,547,000.00	172,920,907.00	40.73
14,281,183,162.00	合 計		11,050,173,234.00	14,213,596,000.00	-3,163,422,766.00	22.26

臺灣銀行股份有限公司
營業外收入明細表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名稱	編號			金 額	%
1,456,498,252.39	其 他 營 業 外 收 入	4998	441,011,492.99	1,164,257,000.00	-723,245,507.01	62.12
1,001,880.00	賠 償 收 入	499802	1,321,450.00		1,321,450.00	—
	處分不動產、廠房及 設 備 利 益	499826	98,448,488.00	829,929,000.00	-731,480,512.00	88.14
27,659,347.31	資 產 減 損 迴 轉 利 益	499832				
1,427,837,025.08	什 項 收 入	499898	341,241,554.99	334,328,000.00	6,913,554.99	2.07
1,456,498,252.39	合 計		441,011,492.99	1,164,257,000.00	-723,245,507.01	62.12

臺灣銀行股
銷售成本
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
115,152,537,364.00	銷 貨 成 本	5101	129,528,644,662.00		129,528,644,662.00
115,152,537,364.00	材 料 及 用 品 費	5101013	129,528,644,662.00		129,528,644,662.00
115,152,537,364.00	商 品	51010133	129,528,644,662.00		129,528,644,662.00
115,152,537,364.00	合 計		129,528,644,662.00		129,528,644,662.00

註：表列本年度決算數已包含商品存貨因淨變現價值減少而損失之金額59,273元。

106 年度

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
126,100,000,000.00		126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72		3,428,644,662.00
126,100,000,000.00		126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72		3,428,644,662.00
126,100,000,000.00		126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72		3,428,644,662.00
126,100,000,000.00		126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72		3,428,644,662.00

臺灣銀行股
金融保險成
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
137,025,454,140.95	金 融 保 險 成 本	5103	129,361,664,635.12		129,361,664,635.12
33,367,303,426.00	利 息 費 用	510301	33,583,405,075.00		33,583,405,075.00
33,367,303,426.00	租 金 與 利 息	5103014	33,583,405,075.00		33,583,405,075.00
33,367,303,426.00	利 息	51030146	33,583,405,075.00		33,583,405,075.00
1,625,436,293.00	銀 行 業 利 息	5103014603	2,257,782,701.00		2,257,782,701.00
7,754.00	銀 行 準 備 金 息		16,495.00		16,495.00
387,574,507.00	同 存 息		484,127,574.00		484,127,574.00
43,372.00	透 同 息		7,255.00		7,255.00
1,236,671,731.00	同 拆 息		1,770,941,191.00		1,770,941,191.00
	拆同國外息（負利率）		258,337.00		258,337.00
1,138,929.00	存國外同息（負利率）		2,431,849.00		2,431,849.00
31,339,120,179.00	存 款 利 息	5103014604	30,874,455,623.00		30,874,455,623.00
254,837,524.00	公 庫 活 存 息		226,561,988.00		226,561,988.00
296,175,775.00	公 庫 定 存 息		268,366,039.00		268,366,039.00
186,858,514.00	活 存 息		150,622,343.00		150,622,343.00
269,887,778.00	外 匯 活 存 息		445,936,380.00		445,936,380.00
1,801,436,407.00	定 存 息		1,481,999,517.00		1,481,999,517.00
6,014,181,829.00	外 匯 定 存 息		7,671,982,796.00		7,671,982,796.00
13,818,997.00	郵 局 轉 存 息		9,862,947.00		9,862,947.00
2,165,919,360.00	活 儲 息		1,850,227,880.00		1,850,227,880.00
273,794,483.00	員 儲 活 存 息		267,012,281.00		267,012,281.00
4,308,085,005.00	複 利 儲 存 息		4,153,718,710.00		4,153,718,710.00
10,382,782,779.00	存 本 息		9,266,554,010.00		9,266,554,010.00
5,371,341,728.00	優 存 息		5,081,610,732.00		5,081,610,732.00
371,568,224.00	債 券 利 息	5103014605	414,776,025.00		414,776,025.00
322,410,057.00	金 融 債 券 息		304,368,849.00		304,368,849.00
49,158,167.00	附買回有價證券負債		110,407,176.00		110,407,176.00
31,178,730.00	其 他 利 息	5103014698	36,390,726.00		36,390,726.00
63,914.00	撥 入 放 款 基 金 息		9,332.00		9,332.00
15,616,182.00	結 構 型 商 品 息		17,242,571.00		17,242,571.00
15,498,634.00	什 項 息		19,138,823.00		19,138,823.00

份 有 限 公 司
本 明 細 表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
98,667,725,000.00		98,667,725,000.00	30,693,939,635.12	31.11		30,693,939,635.12
48,472,349,000.00		48,472,349,000.00	-14,888,943,925.00	30.72		-14,888,943,925.00
48,472,349,000.00		48,472,349,000.00	-14,888,943,925.00	30.72		-14,888,943,925.00
48,472,349,000.00		48,472,349,000.00	-14,888,943,925.00	30.72		-14,888,943,925.00
2,281,966,000.00		2,281,966,000.00	-24,183,299.00	1.06		-24,183,299.00
			16,495.00	—		16,495.00
308,093,000.00		308,093,000.00	176,034,574.00	57.14		176,034,574.00
500,000.00		500,000.00	-492,745.00	98.55		-492,745.00
1,973,373,000.00		1,973,373,000.00	-202,431,809.00	10.26		-202,431,809.00
			258,337.00	—		258,337.00
			2,431,849.00	—		2,431,849.00
45,650,636,000.00		45,650,636,000.00	-14,776,180,377.00	32.37		-14,776,180,377.00
1,520,000,000.00		1,520,000,000.00	-1,293,438,012.00	85.09		-1,293,438,012.00
560,000,000.00		560,000,000.00	-291,633,961.00	52.08		-291,633,961.00
531,319,000.00		531,319,000.00	-380,696,657.00	71.65		-380,696,657.00
814,000,000.00		814,000,000.00	-368,063,620.00	45.22		-368,063,620.00
2,887,780,000.00		2,887,780,000.00	-1,405,780,483.00	48.68		-1,405,780,483.00
5,850,000,000.00		5,850,000,000.00	1,821,982,796.00	31.15		1,821,982,796.00
			9,862,947.00	—		9,862,947.00
5,317,535,000.00		5,317,535,000.00	-3,467,307,120.00	65.21		-3,467,307,120.00
406,085,000.00		406,085,000.00	-139,072,719.00	34.25		-139,072,719.00
5,874,776,000.00		5,874,776,000.00	-1,721,057,290.00	29.30		-1,721,057,290.00
14,091,541,000.00		14,091,541,000.00	-4,824,986,990.00	34.24		-4,824,986,990.00
7,797,600,000.00		7,797,600,000.00	-2,715,989,268.00	34.83		-2,715,989,268.00
519,445,000.00		519,445,000.00	-104,668,975.00	20.15		-104,668,975.00
457,500,000.00		457,500,000.00	-153,131,151.00	33.47		-153,131,151.00
61,945,000.00		61,945,000.00	48,462,176.00	78.23		48,462,176.00
20,302,000.00		20,302,000.00	16,088,726.00	79.25		16,088,726.00
			9,332.00	—		9,332.00
			17,242,571.00	—		17,242,571.00
20,302,000.00		20,302,000.00	-1,163,177.00	5.73		-1,163,177.00

臺灣銀行股
金融保險成
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
623,719,798.72	手續費用	510305	642,849,818.12		642,849,818.12
623,719,798.72	服務費用	5103052	642,849,818.12		642,849,818.12
623,719,798.72	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	642,849,818.12		642,849,818.12
623,719,798.72	佣金、匯費及手續費	5103052706	642,849,818.12		642,849,818.12
4,687,013.00	承購帳款手續費		4,517,294.00		4,517,294.00
34,151,281.50	匯費支出		35,263,190.50		35,263,190.50
20,786,071.00	匯費		21,810,298.00		21,810,298.00
13,365,210.50	郵電費		13,452,892.50		13,452,892.50
15,703,450.00	保託保管以外保管手續費		15,381,378.00		15,381,378.00
1,685,382.00	合作推廣業務		520,784.00		520,784.00
33,796,879.00	代理收付手續費		33,568,155.00		33,568,155.00
2,285.00	進口結匯費		3.00		3.00
4,667.00	出口結匯費		2,931.00		2,931.00
278,784.00	聯貸手續費		342,537.00		342,537.00
28,614,862.00	票據交換手續費		28,960,113.00		28,960,113.00
7,331,723.00	轉帳卡手續費		13,041,248.00		13,041,248.00
73,080.00	兌付消費券		73,080.00		73,080.00
16,813,412.00	帳戶管理費		16,421,765.00		16,421,765.00
3,161,280.00	票券自營費用		4,259,366.00		4,259,366.00
351,867.00	借券手續費		108,353.00		108,353.00
151,559,969.20	跨行手續費		161,086,405.70		161,086,405.70
17,696,964.00	金融商品交易費		16,792,689.00		16,792,689.00
56,416,991.00	託辦手續費		56,140,102.00		56,140,102.00
115,681,667.02	信用卡手續費		121,710,369.34		121,710,369.34
14,791.00	電子商務手續費		1,636.00		1,636.00
49,481,040.00	信託保管手續費		54,498,933.00		54,498,933.00
32,454,908.00	信託手續費		33,826,190.00		33,826,190.00
51,320,902.00	什項手續費		43,785,298.58		43,785,298.58
2,436,601.00	行動支付服務費		2,547,997.00		2,547,997.00
5,231,618,144.23	各項提存	510311	1,685,004,718.00		1,685,004,718.00
5,231,618,144.23	損失與賠償給付	5103118	1,685,004,718.00		1,685,004,718.00

份 有 限 公 司
本 明 細 表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
648,368,000.00		648,368,000.00	-5,518,181.88	0.85		-5,518,181.88
648,368,000.00		648,368,000.00	-5,518,181.88	0.85		-5,518,181.88
648,368,000.00		648,368,000.00	-5,518,181.88	0.85		-5,518,181.88
648,368,000.00		648,368,000.00	-5,518,181.88	0.85		-5,518,181.88
5,920,000.00		5,920,000.00	-1,402,706.00	23.69		-1,402,706.00
36,989,000.00		36,989,000.00	-1,725,809.50	4.67		-1,725,809.50
19,184,000.00		19,184,000.00	2,626,298.00	13.69		2,626,298.00
17,805,000.00		17,805,000.00	-4,352,107.50	24.44		-4,352,107.50
27,328,000.00		27,328,000.00	-11,946,622.00	43.72		-11,946,622.00
1,000,000.00		1,000,000.00	-479,216.00	47.92		-479,216.00
23,544,000.00		23,544,000.00	10,024,155.00	42.58		10,024,155.00
			3.00	—		3.00
			2,931.00	—		2,931.00
369,000.00		369,000.00	-26,463.00	7.17		-26,463.00
75,678,000.00		75,678,000.00	-46,717,887.00	61.73		-46,717,887.00
6,442,000.00		6,442,000.00	6,599,248.00	102.44		6,599,248.00
			73,080.00	—		73,080.00
9,100,000.00		9,100,000.00	7,321,765.00	80.46		7,321,765.00
3,300,000.00		3,300,000.00	959,366.00	29.07		959,366.00
96,000.00		96,000.00	12,353.00	12.87		12,353.00
117,363,000.00		117,363,000.00	43,723,405.70	37.25		43,723,405.70
23,580,000.00		23,580,000.00	-6,787,311.00	28.78		-6,787,311.00
59,409,000.00		59,409,000.00	-3,268,898.00	5.50		-3,268,898.00
131,514,000.00		131,514,000.00	-9,803,630.66	7.45		-9,803,630.66
			1,636.00	—		1,636.00
46,200,000.00		46,200,000.00	8,298,933.00	17.96		8,298,933.00
45,158,000.00		45,158,000.00	-11,331,810.00	25.09		-11,331,810.00
35,378,000.00		35,378,000.00	8,407,298.58	23.76		8,407,298.58
			2,547,997.00	—		2,547,997.00
1,595,438,000.00		1,595,438,000.00	89,566,718.00	5.61		89,566,718.00
1,595,438,000.00		1,595,438,000.00	89,566,718.00	5.61		89,566,718.00

臺灣銀行股
金融保險成
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
5,231,618,144.23	提 存	51031183	1,685,004,718.00		1,685,004,718.00
74,806,176.00	現 金 運 送 費	510312	87,590,344.00		87,590,344.00
74,806,176.00	服 務 費 用	5103122	87,590,344.00		87,590,344.00
74,806,176.00	旅 運 費	51031223	87,590,344.00		87,590,344.00
29,871,353,402.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	24,923,675,768.00		24,923,675,768.00
29,871,353,402.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103218	24,923,675,768.00		24,923,675,768.00
29,871,353,402.00	賠 償 給 付	51032182	24,923,675,768.00		24,923,675,768.00
18,843,199,928.00	提 存 責 任 準 備	510324	30,214,824,288.00		30,214,824,288.00
18,843,199,928.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103248	30,214,824,288.00		30,214,824,288.00
18,843,199,928.00	提 存	51032483	30,214,824,288.00		30,214,824,288.00
	出 售 證 券 損 失	510341	17,889,630.00		17,889,630.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103418	17,889,630.00		17,889,630.00
	各 項 損 失	51034181	17,889,630.00		17,889,630.00
48,406,820,786.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	34,868,655,473.00		34,868,655,473.00
48,406,820,786.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103438	34,868,655,473.00		34,868,655,473.00
48,406,820,786.00	各 項 損 失	51034381	34,868,655,473.00		34,868,655,473.00
37,094,855.00	避險工具之損失—公允價值避險	510349	6,818,713.00		6,818,713.00
37,094,855.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103498	6,818,713.00		6,818,713.00
37,094,855.00	各 項 損 失	51034981	6,818,713.00		6,818,713.00
111,645,004.00	歸因於所規避風險之被避險項目之損失—公允價值避險	510350	81,316,764.00		81,316,764.00
111,645,004.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103508	81,316,764.00		81,316,764.00
111,645,004.00	各 項 損 失	51035081	81,316,764.00		81,316,764.00
457,892,621.00	外 幣 兌 換 損 失	510353	3,249,634,044.00		3,249,634,044.00
457,892,621.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103538	3,249,634,044.00		3,249,634,044.00
457,892,621.00	各 項 損 失	51035381	3,249,634,044.00		3,249,634,044.00
137,025,454,140.95	合 計		129,361,664,635.12		129,361,664,635.12

份 有 限 公 司
本 明 細 表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,595,438,000.00		1,595,438,000.00	89,566,718.00	5.61		89,566,718.00
60,000,000.00		60,000,000.00	27,590,344.00	45.98		27,590,344.00
60,000,000.00		60,000,000.00	27,590,344.00	45.98		27,590,344.00
60,000,000.00		60,000,000.00	27,590,344.00	45.98		27,590,344.00
30,062,475,000.00		30,062,475,000.00	-5,138,799,232.00	17.09		-5,138,799,232.00
30,062,475,000.00		30,062,475,000.00	-5,138,799,232.00	17.09		-5,138,799,232.00
30,062,475,000.00		30,062,475,000.00	-5,138,799,232.00	17.09		-5,138,799,232.00
17,414,476,000.00		17,414,476,000.00	12,800,348,288.00	73.50		12,800,348,288.00
17,414,476,000.00		17,414,476,000.00	12,800,348,288.00	73.50		12,800,348,288.00
17,414,476,000.00		17,414,476,000.00	12,800,348,288.00	73.50		12,800,348,288.00
			17,889,630.00	—		17,889,630.00
			17,889,630.00	—		17,889,630.00
			17,889,630.00	—		17,889,630.00
281,668,000.00		281,668,000.00	34,586,987,473.00	12,279.35		34,586,987,473.00
281,668,000.00		281,668,000.00	34,586,987,473.00	12,279.35		34,586,987,473.00
281,668,000.00		281,668,000.00	34,586,987,473.00	12,279.35		34,586,987,473.00
132,951,000.00		132,951,000.00	-126,132,287.00	94.87		-126,132,287.00
132,951,000.00		132,951,000.00	-126,132,287.00	94.87		-126,132,287.00
132,951,000.00		132,951,000.00	-126,132,287.00	94.87		-126,132,287.00
			81,316,764.00	—		81,316,764.00
			81,316,764.00	—		81,316,764.00
			81,316,764.00	—		81,316,764.00
			3,249,634,044.00	—		3,249,634,044.00
			3,249,634,044.00	—		3,249,634,044.00
			3,249,634,044.00	—		3,249,634,044.00
98,667,725,000.00		98,667,725,000.00	30,693,939,635.12	31.11		30,693,939,635.12

臺灣銀行股

其他營業

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
404,736,931.00	其 他 營 業 成 本	5198	375,346,466.00	341,619,878.00	33,726,588.00
40,670,060.00	投 資 性 不 動 產 費 用	519801	40,799,224.00	40,480,316.00	318,908.00
48,800.00	服 務 費 用	5198012	318,908.00		318,908.00
48,800.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	318,908.00		318,908.00
40,621,260.00	稅 捐 與 規 費	5198016	40,480,316.00	40,480,316.00	
40,621,260.00	土 地 稅	51980162	40,480,316.00	40,480,316.00	
364,066,871.00	什 項 營 業 成 本	519898	334,547,242.00	301,139,562.00	33,407,680.00
4,617,833.00	服 務 費 用	5198982	3,718,237.00		3,718,237.00
6,433.00	水 電 費	51989821	3,705.00		3,705.00
197.00	郵 電 費	51989822	50.00		50.00
3,806.00	旅 運 費	51989823	17,958.00		17,958.00
	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51989824			
426,649.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51989825	125,538.00		125,538.00
143,629.00	保 險 費	51989826	146,109.00		146,109.00
3,269,379.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,194,877.00		3,194,877.00
767,740.00	專 業 服 務 費	51989828	230,000.00		230,000.00
4,133.00	材 料 及 用 品 費	5198983	1,500.00		1,500.00
4,133.00	用 品 消 耗	51989832	1,500.00		1,500.00
38,352.00	租 金 與 利 息	5198984	26,292.00	26,292.00	
38,352.00	地 租 及 水 租	51989841	26,292.00	26,292.00	
41,997,545.00	折 舊 及 攤 銷	5198985	43,286,172.00	43,286,172.00	
41,997,545.00	房 屋 折 舊	51989852	43,286,172.00	43,286,172.00	
317,408,640.00	稅 捐 與 規 費	5198986	287,511,056.00	257,827,098.00	29,683,958.00
290,972,025.00	土 地 稅	51989862	257,257,429.00	257,257,429.00	
356,167.00	房 屋 稅	51989864	569,669.00	569,669.00	
26,078,701.00	消 費 與 行 為 稅	51989865	29,683,458.00		29,683,458.00
1,747.00	規 費	51989867	500.00		500.00
368.00	其 他	5198989	3,985.00		3,985.00
368.00	其 他 費 用	51989891	3,985.00		3,985.00
404,736,931.00	合 計		375,346,466.00	341,619,878.00	33,726,588.00

份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
390,208,000.00	370,600,000.00	19,608,000.00	-14,861,534.00	3.81	-28,980,122.00	14,118,588.00
			40,799,224.00	—	40,480,316.00	318,908.00
			318,908.00	—		318,908.00
			318,908.00	—		318,908.00
			40,480,316.00	—	40,480,316.00	
			40,480,316.00	—	40,480,316.00	
390,208,000.00	370,600,000.00	19,608,000.00	-55,660,758.00	14.26	-69,460,438.00	13,799,680.00
8,896,000.00		8,896,000.00	-5,177,763.00	58.20		-5,177,763.00
90,000.00		90,000.00	-86,295.00	95.88		-86,295.00
36,000.00		36,000.00	-35,950.00	99.86		-35,950.00
40,000.00		40,000.00	-22,042.00	55.11		-22,042.00
70,000.00		70,000.00	-70,000.00	100.00		-70,000.00
2,000,000.00		2,000,000.00	-1,874,462.00	93.72		-1,874,462.00
410,000.00		410,000.00	-263,891.00	64.36		-263,891.00
3,750,000.00		3,750,000.00	-555,123.00	14.80		-555,123.00
2,500,000.00		2,500,000.00	-2,270,000.00	90.80		-2,270,000.00
82,000.00		82,000.00	-80,500.00	98.17		-80,500.00
82,000.00		82,000.00	-80,500.00	98.17		-80,500.00
400,000.00	400,000.00		-373,708.00	93.43	-373,708.00	
400,000.00	400,000.00		-373,708.00	93.43	-373,708.00	
49,700,000.00	49,700,000.00		-6,413,828.00	12.91	-6,413,828.00	
49,700,000.00	49,700,000.00		-6,413,828.00	12.91	-6,413,828.00	
331,110,000.00	320,500,000.00	10,610,000.00	-43,598,944.00	13.17	-62,672,902.00	19,073,958.00
320,000,000.00	320,000,000.00		-62,742,571.00	19.61	-62,742,571.00	
500,000.00	500,000.00		69,669.00	13.93	69,669.00	
10,510,000.00		10,510,000.00	19,173,458.00	182.43		19,173,458.00
100,000.00		100,000.00	-99,500.00	99.50		-99,500.00
20,000.00		20,000.00	-16,015.00	80.08		-16,015.00
20,000.00		20,000.00	-16,015.00	80.08		-16,015.00
390,208,000.00	370,600,000.00	19,608,000.00	-14,861,534.00	3.81	-28,980,122.00	14,118,588.00

臺灣銀行股

業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
11,288,787,828.00	用 人 費 用	5202011	11,338,929,626.00	9,916,023,301.00	1,422,906,325.00
6,453,055,820.00	正 式 員 額 薪 資	52020111	6,486,067,964.00	6,486,067,964.00	
18,997,584.00	臨 時 人 員 薪 資	52020112	17,269,223.00	17,269,223.00	
793,816,378.00	超 時 工 作 報 酬	52020113	828,341,069.00	828,341,069.00	
262,677,369.00	津 貼	52020114	266,885,733.00	266,885,733.00	
2,267,852,333.00	獎 金	52020115	2,281,302,636.00	1,045,215,544.00	1,236,087,092.00
788,562,263.00	退 休 及 卹 償 金	52020116	757,813,406.00	757,813,406.00	
	資 遣 費	52020117	205,230.00	205,230.00	
703,748,302.00	福 利 費	52020118	700,956,907.00	514,137,674.00	186,819,233.00
77,779.00	提 繳 費	52020119	87,458.00	87,458.00	
2,562,746,181.14	服 務 費 用	5202012	2,656,661,538.51	562,671,597.00	2,093,989,941.51
198,402,027.00	水 電 費	52020121	193,593,380.00		193,593,380.00
216,929,907.50	郵 電 費	52020122	227,547,194.50		227,547,194.50
45,837,474.00	旅 運 費	52020123	50,054,724.00	14,488,638.00	35,566,086.00
270,644,714.64	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52020124	271,601,471.01		271,601,471.01
394,873,167.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52020125	407,779,516.00	407,779,516.00	
923,609,846.00	保 險 費	52020126	949,925,845.00	6,928,816.00	942,997,029.00
130,335,544.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	52020127	133,474,627.00	133,474,627.00	
343,015,360.00	專 業 服 務 費	52020128	384,551,007.00		384,551,007.00
39,098,141.00	公 共 關 係 費	52020129	38,133,774.00		38,133,774.00
148,263,863.00	材 料 及 用 品 費	5202013	145,216,693.10	55,799,490.00	89,417,203.10
32,597,948.00	使 用 材 料 費	52020131	28,492,631.00	10,826,610.00	17,666,021.00
115,665,915.00	用 品 消 耗	52020132	116,724,062.10	44,972,880.00	71,751,182.10
716,738,398.00	租 金 與 利 息	5202014	719,763,209.00	600,554,479.00	119,208,730.00

份 有 限 公 司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
11,669,476,000.00	10,815,393,000.00	854,083,000.00	-330,546,374.00	2.83	-899,369,699.00	568,823,325.00
6,993,022,000.00	6,993,022,000.00		-506,954,036.00	7.25	-506,954,036.00	
31,915,000.00	31,915,000.00		-14,645,777.00	45.89	-14,645,777.00	
875,135,000.00	875,135,000.00		-46,793,931.00	5.35	-46,793,931.00	
399,515,000.00	399,515,000.00		-132,629,267.00	33.20	-132,629,267.00	
1,872,075,000.00	1,170,047,000.00	702,028,000.00	409,227,636.00	21.86	-124,831,456.00	534,059,092.00
794,339,000.00	794,339,000.00		-36,525,594.00	4.60	-36,525,594.00	
			205,230.00	—	205,230.00	
703,225,000.00	551,170,000.00	152,055,000.00	-2,268,093.00	0.32	-37,032,326.00	34,764,233.00
250,000.00	250,000.00		-162,542.00	65.02	-162,542.00	
3,260,910,000.00	692,249,000.00	2,568,661,000.00	-604,248,461.49	18.53	-129,577,403.00	-474,671,058.49
268,823,000.00		268,823,000.00	-75,229,620.00	27.98		-75,229,620.00
350,231,000.00		350,231,000.00	-122,683,805.50	35.03		-122,683,805.50
79,830,000.00	21,016,000.00	58,814,000.00	-29,775,276.00	37.30	-6,527,362.00	-23,247,914.00
353,097,000.00		353,097,000.00	-81,495,528.99	23.08		-81,495,528.99
496,463,000.00	496,463,000.00		-88,683,484.00	17.86	-88,683,484.00	
902,231,000.00	10,225,000.00	892,006,000.00	47,694,845.00	5.29	-3,296,184.00	50,991,029.00
164,545,000.00	164,545,000.00		-31,070,373.00	18.88	-31,070,373.00	
601,152,000.00		601,152,000.00	-216,600,993.00	36.03		-216,600,993.00
44,538,000.00		44,538,000.00	-6,404,226.00	14.38		-6,404,226.00
222,570,000.00	85,559,000.00	137,011,000.00	-77,353,306.90	34.75	-29,759,510.00	-47,593,796.90
56,440,000.00	21,446,000.00	34,994,000.00	-27,947,369.00	49.52	-10,619,390.00	-17,327,979.00
166,130,000.00	64,113,000.00	102,017,000.00	-49,405,937.90	29.74	-19,140,120.00	-30,265,817.90
951,633,000.00	774,777,000.00	176,856,000.00	-231,869,791.00	24.37	-174,222,521.00	-57,647,270.00

臺灣銀行股
業務費用
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,145,644.00	地 租 及 水 租	52020141	2,764,099.00	2,764,099.00	
540,983,481.00	房 租	52020142	537,874,548.00	537,874,548.00	
112,678,102.00	機 器 租 金	52020143	119,208,730.00		119,208,730.00
15,902,700.00	交通及運輸設備租金	52020144	15,777,072.00	15,777,072.00	
45,028,471.00	什 項 設 備 租 金	52020145	44,138,760.00	44,138,760.00	
1,074,498,559.00	折 舊 及 攤 銷	5202015	1,071,306,447.60	1,071,306,447.60	
361,716.00	土地改良物折舊	52020151	180,858.00	180,858.00	
225,147,150.00	房 屋 折 舊	52020152	228,226,606.00	228,226,606.00	
387,600,168.00	機 械 及 設 備 折 舊	52020153	380,122,865.00	380,122,865.00	
39,040,166.00	交通及運輸設備折舊	52020154	38,198,315.00	38,198,315.00	
25,821,113.00	什 項 設 備 折 舊	52020155	23,991,603.00	23,991,603.00	
35,637,708.00	租賃資產及租賃權益 改 良 折 舊	52020156	33,461,540.60	33,461,540.60	
360,890,538.00	攤 銷	52020158	367,124,660.00	367,124,660.00	
3,295,994,959.00	稅 捐 與 規 費	5202016	3,148,483,613.00	438,300,653.00	2,710,182,960.00
386,337,431.00	土 地 稅	52020162	375,015,721.00	375,015,721.00	
50,941,610.00	房 屋 稅	52020164	50,956,026.00	50,956,026.00	
2,802,016,854.00	消 費 與 行 為 稅	52020165	2,661,427,135.00	3,380,746.00	2,658,046,389.00
2,936,475.00	特 別 稅 課	52020166	6,622,323.00	6,622,323.00	
53,762,589.00	規 費	52020167	54,462,408.00	2,325,837.00	52,136,571.00
122,412,386.00	會 費、捐 助 與 分 攤	5202017	124,252,153.00	11,809,166.00	112,442,987.00
11,650,103.00	會 費	52020171	11,809,166.00	11,809,166.00	
110,762,283.00	分 攤	52020173	112,442,987.00		112,442,987.00
19,209,442,174.14	合 計		19,204,613,280.21	12,656,465,133.60	6,548,148,146.61

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費21,166,083.00元，公共關係費38,133,774.00元，廣告費107,512,832.00元，業務宣導費110,366,229.00元，服裝20,808,765.00元，傷病醫藥費17,527,230.00元及體育活動費27,650,458.00元。

份 有 限 公 司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,488,000.00	3,488,000.00		-723,901.00	20.75	-723,901.00	
673,900,000.00	673,900,000.00		-136,025,452.00	20.18	-136,025,452.00	
176,856,000.00		176,856,000.00	-57,647,270.00	32.60		-57,647,270.00
32,102,000.00	32,102,000.00		-16,324,928.00	50.85	-16,324,928.00	
65,287,000.00	65,287,000.00		-21,148,240.00	32.39	-21,148,240.00	
1,195,083,000.00	1,195,083,000.00		-123,776,552.40	10.36	-123,776,552.40	
180,000.00	180,000.00		858.00	0.48	858.00	
240,800,000.00	240,800,000.00		-12,573,394.00	5.22	-12,573,394.00	
446,952,000.00	446,952,000.00		-66,829,135.00	14.95	-66,829,135.00	
51,694,000.00	51,694,000.00		-13,495,685.00	26.11	-13,495,685.00	
31,493,000.00	31,493,000.00		-7,501,397.00	23.82	-7,501,397.00	
36,143,000.00	36,143,000.00		-2,681,459.40	7.42	-2,681,459.40	
387,821,000.00	387,821,000.00		-20,696,340.00	5.34	-20,696,340.00	
3,587,049,000.00	495,203,000.00	3,091,846,000.00	-438,565,387.00	12.23	-56,902,347.00	-381,663,040.00
416,367,000.00	416,367,000.00		-41,351,279.00	9.93	-41,351,279.00	
72,380,000.00	72,380,000.00		-21,423,974.00	29.60	-21,423,974.00	
3,021,915,000.00	4,028,000.00	3,017,887,000.00	-360,487,865.00	11.93	-647,254.00	-359,840,611.00
2,792,000.00		2,792,000.00	3,830,323.00	137.19	6,622,323.00	-2,792,000.00
73,595,000.00	2,428,000.00	71,167,000.00	-19,132,592.00	26.00	-102,163.00	-19,030,429.00
147,598,000.00	14,516,000.00	133,082,000.00	-23,345,847.00	15.82	-2,706,834.00	-20,639,013.00
14,516,000.00	14,516,000.00		-2,706,834.00	18.65	-2,706,834.00	
133,082,000.00		133,082,000.00	-20,639,013.00	15.51		-20,639,013.00
21,034,319,000.00	14,072,780,000.00	6,961,539,000.00	-1,829,705,719.79	8.70	-1,416,314,866.40	-413,390,853.39

臺灣銀行股
管理費用
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
673,136,173.00	用 人 費 用	5203011	690,205,499.00	610,826,780.00	79,378,719.00
389,205,704.00	正 式 員 額 薪 資	52030111	397,597,872.00	397,597,872.00	
2,431,641.00	臨 時 人 員 薪 資	52030112	2,433,996.00	2,433,996.00	
47,896,254.00	超 時 工 作 報 酬	52030113	52,030,241.00	52,030,241.00	
	津 貼	52030114			
145,047,491.00	獎 金	52030115	147,689,750.00	68,311,031.00	79,378,719.00
46,179,213.00	退 休 及 卹 償 金	52030116	50,773,020.00	50,773,020.00	
422,506.00	資 遣 費	52030117			
41,925,653.00	福 利 費	52030118	39,654,215.00	39,654,215.00	
27,711.00	提 繳 費	52030119	26,405.00	26,405.00	
12,855,550.00	服 務 費 用	5203012	14,148,290.00	14,148,290.00	
146,370.00	水 電 費	52030121	47,850.00	47,850.00	
659,952.00	郵 電 費	52030122	668,369.00	668,369.00	
8,785,881.00	旅 運 費	52030123	8,687,499.00	8,687,499.00	
530,212.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52030124	917,295.00	917,295.00	
1,812,138.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52030125	2,542,026.00	2,542,026.00	
6,259.00	保 險 費	52030126	4,829.00	4,829.00	
515,738.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	52030127	920,422.00	920,422.00	
399,000.00	專 業 服 務 費	52030128	360,000.00	360,000.00	
5,038,621.00	材 料 及 用 品 費	5203013	4,938,482.00	4,938,482.00	
591,184.00	使 用 材 料 費	52030131	592,142.00	592,142.00	

份 有 限 公 司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
873,834,000.00	822,141,000.00	51,693,000.00	-183,628,501.00	21.01	-211,314,220.00	27,685,719.00
518,872,000.00	518,872,000.00		-121,274,128.00	23.37	-121,274,128.00	
2,479,000.00	2,479,000.00		-45,004.00	1.82	-45,004.00	
63,000,000.00	63,000,000.00		-10,969,759.00	17.41	-10,969,759.00	
10,368,000.00	10,368,000.00		-10,368,000.00	100.00	-10,368,000.00	
140,788,000.00	89,095,000.00	51,693,000.00	6,901,750.00	4.90	-20,783,969.00	27,685,719.00
56,610,000.00	56,610,000.00		-5,836,980.00	10.31	-5,836,980.00	
81,687,000.00	81,687,000.00		-42,032,785.00	51.46	-42,032,785.00	
30,000.00	30,000.00		-3,595.00	11.98	-3,595.00	
25,999,000.00	25,999,000.00		-11,850,710.00	45.58	-11,850,710.00	
375,000.00	375,000.00		-327,150.00	87.24	-327,150.00	
986,000.00	986,000.00		-317,631.00	32.21	-317,631.00	
10,963,000.00	10,963,000.00		-2,275,501.00	20.76	-2,275,501.00	
2,548,000.00	2,548,000.00		-1,630,705.00	64.00	-1,630,705.00	
4,982,000.00	4,982,000.00		-2,439,974.00	48.98	-2,439,974.00	
223,000.00	223,000.00		-218,171.00	97.83	-218,171.00	
1,222,000.00	1,222,000.00		-301,578.00	24.68	-301,578.00	
4,700,000.00	4,700,000.00		-4,340,000.00	92.34	-4,340,000.00	
6,307,000.00	6,307,000.00		-1,368,518.00	21.70	-1,368,518.00	
975,000.00	975,000.00		-382,858.00	39.27	-382,858.00	

臺灣銀行股
管理費用
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
4,447,437.00	用 品 消 耗	52030132	4,346,340.00	4,346,340.00	
187,813.00	租 金 與 利 息	5203014	286,175.00	286,175.00	
150,806.00	房 租	52030142	235,000.00	235,000.00	
	交通及運輸設備租金	52030144			
37,007.00	什 項 設 備 租 金	52030145	51,175.00	51,175.00	
30,663,170.00	折 舊 及 攤 銷	5203015	30,220,354.00	30,220,354.00	
340,944.00	房 屋 折 舊	52030152	340,944.00	340,944.00	
21,270,000.00	機 械 及 設 備 折 舊	52030153	21,956,000.00	21,956,000.00	
2,127,000.00	交通及運輸設備折舊	52030154	1,795,000.00	1,795,000.00	
6,925,226.00	什 項 設 備 折 舊	52030155	6,128,410.00	6,128,410.00	
22,283,769.00	稅 捐 與 規 費	5203016	22,013,417.00	22,013,417.00	
21,134,794.00	土 地 稅	52030162	21,049,635.00	21,049,635.00	
1,148,975.00	房 屋 稅	52030164	963,782.00	963,782.00	
	消 費 與 行 為 稅	52030165			
	規 費	52030167			
744,165,096.00	合 計		761,812,217.00	682,433,498.00	79,378,719.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費1,155,633.00元，服裝1,370,600.00元，傷病醫藥費1,163,883.00元及體育活動費337,800.00元。

份 有 限 公 司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
5,332,000.00	5,332,000.00		-985,660.00	18.49	-985,660.00	
900,000.00	900,000.00		-613,825.00	68.20	-613,825.00	
180,000.00	180,000.00		55,000.00	30.56	55,000.00	
520,000.00	520,000.00		-520,000.00	100.00	-520,000.00	
200,000.00	200,000.00		-148,825.00	74.41	-148,825.00	
33,828,000.00	33,828,000.00		-3,607,646.00	10.66	-3,607,646.00	
350,000.00	350,000.00		-9,056.00	2.59	-9,056.00	
21,956,000.00	21,956,000.00		0.00	0.00	0.00	
1,795,000.00	1,795,000.00		0.00	0.00	0.00	
9,727,000.00	9,727,000.00		-3,598,590.00	37.00	-3,598,590.00	
33,943,000.00	33,943,000.00		-11,929,583.00	35.15	-11,929,583.00	
32,420,000.00	32,420,000.00		-11,370,365.00	35.07	-11,370,365.00	
1,437,000.00	1,437,000.00		-473,218.00	32.93	-473,218.00	
56,000.00	56,000.00		-56,000.00	100.00	-56,000.00	
30,000.00	30,000.00		-30,000.00	100.00	-30,000.00	
974,811,000.00	923,118,000.00	51,693,000.00	-212,998,783.00	21.85	-240,684,502.00	27,685,719.00

**臺灣銀行股
其他營業**
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,618,875.00	研 究 發 展 費 用	529801	6,591,422.00	6,591,422.00	
3,694,452.00	服 務 費 用	5298012	2,287,582.00	2,287,582.00	
2,963,689.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980124	1,610,038.00	1,610,038.00	
730,763.00	專 業 服 務 費	52980128	677,544.00	677,544.00	
3,924,423.00	材 料 及 用 品 費	5298013	4,303,840.00	4,303,840.00	
8,554.00	使 用 材 料 費	52980131	23,496.00	23,496.00	
3,915,869.00	用 品 消 耗	52980132	4,280,344.00	4,280,344.00	
39,467,571.00	員 工 訓 練 費 用	529802	44,136,111.00	43,714,554.00	421,557.00
33,742,807.00	服 務 費 用	5298022	37,049,457.00	36,627,900.00	421,557.00
477,003.00	旅 運 費	52980223	421,557.00		421,557.00
791,931.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980224	658,115.00	658,115.00	
2,675,495.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52980225	2,886,896.00	2,886,896.00	
3,723,412.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	52980227	3,475,432.00	3,475,432.00	
26,074,966.00	專 業 服 務 費	52980228	29,607,457.00	29,607,457.00	
5,724,764.00	材 料 及 用 品 費	5298023	7,086,654.00	7,086,654.00	
48,216.00	使 用 材 料 費	52980231	220,787.00	220,787.00	
5,676,548.00	用 品 消 耗	52980232	6,865,867.00	6,865,867.00	
47,086,446.00	合 計		50,727,533.00	50,305,976.00	421,557.00

份 有 限 公 司
費 用 明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
10,952,000.00	10,952,000.00		-4,360,578.00	39.82	-4,360,578.00	
2,586,000.00	2,586,000.00		-298,418.00	11.54	-298,418.00	
2,006,000.00	2,006,000.00		-395,962.00	19.74	-395,962.00	
580,000.00	580,000.00		97,544.00	16.82	97,544.00	
8,366,000.00	8,366,000.00		-4,062,160.00	48.56	-4,062,160.00	
30,000.00	30,000.00		-6,504.00	21.68	-6,504.00	
8,336,000.00	8,336,000.00		-4,055,656.00	48.65	-4,055,656.00	
44,789,000.00	43,589,000.00	1,200,000.00	-652,889.00	1.46	125,554.00	-778,443.00
36,335,000.00	35,135,000.00	1,200,000.00	714,457.00	1.97	1,492,900.00	-778,443.00
1,200,000.00		1,200,000.00	-778,443.00	64.87		-778,443.00
1,000,000.00	1,000,000.00		-341,885.00	34.19	-341,885.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-113,104.00	3.77	-113,104.00	
4,500,000.00	4,500,000.00		-1,024,568.00	22.77	-1,024,568.00	
26,635,000.00	26,635,000.00		2,972,457.00	11.16	2,972,457.00	
8,454,000.00	8,454,000.00		-1,367,346.00	16.17	-1,367,346.00	
360,000.00	360,000.00		-139,213.00	38.67	-139,213.00	
8,094,000.00	8,094,000.00		-1,228,133.00	15.17	-1,228,133.00	
55,741,000.00	54,541,000.00	1,200,000.00	-5,013,467.00	8.99	-4,235,024.00	-778,443.00

臺灣銀行股
營業外費
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
11,406,867,305.32	其 他 營 業 外 費 用	5998	11,562,645,642.90	556,842,286.90	11,005,803,356.00
10,777,110,876.00	優 存 超 額 利 息	599807	11,005,803,356.00		11,005,803,356.00
10,777,110,876.00	租 金 與 利 息	5998074	11,005,803,356.00		11,005,803,356.00
10,777,110,876.00	利 息	59980746	11,005,803,356.00		11,005,803,356.00
	資 產 減 損 損 失	599832	1,913,172.20	1,913,172.20	
	損 失 與 賠 償 給 付	5998328	1,913,172.20	1,913,172.20	
	各 項 損 失	59983281	1,913,172.20	1,913,172.20	
31,922,548.60	資 產 報 廢 損 失	599835	25,848,089.55	25,848,089.55	
31,922,548.60	損 失 與 賠 償 給 付	5998358	25,848,089.55	25,848,089.55	
31,922,548.60	各 項 損 失	59983581	25,848,089.55	25,848,089.55	
597,833,880.72	什 項 費 用	599898	529,081,025.15	529,081,025.15	
171,336,752.00	用 人 費 用	5998981	170,760,812.00	170,760,812.00	
61,418,746.00	臨 時 人 員 薪 資	59989812	58,797,020.00	58,797,020.00	
7,502,000.00	獎 金	59989815	7,568,000.00	7,568,000.00	
3,315,138.00	退 休 及 卹 償 金	59989816	3,179,904.00	3,179,904.00	
99,100,868.00	福 利 費 用	59989818	101,215,888.00	101,215,888.00	
1,126,119.00	服 務 費 用	5998982	1,012,993.00	1,012,993.00	
1,010,875.00	修 理 保 養 與 保 固 費	59989825	890,794.00	890,794.00	
115,244.00	保 險 費	59989826	122,199.00	122,199.00	
3,191,040.00	折 舊 、 折 耗 及 攤 銷	5998985	3,191,024.00	3,191,024.00	
3,191,040.00	房 屋 折 舊	59989852	3,191,024.00	3,191,024.00	
150,685,782.00	稅 捐 與 規 費	5998986	127,459,790.00	127,459,790.00	
149,951,250.00	土 地 稅	59989862	126,065,222.00	126,065,222.00	
714,524.00	房 屋 稅	59989864	1,352,550.00	1,352,550.00	
20,008.00	未足額進用身障人員差額補助費	59989868	42,018.00	42,018.00	
222,112,361.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5998987	219,045,492.00	219,045,492.00	
222,112,361.00	捐 助	59989872	219,045,492.00	219,045,492.00	
1,580,133.05	損 失 與 賠 償 給 付	5998988	725,235.01	725,235.01	
124.05	各 項 損 失	59989881	37.01	37.01	
1,580,009.00	賠 償 給 付	59989882	725,198.00	725,198.00	
47,801,693.67	其 他	5998989	6,885,679.14	6,885,679.14	
47,801,693.67	其 他 費 用	59989891	6,885,679.14	6,885,679.14	
11,406,867,305.32	合 計		11,562,645,642.90	556,842,286.90	11,005,803,356.00

份 有 限 公 司
用 明 細 表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
9,780,200,000.00	731,711,000.00	9,048,489,000.00	1,782,445,642.90	18.23	-174,868,713.10	1,957,314,356.00
9,048,489,000.00		9,048,489,000.00	1,957,314,356.00	21.63		1,957,314,356.00
9,048,489,000.00		9,048,489,000.00	1,957,314,356.00	21.63		1,957,314,356.00
9,048,489,000.00		9,048,489,000.00	1,957,314,356.00	21.63		1,957,314,356.00
			1,913,172.20	—	1,913,172.20	
			1,913,172.20	—	1,913,172.20	
			1,913,172.20	—	1,913,172.20	
33,912,000.00	33,912,000.00		-8,063,910.45	23.78	-8,063,910.45	
33,912,000.00	33,912,000.00		-8,063,910.45	23.78	-8,063,910.45	
33,912,000.00	33,912,000.00		-8,063,910.45	23.78	-8,063,910.45	
697,799,000.00	697,799,000.00		-168,717,974.85	24.18	-168,717,974.85	
185,424,000.00	185,424,000.00		-14,663,188.00	7.91	-14,663,188.00	
60,540,000.00	60,540,000.00		-1,742,980.00	2.88	-1,742,980.00	
7,568,000.00	7,568,000.00		0.00	0.00	0.00	
3,911,000.00	3,911,000.00		-731,096.00	18.69	-731,096.00	
113,405,000.00	113,405,000.00		-12,189,112.00	10.75	-12,189,112.00	
1,953,000.00	1,953,000.00		-940,007.00	48.13	-940,007.00	
1,836,000.00	1,836,000.00		-945,206.00	51.48	-945,206.00	
117,000.00	117,000.00		5,199.00	4.44	5,199.00	
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,976.00	3.30	-108,976.00	
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,976.00	3.30	-108,976.00	
208,884,000.00	208,884,000.00		-81,424,210.00	38.98	-81,424,210.00	
206,845,000.00	206,845,000.00		-80,779,778.00	39.05	-80,779,778.00	
2,039,000.00	2,039,000.00		-686,450.00	33.67	-686,450.00	
			42,018.00	—	42,018.00	
246,794,000.00	246,794,000.00		-27,748,508.00	11.24	-27,748,508.00	
246,794,000.00	246,794,000.00		-27,748,508.00	11.24	-27,748,508.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-2,274,764.99	75.83	-2,274,764.99	
			37.01	—	37.01	
3,000,000.00	3,000,000.00		-2,274,802.00	75.83	-2,274,802.00	
48,444,000.00	48,444,000.00		-41,558,320.86	85.79	-41,558,320.86	
48,444,000.00	48,444,000.00		-41,558,320.86	85.79	-41,558,320.86	
9,780,200,000.00	731,711,000.00	9,048,489,000.00	1,782,445,642.90	18.23	-174,868,713.10	1,957,314,356.00

貳、資 金 運 用 明 細 表

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106年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數					比較增減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號		以 年 保 留	前 度 數	本 年 預 算 數	本 年 度 奉 准 行 辦 理 數	調 整 數	合 計	
一般建築及設備計畫									
房屋及建築	1403	208,337,383.00	64,206,000.00		99,380,000.00		47,500,000.00	211,086,000.00	-2,748,617.00
房屋及建築		3,814,636.00							
未完工程		204,522,747.00							
機械及設備	1404	320,065,359.00			351,497,000.00		-24,064,000.00	327,433,000.00	-7,367,641.00
機械及設備		232,027,556.00							
訂購機件		88,037,803.00							
交通及運輸設備	1405	34,077,883.00	27,500,000.00		86,267,000.00		17,003,000.00	130,770,000.00	-96,692,117.00
交通及運輸設備		33,146,683.00							
未完工程		931,200.00							
什項設備	1406	27,289,019.00			38,815,000.00		-1,439,000.00	37,376,000.00	-10,086,981.00
什項設備		26,872,844.00							
訂購機件		416,175.00							
租賃權益改良	1407	14,594,750.00			54,110,000.00		-39,000,000.00	15,110,000.00	-515,250.00
租賃權益改良		2,424,980.00							
未完工程		12,169,770.00							
合 計		604,364,394.00	91,706,000.00		630,069,000.00		0.00	721,775,000.00	-117,410,606.00

臺灣銀行股
固定資產建設改良擴充計
中華民國

項 目		全 部 計 畫			預 算				
計 畫 名 稱	編號	金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可 用 預 算				
					以 保	前 年 度 留 數	本 年 預 算 度 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數 合 計
一般建築及設備計畫						91,706,000.00	630,069,000.00		0.00 721,775,000.00
房屋及建築	1403					64,206,000.00	99,380,000.00		47,500,000.00 211,086,000.00
房屋及建築 未完工程									
機械及設備	1404						351,497,000.00		-24,064,000.00 327,433,000.00
機械及設備 訂購機件									
交通及運輸設備	1405					27,500,000.00	86,267,000.00		17,003,000.00 130,770,000.00
交通及運輸設備 未完工程									
什項設備	1406						38,815,000.00		-1,439,000.00 37,376,000.00
什項設備 訂購機件									
租賃權益改良	1407						54,110,000.00		-39,000,000.00 15,110,000.00
租賃權益改良 未完工程									
合 計						91,706,000.00	630,069,000.00		0.00 721,775,000.00

份 有 限 公 司
畫 預 算 與 實 際 進 度 比 較 表
106 年 度

單位：新臺幣元

數			決 算				未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因
數	截至本年度累計數		本 年 度 金 額	本年度 金額占 可用預 算數 %	截至本年度 累計數金額	截至本年度 累計決算數占 累計預算數%	
占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%					
			604,364,394.00	83.73			1.交通及運輸設備預算執行率略低之原因 係申請保留預算數：95,000,000元。 2.什項設備預算執行率略低之原因係部分 設備雖達耐用年限，惟尚可使用，秉樽 節原則暫不更換。
			208,337,383.00	98.70			
			3,814,636.00				
			204,522,747.00				
			320,065,359.00	97.75			
			232,027,556.00				
			88,037,803.00				
			34,077,883.00	26.06			
			33,146,683.00	(加計保留預 算數，執行率 為98.71%)			
			931,200.00				
			27,289,019.00	73.01			
			26,872,844.00				
			416,175.00				
			14,594,750.00	96.59			
			2,424,980.00				
			12,169,770.00				
			604,364,394.00	83.73			

臺灣銀行股份有限公司
資產折舊明細表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						合 計
	土地改良物	房屋及建築 (含重估增值)	機械及設備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	
原 值	14,964,336.00	14,604,644,163.41	6,515,424,316.00	1,056,605,590.00	978,950,666.84	783,860,043.40	23,954,449,115.65
減：以前年度已提折舊及減損數	14,783,478.00	6,722,285,825.25	5,029,385,095.00	861,595,856.21	803,696,936.45	680,329,897.80	14,112,077,088.71
上年度期末帳面價值	180,858.00	7,882,358,338.16	1,486,039,221.00	195,009,733.79	175,253,730.39	103,530,145.60	9,842,372,026.94
加：本年度新增資產價值		3,814,636.00	232,027,556.00	33,146,683.00	26,872,844.00	2,424,980.00	298,286,699.00
減：本年度減少資產價值		61,428.00	20,567,370.00	1,219,069.00	3,081,100.20		24,928,967.20
加 減：調 整 數		86,282,609.00	94,830,016.00	464,827.00	-86,092.00	14,106,767.00	195,598,127.00
減：本年度提列折舊數	180,858.00	275,044,746.00	402,078,865.00	39,993,315.00	30,120,013.00	33,461,540.60	780,879,337.60
本 年 度 期 末 帳 面 價 值		7,697,349,409.16	1,390,250,558.00	187,408,859.79	168,839,369.19	86,600,352.00	9,530,448,548.14
本 年 度 提 列 折 舊 數	180,858.00	275,044,746.00	402,078,865.00	39,993,315.00	30,120,013.00	33,461,540.60	780,879,337.60
其他營業成本		43,286,172.00					43,286,172.00
業務費用	180,858.00	228,226,606.00	380,122,865.00	38,198,315.00	23,991,603.00	33,461,540.60	704,181,787.60
管理費用		340,944.00	21,956,000.00	1,795,000.00	6,128,410.00		30,220,354.00
什項費用		3,191,024.00					3,191,024.00

臺灣銀行股
資產變賣
中華民國

科 目		決			
名 稱	編號	帳 面 價 值			
		成 本 或 重 估 價 值 (1)	已 提 折 舊 額 (2)	減損 調整數 (3)	淨 額 (4)=(1)-(2)-(3)
不動產、廠房及設備		136,013,200.00			136,013,200.00
土 地	944010	136,013,200.00			136,013,200.00
總 計		136,013,200.00			136,013,200.00

註：105年度預算資產變賣盈餘298,484,596元，奉財政部106年2月18日台財會字第10609904590號函核准保留轉入106年度繼續處理。

份 有 限 公 司
明 細 表

106 年 度

單 位：新臺幣元

算數				變賣盈虧(一) 預算數	比較增減	
變賣收入			變賣盈虧(一) (8)=(7)-(4)		金額	%
總收入 (5)	處理費用 (6)	淨收入 (7)=(5)-(6)				
234,461,688.00		234,461,688.00	98,448,488.00	829,929,000.00	-731,480,512.00	88.14
234,461,688.00		234,461,688.00	98,448,488.00	829,929,000.00	-731,480,512.00	88.14
234,461,688.00		234,461,688.00	98,448,488.00	829,929,000.00	-731,480,512.00	88.14

臺灣銀行股份有限公司
資 產 報 廢 明 細 表
中 華 民 國 106 年 度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數						報廢損失 預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	帳 面 價 值				殘 餘 價 值 (5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)		金 額	%
		成 本 或 重 估 價 值 (1)	已 提 折 舊 額 (2)	減 損 調 整 數 (3)	淨 額 (4)=(1)-(2)-(3)					
不動產、廠房 及設備		1,314,046,091.02	1,289,117,123.82		24,928,967.20		24,928,967.20	33,912,000.00	-8,983,032.80	26.49
房 屋 及 建 築	946020	29,515,459.00	29,454,031.00		61,428.00		61,428.00	14,000.00	47,428.00	338.77
機 械 及 設 備	946030	1,209,052,824.00	1,188,485,454.00		20,567,370.00		20,567,370.00	28,622,000.00	-8,054,630.00	28.14
交通及運輸設備	946040	43,125,930.00	41,906,861.00		1,219,069.00		1,219,069.00	1,067,000.00	152,069.00	14.25
什 項 設 備	946050	32,136,078.02	29,054,977.82		3,081,100.20		3,081,100.20	4,209,000.00	-1,127,899.80	26.80
租賃權益改良	946060	215,800.00	215,800.00		0.00		0.00	0.00	0.00	—
流 動 資 產							919,122.35		919,122.35	—
印 品 報 廢							919,122.35		919,122.35	—
總 計		1,314,046,091.02	1,289,117,123.82		24,928,967.20		25,848,089.55	33,912,000.00	-8,063,910.45	23.78

**臺灣銀行股
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	稅前淨利 (淨損)	以 前 年 度 投資額	本年度增減投資		
						決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,938,692,530.00	693,869,253	4,526,174,000.00	252,277,000.00			
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000,000.00	350,000,000	243,225,000.00	1,451,073,871.00			
中華開發金融控股股份有限公司	910510	149,763,033,620.00	14,976,303,362	14,519,798,000.00	886,742,514.00			
台灣糖業股份有限公司	910640	56,367,498,650.00	5,636,749,865	5,285,219,000.00				
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000.00	33,000,000,000	23,153,090,000.00	6,805,779,571.19			
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000,000.00	1,600,000	-6,402,798.00	136,986.00			
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000.00	19,820,000	192,570,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,151,805,590.00	315,180,559	2,680,674,000.00	41,000,000.00			
財宏科技股份有限公司	911759	220,000,000.00	22,000,000	-20,824,755.00	27,550,000.00			
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000.00	522,000,000	2,297,359,840.00	110,592,000.00			
第一金融控股股份有限公司	911910	122,163,932,910.00	12,216,393,291	18,148,059,000.00	5,579,687,763.00			
華南金融控股股份有限公司	911920	110,465,198,630.00	11,046,519,863	13,809,368,000.00	6,863,133,049.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	61,479,617,240.00	6,147,961,724	5,871,101,000.00	6,037,410,672.00			
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000.00	1,321,500,000	1,441,124,111.00	750,000,000.00			
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000.00	170,000,000	15,165,813.00	100,000,000.00			
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004,000.00	362,200,400	935,542,000.00	510,681,174.00			
臺灣中興紙業股份有限公司	912020	2,624,000,000.00	262,400,000					
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200,000.00	65,520,000	17,834,000.00	12,501,100.00			
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295,360.00	45,829,536	-16,497,765.00				
中影股份有限公司	912060	1,102,942,000.00	110,294,200	112,235,000.00	340,411,680.00			
臺僑建築經理股份有限公司	912090	50,000,000.00	5,000,000	16,616,688.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500.00	2,932,159	121,136,116.00	125,921,250.00		-125,921,250.00	125,921,250.00
元大金融控股股份有限公司	912110	119,891,974,560.00	11,989,197,456	20,415,444,000.00	820,341,653.00			
國泰金融控股股份有限公司	912120	133,965,101,280.00	13,396,510,128	59,635,617,000.00	175,204,479.00			
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,239,830.00	13,599,823,983	29,280,727,000.00	2,118,682,782.00			
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000,000.00	13,500,000	52,762,320.00	4,500,000.00			
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010.00	5,999,001	10,420,706.00	155,312.00			
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000,000.00	60,000,000	-63,605,623.00	12,000,000.00			
中國信託金融控股股份有限公司	912900	198,303,195,690.00	19,830,319,569	44,726,295,000.00	5,049,361,262.00			
台杉投資管理顧問股份有限公司	912930	126,000,000.00	126,000,000	-14,643,081.00		1,000,000.00		1,000,000.00
長期股權投資合計					38,092,937,221.19	1,000,000.00	-125,921,250.00	126,921,250.00
華南金融控股股份有限公司	911920				26,888,688,232.00	1,114,756,107.00		1,114,756,107.00
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450				-167,012,544.00	32,293,276.00		32,293,276.00
高雄硫酸銹股份有限公司	912010							
臺僑建築經理股份有限公司	912090				15,848,585.00	926,084.00		926,084.00
長期股權投資權益調整合計					26,737,524,273.00	1,147,975,467.00		1,147,975,467.00
總 計					64,830,461,494.19	1,148,975,467.00	-125,921,250.00	1,274,896,717.00

註：1.報酬率=【(現金股利+股票股利)/期末投資金額】×100%
2.表列「本年度增減(一)投資金額」預算數欄有關臺灣聯合銀行(股)公司係奉財政部106年2月18日台財會字第10609904590號函核准保留轉入106年度繼續處分之預算；表列「本年度增減投資金額」決算數欄有關台杉投資管理顧問股份有限公司係奉核准補辦107年度預算，嗣奉行政院106年8月29日院授主基營字第1060013777號函核准於106年度先行動支。
3.高雄硫酸銹股份有限公司已於105年5月19日清算完結。
4.稅前淨利(淨損)為各轉投資公司提供之財簽數，惟臺灣中興紙業(股)公司因公司清算中，故無法提供。

份 有 限 公 司
其 盈 虧 明 細 表
106 年 度

單位：新臺幣元

截至本 年度投 資淨額	持 股 比 例		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							
	截至本 年度持 有股數	占發行 股額%	本 年 度						上 年 度 決 算 數	
			決 算 數			預 算 數			比較增減	
			每 股	總 額	報酬率%	每 股	總 額		每 股	總 額
252,277,000.00	69,456,684	10.01	1.25	84,703,277.00	40.29	1.00	67,763,000.00	16,940,277.00	1.50	99,164,817.00
1,451,073,871.00	74,802,414	21.37								
886,742,514.00	238,729,496	1.59	0.50	119,364,748.00	13.46			119,364,748.00	0.50	119,364,748.00
	16,658,992	0.30	1.10	18,324,891.00		0.90	10,495,000.00	7,829,891.00	2.70	44,979,279.00
6,805,779,571.19	865,191,972	2.62								
136,986.00	14,658	0.92								
14,000,000.00	1,400,000	7.06	4.00	5,600,000.00	40.00	4.00	5,600,000.00		4.00	5,600,000.00
41,000,000.00	6,461,197	2.05	2.20	13,800,617.00	38.25	1.95	12,173,000.00	1,627,617.00	2.20	13,398,666.00
27,550,000.00	1,268,688	5.77	0.22	272,768.00	0.99			272,768.00	0.13	164,929.00
110,592,000.00	13,917,825	2.67	2.60	36,186,345.00	32.72	2.20	30,619,000.00	5,567,345.00	2.80	38,969,910.00
5,579,687,763.00	910,711,679	7.45	1.20	1,071,425,505.00	22.40	0.65	585,909,000.00	485,516,505.00	0.95	811,685,989.00
6,863,133,049.00	2,345,314,378	21.23								
6,037,410,672.00	844,686,079	13.74	0.10	83,648,524.00	5.46	0.10	82,008,000.00	1,640,524.00	0.10	78,103,197.00
750,000,000.00	75,000,000	5.68	0.80	60,200,266.00	8.03	0.72	54,000,000.00	6,200,266.00	0.80	59,655,365.00
100,000,000.00	10,000,000	5.88	0.02	200,000.00	0.20			200,000.00		
510,681,174.00	64,608,278	17.84	0.90	58,147,450.00	11.39	0.50	32,304,000.00	25,843,450.00	1.20	77,529,934.00
	25,035,822	9.54								
12,501,100.00	1,250,110	1.91								
	62,882	0.14								
340,411,680.00	15,869,677	14.39	0.80	12,695,741.00	3.73	0.60	9,522,000.00	3,173,741.00	0.60	9,521,806.00
3,793,103.00	1,500,000	30.00								
125,921,250.00	146,250	4.99								
820,341,653.00	242,813,206	2.03	0.45	108,724,469.00	13.25			108,724,469.00	0.36	87,654,353.00
175,204,479.00	63,521,565	0.47	2.00	127,043,130.00	72.51	1.50	95,282,000.00	31,761,130.00	2.00	127,043,130.00
2,118,682,782.00	334,951,379	2.46	1.42	475,630,958.00	22.45	1.28	428,738,000.00	46,892,958.00	1.50	502,427,069.00
4,500,000.00	450,000	3.33	1.80	810,000.00	18.00	2.30	1,035,000.00	-225,000.00	1.57	706,500.00
155,312.00	15,531	0.26	1.16	18,077.00	11.64	0.94	14,000.00	4,077.00	1.19	18,535.00
12,000,000.00	1,200,000	2.00								
5,049,361,262.00	299,632,426	1.51	1.00	299,632,426.00	5.93			299,632,426.00	0.81	224,724,319.00
1,000,000.00	1,000,000	0.79								
38,093,937,221.19			小 計	2,576,429,192.00			1,415,462,000.00	1,160,967,192.00	小 計	2,300,712,546.00
28,003,444,339.00			採權益法認列	2,555,815,013.00		採權益法認列	2,545,689,000.00	10,126,013.00	採權益法認列	2,990,691,644.00
-134,719,268.00			採權益法認列	51,306,349.00				51,306,349.00	採權益法認列	107,565,895.00
			採權益法認列						採權益法認列	13,312,318,133.00
16,774,669.00			採權益法認列	3,936,079.00				3,936,079.00	採權益法認列	3,344,439.00
27,885,499,740.00			小 計	2,611,057,441.00			2,545,689,000.00	65,368,441.00	小 計	16,413,920,111.00
65,979,436,961.19			合 計	5,187,486,633.00			3,961,151,000.00	1,226,335,633.00	合 計	18,714,632,657.00

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 106 年度

一、本行對表內轉投資事業具重大影響者，依國際會計準則第28號「投資關聯企業」規定採權益法處理，其餘則依公允價值或成本衡量處理。

(一)本(106)年度採用權益法認列之投資變動，包括認列關聯企業損益之份額增加2,611,057,441元、股權淨值之變動數增加9,830元及股權淨值之其他權益份額增加103,461,110元，扣除收到現金股利1,566,552,914元，共計淨增加採用權益法之投資1,147,975,467元。

(二)明細如下：

單位：新臺幣元

轉投資公司 名稱	採用權益法認 列之關聯企業 及合資損益之 份額	採用權益法認 列關聯企業及 合資股權淨值 之變動數	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					收到現金股利
			備供出售金融 資產未實現評價 損益	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其變 動金額來自信用 風險	現金流量避險中 屬有效避險部分 之避險工具利益 (損失)	確定福利計畫 之再衡量數	
華南金控(股)公司	2,555,815,013.00		565,087,570.00	-365,840,246.00	-4,356,287.00		-72,407,024.00	1,563,542,919.00
唐榮鐵工廠(股)公司	51,306,349.00	9,830.00	-8,216,948.00			3,991,702.00	-14,797,657.00	
臺億建築經理(股)公司	3,936,079.00							3,009,995.00
合計	2,611,057,441.00	9,830.00	556,870,622.00	-365,840,246.00	-4,356,287.00	3,991,702.00	-87,204,681.00	1,566,552,914.00

二、本年度獲配股票股利明細如下：

轉投資公司名稱	股 票 股 利	
	除 權 基 準 日	獲 配 股 數
臺灣期貨交易所股份有限公司	106.7.29	188,190
第一金融控股股份有限公司	106.8.12	17,857,091
臺灣中小企業銀行股份有限公司	106.8.7	24,602,507
臺灣證券交易所股份有限公司	106.8.2	1,694,065
華南金融控股股份有限公司	106.8.25	111,681,637
合 計		156,023,490

臺灣銀行股
 資本增減與
 中華民國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預收資本	決 算 數		
				現金	轉 帳	合 計
轉投資事業機關資本	942030	95,000,000,000.00				
合 計		95,000,000,000.00				

股份有限公司

股額明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比 較 增 減	實 收 資 本				預 收 資本
現 金	轉帳	合 計		股 數	每股 面額 (元)	金 額	%	
				9,500,000,000.00	10.00	95,000,000,000.00	100.00	
				9,500,000,000.00	10.00	95,000,000,000.00	100.00	

戊、決 算 參 考 表

臺灣銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 106 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
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								
業 務 部 分	9722	7,609	99	7,695	160	-86	-61	
正 式 職 員	97221	6,922	99	6,923	160	-1	-61	
警 員	97221	150		174		-24		
臨 時 職 員	97222	23		33		-10		
正 式 工 員	97223	514		565		-51		
管 理 部 分	9723	550		574	10	-24	-10	
正 式 職 員	97231	410		431	10	-21	-10	
臨 時 職 員	97232	3		3				
正 式 工 員	97233	137		140		-3		
小 計		8,159	99	8,269	170	-110	-71	
正 式 職 員		7,332	99	7,354	170	-22	-71	
警 員		150		174		-24		
臨 時 職 員		26		36		-10		
正 式 工 員		651		705		-54		
總 計		8,159	99	8,269	170	-110	-71	

註：於用人費用科目外進用派遣人力256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，協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業。

臺灣銀行股
用人費用
中華民國

項 目		決						
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							
業務費用	974520201	6,486,067,964	17,269,223	828,341,069	266,885,733	1,236,087,092	1,045,215,544	
職 員	9745202013	6,245,288,689	15,426,339	794,108,961	266,759,072	1,185,345,300	1,001,362,047	
國內部分	97452020131	5,918,965,191	15,426,339	784,558,778	208,289,140	1,151,538,857	995,201,166	
國外部分	97452020132	326,323,498		9,550,183	58,469,932	33,806,443	6,160,881	
工 員	9745202014	240,779,275	1,842,884	34,232,108	126,661	50,741,792	43,853,497	
國內部分	97452020141	240,779,275	1,842,884	34,232,108	126,661	50,741,792	43,853,497	
管理費用	974520301	397,597,872	2,433,996	52,030,241		79,378,719	66,148,931	2,162,100
董(理)監事	9745203011	2,555,667				411,480	342,900	
國內部分	97452030111	2,555,667				411,480	342,900	
職 員	9745203013	338,356,331	2,433,996	44,619,006		67,769,697	56,473,636	2,162,100
國內部分	97452030131	338,356,331	2,433,996	44,619,006		67,769,697	56,473,636	2,162,100
工 員	9745203014	56,685,874		7,411,235		11,197,542	9,332,395	
國內部分	97452030141	56,685,874		7,411,235		11,197,542	9,332,395	
什項費用	974599898		58,797,020					7,568,000
職 員	9745998983		247,286					
國內部分	97459989831		247,286					
工 員	9745998984		58,549,734					7,568,000
國內部分	97459989841		58,549,734					7,568,000
合 計		6,883,665,836	78,500,239	880,371,310	266,885,733	1,315,465,811	1,111,364,475	9,730,100

份 有 限 公 司

彙 計 表

106 年 度

單位:新臺幣元

算		數								
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			
742,121,170	15,692,236	205,230	468,905,058	17,527,230	186,819,233	27,650,458	54,928	87,458	11,338,929,626	
734,366,867	14,123,012	205,230	437,811,455	15,793,477	166,454,033	27,474,206	54,928		10,904,573,616	
727,323,967	14,123,012	205,230	406,082,456	15,762,661	166,454,033	27,468,837			10,431,399,667	
7,042,900			31,728,999	30,816		5,369	54,928		473,173,949	
7,754,303	1,569,224		31,093,603	1,733,753	20,365,200	176,252		87,458	434,356,010	
7,754,303	1,569,224		31,093,603	1,733,753	20,365,200	176,252		87,458	434,356,010	
50,773,020			37,668,940	1,163,883		337,800	483,592	26,405	690,205,499	
									3,310,047	
									3,310,047	
46,130,284			36,997,261	682,343		255,314	429,989		596,309,957	
46,130,284			36,997,261	682,343		255,314	429,989		596,309,957	
4,642,736			671,679	481,540		82,486	53,603	26,405	90,585,495	
4,642,736			671,679	481,540		82,486	53,603	26,405	90,585,495	
3,179,904			101,215,888						170,760,812	
12,960			92,265,728						92,525,974	
12,960			92,265,728						92,525,974	
3,166,944			8,950,160						78,234,838	
3,166,944			8,950,160						78,234,838	
796,074,094	15,692,236	205,230	607,789,886	18,691,113	186,819,233	27,988,258	538,520	113,863	12,199,895,937	

臺灣銀行股
用人費用
中華民國

項 目		預						
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							
業務費用	974520201	6,993,022,000	31,915,000	875,135,000	399,515,000	702,028,000	1,170,047,000	
職 員	9745202013	6,710,548,000	27,265,000	839,877,000	399,436,000	673,781,000	1,122,968,000	
國內部分	97452020131	6,383,136,000	27,265,000	808,071,000	129,912,000	641,040,000	1,068,400,000	
國外部分	97452020132	327,412,000		31,806,000	269,524,000	32,741,000	54,568,000	
工 員	9745202014	282,474,000	4,650,000	35,258,000	79,000	28,247,000	47,079,000	
國內部分	97452020141	282,474,000	4,650,000	35,258,000	79,000	28,247,000	47,079,000	
管理費用	974520301	518,872,000	2,479,000	63,000,000	10,368,000	51,693,000	86,157,000	2,938,000
董(理)監事	9745203011	4,416,000						
國內部分	97452030111	3,840,000						
國外部分	97452030112	576,000						
職 員	9745203013	444,706,000	2,479,000	54,200,000	10,368,000	44,719,000	74,532,000	2,938,000
國內部分	97452030131	419,597,000	2,479,000	52,980,000		42,208,000	70,347,000	2,938,000
國外部分	97452030132	25,109,000		1,220,000	10,368,000	2,511,000	4,185,000	
工 員	9745203014	69,750,000		8,800,000		6,974,000	11,625,000	
國內部分	97452030141	69,750,000		8,800,000		6,974,000	11,625,000	
什項費用	974599898		60,540,000					7,568,000
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工 員	9745998984		60,540,000					7,568,000
國內部分	97459989841		60,540,000					7,568,000
合 計		7,511,894,000	94,934,000	938,135,000	409,883,000	753,721,000	1,256,204,000	10,506,000

份 有 限 公 司
彙 計 表

106 年 度

單位:新臺幣元

算		數							
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		
764,339,000	30,000,000		478,678,000	19,224,000	152,055,000	53,268,000		250,000	11,669,476,000
747,558,000	27,000,000		446,978,000	17,369,000	135,555,000	52,929,000			11,201,264,000
737,646,000	27,000,000		414,002,000	16,865,000	134,862,000	52,833,000			10,441,032,000
9,912,000			32,976,000	504,000	693,000	96,000			760,232,000
16,781,000	3,000,000		31,700,000	1,855,000	16,500,000	339,000		250,000	468,212,000
16,781,000	3,000,000		31,700,000	1,855,000	16,500,000	339,000		250,000	468,212,000
56,610,000			69,289,000	1,222,000		350,000	10,826,000	30,000	873,834,000
									4,416,000
									3,840,000
									576,000
51,694,000			68,152,000	728,000		266,000	9,626,000		764,408,000
46,170,000			62,628,000	700,000		260,000	9,626,000		709,933,000
5,524,000			5,524,000	28,000		6,000			54,475,000
4,916,000			1,137,000	494,000		84,000	1,200,000	30,000	105,010,000
4,916,000			1,137,000	494,000		84,000	1,200,000	30,000	105,010,000
3,911,000			113,405,000						185,424,000
			103,377,000						103,377,000
			103,377,000						103,377,000
3,911,000			10,028,000						82,047,000
3,911,000			10,028,000						82,047,000
824,860,000	30,000,000		661,372,000	20,446,000	152,055,000	53,618,000	10,826,000	280,000	12,728,734,000

臺灣銀行股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 106 年度

一、本行於用人費用科目外，進用派遣及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

- (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等，帳列「業務費用」項下「外包費」，預算數計 75,726,000 元，決算數計 61,599,062 元。
- (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，暨行舍環境清潔維護等，帳列「業務費用」項下「外包費」，預算數計 87,974,000 元，決算數計 71,562,156 元。

二、本行各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

- (一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,439 人、1.2 個月薪給總額編列預算數計 753,721,000 元，決算數依員工平均薪資提列 2.4 個月薪給總額，計 1,315,465,811 元。
- (二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,439 人、2 個月薪給總額編列預算數計 1,256,204,000 元，決算數依員工平均薪資提列 2 個月薪給總額，計 1,111,364,475 元。
- (三)其他獎金：
 - 1.服務獎章獎勵金：依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及 95 年 6 月 1 日修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員 272 人，編列預算數計 2,938,000 元，決算數計 2,162,100 元。
 - 2.工作獎金：依財政部 101 年 2 月 20 日台財人字第 10100522930 號函規定，按預計契約工與庶務生人數 201 人、1.5 個月薪給總額，編列預算數計 7,568,000 元，決算數計 7,568,000 元。

三、本行依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，除黃金業務按黃金銷貨毛利提撥千分之 1.5、公保業務按營業收入提撥千分之 0.5 外，其餘按營業收入提撥千分之 1.5，編列職工福利金預算數 152,055,000 元，決算數計 186,819,233 元。

四、表內「其他福利費」包含退休福利費 116,490 元及其他福利費 422,030 元。

**臺灣銀行股
繳納各項稅捐
中華民國**

項 目		決 算 數										
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	308,649,162.00		633,099,838.00						308,649,162.00		633,099,838.00
營利事業所得稅	97611	293,086,976.00		633,099,838.00						293,086,976.00		633,099,838.00
土地增值稅	97612	15,562,186.00								15,562,186.00		
土地稅	9762		819,868,323.00								819,868,323.00	
一般土地地價稅	97621		723,013,833.00								723,013,833.00	
宿舍基地地價稅	97622		96,854,490.00								96,854,490.00	
房屋稅	9764		53,842,027.00								53,842,027.00	
一般房屋稅	97641		52,474,564.00								52,474,564.00	
宿舍房屋稅	97642		1,367,463.00								1,367,463.00	
消費與行為稅	9765	2,569,379,059.00	110,251,050.00	11,480,484.00						2,569,379,059.00	110,251,050.00	11,480,484.00
營業稅	97655	2,569,379,059.00		9,539,800.00						2,569,379,059.00		9,539,800.00
印花稅	97656		108,163,552.00	647,436.00							108,163,552.00	647,436.00
使用牌照稅	97657		2,087,498.00	1,293,248.00							2,087,498.00	1,293,248.00
特別稅課	9766		2,000.00	6,620,323.00							2,000.00	6,620,323.00
其他特別稅課	97668		2,000.00	6,620,323.00							2,000.00	6,620,323.00
規費	9767	33,734,987.00	7,062,632.00	13,665,289.00						33,734,987.00	7,062,632.00	13,665,289.00
行政規費	97671	31,424,019.00	7,062,632.00	13,650,420.00						31,424,019.00	7,062,632.00	13,650,420.00
汽車燃料使用費	97672	2,200,802.00		14,869.00						2,200,802.00		14,869.00
其他規費	97678	110,166.00								110,166.00		
未足額進用身障人員 差額補助費	9768	42,018.00								42,018.00		
未足額進用身障 人員差額補助費	97681	42,018.00								42,018.00		
合 計		2,911,805,226.00	991,026,032.00	664,865,934.00						2,911,805,226.00	991,026,032.00	664,865,934.00

份有限公司
與規費明細表
106年度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 數										
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	590,934,000.00		709,330,000.00						590,934,000.00		709,330,000.00
營利事業所得稅	97611	590,934,000.00		709,330,000.00						590,934,000.00		709,330,000.00
土地增值稅	97612											
土地稅	9762		975,632,000.00								975,632,000.00	
一般土地地價稅	97621		797,656,000.00								797,656,000.00	
宿舍基地地價稅	97622		177,976,000.00								177,976,000.00	
房屋稅	9764		76,356,000.00								76,356,000.00	
一般房屋稅	97641		74,295,000.00								74,295,000.00	
宿舍房屋稅	97642		2,061,000.00								2,061,000.00	
消費與行為稅	9765	2,868,521,000.00	117,552,000.00	46,408,000.00						2,868,521,000.00	117,552,000.00	46,408,000.00
營業稅	97655	2,868,521,000.00		43,439,000.00						2,868,521,000.00		43,439,000.00
印花稅	97656		113,659,000.00	2,778,000.00							113,659,000.00	2,778,000.00
使用牌照稅	97657		3,893,000.00	191,000.00							3,893,000.00	191,000.00
特別稅課	9766			2,792,000.00								2,792,000.00
其他特別稅課	97668			2,792,000.00								2,792,000.00
規費	9767	43,177,000.00	9,936,000.00	20,612,000.00						43,177,000.00	9,936,000.00	20,612,000.00
行政規費	97671	40,620,000.00	9,936,000.00	20,594,000.00						40,620,000.00	9,936,000.00	20,594,000.00
汽車燃料使用費	97672	2,440,000.00		18,000.00						2,440,000.00		18,000.00
其他規費	97678	117,000.00								117,000.00		
未足額進用身障人員 差額補助費	9768											
未足額進用身障 人員差額補助費	97681											
合 計		3,502,632,000.00	1,179,476,000.00	779,142,000.00						3,502,632,000.00	1,179,476,000.00	779,142,000.00

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 106 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
名 稱	編 號	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
小客車	9791									
公務小客車	97912	1	1,385,279	1	1,500,000	0	0.00	-114,721	7.65	
合 計		1	1,385,279	1	1,500,000	0	0.00	-114,721	7.65	

註：1.管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，計有轎車37輛、中型交通車2輛，合計39輛。

2.其他車輛本年度增購旅行車2輛、公務機車4輛，汰舊換新客貨車21輛。

3.其他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83輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨車158輛、其他公務用車1輛、公務機車412輛，共計686輛。

臺灣銀行股
主要營運量
中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		單 位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
2,332,856,020,000.00	39,366,167,829.00	放 款			2,322,619,324,000.00
422,517,794,000.00	3,522,860,470.00	短 期 放 款 及 透 支	931140		450,883,162,000.00
105,292,769,000.00	1,870,488,853.00	短 期 擔 保 放 款 及 透 支	931140		99,754,076,000.00
549,573,351,000.00	8,594,800,020.00	中 期 放 款	931150		501,137,044,000.00
247,820,761,000.00	6,519,679,128.00	中 期 擔 保 放 款	931150		238,005,827,000.00
172,279,216,000.00	3,585,975,411.00	長 期 放 款	931170		170,028,599,000.00
835,372,129,000.00	15,272,363,947.00	長 期 擔 保 放 款	931170		862,810,616,000.00
3,880,718,696,000.00	31,339,120,179.00	存 款			3,900,934,260,000.00
34,069,240,000.00		支 票 存 款	931610		33,135,083,000.00
390,112,955,000.00	456,746,292.00	活 期 存 款	931620		395,050,689,000.00
203,414,839,000.00	254,837,524.00	公 庫 存 款 — 活 期	931620		217,591,356,000.00
46,116,728,000.00	296,175,775.00	公 庫 存 款 — 定 期	931630		48,212,666,000.00
633,072,303,000.00	7,829,437,233.00	定 期 存 款	931630		636,316,359,000.00
872,819,625,000.00	2,439,713,843.00	活 期 儲 蓄 存 款	931640		869,863,600,000.00
1,701,113,006,000.00	20,062,209,512.00	定 期 儲 蓄 存 款	931640		1,700,764,507,000.00
121,872,712,752.00	2,769,853,146.00	保 證 及 代 理 業 務			131,910,165,830.00
78,259,943,000.00	427,020,508.00	保 證 業 務	932510		79,893,712,000.00
43,612,769,752.00	2,342,832,638.00	代 理 業 務	932530		52,016,453,830.00
383,849,560,000.00	572,154,902.00	外匯業務(數量：美金元)			367,391,641,000.00
30,768,456,000.00	274,537,397.00	購 料			30,961,424,000.00
30,768,456,000.00	274,537,397.00	購 料 業 務	932610		30,961,424,000.00
115,695,073,003.00	115,695,073,003.00	貿 易			129,984,314,457.00
115,695,073,003.00	115,695,073,003.00	黃 金 銷 售	932760		129,984,314,457.00
	22,779,133,379.00	保 險			
	22,778,804,317.00	公 教 人 員 保 險	932360		
	329,062.00	退 休 人 員 保 險	932372		

份 有 限 公 司

值 比 較 表

106 年 度

單位：新臺幣元

決 算 數		本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
38,510,801,990.00	2,290,000,000,000.00	58,457,067,000.00	32,619,324,000.00	1.42	-19,946,265,010.00	34.12
3,674,028,529.00	338,771,000,000.00	6,374,030,000.00	112,112,162,000.00	33.09	-2,700,001,471.00	42.36
1,765,430,699.00	104,132,000,000.00	2,796,043,000.00	-4,377,924,000.00	4.20	-1,030,612,301.00	36.86
8,252,637,902.00	614,429,000,000.00	13,183,837,000.00	-113,291,956,000.00	18.44	-4,931,199,098.00	37.40
6,236,840,548.00	269,560,000,000.00	9,002,247,000.00	-31,554,173,000.00	11.71	-2,765,406,452.00	30.72
3,282,608,425.00	181,086,000,000.00	5,960,232,000.00	-11,057,401,000.00	6.11	-2,677,623,575.00	44.92
15,299,255,887.00	782,022,000,000.00	21,140,678,000.00	80,788,616,000.00	10.33	-5,841,422,113.00	27.63
30,874,455,622.00	3,494,200,000,000.00	45,650,636,000.00	406,734,260,000.00	11.64	-14,776,180,378.00	32.37
	38,000,000,000.00		-4,864,917,000.00	12.80		
596,558,723.00	332,200,000,000.00	1,345,319,000.00	62,850,689,000.00	18.92	-748,760,277.00	55.66
226,561,988.00	190,000,000,000.00	1,520,000,000.00	27,591,356,000.00	14.52	-1,293,438,012.00	85.09
268,366,039.00	40,000,000,000.00	560,000,000.00	8,212,666,000.00	20.53	-291,633,961.00	52.08
9,163,845,260.00	530,000,000,000.00	8,737,780,000.00	106,316,359,000.00	20.06	426,065,260.00	4.88
2,117,240,161.00	728,600,000,000.00	5,723,620,000.00	141,263,600,000.00	19.39	-3,606,379,839.00	63.01
18,501,883,451.00	1,635,400,000,000.00	27,763,917,000.00	65,364,507,000.00	4.00	-9,262,033,549.00	33.36
2,144,614,185.00	105,000,000,000.00	1,783,704,000.00	26,910,165,830.00	25.63	360,910,185.00	20.23
468,524,158.00	71,000,000,000.00	371,704,000.00	8,893,712,000.00	12.53	96,820,158.00	26.05
1,676,090,027.00	34,000,000,000.00	1,412,000,000.00	18,016,453,830.00	52.99	264,090,027.00	18.70
570,629,923.00	342,370,000,000.00	799,465,000.00	25,021,641,000.00	7.31	-228,835,077.00	28.62
279,022,282.00	35,185,000,000.00	242,200,000.00	-4,223,576,000.00	12.00	36,822,282.00	15.20
279,022,282.00	35,185,000,000.00	242,200,000.00	-4,223,576,000.00	12.00	36,822,282.00	15.20
129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63	3,334,314,457.00	2.63
129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63	3,334,314,457.00	2.63
23,478,165,315.00		23,535,000,000.00			-56,834,685.00	0.24
23,477,879,804.00		23,534,740,000.00			-56,860,196.00	0.24
285,511.00		260,000.00			25,511.00	9.81

註：表列上年度、本年度決算數及本年度預算數存款之「金額」欄不包括「優存超額利息」，有關「優存超額利息」明細，分別列示如下：

- (1)活期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—員儲活存息」分別為 2,492,455,548.00元、2,831,319,985.00元及 2,422,809,000.00元。
- (2)定期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—優利存本息」分別為 8,284,655,328.00元、8,174,483,371.00元及 6,625,680,000.00元。
- (3)存款之「金額」欄如包括「優存超額利息」之上年度、本年度決算數及本年度預算數分別為 42,116,231,055.00元、41,880,258,978.00元及 54,699,125,000.00元。

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (一)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
106年度					
放 款		2,322,619,324,000.00	2,290,000,000,000.00	32,619,324,000.00	1.42
短期放款及透支	931140	550,637,238,000.00	442,903,000,000.00	107,734,238,000.00	24.32
中期放款	931150	739,142,871,000.00	883,989,000,000.00	-144,846,129,000.00	16.39
長期放款	931170	1,032,839,215,000.00	963,108,000,000.00	69,731,215,000.00	7.24
存 款		3,900,934,260,000.00	3,494,200,000,000.00	406,734,260,000.00	11.64
支票存款	931610	33,135,083,000.00	38,000,000,000.00	-4,864,917,000.00	12.80
活期存款	931620	612,642,045,000.00	522,200,000,000.00	90,442,045,000.00	17.32
定期存款	931630	684,529,025,000.00	570,000,000,000.00	114,529,025,000.00	20.09
儲蓄存款	961640	2,570,628,107,000.00	2,364,000,000,000.00	206,628,107,000.00	8.74
購 料		30,961,424,000.00	35,185,000,000.00	-4,223,576,000.00	12.00
購料業務	932610	30,961,424,000.00	35,185,000,000.00	-4,223,576,000.00	12.00
貿 易		129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63
黃金銷售	932760	129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63
保 險		23,478,165,315.00	23,535,000,000.00	-56,834,685.00	0.24
公教人員保險	932360	23,477,879,804.00	23,534,740,000.00	-56,860,196.00	0.24
退休人員保險	932372	285,511.00	260,000.00	25,511.00	9.81
保證及代理		131,910,165,830.00	105,000,000,000.00	26,910,165,830.00	25.63
保證業務	932510	79,893,712,000.00	71,000,000,000.00	8,893,712,000.00	12.53
代理業務	932530	52,016,453,830.00	34,000,000,000.00	18,016,453,830.00	52.99
105年度					
放 款		2,332,856,020,000.00	2,213,800,000,000.00	119,056,020,000.00	5.38
短期放款及透支	931140	527,810,563,000.00	520,177,287,000.00	7,633,276,000.00	1.47
中期放款	931150	797,394,112,000.00	817,122,769,000.00	-19,728,657,000.00	2.41
長期放款	931170	1,007,651,345,000.00	876,499,944,000.00	131,151,401,000.00	14.96
存 款		3,880,718,696,000.00	3,382,100,000,000.00	498,618,696,000.00	14.74
支票存款	931610	34,069,240,000.00	38,000,000,000.00	-3,930,760,000.00	10.34
活期存款	931620	593,527,794,000.00	484,100,000,000.00	109,427,794,000.00	22.60
定期存款	931630	679,189,031,000.00	530,350,000,000.00	148,839,031,000.00	28.06
儲蓄存款	961640	2,573,932,631,000.00	2,329,650,000,000.00	244,282,631,000.00	10.49
購 料		30,768,456,000.00	30,800,000,000.00	-31,544,000.00	0.10
購料業務	932610	30,768,456,000.00	30,800,000,000.00	-31,544,000.00	0.10
貿 易		115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
黃金銷售	932760	115,695,073,003.00	98,500,000,000.00	17,195,073,003.00	17.46
保 險		22,779,133,379.00	23,131,000,000.00	-351,866,621.00	1.52
公教人員保險	932360	22,778,804,317.00	23,130,664,000.00	-351,859,683.00	1.52
退休人員保險	932372	329,062.00	336,000.00	-6,938.00	2.06
保證及代理		121,872,712,752.00	90,450,000,000.00	31,422,712,752.00	34.74
保證業務	932510	78,259,943,000.00	58,700,000,000.00	19,559,943,000.00	33.32
代理業務	932530	43,612,769,752.00	31,750,000,000.00	11,862,769,752.00	37.36
104年度					
放 款		2,324,748,277,000.00	2,127,000,000,000.00	197,748,277,000.00	9.30
短期放款及透支	931140	443,464,144,000.00	383,686,536,000.00	59,777,608,000.00	15.58
中期放款	931150	893,298,521,000.00	942,707,385,000.00	-49,408,864,000.00	5.24
長期放款	931170	987,985,612,000.00	800,606,079,000.00	187,379,533,000.00	23.40
存 款		3,712,612,874,000.00	3,195,000,000,000.00	517,612,874,000.00	16.20
支票存款	931610	33,250,409,000.00	38,000,000,000.00	-4,749,591,000.00	12.50
活期存款	931620	551,256,679,000.00	462,292,000,000.00	88,964,679,000.00	19.24
定期存款	931630	659,785,502,000.00	522,217,000,000.00	137,568,502,000.00	26.34
儲蓄存款	961640	2,468,320,284,000.00	2,172,491,000,000.00	295,829,284,000.00	13.62
購 料		35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
購料業務	932610	35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
貿 易		126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
黃金銷售	932760	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
保 險		20,918,138,818.00	21,074,000,000.00	-155,861,182.00	0.74
公教人員保險	932360	20,917,836,645.00	21,073,393,000.00	-155,556,355.00	0.74
退休人員保險	932372	302,173.00	607,000.00	-304,827.00	50.22
保證及代理		113,374,339,867.00	92,626,000,000.00	20,748,339,867.00	22.40
保證業務	932510	80,245,462,000.00	56,300,000,000.00	23,945,462,000.00	42.53
代理業務	932530	33,128,877,867.00	36,326,000,000.00	-3,197,122,133.00	8.80

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
103年度					
放 款		2,329,629,908,000.00	2,055,000,000,000.00	274,629,908,000.00	13.36
短期放款及透支	931140	480,108,748,000.00	384,837,000,000.00	95,271,748,000.00	24.76
中期放款	931150	900,326,341,000.00	879,109,000,000.00	21,217,341,000.00	2.41
長期放款	931170	949,194,819,000.00	791,054,000,000.00	158,140,819,000.00	19.99
存 款		3,464,577,378,000.00	2,763,125,000,000.00	701,452,378,000.00	25.39
支票存款	931610	33,424,038,000.00	28,000,000,000.00	5,424,038,000.00	19.37
活期存款	931620	502,439,776,000.00	390,275,000,000.00	112,164,776,000.00	28.74
定期存款	931630	577,280,764,000.00	480,800,000,000.00	96,480,764,000.00	20.07
儲蓄存款	961640	2,351,432,800,000.00	1,864,050,000,000.00	487,382,800,000.00	26.15
購 料		30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
購料業務	932610	30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
貿 易		140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
黃金銷售	932760	140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
保 險		20,948,955,785.00	20,945,000,000.00	3,955,785.00	0.02
公教人員保險	932360	20,948,418,153.00	20,944,287,000.00	4,131,153.00	0.02
退休人員保險	932372	537,632.00	713,000.00	-175,368.00	24.60
保證及代理		129,013,033,000.00	81,041,545,000.00	47,971,488,000.00	59.19
保證業務	932510	83,690,243,000.00	45,900,000,000.00	37,790,243,000.00	82.33
代理業務	932530	45,322,790,000.00	35,141,545,000.00	10,181,245,000.00	28.97
102年度					
放 款		2,214,715,817,000.00	1,970,000,000,000.00	244,715,817,000.00	12.42
短期放款及透支	931140	374,104,131,000.00	372,253,223,000.00	1,850,908,000.00	0.50
中期放款	931150	954,354,427,000.00	833,762,197,000.00	120,592,230,000.00	14.46
長期放款	931170	886,257,259,000.00	763,984,580,000.00	122,272,679,000.00	16.00
存 款		3,396,193,902,000.00	2,676,706,000,000.00	719,487,902,000.00	26.88
支票存款	931610	32,427,121,000.00	27,000,000,000.00	5,427,121,000.00	20.10
活期存款	931620	476,731,509,000.00	369,570,000,000.00	107,161,509,000.00	29.00
定期存款	931630	530,285,610,000.00	457,636,000,000.00	72,649,610,000.00	15.87
儲蓄存款	961640	2,356,749,662,000.00	1,822,500,000,000.00	534,249,662,000.00	29.31
購 料		43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	14.12
購料業務	932610	43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	14.12
貿 易		133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
黃金銷售	932760	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
保 險		20,863,142,205.00	20,812,000,000.00	51,142,205.00	0.25
公教人員保險	932360	20,862,453,161.00	20,811,240,000.00	51,213,161.00	0.25
退休人員保險	932372	689,044.00	760,000.00	-70,956.00	9.34
保證及代理		112,785,285,000.00	79,088,220,000.00	33,697,065,000.00	42.61
保證業務	932510	75,827,432,000.00	45,000,000,000.00	30,827,432,000.00	68.51
代理業務	932530	36,957,853,000.00	34,088,220,000.00	2,869,633,000.00	8.42

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 106 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			11,809,166.00	14,516,000.00	-2,706,834.00	18.65
國際組織會費			686,255.00	778,000.00	-91,745.00	11.79
	業務費用		686,255.00	778,000.00	-91,745.00	11.79
		1.國際商會中華民國總會		5,000.00	-5,000.00	100.00
		2.中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		3.中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		4.亞洲銀行家協會	154,950.00	164,000.00	-9,050.00	5.52
		5.台俄協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		6.國際應收帳款承購商聯盟	253,517.00	306,000.00	-52,483.00	17.15
		7.亞太區貸款市場公會	177,788.00	158,000.00	19,788.00	12.52
		8.國際證券服務協會		45,000.00	-45,000.00	100.00
學術團體會費			50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
	業務費用		50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		1.財團法人中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		2.台灣經濟學會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
職業團體會費			11,072,911.00	13,688,000.00	-2,615,089.00	19.10
	業務費用		11,072,911.00	13,688,000.00	-2,615,089.00	19.10
		1.各地銀行公會	6,824,230.00	7,500,000.00	-675,770.00	9.01
		2.海外單位銀行公會	1,498,041.00	2,908,000.00	-1,409,959.00	48.49
		3.財金資訊股份有限公司	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		4.中華民國票券金融商業同業公會		200,000.00	-200,000.00	100.00
		5.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		6.財團法人台灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		7.中華民國內部稽核協會	24,000.00	12,000.00	12,000.00	100.00
		8.臺灣集中保管結算所(股)公司	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		9.支付憑證政策管理委員會	85,365.00	300,000.00	-214,635.00	71.55
		10.中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		11.機場航空聯誼會	80,000.00	60,000.00	20,000.00	33.33
		12.中華民國工商協進會	20,000.00	30,000.00	-10,000.00	33.33
		13.中華民國信託商業同業公會	1,319,211.00	1,346,000.00	-26,789.00	1.99
		14.中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80,000.00	80,000.00	0.00	0.00
		15.中華民國仲裁協會	12,000.00	20,000.00	-8,000.00	40.00
		16.中華民國保險經紀人商業同業公會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		17.中華民國電腦稽核協會	24,000.00	12,000.00	12,000.00	100.00
		18.台北內湖科技園區發展協會		5,000.00	-5,000.00	100.00
		19.台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28,000.00	28,000.00	0.00	0.00
		20.台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	0.00	0.00
		21.中華財經高峰論壇	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		22.中華民國證券商業同業公會		10,000.00	-10,000.00	100.00
		23.台南市台南科技工業區廠商協進會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		24.中華金融業務研究發展協會		60,000.00	-60,000.00	100.00
		25.中華社會保險學會	3,000.00	3,000.00	0.00	0.00
		26.台緬經貿文化交流協會		10,000.00	-10,000.00	100.00
		27.財團法人金融消費評議中心	94,324.00	70,000.00	24,324.00	34.75
		28.中港加工出口區廠商協進會	10,000.00		10,000.00	—

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 106 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
捐 助	捐助國內團體	29.中華保險服務協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		30.上海黃金交易所	224,100.00	300,000.00	-75,900.00	25.30
		31.台中市工業區廠商協進會	8,640.00		8,640.00	—
		32.中華民國資訊經理人協會	4,000.00		4,000.00	—
			219,045,492.00	246,794,000.00	-27,748,508.00	11.24
			219,045,492.00	246,694,000.00	-27,648,508.00	11.21
	什項費用		219,045,492.00	246,694,000.00	-27,648,508.00	11.21
		1.財團法人中小企業信用保證基金	198,094,912.00	223,694,000.00	-25,599,088.00	11.44
		2.財團法人農業信用保證基金		20,000,000.00	-20,000,000.00	100.00
		3.財團法人海外信用保證基金	20,000,000.00		20,000,000.00	—
		4.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	950,580.00	1,500,000.00	-549,420.00	36.63
		捐助財團法人基隆市私立基督教信心社會福利慈善事業基金會附設大光兒少之家	254,700.00		254,700.00	—
		捐助財團法人南投縣私立南投仁愛之家附設仁愛兒少家園	250,000.00		250,000.00	—
		捐助財團法人桃園市藍迪基金會附設桃園市私立藍迪兒童之家	250,000.00		250,000.00	—
		捐助財團法人臺灣省花蓮縣基督教宣教士差會附屬花蓮畢士大教養院	195,880.00		195,880.00	—
		5.其他公益支出		1,500,000.00	-1,500,000.00	100.00
				100,000.00	-100,000.00	100.00
	對國外之捐助			100,000.00	-100,000.00	100.00
	什項費用			100,000.00	-100,000.00	100.00
		海外單位當地公益捐款		100,000.00	-100,000.00	100.00
分 攤			112,442,987.00	133,082,000.00	-20,639,013.00	15.51
分攤大樓管理費			51,633,251.00	56,513,000.00	-4,879,749.00	8.63
	業務費用		51,633,251.00	56,513,000.00	-4,879,749.00	8.63
		辦公大樓管理費等	51,633,251.00	56,513,000.00	-4,879,749.00	8.63
分攤其他費用			60,809,736.00	76,569,000.00	-15,759,264.00	20.58
	業務費用		60,809,736.00	76,569,000.00	-15,759,264.00	20.58
		1.分攤銀行公會經費	7,090,326.00	8,319,000.00	-1,228,674.00	14.77
		2.財團法人金融聯合徵信中心經費	25,713,592.00	32,805,000.00	-7,091,408.00	21.62
		3.銀行公會同業拆放中心經費	153,000.00	160,000.00	-7,000.00	4.38
		4.分攤法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	26,982,884.00	30,300,000.00	-3,317,116.00	10.95
		5.倉庫及科學園區管理局管理費用	177,012.00	1,200,000.00	-1,022,988.00	85.25
		6.分攤銀行公會SWIFT電信組費用	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		7.分攤其他費用	682,922.00	3,775,000.00	-3,092,078.00	81.91
會費、捐助與分攤	總 計		343,297,645.00	394,392,000.00	-51,094,355.00	12.96

臺灣銀行股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 明 說
12,133,260,753.00	用 人 費 用	12,199,895,937.00	12,728,734,000.00	-528,838,063.00	4.15	
6,842,261,524.00	正 式 員 額 薪 資	6,883,665,836.00	7,511,894,000.00	-628,228,164.00	8.36	
82,847,971.00	臨 時 人 員 薪 資	78,500,239.00	94,934,000.00	-16,433,761.00	17.31	
841,712,632.00	超 時 工 作 報 酬	880,371,310.00	938,135,000.00	-57,763,690.00	6.16	
262,677,369.00	津 貼	266,885,733.00	409,883,000.00	-142,997,267.00	34.89	
2,420,401,824.00	獎 金	2,436,560,386.00	2,020,431,000.00	416,129,386.00	20.60	
838,056,614.00	退 休 及 卹 償 金	811,766,330.00	854,860,000.00	-43,093,670.00	5.04	
422,506.00	資 遣 費	205,230.00		205,230.00	—	
844,774,823.00	福 利 費	841,827,010.00	898,317,000.00	-56,489,990.00	6.29	
105,490.00	提 繳 費	113,863.00	280,000.00	-166,137.00	59.33	
3,317,357,716.86	服 務 費 用	3,445,637,167.63	4,045,047,000.00	-599,409,832.37	14.82	主要係專業服務費及郵電費等減少所致。
198,554,830.00	水 電 費	193,644,935.00	269,288,000.00	-75,643,065.00	28.09	
217,590,056.50	郵 電 費	228,215,613.50	351,253,000.00	-123,037,386.50	35.03	
129,910,340.00	旅 運 費	146,772,082.00	152,033,000.00	-5,260,918.00	3.46	
274,930,546.64	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	274,786,919.01	358,721,000.00	-83,934,080.99	23.40	
400,798,324.00	修 理 保 養 與 保 固 費	414,224,770.00	508,281,000.00	-94,056,230.00	18.50	
923,874,978.00	保 險 費	950,198,982.00	902,981,000.00	47,217,982.00	5.23	
761,612,671.72	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	784,234,084.12	822,385,000.00	-38,150,915.88	4.64	
370,987,829.00	專 業 服 務 費	415,426,008.00	635,567,000.00	-220,140,992.00	34.64	
39,098,141.00	公 共 關 係 費	38,133,774.00	44,538,000.00	-6,404,226.00	14.38	
115,315,493,168.00	材 料 及 用 品 費	129,690,191,831.10	126,345,779,000.00	3,344,412,831.10	2.65	
33,245,902.00	使 用 材 料 費	29,329,056.00	57,805,000.00	-28,475,944.00	49.26	
129,709,902.00	用 品 消 耗	132,218,113.10	187,974,000.00	-55,755,886.90	29.66	
115,152,537,364.00	商 品	129,528,644,662.00	126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72	
44,861,378,865.00	租 金 與 利 息	45,309,284,107.00	58,473,771,000.00	-13,164,486,893.00	22.51	主要係存款平均利率下降，致存款利息費用(含優存超額利息)減少所致。
2,183,996.00	地 租 及 水 租	2,790,391.00	3,888,000.00	-1,097,609.00	28.23	
541,134,287.00	房 租	538,109,548.00	674,080,000.00	-135,970,452.00	20.17	
112,678,102.00	機 器 租 金	119,208,730.00	176,856,000.00	-57,647,270.00	32.60	
15,902,700.00	交 通 及 運 輸 設 備 租 金	15,777,072.00	32,622,000.00	-16,844,928.00	51.64	
45,065,478.00	什 項 設 備 租 金	44,189,935.00	65,487,000.00	-21,297,065.00	32.52	

臺灣銀行股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
44,144,414,302.00	利 息	44,589,208,431.00	57,520,838,000.00	-12,931,629,569.00	22.48	
1,150,350,314.00	折 舊 、 折 耗 及 攤 銷	1,148,003,997.60	1,281,911,000.00	-133,907,002.40	10.45	主要係資產報廢增加，致折舊及攤銷數減少所致。
361,716.00	土 地 改 良 物 折 舊	180,858.00	180,000.00	858.00	0.48	
270,676,679.00	房 屋 折 舊	275,044,746.00	294,150,000.00	-19,105,254.00	6.50	
408,870,168.00	機 械 及 設 備 折 舊	402,078,865.00	468,908,000.00	-66,829,135.00	14.25	
41,167,166.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	39,993,315.00	53,489,000.00	-13,495,685.00	25.23	
32,746,339.00	什 項 設 備 折 舊	30,120,013.00	41,220,000.00	-11,099,987.00	26.93	
35,637,708.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	33,461,540.60	36,143,000.00	-2,681,459.40	7.42	
360,890,538.00	攤 銷	367,124,660.00	387,821,000.00	-20,696,340.00	5.34	
5,607,552,259.00	稅 捐 與 規 費	4,567,697,192.00	5,461,250,000.00	-893,552,808.00	16.36	主要係所得稅費用及營業稅減少所致。
1,780,557,849.00	所 得 稅 費 用	941,749,000.00	1,300,264,000.00	-358,515,000.00	27.57	
889,016,760.00	土 地 稅	819,868,323.00	975,632,000.00	-155,763,677.00	15.97	
53,161,276.00	房 屋 稅	53,842,027.00	76,356,000.00	-22,513,973.00	29.49	
2,828,095,555.00	消 費 與 行 為 稅	2,691,110,593.00	3,032,481,000.00	-341,370,407.00	11.26	
2,936,475.00	特 別 稅 課	6,622,323.00	2,792,000.00	3,830,323.00	137.19	
53,764,336.00	規 費	54,462,908.00	73,725,000.00	-19,262,092.00	26.13	
20,008.00	未足額進用身障人員差額補助費	42,018.00		42,018.00	—	
344,524,747.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	343,297,645.00	394,392,000.00	-51,094,355.00	12.96	主要係捐助財團法人中小企業信用保證基金款項及分攤銀行公會經費等分攤費用減少所致。
11,650,103.00	會 費	11,809,166.00	14,516,000.00	-2,706,834.00	18.65	
222,112,361.00	捐 助	219,045,492.00	246,794,000.00	-27,748,508.00	11.24	
110,762,283.00	分 攤	112,442,987.00	133,082,000.00	-20,639,013.00	15.51	
102,993,127,421.88	損 失 與 賠 償 給 付	95,076,305,894.76	49,523,920,000.00	45,552,385,894.76	91.98	主要係投資損失增加所致。
49,045,375,938.65	各 項 損 失	38,252,075,922.76	448,531,000.00	37,803,544,922.76	8,428.30	
29,872,933,411.00	賠 償 給 付	24,924,400,966.00	30,065,475,000.00	-5,141,074,034.00	17.10	
24,074,818,072.23	提 存	31,899,829,006.00	19,009,914,000.00	12,889,915,006.00	67.81	
47,802,061.67	其 他	6,889,664.14	48,464,000.00	-41,574,335.86	85.78	
47,802,061.67	其 他 費 用	6,889,664.14	48,464,000.00	-41,574,335.86	85.78	
285,770,847,306.41	合 計	291,787,203,436.23	258,303,268,000.00	33,483,935,436.23	12.96	

註：表列「商品」之本年度決算數已包含存貨因淨變現價值減少而損失之金額59,273元。

臺灣銀行股份有限公司
管制性項目及統計所需項目比較表
中華民國106年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	22,321,716.00	24,506,000.00	-2,184,284.00	8.91	
公共關係費	38,133,774.00	44,538,000.00	-6,404,226.00	14.38	
廣（公）告費	107,512,832.00	133,274,000.00	-25,761,168.00	19.33	
業務宣導費	110,366,229.00	132,800,000.00	-22,433,771.00	16.89	
服裝	22,179,365.00	22,484,000.00	-304,635.00	1.35	
傷病醫藥費	18,691,113.00	20,446,000.00	-1,754,887.00	8.58	
體育活動費	27,988,258.00	53,618,000.00	-25,629,742.00	47.80	
統計所需項目：					
宿舍電費	26,500.00	512,000.00	-485,500.00	94.82	
宿舍水費	11,696.00	216,000.00	-204,304.00	94.59	
宿舍修護費	1,084,424.00	2,244,000.00	-1,159,576.00	51.67	
宿舍保險費	125,795.00	130,000.00	-4,205.00	3.23	
宿舍基地租金		58,000.00	-58,000.00	100.00	
宿舍租金	235,000.00	180,000.00	55,000.00	30.56	
宿舍折舊	3,531,968.00	3,650,000.00	-118,032.00	3.23	
土地增值稅	15,562,186.00		15,562,186.00	—	
宿舍基地地價稅	96,854,490.00	177,976,000.00	-81,121,510.00	45.58	
宿舍房屋稅	1,367,463.00	2,061,000.00	-693,537.00	33.65	
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅(現金分)差	37.01		37.01	—	左列金額係現金分差
運輸及搬運損失					
停工損失					
損壞工作					
災害損失					

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
一、按稅法規定1%提列			
拆放銀行同業	248,949,223,964.00		
附賣回有價證券投資		1%	
拆放證券公司			
買入匯款	7,171,639.00	1%	71,716.00
應收票據	4,615,734.00	1%	46,157.00
應收帳款	1,121,136,968.00	1%	11,211,370.00
應收收益	679,562,548.00	1%	6,795,625.00
應收無追索權承購帳款	11,462,524,561.00	1%	114,625,246.00
應收利息	12,139,120,620.00	1%	121,391,206.00
應收承兌票款	2,706,966,747.00	1%	27,069,667.00
應收保費	143,393,550.00		
其他應收款	14,432,360,923.16	1%	144,323,609.00
短期墊款	52,291,017,451.20	1%	522,910,175.00
進口押匯		1%	
出口押匯	3,970,292,207.00	1%	39,702,922.00
貼現		1%	
透支	19,375,065,984.14	1%	193,750,660.00
短期放款	447,088,804,561.00	1%	4,470,888,046.00
應收帳款融資	166,449,944.00	1%	1,664,499.00
擔保透支	954,176,239.80	1%	9,541,762.00
短期擔保放款	92,121,185,455.36	1%	921,211,855.00
應收帳款擔保融資	7,337,932.00	1%	73,379.00
中期放款	474,555,063,454.00	1%	4,745,550,635.00
中期擔保放款	239,572,988,577.45	1%	2,395,729,886.00
長期放款	166,879,650,647.96	1%	1,668,796,506.00
長期擔保放款	868,466,754,648.83	1%	8,684,667,546.00
長期應收款	16,694,447,789.00	1%	166,944,478.00
催收款項	5,005,038,849.00	1%	50,050,388.00
合計	2,678,794,350,994.90		24,297,017,333.00
二、按授信資產評估分類提列			
拆放銀行同業	248,949,223,964.00		58,446,079.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	94,016,000,000.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	154,933,223,964.00		58,446,079.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
附賣回有價證券投資			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			

臺灣銀行股份有限公司

備抵呆帳提存分析表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
法定比率增減(-)提數-海外			
拆放證券公司			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
買入匯款	7,171,639.00		71,715.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	7,171,639.00		62,842.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			8,873.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收票據	4,615,734.00		
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	4,615,734.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款	1,121,136,968.00		9,849,268.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	25,297,206.00		6,497,241.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	1,095,839,762.00		1,472,686.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			1,879,341.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收收益	679,562,548.00		5,456,457.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,815,739.00		1,815,739.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	677,746,809.00		3,640,718.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收無追索權承購帳款	11,462,524,561.00		52,893,886.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	10,316,052,849.00		35,116,599.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,146,471,712.00		10,048,032.00
法定比率增減(-)提數-國內			7,729,255.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收利息	12,139,120,620.00		23,907,778.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	9,147,176.00		1,103,663.00

臺灣銀行股份有限公司

備抵呆帳提存分析表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	12,462,692.00		5,063,260.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	33,057,349.00		6,541,110.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	253,725.00		27,068.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	9,219,740,024.00		5,694,664.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	2,864,459,654.00		5,478,013.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收承兌票款	2,706,966,747.00		28,170,690.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	2,299,291,748.00		12,566,443.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	407,674,999.00		2,572,894.00
法定比率增減(-)提數-國內			13,031,353.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收保費	143,393,550.00		
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	143,393,550.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
其他應收款	14,432,360,923.16		6,851,428.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	5,517,715.00		5,517,715.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	246.00		54.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	14,402,144,498.16		67,034.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	24,698,464.00		376,044.00
法定比率增減(-)提數-國內			890,581.00
法定比率增減(-)提數-海外			
短期墊款	52,291,017,451.20		29,709,627.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	389.00		389.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	51,890,927.20		29,595,890.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	52,239,115,825.00		1,660.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	10,310.00		
法定比率增減(-)提數-國內			111,688.00
法定比率增減(-)提數-海外			
進口押匯			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			

臺灣銀行股份有限公司

備抵呆帳提存分析表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
出口押匯	3,970,292,207.00		40,062,308.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	3,627,550,775.00		24,583,773.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	342,741,432.00		2,542,046.00
法定比率增減(-)提數-國內			12,936,489.00
法定比率增減(-)提數-海外			
貼現			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
透支	19,375,065,984.14		10,471,739.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	19,375,065,984.14		54,594.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			10,417,145.00
法定比率增減(-)提數-海外			
短期放款	447,088,804,561.00		1,792,743,892.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	154,150,283.00		2,696,855.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	59,012,733.00		50,860,521.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,196,399.00		111,230.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	435,431,419,788.00		733,152,918.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	11,443,025,358.00		109,154,788.00
法定比率增減(-)提數-國內			896,767,580.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款融資	166,449,944.00		1,664,499.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	166,449,944.00		2,001,343.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			-336,844.00
法定比率增減(-)提數-海外			
擔保透支	954,176,239.80		9,541,763.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			

臺灣銀行股份有限公司

備抵呆帳提存分析表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	954,176,239.80		1,697,407.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			7,844,356.00
法定比率增減(-)提數-海外			
短期擔保放款	92,121,185,455.36		965,929,078.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	79,230,292.00		1,891,731.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	191,590,531.00		42,332,344.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	4,014,386.00		365,812.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	88,554,841,314.36		395,894,543.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	3,291,508,932.00		36,766,905.00
法定比率增減(-)提數-國內			488,677,743.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款擔保融資	7,337,932.00		73,379.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	7,337,932.00		13,008.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			60,371.00
法定比率增減(-)提數-海外			
中期放款	474,555,063,454.00		4,631,696,827.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,280,909,774.00		206,489,828.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	880,782,368.00		259,081,330.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	257,587,382.00		180,239,836.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	855,309.00		77,755.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	333,856,559,306.00		1,004,817,491.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	138,278,369,315.00		1,426,478,170.00
法定比率增減(-)提數-國內			1,554,512,417.00
法定比率增減(-)提數-海外			
中期擔保放款	239,572,988,577.45		2,817,015,290.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	442,050,081.00		27,662,221.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	616,180,607.00		141,720,503.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	7,810,418.00		744,336.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	223,511,544,424.45		1,191,618,951.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	14,995,403,047.00		143,382,192.00
法定比率增減(-)提數-國內			1,311,887,087.00
法定比率增減(-)提數-海外			
長期放款	166,879,650,647.96		2,069,829,938.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,661,530,458.00		269,126,597.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	113,378,188.00		55,089,471.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	2,944,629,733.00		487,942,831.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	159,191,374,154.96		554,458,360.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	2,968,738,114.00		18,667,608.00
法定比率增減(-)提數-國內			684,545,071.00

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
法定比率增減(-)提數-海外			
長期擔保放款	868,466,754,648.83		17,398,816,169.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,689,289,756.00		215,979,089.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	270,713,113.00		136,710,122.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	4,056,681,151.00		812,395,758.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,548,200.00		140,745.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	835,539,971,473.83		1,951,770,982.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	26,908,550,955.00		172,587,976.00
法定比率增減(-)提數-國內			8,043,483,137.00
法定比率增減(-)提數-海外			
其他(修正數)			6,065,748,360.00
長期應收款	16,694,447,789.00		
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	16,694,447,789.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
催收款項	5,005,038,849.00		3,385,671,265.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	15,908,181.00		11,005,279.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	4,858,727,120.00		1,444,746,019.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	130,403,544.00		28,205,908.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	4.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			-349,000,554.00
法定比率增減(-)提數-海外			
總行提列準備金等			2,250,714,613.00
其他(修正數)			
合計	2,678,794,350,994.90		33,338,873,075.00
減：			
本年度決算日前備抵呆帳科目餘額			31,881,018,092.00
即：上年度決算備抵呆帳科目餘額	33,114,505,375.00		
加：收回呆帳損失	1,427,689,248.00		
匯率兌換差額淨增減(-)	-154,881,756.00		
減：本期轉銷呆帳數	-2,506,294,775.00		
本年度增提(收回-)數			1,457,854,983.00

臺灣銀行股份有限公司

保證責任準備提存分析表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
應收保證款項	85,038,738,497.90		886,781,572.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	50,039,000.00		20,495,996.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	83,778,342,253.90		159,515,502.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,210,357,244.00		28,717,487.00
法定比率增減(-)提數-國內			678,052,587.00
法定比率增減(-)提數-海外			
總行提列準備金等			
應收信用狀款項	25,418,847,411.00		411,251,480.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	175,770,742.00		175,770,742.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	25,081,393,482.00		98,059,464.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	161,683,187.00		1,922,849.00
法定比率增減(-)提數-國內			135,498,425.00
法定比率增減(-)提數-海外			
合 計	110,457,585,908.90		1,298,033,052.00
減：			
本年度決算日前保證責任準備科目餘額			1,070,883,317.00
即：			
上年度決算保證責任準備科目餘額	1,071,798,116.00		
減：			
匯率兌換差額淨增減(-)	-914,799.00		
本年度增提(收回-)數			227,149,735.00

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表（不含公保業務）
中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
252,656,440,141.53	營 業 收 入	41	243,170,151,615.58	216,295,454,000.00	26,874,697,615.58	12.42
115,695,073,003.00	銷 售 收 入	4101	129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63
115,695,073,003.00	銷 貨 收 入	410101	129,984,314,457.00	126,650,000,000.00	3,334,314,457.00	2.63
119,928,889,648.53	金 融 保 險 收 入	4103	109,885,238,740.58	86,583,004,000.00	23,302,234,740.58	26.91
57,732,158,236.23	利 息 收 入	410301	57,347,111,982.00	72,875,996,000.00	-15,528,884,018.00	21.31
6,237,343,702.30	手 續 費 收 入	410305	5,816,201,506.58	5,525,384,000.00	290,817,506.58	5.26
681,528.00	出 售 證 券 利 益	410341		25,000,000.00	-25,000,000.00	100.00
51,138,246,565.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	41,485,535,267.00	3,371,145,000.00	38,114,390,267.00	1,130.61
2,131,821,911.00	備供出售金融資產 之已實現利益	410344	3,014,376,199.00	1,711,439,000.00	1,302,937,199.00	76.13
281,400,898.00	以成本衡量之 金融資產利益	410346	236,568,723.00	193,373,000.00	43,195,723.00	22.34
2,407,236,808.00	外 幣 兌 換 利 益	410353	1,985,445,063.00	2,880,667,000.00	-895,221,937.00	31.08
16,413,920,111.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	2,611,057,441.00	2,545,689,000.00	65,368,441.00	2.57
16,413,920,111.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	2,611,057,441.00	2,545,689,000.00	65,368,441.00	2.57
526,925,436.00	其 他 營 業 收 入	4198	597,467,907.00	424,547,000.00	172,920,907.00	40.73
526,925,436.00	什 項 營 業 收 入	419898	597,467,907.00	424,547,000.00	172,920,907.00	40.73
91,631,943.00	內 部 損 益	4199	92,073,070.00	92,214,000.00	-140,930.00	0.15
91,631,943.00	內 部 損 益	419901	92,073,070.00	92,214,000.00	-140,930.00	0.15
203,406,571,223.95	營 業 成 本	51	200,870,946,771.12	177,708,863,000.00	23,162,083,771.12	13.03
115,152,537,364.00	銷 售 成 本	5101	129,528,644,662.00	126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72
115,152,537,364.00	銷 貨 成 本	510101	129,528,644,662.00	126,100,000,000.00	3,428,644,662.00	2.72

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表（不含公保業務）
中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
87,828,285,574.95	金 融 保 險 成 本	5103	70,953,452,550.12	51,157,636,000.00	19,795,816,550.12	38.70
33,367,303,426.00	利 息 費 用	510301	33,583,405,075.00	48,472,349,000.00	-14,888,943,925.00	30.72
598,997,183.72	手 續 費 用	510305	622,771,833.12	615,230,000.00	7,541,833.12	1.23
5,231,618,144.23	各 項 提 存	510311	1,685,004,718.00	1,595,438,000.00	89,566,718.00	5.61
74,806,176.00	現 金 運 送 費	510312	87,590,344.00	60,000,000.00	27,590,344.00	45.98
	出 售 證 券 損 失	510341	17,889,630.00		17,889,630.00	—
48,406,820,786.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	34,868,655,473.00	281,668,000.00	34,586,987,473.00	12,279.35
37,094,855.00	避險工具之損失 — 公允價值避險	510349	6,818,713.00	132,951,000.00	-126,132,287.00	94.87
111,645,004.00	歸因於所規避風險 之被避險項目之損失 — 公允價值避險	510350	81,316,764.00		81,316,764.00	—
404,736,931.00	其 他 營 業 成 本	5198	375,346,466.00	390,208,000.00	-14,861,534.00	3.81
40,670,060.00	投資性不動產費用	519801	40,799,224.00		40,799,224.00	—
364,066,871.00	什 項 營 業 成 本	519898	334,547,242.00	390,208,000.00	-55,660,758.00	14.26
21,011,354.00	內 部 損 益	5199	13,503,093.00	61,019,000.00	-47,515,907.00	77.87
21,011,354.00	內 部 損 益	519901	13,503,093.00	61,019,000.00	-47,515,907.00	77.87
49,249,868,917.58	營 業 毛 利	61	42,299,204,844.46	38,586,591,000.00	3,712,613,844.46	9.62
19,866,055,792.14	營 業 費 用	52	19,882,560,971.21	21,897,165,000.00	-2,014,604,028.79	9.20
19,074,903,950.14	業 務 費 用	5202	19,070,102,971.21	20,866,713,000.00	-1,796,610,028.79	8.61
19,074,903,950.14	業 務 費 用	520201	19,070,102,971.21	20,866,713,000.00	-1,796,610,028.79	8.61
744,165,096.00	管 理 費 用	5203	761,812,217.00	974,811,000.00	-212,998,783.00	21.85
744,165,096.00	管 理 費 用	520301	761,812,217.00	974,811,000.00	-212,998,783.00	21.85
46,986,746.00	其 他 營 業 費 用	5298	50,645,783.00	55,641,000.00	-4,995,217.00	8.98

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表（不含公保業務）
中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
7,519,175.00	研 究 發 展 費 用	529801	6,509,672.00	10,852,000.00	-4,342,328.00	40.01
39,467,571.00	員 工 訓 練 費 用	529802	44,136,111.00	44,789,000.00	-652,889.00	1.46
29,383,813,125.44	營 業 利 益	62	22,416,643,873.25	16,689,426,000.00	5,727,217,873.25	34.32
1,456,494,511.39	營 業 外 收 入	49	441,010,071.99	1,164,157,000.00	-723,146,928.01	62.12
1,456,494,511.39	其 他 營 業 外 收 入	4998	441,010,071.99	1,164,157,000.00	-723,146,928.01	62.12
1,001,880.00	賠 償 收 入	499802	1,321,450.00		1,321,450.00	—
	處 分 不 動 產 、 廠 房 及 設 備 利 益	499826	98,448,488.00	829,929,000.00	-731,480,512.00	88.14
27,659,347.31	資 產 減 損 迴 轉 利 益	499832				
1,427,833,284.08	什 項 收 入	499898	341,240,133.99	334,228,000.00	7,012,133.99	2.10
11,405,692,073.32	營 業 外 費 用	59	11,561,576,964.90	9,778,583,000.00	1,782,993,964.90	18.23
11,405,692,073.32	其 他 營 業 外 費 用	5998	11,561,576,964.90	9,778,583,000.00	1,782,993,964.90	18.23
10,777,110,876.00	優 存 超 額 利 息	599807	11,005,803,356.00	9,048,489,000.00	1,957,314,356.00	21.63
	資 產 減 損 損 失	599832	1,913,172.20		1,913,172.20	—
31,792,437.60	資 產 報 廢 損 失	599835	25,794,244.55	33,678,000.00	-7,883,755.45	23.41
596,788,759.72	什 項 費 用	599898	528,066,192.15	696,416,000.00	-168,349,807.85	24.17
-9,949,197,561.93	營 業 外 利 益（損 失）	63	-11,120,566,892.91	-8,614,426,000.00	-2,506,140,892.91	—
19,434,615,563.51	稅 前 淨 利	64	11,296,076,980.34	8,075,000,000.00	3,221,076,980.34	39.89
19,434,615,563.51	（ 一 般 營 業 盈 餘 ）		11,296,076,980.34	8,075,000,000.00	3,221,076,980.34	39.89
1,780,557,849.00	所 得 稅 費 用	65	941,749,000.00	1,300,264,000.00	-358,515,000.00	27.57
17,654,057,714.51	本 期 淨 利	68	10,354,327,980.34	6,774,736,000.00	3,579,591,980.34	52.84

註：本年度決算數本行負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為230.88億元，稅前淨利為201.41億元。

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度 決算數	上年度 決算數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資產	1	4,928,212,790,521.27	4,770,618,889,315.97	157,593,901,205.30	3.30
流動資產	11	2,155,545,311,655.61	2,050,386,970,607.95	105,158,341,047.66	5.13
現金	1101	34,553,595,186.00	35,130,440,529.70	-576,845,343.70	1.64
庫存現金	110101	12,466,017,314.00	12,407,177,274.70	58,840,039.30	
零用金及週轉金	110104	56,315,702.00	49,098,520.00	7,217,182.00	
待交換票據	110105	9,980,049,383.00	10,860,256,572.00	-880,207,189.00	
庫存外幣	110106	12,051,212,787.00	11,813,908,163.00	237,304,624.00	
存放銀行同業	1102	372,680,267,029.00	307,243,798,763.00	65,436,468,266.00	21.30
存放銀行同業	110201	123,789,489,144.00	87,268,215,421.00	36,521,273,723.00	
拆放銀行同業	110205	248,949,223,964.00	220,021,402,671.00	28,927,821,293.00	
備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-58,446,079.00	-45,819,329.00	-12,626,750.00	
存放央行	1103	426,613,632,004.00	467,260,393,125.00	-40,646,761,121.00	8.70
存放央行	110301	100,085,753,004.00	111,998,713,125.00	-11,912,960,121.00	
轉存央行存款	110302	326,527,879,000.00	355,261,680,000.00	-28,733,801,000.00	
存出信託賠償準備金	110305	450,000,000.00	450,000,000.00	0.00	
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000,000.00	-450,000,000.00	0.00	
流動金融資產	1104	1,220,269,986,207.00	1,134,610,413,102.00	85,659,573,105.00	7.55
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	16,419,807,161.00	18,004,143,157.00	-1,584,335,996.00	
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	196,997,389.00	66,154,587.00	130,842,802.00	
持有供交易之金融資產－流動	110405	182,086,043,707.00	170,712,002,426.00	11,374,041,281.00	
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	37,816,908,470.00	23,778,697,715.00	14,038,210,755.00	
買入匯款	110409	7,171,639.00	5,764,522.00	1,407,117.00	
備抵呆帳－買入匯款	110410	-71,715.00	-57,644.00	-14,071.00	
備供出售金融資產－流動	110413	958,289,579,276.00	904,132,667,375.00	54,156,911,901.00	
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	766,721,438.00	-60,730,144.00	827,451,582.00	
持有至到期日金融資產－流動	110416	21,772,846,050.00	16,983,950,345.00	4,788,895,705.00	
避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	22,758,793.00	21,220,763.00	1,538,030.00	
無活絡市場之債務工具投資－流動	110424	2,802,183,999.00	966,600,000.00	1,835,583,999.00	
拆放證券公司	110426	89,040,000.00		89,040,000.00	
應收款項	1105	42,562,561,144.16	46,256,226,728.16	-3,693,665,584.00	7.99
應收票據	110501	4,615,734.00	2,511,170.00	2,104,564.00	
應收帳款	110504	1,121,136,968.00	1,343,728,244.00	-222,591,276.00	
備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,849,268.00	-9,743,254.00	-106,014.00	
應收收益	110511	679,562,548.00	552,482,563.00	127,079,985.00	
備抵呆帳－應收收益	110512	-5,456,457.00	-4,836,050.00	-620,407.00	
應收無追索權承購帳款	110513	11,462,524,561.00	9,414,651,865.00	2,047,872,696.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-52,893,886.00	-51,582,227.00	-1,311,659.00	
應收利息	110515	12,139,120,620.00	12,738,537,851.00	-599,417,231.00	
備抵呆帳－應收利息	110516	-23,907,778.00	-23,321,059.00	-586,719.00	
應收承兌票款	110519	2,706,966,747.00	2,494,640,990.00	212,325,757.00	
備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-28,170,690.00	-25,791,610.00	-2,379,080.00	
應收保費	110521	143,393,550.00	114,027,858.00	29,365,692.00	
其他應收款	110598	14,432,369,923.16	19,714,212,108.16	-5,281,842,185.00	
備抵呆帳－其他應收款	110599	-6,851,428.00	-3,291,721.00	-3,559,707.00	
本期所得稅資產	1106	1,082,264,046.00	785,838,016.00	296,426,030.00	37.72
應收所得稅退稅款	110601	932,551,748.00	696,294,260.00	236,257,488.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)
 中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
預付所得稅稅款	110602	149,712,298.00	89,543,756.00	60,168,542.00	
黃金與白銀	1107	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
黃金與白銀	110701	788,642.16	788,642.16	0.00	
存貨	1108	812,186,160.00	1,162,814,418.00	-350,628,258.00	30.15
商(藥)品存貨	110801	812,245,433.00	1,162,814,418.00	-350,568,985.00	
備抵存貨跌價	110821	-59,273.00		-59,273.00	
預付款項	1111	4,708,723,413.09	5,715,024,423.73	-1,006,301,010.64	17.61
預付費用	111103	312,601,098.86	295,773,759.82	16,827,339.04	
預付利息	111105	17,596,012.00	5,434,078.00	12,161,934.00	
進項稅額	111106	661,960.00	169,844.00	492,116.00	
留抵稅額	111107	511,350.00	699,191.00	-187,841.00	
其他預付款	111198	4,377,352,992.23	5,412,947,550.91	-1,035,594,558.68	
短期墊款	1112	52,261,307,824.20	52,221,232,860.20	40,074,964.00	0.08
短期墊款	111201	52,291,017,451.20	52,253,320,993.20	37,696,458.00	
備抵呆帳—短期墊款	111202	-29,709,627.00	-32,088,133.00	2,378,506.00	
押匯貼現及放款	12	2,283,419,924,769.54	2,274,329,824,395.90	9,090,100,373.64	0.40
押匯及貼現	1201	3,930,229,899.00	3,833,205,846.00	97,024,053.00	2.53
出口押匯	120102	3,970,292,207.00	3,872,121,002.00	98,171,205.00	
備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-40,062,308.00	-38,915,156.00	-1,147,152.00	
短期放款及透支	1202	464,825,440,359.14	355,042,172,013.84	109,783,268,345.30	30.92
透支	120201	19,375,065,984.14	23,276,307,554.14	-3,901,241,570.00	
短期放款	120202	447,088,804,561.00	333,038,928,706.70	114,049,875,854.30	
備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-1,803,215,631.00	-1,506,020,161.00	-297,195,470.00	
應收帳款融資	120204	166,449,944.00	235,309,004.00	-68,859,060.00	
備抵呆帳—應收帳款融資	120205	-1,664,499.00	-2,353,090.00	688,591.00	
短期擔保放款及透支	1203	92,107,155,407.16	106,671,617,757.02	-14,564,462,349.86	13.65
擔保透支	120301	954,176,239.80	475,381,480.80	478,794,759.00	
短期擔保放款	120302	92,121,185,455.36	107,308,620,717.22	-15,187,435,261.86	
備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-975,470,841.00	-1,117,533,155.00	142,062,314.00	
應收帳款擔保融資	120304	7,337,932.00	5,200,721.00	2,137,211.00	
備抵呆帳—應收帳款擔保融資	120305	-73,379.00	-52,007.00	-21,372.00	
中期放款	1204	470,096,663,924.00	545,495,536,973.00	-75,398,873,049.00	13.82
中期放款	120401	474,555,063,454.00	550,638,619,232.00	-76,083,555,778.00	
備抵呆帳—中期放款	120404	-4,458,399,530.00	-5,143,082,259.00	684,682,729.00	
中期擔保放款	1205	236,595,685,555.45	243,103,146,732.25	-6,507,461,176.80	2.68
中期擔保放款	120501	239,572,988,577.45	245,968,781,278.25	-6,395,792,700.80	
備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-2,977,303,022.00	-2,865,634,546.00	-111,668,476.00	
長期放款	1206	164,796,811,144.96	174,842,675,593.96	-10,045,864,449.00	5.75
長期放款	120601	166,879,650,647.96	176,933,311,411.96	-10,053,660,764.00	
備抵呆帳—長期放款	120604	-2,082,839,503.00	-2,090,635,818.00	7,796,315.00	
長期擔保放款	1207	851,067,938,479.83	845,341,469,479.83	5,726,469,000.00	0.68
長期擔保放款	120701	868,466,754,648.83	860,547,638,712.83	7,919,115,936.00	
備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-17,398,816,169.00	-15,206,169,233.00	-2,192,646,936.00	
基金、投資及長期應收款	13	372,515,783,447.19	331,075,522,945.19	41,440,260,502.00	12.52
非流動金融資產	1302	319,617,835,895.19	278,965,113,718.19	40,652,722,177.00	14.57
備供出售金融資產—非流動	130209	147,357,743,385.00	110,448,045,765.00	36,909,697,620.00	
備供出售金融資產評價調整—非流動	130210	29,528,357,095.00	23,321,355,642.00	6,207,001,453.00	
持有至到期日金融資產—非流動	130212	122,287,919,143.00	121,828,377,759.00	459,541,384.00	
以成本衡量之金融資產—非流動	130218	8,597,824,899.19	8,596,824,899.19	1,000,000.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)
 中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-15,000,106.00	-15,000,106.00	0.00	
無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	11,842,513,447.00	14,766,064,904.00	-2,923,551,457.00	
其他金融資產－非流動	130298	18,478,032.00	19,444,855.00	-966,823.00	
採用權益法之投資	1303	36,203,499,763.00	35,055,524,296.00	1,147,975,467.00	3.27
採用權益法之投資成本	130301	8,318,000,023.00	8,318,000,023.00	0.00	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	27,885,499,740.00	26,737,524,273.00	1,147,975,467.00	
長期應收款項	1305	16,694,447,789.00	17,054,884,931.00	-360,437,142.00	2.11
長期應收款	130504	16,694,447,789.00	17,054,884,931.00	-360,437,142.00	
不動產、廠房及設備	14	96,344,383,067.69	96,695,325,675.69	-350,942,608.00	0.36
土地	1401	86,093,336,137.55	86,231,262,509.75	-137,926,372.20	0.16
土地	140101	4,537,382,989.01	4,537,414,457.01	-31,468.00	
重估增值－土地	140102	81,603,802,344.54	81,739,784,076.54	-135,981,732.00	
累計減損－土地	140105	-47,849,196.00	-45,936,023.80	-1,913,172.20	
土地改良物	1402	180,858.00	180,858.00	-180,858.00	100.00
土地改良物	140201	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	
累計折舊－土地改良物	140204	-14,964,336.00	-14,783,478.00	-180,858.00	
房屋及建築	1403	7,697,349,409.16	7,882,358,338.16	-185,008,929.00	2.35
房屋及建築	140301	14,630,918,754.50	14,570,336,968.50	60,581,786.00	
重估增值－房屋及建築	140302	34,307,194.91	34,307,194.91	0.00	
累計折舊－房屋及建築	140304	-6,967,876,540.25	-6,722,285,825.25	-245,590,715.00	
機械及設備	1404	1,390,250,558.00	1,486,039,221.00	-95,788,663.00	6.45
機械及設備	140401	5,631,389,123.00	6,515,424,316.00	-884,035,193.00	
累計折舊－機械及設備	140404	-4,241,138,565.00	-5,029,385,095.00	788,246,530.00	
交通及運輸設備	1405	187,408,859.79	195,009,733.79	-7,600,874.00	3.90
交通及運輸設備	140501	1,046,385,523.00	1,056,605,590.00	-10,220,067.00	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-858,976,663.21	-861,595,856.21	2,619,193.00	
什項設備	1406	168,839,369.19	175,253,730.39	-6,414,361.20	3.66
什項設備	140601	971,796,810.82	978,950,666.84	-7,153,856.02	
累計折舊－什項設備	140604	-802,957,441.63	-803,696,936.45	739,494.82	
租賃權益改良	1407	86,600,352.00	103,530,145.60	-16,929,793.60	16.35
租賃權益改良	140701	793,615,042.40	783,860,043.40	9,754,999.00	
累計折舊－租賃權益改良	140704	-707,014,690.40	-680,329,897.80	-26,684,792.60	
購建中固定資產	1408	720,598,382.00	621,691,139.00	98,907,243.00	15.91
未完工程	140801	626,744,404.00	509,535,600.00	117,208,804.00	
訂購機件	140804	93,853,978.00	112,155,539.00	-18,301,561.00	
投資性不動產	15	15,238,206,708.00	15,238,206,708.00	0.00	0.00
投資性不動產－土地	1501	15,238,206,708.00	15,238,206,708.00	0.00	0.00
投資性不動產－土地	150101	15,238,206,708.00	15,238,206,708.00	0.00	
無形資產	16	708,731,531.00	803,224,756.00	-94,493,225.00	11.76
無形資產	1601	708,731,531.00	803,224,756.00	-94,493,225.00	11.76
電腦軟體	160105	708,731,531.00	803,224,756.00	-94,493,225.00	
其他資產	18	4,440,449,342.24	2,089,814,227.24	2,350,635,115.00	112.48
遞延資產	1802	218,923.00	70,386.00	148,537.00	211.03
其他遞延資產	180298	218,923.00	70,386.00	148,537.00	
遞延所得稅資產	1803	170,841,601.00	297,880,103.00	-127,038,502.00	42.65
遞延所得稅資產	180301	170,841,601.00	297,880,103.00	-127,038,502.00	
待整理資產	1804	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
其他待整理資產	180498	70,979.05	70,979.05	0.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)
 中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
什項資產	1897	4,269,317,839.19	1,791,792,759.19	2,477,525,080.00	138.27
催收款項	189702	5,005,038,849.00	4,872,177,963.00	132,860,886.00	
備抵呆帳－催收款項	189705	-3,385,671,265.00	-4,947,578,923.00	1,561,907,658.00	
承受擔保品及殘餘物	189706	1,084,738,923.00	1,076,959,088.00	7,779,835.00	
暫付及待結轉帳項	189708	725,066,848.00	326,577,768.00	398,489,080.00	
營業保證金及交割結算基金	189710	160,000,000.00	160,000,000.00	0.00	
抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-150,000,000.00	-150,000,000.00	0.00	
存出保證金	189721	830,052,882.16	453,565,261.16	376,487,621.00	
存出保證品	189723	52,924,300,000.00	53,869,800,000.00	-945,500,000.00	
減：抵繳存出保證品	189724	-52,924,300,000.00	-53,869,800,000.00	945,500,000.00	
其他什項資產	189798	91,602.03	91,602.03	0.00	
資產合計		4,928,212,790,521.27	4,770,618,889,315.97	157,593,901,205.30	3.30

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)
中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
負債	2	4,639,170,030,972.18	4,496,169,580,724.22	143,000,450,247.96	3.18
流動負債	21	333,177,399,201.52	289,799,869,958.49	43,377,529,243.03	14.97
央行存款	2102	11,251,964,796.41	11,350,048,022.76	-98,083,226.35	0.86
央行存款	210201	11,251,964,796.41	11,350,048,022.76	-98,083,226.35	
銀行同業存款	2103	207,079,006,016.64	215,245,587,787.17	-8,166,581,770.53	3.79
銀行同業存款	210301	48,206,733,706.64	49,661,258,965.17	-1,454,525,258.53	
透支銀行同業	210302	2,271,023,518.00	778,311,754.00	1,492,711,764.00	
銀行同業拆放	210303	156,601,248,792.00	164,806,017,068.00	-8,204,768,276.00	
應付款項	2105	42,267,063,163.75	41,513,444,779.84	753,618,383.91	1.82
應付帳款	210502	10,458,971,279.63	11,882,206,110.63	-1,423,234,831.00	
應付代收款	210503	944,050,639.00	956,165,752.00	-12,115,113.00	
應付無追索權承購帳款	210504	361,199,154.00	347,179,667.00	14,019,487.00	
應付費用	210505	2,548,385,956.00	2,524,004,090.00	24,381,866.00	
應付其他稅款	210506	467,775,952.00	457,330,335.00	10,445,617.00	
應付工程款	210507	9,793,649.00	15,204,187.00	-5,410,538.00	
應付利息	210509	12,679,576,424.91	11,447,176,408.91	1,232,400,016.00	
承兌匯票	210510	2,719,830,916.00	2,508,820,391.00	211,010,525.00	
託辦往來	210520	564,570,057.00	626,715,960.00	-62,145,903.00	
其他應付款	210598	11,512,909,136.21	10,748,641,878.30	764,267,257.91	
本期所得稅負債	2106	488,722,617.00	673,312,471.00	-184,589,854.00	27.42
應付所得稅款	210601	488,722,617.00	673,312,471.00	-184,589,854.00	
預收款項	2108	2,266,090,184.72	2,097,900,581.72	168,189,603.00	8.02
預收利息	210802	669,026,895.00	717,577,120.00	-48,550,225.00	
預收收入	210803	1,253,518,872.00	1,035,042,643.00	218,476,229.00	
預收保費	210804	1,038.00	1,840.00	-802.00	
銷項稅額	210806	2,483,337.00		2,483,337.00	
其他預收款	210898	341,060,042.72	345,278,978.72	-4,218,936.00	
流動金融負債	2109	69,824,552,423.00	18,919,576,316.00	50,904,976,107.00	269.06
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901	26,118,400,000.00		26,118,400,000.00	
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－流動	210902	205,385,426.00		205,385,426.00	
持有供交易之金融負債－流動	210903	24,558,067.00	26,797,969.00	-2,239,902.00	
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	8,682,091,210.00	6,682,265,368.00	1,999,825,842.00	
附買回票券及債券負債	210905	33,906,120,101.00	11,337,913,977.00	22,568,206,124.00	
避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	60,480,352.00	144,195,354.00	-83,715,002.00	
其他金融負債－流動	210998	827,517,267.00	728,403,648.00	99,113,619.00	
存款、匯款及金融債券	22	3,966,820,776,945.97	3,899,982,023,557.04	66,838,753,388.93	1.71
支票存款	2201	307,859,322,750.56	294,786,163,153.24	13,073,159,597.32	4.43
支票存款	220101	30,598,122,937.04	31,344,225,195.10	-746,102,258.06	
本行支票	220102	3,399,945,746.00	3,365,533,190.00	34,412,556.00	
公庫存款	220103	272,339,999,490.52	258,655,613,731.14	13,684,385,759.38	
外匯支票存款	220104	1,521,254,577.00	1,420,791,037.00	100,463,540.00	
活期存款	2202	404,154,619,609.28	393,816,787,808.95	10,337,831,800.33	2.63
活期存款	220201	208,349,663,819.28	210,517,929,626.95	-2,168,265,807.67	
外匯活期存款	220202	195,804,955,790.00	183,298,858,182.00	12,506,097,608.00	
定期存款	2203	679,257,805,568.66	617,588,751,579.66	61,669,053,989.00	9.99
定期存款	220301	201,163,166,081.66	208,536,528,901.66	-7,373,362,820.00	
外匯定期存款	220302	477,404,226,487.00	408,051,044,678.00	69,353,181,809.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)
 中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
郵局轉存款	220303	690,413,000.00	1,001,178,000.00	-310,765,000.00	
儲蓄存款	2204	2,549,786,615,399.47	2,568,115,832,713.19	-18,329,217,313.72	0.71
活期儲蓄存款	220401	836,924,067,128.88	835,507,980,566.14	1,416,086,562.74	
行員活期儲蓄存款	220402	25,216,325,635.42	24,761,970,483.88	454,355,151.54	
零存整付儲蓄存款	220403	804,229,472.00	918,514,163.00	-114,284,691.00	
整存整付儲蓄存款	220405	392,680,420,011.17	382,729,099,314.17	9,951,320,697.00	
存本取息儲蓄存款	220406	833,272,929,783.10	860,048,514,442.10	-26,775,584,659.00	
優利存本取息儲蓄存款	220408	460,888,643,368.90	464,149,753,743.90	-3,261,110,375.00	
匯款	2205	764,097,950.00	676,406,781.00	87,691,169.00	12.96
匯出匯款	220501	211,122,767.00	302,897,899.00	-91,775,132.00	
應解匯款	220502	552,975,183.00	373,508,882.00	179,466,301.00	
金融債券	2206	24,998,315,668.00	24,998,081,521.00	234,147.00	0.00
應付金融債券	220601	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	0.00	
應付金融債券折價	220603	-1,684,332.00	-1,918,479.00	234,147.00	
長期負債	24	1,280,107,825.00	1,285,254,262.00	-5,146,437.00	0.40
長期債務	2401	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
其他長期負債	240198	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	
非流動金融負債	2402	15,304,660.00	20,451,097.00	-5,146,437.00	25.16
其他金融負債－非流動	240298	15,304,660.00	20,451,097.00	-5,146,437.00	
其他負債	28	337,891,746,999.69	305,102,432,946.69	32,789,314,053.00	10.75
負債準備	2801	314,774,235,831.50	283,367,966,018.50	31,406,269,813.00	11.08
保證責任準備	280102	1,298,033,052.00	1,071,798,116.00	226,234,936.00	
公保責任準備	280110	295,055,660,218.00	264,840,835,930.00	30,214,824,288.00	
員工福利負債準備	280120	18,420,542,561.50	17,455,331,972.50	965,210,589.00	
遞延負債	2802	31,271.00	15,055.00	16,216.00	107.71
遞延收入	280201	31,271.00	15,055.00	16,216.00	
遞延所得稅負債	2803	18,143,073,359.00	18,173,159,099.00	-30,085,740.00	0.17
遞延所得稅負債	280301	62,188,335.00	66,196,919.00	-4,008,584.00	
估計應付土地增值稅	280302	18,080,885,024.00	18,106,962,180.00	-26,077,156.00	
待整理負債	2804	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
其他待整理負債	280498	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	
什項負債	2897	4,966,167,845.71	3,553,054,081.71	1,413,113,764.00	39.77
存入保證金	289701	4,919,515,954.71	2,866,926,710.71	2,052,589,244.00	
暫收及待結轉帳項	289703	46,651,891.00	686,127,371.00	-639,475,480.00	
負債合計		4,639,170,030,972.18	4,496,169,580,724.22	143,000,450,247.96	3.18

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
 中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
權益	3	289,042,759,549.09	274,449,308,591.75	14,593,450,957.34	5.32
資本	31	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	3101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	
資本公積	32	80,453,043,420.05	80,453,033,590.05	9,830.00	
資本公積	3201	80,453,043,420.05	80,453,033,590.05	9,830.00	
股本溢價	320101	80,453,033,590.05	80,453,033,590.05	0.00	
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105	9,830.00		9,830.00	
保留盈餘	33	69,587,754,205.94	60,754,643,164.60	8,833,111,041.34	14.54
已指撥保留盈餘	3301	53,706,716,655.77	41,934,303,400.02	11,772,413,255.75	28.07
法定公積	330101	39,246,684,588.63	34,201,364,621.88	5,045,319,966.75	
特別公積	330102	14,460,032,067.14	7,732,938,778.14	6,727,093,289.00	
未指撥保留盈餘	3302	16,931,234,717.17	19,656,664,256.58	-2,725,429,539.41	13.87
累積盈餘	330201	6,576,906,736.83	2,002,606,542.07	4,574,300,194.76	
本期損益	330204	10,354,327,980.34	17,654,057,714.51	-7,299,729,734.17	
累 積 虧 損	3303	-1,050,197,167.00	-836,324,492.00	-213,872,675.00	25.57
其他綜合損益轉入數	330303	-1,050,197,167.00	-836,324,492.00	-213,872,675.00	
累積其他綜合損益	34	29,077,607,229.00	23,288,296,915.00	5,789,310,314.00	24.86
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-1,316,795,709.00	486,882,226.00	-1,803,677,935.00	370.45
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-1,316,795,709.00	486,882,226.00	-1,803,677,935.00	
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	30,435,011,805.00	22,792,474,311.00	7,642,537,494.00	33.53
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	30,435,011,805.00	22,792,474,311.00	7,642,537,494.00	
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	3404	3,991,702.00		3,991,702.00	—
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	340401	3,991,702.00		3,991,702.00	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	3411	-44,600,569.00	8,940,378.00	-53,540,947.00	598.87
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	-44,600,569.00	8,940,378.00	-53,540,947.00	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,924,354,694.10	14,953,334,922.10	-28,980,228.00	0.19
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,924,354,694.10	14,953,334,922.10	-28,980,228.00	0.19
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,924,354,694.10	14,953,334,922.10	-28,980,228.00	
權益合計		289,042,759,549.09	274,449,308,591.75	14,593,450,957.34	5.32
負債與權益合計		4,928,212,790,521.27	4,770,618,889,315.97	157,593,901,205.30	3.30

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)
中華民國106年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
備 忘 科 目					
信託代理及保證資產	1899	6,570,407,401,972.09	6,370,407,983,500.37	199,999,418,471.72	3.14
信託資產	189901	618,391,787,798.08	606,784,769,893.08	11,607,017,905.00	
保管有價證券	189902	1,945,718,195,569.10	1,795,341,744,612.29	150,376,450,956.81	
保管品	189903	39,968,747,450.01	40,812,619,663.00	-843,872,212.99	
保證品	189904	1,230,613,136.00	1,197,372,548.00	33,240,588.00	
代售旅行支票	189905	971,511,900.00	1,065,827,087.00	-94,315,187.00	
約定融資額度	189906	1,815,123,768,069.00	1,640,727,509,906.00	174,396,258,163.00	
待抵銷約定融資額度	189907	-1,815,123,768,069.00	-1,640,727,509,906.00	-174,396,258,163.00	
應收代收款	189909	51,138,609,138.00	52,942,935,008.00	-1,804,325,870.00	
受託發行新台幣	189910	2,044,208,550,226.00	1,940,153,804,770.00	104,054,745,456.00	
應收代放款	189913	697,542,840,741.00	856,509,331,116.00	-158,966,490,375.00	
經理政府登錄債券	189922	802,097,600,000.00	726,985,400,000.00	75,112,200,000.00	
經理集保短期票券	189923	257,055,720,000.00	242,241,487,489.00	14,814,232,511.00	
承銷品	189928	1,625,640,105.00	1,753,280,590.00	-127,640,485.00	
應收保證款項	189929	85,038,738,497.90	75,683,982,664.00	9,354,755,833.90	
應收信用狀款項	189930	25,418,847,411.00	28,935,428,060.00	-3,516,580,649.00	
合 計		6,570,407,401,972.09	6,370,407,983,500.37	199,999,418,471.72	3.14
信託代理及保證負債	2899	6,570,407,401,972.09	6,370,407,983,500.37	199,999,418,471.72	3.14
信託負債	289901	618,391,787,798.08	606,784,769,893.08	11,607,017,905.00	
應付保管有價證券	289902	1,945,718,195,569.10	1,795,341,744,612.29	150,376,450,956.81	
應付保管品	289903	39,968,747,450.01	40,812,619,663.00	-843,872,212.99	
存入保證品	289904	1,230,613,136.00	1,197,372,548.00	33,240,588.00	
受託代售旅行支票	289905	971,511,900.00	1,065,827,087.00	-94,315,187.00	
受託代收款	289907	51,138,609,138.00	52,942,935,008.00	-1,804,325,870.00	
代理發行新台幣	289908	2,044,208,550,226.00	1,940,153,804,770.00	104,054,745,456.00	
受託代放款	289911	697,542,840,741.00	856,509,331,116.00	-158,966,490,375.00	
受託經理政府登錄債券	289920	802,097,600,000.00	726,985,400,000.00	75,112,200,000.00	
受託經理集保短期票券	289921	257,055,720,000.00	242,241,487,489.00	14,814,232,511.00	
受託承銷品	289926	1,625,640,105.00	1,753,280,590.00	-127,640,485.00	
保證款項	289927	85,038,738,497.90	75,683,982,664.00	9,354,755,833.90	
信用狀款項	289928	25,418,847,411.00	28,935,428,060.00	-3,516,580,649.00	
合 計		6,570,407,401,972.09	6,370,407,983,500.37	199,999,418,471.72	3.14

註：表列「首次採用國際財務報導準則調整數」14,924,354,694.10元，較105年12月31日減少28,980,228.00元，係依行政院主計總處規定比照金管會101年4月6日金管證發字第1010012865號令作法，將出售土地所含之未實現重估增值依原轉列比例迴轉所致。

臺灣銀行股份有限公司

綜合損益表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 106年及105年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本期		上期		變動百分比(%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	59,105,478		59,402,785		0.50
減：利息費用	33,583,405		33,367,303		0.65
利息淨收益		25,522,073		26,035,482	
利息以外淨收益		7,563,752		18,658,370	
手續費淨收益	5,178,019		5,629,681		8.02
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	31,513,696		16,322,868		93.06
備供出售金融資產之已實現損益	3,013,653		2,131,822		41.37
兌換損益	-3,249,634		-457,893		609.69
資產迴轉利益（減損損失）	-1,913		27,659		106.92
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	2,611,057		16,413,920		84.09
其他利息以外淨收益	-31,501,126		-21,409,687		47.13
淨收益		33,085,825		44,693,852	
呆帳費用及保證責任準備提存		1,685,005		5,183,736	
營業費用		20,104,743		20,075,500	
員工福利費用	12,029,135		11,961,924		0.56
折舊及攤銷費用	1,101,437		1,105,162		0.34
其他業務及管理費用	6,974,171		7,008,414		0.49
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		11,296,077		19,434,616	
所得稅（費用）利益		-941,749		-1,780,558	
本期淨利（淨損）		10,354,328		17,654,058	
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		-1,103,738		-849,936	29.86
確定福利計畫之再衡量數		-962,992		-744,381	29.37
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險		-49,185		—	—
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		-91,561		-105,555	13.26
後續可能重分類至損益之項目：		5,842,851		3,197,907	82.71
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		-1,437,838		-468,214	207.09
備供出售金融資產未實現評價損益		7,119,853		4,003,761	77.83
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		195,022		-309,796	162.95
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		-34,186		-27,844	22.78
本期其他綜合損益（稅後淨額）		4,739,113		2,347,971	101.84
本期綜合損益總額		15,093,441		20,002,029	24.54
淨利歸屬於：					
母公司業主		10,354,328		17,654,058	41.35
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主		15,093,441		20,002,029	24.54
每股盈餘					
基本		1.09		1.86	41.40

註：每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量				
合併稅前淨利（淨損）		11,296,077		19,434,616
調整項目				
不影響現金流量之收益費損項目				
折舊費用	780,789		789,460	
攤銷費用	367,125		360,891	
呆帳費用提列（轉列收入）數	1,457,855		5,230,946	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	-20,969,809		-3,128,197	
利息費用	34,662,039		35,058,155	
利息收入	-60,052,030		-60,383,917	
股利收入	-7,342,219		-6,419,120	
各項保險負債淨變動	30,214,824		18,843,200	
保證責任準備淨變動	227,150		-47,210	
其他各項負債準備淨變動	2,218		-371,461	
採用權益法認列之關聯企業及合資損失（利益）之份額	-2,611,057		-16,413,920	
處分及報廢不動產及設備損失（利益）	-72,600		31,923	
處分投資損失（利益）	-509,298			
非金融資產減損損失	1,972		-31,089	
其他項目	6,849		112	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-23,836,192		-26,480,227
與營業活動相關之資產/負債變動數				
與營業活動相關之資產之淨變動				
存放央行及拆借金融同業（增加）減少	26,875,158		9,554,104	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-11,468,900		-15,742,605	
應收款項（增加）減少	5,120,214		1,061,920	
貼現及放款（增加）減少	-17,392,020		103,555,597	
備供出售金融資產（增加）減少	-57,360,844		50,097,721	
其他資產（增加）減少	1,326,534		1,892,164	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-52,899,858		150,418,901
與營業活動相關之負債之淨變動				
央行及銀行同業存款增加（減少）	-8,264,665		2,383,978	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-8,021,896		-33,544,565	
附買回票券及債券負債增加（減少）	22,568,206		-4,998,705	
應付款項增加（減少）	-470,129		765,301	
存款及匯款增加（減少）	66,838,519		36,249,667	
其他金融負債增加（減少）	104,850		-1,024,301	
其他負債增加（減少）	216,740		-159,665	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		72,971,625		-328,290
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		20,071,767		150,090,611
調整項目合計		-3,764,425		123,610,384
營運產生之現金流入（流出）		7,531,652		143,045,000
收取之利息	43,679,729		48,214,698	
收取之股利	4,600,572		3,939,457	
支付之利息	-33,118,293		-36,189,222	
退還（支付）之所得稅	-1,358,043		-953,998	
營業活動之淨現金流入（流出）		21,335,617		158,055,935

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
投資活動之現金流量				
取得原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產			-4,669,509	
處分原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,611,488			
取得備供出售金融資產	-37,242,763			
處分備供出售金融資產			677,754	
取得無活絡市場之債券投資	-1,835,584		-10,323,712	
取得持有至到期日金融資產	-1,338,567		-42,514,334	
處分持有至到期日金融資產	10,664,945			
取得以成本衡量之金融資產	-1,000			
處分以成本衡量之金融資產	2,926,490			
取得不動產及設備	-604,364		-757,378	
處分不動產及設備	234,462			
存出保證金增加	-298,694		-150,506	
其他應收款減少	360,437			
取得無形資產	-272,466		-309,966	
應收款項減少			4,466,229	
其他金融資產增加	-1,407			
其他金融資產減少	967		1,683	
其他資產增加	-398,698			
其他資產減少	3,199,434		3,036,895	
收取之利息	18,132,320		16,698,635	
收取之股利	4,308,199		4,040,322	
投資活動之淨現金流入（流出）		42,445,199		-29,803,887
籌資活動之現金流量				
存入保證金增加	2,052,589			
存入保證金減少			-409,078	
其他金融負債減少	-10,883		-12,275	
其他負債增加	16		653,869	
其他負債減少	-639,475			
發放現金股利	-500,000		-400,000	
支付之利息	-323,274		-337,654	
籌資活動之淨現金流入（流出）		578,973		-505,138
匯率變動對現金及約當現金之影響		-1,518,032		-415,643
本期現金及約當現金增加（減少）數		62,841,757		127,331,267
期初現金及約當現金餘額		957,505,911		830,174,644
期末現金及約當現金餘額		1,020,347,668		957,505,911
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	34,553,595		35,130,441	
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銀行同業	333,192,951		281,515,459	
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	652,601,122		640,860,011	
期末現金及約當現金餘額		1,020,347,668		957,505,911

臺灣銀行股份有限公司
資 產 負 債 表(分配後)

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)
中華民國 106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		106年12月31日	105年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及權益		106年12月31日	105年12月31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	158,343,084	122,398,656	29.37		央行及銀行同業存款	219,021,384	227,596,814	3.77
	存放央行及拆借銀行同業	675,504,410	687,235,976	1.71		透過損益按公允價值衡量之 金融負債	35,030,435	6,709,063	422.14
	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	236,519,757	212,560,998	11.27		避險之衍生金融負債	60,480	144,195	58.06
	備供出售金融資產－淨額	1,135,942,401	1,037,841,339	9.45		附買回票券及債券負債	33,906,120	11,337,914	199.05
	避險之衍生金融資產	22,759	21,221	7.25		應付款項	42,867,063	42,013,445	2.03
	附賣回票券及債券投資					本期所得稅負債	488,723	673,312	27.42
	應收款項－淨額	59,257,009	63,311,112	6.40		存款及匯款	3,941,132,048	3,873,982,764	1.73
	本期所得稅資產	1,082,264	785,838	37.72		應付金融負債	24,998,316	24,998,082	0.00
	貼理及放款－淨額	2,285,039,243	2,274,236,504	0.48		其他金融負債	842,822	748,855	12.55
	持有至到期日金融資產－淨 額	144,060,765	138,812,328	3.78		負債準備	314,774,236	283,367,966	11.08
	採用權益法之投資－淨額	36,203,500	35,055,524	3.27		遞延所得稅負債	18,143,073	18,173,159	0.17
	其他金融資產－淨額	75,603,497	76,578,793	1.27		其他負債	8,505,331	6,924,012	22.84
	不動產及設備－淨額	96,344,383	96,695,326	0.36		負債合計	4,639,770,031	4,496,669,581	3.18
	投資性不動產-淨額	15,238,207	15,238,207	—		普通股股本	95,000,000	95,000,000	0.00
	無形資產－淨額	708,732	803,225	11.76		資本公積	80,453,043	80,453,034	0.00
	遞延所得稅資產	170,842	297,880	42.65		保留盈餘	83,912,110	75,207,979	11.57
	其他資產－淨額	8,171,938	8,745,962	6.56		法定盈餘公積	42,037,924	39,246,685	7.11
						特別盈餘公積	33,106,040	29,413,367	12.55
						未分配盈餘	8,768,146	6,547,927.00	33.91
						其他權益	29,077,607	23,288,295	24.86
						權益合計	288,442,760	273,949,308	5.29
	資產總計	4,928,212,791	4,770,618,889	3.30		負債及權益總計	4,928,212,791	4,770,618,889	3.30

己、臺灣銀行股份有限公司
公教保險部決算資料

目 錄

甲、業務計畫及決算概要.....	208~212
乙、決算主要表	
一、損益表.....	213
二、現金流量表.....	214
三、資產負債表.....	215~216
四、財務報表附註.....	217~218
丙、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表.....	219~220
二、其他營業收入明細表.....	221
三、營業外收入明細表.....	222
四、金融保險成本明細表.....	223~224
五、業務費用明細表.....	225~228
六、其他營業費用明細表.....	229~230
七、營業外費用明細表.....	231~232
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	233
二、資產折舊明細表.....	234
三、資產報廢明細表.....	235
丁、決算參考表	
一、員工人數彙計表.....	238
二、用人費用彙計表.....	239~238
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	239~240
四、主要營運量值比較表.....	241~242
五、5年來主要營運量值比較表.....	243

甲、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及營業政策執行情形：

一、業務範圍：

依公教人員保險法第 5 條第 1 項、退休人員保險辦法第 1 條規定，並經考試院及行政院於民國 96 年 6 月 6 日以考臺組貳二字第 09600039171 號院授人給字 第 09600123062 號會銜公告，指定本行辦理公教人員保險業務。

二、關於執行政府政策者：

依公教人員保險法第 5 條規定，經指定為公教人員保險業務(以下簡稱公保)之承保機關，辦理承保、現金給付、財務收支及準備金管理運用等公保業務，對公教人員之福祉貢獻良多。

三、關於經營管理者

(一) 委託辦理公教人員保險保險費率精算

1. 依據公保法相關規定，每 3 年應辦理一次公保保險費率精算。106 年應以 105 年 12 月 31 日為基期，辦理第七次公保保險費率精算。
2. 本次精算項目及內容，依現行公保法規定，分別精算各項給付未來 50 年之分項平準保險費率、屬政府撥補部分、應計負債金額及相關之財務流量。另精算政府政策項目，依銓敘部函示包括開放全體被保險人適用年金制度、養老(死亡)給付請領條件及給付水準之調整、公保併計勞保年資成就請領年金條件及適用對象之放寬等所需之平準保險費率，以供政策參考。本案業由受託廠商美商韜睿惠悅公司台灣分公司於 106 年 12 月 22 日完成精算報告書，將作為主管機關未來釐定公保保險費率之參考。

(二) 辦理公保業務座談會

1. 106 年度公保業務座談會於 9 月至 11 月間，分別於台北市、高雄市、宜蘭縣、南投縣、彰化縣及苗栗縣等地區分 16 場

次辦理完竣。總計邀請 2,477 個要保機關派員與會，出席 1,925 人，平均出席率 78%。

2. 座談會內容除講解公教人員承保、現金給付業務及實例研討外，同時為因應未來公保法之修正，並安排「公保年金講解」課程，以利要保機關經辦人瞭解養老年金相關規定。各要保機關與會人員對於座談會反應良好，咸認為對渠等辦理公保業務頗有助益。

（三）配合政府年金制度改革辦理相關事宜

1. 為應銓敘部及年金改革會議需求，配合增撰系統程式，提供公保相關統計資料。
2. 為利各主管機關辦理已退公立學校教職員重審作業，依教育部所提供已退教育人員基本資料(計 15 萬餘筆)，配合交查提供渠等公保養老給付等相關資料。
3. 為利銓敘部進行全國公教人員退休撫卹整合平臺自動化查註作業之需，按月提供投保單位之機關代號等相關資料。
4. 為配合公務人員退休撫卹系統以 Web Service 介接本行取得公保年資資料，公保 e 系統已於 106 年 12 月 22 日啓用 Web 服務項目，深獲人事行政總處嘉許。

（四）配合公教人員保險法之修正辦理相關準備事宜

1. 因應年金改革政策，銓敘部研擬「公教人員保險法修正草案」，將公教人員保險年金規定擴及全體被保險人適用，該修正草案業經行政院及考試院於 106 年 5 月 11 日會銜送立法院審議，本行已著手研擬公保法相關子法之修正條文，俾供銓敘部修法之參考。
2. 配合公保養老給付全面年金化，規劃各項作業流程，包含資訊作業、應行注意事項及內控機制等，研擬具體配合措施。

(五) 辦理影像管理系統備援機制及系統功能擴增建置事宜

1. 配合公保網路作業 e 系統，持續導入公保影像管理系統之進件處理作業，透過電腦系統彙整、歸類、分派及分層審核，可提升審核作業效率，響應政府減紙政策，大幅減少儲藏空間，節省人工調卷之勞力及時間。
2. 第一階段硬體設備於 106 年 9 月 12 日完成驗收；第二階段應用軟體部分承保業務功能系統，業於 106 年 10 月 16 日正式上線。

(六) 辦理接軌國際財務報導準則第 9 號「金融工具」(IFRS 9) 相關事宜

為應本行自 107 年起適用 IFRS 9，配合完成下列事項：

1. 研擬「公教人員保險準備金投資金融資產之 IFRS 9 經營模式判斷準則」。
2. 於公保會計子系統完成有關之會計科目細目增修建檔作業。
3. 配合增(修)訂本行公教保險部業務作業手冊規定。
4. 為因應 IFRS 9 會計科目名稱、代碼修改及辦理評估預期信用減損作業，配合增修公保財務子系統。
5. 為判斷目前持有分類為按攤銷後成本衡量之金融資產信用風險，積極搜集自交易日起之信用評等相關資料及變化情形，並補鍵入相關資訊。
6. 公保準備金各項資產業依 IFRS 9 規定以 106 年 12 月底餘額評估預期信用損失，並於轉換基準日(107 年 1 月 2 日)認列預期信用損失，共計 4,771 萬 8 千餘元。

貳、業務計畫概述：

一、營運計畫：

本行承辦公教人員保險及退休人員保險等二種保險業務，106 年

度業務計畫執行情形如下：

- (一) 被保險人數：106 年度公教人員保險及退休人員保險人決算數為 584,558 人，較預算數 580,230 人增加 4,328 人，約 0.75%。
- (二) 保費收入：106 年度保費收入決算數新臺幣 23,478,165 千元，較預算數 23,535,000 千元減少 56,835 千元，約 0.24%。

二、其他有關說明：

依本行委託美商韜睿惠悅企業管理顧問股份有限公司台灣分公司精算結果，在折現率及資產報酬率 4%，以及待遇調整之保險俸（薪）額增加率 0.5%、職級變動產生之保險俸（薪）額增加率 0.0%至 3.6%等精算假設條件下，估算公教人員保險 88 年 5 月 30 日以前之保險年資應計給之養老給付金額，截至 106 年 12 月 31 日止之折算現值為 1,083 億元。

公教人員保險業務決算與預算比較表（承作額）

中華民國 106 年度

項 目	單 位	本年度 決算數	本年度 預算數	決算數與預算數比較	
				金 額	%
被 保 險 人	人	584,558	580,230	4,328	0.75
公教人員保險	"	584,469	580,144	4,325	0.75
退休人員保險	"	89	86	3	3.49
	新臺幣				
保 費 收 入	千 元	23,478,165	23,535,000	-56,835	0.24
公教人員保險	"	23,477,880	23,534,740	-56,860	0.24
退休人員保險	"	285	260	25	9.62

乙、決 算 主 要 表

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

損 益 表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號			金 額	%
52,060,171,762.00	營業收入	41	60,799,559,355.00	47,998,314,000.00	12,801,245,355.00	26.67
38,056,577,652.00	金融保險收入	4103	50,155,181,114.00	33,921,458,000.00	16,233,723,114.00	47.86
1,670,627,050.00	利息收入	410301	1,758,365,740.00	1,420,505,000.00	337,860,740.00	23.78
22,779,133,379.00	保費收入	410302	23,478,165,315.00	23,535,000,000.00	-56,834,685.00	0.24
16,056,847.00	手續費收入	410305	4,667,264.00	4,788,000.00	-120,736.00	2.52
13,590,760,376.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	24,913,982,795.00	8,961,165,000.00	15,952,817,795.00	178.02
13,754,257,726.00	其他營業收入	4198	10,452,705,327.00	13,789,049,000.00	-3,336,343,673.00	24.20
13,754,257,726.00	政府補助收入	419804	10,452,705,327.00	13,789,049,000.00	-3,336,343,673.00	24.20
249,336,384.00	內部損益	4199	191,672,914.00	287,807,000.00	-96,134,086.00	33.40
248,616,070.00	聯行利息收入	419901-1000	191,243,452.00	251,570,000.00	-60,326,548.00	23.98
720,314.00	聯行其他收入	419901-8000	429,462.00	36,237,000.00	-35,807,538.00	98.81
51,924,362,347.00	營業成本	51	60,663,900,039.00	47,829,091,000.00	12,834,809,039.00	26.83
51,604,405,374.00	金融保險成本	5103	60,393,657,148.00	47,510,089,000.00	12,883,568,148.00	27.12
24,722,615.00	手續費用	510305	20,077,985.00	33,138,000.00	-13,060,015.00	39.41
29,871,353,402.00	保險賠款與給付	510321	24,923,675,768.00	30,062,475,000.00	-5,138,799,232.00	17.09
18,843,199,928.00	提存責任準備	510324	30,214,824,288.00	17,414,476,000.00	12,800,348,288.00	73.50
2,865,129,429.00	外幣兌換損失	510353	5,235,079,107.00		5,235,079,107.00	-
319,956,973.00	內部損益	5199	270,242,891.00	319,002,000.00	-48,759,109.00	15.28
231,519,795.00	聯行利息費用	519901-1000	180,174,166.00	226,788,000.00	-46,613,834.00	20.55
22,000,000.00	聯行手續費用	519901-4000	22,695,597.00	22,000,000.00	695,597.00	3.16
66,437,178.00	聯行其他費用	519901-8000	67,373,128.00	70,214,000.00	-2,840,872.00	4.05
135,809,415.00	營業毛利(毛損)	61	135,659,316.00	169,223,000.00	-33,563,684.00	19.83
134,637,924.00	營業費用	52	134,592,059.00	167,706,000.00	-33,113,941.00	19.75
134,538,224.00	業務費用	5202	134,510,309.00	167,606,000.00	-33,095,691.00	19.75
134,538,224.00	業務費用	520201	134,510,309.00	167,606,000.00	-33,095,691.00	19.75
99,700.00	其他營業費用	5298	81,750.00	100,000.00	-18,250.00	18.25
99,700.00	研究發展費用	529801	81,750.00	100,000.00	-18,250.00	18.25
1,171,491.00	營業利益(損失)	62	1,067,257.00	1,517,000.00	-449,743.00	29.65
3,741.00	營業外收入	49	1,421.00	100,000.00	-98,579.00	98.58
3,741.00	其他營業外收入	4998	1,421.00	100,000.00	-98,579.00	98.58
3,741.00	什項收入	499898	1,421.00	100,000.00	-98,579.00	98.58
1,175,232.00	營業外費用	59	1,068,678.00	1,617,000.00	-548,322.00	33.91
1,175,232.00	其他營業外費用	5998	1,068,678.00	1,617,000.00	-548,322.00	33.91
130,111.00	資產報廢損失	599835	53,845.00	234,000.00	-180,155.00	76.99
1,045,121.00	什項費用	599898	1,014,833.00	1,383,000.00	-368,167.00	26.62
-1,171,491.00	營業外利益(損失)	63	-1,067,257.00	-1,517,000.00	449,743.00	-
0.00	稅前淨利(淨損)	64	0.00	0.00	0.00	-
0.00	本期淨利(淨損)	68	0.00	0.00	0.00	-

註：表內本年度決算數之「聯行利息收入」及「聯行利息費用」含公保準備金墊借國庫未撥補數設算計息部分計178,169,821元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

現金流量表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
營業活動之現金流量	90				
稅前淨利(淨損)	9003	0.00	0.00	0.00	-
利息股利之調整	9004	-6,317,253,967.00	-5,674,014,000.00	-643,239,967.00	-
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-6,317,253,967.00	-5,674,014,000.00	-643,239,967.00	-
調整項目	9006	6,865,849,854.00	5,778,082,000.00	1,087,767,854.00	18.83
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	548,595,887.00	104,068,000.00	444,527,887.00	427.15
收取利息	9008	563,545,313.00	693,259,000.00	-129,713,687.00	18.71
收取股利	9009	4,469,456,154.00	4,069,716,000.00	399,740,154.00	9.82
營業活動之淨現金流入(流出)	91	5,581,597,354.00	4,867,043,000.00	714,554,354.00	14.68
投資活動之現金流量	92				
流動金融資產淨減(淨增)	9201	1,432,848,798.00	-152,534,000.00	1,585,382,798.00	-
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-196,924,241.00	-444,704,000.00	247,779,759.00	-
收取利息	9209	1,363,201,760.00	943,995,000.00	419,206,760.00	44.41
增加投資	9212	-697,563,823.00	-3,633,309,000.00	2,935,745,177.00	-
增加不動產、廠房及設備	9215	-780,612.00	-2,640,000.00	1,859,388.00	-
投資活動之淨現金流入(流出)	93	1,900,781,882.00	-3,289,192,000.00	5,189,973,882.00	-
籌資活動之現金流量	94				
其他負債淨增(淨減)	9407	98,885.00		98,885.00	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	98,885.00		98,885.00	-
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	7,482,478,121.00	1,577,851,000.00	5,904,627,121.00	374.22
期初現金及約當現金	98	18,317,663,401.00	18,254,316,000.00	63,347,401.00	0.35
期末現金及約當現金	99	25,800,141,522.00	19,832,167,000.00	5,967,974,522.00	30.09

註：1、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。

2、本表「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、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)。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產	1	295,163,649,073.00	264,873,579,994.00	30,290,069,079.00	11.44
流動資產	11	246,497,178,617.00	217,097,544,930.00	29,399,633,687.00	13.54
存放銀行同業	1102	44,300,290,948.00	41,355,259,356.00	2,945,031,592.00	7.12
存放銀行同業	110201	44,300,290,948.00	41,355,259,356.00	2,945,031,592.00	7.12
流動金融資產	1104	189,151,436,867.00	157,425,103,881.00	31,726,332,986.00	20.15
持有供交易之金融資產－流動	110405	141,091,361,156.00	131,870,776,096.00	9,220,585,060.00	6.99
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	30,684,145,674.00	13,454,135,479.00	17,230,010,195.00	128.06
持有至到期日金融資產－流動	110416	17,375,930,037.00	12,100,192,306.00	5,275,737,731.00	43.60
應收款項	1105	13,045,439,302.00	18,317,169,993.00	-5,271,730,691.00	28.78
應收收益	110511	726,090.00	128,660.00	597,430.00	464.35
應收利息	110515	843,058,358.00	922,007,618.00	-78,949,260.00	8.56
應收保費	110521	143,393,550.00	114,027,858.00	29,365,692.00	25.75
其他應收款	110598	12,059,283,466.00	17,282,028,019.00	-5,222,744,553.00	30.22
備抵呆帳－其他應收款	110599	-1,022,162.00	-1,022,162.00	0.00	-
預付款項	1111	11,500.00	11,700.00	-200.00	1.71
預付費用	111103	11,500.00	11,700.00	-200.00	1.71
基金、投資及長期應收款	13	45,426,528,668.00	44,728,964,845.00	697,563,823.00	1.56
持有至到期日金融資產－非流動	130212	45,426,528,668.00	44,728,964,845.00	697,563,823.00	1.56
不動產、廠房及設備	14	5,842,435.00	7,559,874.00	-1,717,439.00	22.72
機械及設備	1404	4,624,324.00	6,063,606.00	-1,439,282.00	23.74
機械及設備	140401	24,828,183.00	24,429,729.00	398,454.00	1.63
累計折舊－機械及設備	140404	-20,203,859.00	-18,366,123.00	-1,837,736.00	-
交通及運輸設備	1405	465,006.00	534,489.00	-69,483.00	13.00
交通及運輸設備	140501	1,498,319.00	1,502,815.00	-4,496.00	0.30
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-1,033,313.00	-968,326.00	-64,987.00	-

註：其他應收款主要係本年度累計尚待國庫撥補數12,058,261,304元，其中屬於105年度1,830,855,977元及106年度10,227,405,327元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
什項設備	1406	753,105.00	961,779.00	-208,674.00	21.70
什項設備	140601	8,506,797.00	8,539,642.00	-32,845.00	0.38
累計折舊—什項設備	140604	-7,753,692.00	-7,577,863.00	-175,829.00	-
無形資產	16	6,017,477.00	8,267,960.00	-2,250,483.00	27.22
無形資產	1601	6,017,477.00	8,267,960.00	-2,250,483.00	27.22
電腦軟體	160105	6,017,477.00	8,267,960.00	-2,250,483.00	27.22
其他資產	18	43,948,745.00	45,706,116.00	-1,757,371.00	3.84
什項資產	1897	43,948,745.00	45,706,116.00	-1,757,371.00	3.84
暫付及待結轉帳項	189708	43,948,745.00	45,706,116.00	-1,757,371.00	3.84
往來及兌換	19	3,184,133,131.00	2,985,536,269.00	198,596,862.00	6.65
聯行往來	1901	3,184,133,131.00	2,985,536,269.00	198,596,862.00	6.65
聯行往來	190102	3,184,133,131.00	2,985,536,269.00	198,596,862.00	6.65
資產總額		295,163,649,073.00	264,873,579,994.00	30,290,069,079.00	11.44
負 債	2	295,163,649,073.00	264,873,579,994.00	30,290,069,079.00	11.44
流動負債	21	107,878,431.00	32,732,525.00	75,145,906.00	229.58
應付款項	2105	107,877,393.00	32,730,685.00	75,146,708.00	229.59
應付代收款	210503	551,587.00	520,557.00	31,030.00	5.96
應付費用	210505	26,017,219.00	25,466,741.00	550,478.00	2.16
其他應付款	210598	81,308,587.00	6,743,387.00	74,565,200.00	1,105.75
預收款項	2108	1,038.00	1,840.00	-802.00	43.59
預收保費	210804	1,038.00	1,840.00	-802.00	43.59
其他負債	28	295,055,770,642.00	264,840,847,469.00	30,214,923,173.00	11.41
負債準備	2801	295,055,660,218.00	264,840,835,930.00	30,214,824,288.00	11.41
公保責任準備	280110	295,055,660,218.00	264,840,835,930.00	30,214,824,288.00	11.41
什項負債	2897	110,424.00	11,539.00	98,885.00	856.96
暫收及待結轉帳項	289703	110,424.00	11,539.00	98,885.00	856.96
負債及權益總額		295,163,649,073.00	264,873,579,994.00	30,290,069,079.00	11.44

註：本年度決算數「公保責任準備」，其中公教人員保險本年度提存準備30,212,894,101元，累計餘額為294,791,970,711元

另退休人員保險本年度提存準備1,930,187元，累計餘額為263,689,507元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

財務報表附註

中華民國 106 年 12 月 31 日

為便於了解本行公教保險部財務狀況及損益計算情形，茲將重要會計政策彙總說明如下：

一、外幣交易及外幣財務報表換算：

交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為新臺幣入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為新臺幣，因而發生之兌換差額認列為損益。

二、金融工具原始衡量暨續後評價及減損損失(迴轉利益)之認列：

(一) 原始衡量及續後評價：

對金融工具交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；

(二) 減損損失(迴轉利益)之認列：

持有至到期日金融資產，若有客觀證據顯示已發生減損，則認列減損損失。若於後續期間減損損失金額減少，且該減少明顯與認列減損後發生之事項有關，則將先前認列之減損損失迴轉，並認列為損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

三、不動產及設備：

係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係按直線法，以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限計提。

不動產及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

財務報表附註

中華民國 106 年 12 月 31 日

四、無形資產：

以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。

五、收入認列方法：

收入係於未來經濟效益很有可能流入，且該效益能可靠衡量時認列。與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合成本與收入配合原則。

存放銀行同業之利息收入、手續費收入按應計基礎估列，金融工具除分類為透過損益按公允價值衡量者外，其所產生之利息收入及利息費用係採有效利率法認列。

股利收入於收款權利確立時認列。

另依公教人員保險法之規定，本保險之財務責任，屬於 88 年 5 月 30 日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；屬於 88 年 5 月 31 日以後之虧損，應調整費率挹注。

六、公保責任準備：

依公教人員保險法及其施行細則等規定，將公教保險財務收支結餘或短絀數，提列或收回責任準備。

丙、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 表

臺灣銀行股份有限公司

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		本 年 度
營 運 量	平均利 (費)率	新臺幣營運值	名 稱	編 號	營 運 量
		38,056,577,652.00	金融保險收入	4103	
		1,670,627,050.00	利 息 收 入	410301	
		314,723,159.00	存 同 息		
		1,268,124,965.00	持有至到期日金融資產-債券		
		87,778,926.00	持有至到期日金融資產-票券		
			附賣回有價證券投資-票券		
		22,779,133,379.00	保 費 收 入	410302	
		16,056,847.00	手續費收入	410305	
		13,590,760,376.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	
		38,056,577,652.00	合 計		

公教保險部

收入明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

決 算 數		本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
平均利 (費)率	新臺幣營運值	營運量	平均利 (費)率	新臺幣營運值	營運量	%	平均利 (費)率	%	營運值	%
	50,155,181,114.00			33,921,458,000.00					16,233,723,114.00	47.86
	1,758,365,740.00			1,420,505,000.00					337,860,740.00	23.78
	395,163,980.00			476,510,000.00					-81,346,020.00	17.07
	1,291,139,751.00			883,245,000.00					407,894,751.00	46.18
	72,062,009.00			60,689,000.00					11,373,009.00	18.74
				61,000.00					-61,000.00	100.00
	23,478,165,315.00			23,535,000,000.00					-56,834,685.00	0.24
	4,667,264.00			4,788,000.00					-120,736.00	2.52
	24,913,982,795.00			8,961,165,000.00					15,952,817,795.00	178.02
	50,155,181,114.00			33,921,458,000.00					16,233,723,114.00	47.86

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 106 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
13,754,257,726.00	政府補助收入	419804	10,452,705,327.00	13,789,049,000.00	-3,336,343,673.00	24.20
13,530,730,726.00	待國庫撥補收入		10,227,405,327.00	13,563,749,000.00	-3,336,343,673.00	24.60
223,527,000.00	補助事務費收入		225,300,000.00	225,300,000.00	0.00	0.00
13,754,257,726.00	合 計		10,452,705,327.00	13,789,049,000.00	-3,336,343,673.00	24.20

註：1. 待國庫撥補收入10,227,405,327元，其中養老給付屬於政府撥補部分為10,047,231,161元，另尚待國庫撥補數所衍生之利息費用為180,174,166元。

2. 補助事務費收入225,300,000元，係本年度事務費支出225,729,462元，經扣除聯行其他收入(銓敘部補助事務費不足部分由本行吸納數)429,462元後之金額。

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 106 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
3,741.00	其他營業外收入	4998	1,421.00	100,000.00	-98,579.00	98.58
3,741.00	什 項 收 入	499898	1,421.00	100,000.00	-98,579.00	98.58
3,741.00	合 計		1,421.00	100,000.00	-98,579.00	98.58

臺灣銀行股份有限公司

金 融 保 險

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
24,722,615.00	手續費用	510305	20,077,985.00		20,077,985.00
24,722,615.00	服務費用	5103052	20,077,985.00		20,077,985.00
24,722,615.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	20,077,985.00		20,077,985.00
29,871,353,402.00	保險賠款與給付	510321	24,923,675,768.00		24,923,675,768.00
29,871,353,402.00	損失與賠償給付	5103218	24,923,675,768.00		24,923,675,768.00
29,871,353,402.00	賠償給付	51032182	24,923,675,768.00		24,923,675,768.00
18,843,199,928.00	提存責任準備	510324	30,214,824,288.00		30,214,824,288.00
18,843,199,928.00	損失與賠償給付	5103248	30,214,824,288.00		30,214,824,288.00
18,843,199,928.00	提 存	51032483	30,214,824,288.00		30,214,824,288.00
2,865,129,429.00	外幣兌換損失	510353	5,235,079,107.00		5,235,079,107.00
51,604,405,374.00	合 計		60,393,657,148.00		60,393,657,148.00

註：本年度決算數「保險賠款與給付」24,923,675,768元，其中公保現金給付部分24,901,954,945元，另公保其他費用部分21,720,823元。

公教保險部

成本明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
33,138,000.00		33,138,000.00	-13,060,015.00	39.41		-13,060,015.00
33,138,000.00		33,138,000.00	-13,060,015.00	39.41		-13,060,015.00
33,138,000.00		33,138,000.00	-13,060,015.00	39.41		-13,060,015.00
30,062,475,000.00		30,062,475,000.00	-5,138,799,232.00	17.09		-5,138,799,232.00
30,062,475,000.00		30,062,475,000.00	-5,138,799,232.00	17.09		-5,138,799,232.00
30,062,475,000.00		30,062,475,000.00	-5,138,799,232.00	17.09		-5,138,799,232.00
17,414,476,000.00		17,414,476,000.00	12,800,348,288.00	73.50		12,800,348,288.00
17,414,476,000.00		17,414,476,000.00	12,800,348,288.00	73.50		12,800,348,288.00
17,414,476,000.00		17,414,476,000.00	12,800,348,288.00	73.50		12,800,348,288.00
			5,235,079,107.00	-		5,235,079,107.00
47,510,089,000.00		47,510,089,000.00	12,883,568,148.00	27.12		12,883,568,148.00

臺灣銀行股份有限公司

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
116,982,901.00	用人費用	5202010	116,353,576.00	87,708,743.00	28,644,833.00
61,489,201.00	正式員額薪資	52020111	59,479,203.00	59,479,203.00	
629,681.00	臨時人員薪資	52020112	629,681.00	629,681.00	
7,544,925.00	超時工作報酬	52020113	7,674,867.00	7,674,867.00	
22,007,102.00	獎金	52020115	21,395,041.00	9,725,019.00	11,670,022.00
5,104,288.00	退休及卹償金	52020116	5,835,011.00	5,835,011.00	
20,206,775.00	福利費	52020118	21,338,879.00	4,364,068.00	16,974,811.00
929.00	提繳費	52020119	894.00	894.00	
10,118,556.00	服務費用	5202012	10,022,238.00	5,346,037.00	4,676,201.00
1,676,530.00	水電費	52020121	1,633,126.00		1,633,126.00
999,966.00	郵電費	52020122	910,653.00		910,653.00
269,737.00	旅運費	52020123	316,756.00		316,756.00
907,239.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	679,425.00		679,425.00
1,308,288.00	修理保養費	52020125	1,452,084.00	1,452,084.00	
4,767.00	保險費	52020126	9,428.00	9,428.00	
3,763,059.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	3,772,053.00	3,772,053.00	
949,071.00	專業服務費	52020128	1,009,349.00	112,472.00	896,877.00
239,899.00	公共關係費	52020129	239,364.00		239,364.00
950,632.00	材料及用品費	5202013	833,029.00	452,666.00	380,363.00
176,261.00	使用材料費	52020131	33,984.00	17,250.00	16,734.00
774,371.00	用品消耗	52020132	799,045.00	435,416.00	363,629.00
3,881,370.00	折舊及攤銷	5202015	4,779,439.00	4,779,439.00	
2,122,687.00	機械及設備折舊	52020153	2,016,029.00	2,016,029.00	
141,770.00	交通及運輸設備折舊	52020154	148,653.00	148,653.00	
326,405.00	什項設備折舊	52020155	279,524.00	279,524.00	
1,290,508.00	攤銷	52020158	2,335,233.00	2,335,233.00	

公 教 保 險 部

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
138,773,000.00	114,312,000.00	24,461,000.00	-22,419,424.00	16.16	-26,603,257.00	4,183,833.00
77,172,000.00	77,172,000.00		-17,692,797.00	22.93	-17,692,797.00	
630,000.00	630,000.00		-319.00	0.05	-319.00	
9,369,000.00	9,369,000.00		-1,694,133.00	18.08	-1,694,133.00	
20,000,000.00	12,500,000.00	7,500,000.00	1,395,041.00	6.98	-2,774,981.00	4,170,022.00
8,999,000.00	8,999,000.00		-3,163,989.00	35.16	-3,163,989.00	
22,599,000.00	5,638,000.00	16,961,000.00	-1,260,121.00	5.58	-1,273,932.00	13,811.00
4,000.00	4,000.00		-3,106.00	77.65	-3,106.00	
14,484,000.00	6,379,000.00	8,105,000.00	-4,461,762.00	30.80	-1,032,963.00	-3,428,799.00
2,559,000.00		2,559,000.00	-925,874.00	36.18		-925,874.00
2,136,000.00		2,136,000.00	-1,225,347.00	57.37		-1,225,347.00
351,000.00		351,000.00	-34,244.00	9.76		-34,244.00
1,096,000.00		1,096,000.00	-416,575.00	38.01		-416,575.00
2,002,000.00	2,002,000.00		-549,916.00	27.47	-549,916.00	
25,000.00	25,000.00		-15,572.00	62.29	-15,572.00	
4,200,000.00	4,200,000.00		-427,947.00	10.19	-427,947.00	
1,875,000.00	152,000.00	1,723,000.00	-865,651.00	46.17	-39,528.00	-826,123.00
240,000.00		240,000.00	-636.00	0.27		-636.00
1,539,000.00	376,000.00	1,163,000.00	-705,971.00	45.87	76,666.00	-782,637.00
205,000.00	36,000.00	169,000.00	-171,016.00	83.42	-18,750.00	-152,266.00
1,334,000.00	340,000.00	994,000.00	-534,955.00	40.10	95,416.00	-630,371.00
9,771,000.00	9,771,000.00		-4,991,561.00	51.09	-4,991,561.00	
2,499,000.00	2,499,000.00		-482,971.00	19.33	-482,971.00	
164,000.00	164,000.00		-15,347.00	9.36	-15,347.00	
295,000.00	295,000.00		-15,476.00	5.25	-15,476.00	
6,813,000.00	6,813,000.00		-4,477,767.00	65.72	-4,477,767.00	

臺灣銀行股份有限公司

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
12,370.00	稅捐與規費	5202016	12,820.00	12,820.00	
7,120.00	消費與行為稅	52020165	7,120.00	7,120.00	
5,250.00	規費	52020167	5,700.00	5,700.00	
2,592,395.00	會費、捐助與分攤	5202017	2,509,207.00	3,000.00	2,506,207.00
3,000.00	會費	52020171	3,000.00	3,000.00	
2,589,395.00	分攤	52020173	2,506,207.00		2,506,207.00
134,538,224.00	合 計		134,510,309.00	98,302,705.00	36,207,604.00

公教保險部

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
36,000.00	29,000.00	7,000.00	-23,180.00	64.39	-16,180.00	-7,000.00
21,000.00	21,000.00		-13,880.00	66.10	-13,880.00	
15,000.00	8,000.00	7,000.00	-9,300.00	62.00	-2,300.00	-7,000.00
3,003,000.00	3,000.00	3,000,000.00	-493,793.00	16.44		-493,793.00
3,000.00	3,000.00		0.00	0.00	0.00	
3,000,000.00		3,000,000.00	-493,793.00	16.46		-493,793.00
167,606,000.00	130,870,000.00	36,736,000.00	-33,095,691.00	19.75	-32,567,295.00	-528,396.00

臺灣銀行股份有限公司

其 他 營 業

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
99,700.00	研究發展費用	529801	81,750.00	81,750.00	
99,700.00	服務費用	5298012	81,750.00	81,750.00	
99,700.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	81,750.00	81,750.00	
99,700.00	合 計		81,750.00	81,750.00	

費用明細表

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
100,000.00	100,000.00		-18,250.00	18.25	-18,250.00	
100,000.00	100,000.00		-18,250.00	18.25	-18,250.00	
100,000.00	100,000.00		-18,250.00	18.25	-18,250.00	
100,000.00	100,000.00		-18,250.00	18.25	-18,250.00	

臺灣銀行股份有限公司

營業外

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
1,175,232.00	其他營業外費用	5998	1,068,678.00	1,068,678.00	
130,111.00	資產報廢損失	599835	53,845.00	53,845.00	
130,111.00	損失與賠償給付	5998358	53,845.00	53,845.00	
130,111.00	各項損失	59983581	53,845.00	53,845.00	
1,045,121.00	什項費用	599898	1,014,833.00	1,014,833.00	
1,045,121.00	用人費用	5998981	1,014,833.00	1,014,833.00	
1,045,121.00	福利費	59989818	1,014,833.00	1,014,833.00	
1,175,232.00	合 計		1,068,678.00	1,068,678.00	

公教保險部

費用明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,617,000.00	1,617,000.00		-548,322.00	33.91	-548,322.00	
234,000.00	234,000.00		-180,155.00	76.99	-180,155.00	
234,000.00	234,000.00		-180,155.00	76.99	-180,155.00	
234,000.00	234,000.00		-180,155.00	76.99	-180,155.00	
1,383,000.00	1,383,000.00		-368,167.00	26.62	-368,167.00	
1,383,000.00	1,383,000.00		-368,167.00	26.62	-368,167.00	
1,383,000.00	1,383,000.00		-368,167.00	26.62	-368,167.00	
1,617,000.00	1,617,000.00		-548,322.00	33.91	-548,322.00	

貳、資 金 運 用 明 細 表

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 106 年度

單位：新臺幣元

科 目		決算數	可 用 預 算 數					比較增減	本年度 保留數
名 稱	編號		以前年度 保 留 數	本年度 預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數	合 計		
一般建築及設備計畫	952								
機械及設備	1404	614,812.00		2,350,000.00			2,350,000.00	-1,735,188.00	
交通及運輸設備	1405	85,800.00		90,000.00			90,000.00	-4,200.00	
什 項 設 備	1406	80,000.00		200,000.00			200,000.00	-120,000.00	
合 計		780,612.00		2,640,000.00			2,640,000.00	-1,859,388.00	

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 106 年 度

單位：新臺幣元

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	
原 值			24,429,729.00	1,502,815.00	8,539,642.00	34,472,186.00
減：以前年度已提折舊 及減損數			18,366,123.00	968,326.00	7,577,863.00	26,912,312.00
上年度期末帳面價值			6,063,606.00	534,489.00	961,779.00	7,559,874.00
加：本年度新增資產價值			614,812.00	85,800.00	80,000.00	780,612.00
減：本年度減少資產價值			38,065.00	6,630.00	9,150.00	53,845.00
減：本年度提列折舊數			2,016,029.00	148,653.00	279,524.00	2,444,206.00
本年度期末帳面價值			4,624,324.00	465,006.00	753,105.00	5,842,435.00
本年度提列折舊數			2,016,029.00	148,653.00	279,524.00	2,444,206.00
業務費用			2,016,029.00	148,653.00	279,524.00	2,444,206.00

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 報 廢 明 細 表

中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數						比較增減		
名 稱	編 號	帳 面 價 值				殘 餘 價 值	報廢損失	報廢損失 預算數	金 額	%
		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		419,499.00	365,654.00		53,845.00		53,845.00	234,000.00	-180,155.00	76.99
機械及設備	946030	216,358.00	178,293.00		38,065.00		38,065.00	213,000.00	-174,935.00	82.13
交通及運輸設備	946040	90,296.00	83,666.00		6,630.00		6,630.00	13,000.00	-6,370.00	49.00
什項設備	946050	112,845.00	103,695.00		9,150.00		9,150.00	8,000.00	1,150.00	14.38
						</				

丁、決 算 參 考 表

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 106 年 度

單位：人

項 目		決算數		預算數		比 較 增 減		備 註
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	59		77		-18		
業務部分	9722	59		77		-18		
正式職員	97221	53		70		-17		
臨時職員	97222	1		1		0		
正式工員	97223	5		6		-1		
總 計		59		77		-18		

註：公教保險部106年度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。

臺灣銀行股份有限公司

用人費用

中華民國

科 目		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
決 算 數								
營業總支出部分	974							
業務費用	974520201	59,479,203	629,681	7,674,867		11,670,022	9,725,019	
職 員	9745202013	56,636,233	629,681	7,275,948		11,141,107	9,284,256	
國內部分	97452020131	56,636,233	629,681	7,275,948		11,141,107	9,284,256	
工 員	9745202014	2,842,970		398,919		528,915	440,763	
國內部分	97452020141	2,842,970		398,919		528,915	440,763	
什項費用	974599898							
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工 員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		59,479,203	629,681	7,674,867		11,670,022	9,725,019	
預 算 數								
營業總支出部分	974							
業務費用	974520201	77,172,000	630,000	9,369,000		7,500,000	12,500,000	
職 員	9745202013	74,063,000	630,000	8,922,000		7,213,000	12,022,000	
國內部分	97452020131	74,063,000	630,000	8,922,000		7,213,000	12,022,000	
工 員	9745202014	3,109,000		447,000		287,000	478,000	
國內部分	97452020141	3,109,000		447,000		287,000	478,000	
什項費用	974599898							
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工 員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		77,172,000	630,000	9,369,000		7,500,000	12,500,000	

註：1.表內提撥福利金16,974,811元，提撥率為0.05%，與法定預算提撥率0.05%相同。

2.公教保險部106年度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，決算數3,772,053元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

公教保險部

彙計表

106 年 度

單位：新臺幣元

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		
5,835,011		4,139,768	199,500	16,974,811	24,800		894	116,353,576
5,512,429		3,852,964	178,500	15,420,193	22,400		132	109,953,843
5,512,429		3,852,964	178,500	15,420,193	22,400		132	109,953,843
322,582		286,804	21,000	1,554,618	2,400		762	6,399,733
322,582		286,804	21,000	1,554,618	2,400		762	6,399,733
		1,014,833						1,014,833
		964,121						964,121
		964,121						964,121
		50,712						50,712
		50,712						50,712
5,835,011		5,154,601	199,500	16,974,811	24,800		894	117,368,409
8,999,000		5,335,000	256,000	16,961,000	47,000		4,000	138,773,000
8,585,000		4,919,000	236,000	15,639,000	43,000		2,000	132,274,000
8,585,000		4,919,000	236,000	15,639,000	43,000		2,000	132,274,000
414,000		416,000	20,000	1,322,000	4,000		2,000	6,499,000
414,000		416,000	20,000	1,322,000	4,000		2,000	6,499,000
		1,383,000						1,383,000
		1,275,000						1,275,000
		1,275,000						1,275,000
		108,000						108,000
		108,000						108,000
8,999,000		6,718,000	256,000	16,961,000	47,000		4,000	140,156,000

臺灣銀行股份有限公司

繳納各項稅捐

中華民國

科 目		決 算 數										
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
消費與行為稅	9765		7,120.00								7,120.00	
使用牌照稅	97657		7,120.00								7,120.00	
規 費	9767	5,250.00	450.00							5,250.00	450.00	
行 政 規 費	97671		450.00								450.00	
汽車燃料使用費	97672	5,250.00								5,250.00		
合 計		5,250.00	7,570.00							5,250.00	7,570.00	

公 教 保 險 部

與 規 費 明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 數										
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
消費與行為稅	9765		21,000.00								21,000.00	
使用牌照稅	97657		21,000.00								21,000.00	
規 費	9767	8,000.00	7,000.00							8,000.00	7,000.00	
行 政 規 費	97671		7,000.00								7,000.00	
汽車燃料使用費	97672	8,000.00								8,000.00		
合 計		8,000.00	28,000.00							8,000.00	28,000.00	

臺灣銀行股份有限公司

主 要 營 運

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		單 位	本 年 數 量
數 量	金 額	名 稱	編 號		
	22,779,133,379.00	保 險		新臺幣元	
	22,778,804,317.00	公 教 人 員 保 險		"	
	329,062.00	退 休 人 員 保 險		"	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

5年來主要營運量值比較表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
106年度					
保 險		23,478,165,315.00	23,535,000,000.00	-56,834,685.00	0.24
公教人員保險	932360	23,477,879,804.00	23,534,740,000.00	-56,860,196.00	0.24
退休人員保險	932372	285,511.00	260,000.00	25,511.00	9.81
105年度					
保 險		22,779,133,379.00	23,131,000,000.00	-351,866,621.00	1.52
公教人員保險	932360	22,778,804,317.00	23,130,664,000.00	-351,859,683.00	1.52
退休人員保險	932372	329,062.00	336,000.00	-6,938.00	2.06
104年度					
保 險		20,918,138,818.00	21,074,000,000.00	-155,861,182.00	0.74
公教人員保險	932360	20,917,836,645.00	21,073,393,000.00	-155,556,355.00	0.74
退休人員保險	932372	302,173.00	607,000.00	-304,827.00	50.22
103年度					
保 險		20,948,955,785.00	20,945,000,000.00	3,955,785.00	0.02
公教人員保險	932360	20,948,418,153.00	20,944,287,000.00	4,131,153.00	0.02
退休人員保險	932372	537,632.00	713,000.00	-175,368.00	24.60
102年度					
保 險		20,863,142,205.00	20,812,000,000.00	51,142,205.00	0.25
公教人員保險	932360	20,862,453,161.00	20,811,240,000.00	51,213,161.00	0.25
退休人員保險	932372	689,044.00	760,000.00	-70,956.00	9.34

辛、臺銀人壽保險股份有限公司
附屬單位決算之分決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~23
一、業務範圍概述	2
二、關於執行政府政策者	2~5
三、關於經營管理者	5~23
貳、業務計畫概述	24~25
一、營運計畫(含環境保護、研究發展等)	24
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	24
三、資金之轉投資及其盈虧	24
四、其他重要計畫	24~25
參、營業損益之經過	25~26
一、營業收支及盈虧情形	25~26
二、最近 5 年度簡明損益表	26
肆、盈虧撥補之擬議	27
一、盈虧撥補之情形	27
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	27
伍、現金流量之情形	28
陸、資產負債狀況	28~29
一、資產負債之結構	28~29
二、最近 5 年度簡明資產負債表	29
柒、財務地位、經營績效及成長分析	30~31
一、財務比率	30
二、經營比率	30
三、成長比率	30
四、最近 5 年度投資報酬分析表	31

捌、其 他	31~32
-------	-------

本年度經營績效獎金決算提列情形	31~32
-----------------	-------

丙、決算主要表

一、損益表	33~36
-------	-------

二、盈虧撥補表	37~38
---------	-------

三、現金流量表	39~40
---------	-------

四、資產負債表	41~44
---------	-------

五、財務報表附註	45~59
----------	-------

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表	60~61
-------------	-------

二、其他營業收入明細表	62
-------------	----

三、營業外收入明細表	63
------------	----

四、金融保險成本明細表	64~67
-------------	-------

五、其他營業成本明細表	68~69
-------------	-------

六、業務費用明細表	70~73
-----------	-------

七、管理費用明細表	74~77
-----------	-------

八、其他營業費用明細表	78~79
-------------	-------

九、營業外費用明細表	80~81
------------	-------

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表	82
-----------------	----

二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	83~84
--------------------------	-------

三、資產折舊明細表	85
-----------	----

四、資產報廢明細表	86
-----------	----

五、資金轉投資及其盈虧明細表	87~89
----------------	-------

六、資本增減與股額明細表	90~91
--------------	-------

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表·····	92
二、用人費用彙計表·····	93~97
三、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表·····	98
四、繳納各項稅捐與規費明細表·····	99~100
五、主要營運量值比較表·····	101~102
六、5年來主要營運量值比較表·····	103
七、會費、捐助與分攤費用彙計表·····	104
八、各項費用彙計表·····	105~106
九、管制性項目及統計所需項目比較表·····	107

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	637.75	575.39	62.36	10.84
營 業 總 支 出	668.09	601.40	66.69	11.09
淨 利 (淨 損)	-30.34	-26.01	-4.33	—
盈 虧 撥 補：				
留 存 事 業 機 關 盈 餘	0.40	0.69	-0.29	42.03
事 業 機 關 負 擔 虧 損	99.56	68.56	31.00	45.22
現 金 流 量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.22	0.16	0.06	37.50
現金及約當現金淨增	207.23	—	—	—
現金及約當現金淨減		21.96	—	—
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	752.32	733.42	18.90	2.58
不動產、廠房及設備餘額	9.77	9.84	-0.07	0.71
權 益	93.52	107.94	-14.42	13.36
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營運資金餘額＝流動資產－流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

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、關於執行政府政策者

(一) 保險商品業務方案

1. 配合政府政策加強推展長期照顧保險、殘廢扶助保險，協助政府建構高齡化社會安全防護網。
 - (1) 為因應高齡化與少子化社會趨勢，現售有「樂活人生長期看護終身保險」、「優活人生長期照顧健康保險」、「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」及「幸福人生殘廢照護終身保險」等 4 張商品提供保戶失能、失智或殘廢等保險保障，以滿足高齡群族醫療防護及長期照顧之經濟需求。
 - (2) 106 年度持續將健康險商品列入推展重點，以客戶需求為導向，建議客戶在儲備退休金時，應同時進行長期照顧保險、殘廢扶助保險之規劃，強化退休規劃的完整性，協助政府建構高齡化社會安全防護網。
2. 落實政府照護經濟弱勢族群美意，持續推展微型保險，善盡國營事業之社會責任。
 - (1) 現售有 2 張微型保險，個人險為「簡單愛微型傷害保險」，團體險為「團體微型傷害保險」，該二商品為配合政府政策鼓勵業者落實對經濟弱勢者之照顧，提供經濟弱勢者意外事故風險之基本保險保障，持續推廣微型保險，協助建構健全之社會安全網。
 - (2) 106 年度微型保險保費收入為 130.71 萬元，較目標數 80.6 萬元達成率為 162%，投保人數 5,273 人，較目標數 4,200 人達成率為 126%，並於 10 月 21 日獲金管會保險局年度微型保險競賽「業務績優」殊榮。除持續推廣「簡單愛微型傷害保

險」外，賡續辦理「團體微型傷害保險」之推展，參與壽險公會「財團法人犯罪被害人保護協會」，提供協會成員經濟弱勢者傷害險保障，善盡國營事業社會責任。

3. 確保房屋貸款者生活保障需求，持續推動結合房貸授信業務之房貸壽險。

(1) 配合政府留愛不留債政策，已推出結合房貸市場給付架構單純之「安心貸減額定期壽險(102)」，包含多項特定意外加倍給付、全殘扶助保險金之「家倍保障定期壽險(甲型)(102)」，繳費方式分別提供躉繳及分期繳，搭配「債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」，約定房屋貸款債權債務範圍內優先以「金融機構」為身故保險金之受益人。另為使房貸商品更為齊備，於 106 年 6 月 30 日推出身故保險金採平準型之「保平安定期壽險」，有利銀行通路擴展房貸業務，滿足房貸保戶之需求。

(2) 106 年度運用金控整合行銷平台，結合臺灣銀行房貸業務推動房貸壽險業務，房貸壽險新契約保費收入 1.23 億元，推展成效良好。

(二) 軍保業務方案

1. 代辦軍人保險業務，並負責軍保資金之保管運用，善盡唯一國營壽險公司政策使命。

(1) 106 年度軍人保險加保人數計 98,261 人次，異動及查詢人次計 8,942 筆，辦理軍人保險各項給付人次 18,300 人次，金額計 53 億 5,593 萬餘元。

(2) 協助國防部訂定軍人保險準備金管理及運用辦法，並於 106 年 7 月 27 日頒布實施。

(3) 協助國防部完成 105 年及 106 年度軍人保險準備金政府應撥補金額預算編列。

(4) 訂定「臺銀人壽保險股份有限公司辦理軍人保險準備金管理

及運用須知」。

(5) 配合勞保局國民年金作業，辦理軍保加保人員資料查詢及校正。

2. 維繫與軍保業務主管單位的良好互動關係，並因應國軍及其眷屬保障需求，開發相關專屬保險商品，提供國軍彌補軍人保險或退撫金保障缺口的商業保險選擇。

現售商品「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」，提供國軍官兵長期照顧保險保障，本保險為不含壽險成分之健康險，保費相較含壽險成分的商品低廉，增加消費者購買意願，希與政府長期照顧十年計畫 2.0 結合，建構高齡化社會安全網。另於 106 年 3 月 31 日推出「軍優利增額終身壽險」，保額年年遞增，可對抗通膨，滿足國軍官兵保險保障、資產配置及退休理財規劃需求。

(三) 節能減碳方案

配合政府節能減碳政策，加強宣導並落實「減碳、節能、省水、回收」等各項措施，持續推動各項業務 e 化作業，減少紙張使用，以達成「無紙化」目標。

1. 為落實業務 e 化作業，減少紙張使用，已完成電子公文線上簽核作業，及郵件收授系統建置作業，透過系統影像掃描，將信件登入系統後分送各承辦單位，以取代傳統設簿登記方式，提高行政效能及 e 化作業。
2. 配合政府節能減碳政策，加強宣導並落實減量及回收等各項措施，持續推動各項業務 e 化作業，減少紙張使用，106 年度 A4 影印紙用量為 5,280 包，達成財政部所限定之目標。
3. 為響應節能減碳運動減少紙張使用，保戶子女獎學金及顧客滿意度抽獎活動已改採「網路申請報名」、中獎人證明文件亦採「網路上傳」，不需郵寄紙本文件。
4. 各項保險給付如生存金等改採整批報表列印方式取代給付畫

面列印，減少紙張使用。

5. 與電信業者合作，建置本公司簡訊發送平台，並擴充各項業務應用，以簡訊方式提供保戶各項訊息，減少紙本寄送，持續推動各項業務 e 化作業。

(四) 綠色環保方案

配合政府環保政策，加強辦理綠色採購作業，以落實政府採購法及資源回收再利用法相關規範，並持續達成綠色採購比率目標，106 年度累計綠色採購比率為 100%，持續達成並超過財政部所定應達 90% 之目標。

(五) 保護身心障礙方案

配合政府社會福利政策，鼓勵身心障礙團體並提供就業機會，加強向身心障礙等社福團體辦理採購，持續達成採購比率目標。

106 年度持續向相關身心障礙團體辦理採購，如新北市政府輔導的「財團法人新北市自閉症服務協進會」、「財團法人愛盲基金會」的庇護工場、「財團法人陽光社會福利基金會」等機構，採購手工皂、咖啡禮盒、健康穀物禮盒、文具組、環保袋等商品做為展業贈品，在推展業務的同時，也幫助社福機構，善盡國營事業社會責任。

三、關於經營管理者

(一) 邁向 12 年發展藍圖第一階段第 3 年(106 年)進程

「臺銀人壽 12 年發展藍圖」引領全體同仁按圖索驥逐步改善公司經營困境。該藍圖分 3 階段目標，依次達到弭平負債公允價值責任準備金缺口、接軌國際改善獲利及進軍國際成為集團獲利第二引擎之目標。

1. 102 年啟動經營轉型，採兩大策略主軸「調整負債結構、降低資金成本」及「提升資產品質、穩健長期收益」，102 年經營轉型之主要目標係改善年度精算簽證準備金適足性測試結果

為不適足並弭平負債公允價值責任準備金缺口等二項清償能力指標，均已分別於 104 年及 105 年得到顯著改善，提前二年完成第一階段目標。

2. 在研訂 106 年度行動方案時，經過全盤思考公司經營之優勢與劣勢，重新調整財、業務策略，為與 102 年推動經營轉型之策略目標予以區別，定為第 2 次經營轉型，並自 106 年開始啟動，除了維持第 1 次經營轉型之成果外，在業務面將朝向利基型商品發展與銷售，期多元化獲利來源、加速調整負債結構，並透過提升美元保單銷售穩定匯率管理；財務面則持續提升資產品質，包含加速降低未實現損失管理、穩定匯率對國外投資部位之影響及提升經常性收益等；經營面則透過持續優化作業流程與資訊系統，提升經營效率。
3. 106 年度針對業務面、財務面及營運面研訂 6 項關鍵性指標作為行動方案，透過管理群之資源整合，提升整體營運績效。各行動方案具體內容如下：
 - (1) 行動方案一：通路輔導計畫。
 - (2) 行動方案二：商品轉型研發計畫。
 - (3) 行動方案三：健康險核保出單效率。
 - (4) 行動方案四：提高國內股票資金運用收益率。
 - (5) 行動方案五：降低匯率避險成本。
 - (6) 行動方案六：保單影像處理暨保單合併列印出單系統汰換案。
4. 除主要行動方案外，更積極啟動多項新制及興利措施，以期加速達成改善獲利、強化資本，將公司導向正向經營循環，具體措施包含：
 - (1) 降低約當現金部位、提升資金運用效益。
 - (2) 提升股票收益，投資績效超越台股指數。
 - (3) 提升投資授信委員會決策效能。

- (4) 調整財務部及投資部職掌。
- (5) 提升不動產投資布局。
- (6) 強化美元保單研發，引導資金回流及降低匯率管理成本。
- (7) 配合保險業新契約責任準備金利率調整及通路需求，規劃並推出多項新商品，期維持市場競爭力。
- (8) 保單行銷策略及銷售動能提升。
- (9) 保單行政流程「分類」、「分級」管理，提升核保及服務效率。
- (10) 導入 ISO27001 資訊安全管理制度，取得外部國際認證。
- (11) 推動「106 年度網路整合行銷活動」專案，持續拓展網路能見度與社群互動管道。
- (12) 推動多軸公益，實踐企業社會責任理念。

(二) 風險管理

1. 精進資產負債管理思維與技術，穩健財務結構。

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。此外，參與專業機構或顧問舉辦之資產負債管理課程，進行新的資產負債管理思維與技術。

- (1) 每季定期執行資產負債配合現金流量測試及存續期間匹配分析，提報資產負債管理委員會。
- (2) 為強化外幣資產與負債缺口部位管理，針對美元資產避險部位、非美元資產部位及推展美元保單訂有目標，每月追蹤達成情形，提報風險管理委員會。

2. 定期監控資本適足比率，確保符合法定要求。

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其可能變化方向。透過資本適足率之監控，針對不利變動方向，評估變動原因及影響幅度，以預擬因應對策。

- (1) 考量公司資本適足率已低於法定比率(200%)，自 106 年 2 月底起增加監控頻率，將每月試算資本適足率乙次調整成每

週試算乙次。

- (2) 當月底資本適足率低於警示比率(160%)，由總經理召集相關部室討論因應措施，相關單位依會議決議通過之因應措施填報執行情形彙陳總經理。

3. 落實風險管理機制，健全經營體質。

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，並確保公司全體同仁充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。

- (1) 為利董監事瞭解公司系統性的風險管理，針對風險管理組織結構及職掌、三道防線與風險管理機制三大部分，提出「系統性之風險管理方案報告」，並提報 106 年 2 月 22 日第 4 屆第 2 次董事會。
- (2) 為強化風險管理機制，修訂本公司「風險管理準則」，主要係依 106 年 2 月 3 日「保險業風險管理實務守則」3.2.5 增訂各業務單位應指派風險管理人員以利執行風險管理作業，於第六條增訂相關內容，並依實務運作修正第十條有關外匯價格變動準備金比率、第十四條信用風險限額、第二十二條及第二十四條有關作業風險之條文內容，經提報 106 年 12 月 20 日第 4 屆第 14 次董事會修正通過。
- (3) 為辦理軍人保險準備金管理及運用，健全及有效執行風險管理機制，增訂本公司「辦理軍人保險準備金管理及運用風險管理注意事項」，於 106 年 11 月 3 日簽奉總經理核定。
- (4) 為加強宣導及協助從業人員確實改善檢查缺失，針對金管會檢查局公布之「105 年下半年人壽保險公司主要檢查缺失態樣」及「106 年上半年人壽保險公司主要檢查缺失態樣」，分別於 106 年 10 月 12 日及 11 月 21 日召開會議，請案關單位自我檢視其作業流程，檢視內容的完整性及控制有效性，以避免發生類似缺失。

4.發展自我風險及清償能力評估機制（ORSA），加強資本管理。
於現行「保險業風險管理實務守則」架構下，配合「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」之實施，訂定本公司 ORSA 政策及作業流程，並配合公司未來年度經營計畫進行 ORSA 評估，以確保公司清償能力之適足性。

為推動及建置自我風險及清償能力評估機制，本公司訂有「自我風險及清償能力評估政策」，並於 106 年上半年依本公司事業計畫完成 106 年度自我風險及清償能力評估之監理報告及內部報告，並經外部顧問檢視後，提報風險管理委員會與董事會，於 7 月底將監理報告報送保險事業發展中心，另於 106 年 10 月 27 日赴保險局參與本公司 106 年度 ORSA 簡報，並將相關簡報內容及補充資料提報 106 年 12 月 4 日第 4 次風險管理委員會。

（三）商品研發

為符合主管機關監理政策、改善公司經營體質及符合國人壽險保障需求，整體商品研發主要考量重點如下：

1.引導公司回歸保險本質，鼓勵設計保障型險種

因應我國人口高齡化及少子化社會趨勢，配合金管會持續推動「提高國人保險保障方案」，引導保險商品回歸保障本質，朝長年期分期繳商品發展的政策。本公司將持續觀察國人對壽險保障需求的變化，研發符合國人老年經濟、醫療及長期照護等保障需求之壽險商品。

(1) 106 年商品研發持續朝保障型、長年期分期繳費、房貸險、外幣保單及健康保險設計，分述如下：

- A. 「增桔利增額終身壽險」於 106 年 1 月 1 日銷售。
- B. 「金桔利還本終身保險」於 106 年 1 月 1 日銷售。
- C. 「增美利美元增額終身壽險」於 106 年 1 月 1 日銷售。
- D. 「金美利美元還本終身保險」於 106 年 1 月 1 日銷售。

E. 「美麗人生美元利率變動型終身壽險」於 106 年 2 月 20 日銷售。

F. 「精彩人生增額終身壽險」於 106 年 3 月 24 日銷售。

G. 「軍優利增額終身壽險」於 106 年 3 月 31 日銷售。

H. 「鑫萬長終身壽險」於 106 年 6 月 1 日銷售。

I. 「保平安定期壽險」於 106 年 6 月 30 日銷售。

J. 「優利人生利率變動型增額終身壽險」於 106 年 8 月 15 日銷售。

K. 「安順久久重大疾病終身健康保險(乙型)」於 106 年 8 月 15 日銷售。

L. 「金福氣小額終身壽險」於 106 年 10 月 16 日銷售。

(2) 為因應高齡化、少子化社會發展趨勢，106 年度推出新健康險商品「安順久久重大疾病終身健康保險」，以補足保障缺口。另殘扶險及長照險均為 106 年業務推展重點，如「幸福人生殘廢照護終身保險」、「樂活人生長期照顧終身保險」、「優活人生長期照顧健康保險」及「軍人暨榮民安家長期照顧健康保險」，皆提供國人老年經濟、醫療及長期照護等保障需求之壽險商品，為保戶建構完整的退休保護網。

2. 持續強化公司負債公允價值，以符合接軌國際財務報導準則要求

公司自 102 年起啟動商品策略轉型，積極推展長年期分期繳費的保險商品，對於負債公允價值評價結果已有大幅改善。未來將持續研發多樣化的保險商品，定位於加強保障型、長年期分期繳、美元保單及健康保險等利基型商品開發，期銷售結構平衡發展，對負債公允價值超額準備的累積具正面助益。

3. 強化資產負債之允當性，達到存續期間匹配性

資產與負債現金流量及存續期間匹配性為商品研發之考量重點，以有效改善年度精算簽證準備金適足性測試結果。本公司

自 102 年起啟動商品策略轉型，傾力投入長年期分期繳商品研發與推展，於 103 年度至 105 年度的新契約保費分別約為 150 億、152 億、172 億元，而 104 年度與 105 年度銷售的傳統分期繳長年期商品（非利率變動型）的新契約保費占率分別為 55 %與 93%。未來將持續研發美元及臺幣長年期分期繳費利基型保險商品，對準備金測試結果具正面助益。

4. 協助降低利差損為目標，確保公司經營之穩健

106 年度設計之臺幣保單預定利率約 2%，美元保單約 2.5%，均顯著低於 105 年底公司資金成本(約 3.3%)。故推展長年期分期繳費保障型商品，可拉長低利率壽險資金於本公司停泊與運用之時間，除可降低公司整體資金成本外，亦有助於弭平利差損、改善公司獲利。

(四) 業務推展

1. 輔導銀行通路加強保險專業知識及行銷能力，提升銷售長年期分期繳費保險商品的能力。

(1) 106 年度持續透過各分公司輔導 IC 加強輔導臺灣銀行、土地銀行、華南銀行、農業金庫等泛公股銀行通路，並提供業務宣導經費，協助各分公司輔導 IC 與銀行通路舉辦客戶說明會，深化與銀行通路合作關係，並向客戶宣導高齡化社會退休規劃的重要性，加強推展長年期分期繳儲蓄險及健康險等高齡化保險商品。

(2) 106 年度銀行通路長年期分期繳商品初年度保費收入為 71,662 萬元。

2. 為客戶規劃適合之終身還本型或保障型保險，以增裕長年期保費收入，強化經營體質。

(1) 106 年度推出 12 張新商品，其中 11 張為終身險，提供保險保障至終身，能夠提供老年時經濟、身故保障、重大疾病醫療所需，為高齡化保險商品。另推出本公司首張重大疾病終

身健康保險，補足保障缺口，建構國人完整防護網。

(2) 106 年度長年期分期繳商品初年度保費收入為 196,676 萬元。

3. 因應高齡化及少子化趨勢，持續研發推展長期看護保險、殘廢照護保險、健康保險、防癌保險等高齡化社會之保險商品。

(1) 現售健康險商品共 24 種，包括個人短年期健康險 4 種、長年期健康險 10 種及團體健康險 10 種等，其中長年期健康險商品類型涵蓋防癌保險、長期照顧保險、重大疾病保險、終身醫療保險、手術醫療保險及殘廢照護保險等，商品種類齊全，保障項目廣範，保險金採一次性大額給付或分次給付，可提供保戶因疾病、意外、失能或殘廢等醫療費用及經濟生活來源，彌補全民健保醫療費用缺口，協助政府建構完善及安定之社會。

(2) 106 年度持續將健康險商品列入推展重點，向通路及客戶宣導退休規劃的重要性，並建議客戶在儲備退休金時，應同時進行長期看護保險、殘廢照護保險、健康保險、防癌保險等高齡化保險商品之規劃，強化退休規劃的完整性。

(3) 106 年健康險初年度保費收入為 21,096 萬元，達成率為 96.33 %。

4. 加強行銷廣宣活動，提升服務品質與效率，創造非價格競爭力，避免流於價格競爭。

(1) 加強行銷廣宣活動

106 年 6 月開始透過臉書及 Youtube 對外播放本公司製作的【幸福人生】殘扶險微電影，並參加現代保險雜誌首屆現代保險影展。商品之網路宣傳成功結合臉書官網運作，廣告託播期間瀏覽人數突破 115 萬人次，宣傳效果良好，有助於協助通路推展公司殘扶險。

(2) 製作優質輔銷工具

為協助銀行及傳統通路業務人員銷售房貸壽險，設計製作

「房貸壽險」懶人包，以淺顯易懂的方式，讓客戶瞭解房貸壽險的功能與特性，喚起客戶保險需求，讓業務同仁有更多機會向客戶推薦適合的商品，對業務推展頗有助益。

5. 建立質量俱佳的輔導 IC 團隊，擴大銷售通路的廣度與深度。
每季定期舉辦 IC 人員教育訓練，加強分期繳新商品銷售話術訓練及核保相關規定之了解，提升商品輔銷專業能力，以因應日益擴增之通路服務及品質要求。
6. 規劃行銷活動及激勵措施，深化與大型經代公司之合作，輔導績優保代公司轉型成為本公司專屬保代公司。

(1) 舉辦保險相關專題講座

A. 106 年度分別於 6 月 27 日、7 月 7 日、7 月 12 日及 8 月 1 日以「保險理債」為主題辦理通路巡迴講座，邀請經代公司業務夥伴參加，說明保險理債的重要性，並講解房貸壽險商品特色、投保方式及房貸壽險懶人包，讓經代業務夥伴們有更多元的保險規劃服務，透過專業規劃贏得客戶信賴。

B. 另分別於台北(9 月 26 日及 10 月 3 日)、台中(9 月 29 日)、台南(9 月 28 日及 10 月 16 日)、高雄(10 月 2 日及 10 月 17 日)及桃園(11 月 7 日)辦理傳統通路健康險銷售講座共 8 場次，邀請殘扶險專家李柏泉先生分享銷售策略外，並邀請長庚醫院失智症中心主任徐文俊醫師談失智症的類型、起因、病程與照護，搭配公司 IC 輔導專員介紹殘扶險與長照險的商品特色與優勢，加深傳統通路業務同仁的印象、增強銷售信心，並帶動健康險的銷售動能。

(2) 辦理業績競賽

106 年度辦理相關業績競賽，並針對特定商品加發佣金，提升普通經代公司業績。

7. 加強自展通訊處之商品與行銷訓練，規劃行銷活動及激勵措施，鼓勵業務人員提升生產力。

- (1) 106 年度針對自展通訊處舉辦春秋季業績競賽暨加發獎勵，通訊處競賽規格比照專屬代理，且優於普通經代公司，以期增加生產力。
- (2) 另舉辦通訊處個人健康險行銷競賽暨通訊處績效輔導競賽，藉由個人與整體競賽產生連動，以提升通訊處產能。
- (3) 106 年度通訊處初年度保費收入為 49,644 萬元，達成率為 141 %。

8. 發展多元通路，降低對單一通路的依存度，提高傳統通路的占率，使業務發展更趨穩健。

- (1) 依通路的屬性與優勢，及險種別分別賦予不同保費收入目標，以發揮各通路之最大效益。
- (2) 106 年度傳統通路初年度保費占率約為 25.03%，較 105 年度 26.95% 略為衰退。惟傳統通路相較銀行通路於儲蓄險著墨較多，傳統通路在健康險的推展上較有其優勢，106 年度傳統通路健康險初年度保費占率約為 78.37%，與 105 年占率約 77.02% 相較，呈現小幅成長。

9. 配合集團境外金融發展策略，研發國際保險商品，以拓展境外保險業務。

本公司「OIU 超美利美元外幣增額終身壽險」為應國際保險業務分公司需要而設計的商品，本商品保額逐年遞增至終身，可對抗通膨，符合境外保戶多元理財及資產配置需求。

(五) 資金運用

1. 資產配置面

- (1) 依據區隔資產內負債面結構、現金流量及存續期間，在維持清償能力的前提下，擬訂資產配置計畫，以期資產負債得以匹配。

依據預估之現金流量狀況與規劃之資產配置方式，視市場狀況布局合適且收益率符合需求之投資商品，達成資產負債匹

配之目標，提升資金運用收益率。

- (2) 配合滿期金支出，每季編製流動性風險指標，若該指標達警示水準，即增加高流動性資金部位以為因應。

定期編製流動性風險指標，並按月提報風險管理委員會，持續關注負債面給付需求與資產負債現金流量情形以維持流動性安全。

2. 投資管理面

(1) 建構投資決策系統

(1) 研發先期指標系統

指定專人監控先期指標系統，以洞察新投資機會，提前布局；抑或在趨勢改變訊號發出時，採取因應措施。

(2) 定期檢視五大投資面向

建立由總經面、資金面、技術面、政策面及評價面等五大面向所構成之投資組合篩選機制，定期檢視已持有之投資組合標的前景及展望，以擇優汰劣。

(3) 建構模組化選股機制：

以技術面、價值面、流動性、成長性及市場結構等 5 大因子，建構模組化選股準則。

(4) 改善投資決策機制：

重新檢視投資流程之合適性，責成每一位投資人員獨立判斷與決策能力，投資會議僅在投資人員判斷或決策明顯失當才予介入。

(5) 降低未實現損失金額

對以配息收入為主之產業前景仍佳部位，將於股價隨大盤或非經濟因素下跌時再持續建立部位，審慎評估投資；對於產業前景有疑慮或配息不佳之部位，則定期視股價及本公司盈餘狀況，陳報建議處分部位進行調節。

A. 依 105 年 11 月 22 日第 3 屆第 36 次董事會中報告之投資部系

統化管理計畫，以既有投資地圖架構為基礎，列出具影響性的關鍵因子，配合每日、週、月、季投資會議程序，使投資決策推理、論述、制定的過程上均更為具體明確，以利執行與檢討改正。

B.持續注意外部法令規範變化，以維持投資流程之合適性，另同仁亦藉由參與各項內(外)部教育訓練，持續加強其本職學能，以提升獨立判斷與決策能力。

C.為改善權益證券未實現損失金額、庫存成本及檔數，自 105 年第 4 季起，陸續採取多項投資改善措施，包含調整投資團隊人力(主管、副主管及交易人員)、提報未實現損失控管措施、研擬「投資部系統化管理計畫」等積極性改善作為，並針對未實現損失研擬「管理頻率」、「管理要項」及「管理機制」，以逐步降低本公司權益證券未實現損失金額。

(2) 提升投資專業人員應對金融市場變化能力

依交易人員所需技能，指派赴專業訓練機構進行在職訓練；參與投資研討會，取長補短，以提升同仁對市場瞭解的深度與廣度，強化投資人員的研判能力。

同仁皆積極參與各項內(外)部教育訓練或各類國內(外)研討會等，以更加了解外在環境變化與國際市場脈動，進而強化投資人員之判斷力。

(3) 加強風險管理與控制

加強投資風險管理與控制機制，如限額控管、停損執行等，俾在市場發生變化或轉折時，提早因應。

為強化投資限額風險控管，「壽險風險管理系統-擴充投資限額管控模組」於 106 年 12 月 14 日正式上線。

(六) 人力資源

1.辦理各級主管人員訓練，提升主管核心管理能力及儲備未來高階幹部。

為有效提升管理效能，並增進各層級主管之管理技能，106 年度辦理主管管理訓練課程，課程內容為目標擬定與協調、績效考核的擬定規劃、高績效團隊建立與團隊溝通、如何成功建構學習型組織，共計課程時數 16 小時，參訓人數為 62 人。

2.積極培育公司核心業務（如財務投資、業務行銷、精算及風險管理等）專業人才。藉由公司內部專業教育訓練及派赴國內外研習專業領域，提升同仁專業職能與業務執行規劃能力。

- (1) 為積極培育同仁壽險核心技能，開設財務、投資、精算再保、核保理賠等各項保險專業領域之內部訓練課程。
- (2) 為有效與國際產業趨勢接軌，遴派優秀主管及同仁出國進修課程或參與國際性研討會，包括 OLIS 2017 Spring 研討會、日本公益財團法人亞洲人壽保險振興會（FALIA）研討會、OLIS 創辦 50 週年紀念研討會、2017 科隆精算研討會、德國金融及產業發展研習團、Mizuho Asia Reverse Roadshow 參訪團、德商科隆再保 2017 高階管理研討會、德商科隆再保公司 2017 上海精算研討會、大中華區-全球機構投資研討會等，有效提升投資、精算、業務及風險管理等各項專業人才之知識與技能。
- (3) 每位同仁藉由出國之研習、會議或參訪，吸取國外先進之技術及做法，將成果呈現於出國報告中，其報告內之建議事項亦由董事長及總經理親自審閱並指示各單位執行方向。
- (4) 為促進同仁專業交流、掌握國際資訊脈動以型塑學習型組織文化，由本公司遴派之出國同仁於內部會議進行心得分享。
- (5) 本公司同仁羅曉嵐於 106 年進行「以金管會對壽險業裁罰案例，探討內部控制三道防線之有效性」研究，以金管會對壽險業裁罰案例，來探討內部控制三道防線之有效性，尋求如何精進內控三道防線的運作，以及符合監理機關規範的解決之道。本項研究經財政部依據「財政部研究發展獎勵作業要

點」規定核定列管。研究人員業於 106 年 9 月份將研究報告送請財政部辦理年度評審中。

3. 持續充實線上學習平台，更新線上學習訓練課程，加強同仁遵法觀念及提升專業能力。

(1) 於企業內部資訊網安排各項線上學習課程，藉此向同仁宣導洗錢防制、個人資料保護、環境教育、公務人員廉政倫理、職業安全、性別平等及各項資訊安全等業務相關之法令政策及觀念。

(2) 為強化同仁內稽內控知識，深化法令遵循觀念，派員參加法令遵循教育訓練課程，以確保業務運行符合法令規範。

4. 為提升人力運用效能、因應各單位突發業務需要，定期檢視各部門人力需求，動態將餘裕人力調整至工作繁重部門，以在既有員額限制下，充分發揮人力產值及配置效率。

為補實公司營運轉型所需之人力，運用剩餘之預算員額，辦理二次新進人員甄試，第一次甄試共進用投資、財務、資訊等類別之新進人員 7 人，第二次甄試預計進用投資、財務、壽險管理、法務等類別共 10 人。另配合公司各項業務發展需要，106 年度共調動人員 35 人次，以充分運用現有人力，提升經營績效。

5. 建立「關鍵人才庫」，嗣後即能從此人才庫中尋找適當之業務支援人力，並藉以活化整體人力資源之運用。

為增進人才資料庫運用效益，遇各單位關鍵職務出缺或辦理輪調需求時，適時將所建置人才庫內之符合資格(具相關學經歷)人員名單提供予相關單位主管參考，作為辦理相關人力支援或調度之重要參據。

(七) 資訊作業

1. 資訊系統架構

資訊基礎架構之願景是朝虛擬資料中心(VDC)發展，以求取資訊資源之無限化與提供之即時化。

(1)將現行架構找到方法予以升級，接著配合轉換成 web-based 的架構，以能運用雲端化資源，藉此拉長其生存年限，以爭取新應用系統的發展空間。

(2)虛擬化儲存環境建立及第一期雲端化環境建立。

已完成現行測試環境應用系統移轉至虛擬化平台並驗證可正常運行。正式環境應用系統將配合系統升級逐步移轉虛擬化平台，新建應用系統一律建置於虛擬化平台，以求取資訊資源之無限化與其提供之即時化，並為朝虛擬資料中心(VDC)發展之基礎。

2. 應用系統

完成現行核心系統生存年限延長之規劃，包含系統架構的升級、Web-based 化、中文碼國際化、資料庫互聯網化，以爭取新應用系統發展之時間。

(1) 105 年辦理軟體平台版本提升之規劃，經凌群(ACU-COBOL x86 Linux 環境)及 IBM(OPEN COBOL R6 Linux 環境)的 POC 測試，完成「壽險核心系統轉換可行方案研究分析報告」。

(2) 106 年繼續規劃程式語言等系統架構，進行凌群(ACU-COBOL AIX 環境)及 IBM(AIX COBOL AIX OS 環境)的 POC 測試，可行性分析已近成熟，將引導本公司核心系統整體規劃，進而提升服務效率。

3. 資訊管理

(1) 資訊風險管理：建立風險管理機制，以能正確評估資訊風險，並採取合宜控管。

於 106 年 6 月 6 日取得 ISO27001：2013 認證並依據 ISO 27001 標準之要求，檢視與建立本公司資訊安全管理制度機制，以強化資訊安全管理能力。另完成資訊系統分級、資訊系統資安防護基準要求，定期進行各項業務持續運作演練，

加強整體資訊環境防護縱深及舉辦資安教育訓練，以提升同仁資安防護意識及資安專業職能。

- (2) 範本與元件管理規範：配合互聯網應用系統之發展模式，建立範本與元件管理規範。

規劃網路應用系統平台專案發展無障礙網頁樣版及應用程式介面(API)管理功能，採用網頁樣版以減少人員溝通時間，呈現一致的網頁風格；發展應用程式介面以統一管理及累積系統技術，避免重複開發，降低組織及資源協調與控制的複雜度，進而加速系統開發。

(八) 國際化方案

參與國際金融組織活動、出席各項國際化會議及國際金融保險專業課程，以開展國際視野、瞭解國際金融脈動，同時引進國際壽險經營思維與經營技術，除與國際接軌，亦為本公司 12 年發展藍圖國際化之目標預為準備。

106 年度共選派 12 名同仁出國研習及參與國際會議，地點包括英、日、德、法、西班牙、大陸，研討項目包括全球經濟展望、投資、精算、客戶服務、風管及保險未來趨勢等，期厚植本公司國際化之專業人才，並借鏡國外最新趨勢以做為辦理相關業務之參考。

(九) 精進管理群與行動方案

1. 本公司自 102 年起啟動業務轉型，擬定「調整負債結構、降低資金成本」及「提升資產品質、穩健長期收益」兩大策略目標。為強化策略目標之執行力，自 103 年起即發展以管理群為組織架構的行動方案，藉由管理群與行動方案推動，整合各部(室)資源、集中火力，以群策群力達成各年度主要業務計畫目標。以管理群為架構之行動方案係本公司自 103 年度開始推動之管理措施，主要目的在於整合相關業務之資源，以提升各項目標之執行力。以 106 年度為例，業務管理群進行「通路輔導計畫」、

「商品轉型研發計畫」及「提升健康險出單效率」等 3 項行動方案；財務管理群進行「提高股票資金運用收益」及「降低匯率避險成本」等 2 項行動方案；營運管理群進行「保單影像處理暨保單合併列印出單系統汰換」行動方案，各部室在管理群內通力合作、即時提供必要支援，同時透過每月定期追蹤檢討執行進度，提升目標之執行成果。

2. 檢視 105 年度管理群與行動方案執行情形，同時針對經濟金融環境變化、監理政策方向、集團策略發展，以及公司 106 年度營運目標，檢討、修正或增加新管理元素，以持續精進管理群與行動方案效能，提升各營運目標的執行力。

為提升策略目標之執行力，本公司自 102 年起即引進行動方案之管理思維，103 年起更導入事業群（105 年度起更名為「管理群」）與行動方案結合之管理模式，形成以管理群為組織架構的行動方案。藉由管理群與行動方案推動，降低以往部(室)之間溝通與合作的隔閡，整合各部(室)有限資源、集中火力，以群策群力達成各年度主要業務計畫目標。自 103 年至 106 年止，推展成效良好。

(十) 持續企業文化再造工程

依經營目標、發展方向啟動企業文化再造工程，為臺銀人壽注入新的活動與動能，在潛移默化中形成正向、良性之管理循環，並達到風行草偃之效果。其具體作為將包含形塑「團結」、「主動」、「榮譽」的企業文化，營造鼓勵「團結」、「主動」、「榮譽」企業文化的制度與環境。

1. 積極於集思會宣導公司各項活動並加強同仁間溝通及交流，進而達成良性互動、促成同仁和樂互助之工作態度及環境。
2. 持續進行各項作業流程改造計畫，加強系統輔助功能，建置收件後簡訊通知功能及線上查詢功能，減少保戶電話詢問需求，有效節省處理人力。

(十一) 建立學習型組織

臺銀人壽「學習型組織」的建立主要達成下列二項目的：

1. 訓練每一位同仁（尤其是各級主管），本於自身專業領域，須能夠在最短時間內適應經濟、金融、法律、監理等外在環境變化，並針對所轄業務作出調整、改變與因應，以強化競爭優勢。
 - (1) 於集思會加強宣導保險法令異動資料內容、風險管理觀念報導、防制洗錢及打擊資恐相關法規及同業裁罰案件，增加同仁對於相關業務法規之熟悉度、提升同仁專業能力並配合法令規定調整相關業務的執行情形。
 - (2) 為強化知識共享平台，於公司企業內部資訊網「部室專區」建置業務相關之業務規章、應注意事項及作業書表，供同仁點選參閱下載，除協助同仁快速熟悉掌理業務與企業文化外，實質加速保戶服務作業嫻熟，進而提升保戶服務品質。
 - (3) 積極參加外部單位(壽險公會、保發中心或再保公司等相關單位)專業訓練課程，提升從業人員專業職能、啟發新型態知能，進而改善各項作業效能與服務質能。各級主管更積極參與業務相關專業訓練(如:法令遵循、防制洗錢等)。
 - (4) 106 年度共辦理之內部訓練、專題演講及外訓課程共計 298 班次，4,840 人次，課程內容涵蓋管理、核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核…等專業領域，有效提升同仁專業知能及競爭力，並培育公司未來高階幹部。
 - (5) 因應防制洗錢及打擊資恐相關法令之修訂，法令遵循室下增設「洗錢防制科」，並增修本公司組織規程、法令遵循室分科職掌暨分層負責明細表等相關規章及訂定「臺銀人壽保險股份有限公司防制洗錢及打擊資恐委員會設置辦法」以為因應。
 - (6) 為使各項作業能符合相關法令，法令遵循室每日(每週)將保險法令規章異動訊息，彙整刊登於本公司「企業內部資訊網」，供各業務主管單位據以檢討改進各項業務作業程序、管理規章等，以期最短時間內適應與調整並落實法令遵循。

2. 對於非自身專業領域，應主動深入瞭解、學習，才能以公司經營層面或更宏觀的角度，規劃與執行所轄業務，降低本位主義對公司經營效能的影響。
- (1) 除鼓勵同仁積極參與公司開辦之專業訓練課程外，另建立線上學習平台，將共通性之法令課程，提供給同仁線上學習，不僅突破學習時間之限制，亦不受限於地區之限制。有效增進學習動力，亦能強化同仁對於法令之熟稔。
- (2) 除不斷提升並加強自身壽險專業領域外，並善用剪報資料、公司內部辦理之說明會、教育訓練等，增加個人知能、拓展視野。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展等)

為推動電子化服務，減降紙張印製與寄送成本，每季以電子郵件寄送「臺銀人壽電子報」予保戶，並建置於本公司全球資訊網。

「臺銀人壽電子報」編製內容包含專題文章、公司經營資訊與休閒娛樂資訊，具有極高閱讀的價值性。藉由電子報發送平台的建置，可即時傳遞臺灣金控集團及本公司各項活動訊息，讓保戶能積極參與舉辦之活動，有助於公司業務之拓展。

二、固定資產之建設、改良及擴充執行情形

本年度固定資產之建設、改良及擴充可用預算數 32,602,611.00 元(本年度預算數 19,205,000.00 元加計以前年度保留數 13,397,611.00 元)，實際執行數 22,351,868.00 元，執行率 68.56%，(實際執行數 22,351,868.00 元，若加計保留預算數 9,700,000.00 元及停止執行數 550,743.00 元後合計 32,602,611.00 元，則執行率 100%)，以本公司營運資金作為財源。

三、資金之轉投資及其盈虧

(一)資金轉投資：

本年底採用權益法依持股比例認列之投資權益調整 5,064,385,254.00 元，較上年底 4,862,752,499.00 元，淨增加 201,632,755.00 元，包含認列關聯企業損益之份額增加 461,586,324.00 元，股權淨值之其他權益份額增加 23,029,210.00 元，扣除收到現金股利 282,982,779.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度採用權益法認列關聯企業(華南金融控股股份有限公司)利益之份額 461,586,324.00 元。

四、其他重要計畫

本公司將持續從教育訓練、業務輪調、建立內部營運資訊資料庫、建立知識分享專區、遴選同仁參與國際會議研討等，引進外部產業變化資訊、強化專業職能、共享知識資訊及開展國際視野，將

臺銀人壽建立成為學習型組織。

1. 為引進最新金融保險知識並與國際產業趨勢接軌，106 年派員出國研習及參與國際會議共計 12 人次，並依規定請出國人員於返國後研提心得報告並上傳(公開)於行政院研考會公務出國報告網站，以收知識分享之效。
2. 於企業內部資訊網建置知識分享專區供同仁進行知識分享，106 年度共刊登 8 篇知識分享(含研習及訓練心得)專文供同仁學習，俾強化知識共享平台。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

- (一)營業收入：決算數 63,704,495,163.00 元，較預算數 45,408,711,000.00 元，增加 18,295,784,163.00 元，約 40.29%，主要係保費收入、金融資產評價利益及利息收入增加所致。
- (二)營業成本：決算數 67,090,501,766.00 元，較預算數 45,456,842,000.00 元，增加 21,633,659,766.00 元，約 47.59%，主要係本年度保費收入大幅增加，致產生淨提存責任準備以及受新臺幣兌美元、人民幣、澳幣及加幣升值之影響，產生外幣兌換損失所致。
- (三)營業費用：決算數 613,561,414.00 元，較預算數 678,254,000.00 元，減少 64,692,586.00 元，約 9.54%，主要係撙節各項費用所致。
- (四)營業外收入：決算數 70,918,553.00 元，較預算數 64,442,000.00 元，增加 6,476,553.00 元，約 10.05%，主要係賠償收入增加及收回 105 年度績效獎金提列數所致。
- (五)營業外費用：決算數 57,942,667.00 元，較預算數 32,139,000.00 元，增加 25,803,667.00 元，約 80.29%，主要係依精算報告認列優存超額利息及逾期款項增加所致。

(六)所得稅利益：決算數 952,450,896.00 元，較預算數 133,627,000.00 元，增加 818,823,896.00 元，約 612.77%，係負課稅所得增加所致。

(七)本期淨損：決算數 3,034,141,235.00 元，較預算數 560,455,000.00 元，增加 2,473,686,235.00 元，約 441.37%，主要係受新臺幣兌美元、人民幣、澳幣及加幣升值之影響，致資金運用收益較預算數減少以及保費收入增加，致提存責任準備及佣金費用增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	102年	103年	104年	105年	106年
收入					
營業收入	65,711,692	69,175,346	79,834,319	57,439,527	63,704,495
營業外收入	31,193	50,238	63,353	99,896	70,919
收入合計	65,742,885	69,225,584	79,897,672	57,539,423	63,775,414
支出					
營業成本	65,549,223	69,453,666	81,765,193	60,056,541	67,090,502
營業費用	572,726	534,160	599,762	592,440	613,561
營業外費用	32,100	78,549	61,553	134,576	57,943
所得稅費用(利益)	-83,458	-23,771	-19,233	-643,430	-952,451
支出合計	66,070,591	70,042,604	82,407,275	60,140,127	66,809,555
淨利(淨損)	-327,706	-817,020	-2,509,603	-2,600,704	-3,034,141

註：102-106年度為審定決算數，其中102-103年度係配合 2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨損 3,986,592,131.00 元，加計所得稅利益 952,450,896.00 元後，本年度淨損為 3,034,141,235.00 元，連同本年度自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)37,108,094.00 元及下列依規定提列之特別公積 40,113,548.00 元，共計 3,111,362,877.00 元，轉列累積虧損，留待以後年度填補。

(一)按 106 年度減少之「重大事故特別準備」297,375.00 元，扣除所得稅後之餘額收回 246,822.00 元。

(二)按 106 年度減少之「危險變動特別準備」8,321,318.00 元，扣除所得稅後之餘額收回 6,906,694.00 元。

(三)按權益項下收回之「危險變動特別準備」56,953,606.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 47,271,492.00 元。

(四)按商品利潤測試為負值數 5,335.00 元，扣除所得稅後之餘額收回 4,428.00 元。

另按 106 年度「已節省避險成本」156,678,623.00 元，扣除所得稅後之餘額應提列 130,043,257.00 元，因本年度虧損，遞延至有可分配盈餘年度補提。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	102年	103年	104年	105年	106年
盈餘分配					
股(官)息紅利					
其他依法分配數					
填補虧損	44,392			11,516	
公積	110,042	92,929	64,253	57,936	40,114
合 計	154,434	92,929	64,253	69,452	40,114

註：102-106年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

- 一、營業活動之淨現金流入 5,757,333,318.00 元。
- 二、投資活動之淨現金流入 14,924,171,176.00 元。
- 三、籌資活動之淨現金流入 46,762,367.00 元。
- 四、匯率影響數-5,007,930.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金為淨增加 20,723,258,931.00 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產之組成：

- 1. 流動資產 90,262,399,516.00 元，占資產總額 25.04%。
- 2. 押匯貼現及放款 9,606,696,550.00 元，占資產總額 2.67%。
- 3. 基金、投資及長期應收款 249,108,998,028.00 元，占資產總額 69.11%。
- 4. 不動產、廠房及設備 977,370,127.00 元，占資產總 0.27%。
- 5. 投資性不動產 7,931,465,598.00 元，占資產總額 2.20%。
- 6. 無形資產 10,343,082.00 元，占資產總額 0.00%。
- 7. 其他資產 2,569,554,567.00 元，占資產總額 0.71%。

以上資產總額為 360,466,827,468.00 元。

(二)負債之狀況：

- 1. 流動負債 15,030,716,800.00 元，占負債及權益總額 4.17%。
- 2. 其他負債 336,083,655,144.00 元，占負債及權益總額 93.24%。

以上負債總額為 351,114,371,944.00 元，占負債及權益總額 97.41%。

(三)權益之內容：

- 1. 資本 22,500,000,000.00 元，占負債及權益總額 6.24%。
- 2. 資本公積 360,000,000.00 元，占負債及權益總額 0.10%。

3. 保留盈餘-8,979,736,695.00 元，占負債及權益總額-2.49%。

4. 累積其他綜合損益-4,527,807,781.00 元，占負債及權益總額-1.26%。

以上權益 9,352,455,524.00 元，占負債及權益總額 2.59%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	102年	103年	104年	105年	106年
資產					
流動資產	126,105,271	141,261,633	107,331,587	89,703,241	90,262,399
押匯貼現及放款	11,620,388	13,599,196	11,756,382	10,347,069	9,606,696
基金、投資及長期應收款	252,608,573	229,494,700	223,806,621	241,184,734	249,108,998
不動產、廠房及設備	770,660	1,080,136	1,010,475	984,364	977,370
投資性不動產	6,111,686	6,076,383	7,616,578	7,561,829	7,931,466
遞耗、無形及其他資產					
無形資產、生物及其他資產	4,543,285	4,631,896	5,840,056	2,527,452	2,579,898
資產總額	401,759,863	396,143,944	357,361,699	352,308,689	360,466,827
負債					
流動負債	23,802,641	26,075,661	20,228,187	16,360,951	15,030,717
長期負債					
其他負債	364,997,337	356,622,736	325,333,220	325,153,620	336,083,655
負債總額	388,799,978	382,698,397	345,561,407	341,514,571	351,114,372
權益					
資本	17,000,000	17,000,000	22,500,000	22,500,000	22,500,000
公積及盈餘(虧損)	445,610	-406,783	-2,959,299	-5,548,487	-8,619,737
累積其他綜合損益	-4,485,725	-3,147,670	-7,740,409	-6,157,395	-4,527,808
首次採用國際財務報導 準則調整數					
權益總額	12,959,885	13,445,547	11,800,292	10,794,118	9,352,455
負債及權益總額	401,759,863	396,143,944	357,361,699	352,308,689	360,466,827

註：102-106年度為審定決算數，其中102-103年度係配合 2013年版國際財務報導準則及科目調節。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

權益對資產總額之比率：本年度決算權益 9,352,455 千元，除以資產總額 360,466,827 千元，其比率為 2.59%，較本年度預算 3.75% 及上年度決算 3.06% 均低，主要係本年度淨損增加所致。

二、經營比率：

(一)淨利率：本年度決算稅後淨損 3,034,141 千元，除以營業收入 63,704,495 千元，淨利率為-4.76%，較本年度預算-1.23%及上年度決算-4.53%均低，主要係資金運用收益下降與提存責任準備及佣金費用增加，致稅後損失增加。

(二)權益報酬率：本年度決算稅後淨損 3,034,141 千元，除以平均權益 10,073,287 千元，權益報酬率為-30.12%，較本年度預算-4.48%及上年度決算-23.02%均低，主要係資金運用收益下降與提存責任準備及佣金費用增加，致稅後損失增加。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 63,704,495 千元，較上年度決算數 57,439,527 千元，增加 10.91%，較本年度預算成長率-14.37%及上年度決算成長率-28.05%均高，主要係本年度續期保費收入增加、金融資產評價利益及利息收入增加所致。

(二)權益成長率：本年度決算權益 9,352,455 千元，較上年度決算權益 10,794,118 千元，減少 13.36%，較本年度預算成長率 0.76% 及上年度決算成長率-8.53%均低，主要係本年度淨損增加所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102年	103年	104年	105年	106年
營業利益率(%)	-0.62%	-1.17%	-3.17%	-5.59%	-6.28%
營業利益	-410,257	-812,480	-2,530,637	-3,209,454	-3,999,568
營業收入	65,711,692	69,175,346	79,834,319	57,439,527	63,704,495
淨利率(%)	-0.50%	-1.18%	-3.14%	-4.53%	-4.76%
本期淨利	-327,706	-817,020	-2,509,603	-2,600,704	-3,034,141
營業收入	65,711,692	69,175,346	79,834,319	57,439,527	63,704,495
每股盈餘(元)/(千股)	-0.23	-0.48	-1.36	-1.16	-1.35
本期淨利	-327,706	-817,020	-2,509,603	-2,600,704	-3,034,141
普通股流通在外平均股數	1,400,000	1,700,000	1,840,137	2,250,000	2,250,000
總資產報酬率(%)	-0.08%	-0.20%	-0.67%	-0.73%	-0.85%
本期淨利	-327,706	-817,020	-2,509,603	-2,600,704	-3,034,141
平均資產總額	389,849,341	398,951,904	376,752,822	354,835,194	356,387,758
權益報酬率(%)	-3.23%	-6.19%	-19.88%	-23.02%	-30.12%
本期淨利	-327,706	-817,020	-2,509,603	-2,600,704	-3,034,141
平均權益總額	10,138,954	13,202,716	12,622,920	11,297,205	10,073,287

註：1.102-106年度為審定決算數，其中102-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.普通股流通在外股數係按加權平均已發行股數計算。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

- 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計提列 35,564,703 元，較預算數 40,146,000 元，減少 4,581,297 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。
- 績效獎金：
 - (1)本年度決算稅前淨損 3,986,592,131 元，考量以下政策因素影響金額計 44,500,000 元(不利)後，調整為稅前淨損 3,942,092,131 元：
 - A. 配合政府政策，辦理軍人保險業務支付超額利息：依 102 年 12 月 3 日壽險軍字第 1021041243 號函規定，辦理軍人保險業務，負擔超額利息 69,331,000 元，較預算數 58,500,000

元，增加 10,831,000 元，係保管軍保資金較預算增加所致。

B. 配合政府政策，辦理準備金補強計畫：依 104 年 6 月 25 日金管保財字第 10402906531 號函核准之「準備金補強計畫」，本公司依金管會 106 年 7 月 17 日金管保壽字第 10600410470 號函規定，同意本公司停止準備金強化計畫，免提責任準備金，致較預算數 390,000,000 元減少。

C. 配合政府政策，提存外匯價格變動準備金：配合 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號令規定，為建立人身保險業外匯價格變動準備機制，按「保險業各種準備金提存辦法」第二十三條之一條文修正，收回外匯價格變動準備金 145,594,000 元，較年度預算提存 307,729,000 元，增加 453,323,000 元，主要係本年度外幣投資之未避險部位產生兌換損失所致，依主管機關審查意見按 90%認列，金額為 131,035,000 元。

D. 配合主管機關政策，推展長年期分期繳保險商品，負擔較高之初年度佣金，本年度長年期分期繳佣金費用為 437,340,000 元，較預算數 589,652,000 元，減少 152,312,000 元，主要係分期繳保單銷售金額較預算目標減少所致，經主管機關審查意見同意按 40%認列，金額為 174,936,000 元。

E. 依軍人保險條例第 4 條規定，執行政府政策代辦軍人保險業務，106 年實際列計收取手續費收入 68,732,000 元，較按行政院核定之手續費費率 1.78%核計之手續費收入增加 8,212,000 元。

(2) 本年度績效獎金係按編制內員工每人 1.2 個月薪給總額核算，計提列 20,900,788 元，較預算數 24,087,000 元，減少 3,186,212 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。惟實際執行時，仍須依決算營業收入與稅前淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核實辦理。

丙、決算主要表

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
57,439,526,965.00	營業收入	41	63,704,495,163.00	45,408,711,000.00	18,295,784,163.00	40.29
56,627,709,841.00	金融保險收入	4103	62,980,337,512.00	44,696,006,000.00	18,284,331,512.00	40.91
8,964,694,852.00	利息收入	410301	9,669,291,368.00	7,371,802,000.00	2,297,489,368.00	31.17
41,129,853,133.00	保費收入	410302	42,555,587,825.00	32,612,486,000.00	9,943,101,825.00	30.49
20,791,286.00	再保佣金收入	410303	31,642,448.00	26,909,000.00	4,733,448.00	17.59
75,047,678.00	手續費收入	410305	79,764,941.00	69,357,000.00	10,407,941.00	15.01
25,080,788.00	攤回再保賠款與給付	410321	35,824,508.00	26,691,000.00	9,133,508.00	34.22
3,366,786.00	分離帳戶保險商品收益	410322	3,072,584.00	500,000,000.00	-496,927,416.00	99.39
751,032,367.00	收回責任準備	410324		1,684,621,000.00	-1,684,621,000.00	100.00
28,444,151.00	收回未滿期保費準備	410325	13,875,879.00		13,875,879.00	-
756,189.00	收回特別準備	410326	79,695,718.00		79,695,718.00	-
	收回保費不足準備	410330	948,243,780.00	137,216,000.00	811,027,780.00	591.06
444,432,423.00	收回外匯價格變動準備	410333	145,593,650.00		145,593,650.00	-
3,373,431,557.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	7,167,932,392.00	21,718,000.00	7,146,214,392.00	32,904.57
1,568,580,877.00	備供出售金融資產之已實現利益	410344	1,474,737,945.00	2,167,156,000.00	-692,418,055.00	31.95
242,197,754.00	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345	486,379,772.00		486,379,772.00	-
	無活絡市場之債務工具投資利益	410348	288,694,702.00	78,050,000.00	210,644,702.00	269.88
541,093,176.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	4106	461,586,324.00	433,050,000.00	28,536,324.00	6.59
541,093,176.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	461,586,324.00	433,050,000.00	28,536,324.00	6.59
270,723,948.00	其他營業收入	4198	262,571,327.00	279,655,000.00	-17,083,673.00	6.11
270,723,755.00	投資性不動產收入	419801	262,563,417.00	279,655,000.00	-17,091,583.00	6.11
193.00	什項營業收入	419898	7,910.00		7,910.00	-
60,056,541,395.00	營業成本	51	67,090,501,766.00	45,456,842,000.00	21,633,659,766.00	47.59
59,946,052,532.00	金融保險成本	5103	66,976,970,744.00	45,351,143,000.00	21,625,827,744.00	47.69
145,582,796.00	利息費用	510301	101,710,948.00	122,951,000.00	-21,240,052.00	17.28
90,911,268.00	保險費用	510302	102,087,680.00	96,104,000.00	5,983,680.00	6.23
291,705,750.00	承保費用	510303	282,502,576.00	309,402,000.00	-26,899,424.00	8.69
2,931,960,511.00	佣金費用	510304	1,474,071,684.00	1,167,397,000.00	306,674,684.00	26.27
96,476,674.00	手續費用	510305	96,382,325.00	101,466,000.00	-5,083,675.00	5.01
8,482,113.00	各項提存	510311	9,274,087.00	2,040,000.00	7,234,087.00	354.61
81,384,765.00	安定基金費用	510313	105,868,888.00	66,809,000.00	39,059,888.00	58.47
47,701,169,943.00	保險賠款與給付	510321	38,953,505,723.00	42,664,641,000.00	-3,711,135,277.00	8.70
3,366,786.00	分離帳戶保險商品費用	510322	3,072,584.00	500,000,000.00	-496,927,416.00	99.39
	提存責任準備	510324	13,753,981,412.00		13,753,981,412.00	-
	提存未滿期保費準備	510325		3,962,000.00	-3,962,000.00	100.00
	提存特別準備	510326		1,457,000.00	-1,457,000.00	100.00
11,861,170.00	提存賠款準備	510327	7,029,767.00	7,185,000.00	-155,233.00	2.16
2,248,140,911.00	提存保費不足準備	510330				
	提存外匯價格變動準備	510333		307,729,000.00	-307,729,000.00	100.00
2,638,330,940.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	1,293,307,547.00		1,293,307,547.00	-
24.00	無活絡市場之債務工具投資損失	510348				
3,696,678,881.00	外幣兌換損失	510353	10,794,175,523.00		10,794,175,523.00	-

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
110,488,863.00	其他營業成本	5198	113,531,022.00	105,699,000.00	7,832,022.00	7.41
110,458,637.00	投資性不動產費用	519801	113,510,748.00	105,699,000.00	7,811,748.00	7.39
30,226.00	什項營業成本	519898	20,274.00		20,274.00	-
-2,617,014,430.00	營業毛利(毛損)	61	-3,386,006,603.00	-48,131,000.00	-3,337,875,603.00	-
592,439,612.00	營業費用	52	613,561,414.00	678,254,000.00	-64,692,586.00	9.54
445,948,410.00	業務費用	5202	466,695,811.00	510,316,000.00	-43,620,189.00	8.55
445,948,410.00	業務費用	520201	466,695,811.00	510,316,000.00	-43,620,189.00	8.55
143,413,306.00	管理費用	5203	142,900,319.00	163,478,000.00	-20,577,681.00	12.59
143,413,306.00	管理費用	520301	142,900,319.00	163,478,000.00	-20,577,681.00	12.59
3,077,896.00	其他營業費用	5298	3,965,284.00	4,460,000.00	-494,716.00	11.09
332,499.00	研究發展費用	529801	127,662.00	600,000.00	-472,338.00	78.72
2,745,397.00	員工訓練費用	529802	3,837,622.00	3,860,000.00	-22,378.00	0.58
-3,209,454,042.00	營業利益(損失)	62	-3,999,568,017.00	-726,385,000.00	-3,273,183,017.00	-
99,895,464.00	營業外收入	49	70,918,553.00	64,442,000.00	6,476,553.00	10.05
99,895,464.00	其他營業外收入	4998	70,918,553.00	64,442,000.00	6,476,553.00	10.05
13,571,549.00	賠償收入	499802	4,696,600.00		4,696,600.00	-
86,323,915.00	什項收入	499898	66,221,953.00	64,442,000.00	1,779,953.00	2.76
134,576,092.00	營業外費用	59	57,942,667.00	32,139,000.00	25,803,667.00	80.29
134,576,092.00	其他營業外費用	5998	57,942,667.00	32,139,000.00	25,803,667.00	80.29
35,791,769.00	優存超額利息	599807	31,618,436.00	20,061,000.00	11,557,436.00	57.61
	資產報廢損失	599835	1,379,110.00	398,000.00	981,110.00	246.51
98,784,323.00	什項費用	599898	24,945,121.00	11,680,000.00	13,265,121.00	113.57
-34,680,628.00	營業外利益(損失)	63	12,975,886.00	32,303,000.00	-19,327,114.00	59.83
-3,244,134,670.00	稅前淨利(淨損)	64	-3,986,592,131.00	-694,082,000.00	-3,292,510,131.00	-
-643,430,421.00	所得稅費用(利益)	65	-952,450,896.00	-133,627,000.00	-818,823,896.00	-
-2,600,704,249.00	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	-3,034,141,235.00	-560,455,000.00	-2,473,686,235.00	-
-2,600,704,249.00	本期淨利(淨損)	68	-3,034,141,235.00	-560,455,000.00	-2,473,686,235.00	-

註：本期其他綜合損益說明如下：

上年度決算數	科 目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減
1,594,530,133.00	本期其他綜合損益	1,592,478,921.00	655,374,000.00	937,104,921.00
9,054,157.00	不重分類至損益之項目（稅後淨額）	-37,896,023.00		-37,896,023.00
31,109,058.00	確定福利計畫之再衡量數	-28,929,385.00		-28,929,385.00
-16,766,362.00	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	-13,884,633.00		-13,884,633.00
-5,288,539.00	與不重分類之項目相關之所得稅	4,917,995.00		4,917,995.00
1,585,475,976.00	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）	1,630,374,944.00	655,374,000.00	975,000,944.00
-2,105,361.00	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-5,007,930.00	3,200,000.00	-8,207,930.00
1,665,687,156.00	備供出售金融資產未實現評價損益	1,669,620,533.00	652,174,000.00	1,017,446,533.00
-57,416,025.00	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	36,913,843.00		36,913,843.00
-20,689,794.00	與可能重分類之項目相關之所得稅	-71,151,502.00		-71,151,502.00
1,594,530,133.00	本期其他綜合損益合計	1,592,478,921.00	655,374,000.00	937,104,921.00

臺 銀 人 壽 保 險
會 計 所 得 及 課 稅 所
中 華 民 國

項 目	稅 法 規 定	金 額	遞
			預 付
			本年度(一)
A. 本年度盈餘(稅前)		-3,986,592,131.00	
B. 暫時性差異		7,846,760,234.00	
1. 員工福利負債超提部分	營利事業所得稅查核準則第63條	11,350,359.00	
2. 未實現兌換損益(損失+, 利益-)	營利事業所得稅查核準則第29條	10,092,486,481.00	
3. 應稅金融資產及負債評價損益(損失+, 利益-)	營利事業所得稅查核準則第63條	-2,257,076,606.00	
4. 資產減損損失(+)回升(-)	營利事業所得稅查核準則第63條		
5. 虧損扣抵	所得稅法第39條		
6. 未實現重估增值	營利事業所得稅查核準則第109條		
C. 永久性差異		1,584,765,343.00	
1. 按權益法認列之投資損益(損失-, 利益+)	營利事業所得稅查核準則第30條	461,586,324.00	
2. 免稅現金股利收入(+)	所得稅法第42條	662,323,866.00	
3. 證券交易所所得(損失-, 利益+)	所得稅法第4條之1	462,686,563.00	
4. 其他(含免稅金融資產及負債評價損益)	營利事業所得稅查核準則第90條及111條	-1,831,410.00	
D. 當年度課稅所得額 = A+B-C (前10年核定虧損彌補前)		2,275,402,760.00	
E. 前10年核定虧損本年度扣除額			
F. 一般課稅所得額 = D-E (前10年核定虧損彌補後)		2,275,402,760.00	
G. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = F × 17%		386,818,469.00	
H. 基本所得額		2,738,141,228.00	
1. 一般課稅所得額(不含以前年度扣抵虧損)	所得基本稅額條例第7條	2,275,402,760.00	
2. 證券交易所所得(損失-, 利益+)	所得基本稅額條例第7條	462,686,563.00	
3. 國際保險業務分公司免稅所得(損失)	所得基本稅額條例第7條	51,905.00	
I. 基本稅額 = (H-500,000) × 12%		328,516,947.00	
J. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = I-G			
K. 應付所得稅 = G + J		386,818,469.00	
L. 遞延所得稅借項(-)或貸項(+) = 遞延所得稅淨額(17%)		-1,333,949,239.00	
M. 遞延所得稅資產/負債			
1. 備供出售商品未實現損益-國外			
2. 其他綜合損益-精算損益			
3. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額-0IU			
N. 備抵遞延所得稅資產評價增加(+)或減少(-)		-5,320,126.00	
1. 虧損扣抵		-5,320,126.00	
2. 其他綜合損益-精算損益			
O. 北京辦事處企業所得稅			
P. 繳納外國政府(美國)所得稅			
Q. 所得稅費用(利益-) = K + L + N + O + P		-952,450,896.00	

(一) 淨利部分:

1. 課稅所得 = 稅前會計所得 - 3,986,592,131.00元 + 暫時性差異 7,846,760,234.00元 - 永久性差異 1,584,765,343.00元 = 2,275,402,760.00元。

2. 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額 386,818,469.00元。

{ (一般課稅所得 2,275,402,760元 × 稅率 17% = 386,818,469元) 與 [(基本所得額 2,738,141,228.00元 - 扣除額 500,000.00元) × 稅率 12% = 328,516,947.00元] 比較後採孰高 }

(二) 本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅 386,818,469.00元。

股份有限公司

得稅調整明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

延 所 得 稅						
稅 款	應 付 稅 款		遞延所得稅資產		遞延所得稅負債	
上年度(+)	本年度(+)	上年度(-)	本年度(-)	上年度(+)	本年度(+)	上年度(-)
			13,818,734,128.00	4,676,084,623.00	1,472,040,379.00	176,151,108.00
			782,777,721.00	771,427,362.00		
			13,035,956,407.00	2,943,469,926.00		
				961,187,335.00	1,295,889,271.00	
					176,151,108.00	176,151,108.00
			2,349,184,801.00	794,934,387.00	250,246,863.00	29,945,688.00
			129,393,199.00	200,544,701.00	1,037,240.00	5,955,234.00
			128,183,940.00	200,186,790.00		
					1,037,240.00	5,955,234.00
			1,209,259.00	357,911.00		
				-5,320,126.00		
				-5,320,126.00		
			2,478,578,000.00	990,158,962.00	251,284,103.00	35,900,922.00

(三)遞延所得稅利益(-)或費用(+)=遞延所得稅淨額-1,333,949,239.00元+備抵遞延所得稅資產評價-5,320,126.00元=-1,339,269,365.00元。

(四)本年度所得稅費用=本年度應付所得稅386,818,469.00元+遞延所得稅利益-1,339,269,365.00元=-952,450,896.00元。

(五)去年度虧損扣抵稅額數較審定數減少1,440,051,019元，係扣除106年度實現之101、103及104年度虧損扣抵稅額分別為72,141,872元、576,360,607元及791,548,540元所致。

臺銀人壽保險股份有限公司

盈 虧 撥 補 表

中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
分 配 之 部	82					
留存事業機關者	8207	40,113,548.00	74,680,000.00	-34,566,452.00	46.29	
填補虧損	820701					
法定公積	820703					
特別公積	820704	40,113,548.00	74,680,000.00	-34,566,452.00	46.29	
合 計		40,113,548.00	74,680,000.00	-34,566,452.00	46.29	
虧 損 之 部	83					
本期淨損	8301	3,034,141,235.00	560,455,000.00	2,473,686,235.00	441.37	
累積虧損	8302	6,884,799,233.00	4,566,193,000.00	2,318,606,233.00	50.78	
其他綜合損益轉入數	8304	37,108,094.00		37,108,094.00	—	
合 計		9,956,048,562.00	5,126,648,000.00	4,829,400,562.00	94.20	
填 補 之 部	84					
事業機關負擔者	8406	9,956,048,562.00	5,126,648,000.00	4,829,400,562.00	94.20	
待填補之虧損	840605	9,956,048,562.00	5,126,648,000.00	4,829,400,562.00	94.20	
合 計		9,956,048,562.00	5,126,648,000.00	4,829,400,562.00	94.20	

註:1.表列累積虧損包含上年度累積虧損6,844,685,685.00元及依保險業各種準備金提存辦法提列之特別公積40,113,548.00元。

2.表列其他綜合損益轉入數係本公司確定福利計畫之再衡量數(損失)24,011,390.00元以及採用權益法按持股比例隨同轉投資公司(華南金控)認列福利計畫之再衡量數損失13,096,704.00元。

臺銀人壽保險股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 106 年度

本年度稅前淨損3,986,592,131.00元，扣除所得稅利益952,450,896.00元後，本期淨損為3,034,141,235.00元，連同本期自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)37,108,094.00元及下列依規定提列之特別公積40,113,548.00元，共計3,111,362,877.00元，轉列累積虧損，留待以後年度填補。

- 一、按106年度減少之「重大事故特別準備」297,375.00元，扣除所得稅後之餘額收回246,822.00元。
- 二、按106年度減少之「危險變動特別準備」8,321,318.00元，扣除所得稅後之餘額收回6,906,694.00元。
- 三、按權益項下收回之「危險變動特別準備」56,953,606.00元，扣除所得稅後之餘額提列47,271,492.00元。
- 四、按商品利潤測試為負值數5,335.00元，扣除所得稅後之餘額收回4,428.00元。

另按106年度「已節省避險成本」156,678,623.00元，扣除所得稅後之餘額應提列130,043,257.00元，因本年度發生虧損，遞延至以後有可分配盈餘年度補提。

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編號			金 額	%
營業活動之現金流量	90				
稅前淨利(淨損)	9003	-3,986,592,131.00	-694,082,000.00	-3,292,510,131.00	—
利息股利之調整	9004	-10,781,884,318.00	-8,076,373,000.00	-2,705,511,318.00	—
利息收入	900401	-9,669,291,368.00	-7,371,802,000.00	-2,297,489,368.00	—
股利收入	900402	-1,214,303,898.00	-827,522,000.00	-386,781,898.00	—
利息費用	900403	101,710,948.00	122,951,000.00	-21,240,052.00	17.28
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-14,768,476,449.00	-8,770,455,000.00	-5,998,021,449.00	—
調整項目	9006	20,216,471,911.00	-7,108,690,000.00	27,325,161,911.00	—
提列備抵呆帳及評價損失	900601	-2,257,722,065.00	2,040,000.00	-2,259,762,065.00	110,772.65
提列備抵呆帳及損失	9006011	-2,528,774.00	2,040,000.00	-4,568,774.00	223.96
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	9006012	-2,255,193,291.00		-2,255,193,291.00	—
提存各項準備	900602	12,585,375,421.00	-1,455,707,000.00	14,041,082,421.00	—
折舊及減損	900603	100,369,205.00	99,882,000.00	487,205.00	0.49
折舊	9006031	100,369,205.00	99,882,000.00	487,205.00	0.49
攤銷	900604	3,931,372.00	3,823,000.00	108,372.00	2.83
攤銷無形資產	9006041	3,931,372.00	3,823,000.00	108,372.00	2.83
外幣兌換損失(利益)	900606	10,794,175,523.00		10,794,175,523.00	—
處理資產損失(利益)	900607	-1,036,566,536.00	-1,439,004,000.00	402,437,464.00	—
報廢資產損失	9006072	1,379,110.00	398,000.00	981,110.00	246.51
投資損失(利益)	9006073	-1,037,945,646.00	-1,439,402,000.00	401,456,354.00	—
其他	900609	-800,940,470.00	-433,050,000.00	-367,890,470.00	—
其他不影響現金之損失(利益)	9006092	-461,586,324.00	-433,050,000.00	-28,536,324.00	—
其他	9006093	-339,354,146.00		-339,354,146.00	—
流動金融資產淨減(淨增)	900612	313,175,164.00	101,718,000.00	211,457,164.00	207.89
押匯貼現及放款淨減(淨增)	900613	752,129,146.00	-165,157,000.00	917,286,146.00	—
流動資產淨減(淨增)	900614	413,311,982.00	204,774,000.00	208,537,982.00	101.84
流動負債淨增(淨減)	900617	-650,766,831.00	-4,028,009,000.00	3,377,242,169.00	—

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
未計利息股利之現金流入(流出)		9007	5,447,995,462.00	-15,879,145,000.00	21,327,140,462.00	—
收取利息		9008	357,016,048.00	378,583,000.00	-21,566,952.00	5.70
收取股利		9009	6,061.00		6,061.00	—
支付利息		9010	-129,548,748.00	-157,882,000.00	28,333,252.00	—
支付所得稅		9012	81,864,495.00	-73,843,000.00	155,707,495.00	—
營業活動之淨現金流入(流出)		91	5,757,333,318.00	-15,732,287,000.00	21,489,620,318.00	—
流動金融資產淨減(淨增)		9201	36,693,607,036.00	2,579,032,000.00	34,114,575,036.00	1,322.77
減少投資		9202	21,371,302,657.00	35,582,188,000.00	-14,210,885,343.00	39.94
無形資產及其他資產淨減(淨增)		9208	-17,263,724.00	-22,244,000.00	4,980,276.00	—
無形資產淨減(淨增)		920801	-6,511,051.00	-86,659,000.00	80,147,949.00	—
什項資產淨減(淨增)		920803	-10,752,673.00	64,415,000.00	-75,167,673.00	116.69
收取利息		9209	4,171,159,261.00	7,033,370,000.00	-2,862,210,739.00	40.69
收取股利		9210	1,510,377,320.00	1,063,531,000.00	446,846,320.00	42.02
增加投資		9212	-48,340,620,042.00	-25,116,290,000.00	-23,224,330,042.00	—
增加不動產、廠房及設備		9215	-22,351,868.00	-19,205,000.00	-3,146,868.00	—
增加投資性不動產		9216	-442,039,464.00		-442,039,464.00	—
投資活動之淨現金流入(流出)		93	14,924,171,176.00	21,100,382,000.00	-6,176,210,824.00	29.27
其他負債淨增(淨減)		9407	46,762,367.00	85,611,000.00	-38,848,633.00	45.38
什項負債淨增(淨減)		940701	46,762,367.00	85,611,000.00	-38,848,633.00	45.38
籌資活動之淨現金流入(流出)		95	46,762,367.00	85,611,000.00	-38,848,633.00	45.38
匯率影響數		96	-5,007,930.00	3,200,000.00	-8,207,930.00	256.50
現金及約當現金之淨增(淨減)		97	20,723,258,931.00	5,456,906,000.00	15,266,352,931.00	279.76
期初現金及約當現金		98	21,203,450,038.00	6,016,720,000.00	15,186,730,038.00	252.41
期末現金及約當現金		99	41,926,708,969.00	11,473,626,000.00	30,453,082,969.00	265.42

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產	1	360,466,827,468.00	352,308,689,419.00	8,158,138,049.00	2.32
流 動 資 產	11	90,262,399,516.00	89,703,241,648.00	559,157,868.00	0.62
現 金	1101	27,422,850,644.00	21,203,450,038.00	6,219,400,606.00	29.33
銀行存款	110102	27,422,850,644.00	21,203,450,038.00	6,219,400,606.00	29.33
流 動 金 融 資 產	1104	58,423,986,591.00	65,253,912,115.00	-6,829,925,524.00	10.47
持有供交易之金融資產－流動	110405		312,259,915.00	-312,259,915.00	100.00
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	1,412,330,050.00	190,832,595.00	1,221,497,455.00	640.09
附賣回票券及債券投資	110407	14,503,858,325.00	3,548,595,789.00	10,955,262,536.00	308.72
備供出售金融資產－流動	110413	33,207,816,998.00	39,176,608,843.00	-5,968,791,845.00	15.24
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-4,549,463,694.00	-6,424,082,345.00	1,874,618,651.00	—
持有至到期日金融資產－流動	110416	11,959,044,912.00	12,743,697,318.00	-784,652,406.00	6.16
無活絡市場之債務工具投資－流動	110424		1,156,000,000.00	-1,156,000,000.00	100.00
其他金融資產－流動	110498	1,890,400,000.00	14,550,000,000.00	-12,659,600,000.00	87.01
應 收 款 項	1105	2,006,474,860.00	2,189,954,288.00	-183,479,428.00	8.38
應收票據	110501	57,599,708.00	74,109,231.00	-16,509,523.00	22.28
應收收益	110511	2,000.00		2,000.00	—
應收利息	110515	1,775,114,580.00	2,075,503,449.00	-300,388,869.00	14.47
備抵呆帳－應收利息	110516	-40,520.00	-48,099.00	7,579.00	—
應收保費	110521		119,981.00	-119,981.00	100.00
應攤回再保賠償給付	110524		3,381,906.00	-3,381,906.00	100.00
保險同業往來	110529		83,907.00	-83,907.00	100.00
其他應收款	110598	173,799,092.00	36,842,411.00	136,956,681.00	371.74
備抵呆帳－其他應收款	110599		-38,498.00	38,498.00	—
本期所得稅資產	1106	2,405,279,506.00	1,047,092,981.00	1,358,186,525.00	129.71
應收所得稅退稅款	110601	2,405,279,506.00	1,047,092,981.00	1,358,186,525.00	129.71
預 付 款 項	1111	3,805,465.00	8,832,226.00	-5,026,761.00	56.91
預付費用	111103	955,049.00	1,529,756.00	-574,707.00	37.57
其他預付款	111198	2,850,416.00	7,302,470.00	-4,452,054.00	60.97
短 期 墊 款	1112	2,450.00		2,450.00	—
短期墊款	111201	2,500.00		2,500.00	—
備抵呆帳－短期墊款	111202	-50.00		-50.00	—
押匯貼現及放款	12	9,606,696,550.00	10,347,068,862.00	-740,372,312.00	7.16
短期放款及透支	1202	5,723,065,551.00	5,676,245,263.00	46,820,288.00	0.82
短期放款	120202	5,723,065,551.00	5,676,245,263.00	46,820,288.00	0.82
中 期 擔 保 放 款	1205	1,340,424,882.00	1,700,171,471.00	-359,746,589.00	21.16
中期擔保放款	120501	1,360,383,637.00	1,725,383,219.00	-364,999,582.00	21.15
備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-19,958,755.00	-25,211,748.00	5,252,993.00	—
長 期 擔 保 放 款	1207	2,543,206,117.00	2,970,652,128.00	-427,446,011.00	14.39
長期擔保放款	120701	2,581,953,859.00	3,015,903,711.00	-433,949,852.00	14.39
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-38,747,742.00	-45,251,583.00	6,503,841.00	—
基金、投資及長期應收款	13	249,108,998,028.00	241,184,733,896.00	7,924,264,132.00	3.29
非流動金融資產	1302	242,792,342,116.00	235,064,593,389.00	7,727,748,727.00	3.29
備供出售金融資產－非流動	130209	708,175,341.00	708,175,341.00	0.00	0.00
備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	153,308,275.00	33,541,040.00	119,767,235.00	357.08
持有至到期日金融資產－非流動	130212	216,588,884,277.00	208,255,582,127.00	8,333,302,150.00	4.00
無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	25,341,974,223.00	26,067,294,881.00	-725,320,658.00	2.78

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
採用權益法之投資	1303	6,306,531,187.00	6,104,898,432.00	201,632,755.00	3.30
採用權益法之投資成本	130301	1,242,145,933.00	1,242,145,933.00	0.00	0.00
採用權益法認列之投資權益調整	130302	5,064,385,254.00	4,862,752,499.00	201,632,755.00	4.15
再保險準備資產	1306	10,124,725.00	15,242,075.00	-5,117,350.00	33.57
再保險準備資產	130601	10,124,725.00	15,242,075.00	-5,117,350.00	33.57
不動產、廠房及設備	14	977,370,127.00	984,363,754.00	-6,993,627.00	0.71
土 地	1401	579,989,096.00	579,989,096.00	0.00	0.00
土地	140101	579,989,096.00	579,989,096.00	0.00	0.00
房屋及建築	1403	343,859,220.00	350,625,428.00	-6,766,208.00	1.93
房屋及建築	140301	404,853,739.00	397,291,940.00	7,561,799.00	1.90
重估增值－房屋及建築	140302	62,266,865.00	62,266,865.00	0.00	0.00
累計折舊－房屋及建築	140304	-123,261,384.00	-108,933,377.00	-14,328,007.00	—
機械及設備	1404	41,548,578.00	40,638,412.00	910,166.00	2.24
機械及設備	140401	100,551,465.00	94,000,676.00	6,550,789.00	6.97
累計折舊－機械及設備	140404	-59,002,887.00	-53,362,264.00	-5,640,623.00	—
交通及運輸設備	1405	6,491,567.00	5,076,218.00	1,415,349.00	27.88
交通及運輸設備	140501	19,890,532.00	17,459,166.00	2,431,366.00	13.93
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-13,398,965.00	-12,382,948.00	-1,016,017.00	—
什 項 設 備	1406	5,481,666.00	5,742,252.00	-260,586.00	4.54
什項設備	140601	25,390,698.00	24,790,214.00	600,484.00	2.42
累計折舊－什項設備	140604	-19,909,032.00	-19,047,962.00	-861,070.00	—
租賃權益改良	140701	5,377,675.00	5,377,675.00	0.00	0.00
累計折舊－租賃權益改良	140704	-5,377,675.00	-5,377,675.00	0.00	0.00
購建中固定資產	1408		2,292,348.00	-2,292,348.00	100.00
未完工程	140801		2,292,348.00	-2,292,348.00	100.00
投資性不動產	15	7,931,465,598.00	7,561,828,954.00	369,636,644.00	4.89
投資性不動產－土地	1501	5,240,051,526.00	5,085,829,126.00	154,222,400.00	3.03
投資性不動產－土地	150101	5,240,051,526.00	5,085,829,126.00	154,222,400.00	3.03
投資性不動產－房屋及建築	1503	2,691,414,072.00	2,475,999,828.00	215,414,244.00	8.70
投資性不動產－房屋及建築	150301	3,040,501,132.00	2,752,684,068.00	287,817,064.00	10.46
重估增值－投資性不動產	150302	144,417,208.00	144,417,208.00	0.00	0.00
累計折舊－投資性不動產	150304	-493,504,268.00	-421,101,448.00	-72,402,820.00	—
無 形 資 產	16	10,343,082.00	7,763,403.00	2,579,679.00	33.23
無 形 資 產	1601	10,343,082.00	7,763,403.00	2,579,679.00	33.23
電腦軟體	160105	10,343,082.00	7,763,403.00	2,579,679.00	33.23
其 他 資 產	18	2,569,554,567.00	2,519,688,902.00	49,865,665.00	1.98
遞延所得稅資產	1803	2,478,578,000.00	2,430,209,981.00	48,368,019.00	1.99
遞延所得稅資產	180301	2,478,578,000.00	2,430,209,981.00	48,368,019.00	1.99
什 項 資 產	1897	90,976,567.00	89,478,921.00	1,497,646.00	1.67
催收款項	189702	42,617,567.00	32,439,387.00	10,178,180.00	31.38
備抵呆帳－催收款項	189705	-20,550,217.00	-11,352,909.00	-9,197,308.00	—
暫付及待結轉帳項	189708	27,807,972.00	27,782,258.00	25,714.00	0.09
存出保證金	189721	41,101,245.00	40,610,185.00	491,060.00	1.21
存出保證品	189723	3,400,000,000.00	3,400,000,000.00	0.00	0.00
抵繳存出保證品	189724	-3,400,000,000.00	-3,400,000,000.00	0.00	0.00
資 產 合 計		360,466,827,468.00	352,308,689,419.00	8,158,138,049.00	2.32

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
負 債	2	351,114,371,944.00	341,514,571,581.00	9,599,800,363.00	2.81
流 動 負 債	21	15,030,716,800.00	16,360,951,577.00	-1,330,234,777.00	8.13
應 付 款 項	2105	14,496,618,237.00	15,176,504,341.00	-679,886,104.00	4.48
應付代收款	210503	77,058,323.00	93,835,248.00	-16,776,925.00	17.88
應付費用	210505	238,756,853.00	225,924,680.00	12,832,173.00	5.70
應付其他稅款	210506	3,762,572.00	3,967,694.00	-205,122.00	5.17
應付利息	210509	93,422,509.00	121,260,309.00	-27,837,800.00	22.96
應付佣金	210511	128,263,751.00	213,486,943.00	-85,223,192.00	39.92
應付保險給付	210517	184,098,747.00	196,762,153.00	-12,663,406.00	6.44
託辦往來	210520	13,724,895,939.00	14,271,609,641.00	-546,713,702.00	3.83
保險同業往來	210521	11,192,582.00	9,711,581.00	1,481,001.00	15.25
應付退休金費用	210528	432,348.00	458,700.00	-26,352.00	5.74
其他應付款	210598	34,734,613.00	39,487,392.00	-4,752,779.00	12.04
當期所得稅負債	2106	386,818,469.00		386,818,469.00	—
應付所得稅款	210601	386,818,469.00		386,818,469.00	—
預 收 款 項	2108	30,839,315.00	34,310,621.00	-3,471,306.00	10.12
預收收入	210803	30,804,178.00	34,265,596.00	-3,461,418.00	10.10
預收保費	210804	35,137.00	45,025.00	-9,888.00	21.96
流 動 金 融 負 債	2109	116,440,779.00	1,150,136,615.00	-1,033,695,836.00	89.88
持有供交易之金融負債評價調整 — 流動	210904	116,440,779.00	1,150,136,615.00	-1,033,695,836.00	89.88
其 他 負 債	28	336,083,655,144.00	325,153,620,004.00	10,930,035,140.00	3.36
負 債 準 備	2801	335,449,487,368.00	324,780,105,687.00	10,669,381,681.00	3.29
未滿期保費準備	280107	378,647,987.00	393,944,127.00	-15,296,140.00	3.88
責任準備	280108	329,797,142,331.00	317,976,339,980.00	11,820,802,351.00	3.72
壽險特別準備	280109	147,645,143.00	227,340,861.00	-79,695,718.00	35.06
賠款準備	280111	94,402,962.00	91,070,587.00	3,332,375.00	3.66
保費不足準備	280115	3,975,836,572.00	4,930,706,763.00	-954,870,191.00	19.37
員工福利負債準備	280120	776,346,749.00	735,644,095.00	40,702,654.00	5.53
外匯價格變動準備	280124	279,465,624.00	425,059,274.00	-145,593,650.00	34.25
遞延所得稅負債	2803	251,284,103.00	35,900,922.00	215,383,181.00	599.94
遞延所得稅負債	280301	251,284,103.00	35,900,922.00	215,383,181.00	599.94
大陸地區及國外負債淨額	280401	14,397.10	14,397.10	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-14,397.10	-14,397.10	0.00	0.00
什 項 負 債	2897	382,883,673.00	337,613,395.00	45,270,278.00	13.41
存入保證金	289701	61,901,280.00	52,872,967.00	9,028,313.00	17.08
暫收及待結轉帳項	289703	320,982,393.00	284,740,428.00	36,241,965.00	12.73
負 債 合 計		351,114,371,944.00	341,514,571,581.00	9,599,800,363.00	2.81

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
權 益	3	9,352,455,524.00	10,794,117,838.00	-1,441,662,314.00	13.36
資 本	31	22,500,000,000.00	22,500,000,000.00	0.00	0.00
資 本	3101	22,500,000,000.00	22,500,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	22,500,000,000.00	22,500,000,000.00	0.00	0.00
資 本 公 積	32	360,000,000.00	360,000,000.00	0.00	0.00
資 本 公 積	3201	360,000,000.00	360,000,000.00	0.00	0.00
股本溢價	320101	360,000,000.00	360,000,000.00	0.00	0.00
保留盈餘（或累積虧損）	33	-8,979,736,695.00	-5,908,487,366.00	-3,071,249,329.00	—
已指撥保留盈餘	3301	976,311,867.00	936,198,319.00	40,113,548.00	4.28
法定公積	330101	96,556,642.80	96,556,642.80	0.00	0.00
特別公積	330102	879,755,224.20	839,641,676.20	40,113,548.00	4.78
累 積 虧 損	3303	9,956,048,562.00	6,844,685,685.00	3,111,362,877.00	—
累積虧損	330301	9,956,048,562.00	6,844,685,685.00	3,111,362,877.00	—
累積其他綜合損益	34	-4,527,807,781.00	-6,157,394,796.00	1,629,587,015.00	—
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	3401	-23,934,791.00	43,606,713.00	-67,541,504.00	—
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	340101	-23,934,791.00	43,606,713.00	-67,541,504.00	—
備供出售金融資產未實現 評價損益	3403	-4,504,702,117.00	-6,202,618,565.00	1,697,916,448.00	—
備供出售金融資產未實現 評價損益	340301	-4,504,702,117.00	-6,202,618,565.00	1,697,916,448.00	—
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	3411	829,127.00	1,617,056.00	-787,929.00	48.73
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	341101	829,127.00	1,617,056.00	-787,929.00	48.73
權 益 合 計		9,352,455,524.00	10,794,117,838.00	-1,441,662,314.00	13.36
負債與權益合計		360,466,827,468.00	352,308,689,419.00	8,158,138,049.00	2.32
信託代理與保證資產	1899	14,206,067.00	13,895,456.00	310,611.00	2.24
保證品	189904	2,272,308.00	648,308.00	1,624,000.00	250.50
分離帳戶保險商品資產	189912	11,933,759.00	13,247,148.00	-1,313,389.00	9.91
合 計		14,206,067.00	13,895,456.00	310,611.00	2.24
信託代理與保證負債	2899	14,206,067.00	13,895,456.00	310,611.00	2.24
存入保證品	289904	2,272,308.00	648,308.00	1,624,000.00	250.50
分離帳戶保險商品負債	289910	11,933,759.00	13,247,148.00	-1,313,389.00	9.91
合 計		14,206,067.00	13,895,456.00	310,611.00	2.24

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

一、公司沿革

本公司於民國 97 年 1 月 2 日由臺灣銀行股份有限公司以其人壽保險業務部門之營業資產及負債分割，並以該日分割讓與人壽保險業務部門之淨資產作價新臺幣 50 億元，作為分割新設本公司之股本投資。主要業務為經營人身保險及其有關業務。截至目前除臺北總公司外，另設有臺北、桃園、新竹、臺中、嘉義、臺南、高雄及花蓮等 8 個分公司。

本公司之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

為應法令要求及營運之需，本公司自成立後，由臺灣金融控股股份有限公司分別於 98 年、99 年、102 年及 104 年現金增資 20 億元、40 億元、60 億元及 55 億元，目前資本額合計為新臺幣 225 億元。

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營事業，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之本公司會計制度辦理，每年決算並由財政部、行政院主計總處及審計部審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據本公司會計制度及行政院函頒之中央政府總決算附屬單位決算編製要點等有關規定予以編製。

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日之即期匯率換算為功能性貨幣(新臺幣)入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益。

(四)租賃

- 1.營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以平均法(直線法)認列為租金收入之減少。
- 2.營業租賃之租賃租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依平均法(直線法)於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法(直線法)認列為租金支出之減少。

(五)金融資產

本公司依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，將所持有之金融資產投資分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資及放款及應收款等類別。

本公司對金融資產交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益之累計金額間之差額認列為損益。

本公司所持有或發行之金融工具，在原始認列後，依本公司持有或發行之目的，分為下列各類：

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產：此類金融資產包括持有供交易及除依避險會計指定為被避險項目外，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：
 - A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
 - B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
 - C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。
 - (2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：
 - A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
 - B. 該指定可消除或重大減少如不指定將會因採用不同基礎衡量資產或負債或認列其利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
 - C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效，且係以該基礎提供予其主要管理人員。
2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
4. 放款及應收款：係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產，包括放款資產、應收款項、其他金融資產及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。另逾期放款於清償期屆滿後 6 個月內或有直接證據顯示貸款戶償還財力不足時轉入「催收款項」科目，並停止計息。
5. 無活絡市場之債務工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」項下。

(六) 衍生金融工具

衍生金融工具係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生金融工具除適用避險會計外，皆為持有供交易。

持有供交易之衍生金融工具原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列為損益；後續評價依公允價值衡量，並列入當期損益。指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則視避險關係之性

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七)投資關聯企業

本公司與臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達 20% 以上，或未達 20% 但具有重大影響力但非屬子公司或合資權益之企業，該被投資公司為關聯企業。本公司採用權益法處理對關聯企業之投資。在權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後其帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

本公司對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面金額之差額，則認列為損益。本公司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，自權益重分類為損益。

關聯企業增發新股時，若本公司未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。但若屬本公司未按比例認購或取得，致使對關聯企業所有權權益減少之情況，則將與該所有權權益減少有關而先前已認列於其他綜合損益之利益或損失，依減少比例重分類為處分損益。

本公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，已在本公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當本公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

(八)附條件之票券及債券交易

本公司從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回票券及債券投資」，並按約定附賣回交易之利率期間分別計列利息收入，不產生出售損益。

(九)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產、廠房及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係按平均法(直線法計算，以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限計提。

不動產、廠房及設備於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為不動產、廠房及設備之成本及負債。不動產、廠房及設備項目每一部分之成本相對於該項目之總成本若屬重大，則該部分單獨提列折舊。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

本公司於每一報導期間結束日評估不動產、廠房及設備之折舊方法、耐用年限及殘值。折舊方法、耐用年限及殘值之變動，均視為會計估計變動。

不動產、廠房及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

(十)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資本增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以取得成本（包含可直接歸屬之費用、為達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本）衡量，後續衡量採成本模式處理，相關後續處理包括投入使用後發生之修理及維護費用、折舊方法、耐用年限、殘值及其每年之定期評估等均比照不動產、廠房及設備規定。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產、廠房及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(十一)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法(直線法)攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為會計估計變動。

(十二)託辦往來

本公司依據軍人保險條例規定，受託代辦軍人保險業務，有關軍保經費收支及帳務處理係依軍人保險會計作業規定辦理，本公司僅以「託辦往來」科目用以對照聯繫；代辦軍人保險業務收取之手續費帳列手續費收入，委託其他金融機構或軍方機構代收保費及代發保險給付等所需之代辦手續費，帳列手續費用；軍保經費由國防部委託本公司負責保管、運用，本公司按軍人保險業務手冊之規定支付利息，帳列利息費用。

(十三)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

(十四)放款及應收款之減損評估

首先評估個別重大之放款及應收款是否個別存在客觀減損證據，以及非個別重大之放款及應收款是否

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

106 年 12 月 31 日

個別或集體存在客觀減損證據。若個別評估之放款及應收款未存在客觀減損證據，則再納入具類似信用風險之一組放款及應收款中，並集體評估減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之放款及應收款，無須納入集體減損評估。

減損金額為放款及應收款之帳面金額與其估計未來現金流量（包括擔保品及相關保險之可回收金額，但不包括尚未發生之未來信用損失）按原始有效利率折現之現值間之差額。放款及應收款之帳面金額藉由備抵帳戶調降，減損金額列為損益。

本公司之授信資產依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管會 104 年 7 月 24 日金管保財字第 10402506096 號令規定，備抵呆帳金額不得低於下列各項標準：

1. 第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%、第二類放款資產債權餘額之 2%、第三類放款資產債權餘額之 10%、第四類放款資產債權餘額之 50% 及第五類放款資產債權餘額全部之和。
2. 第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之 1%。
3. 逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。
4. 辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款扣除 101 年 1 月 1 日起新增之政策性不動產貸款後債權餘額之 1.5%。
5. 依前 4 點提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估時，以依一般公認會計原則規定評估之數額為最低提列備抵呆帳之金額。

本公司依行政院主計總處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收款及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定各類放款及債權，經核准後予以轉銷。

(十五)非金融資產減損

本公司於每一財務報導期間結束日評估適用國際會計準則第 36 號之資產是否有減損跡象。如有減損跡象，則估計該資產可回收金額，可回收金額為該資產或現金產出單位之公允價值減出售成本與使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並於當期認列減損損失。

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十六)金融負債

1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債係包括持有供交易金融負債及除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融負債：

- A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
- B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 符合下列情況之一者，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

- A. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
- B. 該指定可消除或重大減少如不指定將會因採用不同基礎衡量資產或負債或認列其利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
- C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效，且係以該基礎提供予其主要管理人員。
- (3) 此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益，並列報於損益表之透過損益按公允價值衡量之金融負債損益項下，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。
2. 其他金融負債係非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。除列時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十七)外匯價格變動準備

自 101 年 3 月 1 日起將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖減。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自 101 年起 3 年內提列特別公積，第一年提列金額不低於稅後初始金額之 1/3，前 2 年累計提列金額不得低於稅後初始金額之 2/3。

另依金管會 104 年 12 月 10 日金管保財字第 10402507871 號令修訂規定，當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以 0.42‰計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，以該金額之 50%，提存本準備金；當月有未避險外幣資產兌換損失時，以該金額之 50%，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額下降至前一年底累積餘額之 20%（以下簡稱沖抵下限）且持續達 3 個月時，將提高未避險外幣資產兌換利益之提存比率為 60%，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之二倍為止。前述累積餘額於 101 年係指本準備金初始金額，本準備金之累積上限為當年底國外投資總額之 9.5%。

另每年就已節省之避險成本轉列特別公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，所提之特別公積僅得迴轉後用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 條規定，人身保險業若當年度有稅後盈餘，就該金額之 10%提列特別公積。

(十八)負債準備

本公司之保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，以實收保險費收入與依財政部 85 年 7 月 25 日台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1.未滿期保費準備

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約、保險期間超過 1 年之傷害保險及約定以 1 年期保險成本方式逐期計算收取費用之投資型保險與萬能保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2.賠款準備

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

(1) 投資型保險、萬能保險與保險期間超過 1 年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，並於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

(2) 保險期間 1 年以下之業務依下列規定提存賠款準備金：

傷害保險及自 99 年 1 月 1 日起之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款準備提存，其中已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

3. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用財政部 80 年 12 月 31 日台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

為持續強化有效契約責任準備，自 101 年度起，依行政院金融監督管理委員會 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函規定，將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「責任準備－重大事故準備收回」。又依金管會 102 年 11 月 21 日金管保財字第 10202124790 號函規定，自 102 年度起無須再新增提列於負債項下，惟依據金管會前開 101 年度函規定已提列之金額，則予繼續保留作為強化準備金。

依行政院金融監督管理委員會 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函規定，本公司將因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。

4. 特別準備

針對保險期間 1 年以下之保險自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備」及「危險變動特別準備」，其提存方式如下：

(1) 特別公積－重大事故特別準備

A. 各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備比率提存。

B. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣 3,000 萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；重大事故特別準備金提存超過 15 年者，依經簽證精算人員評估訂定並依主管機關核准之收回機制辦理。

(2) 特別公積－危險變動特別準備

A. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備沖減後之餘額低於預期賠款時，就其差額之 15% 提存危險變動特別準備。

B. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，就已提存之危險變動特別準備沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之。

C. 各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 30% 時，其超過部分，依收回

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

規定處理。

特別準備每年新增提存數之稅後餘額提列於權益項下之特別公積科目；依規定可沖減或收回金額之稅後餘額，由提存於權益項下之特別公積之特別準備沖減或收回之。

另，本公司自負債項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依台財保字第 0910074195 號函規定全數提列特別公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

分紅人壽保單之銷售，依台財保字第 0910712459 號函規定，於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

本公司依 103 年 12 月 11 日金管保壽字第 10302125060 號函規定，若保險商品利潤測試為負值時，應依「保險商品利潤測試為負時之相關因應措施處理作業原則」及「保險商品邊際利潤測試結果為負值之具體計算方式及預估計提之金額」等規定計算並提列特別公積。

5. 保費不足準備

- (1) 自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其依規定計算責任準備之保險費為低者，將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備。
- (2) 就保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，就其差額按險別提存保費不足準備。

6. 負債適足準備

係依經金管會認可之國際財務報導準則第 4 號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備。負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並依中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」規範，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

上述各項準備中，責任準備及保費不足準備係採預定利率折現計算，負債適足準備係採最佳估計之投資報酬率折現計算，餘未滿期保費準備、賠款準備及特別準備採未折現方式計算。

(十九) 分離帳戶保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及國際會計準則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別帳列「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第 4 號「保險合約」定義(包含裁量參與特性之分離帳戶保險商品)之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(二十) 員工福利

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

106 年 12 月 31 日

1. 短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、帶薪年假、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務之年度內認列。

2. 退休金

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，於指定適用勞基法(86 年 5 月 1 日)前之工作年資，依第 9 條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資 4%~8.5%之公提儲金(確定提撥)，適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；另由資方按薪資總額之 3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。

另工員退休金之給與，適用勞基法(86 年 4 月 30 日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自 94 年 7 月 1 日起，每月提撥 6%入「個人退休金專戶」。

依 104 年 5 月 29 日公教保險法(公保法)及銓敘部 104 年 10 月 14 日退一字第 10440257582 號函之修正規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休(職)、資遣時，如符合公保法第 16 條及第 18 條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休(職)給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加投保俸(薪)額二倍之 80%(退休年金給與上限)，且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率(0.75%)時，按基本年金率計給；超過上限年金率(1.3%)時，按上限年金率計給。

依公保法第 17 條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額(超額年金)，由承保機關(臺灣銀行公教保險部)依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關(構)(即本公司)按月支給被保險人。

就確定提撥計畫而言，本公司依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；確定福利計畫之再衡量數係於發生時全數認列於其他綜合損益，並轉列保留盈餘。

有關本公司退休金福利之認列，本年度以 106 年 12 月 31 日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

	106年12月31日		105年12月31日	
	單位：新臺幣千元			
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(1)資產負債表認列之金額				
① 確定福利義務現值	315,519	435,372	291,388	407,212
② 計畫資產公允價值	-25,045	-156,961	-19,990	-121,580
③ 淨確定福利負債(資產)	290,474	278,411	271,398	285,631

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

106 年 12 月 31 日

	106年12月31日		105年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(2)精算假設				
① 折現率	1.32%	1.32%	1.70%	1.70%
② 在職人員薪資增加率	1.50%	1.50%	2.00%	2.00%

	106年12月31日		105年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(3)認列於損益之費用明細表				
① 當期服務成本	27,874	12,343	26,227	11,505
② 前期服務成本				
③ 清償損(益)				
④ 淨利息成本	4,614	4,856	4,027	5,140
⑤ 其他長期員工福利之再衡量數				
⑥ 認列於損益之確定福利成本	32,488	17,199	30,254	16,645

另，本公司超額年金之認列，本年度以 106 年 12 月 31 日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

	單位：新臺幣千元	
	106年12月31日	105年12月31日
	職員/警員	職員/警員
(1)資產負債表認列之金額		
① 確定福利義務現值	45,279	33,131
② 計畫資產公允價值		
③ 淨確定福利負債(資產)	45,279	33,131

	106年12月31日	105年12月31日
	職員	職員
(2)精算假設		
① 折現率	1.50%	1.80%

	單位：新臺幣千元	
	106年12月31日	105年12月31日
	職員	職員
(3)認列於損益之費用明細表		
① 當期服務成本	4,305	4,403
② 前期服務成本		
③ 清償損(益)		
④ 淨利息成本	596	468
⑤ 其他長期員工福利之再衡量數		
⑥ 認列於損益之確定福利成本	4,901	4,871

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

106 年 12 月 31 日

3.員工優惠存款

本公司提供 97 年 1 月 1 日以前到職之員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

本公司支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差異，帳列「優存超額利息」項下；本公司與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，依保險業財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第 10110000850 號令辦理；當期實際支付數如與所估計退休後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

有關本公司退休員工優惠存款福利之認列，本年度以 106 年 12 月 31 日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

	106年12月31日		105年12月31日	
	單位：新臺幣千元			
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(1)資產負債表認列之金額				
① 確定福利義務現值	102,999	59,083	92,978	52,353
② 計畫資產公允價值	0	0	0	0
③ 淨確定福利負債(資產)	102,999	59,083	92,978	52,353
	106年12月31日		105年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(2)精算假設				
① 折現率	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%
② 存入資金報酬率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
③ 帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
④ 優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%
⑤ 優惠存款利率				
行員儲蓄存款48萬年息13%部分	13.00%	13.00%	13.00%	13.00%
優惠款年息13%部分	13.00%	13.00%	13.00%	13.00%
優惠存款三年期定期儲蓄存款				
利率加計3%部分	4.165%	4.165%	4.165%	4.165%
⑥ 存款成本利率(一般大眾存款利率)				
行員儲蓄存款48萬年息13%部分	1.09%	1.09%	1.09%	1.09%
優惠款年息13%部分	1.09%	1.09%	1.09%	1.09%
優惠存款三年期定期儲蓄存款				
利率加計3%部分	1.09%	1.09%	1.09%	1.09%

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

106 年 12 月 31 日

	106年12月31日		105年12月31日	
	單位：新臺幣千元			
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(3)認列於損益之費用明細表				
① 當期服務成本				
② 前期服務成本				
③ 清償損(益)				
④ 淨利息成本	3,719	2,094	3,003	1,773
⑤ 當年度認列之精算損失(利益)	22,273	12,037	26,057	10,753
⑥ 認列為損益之費用	25,992	14,131	29,060	12,526

4.其他退休員工福利

包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工等照護金，並依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定處理；另依據 105 年 11 月 21 日銀人資第 10500045391 號函-退休員工三節慰問金，自 106 年 1 月 1 日起不予發給。

有關本公司三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金福利之認列，本年度以 106 年 12 月 31 日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

	106年12月31日		105年12月31日	
	單位：新臺幣千元			
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(1)資產負債表認列之金額				
① 確定福利義務現值	39	62	70	82
② 計畫資產公允價值	0	0	0	0
③ 淨確定福利負債(資產)	39	62	70	82

	106年12月31日		105年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(2)精算假設				
① 折現率	1.32%	1.32%	1.70%	1.70%
② 福利年增率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

	106年12月31日		105年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(3)認列於損益之費用明細表				
① 當期服務成本			466	448
② 前期服務成本(註)			-6,781	-10,940
③ 清償損(益)				
④ 淨利息成本	1,198	1,402	102	167
⑤ 當年度認列之精算損失(利益)				
⑥ 認列於損益之確定福利成本	1,198	1,402	-6,213	-10,325

註：依據 105 年 11 月 21 日銀人資第 10500045391 號函停止發放退休員工三節慰問金，按此規定修正員工福利計畫，對已退人員之前期服務降低福利，屬負的前期服務成本。依 2013 年版 IAS19 規定，前期服務成本應即認列於損益。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

(二十一)所得稅

- 1.本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。
- 2.本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計部審定數為準。
- 3.本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 98 年度營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報。採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍按個別申報之狀況依經金管會認可之國際會計準則第 12 號「所得稅」等相關規定處理，至因合併申報所得稅所增減之金額一律帳列母公司。

(二十二)保險業務收入與支出

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。直接承保業務並按相關規定計提未滿期保費準備、賠款準備、責任準備、特別準備及保費不足準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

(二十三)或有資產及或有負債

依照本公司會計制度，信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

(二十四)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限二年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足二年或使用年限雖達二年，而支出金額不超過新台幣 1 萬元者，其支出列費用支出。

三、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

(一)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本公司持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況（例如市場流動性不高）而不再活絡之金融工具投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本公司某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方（如經紀商或評價服務）的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應報導結束日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本條件類似的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數（如信用風險及利率）相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

2.減損

(1) 備供出售證券

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。考量之因素包括金融工具投資之公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。前述客觀證據通常包括下列資訊：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B. 發行人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C. 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E. 發行人因財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F. 發行人因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，重大影響其經營環境，使權益證券之持有人可能無法收回投資成本。
- G. 權益證券之公允價值發生大幅或持久性之下跌。

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括市場實際結果有別於預期，事實及情況於未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致或未來可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(二) 保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

本公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，本公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響本公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

(三) 保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

本公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

- 1. 未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。
- 2. 賠款準備係以損失三角形法估列。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以本公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。
- 3. 責任準備之計提採用鎖定成本（lock-in）假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。
- 4. 負債適足準備係依中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範估算。本公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據本公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動、具金融工具性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融工具性質之保險契約準備之認列金額。

(四) 再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備及分出賠款準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理認列分出

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

責任準備之再保險業務應注意事項（原人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項）等規定予以估算。

其中各項再保險準備資產之計算，係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率、及未來現金流量現時估計數等精算假設而估算，上述評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動以及再保險準備資產之認列金額。

(五)確定福利計畫之退職後福利

退職福利義務之現值係以人口統計及財務等數種假設（包括金管會規定優惠存款適用之相關假設，如折現率至少為 4%，存入資金報酬率 2%，退休金存款提領率至少不低於 1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為 50%）之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定確定福利成本之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當之折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須參考報導期間結束日高品質公司債或政府公債之市場殖利率，該公司債或政府公債之貨幣及期間與退職後福利義務之貨幣及估計期間一致。

其他退職後福利義務重大假設部分係根據報導期間結束日市場對清償義務期間各項預期及最佳估計。

(六)所得稅費用及遞延所得稅資產及負債

本公司部分交易及計算與稅務機關之認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。本公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若續後獲利能力之估計假設改變，則本公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 表

臺 銀 人 壽 保 險
金 融 保 險
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營運 單位	本 年 度 決 算 數		
營運量 (千元)	平均利 (費)率	新臺幣營運值	名 稱	編 號		營運量 (千元)	平均利 (費)率	新臺幣營運值
		56,627,709,841.00	金 融 保 險 收 入	4103				62,980,337,512.00
		8,964,694,852.00	利 息 收 入	410301				9,669,291,368.00
11,031,484	3.609%	398,166,122.00	壽 放 息			10,005,185	3.670%	367,151,112.00
24,670,804	0.419%	103,408,368.00	銀 行 存 款 息			24,292,262	0.475%	115,445,627.00
6,848,867	2.213%	151,552,585.00	備 供 出 售 金 融 資 產			4,956,167	1.644%	81,480,192.00
204,940,231	3.263%	6,687,598,108.00	持有至到期日金融資產			224,610,869	3.534%	7,938,030,156.00
34,797,320	4.383%	1,525,163,454.00	無 活 絡 市 場 之 債 務 工 具 投 資			26,934,649	3.978%	1,071,518,727.00
6,522,075	0.323%	21,095,395.00	附 賣 回 有 價 證 券 投 資			7,613,382	0.362%	27,553,212.00
10,895,633	0.712%	77,550,950.00	其 他 金 融 資 產 息			9,826,428	0.692%	67,974,532.00
		159,870.00	什 項 息					137,810.00
		41,129,853,133.00	保 費 收 入	410302				42,555,587,825.00
		20,791,286.00	再 保 佣 金 收 入	410303				31,642,448.00
		75,047,678.00	手 續 費 收 入	410305				79,764,941.00
		63,840,569.00	保 險 手 續 費					68,732,348.00
		6,449,800.00	借 券 手 續 費					6,283,747.00
		4,757,309.00	什 項 手 續 費					4,748,846.00
		25,080,788.00	攤 回 再 保 賠 款 與 給 付	410321				35,824,508.00
		3,366,786.00	分 離 帳 戶 保 險 商 品 收 益	410322				3,072,584.00
		751,032,367.00	收 回 責 任 準 備	410324				
		660,632,662.00	收 回 壽 險 責 任 準 備					
		90,399,705.00	退 保 收 益					
		28,444,151.00	收 回 未 滿 期 保 費 準 備	410325				13,875,879.00
		756,189.00	收 回 特 別 準 備	410326				79,695,718.00
			收 回 保 費 不 足 準 備	410330				948,243,780.00
		444,432,423.00	收 回 外 匯 價 格 變 動 準 備	410333				145,593,650.00
		3,373,431,557.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342				7,167,932,392.00
		1,568,580,877.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344				1,474,737,945.00
		242,197,754.00	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410345				486,379,772.00
			無 活 絡 市 場 之 債 務 工 具 投 資 利 益	410348				288,694,702.00
		56,627,709,841.00	合 計					62,980,337,512.00

股份有限公司

收入明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
		44,696,006,000.00					18,284,331,512.00	40.91
		7,371,802,000.00					2,297,489,368.00	31.17
10,350,234	3.640%	376,532,000.00	-345,049	3.33	0.030%	0.81	-9,380,888.00	2.49
10,873,564	0.090%	10,297,000.00	13,418,698	123.41	0.385%	428.00	105,148,627.00	1,021.16
7,111,875	1.210%	85,878,000.00	-2,155,708	30.31	0.434%	35.87	-4,397,808.00	5.12
176,168,771	2.800%	4,930,765,000.00	48,442,098	27.50	0.734%	26.22	3,007,265,156.00	60.99
50,855,498	3.620%	1,840,105,000.00	-23,920,849	47.04	0.358%	9.90	-768,586,273.00	41.77
2,840,739	0.300%	8,523,000.00	4,772,643	168.01	0.062%	20.63	19,030,212.00	223.28
11,155,936	1.070%	119,702,000.00	-1,329,508	11.92	-0.378%	35.35	-51,727,468.00	43.21
							137,810.00	—
		32,612,486,000.00					9,943,101,825.00	30.49
		26,909,000.00					4,733,448.00	17.59
		69,357,000.00					10,407,941.00	15.01
		60,520,000.00					8,212,348.00	13.57
		8,754,000.00					-2,470,253.00	28.22
		83,000.00					4,665,846.00	5,621.50
		26,691,000.00					9,133,508.00	34.22
		500,000,000.00					-496,927,416.00	99.39
		1,684,621,000.00					-1,684,621,000.00	100.00
		1,684,621,000.00					-1,684,621,000.00	100.00
							13,875,879.00	—
							79,695,718.00	—
		137,216,000.00					811,027,780.00	591.06
							145,593,650.00	—
		21,718,000.00					7,146,214,392.00	32,904.57
		2,167,156,000.00					-692,418,055.00	31.95
							486,379,772.00	—
		78,050,000.00					210,644,702.00	269.88
		44,696,006,000.00					18,284,331,512.00	40.91

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 106 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
270,723,948.00	其 他 營 業 收 入	4198	262,571,327.00	279,655,000.00	-17,083,673.00	6.11
270,723,755.00	投 資 性 不 動 產 收 入	419801	262,563,417.00	279,655,000.00	-17,091,583.00	6.11
193.00	什 項 營 業 收 入	419898	7,910.00		7,910.00	—
270,723,948.00	合 計		262,571,327.00	279,655,000.00	-17,083,673.00	-6.11

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減	
	名稱	編號			金 額	%
99,895,464.00	其 他 營 業 外 收 入	4998	70,918,553.00	64,442,000.00	6,476,553.00	10.05
13,571,549.00	賠 償 收 入	499802	4,696,600.00		4,696,600.00	—
86,323,915.00	什 項 收 入	499898	66,221,953.00	64,442,000.00	1,779,953.00	2.76
99,895,464.00	合 計		70,918,553.00	64,442,000.00	6,476,553.00	10.05

臺 銀 人 壽 保 險
金 融 保 險
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
59,946,052,532.00	金 融 保 險 成 本	5103	66,976,970,744.00		66,976,970,744.00
145,582,796.00	利 息 費 用	510301	101,710,948.00		101,710,948.00
145,582,796.00	租 金 與 利 息	5103014	101,710,948.00		101,710,948.00
145,582,796.00	利 息	51030146	101,710,948.00		101,710,948.00
90,911,268.00	保 險 費 用	510302	102,087,680.00		102,087,680.00
90,911,268.00	服 務 費 用	5103022	102,087,680.00		102,087,680.00
90,911,268.00	保 險 費	51030226	102,087,680.00		102,087,680.00
291,705,750.00	承 保 費 用	510303	282,502,576.00		282,502,576.00
291,705,750.00	服 務 費 用	5103032	282,502,576.00		282,502,576.00
291,705,750.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030327	282,502,576.00		282,502,576.00
2,931,960,511.00	佣 金 費 用	510304	1,474,071,684.00		1,474,071,684.00
2,931,960,511.00	服 務 費 用	5103042	1,474,071,684.00		1,474,071,684.00
2,931,960,511.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030427	1,474,071,684.00		1,474,071,684.00
96,476,674.00	手 續 費 用	510305	96,382,325.00		96,382,325.00
96,476,674.00	服 務 費 用	5103052	96,382,325.00		96,382,325.00
96,476,674.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030527	96,382,325.00		96,382,325.00
8,482,113.00	各 項 提 存	510311	9,274,087.00		9,274,087.00
8,482,113.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103118	9,274,087.00		9,274,087.00
8,482,113.00	提 存	51031183	9,274,087.00		9,274,087.00
81,384,765.00	安 定 基 金 費 用	510313	105,868,888.00		105,868,888.00
81,384,765.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103138	105,868,888.00		105,868,888.00
81,384,765.00	提 存	51031383	105,868,888.00		105,868,888.00
47,701,169,943.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	38,953,505,723.00		38,953,505,723.00
47,701,169,943.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103218	38,953,505,723.00		38,953,505,723.00
47,701,169,943.00	賠 償 給 付	51032182	38,953,505,723.00		38,953,505,723.00

股份有限公司

成本明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
45,351,143,000.00		45,351,143,000.00	21,625,827,744.00	47.69		21,625,827,744.00
122,951,000.00		122,951,000.00	-21,240,052.00	17.28		-21,240,052.00
122,951,000.00		122,951,000.00	-21,240,052.00	17.28		-21,240,052.00
122,951,000.00		122,951,000.00	-21,240,052.00	17.28		-21,240,052.00
122,951,000.00		122,951,000.00	-21,240,052.00	17.28		-21,240,052.00
96,104,000.00		96,104,000.00	5,983,680.00	6.23		5,983,680.00
96,104,000.00		96,104,000.00	5,983,680.00	6.23		5,983,680.00
96,104,000.00		96,104,000.00	5,983,680.00	6.23		5,983,680.00
309,402,000.00		309,402,000.00	-26,899,424.00	8.69		-26,899,424.00
309,402,000.00		309,402,000.00	-26,899,424.00	8.69		-26,899,424.00
309,402,000.00		309,402,000.00	-26,899,424.00	8.69		-26,899,424.00
1,167,397,000.00		1,167,397,000.00	306,674,684.00	26.27		306,674,684.00
1,167,397,000.00		1,167,397,000.00	306,674,684.00	26.27		306,674,684.00
1,167,397,000.00		1,167,397,000.00	306,674,684.00	26.27		306,674,684.00
101,466,000.00		101,466,000.00	-5,083,675.00	5.01		-5,083,675.00
101,466,000.00		101,466,000.00	-5,083,675.00	5.01		-5,083,675.00
101,466,000.00		101,466,000.00	-5,083,675.00	5.01		-5,083,675.00
2,040,000.00		2,040,000.00	7,234,087.00	354.61		7,234,087.00
2,040,000.00		2,040,000.00	7,234,087.00	354.61		7,234,087.00
2,040,000.00		2,040,000.00	7,234,087.00	354.61		7,234,087.00
66,809,000.00		66,809,000.00	39,059,888.00	58.47		39,059,888.00
66,809,000.00		66,809,000.00	39,059,888.00	58.47		39,059,888.00
66,809,000.00		66,809,000.00	39,059,888.00	58.47		39,059,888.00
42,664,641,000.00		42,664,641,000.00	-3,711,135,277.00	8.70		-3,711,135,277.00
42,664,641,000.00		42,664,641,000.00	-3,711,135,277.00	8.70		-3,711,135,277.00
42,664,641,000.00		42,664,641,000.00	-3,711,135,277.00	8.70		-3,711,135,277.00

臺 銀 人 壽 保 險
金 融 保 險
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
3,366,786.00	分離帳戶保險商品費用	510322	3,072,584.00		3,072,584.00
3,366,786.00	損失與賠償給付	5103228	3,072,584.00		3,072,584.00
1,049,876.00	賠償給付	51032282	1,828,865.00		1,828,865.00
2,316,910.00	提 存	51032283	1,243,719.00		1,243,719.00
	提存責任準備	510324	13,753,981,412.00		13,753,981,412.00
	損失與賠償給付	5103248	13,753,981,412.00		13,753,981,412.00
	提 存	51032483	13,753,981,412.00		13,753,981,412.00
	提存未滿期保費準備	510325			
	損失與賠償給付	5103258			
	提 存	51032583			
	提存特別準備	510326			
	損失與賠償給付	5103268			
	提 存	51032683			
11,861,170.00	提存賠款準備	510327	7,029,767.00		7,029,767.00
11,861,170.00	損失與賠償給付	5103278	7,029,767.00		7,029,767.00
11,861,170.00	提 存	51032783	7,029,767.00		7,029,767.00
2,248,140,911.00	提存保費不足準備	510330			
2,248,140,911.00	損失與賠償給付	5103308			
2,248,140,911.00	提 存	51033083			
	提存外匯價格變動準備	510333			
	損失與賠償給付	5103338			
	提 存	51033383			
2,638,330,940.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	1,293,307,547.00		1,293,307,547.00
2,638,330,940.00	損失與賠償給付	5103438	1,293,307,547.00		1,293,307,547.00
2,638,330,940.00	各項損失	51034381	1,293,307,547.00		1,293,307,547.00
24.00	損失與賠償給付	5103488			
24.00	各項損失	51034881			
3,696,678,881.00	外幣兌換損失	510353	10,794,175,523.00		10,794,175,523.00
3,696,678,881.00	損失與賠償給付	5103538	10,794,175,523.00		10,794,175,523.00
3,696,678,881.00	各項損失	51035381	10,794,175,523.00		10,794,175,523.00
59,946,052,532.00	合 計		66,976,970,744.00		66,976,970,744.00

股份有限公司

成本明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
500,000,000.00		500,000,000.00	-496,927,416.00	99.39		-496,927,416.00
500,000,000.00		500,000,000.00	-496,927,416.00	99.39		-496,927,416.00
395,000,000.00		395,000,000.00	-393,171,135.00	99.54		-393,171,135.00
105,000,000.00		105,000,000.00	-103,756,281.00	98.82		-103,756,281.00
			13,753,981,412.00	—		13,753,981,412.00
			13,753,981,412.00	—		13,753,981,412.00
			13,753,981,412.00	—		13,753,981,412.00
3,962,000.00		3,962,000.00	-3,962,000.00	100.00		-3,962,000.00
3,962,000.00		3,962,000.00	-3,962,000.00	100.00		-3,962,000.00
3,962,000.00		3,962,000.00	-3,962,000.00	100.00		-3,962,000.00
1,457,000.00		1,457,000.00	-1,457,000.00	100.00		-1,457,000.00
1,457,000.00		1,457,000.00	-1,457,000.00	100.00		-1,457,000.00
1,457,000.00		1,457,000.00	-1,457,000.00	100.00		-1,457,000.00
7,185,000.00		7,185,000.00	-155,233.00	2.16		-155,233.00
7,185,000.00		7,185,000.00	-155,233.00	2.16		-155,233.00
7,185,000.00		7,185,000.00	-155,233.00	2.16		-155,233.00
307,729,000.00		307,729,000.00	-307,729,000.00	100.00		-307,729,000.00
307,729,000.00		307,729,000.00	-307,729,000.00	100.00		-307,729,000.00
307,729,000.00		307,729,000.00	-307,729,000.00	100.00		-307,729,000.00
			1,293,307,547.00	—		1,293,307,547.00
			1,293,307,547.00	—		1,293,307,547.00
			1,293,307,547.00	—		1,293,307,547.00
			10,794,175,523.00	—		10,794,175,523.00
			10,794,175,523.00	—		10,794,175,523.00
			10,794,175,523.00	—		10,794,175,523.00
45,351,143,000.00		45,351,143,000.00	21,625,827,744.00	47.69		21,625,827,744.00

臺銀人壽保險
其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
110,488,863.00	其 他 營 業 成 本	5198	113,531,022.00	98,714,240.00	14,816,782.00
110,458,637.00	投 資 性 不 動 產 費 用	519801	113,510,748.00	98,693,966.00	14,816,782.00
3,247,062.00	服 務 費 用	5198012	2,708,621.00	321,231.00	2,387,390.00
2,412,296.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51980125	1,845,240.00		1,845,240.00
400,606.00	保 險 費	51980126	321,231.00	321,231.00	
103,500.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51980127	190,500.00		190,500.00
330,660.00	專 業 服 務 費	51980128	351,650.00		351,650.00
71,254,559.00	折 舊 及 攤 銷	5198015	72,402,820.00	72,402,820.00	
71,254,559.00	其 他 折 舊 性 資 產 折 舊	51980157	72,402,820.00	72,402,820.00	
32,672,874.00	稅 捐 與 規 費	5198016	32,267,074.00	19,837,682.00	12,429,392.00
8,573,364.00	土 地 稅	51980162	8,620,696.00	8,620,696.00	
11,288,437.00	房 屋 稅	51980164	11,216,986.00	11,216,986.00	
12,811,073.00	消 費 與 行 為 稅	51980165	12,429,392.00		12,429,392.00
3,284,142.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5198017	6,132,233.00	6,132,233.00	
3,284,142.00	分 攤	51980173	6,132,233.00	6,132,233.00	
30,226.00	什 項 營 業 成 本	519898	20,274.00	20,274.00	
1,201.00	服 務 費 用	5198982	1,357.00	1,357.00	
1,201.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51989827	1,357.00	1,357.00	
	租 金 與 利 息	5198984			
	利 息	51989846			
29,025.00	其 他	5198989	18,917.00	18,917.00	
29,025.00	其 他 費 用	51989891	18,917.00	18,917.00	
110,488,863.00	合 計		113,531,022.00	98,714,240.00	14,816,782.00

股份有限公司
成本明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
105,699,000.00	89,689,000.00	16,010,000.00	7,832,022.00	7.41	9,025,240.00	-1,193,218.00
105,699,000.00	89,689,000.00	16,010,000.00	7,811,748.00	7.39	9,004,966.00	-1,193,218.00
3,345,000.00	159,000.00	3,186,000.00	-636,379.00	19.02	162,231.00	-798,610.00
2,629,000.00		2,629,000.00	-783,760.00	29.81		-783,760.00
159,000.00	159,000.00		162,231.00	102.03	162,231.00	
159,000.00		159,000.00	31,500.00	19.81		31,500.00
398,000.00		398,000.00	-46,350.00	11.65		-46,350.00
70,413,000.00	70,413,000.00		1,989,820.00	2.83	1,989,820.00	
70,413,000.00	70,413,000.00		1,989,820.00	2.83	1,989,820.00	
29,551,000.00	16,727,000.00	12,824,000.00	2,716,074.00	9.19	3,110,682.00	-394,608.00
6,452,000.00	6,452,000.00		2,168,696.00	33.61	2,168,696.00	
10,275,000.00	10,275,000.00		941,986.00	9.17	941,986.00	
12,824,000.00		12,824,000.00	-394,608.00	3.08		-394,608.00
2,390,000.00	2,390,000.00		3,742,233.00	156.58	3,742,233.00	
2,390,000.00	2,390,000.00		3,742,233.00	156.58	3,742,233.00	
			20,274.00	—	20,274.00	
			1,357.00	—	1,357.00	
			1,357.00	—	1,357.00	
			18,917.00	—	18,917.00	
			18,917.00	—	18,917.00	
105,699,000.00	89,689,000.00	16,010,000.00	7,832,022.00	7.41	9,025,240.00	-1,193,218.00

臺銀人壽保險

業務費用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
234,768,963.00	用 人 費 用	5202011	248,961,156.00	205,567,062.00	43,394,094.00
130,128,324.00	正 式 員 額 薪 資	52020111	132,581,867.00	132,581,867.00	
1,767,759.00	臨 時 人 員 薪 資	52020112	1,944,261.00	1,944,261.00	
11,505,272.00	超 時 工 作 報 酬	52020113	12,139,573.00	12,139,573.00	
44,832.00	津 貼	52020114	38,308.00	38,308.00	
35,796,387.00	獎 金	52020115	37,147,210.00	23,390,313.00	13,756,897.00
23,283,795.00	退 休 及 卹 償 金	52020116	25,095,994.00	25,095,994.00	
32,241,612.00	福 利 費	52020118	40,012,901.00	10,375,704.00	29,637,197.00
982.00	提 繳 費	52020119	1,042.00	1,042.00	
111,132,980.00	服 務 費 用	5202012	120,891,062.00	11,484,908.00	109,406,154.00
4,249,107.00	水 電 費	52020121	3,124,544.00		3,124,544.00
24,591,376.00	郵 電 費	52020122	25,104,248.00		25,104,248.00
1,494,548.00	旅 運 費	52020123	1,934,530.00	1,934,530.00	
48,256,628.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52020124	46,497,843.00		46,497,843.00
4,211,382.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52020125	5,142,129.00	5,142,129.00	
285,368.00	保 險 費	52020126	281,990.00	281,990.00	
2,472,476.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 費 及 加 工 費	52020127	4,126,259.00	4,126,259.00	
18,449,984.00	專 業 服 務 費	52020128	27,405,235.00		27,405,235.00
7,122,111.00	公 共 關 係 費	52020129	7,274,284.00		7,274,284.00
3,783,411.00	材 料 及 用 品 費	5202013	3,125,218.00	3,125,218.00	
450,601.00	使 用 材 料 費	52020131	440,182.00	440,182.00	
3,332,810.00	用 品 消 耗	52020132	2,685,036.00	2,685,036.00	

股份有限公司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
265,092,000.00	233,534,000.00	31,558,000.00	-16,130,844.00	6.08	-27,966,938.00	11,836,094.00
154,417,000.00	154,417,000.00		-21,835,133.00	14.14	-21,835,133.00	
1,997,000.00	1,997,000.00		-52,739.00	2.64	-52,739.00	
14,546,000.00	14,546,000.00		-2,406,427.00	16.54	-2,406,427.00	
45,000.00	45,000.00		-6,692.00	14.87	-6,692.00	
41,710,000.00	26,069,000.00	15,641,000.00	-4,562,790.00	10.94	-2,678,687.00	-1,884,103.00
23,958,000.00	23,958,000.00		1,137,994.00	4.75	1,137,994.00	
28,416,000.00	12,499,000.00	15,917,000.00	11,596,901.00	40.81	-2,123,296.00	13,720,197.00
3,000.00	3,000.00		-1,958.00	65.27	-1,958.00	
130,822,000.00	12,456,000.00	118,366,000.00	-9,930,938.00	7.59	-971,092.00	-8,959,846.00
3,342,000.00		3,342,000.00	-217,456.00	6.51		-217,456.00
24,630,000.00		24,630,000.00	474,248.00	1.93		474,248.00
1,518,000.00	1,518,000.00		416,530.00	27.44	416,530.00	
56,308,000.00		56,308,000.00	-9,810,157.00	17.42		-9,810,157.00
5,870,000.00	5,870,000.00		-727,871.00	12.40	-727,871.00	
333,000.00	333,000.00		-51,010.00	15.32	-51,010.00	
4,735,000.00	4,735,000.00		-608,741.00	12.86	-608,741.00	
24,086,000.00		24,086,000.00	3,319,235.00	13.78		3,319,235.00
10,000,000.00		10,000,000.00	-2,725,716.00	27.26		-2,725,716.00
4,445,000.00	4,445,000.00		-1,319,782.00	29.69	-1,319,782.00	
512,000.00	512,000.00		-71,818.00	14.03	-71,818.00	
3,933,000.00	3,933,000.00		-1,247,964.00	31.73	-1,247,964.00	

臺銀人壽保險

業務費用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
54,606,494.00	租 金 與 利 息	5202014	52,673,320.00	5,219,274.00	47,454,046.00
5,354,525.00	房 租	52020142	4,283,484.00	4,283,484.00	
48,280,895.00	機 器 租 金	52020143	47,454,046.00		47,454,046.00
142,730.00	交 通 及 運 輸 設 備 租 金	52020144	145,228.00	145,228.00	
828,344.00	什 項 設 備 租 金	52020145	790,562.00	790,562.00	
19,338,304.00	折 舊 及 攤 銷	5202015	19,243,554.00	19,243,554.00	
10,564,851.00	房 屋 折 舊	52020152	10,567,260.00	10,567,260.00	
3,372,815.00	機 械 及 設 備 折 舊	52020153	3,335,314.00	3,335,314.00	
733,831.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52020154	732,275.00	732,275.00	
709,701.00	什 項 設 備 折 舊	52020155	677,333.00	677,333.00	
	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	52020156			
3,957,106.00	攤 銷	52020158	3,931,372.00	3,931,372.00	
15,444,784.00	稅 捐 與 規 費	5202016	15,221,657.00	3,984,290.00	11,237,367.00
1,320,024.00	土 地 稅	52020162	1,226,659.00	1,226,659.00	
2,657,243.00	房 屋 稅	52020164	2,627,001.00	2,627,001.00	
9,673,478.00	消 費 與 行 為 稅	52020165	9,720,583.00	79,420.00	9,641,163.00
1,794,039.00	規 費	52020167	1,647,414.00	51,210.00	1,596,204.00
6,873,474.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5202017	6,579,844.00	1,345,117.00	5,234,727.00
1,677,285.00	會 費	52020171	1,345,117.00	1,345,117.00	
5,196,189.00	分 攤	52020173	5,234,727.00		5,234,727.00
445,948,410.00	合 計		466,695,811.00	249,969,423.00	216,726,388.00

註:表內管制性項目本年度決算數如下:

國外旅費167,869.00元,公共關係費7,274,284.00元,廣告費24,249,983.00元,業務宣導費11,990,333.00元,服裝437,500.00元,傷病醫藥費347,500.00元及體育活動費91,200.00元。

股份有限公司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
63,669,000.00	2,112,000.00	61,557,000.00	-10,995,680.00	17.27	3,107,274.00	-14,102,954.00
962,000.00	962,000.00		3,321,484.00	345.27	3,321,484.00	
61,557,000.00		61,557,000.00	-14,102,954.00	22.91		-14,102,954.00
			145,228.00	—	145,228.00	
1,150,000.00	1,150,000.00		-359,438.00	31.26	-359,438.00	
20,773,000.00	20,773,000.00		-1,529,446.00	7.36	-1,529,446.00	
9,689,000.00	9,689,000.00		878,260.00	9.06	878,260.00	
4,258,000.00	4,258,000.00		-922,686.00	21.67	-922,686.00	
768,000.00	768,000.00		-35,725.00	4.65	-35,725.00	
835,000.00	835,000.00		-157,667.00	18.88	-157,667.00	
1,400,000.00	1,400,000.00		-1,400,000.00	100.00	-1,400,000.00	
3,823,000.00	3,823,000.00		108,372.00	2.83	108,372.00	
16,855,000.00	3,912,000.00	12,943,000.00	-1,633,343.00	9.69	72,290.00	-1,705,633.00
1,000,000.00	1,000,000.00		226,659.00	22.67	226,659.00	
2,800,000.00	2,800,000.00		-172,999.00	6.18	-172,999.00	
9,846,000.00	60,000.00	9,786,000.00	-125,417.00	1.27	19,420.00	-144,837.00
3,209,000.00	52,000.00	3,157,000.00	-1,561,586.00	48.66	-790.00	-1,560,796.00
8,660,000.00	2,005,000.00	6,655,000.00	-2,080,156.00	24.02	-659,883.00	-1,420,273.00
2,005,000.00	2,005,000.00		-659,883.00	32.91	-659,883.00	
6,655,000.00		6,655,000.00	-1,420,273.00	21.34		-1,420,273.00
510,316,000.00	279,237,000.00	231,079,000.00	-43,620,189.00	8.55	-29,267,577.00	-14,352,612.00

臺 銀 人 壽 保 險
管 理 費 用
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
118,330,739.00	用 人 費 用	5203011	116,623,376.00	109,457,885.00	7,165,491.00
74,230,419.00	正 式 員 額 薪 資	52030111	71,513,382.00	71,513,382.00	
6,356,947.00	超 時 工 作 報 酬	52030113	7,141,013.00	7,141,013.00	
120,000.00	津 貼	52030114	120,000.00	120,000.00	
19,476,165.00	獎 金	52030115	19,339,881.00	12,174,390.00	7,165,491.00
12,857,160.00	退 休 及 卹 償 金	52030116	13,225,701.00	13,225,701.00	
5,289,501.00	福 利 費	52030118	5,282,815.00	5,282,815.00	
547.00	提 繳 費	52030119	584.00	584.00	
4,779,142.00	服 務 費 用	5203012	3,820,043.00	1,987,915.00	1,832,128.00
1,202,959.00	水 電 費	52030121	865,631.00		865,631.00
766,096.00	郵 電 費	52030122	614,899.00		614,899.00
575,470.00	旅 運 費	52030123	525,028.00	525,028.00	
405,646.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52030124	351,598.00		351,598.00
839,838.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52030125	537,960.00	537,960.00	
148,582.00	保 險 費	52030126	183,610.00	183,610.00	
412,355.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 費 及 加 工 費	52030127	462,196.00	462,196.00	
428,196.00	專 業 服 務 費	52030128	279,121.00	279,121.00	

股份有限公司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
133,809,000.00	125,363,000.00	8,446,000.00	-17,185,624.00	12.84	-15,905,115.00	-1,280,509.00
86,381,000.00	86,381,000.00		-14,867,618.00	17.21	-14,867,618.00	
7,052,000.00	7,052,000.00		89,013.00	1.26	89,013.00	
120,000.00	120,000.00		0.00		0.00	
22,523,000.00	14,077,000.00	8,446,000.00	-3,183,119.00	14.13	-1,902,610.00	-1,280,509.00
11,186,000.00	11,186,000.00		2,039,701.00	18.23	2,039,701.00	
6,546,000.00	6,546,000.00		-1,263,185.00	19.30	-1,263,185.00	
1,000.00	1,000.00		-416.00	41.60	-416.00	
5,405,000.00	1,876,000.00	3,529,000.00	-1,584,957.00	29.32	111,915.00	-1,696,872.00
1,452,000.00		1,452,000.00	-586,369.00	40.38		-586,369.00
1,667,000.00		1,667,000.00	-1,052,101.00	63.11		-1,052,101.00
636,000.00	636,000.00		-110,972.00	17.45	-110,972.00	
410,000.00		410,000.00	-58,402.00	14.24		-58,402.00
591,000.00	591,000.00		-53,040.00	8.97	-53,040.00	
171,000.00	171,000.00		12,610.00	7.37	12,610.00	
467,000.00	467,000.00		-4,804.00	1.03	-4,804.00	
11,000.00	11,000.00		268,121.00	2,437.46	268,121.00	

臺銀人壽保險
管 理 費 用
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,291,973.00	材 料 及 用 品 費	5203013	1,247,943.00	1,247,943.00	
118,815.00	使 用 材 料 費	52030131	117,981.00	117,981.00	
1,173,158.00	用 品 消 耗	52030132	1,129,962.00	1,129,962.00	
2,801,345.00	租 金 與 利 息	5203014	2,905,530.00	2,905,530.00	
2,613,228.00	房 租	52030142	2,612,532.00	2,612,532.00	
	機 器 租 金	52030143	88,000.00	88,000.00	
	交通及運輸設備租金	52030144	6,830.00	6,830.00	
188,117.00	什 項 設 備 租 金	52030145	198,168.00	198,168.00	
10,685,895.00	折 舊 及 攤 銷	5203015	12,654,203.00	12,654,203.00	
3,759,316.00	房 屋 折 舊	52030152	3,760,747.00	3,760,747.00	
5,657,548.00	機 械 及 設 備 折 舊	52030153	7,995,430.00	7,995,430.00	
700,028.00	交通及運輸設備折舊	52030154	406,832.00	406,832.00	
569,003.00	什 項 設 備 折 舊	52030155	491,194.00	491,194.00	
2,380,740.00	稅 捐 與 規 費	5203016	2,431,598.00	2,431,598.00	
897,098.00	土 地 稅	52030162	990,463.00	990,463.00	
1,424,982.00	房 屋 稅	52030164	1,411,805.00	1,411,805.00	
36,700.00	消 費 與 行 為 稅	52030165	18,350.00	18,350.00	
21,960.00	規 費	52030167	10,980.00	10,980.00	
3,143,472.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5203017	3,217,626.00	3,217,626.00	
3,143,472.00	分 攤	52030173	3,217,626.00	3,217,626.00	
143,413,306.00	合 計		142,900,319.00	133,902,700.00	8,997,619.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費252,717.00元，服裝207,500.00元，傷病醫藥費190,595.00元及體育活動費54,000.00元。

股份有限公司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,568,000.00	1,568,000.00		-320,057.00	20.41	-320,057.00	
121,000.00	121,000.00		-3,019.00	2.50	-3,019.00	
1,447,000.00	1,447,000.00		-317,038.00	21.91	-317,038.00	
4,258,000.00	4,258,000.00		-1,352,470.00	31.76	-1,352,470.00	
3,912,000.00	3,912,000.00		-1,299,468.00	33.22	-1,299,468.00	
			88,000.00	—	88,000.00	
			6,830.00	—	6,830.00	
346,000.00	346,000.00		-147,832.00	42.73	-147,832.00	
12,519,000.00	12,519,000.00		135,203.00	1.08	135,203.00	
4,168,000.00	4,168,000.00		-407,253.00	9.77	-407,253.00	
6,659,000.00	6,659,000.00		1,336,430.00	20.07	1,336,430.00	
881,000.00	881,000.00		-474,168.00	53.82	-474,168.00	
811,000.00	811,000.00		-319,806.00	39.43	-319,806.00	
2,419,000.00	2,419,000.00		12,598.00	0.52	12,598.00	
850,000.00	850,000.00		140,463.00	16.53	140,463.00	
1,500,000.00	1,500,000.00		-88,195.00	5.88	-88,195.00	
50,000.00	50,000.00		-31,650.00	63.30	-31,650.00	
19,000.00	19,000.00		-8,020.00	42.21	-8,020.00	
3,500,000.00	3,500,000.00		-282,374.00	8.07	-282,374.00	
3,500,000.00	3,500,000.00		-282,374.00	8.07	-282,374.00	
163,478,000.00	151,503,000.00	11,975,000.00	-20,577,681.00	12.59	-17,600,300.00	-2,977,381.00

臺銀人壽保險
其 他 營 業
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
332,499.00	研 究 發 展 費 用	529801	127,662.00	127,662.00	
28,500.00	用 人 費 用	5298011			
28,500.00	獎 金	52980115			
303,999.00	服 務 費 用	5298012	127,662.00	127,662.00	
272,503.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980124	95,500.00	95,500.00	
31,496.00	專 業 服 務 費	52980128	32,162.00	32,162.00	
2,745,397.00	員 工 訓 練 費 用	529802	3,837,622.00	3,703,522.00	134,100.00
2,745,397.00	服 務 費 用	5298022	3,757,112.00	3,623,012.00	134,100.00
119,369.00	旅 運 費	52980223	211,475.00	77,375.00	134,100.00
46,910.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980224	67,300.00	67,300.00	
2,579,118.00	專 業 服 務 費	52980228	3,478,337.00	3,478,337.00	
	材 料 及 用 品 費	5298023			
	用 品 消 耗	52980232			
	其 他	5298029	80,510.00	80,510.00	
	其 他 費 用	52980291	80,510.00	80,510.00	
3,077,896.00	合 計		3,965,284.00	3,831,184.00	134,100.00

註：表內管制性項目本年度決算數：員工訓練費用-國外旅費46,400.00元。

股份有限公司

費用明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
600,000.00	600,000.00		-472,338.00	78.72	-472,338.00	
600,000.00	600,000.00		-472,338.00	78.72	-472,338.00	
360,000.00	360,000.00		-264,500.00	73.47	-264,500.00	
240,000.00	240,000.00		-207,838.00	86.60	-207,838.00	
3,860,000.00	3,860,000.00		-22,378.00	0.58	-156,478.00	134,100.00
3,360,000.00	3,360,000.00		397,112.00	11.82	263,012.00	134,100.00
115,000.00	115,000.00		96,475.00	83.89	-37,625.00	134,100.00
75,000.00	75,000.00		-7,700.00	10.27	-7,700.00	
3,170,000.00	3,170,000.00		308,337.00	9.73	308,337.00	
500,000.00	500,000.00		-500,000.00	100.00	-500,000.00	
500,000.00	500,000.00		-500,000.00	100.00	-500,000.00	
4,460,000.00	4,460,000.00		-494,716.00	11.09	-628,816.00	134,100.00

臺銀人壽保險

營業外費用

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
134,576,092.00	其 他 營 業 外 費 用	5998	57,942,667.00	26,324,231.00	31,618,436.00
35,791,769.00	優 存 超 額 利 息	599807	31,618,436.00		31,618,436.00
35,791,769.00	租 金 與 利 息	5998074	31,618,436.00		31,618,436.00
35,791,769.00	利 息	59980746	31,618,436.00		31,618,436.00
	資 產 報 廢 損 失	599835	1,379,110.00	1,379,110.00	
	損 失 與 賠 償 給 付	5998358	1,379,110.00	1,379,110.00	
	各 項 損 失	59983581	1,379,110.00	1,379,110.00	
98,784,323.00	什 項 費 用	599898	24,945,121.00	24,945,121.00	
8,390,976.00	用 人 費 用	5998981	4,870,231.00	4,870,231.00	
3,320,071.00	臨 時 人 員 薪 資	59989812	1,088,997.00	1,088,997.00	
105,740.00	超 時 工 作 報 酬	59989813	3,328.00	3,328.00	
208,644.00	退 休 及 卹 償 金	59989816	69,504.00	69,504.00	
4,755,750.00	福 利 費	59989818	3,708,008.00	3,708,008.00	
771.00	提 繳 費	59989819	394.00	394.00	
6,052.00	服 務 費 用	5998982	7,406.00	7,406.00	
	旅 運 費	59989823			
6,052.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	59989827	7,406.00	7,406.00	
50,000.00	會 費、捐 助 與 分 攤	5998987	120,000.00	120,000.00	
50,000.00	捐 助	59989872	120,000.00	120,000.00	
90,337,295.00	其 他	5998989	19,947,484.00	19,947,484.00	
90,337,295.00	其 他 費 用	59989891	19,947,484.00	19,947,484.00	
134,576,092.00	合 計		57,942,667.00	26,324,231.00	31,618,436.00

股份有限公司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
32,139,000.00	12,078,000.00	20,061,000.00	25,803,667.00	80.29	14,246,231.00	11,557,436.00
20,061,000.00		20,061,000.00	11,557,436.00	57.61		11,557,436.00
20,061,000.00		20,061,000.00	11,557,436.00	57.61		11,557,436.00
20,061,000.00		20,061,000.00	11,557,436.00	57.61		11,557,436.00
398,000.00	398,000.00		981,110.00	246.51	981,110.00	
398,000.00	398,000.00		981,110.00	246.51	981,110.00	
398,000.00	398,000.00		981,110.00	246.51	981,110.00	
11,680,000.00	11,680,000.00		13,265,121.00	113.57	13,265,121.00	
11,280,000.00	11,280,000.00		-6,409,769.00	56.82	-6,409,769.00	
5,040,000.00	5,040,000.00		-3,951,003.00	78.39	-3,951,003.00	
45,000.00	45,000.00		-41,672.00	92.60	-41,672.00	
302,000.00	302,000.00		-232,496.00	76.99	-232,496.00	
5,892,000.00	5,892,000.00		-2,183,992.00	37.07	-2,183,992.00	
1,000.00	1,000.00		-606.00	60.60	-606.00	
			7,406.00	—	7,406.00	
			7,406.00	—	7,406.00	
400,000.00	400,000.00		-280,000.00	70.00	-280,000.00	
400,000.00	400,000.00		-280,000.00	70.00	-280,000.00	
			19,947,484.00	—	19,947,484.00	
			19,947,484.00	—	19,947,484.00	
32,139,000.00	12,078,000.00	20,061,000.00	25,803,667.00	80.29	14,246,231.00	11,557,436.00

貳、資金運用明細表

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106年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	可		用		預 算		比較增減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號		以 年 保	前 度 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數	合 計		
不動產、廠房及設備										
房屋及建築	1403	5,269,451.00	5,302,111.00					5,302,111.00	-32,660.00	
房 屋 及 建 築		5,269,451.00	5,302,111.00					5,302,111.00	-32,660.00	
機 械 及 設 備	1404	13,547,174.00	8,095,500.00	11,516,000.00			-5,834,743.00	13,776,757.00	-229,583.00	
機 械 及 設 備		13,547,174.00	8,095,500.00	11,516,000.00			-5,834,743.00	13,776,757.00	-229,583.00	
交通及運輸設備	1405	2,577,072.00		50,000.00			2,527,072.00	2,577,072.00	0.00	
交 通 及 運 輸 設 備		2,577,072.00		50,000.00			2,527,072.00	2,577,072.00	0.00	
什 項 設 備	1406	958,171.00		639,000.00			319,171.00	958,171.00	0.00	
什 項 設 備		958,171.00		639,000.00			319,171.00	958,171.00	0.00	
租賃權益改良	1407			7,000,000.00			2,988,500.00	9,988,500.00	-9,988,500.00	9,700,000.00
租 賃 權 益 改 良				7,000,000.00			2,988,500.00	9,988,500.00	-9,988,500.00	
合 計		22,351,868.00	13,397,611.00	19,205,000.00			0.00	32,602,611.00	-10,250,743.00	9,700,000.00

臺 銀 人 壽 保 險
固 定 資 產 建 設 改 良 擴 充 計 畫
 中 華 民 國

計 畫 名 稱	編號	全部計畫			預 算				
		金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可 用		預 算		
					以前年度 保留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉准先行 辦 理 數	調 整 數	合 計
一般建築及設備計畫					13,397,611.00	19,205,000.00			32,602,611.00
房屋及建築	1403				5,302,111.00				5,302,111.00
房屋及建築					5,302,111.00				5,302,111.00
機械及設備	1404				8,095,500.00	11,516,000.00		-5,834,743.00	13,776,757.00
機械及設備					8,095,500.00	11,516,000.00		-5,834,743.00	13,776,757.00
交通及運輸設備	1405					50,000.00		2,527,072.00	2,577,072.00
交通及運輸設備						50,000.00		2,527,072.00	2,577,072.00
什項設備	1406					639,000.00		319,171.00	958,171.00
什項設備						639,000.00		319,171.00	958,171.00
租賃權益改良	1407					7,000,000.00		2,988,500.00	9,988,500.00
租賃權益改良						7,000,000.00		2,988,500.00	9,988,500.00
合 計					13,397,611.00	19,205,000.00		0.00	32,602,611.00

股份有限公司
預算與實際進度比較表

106 年 度

單位：新臺幣元

數			決 算				未達成或超過 預算之原因
數	截至本年度累計數		本 年 度 金 額	本年度金 額占可用 預算數 (%)	截至本年度 累計數金額	截 至 本 年 度 累 計 決 算 數 占 累 計 預 算 數 (%)	
占全部 計畫(%)	金 額	占全部 計畫(%)					
			22,351,868.00	68.56 加計保留 預算數及 停止執行 數後為 100%			
			5,269,451.00	99.38 加計停止 執行數後 為100%			停止執行數為 32,660.00元。
			5,269,451.00				
			13,547,174.00	98.33 加計停止 執行數後 為100%			停止執行數為 229,583.00元。
			13,547,174.00				
			2,577,072.00	100.00			
			2,577,072.00				
			958,171.00	100.00			
			958,171.00				
			0.00				執行率低之原因：
			0.00				1.申請保留預算 9,700,000.00元。
							2.停止執行數為 288,500.00元。
			22,351,868.00	68.56			

臺銀人壽保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性 不 動 產	其 他	合 計
	土 地 改良物	房屋及建築 (含重估增值)	機械及設備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良			
原 值		459,558,805.00	94,000,676.00	17,459,166.00	24,790,214.00	5,377,675.00	2,897,101,276.00		3,498,287,812.00
減：以前年度已提折舊及減損數		108,933,377.00	53,362,264.00	12,382,948.00	19,047,962.00	5,377,675.00	421,101,448.00		620,205,674.00
上 年 度 期 末 帳 面 價 值		350,625,428.00	40,638,412.00	5,076,218.00	5,742,252.00		2,475,999,828.00		2,878,082,138.00
加：本年度新增資產價值		5,269,451.00	13,547,174.00	2,577,072.00	958,171.00		287,817,064.00		310,168,932.00
減：本年度減少資產價值			1,306,264.00	22,616.00	50,230.00				1,379,110.00
加 減：調 整 數		2,292,348.00							2,292,348.00
減：本年度提列折舊數		14,328,007.00	11,330,744.00	1,139,107.00	1,168,527.00		72,402,820.00		100,369,205.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值		343,859,220.00	41,548,578.00	6,491,567.00	5,481,666.00		2,691,414,072.00		3,088,795,103.00
本 年 度 提 列 折 舊 數		14,328,007.00	11,330,744.00	1,139,107.00	1,168,527.00		72,402,820.00		100,369,205.00
投資性不動產費用							72,402,820.00		72,402,820.00
業 務 費 用		10,567,260.00	3,335,314.00	732,275.00	677,333.00				15,312,182.00
管 理 費 用		3,760,747.00	7,995,430.00	406,832.00	491,194.00				12,654,203.00

臺銀人壽保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數						報廢損失 預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	帳 面 價 值				殘 餘 價 值	報 廢 損 失		金 額	%
		成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額					
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)－ (2)－(3)	(5)	(6)=(4)－(5)			
不動產、廠房及設備										
機械及設備	946030	6,996,385.00	5,690,121.00		1,306,264.00		1,306,264.00	227,000.00	1,079,264.00	475.45
交通及運輸設備	946040	145,706.00	123,090.00		22,616.00		22,616.00	62,000.00	-39,384.00	63.52
什項設備	946050	357,687.00	307,457.00		50,230.00		50,230.00	109,000.00	-58,770.00	53.92
合 計		7,499,778.00	6,120,668.00		1,379,110.00		1,379,110.00	398,000.00	981,110.00	246.51

中華民國

轉 投 資 事 業					投 資 金			
名 稱	編 號	年終實收 資本總額	發 行 股 數	稅前淨利 (淨損)	以前年度 投 資 額	本 年 度 增 減 投 資 金 額		
						決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
華南金融控股股份有限公司	911920	110,465,198,630.00	11,046,519,863	13,809,368,000.00	1,242,145,933.00			
中國信託金融控股股份有限公司	912900	198,303,195,690.00	19,496,989,569	44,726,295,000.00	708,175,341.00			
合 計					1,950,321,274.00			

註：報酬率 = $[(\text{現金股利} + \text{股票股利}) / \text{期末投資金額}] \times 100\%$ 。

股份有限公司
其盈虧明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

額		持 股 比 例	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							
截至本 年度投 資淨額	截至本 年度持 有股數	占發 行股 額%	本 年 度						上 年 度 決 算 數	
			決 算 數			預 算 數		比 較 增 減		
			每 股	總 額	報 酬 率%	每 股	總 額		每 股	總 額
1,242,145,933.00	424,474,168	3.84	採權益法認列	461,586,324.00	39.05	採權益法認列	433,050,000.00	28,536,324.00	採權益法認列	541,093,176.00
708,175,341.00	42,023,591	0.22	1.00	42,023,591.00	5.93			42,023,591.00		31,517,693.00
1,950,321,274.00	466,497,759			503,609,915.00			433,050,000.00	70,559,915.00		572,610,869.00

臺銀人壽保險股份有限公司
資金轉投資及其盈虧明細表附註
中華民國 106 年度

本年度採用權益法認列之投資變動，包括認列關聯企業損益之份額增加461,586,324元，股權淨值之其他權益份額增加23,029,210元，扣除收到現金股利282,982,779元，共計淨增加採用權益法之投資201,632,755元。

一、明細如下：

單位：新臺幣元

轉投資 公司名稱	採用權益法認列 之關聯企業及合 資損益之份額	採用權益法 認列關聯企 業及合資股 權淨值之變 動數	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				收到 現金股利
			備供出售金融資 產未實現評價損 益	國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	指定為透過損 益按公允價值 衡量之金融負 債其變動金額 來自信用風險	確定福利計畫 之再衡量數	
華南金融控 股(股)公司	461,586,324.00		100,298,765.00	-63,384,922.00	-787,929.00	-13,096,704.00	282,982,779.00
合計	461,586,324.00		100,298,765.00	-63,384,922.00	-787,929.00	-13,096,704.00	282,982,779.00

二、本年度獲配股票股利明細如下：

轉投資公司名稱	股票股利	
	除權基準日	獲配股數
華南金融控股股份有限公司	106.8.25	20,213,055

臺 銀 人 壽 保 險
 資 本 增 減 與
 中 華 民 國

項 目		期初資本額決算數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
				現 金	轉帳	合 計
轉 投 資 事 業 機 關 資 本	942030	22,500,000,000.00				
合 計		22,500,000,000.00				

股份有限公司
股額明細表
106 年 度

單位:新臺幣元

增減數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比較 增減	實 收 資 本				預 收 資 本
現 金	轉帳	合 計		股 數	每股 面額 (元)	金 額	%	
				2,250,000,000.00	10.00	22,500,000,000.00	100.00	
				2,250,000,000.00	10.00	22,500,000,000.00	100.00	

戊、決 算 參 考 表

臺銀人壽保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 106 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
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								
業務部分	9722	175		182		-7		
正式職員	97221	166		172		-6		
臨時職員	97222	3		3				
正式工員	97223	6		7		-1		
管理部分	9723	83		89		-6		
正式職員	97231	77		84		-7		
正式工員	97233	6		5		1		
小 計		258		271		-13		
正式職員		243		256		-13		
臨時職員		3		3				
正式工員		12		12				
合 計		258		271		-13		

註：本公司106年度決算用人費用科目外進用約聘僱人員238人，辦理承保、保戶服務等業務；另本公司預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員246人。

臺 銀 人 壽 保 險
用 人 費 用
中 華 民 國

項 目		決						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時職員 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							
國內部分(小計)	9741	204,095,249	3,033,258	19,283,914	158,308	20,900,788	35,564,703	21,600
業務費用	974581	132,581,867	1,944,261	12,139,573	38,308	13,746,097	23,390,313	10,800
國內部分	97458131	132,581,867	1,944,261	12,139,573	38,308	13,746,097	23,390,313	10,800
管理費用	974582	71,513,382		7,141,013	120,000	7,154,691	12,174,390	10,800
國內部分	97458231	71,513,382		7,141,013	120,000	7,154,691	12,174,390	10,800
其他營業外費用	974592		1,088,997	3,328				
國內部分	97459231		1,088,997	3,328				
合 計		204,095,249	3,033,258	19,283,914	158,308	20,900,788	35,564,703	21,600

股份有限公司

彙 計 表

106 年 度

單位：新臺幣元

算		數							
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		
38,391,199			18,681,966	538,095	29,637,197	145,200	1,266	2,020	370,454,763
25,095,994			9,937,004	347,500	29,637,197	91,200		1,042	248,961,156
25,095,994			9,937,004	347,500	29,637,197	91,200		1,042	248,961,156
13,225,701			5,038,220	190,595		54,000		584	116,623,376
13,225,701			5,038,220	190,595		54,000		584	116,623,376
69,504			3,706,742				1,266	394	4,870,231
69,504			3,706,742				1,266	394	4,870,231
38,391,199			18,681,966	538,095	29,637,197	145,200	1,266	2,020	370,454,763

臺 銀 人 壽 保 險
用 人 費 用
 中 華 民 國

項 目		預						
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							
國內部分(小計)	9741	240,798,000	7,037,000	21,643,000	165,000	24,087,000	40,146,000	
業務費用	974581	154,417,000	1,997,000	14,546,000	45,000	15,641,000	26,069,000	
國內部分	97458131	154,417,000	1,997,000	14,546,000	45,000	15,641,000	26,069,000	
管理費用	974582	86,381,000		7,052,000	120,000	8,446,000	14,077,000	
國內部分	97458231	86,381,000		7,052,000	120,000	8,446,000	14,077,000	
其他營業外費用	974592		5,040,000	45,000				
國內部分	97459231		5,040,000	45,000				
合 計		240,798,000	7,037,000	21,643,000	165,000	24,087,000	40,146,000	

股 份 有 限 公 司
彙 計 表
106 年 度

單位：新臺幣元

算		數							
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		
32,446,000	3,000,000		23,951,000	210,000	15,917,000	163,000	613,000	5,000	410,181,000
20,958,000	3,000,000		12,271,000	119,000	15,917,000	109,000		3,000	265,092,000
20,958,000	3,000,000		12,271,000	119,000	15,917,000	109,000		3,000	265,092,000
11,186,000			6,401,000	91,000		54,000		1,000	133,809,000
11,186,000			6,401,000	91,000		54,000		1,000	133,809,000
302,000			5,279,000				613,000	1,000	11,280,000
302,000			5,279,000				613,000	1,000	11,280,000
32,446,000	3,000,000		23,951,000	210,000	15,917,000	163,000	613,000	5,000	410,181,000

臺銀人壽保險股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 106 年度

一、本公司於用人費用科目外，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：

(一)臨時人員：進用約聘僱人員辦理承保、保戶服務等作業，帳列「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」，預算數計 268,727,000.00 元，決算數計 242,971,917.00 元。

(二)勞務承攬：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，帳列「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」，預算數計 5,200,000.00 元，決算數計 4,582,935.00 元。

二、本公司各項獎金之說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及行政院 104 年 8 月 21 日以院授人給字第 1040044152 號函等規定，按預算員額 271 人、1.2 個月薪給總額編列預算數計 24,087,000.00 元，決算數依編制內員工 258 人提列 1.2 個月薪給總額，計 20,900,788.00 元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 271 人、2 個月薪給總額編列預算數計 40,146,000.00 元，決算數依編制內員工 258 人提列 2 個月薪給總額，計 35,564,703.00 元。

(三)其他獎金：係服務獎章獎勵金，依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及依考試院、行政院 95 年 6 月 1 日以考臺組貳二字第 09500042241 號、院授人給字第 09500114292 號令修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，決算數計 21,600.00 元。

三、本公司依職工福利金條例、財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函及 103 年 6 月 16 日台財人字第 10308619380 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按可供提撥之營業收入提撥千分之 1.5，編列職工福利金預算數 15,197,000.00 元，決算數計 29,637,197.00 元。

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 106 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
名稱	編號	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
本年度無列數										
合 計										

註：1.本年度無管理用公務車輛增購及汰舊換新。

2.管理用公務車輛計有轎車2輛。

3.其他公務車輛計有轎車9輛、客貨車1輛、機車1輛，共計11輛。

臺 銀 人 壽 保 險
繳納各項稅捐
中 華 民 國

科 目		決 算 數										
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											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	9762		10,837,818.00								10,837,818.00	
一般土地地價稅	97621		10,837,818.00								10,837,818.00	
房屋稅	9764		15,255,792.00								15,255,792.00	
一般房屋稅	97641		15,255,792.00								15,255,792.00	
消費與行為稅	9765	18,914,907.00	3,253,418.00							18,914,907.00	3,253,418.00	
營業稅	97655	18,914,907.00								18,914,907.00		
印花稅	97656		3,155,648.00								3,155,648.00	
使用牌照稅	97657		97,770.00								97,770.00	
規費	9767	1,635,578.00	22,816.00							1,635,578.00	22,816.00	
行政規費	97671	1,573,388.00	22,816.00							1,573,388.00	22,816.00	
汽車燃料使用費	97672	62,190.00								62,190.00		
合 計		20,550,485.00	29,369,844.00							20,550,485.00	29,369,844.00	

註：本年度所得稅利益952,450,896.00元。

股份有限公司

與規費明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 數										
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											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	9762		8,302,000.00								8,302,000.00	
一般土地地價稅	97621		8,302,000.00								8,302,000.00	
房屋稅	9764		14,575,000.00								14,575,000.00	
一般房屋稅	97641		14,575,000.00								14,575,000.00	
消費與行為稅	9765	18,665,000.00	4,055,000.00							18,665,000.00	4,055,000.00	
營業稅	97655	18,665,000.00								18,665,000.00		
印花稅	97656		3,945,000.00								3,945,000.00	
使用牌照稅	97657		110,000.00								110,000.00	
規費	9767	2,944,000.00	284,000.00							2,944,000.00	284,000.00	
行政規費	97671	2,874,000.00	284,000.00							2,874,000.00	284,000.00	
汽車燃料使用費	97673	70,000.00								70,000.00		
合 計		21,609,000.00	27,216,000.00							21,609,000.00	27,216,000.00	

臺銀人壽保險
主要營運量
中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		數 量 單 位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
	41,129,853,133.00	保 險			
	41,129,853,133.00	人 壽 保 險	932340		

106 年 度

決 算 數		本 年 度 預 算 數		本年度決算數與預算數比較增減		
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
42,555,587,825.00		32,612,486,000.00			9,943,101,825.00	30.49
42,555,587,825.00		32,612,486,000.00			9,943,101,825.00	30.49

臺銀人壽保险股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
106年度					
保 險		42,555,587,825.00	32,612,486,000.00	9,943,101,825.00	30.49
人 壽 保 險	932340	42,555,587,825.00	32,612,486,000.00	9,943,101,825.00	30.49
105年度					
保 險		41,129,853,133.00	27,913,846,000.00	13,216,007,133.00	47.35
人 壽 保 險	932340	41,129,853,133.00	27,913,846,000.00	13,216,007,133.00	47.35
104年度					
保 險		31,413,539,935.00	24,000,000,000.00	7,413,539,935.00	30.89
人 壽 保 險	932340	31,413,539,935.00	24,000,000,000.00	7,413,539,935.00	30.89
103年度					
保 險		34,983,992,758.00	38,891,177,000.00	-3,907,184,242.00	10.05
人 壽 保 險	932340	34,983,992,758.00	38,891,177,000.00	-3,907,184,242.00	10.05
102年度					
保 險		48,020,875,160.00	37,678,961,000.00	10,341,914,160.00	27.45
人 壽 保 險	932340	48,020,875,160.00	37,678,961,000.00	10,341,914,160.00	27.45

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 106 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			1,345,117.00	2,005,000.00	-659,883.00	32.91
國際組織會費			268,346.00	319,000.00	-50,654.00	15.88
	業務費用		268,346.00	319,000.00	-50,654.00	15.88
		美國精算協會		19,000.00	-19,000.00	100.00
		美國壽險管理協會	268,346.00	300,000.00	-31,654.00	10.55
職業團體會費			1,076,771.00	1,686,000.00	-609,229.00	36.13
	業務費用		1,076,771.00	1,686,000.00	-609,229.00	36.13
		中華民國人壽保險商業同業公會	36,000.00	36,000.00	0.00	0.00
		中華民國人壽保險管理學會	90,000.00	120,000.00	-30,000.00	25.00
		中華民國人壽保險學會	30,000.00	50,000.00	-20,000.00	40.00
		中華民國精算學會	109,500.00	108,000.00	1,500.00	1.39
		財團法人保險犯罪防制中心	80,000.00	60,000.00	20,000.00	33.33
		中華民國各地區商業會常年會費	20,040.00	30,000.00	-9,960.00	33.20
		臺灣金融服務業聯合總會	250,000.00	260,000.00	-10,000.00	3.85
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		財團法人金融消費評議中心	419,231.00	750,000.00	-330,769.00	44.10
		臺灣保險法學會	30,000.00	50,000.00	-20,000.00	40.00
		財團法人台北金融研究發展基金會		150,000.00	-150,000.00	100.00
		中華金融業務研究發展協會		60,000.00	-60,000.00	100.00
捐助			120,000.00	400,000.00	-280,000.00	70.00
捐助國內團體			120,000.00	400,000.00	-280,000.00	70.00
	其他營業外費用		120,000.00	400,000.00	-280,000.00	70.00
		捐助「愛・流動-物資需求計畫」-財團法人臺灣省花蓮縣基督教宣教士差會附屬花蓮畢士大教養院	120,000.00	400,000.00	-280,000.00	70.00
分攤			14,584,586.00	12,545,000.00	2,039,586.00	16.26
分攤大樓管理費			13,786,090.00	10,790,000.00	2,996,090.00	27.77
	投資性不動產費用		6,132,233.00	2,390,000.00	3,742,233.00	156.58
		投資性不動產辦公大樓管理費等	6,132,233.00	2,390,000.00	3,742,233.00	156.58
	業務費用		4,436,231.00	4,900,000.00	-463,769.00	9.46
		辦公大樓管理費等	4,436,231.00	4,900,000.00	-463,769.00	9.46
	管理費用		3,217,626.00	3,500,000.00	-282,374.00	8.07
		辦公大樓管理費等	3,217,626.00	3,500,000.00	-282,374.00	8.07
分攤其他費用			798,496.00	1,755,000.00	-956,504.00	54.50
	業務費用		798,496.00	1,755,000.00	-956,504.00	54.50
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720,000.00	720,000.00	0.00	0.00
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	27,636.00	35,000.00	-7,364.00	21.04
		分攤其他經費款	50,860.00	1,000,000.00	-949,140.00	94.91
會費、捐助與分攤	合計		16,049,703.00	14,950,000.00	1,099,703.00	7.36

臺銀人壽保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因 說 明
361,519,178.00	用 人 費 用	370,454,763.00	410,181,000.00	-39,726,237.00	9.69	
204,358,743.00	正 式 員 額 薪 資	204,095,249.00	240,798,000.00	-36,702,751.00	15.24	
5,087,830.00	臨 時 人 員 薪 資	3,033,258.00	7,037,000.00	-4,003,742.00	56.90	
17,967,959.00	超 時 工 作 報 酬	19,283,914.00	21,643,000.00	-2,359,086.00	10.90	
164,832.00	津 貼	158,308.00	165,000.00	-6,692.00	4.06	
55,301,052.00	獎 金	56,487,091.00	64,233,000.00	-7,745,909.00	12.06	
36,349,599.00	退 休 及 卹 償 金	38,391,199.00	35,446,000.00	2,945,199.00	8.31	
42,286,863.00	福 利 費	49,003,724.00	40,854,000.00	8,149,724.00	19.95	
2,300.00	提 繳 費	2,020.00	5,000.00	-2,980.00	59.60	
3,533,270,036.00	服 務 費 用	2,086,357,528.00	1,817,901,000.00	268,456,528.00	14.77	主要係分期繳保費收入增加，致佣金費用增加。
5,452,066.00	水 電 費	3,990,175.00	4,794,000.00	-803,825.00	16.77	
25,357,472.00	郵 電 費	25,719,147.00	26,297,000.00	-577,853.00	2.20	
2,189,387.00	旅 運 費	2,671,033.00	2,269,000.00	402,033.00	17.72	
48,981,687.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	47,012,241.00	57,153,000.00	-10,140,759.00	17.74	
7,463,516.00	修 理 保 養 與 保 固 費	7,525,329.00	9,090,000.00	-1,564,671.00	17.21	
91,745,824.00	保 險 費	102,874,511.00	96,767,000.00	6,107,511.00	6.31	
3,323,138,519.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	1,857,744,303.00	1,583,626,000.00	274,118,303.00	17.31	
21,819,454.00	專 業 服 務 費	31,546,505.00	27,905,000.00	3,641,505.00	13.05	
7,122,111.00	公 共 關 係 費	7,274,284.00	10,000,000.00	-2,725,716.00	27.26	
5,075,384.00	材 料 及 用 品 費	4,373,161.00	6,513,000.00	-2,139,839.00	32.85	主要係撙節各項開支所致。
569,416.00	使 用 材 料 費	558,163.00	633,000.00	-74,837.00	11.82	
4,505,968.00	用 品 消 耗	3,814,998.00	5,880,000.00	-2,065,002.00	35.12	
238,782,404.00	租 金 與 利 息	188,908,234.00	210,939,000.00	-22,030,766.00	10.44	
7,967,753.00	房 租	6,896,016.00	4,874,000.00	2,022,016.00	41.49	
48,280,895.00	機 器 租 金	47,542,046.00	61,557,000.00	-14,014,954.00	22.77	
142,730.00	交 通 及 運 輸 設 備 租 金	152,058.00		152,058.00	—	
1,016,461.00	什 項 設 備 租 金	988,730.00	1,496,000.00	-507,270.00	33.91	
181,374,565.00	利 息	133,329,384.00	143,012,000.00	-9,682,616.00	6.77	

臺銀人壽保險股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因 說 明
101,278,758.00	折 舊 及 攤 銷	104,300,577.00	103,705,000.00	595,577.00	0.57	
14,324,167.00	房 屋 折 舊	14,328,007.00	13,857,000.00	471,007.00	3.40	
9,030,363.00	機 械 及 設 備 折 舊	11,330,744.00	10,917,000.00	413,744.00	3.79	
1,433,859.00	交通及運輸設備折舊	1,139,107.00	1,649,000.00	-509,893.00	30.92	
1,278,704.00	什 項 設 備 折 舊	1,168,527.00	1,646,000.00	-477,473.00	29.01	
	租賃資產及租賃權益改良折舊		1,400,000.00	-1,400,000.00	100.00	
71,254,559.00	其他折舊性資產折舊	72,402,820.00	70,413,000.00	1,989,820.00	2.83	
3,957,106.00	攤 銷	3,931,372.00	3,823,000.00	108,372.00	2.83	
50,498,398.00	稅 捐 與 規 費	49,920,329.00	48,825,000.00	1,095,329.00	2.24	
10,790,486.00	土 地 稅	10,837,818.00	8,302,000.00	2,535,818.00	30.54	
15,370,662.00	房 屋 稅	15,255,792.00	14,575,000.00	680,792.00	4.67	
22,521,251.00	消 費 與 行 為 稅	22,168,325.00	22,720,000.00	-551,675.00	2.43	
1,815,999.00	規 費	1,658,394.00	3,228,000.00	-1,569,606.00	48.62	
13,301,088.00	會 費、捐 助 與 分 攤	16,049,703.00	14,950,000.00	1,099,703.00	7.36	
1,677,285.00	會 費	1,345,117.00	2,005,000.00	-659,883.00	32.91	
	捐 助	120,000.00	400,000.00	-280,000.00	70.00	
11,623,803.00	分 攤	14,584,586.00	12,545,000.00	2,039,586.00	16.26	
56,389,415,533.00	損 失 與 賠 償 給 付	64,921,594,641.00	43,554,221,000.00	21,367,373,641.00	49.06	主要係今年以來新台幣兌美元、澳幣、加幣及人民幣等主要貨幣呈現升值，產生淨匯兌損失所致。
6,335,009,845.00	各 項 損 失	12,088,862,180.00	398,000.00	12,088,464,180.00	3,037,302.56	
47,702,219,819.00	賠 償 給 付	38,955,334,588.00	43,059,641,000.00	-4,104,306,412.00	9.53	
2,352,185,869.00	提 存	13,877,397,873.00	494,182,000.00	13,383,215,873.00	2,708.16	
90,366,320.00	其 他	20,046,911.00		20,046,911.00	—	
90,366,320.00	其 他 費 用	20,046,911.00		20,046,911.00	—	
60,783,507,099.00	合 計	67,762,005,847.00	46,167,235,000.00	21,594,770,847.00	46.78	

註：所得稅利益952,450,896.00元。

臺銀人壽保險股份有限公司
管制性項目及統計所需項目比較表
 中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	466,986.00	649,000.00	-182,014.00	28.05	
公共關係費	7,274,284.00	10,000,000.00	-2,725,716.00	27.26	
廣告費	24,249,983.00	27,000,000.00	-2,750,017.00	10.19	
業務宣導費	11,990,333.00	15,718,000.00	-3,727,667.00	23.72	
服裝	645,000.00	677,000.00	-32,000.00	4.73	
傷病醫藥費	538,095.00	210,000.00	328,095.00	156.24	係106年度職員健檢由3年1次改為2年1次與預算編製基礎不同所致。
體育活動費	145,200.00	163,000.00	-17,800.00	10.92	
統計所需項目：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
土地增值稅 費用（利益）					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
關稅					
證券交易稅					

壬、臺銀綜合證券股份有限公司
附屬單位決算之分決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~4
一、業務範圍概述	2
二、關於經營管理者	2~4
貳、業務計畫概述	4~5
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)	4~5
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	5
三、其他重要計畫	5
參、營業損益之經過	5~6
一、營業收支及盈虧情形	5~6
二、最近 5 年度簡明損益表	6
肆、盈虧撥補之擬議	6~7
一、盈虧撥補之情形	6~7
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	7
伍、現金流量之情形	7
陸、資產負債狀況	8~9
一、資產負債之結構	8
二、最近 5 年度簡明資產負債表	9
柒、財務地位、經營績效及成長分析	9~11
一、財務比率	9
二、經營比率	9~10

三、成長比率·····	10
四、最近 5 年度投資報酬分析表·····	11
捌、其他 ·····	11~12

丙、決算主要表

一、損益表·····	13~16
二、盈虧撥補表·····	17~18
三、現金流量表·····	19
四、資產負債表·····	20~23
五、財務報表附註·····	24~31

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表·····	32~33
二、營業外收入明細表·····	34
三、金融保險成本明細表·····	35~40
四、業務費用明細表·····	41~44
五、管理費用明細表·····	45~48
六、其他營業費用明細表·····	49~50
七、營業外費用明細表·····	51~54

貳、資金運用明細表

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計畫預算與實際進度比較表·····	56~57
三、資產折舊明細表·····	58
四、資產報廢明細表·····	59
五、資本增減與股額明細表·····	60~61

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表·····	62
二、用人費用彙計表·····	63~66
三、繳納各項稅捐與規費明細表·····	67~68
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表·····	69
五、主要營運量值比較表·····	70~71
六、5年來主要營運量值比較表·····	72
七、會費、捐助與分攤費用彙計表·····	73
八、各項費用彙計表·····	74~75
九、管制性項目及統計所需項目比較表·····	76
十、綜合損益表（依「證券商財務報告編製準則」編製）·····	77
十一、現金流量表（依「證券商財務報告編製準則」編製）·····	78
十二、資產負債表（依「證券商財務報告編製準則」編製）·····	79

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	7.27	5.41	1.86	34.38
營 業 總 支 出	5.19	4.97	0.22	4.43
淨 利 (淨 損)	2.08	0.44	1.64	372.73
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	1.45	0.36	1.09	302.78
留 存 事 業 機 關 盈 餘	1.70	2.27	-0.57	25.11
現 金 流 量 ①：				
增加不動產、廠房及設備	0.07	0.05	0.02	40.00
現金及約當現金淨增	9.56		—	—
現金及約當現金淨減		0.74	—	—
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	-6.24	-1.63	-4.61	—
不動產、廠房及設備餘額	4.87	4.89	-0.02	0.41
權 益	35.71	34.55	1.16	3.36
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營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本公司以經營綜合證券商業務、服務社會大眾、扶助金融市場穩定、發展資本市場事業為宗旨，並依照證券相關法規辦理證券自營、承銷及經紀、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人、營業處所自行買賣有價證券、提供證券發行、募集之顧問及辦理與前揭各項業務有關之代理服務及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、關於經營管理者：

106 年度經營政策執行情形如下：

(一)證券經紀業務

- 1.推展證券融資業務：106 年度配合臺灣銀行開辦信用交易開戶代收件業務，共辦理二波業務行銷宣傳活動，於各大網路及平面媒體刊登廣告，同時辦理內部競賽活動，以爭取客戶至本公司使用融資交易，市占率由上年度 1.47%成長 0.07 個百分點至 1.54%，市場排名 19 名，同上年度。
- 2.積極爭取法人客戶：透過臺灣金控子公司共同行銷及跨部門業務引薦，擴大法人客戶基礎，並邀請工研院、資策會專業研究機構對本公司重要法人客戶辦理產業說明會，期以提升下單量。
- 3.提高電子下單穩定度及效率：提供多樣化的證券下單管道，並持續加強電子下單交易平台功能及穩定性，以吸引更多投資人至本公司開戶，增加營運量；另新增同意書線上簽署功能，提供更為便利之服務，提升對本公司滿意度與使用度。
- 4.加強文宣廣告：於各大網站、平面媒體刊登本公司行銷活動廣告，並積極參加臺灣金控集團舉辦之公益活動，以提升市場能見度，招攬各種客源，增加營收。

- 5.積極辦理共同行銷：加強各營業據點與臺灣銀行共同行銷分行之聯繫，由其轉介優質客戶至本公司開戶使用融資交易。

(二)自營業務

- 1.權益證券業務：除持續挑選台股具成長潛力、高配息之績優股投資、買賣大陸 ETF 等商品外，並擴大自行買賣外國有價證券業務範疇至外國債券 ETF、外國商品 ETF、外國特別股 ETF 及外國股價指數期貨。
- 2.新金融商品業務：配合集團整體考量，106 年逐步調整可轉換公司債資產交換業務以可轉換公司債現券自營為主。權證業務考量本公司規模及市場客觀因素，106 年以保守方式發行，並於 12 月調整為期貨交易，以增裕公司獲利。
- 3.固定收益業務：投資利率相對較公債高之評等優良之公司債，積極承作債券附買回及附賣回交易以達營運量預算目標，總計 106 年度附條件交易日平均營運量為 31.69 億元，達預算目標 123.79%。

(三)承銷業務

- 1.結合金控資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務：
106 年度透過共同行銷共承作 10 件承銷案，總金額為 8.09 億元；另自行爭取承作 20 件承銷案，總金額為 8.69 億元。106 年度總計承作 30 件承銷案，承銷金額為 16.78 億元。
- 2.持續推動有價證券承銷業務，配合政府推動辦理海外企業來台第一、二上市櫃與籌資及銷售外幣計價有價證券等業務，106 年度辦理回台籌資案共計 4 件。
- 3.配合普通公司債發行制度改變，搭配臺灣銀行保證業務，完成 1 件普通公司債主辦案及 2 件協辦案，承銷金額共計 51 億元。

- (四)在經營管理上落實公司治理，並強化內部控制制度與法規遵循，發揮經營效能。

- 1.為落實公司治理與符合主管機關規範，106 年度配合總公司內部職掌異動事宜，修正員工升遷辦法、一般職員升遷作業要點、組織規程、公司章程及廢止董事會組織規程，並修正管理部、會計部、自營部及經紀部與分公司等單位之分科職掌暨分層負責明細表。
- 2.設有風險管理委員會等常設委員會或小組，定期或不定期召開會議，有利公司治理；實施法令遵循制度，辦理 2 次自評作業，強化內控制度。並依公司章程召開 4 次董事會，8 次臨時董事會，所有董事均親自出席或委託出席、監察人列席。另本公司依規定填報財政部派任公營事業機構董監事出席紀錄表，對董事會決議事項已建立公股董監事建議事項執行情形表之追蹤制度，以落實公司重大經營政策、董事會決議事項之執行，確保公司經營方針無偏差。
- 3.106 年度獲中華信用評等公司授予長短期信評分別為「twAA+」與「twA-1+」，有助拓展業務及提升企業形象。
- 4.參加證券商業同業公會等機構舉辦之公司治理相關課程 32 人次。
- 5.本公司 106 年獲卓越雜誌舉辦之 2017 卓越最佳證券評鑑為「最佳風險控管獎」、「最佳永續經營獎」兩大獎之肯定。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

（一）證券經紀業務營運量：

證券經紀營運量新臺幣 748,486,174,883.00 元，較預算數 677,658,000,000.00 元，增加 70,828,174,883.00 元，約 10.45%，主要係國內外證券市場熱絡，以及政府調降當日沖銷證券交易稅，鼓勵投資人進場交易，使得全年度日均量達 1,380 億元所致。

(二)證券融資營運量：

融資平均餘額 3,330,272,930.00 元，較預算數 3,530,000,000.00 元，減少 199,727,070.00 元，約 5.66%，主要因編列預算時估算之成長率高於市場及本公司實際成長率所致。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 7,077,000.00 元，實際執行數 7,029,290.00 元，執行率 99.33%，以本公司營運資金作為財源。

三、其他重要計畫：

配合公司業務發展培訓各類人才，妥適配置人力；積極與工會協調，和諧勞資關係。

(一)為提升同仁專業知能及組織競爭力，已建置線上學習系統，積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋證券職前及在職訓練、期貨職前及在職訓練、防制洗錢、證券商自律及法制常識、資訊安全、環境教育、個資法、公務倫理等，總計 106 年度員工參加教育訓練 1,027 人次。鼓勵同仁考取各項證券期貨等金融相關證照及提供進修學分、外語及電腦等補助，總計 106 年度補助同仁考取證照 26 人次，補助進修 7 人次。

(二)為保障員工權益已與工會簽訂團體協約。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形：

(一)營業收入：決算數 703,128,266.00 元，較預算數 756,355,000.00 元，減少 53,226,734.00 元，約 7.04%，主要係備供出售金融資產之已實現利益與利息收入減少所致。

(二)營業成本：決算數 215,858,675.00 元，較預算數 234,989,000.00 元，減少 19,130,325.00 元，約 8.14%，主要係證券經紀及承銷費用與利息費用減少所致。

(三)營業費用：決算數 252,019,436.00 元，較預算數 292,472,000.00

元，減少 40,452,564.00 元，約 13.83%，主要係節約各項開支所致。

(四)營業外收入：決算數 23,880,175.00 元，較預算數 12,500,000.00 元，增加 11,380,175.00 元，約 91.04%，主要係收回上年度績效獎金溢提數致什項收入增加所致。

(五)營業外費用：決算數 19,463,742.00 元，較預算數 32,893,000.00 元，減少 13,429,258.00 元，約 40.83%，主要係借款利息費用減少所致。

(六)所得稅費用：決算數 31,281,853.00 元，較預算數 28,277,000.00 元，增加 3,004,853.00 元，約 10.63%，主要係課稅所得增加所致。

(七)本期淨利：決算數 208,384,735.00 元，較預算數 180,224,000.00 元，增加 28,160,735.00 元，約 15.63%，主要係節約各項開支所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

項 目 \ 年 度	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
收入					
營業收入	555,902	733,128	686,370	526,622	703,128
營業外收入	38,366	18,380	18,254	14,233	23,880
收入合計	594,268	751,508	704,624	540,855	727,008
支出					
營業成本	210,438	234,420	285,464	236,044	215,859
營業費用	234,296	231,703	246,553	228,945	252,019
營業外費用	16,897	30,898	29,777	18,986	19,463
所得稅費用（利益）	10,789	29,116	20,992	13,231	31,282
支出合計	472,419	526,137	582,786	497,206	518,623
淨利（淨損）	121,849	225,371	121,838	43,649	208,385

註：102-106 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調整後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利為 239,666,588.00 元，扣除所得稅費用

31,281,853.00 元後，本期淨利為 208,384,735.00 元，連同以前年度累積盈餘 107,303,064.00 元，合計可分配盈餘 315,687,799.00 元，依規定分配如下：

- (一)填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數（損失）993,942.00 元。
- (二)提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數（損失）後之金額 10%提列，計 20,744,479.30 元。
- (三)提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數（損失）後之金額 20%提列，計 41,488,958.60 元。
- (四)撥付股（官）息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司 145,211,355.10 元。
- (五)未分配盈餘：剩餘數 107,303,064.00 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
盈餘分配					
股(官)息紅利	96,592	53,021	88,024	36,217	145,211
填補虧損					940
公 積	36,555	67,611	36,552	13,095	62,234
未分配盈餘		107,303	107,303	107,303	107,303
合 計	133,147	227,935	231,879	156,615	315,688

註：102-106年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

- (一)營業活動之淨現金流入 1,654,954,434.00 元。
- (二)投資活動之淨現金流出 387,223,382.00 元。
- (三)籌資活動之淨現金流出 312,156,409.00 元。
- (四)匯率影響數-3,251.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 955,571,392.00 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產之組成：

- 1.流動資產 7,026,024,878.52 元，占資產總額 61.37%。
- 2.押匯貼現及放款 3,560,156,000.00 元，占資產總額 31.10%。
- 3.基金、投資及長期應收款 230,000,000.00 元，占資產總額 2.01%。
- 4.不動產、廠房及設備 486,929,713.30 元，占資產總額 4.25%。
- 5.無形資產 14,364,651.00 元，占資產總額 0.13%。
- 6.其他資產 130,577,174.00 元，占資產總額 1.14%。

以上資產總額為 11,448,052,416.82 元。

(二)負債之狀況：

- 1.流動負債 7,650,145,517.10.00 元，占負債及權益總額 66.82%。
 - 2.其他負債 227,340,624.00 元，占負債及權益總額 1.99%。
- 以上負債總額為 7,877,486,141.10 元，占負債及權益總額 68.81%。

(三)權益之內容：

- 1.資本 3,000,000,000.00 元，占負債及權益總額 26.21%。
- 2.保留盈餘 563,470,528.72 元，占負債及權益總額 4.92%。
- 3.累積其他綜合損益-1,287,018.00 元，占負債及權益總額-0.01%。
- 4.首次採用國際財務報導準則調整數 8,382,765.00 元，占負債及權益總額 0.07%。

以上權益總額 3,570,566,275.72 元，占負債及權益總額 31.19%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年
資產					
流動資產	6,580,178	6,597,253	6,163,994	4,748,344	7,026,025
押匯貼現及放款	2,856,777	3,605,930	2,735,682	2,984,940	3,560,156
基金、投資及長期應收款				230,000	230,000
不動產、廠房及設備	490,974	498,644	494,886	489,488	486,929
無形資產、生物及其他資產	408,300	369,894	344,749	130,687	144,942
資產總額	10,336,229	11,071,721	9,739,311	8,583,459	11,448,052
負債					
流動負債	6,793,110	7,325,019	6,100,476	4,911,493	7,650,146
其他負債	226,068	233,265	212,626	216,709	227,340
負債總額	7,019,178	7,558,284	6,313,102	5,128,202	7,877,486
權益					
資本	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
公積及盈餘	276,676	451,591	488,142	501,237	563,470
累積其他綜合損益	31,992	53,463	-70,316	-54,363	-1,287
首次採用國際財務報導準則調整數	8,383	8,383	8,383	8,383	8,383
權益總額	3,317,051	3,513,437	3,426,209	3,455,257	3,570,566
負債及權益總額	10,336,229	11,071,721	9,739,311	8,583,459	11,448,052

註：102-106年度為審定決算數，其中102-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一)權益對資產總額之比率：本年度決算權益 3,570,566 千元，除以資產總額 11,448,052 千元，其比率為 31.19%，較上年度決算 40.25%及本年度預算 32.56%均低，主要係資產總額增加所致。
- (二)負債總額對權益之比率：本年度決算負債總額 7,877,486 千元，除以權益 3,570,566 千元，其比率為 220.62%，較本年度預算 207.16%及上年度決算 148.42%均高，主要係負債總額增加所致。

二、經營比率：

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 235,250 千元，除以營業收入 703,128 千元，營業利益率為 33.46%，較本年度預算 30.26% 高，主要係撙節費用所致；又較上年度決算 11.70% 高，主要係證券經紀及承銷收入與出售證券利益增加所致。
- (二)淨利率：本年度決算本期淨利 208,385 千元，除以營業收入 703,128 千元，淨利率為 29.64%，較本年度預算 23.83% 高，主要係撙節費用所致；又較上年度決算 8.29% 高，主要係證券經紀及承銷收入與出售證券利益增加所致。
- (三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 208,385 千元，除以平均權益 3,512,912 千元，權益報酬率為 5.93%，較本年度預算 5.14% 高，主要係撙節費用所致；又較上年度決算 1.27% 高，主要係證券經紀及承銷收入與出售證券利益增加所致。

三、成長比率：

- (一)營業成長率：本年度決算營業收入 703,128 千元，較上年度決算數 526,622 千元，增加 33.52%，較本年度預算成長率 6.88% 及上年度決算成長率 -23.27% 均高，主要係證券經紀及承銷收入增加所致。
- (二)權益成長率：本年度決算權益 3,570,566 千元，較上年度決算數 3,455,257 千元，增加 3.34%，較本年度預算成長率 1.64% 及上年度決算成長率 0.85% 均高，主要係備供出售金融資產未實現評價損益增加與保留盈餘因本期淨利增加而增加所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	102年	103年	104年	105年	106年
營業利益率（%）	20.00%	36.42%	22.49%	11.70%	33.46%
營業利益	111,168	267,005	154,353	61,633	235,250
營業收入	555,902	733,128	686,370	526,622	703,128
淨利率（%）	21.92%	30.74%	17.75%	8.29%	29.64%
本期淨利	121,849	225,371	121,838	43,649	208,385
營業收入	555,902	733,128	686,370	526,622	703,128
每股盈餘（元）	0.41	0.75	0.41	0.15	0.69
本期淨利	121,849	225,371	121,838	43,649	208,385
普通股流通在外股數(千股)	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
總資產報酬率（%）	1.40%	2.11%	1.17%	0.48%	2.08%
本期淨利	121,849	225,371	121,838	43,649	208,385
平均資產總額	8,730,620	10,703,975	10,405,516	9,161,385	10,015,756
權益報酬率（%）	3.72%	6.60%	3.51%	1.27%	5.93%
本期淨利	121,849	225,371	121,838	43,649	208,385
平均權益總額	3,279,372	3,415,244	3,469,823	3,440,733	3,512,912

註：102-106年度為審定決算數，其中102-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

- 一、考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計提列 17,384,431.00 元，較預算數 19,658,000.00 元，減少 2,273,569.00 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

二、績效獎金：

- (一)本年度無政策因素影響金額。
- (二)本年度決算稅前淨利 239,666,588.00 元，經衡酌經營狀況及用人費負擔情形等，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部

所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 20,861,359.00 元，較預算數 11,795,000.00 元，增加 9,066,359.00 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決 算 主 要 表

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
526,621,832.00	營 業 收 入	41	703,128,266.00	756,355,000.00	-53,226,734.00	7.04
526,621,832.00	金 融 保 險 收 入	4103	703,128,266.00	756,355,000.00	-53,226,734.00	7.04
139,536,959.00	利 息 收 入	410301	163,251,945.00	183,447,000.00	-20,195,055.00	11.01
1,685,382.00	手 續 費 收 入	410305	520,784.00	1,000,000.00	-479,216.00	47.92
335,542,152.00	證券經紀及承銷收入	410307	434,321,351.00	430,893,000.00	3,428,351.00	0.80
	出 售 證 券 利 益	410341	65,875,296.00	75,390,000.00	-9,514,704.00	12.62
42,274,232.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	30,213,252.00	5,000,000.00	25,213,252.00	504.27
	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343	2,955,825.00	6,460,000.00	-3,504,175.00	54.24
7,583,107.00	備供出售金融資產之已實現利益	410344	5,989,813.00	54,165,000.00	-48,175,187.00	88.94
236,043,543.00	營 業 成 本	51	215,858,675.00	234,989,000.00	-19,130,325.00	8.14
236,043,543.00	金 融 保 險 成 本	5103	215,858,675.00	234,989,000.00	-19,130,325.00	8.14
9,066,532.00	利 息 費 用	510301	9,864,368.00	16,568,000.00	-6,703,632.00	40.46
5,039,145.00	手 續 費 用	510305	2,807,997.00	8,104,000.00	-5,296,003.00	65.35
179,415,602.00	證券經紀及承銷費用	510307	192,491,914.00	200,272,000.00	-7,780,086.00	3.88
6,886,593.00	證 券 自 營 費 用	510308	8,039,471.00	10,045,000.00	-2,005,529.00	19.97
31,160.00	各 項 提 存	510311	297,054.00		297,054.00	—
10,113,584.00	出 售 證 券 損 失	510341				
240,212.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343				
25,250,715.00	外 幣 兌 換 損 失	510353	2,357,871.00		2,357,871.00	—
290,578,289.00	營 業 毛 利	61	487,269,591.00	521,366,000.00	-34,096,409.00	6.54
228,945,182.00	營 業 費 用	52	252,019,436.00	292,472,000.00	-40,452,564.00	13.83
168,709,872.00	業 務 費 用	5202	185,689,787.00	220,449,000.00	-34,759,213.00	15.77
168,709,872.00	業 務 費 用	520201	185,689,787.00	220,449,000.00	-34,759,213.00	15.77
58,240,194.00	管 理 費 用	5203	64,851,051.00	67,883,000.00	-3,031,949.00	4.47
58,240,194.00	管 理 費 用	520301	64,851,051.00	67,883,000.00	-3,031,949.00	4.47

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 表

中 華 民 國 106 年 度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
1,995,116.00	其 他 營 業 費 用	5298	1,478,598.00	4,140,000.00	-2,661,402.00	64.29
	研 究 發 展 費 用	529801		190,000.00	-190,000.00	100.00
1,995,116.00	員 工 訓 練 費 用	529802	1,478,598.00	3,950,000.00	-2,471,402.00	62.57
61,633,107.00	營 業 利 益	62	235,250,155.00	228,894,000.00	6,356,155.00	2.78
14,232,634.00	營 業 外 收 入	49	23,880,175.00	12,500,000.00	11,380,175.00	91.04
14,232,634.00	其 他 營 業 外 收 入	4998	23,880,175.00	12,500,000.00	11,380,175.00	91.04
2,655,984.00	利 息 收 入	499804	1,765,783.00	1,113,000.00	652,783.00	58.65
9,059,342.00	租 賃 收 入	499806	9,137,052.00	8,914,000.00	223,052.00	2.50
2,517,308.00	什 項 收 入	499898	12,977,340.00	2,473,000.00	10,504,340.00	424.76
18,985,805.00	營 業 外 費 用	59	19,463,742.00	32,893,000.00	-13,429,258.00	40.83
7,549,547.00	財 務 成 本	5901	7,155,820.00	21,264,000.00	-14,108,180.00	66.35
7,549,547.00	利 息 費 用	590101	7,155,820.00	21,264,000.00	-14,108,180.00	66.35
11,436,258.00	其 他 營 業 外 費 用	5998	12,307,922.00	11,629,000.00	678,922.00	5.84
1,925,387.00	租 賃 費 用	599806	1,720,723.00	2,873,000.00	-1,152,277.00	40.11
6,613,470.00	優 存 超 額 利 息	599807	7,083,654.00	3,918,000.00	3,165,654.00	80.80
390,888.00	資 產 報 廢 損 失	599835	258,780.00	171,000.00	87,780.00	51.33
2,506,513.00	什 項 費 用	599898	3,244,765.00	4,667,000.00	-1,422,235.00	30.47
-4,753,171.00	營 業 外 利 益 (損 失)	63	4,416,433.00	-20,393,000.00	24,809,433.00	—
56,879,936.00	稅 前 淨 利	64	239,666,588.00	208,501,000.00	31,165,588.00	14.95
13,230,505.00	所 得 稅 費 用 (利 益)	65	31,281,853.00	28,277,000.00	3,004,853.00	10.63
43,649,431.00	本 期 淨 利	68	208,384,735.00	180,224,000.00	28,160,735.00	15.63

註：本期其他綜合損益如下：

上 年 度 決 算 數	科 目	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比 較 增 減
21,615,937.00	本期其他綜合損益：	52,135,633.00	2,925,000.00	49,210,633.00
5,662,168.00	不重分類至損益之項目（稅後淨額）：	-939,942.00		-939,942.00
5,662,168.00	確定福利計畫之再衡量數	-939,942.00		-939,942.00
15,953,769.00	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）：	53,075,575.00	2,925,000.00	50,150,575.00
15,953,769.00	備供出售金融資產未實現評價損益	53,075,575.00	2,925,000.00	50,150,575.00
21,615,937.00	本期其他綜合損益合計	52,135,633.00	2,925,000.00	49,210,633.00

臺銀綜合證券
會計所得及課稅所
中 華 民 國

項 目	稅 法 規 定	金 額	遞
			預付其
			本年度(一)
A. 本年度盈餘		239,666,588.00	
B. 暫時性差異		9,035,370.00	
1. 發行認購(售)權證未到期損益	1.財政部86.12.11台財稅第861922464號函 2.所得稅法第24條之2	-679,795.00	
2. 本年度退休金費用超提部份	所得稅法第33條	288,523.00	
3. 已退休員工之優待超額利息	營利事業所得稅查核準則第63條	5,590,724.00	
4. 已退休員工之三節照護金	營利事業所得稅查核準則第63條	-5,595.00	
5. 公教人員保險法第48條超額年金部份	營利事業所得稅查核準則第63條	2,668,130.00	
6. 未實現兌換評價利益	營利事業所得稅查核準則第63條	1,173,383.00	
7 未實現減損損失	營利事業所得稅查核準則第63條		
C. 永久性差異		55,857,460.00	
1. 證券交易所免稅	所得稅法第4條之1	13,770,805.00	
2. 股利收入	所得稅法第42條	27,266,359.00	
3. 金融資產評價損失(-)利益(+)-國內	營利事業所得稅查核準則第63條	16,087,703.00	
4. 發行認購(售)權證已到期損失	所得稅法第24條之2	-1,267,407.00	
D. 分離課稅所得			
E. 當年度結算申報課稅所得額 = A + B - C-D (前10年核定虧損彌補前)		192,844,498.00	
F. 前10年核定虧損本年度扣除額			
G. 一般課稅所得額 = E - F (前10年核定虧損彌補後)		192,844,498.00	
H. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = G × 17%		32,783,564.00	
I. 基本所得額		192,844,498.00	
一般課稅所得額(不含以前年度扣抵虧損)	所得基本稅額條例第7條	192,844,498.00	
證券交易所所得(損失-, 利益+)	所得基本稅額條例第7條		
J. 基本稅額 = (I - 500,000) × 12%		23,081,339.00	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = J - H			
L. 分離課稅款			
M. 應付所得稅 = H + K + L		32,783,564.00	
N. 遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額(17%)		-1,536,013.00	
O. 以前年度所得稅調整			
P. 繳納外國政府(美國)所得稅		34,302.00	
Q. 所得稅費用(利益-) = M + N + O + P		31,281,853.00	

(一) 淨利部分：

- 課稅所得 = 稅前會計所得239,666,588.00元 + 暫時性差異9,035,370.00元 - 永久性差異55,857,460.00元 = 192,844,498.00元
- 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額32,783,564.00元 { (一般課稅所得192,844,498.00元 × 稅率 17% = 32,783,564.00) 與 [(基本所得額192,844,498.00元 - 扣除額 500,000.00元) × 稅率 12% = 23,081,399.00元] 比較後採孰高 } + 分離課稅款 0.00元 = 32,783,564.00元

(二) 本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅32,783,564.00元

股份有限公司
得稅調整明細表
106 年 度

單位：新臺幣元

[illegible]

(三) 遞延所得稅利益(-)或費用(+) = 遞延所得稅負債淨增減 - 遞延所得稅資產淨增減 + 本年度抵遞延所得稅資產淨減少 = (4,760,927.00元 - 4,743,413.00元) - (8,574,231.00元 - 7,020,704.00元) + (0.00元 - 0.00元) = -1,536,013.00元

(四) 本年度所得稅費用 = 本年度應付所得稅 32,783,564.00 元 - 遞延所得稅利益 1,536,013.00 元 - 以前年度所得稅調整 0.00 元 + 繳納外國政府 (美國) 所得稅 34,302.00 元 = 31,281,853.00 元

臺銀綜合證券股份有限公司
盈 虧 撥 補 表

中 華 民 國 106 年 度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部	81					
本期淨利	8101	208,384,735.00	180,224,000.00	28,160,735.00	15.63	
累積盈餘	8102	107,303,064.00	107,303,000.00	64.00	0.00	
合 計		315,687,799.00	287,527,000.00	28,160,799.00	9.79	
分 配 之 部	82					
轉投資機關所得者	8203	145,211,355.10	126,157,000.00	19,054,355.10	15.10	
股(官)息紅利	820301	145,211,355.10	126,157,000.00	19,054,355.10	15.10	
留存事業機關者	8207	170,476,443.90	161,370,000.00	9,106,443.90	5.64	
填補虧損	820701	939,942.00		939,942.00	—	
法定公積	820703	20,744,479.30	18,022,000.00	2,722,479.30	15.11	
特別公積	820704	41,488,958.60	36,045,000.00	5,443,958.60	15.10	
未分配盈餘	820705	107,303,064.00	107,303,000.00	64.00	0.00	
合 計		315,687,799.00	287,527,000.00	28,160,799.00	9.79	
虧 損 之 部	83					
其他綜合損益轉入數	8304	939,942.00		939,942.00	—	
合 計		939,942.00		939,942.00	—	
填 補 之 部	84					
事業機關負擔者	8406	939,942.00		939,942.00	—	
撥用盈餘	840601	939,942.00		939,942.00	—	
合 計		939,942.00		939,942.00	—	

臺銀綜合證券股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 106 年度

本年度稅前淨利239,666,588.00元，扣除所得稅費用31,281,853.00元後，本期淨利為208,384,735.00元，連同以前年度累積盈餘107,303,064.00元，合計可分配盈餘315,687,799.00元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數（損失）939,942.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按10%提列，計20,744,479.30元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按20%提列，計41,488,958.60元。
- 四、撥付股(官)息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司145,211,355.10元。
- 五、未分配盈餘：剩餘數107,303,064.00元，留列未分配盈餘。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

中華民國 106 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比較增減	
名 稱	編號			金 額	%
營業活動之現金流量	90				
繼續營業單位稅前淨利（淨損）	9001	239,666,588.00	208,501,000.00	31,165,588.00	14.95
稅前淨利（淨損）	9003	239,666,588.00	208,501,000.00	31,165,588.00	14.95
利息股利之調整	9004	-178,153,715.00	-174,148,000.00	-4,005,715.00	—
利息收入	900401	-167,697,068.00	-187,980,000.00	20,282,932.00	—
股利收入	900402	-27,485,165.00	-24,000,000.00	-3,485,165.00	—
利息費用	900403	17,028,518.00	37,832,000.00	-20,803,482.00	54.99
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	9005	61,512,873.00	34,353,000.00	27,159,873.00	79.06
調整項目	9006	1,444,122,888.00	-362,765,000.00	1,806,887,888.00	—
提列備抵呆帳及評價損益	900601	-17,171,633.00		-17,171,633.00	—
提存各項準備	900602	8,541,782.00	-1,546,000.00	10,087,782.00	—
折舊及減損	900603	9,366,899.00	16,667,000.00	-7,300,101.00	43.80
攤銷	900604	3,907,997.00	1,636,000.00	2,271,997.00	138.88
外幣兌換損失（利益）	900606	2,357,871.00		2,357,871.00	—
處理資產損失（利益）	900607	5,519,394.00	-113,424,000.00	118,943,394.00	—
其他	900609	-660,528.00		-660,528.00	—
流動金融資產淨減（淨增）	900612	682,484,398.00	-554,423,000.00	1,236,907,398.00	—
押匯貼現及放款淨減（淨增）	900613	-575,216,000.00	-42,061,000.00	-533,155,000.00	—
流動資產淨減（淨增）	900614	-1,551,489,045.00	81,049,000.00	-1,632,538,045.00	2,014.26
流動金融負債淨增（淨減）	900615	1,277,675,232.00	346,817,000.00	930,858,232.00	268.40
流動負債淨增（淨減）	900617	1,598,806,521.00	-97,480,000.00	1,696,286,521.00	—
未計利息股利之現金流入（流出）	9007	1,505,635,761.00	-328,412,000.00	1,834,047,761.00	—
收取利息	9008	146,654,240.00	185,839,000.00	-39,184,760.00	21.09
收取股利	9009	16,234,738.00	24,000,000.00	-7,765,262.00	32.36
支付利息	9010	-9,578,360.00	-16,523,000.00	6,944,640.00	—
支付所得稅	9012	-3,991,945.00	2,301,000.00	-6,292,945.00	273.49
營業活動之淨現金流入（流出）	91	1,654,954,434.00	-132,795,000.00	1,787,749,434.00	—
投資活動之現金流量	92				
流動金融資產淨減（淨增）	9201	-398,178,044.00		-398,178,044.00	—
減少不動產、廠房及設備	9205	410.00		410.00	—
無形資產及其他資產淨減（淨增）	9208	-16,608,958.00	-14,788,000.00	-1,820,958.00	—
收取利息	9209	23,342,073.00	1,141,000.00	22,201,073.00	1,945.76
收取股利	9210	11,250,427.00		11,250,427.00	—
增加不動產、廠房及設備	9215	-7,029,290.00	-7,077,000.00	47,710.00	—
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-387,223,382.00	-20,724,000.00	-366,499,382.00	—
籌資活動之現金流量	94				
短期債務淨增（淨減）	9401	-270,454,020.00	305,451,000.00	-575,905,020.00	188.54
其他負債淨增（淨減）	9407	1,132,714.00	59,000.00	1,073,714.00	1,819.85
支付利息	9413	-6,618,333.00	-20,716,000.00	14,097,667.00	—
發放現金股利	9414	-36,216,770.00	-126,157,000.00	89,940,230.00	—
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-312,156,409.00	158,637,000.00	-470,793,409.00	296.77
匯率影響數	96	-3,251.00		-3,251.00	—
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	955,571,392.00	5,118,000.00	950,453,392.00	18,570.80
期初現金及約當現金	98	90,106,187.52	156,279,000.00	-66,172,812.48	42.34
期末現金及約當現金	99	1,045,677,579.52	161,397,000.00	884,280,579.52	547.89

註：不影響現金流量之投資及籌資活動：確定福利計畫之再衡量數939,942.00元。

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產	1	11,448,052,416.82	8,583,459,319.82	2,864,593,097.00	33.37
流 動 資 產	11	7,026,024,878.52	4,748,344,262.52	2,277,680,616.00	47.97
現 金	1101	52,842,863.52	90,106,187.52	-37,263,324.00	41.35
銀行存款	110102	52,842,863.52	90,106,187.52	-37,263,324.00	41.35
流 動 金 融 資 產	1104	3,683,556,268.00	2,882,848,052.00	800,708,216.00	27.77
持有供交易之金融資產－流動	110405	586,140,911.00	878,144,604.00	-292,003,693.00	33.25
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	29,528,872.00	18,088,117.00	11,440,755.00	63.25
附賣回票券及債券投資	110407	992,834,716.00	390,581,424.00	602,253,292.00	154.19
備供出售金融資產－流動	110413	2,073,386,924.00	1,647,444,637.00	425,942,287.00	25.85
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-1,287,018.00	-54,362,593.00	53,075,575.00	—
以成本衡量之金融資產－流動	110422	3,001,266.00	3,001,266.00	0.00	0.00
累計減損－以成本衡量之金融資產－流動	110423	-49,403.00	-49,403.00	0.00	—
應 收 款 項	1105	3,186,962,955.00	1,723,006,496.00	1,463,956,459.00	84.97
應收票據	110501	605,000.00		605,000.00	—
應收帳款	110504	128,365,145.00	75,991,400.00	52,373,745.00	68.92
應收利息	110515	61,910,197.00	55,688,200.00	6,221,997.00	11.17
轉融通保證金	110526	1,431,000.00	69,200.00	1,361,800.00	1,967.92
應收轉融通擔保價款	110527	1,286,224.00	57,600.00	1,228,624.00	2,133.03
交割代價	110537		317,450,818.00	-317,450,818.00	100.00
應收交割帳款	110538	2,992,841,627.00	1,273,747,959.00	1,719,093,668.00	134.96
其他應收款	110598	846,994.00	649,233.00	197,761.00	30.46
備抵呆帳－其他應收款	110599	-323,232.00	-647,914.00	324,682.00	—
預 付 款 項	1111	496,463.00	44,332,350.00	-43,835,887.00	98.88
預付費用	111103	496,463.00	532,350.00	-35,887.00	6.74
其他預付款	111198		43,800,000.00	-43,800,000.00	100.00
其 他 流 動 資 產	1198	102,166,329.00	8,051,177.00	94,115,152.00	1,168.96
信用交易	119804	1,910,401.00	14,550.00	1,895,851.00	13,029.90
待交割款項	119807	413,405.00	1,688,037.00	-1,274,632.00	75.51
代收承銷股款	119809	99,842,523.00	6,348,590.00	93,493,933.00	1,472.67
押匯貼現及放款	12	3,560,156,000.00	2,984,940,000.00	575,216,000.00	19.27
短期擔保放款及透支	1203	3,560,156,000.00	2,984,940,000.00	575,216,000.00	19.27
應收證券融資款	120306	3,560,156,000.00	2,984,940,000.00	575,216,000.00	19.27
基金、投資及長期應收款	13	230,000,000.00	230,000,000.00	0.00	0.00
非流動金融資產	1302	230,000,000.00	230,000,000.00	0.00	0.00
其他金融資產－非流動	130298	230,000,000.00	230,000,000.00	0.00	0.00

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
不動產、廠房及設備	14	486,929,713.30	489,487,720.30	-2,558,007.00	0.52
土 地	1401	379,309,316.00	379,309,316.00	0.00	0.00
土地	140101	181.32	181.32	0.00	0.00
重估增值－土地	140102	379,309,134.68	379,309,134.68	0.00	0.00
房屋及建築	1403	78,334,213.30	82,104,659.30	-3,770,446.00	4.59
房屋及建築	140301	163,473,412.30	163,473,412.30	0.00	0.00
累計折舊－房屋及建築	140304	-85,139,199.00	-81,368,753.00	-3,770,446.00	—
機械及設備	1404	16,404,283.00	14,281,713.00	2,122,570.00	14.86
機械及設備	140401	50,940,294.00	47,918,545.00	3,021,749.00	6.31
累計折舊－機械及設備	140404	-34,536,011.00	-33,636,832.00	-899,179.00	—
交通及運輸設備	1405	2,008,037.00	2,285,801.00	-277,764.00	12.15
交通及運輸設備	140501	12,481,891.00	12,705,170.00	-223,279.00	1.76
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-10,473,854.00	-10,419,369.00	-54,485.00	—
什 項 設 備	1406	3,674,497.00	4,342,060.00	-667,563.00	15.37
什項設備	140601	15,045,024.00	15,159,496.00	-114,472.00	0.76
累計折舊－什項設備	140604	-11,370,527.00	-10,817,436.00	-553,091.00	—
租賃權益改良	1407	6,507,207.00	6,949,671.00	-442,464.00	6.37
租賃權益改良	140701	38,581,059.00	38,581,059.00	0.00	0.00
累計折舊－租賃權益改良	140704	-32,073,852.00	-31,631,388.00	-442,464.00	—
購建中國固定資產	1408	692,160.00	214,500.00	477,660.00	222.69
未完工程	140801	99,566.00		99,566.00	—
訂購機件	140804	592,594.00	214,500.00	378,094.00	176.27
無 形 資 產	16	14,364,651.00	12,667,430.00	1,697,221.00	13.40
無 形 資 產	1601	14,364,651.00	12,667,430.00	1,697,221.00	13.40
電腦軟體	160105	14,364,651.00	12,667,430.00	1,697,221.00	13.40
其 他 資 產	18	130,577,174.00	118,019,907.00	12,557,267.00	10.64
遞延所得稅資產	1803	8,574,231.00	7,020,704.00	1,553,527.00	22.13
遞延所得稅資產	180301	8,574,231.00	7,020,704.00	1,553,527.00	22.13
什 項 資 產	1897	122,002,943.00	110,999,203.00	11,003,740.00	9.91
暫付及待結轉帳項	189708	11,066,693.00	10,855,297.00	211,396.00	1.95
營業保證金及交割結算基金	189710	338,276,500.00	327,616,556.00	10,659,944.00	3.25
抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-230,000,000.00	-230,000,000.00	0.00	—
存出保證金	189721	2,659,750.00	2,527,350.00	132,400.00	5.24
資 產 總 計		11,448,052,416.82	8,583,459,319.82	2,864,593,097.00	33.37

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
負 債	2	7,877,486,141.10	5,128,202,057.00	2,749,284,084.10	53.61
流 動 負 債	21	7,650,145,517.10	4,911,493,385.00	2,738,652,132.10	55.76
短 期 債 務	2101	1,189,858,728.00	1,459,708,507.00	-269,849,779.00	18.49
短期借款	210102		300,000,000.00	-300,000,000.00	100.00
應付商業本票	210103	1,190,000,000.00	1,160,000,000.00	30,000,000.00	2.59
應付商業本票折價	210104	-141,272.00	-291,493.00	150,221.00	—
應 付 款 項	2105	3,579,209,210.10	1,871,189,902.00	1,708,019,308.10	91.28
應付帳款	210502	17,644,950.00	5,323,060.00	12,321,890.00	231.48
應付代收款	210503	108,876,968.00	12,884,950.00	95,992,018.00	744.99
應付費用	210505	53,220,728.00	38,952,353.00	14,268,375.00	36.63
應付其他稅款	210506	2,416,716.00	1,817,979.00	598,737.00	32.93
應付利息	210509	471,337.00	243,753.00	227,584.00	93.37
應付股(官)息紅利	210512	145,211,355.10	36,216,770.00	108,994,585.10	300.95
融券存入保證價款	210513	133,098,700.00	80,259,400.00	52,839,300.00	65.84
應付融券擔保價款	210514	143,296,755.00	87,512,017.00	55,784,738.00	63.75
交割代價	210530	235,974,403.00		235,974,403.00	—
應付交割帳款	210531	2,732,655,256.00	1,601,372,540.00	1,131,282,716.00	70.64
其他應付款	210598	6,342,042.00	6,607,080.00	-265,038.00	4.01
本 期 所 得 稅 負 債	2106	82,700,327.00	53,874,406.00	28,825,921.00	53.51
應付所得稅款	210601	82,700,327.00	53,874,406.00	28,825,921.00	53.51
預 收 款 項	2108	112,837.00	103,455.00	9,382.00	9.07
預收收入	210803	106,249.00	103,455.00	2,794.00	2.70
其他預收款	210898	6,588.00		6,588.00	—
流 動 金 融 負 債	2109	2,798,264,415.00	1,526,617,115.00	1,271,647,300.00	83.30
持有供交易之金融負債—流動	210903	2,135,806.00	23,203,121.00	-21,067,315.00	90.80
持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	-835,965.00	5,191,967.00	-6,027,932.00	116.10
附買回票券及債券負債	210905	2,796,964,574.00	1,498,222,027.00	1,298,742,547.00	86.69
其 他 負 債	28	227,340,624.00	216,708,672.00	10,631,952.00	4.91
負 債 準 備	2801	127,958,064.00	118,476,340.00	9,481,724.00	8.00
員工福利負債準備	280120	127,958,064.00	118,476,340.00	9,481,724.00	8.00
遞延所得稅負債	2803	94,057,487.00	94,039,973.00	17,514.00	0.02
遞延所得稅負債	280301	4,760,927.00	4,743,413.00	17,514.00	0.37
估計應付土地增值稅	280302	89,296,560.00	89,296,560.00	0.00	0.00
什 項 負 債	2897	5,325,073.00	4,192,359.00	1,132,714.00	27.02
存入保證金	289701	5,325,073.00	4,192,359.00	1,132,714.00	27.02
負 債 合 計	2	7,877,486,141.10	5,128,202,057.00	2,749,284,084.10	53.61

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 負 債 表
中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
權 益	3	3,570,566,275.72	3,455,257,262.82	115,309,012.90	3.34
資 本	31	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	0.00	0.00
資 本	3101	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	0.00	0.00
資 本	310101	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	0.00	0.00
保 留 盈 餘	33	563,470,528.72	501,237,090.82	62,233,437.90	12.42
已指撥保留盈餘	3301	456,167,464.72	393,934,026.82	62,233,437.90	15.80
法定公積	330101	102,966,336.80	82,221,857.50	20,744,479.30	25.23
特別公積	330102	353,201,127.92	311,712,169.32	41,488,958.60	13.31
未指撥保留盈餘	3302	107,303,064.00	107,303,064.00	0.00	0.00
累積盈餘	330201	107,303,064.00	107,303,064.00	0.00	0.00
累積其他綜合損益	34	-1,287,018.00	-54,362,593.00	53,075,575.00	—
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	-1,287,018.00	-54,362,593.00	53,075,575.00	—
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	-1,287,018.00	-54,362,593.00	53,075,575.00	—
首次採用國際財務報導準則調整數	36	8,382,765.00	8,382,765.00	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	8,382,765.00	8,382,765.00	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	8,382,765.00	8,382,765.00	0.00	0.00
權 益 合 計	3	3,570,566,275.72	3,455,257,262.82	115,309,012.90	3.34
負債與權益總計		11,448,052,416.82	8,583,459,319.82	2,864,593,097.00	33.37
備 忘 科 目					
信託代理及保證資產	1899	2,157,626,745.00	1,966,511,920.00	191,114,825.00	9.72
保管有價證券	189902	2,157,462,400.00	1,966,290,420.00	191,171,980.00	9.72
保證品	189904	164,345.00	221,500.00	-57,155.00	25.80
合 計		2,157,626,745.00	1,966,511,920.00	191,114,825.00	9.72
信託代理及保證負債	2899	2,157,626,745.00	1,966,511,920.00	191,114,825.00	9.72
應付保管有價證券	289902	2,157,462,400.00	1,966,290,420.00	191,171,980.00	9.72
存入保證品	289904	164,345.00	221,500.00	-57,155.00	25.80
合 計		2,157,626,745.00	1,966,511,920.00	191,114,825.00	9.72

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

一、公司沿革

本公司於民國 97 年 1 月 2 日由臺灣銀行股份有限公司以其證券業務部門之營業資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新臺幣 30 億元，作為分割新設本公司之股本投資。主要業務為經營證券經紀、承銷及自營等相關業務。截至目前除台北總公司外，另設有臺中、臺南、高雄、民權、金山、鳳山及新竹等 7 個分公司。

本公司之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)。

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營金融控股公司證券子公司，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之本公司會計制度辦理，每年決算並由財政部、行政院主計總處及審計部審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表之彙編原則

本公司財務報表係依據本公司會計制度及行政院函頒之中央政府總決算附屬單位決算編製要點等有關規定予以編製，包括總分公司之全部帳目。總分公司間之聯行往來、內部往來及內部損益均於財務報表彙編時予以軋平。

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為本公司之功能性貨幣（新臺幣）入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中屬有效避險部分，所產生之外幣兌換差額認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

(四)金融資產

本公司依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，將所持有之金融資產投資分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資等類別。

本公司對金融資產交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益之累計金額間之差額認列為損益。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

106年12月31日

本公司所持有或發行之金融工具，在原始認列後，依本公司持有或發行之目的，分為下列各類：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產：此類金融資產包括持有供交易及除依避險會計指定為被避險項目外，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：
 - A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
 - B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
 - C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。
 - (2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：
 - A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
 - B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
 - C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效。
2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於公司有權收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
4. 以成本衡量之金融資產：無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，以成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「以成本衡量之金融資產損益」。
5. 無活絡市場之債券工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」。

(五) 衍生金融工具

衍生金融工具係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生金融工具除適用避險會計外，皆為持有供交易。持有供交易之衍生金融工具涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

持有供交易之衍生金融工具原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列為損益；後續評價依公允價值衡量，並列入當期損益。指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則視避險關係之性

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(六)避險會計

本公司持有之金融工具符合適用避險會計之所有條件時，按下列各種類型之避險會計處理：

1.公允價值避險

- (1) 避險工具以公允價值再衡量，或依經金管會認可之國際會計準則第 21 號規定衡量外幣部位帳面金額因匯率變動所產生之利益或損失，立即認列為損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額並立即認列為損益。
- (2) 當避險不再符合避險會計之條件時，採有效利息法之被避險金融工具，其帳面金額之調整數，攤銷為損益。被避險權益工具帳面金額之調整數，則於處分時轉列為損益。

2.現金流量避險

- (1) 避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分認列為損益。
- (2) 預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列其他綜合損益之相關利益或損失，於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為損益。
- (3) 避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為損益。

(七)附條件之票券及債券交易

本公司從事票、債券附買回、賣回條件之交易，其交易實質為融資性質，從事附買回交易時，依實際取得之金額，帳列「附買回票券及債券負債」；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回票券及債券投資」。融資標的之債券仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響，並按約定附買回、賣回交易之利率期間分別計列融資利息支出及收入，不產生出售損益。

(八)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產、廠房及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限按平均法（直線法）計提。

不動產、廠房及設備於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為不動產、廠房及設備之成本及負債。不動產、廠房及設備項目每一部分之成本相對於該項目之總成本若屬重大，則該部分單獨提列折舊。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

本公司於每一報導期間結束日評估不動產及設備之折舊方法、耐用年限及殘值。折舊方法、耐用年限及殘值之變動，均視為會計估計變動。

不動產、廠房及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

(九)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(十)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

(十一)非金融資產減損

本公司於每一財務報導期間結束日評估適用國際會計準則第 36 號之資產是否有減損跡象。如有減損跡象，則估計該資產可回收金額，可回收金額為該資產或現金產出單位之公允價值減出售成本與使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並於當期認列減損損失。

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十二)金融負債

1.透過損益按公允價值衡量之金融負債係包括持有供交易金融負債及除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融負債：

A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。

C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 符合下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。

B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。

C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。

(3) 此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益，並列報於損益表之透過損益按公允價值衡量之金融負債損益項下，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

2. 其他金融負債係非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。除列時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十三) 員工福利

1. 短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、帶薪年假、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務之年度內認列。

2. 退休金

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，於指定適用勞基法(86 年 5 月 1 日)前之工作年資，依第 9 條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資 4%~8.5%之公提儲金(確定提撥)，適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；另由資方按薪資總額之 3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。

另工員退休金之給與，適用勞基法(86 年 4 月 30 日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自 94 年 7 月 1 日起，每月提撥 6%入「個人退休金專戶」。

依 104 年 5 月 29 日公教保險法（公保法）修正規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休（職）、資遣時，如符合公保法第 16 條及第 18 條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休（職）給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸（薪）額二倍之 80%（退休年金給與上限），且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

106 年 12 月 31 日

率低於基本年金率（0.75%）時，按基本年金率計給；超過上限年金率（1.3%）時，按上限年金率計給。

依公保法第 17 條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額（超額年金），由承保機關（臺灣銀行公教保險部）依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關（構）（即本公司）按月支給被保險人。

就確定提撥計畫而言，本公司依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債（其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致）之市場殖利率以折現預計未來現金流量；確定福利計畫之再衡量數係於發生時全數認列於其他綜合損益，並轉列保留盈餘。

3.員工優惠存款

本公司提供 97 年 1 月 1 日以前原任職臺灣銀行之員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

本公司支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額利息」項下；本公司與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，依證券商財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第 10110000850 號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

4.其他退休員工福利

包含三節照護金，並依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定處理。

(十四)收入認列

收入係於未來經濟效益很有可能流入，且該效益能可靠衡量時認列。與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合成本與收入配合原則。

金融工具除分類為透過損益按公允價值衡量者外，其所產生之利息收入及利息費用係採有效利率法認列。

手續費、服務及佣金收入採應計基礎估列，惟如對所收取之費用負有提供未來服務之義務時，該收入應予遞延至服務提供時。

股利收入於收款權利確立時認列。

(十五)租賃

1.營業租賃之租金收入按直線基礎於租賃期間認列為收入。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用，為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租賃收入之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

2.營業租賃之租金給付（不包括保險及維護等服務成本）依直線基礎於租賃期間認列為費用，由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租金支出之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

臺銀綜合證券股份有限公司
財務報表附註
106 年 12 月 31 日

(十六)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限 2 年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足 2 年或使用年限雖達 2 年，而支出金額不超過新台幣 1 萬元者，其支出列費用支出。

(十七)所得稅

所得稅費用係指包含於損益中之當期所得稅及遞延所得稅之合計數。遞延所得稅係採資產負債表負債法，以資產或負債之課稅基礎與其於資產負債表帳面金額間之差異衡量，將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、未使用課稅損失或所得稅抵減於未來很有可能有所得稅所得足以抵減範圍內，將所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產。衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率為基礎。

本公司於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很有可能有所得稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分，減少遞延所得稅資產之帳面金額。相反地，若經評估未來課稅所得足以回收遞延所得稅資產，於可回收之範圍內認列原先未認列之遞延所得稅資產。

本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自 98 年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍按個別申報之狀況依所得稅法、所得基本稅額條例及經金管會認可之國際會計準則第 12 號「所得稅」等相關規定處理。

(十八)或有資產與或有負債

依本公司會計制度，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

三、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本公司依金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響，導致實際結果可能與估計存有差異。

(一)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本公司持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況（例如市場流動性不高）而不再活絡之金融工具投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本公司某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方（如經紀商或評價服務）的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應報導結束日市場參與雙方據以進行常規交易之價

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

106年12月31日

格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本條件類似的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數（如信用風險及利率）相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

2.減損

(1) 備供出售證券

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。考量之因素包括金融工具投資之公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。前述客觀證據通常包括下列資訊：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B. 發行人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C. 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E. 發行人因財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F. 發行人因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，重大影響其經營環境，使權益證券之持有人可能無法收回投資成本。
- G. 權益證券之公允價值發生大幅或持久性之下跌。

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括市場實際結果有別於預期，事實及情況於未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致或未來可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(二)退職後福利

退職福利義務之現值係以人口統計及財務等數種假設（包括金管會規定優惠存款適用之相關假設，如折現率至少為 4%，存入資金報酬率 2%，退休金存款提領率至少不低於 1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為 50%）之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定確定福利成本之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當之折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須參考報導期間結束日高品質公司債或政府公債之市場殖利率，該公司債或政府公債之貨幣及期間與退職後福利義務之貨幣及估計期間一致。

其他退職後福利義務重大假設部分係根據報導期間結束日市場對清償義務期間各項預期及最佳估計。

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 表

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營運 單位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編號		營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
		526,621,832.00	金 融 保 險 收 入	4103				703,128,266.00
		139,536,959.00	利 息 收 入	410301				163,251,945.00
2,763,768	4.33%	119,609,207.00	證 券 融 資 息			3,330,273	4.33%	144,352,612.00
1,218,006	1.37%	16,742,749.00	備 供 出 售 金 融 資 產			1,632,754	0.96%	15,644,591.00
745,636	0.43%	3,183,839.00	附 賣 回 交 易 息			776,080	0.42%	3,252,425.00
		1,164.00	轉 融 通 息					2,317.00
		1,685,382.00	手 續 費 收 入	410305				520,784.00
		335,542,152.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入	410307				434,321,351.00
			出 售 證 券 利 益	410341				65,875,296.00
		42,274,232.00	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342				30,213,252.00
			透過損益按公允價值衡 量之金融負債利益	410343				2,955,825.00
		7,583,107.00	備供出售金融資產之已 實 現 利 益	410344				5,989,813.00
		526,621,832.00	合 計					703,128,266.00

106 年 度

[illegible]

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名稱	編號			金 額	%
14,232,634.00	營業外收入	49	23,880,175.00	12,500,000.00	11,380,175.00	91.04
14,232,634.00	其他營業外收入	4998	23,880,175.00	12,500,000.00	11,380,175.00	91.04
2,655,984.00	利息收入	499804	1,765,783.00	1,113,000.00	652,783.00	58.65
9,059,342.00	租賃收入	499806	9,137,052.00	8,914,000.00	223,052.00	2.50
2,517,308.00	什項收入	499898	12,977,340.00	2,473,000.00	10,504,340.00	424.76
14,232,634.00	合 計		23,880,175.00	12,500,000.00	11,380,175.00	91.04

臺 銀 綜 合 證 券
金融保險成本
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
236,043,543.00	金 融 保 險 成 本	5103	215,858,675.00		215,858,675.00
9,066,532.00	利 息 費 用	510301	9,864,368.00		9,864,368.00
9,066,532.00	租 金 與 利 息	5103014	9,864,368.00		9,864,368.00
9,066,532.00	利 息	51030146	9,864,368.00		9,864,368.00
5,039,145.00	手 續 費 用	510305	2,807,997.00		2,807,997.00
5,039,145.00	服 務 費 用	5103052	2,807,997.00		2,807,997.00
5,039,145.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	2,807,997.00		2,807,997.00
179,415,602.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	510307	192,491,914.00		192,491,914.00
159,735,594.00	服 務 費 用	5103072	173,360,185.00		173,360,185.00
2,257,150.00	水 電 費	51030721	1,992,453.00		1,992,453.00
22,315,289.00	郵 電 費	51030722	22,283,181.00		22,283,181.00
279,660.00	旅 運 費	51030723	392,576.00		392,576.00
929,197.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51030724	1,151,848.00		1,151,848.00
2,841,122.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51030725	3,463,096.00		3,463,096.00
	保 險 費	51030726			
127,899,404.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	139,950,681.00		139,950,681.00
3,213,772.00	專 業 服 務 費	51030728	4,126,350.00		4,126,350.00
4,090,049.00	材 料 及 用 品 費	5103073	3,819,419.00		3,819,419.00
117,479.00	使 用 材 料 費	51030731	187,717.00		187,717.00
3,972,570.00	用 品 消 耗	51030732	3,631,702.00		3,631,702.00
9,423,778.00	租 金 與 利 息	5103074	9,415,248.00		9,415,248.00
9,400,848.00	房 租	51030742	9,400,848.00		9,400,848.00
22,930.00	什 項 設 備 租 金	51030745	14,400.00		14,400.00
4,821,320.00	折 舊 及 攤 銷	5103075	5,207,317.00		5,207,317.00

股份有限公司

明細表

106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
234,989,000.00		234,989,000.00	-19,130,325.00	8.14		-19,130,325.00
16,568,000.00		16,568,000.00	-6,703,632.00	40.46		-6,703,632.00
16,568,000.00		16,568,000.00	-6,703,632.00	40.46		-6,703,632.00
16,568,000.00		16,568,000.00	-6,703,632.00	40.46		-6,703,632.00
8,104,000.00		8,104,000.00	-5,296,003.00	65.35		-5,296,003.00
8,104,000.00		8,104,000.00	-5,296,003.00	65.35		-5,296,003.00
8,104,000.00		8,104,000.00	-5,296,003.00	65.35		-5,296,003.00
200,272,000.00		200,272,000.00	-7,780,086.00	3.88		-7,780,086.00
177,618,000.00		177,618,000.00	-4,257,815.00	2.40		-4,257,815.00
2,944,000.00		2,944,000.00	-951,547.00	32.32		-951,547.00
26,043,000.00		26,043,000.00	-3,759,819.00	14.44		-3,759,819.00
1,741,000.00		1,741,000.00	-1,348,424.00	77.45		-1,348,424.00
1,541,000.00		1,541,000.00	-389,152.00	25.25		-389,152.00
4,483,000.00		4,483,000.00	-1,019,904.00	22.75		-1,019,904.00
34,000.00		34,000.00	-34,000.00	100.00		-34,000.00
140,530,000.00		140,530,000.00	-579,319.00	0.41		-579,319.00
302,000.00		302,000.00	3,824,350.00	1,266.34		3,824,350.00
6,411,000.00		6,411,000.00	-2,591,581.00	40.42		-2,591,581.00
636,000.00		636,000.00	-448,283.00	70.48		-448,283.00
5,775,000.00		5,775,000.00	-2,143,298.00	37.11		-2,143,298.00
9,468,000.00		9,468,000.00	-52,752.00	0.56		-52,752.00
9,400,000.00		9,400,000.00	848.00	0.01		848.00
68,000.00		68,000.00	-53,600.00	78.82		-53,600.00
6,035,000.00		6,035,000.00	-827,683.00	13.71		-827,683.00

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險 成 本
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
599,208.00	一 般 房 屋 折 舊	51030752	599,209.00		599,209.00
1,905,870.00	機 械 及 設 備 折 舊	51030753	1,776,665.00		1,776,665.00
354,820.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	51030754	318,760.00		318,760.00
643,002.00	什 項 設 備 折 舊	51030755	561,011.00		561,011.00
444,864.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	51030756	442,464.00		442,464.00
873,556.00	攤 銷	51030758	1,509,208.00		1,509,208.00
23,350.00	稅 捐 與 規 費	5103076	21,340.00		21,340.00
23,350.00	規 費	51030767	21,340.00		21,340.00
248,806.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5103077	274,916.00		274,916.00
248,806.00	分 攤	51030773	274,916.00		274,916.00
1,072,705.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103078	393,489.00		393,489.00
1,072,705.00	各 項 損 失	51030781	393,489.00		393,489.00
6,886,593.00	證 券 自 營 費 用	510308	8,039,471.00		8,039,471.00
5,374,726.00	服 務 費 用	5103082	5,943,772.00		5,943,772.00
58,070.00	水 電 費	51030821	50,421.00		50,421.00
2,682,793.00	郵 電 費	51030822	2,287,282.00		2,287,282.00
13,506.00	旅 運 費	51030823	10,037.00		10,037.00
13,732.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51030824	14,265.00		14,265.00
106,700.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51030825	106,557.00		106,557.00
14,274.00	保 險 費	51030826	11,333.00		11,333.00
1,566,547.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030827	1,806,327.00		1,806,327.00
919,104.00	專 業 服 務 費	51030828	1,657,550.00		1,657,550.00
77,436.00	材 料 及 用 品 費	5103083	187,175.00		187,175.00

股份有限公司

明細表

106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
599,000.00		599,000.00	209.00	0.03		209.00
2,180,000.00		2,180,000.00	-403,335.00	18.50		-403,335.00
507,000.00		507,000.00	-188,240.00	37.13		-188,240.00
785,000.00		785,000.00	-223,989.00	28.53		-223,989.00
1,460,000.00		1,460,000.00	-1,017,536.00	69.69		-1,017,536.00
504,000.00		504,000.00	1,005,208.00	199.45		1,005,208.00
34,000.00		34,000.00	-12,660.00	37.24		-12,660.00
34,000.00		34,000.00	-12,660.00	37.24		-12,660.00
308,000.00		308,000.00	-33,084.00	10.74		-33,084.00
308,000.00		308,000.00	-33,084.00	10.74		-33,084.00
398,000.00		398,000.00	-4,511.00	1.13		-4,511.00
398,000.00		398,000.00	-4,511.00	1.13		-4,511.00
10,045,000.00		10,045,000.00	-2,005,529.00	19.97		-2,005,529.00
9,204,000.00		9,204,000.00	-3,260,228.00	35.42		-3,260,228.00
88,000.00		88,000.00	-37,579.00	42.70		-37,579.00
5,693,000.00		5,693,000.00	-3,405,718.00	59.82		-3,405,718.00
13,000.00		13,000.00	-2,963.00	22.79		-2,963.00
20,000.00		20,000.00	-5,735.00	28.68		-5,735.00
145,000.00		145,000.00	-38,443.00	26.51		-38,443.00
15,000.00		15,000.00	-3,667.00	24.45		-3,667.00
3,090,000.00		3,090,000.00	-1,283,673.00	41.54		-1,283,673.00
140,000.00		140,000.00	1,517,550.00	1,083.96		1,517,550.00
78,000.00		78,000.00	109,175.00	139.97		109,175.00

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險 成 本
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
3,023.00	使 用 材 料 費	51030831	54,458.00		54,458.00
74,413.00	用 品 消 耗	51030832	132,717.00		132,717.00
1,434,431.00	折 舊 及 攤 銷	5103085	1,908,524.00		1,908,524.00
150,894.00	一 般 房 屋 折 舊	51030852	150,894.00		150,894.00
215,461.00	機 械 及 設 備 折 舊	51030853	290,055.00		290,055.00
16,944.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	51030854	15,523.00		15,523.00
16,650.00	什 項 設 備 折 舊	51030855	24,884.00		24,884.00
1,034,482.00	攤 銷	51030858	1,427,168.00		1,427,168.00
31,160.00	各 項 提 存	510311	297,054.00		297,054.00
31,160.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103118	297,054.00		297,054.00
31,160.00	提 存	51031183	297,054.00		297,054.00
10,113,584.00	出 售 證 券 損 失	510341			
10,113,584.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103418			
10,113,584.00	各 項 損 失	51034181			
240,212.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			
240,212.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103438			
240,212.00	各 項 損 失	51034381			
25,250,715.00	外 幣 兌 換 損 失	510353	2,357,871.00		2,357,871.00
25,250,715.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103538	2,357,871.00		2,357,871.00
25,250,715.00	各 項 損 失	51035381	2,357,871.00		2,357,871.00
236,043,543.00	合 計		215,858,675.00		215,858,675.00

股份有限公司

明細表

106 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
10,000.00		10,000.00	44,458.00	444.58		44,458.00
68,000.00		68,000.00	64,717.00	95.17		64,717.00
763,000.00		763,000.00	1,145,524.00	150.13		1,145,524.00
151,000.00		151,000.00	-106.00	0.07		-106.00
213,000.00		213,000.00	77,055.00	36.18		77,055.00
17,000.00		17,000.00	-1,477.00	8.69		-1,477.00
15,000.00		15,000.00	9,884.00	65.89		9,884.00
367,000.00		367,000.00	1,060,168.00	288.87		1,060,168.00
			297,054.00	—		297,054.00
			297,054.00	—		297,054.00
			297,054.00	—		297,054.00
			2,357,871.00	—		2,357,871.00
			2,357,871.00	—		2,357,871.00
			2,357,871.00	—		2,357,871.00
234,989,000.00		234,989,000.00	-19,130,325.00	8.14		-19,130,325.00

臺銀綜合證券
業務費用
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
108,122,057.00	用 人 費 用	5202011	120,539,706.00	105,808,907.00	14,730,799.00
66,171,508.00	正 式 員 額 薪 資	52020111	68,498,854.00	68,498,854.00	
3,255,977.00	超 時 工 作 報 酬	52020113	3,962,569.00	3,962,569.00	
17,530,226.00	獎 金	52020115	25,112,466.00	11,414,765.00	13,697,701.00
15,873,786.00	退 休 及 卹 償 金	52020116	16,283,743.00	16,283,743.00	
5,290,560.00	福 利 費	52020118	6,682,074.00	5,648,976.00	1,033,098.00
22,345,894.00	服 務 費 用	5202012	26,045,015.00	5,553,788.00	20,491,227.00
396,177.00	水 電 費	52020121	360,536.00		360,536.00
2,113,184.00	郵 電 費	52020122	2,131,816.00		2,131,816.00
34,102.00	旅 運 費	52020123	8,230.00	8,230.00	
9,566,974.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52020124	10,027,803.00		10,027,803.00
1,389,069.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52020125	3,981,874.00	3,981,874.00	
194,124.00	保 險 費	52020126	287,173.00	287,173.00	
1,472,072.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	52020127	1,276,511.00	1,276,511.00	
2,782,943.00	專 業 服 務 費	52020128	3,775,933.00		3,775,933.00
4,397,249.00	公 共 關 係 費	52020129	4,195,139.00		4,195,139.00
715,446.00	材 料 及 用 品 費	5202013	906,398.00	906,398.00	
102,849.00	使 用 材 料 費	52020131	164,216.00	164,216.00	
612,597.00	用 品 消 耗	52020132	742,182.00	742,182.00	

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

公共關係費4,195,139.00元，廣告費5,712,587.00元，業務宣導費4,232,780.00元，服裝234,248.00元，傷病醫藥費196,000.00元及體育活動費55,570.00元。

股份有限公司
明 細 表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
128,770,000.00	119,712,000.00	9,058,000.00	-8,230,294.00	6.39	-13,903,093.00	5,672,799.00
79,327,000.00	79,327,000.00		-10,828,146.00	13.65	-10,828,146.00	
4,275,000.00	4,275,000.00		-312,431.00	7.31	-312,431.00	
21,154,000.00	13,221,000.00	7,933,000.00	3,958,466.00	18.71	-1,806,235.00	5,764,701.00
14,690,000.00	14,690,000.00		1,593,743.00	10.85	1,593,743.00	
9,324,000.00	8,199,000.00	1,125,000.00	-2,641,926.00	28.33	-2,550,024.00	-91,902.00
44,908,000.00	6,932,000.00	37,976,000.00	-18,862,985.00	42.00	-1,378,212.00	-17,484,773.00
843,000.00		843,000.00	-482,464.00	57.23		-482,464.00
14,041,000.00		14,041,000.00	-11,909,184.00	84.82		-11,909,184.00
18,000.00	18,000.00		-9,770.00	54.28	-9,770.00	
11,581,000.00		11,581,000.00	-1,553,197.00	13.41		-1,553,197.00
4,756,000.00	4,756,000.00		-774,126.00	16.28	-774,126.00	
183,000.00	183,000.00		104,173.00	56.93	104,173.00	
1,975,000.00	1,975,000.00		-698,489.00	35.37	-698,489.00	
7,011,000.00		7,011,000.00	-3,235,067.00	46.14		-3,235,067.00
4,500,000.00		4,500,000.00	-304,861.00	6.77		-304,861.00
1,373,000.00	1,373,000.00		-466,602.00	33.98	-466,602.00	
466,000.00	466,000.00		-301,784.00	64.76	-301,784.00	
907,000.00	907,000.00		-164,818.00	18.17	-164,818.00	

臺銀綜合證券
業務費用
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
22,623,559.00	租 金 與 利 息	5202014	20,896,236.00	633,552.00	20,262,684.00
645,552.00	房 租	52020142	630,552.00	630,552.00	
21,978,007.00	機 器 租 金	52020143	20,262,684.00		20,262,684.00
	什 項 設 備 租 金	52020145	3,000.00	3,000.00	
3,038,189.00	折 舊 及 攤 銷	5202015	2,880,605.00	2,880,605.00	
1,076,830.00	房 屋 折 舊	52020152	1,076,832.00	1,076,832.00	
1,093,779.00	機 械 及 設 備 折 舊	52020153	1,076,397.00	1,076,397.00	
352,652.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52020154	286,487.00	286,487.00	
198,323.00	什 項 設 備 折 舊	52020155	126,022.00	126,022.00	
316,605.00	攤 銷	52020158	314,867.00	314,867.00	
11,706,246.00	稅 捐 與 規 費	5202016	14,315,447.00	1,950,824.00	12,364,623.00
1,243,389.00	土 地 稅	52020162	1,243,389.00	1,243,389.00	
484,869.00	房 屋 稅	52020164	665,564.00	665,564.00	
9,791,397.00	消 費 與 行 為 稅	52020165	12,222,800.00	25,470.00	12,197,330.00
186,591.00	規 費	52020167	183,694.00	16,401.00	167,293.00
158,481.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5202077	106,380.00	106,380.00	
158,481.00	會 費	52020171	106,380.00	106,380.00	
168,709,872.00	合 計		185,689,787.00	117,840,454.00	67,849,333.00

股份有限公司
明 細 表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
23,553,000.00	691,000.00	22,862,000.00	-2,656,764.00	11.28	-57,448.00	-2,599,316.00
691,000.00	691,000.00		-60,448.00	8.75	-60,448.00	
22,862,000.00		22,862,000.00	-2,599,316.00	11.37		-2,599,316.00
			3,000.00	—	3,000.00	
7,242,000.00	7,242,000.00		-4,361,395.00	60.22	-4,361,395.00	
1,077,000.00	1,077,000.00		-168.00	0.02	-168.00	
5,130,000.00	5,130,000.00		-4,053,603.00	79.02	-4,053,603.00	
308,000.00	308,000.00		-21,513.00	6.98	-21,513.00	
153,000.00	153,000.00		-26,978.00	17.63	-26,978.00	
574,000.00	574,000.00		-259,133.00	45.15	-259,133.00	
14,427,000.00	1,733,000.00	12,694,000.00	-111,553.00	0.77	217,824.00	-329,377.00
950,000.00	950,000.00		293,389.00	30.88	293,389.00	
741,000.00	741,000.00		-75,436.00	10.18	-75,436.00	
12,418,000.00	25,000.00	12,393,000.00	-195,200.00	1.57	470.00	-195,670.00
318,000.00	17,000.00	301,000.00	-134,306.00	42.23	-599.00	-133,707.00
176,000.00	176,000.00		-69,620.00	39.56	-69,620.00	
176,000.00	176,000.00		-69,620.00	39.56	-69,620.00	
220,449,000.00	137,859,000.00	82,590,000.00	-34,759,213.00	15.77	-20,018,546.00	-14,740,667.00

臺 銀 綜 合 證 券
管 理 費 用
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
51,918,809.00	用 人 費 用	5203011	57,646,519.00	50,482,861.00	7,163,658.00
36,332,735.00	正 式 員 額 薪 資	52030111	36,893,252.00	36,893,252.00	
634,526.00	臨 時 人 員 薪 資	52030112	629,681.00	629,681.00	
2,673,076.00	超 時 工 作 報 酬	52030113	3,543,118.00	3,543,118.00	
120,000.00	津 貼	52030114	120,000.00	120,000.00	
9,404,142.00	獎 金	52030115	13,147,724.00	5,984,066.00	7,163,658.00
455,108.00	退 休 及 卹 償 金	52030116	641,943.00	641,943.00	
2,299,222.00	福 利 費	52030118	2,670,801.00	2,670,801.00	
3,371,299.00	服 務 費 用	5203012	4,007,221.00	2,752,762.00	1,254,459.00
710,148.00	水 電 費	52030121	629,576.00		629,576.00
518,888.00	郵 電 費	52030122	436,963.00		436,963.00
116,654.00	旅 運 費	52030123	179,172.00	179,172.00	
154,388.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52030124	187,920.00		187,920.00
410,858.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52030125	680,648.00	680,648.00	
	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	52030127	3,609.00	3,609.00	
1,460,363.00	專 業 服 務 費	52030128	1,889,333.00	1,889,333.00	

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

服裝114,632.00元，傷病醫藥費122,500.00元及體育活動費27,600.00元。

股份有限公司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
62,818,000.00	58,956,000.00	3,862,000.00	-5,171,481.00	8.23	-8,473,139.00	3,301,658.00
39,911,000.00	39,911,000.00		-3,017,748.00	7.56	-3,017,748.00	
630,000.00	630,000.00		-319.00	0.05	-319.00	
3,051,000.00	3,051,000.00		492,118.00	16.13	492,118.00	
120,000.00	120,000.00		0.00	0.00		
10,299,000.00	6,437,000.00	3,862,000.00	2,848,724.00	27.66	-452,934.00	3,301,658.00
5,240,000.00	5,240,000.00		-4,598,057.00	87.75	-4,598,057.00	
3,567,000.00	3,567,000.00		-896,199.00	25.12	-896,199.00	
2,400,000.00	805,000.00	1,595,000.00	1,607,221.00	66.97	1,947,762.00	-340,541.00
97,000.00		97,000.00	532,576.00	549.05		532,576.00
1,219,000.00		1,219,000.00	-782,037.00	64.15		-782,037.00
1,000.00	1,000.00		178,172.00	17,817.20	178,172.00	
279,000.00		279,000.00	-91,080.00	32.65		-91,080.00
129,000.00	129,000.00		551,648.00	427.63	551,648.00	
			3,609.00	—	3,609.00	
675,000.00	675,000.00		1,214,333.00	179.90	1,214,333.00	

臺 銀 綜 合 證 券
管 理 費 用
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
671,052.00	材 料 及 用 品 費	5203013	722,311.00	722,311.00	
1,712.00	使 用 材 料 費	52030131	30,089.00	30,089.00	
669,340.00	用 品 消 耗	52030132	692,222.00	692,222.00	
1,900.00	租 金 與 利 息	5203014	3,600.00	3,600.00	
1,900.00	什 項 設 備 租 金	52030145	3,600.00	3,600.00	
2,176,054.00	折 舊 及 攤 銷	5203015	2,399,945.00	2,399,945.00	
1,065,006.00	房 屋 折 舊	52030152	1,065,006.00	1,065,006.00	
336,766.00	機 械 及 設 備 折 舊	52030153	363,059.00	363,059.00	
20,179.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52030154	14,935.00	14,935.00	
345,110.00	什 項 設 備 折 舊	52030155	300,191.00	300,191.00	
408,993.00	攤 銷	52030158	656,754.00	656,754.00	
1,080.00	稅 捐 與 規 費	5203016	1,455.00	1,455.00	
1,080.00	規 費	52030167	1,455.00	1,455.00	
100,000.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5203017	70,000.00	70,000.00	
100,000.00	會 費	52030171	70,000.00	70,000.00	
58,240,194.00	合 計		64,851,051.00	56,432,934.00	8,418,117.00

股份有限公司

明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
405,000.00	405,000.00		317,311.00	78.35	317,311.00	
40,000.00	40,000.00		-9,911.00	24.78	-9,911.00	
365,000.00	365,000.00		327,222.00	89.65	327,222.00	
36,000.00	36,000.00		-32,400.00	90.00	-32,400.00	
36,000.00	36,000.00		-32,400.00	90.00	-32,400.00	
2,100,000.00	2,100,000.00		299,945.00	14.28	299,945.00	
1,065,000.00	1,065,000.00		6.00	0.00	6.00	
417,000.00	417,000.00		-53,941.00	12.94	-53,941.00	
52,000.00	52,000.00		-37,065.00	71.28	-37,065.00	
375,000.00	375,000.00		-74,809.00	19.95	-74,809.00	
191,000.00	191,000.00		465,754.00	243.85	465,754.00	
24,000.00		24,000.00	-22,545.00	93.94	1,455.00	-24,000.00
24,000.00		24,000.00	-22,545.00	93.94	1,455.00	-24,000.00
100,000.00	100,000.00		-30,000.00	30.00	-30,000.00	
100,000.00	100,000.00		-30,000.00	30.00	-30,000.00	
67,883,000.00	62,402,000.00	5,481,000.00	-3,031,949.00	4.47	-5,969,066.00	2,937,117.00

臺銀綜合證券
其他營業
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
	研究發展費用	529801			
	服務費用	5298012			
	專業服務費	52980128			
	材料及用品費	5298013			
	用品消耗	52980132			
1,995,116.00	員工訓練費用	529802	1,478,598.00	1,301,790.00	176,808.00
1,992,605.00	服務費用	5298022	1,269,006.00	1,092,198.00	176,808.00
563,573.00	旅運費	52980223	320,808.00	144,000.00	176,808.00
	印刷裝訂與廣告費	52980224	23,206.00	23,206.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	22,000.00	22,000.00	
1,429,032.00	專業服務費	52980228	902,992.00	902,992.00	
2,511.00	材料及用品費	5298023	115,992.00	115,992.00	
2,511.00	用品消耗	52980232	115,992.00	115,992.00	
	租金與利息	5298024	93,600.00	93,600.00	
	什項設備租金	52980245	93,600.00	93,600.00	
1,995,116.00	合計		1,478,598.00	1,301,790.00	176,808.00

註：表內管制性項目國外旅費本年度決算數為144,000.00元。

股份有限公司

費用明細表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
190,000.00	190,000.00		-190,000.00	100.00	-190,000.00	
178,000.00	178,000.00		-178,000.00	100.00	-178,000.00	
178,000.00	178,000.00		-178,000.00	100.00	-178,000.00	
12,000.00	12,000.00		-12,000.00	100.00	-12,000.00	
12,000.00	12,000.00		-12,000.00	100.00	-12,000.00	
3,950,000.00	3,950,000.00		-2,471,402.00	62.57	-2,648,210.00	176,808.00
3,950,000.00	3,950,000.00		-2,680,994.00	67.87	-2,857,802.00	176,808.00
708,000.00	708,000.00		-387,192.00	54.69	-564,000.00	176,808.00
			23,206.00	—	23,206.00	
			22,000.00	—	22,000.00	
3,242,000.00	3,242,000.00		-2,339,008.00	72.15	-2,339,008.00	
			115,992.00	—	115,992.00	
			115,992.00	—	115,992.00	
			93,600.00	—	93,600.00	
			93,600.00	—	93,600.00	
4,140,000.00	4,140,000.00		-2,661,402.00	64.29	-2,838,210.00	176,808.00

臺 銀 綜 合 證 券
營 業 外 費 用
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,549,547.00	財 務 成 本	5901	7,155,820.00		7,155,820.00
7,549,547.00	利 息 費 用	590101	7,155,820.00		7,155,820.00
7,549,547.00	租 金 與 利 息	5901014	7,155,820.00		7,155,820.00
7,549,547.00	利 息	59010146	7,155,820.00		7,155,820.00
11,436,258.00	其 他 營 業 外 費 用	5998	12,307,922.00	5,224,268.00	7,083,654.00
1,925,387.00	租 賃 費 用	599806	1,720,723.00	1,720,723.00	
7,500.00	服 務 費 用	5998062			
7,500.00	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627			
878,510.00	折 舊 及 攤 銷	5998065	878,505.00	878,505.00	
878,510.00	房 屋 折 舊	59980652	878,505.00	878,505.00	
1,039,377.00	稅 捐 與 規 費	5998066	842,218.00	842,218.00	
445,557.00	土 地 稅	59980662	445,557.00	445,557.00	
593,820.00	房 屋 稅	59980664	396,661.00	396,661.00	
6,613,470.00	優 存 超 額 利 息	599807	7,083,654.00		7,083,654.00
6,613,470.00	租 金 與 利 息	5998074	7,083,654.00		7,083,654.00
6,613,470.00	利 息	59980746	7,083,654.00		7,083,654.00
390,888.00	資 產 報 廢 損 失	599835	258,780.00	258,780.00	
390,888.00	損 失 與 賠 償 給 付	5998358	258,780.00	258,780.00	
390,888.00	各 項 損 失	59983581	258,780.00	258,780.00	

股 份 有 限 公 司
明 細 表
106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
21,264,000.00		21,264,000.00	-14,108,180.00	66.35		-14,108,180.00
21,264,000.00		21,264,000.00	-14,108,180.00	66.35		-14,108,180.00
21,264,000.00		21,264,000.00	-14,108,180.00	66.35		-14,108,180.00
21,264,000.00		21,264,000.00	-14,108,180.00	66.35		-14,108,180.00
11,629,000.00	7,711,000.00	3,918,000.00	678,922.00	5.84	-2,486,732.00	3,165,654.00
2,873,000.00	2,873,000.00		-1,152,277.00	40.11	-1,152,277.00	
10,000.00	10,000.00		-10,000.00	100.00	-10,000.00	
10,000.00	10,000.00		-10,000.00	100.00	-10,000.00	
2,163,000.00	2,163,000.00		-1,284,495.00	59.38	-1,284,495.00	
2,163,000.00	2,163,000.00		-1,284,495.00	59.38	-1,284,495.00	
700,000.00	700,000.00		142,218.00	20.32	142,218.00	
340,000.00	340,000.00		105,557.00	31.05	105,557.00	
360,000.00	360,000.00		36,661.00	10.18	36,661.00	
3,918,000.00		3,918,000.00	3,165,654.00	80.80		3,165,654.00
3,918,000.00		3,918,000.00	3,165,654.00	80.80		3,165,654.00
3,918,000.00		3,918,000.00	3,165,654.00	80.80		3,165,654.00
171,000.00	171,000.00		87,780.00	51.33	87,780.00	
171,000.00	171,000.00		87,780.00	51.33	87,780.00	
171,000.00	171,000.00		87,780.00	51.33	87,780.00	

臺 銀 綜 合 證 券
營 業 外 費 用
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,506,513.00	什 項 費 用	599898	3,244,765.00	3,244,765.00	
2,369,689.00	用 人 費 用	5998981	2,485,134.00	2,485,134.00	
504,000.00	臨 時 人 員 薪 資	59989812	542,394.00	542,394.00	
24,060.00	超 時 工 作 報 酬	59989813	37,154.00	37,154.00	
30,240.00	退 休 及 卹 償 金	59989816	32,508.00	32,508.00	
1,811,389.00	福 利 費	59989818	1,873,078.00	1,873,078.00	
	服 務 費 用	5998982	3,500.00	3,500.00	
	專 業 服 務 費	59989828	3,500.00	3,500.00	
	材 料 及 用 品 費	5998983	2,495.00	2,495.00	
	用 品 消 耗	59989832	2,495.00	2,495.00	
	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5998987	311,880.00	311,880.00	
	捐 助	59989872	311,880.00	311,880.00	
136,824.00	其 他	5998989	441,756.00	441,756.00	
136,824.00	其 他 費 用	59989891	441,756.00	441,756.00	
18,985,805.00	合 計		19,463,742.00	5,224,268.00	14,239,474.00

註:表內管制性項目本年度決算數如下:服裝 2,495元,傷病醫藥費 3,500元。

股份有限公司

明 細 表

106 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
4,667,000.00	4,667,000.00		-1,422,235.00	30.47	-1,422,235.00	
4,467,000.00	4,467,000.00		-1,981,866.00	44.37	-1,981,866.00	
504,000.00	504,000.00		38,394.00	7.62	38,394.00	
32,000.00	32,000.00		5,154.00	16.11	5,154.00	
30,000.00	30,000.00		2,508.00	8.36	2,508.00	
3,901,000.00	3,901,000.00		-2,027,922.00	51.98	-2,027,922.00	
			3,500.00	—	3,500.00	
			3,500.00	—	3,500.00	
			2,495.00	—	2,495.00	
			2,495.00	—	2,495.00	
			311,880.00	—	311,880.00	
			311,880.00	—	311,880.00	
200,000.00	200,000.00		241,756.00	120.88	241,756.00	
200,000.00	200,000.00		241,756.00	120.88	241,756.00	
32,893,000.00	7,711,000.00	25,182,000.00	-13,429,258.00	40.83	-2,486,732.00	-10,942,526.00

貳、資金運用明細表

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 106 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用		預 算		數		比較增減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號		以 年 保 留	前 度 數	本 年 預 算	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數	合 計		
不動產、廠房及設備										
房屋及建築	1403									
房屋及建築										
未完工程										
機 械 及 設 備	1404	5,744,426.00			6,631,000.00		-847,000.00	5,784,000.00	-39,574.00	
機 械 及 設 備		5,543,376.00								
訂 購 機 件		201,050.00								
交通及運輸設備	1405	687,344.00			181,000.00		507,000.00	688,000.00	-656.00	
交通及運輸設備		388,521.00								
訂 購 機 件		298,823.00								
什 項 設 備	1406	497,954.00			265,000.00		240,000.00	505,000.00	-7,046.00	
什 項 設 備		405,233.00								
訂 購 機 件		92,721.00								
租賃權益改良	1407	99,566.00					100,000.00	100,000.00	-434.00	
租賃權益改良										
未完工程		99,566.00								
合 計		7,029,290.00			7,077,000.00		0.00	7,077,000.00	-47,710.00	

臺 銀 綜 合 證 券
固定資產建設改良擴充計
 中 華 民 國

項 目		全 部 計 畫			預 算				
		金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可 用		預 算		合 計
名 稱	編號				以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	調 整 數	
一般建築及設備計畫						7,077,000.00			7,077,000.00
不動產、廠房及設備									
土 地	1401								
土 地									
房屋及建築	1403								
房屋及建築									
未完工程									
機械及設備	1404					6,631,000.00		-847,000.00	5,784,000.00
機械及設備									
訂購機件									
交通及運輸設備	1405					181,000.00		507,000.00	688,000.00
交通及運輸設備									
訂購機件									
什項設備	1406					265,000.00		240,000.00	505,000.00
什項設備									
訂購機件									
租賃權益改良	1407							100,000.00	100,000.00
租賃權益改良									
未完工程									
合 計						7,077,000.00		0.00	7,077,000.00

股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

106 年 度

單位：新臺幣元

數			算				數								
數			截至本年度累計數			本 金	年 度 額	本年度金額 占可用預算 數%	截至本年 度累計數 金額	截至本年度 累計決算數占 累計預算數%	未 預	達 算	成 之	或 超 原	過 因
占全部 計畫%	金額	占全部 計畫%													
						7,029,290.00		99.33							
						5,744,426.00		99.32							
						5,543,376.00									
						201,050.00									
						687,344.00		99.90							
						388,521.00									
						298,823.00									
						497,954.00		98.60							
						405,233.00									
						92,721.00									
						99,566.00		99.57							
						99,566.00									
						7,029,290.00		99.33							

臺銀綜合證券股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性 不動產	其 他	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			
原 值		163,473,412.30	47,918,545.00	12,705,170.00	15,159,496.00	38,581,059.00			277,837,682.30
減：以前年度已提折舊及減損數		81,368,753.00	33,636,832.00	10,419,369.00	10,817,436.00	31,631,388.00			167,873,778.00
上 年 度 期 末 值 帳 面 價 值		82,104,659.30	14,281,713.00	2,285,801.00	4,342,060.00	6,949,671.00			109,963,904.30
加：本年度新增資產價值			5,543,376.00	388,521.00	405,233.00				6,337,130.00
減：本年度減少資產價值			167,922.00	30,580.00	60,688.00				259,190.00
加 減：調 整 數			253,292.00						253,292.00
減：本年度提列折舊數		3,770,446.00	3,506,176.00	635,705.00	1,012,108.00	442,464.00			9,366,899.00
本 年 度 期 末 值 帳 面 價 值		78,334,213.30	16,404,283.00	2,008,037.00	3,674,497.00	6,507,207.00			106,928,237.30
本 年 度 折 舊 數									
證券經紀及承銷費用		599,209.00	1,776,665.00	318,760.00	561,011.00	442,464.00			3,698,109.00
證 券 自 營 費 用		150,894.00	290,055.00	15,523.00	24,884.00				481,356.00
業 務 費 用		1,076,832.00	1,076,397.00	286,487.00	126,022.00				2,565,738.00
管 理 費 用		1,065,006.00	363,059.00	14,935.00	300,191.00				1,743,191.00
租 賃 費 用		878,505.00							878,505.00
合 計		3,770,446.00	3,506,176.00	635,705.00	1,012,108.00	442,464.00			9,366,899.00

臺銀綜合證券股份有限公司
資產報廢明細表
中華民國 106 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算						報廢損失 預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	帳 面 價 值				殘 餘 價 值	報 廢 損 失		金 額	%
		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		3,906,424.00	3,647,234.00		259,190.00	410.00	258,780.00	171,000.00	87,780.00	51.33
機 械 及 設 備	946030	2,774,919.00	2,606,997.00		167,922.00	100.00	167,822.00	171,000.00	-3,178.00	1.86
交 通 及 運 輸 設 備	946040	611,800.00	581,220.00		30,580.00		30,580.00		30,580.00	—
什 項 設 備	946050	519,705.00	459,017.00		60,688.00	310.00	60,378.00		60,378.00	—
合 計		3,906,424.00	3,647,234.00		259,190.00	410.00	258,780.00	171,000.00	87,780.00	51.33

臺 銀 綜 合 證 券
資 本 增 減 與
中 華 民 國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
轉 投 資 事 業 本 機 關 資 本	942030	3,000,000,000.00				
合 計		3,000,000,000.00				

股份有限公司
股 額 明 細 表
106 年 度

單位: 新 臺 幣 元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比 較 增 減	實 收 資 本				預 收 資 本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每股面 額(元)	金 額	%	
				300,000,000	10.00	3,000,000,000.00	100.00	
				300,000,000	10.00	3,000,000,000.00	100.00	

戊、決 算 參 考 表

臺銀綜合證券股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 106 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
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								
業務部分	9722	92		139		-47		
正式職員	97221	91		139		-48		
臨時職員	97222							
正式工員	97223	1				1		
管理部分	9723	48		25		23		
正式職員	97231	42		18		24		
臨時職員	97232	1				1		
正式工員	97233	5		7		-2		
小計		140		164		-24		
正式職員		133		157		-24		
臨時職員		1				1		
正式工員		6		7		-1		
合 計		140		164		-24		

註：本公司106年度決算於用人費用科目外進用證券約僱人員69人，辦理開戶、下單等作業。

臺 銀 綜 合 證 券
用 人 費 用
中 華 民 國

科 目		決						
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	105,392,106.00	1,172,075.00	7,542,841.00	120,000.00	20,861,359.00	17,384,431.00	14,400.00
國內部分	9741	105,392,106.00	1,172,075.00	7,542,841.00	120,000.00	20,861,359.00	17,384,431.00	14,400.00
業務費用	9745202	68,498,854.00		3,962,569.00		13,697,701.00	11,414,765.00	
國內部分	97452021	68,498,854.00		3,962,569.00		13,697,701.00	11,414,765.00	
管理費用	9745203	36,893,252.00	629,681.00	3,543,118.00	120,000.00	7,163,658.00	5,969,666.00	14,400.00
國內部分	97452031	36,893,252.00	629,681.00	3,543,118.00	120,000.00	7,163,658.00	5,969,666.00	14,400.00
其他營業外費用	9745998		542,394.00	37,154.00				
國內部分	97459981		542,394.00	37,154.00				
合 計		105,392,106.00	1,172,075.00	7,542,841.00	120,000.00	20,861,359.00	17,384,431.00	14,400.00

註：1.本公司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：進用證券約僱人員辦理開戶、下單等作業，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」計69,230,147元，預算數計69,503,000元。
- (2) 勞務承攬：辦理外勤經紀交割作業及遞送、資訊報表資料發放作業，暨房舍環境清潔維護等，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「外包費」計928,750元，預算數計1,025,000元、「業務費用」項下「外包費」計1,276,511元，預算數計1,975,000元、「管理費用」項下「外包費」計3,609元，預算數計0元、暨「員工訓練費用」項下「外包費」計22,000元，預算數計0元。

2.本公司依職工福利金條例及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之預算編列原則及實際提撥標準，按營業收入提撥千分之1.5，編列職工福利金預算數1,125,000元，預算提撥率0.15%，決算數計1,033,098元，決算提撥率0.15%。

3.本公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

- (1) 績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額164人、1.2個月薪給總額編列預算數計11,795,000元，決算數依員工平均薪資提列2.4個月薪給總額，計20,861,359元。
- (2) 考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額164人、2個月薪給總額編列預算數計19,658,000元，決算數依員工平均薪資提列2個月薪給總額，計17,384,431元。
- (3) 其他獎金：為服務獎章獎勵金，依95年1月11日總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」及95年6月1日修正通過之「公務人員須有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，決算數計14,400元。

股份有限公司
彙計表
106 年 度

單位:新臺幣元

算		數							
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		
16,958,194.00			9,787,280.00	322,000.00	1,033,098.00	83,170.00	405.00		180,671,359.00
16,958,194.00			9,787,280.00	322,000.00	1,033,098.00	83,170.00	405.00		180,671,359.00
16,283,743.00			5,397,406.00	196,000.00	1,033,098.00	55,570.00			120,539,706.00
16,283,743.00			5,397,406.00	196,000.00	1,033,098.00	55,570.00			120,539,706.00
641,943.00			2,520,701.00	122,500.00		27,600.00			57,646,519.00
641,943.00			2,520,701.00	122,500.00		27,600.00			57,646,519.00
32,508.00			1,869,173.00	3,500.00			405.00		2,485,134.00
32,508.00			1,869,173.00	3,500.00			405.00		2,485,134.00
16,958,194.00			9,787,280.00	322,000.00	1,033,098.00	83,170.00	405.00		180,671,359.00

臺 銀 綜 合 證 券
用 人 費 用
中 華 民 國

科 目		預						
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	119,238,000.00	1,134,000.00	7,358,000.00	120,000.00	11,795,000.00	19,658,000.00	
國 內 部 分	9741	119,238,000.00	1,134,000.00	7,358,000.00	120,000.00	11,795,000.00	19,658,000.00	
業務費用	974581	79,327,000.00		4,275,000.00		7,933,000.00	13,221,000.00	
國內部分	9745813	79,327,000.00		4,275,000.00		7,933,000.00	13,221,000.00	
管理費用	974582	39,911,000.00	630,000.00	3,051,000.00	120,000.00	3,862,000.00	6,437,000.00	
國內部分	9745823	39,911,000.00	630,000.00	3,051,000.00	120,000.00	3,862,000.00	6,437,000.00	
其他營業外費用	974592		504,000.00	32,000.00				
國內部分	9745923		504,000.00	32,000.00				
合 計		119,238,000.00	1,134,000.00	7,358,000.00	120,000.00	11,795,000.00	19,658,000.00	-

股份有限公司
彙計表
106年度

單位:新臺幣元

算		數							
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		
16,960,000.00	3,000,000.00		15,201,000.00	336,000.00	1,125,000.00	98,000.00	32,000.00		196,055,000.00
16,960,000.00	3,000,000.00		15,201,000.00	336,000.00	1,125,000.00	98,000.00	32,000.00		196,055,000.00
14,690,000.00			7,924,000.00	206,000.00	1,125,000.00	69,000.00			128,770,000.00
14,690,000.00			7,924,000.00	206,000.00	1,125,000.00	69,000.00			128,770,000.00
2,240,000.00	3,000,000.00		3,380,000.00	126,000.00		29,000.00	32,000.00		62,818,000.00
2,240,000.00	3,000,000.00		3,380,000.00	126,000.00		29,000.00	32,000.00		62,818,000.00
30,000.00			3,897,000.00	4,000.00					4,467,000.00
30,000.00			3,897,000.00	4,000.00					4,467,000.00
16,960,000.00	3,000,000.00	-	15,201,000.00	336,000.00	1,125,000.00	98,000.00	32,000.00	-	196,055,000.00

臺銀綜合證券
繳納各項稅捐
中 華 民 國

項 目		決 算 數										
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	31,247,551.00		34,302.00						31,247,551.00		34,302.00
營利事業所得稅	97611	31,247,551.00		34,302.00						31,247,551.00		34,302.00
土地稅	9762		1,688,946.00								1,688,946.00	
一般土地價稅	97621		1,688,946.00								1,688,946.00	
宿舍基地價稅	97622											
房屋稅	9764		1,062,225.00								1,062,225.00	
一般房屋稅	97641		1,062,225.00								1,062,225.00	
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	9765	12,103,077.00	119,723.00							12,103,077.00	119,723.00	
營業稅	97655	12,103,077.00								12,103,077.00		
印花稅	97656		94,253.00								94,253.00	
使用牌照稅	97657		25,470.00								25,470.00	
規費	9767	185,244.00	21,245.00							185,244.00	21,245.00	
行政規費	97671	168,843.00	21,245.00							168,843.00	21,245.00	
汽車燃料使用費	97672	16,401.00								16,401.00		
空氣污染防治費	97674											
未足額進用身障人員差額補助費	9768											
未足額進用身障人員差額補助費	97681											
合 計		43,535,872.00	2,892,139.00	34,302.00						43,535,872.00	2,892,139.00	34,302.00

股份有限公司
與規費明細表
106 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 數										
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	28,277,000.00								28,277,000.00		
營利事業所得稅	97611	28,277,000.00								28,277,000.00		
土地稅	9762		1,290,000.00								1,290,000.00	
一般土地地價稅	97621		1,290,000.00								1,290,000.00	
宿舍基地地價稅	97622											
房屋稅	9764		1,101,000.00								1,101,000.00	
一般房屋稅	97641		1,101,000.00								1,101,000.00	
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	9765	12,313,000.00	105,000.00							12,313,000.00	105,000.00	
營業稅	97655	12,313,000.00								12,313,000.00		
印花稅	97656		80,000.00								80,000.00	
使用牌照稅	97657		25,000.00								25,000.00	
規費	9767	297,000.00	79,000.00							297,000.00	79,000.00	
行政規費	97671	280,000.00	79,000.00							280,000.00	79,000.00	
汽車燃料使用費	97672	17,000.00								17,000.00		
空氣污染防制費	97674											
未足額進用身障人員差額補助費	9768											
未足額進用身障人員差額補助費	97681											
合 計		40,887,000.00	2,575,000.00							40,887,000.00	2,575,000.00	

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 106 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
名 稱	編號	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
本年度無列數										

註：1.管理用車輛：計有主持人座車2輛、公務小客車1輛。
2.其他車輛：計有機車2輛。

臺銀綜合證券
主要營運量
中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		數量 單位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
578,192,946,462.00	307,656,701.00	證 券 經 紀 業 務	932175		748,486,174,883.00

106 年度

單位：新臺幣元

決 算 數		本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%	
408,430,982.00	677,658,000,000.00	410,493,000.00	70,828,174,883.00	10.45	-2,062,018.00	0.50	

臺銀綜合證券股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (一)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
106年度					
證券業務		748,486,174,883.00	677,658,000,000.00	70,828,174,883.00	10.45
證券業務	932175	748,486,174,883.00	677,658,000,000.00	70,828,174,883.00	10.45
105年度					
證券業務		578,192,946,462.00	677,500,000,000.00	-99,307,053,538.00	14.66
證券業務	932175	578,192,946,462.00	677,500,000,000.00	-99,307,053,538.00	14.66
104年度					
證券業務		654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
證券業務	932175	654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
103年度					
證券業務		676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
證券業務	932175	676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
102年度					
證券業務		481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	31.25
證券業務	932175	481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	31.25

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 106 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			176,380.00	276,000.00	-99,620.00	36.09
學術團體會費				30,000.00	-30,000.00	100.00
	管理費用			30,000.00	-30,000.00	100.00
		財團法人中華民國會計研究發展基金會		30,000.00	-30,000.00	100.00
職業團體會費			176,380.00	246,000.00	-69,620.00	28.30
	業務費用		106,380.00	176,000.00	-69,620.00	39.56
		中華民國期貨業商業同業公會	9,600.00	10,000.00	-400.00	4.00
		中華民國證券商業同業公會	9,000.00	9,000.00	0.00	0.00
		財團法人台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28,000.00	30,000.00	-2,000.00	6.67
		財團法人金融消費評議中心	47,780.00	48,000.00	-220.00	0.46
		中華民國證券期貨分析協會		4,000.00	-4,000.00	100.00
		中華民國公開發行公司股務協會	12,000.00	25,000.00	-13,000.00	52.00
		中華民國股權投資協會		50,000.00	-50,000.00	100.00
	管理費用		70,000.00	70,000.00	0.00	0.00
		中華公司治理協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		中華金融業務研究發展協會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
捐助			311,880.00		311,880.00	—
捐助政府機關(構)			311,880.00		311,880.00	—
	什項費用		311,880.00		311,880.00	—
		國立臺北大學	311,880.00		311,880.00	—
分攤			274,916.00	308,000.00	-33,084.00	10.74
分攤大樓管理費			274,916.00	308,000.00	-33,084.00	10.74
	證券經紀及承銷費用		274,916.00	308,000.00	-33,084.00	10.74
		辦公大樓管理費	274,916.00	308,000.00	-33,084.00	10.74
會費、捐助與分攤	總計		763,176.00	584,000.00	179,176.00	30.68

臺銀綜合證券股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 決 年 算 數	本 預 年 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
162,410,555.00	用 人 費 用	180,671,359.00	196,055,000.00	-15,383,641.00	7.85	
102,504,243.00	正 式 員 額 薪 資	105,392,106.00	119,238,000.00	-13,845,894.00	11.61	
1,138,526.00	臨 時 人 員 薪 資	1,172,075.00	1,134,000.00	38,075.00	3.36	
5,953,113.00	超 時 工 作 報 酬	7,542,841.00	7,358,000.00	184,841.00	2.51	
120,000.00	津 貼	120,000.00	120,000.00	0.00	0.00	
26,934,368.00	獎 金	38,260,190.00	31,453,000.00	6,807,190.00	21.64	
16,359,134.00	退 休 及 卹 償 金	16,958,194.00	19,960,000.00	-3,001,806.00	15.04	
9,401,171.00	福 利 費	11,225,953.00	16,792,000.00	-5,566,047.00	33.15	
197,866,763.00	服 務 費 用	213,436,696.00	246,372,000.00	-32,935,304.00	13.37	主要係郵電 費較預算減 少所致。
3,421,545.00	水 電 費	3,032,986.00	3,972,000.00	-939,014.00	23.64	
27,630,154.00	郵 電 費	27,139,242.00	46,996,000.00	-19,856,758.00	42.25	
1,007,495.00	旅 運 費	910,823.00	2,481,000.00	-1,570,177.00	63.29	
10,664,291.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	11,405,042.00	13,421,000.00	-2,015,958.00	15.02	
4,747,749.00	修 理 保 養 與 保 固 費	8,232,175.00	9,513,000.00	-1,280,825.00	13.46	
208,398.00	保 險 費	298,506.00	232,000.00	66,506.00	28.67	
135,984,668.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	145,867,125.00	153,709,000.00	-7,841,875.00	5.10	
9,805,214.00	專 業 服 務 費	12,355,658.00	11,548,000.00	807,658.00	6.99	
4,397,249.00	公 共 關 係 費	4,195,139.00	4,500,000.00	-304,861.00	6.77	
5,556,494.00	材 料 及 用 品 費	5,753,790.00	8,279,000.00	-2,525,210.00	30.50	主要係用品消 耗較預算減 少所致。
225,063.00	使 用 材 料 費	436,480.00	1,152,000.00	-715,520.00	62.11	
5,331,431.00	用 品 消 耗	5,317,310.00	7,127,000.00	-1,809,690.00	25.39	
55,278,786.00	租 金 與 利 息	54,512,526.00	74,807,000.00	-20,294,474.00	27.13	主要係發行商 業本票借款利 息較預算減 少所致。
10,046,400.00	房 租	10,031,400.00	10,091,000.00	-59,600.00	0.59	
21,978,007.00	機 器 租 金	20,262,684.00	22,862,000.00	-2,599,316.00	11.37	
24,830.00	什 項 設 備 租 金	114,600.00	104,000.00	10,600.00	10.19	
23,229,549.00	利 息	24,103,842.00	41,750,000.00	-17,646,158.00	42.27	

臺銀綜合證券股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 決 算 數	本 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
12,348,504.00	折 舊 及 攤 銷	13,274,896.00	18,303,000.00	-5,028,104.00	27.47	主要係機械及設備折舊較預算減少所致。
3,770,448.00	一 般 房 屋 折 舊	3,770,446.00	5,055,000.00	-1,284,554.00	25.41	
3,551,876.00	機 械 及 設 備 折 舊	3,506,176.00	7,940,000.00	-4,433,824.00	55.84	
744,595.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	635,705.00	884,000.00	-248,295.00	28.09	
1,203,085.00	什 項 設 備 折 舊	1,012,108.00	1,328,000.00	-315,892.00	23.79	
444,864.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	442,464.00	1,460,000.00	-1,017,536.00	69.69	
2,633,636.00	攤 銷	3,907,997.00	1,636,000.00	2,271,997.00	138.88	
26,000,558.00	稅 捐 與 規 費	46,462,313.00	43,462,000.00	3,000,313.00	6.90	主要係捐助較預算增加所致。
13,230,505.00	所 得 稅	31,281,853.00	28,277,000.00	3,004,853.00	10.63	
1,688,946.00	土 地 稅	1,688,946.00	1,290,000.00	398,946.00	30.93	
1,078,689.00	房 屋 稅	1,062,225.00	1,101,000.00	-38,775.00	3.52	
9,791,397.00	消 費 與 行 為 稅	12,222,800.00	12,418,000.00	-195,200.00	1.57	
211,021.00	規 費	206,489.00	376,000.00	-169,511.00	45.08	
507,287.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	763,176.00	584,000.00	179,176.00	30.68	
258,481.00	會 費	176,380.00	276,000.00	-99,620.00	36.09	主要係兌換損失較預算增加所致。
	捐 助	311,880.00		311,880.00	—	
248,806.00	分 攤	274,916.00	308,000.00	-33,084.00	10.74	
37,099,264.00	損 失 與 賠 償 給 付	3,307,194.00	569,000.00	2,738,194.00	481.23	主要係終止合約產生損失所致。
37,068,104.00	各 項 損 失	3,010,140.00	569,000.00	2,441,140.00	429.02	
31,160.00	提 存	297,054.00		297,054.00	—	
136,824.00	其 他	441,756.00	200,000.00	241,756.00	120.88	主要係終止合約產生損失所致。
136,824.00	其 他 費 用	441,756.00	200,000.00	241,756.00	120.88	
497,205,035.00	合 計	518,623,706.00	588,631,000.00	-70,007,294.00	11.89	

臺銀綜合證券股份有限公司

管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國106年度

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	144,000.00	607,000.00	-463,000.00	76.28	
公共關係費	4,195,139.00	4,500,000.00	-304,861.00	6.77	
廣告費	5,712,587.00	6,968,000.00	-1,255,413.00	18.02	
業務宣導費	4,232,780.00	4,450,000.00	-217,220.00	4.88	
服裝	351,375.00	410,000.00	-58,625.00	14.30	
傷病醫藥費	322,000.00	336,000.00	-14,000.00	4.17	
體育活動費	83,170.00	98,000.00	-14,830.00	15.13	
統計所需項目：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
土地增值稅					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
證券交易稅					
災害損失	393,489.00	398,000.00	-4,511.00	1.13	

臺銀綜合證券股份有限公司

綜合損益表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國106年及105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	409,748	58.48	307,923	59.96
	借券收入	6,451	0.92	1,370	0.27
	承銷業務收入	11,855	1.69	20,141	3.92
	營業證券出售淨（損失）利益	60,263	8.60	-33,957	-6.61
	利息收入	165,931	23.68	148,406	28.90
	股利收入	27,495	3.92	37,384	7.28
	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	9,719	1.39	25,140	4.90
	借券及附賣回債券融券回補之淨損失			-14	0.00
	發行認購（售）權證發行淨利益	-1,464	-0.21	332	0.06
	期貨佣金收入	1,106	0.16	1,261	0.24
	衍生工具淨利益—期貨	-1,335	-0.19	658	0.13
	衍生工具淨（損失）利益—櫃檯	7,213	1.03	-1,040	-0.20
	其他營業收益	3,745	0.53	5,906	1.15
	收益合計	700,727	100.00	513,510	100.00
	經紀經手費支出	38,254	5.46	30,905	6.02
	自營經手費支出	411	0.06	400	0.08
	轉融通手續費支出	45	0.01	48	0.01
	承銷作業手續費支出	78	0.01	238	0.05
	財務成本	17,031	2.43	16,658	3.24
	結算交割服務費支出	377	0.05	12	0.00
	員工福利費用	265,936	37.95	250,820	48.84
	折舊及攤銷費用	13,275	1.89	12,349	2.40
	其他營業費用	148,811	21.24	134,897	26.27
	支出及費用合計	484,218	69.10	446,327	86.91
	營業淨利	216,509	30.90	67,183	13.09
	營業外收入及支出				
	其他利益及損失	23,158	3.30	-10,303	-2.01
	稅前淨利	239,667	34.20	56,880	11.08
	所得稅費用	31,282	4.46	13,231	2.58
	本期淨利	208,385	29.74	43,649	8.50
	其他綜合損益				
	確定福利計畫之再衡量數	-940	-0.13	5,662	1.10
	備供出售金融資產未實現淨（利益）損失	53,076	7.57	15,954	3.11
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	52,136	7.44	21,616	4.21
	本期綜合損益總額	260,521	37.18	65,265	12.71
	基本每股盈餘	0.69		0.15	

註：1.普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2.表列資料為審定決算數。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項 目	本期		上期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量：				
本期稅前淨利		239,667		56,880
調整項目：				
不影響現金流量之收益費損項目				
折舊費用	9,367		9,715	
攤銷費用	3,908		2,634	
呆帳提列（轉列收入）數	-325		-344	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	-17,469		-3,332	
利息費用	17,029		16,658	
利息收入（含財務收入）	-167,697		-151,062	
股利收入	-27,485		-37,384	
處分及報廢不動產及設備損失（利益）	259		391	
處分投資損失（利益）	5,261		22,916	
未實現外幣兌換損失（利益）	1,173		15,140	
其他項目	-39			
不影響現金流量之收益費損項目合計		-176,018		-124,668
與營業活動相關之資產/負債變動數				
與營業活動相關之資產之變動				
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	291,903		333,710	
附賣回債券投資（增加）減少	-602,254		156,042	
應收證券融資金（增加）減少	-575,216		-249,258	
轉融通保證金（增加）減少	-1,362		181	
應收轉融通擔保借款（增加）減少	-1,229		151	
應收票據（增加）減少	-605			
應收帳款（增加）減少	-1,454,017		360,639	
預付款項（增加）減少	-162		1,393	
其他流動資產（增加）減少	-94,040		414,946	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-2,436,982		1,017,804
與營業活動相關之負債之變動				
附買回債券負債（減少）增加	1,298,742		-157,261	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-21,067		-30,770	
融券保證金（減少）增加	52,840		-19,991	
應付融券擔保借款（減少）增加	55,785		-14,168	
應付帳款（減少）增加	1,379,579		-423,224	
預收款項（減少）增加	10			
代收款項（減少）增加	95,992		-416,645	
其他應付款（減少）增加	14,602		-17,632	
負債準備（減少）增加	8,542		13,733	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		2,885,025		-1,065,958
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		448,043		-48,154
營運產生之現金（流出）流入		511,692		-115,942
收取之利息		146,654		126,084
收取之股利		16,235		6,884
支付之利息		-9,579		-9,264
支付之所得稅		-3,992		-32,096
營業活動之淨現金流入（流出）		661,010		-24,334
投資活動之現金流量：				
取得備供出售金融資產	-2,038,834		-2,115,641	
處分備供出售金融資產價款	1,597,916		2,237,551	
預付款項	43,800		-43,800	
取得不動產及設備	-7,029		-4,709	
處分不動產及設備			2	
交割結算基金增加	-10,660		-5,992	
存出保證金增加	-132			
取得無形資產	-5,605		-10,174	
收取之利息	23,342		23,772	
收取之股利	11,250		30,500	
投資活動之淨現金流入（流出）		-385,952		111,509
籌資活動之現金流量：				
短期借款增加（減少）	-300,000		234,240	
應付商業本票增加（減少）	30,150		-299,951	
存入保證金增加（減少）	1,133		-1,674	
發放現金股利	-36,217		-88,024	
支付之利息	-7,223		-7,494	
籌資活動之淨現金流入（流出）		-312,157		-162,903
匯率變動對現金及約當現金之影響		121		55
本期現金及約當現金增加（減少）數		-36,978		-75,673
期初現金及約當現金餘額		88,777		164,450
期末現金及約當現金餘額		51,799		88,777

註：表列資料為審定決算數。

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國106年12月31日及105年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		106年12月31日	105年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及權益		106年12月31日	105年12月31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					流動負債			
	現金及約當現金	51,799	88,777	41.65		短期借款		300,000	100.00
	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	615,670	896,233	31.30		應付商業本票	1,189,859	1,159,709	2.60
	以成本衡量之金融資產—流動淨額	2,952	2,952	0.00		透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	1,300	28,395	95.42
	備供出售金融資產—流動	2,072,100	1,593,082	30.07		附買回債券負債	2,796,964	1,498,222	86.69
	附賣回債券投資	992,835	390,581	154.19		融券保證金	133,099	80,259	65.84
	應收證券融資款	3,560,156	2,984,940	19.27		應付融券擔保價款	143,297	87,512	63.75
	轉融通保證金	1,431	69	1,973.91		應付帳款	2,987,789	1,608,269	85.78
	應收轉融通擔保價款	1,286	57	2,156.14		預收款項	113	103	9.71
	應收票據	605	—	—		代收款項	108,877	12,885	744.99
	應收帳款	3,183,041	1,722,773	84.76		其他應付款	60,936	46,048	32.33
	應收帳款—關係人	76	105	27.62		其他應付款—關係人	227,912	90,091	152.98
	預付款項	1,020	44,334	97.70		流動負債小計	7,650,146	4,911,493	55.76
	其他流動資產	114,276	20,236	464.72		非流動負債			
	流動資產小計	10,597,247	7,744,139	36.84		員工福利負債準備—非流動	127,958	118,476	8.00
	非流動資產					遞延所得稅負債	94,057	94,040	0.02
	不動產及設備	486,930	489,488	0.52		其他非流動負債	5,325	4,193	27.00
	無形資產	14,365	12,667	13.40		非流動負債小計	227,340	216,709	4.91
	遞延所得稅資產	8,574	7,021	22.12		負債總計	7,877,486	5,128,202	53.61
	其他非流動資產	340,936	330,144	3.27		普通股股本	3,000,000	3,000,000	0.00
	非流動資產小計	850,805	839,320	1.37		保留盈餘	571,853	509,620	12.21
						法定盈餘公積	102,966	82,222	25.23
						特別盈餘公積	361,584	320,095	12.96
						未分配盈餘	107,303	107,303	0.00
						累積其他綜合損益	-1,287	-54,363	—
						備供出售金融資產未實現損益	-1,287	-54,363	—
						權益總計	3,570,566	3,455,257	3.34
	資產總計	11,448,052	8,583,459	33.37		負債及權益總計	11,448,052	8,583,459	33.37

註：表列資料為審定決算數。

主辦會計人員：蔡惠秋



基金主持人：呂桔誠

