中　華　民　國　99　年　度

（99年1月1日至99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　　錄

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 …… 2~68

一、業務範圍概述…… 2

二、關於執行政府政策者…… 2~15

三、關於經營管理者…… 15~68

貳、業務計畫概述 …… 69~80

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)…… 69~73

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形…… 73

三、長期債務之舉借及償還計畫…… 73

四、資金之轉投資及其盈虧…… 73~75

五、其他重要計畫…… 75~80

參、營業損益之經過 …… 80~81

一、營業收支及盈虧情形…… 80~81

二、最近5年度簡明損益表…… 81

肆、盈虧撥補之擬議 …… 81~82

一、盈虧撥補之情形…… 81~82

二、最近5年度盈餘分配情形表…… 82

伍、現金流量之情形 …… 82

陸、資產負債狀況 …… 82~84

一、資產負債之結構…… 82~84

二、最近5年度簡明資產負債表…… 84

柒、財務地位、經營績效及成長分析 …… 84~86
一、財務比率…… 84~85
二、經營比率…… 85~86
三、成長比率…… 86
四、最近5年度投資報酬分析表…… 86
捌、其他…… 87

丙、決算主要表

一、合併損益表…… 88~92
二、合併盈虧撥補表…… 93
三、合併現金流量表…… 94~99
四、合併資產負債表…… 100~107
五、合併財務報表附註…… 108~112

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、合併金融保險收入明細表…… 113~118
二、合併其他營業收入明細表…… 119
三、合併營業外收入明細表…… 120
四、合併金融保險成本明細表…… 121~126
五、合併其他營業成本明細表…… 127~128
六、合併業務費用明細表…… 129~132
七、合併管理費用明細表…… 133~136
八、合併其他營業費用明細表…… 137~138
九、合併營業外費用明細表…… 139~140

貳、資金運用明細表

一、合併固定資產建設改良擴充明細表…… 141

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 142~143
三、合併資產折舊明細表…… 144
四、合併資產變賣明細表…… 145~146
五、合併資產報廢明細表…… 147
六、合併資金轉投資及其盈虧明細表…… 148~150
七、合併長期債務舉借與償還明細表…… 151
八、合併資本增減與股額明細表…… 152~153

戊、決算參考表

一、合併員工人數彙計表…… 154
二、合併用人費用彙計表…… 155~156
三、合併繳納各項稅捐與規費明細表…… 157~158
四、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表…… 159
五、合併主要營運量值比較表…… 160~161
六、合併5年來主要營運量值比較表…… 162~163
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表…… 164~166
八、合併各項費用彙計表…… 167~168
九、合併管制性項目及統計所需項目比較表…… 169
十、合併損益表（依「金融控股公司財務報告編製準則」編製）…… 170
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)… 171~172
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)… 173

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	2,689.83	2,397.38	292.45	12.20
營 業 總 支 出	2,615.59	2,309.57	306.02	13.25
純 益（純 損－）	74.24	87.81	-13.57	15.45
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	60.18	39.43	20.75	52.62
留存事業機關盈餘	37.12	49.09	-11.97	24.38
現 金 流 量①：				
增加固定資產及遞耗資產	9.47	9.90	-0.43	4.34
增 加 長 期 債 務				
現金及約當現金淨增	6,296.79	194.93	6,101.86	3,130.28
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	13,396.39	13,831.32	-434.93	3.14
固 定 資 產 餘 額	777.58	796.52	-18.94	2.38
長 期 負 債 餘 額	211.32	208.90	2.42	1.16
業 主 權 益	2,541.60	2,457.02	84.58	3.44

附註:①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用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。

本公司設有3家子公司，各子公司之業務範圍概述如下：

(一)臺灣銀行子公司

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

(二)臺銀人壽保險子公司:

1.人身保險業務。

2.政府委託辦理之軍人保險及替代役保險。

3.其他經主管機關核准之業務。

(三)臺銀綜合證券子公司：

以經營證券業務、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)代理各級公庫業務：

a.該行配合政令，依據公庫法、國庫法、地方制度法及相關契約之規定，辦理政府機關之現金、票據、證券

之出納、保管、移轉及財產契據之保管事務。代理各級公庫存款種類為國庫、縣市庫、鄉（鎮、市）庫，業務項目包括有兌付公款支票、辦理公庫庫款轉移、轉匯、法院提存金收付、保管公庫機關各項財務、經付公債本息、代收稅費款、兌付退稅憑單等業務。

b.該行配合財政部99年7月1日實施「金融機構臨櫃代收各類國稅地方稅繳款書金資流作業計畫」，修訂該行委託金融機構代收地方稅費作業須知、委託金融機構代收地方稅費契約（簽約金融機構339家）、檢查代收稅費款業務要點、檢查代收稅款處報告表、檢查各級代庫報告表、及經收稅款作業手續SOP等，置於行內全球資訊網－檔案下載區供總庫分行使用。

c.該行秉持服務民眾之精神，代理公庫 60 餘年，99 年12月25日縣市合併改制為直轄市案，台中縣、台南縣、高雄縣及各該轄下鄉鎮（市）因合併同時消滅，截至99年12月底止，全省代總庫由原22縣市改為19縣市，鄉（鎮、市）庫由289處減為186處。

d.該行代理公庫業務多年，近年來主動推動「公庫服務網」，協助各縣(市)政府將公庫存款收付作業電腦化，供財政單位入帳及核對，以降低目前各機關由人工對帳所造成時間落差。「公庫服務網」除台北縣、桃園縣、彰化縣及台南縣等縣政府已上線使用外，該行已就新縣市建置案應用系統朝共用模組方式開發，以縮短作業時程，100年1月1日起澎湖縣、宜蘭縣、新竹市、嘉義市啟用共用模組公庫服務網。

e.公庫法修正後，積極就該行派駐機關代收燃料費、關稅、外籍旅客退稅等業務，向主管機關爭取該行權益；

中央銀行存放該行「國庫局庫款專戶」100 年度之基本存量，業依 99 年度國庫收付業務量及其他代辦庫務成本，核計調整為新臺幣（以下同）80 億 6,700 萬元整，其中 5 億元為彌補該行派駐關稅局代收稅款業務之作業成本。

f.配合司法院、集保結算所規劃之「集中保管有價證券提存劃撥作業」，該行相關有價證券提存作業，已於 99 年 12 月完成採購程序。

g.99 年度總、分行仍持續發揮團隊精神，與政府機關保持良好關係，提升活期性存款營運量，藉以改善存款結構，積極吸收活期性存款，健全該行資金來源及結構，該年度公庫存款平均利率為 0.26%。

(2)辦理退休、伍金優惠存款：

a.該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 號函同意由該行於 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。

b.該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%，其中該行負擔該行一年期定期存款利率，加上該行基本放款利率與一年期定期存款利率之差數之二分之一，99 年度優存營運量為 437,213 百萬元，平均利率為 2.8890%，該行負擔優存利息費用及超額利息約 12,530 百萬元。

c.該行墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至 99 年 12 月底止，未按期歸墊差額息約 87,549 百萬元，其中 90 年度前舊積欠款約 10,581 百萬元，91 至 98 年度墊付款約 30,680 百萬元、99 年度約 46,288 百萬元。

(3)經理新臺幣發行附隨業務：

賡續配合執行中央銀行之新臺幣發行及改版等政策，並隨時檢視區域性及季節性之變動，適時調撥運送券幣，補送新鈔與調回舊鈔，以維持流通券之品質。同時在主要營業單位（共 39 處）設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。99 年度調撥次數計 3,709 次，金額為新臺幣 3 兆 8,829 億餘元，並為確實督導管理 39 家發庫業務，不定期查核每一發庫庫存狀況及有關發行業務、金庫管理等執行情形，暨維護發庫運鈔安全，均使用衛星定位系統等安全設備之運鈔車運送。另為維護流通市面鈔券之整潔，99 年度全行共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 4,523 億餘元（1,760,590 千張），銷毀鈔券金額 5,065 億餘元（760,047 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 87.31%，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。此外該行受中央銀行委託銷售虎年生肖紀念套幣 12 萬套、撒奇萊雅族精鑄 55,000 套，另發行蔣故總統

經國先生及蔣渭水先生 10 元流通紀念幣各 5 千萬枚，以汰換回籠較污舊之 10 元幣。

(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：

a.企業貸款部分：

(a)99 年底辦理企業政策性貸款放款餘額:「輔導中小企業升級貸款」313 百萬元、「購置自動化機器設備優惠貸款」5 百萬元、「振興傳統產業優惠貸款」3 百萬元、「醫療發展基金貸款」100 百萬元、「行政院農委會農業天然災害低利貸款」4 百萬元、「離島建設優惠貸款」5 百萬元、「離島永續發展貸款」26 百萬元、「促進產業研究發展貸款」6 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」1,005 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」13,653 百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」282 百萬元、「旅行業營運週轉金貸款」15 百萬元、「流通服務業優惠貸款」402 百萬元、「促進民間參與公共建設優惠貸款」92 百萬元、「協助中堅企業專案貸款」13 百萬元、「勞工退休金專案貸款」37 百萬元、「提高競爭能力專案貸款」28 百萬元、「配合政令遷廠貸款」44 百萬元、「傳統產業壹兆柒仟億元專案貸款」1,777 百萬元、「莫拉克颱風災害各項貸款」292 百萬元、「921 地震災害各項救災貸款」265 百萬元。

(b)配合政府振興景氣政策，訂定「中小企業成長方案」、「臺灣銀行(股)公司拓展中小企業專案貸款激勵措

施」等措施，以簡化放款作業程序、鼓勵推展業務及運用信用保證基金機制，並積極外訪，關懷客戶財業務情形，適時提供所需營運資金，協助企業穩健經營，有利於國內經濟及社會穩定發展，該行 99 年度中小企業放款營運量 2,195 億元，較 98 年度成長 67 億元。

(c)配合「政府挺銀行、銀行挺企業、企業挺勞工」政策，持續辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，該行主動訂定二年合計 1,000 億元之目標，鼓勵營業單位積極配合，協助既有客戶續借及增貸，並篩選尚未往來之非中小企業名單，分配予營業單位積極協助企業取得營運資金。截至 99 年 12 月 31 日止，該行核准該專案貸款件數共 2,197 件，金額累計 574,761 百萬元，達成率 574.76%；依「自律性債權債務協商及制約機制」受理企業申請展延還款，截至 99 年 12 月 31 日止，共核准 229 件，累計金額 71,253 百萬元，核准率達 100%；推動「愛心企業專案貸款」，鼓勵不裁員之企業，給予利率優惠；賡續辦理「中小企業成長專案貸款」，提撥自有資金協助中小企業取得營運及資本性支出所需資金；並配合中小企業信保基金「千金挺專案」、「促進就業融資保證專案」，積極拓展中小企業授信業務。為提振經濟與社會之穩定發展，積極挹注心力。

b.消費者貸款部分：

99 年底，全部個人政策性貸款餘額為 218,065 百萬元，較 98 年底餘額 213,753 百萬元，增加 4,312 百萬元，約 2.02%，其中餘額較高者如下：

(a)教育部之就學貸款:99 年底餘額為 143,272 百萬元，較 98 年底餘額 134,987 百萬元，增加 8,285 百萬元，約 6.14%。

(b)教育部之留學貸款：99 年底餘額為 1,959 百萬元，較 98 年底餘額 2,279 百萬元，減少 320 百萬元，約 14.04%。

(c)行政院青輔會之青年創業貸款：99 年底餘額為 166 百萬元，與 98 年底餘額 105 百萬元，增加 61 百萬元，約 58.10%。

(d)內政部之購置、修繕住宅貸款:99 年底餘額為 2,547 百萬元，較 98 年底餘額 2,015 百萬元，增加 532 百萬元，約 26.40%。

(e)中央銀行之優惠購屋專案貸款（已於 98 年撥畢）：99 年底餘額為 26,838 百萬元，較 98 年底餘額 30,481 百萬元，減少 3,643 百萬元，約 11.95%。

(f)內政部之青年安心成家貸款（98 年開辦）：99 年底餘額為 2,905 百萬元，較 98 年底餘額 1,373 百萬元，增加 1,532 百萬元，約 111.58%。

(g)財政部之青年安心成家貸款第二案（99 年 12 月新開辦）：99 年底餘額為 1,532 百萬元。

(h)行政院勞委會之微型創業鳳凰貸款（98 年開辦）：99 年底餘額為 92 百萬元，較 98 年底餘額 46 百萬元，增加 46 百萬元，約 100%。

(5)辦理政策性採購、貿易業務：

配合政策，辦理政策性採購、關稅配額核配管理業務及代處理政府機關沒入黃金商品之標售業務：

a.執行政府集中採購政策，代理政府機關及公民營事業

機構辦理採購業務，並配合國家政策，辦理政府指定之專業採購業務，以發揮集中採購功能，並提升政府採購效能。

b.財政部委任辦理農漁畜產品關稅配額之核配及管理業務，99 年度續辦理 16 項關稅配額、10 項台巴自由貿易協定及 1 項台尼自由貿易協定農漁畜產品關稅配額之審核、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發管理進口配額証明書等作業，均能圓滿達成交付任務。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。為服務各地廠商，該行於專屬網站均公告詳細資訊，並利用電腦化作業，接受郵寄申辦及隨到隨辦，大幅節省廠商申辦時間，深獲好評。99 年撥交農業損害救助基金 496 百萬元。

c.代國有財產局、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，99 年計標售 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，經指定為公保業務之承保機關，除辦理公教人員保險及退休人員保險之承保及現金給付業務外，並辦理公保準備金之管理及運用事宜，對公教人員之福祉貢獻良多。業務執行情形如下：

a.公教人員保險：

99 年 12 月 31 日止公教人員保險之要保機關計有 7,392 個單位，被保險人數計 597,583 人，全年度保費收入為 17,417 百萬元。在現金給付業務方面，全年給付總件

數 53,827 件，分別為殘廢給付 1,029 件、養老給付 16,333 件、死亡給付 537 件、眷屬喪葬津貼 14,768 件、育嬰留職停薪津貼 21,160 件；給付總額 24,968 百萬元，分別為殘廢給付 356 百萬元、養老給付 22,016 百萬元、死亡給付 639 百萬元、眷屬喪葬津貼 1,624 百萬元、育嬰留職停薪津貼 333 百萬元。

b.退休人員保險：

99 年 12 月 31 日止退休人員保險之要保機關計有 231 個單位，被保險人數計 372 人，全年度保費收入為 1 百萬餘元。在現金給付業務方面，全年給付總件數 39 件，分別為死亡給付 38 件、發還公保養老給付 1 件，給付總額 4 百萬元。

(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。

2.配合施政重點之說明：

(1)配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，提昇經營綜效：

為建置優良的公司治理架構，該行已於 98 年 7 月 31 日設置獨立董事，並依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」及「臺灣銀行股份有限公司審計委員會組織規程」等相關規定，設置「審計委員會」。審計委員會除每季至少召開一次會議外，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。鑒於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，為充分揭露該行公司治理情形，該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等，並定期更新資料，以利大眾便於查閱該行公司治理相關資訊。

(2)活化資產運用，增進資產運用效益，增裕永續財源：

持續落實國家資產經營管理一元化，提升國家資產整體運用效益；加強清理國有非公用不動產出租、出售業務，增裕國庫收入；擴大辦理委託經營、改良利用，多元化釋出國有非公用土地，增進社會經濟發展。對於該行不動產（含出租、宿舍及閒置）適於作為行舍、倉庫使用者，予以保留積極規劃建築使用，其餘非自用不動產則除依都市更新條例辦理及金融法規規定之分批出售外，對 500 坪以上之土地則配合立法院決議不予出售。99 年度出售土地 1,632.05 平方公尺，計出售總額 8.79 億元，出售利益 613 百萬元（含徵收）。該等不動產於出售前，仍繼續辦理出租；另篩選適當土地辦理平面式臨時停車場，以降低地價稅及增加收益，減少管理成本。

(3)建構與國際接軌之金融環境與法制，尊重市場機制，持續推動金融整併，提昇金融服務競爭力；配合兩岸金融往來之推動，擴大服務之範疇：

a.該行於 99 年 7 月 21 日奉主管機關核准擔任臺灣地區人民幣現鈔拋補銀行，並於同年 10 月 21 日開辦是項業務，由該行香港分行與香港地區指定之清算銀行中國銀行（香港）有限公司訂立人民幣現鈔業務協議，自香港跨境運送人民幣現鈔至國內同業指定地點，提供人民幣現鈔供貨服務。

b.為協助全國農業金庫股份有限公司（以下簡稱農業金庫）及 210 家農會及漁會信用部申辦人民幣現鈔買賣

業務，該行同仁配合農業金庫辦理人民幣拋補業務輔導暨人員培訓事宜，99 年 10 月及 11 月間於北、中、南分區舉辦 7 場「人民幣買賣業務講習」。

c.配合 99 年度臺北國際航空站與上海虹橋機場直航暨與東京羽田機場通航，該行於該機場航廈開設臺北國際機場分行，於 99 年 9 月 23 日獲中央銀行核准辦理簡易外匯業務，並於同年 10 月 28 日開辦是項業務，提供外幣及人民幣現鈔兌換等服務。另為擴大服務範籌，復申辦一般外匯業務，於同年 11 月 18 日獲中央銀行核准為外匯指定分行，並於同年 12 月 1 日開辦是項業務。

d.為加強對客戶金融服務，香港分行申請辦理人民幣存款、匯兌及支票業務暨跨境人民幣貿易結算業務，於 98 年 11 月 20 日獲金管會核准，並於 99 年 1 月 29 日開辦，為第一家獲准及開辦該項業務之台資銀行。

e.該行上海代表處於 99 年 1 月 27 日取得上海工商管理局核發登記證，並於 99 年 2 月 1 日開業，成立該行於大陸第一家分支機構。

f.為與大陸銀行建立更緊密之合作關係，進一步促進兩岸經貿發展及該行未來上海分行業務開展，該行與中國銀行於 99 年 12 月 24 日簽署策略合作協議，雙方宣示在客戶資源推薦及資金、貸款、人員培訓、新設據點與託管等業務進行合作。

g.賡續推動主辦國際聯貸案業務，99 年度除成功統籌主辦香港台泥 TCCI HOLDING 及南非標準銀行聯貸案暨擔任管理銀行外，並共同主辦香港 SINO FOUNTAIN LTD.、韓國輸出入銀行、新加坡 AFPD PTE.及裕元工

業(寶成關係企業)等案，合計主辦件數 6 件、主辦金額美金 14.68 億元，較去年主辦 3 件、金額美金 5.76 億元，成長率各達 100%及 154.86%，展現該行推動國際化之具體成效。

h.積極爭取台商授信業務，因應台商企業各種資金調度模式，善用兩岸三地台商關係企業共用額度或移轉額度之機制，穩健推展業務，並於香港分行設置亞太企金行銷人員，就近爭攬業務並協助國內營業單位及 OBU 辦理實地勘廠作業，以掌握授信風險。截至 99 年 12 月 31 日承做大陸台商貸款案件共計 206 件，放款餘額為美金 780,823 千元。

i.該行在 99 年度雖未辦理任何整併事宜，但未來則將視政府政策、業務發展等需要，適時評估整併之可行性。

(4)配合金融商品審查機制，保護投資大眾，加強資訊揭露：

a.配合相關法令規定，修訂該行金融商品審查(議)作業要點，明定審查小組成員、各金融商品於該行上架銷售應符合之條件及相關審查要件及程序等規定，以落實審查機制。

b.為保護客戶權益，配合主管機關相關法令修正，適時修訂該行財富管理業務相關規定，99 年度除增訂「臺灣銀行股份有限公司辦理證券代收件業務作業須知」外，並修正「臺灣銀行股份有限公司辦理銀行保險業務招攬保險業務人員管理要點」、「臺灣銀行股份有限公司辦理銀行保險業務作業須知」、「臺灣銀行股份有限公司辦理銀行保險業務作業手冊」等規定及該行「銷售金融商品業務客戶權益手冊」內容。

c.網路銀行新增投資風險屬性自我評估作業、基金交易

商品適合度檢核作業、財富管理貴賓客戶商品適合度暨總風險投資比率檢核作業等，期以保護客戶權益。

(5)強化風險管理能力，提昇資產品質，以健全該行財務：強化風險控管機制，導入 Basel Ⅱ 進階法之風險管理環境，建置獨立有效之風險管理機制，維持適當資本適足性比率。另強化該行各項業務之標準作業流程（SOP）制度，加強行員風險管理教育訓練，落實風險控管，提昇資產品質，以健全該行財務。

(二)臺銀人壽保險子公司

1.賡續代辦軍人保險及替代役役男保險業務：

(1)運用有限的人力與資源，辦理軍人保險及替代役男保險等政策性業務，99 年軍人保險及替代役役男一般保險給付人數計 14,467 人次，給付金額 62 億 8,160 萬元，整體作業或個體理賠均能掌握時效，貫徹政府關懷照顧軍人之美意。

(2)協助國防部負責擘劃「育嬰留職停薪津貼作業要點」等相關事宜暨籌劃資訊系統之建構，截至 99 年止受益官士兵約百人，金額約 500 萬元以上；另為避免國家資源重複支配，分別將此資料提供予內政部兒童局比對及送交國防部彙整運用。

(3)協助配合國防部修訂「軍人保險條例」、「軍人保險條例施行細則」、「軍人保險業務手冊」等多項法規，適時更新軍保作業法源。

(4)配合內政部勞保局國民年金作業，協助勞保局辦理軍保在保及退保人員資料查詢與校正。

(5)依據國防部業務講習實施計劃，配合軍保業務講習，以確保官兵及眷屬之權益：軍保業務講習自 99 年 9 月 9 日

展開，講習場次包括澎湖、高雄、花蓮、台北、台中、金門及馬祖地區，透過與國軍單位直接交流，宣導軍保業務相關事項，除彰顯本公司代辦軍保業務功能，持續提供國軍袍澤最優質服務。

(6)配合國防部對軍人保險制度有關法令面之策進規劃，適時研提建議事項或方案，並參與行政院、經建會等政府機關舉辦之相關會議共計 15 次。

2.配合政府提高國人保障額度政策，繼續加強保障型商品開發，以提高國人保險保障：

為配合政府提高國人保障額度政策，99 年度陸續推出「安心得利養老保險」、「保險法第一百零七條批註條款」、「喜洋洋兒童保險」、「璀璨珍藏美元外幣養老保險」、「倍得康終身醫療健康保險」、「簡單愛微型傷害保險」、「童童平安終身壽險」及「致富囝仔還本終身保險」等 8 種新商品，以提高國人保險保障。

3.配合政府國民年金與勞保年金之實施，客戶退休生活的理財規劃需求日形重要，加強推展終身還本型壽險及年金保險等退休規劃商品，以滿足客戶需求：

為配合政府國民年金與勞保年金之實施，99 年度推出「致富囝仔還本終身保險」，並研發「年年有餘變額年金保險」，預計 100 年第二季推出。

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.發揮經營綜效、提供多元服務

(1)發揮交叉行銷綜效：全面整合集團商品、通路及客戶管

理資源，透過三大核心策略，深化交叉銷售綜效，其一健全子公司產品線，提高商品滲透率、其二擴充跨售商品平台，滿足客戶多元需求、其三與擅長商品設計之他業公司策略結盟，提供客戶量身訂製服務，以提升客戶往來意願及忠誠度；同時藉由「執行度、參與度、貢獻度、配合度」多維度考核指標之設計，導引子公司積極投入跨業協銷，發揮交叉銷售乘數效果，提供客戶一站購足之金融服務。

(2)擴大資源整合效能：持續完善資訊作業、人力交流、教育訓練、不動產管理、法律事務、採購作業、媒體公關及財經資訊交流等八大共同作業平台運作，強化集團縱向與橫向的鏈結網絡，從制度、決策、規劃乃至執行面採一條鞭管理方式，由金控平台統一調度，達撙節成本、提升效率及專業分工之綜效。

2.專業經營管理、強化競爭實力

(1)擘劃集團總體發展策略：稟承「發揮綜效」之願景目標與「領頭金控」之經營定位，擬訂集團經營策略及發展藍圖，作為金控及子公司之行動綱領，發揮組織整合的功能，以銀行為核心主體，透過綿密的交叉銷售體系，將產品、服務及流程精緻化，為客戶創造更高的價值，激發利基性業務持續成長，發揮集團經營綜效。

(2)強化子公司經營效能：暢通母子公司業務聯繫平台，透過策略發展、業務營運等跨公司決策委員會，按月控管業務與財務績效，業務面聚焦於加速興革，維繫利基，財務面旨在強化體質，穩健經營，促使3家子公司重點業務均較98年度成長，資本適足率亦優於主管機關之法定標準，經營成果質量俱佳。

(3)提升集團整體獲利績效：建置完善之子公司績效考評機制，將策略規劃與目標管理、前台資源整合及後台共同作業有效鏈結，從縱向(與前期比)及橫向(與同業比)控管子公司營運績效，依考評結果核予行政與資源獎勵，導引子公司依循集團總體策略方針積極展業，帶動整體績效與日俱進，99 年度金控及各子公司盈餘均超越預算目標。

3.妥適資本配置、建構金融平台

(1)為強化壽險子公司財務結構，提升其資本適足率，年度內現金增資臺銀人壽子公司新台幣 40 億元，並按月追蹤其資產與負債匹配計畫執行成效，在壽險業內外部環境極為險峻下， 99 年度仍為集團挹注 2.89 億元的獲利，資本適足率大幅回升至 288.82%，高於主管機關之法定標準(200%)。

(2)為擴大集團業務發展與事業範疇，成立集團跨公司專案規劃小組，研擬籌設保險經紀及證券投信公司，以創造集團資金運用綜效，增裕整體獲利空間。

4.強化國際布局、擴展國際金融

(1)加速拓展大陸市場：掌握兩岸金融開放契機，臺銀年度內設立上海代表處，計畫於 100 年爭取升格分行，並率先與中國銀行簽署合作協議(MOU)；臺銀人壽亦向金管會提出申請設立北京代表處，臺銀證券則透過銀行香港及上海據點前進大陸市場，經由設點與結盟等多元渠道，加速開拓大陸市場。

(2)積極亞太區域布局：為掌握國際經濟轉型關鍵時期，加速推動亞太區域布局，由銀行率同壽險及證券子公司聯合展業，配合台商全球運籌腳步，積極擴充海外據點與

營業項目，強化海外資產配置，建構亞太地區金融服務網絡，擴展集團亞太市場版圖。

5.強化公司治理、促進健全經營

賡續委請外部公正機構辦理公司治理評量，從制度面及作業面完備公司治理機制，年度內建置監察人與會計師互動溝通機制、加強網站資訊揭露透明度、委聘常年法律顧問、訂定董事會外重大訊息報告 SOP 等多項具體措施，健全經營管理，提升公司治理水平。

6.善盡企業責任、提升集團形象

(1)主辦跨機構大型公務行銷活動：統籌主辦「企業誠信成果聯合發表會」、「逗陣來捐血．讓愛傳出去」及「臺灣金好．幸福 99－捐發票、獻愛心」等三項全國性大規模公益活動，創財政部所屬機構聯手辦理公務行銷之首例，成功整合跨業資源，發揮大型國營金控力量，踐履企業公民社會責任。

(2)主辦「2011 全球經濟大預言論壇」：鑑於全球歷經嚴峻之金融風暴後，世界整體經濟前景仍未明朗，與今周刊共同主辦「2011 全球經濟大預言論壇」，邀請知名危機經濟學家魯比尼來台就「全球經濟趨勢預言」作專題演講，藉由經濟大師對國際經濟發展情勢及臺灣可能面臨挑戰等觀點，提供社會產官學界規劃參考，為國家黃金十年經濟發展盡一份心力。

(3)整合資源投入社會公益系列活動：運用金控平台，積極投入關懷社會傳愛系列活動，透過捐贈物資、邀請觀賽等多重管道幫助弱勢團體；長年投入籃運發展，配合政府振興棒球運動，為國家培植優秀運動員，並贊助各類體育與藝文活動，獲得社福團體致銘感謝；持續協助莫

拉克與凡那比颱風災區產業復甦及災後重建工作、推廣在地農產品，以具體的行動力，實質幫助農民重建家園，踐履企業公民社會責任。

(二)臺灣銀行子公司

秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，以執行政府政策、調劑金融、服務社會大眾、扶助經濟建設、發展工商事業為宗旨，讓該行成為臺灣金控的主要引擎，協助臺灣金控走向「亞太的臺灣金控」，並成為「世界級的臺灣金控」。爰訂定該行99年度經營政策如下：

1.強化授信業務：

(1)配合政府政策辦理各項政策性貸款，鞏固既有公部門授信，並加強推展民營企業及中小企業授信業務，擴展市場占有率：

a.該行除辦理多項政策性貸款外，並配合政府政策，積極辦理「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證」，支持政府推動「愛台12項建設」及「六大新興產業」等政策，全力協助企業營運週轉及促進民間投資計畫之形成。截至99年12月底「愛台12項建設」及「六大新興產業」貸款餘額分別為65,668百萬元及17,080百萬元。

b.配合政府政策辦理各項政策性貸款，鞏固既有公部門授信，99年度公部門放款營運量702,701百萬元，較98年度658,050百萬元，增加44,651百萬元，約6.79%。

c.該行99年度民營企業放款營運量達5,792億元，依據金管會最新資料，截至99年10月底在國內民營企業放款市場佔有率為8.33%，市占率排名為國內第三

名。

d.配合政府振興景氣政策，訂定「中小企業成長方案」、「臺灣銀行股份有限公司拓展中小企業專案貸款激勵措施」等措施，以簡化放款作業程序、鼓勵推展業務及運用信用保證基金機制，並積極外訪，關懷客戶財業務情形，適時提供所需營運資金，協助企業穩健經營，有利於國內經濟及社會穩定發展，該行99年度中小企業放款營運量2,195億元，較98年度2,128億元，成長67億元，約3.15%。

(2)加強企業金融行銷外勤活動，積極擴展授信業務及交叉行銷，提昇客戶業務往來深度及廣度，以擴大客戶利潤貢獻：

於99年度內持續強化營業單位企金AO人員編制，核配責任帳戶，以提昇服務品質，並選擇具潛力之行業，篩選臺灣經濟新報 TCRI 信用評等等級較佳之潛在優質客戶 300 餘戶，研訂行銷計畫，積極爭攬；另建置潛在客戶名單計11萬筆，供各分行爭攬，按月追蹤成效。全年新企業授信客戶計爭攬1,609戶，營運量較98年度成長約2成。

(3)積極拓展聯合授信業務，提供企金客戶線上融資及應收帳款承購業務，提昇授信業績及增裕手續費收入：

a.爭取主辦聯合授信業務，掌握景氣復甦契機，爭取既有客戶及國內知名企業投資設廠及再融資之聯貸商機，善加運用該行專業及領導地位，爭取主辦聯合授信業務。依據聯貸專業雜誌Basis Point雜誌報導，該行99年度總計主辦聯貸金額達美金15,559百萬元，在國內聯貸市場排名第一。若不含高鐵聯貸，全年主辦額度

達915.58億元，較去年同期成長103.80%。

b.推展應收帳款承購業務，於99年4月獲FCI(國際應收帳款管理聯盟)同意，加入成為準會員，藉由加入該組織，與會員間合作，強化承作業務能力，並協助營業單位拜訪其主要出口業務往來客戶，擇優爭取建立本項業務往來。全年承購量388億元，較98年度成長達8倍。

(4)落實全員行銷，並藉由個金銷售中心機制，利用通路優勢積極推展業務：

a.落實全員行銷，利用綿密之營業據點優勢積極推展業務，並製作各式廣告文宣、於SMART 智富雜誌、財訊雙週刊、今周刊、聯合報、經濟日報、Upaper捷運報等知名媒體及人潮眾多之捷運臺北車站、捷運臺大醫院站刊登「綜合理財房貸」廣告；於聯合新聞網、中時電子報及鉅亨網刊登「綜合理財房貸」、「真心相貸」、「房屋輕鬆貸」，積極推展業務。

b.99年消費者貸款(不含就學貸款)營運量4,602億元，較98年營運量4,492億元，增加110億元，成長2.45%；99年就學貸款營運量1,358億元，較98年營運量1,256億元，增加102億元，成長8.12%。

c.為滿足客戶安心傳家之保險需求，落實金控成員共同行銷，99年度加強招攬房貸壽險，招攬「臺銀人壽安心貸減額定期壽險」保額達39.86億元，大幅超越全年目標保額28億元。

(5)強化授信風險控管，善用信用保證基金機制，提昇授信資產品質：

增訂移送信保基金保證須達該行規定最低成數(目前為七

成)，或送保成數雖未達規定最低成數但已徵提其他擔保品補足至最低成數者，始得依「擔保授信」定核定階層，以強化授信風險控管；並規定新承作中小企業無擔保授信案件，除不符送保規定者外，原則上一律移送信保基金保證，俾善用信用保證基金機制，提昇授信資產品質。

2.拓展外匯及國際金融業務：

(1)加強國內外分行合作，發揮整合行銷及拓展營運空間，提昇海外分行(含 OBU)經營績效：

a.為加強對客戶金融服務，香港分行申請辦理人民幣存款、匯兌及支票業務暨跨境人民幣貿易結算業務，於 98 年 11 月 20 日獲金管會核准，並於 99 年 1 月 29 日開辦，為第一家獲准及開辦該項業務之台資銀行。

b.該行上海代表處於 99 年 1 月 27 日取得上海工商管理局核發登記證，並於 99 年 2 月 1 日開業，成立該行於大陸第一家分支機構。

c.為與大陸銀行建立更緊密之合作關係，進一步促進兩岸經貿發展及該行未來上海分行業務開展，該行與中國銀行於 99 年 12 月 24 日簽署策略合作協議，雙方宣示在客戶資源推薦及資金、貸款、人員培訓、新設據點與託管等業務進行合作。

d.為因應全球金融風暴，該行於 98 年度階段性暫停海外分行辦理債券投資業務。99 年初因應國際金融市場流動性風險趨穩，已開放海外分行辦理債券投資業務，以拓展境外國際金融業務，增益營收。

(2)持續加強吸收外匯存款，有效降低該行外幣資金成本，增加兌換收益及外匯存款市占率：

a.為賡續推展該行外匯存款業務，提高外匯目標達成率

及市場占有率，自 99 年度續辦「外匯存款一月存越有利」優惠活動，每月精選標的貨幣，給予匯率優惠及利率加碼。

b.依行政院金融監督管理委員會統計，截至 99 年 10 月，該行（含 OBU 及海外分行）外匯存款餘額 350,260 百萬元（新臺幣），市占率 8.28%，排名第二。國內總分行（不含 OBU）外匯存款餘額 287,352 百萬元（新臺幣），市占率 10.87%，排名第一。

(3)積極推展 OBU 存放款、外匯及衍生性金融商品業務，提供客戶多樣化外匯金融商品選擇：

該行積極推展國際金融業務分行(OBU)存放款、外匯及衍生性金融商品業務，99 年度放款營運量 925 百萬美元，較上(98)年度成長 16.21%；外匯業務量 (外匯指定分行代辦)35,369 百萬美元，較上年度成長 1.54%；衍生性金融商品交易量(國外同業及一般客戶) 1,816 百萬美元，較上年度成長 60.57%；外匯存款營運量 1,315 百萬美元，較上年度減少 18.98%，究其原因，主要係 98 年度金融海嘯席捲全球，客戶為求存放安全，紛紛將存款移往該行，致該年度外匯存款營運量較 97 年度大幅成長 82.60%，而於 99 年度金融海嘯漸次平息後，客戶再將存款轉出致之。為提供客戶多樣化外匯金融商品選擇，該行於 99 年 6 月開辦「OBU 美元計價黃金存摺業務」。

(4)擴充企業外匯 e 化金融服務項目，積極提昇電子金融服務品質：

a.為便利客戶網路交易需求，持續推廣「網路 Easy 購」服務，提供客戶線上訂購外幣現鈔及旅行支票，民眾可經由網路下單，隔日起至該行桃園國際機場、高雄

國際機場分行外幣兌換櫃檯及北、中、南指定分行提領，並享有匯率優惠。

b.積極推動 e 企合成網－企業線上外匯業務及網路銀行外匯類相關交易功能，以提供客戶更便捷的多元化服務，暨擴大服務層面。

(5)持續辦理海外分行資訊作業系統升級，提昇海外分行營運效率：

a.海外分行資訊系統整合建置案，於 99 年 3 月 31 日完成功能需求書確認，並由得標廠商優利公司於同年 6 月 30 日完成第 2 階段系統開發。

b.99 年 7～8 月進行教育訓練及使用者測試。

c.截至 99 年底，香港分行已委託會計師事務所辦理「科技風險和委外管制評估審查」，東京及新加坡分行完成功能需求書確認，南非、紐約及洛杉磯分行完成實地需求訪談，預計 100 年底前完成七家海外分行系統整合上線。

3.推展財富管理業務：

(1)持續建構完整理財服務網，擴大財富管理業務版圖：

a.為擴大該行財富管理業務規模，積極規劃實體通路佈局，截至 99 年底已設置 120 家財富管理分行，其中 8 家為財富管理旗艦分行，共配置 133 名理財專員服務高淨值客戶，提供多元化理財規劃及投資諮詢相關服務。未來仍將賡續規劃全行通路佈局，建構完整理財業務服務網，創造分行通路價值。

b.積極整合該行信託、財務、貴金屬部門，以及臺銀人壽與臺銀證券等產品線，建構客戶一次購足之銷售平台，以滿足客戶投資理財需求。本年度與商品部門積

極資源整合下，陸續推出「國際債券」、「美元計價黃金存摺」及「璀璨珍藏美元外幣養老保險」外幣收付之非投資型人身保險等商品，提供客戶更多元化投資理財管道。

(2)提供優質金融商品，加強服務品質，以符合客戶不同需求，進而創造該行與客戶雙贏：

a.基金業務：為增裕該行手續費收入，拓展銷售金融商品及財富管理業務，並增加客戶投資商品選擇之多樣性，99 年度上架國內基金 422 檔及境外基金 781 檔，共計 1,203 檔。99 年度基金業務銷售金額計 67,737 百萬元，達成年度目標 55,400 百萬元之 122.27%，手續費收入計 427 百萬元，達成年度目標 360 百萬元之 118.61%。

b.銀行保險業務：滿足客戶需求，為疏解定期存款，增裕手續費收入，並提供多元化保險理財商品，99 年度該行上架保險商品包括「牛轉錢坤萬能保險」、「豐富人生利率變動型年金保險」、「GO 滿意養老保險」、「幸福存摺養老保險」、「因公赴國外出差人員綜合保險」、「新萬長終身壽險(98)」、「新醫定好健康還本保險」、「安心貸減額定期壽險」、「旅行平安險」、「安心得利養老保險」、「璀璨珍藏美元外幣養老保險」及「守護達人還本終身保險」等 12 檔保險商品。99 年度招攬保險初年度保費收入計 31,614 百萬元，達成年度目標 21,500 百萬元之 147.04%，手續費收入計 801 百萬元，達成年度目標 610 百萬元之 131.31%。

c.黃金存摺業務：為提供更多元服務，99 年度開辦臨櫃及網路銀行申購「美元計價黃金存摺」交易，並延長

網銀「盤後交易」時間至夜間 11 時。99 年度銷售黃金存摺業務量達 63,462 百萬元，達成年度目標 45,000 百萬元之 141.03%，手續費收入計 139 百萬元，達成年度目標 95 百萬元之 146.32%。

d.國際債券：為積極參與國際債券市場，提供客戶多元化財富管理商品，99 年度募集「韓國輸出入銀行 3.5 年期美金計價國際債券」及「美國花旗集團公司 3 年期美金計價國際債券」二檔國際債券，該行銷售金額共計美金 1,239 萬元，兩檔手續費收入為新臺幣 600 萬元，並衍生低利活期性存款、外匯兌換利益等相關業務商機。

(3)積極辦理行銷活動，提高該行財富管理業務知名度，以強化該行競爭力：

a.為加強與財管貴賓客戶互動，並提供金融市場投資展望等相關投資資訊，99 年度共計舉辦 11 場跨區大型投資說明會，不但有助於客戶關係維繫，針對財富管理客戶所提供之專屬貴賓禮遇及尊榮饗宴，亦深獲財管貴賓之肯定與好評。

b.為表達該行關懷弱勢團體之愛心，提升「臺銀財富管理」公益企業形象，本年度共舉辦「燃燒的靈魂・梵谷」特展－財富管理貴賓暨溫馨公益之夜，及「臺銀財管－親子快樂營」愛心公益活動等 3 場公益活動，邀請家扶中心兒童及該行財富管理貴賓親子共同參加，帶領貴賓親子們一起獻身公益，頗獲客戶好評，有助於該行財富管理業務之拓展。

c.強化專業形象之廣告行銷，持續印製「心有所屬」及「專業可靠、讓財富傳承」等廣告 DM，並配置予各

營業單位，以利業務推廣與行銷。

d.為加強與該行客戶互動，介紹該行各項金融商品，及提供金融市場投資展望等相關投資資訊，99 年度該行各營業單位共計舉辦 359 場次之投資理財講座活動，不但有助於提高該行財富管理業務知名度，並可強化該行競爭力。

(4)持續強化理財業務人員與金融商品銷售人員專業知識與行銷能力，形塑該行專業形象，厚植該行財富管理業務續航力：

a.為提昇理財專員專業職能，每年持續按季舉辦「理財業務研習班」訓練課程，99 年度計辦理 9 梯次「理財業務研習班」，積極培訓該行財富管理業務專業人才。

b.99 年度賡續實施「財富管理 Super Sales(星光系列課程－挑戰極限)精英理財專員培訓計畫」，與投信（顧）公司合作，共同舉辦精英理財專員星光系列課程。培訓計畫分上、下半年辦理，規劃合計達 36 小時之專業訓練課程，以加強全行財富管理菁英種子人員之培訓，形塑該行專業形象，厚植該行財富管理業務實力。

c.為落實目標管理並強化財富管理業務運作，持續透過區域理財組長臨行輔導機制，由區域理財組長擔綱營業單位、理財專員與總行溝通橋樑，加強協助財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，建立完善的財富管理後台支援團隊，以提昇整體服務品質與財富管理績效。

d.為提升金融商品銷售人員專業能力，99 年度除賡續辦理每週二次之多點網路直播教育訓練外，為配合該行金融商品之募集銷售，年度內共舉辦 7 場次之商品教

育訓練。

4.拓展信託業務：

(1)爭取證券投資信託基金、全權委託投資資產及僑外資保管業務，提昇保管業務規模：

a.該行為國內首家開辦保管業務之銀行，服務項目包括證券投資信託基金、全權委託投資資產及僑外資保管等。歷經近 30 年之努力經營，奠定穩固之發展基礎且達相當之經濟規模，專業與服務品質深獲肯定，並持續獲遴選為政府基金保管銀行。99 年底止保管資產規模為 1,017,189 百萬元，較上年度成長 20.89%。依據信託業同業公會 99 年第 3 季業務統計報告，除僑外資保管仍名列外商銀行以外本國銀行之首外，全權委託投資保管業務市占率為 37.98%，名列第一，服務品質深獲肯定。

b.為掌握金融市場發展商機，積極與大陸主要保管銀行建立交流管道，尋求未來業務合作機會。99 年 4 月間於赴港業務訪問期間，拜會中國工商銀行香港子公司；9 月中旬於參加證券暨期貨發展基金會北京研習團活動期間，拜會中國工商銀行託管業務部門；12 月間邀請中國工商銀行資產託管業務高階主管訪問該行。以上互動有助於彼此之認識與瞭解，並明確表達合作意願與可行之方向，待時機成熟即可進行實質業務合作。

(2)發展不動產信託、公益信託及員工福利信託等多元化財產管理信託業務，奠定長期穩健發展基礎：

a.該行以金融機構貫徹企業社會責任(CSR)之理念，持續推廣公益信託，爭取企業參與設立公益信託以回饋社

會，並藉由擔任受託人，協助各公益信託目的之執行與達成。目前計有十八個包括內政、社會、教育、法務等不同態樣之公益信託，信託資產餘額計 400 多億元，規模為本國銀行第一，市占率高達七成以上，服務品質迭獲讚賞，對全體社會之福祉與發展頗有助益。

b.就銀髮族社會之來臨，積極發展員工持股信託、福儲信託及安養信託等具備退休養老功能之信託財產管理業務，規劃建置電腦系統，奠定長期穩健發展之基礎，提升解決問題能力並善盡銀行對社會之責任。

c.99 年度該行承辦臺灣高鐵公司之預收款信託，藉由可資信賴之受託人角色，妥善保管客戶所支付之高速鐵路回數票、定期票儲存款項，協助保障消費者之權益。

(3)結合財富管理業務之推動，提昇國內外基金及信託理財商品業務量，創造營收成長：

a.99 年度該行信託資金投資共同基金業務承作量達 66,860 百萬元，較上年度成長 14.03%，手續費收入達 545,294 千元，較上年度成長 36.64%。

b.持續增納基金，增加客戶投資選擇，99 年度計增納 63 檔國內證券投資信託基金、2 檔期貨信託基金及 105 檔境外基金，合計上架之基金達 1,203 檔。

c.為增加基金業務作業彈性，提高客戶往來意願，99 年度基金系統計增修包括扣款日由 3 日增為 6 日、增加全贖後契約繼續有效選項等 30 多項功能，並完成定期不定額投資相關作業功能之建置，以提供客戶更具效率之投資方式，提高該行業務競爭力。

(4)配合勞工退休準備金提撥制度，妥善辦理勞工退休基金

收支、保管及運用業務，全力提昇運用績效及服務品質：

a.該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。

b.截至 99 年底，累計開戶事業單位達 154,791 戶，事業準備金專戶提撥餘額為 527,182 百萬元，持續秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，提升勞退基金收支、管理與運用業務績效與服務品質，保障廣大勞工權益。

5.強化黃金業務及續辦政府採購業務：

(1)積極辦理黃金買賣業務，推動無實體黃金存摺及黃金撲滿業務，鞏固該行在黃金市場領導地位：

a.推展各種促銷活動：

配合美元黃金存摺之開辦，凡於 99 年 6 月 9 日至 99 年 12 月 31 日完成申辦「美元黃金存摺」（含 OBU 客戶），並於活動期間內買進美元黃金存摺者，即可參加抽獎。計有金鑽獎 10 名：各贈送該行 99 年 9 月 15 日推出之「臺銀金鑽條塊建國百年紀念版」1 條（含金量 999.9，淨重 10 公克），藉以吸引客戶開辦美元黃金存摺，提升黃金存摺開戶數。

b.辦理新商品上市記者會：

(a)配合該行美元黃金存摺於 99 年 6 月 9 日開辦，舉行開辦記者會，廣邀媒體記者參加，宣傳美元黃金存摺之特色，藉由媒體之報導，達到行銷效益。

(b)配合該行臺銀金鑽條塊「建國百年紀念版」暨「辛卯兔年精鑄生肖銀幣（鍍金版）」於 99 年 9 月 15 日

上市，舉辦上市發表記者會，廣邀媒體記者參加，宣傳該行新商品之特色，達到行銷效益。

c.辦理黃金投資相關講座及業務說明會：

鼓勵分行辦理黃金投資相關講座及業務說明會，由該行派員或由分行理專及受過「黃金業務行銷訓練班」訓練之分行同仁，講解黃金相關議題，強化分行與客戶之關係及增進對於該行黃金業務之認識，進而推展黃金業務。本年度計辦理33場；另由該行結合媒體辦理3場大型業務說明會，強力宣傳黃金存摺相關業務。

d.加強宣導美元黃金存摺網路銀行「盤後交易」延長至夜間11時：

於該行全球資訊網及網路銀行首頁刊登廣告，吸引客戶利用美元黃金存摺盤後交易時間下午4時至11時，彈性運用非營業時間，買賣美元黃金存摺，以增加黃金存摺營運量。

(2)加強研發黃金業務新種商品，提供客戶多樣化商品選擇：

a.99年6月9日開辦「美元黃金存摺」及「OBU美元黃金存摺」業務之臨櫃買賣及「美元黃金撲滿」業務，提供國人多元之資產配置選擇，並與國際金價同步漲跌，避免受新臺幣/美元匯價影響並服務外匯及OBU存戶客群。

b.99年9月9日開辦「美元」黃金存摺「網路銀行交易」(DBU個人戶)及「盤後交易」，增加交易之便利性。

c.99年9月15日推出臺銀金鑽條塊「建國百年紀念版」及「辛卯兔年精鑄生肖銀幣」等兩種實體黃金條塊及銀幣商品，廣受市場歡迎，帶動黃金業務。

d.99 年 11 月 22 日起延長「美元」黃金存摺之網路銀行「盤後交易」時間至夜間 11 時，以利客戶在歐美盤漲跌幅均較大的時段，操作獲利。

(3)持續強化黃金業務從業人員專業知能之培訓，形塑該行黃金專業銀行形象：

為增進同仁對黃金業務之專業知識及行銷技巧，本年度於北、中、南部辦理 3 期『美元及 OBU 黃金存摺業務教育訓練班』，於行員訓練所辦理 4 期『黃金業務行銷訓練班』，除持續請各營業單位同仁積極推介客戶開立黃金存摺及黃金撲滿，並講授相關之行銷技巧，希能帶動全員行銷，以利黃金業務之推展。

(4)配合政府專業採購及共同供應契約採購政策，提供專業性採購服務：

99 年度配合政府採購政策代辦採購業務共簽訂採購契約 12,268 件，採購實績計 58,900 百萬元，達成預算數 46,000 百萬元之 128.04%，茲分述如下：

a.配合政府推廣共同供應採購政策，加強執行「中央機關共同供應契約集中採購實施要點」：

99 年度代辦中央政府各機關、學校、國營事業之公務車輛、事務設備、電腦設備、油料、保險、保全、公務機關內部中英文雙語標示等共同供應契約集中採購，共簽訂採購契約 11,951 件，訂購金額計 45,387 百萬元。

b.配合政府採購政策，代理政府機關、公立學校、公營事業機構、民營企業、法人或團體辦理採購業務，提供專業性採購服務：

99 年度代理政府機關、公立學校、公營事業機構、民

營企業、法人或團體辦理財物及勞務採購，共簽訂採購契約 317 件，採購金額計 13,513 百萬元。

6.加強電子金融業務：

(1)強化企業收付管理及電子化收款等服務，有效簡化作業流程、降低作業成本及增進企業與該行業務往來：

a.持續強化帳單代收服務網功能與操作介面；提供政府機關使用該行帳單代收服務網時，民眾可於 e 政府網站以信用卡進行網路繳費；提供大專院校學費電子化申報功能。另新增銀行端以 FTP 機制轉送端末做整批匯款作業，以簡化作業流程。

b.為企業戶製單代收之需求，完成簡易版企業帳單代收網，以利製作專用繳費單模版，提供企業電子化帳單、收款及銷帳等服務。

c.99 年底電子化收款戶數為 3,033 戶，較 98 年底成長 13.85%，交易筆數 778 萬筆，較 98 年度 714 萬筆，成長 8.96%，達成年度目標 104.16%。

(2)提昇網路銀行、e 企合成網及電子商務等電子金融產品之服務功能，加強交易安全處理機制：

a.在 B2B 企業電子商務金流服務方面，Super Pay 資金管理系統跨行轉帳交易之單筆限額，由新臺幣 2,000 萬元，提高為新臺幣 5,000 萬元、增加跨網扣款功能、增加公庫匯款計費模式及公庫匯款機制；開辦臺灣菸酒股份有限公司採購卡服務等。

b.在 B2C 個人電子商務金流服務方面，開辦「晶片金融卡於日本跨國提款及消費扣款業務」；網路 ATM 系統新增 Yahoo 奇摩 ATM 通路；中華電信 MOD 及 HiNet「e 起繳」專區開放繳學雜費；開辦信託基金定期不

定額網路交易功能；「網路櫃台」新增「申請/取消－晶片金融卡消費扣款/跨國提款功能」；啟用臺北市政府「趣遊臺北地圖導覽服務（MOTA）」介接該行牌告匯率資訊服務，提供民眾在捷運站內之 MOTA Kiosk 查詢；網路銀行增加薪資轉帳戶薪資明細查詢、匯率漲跌幅查詢、延長「美元」黃金存摺之網路銀行「盤後交易」時間至夜間 11 時、提供外匯同幣別轉帳及外幣信託(申購基金)交易 24 小時服務功能、新增美元計價之黃金存摺網路交易相關功能及增加以美元計價相關牌價查詢等功能。

c.在交易安全方面，新增「電子銀行簡訊動態密碼服務」，並強化晶片卡安控元件檢核功能。

d.網路銀行提供客戶存放款帳戶、基金、黃金、信用卡、證券等資料之查詢及轉帳、還款、繳費稅、結購(售)外匯、匯出匯款、基金下單、黃金存摺交易等服務功能，協助客戶了解個人金錢流向及資產配置，提供客戶全方位理財服務。

e.99 年底累計網路銀行轉帳戶數為 1,623,029 戶，較 98 年底 1,300,959 戶，成長 24.76%；99 年度轉帳筆數為 823 萬筆，較 98 年度 747 萬筆，成長 10.17%，順利達成 99 年度網路銀行拓增計畫提升網路銀行轉帳客戶至 160 萬戶之目標數。

f.99 年度網路銀行基金交易金額合計 31,769 百萬元，占該行全部基金交易金額 60.62%；網路銀行基金交易筆數合計 282 萬筆，占該行全部基金交易筆數 90.66%；99 年度手續費收入為 298.83 百萬元，占該行基金交易手續費收入 74.23%(不含國內債券型基金交易)。

g.99 年底黃金存摺網路交易開戶數為 311,531 戶，較 98 年底 232,114 戶，成長 34.21%；99 年度黃金存摺網路交易筆數為 86.69 萬筆，占該行黃金存摺交易筆數 93.18%;99 年度黃金存摺網路交易手續費收入為 81.23 百萬元，占該行黃金存摺手續費收入 63.86%。網銀線上申辦黃金存摺，有效結合網銀客戶及黃金存摺客戶，共同提升黃金存摺及網路銀行業績。

7.提昇資金運用效率：

(1)運用多元化工具，加強財務操作，提昇資金運用效率：

a.因國內機構法人對海外投資避險需求，對於提供外幣方向之換匯交易(如 S/B USD/TWD)，輔以市場換匯點價格及利率走勢研判，隨時機動調整期差操作之金額及期間部位，可以適度提昇臺、外幣之資金運用效益；99 年度換匯交易期差操作仍穩定貢獻獲利，99 年 5 月因市場換匯點波動甚劇(貼水擴大)造成單月虧損，惟累計仍有近 3,682 百萬元盈餘(未扣除聯行息費用，扣除聯行息後約 2,900 百萬元)，較傳統貨幣市場操作可額外產生約 1,000～1,500 百萬元之收益。

b.自次貸風暴後、金融市況漸趨穩定之際，積極分批建立承擔信用及市場風險之債券部位，總額約等值 940 百萬美元。

c.受惠全球經濟景氣持續緩步復甦，99 年度全球股市呈現多頭榮景，該行股票及權益型基金部位平均營運量分別為 8,293 百萬元及 1,040 百萬元，較去年度分別成長 59.5%及 16.6%，整體獲利為 1,245 百萬元，達成盈餘獲利目標 800 百萬元之 155%，其中股票及基金之獲利分別 1,196 百萬元及 49 百萬元。

d.為提昇資金運用效率，99 年新增股票借券業務及外幣計價基金投資海外市場。

(2)強化財務行銷能力，積極研發衍生性新種商品，提高市場占有率：

a.配合客戶需求爭取連結利率交換之新臺幣組合式商品業務，99 年度共計新增交易達新臺幣 10,000 百萬元。

b.99 年度衍生性商品業務量合計達美金 34,865 百萬元，超出年度核定目標美金 25,560.77 百萬元，約 36.40%，並較 98 年度成長 43.43%。

(3)加強投資操作，運用避險工具，降低投資風險，增加投資效益：

a.依該行 99 年 1 月 15 日第 3 屆第 26 次常務董事會議決議，已於 99 年 5 月成立「外幣投資專案工作小組」，執行以新臺幣結購美金並投資海外較高收益資產，截至 99 年 12 月 31 日止，已結購 385 百萬美元，平均成本為 30.90123，將視匯率走勢分批再向中央銀行申請額度，並運用外匯選擇權靈活操作；截至 99 年 12 月 31 日止，產生約 40 萬美元收益，對降低成本略有助益。

b.自次貸風暴後、金融市況漸趨穩定之際，積極分批建立承擔信用及市場風險之債券部位，並視市況敘做利率交換交易以降低利率風險，總額約等值 940 百萬美元。

c.鑑於增裕該行獲利，持續提高股票投資部位，惟為降低股票部位投資風險，將依盤勢變化運用期貨避險操作，以規避台股之市場風險。

(4)持續爭攬低利活期性存款，降低營運成本，並加強辦理

各項公庫業務：

a.訂定該行推展代理收付公司股、債款、股利（債息）等業務競賽活動，以爭攬優良公司委辦代收股（公司債）款及代付孳息之存儲銀行，截至 99 年 12 月底止共代收付 68 件，金額 25,764 百萬元。

b.訂定「臺灣銀行股份有限公司推展 ACH 代收、代付及約定扣繳業務激勵措施」，截至 99 年 12 月底止，共新爭攬機關公司行號計 73 家。

c.訂定「臺灣銀行股份有限公司拓展活期性存款激勵措施」、另以 99 年 8 月 20 日營運存字第 09900045611 號函請各單位對定期性存款客戶群加強行銷該行黃金存摺、財富管理及外匯業務，或引介至貨幣市場。

d.辦理「大陸金融環境解析與貿易融資工具介紹講習會」、「外幣收兌處外幣辨識說明會」，以擴展該行業務範疇並厚植外匯存款規模，以增裕盈收、降低該行外幣資金成本。

e.為降低資金營運成本，該行積極推展國際金融業務分行(OBU)低利活期存款業務，經運用舉辦說明會或研討會(全年舉辦 11 場次)及外訪機會致力爭攬業務，外匯活期存款及外幣支票存款總戶數於 99 年 12 月底計 2,975 戶，較 98 年底成長 7.79%；全年營運量 264 百萬美元，較上年度成長 7.76%。

f.99 年度總、分行仍持續發揮團隊精神，與政府機關保持良好關係，提升活期性存款營運量，藉以改善存款結構，積極吸收活期性存款，健全該行資金來源及結構。

8.積極清理逾期放款：

(1)建立預警觸角，強化授信預警效能；提昇授信覆審、追蹤考核及催收作業效率，落實貸放後債權管理：

a.為利授信風險早期揭露，掌握授信戶信用變化前之契機，自 96 年 10 月實施授信預警制度，推動營業單位經由內部日常業務運作或其他外部資訊來源發現授信戶異常徵兆，俾及早採取必要之因應措施，又每日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，依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核。另自 97 年 2 月 19 日起對營業單位經理權限貸放之案件，於貸放後次日即辦理隔日覆審，以控管授信資產品質。

b.截至 99 年 12 月 31 日列管授信預警戶計 26 戶，總計列管債權餘額 14,855 百萬元。99 年度列管授信預警戶，因異常原因不存在轉為正常戶者計 18 戶，債權金額 11,183 百萬元；已轉列逾放者計 18 戶，債權金額 2,789 百萬元；清償借款者計 9 戶，債權金額 1,012 百萬元。

c.99 年度列管追蹤考核授信戶共計 417 戶，列管期間已改善者計 63 戶、已清償計 51 戶、轉列催收戶計 31 戶。

(2)訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，降低逾放比率：

a.99 年度逾放清理目標，預計清理 12,061 百萬元，全年實際清理 13,293 百萬元，達成率 110.21%。

b.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，99 年度辦理轉銷呆帳金額為 4,948 百萬元(未含就學貸款整批轉銷呆帳)。為降低就學貸款之逾放金

額及比率，對催理仍無法受償之就學貸款逾期案件，積極取得執行名義，申請信保基金代位清償，99 年度獲理賠金額合計 1,119 百萬元。並對已申請代償之案件，未獲理賠之 2 成及其他無法收回債權辦理整批轉銷呆帳金額 310 百萬元。99 年底就學貸款逾期放款金額 1,593 百萬元，逾放比率由 98 年底之 1.95%降至 1.11%。

(3)加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權之控管暨收回計畫：

a.99 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 3,020 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 907 百萬元，及收回呆帳金額目標 2,113 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 3,821 百萬元，達成率 126.52%（其中包括收回呆帳案件之帳列催收款 490 百萬元，達成率 54.02%，及收回呆帳金額 3,331 百萬元，達成率 157.64%）。

b.建立逾放及催收相關資料庫，強化債權管理，逾催 e 化系統開發完成並上線使用，有關一般催理函件、查調財產申請及登錄、法催程序進行、轉列催收款項、轉銷呆帳、擔保品重估、資產評估分類作業、重大緊急訊息通報、催收紀錄及表報查詢等功能，均能在線上作業、維護及查詢，節省人力並維護逾催資料之完整性。

9.強化風險控管機制：

(1)強化資產配置，有效管理資本及資本適足性比率，健全財務結構：

a.導入 Basel Ⅱ 進階法之風險管理環境，建置獨立有效之風險管理機制，維持適當資本適足性比率；依該行風

險管理機制，每月自動化資本計提及計算資本適足率，就相關資本適足性、信用風險、市場風險、作業風險及國家風險等進行各項限額控管，並將各項風險報告依規定陳報。

b.依據金管會規範BASEL Ⅱ之第一、二、三支柱辦理相關事項：

(a)按季向主管機關申報資本適足率。

(b)完成風險自評、壓力測試等資本適足性監理審查原則第二支柱之申報。

(c)有關第三支柱資訊揭露方面，於該行網站設置「資本適足性與風險管理專區」，揭露資本適足性之相關定性及定量資訊。

c.進行新版巴塞爾資本協定進階法風險管理機制：

(a)持續進行信用風險內部評等法，包括企、消金違約機率模型、評分表、消金違約損失率與違約暴險額、風險資料庫與資料市集、業務流程導入與改善之機制與評等系統之建置，以達到符合新巴塞爾資本協定信用風險進階內部評等法之風險管理機制。

(b)持續建置市場風險內部模型法之風險值量化系統，期以量化模型，作為衡量及控管該行市場風險之工具。

(c)持續建立該行損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度，同時為符合作業風險標準法之要求，辦理作業風險標準法八大分類與資本計提試算等相關事宜，並開始進行 RCSA 試評作業，期以建置「風險和控制自我評估」、「關鍵風險指標」等質化管理，以達到符合新

巴塞爾資本協定作業風險之管理精神。

(2)透過風險管理政策、程序及系統工具，持續建置獨立有效之風險管理機制，以加強各項業務之風險管理：

a.強化該行各項業務之標準作業流程（SOP）制度，加強行員風險管理教育訓練，落實風險控管；依據業務需求，99 年度依照標準作業流程 SOP 維護程序共增修各項業務標準作業流程 SOP 145 項，並置於行內全球資訊網 SOP 專區，供行員參閱。

b.99 年度共發布 68 件風險管理觀念訊息，供行員參閱。

(3)加強行員風險管理教育訓練，落實風險控管：

為加強行員風險管理相關知能，99 年度辦理「風險管理研習班」，參訓 44 人次。

10.賡續辦理公保業務：

(1)加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案，並持續辦理公保業務座談會強化法令與業務宣導：

a.規劃公保養老給付年金化配合作業：

該行為配合銓敘部推動公保養老給付年金化制度之變革，於 99 年 3 月間成立年金專案小組，依照銓敘部研訂之公教人員保險法修正草案，積極研議相關配合措施並預為規劃各項前置作業細節及實務面研擬相關施行細則修正條文內容供主管機關參考外，更積極進行公保及網路之作業資訊系統增修，以期順利推動公保年金新制。

b.籌辦公教人員保險第 5 次保險費率精算相關事宜：

依公教人員保險法相關規定，於 100 年時應以 99 年 12 月 31 日為基期，辦理第 5 次保險費率精算，本次精算期間因適逢公保養老給付重大變革之際，致精算項目

及內容較以往複雜許多，該行業依銓敘部所擬之公教人員保險法修正草案，將公保養老年金相關內涵納入本次精算項目，並積極籌辦採購招標等相關事宜，以精算本保險各項給付未來 50 年之分項平準保險費率、屬政府撥補部分、本保險應計負債金額及相關之財務流量等，另本次精算尚包括不同養老年金給付標準、公保及勞保年資併計成就請領年金條件等 5 項政策所需之平準保險費率，提供政策參考。

c.舉辦公保業務座談會：

99 年度公保業務座談會已於 4～5 月間，分別於屏東縣、嘉義縣市、彰化縣、新竹縣、花蓮縣、宜蘭縣及北部地區(含台北縣市、基隆市)等 7 個地區舉辦，共計 14 場次，計邀請 2,414 個要保單位，總計出席 1,880 人。座談會以實務作業與法令之宣導為主，並推廣公保網路作業系統，同時舉例說明公保業務承辦人員的重要性，藉由與要保單位以雙向溝通方式，協助要保機關經辦人能充分瞭解並切實辦好公保承保及現金給付業務，以保障被保險人權益。此外，針對要保單位之建議及需求事項，除提供直接之綜合解說服務外，亦將供作該行未來業務改進之參考。

d.賡續提升服務品質：

該行除定期辦理員工電話服務禮貌之測試及陳情案件之查核外，並對要保機關辦理公保業務滿意度調查，該行之服務倍受要保機關的肯定，要保機關所提意見，亦供作該行未來業務改進之參考。

(2)善用資訊作業，擴大服務層面，提昇服務品質，持續加強文宣作業：

a.強化網站資訊服務：

該行全球資訊網站提供公保服務之網頁，其項目及內容涵括公保業務及財務等各項資訊，以供外界瞭解公保業務現況。另於公保業務座談會中加強宣導本項服務，鼓勵要保單位人員瀏覽公保服務網頁，除可隨時掌握公保訊息外，並適時將公保相關權益轉知被保險人。

b.與其他機關之資訊交流：

該行對被保險人歷史檔案之管理及維護頗為完整，在符合法令運用之前提下，經常配合政府機關推動業務之需，提供公保資訊以供交查運用，相關資訊對行政機關或社會福利機關之政策研究助益良多。尤以勞工保險局開辦之「國民年金保險業務」，該行行除提供公保資訊檔案以供交查外，並依據回饋資料校正該行資料庫，藉由與各機關間資訊的橫向交流，以期提升整體行政效率。

(3)加強公保準備金管理及多元化運用，提高運用收益：

依據公保準備金相關規範以擬訂年度運用計畫，採安全性、收益性並重原則，審慎操作，並隨時注意國內、外經濟情勢及產業景氣之變化，研訂多元化投資策略，予以靈活運用，以提昇投資效益。另為強化公保準備金之資訊公開，除按月於該行全球資訊網站「公保服務」網頁及公務人員月刊之「公保園地」公布公保準備金運用及收益情形外，並於每半年終了後 4 個月內，公開保險準備金投資股票類別比例及持有前十大個股及債券比例等相關資訊。

11.活化不動產運用效能：

(1)加強該行不動產之管理及運用，提昇不動產運用效率：

a.加強辦理剩餘行舍空間招租：

(a)該行歷年來投入建築經費自行規劃興建行舍之原則，係考量未來業務發展需要、充分利用土地、配合都市計畫法規及地方政府要求，爰以最大允建容積充分興建，行舍大樓於完工啟用除供自用營業辦公外，如有剩餘空間則留供未來擴大營業時使用，未自行使用前，暫以出租方式處理，以增挹盈收。

(b)自行興建之行舍且其中可供出租之辦公大樓計有基隆分行等 17 處，總面積計 12 萬 4,911.15 平方公尺（約合 3 萬 7,785.62 坪）；99 年底自用面積為 8 萬 3,955.82 平方公尺（約合 2 萬 5,396.64 坪），可供出租面積為 4 萬 0,955.33 平方公尺(約合 1 萬 2,388.99 坪)，其中已出租面積 3 萬 6,351.94 平方公尺（約合 1 萬 0,996.46 坪)，出租率為 88.76%，整體使用率(含自用及已出租）已達 96.31%，閒置待出租面積為 4,603.39 平方公尺（約合 1,392.53 坪），空置率 3.69%，該行仍將積極辦理招租，以活化資產運用效能。

b.加強空地出租撙節地價稅支出：

(a)為活化利用該行經管之不動產，該行訂有「99 年度資產運用計畫」。全年度預計收入 343 百萬元，實際收入 390 百萬元，達到全年預算目標 113.70%。

(b)該行暫無使用計畫之空地，將加強辦理招租。按該行一般土地地價稅稅率累進適用至千分之五十五，若出租供停車場使用，稅率得申請依千分之十優惠計收，對該行相關稅費之減少支出頗有助益。99 年度，計有 34 處，年增加租金收入約 53 百萬元及地

價稅減免約 57 百萬元，合計利益約 110 百萬元。

c.積極興建自有行舍：

在現行法令規定下，閒置不動產除依都市更新條例辦理及金融法規規定之分批出售外，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（惟仍應符合銀行法第 75 條有關商業銀行投資自用及非自用不動產之限制）。99 年度分別於 8 月 20 日及 11 月 7 日完成東港分行及宜蘭分行新建行舍工程，目前業向所轄縣政府申辦房屋使用執照中。

d.古蹟容積移轉活化資料之蒐集研議：

(a)蒐集容積移轉相關規定。

(b)尋覓該行可供容積移出及送入之土地：可供容積移出之土地以古蹟保存用地或保存區為原則，可供容積送入之土地以大面積土地及老舊行舍基地為原則。

e.研議參與或辦理都市更新：

目前已洽談辦理之案件包括中山分行行舍、舘前分行行舍、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、武昌行區車道土地、萬華福星段道路用地，另庫倫街南側土地正研議辦理中。

(2)擬訂閒置不動產清理計畫，積極清理、出租或出售，活化資產增裕營收：

a.99 年並未編列不動產出售預算，係繼續執行歷年保留預算之未出售部分，扣除成本（帳面價值）及回沖之未實現重估增值，其交易利益估計約 596 百萬元（不含徵收）。

b.積極清理占用，該行於99年1月1日計有19筆土地，面積5,149平方公尺被占用，嗣經積極催討清理，於99年12月31日止催討回10筆，面積1,808平方公尺，剩餘9筆，面積3,341平方公尺。該等占用土地係該行於民國35年管理舊臺灣銀行投資之不動產，原即包含許多被占用土地，其清理輒涉及占用人居住問題，處理難度頗高，目前仍積極清理中。

12.強化資訊作業系統：

(1)配合組織調整，建置匯款暨票據集中化作業系統及簡化分行作業流程：

a.為配合組織調整，建置匯款暨票據集中化作業系統及簡化分行作業流程，該行自98年6月8日啟動建置工程持續推展匯款暨票據集中化至各分行，至99年8月13日，該行新園及東港分行納入屏東交換區後，票據集中化作業正式完成全行上線作業。

b.建置該行「金融卡即時發卡作業系統」，已於99年10月29日全面上線，該系統導入流程自動化，簡化製發卡作業流程，提昇服務品質，並大幅減少卡片遞送費用，提高該行金融卡領用及使用率，增裕手續費收入。

c.簡化自然人存摺類存款移存業務及定期性存款整批移存功能，免除客戶移出、入行異地奔波及等候時間，並減少文件郵資費用，提高客戶滿意度。

d.持續整合各類申請書表，簡化客戶填寫簽署手續，減少紙張列印費用開支，提昇服務品質。

e.開放個人存戶得於聯行辦理新臺幣活期性存摺類掛失止付暨補領新存摺手續，提供便捷服務。

(2)持續建置及擴充信託基金、管理會計、優化客戶行銷服

務、企業金流、財富管理、強化集團企業網路，提昇經營效能：

a.擴充共同基金管理與保管銀行系統：

(a)定期定額扣款日期由每月6及26日，增加為每月2、12及22日，可增加客戶選擇扣款日期靈活資金運用。

(b)新增「定期不定額」功能，增加客戶自行選擇漲跌幅及加減碼金額等資訊，以利其因應金融市場變化提升投資效率。

(c)「基金自動傳真」功能，由共同基金系統產生下單資料並自動傳真至基金公司，增加資料處理的時效性，以提高下單作業效率及降低作業風險。

b.提昇管理會計系統效能：

「管理資訊會計系統（營運及損益分析）」於99年6月21日正式上線後開始彙整全行財會業務資料完成資料倉儲之基礎建置，提供全行詳細營運及損益數字供經營階層管理人員依各種分析維度進行靜態查詢與動態比較分析，並建立資料保存機制以因應龐大資料之清理及累積彙整，完成資料倉儲歷史資料儲存優化處理，強化該行資料倉儲基礎架構。

c.優化客戶行銷服務：

為利分行客戶資訊之彙總，增進其客戶關係管理以提供適當服務給客戶，於99年5月25日完成「客戶行銷活動管理系統」第三階段上線，除加速推廣客戶行銷活動管理系統至各營業單位，並提供分行透過行銷客戶資料維護、分行名單挑選等子系統篩選建立並維護相關行銷客戶資料，另可整合該行電子郵件行銷系

統及簡訊發送平台進行後續行銷事宜，並可藉由行銷活動回饋、名單簡訊派送、行銷DM派送等新增功能，有效提升行銷專案的回覆率與達成率，並透過行銷紀錄分析功能，進行客戶特性及成交績效分析，可作為產品規劃與客戶策略之參考依據，有效提昇行銷服務之作業效率及績效。

d.為符合主管機關對財管業務之相關規定及提升理專銷售績效，財富管理業務完成多項系統開發作業以因應需求，包括：

(a)99年11月30日完成「財富管理KYC子系統」建置，提供客戶於網路銀行辦理金融理財交易時可透過投資風險屬性評估等充分瞭解客戶作業及商品適合度檢核進行投資適合度分析及控管，以協助客戶瞭解其投資屬性及投資商品之適配度，降低客戶投資風險。

(b)99年10月28日完成「理財錄音系統」建置，落實金管會所訂定之金融商品銷售規範，加強客戶對金融商品投資風險的認知，減少交易糾紛。

(c)99年8月1日完成「銷售績效管理暨客戶互動關係管理系統」建置，協助理專將其客戶服務工作落實至日常業務活動中，以強化理專銷售工作及客戶互動關係管理，提昇整體經營績效。

e.強化擔保品系統及擴充徵授信系統功能：

建置「徵信、授信、擔保品暨債權管理系統擴充案」，完成多項作業功能，包括：

(a)授信子系統整合及功能擴充：消金及企金徵審流程整併及調整、消金及企金授信案件檔案整併、權限

設定交易整合、新增授信其他簽報作業、新增企金電洽利率流程、新增消金利率請核流程、強化授審初審及消金核定階層試算等功能。

(b)新增隔日覆審、覆審追蹤考核擴充功能，以達節能減碳、節省總分行人力及提升總分行作業效率。

(c)完成外匯子系統、聯徵信用資訊查詢系統及自行查核子系統應用系統升級及系統移轉作業，有效延長系統之使用期限並擴充系統資源，提高系統服務效能及營運穩定度。

f.擴充風險管理系統：

(a)市場風險 IMA 專案 99 年 2 月 4 日完成第四階段報表系統上線第四階段報表系統上線，提供壓力測試、回顧測試、風險值相關調整及管理性報表等，並持續辦理批次執行暨管理介面執行機制加強及客製化報表之更新修正以因應該行實際作業需求。

(b)信用風險 IRB 專案併同進行信用風險金融資料收集，99 年 5 月 24 日完成信用風險資料庫與資料市集及系統建置上線，功能包括信用風險資料庫及資料市集之建置、信用風險評等模型之建置兩大部分，以符合風險管理業務需求及新巴塞爾資本協定與主管機關之規定，並配合金管會本國銀行 98 年度壓力測試，進行壓力測試資料處理及運算，提供業務部門於期限內順利產生報告，符合主管機關要求。

(c)作業風險專案配合風管部進行「信託部僑外資保管業務」之風險控制與自我評估制度（RCSA）試評作業，99 年 12 月 24 日完成「信託部僑外資保管業務」之「RCSA 評估量表」。

g.為強化集團企業客戶透過 e 企合成網之企業網路銀行進行資金調撥與運用，e 企合成網新增集團企業認證授權功能，整合金融 XML 自(跨)行轉帳功能及一般簡易自(跨)行轉帳(ATM 跨行轉帳)等付款機制於一身，增進集團企業客戶使用資金調撥之靈活性與便利性。99 年 12 月 17 日已完成第一階段之佈署代理程式(proxy)於新 e 企合成網系統。

h.因應儲存預收款信託及公益信託捐助撥款需求於個人暨法人系統新增相關功能程式。

i.配合企業或學校員工退休金管理之需求，於員工福利儲蓄信託管理系統新增退休金投資功能。

j.為減少公文收發、歸檔、查詢等人力負荷暨有效遵循節能減碳政策進而提高作業效率，於「勞工退休基金收付暨文書系統」增置「法務部執行署執行處以媒體檔案加密批次查詢勞退準備金開戶結餘資料功能」、及「大批處理主管機關函囑暫停勞退準備金專戶提撥作業功能」。

k.該行業務行銷系統業於 99 年 8 月正式上線，透過該系統，可協助企金行銷人員編製行銷計畫、紀錄外勤活動，彙整其經管企金客戶之業務貢獻，其產出之有關資訊，有助於總、分行主管掌握分行行銷活動動態及展業績效。

l.建置業務行銷管理系統，提供營業單位外勤行銷活動之作業管理。規劃建置集團企業網路金融認證授權及業務應用功能系統，使企業電子金融之服務功能更趨完備。

(3)提昇資訊整合效益，承攬臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證

券資訊相關系統建置業務：

為提升本集團資訊作業效率及品質，促進資源整合共用，並節省整體資訊作業成本，該行賡續承攬臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券資訊相關系統整體委託服務業務，該行99年度持續建置及擴充下列系統功能計有：

a.管理相關系統：

(a)臺灣金控：

Ⅰ.建置臺灣金控集團資訊共同作業平台，提供同仁跨公司登入作業及不限閱資料之瀏覽功能。

Ⅱ.人力資源差勤線上簽核，配合現行差勤上下班及請假加班作業規則規劃差勤線上簽核系統，以達節能減碳成效。

Ⅲ.線上學習系統，提供臺灣金控同仁線上教育訓練。

(b)臺銀人壽：

臺銀人壽全球資訊網移轉到 MOSS 平台(Microsoft Office SharePoint Server)，提昇系統效能。

(c)臺銀證券：

應現行依不同部門或職務分成 7 種上下班時間並採行彈性上下班制之規則，規劃差勤線上簽核系統，以達節能減碳成效。

b.配合臺銀證券業務需求：

(a)建置「第三代主機連線系統」，藉由調整原下單委託 PVC 使用方式作連線系統升級，以節省虛擬實體線路(PVC)數量降低營運成本，提升證券公司之業績。

(b)建置「前台主機連線系統提昇案」更新前台下單主機，因應未來電子式下單業務量之成長、及權證交

易之逐筆撮合之方式，藉以提升委託及成交回報回應速度，保障客戶之投資，提高客戶服務品質。

(c)債券交易管理系統為因應99年所得稅新制修改相關系統架構，新增「公司債標的物功能」。

(d)建置「證券計量化風險控管系統-股票期權債券內部模型法」，協助臺銀證券公司建構一完整市場風險控管系統，可有效利用各種避險措施嚴格控管自營資金之風險，加強各個不同階層、主管間能掌握操作金融商品投資組合之風險及操作績效，落實市場風險管理，提昇資產管理品質。

(e)為提昇臺銀證券現行證券網路下單系統之憑證驗章效能、改善客戶申請憑證之便利性，並因應未來多元化電子下單系統環境之憑證驗章需求，99年11月完成「新一代證券網路下單憑證安控系統建置」案。

(f)為滿足現行證券客戶對電子交易系統多樣化之需求，整合臺銀證券公司經紀業務之電子交易多元化下單管道，於99年11月起分二階段建置「證券網路下單系統整合建置案」，99年12月已完成第一階段電腦硬軟體建置，目前正進行第二階段系統開發作業。

c.配合臺銀人壽業務需求：

(a)建置壽險風險管理系統，提供壽險業市場風險控管機制、現金流量分析及信用風險標準法等功能，以輔助其逐日風險控管作業之進行。由於保險業與銀行業適用之法規不同，其投資種類、監理範圍、與相關規定，均有差異，爰提供專屬系統之必要性，該系統產製之資料亦可匯出，提供集團內整體風險

之評估與控管，以達整合效益。

(b)配合臺銀人壽行銷通路作業環境之特殊性，建置生活計畫書 Net 版，能跨微軟作業系統平台執行，使軟體投資之應用更為廣泛。

(c)配合保險業國外投資作業之變化，擴充壽險投資管理系統國外帳務模組，使國外各項投資交易，均能在系統輔助下，進行帳務處理及部位控管等工作。

(4)導入資訊服務管理國際標準 (ISO20000)，強化資訊服務管理及資訊安全：

a.該行資訊處自 98 年 2 月資訊處成立「導入資訊服務管理制度建置作業」推動及工作小組，負責規劃、建置、導入資訊服務管理制度及後續營運管理等階段所需配合執行之工作任務。99 年 1～9 月，成立各流程規劃小組，配合輔導顧問辦理 70 場以上各流程規劃研商會議，建立修訂變更管理、上線管理、組態管理、可用性管理、容量管理、服務等級暨使用者關係管理、供應商管理、資訊服務預算與會計管理、資訊服務持續管理、資訊安全管理流程等 13 項資訊服務管理流程規範。另為使資訊處同仁充分了解實施內容，辦理各類教育訓練達 30 場次以上，並舉行考試測驗以評量同仁的上課有效性，參加上課人數達 2,800 多人次。

b.99 年 10 月正式導入並實施資訊服務管理制度，初期先以分行臨櫃、電子金融及證券業務之資訊服務作為導入範圍，並與各資訊業務主管單位議定各資訊服務之服務水準協議。後續將賡續導入其餘資訊服務。期以結構化且有效率的資訊科技服務與管控流程設計，建構以服務為導向，提昇資訊系統服務可靠度及整體資

訊服務品質之整合性管理體系。

c.99 年 12 月 24 日經英國標準協會(BSi)審查通過 ISO 20000-1:2005 資訊服務管理國際標準認證並擬擇期頒發證書。

13.強化經營管理：

(1)強化公司治理、內部控制、內部稽核、法規遵循等制度，提昇經營管理效能：

a.配合主管機關法規修正，適時修訂「臺灣銀行股份有限公司內部稽核準則」、「臺灣銀行股份有限公司內部自行查核辦法」及 該行內部相關業務、事務之有關規定及編撰稽核工作手冊並列入內部稽核查核重點及對作業風險較高之業務加強辦理查核。

b.該行董事會稽核處辦理一般業務查核時，依受查單位之性質，一般查核報告應依受查單位之性質，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持續有效實施。

c.對歷年金融檢查機關或主管機關、會計師、臺灣金融控股股份有限公司、稽核處與自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項等，請受檢單位改善具報，經各業務主管部門審查，彙整改善辦理情形提報董事會或常務董事會後函復主管機關及交付審計委員會，並派員追

蹤覆查其處理情形至全部改善為止。

d.首長及審計委員核閱查核報告指示事項，辦理追蹤覆查。

e.落實自行查核制度，定期評估各單位辦理自行查核之績效，並依該行「內部自行查核考核及獎懲辦法」，對自行查核相關人員辦理考核及獎懲，以提升各單位辦理自行查核之績效;定期舉辦自行查核相關訓練課程，以提高自行查核人員素質與查核能力，落實自行查核制度。

f.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，隨時督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及提升授信品質。

g.對各單位查核所提缺失事項，除請受查單位注意改善外，並請各業務主管部門確實導正或檢討修正內部控制相關法規。

h.實施稽核人員輪調制度，俾期「查核」與實際業務緊密結合，以強化稽核功能。

(2).配合營運需要，充實行員金融專業知能，激發行員潛能，培養多核心職能行員，以增進業務競爭力：

為配合營運需要，充實行員金融專業知能，該行以工作輪調或派訓方式，激發行員潛能，培養多核心職能行員，99 年度辦理輪調部分計有主管輪調 82 人次、單位輪調 759 人次、工作及職務輪調 3,905 人次；派訓部分計有行內訓練 19,087 人次、派外訓練 2,184 人次、國內進修學分、外語及電腦補助計 985 人次。為鼓勵同仁取得相關金融證照，如報考信託業業務人員信託業務專業測驗等，取得合格證書者全額補助報名費，99 年共補助 3,826 人

次。

(3)賡續轉投資事業管理：

a.在預算執行方面，積極執行釋股預算，99 年度已伺機出清台灣國際造船股份有限公司全部持股及唐榮鐵工廠部分持股。

b.在管理方面，每季函送「臺灣銀行股份有限公司轉投資事業分等管理原則」，請該行派任之各公股代表隨時注意轉投資事業營運及財務狀況之變化，以提高轉投資效益，保障該行之投資權益。

(4)持續配合執行中央銀行之新臺幣發行政策，強化該行經理新臺幣發行附隨業務之經營管理：

賡續配合執行中央銀行之新臺幣發行及改版等政策，並隨時檢視區域性及季節性之變動，適時調撥運送券幣，補送新鈔與調回舊鈔，以維持流通券之品質。同時在主要營業單位（共 39 處）設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。99 年度調撥次數計 3,709 次，金額為新臺幣 3 兆 8,829 億餘元，並為確實督導管理 39 家發庫業務，不定期查核每一發庫庫存狀況及有關發行業務、金庫管理等執行情形，暨維護發庫運鈔安全，均使用衛星定位系統等安全設備之運鈔車運送。另為維護流通市面鈔券之整潔，99 年度全行共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 4,523 億餘元（1,760,590 千張），銷毀鈔券金額 5,065 億餘元（760,047 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 87.31%，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。

(5)加強國內外經濟金融情勢分析及產業動態分析，提供拓

展業務及經營管理之參考：

99 年度除例行定期提供「臺灣銀行經濟金融晨報」、「臺灣銀行經濟金融週報」、「金融週報」、「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」、「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」、「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」及「國內主要產業動態」等報告外，亦配合經濟金融環境變動適時提供經濟金融相關專題報告 4 篇，與該行授信業務相關的產業專題報告 14 篇，提供拓展業務及經營管理之參考。

14.有效利用金控資源提昇經營效能：

(1)規劃落實「企業金融、外匯、國際金融」及「財富管理、信託」雙核心業務，藉由金控轄下子公司進行交叉行銷，提昇經營效能：

a.該行由企業金融部擔任企金商品整合聯繫平台，視授信個案案情及客戶需要，會同國內營運部、財務部、國際部、信託部、財富管理部、電子金融部或臺銀證券公司，合力推展存款、外匯、財富管理、信託及財務交易等相關企金產品，並積極掌握商機推介直接金融業務，提昇客戶整體貢獻。

b.藉由金控子公司間資源整合行銷平台，並遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，利用該行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助其爭攬企金客戶發行公司債及股票上市等證券承銷業務，並運用其轉介之商機，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。該行 99 年度協助臺銀證券推介證券融資業務，增加融資餘額 11.8 億元、聯合招攬證券承銷業務協辦行銷共 37 案，金額 5.56 億元；引介臺

銀人壽參與聯合授信案 6 件。

c.該行企業金融部、授信審查部及國際金融業務分行於 99 年 10 月間偕同臺灣金控子公司臺銀證券公司赴大陸深圳、東莞及上海等地參訪大陸台商，並蒐集商情。

d.該行國際金融業務分行設有行銷小組，協助國內分行(DBU)共同拜訪客戶，宣導 OBU 優勢及金控所轄子公司各項金融商品及服務，99 年 1～12 月協同 DBU 外訪及自行拜訪客戶計 178 家次。

e.99 年度與臺銀人壽保險股份有限公司共同行銷「牛轉錢坤萬能保險」等 12 檔保險商品，99 年度初年度保費收入 31,614 百萬元，達成年度目標 21,500 百萬元之 147.04%，手續費收入 801 百萬元，達成年度目標 610 百萬元之 131.31%；另為整合該行商品與服務，發揮通路整合行銷效益，辦理共同行銷證券櫃檯開戶代收件業務，99 年度代收件之總戶數計 12,761 戶，超越應達成目標數 8,400 戶達 51.92%，績效卓著。

f.99 年度透過金控子公司協助，推介客戶於該行簽訂信託資金投資國內外有價證券業務信託契約，證券子公司計 95 戶，壽險子公司計 66 戶。

g.為客戶融資規劃，整合企業授信、聯合授信、應收帳款承購、亞太台商貸款等授信商品，以滿足客戶多樣化資金需求。

h.藉由該行信託、財務、貴金屬部門，以及臺銀證券公司、臺銀人壽公司等產品線之整合，使該行財富管理平台可供銷售之產品更趨完整。99 年度與商品部門積極資源整合下，陸續於 99 年 1 月 25 日至 99 年 1 月 29 日首次公開募集銷售「寶來靈活債」、於 99 年 4 月 20

日起上架「璀璨珍藏美元養老保險」、自 99 年 6 月 7 日至 99 年 6 月 22 日止募集「韓國輸出入銀行 3.5 年期美金計價國際債券」、於 99 年 6 月 29 日至 99 年 7 月 15 日止募集「美國花旗集團公司 3 年期美金計價國際債券」、自 99 年 6 月 9 日起開辦臨櫃申購「美元計價黃金存摺」交易、自 99 年 8 月 2 日至 99 年 8 月 13 日止募集銷售「國泰新興市場基金」、於 99 年 9 月 10 日開辦網路銀行申購「美元計價黃金存摺」交易、於 99 年 8 月 23 日至 99 年 9 月 30 日止辦理「施羅德樂活中小基金」再募集活動，提供客戶更多元化投資理財管道。

i.為賡續推廣定期定額投資觀念，培養客戶長期投資習慣，自 99 年 4 月 1 日起至 99 年 12 月 31 日止，舉辦定期定額專案激勵活動，建立該行穩定之基金業務量。

(2)建構金控公司各子公司共同作業平台，金控資源共享，提昇管理效率：

a.該行為臺灣金控公司子銀行，為國內第一大銀行，擁有豐沛客戶群，利用規模優勢，透過金控公司共同作業平台，金控資源共享，提昇管理效率，並藉由金控轄下各子公司進行交叉行銷，提供客戶一次購足服務(One-Stop-Shopping)，提昇經營效能。

b.配合金控建立之共同行銷平台，設置與各子公司間聯繫管道並訂定目標，協助金控子公司推展業務，發揮金控綜效。

c.強化主、協銷制度之運作，並加強與臺灣金控旗下壽險及證券子公司各項商品之共同行銷，透過高績效導向之銷售團隊，加強整合行銷作戰能力，以發揮業務

整合的綜效，並提升該行財富管理績效。

d.為推展銀行保險業務，促請臺銀人壽公司研發具競爭力及多樣性之新種保險商品，以滿足客戶多元化之商品需求並提升該行保險銷售業績。

e.為落實臺灣金控公司成員間交叉行銷，該行與臺銀人壽公司合作推出「臺灣銀行股份有限公司房屋貸款結合定期壽險整合行銷專案」，99 年度保險費收入目標數 4,500 萬元，本年度實績已超出該目標。

f.舉辦「定存活用 富裕人生」方案，提供該行新臺幣定期性存款客戶申購特定理財性金融商品中途解約利息免打折之優惠專案，並推廣「金采人生、定存得利」優惠專案，提供該行客戶購買指定保險商品，享有儲存新臺幣 3 個月定期存款加碼優惠，藉以疏解該行定期存款壓力及增裕保險手續費收入。

g.該行客戶辦理保險金信託業務，除可直接洽信託部辦理外，亦可經由臺銀人壽公司之保險招攬人員受理後轉介至該行各分行，由分行協助信託部辦理對保、說明信託契約內容重點及代收證明文件與簽約手續費後逕轉信託部承做。

h.為發揮金控綜效，訂定「99 年度各營業單位協助推展證券相關業務激勵考核措施」，鼓勵各營業單位積極推展證券代收件業務。

i.藉由金控子公司間資源整合行銷平台，並遵循共同行銷與客戶資料保護相關法規，利用該行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助其他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，並運用其轉介之商機，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。

j.該行信託業務透過金控集團整合行銷及共同作業平台轉介法人客戶至臺銀證券公司下單，且由金控子公司協助推介客戶於該行開立基金戶，發揮集團共同行銷之綜效。

k.該行每日於金控共同資訊平台「財務資訊專區」，提供外部往來證券商之投資研究資訊供其他子公司參考，以達資源共享之目標。

(三)臺銀人壽子公司

1.加強輔導簽約之銀行通路，提升員工行銷技巧及產能，並與大型銀行或金融機構洽談合作機會，以增加銷售通路多元化；另積極延攬績優經代公司或增設通訊處，以壯大傳統通路。

(1)為強化銀行保險通路之發展，99年度除持續與臺灣銀行、土地銀行、高雄銀行、台中商銀、三信商銀、華泰銀行、華南銀行、臺灣企銀、群益證券及板信商銀等積極辦理保險業務外，另洽妥永豐銀行、臺南三信...等共12家銀行合作。

(2)為拓展傳統通路，99年度與新觀念、富易達、錠徠、大誠、承利、精銳、聯盛等7家經代公司完成簽約，並已積極銷售本公司商品。

2.持續推動結合房貸授信業務之壽險，以分攤房貸戶與銀行之風險。

配合行政院「提高國人保險保障方案」加強推動保障型商品以提高國人保險保障，本公司於99年度持續積極推動「安心貸減額定期壽險」，統計 99年度之銷售保險金額約為51億1,778萬元，績效良好。

3.依各種通路特性研發符合各類客群所需產品，並配合市場及業務需求適時調整研發商品類型。

為配合市場環境及通路需求，99 年度陸續推出「安心得利養老保險」、「保險法第一百零七條批註條款」、「喜洋洋兒童保險」、「璀璨珍藏美元外幣養老保險」、「倍得康終身醫療健康保險」、「簡單愛微型傷害保險」、「童童平安終身壽險」及「致富囝仔還本終身保險」等 8 種新商品，並研發躉繳七年期養老保險及變額年金保險，預計 100 年第一季及第二季推出。

4.因應少子女化衝擊及醫療費用高漲，加強推展終身防癌保險及帳戶型醫療保險等商品，以滿足客戶醫療保障需求

該公司於 99 年推出「倍得康終身醫療健康保險」，提高客戶在住院、手術、緊急轉送及急診等醫療費用支出之填補，為市場同類型商品具相當競爭力之險種，頗受客戶青睞，99 年度保費收入為 1,981 萬元。

5.建置風險管理機制，並落實於日常作業流程中，使各項業務、財務受到有效之監控，降低營運風險，公司經營更為穩健：

(1)配合主管機關及市場環境變化，持續修訂、建置風險管理相關規範，以建立完整風險管理機制，並落實各項風險控管。

(2)透過資產負債管理系統進行相關之風險控管，檢視公司資產負債之匹配狀況，並對資金之運用及避險決策的訂定提出具體建議，提升風險管理能力。

(3)利用市場風險管理系統，即時呈報各項投資部位之曝險狀況，以便及時採取有效之措施降低損失。

(4)利用風險值方式對投資部位進行量化風險評估。

(5)定期或不定期檢視投資部位是否符合相關法令規範。

(6)每月試算資本適足性比率以評估該公司資本之適足狀況，並分析各項風險之變動情形，以了解各項風險對資本適足之影響，作為相關資產配置之參考依據。

6.配合精算模型之建置，維護及更新各種精算假設(如死亡率、解約率、繼續率、佣金率及費用率等)。

(1)死亡經驗率依據財團法人保險事業發展中心之個人壽險經驗死亡率研究作為計算基礎，進行死亡經驗率分析，並於每年以最新版本數據更新假設參考資料。

(2)繼續率及解約率每月於壽險系統上執行作業，並以假設使用之評估日更新為最新資料。

(3)費用率以每年底會計決算之相關費用金額，以件數及保費為基礎重新計算及分攤當年度之費用假設。

(4)佣金率則依據各商品訂價時之數值，彙整後於商品模型建置逐一輸入訂價數值。

7.建置新種保險商品模型以產出未來之負債面現金流量，包括保費收入、費用、各項保險給付、解約金、準備金等。該公司負債面商品模型完成建置，並能依相關假設產出負債面現金流量，未來隨新商品上架逐一再建置納入模型以確保負債面現金流量之完整性。

8.加強資金運用及風險管理，在安全性的考量下，兼顧流動性與收益性。

99 年持續降低約當現金部位，全年度已下降約新臺幣 226 億元，在國內投資方面，調整投資配置結構，如贖回收益率偏低之類貨幣型基金，增加收益率較高之固定收益證券(債券部位全年度淨增加 414 億元)及權益證券投資(股票部位全年度淨增加 46 億元)，同時追求穩定性較高之中長期收

益之投資；在國外投資方面，持續加碼高信評之國外債券，累計投資國外債券部位合計新臺幣 781 億元，截至 99 年 12 月底止，國外投資比率已達約 34%。

9.建構知識管理平台，強化知識分享，並導入「以客為尊」服務機制，設置全功能服務櫃檯，提供保戶更便捷的保單出單及「一站到位」的售後服務，以提升保單繼續率。

(1)99 年度配合集團建置資訊共用平台，充分發揮跨子公司間之資訊交流，同時規劃法規檢索系統，以強化企業內部各項法令規章之宣導並提供更快速的查詢功能。

(2)賡續擴充及強化壽險核心系統功能，結合保單影像掃描系統及保單合併列印系統，快速產製精美保單。

(3)保戶服務中心系統提供保戶各項售後服務、即時之問題解答，透由表單傳真服務(Fax on demand)快速提供各項表單，提升整體服務品質。

(4)為加強服務品質，提升理賠及保戶服務之專業素養，就最新頒布之保險法令或新銷售保險商品或承辦業務之案例，編撰訓練教材，對同仁施以教育訓練。

(5)為加強保戶服務，提供「一站到位」的售後服務，保戶臨櫃洽辦保險業務，於單一窗口即可完成，有效提升服務品質，另利用櫃檯面對面的服務，可向保戶解說保險內容，積極勸阻保險契約之解約。經統計該公司 99 年度解約件數 4,599 件，較 98 年度件數 5,112 件減少 513 件，有效保全契約；其次本公司 99 年 12 月份長期壽險契約第 13 個月及第 25 個月繼續率分別為 99.33% 與 99.08%，遠優於主管機關所頒布招攬體制改善計劃之標準，有效提高保單之繼續率，加強解約件之保全誠有成效。

(四)臺銀綜合證券子公司

1.證券經紀業務

(1)市場開發策略：

a.拓展證券融資業務：利用臺灣銀行分行通路，計有 148 家設置證券櫃檯，積極推展共同行銷業務，99 年度共計開立證券戶 12,761 戶，達成預定目標數 8,400 戶之 151.92%，充分發揮交叉行銷綜效。

b.強化作業中心功能：為提高作業效率與服務品質，作業中心除辦理各分公司開戶資料建檔、客戶服務、對帳單寄送外，並主動 call out 了解客戶需求，增加互動，集中辦理總、分公司法拍業務。另研擬其他前後檯業務集中處理之可行性，以進一步節省人力專注於業務拓展。

(2)產品開發策略:

a.積極推廣網路下單業務，改善電子下單系統，並充實網頁，提高電子下單穩定度及效率。

b.規劃 AP 及手機下單，提供客戶多樣化的證券下單管道，吸引更多客戶群，增加營運量。

c.99 年度電子交易戶新增 16,499 戶。

(3)價格策略：

a.本公司產品之訂價策略在證券同業良性競爭下，99 年持續以電子下單手續費 3.5 折，吸引年輕族群及網路銀行客戶開戶往來。

b.為提高該公司融資業務營運量，持續以融資利率 4.5% 招攬客戶，提升本公司競爭力。

(4)行銷策略：

a.結合臺灣金控子公司臺灣銀行財務部、信託部及臺灣人壽險等，整合行銷策略，爭取四大基金、法人客戶

之證券下單量，以發揮業務綜效。

b.加強客戶管理:建立專人接單，及營業員兩人一組互為代理之專責服務機制，將服務窗口(含名單變動)通知客戶，俾利了解客戶交易習性，提升接單效率;並彙整金控相關單位資訊，提供研究報告予特定法人參酌;另不定時提供證券市場相關訊息予 VIP 客戶。

c.針對臺灣銀行辦理共同行銷證券櫃檯之分行採轄區分配予營業員服務，隨時解決臺灣銀行分行證券櫃檯開戶工作之問題，提高其協助推展證券業務之意願。

d.加強文宣廣告:於臺灣銀行各通路張貼證券宣傳海報，並於適當時機廣發文宣、廣告面紙，另於臺銀網路銀行網頁、ATM 螢幕、臺銀人壽之保險通訊及萬寶、先探等雜誌及 Yahoo 關鍵字首頁、聯合新聞網等，刊登本公司電子下單及融資優惠利率廣告，吸收各種客源，增加營收。

(5)服務至上策略：

a.加強同仁教育訓練：除參加證券相關單位之教育訓練外，不定期邀請學者專家授課，以提升同仁競爭力與專業素養。

b.協助與輔導分公司業務經營，增加客服人員，為客戶做電子交易操作問題即時解答，使業務運作順暢。

c.營業員每週 2-3 次拜訪客戶，並填寫外訪紀錄按月陳報總公司，對客戶反應意見，檢討改善並持續追蹤辦理情形。

2.自營業務

(1)股票自營業務：

a.訪談上市櫃公司逾 200 家，撰寫研究報告 94 篇，持續

強化研究深度及研究品質，以提升股票投資績效。

b.定期篩選 STOCKPOOL，建立基本面良好兼具成長性之投資標的，有助發現市場趨勢，增加投資效益。

c.訂定權益證券投資風險辦法，加強投資風險控管；且為強化自營股票避險，規劃申請期貨交易人業務，運用規避風險工具，降低投資風險。

(2)債券自營業務：

a.99 年取得中央公債交易商資格，積極參與公債初級與次級市場交易，增加業務之廣度與深度，提供客戶更多元化服務，增加收益。

b.積極開發附條件交易客戶，包括銀行、票券、證券、投信基金等，以分散客戶，降低流動性風險，提升議價能力，增加附條件交易業務之養券利益。

(3)衍生性金融商品業務:

a.99 年取得可轉換公司債資產交換業務營業許可，預計於 100 年開辦本項業務，讓投資人在股票及定存外，能有新的投資工具，滿足不同屬性投資人商品需求並提升公司服務品質，增加公司獲利機會。

b.規劃權證交易管理系統功能，預計於 100 年向主管機關申請權證發行資格。

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：

99 年度透過臺灣銀行轉介或共同拜訪家數為 102 案，透過共同行銷共承做 37 件籌資案，總金額為 5.56 億元。另自行爭取承作 4 件籌資案，總金額為 0.49 億元。99 年度共承做 41 件籌資案，總金額為 6.05 億元。

(2)透過臺灣銀行海外分行與上海代表處通路平台，掌握兩岸開放契機，參與企業間合併、收購(股權、資產)與策略聯盟之財務顧問與併購業務：

99 年度參與臺灣銀行香港分行與上海代表處在大陸深圳市、東莞市、上海市舉辦之臺商業務座談會，探尋各項業務商機。並拜訪大陸證券同業，尋求未來在兩岸承銷、購併財務顧問業務合作與資訊交流機會。

(3)持續推動有價證券承銷業務，招募具財務顧問業務經驗之專業團隊，並配合臺灣銀行上海代表處及其他海外分行，推動臺商回臺上市與財務顧問/M&A 業務：

99 年度招募 6 名具承銷專業經驗之新進員工，並配合臺灣銀行上海代表處及香港分行，拜訪有意願回臺上市之臺商。99 年度共完成三件 TDR 及一件臺商回臺第一上市的承銷案件。

(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。

99 年增（修）訂 52 項章則，使業務辦理時得據以遵循；設有風險管理委員會等常設委員會或小組 19 個，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。並依公司章程召開四次董事會，所有董事、監察人均親自出、列席。另本公司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。

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：

各項存款決算數（平均餘額）3,268,874,006,000.00 元，較預算營運量 2,430,000,000,000.00 元，增加 838,874,006,000.00 元，約 34.52%，主要係定期存款、活期儲蓄存款及定期儲蓄存款增加所致。

(二)放款業務：

各項放款決算數（平均餘額）2,044,594,399,000.00 元，較預算營運量 1,814,000,000,000.00 元，增加 230,594,399,000.00 元，約 12.71%，主要係中期放款及長期擔保放款增加所致。

(三)保證業務：

保證業務決算數（平均餘額）44,900,344,000.00 元，較預算數 66,000,000,000.00 元，減少 21,099,656,000.00 元，約 31.97 %，主要係企業發債需求減少所致。

(四)外匯業務：

外匯業務決算數（承作額）包括買入外匯累計數 135,063,888,000.00 美元、賣出外匯累計數 128,909,347,000.00 美元及其他外匯業務累計數 4,158,440,000.00 美元，合計 268,131,675,000.00 美元，較預算數 97,000,000,000.00 美元，增加 171,131,675,000.00 美元，約 176.42%，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 58,900,511,000.00 元，較預算數 46,000,000,000.00 元，增加 12,900,511,000.00 元，約 28.04 %，主要係共同供應契約訂購金額增加所致。

(六)貿易業務：

貿易業務自辦進口物資銷售決算數為 79,647,398,487.00 元，較預算數 47,600,000,000.00 元，增加 32,047,398,487.00 元，約 67.33%，係黃金銷售增加所致。

(七)保險業務：

人壽保險業務

壽險業務保費及再保費收入決算數 56,105,942,111.00 元，較預算數 38,405,665,000.00 元，增加 17,700,277,111.00 元，約 46.09%，主要係銷售「安心得利養老保險、幸福存摺養老保險及璀璨珍藏養老保險」業績表現亮眼，致個人壽險保費增加所致。

公教保險業務

1.被保險人數：公教人員保險、退休人員保險被保險人決算數為 597,955 人，較預算數 591,678 人，增加 6,277 人，約 1.06%。

2.保費收入：保費收入決算數 17,418,403,583.00 元，較預算數 17,200,000,000.00 元，增加 218,403,583.00 元，約 1.27%。

(八)證券業務：

證券經紀業務決算數（承作額）781,393,968,432.00 元，較預算數 406,000,000,000.00 元，增加 375,393,968,432.00 元，約 92.46%。

(九)研究發展：

本公司及轄下臺灣銀行及臺銀人壽保險子公司研究發展工作目標說明如下：

1.本公司

(1)因應 102 年起必須直接採用國際會計準則（IFRS）編列財報，透過跨公司 IFRS 轉換計畫專案小組，確實依據

IFRS 轉換計畫項目，修訂會計制度及相關規章作業，並舉辦「IFRS 內部與外部教育訓練」系列講座，俾順利完成集團之會計制度、內部控制及資訊作業等與國際接軌事宜。

(2)建置集團企業識別體系，製作集團廣宣品統一規範樣式，並檢具商標註冊圖樣(中英文文字暨圖形)及相關文件向經濟部智慧財產局申請商標註冊登記，整合各公司廣告資源，強化客戶對本集團暨各子公司識別度，擴大品牌效益及商品能見度，提升集團商品滲透率。

2.臺灣銀行子公司

(1)持續加強國內外經濟金融情勢分析、國內主要產業動態分析等工作，編撰有關經濟、金融及產業等報告（日報、週報、月報及不定期專題報告），建置於行內全球資訊網「經濟研究處專區」，供總行及各營業單位拓展業務及輔導客戶之參考。

a.每日彙編「臺灣銀行經濟金融晨報」；每週編製「臺灣銀行經濟金融週報」、「金融週報」，提供國內外經濟金融資訊。

b.每月撰寫「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」、「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」及「國內主要產業動態」等報告。

c.編撰完成「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」半年報 2 冊。

d.不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題暨與該行授信業務相關之產業提供專題報告，99 年度撰寫經濟金融相關專題報告 4 篇，及與該行授信業務相關的產業專題報告 14 篇。

e.自 99 年 6 月起每半年邀請相關部（處）擴大舉行產業研討會，以培養產業動態追踪、研判專才，有利該行授信、投資等業務之推展，提升產業研討會之效能，本年度已分別於 99 年 6 月 25 日及 12 月 22 日舉辦。

(2)經由該行全球資訊網提供行員及客戶國內外經濟金融指標、中國大陸經濟金融指標及金融週報等相關最新金融資訊，以提高服務品質。

(3)99 年度完成編印「臺灣經濟金融月刊」12 冊、「臺灣銀行季刊」4 冊，分送各單位，提供最新資訊分享社會大眾，並供一般學術機構參考，啟發社會研究風氣；編印 98 年中英文年報各乙冊，分贈金融同業、圖書館及學術機構等單位；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」，介紹該行近期推出之業務、商品或優惠活動，以發揮宣傳廣告效用。

(4)99 年 11 月 1～2 日假台北遠東國際大飯店舉行亞洲銀行協會（Asian Bankers Association，簡稱 ABA）第 27 屆年會暨研討會。本次大會活動由臺灣銀行、中國信託商業銀行及中華民國銀行公會共同主辦，協辦單位有中華開發金控、第一金控、華南金控、兆豐金控及合作金庫銀行。兩天活動吸引亞洲地區 18 個國家約兩百名金融高層出席，亞洲開發銀行亦派員發表專題演說。會議期間承蒙馬總統英九蒞臨開幕典禮致詞，行政院陳副院長冲午宴專題演講，金管會李副主委紀珠歡迎晚宴致詞，以及前行政院副院長、永豐商業銀行邱董事長正雄惜別晚宴致詞，為本次活動增添隆重氣氛。此次活動為亞洲銀行業者搭起交流的平台，增進對亞洲區域內經濟金融發展

趨勢的了解，也提升國內金融業國際視野，對本國金融外交深具貢獻。

3.臺銀人壽保險子公司:

為因應臺灣高齡化及少子化的發展趨勢對保險市場發展之影響，本公司進行「因應老年化社會，臺灣發展商業年金保險市場潛力之研究」。本項研究計畫透過商品、行銷、客戶需求等構面分析，提出年金保險可行銷售方式，滿足客戶規劃老年退休生活需求，使社會福利安全網更臻完善；研究成果經財政部依據「財政部研究發展獎勵作業要點」辦理評審，獲得金融類甲等獎殊榮。

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 1,111,935,000.00 元，連同以前年度保留預算數 106,109,767.00 元，合計可支用預算數 1,218,044,767.00 元，實際執行數 944,868,936.00 元，執行率 77.57%，以本公司營運資金作為財源（實際執行數 944,868,936.00 元加計保留預算數 46,000,000.00 元、停止執行數 29,700,000.00 元、不可抗力因素 20,480,000.00 元及發包結餘款 55,232,000.00 元，合計 1,096,280,936.00 元；可支用預算數 1,218,044,767.00 元，排除立法院凍結預算停止執行數 2,637,200.00 元，合計 1,215,407,567.00 元，執行率為 90.20%）。

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 4,000,000,000.00 元，連同以前年度保留預算數 2,000,000,000.00 元，合計 6,000,000,000.00 元，實際決算數 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：

1.本年度出售台灣國際造船股份有限公司股權收回備供出售金融資產－非流動 21,613,932.00 元及出售唐榮鐵工廠股份有限公司收回長期股權投資 387,974.00 元；以上合計淨減少長期股權投資 22,001,906.00 元。

2.另本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調整淨增加 1,808,221,077.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司增加 1,937,703,629.00 元，臺灣人壽保險股份有限公司減少 31,182,399.00 元，唐榮鐵工廠股份有限公司增加 62,478,381.00 元(含出售股權沖減 5,168.00 元)，高雄硫酸錏股份有限公司減少 161,439,143.00 元，臺億建築經理股份有限公司增加 660,609.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 3,133,866,588.00 元，包括現金股利 1,115,518,470.00 元、釋股利益 34,960,852.00 元及依權益法認列利益 1,983,387,266.00 元。

1.現金股利 1,115,518,470.00 元：

(1)台灣糖業股份有限公司：13,882,493.00 元。

(2)臺灣證券交易所股份有限公司：71,257,927.00 元。

(3)第一金融控股股份有限公司：250,585,464.00 元。

(4)國泰金融控股股份有限公司：24,541,629.00 元。

(5)兆豐金融控股股份有限公司：277,170,670.00 元。

(6)臺灣產物保險股份有限公司：55,696,792.00 元。

(7)中華開發金融控股股份有限公司：117,028,596.00 元。

(8)台灣國際造船股份有限公司：1,792,020.00 元。

(9)中央電影股份有限公司：1,800,000.00 元。

(10)元大金融控股股份有限公司：190,297,010.00 元。

(11)台北外匯經紀股份有限公司：4,473,006.00 元。

(12)臺灣期貨交易所股份有限公司：5,134,586.00 元。

(13)台灣金聯資產管理股份有限公司：67,844,257.00 元。

(14)金財通商務科技服務股份有限公司：999,000.00 元。

(15)台灣金融資產服務股份有限公司：1,000,000.00 元。

(16)財金資訊股份有限公司：31,995,000.00 元。

(17)陽光資產管理股份有限公司：20,020.00 元。

2.釋股利益 34,960,852.00 元，包括：

(1)台灣國際造船股份有限公司：「投資利益－處分利益」34,537,203.00 元。

(2)唐榮鐵工廠股份有限公司：「採權益法認列之投資利益－處分利益」423,649.00 元。

3.依權益法認列利益 1,983,387,266.00 元，包括：

(1)華南金融控股股份有限公司：依權益法認列利益 1,785,517,560.00 元。

(2)臺灣人壽保險股份有限公司：依權益法認列利益 350,302,050.00 元。

(3)唐榮鐵工廠股份有限公司：依權益法認列損失 8,346,190.00 元。

(4)高雄硫酸錏股份有限公司：依權益法認列損失 161,439,143.00 元。

(5)臺億建築經理股份有限公司：依權益法認列利益 660,609.00 元。

五、其他重要計畫：

(一)本公司

1.為培育全方位金融人才，本公司運用內外部學習網路，加強充實同仁金融專業知能，增強國際金融專業能力，及培

訓高階經營管理專業人才，99年度內共舉辦內部訓練6班，調訓 149 人次，遴派參加外部機構訓練研習者達 75 人次。訓練重點工作略述如下：

(1)為強化主管領導統御能力、專業智能、宏觀視野，參加財政部財稅人員訓練所開辦【公股事業機構高階人才培訓班】、臺灣金融研訓院所舉辦【金控公司經營管理國際論壇】、【國際金融監理論壇】、【領隊稽核研習班】、【稽核主管研習班】等課程、以及中華經濟研究院所舉辦【中華財經趨勢研討會】、【中華財經政策高峰會】等系列活動。

(2)為增進同仁專業知能或配合工作需要，積極辦理各項內外部教育訓練，選派員工參加財政部財稅人員訓練所、臺灣銀行行員訓練所、臺灣金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會、保險事業發展中心、會計研究發展基金會及其他訓練機構舉辦之相關訓練，積極提升人力素質，課程涵蓋法務、風險管理、行銷、財務、會計、稽核、經營管理、國際金融及通識等領域。

2.推動終身學習觀念，建構學習型組織文化，厚植業務發展實力，帶動集團成長與發展，99 年度補助 7 人次參與在職進修(如：外語進修補助、在職碩士班)及其他各項專業證照考試補助 23 人次。

(二)臺灣銀行子公司

加強充實行員金融專業知能，激發潛能，做育全方位金融人才，及培訓高階經營管理及金融專業人才，增強國際金融專業能力，99 年度共舉辦行內訓練 254 班，19,087 人次參訓，派外訓練 2,184 人次，國內進修補助 958 人次，訓練重點工作如下：

1.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【幹部研習班】及【高級幹部研習班】。

2.一般業務訓練部分：

(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、公庫、發行與出納、內部控制等訓練班。

(2)為提高該行行員對於風險管理知能，辦理【風險管理研習班】。

(3)為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理【建築融資實務研習班】。

(4)為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，辦理【國際金融研討會】及【國際金融研習班】。

(5)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】。

(6)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】。

(7)為配合該行辦理銷售金融商品業務，辦理【銀行行銷研習班】、【黃金業務行銷訓練班】、【投資理財研習班】及【財富管理 Super　Sales 星光二班】，並增開【衍生性金融商品業務訓練班】。

(8)為加強行員財經英語能力，培育該行財經英語人才，辦理【銀行英語會話訓練班】。

(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】及【電子金融專員訓練班】。

3.為配合新種業務之推展及業務主管單位之需求，舉辦【服務品質種子老師培訓班】、【新臺幣鈔券及硬幣辨識講習班】、【稽核作業管理系統-自行查核子系統訓練班】、【OBU 業務宣導說明會】、【中小企業融資信用保證講習會】、【消費金融業務研討會】、【重點產業現況與展望視訊研討會】、【金融控股公司營運實務研習】、【經營管理研討會】、【理財商品說明會】、【保險商品視訊說明會】、【票據集中作業系統講習班】、【國際會計準則(IFRS) 講習班】、【消費者債務清理條例實務講習班】、【公職人員利益衝突迴避及財產申報】、【大陸金融環境解析及國際貿易融資工具介紹研習班】及【優惠儲蓄存款系統上線及轉換說明會】等；並利用假日以自由參加方式辦理【新版即付保證函統一規則（URDG758）解析研習班】、【進口業務回歸外匯指定分行處理作業講習班】、【結構型商品銷售人員資格測驗輔導講習班】、【最新稅制併海外所得課稅與理財規劃研習班】、【企金開發技巧研習班】、【房貸估價實務訓練班】、【三角貿易實務及風險管理研習班】、【新版國貿條規 Incoterms 2010 研習班】、【現金流量暨財報窗飾解析研習班】、【口語表達訓練班】、【技術分析訓練班】及【技術分析研習班】等。

4.為提供行員更多學習管道，並利用公餘時間上線學習，該行上線學習平台置有投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、年金保險、服務禮儀、行政中立、性別主流化、信用卡評分系統電腦操作實務課程及資訊安全系列等課程。

5.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，受訓人數計 2,184 人次。

6.為建立行員終身學習觀念，全面提昇人力素質，鼓勵行員

利用公餘時間進修。99 年行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 340 人次，補助金額 2,378 千元；進修外語，補助 602 人次，補助金額 5,004 千元；進修電腦，補助 16 人次，補助金額 44 千元。以上合計補助 958 人次，補助金額 7,426 千元。

(三)臺銀人壽保險子公司:

配合組織調整，招攬、培訓各類人才；妥適配置人力，以支援業務單位；積極與工會協調，和諧勞資關係，並維護員工福利。

1.為提升同仁素質、服務品質水準，99 年度規劃、調整人力結構進用新人，委託財團法人台灣金融研訓院公開甄試七至十二職等精算、風險管理、投資、財務管理、壽險管理、會計、稽核、法務、資訊、不動產及軍人保險等 46 名內勤專業人員，因部分職等人員從缺，實際錄取 37 名，已於 99 年 11 月 8 日公告錄取人員名單並陸續就職。藉由對外招募新人，延攬優秀人才，為公司注入新血。

2.為提升同仁專業知能及組織競爭力，積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核、管理及通識等領域，總計 99 年度受訓人數 3,336 人次；受訓時數 16,778 時。鼓勵同仁考取各項金融保險相關證照及提供進修學分、外語及電腦等補助，總計 99 年度補助同仁考取證照 185 人次，補助進修 17 人次。

3.為保障員工權益積極與工會協調，99 年度內完成團體協約簽訂及修訂工作規則，並為維護員工福利，通過勞資相關議題。

(四)臺銀綜合證券子公司：

配合公司業務發展與人員回任臺灣銀行，招攬、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.為拓展業務與回任臺灣銀行同仁工作銜接，99 年度規劃、調整人力結構進用新人，委託財團法人台灣金融研訓院辦理二次公開甄試，招考六至十一職等分公司經理、投資、經紀、承銷、會計、稽核、法務、資訊、等 37 名專業人員，第一批已於 99 年 9-10 月陸續就職，第二批於 99 年 12 月至 100 年第一季陸續就職。藉由對外招募新人，延攬優秀人才，為公司注入新血。

2.為提升同仁專業知能及組織競爭力，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、性別主流化、IFRS 等，總計 99 年度員工參加教育訓練 167 班，485 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 99 年度補助同仁考取證照 25 人次，補助進修 14 人次。

3.為保障員工權益積極與工會協調，99 年度內完成團體協約簽訂。

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 268,108,960,154.70 元，較預算數 228,782,890,000.00 元，增加 39,326,070,154.70 元，約 17.19%，主要係自營及委辦銷貨收入、保費收入及金融資產評價利益增加所致。

(二)營業成本：決算數 232,808,216,245.44 元，較預算數 193,375,920,000.00 元，增加 39,432,296,245.44 元，約 20.39%，主要係自營及委辦銷貨成本暨提存保費準備增加所致。

(三)營業費用：決算數 18,022,266,040.51 元，較預算數

19,606,199,000.00 元，減少 1,583,932,959.49 元，約 8.08%，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 873,793,377.62 元，較預算數 535,710,000.00 元，增加 338,083,377.62 元，約 63.11%，主要係財產交易利益增加所致。

(五)營業外費用：決算數 10,269,152,356.92 元，較預算數 9,053,116,000.00 元，增加 1,216,036,356.92 元，約 13.43%，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 459,019,177.00 元，較預算數 487,918,000.00 元，減少 28,898,823.00 元，約 5.92%，主要係損益結構改變所致。

(七)本期純益：決算數 7,424,099,712.45 元，較預算數 6,795,447,000.00 元，增加 628,652,712.45 元，約 9.25%，主要係手續費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：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
收入					
營業收入			259,115,162	235,984,348	268,108,960
營業外收入			4,558,935	3,753,793	873,794
會計原則變動累積影響數					
收入合計			**263,674,097**	**239,738,141**	**268,982,754**
支出					
營業成本			228,571,814	202,998,830	232,808,216
營業費用			18,127,724	17,649,036	18,022,266
營業外費用			9,978,329	10,404,896	10,269,152
所得稅費用			-325,270	-95,784	459,020
支出合計			**256,352,597**	**230,956,978**	**261,558,654**
純益(純損-)			**7,321,500**	**8,781,163**	**7,424,100**

說明：1.97-99年度為審定決算數。

2.97年度已配合98年度修訂會計科目重分類。

肆、盈虧撥補之擬議：

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前純益 7,883,118,889.45 元，扣除所得稅費用

459,019,177.00 元後，本期純益為 7,424,099,712.45 元，連同上年度累積盈餘 518,069,000.00 元，及本年度公積轉列數 1,787,508,000.00，可分配盈餘 9,729,676,712.45 元，依規定分配如下：

(一)提列法定公積：按本期純益 10%提列，計 742,409,971.00 元。

(二)提列特別公積：按本期純益 40%提列，計 2,969,639,885.45 元。

(三)撥付股(官)息紅利：經提列公積後，尚餘 6,017,626,856.00 元，悉數撥付股(官)息紅利。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
盈餘分配					
股(官)息紅利			3,590,127	3,943,135	6,017,627
公積			3,660,750	4,390,582	3,712,050
未分配盈餘			70,623	518,069	
合計			**7,321,500**	**8,851,786**	**9,729,677**

說明：97-99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 43,570,962,632.17 元。

(二)投資活動之淨現金流入 659,845,046,745.71 元。

(三)融資活動之淨現金流出 73,280,483,053.69 元。

(四)匯率變動影響數-456,695,609.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 629,678,830,715.19 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 1,643,491,136,152.55 元，占資產總額 39.36%。

2.押匯貼現及放款 2,079,071,305,993.24 元，占資產總額 49.79%。

3.基金、投資及長期應收款 349,266,711,092.49 元，占資產總額 8.37%。

4.固定資產 77,757,513,560.01 元，占資產總額 1.86%。

5.無形資產 1,617,074,635.74 元，占資產總額 0.04%。

6.其他資產 24,045,454,901.82 元，占資產總額 0.58%。

以上資產總額為 4,175,249,196,335.85 元。

(二)負債之狀況

1.流動負債 303,852,608,632.95 元，占負債及業主權益總額 7.28%。

2.存款、匯款及金融債券 3,171,005,743,087.80 元，占負債及業主權益總額 75.95%。

3.長期負債 21,131,577,920.50 元，占負債及業主權益總額 0.50%。

4.其他負債 425,099,222,529.19 元，占負債及業主權益總額 10.18%。

以上負債總額為 3,921,089,152,169.44 元，占負債及業主權益總額 93.91%。

(三)業主權益之內容

1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額 2.16%。

2.資本公積 111,516,202,360.23 元，占負債及業主權益總額 2.67%。

3.保留盈餘 9,975,873,281.95 元，占負債及業主權益總額 0.24%。

4.業主權益其他項目 42,667,968,524.23 元，占負債及業主權益總額 1.02%。

以上業主權益總額 254,160,044,166.41 元，占負債及業主權益

總額 6.09%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
資產					
流動資產			1,397,402,473	1,658,595,948	1,643,491,136
押匯貼現及放款			1,986,142,475	2,042,978,043	2,079,071,306
基金、投資及長期應收款			276,185,478	293,655,252	349,266,711
固定資產			81,040,624	79,651,800	77,757,514
遞耗、無形及其他資產			26,561,818	26,650,108	25,662,529
資產總額			**3,767,332,868**	**4,101,531,151**	**4,175,249,196**
負債					
流動負債			267,087,142	275,464,286	303,852,609
存款、匯款及金融債券			2,971,536,492	3,198,376,132	3,171,005,743
央行及同業融資					
長期負債			20,890,189	20,889,869	21,131,578
其他負債			285,243,653	361,098,884	425,099,222
負債總額			**3,544,757,476**	**3,855,829,171**	**3,921,089,152**
業主權益					
資本			90,000,000	90,000,000	90,000,000
公積及盈餘			115,226,637	120,064,139	121,492,076
業主權益其他項目			17,348,755	35,637,841	42,667,968
業主權益總額			**222,575,392**	**245,701,980**	**254,160,044**
負債及業主權益總額			**3,767,332,868**	**4,101,531,151**	**4,175,249,196**

說明：97-99年度為審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析：

一、財務比率：

(一)長期負債對業主權益比率：本年度決算期末長期負債 21,131,578 千元，除以業主權益 254,160,044 千元，其比率為 8.31%，較本年度預算 10.44%及上年度決算 8.50%均低，主要係金融商品未實現淨利益增加，致業主權益增加所致。

(二)業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益 254,160,044 千元，除以資產總額 4,175,249,196 千元，其比率為 6.09%，較本年度預算 6.30%為低，主要係流動金融資產暨押匯貼現及放款增加，致資產總額增加所致；另較上年

度決算 5.99%為高，主要係金融商品未實現淨利益增加，致業主權益增加所致。

(三)業主權益對長期資本之比率：本年度決算業主權益 254,160,044 千元，除以長期負債與業主權益總額 275,291,622 千元，其比率為 92.32%，較本年度預算 90.55%及上年度決算 92.16%均高，主要係金融商品未實現淨利益增加，致業主權益增加所致。

(四)負債總額占業主權益之比率：本年度決算負債總額 3,921,089,152 千元，除以業主權益 254,160,044 千元，其比率為 1,542.76%，較本年度預算數 1,486.06%為高，主要係存款增加，致負債總額增加所致；另較上年度決算 1,569.31%為低，主要係金融商品未實現淨利益增加，致業主權益增加所致。

二、經營比率：

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 17,278,478 千元，除以營業收入 268,108,960 千元，營業利益率為 6.44%，較本年度預算 6.91%及上年度決算 6.50%均低，主要係毛利微薄之黃金(毛利率 0.69%)自營及委辦銷貨收入增加暨壽險初年保費收入大增，依行業特性初年無法相應產生營業利益，致營業利益未能隨同營業收入比率成長所致。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 7,424,100 千元，除以營業收入 268,108,960 千元，純益率為 2.77% 。換言之，即每百元之營業收入可獲純益 2.77 元，較本年度預算 2.97%及上年度決算 3.72 均低，主要係毛利微薄之黃金(毛利率 0.69%)自營及委辦銷貨收入增加暨壽險初年保費收入大增，依行業特性初年無法相應產生稅後純益，致稅後純益未能隨同營業收入比率成長所致。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 7,424,100 千元，除以

平均業主權益 249,931,012 千元，業主權益報酬率為 2.97%，較本年度預算 2.96%為高，主要係稅後純益增加所致；另較上年度決算 3.75%為低，主要係金融商品未實現淨利益增加，致業主權益增加所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 268,108,960 千元，較上年度決算數 235,984,348 千元，增加 13.61%，較本年度預算成長率 18.41%為低，主要係自營及委辦銷貨收入增加幅度較小所致；另較上年度決算成長率-8.93%為高，主要係自營及委辦銷貨收入增加幅度較大所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 254,160,044 千元，較上年度決算數 245,701,980 千元，增加 3.44%，較本年度預算成長率 0.76 為高，主要係金融商品未實現淨利益增加幅度較大所致；另較上年度決算成長率 10.39%為低，主要係金融商品未實現淨利益增加幅度較小所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
營業利益率（%）			**4.79%**	**6.50%**	**6.44%**
營業利益			12,415,624	15,336,482	17,278,478
營業收入			259,115,162	235,984,348	268,108,960
純益率（%）			**2.83%**	**3.72%**	**2.77%**
稅後純益			7,321,500	8,781,163	7,424,100
營業收入			259,115,162	235,984,348	268,108,960
每股盈餘（元）			**0.81**	**0.98**	**0.82**
稅後純益			7,321,500	8,781,163	7,424,100
普通股流通在外平均股數(千股)			9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率（%）			**0.21%**	**0.22%**	**0.18%**
稅後純益			7,321,500	8,781,163	7,424,100
平均資產總額			3,555,149,513	3,934,432,010	4,138,390,173
業主權益報酬率（%）			**3.14%**	**3.75%**	**2.97%**
稅後純益			7,321,500	8,781,163	7,424,100
平均業主權益總額			233,024,623	234,138,686	249,931,012

說明：1.97-99年度為審定決算數。

2.97年度已配合98年度修訂會計科目重分類。

捌、其他：

一、依本金控集團轄下子公司臺灣銀行委託加得顧問股份有限公司精算結果，在預定利率 4.25%及保俸(薪)給調整為 2.5%等假設條件下，估算公教人員保險截至 99 年 12 月 31 日止未實現潛藏負債為 1,703.63 億元。

二、本金控集團轄下子公司臺灣銀行墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至 99 年 12 月底止，未按期歸墊差額息約 87,549 百萬元，其中 90 年度前舊積欠款約 10,581 百萬元，91 至 98 年度墊付款約 30,680 百萬元、99 年度約 46,288 百萬元。

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 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
235,984,347,637.34	**營業收入**	**41-47**	**5**	**268,108,960,154.70**	**228,782,890,000.00**	**39,326,070,154.70**	**17.19**
220,551,367,191.84	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**249,866,267,850.70**	**214,865,472,000.00**	**35,000,795,850.70**	**16.29**
54,197,830,018.32	利息收入	4501	4	52,578,987,719.73	77,375,656,000.00	-24,796,668,280.27	-32.05
60,671,527,807.00	保費收入	4506	6	73,524,345,694.00	55,605,665,000.00	17,918,680,694.00	32.22
23,862,624.00	再保佣金收入	4507	2	21,410,336.00	21,333,000.00	77,336.00	0.36
25,375,505.00	攤回再保賠款與給付	4509	5	20,437,084.00	27,168,000.00	-6,730,916.00	-24.78
7,242,060,450.00	收回保費準備	450A	1	14,409,233,887.00	14,873,019,000.00	-463,785,113.00	-3.12
44,967,839.00	收回特別準備	4511	1	72,012,354.00	37,838,000.00	34,174,354.00	90.32
75,567,610.00	收回賠款準備	4514	A	224,509,776.00	91,636,000.00	132,873,776.00	145.00
4,556,482,393.02	手續費收入	4516	3	4,847,451,361.97	3,779,928,000.00	1,067,523,361.97	28.24
193,427,793.00	收回保費不足準備	4520	2	501,385,157.00	489,363,000.00	12,022,157.00	2.46
45,399,449,152.00	自營及委辦銷貨收入	4521	9	79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33
95,472,352.00	出售證券利益	4526	A	21,107,387.00	230,600,000.00	-209,492,613.00	-90.85
15,002,906,991.00	投資利益	4527	7	9,891,609,907.00	8,707,977,000.00	1,183,632,907.00	13.59
40,433,609.00	儲運收入	4529	0	35,643,899.00	28,800,000.00	6,843,899.00	23.76
391,613,396.50	證券經紀及承銷收入	452A	6	452,641,129.00	237,468,000.00	215,173,129.00	90.61
483,058,468.00	分離帳戶保險商品收益	452B	2	1,214,614,648.00	1,000,000,000.00	214,614,648.00	21.46
27,157,418,477.00	金融資產評價利益	452C	9	10,223,405,022.00		10,223,405,022.00	—
2,848,364,613.00	採權益法認列之投資利益	4532	2	1,983,810,915.00	1,647,585,000.00	336,225,915.00	20.41
48,030,379.00	不動產投資利益	4533	9	196,263,087.00	118,130,000.00	78,133,087.00	66.14
1,564,423,504.00	兌換利益	4534	5		2,993,306,000.00	-2,993,306,000.00	-100.00
489,094,211.00	資產減損迴轉利益	4541	3				
15,432,980,445.50	**其他營業收入**	**460**	**6**	**18,242,692,304.00**	**13,917,418,000.00**	**4,325,274,304.00**	**31.08**
182,694,946.00	營業資產租金收入	4601	2	181,691,340.00	184,170,000.00	-2,478,660.00	-1.35
15,000,052,114.00	政府補助收入	4608	7	17,871,279,346.00	13,594,059,000.00	4,277,220,346.00	31.46
250,233,385.50	其他營業收入	4609	3	189,721,618.00	139,189,000.00	50,532,618.00	36.31
202,998,829,701.53	**營業成本**	**51-57**	**4**	**232,808,216,245.44**	**193,375,920,000.00**	**39,432,296,245.44**	**20.39**
202,680,501,186.53	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**232,543,040,857.44**	**193,022,451,000.00**	**39,520,589,857.44**	**20.47**

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 損 益 表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	科目編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
32,521,561,114.59	利息費用	5501	3	26,144,483,479.50	48,184,279,000.00	-22,039,795,520.50	-45.74
77,531,470.00	保險費用	5506	5	74,997,871.00	81,263,000.00	-6,265,129.00	-7.71
333,549,343.00	承保費用	5507	1	332,527,386.00	336,266,000.00	-3,738,614.00	-1.11
1,002,303,982.00	佣金費用	5508	8	838,715,698.00	842,644,000.00	-3,928,302.00	-0.47
27,711,521,287.00	保險賠款與給付	5509	4	39,498,189,703.00	34,830,763,000.00	4,667,426,703.00	13.40
82,059,436,610.00	提存保費準備	550A	A	75,613,230,705.00	56,881,885,000.00	18,731,345,705.00	32.93
65,746,531.00	提存特別準備	5511	A	116,057,632.00	70,362,000.00	45,695,632.00	64.94
43,497,640.00	安定基金支出	5512	7	56,100,166.00	38,394,000.00	17,706,166.00	46.12
72,316,296.00	提存賠款準備	5514	0	222,261,901.00	108,395,000.00	113,866,901.00	105.05
641,092,075.54	手續費用	5516	2	633,705,630.43	898,882,000.00	-265,176,369.57	-29.50
1,701,006,010.00	提存保費不足準備	5520	1	4,614,599.00	218,179,000.00	-213,564,401.00	-97.88
45,033,522,164.00	自營及委辦銷貨成本	5521	8	79,101,635,012.00	47,313,000,000.00	31,788,635,012.00	67.19
7,760,526.00	證券自營費用	5525	3	5,772,159.00		5,772,159.00	—
21,571,266.00	儲運費用	5529	9	21,339,916.00	10,800,000.00	10,539,916.00	97.59
164,051,314.00	證券經紀及承銷費用	552A	5	186,865,811.00	171,615,000.00	15,250,811.00	8.89
483,058,468.00	分離帳戶保險商品費用	552B	1	1,214,614,648.00	1,000,000,000.00	214,614,648.00	21.46
6,243,148,605.00	金融負債評價損失	552D	4	4,106,031,942.00		4,106,031,942.00	—
32,720,018.00	不動產投資損失	5533	8	40,537,056.00	40,000,000.00	537,056.00	1.34
	兌換損失	5534	4	3,600,520,407.00		3,600,520,407.00	—
4,444,293,855.40	各項提存	5535	A	377,992,589.51	1,970,724,000.00	-1,592,731,410.49	-80.82
20,812,611.00	現金運送費	5537	3	26,339,045.00	25,000,000.00	1,339,045.00	5.36
	資產減損損失	5541	2	326,507,501.00		326,507,501.00	—
318,328,515.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**265,175,388.00**	**353,469,000.00**	**-88,293,612.00**	**-24.98**
11,563,487.00	營業資產出租費用	5601	1	13,436,692.00	10,914,000.00	2,522,692.00	23.11
306,765,028.00	其他營業成本	5609	2	251,738,696.00	342,555,000.00	-90,816,304.00	-26.51
32,985,517,935.81	**營業毛利**	**60**	**5**	**35,300,743,909.26**	**35,406,970,000.00**	**-106,226,090.74**	**-0.30**
17,649,035,585.16	**營業費用**	**58**	**1**	**18,022,266,040.51**	**19,606,199,000.00**	**-1,583,932,959.49**	**-8.08**
16,531,337,679.16	**業務費用**	**581**	**9**	**16,897,251,347.51**	**18,350,553,000.00**	**-1,453,301,652.49**	**-7.92**

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 損 益 表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	科目編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
16,531,337,679.16	業務費用	5811	5	16,897,251,347.51	18,350,553,000.00	-1,453,301,652.49	-7.92
1,043,567,272.00	**管理費用**	**582**	**6**	**1,066,661,559.00**	**1,177,082,000.00**	**-110,420,441.00**	**-9.38**
1,043,567,272.00	管理費用	5821	2	1,066,661,559.00	1,177,082,000.00	-110,420,441.00	-9.38
74,130,634.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**58,353,134.00**	**78,564,000.00**	**-20,210,866.00**	**-25.73**
19,116,960.00	研究發展費用	5831	0	8,647,920.00	15,197,000.00	-6,549,080.00	-43.09
55,013,674.00	員工訓練費用	5832	6	49,705,214.00	63,367,000.00	-13,661,786.00	-21.56
15,336,482,350.65	**營業利益**	**61**	**3**	**17,278,477,868.75**	**15,800,771,000.00**	**1,477,706,868.75**	**9.35**
3,753,792,844.70	**營業外收入**	**49**	**A**	**873,793,377.62**	**535,710,000.00**	**338,083,377.62**	**63.11**
3,562,470.00	**財務收入**	**490**	**A**	**8,829,916.00**	**7,000,000.00**	**1,829,916.00**	**26.14**
1,208,329.00	利息收入	4901	7	401,859.00		401,859.00	—
2,354,141.00	租賃收入	4903	0	8,428,057.00	7,000,000.00	1,428,057.00	20.40
3,750,230,374.70	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**864,963,461.62**	**528,710,000.00**	**336,253,461.62**	**63.60**
2,645,424,584.63	財產交易利益	4911	4	612,973,951.00		612,973,951.00	—
15,570,267.84	資產減損迴轉利益	491X	8				
2,731,434.00	賠償收入	4922	8	92,286.00		92,286.00	—
1,086,504,088.23	什項收入	4929	2	251,897,224.62	528,710,000.00	-276,812,775.38	-52.36
10,404,896,226.86	**營業外費用**	**59**	**0**	**10,269,152,356.92**	**9,053,116,000.00**	**1,216,036,356.92**	**13.43**
2,740.00	**財務費用**	**590**	**0**	**1,169,410.00**	**101,000,000.00**	**-99,830,590.00**	**-98.84**
2,740.00	利息費用	5901	6	1,169,410.00	101,000,000.00	-99,830,590.00	-98.84
10,404,893,486.86	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**10,267,982,946.92**	**8,952,116,000.00**	**1,315,866,946.92**	**14.70**
26,369,893.44	資產報廢損失	5913	6	25,065,494.54	27,938,000.00	-2,872,505.46	-10.28
	資產減損損失	591X	7	88,625,028.21		88,625,028.21	—
9,919,818,190.00	優存超額利息	5927	9	9,740,876,539.00	8,319,363,000.00	1,421,513,539.00	17.09
458,705,403.42	什項費用	5929	1	413,415,885.17	604,815,000.00	-191,399,114.83	-31.65
-6,651,103,382.16	**營業外利益（損失－）**	**62**	**1**	**-9,395,358,979.30**	**-8,517,406,000.00**	**-877,952,979.30**	**—**
8,685,378,968.49	**稅前純益**	**63**	**0**	**7,883,118,889.45**	**7,283,365,000.00**	**599,753,889.45**	**8.23**
-95,784,305.00	**所得稅費用（利益－）**	**64**	**8**	**459,019,177.00**	**487,918,000.00**	**-28,898,823.00**	**-5.92**
8,781,163,273.49	**本期純益**	**69**	**9**	**7,424,099,712.45**	**6,795,447,000.00**	**628,652,712.45**	**9.25**

註：本年度決算數子公司臺灣銀行負擔軍公教優惠存款政策性因素影響數如予排除，則營業利益為183.75億元，稅前純益為165.88億元。

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99年度

單位：新台幣元

名稱	所得稅費用（利益－）	備註
本公司	-47,879,525.00	請詳臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算第14~15頁。
集團內各子公司：		
臺灣銀行股份有限公司	741,837,594.00	請詳臺灣銀行股份有限公司附屬單位決算之分決算第70~71頁。
臺銀人壽保險股份有限公司	-262,821,249.00	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17~18頁。
臺銀綜合證券股份有限公司	27,882,357.00	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	**459,019,177.00**	

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

99年12月31日

單位：新臺幣元

項目 \ 單位		(1) 台灣金控	(2) 台灣銀行	(3) 台銀人壽	(4) 台銀證券	合併申報
53	**全年所得額**	**-151,147,303.00**	**4,236,851,951.66**	**1,910,352,842.00**	**159,415,984.00**	**6,155,473,474.66**
93	國際金融業務分行免稅所得(損失)		1,073,189,753.00			**1,073,189,753.00**
99	停徵之證券、期貨交易所得(損失)		1,136,875,606.00	3,773,791,552.00	3,432,893.00	**4,914,100,051.00**
101	免徵所得稅之出售土地增益(損失)		603,591,103.00			**603,591,103.00**
57	合於獎勵規定之免稅所得					
58	其他					
55	前10年核定虧損本年度扣除額		1,423,195,489.66			**1,423,195,489.66**
59	課稅所得額(53-93-99-101-57-58-55)	-151,147,303.00	0.00	-1,863,438,710.00	155,983,091.00	**-1,858,602,922.00**
60	**當年度營利事業所得稅(一般所得稅額)=第(59)欄×17%**	0.00	0.00	0.00	26,517,125.00	**0.00**
	07 基本所得額	**-151,147,303.00**	**2,210,065,359.00**	**1,910,352,842.00**	**159,415,984.00**	**4,128,686,882.00**
	01 一般課稅所得額	-151,147,303.00	**0.00**	**-1,863,438,710.00**	**155,983,091.00**	**-1,858,602,922.00**
	02-1本年度證券及期貨交易所得		**1,136,875,606.00**	**3,773,791,552.00**	**3,432,893.00**	**4,914,100,051.00**
	02-2以前年度證券交易損失抵用數					
	05 合於獎勵規定之免稅所得					
	06-1 國際金融業務分行免稅所得		**1,073,189,753.00**			**1,073,189,753.00**
	06-2 國際金融業務分行免稅所得					
	09 基本稅額=(07基本所得額 - 2,000,000)×10%	**0.00**	**220,806,535.00**	**190,835,284.00**	**15,741,598.00**	**412,668,688.00**
118	**基本稅額與一般所得稅額之差額**	**0.00**	**220,806,535.00**	**190,835,284.00**	**0.00**	**412,668,688.00**
63	**本年度尚未抵繳之扣繳稅額**	**51,609.00**	**738,696,314.00**	**246,026,395.00**	**2,479,760.00**	**987,254,078.00**
65	**本年度申請應退(付)稅額**	**51,609.00**	**517,889,779.00**	**55,191,111.00**	**-24,037,365.00**	**574,585,390.00**
一、個別申報應納稅額						
	1.營利事務所得稅額	0.00	0.00	0.00	26,517,125.00	**26,517,125.00**
	2.基本稅額	0.00	220,806,535.00	190,835,284.00	0.00	**411,641,819.00**
個別申報應納稅額合計(A)		**0.00**	**220,806,535.00**	**190,835,284.00**	**26,517,125.00**	**438,158,944.00**
二、合併申報應納稅額						
	1.營利事務所得稅額					**0.00**
	2.基本稅額					**412,668,688.00**
合併申報應納稅額合計(B)						**412,668,688.00**
連結稅制影響數						**-25,490,256.00**

臺灣金融控股股份有限公司

合併盈虧撥補表

中華民國99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	檢查號碼			金額	%	
盈餘之部	71	2					
本期純益	7101	9	7,424,099,712.45	6,795,447,000.00	628,652,712.45	9.25	
累積盈餘	7102	5	518,069,000.00	518,069,000.00	0.00	0.00	
公積轉列數	7103	1	1,787,508,000.00	1,787,508,000.00	0.00	0.00	
合計			**9,729,676,712.45**	**9,101,024,000.00**	**628,652,712.45**	**6.91**	
分配之部	72	A					
中央政府所得者	720	A	**6,017,626,856.00**	**5,703,300,000.00**	**314,326,856.00**	**5.51**	
股(官)息紅利	7202	3	6,017,626,856.00	5,703,300,000.00	314,326,856.00	5.51	
留存事業機關者	729	6	**3,712,049,856.45**	**3,397,724,000.00**	**314,325,856.45**	**9.25**	
法定公積	7296	4	742,409,971.00	679,545,000.00	62,864,971.00	9.25	
特別公積	7297	A	2,969,639,885.45	2,718,179,000.00	251,460,885.45	9.25	
合計			**9,729,676,712.45**	**9,101,024,000.00**	**628,652,712.45**	**6.91**	

註：本年度稅前純益7,376,220,187.45元，加計所得稅利益47,879,525.00元後，本期純益為7,424,099,712.45元，連同上年度累積盈餘518,069,000.00元及本年度公積轉列數1,787,508,000.00元，合可分配盈餘9,729,676,712.45元，依規定分配如下：

1.提列法定公積：按本期純益10%提列，計742,409,971.00元。

2.提列特別公積：按本期純益40%提列，計2,969,639,885.45元。

3.撥付股(官)息紅利：經提列公積後，尚餘6,017,626,856.00元，悉數撥付股(官)息紅利。

臺灣金融控股

合併現金

中華民國

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	7,424,099,712.45	6,795,447,000.00
調整非現金項目	802-809	8	36,146,862,919.72	37,655,453,000.00
提列備抵呆帳及損失	8021	4	2,331,111,034.51	1,970,724,000.00
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	0	-9,508,816.00	2,819,000.00
提列備抵呆帳及損失-非流動資產	80212	5	364,615,395.51	1,967,905,000.00
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	1,976,004,455.00	
提存各項準備	8024	3	60,784,480,050.00	41,816,996,000.00
折舊、折耗及減損	8026	6	1,074,647,019.41	1,036,998,000.00
折舊、折耗及減損	80261	1	1,074,647,019.41	1,036,998,000.00
攤銷	8028	9	-2,143,139,244.01	418,757,000.00
攤銷無形資產	80281	4	445,192,963.99	415,359,000.00
攤銷遞延資產	80282	0	2,725,660.00	3,398,000.00
攤銷債券溢價(折價-)	80283	A	-2,591,057,868.00	
沖轉遞延負債	8032	8	-53,882,422.00	
兌換損失(利益-)	8034	8	-175,059,151.00	
處理資產損失(利益-)	8036	3	-11,654,865,576.46	-7,649,401,000.00
變賣資產損失(利益-)	80361	9	-752,255,395.00	
報廢資產損失(利益-)	80362	4	23,603,685.54	27,938,000.00
投資損失(利益-)	80363	0	-10,926,213,867.00	-7,677,339,000.00
其他	8042	5	2,569,711,443.09	1,327,041,000.00
存貨整理損失(利益-)	80421	A	4,952,687.00	
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	-1,192,775,364.00	1,327,041,000.00
其他	80423	1	3,757,534,120.09	
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	3,232,981,482.31	-399,978,000.00
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	-19,780,919,595.13	-890,284,000.00
遞延所得稅淨增(淨減-)	8048	3	-38,202,121.00	24,600,000.00
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	43,570,962,632.17	44,450,900,000.00
投資活動之現金流量	82-84	0		
存放央行淨減(淨增-)	821	7	684,486,887,000.00	-962,673,000.00
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	58,772,855,482.00	303,503,000.00
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-35,910,054,358.46	-21,183,995,000.00

股份有限公司

流量表

99 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
628,652,712.45	**9.25**	稅前純益7,883,118,889.45元，扣除所得稅費用459,019,177.00元。
-1,508,590,080.28	**-4.01**	
360,387,034.51	**18.29**	
-12,327,816.00	-437.31	應收款項備抵呆帳收回數9,510,661.00元，買入匯款備抵呆帳增提數1,845.00元。
-1,603,289,604.49	-81.47	各項放款增提之備抵呆帳364,615,395.51元(各項放款備抵呆帳淨減193,813,104.00元，催收款項備抵呆帳淨減1,106,953,825.00元，長期應收款備抵呆帳淨增2,119,713.00元，扣除收回呆帳3,716,159,711.09元，加轉銷呆帳數5,285,089,164.60元及備抵呆帳匯差減少94,333,158.00元)。
1,976,004,455.00	—	公平價值列入損益之金融資產評價調整淨增12,762,550,923.00元，避險之衍生性金融資產評價調整淨減8,200,612.00元，公平價值列入損益之金融負債評價調整淨增14,487,151,041.00元，避險之衍生性金融負債評價調整淨增14,373,922.00元，備供出售金融資產評價調整淨增69,579,698.00元，無活絡市場之債券投資評價調整淨減3,774,721.00元，持有至到期日金融資產評價調整淨減294,634,780.00元。
18,967,484,050.00	**45.36**	提存保證責任準備19,428,251.00元、提存公保保費準備14,138,444,872.00元、買賣票券損失準備收回5,879,531.00元、提存違約損失準備21,907,667.00元，壽險業務各項營業及負債準備提存淨增46,609,503,009.00元，預付再保費支出淨減1,075,782.00元。
37,649,019.41	**3.63**	
37,649,019.41	3.63	提列固定資產折舊957,861,165.20元，提列其他非營業資產折舊1,398,624.00元，提列不動產投資折舊26,762,202.00元，固定資產減損損失43,729,086.37元，其他非營業資產減損損失44,895,941.84元。
-2,561,896,244.01	**-611.79**	
29,833,963.99	7.18	攤銷電腦軟體445,192,963.99元。
-672,340.00	-19.79	其他攤銷費用2,725,660.00元。
-2,591,057,868.00	—	攤銷備供出售金融資產溢價73,036,614.00元，攤銷持有至到期日金融資產折價2,491,070,460.00元，攤銷無活絡市場之債券投資折價173,024,022.00元。
-53,882,422.00	—	遞延收入淨減53,882,422.00元。
-175,059,151.00	—	外幣保單匯兌利益175,059,151.00元。
-4,005,464,576.46	—	
-752,255,395.00	—	出售固定資產利益612,973,951.00元，出售不動產投資利益138,951,952.00元，出售承受擔保品及殘餘物利益329,492.00元。
-4,334,314.46	-15.51	固定資產報廢損失23,603,685.54元。
-3,248,874,867.00	—	出售公平價值列入損益之金融資產利益79,650,628,513.00元，出售備供出售金融資產利益4,066,306,951.00元，出售持有至到期日金融資產利益660,641,748.00元，出售無活絡市場之債券投資利益250,576,736.00元，出售公平價值列入損益之金融負債損失73,702,363,730.00元，出售採權益法之長期股權投資利益423,649.00元。
1,242,670,443.09	**93.64**	
4,952,687.00	—	印品報廢損失1,461,809元，備抵存貨跌價損失淨增3,490,878.00元。
-2,519,816,364.00	-189.88	採權益法之長期股權投資認列之評價利益1,983,387,266.00元，採權益法之長期股權投資認列之現金股利444,296,642.00元，應計退休金負債淨增747,866,019.00元，遞延退休金成本淨增401,673,361.00元，固定資產撥至業務費用122,602.00元。
3,757,534,120.09	—	收回呆帳3,716,159,711.09元，97及98年度折舊挹提數轉什項收入12,733,822.00，受託買賣借項淨減260,377,372.00元，應計退休金負債減少1,551,072.00元，受託買賣貸項淨減204,718,069.00元。
3,632,959,482.31	—	包括應收款項淨減6,185,323,680.28元(不含備抵呆帳)，短期墊款淨增2,380,125,789.00元，存貨淨增837,659,392.00元，預付款項(不含預付再保費支出)淨減361,228,994.03元，加印品報廢損失1,461,809.00元、備抵存貨跌價損失淨增3,490,878.00元及轉銷呆帳數90,833,324.00元。
-18,890,635,595.13	—	包括應付款項淨減21,433,259,442.28元，減應付股息紅利淨減616,100,570.00元，減應付工程款淨增8,567,051.00元，減其他應付款(設備款)淨減10,655,000.00元，預收款項淨增1,034,151,328.15元。
-62,802,121.00	**-255.29**	遞延所得稅資產淨減293,187,711.00元，備抵評價－遞延所得稅資產淨減362,641,392.00元，認列累積換算調整數之遞延所得稅淨增58,263,452.00元，認列海外分行金融商品未實現損益之遞延所得稅淨減27,011,892.00元 。
-879,937,367.83	**-1.98**	
	—	
685,449,560,000.00	—	包括轉存央行存款淨減684,917,095,000.00元，不可動用之央行存款淨增430,208,000.00元。
58,469,352,482.00	**19,264.84**	包括流動金融資產淨增711,881,920,530.00元，出售公平價值列入損益之金融資產利益79,650,628,513.00元，出售備供出售金融資產利益4,029,219,006.00元，三個月到期有價證券淨增686,974,502,063.00元，出售持有至到期日金融資產利益426,430.00元。
-14,726,059,358.46	—	押匯貼現及放款淨增35,910,054,358.46元(不含備抵呆帳)。

臺灣金融控股

合併現金

中華民國

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數
減少長期投資	827	A	82,386,816,653.00	29,799,710,000.00
減少基金及長期應收款	829	5		1,270,129,000.00
減少固定資產及遞耗資產	831	5	867,537,656.00	
固定資產	8311	1	867,537,656.00	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	243,797,420.17	-1,091,320,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-305,603,704.00	-478,760,000.00
非營業資產淨減(淨增-)	8332	9		
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	544,148,633.01	-587,711,000.00
遞延資產淨減(淨增-)	8335	1	-62,016.00	-8,100,000.00
受託買賣借項淨減(淨增-)	8336	8		-16,749,000.00
其他待整理資產	8339	7	5,314,507.16	
增加長期投資	835	4	-129,320,931,714.00	-41,829,040,000.00
增加基金及長期應收款	837	9	-734,904,508.00	
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-946,956,885.00	-1,111,935,000.00
固定資產	8391	0	-946,956,885.00	-1,111,935,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	659,845,046,745.71	-34,805,621,000.00
融資活動之現金流量	86-88	2		
短期債務淨增(淨減-)	861	0	479,781,410.00	
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	-71,714,689,128.00	1,017,722,000.00
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	4,448,061,580.09	-2,407,912,000.00
央行及同業融資淨增(淨減-)	865	9		
增加長期債務	867	3		4,000,000,000.00
增加非流動金融負債	868	A		
其他負債淨增(淨減-)	869	8	629,426,609.22	146,083,000.00
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	629,426,609.22	129,095,000.00
受託買賣貸項淨增(淨減-)	8696	6		16,988,000.00
減少非流動金融負債	874	0	-489,336,099.00	-66,087,000.00
發放現金股利	877	1	-6,633,727,426.00	-5,510,792,000.00
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	-73,280,483,053.69	-2,820,986,000.00
匯率影響數	94	5	-456,695,609.00	27,846,000.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	629,678,830,715.19	6,852,139,000.00
期初現金及約當現金	98	8	273,416,632,182.31	754,566,534,000.00
期末現金及約當現金	99	6	903,095,462,897.50	761,418,673,000.00

股份有限公司

流量表

99 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
52,587,106,653.00	**176.47**	採權益法之長期股權投資出售收入608,795.00元，出售備供出售金融資產－非流動沖轉成本3,987,208,203.00元，備供出售金融資產－非流動到期沖轉成本10,316,314,655.00元，出售備供出售金融資產－非流動利益37,087,945.00元，減出售備供出售沖轉金融商品未實現損益6,863,634.00元，持有至到期日金融資產－非流動到期10,299,466,283.00元，無活絡市場之債券投資－非流動到期1,714,147,822.00元，不動產投資淨減38,879,397.00元，出售不動產投資利益134,005,922.00元，持有至到期日金融資產淨減51,603,922,924.00元，出售持有至到期日金融資產利益660,215,318.00元，無活絡市場之債券投資淨減3,351,246,287.00元，出售無活絡市場之債券投資利益250,576,736.00元。
-1,270,129,000.00	**-100.00**	
867,537,656.00	**—**	
867,537,656.00	—	固定資產淨減282,019,847.00元，出售固定資產利益612,973,951.00元，調整出售固定資產沖轉未實現重估增值12,186,066.00元及估計應付土地增值稅15,270,076.00元
1,335,117,420.17		
173,156,296.00	—	電腦軟體淨增305,603,704.00元。
	—	
1,131,859,633.01	—	出售承受擔保品及殘餘物收入329,492.00元，營業保證金及交割結算基金淨增535,528.00元，存出保證金淨減123,248,684.01元，催收款項(不含備抵帳)淨減5,444,762,884.60元，暫付及待結轉款項淨減261,432,265.00元，加轉銷呆帳數5,285,089,164.60元。
8,037,984.00	—	包括其他遞延資產淨減2,663,644.00元，加其他攤銷費用2,725,660.00元。
16,749,000.00	—	
5,314,507.16	—	其他待整理資產淨減5,314,507.16元。
-87,491,891,714.00	—	持有至到期日金融資產淨增98,418,123,520.00元，備供出售金融資產淨增14,809,475,466.00元，無活絡市場之債券投資淨增14,653,089,655.00元，其他金融資產淨增994,000.00元，不動產投資淨增1,439,249,073.00元。
-734,904,508.00	—	長期應收款淨增734,904,508.00元。
164,978,115.00	—	
164,978,115.00	—	固定資產擴充944,868,936.00元，應付工程款淨增8,567,051.00元，其他應付款(設備款)淨減10,655,000.00元。
694,650,667,745.71	—	
479,781,410.00	—	
-72,732,411,128.00	**-7,146.59**	流動金融負債淨增1,987,674,602.00元，出售公平價值列入損益之金融負債損失73,702,363,730.00元。
6,855,973,580.09	—	包括存匯款及金融債券淨減27,370,388,431.47元，銀行同業存款淨增32,480,678,575.04元，央行存款淨減662,228,563.48元。
	—	
-4,000,000,000.00	**-100.00**	
	—	
483,343,609.22	**330.87**	
500,331,609.22	387.57	存入保證金淨增78,420,163.00元，暫收及待結轉帳項淨增551,006,446.22元。
-16,988,000.00	-100.00	
-423,249,099.00	—	撥入放款基金減少489,336,099.00元。
-1,122,935,426.00	—	撥付股(官)息紅利。
-70,459,497,053.69	—	
-484,541,609.00	**-1,740.08**	累積換算調整數淨減316,801,763.00元，減依權益法認列子公司累積換算調整數淨減11,526,950.00元，認列累積換算調整數之遞延所得稅淨增58,263,452.00元，備抵呆帳匯差減少94,333,158.00元，保證責任準備匯差減少1,691,595.00元，固定資產匯差減少2,867,409.00元。
622,826,691,715.19	**9,089.52**	
-481,149,901,817.69	**-63.77**	
141,676,789,897.50	**18.61**	

臺灣金融控股
合併現金
中華民國

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數
不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動	8A	5		
營業活動之現金流量	80A	6	58,935,922.00	
調整非現金項目	802~809A	1	58,935,922.00	
流動資產淨增(淨減-)	8044A	A	90,187,482.00	
遞延所得稅淨減(淨增-)	8048A	3	-31,251,560.00	
投資活動之現金流量	82~84A	2	-7,817,826,727.93	
流動金融資產淨減(淨增-)	823A	5	-3,796,468,428.00	
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825A	0	10,609,692.00	
減少長期投資	827A	4	5,461,124,189.00	
減少固定資產及遞耗資產	831A	9	1,526,651,233.99	
固定資產	8311A	6	1,526,651,233.99	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833A	3	-1,009,396,012.92	
無形資產淨減(淨增-)	8331A	A	-401,673,361.00	
非營業資產淨減(淨增-)	8332A	7	60,673.08	
什項資產淨減(淨增-)	8333A	3	-607,783,325.00	
增加長期投資	835A	8	-10,010,347,402.00	
融資活動之現金流量	86A~88A	5	7,732,301,179.93	
增加長期債務	867A	7	401,673,361.00	
其他負債淨增(淨減-)	869A	8	-94,144,788.00	
營業及負債準備淨增(淨減-)	8694A	3	-94,144,788.00	
其他融資活動之現金流入	872A	9	9,937,859,062.00	
其他融資活動之現金流出	878A	2	-2,513,086,455.07	
匯率影響數	94A	8	26,589,626.00	

股份有限公司

流量表

99 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
		應收利息轉列催收款86,567.00元、其他應收款轉列催收款90,042,080.00元及短期墊款淨減58,835.00元沖轉其他營業損失準備。
		認列累積換算調整數之遞延所得稅淨增58,263,452.00元，認列海外分行金融商品未實現損益之遞延所得稅淨減27,011,892.00元。
		金融商品未實現損益淨減1,020,878,262.00元，持有至到期日金融資產淨增4,768,794,881.00元及無活絡市場之債券投資淨增
		轉列催收款項10,609,692.00元。
		依權益法認列子公司未實現重估增值淨減1,717,797.00元，依權益法認列子公司累積換算調整數淨減31,673,826.00元，依權益法認列子公司未認列為退休金成本之淨損失淨增2,183,307.00元，出售沖轉依權益法認列子公司未實現重估增值201,942.00元，出售沖轉依權益法認列子公司金融商品未實現損益6,054.00元，出售備供出售沖轉金融商品未實現損益6,863,634.00元，持有至到期日金融資產－非流動轉列存出保證金601,130,939.00元及持有至到期日金融資產－流動4,768,794,881.00元，無活絡市場之債券投資－非流動轉列無活絡市場之債券投資－流動48,551,809.00元。
		固定資產減損沖轉未實現重估增值1,526,651,233.99元。
		遞延退休金成本淨增401,673,361.00元。
		其他非營業資產減損沖轉未實現重估增值60,673.08元。
		持有至到期日金融資產－非流動轉列存出保證金601,130,939.00元，催收款項轉銷其他營業準備4,043,873.00元，長期擔保放款10,609,692.00元及應收利息86,567.00元轉列催收款項。
		金融商品未實現損益淨增9,705,636,851.00元，依權益法認列子公司其他資本公積增21,463,389.00元，依權益法認列子公司金融商品未實現損益淨增242,185,613.00元，依權益法認列子公司未實現重估增值淨增41,061,549.00元。
		應計退休金負債淨增401,673,361.00元。
		其他營業準備轉銷呆帳94,144,788.00元。
		金融商品未實現損益淨增9,633,148,511.00元，依權益法認列子公司其他資本公積增21,463,389.00元，依權益法認列子公司未實現重估增值淨增41,061,549.00元，依權益法認列子公司金融商品未實現損益淨增242,185,613.00元。
		金融商品未實現損益淨減948,389,922.00元，未實現重估增值淨減1,717,797.00元，依權益法認列子公司未認列為退休金成本之淨損失淨減2,183,307.00元，認列海外分行金融商品未實現損益之遞延所得稅淨減27,011,892.00元，出售沖轉依權益法認列子公司未實現重估增值201,942.00元，出售沖轉依權益法認列子公司金融商品未實現損益6,054.00元，出售備供出售沖轉金融商品未實現損益6,863,634.00元，固定資產減損沖轉未實現重估增值1,526,651,233.99元，其他非營業資產減損沖轉未實現重估增值60,673.08元。
		依權益法認列子公司累積換算調整數淨減31,673,826.00元，認列累積換算調整數之遞延所得稅淨增58,263,452.00元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資產	**1**	**0**	**4,175,249,196,335.85**	**4,101,531,150,605.29**	**73,718,045,730.56**	**1.80**
流動資產	**11-12**	**8**	**1,643,491,136,152.55**	**1,658,595,947,501.67**	**-15,104,811,349.12**	**-0.91**
現金	**110**	**8**	**37,976,160,038.76**	**54,750,646,356.60**	**-16,774,486,317.84**	**-30.64**
庫存現金	1101	4	10,548,162,190.20	9,903,802,199.10	644,359,991.10	6.51
銀行存款	1102	A	16,076,361,410.56	33,489,705,245.50	-17,413,343,834.94	-52.00
零用及週轉金	1105	0	20,100,341.00	9,687,261.00	10,413,080.00	107.49
待交換票據	1106	6	6,578,022,650.00	7,075,304,332.00	-497,281,682.00	-7.03
庫存外幣	1107	2	4,753,513,447.00	4,272,147,319.00	481,366,128.00	11.27
存放銀行同業	**111**	**5**	**113,650,431,101.74**	**145,169,069,065.14**	**-31,518,637,963.40**	**-21.71**
存放銀行同業	1111	1	22,576,595,536.74	17,750,516,478.14	4,826,079,058.60	27.19
拆放銀行同業	1114	A	91,073,835,565.00	127,418,552,587.00	-36,344,717,022.00	-28.52
存放央行	**112**	**2**	**427,092,987,268.00**	**1,120,582,421,334.57**	**-693,489,434,066.57**	**-61.89**
存放央行	1121	9	88,670,253,268.00	97,242,592,334.57	-8,572,339,066.57	-8.82
轉存央行存款	1122	5	338,422,734,000.00	1,023,339,829,000.00	-684,917,095,000.00	-66.93
存出信託賠償準備金	1126	A	350,000,000.00	50,000,000.00	300,000,000.00	600.00
抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-350,000,000.00	-50,000,000.00	-300,000,000.00	—
流動金融資產	**113**	**0**	**961,313,153,985.00**	**231,315,720,214.00**	**729,997,433,771.00**	**315.58**
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	87,232,241,647.00	89,625,829,555.00	-2,393,587,908.00	-2.67
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	14,862,571,164.00	4,382,497,600.00	10,480,073,564.00	239.13
附賣回有價證券投資	1133	9	9,746,405,912.00	9,402,855,809.00	343,550,103.00	3.65
買入匯款	1134	5	12,578,556.00	11,964,494.00	614,062.00	5.13
備抵呆帳-買入匯款	1135	1	-37,741.00	-35,896.00	-1,845.00	—
備供出售金融資產-流動	1136	8	817,380,481,387.00	110,674,235,092.00	706,706,246,295.00	638.55
備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-179,811,755.00	-818,819,000.00	639,007,245.00	—
持有至到期日金融資產-流動	1138	A	32,203,928,463.00	18,004,325,225.00	14,199,603,238.00	78.87
避險之衍生性金融資產-流動	113A	3	5,351,391.00	10,508,254.00	-5,156,863.00	-49.07
避險之衍生性金融資產評價調整-流動	113B	0	-300,250.00	7,900,362.00	-8,200,612.00	-103.80
無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	49,745,211.00	14,458,719.00	35,286,492.00	244.05
應收款項	**114-117**	**7**	**46,748,244,091.16**	**52,923,352,433.44**	**-6,175,108,342.28**	**-11.67**
應收票據	1141	3	116,708,812.00	167,461,515.00	-50,752,703.00	-30.31
備抵呆帳-應收票據	1143	6	-2,973.00	-2,737.00	-236.00	—
應收帳款	1144	2	1,074,262,020.00	2,326,060,236.00	-1,251,798,216.00	-53.82
備抵呆帳-應收帳款	1145	9	-10,255,434.00	-24,748,528.00	14,493,094.00	—
應收退稅款	114A	A	2,307,688,139.00	1,527,345,210.00	780,342,929.00	51.09
應收收益	114C	3	374,301,163.00	425,064,458.00	-50,763,295.00	-11.94
應收無追索權承購帳款	114D	0	7,008,990,036.00		7,008,990,036.00	—
備抵呆帳-應收無追索權承購帳款	114E	6	-21,026,970.00		-21,026,970.00	—
應收利息	1151	A	10,318,266,449.00	12,176,843,768.94	-1,858,577,319.94	-15.26

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 資 產 負 債 表

中 華 民 國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
應收承兌票款	1154	0	3,683,300,987.00	3,265,768,363.00	417,532,624.00	12.79
應收保費	1155	6	183,296,181.00	199,260,407.00	-15,964,226.00	-8.01
應攤回再保賠償給付	1158	5	5,138,550.00	476,000.00	4,662,550.00	979.53
保險同業往來	1166	0	254,129.00		254,129.00	—
其他應收款	1178	0	21,793,915,191.16	32,963,106,544.50	-11,169,191,353.34	-33.88
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	-86,592,189.00	-103,282,804.00	16,690,615.00	—
黃金與白銀	**119**	**3**	**788,642.16**	**788,642.16**	**0.00**	**0.00**
黃金與白銀	1192	6	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
存　貨	**120-123**	**6**	**861,430,340.00**	**23,770,948.00**	**837,659,392.00**	**3,523.88**
商品存貨	1201	2	865,004,894.00	23,854,624.00	841,150,270.00	3,526.15
備抵存貨跌價損失	1232	A	-3,574,554.00	-83,676.00	-3,490,878.00	—
預付款項	**125**	**2**	**1,779,284,337.80**	**2,141,589,113.83**	**-362,304,776.03**	**-16.92**
預付費用	1253	1	694,491,283.17	773,205,161.49	-78,713,878.32	-10.18
預付稅款	1258	3	50,169,620.00	210,728,232.00	-160,558,612.00	-76.19
預付再保費支出	125A	6	20,328,331.00	21,404,113.00	-1,075,782.00	-5.03
其他預付款	125Y	9	1,014,295,103.63	1,136,251,607.34	-121,956,503.71	-10.73
短期墊款	**126-127**	**0**	**54,068,656,347.93**	**51,688,589,393.93**	**2,380,066,954.00**	**4.60**
短期墊款	1261	6	54,068,656,347.93	51,688,589,393.93	2,380,066,954.00	4.60
押匯貼現及放款	**13**	**4**	**2,079,071,305,993.24**	**2,042,978,042,802.78**	**36,093,263,190.46**	**1.77**
押匯及貼現	**130**	**4**	**3,981,548,825.00**	**4,237,092,562.00**	**-255,543,737.00**	**-6.03**
進口押匯	1302	7	3,315,985.00	5,528,243.00	-2,212,258.00	-40.02
出口押匯	1303	3	3,991,225,096.00	4,248,367,218.00	-257,142,122.00	-6.05
備抵呆帳-押匯及貼現	1309	1	-12,992,256.00	-16,802,899.00	3,810,643.00	—
短期放款及透支	**131**	**1**	**322,120,029,233.79**	**382,861,410,617.28**	**-60,741,381,383.49**	**-15.87**
透支	1311	8	62,641,390,420.79	63,021,075,614.28	-379,685,193.49	-0.60
短期放款	1313	A	259,893,506,171.00	320,314,013,089.00	-60,420,506,918.00	-18.86
備抵呆帳-短期放款及透支	1314	7	-414,867,358.00	-473,678,086.00	58,810,728.00	—
短期擔保放款及透支	**132**	**9**	**81,575,151,495.36**	**80,670,894,772.13**	**904,256,723.23**	**1.12**
擔保透支	1321	5	390,085,460.50	620,040,713.50	-229,955,253.00	-37.09
短期擔保放款	1322	1	78,744,049,976.86	78,810,551,684.63	-66,501,707.77	-0.08
備抵呆帳-短期擔保放款及透支	1325	A	-246,888,942.00	-258,813,626.00	11,924,684.00	—
應收證券融資款	1328	0	2,687,905,000.00	1,499,116,000.00	1,188,789,000.00	79.30
中期放款	**133**	**6**	**657,515,585,872.00**	**613,479,774,431.00**	**44,035,811,441.00**	**7.18**
中期放款	1331	2	659,590,523,647.00	615,537,991,379.00	44,052,532,268.00	7.16
備抵呆帳-中期放款	1339	3	-2,074,937,775.00	-2,058,216,948.00	-16,720,827.00	—
中期擔保放款	**134**	**3**	**243,273,731,954.86**	**237,974,198,071.44**	**5,299,533,883.42**	**2.23**
中期擔保放款	1341	0	244,581,390,190.86	239,204,917,013.44	5,376,473,177.42	2.25
備抵呆帳-中期擔保放款	1349	A	-1,307,658,236.00	-1,230,718,942.00	-76,939,294.00	—
長期放款	**135**	**A**	**183,166,577,927.00**	**208,952,739,007.00**	**-25,786,161,080.00**	**-12.34**
長期放款	1351	7	184,008,225,100.00	210,235,963,793.00	-26,227,738,693.00	-12.48
備抵呆帳-長期放款	1359	8	-841,647,173.00	-1,283,224,786.00	441,577,613.00	—
長期擔保放款	**136**	**8**	**587,438,680,685.23**	**514,801,933,341.93**	**72,636,747,343.30**	**14.11**

註:上年度決算數已配合新增「預付再保費支出」會計科目重分類。

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 資 產 負 債 表

中 華 民 國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
長期擔保放款	1361	4	589,570,434,443.23	516,705,042,076.93	72,865,392,366.30	14.10
備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-2,131,753,758.00	-1,903,108,735.00	-228,645,023.00	—
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**349,266,711,092.49**	**293,655,252,578.49**	**55,611,458,514.00**	**18.94**
長期投資	**144-145**	**1**	**308,129,352,875.49**	**253,250,679,156.49**	**54,878,673,719.00**	**21.67**
採權益法之長期股權投資	1441	8	11,750,343,110.00	11,750,731,084.00	-387,974.00	
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	24,430,910,452.00	22,622,689,375.00	1,808,221,077.00	7.99
不動產投資	1448	2	3,597,311,204.00	2,212,478,766.00	1,384,832,438.00	62.59
累計折舊-不動產投資	1449	9	-245,325,265.00	-230,033,738.00	-15,291,527.00	—
備供出售金融資產-非流動	1456	7	47,178,492,251.00	46,749,177,280.00	429,314,971.00	0.92
備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	27,557,440,202.00	19,314,963,994.00	8,242,476,208.00	42.67
持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	163,459,757,113.00	129,975,643,339.00	33,484,113,774.00	25.76
持有至到期日金融資產評價調整-非流動	1459	6	-442,351,871.00	-279,552,968.00	-162,798,903.00	—
以成本衡量之金融資產-非流動	145C	5	11,092,326,112.49	11,092,326,112.49	0.00	0.00
無活絡市場之債券投資-非流動	145E	8	20,319,010,974.00	11,483,970,951.00	8,835,040,023.00	76.93
無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	145F	4	-593,915,407.00	-1,466,075,039.00	872,159,632.00	—
其他金融資產－非流動	145G	A	25,354,000.00	24,360,000.00	994,000.00	4.08
長期應收款項	**146**	**6**	**41,137,358,217.00**	**40,404,573,422.00**	**732,784,795.00**	**1.81**
長期應收款	1464	1	41,261,141,643.00	40,526,237,135.00	734,904,508.00	1.81
備抵呆帳-長期應收款	1465	8	-123,783,426.00	-121,663,713.00	-2,119,713.00	—
固定資產	**15**	**A**	**77,757,513,560.01**	**79,651,800,001.11**	**-1,894,286,441.10**	**-2.38**
土地	**150**	**A**	**66,841,003,344.21**	**67,123,023,191.21**	**-282,019,847.00**	**-0.42**
土地	1501	7	4,869,569,267.75	4,871,014,750.15	-1,445,482.40	-0.03
重估增值-土地	1502	3	61,971,434,076.46	62,252,008,441.06	-280,574,364.60	-0.45
土地改良物	**151**	**8**	**2,351,276.00**	**2,785,476.00**	**-434,200.00**	**-15.59**
土地改良物	1511	4	14,964,336.00	15,869,243.00	-904,907.00	-5.70
累計折舊-土地改良物	1513	7	-12,613,060.00	-13,083,767.00	470,707.00	—
房屋及建築	**152**	**5**	**9,514,065,622.54**	**9,725,951,022.69**	**-211,885,400.15**	**-2.18**
房屋及建築	1521	1	14,626,526,219.59	14,554,455,896.74	72,070,322.85	0.50
重估增值-房屋及建築	1522	8	111,789,566.91	111,789,566.91	0.00	0.00
累計折舊-房屋及建築	1523	4	-5,224,250,163.96	-4,940,294,440.96	-283,955,723.00	—
機械及設備	**153**	**2**	**1,835,481,931.81**	**1,858,242,062.45**	**-22,760,130.64**	**-1.22**
機械及設備	1531	9	5,787,536,857.27	5,657,172,923.27	130,363,934.00	2.30
累計折舊-機械及設備	1533	1	-3,952,054,925.46	-3,798,930,860.82	-153,124,064.64	—
交通及運輸設備	**154**	**0**	**288,016,699.39**	**292,500,281.33**	**-4,483,581.94**	**-1.53**
交通及運輸設備	1541	6	1,119,986,640.46	1,115,210,202.46	4,776,438.00	0.43
累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-831,969,941.07	-822,709,921.13	-9,260,019.94	—
什項設備	**155**	**7**	**253,308,035.04**	**272,176,368.85**	**-18,868,333.81**	**-6.93**
什項設備	1551	3	1,055,266,755.01	1,073,895,825.61	-18,629,070.60	-1.73

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 資 產 負 債 表

中 華 民 國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
累計折舊-什項設備	1553	6	-801,958,719.97	-801,719,456.76	-239,263.21	—
租賃權益改良	**156**	**4**	**127,585,649.60**	**142,821,467.80**	**-15,235,818.20**	**-10.67**
租賃權益改良	1561	A	640,415,467.40	631,599,371.40	8,816,096.00	1.40
累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-512,829,817.80	-488,777,903.60	-24,051,914.20	—
購建中固定資產	**157**	**1**	**718,665,070.00**	**486,883,879.00**	**231,781,191.00**	**47.61**
未完工程	1571	8	457,551,950.00	272,345,892.00	185,206,058.00	68.00
訂購機件	1577	6	261,113,120.00	214,537,987.00	46,575,133.00	21.71
累計減損-固定資產	**15X**	**A**	**-1,822,964,068.58**	**-252,583,748.22**	**-1,570,380,320.36**	—
累計減損-固定資產	15X1	7	-1,822,964,068.58	-252,583,748.22	-1,570,380,320.36	—
無形資產	**17**	**7**	**1,617,074,635.74**	**1,354,990,534.73**	**262,084,101.01**	**19.34**
無形資產	**170-171**	**7**	**1,617,074,635.74**	**1,354,990,534.73**	**262,084,101.01**	**19.34**
電腦軟體	1708	8	982,123,479.74	1,121,712,739.73	-139,589,259.99	-12.44
遞延退休金成本	1711	A	634,951,156.00	233,277,795.00	401,673,361.00	172.19
其他資產	**18**	**5**	**24,045,454,901.82**	**25,295,117,186.51**	**-1,249,662,284.69**	**-4.94**
非營業資產	**180**	**5**	**8,138,401,208.60**	**8,184,756,447.52**	**-46,355,238.92**	**-0.57**
出租出借資產	1804	A	191,766,539.30	191,766,539.30	0.00	0.00
累計折舊-出租出借資產	1805	7	-20,088,836.00	-18,785,324.00	-1,303,512.00	—
其他非營業資產	1808	6	8,113,056,356.30	8,113,056,356.30	0.00	0.00
累計折舊-其他非營業資產	1809	2	-2,090,646.00	-1,995,534.00	-95,112.00	—
累計減損-其他非營業資產	180A	9	-144,242,205.00	-99,285,590.08	-44,956,614.92	—
什項資產	**181-182**	**2**	**10,571,252,910.17**	**14,692,661,783.78**	**-4,121,408,873.61**	**-28.05**
存出保證金	1811	9	1,816,395,670.17	1,345,745,713.18	470,649,956.99	34.97
催收款項	1812	5	12,062,182,555.00	17,500,293,053.60	-5,438,110,498.60	-31.07
備抵呆帳-催收款項	1813	1	-4,686,663,248.00	-5,793,611,653.00	1,106,948,405.00	—
承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,093,455,813.90	1,095,788,318.90	-2,332,505.00	-0.21
累計減損-承受擔保品及殘餘物	1815	4	-16,496,725.90	-18,829,230.90	2,332,505.00	—
暫付及待結轉帳項	1816	A	215,252,861.00	476,685,126.00	-261,432,265.00	-54.84
營業保證金及交割結算基金	1819	0	244,943,573.00	244,408,045.00	535,528.00	0.22
抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-157,817,589.00	-157,817,589.00	0.00	—
遞延資產	**183-184**	**7**	**2,218,726,134.00**	**2,151,936,097.00**	**66,790,037.00**	**3.10**
遞延所得稅資產	1847	9	2,604,453,321.00	2,897,641,032.00	-293,187,711.00	-10.12
備抵評價-遞延所得稅資產	1848	5	-390,590,046.00	-753,231,438.00	362,641,392.00	—
其他遞延資產	1849	1	4,862,859.00	7,526,503.00	-2,663,644.00	-35.39
受託買賣借項	**185**	**1**	**3,117,003,670.00**	**260,377,372.00**	**2,856,626,298.00**	**1,097.11**
應收代買證券價款	1853	A	2,830,337,148.00	260,377,372.00	2,569,959,776.00	987.01
交割代價	1854	7	286,666,522.00		286,666,522.00	
待整理資產	**189**	**A**	**70,979.05**	**5,385,486.21**	**-5,314,507.16**	**-98.68**
大陸地區及國外資產淨額	1891	7	240,991.12	240,991.12	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-240,991.12	-240,991.12	0.00	—
其他待整理資產	1898	1	70,979.05	5,385,486.21	-5,314,507.16	-98.68
資產總計			**4,175,249,196,335.85**	**4,101,531,150,605.29**	**73,718,045,730.56**	**1.80**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負債	**2**	**9**	**3,921,089,152,169.44**	**3,855,829,170,434.26**	**65,259,981,735.18**	**1.69**
流動負債	**21-22**	**7**	**303,852,608,631.95**	**275,464,285,759.52**	**28,388,322,872.43**	**10.31**
短期債務	**210**	**7**	**479,781,410.00**		**479,781,410.00**	—
應付商業本票	2103	6	480,000,000.00		480,000,000.00	—
應付商業本票折價	2104	2	-218,590.00		-218,590.00	—
央行存款	**211**	**4**	**12,477,881,798.94**	**13,140,110,362.42**	**-662,228,563.48**	**-5.04**
央行存款	2111	A	12,477,881,798.94	13,140,110,362.42	-662,228,563.48	-5.04
銀行同業存款	**212**	**1**	**191,304,464,131.29**	**158,823,785,556.25**	**32,480,678,575.04**	**20.45**
銀行同業存款	2121	8	25,086,913,204.29	23,705,621,607.25	1,381,291,597.04	5.83
透支銀行同業	2122	4	1,661,279,587.00	517,180,932.00	1,144,098,655.00	221.22
銀行同業拆放	2123	A	164,556,271,340.00	134,600,983,017.00	29,955,288,323.00	22.25
應付款項	**214-217**	**6**	**71,240,668,569.24**	**92,673,928,011.52**	**-21,433,259,442.28**	**-23.13**
應付帳款	2144	1	7,140,316,379.63	7,710,257,804.63	-569,941,425.00	-7.39
應付代收款	2145	8	1,364,233,731.00	1,687,859,514.00	-323,625,783.00	-19.17
應付無追索權承購帳款	2146	4	227,675,201.00		227,675,201.00	—
應付費用	2147	A	2,841,079,793.00	2,790,878,295.00	50,201,498.00	1.80
應付稅款	2148	7	320,028,915.00	274,020,918.00	46,007,997.00	16.79
應付工程款	2149	3	26,869,687.00	18,302,636.00	8,567,051.00	46.81
應付利息	2151	0	11,628,559,470.91	12,327,500,434.48	-698,940,963.57	-5.67
承兌匯票	2152	6	3,753,620,343.00	3,272,781,392.00	480,838,951.00	14.69
應付佣金	2153	2	118,763,222.00	115,269,088.00	3,494,134.00	3.03
應付股(官)息紅利	2154	9	314,326,856.00	930,427,426.00	-616,100,570.00	-66.22
融券存入保證價款	2155	5	70,959,800.00	49,908,300.00	21,051,500.00	42.18
應付融券擔保價款	2156	1	78,357,948.00	55,184,083.00	23,173,865.00	41.99
應付保險給付	2159	A	15,704,709.00	4,773,723.00	10,930,986.00	228.98
託辦往來	2163	0	30,399,823,266.00	33,023,880,453.00	-2,624,057,187.00	-7.95
保險同業往來	2166	9	6,179,085.00	5,914,489.00	264,596.00	4.47
其他應付款	2178	9	12,934,170,162.70	30,406,969,455.41	-17,472,799,292.71	-57.46
預收款項	**225**	**1**	**1,835,236,666.48**	**801,085,338.33**	**1,034,151,328.15**	**129.09**
預收利息	2252	4	2,925,215.00	1,268,256.00	1,656,959.00	130.65
預收收入	2253	A	557,485,514.00	466,517,587.00	90,967,927.00	19.50
預收保費	2254	7	72,475.00	87,506.00	-15,031.00	-17.18
其他預收款	2259	9	1,274,753,462.48	333,211,989.33	941,541,473.15	282.57
流動金融負債	**226**	**9**	**26,514,576,056.00**	**10,025,376,491.00**	**16,489,199,565.00**	**164.47**
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	2261	5	24,565,254.00	42,216,890.00	-17,651,636.00	-41.81
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1	16,372,497,681.00	4,167,823,999.00	12,204,673,682.00	292.83
附買回有價證券負債	2263	8	9,801,210,413.00	5,525,569,263.00	4,275,641,150.00	77.38
避險之衍生性金融負債-流動	2264	4		125,790.00	-125,790.00	-100.00
避險之衍生性金融負債評價調整-流動	2265	A	255,348,659.00	240,974,737.00	14,373,922.00	5.96
其他金融負債-流動	226A	2	60,954,049.00	48,665,812.00	12,288,237.00	25.25
存款、匯款及金融債券	**23**	**3**	**3,171,005,743,087.80**	**3,198,376,131,519.27**	**-27,370,388,431.47**	**-0.86**
支票存款	**230**	**3**	**265,862,197,217.93**	**240,515,463,601.32**	**25,346,733,616.61**	**10.54**
支票存款	2301	0	27,816,905,377.33	25,349,567,166.95	2,467,338,210.38	9.73
本行支票	2302	6	4,443,695,017.00	2,679,446,435.00	1,764,248,582.00	65.84
公庫存款	2305	5	233,009,445,585.60	211,783,671,998.37	21,225,773,587.23	10.02
外匯支票存款	2307	8	592,151,238.00	702,778,001.00	-110,626,763.00	-15.74
活期存款	**231**	**A**	**242,261,100,722.99**	**212,922,096,700.34**	**29,339,004,022.65**	**13.78**

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 資 產 負 債 表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
活期存款	2311	7	152,123,553,744.43	138,682,638,330.34	13,440,915,414.09	9.69
外匯活期存款	2317	5	90,137,546,978.56	74,239,458,370.00	15,898,088,608.56	21.41
定期存款	**232**	**8**	**507,564,349,268.76**	**629,796,832,053.76**	**-122,232,482,785.00**	**-19.41**
定期存款	2321	4	262,215,909,778.76	330,218,370,157.76	-68,002,460,379.00	-20.59
外匯定期存款	2327	2	241,517,848,270.00	266,591,497,896.00	-25,073,649,626.00	-9.41
郵匯局轉存款	2328	9	3,830,591,220.00	32,986,964,000.00	-29,156,372,780.00	-88.39
儲蓄存款	**233-234**	**5**	**2,154,820,577,829.12**	**2,114,580,192,425.85**	**40,240,385,403.27**	**1.90**
活期儲蓄存款	2331	1	584,352,372,059.24	573,885,091,050.81	10,467,281,008.43	1.82
行員活期儲蓄存款	2332	8	22,708,996,874.68	22,083,708,318.00	625,288,556.68	2.83
零存整付儲蓄存款	2333	4	1,118,496,636.30	1,202,214,025.30	-83,717,389.00	-6.96
整存整付儲蓄存款	2335	7	648,342,232,554.17	636,761,855,486.71	11,580,377,067.46	1.82
存本取息儲蓄存款	2336	3	458,588,203,729.13	446,521,492,337.13	12,066,711,392.00	2.70
優利存本取息儲蓄存款	2339	2	439,710,275,975.60	434,125,831,207.90	5,584,444,767.70	1.29
匯款	**236**	**7**	**497,518,049.00**	**561,546,738.00**	**-64,028,689.00**	**-11.40**
匯出匯款	2362	0	138,937,481.00	188,004,201.00	-49,066,720.00	-26.10
應解匯款	2365	9	358,580,568.00	373,542,537.00	-14,961,969.00	-4.01
長期負債	**25**	**0**	**21,131,577,920.50**	**20,889,869,148.50**	**241,708,772.00**	**1.16**
長期債務	**250-251**	**0**	**20,399,352,186.50**	**19,668,307,315.50**	**731,044,871.00**	**3.72**
估計應付土地增值稅	2515	9	15,396,405,741.00	15,411,675,817.00	-15,270,076.00	-0.10
應計退休金負債	2517	1	3,743,169,375.50	2,996,854,428.50	746,314,947.00	24.90
其他長期負債	2519	4	1,259,777,070.00	1,259,777,070.00	0.00	0.00
非流動金融負債	**252**	**4**	**732,225,734.00**	**1,221,561,833.00**	**-489,336,099.00**	**-40.06**
其他金融負債-非流動	252Y	A	732,225,734.00	1,221,561,833.00	-489,336,099.00	-40.06
其他負債	**28**	**4**	**425,099,222,529.19**	**361,098,884,006.97**	**64,000,338,522.22**	**17.72**
營業及負債準備	**280-281**	**4**	**415,927,105,218.00**	**355,414,596,484.00**	**60,512,508,734.00**	**17.03**
保證責任準備	2803	3	281,340,112.00	263,603,456.00	17,736,656.00	6.73
買賣票券損失準備	2807	9		5,879,531.00	-5,879,531.00	-100.00
違約損失準備	280A	8	138,061,533.00	116,153,866.00	21,907,667.00	18.86
未滿期保費準備	2812	4	362,352,553.00	357,562,130.00	4,790,423.00	1.34
壽險責任準備	2813	A	238,128,800,071.00	191,242,565,684.00	46,886,234,387.00	24.52
壽險特別準備	2815	3	542,101,198.00	499,663,717.00	42,437,481.00	8.49
公勞保責任準備	2816	0	174,497,613,978.00	160,359,169,106.00	14,138,444,872.00	8.82
賠款準備	2817	6	70,068,421.00	72,316,296.00	-2,247,875.00	-3.11
其他營業損失準備	2818	2	33,129,596.00	127,274,384.00	-94,144,788.00	-73.97
保費不足準備	281D	2	1,873,637,756.00	2,370,408,314.00	-496,770,558.00	-20.96
什項負債	**282-283**	**9**	**5,994,544,843.71**	**5,365,118,234.49**	**629,426,609.22**	**11.73**
存入保證金	2821	5	4,962,573,772.71	4,884,153,609.71	78,420,163.00	1.61
暫收及待結轉帳項	2825	A	1,031,971,071.00	480,964,624.78	551,006,446.22	114.56
遞延負債	**284**	**3**	**16,548,512.00**	**70,430,934.00**	**-53,882,422.00**	**-76.50**
遞延收入	2841	0	16,548,512.00	70,430,934.00	-53,882,422.00	-76.50
受託買賣貸項	**285**	**A**	**3,152,785,263.00**	**240,499,662.00**	**2,912,285,601.00**	**1,210.93**
應付託售證券價款	2853	0	3,152,785,263.00	230,180,212.00	2,922,605,051.00	1,269.70
交割代價	2854	6		10,319,450.00	-10,319,450.00	-100.00
待整理負債	**289**	**0**	**8,238,692.48**	**8,238,692.48**	**0.00**	**0.00**
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,354,022.09	66,354,022.09	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,354,022.09	-66,354,022.09	0.00	—
其他待整理負債	2899	7	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
負債合計	**2**	**9**	**3,921,089,152,169.44**	**3,855,829,170,434.26**	**65,259,981,735.18**	**1.69**

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 資 產 負 債 表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
業主權益	3	8	254,160,044,166.41	245,701,980,171.03	8,458,063,995.38	3.44
資本	31	6	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310	6	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	3101	2	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本公積	32	4	111,516,202,360.23	111,494,738,971.23	21,463,389.00	0.02
資本公積	320	4	111,516,202,360.23	111,494,738,971.23	21,463,389.00	0.02
股本溢價	3201	A	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
其他資本公積	3209	1	130,985,181.00	109,521,792.00	21,463,389.00	19.60
保留盈餘	33	2	9,975,873,281.95	8,569,400,425.50	1,406,472,856.45	16.41
已指撥保留盈餘	330	2	9,975,873,281.95	8,051,331,425.50	1,924,541,856.45	23.90
法定公積	3301	9	2,352,676,256.00	1,610,266,285.00	742,409,971.00	46.10
特別公積	3302	5	7,623,197,025.95	6,441,065,140.50	1,182,131,885.45	18.35
未指撥保留盈餘	331	0		518,069,000.00	-518,069,000.00	-100.00
累積盈餘	3311	6		518,069,000.00	-518,069,000.00	-100.00
業主權益其他項目	34	A	42,667,968,524.23	35,637,840,774.30	7,030,127,749.93	19.73
金融商品未實現損益	340	A	28,019,453,203.00	19,126,390,581.00	8,893,062,622.00	46.50
金融商品未實現損益	3401	7	28,019,453,203.00	19,126,390,581.00	8,893,062,622.00	46.50
累積換算調整數	341	8	-465,472,626.00	-128,523,987.00	-336,948,639.00	—
累積換算調整數	3411	4	-465,472,626.00	-128,523,987.00	-336,948,639.00	—
未認列為退休金成本之淨損失	343	2	-2,183,307.00		-2,183,307.00	—
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	-2,183,307.00		-2,183,307.00	—
未實現重估增值	344	0	15,116,171,254.23	16,639,974,180.30	-1,523,802,926.07	-9.16
未實現重估增值	3441	6	15,116,171,254.23	16,639,974,180.30	-1,523,802,926.07	-9.16
業主權益合計	3	8	254,160,044,166.41	245,701,980,171.03	8,458,063,995.38	3.44
負債與業主權益總計			4,175,249,196,335.85	4,101,531,150,605.29	73,718,045,730.56	1.80

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 資 產 負 債 表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
備忘科目						
期收款項	**118**	**6**	**1,640,921,288.00**		**1,640,921,288.00**	—
期收款項	1181	2	547,203,583.00		547,203,583.00	—
買入期證券	1183	5	1,093,717,705.00		1,093,717,705.00	—
信託代理及保證資產	**186-188**	**9**	**4,653,956,317,665.94**	**4,050,250,902,369.93**	**603,705,415,296.01**	**14.91**
信託資產	1861	5	458,952,804,428.71	427,512,414,506.71	31,440,389,922.00	7.35
保管有價證券	1862	1	1,583,086,919,736.82	1,422,552,994,385.82	160,533,925,351.00	11.28
保管品	1863	8	8,095,388,160.01	5,341,295,554.00	2,754,092,606.01	51.56
保證品	1864	4	5,565,932,747.00	7,351,551,993.00	-1,785,619,246.00	-24.29
代售旅行支票	1865	A	910,992,227.00	1,268,468,477.00	-357,476,250.00	-28.18
約定融資額度	1866	7	545,304,594,343.00	599,967,850,415.00	-54,663,256,072.00	-9.11
待抵銷約定融資額度	1867	3	-545,304,594,343.00	-599,967,850,415.00	54,663,256,072.00	—
應收代收款	1869	6	43,078,676,463.00	60,460,068,708.00	-17,381,392,245.00	-28.75
受託發行新台幣	186A	2	1,206,905,437,921.00	1,124,848,281,242.00	82,057,156,679.00	7.29
分離帳戶保險商品資產	186C	5	6,139,270,870.00	5,680,905,536.00	458,365,334.00	8.07
應收代放款	1871	2	732,568,353,942.00	454,629,493,006.00	277,938,860,936.00	61.14
存出保證票據	1874	1	306,530,262.00	490,802,297.00	-184,272,035.00	-37.55
經理政府登錄債券	187A	0	301,422,600,000.00	340,648,800,000.00	-39,226,200,000.00	-11.52
經理集保短期票券	187B	6	225,014,125,571.00	109,033,863,357.00	115,980,262,214.00	106.37
承銷品	1885	5	2,251,449,775.00	2,023,083,950.00	228,365,825.00	11.29
應收保證款項	1886	1	43,951,878,915.40	50,050,995,765.40	-6,099,116,850.00	-12.19
應收信用狀款項	1887	8	35,705,956,647.00	38,357,883,592.00	-2,651,926,945.00	-6.91
合計			**4,655,597,238,953.94**	**4,050,250,902,369.93**	**605,346,336,584.01**	**14.95**
期付款項	**218**	**5**	**1,640,921,288.00**		**1,640,921,288.00**	—
期付款項	2181	1	1,093,717,705.00		1,093,717,705.00	—
賣出期證券	2183	4	547,203,583.00		547,203,583.00	—
信託代理及保證負債	**286-288**	**8**	**4,653,956,317,665.94**	**4,050,250,902,369.93**	**603,705,415,296.01**	**14.91**
信託負債	2861	4	458,952,804,428.71	427,512,414,506.71	31,440,389,922.00	7.35
應付保管有價證券	2862	A	1,583,086,919,736.82	1,422,552,994,385.82	160,533,925,351.00	11.28
應付保管品	2863	7	8,095,388,160.01	5,341,295,554.00	2,754,092,606.01	51.56
存入保證品	2864	3	5,565,932,747.00	7,351,551,993.00	-1,785,619,246.00	-24.29
受託代售旅行支票	2865	0	910,992,227.00	1,268,468,477.00	-357,476,250.00	-28.18
受託代收款	2869	5	43,078,676,463.00	60,460,068,708.00	-17,381,392,245.00	-28.75
代理發行新台幣	286A	1	1,206,905,437,921.00	1,124,848,281,242.00	82,057,156,679.00	7.29
分離帳戶保險商品負債	286C	4	6,139,270,870.00	5,680,905,536.00	458,365,334.00	8.07
受託代放款	2871	1	732,568,353,942.00	454,629,493,006.00	277,938,860,936.00	61.14
應付保證票據	2874	A	306,530,262.00	490,802,297.00	-184,272,035.00	-37.55
受託經理政府登錄債券	287A	9	301,422,600,000.00	340,648,800,000.00	-39,226,200,000.00	-11.52
受託經理集保短期票券	287B	5	225,014,125,571.00	109,033,863,357.00	115,980,262,214.00	106.37
受託承銷品	2885	4	2,251,449,775.00	2,023,083,950.00	228,365,825.00	11.29
保證款項	2886	A	43,951,878,915.40	50,050,995,765.40	-6,099,116,850.00	-12.19
信用狀款項	2887	7	35,705,956,647.00	38,357,883,592.00	-2,651,926,945.00	-6.91
合計			**4,655,597,238,953.94**	**4,050,250,902,369.93**	**605,346,336,584.01**	**14.95**

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

99年12月31日

一、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處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計部審核後，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「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院函頒「99 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第 17 號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用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。

(四)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台幣為記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新台幣入帳。其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，按資產負債表日央行公告之結算匯率予以調整，因調整而發生之兌換差額，其屬外幣長期股權投資者，列為累積換算調整數作為業主權益之調整項目；其屬其他外幣資產負債者，則列為當期損益。

2.國外營運機構之財務報表換算為本國貨幣財務報表時，所有資產、負債科目均按資產負債表日匯率換算；業主權益科目按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額。列入「累積換算調整數」作為業主權益之調整項目。

(五)租賃

本公司租賃方式係採營業租賃，每期支付租金時，列記當期之租金費用。

(六)所得稅

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。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十七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其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，本公司仍按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，至因合併申報所得稅增減之金額，帳列本公司。

(七)長期工程合約評價方法

本公司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。

(八)金融資產

本公司依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」規定，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

本公司對金融商品交易係採交易日會計(除債券及基金採交割日會計外)，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以公平價值變動認列為損益之金融資產外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

本公司所持有或發行之金融商品，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.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：此類金融資產包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。

(1)以交易為目的之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。

(2)所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。

2.備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為業主權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉當期損益；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

5.無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(九)採權益法之長期股權投資

長期股權投資視本公司對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法評價。

持有被投資公司比例達百分之二十以上者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分5年攤銷並認列為投資收益。

由於股東之責任僅以出資額為限，故所認列之投資損失原則上宜以使對該被投資公司之長期投資及墊款(包括應收帳款及其他往來款項)之帳面價值餘額降至零為限。但若意圖繼續支持被投資公司或預期被投資公司短期內會獲利而不願放棄該被投資公司則按持股比例繼續認列投資損失。

採權益法之股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

(十)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值－土地」及「未實現重估增值」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依預計耐用年限，保留1年殘值以平均法計提。

(十一)資產減損

本公司依財務會計準則公報第35號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值部分，認列減損損失。

(十二)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」及「遞延退休金成本」，「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。「遞延退休金成本」，係依「財務會計準則公報」第18號規定認列。

(十三)其他資產－非營業資產

非繼續使用之固定資產，依淨變現價值或帳面價值之較低者，轉列其他資產－非營業資產項下。

(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。資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，重新評估其淨公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。另依銀行法第76條規定，商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，應自取得之日起4年內處分之。如未經主管機關核准延期，依主管機關函示辦理。

(十五)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，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。

(十六)備抵呆帳及保證責任準備之評估

各項資產備抵呆帳之提列，係依據財政部訂頒「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」、「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規定辦理；將資產評估分為五大類，按不同提存率提列備抵呆帳。

(十七)金融負債

公平價值變動列入損益之金融負債：係指交易目的金融負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

交易目的金融負債係指企業原始認列時指定為交易目的之金融負債，下列金融商品應分類為交易目的金融負債：

1.金融負債之發生係因意圖於近期內再買回。

2.金融負債屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。

3.衍生性商品負債。

消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。

(十八)收入認列方法

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。

(十九)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。

(二十)處分固定資產損益

處分資產之溢價收入，除土地部分依所得稅法第4條規定免稅，其餘部分應扣除所得稅後，並併入盈餘辦理分配。

固定資產於使用期滿或因特殊事故未達規定耐用年數而報廢時，其帳面價值列為當年度之損失，以「營業外費用－資產報廢損失」列帳，但如有殘料收入者，列為當年度之收益，以「其他營業外收入－什項收入」列帳。固定資產辦理變賣或報廢時，其累計折舊應先予以提足。

(二一)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二點規定，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)買賣票券損失準備

本公司買賣票券損失準備係依據證券商管理規則第11條規定，按月就自行買賣票券利益超過損失部分，提列10%作為買賣損失準備。

(二三)違約損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則第12條之規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之0.28，作為彌補受託買賣有價證券違約所致之損失，或經財政部證券暨期貨管理委員會(現為行政院金融監督管理委員會證券期貨局)核准之損失之用。此項準備於累計提列至新臺幣2億元後得免繼續提存。

(二四)本公司黃金商品存貨之續後衡量係採成本與淨變現價值孰低。

(二五)退休辦法及退休金成本

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)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資4%－11%之公提儲金(確定提撥)；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)，一併撥交各子公司「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。按月依工員工資 8%－15%提撥，「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，自民國 94 年 7 月 1 日起採用新制者每月提撥 6%入「個人退休金專戶」。

(二六)衍生性商品

衍生性金融商品係指本公司於外匯、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。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

交易目的之衍生性金融商品按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

依公平價值評價之衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

(二七)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，不表示於資產負債表內。

丁、決　算　明　細　表

壹、損益明細表

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	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		220,551,367,191.84	**金融保險收入**	450-459	8				**249,866,267,850.70**
		54,197,830,018.32	**利息收入**	4501	4				**52,578,987,719.73**
		49,170,909,172.32	**銀行子公司**						**46,331,792,663.73**
			貼現息						
		39,204,054.00	支存透支息						20,896,296.00
		564,418,276.00	公庫透支息						586,067,925.00
		3,806,203,748.00	短放息						2,631,438,186.00
			應收帳款融資息						676,869.00
1,977,647,021	1.68%	13,556,230.00	擔透息				2,044,594,399	1.59%	13,972,289.00
		1,748,813,744.00	短擔放息						1,797,542,610.00
			應收帳款擔保融資息						4,807.00
		7,223,241,923.00	中放息						6,306,658,920.00
		6,586,105,065.00	中擔放息						6,524,031,977.00
		4,483,517,724.00	長放息						4,699,671,525.64
		8,732,252,425.00	長擔放息						9,914,839,687.00
		1,339,976.00	買匯息						1,094,577.00
		143,313.00	進押息						202,583.00
		64,528,797.00	出押息						68,583,472.00
		7,850,918,247.00	存央息						3,197,465,684.00
		297,242,617.00	準備金息						330,436,709.00
		244,094,359.00	存放息						56,318,089.00
		1,846,289,855.00	拆同息						753,763,148.00
		439,394,699.32	什項息						438,735,530.09
		3,531,466.00	承購帳款息						20,030,203.00
		72,008.00	押租金息						36,731.00
		46,580,188.00	信用卡循環息						45,132,402.00
		986,162,468.00	交易目的金融資產						582,149,035.00
		243,866,125.00	指定公平價值變動入損益金融資產						356,640,687.00
			交易目的金融負債						25,146.00
		2,801,008,909.00	備供出售金融資產						6,883,244,377.00
		781,004,387.00	持有至到期日金融資						914,395,068.00
		139,561,734.00	無活絡市場債券投資						61,888,754.00
		1,517,193.00	附賣回有價證券投資						7,601,703.00
		226,339,642.00	利率公平價值避險一衍生性商品						118,247,674.00
		4,953,713,926.00	**保險子公司**						**6,146,355,655.00**
9,360,347	3.53%	330,381,073.00	放款息				8,308,109	3.95%	327,946,090.00
63,179,747	0.28%	178,956,473.00	存放息				50,314,958	0.18%	91,812,715.00
		458,486.00	指定公平價值變動入損益金融資產						123,470.00
153,696,143	2.81%	134,346,042.00	備供出售金融資產				155,035,684	3.63%	117,369,822.00
		3,970,003,363.00	持有至到期日金融資						5,301,082,468.00
		220,846,351.00	無活絡市場債券投資						210,778,490.00

股份有限公司

收入明細表

99 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	%
		214,865,472,000.00					**35,000,795,850.70**	**16.29**
		77,375,656,000.00					**-24,796,668,280.27**	**-32.05**
		73,399,366,000.00					**-27,067,573,336.27**	**-36.88**
		84,000,000.00					-63,103,704.00	-75.12
		878,400,000.00					-292,332,075.00	-33.28
		10,585,054,000.00					-7,953,615,814.00	-75.14
							676,869.00	—
		49,020,000.00					-35,047,711.00	-71.50
1,814,000,000	2.91%	2,197,316,000.00	230,594,399	12.71	-1.32%	-45.36	-399,773,390.00	-18.19
							4,807.00	—
		11,231,326,000.00					-4,924,667,080.00	-43.85
		7,482,484,000.00					-958,452,023.00	-12.81
		6,140,150,000.00					-1,440,478,474.36	-23.46
		14,091,202,000.00					-4,176,362,313.00	-29.64
		748,000.00					346,577.00	46.33
		150,000.00					52,583.00	35.06
		107,701,000.00					-39,117,528.00	-36.32
		9,542,970,000.00					-6,345,504,316.00	-66.49
		690,419,000.00					-359,982,291.00	-52.14
		696,332,000.00					-640,013,911.00	-91.91
		1,812,236,000.00					-1,058,472,852.00	-58.41
		219,329,000.00					219,406,530.09	100.04
							20,030,203.00	—
		567,000.00					-530,269.00	-93.52
		60,000,000.00					-14,867,598.00	-24.78
		2,482,048,000.00					-1,899,898,965.00	-76.55
		260,700,000.00					95,940,687.00	36.80
							25,146.00	—
		3,081,178,000.00					3,802,066,377.00	123.40
		1,240,709,000.00					-326,313,932.00	-26.30
		354,407,000.00					-292,518,246.00	-82.54
		110,920,000.00					-103,318,297.00	-93.15
							118,247,674.00	—
		3,896,290,000.00					**2,250,065,655.00**	**57.75**
11,600,000	4.58%	531,640,000.00	-3,291,891	-28.38	-0.63%	-13.76	-203,693,910.00	-38.31
29,050,000	0.38%	111,150,000.00	21,264,958	73.20	-0.20%	-52.63	-19,337,285.00	-17.40
							123,470.00	
							117,369,822.00	
138,000,000	2.16%	2,977,500,000.00	17,035,684	12.34	1.47%	68.06	2,323,582,468.00	89.06
							210,778,490.00	

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	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
22,029,646	0.17%	36,348,917.00	附賣回有價證券投資				7,767,583	0.27%	20,798,312.00
		82,373,221.00	其他						76,444,288.00
		73,206,920.00	證券子公司						**100,839,401.00**
		42.00	轉融通息						47.00
1,018,106	4.51%	45,903,247.00	證券融資息				1,981,776	4.48%	88,689,066.00
		26,581,237.00	債券息				2,944,623	0.30%	8,833,870.00
		593,679.00	附賣回有價證券投資				949,020	0.35%	3,316,418.00
		128,715.00	什項息						
		60,671,527,807.00	保費收入	4506	6				**73,524,345,694.00**
		60,664,723,271.00	保費收入						73,518,570,852.00
		6,804,536.00	再保費收入						5,774,842.00
		23,862,624.00	再保佣金收入	4507	2				**21,410,336.00**
		25,375,505.00	攤回再保賠款與給付	4509	5				**20,437,084.00**
		7,242,060,450.00	收回保費準備	450A	1				**14,409,233,887.00**
		6,841,282,340.00	收回壽險責任準備						14,041,765,474.00
			收回公保責任準備						284,487.00
		369,147,133.00	收回未滿期保費準備						336,158,017.00
		31,630,977.00	退保收益						31,025,909.00
		44,967,839.00	收回特別準備	4511	1				**72,012,354.00**
		75,567,610.00	收回賠款準備	4514	A				**224,509,776.00**
		4,556,482,393.02	手續費收入	4516	3				**4,847,451,361.97**
		4,478,952,699.02	銀行子公司						**4,765,551,420.97**
		473,001,925.00	匯費收入						584,887,289.00
		287,300,249.00	匯費						398,182,407.00
		185,701,676.00	郵電費						186,704,882.00
		130,352,770.00	信託保管以外保管手續費						118,709,730.00
		307,034,314.00	保證手續費						302,374,693.00
		52,400,948.00	代理收付手續費						53,547,552.50
		79,575,690.00	進口結匯手續費						96,960,306.00
		65,635,741.00	出口結匯手續費						73,788,252.00
		2,443,715.00	簽證費						1,440,347.00
		33,774,372.00	產險經紀手續費						26,138,944.00
		615,051,990.00	聯貸手續費						892,499,557.00
		24,511,318.00	信用狀通知費						6,118,595.00
		6,746,512.00	國內信用狀手續費						7,893,774.00
		4,019,208.00	承兌手續費						4,943,082.00
		468,322,457.00	信託手續費						612,372,236.00
		27,861,437.56	什項手續費						10,813,201.40
		151,581,914.29	信用卡手續費						166,406,187.30
		76,334,053.20	跨行手續費						73,727,913.80
		66,304,818.00	受託代辦金融資產手續費						82,743,147.00

股份有限公司

收 入 明 細 表

99 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	%
27,600,000	1.00%	276,000,000.00	-19,832,417	-71.86	-0.73%	-73.00	-255,201,688.00	-92.46
							76,444,288.00	—
		80,000,000.00					**20,839,401.00**	**26.05**
							47.00	—
1,400,000	4.50%	63,000,000.00	581,776	41.56	-0.02%	-0.44	25,689,066.00	40.78
2,000,000	0.80%	16,000,000.00	944,623	47.23	-0.50%	-62.50	-7,166,130.00	-44.79
1,000,000	0.10%	1,000,000.00	-50,980	-5.10	0.25%	250.00	2,316,418.00	231.64
		55,605,665,000.00					**17,918,680,694.00**	**32.22**
		55,594,791,000.00					17,923,779,852.00	32.24
		10,874,000.00					-5,099,158.00	-46.89
		21,333,000.00					**77,336.00**	**0.36**
		27,168,000.00					**-6,730,916.00**	**-24.78**
		14,873,019,000.00					**-463,785,113.00**	**-3.12**
		14,653,314,000.00					-611,548,526.00	-4.17
							284,487.00	—
		219,705,000.00					116,453,017.00	53.00
							31,025,909.00	—
		37,838,000.00					**34,174,354.00**	**90.32**
		91,636,000.00					**132,873,776.00**	**145.00**
		3,779,928,000.00					**1,067,523,361.97**	**28.24**
		3,660,886,000.00					**1,104,665,420.97**	**30.17**
		435,318,000.00					149,569,289.00	34.36
		234,942,000.00					163,240,407.00	69.48
		200,376,000.00					-13,671,118.00	-6.82
		106,631,000.00					12,078,730.00	11.33
		357,708,000.00					-55,333,307.00	-15.47
		65,831,000.00					-12,283,447.50	-18.66
		106,537,000.00					-9,576,694.00	-8.99
		82,959,000.00					-9,170,748.00	-11.05
		2,400,000.00					-959,653.00	-39.99
		32,000,000.00					-5,861,056.00	-18.32
		545,636,000.00					346,863,557.00	63.57
		9,076,000.00					-2,957,405.00	-32.58
		6,186,000.00					1,707,774.00	27.61
		7,065,000.00					-2,121,918.00	-30.03
		446,583,000.00					165,789,236.00	37.12
		27,186,000.00					-16,372,798.60	-60.23
		159,420,000.00					6,986,187.30	4.38
		83,028,000.00					-9,300,086.20	-11.20
		42,851,000.00					39,892,147.00	93.10

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	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		6,029,658.00	承銷手續費						96,612,911.00
		169,704,600.00	授信手續費						162,048,811.00
		16,507,107.00	承購帳款手續費						18,192,944.00
		39,610,570.47	電子商務手續費						55,614,820.50
		4,017,774.00	衍生性商品						20,624,172.00
		468,944.00	共同行銷業務						
		731,708,806.00	託辦手續費						696,645,985.00
		33,824,835.50	存款業務服務費						35,657,133.47
		78,648,853.00	外匯手續費						82,106,552.00
		27,227,236.00	帳戶管理費						23,155,688.00
		9,053,478.00	黃金業務手續費						16,458,667.00
		299,972,233.00	信託保管手續費						146,868,605.00
		128,982,501.00	代理勞基手續費						128,359,718.00
		5,887,014.00	代收稅款手續費						5,330,952.00
		2,837,844.00	轉帳卡手續費						6,455,154.00
		307,486,192.00	兌付消費券						
		32,031,870.00	借券手續費						156,054,501.00
		77,529,694.00	保險子公司						**81,899,941.00**
		77,529,694.00	壽險手續費						81,899,941.00
		193,427,793.00	收回保費不足準備	4520	2				**501,385,157.00**
		45,399,449,152.00	自營及委辦銷貨收入	4521	9				**79,647,398,487.00**
		45,399,449,152.00	黃金						79,647,398,487.00
		95,472,352.00	出售證券利益	4526	A				**21,107,387.00**
		15,002,906,991.00	投資利益	4527	7				**9,891,609,907.00**
		40,433,609.00	儲運收入	4529	0				**35,643,899.00**
		40,433,609.00	停車位租金收入						35,643,899.00
		391,613,396.50	證券經紀及承銷收入	452A	6				**452,641,129.00**
		483,058,468.00	分離帳戶保險商品收益	452B	2				**1,214,614,648.00**
		27,157,418,477.00	金融資產評價利益	452C	9				**10,223,405,022.00**
		2,848,364,613.00	採權益法認列之投資利益	4532	2				**1,983,810,915.00**
		48,030,379.00	不動產投資利益	4533	9				**196,263,087.00**
		1,564,423,504.00	兌換利益	4534	5				
		489,094,211.00	資產減損迴轉利益	4541	3				
		220,551,367,191.84	合計						**249,866,267,850.70**

股份有限公司

收入明細表

99 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	%
		5,900,000.00					90,712,911.00	1,537.51
		83,626,000.00					78,422,811.00	93.78
		20,500,000.00					-2,307,056.00	-11.25
		16,970,000.00					38,644,820.50	227.72
		1,500,000.00					19,124,172.00	1,274.94
		482,600,000.00					214,045,985.00	44.35
		45,993,000.00					-10,335,866.53	-22.47
		81,534,000.00					572,552.00	0.70
		22,500,000.00					655,688.00	2.91
		1,000,000.00					15,458,667.00	1,545.87
		229,468,000.00					-82,599,395.00	-36.00
		146,880,000.00					-18,520,282.00	-12.61
		6,000,000.00					-669,048.00	-11.15
							6,455,154.00	—
							156,054,501.00	—
		119,042,000.00					**-37,142,059.00**	**-31.20**
		119,042,000.00					-37,142,059.00	-31.20
		489,363,000.00					**12,022,157.00**	**2.46**
		47,600,000,000.00					**32,047,398,487.00**	**67.33**
		47,600,000,000.00					32,047,398,487.00	67.33
		230,600,000.00					**-209,492,613.00**	**-90.85**
		8,707,977,000.00					**1,183,632,907.00**	**13.59**
		28,800,000.00					**6,843,899.00**	**23.76**
		28,800,000.00					6,843,899.00	23.76
		237,468,000.00					**215,173,129.00**	**90.61**
		1,000,000,000.00					**214,614,648.00**	**21.46**
							10,223,405,022.00	—
		1,647,585,000.00					**336,225,915.00**	**20.41**
		118,130,000.00					**78,133,087.00**	**66.14**
		2,993,306,000.00					**-2,993,306,000.00**	**-100.00**
		214,865,472,000.00					**35,000,795,850.70**	**16.29**

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 99 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	檢查號碼			金額	%
15,432,980,445.50	**其他營業收入**	**460**	**6**	**18,242,692,304.00**	**13,917,418,000.00**	**4,325,274,304.00**	**31.08**
182,694,946.00	營業資產租金收入	4601	2	181,691,340.00	184,170,000.00	-2,478,660.00	-1.35
15,000,052,114.00	政府補助收入	4608	7	17,871,279,346.00	13,594,059,000.00	4,277,220,346.00	31.46
14,785,692,114.00	待國庫撥補收入			17,656,919,346.00	13,379,699,000.00	4,277,220,346.00	31.97
214,360,000.00	補助事務費收入			214,360,000.00	214,360,000.00	0.00	0.00
250,233,385.50	其他營業收入	4609	3	189,721,618.00	139,189,000.00	50,532,618.00	36.31
15,432,980,445.50	**合計**			**18,242,692,304.00**	**13,917,418,000.00**	**4,325,274,304.00**	**31.08**

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 99 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	檢查號碼			金額	%
3,562,470.00	**財務收入**	**490**	**A**	**8,829,916.00**	**7,000,000.00**	**1,829,916.00**	**26.14**
1,208,329.00	利息收入	4901	7	401,859.00		401,859.00	—
2,354,141.00	租賃收入	4903	0	8,428,057.00	7,000,000.00	1,428,057.00	20.40
3,750,230,374.70	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**864,963,461.62**	**528,710,000.00**	**336,253,461.62**	**63.60**
2,645,424,584.63	財產交易利益	4911	4	612,973,951.00		612,973,951.00	—
15,570,267.84	資產減損迴轉利益	491X	8				
2,731,434.00	賠償收入	4922	8	92,286.00		92,286.00	—
1,086,504,088.23	什項收入	4929	2	251,897,224.62	528,710,000.00	-276,812,775.38	-52.36
3,753,792,844.70	**合計**			**873,793,377.62**	**535,710,000.00**	**338,083,377.62**	**63.11**

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
202,680,501,186.53	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**232,543,040,857.44**	**134,562,202.00**	**232,408,478,655.44**
32,521,561,114.59	**利息費用**	**5501**	**3**	**26,144,483,479.50**		**26,144,483,479.50**
32,521,561,114.59	**利息**	**55014**	**5**	**26,144,483,479.50**		**26,144,483,479.50**
32,521,561,114.59	利息	550146	2	26,144,483,479.50		26,144,483,479.50
77,531,470.00	**保險費用**	**5506**	**5**	**74,997,871.00**		**74,997,871.00**
77,531,470.00	**服務費用**	**55062**	**6**	**74,997,871.00**		**74,997,871.00**
77,531,470.00	保險費	550626	3	74,997,871.00		74,997,871.00
333,549,343.00	**承保費用**	**5507**	**1**	**332,527,386.00**		**332,527,386.00**
333,549,343.00	**服務費用**	**55072**	**2**	**332,527,386.00**		**332,527,386.00**
333,549,343.00	棧儲、包裝、代理及加工費	550727	4	332,527,386.00		332,527,386.00
1,002,303,982.00	**佣金費用**	**5508**	**8**	**838,715,698.00**		**838,715,698.00**
1,002,303,982.00	**服務費用**	**55082**	**9**	**838,715,698.00**		**838,715,698.00**
1,002,303,982.00	棧儲、包裝、代理及加工費	550827	A	838,715,698.00		838,715,698.00
27,711,521,287.00	**保險賠款與給付**	**5509**	**4**	**39,498,189,703.00**		**39,498,189,703.00**
27,711,521,287.00	**損失與賠償給付**	**55098**	**8**	**39,498,189,703.00**		**39,498,189,703.00**
27,711,521,287.00	賠償給付	550982	7	39,498,189,703.00		39,498,189,703.00
82,059,436,610.00	**提存保費準備**	**550A**	**A**	**75,613,230,705.00**		**75,613,230,705.00**
82,059,436,610.00	**損失與賠償給付**	**550A8**	**4**	**75,613,230,705.00**		**75,613,230,705.00**
82,059,436,610.00	提存	550A83	8	75,613,230,705.00		75,613,230,705.00
65,746,531.00	**提存特別準備**	**5511**	**A**	**116,057,632.00**		**116,057,632.00**
65,746,531.00	**損失與賠償給付**	**55118**	**4**	**116,057,632.00**		**116,057,632.00**
65,746,531.00	提存	551183	8	116,057,632.00		116,057,632.00
43,497,640.00	**安定基金支出**	**5512**	**7**	**56,100,166.00**		**56,100,166.00**
43,497,640.00	**損失與賠償給付**	**55128**	**A**	**56,100,166.00**		**56,100,166.00**
43,497,640.00	提存	551283	4	56,100,166.00		56,100,166.00
72,316,296.00	**提存賠款準備**	**5514**	**0**	**222,261,901.00**		**222,261,901.00**
72,316,296.00	**損失與賠償給付**	**55148**	**3**	**222,261,901.00**		**222,261,901.00**
72,316,296.00	提存	551483	7	222,261,901.00		222,261,901.00
641,092,075.54	**手續費用**	**5516**	**2**	**633,705,630.43**		**633,705,630.43**
641,092,075.54	**服務費用**	**55162**	**3**	**633,705,630.43**		**633,705,630.43**
641,092,075.54	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	633,705,630.43		633,705,630.43
1,701,006,010.00	**提存保費不足準備**	**5520**	**1**	**4,614,599.00**		**4,614,599.00**

股份有限公司

成 本 明 細 表

99 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	%		
193,022,451,000.00	129,966,000.00	192,892,485,000.00	39,520,589,857.44	20.47	4,596,202.00	39,515,993,655.44
48,184,279,000.00		48,184,279,000.00	-22,039,795,520.50	-45.74		-22,039,795,520.50
48,184,279,000.00		48,184,279,000.00	-22,039,795,520.50	-45.74		-22,039,795,520.50
48,184,279,000.00		48,184,279,000.00	-22,039,795,520.50	-45.74		-22,039,795,520.50
81,263,000.00		81,263,000.00	-6,265,129.00	-7.71		-6,265,129.00
81,263,000.00		81,263,000.00	-6,265,129.00	-7.71		-6,265,129.00
81,263,000.00		81,263,000.00	-6,265,129.00	-7.71		-6,265,129.00
336,266,000.00		336,266,000.00	-3,738,614.00	-1.11		-3,738,614.00
336,266,000.00		336,266,000.00	-3,738,614.00	-1.11		-3,738,614.00
336,266,000.00		336,266,000.00	-3,738,614.00	-1.11		-3,738,614.00
842,644,000.00		842,644,000.00	-3,928,302.00	-0.47		-3,928,302.00
842,644,000.00		842,644,000.00	-3,928,302.00	-0.47		-3,928,302.00
842,644,000.00		842,644,000.00	-3,928,302.00	-0.47		-3,928,302.00
34,830,763,000.00		34,830,763,000.00	4,667,426,703.00	13.40		4,667,426,703.00
34,830,763,000.00		34,830,763,000.00	4,667,426,703.00	13.40		4,667,426,703.00
34,830,763,000.00		34,830,763,000.00	4,667,426,703.00	13.40		4,667,426,703.00
56,881,885,000.00		56,881,885,000.00	18,731,345,705.00	32.93		18,731,345,705.00
56,881,885,000.00		56,881,885,000.00	18,731,345,705.00	32.93		18,731,345,705.00
56,881,885,000.00		56,881,885,000.00	18,731,345,705.00	32.93		18,731,345,705.00
70,362,000.00		70,362,000.00	45,695,632.00	64.94		45,695,632.00
70,362,000.00		70,362,000.00	45,695,632.00	64.94		45,695,632.00
70,362,000.00		70,362,000.00	45,695,632.00	64.94		45,695,632.00
38,394,000.00		38,394,000.00	17,706,166.00	46.12		17,706,166.00
38,394,000.00		38,394,000.00	17,706,166.00	46.12		17,706,166.00
38,394,000.00		38,394,000.00	17,706,166.00	46.12		17,706,166.00
108,395,000.00		108,395,000.00	113,866,901.00	105.05		113,866,901.00
108,395,000.00		108,395,000.00	113,866,901.00	105.05		113,866,901.00
108,395,000.00		108,395,000.00	113,866,901.00	105.05		113,866,901.00
898,882,000.00		898,882,000.00	-265,176,369.57	-29.50		-265,176,369.57
898,882,000.00		898,882,000.00	-265,176,369.57	-29.50		-265,176,369.57
898,882,000.00		898,882,000.00	-265,176,369.57	-29.50		-265,176,369.57
218,179,000.00		218,179,000.00	-213,564,401.00	-97.88		-213,564,401.00

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
1,701,006,010.00	**損失與賠償給付**	**55208**	**5**	**4,614,599.00**		**4,614,599.00**
1,701,006,010.00	提存	552083	9	4,614,599.00		4,614,599.00
45,033,522,164.00	**自營及委辦銷貨成本**	**5521**	**8**	**79,101,635,012.00**		**79,101,635,012.00**
45,033,438,488.00	**材料及用品費**	**55213**	**4**	**79,098,144,134.00**		**79,098,144,134.00**
45,033,438,488.00	商品	552133	8	79,098,144,134.00		79,098,144,134.00
83,676.00	**損失與賠償給付**	**55218**	**1**	**3,490,878.00**		**3,490,878.00**
83,676.00	各項損失	552181	6	3,490,878.00		3,490,878.00
7,760,526.00	**證券自營費用**	**5525**	**3**	**5,772,159.00**		**5,772,159.00**
7,760,526.00	**服務費用**	**55252**	**4**	**5,772,159.00**		**5,772,159.00**
	水電費	552521	9	7,199.00		7,199.00
376,752.00	郵電費	552522	3	1,392,933.00		1,392,933.00
7,383,774.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552527	6	4,372,027.00		4,372,027.00
21,571,266.00	**儲運費用**	**5529**	**9**	**21,339,916.00**	**21,339,916.00**	
21,571,266.00	**服務費用**	**55292**	**0**	**21,339,916.00**	**21,339,916.00**	
21,571,266.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552927	1	21,339,916.00	21,339,916.00	
164,051,314.00	**證券經紀及承銷費用**	**552A**	**5**	**186,865,811.00**	**78,355,053.00**	**108,510,758.00**
144,836,675.00	**服務費用**	**552A2**	**6**	**160,624,863.00**	**78,355,053.00**	**82,269,810.00**
1,722,303.00	水電費	552A21	A	1,897,056.00		1,897,056.00
11,674,085.00	郵電費	552A22	5	13,079,061.00		13,079,061.00
	旅運費	552A23	0	151,699.00		151,699.00
684,289.00	印刷裝訂與廣告費	552A24	4	1,075,524.00		1,075,524.00
1,119,846.00	修理保養與保固費	552A25	9	665,374.00	665,374.00	
129,636,152.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552A27	8	143,587,049.00	77,689,679.00	65,897,370.00
	專業服務費	552A28	2	169,100.00		169,100.00
1,403,068.00	**材料及用品費**	**552A3**	**1**	**3,374,919.00**		**3,374,919.00**
207,940.00	使用材料費	552A31	6	285,679.00		285,679.00
1,195,128.00	用品消耗	552A32	A	3,089,240.00		3,089,240.00
9,600.00	**會費、捐助與分攤**	**552A7**	**3**	**37,600.00**		**37,600.00**
9,600.00	會費	552A71	8	37,600.00		37,600.00
17,801,971.00	**損失與賠償給付**	**552A8**	**9**	**22,828,429.00**		**22,828,429.00**
406,317.00	各項損失	552A81	3	920,762.00		920,762.00
17,395,654.00	提存	552A83	2	21,907,667.00		21,907,667.00

股份有限公司

成本明細表

99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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
218,179,000.00		**218,179,000.00**	**-213,564,401.00**	**-97.88**		**-213,564,401.00**
218,179,000.00		218,179,000.00	-213,564,401.00	-97.88		-213,564,401.00
47,313,000,000.00		**47,313,000,000.00**	**31,788,635,012.00**	**67.19**		**31,788,635,012.00**
47,313,000,000.00		**47,313,000,000.00**	**31,785,144,134.00**	**67.18**		**31,785,144,134.00**
47,313,000,000.00		47,313,000,000.00	31,785,144,134.00	67.18		31,785,144,134.00
			3,490,878.00	—		**3,490,878.00**
			3,490,878.00	—		3,490,878.00
			5,772,159.00	—		**5,772,159.00**
			5,772,159.00	—		**5,772,159.00**
			7,199.00	—		7,199.00
			1,392,933.00	—		1,392,933.00
			4,372,027.00	—		4,372,027.00
10,800,000.00	**10,800,000.00**		**10,539,916.00**	**97.59**	**10,539,916.00**	
10,800,000.00	**10,800,000.00**		**10,539,916.00**	**97.59**	**10,539,916.00**	
10,800,000.00	10,800,000.00		10,539,916.00	97.59	10,539,916.00	
171,615,000.00	**82,566,000.00**	**89,049,000.00**	**15,250,811.00**	**8.89**	**-4,210,947.00**	**19,461,758.00**
139,126,000.00	**82,566,000.00**	**56,560,000.00**	**21,498,863.00**	**15.45**	**-4,210,947.00**	**25,709,810.00**
1,974,000.00		1,974,000.00	-76,944.00	-3.90		-76,944.00
10,380,000.00		10,380,000.00	2,699,061.00	26.00		2,699,061.00
208,000.00		208,000.00	-56,301.00	-27.07		-56,301.00
720,000.00		720,000.00	355,524.00	49.38		355,524.00
			665,374.00	—	665,374.00	
125,844,000.00	82,566,000.00	43,278,000.00	17,743,049.00	14.10	-4,876,321.00	22,619,370.00
			169,100.00	—		169,100.00
2,326,000.00		**2,326,000.00**	**1,048,919.00**	**45.10**		**1,048,919.00**
620,000.00		620,000.00	-334,321.00	-53.92		-334,321.00
1,706,000.00		1,706,000.00	1,383,240.00	81.08		1,383,240.00
132,000.00		**132,000.00**	**-94,400.00**	**-71.52**		**-94,400.00**
132,000.00		132,000.00	-94,400.00	-71.52		-94,400.00
30,031,000.00		**30,031,000.00**	**-7,202,571.00**	**-23.98**		**-7,202,571.00**
			920,762.00	—		920,762.00
30,031,000.00		30,031,000.00	-8,123,333.00	-27.05		-8,123,333.00

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
483,058,468.00	**分離帳戶保險商品費用**	**552B**	**1**	**1,214,614,648.00**		**1,214,614,648.00**
483,058,468.00	**損失與賠償給付**	**552B8**	**5**	**1,214,614,648.00**		**1,214,614,648.00**
133,557,075.00	賠償給付	552B82	4	196,302,757.00		196,302,757.00
349,501,393.00	提存	552B83	9	1,018,311,891.00		1,018,311,891.00
6,243,148,605.00	**金融負債評價損失**	**552D**	**4**	**4,106,031,942.00**		**4,106,031,942.00**
6,243,148,605.00	**損失與賠償給付**	**552D8**	**8**	**4,106,031,942.00**		**4,106,031,942.00**
6,243,148,605.00	各項損失	552D81	2	4,106,031,942.00		4,106,031,942.00
32,720,018.00	**不動產投資損失**	**5533**	**8**	**40,537,056.00**	**34,867,233.00**	**5,669,823.00**
	服務費用	**55332**	**9**	**5,766,976.00**	**105,039.00**	**5,661,937.00**
	修理保養與保固費	553325	1	4,865,967.00		4,865,967.00
	保險費	553326	6	105,039.00	105,039.00	
	專業服務費	553328	5	795,970.00		795,970.00
	租金與利息	**55333**	**4**	**400,800.00**	**400,800.00**	
	房租	553342	9	400,800.00	400,800.00	
23,004,628.00	**折舊、折耗及攤銷**	**55335**	**5**	**26,762,202.00**	**26,762,202.00**	
23,004,628.00	其他折舊性資產折舊	553357	7	26,762,202.00	26,762,202.00	
6,581,616.00	**稅捐與規費**	**55336**	**A**	**7,607,078.00**	**7,599,192.00**	**7,886.00**
2,965,746.00	土地稅	553362	0	3,911,058.00	3,911,058.00	
3,607,423.00	房屋稅	553364	9	3,688,134.00	3,688,134.00	
8,447.00	消費與行為稅	553365	3	7,886.00		7,886.00
3,133,774.00	**損失與賠償給付**	**55338**	**1**			
3,133,774.00	各項損失	553381	6			
	兌換損失	**5534**	**4**	**3,600,520,407.00**		**3,600,520,407.00**
	損失與賠償給付	**55348**	**8**	**3,600,520,407.00**		**3,600,520,407.00**
	各項損失	553481	2	3,600,520,407.00		3,600,520,407.00
4,444,293,855.40	**各項提存**	**5535**	**A**	**377,992,589.51**		**377,992,589.51**
4,444,293,855.40	**損失與賠償給付**	**55358**	**4**	**377,992,589.51**		**377,992,589.51**
4,444,293,855.40	提存	553583	8	377,992,589.51		377,992,589.51
20,812,611.00	**現金運送費**	**5537**	**3**	**26,339,045.00**		**26,339,045.00**
20,812,611.00	**服務費用**	**55372**	**4**	**26,339,045.00**		**26,339,045.00**
20,812,611.00	旅運費	553723	8	26,339,045.00		26,339,045.00
	資產減損損失	**5541**	**2**	**326,507,501.00**		**326,507,501.00**
	損失與賠償給付	**55418**	**6**	**326,507,501.00**		**326,507,501.00**
	各項損失	554181	A	326,507,501.00		326,507,501.00
202,680,501,186.53	**合計**			**232,543,040,857.44**	**134,562,202.00**	**232,408,478,655.44**

股份有限公司

成本明細表

99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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
1,000,000,000.00		**1,000,000,000.00**	**214,614,648.00**	**21.46**		**214,614,648.00**
1,000,000,000.00		**1,000,000,000.00**	**214,614,648.00**	**21.46**		**214,614,648.00**
			196,302,757.00	—		196,302,757.00
1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	18,311,891.00	1.83		18,311,891.00
			4,106,031,942.00	—		**4,106,031,942.00**
			4,106,031,942.00	—		**4,106,031,942.00**
			4,106,031,942.00	—		4,106,031,942.00
40,000,000.00	**36,600,000.00**	**3,400,000.00**	**537,056.00**	**1.34**	**-1,732,767.00**	**2,269,823.00**
3,900,000.00	**600,000.00**	**3,300,000.00**	**1,866,976.00**	**47.87**	**-494,961.00**	**2,361,937.00**
3,300,000.00		3,300,000.00	1,565,967.00	47.45		1,565,967.00
600,000.00	600,000.00		-494,961.00	-82.49	-494,961.00	
			795,970.00	—		795,970.00
			400,800.00	—	**400,800.00**	
			400,800.00	—	400,800.00	
20,000,000.00	**20,000,000.00**		**6,762,202.00**	**33.81**	**6,762,202.00**	
20,000,000.00	20,000,000.00		6,762,202.00	33.81	6,762,202.00	
16,100,000.00	**16,000,000.00**	**100,000.00**	**-8,492,922.00**	**-52.75**	**-8,400,808.00**	**-92,114.00**
8,000,000.00	8,000,000.00		-4,088,942.00	-51.11	-4,088,942.00	
8,000,000.00	8,000,000.00		-4,311,866.00	-53.90	-4,311,866.00	
100,000.00		100,000.00	-92,114.00	-92.11		-92,114.00
			3,600,520,407.00	—		**3,600,520,407.00**
			3,600,520,407.00	—		**3,600,520,407.00**
			3,600,520,407.00	—		3,600,520,407.00
1,970,724,000.00		**1,970,724,000.00**	**-1,592,731,410.49**	**-80.82**		**-1,592,731,410.49**
1,970,724,000.00		**1,970,724,000.00**	**-1,592,731,410.49**	**-80.82**		**-1,592,731,410.49**
1,970,724,000.00		1,970,724,000.00	-1,592,731,410.49	-80.82		-1,592,731,410.49
25,000,000.00		**25,000,000.00**	**1,339,045.00**	**5.36**		**1,339,045.00**
25,000,000.00		**25,000,000.00**	**1,339,045.00**	**5.36**		**1,339,045.00**
25,000,000.00		25,000,000.00	1,339,045.00	5.36		1,339,045.00
			326,507,501.00	—		**326,507,501.00**
			326,507,501.00	—		**326,507,501.00**
			326,507,501.00	—		326,507,501.00
193,022,451,000.00	**129,966,000.00**	**192,892,485,000.00**	**39,520,589,857.44**	**20.47**	**4,596,202.00**	**39,515,993,655.44**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
318,328,515.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**265,175,388.00**	**4,472,783.00**	**260,702,605.00**
11,563,487.00	**營業資產出租費用**	**5601**	**1**	**13,436,692.00**	**4,110,670.00**	**9,326,022.00**
1,781,446.00	**服務費用**	**56012**	**2**	**2,127,376.00**	**2,029,276.00**	**98,100.00**
1,760,986.00	修理保養與保固費	560125	5	2,114,155.00	2,016,055.00	98,100.00
20,460.00	保險費	560126	0	13,221.00	13,221.00	
626,370.00	**折舊、折耗及攤銷**	**56015**	**9**	**1,448,207.00**	**1,448,207.00**	
626,370.00	房屋折舊	560151	3	1,448,207.00	1,448,207.00	
9,155,671.00	**稅捐與規費**	**56016**	**4**	**9,861,109.00**	**633,187.00**	**9,227,922.00**
1,032,280.00	土地稅	560162	3	212,013.00	212,013.00	
823,159.00	房屋稅	560164	2	420,699.00	420,699.00	
7,300,232.00	消費與行為稅	560165	7	9,228,397.00	475.00	9,227,922.00
306,765,028.00	**其他營業成本**	**5609**	**2**	**251,738,696.00**	**362,113.00**	**251,376,583.00**
5,147,763.00	**服務費用**	**56092**	**3**	**6,707,404.00**	**7,602.00**	**6,699,802.00**
56,721.00	水電費	560921	8	61,142.00		61,142.00
	郵電費	560922	2	200.00		200.00
3,628.00	旅運費	560923	7	22,630.00		22,630.00
700.00	印刷裝訂與廣告費	560924	1	40,779.00		40,779.00
1,871,418.00	修理保養與保固費	560925	6	1,173,905.00		1,173,905.00
748,080.00	保險費	560926	A	191,686.00	7,602.00	184,084.00
130,000.00	棧儲、包裝、代理及加工費	560927	5	2,677,946.00		2,677,946.00
2,337,216.00	專業服務費	560928	0	2,539,116.00		2,539,116.00
1,937,052.00	**材料及用品費**	**56093**	**9**	**4,065.00**		**4,065.00**
1,937,052.00	用品消耗	560932	8	4,065.00		4,065.00
591,427.00	**租金與利息**	**56094**	**4**	**228,128.00**	**228,128.00**	
591,427.00	地租及水租	560941	9	228,128.00	228,128.00	
368,240.00	**折舊、折耗及攤銷**	**56095**	**0**	**126,383.00**	**126,383.00**	
368,240.00	房屋折舊	560951	4	126,383.00	126,383.00	
298,720,546.00	**稅捐與規費**	**56096**	**5**	**244,672,716.00**		**244,672,716.00**
287,248,140.00	土地稅	560962	4	235,434,999.00		235,434,999.00
333,682.00	房屋稅	560964	3	285,912.00		285,912.00
11,138,504.00	消費與行為稅	560965	8	8,948,780.00		8,948,780.00
220.00	規費	560968	1	3,025.00		3,025.00
	其他	**56099**	**1**			
	其他費用	560992	A			
318,328,515.00	**合計**			**265,175,388.00**	**4,472,783.00**	**260,702,605.00**

股份有限公司

成 本 明 細 表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
353,469,000.00	**11,771,000.00**	**341,698,000.00**	**-88,293,612.00**	**-24.98**	**-7,298,217.00**	**-80,995,395.00**
10,914,000.00	**9,296,000.00**	**1,618,000.00**	**2,522,692.00**	**23.11**	**-5,185,330.00**	**7,708,022.00**
3,631,000.00	**3,599,000.00**	**32,000.00**	**-1,503,624.00**	**-41.41**	**-1,569,724.00**	**66,100.00**
3,599,000.00	3,567,000.00	32,000.00	-1,484,845.00	-41.26	-1,550,945.00	66,100.00
32,000.00	32,000.00		-18,779.00	-58.68	-18,779.00	
670,000.00	**670,000.00**		**778,207.00**	**116.15**	**778,207.00**	
670,000.00	670,000.00		778,207.00	116.15	778,207.00	
6,613,000.00	**5,027,000.00**	**1,586,000.00**	**3,248,109.00**	**49.12**	**-4,393,813.00**	**7,641,922.00**
2,732,000.00	2,732,000.00		-2,519,987.00	-92.24	-2,519,987.00	
2,294,000.00	2,294,000.00		-1,873,301.00	-81.66	-1,873,301.00	
1,587,000.00	1,000.00	1,586,000.00	7,641,397.00	481.50	-525.00	7,641,922.00
342,555,000.00	**2,475,000.00**	**340,080,000.00**	**-90,816,304.00**	**-26.51**	**-2,112,887.00**	**-88,703,417.00**
12,251,000.00	**275,000.00**	**11,976,000.00**	**-5,543,596.00**	**-45.25**	**-267,398.00**	**-5,276,198.00**
110,000.00		110,000.00	-48,858.00	-44.42		-48,858.00
36,000.00		36,000.00	-35,800.00	-99.44		-35,800.00
40,000.00		40,000.00	-17,370.00	-43.43		-17,370.00
40,000.00		40,000.00	779.00	1.95		779.00
3,000,000.00		3,000,000.00	-1,826,095.00	-60.87		-1,826,095.00
685,000.00	275,000.00	410,000.00	-493,314.00	-72.02	-267,398.00	-225,916.00
3,840,000.00		3,840,000.00	-1,162,054.00	-30.26		-1,162,054.00
4,500,000.00		4,500,000.00	-1,960,884.00	-43.58		-1,960,884.00
82,000.00		**82,000.00**	**-77,935.00**	**-95.04**		**-77,935.00**
82,000.00		82,000.00	-77,935.00	-95.04		-77,935.00
600,000.00	**600,000.00**		**-371,872.00**	**-61.98**	**-371,872.00**	
600,000.00	600,000.00		-371,872.00	-61.98	-371,872.00	
1,600,000.00	**1,600,000.00**		**-1,473,617.00**	**-92.10**	**-1,473,617.00**	
1,600,000.00	1,600,000.00		-1,473,617.00	-92.10	-1,473,617.00	
327,522,000.00		**327,522,000.00**	**-82,849,284.00**	**-25.30**		**-82,849,284.00**
320,000,000.00		320,000,000.00	-84,565,001.00	-26.43		-84,565,001.00
500,000.00		500,000.00	-214,088.00	-42.82		-214,088.00
6,922,000.00		6,922,000.00	2,026,780.00	29.28		2,026,780.00
100,000.00		100,000.00	-96,975.00	-96.98		-96,975.00
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
353,469,000.00	**11,771,000.00**	**341,698,000.00**	**-88,293,612.00**	**-24.98**	**-7,298,217.00**	**-80,995,395.00**

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
16,531,337,679.16	**業務費用**	**5811**	**5**	**16,897,251,347.51**	**13,740,792,587.19**	**3,156,458,760.32**
10,903,139,458.00	**用人費用**	**58111**	**A**	**11,195,410,296.00**	**9,788,158,146.00**	**1,407,252,150.00**
6,071,120,858.00	正式員額薪資	581111	5	6,160,912,829.00	6,160,912,829.00	
63,338,628.00	臨時人員薪資	581112	0	49,954,760.00	49,954,760.00	
763,719,180.00	超時工作報酬	581113	4	775,251,853.00	770,736,884.00	4,514,969.00
225,357,353.00	津貼	581114	9	212,157,169.00	212,157,169.00	
2,255,348,982.00	獎金	581115	3	2,303,672,310.00	1,022,951,620.00	1,280,720,690.00
1,001,992,865.00	退休及卹償金	581116	8	1,148,013,959.00	1,148,013,959.00	
208,995.00	資遣費	581117	2	5,386,058.00	5,386,058.00	
521,733,460.00	福利費	581118	7	539,908,920.00	417,892,429.00	122,016,491.00
319,137.00	提繳費	581119	1	152,438.00	152,438.00	
1,962,257,288.41	**服務費用**	**58112**	**6**	**2,054,158,007.07**	**584,443,575.00**	**1,469,714,432.07**
225,640,400.00	水電費	581121	A	220,445,279.00		220,445,279.00
262,188,966.37	郵電費	581122	5	254,217,671.50		254,217,671.50
52,510,515.00	旅運費	581123	0	45,200,837.00	13,667,187.00	31,533,650.00
265,944,472.04	印刷裝訂與廣告費	581124	4	268,240,225.57		268,240,225.57
423,569,013.00	修理保養與保固費	581125	9	420,817,296.00	420,817,296.00	
386,066,915.00	保險費	581126	3	435,972,084.00	8,567,473.00	427,404,611.00
74,221,594.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	133,344,409.00	133,336,909.00	7,500.00
234,485,077.00	專業服務費	581128	2	227,600,846.00	8,054,710.00	219,546,136.00
37,630,336.00	公共關係費	581129	7	48,319,359.00		48,319,359.00
214,190,133.69	**材料及用品費**	**58113**	**1**	**166,959,983.25**	**66,775,724.00**	**100,184,259.25**
33,857,209.00	使用材料費	581131	6	31,506,552.00	12,249,340.00	19,257,212.00
180,332,924.69	用品消耗	581132	A	135,453,431.25	54,526,384.00	80,927,047.25
584,995,720.00	**租金與利息**	**58114**	**7**	**565,230,323.00**	**497,508,277.00**	**67,722,046.00**
4,552,033.00	地租及水租	581141	1	5,370,958.00	5,370,958.00	

股份有限公司

費用明細表

99 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 金額	合計 %	固定	變動
18,350,553,000.00	**14,658,590,000.00**	**3,691,963,000.00**	**-1,453,301,652.49**	**-7.92**	**-917,797,412.81**	**-535,504,239.68**
11,859,473,000.00	**10,256,034,000.00**	**1,603,439,000.00**	**-664,062,704.00**	**-5.60**	**-467,875,854.00**	**-196,186,850.00**
6,627,448,000.00	6,627,448,000.00		-466,535,171.00	-7.04	-466,535,171.00	
34,393,000.00	34,393,000.00		15,561,760.00	45.25	15,561,760.00	
826,283,000.00	820,405,000.00	5,878,000.00	-51,031,147.00	-6.18	-49,668,116.00	-1,363,031.00
238,385,000.00	238,385,000.00		-26,227,831.00	-11.00	-26,227,831.00	
2,543,250,000.00	1,109,149,000.00	1,434,101,000.00	-239,577,690.00	-9.42	-86,197,380.00	-153,380,310.00
1,047,591,000.00	1,047,591,000.00		100,422,959.00	9.59	100,422,959.00	
			5,386,058.00	—	5,386,058.00	
541,993,000.00	378,533,000.00	163,460,000.00	-2,084,080.00	-0.38	39,359,429.00	-41,443,509.00
130,000.00	130,000.00		22,438.00	17.26	22,438.00	
2,409,670,000.00	**666,838,000.00**	**1,742,832,000.00**	**-355,511,992.93**	**-14.75**	**-82,394,425.00**	**-273,117,567.93**
234,215,000.00		234,215,000.00	-13,769,721.00	-5.88		-13,769,721.00
326,222,000.00		326,222,000.00	-72,004,328.50	-22.07		-72,004,328.50
72,335,000.00	25,227,000.00	47,108,000.00	-27,134,163.00	-37.51	-11,559,813.00	-15,574,350.00
378,320,000.00		378,320,000.00	-110,079,774.43	-29.10		-110,079,774.43
503,851,000.00	503,851,000.00		-83,033,704.00	-16.48	-83,033,704.00	
423,808,000.00	14,738,000.00	409,070,000.00	12,164,084.00	2.87	-6,170,527.00	18,334,611.00
123,004,000.00	123,004,000.00		10,340,409.00	8.41	10,332,909.00	7,500.00
292,866,000.00	18,000.00	292,848,000.00	-65,265,154.00	-22.28	8,036,710.00	-73,301,864.00
55,049,000.00		55,049,000.00	-6,729,641.00	-12.22		-6,729,641.00
251,607,000.00	**101,230,000.00**	**150,377,000.00**	**-84,647,016.75**	**-33.64**	**-34,454,276.00**	**-50,192,740.75**
64,489,000.00	26,020,000.00	38,469,000.00	-32,982,448.00	-51.14	-13,770,660.00	-19,211,788.00
187,118,000.00	75,210,000.00	111,908,000.00	-51,664,568.75	-27.61	-20,683,616.00	-30,980,952.75
639,417,000.00	**564,412,000.00**	**75,005,000.00**	**-74,186,677.00**	**-11.60**	**-66,903,723.00**	**-7,282,954.00**
6,248,000.00	6,248,000.00		-877,042.00	-14.04	-877,042.00	

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
439,756,112.00	房租	581142	6	431,359,334.00	431,359,334.00	
76,147,381.00	機器租金	581143	A	67,722,046.00		67,722,046.00
14,483,456.00	交通及運輸設備租金	581144	5	9,945,284.00	9,945,284.00	
50,056,738.00	什項設備租金	581145	0	50,832,701.00	50,832,701.00	
1,331,299,085.06	**折舊、折耗及攤銷**	**58115**	**2**	**1,372,102,577.19**	**1,372,102,577.19**	
579,084.00	土地改良物折舊	581150	2	434,200.00	434,200.00	
283,676,198.00	房屋折舊	581151	7	285,919,224.00	285,919,224.00	
494,007,235.00	機械及設備折舊	581152	1	487,941,966.00	487,941,966.00	
67,199,702.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	64,500,655.00	64,500,655.00	
52,653,919.56	什項設備折舊	581154	A	44,388,599.00	44,388,599.00	
27,327,579.82	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	41,013,349.20	41,013,349.20	
405,855,366.68	攤銷	581159	3	447,904,583.99	447,904,583.99	
1,427,808,976.00	**稅捐與規費**	**58116**	**8**	**1,437,586,371.00**	**1,373,182,403.00**	**64,403,968.00**
262,521,681.00	土地稅	581162	7	276,988,907.00	276,988,907.00	
54,703,335.00	房屋稅	581164	6	55,369,785.00	55,369,785.00	
1,061,227,772.00	消費與行為稅	581165	A	1,051,860,854.00	1,035,821,471.00	16,039,383.00
49,356,188.00	規費	581168	4	53,366,825.00	5,002,240.00	48,364,585.00
107,647,018.00	**會費、捐助與分攤**	**58117**	**3**	**105,803,590.00**	**58,621,885.00**	**47,181,705.00**
11,460,612.00	會費	581171	8	12,289,832.00	12,289,832.00	
96,186,406.00	分攤	581173	7	93,513,758.00	46,332,053.00	47,181,705.00
	其他	**58119**	**4**	**200.00**		**200.00**
	其他	581192	3	200.00		200.00
16,531,337,679.16	**合計**			**16,897,251,347.51**	**13,740,792,587.19**	**3,156,458,760.32**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：
國外旅費9,508,825.00元，公共關係費48,319,359.00元，廣告費85,930,722.00元，業務宣導費98,110,452.00元，服裝20,190,465.00元，傷病醫藥費2,775,741.00元及體育活動費19,770,156.00元。

股份有限公司

費用明細表

99 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 金額	合計 %	固定	變動
481,452,000.00	481,452,000.00		-50,092,666.00	-10.40	-50,092,666.00	
74,861,000.00		74,861,000.00	-7,138,954.00	-9.54		-7,138,954.00
19,470,000.00	19,422,000.00	48,000.00	-9,524,716.00	-48.92	-9,476,716.00	-48,000.00
57,386,000.00	57,290,000.00	96,000.00	-6,553,299.00	-11.42	-6,457,299.00	-96,000.00
1,394,693,000.00	**1,394,693,000.00**		**-22,590,422.81**	**-1.62**	**-22,590,422.81**	
684,000.00	684,000.00		-249,800.00	-36.52	-249,800.00	
287,461,000.00	287,461,000.00		-1,541,776.00	-0.54	-1,541,776.00	
519,577,000.00	519,577,000.00		-31,635,034.00	-6.09	-31,635,034.00	
78,832,000.00	78,832,000.00		-14,331,345.00	-18.18	-14,331,345.00	
60,795,000.00	60,795,000.00		-16,406,401.00	-26.99	-16,406,401.00	
28,793,000.00	28,793,000.00		12,220,349.20	42.44	12,220,349.20	
418,551,000.00	418,551,000.00		29,353,583.99	7.01	29,353,583.99	
1,690,603,000.00	**1,620,452,000.00**	**70,151,000.00**	**-253,016,629.00**	**-14.97**	**-247,269,597.00**	**-5,747,032.00**
320,915,000.00	320,915,000.00		-43,926,093.00	-13.69	-43,926,093.00	
66,231,000.00	66,231,000.00		-10,861,215.00	-16.40	-10,861,215.00	
1,246,898,000.00	1,230,717,000.00	16,181,000.00	-195,037,146.00	-15.64	-194,895,529.00	-141,617.00
56,559,000.00	2,589,000.00	53,970,000.00	-3,192,175.00	-5.64	2,413,240.00	-5,605,415.00
105,090,000.00	**54,931,000.00**	**50,159,000.00**	**713,590.00**	**0.68**	**3,690,885.00**	**-2,977,295.00**
12,746,000.00	12,626,000.00	120,000.00	-456,168.00	-3.58	-336,168.00	-120,000.00
92,344,000.00	42,305,000.00	50,039,000.00	1,169,758.00	1.27	4,027,053.00	-2,857,295.00
			200.00	—		**200.00**
			200.00	—		200.00
18,350,553,000.00	**14,658,590,000.00**	**3,691,963,000.00**	**-1,453,301,652.49**	**-7.92**	**-917,797,412.81**	**-535,504,239.68**

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
1,043,567,272.00	**管理費用**	**5821**	**2**	**1,066,661,559.00**	**937,402,946.00**	**129,258,613.00**
948,470,268.00	**用人費用**	**58211**	**8**	**951,746,339.00**	**828,893,709.00**	**122,852,630.00**
507,992,275.00	正式員額薪資	582111	2	546,636,954.00	546,636,954.00	
2,513,488.00	臨時人員薪資	582112	7	2,503,241.00	2,503,241.00	
63,058,378.00	超時工作報酬	582113	1	50,672,175.00	48,552,020.00	2,120,155.00
120,000.00	津貼	582114	6	180,000.00	180,000.00	
198,931,384.00	獎金	582115	A	210,423,887.00	92,800,853.00	117,623,034.00
114,720,479.00	退休及卹償金	582116	5	83,133,148.00	83,133,148.00	
61,087,876.00	福利費	582118	4	58,168,430.00	55,058,989.00	3,109,441.00
46,388.00	提繳費	582119	9	28,504.00	28,504.00	
37,433,570.00	**服務費用**	**58212**	**3**	**44,711,914.00**	**40,428,595.00**	**4,283,319.00**
1,942,391.00	水電費	582121	8	2,372,915.00	716,912.00	1,656,003.00
1,928,075.00	郵電費	582122	2	2,532,577.00	790,719.00	1,741,858.00
8,912,912.00	旅運費	582123	7	8,444,174.00	8,418,749.00	25,425.00
14,870,460.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	21,548,757.00	20,688,724.00	860,033.00
2,159,885.00	修理保養與保固費	582125	6	3,279,097.00	3,279,097.00	
228,038.00	保險費	582126	A	201,298.00	201,298.00	
1,828,893.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	2,386,320.00	2,386,320.00	
4,476,191.00	專業服務費	582128	0	2,070,521.00	2,070,521.00	
1,086,725.00	公共關係費	582129	4	1,876,255.00	1,876,255.00	
7,250,303.00	**材料及用品費**	**58213**	**9**	**7,502,211.00**	**7,502,211.00**	
804,325.00	使用材料費	582131	3	1,120,889.00	1,120,889.00	
6,445,978.00	用品消耗	582132	8	6,381,322.00	6,381,322.00	
2,120,262.00	**租金與利息**	**58214**	**4**	**1,079,599.00**	**1,079,599.00**	
1,795,620.00	房租	582142	3	350,199.00	350,199.00	

股份有限公司

費用明細表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
1,177,082,000.00	**1,045,006,000.00**	**132,076,000.00**	**-110,420,441.00**	**-9.38**	**-107,603,054.00**	**-2,817,387.00**
1,000,863,000.00	**874,029,000.00**	**126,834,000.00**	**-49,116,661.00**	**-4.91**	**-45,135,291.00**	**-3,981,370.00**
571,048,000.00	571,048,000.00		-24,411,046.00	-4.27	-24,411,046.00	
1,941,000.00	1,941,000.00		562,241.00	28.97	562,241.00	
69,749,000.00	67,550,000.00	2,199,000.00	-19,076,825.00	-27.35	-18,997,980.00	-78,845.00
100,000.00	100,000.00		80,000.00	80.00	80,000.00	
216,849,000.00	95,561,000.00	121,288,000.00	-6,425,113.00	-2.96	-2,760,147.00	-3,664,966.00
75,184,000.00	75,184,000.00		7,949,148.00	10.57	7,949,148.00	
65,958,000.00	62,611,000.00	3,347,000.00	-7,789,570.00	-11.81	-7,552,011.00	-237,559.00
34,000.00	34,000.00		-5,496.00	-16.16	-5,496.00	
100,478,000.00	**97,090,000.00**	**3,388,000.00**	**-55,766,086.00**	**-55.50**	**-56,661,405.00**	**895,319.00**
6,367,000.00	5,519,000.00	848,000.00	-3,994,085.00	-62.73	-4,802,088.00	808,003.00
3,075,000.00	2,535,000.00	540,000.00	-542,423.00	-17.64	-1,744,281.00	1,201,858.00
12,226,000.00	12,226,000.00		-3,781,826.00	-30.93	-3,807,251.00	25,425.00
31,786,000.00	29,786,000.00	2,000,000.00	-10,237,243.00	-32.21	-9,097,276.00	-1,139,967.00
4,477,000.00	4,477,000.00		-1,197,903.00	-26.76	-1,197,903.00	
835,000.00	835,000.00		-633,702.00	-75.89	-633,702.00	
1,382,000.00	1,382,000.00		1,004,320.00	72.67	1,004,320.00	
37,330,000.00	37,330,000.00		-35,259,479.00	-94.45	-35,259,479.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-1,123,745.00	-37.46	-1,123,745.00	
8,826,000.00	**8,826,000.00**		**-1,323,789.00**	**-15.00**	**-1,323,789.00**	
1,314,000.00	1,314,000.00		-193,111.00	-14.70	-193,111.00	
7,512,000.00	7,512,000.00		-1,130,678.00	-15.05	-1,130,678.00	
2,120,000.00	**2,120,000.00**		**-1,040,401.00**	**-49.08**	**-1,040,401.00**	
60,000.00	60,000.00		290,199.00	483.67	290,199.00	

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
	機器租金	582143	8	193,960.00	193,960.00	
3,140.00	交通及運輸設備租金	582144	2	5,112.00	5,112.00	
321,502.00	什項設備租金	582145	7	530,328.00	530,328.00	
20,187,854.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58215**	**0**	**30,979,656.00**	**30,979,656.00**	
3,107,333.00	房屋折舊	582151	4	2,792,651.00	2,792,651.00	
12,134,639.00	機械及設備折舊	582152	9	18,521,561.00	18,521,561.00	
1,668,548.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	2,364,985.00	2,364,985.00	
3,246,188.00	什項設備折舊	582154	8	7,194,283.00	7,194,283.00	
23,398.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	582155	2	92,136.00	92,136.00	
7,748.00	攤銷	582159	A	14,040.00	14,040.00	
25,219,393.00	**稅捐與規費**	**58216**	**5**	**27,442,307.00**	**27,442,307.00**	
18,339,853.00	土地稅	582162	4	22,083,511.00	22,083,511.00	
2,274,825.00	房屋稅	582164	3	2,077,473.00	2,077,473.00	
15,578.00	消費與行為稅	582165	8	40,816.00	40,816.00	
4,589,137.00	規費	582168	1	3,240,507.00	3,240,507.00	
2,885,622.00	**會費、捐助與分攤**	**58217**	**A**	**3,199,533.00**	**1,076,869.00**	**2,122,664.00**
8,000.00	會費	582171	5	113,000.00	113,000.00	
2,877,622.00	分攤	582173	4	3,086,533.00	963,869.00	2,122,664.00
1,043,567,272.00	合計			**1,066,661,559.00**	**937,402,946.00**	**129,258,613.00**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：
公共關係費1,876,255.00元，廣告費12,098,308.00元，業務宣導費6,176,583.00元，服裝1,291,455.00元，傷病醫藥費317,350.00元及體育活動費415,031.00元。

股份有限公司

費用明細表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
1,220,000.00	1,220,000.00		-1,026,040.00	-84.10	-1,026,040.00	
20,000.00	20,000.00		-14,888.00	-74.44	-14,888.00	
820,000.00	820,000.00		-289,672.00	-35.33	-289,672.00	
36,353,000.00	**36,353,000.00**		**-5,373,344.00**	**-14.78**	**-5,373,344.00**	
3,631,000.00	3,631,000.00		-838,349.00	-23.09	-838,349.00	
21,269,000.00	21,269,000.00		-2,747,439.00	-12.92	-2,747,439.00	
3,396,000.00	3,396,000.00		-1,031,015.00	-30.36	-1,031,015.00	
7,851,000.00	7,851,000.00		-656,717.00	-8.36	-656,717.00	
			92,136.00	—	92,136.00	
206,000.00	206,000.00		-191,960.00	-93.18	-191,960.00	
25,440,000.00	**25,440,000.00**		**2,002,307.00**	**7.87**	**2,002,307.00**	
24,010,000.00	24,010,000.00		-1,926,489.00	-8.02	-1,926,489.00	
1,203,000.00	1,203,000.00		874,473.00	72.69	874,473.00	
89,000.00	89,000.00		-48,184.00	-54.14	-48,184.00	
138,000.00	138,000.00		3,102,507.00	2,248.19	3,102,507.00	
3,002,000.00	**1,148,000.00**	**1,854,000.00**	**197,533.00**	**6.58**	**-71,131.00**	**268,664.00**
48,000.00	48,000.00		65,000.00	135.42	65,000.00	
2,954,000.00	1,100,000.00	1,854,000.00	132,533.00	4.49	-136,131.00	268,664.00
1,177,082,000.00	**1,045,006,000.00**	**132,076,000.00**	**-110,420,441.00**	**-9.38**	**-107,603,054.00**	**-2,817,387.00**

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
19,116,960.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**8,647,920.00**	**8,635,581.00**	**12,339.00**
20,000.00	**用人費用**	**58311**	**5**	**18,868.00**	**18,868.00**	
20,000.00	獎金	583115	8	18,868.00	18,868.00	
14,779,117.00	**服務費用**	**58312**	**A**	**5,668,787.00**	**5,668,787.00**	
3,656,259.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	3,617,294.00	3,617,294.00	
11,122,858.00	專業服務費	583128	7	2,051,493.00	2,051,493.00	
4,317,843.00	**材料及用品費**	**58313**	**6**	**2,960,265.00**	**2,947,926.00**	**12,339.00**
37,376.00	使用材料費	583131	A	18,383.00	18,383.00	
4,280,467.00	用品消耗	583132	5	2,941,882.00	2,929,543.00	12,339.00
55,013,674.00	**員工訓練費用**	**5832**	**6**	**49,705,214.00**	**48,167,212.00**	**1,538,002.00**
44,332,464.00	**服務費用**	**58322**	**7**	**42,331,094.00**	**40,793,092.00**	**1,538,002.00**
1,766,633.00	旅運費	583223	A	1,538,002.00		1,538,002.00
2,312,582.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	2,442,099.00	2,442,099.00	
2,920,154.00	修理保養與保固費	583225	0	2,581,092.00	2,581,092.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	583227	1	3,988,693.00	3,988,693.00	
37,333,095.00	專業服務費	583228	3	31,781,208.00	31,781,208.00	
10,681,210.00	**材料及用品費**	**58323**	**2**	**7,374,120.00**	**7,374,120.00**	
237,266.00	使用材料費	583231	7	301,755.00	301,755.00	
10,443,944.00	用品消耗	583232	1	7,072,365.00	7,072,365.00	
74,130,634.00	**合計**			**58,353,134.00**	**56,802,793.00**	**1,550,341.00**

股份有限公司

費用明細表

99 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 金額	合計 %	固定	變動
15,197,000.00	**15,197,000.00**		**-6,549,080.00**	**-43.09**	**-6,561,419.00**	**12,339.00**
			18,868.00	—	**18,868.00**	
			18,868.00	—	18,868.00	
7,587,000.00	**7,587,000.00**		**-1,918,213.00**	**-25.28**	**-1,918,213.00**	
5,454,000.00	5,454,000.00		-1,836,706.00	-33.68	-1,836,706.00	
2,133,000.00	2,133,000.00		-81,507.00	-3.82	-81,507.00	
7,610,000.00	**7,610,000.00**		**-4,649,735.00**	**-61.10**	**-4,662,074.00**	**12,339.00**
50,000.00	50,000.00		**-31,617.00**	-63.23	-31,617.00	
7,560,000.00	7,560,000.00		-4,618,118.00	-61.09	-4,630,457.00	12,339.00
63,367,000.00	**60,007,000.00**	**3,360,000.00**	**-13,661,786.00**	**-21.56**	**-11,839,788.00**	**-1,821,998.00**
52,856,000.00	**49,496,000.00**	**3,360,000.00**	**-10,524,906.00**	**-19.91**	**-8,702,908.00**	**-1,821,998.00**
3,650,000.00	290,000.00	3,360,000.00	-2,111,998.00	-57.86	-290,000.00	-1,821,998.00
3,608,000.00	3,608,000.00		-1,165,901.00	-32.31	-1,165,901.00	
3,200,000.00	3,200,000.00		-618,908.00	-19.34	-618,908.00	
4,000,000.00	4,000,000.00		-11,307.00	-0.28	-11,307.00	
38,398,000.00	38,398,000.00		-6,616,792.00	-17.23	-6,616,792.00	
10,511,000.00	**10,511,000.00**		**-3,136,880.00**	**-29.84**	**-3,136,880.00**	
500,000.00	500,000.00		-198,245.00	-39.65	-198,245.00	
10,011,000.00	10,011,000.00		-2,938,635.00	-29.35	-2,938,635.00	
78,564,000.00	**75,204,000.00**	**3,360,000.00**	**-20,210,866.00**	**-25.73**	**-18,401,207.00**	**-1,809,659.00**

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
2,740.00	**財務費用**	**590**	**0**	**1,169,410.00**		**1,169,410.00**
2,740.00	**利息費用**	**5901**	**6**	**1,169,410.00**		**1,169,410.00**
2,740.00	**租金與利息**	**59014**	**7**	**1,169,410.00**		**1,169,410.00**
2,740.00	利息	590146	3	1,169,410.00		1,169,410.00
10,404,893,486.86	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**10,267,982,946.92**	**527,100,453.92**	**9,740,882,493.00**
26,369,893.44	**資產報廢損失**	**5913**	**6**	**25,065,494.54**	**25,065,494.54**	
26,369,893.44	**損失與賠償給付**	**59138**	**0**	**25,065,494.54**	**25,065,494.54**	
26,369,893.44	各項損失	591381	4	25,065,494.54	25,065,494.54	
	資產減損損失	**591X**	**7**	**88,625,028.21**	**88,625,028.21**	
	損失與賠償給付	**591X8**	**A**	**88,625,028.21**	**88,625,028.21**	
	各項損失	591X81	5	88,625,028.21	88,625,028.21	
9,919,818,190.00	**優存超額利息**	**5927**	**9**	**9,740,876,539.00**		**9,740,876,539.00**
9,919,818,190.00	**租金與利息**	**59274**	**A**	**9,740,876,539.00**		**9,740,876,539.00**
9,919,818,190.00	利息	592746	8	9,740,876,539.00		9,740,876,539.00
458,705,403.42	**什項費用**	**5929**	**1**	**413,415,885.17**	**413,409,931.17**	**5,954.00**
191,126,555.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**172,418,436.00**	**172,412,482.00**	**5,954.00**
80,530,095.00	臨時人員薪資	592912	6	50,851,539.00	50,851,539.00	
59,066.00	超時工作報酬	592913	A	5,954.00		5,954.00
	津貼	592914	5	26,452.00	26,452.00	
5,290,476.00	退休及卹償金	592916	4	3,160,230.00	3,160,230.00	
105,246,868.00	福利費	592918	3	118,374,261.00	118,374,261.00	
50.00	提繳費	592919	8			
4,141,283.00	**服務費用**	**59292**	**2**	**2,693,455.00**	**2,693,455.00**	
1,285.00	水電費	592921	7	14,847.00	14,847.00	
1,519,931.00	郵電費	592922	1	267,605.00	267,605.00	
	旅運費	592923	6	3,109.00	3,109.00	
1,602,675.00	修理保養與保固費	592925	5	1,858,549.00	1,858,549.00	
340,651.00	保險費	592926	0	193,367.00	193,367.00	
96,741.00	棧儲、包裝、代理及加工費	592927	4	355,978.00	355,978.00	
580,000.00	專業服務費	592928	9			
	租金與利息	**59294**	**3**	**3,000.00**	**3,000.00**	
	什項設備租金	592945	6	3,000.00	3,000.00	
2,471,992.00	**折舊、折耗及攤銷**	**59295**	**9**	**2,521,590.00**	**2,521,590.00**	
1,275,588.00	房屋折舊	592951	3	1,122,966.00	1,122,966.00	
1,196,404.00	非營業資產折舊	592956	6	1,398,624.00	1,398,624.00	
84,085,716.00	**稅捐與規費**	**59296**	**4**	**92,136,516.00**	**92,136,516.00**	
83,453,153.00	土地稅	592962	3	91,521,775.00	91,521,775.00	
632,563.00	房屋稅	592964	2	614,741.00	614,741.00	
165,610,224.00	**會費、捐助與分攤**	**59297**	**0**	**117,712,032.00**	**117,712,032.00**	
165,610,224.00	捐助	592972	9	117,712,032.00	117,712,032.00	
1,813,795.46	**損失與賠償給付**	**59298**	**5**	**4,460,337.33**	**4,460,337.33**	
23.96	各項損失	592981	0	29.33	29.33	
1,813,771.50	賠償給付	592982	4	4,460,308.00	4,460,308.00	
9,455,837.96	**其他**	**59299**	**A**	**21,470,518.84**	**21,470,518.84**	
9,455,837.96	其他費用	592992	0	21,470,518.84	21,470,518.84	
10,404,896,226.86	**合計**			**10,269,152,356.92**	**527,100,453.92**	**9,742,051,903.00**

股份有限公司

費用明細表

99 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	%		
101,000,000.00		**101,000,000.00**	**-99,830,590.00**	**-98.84**		**-99,830,590.00**
101,000,000.00		**101,000,000.00**	**-99,830,590.00**	**-98.84**		**-99,830,590.00**
101,000,000.00		**101,000,000.00**	**-99,830,590.00**	**-98.84**		**-99,830,590.00**
101,000,000.00		101,000,000.00	-99,830,590.00	-98.84		-99,830,590.00
8,952,116,000.00	**632,741,000.00**	**8,319,375,000.00**	**1,315,866,946.92**	**14.70**	**-105,640,546.08**	**1,421,507,493.00**
27,938,000.00	**27,938,000.00**		**-2,872,505.46**	**-10.28**	**-2,872,505.46**	
27,938,000.00	**27,938,000.00**		**-2,872,505.46**	**-10.28**	**-2,872,505.46**	
27,938,000.00	27,938,000.00		-2,872,505.46	-10.28	-2,872,505.46	
			88,625,028.21	—	**88,625,028.21**	
			88,625,028.21	—	**88,625,028.21**	
			88,625,028.21	—	88,625,028.21	
8,319,363,000.00		**8,319,363,000.00**	**1,421,513,539.00**	**17.09**		**1,421,513,539.00**
8,319,363,000.00		**8,319,363,000.00**	**1,421,513,539.00**	**17.09**		**1,421,513,539.00**
8,319,363,000.00		8,319,363,000.00	1,421,513,539.00	17.09		1,421,513,539.00
604,815,000.00	**604,803,000.00**	**12,000.00**	**-191,399,114.83**	**-31.65**	**-191,393,068.83**	**-6,046.00**
220,890,000.00	**220,890,000.00**		**-48,471,564.00**	**-21.94**	**-48,477,518.00**	**5,954.00**
77,749,000.00	77,749,000.00		-26,897,461.00	-34.60	-26,897,461.00	
			5,954.00	—		5,954.00
			26,452.00	—	26,452.00	
5,139,000.00	5,139,000.00		-1,978,770.00	-38.50	-1,978,770.00	
138,002,000.00	138,002,000.00		-19,627,739.00	-14.22	-19,627,739.00	
2,839,000.00	**2,839,000.00**		**-145,545.00**	**-5.13**	**-145,545.00**	
			14,847.00	—	14,847.00	
			267,605.00	—	267,605.00	
			3,109.00	—	3,109.00	
2,303,000.00	2,303,000.00		-444,451.00	-19.30	-444,451.00	
536,000.00	536,000.00		-342,633.00	-63.92	-342,633.00	
			355,978.00	—	355,978.00	
			3,000.00	—	**3,000.00**	
			3,000.00	—	3,000.00	
2,439,000.00	**2,439,000.00**		**82,590.00**	**3.39**	**82,590.00**	
1,569,000.00	1,569,000.00		-446,034.00	-28.43	-446,034.00	
870,000.00	870,000.00		528,624.00	60.76	528,624.00	
166,875,000.00	**166,875,000.00**		**-74,738,484.00**	**-44.79**	**-74,738,484.00**	
166,160,000.00	166,160,000.00		-74,638,225.00	-44.92	-74,638,225.00	
715,000.00	715,000.00		-100,259.00	-14.02	-100,259.00	
185,172,000.00	**185,172,000.00**		**-67,459,968.00**	**-36.43**	**-67,459,968.00**	
185,172,000.00	185,172,000.00		-67,459,968.00	-36.43	-67,459,968.00	
2,000,000.00	**2,000,000.00**		**2,460,337.33**	**123.02**	**2,460,337.33**	
			29.33	—	29.33	
2,000,000.00	2,000,000.00		2,460,308.00	123.02	2,460,308.00	
24,600,000.00	**24,588,000.00**	**12,000.00**	**-3,129,481.16**	**-12.72**	**-3,117,481.16**	**-12,000.00**
24,600,000.00	24,588,000.00	12,000.00	-3,129,481.16	-12.72	-3,117,481.16	-12,000.00
9,053,116,000.00	**632,741,000.00**	**8,420,375,000.00**	**1,216,036,356.92**	**13.43**	**-105,640,546.08**	**1,321,676,903.00**

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99年度

單位:新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	可用預算數 以前年度保留數	可用預算數 本年度預算數	可用預算數 本年度奉准先行辦理數	可用預算數 調整數	可用預算數 合計	比較增減	本年度保留數
一般建築及設備計畫										
房屋及建築	152	5	290,369,033.00	75,739,767.00	274,650,000.00			350,389,767.00	-60,020,734.00	46,000,000.00
房屋及建築			9,334,855.00							
未完工程			281,034,178.00							
機械及設備	153	2	569,628,632.00	670,000.00	675,238,000.00		280,918.00	676,188,918.00	-106,560,286.00	
機械及設備			313,893,312.00							
訂購機件			255,735,320.00							
交通及運輸設備	154	0	33,159,517.00	29,700,000.00	49,004,000.00		-247,959.00	78,456,041.00	-45,296,524.00	
交通及運輸設備			33,159,517.00							
訂購機件										
什項設備	155	7	34,643,592.00		71,943,000.00		-63,959.00	71,879,041.00	-37,235,449.00	
什項設備			28,967,292.00							
訂購機件			5,676,300.00							
租賃權益改良	156	4	17,068,162.00		41,100,000.00		31,000.00	41,131,000.00	-24,062,838.00	
租賃權益改良			1,546,935.00							
未完工程			15,521,227.00							
合計			944,868,936.00	106,109,767.00	1,111,935,000.00		0.00	1,218,044,767.00	-273,175,831.00	46,000,000.00

臺灣金融控股

合併固定資產建設改良擴充

中　華　民　國

計畫名稱	編號	檢查號碼	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						106,109,767.00	1,111,935,000.00		0.00	1,218,044,767.00
土地	150	A								
土地										
房屋及建築	152	5				75,739,767.00	274,650,000.00			350,389,767.00
房屋及建築										
未完工程										
機械及設備	153	2				670,000.00	675,238,000.00		280,918.00	676,188,918.00
機械及設備										
訂購機件										
交通及運輸設備	154	0				29,700,000.00	49,004,000.00		-247,959.00	78,456,041.00
交通及運輸設備										
訂購機件										
什項設備	155	7					71,943,000.00		-63,959.00	71,879,041.00
什項設備										
訂購機件										
租賃權益改良	156	4					41,100,000.00		31,000.00	41,131,000.00
租賃權益改良										
未完工程										
合計						106,109,767.00	1,111,935,000.00		0.00	1,218,044,767.00

股份有限公司

計畫預算與實際進度比較表

99 年 度

單位：新臺幣元

預算數			決算數				未達成或超過預算之原因
截至本年度累計數			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%					
			944,868,936.00	**77.57**			1.房屋及建築申請保留預算數略低之原因： (1)申請保留預算46,000,000元。 (2)發包結餘款13,745,000元。 2.機械及設備預算執行率略低之原因： (1)子公司臺銀人壽本年度預算數經立法院凍結停止執行計2,417,200元。 (2)發包結餘款15,278,000元。 3.交通及運輸設備預算執行率略低之原因： (1)子公司臺灣銀行購置「防彈運鈔車」98年度預算保留數29,700,000元，經該行審慎評估後取消執行，爰列入「停止執行數」。 (2)子公司臺銀人壽本年度預算數經立法院凍結停止執行計220,000元。 (3)發包結餘款3,181,000元。 4.什項設備預算執行率略低之原因： (1)子公司臺灣銀行本年度預算編列「新設分行及擴建行舍辦公用具及設備」計22,000,000元，其中僅中都及臺北國際機場2國內分行新設成立，暨香港及東京2國外分行因業務需要，提前於98年度執行裝修，其執行數為1,520,000元，餘20,480,000元爰未予執行，列入「不可抗力因素」。 (2)發包結餘款1,386,000元。 5.租賃權益改良預算執行率略低之原因係發包結餘款21,642,000元。
			290,369,033.00	**82.87**			
			9,334,855.00	(加計保留預算數及發包結餘款，執行率為99.92%)			
			281,034,178.00				
			569,628,632.00	**84.24**			
			313,893,312.00	(加計發包結餘款及排除立法院凍結預算停止執行數，執行率為86.81%)			
			255,735,320.00				
			33,159,517.00	**42.27**			
			33,159,517.00	(加計停止執行數、發包結餘款及排除立法院凍結預算停止執行數，執行率為84.41%)			
			34,643,592.00	**48.20**			
			28,967,292.00	(加計不可抗力因素及發包結餘款，執行率為78.62%)			
			5,676,300.00				
			17,068,162.00	**41.50**			
			1,546,935.00	(加計發包結餘款，執行率為94.11%)			
			15,521,227.00				
			944,868,936.00	**77.57**			

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 99 年度

單位：新臺幣元

項目	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	非營業資產及其他	合計
原值	15,869,243.00	14,666,245,463.65	5,657,172,923.27	1,115,210,202.46	1,073,895,825.61	631,599,371.40	1,003,077,843.52	**24,163,070,872.91**
減：以前年度已提折舊及減損數	13,083,767.00	4,940,294,440.96	3,798,930,860.82	822,709,921.13	801,719,456.76	488,777,903.60	250,814,596.00	**11,116,330,946.27**
上年度期末帳面價值	**2,785,476.00**	**9,725,951,022.69**	**1,858,242,062.45**	**292,500,281.33**	**272,176,368.85**	**142,821,467.80**	**752,263,247.52**	**13,046,739,926.64**
加：本年度新增資產價值		9,334,855.00	313,893,312.00	33,159,517.00	28,967,292.00	1,546,935.00	636,836,273.00	**1,023,738,184.00**
減：本年度減少資產價值		764,814.15	18,902,138.64	1,100,085.94	2,835,158.81	1,488.00	15,379,396.00	**38,983,081.54**
加減：調整數		70,953,990.00	188,712,223.00	30,322,627.00	6,582,415.00	24,324,220.00	-4,066,563.00	**316,828,912.00**
減：本年度提列折舊數	434,200.00	291,409,431.00	506,463,527.00	66,865,640.00	51,582,882.00	41,105,485.20	28,160,826.00	**986,021,991.20**
本年度期末帳面價值	**2,351,276.00**	**9,514,065,622.54**	**1,835,481,931.81**	**288,016,699.39**	**253,308,035.04**	**127,585,649.60**	**1,341,492,735.52**	**13,362,301,949.90**
本年度提列折舊數	**434,200.00**	**291,409,431.00**	**506,463,527.00**	**66,865,640.00**	**51,582,882.00**	**41,105,485.20**	**28,160,826.00**	**986,021,991.20**
不動產投資損失							26,762,202.00	**26,762,202.00**
營業資產出租費用		1,448,207.00						**1,448,207.00**
其他營業成本		126,383.00						**126,383.00**
業務費用	434,200.00	285,919,224.00	487,941,966.00	64,500,655.00	44,388,599.00	41,013,349.20		**924,197,993.20**
管理費用		2,792,651.00	18,521,561.00	2,364,985.00	7,194,283.00	92,136.00		**30,965,616.00**
什項費用		1,122,966.00					1,398,624.00	**2,521,590.00**

註：表列「非營業資產及其他」不含「不動產投資」、「出租出借資產」及「其他非營業資產」項下之土地，其本年度期末帳面價值各為2,041,499,074.00元、140,934,386.00元及7,966,369,350.05元暨「其他非營業資產」項下之古錢幣及紀念幣，其本年度期末帳面價值為91,602.03元。

臺灣金融控股

合併資產

中華民國

科目			決算				
			帳面價值				變賣
名稱	編號	檢查號碼	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)	總收入 (5)
固定資產			**282,924,754.00**	**904,907.00**		**282,019,847.00**	**867,537,656.00**
土地			282,019,847.00			282,019,847.00	867,537,656.00
土地改良物			904,907.00	904,907.00		0.00	
總計			**282,924,754.00**	**904,907.00**		**282,019,847.00**	**867,537,656.00**

註：表列「決算數」係奉財政部99年2月2日台財會字第09909004250號函核准保留轉入99年度繼續處理之資產變賣預算。

股份有限公司

變賣明細表

99 年 度

單位：新臺幣元

數						比較增減	
收入		未實現重估增值減少數 (8)	估計應付土地增值稅減少數 (9)	變賣盈虧(－) (10)=(7)-(4)+(8)+(9)	變賣盈虧(－)預算數	金額	%
處理費用 (6)	淨收入 (7)=(5)-(6)						
	867,537,656.00	**12,186,066.00**	**15,270,076.00**	**612,973,951.00**		**612,973,951.00**	－
	867,537,656.00	12,186,066.00	15,270,076.00	612,973,951.00		612,973,951.00	－
	867,537,656.00	**12,186,066.00**	**15,270,076.00**	**612,973,951.00**		**612,973,951.00**	－

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 99 年度

單位:新臺幣元

科目			決算數						報廢損失預算數	比較增減	
			帳面價值				殘餘價值	報廢損失			
名稱	編號	檢查號碼	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額				金額	%
固定資產			**509,471,644.75**	**485,867,959.21**		**23,603,685.54**		**23,603,685.54**	**27,938,000.00**	**-4,334,314.46**	**-15.51**
房屋及建築	946020	0	10,518,870.15	9,754,056.00		764,814.15		764,814.15	225,000.00	539,814.15	239.92
機械及設備	946030	5	371,430,015.00	352,527,876.36		18,902,138.64		18,902,138.64	22,981,000.00	-4,078,861.36	-17.75
交通及運輸設備	946040	A	58,396,625.00	57,296,539.06		1,100,085.94		1,100,085.94	2,076,000.00	-975,914.06	-47.01
什項設備	946050	6	52,855,847.60	50,020,688.79		2,835,158.81		2,835,158.81	2,656,000.00	179,158.81	6.75
租賃權益改良			16,270,287.00	16,268,799.00		1,488.00		1,488.00		1,488.00	--
其他資產								**1,461,809.00**		**1,461,809.00**	--
印品報廢								1,461,809.00		1,461,809.00	--
總計			**509,471,644.75**	**485,867,959.21**		**23,603,685.54**		**25,065,494.54**	**27,938,000.00**	**-2,872,505.46**	**-10.28**

臺灣金融控股
合併資金轉投資
中華民國

轉投資事業名稱	年終實收資本總額	發行股數	稅前盈餘(虧損一)	投資金額 以前年度投資額	本年度增減(一)投資金額 決算數	預算數	比較增減
台灣糖業股份有限公司	78,288,192,570.00	7,828,819,257	12,712,950,388.19	50,673,380.00			
台灣電力股份有限公司	330,000,000,000.00	33,000,000,000	-18,106,163,875.00	6,805,779,571.19			
台灣機械股份有限公司	6,417,561,270.00	641,756,127	(註1)				
臺灣證券交易所股份有限公司	5,837,280,830.00	583,728,083	4,137,152,000.00	252,277,000.00			
第一金融控股股份有限公司	64,768,251,430.00	6,476,825,143	8,987,110,000.00	3,241,543,035.00			
華南金融控股股份有限公司	66,172,777,570.00	6,617,277,757	6,771,516,000.00	8,105,278,982.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	40,285,419,200.00	4,028,541,920	2,391,273,000.00	6,165,961,407.00			
國泰金融控股股份有限公司	101,544,211,700.00	10,154,421,170	2,591,002,000.00	122,590,335.00		(註2) -122,590,335.00	122,590,335.00
兆豐金融控股股份有限公司	110,594,262,380.00	11,059,426,238	18,639,692,000.00	1,099,080,389.00			
臺灣人壽保險股份有限公司	7,416,938,440.00	741,693,844	1,395,813,000.00	812,324,914.00			
臺灣產物保險股份有限公司	3,638,164,000.00	363,816,400	970,245,000.00	510,681,174.00			
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,500,000,000.00	350,000,000	20,945,000.00	1,451,461,845.00	-387,974.00	-194,000,000.00	193,612,026.00
臺灣土地開發股份有限公司	3,944,190,330.00	394,419,033	(註1)				
中華開發金融控股股份有限公司	113,236,482,560.00	11,323,648,256	8,811,374,000.00	886,742,514.00			
高雄硫酸鏈股份有限公司	3,300,000,000.00	330,000,000	-175,744,767.00	1,377,872,240.00			
臺灣中興紙業股份有限公司	2,624,000,000.00	262,400,000	(註1)				
臺灣新生報業股份有限公司	1,545,600,000.00	154,560,000	(註1)				
中華貿易開發股份有限公司	655,200,000.00	65,520,000	-81,238,000.00	12,501,100.00			
臺灣中華日報社股份有限公司	458,295,360.00	45,829,536	13,402,770.00				
台灣國際造船股份有限公司	7,219,079,400.00	721,907,940	(註1)	21,613,932.00	-21,613,932.00	-21,614,000.00	68.00
中影股份有限公司	585,785,000.00	58,578,500	(註1)	30,000,000.00		(註2) -30,000,000.00	30,000,000.00
元大金融控股股份有限公司	81,021,056,860.00	8,102,105,686	9,864,344,000.00	820,341,653.00			
臺德建築經理股份有限公司	50,000,000.00	5,000,000	2,202,028.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	2,062,872,500.00	2,932,159	59,188,971.00	125,921,250.00		-125,921,000.00	125,921,000.00
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000.00	19,820,000	117,742,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	2,672,489,080.00	267,248,908	1,721,447,000.00	41,000,000.00			
台灣金聯資產管理股份有限公司	17,620,000,000.00	1,762,000,000	1,666,447,894.00	1,000,000,000.00			
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000,000.00	13,500,000	62,356,329.00	4,500,000.00			
台灣金融資產服務股份有限公司	1,700,000,000.00	170,000,000	22,485,740.00	100,000,000.00			
財金資訊股份有限公司	4,000,000,000.00	400,000,000	1,678,496,905.00	110,592,000.00			
財宏科技股份有限公司	345,000,000.00	34,500,000	-31,168,514.00	27,550,000.00			
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	300,000,000.00	30,000,000	-9,018,261.00	4,900,000.00			
陽光資產管理股份有限公司	59,990,010.00	5,999,001	10,524,229.00	155,312.00			
國際建築經理股份有限公司	16,000,000.00	1,600,000	-5,425,145.00	136,986.00			
台灣高速鐵路股份有限公司	105,322,243,070.00	10,532,224,307	-1,210,889,000.00	2,500,000,000.00		-2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
合計				**35,699,272,122.19**	**-22,001,906.00**	**-2,994,125,335.00**	**2,972,123,429.00**

註:1.下列轉投資公司稅前盈餘(虧損)因故致無法提供：
(1)台灣機械(股)公司、臺灣中興紙業(股)公司及臺灣新生報業(股)公司因公司清算中。
(2)臺灣土地開發(股)公司及台灣國際造船(股)公司因本公司已無持股。
(3)中央電影事業(股)公司因與本公司訴訟中。

2.表列「本年度增減(一)投資金額」預算數欄有關國泰金融控股(股)公司及中央電影(股)公司，係本公司奉財政部99年2月2日台財會字第09909004250號函核准保留轉入99年度繼續處理之處分預算。

股份有限公司
及其盈虧明細表
99 年 度

單位：新臺幣元

額	持股比例		現金股利或採權益法認列之投資損益							
截至本年度投資淨額	截至本年度持有股數	占發行股額%	本年度決算數			預算數		比較增減	上年度決算數	
			每股	總額	報酬率%	每	總額		每股	總額
50,673,380.00	23,137,489	0.30	0.60	13,882,493.00	27.40	0.50	11,569,000.00	2,313,493.00	1.80	41,647,480.00
6,805,779,571.19	865,191,972	2.62								
	10,253,459	1.60								
252,277,000.00	58,431,497	10.01	1.25	71,257,927.00	33.90	1.00	57,006,000.00	14,251,927.00	1.25	69,519,931.00
3,241,543,035.00	513,700,202	7.93	0.50	250,585,464.00	11.60	0.60	293,368,000.00	-42,782,536.00	0.50	244,473,624.00
8,105,278,982.00	1,943,061,717	29.36	採權益法認列	1,785,517,560.00	(註6) 22.03	採權益法認列	1,647,585,000.00	137,932,560.00	採權益法認列	1,306,355,097.00
6,165,961,407.00	619,231,134	15.37			3.86					
122,590,335.00	51,537,419	0.51	0.50	24,541,629.00	40.04			24,541,629.00	釋股利益	2,303,364,275.00
1,099,080,389.00	277,170,670	2.51	1.00	277,170,670.00	25.22	0.86	238,367,000.00	38,803,670.00	0.25	69,292,668.00
812,324,914.00	176,228,584	23.76	採權益法認列	350,302,050.00	(註6) 43.12			350,302,050.00	採權益法認列	1,222,076,654.00
510,681,174.00	64,608,278	17.76	1.00	55,696,792.00	28.36	0.80	44,557,000.00	11,139,792.00		
1,451,073,871.00	74,802,414	21.37	採權益法認列 釋股利益（採權益法認列之投資利益）	8,346,190.00 423,649.00	(註6) 0.58			8,346,190.00 423,649.00	採權益法認列	349,846,926.00
									釋股利益	203,298,635.00
886,742,514.00	236,397,764	2.09	0.50	117,028,596.00	15.84			117,028,596.00		
1,377,872,240.00	303,131,576	91.86	採權益法認列	-161,439,143.00	(註6) -11.72			-161,439,143.00	採權益法認列	-29,925,213.00
	25,035,822	9.54								
	355,005	0.23								
12,501,100.00	1,250,110	1.91								
	62,882	0.14								
			(註4) 1.10 釋股利益（投資利益）	1,792,020.00 34,537,203.00	13.79			1,792,020.00 34,537,203.00	1.00	1,612,980.00
30,000,000.00	8,913,458	15.22	0.60	1,800,000.00	6.00			1,800,000.00	0.60	1,800,000.00
820,341,653.00	211,441,123	2.61	0.90	190,297,010.00	23.20			190,297,010.00	0.18	38,059,402.00
3,793,103.00	1,500,000	30.00	採權益法認列	660,609.00	(註6) 17.42			660,609.00	採權益法認列	11,149.00
125,921,250.00	146,250	4.99								
14,000,000.00	1,400,000	7.06	3.20	4,473,006.00	31.95	1.50	2,100,000.00	2,373,006.00	3.20	4,480,003.00
41,000,000.00	5,478,602	2.05	1.00	5,134,586.00	20.91	1.25	6,166,000.00	-1,031,414.00	1.00	4,812,173.00
1,000,000,000.00	100,000,000	5.68	0.68	67,844,257.00	6.78			67,844,257.00	0.79	79,185,400.00
4,500,000.00	450,000	3.33	2.22	999,000.00	22.20			999,000.00	3.22	1,449,000.00
100,000,000.00	10,000,000	5.88	0.10	1,000,000.00	1.00			1,000,000.00	0.30	3,000,000.00
110,592,000.00	10,665,000	2.67	3.00	31,995,000.00	28.93	1.70	18,131,000.00	13,864,000.00	2.00	21,330,000.00
27,550,000.00	2,481,467	7.19								
4,900,000.00	490,000	1.63								
155,312.00	15,531	0.26	1.29	20,020.00	12.89			20,020.00	1.05	16,272.00
136,986.00	14,658	0.92								
2,500,000,000.00	250,000,000	2.37								
35,677,270,216.19				**3,133,866,588.00**			**2,318,849,000.00**	**815,017,588.00**		**5,935,706,456.00**

3.報酬率＝【(現金股利+股票股利)／期末投資金額】x 100% 或【採權益法認列之投資損益／期末投資金額】x 100%

4.台灣國際造船(股)公司報酬率係依出售前發放之現金股利及股票股利計算。

5.99年度採權益法認列之投資利益為1,983,810,915.00元，其中認列採權益投資公司利益為1,983,387,266.00元，另釋股之處分利益為423,649.00元。

6.採權益法認列之轉投資報酬率=【採權益法認列之投資損益／期末投資金額】x 100%

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99年度

一、本年度增減(-)投資金額中決算數一欄內，其內容包括：

(一)出售台灣國際造船股股份有限公司股權合計淨收入56,151,135.00元，經沖減備供出售金融資產—非流動21,613,932.00元後，認列「投資利益－處分利益」34,537,203.00元。

(二)出售唐榮鐵工廠股份有限公司股權合計淨收入608,795.00元，經沖減長期股權投資387,974.00元、長期股權投資權益調整5,168.00元、金融商品未實現損益6,054.00元及未實現重估增值201,942.00元後，認列「採權益法認列之投資利益－處分利益」423,649.00元。

二、表內對轉投資事業之投資，除持股比例達20%以上公司，依一般公認會計原則規定採權益法認列投資收益外，其餘則依公平價值或成本衡量處理。

持股比例達20%以上之長期股權投資，本(99)年度依權益法評價計認列長期股權投資淨利益1,983,387,266.00元、其他資本公積增加21,463,389.00元、金融商品未實現損益增加242,185,613.00元、累積換算調整數減少31,673,826.00元、未實現重估增值增加39,343,752.00元及未認列為退休金成本之淨損失增加2,183,307.00元，經扣除收到現金股利444,296,642.00元，計淨增加長期股權投資權益調整1,808,226,245.00元。

明細如下：

單位：新台幣元

轉投資公司名稱	採權益法認列之投資利益(損失-)	其他資本公積	金融商品未實現損益	累積換算調整數	未實現重估增值	未認列為退休金成本之淨損失	收到現金股利
華南金控(股)公司	1,785,517,560.00		548,987,079.00	-27,250,190.00	-1,197,888.00		368,352,932.00
臺灣人壽保險(股)公司	350,302,050.00	21,463,389.00	-307,913,444.00	-4,423,636.00	-12,483,741.00	-2,183,307.00	75,943,710.00
唐榮鐵工廠(股)公司	8,346,190.00		1,111,978.00		53,025,381.00		
高雄硫酸錏(股)公司	-161,439,143.00						
臺億建築經理(股)公司	660,609.00						
合計	**1,983,387,266.00**	**21,463,389.00**	**242,185,613.00**	**-31,673,826.00**	**39,343,752.00**	**-2,183,307.00**	**444,296,642.00**

三、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
臺灣證券交易所股份有限公司	99.8.31	1,425,158
第一金融控股股份有限公司	99.8.11	12,529,273
華南金融控股股份有限公司	99.8.12	101,297,055
臺灣中小企業銀行股份有限公司	99.9.8	23,816,582
國泰金融控股股份有限公司	99.8.4	2,454,162
臺灣人壽保險股份有限公司	99.7.9	22,783,112
臺灣產物保險股份有限公司	99.9.16	8,911,486
中華開發金融控股股份有限公司	99.8.12	2,340,571
台灣國際造船股份有限公司	99.7.29	118,924
臺灣期貨交易所股份有限公司	99.7.28	344,017
合　　計		**176,020,340**

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99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(一)數	期末決算餘額	備註
名稱	編號	檢查號碼			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	9											
金融機構	9611	5				6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00						
總計						6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00						

註：表列舉借預算數含98年度保留預算計2,000,000,000.00元。

臺灣金融控股

合併資本增減

中華民國

科目			期初資本決算數		本年度		
					決算數		
名稱	編號	檢查號碼	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
中央政府資本	942010	5	90,000,000,000.00				
合計			**90,000,000,000.00**				

股份有限公司

與股額明細表

99 年 度

單位:新臺幣元

增減數				期末資本決算數				
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	10.00	90,000,000,000.00	100.00	
				9,000,000,000	**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

合併員工人數彙計表

中華民國99年度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	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	**7,637**	**44**	**7,858**	**151**	**-221**	**-107**	
正式職員	97221	2	6,929	44	7,071	150	-142	-106	
臨時職員	97222	8	59		60	1	-1	-1	
正式工員	97223	3	649		727		-78		
管理部分	**9723**	**3**	**639**		**738**		**-99**		
正式職員	97231	9	439		554		-115		
臨時職員	97232	4	4		4				
正式工員	97233	0	196		180		16		
小計			**8,276**	**44**	**8,596**	**151**	**-320**	**-107**	
正式職員			7,368	44	7,625	150	-257	-106	
臨時職員			63		64	1	-1	-1	
正式工員			845		907		-62		
合計			**8,276**	**44**	**8,596**	**151**	**-320**	**-107**	

臺灣金融控股

合併用人費用

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	檢查號碼					績效獎金	考核獎金	其他獎金
決算數									
營業總支出部分	974	9	6,707,549,783.00	103,309,540.00	825,929,982.00	212,363,621.00	1,408,056,761.00	1,103,717,736.00	2,340,568.00
國內部分	9741	5	6,519,280,604.00	103,309,540.00	817,656,277.00	118,547,599.00	1,404,411,656.00	1,102,829,216.00	2,340,568.00
國外部分	9742	1	188,269,179.00		8,273,705.00	93,816,022.00	3,645,105.00	888,520.00	
業務費用	974581	9	6,160,912,829.00	49,954,760.00	775,251,853.00	212,157,169.00	1,290,433,727.00	1,013,238,583.00	
國內部分	97458131	2	5,972,643,650.00	49,954,760.00	766,978,148.00	118,341,147.00	1,286,788,622.00	1,012,350,063.00	
國外部分	97458132	5	188,269,179.00		8,273,705.00	93,816,022.00	3,645,105.00	888,520.00	
管理費用	974582	3	546,636,954.00	2,503,241.00	50,672,175.00	180,000.00	117,623,034.00	90,479,153.00	2,321,700.00
國內部分	97458231	7	546,636,954.00	2,503,241.00	50,672,175.00	180,000.00	117,623,034.00	90,479,153.00	2,321,700.00
其他營業費用	974583	8							18,868.00
國內部分	97458331	1							18,868.00
其他營業外費用	974592	9		50,851,539.00	5,954.00	26,452.00			
國內部分	97459231	2		50,851,539.00	5,954.00	26,452.00			
國外部分	97459232	5							
合計			6,707,549,783.00	103,309,540.00	825,929,982.00	212,363,621.00	1,408,056,761.00	1,103,717,736.00	2,340,568.00
預算數									
營業總支出部分	974	9	7,198,496,000.00	114,083,000.00	896,032,000.00	238,485,000.00	1,555,389,000.00	1,202,843,000.00	1,867,000.00
國內部分	9741	5	6,995,908,000.00	113,954,000.00	882,521,000.00	118,775,000.00	1,511,467,000.00	1,169,057,000.00	1,867,000.00
國外部分	9742	1	202,588,000.00	129,000.00	13,511,000.00	119,710,000.00	43,922,000.00	33,786,000.00	
業務費用	974581	9	6,627,448,000.00	34,393,000.00	826,283,000.00	238,385,000.00	1,434,101,000.00	1,109,149,000.00	
國內部分	97458131	2	6,424,860,000.00	34,264,000.00	812,772,000.00	118,675,000.00	1,390,179,000.00	1,075,363,000.00	
國外部分	97458132	5	202,588,000.00	129,000.00	13,511,000.00	119,710,000.00	43,922,000.00	33,786,000.00	
管理費用	974582	3	571,048,000.00	1,941,000.00	69,749,000.00	100,000.00	121,288,000.00	93,694,000.00	1,867,000.00
國內部分	97458231	7	571,048,000.00	1,941,000.00	69,749,000.00	100,000.00	121,288,000.00	93,694,000.00	1,867,000.00
其他營業費用	974583	8							
國內部分	97458331	1							
其他營業外費用	974592	9		77,749,000.00					
國內部分	97459231	2		77,749,000.00					
國外部分	97459232	5							
合計			7,198,496,000.00	114,083,000.00	896,032,000.00	238,485,000.00	1,555,389,000.00	1,202,843,000.00	1,867,000.00

註：表列合併提撥福利金123,734,801.00元，各母子公司均未超過法定預算提撥率(詳各公司用人費用彙計表附註)。

股份有限公司

彙　計　表

99 年　度

單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休金	卹償金		分攤保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
1,227,767,609.00	**6,539,728.00**	**5,386,058.00**	**549,590,818.00**	**3,093,091.00**	**123,734,801.00**	**20,185,187.00**	**19,847,714.00**	**180,942.00**	**12,319,593,939.00**
1,223,139,659.00	**6,539,728.00**	**5,386,058.00**	**533,791,841.00**	**3,085,388.00**	**123,734,801.00**	**20,182,658.00**	**19,802,045.00**	**180,942.00**	**12,004,218,580.00**
4,627,950.00			**15,798,977.00**	**7,703.00**		**2,529.00**	**45,669.00**		**315,375,359.00**
1,141,753,198.00	**6,260,761.00**	**5,386,058.00**	**395,300,863.00**	**2,775,741.00**	**122,016,491.00**	**19,770,156.00**	**45,669.00**	**152,438.00**	**11,195,410,296.00**
1,137,125,248.00	6,260,761.00	5,386,058.00	381,563,517.00	2,768,038.00	122,016,491.00	19,767,627.00		152,438.00	10,882,096,568.00
4,627,950.00			13,737,346.00	7,703.00		2,529.00	45,669.00		313,313,728.00
82,854,181.00	**278,967.00**		**35,963,694.00**	**317,350.00**	**1,718,310.00**	**415,031.00**	**19,754,045.00**	**28,504.00**	**951,746,339.00**
82,854,181.00	278,967.00		35,963,694.00	317,350.00	1,718,310.00	415,031.00	19,754,045.00	28,504.00	951,746,339.00
									18,868.00
									18,868.00
3,160,230.00			**118,326,261.00**				**48,000.00**		**172,418,436.00**
3,160,230.00			116,264,630.00				48,000.00		170,356,805.00
			2,061,631.00						2,061,631.00
1,227,767,609.00	**6,539,728.00**	**5,386,058.00**	**549,590,818.00**	**3,093,091.00**	**123,734,801.00**	**20,185,187.00**	**19,847,714.00**	**180,942.00**	**12,319,593,939.00**
1,097,914,000.00	**30,000,000.00**		**527,621,000.00**	**3,565,000.00**	**162,571,000.00**	**26,057,000.00**	**26,139,000.00**	**164,000.00**	**13,081,226,000.00**
1,093,873,000.00	**30,000,000.00**		**512,289,000.00**	**3,512,000.00**	**162,571,000.00**	**25,967,000.00**	**26,139,000.00**	**164,000.00**	**12,648,064,000.00**
4,041,000.00			**15,332,000.00**	**53,000.00**		**90,000.00**			**433,162,000.00**
1,017,591,000.00	**30,000,000.00**		**354,261,000.00**	**3,073,000.00**	**159,096,000.00**	**25,563,000.00**		**130,000.00**	**11,859,473,000.00**
1,013,550,000.00	30,000,000.00		341,114,000.00	3,020,000.00	159,096,000.00	25,473,000.00		130,000.00	11,428,496,000.00
4,041,000.00			13,147,000.00	53,000.00		90,000.00			430,977,000.00
75,184,000.00			**35,358,000.00**	**492,000.00**	**3,475,000.00**	**494,000.00**	**26,139,000.00**	**34,000.00**	**1,000,863,000.00**
75,184,000.00			35,358,000.00	492,000.00	3,475,000.00	494,000.00	26,139,000.00	34,000.00	1,000,863,000.00
5,139,000.00			**138,002,000.00**						**220,890,000.00**
5,139,000.00			135,817,000.00						218,705,000.00
			2,185,000.00						2,185,000.00
1,097,914,000.00	**30,000,000.00**		**527,621,000.00**	**3,565,000.00**	**162,571,000.00**	**26,057,000.00**	**26,139,000.00**	**164,000.00**	**13,081,226,000.00**

臺灣金融控股

合併繳納各項稅捐

中　華　民　國

科目 名稱	編號	檢查號碼	決算數 營業總支出部分 中央政府	營業總支出部分 地方政府	營業總支出部分 外國政府	資本支出部分 中央政府	資本支出部分 地方政府	資本支出部分 外國政府	代徵部分 中央政府	代徵部分 地方政府	合計 中央政府	合計 地方政府	合計 外國政府
所得稅費用	9761	0	**197,298,061.00**		**261,721,116.00**						**197,298,061.00**		**261,721,116.00**
營利事業所得稅	97611	5	197,298,061.00		261,721,116.00						197,298,061.00		261,721,116.00
土地稅	9762	6		**630,152,263.00**								**630,152,263.00**	
一般土地地價稅	97622	7		532,770,095.00								532,770,095.00	
宿舍基地地價稅	97623	2		71,091,418.00								71,091,418.00	
非營業用土地地價稅	97624	8		26,290,750.00								26,290,750.00	
房屋稅	9764	9		**62,456,744.00**								**62,456,744.00**	
一般房屋稅	97641	4		61,831,703.00								61,831,703.00	
宿舍房屋稅	97642	0		605,461.00								605,461.00	
非營業用房屋稅	97643	5		19,580.00								19,580.00	
消費與行為稅	9765	5	**973,850,809.00**	**92,635,362.00**	**3,600,562.00**						**973,850,809.00**	**92,635,362.00**	**3,600,562.00**
營業稅	97657	3	973,850,809.00		3,439,879.00						973,850,809.00		3,439,879.00
印花稅	97658	9		89,584,544.00	136,388.00							89,584,544.00	136,388.00
使用牌照稅	97659	4		3,050,818.00	24,295.00							3,050,818.00	24,295.00
規費	9768	4	**42,292,706.00**	**5,927,844.00**	**8,389,807.00**						**42,292,706.00**	**5,927,844.00**	**8,389,807.00**
行政規費	97681	0	40,287,449.00	5,927,844.00	8,389,807.00						40,287,449.00	5,927,844.00	8,389,807.00
汽車燃料使用費	97683	A	2,005,257.00								2,005,257.00		
合計			**1,213,441,576.00**	**791,172,213.00**	**273,711,485.00**						**1,213,441,576.00**	**791,172,213.00**	**273,711,485.00**

股份有限公司
與規費明細表
99 年 度

單位：新臺幣元

科目			預算數										
名稱	編號	檢查號碼	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
所得稅費用	9761	0	**478,339,000.00**		**9,579,000.00**						**478,339,000.00**		**9,579,000.00**
營利事業所得稅	97611	5	478,339,000.00		9,579,000.00						478,339,000.00		9,579,000.00
土地稅	9762	6		**841,817,000.00**								**841,817,000.00**	
一般土地地價稅	97622	7		669,947,000.00								669,947,000.00	
宿舍基地地價稅	97623	2		143,070,000.00								143,070,000.00	
非營業用土地地價稅	97624	8		28,800,000.00								28,800,000.00	
房屋稅	9764	9		**78,943,000.00**								**78,943,000.00**	
一般房屋稅	97641	4		78,215,000.00								78,215,000.00	
宿舍房屋稅	97642	0		703,000.00								703,000.00	
非營業用房屋稅	97643	5		25,000.00								25,000.00	
消費與行為稅	9765	5	**1,038,806,000.00**	**213,758,000.00**	**3,032,000.00**						**1,038,806,000.00**	**213,758,000.00**	**3,032,000.00**
營業稅	97657	3	1,038,806,000.00		2,812,000.00						1,038,806,000.00		2,812,000.00
印花稅	97658	9		210,736,000.00	120,000.00							210,736,000.00	120,000.00
使用牌照稅	97659	4		3,022,000.00	100,000.00							3,022,000.00	100,000.00
規費	9768	4	**2,930,000.00**	**45,089,000.00**	**8,778,000.00**						**2,930,000.00**	**45,089,000.00**	**8,778,000.00**
行政規費	97681	0	800,000.00	45,089,000.00	8,778,000.00						800,000.00	45,089,000.00	8,778,000.00
汽車燃料使用費	97683	A	2,130,000.00								2,130,000.00		
合計			**1,520,075,000.00**	**1,179,607,000.00**	**21,389,000.00**						**1,520,075,000.00**	**1,179,607,000.00**	**21,389,000.00**

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 99 年度

單位:新臺幣元

車輛類型	決算數		預算數		比較增減				備註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
轎車									
主持人用坐車	1	624,365.00	1	640,000.00	0	0.00	-15,635.00	-2.44	
公務用轎車	2	1,137,056.00	2	1,180,000.00	0	0.00	-42,944.00	-3.64	
合　計	**3**	**1,761,421.00**	**3**	**1,820,000.00**	**0**	**0.00**	**-58,579.00**	**-3.22**	

上年度決算數		營運項目			單位	本年度
數量	金額	名稱	編號	檢查號碼		數量
1,977,647,021,000.00	**33,203,204,038.00**	**放款**				**2,044,594,399,000.00**
		貼現	931130	7		
400,451,804,000.00	4,409,826,078.00	短期放款及透支	931140	2		338,805,133,000.00
80,551,586,000.00	1,768,260,823.00	短期擔保放款及透支	931140	2		78,004,929,000.00
566,838,682,000.00	7,223,241,923.00	中期放款	931150	8		635,435,776,000.00
232,954,420,000.00	6,586,105,065.00	中期擔保放款	931150	8		251,173,924,000.00
199,307,125,000.00	4,483,517,724.00	長期放款	931170	9		184,340,180,000.00
497,543,404,000.00	8,732,252,425.00	長期擔保放款	931170	9		556,834,457,000.00
3,195,289,675,000.00	**30,518,243,957.59**	**存款**				**3,268,874,006,000.00**
26,128,679,000.00		支票存款	931610	8		29,209,968,000.00
217,120,068,000.00	225,885,610.00	活期存款	931620	3		241,623,875,000.00
161,768,988,000.00	240,844,820.59	公庫存款－活期	931620	3		159,531,231,000.00
57,600,246,000.00	501,708,341.00	公庫存款－定期	931630	9		53,629,971,000.00
618,302,478,000.00	7,738,322,949.00	定期存款	931630	9		622,873,001,000.00
608,085,352,000.00	1,866,715,108.00	活期儲蓄存款	931640	4		620,031,773,000.00
1,506,283,864,000.00	19,944,767,129.00	定期儲蓄存款	931640	4		1,541,974,187,000.00
620,829,579,790.00	**384,870,815.00**	**證券經紀業務**	932175	9		**781,393,968,432.00**
54,481,199,000.00	**307,034,314.00**	**保證業務**				**44,900,344,000.00**
228,538,185,000.00	**509,397,811.00**	**外匯業務(數量：美金元)**				**268,131,675,000.00**
66,041,158,000.00	**683,894,733.00**	**購料**				**58,900,511,000.00**
66,041,158,000.00	683,894,733.00	購料業務	932610	5		58,900,511,000.00
45,399,449,152.00	**45,399,449,152.00**	**貿易**				**79,647,398,487.00**
45,399,449,152.00	45,399,449,152.00	自辦進口物資銷售	932700	6		79,647,398,487.00
	60,671,527,807.00	**保險**				
	43,504,446,778.00	人壽保險	932340	2		
	17,165,917,181.00	公教人員保險	932360	3		
	1,163,848.00	退休人員保險	932372	8		

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2,008,868,357.00元、2,118,375,521.00元及2,064,716,000.00元。

股份有限公司

運量值比較表

99 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	%
32,519,381,435.64	**1,814,000,000,000.00**	**52,738,952,000.00**	**230,594,399,000.00**	**12.71**	**-20,219,570,564.36**	**-38.34**
3,239,079,276.00	453,200,000,000.00	11,547,454,000.00	-114,394,867,000.00	-25.24	-8,308,374,724.00	-71.95
1,835,100,050.00	71,500,000,000.00	2,246,336,000.00	6,504,929,000.00	9.10	-411,235,950.00	-18.31
6,306,658,920.00	439,100,000,000.00	11,231,326,000.00	196,335,776,000.00	44.71	-4,924,667,080.00	-43.85
6,524,031,977.00	199,200,000,000.00	7,482,484,000.00	51,973,924,000.00	26.09	-958,452,023.00	-12.81
4,699,671,525.64	191,700,000,000.00	6,140,150,000.00	-7,359,820,000.00	-3.84	-1,440,478,474.36	-23.46
9,914,839,687.00	459,300,000,000.00	14,091,202,000.00	97,534,457,000.00	21.24	-4,176,362,313.00	-29.64
24,401,037,008.50	**2,430,000,000,000.00**	**42,476,256,000.00**	**838,874,006,000.00**	**34.52**	**-18,075,218,991.50**	**-42.55**
	23,000,000,000.00		6,209,968,000.00	27.00		
228,628,253.00	190,800,000,000.00	1,085,905,000.00	50,823,875,000.00	26.64	-857,276,747.00	-78.95
277,850,938.00	168,000,000,000.00	772,800,000.00	-8,468,769,000.00	-5.04	-494,949,062.00	-64.05
285,386,803.00	77,000,000,000.00	1,412,950,000.00	-23,370,029,000.00	-30.35	-1,127,563,197.00	-79.80
5,164,179,267.00	340,000,000,000.00	7,146,840,000.00	282,873,001,000.00	83.20	-1,982,660,733.00	-27.74
1,748,917,567.50	391,200,000,000.00	4,028,601,000.00	228,831,773,000.00	58.49	-2,279,683,432.50	-56.59
16,696,074,180.00	1,240,000,000,000.00	28,029,160,000.00	301,974,187,000.00	24.35	-11,333,085,820.00	-40.43
437,819,075.00	**406,000,000,000.00**	**231,468,000.00**	**375,393,968,432.00**	**92.46**	**206,351,075.00**	**89.15**
302,374,693.00	**66,000,000,000.00**	**357,708,000.00**	**-21,099,656,000.00**	**-31.97**	**-55,333,307.00**	**-15.47**
575,387,433.00	**97,000,000,000.00**	**646,990,000.00**	**171,131,675,000.00**	**176.42**	**-71,602,567.00**	**-11.07**
651,934,995.00	**46,000,000,000.00**	**447,600,000.00**	**12,900,511,000.00**	**28.04**	**204,334,995.00**	**45.65**
651,934,995.00	46,000,000,000.00	447,600,000.00	12,900,511,000.00	28.04	204,334,995.00	45.65
79,647,398,487.00	**47,600,000,000.00**	**47,600,000,000.00**	**32,047,398,487.00**	**67.33**	**32,047,398,487.00**	**67.33**
79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33	32,047,398,487.00	67.33
73,524,345,694.00		**55,605,665,000.00**			**17,918,680,694.00**	**32.22**
56,105,942,111.00		38,405,665,000.00			17,700,277,111.00	46.09
17,417,349,871.00		17,199,000,000.00			218,349,871.00	1.27
1,053,712.00		1,000,000.00			53,712.00	5.37

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7,836,837,983.00元、7,607,997,263.00及6,237,000,000.00元。

3.存款之「金額」欄如包括「優存超額利息費用」之上年度、本年度決算數及本年度預算數分別為40,363,950,297.59元、34,127,409,792.50元及50,777,972,000.00元。

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 99 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	檢查號碼			金額	%
99年度						
放款			**2,044,594,399,000.00**	**1,814,000,000,000.00**	**230,594,399,000.00**	**12.71**
短期放款及透支	931140	2	416,810,062,000.00	524,700,000,000.00	-107,889,938,000.00	-20.56
中期放款	931150	8	886,609,700,000.00	638,300,000,000.00	248,309,700,000.00	38.90
長期放款	931170	9	741,174,637,000.00	651,000,000,000.00	90,174,637,000.00	13.85
存款			**3,268,874,006,000.00**	**2,430,000,000,000.00**	**838,874,006,000.00**	**34.52**
支票存款	931610	8	29,209,968,000.00	23,000,000,000.00	6,209,968,000.00	27.00
活期存款	931620	3	401,155,106,000.00	358,800,000,000.00	42,355,106,000.00	11.80
定期存款	931630	9	676,502,972,000.00	417,000,000,000.00	259,502,972,000.00	62.23
儲蓄存款	931640	4	2,162,005,960,000.00	1,631,200,000,000.00	530,805,960,000.00	32.54
證券			**781,393,968,432.00**	**406,000,000,000.00**	**375,393,968,432.00**	**92.46**
證券業務	932175	9	781,393,968,432.00	406,000,000,000.00	375,393,968,432.00	92.46
購料			**58,900,511,000.00**	**46,000,000,000.00**	**12,900,511,000.00**	**28.04**
購料業務	932610	5	58,900,511,000.00	46,000,000,000.00	12,900,511,000.00	28.04
貿易			**79,647,398,487.00**	**47,600,000,000.00**	**32,047,398,487.00**	**67.33**
自辦進口物資銷售	932700	6	79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33
保險			**73,524,345,694.00**	**55,605,665,000.00**	**17,918,680,694.00**	**32.22**
人壽保險	932340	2	56,105,942,111.00	38,405,665,000.00	17,700,277,111.00	46.09
公教人員保險	932360	3	17,417,349,871.00	17,199,000,000.00	218,349,871.00	1.27
退休人員保險	932372	8	1,053,712.00	1,000,000.00	53,712.00	5.37
98年度						
放款			**1,977,647,021,000.00**	**1,800,000,000,000.00**	**177,647,021,000.00**	**9.87**
短期放款及透支	931140	2	481,003,390,000.00	493,400,000,000.00	-12,396,610,000.00	-2.51
中期放款	931150	8	799,793,102,000.00	710,800,000,000.00	88,993,102,000.00	12.52
長期放款	931170	9	696,850,529,000.00	595,800,000,000.00	101,050,529,000.00	16.96
存款			**3,195,289,675,000.00**	**2,420,700,000,000.00**	**774,589,675,000.00**	**32.00**
支票存款	931610	8	26,128,679,000.00	22,000,000,000.00	4,128,679,000.00	18.77
活期存款	931620	3	378,889,056,000.00	365,500,000,000.00	13,389,056,000.00	3.66
定期存款	931630	9	675,902,724,000.00	406,200,000,000.00	269,702,724,000.00	66.40
儲蓄存款	931640	4	2,114,369,216,000.00	1,627,000,000,000.00	487,369,216,000.00	29.96
證券			**620,829,579,790.00**	**450,000,000,000.00**	**170,829,579,790.00**	**37.96**
證券業務	932175	9	620,829,579,790.00	450,000,000,000.00	170,829,579,790.00	37.96
購料			**66,041,158,000.00**	**44,000,000,000.00**	**22,041,158,000.00**	**50.09**
購料業務	932610	5	66,041,158,000.00	44,000,000,000.00	22,041,158,000.00	50.09
貿易			**45,399,449,152.00**	**11,020,000,000.00**	**34,379,449,152.00**	**311.97**
自辦進口物資銷售	932700	6	45,399,449,152.00	11,020,000,000.00	34,379,449,152.00	311.97
保險			**60,671,527,807.00**	**50,232,632,000.00**	**10,438,895,807.00**	**20.78**
人壽保險	932340	2	43,504,446,778.00	33,460,071,000.00	10,044,375,778.00	30.02
公教人員保險	932360	3	17,165,917,181.00	16,771,401,000.00	394,516,181.00	2.35
退休人員保險	932372	8	1,163,848.00	1,160,000.00	3,848.00	0.33

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 99 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	檢查號碼			金額	%
97年度						
放款			**1,970,041,939,000.00**	**1,657,200,000,000.00**	**312,841,939,000.00**	**18.88**
貼現	931130	7	332,000.00		332,000.00	－
短期放款及透支	931140	2	578,514,061,000.00	483,761,000,000.00	94,753,061,000.00	19.59
中期放款	931150	8	747,190,204,000.00	614,151,000,000.00	133,039,204,000.00	21.66
長期放款	931170	9	644,337,342,000.00	559,288,000,000.00	85,049,342,000.00	15.21
存款			**2,687,629,896,000.00**	**2,337,625,877,000.00**	**350,004,019,000.00**	**14.97**
支票存款	931610	8	24,965,316,000.00	22,000,000,000.00	2,965,316,000.00	13.48
活期存款	931620	3	341,055,768,000.00	364,532,877,000.00	-23,477,109,000.00	-6.44
定期存款	931630	9	605,455,016,000.00	390,606,000,000.00	214,849,016,000.00	55.00
儲蓄存款	931640	4	1,716,153,796,000.00	1,560,487,000,000.00	155,666,796,000.00	9.98
證券			**414,020,921,878.00**	**430,000,000,000.00**	**-15,979,078,122.00**	**-3.72**
證券業務	932175	9	414,020,921,878.00	430,000,000,000.00	-15,979,078,122.00	-3.72
購料			**60,735,925,000.00**	**42,000,000,000.00**	**18,735,925,000.00**	**44.61**
購料業務	932610	5	60,735,925,000.00	42,000,000,000.00	18,735,925,000.00	44.61
貿易			**49,341,606,928.00**	**9,563,000,000.00**	**39,778,606,928.00**	**415.96**
自辦進口物資銷售	932700	6	49,341,606,928.00	9,563,000,000.00	39,778,606,928.00	415.96
保險			**63,414,888,650.00**	**45,714,017,000.00**	**17,700,871,650.00**	**38.72**
人壽保險	932340	2	46,487,246,526.00	29,363,441,000.00	17,123,805,526.00	58.32
公教人員保險	932360	3	16,926,335,808.00	16,349,290,000.00	577,045,808.00	3.53
退休人員保險	932372	8	1,306,316.00	1,286,000.00	20,316.00	1.58

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 99 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			**12,440,432.00**	**12,926,000.00**	**-485,568.00**	**-3.76**
國際組織會費			**1,187,398.00**	**625,000.00**	**562,398.00**	**89.98**
	業務費用		**1,187,398.00**	**625,000.00**	**562,398.00**	**89.98**
		1.國際商會中華民國總會	5,000.00	5,000.00	0.00	0.00
		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	96,240.00	100,000.00	-3,760.00	-3.76
		5.台俄協會	50,000.00	70,000.00	-20,000.00	-28.57
		6.國際保險協會	64,360.00	144,000.00	-79,640.00	-55.31
		7.美國精算學會		39,000.00	-39,000.00	-100.00
		8.美國壽險管理協會	215,323.00	217,000.00	-1,677.00	-0.77
		9.國際應收帳款承購商組織聯盟	706,475.00		706,475.00	—
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.臺灣經濟學會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
職業團體會費			**11,203,034.00**	**12,251,000.00**	**-1,047,966.00**	**-8.55**
	證券經紀及承銷費用		**37,600.00**	**132,000.00**	**-94,400.00**	**-71.52**
		1.台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28,000.00	36,000.00	-8,000.00	-22.22
		2.各地區證券同業及期貨公會等費用	9,600.00	96,000.00	-86,400.00	-90.00
	業務費用		**11,052,434.00**	**12,071,000.00**	**-1,018,566.00**	**-8.44**
		1.各地銀行公會	6,674,740.00	7,000,000.00	-325,260.00	-4.65
		2.海外單位銀行公會	1,120,377.00	1,000,000.00	120,377.00	12.04
		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	0.00	0.00
		5.中國社會保險學會		3,000.00	-3,000.00	-100.00
		6.財團法人臺灣理財顧問認證協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		7.中華民國內部稽核協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		8.支付憑證政策管理委員會	100,000.00	500,000.00	-400,000.00	-80.00
		9.中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		10.桃園國際機場航空聯誼會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		11.中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		12.中華民國信託業商業同業公會	1,669,427.00	1,932,000.00	-262,573.00	-13.59
		13.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
		14.台北市進出口商業同業公會		15,000.00	-15,000.00	-100.00

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 99 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	%
		15.中華民國仲裁協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		16.中華民國保險經紀人公會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		17.中華民國保險經紀人協會		4,000.00	-4,000.00	-100.00
		18.中華民國電腦稽核協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		19.中華民國證券商業同業公會	6,250.00	3,000.00	3,250.00	108.33
		20.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00	10,000.00		
		21.台北內湖科技園區發展協會	5,000.00	7,000.00	-2,000.00	-28.57
		22.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
		23.台灣金融教育協會		50,000.00	-50,000.00	-100.00
		24.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
		25.台北金融研究發展基金會財富管理高峰論壇		150,000.00	-150,000.00	-100.00
		26.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
		27.中華民國人壽保險商業同業公會	36,000.00	36,000.00	0.00	0.00
		28.中華民國人壽保險管理學會	87,600.00	129,000.00	-41,400.00	-32.09
		29.中華民國保險學會	30,000.00	38,000.00	-8,000.00	-21.05
		30.中華民國精算協會	92,000.00	121,000.00	-29,000.00	-23.97
		31.財團法人保險犯罪防治中心	60,000.00	66,000.00	-6,000.00	-9.09
		32.中華民國各地商業會常年年費	20,040.00	93,000.00	-72,960.00	-78.45
		33.中華民國證券分析協會	4,000.00	4,000.00	0.00	0.00
		34.各地區證券同業及期貨公會等費用		116,000.00	-116,000.00	-100.00
		35.內部稽核團體	12,000.00		12,000.00	—
		36.航空警察局警友會	20,000.00		20,000.00	—
		37.中華民國公開發行公司股務協會	25,000.00		25,000.00	—
		38.台南市台南科技工業區廠商協進會	12,000.00		12,000.00	—
		39.高雄機場航空聯誼會	20,000.00		20,000.00	—
		40.財團法人臺灣企業重建協會	40,000.00		40,000.00	—
		41.臺灣金融服務業聯合總會	250,000.00		250,000.00	—
	管理費用		**113,000.00**	**48,000.00**	**65,000.00**	**135.42**
		1.銀行公會全國聯合會	8,000.00	48,000.00	-40,000.00	-83.33
		2.台灣併購與私募股權協會	100,000.00		100,000.00	—
		3.中華民國紅十字會總會	5,000.00		5,000.00	—
捐助			**117,712,032.00**	**185,172,000.00**	**-67,459,968.00**	**-36.43**
捐助社團			**116,108,136.00**	**182,072,000.00**	**-65,963,864.00**	**-36.23**
	什項費用		**116,108,136.00**	**182,072,000.00**	**-65,963,864.00**	**-36.23**
		1.財團法人中小企業信用保證基金	116,108,136.00	172,072,000.00	-55,963,864.00	-32.52

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 99 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	%
		2.財團法人農業信用保證基金		10,000,000.00	-10,000,000.00	-100.00
公益支出			**1,603,896.00**	**3,100,000.00**	**-1,496,104.00**	**-48.26**
	什項費用		**1,603,896.00**	**3,100,000.00**	**-1,496,104.00**	**-48.26**
		1.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,603,896.00	1,000,000.00	603,896.00	60.39
		2.其他公益支出		2,000,000.00	-2,000,000.00	-100.00
		3.海外單位當地公益捐款		100,000.00	-100,000.00	-100.00
分攤			**96,600,291.00**	**95,298,000.00**	**1,302,291.00**	**1.37**
分攤大樓管理費			**49,704,284.00**	**52,041,000.00**	**-2,336,716.00**	**-4.49**
	業務費用		**46,618,551.00**	**49,087,000.00**	**-2,468,449.00**	**-5.03**
		辦公大樓管理費等	46,618,551.00	49,087,000.00	-2,468,449.00	-5.03
	管理費用		**3,085,733.00**	**2,954,000.00**	**131,733.00**	**4.46**
		辦公大樓管理費等	3,085,733.00	2,954,000.00	131,733.00	4.46
分攤其他費用			**46,896,007.00**	**43,257,000.00**	**3,639,007.00**	**8.41**
	業務費用		**46,895,207.00**	**43,257,000.00**	**3,638,207.00**	**8.41**
		1.分攤各地票據交換所經費		100,000.00	-100,000.00	-100.00
		2.分攤銀行公會各項業務委員會工作檢討會議經費	122,706.00	1,000,000.00	-877,294.00	-87.73
		3.分攤銀行公會環球銀行財務電信小組費用	10,000.00	100,000.00	-90,000.00	-90.00
		4.財團法人金融聯合徵信中心經費	13,351,099.00	20,000,000.00	-6,648,901.00	-33.24
		5.銀行公會同業拆放中心經費	135,000.00	135,000.00	0.00	0.00
		6.參加財政部舉辦資訊展經費		1,200,000.00	-1,200,000.00	-100.00
		7.分攤法院、銀行公會聘僱契約工協助清理積案	23,635,717.00	10,800,000.00	12,835,717.00	118.85
		8.倉庫及科學園區管理局管理費用	1,002,399.00	300,000.00	702,399.00	234.13
		9.分攤銀行公會年度經費	6,964,360.00	6,670,000.00	294,360.00	4.41
		10.分攤其他費用	1,110,772.00	2,000,000.00	-889,228.00	-44.46
		11.中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款		17,000.00	-17,000.00	-100.00
		12.中華民國人壽保險商業同業公會事業費	540,000.00	540,000.00	0.00	0.00
		13.中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	16,729.00	90,000.00	-73,271.00	-81.41
		14.分攤其他經費款	6,425.00	305,000.00	-298,575.00	-97.89
	管理費用		**800.00**		**800.00**	—
		參加台灣併購與私募股權協會研討會	800.00		800.00	—
會費、捐助與分攤	**總計**		**226,752,755.00**	**293,396,000.00**	**-66,643,245.00**	**-22.71**

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99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
12,042,756,281.00	**用人費用**	**12,319,593,939.00**	**13,081,226,000.00**	**-761,632,061.00**	**-5.82**	
6,579,113,133.00	正式員額薪資	6,707,549,783.00	7,198,496,000.00	-490,946,217.00	-6.82	
146,382,211.00	臨時人員薪資	103,309,540.00	114,083,000.00	-10,773,460.00	-9.44	
826,836,624.00	超時工作報酬	825,929,982.00	896,032,000.00	-70,102,018.00	-7.82	
225,477,353.00	津貼	212,363,621.00	238,485,000.00	-26,121,379.00	-10.95	
2,454,300,366.00	獎金	2,514,115,065.00	2,760,099,000.00	-245,983,935.00	-8.91	
1,122,003,820.00	退休及卹償金	1,234,307,337.00	1,127,914,000.00	106,393,337.00	9.43	
208,995.00	資遣費	5,386,058.00		5,386,058.00	—	
688,068,204.00	福利費	716,451,611.00	745,953,000.00	-29,501,389.00	-3.95	
365,575.00	提繳費	180,942.00	164,000.00	16,942.00	10.33	
4,319,330,879.95	**服務費用**	**4,258,187,581.50**	**4,927,193,000.00**	**-669,005,418.50**	**-13.58**	主要係節約各項開支所致。
229,363,100.00	水電費	224,798,438.00	242,666,000.00	-17,867,562.00	-7.36	
277,687,809.37	郵電費	271,490,047.50	339,713,000.00	-68,222,952.50	-20.08	
84,006,299.00	旅運費	81,699,496.00	113,459,000.00	-31,759,504.00	-27.99	
287,468,762.04	印刷裝訂與廣告費	296,964,678.57	419,928,000.00	-122,963,321.43	-29.28	
435,003,977.00	修理保養與保固費	437,355,435.00	523,730,000.00	-86,374,565.00	-16.49	
464,935,614.00	保險費	511,674,566.00	507,759,000.00	3,915,566.00	0.77	
2,211,813,820.54	棧儲、包裝、代理及加工費	2,117,001,052.43	2,346,662,000.00	-229,660,947.57	-9.79	
290,334,437.00	專業服務費	267,008,254.00	375,227,000.00	-108,218,746.00	-28.84	
38,717,061.00	公共關係費	50,195,614.00	58,049,000.00	-7,853,386.00	-13.53	
45,273,218,097.69	**材料及用品費**	**79,286,319,697.25**	**47,593,962,000.00**	**31,692,357,697.25**	**66.59**	主要係黃金批售較預算增加，成本隨之增加所致。
35,144,116.00	使用材料費	33,233,258.00	66,973,000.00	-33,739,742.00	-50.38	
204,635,493.69	用品消耗	154,942,305.25	213,989,000.00	-59,046,694.75	-27.59	
45,033,438,488.00	商品	79,098,144,134.00	47,313,000,000.00	31,785,144,134.00	67.18	
43,029,089,453.59	**租金與利息**	**36,453,471,278.50**	**57,246,779,000.00**	**-20,793,307,721.50**	**-36.32**	主要係存款利率下降，致利息費用減少所致。
5,143,460.00	地租及水租	5,599,086.00	6,848,000.00	-1,248,914.00	-18.24	
441,551,732.00	房租	432,110,333.00	481,512,000.00	-49,401,667.00	-10.26	
76,147,381.00	機器租金	67,916,006.00	76,081,000.00	-8,164,994.00	-10.73	
14,486,596.00	交通及運輸設備租金	9,950,396.00	19,490,000.00	-9,539,604.00	-48.95	

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99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
50,378,240.00	什項設備租金	51,366,029.00	58,206,000.00	-6,839,971.00	-11.75	
42,441,382,044.59	利息	35,886,529,428.50	56,604,642,000.00	-20,718,112,571.50	-36.60	
1,377,958,169.06	**折舊、折耗及攤銷**	**1,433,940,615.19**	**1,455,755,000.00**	**-21,814,384.81**	**-1.50**	
579,084.00	土地改良物折舊	434,200.00	684,000.00	-249,800.00	-36.52	
289,053,729.00	房屋折舊	291,409,431.00	294,931,000.00	-3,521,569.00	-1.19	
506,141,874.00	機械及設備折舊	506,463,527.00	540,846,000.00	-34,382,473.00	-6.36	
68,868,250.00	交通及運輸設備折舊	66,865,640.00	82,228,000.00	-15,362,360.00	-18.68	
55,900,107.56	什項設備折舊	51,582,882.00	68,646,000.00	-17,063,118.00	-24.86	
27,350,977.82	租賃資產及租賃權益改良折舊	41,105,485.20	28,793,000.00	12,312,485.20	42.76	
1,196,404.00	非營業資產折舊	1,398,624.00	870,000.00	528,624.00	60.76	
23,004,628.00	其他折舊性資產折舊	26,762,202.00	20,000,000.00	6,762,202.00	33.81	
405,863,114.68	攤銷	447,918,623.99	418,757,000.00	29,161,623.99	6.96	
1,851,571,918.00	**稅捐與規費**	**2,278,325,274.00**	**2,721,071,000.00**	**-442,745,726.00**	**-16.27**	主要係土地稅、印花稅減少暨損益結構改變及應稅收入減少，致所得稅費用及營業稅較預算減少所致。
655,560,853.00	土地稅	630,152,263.00	841,817,000.00	-211,664,737.00	-25.14	
62,374,987.00	房屋稅	62,456,744.00	78,943,000.00	-16,486,256.00	-20.88	
1,079,690,533.00	消費與行為稅	1,070,086,733.00	1,255,596,000.00	-185,509,267.00	-14.77	
53,945,545.00	規費	56,610,357.00	56,797,000.00	-186,643.00	-0.33	
	所得稅	459,019,177.00	487,918,000.00	-28,898,823.00	-5.92	
276,152,464.00	**會費、捐助與分攤**	**226,752,755.00**	**293,396,000.00**	**-66,643,245.00**	**-22.71**	主要係捐助財團法人中小企業信用保證基金款項減少所致。
11,478,212.00	會費	12,440,432.00	12,926,000.00	-485,568.00	-3.76	
165,610,224.00	捐助	117,712,032.00	185,172,000.00	-67,459,968.00	-36.43	
99,064,028.00	分攤	96,600,291.00	95,298,000.00	1,302,291.00	1.37	
122,873,228,412.30	**損失與賠償給付**	**125,280,591,960.59**	**95,178,671,000.00**	**30,101,920,960.59**	**31.63**	主要係兌換損失、金融負債評價損失及人壽保險業務保費收入增加，致提存保費準備增加所致。
6,273,142,289.40	各項損失	8,151,162,042.08	27,938,000.00	8,123,224,042.08	29,075.90	
27,846,892,133.50	賠償給付	39,698,952,768.00	34,832,763,000.00	4,866,189,768.00	13.97	
88,753,193,989.40	提存	77,430,477,150.51	60,317,970,000.00	17,112,507,150.51	28.37	
9,455,837.96	**其他**	**21,470,718.84**	**25,100,000.00**	**-3,629,281.16**	**-14.46**	主要係節約各項開支所致。
9,455,837.96	其他費用	21,470,718.84	25,100,000.00	-3,629,281.16	-14.46	
231,052,761,513.55	**合計**	**261,558,653,819.87**	**222,523,153,000.00**	**39,035,500,819.87**	**17.54**	

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99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	9,508,825.00	34,143,000.00	-24,634,175.00	-72.15	
公共關係費	50,195,614.00	58,049,000.00	-7,853,386.00	-13.53	
廣告費	98,029,030.00	143,440,000.00	-45,410,970.00	-31.66	
業務宣導費	104,287,035.00	126,550,000.00	-22,262,965.00	-17.59	
服裝	21,481,920.00	23,140,000.00	-1,658,080.00	-7.17	
傷病醫藥費	3,093,091.00	3,565,000.00	-471,909.00	-13.24	
體育活動費	20,185,187.00	26,057,000.00	-5,871,813.00	-22.53	
統計所需項目：					
宿舍電費	146,688.00	595,000.00	-448,312.00	-75.35	
宿舍水費	110,844.00	224,000.00	-113,156.00	-50.52	
宿舍修護費	1,611,524.00	2,651,000.00	-1,039,476.00	-39.21	
宿舍保險費	126,824.00	544,000.00	-417,176.00	-76.69	
宿舍基地租金	520,230.00	540,000.00	-19,770.00	-3.66	
宿舍租金	5,333.00	60,000.00	-54,667.00	-91.11	
宿舍折舊	1,463,904.00	2,200,000.00	-736,096.00	-33.46	
土地增值稅					
宿舍基地地價稅	71,091,418.00	143,070,000.00	-71,978,582.00	-50.31	
宿舍房屋稅	605,461.00	703,000.00	-97,539.00	-13.87	
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅差	29.33		29.33	—	
運輸及搬運損失					
停工損失					
損壞工作					
災害損失	920,762.00		920,762.00	—	

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 損 益 表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國99年及98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	52,579,390		54,197,885		-2.99
	減：利息費用	26,145,653		32,521,560		-19.61
	利息淨收益		**26,433,737**		**21,676,325**	**21.95**
	利息以外淨收益		**60,990,964**		**85,599,986**	**-28.75**
	手續費及佣金淨收益	3,739,906		3,295,408		13.49
	保險業務淨收益	33,874,695		32,530,803		4.13
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	9,835,905		30,234,603		-67.47
	備供出售金融資產之已實現損益	5,074,482		5,495,802		-7.67
	持有至到期日金融資產之已實現損益	660,642		-64,468		—
	採用權益法認列之投資損益	1,983,811		2,848,364		-30.35
	不動產投資損益	155,726		15,310		917.15
	兌換損益	-3,600,520		1,564,423		-330.15
	資產減損（損失）迴轉利益	-415,133		504,665		-182.26
	其他非利息淨損益	9,681,450		9,175,076		5.52
	淨收益		**87,424,701**		**107,276,311**	**-18.51**
	呆帳費用		**374,535**		**4,431,377**	**-91.55**
	提存各項保險責任準備		**60,749,024**		**76,342,481**	**-20.43**
	營業費用		**18,418,023**		**17,817,075**	**3.37**
	用人費用	12,518,734		12,218,867		2.45
	折舊及攤銷費用	1,403,082		1,351,854		3.79
	其他業務及管理費用	4,496,207		4,246,354		5.88
	繼續營業部門稅前淨利		**7,883,119**		**8,685,378**	**-9.24**
	所得稅費用(利益)		**459,019**		**-95,785**	—
	繼續營業部門稅後淨利		**7,424,100**		**8,781,163**	**-15.45**
	合併總損益		**7,424,100**		**8,781,163**	**-15.45**
	合併總損益歸屬					
	母公司股東		7,424,100		8,781,163	**-15.45**
	普通股每股盈餘		**0.82**		**0.98**	**-16.33**
	繼續營業部門淨利	0.82		0.98		**-16.33**
	本期淨利	0.82		0.98		-16.33

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99年及98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				
本期淨利(淨損)		7,424,100		8,781,163
調整項目：				
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		58,337,343		52,730,804
折舊費用	986,022		972,095	
攤銷費用	447,919		405,862	
呆帳費用提列(轉列收入)數	355,106		4,431,377	
各項準備提列(收回)數	60,784,479		76,342,481	
金融資產溢(折)價攤銷	-2,588,564		-1,885,926	
權益法認列之投資損失(收益)	-1,983,387		-2,848,364	
收到權益法被投資公司現金股利	444,297		1,251,684	
處分及報廢固定資產損失(利益)	-589,370		-2,618,790	
固定資產轉列費用數	123			
處分投資損失(利益)	-4,977,525		-4,696,529	
處分採權益法之長期股權投資損失(利益)	-424			
處分不動產處分損失(利益)	-138,952			
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	1,649,497		-19,918,083	
金融資產減損損失	326,507		899,326	
金融資產減損迴轉利益			-1,388,420	
非金融資產減損損失	102,729		4,451	
非金融資產減損迴轉利益	-14,104		-20,022	
未實現兌換損失(利益)	-175,059			
處分承受擔保品損失(利益)	-330			
未實現重估增值實現轉其他收入	-12,734			
印品報廢損失及存貨跌價損失	4,953		546	
累積折舊重分類			-1,101	
收回呆帳損失	3,716,160		1,800,217	
營業資產之淨變動		12,856,344		7,520,232
應收款項(增加)減少	4,170,797		11,522,082	
附賣回票券及債券投資(增加)減少	-343,550		3,818,732	
遞延所得稅資產(增加)減少	-38,202		-569,017	
交易目的金融資產(增加)減少	11,906,635		-631,627	
其他金融資產(增加)減少	-2,380,126		-6,505,440	
其他資產(增加)減少	-459,210		-114,498	
營業負債之淨變動		-17,478,862		-21,734,881
應付款項增加(減少)	-20,815,071		-5,976,236	
應計退休金負債增加(減少)	344,642		339,577	
交易目的金融負債之增加(減少)	-2,300,129		-358,990	
附買回票券及債券負債增加(減少)	4,275,641		-15,625,673	
其他負債增加(減少)	1,016,055		-113,559	
營業活動之淨現金流入(流出)		61,138,925		47,297,318
投資活動之現金流量				
存放央行(增加)減少	684,486,887		-220,251,116	
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	-12,523,767		-5,190,634	
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	1,741,685		180,844	
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	3,944,669		1,930,734	
取得備供出售金融資產	-4,022,849,635		-162,645,798	
處分備供出售金融資產價款	147,671,311		30,868,329	

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 99年及98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
備供出售金融資產減資退回股款	58,135		9,681	
備供出售金融資產投資當年度發放之現金股利	238,278		100,486	
備供出售金融資產到期還本	3,844,203,117		151,891,462	
取得無活絡市場之債券投資	-14,653,090			
處分無活絡市場之債券投資價款	3,601,823			
出售無活絡市場之債券投資價款			1,391,028	
無活絡市場之債務商品投資到期還本	1,728,607		5,526,356	
取得持有至到期日金融資產	-273,599,586		-121,248,077	
處分持有至到期日金融資產價款	44,657,948			
持有至到期日金融資產到期還本	197,665,244		96,845,366	
處分避險之衍生性金融商品	5,157		196	
處分採權益法之長期股權投資價款	609			
貼現及放款(增加)減少	-34,721,265		-57,367,122	
不動產投資(增加)減少	-1,439,249		-1,484	
處分不動產投資價款	172,885			
購買固定資產	-946,957		-987,460	
處分固定資產及非營業用資產價款	867,538		3,658,275	
購置無形資產	-305,604		-289,020	
存出保證金(增加)減少	123,249			
遞延費用增加	-62			
處分承受擔保品價款	329			
其他金融資產(增加)減少	-1,608		-14,220	
其他資產(增加)減少	426,199		-4,789,019	
投資活動之淨現金流入(流出)		**570,552,847**		**-280,381,193**
融資活動之現金流量				
央行存款增加（減少）	-662,229		23,461,121	
銀行同業存款增加（減少）	3,324,306			
存款及匯款增加（減少）	1,785,984		232,826,263	
應付商業本票增減	479,781			
其他金融負債增加(減少)	-477,174		-157,918	
存入保證金增加(減少)	78,420			
其他負債增加(減少)	550,997		-348,595	
發放現金股利	-6,633,727		-3,012,708	
融資活動之淨現金流入(流出)		**-1,553,642**		**252,768,163**
匯率影響數		**-456,696**		**41,046**
本期現金及約當現金增加(減少)數		**629,681,434**		**19,725,334**
期初現金及約當現金餘額		**273,414,023**		**253,688,689**
期末現金及約當現金餘額		**903,095,457**		**273,414,023**
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息(含超額利息數)		**36,585,470**		**49,910,581**
本期支付所得稅		**1,103,751**		**478,324**
不影響現金流量之投資及融資活動：				
未實現重估增值		**-1,523,803**		**-290,564**
累積換算調整數		**-336,949**		**26,750**
金融商品之未實現損益		**8,893,063**		**18,552,899**
資本公積變動數		**21,463**		**-525**
未認列為退休金成本之淨損失		**-2,183**		

註：表列資料為審定決算數。

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 99 年 12 月 31 日及 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產		本期	上期	變動百分比(%)	負債及股東權益		本期	上期	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	60,552,751	72,498,553	-16.48		央行及金融同業存款	207,612,937	204,950,860	1.30
	存放央行及拆借金融同業	518,166,823	1,248,000,974	-58.48		應付商業本票-淨額	479,781		—
	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	102,094,813	94,008,327	8.60		公平價值變動列入損益之金融負債	16,397,063	4,210,041	289.48
	附賣回票券及債券投資	9,746,406	9,402,856	3.65		附買回票券及債券負債	9,801,211	5,525,570	77.38
	應收款項-淨額	90,593,836	94,848,447	-4.49		應付款項	71,240,669	92,673,925	-23.13
	貼現及放款-淨額	2,083,747,127	2,053,171,504	1.49		存款及匯款	3,167,175,152	3,165,389,168	0.06
	備供出售金融資產-淨額	891,936,602	175,919,557	407.01		營業及負債準備	415,927,105	355,414,596	17.03
	持有至到期日金融資產-淨額	195,221,334	147,700,416	32.17		其他金融負債	7,187,799	7,192,234	-0.06
	採權益法之股權投資-淨額	36,181,254	34,373,421	5.26		其他負債	28,289,698	25,913,182	9.17
	其他金融資產-淨額	91,129,833	78,562,977	16.00		**負債合計**	**3,924,111,415**	**3,861,269,576**	**1.63**
	不動產投資-淨額	3,351,986	1,982,445	69.08					
	固定資產-淨額	77,757,513	79,651,798	-2.38		股本	90,000,000	90,000,000	0.00
	無形資產	982,123	1,121,713	-12.44		普通股	90,000,000	90,000,000	0.00
	其他資產	16,809,058	15,728,568	6.87		資本公積	111,516,202	111,494,739	0.02
						保留盈餘	9,975,873	8,569,400	16.41
						法定盈餘公積	2,352,676	1,610,266	46.10
						特別盈餘公積	7,623,197	6,441,065	18.35
						未分配盈餘		518,069	-100.00
						股東權益其他項目	42,667,969	35,637,841	19.73
						未實現重估增值	15,116,171	16,639,974	-9.16
						累積換算調整數	-465,472	-128,524	—
						金融商品未實現損益	28,019,453	19,126,391	46.50
						未認列為退休金成本之淨損失	-2,183		—
						股東權益合計	**254,160,044**	**245,701,980**	**3.44**
	資產總計	**4,178,271,459**	**4,106,971,556**	**1.74**		**負債及股東權益總計**	**4,178,271,459**	**4,106,971,556**	**1.74**

註：表列資料為審定決算數。

己、臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算

目　　錄

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 …… 5~7

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)…… 5

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形…… 5

三、長期債務之舉借及償還計畫…… 5

四、資金之轉投資及其盈虧…… 5~6

五、其他重要計畫…… 6~7

參、營業損益之經過 …… 7~8

一、營業收支及盈虧情形…… 7

二、最近5年度簡明損益表…… 8

肆、盈虧撥補之擬議 …… 8

一、盈虧撥補之情形…… 8

二、最近5年度盈餘分配情形表…… 8

伍、現金流量之情形 …… 9

陸、資產負債狀況 …… 9~10

一、資產負債之結構…… 9~10

二、最近5年度簡明資產負債表…… 10

柒、財務地位、經營績效及成長分析 …… 10~12

一、財務比率…… 10~11
二、經營比率…… 11
三、成長比率…… 11~12
四、最近5年度投資報酬分析表…… 12

丙、決算主要表

一、損益表…… 13~15
二、盈虧撥補表…… 16~17
三、現金流量表…… 18~19
四、資產負債表…… 20~21
五、財務報表附註…… 22~23

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表…… 24~25
二、營業外收入明細表…… 26
三、管理費用明細表…… 27~28
四、其他營業費用明細表…… 29~30
五、營業外費用明細表…… 31~32

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表…… 33
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表…… 34~35
三、資產折舊明細表…… 36
四、資金轉投資及其盈虧明細表…… 37~38
五、長期債務舉借與償還明細表…… 39
六、資本增減與股額明細表…… 40~41

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表…… 42

二、用人費用彙計表…… 43~44

三、繳納各項稅捐與規費明細表…… 45~46

四、會費、捐助與分攤費用彙計表…… 47

五、各項費用彙計表…… 48

六、管制性項目及統計所需項目比較表…… 49

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	75.35	88.65	-13.30	15.00
營業總支出	1.11	0.84	0.27	32.14
純益（純損－）	74.24	87.81	-13.57	15.45
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	60.18	39.43	20.75	52.62
留存事業機關盈餘	37.12	49.09	-11.97	24.38
現金流量①：				
增加固定資產及遞耗資產	0.02	0.04	-0.02	50.00
現金及約當現金淨增		10.58	—	—
現金及約當現金淨減	13.70		—	—
財務狀況：				
營運資金餘額②	-56.68	-13.42	-43.26	—
固定資產餘額	0.08	0.08	0.00	0.00
長期負債餘額	0.45	0.41	0.04	9.76
業主權益	2,541.60	2,457.02	84.58	3.44

附註:①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用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：

99 年度經營政策執行情形

(一)發揮經營綜效、提供多元服務

1.發揮交叉行銷綜效：全面整合集團商品、通路及客戶管理資源，透過三大核心策略，深化交叉銷售綜效，其一健全子公司產品線，提高商品滲透率、其二擴充跨售商品平台，滿足客戶多元需求、其三與擅長商品設計之他業公司策略結盟，提供客戶量身訂製服務，以提升客戶往來意願及忠誠度；同時藉由「執行度、參與度、貢獻度、配合度」多維度考核指標之設計，導引子公司積極投入跨業協銷，發揮交叉銷售乘數效果，提供客戶一站購足之金融服務。

2.擴大資源整合效能：持續完善資訊作業、人力交流、教育訓練、不動產管理、法律事務、採購作業、媒體公關及財經資訊交流等八大共同作業平台運作，強化集團縱向與橫向的鏈結網絡，從制度、決策、規劃乃至執行面採一條鞭管理方式，由金控平台統一調度，達撙節成本、提升效率及專業分工之綜效。

(二)專業經營管理、強化競爭實力

1.擘劃集團總體發展策略：稟承「發揮綜效」之願景目標與「領頭金控」之經營定位，擬訂集團經營策略及發展藍圖，作為金控及子公司之行動綱領，發揮組織整合的功能，以銀行為核心主體，透過綿密的交叉銷售體系，將產品、服務及流程精緻化，為客戶創造更高的價值，激發利基性業務持續成長，發揮集團經營綜效。

2.強化子公司經營效能：暢通母子公司業務聯繫平台，透過策

略發展、業務營運等跨公司決策委員會，按月控管業務與財務績效，業務面聚焦於加速興革，維繫利基，財務面旨在強化體質，穩健經營，促使3家子公司重點業務均較98年度成長，資本適足率亦優於主管機關之法定標準，經營成果質量俱佳。

3.提升集團整體獲利績效：建置完善之子公司績效考評機制，將策略規劃與目標管理、前台資源整合及後台共同作業有效鏈結，從縱向(與前期比)及橫向(與同業比)控管子公司營運績效，依考評結果核予行政與資源獎勵，導引子公司依循集團總體策略方針積極展業，帶動整體績效與日俱進，99年度金控及各子公司盈餘均超越預算目標。

(三)妥適資本配置、建構金融平台

1.為強化壽險子公司財務結構，提升其資本適足率，年度內現金增資臺銀人壽子公司新台幣40億元，並按月追蹤其資產與負債匹配計畫執行成效，在壽險業內外部環境極為險峻下，99年度仍為集團挹注3.26億元的獲利，資本適足率大幅回升至292.03%，高於主管機關之法定標準(200%)。

2.為擴大集團業務發展與事業範疇，成立集團跨公司專案規劃小組，研擬籌設保險經紀及證券投信公司，以創造集團資金運用綜效，增裕整體獲利空間。

(四)強化國際布局、擴展國際金融

1.加速拓展大陸市場：掌握兩岸金融開放契機，臺銀年度內設立上海代表處，計畫於100年爭取升格分行，並率先與中國銀行簽署合作協議(MOU)；臺銀人壽亦向金管會提出申請設立北京代表處，臺銀證券則透過銀行香港及上海據點前進大陸市場，經由設點與結盟等多元渠道，加速開拓大陸市場。

2.積極亞太區域布局：為掌握國際經濟轉型關鍵時期，加速推動亞太區域布局，由銀行率同壽險及證券子公司聯合展業，

配合台商全球運籌腳步，積極擴充海外據點與營業項目，強化海外資產配置，建構亞太地區金融服務網絡，擴展集團亞太市場版圖。

(五)強化公司治理、促進健全經營

賡續委請外部公正機構辦理公司治理評量，從制度面及作業面完備公司治理機制，年度內建置監察人與會計師互動溝通機制、加強網站資訊揭露透明度、委聘常年法律顧問、訂定董事會外重大訊息報告 SOP 等多項具體措施，健全經營管理，提升公司治理水平。

(六)善盡企業責任、提升集團形象

1.主辦跨機構大型公務行銷活動：統籌主辦「企業誠信成果聯合發表會」、「逗陣來捐血．讓愛傳出去」及「臺灣金好．幸福 99－捐發票、獻愛心」等三項全國性大規模公益活動，創財政部所屬機構聯手辦理公務行銷之首例，成功整合跨業資源，發揮大型國營金控力量，踐履企業公民社會責任。

2.主辦「2011 全球經濟大預言論壇」：鑑於全球歷經嚴峻之金融風暴後，世界整體經濟前景仍未明朗，與今周刊共同主辦「2011 全球經濟大預言論壇」，邀請知名危機經濟學家魯比尼來台就「全球經濟趨勢預言」作專題演講，藉由經濟大師對國際經濟發展情勢及臺灣可能面臨挑戰等觀點，提供社會產官學界規劃參考，為國家黃金十年經濟發展盡一份心力。

3.整合資源投入社會公益系列活動：運用金控平台，積極投入關懷社會傳愛系列活動，透過捐贈物資、邀請觀賽等多重管道幫助弱勢團體；長年投入籃運發展，配合政府振興棒球運動，為國家培植優秀運動員，並贊助各類體育與藝文活動，獲得社福團體致銘感謝；持續協助莫拉克與凡那比颱風災區產業復甦及災後重建工作、推廣在地農產品，以具體的行動力，實質幫助農民重建家園，踐履企業公民社會責任。

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：

(一)因應102年起必須直接採用國際會計準則(IFRS)編列財報，透過跨公司IFRS轉換計畫專案小組，確實依據IFRS轉換計畫項目，修訂會計制度及相關規章作業，並舉辦「IFRS 內部與外部教育訓練」系列講座，俾順利完成集團之會計制度、內部控制及資訊作業等與國際接軌事宜。

(二)建置集團企業識別體系，製作集團廣宣品統一規範樣式，並檢具商標註冊圖樣(中英文文字暨圖形)及相關文件向經濟部智慧財產局申請商標註冊登記，整合各公司廣告資源，強化客戶對本集團暨各子公司識別度，擴大品牌效益及商品能見度，提升集團商品滲透率。

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1,990,000.00元，實際執行數1,815,643.00元，執行率91.24%，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預算數4,000,000,000.00元，連同以前年度保留預算數2,000,000,000.00元，合計6,000,000,000.00元，實際決算數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249,473,853,589.23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：11,019,575,455.00元，較上年

度增加 4,000,000,000.00 元，係本年度現金增資所致。

(3)臺銀綜合證券股份有限公司：3,085,380,282.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度轉投資事業依權益法認列轉投資公司利益計 7,532,043,689.45 元，包括：

(1)臺灣銀行股份有限公司：依權益法認列投資利益 7,084,967,615.45 元。

(2)臺銀人壽保險股份有限公司：依權益法認列投資利益 325,823,269.00 元。

(3)臺銀綜合證券股份有限公司：依權益法認列投資利益 121,252,805.00 元。

五、其他重要計畫：

(一)為培育全方位金融人才，本公司運用內外部學習網路，加強充實同仁金融專業知能，增強國際金融專業能力，及培訓高階經營管理專業人才，99 年度內共舉辦內部訓練 6 班，調訓 149 人次，遴派參加外部機構訓練研習者達 75 人次。訓練重點工作略述如下：

1.為強化主管領導統御能力、專業智能、宏觀視野，參加財政部財稅人員訓練所開辦【公股事業機構高階人才培訓班】、臺灣金融研訓院所舉辦【金控公司經營管理國際論壇】、【國際金融監理論壇】、【領隊稽核研習班】、【稽核主管研習班】等課程、以及中華經濟研究院所舉辦【中華財經趨勢研討會】、【中華財經政策高峰會】等系列活動。

2.為增進同仁專業知能或配合工作需要，積極辦理各項內外部教育訓練，選派員工參加財政部財稅人員訓練所、臺灣銀行行員訓練所、臺灣金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會、保險事業發展中心、會計研究發展基金會及其他訓練機構舉辦之相關訓練，積極提升人力素質，課程涵蓋法務、風險管

理、行銷、財務、會計、稽核、經營管理、國際金融及通識等領域。

(二)推動終身學習觀念，建構學習型組織文化，厚植業務發展實力，帶動集團成長與發展，99 年度補助 7 人次參與在職進修(如：外語進修補助、在職碩士班)及其他各項專業證照考試補助 23 人次。

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 7,532,043,689.45 元，較預算數 7,008,007,000.00 元，增加 524,036,689.45 元，約 7.48%，係依權益法認列之投資利益較預算增加所致。

(二)營業費用：決算數 131,246,751.00 元，較預算數 160,152,000.00 元，減少 28,905,249.00 元，約 18.05%，主要係用人費用及服務費用較預算減少所致。

(三)營業外收入：決算數 3,082,553.00 元，較預算數 2,492,000.00 元，增加 590,553.00 元，約 23.70%，主要係利息收入較預算增加所致。

(四)營業外費用：決算數 27,659,304.00 元，較預算數 108,039,000.00 元，減少 80,379,696.00 元，約 74.40%，主要係利息費用較預算減少所致。

(五)所得稅利益：決算數 47,879,525.00 元，較預算數 53,139,000.00 元，減少 5,259,475.00 元，約 9.90%，主要係各項費用較預算減少及所得稅率調降所致。

(六)本期純益：決算數 7,424,099,712.45 元，較預算數 6,795,447,000.00 元，增加 628,652,712.45 元，約 9.25%，主要係採權益法認列之投資利益增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
收入					
營業收入			7,351,070	8,860,946	7,532,044
營業外收入			3,614	4,086	3,082
收入合計			**7,354,684**	**8,865,032**	**7,535,126**
支出					
營業費用			36,394	99,960	131,247
營業外費用			75	7,961	27,659
所得稅費用(利益-)			-3,285	-24,052	-47,880
支出合計			**33,184**	**83,869**	**111,026**
純益(純損-)			**7,321,500**	**8,781,163**	**7,424,100**

說明：1.97-99年度為審定決算數。

2.97年度已配合98年度修訂會計科目重分類。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前純益 7,376,220,187.45 元，加計所得稅利益 47,879,525.00 元後，本期純益為 7,424,099,712.45 元，連同上年度累積盈餘 518,069,000.00 元及本年度公積轉列數 1,787,508,000.00 元，可分配盈餘 9,729,676,712.45 元，依規定分配如下：

(一)提列法定公積：按本期純益 10%提列，計 742,409,971.00 元。

(二)提列特別公積：按本期純益 40%提列，計 2,969,639,885.45 元。

(三)撥付股(官)息紅利：經提列公積後，尚餘 6,017,626,856.00 元，悉數撥付股(官)息紅利。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
盈餘分配					
股(官)息紅利			3,590,127	3,943,135	6,017,627
公積			3,660,750	4,390,582	3,712,050
未分配盈餘			70,623	518,069	
合計			**7,321,500**	**8,851,786**	**9,729,677**

說明：97-99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 5,666,246,786.00 元。

(二)投資活動之淨現金流出 4,002,266,776.00 元。

(三)融資活動之淨現金流出 3,033,809,022.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 1,369,829,012.00 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 262,133,565.00 元，占資產總額 0.10%。

2.基金、投資及長期應收款 259,777,805,538.41 元，占資產總額 99.87%。

3.固定資產 7,854,277.00 元，占資產總額 0.00%。

4.無形資產 32,419,151.00 元，占資產總額 0.01%。

5.其他資產 55,350,851.00 元，占資產總額 0.02%。

以上資產總額為 260,135,563,382.41 元。

(二)負債之狀況

1.流動負債 5,930,199,848.00 元，占負債及業主權益總額 2.28%。

2.長期負債 45,206,464.00 元，占負債及業主權益總額 0.02%。

3.其他負債 112,904.00 元，占負債及業主權益總額 0.00%。

以上負債總額為 5,975,519,216.00 元，占負債及業主權益總額 2.30%。

(三)業主權益之內容

1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 34.60%。

2.資本公積 111,516,202,360.23 元，占負債及業主權益總額 42.87%。

3.保留盈餘 9,975,873,281.95 元，占負債及業主權益總額 3.83%。

4.業主權益其他項目 42,667,968,524.23 千元，占負債及業主權益總額 16.40%。

以上業主權益總額 254,160,044,166.41 元，占負債及業主權益總額 97.70%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

年度 / 項目	95年	96年	97年	98年	99年
資產					
流動資產			553,400	1,605,911	262,134
基金、投資及長期應收款			222,016,546	247,012,324	259,777,805
固定資產			5,274	7,757	7,854
遞耗、無形及其他資產			3,299	65,809	87,770
資產總額			**222,578,519**	**248,691,801**	**260,135,563**
負債					
流動負債			2,907	2,948,230	5,930,200
長期負債			122	41,396	45,206
其他負債			98	195	113
負債總額			**3,127**	**2,989,821**	**5,975,519**
業主權益					
資本			90,000,000	90,000,000	90,000,000
公積及盈餘			115,226,637	120,064,139	121,492,076
業主權益其他項目			17,348,755	35,637,841	42,667,968
業主權益總額			**222,575,392**	**245,701,980**	**254,160,044**
負債及業主權益總額			**222,578,519**	**248,691,801**	**260,135,563**

說明：97-99年度為審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)長期負債對業主權益比率：本年度決算長期負債 45,206 千元，除以業主權益 254,160,044 千元，其比率為 0.02%，較本年度預算 1.73%為低，主要係長期負債減少所致；另與上年度決算相同。

(二)業主權益對長期資本之比率：本年度決算業主權益 254,160,044 千元，除以長期負債與業主權益總額 254,205,250 千元，其比率為 99.98%，較本年度預算 98.30%為高，主要係業主權益增加所致；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 7,400,797 千元，除以營業收入 7,532,044 千元，營業利益率為 98.26%，較本年度預算 97.71%為高，主要係採權益法認列之投資利益增加所致；另較上年度決算 98.87%為低，主要係採權益法認列之投資利益減少所致。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 7,424,100 千元，除以營業收入 7,532,044 千元，純益率為 98.57% ，換言之，即每百元之營業收入可獲純益 98.57 元，較本年度預算 96.97%為高，主要係採權益法認列之投資利益增加致稅後純益增加所致；另較上年度決算 99.10%為低，主要係採權益法認列之投資利益減少致稅後純益減少所致。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 7,424,100 千元，除以平均業主權益 249,931,012 千元，業主權益報酬率為 2.97%，較本年度預算 2.96%為高，主要係採權益法認列之投資利益增加致稅後純益增加所致；另較上年度決算 3.75%為低，主要係採權益法認列之投資利益減少致稅後純益減少所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 7,532,044 千元，較上年度決算數 8,860,946 千元，減少 15.00%，較預算成長率 17.01%及上年度決算成長率 20.54%均低，主要係採權益法認列之投資利益減少所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 254,160,044 千元，較上年度決算數 245,701,980 千元，增加 3.44%，較預算成長率

0.76%為高，主要係金融商品未實現淨利益增加幅度較大所致；另較上年度決算成長率 10.39%為低，主要係金融商品未實現淨利益增加幅度較小所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
營業利益率（%）			**99.50%**	**98.87%**	**98.26%**
營業利益			7,314,676	8,760,986	7,400,797
營業收入			7,351,070	8,860,946	7,532,044
純益率（%）			**99.60%**	**99.10%**	**98.57%**
稅後純益			7,321,500	8,781,163	7,424,100
營業收入			7,351,070	8,860,946	7,532,044
每股盈餘（元）			**0.81**	**0.98**	**0.82**
稅後純益			7,321,500	8,781,163	7,424,100
普通股流通在外平均股數(千股)			9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率（%）			**3.14%**	**3.73%**	**2.92%**
稅後純益			7,321,500	8,781,163	7,424,100
平均資產總額			233,026,186	235,635,160	254,413,682
業主權益報酬率（%）			**3.14%**	**3.75%**	**2.97%**
稅後純益			7,321,500	8,781,163	7,424,100
平均業主權益總額			233,024,623	234,138,686	249,931,012

說明：1.97-99年度為審定決算數。

2.97年度已配合98年度修訂會計科目重分類。

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 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	科目編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
8,860,945,967.49	**營業收入**	**41-47**	**5**	**7,532,043,689.45**	**7,008,007,000.00**	**524,036,689.45**	**7.48**
8,860,945,967.49	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**7,532,043,689.45**	**7,008,007,000.00**	**524,036,689.45**	**7.48**
8,860,945,967.49	採權益法認列之投資利益	4532	2	7,532,043,689.45	7,008,007,000.00	524,036,689.45	7.48
8,860,945,967.49	**營業毛利**	**60**	**5**	**7,532,043,689.45**	**7,008,007,000.00**	**524,036,689.45**	**7.48**
99,959,554.00	**營業費用**	**58**	**1**	**131,246,751.00**	**160,152,000.00**	**-28,905,249.00**	**-18.05**
98,763,866.00	**管理費用**	**582**	**6**	**129,606,769.00**	**156,107,000.00**	**-26,500,231.00**	**-16.98**
98,763,866.00	管理費用	5821	2	129,606,769.00	156,107,000.00	-26,500,231.00	-16.98
1,195,688.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**1,639,982.00**	**4,045,000.00**	**-2,405,018.00**	**-59.46**
943,742.00	研究發展費用	5831	0	1,047,270.00	1,500,000.00	-452,730.00	-30.18
251,946.00	員工訓練費用	5832	6	592,712.00	2,545,000.00	-1,952,288.00	-76.71
8,760,986,413.49	**營業利益**	**61**	**3**	**7,400,796,938.45**	**6,847,855,000.00**	**552,941,938.45**	**8.07**
4,086,090.00	**營業外收入**	**49**	**A**	**3,082,553.00**	**2,492,000.00**	**590,553.00**	**23.70**
725,061.00	**財務收入**	**490**	**A**	**475,399.00**	**20,000.00**	**455,399.00**	**2,277.00**
725,061.00	利息收入	4901	7	475,399.00	20,000.00	455,399.00	2,277.00
3,361,029.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**2,607,154.00**	**2,472,000.00**	**135,154.00**	**5.47**
842.00	賠償收入	4922	8	128.00		128.00	—
3,360,187.00	什項收入	4929	2	2,607,026.00	2,472,000.00	135,026.00	5.46
7,961,783.00	**營業外費用**	**59**	**0**	**27,659,304.00**	**108,039,000.00**	**-80,379,696.00**	**-74.40**
5,890,849.00	**財務費用**	**590**	**0**	**23,747,791.00**	**101,000,000.00**	**-77,252,209.00**	**-76.49**
5,890,849.00	利息費用	5901	6	23,747,791.00	101,000,000.00	-77,252,209.00	-76.49
2,070,934.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**3,911,513.00**	**7,039,000.00**	**-3,127,487.00**	**-44.43**
1,558,102.00	優存超額利息	5927	9	3,161,355.00	5,920,000.00	-2,758,645.00	-46.60
512,832.00	什項費用	5929	1	750,158.00	1,119,000.00	-368,842.00	-32.96
-3,875,693.00	**營業外利益（損失－）**	**62**	**1**	**-24,576,751.00**	**-105,547,000.00**	**80,970,249.00**	—
8,757,110,720.49	**稅前純益**	**63**	**0**	**7,376,220,187.45**	**6,742,308,000.00**	**633,912,187.45**	**9.40**
-24,052,553.00	**所得稅費用（利益－）**	**64**	**8**	**-47,879,525.00**	**-53,139,000.00**	**5,259,475.00**	—
8,781,163,273.49	**本期純益**	**69**	**9**	**7,424,099,712.45**	**6,795,447,000.00**	**628,652,712.45**	**9.25**

項　　目	稅法規定	金　額	預　付
			本年度(一)
A．本年度盈餘		7,376,220,187.45	
B．暫時性差異		4,676,199.00	
退休金費用超提部分		4,676,199.00	
97年度課稅所得虧損10年遞延			
98年度課稅所得虧損10年遞延			
99年度課稅所得虧損10年遞延			
C．永久性差異		7,532,043,689.45	
依權益法認列轉投資公司投資利益	營利事業所得稅查核準則第30條	7,532,043,689.45	
D．當年度結算申報課稅所得額＝A＋B－C（前10年核定虧損彌補前）		-151,147,303.00	
E．前10年核定虧損本年度扣除額			
F．結算申報一般課稅所得額＝D－E		-151,147,303.00	
G．結算申報基本課稅所得額(依連結稅制申報適用所得基本稅額)			
H．遞延所得稅借項(-)或貸項＝遞延所得稅淨額		-22,389,269.00	
I．備抵遞延所得稅資產			
J．當年度依連結稅制申報營利事業所得稅影響數		-25,490,256.00	
K．所得稅費用(利益-)		-47,879,525.00	

（一）課稅所得＝稅前會計所得7,376,220,187.45元+暫時性差異4,676,199.00元-永久性差異7,532,043,689.45元= -151,147,303.00 元

（二）本年度結算申報營利事業所得稅＝課稅所得 × 17%= 0 ×17%＝0 元

（三）遞延所得稅利益(-)或費用(+)＝遞延所得稅負債(流動)淨增減 - 遞延所得稅資產(流動)淨增減＋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- 本年度備抵遞延所得稅資產淨減 ＝(0元 - 0元)-(0元 - 0元)＋(0元 - 0元)-(49,727,437.00元 - 27,338,168.00元) - 0元 = - 22,389,269.00元

（四）本年度所得稅費用(利益-)＝本年度應付所得稅 0元 - 遞延所得稅利益 22,389,269.00元 - 依連結稅制申報營利事業所得稅利益 25,490,256.00 = - 47,879,525.00元

股份有限公司

得稅調整明細表

99 年 度

單位：新臺幣元

遞延所得稅						
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(−)
			292,514,341.00	**136,690,839.00**		
			10,500,859.00	5,824,660.00		
			32,856,152.00	32,856,152.00		
			98,010,027.00	98,010,027.00		
			151,147,303.00			
			49,727,437.00	**27,338,168.00**		

臺灣金融控股股份有限公司

盈 虧 撥 補 表

中 華 民 國 99 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	檢查號碼			金額	%	
盈餘之部	71	2					
本期純益	7101	9	7,424,099,712.45	6,795,447,000.00	628,652,712.45	9.25	
累積盈餘	7102	5	518,069,000.00	518,069,000.00	0.00	0.00	
公積轉列數	7103	1	1,787,508,000.00	1,787,508,000.00	0.00	0.00	
合計			**9,729,676,712.45**	**9,101,024,000.00**	**628,652,712.45**	**6.91**	
分配之部	72	A					
中央政府所得者	720	A	**6,017,626,856.00**	**5,703,300,000.00**	**314,326,856.00**	**5.51**	
股(官)息紅利	7202	3	6,017,626,856.00	5,703,300,000.00	314,326,856.00	5.51	
留存事業機關者	729	6	**3,712,049,856.45**	**3,397,724,000.00**	**314,325,856.45**	**9.25**	
法定公積	7296	4	742,409,971.00	679,545,000.00	62,864,971.00	9.25	
特別公積	7297	A	2,969,639,885.45	2,718,179,000.00	251,460,885.45	9.25	
合計			**9,729,676,712.45**	**9,101,024,000.00**	**628,652,712.45**	**6.91**	

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 99 年度

本年度稅前純益7,376,220,187.45元，加計所得稅利益47,879,525.00元後，本期純益為7,424,099,712.45元，連同上年度累積盈餘518,069,000.00元及本年度公積轉列數1,787,508,000.00元，合可分配盈餘9,729,676,712.45元，依規定分配如下：

一、提列法定公積：按本期純益10%提列，計742,409,971.00元。

二、提列特別公積：按本期純益40%提列，計2,969,639,885.45元。

三、撥付股(官)息紅利：經提列公積後，尚餘6,017,626,856.00元，悉數撥付股(官)息紅利。

臺灣金融控股

現　　金

中華民國

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	7,424,099,712.45	6,795,447,000.00
調整非現金項目	802-809	8	-1,757,852,926.45	-1,126,377,000.00
折舊、折耗及減損	8026	6	1,718,318.00	1,898,000.00
折舊、折耗及減損	80261	1	1,718,318.00	1,898,000.00
攤銷	8028	9	14,040.00	206,000.00
攤銷無形資產	80281	4	14,040.00	206,000.00
處理資產損失(利益-)	8036	3		-1,120,073,000.00
投資損失(利益-)	80363	0		-1,120,073,000.00
其他	8042	5	-1,707,778,417.45	
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	-1,707,778,417.45	
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	-27,487,250.00	3,000.00
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	-1,930,348.00	-8,595,000.00
遞延所得稅淨減(淨增-)	8048	3	-22,389,269.00	184,000.00
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	5,666,246,786.00	5,669,070,000.00
投資活動之現金流量	82-84	0		
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-451,133.00	-31,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6		-31,000.00
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	-451,133.00	
增加長期投資	835	4	-4,000,000,000.00	-4,000,000,000.00
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,815,643.00	-1,990,000.00
固定資產	8391	0	-1,815,643.00	-1,990,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-4,002,266,776.00	-4,002,021,000.00
融資活動之現金流量	86-88	2		
短期債務淨增(淨減-)	861	0	3,600,000,000.00	
增加長期債務	867	3		4,000,000,000.00
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-81,596.00	
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	-81,596.00	
發放現金股利	877	1	-6,633,727,426.00	-5,510,792,000.00
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	-3,033,809,022.00	-1,510,792,000.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	-1,369,829,012.00	156,257,000.00
期初現金及約當現金	98	8	1,406,943,233.00	1,378,327,000.00
期末現金及約當現金	99	6	37,114,221.00	1,534,584,000.00
不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動	8A	5	0.00	
投資活動	82~84A	2	-7,050,725,833.93	
減少長期投資	827A	4	1,862,934,872.07	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833A	3	865,305.00	
無形資產淨減(淨增-)	8331A	A	865,305.00	
增加長期投資	835A	8	-8,914,526,011.00	
融資活動	86A~88A	5	7,387,674,472.93	
增加長期債務	867A	7	-865,305.00	
其他融資活動之現金流入	872A	9	8,914,526,011.00	
其他融資活動之現金流出	878A	2	-1,525,986,233.07	
匯率影響數	94A	8	-336,948,639.00	

股份有限公司

流 量 表

99 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備 註
金 額	%	
628,652,712.45	**9.25**	稅前純益7,376,220,187.45元，加計所得稅利益47,879,525.00元。
-631,475,926.45	—	
-179,682.00	**-9.47**	
-179,682.00	-9.47	提列固定資產折舊1,718,318.00元。
-191,960.00	**-93.18**	
-191,960.00	-93.18	攤銷電腦軟體14,040.00元。
1,120,073,000.00	—	
1,120,073,000.00	—	
-1,707,778,417.45	—	
-1,707,778,417.45	—	採權益法認列之長期股權投資利益7,532,043,689.45元，減除採權益法之長期股權投資收到之現金股利5,819,589,073.00元，應計退休金負債淨增3,810,894.00元，遞延退休金成本淨減865,305.00元。
-27,490,250.00	**-916,341.67**	包括其他應收款淨減13,842.00元，應收退稅款淨增25,541,865.00元，應收利息淨減40,695.00元，預付費用淨增1,999,922.00元。
6,664,652.00	—	包括應付代收款淨增310,528.00元，應付費用淨減2,292,008.00元，應付利息淨增51,132.00元。
-22,573,269.00	**-12,268.08**	遞延所得稅資產淨增22,389,269.00元。
-2,823,214.00	**-0.05**	
-420,133.00	—	
31,000.00	—	
-451,133.00	—	存出保證金淨增143,100.00元，暫付及待結轉帳項淨增308,033.00元。
0.00	—	增加對子公司臺銀人壽之投資。
174,357.00	—	
174,357.00	—	購建固定資產1,815,643.00元。
-245,776.00	—	
3,600,000,000.00	—	向子公司臺灣銀行借款。
-4,000,000,000.00	**-100.00**	
-81,596.00	—	
-81,596.00	—	存入保證金淨減81,596.00元。
-1,122,935,426.00	—	撥付股(官)息紅利。
-1,523,017,022.00	—	
-1,526,086,012.00	**-976.65**	
28,616,233.00	**2.08**	
-1,497,469,779.00	**-97.58**	
0.00	—	
-7,050,725,833.93	—	
1,862,934,872.07	—	依權益法認列子公司累積換算調整數淨減336,948,639.00元，依權益法認列子公司未實現重估增值淨減1,523,802,926.07元，依權益法認列子公司未認列為退休金成本之淨損失淨減2,183,307.00元。
865,305.00	—	
865,305.00	—	遞延退休金成本淨減865,305.00元
-8,914,526,011.00	—	依權益法認列子公司其他資本公積淨增21,463,389.00元，依權益法認列子公司金融商品未實現損益淨增8,893,062,622.00元。
7,387,674,472.93	—	
-865,305.00	—	應計退休金負債淨增865,305.00元
8,914,526,011.00	—	依權益法認列子公司其他資本公積淨增21,463,389.00元，依權益法認列子公司金融商品未實現損益淨增8,893,062,622.00元。
-1,525,986,233.07	—	依權益法認列子公司未實現重估增值淨減1,523,802,926.07元，依權益法認列子公司未認列為退休金成本之淨損失淨減2,183,307.00元。
-336,948,639.00	—	依權益法認列子公司累積換算調整數淨減336,948,639.00元。

臺灣金融控股股份有限公司

資　產　負　債　表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資　產	**1**	**0**	**260,135,563,382.41**	**248,691,801,007.03**	**11,443,762,375.38**	**4.60**
流動資產	**11-12**	**8**	**262,133,565.00**	**1,605,910,551.00**	**-1,343,776,986.00**	**-83.68**
現　金	**110**	**8**	**37,114,221.00**	**1,406,943,233.00**	**-1,369,829,012.00**	**-97.36**
銀行存款	1102	A	37,084,221.00	1,406,913,233.00	-1,369,829,012.00	-97.36
零用及週轉金	1105	0	30,000.00	30,000.00	0.00	**0.00**
應收款項	**114-117**	**7**	**222,911,085.00**	**198,858,981.00**	**24,052,104.00**	**12.10**
應收退稅款	114A	A	25,620,033.00	78,168.00	25,541,865.00	32,675.60
應收利息	1151	A	1,945.00	42,640.00	-40,695.00	-95.44
應收股利	1157	9	197,288,849.00	198,724,073.00	-1,435,224.00	-0.72
其他應收款	1178	0	258.00	14,100.00	-13,842.00	-98.17
預付款項	**125**	**2**	**2,108,259.00**	**108,337.00**	**1,999,922.00**	**1,846.02**
預付費用	1253	1	2,108,259.00	108,337.00	1,999,922.00	**1,846.02**
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**259,777,805,538.41**	**247,012,324,559.03**	**12,765,480,979.38**	**5.17**
長期投資	**144-145**	**1**	**259,777,805,538.41**	**247,012,324,559.03**	**12,765,480,979.38**	**5.17**
採權益法之長期股權投資	1441	8	249,473,853,589.23	245,473,853,589.23	4,000,000,000.00	1.63
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	10,303,951,949.18	1,538,470,969.80	8,765,480,979.38	569.75
固定資產	**15**	**A**	**7,854,277.00**	**7,756,952.00**	**97,325.00**	**1.25**
機械及設備	**153**	**2**	**3,512,075.00**	**3,243,239.00**	**268,836.00**	**8.29**
機械及設備	1531	9	5,852,231.00	4,535,966.00	1,316,265.00	29.02
累計折舊-機械及設備	1533	1	-2,340,156.00	-1,292,727.00	-1,047,429.00	—
交通及運輸設備	**154**	**0**	**1,990,215.00**	**2,203,896.00**	**-213,681.00**	**-9.70**
交通及運輸設備	1541	6	2,566,348.00	2,479,269.00	87,079.00	3.51
累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-576,133.00	-275,373.00	-300,760.00	—
什項設備	**155**	**7**	**2,162,219.00**	**2,098,319.00**	**63,900.00**	**3.05**
什項設備	1551	3	3,173,669.00	2,789,370.00	384,299.00	13.78
累計折舊-什項設備	1553	6	-1,011,450.00	-691,051.00	-320,399.00	—
租賃權益改良	**156**	**4**	**189,768.00**	**211,498.00**	**-21,730.00**	**-10.27**
租賃權益改良	1561	A	257,226.00	229,226.00	28,000.00	**12.22**
累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-67,458.00	-17,728.00	-49,730.00	—
無形資產	**17**	**7**	**32,419,151.00**	**33,298,496.00**	**-879,345.00**	**-2.64**
無形資產	**170-171**	**7**	**32,419,151.00**	**33,298,496.00**	**-879,345.00**	**-2.64**
電腦軟體	1708	8	44,814.00	58,854.00	-14,040.00	-23.86
遞延退休金成本	1711	A	32,374,337.00	33,239,642.00	-865,305.00	-2.60
其他資產	**18**	**5**	**55,350,851.00**	**32,510,449.00**	**22,840,402.00**	**70.26**
什項資產	**181-182**	**2**	**5,623,414.00**	**5,172,281.00**	**451,133.00**	**8.72**
存出保證金	1811	9	2,737,100.00	2,594,000.00	143,100.00	**5.52**
暫付及待結轉帳項	1816	A	2,886,314.00	2,578,281.00	308,033.00	**11.95**
遞延資產	**183-184**	**7**	**49,727,437.00**	**27,338,168.00**	**22,389,269.00**	**81.90**
遞延所得稅資產	1847	9	49,727,437.00	27,338,168.00	22,389,269.00	81.90
資產總計			**260,135,563,382.41**	**248,691,801,007.03**	**11,443,762,375.38**	**4.60**

臺灣金融控股股份有限公司

資　產　負　債　表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負　債	2	9	5,975,519,216.00	2,989,820,836.00	2,985,698,380.00	99.86
流動負債	21-22	7	5,930,199,848.00	2,948,230,766.00	2,981,969,082.00	101.14
短期債務	210	7	5,600,000,000.00	2,000,000,000.00	3,600,000,000.00	180.00
短期借款	2102	0	5,600,000,000.00	2,000,000,000.00	3,600,000,000.00	180.00
應付款項	214-217	6	330,199,848.00	948,230,766.00	-618,030,918.00	-65.18
應付代收款	2145	8	497,626.00	187,098.00	310,528.00	165.97
應付費用	2147	A	15,162,106.00	17,454,114.00	-2,292,008.00	-13.13
應付利息	2151	0	213,260.00	162,128.00	51,132.00	31.54
應付股(官)息紅利	2154	9	314,326,856.00	930,427,426.00	-616,100,570.00	-66.22
長期負債	25	0	45,206,464.00	41,395,570.00	3,810,894.00	9.21
長期債務	250-251	0	45,206,464.00	41,395,570.00	3,810,894.00	9.21
應計退休金負債	2517	1	45,206,464.00	41,395,570.00	3,810,894.00	9.21
其他負債	28	4	112,904.00	194,500.00	-81,596.00	-41.95
什項負債	282-283	9	112,904.00	194,500.00	-81,596.00	-41.95
存入保證金	2821	5	112,904.00	194,500.00	-81,596.00	-41.95
負債合計	2	9	5,975,519,216.00	2,989,820,836.00	2,985,698,380.00	99.86
業主權益	3	8	254,160,044,166.41	245,701,980,171.03	8,458,063,995.38	3.44
資　本	31	6	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資　本	310	6	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資　本	3101	2	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本公積	32	4	111,516,202,360.23	111,494,738,971.23	21,463,389.00	0.02
資本公積	320	4	111,516,202,360.23	111,494,738,971.23	21,463,389.00	0.02
股本溢價	3201	A	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
其他資本公積	3209	1	130,985,181.00	109,521,792.00	21,463,389.00	19.60
保留盈餘	33	2	9,975,873,281.95	8,569,400,425.50	1,406,472,856.45	16.41
已指撥保留盈餘	330	2	9,975,873,281.95	8,051,331,425.50	1,924,541,856.45	23.90
法定公積	3301	9	2,352,676,256.00	1,610,266,285.00	742,409,971.00	46.10
特別公積	3302	5	7,623,197,025.95	6,441,065,140.50	1,182,131,885.45	18.35
未指撥保留盈餘	331	0		518,069,000.00	-518,069,000.00	-100.00
累積盈餘	3311	6		518,069,000.00	-518,069,000.00	-100.00
業主權益其他項目	34	A	42,667,968,524.23	35,637,840,774.30	7,030,127,749.93	19.73
金融商品未實現損益	340	A	28,019,453,203.00	19,126,390,581.00	8,893,062,622.00	46.50
金融商品未實現損益	3401	7	28,019,453,203.00	19,126,390,581.00	8,893,062,622.00	46.50
累積換算調整數	341	8	-465,472,626.00	-128,523,987.00	-336,948,639.00	—
累積換算調整數	3411	4	-465,472,626.00	-128,523,987.00	-336,948,639.00	—
未認列為退休金成本之淨損失	343	2	-2,183,307.00		-2,183,307.00	—
未認列為退休金成本之淨損	3431	9	-2,183,307.00		-2,183,307.00	—
未實現重估增值	344	0	15,116,171,254.23	16,639,974,180.30	-1,523,802,926.07	-9.16
未實現重估增值	3441	6	15,116,171,254.23	16,639,974,180.30	-1,523,802,926.07	-9.16
業主權益合計	3	8	254,160,044,166.41	245,701,980,171.03	8,458,063,995.38	3.44
負債與業主權益總計			260,135,563,382.41	248,691,801,007.03	11,443,762,375.38	4.60

臺灣金融控股股份有限公司

財 務 報 表 附 註

99 年 12 月 31 日

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處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計機關審核後，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「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院函頒「99 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第 17 號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業、可自由動用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。

(四)採權益法之股權投資

長期股權投資視本公司對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法評價。

持有被投資公司比例達百分之二十以上者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分 5 年攤銷並認列為投資收益。

由於股東之責任僅以出資額為限，故所認列之投資損失原則上宜以使對該被投資公司之長期投資及墊款(包括應收帳款及其他往來款項)之帳面價值餘額降至零為限。但若意圖繼續支持被投資公司或預期被投資公司短期內會獲利而不願放棄該被投資公司則按持股比例繼續認列投資損失。

採權益法之股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額等時，則按出售比例轉列當期損益。

(五)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值－土地」及「未實現重估增值」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依預計耐用年限，保留 1 年殘值以平均法計提。

(六)租賃

本公司租賃方式係採營業租賃，每期支付租金時，列記當期之租金費用。

(七)租稅

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機關審定數為準。

(八)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，「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。

(九)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。

(十)備抵呆帳之評估

各項資產備抵呆帳之提列，係依據本公司「資產評估損失準備提列規則」辦理；將資產評估分為五大類，按不同提存率提列備抵呆帳。

(十一)收入認列方法

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。

(十二)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。

(十三)處分固定資產損益

處分資產之溢價收入，除土地部分依所得稅法第4條規定免稅，其餘部分應扣除所得稅後，並併入盈餘辦理分配。

固定資產於使用期滿或因特殊事故未達規定耐用年數而報廢時，其帳面價值列為當年度之損失，以「營業外費用－資產報廢損失」列帳，但如有殘料收入者，列為當年度之收益，以「其他營業外收入－什項收入」列帳。固定資產辦理變賣或報廢時，其累計折舊應先予以提足。

(十四)退休辦法及退休金成本

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，適用勞動基準法後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；適用勞動基準法前之工作年資，依其當時應適用之法令規定計算。另資方每月按薪資總額之8%提撥退休基金。

丁、決　算　明　細　表

壹、損益明細表

臺灣金融控股

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	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		8,860,945,967.49	**金融保險收入**	**450-459**	**8**				**7,532,043,689.45**
		8,860,945,967.49	採權益法認列之投資利益	4532	2				7,532,043,689.45
		8,860,945,967.49	**合計**						**7,532,043,689.45**

股份有限公司

收入明細表

99 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	%
		7,008,007,000.00					**524,036,689.45**	**7.48**
		7,008,007,000.00					524,036,689.45	7.48
		7,008,007,000.00					**524,036,689.45**	**7.48**

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 99 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	檢查號碼			金額	%
4,086,090.00	**營業外收入**	**49**	**A**	**3,082,553.00**	**2,492,000.00**	**590,553.00**	**23.70**
725,061.00	**財務收入**	**490**	**A**	**475,399.00**	**20,000.00**	**455,399.00**	**2,277.00**
725,061.00	利息收入	4901	7	475,399.00	20,000.00	455,399.00	2,277.00
3,361,029.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**2,607,154.00**	**2,472,000.00**	**135,154.00**	**5.47**
842.00	賠償收入	4922	8	128.00		128.00	—
3,360,187.00	什項收入	4929	2	2,607,026.00	2,472,000.00	135,026.00	5.46
4,086,090.00	**合計**			**3,082,553.00**	**2,492,000.00**	**590,553.00**	**23.70**

臺灣金融控股

管理費用

中華民國

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
98,763,866.00	**管理費用**	**5821**	**2**	**129,606,769.00**	**119,795,069.00**	**9,811,700.00**
49,366,564.00	**用人費用**	**58211**	**8**	**73,999,848.00**	**64,188,148.00**	**9,811,700.00**
18,844,348.00	正式員額薪資	582111	2	41,258,043.00	41,258,043.00	
4,318,712.00	超時工作報酬	582113	1	5,704,788.00	5,704,788.00	
	津貼	582114	6	60,000.00	60,000.00	
12,182,379.00	獎金	582115	A	14,319,075.00	6,225,685.00	8,093,390.00
12,813,240.00	退休及卹償金	582116	5	8,832,149.00	8,832,149.00	
1,207,885.00	福利費	582118	4	3,825,793.00	2,107,483.00	1,718,310.00
21,041,336.00	**服務費用**	**58212**	**3**	**26,249,562.00**	**26,249,562.00**	
505,355.00	水電費	582121	8	563,666.00	563,666.00	
488,135.00	郵電費	582122	2	651,688.00	651,688.00	
569,997.00	旅運費	582123	7	76,938.00	76,938.00	
11,898,804.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	18,731,705.00	18,731,705.00	
279,592.00	修理保養與保固費	582125	6	331,188.00	331,188.00	
37,131.00	保險費	582126	A	94,407.00	94,407.00	
1,828,893.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	1,856,344.00	1,856,344.00	
4,346,704.00	專業服務費	582128	0	2,067,371.00	2,067,371.00	
1,086,725.00	公共關係費	582129	4	1,876,255.00	1,876,255.00	
1,389,949.00	**材料及用品費**	**58213**	**9**	**1,308,139.00**	**1,308,139.00**	
449,259.00	使用材料費	582131	3	335,048.00	335,048.00	
940,690.00	用品消耗	582132	8	973,091.00	973,091.00	
20,064,823.00	**租金與利息**	**58214**	**4**	**21,991,080.00**	**21,991,080.00**	
15,564,000.00	房租	582142	3	16,299,000.00	16,299,000.00	
4,497,683.00	機器租金	582143	8	5,686,968.00	5,686,968.00	
3,140.00	交通及運輸設備租金	582144	2	5,112.00	5,112.00	
1,289,141.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58215**	**0**	**1,732,358.00**	**1,732,358.00**	
693,870.00	機械及設備折舊	582152	9	937,389.00	937,389.00	
177,977.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	300,760.00	300,760.00	
391,818.00	什項設備折舊	582154	8	430,439.00	430,439.00	
17,728.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	582155	2	49,730.00	49,730.00	
7,748.00	攤銷	582159	A	14,040.00	14,040.00	
4,584,608.00	**稅捐與規費**	**58216**	**5**	**3,248,913.00**	**3,248,913.00**	
12,984.00	消費與行為稅	582165	8	22,466.00	22,466.00	
4,571,624.00	規費	582168	1	3,226,447.00	3,226,447.00	
1,027,445.00	**會費、捐助與分攤**	**58217**	**A**	**1,076,869.00**	**1,076,869.00**	
8,000.00	會費	582171	5	113,000.00	113,000.00	
1,019,445.00	分攤	582173	4	963,869.00	963,869.00	
98,763,866.00	合計			**129,606,769.00**	**119,795,069.00**	**9,811,700.00**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

傷病醫藥費56,000.00元，體育活動費24,000.00元，廣告費12,098,308.00元，業務宣導費6,176,583.00元，公共關係費1,876,255.00元及服裝105,000.00元。

股份有限公司

明　細　表

99 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	%		
156,107,000.00	**143,076,000.00**	**13,031,000.00**	**-26,500,231.00**	**-16.98**	**-23,280,931.00**	**-3,219,300.00**
83,112,000.00	**70,081,000.00**	**13,031,000.00**	**-9,112,152.00**	**-10.96**	**-5,892,852.00**	**-3,219,300.00**
49,376,000.00	49,376,000.00		-8,117,957.00	-16.44	-8,117,957.00	
6,883,000.00	6,883,000.00		-1,178,212.00	-17.12	-1,178,212.00	
			60,000.00	—	60,000.00	
17,133,000.00	7,449,000.00	9,684,000.00	-2,813,925.00	-16.42	-1,223,315.00	-1,590,610.00
3,576,000.00	3,576,000.00		5,256,149.00	146.98	5,256,149.00	
6,144,000.00	2,797,000.00	3,347,000.00	-2,318,207.00	-37.73	-689,517.00	-1,628,690.00
45,007,000.00	**45,007,000.00**		**-18,757,438.00**	**-41.68**	**-18,757,438.00**	
565,000.00	565,000.00		-1,334.00	-0.24	-1,334.00	
1,037,000.00	1,037,000.00		-385,312.00	-37.16	-385,312.00	
2,386,000.00	2,386,000.00		-2,309,062.00	-96.78	-2,309,062.00	
25,940,000.00	25,940,000.00		-7,208,295.00	-27.79	-7,208,295.00	
735,000.00	735,000.00		-403,812.00	-54.94	-403,812.00	
204,000.00	204,000.00		-109,593.00	-53.72	-109,593.00	
310,000.00	310,000.00		1,546,344.00	498.82	1,546,344.00	
10,830,000.00	10,830,000.00		-8,762,629.00	-80.91	-8,762,629.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-1,123,745.00	-37.46	-1,123,745.00	
1,786,000.00	**1,786,000.00**		**-477,861.00**	**-26.76**	**-477,861.00**	
625,000.00	625,000.00		-289,952.00	-46.39	-289,952.00	
1,161,000.00	1,161,000.00		-187,909.00	-16.19	-187,909.00	
22,804,000.00	**22,804,000.00**		**-812,920.00**	**-3.56**	**-812,920.00**	
15,564,000.00	15,564,000.00		735,000.00	4.72	735,000.00	
7,220,000.00	7,220,000.00		-1,533,032.00	-21.23	-1,533,032.00	
20,000.00	20,000.00		-14,888.00	-74.44	-14,888.00	
2,104,000.00	**2,104,000.00**		**-371,642.00**	**-17.66**	**-371,642.00**	
821,000.00	821,000.00		116,389.00	14.18	116,389.00	
513,000.00	513,000.00		-212,240.00	-41.37	-212,240.00	
564,000.00	564,000.00		-133,561.00	-23.68	-133,561.00	
			49,730.00	—	49,730.00	
206,000.00	206,000.00		-191,960.00	-93.18	-191,960.00	
146,000.00	**146,000.00**		**3,102,913.00**	**2,125.28**	**3,102,913.00**	
32,000.00	32,000.00		-9,534.00	-29.79	-9,534.00	
114,000.00	114,000.00		3,112,447.00	2,730.22	3,112,447.00	
1,148,000.00	**1,148,000.00**		**-71,131.00**	**-6.20**	**-71,131.00**	
48,000.00	48,000.00		65,000.00	135.42	65,000.00	
1,100,000.00	1,100,000.00		-136,131.00	-12.38	-136,131.00	
156,107,000.00	**143,076,000.00**	**13,031,000.00**	**-26,500,231.00**	**-16.98**	**-23,280,931.00**	**-3,219,300.00**

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
943,742.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**1,047,270.00**	**1,047,270.00**	
912,782.00	**服務費用**	**58312**	**A**	**988,790.00**	**988,790.00**	
786,562.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	880,138.00	880,138.00	
126,220.00	專業服務費	583128	7	108,652.00	108,652.00	
30,960.00	**材料及用品費**	**58313**	**6**	**58,480.00**	**58,480.00**	
30,960.00	用品消耗	583132	5	58,480.00	58,480.00	
251,946.00	**員工訓練費用**	**5832**	**6**	**592,712.00**	**419,297.00**	**173,415.00**
251,946.00	**服務費用**	**58322**	**7**	**592,413.00**	**418,998.00**	**173,415.00**
	旅運費	583223	A	173,415.00		173,415.00
	印刷裝訂與廣告費	583224	5			
251,946.00	專業服務費	583228	3	418,998.00	418,998.00	
	材料及用品費	**58323**	**2**	**299.00**	**299.00**	
	用品消耗	583232	1	299.00	299.00	
1,195,688.00	**合計**			**1,639,982.00**	**1,466,567.00**	**173,415.00**

股份有限公司

費用明細表

99 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	%		
1,500,000.00	**1,500,000.00**		**-452,730.00**	**-30.18**	**-452,730.00**	
1,450,000.00	**1,450,000.00**		**-461,210.00**	**-31.81**	**-461,210.00**	
1,450,000.00	1,450,000.00		-569,862.00	-39.30	-569,862.00	
			108,652.00	—	108,652.00	
50,000.00	**50,000.00**		**8,480.00**	**16.96**	**8,480.00**	
50,000.00	50,000.00		8,480.00	16.96	8,480.00	
2,545,000.00	**1,720,000.00**	**825,000.00**	**-1,952,288.00**	**-76.71**	**-1,300,703.00**	**-651,585.00**
2,484,000.00	**1,659,000.00**	**825,000.00**	**-1,891,587.00**	**-76.15**	**-1,240,002.00**	**-651,585.00**
825,000.00		825,000.00	-651,585.00	-78.98		-651,585.00
108,000.00	108,000.00		-108,000.00	-100.00	-108,000.00	
1,551,000.00	1,551,000.00		-1,132,002.00	-72.99	-1,132,002.00	
61,000.00	**61,000.00**		**-60,701.00**	**-99.51**	**-60,701.00**	
61,000.00	61,000.00		-60,701.00	-99.51	-60,701.00	
4,045,000.00	**3,220,000.00**	**825,000.00**	**-2,405,018.00**	**-59.46**	**-1,753,433.00**	**-651,585.00**

臺灣金融控股

營業外費用

中華民國

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
5,890,849.00	**財務費用**	**590**	**0**	**23,747,791.00**		**23,747,791.00**
5,890,849.00	**利息費用**	**5901**	**6**	**23,747,791.00**		**23,747,791.00**
5,890,849.00	**租金與利息**	**59014**	**8**	**23,747,791.00**		**23,747,791.00**
5,890,849.00	利息	590146	5	23,747,791.00		23,747,791.00
2,070,934.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**3,911,513.00**	**750,158.00**	**3,161,355.00**
1,558,102.00	**優存超額利息**	**5927**	**9**	**3,161,355.00**		**3,161,355.00**
1,558,102.00	**利息**	**59274**	**A**	**3,161,355.00**		**3,161,355.00**
1,558,102.00	利息	592746	8	3,161,355.00		3,161,355.00
512,832.00	**什項費用**	**5929**	**1**	**750,158.00**	**750,158.00**	
508,915.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**750,158.00**	**750,158.00**	
203,200.00	臨時人員薪資	592912	6			
	津貼	592914	5	26,452.00	26,452.00	
12,749.00	退休及卹償金	592916	4			
292,916.00	福利費	592918	3	723,706.00	723,706.00	
50.00	提繳費	592919	8			
3,917.00	**其他**	**59299**	**A**			
3,917.00	其他費用	592992	0			
7,961,783.00	**合計**			**27,659,304.00**	**750,158.00**	**26,909,146.00**

股份有限公司

明　細　表

99 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	%		
101,000,000.00		**101,000,000.00**	**-77,252,209.00**	**-76.49**		**-77,252,209.00**
101,000,000.00		**101,000,000.00**	**-77,252,209.00**	**-76.49**		**-77,252,209.00**
101,000,000.00		**101,000,000.00**	**-77,252,209.00**	**-76.49**		**-77,252,209.00**
101,000,000.00		101,000,000.00	-77,252,209.00	-76.49		-77,252,209.00
7,039,000.00	**1,119,000.00**	**5,920,000.00**	**-3,127,487.00**	**-44.43**	**-368,842.00**	**-2,758,645.00**
5,920,000.00		**5,920,000.00**	**-2,758,645.00**	**-46.60**		**-2,758,645.00**
5,920,000.00		**5,920,000.00**	**-2,758,645.00**	**-46.60**		**-2,758,645.00**
5,920,000.00		5,920,000.00	-2,758,645.00	-46.60		-2,758,645.00
1,119,000.00	**1,119,000.00**		**-368,842.00**	**-32.96**	**-368,842.00**	
1,119,000.00	**1,119,000.00**		**-368,842.00**	**-32.96**	**-368,842.00**	
			26,452.00	—	26,452.00	
1,119,000.00	1,119,000.00		-395,294.00	-35.33	-395,294.00	
108,039,000.00	**1,119,000.00**	**106,920,000.00**	**-80,379,696.00**	**-74.40**	**-368,842.00**	**-80,010,854.00**

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99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	檢查號碼		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										
機械及設備	153	5	938,935.00		832,000.00		208,000.00	1,040,000.00	-101,065.00	
交通及運輸設備	154	A	87,079.00		100,000.00		-4,000.00	96,000.00	-8,921.00	
什項設備	155	6	761,629.00		1,058,000.00		-235,000.00	823,000.00	-61,371.00	
租賃權益改良	156	1	28,000.00				31,000.00	31,000.00	-3,000.00	
合計			**1,815,643.00**		**1,990,000.00**		**0.00**	**1,990,000.00**	**-174,357.00**	

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	檢查號碼	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							**1,990,000.00**		**0.00**	**1,990,000.00**
機械及設備	153	5					832,000.00		208,000.00	1,040,000.00
交通及運輸設備	154	A					100,000.00		-4,000.00	96,000.00
什項設備	155	6					1,058,000.00		-235,000.00	823,000.00
租賃權益改良	156	1							31,000.00	31,000.00
合計							**1,990,000.00**		**0.00**	**1,990,000.00**

股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

99 年度

單位：新臺幣元

數			決		算	數	
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%	未達成或超過預算之原因
占全部計畫%	金額	占全部計畫%					
			1,815,643.00	**91.24**			
			938,935.00	90.28			
			87,079.00	90.71			
			761,629.00	92.54			
			28,000.00	90.32			
			1,815,643.00	**91.24**			

臺灣金融控股股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

項目	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	非營業資產及其他	合計
原值			4,535,966.00	2,479,269.00	2,789,370.00	229,226.00		**10,033,831.00**
減：以前年度已提折舊及減損數			1,292,727.00	275,373.00	691,051.00	17,728.00		**2,276,879.00**
上年度期末帳面價值			**3,243,239.00**	**2,203,896.00**	**2,098,319.00**	**211,498.00**		**7,756,952.00**
加：本年度新增資產價值			938,935.00	87,079.00	761,629.00	28,000.00		**1,815,643.00**
減：本年度減少資產價值								
加減：調整數			267,290.00		-267,290.00			**0.00**
減：本年度提列折舊數			937,389.00	300,760.00	430,439.00	49,730.00		**1,718,318.00**
本年度期末帳面價值			**3,512,075.00**	**1,990,215.00**	**2,162,219.00**	**189,768.00**		**7,854,277.00**
本年度提列折舊數			**937,389.00**	**300,760.00**	**430,439.00**	**49,730.00**		**1,718,318.00**
管理費用			937,389.00	300,760.00	430,439.00	49,730.00		**1,718,318.00**

臺灣金融控股
資金轉投資及
中華民國

轉投資事業				投資金			
名稱	年終實收資本總額	發行股數	稅前盈餘（虧損）	以前年度投資額	本年度增減（一）投資金額		
					決算數	預算數	比較增減
臺灣銀行股份有限公司	70,000,000,000	7,000,000,000	7,826,805,209.45	235,368,897,852.23			
臺銀人壽保險股份有限公司	11,000,000,000	1,100,000,000	63,002,020.00	7,019,575,455.00	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	0.00
臺銀綜合證券股份有限公司	3,000,000,000	300,000,000	149,135,162.00	3,085,380,282.00			
合計				**245,473,853,589.23**	**4,000,000,000.00**	**4,000,000,000.00**	**0.00**

註：報酬率 =(採權益法認列之投資損益 / 期末投資金額)× 100%。

股份有限公司

其盈虧明細表

99 年度

單位：新臺幣元

額	持股比例		現金股利或採權益法認列之投資損益						
截至本年度投資淨額	截至本年度持有股數	占發行股額%	本年度決算數			本年度預算數		比較增減	上年度決算數	
			每股	總額	報酬率%	每股	總額		每股	總額
235,368,897,852.23	7,000,000,000	100.00	採權益法認列	7,084,967,615.45	3.01	採權益法認列	6,841,730,000.00	243,237,615.45	採權益法認列	8,176,411,041.49
11,019,575,455.00	1,100,000,000	100.00	採權益法認列	325,823,269.00	2.96	採權益法認列	120,529,000.00	205,294,269.00	採權益法認列	523,840,944.00
3,085,380,282.00	300,000,000	100.00	採權益法認列	121,252,805.00	3.93	採權益法認列	45,748,000.00	75,504,805.00	採權益法認列	160,693,982.00
249,473,853,589.23				**7,532,043,689.45**			**7,008,007,000.00**	**524,036,689.45**		**8,860,945,967.49**

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99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(一)數	期末決算餘額	備註
名稱	編號	檢查號碼			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	9											
金融機構	9611	5				6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00						
總計						6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00						

註：表列舉借預算數含98年度保留預算計2,000,000,000.00元。

臺灣金融控股
資本增減與
中華民國

科目			期初資本決算數		本年度		
					決算數		
名稱	編號	檢查號碼	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
中央政府資本	942010	5	90,000,000,000.00				
合計			**90,000,000,000.00**				

股份有限公司

股額明細表

99 年度

單位:新臺幣元

增減數				期末資本決算數				
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	10.00	90,000,000,000.00	100.00	
				9,000,000,000	**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99年度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	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									
管理部分	**9723**	**3**	**41**		**46**		**-5**		
正式職員	97231	9	41		46		-5		
合計			**41**		**46**		**-5**		

臺灣金融控股

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	檢查號碼					績效獎金	考核獎金	其他獎金
決算數									
營業總支出部分	974	9	41,258,043.00		5,704,788.00	86,452.00	8,093,390.00	6,225,685.00	
國內部分	9741	5	41,258,043.00		5,704,788.00	86,452.00	8,093,390.00	6,225,685.00	
管理費用	974582	3	41,258,043.00		5,704,788.00	60,000.00	8,093,390.00	6,225,685.00	
國內部分	97458231	7	41,258,043.00		5,704,788.00	60,000.00	8,093,390.00	6,225,685.00	
其他營業外費用	974592	9				26,452.00			
國內部分	97459231	2				26,452.00			
合計			41,258,043.00		5,704,788.00	86,452.00	8,093,390.00	6,225,685.00	
預算數									
營業總支出部分	974	9	49,376,000.00		6,883,000.00		9,684,000.00	7,449,000.00	
國內部分	9741	5	49,376,000.00		6,883,000.00		9,684,000.00	7,449,000.00	
管理費用	974582	3	49,376,000.00		6,883,000.00		9,684,000.00	7,449,000.00	
國內部分	97458231	7	49,376,000.00		6,883,000.00		9,684,000.00	7,449,000.00	
其他營業外費用	974592	9							
國內部分	97459231	2							
合計			49,376,000.00		6,883,000.00		9,684,000.00	7,449,000.00	

註：本公司尚未成立福委會，表內提撥福利金1,718,310元，係實報實銷之數額，換算提撥率為0.0228%，低於法定預算提撥率(0.05%)。

股份有限公司

彙　計　表

99 年　度

單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資垫償費用	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		
8,832,149.00			**2,745,189.00**	**56,000.00**	**1,718,310.00**	**24,000.00**	**6,000.00**		**74,750,006.00**
8,832,149.00			**2,745,189.00**	**56,000.00**	**1,718,310.00**	**24,000.00**	**6,000.00**		**74,750,006.00**
8,832,149.00			**2,027,483.00**	**56,000.00**	**1,718,310.00**	**24,000.00**			**73,999,848.00**
8,832,149.00			2,027,483.00	56,000.00	1,718,310.00	24,000.00			73,999,848.00
			717,706.00				**6,000.00**		**750,158.00**
			717,706.00				6,000.00		750,158.00
8,832,149.00			**2,745,189.00**	**56,000.00**	**1,718,310.00**	**24,000.00**	**6,000.00**		**74,750,006.00**
3,576,000.00			**3,669,000.00**	**139,000.00**	**3,347,000.00**	**78,000.00**	**30,000.00**		**84,231,000.00**
3,576,000.00			**3,669,000.00**	**139,000.00**	**3,347,000.00**	**78,000.00**	**30,000.00**		**84,231,000.00**
3,576,000.00			**2,550,000.00**	**139,000.00**	**3,347,000.00**	**78,000.00**	**30,000.00**		**83,112,000.00**
3,576,000.00			2,550,000.00	139,000.00	3,347,000.00	78,000.00	30,000.00		83,112,000.00
			1,119,000.00						**1,119,000.00**
			1,119,000.00						1,119,000.00
3,576,000.00			**3,669,000.00**	**139,000.00**	**3,347,000.00**	**78,000.00**	**30,000.00**		**84,231,000.00**

臺灣金融控股

繳納各項稅捐

中華民國

科目			決算數										
名稱	編號	檢查號碼	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
所得稅費用	9761	0											
營利事業所得稅	97611	5											
土地稅	9762	6											
一般土地地價稅	97622	7											
宿舍基地地價稅	97623	2											
非營業用土地地價稅	97624	8											
房屋稅	9764	9											
一般房屋稅	97641	4											
宿舍房屋稅	97642	0											
非營業用房屋稅	97643	5											
消費與行為稅	9765	5		**22,466.00**								**22,466.00**	
關稅	97651	A											
營業稅	97657	3											
印花稅	97658	9		4,116.00								4,116.00	
使用牌照稅	97659	4		18,350.00								18,350.00	
特別稅課	9766	1											
其他	97669	A											
規費	9768	4	**3,219,447.00**	**7,000.00**							**3,219,447.00**	**7,000.00**	
行政規費	97681	0	3,208,437.00	7,000.00							3,208,437.00	7,000.00	
汽車燃料使用費	97683	A	11,010.00								11,010.00		
合計			**3,219,447.00**	**29,466.00**							**3,219,447.00**	**29,466.00**	

註：所得稅利益47,879,525.00元。

股份有限公司

與規費明細表

99 年 度

單位：新臺幣元

科目			預算數											
名稱	編號	檢查號碼	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
所得稅費用	9761	0											
營利事業所得稅	97611	5											
土地稅	9762	6											
一般土地地價稅	97622	7											
宿舍基地地價稅	97623	2											
非營業用土地地價稅	97624	8											
房屋稅	9764	9											
一般房屋稅	97641	4											
宿舍房屋稅	97642	0											
非營業用房屋稅	97643	5											
消費與行為稅	9765	5		**32,000.00**								**32,000.00**	
關稅	97651	A											
營業稅	97657	3											
印花稅	97658	9		5,000.00								5,000.00	
使用牌照稅	97659	4		27,000.00								27,000.00	
特別稅課	9766	1											
其他	97669	A											
規費	9768	4	**14,000.00**	**100,000.00**							**14,000.00**	**100,000.00**	
行政規費	97681	0		100,000.00								100,000.00	
汽車燃料使用費	97683	A	14,000.00								14,000.00		
合計			**14,000.00**	**132,000.00**							**14,000.00**	**132,000.00**	

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 99 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			**113,000.00**	**48,000.00**	**65,000.00**	**135.42**
職業團體會費			**113,000.00**	**48,000.00**	**65,000.00**	**135.42**
	管理費用		**113,000.00**	**48,000.00**	**65,000.00**	**135.42**
		銀行公會全國聯合會	8,000.00	48,000.00	-40,000.00	-83.33
		台灣併購與私募股權協會	100,000.00		100,000.00	—
		中華民國紅十字會總會	5,000.00		5,000.00	—
分攤			**963,869.00**	**1,100,000.00**	**-136,131.00**	-12.38
分攤大樓管理費			**963,069.00**	**1,100,000.00**	**-136,931.00**	-12.45
	管理費用		**963,069.00**	**1,100,000.00**	**-136,931.00**	-12.45
		辦公大樓管理費	963,069.00	1,100,000.00	-136,931.00	-12.45
分攤其他費用			**800.00**		**800.00**	—
	管理費用		**800.00**		**800.00**	—
		參加台灣併購與私募股權協會研討會	800.00		800.00	—
會費、捐助與分攤	**總計**		**1,076,869.00**	**1,148,000.00**	**-71,131.00**	**-6.20**

臺灣金融控股股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國99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
49,875,479.00	**用人費用**	**74,750,006.00**	**84,231,000.00**	**-9,480,994.00**	**-11.26**	主要係實際員額較預算員額減少所致。
18,844,348.00	正式員額薪資	41,258,043.00	49,376,000.00	-8,117,957.00	-16.44	
203,200.00	臨時人員薪資					
4,318,712.00	超時工作報酬	5,704,788.00	6,883,000.00	-1,178,212.00	-17.12	
	津貼	86,452.00		86,452.00	—	
12,182,379.00	獎金	14,319,075.00	17,133,000.00	-2,813,925.00	-16.42	
12,825,989.00	退休及卹償金	8,832,149.00	3,576,000.00	5,256,149.00	146.98	
1,500,801.00	福利費	4,549,499.00	7,263,000.00	-2,713,501.00	-37.36	
50.00	提繳費					
22,206,064.00	**服務費用**	**27,830,765.00**	**48,941,000.00**	**-21,110,235.00**	**-43.13**	主要係節約各項開支所致。
505,355.00	水電費	563,666.00	565,000.00	-1,334.00	-0.24	
488,135.00	郵電費	651,688.00	1,037,000.00	-385,312.00	-37.16	
569,997.00	旅運費	250,353.00	3,211,000.00	-2,960,647.00	-92.20	
12,685,366.00	印刷裝訂與廣告費	19,611,843.00	27,498,000.00	-7,886,157.00	-28.68	
279,592.00	修理保養與保固費	331,188.00	735,000.00	-403,812.00	-54.94	
37,131.00	保險費	94,407.00	204,000.00	-109,593.00	-53.72	
1,828,893.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,856,344.00	310,000.00	1,546,344.00	498.82	
4,724,870.00	專業服務費	2,595,021.00	12,381,000.00	-9,785,979.00	-79.04	
1,086,725.00	公共關係費	1,876,255.00	3,000,000.00	-1,123,745.00	-37.46	
1,420,909.00	**材料及用品費**	**1,366,918.00**	**1,897,000.00**	**-530,082.00**	**-27.94**	主要係節約各項開支所致。
449,259.00	使用材料費	335,048.00	625,000.00	-289,952.00	-46.39	
971,650.00	用品消耗	1,031,870.00	1,272,000.00	-240,130.00	-18.88	
27,513,774.00	**租金與利息**	**48,900,226.00**	**129,724,000.00**	**-80,823,774.00**	**-62.30**	主要係利息費用較預算數減少所致。
15,564,000.00	房租	16,299,000.00	15,564,000.00	735,000.00	4.72	
4,497,683.00	機器租金	5,686,968.00	7,220,000.00	-1,533,032.00	-21.23	
3,140.00	交通及運輸設備租金	5,112.00	20,000.00	-14,888.00	-74.44	
7,448,951.00	利息	26,909,146.00	106,920,000.00	-80,010,854.00	-74.83	
1,289,141.00	**折舊、折耗及攤銷**	**1,732,358.00**	**2,104,000.00**	**-371,642.00**	**-17.66**	主要係交通及運輸設備折舊暨電腦軟體攤銷較預算數減少所致。
693,870.00	機械及設備折舊	937,389.00	821,000.00	116,389.00	14.18	
177,977.00	交通及運輸設備折舊	300,760.00	513,000.00	-212,240.00	-41.37	
391,818.00	什項設備折舊	430,439.00	564,000.00	-133,561.00	-23.68	
17,728.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	49,730.00		49,730.00	—	
7,748.00	攤銷	14,040.00	206,000.00	-191,960.00	-93.18	
4,584,608.00	**稅捐與規費**	**3,248,913.00**	**146,000.00**	**3,102,913.00**	**2,125.28**	主要係行政規費較預算數增加所致。
12,984.00	消費與行為稅	22,466.00	32,000.00	-9,534.00	-29.79	
4,571,624.00	規費	3,226,447.00	114,000.00	3,112,447.00	2,730.22	
1,027,445.00	**會費、捐助與分攤**	**1,076,869.00**	**1,148,000.00**	**-71,131.00**	**-6.20**	
8,000.00	會費	113,000.00	48,000.00	65,000.00	135.42	
1,019,445.00	分攤	963,869.00	1,100,000.00	-136,131.00	-12.38	
3,917.00	**其他**					
3,917.00	其他費用					
107,921,337.00	**合計**	**158,906,055.00**	**268,191,000.00**	**-109,284,945.00**	**-40.75**	

註：所得稅利益47,879,525.00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99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		1,320,000.00	-1,320,000.00	-100.00	
公共關係費	1,876,255.00	3,000,000.00	-1,123,745.00	-37.46	
廣告費	12,098,308.00	12,440,000.00	-341,692.00	-2.75	
業務宣導費	6,176,583.00	12,500,000.00	-6,323,417.00	-50.59	
服裝	105,000.00	115,000.00	-10,000.00	-8.70	
傷病醫藥費	56,000.00	139,000.00	-83,000.00	-59.71	
體育活動費	24,000.00	78,000.00	-54,000.00	-69.23	
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					
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　　錄

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 ..... 2~51

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..... 12~51

貳、業務計畫概述 ..... 51~58

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)..... 51~54

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形..... 54

三、資金之轉投資及其盈虧..... 54~56

四、其他重要計畫..... 56~58

參、營業損益之經過 ..... 58~60

一、營業收支及盈虧情形..... 58~60

二、最近5年度簡明損益表..... 60

肆、盈虧撥補之擬議 ..... 60~61

一、盈虧撥補之情形..... 60~61

二、最近5年度盈餘分配情形表..... 61

伍、現金流量之情形 62

陸、資產負債狀況 ..... 62~63

一、資產負債之結構..... 62

二、最近5年度簡明資產負債表..... 63

柒、財務地位、經營績效及成長分析 ..... 64~67

一、財務比率..... 64~65
二、經營比率..... 65~66
三、成長比率..... 66~67
四、最近5年度投資報酬分析表..... 67

丙、決算主要表

一、損益表..... 68~71
二、盈虧撥補表..... 72~73
三、現金流量表..... 74~81
四、資產負債表..... 82~89
五、財務報表附註..... 90~97

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表..... 98~103
二、其他營業收入明細表..... 104
三、營業外收入明細表..... 105
四、金融保險成本明細表..... 106~111
五、其他營業成本明細表..... 112~113
六、業務費用明細表..... 114~117
七、管理費用明細表..... 118~121
八、其他營業費用明細表..... 122~123
九、營業外費用明細表..... 124~125

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表..... 126
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表..... 127~128

三、資產折舊明細表..... 129
四、資產變賣明細表..... 130~131
五、資產報廢明細表..... 132
六、資金轉投資及其盈虧明細表..... 133~135
七、資本增減與股額明細表..... 136~137

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表..... 138
二、用人費用彙計表..... 139~140
三、繳納各項稅捐與規費明細表..... 141~142
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表..... 143
五、主要營運量值比較表..... 144~145
六、5 年來主要營運量值比較表 ..... 146~147
七、會費、捐助與分攤費用彙計表..... 148~149
八、各項費用彙計表..... 150~151
九、管制性項目及統計所需項目比較表..... 152
十、備抵呆帳提存分析表..... 153~154
十一、保證責任準備提存分析表..... 155
十二、損益表（不包括公保業務）..... 156~157
十三、資產負債表（盈餘分配前）..... 158~165
十四、損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）..... 166
十五、現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）... 167~168
十六、資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）... 169

己、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部決算資料..... 170

甲、財　　務　　摘　　要

甲、財 務 摘 要

單位:新臺幣億元

項　　目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	1,880.08	1,799.64	80.44	4.47
營 業 總 支 出	1,809.23	1,717.88	91.35	5.32
純 益（純 損－）	70.85	81.76	-10.91	13.34
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	57.42	40.88	16.54	40.46
留存事業機關盈餘	35.43	40.88	-5.45	13.33
現 金 流 量①：				
增加固定資產及遞耗資產	9.17	8.70	0.47	5.40
現金及約當現金淨增	6,470.92	119.23	6,351.69	5,327.26
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	12,804.73	13,330.27	-525.54	3.94
固 定 資 產 餘 額	765.97	784.75	-18.78	2.39
長 期 負 債 餘 額	206.94	205.05	1.89	0.92
業 主 權 益	2,458.06	2,364.82	93.24	3.94

附註:①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用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，並受中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務，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)配合政策部分之說明：

1.代理各級公庫業務：

(1)本行配合政令，依據公庫法、國庫法、地方制度法及相關契約之規定，辦理政府機關之現金、票據、證券之出納、保管、移轉及財產契據之保管事務。代理各級公庫存款種類為國庫、縣市庫、鄉（鎮、市）庫，業務項目包括有兌付公款支票、辦理公庫庫款轉移、轉匯、法院提存金收付、保管公庫機關各項財務、經付公債本息、代收稅費款、兌付退稅憑單等業務。

(2)本行配合財政部 99 年 7 月 1 日實施「金融機構臨櫃代收各類國稅地方稅繳款書金資流作業計畫」，修訂本行委託金融機構代收地方稅費作業須知、委託金融機構代收地方稅費契約（簽約金融機構 339 家）、檢查代收稅費款業務要點、檢查代收稅款處報告表、檢查各級代庫報告表、及經收稅款作業手續 SOP 等，置於行內全球資訊網－檔案下載區供總庫分行使用。

(3)本行秉持服務民眾之精神，代理公庫 60 餘年，99 年 12 月 25 日縣市合併改制為直轄市案，台中縣、台南縣、高雄縣及各該轄下鄉鎮（市）因合併同時消滅，截至 99 年 12 月底止，全省代總庫由原 22 縣市改為 19 縣市，鄉(鎮、市）庫由 289 處減為 186 處。

(4)本行代理公庫業務多年，近年來主動推動「公庫服務網」，協助各縣（市）政府將公庫存款收付作業電腦化，供財政單位入帳及核對，以降低目前各機關由人工對帳所造成時間落差。「公庫服務網」除台北縣、桃園縣、彰化縣及台南縣等縣政府已上線使用外，本行已就新縣市建置案應用系統朝共用模組方式開發，以縮短作業時程，100 年 1 月 1 日起澎湖縣、宜蘭縣、新竹市、嘉義市啟用共用模組公庫服務網。

(5)公庫法修正後，積極就本行派駐機關代收燃料費、關稅、外籍旅客退稅等業務，向主管機關爭取本行權益；中央銀行存放本行「國庫局庫款專戶」100 年度之基本存量，業依 99 年度國庫收付業務量及其他代辦庫務成本，核計調整為新臺幣（以下同）80 億 6,700 萬元整，其中 5 億元為彌補本行派駐關稅局代收稅款業務之作業成本。

(6)配合司法院、集保結算所規劃之「集中保管有價證券提存劃撥作業」，本行相關有價證券提存作業，已於 99 年 12 月完成採購程序。

(7)99 年度總、分行仍持續發揮團隊精神，與政府機關保持良好關係，提升活期性存款營運量，藉以改善存款結構，積極吸收活期性存款，健全本行資金來源及結構，本年度公庫存款平均利率為 0.26%。

2.辦理退休、伍金優惠存款：

(1)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。

(2)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一，99 年度優存營運量為 437,213 百萬元，平均利率為 2.8890%，本行負擔優存利息費用及超額利息約 12,530 百萬元。

(3)本行墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至 99 年 12 月底止，未按期歸墊差額息約 87,549 百萬元，其中 90 年度前舊積欠款約 10,581 百萬元，91 至 98 年度墊付款約 30,680 百萬元、99 年度約 46,288 百萬元。

3.經理新臺幣發行附隨業務：

賡續配合執行中央銀行之新臺幣發行及改版等政策，並隨時檢視區域性及季節性之變動，適時調撥運送券幣，補送新鈔與調回舊鈔，以維持流通券之品質。同時在主要營業單位（共 39 處）設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。99 年度調撥次數計 3,709 次，金額為新臺幣 3 兆 8,829 億餘元，並為確實督導管理 39 家發庫業務，不定期查核每一發庫庫存狀況及有關發行業務、金庫管理等執行情形，暨維護發庫運鈔安全，均使用衛星定位系統等安全設備之運鈔車運送。另為維護流通市面鈔

券之整潔，99 年度全行共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 4,523 億餘元（1,760,590 千張），銷毀鈔券金額 5,065 億餘元（760,047 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 87.31%，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。此外本行受中央銀行委託銷售虎年生肖紀念套幣 12 萬套、撒奇萊雅族精鑄 55,000 套，另發行蔣故總統經國先生及蔣渭水先生 10 元流通紀念幣各 5 千萬枚，以汰換回籠較污舊之 10 元幣。

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：

a.99 年底辦理企業政策性貸款放款餘額：「輔導中小企業升級貸款」313 百萬元、「購置自動化機器設備優惠貸款」5 百萬元、「振興傳統產業優惠貸款」3 百萬元、「醫療發展基金貸款」100 百萬元、「行政院農委會農業天然災害低利貸款」4 百萬元、「離島建設優惠貸款」5 百萬元、「離島永續發展貸款」26 百萬元、「促進產業研究發展貸款」6 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」1,005 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」13,653 百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」282 百萬元、「旅行業營運週轉金貸款」15 百萬元、「流通服務業優惠貸款」402 百萬元、「促進民間參與公共建設優惠貸款」92 百萬元、「協助中堅企業專案貸款」13 百萬元、「勞工退休金專案貸款」37 百萬元、「提高競爭能力專案貸款」28 百萬元、「配合政令遷廠貸款」44 百萬元、「傳統產業壹兆柒仟億元專案貸款」1,777 百萬元、「莫拉克颱風災害各項貸款」292 百萬元、「921

地震災害各項救災貸款」265 百萬元。

b.配合政府振興景氣政策，訂定「中小企業成長方案」、「臺灣銀行(股)公司拓展中小企業專案貸款激勵措施」等措施，以簡化放款作業程序、鼓勵推展業務及運用信用保證基金機制，並積極外訪，關懷客戶財業務情形，適時提供所需營運資金，協助企業穩健經營，有利於國內經濟及社會穩定發展，本行 99 年度中小企業放款營運量 2,195 億元，較 98 年度成長 67 億元。

c.配合「政府挺銀行、銀行挺企業、企業挺勞工」政策，持續辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，本行主動訂定二年合計 1,000 億元之目標，鼓勵營業單位積極配合，協助既有客戶續借及增貸，並篩選尚未往來之非中小企業名單，分配予營業單位積極協助企業取得營運資金。截至 99 年 12 月 31 日止，本行核准該專案貸款件數共 2,197 件，金額累計 574,761 百萬元，達成率 574.76%；依「自律性債權債務協商及制約機制」受理企業申請展延還款，截至 99 年 12 月 31 日止，共核准 229 件，累計金額 71,253 百萬元，核准率達 100%；推動「愛心企業專案貸款」，鼓勵不裁員之企業，給予利率優惠；賡續辦理「中小企業成長專案貸款」，提撥自有資金協助中小企業取得營運及資本性支出所需資金；並配合中小企業信保基金「千金挺專案」、「促進就業融資保證專案」，積極拓展中小企業授信業務。為提振經濟與社會之穩定發展，積極挹注心力。

(2)消費者貸款部分：

99 年底，全部個人政策性貸款餘額為 218,065 百萬元，較 98 年底餘額 213,753 百萬元，增加 4,312 百萬元，約 2.02%，其中餘額較高者如下：

a.教育部之就學貸款：99 年底餘額為 143,272 百萬元，較 98 年底餘額 134,987 百萬元，增加 8,285 百萬元，約 6.14%。

b.教育部之留學貸款：99 年底餘額為 1,959 百萬元，較 98 年底餘額 2,279 百萬元，減少 320 百萬元，約 14.04%。

c.行政院青輔會之青年創業貸款：99 年底餘額為 166 百萬元，與 98 年底餘額 105 百萬元，增加 61 百萬元，約 58.10%。

d.內政部之購置、修繕住宅貸款：99 年底餘額為 2,547 百萬元，較 98 年底餘額 2,015 百萬元，增加 532 百萬元，約 26.40%。

e.中央銀行之優惠購屋專案貸款（已於 98 年撥畢）：99 年底餘額為 26,838 百萬元，較 98 年底餘額 30,481 百萬元，減少 3,643 百萬元，約 11.95%。

f.內政部之青年安心成家貸款（98 年開辦）：99 年底餘額為 2,905 百萬元，較 98 年底餘額 1,373 百萬元，增加 1,532 百萬元，約 111.58%。

g.財政部之青年安心成家貸款第二案（99 年 12 月新開辦）：99 年底餘額為 1,532 百萬元。

h.行政院勞委會之微型創業鳳凰貸款（98 年開辦）：99 年底餘額為 92 百萬元，較 98 年底餘額 46 百萬元，增加 46 百萬元，約 100%。

5.辦理政策性採購、貿易業務：

配合政策，辦理政策性採購、關稅配額核配管理業務及代處理政府機關沒入黃金商品之標售業務：

(1)執行政府集中採購政策，代理政府機關及公民營事業機構辦理採購業務，並配合國家政策，辦理政府指定之專

業採購業務，以發揮集中採購功能，並提升政府採購效能。

(2)財政部委任辦理農漁畜產品關稅配額之核配及管理業務，99 年度續辦理 16 項關稅配額、10 項台巴自由貿易協定及 1 項台尼自由貿易協定農漁畜產品關稅配額之審核、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發管理進口配額証明書等作業，均能圓滿達成交付任務。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。為服務各地廠商，本行於專屬網站均公告詳細資訊，並利用電腦化作業，接受郵寄申辦及隨到隨辦，大幅節省廠商申辦時間，深獲好評。99 年撥交農業損害救助基金 496 百萬元。

(3)代國有財產局、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，99 年計標售 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，經指定為公保業務之承保機關，除辦理公教人員保險及退休人員保險之承保及現金給付業務外，並辦理公保準備金之管理及運用事宜，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：

99 年 12 月 31 日止公教人員保險之要保機關計有 7,392 個單位，被保險人數計 597,583 人，全年度保費收入為 17,417 百萬元。在現金給付業務方面，全年給付總件數 53,827 件，分別為殘廢給付 1,029 件、養老給付 16,333 件、死亡給付 537 件、眷屬喪葬津貼 14,768 件、育嬰留職停薪津貼 21,160 件；給付總額 24,968 百萬元，分別

為殘廢給付 356 百萬元、養老給付 22,016 百萬元、死亡給付 639 百萬元、眷屬喪葬津貼 1,624 百萬元、育嬰留職停薪津貼 333 百萬元。

(2)退休人員保險：

99 年 12 月 31 日止退休人員保險之要保機關計有 231 個單位，被保險人數計 372 人，全年度保費收入為 1 百萬餘元。在現金給付業務方面，全年給付總件數 39 件，分別為死亡給付 38 件、發還公保養老給付 1 件，給付總額 4 百萬元。

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。

(二)配合施政重點之說明：

1.配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，提昇經營綜效：

為建置優良的公司治理架構，本行已於 98 年 7 月 31 日設置獨立董事，並依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」及「臺灣銀行股份有限公司審計委員會組織規程」等相關規定，設置「審計委員會」。審計委員會除每季至少召開一次會議外，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。鑒於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.活化資產運用，增進資產運用效益，增裕永續財源：

持續落實國家資產經營管理一元化，提升國家資產整體運用效益；加強清理國有非公用不動產出租、出售業務，增裕國庫收入；擴大辦理委託經營、改良利用，多元化釋出國有非公用土地，增進社會經濟發展。對於本行不動產（含出租、宿舍及閒置）適於作為行舍、倉庫使用者，予以保留積極規劃建築使用，其餘非自用不動產則除依都市更新條例辦理及金融法規規定之分批出售外，對 500 坪以上之土地則配合立法院決議不予出售。99 年度出售土地 1,632.05 平方公尺，計出售總額 8.79 億元，出售利益 613 百萬元（含徵收）。該等不動產於出售前，仍繼續辦理出租；另篩選適當土地辦理平面式臨時停車場，以降低地價稅及增加收益，減少管理成本。

3.建構與國際接軌之金融環境與法制，尊重市場機制，持續推動金融整併，提昇金融服務競爭力；配合兩岸金融往來之推動，擴大服務之範疇：

(1)本行於 99 年 7 月 21 日奉主管機關核准擔任臺灣地區人民幣現鈔拋補銀行，並於同年 10 月 21 日開辦是項業務，由本行香港分行與香港地區指定之清算銀行中國銀行（香港）有限公司訂立人民幣現鈔業務協議，自香港跨境運送人民幣現鈔至國內同業指定地點，提供人民幣現鈔供貨服務。

(2)為協助全國農業金庫股份有限公司（以下簡稱農業金庫）及 210 家農會及漁會信用部申辦人民幣現鈔買賣業務，本行同仁配合農業金庫辦理人民幣拋補業務輔導暨人員培訓事宜，99 年 10 月及 11 月間於北、中、南分區舉辦 7 場「人民幣買賣業務講習」。

(3)配合 99 年度臺北國際航空站與上海虹橋機場直航暨與東京羽田機場通航，本行於該機場航廈開設臺北國際機場分行，於 99 年 9 月 23 日獲中央銀行核准辦理簡易外

匯業務，並於同年 10 月 28 日開辦是項業務，提供外幣及人民幣現鈔兌換等服務。另為擴大服務範籌，復申辦一般外匯業務，於同年 11 月 18 日獲中央銀行核准為外匯指定分行，並於同年 12 月 1 日開辦是項業務。

(4)為加強對客戶金融服務，香港分行申請辦理人民幣存款、匯兌及支票業務暨跨境人民幣貿易結算業務，於 98 年 11 月 20 日獲金管會核准，並於 99 年 1 月 29 日開辦，為第一家獲准及開辦該項業務之台資銀行。

(5)本行上海代表處於 99 年 1 月 27 日取得上海工商管理局核發登記證，並於 99 年 2 月 1 日開業，成立本行於大陸第一家分支機構。

(6)為與大陸銀行建立更緊密之合作關係，進一步促進兩岸經貿發展及本行未來上海分行業務開展，本行與中國銀行於 99 年 12 月 24 日簽署策略合作協議，雙方宣示在客戶資源推薦及資金、貸款、人員培訓、新設據點與託管等業務進行合作。

(7)賡續推動主辦國際聯貸案業務，99 年度除成功統籌主辦香港台泥 TCCI HOLDING 及南非標準銀行聯貸案暨擔任管理銀行外，並共同主辦香港 SINO FOUNTAIN LTD.、韓國輸出入銀行、新加坡 AFPD PTE.及裕元工業(寶成關係企業)等案，合計主辦件數 6 件、主辦金額美金 14.68 億元，較去年主辦 3 件、金額美金 5.76 億元，成長率各達 100%及 154.86%，展現本行推動國際化之具體成效。

(8)積極爭取台商授信業務，因應台商企業各種資金調度模式，善用兩岸三地台商關係企業共用額度或移轉額度之機制，穩健推展業務，並於香港分行設置亞太企金行銷人員，就近爭攬業務並協助國內營業單位及 OBU 辦理實地勘廠作業，以掌握授信風險。截至 99 年 12 月 31

日承做大陸台商貸款案件共計 206 件，放款餘額為美金 780,823 千元。

(9)本行在 99 年度雖未辦理任何整併事宜，但未來則將視政府政策、業務發展等需要，適時評估整併之可行性。

4.配合金融商品審查機制，保護投資大眾，加強資訊揭露：

(1)配合相關法令規定，修訂本行金融商品審查(議)作業要點，明定審查小組成員、各金融商品於本行上架銷售應符合之條件及相關審查要件及程序等規定，以落實審查機制。

(2)為保護客戶權益，配合主管機關相關法令修正，適時修訂本行財富管理業務相關規定，99 年度除增訂「臺灣銀行股份有限公司辦理證券代收件業務作業須知」外，並修正「臺灣銀行股份有限公司辦理銀行保險業務招攬保險業務人員管理要點」、「臺灣銀行股份有限公司辦理銀行保險業務作業須知」、「臺灣銀行股份有限公司辦理銀行保險業務作業手冊」等規定及本行「銷售金融商品業務客戶權益手冊」內容。

(3)網路銀行新增投資風險屬性自我評估作業、基金交易商品適合度檢核作業、財富管理貴賓客戶商品適合度暨總風險投資比率檢核作業等，期以保護客戶權益。

5.強化風險管理能力，提昇資產品質，以健全本行財務：

強化風險控管機制，導入 BaselⅡ進階法之風險管理環境，建置獨立有效之風險管理機制，維持適當資本適足性比率。另強化本行各項業務之標準作業流程（SOP）制度，加強行員風險管理教育訓練，落實風險控管，提昇資產品質，以健全本行財務。

三、關於經營管理者：

秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，以執行政府政

策、調劑金融、服務社會大眾、扶助經濟建設、發展工商事業為宗旨，讓本行成為臺灣金控的主要引擎，協助臺灣金控走向「亞太的臺灣金控」，並成為「世界級的臺灣金控」。爰訂定本行 99 年度經營政策如下：

(一)強化授信業務：

1.配合政府政策辦理各項政策性貸款，鞏固既有公部門授信，並加強推展民營企業及中小企業授信業務，擴展市場占有率：

(1)本行除辦理多項政策性貸款外，並配合政府政策，積極辦理「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證」，支持政府推動「愛台 12 項建設」及「六大新興產業」等政策，全力協助企業營運週轉及促進民間投資計畫之形成。截至 99 年 12 月底「愛台 12 項建設」及「六大新興產業」貸款餘額分別為 65,668 百萬元及 17,080 百萬元。

(2)配合政府政策辦理各項政策性貸款，鞏固既有公部門授信，99 年度公部門放款營運量 702,701 百萬元，較 98 年度 658,050 百萬元，增加 44,651 百萬元，約 6.79%。

(3)本行 99 年度民營企業放款營運量達 5,792 億元，依據金管會最新資料，截至 99 年 12 月底在國內民營企業放款市場佔有率為 8.01%，市占率排名為國內第三名。

(4)配合政府振興景氣政策，訂定「中小企業成長方案」、「臺灣銀行股份有限公司拓展中小企業專案貸款激勵措施」等措施，以簡化放款作業程序、鼓勵推展業務及運用信用保證基金機制，並積極外訪，關懷客戶財業務情形，適時提供所需營運資金，協助企業穩健經營，有利於國內經濟及社會穩定發展，本行 99 年度中小企業放款營運量 2,195 億元，較 98 年度 2,128 億元，成長 67 億元，

約 3.15%。

2.加強企業金融行銷外勤活動，積極擴展授信業務及交叉行銷，提昇客戶業務往來深度及廣度，以擴大客戶利潤貢獻：於 99 年度內持續強化營業單位企金 AO 人員編制，核配責任帳戶，以提昇服務品質，並選擇具潛力之行業，篩選臺灣經濟新報 TCRI 信用評等等級較佳之潛在優質客戶 300 餘戶，研訂行銷計畫，積極爭攬；另建置潛在客戶名單計 11 萬筆，供各分行爭攬，按月追蹤成效。全年新企業授信客戶計爭攬 1,609 戶，營運量較 98 年度成長約 2 成。

3.積極拓展聯合授信業務，提供企金客戶線上融資及應收帳款承購業務，提昇授信業績及增裕手續費收入：

(1)爭取主辦聯合授信業務，掌握景氣復甦契機，爭取既有客戶及國內知名企業投資設廠及再融資之聯貸商機，善加運用本行專業及領導地位，爭取主辦聯合授信業務。依據聯貸專業雜誌 Basis Point 雜誌報導，本行 99 年度總計主辦聯貸金額達美金 15,559 百萬元，在國內聯貸市場排名第一。若不含高鐵聯貸，全年主辦額度達 915.58 億元，較去年同期成長 103.80%。

(2)推展應收帳款承購業務，於 99 年 4 月獲 FCI(國際應收帳款管理聯盟)同意，加入成為準會員，藉由加入該組織，與會員間合作，強化承作業務能力，並協助營業單位拜訪其主要出口業務往來客戶，擇優爭取建立本項業務往來。全年承購量 388 億元，較 98 年度成長達 8 倍。

4.落實全員行銷，並藉由個金銷售中心機制，利用通路優勢積極推展業務：

(1)落實全員行銷，利用綿密之營業據點優勢積極推展業務，並製作各式廣告文宣、於 SMART 智富雜誌、財訊雙週刊、今周刊、聯合報、經濟日報、Upaper 捷運報等

知名媒體及人潮眾多之捷運臺北車站、捷運臺大醫院站刊登「綜合理財房貸」廣告；於聯合新聞網、中時電子報及鉅亨網刊登「綜合理財房貸」、「真心相貸」、「房屋輕鬆貸」，積極推展業務。

(2)99 年消費者貸款（不含就學貸款）營運量 4,602 億元，較 98 年營運量 4,492 億元，增加 110 億元，成長 2.45%；99 年就學貸款營運量 1,358 億元，較 98 年營運量 1,256 億元，增加 102 億元，成長 8.12%。

(3)為滿足客戶安心傳家之保險需求，落實金控成員共同行銷，99 年度加強招攬房貸壽險，招攬「臺銀人壽安心貸減額定期壽險」保額達 39.86 億元，大幅超越全年目標保額 28 億元。

5.強化授信風險控管，善用信用保證基金機制，提昇授信資產品質：

增訂移送信保基金保證須達本行規定最低成數(目前為七成)，或送保成數雖未達規定最低成數但已徵提其他擔保品補足至最低成數者，始得依「擔保授信」定核定階層，以強化授信風險控管；並規定新承作中小企業無擔保授信案件，除不符送保規定者外，原則上一律移送信保基金保證，俾善用信用保證基金機制，提昇授信資產品質。

(二)拓展外匯及國際金融業務：

1.加強國內外分行合作，發揮整合行銷及拓展營運空間，提昇海外分行(含 OBU)經營績效：

(1)為加強對客戶金融服務，香港分行申請辦理人民幣存款、匯兌及支票業務暨跨境人民幣貿易結算業務，於 98 年 11 月 20 日獲金管會核准，並於 99 年 1 月 29 日開辦，為第一家獲准及開辦該項業務之台資銀行。

(2)本行上海代表處於 99 年 1 月 27 日取得上海工商管理局

核發登記證，並於 99 年 2 月 1 日開業，成立本行於大陸第一家分支機構。

(3)為與大陸銀行建立更緊密之合作關係，進一步促進兩岸經貿發展及本行未來上海分行業務開展，本行與中國銀行於 99 年 12 月 24 日簽署策略合作協議，雙方宣示在客戶資源推薦及資金、貸款、人員培訓、新設據點與託管等業務進行合作。

(4)為因應全球金融風暴，本行於 98 年度階段性暫停海外分行辦理債券投資業務。99 年初因應國際金融市場流動性風險趨穩，已開放海外分行辦理債券投資業務，以拓展境外國際金融業務，增益營收。

2.持續加強吸收外匯存款，有效降低本行外幣資金成本，增加兌換收益及外匯存款市占率：

(1)為賡續推展本行外匯存款業務，提高外匯目標達成率及市場占有率，自 99 年度續辦「外匯存款一月存越有利」優惠活動，每月精選標的貨幣，給予匯率優惠及利率加碼。

(2)依行政院金融監督管理委員會統計，截至 99 年 12 月，本行（含 OBU 及海外分行）外匯存款餘額 336,295 百萬元（新臺幣），市占率 7.76%，排名第三。國內總分行（不含 OBU）外匯存款餘額 280,390 百萬元（新臺幣），市占率 10.33%，排名第一。

3.積極推展 OBU 存放款、外匯及衍生性金融商品業務，提供客戶多樣化外匯金融商品選擇：

本行積極推展國際金融業務分行(OBU)存放款、外匯及衍生性金融商品業務，99 年度放款營運量 925 百萬美元，較上(98)年度成長 16.21%；外匯業務量 (外匯指定分行代辦)35,369 百萬美元，較上年度成長 1.54%；衍生性金融商

品交易量(國外同業及一般客戶) 1,816 百萬美元，較上年度成長 60.57%；外匯存款營運量 1,315 百萬美元，較上年度減少 18.98%，究其原因，主要係 98 年度金融海嘯席捲全球，客戶為求存放安全，紛紛將存款移往本行，致該年度外匯存款營運量較 97 年度大幅成長 82.60%，而於 99 年度金融海嘯漸次平息後，客戶再將存款轉出致之。為提供客戶多樣化外匯金融商品選擇，本行於 99 年 6 月開辦「OBU 美元計價黃金存摺業務」。

4.擴充企業外匯 e 化金融服務項目，積極提昇電子金融服務品質：

(1)為便利客戶網路交易需求，持續推廣「網路 Easy 購」服務，提供客戶線上訂購外幣現鈔及旅行支票，民眾可經由網路下單，隔日起至本行桃園國際機場、高雄國際機場分行外幣兌換櫃檯及北、中、南指定分行提領，並享有匯率優惠。

(2)積極推動 e 企合成網－企業線上外匯業務及網路銀行外匯類相關交易功能，以提供客戶更便捷的多元化服務，暨擴大服務層面。

5.持續辦理海外分行資訊作業系統升級，提昇海外分行營運效率：

(1)海外分行資訊系統整合建置案，於 99 年 3 月 31 日完成功能需求書確認，並由得標廠商優利公司於同年 6 月 30 日完成第 2 階段系統開發。

(2)99 年 7～8 月進行教育訓練及使用者測試。

(3)截至 99 年底，香港分行已委託會計師事務所辦理「科技風險和委外管制評估審查」，東京及新加坡分行完成功能需求書確認，南非、紐約及洛杉磯分行完成實地需求訪談，預計 100 年底前完成七家海外分行系統整合上線。

(三)推展財富管理業務：

1.持續建構完整理財服務網，擴大財富管理業務版圖：

(1)為擴大本行財富管理業務規模，積極規劃實體通路佈局，截至 99 年底已設置 120 家財富管理分行，其中 8 家為財富管理旗艦分行，共配置 133 名理財專員服務高淨值客戶，提供多元化理財規劃及投資諮詢相關服務。未來仍將賡續規劃全行通路佈局，建構完整理財業務服務網，創造分行通路價值。

(2)積極整合本行信託、財務、貴金屬部門，以及臺銀人壽與臺銀證券等產品線，建構客戶一次購足之銷售平台，以滿足客戶投資理財需求。本年度與商品部門積極資源整合下，陸續推出「國際債券」、「美元計價黃金存摺」及「璀璨珍藏美元外幣養老保險」外幣收付之非投資型人身保險等商品，提供客戶更多元化投資理財管道。

2.提供優質金融商品，加強服務品質，以符合客戶不同需求，進而創造本行與客戶雙贏：

(1)基金業務：為增裕本行手續費收入，拓展銷售金融商品及財富管理業務，並增加客戶投資商品選擇之多樣性，99 年度上架國內基金 422 檔及境外基金 781 檔，共計 1,203 檔。99 年度基金業務銷售金額計 67,737 百萬元，達成年度目標 55,400 百萬元之 122.27%，手續費收入計 427 百萬元，達成年度目標 360 百萬元之 118.61%。

(2)銀行保險業務：滿足客戶需求，為疏解定期存款，增裕手續費收入，並提供多元化保險理財商品，99 年度本行上架保險商品包括「牛轉錢坤萬能保險」、「豐富人生利率變動型年金保險」、「GO 滿意養老保險」、「幸福存摺養老保險」、「因公赴國外出差人員綜合保險」、「新萬長終身壽險(98)」、「新醫定好健康還本保險」、「安心貸減額定期壽險」、「旅行平安險」、「安心得利養老保險」、「璀

璨珍藏美元外幣養老保險」及「守護達人還本終身保險」等 12 檔保險商品。99 年度招攬保險初年度保費收入計 31,614 百萬元，達成年度目標 21,500 百萬元之 147.04%，手續費收入計 801 百萬元，達成年度目標 610 百萬元之 131.31%。

(3)黃金存摺業務：為提供更多元服務，99 年度開辦臨櫃及網路銀行申購「美元計價黃金存摺」交易，並延長網銀「盤後交易」時間至夜間 11 時。99 年度銷售黃金存摺業務量達 63,462 百萬元，達成年度目標 45,000 百萬元之 141.03%，手續費收入計 139 百萬元，達成年度目標 95 百萬元之 146.32%。

(4)國際債券：為積極參與國際債券市場，提供客戶多元化財富管理商品，99 年度募集「韓國輸出入銀行 3.5 年期美金計價國際債券」及「美國花旗集團公司 3 年期美金計價國際債券」二檔國際債券，本行銷售金額共計美金 1,239 萬元，兩檔手續費收入為新臺幣 600 萬元，並衍生低利活期性存款、外匯兌換利益等相關業務商機。

3.積極辦理行銷活動，提高本行財富管理業務知名度，以強化本行競爭力：

(1)為加強與財管貴賓客戶互動，並提供金融市場投資展望等相關投資資訊，99 年度共計舉辦 11 場跨區大型投資說明會，不但有助於客戶關係維繫，針對財富管理客戶所提供之專屬貴賓禮遇及尊榮饗宴，亦深獲財管貴賓之肯定與好評。

(2)為表達本行關懷弱勢團體之愛心，提升「臺銀財富管理」公益企業形象，本年度共舉辦「燃燒的靈魂．梵谷」特展－財富管理貴賓暨溫馨公益之夜，及「臺銀財管－親子快樂營」愛心公益活動等 3 場公益活動，邀請家扶中心兒童及本行財富管理貴賓親子共同參加，帶領貴賓親

子們一起獻身公益，頗獲客戶好評，有助於本行財富管理業務之拓展。

(3)強化專業形象之廣告行銷，持續印製「心有所屬」及「專業可靠、讓財富傳承」等廣告 DM，並配置予各營業單位，以利業務推廣與行銷。

(4)為加強與本行客戶互動，介紹本行各項金融商品，及提供金融市場投資展望等相關投資資訊，99 年度本行各營業單位共計舉辦 359 場次之投資理財講座活動，不但有助於提高本行財富管理業務知名度，並可強化本行競爭力。

4.持續強化理財業務人員與金融商品銷售人員專業知識與行銷能力，形塑本行專業形象，厚植本行財富管理業務續航力：

(1)為提昇理財專員專業職能，每年持續按季舉辦「理財業務研習班」訓練課程，99 年度計辦理 9 梯次「理財業務研習班」，積極培訓本行財富管理業務專業人才。

(2)99 年度賡續實施「財富管理 Super Sales(星光系列課程－挑戰極限)精英理財專員培訓計畫」，與投信（顧）公司合作，共同舉辦精英理財專員星光系列課程。培訓計畫分上、下半年辦理，規劃合計達 36 小時之專業訓練課程，以加強全行財富管理菁英種子人員之培訓，形塑本行專業形象，厚植本行財富管理業務實力。

(3)為落實目標管理並強化財富管理業務運作，持續透過區域理財組長臨行輔導機制，由區域理財組長擔綱營業單位、理財專員與總行溝通橋樑，加強協助財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，建立完善的財富管理後台支援團隊，以提昇整體服務品質與財富管理績效。

(4)為提升金融商品銷售人員專業能力，99 年度除賡續辦理每週二次之多點網路直播教育訓練外，為配合本行金融

商品之募集銷售，年度內共舉辦 7 場次之商品教育訓練。

(四)拓展信託業務：

1.爭取證券投資信託基金、全權委託投資資產及僑外資保管業務，提昇保管業務規模：

(1)本行為國內首家開辦保管業務之銀行，服務項目包括證券投資信託基金、全權委託投資資產及僑外資保管等。歷經近 30 年之努力經營，奠定穩固之發展基礎且達相當之經濟規模，專業與服務品質深獲肯定，並持續獲遴選為政府基金保管銀行。99 年底止保管資產規模為 1,017,189 百萬元，較上年度成長 20.89%。依據信託業同業公會 99 年第 3 季業務統計報告，除僑外資保管仍名列外商銀行以外本國銀行之首外，全權委託投資保管業務市占率為 37.98%，名列第一，服務品質深獲肯定。

(2)為掌握金融市場發展商機，積極與大陸主要保管銀行建立交流管道，尋求未來業務合作機會。99 年 4 月間於赴港業務訪問期間，拜會中國工商銀行香港子公司；9 月中旬於參加證券暨期貨發展基金會北京研習團活動期間，拜會中國工商銀行託管業務部門；12 月間邀請中國工商銀行資產託管業務高階主管訪問本行。以上互動有助於彼此之認識與瞭解，並明確表達合作意願與可行之方向，待時機成熟即可進行實質業務合作。

2.發展不動產信託、公益信託及員工福利信託等多元化財產管理信託業務，奠定長期穩健發展基礎：

(1)本行以金融機構貫徹企業社會責任(CSR)之理念，持續推廣公益信託，爭取企業參與設立公益信託以回饋社會，並藉由擔任受託人，協助各公益信託目的之執行與達成。目前計有十八個包括內政、社會、教育、法務等不同態樣之公益信託，信託資產餘額計 400 多億元，規模

為本國銀行第一，市占率高達七成以上，服務品質迭獲讚賞，對全體社會之福祉與發展頗有助益。

(2)就銀髮族社會之來臨，積極發展員工持股信託、福儲信託及安養信託等具備退休養老功能之信託財產管理業務，規劃建置電腦系統，奠定長期穩健發展之基礎，提升解決問題能力並善盡銀行對社會之責任。

(3)99 年度本行承辦臺灣高鐵公司之預收款信託，藉由可資信賴之受託人角色，妥善保管客戶所支付之高速鐵路回數票、定期票儲存款項，協助保障消費者之權益。

3.結合財富管理業務之推動，提昇國內外基金及信託理財商品業務量，創造營收成長：

(1)99 年度本行信託資金投資共同基金業務承作量達 66,860 百萬元，較上年度成長 14.03%，手續費收入達 545,294 千元，較上年度成長 36.64%。

(2)持續增納基金，增加客戶投資選擇，99 年度計增納 63 檔國內證券投資信託基金、2 檔期貨信託基金及 105 檔境外基金，合計上架之基金達 1,203 檔。

(3)為增加基金業務作業彈性，提高客戶往來意願，99 年度基金系統計增修包括扣款日由 3 日增為 6 日、增加全贖後契約繼續有效選項等 30 多項功能，並完成定期不定額投資相關作業功能之建置，以提供客戶更具效率之投資方式，提高本行業務競爭力。

4.配合勞工退休準備金提撥制度，妥善辦理勞工退休基金收支、保管及運用業務，全力提昇運用績效及服務品質：

(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 99 年底，累計開戶事業單位達 154,791 戶，事業準

備金專戶提撥餘額為 527,182 百萬元，持續秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，提升勞退基金收支、管理與運用業務績效與服務品質，保障廣大勞工權益。

(五)強化黃金業務及續辦政府採購業務：

1.積極辦理黃金買賣業務，推動無實體黃金存摺及黃金撲滿業務，鞏固本行在黃金市場領導地位：

(1)推展各種促銷活動：

配合美元黃金存摺之開辦，凡於 99 年 6 月 9 日至 99 年 12 月 31 日完成申辦「美元黃金存摺」(含 OBU 客戶)，並於活動期間內買進美元黃金存摺者，即可參加抽獎。計有金鑽獎 10 名：各贈送本行 99 年 9 月 15 日推出之「臺銀金鑽條塊建國百年紀念版」1 條（含金量 999.9，淨重 10 公克)，藉以吸引客戶開辦美元黃金存摺，提升黃金存摺開戶數。

(2)辦理新商品上市記者會：

a.配合本行美元黃金存摺於 99 年 6 月 9 日開辦，舉行開辦記者會，廣邀媒體記者參加，宣傳美元黃金存摺之特色，藉由媒體之報導，達到行銷效益。

b.配合本行臺銀金鑽條塊「建國百年紀念版」暨「辛卯兔年精鑄生肖銀幣(鍍金版)」於 99 年 9 月 15 日上市，舉辦上市發表記者會，廣邀媒體記者參加，宣傳本行新商品之特色，達到行銷效益。

(3)辦理黃金投資相關講座及業務說明會：

鼓勵分行辦理黃金投資相關講座及業務說明會，由本行派員或由分行理專及受過「黃金業務行銷訓練班」訓練之分行同仁，講解黃金相關議題，強化分行與客戶之關係及增進對於本行黃金業務之認識，進而推展黃金業

務。本年度計辦理 33 場；另由本行結合媒體辦理 3 場大型業務說明會，強力宣傳黃金存摺相關業務。

(4)加強宣導美元黃金存摺網路銀行「盤後交易」延長至夜間 11 時：

於本行全球資訊網及網路銀行首頁刊登廣告，吸引客戶利用美元黃金存摺盤後交易時間下午 4 時至 11 時，彈性運用非營業時間，買賣美元黃金存摺，以增加黃金存摺營運量。

2.加強研發黃金業務新種商品，提供客戶多樣化商品選擇：

(1)99 年 6 月 9 日開辦「美元黃金存摺」及「OBU 美元黃金存摺」業務之臨櫃買賣及「美元黃金撲滿」業務，提供國人多元之資產配置選擇，並與國際金價同步漲跌，避免受新臺幣/美元匯價影響並服務外匯及 OBU 存戶客群。

(2)99 年 9 月 9 日開辦「美元」黃金存摺「網路銀行交易」(DBU 個人戶)及「盤後交易」，增加交易之便利性。

(3)99 年 9 月 15 日推出臺銀金鑽條塊「建國百年紀念版」及「辛卯兔年精鑄生肖銀幣」等兩種實體黃金條塊及銀幣商品，廣受市場歡迎，帶動黃金業務。

(4)99 年 11 月 22 日起延長「美元」黃金存摺之網路銀行「盤後交易」時間至夜間 11 時，以利客戶在歐美盤漲跌幅均較大的時段，操作獲利。

3.持續強化黃金業務從業人員專業知能之培訓，形塑本行黃金專業銀行形象：

為增進同仁對黃金業務之專業知識及行銷技巧，本年度於北、中、南部辦理 3 期『美元及 OBU 黃金存摺業務教育訓練班』，於行員訓練所辦理 4 期『黃金業務行銷訓練班』，除持續請各營業單位同仁積極推介客戶開立黃金存摺及

黃金撲滿，並講授相關之行銷技巧，希能帶動全員行銷，以利黃金業務之推展。

4.配合政府專業採購及共同供應契約採購政策，提供專業性採購服務：

99 年度配合政府採購政策代辦採購業務共簽訂採購契約 12,268 件，採購實績計 58,900 百萬元，達成預算數 46,000 百萬元之 128.04%，茲分述如下：

(1)配合政府推廣共同供應採購政策，加強執行「中央機關共同供應契約集中採購實施要點」：

99 年度代辦中央政府各機關、學校、國營事業之公務車輛、事務設備、電腦設備、油料、保險、保全、公務機關內部中英文雙語標示等共同供應契約集中採購，共簽訂採購契約 11,951 件，訂購金額計 45,387 百萬元。

(2)配合政府採購政策，代理政府機關、公立學校、公營事業機構、民營企業、法人或團體辦理採購業務，提供專業性採購服務：

99 年度代理政府機關、公立學校、公營事業機構、民營企業、法人或團體辦理財物及勞務採購，共簽訂採購契約 317 件，採購金額計 13,513 百萬元。

(六)加強電子金融業務：

1.強化企業收付管理及電子化收款等服務，有效簡化作業流程、降低作業成本及增進企業與本行業務往來：

(1)持續強化帳單代收服務網功能與操作介面；提供政府機關使用本行帳單代收服務網時，民眾可於 e 政府網站以信用卡進行網路繳費；提供大專院校學費電子化申報功能。另新增銀行端以 FTP 機制轉送端末做整批匯款作業，以簡化作業流程。

(2)為企業戶製單代收之需求，完成簡易版企業帳單代收

網，以利製作專用繳費單模版，提供企業電子化帳單、收款及銷帳等服務。

(3)99 年底電子化收款戶數為 3,033 戶，較 98 年底成長 13.85%，交易筆數 778 萬筆，較 98 年度 714 萬筆，成長 8.96%，達成年度目標 104.16%。

2.提昇網路銀行、e 企合成網及電子商務等電子金融產品之服務功能，加強交易安全處理機制：

(1)在 B2B 企業電子商務金流服務方面，Super Pay 資金管理系統跨行轉帳交易之單筆限額，由新臺幣 2,000 萬元，提高為新臺幣 5,000 萬元、增加跨網扣款功能、增加公庫匯款計費模式及公庫匯款機制；開辦臺灣菸酒股份有限公司採購卡服務等。

(2)在 B2C 個人電子商務金流服務方面，開辦「晶片金融卡於日本跨國提款及消費扣款業務」；網路 ATM 系統新增 Yahoo 奇摩 ATM 通路；中華電信 MOD 及 HiNet「e 起繳」專區開放繳學雜費；開辦信託基金定期不定額網路交易功能；「網路櫃台」新增「申請/取消一晶片金融卡消費扣款/跨國提款功能」；啟用臺北市政府「趣遊臺北地圖導覽服務（MOTA）」介接本行牌告匯率資訊服務，提供民眾在捷運站內之 MOTA Kiosk 查詢；網路銀行增加薪資轉帳戶薪資明細查詢、匯率漲跌幅查詢、延長「美元」黃金存摺之網路銀行「盤後交易」時間至夜間 11 時、提供外匯同幣別轉帳及外幣信託(申購基金)交易 24 小時服務功能、新增美元計價之黃金存摺網路交易相關功能及增加以美元計價相關牌價查詢等功能。

(3)在交易安全方面，新增「電子銀行簡訊動態密碼服務」，並強化晶片卡安控元件檢核功能。

(4)網路銀行提供客戶存放款帳戶、基金、黃金、信用卡、證券等資料之查詢及轉帳、還款、繳費稅、結購(售)外

匯、匯出匯款、基金下單、黃金存摺交易等服務功能，協助客戶了解個人金錢流向及資產配置，提供客戶全方位理財服務。

(5)99 年底累計網路銀行轉帳戶數為 1,623,029 戶，較 98 年底 1,300,959 戶，成長 24.76%；99 年度轉帳筆數為 823 萬筆，較 98 年度 747 萬筆，成長 10.17%，順利達成 99 年度網路銀行拓增計畫提升網路銀行轉帳客戶至 160 萬戶之目標數。

(6)99 年度網路銀行基金交易金額合計 31,769 百萬元，占本行全部基金交易金額 60.62%；網路銀行基金交易筆數合計 282 萬筆，占本行全部基金交易筆數 90.66%；99 年度手續費收入為 298.83 百萬元，占本行基金交易手續費收入 74.23%(不含國內債券型基金交易)。

(7)99 年底黃金存摺網路交易開戶數為 311,531 戶，較 98 年底 232,114 戶，成長 34.21%；99 年度黃金存摺網路交易筆數為 86.69 萬筆，占本行黃金存摺交易筆數 93.18%；99 年度黃金存摺網路交易手續費收入為 81.23 百萬元，占本行黃金存摺手續費收入 63.86%。網銀線上申辦黃金存摺，有效結合網銀客戶及黃金存摺客戶，共同提升黃金存摺及網路銀行業績。

(七)提昇資金運用效率：

1.運用多元化工具，加強財務操作，提昇資金運用效率：

(1)因國內機構法人對海外投資避險需求，對於提供外幣方向之換匯交易(如 S/B USD/TWD)，輔以市場換匯點價格及利率走勢研判，隨時機動調整期差操作之金額及期間部位，可以適度提昇臺、外幣之資金運用效益；99 年度換匯交易期差操作仍穩定貢獻獲利，99 年 5 月因市場換匯點波動甚劇(貼水擴大)造成單月虧損，惟累計仍有近 3,682 百萬元盈餘(未扣除聯行息費用，扣除聯行息後約

2,900 百萬元)，較傳統貨幣市場操作可額外產生約 1,000～1,500 百萬元之收益。

(2)自次貸風暴後、金融市況漸趨穩定之際，積極分批建立承擔信用及市場風險之債券部位，總額約等值 940 百萬美元。

(3)受惠全球經濟景氣持續緩步復甦，99 年度全球股市呈現多頭榮景，本行股票及權益型基金部位平均營運量分別為 8,293 百萬元及 1,040 百萬元，較去年度分別成長 59.5%及 16.6%，整體獲利為 1,245 百萬元，達成盈餘獲利目標 800 百萬元之 155%，其中股票及基金之獲利分別 1,196 百萬元及 49 百萬元。

(4)為提昇資金運用效率，99 年新增股票借券業務及外幣計價基金投資海外市場。

2.強化財務行銷能力，積極研發衍生性新種商品，提高市場占有率：

(1)配合客戶需求爭取連結利率交換之新臺幣組合式商品業務，99 年度共計新增交易達新臺幣 10,000 百萬元。

(2)99 年度衍生性商品業務量合計達美金 34,865 百萬元，超出年度核定目標美金 25,560.77 百萬元，約 36.40%，並較 98 年度成長 43.43%。

3.加強投資操作，運用避險工具，降低投資風險，增加投資效益：

(1)依本行 99 年 1 月 15 日第 3 屆第 26 次常務董事會議決議，已於 99 年 5 月成立「外幣投資專案工作小組」，執行以新臺幣結購美金並投資海外較高收益資產，截至 99 年 12 月 31 日止，已結購 385 百萬美元，平均成本為 30.90123，將視匯率走勢分批再向中央銀行申請額度，並運用外匯選擇權靈活操作；截至 99 年 12 月 31 日止，產生約 40 萬美元收益，對降低成本略有助益。

(2)自次貸風暴後、金融市況漸趨穩定之際，積極分批建立承擔信用及市場風險之債券部位，並視市況敘做利率交換交易以降低利率風險，總額約等值 940 百萬美元。

(3)鑑於增裕本行獲利，持續提高股票投資部位，惟為降低股票部位投資風險，將依盤勢變化運用期貨避險操作，以規避台股之市場風險。

4.持續爭攬低利活期性存款，降低營運成本，並加強辦理各項公庫業務：

(1)訂定「本行推展代理收付公司股、債款、股利（債息）等業務競賽活動」，以爭攬優良公司委辦代收股（公司債）款及代付孳息之存儲銀行，截至 99 年 12 月底止共代收付 68 件，金額 25,764 百萬元。

(2)訂定「臺灣銀行股份有限公司推展 ACH 代收、代付及約定扣繳業務激勵措施」，截至 99 年 12 月底止，共新爭攬機關公司行號計 73 家。

(3)訂定「臺灣銀行股份有限公司拓展活期性存款激勵措施」、另以 99 年 8 月 20 日營運存字第 09900045611 號函請各單位對定期性存款客戶群加強行銷本行黃金存摺、財富管理及外匯業務，或引介至貨幣市場。

(4)辦理「大陸金融環境解析與貿易融資工具介紹講習會」、「外幣收兌處外幣辨識說明會」，以擴展本行業務範疇並厚植外匯存款規模，以增裕盈收、降低本行外幣資金成本。

(5)為降低資金營運成本，本行積極推展國際金融業務分行(OBU)低利活期存款業務，經運用舉辦說明會或研討會(全年舉辦 11 場次)及外訪機會致力爭攬業務，外匯活期存款及外幣支票存款總戶數於 99 年 12 月底計 2,975 戶，較 98 年底成長 7.79%；全年營運量 264 百萬美元，較上年度成長 7.76%。

(6)99 年度總、分行仍持續發揮團隊精神，與政府機關保持良好關係，提升活期性存款營運量，藉以改善存款結構，積極吸收活期性存款，健全本行資金來源及結構。

(八)積極清理逾期放款：

1.建立預警觸角，強化授信預警效能；提昇授信覆審、追蹤考核及催收作業效率，落實貸放後債權管理：

(1)為利授信風險早期揭露，掌握授信戶信用變化前之契機，自 96 年 10 月實施授信預警制度，推動營業單位經由內部日常業務運作或其他外部資訊來源發現授信戶異常徵兆，俾及早採取必要之因應措施，又每日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，依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核。另自 97 年 2 月 19 日起對營業單位經理權限貸放之案件，於貸放後次日即辦理隔日覆審，以控管授信資產品質。

(2)截至 99 年 12 月 31 日列管授信預警戶計 26 戶，總計列管債權餘額 14,855 百萬元。99 年度列管授信預警戶，因異常原因不存在轉為正常戶者計 18 戶，債權金額 11,183 百萬元；已轉列逾放者計 18 戶，債權金額 2,789 百萬元；清償借款者計 9 戶，債權金額 1,012 百萬元。

(3)99 年度列管追蹤考核授信戶共計 417 戶，列管期間已改善者計 63 戶、已清償計 51 戶、轉列催收戶計 31 戶。

2.訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，降低逾放比率：

(1)99 年度逾放清理目標，預計清理 12,061 百萬元，全年實際清理 13,293 百萬元，達成率 110.21%。

(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，99 年度辦理轉銷呆帳金額為 4,948 百萬元（未含

就學貸款整批轉銷呆帳)。為降低就學貸款之逾放金額及比率，對催理仍無法受償之就學貸款逾期案件，積極取得執行名義，申請信保基金代位清償，99 年度獲理賠金額合計 1,119 百萬元。並對已申請代償之案件，未獲理賠之 2 成及其他無法收回債權辦理整批轉銷呆帳金額 310 百萬元。99 年底就學貸款逾期放款金額 1,593 百萬元，逾放比率由 98 年底之 1.95%降至 1.11%。

3.加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權之控管暨收回計畫：

(1)99 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 3,020 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 907 百萬元，及收回呆帳金額目標 2,113 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 3,821 百萬元，達成率 126.52%（其中包括收回呆帳案件之帳列催收款 490 百萬元，達成率 54.02%，及收回呆帳金額 3,331 百萬元，達成率 157.64%）。

(2)建立逾放及催收相關資料庫，強化債權管理，逾催 e 化系統開發完成並上線使用，有關一般催理函件、查調財產申請及登錄、法催程序進行、轉列催收款項、轉銷呆帳、擔保品重估、資產評估分類作業、重大緊急訊息通報、催收紀錄及表報查詢等功能，均能在線上作業、維護及查詢，節省人力並維護逾催資料之完整性。

(九)強化風險控管機制：

1.強化資產配置，有效管理資本及資本適足性比率，健全財務結構：

(1)導入 Basel Ⅱ 進階法之風險管理環境，建置獨立有效之風險管理機制，維持適當資本適足性比率；依本行風險管理機制，每月自動化資本計提及計算資本適足率，就相關資本適足性、信用風險、市場風險、作業風險及國家風險等進行各項限額控管，並將各項風險報告依規定陳

報。

(2)依據金管會規範 BASEL Ⅱ之第一、二、三支柱辦理相關事項：

a.按季向主管機關申報資本適足率。

b.完成風險自評、壓力測試等資本適足性監理審查原則第二支柱之申報。

c.有關第三支柱資訊揭露方面，於本行網站設置「資本適足性與風險管理專區」，揭露資本適足性之相關定性及定量資訊。

(3)進行新版巴塞爾資本協定進階法風險管理機制：

a.持續進行信用風險內部評等法，包括企、消金違約機率模型、評分表、消金違約損失率與違約暴險額、風險資料庫與資料市集、業務流程導入與改善之機制與評等系統之建置，以達到符合新巴塞爾資本協定信用風險進階內部評等法之風險管理機制。

b.持續建置市場風險內部模型法之風險值量化系統，期以量化模型，作為衡量及控管本行市場風險之工具。

c.持續建立本行損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度，同時為符合作業風險標準法之要求，辦理作業風險標準法八大分類與資本計提試算等相關事宜，並開始進行 RCSA 試評作業，期以建置「風險和控制自我評估」、「關鍵風險指標」等質化管理，以達到符合新巴塞爾資本協定作業風險之管理精神。

2.透過風險管理政策、程序及系統工具，持續建置獨立有效之風險管理機制，以加強各項業務之風險管理：

(1)強化本行各項業務之標準作業流程（SOP）制度，加強行員風險管理教育訓練，落實風險控管；依據業務需求，

99 年度依照標準作業流程 SOP 維護程序共增修各項業務標準作業流程 SOP 145 項，並置於行內全球資訊網 SOP 專區，供行員參閱。

(2)99 年度共發布 68 件風險管理觀念訊息，供行員參閱。

3.加強行員風險管理教育訓練，落實風險控管：

為加強行員風險管理相關知能，99 年度辦理「風險管理研習班」，參訓 44 人次。

(十)賡續辦理公保業務：

1.加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案，並持續辦理公保業務座談會強化法令與業務宣導：

(1)規劃公保養老給付年金化配合作業：

本行為配合銓敘部推動公保養老給付年金化制度之變革，於 99 年 3 月間成立年金專案小組，依照銓敘部研訂之公教人員保險法修正草案，積極研議相關配合措施並預為規劃各項前置作業細節及實務面研擬相關施行細則修正條文內容供主管機關參考外，更積極進行公保及網路之作業資訊系統增修，以期順利推動公保年金新制。

(2)籌辦公教人員保險第 5 次保險費率精算相關事宜：

依公教人員保險法相關規定，於 100 年時應以 99 年 12 月 31 日為基期，辦理第 5 次保險費率精算，本次精算期間因適逢公保養老給付重大變革之際，致精算項目及內容較以往複雜許多，本行業依銓敘部所擬之公教人員保險法修正草案，將公保養老年金相關內涵納入本次精算項目，並積極籌辦採購招標等相關事宜，以精算本保險各項給付未來 50 年之分項平準保險費率、屬政府撥補部分、本保險應計負債金額及相關之財務流量等，另本次精算尚包括不同養老年金給付標準、公保及勞保年資併計成就請領年金條件等 5 項政策所需之平準保險費率，提供政策參考。

(3)舉辦公保業務座談會：

99 年度公保業務座談會已於 4～5 月間，分別於屏東縣、嘉義縣市、彰化縣、新竹縣、花蓮縣、宜蘭縣及北部地區(含台北縣市、基隆市)等 7 個地區舉辦，共計 14 場次，計邀請 2,414 個要保單位，總計出席 1,880 人。座談會以實務作業與法令之宣導為主，並推廣公保網路作業系統，同時舉例說明公保業務承辦人員的重要性，藉由與要保單位以雙向溝通方式，協助要保機關經辦人能充分瞭解並切實辦好公保承保及現金給付業務，以保障被保險人權益。此外，針對要保單位之建議及需求事項，除提供直接之綜合解說服務外，亦將供作本行未來業務改進之參考。

(4)賡續提升服務品質：

本行除定期辦理員工電話服務禮貌之測試及陳情案件之查核外，並對要保機關辦理公保業務滿意度調查，本行之服務倍受要保機關的肯定，要保機關所提意見，亦供作本行未來業務改進之參考。

2.善用資訊作業，擴大服務層面，提昇服務品質，持續加強文宣作業：

(1)強化網站資訊服務：

本行全球資訊網站提供公保服務之網頁，其項目及內容涵括公保業務及財務等各項資訊，以供外界瞭解公保業務現況。另於公保業務座談會中加強宣導本項服務，鼓勵要保單位人員瀏覽公保服務網頁，除可隨時掌握公保訊息外，並適時將公保相關權益轉知被保險人。

(2)與其他機關之資訊交流：

本行對被保險人歷史檔案之管理及維護頗為完整，在符合法令運用之前提下，經常配合政府機關推動業務之需，提供公保資訊以供交查運用，相關資訊對行政機關或社會福

利機關之政策研究助益良多。尤以勞工保險局開辦之「國民年金保險業務」，本行除提供公保資訊檔案以供交查外，並依據回饋資料校正本行資料庫，藉由與各機關間資訊的橫向交流，以期提升整體行政效率。

3.加強公保準備金管理及多元化運用，提高運用收益：

依據公保準備金相關規範以擬訂年度運用計畫，採安全性、收益性並重原則，審慎操作，並隨時注意國內、外經濟情勢及產業景氣之變化，研訂多元化投資策略，予以靈活運用，以提昇投資效益。另為強化公保準備金之資訊公開，除按月於本行全球資訊網站「公保服務」網頁及公務人員月刊之「公保園地」公布公保準備金運用及收益情形外，並於每半年終了後4個月內，公開保險準備金投資股票類別比例及持有前十大個股及債券比例等相關資訊。

(十一)活化不動產運用效能：

1.加強本行不動產之管理及運用，提昇不動產運用效率：

(1)加強辦理剩餘行舍空間招租：

a.本行歷年來投入建築經費自行規劃興建行舍之原則，係考量未來業務發展需要、充分利用土地、配合都市計畫法規及地方政府要求，爰以最大允建容積充分興建，行舍大樓於完工啟用除供自用營業辦公外，如有剩餘空間則留供未來擴大營業時使用，未自行使用前，暫以出租方式處理，以增挹盈收。

b.自行興建之行舍且其中可供出租之辦公大樓計有基隆分行等17處，總面積計12萬4,911.15平方公尺（約合3萬7,785.62坪）；99年底自用面積為8萬3,955.82平方公尺（約合2萬5,396.64坪），可供出租面積為4萬0,955.33平方公尺（約合1萬 2,388.99坪），其中已出租面積3萬6,351.94平方公尺（約合1萬0,996.46

坪），出租率為 88.76%，整體使用率（含自用及已出租）已達 96.31%，閒置待出租面積為 4,603.39 平方公尺（約合 1,392.53 坪），空置率 3.69%，本行仍將積極辦理招租，以活化資產運用效能。

(2)加強空地出租撙節地價稅支出：

a.為活化利用本行經管之不動產，本行訂有「99 年度資產運用計畫」。全年度預計收入 343 百萬元，實際收入 390 百萬元，達到全年預算目標 113.70%。

b.本行暫無使用計畫之空地，將加強辦理招租。按本行一般土地地價稅稅率累進適用至千分之五十五，若出租供停車場使用，稅率得申請依千分之十優惠計收，對本行相關稅費之減少支出頗有助益。99 年度，計有 34 處，年增加租金收入約 53 百萬元及地價稅減免約 57 百萬元，合計利益約 110 百萬元。

(3)積極興建自有行舍：

在現行法令規定下，閒置不動產除依都市更新條例辦理及金融法規規定之分批出售外，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（惟仍應符合銀行法第 75 條有關商業銀行投資自用及非自用不動產之限制）。99 年度分別於 8 月 20 日及 11 月 7 日完成東港分行及宜蘭分行新建行舍工程，目前業向所轄縣政府申辦房屋使用執照中。

(4)古蹟容積移轉活化資料之蒐集研議：

a.蒐集容積移轉相關規定。

b.尋覓本行可供容積移出及送入之土地：可供容積移出之土地以古蹟保存用地或保存區為原則，可供容積送入之土地以大面積土地及老舊行舍基地為原則。

(5)研議參與或辦理都市更新：

目前已洽談辦理之案件包括中山分行行舍、舘前分行行舍、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、武昌行區車道土地、萬華福星段道路用地，另庫倫街南側土地正研議辦理中。

2.擬訂閒置不動產清理計畫，積極清理、出租或出售，活化資產增裕營收：

(1)99 年並未編列不動產出售預算，係繼續執行歷年保留預算之未出售部分，扣除成本（帳面價值）及回沖之未實現重估增值，其交易利益估計約 596 百萬元(不含徵收)。

(2)積極清理占用，本行於 99 年 1 月 1 日計有 19 筆土地，面積 5,149 平方公尺被占用，嗣經積極催討清理，於 99 年 12 月 31 日止催討回 10 筆，面積 1,808 平方公尺，剩餘 9 筆，面積 3,341 平方公尺。該等占用土地係本行於民國 35 年管理舊臺灣銀行投資之不動產，原即包含許多被占用土地，其清理輒涉及占用人居住問題，處理難度頗高，目前仍積極清理中。

(十二)強化資訊作業系統：

1.配合組織調整，建置匯款暨票據集中化作業系統及簡化分行作業流程：

(1)為配合組織調整，建置匯款暨票據集中化作業系統及簡化分行作業流程，本行自 98 年 6 月 8 日啟動建置工程持續推展匯款暨票據集中化至各分行，至 99 年 8 月 13 日，本行新園及東港分行納入屏東交換區後，票據集中化作業正式完成全行上線作業。

(2)建置本行「金融卡即時發卡作業系統」，已於 99 年 10 月 29 日全面上線，該系統導入流程自動化，簡化製發卡作業流程，提昇服務品質，並大幅減少卡片遞送費用，提高本行金融卡領用及使用率，增裕手續費收入。

(3)簡化自然人存摺類存款移存業務及定期性存款整批移存功能，免除客戶移出、入行異地奔波及等候時間，並減少文件郵資費用，提高客戶滿意度。

(4)持續整合各類申請書表，簡化客戶填寫簽署手續，減少紙張列印費用開支，提昇服務品質。

(5)開放個人存戶得於聯行辦理新臺幣活期性存摺類掛失止付暨補領新存摺手續，提供便捷服務。

2.持續建置及擴充信託基金、管理會計、優化客戶行銷服務、企業金流、財富管理、強化集團企業網路，提昇經營效能：

(1)擴充共同基金管理與保管銀行系統：

a.定期定額扣款日期由每月 6、16 及 26 日，增加為每月 2、12 及 22 日，可增加客戶選擇扣款日期靈活資金運用。

b.新增「定期不定額」功能，增加客戶自行選擇漲跌幅及加減碼金額等資訊，以利其因應金融市場變化提升投資效率。

c.「基金自動傳真」功能，由共同基金系統產生下單資料並自動傳真至基金公司，增加資料處理的時效性，以提高下單作業效率及降低作業風險。

(2)提昇管理會計系統效能：

「管理資訊會計系統（營運及損益分析）」於 99 年 6 月 21 日正式上線後開始彙整全行財會業務資料完成資料倉儲之基礎建置，提供全行詳細營運及損益數字供經營階層管理人員依各種分析維度進行靜態查詢與動態比較分析，並建立資料保存機制以因應龐大資料之清理及累積彙整，完成資料倉儲歷史資料儲存優化處理，強化本行資料倉儲基礎架構。

(3)優化客戶行銷服務：

為利分行客戶資訊之彙總，增進其客戶關係管理以提供

適當服務給客戶，於 99 年 5 月 25 日完成「客戶行銷活動管理系統」第三階段上線，除加速推廣客戶行銷活動管理系統至各營業單位，並提供分行透過行銷客戶資料維護、分行名單挑選等子系統篩選建立並維護相關行銷客戶資料，另可整合本行電子郵件行銷系統及簡訊發送平台進行後續行銷事宜，並可藉由行銷活動回饋、名單簡訊派送、行銷 DM 派送等新增功能，有效提升行銷專案的回覆率與達成率，並透過行銷紀錄分析功能，進行客戶特性及成交績效分析，可作為產品規劃與客戶策略之參考依據，有效提昇行銷服務之作業效率及績效。

(4)為符合主管機關對財管業務之相關規定及提升理專銷售績效，財富管理業務完成多項系統開發作業以因應需求，包括：

a.99 年 11 月 30 日完成「財富管理 KYC 子系統」建置，提供客戶於網路銀行辦理金融理財交易時可透過投資風險屬性評估等充分瞭解客戶作業及商品適合度檢核進行投資適合度分析及控管，以協助客戶瞭解其投資屬性及投資商品之適配度，降低客戶投資風險。

b.99 年 10 月 28 日完成「理財錄音系統」建置，落實金管會所訂定之金融商品銷售規範，加強客戶對金融商品投資風險的認知，減少交易糾紛。

c.99 年 8 月 1 日完成「銷售績效管理暨客戶互動關係管理系統」建置，協助理專將其客戶服務工作落實至日常業務活動中，以強化理專銷售工作及客戶互動關係管理，提昇整體經營績效。

(5)強化擔保品系統及擴充徵授信系統功能：

建置「徵信、授信、擔保品暨債權管理系統擴充案」，完成多項作業功能，包括：

a.授信子系統整合及功能擴充：消金及企金徵審流程整併及調整、消金及企金授信案件檔案整併、權限設定交易整合、新增授信其他簽報作業、新增企金電洽利率流程、新增消金利率請核流程、強化授審初審及消金核定階層試算等功能。

b.新增隔日覆審、覆審追蹤考核擴充功能，以達節能減碳、節省總分行人力及提升總分行作業效率。

c.完成外匯子系統、聯徵信用資訊查詢系統及自行查核子系統應用系統升級及系統移轉作業，有效延長系統之使用期限並擴充系統資源，提高系統服務效能及營運穩定度。

(6)擴充風險管理系統：

a.市場風險 IMA 專案 99 年 2 月 4 日完成第四階段報表系統上線第四階段報表系統上線，提供壓力測試、回顧測試、風險值相關調整及管理性報表等，並持續辦理批次執行暨管理介面執行機制加強及客製化報表之更新修正以因應本行實際作業需求。

b.信用風險 IRB 專案併同進行信用風險金融資料收集，99 年 5 月 24 日完成信用風險資料庫與資料市集及系統建置上線，功能包括信用風險資料庫及資料市集之建置、信用風險評等模型之建置兩大部分，以符合風險管理業務需求及新巴塞爾資本協定與主管機關之規定，並配合金管會本國銀行 98 年度壓力測試，進行壓力測試資料處理及運算，提供業務部門於期限內順利產生報告，符合主管機關要求。

c.作業風險專案配合風管部進行「信託部僑外資保管業務」之風險控制與自我評估制度（RCSA）試評作業，99 年 12 月 24 日完成「信託部僑外資保管業務」之

「RCSA 評估量表」。

(7)為強化集團企業客戶透過 e 企合成網之企業網路銀行進行資金調撥與運用，e 企合成網新增集團企業認證授權功能，整合金融 XML 自(跨)行轉帳功能及一般簡易自(跨)行轉帳(ATM 跨行轉帳)等付款機制於一身，增進集團企業客戶使用資金調撥之靈活性與便利性。99 年 12 月 17 日已完成第一階段之佈署代理程式(proxy)於新 e 企合成網系統。

(8)因應儲存預收款信託及公益信託捐助撥款需求於個人暨法人系統新增相關功能程式。

(9)配合企業或學校員工退休金管理之需求，於員工福利儲蓄信託管理系統新增退休金投資功能。

(10)爲減少公文收發、歸檔、查詢等人力負荷暨有效遵循節能減碳政策進而提高作業效率，於「勞工退休基金收付暨文書系統」增置「法務部執行署執行處以媒體檔案加密批次查詢勞退準備金開戶結餘資料功能」、及「大批處理主管機關函囑暫停勞退準備金專戶提撥作業功能」。

(11)本行業務行銷系統業於 99 年 8 月正式上線，透過該系統，可協助企金行銷人員編製行銷計畫、紀錄外勤活動，彙整其經管企金客戶之業務貢獻，其產出之有關資訊，有助於總、分行主管掌握分行行銷活動動態及展業績效。

(12)建置業務行銷管理系統，提供營業單位外勤行銷活動之作業管理。規劃建置集團企業網路金融認證授權及業務應用功能系統，使企業電子金融之服務功能更趨完備。

3.提昇資訊整合效益，承攬臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券資訊相關系統建置業務：

為提升本集團資訊作業效率及品質，促進資源整合共用，並節省整體資訊作業成本，本行賡續承攬臺灣金控、臺銀

人壽及臺銀證券資訊相關系統整體委託服務業務，本行99年度持續建置及擴充下列系統功能計有：

(1)管理相關系統：

a.臺灣金控：

(a)建置臺灣金控集團資訊共同作業平台，提供同仁跨公司登入作業及不限閱資料之瀏覽功能。

(b)人力資源差勤線上簽核，配合現行差勤上下班及請假加班作業規則規劃差勤線上簽核系統，以達節能減碳成效。

(c)線上學習系統，提供臺灣金控同仁線上教育訓練。

b.臺銀人壽：

臺銀人壽全球資訊網移轉到 MOSS 平台(Microsoft Office SharePoint Server)，提昇系統效能。

c.臺銀證券：

應現行依不同部門或職務分成 7 種上下班時間並採行彈性上下班制之規則，規劃差勤線上簽核系統，以達節能減碳成效。

(2)配合臺銀證券業務需求：

a.建置「第三代主機連線系統」，藉由調整原下單委託PVC使用方式作連線系統升級，以節省虛擬實體線路(PVC)數量降低營運成本，提升證券公司之業績。

b.建置「前台主機連線系統提昇案」更新前台下單主機，因應未來電子式下單業務量之成長、及權證交易之逐筆撮合之方式，藉以提升委託及成交回報回應速度，保障客戶之投資，提高客戶服務品質。

c.債券交易管理系統為因應99年所得稅新制修改相關系統架構，新增「公司債標的物功能」。

d.建置「證券計量化風險控管系統-股票期權債券內部模

型法」，協助臺銀證券公司建構一完整市場風險控管系統，可有效利用各種避險措施嚴格控管自營資金之風險，加強各個不同階層、主管間能掌握操作金融商品投資組合之風險及操作績效，落實市場風險管理，提昇資產管理品質。

e.為提昇臺銀證券現行證券網路下單系統之憑證驗章效能、改善客戶申請憑證之便利性，並因應未來多元化電子下單系統環境之憑證驗章需求，99 年 11 月完成「新一代證券網路下單憑證安控系統建置」案。

f.為滿足現行證券客戶對電子交易系統多樣化之需求，整合臺銀證券公司經紀業務之電子交易多元化下單管道，於 99 年 11 月起分二階段建置「證券網路下單系統整合建置案」，99 年 12 月已完成第一階段電腦硬軟體建置，目前正進行第二階段系統開發作業。

(3)配合臺銀人壽業務需求：

a.建置壽險風險管理系統，提供壽險業市場風險控管機制、現金流量分析及信用風險標準法等功能，以輔助其逐日風險控管作業之進行。由於保險業與銀行業適用之法規不同，其投資種類、監理範圍、與相關規定，均有差異，爰提供專屬系統之必要性，該系統產製之資料亦可匯出，提供集團內整體風險之評估與控管，以達整合效益。

b.配合臺銀人壽行銷通路作業環境之特殊性，建置生活計畫書 Net 版，能跨微軟作業系統平台執行，使軟體投資之應用更為廣泛。

c.配合保險業國外投資作業之變化，擴充壽險投資管理系統國外帳務模組，使國外各項投資交易，均能在系統輔助下，進行帳務處理及部位控管等工作。

4.導入資訊服務管理國際標準 (ISO20000)，強化資訊服務管理及資訊安全：

(1)本行資訊處自 98 年 2 月資訊處成立「導入資訊服務管理制度建置作業」推動及工作小組，負責規劃、建置、導入資訊服務管理制度及後續營運管理等階段所需配合執行之工作任務。99 年 1～9 月，成立各流程規劃小組，配合輔導顧問辦理 70 場以上各流程規劃研商會議，建立修訂變更管理、上線管理、組態管理、可用性管理、容量管理、服務等級暨使用者關係管理、供應商管理、資訊服務預算與會計管理、資訊服務持續管理、資訊安全管理流程等 13 項資訊服務管理流程規範。另為使資訊處同仁充分了解實施內容，辦理各類教育訓練達 30 場次以上，並舉行考試測驗以評量同仁的上課有效性，參加上課人數達 2,800 多人次。

(2)99 年 10 月正式導入並實施資訊服務管理制度，初期先以分行臨櫃、電子金融及證券業務之資訊服務作為導入範圍，並與各資訊業務主管單位議定各資訊服務之服務水準協議。後續將賡續導入其餘資訊服務。期以結構化且有效率的資訊科技服務與管控流程設計，建構以服務為導向，提昇資訊系統服務可靠度及整體資訊服務品質之整合性管理體系。

(3)99 年 12 月 24 日經英國標準協會(BSi)審查通過 ISO 20000-1:2005 資訊服務管理國際標準認證並擬擇期頒發證書。

(十三)強化經營管理：

1.強化公司治理、內部控制、內部稽核、法規遵循等制度，提昇經營管理效能：

(1)配合主管機關法規修正，適時修訂「臺灣銀行股份有限

公司內部稽核準則」、「臺灣銀行股份有限公司內部自行查核辦法」及本行內部相關業務、事務之有關規定及編撰稽核工作手冊並列入內部稽核查核重點及對作業風險較高之業務加強辦理查核。

(2)本行董事會稽核處辦理一般業務查核時，依受查單位之性質，一般查核報告應依受查單位之性質，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持續有效實施。

(3)對歷年金融檢查機關或主管機關、會計師、臺灣金融控股股份有限公司、稽核處與自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項等，請受檢單位改善具報，經各業務主管部門審查，彙整改善辦理情形提報董事會或常務董事會後函復主管機關及交付審計委員會，並派員追蹤覆查其處理情形至全部改善為止。

(4)首長及審計委員核閱查核報告指示事項，辦理追蹤覆查。

(5)落實自行查核制度，定期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」，對自行查核相關人員辦理考核及獎懲，以提升各單位辦理自行查核之績效；定期舉辦自行查核相關訓練課程，以提高自行查核人員素質與查核能力，落實自行查核制度。

(6)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，隨時督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及提昇授信品質。

(7)對各單位查核所提缺失事項，除請受查單位注意改善外，並請各業務主管部門確實導正或檢討修正內部控制相關法規。

(8)實施稽核人員輪調制度，俾期「查核」與實際業務緊密結合，以強化稽核功能。

2.配合營運需要，充實行員金融專業知能，激發行員潛能，培養多核心職能行員，以增進業務競爭力：

為配合營運需要，充實行員金融專業知能，本行以工作輪調或派訓方式，激發行員潛能，培養多核心職能行員，99年度辦理輪調部分計有主管輪調82人次、單位輪調759人次、工作及職務輪調 3,905 人次；派訓部分計有行內訓練19,087 人次、派外訓練 2,184 人次、國內進修學分、外語及電腦補助計 985 人次。為鼓勵同仁取得相關金融證照，如報考信託業業務人員信託業務專業測驗等，取得合格證書者全額補助報名費，99年共補助3,826人次。

3.賡續轉投資事業管理：

(1)在預算執行方面，積極執行釋股預算，99年度已伺機出清台灣國際造船股份有限公司全部持股及唐榮鐵工廠部分持股。

(2)在管理方面，每季函送「臺灣銀行股份有限公司轉投資事業分等管理原則」，請本行派任之各公股代表隨時注意轉投資事業營運及財務狀況之變化，以提高轉投資效益，保障本行之投資權益。

4.持續配合執行中央銀行之新臺幣發行政策，強化本行經理新臺幣發行附隨業務之經營管理：

賡續配合執行中央銀行之新臺幣發行及改版等政策，並隨時檢視區域性及季節性之變動，適時調撥運送券幣，補送新鈔與調回舊鈔，以維持流通券之品質。同時在主要營業

單位（共 39 處）設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。99 年度調撥次數計 3,709 次，金額為新臺幣 3 兆 8,829 億餘元，並為確實督導管理 39 家發庫業務，不定期查核每一發庫庫存狀況及有關發行業務、金庫管理等執行情形，暨維護發庫運鈔安全，均使用衛星定位系統等安全設備之運鈔車運送。另為維護流通市面鈔券之整潔，99 年度全行共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 4,523 億餘元（1,760,590 千張），銷毀鈔券金額 5,065 億餘元（760,047 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 87.31%，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。

5.加強國內外經濟金融情勢分析及產業動態分析，提供拓展業務及經營管理之參考：

99 年度除例行定期提供「臺灣銀行經濟金融晨報」、「臺灣銀行經濟金融週報」、「金融週報」、「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」、「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」、「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」及「國內主要產業動態」等報告外，亦配合經濟金融環境變動適時提供經濟金融相關專題報告 4 篇，及與本行授信業務相關的產業專題報告 14 篇，提供拓展業務及經營管理之參考。

(十四)有效利用金控資源提昇經營效能：

1.規劃落實「企業金融、外匯、國際金融」及「財富管理、信託」雙核心業務，藉由金控轄下子公司進行交叉行銷，提昇經營效能：

(1)本行由企業金融部擔任企金商品整合聯繫平台，視授信個案案情及客戶需要，會同國內營運部、財務部、國際部、信託部、財富管理部、電子金融部或臺銀證券公司，

合力推展存款、外匯、財富管理、信託及財務交易等相關企金產品，並積極掌握商機推介直接金融業務，提昇客戶整體貢獻。

(2)藉由金控子公司間資源整合行銷平台，並遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，利用本行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助其爭攬企金客戶發行公司債及股票上市等證券承銷業務，並運用其轉介之商機，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。本行99年度協助臺銀證券推介證券融資業務，增加融資餘額11.8億元、聯合招攬證券承銷業務協辦行銷共37案，金額5.56億元；引介臺銀人壽參與聯合授信案6件。

(3)本行企業金融部、授信審查部及國際金融業務分行於99年10月間偕同臺銀證券公司赴大陸深圳、東莞及上海等地參訪大陸台商，並蒐集商情。

(4)本行國際金融業務分行設有行銷小組，協助國內分行(DBU)共同拜訪客戶，宣導OBU優勢及金控所轄子公司各項金融商品及服務，99年1～12月協同DBU外訪及自行拜訪客戶計178家次。

(5)99年度與臺銀人壽保險股份有限公司共同行銷「牛轉錢坤萬能保險」等12檔保險商品，99年度初年度保費收入31,614百萬元，達成年度目標21,500百萬元之147.04%，手續費收入801百萬元，達成年度目標610百萬元之131.31%；另為整合本行商品與服務，發揮通路整合行銷效益，辦理共同行銷證券櫃檯開戶代收件業務，99年度代收件之總戶數計12,761戶，超越應達成目標數8,400戶達51.92%，績效卓著。

(6)99年度透過金控子公司協助，推介客戶於本行簽訂信託

資金投資國內外有價證券業務信託契約，證券子公司計95戶，壽險子公司計66戶。

(7)為客戶融資規劃，整合企業授信、聯合授信、應收帳款承購、亞太台商貸款等授信商品，以滿足客戶多樣化資金需求。

(8)藉由本行信託、財務、貴金屬部門，以及臺銀證券公司、臺銀人壽公司等產品線之整合，使本行財富管理平台可供銷售之產品更趨完整。99年度與商品部門積極資源整合下，陸續於99年1月25日至99年1月29日首次公開募集銷售「寶來靈活債」、於99年4月20日起上架「璀璨珍藏美元養老保險」、自99年6月7日至99年6月22日止募集「韓國輸出入銀行3.5年期美金計價國際債券」、於99年6月29日至99年7月15日止募集「美國花旗集團公司3年期美金計價國際債券」、自99年6月9日起開辦臨櫃申購「美元計價黃金存摺」交易、自99年8月2日至99年8月13日止募集銷售「國泰新興市場基金」、於99年9月10日開辦網路銀行申購「美元計價黃金存摺」交易、於99年8月23日至99年9月30日止辦理「施羅德樂活中小基金」再募集活動，提供客戶更多元化投資理財管道。

(9)為賡續推廣定期定額投資觀念，培養客戶長期投資習慣，自99年4月1日起至99年12月31日止，舉辦定期定額專案激勵活動，建立本行穩定之基金業務量。

2.建構金控公司各子公司共同作業平台，金控資源共享，提昇管理效率：

(1)本行為臺灣金控公司子銀行，為國內第一大銀行，擁有豐沛客戶群，利用規模優勢，透過金控公司共同作業平台，金控資源共享，提昇管理效率，並藉由金控轄下各

子公司進行交叉行銷，提供客戶一次購足服務(One-Stop-Shopping)，提昇經營效能。

(2)配合金控建立之共同行銷平台，設置與各子公司間聯繫管道並訂定目標，協助金控子公司推展業務，發揮金控綜效。

(3)強化主、協銷制度之運作，並加強與臺灣金控旗下壽險及證券子公司各項商品之共同行銷，透過高績效導向之銷售團隊，加強整合行銷作戰能力，以發揮業務整合的綜效，並提升本行財富管理績效。

(4)為推展銀行保險業務，促請臺銀人壽公司研發具競爭力及多樣性之新種保險商品，以滿足客戶多元化之商品需求並提升本行保險銷售業績。

(5)為落實臺灣金控公司成員間交叉行銷，本行與臺銀人壽公司合作推出「臺灣銀行股份有限公司房屋貸款結合定期壽險整合行銷專案」，99 年度保險費收入目標數 4,500 萬元，本年度實績已超出該目標。

(6)舉辦「定存活用 富裕人生」方案，提供本行新臺幣定期性存款客戶申購特定理財性金融商品中途解約利息免打折之優惠專案，並推廣「金采人生、定存得利」優惠專案，提供本行客戶購買指定保險商品，享有儲存新臺幣 3 個月定期存款加碼優惠，藉以疏解本行定期存款壓力及增裕保險手續費收入。

(7)本行客戶辦理保險金信託業務，除可直接洽信託部辦理外，亦可經由臺銀人壽公司之保險招攬人員受理後轉介至本行各分行，由分行協助信託部辦理對保、說明信託契約內容重點及代收證明文件與簽約手續費後逕轉信託部承做。

(8)爲發揮金控綜效，訂定「99 年度各營業單位協助推展證券相關業務激勵考核措施」，鼓勵各營業單位積極推展

證券代收件業務。

(9)藉由金控子公司間資源整合行銷平台，並遵循共同行銷與客戶資料保護相關法規，利用本行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助其他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，並運用其轉介之商機，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。

(10)本行信託業務透過金控集團整合行銷及共同作業平台轉介法人客戶至臺銀證券公司下單，且由金控子公司協助推介客戶於本行開立基金戶，發揮集團共同行銷之綜效。

(11)本行每日於金控共同資訊平台「財務資訊專區」，提供外部往來證券商之投資研究資訊供其他子公司參考，以達資源共享之目標。

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：

各項存款決算數（平均餘額）3,268,874,006,000 元，較預算營運量2,430,000,000,000元，增加838,874,006,000元，約34.52%，主要係活期存款、活期儲蓄存款及定期儲蓄存款增加所致。

(二)放款業務：

各項放款決算數（平均餘額）2,044,594,399,000 元，較預算營運量 1,814,000,000,000 元，增加 230,594,399,000 元，約12.71%，主要係中期放款及長期擔保放款增加所致。

(三)保證業務：

保證業務決算數（平均餘額）44,900,344,000 元，較預算數66,000,000,000 元，減少 21,099,656,000 元，約 31.97 %，主要係企業發債需求減少所致。

(四)外匯業務：

外匯業務決算數（承作額）包括買入外匯累計數135,063,888,000 美元、賣出外匯累計數 128,909,347,000 美元及其他外匯業務累計數 4,158,440,000 美元，合計 268,131,675,000 美元，較預算數 97,000,000,000 美元，增加 171,131,675,000 美元，約 176.42%，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 58,900,511,000 元，較預算數 46,000,000,000 元，增加 12,900,511,000 元，約 28.04%，主要係共同供應契約訂購金額增加所致。

(六)貿易業務：

貿易業務自辦進口物資銷售決算數為 79,647,398,487 元，較預算數 47,600,000,000 元，增加 32,047,398,487 元，約 67.33%，係黃金銷售增加所致。

(七)保險業務：

1.被保險人數：公教人員保險、退休人員保險被保險人決算數為 597,955 人，較預算數 591,678 人，增加 6,277 人，約 1.06%。

2.保費收入：保費收入決算數 17,418,403,583 元，較預算數 17,200,000,000 元，增加 218,403,583 元，約 1.27%。

(八)研究發展：

本行研究發展工作目標說明如下：

1.持續加強國內外經濟金融情勢分析、國內主要產業動態分析等工作，編撰有關經濟、金融及產業等報告（日報、週報、月報及不定期專題報告），建置於行內全球資訊網「經濟研究處專區」，供總行及各營業單位拓展業務及輔導客戶之參考。

(1)每日彙編「臺灣銀行經濟金融晨報」；每週編製「臺灣銀行經濟金融週報」、「金融週報」，提供國內外經濟金融資訊。

(2)每月撰寫「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」、「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」及「國內主要產業動態」等報告。

(3)編撰完成「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」半年報2冊。

(4)不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題暨與本行授信業務相關之產業提供專題報告，99年度撰寫經濟金融相關專題報告4篇，及與本行授信業務相關的產業專題報告14篇。

(5)自99年6月起每半年邀請相關部（處）擴大舉行產業研討會，以培養產業動態追踪、研判專才，有利本行授信、投資等業務之推展，提升產業研討會之效能，本年度已分別於99年6月25日及12月22日舉辦。

2.經由本行全球資訊網提供行員及客戶國內外經濟金融指標、中國大陸經濟金融指標及金融週報等相關最新金融資訊，以提高服務品質。

3.99年度完成編印「臺灣經濟金融月刊」12冊、「臺灣銀行季刊」4冊，分送各單位，提供最新資訊分享社會大眾，並供一般學術機構參考，啟發社會研究風氣；編印98年中英文年報各乙冊，分贈金融同業、圖書館及學術機構等單位；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，以發揮宣傳廣告效用。

4.99年11月1～2日假台北遠東國際大飯店舉行亞洲銀行協

會（Asian Bankers Association，簡稱 ABA）第 27 屆年會暨研討會。本次大會活動由臺灣銀行、中國信託商業銀行及中華民國銀行公會共同主辦，協辦單位有中華開發金控、第一金控、華南金控、兆豐金控及合作金庫銀行。兩天活動吸引亞洲地區 18 個國家約兩百名金融高層出席，亞洲開發銀行亦派員發表專題演說。會議期間承蒙馬總統英九蒞臨開幕典禮致詞，行政院陳副院長冲午宴專題演講，金管會李副主委紀珠歡迎晚宴致詞，以及前行政院副院長、永豐商業銀行邱董事長正雄惜別晚宴致詞，為本次活動增添隆重氣氛。此次活動為亞洲銀行業者搭起交流的平台，增進對亞洲區域內經濟金融發展趨勢的了解，也提升國內金融業國際視野，對本國金融外交深具貢獻。

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 1,090,623,000.00 元，連同以前年度保留預算數 104,750,000.00 元，合計可支用預算數 1,195,373,000.00 元，實際執行數 925,129,118.00 元，執行率 77.39%，以本行營運資金作為財源（實際執行數 925,129,118.00 元加計保留預算數 46,000,000.00 元、停止執行數 29,700,000.00 元、不可抗力因素 20,480,000.00 元及發包結餘款 55,232,000.00 元，合計 1,076,541,118.00 元，執行率為 90.06%）。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

1.本年度出售台灣國際造船股份有限公司股權收回備供出售金融資產－非流動 21,613,932.00 元及出售唐榮鐵工廠股份有限公司收回長期股權投資 387,974.00 元；以上合計淨減少長期股權投資 22,001,906.00 元。

2.另本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調

整淨增加 1,515,120,123.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司增加 1,640,712,269.00 元，臺灣人壽保險股份有限公司減少 27,291,993.00 元，唐榮鐵工廠股份有限公司增加 62,478,381.00 元(含出售股權沖減 5,168.00 元)，高雄硫酸錏股份有限公司減少 161,439,143.00 元，臺億建築經理股份有限公司增加 660,609.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 2,817,148,727.00 元，包括現金股利 1,115,518,470.00 元、釋股利益 34,960,852.00 元及依權益法認列利益 1,666,669,405.00 元。

1.現金股利 1,115,518,470.00 元：

(1)台灣糖業股份有限公司：13,882,493.00 元。

(2)臺灣證券交易所股份有限公司：71,257,927.00 元。

(3)第一金融控股股份有限公司：250,585,464.00 元。

(4)國泰金融控股股份有限公司：24,541,629.00 元。

(5)兆豐金融控股股份有限公司：277,170,670.00 元。

(6)臺灣產物保險股份有限公司：55,696,792.00 元。

(7)中華開發金融控股股份有限公司：117,028,596.00 元。

(8)台灣國際造船股份有限公司：1,792,020.00 元。

(9)中央電影股份有限公司：1,800,000.00 元。

(10)元大金融控股股份有限公司：190,297,010.00 元。

(11)台北外匯經紀股份有限公司：4,473,006.00 元。

(12)臺灣期貨交易所股份有限公司：5,134,586.00 元。

(13)台灣金聯資產管理股份有限公司：67,844,257.00 元。

(14)金財通商務科技服務股份有限公司：999,000.00 元。

(15)台灣金融資產服務股份有限公司：1,000,000.00 元。

(16)財金資訊股份有限公司：31,995,000.00 元。

(17)陽光資產管理股份有限公司：20,020.00 元。

2.釋股利益 34,960,852.00 元，包括：

(1)台灣國際造船股份有限公司：「投資利益－處分利益」34,537,203.00 元。

(2)唐榮鐵工廠股份有限公司：「採權益法認列之投資利益－處分利益」423,649.00 元。

3.依權益法認列利益 1,666,669,405.00 元，包括：

(1)華南金融控股股份有限公司：

依權益法認列利益 1,511,858,456.00 元。

(2)臺灣人壽保險股份有限公司：

依權益法認列利益 307,243,293.00 元。

(3)唐榮鐵工廠股份有限公司：

依權益法認列利益 8,346,190.00 元。

(4)高雄硫酸錏股份有限公司：

依權益法認列損失 161,439,143.00 元。

(5)臺億建築經理股份有限公司：

依權益法認列利益 660,609.00 元。

四、其他重要計畫：

本行員工訓練工作目標說明如下：

加強充實行員金融專業知能，激發潛能，做育全方位金融人才，及培訓高階經營管理及金融專業人才，增強國際金融專業能力，99 年度共舉辦行內訓練 254 班，19,087 人次參訓，派外訓練 2,184 人次，國內進修補助 958 人次，訓練重點工作如下：

(一)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【幹部研習班】及【高級幹部研習班】。

(二)一般業務訓練部分：

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、公庫、發

行與出納、內部控制等訓練班。

2.為提高本行行員對於風險管理知能，辦理【風險管理研習班】。

3.為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理【建築融資實務研習班】。

4.為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，辦理【國際金融研討會】及【國際金融研習班】。

5.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】。

6.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】。

7.為配合本行辦理銷售金融商品業務，辦理【銀行行銷研習班】、【黃金業務行銷訓練班】、【投資理財研習班】及【財富管理 Super Sales 星光二班】，並增開【衍生性金融商品業務訓練班】。

8.為加強行員財經英語能力，培育本行財經英語人才，辦理【銀行英語會話訓練班】。

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】及【電子金融專員訓練班】。

(三)為配合新種業務之推展及業務主管單位之需求，舉辦【服務品質種子老師培訓班】、【新臺幣鈔券及硬幣辨識講習班】、【稽核作業管理系統-自行查核子系統訓練班】、【OBU 業務宣導說明會】、【中小企業融資信用保證講習會】、【消費金融業務研討會】、【重點產業現況與展望視訊研討會】、【金融控股公司營運實務研習】、【經營管理研討會】、【理財商品說明會】、【保險商品視訊說明會】、【票據集中作業系統講習班】、

【國際會計準則(IFRS) 講習班】、【消費者債務清理條例實務講習班】、【公職人員利益衝突迴避及財產申報】、【大陸金融環境解析及國際貿易融資工具介紹研習班】及【優惠儲蓄存款系統上線及轉換說明會】等；並利用假日以自由參加方式辦理【新版即付保證函統一規則（URDG758）解析研習班】、【進口業務回歸外匯指定分行處理作業講習班】、【結構型商品銷售人員資格測驗輔導講習班】、【最新稅制併海外所得課稅與理財規劃研習班】、【企金開發技巧研習班】、【房貸估價實務訓練班】、【三角貿易實務及風險管理研習班】、【新版國貿條規 Incoterms 2010 研習班】、【現金流量暨財報窗飾解析研習班】、【口語表達訓練班】、【技術分析訓練班】及【技術分析研習班】等。

(四)為提供行員更多學習管道，並利用公餘時間上線學習，本行上線學習平台置有投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、年金保險、服務禮儀、行政中立、性別主流化、信用卡評分系統電腦操作實務課程及資訊安全系列等課程。

(五)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，受訓人數計 2,184 人次。

(六)為建立行員終身學習觀念，全面提昇人力素質，鼓勵行員利用公餘時間進修。99 年行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 340 人次，補助金額 2,378 千元；進修外語，補助 602 人次，補助金額 5,004 千元；進修電腦，補助 16 人次，補助金額 44 千元。以上合計補助 958 人次，補助金額 7,426 千元。

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 187,093,410,299.70 元，較預算數 167,813,524,000.00 元，增加 19,279,886,299.70 元，約 11.49%，主要係自營及委辦銷貨收入、金融資產評價利益、政府補助收入增加及利息收入減少所致。

(二)營業成本：

決算數 152,650,600,519.44 元，較預算數 133,400,541,000.00 元，增加 19,250,059,519.44 元，約 14.43%，主要係自營及委辦銷貨成本、金融負債評價損失、保險賠款與給付、兌換損失增加及利息費用、各項提存、提存保費準備減少所致。

(三)營業費用：

決算數 17,296,985,156.51 元，較預算數 18,770,519,000.00 元，減少 1,473,533,843.49 元，約 7.85%，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 914,821,315.12 元，較預算數 648,890,000.00 元，增加 265,931,315.12 元，約 40.98%，主要係財產交易利益增加所致。

(五)營業外費用：

決算數 10,233,840,729.42 元，較預算數 8,926,597,000.00 元，增加 1,307,243,729.42，約 14.64%，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 741,837,594.00 元，較預算數 523,027,000.00 元，增加 218,810,594.00 元，約 41.84%。

(七)本期純益：

決算數 7,084,967,615.45 元，較預算數 6,841,730,000.00 元，

增加 243,237,615.45 元，約 3.56%。

二.最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
收入					
營業收入	178,059,610	201,265,996	193,871,044	176,941,054	187,093,410
營業外收入	8,583,899	7,472,947	3,545,062	3,022,871	914,821
會計原則變動累積影響數	394,635				
收入合計	**187,038,144**	**208,738,943**	**197,416,106**	**179,963,925**	**188,008,231**
支出					
營業成本	142,536,499	164,585,253	161,311,542	143,961,309	152,650,600
營業費用	17,525,753	17,933,058	17,643,957	17,034,677	17,296,985
營業外費用	13,397,762	12,790,360	9,958,098	10,369,600	10,233,841
所得稅費用	643,377	853,573	145,421	421,928	741,837
支出合計	**174,103,391**	**196,162,244**	**189,059,018**	**171,787,514**	**180,923,263**
純益(純損 -)	**12,934,753**	**12,576,699**	**8,357,088**	**8,176,411**	**7,084,968**

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列95至96年度資料含該局。
2.95-97年度已配合修訂會計科目重分類。
3.95-99年度為審定決算數。

肆、盈虧撥補之擬議：

一、盈虧撥補之情形：

99 年度稅前純益 7,826,805,209.45 元，扣除所得稅費用 741,837,594.00 元後，本期純益為 7,084,967,615.45 元，加公積轉列數 2,200,000,000.00 元，合計為 9,284,967,615.45 元，依規定分配如下：

(一)提列法定公積：本期純益 7,084,967,615.45 元，按 30%提列，計 2,125,490,285.00 元。

(二)提列特別公積：本期純益 7,084,967,615.45 元，按 20%提列，

計 1,416,993,523.45 元。

(三)撥付股(官)息紅利：本期純益 7,084,967,615.45 元，經以上分配後，餘數 3,542,483,807.00 元，加公積轉列數 2,200,000,000.00 元後，共計 5,742,483,807.00 元，解繳臺灣金融控股股份有限公司。

二.最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
盈餘分配					
股(官)息紅利	5,983,821	5,345,097	4,178,544	4,088,206	5,742,484
公積	6,950,932	7,231,602	4,178,544	4,088,205	3,542,484
未分配盈餘					
合計	**12,934,753**	**12,576,699**	**8,357,088**	**8,176,411**	**9,284,968**

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列95至96年度資料含該局。
2.95-99年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形：

99 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 10,802,339,767.17 元。

二、投資活動之淨現金流入 713,752,860,140.71 元。

三、融資活動之淨現金流出 77,006,329,748.75 元。

四、匯率變動影響數-456,695,609.00 元。

99 年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 647,092,174,550.13 元。

陸、資產負債狀況：

一、資產負債之結構：

99 年度資產總額為 3,909,602,019,448.99 元，其中流動資產 1,553,882,148,338.99 元，占 39.75%，押匯貼現及放款 2,072,226,257,760.24 元，占 53.00%，基金、投資及長期應收款 188,182,939,691.49 元，占 4.81%，固定資產 76,596,999,058.01 元，占 1.96%，無形資產 1,356,110,464.74 元，占 0.04%，其他資產 17,357,564,135.52 元，占 0.44%。

負債總額為 3,663,795,897,267.90 元，占資產總額之 93.71%，其中流動負債 273,408,666,612.95 元，占 6.99%，存款、匯款及金融債券 3,189,761,603,706.26 元，占 81.59%，長期負債 20,694,312,062.50 元，占 0.53%，其他負債 179,931,314,886.19 元，占 4.60%。

業主權益 245,806,122,181.09 元，占資產總額之 6.29%，其中資本 70,000,000,000.00 元，占 1.79%，資本公積 105,581,439,503.05 元，占 2.70%，保留盈餘 27,181,417,114.81 元，占 0.70%，業主權益其他項目 43,043,265,563.23 元，占 1.10%。

二、最近5年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
資產					
流動資產	1,110,709,604	1,045,693,237	1,329,998,630	1,574,730,115	1,553,882,148
押匯貼現及放款	1,687,189,471	1,910,615,407	1,976,093,202	2,034,241,290	2,072,226,258
基金、投資及長期應收款	264,567,473	281,629,110	180,374,566	176,141,840	188,182,940
固定資產	82,523,548	83,460,268	79,953,507	78,474,877	76,596,999
遞耗、無形及其他資產	24,277,324	21,888,688	23,985,726	23,508,518	18,713,674
資產總額	**3,169,267,420**	**3,343,286,710**	**3,590,405,631**	**3,887,096,640**	**3,909,602,019**
負債					
流動負債	328,521,600	318,657,879	232,966,078	241,702,848	273,408,666
存款、匯款及金融債券	2,368,950,189	2,509,522,428	2,986,883,274	3,222,658,937	3,189,761,604
長期負債	35,140,004	21,111,074	20,563,155	20,505,165	20,694,312
其他負債	208,748,436	250,200,923	130,337,792	165,747,905	179,931,315
負債總額	**2,941,360,229**	**3,099,492,304**	**3,370,750,299**	**3,650,614,855**	**3,663,795,897**
業主權益					
資本	53,000,000	53,000,000	45,000,000	45,000,000	70,000,000
公積及盈餘	142,811,000	148,815,817	152,313,744	156,401,488	132,762,857
業主權益其他項目	32,096,191	41,978,589	22,341,588	35,080,297	43,043,265
業主權益總額	**227,907,191**	**243,794,406**	**219,655,332**	**236,481,785**	**245,806,122**
負債及業主權益總額	**3,169,267,420**	**3,343,286,710**	**3,590,405,631**	**3,887,096,640**	**3,909,602,019**

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列95至96年度資料含該局。

2.95-99年度為審定決算數。

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：

99 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)1,053,923,426 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)2,454,231,863 千元，其比率 42.94%，較中央銀行規定之最低標準 7%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性業務，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)長期負債對業主權益比率：

99 年度決算期末長期負債 20,694,312 千元，除以業主權益 245,806,122 千元，其比率為 8.42%，較 99 年度預算 8.78%及 98 年度決算 8.67%均低，主要係業主權益項下之金融商品未實現損益增加所致。

(三)存款對業主權益比率：

99 年度決算期末存款餘額 3,189,264,086 千元，除以業主權益 245,806,122 千元，其比率為 1,297.47%，較 99 年度預算 1,242.24%為高，主要係存款餘額增加所致；另較 98 年度決算 1,362.51%為低，主要係業主權益項下之金融商品未實現損益增加所致。

(四)業主權益對資產總額之比率：

99 年度決算業主權益 245,806,122 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產)3,909,602,019 千元，其比率為 6.29%，較 99 年度預算 6.58%為低，主要係流動金融資產暨押匯貼現及放款增加所致；另較 98 年度決算 6.08%為高，主要係業主權益項下之金融商品未實現損益增加所致。

(五)業主權益對長期資本之比率：

99 年度決算業主權益 245,806,122 千元，除以長期負債與業主權益總額 266,500,434 千元，其比率為 92.23%，較 99 年度預算數 91.93%及 98 年度決算 92.02%均高，主要係業主權益項下之金融商品未實現損益增加所致。

(六)負債總額對業主權益之倍數：

99 年度決算負債總額(不含信託代理與保證負債)3,663,795,897 千元，除以業主權益 245,806,122 千元，其倍數為 14.91 倍，較 99 年度預算數 14.20 倍為高，主要係存款增加所致；另較 98 年度決算 15.44 倍為低，主要係業主權益項下之金融商品未實現損益增加所致。

二、經營比率：

(一)營業利益率：

99 年度決算營業利益 17,145,825 千元，除以營業收入 187,093,410 千元，營業利益率為 9.16%，較 99 年度預算 9.32%為低，主要係自營及委辦銷貨收入增加，致營業收入增加所致；另較 98 年度決算數 9.01%為高，主要係利息淨收入增加，致營業利益增加所致。

(二)純益率：

99 年度決算稅後純益 7,084,968 千元，除以營業收入 187,093,410 千元，純益率為 3.79% 。換言之，即每百元之營

業收入可獲純益 3.79 元，較 99 年度預算 4.08%為低，主要係自營及委辦銷貨收入增加，致營業收入增加所致；另較 98 年度決算數 4.62%為低，主要係財產交易利益減少，致本期純益減少所致。

(三)業主權益報酬率：

99 年度決算稅後純益 7,084,968 千元，除以平均業主權益 241,143,954 千元，業主權益報酬率為 2.94%，較 99 年度預算 3.05%為低，主要係業主權益項下之金融商品未實現損益增加所致，另較 98 年度決算 3.59%為低，主要係財產交易利益減少，致本期純益減少所致。

(四)放款對存款倍數：

99 年度決算放款平均營運量 2,044,594,399 千元，除以存款平均營運量 3,268,874,006 千元，其倍數為 0.63 倍，較 99 年度預算 0.75 倍為低，主要係存款營運量增幅大於放款營運量增幅所致；另較 98 年度決算 0.62 倍為高，主要係放款營運量增幅大於存款營運量增幅所致。

(五)放款及存款利息差距率：

99 年度決算放款平均利率為 1.59%，與存款平均利率（含優存超額利息費用）1.04%比較，其利率差距為 0.55 個百分點，較 99 年度預算 0.82 個百分點為低；另較 98 年度決算 0.42 個百分點為高。

三、成長比率：

(一)營業成長率：

99 年度決算營業收入 187,093,410 千元，較 98 年度決算 176,941,054 千元，增加 5.74%，較 99 年度預算成長率 16.90%為低，主要係自營及委辦銷貨收入增加幅度較小所致；另較 98 年度決算成長率-8.73%為高，主要係自營及委辦銷貨收入

增加幅度較大所致。

(二)業主權益成長率：

99 年度決算業主權益 245,806,122 千元，較 98 年度決算 236,481,785 千元，增加 3.94%，較 99 年度預算成長率 0.70%為高，主要係金融商品未實現淨利益增加幅度較大所致；另較 98 年度決算成長率 7.66%為低，主要係金融商品未實現淨利益增加幅度較小所致。

四.最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
營業利益率（%）	**10.11%**	**9.31%**	**7.69%**	**9.01%**	**9.16%**
營業利益	17,997,358	18,747,685	14,915,545	15,945,068	17,145,825
營業收入	178,059,610	201,265,996	193,871,044	176,941,054	187,093,410
純益率（%）	**7.26%**	**6.25%**	**4.31%**	**4.62%**	**3.79%**
稅後純益	12,934,753	12,576,699	8,357,088	8,176,411	7,084,968
營業收入	178,059,610	201,265,996	193,871,044	176,941,054	187,093,410
每股盈餘（元）	**2.44**	**2.37**	**1.86**	**1.82**	**1.01**
稅後純益	12,934,753	12,576,699	8,357,088	8,176,411	7,084,968
普通股流通在外平均股數(千股)	5,300,000	5,300,000	4,500,000	4,500,000	7,000,000
總資產報酬率（%）	**0.42%**	**0.39%**	**0.24%**	**0.22%**	**0.18%**
稅後純益	12,934,753	12,576,699	8,357,088	8,176,411	7,084,968
平均資產總額	3,092,183,582	3,256,277,065	3,466,846,171	3,738,751,136	3,898,349,330
業主權益報酬率（%）	**6.18%**	**5.33%**	**3.61%**	**3.59%**	**2.94%**
稅後純益	12,934,753	12,576,699	8,357,088	8,176,411	7,084,968
平均業主權益總額	209,354,053	235,850,799	231,724,869	228,068,559	241,143,954

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列95至96年度資料含該局。

2.95-97年度已配合修訂會計科目重分類。

3.95-99年度為審定決算數。

丙、決　算　主　要　表

臺灣銀行股份有限公司

損　　益　　表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	科目編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
176,941,054,290.84	**營業收入**	**41-47**	**5**	**187,093,410,299.70**	**167,813,524,000.00**	**19,279,886,299.70**	**11.49**
161,504,660,697.34	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**168,832,098,821.70**	**153,876,220,000.00**	**14,955,878,821.70**	**9.72**
49,176,803,966.32	利息收入	4501	4	46,355,373,007.73	73,399,366,000.00	-27,043,992,992.27	-36.84
17,167,081,029.00	保費收入	4506	6	17,418,403,583.00	17,200,000,000.00	218,403,583.00	1.27
	收回保費準備	450A	1	284,487.00		284,487.00	—
5,090,118,838.02	手續費收入	4516	3	5,558,094,579.97	3,930,711,000.00	1,627,383,579.97	41.40
45,399,449,152.00	自營及委辦銷貨收入	4521	9	79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33
	出售證券利益	4526	A		36,000,000.00	-36,000,000.00	-100.00
12,702,055,694.00	投資利益	4527	7	8,392,811,314.00	7,292,977,000.00	1,099,834,314.00	15.08
40,433,609.00	儲運收入	4529	0	35,643,899.00	28,800,000.00	6,843,899.00	23.76
26,674,167,068.00	金融資產評價利益	452C	9	9,756,996,410.00		9,756,996,410.00	—
2,498,014,334.00	採權益法認列之投資利益	4532	2	1,667,093,054.00	1,395,060,000.00	272,033,054.00	19.50
1,721,711,582.00	兌換利益	4534	5		2,993,306,000.00	-2,993,306,000.00	-100.00
1,034,825,425.00	資產減損迴轉利益	4541	3				
15,436,393,593.50	**其他營業收入**	**460**	**6**	**18,261,311,478.00**	**13,937,304,000.00**	**4,324,007,478.00**	**31.02**
206,649,563.00	營業資產租金收入	4601	2	206,574,804.00	204,956,000.00	1,618,804.00	0.79
15,000,052,114.00	政府補助收入	4608	7	17,871,279,346.00	13,594,059,000.00	4,277,220,346.00	31.46
229,691,916.50	其他營業收入	4609	3	183,457,328.00	138,289,000.00	45,168,328.00	32.66
143,961,309,003.53	**營業成本**	**51-57**	**4**	**152,650,600,519.44**	**133,400,541,000.00**	**19,250,059,519.44**	**14.43**
143,644,818,027.53	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**152,387,625,448.44**	**133,048,835,000.00**	**19,338,790,448.44**	**14.54**
32,373,653,867.59	利息費用	5501	3	26,086,235,101.50	47,934,436,000.00	-21,848,200,898.50	-45.58
20,389,530,697.00	保險賠款與給付	5509	4	24,991,430,147.00	19,945,712,000.00	5,045,718,147.00	25.30
34,251,029,348.00	提存保費準備	550A	A	14,138,729,359.00	15,262,786,000.00	-1,124,056,641.00	-7.36
597,328,044.54	手續費用	5516	2	594,964,991.43	619,977,000.00	-25,012,008.57	-4.03
45,033,522,164.00	自營及委辦銷貨成本	5521	8	79,101,635,012.00	47,313,000,000.00	31,788,635,012.00	67.19
27,732,940.00	出售證券損失	5526	0	3,597,233.00		3,597,233.00	—
21,571,266.00	儲運費用	5529	9	21,339,916.00	10,800,000.00	10,539,916.00	97.59
6,495,282,237.00	金融負債評價損失	552D	4	6,369,306,457.00		6,369,306,457.00	—
	兌換損失	5534	4	677,763,596.00		677,763,596.00	—
4,434,354,852.40	各項提存	5535	A	376,284,590.51	1,937,124,000.00	-1,560,839,409.49	-80.58
20,812,611.00	現金運送費	5537	3	26,339,045.00	25,000,000.00	1,339,045.00	5.36

臺灣銀行股份有限公司

損　　益　　表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	科目編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
316,490,976.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**262,975,071.00**	**351,706,000.00**	**-88,730,929.00**	**-25.23**
10,280,415.00	營業資產出租費用	5601	1	11,243,977.00	9,426,000.00	1,817,977.00	19.29
306,210,561.00	其他營業成本	5609	2	251,731,094.00	342,280,000.00	-90,548,906.00	-26.45
32,979,745,287.31	**營業毛利**	**60**	**5**	**34,442,809,780.26**	**34,412,983,000.00**	**29,826,780.26**	**0.09**
17,034,677,194.16	**營業費用**	**58**	**1**	**17,296,985,156.51**	**18,770,519,000.00**	**-1,473,533,843.49**	**-7.85**
16,131,360,872.16	**業務費用**	**581**	**9**	**16,441,607,607.51**	**17,797,187,000.00**	**-1,355,579,392.49**	**-7.62**
16,131,360,872.16	業務費用	5811	5	16,441,607,607.51	17,797,187,000.00	-1,355,579,392.49	-7.62
838,550,242.00	**管理費用**	**582**	**6**	**804,484,147.00**	**904,551,000.00**	**-100,066,853.00**	**-11.06**
838,550,242.00	管理費用	5821	2	804,484,147.00	904,551,000.00	-100,066,853.00	-11.06
64,766,080.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**50,893,402.00**	**68,781,000.00**	**-17,887,598.00**	**-26.01**
17,958,632.00	研究發展費用	5831	0	7,563,567.00	13,451,000.00	-5,887,433.00	-43.77
46,807,448.00	員工訓練費用	5832	6	43,329,835.00	55,330,000.00	-12,000,165.00	-21.69
15,945,068,093.15	**營業利益**	**61**	**3**	**17,145,824,623.75**	**15,642,464,000.00**	**1,503,360,623.75**	**9.61**
3,022,870,893.20	**營業外收入**	**49**	**A**	**914,821,315.12**	**648,890,000.00**	**265,931,315.12**	**40.98**
3,022,870,893.20	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**914,821,315.12**	**648,890,000.00**	**265,931,315.12**	**40.98**
2,645,424,584.63	財產交易利益	4911	4	612,973,951.00		612,973,951.00	—
15,570,267.84	資產減損迴轉利益	491X	4				
2,730,592.00	賠償收入	4922	8	92,158.00		92,158.00	—
359,145,448.73	什項收入	4929	2	301,755,206.12	648,890,000.00	-347,134,793.88	-53.50
10,369,600,405.86	**營業外費用**	**59**	**0**	**10,233,840,729.42**	**8,926,597,000.00**	**1,307,243,729.42**	**14.64**
10,369,600,405.86	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**10,233,840,729.42**	**8,926,597,000.00**	**1,307,243,729.42**	**14.64**
24,551,138.44	資產報廢損失	5913	6	25,045,800.54	27,938,000.00	-2,892,199.46	-10.35
	資產減損損失	591X	7	88,625,028.21		88,625,028.21	—
9,904,603,044.00	優存超額利息	5927	9	9,726,372,784.00	8,301,716,000.00	1,424,656,784.00	17.16
440,446,223.42	什項費用	5929	1	393,797,116.67	596,943,000.00	-203,145,883.33	-34.03
-7,346,729,512.66	**營業外利益（損失－）**	**62**	**1**	**-9,319,019,414.30**	**-8,277,707,000.00**	**-1,041,312,414.30**	**-12.58**
8,598,338,580.49	**稅前純益**	**63**	**0**	**7,826,805,209.45**	**7,364,757,000.00**	**462,048,209.45**	**6.27**
6,091,675,670.49	（一般營業盈餘）			7,791,844,357.45	7,288,582,000.00	503,262,357.45	6.90
2,506,662,910.00	（釋股盈餘）			34,960,852.00	76,175,000.00	-41,214,148.00	-54.10
421,927,539.00	**所得稅費用**	**64**	**8**	**741,837,594.00**	**523,027,000.00**	**218,810,594.00**	**41.84**
8,176,411,041.49	**本期純益**	**69**	**9**	**7,084,967,615.45**	**6,841,730,000.00**	**243,237,615.45**	**3.56**

註：本年度決算數本行負擔軍公教優惠存款政策性因素影響數如予排除，則營業利益為182.43億元，稅前純益為165.32億元。

臺灣銀行

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		7,826,805,209.45	
B. 暫時性差異(加項)		-1,031,815,745.00	
1. 買賣票券損失準備增提數	營利事業所得稅查核準則第63條	-259,530.00	
2. 意外損失準備增提數	營利事業所得稅查核準則第63條		
3. 本年度退休金費用超提部份	所得稅法第33條	307,217,125.00	
4. 未實現兌換評價損失(+)利益(-)	營利事業所得稅查核準則第29條	-1,271,492,477.00	
5. 備抵存貨跌價損失	營利事業所得稅查核準則第63條	3,490,878.00	
6. 累計減損－承受擔保品及殘餘物	營利事業所得稅查核準則第63條	-2,332,505.00	
7. 備供出售金融資產評價調整-累計減損-海外	營利事業所得稅查核準則第63條		
8. 累計減損－未實現兌換評價損失(+)利益(-)	營利事業所得稅查核準則第29條	-45,502,255.00	
9. 持有至到期日金融資產評價調整	營利事業所得稅查核準則第63條		
10. 以成本衡量之金融資產評價調整	營利事業所得稅查核準則第63條		
11. 無活絡市場之債券評價調整	營利事業所得稅查核準則第63條		
12. 金融資產評價損失(+)利益(-)－海外分行	營利事業所得稅查核準則第63條	-22,936,981.00	
13. 95年度課稅所得虧損10年遞延	所得稅法第39條		
C. 永久性差異(減項)		5,347,166,429.79	
14. 依權益法認列轉投資公司投資收益	營利事業所得稅查核準則第30條	1,666,669,405.00	
15. 國際金融業務分行盈餘免稅	所得稅法施行細則第60條之1	1,073,189,753.00	
16. 出售土地盈餘免稅	所得稅法第4條第16款	603,591,103.00	
17. 資產減損損失－土地〔減損損失(-)迴轉利益(+)〕	所得稅法第4條第16款	-88,625,028.21	
18. 證券交易所得免稅	所得稅法第4條之1	1,136,875,606.00	
19. 轉投資收益免稅(投資利益-股息紅利)	所得稅法第42條	1,379,288,589.00	
20. 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	-286,726,618.00	
21. 備供出售金融資產評價調整-累計減損-國內	營利事業所得稅查核準則第63條		
22. 高鐵固定收益特別股股息估列(25億×5%)		-125,000,000.00	
23. 台灣50股票指數型及ETF證券基金股利分配淨額		-7,047,600.00	
24. 華碩電腦99年辦理減資沖減之保留盈餘視為分配股東股利所得		-4,303,986.00	
25. 原奇美電與群創電合併每股合併對價與平均出資額差價視為股利所得		-744,794.00	
D. 分離課稅所得		24,627,545.00	
E. 當年度課稅所得額＝A＋B－C－D（前10年核定虧損彌補前）		1,423,195,489.66	
F. 前10年核定虧損本年度扣除額		1,423,195,489.66	
G. 一般課稅所得額＝E－F(前10年核定虧損彌補後)			
H. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額)＝G×17%			
I. 基本所得額		2,210,065,359.00	
一般課稅所得額	所得基本稅額條例第7條		
國際金融業務分行盈餘	所得基本稅額條例第7條	1,073,189,753.00	
證券交易所得	所得基本稅額條例第7條	1,136,875,606.00	
J. 基本稅額＝(I－2,000,000)×10%		220,806,535.00	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差額＝J－H		220,806,535.00	
L. 分離課稅款		11,168,645.00	
M. 國金分行所得稅		454.00	
N. 海外單位依法可扣抵稅額			
O. 應付中央政府所得稅 ＝H＋K＋L＋M－N		231,975,634.00	
P. 繳納外國政府所得稅 － 當期所得稅費用		105,773,290.00	
Q. 國外遞延所得稅資產增加(-)或減少 (+)		155,947,826.00	
國外遞延所得稅資產-匯差			
國外遞延所得稅資產-金融商品未實現損益			
國外遞延所得稅資產-金融商品未實現損益之匯差			
R. 應付所得稅＝O＋P		337,748,924.00	
S. 國內遞延所得稅資產增加(-)或減少 (+)		613,641,718.00	
T. 國內遞延所得稅資產- #3411累計換算調整數			
U. 備抵遞延所得稅資產增加(+)或減少 (-)		-365,500,874.00	
資產減損損失－房屋		590,939.00	
備抵承受擔保品及殘餘物價值損失		-961,403.00	
備供出售金融資產評價調整-累計減損-海外		-15,486,253.00	
累計減損－未實現兌換評價利益(-)損失(+)		-6,491,223.00	
持有至到期日金融資產評價調整			
以成本衡量之金融資產評價調整			
無活絡市場之債券評價調整			
金融資產評價損失(+)利益(-)－海外分行		-533,995.00	
95年度課稅所得虧損10年遞延		-342,618,939.00	
V. 所得稅費用＝Q＋R＋S＋U		741,837,594.00	

（一）純益部分：

1. 課稅所得＝稅前會計所得 7,826,805,209.45元 - 暫時性差異 1,031,815,745.00元 - 永久性差異 5,347,166,429.79元- 分離課稅所得 24,627,545.00元 =1,423,195,489.66元
2. 應付中央政府所得稅＝基本稅額 220,806,535元〔（一般課稅所得0元×稅率 17%=0）與〔基本所得額 2,210,065,359元- 扣除額 2,000,000元）× 稅率 10%= 220,806,535元〕比較後採孰高〕＋分離課稅款 11,168,645元 +國金分行所得稅454元- 本次海外單位依法可扣抵稅額 0元 = 231,975,634元

股 份 有 限 公 司
得 稅 調 整 明 細 表
99 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（－）
			4,087,982,375.42	**6,542,993,610.08**		
				259,530.00		
			3,002,619,284.50	2,695,402,159.50		
			-1,161,490,347.00	110,002,130.00		
			3,574,554.00	83,676.00		
			16,496,725.90	18,829,230.90		
			516,208,424.00	516,208,424.00		
			-86,974,260.00	-41,472,005.00		
			-135,113,380.00	-112,176,399.00		
			1,932,661,374.02	3,355,856,863.68		

臺灣銀行股份有限公司

盈　虧　撥　補　表

中 華 民 國 99 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	檢查號碼			金額	%	
盈餘之部	**71**	**2**					
本期純益	**7101**	**9**	**7,084,967,615.45**	**6,841,730,000.00**	**243,237,615.45**	**3.56**	
公積轉列數	**7103**	**1**	**2,200,000,000.00**	**2,200,000,000.00**	**0.00**	**0.00**	
合　計			**9,284,967,615.45**	**9,041,730,000.00**	**243,237,615.45**	**2.69**	
分配之部	**72**	**A**					
轉投資機關所得者	**722**	**5**	**5,742,483,807.00**	**5,620,865,000.00**	**121,618,807.00**	**2.16**	
股(官)息紅利	7222	8	5,742,483,807.00	5,620,865,000.00	121,618,807.00	2.16	
留存事業機關者	**729**	**6**	**3,542,483,808.45**	**3,420,865,000.00**	**121,618,808.45**	**3.56**	
法定公積	7296	4	2,125,490,285.00	2,052,519,000.00	72,971,285.00	3.56	
特別公積	7297	A	1,416,993,523.45	1,368,346,000.00	48,647,523.45	3.56	
合　計			**9,284,967,615.45**	**9,041,730,000.00**	**243,237,615.45**	**2.69**	

臺灣銀行股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 99 年度

本年度稅前純益7,826,805,209.45元，扣除所得稅費用741,837,594.00元後，本期純益為7,084,967,615.45元，加公積轉列數2,200,000,000.00元，合計為9,284,967,615.45元，依規定分配如下：

一、提列法定公積：本期純益7,084,967,615.45元，按30%提列，計2,125,490,285.00元。

二、提列特別公積：本期純益7,084,967,615.45元，按20%提列，計1,416,993,523.45元。

三、撥付股(官)息紅利：本期純益7,084,967,615.45元，經以上分配後，餘數3,542,483,807.00元為股(官)息紅利，加公積轉列數2,200,000,000.00元後，本年度決算股(官)息紅利共計5,742,483,807.00元，解繳臺灣金融控股股份有限公司。

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數
營業活動之現金流量	**80**	**3**		
本期純益(純損-)	**801**	**A**	**7,084,967,615.45**	**6,841,730,000.00**
調整非現金項目	**802~809**	**8**	**3,717,372,151.72**	**12,841,247,000.00**
提列備抵呆帳及損失	**8021**	**4**	**4,735,780,561.51**	**1,937,124,000.00**
提列備抵呆帳及損失－流動資產	80211	0	-9,436,293.00	-786,000.00
提列備抵呆帳及損失－非流動資產	80212	5	366,036,773.51	1,937,910,000.00
提列備抵損失－約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	4,379,180,081.00	
提存各項準備	**8024**	**3**	**14,157,613,593.00**	**15,262,786,000.00**
折舊、折耗及減損	**8026**	**6**	**1,012,753,136.41**	**975,187,000.00**
折舊、折耗及減損	80261	1	1,012,753,136.41	975,187,000.00
攤銷	**8028**	**9**	**497,238,069.99**	**414,362,000.00**
攤銷無形資產	80281	4	440,426,496.99	410,964,000.00
攤銷遞延資產	80282	0	2,725,660.00	3,398,000.00
攤銷金融債券投資溢價(折價-)	80283	5	54,085,913.00	
沖轉遞延負債	**8032**	**8**	**-53,882,422.00**	
處理資產損失(利益-)	**8036**	**3**	**-5,977,310,695.46**	**-5,924,292,000.00**
變賣資產損失(利益-)	80361	9	-613,303,443.00	
報廢資產損失	80362	4	23,583,991.54	27,938,000.00
投資損失(利益-)	80363	0	-5,387,591,244.00	-5,952,230,000.00
其他	**8042**	**5**	**2,738,584,767.09**	**1,323,025,000.00**
存貨整理損失(利益-)	80421	A	4,952,687.00	
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	-980,824,720.00	202,025,000.00
其他	80423	1	3,714,456,800.09	1,121,000,000.00

股份有限公司
流量表
99年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
243,237,615.45	**3.56**	稅前純益7,826,805,209.45元，減除所得稅費用741,837,594.00元。
-9,123,874,848.28	**-71.05**	
2,798,656,561.51	**144.47**	
-8,650,293.00	-1,100.55	備抵呆帳-應收款項收回數9,438,138.00元，備抵呆帳-買入匯款增提數1,845.00元。
-1,571,873,226.49	-81.11	各項放款增提之備抵呆帳366,036,773.51元(本年度備抵呆帳增提數356,600,480.51元，加備抵呆帳-應收款項收回數9,438,138.00元及減備抵呆帳-買入匯款增提數1,845.00元)。
4,379,180,081.00	—	公平價值列入損益之金融資產評價調整淨增10,013,664,952.00元，避險之衍生性金融資產評價調整淨減8,200,612.00元，公平價值列入損益之金融負債評價調整淨增14,467,948,197.00元，避險之衍生性金融負債評價調整淨增14,373,922.00元，備供出售金融資產評價調整淨增69,579,698.00元，無活絡市場之債券投資評價調整淨增28,098,000.00元。
-1,105,172,407.00	**-7.24**	保證責任準備提存19,428,251.00元、提存保費準備14,138,729,359.00元、收回保費準備284,487.00元、收回買賣票券損失準備259,530.00元。
37,566,136.41	**3.85**	
37,566,136.41	3.85	提列固定資產折舊924,032,996.20元，提列其他非營業資產折舊95,112.00元，固定資產減損損失43,729,086.37元，其他非營業資產減損損失44,895,941.84元。
82,876,069.99	**20.00**	
29,462,496.99	7.17	攤銷電腦軟體440,426,496.99元。
-672,340.00	-19.79	其他攤銷費用2,725,660.00元。
54,085,913.00	—	攤銷備供出售金融資產－非流動溢價76,637,637.00元，攤銷持有至到期日金融資產－非流動溢價1,725,739.00元，攤銷無活絡市場之債券投資－非流動折價24,277,463.00元。
-53,882,422.00	—	遞延收入淨減53,882,422.00元。
-53,018,695.46	**-0.89**	
-613,303,443.00	—	出售固定資產利益612,973,951.00元，出售承受擔保品及殘餘物利益329,492.00元。
-4,354,008.46	-15.58	固定資產報廢損失23,583,991.54元。
564,638,756.00	9.49	出售採權益法之長期股權投資利益423,649.00元，出售公平價值列入損益之金融資產利益78,110,422,729.00元，出售備供出售金融資產利益979,108,596.00元，出售公平價值列入損益之金融負債損失73,702,363,730.00元。
1,415,559,767.09	**106.99**	
4,952,687.00	—	印品報廢損失1,461,809.00元，備抵存貨跌價損失淨增3,490,878.00元。
-1,182,849,720.00	-585.50	應計退休金負債淨增693,753,125.00元，遞延退休金成本淨增386,536,000.00元，固定資產撥至業務費用122,602.00元，採權益法之長期股權投資認列之評價利益1,666,669,405.00元，採權益法之長期股權投資認列之現金股利378,504,958.00元。
2,593,456,800.09	231.35	收回呆帳損失3,714,456,800.09元.。

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	4,698,640,332.74	-282,021,000.00
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	-18,528,887,240.56	-889,524,000.00
遞延所得稅淨增(淨減-)	8048	3	436,842,049.00	24,600,000.00
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	10,802,339,767.17	19,682,977,000.00
投資活動之現金流量	82~84	0		
存放央行淨減(淨增-)	821	7	684,486,887,000.00	-962,673,000.00
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	69,360,357,292.00	3,727,114,000.00
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-37,789,465,382.46	-19,684,657,000.00
減少長期投資	827	A	26,347,970,069.00	2,917,710,000.00
減少基金及長期應收款	829	5		1,270,129,000.00
減少固定資產及遞耗資產	831	5	867,537,656.00	
固定資產	8311	1	867,537,656.00	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	108,371,180.17	-482,373,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-302,505,054.00	-476,562,000.00
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	405,623,743.01	2,289,000.00
遞延資產淨減(淨增-)	8335	1	-62,016.00	-8,100,000.00
其他待整理資產			5,314,507.16	
增加長期投資	835	4	-27,977,331,099.00	-1,376,530,000.00
增加基金及長期應收款	837	9	-734,904,508.00	
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-916,562,067.00	-1,090,623,000.00
固定資產	8391	0	-916,562,067.00	-1,090,623,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	713,752,860,140.71	-15,681,903,000.00

股份有限公司
流量表
99年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
4,980,661,332.74	**1,766.06**	包括應收款項淨減7,769,074,275.71元(不含備抵呆帳)，短期墊款淨增2,380,193,219.00元，存貨淨增837,659,392.00元，預付款項淨減152,371,355.03元，加印品報廢損失1,461,809.00元及備抵存貨跌價損失淨增3,490,878.00元。
-17,639,363,240.56	**-1,983.01**	包括應付款項淨減19,562,255,884.71元，應付股官息紅利淨減11,583,714.00元，應付工程款淨增8,567,051.00元，預收款項淨增1,030,351,981.15元。
412,242,049.00	**1,675.78**	遞延所得稅資產淨減771,091,363.00元，備抵評價－遞延所得稅資產淨減365,500,874.00元，認列累積換算調整數之遞延所得稅淨增58,263,452.00元，認列海外分行金融商品未實現損益之遞延所得稅淨減27,011,892.00元。
-8,880,637,232.83	**-45.12**	
685,449,560,000.00	**71,202.74**	包括轉存央行存款淨減684,917,095,000.00元，不可動用之央行存款淨增430,208,000.00元。
65,633,243,292.00	**1,760.97**	包括流動金融資產淨增696,666,588,151.00元，出售公平價值列入損益之金融資產利益78,110,422,729.00元，出售備供出售金融資產－流動利益942,020,651.00元，三個月到期有價證券淨增686,974,502,063.00元。
-18,104,808,382.46	**-91.97**	押匯貼現及放款淨增37,789,465,382.46元(不含備抵呆帳)。
23,430,260,069.00	**803.04**	採權益法之長期股權投資出售收入608,795.00元，出售備供出售金融資產－非流動沖轉成本3,987,208,203.00元，備供出售金融資產－非流動到期沖轉成本10,316,314,655.00元，出售備供出售金融資產－非流動利益37,087,945.00元，減出售備供出售沖轉金融商品未實現損益6,863,634.00元，持有至到期日金融資產－非流動到期10,299,466,283.00元，無活絡市場之債券投資－非流動到期1,714,147,822.00元。
-1,270,129,000.00	**-100.00**	
867,537,656.00	**--**	
867,537,656.00	--	出售固定資產淨收入867,537,656.00元。
590,744,180.17	**122.47**	
174,056,946.00	36.52	電腦軟體淨減137,921,442.99元，加攤銷電腦軟體440,426,496.99元。
403,334,743.01	17,620.57	出售承受擔保品及殘餘物收入329,492.00元，存出保證金淨減430,132.01元，催收款項淨減5,428,214,597.60元，暫付及待結轉款項淨減261,738,686.00元，加轉銷呆帳數5,285,089,164.60元。
8,037,984.00	99.23	包括其他遞延資產淨減2,663,644.00元，加其他攤銷費用2,725,660.00元。
5,314,507.16	--	其他待整理資產淨減5,314,507.16元。
-26,600,801,099.00	**-1,932.45**	購買持有至到期日金融資產－非流動13,166,861,633.00元，購買備供出售金融資產－非流動14,809,475,466.00元，其他金融資產淨增994,000.00元。
-734,904,508.00	**--**	長期應收款淨增734,904,508.00元。
174,060,933.00	**15.96**	
174,060,933.00	15.96	固定資產擴充925,129,118.00元，應付工程款淨增8,567,051.00元。
729,434,763,140.71	**4,651.44**	

項目			決算數	預算數
名稱	編號	檢查號碼		
融資活動之現金流量	86~88	2		
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	-69,765,413,787.00	801,125,000.00
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	863	4	-1,078,883,064.97	5,917,880,000.00
其他負債淨增(淨減-)	869	8	81,370,723.22	-70,905,000.00
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	81,370,723.22	-70,905,000.00
減少非流動金融負債	874	0	-489,336,099.00	-66,087,000.00
發放現金股利	877	1	-5,754,067,521.00	-5,887,934,000.00
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	-77,006,329,748.75	694,079,000.00
匯率影響數	94	5	-456,695,609.00	27,846,000.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	647,092,174,550.13	4,722,999,000.00
期初現金及約當現金	98	8	239,926,896,936.81	701,873,607,000.00
期末現金及約當現金	99	6	887,019,071,486.94	706,596,606,000.00
不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動	8A	5		
營業活動之現金流量	80A	6	-117,017,667.00	-2,900,000,000.00
調整非現金項目	802~809A	1	-117,017,667.00	-2,900,000,000.00
提列備抵呆帳及損失	8021A	9	-94,333,158.00	-2,900,000,000.00
提列備抵呆帳及損失-非流動資產	80212A	A	-94,333,158.00	-2,900,000,000.00
流動負債淨增(淨減-)	8046A	5	8,567,051.00	
遞延所得稅淨增(淨減-)	8048A	8	-31,251,560.00	
投資活動	82~84A	2	-8,680,493,935.93	2,581,994,000.00
流動金融資產淨減(淨增-)	823A	5	-10,611,382.00	
減少長期投資	827A	4	35,940,169.00	988,494,000.00
減少基金及長期應收款	829A	9		376,580,000.00
減少固定資產及遞耗資產	831A	9	1,556,974,784.99	
固定資產	8311A	6	1,556,974,784.99	

股份有限公司
流量表
99年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
-70,566,538,787.00	-8,808.43	流動金融負債淨增3,936,949,943.00元，出售公平價值列入損益之金融負債損失73,702,363,730.00元。
-6,996,763,064.97	-118.23	包括存匯款及金融債券淨減32,897,333,076.53元，銀行同業存款淨增32,480,678,575.04元，央行存款淨減662,228,563.48元。
152,275,723.22	214.76	
152,275,723.22	214.76	存入保證金淨增71,075,852.00元，暫收及待結轉帳項淨增10,294,871.22元。
-423,249,099.00	-640.44	撥入放款基金減少489,336,099.00元。
133,866,479.00	2.27	包括本年度預繳5,620,865,000.00元，加上年度應付股官息紅利133,202,521.00元。
-77,700,408,748.75	-11,194.75	
-484,541,609.00	-1,740.08	累積換算調整數淨減332,228,364.00元，減依權益法認列子公司累積換算調整數淨減26,953,551.00元，認列累積換算調整數之遞延所得稅淨增58,263,452.00元，保證責任準備匯差減少1,691,595.00元，備抵呆帳匯差減少94,333,158.00元，固定資產匯差減少2,867,409.00元。
642,369,175,550.13	13,600.87	
-461,946,710,063.19	-65.82	
180,422,465,486.94	25.53	
2,782,982,333.00	95.96	
2,782,982,333.00	95.96	
2,805,666,842.00	96.75	
2,805,666,842.00	96.75	備抵呆帳匯差減少94,333,158.00元。
8,567,051.00	—	應付工程款淨增8,567,051.00元。
-31,251,560.00	—	認列累積換算調整數之遞延所得稅淨增58,263,452.00元，認列海外分行金融商品未實現損益之遞延所得稅淨減27,011,892.00元。
-11,262,487,935.93	-436.19	
-10,611,382.00		備供出售金融資產基金淨值調整淨增10,611,382.00元。
-952,553,831.00	-96.36	依權益法認列子公司累積換算調整數淨減26,953,551.00元，依權益法認列子公司未認列為退休金成本之淨損失淨減1,914,988.00元，出售沖轉依權益法認列子公司未實現重估增值201,942.00元，出售沖轉依權益法認列子公司金融商品未實現損益6,054.00元，出售備供出售沖轉金融商品未實現損益6,863,634.00元。
-376,580,000.00	-100.00	
1,556,974,784.99	—	
1,556,974,784.99	—	固定資產減損沖轉未實現重估增值1,526,651,233.99元，出售固定資產沖轉未實現重估增值12,186,066.00元，出售固定資產沖轉估計應付土地增值稅15,270,076.00元，固定資產匯差減少2,867,409.00元。

項目			決算數	預算數
名稱	編號	檢查號碼		
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	**833A**	**3**	**-386,475,326.92**	**523,420,000.00**
無形資產淨減(淨增-)	8331A	A	-386,536,000.00	
非營業資產淨減(淨增-)	8332A	7	60,673.08	
什項資產淨減(淨增-)	8333A	3		523,420,000.00
增加長期投資	**835A**	**8**	**-9,878,366,512.00**	**-1,306,500,000.00**
增加固定資產及遞耗資產	**839A**	**7**	**-8,567,051.00**	
固定資產	8391A	4	-8,567,051.00	
融資活動	**86A~88A**	**5**	**8,683,655,739.93**	**318,006,000.00**
增加長期債務	**867A**	**7**	**386,536,000.00**	
其他負債淨增(淨減-)	**869A**	**1**	**-1,691,595.00**	
營業及負債準備淨增(淨減-)	8694A	8	-1,691,595.00	
增加資本、公積及填補虧損	**871A**	**1**	**25,000,000,000.00**	**25,000,000,000.00**
增加資本	8711A	9	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00
其他融資活動之現金流入	**872A**	**9**	**9,888,977,894.00**	**318,006,000.00**
減少長期債務	**873A**	**6**	**-15,270,076.00**	
其他融資活動之現金流出	**878A**	**2**	**-26,574,896,483.07**	**-25,000,000,000.00**
匯率影響數	**94A**	**8**	**124,467,245.00**	

股份有限公司
流量表
99年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
-909,895,326.92	**-173.84**	
-386,536,000.00	—	遞延退休金成本淨增386,536,000.00元。
60,673.08	—	其他非營業資產減損沖轉未實現重估增值60,673.08元。
-523,420,000.00	-100.00	
-8,571,866,512.00	**-656.09**	金融商品未實現損益淨增9,622,537,129.00元，依權益法認列子公司其他資本公積淨增18,884,121.00元，依權益法認列子公司金融商品未實現損益淨增195,883,713.00元，依權益法認列子公司未實現重估增值淨增41,061,549.00元。
-8,567,051.00	—	
-8,567,051.00	—	應付工程款淨增8,567,051.00元。
8,365,649,739.93	**2,630.66**	
386,536,000.00	—	應計退休金負債淨增386,536,000.00元。
-1,691,595.00	—	
-1,691,595.00	—	保證責任準備匯差減少1,691,595.00元。
0.00	**0.00**	
0.00	0.00	
9,570,971,894.00	**3,009.68**	金融商品未實現損益淨增9,633,148,511.00元，依權益法認列子公司其他資本公積淨增18,884,121.00元，依權益法認列子公司金融商品未實現損益淨增195,883,713.00元，依權益法認列子公司未實現重估增值淨增41,061,549.00元。
-15,270,076.00	—	出售固定資產沖轉估計應付土地增值稅15,270,076.00元。
-1,574,896,483.07	**-6.30**	依權益法認列子公司未認列為退休金成本之淨損失淨減1,914,988.00元，出售沖轉依權益法認列子公司未實現重估增值201,942.00元，出售沖轉依權益法認列子公司金融商品未實現損益6,054.00元，出售備供出售沖轉金融商品未實現損益6,863,634.00元，固定資產減損沖轉未實現重估增值1,526,651,233.99元，出售固定資產沖轉未實現重估增值12,186,066.00元，其他非營業資產減損沖轉未實現重估增值60,673.08元，認列海外分行金融商品未實現損益之遞延所得稅淨減27,011,892.00元，資本公積轉增資4,500,000,000.00元，特別公積轉增資20,500,000,000.00元。
124,467,245.00	—	依權益法認列子公司累積換算調整數淨減26,953,551.00元，認列海外分行金融商品未實現損益之遞延所得稅淨減27,011,892.00元，認列累積換算調整數之遞延所得稅淨增58,263,452.00元，保證責任準備匯差減少1,691,595.00元，備抵呆帳匯差減少94,333,158.00元，固定資產匯差減少2,867,409.00元。

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國99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	檢查號碼			金額	%
資產	**1**	**0**	**3,909,602,019,448.99**	**3,887,096,640,250.92**	**22,505,379,198.07**	**0.58**
流動資產	**11-12**	**8**	**1,553,882,148,338.99**	**1,574,730,115,364.60**	**-20,847,967,025.61**	**-1.32**
現金	**110**	**8**	**21,899,768,628.20**	**21,260,911,111.10**	**638,857,517.10**	**3.00**
庫存現金	1101	4	10,548,162,190.20	9,903,802,199.10	644,359,991.10	
零用及週轉金	1105	0	20,070,341.00	9,657,261.00	10,413,080.00	
待交換票據	1106	6	6,578,022,650.00	7,075,304,332.00	-497,281,682.00	
庫存外幣	1107	2	4,753,513,447.00	4,272,147,319.00	481,366,128.00	
存放銀行同業	**111**	**5**	**113,650,431,101.74**	**145,169,069,065.14**	**-31,518,637,963.40**	**-21.71**
存放銀行同業	1111	1	22,576,595,536.74	17,750,516,478.14	4,826,079,058.60	
拆放銀行同業	1114	A	91,073,835,565.00	127,418,552,587.00	-36,344,717,022.00	
存放央行	**112**	**2**	**427,092,987,268.00**	**1,120,582,421,334.57**	**-693,489,434,066.57**	**-61.89**
存放央行	1121	9	88,670,253,268.00	97,242,592,334.57	-8,572,339,066.57	
轉存央行存款	1122	5	338,422,734,000.00	1,023,339,829,000.00	-684,917,095,000.00	
存出信託賠償準備金	1126	A	350,000,000.00	50,000,000.00	300,000,000.00	
抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-350,000,000.00	-50,000,000.00	-300,000,000.00	
流動金融資產	**113**	**0**	**891,448,687,408.00**	**183,233,285,039.00**	**708,215,402,369.00**	**386.51**
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	85,736,539,458.00	87,998,613,900.00	-2,262,074,442.00	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	14,138,494,033.00	4,124,829,081.00	10,013,664,952.00	
附賣回有價證券投資	1133	9	600,293,695.00	368,349,093.00	231,944,602.00	
買入匯款	1134	5	12,578,556.00	11,964,494.00	614,062.00	
備抵呆帳－買入匯款	1135	1	-37,741.00	-35,896.00	-1,845.00	
備供出售金融資產－流動	1136	8	763,341,501,435.00	78,122,675,135.00	685,218,826,300.00	
備供出售金融資產評價調整－流動	1137	4	542,283,385.00	-1,001,068,338.00	1,543,351,723.00	
持有至到期日金融資產－流動	1138	A	27,071,983,446.00	13,589,548,954.00	13,482,434,492.00	
避險之衍生性金融資產－流動	113A	3	5,351,391.00	10,508,254.00	-5,156,863.00	
避險之衍生性金融資產評價調整－流動	113B	0	-300,250.00	7,900,362.00	-8,200,612.00	
應收款項	**114-117**	**7**	**43,135,412,781.16**	**50,895,048,918.87**	**-7,759,636,137.71**	**-15.25**
應收票據	1141	3	11,322,709.00	9,733,633.00	1,589,076.00	
備抵呆帳－應收票據	1143	6	-2,973.00	-2,737.00	-236.00	
應收帳款	1144	2	1,074,262,020.00	2,326,060,236.00	-1,251,798,216.00	
備抵呆帳－應收帳款	1145	9	-10,255,434.00	-24,748,528.00	14,493,094.00	
應收退稅款	114A	A	1,857,576,933.00	1,335,718,263.00	521,858,670.00	
應收收益	114C	3	321,113,031.00	324,871,483.00	-3,758,452.00	
應收無追索權承購帳款	114D	0	7,008,990,036.00		7,008,990,036.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	114E	6	-21,026,970.00		-21,026,970.00	
應收利息	1151	A	8,732,080,505.00	11,077,253,225.37	-2,345,172,720.37	
應收承兌票款	1154	0	3,683,300,987.00	3,265,768,363.00	417,532,624.00	
應收保費	1155	6	182,867,798.00	199,063,167.00	-16,195,369.00	
其他應收款	1178	0	20,381,747,146.16	32,483,867,070.50	-12,102,119,924.34	
備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-86,563,007.00	-102,535,257.00	15,972,250.00	
黃金與白銀	**119**	**3**	**788,642.16**	**788,642.16**	**0.00**	**0.00**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
黃金與白銀	1192	6	788,642.16	788,642.16	0.00	
存貨	**120-123**	**6**	**861,430,340.00**	**23,770,948.00**	**837,659,392.00**	**3,523.88**
商品存貨	1201	2	865,004,894.00	23,854,624.00	841,150,270.00	
備抵存貨跌價損失	1232	A	-3,574,554.00	-83,676.00	-3,490,878.00	
預付款項	**125**	**2**	**1,724,273,849.80**	**1,876,645,204.83**	**-152,371,355.03**	**-8.12**
預付費用	1253	1	660,000,395.17	707,713,974.49	-47,713,579.32	
預付稅款	1258	3	50,169,620.00	32,949,623.00	17,219,997.00	
其他預付款	125Y	9	1,014,103,834.63	1,135,981,607.34	-121,877,772.71	
短期墊款	**126-127**	**0**	**54,068,368,319.93**	**51,688,175,100.93**	**2,380,193,219.00**	**4.60**
短期墊款	1261	6	54,068,368,319.93	51,688,175,100.93	2,380,193,219.00	
押匯貼現及放款	**13**	**4**	**2,072,226,257,760.24**	**2,034,241,289,875.78**	**37,984,967,884.46**	**1.87**
押匯及貼現	**130**	**4**	**3,981,548,825.00**	**4,237,092,562.00**	**-255,543,737.00**	**-6.03**
進口押匯	1302	7	3,315,985.00	5,528,243.00	-2,212,258.00	
出口押匯	1303	3	3,991,225,096.00	4,248,367,218.00	-257,142,122.00	
備抵呆帳－押匯及貼現	1309	1	-12,992,256.00	-16,802,899.00	3,810,643.00	
短期放款及透支	**131**	**1**	**316,173,076,724.79**	**377,428,223,268.28**	**-61,255,146,543.49**	**-16.23**
透支	1311	8	62,641,390,420.79	63,021,075,614.28	-379,685,193.49	
短期放款	1313	A	253,946,553,662.00	314,880,825,740.00	-60,934,272,078.00	
備抵呆帳－短期放款及透支	1314	7	-414,867,358.00	-473,678,086.00	58,810,728.00	
短期擔保放款及透支	**132**	**9**	**84,569,263,444.36**	**81,171,778,772.13**	**3,397,484,672.23**	**4.19**
擔保透支	1321	5	390,085,460.50	620,040,713.50	-229,955,253.00	
短期擔保放款	1322	1	84,426,066,925.86	80,810,551,684.63	3,615,515,241.23	
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	1325	A	-246,888,942.00	-258,813,626.00	11,924,684.00	
中期放款	**133**	**6**	**657,515,585,872.00**	**613,479,774,431.00**	**44,035,811,441.00**	**7.18**
中期放款	1331	2	659,590,523,647.00	615,537,991,379.00	44,052,532,268.00	
備抵呆帳－中期放款	1339	3	-2,074,937,775.00	-2,058,216,948.00	-16,720,827.00	
中期擔保放款	**134**	**3**	**242,656,791,470.86**	**237,706,867,180.44**	**4,949,924,290.42**	**2.08**
中期擔保放款	1341	0	243,962,592,232.86	238,936,762,720.44	5,025,829,512.42	
備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	-1,305,800,762.00	-1,229,895,540.00	-75,905,222.00	
長期放款	**135**	**A**	**183,166,577,927.00**	**208,952,739,007.00**	**-25,786,161,080.00**	**-12.34**
長期放款	1351	7	184,008,225,100.00	210,235,963,793.00	-26,227,738,693.00	
備抵呆帳－長期放款	1359	8	-841,647,173.00	-1,283,224,786.00	441,577,613.00	
長期擔保放款	**136**	**8**	**584,163,413,496.23**	**511,264,814,654.93**	**72,898,598,841.30**	**14.26**
長期擔保放款	1361	4	586,172,630,285.23	513,046,036,326.93	73,126,593,958.30	
備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	-2,009,216,789.00	-1,781,221,672.00	-227,995,117.00	
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**188,182,939,691.49**	**176,141,840,038.49**	**12,041,099,653.00**	**6.84**
長期投資	**144-145**	**1**	**147,045,581,474.49**	**135,737,266,616.49**	**11,308,314,858.00**	**8.33**
採權益法之長期股權投資	1441	8	10,408,281,441.00	10,408,669,415.00	-387,974.00	
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	20,921,726,794.00	19,406,606,671.00	1,515,120,123.00	
備供出售金融資產－非流動	1456	7	45,878,802,251.00	45,449,487,280.00	429,314,971.00	
備供出售金融資產評價調整－非流動	1457	3	27,597,995,027.00	19,438,618,541.00	8,159,376,486.00	
持有至到期日金融資產－非流動	1458	0	27,135,523,455.00	24,269,853,844.00	2,865,669,611.00	
以成本衡量之金融資產－非流動	145C	5	11,092,326,112.49	11,092,326,112.49	0.00	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國99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	檢查號碼			金額	%
無活絡市場之債券投資－非流動	145E	8	4,295,322,394.00	5,985,192,753.00	-1,689,870,359.00	
無活絡市場之債券投資評價調整－非流動	145F	4	-309,750,000.00	-337,848,000.00	28,098,000.00	
其他金融資產－非流動	145G	A	25,354,000.00	24,360,000.00	994,000.00	
長期應收款項	**146**	**6**	**41,137,358,217.00**	**40,404,573,422.00**	**732,784,795.00**	**1.81**
長期應收款	1464	1	41,261,141,643.00	40,526,237,135.00	734,904,508.00	
備抵呆帳－長期應收款	1465	8	-123,783,426.00	-121,663,713.00	-2,119,713.00	
固定資產	**15**	**A**	**76,596,999,058.01**	**78,474,877,106.11**	**-1,877,878,048.10**	**-2.39**
土地	**150**	**A**	**66,228,340,914.21**	**66,510,360,761.21**	**-282,019,847.00**	**-0.42**
土地	1501	7	4,433,074,719.43	4,434,520,201.83	-1,445,482.40	
重估增值－土地	1502	3	61,795,266,194.78	62,075,840,559.38	-280,574,364.60	
土地改良物	**151**	**8**	**2,351,276.00**	**2,785,476.00**	**-434,200.00**	**-15.59**
土地改良物	1511	4	14,964,336.00	15,869,243.00	-904,907.00	
累計折舊－土地改良物	1513	7	-12,613,060.00	-13,083,767.00	470,707.00	
房屋及建築	**152**	**5**	**9,056,269,084.54**	**9,262,640,105.69**	**-206,371,021.15**	**-2.23**
房屋及建築	1521	1	14,054,175,470.59	13,992,434,914.74	61,740,555.85	
重估增值－房屋及建築	1522	8	34,307,194.91	34,307,194.91	0.00	
累計折舊－房屋及建築	1523	4	-5,032,213,580.96	-4,764,102,003.96	-268,111,577.00	
機械及設備	**153**	**2**	**1,785,455,117.81**	**1,817,858,411.45**	**-32,403,293.64**	**-1.78**
機械及設備	1531	9	5,639,973,502.27	5,530,563,507.27	109,409,995.00	
累計折舊－機械及設備	1533	1	-3,854,518,384.46	-3,712,705,095.82	-141,813,288.64	
交通及運輸設備	**154**	**0**	**271,371,409.39**	**276,208,496.33**	**-4,837,086.94**	**-1.75**
交通及運輸設備	1541	6	1,084,392,579.46	1,082,570,382.46	1,822,197.00	
累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	-813,021,170.07	-806,361,886.13	-6,659,283.94	
什項設備	**155**	**7**	**232,918,704.04**	**249,513,106.85**	**-16,594,402.81**	**-6.65**
什項設備	1551	3	1,015,938,784.01	1,036,199,806.61	-20,261,022.60	
累計折舊－什項設備	1553	6	-783,020,079.97	-786,686,699.76	3,666,619.79	
租賃權益改良	**156**	**4**	**124,591,550.60**	**139,004,398.80**	**-14,412,848.20**	**-10.37**
租賃權益改良	1561	A	606,487,827.40	597,699,731.40	8,788,096.00	
累計折舊－租賃權益改良	1563	3	-481,896,276.80	-458,695,332.60	-23,200,944.20	
購建中固定資產	**157**	**1**	**718,665,070.00**	**469,090,098.00**	**249,574,972.00**	**53.20**
未完工程	1571	8	457,551,950.00	262,705,892.00	194,846,058.00	
訂購機件	1577	6	261,113,120.00	206,384,206.00	54,728,914.00	
累計減損-固定資產	**15X**	**A**	**-1,822,964,068.58**	**-252,583,748.22**	**-1,570,380,320.36**	**—**
累計減損－固定資產	15X1	7	-1,822,964,068.58	-252,583,748.22	-1,570,380,320.36	
無形資產	**17**	**7**	**1,356,110,464.74**	**1,107,495,907.73**	**248,614,557.01**	**22.45**
無形資產	**170-171**	**7**	**1,356,110,464.74**	**1,107,495,907.73**	**248,614,557.01**	**22.45**
電腦軟體	1708	8	969,574,464.74	1,107,495,907.73	-137,921,442.99	
遞延退休金成本	1711	A	386,536,000.00		386,536,000.00	
其他資產	**18**	**5**	**17,357,564,135.52**	**22,401,021,958.21**	**-5,043,457,822.69**	**-22.51**
非營業資產	**180**	**5**	**7,966,723,505.30**	**8,011,775,232.22**	**-45,051,726.92**	**-0.56**
其他非營業資產	1808	6	8,113,056,356.30	8,113,056,356.30	0.00	
累計折舊－其他非營業資產	1809	2	-2,090,646.00	-1,995,534.00	-95,112.00	
累計減損－其他非營業資產	180A	9	-144,242,205.00	-99,285,590.08	-44,956,614.92	
什項資產	**181-182**	**2**	**8,752,792,220.17**	**13,337,629,675.78**	**-4,584,837,455.61**	**-34.38**
存出保證金	1811	9	109,258,519.17	109,688,651.18	-430,132.01	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
催收款項	1812	5	12,026,928,398.00	17,455,142,995.60	-5,428,214,597.60	
備抵呆帳－催收款項	1813	1	-4,682,714,818.00	-5,788,260,778.00	1,105,545,960.00	
承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,093,455,813.90	1,095,788,318.90	-2,332,505.00	
累計減損－承受擔保品及殘餘物	1815	4	-16,496,725.90	-18,829,230.90	2,332,505.00	
暫付及待結轉帳項	1816	A	212,361,033.00	474,099,719.00	-261,738,686.00	
營業保證金及交割結算基金	1819	0	167,817,589.00	167,817,589.00	0.00	
抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-157,817,589.00	-157,817,589.00	0.00	
遞延資產	**183-184**	**7**	**637,977,431.00**	**1,046,231,564.00**	**-408,254,133.00**	**-39.02**
遞延所得稅資產	1847	9	1,015,079,655.00	1,786,171,018.00	-771,091,363.00	
備抵評價－遞延所得稅資產	1848	5	-381,965,083.00	-747,465,957.00	365,500,874.00	
其他遞延資產	1849	1	4,862,859.00	7,526,503.00	-2,663,644.00	
待整理資產	**189**	**A**	**70,979.05**	**5,385,486.21**	**-5,314,507.16**	**-98.68**
大陸地區及國外資產淨額	1891	7	240,991.12	240,991.12	0.00	
待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-240,991.12	-240,991.12	0.00	
其他待整理資產	1898	1	70,979.05	5,385,486.21	-5,314,507.16	
資產總計			**3,909,602,019,448.99**	**3,887,096,640,250.92**	**22,505,379,198.07**	**0.58**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負債	**2**	**9**	**3,663,795,897,267.90**	**3,650,614,854,925.21**	**13,181,042,342.69**	**0.36**
流動負債	**21-22**	**7**	**273,408,666,612.95**	**241,702,848,442.95**	**31,705,818,170.00**	**13.12**
央行存款	**211**	**4**	**12,477,881,798.94**	**13,140,110,362.42**	**-662,228,563.48**	**-5.04**
央行存款	2111	A	12,477,881,798.94	13,140,110,362.42	-662,228,563.48	
銀行同業存款	**212**	**1**	**191,304,464,131.29**	**158,823,785,556.25**	**32,480,678,575.04**	**20.45**
銀行同業存款	2121	8	25,086,913,204.29	23,705,621,607.25	1,381,291,597.04	
透支銀行同業	2122	4	1,661,279,587.00	517,180,932.00	1,144,098,655.00	
銀行同業拆放	2123	A	164,556,271,340.00	134,600,983,017.00	29,955,288,323.00	
應付款項	**214-217**	**6**	**39,073,622,332.24**	**58,635,878,216.95**	**-19,562,255,884.71**	**-33.36**
應付帳款	2144	1	7,140,316,379.63	7,710,257,804.63	-569,941,425.00	
應付代收款	2145	8	1,243,990,409.00	1,602,280,259.00	-358,289,850.00	
應付無追索權承購帳款	2146	4	227,675,201.00		227,675,201.00	
應付費用	2147	A	2,570,574,769.00	2,474,968,396.00	95,606,373.00	
應付稅款	2148	7	267,655,235.00	247,535,748.00	20,119,487.00	
應付工程款	2149	3	26,869,687.00	18,302,636.00	8,567,051.00	
應付利息	2151	0	11,488,871,168.91	12,181,577,552.91	-692,706,384.00	
承兌匯票	2152	6	3,753,620,343.00	3,272,781,392.00	480,838,951.00	
應付股(官)息紅利	2154	9	121,618,807.00	133,202,521.00	-11,583,714.00	
託辦往來	2163	0	353,952,490.00	1,010,061,419.00	-656,108,929.00	
其他應付款	2178	9	11,878,477,842.70	29,984,910,488.41	-18,106,432,645.71	
預收款項	**225**	**1**	**1,821,418,758.48**	**791,066,777.33**	**1,030,351,981.15**	**130.25**
預收利息	2252	4	2,925,215.00	1,268,256.00	1,656,959.00	
預收收入	2253	A	543,736,777.00	456,585,044.00	87,151,733.00	
預收保費	2254	7	3,304.00	1,488.00	1,816.00	
其他預收款	2259	9	1,274,753,462.48	333,211,989.33	941,541,473.15	
流動金融負債	**226**	**9**	**28,731,279,592.00**	**10,312,007,530.00**	**18,419,272,062.00**	**178.62**
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	2261	5	24,565,254.00	42,216,890.00	-17,651,636.00	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動	2262	1	18,961,038,931.00	4,493,090,734.00	14,467,948,197.00	
附買回有價證券負債	2263	8	9,429,372,699.00	5,486,933,567.00	3,942,439,132.00	
避險之衍生性金融負債－流動	2264	4		125,790.00	-125,790.00	
避險之衍生性金融負債評價調整－流動	2265	A	255,348,659.00	240,974,737.00	14,373,922.00	
其他金融負債－流動	226A	2	60,954,049.00	48,665,812.00	12,288,237.00	
存款、匯款及金融債券	**23**	**3**	**3,189,761,603,706.26**	**3,222,658,936,782.79**	**-32,897,333,076.53**	**-1.02**
支票存款	**230**	**3**	**265,919,821,354.50**	**240,606,015,274.89**	**25,313,806,079.61**	**10.52**
支票存款	2301	0	27,874,529,513.90	25,440,118,840.52	2,434,410,673.38	
本行支票	2302	6	4,443,695,017.00	2,679,446,435.00	1,764,248,582.00	
公庫存款	2305	5	233,009,445,585.60	211,783,671,998.37	21,225,773,587.23	
外匯支票存款	2307	8	592,151,238.00	702,778,001.00	-110,626,763.00	
活期存款	**231**	**A**	**251,441,337,204.88**	**225,333,850,290.29**	**26,107,486,914.59**	**11.59**
活期存款	2311	7	156,664,289,600.88	146,982,410,657.29	9,681,878,943.59	
外匯活期存款	2317	5	94,777,047,604.00	78,351,439,633.00	16,425,607,971.00	
定期存款	**232**	**8**	**517,082,349,268.76**	**641,577,332,053.76**	**-124,494,982,785.00**	**-19.40**
定期存款	2321	4	271,733,909,778.76	341,998,870,157.76	-70,264,960,379.00	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國99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	檢查號碼			金額	%
外匯定期存款	2327	2	241,517,848,270.00	266,591,497,896.00	-25,073,649,626.00	
郵匯局轉存款	2328	9	3,830,591,220.00	32,986,964,000.00	-29,156,372,780.00	
儲蓄存款	**233-234**	**5**	**2,154,820,577,829.12**	**2,114,580,192,425.85**	**40,240,385,403.27**	**1.90**
活期儲蓄存款	2331	1	584,352,372,059.24	573,885,091,050.81	10,467,281,008.43	
行員活期儲蓄存款	2332	8	22,708,996,874.68	22,083,708,318.00	625,288,556.68	
零存整付儲蓄存款	2333	4	1,118,496,636.30	1,202,214,025.30	-83,717,389.00	
整存整付儲蓄存款	2335	7	648,342,232,554.17	636,761,855,486.71	11,580,377,067.46	
存本取息儲蓄存款	2336	3	458,588,203,729.13	446,521,492,337.13	12,066,711,392.00	
優利存本取息儲蓄存款	2339	2	439,710,275,975.60	434,125,831,207.90	5,584,444,767.70	
匯款	**236**	**7**	**497,518,049.00**	**561,546,738.00**	**-64,028,689.00**	**-11.40**
匯出匯款	2362	0	138,937,481.00	188,004,201.00	-49,066,720.00	
應解匯款	2365	9	358,580,568.00	373,542,537.00	-14,961,969.00	
長期負債	**25**	**0**	**20,694,312,062.50**	**20,505,165,112.50**	**189,146,950.00**	**0.92**
長期債務	**250-251**	**0**	**19,962,086,328.50**	**19,283,603,279.50**	**678,483,049.00**	**3.52**
估計應付土地增值稅	2515	9	15,313,153,974.00	15,328,424,050.00	-15,270,076.00	
應計退休金負債	2517	1	3,389,155,284.50	2,695,402,159.50	693,753,125.00	
其他長期負債	2519	4	1,259,777,070.00	1,259,777,070.00	0.00	
非流動金融負債	**252**	**4**	**732,225,734.00**	**1,221,561,833.00**	**-489,336,099.00**	**-40.06**
其他金融負債－非流動	252Y	A	732,225,734.00	1,221,561,833.00	-489,336,099.00	
其他負債	**28**	**4**	**179,931,314,886.19**	**165,747,904,586.97**	**14,183,410,299.22**	**8.56**
營業及負債準備	**280-281**	**4**	**174,778,954,090.00**	**160,623,032,092.00**	**14,155,921,998.00**	**8.81**
保證責任準備	2803	3	281,340,112.00	263,603,456.00	17,736,656.00	
買賣票券損失準備	2807	9		259,530.00	-259,530.00	
公勞保責任準備	2816	0	174,497,613,978.00	160,359,169,106.00	14,138,444,872.00	
什項負債	**282-283**	**9**	**5,127,573,591.71**	**5,046,202,868.49**	**81,370,723.22**	**1.61**
存入保證金	2821	5	4,940,532,542.71	4,869,456,690.71	71,075,852.00	
暫收及待結轉帳項	2825	A	187,041,049.00	176,746,177.78	10,294,871.22	
遞延負債	**284**	**3**	**16,548,512.00**	**70,430,934.00**	**-53,882,422.00**	**-76.50**
遞延收入	2841	0	16,548,512.00	70,430,934.00	-53,882,422.00	
待整理負債	**289**	**0**	**8,238,692.48**	**8,238,692.48**	**0.00**	**0.00**
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,339,624.99	66,339,624.99	0.00	
待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,339,624.99	-66,339,624.99	0.00	
其他待整理負債	2899	7	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	
負債合計			**3,663,795,897,267.90**	**3,650,614,854,925.21**	**13,181,042,342.69**	**0.36**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國99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	檢查號碼			金額	%
業主權益	**3**	**8**	**245,806,122,181.09**	**236,481,785,325.71**	**9,324,336,855.38**	**3.94**
資本	**31**	**6**	**70,000,000,000.00**	**45,000,000,000.00**	**25,000,000,000.00**	**55.56**
資本	**310**	**6**	**70,000,000,000.00**	**45,000,000,000.00**	**25,000,000,000.00**	**55.56**
資本	3101	2	70,000,000,000.00	45,000,000,000.00	25,000,000,000.00	
資本公積	**32**	**4**	**105,581,439,503.05**	**110,062,555,382.05**	**-4,481,115,879.00**	**-4.07**
資本公積	**320**	**4**	**105,581,439,503.05**	**110,062,555,382.05**	**-4,481,115,879.00**	**-4.07**
股本溢價	3201	A	105,453,033,590.05	109,953,033,590.05	-4,500,000,000.00	
其他資本公積	3209	1	128,405,913.00	109,521,792.00	18,884,121.00	
保留盈餘	**33**	**2**	**27,181,417,114.81**	**46,338,933,306.36**	**-19,157,516,191.55**	**-41.34**
已指撥保留盈餘	**330**	**2**	**27,181,417,114.81**	**46,338,933,306.36**	**-19,157,516,191.55**	**-41.34**
法定公積	3301	9	24,119,286,552.00	21,993,796,267.00	2,125,490,285.00	
特別公積	3302	5	3,062,130,562.81	24,345,137,039.36	-21,283,006,476.55	
業主權益其他項目	**34**	**A**	**43,043,265,563.23**	**35,080,296,637.30**	**7,962,968,925.93**	**22.70**
金融商品未實現損益	**340**	**A**	**28,860,618,579.00**	**19,065,467,935.00**	**9,795,150,644.00**	**51.38**
金融商品未實現損益	3401	7	28,860,618,579.00	19,065,467,935.00	9,795,150,644.00	
累積換算調整數	**341**	**8**	**-455,456,615.00**	**-123,228,251.00**	**-332,228,364.00**	—
累積換算調整數	3411	4	-455,456,615.00	-123,228,251.00	-332,228,364.00	
未認列為退休金成本之淨損失	**343**	**2**	**-1,914,988.00**		**-1,914,988.00**	—
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	-1,914,988.00		-1,914,988.00	
未實現重估增值	**344**	**0**	**14,640,018,587.23**	**16,138,056,953.30**	**-1,498,038,366.07**	**-9.28**
未實現重估增值	3441	6	14,640,018,587.23	16,138,056,953.30	-1,498,038,366.07	
業主權益合計			**245,806,122,181.09**	**236,481,785,325.71**	**9,324,336,855.38**	**3.94**
負債與業主權益合計			**3,909,602,019,448.99**	**3,887,096,640,250.92**	**22,505,379,198.07**	**0.58**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國99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	檢查號碼			金額	%
備忘科目						
期收款項	118	6	1,640,921,288.00		1,640,921,288.00	—
期收款項	1181	2	547,203,583.00		547,203,583.00	
買入期證券	1183	5	1,093,717,705.00		1,093,717,705.00	
信託代理及保證資產	186-188	9	4,646,225,039,434.94	4,043,496,146,969.93	602,728,892,465.01	14.91
信託資產	1861	5	458,952,804,428.71	427,512,414,506.71	31,440,389,922.00	
保管有價證券	1862	1	1,581,499,347,176.82	1,421,482,728,835.82	160,016,618,341.00	
保管品	1863	8	8,095,388,160.01	5,341,295,554.00	2,754,092,606.01	
保證品	1864	4	5,561,497,946.00	7,347,967,679.00	-1,786,469,733.00	
代售旅行支票	1865	A	910,992,227.00	1,268,468,477.00	-357,476,250.00	
約定融資額度	1866	7	545,304,594,343.00	599,967,850,415.00	-54,663,256,072.00	
待抵銷約定融資額度	1867	3	-545,304,594,343.00	-599,967,850,415.00	54,663,256,072.00	
應收代收款	1869	6	43,078,676,463.00	60,460,068,708.00	-17,381,392,245.00	
受託發行新台幣	186A	2	1,206,905,437,921.00	1,124,848,281,242.00	82,057,156,679.00	
應收代放款	1871	2	732,568,353,942.00	454,629,493,006.00	277,938,860,936.00	
存出保證票據	1874	1	306,530,262.00	490,802,297.00	-184,272,035.00	
經理政府登錄債券	187A	0	301,422,600,000.00	340,648,800,000.00	-39,226,200,000.00	
經理集保短期票券	187B	6	225,014,125,571.00	109,033,863,357.00	115,980,262,214.00	
承銷品	1885	5	2,251,449,775.00	2,023,083,950.00	228,365,825.00	
應收保證款項	1886	1	43,951,878,915.40	50,050,995,765.40	-6,099,116,850.00	
應收信用狀款項	1887	8	35,705,956,647.00	38,357,883,592.00	-2,651,926,945.00	
合計			4,647,865,960,722.94	4,043,496,146,969.93	604,369,813,753.01	14.95
期付款項	218	5	1,640,921,288.00		1,640,921,288.00	—
期付款項	2181	1	1,093,717,705.00		1,093,717,705.00	
賣出期證券	2183	4	547,203,583.00		547,203,583.00	
信託代理及保證負債	286-288	8	4,646,225,039,434.94	4,043,496,146,969.93	602,728,892,465.01	14.91
信託負債	2861	4	458,952,804,428.71	427,512,414,506.71	31,440,389,922.00	
應付保管有價證券	2862	A	1,581,499,347,176.82	1,421,482,728,835.82	160,016,618,341.00	
應付保管品	2863	7	8,095,388,160.01	5,341,295,554.00	2,754,092,606.01	
存入保證品	2864	3	5,561,497,946.00	7,347,967,679.00	-1,786,469,733.00	
受託代售旅行支票	2865	0	910,992,227.00	1,268,468,477.00	-357,476,250.00	
受託代收款	2869	5	43,078,676,463.00	60,460,068,708.00	-17,381,392,245.00	
代理發行新台幣	286A	1	1,206,905,437,921.00	1,124,848,281,242.00	82,057,156,679.00	
受託代放款	2871	1	732,568,353,942.00	454,629,493,006.00	277,938,860,936.00	
應付保證票據	2874	A	306,530,262.00	490,802,297.00	-184,272,035.00	
受託經理政府登錄債券	287A	9	301,422,600,000.00	340,648,800,000.00	-39,226,200,000.00	
受託經理集保短期票券	287B	5	225,014,125,571.00	109,033,863,357.00	115,980,262,214.00	
受託承銷品	2885	4	2,251,449,775.00	2,023,083,950.00	228,365,825.00	
保證款項	2886	A	43,951,878,915.40	50,050,995,765.40	-6,099,116,850.00	
信用狀款項	2887	7	35,705,956,647.00	38,357,883,592.00	-2,651,926,945.00	
合計			4,647,865,960,722.94	4,043,496,146,969.93	604,369,813,753.01	14.95

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

99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64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，並獲行政院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。

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

本行係國營事業行庫，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計機關審核後，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「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院函頒「99年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製，包括總分行之全部帳目。總分行間之聯行往來、內部往來及內部損益均於財務報表彙編時予以軋平。

(三)約當現金基礎

本行依「財務會計準則公報」第17號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用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。

(四)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記帳單位。外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新臺幣入帳。其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，按資產負債表日央行公告之結算匯率予以調整，因調整而發生之兌換差額，其屬外幣長期股權投資者，列為累積換算調整數作為業主權益之調整項目；其屬其他外幣資產負債者，則列為當期損益。

2.國外營運機構之財務報表換算為本國貨幣財務報表時，所有資產、負債科目均按資產負債表日匯率換算；業主權益科目按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額。列入「累積換算調整數」作為業主權益之調整項目。

(五)租賃

本行租賃方式係採營業租賃，每期支付租金時，列記當期之租金費用。

(六)租稅

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機關審定數為準。

(七)長期工程合約評價方法

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。

(八)金融資產

本行於民國95年1月1日起適用財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

本行對金融商品交易係採交易日會計(除債券及基金採交割日會計外)，於原始認列時，將金融商品以公

平價值衡量，除以公平價值變動認列為損益之金融資產外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

本行所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本行持有或發行之目的，分為下列各類：

1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：此類金融資產包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產。

(1)以交易為目的之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。

(2)所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。

2.備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為業主權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉當期損益；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

5.無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(九)採權益法之股權投資

長期股權投資視本行對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法評價。

持有被投資公司比例達百分之二十以上者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分5年攤銷並認列為投資收益。

由於股東之責任僅以出資額為限，故所認列之投資損失原則上宜以使對該被投資公司之長期投資及墊款(包括應收帳款及其他往來款項)之帳面價值餘額降至零為限。但若意圖繼續支持被投資公司或預期被投資公司短期內會獲利而不願放棄該被投資公司則按持股比例繼續認列投資損失。

採權益法之股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額等時，則按出售比例轉列當期損益。

自民國95年1月1日起，本行依「採權益法之長期股權投資會計處理準則」修訂條文，對投資成本與

取得股權淨值之差額認列為商譽。以前年度投資成本與股權淨值間之差額因無法分析原因採選擇採5年攤銷之餘額，自民國95年1月1日起不再攤銷。

(十)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值－土地」及「未實現重估增值」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依預計耐用年限，保留1年殘值以平均法計提。

(十一)資產減損

本行自民國94年度起適用財務會計準則公報第35號「資產減損之會計處理準則」。依該公報規定，本行於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值部分，認列減損損失。

(十二)無形資產評價基礎及攤銷方法

本行以無形資產列帳者為「電腦軟體」及「遞延退休金成本」，「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。「遞延退休金成本」，係依「財務會計準則公報」第18號規定認列。

(十三)其他資產－非營業資產

非繼續使用之固定資產，依淨變現價值或帳面價值之較低者，轉列其他資產－非營業資產項下。

(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。資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，重新評估其淨公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。另依銀行法第76條規定，商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，應自取得之日起4年內處分之。如未經主管機關核准延期，依主管機關函示辦理。

(十五)遞延資產評價基礎及其攤銷方法

本行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。

(十六)備抵呆帳及保證責任準備之評估

本行參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，將資產評估分類後，按不同提存率【第一類正常授信者：0.3%（但第一類授信資產中屬政府機關及公營事業授信資產，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%】計提備抵呆帳之數額。

(十七)金融負債

公平價值變動列入損益之金融負債：係指交易目的金融負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

交易目的金融負債係指企業原始認列時指定為交易目的之金融負債，下列金融商品應分類為交易目的金融負債：

1.金融負債之發生係因意圖於近期內再買回。

2.金融負債屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。

3.衍生性商品負債。

消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。

(十八)收入認列方法

採權責發生基礎入帳，收入於已實現或可實現且已賺得時認列，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。

(十九)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)處分固定資產損益

依據行政院91年3月22日院授主會二字第091002079號函示，配合公司法第238條資本公積相關規定修正，有關處分資產之溢價收入，以「營業外收入－財產交易利益」列帳，89年度以前所累積者，於91年度中，將所有數額轉列保留盈餘，並於編列92年度預算時，視國庫資金調度需要及各國營業事業業務狀況，解繳國庫；至90年度以後，處分資產之溢價收入，除土地部分依所得稅法第4條規定免稅，其餘部分應扣除所得稅後，並併入盈餘辦理分配。

固定資產於使用期滿或因特殊事故未達規定耐用年數而報廢時，其帳面價值列為當年度之損失，以「營業外費用－資產報廢損失」列帳，但如有殘料收入者，列為當年度之收益，以「其他營業外收入－什項收入」列帳。固定資產辦理變賣或報廢時，其累計折舊應先予以提足。

(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)買賣票券損失準備

本行買賣票券損失準備係依據證券商管理規則第11條規定，按月就自行買賣票券利益超過損失部分，提列百分之十作為買賣損失準備。

(二三)違約損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則第12條之規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八，作為彌補受託買賣有價證券違約所致之損失，或經財政部證券暨期貨管理委員會(現為行政院金融監督管理委員會證券期貨局)核准之損失之用。此項準備於累提至新臺幣二億元後得免繼續提存。

(二四)本行黃金商品存貨之續後衡量係採成本與淨變現價值孰低。

(二五)退休辦法及退休金成本

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)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，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)；另由行方按薪資總額之3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交本行「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。而工員退休金之給與，依本行工作規則第73條規定，於適用勞基法(86年4月30日)以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算。按月依工員工資8%提撥，「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，自民國94年7月1日起採用新制者每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

有關本行退休金費用之認列，自86年度起就確定給付退休辦法部分，改依「財務會計準則公報」第18號規定，本年度並以99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）

	99年12月31日		98年12月31日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
1.退休基金提撥狀況				
(1)既得給付	(6,004,486)	(425,469)	(6,024,513)	(442,867)
(2)既得給付義務	(4,960,693)	(362,404)	(4,788,703)	(359,703)
(3)非既得給付義務	(3,689,641)	(280,751)	(3,078,649)	(289,524)
(4)累積給付義務	(8,650,334)	(643,155)	(7,867,352)	(649,227)
(5)未來薪資增加之影響數	(2,407,543)	(182,494)	(2,145,446)	(191,987)
(6)預計給付義務	(11,057,877)	(825,649)	(10,012,798)	(841,214)
(7)退休基金資產公平價值	5,323,980	938,079	5,376,449	898,141
(8)提撥狀況＝(6)＋(7)	(5,733,897)	112,430	(4,636,349)	56,927
(9)未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	308,207	94,413	413,133	119,944
(10)未認列前期服務成本	174,074	(16,419)	194,553	(20,067)
(11)未認列退休金損(益)	2,311,798	(253,226)	1,407,726	(231,269)
(12)補列前之應計退休金負債＝(8)＋(9)＋(10)＋(11)	(2,939,818)	(62,802)	(2,620,937)	(74,465)
(13)補列之應計退休金負債	(386,536)	0	0	0
(14)(應計退休金負債)／預付退休金=(12)+(13)	(3,326,354)	(62,802)	(2,620,937)	(74,465)

單位：新臺幣（千元）

	99年12月31日		98年12月31日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
2.精算假設				
(1)折現率	2.00%	2.00%	2.50%	2.50%
(2)薪資調整率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
(3)基金資產預期長期投資報酬率	2.00%	2.00%	2.50%	2.50%
3.淨退休金成本	99年度		98年度	
(1)服務成本	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
①期初服務成本	752,794	33,992	745,543	33,231
②利息＝①×2.50%	18,820	850	18,639	831
③期末服務成本=①+②	771,614	34,842	764,182	34,062
(2)利息成本				
①期初預計給付義務	10,012,798	841,214	9,279,882	795,191
②預期支付數額（給付時間加權平均）	645,750	41,875	589,606	40,625
③平均預計給付義務＝①－②	9,367,048	799,339	8,690,276	754,566
④利息成本＝③×2.50%	234,176	19,983	217,257	18,864
(3)退休基金資產之預期報酬				
①期初市價相關價值	5,376,449	898,141	4,946,836	839,059
②預期支付數額（給付時間加權平均）	629,250	16,875	566,438	15,625
③預期提撥數額(提撥時間加權平均）	354,722	20,798	353,386	23,050
④預期報酬＝(①－②＋③)×2.50%	127,548	22,552	118,345	21,162
(4)過渡性淨給付義務攤銷數	104,926	25,531	104,926	25,531
(5)精算損（益）攤銷數	22,580	(10,104)	20,175	(11,262)
(6)前期服務成本攤銷數	20,479	(3,648)	20,479	(3,648)
(7)縮減或清償損/（益）	0	0	0	0
(8)淨退休金成本				
=(1)＋(2)－(3)＋(4)＋(5)＋(6)＋(7)	1,026,227	44,052	1,008,674	42,385

(二六)衍生性商品

衍生性金融商品係指本行於外匯、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。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

交易目的之衍生性金融商品按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

依公平價值評價之衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

(二七)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」，自80年度起，信託代理與保證資產（負債）均改為備忘科目，不表示於資產負債表內。82年度起，期收（付）款項亦移列本項。

丁、決　算　明　細　表

壹、損　益　明　細　表

臺灣銀行

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	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		161,504,660,697.34	**金融保險收入**	**450-459**	**8**				**168,832,098,821.70**
		49,176,803,966.32	**利息收入**	**4501**	**4**				**46,355,373,007.73**
		39,204,054.00	支存透支息						20,896,296.00
		564,418,276.00	公庫透支息						586,067,925.00
1,977,647,021	1.68%	3,806,203,748.00	短放息				2,044,594,399	1.59%	2,631,438,186.00
			應收帳款融資息						676,869.00
		13,556,230.00	擔透息						13,972,289.00
		1,754,704,593.00	短擔放息						1,821,122,954.00
			應收帳款擔保融資息						4,807.00
		7,223,241,923.00	中放息						6,306,658,920.00
		6,586,105,065.00	中擔放息						6,524,031,977.00
		4,483,517,724.00	長放息						4,699,671,525.64
		8,732,252,425.00	長擔放息						9,914,839,687.00
		1,339,976.00	買匯息						1,094,577.00
		143,313.00	進押息						202,583.00
		64,528,797.00	出押息						68,583,472.00
		7,850,918,247.00	存央息						3,197,465,684.00
		297,242,617.00	準備金息						330,436,709.00
		244,094,359.00	存放息						56,318,089.00
		1,846,289,855.00	拆同息						753,763,148.00
		439,394,699.32	什項息						438,735,530.09
		3,531,466.00	承購帳款息						20,030,203.00
		72,008.00	押租金息						36,731.00
		46,580,188.00	信用卡循環利息收入						45,132,402.00
		986,162,468.00	交易目的金融資產						582,149,035.00
		243,866,125.00	指定公平價值變動入損益金融資產						356,640,687.00
			交易目的金融負債						25,146.00
		2,801,008,909.00	備供出售金融資產						6,883,244,377.00
		781,004,387.00	持有至到期日金融資產						914,395,068.00
		139,561,734.00	無活絡市場債券投資						61,888,754.00
		1,521,138.00	附賣回有價證券投資						7,601,703.00
		226,339,642.00	利率公平價值避險—衍生性商品						118,247,674.00
		17,167,081,029.00	**保費收入**	**4506**	**6**				**17,418,403,583.00**
		17,167,081,029.00	保費收入						17,418,403,583.00
			收回保費準備	**450A**	**1**				**284,487.00**
			收回公保責任準備						284,487.00

股份有限公司

收入明細表

99 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	%
		153,876,220,000.00					**14,955,878,821.70**	**9.72**
		73,399,366,000.00					**-27,043,992,992.27**	**-36.84**
		84,000,000.00					-63,103,704.00	-75.12
		878,400,000.00					-292,332,075.00	-33.28
1,814,000,000	2.91%	10,585,054,000.00	230,594,399	12.71	-1.32%	-45.36	-7,953,615,814.00	-75.14
							676,869.00	—
		49,020,000.00					-35,047,711.00	-71.50
		2,197,316,000.00					-376,193,046.00	-17.12
							4,807.00	—
		11,231,326,000.00					-4,924,667,080.00	-43.85
		7,482,484,000.00					-958,452,023.00	-12.81
		6,140,150,000.00					-1,440,478,474.36	-23.46
		14,091,202,000.00					-4,176,362,313.00	-29.64
		748,000.00					346,577.00	46.33
		150,000.00					52,583.00	35.06
		107,701,000.00					-39,117,528.00	-36.32
		9,542,970,000.00					-6,345,504,316.00	-66.49
		690,419,000.00					-359,982,291.00	-52.14
		696,332,000.00					-640,013,911.00	-91.91
		1,812,236,000.00					-1,058,472,852.00	-58.41
		219,329,000.00					219,406,530.09	100.04
							20,030,203.00	—
		567,000.00					-530,269.00	-93.52
		60,000,000.00					-14,867,598.00	-24.78
		2,482,048,000.00					-1,899,898,965.00	-76.55
		259,942,000.00					96,698,687.00	37.20
							25,146.00	—
		3,081,178,000.00					3,802,066,377.00	123.40
		1,241,467,000.00					-327,071,932.00	-26.35
		354,407,000.00					-292,518,246.00	-82.54
		110,920,000.00					-103,318,297.00	-93.15
							118,247,674.00	—
		17,200,000,000.00					**218,403,583.00**	**1.27**
		17,200,000,000.00					218,403,583.00	1.27
							284,487.00	—
							284,487.00	—

臺灣銀行

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	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		5,090,118,838.02	**手續費收入**	**4516**	**3**				**5,558,094,579.97**
		473,001,925.00	匯費收入						584,887,289.00
		287,300,249.00	匯費						398,182,407.00
		185,701,676.00	郵電費						186,704,882.00
		130,352,770.00	信託保管以外保管手續費						118,709,730.00
		307,034,314.00	保證手續費						302,374,693.00
		52,400,948.00	代理收付手續費						53,547,552.50
		79,575,690.00	進口結匯手續費						96,960,306.00
		65,635,741.00	出口結匯手續費						73,788,252.00
		2,443,715.00	簽證費						1,440,347.00
		33,774,372.00	產險經紀手續費						26,138,944.00
		615,051,990.00	聯貸手續費						892,499,557.00
		24,511,318.00	信用狀通知費						6,118,595.00
		6,746,512.00	國內信用狀手續費						7,893,774.00
		4,019,208.00	承兌手續費						4,943,082.00
		486,248,605.00	信託手續費						634,158,937.00
		28,348,934.56	什項手續費						10,817,381.40
		151,581,914.29	信用卡手續費						166,406,187.30
		76,334,053.20	跨行手續費						73,727,913.80
		66,304,818.00	受託代辦金融資產手續費						82,743,147.00
		6,029,658.00	承銷手續費						96,612,911.00
		169,704,600.00	授信手續費						162,048,811.00
		16,507,107.00	承購帳款手續費						18,192,944.00
		40,329,720.47	電子商務手續費						56,195,900.50
		4,017,774.00	衍生性商品						20,624,172.00
		590,339,324.00	共同行銷業務						767,606,577.00
		731,708,806.00	託辦手續費						696,645,985.00
		33,824,835.50	存款業務服務費						35,657,133.47
		78,648,853.00	外匯手續費						82,106,552.00
		28,071,348.00	帳戶管理費						24,620,368.00
		9,053,478.00	黃金業務手續費						16,458,667.00
		301,291,085.00	信託保管手續費						147,968,546.00
		128,982,501.00	代理勞基手續費						128,359,718.00
		5,887,014.00	代收稅款手續費						5,330,952.00
		2,837,844.00	轉帳卡手續費						6,455,154.00

股份有限公司

收 入 明 細 表

99 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	%
		3,930,711,000.00					**1,627,383,579.97**	**41.40**
		435,318,000.00					149,569,289.00	34.36
		234,942,000.00					163,240,407.00	69.48
		200,376,000.00					-13,671,118.00	-6.82
		106,631,000.00					12,078,730.00	11.33
		357,708,000.00					-55,333,307.00	-15.47
		65,831,000.00					-12,283,447.50	-18.66
		106,537,000.00					-9,576,694.00	-8.99
		82,959,000.00					-9,170,748.00	-11.05
		2,400,000.00					-959,653.00	-39.99
		32,000,000.00					-5,861,056.00	-18.32
		545,636,000.00					346,863,557.00	63.57
		9,076,000.00					-2,957,405.00	-32.58
		6,186,000.00					1,707,774.00	27.61
		7,065,000.00					-2,121,918.00	-30.03
		446,583,000.00					187,575,937.00	42.00
		27,186,000.00					-16,368,618.60	-60.21
		159,420,000.00					6,986,187.30	4.38
		83,028,000.00					-9,300,086.20	-11.20
		42,851,000.00					39,892,147.00	93.10
		5,900,000.00					90,712,911.00	1,537.51
		83,626,000.00					78,422,811.00	93.78
		20,500,000.00					-2,307,056.00	-11.25
		16,970,000.00					39,225,900.50	231.15
		1,500,000.00					19,124,172.00	1,274.94
		245,825,000.00					521,781,577.00	212.26
		482,600,000.00					214,045,985.00	44.35
		45,993,000.00					-10,335,866.53	-22.47
		81,534,000.00					572,552.00	0.70
		22,500,000.00					2,120,368.00	9.42
		1,000,000.00					15,458,667.00	1,545.87
		253,468,000.00					-105,499,454.00	-41.62
		146,880,000.00					-18,520,282.00	-12.61
		6,000,000.00					-669,048.00	-11.15
							6,455,154.00	—

臺灣銀行

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	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		307,486,192.00	兌付消費券						
		32,031,870.00	借券手續費						156,054,501.00
		45,399,449,152.00	**自營及委辦銷貨收入**	**4521**	**9**				**79,647,398,487.00**
		45,399,449,152.00	黃金						79,647,398,487.00
			出售證券利益	**4526**	**A**				
		12,702,055,694.00	**投資利益**	**4527**	**7**				**8,392,811,314.00**
		40,433,609.00	**儲運收入**	**4529**	**0**				**35,643,899.00**
		40,433,609.00	停車位租金收入						35,643,899.00
		26,674,167,068.00	**金融資產評價利益**	**452C**	**9**				**9,756,996,410.00**
		2,498,014,334.00	**採權益法認列之投資利益**	**4532**	**2**				**1,667,093,054.00**
		1,721,711,582.00	**兌換利益**	**4534**	**5**				
		1,034,825,425.00	**資產減損迴轉利益**	**4541**	**3**				
		161,504,660,697.34	**合計**						**168,832,098,821.70**

股份有限公司

收入明細表

99 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	%
							156,054,501.00	—
		47,600,000,000.00					**32,047,398,487.00**	**67.33**
		47,600,000,000.00					32,047,398,487.00	67.33
		36,000,000.00					**-36,000,000.00**	**-100.00**
		7,292,977,000.00					**1,099,834,314.00**	**15.08**
		28,800,000.00					**6,843,899.00**	**23.76**
		28,800,000.00					6,843,899.00	23.76
							9,756,996,410.00	—
		1,395,060,000.00					**272,033,054.00**	**19.50**
		2,993,306,000.00					**-2,993,306,000.00**	**-100.00**
		153,876,220,000.00					**14,955,878,821.70**	**9.72**

臺灣銀行股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 99 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	檢查號碼			金額	%
15,436,393,593.50	**其他營業收入**	**460**	**6**	**18,261,311,478.00**	**13,937,304,000.00**	**4,324,007,478.00**	**31.02**
206,649,563.00	營業資產租金收入	4601	2	206,574,804.00	204,956,000.00	1,618,804.00	0.79
15,000,052,114.00	政府補助收入	4608	7	17,871,279,346.00	13,594,059,000.00	4,277,220,346.00	31.46
14,785,692,114.00	待國庫撥補收入			17,656,919,346.00	13,379,699,000.00	4,277,220,346.00	31.97
214,360,000.00	補助事務費收入			214,360,000.00	214,360,000.00	0.00	0.00
229,691,916.50	其他營業收入	4609	3	183,457,328.00	138,289,000.00	45,168,328.00	32.66
15,436,393,593.50	**合計**			**18,261,311,478.00**	**13,937,304,000.00**	**4,324,007,478.00**	**31.02**

臺灣銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 99 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	檢查號碼			金額	%
3,022,870,893.20	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**914,821,315.12**	**648,890,000.00**	**265,931,315.12**	**40.98**
2,645,424,584.63	財產交易利益	4911	4	612,973,951.00		612,973,951.00	—
15,570,267.84	資產減損迴轉利益	491X	4				
2,730,592.00	賠償收入	4922	8	92,158.00		92,158.00	—
359,145,448.73	什項收入	4929	2	301,755,206.12	648,890,000.00	-347,134,793.88	-53.50
3,022,870,893.20	**合計**			**914,821,315.12**	**648,890,000.00**	**265,931,315.12**	**40.98**

臺灣銀行

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	檢查號碼	合計	固定	變動
143,644,818,027.53	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**152,387,625,448.44**	**21,339,916.00**	**152,366,285,532.44**
32,373,653,867.59	**利息費用**	**5501**	**3**	**26,086,235,101.50**		**26,086,235,101.50**
32,373,653,867.59	**租金與利息**	**55014**	**5**	**26,086,235,101.50**		**26,086,235,101.50**
32,373,653,867.59	利息	550146	2	26,086,235,101.50		26,086,235,101.50
945,333,351.00	銀行業利息	5501463	3	772,514,620.00		772,514,620.00
172,764,206.00	同存息			180,799,802.00		180,799,802.00
90,523.00	透同息			50,823.00		50,823.00
772,475,014.00	同拆息			591,663,995.00		591,663,995.00
3,608.00	透央息					
30,461,137,546.59	存款利息	5501464	7	24,401,037,008.50		24,401,037,008.50
131,667,623.00	活存息			156,535,685.00		156,535,685.00
2,484,053,991.00	定存息			2,193,009,265.00		2,193,009,265.00
240,844,820.59	公庫活存息			277,850,938.00		277,850,938.00
501,708,341.00	公庫定存息			285,386,803.00		285,386,803.00
5,254,268,958.00	外匯定存息			2,971,170,002.00		2,971,170,002.00
94,217,987.00	外匯活存息			72,092,568.00		72,092,568.00
6,438,585,916.00	存本息			4,992,611,133.00		4,992,611,133.00
8,812,216,554.00	複利儲存息			6,781,515,355.00		6,781,515,355.00
4,693,964,659.00	優存息			4,921,947,692.00		4,921,947,692.00
1,565,321,117.00	活儲息			1,513,332,561.50		1,513,332,561.50
244,287,580.00	員儲活存息			235,585,006.00		235,585,006.00
630,312,147.00	債券利息	5501465	A	614,200,010.00		614,200,010.00
	交易目的金融資產			13,573,902.00		13,573,902.00
609,116,802.00	交易目的金融負債			580,181,501.00		580,181,501.00
21,195,345.00	附買回有價證券負債			20,444,607.00		20,444,607.00
336,870,823.00	其他利息	5501469	5	298,483,463.00		298,483,463.00
12,507,172.00	撥入放款基金息			9,897,773.00		9,897,773.00
10,511,016.00	什項息			3,931,685.00		3,931,685.00
313,852,635.00	利率公平價值避險—衍生性商品			284,654,005.00		284,654,005.00

股份有限公司

明　細　表

99 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	%		
133,048,835,000.00	**10,800,000.00**	**133,038,035,000.00**	**19,338,790,448.44**	**14.54**	**10,539,916.00**	**19,328,250,532.44**
47,934,436,000.00		**47,934,436,000.00**	**-21,848,200,898.50**	**-45.58**		**-21,848,200,898.50**
47,934,436,000.00		**47,934,436,000.00**	**-21,848,200,898.50**	**-45.58**		**-21,848,200,898.50**
47,934,436,000.00		47,934,436,000.00	-21,848,200,898.50	-45.58		-21,848,200,898.50
3,836,731,000.00		3,836,731,000.00	-3,064,216,380.00	-79.87		-3,064,216,380.00
371,000,000.00		371,000,000.00	-190,200,198.00	-51.27		-190,200,198.00
1,695,000.00		1,695,000.00	-1,644,177.00	-97.00		-1,644,177.00
3,464,036,000.00		3,464,036,000.00	-2,872,372,005.00	-82.92		-2,872,372,005.00
42,476,256,000.00		42,476,256,000.00	-18,075,218,991.50	-42.55		-18,075,218,991.50
814,865,000.00		814,865,000.00	-658,329,315.00	-80.79		-658,329,315.00
3,558,840,000.00		3,558,840,000.00	-1,365,830,735.00	-38.38		-1,365,830,735.00
772,800,000.00		772,800,000.00	-494,949,062.00	-64.05		-494,949,062.00
1,412,950,000.00		1,412,950,000.00	-1,127,563,197.00	-79.80		-1,127,563,197.00
3,588,000,000.00		3,588,000,000.00	-616,829,998.00	-17.19		-616,829,998.00
271,040,000.00		271,040,000.00	-198,947,432.00	-73.40		-198,947,432.00
8,298,000,000.00		8,298,000,000.00	-3,305,388,867.00	-39.83		-3,305,388,867.00
10,533,160,000.00		10,533,160,000.00	-3,751,644,645.00	-35.62		-3,751,644,645.00
9,198,000,000.00		9,198,000,000.00	-4,276,052,308.00	-46.49		-4,276,052,308.00
3,588,601,000.00		3,588,601,000.00	-2,075,268,438.50	-57.83		-2,075,268,438.50
440,000,000.00		440,000,000.00	-204,414,994.00	-46.46		-204,414,994.00
1,446,659,000.00		1,446,659,000.00	-832,458,990.00	-57.54		-832,458,990.00
			13,573,902.00	—		13,573,902.00
994,659,000.00		994,659,000.00	-414,477,499.00	-41.67		-414,477,499.00
452,000,000.00		452,000,000.00	-431,555,393.00	-95.48		-431,555,393.00
174,790,000.00		174,790,000.00	123,693,463.00	70.77		123,693,463.00
			9,897,773.00	—		9,897,773.00
174,790,000.00		174,790,000.00	-170,858,315.00	-97.75		-170,858,315.00
			284,654,005.00	—		284,654,005.00

臺灣銀行

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	檢查號碼	合計	固定	變動
20,389,530,697.00	**保險賠款與給付**	**5509**	**4**	**24,991,430,147.00**		**24,991,430,147.00**
20,389,530,697.00	**損失與賠償給付**	**55098**	**8**	**24,991,430,147.00**		**24,991,430,147.00**
20,389,530,697.00	賠償給付	550982	7	24,991,430,147.00		24,991,430,147.00
34,251,029,348.00	**提存保費準備**	**550A**	**A**	**14,138,729,359.00**		**14,138,729,359.00**
34,251,029,348.00	**損失與賠償給付**	**550A8**	**4**	**14,138,729,359.00**		**14,138,729,359.00**
34,251,029,348.00	提存	550A83	8	14,138,729,359.00		14,138,729,359.00
597,328,044.54	**手續費用**	**5516**	**2**	**594,964,991.43**		**594,964,991.43**
597,328,044.54	**服務費用**	**55162**	**3**	**594,964,991.43**		**594,964,991.43**
597,328,044.54	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	594,964,991.43		594,964,991.43
597,328,044.54	佣金、匯費及手續費	5516276	7	594,964,991.43		594,964,991.43
37,747,718.50	匯費支出			38,927,481.00		38,927,481.00
23,552,258.00	匯費			24,510,248.00		24,510,248.00
14,195,460.50	郵電費			14,417,233.00		14,417,233.00
11,132,780.00	信託保管以外保管手續費			10,476,410.00		10,476,410.00
18,521,846.00	代理收付手續費			19,050,612.50		19,050,612.50
18,046.00	進口結匯費			18,227.00		18,227.00
611.00	出口結匯費			9,325.00		9,325.00
73,723,557.00	託辦手續費			72,699,461.00		72,699,461.00
23,254,495.60	什項手續費			18,827,769.50		18,827,769.50
84,478,016.00	信託手續費			92,377,168.00		92,377,168.00
97,093,029.10	跨行手續費			110,040,870.90		110,040,870.90
123,652,931.34	信用卡手續費			127,059,182.53		127,059,182.53
29,648,760.00	票據交換手續費			28,323,936.00		28,323,936.00
2,541,038.00	承購帳款手續費			4,792,415.00		4,792,415.00
23,253,720.00	金融商品交易費			18,919,752.00		18,919,752.00
1,006,686.00	票券自營費用			1,177,784.00		1,177,784.00
4,281,036.00	聯貸手續費			4,455,239.00		4,455,239.00
10,789,509.00	帳戶管理費			11,978,058.00		11,978,058.00
811,542.00	轉帳卡手續費			2,068,456.00		2,068,456.00
33,069,198.00	兌付消費券			49,186.00		49,186.00

股份有限公司

明　細　表

99 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	%		
19,945,712,000.00		**19,945,712,000.00**	**5,045,718,147.00**	**25.30**		**5,045,718,147.00**
19,945,712,000.00		**19,945,712,000.00**	**5,045,718,147.00**	**25.30**		**5,045,718,147.00**
19,945,712,000.00		19,945,712,000.00	5,045,718,147.00	25.30		5,045,718,147.00
15,262,786,000.00		**15,262,786,000.00**	**-1,124,056,641.00**	**-7.36**		**-1,124,056,641.00**
15,262,786,000.00		**15,262,786,000.00**	**-1,124,056,641.00**	**-7.36**		**-1,124,056,641.00**
15,262,786,000.00		15,262,786,000.00	-1,124,056,641.00	-7.36		-1,124,056,641.00
619,977,000.00		**619,977,000.00**	**-25,012,008.57**	**-4.03**		**-25,012,008.57**
619,977,000.00		**619,977,000.00**	**-25,012,008.57**	**-4.03**		**-25,012,008.57**
619,977,000.00		619,977,000.00	-25,012,008.57	-4.03		-25,012,008.57
619,977,000.00		619,977,000.00	-25,012,008.57	-4.03		-25,012,008.57
40,193,000.00		40,193,000.00	-1,265,519.00	-3.15		-1,265,519.00
17,316,000.00		17,316,000.00	7,194,248.00	41.55		7,194,248.00
22,877,000.00		22,877,000.00	-8,459,767.00	-36.98		-8,459,767.00
27,443,000.00		27,443,000.00	-16,966,590.00	-61.82		-16,966,590.00
20,925,000.00		20,925,000.00	-1,874,387.50	-8.96		-1,874,387.50
			18,227.00	—		18,227.00
			9,325.00	—		9,325.00
55,080,000.00		55,080,000.00	17,619,461.00	31.99		17,619,461.00
53,483,000.00		53,483,000.00	-34,655,230.50	-64.80		-34,655,230.50
108,485,000.00		108,485,000.00	-16,107,832.00	-14.85		-16,107,832.00
89,536,000.00		89,536,000.00	20,504,870.90	22.90		20,504,870.90
116,815,000.00		116,815,000.00	10,244,182.53	8.77		10,244,182.53
23,999,000.00		23,999,000.00	4,324,936.00	18.02		4,324,936.00
2,613,000.00		2,613,000.00	2,179,415.00	83.41		2,179,415.00
14,965,000.00		14,965,000.00	3,954,752.00	26.43		3,954,752.00
1,300,000.00		1,300,000.00	-122,216.00	-9.40		-122,216.00
2,647,000.00		2,647,000.00	1,808,239.00	68.31		1,808,239.00
3,993,000.00		3,993,000.00	7,985,058.00	199.98		7,985,058.00
			2,068,456.00	—		2,068,456.00
			49,186.00	—		49,186.00

臺灣銀行

金融保險成本

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
21,663,464.00	信託保管手續費			30,593,108.00		30,593,108.00
640,061.00	借券手續費			3,120,550.00		3,120,550.00
45,033,522,164.00	**自營及委辦銷貨成本**	**5521**	**8**	**79,101,635,012.00**		**79,101,635,012.00**
45,033,438,488.00	**材料及用品費**	**55213**	**4**	**79,098,144,134.00**		**79,098,144,134.00**
45,033,438,488.00	商品	552133	8	79,098,144,134.00		79,098,144,134.00
83,676.00	**損失與賠償給付**	**55218**	**1**	**3,490,878.00**		**3,490,878.00**
83,676.00	各項損失	552181	6	3,490,878.00		3,490,878.00
27,732,940.00	**出售證券損失**	**5526**	**0**	**3,597,233.00**		**3,597,233.00**
27,732,940.00	**損失與賠償給付**	**55268**	**3**	**3,597,233.00**		**3,597,233.00**
27,732,940.00	各項損失	552681	8	3,597,233.00		3,597,233.00
21,571,266.00	**儲運費用**	**5529**	**9**	**21,339,916.00**	**21,339,916.00**	
21,571,266.00	**服務費用**	**55292**	**0**	**21,339,916.00**	**21,339,916.00**	
21,571,266.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552927	1	21,339,916.00	21,339,916.00	
6,495,282,237.00	**金融負債評價損失**	**552D**	**A**	**6,369,306,457.00**		**6,369,306,457.00**
6,495,282,237.00	**損失與賠償給付**	**552D8**	**4**	**6,369,306,457.00**		**6,369,306,457.00**
6,495,282,237.00	各項損失	552D81	9	6,369,306,457.00		6,369,306,457.00
	兌換損失	**5534**	**4**	**677,763,596.00**		**677,763,596.00**
	損失與賠償給付	**55348**	**8**	**677,763,596.00**		**677,763,596.00**
	各項損失	553481	2	677,763,596.00		677,763,596.00
4,434,354,852.40	**各項提存**	**5535**	**A**	**376,284,590.51**		**376,284,590.51**
4,434,354,852.40	**損失與賠償給付**	**55358**	**4**	**376,284,590.51**		**376,284,590.51**
4,434,354,852.40	提存	553583	8	376,284,590.51		376,284,590.51
20,812,611.00	**現金運送費**	**5537**	**3**	**26,339,045.00**		**26,339,045.00**
20,812,611.00	**服務費用**	**55372**	**4**	**26,339,045.00**		**26,339,045.00**
20,812,611.00	旅運費	553723	8	26,339,045.00		26,339,045.00
143,644,818,027.53	合計			**152,387,625,448.44**	**21,339,916.00**	**152,366,285,532.44**

股份有限公司

明　細　表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
58,500,000.00		58,500,000.00	-27,906,892.00	-47.70		-27,906,892.00
			3,120,550.00	—		3,120,550.00
47,313,000,000.00		**47,313,000,000.00**	**31,788,635,012.00**	**67.19**		**31,788,635,012.00**
47,313,000,000.00		**47,313,000,000.00**	**31,785,144,134.00**	**67.18**		**31,785,144,134.00**
47,313,000,000.00		47,313,000,000.00	31,785,144,134.00	67.18		31,785,144,134.00
			3,490,878.00	—		**3,490,878.00**
			3,490,878.00	—		3,490,878.00
			3,597,233.00	—		**3,597,233.00**
			3,597,233.00	—		**3,597,233.00**
			3,597,233.00	—		3,597,233.00
10,800,000.00	**10,800,000.00**		**10,539,916.00**	**97.59**	**10,539,916.00**	
10,800,000.00	**10,800,000.00**		**10,539,916.00**	**97.59**	**10,539,916.00**	
10,800,000.00	10,800,000.00		10,539,916.00	97.59	10,539,916.00	
			6,369,306,457.00	—		**6,369,306,457.00**
			6,369,306,457.00	—		**6,369,306,457.00**
			6,369,306,457.00	—		6,369,306,457.00
			677,763,596.00	—		**677,763,596.00**
			677,763,596.00	—		**677,763,596.00**
			677,763,596.00	—		677,763,596.00
1,937,124,000.00		**1,937,124,000.00**	**-1,560,839,409.49**	**-80.58**		**-1,560,839,409.49**
1,937,124,000.00		**1,937,124,000.00**	**-1,560,839,409.49**	**-80.58**		**-1,560,839,409.49**
1,937,124,000.00		1,937,124,000.00	-1,560,839,409.49	-80.58		-1,560,839,409.49
25,000,000.00		**25,000,000.00**	**1,339,045.00**	**5.36**		**1,339,045.00**
25,000,000.00		**25,000,000.00**	**1,339,045.00**	**5.36**		**1,339,045.00**
25,000,000.00		25,000,000.00	1,339,045.00	5.36		1,339,045.00
133,048,835,000.00	**10,800,000.00**	**133,038,035,000.00**	**19,338,790,448.44**	**14.54**	**10,539,916.00**	**19,328,250,532.44**

臺灣銀行

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	檢查號碼	合計	固定	變動
316,490,976.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**262,975,071.00**	**2,370,566.00**	**260,604,505.00**
10,280,415.00	**營業資產出租費用**	**5601**	**1**	**11,243,977.00**	**2,016,055.00**	**9,227,922.00**
1,737,986.00	**服務費用**	**56012**	**2**	**2,016,055.00**	**2,016,055.00**	
1,737,986.00	修理保養與保固費	560125	5	2,016,055.00	2,016,055.00	
8,542,429.00	**稅捐與規費**	**56016**	**4**	**9,227,922.00**		**9,227,922.00**
845,000.00	土地稅	560162	3			
397,213.00	房屋稅	560164	2			
7,300,216.00	消費與行為稅	560165	7	9,227,922.00		9,227,922.00
306,210,561.00	**其他營業成本**	**5609**	**2**	**251,731,094.00**	**354,511.00**	**251,376,583.00**
4,593,296.00	**服務費用**	**56092**	**3**	**6,699,802.00**		**6,699,802.00**
56,721.00	水電費	560921	8	61,142.00		61,142.00
	郵電費	560922	2	200.00		200.00
3,628.00	旅運費	560923	7	22,630.00		22,630.00
700.00	印刷裝訂與廣告費	560924	1	40,779.00		40,779.00
1,871,418.00	修理保養與保固費	560925	6	1,173,905.00		1,173,905.00
193,613.00	保險費	560926	A	184,084.00		184,084.00
130,000.00	棧儲、包裝、代理及加工費	560927	5	2,677,946.00		2,677,946.00
2,337,216.00	專業服務費	560928	0	2,539,116.00		2,539,116.00
1,937,052.00	**材料及用品費**	**56093**	**9**	**4,065.00**		**4,065.00**
1,937,052.00	用品消耗	560932	8	4,065.00		4,065.00
591,427.00	**租金與利息**	**56094**	**4**	**228,128.00**	**228,128.00**	
591,427.00	地租及水租	560941	9	228,128.00	228,128.00	
368,240.00	**折舊、折耗及攤銷**	**56095**	**0**	**126,383.00**	**126,383.00**	
368,240.00	房屋折舊	560951	4	126,383.00	126,383.00	
298,720,546.00	**稅捐與規費**	**56096**	**5**	**244,672,716.00**		**244,672,716.00**
287,248,140.00	土地稅	560962	4	235,434,999.00		235,434,999.00
333,682.00	房屋稅	560964	3	285,912.00		285,912.00
11,138,504.00	消費與行為稅	560965	8	8,948,780.00		8,948,780.00
220.00	規費	560968	1	3,025.00		3,025.00
	其他	**56099**	**1**			
	其他費用	560992	A			
316,490,976.00	**合計**			**262,975,071.00**	**2,370,566.00**	**260,604,505.00**

股份有限公司

成本明細表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
351,706,000.00	**10,040,000.00**	**341,666,000.00**	**-88,730,929.00**	**-25.23**	**-7,669,434.00**	**-81,061,495.00**
9,426,000.00	**7,840,000.00**	**1,586,000.00**	**1,817,977.00**	**19.29**	**-5,823,945.00**	**7,641,922.00**
3,567,000.00	**3,567,000.00**		**-1,550,945.00**	**-43.48**	**-1,550,945.00**	
3,567,000.00	3,567,000.00		-1,550,945.00	-43.48	-1,550,945.00	
5,859,000.00	**4,273,000.00**	**1,586,000.00**	**3,368,922.00**	**57.50**	**-4,273,000.00**	**7,641,922.00**
2,430,000.00	2,430,000.00		-2,430,000.00	-100.00	-2,430,000.00	
1,843,000.00	1,843,000.00		-1,843,000.00	-100.00	-1,843,000.00	
1,586,000.00		1,586,000.00	7,641,922.00	481.84		7,641,922.00
342,280,000.00	**2,200,000.00**	**340,080,000.00**	**-90,548,906.00**	**-26.45**	**-1,845,489.00**	**-88,703,417.00**
11,976,000.00		**11,976,000.00**	**-5,276,198.00**	**-44.06**		**-5,276,198.00**
110,000.00		110,000.00	-48,858.00	-44.42		-48,858.00
36,000.00		36,000.00	-35,800.00	-99.44		-35,800.00
40,000.00		40,000.00	-17,370.00	-43.43		-17,370.00
40,000.00		40,000.00	779.00	1.95		779.00
3,000,000.00		3,000,000.00	-1,826,095.00	-60.87		-1,826,095.00
410,000.00		410,000.00	-225,916.00	-55.10		-225,916.00
3,840,000.00		3,840,000.00	-1,162,054.00	-30.26		-1,162,054.00
4,500,000.00		4,500,000.00	-1,960,884.00	-43.58		-1,960,884.00
82,000.00		**82,000.00**	**-77,935.00**	**-95.04**		**-77,935.00**
82,000.00		82,000.00	-77,935.00	-95.04		-77,935.00
600,000.00	**600,000.00**		**-371,872.00**	**-61.98**	**-371,872.00**	
600,000.00	600,000.00		-371,872.00	-61.98	-371,872.00	
1,600,000.00	**1,600,000.00**		**-1,473,617.00**	**-92.10**	**-1,473,617.00**	
1,600,000.00	1,600,000.00		-1,473,617.00	-92.10	-1,473,617.00	
327,522,000.00		**327,522,000.00**	**-82,849,284.00**	**-25.30**		**-82,849,284.00**
320,000,000.00		320,000,000.00	-84,565,001.00	-26.43		-84,565,001.00
500,000.00		500,000.00	-214,088.00	-42.82		-214,088.00
6,922,000.00		6,922,000.00	2,026,780.00	29.28		2,026,780.00
100,000.00		100,000.00	-96,975.00	-96.98		-96,975.00
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
351,706,000.00	**10,040,000.00**	**341,666,000.00**	**-88,730,929.00**	**-25.23**	**-7,669,434.00**	**-81,061,495.00**

臺灣銀行

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	檢查號碼	合計	固定	變動
10,671,963,893.00	**用人費用**	**58111**	**A**	**10,919,178,697.00**	**9,567,553,787.00**	**1,351,624,910.00**
5,949,944,825.00	正式員額薪資	581111	5	6,018,330,835.00	6,018,330,835.00	
61,414,228.00	臨時人員薪資	581112	0	47,866,343.00	47,866,343.00	
754,014,899.00	超時工作報酬	581113	4	763,573,192.00	763,573,192.00	
225,014,700.00	津貼	581114	9	212,075,087.00	212,075,087.00	
2,209,897,045.00	獎金	581115	3	2,248,588,521.00	989,289,076.00	1,259,299,445.00
977,854,655.00	退休及卹償金	581116	8	1,121,674,956.00	1,121,674,956.00	
208,995.00	資遣費	581117	2	5,361,062.00	5,361,062.00	
493,295,409.00	福利費	581118	7	501,557,834.00	409,232,369.00	92,325,465.00
319,137.00	提繳費	581119	1	150,867.00	150,867.00	
1,824,235,748.41	**服務費用**	**58112**	**6**	**1,914,225,831.07**	**559,250,304.00**	**1,354,975,527.07**
221,618,317.00	水電費	581121	A	216,077,404.00		216,077,404.00
227,356,807.37	郵電費	581122	5	220,717,098.50		220,717,098.50
50,251,329.00	旅運費	581123	0	42,388,688.00	12,264,549.00	30,124,139.00
213,177,090.04	印刷裝訂與廣告費	581124	4	217,236,492.57		217,236,492.57
418,555,883.00	修理保養與保固費	581125	9	417,892,139.00	417,892,139.00	
385,686,815.00	保險費	581126	3	435,583,270.00	8,178,659.00	427,404,611.00
60,476,837.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	120,914,957.00	120,914,957.00	
222,318,196.00	專業服務費	581128	2	209,250,180.00		209,250,180.00
24,794,474.00	公共關係費	581129	7	34,165,602.00		34,165,602.00
202,906,483.69	**材料及用品費**	**58113**	**1**	**160,103,519.25**	**60,856,105.00**	**99,247,414.25**
31,951,340.00	使用材料費	581131	6	30,649,091.00	11,646,580.00	19,002,511.00
170,955,143.69	用品消耗	581132	A	129,454,428.25	49,209,525.00	80,244,903.25
621,060,718.00	**租金與利息**	**58114**	**7**	**592,998,453.00**	**528,797,794.00**	**64,200,659.00**

股份有限公司

明　細　表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
11,501,964,000.00	**9,968,050,000.00**	**1,533,914,000.00**	**-582,785,303.00**	**-5.07**	**-400,496,213.00**	**-182,289,090.00**
6,415,923,000.00	6,415,923,000.00		-397,592,165.00	-6.20	-397,592,165.00	
32,772,000.00	32,772,000.00		15,094,343.00	46.06	15,094,343.00	
807,914,000.00	807,914,000.00		-44,340,808.00	-5.49	-44,340,808.00	
238,043,000.00	238,043,000.00		-25,967,913.00	-10.91	-25,967,913.00	
2,470,041,000.00	1,073,931,000.00	1,396,110,000.00	-221,452,479.00	-8.97	-84,641,924.00	-136,810,555.00
1,025,050,000.00	1,025,050,000.00		96,624,956.00	9.43	96,624,956.00	
			5,361,062.00	--	5,361,062.00	
512,102,000.00	374,298,000.00	137,804,000.00	-10,544,166.00	-2.06	34,934,369.00	-45,478,535.00
119,000.00	119,000.00		31,867.00	26.78	31,867.00	
2,254,284,000.00	**650,186,000.00**	**1,604,098,000.00**	**-340,058,168.93**	**-15.08**	**-90,935,696.00**	**-249,122,472.93**
228,273,000.00		228,273,000.00	-12,195,596.00	-5.34		-12,195,596.00
284,563,000.00		284,563,000.00	-63,845,901.50	-22.44		-63,845,901.50
69,684,000.00	23,292,000.00	46,392,000.00	-27,295,312.00	-39.17	-11,027,451.00	-16,267,861.00
312,310,000.00		312,310,000.00	-95,073,507.43	-30.44		-95,073,507.43
496,197,000.00	496,197,000.00		-78,304,861.00	-15.78	-78,304,861.00	
423,295,000.00	14,225,000.00	409,070,000.00	12,288,270.00	2.90	-6,046,341.00	18,334,611.00
116,472,000.00	116,472,000.00		4,442,957.00	3.81	4,442,957.00	
282,941,000.00		282,941,000.00	-73,690,820.00	-26.04		-73,690,820.00
40,549,000.00		40,549,000.00	-6,383,398.00	-15.74		-6,383,398.00
239,100,000.00	**90,877,000.00**	**148,223,000.00**	**-78,996,480.75**	**-33.04**	**-30,020,895.00**	**-48,975,585.75**
61,911,000.00	23,526,000.00	38,385,000.00	-31,261,909.00	-50.49	-11,879,420.00	-19,382,489.00
177,189,000.00	67,351,000.00	109,838,000.00	-47,734,571.75	-26.94	-18,141,475.00	-29,593,096.75
675,234,000.00	**599,973,000.00**	**75,261,000.00**	**-82,235,547.00**	**-12.18**	**-71,175,206.00**	**-11,060,341.00**

臺灣銀行

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	檢查號碼	合計	固定	變動
4,552,033.00	地租及水租	581141	1	5,370,958.00	5,370,958.00	
480,330,485.00	房租	581142	6	464,097,328.00	464,097,328.00	
73,333,509.00	機器租金	581143	A	64,200,659.00		64,200,659.00
14,483,456.00	交通及運輸設備租金	581144	5	9,945,284.00	9,945,284.00	
48,361,235.00	什項設備租金	581145	0	49,384,224.00	49,384,224.00	
1,307,471,628.06	**折舊、折耗及攤銷**	**58115**	**2**	**1,343,887,866.19**	**1,343,887,866.19**	
579,084.00	土地改良物折舊	581150	2	434,200.00	434,200.00	
273,032,829.00	房屋折舊	581151	7	276,275,346.00	276,275,346.00	
487,124,958.00	機械及設備折舊	581152	1	479,449,336.00	479,449,336.00	
66,138,659.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	62,921,904.00	62,921,904.00	
50,918,137.56	什項設備折舊	581154	A	41,400,408.00	41,400,408.00	
27,327,579.82	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	40,254,515.20	40,254,515.20	
402,350,380.68	攤銷	581159	3	443,152,156.99	443,152,156.99	
1,402,088,312.00	**稅捐與規費**	**58116**	**8**	**1,412,198,802.00**	**1,364,366,600.00**	**47,832,202.00**
260,472,786.00	土地稅	581162	7	274,784,890.00	274,784,890.00	
51,432,880.00	房屋稅	581164	6	51,888,922.00	51,888,922.00	
1,043,285,529.00	消費與行為稅	581165	A	1,035,752,181.00	1,035,752,181.00	
46,897,117.00	規費	581168	4	49,772,809.00	1,940,607.00	47,832,202.00
101,634,089.00	**會費、捐助與分攤**	**58117**	**3**	**99,014,439.00**	**57,685,562.00**	**41,328,877.00**
10,613,941.00	會費	581171	8	11,353,509.00	11,353,509.00	
91,020,148.00	分攤	581173	7	87,660,930.00	46,332,053.00	41,328,877.00
16,131,360,872.16	**合計**			**16,441,607,607.51**	**13,482,398,018.19**	**2,959,209,589.32**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費9,381,861.00元，公共關係費34,165,602.00元，廣告費61,077,168.00元，業務宣導費85,187,733元，服裝19,556,160.00元，傷病醫藥費2,600,641.00元及體育活動費19,630,956.00元。

股份有限公司

明　細　表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
6,248,000.00	6,248,000.00		-877,042.00	-14.04	-877,042.00	
519,639,000.00	519,639,000.00		-55,541,672.00	-10.69	-55,541,672.00	
75,261,000.00		75,261,000.00	-11,060,341.00	-14.70		-11,060,341.00
19,296,000.00	19,296,000.00		-9,350,716.00	-48.46	-9,350,716.00	
54,790,000.00	54,790,000.00		-5,405,776.00	-9.87	-5,405,776.00	
1,364,042,000.00	**1,364,042,000.00**		**-20,154,133.81**	**-1.48**	**-20,154,133.81**	
684,000.00	684,000.00		-249,800.00	-36.52	-249,800.00	
279,217,000.00	279,217,000.00		-2,941,654.00	-1.05	-2,941,654.00	
506,681,000.00	506,681,000.00		-27,231,664.00	-5.37	-27,231,664.00	
76,288,000.00	76,288,000.00		-13,366,096.00	-17.52	-13,366,096.00	
58,017,000.00	58,017,000.00		-16,616,592.00	-28.64	-16,616,592.00	
28,793,000.00	28,793,000.00		11,461,515.20	39.81	11,461,515.20	
414,362,000.00	414,362,000.00		28,790,156.99	6.95	28,790,156.99	
1,664,513,000.00	**1,613,196,000.00**	**51,317,000.00**	**-252,314,198.00**	**-15.16**	**-248,829,400.00**	**-3,484,798.00**
318,040,000.00	318,040,000.00		-43,255,110.00	-13.60	-43,255,110.00	
62,860,000.00	62,860,000.00		-10,971,078.00	-17.45	-10,971,078.00	
1,230,417,000.00	1,230,417,000.00		-194,664,819.00	-15.82	-194,664,819.00	
53,196,000.00	1,879,000.00	51,317,000.00	-3,423,191.00	-6.44	61,607.00	-3,484,798.00
98,050,000.00	**54,048,000.00**	**44,002,000.00**	**964,439.00**	**0.98**	**3,637,562.00**	**-2,673,123.00**
11,743,000.00	11,743,000.00		-389,491.00	-3.32	-389,491.00	
86,307,000.00	42,305,000.00	44,002,000.00	1,353,930.00	1.57	4,027,053.00	-2,673,123.00
17,797,187,000.00	**14,340,372,000.00**	**3,456,815,000.00**	**-1,355,579,392.49**	**-7.62**	**-857,973,981.81**	**-497,605,410.68**

臺灣銀行

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	檢查號碼	合計	固定	變動
792,503,148.00	**用人費用**	**58211**	**8**	**744,319,557.00**	**652,341,278.00**	**91,978,279.00**
424,580,926.00	正式員額薪資	582111	2	424,400,418.00	424,400,418.00	
2,161,408.00	臨時人員薪資	582112	7	1,886,342.00	1,886,342.00	
53,305,967.00	超時工作報酬	582113	1	39,167,721.00	39,167,721.00	
162,587,436.00	獎金	582115	A	165,052,501.00	73,074,222.00	91,978,279.00
94,022,000.00	退休及卹償金	582116	5	64,242,513.00	64,242,513.00	
55,799,023.00	福利費	582118	4	49,543,301.00	49,543,301.00	
46,388.00	提繳費	582119	9	26,761.00	26,761.00	
10,767,016.00	**服務費用**	**58212**	**3**	**11,830,321.00**	**11,830,321.00**	
118,021.00	水電費	582121	8	153,246.00	153,246.00	
86,946.00	郵電費	582122	2	139,031.00	139,031.00	
7,481,958.00	旅運費	582123	7	8,093,371.00	8,093,371.00	
2,201,662.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	1,957,019.00	1,957,019.00	
745,416.00	修理保養與保固費	582125	6	929,268.00	929,268.00	
45,526.00	保險費	582126	A	28,420.00	28,420.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	529,966.00	529,966.00	
87,487.00	專業服務費	582128	0			
4,173,745.00	**材料及用品費**	**58213**	**9**	**3,595,964.00**	**3,595,964.00**	
320,088.00	使用材料費	582131	3	387,952.00	387,952.00	
3,853,657.00	用品消耗	582132	8	3,208,012.00	3,208,012.00	

股份有限公司

明　細　表

99　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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
800,978,000.00	**704,564,000.00**	**96,414,000.00**	**-56,658,443.00**	**-7.07**	**-52,222,722.00**	**-4,435,721.00**
448,567,000.00	448,567,000.00		-24,166,582.00	-5.39	-24,166,582.00	
1,941,000.00	1,941,000.00		-54,658.00	-2.82	-54,658.00	
57,147,000.00	57,147,000.00		-17,979,279.00	-31.46	-17,979,279.00	
172,446,000.00	76,032,000.00	96,414,000.00	-7,393,499.00	-4.29	-2,957,778.00	-4,435,721.00
64,903,000.00	64,903,000.00		-660,487.00	-1.02	-660,487.00	
55,947,000.00	55,947,000.00		-6,403,699.00	-11.45	-6,403,699.00	
27,000.00	27,000.00		-239.00	-0.89	-239.00	
50,238,000.00	**50,238,000.00**		**-38,407,679.00**	**-76.45**	**-38,407,679.00**	
4,954,000.00	4,954,000.00		-4,800,754.00	-96.91	-4,800,754.00	
1,498,000.00	1,498,000.00		-1,358,969.00	-90.72	-1,358,969.00	
9,526,000.00	9,526,000.00		-1,432,629.00	-15.04	-1,432,629.00	
3,846,000.00	3,846,000.00		-1,888,981.00	-49.12	-1,888,981.00	
2,512,000.00	2,512,000.00		-1,582,732.00	-63.01	-1,582,732.00	
330,000.00	330,000.00		-301,580.00	-91.39	-301,580.00	
1,072,000.00	1,072,000.00		-542,034.00	-50.56	-542,034.00	
26,500,000.00	26,500,000.00		-26,500,000.00	-100.00	-26,500,000.00	
5,143,000.00	**5,143,000.00**		**-1,547,036.00**	**-30.08**	**-1,547,036.00**	
689,000.00	689,000.00		-301,048.00	-43.69	-301,048.00	
4,454,000.00	4,454,000.00		-1,245,988.00	-27.97	-1,245,988.00	

臺灣銀行

管理費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
20,490.00	**租金與利息**	**58214**	**4**	**26,732.00**	**26,732.00**	
	房租	582142	3	5,333.00	5,333.00	
20,490.00	什項設備租金	582145	7	21,399.00	21,399.00	
12,122,938.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58215**	**0**	**22,047,938.00**	**22,047,938.00**	
340,938.00	房屋折舊	582151	4	340,938.00	340,938.00	
8,814,000.00	機械及設備折舊	582152	9	14,621,000.00	14,621,000.00	
872,000.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	1,343,000.00	1,343,000.00	
2,096,000.00	什項設備折舊	582154	8	5,743,000.00	5,743,000.00	
18,962,905.00	**稅捐與規費**	**58216**	**5**	**22,663,635.00**	**22,663,635.00**	
17,845,997.00	土地稅	582162	4	21,571,463.00	21,571,463.00	
1,116,908.00	房屋稅	582164	3	1,092,172.00	1,092,172.00	
	消費與行為稅	582165	8			
	規費	582168	1			
838,550,242.00	合計			**804,484,147.00**	**712,505,868.00**	**91,978,279.00**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：
服裝1,022,325.00元，傷病醫藥費169,400.00元及體育活動費349,934.00元。

股份有限公司

明　細　表

99　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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
560,000.00	**560,000.00**		**-533,268.00**	**-95.23**	**-533,268.00**	
60,000.00	60,000.00		-54,667.00	-91.11	-54,667.00	
500,000.00	500,000.00		-478,601.00	-95.72	-478,601.00	
22,338,000.00	**22,338,000.00**		**-290,062.00**	**-1.30**	**-290,062.00**	
631,000.00	631,000.00		-290,062.00	-45.97	-290,062.00	
14,621,000.00	14,621,000.00		0.00	0.00	0.00	
1,343,000.00	1,343,000.00		0.00	0.00	0.00	
5,743,000.00	5,743,000.00		0.00	0.00	0.00	
25,294,000.00	**25,294,000.00**		**-2,630,365.00**	**-10.40**	**-2,630,365.00**	
24,010,000.00	24,010,000.00		-2,438,537.00	-10.16	-2,438,537.00	
1,203,000.00	1,203,000.00		-110,828.00	-9.21	-110,828.00	
57,000.00	57,000.00		-57,000.00	-100.00	-57,000.00	
24,000.00	24,000.00		-24,000.00	-100.00	-24,000.00	
904,551,000.00	**808,137,000.00**	**96,414,000.00**	**-100,066,853.00**	**-11.06**	**-95,631,132.00**	**-4,435,721.00**

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
17,958,632.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**7,563,567.00**	**7,563,567.00**	
13,687,603.00	**服務費用**	**58312**	**A**	**4,674,121.00**	**4,674,121.00**	
2,869,697.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	2,737,156.00	2,737,156.00	
10,817,906.00	專業服務費	583128	7	1,936,965.00	1,936,965.00	
4,271,029.00	**材料及用品費**	**58313**	**6**	**2,889,446.00**	**2,889,446.00**	
37,376.00	使用材料費	583131	A	18,383.00	18,383.00	
4,233,653.00	用品消耗	583132	5	2,871,063.00	2,871,063.00	
46,807,448.00	**員工訓練費用**	**5832**	**6**	**43,329,835.00**	**42,088,122.00**	**1,241,713.00**
36,126,238.00	**服務費用**	**58322**	**7**	**35,956,014.00**	**34,714,301.00**	**1,241,713.00**
1,454,147.00	旅運費	583223	A	1,241,713.00		1,241,713.00
2,312,582.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	2,442,099.00	2,442,099.00	
2,920,154.00	修理保養與保固費	583225	0	2,581,092.00	2,581,092.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	583227	9	3,988,693.00	3,988,693.00	
29,439,355.00	專業服務費	583228	3	25,702,417.00	25,702,417.00	
10,681,210.00	**材料及用品費**	**58323**	**2**	**7,373,821.00**	**7,373,821.00**	
237,266.00	使用材料費	583231	7	301,755.00	301,755.00	
10,443,944.00	用品消耗	583232	1	7,072,066.00	7,072,066.00	
64,766,080.00	**合計**			**50,893,402.00**	**49,651,689.00**	**1,241,713.00**

股份有限公司

費 用 明 細 表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
13,451,000.00	**13,451,000.00**		**-5,887,433.00**	**-43.77**	**-5,887,433.00**	
5,951,000.00	**5,951,000.00**		**-1,276,879.00**	**-21.46**	**-1,276,879.00**	
4,004,000.00	4,004,000.00		-1,266,844.00	-31.64	-1,266,844.00	
1,947,000.00	1,947,000.00		-10,035.00	-0.52	-10,035.00	
7,500,000.00	**7,500,000.00**		**-4,610,554.00**	**-61.47**	**-4,610,554.00**	
50,000.00	50,000.00		-31,617.00	-63.23	-31,617.00	
7,450,000.00	7,450,000.00		-4,578,937.00	-61.46	-4,578,937.00	
55,330,000.00	**52,795,000.00**	**2,535,000.00**	**-12,000,165.00**	**-21.69**	**-10,706,878.00**	**-1,293,287.00**
44,880,000.00	**42,345,000.00**	**2,535,000.00**	**-8,923,986.00**	**-19.88**	**-7,630,699.00**	**-1,293,287.00**
2,535,000.00		2,535,000.00	-1,293,287.00	-51.02		-1,293,287.00
3,500,000.00	3,500,000.00		-1,057,901.00	-30.23	-1,057,901.00	
3,200,000.00	3,200,000.00		-618,908.00	-19.34	-618,908.00	
4,000,000.00	4,000,000.00		-11,307.00	-0.28	-11,307.00	
31,645,000.00	31,645,000.00		-5,942,583.00	-18.78	-5,942,583.00	
10,450,000.00	**10,450,000.00**		**-3,076,179.00**	**-29.44**	**-3,076,179.00**	
500,000.00	500,000.00		-198,245.00	-39.65	-198,245.00	
9,950,000.00	9,950,000.00		-2,877,934.00	-28.92	-2,877,934.00	
68,781,000.00	**66,246,000.00**	**2,535,000.00**	**-17,887,598.00**	**-26.01**	**-16,594,311.00**	**-1,293,287.00**

臺灣銀行

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	檢查號碼	合計	固定	變動
10,369,600,405.86	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**10,233,840,729.42**	**507,467,945.42**	**9,726,372,784.00**
24,551,138.44	**資產報廢損失**	**5913**	**6**	**25,045,800.54**	**25,045,800.54**	
24,551,138.44	**損失與賠償給付**	**59138**	**0**	**25,045,800.54**	**25,045,800.54**	
24,551,138.44	各項損失	591381	4	25,045,800.54	25,045,800.54	
	資產減損損失	**591X**	**7**	**88,625,028.21**	**88,625,028.21**	
	損失與賠償給付	**591X8**	**A**	**88,625,028.21**	**88,625,028.21**	
	各項損失	591X81	5	88,625,028.21	88,625,028.21	
9,904,603,044.00	**優存超額利息**	**5927**	**9**	**9,726,372,784.00**		**9,726,372,784.00**
9,904,603,044.00	**租金與利息**	**59274**	**A**	**9,726,372,784.00**		**9,726,372,784.00**
9,904,603,044.00	利息	592746	8	9,726,372,784.00		9,726,372,784.00
440,446,223.42	**什項費用**	**5929**	**1**	**393,797,116.67**	**393,797,116.67**	
183,038,869.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**162,246,234.00**	**162,246,234.00**	
75,717,141.00	臨時人員薪資	592912	6	47,032,450.00	47,032,450.00	
5,277,727.00	退休及卹償金	592916	4	3,005,286.00	3,005,286.00	
102,044,001.00	福利費	592918	3	112,208,498.00	112,208,498.00	
1,956,543.00	**服務費用**	**59292**	**2**	**1,689,133.00**	**1,689,133.00**	
1,602,675.00	修理保養與保固費	592925	5	1,574,424.00	1,574,424.00	
340,251.00	保險費	592926	0	114,709.00	114,709.00	
13,617.00	棧儲、包裝、代理及加工費	592927	4			
1,275,588.00	**折舊、折耗及攤銷**	**59295**	**9**	**1,218,078.00**	**1,218,078.00**	
1,275,588.00	房屋折舊	592951	3	1,122,966.00	1,122,966.00	
	非營業資產折舊	592956	6	95,112.00	95,112.00	
84,085,716.00	**稅捐與規費**	**59296**	**4**	**92,136,516.00**	**92,136,516.00**	
83,453,153.00	土地稅	592962	3	91,521,775.00	91,521,775.00	
632,563.00	房屋稅	592964	2	614,741.00	614,741.00	
161,575,664.00	**會費、捐助與分攤**	**59297**	**0**	**117,712,032.00**	**117,712,032.00**	
161,575,664.00	捐助	592972	9	117,712,032.00	117,712,032.00	
1,813,795.46	**損失與賠償給付**	**59298**	**5**	**4,460,337.33**	**4,460,337.33**	
23.96	各項損失	592981	0	29.33	29.33	
1,813,771.50	賠償給付	592982	4	4,460,308.00	4,460,308.00	
6,700,047.96	**其他**	**59299**	**A**	**14,334,786.34**	**14,334,786.34**	
6,700,047.96	其他費用	592992	0	14,334,786.34	14,334,786.34	
10,369,600,405.86	**合計**			**10,233,840,729.42**	**507,467,945.42**	**9,726,372,784.00**

股份有限公司

明　細　表

99 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	%		
8,926,597,000.00	**624,881,000.00**	**8,301,716,000.00**	**1,307,243,729.42**	**14.64**	**-117,413,054.58**	**1,424,656,784.00**
27,938,000.00	**27,938,000.00**		**-2,892,199.46**	**-10.35**	**-2,892,199.46**	
27,938,000.00	**27,938,000.00**		**-2,892,199.46**	**-10.35**	**-2,892,199.46**	
27,938,000.00	27,938,000.00		-2,892,199.46	-10.35	-2,892,199.46	
			88,625,028.21	**—**	**88,625,028.21**	
			88,625,028.21	**—**	**88,625,028.21**	
			88,625,028.21	—	88,625,028.21	
8,301,716,000.00		**8,301,716,000.00**	**1,424,656,784.00**	**17.16**		**1,424,656,784.00**
8,301,716,000.00		**8,301,716,000.00**	**1,424,656,784.00**	**17.16**		**1,424,656,784.00**
8,301,716,000.00		8,301,716,000.00	1,424,656,784.00	17.16		1,424,656,784.00
596,943,000.00	**596,943,000.00**		**-203,145,883.33**	**-34.03**	**-203,145,883.33**	
214,020,000.00	**214,020,000.00**		**-51,773,766.00**	**-24.19**	**-51,773,766.00**	
77,749,000.00	77,749,000.00		-30,716,550.00	-39.51	-30,716,550.00	
5,139,000.00	5,139,000.00		-2,133,714.00	-41.52	-2,133,714.00	
131,132,000.00	131,132,000.00		-18,923,502.00	-14.43	-18,923,502.00	
2,719,000.00	**2,719,000.00**		**-1,029,867.00**	**-37.88**	**-1,029,867.00**	
2,183,000.00	2,183,000.00		-608,576.00	-27.88	-608,576.00	
536,000.00	536,000.00		-421,291.00	-78.60	-421,291.00	
1,569,000.00	**1,569,000.00**		**-350,922.00**	**-22.37**	**-350,922.00**	
1,569,000.00	1,569,000.00		-446,034.00	-28.43	-446,034.00	
			95,112.00	—	95,112.00	
166,875,000.00	**166,875,000.00**		**-74,738,484.00**	**-44.79**	**-74,738,484.00**	
166,160,000.00	166,160,000.00		-74,638,225.00	-44.92	-74,638,225.00	
715,000.00	715,000.00		-100,259.00	-14.02	-100,259.00	
185,172,000.00	**185,172,000.00**		**-67,459,968.00**	**-36.43**	**-67,459,968.00**	
185,172,000.00	185,172,000.00		-67,459,968.00	-36.43	-67,459,968.00	
2,000,000.00	**2,000,000.00**		**2,460,337.33**	**123.02**	**2,460,337.33**	
			29.33	—	29.33	
2,000,000.00	2,000,000.00		2,460,308.00	123.02	2,460,308.00	
24,588,000.00	**24,588,000.00**		**-10,253,213.66**	**-41.70**	**-10,253,213.66**	
24,588,000.00	24,588,000.00		-10,253,213.66	-41.70	-10,253,213.66	
8,926,597,000.00	**624,881,000.00**	**8,301,716,000.00**	**1,307,243,729.42**	**14.64**	**-117,413,054.58**	**1,424,656,784.00**

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99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	檢查號碼		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										
土地	150	A								
房屋及建築	152	5	289,679,266.00	75,050,000.00	274,650,000.00			349,700,000.00	-60,020,734.00	46,000,000.00
房屋及建築			8,645,088.00							
未完工程			281,034,178.00							
機械及設備	153	2	555,941,367.00		659,920,000.00			659,920,000.00	-103,978,633.00	
機械及設備			300,206,047.00							
訂購機件			255,735,320.00							
交通及運輸設備	154	0	30,205,276.00	29,700,000.00	45,539,000.00			75,239,000.00	-45,033,724.00	
交通及運輸設備			30,205,276.00							
訂購機件										
什項設備	155	7	32,263,047.00		69,414,000.00			69,414,000.00	-37,150,953.00	
什項設備			26,586,747.00							
訂購機件			5,676,300.00							
租賃權益改良	156	4	17,040,162.00		41,100,000.00			41,100,000.00	-24,059,838.00	
租賃權益改良			1,518,935.00							
未完工程			15,521,227.00							
合計			925,129,118.00	104,750,000.00	1,090,623,000.00			1,195,373,000.00	-270,243,882.00	46,000,000.00

臺灣銀行

固定資產建設改良擴充計畫

中　華　民　國

計畫名稱	編號	檢查號碼	全部計畫			預算				
			金額	目標能量	進度記起年月	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						104,750,000.00	1,090,623,000.00			1,195,373,000.00
土地	150	A								
房屋及建築	152	5				75,050,000.00	274,650,000.00			349,700,000.00
房屋及建築未完工程										
機械及設備	153	2					659,920,000.00			659,920,000.00
機械及設備訂購機件										
交通及運輸設備	154	0				29,700,000.00	45,539,000.00			75,239,000.00
交通及運輸設備訂購機件										
什項設備	155	7					69,414,000.00			69,414,000.00
什項設備訂購機件										
租賃權益改良	156	4					41,100,000.00			41,100,000.00
租賃權益改良未完工程										
合計						104,750,000.00	1,090,623,000.00			1,195,373,000.00

股份有限公司

預算與實際進度比較表

99 年 度

單位：新臺幣元

預算數			決算數				
預算數	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%	未達成或超過預算之原因
占全部計畫%	金額	占全部計畫%					
			925,129,118.00	**77.39**			1.房屋及建築預算執行率略低之原因： (1)申請保留預算46,000,000元。 (2)發包結餘款13,745,000元。 2.機械及設備預算執行率略低之原因係發包結餘款15,278,000元。 3.交通及運輸設備預算執行率略低之原因： (1)主要係本行購置「防彈運鈔車」98年度預算保留數為29,700,000元，經本行審慎評估後，取消本案預算之執行，並列入「停止執行數」。 (2)發包結餘款3,181,000元。 4.什項設備預算執行率略低之原因： (1)本行99年度什項設備預算編列「新設分行及擴建行含辦公用具及設備」22,000,000元，其中香港及東京分行因業務需要，已提前於98年度裝修，爰未予執行；至國內9處分行，僅中都及臺北國際機場分行於年度內成立，其執行數為1,520,000元，其餘20,480,000元列為「不可抗力因素」。 (2)發包結餘款1,386,000元。 5.租賃權益改良預算執行率略低之原因係發包結餘款21,642,000元。
			289,679,266.00 8,645,088.00 281,034,178.00	**82.84** (加計保留預算數及發包結餘款，執行率為99.92%)			
			555,941,367.00 300,206,047.00 255,735,320.00	**84.24** (加計發包結餘款，執行率為86.56%)			
			30,205,276.00 30,205,276.00	**40.15** (加計停止執行數及發包結餘款，執行率為83.85%)			
			32,263,047.00 26,586,747.00 5,676,300.00	**46.48** (加計不可抗力因素及發包結餘款，執行率為77.98%)			
			17,040,162.00 1,518,935.00 15,521,227.00	**41.46** (加計發包結餘款，執行率為94.12%)			
			925,129,118.00	**77.39**			

臺灣銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

項目	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	非營業資產及其他	合計
原值	15,869,243.00	14,026,742,109.65	5,530,563,507.27	1,082,570,382.46	1,036,199,806.61	597,699,731.40	2,353,199.22	22,291,997,979.61
減：以前年度已提折舊及減損數	13,083,767.00	4,764,102,003.96	3,712,705,095.82	806,361,886.13	786,686,699.76	458,695,332.60	1,995,534.00	10,543,630,319.27
上年度期末帳面價值	2,785,476.00	9,262,640,105.69	1,817,858,411.45	276,208,496.33	249,513,106.85	139,004,398.80	357,665.22	11,748,367,660.34
加：本年度新增資產價值		8,645,088.00	300,206,047.00	30,205,276.00	26,586,747.00	1,518,935.00		367,162,093.00
減：本年度減少資產價值		764,814.15	18,902,138.64	1,100,085.94	2,815,464.81	1,488.00		23,583,991.54
加減：調整數		63,614,338.00	180,363,134.00	30,322,627.00	6,777,723.00	24,324,220.00		305,402,042.00
減：本年度提列折舊數	434,200.00	277,865,633.00	494,070,336.00	64,264,904.00	47,143,408.00	40,254,515.20	95,112.00	924,128,108.20
本年度期末帳面價值	**2,351,276.00**	**9,056,269,084.54**	**1,785,455,117.81**	**271,371,409.39**	**232,918,704.04**	**124,591,550.60**	**262,553.22**	**11,473,219,695.60**
本年度提列折舊數	**434,200.00**	**277,865,633.00**	**494,070,336.00**	**64,264,904.00**	**47,143,408.00**	**40,254,515.20**	**95,112.00**	**924,128,108.20**
其他營業成本		126,383.00						126,383.00
業務費用	434,200.00	276,275,346.00	479,449,336.00	62,921,904.00	41,400,408.00	40,254,515.20		900,735,709.20
管理費用		340,938.00	14,621,000.00	1,343,000.00	5,743,000.00			22,047,938.00
什項費用		1,122,966.00					95,112.00	1,218,078.00

註：表列「非營業資產及其他」不含「其他非營業資產」項下之土地及古錢幣、紀念幣等，其本年度期末帳面價值分別為 7,966,369,350.05元及 91,602.03元。

臺灣銀行
資產變賣
中華民國

科目			決算			
			帳面價值			
名稱	編號	檢查號碼	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)
固定資產			**282,924,754.00**	**904,907.00**		**282,019,847.00**
土地			282,019,847.00			282,019,847.00
土地改良物			904,907.00	904,907.00		0.00
總計			**282,924,754.00**	**904,907.00**		**282,019,847.00**

註：表列「決算數」係奉財政部99年2月2日台財會字第09909004250號函核准保留轉入99年度繼續處理之資產變賣預算。

股份有限公司
明　細　表
99　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			未實現重估增值減少數 (8)	估計應付土地增值稅減少數 (9)	變賣盈虧(一) (10)=(7)-(4)+(8)+(9)		金額	%
總收入 (5)	處理費用 (6)	淨收入 (7)=(5)-(6)						
867,537,656.00		**867,537,656.00**	**12,186,066.00**	**15,270,076.00**	**612,973,951.00**		**612,973,951.00**	**-**
867,537,656.00		867,537,656.00	12,186,066.00	15,270,076.00	612,973,951.00		612,973,951.00	-
867,537,656.00		**867,537,656.00**	**12,186,066.00**	**15,270,076.00**	**612,973,951.00**		**612,973,951.00**	**-**

臺灣銀行股份有限公司

資 產 報 廢 明 細 表

中華民國 99 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	檢查號碼	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					
固定資產			507,835,944.75	484,251,953.21		23,583,991.54		23,583,991.54	27,938,000.00	-4,354,008.46	-15.58
房屋及建築	946020	0	10,518,870.15	9,754,056.00		764,814.15		764,814.15	225,000.00	539,814.15	239.92
機械及設備	946030	5	370,184,360.00	351,282,221.36		18,902,138.64		18,902,138.64	22,981,000.00	-4,078,861.36	-17.75
交通及運輸設備	946040	A	58,396,625.00	57,296,539.06		1,100,085.94		1,100,085.94	2,076,000.00	-975,914.06	-47.01
什項設備	946050	6	52,465,802.60	49,650,337.79		2,815,464.81		2,815,464.81	2,656,000.00	159,464.81	6.00
租賃權益改良	946060	1	16,270,287.00	16,268,799.00		1,488.00		1,488.00		1,488.00	-
其他資產								1,461,809.00		1,461,809.00	-
印品報廢								1,461,809.00		1,461,809.00	-
總計			507,835,944.75	484,251,953.21		23,583,991.54		25,045,800.54	27,938,000.00	-2,892,199.46	-10.35

臺灣銀行
資金轉投資
中華民國

轉投資事業名稱	年終實收資本總額	發行股數	稅前盈餘（虧損）	投資金額			
				以前年度投資額	本年度增減(一)投資金額		
					決算數	預算數	比較增減
台灣糖業股份有限公司	78,288,192,570.00	7,828,819,257.00	12,712,950,388.19	50,673,380.00			
台灣電力股份有限公司	330,000,000,000.00	33,000,000,000.00	-18,106,163,875.00	6,805,779,571.19			
台灣機械股份有限公司	6,417,561,270.00	641,756,127.00	(註1)				
臺灣證券交易所股份有限公司	5,837,280,830.00	583,728,083.00	4,137,152,000.00	252,277,000.00			
第一金融控股股份有限公司	64,768,251,430.00	6,476,825,143.00	8,987,110,000.00	3,241,543,035.00			
華南金融控股股份有限公司	66,172,777,570.00	6,617,277,757.00	6,771,516,000.00	6,863,133,049.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	40,285,419,200.00	4,028,541,920.00	2,391,273,000.00	6,165,961,407.00			
國泰金融控股股份有限公司	101,544,211,700.00	10,154,421,170.00	2,591,002,000.00	122,590,335.00		-122,590,335.00	122,590,335.00
兆豐金融控股股份有限公司	110,594,262,380.00	11,059,426,238.00	18,639,692,000.00	1,099,080,389.00			
臺灣人壽保險股份有限公司	7,416,938,440.00	741,693,844.00	1,395,813,000.00	712,409,178.00			
臺灣產物保險股份有限公司	3,638,164,000.00	363,816,400.00	970,245,000.00	510,681,174.00			
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,500,000,000.00	350,000,000.00	20,945,000.00	1,451,461,845.00	-387,974.00	-194,000,000.00	193,612,026.00
臺灣土地開發股份有限公司	3,944,190,330.00	394,419,033.00	(註1)				
中華開發金融控股股份有限公司	113,236,482,560.00	11,323,648,256.00	8,811,374,000.00	886,742,514.00			
高雄硫酸錏股份有限公司	3,300,000,000.00	330,000,000.00	-175,744,767.00	1,377,872,240.00			
臺灣中興紙業股份有限公司	2,624,000,000.00	262,400,000.00	(註1)				
臺灣新生報業股份有限公司	1,545,600,000.00	154,560,000.00	(註1)				
中華貿易開發股份有限公司	655,200,000.00	65,520,000.00	-81,238,000.00	12,501,100.00			
臺灣中華日報社股份有限公司	458,295,360.00	45,829,536.00	13,402,770.00				
台灣國際造船股份有限公司	7,219,079,400.00	721,907,940.00	(註1)	21,613,932.00	-21,613,932.00	-21,614,000.00	68.00
中影股份有限公司	585,785,000.00	58,578,500.00	(註1)	30,000,000.00		-30,000,000.00	30,000,000.00
元大金融控股股份有限公司	81,021,056,860.00	8,102,105,686.00	9,864,344,000.00	820,341,653.00			
臺德建築經理股份有限公司	50,000,000.00	5,000,000.00	2,202,028.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	2,062,872,500.00	2,932,159.00	59,188,971.00	125,921,250.00		-125,921,000.00	125,921,000.00
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000.00	19,820,000.00	117,742,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	2,672,489,080.00	267,248,908.00	1,721,447,000.00	41,000,000.00			
台灣金聯資產管理股份有限公司	17,620,000,000.00	1,762,000,000.00	1,666,447,894.00	1,000,000,000.00			
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000,000.00	13,500,000.00	62,356,329.00	4,500,000.00			
台灣金融資產服務股份有限公司	1,700,000,000.00	170,000,000.00	22,485,740.00	100,000,000.00			
財金資訊股份有限公司	4,000,000,000.00	400,000,000.00	1,678,496,905.00	110,592,000.00			
財宏科技股份有限公司	345,000,000.00	34,500,000.00	-31,168,514.00	27,550,000.00			
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	300,000,000.00	30,000,000.00	-9,018,261.00	4,900,000.00			
陽光資產管理股份有限公司	59,990,010.00	5,999,001.00	10,524,229.00	155,312.00			
國際建築經理股份有限公司	16,000,000.00	1,600,000.00	-5,425,145.00	136,986.00			
台灣高速鐵路股份有限公司	105,322,243,070.00	10,532,224,307.00	-1,210,889,000.00	2,500,000,000.00		-2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
長期股權投資合計				**34,357,210,453.19**	**-22,001,906.00**	**-2,994,125,335.00**	**2,972,123,429.00**
華南金融控股股份有限公司				16,439,244,757.00	1,640,712,269.00		1,640,712,269.00
臺灣人壽保險股份有限公司				1,714,372,489.00	-27,291,993.00		-27,291,993.00
唐榮鐵工廠公司股份有限公司				14,517,719.00	62,478,381.00		62,478,381.00
高雄硫酸錏股份有限公司				1,232,677,260.00	-161,439,143.00		-161,439,143.00
臺德建築經理股份有限公司				5,794,446.00	660,609.00		660,609.00
長期股權投資權益調整合計				**19,406,606,671.00**	**1,515,120,123.00**		**1,515,120,123.00**
總計				**53,763,817,124.19**	**1,493,118,217.00**	**-2,994,125,335.00**	**4,487,243,552.00**

註1. 下列轉投資公司稅前盈餘(虧損)因故致無法提供：

(1)台灣機械(股)公司、臺灣中興紙業(股)公司及臺灣新生報業(股)公司因公司清算中。

(2)臺灣土地開發(股)公司及台灣國際造船(股)公司因本行已無持股。

(3)中影(股)公司因與本行訴訟中。

2.表列「本年度增減(一)投資金額」預算數欄有關國泰金融控股(股)公司及中央電影(股)公司，係本行奉財政部99年2月2日台財會字第09909004250號函核准保留轉入99年度繼續處理之處分預算。

3.報酬率＝【(現金股利+股票股利)/期末投資金額】×100%

4.台灣國際造船(股)公司報酬率係依出售前發放之現金股利及股票股利計算。

5.本行99年度採權益法認列之投資利益為1,667,093,054.00元，其中認列子公司利益為1,666,669,405.00元，另釋股之處分利益為423.649.00元。

股份有限公司
及其盈虧明細表
99 年度

單位：新臺幣元

	持股比例		現金股利或採權益法認列之投資損益							
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 決算數 每股	本年度 決算數 總額	本年度 決算數 報酬率%	本年度 預算數 每股	本年度 預算數 總額	比較增減	上年度決算數 每股	上年度決算數 總額
50,673,380.00	23,137,489.00	0.30	0.60	13,882,493.00	27.40	0.50	11,569,000.00	2,313,493.00	1.80	41,647,480.00
6,805,779,571.19	865,191,972.00	2.62								
	10,253,459.00	1.60								
252,277,000.00	58,431,497.00	10.01	1.25	71,257,927.00	33.90	1.00	57,006,000.00	14,251,927.00	1.25	69,519,931.00
3,241,543,035.00	513,700,202.00	7.93	0.50	250,585,464.00	11.60	0.60	293,368,000.00	-42,782,536.00	0.50	244,473,624.00
6,863,133,049.00	1,645,284,650.00	24.86			17.04					
6,165,961,407.00	619,231,134.00	15.37			3.86					
122,590,335.00	51,537,419.00	0.51	0.50	24,541,629.00	40.04			24,541,629.00	釋股利益	2,303,364,275.00
1,099,080,389.00	277,170,670.00	2.51	1.00	277,170,670.00	25.22	0.86	238,367,000.00	38,803,670.00	0.25	69,292,668.00
712,409,178.00	154,552,518.00	20.84			37.40					
510,681,174.00	64,608,278.00	17.76	1.00	55,696,792.00	28.36	0.80	44,557,000.00	11,139,792.00		
1,451,073,871.00	74,802,414.00	21.37	釋股利益（採權益法認列之投資利益）	423,649.00				423,649.00		
									釋股利益	203,298,635.00
886,742,514.00	236,397,764.00	2.09	0.50	117,028,596.00	15.84			117,028,596.00		
1,377,872,240.00	303,131,576.00	91.86								
	25,035,822.00	9.54								
	355,005.00	0.23								
12,501,100.00	1,250,110.00	1.91								
	62,882.00	0.14								
			1.10 釋股利益（投資利益）	1,792,020.00 34,537,203.00	13.79			1,792,020.00 34,537,203.00	1.00	1,612,980.00
30,000,000.00	8,913,458.00	15.22	0.60	1,800,000.00	6.00			1,800,000.00	0.60	1,800,000.00
820,341,653.00	211,441,123.00	2.61	0.90	190,297,010.00	23.20			190,297,010.00	0.18	38,059,402.00
3,793,103.00	1,500,000.00	30.00								
125,921,250.00	146,250.00	4.99								
14,000,000.00	1,400,000.00	7.06	3.20	4,473,006.00	31.95	1.50	2,100,000.00	2,373,006.00	3.20	4,480,003.00
41,000,000.00	5,478,602.00	2.05	1.00	5,134,586.00	20.91	1.25	6,166,000.00	-1,031,414.00	1.00	4,812,173.00
1,000,000,000.00	100,000,000.00	5.68	0.68	67,844,257.00	6.78			67,844,257.00	0.79	79,185,400.00
4,500,000.00	450,000.00	3.33	2.22	999,000.00	22.20			999,000.00	3.22	1,449,000.00
100,000,000.00	10,000,000.00	5.88	0.10	1,000,000.00	1.00			1,000,000.00	0.30	3,000,000.00
110,592,000.00	10,665,000.00	2.67	3.00	31,995,000.00	28.93	1.70	18,131,000.00	13,864,000.00	2.00	21,330,000.00
27,550,000.00	2,481,467.00	7.19								
4,900,000.00	490,000.00	1.63								
155,312.00	15,531.00	0.26	1.29	20,020.00	12.89			20,020.00	1.05	16,272.00
136,986.00	14,658.00	0.92								
2,500,000,000.00	250,000,000.00	2.37								
34,335,208,547.19	**5,527,130,950.00**		小計	**1,150,479,322.00**			**671,264,000.00**	**479,215,322.00**	小計	**3,087,341,843.00**
18,079,957,026.00			採權益法認列	1,511,858,456.00		採權益法認列	1,395,060,000.00	116,798,456.00	採權益法認列	1,106,153,256.00
1,687,080,496.00			採權益法認列	307,243,293.00				307,243,293.00	採權益法認列	1,071,928,216.00
76,996,100.00			採權益法認列	8,346,190.00				8,346,190.00	採權益法認列	349,846,926.00
1,071,238,117.00			採權益法認列	-161,439,143.00				-161,439,143.00	採權益法認列	-29,925,213.00
6,455,055.00			採權益法認列	660,609.00				660,609.00	採權益法認列	11,149.00
20,921,726,794.00			小計	**1,666,669,405.00**			**1,395,060,000.00**	**271,609,405.00**	小計	**2,498,014,334.00**
55,256,935,341.19			合計	**2,817,148,727.00**			**2,066,324,000.00**	**750,824,727.00**	合計	**5,585,356,177.00**

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99年度

一、本年度增減(-)投資金額中決算數一欄內，其內容包括：

(一)出售台灣國際造船股份有限公司股權合計淨收入56,151,135.00元，經沖減備供出售金融資產—非流動21,613,932.00元後，認列「投資利益－處分利益」34,537,203.00元。

(二)出售唐榮鐵工廠股份有限公司股權合計淨收入608,795.00元，經沖減長期股權投資387,974.00元、長期股權投資權益調整5,168.00元、金融商品未實現損益6,054.00元及未實現重估增值201,942.00元後，認列「採權益法認列之投資利益－處分利益」423,649.00元。

二、表內對轉投資事業之投資，除持股比例達20%以上公司，依一般公認會計原則規定採權益法認列投資收益外，其餘則依公平價值或成本衡量處理。

持股比例達20%以上之長期股權投資，本(99)年度依權益法評價計認列長期股權投資淨利益1,666,669,405.00元、其他資本公積增加18,884,121.00元、金融商品未實現損益增加195,883,713.00元、累積換算調整數減少26,953,551.00元及未實現重估增值增加41,061,549.00元及未認列為退休金成本之淨損失減少1,914,988元，經扣除收到現金股利378,504,958.00元，計淨增加長期股權投資權益調整1,515,125,291.00元。

明細如下：

轉投資公司名稱	採權益法認列之投資利益(損失-)	其他資本公積	金融商品未實現損益	累積換算調整數	未實現重估增值	未認列為退休金成本之淨損失	收到現金股利
華南金控(股)公司	1,511,858,456.00		464,843,964.00	-23,073,560.00	-1,014,288.00		311,902,303.00
臺灣人壽保險(股)公司	307,243,293.00	18,884,121.00	-270,072,229.00	-3,879,991.00	-10,949,544.00	-1,914,988.00	66,602,655.00
唐榮鐵工廠(股)公司	8,346,190.00		1,111,978.00		53,025,381.00		
高雄硫酸錏(股)公司	-161,439,143.00						
臺德建築經理(股)公司	660,609.00						
合計	**1,666,669,405.00**	**18,884,121.00**	**195,883,713.00**	**-26,953,551.00**	**41,061,549.00**	**-1,914,988.00**	**378,504,958.00**

三、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
臺灣證券交易所股份有限公司	99.8.31	1,425,158
第一金融控股股份有限公司	99.8.11	12,529,273
華南金融控股股份有限公司	99.8.12	85,773,133
臺灣中小企業銀行股份有限公司	99.9.8	23,816,582
國泰金融控股股份有限公司	99.8.4	2,454,162
臺灣人壽保險股份有限公司	99.7.9	19,980,796
臺灣產物保險股份有限公司	99.9.16	8,911,486
中華開發金融控股股份有限公司	99.8.12	2,340,571
台灣國際造船股份有限公司	99.7.29	118,924
臺灣期貨交易所股份有限公司	99.7.28	344,017
合計		**157,694,102**

臺灣銀行

資本增減與

中華民國

科目			期初資本決算數		本年度		
					決算數		
名稱	編號	檢查號碼	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
轉投資事業機關資本	942030	6	45,000,000,000.00			25,000,000,000.00	25,000,000,000.00
合計			45,000,000,000.00			25,000,000,000.00	25,000,000,000.00

股份有限公司

股額明細表

99 年度

單位:新臺幣元

增減數				期末資本決算數				
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	%	
	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00		7,000,000,000	10.00	70,000,000,000.00	100.00	
	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00		7,000,000,000.00	10.00	70,000,000,000.00	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99年度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	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**	**7,416**	**44**	**7,568**	**151**	**-152**	**-107**	
正式職員	97221	2	6,548	44	6,613	150	-65	-106	
警員	97221	2	164		174		-10		
臨時職員	97222	8	56		56	1		-1	
正式工員	97223	3	648		725		-77		
臨時工員	97224	9							
管理部分	**9723**	**3**	**492**		**596**		**-104**		
正式職員	97231	9	309		429		-120		
臨時職員	97232	4	3		4		-1		
正式工員	97233	0	180		163		17		
合計			**7,908**	**44**	**8,164**	**151**	**-256**	**-107**	

臺灣銀行

用人費用

中華民國

科目 名稱	編號	檢查號碼	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
決算數									
營業總支出部分	974	9							
國內部分	9741	5	6,254,462,074	96,785,135	794,467,208	118,259,065	1,347,632,619	1,059,153,078	2,321,700
國外部分	9742	1	188,269,179		8,273,705	93,816,022	3,645,105	888,520	
業務部分									
業務費用	974581	9	6,018,330,835	47,866,343	763,573,192	212,075,087	1,259,299,445	989,289,076	
職員	9745813	0	5,703,930,892	42,445,589	723,808,888	211,921,183	1,192,363,430	936,599,466	
國內部分	97458131	2	5,516,375,427	42,445,589	715,566,548	118,105,161	1,188,718,325	935,710,946	
國外部分	97458132	5	187,555,465		8,242,340	93,816,022	3,645,105	888,520	
工員	9745814	3	314,399,943	5,420,754	39,764,304	153,904	66,936,015	52,689,610	
國內部分	97458141	6	313,686,229	5,420,754	39,732,939	153,904	66,936,015	52,689,610	
國外部分	97458142	9	713,714		31,365				
其他營業費用(國內)	974583	8							
其他營業外費用	974592	9		47,032,450					
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
國外部分	97459232	5							
工員	9745924	3		47,032,450					
國內部分	97459241	6		47,032,450					
國外部分	97459242	9							
管理部分									
管理費用	974582	3	424,400,418	1,886,342	39,167,721		91,978,279	70,752,522	2,321,700
國內部分									
董監事	9745821	7	2,286,774				432,806	332,928	
職員	9745823	4	348,350,273	1,886,342	32,727,840		76,088,394	58,529,754	2,321,700
工員	9745824	8	73,763,371		6,439,881		15,457,079	11,889,840	
合計			6,442,731,253	96,785,135	802,740,913	212,075,087	1,351,277,724	1,060,041,598	2,321,700
預算數									
營業總支出部分	974	9							
國內部分	9741	5	6,661,902,000	112,333,000	851,550,000	118,333,000	1,448,602,000	1,314,310,000	1,867,000
國外部分	9742	1	202,588,000	129,000	13,511,000	119,710,000	43,922,000	33,786,000	
業務部分									
業務費用	974581	9	6,415,923,000	32,772,000	807,914,000	238,043,000	1,396,110,000	1,073,931,000	
職員	9745813	0	6,083,236,000	27,662,000	766,124,000	237,889,000	1,324,028,000	1,018,483,000	
國內部分	97458131	2	5,880,648,000	27,533,000	752,613,000	118,179,000	1,280,106,000	984,697,000	
國外部分	97458132	5	202,588,000	129,000	13,511,000	119,710,000	43,922,000	33,786,000	
工員	9745814	3	332,687,000	5,110,000	41,790,000	154,000	72,082,000	55,448,000	
國內部分	97458141	6	332,687,000	5,110,000	41,790,000	154,000	72,082,000	55,448,000	
國外部分	97458142	9							
其他營業費用(國內)	974583	8							
其他營業外費用	974592	9		77,749,000					
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
國外部分	97459232	5							
工員	9745924	3		77,749,000					
國內部分	97459241	6		77,749,000					
國外部分	97459242	9							
管理部分									
管理費用	974582	3	448,567,000	1,941,000	57,147,000		96,414,000	74,165,000	1,867,000
國內部分									
董監事	9745821	7	7,518,000				433,000	333,000	
職員	9745823	4	366,252,000	1,941,000	47,751,000		79,775,000	61,366,000	1,867,000
工員	9745824	8	74,797,000		9,396,000		16,206,000	12,466,000	
合計			6,864,490,000	112,462,000	865,061,000	238,043,000	1,492,524,000	1,148,096,000	1,867,000

註：表內提撥福利金92,325,465元，提撥率為0.0494%，低於法定預算提撥率0.0821%。

股份有限公司

彙　計　表

99　年　度

單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休金	卹償金		分攤保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
1,178,034,044	6,260,761	5,361,062	512,636,466	2,762,338	92,325,465	19,978,361	19,752,125	177,628	11,510,369,129
4,627,950			15,798,977	7,703		2,529	45,669		315,375,359
1,115,414,195	6,260,761	5,361,062	386,955,103	2,600,641	92,325,465	19,630,956	45,669	150,867	10,919,178,697
1,073,426,719	5,634,685	5,361,062	345,721,658	2,600,641	82,465,418	19,292,655	45,669		10,345,617,955
1,068,798,769	5,634,685	5,361,062	331,984,312	2,592,938	82,465,418	19,290,126			10,033,049,306
4,627,950			13,737,346	7,703		2,529	45,669		312,568,649
41,987,476	626,076		41,233,445		9,860,047	338,301		150,867	573,560,742
41,987,476	626,076		41,233,445		9,860,047	338,301		150,867	572,815,663
									745,079
3,005,286			112,208,498						162,246,234
			105,409,045						105,409,045
			103,347,414						103,347,414
			2,061,631						2,061,631
3,005,286			6,799,453						56,837,189
3,005,286			6,799,453						56,837,189
64,242,513			29,271,842	169,400		349,934	19,752,125	26,761	744,319,557
									3,052,508
57,410,362			21,463,884	122,978		254,142	16,790,328		615,945,997
6,832,151			7,807,958	46,422		95,792	2,961,797	26,761	125,321,052
1,182,661,994	6,260,761	5,361,062	528,435,443	2,770,041	92,325,465	19,980,890	19,797,794	177,628	11,825,744,488
1,061,051,000	30,000,000		491,281,000	2,857,000	137,804,000	25,655,000	26,109,000	146,000	12,083,800,000
4,041,000			15,332,000	53,000		90,000			433,162,000
995,050,000	30,000,000		346,209,000	2,702,000	137,804,000	25,387,000		119,000	11,501,964,000
962,360,000	27,000,000		309,412,000	2,702,000	123,087,000	24,951,000			10,906,934,000
958,319,000	27,000,000		296,265,000	2,649,000	123,087,000	24,861,000			10,475,957,000
4,041,000			13,147,000	53,000		90,000			430,977,000
32,690,000	3,000,000		36,797,000		14,717,000	436,000		119,000	595,030,000
32,690,000	3,000,000		36,797,000		14,717,000	436,000		119,000	595,030,000
5,139,000			131,132,000						214,020,000
			123,172,000						123,172,000
			120,987,000						120,987,000
			2,185,000						2,185,000
5,139,000			7,960,000						90,848,000
5,139,000			7,960,000						90,848,000
64,903,000			29,272,000	208,000		358,000	26,109,000	27,000	800,978,000
									8,284,000
57,941,000			21,464,000	151,000		260,000	22,194,000		660,962,000
6,962,000			7,808,000	57,000		98,000	3,915,000	27,000	131,732,000
1,065,092,000	30,000,000		506,613,000	2,910,000	137,804,000	25,745,000	26,109,000	146,000	12,516,962,000

臺灣銀行

繳納各項稅捐

中華民國

科目			決算數											
名稱	編號	檢查號碼	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
所得稅費用	9761	0	480,116,478.00		261,721,116.00						480,116,478.00		261,721,116.00
營利事業所得稅	97611	5	480,116,478.00		261,721,116.00						480,116,478.00		261,721,116.00
土地稅	9762	6		623,313,127.00								623,313,127.00	
一般土地地價稅	97622	7		525,930,959.00								525,930,959.00	
宿舍基地地價稅	97623	2		71,091,418.00								71,091,418.00	
非營業用土地地價稅	97624	8		26,290,750.00								26,290,750.00	
房屋稅	9764	9		53,881,747.00								53,881,747.00	
一般房屋稅	97641	4		53,256,706.00								53,256,706.00	
宿舍房屋稅	97642	0		605,461.00								605,461.00	
非營業用房屋稅	97643	5		19,580.00								19,580.00	
消費與行為稅	9765	5	961,373,875.00	88,954,446.00	3,600,562.00						961,373,875.00	88,954,446.00	3,600,562.00
關稅	97651	A											
營業稅	97657	3	961,373,875.00		3,439,879.00						961,373,875.00		3,439,879.00
印花稅	97658	9		86,009,618.00	136,388.00							86,009,618.00	136,388.00
使用牌照稅	97659	4		2,944,828.00	24,295.00							2,944,828.00	24,295.00
特別稅課	9766	1											
其他	97669	A											
規費	9768	4	35,700,017.00	5,686,010.00	8,389,807.00						35,700,017.00	5,686,010.00	8,389,807.00
行政規費	97681	0	33,759,410.00	5,686,010.00	8,389,807.00						33,759,410.00	5,686,010.00	8,389,807.00
汽車燃料使用費	97683	A	1,940,607.00								1,940,607.00		
合計			1,477,190,370.00	771,835,330.00	273,711,485.00						1,477,190,370.00	771,835,330.00	273,711,485.00

股份有限公司

與規費明細表

99 年度

單位：新臺幣元

科目			預算數										
名稱	編號	檢查號碼	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
所得稅費用	9761	0	513,448,000.00		9,579,000.00						513,448,000.00		9,579,000.00
營利事業所得稅	97611	5	513,448,000.00		9,579,000.00						513,448,000.00		9,579,000.00
土地稅	9762	6		830,640,000.00								830,640,000.00	
一般土地地價稅	97622	7		658,770,000.00								658,770,000.00	
宿舍基地地價稅	97623	2		143,070,000.00								143,070,000.00	
非營業用土地地價稅	97624	8		28,800,000.00								28,800,000.00	
房屋稅	9764	9		67,121,000.00								67,121,000.00	
一般房屋稅	97641	4		66,393,000.00								66,393,000.00	
宿舍房屋稅	97642	0		703,000.00								703,000.00	
非營業用房屋稅	97643	5		25,000.00								25,000.00	
消費與行為稅	9765	5	1,027,533,000.00	208,417,000.00	3,032,000.00						1,027,533,000.00	208,417,000.00	3,032,000.00
關稅	97651	A											
營業稅	97657	3	1,027,533,000.00		2,812,000.00						1,027,533,000.00		2,812,000.00
印花稅	97658	9		205,747,000.00	120,000.00							205,747,000.00	120,000.00
使用牌照稅	97659	4		2,670,000.00	100,000.00							2,670,000.00	100,000.00
特別稅課	9766	1											
其他	97669	A											
規費	9768	4	2,703,000.00	41,839,000.00	8,778,000.00						2,703,000.00	41,839,000.00	8,778,000.00
行政規費	97681	0	800,000.00	41,839,000.00	8,778,000.00						800,000.00	41,839,000.00	8,778,000.00
汽車燃料使用費	97683	A	1,903,000.00								1,903,000.00		
合計			1,543,684,000.00	1,148,017,000.00	21,389,000.00						1,543,684,000.00	1,148,017,000.00	21,389,000.00

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 99 年度

單位:新臺幣元

車輛類型	決算數		預算數		比較增減				備註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
轎車									
主持人用座車	1	624,365.00	1	640,000.00	0	0.00%	-15,635	-2.44%	
公務轎車	2	1,137,056.00	2	1,180,000.00	0	0.00%	-42,944	-3.64%	
合　計	**3**	**1,761,421.00**	**3**	**1,820,000.00**	**0**	**0.00%**	**-58,579**	**-3.22%**	

臺灣銀行

主要營運量值

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	檢查號碼		數量
1,977,647,021,000.00	**33,203,204,038.00**	**放款**				**2,044,594,399,000.00**
		貼現	931130	7		
400,451,804,000.00	4,409,826,078.00	短期放款及透支	931140	2		338,805,133,000.00
80,551,586,000.00	1,768,260,823.00	短期擔保放款及透支	931140	2		78,004,929,000.00
566,838,682,000.00	7,223,241,923.00	中期放款	931150	8		635,435,776,000.00
232,954,420,000.00	6,586,105,065.00	中期擔保放款	931150	8		251,173,924,000.00
199,307,125,000.00	4,483,517,724.00	長期放款	931170	9		184,340,180,000.00
497,543,404,000.00	8,732,252,425.00	長期擔保放款	931170	9		556,834,457,000.00
3,195,289,675,000.00	**30,518,243,957.59**	**存款**				**3,268,874,006,000.00**
26,128,679,000.00		支票存款	931610	8		29,209,968,000.00
217,120,068,000.00	225,885,610.00	活期存款	931620	3		241,623,875,000.00
161,768,988,000.00	240,844,820.59	公庫存款－活期	931620	3		159,531,231,000.00
57,600,246,000.00	501,708,341.00	公庫存款－定期	931630	9		53,629,971,000.00
618,302,478,000.00	7,738,322,949.00	定期存款	931630	9		622,873,001,000.00
608,085,352,000.00	1,866,715,108.00	活期儲蓄存款	931640	4		620,031,773,000.00
1,506,283,864,000.00	19,944,767,129.00	定期儲蓄存款	931640	4		1,541,974,187,000.00
54,481,199,000.00	**307,034,314.00**	**保證業務**	**932510**	**9**		**44,900,344,000.00**
228,538,185,000.00	**509,397,811.00**	**外匯業務(數量：美金元)**				**268,131,675,000.00**
66,041,158,000.00	**683,894,733.00**	**購料**				**58,900,511,000.00**
66,041,158,000.00	683,894,733.00	購料業務	932610	5		58,900,511,000.00
45,399,449,152.00	**45,399,449,152.00**	**貿易**				**79,647,398,487.00**
45,399,449,152.00	45,399,449,152.00	自辦進口物資銷售	932700	6		79,647,398,487.00
	17,167,081,029.00	**保險**				
	17,165,917,181.00	公教人員保險	932360	3		
	1,163,848.00	退休人員保險	932372	8		

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2,008,868,357.00元、2,118,375,521.00元及2,064,716,000.00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7,836,837,983.00元、7,607,997,263.00及6,237,000,000.00元。

3.存款之「金額」欄如包括「優存超額利息費用」之上年度、本年度決算數及本年度預算數分別為40,363,950,297.59元、34,127,409,792.50元及50,777,972,000.00元。

股份有限公司

比　較　表

99　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	%
32,519,381,435.64	**1,814,000,000,000.00**	**52,738,952,000.00**	**230,594,399,000.00**	**12.71**	**-20,219,570,564.36**	**-38.34**
						—
3,239,079,276.00	453,200,000,000.00	11,547,454,000.00	-114,394,867,000.00	-25.24	-8,308,374,724.00	-71.95
1,835,100,050.00	71,500,000,000.00	2,246,336,000.00	6,504,929,000.00	9.10	-411,235,950.00	-18.31
6,306,658,920.00	439,100,000,000.00	11,231,326,000.00	196,335,776,000.00	44.71	-4,924,667,080.00	-43.85
6,524,031,977.00	199,200,000,000.00	7,482,484,000.00	51,973,924,000.00	26.09	-958,452,023.00	-12.81
4,699,671,525.64	191,700,000,000.00	6,140,150,000.00	-7,359,820,000.00	-3.84	-1,440,478,474.36	-23.46
9,914,839,687.00	459,300,000,000.00	14,091,202,000.00	97,534,457,000.00	21.24	-4,176,362,313.00	-29.64
24,401,037,008.50	**2,430,000,000,000.00**	**42,476,256,000.00**	**838,874,006,000.00**	**34.52**	**-18,075,218,991.50**	**-42.55**
	23,000,000,000.00		6,209,968,000.00	27.00		
228,628,253.00	190,800,000,000.00	1,085,905,000.00	50,823,875,000.00	26.64	-857,276,747.00	-78.95
277,850,938.00	168,000,000,000.00	772,800,000.00	-8,468,769,000.00	-5.04	-494,949,062.00	-64.05
285,386,803.00	77,000,000,000.00	1,412,950,000.00	-23,370,029,000.00	-30.35	-1,127,563,197.00	-79.80
5,164,179,267.00	340,000,000,000.00	7,146,840,000.00	282,873,001,000.00	83.20	-1,982,660,733.00	-27.74
1,748,917,567.50	391,200,000,000.00	4,028,601,000.00	228,831,773,000.00	58.49	-2,279,683,432.50	-56.59
16,696,074,180.00	1,240,000,000,000.00	28,029,160,000.00	301,974,187,000.00	24.35	-11,333,085,820.00	-40.43
302,374,693.00	**66,000,000,000.00**	**357,708,000.00**	**-21,099,656,000.00**	**-31.97**	**-55,333,307.00**	**-15.47**
575,387,433.00	**97,000,000,000.00**	**646,990,000.00**	**171,131,675,000.00**	**176.42**	**-71,602,567.00**	**-11.07**
651,934,995.00	**46,000,000,000.00**	**447,600,000.00**	**12,900,511,000.00**	**28.04**	**204,334,995.00**	**45.65**
651,934,995.00	46,000,000,000.00	447,600,000.00	12,900,511,000.00	28.04	204,334,995.00	45.65
79,647,398,487.00	**47,600,000,000.00**	**47,600,000,000.00**	**32,047,398,487.00**	**67.33**	**32,047,398,487.00**	**67.33**
79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33	32,047,398,487.00	67.33
17,418,403,583.00		**17,200,000,000.00**			**218,403,583.00**	**1.27**
17,417,349,871.00		17,199,000,000.00			218,349,871.00	1.27
1,053,712.00		1,000,000.00			53,712.00	5.37

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 99 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	檢查號碼			金額	%
99年度						
放款			**2,044,594,399,000.00**	**1,814,000,000,000.00**	**230,594,399,000.00**	**12.71**
短期放款及透支	931140	2	416,810,062,000.00	524,700,000,000.00	-107,889,938,000.00	-20.56
中期放款	931150	8	886,609,700,000.00	638,300,000,000.00	248,309,700,000.00	38.90
長期放款	931170	9	741,174,637,000.00	651,000,000,000.00	90,174,637,000.00	13.85
存款			**3,268,874,006,000.00**	**2,430,000,000,000.00**	**838,874,006,000.00**	**34.52**
支票存款	931610	8	29,209,968,000.00	23,000,000,000.00	6,209,968,000.00	27.00
活期存款	931620	3	401,155,106,000.00	358,800,000,000.00	42,355,106,000.00	11.80
定期存款	931630	9	676,502,972,000.00	417,000,000,000.00	259,502,972,000.00	62.23
儲蓄存款	961640	4	2,162,005,960,000.00	1,631,200,000,000.00	530,805,960,000.00	32.54
購料			**58,900,511,000.00**	**46,000,000,000.00**	**12,900,511,000.00**	**28.04**
購料業務	932610	5	58,900,511,000.00	46,000,000,000.00	12,900,511,000.00	28.04
貿易			**79,647,398,487.00**	**47,600,000,000.00**	**32,047,398,487.00**	**67.33**
自辦進口物資銷售	932700	6	79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33
保險			**17,418,403,583.00**	**17,200,000,000.00**	**218,403,583.00**	**1.27**
公教人員保險	932360	3	17,417,349,871.00	17,199,000,000.00	218,349,871.00	1.27
退休人員保險	932372	8	1,053,712.00	1,000,000.00	53,712.00	5.37
98年度						
放款			**1,977,647,021,000.00**	**1,800,000,000,000.00**	**177,647,021,000.00**	**9.87**
短期放款及透支	931140	2	481,003,390,000.00	493,400,000,000.00	-12,396,610,000.00	-2.51
中期放款	931150	8	799,793,102,000.00	710,800,000,000.00	88,993,102,000.00	12.52
長期放款	931170	9	696,850,529,000.00	595,800,000,000.00	101,050,529,000.00	16.96
存款			**3,195,289,675,000.00**	**2,420,700,000,000.00**	**774,589,675,000.00**	**32.00**
支票存款	931610	8	26,128,679,000.00	22,000,000,000.00	4,128,679,000.00	18.77
活期存款	931620	3	378,889,056,000.00	365,500,000,000.00	13,389,056,000.00	3.66
定期存款	931630	9	675,902,724,000.00	406,200,000,000.00	269,702,724,000.00	66.40
儲蓄存款	961640	4	2,114,369,216,000.00	1,627,000,000,000.00	487,369,216,000.00	29.96
購料			**66,041,158,000.00**	**44,000,000,000.00**	**22,041,158,000.00**	**50.09**
購料業務	932610	5	66,041,158,000.00	44,000,000,000.00	22,041,158,000.00	50.09
貿易			**45,399,449,152.00**	**11,020,000,000.00**	**34,379,449,152.00**	**311.97**
自辦進口物資銷售	932700	6	45,399,449,152.00	11,020,000,000.00	34,379,449,152.00	311.97
保險			**17,167,081,029.00**	**16,772,561,000.00**	**394,520,029.00**	**2.35**
公教人員保險	932360	3	17,165,917,181.00	16,771,401,000.00	394,516,181.00	2.35
退休人員保險	932372	8	1,163,848.00	1,160,000.00	3,848.00	0.33
97年度						
放款			**1,970,041,939,000.00**	**1,657,200,000,000.00**	**312,841,939,000.00**	**18.88**
貼現	931130	7	332,000.00		332,000.00	－
短期放款及透支	931140	2	578,514,061,000.00	483,761,000,000.00	94,753,061,000.00	19.59
中期放款	931150	8	747,190,204,000.00	614,151,000,000.00	133,039,204,000.00	21.66
長期放款	931170	9	644,337,342,000.00	559,288,000,000.00	85,049,342,000.00	15.21
存款			**2,687,629,896,000.00**	**2,337,625,877,000.00**	**350,004,019,000.00**	**14.97**
支票存款	931610	8	24,965,316,000.00	22,000,000,000.00	2,965,316,000.00	13.48
活期存款	931620	3	341,055,768,000.00	364,532,877,000.00	-23,477,109,000.00	-6.44
定期存款	931630	9	605,455,016,000.00	390,606,000,000.00	214,849,016,000.00	55.00
儲蓄存款	961640	4	1,716,153,796,000.00	1,560,487,000,000.00	155,666,796,000.00	9.98
購料			**60,735,925,000.00**	**42,000,000,000.00**	**18,735,925,000.00**	**44.61**
購料業務	932610	5	60,735,925,000.00	42,000,000,000.00	18,735,925,000.00	44.61
貿易			**49,341,606,928.00**	**9,563,000,000.00**	**39,778,606,928.00**	**415.96**
自辦進口物資銷售	932700	6	49,341,606,928.00	9,563,000,000.00	39,778,606,928.00	415.96
保險			**16,927,642,124.00**	**16,350,576,000.00**	**577,066,124.00**	**3.53**
公教人員保險	932360	3	16,926,335,808.00	16,349,290,000.00	577,045,808.00	3.53
退休人員保險	932372	8	1,306,316.00	1,286,000.00	20,316.00	1.58

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 99 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	檢查號碼			金額	%
96年度						
放款			**1,788,190,126,000.00**	**1,560,601,134,000.00**	**227,588,992,000.00**	**14.58**
貼現	931130	7	18,000.00	2,000,000.00	-1,982,000.00	-99.10
短期放款及透支	931140	2	501,028,611,000.00	447,588,642,000.00	53,439,969,000.00	11.94
中期放款	931150	8	699,761,164,000.00	585,553,850,000.00	114,207,314,000.00	19.50
長期放款	931170	9	587,400,333,000.00	527,456,642,000.00	59,943,691,000.00	11.36
存款			**2,433,079,275,000.00**	**2,281,252,935,000.00**	**151,826,340,000.00**	**6.66**
支票存款	931610	8	26,766,212,000.00	22,565,307,000.00	4,200,905,000.00	18.62
活期存款	931620	3	316,715,178,000.00	347,425,527,000.00	-30,710,349,000.00	-8.84
定期存款	931630	9	469,121,133,000.00	423,990,935,000.00	45,130,198,000.00	10.64
儲蓄存款	961640	4	1,620,476,752,000.00	1,487,271,166,000.00	133,205,586,000.00	8.96
購料			**53,090,411,000.00**	**41,200,000,000.00**	**11,890,411,000.00**	**28.86**
購料業務	932610	5	53,090,411,000.00	41,200,000,000.00	11,890,411,000.00	28.86
貿易			**17,384,204,398.00**	**5,195,600,000.00**	**12,188,604,398.00**	**234.59**
自辦進口物資銷售	932700	6	17,384,204,398.00	5,195,600,000.00	12,188,604,398.00	234.59
保險			**47,312,710,082.00**	**31,783,780,000.00**	**15,528,930,082.00**	**48.86**
人壽保險	932340	2	30,633,875,124.00	15,386,255,000.00	15,247,620,124.00	99.10
公教人員保險	932360	3	16,677,443,789.00	16,396,013,000.00	281,430,789.00	1.72
退休人員保險	932372	8	1,391,169.00	1,512,000.00	-120,831.00	-7.99
95年度						
放款			**1,633,740,009,000.00**	**1,516,043,360,000.00**	**117,696,649,000.00**	**7.76**
貼現	931130	7	795,000.00	880,000,000.00	-879,205,000.00	-99.91
短期放款及透支	931140	2	445,478,051,000.00	430,937,194,000.00	14,540,857,000.00	3.37
中期放款	931150	8	642,194,441,000.00	328,234,308,000.00	313,960,133,000.00	95.65
長期放款	931170	9	546,066,722,000.00	755,991,858,000.00	-209,925,136,000.00	-27.77
存款			**2,321,347,972,000.00**	**2,222,770,828,000.00**	**98,577,144,000.00**	**4.43**
支票存款	931610	8	24,249,572,000.00	21,411,675,000.00	2,837,897,000.00	13.25
活期存款	931620	3	308,041,307,000.00	330,478,860,000.00	-22,437,553,000.00	-6.79
定期存款	931630	9	422,411,833,000.00	395,021,805,000.00	27,390,028,000.00	6.93
儲蓄存款	961640	4	1,566,645,260,000.00	1,475,858,488,000.00	90,786,772,000.00	6.15
購料			**48,936,990,000.00**	**40,000,000,000.00**	**8,936,990,000.00**	**22.34**
購料業務	932610	5	48,936,990,000.00	40,000,000,000.00	8,936,990,000.00	22.34
貿易			**20,230,511,822.00**	**4,920,000,000.00**	**15,310,511,822.00**	**311.19**
自辦進口物資銷售	932700	6	20,230,511,822.00	4,920,000,000.00	15,310,511,822.00	311.19
保險			**33,426,764,112.00**	**31,005,336,000.00**	**2,421,428,112.00**	**7.81**
人壽保險	932340	2	16,956,356,653.00	14,763,055,000.00	2,193,301,653.00	14.86
公教人員保險	932360	3	16,468,839,038.00	16,240,623,000.00	228,216,038.00	1.41
退休人員保險	932372	8	1,568,421.00	1,658,000.00	-89,579.00	-5.40

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 99 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			**11,353,509.00**	**11,743,000.00**	**-389,491.00**	**-3.32**
國際組織會費			**907,715.00**	**225,000.00**	**682,715.00**	**303.43**
	業務費用		**907,715.00**	**225,000.00**	**682,715.00**	**303.43**
		1.國際商會中華民國總會	5,000.00	5,000.00	0.00	0.00
		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	96,240.00	100,000.00	-3,760.00	-3.76
		5.台俄協會	50,000.00	70,000.00	-20,000.00	-28.57
		6.國際應收帳款聯盟	706,475.00		706,475.00	—
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.臺灣經濟學會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
職業團體會費			**10,395,794.00**	**11,468,000.00**	**-1,072,206.00**	**-9.35**
	業務費用		**10,395,794.00**	**11,468,000.00**	**-1,072,206.00**	**-9.35**
		1.各地銀行公會	6,674,740.00	7,000,000.00	-325,260.00	-4.65
		2.海外單位銀行公會	1,120,377.00	1,000,000.00	120,377.00	12.04
		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	0.00	0.00
		5.中國社會保險學會		3,000.00	-3,000.00	-100.00
		6.財團法人臺灣理財顧問認證協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		7.中華民國內部稽核協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		8.支付憑證政策管理委員會	100,000.00	500,000.00	-400,000.00	-80.00
		9.中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		10.桃園國際機場航空聯誼會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		11.中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		12.中華民國信託業商業同業公會	1,669,427.00	1,932,000.00	-262,573.00	-13.59
		13.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
		14.台北市進出口商業同業公會		15,000.00	-15,000.00	-100.00
		15.中華民國仲裁協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		16.中華民國保險經紀人公會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		17.中華民國保險經紀人協會		4,000.00	-4,000.00	-100.00
		18.中華民國電腦稽核協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		19.中華民國證券商業同業公會	6,250.00	3,000.00	3,250.00	108.33
		20.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		21.台北內湖科技園區發展協會	5,000.00	7,000.00	-2,000.00	-28.57
		22.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
		23.台灣金融教育協會		50,000.00	-50,000.00	-100.00
		24.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
		25.台北金融研究發展基金會財富管理高峰論壇		150,000.00	-150,000.00	-100.00

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 99 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	%
		26.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
		27.台南市台南科技工業區廠商協進會	12,000.00		12,000.00	—
		28.航空警察局警友會	20,000.00		20,000.00	—
		29.高雄機場航空聯誼會	20,000.00		20,000.00	—
捐助			**117,712,032.00**	**185,172,000.00**	**-67,459,968.00**	**-36.43**
捐助社團			**116,108,136.00**	**182,072,000.00**	**-65,963,864.00**	**-36.23**
	什項費用		**116,108,136.00**	**182,072,000.00**	**-65,963,864.00**	**-36.23**
		1.財團法人中小企業信用保證基金	116,108,136.00	172,072,000.00	-55,963,864.00	-32.52
		2.財團法人農業信用保證基金		10,000,000.00	-10,000,000.00	-100.00
公益支出			**1,603,896.00**	**3,100,000.00**	**-1,496,104.00**	**-48.26**
	什項費用		**1,603,896.00**	**3,100,000.00**	**-1,496,104.00**	**-48.26**
		1.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,603,896.00	1,000,000.00	603,896.00	60.39
		2.其他公益支出		2,000,000.00	-2,000,000.00	-100.00
		3.海外單位當地公益捐款		100,000.00	-100,000.00	-100.00
分攤			**87,660,930.00**	**86,307,000.00**	**1,353,930.00**	**1.57**
分攤大樓管理費			**41,328,877.00**	**44,002,000.00**	**-2,673,123.00**	**-6.08**
	業務費用		**41,328,877.00**	**44,002,000.00**	**-2,673,123.00**	**-6.08**
		辦公大樓管理費等	41,328,877.00	44,002,000.00	-2,673,123.00	-6.08
分攤其他費用			**46,332,053.00**	**42,305,000.00**	**4,027,053.00**	**9.52**
	業務費用		**46,332,053.00**	**42,305,000.00**	**4,027,053.00**	**9.52**
		1.分攤各地票據交換所經費		100,000.00	-100,000.00	-100.00
		2.分攤銀行公會各項業務委員會工作檢討會議經費	122,706.00	1,000,000.00	-877,294.00	-87.73
		3.分攤銀行公會環球銀行財務電信小組費用	10,000.00	100,000.00	-90,000.00	-90.00
		4.財團法人金融聯合徵信中心經費	13,351,099.00	20,000,000.00	-6,648,901.00	-33.24
		5.銀行公會同業拆放中心經費	135,000.00	135,000.00	0.00	0.00
		6.參加財政部舉辦資訊展經費		1,200,000.00	-1,200,000.00	-100.00
		7.分攤法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	23,635,717.00	10,800,000.00	12,835,717.00	118.85
		8.倉庫及科學園區管理局管理費用	1,002,399.00	300,000.00	702,399.00	234.13
		9.分攤銀行公會年度經費	6,964,360.00	6,670,000.00	294,360.00	4.41
		10.分攤其他費用	1,110,772.00	2,000,000.00	-889,228.00	-44.46
會費、捐助與分攤	總計		**216,726,471.00**	**283,222,000.00**	**-66,495,529.00**	**-23.48**

臺灣銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國99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
11,647,505,910.00	**用人費用**	**11,825,744,488.00**	**12,516,962,000.00**	**-691,217,512.00**	**-5.52**	
6,374,525,751.00	正式員額薪資	6,442,731,253.00	6,864,490,000.00	-421,758,747.00	-6.14	
139,292,777.00	臨時人員薪資	96,785,135.00	112,462,000.00	-15,676,865.00	-13.94	
807,320,866.00	超時工作報酬	802,740,913.00	865,061,000.00	-62,320,087.00	-7.20	
225,014,700.00	津貼	212,075,087.00	238,043,000.00	-25,967,913.00	-10.91	
2,372,484,481.00	獎金	2,413,641,022.00	2,642,487,000.00	-228,845,978.00	-8.66	
1,077,154,382.00	退休及撫償金	1,188,922,755.00	1,095,092,000.00	93,830,755.00	8.57	
208,995.00	資遣費	5,361,062.00		5,361,062.00	—	
651,138,433.00	福利費	663,309,633.00	699,181,000.00	-35,871,367.00	-5.13	
365,525.00	提繳費	177,628.00	146,000.00	31,628.00	21.66	
2,532,816,351.95	**服務費用**	**2,619,735,229.50**	**3,029,392,000.00**	**-409,656,770.50**	**-13.52**	主要係節約各項開支所致。
221,793,059.00	水電費	216,291,792.00	233,337,000.00	-17,045,208.00	-7.30	
227,443,753.37	郵電費	220,856,329.50	286,097,000.00	-65,240,670.50	-22.80	
80,003,673.00	旅運費	78,085,447.00	106,785,000.00	-28,699,553.00	-26.88	
220,561,731.04	印刷裝訂與廣告費	224,413,545.57	323,700,000.00	-99,286,454.43	-30.67	
427,433,532.00	修理保養與保固費	426,166,883.00	510,659,000.00	-84,492,117.00	-16.55	
386,266,205.00	保險費	435,910,483.00	424,571,000.00	11,339,483.00	2.67	
679,519,764.54	棧儲、包裝、代理及加工費	744,416,469.43	756,161,000.00	-11,744,530.57	-1.55	
265,000,160.00	專業服務費	239,428,678.00	347,533,000.00	-108,104,322.00	-31.11	
24,794,474.00	公共關係費	34,165,602.00	40,549,000.00	-6,383,398.00	-15.74	
45,257,408,007.69	**材料及用品費**	**79,272,110,949.25**	**47,575,275,000.00**	**31,696,835,949.25**	**66.62**	主要係黃金銷售增加，成本隨之增加所致。
32,546,070.00	使用材料費	31,357,181.00	63,150,000.00	-31,792,819.00	-50.34	
191,423,449.69	用品消耗	142,609,634.25	199,125,000.00	-56,515,365.75	-28.38	
45,033,438,488.00	商品	79,098,144,134.00	47,313,000,000.00	31,785,144,134.00	67.18	
42,899,929,546.59	**租金與利息**	**36,405,861,198.50**	**56,912,546,000.00**	**-20,506,684,801.50**	**-36.03**	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。
5,143,460.00	地租及水租	5,599,086.00	6,848,000.00	-1,248,914.00	-18.24	
480,330,485.00	房租	464,102,661.00	519,699,000.00	-55,596,339.00	-10.70	
73,333,509.00	機器租金	64,200,659.00	75,261,000.00	-11,060,341.00	-14.70	
14,483,456.00	交通及運輸設備租金	9,945,284.00	19,296,000.00	-9,350,716.00	-48.46	
48,381,725.00	什項設備租金	49,405,623.00	55,290,000.00	-5,884,377.00	-10.64	

臺灣銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國99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
42,278,256,911.59	利息	35,812,607,885.50	56,236,152,000.00	-20,423,544,114.50	-36.32	
1,321,238,394.06	**折舊、折耗及攤銷**	**1,367,280,265.19**	**1,389,549,000.00**	**-22,268,734.81**	**-1.60**	
579,084.00	土地改良物折舊	434,200.00	684,000.00	-249,800.00	-36.52	
275,017,595.00	房屋折舊	277,865,633.00	283,017,000.00	-5,151,367.00	-1.82	
495,938,958.00	機械及設備折舊	494,070,336.00	521,302,000.00	-27,231,664.00	-5.22	
67,010,659.00	交通及運輸設備折舊	64,264,904.00	77,631,000.00	-13,366,096.00	-17.22	
53,014,137.56	什項設備折舊	47,143,408.00	63,760,000.00	-16,616,592.00	-26.06	
27,327,579.82	租賃資產及租賃權益改良折舊	40,254,515.20	28,793,000.00	11,461,515.20	39.81	
	非營業資產折舊	95,112.00		95,112.00	—	
402,350,380.68	攤銷	443,152,156.99	414,362,000.00	28,790,156.99	6.95	
2,234,327,447.00	**稅捐與規費**	**2,522,737,185.00**	**2,713,090,000.00**	**-190,352,815.00**	**-7.02**	主要係土地稅、印花稅及營業稅減少所致。
421,927,539.00	所得稅費用	741,837,594.00	523,027,000.00	218,810,594.00	41.84	
649,865,076.00	土地稅	623,313,127.00	830,640,000.00	-207,326,873.00	-24.96	
53,913,246.00	房屋稅	53,881,747.00	67,121,000.00	-13,239,253.00	-19.72	
1,061,724,249.00	消費與行為稅	1,053,928,883.00	1,238,982,000.00	-185,053,117.00	-14.94	
46,897,337.00	規費	49,775,834.00	53,320,000.00	-3,544,166.00	-6.65	
263,209,753.00	**會費、捐助與分攤**	**216,726,471.00**	**283,222,000.00**	**-66,495,529.00**	**-23.48**	主要係捐助財團法人中小企業信用保證基金款項減少所致。
10,613,941.00	會費	11,353,509.00	11,743,000.00	-389,491.00	-3.32	
161,575,664.00	捐助	117,712,032.00	185,172,000.00	-67,459,968.00	-36.43	
91,020,148.00	分攤	87,660,930.00	86,307,000.00	1,353,930.00	1.57	
65,624,378,684.30	**損失與賠償給付**	**46,678,733,426.59**	**37,175,560,000.00**	**9,503,173,426.59**	**25.56**	主要係金融負債評價損失增加及請領養老給付增加，致保險賠款與給付增加。
6,547,650,015.40	各項損失	7,167,829,022.08	27,938,000.00	7,139,891,022.08	25,556.20	
20,391,344,468.50	賠償給付	24,995,890,455.00	19,947,712,000.00	5,048,178,455.00	25.31	
38,685,384,200.40	提存	14,515,013,949.51	17,199,910,000.00	-2,684,896,050.49	-15.61	
6,700,047.96	**其他**	**14,334,786.34**	**25,088,000.00**	**-10,753,213.66**	**-42.86**	主要係節約各項開支所致。
6,700,047.96	其他費用	14,334,786.34	25,088,000.00	-10,753,213.66	-42.86	
171,787,514,142.55	**合計**	**180,923,263,999.37**	**161,620,684,000.00**	**19,302,579,999.37**	**11.94**	

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99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	9,381,861.00	31,644,000.00	-22,262,139.00	-70.35	
公共關係費	34,165,602.00	40,549,000.00	-6,383,398.00	-15.74	
廣告費	61,077,168.00	100,000,000.00	-38,922,832.00	-38.92	
業務宣導費	85,187,733.00	100,000,000.00	-14,812,267.00	-14.81	
服裝	20,578,485.00	22,059,000.00	-1,480,515.00	-6.71	
傷病醫藥費	2,770,041.00	2,910,000.00	-139,959.00	-4.81	
體育活動費	19,980,890.00	25,745,000.00	-5,764,110.00	-22.39	
統計所需項目：					
宿舍電費	146,688.00	555,000.00	-408,312.00	-73.57	
宿舍水費	110,844.00	222,000.00	-111,156.00	-50.07	
宿舍修護費	1,611,524.00	2,651,000.00	-1,039,476.00	-39.21	
宿舍保險費	126,824.00	544,000.00	-417,176.00	-76.69	
宿舍基地租金	520,230.00	540,000.00	-19,770.00	-3.66	
宿舍租金	5,333.00	60,000.00	-54,667.00	-91.11	
宿舍折舊	1,463,904.00	2,200,000.00	-736,096.00	-33.46	
土地增值稅					
宿舍基地地價稅	71,091,418.00	143,070,000.00	-71,978,582.00	-50.31	
宿舍房屋稅	605,461.00	703,000.00	-97,539.00	-13.87	
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅(現金分)差	29.33		29.33	—	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 99 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			
應收款項	**78,790,657,090.16**		**787,906,569.00**
應收票據	11,322,709.00	1%	113,227.00
應收帳款	1,074,262,020.00	1%	10,742,620.00
應收收益	321,113,031.00	1%	3,211,130.00
應收無追索權承購帳款	7,008,990,036.00	1%	70,089,900.00
應收利息	8,732,080,505.00	1%	87,320,805.00
其他應收款	20,381,747,146.16	1%	203,817,471.00
長期應收款	41,261,141,643.00	1%	412,611,416.00
買匯及貼現	**4,007,119,637.00**		**40,071,197.00**
買入匯款	12,578,556.00	1%	125,786.00
進口押匯	3,315,985.00	1%	33,160.00
出口押匯	3,991,225,096.00	1%	39,912,251.00
貼現	0.00	1%	0.00
放款及透支	**2,075,138,067,734.24**		**20,751,380,677.00**
透支—支存	3,004,352,780.20	1%	30,043,528.00
透支—公庫透支	59,637,037,640.59	1%	596,370,376.00
短期放款	253,946,553,662.00	1%	2,539,465,537.00
擔保透支	390,085,460.50	1%	3,900,855.00
短期擔保放款	84,426,066,925.86	1%	844,260,669.00
中期放款	659,590,523,647.00	1%	6,595,905,236.00
中期擔保放款	243,962,592,232.86	1%	2,439,625,922.00
長期放款	184,008,225,100.00	1%	1,840,082,251.00
長期擔保放款	586,172,630,285.23	1%	5,861,726,303.00
催收款項	**12,026,928,398.00**	1%	**120,269,284.00**
小計	**2,169,962,772,859.40**		**21,699,627,727.00**
二、按授信資產評估分類提列			
應收款項	**78,790,657,090.16**		**241,631,810.00**
應收票據	**11,322,709.00**		**2,973.00**
第一類(正常類)—國內	11,322,709.00	0.30%	2,973.00
應收帳款	**1,074,262,020.00**		**10,255,434.00**
第一類(正常類)—國內	1,053,385,963.00	0.30%	3,160,160.00
第一類(正常類)—海外	38,521.00	—	0.00
第二類(應予注意類)—國內	7,124,941.00	2%	142,499.00
第三類(可望收回類)—國內	7,510,918.00	10%	751,098.00
第四類(收回困難類)—國內		50%	
第五類(收回無望類)—國內	6,201,677.00	100%	6,201,677.00
應收收益	**321,113,031.00**		**15,281,387.00**
第一類(正常類)—國內	306,713,031.00	0.30%	881,387.00
第一類(正常類)—海外			
第五類(收回無望類)—國內	14,400,000.00	100.00%	14,400,000.00
應收無追索權承購帳款	**7,008,990,036.00**		**21,026,970.00**
第一類(正常類)—國內	6,990,021,132.00	0.30%	20,970,063.00
第一類(正常類)—海外	18,968,904.00	—	56,907.00
應收利息	**8,732,080,505.00**		**56,312,733.00**
第一類(正常類)—國內	7,853,819,122.00	0.30%	22,217,259.00
第一類(正常類)—海外	703,209,663.00	—	2,457,997.00
第二類(應予注意類)—國內	104,798,822.00	2%	2,095,978.00
第二類(應予注意類)—海外	3,573,567.00	—	107,207.00

臺灣銀行股份有限公司

備抵呆帳提存分析表

中華民國 99 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
第三類(可望收回類)—國內	27,917,086.00	10%	2,791,711.00
第三類(可望收回類)—海外	610,725.00	—	61,072.00
第四類(收回困難類)—國內	3,097,594.00	50%	1,548,803.00
第四類(收回困難類)—海外	20,042,440.00	—	10,021,220.00
第五類(收回無望類)—國內	14,928,013.00	100%	14,928,013.00
第五類(收回無望類)—海外	83,473.00	—	83,473.00
其他應收款	**20,381,747,146.16**		**14,968,887.00**
第一類(正常類：免提)—國內	18,655,482,609.00	—	0.00
第一類(正常類)—國內	1,714,756,074.00	0.30%	5,264,337.00
第一類(正常類)—海外	3,598,417.00	—	4,433,647.00
第二類(應予注意類)—國內	1,621,918.00	2%	32,438.00
第三類(可望收回類)—國內	8,033.00	10%	803.00
第四類(收回困難類)—國內	2,084,875.00	50%	1,042,442.00
第四類(收回困難類)—海外			
第五類(收回無望類)—國內	4,195,220.16	100%	4,195,220.00
第五類(收回無望類)—海外			
長期應收款	**41,261,141,643.00**		**123,783,426.00**
第一類(正常類)—國內	41,261,141,643.00	0.30%	123,783,426.00
第二類(應予注意類)—國內		2%	
買入匯款	**12,578,556.00**		**37,741.00**
第一類(正常類)—國內	12,578,556.00	0.30%	37,741.00
第一類(正常類)—海外			
授信資產	**2,091,159,537,213.24**		**11,589,065,873.00**
第一類(正常類：政府機關及公營事業)—國內	705,630,272,336.00	—	0.00
第一類(正常類：政府機關及公營事業除外)—國內	1,235,952,246,808.24	0.30%	3,707,856,736.00
第一類(正常類)—海外	107,878,359,850.00	—	851,109,163.00
第二類(應予注意類)—國內	25,857,843,036.00	2%	517,156,867.00
第二類(應予注意類)—海外	1,587,462,554.00	—	86,897,867.00
第三類(可望收回類)—國內	6,409,229,827.00	10%	640,922,997.00
第三類(可望收回類)—海外	1,697,738,493.00	—	245,395,011.00
第四類(收回困難類)—國內	166,673,718.00	50%	83,336,875.00
第四類(收回困難類)—海外	1,063,427,163.00	—	537,057,645.00
第五類(收回無望類)—國內	3,913,289,702.00	100%	3,913,289,702.00
第五類(收回無望類)—海外	1,002,993,726.00	—	1,001,435,035.00
總行提列準備金等			4,607,975.00
合計	**2,169,962,772,859.40**		**11,830,735,424.00**
減：			
本年度決算日前備抵呆帳科目餘額			**11,474,134,943.49**
即：上年度決算備抵呆帳科目餘額	13,139,100,466.00		
加：收回呆帳損失	3,714,456,800.09		
匯率兌換差額淨增減（一）	-94,333,158.00		
減：本期轉銷呆帳數	-5,285,089,164.60		
本年度增提（收回一）數			**356,600,480.51**

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　99　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
應收承兌票款	**3,683,300,987.00**		**13,701,256.00**
第一類(正常類；政府機關及公營事業)			
第一類(正常類；政府機關及公營事業除外)	3,139,325,107.00	0.30%	9,417,975.00
海外分行	447,048,339.00	—	2,344,730.00
第二類(應予注意類)	96,927,541.00	2%	1,938,551.00
第三類(可望收回類)		10%	
第四類(收回困難類)		50%	
第五類(收回無望類)		100%	
應收保證款項	**43,951,878,915.40**		**184,830,940.00**
第一類(正常類；政府機關及公營事業)	6,733,249,322.00	—	0.00
第一類(正常類；政府機關及公營事業除外)	33,680,777,755.40	0.30%	101,042,331.00
海外分行	3,036,655,257.00	—	55,256,486.00
第二類(應予注意類)	247,000.00	2%	4,940.00
海外分行	437,428,147.00	—	8,748,563.00
第三類(可望收回類)		10%	
海外分行	48,603,127.00	—	4,860,313.00
第四類(收回困難類)		50%	
第五類(收回無望類)	14,918,307.00	100%	14,918,307.00
應收信用狀款項	**35,705,956,647.00**		**82,807,916.00**
第一類(正常類；政府機關及公營事業)	10,023,736,416.00	—	0.00
第一類(正常類；政府機關及公營事業除外)	23,349,420,869.00	0.30%	70,048,261.00
海外分行	2,295,337,869.00	—	12,010,425.00
第二類(應予注意類)	37,461,493.00	2%	749,230.00
第三類(可望收回類)		10%	
第四類(收回困難類)		50%	
第五類(收回無望類)		100%	
合　　計	**83,341,136,549.40**		**281,340,112.00**
減：			
本年度上期決結算日前保證責任準備科目餘額			**261,911,861.00**
即：			
上年度決算保證責任準備科目餘額	263,603,456.00		
減：			
匯率兌換差額淨增減（一）	-1,691,595.00		
本年度增提（收回一）數			**19,428,251.00**

臺灣銀行股份有限公司

損　益　表(不含公保業務)

中華民國 99 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	檢查號碼			金額	%
122,247,887,993.84	**營業收入**	**41-47**	**5**	**147,228,443,843.70**	**132,629,924,000.00**	**14,598,519,843.70**	**11.01**
121,716,957,951.34	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**146,716,347,256.70**	**132,162,840,000.00**	**14,553,507,256.70**	**11.01**
48,106,821,881.32	利息收入	4501	4	45,294,545,554.73	72,015,865,000.00	-26,721,319,445.27	-37.10
5,058,087,995.02	手續費收入	4516	3	5,405,719,985.97	3,930,711,000.00	1,475,008,985.97	37.53
45,399,449,152.00	自營及委辦銷貨收入	4521	9	79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33
	出售證券利益	4526	A		36,000,000.00	-36,000,000.00	-100.00
10,172,071,054.00	投資利益	4527	7	4,822,480,671.00	4,163,098,000.00	659,382,671.00	15.84
40,433,609.00	儲運收入	4529	0	35,643,899.00	28,800,000.00	6,843,899.00	23.76
7,858,225,137.00	金融資產評價利益	452C	9	6,313,273,058.00		6,313,273,058.00	—
2,498,014,334.00	採權益法認列之投資利益	4532	2	1,667,093,054.00	1,395,060,000.00	272,033,054.00	19.50
1,549,029,364.00	兌換利益	4534	5	3,530,192,547.00	2,993,306,000.00	536,886,547.00	17.94
1,034,825,425.00	資產減損迴轉利益	4541	3				
436,341,479.50	**其他營業收入**	**460**	**6**	**390,032,132.00**	**343,245,000.00**	**46,787,132.00**	**13.63**
206,649,563.00	營業資產租金收入	4601	2	206,574,804.00	204,956,000.00	1,618,804.00	0.79
229,691,916.50	其他營業收入	4609	3	183,457,328.00	138,289,000.00	45,168,328.00	32.66
94,588,563.00	**內部損益**	**470**	**4**	**122,064,455.00**	**123,839,000.00**	**-1,774,545.00**	**-1.43**
94,588,563.00	內部損益	4701	A	122,064,455.00	123,839,000.00	-1,774,545.00	-1.43
89,400,446,471.53	**營業成本**	**51-57**	**4**	**112,916,653,761.44**	**98,382,768,000.00**	**14,533,885,761.44**	**14.77**
88,976,762,895.53	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**112,556,294,062.44**	**97,806,865,000.00**	**14,749,429,062.44**	**15.08**
32,373,653,867.59	利息費用	5501	3	26,086,235,101.50	47,934,436,000.00	-21,848,200,898.50	-45.58
570,562,992.54	手續費用	5516	2	571,556,707.43	586,505,000.00	-14,948,292.57	-2.55
45,033,522,164.00	自營及委辦銷貨成本	5521	8	79,101,635,012.00	47,313,000,000.00	31,788,635,012.00	67.19
27,732,940.00	出售證券損失	5526	0	3,597,233.00		3,597,233.00	—
21,571,266.00	儲運費用	5529	9	21,339,916.00	10,800,000.00	10,539,916.00	97.59
6,495,282,237.00	金融負債評價損失	552D	4	6,369,306,457.00		6,369,306,457.00	—
4,433,624,817.40	各項提存	5535	A	376,284,590.51	1,937,124,000.00	-1,560,839,409.49	-80.58
20,812,611.00	現金運送費	5537	3	26,339,045.00	25,000,000.00	1,339,045.00	5.36
316,490,976.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**262,975,071.00**	**351,706,000.00**	**-88,730,929.00**	**-25.23**
10,280,415.00	營業資產出租費用	5601	1	11,243,977.00	9,426,000.00	1,817,977.00	19.29
306,210,561.00	其他營業成本	5609	2	251,731,094.00	342,280,000.00	-90,548,906.00	-26.45

臺灣銀行股份有限公司

損　益　表(不含公保業務)

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
107,192,600.00	**內部損益**	**570**	**3**	**97,384,628.00**	**224,197,000.00**	**-126,812,372.00**	**-56.56**
107,192,600.00	內部損益	5701	0	97,384,628.00	224,197,000.00	-126,812,372.00	-56.56
32,847,441,522.31	**營業毛利**	**60**	**5**	**34,311,790,082.26**	**34,247,156,000.00**	**64,634,082.26**	**0.19**
16,903,718,977.16	**營業費用**	**58**	**1**	**17,165,835,512.51**	**18,606,217,000.00**	**-1,440,381,487.49**	**-7.74**
16,000,473,135.16	**業務費用**	**581**	**9**	**16,310,522,563.51**	**17,632,985,000.00**	**-1,322,462,436.49**	**-7.50**
16,000,473,135.16	業務費用	5811	5	16,310,522,563.51	17,632,985,000.00	-1,322,462,436.49	-7.50
838,550,242.00	**管理費用**	**582**	**6**	**804,484,147.00**	**904,551,000.00**	**-100,066,853.00**	**-11.06**
838,550,242.00	管理費用	5821	2	804,484,147.00	904,551,000.00	-100,066,853.00	-11.06
64,695,600.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**50,828,802.00**	**68,681,000.00**	**-17,852,198.00**	**-25.99**
17,888,152.00	研究發展費用	5831	0	7,498,967.00	13,351,000.00	-5,852,033.00	-43.83
46,807,448.00	員工訓練費用	5832	6	43,329,835.00	55,330,000.00	-12,000,165.00	-21.69
15,943,722,545.15	**營業利益**	**61**	**3**	**17,145,954,569.75**	**15,640,939,000.00**	**1,505,015,569.75**	**9.62**
3,022,868,497.20	**營業外收入**	**49**	**A**	**913,219,616.12**	**648,790,000.00**	**264,429,616.12**	**40.76**
3,022,868,497.20	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**913,219,616.12**	**648,790,000.00**	**264,429,616.12**	**40.76**
2,645,424,584.63	財產交易利益	4911	4	612,973,951.00		612,973,951.00	—
15,570,267.84	資產減損迴轉利益	491X	4				
2,730,592.00	賠償收入	4922	8	89,926.00		89,926.00	—
359,143,052.73	什項收入	4929	2	300,155,739.12	648,790,000.00	-348,634,260.88	-53.74
10,368,252,461.86	**營業外費用**	**59**	**0**	**10,232,368,976.42**	**8,924,972,000.00**	**1,307,396,976.42**	**14.65**
10,368,252,461.86	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**10,232,368,976.42**	**8,924,972,000.00**	**1,307,396,976.42**	**14.65**
24,551,138.44	資產報廢損失	5913	6	25,045,800.54	27,938,000.00	-2,892,199.46	-10.35
	資產減損損失	591X	7	88,625,028.21		88,625,028.21	—
9,904,603,044.00	優存超額利息	5927	9	9,726,372,784.00	8,301,716,000.00	1,424,656,784.00	17.16
439,098,279.42	什項費用	5929	1	392,325,363.67	595,318,000.00	-202,992,636.33	-34.10
-7,345,383,964.66	**營業外利益(損失-)**	**62**	**1**	**-9,319,149,360.30**	**-8,276,182,000.00**	**-1,042,967,360.30**	**-12.60**
8,598,338,580.49	**稅前純益**	**63**	**0**	**7,826,805,209.45**	**7,364,757,000.00**	**462,048,209.45**	**6.27**
6,091,675,670.49	(一般營業盈餘)			7,791,844,357.45	7,288,582,000.00	503,262,357.45	6.90
2,506,662,910.00	(釋股盈餘)			34,960,852.00	76,175,000.00	-41,214,148.00	-54.10
421,927,539.00	**所得稅費用**	**64**	**8**	**741,837,594.00**	**523,027,000.00**	**218,810,594.00**	**41.84**
8,176,411,041.49	**本期純益**	**69**	**9**	**7,084,967,615.45**	**6,841,730,000.00**	**243,237,615.45**	**3.56**

註：本年度決算數本行負擔軍公教優惠存款政策性因素影響數如予排除，則營業利益為182.43億元，稅前純益為165.32億元。

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
中華民國99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	檢查號碼			金額	%
資產	**1**	**0**	**3,915,222,884,448.99**	**3,891,051,643,250.92**	**24,171,241,198.07**	**0.62**
流動資產	**11-12**	**8**	**1,559,503,013,338.99**	**1,578,685,118,364.60**	**-19,182,105,025.61**	**-1.22**
現金	**110**	**8**	**21,899,768,628.20**	**21,260,911,111.10**	**638,857,517.10**	**3.00**
庫存現金	1101	4	10,548,162,190.20	9,903,802,199.10	644,359,991.10	
零用及週轉金	1105	0	20,070,341.00	9,657,261.00	10,413,080.00	
待交換票據	1106	6	6,578,022,650.00	7,075,304,332.00	-497,281,682.00	
庫存外幣	1107	2	4,753,513,447.00	4,272,147,319.00	481,366,128.00	
存放銀行同業	**111**	**5**	**113,650,431,101.74**	**145,169,069,065.14**	**-31,518,637,963.40**	**-21.71**
存放銀行同業	1111	1	22,576,595,536.74	17,750,516,478.14	4,826,079,058.60	
拆放銀行同業	1114	A	91,073,835,565.00	127,418,552,587.00	-36,344,717,022.00	
存放央行	**112**	**2**	**427,092,987,268.00**	**1,120,582,421,334.57**	**-693,489,434,066.57**	**-61.89**
存放央行	1121	9	88,670,253,268.00	97,242,592,334.57	-8,572,339,066.57	
轉存央行存款	1122	5	338,422,734,000.00	1,023,339,829,000.00	-684,917,095,000.00	
存出信託賠償準備金	1126	A	350,000,000.00	50,000,000.00	300,000,000.00	
抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-350,000,000.00	-50,000,000.00	-300,000,000.00	
流動金融資產	**113**	**0**	**891,448,687,408.00**	**183,233,285,039.00**	**708,215,402,369.00**	**386.51**
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	85,736,539,458.00	87,998,613,900.00	-2,262,074,442.00	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	14,138,494,033.00	4,124,829,081.00	10,013,664,952.00	
附賣回有價證券投資	1133	9	600,293,695.00	368,349,093.00	231,944,602.00	
買入匯款	1134	5	12,578,556.00	11,964,494.00	614,062.00	
備抵呆帳－買入匯款	1135	1	-37,741.00	-35,896.00	-1,845.00	
備供出售金融資產－流動	1136	8	763,341,501,435.00	78,122,675,135.00	685,218,826,300.00	
備供出售金融資產評價調整－流動	1137	4	542,283,385.00	-1,001,068,338.00	1,543,351,723.00	
持有至到期日金融資產－流動	1138	A	27,071,983,446.00	13,589,548,954.00	13,482,434,492.00	
避險之衍生性金融資產－流動	113A	3	5,351,391.00	10,508,254.00	-5,156,863.00	
避險之衍生性金融資產評價調整－流動	113B	0	-300,250.00	7,900,362.00	-8,200,612.00	
應收款項	**114-117**	**7**	**43,135,412,781.16**	**50,895,048,918.87**	**-7,759,636,137.71**	**-15.25**
應收票據	1141	3	11,322,709.00	9,733,633.00	1,589,076.00	
備抵呆帳－應收票據	1143	6	-2,973.00	-2,737.00	-236.00	
應收帳款	1144	2	1,074,262,020.00	2,326,060,236.00	-1,251,798,216.00	
備抵呆帳－應收帳款	1145	9	-10,255,434.00	-24,748,528.00	14,493,094.00	
應收退稅款	114A	A	1,857,576,933.00	1,335,718,263.00	521,858,670.00	
應收收益	114C	3	321,113,031.00	324,871,483.00	-3,758,452.00	
應收無追索權承購帳款	114D	0	7,008,990,036.00		7,008,990,036.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	114E	6	-21,026,970.00		-21,026,970.00	
應收利息	1151	A	8,732,080,505.00	11,077,253,225.37	-2,345,172,720.37	
應收承兌票款	1154	0	3,683,300,987.00	3,265,768,363.00	417,532,624.00	
應收保費	1155	6	182,867,798.00	199,063,167.00	-16,195,369.00	
其他應收款	1178	0	20,381,747,146.16	32,483,867,070.50	-12,102,119,924.34	
備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-86,563,007.00	-102,535,257.00	15,972,250.00	
黃金與白銀	**119**	**3**	**788,642.16**	**788,642.16**	**0.00**	**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99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	檢查號碼			金額	%
黃金與白銀	1192	6	788,642.16	788,642.16	0.00	
存貨	**120-123**	**6**	**861,430,340.00**	**23,770,948.00**	**837,659,392.00**	**3,523.88**
商品存貨	1201	2	865,004,894.00	23,854,624.00	841,150,270.00	
備抵存貨跌價損失	1232	A	-3,574,554.00	-83,676.00	-3,490,878.00	
預付款項	**125**	**2**	**7,345,138,849.80**	**5,831,648,204.83**	**1,513,490,644.97**	**25.95**
預付費用	1253	1	660,000,395.17	707,713,974.49	-47,713,579.32	
預付稅款	1258	3	50,169,620.00	32,949,623.00	17,219,997.00	
預付股(官)息紅利	1259	0	5,620,865,000.00	3,955,003,000.00	1,665,862,000.00	
其他預付款	125Y	9	1,014,103,834.63	1,135,981,607.34	-121,877,772.71	
短期墊款	**126-127**	**0**	**54,068,368,319.93**	**51,688,175,100.93**	**2,380,193,219.00**	**4.60**
短期墊款	1261	6	54,068,368,319.93	51,688,175,100.93	2,380,193,219.00	
押匯貼現及放款	**13**	**4**	**2,072,226,257,760.24**	**2,034,241,289,875.78**	**37,984,967,884.46**	**1.87**
押匯及貼現	**130**	**4**	**3,981,548,825.00**	**4,237,092,562.00**	**-255,543,737.00**	**-6.03**
進口押匯	1302	7	3,315,985.00	5,528,243.00	-2,212,258.00	
出口押匯	1303	3	3,991,225,096.00	4,248,367,218.00	-257,142,122.00	
備抵呆帳－押匯及貼現	1309	1	-12,992,256.00	-16,802,899.00	3,810,643.00	
短期放款及透支	**131**	**1**	**316,173,076,724.79**	**377,428,223,268.28**	**-61,255,146,543.49**	**-16.23**
透支	1311	8	62,641,390,420.79	63,021,075,614.28	-379,685,193.49	
短期放款	1313	A	253,946,553,662.00	314,880,825,740.00	-60,934,272,078.00	
備抵呆帳－短期放款及透支	1314	7	-414,867,358.00	-473,678,086.00	58,810,728.00	
短期擔保放款及透支	**132**	**9**	**84,569,263,444.36**	**81,171,778,772.13**	**3,397,484,672.23**	**4.19**
擔保透支	1321	5	390,085,460.50	620,040,713.50	-229,955,253.00	
短期擔保放款	1322	1	84,426,066,925.86	80,810,551,684.63	3,615,515,241.23	
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	1325	A	-246,888,942.00	-258,813,626.00	11,924,684.00	
中期放款	**133**	**6**	**657,515,585,872.00**	**613,479,774,431.00**	**44,035,811,441.00**	**7.18**
中期放款	1331	2	659,590,523,647.00	615,537,991,379.00	44,052,532,268.00	
備抵呆帳－中期放款	1339	3	-2,074,937,775.00	-2,058,216,948.00	-16,720,827.00	
中期擔保放款	**134**	**3**	**242,656,791,470.86**	**237,706,867,180.44**	**4,949,924,290.42**	**2.08**
中期擔保放款	1341	0	243,962,592,232.86	238,936,762,720.44	5,025,829,512.42	
備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	-1,305,800,762.00	-1,229,895,540.00	-75,905,222.00	
長期放款	**135**	**A**	**183,166,577,927.00**	**208,952,739,007.00**	**-25,786,161,080.00**	**-12.34**
長期放款	1351	7	184,008,225,100.00	210,235,963,793.00	-26,227,738,693.00	
備抵呆帳－長期放款	1359	8	-841,647,173.00	-1,283,224,786.00	441,577,613.00	
長期擔保放款	**136**	**8**	**584,163,413,496.23**	**511,264,814,654.93**	**72,898,598,841.30**	**14.26**
長期擔保放款	1361	4	586,172,630,285.23	513,046,036,326.93	73,126,593,958.30	
備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	-2,009,216,789.00	-1,781,221,672.00	-227,995,117.00	
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**188,182,939,691.49**	**176,141,840,038.49**	**12,041,099,653.00**	**6.84**
長期投資	**144-145**	**1**	**147,045,581,474.49**	**135,737,266,616.49**	**11,308,314,858.00**	**8.33**
採權益法之長期股權投資	1441	8	10,408,281,441.00	10,408,669,415.00	-387,974.00	
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	20,921,726,794.00	19,406,606,671.00	1,515,120,123.00	
備供出售金融資產－非流動	1456	7	45,878,802,251.00	45,449,487,280.00	429,314,971.00	
備供出售金融資產評價調整－非流動	1457	3	27,597,995,027.00	19,438,618,541.00	8,159,376,486.00	
持有至到期日金融資產－非流動	1458	0	27,135,523,455.00	24,269,853,844.00	2,865,669,611.00	
以成本衡量之金融資產－非流動	145C	5	11,092,326,112.49	11,092,326,112.49	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99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
無活絡市場之債券投資－非流動	145E	8	4,295,322,394.00	5,985,192,753.00	-1,689,870,359.00	
無活絡市場之債券投資評價調整－非流動	145F	4	-309,750,000.00	-337,848,000.00	28,098,000.00	
其他金融資產－非流動	145G	A	25,354,000.00	24,360,000.00	994,000.00	
長期應收款項	**146**	**6**	**41,137,358,217.00**	**40,404,573,422.00**	**732,784,795.00**	**1.81**
長期應收款	1464	1	41,261,141,643.00	40,526,237,135.00	734,904,508.00	
備抵呆帳－長期應收款	1465	8	-123,783,426.00	-121,663,713.00	-2,119,713.00	
固定資產	**15**	**A**	**76,596,999,058.01**	**78,474,877,106.11**	**-1,877,878,048.10**	**-2.39**
土地	**150**	**A**	**66,228,340,914.21**	**66,510,360,761.21**	**-282,019,847.00**	**-0.42**
土地	1501	7	4,433,074,719.43	4,434,520,201.83	-1,445,482.40	
重估增值－土地	1502	3	61,795,266,194.78	62,075,840,559.38	-280,574,364.60	
土地改良物	**151**	**8**	**2,351,276.00**	**2,785,476.00**	**-434,200.00**	**-15.59**
土地改良物	1511	4	14,964,336.00	15,869,243.00	-904,907.00	
累計折舊－土地改良物	1513	7	-12,613,060.00	-13,083,767.00	470,707.00	
房屋及建築	**152**	**5**	**9,056,269,084.54**	**9,262,640,105.69**	**-206,371,021.15**	**-2.23**
房屋及建築	1521	1	14,054,175,470.59	13,992,434,914.74	61,740,555.85	
重估增值－房屋及建築	1522	8	34,307,194.91	34,307,194.91	0.00	
累計折舊－房屋及建築	1523	4	-5,032,213,580.96	-4,764,102,003.96	-268,111,577.00	
機械及設備	**153**	**2**	**1,785,455,117.81**	**1,817,858,411.45**	**-32,403,293.64**	**-1.78**
機械及設備	1531	9	5,639,973,502.27	5,530,563,507.27	109,409,995.00	
累計折舊－機械及設備	1533	1	-3,854,518,384.46	-3,712,705,095.82	-141,813,288.64	
交通及運輸設備	**154**	**0**	**271,371,409.39**	**276,208,496.33**	**-4,837,086.94**	**-1.75**
交通及運輸設備	1541	6	1,084,392,579.46	1,082,570,382.46	1,822,197.00	
累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	-813,021,170.07	-806,361,886.13	-6,659,283.94	
什項設備	**155**	**7**	**232,918,704.04**	**249,513,106.85**	**-16,594,402.81**	**-6.65**
什項設備	1551	3	1,015,938,784.01	1,036,199,806.61	-20,261,022.60	
累計折舊－什項設備	1553	6	-783,020,079.97	-786,686,699.76	3,666,619.79	
租賃權益改良	**156**	**4**	**124,591,550.60**	**139,004,398.80**	**-14,412,848.20**	**-10.37**
租賃權益改良	1561	A	606,487,827.40	597,699,731.40	8,788,096.00	
累計折舊－租賃權益改良	1563	3	-481,896,276.80	-458,695,332.60	-23,200,944.20	
購建中固定資產	**157**	**1**	**718,665,070.00**	**469,090,098.00**	**249,574,972.00**	**53.20**
未完工程	1571	8	457,551,950.00	262,705,892.00	194,846,058.00	
訂購機件	1577	6	261,113,120.00	206,384,206.00	54,728,914.00	
累計減損-固定資產	**15X**	**A**	**-1,822,964,068.58**	**-252,583,748.22**	**-1,570,380,320.36**	**—**
累計減損－固定資產	15X1	7	-1,822,964,068.58	-252,583,748.22	-1,570,380,320.36	
無形資產	**17**	**7**	**1,356,110,464.74**	**1,107,495,907.73**	**248,614,557.01**	**22.45**
無形資產	**170-171**	**7**	**1,356,110,464.74**	**1,107,495,907.73**	**248,614,557.01**	**22.45**
電腦軟體	1708	8	969,574,464.74	1,107,495,907.73	-137,921,442.99	
遞延退休金成本	1711	A	386,536,000.00		386,536,000.00	
其他資產	**18**	**5**	**17,357,564,135.52**	**22,401,021,958.21**	**-5,043,457,822.69**	**-22.51**
非營業資產	**180**	**5**	**7,966,723,505.30**	**8,011,775,232.22**	**-45,051,726.92**	**-0.56**
其他非營業資產	1808	6	8,113,056,356.30	8,113,056,356.30	0.00	
累計折舊－其他非營業資產	1809	2	-2,090,646.00	-1,995,534.00	-95,112.00	
累計減損－其他非營業資產	180A	9	-144,242,205.00	-99,285,590.08	-44,956,614.92	
什項資產	**181-182**	**2**	**8,752,792,220.17**	**13,337,629,675.78**	**-4,584,837,455.61**	**-34.38**
存出保證金	1811	9	109,258,519.17	109,688,651.18	-430,132.01	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
催收款項	1812	5	12,026,928,398.00	17,455,142,995.60	-5,428,214,597.60	
備抵呆帳－催收款項	1813	1	-4,682,714,818.00	-5,788,260,778.00	1,105,545,960.00	
承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,093,455,813.90	1,095,788,318.90	-2,332,505.00	
累計減損－承受擔保品及殘餘物	1815	4	-16,496,725.90	-18,829,230.90	2,332,505.00	
暫付及待結轉帳項	1816	A	212,361,033.00	474,099,719.00	-261,738,686.00	
營業保證金及交割結算基金	1819	0	167,817,589.00	167,817,589.00	0.00	
抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-157,817,589.00	-157,817,589.00	0.00	
遞延資產	**183-184**	**7**	**637,977,431.00**	**1,046,231,564.00**	**-408,254,133.00**	**-39.02**
遞延所得稅資產	1847	9	1,015,079,655.00	1,786,171,018.00	-771,091,363.00	
備抵評價－遞延所得稅資產	1848	5	-381,965,083.00	-747,465,957.00	365,500,874.00	
其他遞延資產	1849	1	4,862,859.00	7,526,503.00	-2,663,644.00	
待整理資產	**189**	**A**	**70,979.05**	**5,385,486.21**	**-5,314,507.16**	**-98.68**
大陸地區及國外資產淨額	1891	7	240,991.12	240,991.12	0.00	
待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-240,991.12	-240,991.12	0.00	
其他待整理資產	1898	1	70,979.05	5,385,486.21	-5,314,507.16	
資產總計			**3,915,222,884,448.99**	**3,891,051,643,250.92**	**24,171,241,198.07**	**0.62**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表（盈餘分配前）

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負債	**2**	**9**	**3,663,674,278,460.90**	**3,650,481,652,404.21**	**13,192,626,056.69**	**0.36**
流動負債	**21-22**	**7**	**273,287,047,805.95**	**241,569,645,921.95**	**31,717,401,884.00**	**13.13**
央行存款	**211**	**4**	**12,477,881,798.94**	**13,140,110,362.42**	**-662,228,563.48**	**-5.04**
央行存款	2111	A	12,477,881,798.94	13,140,110,362.42	-662,228,563.48	
銀行同業存款	**212**	**1**	**191,304,464,131.29**	**158,823,785,556.25**	**32,480,678,575.04**	**20.45**
銀行同業存款	2121	8	25,086,913,204.29	23,705,621,607.25	1,381,291,597.04	
透支銀行同業	2122	4	1,661,279,587.00	517,180,932.00	1,144,098,655.00	
銀行同業拆放	2123	A	164,556,271,340.00	134,600,983,017.00	29,955,288,323.00	
應付款項	**214-217**	**6**	**38,952,003,525.24**	**58,502,675,695.95**	**-19,550,672,170.71**	**-33.42**
應付帳款	2144	1	7,140,316,379.63	7,710,257,804.63	-569,941,425.00	
應付代收款	2145	8	1,243,990,409.00	1,602,280,259.00	-358,289,850.00	
應付無追索權承購帳款	2146	4	227,675,201.00		227,675,201.00	
應付費用	2147	A	2,570,574,769.00	2,474,968,396.00	95,606,373.00	
應付稅款	2148	7	267,655,235.00	247,535,748.00	20,119,487.00	
應付工程款	2149	3	26,869,687.00	18,302,636.00	8,567,051.00	
應付利息	2151	0	11,488,871,168.91	12,181,577,552.91	-692,706,384.00	
承兌匯票	2152	6	3,753,620,343.00	3,272,781,392.00	480,838,951.00	
託辦往來	2163	0	353,952,490.00	1,010,061,419.00	-656,108,929.00	
其他應付款	2178	9	11,878,477,842.70	29,984,910,488.41	-18,106,432,645.71	
預收款項	**225**	**1**	**1,821,418,758.48**	**791,066,777.33**	**1,030,351,981.15**	**130.25**
預收利息	2252	4	2,925,215.00	1,268,256.00	1,656,959.00	
預收收入	2253	A	543,736,777.00	456,585,044.00	87,151,733.00	
預收保費	2254	7	3,304.00	1,488.00	1,816.00	
其他預收款	2259	9	1,274,753,462.48	333,211,989.33	941,541,473.15	
流動金融負債	**226**	**9**	**28,731,279,592.00**	**10,312,007,530.00**	**18,419,272,062.00**	**178.62**
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	2261	5	24,565,254.00	42,216,890.00	-17,651,636.00	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動	2262	1	18,961,038,931.00	4,493,090,734.00	14,467,948,197.00	
附買回有價證券負債	2263	8	9,429,372,699.00	5,486,933,567.00	3,942,439,132.00	
避險之衍生性金融負債－流動	2264	4		125,790.00	-125,790.00	
避險之衍生性金融負債評價調整－流動	2265	A	255,348,659.00	240,974,737.00	14,373,922.00	
其他金融負債－流動	226A	2	60,954,049.00	48,665,812.00	12,288,237.00	
存款、匯款及金融債券	**23**	**3**	**3,189,761,603,706.26**	**3,222,658,936,782.79**	**-32,897,333,076.53**	**-1.02**
支票存款	**230**	**3**	**265,919,821,354.50**	**240,606,015,274.89**	**25,313,806,079.61**	**10.52**
支票存款	2301	0	27,874,529,513.90	25,440,118,840.52	2,434,410,673.38	
本行支票	2302	6	4,443,695,017.00	2,679,446,435.00	1,764,248,582.00	
公庫存款	2305	5	233,009,445,585.60	211,783,671,998.37	21,225,773,587.23	
外匯支票存款	2307	8	592,151,238.00	702,778,001.00	-110,626,763.00	
活期存款	**231**	**A**	**251,441,337,204.88**	**225,333,850,290.29**	**26,107,486,914.59**	**11.59**
活期存款	2311	7	156,664,289,600.88	146,982,410,657.29	9,681,878,943.59	
外匯活期存款	2317	5	94,777,047,604.00	78,351,439,633.00	16,425,607,971.00	
定期存款	**232**	**8**	**517,082,349,268.76**	**641,577,332,053.76**	**-124,494,982,785.00**	**-19.40**
定期存款	2321	4	271,733,909,778.76	341,998,870,157.76	-70,264,960,379.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
中華民國99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	檢查號碼			金額	%
外匯定期存款	2327	2	241,517,848,270.00	266,591,497,896.00	-25,073,649,626.00	
郵匯局轉存款	2328	9	3,830,591,220.00	32,986,964,000.00	-29,156,372,780.00	
儲蓄存款	**233-234**	**5**	**2,154,820,577,829.12**	**2,114,580,192,425.85**	**40,240,385,403.27**	**1.90**
活期儲蓄存款	2331	1	584,352,372,059.24	573,885,091,050.81	10,467,281,008.43	
行員活期儲蓄存款	2332	8	22,708,996,874.68	22,083,708,318.00	625,288,556.68	
零存整付儲蓄存款	2333	4	1,118,496,636.30	1,202,214,025.30	-83,717,389.00	
整存整付儲蓄存款	2335	7	648,342,232,554.17	636,761,855,486.71	11,580,377,067.46	
存本取息儲蓄存款	2336	3	458,588,203,729.13	446,521,492,337.13	12,066,711,392.00	
優利存本取息儲蓄存款	2339	2	439,710,275,975.60	434,125,831,207.90	5,584,444,767.70	
匯款	**236**	**7**	**497,518,049.00**	**561,546,738.00**	**-64,028,689.00**	**-11.40**
匯出匯款	2362	0	138,937,481.00	188,004,201.00	-49,066,720.00	
應解匯款	2365	9	358,580,568.00	373,542,537.00	-14,961,969.00	
長期負債	**25**	**0**	**20,694,312,062.50**	**20,505,165,112.50**	**189,146,950.00**	**0.92**
長期債務	**250-251**	**0**	**19,962,086,328.50**	**19,283,603,279.50**	**678,483,049.00**	**3.52**
估計應付土地增值稅	2515	9	15,313,153,974.00	15,328,424,050.00	-15,270,076.00	
應計退休金負債	2517	1	3,389,155,284.50	2,695,402,159.50	693,753,125.00	
其他長期負債	2519	4	1,259,777,070.00	1,259,777,070.00	0.00	
非流動金融負債	**252**	**4**	**732,225,734.00**	**1,221,561,833.00**	**-489,336,099.00**	**-40.06**
其他金融負債－非流動	252Y	A	732,225,734.00	1,221,561,833.00	-489,336,099.00	
其他負債	**28**	**4**	**179,931,314,886.19**	**165,747,904,586.97**	**14,183,410,299.22**	**8.56**
營業及負債準備	**280-281**	**4**	**174,778,954,090.00**	**160,623,032,092.00**	**14,155,921,998.00**	**8.81**
保證責任準備	2803	3	281,340,112.00	263,603,456.00	17,736,656.00	
買賣票券損失準備	2807	9		259,530.00	-259,530.00	
公勞保責任準備	2816	0	174,497,613,978.00	160,359,169,106.00	14,138,444,872.00	
什項負債	**282-283**	**9**	**5,127,573,591.71**	**5,046,202,868.49**	**81,370,723.22**	**1.61**
存入保證金	2821	5	4,940,532,542.71	4,869,456,690.71	71,075,852.00	
暫收及待結轉帳項	2825	A	187,041,049.00	176,746,177.78	10,294,871.22	
遞延負債	**284**	**3**	**16,548,512.00**	**70,430,934.00**	**-53,882,422.00**	**-76.50**
遞延收入	2841	0	16,548,512.00	70,430,934.00	-53,882,422.00	
待整理負債	**289**	**0**	**8,238,692.48**	**8,238,692.48**	**0.00**	**0.00**
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,339,624.99	66,339,624.99	0.00	
待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,339,624.99	-66,339,624.99	0.00	
其他待整理負債	2899	7	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	
負債合計			**3,663,674,278,460.90**	**3,650,481,652,404.21**	**13,192,626,056.69**	**0.36**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表（盈餘分配前）

中華民國99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	檢查號碼			金額	%
業主權益	**3**	**8**	**251,548,605,988.09**	**240,569,990,846.71**	**10,978,615,141.38**	**4.56**
資本	**31**	**6**	**70,000,000,000.00**	**45,000,000,000.00**	**25,000,000,000.00**	**55.56**
資本	**310**	**6**	**70,000,000,000.00**	**45,000,000,000.00**	**25,000,000,000.00**	**55.56**
資本	3101	2	70,000,000,000.00	45,000,000,000.00	25,000,000,000.00	
資本公積	**32**	**4**	**105,581,439,503.05**	**110,062,555,382.05**	**-4,481,115,879.00**	**-4.07**
資本公積	**320**	**4**	**105,581,439,503.05**	**110,062,555,382.05**	**-4,481,115,879.00**	**-4.07**
股本溢價	3201	A	105,453,033,590.05	109,953,033,590.05	-4,500,000,000.00	
其他資本公積	3209	1	128,405,913.00	109,521,792.00	18,884,121.00	
保留盈餘	**33**	**2**	**32,923,900,921.81**	**50,427,138,827.36**	**-17,503,237,905.55**	**-34.71**
已指撥保留盈餘	**330**	**2**	**23,638,933,306.36**	**42,250,727,785.87**	**-18,611,794,479.51**	**-44.05**
法定公積	3301	9	21,993,796,267.00	19,540,872,955.00	2,452,923,312.00	
特別公積	3302	5	1,645,137,039.36	22,709,854,830.87	-21,064,717,791.51	
未指撥保留盈餘	**331**	**0**	**9,284,967,615.45**	**8,176,411,041.49**	**1,108,556,573.96**	**13.56**
累積盈餘	3311	6	2,200,000,000.00		2,200,000,000.00	
本期損益	3319	7	7,084,967,615.45	8,176,411,041.49	-1,091,443,426.04	
業主權益其他項目	**34**	**A**	**43,043,265,563.23**	**35,080,296,637.30**	**7,962,968,925.93**	**22.70**
金融商品未實現損益	**340**	**A**	**28,860,618,579.00**	**19,065,467,935.00**	**9,795,150,644.00**	**51.38**
金融商品未實現損益	3401	7	28,860,618,579.00	19,065,467,935.00	9,795,150,644.00	
累積換算調整數	**341**	**8**	**-455,456,615.00**	**-123,228,251.00**	**-332,228,364.00**	—
累積換算調整數	3411	4	-455,456,615.00	-123,228,251.00	-332,228,364.00	
未認列為退休金成本之淨損失	**343**	**2**	**-1,914,988.00**		**-1,914,988.00**	—
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	-1,914,988.00		-1,914,988.00	
未實現重估增值	**344**	**0**	**14,640,018,587.23**	**16,138,056,953.30**	**-1,498,038,366.07**	**-9.28**
未實現重估增值	3441	6	14,640,018,587.23	16,138,056,953.30	-1,498,038,366.07	
業主權益合計			**251,548,605,988.09**	**240,569,990,846.71**	**10,978,615,141.38**	**4.56**
負債與業主權益合計			**3,915,222,884,448.99**	**3,891,051,643,250.92**	**24,171,241,198.07**	**0.62**

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
中華民國99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	檢查號碼			金額	%
備忘科目						
期收款項	**118**	**6**	**1,640,921,288.00**		**1,640,921,288.00**	**—**
期收款項	1181	2	547,203,583.00		547,203,583.00	
買入期證券	1183	5	1,093,717,705.00		1,093,717,705.00	
信託代理及保證資產	**186-188**	**9**	**4,646,225,039,434.94**	**4,043,496,146,969.93**	**602,728,892,465.01**	**14.91**
信託資產	1861	5	458,952,804,428.71	427,512,414,506.71	31,440,389,922.00	
保管有價證券	1862	1	1,581,499,347,176.82	1,421,482,728,835.82	160,016,618,341.00	
保管品	1863	8	8,095,388,160.01	5,341,295,554.00	2,754,092,606.01	
保證品	1864	4	5,561,497,946.00	7,347,967,679.00	-1,786,469,733.00	
代售旅行支票	1865	A	910,992,227.00	1,268,468,477.00	-357,476,250.00	
約定融資額度	1866	7	545,304,594,343.00	599,967,850,415.00	-54,663,256,072.00	
待抵銷約定融資額度	1867	3	-545,304,594,343.00	-599,967,850,415.00	54,663,256,072.00	
應收代收款	1869	6	43,078,676,463.00	60,460,068,708.00	-17,381,392,245.00	
受託發行新台幣	186A	2	1,206,905,437,921.00	1,124,848,281,242.00	82,057,156,679.00	
應收代放款	1871	2	732,568,353,942.00	454,629,493,006.00	277,938,860,936.00	
存出保證票據	1874	1	306,530,262.00	490,802,297.00	-184,272,035.00	
經理政府登錄債券	187A	0	301,422,600,000.00	340,648,800,000.00	-39,226,200,000.00	
經理集保短期票券	187B	6	225,014,125,571.00	109,033,863,357.00	115,980,262,214.00	
承銷品	1885	5	2,251,449,775.00	2,023,083,950.00	228,365,825.00	
應收保證款項	1886	1	43,951,878,915.40	50,050,995,765.40	-6,099,116,850.00	
應收信用狀款項	1887	8	35,705,956,647.00	38,357,883,592.00	-2,651,926,945.00	
合計			**4,647,865,960,722.94**	**4,043,496,146,969.93**	**604,369,813,753.01**	**14.95**
期付款項	**218**	**5**	**1,640,921,288.00**		**1,640,921,288.00**	**—**
期付款項	2181	1	1,093,717,705.00		1,093,717,705.00	
賣出期證券	2183	4	547,203,583.00		547,203,583.00	
信託代理及保證負債	**286-288**	**8**	**4,646,225,039,434.94**	**4,043,496,146,969.93**	**602,728,892,465.01**	**14.91**
信託負債	2861	4	458,952,804,428.71	427,512,414,506.71	31,440,389,922.00	
應付保管有價證券	2862	A	1,581,499,347,176.82	1,421,482,728,835.82	160,016,618,341.00	
應付保管品	2863	7	8,095,388,160.01	5,341,295,554.00	2,754,092,606.01	
存入保證品	2864	3	5,561,497,946.00	7,347,967,679.00	-1,786,469,733.00	
受託代售旅行支票	2865	0	910,992,227.00	1,268,468,477.00	-357,476,250.00	
受託代收款	2869	5	43,078,676,463.00	60,460,068,708.00	-17,381,392,245.00	
代理發行新台幣	286A	1	1,206,905,437,921.00	1,124,848,281,242.00	82,057,156,679.00	
受託代放款	2871	1	732,568,353,942.00	454,629,493,006.00	277,938,860,936.00	
應付保證票據	2874	A	306,530,262.00	490,802,297.00	-184,272,035.00	
受託經理政府登錄債券	287A	9	301,422,600,000.00	340,648,800,000.00	-39,226,200,000.00	
受託經理集保短期票券	287B	5	225,014,125,571.00	109,033,863,357.00	115,980,262,214.00	
受託承銷品	2885	4	2,251,449,775.00	2,023,083,950.00	228,365,825.00	
保證款項	2886	A	43,951,878,915.40	50,050,995,765.40	-6,099,116,850.00	
信用狀款項	2887	7	35,705,956,647.00	38,357,883,592.00	-2,651,926,945.00	
合計			**4,647,865,960,722.94**	**4,043,496,146,969.93**	**604,369,813,753.01**	**14.95**

臺灣銀行股份有限公司

損　益　表

（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 99年及98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	46,355,373		49,176,804		-5.74
	減：利息費用	26,086,235		32,373,654		-19.42
	利息淨收益		**20,269,138**		**16,803,150**	20.63
	利息以外淨收益		**5,257,020**		**13,284,694**	-60.43
	手續費淨收益	4,963,130		4,492,791		10.47
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	9,581,136		30,387,670		-68.47
	備供出售金融資產之已實現損益	1,987,283		2,142,351		-7.24
	採用權益法認列之投資損益	1,667,093		2,498,014		-33.26
	兌換損益	-677,764		1,721,711		-139.37
	資產減損(損失)迴轉利益	-88,625		1,050,396		-108.44
	其他非利息淨損益					
	保費收入	17,418,404		17,167,081		1.46
	自營及委辦銷貨收入	79,647,398		45,399,449		75.44
	收回保費準備	284				-
	政府補助收入	17,871,279		15,000,052		19.14
	其他什項收入	954,240		1,247,124		-23.48
	保險賠款與給付	-24,991,430		-20,389,531		-22.57
	自營及委辦銷貨成本	-79,101,635		-45,033,522		-75.65
	提存保費準備	-14,138,729		-34,251,029		58.72
	其他什項支出	-721,645		-888,685		18.80
	優存超額利息	-9,726,373		-9,904,603		1.80
	財產交易損益	612,974		2,645,425		-76.83
	淨收益		**25,526,158**		**30,087,844**	-15.16
	呆帳費用		**376,029**		**4,434,016**	-91.52
	營業費用		**17,323,324**		**17,055,490**	1.57
	用人費用	11,663,498		11,464,467		1.74
	折舊及攤銷費用	1,365,936		1,319,595		3.51
	其他業務及管理費用	4,293,890		4,271,428		0.53
	繼續營業單位稅前淨利		**7,826,805**		**8,598,338**	-8.97
	所得稅（費用）利益		**-741,837**		**-421,927**	-75.82
	繼續營業單位稅後淨利		**7,084,968**		**8,176,411**	-13.35
	本期淨利		**7,084,968**		**8,176,411**	-13.35
	普通股每股盈餘：					
	繼續營業單位淨利		**1.01**		**1.17**	-13.68
	本期淨利		**1.01**		**1.17**	-13.68

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。

3.資本額原為450億元，自99年11月8日起增資為700億元，追溯調整表列98年度每股盈餘。

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99年及98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				
本期淨利(淨損)		7,084,968		8,176,411
調整項目：				
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		21,265,501		15,398,820
折舊費用	924,128		918,888	
攤銷費用	443,152		402,350	
呆帳費用提列(轉列收入)數	356,600		4,434,016	
各項保險準備提列(收回)數	14,138,445		34,251,029	
買賣損失準備提列(沖銷)數	-260		-627	
保證責任準備提列(沖銷)數	19,428		-35,841	
金融資產溢(折)價攤銷	54,086		246,753	
權益法認列之投資損失(收益)	-1,666,669		-2,498,014	
收到權益法被投資公司現金股利	378,505		1,059,862	
處分及報廢固定資產損失(利益)	-589,390		-2,621,336	
固定資產轉列費用數	123			
處分投資損失(利益)	-979,109		-1,590,171	
處分採權益法之長期股權投資損失(利益)	-424			
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	4,379,180		-19,918,083	
金融資產減損損失			353,595	
金融資產減損迴轉利益			-1,388,420	
非金融資產減損損失	102,729		4,451	
非金融資產減損迴轉利益	-14,104		-20,022	
處分承受擔保品損失(利益)	-329		728	
印品報廢損失及存貨跌價損失	4,953		546	
累積折舊重分類			-1,101	
收回呆帳損失	3,714,457		1,800,217	
營業資產之淨變動		14,799,938		739,206
交易目的金融資產(增加)減少	10,631,305		-5,282,763	
附賣回票券及債券投資(增加)減少	-231,945		-70,088	
應收款項(增加)減少	7,034,170		12,543,654	
遞延所得稅資產(增加)減少	436,842		-23,507	
其他金融資產(增加)減少	-2,380,193		-6,505,310	
其他資產(增加)減少	-690,241		77,220	
營業負債之淨變動		-14,350,765		-18,893,353
交易目的金融負債之增加(減少)	-17,652		38,305	
附買回票券及債券負債增加(減少)	3,942,439		-13,730,906	
應付款項增加(減少)	-19,559,239		-5,394,013	
應計退休金負債增加(減少)	307,217		299,384	
其他負債增加(減少)	976,470		-106,123	
營業活動之淨現金流入(流出)		**28,799,642**		**5,421,084**
投資活動之現金流量				
存放央行(增加)減少	684,486,887		-220,251,116	
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	-11,920,743		-396,443	
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款			180,844	
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	3,944,669		1,930,734	
取得備供出售金融資產	-3,883,777,288		-162,109,723	
處分備供出售金融資產價款	27,125,223		30,868,329	
備供出售金融資產投資當年度發放之現金	238,278		100,486	

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 99年及98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
備供出售金融資產減資退回股款	58,135		9,681	
備供出售金融資產到期還本	3,844,203,117		151,891,462	
無活絡市場之債務商品投資到期還本	1,714,148		5,526,356	
取得持有至到期日金融資產	-185,855,528		-98,504,093	
持有至到期日金融資產到期還本	183,487,043		96,845,366	
處分避險之衍生性金融商品	5,157		196	
貼現及放款(增加)減少	-37,789,465		-59,557,524	
處分採權益法之長期股權投資價款	609			
處分固定資產及非營業用資產價款	867,538		3,658,275	
購買固定資產	-916,562		-866,832	
購置無形資產	-302,505		-280,450	
存出保證金(增加)減少	430		21,173	
遞延費用增加	-62		-925	
處分承受擔保品價款	329		1,100	
其他金融資產(增加)減少	-1,608		-14,220	
其他資產(增加)減少	410,179		-4,694,210	
投資活動之淨現金流入(流出)		**625,977,981**		**-255,641,534**
融資活動之現金流量				
央行存款增加（減少）	-662,229		686,693	
銀行同業存款增加（減少）	3,324,306		22,774,428	
存款及匯款增加（減少）	-3,740,960		241,762,285	
其他金融負債增加(減少)	-477,174		-157,918	
存入保證金增加(減少)	71,076		1,197,584	
其他負債增加(減少)	10,295		-1,305	
發放現金股利	-5,754,067		-4,159,715	
融資活動之淨現金流入(流出)		**-7,228,753**		**262,102,052**
匯率影響數		**-456,696**		**41,046**
本期現金及約當現金增加(減少)數		**647,092,174**		**11,922,648**
期初現金及約當現金餘額		**239,926,897**		**228,004,249**
期末現金及約當現金餘額		**887,019,071**		**239,926,897**
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息(含超額利息數)		**36,505,314**		**49,162,557**
本期支付所得稅		**856,708**		**270,670**
不影響現金流量之投資及融資活動：				
累積換算調整數		**124,467**		**-12,390**
未實現重估增值變動數		**-1,498,038**		**-280,528**
金融商品之未實現損益		**9,795,151**		**12,990,581**
未認列為退休金成本之淨損失		**-1,915**		
金融資產間重分類				**657,552**
採權益法評價之長期股權投資股東權益變動轉列資本公積		**18,884**		**-461**
資本增加		**25,000,000**		
資本公積轉增資		**-4,500,000**		
特別公積轉增資		**-20,500,000**		

註：表列資料為審定決算數。

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 99 年 12 月 31 日及 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產		99年12月31日	98年12月31日	變動百分比(%)	負債及股東權益		99年12月31日	98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	44,476,364	39,011,428	14.01		央行及銀行同業存款	207,612,937	204,950,860	1.30
	存放央行及拆借銀行同業	518,166,823	1,248,000,974	-58.48		公平價值變動列入損益之金融負債	18,985,604	4,535,308	318.62
	公平價值變動列入損益之金融資產	99,875,033	92,123,443	8.41		附買回票券及債券負債	9,429,373	5,486,934	71.85
	附賣回票券及債券投資	600,294	368,349	62.97		應付款項	39,073,622	58,635,878	-33.36
	應收款項-淨額	84,272,771	91,299,622	-7.70		存款及匯款	3,185,931,012	3,189,671,973	-0.12
	貼現及放款-淨額	2,079,558,679	2,045,894,068	1.65		應計退休金負債	3,389,155	2,695,402	25.74
	備供出售金融資產-淨額	837,360,582	142,009,713	489.65		其他金融負債	1,048,528	1,511,328	-30.62
	持有至到期日金融資產-淨額	54,207,507	37,859,403	43.18		其他負債	198,325,666	183,127,172	8.30
	採權益法之股權投資-淨額	31,330,008	29,815,276	5.08		**負債合計**	**3,663,795,897**	**3,650,614,855**	**0.36**
	其他金融資產-淨額	69,201,006	68,496,647	1.03		股本	70,000,000	45,000,000	55.56
	固定資產-淨額	76,596,999	78,474,877	-2.39		普通股	70,000,000	45,000,000	55.56
	無形資產-淨額	969,574	1,107,496	-12.45		資本公積	105,581,440	110,062,555	-4.07
	其他資產-淨額	12,986,379	12,635,344	2.78		保留盈餘	27,181,417	46,338,933	-41.34
						法定盈餘公積	24,119,286	21,993,796	9.66
						特別盈餘公積	3,062,131	24,345,137	-87.42
						股東權益其他項目	43,043,265	35,080,297	22.70
						未實現重估增值	14,640,019	16,138,057	-9.28
						累積換算調整數	-455,457	-123,228	-269.61
						未認列為退休金成本之淨損失	-1,915	0	-
						金融商品未實現損益	28,860,618	19,065,468	51.38
						股東權益合計	**245,806,122**	**236,481,785**	**3.94**
	資產總計	**3,909,602,019**	**3,887,096,640**	**0.58**		**負債及股東權益總計**	**3,909,602,019**	**3,887,096,640**	**0.58**

註：表列為審定決算數。

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.....170~173
乙、決算主要表
一、損益表.....174
二、現金流量表.....175
三、資產負債表.....176~177
四、財務報表附註.....178
丙、決算明細表
壹、損益明細表
一、金融保險收入明細表.....179~180
二、其他營業收入明細表.....181
三、營業外收入明細表.....182
四、金融保險成本明細表.....183~184
五、業務費用明細表.....185~188
六、其他營業費用明細表.....189~190
七、營業外費用明細表.....191~192
貳、資金運用明細表
一、固定資產建設改良擴充明細表.....193
二、資產折舊明細表.....194
三、資產報廢明細表.....195
丁、決算參考表
一、員工人數彙計表.....196
二、用人費用彙計表.....197~198
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....199~200
四、主要營運量值比較表.....201~202
五、5年來主要營運量值比較表.....203

甲、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：

依公教人員保險法(以下簡稱公保法)第 5 條第 1 項、退休人員保險法第 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，經指定為公保業務之承保機關，除辦理公教人員保險及退休人員保險之承保及現金給付業務外，並辦理公保準備金之管理及運用事宜，對公教人員之福祉貢獻良多。

三、關於經營管理者：

(一)加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案;並持續辦理公保業務座談強化法令與業務宣導。

1. 規劃公保養老給付年金化配合作業：

本行為配合銓敘部推動公保養老給付年金化制度之變革，於 99 年 3 月間成立年金專案小組，依照銓敘部研訂之公教人員保險法修正草案，積極研議相關配合措施並預為規劃各項前置作業細節及實務面研擬相關施行細則修正條文內容供主管機關參考外，更積極進行公保及網路之作業資訊系統增修，以期順利推動公保年金新制。

2. 籌辦公教人員保險第 5 次保險費率精算相關事宜：

依公教人員保險法相關規定，於 100 年時應以 99 年 12 月 31 日為基期，辦理第 5 次保險費率精算，本次精算期間因適逢公保養老給付重大變革之際，致精算項目及內容較以往複雜許多，本行業依銓敘部所擬之公教人員保險法修正草案，將公保養老年金相關內涵納入本次精算項目，並積極籌辦採購招標等相關事宜，以精算本保險各項給付未來 50 年

之分項平準保險費率、屬政府撥補部分、本保險應計負債金額及相關之財務流量等，另本次精算尚包括不同養老年金給付標準、公保及勞保年資併計成就請領年金條件等 5 項政策所需之平準保險費率，提供政策參考。

3. 持續辦理公保業務座談會，強化法令與業務宣導：

99 年度公保業務座談會已於 4 月～5 月間，分別於屏東縣、嘉義縣市、彰化縣、新竹縣、花蓮縣、宜蘭縣及北部地區(含台北縣市、基隆市)等 7 個地區舉辦，共計 14 場次，計邀請 2,414 個要保單位，總計出席 1,880 人。座談會以實務作業與法令之宣導為主，並推廣公保網路作業系統，同時舉例說明公保業務承辦人員的重要性，藉由與要保單位以雙向溝通方式，協助要保機關經辦人能充分瞭解並切實辦好公保承保及現金給付業務，以保障被保險人權益。此外，針對要保單位之建議及需求事項，除提供直接之綜合解說服務外，亦將供作本行未來業務改進之參考。

4. 賡續提升服務品質：

本行除定期辦理員工電話服務禮貌之測試及陳情案件之查核外，並對要保機關辦理公保業務滿意度調查，本行之服務倍受要保機關的肯定，要保機關所提意見，亦供作本行未來業務改進之參考。

(二)善用資訊作業，擴大服務層面，提升服務品質，持續加強文宣作業。

1. 強化網站資訊服務：

本行全球資訊網站提供公保服務之網頁，其項目及內容涵括公保業務及財務等各項資訊，以供外界瞭解公保業務現況。另於公保業務座談會中加強宣導本項服務，鼓勵要保單位人員瀏覽公保服務網頁，除可隨時掌握公保訊息外，並適時將公保相關權益轉知被保險人。

2. 與其他機關之資訊交流：

本行對被保險人歷史檔案之管理及維護頗為完整，在符合法令運用之前提下，經常配合政府機關推動業務之需，提供公保資訊以供交查運用，相關資訊對行政機關或社會福利機關之政策研究助益良多。尤以勞工保險局開辦之「國民年金保險業務」，本行除提供公保資訊檔案以供交查外，並依據回饋資料校正本行資料庫，藉由與各機關間資訊的橫向交流，以期提升整體行政效率。

（三）加強公教準備金之管理及多元化運用，提高運用收益。

依據公保準備金相關規範以擬訂年度運用計畫，採安全性、收益性並重原則，審慎操作，並隨時注意國內、外經濟情勢及產業景氣之變化，研訂多元化投資策略，予以靈活運用，以提昇投資效益。另為強化公保準備金之資訊公開，除按月於本行全球資訊網站「公保服務」網頁及公務人員月刊之「公保園地」公布公保準備金運用及收益情形外，並於每半年終了後4個月內，公開保險準備金投資股票類別比例及持有前十大個股及債券比例等相關資訊。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫：

（一）被保險人數：99年度公教人員保險及退休人員保險人決算數為597,955人，較預算數591,678人增加6,277人，約1.06%。

（二）保費收入：99年度保費收入決算數新臺幣17,418,404千元，較預算數17,200,000千元，增加218,404千元，約1.27%。

二、其他有關說明：

依本行委託加得顧問股份有限公司精算結果，在預定利率4.25%及保俸(薪)給調整為2.5%等假設條件下，估算公教人員保險截至99年12月31日止未實現潛藏負債為1,703.63億元。

公教人員保險業務決算與預算比較表（承作額）

中華民國99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**	**597,955**	**591,678**	**6,277**	**1.06**
公教人員保險	〃	597,583	591,315	6,268	1.06
退休人員保險	〃	372	363	9	2.48
	新臺幣				
保費收入	**千元**	**17,418,404**	**17,200,000**	**218,404**	**1.27**
公教人員保險	〃	17,417,350	17,199,000	218,350	1.27
退休人員保險	〃	1,054	1,000	54	5.40

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 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	科目編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減金額	比較增減%
55,159,681,570.00	**營業收入**	**41-47**	**5**	**43,860,822,468.00**	**35,961,636,000.00**	**7,899,186,468.00**	**21.97**
39,787,702,746.00	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**25,645,944,112.00**	**21,713,380,000.00**	**3,932,564,112.00**	**18.11**
1,069,982,085.00	利息收入	4501	4	1,060,827,453.00	1,383,501,000.00	-322,673,547.00	-23.32
17,167,081,029.00	保費收入	4506	6	17,418,403,583.00	17,200,000,000.00	218,403,583.00	1.27
	收回保費準備	450A	1	284,487.00		284,487.00	-
32,030,843.00	手續費收入	4516	3	152,374,594.00		152,374,594.00	-
2,529,984,640.00	投資利益	4527	7	3,570,330,643.00	3,129,879,000.00	440,451,643.00	14.07
18,815,941,931.00	金融資產評價利益	452C	9	3,443,723,352.00		3,443,723,352.00	-
172,682,218.00	兌換利益	4534	5				
15,000,052,114.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**17,871,279,346.00**	**13,594,059,000.00**	**4,277,220,346.00**	**31.46**
15,000,052,114.00	政府補助收入	4608	7	17,871,279,346.00	13,594,059,000.00	4,277,220,346.00	31.46
371,926,710.00	**內部損益**	**470**	**4**	**343,599,010.00**	**654,197,000.00**	**-310,597,990.00**	**-47.48**
369,462,662.00	聯行利息收入	4701-01		340,889,384.00	607,905,000.00	-267,015,616.00	-43.92
2,464,048.00	聯行其他收入	4701-08		2,709,626.00	46,292,000.00	-43,582,374.00	-94.15
55,027,377,805.00	**營業成本**	**51-57**	**4**	**43,729,802,770.00**	**35,795,809,000.00**	**7,933,993,770.00**	**22.16**
54,668,055,132.00	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**43,361,523,933.00**	**35,241,970,000.00**	**8,119,553,933.00**	**23.04**
20,389,530,697.00	保險賠款與給付	5509	4	24,991,430,147.00	19,945,712,000.00	5,045,718,147.00	25.30
34,251,029,348.00	提存保費準備	550A	A	14,138,729,359.00	15,262,786,000.00	-1,124,056,641.00	-7.36
26,765,052.00	手續費用	5516	2	23,408,284.00	33,472,000.00	-10,063,716.00	-30.07
	兌換損失	5534	4	4,207,956,143.00		4,207,956,143.00	-
730,035.00	各項提存	5535	A				
359,322,673.00	**內部損益**	**570**	**3**	**368,278,837.00**	**553,839,000.00**	**-185,560,163.00**	**-33.50**
274,799,874.00	聯行利息費用	5701-01		283,822,869.00	459,114,000.00	-175,291,131.00	-38.18
15,530,069.00	聯行手續費用	5701-04		16,000,000.00	20,000,000.00	-4,000,000.00	-20.00
68,992,730.00	聯行其他費用	5701-08		68,455,968.00	74,725,000.00	-6,269,032.00	-8.39
132,303,765.00	**營業毛利**	**60**	**5**	**131,019,698.00**	**165,827,000.00**	**-34,807,302.00**	**-20.99**
130,958,217.00	**營業費用**	**58**	**1**	**131,149,644.00**	**164,302,000.00**	**-33,152,356.00**	**-20.18**
130,887,737.00	**業務費用**	**581**	**9**	**131,085,044.00**	**164,202,000.00**	**-33,116,956.00**	**-20.17**
130,887,737.00	業務費用	5811	5	131,085,044.00	164,202,000.00	-33,116,956.00	-20.17
70,480.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**64,600.00**	**100,000.00**	**-35,400.00**	**-35.40**
70,480.00	研究發展費用	5831	0	64,600.00	100,000.00	-35,400.00	-35.40
1,345,548.00	**營業利益(損失-)**	**61**	**3**	**-129,946.00**	**1,525,000.00**	**-1,654,946.00**	**-108.52**
2,396.00	**營業外收入**	**49**	**A**	**1,601,699.00**	**100,000.00**	**1,501,699.00**	**1,501.70**
2,396.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**1,601,699.00**	**100,000.00**	**1,501,699.00**	**1,501.70**
	賠償收入	4922	8	2,232.00		2,232.00	-
2,396.00	什項收入	4929	2	1,599,467.00	100,000.00	1,499,467.00	1,499.47
1,347,944.00	**營業外費用**	**59**	**0**	**1,471,753.00**	**1,625,000.00**	**-153,247.00**	**-9.43**
1,347,944.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**1,471,753.00**	**1,625,000.00**	**-153,247.00**	**-9.43**
1,347,944.00	什項費用	5929	1	1,471,753.00	1,625,000.00	-153,247.00	-9.43
-1,345,548.00	**營業外利益(損失-)**	**62**	**1**	**129,946.00**	**-1,525,000.00**	**1,654,946.00**	**-108.52**
0.00	**稅前純益（純損-）**	**63**	**0**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	-
0.00	**本期純益(純損-)**	**69**	**9**	**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246,214,382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　99　年度

單位：新臺幣元

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
營業活動之現金流量	**80**	**3**				
本期純益	801	A	0.00	0.00	0.00	-
調整非現金項目	802-809	8	3,130,852,265.00	15,648,030,000.00	-12,517,177,735.00	-79.99
營業活動之淨現金流入(流出-)	**81**	**1**	**3,130,852,265.00**	**15,648,030,000.00**	**-12,517,177,735.00**	**-79.99**
投資活動之現金流量	**82-84**	**0**				
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	13,123,053,162.00	-10,626,075,000.00	23,749,128,162.00	-
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	6,423,855,730.00	1,276,700,000.00	5,147,155,730.00	-
增加長期投資	835	4	-2,675,253,950.00	-4,929,576,000.00	2,254,322,050.00	-
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-840,400.00	-1,088,000.00	247,600.00	-
投資活動之淨現金流入(流出-)	**85**	**4**	**16,870,814,542.00**	**-14,280,039,000.00**	**31,150,853,542.00**	-
融資活動之現金流量	**86-88**	**2**				
其他負債淨增(淨減-)	869	8	8,274.00	0.00	8,274.00	-
融資活動之淨現金流入(流出-)	**89**	**7**	**8,274.00**	**0.00**	**8,274.00**	-
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**0**	**20,001,675,081.00**	**1,367,991,000.00**	**18,633,684,081.00**	**1,362.12**
期初現金及約當現金	**98**	**8**	**23,963,611,554.00**	**13,617,562,000.00**	**10,346,049,554.00**	**75.98**
期末現金及約當現金	**99**	**6**	**43,965,286,635.00**	**14,985,553,000.00**	**28,979,733,635.00**	**193.38**

註：1、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、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「調整非現金項目」欄所列，包括提存各項準備、折舊、攤銷、處理資產損失(利益)、流動資產淨減(淨增)及流動負債淨增(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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資　產	**1**	**0**	**174,529,603,474.00**	**160,406,216,760.00**	**14,123,386,714.00**	**8.80**
流動資產	**11-12**	**8**	**127,838,641,760.00**	**109,964,049,208.00**	**17,874,592,552.00**	**16.25**
存放銀行同業	111	5	16,895,307,706.00	10,874,977,874.00	6,020,329,832.00	55.36
存放銀行同業	1111	1	16,895,307,706.00	10,874,977,874.00	6,020,329,832.00	55.36
流動金融資產	113	0	91,644,356,257.00	83,642,670,178.00	8,001,686,079.00	9.57
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	60,393,202,786.00	69,945,925,305.00	-9,552,722,519.00	-13.66
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	4,181,174,542.00	608,111,193.00	3,573,063,349.00	587.57
持有至到期日金融資產-流動	1138	A	27,069,978,929.00	13,088,633,680.00	13,981,345,249.00	106.82
應收款項	114-117	7	19,293,626,536.00	15,440,899,529.00	3,852,727,007.00	24.95
應收退稅款	114A	A	3,972,315.00	3,424.00	3,968,891.00	115,913.87
應收收益	114C	3	12,967,097.00	5,898,704.00	7,068,393.00	119.83
應收利息	1151	A	477,218,831.00	449,512,085.00	27,706,746.00	6.16
應收保費	1155	6	182,867,798.00	199,063,167.00	-16,195,369.00	-8.14
其他應收款	1178	0	18,617,330,530.00	14,787,152,184.00	3,830,178,346.00	25.90
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	-730,035.00	-730,035.00	0.00	0.00
預付款項	125	2	5,351,261.00	5,501,627.00	-150,366.00	-2.73
預付費用	1253	1	5,351,261.00	5,501,627.00	-150,366.00	-2.73
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**26,561,176,913.00**	**23,885,922,963.00**	**2,675,253,950.00**	**11.20**
持有至到期日金融資產－非流動	1458	0	26,561,176,913.00	23,885,922,963.00	2,675,253,950.00	11.20
固定資產	**15**	**A**	**7,493,180.00**	**9,123,225.00**	**-1,630,045.00**	**-17.87**
機械及設備	153	2	6,111,641.00	7,496,401.00	-1,384,760.00	-18.47
機械及設備	1531	9	25,964,078.00	26,208,128.00	-244,050.00	-0.93
累計折舊—機械及設備	1533	1	-19,852,437.00	-18,711,727.00	-1,140,710.00	6.10
交通及運輸設備	154	0	565,007.00	667,324.00	-102,317.00	-15.33
交通及運輸設備	1541	6	3,143,350.00	3,333,947.00	-190,597.00	-5.72
累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-2,578,343.00	-2,666,623.00	88,280.00	-3.31

註：本年度其他應收款決算數包括待國庫撥補數18,615,870,460元，其中屬98年度潛藏負債實現數為958,951,114元，99年度潛藏負債實現數為17,373,096,477元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用為283,822,869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 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
什項設備	155	7	816,532.00	959,500.00	-142,968.00	-14.90
什項設備	1551	3	8,276,011.00	9,110,818.00	-834,807.00	-9.16
累計折舊—什項設備	1553	6	-7,459,479.00	-8,151,318.00	691,839.00	-8.49
無形資產	**17**	**7**	**1,253,512.00**	**2,110,573.00**	**-857,061.00**	**-40.61**
無形資產	170	7	1,253,512.00	2,110,573.00	-857,061.00	-40.61
電腦軟體	1708	8	1,253,512.00	2,110,573.00	-857,061.00	-40.61
其他資產	**18**	**5**	**98,843,875.00**	**142,034,066.00**	**-43,190,191.00**	**-30.41**
什項資產	181-182	2	98,843,875.00	142,034,066.00	-43,190,191.00	-30.41
暫付及待結轉帳項	1816	A	98,843,875.00	142,034,066.00	-43,190,191.00	-30.41
往來及兌換	**19**	**2**	**20,022,194,234.00**	**26,402,976,725.00**	**-6,380,782,491.00**	**-24.17**
內部往來	190	2	20,022,194,234.00	26,402,976,725.00	-6,380,782,491.00	-24.17
聯行往來	1902	6	20,022,194,234.00	26,402,976,725.00	-6,380,782,491.00	-24.17
資產總額			**174,529,603,474.00**	**160,406,216,760.00**	**14,123,386,714.00**	**8.80**
負　　債	**2**	**9**	**174,529,603,474.00**	**160,406,216,760.00**	**14,123,386,714.00**	**8.80**
流動負債	**21-22**	**7**	**31,981,222.00**	**47,047,654.00**	**-15,066,432.00**	**-32.02**
應付款項	214-217	6	31,977,918.00	47,046,166.00	-15,068,248.00	-32.03
應付代收款	2145	8	2,036,379.00	1,582,930.00	453,449.00	28.65
應付費用	2147	A	26,895,186.00	26,842,089.00	53,097.00	0.20
其他應付款	2178	9	3,046,353.00	18,621,147.00	-15,574,794.00	-83.64
預收款項	225	1	3,304.00	1,488.00	1,816.00	122.04
預收保費	2254	7	3,304.00	1,488.00	1,816.00	122.04
其他負債	**28**	**4**	**174,497,622,252.00**	**160,359,169,106.00**	**14,138,453,146.00**	**8.82**
營業及負債準備	280-281	4	174,497,613,978.00	160,359,169,106.00	14,138,444,872.00	8.82
公保責任準備	2816	0	174,497,613,978.00	160,359,169,106.00	14,138,444,872.00	8.82
什項負債	282-283	9	8,274.00		8,274.00	-
暫收及待結轉帳項	2825	A	8,274.00		8,274.00	-
負債及業主權益總額			**174,529,603,474.00**	**160,406,216,760.00**	**14,123,386,714.00**	**8.80**

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14,138,729,359元，累計餘額為174,242,155,585元，另退休人員保險本年度收回準備284,487元，累計餘額為255,458,393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 99 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、會計基礎採權責發生制。

二、交易事項係以新臺幣為記帳單位，外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新臺幣入帳，其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，按資產負債表日央行公告之結算匯率予以調整，因調整而發生之兌換差額，列為當期損益。

三、金融商品原始衡量暨續後評價及減損損失(迴轉利益)之認列：

(一)原始衡量之認列：

除公平價值變動認列損益之金融資產外，其他商品按交易價格加計取得或發行之交易成本。

(二)續後評價及減損損失(迴轉利益)之認列：

1. 公平價值變動列入損益之金融資產或負債：

公平價值變動列入損益之金融資產或負債續後評價係以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

2. 持有至到期日金融資產：

(1)持有至到期日金融資產續後評價係以攤銷後成本衡量。

(2)另若有業已減損之客觀證據，則認列該減損損失。後續期間若減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，但該迴轉不應使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(三)公平價值之基礎：

上市(櫃)證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價。

四、固定資產係以取得時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值。固定資產折舊係依預計耐用年限，保留一年殘值以平均法計提。

五、無形資產係以成本列帳並依規定自購入起分五年採平均法攤銷。

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			單位	本年度
營運量	平均利(費)率	新台幣營運值	名稱	編號	檢查號碼		營運量
		39,787,702,746.00	**金融保險收入**	**450-459**	**8**		
		1,069,982,085.00	**利息收入**	**4501**	**4**		
		111,257,472.00	存同息				
		204,172,276.00	公平價值變動列入損益之金融資產				
		754,082,986.00	持有至到期日金融資產				
		469,351.00	附賣回交易息				
		17,167,081,029.00	**保費收入**	**4506**	**6**		
			收回保費準備	**450A**	**1**		
		32,030,843.00	**手續費收入**	**4516**	**3**		
		2,529,984,640.00	**投資利益**	**4527**	**7**		
		18,815,941,931.00	**金融資產評價利益**	**452C**	**9**		
		172,682,218.00	**兌換利益**	**4534**	**5**		

公 教 保 險 部

收 入 明 細 表

99 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	新台幣營運值	營運量	平均利(費)率	新台幣營運值	營運量	%	平均利(費)率	%	營運值	%
	25,645,944,112.00			**21,713,380,000.00**					**3,932,564,112.00**	**18.11**
	1,060,827,453.00			**1,383,501,000.00**					**-322,673,547.00**	**-23.32**
	50,799,657.00			267,750,000.00					-216,950,343.00	-81.03
	114,727,937.00			183,842,000.00					-69,114,063.00	-37.59
	895,299,859.00			927,927,000.00					-32,627,141.00	-3.52
				3,982,000.00					-3,982,000.00	-100.00
	17,418,403,583.00			**17,200,000,000.00**					**218,403,583.00**	**1.27**
	284,487.00								**284,487.00**	**-**
	152,374,594.00								**152,374,594.00**	**-**
	3,570,330,643.00			**3,129,879,000.00**					**440,451,643.00**	**14.07**
	3,443,723,352.00								**3,443,723,352.00**	**-**

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 99 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	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	本年度決算數與預算數比較增減 %
15,000,052,114.00	**政府補助收入**	**4608**	**7**	**17,871,279,346.00**	**13,594,059,000.00**	**4,277,220,346.00**	**31.46**
14,785,692,114.00	待國庫撥補收入			17,656,919,346.00	13,379,699,000.00	4,277,220,346.00	31.97
214,360,000.00	補助事務費收入			214,360,000.00	214,360,000.00	0.00	0.00
15,000,052,114.00	合 計			**17,871,279,346.00**	**13,594,059,000.00**	**4,277,220,346.00**	**31.46**

註：一、待國庫撥補收入17,656,919,346元，其中屬於潛藏負債實現部分為17,373,096,477元，另尚待國庫撥補數所衍生之利息費用為283,822,869元。

二、補助事務費收入214,360,000元，係本年度事務費支出217,071,858元，經扣除事務性賠償收入2,232元及聯行其他收入(銓敘部補助事務費不足部分由本行吸納數)2,709,626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 99 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	檢查號碼			金額	%
2,396.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**1,601,699.00**	**100,000.00**	**1,501,699.00**	**1,501.70**
	賠償收入	4922	8	2,232.00		2,232.00	-
2,396.00	什項收入	4929	2	1,599,467.00	100,000.00	1,499,467.00	1,499.47
2,396.00	**合計**			**1,601,699.00**	**100,000.00**	**1,501,699.00**	**1,501.70**

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 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
20,389,530,697.00	**保險賠款與給付**	**5509**	**4**	**24,991,430,147.00**		**24,991,430,147.00**
20,389,530,697.00	損失與賠償給付	55098	8	24,991,430,147.00		24,991,430,147.00
20,389,530,697.00	賠償給付	550982	7	24,991,430,147.00		24,991,430,147.00
34,251,029,348.00	**提存保費準備**	**550A**	**A**	**14,138,729,359.00**		**14,138,729,359.00**
34,251,029,348.00	損失與賠償給付	550A8	4	14,138,729,359.00		14,138,729,359.00
34,251,029,348.00	提 存	550A83	8	14,138,729,359.00		14,138,729,359.00
26,765,052.00	**手 續 費 用**	**5516**	**2**	**23,408,284.00**		**23,408,284.00**
26,765,052.00	服務費用	55162	3	23,408,284.00		23,408,284.00
26,765,052.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	23,408,284.00		23,408,284.00
	兌換損失	**5534**	**4**	**4,207,956,143.00**		**4,207,956,143.00**
730,035.00	**各項提存**	**5535**	**A**			
730,035.00	損失與賠償給付	55358	4			
730,035.00	提 存	553583	8			
54,668,055,132.00	**合 計**			**43,361,523,933.00**		**43,361,523,933.00**

註：本年度決算數「保險與賠償給付」24,991,430,147元，其中公保現金給付部分24,972,008,430元，另公保其他費用部分19,421,717元。

公 教 保 險 部

成 本 明 細 表

99 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 金額	合計 %	固定	變動
19,945,712,000.00		**19,945,712,000.00**	**5,045,718,147.00**	**25.30**		**5,045,718,147.00**
19,945,712,000.00		19,945,712,000.00	5,045,718,147.00	25.30		5,045,718,147.00
19,945,712,000.00		19,945,712,000.00	5,045,718,147.00	25.30		5,045,718,147.00
15,262,786,000.00		**15,262,786,000.00**	**-1,124,056,641.00**	**-7.36**		**-1,124,056,641.00**
15,262,786,000.00		15,262,786,000.00	-1,124,056,641.00	-7.36		-1,124,056,641.00
15,262,786,000.00		15,262,786,000.00	-1,124,056,641.00	-7.36		-1,124,056,641.00
33,472,000.00		**33,472,000.00**	**-10,063,716.00**	**-30.07**		**-10,063,716.00**
33,472,000.00		33,472,000.00	-10,063,716.00	-30.07		-10,063,716.00
33,472,000.00		33,472,000.00	-10,063,716.00	-30.07		-10,063,716.00
			4,207,956,143.00	**-**		**4,207,956,143.00**
35,241,970,000.00		**35,241,970,000.00**	**8,119,553,933.00**	**23.04**		**8,119,553,933.00**

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 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
113,962,968.00	**用人費用**	**58111**	**A**	**115,148,810.00**	**103,160,115.00**	**11,988,695.00**
62,290,883.00	正式員額薪資	581111	5	62,483,833.00	62,483,833.00	
611,312.00	臨時人員薪資	581112	0	611,312.00	611,312.00	
7,756,845.00	超時工作報酬	581113	4	7,792,470.00	7,792,470.00	
23,493,171.00	獎金	581115	3	23,556,926.00	23,556,926.00	
4,902,922.00	退休及卹償金	581116	8	4,916,228.00	4,916,228.00	
14,905,633.00	福利費	581118	7	15,785,821.00	3,797,126.00	11,988,695.00
2,202.00	提繳費	581119	1	2,220.00	2,220.00	
9,618,868.00	**服務費用**	**58112**	**6**	**9,338,190.00**	**4,443,145.00**	**4,895,045.00**
1,915,991.00	水電費	581121	A	1,969,047.00		1,969,047.00
1,803,404.00	郵電費	581122	5	1,447,964.00		1,447,964.00
66,550.00	旅運費	581123	0	51,370.00	51,370.00	
661,809.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	751,266.00		751,266.00
963,672.00	修理保養與保固費	581125	9	909,774.00	909,774.00	
3,421.00	保險費	581126	3	56,546.00	56,546.00	
3,426,164.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	3,398,412.00	3,398,412.00	
596,822.00	專業服務費	581128	2	544,992.00	27,043.00	517,949.00
181,035.00	公共關係費	581129	7	208,819.00		208,819.00
599,693.00	**材料及用品費**	**58113**	**1**	**636,956.00**	**247,502.00**	**389,454.00**
30,530.00	使用材料費	581131	6	140,614.00	11,706.00	128,908.00
569,163.00	用品消耗	581132	A	496,342.00	235,796.00	260,546.00
26,387.00	**租金與利息**	**58114**	**7**	**22,920.00**	**22,920.00**	
26,387.00	什項設備租金	581145	0	22,920.00	22,920.00	
3,424,354.00	**折舊及攤銷**	**58115**	**2**	**3,454,075.00**	**3,454,075.00**	
2,211,504.00	機械及設備折舊	581152	1	2,234,777.00	2,234,777.00	
60,567.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	102,317.00	102,317.00	
171,155.00	什項設備折舊	581154	A	142,968.00	142,968.00	
981,128.00	攤銷	581159	3	974,013.00	974,013.00	

公 教 保 險 部

明 細 表

99 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	%		
138,283,000.00	**127,426,000.00**	**10,857,000.00**	**-23,134,190.00**	**-16.73**	**-24,265,885.00**	**1,131,695.00**
74,839,000.00	74,839,000.00		-12,355,167.00	-16.51	-12,355,167.00	
573,000.00	573,000.00		38,312.00	6.69	38,312.00	
9,647,000.00	9,647,000.00		-1,854,530.00	-19.22	-1,854,530.00	
28,908,000.00	28,908,000.00		-5,351,074.00	-18.51	-5,351,074.00	
9,099,000.00	9,099,000.00		-4,182,772.00	-45.97	-4,182,772.00	
15,213,000.00	4,356,000.00	10,857,000.00	572,821.00	3.77	-558,874.00	1,131,695.00
4,000.00	4,000.00		-1,780.00	-44.50	-1,780.00	
16,407,000.00	**8,370,000.00**	**8,037,000.00**	**-7,068,810.00**	**-43.08**	**-3,926,855.00**	**-3,141,955.00**
2,514,000.00		2,514,000.00	-544,953.00	-21.68		-544,953.00
2,828,000.00		2,828,000.00	-1,380,036.00	-48.80		-1,380,036.00
352,000.00		352,000.00	-300,630.00	-85.41	51,370.00	-352,000.00
1,227,000.00		1,227,000.00	-475,734.00	-38.77		-475,734.00
2,409,000.00	2,409,000.00		-1,499,226.00	-62.23	-1,499,226.00	
110,000.00	110,000.00		-53,454.00	-48.59	-53,454.00	
5,839,000.00	5,839,000.00		-2,440,588.00	-41.80	-2,440,588.00	
912,000.00	12,000.00	900,000.00	-367,008.00	-40.24	15,043.00	-382,051.00
216,000.00		216,000.00	-7,181.00	-3.32		-7,181.00
1,418,000.00	**404,000.00**	**1,014,000.00**	**-781,044.00**	**-55.08**	**-156,498.00**	**-624,546.00**
242,000.00	36,000.00	206,000.00	-101,386.00	-41.90	-24,294.00	-77,092.00
1,176,000.00	368,000.00	808,000.00	-679,658.00	-57.79	-132,204.00	-547,454.00
217,000.00	**217,000.00**		**-194,080.00**	**-89.44**	**-194,080.00**	
217,000.00	217,000.00		-194,080.00	-89.44	-194,080.00	
3,786,000.00	**3,786,000.00**		**-331,925.00**	**-8.77**	**-331,925.00**	
2,616,000.00	2,616,000.00		-381,223.00	-14.57	-381,223.00	
114,000.00	114,000.00		-11,683.00	-10.25	-11,683.00	
91,000.00	91,000.00		51,968.00	57.11	51,968.00	
965,000.00	965,000.00		9,013.00	0.93	9,013.00	

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 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
5,710.00	**稅捐與規費**	**58116**	**8**	**308.00**	**204.00**	**104.00**
1,287.00	消費與行為稅	581165	A	184.00	184.00	
4,423.00	規費	581168	4	124.00	20.00	104.00
3,249,757.00	**會費、捐助與分攤**	**58117**	**3**	**2,483,785.00**		**2,483,785.00**
3,000.00	會費	581171	8			
3,246,757.00	分攤	581173	7	2,483,785.00		2,483,785.00
130,887,737.00	**合計**			**131,085,044.00**	**111,327,961.00**	**19,757,083.00**

公 教 保 險 部

明 細 表

99 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	%		
32,000.00	**25,000.00**	**7,000.00**	**-31,692.00**	**-99.04**	**-24,796.00**	**-6,896.00**
17,000.00	17,000.00		-16,816.00	-98.92	-16,816.00	
15,000.00	8,000.00	7,000.00	-14,876.00	-99.17	-7,980.00	
4,059,000.00	**4,000.00**	**4,055,000.00**	**-1,575,215.00**	**-38.81**	**-4,000.00**	**-1,571,215.00**
4,000.00	4,000.00		-4,000.00	-100.00	-4,000.00	
4,055,000.00		4,055,000.00	-1,571,215.00	-38.75		-1,571,215.00
164,202,000.00	**140,232,000.00**	**23,970,000.00**	**-33,116,956.00**	**-20.17**	**-28,904,039.00**	**-4,212,917.00**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
70,480.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**64,600.00**	**64,600.00**	
70,480.00	**服務費用**	**58312**	**A**	**64,600.00**	**64,600.00**	
70,480.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	64,600.00	64,600.00	
70,480.00	**合計**			**64,600.00**	**64,600.00**	

公 教 保 險 部

費 用 明 細 表

99 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	%		
100,000.00	**100,000.00**		**-35,400.00**	**-35.40**	**-35,400.00**	
100,000.00	**100,000.00**		**-35,400.00**	**-35.40**	**-35,400.00**	
100,000.00	100,000.00		-35,400.00	**-35.40**	-35,400.00	
100,000.00	**100,000.00**		**-35,400.00**	**-35.40**	**-35,400.00**	

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	檢查號碼	合計	固定	變動
1,347,944.00	**什項費用**	**5929**	**1**	**1,471,753.00**	**1,471,753.00**	
1,343,038.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**1,466,246.00**	**1,466,246.00**	
207,049.00	臨時人員薪資	592912	6	207,757.00	207,757.00	
5,310.00	超時工作報酬	592913	A	5,023.00	5,023.00	
13,176.00	退休及卹償金	592916	4	13,176.00	13,176.00	
1,117,443.00	福利費	592918	3	1,240,230.00	1,240,230.00	
60.00	提繳費	592919	8	60.00	60.00	
4,906.00	**其他**	**59299**	**A**	**5,507.00**	**5,507.00**	
4,906.00	其他費用	592992	0	5,507.00	5,507.00	
1,347,944.00	**合計**			**1,471,753.00**	**1,471,753.00**	

公 教 保 險 部

費 用 明 細 表

99 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	%		
1,625,000.00	**1,625,000.00**		**-153,247.00**	**-9.43**	**-153,247.00**	
1,625,000.00	**1,625,000.00**		**-158,754.00**	**-9.77**	**-158,754.00**	
218,000.00	218,000.00		-10,243.00	-4.70	-10,243.00	
			5,023.00	-	5,023.00	
13,000.00	13,000.00		176.00	1.35	176.00	
1,394,000.00	1,394,000.00		-153,770.00	-11.03	-153,770.00	
			60.00	-	60.00	
			5,507.00	-	**5,507.00**	
			5,507.00	-	5,507.00	
1,625,000.00	**1,625,000.00**		**-153,247.00**	**-9.43**	**-153,247.00**	

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 99 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	檢查號碼		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									
機械及設備	153	2	840,400.00		1,010,000.00			1,010,000.00	-169,600.00	
交通及運輸設備	154	0								
什項設備	155	7			78,000.00			78,000.00	-78,000.00	
合計			840,400.00		1,088,000.00			1,088,000.00	-247,600.00	

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　99　年　度

單位：新臺幣元

項　　目	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	合　　計
原　　值			26,208,128.00	3,333,947.00	9,110,818.00	38,652,893.00
減：以前年度已提折舊及減損數			-18,711,727.00	-2,666,623.00	-8,151,318.00	-29,529,668.00
上年度期末帳面價值			7,496,401.00	667,324.00	959,500.00	9,123,225.00
加：本年度新增資產價值			840,400.00			840,400.00
減：本年度減少資產價值						
加減：調整數			9,617.00			9,617.00
減：本年度提列折舊數			2,234,777.00	102,317.00	142,968.00	2,480,062.00
本年度期末帳面價值			6,111,641.00	565,007.00	816,532.00	7,493,180.00
本年度提列折舊數			2,234,777.00	102,317.00	142,968.00	2,480,062.00
業務費用			2,234,777.00	102,317.00	142,968.00	2,480,062.00

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 99 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	檢查號碼	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					
一般建築及設備計畫											
機械及設備	946030	5	1,114,690.00	1,114,690.00		0.00					
交通及運輸設備	946040	A	190,597.00	190,597.00		0.00					
什項設備	946050	6	744,760.00	744,760.00		0.00					
總計			**2,050,047.00**	**2,050,047.00**		**0.00**					

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 99 年 度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	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	4	66		79		-13		
業務部分	9722	7	66		79		-13		
正式職員	97221	2	58		70		-12		
臨時職員	97222	8	1		1		0		
正式工員	97223	3	7		8		-1		

臺灣銀行股份有限公司

用人費用

中華民國

科目 名稱	編號	檢查號碼	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	獎金 考核獎金	獎金 其他獎金
營業總支出部分	974	9							
國內部分	9741	5	62,483,833	819,069	7,797,493		13,314,784	10,242,142	
業務部分									
業務費用	974581	9	62,483,833	611,312	7,792,470		13,314,784	10,242,142	
職員	9745813	0	59,016,980	611,312	7,294,360		12,621,413	9,708,780	
國內部分	97458131	2	59,016,980	611,312	7,294,360		12,621,413	9,708,780	
工員	9745814	3	3,466,853		498,110		693,371	533,362	
國內部分	97458141	6	3,466,853		498,110		693,371	533,362	
其他營業外費用	974592	9		207,757	5,023				
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3		207,757	5,023				
國內部分	97459241	6		207,757	5,023				
合計			62,483,833	819,069	7,797,493		13,314,784	10,242,142	
預算數									
營業總支出部分	974	9							
國內部分	9741	5	74,839,000	791,000	9,647,000		16,339,000	12,569,000	
業務部分									
業務費用	974581	9	74,839,000	573,000	9,647,000		16,339,000	12,569,000	
職員	9745813	0	70,855,000	573,000	9,076,000		15,476,000	11,905,000	
國內部分	97458131	2	70,855,000	573,000	9,076,000		15,476,000	11,905,000	
工員	9745814	3	3,984,000		571,000		863,000	664,000	
國內部分	97458141	6	3,984,000		571,000		863,000	664,000	
其他營業外費用	974592	9		218,000					
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3		218,000					
國內部分	97459241	6		218,000					
合計			74,839,000	791,000	9,647,000		16,339,000	12,569,000	

註：表內提撥福利金 11,988,695元，提撥率為 0.05%，與法定預算提撥率 0.05%相同。

公教保險部

彙計表

99 年度

單位：新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
4,929,404			**4,988,606**	**22,750**	**11,988,695**	**26,000**		**2,280**	**116,615,056**
4,916,228			**3,748,376**	**22,750**	**11,988,695**	**26,000**		**2,220**	**115,148,810**
4,660,214			**3,495,965**	**20,300**	**10,719,220**	**23,200**		**1,389**	**108,173,133**
4,660,214			3,495,965	20,300	10,719,220	23,200		1,389	108,173,133
256,014			**252,411**	**2,450**	**1,269,475**	**2,800**		**831**	**6,975,677**
256,014			252,411	2,450	1,269,475	2,800		831	6,975,677
13,176			**1,240,230**					**60**	**1,466,246**
			1,146,593						**1,146,593**
			1,146,593						1,146,593
13,176			**93,637**					**60**	**319,653**
13,176			93,637					60	319,653
4,929,404			**4,988,606**	**22,750**	**11,988,695**	**26,000**		**2,280**	**116,615,056**
9,062,000	**50,000**		**5,675,000**	**28,000**	**10,857,000**	**47,000**		**4,000**	**139,908,000**
9,049,000	**50,000**		**4,281,000**	**28,000**	**10,857,000**	**47,000**		**4,000**	**138,283,000**
8,571,000	**45,000**		**3,847,000**	**25,000**	**9,758,000**	**42,000**		**2,000**	**130,175,000**
8,571,000	45,000		3,847,000	25,000	9,758,000	42,000		2,000	130,175,000
478,000	**5,000**		**434,000**	**3,000**	**1,099,000**	**5,000**		**2,000**	**8,108,000**
478,000	5,000		434,000	3,000	1,099,000	5,000		2,000	8,108,000
13,000			**1,394,000**						**1,625,000**
			1,253,000						**1,253,000**
			1,253,000						1,253,000
13,000			**141,000**						**372,000**
13,000			141,000						372,000
9,062,000	**50,000**		**5,675,000**	**28,000**	**10,857,000**	**47,000**		**4,000**	**139,908,000**

臺灣銀行股份有限公司

繳納各項稅捐

中華民國

科目 名稱	編號	檢查號碼	決算數 營業總支出部分 中央政府	營業總支出部分 地方政府	營業總支出部分 外國政府	資本支出部分 中央政府	資本支出部分 地方政府	資本支出部分 外國政府	代徵部分 中央政府	代徵部分 地方政府	合計 中央政府	合計 地方政府	合計 外國政府
消費與行為稅	**9765**	**5**		**184.00**								**184.00**	
印花稅	97658	9											
使用牌照稅	97659	4		184.00								184.00	
規費	**9768**	**4**	**104.00**	**20.00**							**104.00**	**20.00**	
行政規費	97681	0		20.00								20.00	
汽車燃料使用費	97683	A	104.00								104.00		
合計			**104.00**	**204.00**							**104.00**	**204.00**	

公 教 保 險 部

與 規 費 明 細 表

99 年 度

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	預算數 營業總支出部分 中央政府	營業總支出部分 地方政府	營業總支出部分 外國政府	資本支出部分 中央政府	資本支出部分 地方政府	資本支出部分 外國政府	代徵部分 中央政府	代徵部分 地方政府	合計 中央政府	合計 地方政府	合計 外國政府
消費與行為稅	**9765**	**5**		**17,000.00**								**17,000.00**	
印花稅	97658	9											
使用牌照稅	97659	4		17,000.00								17,000.00	
規費	**9768**	**4**	**8,000.00**	**7,000.00**							**8,000.00**	**7,000.00**	
行政規費	97681	0		7,000.00								7,000.00	
汽車燃料使用費	97683	A	8,000.00								8,000.00		
合計			**8,000.00**	**24,000.00**							**8,000.00**	**24,000.00**	

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	檢查號碼		
	17,167,081,029.00	保險			新臺幣元	
	17,165,917,181.00	公教人員保險			"	
	1,163,848.00	退休人員保險			"	

公 教 保 險 部

量 值 比 較 表

99 年 度

單位：新臺幣元

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	%
17,418,403,583.00		**17,200,000,000.00**			**218,403,583.00**	1.27
17,417,349,871.00		17,199,000,000.00			218,349,871.00	1.27
1,053,712.00		1,000,000.00			53,712.00	5.37

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99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	檢查號碼			金額	%
99年度						
保險			**17,418,403,583.00**	**17,200,000,000.00**	**218,403,583.00**	**1.27**
公教人員保險	932360	3	17,417,349,871.00	17,199,000,000.00	218,349,871.00	1.27
退休人員保險	932372	8	1,053,712.00	1,000,000.00	53,712.00	5.37
98年度						
保險			**17,167,081,029.00**	**16,772,561,000.00**	**394,520,029.00**	**2.35**
公教人員保險	932360	3	17,165,917,181.00	16,771,401,000.00	394,516,181.00	2.35
退休人員保險	932372	8	1,163,848.00	1,160,000.00	3,848.00	0.34
97年度						
保險			**16,927,642,124.00**	**16,350,576,000.00**	**577,066,124.00**	**3.53**
公教人員保險	932360	**3**	16,926,335,808.00	16,349,290,000.00	577,045,808.00	3.53
退休人員保險	932372	8	1,306,316.00	1,286,000.00	20,316.00	1.58
96年度						
保險			**16,678,834,958.00**	**16,397,525,000.00**	**281,309,958.00**	**1.72**
公教人員保險	932360	**3**	16,677,443,789.00	16,396,013,000.00	281,430,789.00	1.72
退休人員保險	932372	8	1,391,169.00	1,512,000.00	-120,831.00	-7.99
95年度						
保險			**16,470,407,459.00**	**16,242,281,000.00**	**228,126,459.00**	**1.40**
公教人員保險	932360	**3**	16,468,839,038.00	16,240,623,000.00	228,216,038.00	1.41
退休人員保險	932372	8	1,568,421.00	1,658,000.00	-89,579.00	-5.40

辛、臺銀人壽保險股份有限公司
附屬單位決算之分決算

目　　錄

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 …… 2~6

一、業務範圍概述 …… 2

二、關於執行政府政策者 …… 2~3

三、關於經營管理者 …… 3~6

貳、業務計畫概述 …… 7~8

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等) …… 7

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形 …… 7

三、資金之轉投資及其盈虧 …… 7~8

四、其他重要計畫 …… 8

參、營業損益之經過 …… 9~10

一、營業收支及盈虧情形 …… 9

二、最近5年度簡明損益表 …… 10

肆、盈虧撥補之擬議 …… 10

一、盈虧撥補之情形 …… 10

二、最近5年度盈餘分配情形表 …… 10

伍、現金流量之情形 …… 11

陸、資產負債狀況 …… 11~12

一、資產負債之結構 …… 11~12

二、最近5年度簡明資產負債表 …… 12

柒、財務地位、經營績效及成長分析 …… 13~14

一、財務比率 …… 13

二、經營比率 …… 13

三、成長比率 …… 13

四、最近5年度投資報酬分析表 …… 14

丙、決算主要表

一、損益表 …… 15~18

二、盈虧撥補表 …… 19~20

三、現金流量表 …… 21~24

四、資產負債表 …… 25~28

五、財務報表附註 …… 29~35

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表 …… 36~37

二、其他營業收入明細表 …… 38

三、營業外收入明細表 …… 39

四、金融保險成本明細表 …… 40~43

五、其他營業成本明細表 …… 44~45

六、業務費用明細表 …… 46~47

七、管理費用明細表 …… 48~49

八、其他營業費用明細表 …… 50~51

九、營業外費用明細表 …… 52~53

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表 …… 54

二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 … 55~56

三、資產折舊明細表 …… 57

四、資金轉投資及其盈虧明細表 …… 58~60

五、資本增減與股額明細表 …… 61~62

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表 …… 63

二、用人費用彙計表 …… 64~65

三、繳納各項稅捐與規費明細表 ····· 66~67
四、主要營運量值比較表 ····· 68~69
五、5 年來主要營運量值比較表 ····· 70
六、會費、捐助與分攤費用彙計表 ····· 71
七、各項費用彙計表 ····· 72~73
八、管制性項目及統計所需項目比較表 ····· 74

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	877.67	618.52	259.15	41.90
營業總支出	874.41	613.28	261.13	42.58
純益(純損－)	3.26	5.24	-1.98	37.79
盈虧撥補:				
留存事業機關盈餘	3.26	5.24	-1.98	37.79
現金流量①:				
增加固定資產及遞耗資產	0.11	0.85	-0.74	87.06
現金及約當現金淨增		154.91	—	—
現金及約當現金淨減	213.86		—	—
財務狀況:				
營運資金餘額②	776.86	723.87	52.99	7.32
固定資產餘額	8.99	9.13	-0.14	1.53
長期負債餘額	3.08	2.58	0.50	19.38
業主權益	108.18	73.67	34.51	46.84

附註:①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用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：

1.人身保險業務。

2.政府委託辦理之軍人保險及替代役保險。

3.其他經主管機關核准之業務。

二、關於執行政府政策者：

(一)賡續代辦軍人保險及替代役役男保險業務：

1.運用有限的人力與資源，辦理軍人保險及替代役男保險等政策性業務，99 年軍人保險及替代役役男一般保險給付人數計 14,467 人次，給付金額 62 億 8,160 萬元，整體作業或個體理賠均能掌握時效，貫徹政府關懷照顧軍人之美意。

2.協助國防部負責擘劃「育嬰留職停薪津貼作業要點」等相關事宜暨籌劃資訊系統之建構，截至 99 年止受益官士兵約百人，金額約 500 萬元以上；另為避免國家資源重複支配，分別將此資料提供予內政部兒童局比對及送交國防部彙整運用。

3.協助配合國防部修訂「軍人保險條例」、「軍人保險條例施行細則」、「軍人保險業務手冊」等多項法規，適時更新軍保作業法源。

4.配合內政部勞保局國民年金作業，協助勞保局辦理軍保在保及退保人員資料查詢與校正。

5.依據國防部業務講習實施計劃，配合軍保業務講習，以確保官兵及眷屬之權益：軍保業務講習自 99 年 9 月 9 日展開，講習場次包括澎湖、高雄、花蓮、台北、台中、金門及馬祖地區，透過與國軍單位直接交流，宣導軍保業務相關事項，除彰顯本公司代辦軍保業務功能，持續提供國軍袍澤最優質服務。

6.配合國防部對軍人保險制度有關法令面之策進規劃，適時研

提建議事項或方案，並參與行政院、經建會等政府機關舉辦之相關會議共計 15 次。

(二)配合政府提高國人保障額度政策，繼續加強保障型商品開發，以提高國人保險保障：

為配合政府提高國人保障額度政策，99 年度陸續推出「安心得利養老保險」、「保險法第一百零七條批註條款」、「喜洋洋兒童保險」、「璀璨珍藏美元外幣養老保險」、「倍得康終身醫療健康保險」、「簡單愛微型傷害保險」、「童童平安終身壽險」及「致富囝仔還本終身保險」等 8 種新商品，以提高國人保險保障。

(三)配合政府國民年金與勞保年金之實施，客戶退休生活的理財規劃需求日形重要，加強推展終身還本型壽險及年金保險等退休規劃商品，以滿足客戶需求：

為配合政府國民年金與勞保年金之實施，99 年度推出「致富囝仔還本終身保險」，並研發「年年有餘變額年金保險」，預計 100 年第二季推出。

三、關於經營管理者：

(一)加強輔導簽約之銀行通路，提升員工行銷技巧及產能，並與大型銀行或金融機構洽談合作機會，以增加銷售通路多元化；另積極延攬績優經代公司或增設通訊處，以壯大傳統通路。

1.為強化銀行保險通路之發展，99 年度除持續與臺灣銀行、土地銀行、高雄銀行、台中商銀、三信商銀、華泰銀行、華南銀行、臺灣企銀、群益證券及板信商銀等積極辦理保險業務外，另洽妥永豐銀行、臺南三信...等共 12 家銀行合作。

2.為拓展傳統通路，99 年度與新觀念、富易達、錠徨、大誠、承利、精銳、聯盛等 7 家經代公司完成簽約，並已積極銷售本公司商品。

(二)持續推動結合房貸授信業務之壽險，以分攤房貸戶與銀行之風險。

配合行政院「提高國人保險保障方案」加強推動保障型商品以提高國人保險保障，本公司於 99 年度持續積極推動「安心貸減額定期壽險」，統計 99 年度之銷售保險金額約為 51 億 1,778 萬元，績效良好。

(三)依各種通路特性研發符合各類客群所需產品，並配合市場及業務需求適時調整研發商品類型。

為配合市場環境及通路需求，99 年度陸續推出「安心得利養老保險」、「保險法第一百零七條批註條款」、「喜洋洋兒童保險」、「璀璨珍藏美元外幣養老保險」、「倍得康終身醫療健康保險」、「簡單愛微型傷害保險」、「童童平安終身壽險」及「致富囝仔還本終身保險」等 8 種新商品，並研發躉繳七年期養老保險及變額年金保險，預計 100 年第一季及第二季推出。

(四)因應少子女化衝擊及醫療費用高漲，加強推展終身防癌保險及帳戶型醫療保險等商品，以滿足客戶醫療保障需求

本公司於 99 年推出「倍得康終身醫療健康保險」，提高客戶在住院、手術、緊急轉送及急診等醫療費用支出之填補，為市場同類型商品具相當競爭力之險種，頗受客戶青睞，99 年度保費收入為 1,981 萬元。

(五)建置風險管理機制，並落實於日常作業流程中，使各項業務、財務受到有效之監控，降低營運風險，公司經營更為穩健：

1.配合主管機關及市場環境變化，持續修訂、建置風險管理相關規範，以建立完整風險管理機制，並落實各項風險控管。

2.透過資產負債管理系統進行相關之風險控管，檢視公司資產負債之匹配狀況，並對資金之運用及避險決策的訂定提出具體建議，提升風險管理能力。

3.利用市場風險管理系統，即時呈報各項投資部位之曝險狀

況，以便及時採取有效之措施降低損失。

4.利用風險值方式對投資部位進行量化風險評估。

5.定期或不定期檢視投資部位是否符合相關法令規範。

6.每月試算資本適足性比率以評估本公司資本之適足狀況，並分析各項風險之變動情形，以了解各項風險對資本適足之影響，作為相關資產配置之參考依據。

(六)配合精算模型之建置，維護及更新各種精算假設(如死亡率、解約率、繼續率、佣金率及費用率等)。

1.死亡經驗率依據財團法人保險事業發展中心之個人壽險經驗死亡率研究作為計算基礎，進行死亡經驗率分析，並於每年以最新版本數據更新假設參考資料。

2.繼續率及解約率每月於壽險系統上執行作業，並以假設使用之評估日更新為最新資料。

3.費用率以每年底會計決算之相關費用金額，以件數及保費為基礎重新計算及分攤當年度之費用假設。

4.佣金率則依據各商品訂價時之數值，彙整後於商品模型建置逐一輸入訂價數值。

(七)建置新種保險商品模型以產出未來之負債面現金流量，包括保費收入、費用、各項保險給付、解約金、準備金等。

本公司負債面商品模型完成建置，並能依相關假設產出負債面現金流量，未來隨新商品上架逐一再建置納入模型以確保負債面現金流量之完整性。

(八)加強資金運用及風險管理，在安全性的考量下，兼顧流動性與收益性。

99 年持續降低約當現金部位，全年度已下降約新臺幣 226 億元，在國內投資方面，調整投資配置結構，如贖回收益率偏低之類貨幣型基金，增加收益率較高之固定收益證券(債券部位全年度淨增加 414 億元)及權益證券投資(股票部位全年度淨增加 46 億元)，同時追求穩定性較高之中長期收益之投資；在國外投資方面，持續加碼高信評之國外債券，累計

投資國外債券部位合計新臺幣 781 億元，截至 99 年 12 月底止，國外投資比率已達約 34%。

(九)建構知識管理平台，強化知識分享，並導入「以客為尊」服務機制，設置全功能服務櫃檯，提供保戶更便捷的保單出單及「一站到位」的售後服務，以提升保單繼續率。

1.99 年度配合集團建置資訊共用平台，充分發揮跨子公司間之資訊交流，同時規劃法規檢索系統，以強化企業內部各項法令規章之宣導並提供更快速的查詢功能。

2.賡續擴充及強化壽險核心系統功能，結合保單影像掃描系統及保單合併列印系統，快速產製精美保單。

3.保戶服務中心系統提供保戶各項售後服務、即時之問題解答，透由表單傳真服務(Fax on demand)快速提供各項表單，提升整體服務品質。

4.為加強服務品質，提升理賠及保戶服務之專業素養，就最新頒布之保險法令或新銷售保險商品或承辦業務之案例，編撰訓練教材，對同仁施以教育訓練。

5.為加強保戶服務，提供「一站到位」的售後服務，保戶臨櫃洽辦保險業務，於單一窗口即可完成，有效提升服務品質，另利用櫃檯面對面的服務，可向保戶解說保險內容，積極勸阻保險契約之解約。經統計本公司 99 年度解約件數 4,599 件，較 98 年度件數 5,112 件減少 513 件，有效保全契約；其次本公司 99 年 12 月份長期壽險契約第 13 個月及第 25 個月繼續率分別為 99.33% 與 99.08%，遠優於主管機關所頒布招攬體制改善計劃之標準，有效提高保單之繼續率，加強解約件之保全誠有成效。

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)：

本年度保費及再保費收入決算數新臺幣 56,105,942,111.00 元，較預算數 38,405,665,000.00 元，增加 17,700,277,111.00 元，約 46.09%，主要係銷售「安心得利養老保險、幸福存摺養老保險及璀璨珍藏養老保險」業績表現亮眼，致個人壽險保費增加所致。

為因應臺灣高齡化及少子化的發展趨勢對保險市場發展之影響，本公司進行「因應老年化社會，臺灣發展商業年金保險市場潛力之研究」。本項研究計畫透過商品、行銷、客戶需求等構面分析，提出年金保險可行銷售方式，滿足客戶規劃老年退休生活需求，使社會福利安全網更臻完善；研究成果經財政部依據「財政部研究發展獎勵作業要點」辦理評審，獲得金融類甲等獎殊榮。

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 13,186,000.00 元，連同以前年度保留預算數 670,000.00 元，合計可支用預算數 13,856,000.00 元，實際執行數 11,151,250.00 元，執行率 80.48%(經排除立法院凍結預算停止執行數 2,637,200.00 元，執行率為 99.40%)，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：

本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調整 3,509,183,658.00 元，較上年度 3,216,082,704.00 元，淨增加

293,100,954.00 元，包括：

1.華南金融控股股份有限公司增加 296,991,360.00 元。

2.臺灣人壽保險股份有限公司減少 3,890,406.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度依權益法認列轉投資公司利益 316,717,861.00 元，包括：

1.華南金融控股股份有限公司：依權益法認列投資利益 273,659,104.00 元。

2.臺灣人壽保險股份有限公司：依權益法認列投資利益 43,058,757.00 元。

四、其他重要計畫：

配合組織調整，招攬、培訓各類人才；妥適配置人力，以支援業務單位；積極與工會協調，和諧勞資關係，並維護員工福利。

1.為提升同仁素質、服務品質水準，99 年度規劃、調整人力結構進用新人，委託財團法人台灣金融研訓院公開甄試七至十二職等精算、風險管理、投資、財務管理、壽險管理、會計、稽核、法務、資訊、不動產及軍人保險等 46 名內勤專業人員，因部分職等人員從缺，實際錄取 37 名，已於 99 年 11 月 8 日公告錄取人員名單並陸續就職。藉由對外招募新人，延攬優秀人才，為公司注入新血。

2.為提升同仁專業知能及組織競爭力，積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核、管理及通識等領域，總計 99 年度受訓人數 3,336 人次；受訓時數 16,778 時。鼓勵同仁考取各項金融保險相關證照及提供進修學分、外語及電腦等補助，總計 99 年度補助同仁考取證照 185 人次，補助進修 17 人次。

3.為保障員工權益積極與工會協調，99 年度內完成團體協約簽訂及修訂工作規則，並為維護員工福利，通過勞資相關議題。

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 87,718,549,537.00 元，較預算數 61,023,707,000.00 元，增加 26,694,842,537.00 元，約 43.75%，主要係保費收入、股票及債券投資利益、金融資產評價利益及利息收入較預算增加所致。

(二) 營業成本：決算數 87,150,936,849.00 元，較預算數 60,284,193,000.00 元，增加 26,866,743,849.00 元，約 44.57%，主要係提存保費準備及兌換損失增加所致。

(三) 營業費用：決算數 513,759,233.00 元，較預算數 592,976,000.00 元，減少 79,216,767.00 元，約 13.36%，主要係因撙節用人及各項開支所致。

(四) 營業外收入：決算數 48,521,592.50 元，主要係收回 98 年度經營績效獎金發放剩餘數、逾期款項及調整未實現重估增值所致。

(五) 營業外費用：決算數 39,373,027.50 元，較預算數 12,839,000.00 元，增加 26,534,027.50 元，約 206.67%，主要係支付 98 年度銀行通路手續費所致。

(六) 所得稅費用(利益)：決算數-262,821,249.00 元，較預算數 13,170,000.00 元，減少 275,991,249.00 元，約 2,095.61%，係因產生負課稅所得所致。

(七) 本期純益：決算數 325,823,269.00 元，較預算數 120,529,000.00 元，增加 205,294,269.00 元，約 170.33%，主要係投資利益增加所致。

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	95年	96年	97年	98年	99年
收入					
營業收入			67,368,041	61,024,750	87,718,549
營業外收入			1,073,568	827,167	48,522
收入合計			**68,441,609**	**61,851,917**	**87,767,071**
支出					
營業成本			69,448,593	61,348,683	87,150,937
營業費用			389,559	441,855	513,759
營業外費用			9,850	58,551	39,373
所得稅費用(利益－)			-467,466	-521,013	-262,821
支出合計			**69,380,536**	**61,328,076**	**87,441,248**
純益(純損 -)			**-938,927**	**523,841**	**325,823**

說明：1、97－99年度為審定決算數。

2、97年度已配合98年度修訂會計科目重分類。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前純益 63,002,020.00 元，加計所得稅利益 262,821,249.00 元後，本期純益為 325,823,269.00 元，悉數填補 97 年度虧損。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
盈餘分配					
填補虧損				523,841	325,823
合　　計				**523,841**	**325,823**

說明：1.97－99年度為審定決算數。

2.97年度係虧損。

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 32,728,736,376.00 元。

二、投資活動之淨現金流出 58,665,215,706.00 元。

三、融資活動之淨現金流入 4,550,268,683.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 21,386,210,647.00 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 109,554,878,246.00 元，占資產總額 38.46%。

2.押匯貼現及放款 9,839,160,182.00 元，占資產總額 3.45%。

3.基金、投資及長期應收款 161,083,771,401.00 元，占資產總額 56.54%。

4.固定資產 899,337,553.00 元，占資產總額 0.32%。

5.無形資產 225,761,142.00 元，占資產總額 0.08%。

6.其他資產 3,273,041,020.00 元，占資產總額 1.15%。

以上資產總額為 284,875,949,544.00 元。

(二)負債之狀況：

1.流動負債 31,869,070,359.00 元，占負債及業主權益總額 11.18%。

2.長期負債 307,528,000.00 元，占負債及業主權益總額 0.11%。

3.其他負債 241,881,194,313.00 元，占負債及業主權益總額 84.91%。

以上負債總額為 274,057,792,672.00 元，占負債及業主權益

總額之 96.20%。

(三)業主權益之內容：

1.資本 11,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額 3.86%。

2.資本公積 362,579,268.00 元，占負債及業主權益總額 0.13%。

3.保留盈餘-89,262,300.00 元，占負債及業主權益總額-0.03%。

4.業主權益其他項目-455,160,096.00 元，占負債及業主權益總額-0.16%。

以上業主權益 10,818,156,872.00 元，占負債及業主權益總額之 3.80%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

最近5年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
資產					
流動資產			79,763,441	105,514,857	109,554,878
押匯貼現及放款			9,438,540	9,237,637	9,839,160
基金、投資及長期應收款			95,810,912	117,513,412	161,083,772
固定資產			850,697	913,164	899,338
遞耗、無形及其他資產			1,670,330	2,563,120	3,498,802
資產總額			**187,533,920**	**235,742,190**	**284,875,950**
負債					
流動負債			33,543,293	33,127,378	31,869,071
長期負債			242,384	257,522	307,528
其他負債			154,409,582	194,990,627	241,881,194
負債總額			**188,195,259**	**228,375,527**	**274,057,793**
業主權益					
資本			5,000,000	7,000,000	11,000,000
公積及盈餘			-578,862	-55,086	273,317
業主權益其他項目			-5,082,477	421,749	-455,160
業主權益總額			**-661,339**	**7,366,663**	**10,818,157**
負債及業主權益總額			**187,533,920**	**235,742,190**	**284,875,950**

說明：97－99年度為審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益 10,818,157 千元，除以資產總額 284,875,950 千元，其比率為 3.80%，較本年度預算 2.75%及上年度決算 3.12%均高，主要係現金增資，致業主權益增加所致。

二、經營比率：

(一)純益率：本年度決算稅後純益 325,823 千元，除以營業收入 87,718,549 千元，純益率為 0.37%，較本年度預算 0.20%為高，主要係投資利益及金融資產評價利益增加所致；另較上年度決算 0.86%為低，主要係新臺幣匯率升值致匯兌損失增加所致。

(二)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 325,823 千元，除以平均業主權益 9,092,410 千元，業主權益報酬率為 3.58%，較本年度預算數 2.56%為高，主要係稅後純益增加所致；另較上年度決算 15.62%為低，主要係稅後純益減少所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 87,718,549 千元，較上年度決算數 61,024,750 千元，增加 43.74%，較本年度預算成本率 22.10%及上年度決算成長率-9.42%均高，主要係保費收入增加所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 10,818,157 千元，較上年度決算業主權益 7,366,663 千元，增加 46.85%，較本年度預算成長率 177.57%及上年度決算成長率 1,213.90%均低，主要係金融商品未實現損失增加所致。

四、最近5年度投資報酬分析表：

最近5年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
營業利益率（%）			**-3.67%**	**-1.25%**	**0.06%**
營業利益			-2,470,110	-765,788	53,853
營業收入			67,368,041	61,024,750	87,718,549
純益率（%）			**-1.39%**	**0.86%**	**0.37%**
稅後純益			-938,927	523,841	325,823
營業收入			67,368,041	61,024,750	87,718,549
每股盈餘（元）			**-1.88**	**0.87**	**0.36**
稅後純益			-938,927	523,841	325,823
普通股流通在外平均股數(千股)			500,000	600,000	900,000
總資產報酬率（%）			**-0.55%**	**0.25%**	**0.13%**
稅後純益			-938,927	523,841	325,823
平均資產總額			171,089,034	211,638,055	260,309,070
業主權益報酬率（%）			**-43.09%**	**15.62%**	**3.58%**
稅後純益			-938,927	523,841	325,823
平均業主權益總額			2,179,118	3,352,662	9,092,410

說明：1、97－99年度為審定決算數。

2、97年度已配合98年度修訂會計科目重分類。

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 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	科目編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
61,024,750,317.00	**營業收入**	**41-47**	**5**	**87,718,549,537.00**	**61,023,707,000.00**	**26,694,842,537.00**	**43.75**
60,996,274,018.00	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**87,709,299,108.00**	**61,010,729,000.00**	**26,698,570,108.00**	**43.76**
5,049,584,282.00	利息收入	4501	4	6,257,618,298.00	4,130,140,000.00	2,127,478,298.00	51.51
43,504,446,778.00	保費收入	4506	6	56,105,942,111.00	38,405,665,000.00	17,700,277,111.00	46.09
23,862,624.00	再保佣金收入	4507	2	21,410,336.00	21,333,000.00	77,336.00	0.36
25,375,505.00	攤回再保賠款與給付	4509	5	20,437,084.00	27,168,000.00	-6,730,916.00	-24.78
7,242,060,450.00	收回保費準備	450A	1	14,408,949,400.00	14,873,019,000.00	-464,069,600.00	-3.12
44,967,839.00	收回特別準備	4511	1	72,012,354.00	37,838,000.00	34,174,354.00	90.32
75,567,610.00	收回賠款準備	4514	A	224,509,776.00	91,636,000.00	132,873,776.00	145.00
77,529,694.00	手續費收入	4516	3	81,899,941.00	119,042,000.00	-37,142,059.00	-31.20
193,427,793.00	收回保費不足準備	4520	2	501,385,157.00	489,363,000.00	12,022,157.00	2.46
3,107,088,532.00	投資利益	4527	7	5,512,149,808.00	1,413,000,000.00	4,099,149,808.00	290.10
483,058,468.00	分離帳戶保險商品收益	452B	2	1,214,614,648.00	1,000,000,000.00	214,614,648.00	21.46
576,800,371.00	金融資產評價利益	452C	9	2,745,734,935.00		2,745,734,935.00	—
163,519,375.00	金融負債評價利益	452D	1				
350,350,279.00	採權益法認列之投資利益	4532	2	316,717,861.00	252,525,000.00	64,192,861.00	25.42
78,634,418.00	不動產投資利益	4533	9	225,917,399.00	150,000,000.00	75,917,399.00	50.61
28,476,299.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**9,250,429.00**	**12,978,000.00**	**-3,727,571.00**	**-28.72**
8,524,017.00	營業資產租金收入	4601	2	8,656,418.00	12,078,000.00	-3,421,582.00	-28.33
19,952,282.00	其他營業收入	4609	3	594,011.00	900,000.00	-305,989.00	-34.00
61,348,682,542.00	**營業成本**	**51-57**	**4**	**87,150,936,849.00**	**60,284,193,000.00**	**26,866,743,849.00**	**44.57**
61,346,845,003.00	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**87,148,736,532.00**	**60,282,430,000.00**	**26,866,306,532.00**	**44.57**
247,416,458.00	利息費用	5501	3	170,031,666.00	465,643,000.00	-295,611,334.00	-63.48
77,531,470.00	保險費用	5506	5	74,997,871.00	81,263,000.00	-6,265,129.00	-7.71
333,549,343.00	承保費用	5507	1	332,527,386.00	336,266,000.00	-3,738,614.00	-1.11
1,002,303,982.00	佣金費用	5508	8	838,715,698.00	842,644,000.00	-3,928,302.00	-0.47
7,321,990,590.00	保險賠款與給付	5509	4	14,506,759,556.00	14,885,051,000.00	-378,291,444.00	-2.54
47,808,407,262.00	提存保費準備	550A	A	61,474,501,346.00	41,619,099,000.00	19,855,402,346.00	47.71
65,746,531.00	提存特別準備	5511	A	116,057,632.00	70,362,000.00	45,695,632.00	64.94
43,497,640.00	安定基金支出	5512	7	56,100,166.00	38,394,000.00	17,706,166.00	46.12
72,316,296.00	提存賠款準備	5514	0	222,261,901.00	108,395,000.00	113,866,901.00	105.05
623,486,666.00	手續費用	5516	2	811,413,859.00	547,134,000.00	264,279,859.00	48.30
1,701,006,010.00	提存保費不足準備	5520	1	4,614,599.00	218,179,000.00	-213,564,401.00	-97.88
483,058,468.00	分離帳戶保險商品費用	552B	1	1,214,614,648.00	1,000,000,000.00	214,614,648.00	21.46

臺銀人壽保險股份有限公司

損　　益　　表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	科目編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
	金融負債評價損失	552D	4	19,202,844.00		19,202,844.00	—
32,720,018.00	不動產投資損失	5533	8	40,537,056.00	40,000,000.00	537,056.00	1.34
984,005,393.00	兌換損失	5534	4	6,938,203,405.00		6,938,203,405.00	—
4,077,662.00	各項提存	5535	A	1,689,398.00	30,000,000.00	-28,310,602.00	-94.37
545,731,214.00	資產減損損失	5541	2	326,507,501.00		326,507,501.00	—
1,837,539.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**2,200,317.00**	**1,763,000.00**	**437,317.00**	**24.81**
1,283,072.00	營業資產出租費用	5601	1	2,192,715.00	1,488,000.00	704,715.00	47.36
554,467.00	其他營業成本	5609	2	7,602.00	275,000.00	-267,398.00	-97.24
-323,932,225.00	**營業毛利（損失－）**	**60**	**5**	**567,612,688.00**	**739,514,000.00**	**-171,901,312.00**	**-23.25**
441,855,433.00	**營業費用**	**58**	**1**	**513,759,233.00**	**592,976,000.00**	**-79,216,767.00**	**-13.36**
344,897,893.00	**業務費用**	**581**	**9**	**395,639,674.00**	**472,811,000.00**	**-77,171,326.00**	**-16.32**
344,897,893.00	業務費用	5811	5	395,639,674.00	472,811,000.00	-77,171,326.00	-16.32
90,231,404.00	**管理費用**	**582**	**6**	**114,193,883.00**	**116,223,000.00**	**-2,029,117.00**	**-1.75**
90,231,404.00	管理費用	5821	2	114,193,883.00	116,223,000.00	-2,029,117.00	-1.75
6,726,136.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**3,925,676.00**	**3,942,000.00**	**-16,324.00**	**-0.41**
142,732.00	研究發展費用	5831	0	18,868.00		18,868.00	—
6,583,404.00	員工訓練費用	5832	6	3,906,808.00	3,942,000.00	-35,192.00	-0.89
-765,787,658.00	**營業利益（損失－）**	**61**	**3**	**53,853,455.00**	**146,538,000.00**	**-92,684,545.00**	**-63.25**
827,166,745.00	**營業外收入**	**49**	**A**	**48,521,592.50**		**48,521,592.50**	—
827,166,745.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**48,521,592.50**		**48,521,592.50**	—
827,166,745.00	什項收入	4929	2	48,521,592.50		48,521,592.50	—
58,550,611.00	**營業外費用**	**59**	**0**	**39,373,027.50**	**12,839,000.00**	**26,534,027.50**	**206.67**
58,550,611.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**39,373,027.50**	**12,839,000.00**	**26,534,027.50**	**206.67**
1,809,681.00	資產報廢損失	5913	6				
9,734,879.00	優存超額利息	5927	9	8,573,788.00	8,528,000.00	45,788.00	0.54
47,006,051.00	什項費用	5929	1	30,799,239.50	4,311,000.00	26,488,239.50	614.43
768,616,134.00	**營業外利益（損失－）**	**62**	**1**	**9,148,565.00**	**-12,839,000.00**	**21,987,565.00**	—
2,828,476.00	**稅前純益（純損－）**	**63**	**0**	**63,002,020.00**	**133,699,000.00**	**-70,696,980.00**	**-52.88**
-521,012,468.00	**所得稅費用（利益－）**	**64**	**8**	**-262,821,249.00**	**13,170,000.00**	**-275,991,249.00**	**-2,095.61**
523,840,944.00	**本期純益（純損－）**	**69**	**9**	**325,823,269.00**	**120,529,000.00**	**205,294,269.00**	**170.33**

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)		**63,002,020**	
B. 暫時性差異		**2,412,054,837**	
1. 應計退休金負債提列數	營利事業所得稅查核準則第63條	34,003,334	
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	5,954,170,687	
3. 應稅金融資產及負債評價利益-國外(利益－)	所得稅法第24條之2	-2,777,040,428	
4 應稅金融資產及負債評價損失-國外(損失＋)	所得稅法第24條之2	19,202,844	
5. 備抵呆帳超限數(＋)	所得稅法第49條	-9,873,705	
6. 資產減損損失(＋)回升(－)	營利事業所得稅查核準則第63條	-808,407,895	
7. 虧損扣抵	所得稅法第39條		
C. 永久性差異		**4,336,677,567**	
8. 按權益法認列之投資利益(損失－，利益＋)	營利事業所得稅查核準則第30條	316,717,861	
9. 免稅現金股利收入(＋)	所得稅法第4條之1:79.1.1起停徵	148,860,329	
10. 證券交易所得(損失－，利益＋)	所得稅法第4條之1:79.1.1起停徵	3,773,791,552	
11. 出售土地盈餘免稅	所得稅法第4條第16款	128,613,318	
12. 免稅金融資產及負債評價利益-國內(利益＋)	營利事業所得稅查核準則第63條		
13. 免稅金融資產及負債評價損失-國內(損失－)	營利事業所得稅查核準則第63條	-31,305,493	
14. 其他(報廢未申請國稅局核備)			
D. 分離課稅所得		**1,818,000**	
E. 當年度課稅所得額＝A＋B - C - D （前10年核定虧損彌補前）		**-1,863,438,710**	
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)		**-1,863,438,710**	
H. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) ＝G× 17%			
I. 基本所得額		1,910,352,842	
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	-1,863,438,710	
證券交易所得(損失－，利益＋)	所得基本稅額條例第7條	3,773,791,552	
J. 基本稅額＝(I - 2,000,000)×10%		190,835,284	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差額＝J - H		**190,835,284**	
L. 分離課稅款		**363,600**	
M. 應付所得稅＝H＋K＋L		**191,198,884**	
N. 遞延所得稅借項(-)或貸項＝遞延所得稅淨額(17%)		**-701,527,647**	
O. 97、98之虧損扣抵變動－遞延所得稅影響數		**101,164,676**	
P. 營所稅稅率調降(20%→17%)97及98年度影響數		**146,342,838**	
Q. 所得稅費用(利益－)= M+N+O+P		**-262,821,249**	

(一)純益部分：

1 課稅所得＝稅前會計所得63,002,020元＋暫時性差異2,412,054,837元－永久性差異4,336,677,567元－分離課稅所得1,818,000元＝－1,863,438,710元

2 應付中央政府所得稅＝基本稅額190,835,284元｛（一般課稅所得0元×稅率 17%=0）與〔基本所得額1,910,352,842元- 扣除額2,000,000元）×稅率 10%=190,835,284元〕比較後採孰高｝＋分離課稅款363,600元 =191,198,884元

股份有限公司

得稅調整明細表

99 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(-)
			9,004,727,819	**4,878,094,601**		
			91,487,181	57,483,847		
			6,938,203,405	984,032,718		
			-3,404,850,884	-627,810,456		
			19,202,844			
			11,790,550	21,664,255		
			726,517,278	1,534,925,173		
			4,622,377,445	2,907,799,064		
			9,004,727,819	**4,878,094,601**		
			1,530,803,730	**829,276,083**		

(二)本年度應付所得稅＝ 應付中央政府所得稅191,198,884元

(三)遞延所得稅利益(-)或費用(+)＝遞延所得稅淨額＋(97、98之虧損扣抵變動－遞延所得稅影響數)＋營所稅稅率調降(20%→17%)97及98年度影響數 ＝－454,020,133元

(四)本年度所得稅費用＝本年度應付所得稅191,198,884元＋遞延所得稅利益－454,020,133元 ＝－262,821,249元

(五)上年度未實現兌換損益及上年度備抵呆帳超限數分別為984,005,393元及21,565,639元，配合會計師稅報申報數調整為984,032,718元及21,664,255元。

臺銀人壽保險股份有限公司

盈　虧　撥　補　表

中 華 民 國 99 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	檢查號碼			金額	%	
盈餘之部	71	2					
本期純益	7101	9	**325,823,269.00**	**120,529,000.00**	**205,294,269.00**	**170.33**	
合計			**325,823,269.00**	**120,529,000.00**	**205,294,269.00**	**170.33**	
分配之部	72	A					
留存事業機關者	729	6	**325,823,269.00**	**120,529,000.00**	**205,294,269.00**	**170.33**	
填補虧損	7294	1	325,823,269.00	120,529,000.00	205,294,269.00	170.33	
合計			**325,823,269.00**	**120,529,000.00**	**205,294,269.00**	**170.33**	
虧損之部	73	9					
累積虧損	7322	6	415,085,569.00	2,890,140,000.00	-2,475,054,431.00	-85.64	
合計			**415,085,569.00**	**2,890,140,000.00**	**-2,475,054,431.00**	**-85.64**	
填補之部	74	7					
事業機關負擔者	749	2	**415,085,569.00**	**2,890,140,000.00**	**-2,475,054,431.00**	**-85.64**	
撥用盈餘	7494	8	325,823,269.00	120,529,000.00	205,294,269.00	170.33	
待填補之虧損	7499	0	89,262,300.00	2,769,611,000.00	-2,680,348,700.00	-96.78	
合計			**415,085,569.00**	**2,890,140,000.00**	**-2,475,054,431.00**	**-85.64**	

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 99 年度

本公司99年度稅前純益為63,002,020.00元，加計所得稅利益262,821,249.00元，本期純益為325,823,269.00元，悉數填補97年度虧損。

臺銀人壽保險

現　　金

中華民國

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	325,823,269.00	120,529,000.00
調整非現金項目	802~809	8	32,402,913,107.00	24,963,945,000.00
提列備抵呆帳及損失	8021	4	-2,401,453,420.00	30,000,000.00
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	A	-7,452.00	5,000.00
提列備抵呆帳及損失-非流動資產	80212	5	-1,421,378.00	29,995,000.00
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	-2,400,024,590.00	
提存各項準備	8024	3	46,610,578,791.00	26,524,179,000.00
折舊、折耗及減損	8026	6	49,439,166.00	51,647,000.00
折舊、折耗及減損	80261	1	49,439,166.00	51,647,000.00
攤銷	8028	9	-2,642,022,338.00	2,550,000.00
攤銷無形資產	80281	4	3,121,443.00	2,550,000.00
攤銷債券溢價(折價－)	80283	5	-2,645,143,781.00	
兌換損益	8034	A	-175,059,151.00	
處理資產損失(利益-)	8036	3	-5,651,101,760.00	-1,528,509,000.00
變賣資產損失(利益-)	80361	9	-138,951,952.00	
投資損失(利益-)	80363	A	-5,512,149,808.00	-1,528,509,000.00
其他	8042	5	-227,953,754.00	3,416,000.00
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	-216,922,843.00	3,416,000.00
其他	80423	1	-11,030,911.00	
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	-1,427,983,904.00	-127,459,000.00
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	-1,277,510,390.00	8,121,000.00
遞延所得稅淨增(淨減-)	8048	3	-454,020,133.00	
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	32,728,736,376.00	25,084,474,000.00
投資活動之現金流量	82~84	0		
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	-12,868,666,321.00	-3,331,034,000.00
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-613,816,925.00	-1,456,984,000.00
減少長期投資	827	A	56,038,846,584.00	26,882,000,000.00

股份有限公司

流　量　表

99 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備　註
金 額	%	
205,294,269.00	**170.33**	稅前純益63,002,020.00元，加計所得稅利益262,821,249.00元。
7,438,968,107.00	**29.80**	
-2,431,453,420.00	**-8,104.84**	
-12,452.00	-249.04	備抵呆帳-其他應收款項減提數7,452.00元。
-31,416,378.00	-104.74	各項放款之備抵呆帳淨增加281,533.00元(各項放款備抵呆帳－營業稅戶增加1,689,398.00元，備抵呆帳－－般戶淨減5,420.00元，催收款備抵呆帳減少1,402,445.00元)，扣除收回呆帳1,702,911.00元。
-2,400,024,590.00	—	公平價值列入損益之金融資產評價調整利益2,745,734,935.00元，公平價值列入損益之金融負債評價調整損失19,202,844.00元，持有至到期日資產減損損失淨增294,634,780.00元，無活絡市場之債券投資資產減損損失淨增31,872,721.00元。
20,086,399,791.00	**75.73**	提存保費準備61,494,829,677.00元、提存特別準備116,057,632.00元、提存賠款準備222,261,901.00元、提存保費不足準備4,614,599.00元，收回保費準備14,430,353,513.00元、收回特別準備72,012,354.00元、收回賠款準備224,509,776.00元，收回保費不足準備501,385,157.00元，預付再保費支出淨減數1,075,782.00元。
-2,207,834.00	**-4.27**	
-2,207,834.00	-4.27	提列固定資產折舊21,228,757.00元，提列營業資產出租折舊1,448,207.00元，提列不動產投資折舊26,762,202.00元。
-2,644,572,338.00	**-103,708.72**	
571,443.00	22.41	攤銷電腦軟體3,121,443.00元。
-2,645,143,781.00	—	攤銷備供出售金融資產折價3,601,023.00元，攤銷持有至到期日金融資產折價2,492,796,199.00元及攤銷無活絡市場之債券投資折價148,746,559.00元。
-175,059,151.00	—	外幣保單匯兌利益175,059,151.00元。
-4,122,592,760.00	—	
-138,951,952.00	—	處分不動產投資利益138,951,952.00元
-3,983,640,808.00	—	出售公平價值列入損益之金融資產利益1,550,587,973.00元，出售備供金融資產利益3,050,343,351.00元，出售持有至到期日金融資產利益660,641,748.00元，出售無活絡市場之金融資產利益250,576,736.00元。
-231,369,754.00	**-6,773.12**	
-220,338,843.00	-6,450.20	採權益法之長期股權投資認列之評價利益316,717,861.00元，採權益法之長期股權投資收到之現金股利65,791,684.00元，應計退休金負債淨增34,003,334.00元。
-11,030,911.00	—	收回呆帳1,702,911.00元，97及98年度折舊溢提數轉列什項收入12,733,822.00元。
-1,300,524,904.00	—	包括應收款項淨增1,632,349,432元(不含轉銷呆帳)，短期墊款淨減67,430.00元，預付款項淨減204,298,098.00元(不含預付再保費支出)。
-1,285,631,390.00	**-15,830.95**	包括應付款項淨減1,277,232,063.00元，預收款項淨減278,327.00元。
-454,020,133.00	—	遞延所得稅資產淨增454,020,133.00元。
7,644,262,376.00	**30.47**	
-9,537,632,321.00	—	包括公平價值變動列入損益之金融資產淨增40,817,080.00元，出售公平價值列入損益之金融資產利益1,550,587,973.00元，附賣回有價證券投資淨增40,048,760.00元，備供金融資產淨增21,482,404,670.00元，出售備供金融資產利益3,050,343,351.00元，持有至到期日金融資產淨減4,078,787,735.00元，出售持有至到期日金融資產利益426,430.00元，無活絡市場之債券投資淨減14,458,700.00元
843,167,075.00	—	短期放款淨增513,765,160.00元，中期放款淨增350,643,665.00元(不含備抵呆帳)，長期放款淨減250,591,900.00元(不含備抵呆帳)。
29,156,846,584.00	**108.46**	不動產投資淨減38,879,397.00元，出售不動產投資利益134,005,922.00元，持有至到期日金融資產淨減51,603,922,924.00元，出售持有至到期日金融資產利益660,215,318.00元，無活絡市場之債券投資淨減3,351,246,287.00元，出售無活絡市場之債券投資利益250,576,736.00元。

臺銀人壽保險

現　　金

中華民國

項目			決算數	預算數
名　　稱	編號	檢查號碼		
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	A	133,172,821.00	-591,600,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-2,728,044.00	-1,600,000.00
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	135,900,865.00	-590,000,000.00
增加長期投資	835	4	-101,343,600,615.00	-40,452,510,000.00
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-11,151,250.00	-13,186,000.00
固定資產	8391	A	-11,151,250.00	-13,186,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-58,665,215,706.00	-18,963,314,000.00
融資活動之現金流量	86~88	2		
其他負債淨增(淨減-)	869	8	550,268,683.00	200,000,000.00
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	550,268,683.00	200,000,000.00
增加資本、公積及填補虧損	871	8	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	4,550,268,683.00	4,200,000,000.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	A	-21,386,210,647.00	10,321,160,000.00
期初現金及約當現金	98	8	55,627,350,423.00	63,392,535,000.00
期末現金及約當現金	99	6	34,241,139,776.00	73,713,695,000.00
不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動	8A	5		
營業活動之現金流量	80A	6	90,187,482.00	
調整非現金項目	802~809A	1	90,187,482.00	
流動資產淨減(淨增-)	8044A	2	90,187,482.00	
投資活動	82~84A	2	838,237,563.00	-300,000,000.00
流動金融資產淨減(淨增-)	823A	5	-3,841,789,268.00	-200,000,000.00
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825A	0	10,609,692.00	
減少長期投資	827A	4	5,425,184,020.00	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833A	3	-623,785,991.00	
無形資產淨減(淨增-)	8331A	A	-16,002,666.00	
什項資產淨減(淨增-)	8333A	3	-607,783,325.00	
增加長期投資	835A	8	-131,980,890.00	-100,000,000.00
融資活動	86A~88A	5	-923,704,770.00	300,000,000.00
增加長期債務	867A	7	16,002,666.00	
營業及負債準備淨增(淨減-)	8694A	3	-94,144,788.00	
其他融資活動之現金流入	872A	0	48,881,168.00	
其他融資活動之現金流出	878A	2	-894,443,816.00	300,000,000.00
匯率影響數	94A	8	-4,720,275.00	

股份有限公司

流　量　表

99 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備　註
金　額	%	
724,772,821.00	—	
-1,128,044.00	—	電腦軟體淨增2,728,044.00元。
725,900,865.00	—	存出保證金淨減119,345,452.00元(不含持有至到期日金融資產轉入)，暫付及待結轉款項淨減7,126.00元，催收款項淨減16,548,287.00元(不含備抵呆帳)。
-60,891,090,615.00	—	不動產投資淨增1,439,249,073.00元，持有至到期日金融資產淨增85,251,261,887.00元，無活絡市場之債券投資淨增14,653,089,655.00元。
2,034,750.00	—	
2,034,750.00	—	購建固定資產淨增11,151,250.00元(詳購建固定資產改良擴充明細表)。
-39,701,901,706.00	—	
350,268,683.00	**175.13**	
350,268,683.00	175.13	存入保證金淨增9,566,310.00元，暫收及待結轉帳項淨增540,702,373.00元。
	0.00	現金增資4,000,000,000.00元。
350,268,683.00	**8.34**	
-31,707,370,647.00	**-307.21**	
-7,765,184,577.00	**-12.25**	
-39,472,555,224.00	**-53.55**	
90,187,482.00	—	
90,187,482.00	—	
90,187,482.00	—	應收利息轉列催收款項86,567.00元、其他應收款淨減90,042,080.00元及短期墊款淨減58,835.00元沖轉其他營業損失準備。
1,138,237,563.00	—	
-3,641,789,268.00	—	金融商品未實現損益淨減975,557,422.00元，持有至到期日金融資產淨增4,768,794,881.00元及無活絡市場之債券投資淨增48,551,809.00元
10,609,692.00	—	長期擔保放款轉列催收款項10,609,692.00元
5,425,184,020.00	—	依權益法認列子公司未認列退休金成本之影響數淨減268,319.00元、累積換算調整數淨減4,720,275.00元及未實現重估增值淨減1,717,797.00元，持有至到期日金融資產－非流動轉列存出保證金601,130,939.00元及持有至到期日金融資產－流動4,768,794,881.00元，無活絡市場之債券投資－非流動轉列無活絡市場之債券投資－流動48,551,809.00元。
-623,785,991.00	—	
-16,002,666.00	—	遞延退休金成本淨減16,002,666.00元。
-607,783,325.00	—	持有至到期日金融資產－非流動轉列存出保證金601,130,939.00元，催收款項轉銷其他營業準備4,043,873.00元，長期擔保放款10,609,692.00元及應收利息86,567.00元轉列催收款項。
-31,980,890.00	—	金融商品未實現損益淨增83,099,722.00元，依權益法認列子公司金融商品未實現損益淨增加46,301,900.00元，其他資本公積淨增2,579,268.00元。
-1,223,704,770.00	**-407.90**	
16,002,666.00	—	應計退休金負債淨減16,002,666.00元。
-94,144,788.00	—	其他營業準備轉銷94,144,788.00元。
48,881,168.00	—	依權益法認列子公司其他資本公積淨增2,579,268.00元，依權益法認列子公司金融商品未實現損益淨增46,301,900.00元。
-1,194,443,816.00	**-398.15**	金融商品未實現損益淨減892,457,700.00元，依權益法認列子公司未認列退休金成本之影響數淨減268,319.00元及未實現重估增值淨減1,717,797.00元。
-4,720,275.00	—	依權益法認列累積換算調整數淨減4,720,275.00元。

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資產	**1**	**0**	**284,875,949,544.00**	**235,742,189,754.00**	**49,133,759,790.00**	**20.84**
流動資產	**11-12**	**8**	**109,554,878,246.00**	**105,514,856,517.00**	**4,040,021,729.00**	**3.83**
現金	**110**	**8**	**34,241,139,776.00**	**55,627,350,423.00**	**-21,386,210,647.00**	**-38.45**
銀行存款	1102	A	34,241,139,776.00	55,627,350,423.00	-21,386,210,647.00	-38.45
流動金融資產	**113**	**0**	**71,648,582,843.00**	**47,559,078,559.00**	**24,089,504,284.00**	**50.65**
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	1,476,559,898.00	1,435,742,818.00	40,817,080.00	2.84
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	3,404,319,010.00	658,584,075.00	2,745,734,935.00	416.91
附賣回有價證券投資	1133	9	9,074,555,476.00	9,034,506,716.00	40,048,760.00	0.44
備供出售金融資產-流動	1136	8	53,224,346,449.00	31,865,485,922.00	21,358,860,527.00	67.03
備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-712,888,218.00	135,524,038.00	-848,412,256.00	-626.02
持有至到期日金融資產-流動	1138	A	5,131,945,017.00	4,414,776,271.00	717,168,746.00	16.24
無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	49,745,211.00	14,458,719.00	35,286,492.00	244.05
應收款項	**114-117**	**7**	**3,617,421,513.00**	**2,075,193,276.00**	**1,542,228,237.00**	**74.32**
應收票據	1141	3	103,761,823.00	157,727,882.00	-53,966,059.00	-34.21
應收退稅款	114A	A	424,491,173.00	191,548,779.00	232,942,394.00	121.61
應收收益	114C	3	59,515,473.00	105,213,019.00	-45,697,546.00	-43.43
應收利息	1151	A	1,553,227,041.00	1,087,886,473.00	465,340,568.00	42.77
應收保費	1155	6	428,383.00	197,240.00	231,143.00	117.19
應攤回再保賠償給付	1158	5	5,138,550.00	476,000.00	4,662,550.00	979.53
保險同業往來	1166	0	254,129.00		254,129.00	—
其他應收款	1178	0	1,470,614,878.00	532,161,272.00	938,453,606.00	176.35
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	-9,937.00	-17,389.00	7,452.00	—
預付款項	**125**	**2**	**47,446,086.00**	**252,819,966.00**	**-205,373,880.00**	**-81.23**
預付費用	1253	1	26,926,486.00	53,367,244.00	-26,440,758.00	-49.54
預付稅款	1258	3		177,778,609.00	-177,778,609.00	-100.00
預付再保費支出	125A	6	20,328,331.00	21,404,113.00	-1,075,782.00	-5.03
其他預付款	125Y	9	191,269.00	270,000.00	-78,731.00	-29.16
短期墊款	**126-127**	**0**	**288,028.00**	**414,293.00**	**-126,265.00**	**-30.48**
短期墊款	1261	6	288,028.00	414,293.00	-126,265.00	-30.48
押匯貼現及放款	**13**	**4**	**9,839,160,182.00**	**9,237,636,927.00**	**601,523,255.00**	**6.51**
短期放款及透支	**131**	**1**	**5,946,952,509.00**	**5,433,187,349.00**	**513,765,160.00**	**9.46**
短期放款	1313	A	5,946,952,509.00	5,433,187,349.00	513,765,160.00	9.46
中期擔保放款	**134**	**3**	**616,940,484.00**	**267,330,891.00**	**349,609,593.00**	**130.78**
中期擔保放款	1341	0	618,797,958.00	268,154,293.00	350,643,665.00	130.76
備抵呆帳-中期擔保放款	1349	A	-1,857,474.00	-823,402.00	-1,034,072.00	—
長期擔保放款	**136**	**8**	**3,275,267,189.00**	**3,537,118,687.00**	**-261,851,498.00**	**-7.40**
長期擔保放款	1361	4	3,397,804,158.00	3,659,005,750.00	-261,201,592.00	-7.14
備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-122,536,969.00	-121,887,063.00	-649,906.00	—
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**161,083,771,401.00**	**117,513,412,540.00**	**43,570,358,861.00**	**37.08**
長期投資	**144-145**	**1**	**161,083,771,401.00**	**117,513,412,540.00**	**43,570,358,861.00**	**37.08**
採權益法之長期股權投資	1441	8	1,342,061,669.00	1,342,061,669.00	0.00	0.00
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	3,509,183,658.00	3,216,082,704.00	293,100,954.00	9.11
不動產投資	1448	2	3,597,311,204.00	2,212,478,766.00	1,384,832,438.00	62.59
累計折舊-不動產投資	1449	9	-245,325,265.00	-230,033,738.00	-15,291,527.00	—
備供出售金融資產-非流動	1456	7	1,299,690,000.00	1,299,690,000.00	0.00	0.00

註:上年度決算數已配合新增「預付再保費支出」會計科目重分類。

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	-40,554,825.00	-123,654,547.00	83,099,722.00	67.20
持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	136,324,233,658.00	105,705,789,495.00	30,618,444,163.00	28.97
持有至到期日金融資產評價調整-非流動	1459	6	-442,351,871.00	-279,552,968.00	-162,798,903.00	—
無活絡市場之債券投資-非流動	145E	8	16,023,688,580.00	5,498,778,198.00	10,524,910,382.00	191.40
無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	145F	4	-284,165,407.00	-1,128,227,039.00	844,061,632.00	—
固定資產	**15**	**A**	**899,337,553.00**	**913,163,615.00**	**-13,826,062.00**	**-1.51**
土地	**150**	**A**	**436,494,448.00**	**436,494,448.00**	**0.00**	**0.00**
土地	1501	7	436,494,448.00	436,494,448.00	0.00	0.00
房屋及建築	**152**	**5**	**411,566,152.00**	**425,019,094.00**	**-13,452,942.00**	**-3.17**
房屋及建築	1521	1	484,011,079.00	484,011,079.00	0.00	0.00
重估增值-房屋及建築	1522	8	77,482,372.00	77,482,372.00	0.00	0.00
累計折舊-房屋及建築	1523	4	-149,927,299.00	-136,474,357.00	-13,452,942.00	—
機械及設備	**153**	**2**	**28,642,184.00**	**20,073,645.00**	**8,568,539.00**	**42.69**
機械及設備	1531	9	65,067,371.00	49,780,394.00	15,286,977.00	30.71
累計折舊-機械及設備	1533	1	-36,425,187.00	-29,706,749.00	-6,718,438.00	—
交通及運輸設備	**154**	**0**	**9,986,307.00**	**9,386,400.00**	**599,907.00**	**6.39**
交通及運輸設備	1541	6	16,187,412.00	13,979,766.00	2,207,646.00	15.79
累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-6,201,105.00	-4,593,366.00	-1,607,739.00	—
什項設備	**155**	**7**	**9,844,131.00**	**11,445,676.00**	**-1,601,545.00**	**-13.99**
什項設備	1551	3	21,170,551.00	20,375,143.00	795,408.00	3.90
累計折舊-什項設備	1553	6	-11,326,420.00	-8,929,467.00	-2,396,953.00	—
租賃權益改良	**156**	**4**	**2,804,331.00**	**3,605,571.00**	**-801,240.00**	**-22.22**
租賃權益改良	1561	A	3,611,241.00	3,611,241.00	0.00	0.00
累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-806,910.00	-5,670.00	-801,240.00	—
購建中固定資產	**157**	**1**		**7,138,781.00**	**-7,138,781.00**	**-100.00**
訂購機件	1577	6		7,138,781.00	-7,138,781.00	**-100.00**
無形資產	**17**	**7**	**225,761,142.00**	**210,151,875.00**	**15,609,267.00**	**7.43**
無形資產	**170-171**	**7**	**225,761,142.00**	**210,151,875.00**	**15,609,267.00**	**7.43**
電腦軟體	1708	8	9,720,323.00	10,113,722.00	-393,399.00	-3.89
遞延退休金成本	1711	A	216,040,819.00	200,038,153.00	16,002,666.00	8.00
其他資產	**18**	**5**	**3,273,041,020.00**	**2,352,968,280.00**	**920,072,740.00**	**39.10**
什項資產	**181-182**	**2**	**1,742,237,290.00**	**1,276,184,683.00**	**466,052,607.00**	**36.52**
存出保證金	1811	9	1,710,931,563.00	1,236,378,374.00	474,553,189.00	38.38
催收款項	1812	5	35,254,157.00	45,150,058.00	-9,895,901.00	-21.92
備抵呆帳-催收款項	1813	1	-3,948,430.00	-5,350,875.00	1,402,445.00	—
暫付及待結轉帳項	1816	A		7,126.00	-7,126.00	**-100.00**
遞延資產	**183-184**	**7**	**1,530,803,730.00**	**1,076,783,597.00**	**454,020,133.00**	**42.16**
遞延所得稅資產	1847	9	1,530,803,730.00	1,076,783,597.00	454,020,133.00	42.16
資產總計			**284,875,949,544.00**	**235,742,189,754.00**	**49,133,759,790.00**	**20.84**

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負債	**2**	**9**	**274,057,792,672.00**	**228,375,526,465.00**	**45,682,266,207.00**	**20.00**
流動負債	**21-22**	**7**	**31,869,070,359.00**	**33,127,377,905.00**	**-1,258,307,546.00**	**-3.80**
應付款項	**214-217**	**6**	**31,762,348,109.00**	**33,039,580,172.00**	**-1,277,232,063.00**	**-3.87**
應付代收款	2145	8	109,180,536.00	76,220,284.00	32,960,252.00	43.24
應付費用	2147	A	209,630,589.00	228,326,667.00	-18,696,078.00	-8.19
應付稅款	2148	7	2,760,448.00	1,298,191.00	1,462,257.00	112.64
應付利息	2151	0	144,088,076.00	150,107,079.00	-6,019,003.00	-4.01
應付佣金	2153	2	118,763,222.00	115,269,088.00	3,494,134.00	3.03
應付保險給付	2159	A	15,704,709.00	4,773,723.00	10,930,986.00	228.98
託辦往來	2163	0	30,045,870,776.00	32,013,819,034.00	-1,967,948,258.00	-6.15
保險同業往來	2166	9	6,179,085.00	5,914,489.00	264,596.00	4.47
其他應付款	2178	9	1,110,170,668.00	443,851,617.00	666,319,051.00	150.12
預收款項	**225**	**1**	**15,491,260.00**	**15,769,587.00**	**-278,327.00**	**-1.76**
預收收入	2253	A	15,422,089.00	15,683,569.00	-261,480.00	-1.67
預收保費	2254	7	69,171.00	86,018.00	-16,847.00	-19.59
流動金融負債	**226**	**9**	**91,230,990.00**	**72,028,146.00**	**19,202,844.00**	**26.66**
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1	91,230,990.00	72,028,146.00	19,202,844.00	26.66
長期負債	**25**	**0**	**307,528,000.00**	**257,522,000.00**	**50,006,000.00**	**19.42**
長期債務	**250-251**	**0**	**307,528,000.00**	**257,522,000.00**	**50,006,000.00**	**19.42**
應計退休金負債	2517	1	307,528,000.00	257,522,000.00	50,006,000.00	19.42
其他負債	**28**	**4**	**241,881,194,313.00**	**194,990,626,560.00**	**46,890,567,753.00**	**24.05**
營業及負債準備	**280-281**	**4**	**241,010,089,595.00**	**194,669,790,525.00**	**46,340,299,070.00**	**23.80**
未滿期保費準備	2812	4	362,352,553.00	357,562,130.00	4,790,423.00	1.34
壽險責任準備	2813	A	238,128,800,071.00	191,242,565,684.00	46,886,234,387.00	24.52
壽險特別準備	2815	3	542,101,198.00	499,663,717.00	42,437,481.00	8.49
賠款準備	2817	6	70,068,421.00	72,316,296.00	-2,247,875.00	-3.11
其他營業損失準備	2818	2	33,129,596.00	127,274,384.00	-94,144,788.00	-73.97
保費不足準備	281D	2	1,873,637,756.00	2,370,408,314.00	-496,770,558.00	-20.96
什項負債	**282-283**	**9**	**871,104,718.00**	**320,836,035.00**	**550,268,683.00**	**171.51**
存入保證金	2821	5	26,183,898.00	16,617,588.00	9,566,310.00	57.57
暫收及待結轉帳項	2825	A	844,920,820.00	304,218,447.00	540,702,373.00	177.73
待整理負債	**289**	**0**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	—
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	14,397.10	14,397.10	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-14,397.10	-14,397.10	0.00	—
負債合計			**274,057,792,672.00**	**228,375,526,465.00**	**45,682,266,207.00**	**20.00**

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
業主權益	**3**	**8**	**10,818,156,872.00**	**7,366,663,289.00**	**3,451,493,583.00**	**46.85**
資本	**31**	**6**	**11,000,000,000.00**	**7,000,000,000.00**	**4,000,000,000.00**	**57.14**
資本	**310**	**6**	**11,000,000,000.00**	**7,000,000,000.00**	**4,000,000,000.00**	**57.14**
資本	3101	2	11,000,000,000.00	7,000,000,000.00	4,000,000,000.00	57.14
資本公積	**32**	**4**	**362,579,268.00**	**360,000,000.00**	**2,579,268.00**	**0.72**
資本公積	**320**	**4**	**362,579,268.00**	**360,000,000.00**	**2,579,268.00**	**0.72**
股本溢價	3201	A	360,000,000.00	360,000,000.00	0.00	0.00
其他資本公積	3209	1	2,579,268.00		2,579,268.00	—
保留盈餘	**33**	**2**	**-89,262,300.00**	**-415,085,569.00**	**325,823,269.00**	—
累積虧損	**332**	**7**	**-89,262,300.00**	**-415,085,569.00**	**325,823,269.00**	—
累積虧損	3321	3	-89,262,300.00	-415,085,569.00	325,823,269.00	—
業主權益其他項目	**34**	**A**	**-455,160,096.00**	**421,748,858.00**	**-876,908,954.00**	**-207.92**
金融商品未實現損益	**340**	**A**	**-831,958,454.00**	**14,197,346.00**	**-846,155,800.00**	**-5,959.96**
金融商品未實現損益	3401	7	-831,958,454.00	14,197,346.00	-846,155,800.00	-5,959.96
累積換算調整數	**341**	**8**	**-10,016,011.00**	**-5,295,736.00**	**-4,720,275.00**	—
累積換算調整數	3411	4	-10,016,011.00	-5,295,736.00	-4,720,275.00	—
未認列為退休金成本之淨損失	**343**	**2**	**-268,319.00**		**-268,319.00**	—
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	-268,319.00		-268,319.00	—
未實現重估增值	**344**	**0**	**387,082,688.00**	**412,847,248.00**	**-25,764,560.00**	**-6.24**
未實現重估增值	3441	6	387,082,688.00	412,847,248.00	-25,764,560.00	-6.24
業主權益合計			**10,818,156,872.00**	**7,366,663,289.00**	**3,451,493,583.00**	**46.85**
負債與業主權益合計			**284,875,949,544.00**	**235,742,189,754.00**	**49,133,759,790.00**	**20.84**
備忘科目						
信託代理及保證資產	**186-188**	**9**	**6,143,705,671.00**	**5,684,489,850.00**	**459,215,821.00**	**8.08**
保證品	1864	4	4,434,801.00	3,584,314.00	850,487.00	23.73
分離帳戶保險商品資產	186C	5	6,139,270,870.00	5,680,905,536.00	458,365,334.00	8.07
合計			**6,143,705,671.00**	**5,684,489,850.00**	**459,215,821.00**	**8.08**
信託代理及保證負債	**286-288**	**8**	**6,143,705,671.00**	**5,684,489,850.00**	**459,215,821.00**	**8.08**
存入保證品	2864	3	4,434,801.00	3,584,314.00	850,487.00	23.73
分離帳戶保險商品負債	286C	4	6,139,270,870.00	5,680,905,536.00	458,365,334.00	8.07
合計			**6,143,705,671.00**	**5,684,489,850.00**	**459,215,821.00**	**8.08**

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

99年12月31日

一、公司沿革

本公司於民國九十七年一月二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台幣五十億元，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。截至目前除台北總公司外，另設有台北、桃園、新竹、台中、嘉義、台南、高雄及花蓮等八個分公司。

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

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營金融控股公司壽險子公司，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計機關審核後，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「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院函頒「九十九年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第十七號規定，採現金及約當現金基礎，為同時具備隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚少之短期且具高度流動性之投資，其項目包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表

本公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為業主權益調整項目者，兌換差額亦認列為業主權益調整項目。

(五)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產包括現金或約當現金、主要為交易目的而持有之資產以及預期於資產負債表日後十二個月內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後十二個月內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(六)資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日就有減損跡象之資產（係指個別資產或現金產生單位），估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。資產所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊後之數。

(七)金融商品

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

本公司對金融商品交易係除債券及基金交易採交割日會計處理外，餘採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除公平價值變動列入損益之金融商品，交易成交列為當期費用外，餘原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

本公司所持有或發行之金融商品，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. 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產(負債)：包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益兩類。

   原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利列為當期收益。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

2. 備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為業主權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損金額不得列為當期損益，而應認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3. 持有至到期日金融資產：係具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產，以攤銷後成本衡量，其溢價或折價按持有期間以利息法攤銷。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

4. 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(八)備抵呆帳

本公司係依各種不同性質之放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性並參照財政部「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。

本公司依民國九十二年四月三十日財政部台財保字第0920750506號函及民國九十二年七月二十二日台財保字第0920751057號函規定，保險業依加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，調降營業稅百分之三部分所累計仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備餘額，當逾期放款比率連續三個月低於百分之一時，應一次轉列特別準備金。次月起得免繼續提列上述百分之三之備抵呆帳，亦無須提列特別準備金。

另依照行政院主計處訂頒之「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」，將符合規定之各類放款及債權，經核准後予以沖銷。

(九)附賣回有價證券投資

附賣回有價證券投資係從事票券及債券附買賣條件交易時，向交易對手實際支付之金額，相關利息收入依權責發生基礎認列。

(十)放　　款

放款包括壽險貸款、墊繳保費及擔保放款。其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保費，壽險貸款係以人壽保險單為質之放款，擔保放款係不動產抵押放款。放款依流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎認列。

放款本金已逾清償期而未辦理轉期或清償者，以及分期償還放款，未按期攤還者，或本金未到期而利息延滯繳納者，列入逾期放款項下。催收款項係擔保放款逾期滿六個月未收回，或雖逾期未屆滿六個月，但已有證據顯示債務人償還能力不足時，予以轉列之款項，列為其他催收款。

(十一)採權益法之長期股權投資

本公司與臺灣金控及其子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

本公司投資時投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊、折耗或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷。於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產〈非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金除外〉等比例減少，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

本公司非按持股比例認購被投資公司發行之新股，致使投資比例發生變動，而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數分別調整資本公積及長期投資。但由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則沖銷保留盈餘。

(十二)不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列跌價損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益及出租租金收入，依本公司營業性質列為營業收入。出售不動產損失及相關費用則列入營業成本。

(十三)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值—土地」及「未實現重估增值準備」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依預計耐用年限，保留一年殘值以平均法計提。

(十四)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。無形資產耐用年限如下：

電腦軟體　　五年

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

(十五)法定保證金

依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。本公司經主管機關核准以政府公債及金融債券抵繳。

(十六)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，委託其他金融機構代發保險給付等所需之代辦手續費，由本公司負責，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，本公司按臺灣銀行牌告一年期定期儲蓄存款大額固定利率加計一碼支付利息，帳列利息費用。

(十七)各項營業準備

係依保險法、保險業各項準備金提存辦法及主管機關相關規定，並經行政院金融監督管理委員會核可之精算師簽證。各項保險準備之提列基礎如下：

1. 責任準備金

保險期間超過一年之人壽保險、年金保險、健康保險等應提存之。
依據「保險業各種準備金提存辦法」第12條，保險期間超過一年之人壽保險契約，除法令另有規定外，其最低責任準備金之提存，應依下列方式辦理：

(1)中華民國八十七年十二月三十一日以前訂定之契約，其純保險費較二十年繳費二十年滿期生死合險為大者，採二十年滿期生死合險修正制。

(2)中華民國八十八年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十五年繳費二十五年滿期生死合險為大者，採二十五年滿期生死合險修正制。

(3)中華民國九十五年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十年繳費終身保險為大者，採二十年繳費終身保險修正制。

(4)上列以外之契約，採一年定期修正制。

(5)生存保險、人壽保險附有按一定期間(不含滿期)給付之生存保險金部分及年金保險最低責任準備金之提存，以採用平衡準備金制為原則。

(6)年金保險責任準備金：

①利率變動型保險：利率變動型年金保險費率相關規範 。

②遞延年金保險：年金保險費率相關規範(傳統型)。

(7)健康保險責任準備金：保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。

(8)人身保險業變更責任準備金之提存時，應事先經主管機關核准。

2. 未滿期保費準備

(1)依據「保險業各種準備金提存辦法」第15條之規定提存。

(2)保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。

(3)準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

3. 特別準備

(1)依據「保險業各種準備金提存辦法」第18條、第19條、第20條及第21條之規定提存。

(2)重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。

①各險別應依財政部九十一年十二月三十日台財保字第910074195號令規定之重大事故特別準備金比率提存。

②發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。

③重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(3)危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。

①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，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

②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超過預期賠款時，其超過部分，得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，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。

③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百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理；又依財政部九十一年十二月三十日台財保字第0910074195號令規定「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途」。

(4)對於保險期間超過一年之保險業務，得基於特殊需要加提特別準備金：其加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。

(5)分紅保單紅利準備之特別準備金提存方式，依財政部九十一年十二月三十日台財保字第0910712459號令規定辦理(財政部台財保第 0910712459號公文：「保險公司於會計年度結算時，依報部備查之『分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法』核定該年度分紅保單之(分紅前)稅前純益，並轉入『特別準備金－分紅保單紅利準備』。」保險公司簽證精算人員應於預定紅利宣告日前，向公司董事會提報紅利分配報告，建議該年度之『可分配紅利盈餘』金額與分配予要保人之比例，並由董事會核定，上述可分配紅利盈餘比例不得低於70%。」)。

4. 賠款準備

(1)依據保險業各種準備金提存辦法第22條及第23條之規定提存。

(2)保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，應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。

(3)保險期間一年以下之業務應依下列規定提存賠款準備金：

①健康保險及人壽保險於中華民國九十八年十二月三十一日前，已報未付保險賠款應按逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，其未報保險賠款，應按險別就其滿期保險費之百分之一提存賠款準備金。

②傷害保險及自中華民國九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險，應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

前項準備金之提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。第一項賠款準備金，應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

5.保費不足準備

(1)依據保險業各種準備金提存辦法第16條及第17條之規定提存。

(2)對於保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務，自中華民國九十年一月一日起訂定之契約，其簽發之保險費較其依第12條規定計算責任準備金之保險費為低者，除應依前述規定提存責任準備金外，並應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足特別準備金。

(3)人身保險業對保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應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準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

6.其他營業損失準備

係就保險業調降營業稅金額扣除當期轉銷之逾期債權及提列備抵呆帳額後之餘額，依相關法令規定提存之準備。

(十八)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，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依人身保險業財務業務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(十九)退 休 金

本公司之職員退休撫卹係依財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫卹及資遣辦法規定辦理，職員退休離職金之提撥率為百分之八，並於民國九十七年底按職員薪金預算數加提百分之三做為支應保留年資結算給與之儲備金。工員退休金之給與，依本公司工作規則第 73條規定，於適用勞基法（86年4月30日)以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依其工資百分之八提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。

「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。選擇適用勞工退休金條例之員工自民國九十四年七月一日起依員工每月薪資總額之百分之六提撥至個人退休金專戶。

有關本公司退休金費用之認列，依「財務會計準則公報」第18號規定，本年度並以99年12月31日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

99年12月31日

單位：新臺幣（千元）

1.退休基金提撥狀況	99年12月31日		98年12月31日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
(1)既得給付	(122,086)	(26,306)	(113,964)	(18,166)
(2)既得給付義務	(98,424)	(21,927)	(87,827)	(14,337)
(3)非既得給付義務	(53,520)	(189,884)	(33,304)	(157,553)
(4)累積給付義務	(151,944)	(211,811)	(121,131)	(171,890)
(5)未來薪資增加之影響數	(40,356)	(91,031)	(28,535)	(76,414)
(6)預計給付義務	(192,300)	(302,842)	(149,666)	(248,304)
(7)退休基金資產公平價值	20,552	35,675	11,829	23,670
(8)提撥狀況＝(6)+(7)	(171,748)	(267,167)	(137,837)	(224,634)
(9)未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	108,584	166,477	115,824	175,240
(10)未認列前期服務成本				
(11)未認列退休金損(益)	24,842	47,524	(1,112)	15,035
(12)補列前之應計退休金負債＝(8)+(9)+(10)+(11)	(38,322)	(53,166)	(23,125)	(34,359)
(13)補列之應計退休金負債	(93,070)	(122,970)	(86,177)	(113,861)
(14)(應計退休金負債)／預付退休金 =(12)+(13)	(131,392)	(176,136)	(109,302)	(148,220)
2.精算假設				
(1)折現率	2.00%	2.00%	2.50%	2.50%
(2)薪資調整率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
(3)基金資產預期長期投資報酬率	2.00%	2.00%	2.50%	2.50%

3.淨退休金成本	99年12月31日		98年12月31日	
(1)服務成本	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
①期初服務成本	15,820	16,994	10,915	15,702
②利息＝①×2.50%	396	425	273	393
③期末服務成本=①+②	16,216	17,419	11,188	16,095
(2)利息成本				
①期初預計給付義務	149,666	248,304	145,239	214,699
②預期支付數額（給付時間加權平均）	1,442		3,327	
③平均預計給付義務＝①－②	148,224	248,304	141,912	214,699
④利息成本＝③×2.50%	3,706	6,208	3,548	5,367
(3)退休基金資產之預期報酬				
①期初市價相關價值	11,829	23,670	11,000	11,268
②預期支付數額（給付時間加權平均）	1,442		3,327	
③預期提撥數額(提撥時間加權平均)	5,410	6,083	9,998	268
④預期報酬＝(①－②＋③)×2.5%	395	744	442	288
(4)過渡性淨給付義務攤銷數	7,240	8,763	7,240	8,763
(5)精算損（益）攤銷數				
(6)前期服務成本攤銷數				
(7)縮減或清償損/（益）				
(8)淨退休金成本 =(1)+(2)－(3)+(4)+(5)+(6)+(7)	26,767	31,646	21,534	29,937

(二十)所得稅

本公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並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，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依其預期迴轉期間之長短，劃分為流動或非流動項下。

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機關審定數為準。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十八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財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」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。

(廿一)保險業務收入與支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。直接承保業務並按相關規定計提未滿期保費準備、壽險責任準備、特別準備及賠款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。

(廿二)承諾事項及或有事項

承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失之金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額，若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註中揭露。

(廿三)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壹萬元者，其支出列費用支出。

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			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	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		60,996,274,018.00	**金融保險收入**	**450-459**	**8**				**87,709,299,108.00**
		5,049,584,282.00	**利息收入**	**4501**	**4**				**6,257,618,298.00**
9,360,347	3.530%	330,381,073.00	放款息				8,308,109	3.947%	327,946,090.00
63,179,747	0.435%	274,826,829.00	存放息				50,314,958	0.404%	203,075,358.00
		458,486.00	指定公平價值變動入損益金融資產						123,470.00
		134,346,042.00	備供出售金融資產						117,369,822.00
153,696,143	2.814%	3,970,003,363.00	持有至到期日金融資產				155,035,684	3.631%	5,301,082,468.00
		220,846,351.00	無活絡市場債券投資						210,778,490.00
22,029,646	0.165%	36,348,917.00	附賣回有價證券投資				7,767,583	0.268%	20,798,312.00
		82,373,221.00	其他						76,444,288.00
		43,504,446,778.00	**保費收入**	**4506**	**6**				**56,105,942,111.00**
		43,497,642,242.00	保費收入						56,100,167,269.00
		6,804,536.00	再保費收入						5,774,842.00
		23,862,624.00	**再保佣金收入**	**4507**	**2**				**21,410,336.00**
		25,375,505.00	**攤回再保賠款與給付**	**4509**	**5**				**20,437,084.00**
		7,242,060,450.00	**收回保費準備**	**450A**	**1**				**14,408,949,400.00**
		6,841,282,340.00	收回壽險責任準備						14,041,765,474.00
		369,147,133.00	收回未滿期保費準備						336,158,017.00
		31,630,977.00	退保收益						31,025,909.00
		44,967,839.00	**收回特別準備**	**4511**	**1**				**72,012,354.00**
		75,567,610.00	**收回賠款準備**	**4514**	**A**				**224,509,776.00**
		77,529,694.00	**手續費收入**	**4516**	**3**				**81,899,941.00**
		77,529,694.00	壽險手續費						81,899,941.00
		193,427,793.00	**收回保費不足準備**	**4520**	**2**				**501,385,157.00**
		3,107,088,532.00	**投資利益**	**4527**	**7**				**5,512,149,808.00**
		483,058,468.00	**分離帳戶保險商品收益**	**452B**	**2**				**1,214,614,648.00**
		576,800,371.00	**金融資產評價利益**	**452C**	**9**				**2,745,734,935.00**
		163,519,375.00	**金融負債評價利益**	**452D**	**1**				
		350,350,279.00	**採權益法認列之投資利益**	**4532**	**2**				**316,717,861.00**
		78,634,418.00	**不動產投資利益**	**4533**	**9**				**225,917,399.00**
		60,996,274,018.00	**合計**						**87,709,299,108.00**

股份有限公司

收入明細表

99 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	%
		61,010,729,000.00					**26,698,570,108.00**	**43.76**
		4,130,140,000.00					**2,127,478,298.00**	**51.51**
11,600,000	4.58%	531,640,000.00	-3,291,891	-28.38	-0.633%	-13.81	-203,693,910.00	-38.31
48,000,000	0.72%	345,000,000.00	2,314,958	4.82	-0.316%	-43.94	-141,924,642.00	-41.14
							123,470.00	
							117,369,822.00	
138,000,000	2.16%	2,977,500,000.00	17,035,684	12.34	1.471%	68.10	2,323,582,468.00	89.06
							210,778,490.00	
27,600,000	1.00%	276,000,000.00	-19,832,417	-71.86	-0.732%	-73.22	-255,201,688.00	-92.46
							76,444,288.00	
		38,405,665,000.00					**17,700,277,111.00**	**46.09**
		38,394,791,000.00					17,705,376,269.00	46.11
		10,874,000.00					-5,099,158.00	-46.89
		21,333,000.00					**77,336.00**	**0.36**
		27,168,000.00					**-6,730,916.00**	**-24.78**
		14,873,019,000.00					**-464,069,600.00**	**-3.12**
		14,653,314,000.00					-611,548,526.00	-4.17
		219,705,000.00					116,453,017.00	53.00
							31,025,909.00	—
		37,838,000.00					**34,174,354.00**	**90.32**
		91,636,000.00					**132,873,776.00**	**145.00**
		119,042,000.00					**-37,142,059.00**	**-31.20**
		119,042,000.00					-37,142,059.00	-31.20
		489,363,000.00					**12,022,157.00**	**2.46**
		1,413,000,000.00					**4,099,149,808.00**	**290.10**
		1,000,000,000.00					**214,614,648.00**	**21.46**
							2,745,734,935.00	—
		252,525,000.00					**64,192,861.00**	**25.42**
		150,000,000.00					**75,917,399.00**	**50.61**
		61,010,729,000.00					**26,698,570,108.00**	**43.76**

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 99 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	檢查號碼			金額	%
28,476,299.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**9,250,429.00**	**12,978,000.00**	**-3,727,571.00**	**-28.72**
8,524,017.00	營業資產租金收入	4601	2	8,656,418.00	12,078,000.00	-3,421,582.00	-28.33
19,952,282.00	其他營業收入	4609	3	594,011.00	900,000.00	-305,989.00	-34.00
28,476,299.00	**合計**			**9,250,429.00**	**12,978,000.00**	**-3,727,571.00**	**-28.72**

臺銀人壽保險行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 99 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	檢查號碼			金額	%
827,166,745.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**48,521,592.50**		**48,521,592.50**	—
827,166,745.00	什項收入	4929	2	48,521,592.50		48,521,592.50	—
827,166,745.00	**合計**			**48,521,592.50**		**48,521,592.50**	—

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	檢查號碼	合計	固定	變動
61,346,845,003.00	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**87,148,736,532.00**	**34,867,233.00**	**87,113,869,299.00**
247,416,458.00	**利息費用**	**5501**	**3**	**170,031,666.00**		**170,031,666.00**
247,416,458.00	**利息**	**55014**	**5**	**170,031,666.00**		**170,031,666.00**
247,416,458.00	利息	550146	2	170,031,666.00		170,031,666.00
77,531,470.00	**保險費用**	**5506**	**5**	**74,997,871.00**		**74,997,871.00**
77,531,470.00	**服務費用**	**55062**	**6**	**74,997,871.00**		**74,997,871.00**
77,531,470.00	保險費	550626	3	74,997,871.00		74,997,871.00
333,549,343.00	**承保費用**	**5507**	**1**	**332,527,386.00**		**332,527,386.00**
333,549,343.00	**服務費用**	**55072**	**2**	**332,527,386.00**		**332,527,386.00**
333,549,343.00	棧儲、包裝、代理及加工費	550727	4	332,527,386.00		332,527,386.00
1,002,303,982.00	**佣金費用**	**5508**	**8**	**838,715,698.00**		**838,715,698.00**
1,002,303,982.00	**服務費用**	**55082**	**9**	**838,715,698.00**		**838,715,698.00**
1,002,303,982.00	棧儲、包裝、代理及加工費	550827	A	838,715,698.00		838,715,698.00
7,321,990,590.00	**保險賠款與給付**	**5509**	**4**	**14,506,759,556.00**		**14,506,759,556.00**
7,321,990,590.00	**損失與賠償給付**	**55098**	**8**	**14,506,759,556.00**		**14,506,759,556.00**
7,321,990,590.00	賠償給付	550982	7	14,506,759,556.00		14,506,759,556.00
47,808,407,262.00	**提存保費準備**	**550A**	**A**	**61,474,501,346.00**		**61,474,501,346.00**
47,808,407,262.00	**損失與賠償給付**	**550A8**	**4**	**61,474,501,346.00**		**61,474,501,346.00**
47,808,407,262.00	提存	550A83	8	61,474,501,346.00		61,474,501,346.00
65,746,531.00	**提存特別準備**	**5511**	**A**	**116,057,632.00**		**116,057,632.00**
65,746,531.00	**損失與賠償給付**	**55118**	**4**	**116,057,632.00**		**116,057,632.00**
65,746,531.00	提存	551183	8	116,057,632.00		116,057,632.00
43,497,640.00	**安定基金支出**	**5512**	**7**	**56,100,166.00**		**56,100,166.00**
43,497,640.00	**損失與賠償給付**	**55128**	**A**	**56,100,166.00**		**56,100,166.00**
43,497,640.00	提存	551283	4	56,100,166.00		56,100,166.00
72,316,296.00	**提存賠款準備**	**5514**	**0**	**222,261,901.00**		**222,261,901.00**
72,316,296.00	**損失與賠償給付**	**55148**	**3**	**222,261,901.00**		**222,261,901.00**
72,316,296.00	提存	551483	7	222,261,901.00		222,261,901.00
623,486,666.00	**手續費用**	**5516**	**2**	**811,413,859.00**		**811,413,859.00**
623,486,666.00	**服務費用**	**55162**	**3**	**811,413,859.00**		**811,413,859.00**
623,486,666.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	811,413,859.00		811,413,859.00
1,701,006,010.00	**提存保費不足準備**	**5520**	**1**	**4,614,599.00**		**4,614,599.00**
1,701,006,010.00	**損失與賠償給付**	**55208**	**5**	**4,614,599.00**		**4,614,599.00**
1,701,006,010.00	提存	552083	9	4,614,599.00		4,614,599.00

股份有限公司

成本明細表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
60,282,430,000.00	**36,600,000.00**	**60,245,830,000.00**	**26,866,306,532.00**	**44.57**	**-1,732,767.00**	**26,868,039,299.00**
465,643,000.00		**465,643,000.00**	**-295,611,334.00**	**-63.48**		**-295,611,334.00**
465,643,000.00		**465,643,000.00**	**-295,611,334.00**	**-63.48**		**-295,611,334.00**
465,643,000.00		465,643,000.00	-295,611,334.00	-63.48		-295,611,334.00
81,263,000.00		**81,263,000.00**	**-6,265,129.00**	**-7.71**		**-6,265,129.00**
81,263,000.00		**81,263,000.00**	**-6,265,129.00**	**-7.71**		**-6,265,129.00**
81,263,000.00		81,263,000.00	-6,265,129.00	-7.71		-6,265,129.00
336,266,000.00		**336,266,000.00**	**-3,738,614.00**	**-1.11**		**-3,738,614.00**
336,266,000.00		**336,266,000.00**	**-3,738,614.00**	**-1.11**		**-3,738,614.00**
336,266,000.00		336,266,000.00	-3,738,614.00	-1.11		-3,738,614.00
842,644,000.00		**842,644,000.00**	**-3,928,302.00**	**-0.47**		**-3,928,302.00**
842,644,000.00		**842,644,000.00**	**-3,928,302.00**	**-0.47**		**-3,928,302.00**
842,644,000.00		842,644,000.00	-3,928,302.00	-0.47		-3,928,302.00
14,885,051,000.00		**14,885,051,000.00**	**-378,291,444.00**	**-2.54**		**-378,291,444.00**
14,885,051,000.00		**14,885,051,000.00**	**-378,291,444.00**	**-2.54**		**-378,291,444.00**
14,885,051,000.00		14,885,051,000.00	-378,291,444.00	-2.54		-378,291,444.00
41,619,099,000.00		**41,619,099,000.00**	**19,855,402,346.00**	**47.71**		**19,855,402,346.00**
41,619,099,000.00		**41,619,099,000.00**	**19,855,402,346.00**	**47.71**		**19,855,402,346.00**
41,619,099,000.00		41,619,099,000.00	19,855,402,346.00	47.71		19,855,402,346.00
70,362,000.00		**70,362,000.00**	**45,695,632.00**	**64.94**		**45,695,632.00**
70,362,000.00		**70,362,000.00**	**45,695,632.00**	**64.94**		**45,695,632.00**
70,362,000.00		70,362,000.00	45,695,632.00	64.94		45,695,632.00
38,394,000.00		**38,394,000.00**	**17,706,166.00**	**46.12**		**17,706,166.00**
38,394,000.00		**38,394,000.00**	**17,706,166.00**	**46.12**		**17,706,166.00**
38,394,000.00		38,394,000.00	17,706,166.00	46.12		17,706,166.00
108,395,000.00		**108,395,000.00**	**113,866,901.00**	**105.05**		**113,866,901.00**
108,395,000.00		**108,395,000.00**	**113,866,901.00**	**105.05**		**113,866,901.00**
108,395,000.00		108,395,000.00	113,866,901.00	105.05		113,866,901.00
547,134,000.00		**547,134,000.00**	**264,279,859.00**	**48.30**		**264,279,859.00**
547,134,000.00		**547,134,000.00**	**264,279,859.00**	**48.30**		**264,279,859.00**
547,134,000.00		547,134,000.00	264,279,859.00	48.30		264,279,859.00
218,179,000.00		**218,179,000.00**	**-213,564,401.00**	**-97.88**		**-213,564,401.00**
218,179,000.00		**218,179,000.00**	**-213,564,401.00**	**-97.88**		**-213,564,401.00**
218,179,000.00		218,179,000.00	-213,564,401.00	-97.88		-213,564,401.00

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	檢查號碼	合計	固定	變動
483,058,468.00	**分離帳戶保險商品費用**	**552B**	**3**	**1,214,614,648.00**		**1,214,614,648.00**
483,058,468.00	**損失與賠償給付**	**552B8**	**5**	**1,214,614,648.00**		**1,214,614,648.00**
133,557,075.00	賠償給付	552B82	5	196,302,757.00		196,302,757.00
349,501,393.00	提存	552B83	9	1,018,311,891.00		1,018,311,891.00
	金融負債評價損失	**552D**	**A**	**19,202,844.00**		**19,202,844.00**
	損失與賠償給付	**552D8**	**4**	**19,202,844.00**		**19,202,844.00**
	各項損失	552D81	9	19,202,844.00		19,202,844.00
32,720,018.00	**不動產投資損失**	**5533**	**8**	**40,537,056.00**	**34,867,233.00**	**5,669,823.00**
	服務費用	**55332**	**9**	**5,766,976.00**	**105,039.00**	**5,661,937.00**
	修理保養與保固費	553325	1	4,865,967.00		4,865,967.00
	保險費	553326	6	105,039.00	105,039.00	
	專業服務費	553328	5	795,970.00		795,970.00
	租金與利息	**55334**	**0**	**400,800.00**	**400,800.00**	
	房租	553342	9	400,800.00	400,800.00	
23,004,628.00	**折舊、折耗及攤銷**	**55335**	**5**	**26,762,202.00**	**26,762,202.00**	
23,004,628.00	其他折舊性資產折舊	553357	7	26,762,202.00	26,762,202.00	
6,581,616.00	**稅捐與規費**	**55336**	**A**	**7,607,078.00**	**7,599,192.00**	**7,886.00**
2,965,746.00	土地稅	553362	0	3,911,058.00	3,911,058.00	
3,607,423.00	房屋稅	553364	9	3,688,134.00	3,688,134.00	
8,447.00	消費與行為稅	553365	3	7,886.00		7,886.00
3,133,774.00	**損失與賠償給付**	**55338**	**1**			
3,133,774.00	各項損失	553381	6			
984,005,393.00	**兌換損失**	**5534**	**4**	**6,938,203,405.00**		**6,938,203,405.00**
984,005,393.00	**損失與賠償給付**	**55348**	**8**	**6,938,203,405.00**		**6,938,203,405.00**
984,005,393.00	各項損失	553481	2	6,938,203,405.00		6,938,203,405.00
4,077,662.00	**各項提存**	**5535**	**A**	**1,689,398.00**		**1,689,398.00**
4,077,662.00	**損失與賠償給付**	**55358**	**4**	**1,689,398.00**		**1,689,398.00**
4,077,662.00	提存	553583	8	1,689,398.00		1,689,398.00
545,731,214.00	**資產減損損失**	**5541**	**2**	**326,507,501.00**		**326,507,501.00**
545,731,214.00	**損失與賠償給付**	**55418**	**6**	**326,507,501.00**		**326,507,501.00**
545,731,214.00	各項損失	554181	A	326,507,501.00		326,507,501.00
61,346,845,003.00	**合計**			**87,148,736,532.00**	**34,867,233.00**	**87,113,869,299.00**

股份有限公司

成本明細表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
1,000,000,000.00		**1,000,000,000.00**	**214,614,648.00**	**21.46**		**214,614,648.00**
1,000,000,000.00		**1,000,000,000.00**	**214,614,648.00**	**21.46**		**214,614,648.00**
			196,302,757.00	—		196,302,757.00
1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	18,311,891.00	1.83		18,311,891.00
			19,202,844.00	—		**19,202,844.00**
			19,202,844.00	—		**19,202,844.00**
			19,202,844.00	—		19,202,844.00
40,000,000.00	**36,600,000.00**	**3,400,000.00**	**537,056.00**	**1.34**	**-1,732,767.00**	**2,269,823.00**
3,900,000.00	**600,000.00**	**3,300,000.00**	**1,866,976.00**	**47.87**	**-494,961.00**	**2,361,937.00**
3,300,000.00		3,300,000.00	1,565,967.00	47.45		1,565,967.00
600,000.00	600,000.00		-494,961.00	-82.49	-494,961.00	
			795,970.00	—		795,970.00
			400,800.00	—	**400,800.00**	
			400,800.00	—	400,800.00	
20,000,000.00	**20,000,000.00**		**6,762,202.00**	**33.81**	**6,762,202.00**	
20,000,000.00	20,000,000.00		6,762,202.00	33.81	6,762,202.00	
16,100,000.00	**16,000,000.00**	**100,000.00**	**-8,492,922.00**	**-52.75**	**-8,400,808.00**	**-92,114.00**
8,000,000.00	8,000,000.00		-4,088,942.00	-51.11	-4,088,942.00	
8,000,000.00	8,000,000.00		-4,311,866.00	-53.90	-4,311,866.00	
100,000.00		100,000.00	-92,114.00	-92.11		-92,114.00
			6,938,203,405.00	—		**6,938,203,405.00**
			6,938,203,405.00	—		**6,938,203,405.00**
			6,938,203,405.00	—		6,938,203,405.00
30,000,000.00		**30,000,000.00**	**-28,310,602.00**	**-94.37**		**-28,310,602.00**
30,000,000.00		**30,000,000.00**	**-28,310,602.00**	**-94.37**		**-28,310,602.00**
30,000,000.00		30,000,000.00	-28,310,602.00	-94.37		-28,310,602.00
			326,507,501.00	—		**326,507,501.00**
			326,507,501.00	—		**326,507,501.00**
			326,507,501.00	—		326,507,501.00
60,282,430,000.00	**36,600,000.00**	**60,245,830,000.00**	**26,866,306,532.00**	**44.57**	**-1,732,767.00**	**26,868,039,299.00**

臺銀人壽保險

其 他 營 業

中 華 民 國

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
1,837,539.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**2,200,317.00**	**2,102,217.00**	**98,100.00**
1,283,072.00	**營業資產出租費用**	**5601**	**1**	**2,192,715.00**	**2,094,615.00**	**98,100.00**
43,460.00	**服務費用**	**56012**	**2**	**111,321.00**	**13,221.00**	**98,100.00**
23,000.00	修理保養與保固費	560125	5	98,100.00		98,100.00
20,460.00	保險費	560126	0	13,221.00	13,221.00	
626,370.00	**折舊、折耗及攤銷**	**56015**	**9**	**1,448,207.00**	**1,448,207.00**	
626,370.00	房屋折舊	560151	3	1,448,207.00	1,448,207.00	
613,242.00	**稅捐與規費**	**56016**	**4**	**633,187.00**	**633,187.00**	
187,280.00	土地稅	560162	3	212,013.00	212,013.00	
425,946.00	房屋稅	560164	2	420,699.00	420,699.00	
16.00	消費與行為稅	560165	7	475.00	475.00	
554,467.00	**其他營業成本**	**5609**	**2**	**7,602.00**	**7,602.00**	
554,467.00	**服務費用**	**56092**	**3**	**7,602.00**	**7,602.00**	
554,467.00	保險費	560926	A	7,602.00	7,602.00	
1,837,539.00	**合計**			**2,200,317.00**	**2,102,217.00**	**98,100.00**

股份有限公司

成 本 明 細 表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
1,763,000.00	**1,731,000.00**	**32,000.00**	**437,317.00**	**24.81**	**371,217.00**	**66,100.00**
1,488,000.00	**1,456,000.00**	**32,000.00**	**704,715.00**	**47.36**	**638,615.00**	**66,100.00**
64,000.00	**32,000.00**	**32,000.00**	**47,321.00**	**73.94**	**-18,779.00**	**66,100.00**
32,000.00		32,000.00	66,100.00	206.56		66,100.00
32,000.00	32,000.00		-18,779.00	-58.68	-18,779.00	
670,000.00	**670,000.00**		**778,207.00**	**116.15**	**778,207.00**	
670,000.00	670,000.00		778,207.00	116.15	778,207.00	
754,000.00	**754,000.00**		**-120,813.00**	**-16.02**	**-120,813.00**	
302,000.00	302,000.00		-89,987.00	-29.80	-89,987.00	
451,000.00	451,000.00		-30,301.00	-6.72	-30,301.00	
1,000.00	1,000.00		-525.00	-52.50	-525.00	
275,000.00	**275,000.00**		**-267,398.00**	**-97.24**	**-267,398.00**	
275,000.00	**275,000.00**		**-267,398.00**	**-97.24**	**-267,398.00**	
275,000.00	275,000.00		-267,398.00	-97.24	-267,398.00	
1,763,000.00	**1,731,000.00**	**32,000.00**	**437,317.00**	**24.81**	**371,217.00**	**66,100.00**

臺銀人壽保險

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
148,411,579.00	**用人費用**	**58111**	**A**	**197,466,830.00**	**142,718,393.00**	**54,748,437.00**
74,129,207.00	正式員額薪資	581111	5	97,192,368.00	97,192,368.00	
1,560,264.00	臨時人員薪資	581112	0	1,596,420.00	1,596,420.00	
5,016,097.00	超時工作報酬	581113	4	7,851,045.00	3,336,076.00	4,514,969.00
342,653.00	津貼	581114	9	82,082.00	82,082.00	
27,793,474.00	獎金	581115	3	37,899,164.00	16,477,919.00	21,421,245.00
14,766,521.00	退休及卹償金	581116	8	18,016,387.00	18,016,387.00	
	資遣費	581117	2	24,996.00	24,996.00	
24,803,363.00	福利費	581118	7	34,802,797.00	5,990,574.00	28,812,223.00
	提繳費	581119	1	1,571.00	1,571.00	
108,321,609.00	**服務費用**	**58112**	**6**	**110,043,284.00**	**21,522,112.00**	**88,521,172.00**
2,467,248.00	水電費	581121	A	2,897,637.00		2,897,637.00
27,129,337.00	郵電費	581122	5	27,287,278.00		27,287,278.00
1,126,577.00	旅運費	581123	0	1,455,088.00	1,402,638.00	52,450.00
43,464,634.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	40,761,811.00		40,761,811.00
2,282,495.00	修理保養與保固費	581125	9	748,555.00	748,555.00	
265,560.00	保險費	581126	3	197,808.00	197,808.00	
13,408,514.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	11,125,901.00	11,118,401.00	7,500.00
9,609,028.00	專業服務費	581128	2	15,900,668.00	8,054,710.00	7,845,958.00
8,568,216.00	公共關係費	581129	7	9,668,538.00		9,668,538.00
6,147,095.00	**材料及用品費**	**58113**	**1**	**4,658,147.00**	**4,658,147.00**	
1,233,429.00	使用材料費	581131	6	507,646.00	507,646.00	
4,913,666.00	用品消耗	581132	A	4,150,501.00	4,150,501.00	
47,506,290.00	**租金與利息**	**58114**	**7**	**48,475,851.00**	**5,651,462.00**	**42,824,389.00**
937,200.00	房租	581142	6	4,266,000.00	4,266,000.00	
44,996,039.00	機器租金	581143	A	42,824,389.00		42,824,389.00
	交通及運輸設備租金	581144	5			
1,573,051.00	什項設備租金	581145	0	1,385,462.00	1,385,462.00	
15,195,731.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58115**	**2**	**17,150,840.00**	**17,150,840.00**	
9,150,586.00	房屋折舊	581151	7	7,252,674.00	7,252,674.00	
2,743,143.00	機械及設備折舊	581152	1	3,755,266.00	3,755,266.00	
598,936.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	886,514.00	886,514.00	
942,933.00	什項設備折舊	581154	A	1,376,109.00	1,376,109.00	
	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	758,834.00	758,834.00	
1,760,133.00	攤銷	581159	3	3,121,443.00	3,121,443.00	
13,336,660.00	**稅捐與規費**	**58116**	**8**	**11,104,371.00**	**6,266,700.00**	**4,837,671.00**
765,665.00	土地稅	581162	7	904,738.00	904,738.00	
2,100,755.00	房屋稅	581164	6	2,260,399.00	2,260,399.00	
8,183,800.00	消費與行為稅	581165	A	4,749,404.00	50,940.00	4,698,464.00
2,286,440.00	規費	581168	4	3,189,830.00	3,050,623.00	139,207.00
5,978,929.00	**會費、捐助與分攤**	**58117**	**3**	**6,740,151.00**	**887,323.00**	**5,852,828.00**
812,671.00	會費	581171	8	887,323.00	887,323.00	
5,166,258.00	分攤	581173	7	5,852,828.00		5,852,828.00
	其他	**58119**	**4**	**200.00**		**200.00**
	其他費用	581192	3	200.00		200.00
344,897,893.00	**合計**			**395,639,674.00**	**198,854,977.00**	**196,784,697.00**

註:表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費126,964.00元，公共關係費9,668,538.00元，廣告費18,853,759.00元，業務宣導費9,641,607.00元

服裝348,295.00元，傷病醫藥費128,200.00元及體育活動費81,600.00元

股份有限公司

明細表

99 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 金額	合計 %	固定	變動
241,412,000.00	**186,311,000.00**	**55,101,000.00**	**-43,945,170.00**	**-18.20**	**-43,592,607.00**	**-352,563.00**
140,245,000.00	140,245,000.00		-43,052,632.00	-30.70	-43,052,632.00	
1,621,000.00	1,621,000.00		-24,580.00	-1.52	-24,580.00	
10,513,000.00	4,635,000.00	5,878,000.00	-2,661,955.00	-25.32	-1,298,924.00	-1,363,031.00
342,000.00	342,000.00		-259,918.00	-76.00	-259,918.00	
51,955,000.00	23,374,000.00	28,581,000.00	-14,055,836.00	-27.05	-6,896,081.00	-7,159,755.00
11,849,000.00	11,849,000.00		6,167,387.00	52.05	6,167,387.00	
			24,996.00	—	24,996.00	
24,877,000.00	4,235,000.00	20,642,000.00	9,925,797.00	39.90	1,755,574.00	8,170,223.00
10,000.00	10,000.00		-8,429.00	-84.29	-8,429.00	
125,102,000.00	**11,992,000.00**	**113,110,000.00**	**-15,058,716.00**	**-12.04**	**9,530,112.00**	**-24,588,828.00**
3,760,000.00		3,760,000.00	-862,363.00	-22.94		-862,363.00
36,000,000.00		36,000,000.00	-8,712,722.00	-24.20		-8,712,722.00
1,935,000.00	1,935,000.00		-479,912.00	-24.80	-532,362.00	52,450.00
55,250,000.00		55,250,000.00	-14,488,189.00	-26.22		-14,488,189.00
3,858,000.00	3,858,000.00		-3,109,445.00	-80.60	-3,109,445.00	
454,000.00	454,000.00		-256,192.00	-56.43	-256,192.00	
5,727,000.00	5,727,000.00		5,398,901.00	94.27	5,391,401.00	7,500.00
8,118,000.00	18,000.00	8,100,000.00	7,782,668.00	95.87	8,036,710.00	-254,042.00
10,000,000.00		10,000,000.00	-331,462.00	-3.31		-331,462.00
9,869,000.00	**9,869,000.00**		**-5,210,853.00**	**-52.80**	**-5,210,853.00**	
2,248,000.00	2,248,000.00		-1,740,354.00	-77.42	-1,740,354.00	
7,621,000.00	7,621,000.00		-3,470,499.00	-45.54	-3,470,499.00	
53,706,000.00	**3,706,000.00**	**50,000,000.00**	**-5,230,149.00**	**-9.74**	**1,945,462.00**	**-7,175,611.00**
1,080,000.00	1,080,000.00		3,186,000.00	295.00	3,186,000.00	
50,000,000.00		50,000,000.00	-7,175,611.00	-14.35		-7,175,611.00
126,000.00	126,000.00		-126,000.00	-100.00	-126,000.00	
2,500,000.00	2,500,000.00		-1,114,538.00	-44.58	-1,114,538.00	
21,616,000.00	**21,616,000.00**		**-4,465,160.00**	**-20.66**	**-4,465,160.00**	
6,500,000.00	6,500,000.00		752,674.00	11.58	752,674.00	
8,392,000.00	8,392,000.00		-4,636,734.00	-55.25	-4,636,734.00	
2,038,000.00	2,038,000.00		-1,151,486.00	-56.50	-1,151,486.00	
2,136,000.00	2,136,000.00		-759,891.00	-35.58	-759,891.00	
			758,834.00	—	758,834.00	
2,550,000.00	2,550,000.00		571,443.00	22.41	571,443.00	
14,186,000.00	**4,720,000.00**	**9,466,000.00**	**-3,081,629.00**	**-21.72**	**1,546,700.00**	**-4,628,329.00**
1,525,000.00	1,525,000.00		-620,262.00	-40.67	-620,262.00	
2,185,000.00	2,185,000.00		75,399.00	3.45	75,399.00	
8,764,000.00	300,000.00	8,464,000.00	-4,014,596.00	-45.81	-249,060.00	-3,765,536.00
1,712,000.00	710,000.00	1,002,000.00	1,477,830.00	86.32	2,340,623.00	-862,793.00
6,920,000.00	**883,000.00**	**6,037,000.00**	**-179,849.00**	**-2.60**	**4,323.00**	**-184,172.00**
883,000.00	883,000.00		4,323.00	0.49	4,323.00	
6,037,000.00		6,037,000.00	-184,172.00	-3.05		-184,172.00
			200.00	—		200.00
			200.00	—		200.00
472,811,000.00	**239,097,000.00**	**233,714,000.00**	**-77,171,326.00**	**-16.32**	**-40,242,023.00**	**-36,929,303.00**

臺銀人壽保險

管理費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
70,591,398.00	**用人費用**	**58211**	**8**	**93,064,206.00**	**79,441,523.00**	**13,622,683.00**
41,701,478.00	正式員額薪資	582111	2	54,993,615.00	54,993,615.00	
3,959,316.00	超時工作報酬	582113	1	4,131,633.00	2,011,478.00	2,120,155.00
120,000.00	津貼	582114	6	120,000.00	120,000.00	
14,502,990.00	獎金	582115	A	20,350,524.00	8,847,996.00	11,502,528.00
7,885,239.00	退休及卹償金	582116	5	10,058,486.00	10,058,486.00	
2,422,375.00	福利費	582118	4	3,408,205.00	3,408,205.00	
	提繳費	582119	9	1,743.00	1,743.00	
5,625,218.00	**服務費用**	**58212**	**3**	**6,632,031.00**	**2,348,712.00**	**4,283,319.00**
1,319,015.00	水電費	582121	8	1,656,003.00		1,656,003.00
1,352,994.00	郵電費	582122	2	1,741,858.00		1,741,858.00
860,957.00	旅運費	582123	7	273,865.00	248,440.00	25,425.00
769,994.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	860,033.00		860,033.00
1,134,877.00	修理保養與保固費	582125	6	2,018,641.00	2,018,641.00	
145,381.00	保險費	582126	A	78,471.00	78,471.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	10.00	10.00	
42,000.00	專業服務費	582128	0	3,150.00	3,150.00	
1,612,324.00	**材料及用品費**	**58213**	**9**	**2,598,108.00**	**2,598,108.00**	
34,978.00	使用材料費	582131	3	397,889.00	397,889.00	
1,577,346.00	用品消耗	582132	8	2,200,219.00	2,200,219.00	
2,096,632.00	**租金與利息**	**58214**	**4**	**1,047,755.00**	**1,047,755.00**	
1,795,620.00	房租	582142	3	344,866.00	344,866.00	
	機器租金	582143	8	193,960.00	193,960.00	
301,012.00	什項設備租金	582145	7	508,929.00	508,929.00	
6,775,775.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58215**	**0**	**7,199,360.00**	**7,199,360.00**	
2,766,395.00	房屋折舊	582151	4	2,451,713.00	2,451,713.00	
2,626,769.00	機械及設備折舊	582152	9	2,963,172.00	2,963,172.00	
618,571.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	721,225.00	721,225.00	
758,370.00	什項設備折舊	582154	8	1,020,844.00	1,020,844.00	
5,670.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	582155	2	42,406.00	42,406.00	
1,671,880.00	**稅捐與規費**	**58216**	**5**	**1,529,759.00**	**1,529,759.00**	
493,856.00	土地稅	582162	4	512,048.00	512,048.00	
1,157,917.00	房屋稅	582164	3	985,301.00	985,301.00	
2,594.00	消費與行為稅	582165	8	18,350.00	18,350.00	
17,513.00	規費	582168	1	14,060.00	14,060.00	
1,858,177.00	**會費、捐助與分攤**	**58217**	**A**	**2,122,664.00**		**2,122,664.00**
1,858,177.00	分攤	582173	4	2,122,664.00		2,122,664.00
90,231,404.00	**合計**			**114,193,883.00**	**94,165,217.00**	**20,028,666.00**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

服裝164,130.00元，傷病醫藥費91,950.00元及體育活動費41,097.00元

股份有限公司

明　細　表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
95,058,000.00	**80,477,000.00**	**14,581,000.00**	**-1,993,794.00**	**-2.10**	**-1,035,477.00**	**-958,317.00**
60,961,000.00	60,961,000.00		-5,967,385.00	-9.79	-5,967,385.00	
4,183,000.00	1,984,000.00	2,199,000.00	-51,367.00	-1.23	27,478.00	-78,845.00
100,000.00	100,000.00		20,000.00	20.00	20,000.00	
22,302,000.00	9,920,000.00	12,382,000.00	-1,951,476.00	-8.75	-1,072,004.00	-879,472.00
4,762,000.00	4,762,000.00		5,296,486.00	111.22	5,296,486.00	
2,743,000.00	2,743,000.00		665,205.00	24.25	665,205.00	
7,000.00	7,000.00		-5,257.00	-75.10	-5,257.00	
5,233,000.00	**1,845,000.00**	**3,388,000.00**	**1,399,031.00**	**26.73**	**503,712.00**	**895,319.00**
848,000.00		848,000.00	808,003.00	95.28		808,003.00
540,000.00		540,000.00	1,201,858.00	222.57		1,201,858.00
314,000.00	314,000.00		-40,135.00	-12.78	-65,560.00	25,425.00
2,000,000.00		2,000,000.00	-1,139,967.00	-57.00		-1,139,967.00
1,230,000.00	1,230,000.00		788,641.00	64.12	788,641.00	
301,000.00	301,000.00		-222,529.00	-73.93	-222,529.00	
			10.00	—	10.00	
			3,150.00	—	3,150.00	
1,847,000.00	**1,847,000.00**		**751,108.00**	**40.67**	**751,108.00**	
			397,889.00	—	397,889.00	
1,847,000.00	1,847,000.00		353,219.00	19.12	353,219.00	
320,000.00	**320,000.00**		**727,755.00**	**227.42**	**727,755.00**	
			344,866.00	—	344,866.00	
			193,960.00	—	193,960.00	
320,000.00	320,000.00		188,929.00	59.04	188,929.00	
11,911,000.00	**11,911,000.00**		**-4,711,640.00**	**-39.56**	**-4,711,640.00**	
3,000,000.00	3,000,000.00		-548,287.00	-18.28	-548,287.00	
5,827,000.00	5,827,000.00		-2,863,828.00	-49.15	-2,863,828.00	
1,540,000.00	1,540,000.00		-818,775.00	-53.17	-818,775.00	
1,544,000.00	1,544,000.00		-523,156.00	-33.88	-523,156.00	
			42,406.00	—	42,406.00	
			1,529,759.00	—	**1,529,759.00**	
			512,048.00	—	512,048.00	
			985,301.00	—	985,301.00	
			18,350.00	—	18,350.00	
			14,060.00	—	14,060.00	
1,854,000.00		**1,854,000.00**	**268,664.00**	**14.49**		**268,664.00**
1,854,000.00		1,854,000.00	268,664.00	14.49		268,664.00
116,223,000.00	**96,400,000.00**	**19,823,000.00**	**-2,029,117.00**	**-1.75**	**-2,234,783.00**	**205,666.00**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
142,732.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**18,868.00**	**18,868.00**	
20,000.00	**用人費用**	**58311**	**5**	**18,868.00**	**18,868.00**	
20,000.00	獎金	583115	8	18,868.00	18,868.00	
122,732.00	**服務費用**	**58312**	**A**			
122,732.00	專業服務費	583128	7			
6,583,404.00	**員工訓練費用**	**5832**	**6**	**3,906,808.00**	**3,906,808.00**	
6,583,404.00	**服務費用**	**58322**	**7**	**3,906,808.00**	**3,906,808.00**	
155,644.00	旅運費	583223	A			
6,427,760.00	專業服務費	583228	3	3,906,808.00	3,906,808.00	
6,726,136.00	**合計**			**3,925,676.00**	**3,925,676.00**	

股份有限公司

費 用 明 細 表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
			18,868.00	—	**18,868.00**	
			18,868.00	—	**18,868.00**	
			18,868.00	—	18,868.00	
3,942,000.00	**3,942,000.00**		**-35,192.00**	**-0.89**	**-35,192.00**	
3,942,000.00	**3,942,000.00**		**-35,192.00**	**-0.89**	**-35,192.00**	
3,942,000.00	3,942,000.00		-35,192.00	-0.89	-35,192.00	
3,942,000.00	**3,942,000.00**		**-16,324.00**	**-0.41**	**-16,324.00**	

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	檢查號碼	合計	固定	變動
58,550,611.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**39,373,027.50**	**30,793,285.50**	**8,579,742.00**
1,809,681.00	**資產報廢損失**	**5913**	**6**			
1,809,681.00	**損失**	**59138**	**0**			
1,809,681.00	各項損失	591381	4			
9,734,879.00	**優存超額利息**	**5927**	**9**	**8,573,788.00**		**8,573,788.00**
9,734,879.00	**租金與利息**	**59274**	**A**	**8,573,788.00**		**8,573,788.00**
9,734,879.00	利息	592746	8	8,573,788.00		8,573,788.00
47,006,051.00	**什項費用**	**5929**	**1**	**30,799,239.50**	**30,793,285.50**	**5,954.00**
6,828,868.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**6,548,675.00**	**6,542,721.00**	**5,954.00**
600,000.00	正式員額薪資	592911	1			
4,228,596.00	臨時人員薪資	592912	6	3,352,089.00	3,352,089.00	
59,066.00	超時工作報酬	592913	A	5,954.00		5,954.00
	退休及卹償金	592916	4	154,944.00	154,944.00	
1,941,206.00	福利費	592918	3	3,035,688.00	3,035,688.00	
32,497,206.00	**服務費用**	**59292**	**2**	**17,113,362.00**	**17,113,362.00**	
1,285.00	水電費	592921	7	14,847.00	14,847.00	
1,519,931.00	郵電費	592922	1	267,605.00	267,605.00	
	旅運費	592923	6	3,109.00	3,109.00	
	修理保養與保固費	592925	5	284,125.00	284,125.00	
400.00	保險費	592926	0	78,658.00	78,658.00	
30,395,590.00	棧儲、包裝、代理及加工費	592927	4	16,465,018.00	16,465,018.00	
580,000.00	專業服務費	592928	9			
2,043,889.00	**租金與利息**	**59294**	**3**	**3,000.00**	**3,000.00**	
2,043,889.00	機器租金	592943	7			
	什項設備租金	592945	6	3,000.00	3,000.00	
3,000,000.00	**會費、捐助與分攤**	**59297**	**0**			
3,000,000.00	捐助	592972	9			
2,636,088.00	**其他**	**59299**	**A**	**7,134,202.50**	**7,134,202.50**	
2,636,088.00	其他費用	592992	0	7,134,202.50	7,134,202.50	
58,550,611.00	**合計**			**39,373,027.50**	**30,793,285.50**	**8,579,742.00**

股份有限公司

明　細　表

99 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	%		
12,839,000.00	**4,311,000.00**	**8,528,000.00**	**26,534,027.50**	**206.67**	**26,482,285.50**	**51,742.00**
8,528,000.00		**8,528,000.00**	**45,788.00**	**0.54**		**45,788.00**
8,528,000.00		**8,528,000.00**	**45,788.00**	**0.54**		**45,788.00**
8,528,000.00		8,528,000.00	45,788.00	0.54		45,788.00
4,311,000.00	**4,311,000.00**		**26,488,239.50**	**614.43**	**26,482,285.50**	**5,954.00**
4,311,000.00	**4,311,000.00**		**2,237,675.00**	**51.91**	**2,231,721.00**	**5,954.00**
			3,352,089.00	—	3,352,089.00	
			5,954.00	—		5,954.00
			154,944.00	—	154,944.00	
4,311,000.00	4,311,000.00		-1,275,312.00	-29.58	-1,275,312.00	
			17,113,362.00	—	**17,113,362.00**	
			14,847.00	—	14,847.00	
			267,605.00	—	267,605.00	
			3,109.00	—	3,109.00	
			284,125.00	—	284,125.00	
			78,658.00	—	78,658.00	
			16,465,018.00	—	16,465,018.00	
			3,000.00	—	**3,000.00**	
			3,000.00	—	3,000.00	
			7,134,202.50	—	**7,134,202.50**	
			7,134,202.50	—	7,134,202.50	
12,839,000.00	**4,311,000.00**	**8,528,000.00**	**26,534,027.50**	**206.67**	**26,482,285.50**	**51,742.00**

貳、資金運用明細表

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99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	檢查碼		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										
機械及設備	**153**	**2**	**8,166,978.00**	**670,000.00**	**10,375,000.00**		**-407,082.00**	**10,637,918.00**	**-2,470,940.00**	
機械及設備			8,166,978.00							
交通及運輸設備	**154**	**0**	**2,207,646.00**		**2,415,000.00**		**16,041.00**	**2,431,041.00**	**-223,395.00**	
交通及運輸設備			2,207,646.00							
什項設備	**155**	**7**	**776,626.00**		**396,000.00**		**391,041.00**	**787,041.00**	**-10,415.00**	
什項設備			776,626.00							
合計			**11,151,250.00**	**670,000.00**	**13,186,000.00**		**0.00**	**13,856,000.00**	**-2,704,750.00**	

註:本年度預算數經立法院凍結停止執行計2,637,200.00元。

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	檢查碼	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						670,000.00	13,186,000.00		0.00	13,856,000.00
機械及設備	153	2				670,000.00	10,375,000.00		-407,082.00	10,637,918.00
機械及設備										
交通及運輸設備	154	0					2,415,000.00		16,041.00	2,431,041.00
交通及運輸設備										
什項設備	155	7					396,000.00		391,041.00	787,041.00
什項設備										
合計						670,000.00	13,186,000.00		0.00	13,856,000.00

股份有限公司

預算與實際進度比較表

99 年 度

單位：新臺幣元

數			決	算	數		
數	截至本年度累計數		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%	未達成或超過預算之原因
占全部計畫%	金額	占全部計畫%					
			11,151,250.00	**80.48**			
			8,166,978.00 8,166,978.00	**76.77** (經排除立法院凍結預算停止執行數，執行率為99.35%)			1.機械及設備預算執行率略低之原因： 主要係本年度預算數經立法院凍結停止執行計2,417,200.00元所致。
			2,207,646.00 2,207,646.00	**90.81** (經排除立法院預算凍結停止執行數，執行率為99.85%)			2.交通及運輸設備預算執行率略低之原因： 主要係本年度預算經立法院凍結停止執行計220,000.00元所致。
			776,626.00 776,626.00	**98.68**			
			11,151,250.00	**80.48**			

臺銀人壽保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

項目	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	非營業資產及其他	合計
原值		561,493,451.00	49,780,394.00	13,979,766.00	20,375,143.00	3,611,241.00	949,892,491.00	1,599,132,486.00
減：以前年度已提折舊及減損數		136,474,357.00	29,706,749.00	4,593,366.00	8,929,467.00	5,670.00	230,033,738.00	409,743,347.00
上年度期末帳面價值		425,019,094.00	20,073,645.00	9,386,400.00	11,445,676.00	3,605,571.00	719,858,753.00	1,189,389,139.00
加：本年度新增資產價值			8,166,978.00	2,207,646.00	776,626.00		636,836,273.00	647,987,523.00
減：本年度減少資產價值							15,379,396.00	15,379,396.00
加減：調整數		-2,300,348.00	7,119,999.00		18,782.00		-4,066,563.00	771,870.00
減：本年度提列折舊數		11,152,594.00	6,718,438.00	1,607,739.00	2,396,953.00	801,240.00	26,762,202.00	49,439,166.00
本年度期末帳面價值		**411,566,152.00**	**28,642,184.00**	**9,986,307.00**	**9,844,131.00**	**2,804,331.00**	**1,310,486,865.00**	**1,773,329,970.00**
本年度提列折舊數		**11,152,594.00**	**6,718,438.00**	**1,607,739.00**	**2,396,953.00**	**801,240.00**	**26,762,202.00**	**49,439,166.00**
不動產投資損失							26,762,202.00	26,762,202.00
營業資產出租費用		1,448,207.00						1,448,207.00
業務費用		7,252,674.00	3,755,266.00	886,514.00	1,376,109.00	758,834.00		14,029,397.00
管理費用		2,451,713.00	2,963,172.00	721,225.00	1,020,844.00	42,406.00		7,199,360.00

註：表列「非營業資產及其他」不含「不動產投資」項下之土地，其本年度期末帳面價值為2,041,499,074.00元

臺銀人壽保險

資金轉投資及

中華民國

轉投資事業				投資金			
名稱	年終實收資本總額	發行股數	稅前盈餘(虧損)	以前年度投資額	本年度增減(一)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	66,172,777,570.00	6,617,277,757.00	6,771,516,000.00	1,242,145,933.00			
臺灣人壽保險股份有限公司	7,416,938,440.00	741,693,844.00	1,395,813,000.00	99,915,736.00			
合計				1,342,061,669.00			

註：報酬率=(採權益法認列之投資損益/期末投資金額)X100%。

股份有限公司

其盈虧明細表

99 年度

單位：新臺幣元

額	持股比例		現金股利或採權益法認列之投資損益							
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	297,777,067	4.50	採權益法認列	273,659,104.00	22.03	採權益法認列	252,525,000.00	21,134,104.00	採權益法認列	200,201,841.00
99,915,736.00	21,676,066	2.92	採權益法認列	43,058,757.00	43.10			43,058,757.00	採權益法認列	150,148,438.00
1,342,061,669.00				**316,717,861.00**			**252,525,000.00**	**64,192,861.00**		

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99年度

一、本（99）年度依權益法評價計認列長期股權投資淨利益316,717,861.00元、其他資本公積增加2,579,268.00元、金融商品未實現損益增加46,301,900.00元、累積換算調整數減少4,720,275.00元、未實現重估增值減少1,717,797.00元及未認列退休金成本之淨損失減少268,319.00元，經扣除收到現金股利65,791,684.00元後，計淨增加長期股權投資權益調整293,100,954.00元。

明細如下：

轉投資公司名稱	採權益法認列之投資利益(損失-)	其他資本公積	金融商品未實現損益	累積換算調整數	未實現重估增值	未認列退休金成本之淨損失	收到現金股利
華南金控(股)	273,659,104.00		84,143,115.00	-4,176,630.00	-183,600.00		56,450,629.00
臺灣人壽保險(股)	43,058,757.00	2,579,268.00	-37,841,215.00	-543,645.00	-1,534,197.00	-268,319.00	9,341,055.00
合計	**316,717,861.00**	**2,579,268.00**	**46,301,900.00**	**-4,720,275.00**	**-1,717,797.00**	**-268,319.00**	**65,791,684.00**

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	99.8.12	15,523,922
臺灣人壽保險股份有限公司	99.7.9	2,802,316
合計		**18,326,238**

臺銀人壽保險

資本增減與

中華民國

科目			期初資本決算數		本年度		
					決算數		
名稱	編號	檢查號碼	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
轉投資事業機關資本	942030	6	7,000,000,000.00		4,000,000,000.00		4,000,000,000.00
合計			7,000,000,000.00		4,000,000,000.00		4,000,000,000.00

股份有限公司

股額明細表

99 年度

單位:新臺幣元

增減數				期末資本決算數				
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	%	
4,000,000,000.00		4,000,000,000.00	0.00	1,100,000,000	10.00	11,000,000,000.00	100.00	
4,000,000,000.00		**4,000,000,000.00**	**0.00**	**1,100,000,000**	**10.00**	**11,000,000,000.00**	**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99年度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	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**	**151**		**195**		**-44**		
正式職員	97221	2	147		189		-42		
臨時職員	97222	8	3		4		-1		
正式工員	97223	3	1		2		-1		
臨時工員	97224	9							
管理部分	**9723**	**3**	**71**		**76**		**-5**		
正式職員	97231	9	61		66		-5		
正式工員	97233	0	10		10				
小計			**222**		**271**		**-49**		
正式職員			208		255		-47		
臨時職員			3		4		-1		
正式工員			11		12		-1		
臨時工員									
合計			**222**		**271**		**-49**		

臺銀人壽保險

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	檢查號碼					績效獎金	考核獎金	其他獎金
決算數									
營業總支出部分	974	9							
國內部分	9741	5	152,185,983	4,948,509	11,988,632	202,082	32,923,773	25,325,915	18,868
業務費用	974581	9	97,192,368	1,596,420	7,851,045	82,082	21,421,245	16,477,919	
國內部分	97458131	2	97,192,368	1,596,420	7,851,045	82,082	21,421,245	16,477,919	
管理費用	974582	3	54,993,615		4,131,633	120,000	11,502,528	8,847,996	
國內部分	97458231	7	54,993,615		4,131,633	120,000	11,502,528	8,847,996	
其他營業費用	974583	8							18,868
國內部分	97458331	1							18,868
其他營業外費用	974592	9		3,352,089	5,954				
國內部分	97459231	2		3,352,089	5,954				
合計			152,185,983	4,948,509	11,988,632	202,082	32,923,773	25,325,915	18,868
預算數									
營業總支出部分	974	9							
國內部分	9741	5	201,206,000	1,621,000	14,696,000	442,000	40,963,000	33,294,000	
業務費用	974581	9	140,245,000	1,621,000	10,513,000	342,000	28,581,000	23,374,000	
國內部分	97458131	2	140,245,000	1,621,000	10,513,000	342,000	28,581,000	23,374,000	
管理費用	974582	3	60,961,000		4,183,000	100,000	12,382,000	9,920,000	
國內部分	97458231	7	60,961,000		4,183,000	100,000	12,382,000	9,920,000	
其他營業外費用	974592	9							
國內部分	97459231	2							
合計			201,206,000	1,621,000	14,696,000	442,000	40,963,000	33,294,000	

註：表內提撥福利金28,812,223.00元，提撥率為0.0328%，低於法定預算提撥率0.0338%。

股份有限公司

彙　　計　　表

99 年度　　單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休金	卹償金		分攤保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
27,950,850	**278,967**	**24,996**	**12,047,700**	**220,150**	**28,812,223**	**122,697**	**43,920**	**3,314**	**297,098,579**
18,016,387		**24,996**	**5,780,774**	**128,200**	**28,812,223**	**81,600**		**1,571**	**197,466,830**
18,016,387		24,996	5,780,774	128,200	28,812,223	81,600		1,571	197,466,830
9,779,519	**278,967**		**3,273,238**	**91,950**		**41,097**	**1,920**	**1,743**	**93,064,206**
9,779,519	278,967		3,273,238	91,950		41,097	1,920	1,743	93,064,206
									18,868
									18,868
154,944			**2,993,688**				**42,000**		**6,548,675**
154,944			2,993,688				42,000		6,548,675
27,950,850	**278,967**	**24,996**	**12,047,700**	**220,150**	**28,812,223**	**122,697**	**43,920**	**3,314**	**297,098,579**
16,611,000			**10,787,000**	**340,000**	**20,642,000**	**162,000**		**17,000**	**340,781,000**
11,849,000			**3,876,000**	**243,000**	**20,642,000**	**116,000**		**10,000**	**241,412,000**
11,849,000			3,876,000	243,000	20,642,000	116,000		10,000	241,412,000
4,762,000			**2,600,000**	**97,000**		**46,000**		**7,000**	**95,058,000**
4,762,000			2,600,000	97,000		46,000		7,000	95,058,000
			4,311,000						**4,311,000**
			4,311,000						4,311,000
16,611,000			**10,787,000**	**340,000**	**20,642,000**	**162,000**		**17,000**	**340,781,000**

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	檢查號碼	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
所得稅費用	9761	0											
營利事業所得稅	97611	5											
土地稅	9762	6		**5,539,857.00**								**5,539,857.00**	
一般土地地價稅	97622	7		5,539,857.00								5,539,857.00	
房屋稅	9764	9		**7,354,533.00**								**7,354,533.00**	
一般房屋稅	97641	4		7,354,533.00								7,354,533.00	
消費與行為稅	9765	5	**1,192,372.00**	**3,583,743.00**							**1,192,372.00**	**3,583,743.00**	
營業稅	97657	3	1,192,372.00								1,192,372.00		
印花稅	97658	9		3,514,453.00								3,514,453.00	
使用牌照稅	97659	4		69,290.00								69,290.00	
規費	9768	4	**3,069,133.00**	**134,757.00**							**3,069,133.00**	**134,757.00**	
行政規費	97681	0	3,026,503.00	134,757.00							3,026,503.00	134,757.00	
汽車燃料使用費	97683	A	42,630.00								42,630.00		
合計			**4,261,505.00**	**16,612,890.00**							**4,261,505.00**	**16,612,890.00**	

註：所得稅利益262,821,249.00元。

股份有限公司

與規費明細表

99 年度

單位：新臺幣元

科目			預算數											
名稱	編號	檢查號碼	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
所得稅費用	9761	0	**13,170,000.00**								**13,170,000.00**		
營利事業所得稅	97611	5	13,170,000.00								13,170,000.00		
土地稅	9762	6		**9,827,000.00**								**9,827,000.00**	
一般土地地價稅	97622	7		9,827,000.00								9,827,000.00	
房屋稅	9764	9		**10,636,000.00**								**10,636,000.00**	
一般房屋稅	97641	4		10,636,000.00								10,636,000.00	
消費與行為稅	9765	5	**3,665,000.00**	**5,200,000.00**							**3,665,000.00**	**5,200,000.00**	
營業稅	97657	3	3,665,000.00								3,665,000.00		
印花稅	97658	9		4,900,000.00								4,900,000.00	
使用牌照稅	97659	4		300,000.00								300,000.00	
規費	9768	4	**200,000.00**	**1,512,000.00**							**200,000.00**	**1,512,000.00**	
行政規費	97681	0		1,512,000.00								1,512,000.00	
汽車燃料使用費	97683	A	200,000.00								200,000.00		
合計			**17,035,000.00**	**27,175,000.00**							**17,035,000.00**	**27,175,000.00**	

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			單位	本年度
數量	金額	名稱	編號	檢查碼		數量
	43,504,446,778.00	**保險**				
	43,504,446,778.00	人壽保險	932340	2		

股份有限公司

值比較表

99 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	%
56,105,942,111.00		**38,405,665,000.00**			**17,700,277,111.00**	**46.09**
56,105,942,111.00		38,405,665,000.00			17,700,277,111.00	46.09

臺銀人壽保股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 99 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	檢查號碼			金額	%
99年度						
保險			**56,105,942,111.00**	**38,405,665,000.00**	**17,700,277,111.00**	**46.09**
人壽保險	932340	2	56,105,942,111.00	38,405,665,000.00	17,700,277,111.00	46.09
98年度						
保險			**43,504,446,778.00**	**33,460,071,000.00**	**10,044,375,778.00**	**30.02**
人壽保險	932340	2	43,504,446,778.00	33,460,071,000.00	10,044,375,778.00	30.02
97年度						
保險			**46,487,246,526.00**	**29,363,441,000.00**	**17,123,805,526.00**	**58.32**
人壽保險	932340	2	46,487,246,526.00	29,363,441,000.00	17,123,805,526.00	58.32

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 99 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			**887,323.00**	**883,000.00**	**4,323.00**	**0.49**
國際組織會費			**279,683.00**	**400,000.00**	**-120,317.00**	**-30.08**
	業務費用		**279,683.00**	**400,000.00**	**-120,317.00**	**-30.08**
		1.國際保險協會	64,360.00	144,000.00	-79,640.00	-55.31
		2.美國精算學會		39,000.00	-39,000.00	-100.00
		3.美國壽險管理協會	215,323.00	217,000.00	-1,677.00	-0.77
職業團體會費			**607,640.00**	**483,000.00**	**124,640.00**	**25.81**
	業務費用		**607,640.00**	**483,000.00**	**124,640.00**	**25.81**
		1.中華民國人壽保險商業同業公會	36,000.00	36,000.00	0.00	0.00
		2.中華民國人壽保險管理學會	87,600.00	129,000.00	-41,400.00	-32.09
		3.中華民國保險學會	30,000.00	38,000.00	-8,000.00	-21.05
		4.中華民國精算協會	92,000.00	121,000.00	-29,000.00	-23.97
		5.財團法人保險犯罪防制中心	60,000.00	66,000.00	-6,000.00	-9.09
		6.中華民國各地區商業公會常年會費	20,040.00	93,000.00	-72,960.00	-78.45
		7.內部稽核團體	12,000.00		12,000.00	—
		8.臺灣金融服務業聯合總會	250,000.00		250,000.00	—
		9.臺灣企業重建協會	20,000.00		20,000.00	—
分攤			**7,975,492.00**	**7,891,000.00**	**84,492.00**	**1.07**
分攤大樓管理費			**7,412,338.00**	**6,939,000.00**	**473,338.00**	**6.82**
	業務費用		**5,289,674.00**	**5,085,000.00**	**204,674.00**	**4.03**
		辦公大樓管理費等	5,289,674.00	5,085,000.00	204,674.00	4.03
	管理費用		**2,122,664.00**	**1,854,000.00**	**268,664.00**	**14.49**
		辦公大樓管理費等	2,122,664.00	1,854,000.00	268,664.00	14.49
分攤其他費用			**563,154.00**	**952,000.00**	**-388,846.00**	**-40.85**
	業務費用		**563,154.00**	**952,000.00**	**-388,846.00**	**-40.85**
		1.中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款		17,000.00	-17,000.00	-100.00
		2.中華民國人壽保險商業同業公會事業費	540,000.00	540,000.00	0.00	0.00
		3.中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	16,729.00	90,000.00	-73,271.00	-81.41
		4.分攤其他經費款	6,425.00	305,000.00	-298,575.00	-97.89
會費、捐助與分攤	**總計**		**8,862,815.00**	**8,774,000.00**	**88,815.00**	**1.01**

臺銀人壽保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國99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
225,851,845.00	**用人費用**	**297,098,579.00**	**340,781,000.00**	**-43,682,421.00**	**-12.82**	主要係本年度員額未足額進用所致。
116,430,685.00	正式員額薪資	152,185,983.00	201,206,000.00	-49,020,017.00	-24.36	
5,788,860.00	臨時人員薪資	4,948,509.00	1,621,000.00	3,327,509.00	205.28	
9,034,479.00	超時工作報酬	11,988,632.00	14,696,000.00	-2,707,368.00	-18.42	
462,653.00	津貼	202,082.00	442,000.00	-239,918.00	-54.28	
42,316,464.00	獎金	58,268,556.00	74,257,000.00	-15,988,444.00	-21.53	
22,651,760.00	退休及卹償金	28,229,817.00	16,611,000.00	11,618,817.00	69.95	
	資遣費	24,996.00		24,996.00	—	
29,166,944.00	福利費	41,246,690.00	31,931,000.00	9,315,690.00	29.17	
	提繳費	3,314.00	17,000.00	-13,686.00	-80.51	
2,190,619,557.00	**服務費用**	**2,201,236,198.00**	**1,945,823,000.00**	**255,413,198.00**	**13.13**	主要係保費收入增加致佣金費用隨之增加所致。
3,787,548.00	水電費	4,568,487.00	4,608,000.00	-39,513.00	-0.86	
30,002,262.00	郵電費	29,296,741.00	36,540,000.00	-7,243,259.00	-19.82	
2,143,178.00	旅運費	1,732,062.00	2,249,000.00	-516,938.00	-22.99	
44,234,628.00	印刷裝訂與廣告費	41,621,844.00	57,250,000.00	-15,628,156.00	-27.30	
3,440,372.00	修理保養與保固費	8,015,388.00	8,420,000.00	-404,612.00	-4.81	
78,517,738.00	保險費	75,478,670.00	82,925,000.00	-7,446,330.00	-8.98	
2,003,144,095.00	棧儲、包裝、代理及加工費	2,010,247,872.00	1,731,771,000.00	278,476,872.00	16.08	
16,781,520.00	專業服務費	20,606,596.00	12,060,000.00	8,546,596.00	70.87	
8,568,216.00	公共關係費	9,668,538.00	10,000,000.00	-331,462.00	-3.31	
7,759,419.00	**材料及用品費**	**7,256,255.00**	**11,716,000.00**	**-4,459,745.00**	**-38.07**	主要係撙節費用所致。
1,268,407.00	使用材料費	905,535.00	2,248,000.00	-1,342,465.00	-59.72	
6,491,012.00	用品消耗	6,350,720.00	9,468,000.00	-3,117,280.00	-32.92	
308,798,148.00	**租金與利息**	**228,532,860.00**	**528,197,000.00**	**-299,664,140.00**	**-56.73**	主要係因利率降低，致支付壽保利息費用較預算減少所致。
2,732,820.00	房租	5,011,666.00	1,080,000.00	3,931,666.00	364.04	
47,039,928.00	機器租金	43,018,349.00	50,000,000.00	-6,981,651.00	-13.96	
	交通及運輸設備租金		126,000.00	-126,000.00	-100.00	
1,874,063.00	什項設備租金	1,897,391.00	2,820,000.00	-922,609.00	-32.72	
257,151,337.00	利息	178,605,454.00	474,171,000.00	-295,565,546.00	-62.33	

臺銀人壽保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國99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
45,602,504.00	**折舊、折耗及攤銷**	**52,560,609.00**	**54,197,000.00**	**-1,636,391.00**	**-3.02**	
12,543,351.00	房屋折舊	11,152,594.00	10,170,000.00	982,594.00	9.66	
5,369,912.00	機械及設備折舊	6,718,438.00	14,219,000.00	-7,500,562.00	-52.75	
1,217,507.00	交通及運輸設備折舊	1,607,739.00	3,578,000.00	-1,970,261.00	-55.07	
1,701,303.00	什項設備折舊	2,396,953.00	3,680,000.00	-1,283,047.00	-34.87	
5,670.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	801,240.00		801,240.00	—	
23,004,628.00	其他折舊性資產折舊	26,762,202.00	20,000,000.00	6,762,202.00	33.81	
1,760,133.00	攤銷	3,121,443.00	2,550,000.00	571,443.00	22.41	
22,203,398.00	**稅捐與規費**	**20,874,395.00**	**44,210,000.00**	**-23,335,605.00**	**-52.78**	主要係負課稅所得及不動產投資較預算減少，致相關稅捐隨同減少。
4,412,547.00	土地稅	5,539,857.00	9,827,000.00	-4,287,143.00	-43.63	
7,292,041.00	房屋稅	7,354,533.00	10,636,000.00	-3,281,467.00	-30.85	
8,194,857.00	消費與行為稅	4,776,115.00	8,865,000.00	-4,088,885.00	-46.12	
2,303,953.00	規費	3,203,890.00	1,712,000.00	1,491,890.00	87.14	
	所得稅		13,170,000.00	-13,170,000.00	-100.00	
10,837,106.00	**會費、捐助與分攤**	**8,862,815.00**	**8,774,000.00**	**88,815.00**	**1.01**	
812,671.00	會費	887,323.00	883,000.00	4,323.00	0.49	
3,000,000.00	捐助					
7,024,435.00	分攤	7,975,492.00	7,891,000.00	84,492.00	1.07	
59,034,780,521.00	**損失與賠償給付**	**84,880,512,996.00**	**57,969,480,000.00**	**26,911,032,996.00**	**46.42**	主要係提存保費準備及匯兌損失增加所致。
1,534,680,062.00	各項損失	7,283,913,750.00		7,283,913,750.00	—	
7,455,547,665.00	賠償給付	14,703,062,313.00	14,885,051,000.00	-181,988,687.00	-1.22	
50,044,552,794.00	提存	62,893,536,933.00	43,084,429,000.00	19,809,107,933.00	45.98	
2,636,088.00	**其他**	**7,134,402.50**		**7,134,402.50**	—	主要係沖轉過期帳收入。
2,636,088.00	其他費用	7,134,402.50		7,134,402.50	—	
61,849,088,586.00	**合計**	**87,704,069,109.50**	**60,903,178,000.00**	**26,800,891,109.50**	**44.01**	

註:所得稅利益262,821,249.00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 99 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	126,964.00	750,000.00	-623,036.00	-83.07	
公共關係費	9,668,538.00	10,000,000.00	-331,462.00	-3.31	
廣告費	18,853,759.00	25,000,000.00	-6,146,241.00	-24.58	
業務宣導費	9,641,607.00	10,250,000.00	-608,393.00	-5.94	
服裝	512,425.00	678,000.00	-165,575.00	-24.42	
傷病醫藥費	220,150.00	340,000.00	-119,850.00	-35.25	
體育活動費	122,697.00	162,000.00	-39,303.00	-24.26	
統計所需項目：					
宿舍電費		40,000.00	-40,000.00	-100.00	
宿舍水費		2,000.00	-2,000.00	-100.00	
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					
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　　錄

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

一、業務範圍概述……2

二、關於經營管理者……2~5

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）……6

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形……6

三、其他重要計畫……6~7

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形……7

二、最近5年度簡明損益表……8

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形……8

二、最近5年度盈餘分配情形表……8

伍、現金流量之情形……9

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構……9~10

二、最近5年度簡明資產負債表……10

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率……10

二、經營比率……11

三、成長比率……11

四、最近5年度投資報酬分析表……12

丙、決算主要表

一、損益表……13~16

二、盈虧撥補表 …… 17
三、現金流量表 …… 18~21
四、資產負債表 …… 22~25
五、財務報表附註 …… 26~28
丁、決算明細表
壹、損益明細表
一、金融保險收入明細表 …… 29~30
二、其他營業收入明細表 …… 31
三、營業外收入明細表 …… 32
四、金融保險成本明細表 …… 33~36
五、業務費用明細表 …… 37~40
六、管理費用明細表 …… 41~42
七、其他營業費用明細表 …… 43~44
八、營業外費用明細表 …… 45~46
貳、資金運用明細表
一、固定資產建設改良擴充明細表 …… 47
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 …… 48~49
三、資產折舊明細表 …… 50
四、資產報廢明細表 …… 51
五、資本增減與股額明細表 …… 52~53
戊、決算參考表
一、員工人數彙計表 …… 54
二、用人費用彙計表 …… 55~56
三、繳納各項稅捐與規費明細表 …… 57~58
四、主要營運量值比較表 …… 59~60
五、5 年來主要營運量比較表 …… 61
六、會費、捐助與分攤費用彙計表 …… 62

七、各項費用彙計表 …… 63~64
八、管制性項目及統計所需項目比較表 …… 65
九、損益表（依「公開發行證券商財務報告編製準則」編製） …… 66
十、現金流量表（依「公開發行證券商財務報告編製準則」編製） …… 67
十一、資產負債表（依「公開發行證券商財務報告編製準則」編製） · 68

甲、財　務　摘　要

甲、財 務 摘 要

單位:新臺幣億元

項　　目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	6.04	6.33	-0.29	4.58
營 業 總 支 出	4.83	4.72	0.11	2.33
純 益（純 損－）	1.21	1.61	-0.40	24.84
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.75	0.66	0.09	13.64
留存事業機關盈餘	0.46	0.95	-0.49	51.58
現 金 流 量①：				
增加固定資產及遞耗資產	0.17	0.32	-0.15	46.88
現金及約當現金淨減	1.84	0.73	1.11	152.05
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額②	-0.44	10.77	-11.21	104.09
固 定 資 產 餘 額	2.53	2.56	-0.03	1.17
長 期 負 債 餘 額	0.85	0.86	-0.01	1.16
業 主 權 益	31.54	31.64	-0.10	0.32

附註:①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用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：

本公司以經營證券業務、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：

99 年度經營政策執行情形如下：

(一)證券經紀業務

1.市場開發策略：

(1)拓展證券融資業務:利用臺灣銀行分行通路，計有 148 家設置證券櫃檯，積極推展共同行銷業務，99 年度共計開立證券戶 12,761 戶，達成預定目標數 8,400 戶之 151.92%，充分發揮交叉行銷綜效。

(2)強化作業中心功能:為提高作業效率與服務品質，作業中心除辦理各分公司開戶資料建檔、客戶服務、對帳單寄送外，並主動 call out 了解客戶需求，增加互動，集中辦理總、分公司法拍業務。另研擬其他前後檯業務集中處理之可行性，以進一步節省人力專注於業務拓展。

2.產品開發策略:

(1)積極推廣網路下單業務，改善電子下單系統，並充實網頁，提高電子下單穩定度及效率。

(2)規劃 AP 及手機下單，提供客戶多樣化的證券下單管道，吸引更多客戶群，增加營運量。

(3)99 年度電子交易戶新增 16,499 戶。

3.價格策略：

(1)本公司產品之訂價策略在證券同業良性競爭下，99 年持續

以電子下單手續費 3.5 折，吸引年輕族群及網路銀行客戶開戶往來。

(2)為提高本公司融資業務營運量，持續以融資利率 4.5%招攬客戶，提升本公司競爭力。

4.行銷策略：

(1)結合臺灣金控子公司臺灣銀行財務部、信託部及臺灣人壽險等，整合行銷策略，爭取四大基金、法人客戶之證券下單量，以發揮業務綜效。

(2)加強客戶管理:建立專人接單，及營業員兩人一組互為代理之專責服務機制，將服務窗口(含名單變動)通知客戶，俾利了解客戶交易習性，提升接單效率;並彙整金控相關單位資訊，提供研究報告予特定法人參酌;另不定時提供證券市場相關訊息予 VIP 客戶。

(3)針對臺灣銀行辦理共同行銷證券櫃檯之分行採轄區分配予營業員服務，隨時解決臺灣銀行分行證券櫃檯開戶工作之問題，提高其協助推展證券業務之意願。

(4)加強文宣廣告:於臺灣銀行各通路張貼證券宣傳海報，並於適當時機廣發文宣、廣告面紙，另於臺銀網路銀行網頁、ATM 螢幕、臺銀人壽之保險通訊及萬寶、先探等雜誌及 Yahoo 關鍵字首頁、聯合新聞網等，刊登本公司電子下單及融資優惠利率廣告，吸收各種客源，增加營收。

5.服務至上策略：

(1)加強同仁教育訓練：除參加證券相關單位之教育訓練外，不定期邀請學者專家授課，以提升同仁競爭力與專業素養。

(2)協助與輔導分公司業務經營，增加客服人員，為客戶做電子交易操作問題即時解答，使業務運作順暢。

(3)營業員每週 2-3 次拜訪客戶，並填寫外訪紀錄按月陳報總公司，對客戶反應意見，檢討改善並持續追蹤辦理情形。

(二)自營業務

1.股票自營業務：

(1)訪談上市櫃公司逾200家，撰寫研究報告94篇，持續強化研究深度及研究品質，以提升股票投資績效。

(2)定期篩選 STOCKPOOL，建立基本面良好兼具成長性之投資標的，有助發現市場趨勢，增加投資效益。

(3)訂定權益證券投資風險辦法，加強投資風險控管；且為強化自營股票避險，規劃申請期貨交易人業務，運用規避風險工具，降低投資風險。

2.債券自營業務：

(1)99年取得中央公債交易商資格，積極參與公債初級與次級市場交易，增加業務之廣度與深度，提供客戶更多元化服務，增加收益。

(2)積極開發附條件交易客戶，包括銀行、票券、證券、投信基金等，以分散客戶，降低流動性風險，提升議價能力，增加附條件交易業務之養券利益。

3.衍生性金融商品業務:

(1)99 年取得可轉換公司債資產交換業務營業許可，預計於100 年開辦本項業務，讓投資人在股票及定存外，能有新的投資工具，滿足不同屬性投資人商品需求並提升公司服務品質，增加公司獲利機會。

(2)規劃權證交易管理系統功能，預計於 100 年向主管機關申請權證發行資格。

(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：

99年度透過臺灣銀行轉介或共同拜訪家數為102案，透過共同行銷共承做37件籌資案，總金額為5.56億元。另自行爭取

承作 4 件籌資案，總金額為 0.49 億元。99 年度共承做 41 件籌資案，總金額為 6.05 億元。

2.透過臺灣銀行海外分行與上海代表處通路平台，掌握兩岸開放契機，參與企業間合併、收購(股權、資產)與策略聯盟之財務顧問與併購業務：

99 年度參與臺灣銀行香港分行與上海代表處在大陸深圳市、東莞市、上海市舉辦之臺商業務座談會，探尋各項業務商機。並拜訪大陸證券同業，尋求未來在兩岸承銷、購併財務顧問業務合作與資訊交流機會。

3.持續推動有價證券承銷業務，招募具財務顧問業務經驗之專業團隊，並配合臺灣銀行上海代表處及其他海外分行，推動臺商回臺上市與財務顧問/M&A 業務：

99 年度招募 6 名具承銷專業經驗之新進員工，並配合臺灣銀行上海代表處及香港分行，拜訪有意願回臺上市之臺商。99 年度共完成三件 TDR 及一件臺商回臺第一上市的承銷案件。

(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。

99 年增（修）訂 52 項章則，使業務辦理時得據以遵循；設有風險管理委員會等常設委員會或小組 19 個，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。並依公司章程召開四次董事會，所有董事、監察人均親自出、列席。另本公司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。

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 781,393,968,432.00 元，較預算數 406,000,000,000.00 元，增加 375,393,968,432.00 元，約 92.46%。

(二)證券融資營運量：

融資平均餘額 1,981,775,975.00 元，較預算數 1,400,000,000.00 元，增加 581,775,975.00 元，約 41.56%。

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 6,136,000.00 元，連同以前年度預算保留數 689,767.00 元，合計可支用預算數 6,825,767.00 元，實際執行數 6,772,925.00 元，執行率 99.22%，以本公司營運資金作為財源。

三、其他重要計畫

配合公司業務發展與人員回任臺灣銀行，招攬、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)為拓展業務與回任臺灣銀行同仁工作銜接，99 年度規劃、調整人力結構進用新人，委託財團法人台灣金融研訓院辦理二次公開甄試，招考六至十一職等分公司經理、投資、經紀、承銷、會計、稽核、法務、資訊、等 37 名專業人員，第一批已於 99 年 9-10 月陸續就職，第二批於 99 年 12 月至 100 年第一季陸續就職。藉由對外招募新人，延攬優秀人才，為公司注入新血。

(二)為提升同仁專業知能及組織競爭力，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、性別主流化、IFRS 等，總計 99 年度員工參加教育訓練 167 班，485 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

99 年度補助同仁考取證照 25 人次，補助進修 14 人次。

(三)為保障員工權益積極與工會協調，99 年度內完成團體協約簽訂。

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 589,101,844.00 元，較預算數 514,068,000.00 元，增加 75,033,844.00 元，約 14.60%，主要係證券市場交易活絡，證券經紀及承銷收入大幅成長所致。

(二)營業成本：決算數 200,331,093.00 元，較預算數 196,881,000.00 元，增加 3,450,093.00 元，約 1.75%，主要係證券經紀及承銷費用增加所致。

(三)營業費用：決算數 247,052,434.00 元，較預算數 270,058,000.00 元，減少 23,005,566.00 元，約 8.52%。主要係用人費用減少所致。

(四)營業外收入：決算數 15,302,538.00 元，較預算數 9,120,000.00 元，增加 6,182,538.00 元，約 67.79%，主要係利息收入及什項收入增加所致。

(五)營業外費用：決算數 7,885,693.00 元，較預算數 5,641,000.00 元，增加 2,244,693.00 元，約 39.79%，主要係什項費用增加所致。

(六)所得稅費用：決算數 27,882,357.00 元，較預算數 4,860,000.00 元，增加 23,022,357.00 元，約 473.71%，主要係課稅所得增加所致。

(七)本期純益：決算數 121,252,805.00 元，較預算數 45,748,000.00 元，增加 75,504,805.00 元，大幅成長約 165.05%，主要係證券市場交易活絡，致證券經紀及承銷淨收益增加；暨撙節支出，營業費用減少所致。

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	95年	96年	97年	98年	99年
收入					
營業收入			332,716	610,555	589,102
營業外收入			42,104	22,624	15,302
會計原則變動累積影響數					
收入合計			**374,820**	**633,179**	**604,404**
支出					
營業成本			206,973	186,719	200,331
營業費用			224,573	246,687	247,052
營業外費用			10,304	11,726	7,886
所得稅費用			62	27,353	27,882
支出合計			**441,912**	**472,485**	**483,151**
純益(純損 -)			**-67,092**	**160,694**	**121,253**

說明：1.97-99年度為審定決算數。
2.97年度已配合98年度修訂會計科目重分類。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前純益為 149,135,162.00 元，扣除所得稅費用 27,882,357.00 元後，本期純益為 121,252,805.00 元，依規定分配如下：

(一)法定公積：按本期純益 10%提列，計 12,125,280.00 元。

(二)特別公積：按本期純益 20%及帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」相同數額提列，計 33,457,483.00 元。

(三)撥付股(官)息紅利：經上述分配後，尚餘 75,670,042.00 元，悉數解繳臺灣金融控股股份有限公司。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
盈餘分配					
股(官)息紅利				65,522	75,670
填補虧損				67,092	
公　　積				28,080	45,583
合　　計				**160,694**	**121,253**

說明：1.97-99年度為審定決算數。
2.97年度係虧損。

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 193,228,776.00 元。

(二)投資活動之淨現金流出 1,208,461,421.00 元。

(三)融資活動之淨現金流入 830,983,824.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減少 184,248,821.00 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 1,235,232,775.02 元，占資產總額 15.81%。

2.押匯貼現及放款 2,687,905,000.00 元，占資產總額 34.40%。

3.固定資產 253,322,672.00 元，占資產總額 3.24%。

4.無形資產 2,783,878.00 元，占資產總額 0.04%。

5.其他資產 3,633,344,607.30 元，占資產總額 46.51%。

以上資產總額為 7,812,588,932.32 元。

(二)負債之狀況：

1.流動負債 1,279,084,915.00 元，占負債及業主權益總額 16.38%。

2.長期負債 84,531,394.00 元，占負債及業主權益總額 1.08%。

3.其他負債 3,295,446,138.00 元，占負債及業主權益總額 42.18%。

以上負債總額為 4,659,062,447.00 元，占負債及業主權益總額 59.64%。

(三)業主權益之內容：

1.資本 3,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 38.40%。

2.保留盈餘 73,663,428.32 元，占負債及業主權益總額 0.94%。

3.業主權益其他項目 79,863,057.00 元，占負債及業主權益總額 1.02%。

以上業主權益總額 3,153,526,485.32 元，占負債及業主權益總額 40.36%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
資產					
流動資產			3,913,092	1,445,631	1,235,233
押匯貼現及放款			610,733	1,499,116	2,687,905
基金、投資及長期應收款					
固定資產			231,147	256,002	253,323
遞耗、無形及其他資產			906,035	782,870	3,636,128
資產總額			**5,661,007**	**3,983,619**	**7,812,589**
負債					
流動負債			2,054,173	368,589	1,279,085
存款、匯款及金融債券					
央行及同業融資					
長期負債			84,528	85,786	84,531
其他負債			499,754	365,368	3,295,446
負債總額			**2,638,455**	**819,743**	**4,659,062**
業主權益					
資本			3,000,000	3,000,000	3,000,000
公積及盈餘			-67,092	28,081	73,664
業主權益其他項目			89,644	135,795	79,863
業主權益總額			**3,022,552**	**3,163,876**	**3,153,527**
負債及業主權益總額			**5,661,007**	**3,983,619**	**7,812,589**

說明：97-99年度為審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益 3,153,527 千元，除以資產總額 7,812,589 千元，其比率為 40.36%，較本年度預算 51.46%及上年度決算 79.42%均低，主要係資產總額增加所致。

(二)負債總額對業主權益之比率：本年度決算負債總額 4,659,062 千元，除以業主權益 3,153,527 千元，其比率為 147.74%，較本年度預算 94.33%及上年度決算 25.91%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 141,718 千元，除以營業收入 589,102 千元，營業利益率為 24.06%，較本年度預算 9.17%為高，主要係證券經紀及承銷淨收益增加，致營業利益增加所致；另較上年度決算 29.01%為低，主要係出售證券利益減少，致營業利益減少所致。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 121,253 千元，除以營業收入 589,102 千元，純益率為 20.58% ，較本年度預算 8.90%為高，主要係證券經紀及承銷淨收益增加，致稅後純益增加所致；另較上年度決算 26.32%為低，主要係出售證券利益減少，致稅後純益減少所致。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 121,253 千元，除以平均業主權益 3,158,702 千元，業主權益報酬率為 3.84%，較本年度預算 1.49%為高，主要係證券及承銷淨收益增加，致稅後純益增加所致；另較上年度決算 5.20%為低，主要係出售證券利益減少，致稅後純益減少所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 589,102 千元，較上年度決算數 610,555 千元，減少 3.51%，較本年度預算成長率-16.92%為佳，主要係證券市場交易活絡，證券經紀及承銷收入增加所致；另較上年度決算成長率 25.74%均低，主要係出售證券利益減少所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 3,153,527 千元，較上年度決算數 3,163,876 千元，減少 0.33% ，較本年度預算成長率 9.92%及上年度決算成長率 4.68%均低，主要係金融商品未實現損失增加所致。

四、最近5年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95年	96年	97年	98年	99年
營業利益率（%）			**-29.70%**	**29.01%**	**24.06%**
營業利益			-98,829	177,149	141,718
營業收入			332,716	610,555	589,102
純益率（%）			**-20.16%**	**26.32%**	**20.58%**
稅後純益			-67,092	160,694	121,253
營業收入			332,716	610,555	589,102
每股盈餘（元）			**-0.22**	**0.54**	**0.40**
稅後純益			-67,092	160,694	121,253
普通股流通在外平均股數(千股)			300,000	300,000	300,000
總資產報酬率（%）			**-1.22%**	**3.33%**	**2.06%**
稅後純益			-67,092	160,694	121,253
平均資產總額			5,494,559	4,822,313	5,898,104
業主權益報酬率（%）			**-2.20%**	**5.20%**	**3.84%**
稅後純益			-67,092	160,694	121,253
平均業主權益總額			3,053,966	3,093,214	3,158,702

說明：1.97-99年度為審定決算數。

2.97年度已配合98年度修訂會計科目重分類。

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 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
610,554,545.50	**營業收入**	**41-47**	**5**	**589,101,844.00**	**514,068,000.00**	**75,033,844.00**	**14.60**
609,965,358.50	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**583,431,565.00**	**514,068,000.00**	**69,363,565.00**	**13.49**
74,666,590.00	利息收入	4501	4	100,839,401.00	80,000,000.00	20,839,401.00	26.05
123,205,292.00	出售證券利益	4526	A	24,704,620.00	194,600,000.00	-169,895,380.00	-87.30
19,889,160.00	投資利益	4527	7	2,014,785.00	2,000,000.00	14,785.00	0.74
391,613,396.50	證券經紀及承銷收入	452A	6	452,641,129.00	237,468,000.00	215,173,129.00	90.61
	金融資產評價利益	452C	9	3,151,036.00		3,151,036.00	—
590,920.00	兌換利益	4534	5	80,594.00		80,594.00	—
589,187.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**5,670,279.00**		**5,670,279.00**	**—**
589,187.00	其他營業收入	4609	3	5,670,279.00		5,670,279.00	—
186,718,888.00	**營業成本**	**51-57**	**4**	**200,331,093.00**	**196,881,000.00**	**3,450,093.00**	**1.75**
186,718,888.00	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**200,331,093.00**	**196,881,000.00**	**3,450,093.00**	**1.75**
2,985,684.00	利息費用	5501	3	4,030,203.00	20,070,000.00	-16,039,797.00	-79.92
637,821.00	手續費用	5516	2	1,150,977.00	1,596,000.00	-445,023.00	-27.88
7,760,526.00	證券自營費用	5525	3	5,772,159.00		5,772,159.00	—
164,538,811.00	證券經紀及承銷費用	552A	5	189,359,153.00	171,615,000.00	17,744,153.00	10.34
4,934,705.00	金融資產評價損失	552C	4				
5,861,341.00	各項提存	5535	A	18,601.00	3,600,000.00	-3,581,399.00	-99.48
423,835,657.50	**營業毛利**	**60**	**5**	**388,770,751.00**	**317,187,000.00**	**71,583,751.00**	**22.57**
246,686,479.00	**營業費用**	**58**	**1**	**247,052,434.00**	**270,058,000.00**	**-23,005,566.00**	**-8.52**
206,415,119.00	**業務費用**	**581**	**9**	**202,602,771.00**	**244,025,000.00**	**-41,422,229.00**	**-16.97**
206,415,119.00	業務費用	5811	5	202,602,771.00	244,025,000.00	-41,422,229.00	-16.97

臺銀綜合證券股份有限公司

損　　益　　表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
38,828,630.00	**管理費用**	**582**	**6**	**42,502,689.00**	**24,237,000.00**	**18,265,689.00**	**75.36**
38,828,630.00	管理費用	5821	2	42,502,689.00	24,237,000.00	18,265,689.00	75.36
1,442,730.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**1,946,974.00**	**1,796,000.00**	**150,974.00**	**8.41**
71,854.00	研究發展費用	5831	0	18,215.00	246,000.00	-227,785.00	-92.60
1,370,876.00	員工訓練費用	5832	6	1,928,759.00	1,550,000.00	378,759.00	24.44
177,149,178.50	**營業利益(損失-)**	**61**	**3**	**141,718,317.00**	**47,129,000.00**	**94,589,317.00**	**200.70**
22,623,879.50	**營業外收入**	**49**	**A**	**15,302,538.00**	**9,120,000.00**	**6,182,538.00**	**67.79**
11,910,333.00	**財務收入**	**490**	**A**	**12,806,278.00**	**9,000,000.00**	**3,806,278.00**	**42.29**
5,644,192.00	利息收入	4901	7	4,291,821.00	2,000,000.00	2,291,821.00	114.59
6,266,141.00	租賃收入	4903	0	8,514,457.00	7,000,000.00	1,514,457.00	21.64
10,713,546.50	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**2,496,260.00**	**120,000.00**	**2,376,260.00**	**1,980.22**
10,713,546.50	什項收入	4929	2	2,496,260.00	120,000.00	2,376,260.00	1,980.22
11,725,899.00	**營業外費用**	**59**	**0**	**7,885,693.00**	**5,641,000.00**	**2,244,693.00**	**39.79**
2,740.00	**財務費用**	**590**	**0**	**816,476.00**		**816,476.00**	—
2,740.00	利息費用	5901	6	816,476.00		816,476.00	—
11,723,159.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**7,069,217.00**	**5,641,000.00**	**1,428,217.00**	**25.32**
9,074.00	資產報廢損失	5913	6	19,694.00		19,694.00	—
3,922,165.00	優存超額利息	5927	9	2,768,612.00	3,199,000.00	-430,388.00	-13.45
7,791,920.00	什項費用	5929	1	4,280,911.00	2,442,000.00	1,838,911.00	75.30
10,897,980.50	**營業外利益(損失-)**	**62**	**1**	**7,416,845.00**	**3,479,000.00**	**3,937,845.00**	**113.19**
188,047,159.00	**稅前純益(純損-)**	**63**	**0**	**149,135,162.00**	**50,608,000.00**	**98,527,162.00**	**194.69**
27,353,177.00	**所得稅費用**	**64**	**8**	**27,882,357.00**	**4,860,000.00**	**23,022,357.00**	**473.71**
160,693,982.00	**本期純益(純損-)**	**69**	**9**	**121,252,805.00**	**45,748,000.00**	**75,504,805.00**	**165.05**

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 本年度(-)
A. 本年度盈餘(稅前)		**149,135,162.00**	
B. 暫時性差異		**15,273,454.00**	
1.買賣損失準備增提數(#280700)	營利事業所得稅查核準則第63條	-5,620,001.00	
2.違約損失準備增提數(#280A00)	營利事業所得稅查核準則第63條	21,907,667.00	
3.意外損失準備增提數(#281100)	營利事業所得稅查核準則第63條	-	
4.本年度退休金費用超提部分(#251700)	所得稅法第33條	-1,255,072.00	
5.未實現兌換評價利益(-)損失(+)	所得稅法第39條	240,860.00	
C. 永久性差異		**8,425,525.00**	
1.依權益法認列轉投資公司權益利益	營利事業所得稅查核準則第30條		
2.證券交易所得免稅	所得稅法第4條之1；79.1.1起停徵	5,274,489.00	
3.轉投資收益免稅(投資利益-股息紅利)	所得稅法第42條		
4.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	3,151,036.00	
5.債券附條件交易利差免稅{出售證券利益+(損失-)}財務部-證券	財政部97.6.3台財稅字第09700211490號函		
D. 分離課稅所得			
E. 當年度課稅所得額=A+B-C-D (前5年核定虧損彌補前)		**155,983,091.00**	
F. 前5年核定虧損本年度扣除額			
G. 一般課稅所得額=E-F(前5年核定虧損彌補後)		**155,983,091.00**	
H. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) =G*17%		**26,517,125.00**	
I. 基本所得額		159,415,984.00	
一般課稅所得額	所得稅基本稅額條例第7條	155,983,091.00	
證券交易所得(扣掉97年度之損失 68,557,908)	所得稅基本稅額條例第7條	3,432,893.00	
J. 基本稅額=(I-2,000,000)*10%	所得稅基本稅額條例第8條	15,741,598.00	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差異=J-H			
L. 分離課稅款			
M. 應付所得稅=H+K+L		**26,517,125.00**	
N. 遞延所得稅借項或貸項=遞延所得稅淨額		**-1,494,250.00**	
O. 備抵遞延所得稅資產		**2,859,482.00**	
備抵違約損失準備		2,859,482.00	
P. 所得稅費用=M+N+O		**27,882,357.00**	

(一)純益部分：

1.課稅所得=稅前會計所得149,135,162.00元+暫時性差異15,273,454.00元-永久性差異8,425,525.00元-分離課稅所得0元=155,983,091.00元

2.應付中央政府所得稅=基本稅額26,517,125元{(一般課稅所得155,983,091.00*稅率17%)與[基本所得額159,415,984.00元-扣除額2,000,000元x稅率10%=15,741,598]比較後採孰高}+分離課稅款0元=26,517,125.00元

股 份 有 限 公 司

得 稅 調 整 明 細 表

99 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(-)
			52,014,701.00	**36,982,107.00**		**240,860.00**
				5,620,001.00		
			50,735,074.00	28,827,407.00		
			1,279,627.00	2,534,699.00		
						240,860.00
			52,014,701.00	**36,982,107.00**		**240,860.00**
			8,842,499.00	**7,396,421.00**		**48,172.00**
			8,624,963.00	**5,765,481.00**		
			8,624,963.00	5,765,481.00		

(二)本年度應付所得稅=應付中央政府所得稅26,517,125.00元

(三)遞延所得稅利益(+)或費用(-)=遞延所得稅資產(流動)淨增減-遞延所得稅資負債(流動)淨增減+遞延所得稅資產(非流動)淨增減-遞延所得稅負債(非流動)淨增減=1,494,250.00元

(四)本年度所得稅費用=本年度應付所得稅26,517,125.00元-遞延所得稅利益1,494,250.00元+備抵遞延所得稅資產2,859,482.00元=27,882,357.00元

臺銀綜合證券股份有限公司

盈　虧　撥　補　表

中 華 民 國 99 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	檢查號碼			金額	%	
盈餘之部	**71**	**2**					
本期純益	**7101**	**9**	**121,252,805.00**	**45,748,000.00**	**75,504,805.00**	**165.05**	
合計			**121,252,805.00**	**45,748,000.00**	**75,504,805.00**	**165.05**	
分配之部	**72**	**A**					
轉投資機關所得者	**722**	**5**	**75,670,042.00**		**75,670,042.00**	**—**	
股(官)息紅利	7222	8	75,670,042.00		75,670,042.00	—	
留存事業機關者	**729**	**6**	**45,582,763.00**	**45,748,000.00**	**-165,237.00**	**-0.36**	
填補虧損	7294	1		36,658,000.00	-36,658,000.00	-100.00	
法定公積	7296	4	12,125,280.00	4,575,000.00	7,550,280.00	165.03	
特別公積	7297	A	33,457,483.00	4,515,000.00	28,942,483.00	641.03	
合計			**121,252,805.00**	**45,748,000.00**	**75,504,805.00**	**165.05**	
虧損之部	**73**	**9**					
累積虧損	7322	6		36,658,000.00	-36,658,000.00	-100.00	
合計				**36,658,000.00**	**-36,658,000.00**	**-100.00**	
填補之部	**74**	**7**					
事業機關負擔者	**749**	**2**		**36,658,000.00**	**-36,658,000.00**	**-100.00**	
撥用盈餘	7494	8		36,658,000.00	-36,658,000.00	-100.00	
合計				**36,658,000.00**	**-36,658,000.00**	**-100.00**	

註：本年度稅前純益149,135,162.00元，扣除所得稅費用27,882,357.00元後，本期純益為121,252,805.00元，依規定分配如下：

一、提列法定公積：按本期純益10%提列，計12,125,280.00元。

二、提列特別公積：按本期純益20%及帳列股東權益項下「金融商品未實現損失」相同數額提列，計33,457,483.00元。

三、撥付股(官)息紅利：經上述分配後，尚餘75,670,042.00元，悉數解繳臺灣金融控股股份有限公司。

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數
營業活動之現金流量	**80**	**3**		
本期純益(純損-)	**801**	**A**	**121,252,805.00**	**45,748,000.00**
調整非現金項目	**802~809**	**8**	**71,975,971.00**	**-143,435,000.00**
提列備抵呆帳及損失	**8021**	**4**	**-3,216,107.00**	**3,600,000.00**
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	0	-65,071.00	3,600,000.00
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	-3,151,036.00	
提存各項準備	**8024**	**3**	**16,287,666.00**	**30,031,000.00**
折舊、折耗及減損	**8026**	**6**	**10,736,399.00**	**8,266,000.00**
折舊、折耗及減損	80261	1	10,736,399.00	8,266,000.00
攤銷	**8028**	**9**	**1,630,984.00**	**1,639,000.00**
攤銷	80281	4	1,630,984.00	1,639,000.00
兌換損失(利益-)	**8034**	**A**		
處理資產損失(利益-)	**8036**	**3**	**-26,453,121.00**	**-196,600,000.00**
報廢資產損失	80362	4	19,694.00	
投資損失(利益-)	80363	0	-26,472,815.00	-196,600,000.00
其他	**8042**	**5**	**54,404,231.00**	**600,000.00**
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	296,000.00	600,000.00
其他	80423	6	54,108,231.00	
流動資產淨減(淨增-)	**8044**	**8**	**1,218,347.00**	**9,499,000.00**
流動負債淨增(淨減-)	**8046**	**A**	**16,002,340.00**	**-470,000.00**
遞延所得稅淨增(淨減-)	**8048**	**3**	**1,365,232.00**	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**81**	**1**	**193,228,776.00**	**-97,687,000.00**
投資活動之現金流量	**82~84**	**0**		
流動金融資產淨減(淨增-)	**823**	**1**	**-1,312,848.00**	**-92,577,000.00**

股份有限公司
流 量 表
99 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
75,504,805.00	165.05	稅前純益149,135,162.00元，減除所得稅費用27,882,357.00元。
215,410,971.00	—	
-6,816,107.00	-189.34	
-3,665,071.00	-101.81	提存備抵呆帳18,601.00元，收回備抵呆帳83,672.00元。
-3,151,036.00	—	公平價值變動列入損益之金融資產評價利益調整淨增3,151,036.00元。
-13,743,334.00	-45.76	提存違約損失準備21,907,667.00元，收回買賣損失準備5,620,001.00元。
2,470,399.00	29.89	
2,470,399.00	29.89	提列固定資產折舊9,432,887.00元，提列其他非營業資產折舊1,303,512.00元。
-8,016.00	-0.49	
-8,016.00	-0.49	攤銷電腦軟體1,630,984.00元。
	—	
170,146,879.00	—	
19,694.00	—	固定資產報廢損失19,694.00元 。
170,127,185.00	—	出售公平價值變動列入損益之營業證券損失12,150,384.00元，出售備供出售金融資產-流動之營業證券損失2,074,451.00元，出售公平價值變動列入損益之投資利益1,768,195.00元，出售備供出售金融資產-流動之開放型受益憑證投資利益38,929,455.00元。
53,804,231.00	8,967.37	
-304,000.00	-50.67	應計退休金負債增加296,000.00元。
54,108,231.00	—	受託買賣借項淨減260,377,372.00元，應計退休金負債減少1,551,072.00元，受託買賣貸項淨減204,718,069.00元。
-8,280,653.00	-87.17	包括應收款項淨增7,148,668.00元(不含備抵呆帳)，預付款項淨減9,012,857.00元，加轉銷呆帳數645,842.00元 。
16,472,340.00	—	包括應付代收款淨增1,393,287.00元，應付費用淨減14,591,040.00元，應付稅款淨增24,426,253.00元，應付利息淨增93,108.00元，融券存入保證價款淨增21,051,500.00元，應付融券擔保價款淨增23,173,865.00元，其他應付款淨減41,168,913.00元，預收款項淨增1,624,280.00元。
1,365,232.00	—	遞延所得稅資產淨增1,494,250.00元，備抵評價-遞延所得稅資產淨增2,859,482.00元。
290,915,776.00	—	
91,264,152.00	—	流動金融資產淨增27,785,663.00元(公平價值變動列入損益之金融資產減少172,330,546.00元，附賣回有價證券投資增加71,556,741.00元，備供出售金融資產增加128,559,468.00元)，出售公平價值變動列入損益之金融資產淨損失10,382,189.00元，出售備供出售金融資產淨利益36,855,004.00元。

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-1,188,789,000.00	-42,354,000.00
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-931,648.00	-17,316,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-370,606.00	-567,000.00
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	-561,042.00	
受託買賣借項淨減(淨增-)				-16,749,000.00
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-17,427,925.00	-6,136,000.00
固定資產	8391	0	-17,427,925.00	-6,136,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-1,208,461,421.00	-158,383,000.00
融資活動之現金流量	86~88	2		
短期債務淨增(淨減-)	861	0	561,798,359.00	
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	333,202,018.00	216,597,000.00
其他負債淨增(淨減-)	869	8	1,504,999.00	16,988,000.00
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	1,504,999.00	
受託買賣貸項淨增(淨減-)				16,988,000.00
發放現金股利	877	1	-65,521,552.00	
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	830,983,824.00	233,585,000.00
匯率影響數	94	5		
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	-184,248,821.00	-22,485,000.00
期初現金及約當現金	98	8	473,246,853.02	580,827,000.00
期末現金及約當現金	99	6	288,998,032.02	558,342,000.00
不影響現金及約當現金之投資及融資活動				
投資活動				
流動金融資產淨減(淨增)	823A	5	55,932,222.00	
融資活動				
其他融資活動之現金流出	878A	2	-55,932,222.00	

股份有限公司
流 量 表
99 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
-1,146,435,000.00	—	押匯貼現及放款淨增1,188,789,000.00元。
16,384,352.00	—	
196,394.00	—	電腦軟體淨增370,606.00元。
-561,042.00	—	營業保證金及交割結算基金淨增535,528.00元，存出保證金淨增20,000.00元，暫付及待結轉帳項淨增5,514.00元。
16,749,000.00	—	
-11,291,925.00	—	
-11,291,925.00	—	固定資產擴充6,772,925.00元，其他應付款淨減10,655,000.00元。
-1,050,078,421.00	—	
561,798,359.00	—	短期借款淨增82,016,949.00元，應付商業本票淨增480,000,000.00元，應付商業本票折價218,590.00元。
116,605,018.00	53.84	附買回有價證券負債淨增333,202,018.00元。
-15,483,001.00	-91.14	
1,504,999.00	—	存入保證金淨增1,495,797.00元，暫收及待結轉帳項淨增9,202.00元。
-16,988,000.00	-100.00	
-65,521,552.00	—	
597,398,824.00	255.75	
	—	
-161,763,821.00	—	
-107,580,146.98	-18.52	
-269,343,967.98	-48.24	
55,932,222.00	—	金融商品未實現損益淨減55,932,222.00元。
-55,932,222.00	—	金融商品未實現損益淨減55,932,222.00元。

臺銀綜合證券股份有限公司

資　產　負　債　表

中華民國99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	檢查號碼			金額	%
資　產	**1**	**0**	**7,812,588,932.32**	**3,983,618,990.32**	**3,542,303,420.00**	**88.92**
流動資產	**11-12**	**8**	**1,235,232,775.02**	**1,445,630,395.02**	**-210,397,620.00**	**-14.55**
現　金	**110**	**8**	**288,998,032.02**	**473,246,853.02**	**-184,248,821.00**	**-38.93**
銀行存款	1102	A	288,998,032.02	473,246,853.02	-184,248,821.00	-38.93
流動金融資產	**113**	**0**	**895,655,974.00**	**920,651,497.00**	**-24,995,523.00**	**-2.71**
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	19,142,291.00	191,472,837.00	-172,330,546.00	-90.00
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	-469,639.00	-3,620,675.00	3,151,036.00	—
附賣回有價證券投資	1133	9	71,556,741.00		71,556,741.00	—
備供出售金融資產-流動	1136	8	814,633,503.00	686,074,035.00	128,559,468.00	18.74
備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-9,206,922.00	46,725,300.00	-55,932,222.00	-119.70
應收款項	**114-117**	**7**	**41,824,994.00**	**33,965,413.00**	**7,859,581.00**	**23.14**
應收票據	1141	3	1,624,280.00		1,624,280.00	—
應收收益	114C	3	160,120.00	514,549.00	-354,429.00	-68.88
應收利息	1151	A	37,681,181.00	16,025,837.00	21,655,344.00	135.13
其他應收款	1178	0	2,378,658.00	18,155,185.00	-15,776,527.00	-86.90
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	-19,245.00	-730,158.00	710,913.00	—
預付款項	**125**	**2**	**8,753,775.00**	**17,766,632.00**	**-9,012,857.00**	**-50.73**
預付費用	1253	1	8,753,775.00	17,766,632.00	-9,012,857.00	-50.73
押匯貼現及放款	**13**	**4**	**2,687,905,000.00**	**1,499,116,000.00**	**1,188,789,000.00**	**79.30**
短期擔保放款及透支	**132**	**9**	**2,687,905,000.00**	**1,499,116,000.00**	**1,188,789,000.00**	**79.30**
應收證券融資款	1328	0	2,687,905,000.00	1,499,116,000.00	1,188,789,000.00	79.30
固定資產	**15**	**A**	**253,322,672.00**	**256,002,328.00**	**-2,679,656.00**	**-1.05**
土　地	**150**	**A**	**176,167,982.00**	**176,167,982.00**	**0.00**	**0.00**
土地	1501	7	100.32	100.32	0.00	0.00
重估增值-土地	1502	3	176,167,881.68	176,167,881.68	0.00	0.00
房屋及建築	**152**	**5**	**46,230,386.00**	**38,291,823.00**	**7,938,563.00**	**20.73**
房屋及建築	1521	1	88,339,670.00	78,009,903.00	10,329,767.00	13.24
累計折舊-房屋及建築	1523	4	-42,109,284.00	-39,718,080.00	-2,391,204.00	—
機械及設備	**153**	**2**	**17,872,555.00**	**17,066,767.00**	**805,788.00**	**4.72**
機械及設備	1531	9	76,643,753.00	72,293,056.00	4,350,697.00	6.02
累計折舊-機械及設備	1533	1	-58,771,198.00	-55,226,289.00	-3,544,909.00	—

臺銀綜合證券股份有限公司

資　產　負　債　表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
交通及運輸設備	**154**	**0**	**4,668,768.00**	**4,701,489.00**	**-32,721.00**	**-0.70**
交通及運輸設備	1541	6	16,840,301.00	16,180,785.00	659,516.00	4.08
累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-12,171,533.00	-11,479,296.00	-692,237.00	—
什項設備	**155**	**7**	**8,382,981.00**	**9,119,267.00**	**-736,286.00**	**-8.07**
什項設備	1551	3	14,983,751.00	14,531,506.00	452,245.00	3.11
累計折舊-什項設備	1553	6	-6,600,770.00	-5,412,239.00	-1,188,531.00	—
租賃權益改良	**156**	**4**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00
租賃權益改良	1561	A	30,059,173.00	30,059,173.00	0.00	0.00
累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-30,059,173.00	-30,059,173.00	0.00	0.00
購建中固定資產	**157**	**1**		**10,655,000.00**	**-10,655,000.00**	**-100.00**
未完工程	1571	8		9,640,000.00	-9,640,000.00	-100.00
訂購機件	1577	6		1,015,000.00	-1,015,000.00	-100.00
無形資產	**17**	**7**	**2,783,878.00**	**4,044,256.00**	**-1,260,378.00**	**-31.16**
無形資產	**170-171**	**7**	**2,783,878.00**	**4,044,256.00**	**-1,260,378.00**	**-31.16**
電腦軟體	1708	8	2,783,878.00	4,044,256.00	-1,260,378.00	-31.16
其他資產	**18**	**5**	**3,633,344,607.30**	**778,826,011.30**	**2,567,852,074.00**	**329.71**
非營業資產	**180**	**5**	**171,677,703.30**	**172,981,215.30**	**-1,303,512.00**	**-0.75**
出租出借資產	1804	A	191,766,539.30	191,766,539.30	0.00	0.00
累計折舊-出租出借資產	1805	7	-20,088,836.00	-18,785,324.00	-1,303,512.00	—
什項資產	**181-182**	**2**	**344,445,698.00**	**343,884,656.00**	**561,042.00**	**0.16**
存出保證金	1811	9	2,314,200.00	2,294,200.00	20,000.00	0.87
暫付及待結轉帳項	1816	A	5,514.00		5,514.00	—
營業保證金及交割結算基金	1819	0	342,125,984.00	341,590,456.00	535,528.00	0.16
遞延資產	**183-184**	**7**	**217,536.00**	**1,582,768.00**	**-1,365,232.00**	**-86.26**
遞延所得稅資產	1847	9	8,842,499.00	7,348,249.00	1,494,250.00	20.33
備抵評價-遞延所得稅資產	1848	5	-8,624,963.00	-5,765,481.00	-2,859,482.00	—
受託買賣借項	**185**	**1**	**3,117,003,670.00**	**260,377,372.00**	**2,569,959,776.00**	**987.01**
應收代買證券價款	1853	A	2,830,337,148.00	260,377,372.00	2,569,959,776.00	987.01
交割代價	1854	7	286,666,522.00		286,666,522.00	—
資產總計			**7,812,588,932.32**	**3,983,618,990.32**	**3,542,303,420.00**	**88.92**

臺銀綜合證券股份有限公司

資　產　負　債　表

中華民國99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	檢查號碼			金額	%
負債	**2**	**9**	**4,659,062,447.00**	**819,743,046.00**	**3,839,319,401.00**	**468.36**
流動負債	**21-22**	**7**	**1,279,084,915.00**	**368,588,708.00**	**910,496,207.00**	**247.02**
短期債務	**210**	**7**	**561,798,359.00**		**561,798,359.00**	**—**
短期借款	2102	0	82,016,949.00		82,016,949.00	—
應付商業本票	2103	6	480,000,000.00		480,000,000.00	—
應付商業本票折價	2104	2	-218,590.00		-218,590.00	—
應付款項	**214-217**	**6**	**343,824,562.00**	**329,953,012.00**	**13,871,550.00**	**4.20**
應付代收款	2145	8	10,565,160.00	9,171,873.00	1,393,287.00	15.19
應付費用	2147	A	55,538,078.00	70,129,118.00	-14,591,040.00	-20.81
應付稅款	2148	7	49,613,232.00	25,186,979.00	24,426,253.00	96.98
應付利息	2151	0	111,189.00	18,081.00	93,108.00	514.95
應付股(官)息紅利	2154	9	75,670,042.00	65,521,552.00	10,148,490.00	15.49
融券存入保證價款	2155	5	70,959,800.00	49,908,300.00	21,051,500.00	42.18
應付融券擔保價款	2156	1	78,357,948.00	55,184,083.00	23,173,865.00	41.99
其他應付款	2178	9	3,009,113.00	54,833,026.00	-51,823,913.00	-94.51
預收款項	**225**	**1**	**1,624,280.00**		**1,624,280.00**	**—**
預收收入	2253	A	1,624,280.00		1,624,280.00	—
流動金融負債	**226**	**9**	**371,837,714.00**	**38,635,696.00**	**333,202,018.00**	**862.42**
附買回有價證券負債	2263	8	371,837,714.00	38,635,696.00	333,202,018.00	862.42
長期負債	**25**	**0**	**84,531,394.00**	**85,786,466.00**	**-1,255,072.00**	**-1.46**
長期債務	**250-251**	**0**	**84,531,394.00**	**85,786,466.00**	**-1,255,072.00**	**-1.46**
估計應付土地增值稅	2515	9	83,251,767.00	83,251,767.00	0.00	0.00
應計退休金負債	2517	1	1,279,627.00	2,534,699.00	-1,255,072.00	-49.52
其他負債	**28**	**4**	**3,295,446,138.00**	**365,367,872.00**	**2,930,078,266.00**	**801.95**
營業及負債準備	**280-281**	**4**	**138,061,533.00**	**121,773,867.00**	**16,287,666.00**	**13.38**
買賣票券損失準備	2807	9		5,620,001.00	-5,620,001.00	-100.00
違約損失準備	280A	8	138,061,533.00	116,153,866.00	21,907,667.00	18.86
什項負債	**282-283**	**9**	**4,599,342.00**	**3,094,343.00**	**1,504,999.00**	**48.64**
存入保證金	2821	5	4,590,140.00	3,094,343.00	1,495,797.00	48.34
暫收及待結轉帳項	2825	A	9,202.00		9,202.00	—
受託買賣貸項	**285**	**A**	**3,152,785,263.00**	**240,499,662.00**	**2,912,285,601.00**	**1,210.93**
應付託售證券價款	2853	0	3,152,785,263.00	230,180,212.00	2,922,605,051.00	1,269.70
交割代價	2854	6	0.00	10,319,450.00	-10,319,450.00	-100.00
負債合計	**2**	**9**	**4,659,062,447.00**	**819,743,046.00**	**3,839,319,401.00**	**468.36**

臺銀綜合證券股份有限公司

資　產　負　債　表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
業主權益	**3**	**8**	**3,153,526,485.32**	**3,163,875,944.32**	**-10,349,459.00**	**-0.33**
資本	**31**	**6**	**3,000,000,000.00**	**3,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資本	**310**	**6**	**3,000,000,000.00**	**3,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資本	3101	2	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	0.00	0.00
保留盈餘	**33**	**2**	**73,663,428.32**	**28,080,665.32**	**45,582,763.00**	**162.33**
已指撥保留盈餘	**330**	**2**	**73,663,428.32**	**28,080,665.32**	**45,582,763.00**	**162.33**
法定公積	3301	9	21,485,502.00	9,360,222.00	12,125,280.00	129.54
特別公積	3302	5	52,177,926.32	18,720,443.32	33,457,483.00	178.72
業主權益其他項目	**34**	**A**	**79,863,057.00**	**135,795,279.00**	**-55,932,222.00**	**-41.19**
金融商品未實現損益	**340**	**A**	**-9,206,922.00**	**46,725,300.00**	**-55,932,222.00**	**-119.70**
金融商品未實現損益	3401	7	-9,206,922.00	46,725,300.00	-55,932,222.00	-119.70
未實現重估增值	**344**	**0**	**89,069,979.00**	**89,069,979.00**	**0.00**	**0.00**
未實現重估增值	3441	6	89,069,979.00	89,069,979.00	0.00	0.00
業主權益合計	**3**	**8**	**3,153,526,485.32**	**3,163,875,944.32**	**-10,349,459.00**	**-0.33**
負債與業主權益合計			**7,812,588,932.32**	**3,983,618,990.32**	**3,828,969,942.00**	**96.12**
備忘科目						
信託代理及保證資產	**186-188**	**9**	**1,587,572,560.00**	**1,070,265,550.00**	**517,307,010.00**	**48.33**
保管有價證券	1862	1	1,587,572,560.00	1,070,265,550.00	517,307,010.00	48.33
合計			**1,587,572,560.00**	**1,070,265,550.00**	**517,307,010.00**	**48.33**
信託代理及保證負債	**286-288**	**8**	**1,587,572,560.00**	**1,070,265,550.00**	**517,307,010.00**	**48.33**
應付保管有價證券	2862	A	1,587,572,560.00	1,070,265,550.00	517,307,010.00	48.33
合計			**1,587,572,560.00**	**1,070,265,550.00**	**517,307,010.00**	**48.33**

臺銀綜合證券股份有限公司

財 務 報 表 附 註

99年12月31日

一、公司沿革

本公司於民國九十七年一月二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台幣三十億元，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、信安及鳳山等七個分公司。

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

(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處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由監察院審計部審核，俾確定本公司對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本公司之帳冊始告確定。

(二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院函頒「九十八年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第十七號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表

本公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為業主權益調整項目者，兌換差額亦認列為業主權益調整項目。

(五)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產包括現金或約當現金、主要為交易目的而持有之資產以及預期於資產負債表日後十二個月內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後十二個月內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(六)資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日就有減損跡象之資產（係指個別資產或現金產生單位），估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。資產所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊後之數。

(七)金融商品

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

本公司對金融商品交易係除債券及基金交易採交割日會計處理外，餘採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除公平價值變動列入損益之金融商品，交易成本列為當期費用外，餘原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

本公司所持有之金融商品，在原始認列後，依本公司持有之目的，分為下列各類：

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產(負債)：包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益兩類。

   原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利列為當期收益。

   衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

2. 備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為業主權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損金額不得列為當期損益，而應認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3. 持有至到期日金融資產：係具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產，以攤銷後成本衡量，其溢價或折價按持有期間以利息法攤銷。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

4. 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(八)備抵呆帳

本公司依放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性，並參據財政部訂頒「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。

另依照行政院主計處訂頒之「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」，將符合規定之各類放款及債權，經核准後予以沖銷。

(九)附賣回有價證券投資

附賣回有價證券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，相關利息收入依權責發生基礎認列。

(十)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值—土地」及「未實現重估增值準備」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依預計耐用年限，保留一年殘值以平均法計提。

(十一)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。無形資產耐用年限如下：

電腦軟體　　五年

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

(十二)退 休 金

本公司之職員退休撫卹係依財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫卹及資遣辦法規定辦理，職員退休離職金之提撥率為百分之十一。工員退休金之給與，依本公司工作規則第 72條規定，於適用勞基法（86年4月30日）以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依其工資百分之十五提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。

「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。選擇適用勞工退休金條例之員工自民國九十四年七月一日起依員工每月薪資總額之百分之六提撥至個人退休金專戶。

(十三)所得稅

本公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並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，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依其預期迴轉期間之長短，劃分為流動或非流動項下。

本公司為財政部100%間接持有之國營事業，營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。爰依財政部91年10月30日台財稅第910456521號令規定，免計算未分配盈餘申報。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十八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財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，至因合併申報所得稅增減之金額，一律帳列母公司。

(十四)買賣票券損失準備

本公司依據證券商管理規則第十一條之規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部分提列百分之十作為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積金額達新台幣二億元以上者，得免繼續提列。(本項規定業由行政院金融監督管理委員會於100年1月13日金管證券字第09900738571號令廢止)

(十五)違約損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則第十二條之規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之0.28，作為彌補受託買賣有價證券違約所致之損失，或經行政院證券暨期貨管理委員會核准之損失之用。此項準備於累提至新臺幣二億元後得免繼續提存。(本項規定業由行政院金融監督管理委員會於100年1月13日金管證券字第09900738571號令廢止)

(十六)收入認列方法

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。

(十七)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壹萬元者，其支出列費用支出。

(十八)分割受讓營業資產

本公司於民國九十七年一月二日，依「金融控股公司法」之規定，由臺灣銀行股份有限公司分割減資讓與資產及負債成立，並即股份轉換由本公司之母公司臺灣金控百分之百持有。由於本公司與臺灣銀行均為臺灣金控百分之百持有之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會（91）基秘字第 128 號解釋函，受讓公司亦以讓與公司原資產及負債之帳面價值（若有資產減損，則應以認列損失後之金額為基礎）作為取得資產及負債之成本。由於分割公司經濟實質上係延續被分割公司，故分割公司業主權益除與分割營業有關之長期投資所產生之資本公積及累積換算調整數，應配合讓與營業之資產分割與受讓公司外，其於業主權益項目面額部分作為股本，超過面額部分作為資本公積。

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			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	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		609,965,358.50	**金融保險收入**	**450-459**	**8**				**583,431,565.00**
		74,666,590.00	**利息收入**	**4501**	**4**				**100,839,401.00**
		42.00	轉融通息						47.00
1,018,106	4.51%	45,903,247.00	證券融資息				1,981,776	4.48%	88,689,066.00
13,064,729	0.20%	26,581,237.00	債券息				2,944,623	0.30%	8,833,870.00
994,455	0.21%	2,053,349.00	附賣回有價證券投資息				949,020	0.35%	3,316,418.00
		128,715.00	什項息						
		123,205,292.00	**出售證券利益**	**4526**	**A**				**24,704,620.00**
		19,889,160.00	**投資利益**	**4527**	**7**				**2,014,785.00**
620,829,580		**391,613,396.50**	**證券經紀及承銷收入**	**452A**	**6**		**781,393,968**		**452,641,129.00**
			金融資產評價利益	**452C**	**9**				**3,151,036.00**
		590,920.00	**兌換利益**	**4534**	**5**				**80,594.00**
		609,965,358.50	**合計**						**583,431,565.00**

股份有限公司

收 入 明 細 表

99 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	%
		514,068,000.00					**69,363,565.00**	**13.49**
		80,000,000.00					**20,839,401.00**	**26.05**
							47.00	—
1,400,000	4.50%	63,000,000.00	581,776	41.56	-0.02%	-0.44	25,689,066.00	40.78
2,000,000	0.80%	16,000,000.00	944,623	47.23	-0.50%	-62.50	-7,166,130.00	-44.79
1,000,000	0.10%	1,000,000.00	-50,980	-5.10	0.25%	250.00	2,316,418.00	231.64
		194,600,000.00					**-169,895,380.00**	**-87.30**
		2,000,000.00					**14,785.00**	**0.74**
406,000,000		**237,468,000.00**	**375,393,968**				**215,173,129.00**	**90.61**
							3,151,036.00	—
							80,594.00	—
		514,068,000.00					**69,363,565.00**	**13.49**

臺銀綜合證券股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 99 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	檢查號碼			金額	%
589,187.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**5,670,279.00**		**5,670,279.00**	—
589,187.00	其他營業收入	4609	3	5,670,279.00		5,670,279.00	—
589,187.00	**合計**			**5,670,279.00**		**5,670,279.00**	—

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 99 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	檢查號碼			金額	%
22,623,879.50	**營業外收入**	**49**	**A**	**15,302,538.00**	**9,120,000.00**	**6,182,538.00**	**67.79**
11,910,333.00	**財務收入**	**490**	**A**	**12,806,278.00**	**9,000,000.00**	**3,806,278.00**	**42.29**
5,644,192.00	利息收入	4901	7	4,291,821.00	2,000,000.00	2,291,821.00	114.59
6,266,141.00	租賃收入	4903	0	8,514,457.00	7,000,000.00	1,514,457.00	21.64
10,713,546.50	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**2,496,260.00**	**120,000.00**	**2,376,260.00**	**1,980.22**
10,713,546.50	什項收入	4929	2	2,496,260.00	120,000.00	2,376,260.00	1,980.22
22,623,879.50	**合計**			**15,302,538.00**	**9,120,000.00**	**6,182,538.00**	**67.79**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
186,718,888.00	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**200,331,093.00**	**78,355,053.00**	**121,976,040.00**
2,985,684.00	**利息費用**	**5501**	**3**	**4,030,203.00**		**4,030,203.00**
2,985,684.00	**租金與利息**	**55014**	**5**	**4,030,203.00**		**4,030,203.00**
2,985,684.00	利息	550146	2	4,030,203.00		4,030,203.00
637,821.00	**手續費用**	**5516**	**2**	**1,150,977.00**		**1,150,977.00**
637,821.00	**服務費用**	**55162**	**3**	**1,150,977.00**		**1,150,977.00**
637,821.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	1,150,977.00		1,150,977.00
7,760,526.00	**證券自營費用**	**5525**	**3**	**5,772,159.00**		**5,772,159.00**
7,760,526.00	**服務費用**	**55252**	**4**	**5,772,159.00**		**5,772,159.00**
	水電費	552521	3	7,199.00		7,199.00
376,752.00	郵電費	552522	3	1,392,933.00		1,392,933.00
7,383,774.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552527	6	4,372,027.00		4,372,027.00
164,538,811.00	**證券經紀及承銷費用**	**552A**	**5**	**189,359,153.00**	**78,355,053.00**	**111,004,100.00**
145,324,172.00	**服務費用**	**552A2**	**6**	**163,118,205.00**	**78,355,053.00**	**84,763,152.00**
1,722,303.00	水電費	552A21	A	1,897,056.00		1,897,056.00
11,674,085.00	郵電費	552A22	5	13,079,061.00		13,079,061.00
	旅運費	552A23	0	151,699.00		151,699.00
684,289.00	印刷裝訂與廣告費	552A24	4	1,075,524.00		1,075,524.00
1,119,846.00	修理保養與保固費	552A25	9	665,374.00	665,374.00	
130,123,649.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552A27	8	146,080,391.00	77,689,679.00	68,390,712.00
	專業服務費	552A28	9	169,100.00		169,100.00
1,403,068.00	**材料及用品費**	**552A3**	**1**	**3,374,919.00**		**3,374,919.00**
207,940.00	使用材料費	552A31	6	285,679.00		285,679.00
1,195,128.00	用品消耗	552A32	A	3,089,240.00		3,089,240.00

股份有限公司

明細表

99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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
196,881,000.00	**82,566,000.00**	**114,315,000.00**	**3,450,093.00**	**1.75**	**-4,210,947.00**	**7,661,040.00**
20,070,000.00		**20,070,000.00**	**-16,039,797.00**	**-79.92**		**-16,039,797.00**
20,070,000.00		**20,070,000.00**	**-16,039,797.00**	**-79.92**		**-16,039,797.00**
20,070,000.00		20,070,000.00	-16,039,797.00	-79.92		-16,039,797.00
1,596,000.00		**1,596,000.00**	**-445,023.00**	**-27.88**		**-445,023.00**
1,596,000.00		**1,596,000.00**	**-445,023.00**	**-27.88**		**-445,023.00**
1,596,000.00		1,596,000.00	-445,023.00	-27.88		-445,023.00
			5,772,159.00	—		**5,772,159.00**
			5,772,159.00	—		**5,772,159.00**
			7,199.00	—		7,199.00
			1,392,933.00	—		1,392,933.00
			4,372,027.00	—		4,372,027.00
171,615,000.00	**82,566,000.00**	**89,049,000.00**	**17,744,153.00**	**10.34**	**-4,210,947.00**	**21,955,100.00**
139,126,000.00	**82,566,000.00**	**56,560,000.00**	**23,992,205.00**	**17.24**	**-4,210,947.00**	**28,203,152.00**
1,974,000.00		1,974,000.00	-76,944.00	-3.90		-76,944.00
10,380,000.00		10,380,000.00	2,699,061.00	26.00		2,699,061.00
208,000.00		208,000.00	-56,301.00	-27.07		-56,301.00
720,000.00		720,000.00	355,524.00	49.38		355,524.00
			665,374.00	—	665,374.00	
125,844,000.00	82,566,000.00	43,278,000.00	20,236,391.00	16.08	-4,876,321.00	25,112,712.00
			169,100.00	—		169,100.00
2,326,000.00		**2,326,000.00**	**1,048,919.00**	**45.10**		**1,048,919.00**
620,000.00		620,000.00	-334,321.00	-53.92		-334,321.00
1,706,000.00		1,706,000.00	1,383,240.00	81.08		1,383,240.00

臺銀綜合證券

金融保險成本

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
9,600.00	**會費、捐助與分攤**	**552A7**	**3**	**37,600.00**		**37,600.00**
9,600.00	會費	552A71	8	37,600.00		37,600.00
17,801,971.00	**損失與賠償給付**	**552A8**	**9**	**22,828,429.00**		**22,828,429.00**
406,317.00	各項損失	552A81	3	920,762.00		920,762.00
17,395,654.00	提存	552A83	8	21,907,667.00		21,907,667.00
4,934,705.00	**金融資產評價損失**	**552C**	**4**			
4,934,705.00	**損失與賠償給付**	**552C8**	**8**			
4,934,705.00	各項損失	552C81	2			
5,861,341.00	**各項提存**	**5535**	**A**	**18,601.00**		**18,601.00**
5,861,341.00	**損失與賠償給付**	**55358**	**4**	**18,601.00**		**18,601.00**
5,861,341.00	提存	553583	8	18,601.00		18,601.00
186,718,888.00	**合計**			**200,331,093.00**	**78,355,053.00**	**121,976,040.00**

股份有限公司

明細表

99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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
132,000.00		**132,000.00**	**-94,400.00**	**-71.52**		**-94,400.00**
132,000.00		132,000.00	-94,400.00	-71.52		-94,400.00
30,031,000.00		**30,031,000.00**	**-7,202,571.00**	**-23.98**		**-7,202,571.00**
			920,762.00	--		21,907,667.00
30,031,000.00		30,031,000.00	**-8,123,333.00**	**-27.05**		**-8,123,333.00**
3,600,000.00		**3,600,000.00**	**-3,581,399.00**	**-99.48**		**-3,581,399.00**
3,600,000.00		**3,600,000.00**	**-3,581,399.00**	**-99.48**		**-3,581,399.00**
3,600,000.00		3,600,000.00	-3,581,399.00	-99.48		-3,581,399.00
196,881,000.00	**82,566,000.00**	**114,315,000.00**	**3,450,093.00**	**1.75**	**-4,210,947.00**	**7,661,040.00**

臺銀綜合證券

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
82,763,986.00	**用人費用**	**58111**	**A**	**78,764,769.00**	**77,885,966.00**	**878,803.00**
47,046,826.00	正式員額薪資	581111	5	45,389,626.00	45,389,626.00	
364,136.00	臨時人員薪資	581112	0	491,997.00	491,997.00	
4,688,184.00	超時工作報酬	581113	4	3,827,616.00	3,827,616.00	
17,658,463.00	獎金	581115	3	17,184,625.00	17,184,625.00	
9,371,689.00	退休及卹償金	581116	8	8,322,616.00	8,322,616.00	
3,634,688.00	福利費	581118	7	3,548,289.00	2,669,486.00	878,803.00
	提繳費	581119	1			
29,705,651.00	**服務費用**	**58112**	**6**	**29,902,972.00**	**3,685,239.00**	**26,217,733.00**
1,554,835.00	水電費	581121	A	1,470,238.00		1,470,238.00
7,702,822.00	郵電費	581122	5	6,213,295.00		6,213,295.00
1,132,609.00	旅運費	581123	0	1,357,061.00		1,357,061.00
9,302,748.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	10,241,922.00		10,241,922.00
2,730,635.00	修理保養與保固費	581125	9	2,176,602.00	2,176,602.00	
114,540.00	保險費	581126	3	191,006.00	191,006.00	
341,963.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	1,317,631.00	1,317,631.00	
2,557,853.00	專業服務費	581128	2	2,449,998.00		2,449,998.00
4,267,646.00	公共關係費	581129	7	4,485,219.00		4,485,219.00
5,136,555.00	**材料及用品費**	**58113**	**1**	**2,198,317.00**	**1,261,472.00**	**936,845.00**
672,440.00	使用材料費	581131	6	349,815.00	95,114.00	254,701.00
4,464,115.00	用品消耗	581132	A	1,848,502.00	1,166,358.00	682,144.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：
公共關係費4,485,219.00元，廣告費5,999,795.00元，業務宣導費3,281,112.00元，服裝286,010.00元，
傷病醫藥費46,900.00元及體育活動費57,600.00元。

股份有限公司

明　細　表

99 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	%		
116,097,000.00	**101,673,000.00**	**14,424,000.00**	**-37,332,231.00**	**-32.16**	**-23,787,034.00**	**-13,545,197.00**
71,280,000.00	71,280,000.00		-25,890,374.00	-36.32	-25,890,374.00	
			491,997.00	—	491,997.00	
7,856,000.00	7,856,000.00		-4,028,384.00	-51.28	-4,028,384.00	
21,254,000.00	11,844,000.00	9,410,000.00	-4,069,375.00	-19.15	5,340,625.00	-9,410,000.00
10,692,000.00	10,692,000.00		-2,369,384.00	-22.16	-2,369,384.00	
5,014,000.00		5,014,000.00	-1,465,711.00	-29.23	2,669,486.00	-4,135,197.00
1,000.00	1,000.00		-1,000.00	-100.00	-1,000.00	
30,284,000.00	**4,660,000.00**	**25,624,000.00**	**-381,028.00**	**-1.26**	**-974,761.00**	**593,733.00**
2,182,000.00		2,182,000.00	-711,762.00	-32.62		-711,762.00
5,659,000.00		5,659,000.00	554,295.00	9.79		554,295.00
716,000.00		716,000.00	641,061.00	89.53		641,061.00
10,760,000.00		10,760,000.00	-518,078.00	-4.81		-518,078.00
3,796,000.00	3,796,000.00		-1,619,398.00	-42.66	-1,619,398.00	
59,000.00	59,000.00		132,006.00	223.74	132,006.00	
805,000.00	805,000.00		512,631.00	63.68	512,631.00	
1,807,000.00		1,807,000.00	642,998.00	35.58		642,998.00
4,500,000.00		4,500,000.00	-14,781.00	-0.33		-14,781.00
2,638,000.00	**484,000.00**	**2,154,000.00**	**-439,683.00**	**-16.67**	**777,472.00**	**-1,217,155.00**
330,000.00	246,000.00	84,000.00	19,815.00	6.00	-150,886.00	170,701.00
2,308,000.00	238,000.00	2,070,000.00	-459,498.00	-19.91	928,358.00	-1,387,856.00

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	檢查號碼	合計	固定	變動
67,759,197.00	**租金與利息**	**58114**	**7**	**66,340,644.00**	**10,040,615.00**	**56,300,029.00**
9,919,100.00	房租	581142	6	9,977,600.00	9,977,600.00	
57,717,645.00	機器租金	581143	A	56,300,029.00		56,300,029.00
	交通及運輸設備租金	581144	5			
122,452.00	什項設備租金	581145	0	63,015.00	63,015.00	
8,631,726.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58115**	**2**	**11,063,871.00**	**11,063,871.00**	
1,492,783.00	房屋折舊	581151	7	2,391,204.00	2,391,204.00	
4,139,134.00	機械及設備折舊	581152	1	4,737,364.00	4,737,364.00	
462,107.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	692,237.00	692,237.00	
792,849.00	什項設備折舊	581154	A	1,612,082.00	1,612,082.00	
1,744,853.00	攤銷	581159	3	1,630,984.00	1,630,984.00	
12,384,004.00	**稅捐與規費**	**58116**	**8**	**14,283,198.00**	**2,549,103.00**	**11,734,095.00**
1,283,230.00	土地稅	581162	7	1,299,279.00	1,299,279.00	
1,169,700.00	房屋稅	581164	6	1,220,464.00	1,220,464.00	
9,758,443.00	消費與行為稅	581165	A	11,359,269.00	18,350.00	11,340,919.00
172,631.00	規費	581168	4	404,186.00	11,010.00	393,176.00
34,000.00	**會費、捐助與分攤**	**58117**	**3**	**49,000.00**	**49,000.00**	
34,000.00	會費	581171	8	49,000.00	49,000.00	
206,415,119.00	**合計**			**202,602,771.00**	**106,535,266.00**	**96,067,505.00**

股份有限公司

明　細　表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
73,947,000.00	**9,903,000.00**	**64,044,000.00**	**-7,606,356.00**	**-10.29**	**137,615.00**	**-7,743,971.00**
9,903,000.00	9,903,000.00		74,600.00	0.75	74,600.00	
63,900,000.00		63,900,000.00	-7,599,971.00	-11.89		-7,599,971.00
48,000.00		48,000.00	-48,000.00	--		-48,000.00
96,000.00		96,000.00	-32,985.00	-34.36	63,015.00	-96,000.00
9,035,000.00	**9,035,000.00**		**2,028,871.00**	**22.46**	**2,028,871.00**	
1,744,000.00	1,744,000.00		647,204.00	37.11	647,204.00	
4,504,000.00	4,504,000.00		233,364.00	5.18	233,364.00	
506,000.00	506,000.00		186,237.00	36.81	186,237.00	
642,000.00	642,000.00		970,082.00	151.10	970,082.00	
1,639,000.00	1,639,000.00		-8,016.00	-0.49	-8,016.00	
11,904,000.00	**2,536,000.00**	**9,368,000.00**	**2,379,198.00**	**19.99**	**13,103.00**	**2,366,095.00**
1,350,000.00	1,350,000.00		-50,721.00	-3.76	-50,721.00	
1,186,000.00	1,186,000.00		34,464.00	2.91	34,464.00	
7,717,000.00		7,717,000.00	3,642,269.00	47.20	18,350.00	3,623,919.00
1,651,000.00		1,651,000.00	-1,246,814.00	-75.52	11,010.00	-1,257,824.00
120,000.00		**120,000.00**	**-71,000.00**	**-59.17**	**49,000.00**	**-120,000.00**
120,000.00		120,000.00	-71,000.00	-59.17	49,000.00	-120,000.00
244,025,000.00	**128,291,000.00**	**115,734,000.00**	**-41,422,229.00**	**-16.97**	**-21,755,734.00**	**-19,666,495.00**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
38,754,345.00	**用人費用**	**58211**	**8**	**42,502,689.00**	**35,062,721.00**	**7,439,968.00**
25,610,710.00	正式員額薪資	582111	2	28,124,839.00	28,124,839.00	
352,080.00	臨時人員薪資	582112	7	616,899.00	616,899.00	
1,474,383.00	超時工作報酬	582113	1	1,668,033.00	1,668,033.00	
9,658,579.00	獎金	582115	A	10,701,787.00	4,652,950.00	6,048,837.00
	退休及卹償金	582116	5			
1,658,593.00	福利費	582118	4	1,391,131.00		1,391,131.00
74,285.00	**材料及用品費**	**58213**	**9**			
74,285.00	用品消耗	582132	8			
38,828,630.00	**合計**			**42,502,689.00**	**35,062,721.00**	**7,439,968.00**

股份有限公司

明　細　表

99　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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
24,187,000.00	**20,255,000.00**	**3,932,000.00**	**18,315,689.00**	**75.73**	**14,807,721.00**	**3,507,968.00**
14,616,000.00	14,616,000.00		13,508,839.00	92.43	13,508,839.00	
			616,899.00	—	616,899.00	
1,536,000.00	1,536,000.00		132,033.00	8.60	132,033.00	
4,968,000.00	2,160,000.00	2,808,000.00	5,733,787.00	115.41	2,492,950.00	3,240,837.00
1,943,000.00	1,943,000.00		-1,943,000.00	-100.00	-1,943,000.00	
1,124,000.00		1,124,000.00	267,131.00	23.77		267,131.00
50,000.00	**50,000.00**		**-50,000.00**	**-100.00**	**-50,000.00**	
50,000.00	50,000.00		-50,000.00	-100.00	-50,000.00	
24,237,000.00	**20,305,000.00**	**3,932,000.00**	**18,265,689.00**	**75.36**	**14,757,721.00**	**3,507,968.00**

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
71,854.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**18,215.00**	**18,215.00**	
56,000.00	**服務費用**	**58312**	**A**	**5,876.00**	**5,876.00**	
56,000.00	專業服務費	583128	7	5,876.00	5,876.00	
15,854.00	**材料及用品費**	**58313**	**6**	**12,339.00**	**12,339.00**	
15,854.00	用品消耗	583132	5	12,339.00	12,339.00	
1,370,876.00	**員工訓練費用**	**5832**	**6**	**1,928,759.00**	**1,928,759.00**	
1,370,876.00	**服務費用**	**58322**	**7**	**1,928,759.00**	**1,928,759.00**	
156,842.00	旅運費	583223	A	122,874.00	122,874.00	
1,214,034.00	專業服務費	583228	3	1,805,885.00	1,805,885.00	
1,442,730.00	**合計**			**1,946,974.00**	**1,946,974.00**	

股份有限公司

費 用 明 細 表

99 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			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
246,000.00	**246,000.00**		**-227,785.00**	**-92.60**	**-227,785.00**	
186,000.00	**186,000.00**		**-180,124.00**	**-96.84**	**-180,124.00**	
186,000.00	186,000.00		-180,124.00	-96.84	-180,124.00	
60,000.00	**60,000.00**		**-47,661.00**	**-79.44**	**-47,661.00**	
60,000.00	60,000.00		-47,661.00	-79.44	-47,661.00	
1,550,000.00	**1,550,000.00**		**378,759.00**	**24.44**	**378,759.00**	
1,550,000.00	**1,550,000.00**		**378,759.00**	**24.44**	**378,759.00**	
290,000.00	290,000.00		-167,126.00	-57.63	-167,126.00	
1,260,000.00	1,260,000.00		545,885.00	43.32	545,885.00	
1,796,000.00	**1,796,000.00**		**150,974.00**	**8.41**	**150,974.00**	

臺銀綜合證券

營業外費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
2,740.00	**財務費用**	**590**	**0**	**816,476.00**		**816,476.00**
2,740.00	**利息費用**	**5901**	**6**	**816,476.00**		**816,476.00**
2,740.00	**租金與利息**	**59014**	**8**	**816,476.00**		**816,476.00**
2,740.00	利息	590146	5	816,476.00		816,476.00
11,723,159.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**7,069,217.00**	**4,300,605.00**	**2,768,612.00**
9,074.00	**資產報廢損失**	**5913**	**6**	**19,694.00**	**19,694.00**	
9,074.00	**損失與賠償給付**	**59138**	**0**	**19,694.00**	**19,694.00**	
9,074.00	各項損失	591381	4	19,694.00	19,694.00	
3,922,165.00	**優存超額利息**	**5927**	**9**	**2,768,612.00**		**2,768,612.00**
3,922,165.00	**租金與利息**	**59274**	**A**	**2,768,612.00**		**2,768,612.00**
3,922,165.00	利息	592746	8	2,768,612.00		2,768,612.00
7,791,920.00	**什項費用**	**5929**	**1**	**4,280,911.00**	**4,280,911.00**	
1,349,903.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**2,873,369.00**	**2,873,369.00**	
381,158.00	臨時人員薪資	592912	6	467,000.00	467,000.00	
968,745.00	福利費	592918	3	2,406,369.00	2,406,369.00	
	服務費用	**59292**	**2**	**102,500.00**	**102,500.00**	
	修理保養與保固費	592925	5			
	棧儲、包裝、代理及加工費	592927	4	102,500.00	102,500.00	
4,095,268.00	**租金與利息**	**59294**	**3**			
4,095,268.00	機器租金	592943	7			
1,196,404.00	**折舊、折耗及攤銷**	**59295**	**9**	**1,303,512.00**	**1,303,512.00**	
1,196,404.00	非營業資產折舊	592956	7	1,303,512.00	1,303,512.00	
1,034,560.00	**會費、捐助與分攤**	**59297**	**0**			
1,034,560.00	捐助	592972	9			
115,785.00	**其他**	**59299**	**A**	**1,530.00**	**1,530.00**	
115,785.00	其他費用	592992	0	1,530.00	1,530.00	
11,725,899.00	**合計**			**7,885,693.00**	**4,300,605.00**	**3,585,088.00**

股份有限公司

明細表

99 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	%		
			816,476.00	—		**816,476.00**
			816,476.00	—		**816,476.00**
			816,476.00	—		**816,476.00**
			816,476.00	—		816,476.00
5,641,000.00	**2,430,000.00**	**3,211,000.00**	**1,428,217.00**	**25.32**	**1,870,605.00**	**-442,388.00**
			19,694.00	—	**19,694.00**	
			19,694.00	—	**19,694.00**	
			19,694.00	—	19,694.00	
3,199,000.00		**3,199,000.00**	**-430,388.00**	**-13.45**		**-430,388.00**
3,199,000.00		**3,199,000.00**	**-430,388.00**	**-13.45**		**-430,388.00**
3,199,000.00		3,199,000.00	-430,388.00	-13.45		-430,388.00
2,442,000.00	**2,430,000.00**	**12,000.00**	**1,838,911.00**	**75.30**	**1,850,911.00**	
1,440,000.00	**1,440,000.00**		**1,433,369.00**	**99.54**	**1,433,369.00**	
			467,000.00	—	467,000.00	
1,440,000.00	1,440,000.00		966,369.00	67.11	966,369.00	
120,000.00	**120,000.00**		**-17,500.00**	**-14.58**	**-17,500.00**	
120,000.00	120,000.00		-120,000.00	-100.00	-120,000.00	
			102,500.00	—	102,500.00	
870,000.00	**870,000.00**		**433,512.00**	**49.83**	**433,512.00**	
870,000.00	870,000.00		433,512.00	49.83	433,512.00	
12,000.00		**12,000.00**	**-10,470.00**	**-87.25**	**1,530.00**	
12,000.00		12,000.00	-10,470.00	-87.25	1,530.00	
5,641,000.00	**2,430,000.00**	**3,211,000.00**	**2,244,693.00**	**39.79**	**1,870,605.00**	**374,088.00**

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99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	檢查碼		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										
房屋及建築	152	5	689,767.00	689,767.00				689,767.00	0.00	
機械及設備	153	2	4,581,352.00		4,111,000.00		480,000.00	4,591,000.00	-9,648.00	
交通及運輸設備	154	0	659,516.00		950,000.00		-260,000.00	690,000.00	-30,484.00	
什項設備	155	7	842,290.00		1,075,000.00		-220,000.00	855,000.00	-12,710.00	
合計			6,772,925.00	689,767.00	6,136,000.00		0.00	6,825,767.00	-52,842.00	

臺銀綜合證券

固定資產建設改良擴充計畫

中華民國

計畫名稱	編號	檢查號碼	全部計畫			預算				
						可用預算				
			金額	目標能量	進度起訖年月	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						**689,767.00**	**6,136,000.00**			**6,825,767.00**
房屋及建築	152	5				689,767.00				689,767.00
機械及設備	153	2					4,111,000.00		480,000.00	4,591,000.00
交通及運輸設備	154	0					950,000.00		-260,000.00	690,000.00
什項設備	155	7					1,075,000.00		-220,000.00	855,000.00
合計						**689,767.00**	**6,136,000.00**		**0.00**	**6,825,767.00**

股份有限公司

預算與實際進度比較表

99 年 度

單位：新臺幣元

預算數			決算數				
截至本年度累計數							
占全部預計數%	金額	占全部預計數%	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%	未達成或超過預算之原因
			6,772,925.00	**99.22**			
			689,767.00	100.00			
			4,581,352.00	99.79			
			659,516.00	95.58			
			842,290.00	98.51			
			6,772,925.00	**99.22**			

臺銀綜合證券股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣元

項目	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	非營業資產及其他	合計
原值		78,009,903.00	72,293,056.00	16,180,785.00	14,531,506.00	30,059,173.00	50,832,153.30	261,906,576.30
減：以前年度已提折舊數		39,718,080.00	55,226,289.00	11,479,296.00	5,412,239.00	30,059,173.00	18,785,324.00	160,680,401.00
上年度期末帳面價值		38,291,823.00	17,066,767.00	4,701,489.00	9,119,267.00	0.00	32,046,829.30	101,226,175.30
加：本年度新增資產價值		689,767.00	4,581,352.00	659,516.00	842,290.00			6,772,925.00
減：本年度減少資產價值					19,694.00			19,694.00
加減：調整數		9,640,000.00	961,800.00		53,200.00			10,655,000.00
減：本年度提列折舊數		2,391,204.00	4,737,364.00	692,237.00	1,612,082.00		1,303,512.00	10,736,399.00
本年度期末帳面價值		**46,230,386.00**	**17,872,555.00**	**4,668,768.00**	**8,382,981.00**		**30,743,317.30**	**107,898,007.30**
本年度提列折舊數		**2,391,204.00**	**4,737,364.00**	**692,237.00**	**1,612,082.00**		**1,303,512.00**	**10,736,399.00**
業務費用		2,391,204.00	4,737,364.00	692,237.00	1,612,082.00			9,432,887.00
什項費用							1,303,512.00	1,303,512.00

註：表列「非營業資產及其他」不含「出租出借資產」項下之土地，其本年度期末帳面價值為140,934,386.00元。

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 報 廢 明 細 表

中 華 民 國 99 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	檢查碼	帳面價值				殘餘價值	報廢損失(利益-)		金額	%
			成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額					
固定資產			**1,635,700.00**	**1,616,006.00**		**19,694.00**		**19,694.00**		**19,694.00**	-
機械及設備	946030	5	1,245,655.00	1,245,655.00							
什項設備	946050	6	390,045.00	370,351.00		19,694.00		19,694.00		19,694.00	-
總計			**1,635,700.00**	**1,616,006.00**		**19,694.00**		**19,694.00**		**19,694.00**	-

臺銀綜合證券

資本增減與

中華民國

科目			期初資本決算數		本年度		
					決算數		
名稱	編號	檢查號碼	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
轉投資事業機關資本	942030	6	3,000,000,000.00				
合計			**3,000,000,000.00**				

股份有限公司

股額明細表

99 年度

單位: 新臺幣元

增減數				期末資本決算數				
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99年度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	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	**70**		**95**		**-25**		
正式職員	97221	2	70		95		-25		
正式工員	97223	3							
管理部分	**9723**	**3**	**35**		**20**		**15**		
正式職員	97231	9	28		13		15		
臨時職員	97232	4	1				1		
正式工員	97233	0	6		7		-1		
小計			**105**		**115**		**-10**		
正式職員			98		108		-10		
臨時職員			1				1		
正式工員			6		7		-1		
合計			**105**		**115**		**-10**		

臺銀綜合證券

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	檢查號碼					績效獎金	考核獎金	其他獎金
決算數									
營業總支出部分	**974**	**9**	**73,514,465.00**	**1,575,896.00**	**5,495,649.00**		**15,761,874.00**	**12,124,538.00**	
國內部分	**9741**	**5**	**73,514,465.00**	**1,575,896.00**	**5,495,649.00**		**15,761,874.00**	**12,124,538.00**	
業務費用	**974581**	**9**	**45,389,626.00**	**491,997.00**	**3,827,616.00**		**9,713,037.00**	**7,471,588.00**	
國內部分	9745813	2	45,389,626.00	491,997.00	3,827,616.00		9,713,037.00	7,471,588.00	
管理費用	**974582**	**3**	**28,124,839.00**	**616,899.00**	**1,668,033.00**		**6,048,837.00**	**4,652,950.00**	
國內部分	9745823	7	28,124,839.00	616,899.00	1,668,033.00		6,048,837.00	4,652,950.00	
其他營業外費用	**984592**	**9**		**467,000.00**					
國內部分	9745923	2		467,000.00					
合計			**73,514,465.00**	**1,575,896.00**	**5,495,649.00**		**15,761,874.00**	**12,124,538.00**	
預算數									
營業總支出部分	**974**	**9**	**85,896,000.00**		**9,392,000.00**		**12,218,000.00**	**14,004,000.00**	
國內部分	**9741**	**5**	**85,896,000.00**		**9,392,000.00**		**12,218,000.00**	**14,004,000.00**	
業務費用	**974581**	**9**	**71,280,000.00**		**7,856,000.00**		**9,410,000.00**	**11,844,000.00**	
國內部分	9745813	2	71,280,000.00		7,856,000.00		9,410,000.00	11,844,000.00	
管理費用	**974582**	**3**	**14,616,000.00**		**1,536,000.00**		**2,808,000.00**	**2,160,000.00**	
國內部分			14,616,000.00		1,536,000.00		2,808,000.00	2,160,000.00	
其他營業外費用	**974592**	**9**							
國內部分	9745923	2							
合計			**85,896,000.00**		**9,392,000.00**		**12,218,000.00**	**14,004,000.00**	

註：表內提撥福利金878,803.00元，係按法定預算提撥率0.15%提撥。

股　份　有　限　公　司

彙　計　表

99　年　度

單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休金	卹償金		分攤保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
8,322,616.00			**6,362,486.00**	**46,900.00**	**878,803.00**	**57,600.00**			**124,140,827.00**
8,322,616.00			**6,362,486.00**	**46,900.00**	**878,803.00**	**57,600.00**			**124,140,827.00**
8,322,616.00			**2,564,986.00**	**46,900.00**	**878,803.00**	**57,600.00**			**78,764,769.00**
8,322,616.00			2,564,986.00	46,900.00	878,803.00	57,600.00			78,764,769.00
			1,391,131.00						**42,502,689.00**
			1,391,131.00						42,502,689.00
			2,406,369.00						**2,873,369.00**
			2,406,369.00						2,873,369.00
8,322,616.00			**6,362,486.00**	**46,900.00**	**878,803.00**	**57,600.00**			**124,140,827.00**
12,635,000.00			**6,552,000.00**	**176,000.00**	**778,000.00**	**72,000.00**		**1,000.00**	**141,724,000.00**
12,635,000.00			**6,552,000.00**	**176,000.00**	**778,000.00**	**72,000.00**		**1,000.00**	**141,724,000.00**
10,692,000.00			**4,176,000.00**	**128,000.00**	**650,000.00**	**60,000.00**		**1,000.00**	**116,097,000.00**
10,692,000.00			4,176,000.00	128,000.00	650,000.00	60,000.00		1,000.00	116,097,000.00
1,943,000.00			**936,000.00**	**48,000.00**	**128,000.00**	**12,000.00**			**24,187,000.00**
1,943,000.00			936,000.00	48,000.00	128,000.00	12,000.00			24,187,000.00
			1,440,000.00						**1,440,000.00**
			1,440,000.00						1,440,000.00
12,635,000.00			**6,552,000.00**	**176,000.00**	**778,000.00**	**72,000.00**		**1,000.00**	**141,724,000.00**

臺銀綜合證券

繳納各項稅捐

中華民國

科目			決算數										
名稱	編號	檢查號碼	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
所得稅費用	**9761**	**0**	**27,882,357.00**								**27,882,357.00**		
營利事業所得稅	97611	5	27,882,357.00								27,882,357.00		
土地稅	**9762**	**6**		**1,299,279.00**								**1,299,279.00**	
一般土地地價稅	97622	7		1,299,279.00								1,299,279.00	
宿舍基地地價稅	97623	2											
非營業用土地地價稅	97624	8											
房屋稅	**9764**	**9**		**1,220,464.00**								**1,220,464.00**	
一般房屋稅	97641	4		1,220,464.00								1,220,464.00	
宿舍房屋稅	97642	0											
非營業用房屋稅	97643	5											
消費與行為稅	**9765**	**5**	**11,284,562.00**	**74,707.00**							**11,284,562.00**	**74,707.00**	
關稅	97651	A											
營業稅	97657	3	11,284,562.00								11,284,562.00		
印花稅	97658	9		56,357.00								56,357.00	
使用牌照稅	97659	4		18,350.00								18,350.00	
特別稅課	**9766**	**1**											
其他	97669	A											
規費	**9768**	**4**	**304,109.00**	**100,077.00**							**304,109.00**	**100,077.00**	
行政規費	97681	0	293,099.00	100,077.00							293,099.00	100,077.00	
汽車燃料使用費	97683	A	11,010.00								11,010.00		
合計			**39,471,028.00**	**2,694,527.00**							**39,471,028.00**	**2,694,527.00**	

股份有限公司

與規費明細表

99 年度

單位：新臺幣元

科目			預算數										
名稱	編號	檢查號碼	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
所得稅費用	**9761**	**0**	**4,860,000.00**								**4,860,000.00**		
營利事業所得稅	97611	5	4,860,000.00								4,860,000.00		
土地稅	**9762**	**6**		**1,350,000.00**								**1,350,000.00**	
一般土地地價稅	97622	7		1,350,000.00								1,350,000.00	
宿舍基地地價稅	97623	2											
非營業用土地地價稅	97624	8											
房屋稅	**9764**	**9**		**1,186,000.00**								**1,186,000.00**	
一般房屋稅	97641	4		1,186,000.00								1,186,000.00	
宿舍房屋稅	97642	0											
非營業用房屋稅	97643	5											
消費與行為稅	**9765**	**5**	**7,608,000.00**	**109,000.00**							**7,608,000.00**	**109,000.00**	
關稅	97651	A											
營業稅	97657	3	7,608,000.00								7,608,000.00		
印花稅	97658	9		84,000.00								84,000.00	
使用牌照稅	97659	4		25,000.00								25,000.00	
特別稅課	**9766**	**1**											
其他	97669	A											
規費	**9768**	**4**	**13,000.00**	**1,638,000.00**							**13,000.00**	**1,638,000.00**	
行政規費	97681	0		1,638,000.00								1,638,000.00	
汽車燃料使用費	97683	A	13,000.00								13,000.00		
合計			**12,481,000.00**	**4,283,000.00**							**12,481,000.00**	**4,283,000.00**	

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			單位	本年度
數量	金額	名稱	編號	檢查碼		數量
620,829,579,790.00	384,870,815.00	證券經紀業務	932175	9		781,393,968,432.00

股份有限公司

值比較表

99 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	%
437,819,075.00	406,000,000,000.00	231,468,000.00	375,393,968,432.00	92.46	206,351,075.00	89.15

臺銀綜合證券股份有限公司

5年來主要營運量比較表

中華民國 99 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	檢查號碼			金額	%
99年度						
證券業務			**781,393,968,432.00**	**406,000,000,000.00**	**375,393,968,432.00**	**92.46**
證券業務	932175	9	781,393,968,432.00	406,000,000,000.00	375,393,968,432.00	92.46
98年度						
證券業務			**620,829,579,790.00**	**450,000,000,000.00**	**170,829,579,790.00**	**37.96**
證券業務	932175	9	620,829,579,790.00	450,000,000,000.00	170,829,579,790.00	37.96
97年度						
證券業務			**414,020,921,878.00**	**430,000,000,000.00**	**-15,979,078,122.00**	**-3.72**
證券業務	932175	9	414,020,921,878.00	430,000,000,000.00	-15,979,078,122.00	-3.72

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 99 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			**86,600.00**	**252,000.00**	**-165,400.00**	**-65.63**
職業團體會費			**86,600.00**	**252,000.00**	**-165,400.00**	**-65.63**
	證券經紀及承銷費用		**37,600.00**	**132,000.00**	**-94,400.00**	**-71.52**
		1. 台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28,000.00	36,000.00	-8,000.00	-22.22
		2. 各地區證券同業及期貨公會等費用	9,600.00	96,000.00	-86,400.00	-90.00
	業務費用		**49,000.00**	**120,000.00**	**-71,000.00**	**-59.17**
		1. 中華民國證券分析協會	4,000.00	4,000.00	0.00	0.00
		2. 各地區證券同業及期貨公會等費用		116,000.00	-116,000.00	-100.00
		3. 財團法人台灣企業重建協會	20,000.00		20,000.00	—
		4. 中華民國公開發行公司股務協會	25,000.00		25,000.00	—
會費、捐助與分攤	**總　計**		**86,600.00**	**252,000.00**	**-165,400.00**	**-65.63**

臺銀綜合證券股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國99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
122,868,234.00	**用人費用**	**124,140,827.00**	**141,724,000.00**	**-17,583,173.00**	**-12.41**	主要係本公司於年度中陸續進用人員所致。
72,657,536.00	正式員額薪資	73,514,465.00	85,896,000.00	-12,381,535.00	-14.41	
1,097,374.00	臨時人員薪資	1,575,896.00		1,575,896.00	—	
6,162,567.00	超時工作報酬	5,495,649.00	9,392,000.00	-3,896,351.00	-41.49	
27,317,042.00	獎金	27,886,412.00	26,222,000.00	1,664,412.00	6.35	
9,371,689.00	退休及撫卹金	8,322,616.00	12,635,000.00	-4,312,384.00	-34.13	
6,262,026.00	福利費	7,345,789.00	7,578,000.00	-232,211.00	-3.06	
	提繳費		1,000.00	-1,000.00	-100.00	
184,855,046.00	**服務費用**	**201,981,448.00**	**172,862,000.00**	**29,119,448.00**	**16.85**	主要係證券經紀營運量增加，費用相對增加所致。
3,277,138.00	水電費	3,374,493.00	4,156,000.00	-781,507.00	-18.80	
19,753,659.00	郵電費	20,685,289.00	16,039,000.00	4,646,289.00	28.97	
1,289,451.00	旅運費	1,631,634.00	1,214,000.00	417,634.00	34.40	
9,987,037.00	印刷裝訂與廣告費	11,317,446.00	11,480,000.00	-162,554.00	-1.42	
3,850,481.00	修理保養與保固費	2,841,976.00	3,916,000.00	-1,074,024.00	-27.43	
114,540.00	保險費	191,006.00	59,000.00	132,006.00	223.74	
138,487,207.00	棧儲、包裝、代理及加工費	153,023,526.00	128,245,000.00	24,778,526.00	19.32	
3,827,887.00	專業服務費	4,430,859.00	3,253,000.00	1,177,859.00	36.21	
4,267,646.00	公共關係費	4,485,219.00	4,500,000.00	-14,781.00	-0.33	
6,629,762.00	**材料及用品費**	**5,585,575.00**	**5,074,000.00**	**511,575.00**	**10.08**	同上
880,380.00	使用材料費	635,494.00	950,000.00	-314,506.00	-33.11	
5,749,382.00	用品消耗	4,950,081.00	4,124,000.00	826,081.00	20.03	
78,765,054.00	**租金與利息**	**73,955,935.00**	**97,216,000.00**	**-23,260,065.00**	**-23.93**	主要係債券附買回交易承作平均利率較預算為低，利息費用相對減少所致。
9,919,100.00	房租	9,977,600.00	9,903,000.00	74,600.00	0.75	
61,812,913.00	機器租金	56,300,029.00	63,900,000.00	-7,599,971.00	-11.89	
	交通及運輸設備租金		48,000.00	-48,000.00	—	
122,452.00	什項設備租金	63,015.00	96,000.00	-32,985.00	-34.36	
6,910,589.00	利息	7,615,291.00	23,269,000.00	-15,653,709.00	-67.27	

臺銀綜合證券股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國99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
9,828,130.00	**折舊、折耗及攤銷**	**12,367,383.00**	**9,905,000.00**	**2,462,383.00**	**24.86**	主要係房屋、什項及非營業資產折舊費用較預算增加所致。
1,492,783.00	房屋折舊	2,391,204.00	1,744,000.00	647,204.00	37.11	
4,139,134.00	機械及設備折舊	4,737,364.00	4,504,000.00	233,364.00	5.18	
462,107.00	交通及運輸設備折舊	692,237.00	506,000.00	186,237.00	36.81	
792,849.00	什項設備折舊	1,612,082.00	642,000.00	970,082.00	151.10	
1,196,404.00	非營業資產折舊	1,303,512.00	870,000.00	433,512.00	49.83	
1,744,853.00	攤銷	1,630,984.00	1,639,000.00	-8,016.00	-0.49	
39,737,181.00	**稅捐與規費**	**42,165,555.00**	**16,764,000.00**	**25,401,555.00**	**151.52**	主要係所得稅費用較預算增加所致。
1,283,230.00	土地稅	1,299,279.00	1,350,000.00	-50,721.00	-3.76	
1,169,700.00	房屋稅	1,220,464.00	1,186,000.00	34,464.00	2.91	
9,758,443.00	消費與行為稅	11,359,269.00	7,717,000.00	3,642,269.00	47.20	
172,631.00	規費	404,186.00	1,651,000.00	-1,246,814.00	-75.52	
27,353,177.00	所得稅	27,882,357.00	4,860,000.00	23,022,357.00	473.71	
1,078,160.00	**會費、捐助與分攤**	**86,600.00**	**252,000.00**	**-165,400.00**	**-65.63**	主要係各地區證券同業及期貨公會等費用較預算減少所致。
43,600.00	會費	86,600.00	252,000.00	-165,400.00	-65.63	
1,034,560.00	捐助					
28,607,091.00	**損失與賠償給付**	**22,866,724.00**	**33,631,000.00**	**-10,764,276.00**	**-32.01**	主要係出售證券淨利益減少，相對提存買賣損失準備較預算數減少所致。
5,350,096.00	各項損失	940,456.00		940,456.00	—	
23,256,995.00	提存	21,926,268.00	33,631,000.00	-11,704,732.00	-34.80	
115,785.00	**其他**	**1,530.00**	**12,000.00**	**-10,470.00**	**-87.25**	係實際發生數較預期為少。
115,785.00	其他費用	1,530.00	12,000.00	-10,470.00	-87.25	
472,484,443.00	**合計**	**483,151,577.00**	**477,440,000.00**	**5,711,577.00**	**1.20**	

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99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		429,000.00	-429,000.00	-100.00	
公共關係費	4,485,219.00	4,500,000.00	-14,781.00	-0.33	
廣告費	5,999,795.00	6,000,000.00	-205.00	0.00	
業務宣導費	3,281,112.00	3,800,000.00	-518,888.00	-13.65	
服裝	286,010.00	288,000.00	-1,990.00	-0.69	
傷病醫藥費	46,900.00	176,000.00	-129,100.00	-73.35	
體育活動費	57,600.00	72,000.00	-14,400.00	-20.00	
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	920,762.00		920,762.00	—	

臺銀綜合證券股份有限公司

損　　益　　表

（依「公開發行證券商財務報告編製準則」編製）

中華民國99年及98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　　入				
	經紀手續費收入	437,819	69.25	384,871	60.66
	借券收入	1,017	0.16	651	0.10
	承銷業務收入	12,311	1.95	4,888	0.77
	營業證券出售利益	11,653	1.84	123,205	19.42
	利息收入	100,839	15.95	74,667	11.77
	股利收入	2,015	0.32	3,798	0.60
	營業證券評價利益	5,118	0.81	1,967	0.31
	期貨佣金收入	1,216	0.19	1,144	0.18
	其他營業收入	6,371	1.01	2,394	0.38
	營業外收入及利益	53,890	8.52	36,900	5.81
	收入合計	**632,249**	**100.00**	**634,485**	**100.00**
	費　　用				
	經紀經手費支出	44,642	9.24	32,869	7.36
	自營經手費支出	241	0.05	343	0.08
	轉融通手續費支出	8	0.00	2	0.00
	承銷作業手續費支出	160	0.03	356	0.08
	出售證券損失	25,878	5.36		
	利息支出	4,030	0.83	2,984	0.67
	營業證券評價損失	1,967	0.41	5,034	1.13
	營業費用	396,453	82.06	393,914	88.23
	其他營業支出	94	0.02	4,597	1.03
	營業外支出及損失	9,641	2.00	6,339	1.42
	費用合計	**483,114**	**100.00**	**446,438**	**100.00**
	稅前淨利(淨損-)	**149,135**		**188,047**	
	所得稅費用	**27,882**		**27,353**	
	本期淨利(淨損-)	**121,253**		**160,694**	
	普通股每股盈餘(虧損-)	**0.40**		**0.54**	

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「公開發行證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國 99 年及98 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：				
本期淨利		**121,253**		**160,694**
調整項目：				
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目				
折舊及各項攤銷費用	12,367		9,828	
提列(迴轉)呆帳損失	-65		730	
提列違約損失準備	21,908		17,303	
提列(迴轉)買賣損失準備	-5,620		5,050	
金融資產溢價攤銷	2,493			
開放式基金及貨幣市場減少			101,868	
公平價值變動列入損益金融資產評價利益	-3,151			
公平價值變動列入損益金融營業證券減少	172,330		1,721,566	
附賣回債券投資減少(增加-)	-71,557		1,200,023	
應收證券融資款增加	-1,188,789		-888,383	
應收票據及帳款減少(增加-)	-7,664		8,082	
預付款項減少(增加-)	8,880		-9,500	
遞延所得稅資產減少	1,365		1,847	
處分投資利益	-36,855		-597	
處分資產損失	20		16	
受託買賣借項減少(增加-)	22,487		-19,927	
附買回債券負債增加(減少-)	333,202		-1,894,767	
融券存入保證金增加	21,052		44,136	
應付融券擔保價款增加	23,174		48,799	
應付帳款減少	-30,321		-15,680	
預收款項增加	1,624			
代收款項增加	1,393		4,413	
其他應付款增加(減少-)	-11,566		61,994	
應計退休金負債增加(減少-)	-1,255		1,260	
受託買賣貸項增加	35,777			
營業活動之淨現金流入(出)		**-577,518**		**558,755**
投資活動之現金流量：				
購買固定資產	-6,773		-31,751	
購買無形資產	-371		-358	
營業保證金增加			-15,000	
交割結算基金增加	-536		-6,637	
處分備供出售金融資產價款	1,444,944		-582,225	
取得備供出售金融資產	-1,539,142			
存出保證金增加	-20		-8	
投資活動之淨現金流出		**-101,898**		**-635,979**
融資活動之現金流量：				
短期借款增加	82,017			
應付商業本票增加	479,781			
存入保證金增加	1,496		956	
發放現金股利	-65,522			
融資活動之淨現金流入		**497,772**		**956**
匯率影響數			590	**590**
本期現金及約當現金減少數		**-181,644**		**-75,678**
期初現金及約當現金餘額		**220,637**		**296,315**
期末現金及約當現金餘額		**38,993**		**220,637**
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息		**7,522**		**4,906**
本期支付所得稅		**2,456**		**4,260**
不影響現金流量之投資及融資活動				
金融商品未實現評價(損失)利益		**-55,932**		**46,150**

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「公開發行證券商財務報告編製準則」編製）

中華民國99年12月31日及98年12月31日

單位：新臺幣千元

資產		99年12月31日	98年12月31日	變動百分比	負債及股東權益		99年12月31日	98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	**3,923,137**	**2,942,137**	**33.34**		**流動負債**	**1,279,094**	**368,588**	**247.03**
	現金及約當現金	38,993	220,637	-82.33		短期借款	82,017		—
	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	18,673	187,852	-90.06		應付商業本票淨額	479,781		—
	附賣回票券及債券投資	71,557		—		附買回債券負債	371,838	38,636	862.41
	備供出售金融資產-流動	805,427	732,799	9.91		融券存入保證價款	70,960	49,908	42.18
	應收證券融資款	2,687,905	1,499,116	79.30		應付融券擔保價款	78,358	55,184	41.99
	應收票據	1,624		—		應付帳款	111	30,432	-99.64
	應收帳款	39,973	33,933	17.80		預收款項	1,624		—
	預付款項	8,985	17,800	-49.52		代收款項	10,565	9,172	15.19
	受限制資產—流動	250,000	250,000	0.00		其他應付款	61,980	97,606	-36.50
						其他應付款-關係人	121,860	87,650	39.03
	固定資產-淨額	**253,323**	**256,002**	**-1.05**					
	土地	176,168	176,168	0.00		**其他負債**	**227,183**	**210,654**	**7.85**
	建築物	88,340	78,010	13.24		違約損失準備	138,062	116,154	18.86
	設備	108,468	103,005	5.30		買賣損失準備		5,620	-100.00
	租賃權益改良	30,059	30,059	0.00		存入保證金	4,590	3,094	48.35
	其他固定資產		10,655	-100.00		應計退休金負債	1,280	2,535	-49.51
	成本合計	403,035	397,897	1.29		其他負債—其他	83,251	83,251	0.00
	減：累計折舊	-149,712	-141,895	—		**受託買賣貸項**	**35,777**		—
	無形資產-淨額	**2,784**	**4,044**	**-31.16**					
	其他資產	**516,336**	**518,448**	**-0.41**		**負債合計**	**1,542,054**	**579,242**	**166.22**
	營業保證金	265,000	265,000	0.00		**股本**	**3,000,000**	**3,000,000**	0.00
	交割結算基金	77,126	76,590	0.70		普通股	3,000,000	3,000,000	0.00
	存出保證金	2,314	2,294	0.87		**資本公積**			
	出租資產	171,678	172,981	-0.75		**保留盈餘**	**73,663**	**28,081**	**162.32**
	遞延所得稅資產-非流動	218	1,583	-86.23		法定盈餘公積	21,485	9,360	129.54
	受託買賣借項		**22,487**	**-100.00**		特別盈餘公積	52,178	18,721	178.71
						股東權益其他項目	**79,863**	**135,795**	**-41.19**
						金融商品未實現損益	-9,207	46,725	-119.70
						未實現重估增值	89,070	89,070	0.00
						股東權益合計	**3,153,526**	**3,163,876**	**-0.33**
	資產總計	**4,695,580**	**3,743,118**	**25.45**		**負債及股東權益總計**	**4,695,580**	**3,743,118**	**25.45**

註：表列資料為審定決算數。