

中華民國 104 年度

(104 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日)

中央政府總決算

財政部主管

臺灣金融控股
股份有限公司 附屬單位決算

(營業部分)

審定本

臺灣金融控股股份有限公司 編

臺灣金融控股股份
有限公司附屬單位決算
(合 併 報 表)

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~ 78
一、業務範圍概述.....	2
二、關於執行政府政策者.....	3~ 14
三、關於經營管理者.....	14~ 78
貳、業務計畫概述	78~ 89
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等).....	78~ 83
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	83
三、長期債務之舉借及償還計畫.....	83~ 84
四、資金之轉投資及其盈虧.....	84~ 85
五、其他重要計畫.....	85~ 89
參、營業損益之經過	90~ 91
一、營業收支及盈虧情形.....	90
二、最近 5 年度簡明損益表.....	91
肆、盈虧撥補之擬議	91~ 92
一、盈虧撥補之情形.....	91
二、最近 5 年度盈餘分配情形表.....	92
伍、現金流量之情形	92
陸、資產負債狀況	92~ 94
一、資產負債之結構.....	92~ 93
二、最近 5 年度簡明資產負債表.....	94

柒、財務地位、經營績效及成長分析	94~ 96
一、財務比率.....	94~ 95
二、經營比率.....	95
三、成長比率.....	95
四、最近 5 年度投資報酬分析表.....	96
捌、其他	96~ 98
一、補辦預算事項.....	96~ 97
二、本年度經營績效獎金決算提列情形.....	98
丙、決算主要表	
一、合併損益表.....	99~104
二、合併盈虧撥補表.....	105~106
三、合併現金流量表.....	107~108
四、合併資產負債表.....	109~117
五、合併財務報表附註.....	118~131
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、合併銷售收入明細表.....	132~133
二、合併金融保險收入明細表.....	134~139
三、合併其他營業收入明細表.....	140
四、合併營業外收入明細表.....	141
五、合併銷售成本明細表.....	142~143
六、合併金融保險成本明細表.....	144~149
七、合併其他營業成本明細表.....	150~153
八、合併業務費用明細表.....	154~157
九、合併管理費用明細表.....	158~161

十、合併其他營業費用明細表·····	162~163
十一、合併營業外費用明細表·····	164~167
貳、資金運用明細表	
一、合併固定資產建設改良擴充明細表·····	168
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	169~170
三、合併資產折舊明細表·····	171
四、合併資產變賣明細表·····	172~173
五、合併資產報廢明細表·····	174
六、合併資金轉投資及其盈虧明細表·····	175~177
七、合併長期債務舉借與償還明細表·····	178
八、合併資本增減與股額明細表·····	179~180
戊、決算參考表	
一、合併員工人數彙計表·····	181
二、合併用人費用彙計表·····	182~185
三、合併繳納各項稅捐與規費明細表·····	186~187
四、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表·····	188
五、合併主要營運量值比較表·····	189~190
六、合併5年來主要營運量值比較表·····	191~193
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表·····	194~197
八、合併各項費用彙計表·····	198~199
九、合併管制性項目及統計所需項目比較表·····	200
十、合併綜合損益表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)··	201
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)··	202~203
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)··	204

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 ①：				
營 業 總 收 入	3,651.31	3,504.02	147.29	4.20
營 業 總 支 出	3,587.94	3,430.27	157.67	4.60
淨 利 (淨 損)	63.37	73.75	-10.38	14.07
盈 虧 撥 補 ①：				
國庫分得股(官)息紅利		33.19	—	—
留存事業機關盈餘	63.60	44.64	18.96	42.47
事業機關負擔虧損	9.84	5.46	4.38	80.22
現 金 流 量 ① ②：				
增加不動產、廠房及設備	6.87	6.27	0.60	9.57
現金及約當現金淨增	71.68		—	—
現金及約當現金淨減		437.78	—	—
財 務 狀 況 ①：				
營運資金餘額 ③	17,045.43	15,736.02	1,309.41	8.32
不動產、廠房及設備餘額	988.23	992.83	-4.60	0.46
長期負債餘額	13.17	13.46	-0.29	2.15
權 益	2,536.84	2,564.12	-27.28	1.06
<p>附註：①上年度經營成績及財務狀況係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達；盈虧撥補及現金流量係按審計部審定數表達。</p> <p>②現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。</p> <p>③營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。</p>				

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本公司依金融控股公司法之規定，辦理投資及對被投資事業之管理。

各子公司之業務範圍概述如下：

(一)臺灣銀行子公司

- 1.依銀行法規定辦理一般銀行業務，並受中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休（伍）金優惠存款、政策性貸款、高中（職）以上學生就學貸款、共同供應契約採購、關稅配額、公教及退休人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管暨運用、擔任大陸地區新臺幣清算行，以及其他經主管機關核准辦理之業務。
- 2.另依保險法、保險經紀人管理規則等相關法令規定，成立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，經營人身保險經紀人業務及財產保險經紀人業務。

(二)臺銀人壽保險子公司

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

(三)臺銀綜合證券子公司

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

二、關於執行政府政策者：

本公司轄下臺灣銀行及臺銀人壽保險子公司本年度執行政府政策說明如下：

(一)臺灣銀行子公司

1.賡續辦理高中（職）以上學生就學貸款、青年創業及啟動金貸款、退休（伍）金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款、新臺幣發行附隨業務、共同供應契約採購、關稅配額、公教及退休人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管暨運用、擔任大陸地區新臺幣清算行等各項政策性任務，並配合政府公股管理政策，落實公司治理，積極履行企業社會責任：

(1)新臺幣發行附隨業務：

①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 38 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。104 年度調撥次數計 3,614 次，金額為新臺幣 5,474,077 百萬元，並為確實督導管理 38 家發庫業務，不定期檢查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，104 年度共整理（含手工、機器）鈔券金額 602,455 百萬元（734,498 千張），銷毀鈔券金額 130,872 百萬元（326,470 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 53.48%，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。

②配合中央銀行發行紀念券幣委託臺灣銀行銷售業務，

104年1月22日發售乙未羊年生肖紀念套幣12萬套、7月2日發售紀念抗戰勝利暨臺灣光復70週年套幣2萬套、10月15日發售臺灣國家公園采風系列太魯閣篇套幣5.5萬套、11月12日發售國父孫中山先生150歲誕辰紀念銀幣3.8萬枚。

③受中央銀行委託拍賣新臺幣特殊號碼鈔券137組。

(2)配合政府公股股權管理政策，落實公司治理，提升經營管理效能：

建立公司治理制度，重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資本流動性及風險敏感性等風險管理，經於98年7月31日設置獨立董事，訂定「臺灣銀行股份有限公司獨立董事之職責範疇規則」，並設置「審計委員會」。各董事（含獨立董事）持續參加涵蓋公司治理主題相關之進修課程，提升其專業知能與法律素養。審計委員會每季至少召開一次會議，104年度共計召開10次會議，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。公司治理已成為國際金融與資本市場管理極為重要的基礎建設，為充分揭露公司治理情形，業於臺灣銀行全球資訊網之中、英文網頁設置公司治理專區，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，以利大眾便於查閱臺灣銀行公司治理相關資訊。

(3)辦理國軍同袍儲蓄會存款及辦理退休(伍)金優惠存款：

①賡續辦理國軍同袍儲蓄會存款，截至104年12月31日止共計新臺幣22,087百萬元，其中國庫機關專戶存款90百萬元(占儲存金額0.41%)，餘為整存整付定期存款21,997百萬元(99.59%)，合計定期性存款占臺灣銀行全行總存款比重(基準日104年12月31日)約為0.57%，整體定存比率偏高，影響臺灣銀行資金成本，

不利業務競爭。

- ②為配合政府照顧退伍（休）軍公教人員生活，奉財政部 47 年 7 月 14 日（47）臺財錢發第 5192 號令、國防部（47）鍾鈺字第 0366 號承辦退伍金優惠存款，另奉財政部 49 年 10 月 31 日（49）臺財錢發字第 07864 號、銓敘部（49）臺特三字第 1713 號函開辦公務人員退休金優惠存款，嗣後依財政部 54 年 2 月 23 日（54）臺財錢發第 01135 號令辦理學校教職員退休金優惠存款，及銓敘部 61 年 10 月 26 日（61）臺為特三字第 1014 號、財政部（61）臺財錢字第 20034 號、行政院人事行政局（61）局肆字第 37287 號函會銜公布「政務退職酬勞金優惠存款辦法」，行政院 78 年 9 月 21 日（78）財字第 24612 號函同意由臺灣銀行於 80 年 12 月開辦第一屆資深中央民意代表退職酬勞金優惠存款。
- ③臺灣銀行與各級政府機關對優惠存款利率負擔方式，現行係依據行政院 79 年 4 月 11 日臺 79 人政肆字第 14525 號函辦理，年息為 18%，其中臺灣銀行負擔其一年期定期存款利率，加上基本放款利率與一年期定期存款利率之差數之二分之一，104 年度優存營運量為 461,804 百萬元，平均利率為 3.1804%，臺灣銀行負擔優存利息費用及超額利息為 14,575 百萬元。
- ④臺灣銀行墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至 104 年底止，未歸墊差額息約 69,368 百萬元，其中 90 年度前舊積欠款約 1,525 百萬元，91 至 103 年度墊付款約 19,997 百萬元、104 年度約 47,846 百萬元。
- (4)配合辦理政策貸款：歷年來積極配合政府政策，依據各主管機關所訂之辦法，推出各項政策貸款業務，目前配合辦理之政策貸款如下：

- ①配合政府政策，積極協助企業取得營運及投資資金，以配合政府建構良好之企業經營發展環境，促進經濟成長及社會穩定；104 年度民營企業放款營運量(不含催收款)為 722,772 百萬元。
- ②配合政府扶助中小企業政策，訂定「中小企業成長方案」、「臺灣銀行(股)公司拓展民營企業放款激勵措施」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。104 年度中小企業放款營運量為 331,014 百萬元。
- ③積極配合政策辦理財政部之青年安心成家貸款—第二案(99 年 12 月新開辦)，截至 104 年底，累計撥貸筆數為 46,616 筆，金額為 1,611.38 億元，市占率 23.70%，居 8 大公股銀行之冠，績效卓著。
- ④企業貸款部分：
104 年底辦理企業政策性貸款餘額分別為「輔導中小企業升級貸款」5 百萬元、「行政院農委會農業天然災害低利貸款」1 百萬元、「促進服務業發展優惠貸款」1,626 百萬元、「離島建設優惠貸款」2 百萬元、「離島永續發展貸款」2 百萬元、「促進產業創新或研究發展貸款」20 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」103 百萬元、「文化創意產業優惠貸款」51 百萬元、「加強推動台商回台投資專案貸款」644 百萬元、「中小企業創新發展專案貸款」99 百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」57 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」13,101 百萬元、「流通服務業優惠貸款」185 百萬元、「勞工退休金專案貸款」6 百萬元、「傳統產業壹兆柒千億元專案貸款」397 百萬元、「莫拉克颱風

災害各項貸款」45 百萬元、「921 地震災害各項救災貸款」121 百萬元。

⑤消費者貸款部分：

a.配合政策辦理多項個人政策性貸款如就學貸款、留學貸款、青年創業及啟動金貸款、內政部購置及修繕住宅貸款、青年安心成家貸款、微型創業鳳凰貸款、優惠購屋專案貸款等，除提供民眾有關升學、留學、成家、創業等所需資金外，亦有助於就業率之提升；臺灣銀行並於104年7月榮獲中小企業信用保證基金頒發「協助青年創業相挺獎—績優總行獎」。

b.臺灣銀行各項個人政策性貸款業務以就學貸款承貸戶數為最大宗，截至104年12月底，貸放餘額150,761百萬元，市占率達8成以上，落實協助經濟弱勢家庭學生順利就學之政策。另為簡化每學期對保手續，獨家推出「線上申貸」方案。擴充「就學貸款入口網」系統功能，以同一學程續借之學生為適用對象，鼓勵其開戶並申請晶片金融卡，做為驗證工具，再給予手續費減半優惠。自101學年度起全面推廣以來，使符合相關條件之學生得以網路取代馬路，免除出外奔波之苦，截至104年12月底止，已有5萬餘人次使用此簡政便民措施，甚獲肯定。

(5)辦理政策採購、關稅配額及貴金屬業務：

配合政策，辦理政策採購、關稅配額核配管理業務及代處理政府機關沒入貴金屬商品之標售業務：

①配合政府集中採購政策辦理共同供應契約採購業務：

104 年度代理各機關、學校等辦理之車輛暨交通設備、事務設備、資訊設備、辦公場所用品、人力資源（勞務）、保險、防疫藥品、期刊及其他等各類共同供應契約，共簽訂採購契約 5,401 件，訂購金額計新臺

幣 22,485 百萬元。

- ②配合政府專業採購政策，代理政府機關、公立學校、公營事業機構辦理採購業務，提供專業性採購服務：104 年度代理政府機關、公立學校及公營事業機構辦理一般財物及勞務採購業務，提供專業性採購服務，共簽訂採購契約 207 件，採購金額計新臺幣 12,700 百萬元。
- ③財政部委任辦理農漁畜產品關稅配額之核配及管理業務，包括廠商申請配額之審核、開標、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發管理進口配額證明書等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。另辦理關稅配額進口、執行等資料之核對、統計、分析，提供政府相關部門參考，以備 WTO 世貿組織之答詢報告。104 年度關稅配額業務有世界貿易組織 16 項、臺巴自由貿易協定 6 項、臺尼自由貿易協定 1 項及臺紐經濟合作協定鹿茸關稅配額 1 項，合計 24 項。
- ④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，另代中央銀行處理標售銅鎳鋅合金料，104 年度計標售 24 百萬餘元，增裕國庫收入。

(6)辦理公教人員保險及退休人員保險：

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

①公教人員保險：

104 年 12 月 31 日止公教人員保險之要保機關計有 7,448 個單位，被保險人數計 582,725 人，全年度保費收入為 20,918 百萬元。在現金給付業務方面，全年給

付總人數 55,559 人，分別為失能給付 787 人、養老給付 22,954 人、死亡給付 487 人、眷屬喪葬津貼 15,182 人、育嬰留職停薪津貼 5,929 人、生育給付 10,220 人；給付總額 32,783 百萬元，分別為失能給付 303 百萬元、養老給付 28,977 百萬元、死亡給付 619 百萬元、眷屬喪葬津貼 1,775 百萬元、育嬰留職停薪津貼 498 百萬元、生育給付 611 百萬元。

②退休人員保險：

104 年 12 月 31 日止退休人員保險之要保機關計有 103 個單位，被保險人數計 125 人，全年度保費收入為 30 萬元。在現金給付業務方面，全年給付總人數 29 人，分別為失能給付 3 人、死亡給付 18 人、眷屬喪葬津貼 1 人、發還公保養老給付 7 人，給付總額 214 萬元，分別為失能給付 8 萬元、死亡給付 171 萬元、眷屬喪葬津貼 1 萬元、發還公保養老給付 34 萬元。

③104 年底並無各級政府及民眾積欠臺灣銀行公教人員保險之保險費。

(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。

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

上海分行自 102 年 4 月 2 日開辦新臺幣現鈔兌換業務後，除提供新臺幣現鈔與人民幣雙向兌換服務，並陸續與大陸 7 家銀行簽署大陸新臺幣現鈔兌換業務協議，未來將持續善用大陸地區新臺幣清算行之優勢，與其當地其他金融機構建立更緊密之業務合作關係，積極拓展是

項業務週邊商機。

2.積極配合政府所推動之各項政策性貸款，其中包含協助中小企業紮根專案、促進產業創新或研究發展貸款、文化創意產業優惠貸款等，以實際作為支持政府「提振景氣措施」，協助企業取得所需資金，促進產業發展，提昇經濟動能：

(1)積極行銷多元化企業放款業務，並承作多項政策性貸款，協助企業取得營運及投資資金，以配合政府建構良好之企業經營發展環境，促進經濟成長及社會穩定，104年度協助企業經營資金貸款營運量為 722,772 百萬元。

(2)配合政府政策，促進國內經濟發展，支持政府推動「愛台 12 項建設」及「六大新興產業」等政策，以利企業營運週轉及投資計畫之形成。104 年底六大新興產業授信金額為 98,375 百萬元，愛台 12 項建設授信金額為 27,701 百萬元。

(3)近年積極配合政府辦理各項政策性貸款，例如：配合新北市、臺中市、屏東縣及澎湖縣等縣市政府協助轄區內中小企業取得發展所需資金，爰依據上開縣市政府訂定之中小企業貸款實施要點，暨財團法人信用保證基金火金姑(相對保證)中小企業融資貸款信用保證要點，擬定承辦條件，並與縣市政府簽訂合約，以拓展中小企業貸款業務。

3.積極配合政府各項政策，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效：

響應金管會「亞洲盃」政策，104 年度成立廣州分行、上海分行嘉定支行及緬甸仰光辦事處等據點，藉以掌握中國大陸及東南亞新興市場商機。

(二)臺銀人壽保險子公司

1.保險商品業務方案

(1)配合政府照顧弱勢族群政策，積極推展微型保險，協助政府建構健全社會安全網：

104 年度微型保險投保人數為 5,059 人，與全年度目標 4,200 人次比較，達成率為 120%，並於 10 月 17 日獲金管會保險局年度微型保險競賽「績效斐然」殊榮，有助提升國營事業之企業形象。

(2)配合政府持續推動「提高國人保險保障方案」，引導國人將保險回歸保障本質，並朝向長年期分期繳費商品發展，持續開發該類型之保險商品，以提升保障型及長年期分期繳費商品之占率：

①現售商品共 70 種，個人保障型商品約 40 餘種，包括壽險、健康險及傷害險，104 年度共研發推出 9 種新商品，其中因應國軍官兵保險及特定通路需求，推出多款增額保障型保單；另針對高齡族群，設計銀行通路防癌專屬商品。未來將持續配合市場需求，研發設計保障型、長年期分期繳及健康保險等利基型商品，以利業務拓展。

②104 年度分期繳商品初年度保費收入為 89.85 億元，與全年度預算目標 49.25 億元比較，達成率為 182%。

(3)因應房屋貸款者經濟生活保障之需求，賡續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險業務：

①配合政府留愛不留債之政策，已推出結合房貸市場商品「安心貸減額定期壽險(102)」及包含多項特定意外加倍給付、全殘扶助保險金之「家倍保障定期壽險(甲型)(102)」，分別提供躉繳及分期繳之繳費方式，並提供「債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」，約定房屋貸款債權債務範圍內優先以「金融機構」為身故保險金之受益人。

②104 年度房貸壽險初年度保費收入為 0.95 億元，與全

年度目標 0.9 億元比較，達成率為 106%。

(4)響應政府「重視高齡化與少子化趨勢，鼓勵保險業積極研發相關保險商品並加強宣導」政策，積極研發因應高齡化社會所需之保險商品，以善盡國營企業之社會責任：

①配合臺灣高齡化與少子化社會趨勢，於 104 年 1 月推出「松柏長青終身醫療健康保險」，並於 7 月推出「守護久久手術醫療終身健康保險」、8 月推出「年年發還本終身保險」及 9 月推出「長青守護十年定期防癌健康保險」，以滿足高齡族群全方位養老及醫療防護之需求。

②103 年 6 月領先業界推出「珍愛人生殘廢照護保險」，為業界首張以主約方式設計，經參加現代保險教育事務基金會 2015 年(第 17 屆)「保險信望愛獎」評選活動，獲頒「最佳商品創意獎—壽險組」之殊榮。

2.軍保業務方案

(1)賡續代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務，並負責軍保經費保管運用，善盡國營企業社會責任：

①104 年度軍人保險加保人數計 120,591 人次，異動及查詢人次計 16,804 筆，辦理軍人保險各項給付人次 15,522 人次，金額計 70 億 9,809 萬餘元；替代役役男(含研發替代役)一般保險給付 16 人次，金額計 482 萬元。

②104 年度協助國防部研修軍保相關法規及參與政府機關相關會議共計 12 次。

③104 年度配合勞保局國民年金作業，辦理軍保加保人員資料查詢及校正共計 2,905 筆。

(2)加強與軍保業務主管單位良好互動，並因應國軍市場保險業務之需求，開發相關保險商品：

為加強與軍方通路之良好互動，於 104 年 3 月 11 日推出「軍安心增額終身壽險」，提供國軍官兵分期繳費、保額年年遞增之終身壽險保障。104 年度完成出單 1,010 件，累積保費收入約 8 千萬餘元，為 104 年度初年度保費收入第 8 名之商品。

3. 節能減碳方案

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

- (1) 為響應節能減碳運動減少紙張使用，保戶子女獎學金及顧客滿意度抽獎活動改採「網路申請報名」。
- (2) 各項保險給付如解約金等改採整批報表列印方式取代給付畫面列印，減少紙張使用。
- (3) 104 年度用油較去年同期減少 8.14%，用水較去年同期減少 25.2%，用電每平方公尺樓地板面積實際用電較去年同期減少 4.73%，A4 用紙維持在年度限額 5,320 包內，以上均達財政部四省計畫目標。
- (4) 持續推動綠色消費，優先採購環保產品，104 年度綠色採購比率為 97.59%，達成並超過財政部所定應達 90% 之目標。
- (5) 賡續配合集團建置資訊共用平台，其中文書檔案管理系統，透過線上簽核流程，減少紙本列印。
- (6) 持續推動各項業務 e 化作業，配合保經、保代通路收件通報，開發建檔程式以取代傳真或 E-mail 掃描文件傳送資料方式，簡化人工及紙張作業程序。
- (7) 配合國防部推動新版加保姓名冊，建置單機版加保名冊輸入程式，完成軍人保險加保姓名冊上傳、取號及確認作業之上線。

4. 國際化方案

參與國際金融組織活動提升國際地位及能見度，出席各項國際化會議及課程加強資訊及技術交流，參訪各國業務主管機關或壽險同業，獲取新商情及專業知識，積極接軌國際：

- (1)為有效與國際產業趨勢接軌，遴派優秀主管及同仁出國進修課程或參與國際性研討會，包括精算研討會、日本證券投資考察、OLIS 2015 Spring、兩岸互聯網金融研習班、國際保險會議、OIU 考察、海峽兩岸及港澳保險業交流與合作會議、FALIA 風險管理、OLIS 2014 Autumn、金融人才進階培訓班等，以有效提升精算、投資、業務及風險管理等各項專業人才之知識與技能。
- (2)促進國際保險商品設計、核保資訊等新資訊及新技術交流，邀請國內外再保險公司舉辦 10 場研討會。

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.強化經營效率，穩健增長獲利

- (1)本公司 104 年度以「修正臺灣金控條例，活化競爭力」、「強化資本健全經營，擴大業務發展能量」、「加速亞洲布局，擴增海外獲利」、「強化數位網路與行動化金融服務」、「提升子公司經營績效及體質」、「持續推展高齡化金融商品及服務」、「深化人才培育，厚植成長實力」、「賡續積極配合政府推動各項政策」等八大經營策略，推動集團發展與成長，提升企業競爭力、續創績效新高峰。
- (2)本集團各公司除遵守金融監理法規外，尚受到國營事業相關規範之束縛，致經營彈性遠遜民營及泛公股同業；面對金融產業之激烈競爭，經營壓力與日俱增，發展受到極大挑戰。為此，集團首長率領同仁積極推動修正「臺

灣金控條例」，爭取鬆綁有關預算、人事及採購等相關條文。經歷近二年之奔走，數度拜會十一個業務主管部會，並多次與朝野立委溝通，雖未能竟其全功，仍賦予臺灣金控得以國有不動產作價增資臺銀之法源依據，臺灣金控條例修正案部分條文於 104 年 12 月 18 日經立法院三讀通過、105 年 1 月 6 日總統令公布施行，有助未來厚實資本及擴大業務發展能量。

- (3) 持續整合集團財務資源，定期管控財務運用效能，流暢財務相關會議運作，強化財務專業知能，促進集團資金運用收益穩健成長。督促子公司強化資金運用操作，彈性調整財務相關因應措施，切實檢討與調整資產配置、外匯避險等操作策略，並透過本公司派任董事於會中提出財務相關意見，有效提升子公司財務運用效能。

2. 推動跨業合作，發揮協銷效益

- (1) 整合集團行銷資源，廣續架設企業金融暨代收、財富管理、壽險業務、壽險資金運用、證券經紀及證券承銷等六大業務平台，子公司間相互轉介、交叉銷售集團 17 項跨業別商品，追蹤控管 25 項計畫目標，並藉由績效考核機制，促進子公司間業務合作。
- (2) 金控集團整合行銷平台，104 年度促請臺銀人壽推出「還本型終身保險」，透過銀行通路締造銷售佳績，另為因應高齡化社會趨勢，陸續上架「終身醫療健康保險」，並加強推動「長期看護終身保險」、「殘廢照護終身保險」及「定期防癌健康保險」等健康險商品，提供客戶多元化保險保障及資產配置選擇。
- (3) 為擴大集團整合行銷協銷動能，除銀行保險業務外，再推動旗下另一子公司臺銀證券開辦保險業務，該公司業於 104 年 10 月 12 日獲金管會核准合作推廣保險業務，並於 10 月 29 日正式開辦，成為集團整合行銷壽險業務

新生力軍，發揮集團資源整合及交叉銷售效益。

3.擴大後勤整合，落實成本減降

- (1)持續推動集團間共同作業平台計畫，有效整合與運用後勤資源，透過資訊作業、教育訓練、法律事務、不動產管理、公益廣宣、採購、財經資訊交流及人力資源交流等八大共同作業平台，強化集中管理與專業分工，並適時檢討強化，以發揮集團資源共享最大效益。
- (2)因應金融環境之變遷、組織調整、業務發展及職缺情形等因素，統籌考量人力之合理配置，賡續辦理集團人員交流，彈性運用人力；推動集團各子公司間人員業務實習計畫，增進對相互業務之認識並合作展業，強化跨公司各類專業人才交流功能，提升集團人力資源整合效益。
- (3)運用金控共同訓練平台，暢通集團知識分享管道，透過內外部專案訓練，培育包括共同行銷、財經分析、風險管理、內控內稽等各項管理所需之人才；提供實務觀摩學習機會，強化業務職能傳承；定期召開集團高階主管會報，增進中高階人才跨領域專業知能、領導統御及策略規劃能力。
- (4)為發揮集團 e 化綜效，賡續提升集團 IT 基礎架構管理平臺與擴充系統功能、辦理外部資訊源租用與採購等，落實集團資訊資源整合運用。為推動集團資安管理政策與強化資安防護設施，辦理集團社交工程演練，以提升同仁資安意識，另訂定資安防護基準，督導子公司落實資安管控，持續各項國際資訊管理制度認證之有效運作等。

4.強化風險管理，穩固營運基礎

- (1)為提升集團風險控管能力，密切監控集團資本適足率、授信及金融資產品質、大額暴險、風險限額控管、利害

關係人交易、流動性風險、保險風險及作業風險等，並編製集團風險管理監控報告，定期陳報風險管理委員會、審計委員會及董事會。對於集團重大風險事件，隨時向首長報告。

- (2)督促子公司於承作業務時，應確實衡酌對於風險與報酬之相對性，避免承擔過多之風險性資產，而對資本適足率產生不利之影響。子公司修訂風險管理規章或指標前應均事先陳報溝通，經由雙方意見交流，形成集團風險管理之共識。
- (3)為避免集團風險過度集中，定期彙整、分析大額暴險情形，年度內為了解本集團對於暴險程度較高之特定產業及國家風險承受能力，104 年度辦理臺灣銀行及臺銀人壽不動產業授信部位之信用風險壓力測試、金控集團對中國大陸限額訂定為金控淨值 250% 妥適性之壓力測試。
- (4)為完善集團利害關係人交易管理，監控集團利害關係人交易情形，並督導各子公司確實依據「對利害關係人授信及交易控管作業要點」，落實執行利害關係人交易控管作業流程。

5.加速海外布局，擴增營運網絡

- (1)配合台商全球運籌腳步，以具備高度成長性亞洲國家為重心，持續建構亞太地區金融服務網，緬甸仰光辦事處已於 104 年 12 月 18 日正式開業，未來將適時爭取升格為分行；積極推動澳洲雪梨分行籌設事宜，加速亞太區域布局，擴充海外營運據點。
- (2)集團大陸布局以臺灣銀行上海分行為營運網絡核心，持續擴展不同型態營業據點，加速在中國大陸展業，上海分行嘉定支行及第 2 家分行—廣州分行分別於 104 年 7 月及 9 月正式開業，第 3 家分行—福州分行則於同年 12

月 25 日獲北京銀監會准予籌建；為開拓業務發展，首長特別拜會當地主管機關，爭取經營全方位人民幣業務，目前已開業之大陸據點，均獲准開辦是項業務。

6. 實踐社會責任，落實公司治理

- (1) 本集團首創成立公益信託「臺銀天使心社會福利基金」，由本公司首長號召集團高階主管共襄盛舉擔任發起人，於 104 年 12 月 18 日經衛生福利部許可設立，以結合金融服務協助長者安養、弱勢族群照護、高齡生活準備等為主軸，凝聚集團同仁及社會力量，積極推動公益事務。
- (2) 延續「牽手臺灣金·點亮天使心」公益活動主軸，以「2015 老吾老幼吾幼 愛在您左右」為主題，發動集團各公司持續關懷探訪全臺灣共 53 家育幼院和 9 家養老院，分區舉辦 12 場音律、藝文、傳統戲曲及團康互動等活動，搭起「敬老」與「慈幼」情感交流的橋樑，傳遞關懷與溫暖。
- (3) 完善優質公司治理環境，自 98 年度起委請外部公正單位辦理評鑑，99 至 104 年度連續 6 年獲最高評鑑佳績。年度內本公司及 3 家子公司依主管機關規定設置隸屬於總經理之法令遵循單位、充分揭露資訊保障股東權益、落實員工廉政倫理教育宣導、訂定個資管理等法規遵循程序、建立完備之內部控制制度且有效執行並隨時檢討改進、強化全球資訊網公司治理資訊。

(二) 臺灣銀行子公司

國內外經濟金融環境多變，銀行業之經營面臨嚴峻挑戰，臺灣銀行尚須辦理政府賦予之政策性任務，扮演協助企業發展、穩定金融市場的角色，爰將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，積極強化整合行銷及成長動能，以擴大經營範疇及利基業務；茲訂定經營政策如下：

1.運用金控資源提升經營效能：

(1)藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用臺灣銀行客戶群及通路資源，發揮金控資源之運用效能：

- ①配合本公司建立「整合行銷平台」，並按各業務項目分別與通路公司協調訂定具達成難度之成長目標，經金控集團各子公司相互積極推動，整體執行成效良好，有效發揮金控綜效。
- ②依「臺灣銀行財務部資訊整合會議」及 103 年度第 7 次業務會報，針對相關部門資源整合與運用建立運作機制。建置動態事件資訊通報機制及靜態報告共享平台，以期達到資訊共享的目標。
- ③配合政府政策，積極協助企業取得營運及投資資金，以配合政府建構良好之企業經營發展環境，促進經濟成長及社會穩定；104 年度民營企業放款營運量(不含催收款)為 722,772 百萬元。
- ④配合政府扶助中小企業政策，訂定「中小企業成長方案」、「臺灣銀行(股)公司拓展民營企業放款激勵措施」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。104 年度中小企業放款營運量為 331,014 百萬元。
- ⑤104 年度辦理 3 檔基金之首次公開募集，由集團子公司配合協助推展公開募集活動，臺銀證券公司總募集中金額為 7.19 億元，較年度目標 2.16 億元超前 232.87%，臺銀人壽公司總募集中金額為 4.01 億元，較年度目標 3.08 億元超前 30.19%。
- ⑥配合金控集團各子公司間資源整合行銷策略，辦理共

同行銷證券開戶代收件業務，利用客戶臨櫃洽辦業務之際，伺機瞭解客戶需求並引介至證券櫃檯專區，由專責證券代收件業務人員說明，積極爭取客戶往來並增裕營收。104 年度證券代收件開戶數為 8,804 件。

⑦104 年度各營業單位辦理整合行銷平台資金募集之收款銀行案件計有：代收國統國際公司可轉債案、昭輝實業公司、億光電子工業股份有限公司、太極能源科技股份有限公司、潤泰創新公司等現金增資款案件，金額合計新臺幣 15,232 百萬元。

⑧利用臺灣銀行 165 家分行之銷售通路，落實金控共同行銷，積極招攬房貸壽險業務，104 年度全年保費收入 98 百萬元。

(2)善用臺灣銀行龐大客源，強化整合行銷能力，協助集團子公司行銷展業，創造集團整體營收與獲利：

①臺灣銀行為國內最大銀行，擁有豐沛的客戶群，運用規模優勢，協助金控轄下其他子公司行銷業務，擴增行銷通路與業務量，提供客戶一次購足服務，提升經營效能。

②臺灣銀行財務部 104 年度於臺銀證券下單量為 16,270 百萬元。

③臺灣銀行於各營業單位均有建置企金行銷團隊，整合行銷企業授信業務及客戶所需之各項存款、外匯等多元化服務；臺灣銀行企業金融部除協助營業單位外訪爭取授信案件之外，並視個案需要協助客戶融資與財務規劃，提供完整之金融服務，且按月追蹤各單位整合行銷績效，以提昇企業授信戶企金業務績效。

④藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用臺灣銀行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助金控子公司爭攬企金客

戶發行公司債及股票上市等證券承銷業務；並運用金控子公司轉介之商機，承做公司債保證及爭攬企業上市籌資衍生之股東認股融資等各項授信業務。

- ⑤104 年度新增上架臺銀人壽 7 檔保險商品，臺灣銀行 104 年度招攬臺銀人壽保險保費收入為 12,875 百萬元，占該行壽險保費收入 35.60%，手續費收入為 743.01 百萬元，占該行壽險手續費收入 46.57%。
- ⑥104 年度辦理共同行銷臺銀證券開戶代收件業務計 8,804 戶，達成年度目標數 9,800 戶之 89.84%。臺灣銀行證券開戶代收件客戶 104 年度下單金額（含 103 年代收件之客戶）達 375.56 億元，分別挹注臺銀證券及臺灣銀行手續費收入 22.29 百萬元及 2.22 百萬元。
- ⑦銀行保險業務列入臺灣銀行「推展銷售金融商品業務激勵措施」項目，訂定「保險績效衝刺」、「分期繳終身保險」等專案，並與臺銀人壽共同舉辦推展保險業務教育訓練，達成金控整合行銷效益。
- ⑧善用臺灣銀行近 20 萬戶厚實之房貸客群，積極推介集團子公司之房貸壽險業務。

2. 優化授信業務：

(1)調整放款結構，加強辦理消費者貸款及中小企業放款業務，除增裕一般消費者及中小企業資金，並可提高放款平均利率；落實銀行公會授信準則之利率定價，兼顧量、價成長，逐步提高平均利率，增加收益：

- ①近年積極調整放款結構，成效顯著：

近年來臺灣銀行放款營運量由 2.21 兆元(102 年度)成長至 2.32 兆元（104 年度），由於該期間係以民營企業放款、個人放款以及海外放款為成長動能，使公部門放款比重由 25.92%(102 年底)調降至 24.25%(104 年底)，有效優化放款結構。

②善用信用保證機制，協助中小企業取得營運資金：

配合金管會賡續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款專案」，規劃及推展「中小企業成長專案貸款」，並訂定「拓展民營企業放款激勵措施」，鼓勵營業單位運用信用保證基金機制，積極扶植中小企業。104年度中小企業放款營運量為331,014百萬元。

③積極辦理各項消費者貸款業務：

a.為調整授信結構，持續積極辦理各項消費者貸款業務，104年底臺灣銀行消費者貸款餘額為7,749億元，較103年底7,636億元，成長1.48%；臺灣銀行消費者貸款以「購置住宅貸款」為大宗，依據金管會統計資料，104年11月底，臺灣銀行本項業務餘額為4,893億元(市占率8.14%排名第2)，較103年底4,841億元，成長1.07%。另截至104年底，臺灣銀行消費者貸款平均利率為2.05%，高於臺灣銀行平均放款利率1.88%；104年底臺灣銀行消費者貸款逾放比率為0.42%，優於103年底0.45%。

b.為優化授信品質，房貸業務依不同客層及擔保品所在區域市場性之優劣採差異化訂價，並針對適用45%風險權數之購置自用住宅貸款，授權營業單位得以優惠減碼以提昇其承做比重；104年度持續辦理「房屋輕鬆貸優惠專案」、「104年精選房貸優惠專案」、「財政部青年安心成家購屋優惠貸款」、「國軍購屋優惠貸款」、「大台北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」及「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」等，以提升行銷動能。

c.篩選特定優質客層（公教族群、專業人員、大企業員工、軍職人員及往來正常之既有客戶）積極推展信貸業務，消費性貸款103年底之餘額為73.04億元，平

均利率為 2.57%，逾放比為 0.74%；未來仍持續將信用貸款辦理績效納入營業單位經營管理績效考核及拓展消金業務激勵措施等，以積極拓展本項業務。

- ④積極落實消金業務整合行銷，善用臺灣銀行近 20 萬戶厚實之房貸客群，積極推介其他消金產品(如：信用卡、消費性貸款、綜合理財房貸、房貸壽險等)，期藉由客戶增加購買產品項目，得以深化往來關係及提升客戶滿意度暨貢獻度
- ⑤為優化授信業務，近年來積極調整放款結構，104 年度辦理消費者貸款(不含就學貸款)營運量 6,137 億元，較 103 年度 5,876 億元，增加 261 億元，成長 4.44%；104 年底中小企業放款營運量 3,496 億元，較 103 年底之 3,439 億元，增加 57 億元，成長 1.66%。

(2)加強授信風險之管控，包括：

- ①實施經權授信差別授權：
 - a.依個別經理最近二年內經權貸放案件之逾期放款金額（戶數）比率均逾 1.5%或逾期金額比率逾 3%，調整其經權授權額度。
 - b.提升授信品質，對於最近三年內經權移送信保保證案件之金額逾放比率及戶數逾放比率逾 5%者，限縮該經理經權送保之授權額度。
- ②控管特定產業授信風險：
 - a.針對前景不佳或風險較高之產業(例如：面板、DRAM、太陽能)，限縮授信曝險上限，每年檢討調整。
 - b.承作土建融貸款以三好(好建商、好品質、好地點)為原則，並配合信託機制，以降低授信風險。
- ③控管消費者貸款區域風險：

依擔保品座落各鄉鎮（市、區）繁榮程度，訂定「消

費者貸款核貸成數分區一覽表」，區分為 A、B、C、D 四區，並按產品別訂定不同核貸成數，最高核貸成數由 8 成至 6.5 成，另輔以各區逾放金額比率調整核貸成數。

④配合政府對特定對象之管控：

配合中央銀行辦理工業區土地抵押貸款管制機制，對徵提「工業區空地」為擔保之貸款實施自律性管控。

⑤利用信保機制降低授信風險：

經權新承做中小企業無擔保案件，除不符合送保條件及符合臺灣銀行免送保條件者外，一律移送信保基金保證，俾善用信用保證基金機制，提升授信資產品質；104 年度累計移送信保基金保證金額為 643.30 億元。

(3)加強企業金融行銷外勤活動，爭取優質客群，提昇授信客戶業務往來廣度及深度，強化風險差別訂價，提高客戶整體貢獻度：

①加強企業金融行銷外勤活動：

加強總分行企金行銷人員之合作與聯繫，積極發揮團隊綜效，藉由目標管理並採行多項展業措施，定期追蹤且適時協助，以增進行銷動能，擴增優質客群，並深耕既有客戶，提升客戶業務往來深度及廣度。

②積極爭取主辦聯合授信業務，國內市占排名連續四年保持第 1 名：

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

b.依據聯貸專業雜誌 Basis Point 統計資料，104 年度臺

灣銀行主辦聯貸金額達美金 150.20 億元，無論市占率、統籌主辦銀行（Mandated Arranger）及額度分銷銀行（Bookrunner）排名，已連續四年度蟬連臺灣市場排名第一名，亦使得 104 年度聯貸主辦費收入達新臺幣 5.77 億元。

(4)持續強化 e-loan 系統功能，發揮簡化授信作業流程，並強化資料管理分析功能：

104 年度持續強化 e-loan 系統功能，包括：整批分戶購屋貸款控管作業、應收帳款承購業務納入 e 化需求、業務往來目標追蹤等功能上線；配合授信案件分層授權辦法修訂調整核定階層檢核表、授信案及其他簽報作業授權檢核邏輯；配合 Bank3.0 無涉保證人之「個人信貸」及「房貸於原抵押權擔保範圍之增貸」服務，增加線上申貸資料轉入並自動起案、核貸結果線上通知等作業；配合集團授信品質管控、增加中華徵信所集團整理一覽表、集團利潤分析、集團限額警示通報、大型企業集團限額查詢功能，以強化授信品質，提昇作業效率。

(5)爭取主辦或參與國內外聯合授信業務，以分散授信風險、提昇授信業績、去化剩餘資金及增裕手續費收入；並善用臺灣銀行客戶基礎，積極拜訪大陸台商及當地優良企業，爭取大陸市場企金商機：

①積極推展民營企業及境外台商授信業務：

積極推展民營企業放款，善用兩岸三地台商關係企業共用額度或移轉額度之彈性控管機制，運用 OBU 及國內外分行融資平台，協助大陸台商營運週轉及業務發展，擴大台資企業全球事業版圖。104 年度民營企業放款營運量達 722,772 百萬元，且因積極掌握台資企業兩岸三地融資商機，104 年度 OBU、香港及上海分行合計放款營運量為 125,785 百萬元，較 103 年度增

加 5,380 百萬元，成長率達 4.47%。

②爭取主辦國際聯貸案，成效斐然：

a.由於國內市場資金充裕，存放利差微薄，臺灣銀行積極爭取主辦及參與共同主辦海外台商及國際聯貸業務，提升國際化專業能力與整體收益。

b.104 年度主辦國際及海外台商聯貸主辦金額達 222.54 億元。依 Basis Point 統計資料，臺灣銀行於 104 年亞太聯貸市場（不含日本地區）統籌主辦行(Mandated Arranger)排名第 6；額度分銷行(Bookrunner)排名第 3，較 103 年度二項排名皆未進入前 15 名，大幅進步，且係國內銀行在亞太地區排行榜唯一入榜之銀行；又臺灣銀行於東北亞聯貸市場 Madated Arranger 排名第 4，Bookrunner 排名第 3，亦較 103 年度第 14 名及第 5 名進步，充分展現國際化之具體成效。

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

①104 年度承作房屋購置貸款屬 45%風險權數金額比重約 55%（優於 101、102 及 103 年度之 31.9%、43.9%及 45.2%）。

②為推展優質自住型房貸業務，按購屋用途及借款人所得高低訂定差別利率，以鼓勵營業單位承作低風險權數之自住型房貸並兼顧風險控管。

(7)持續辦理各級授信人員之培訓，以提昇授信品質：

為增進授信人員授信相關知能，104 年度各辦理 1 期「初級授信訓練班」、「授信業務訓練班」、「授信主管研習班」、「建築融資實務訓練班」、「不動產估價訓練班」、「消費金融業務訓練班」、「大陸跨境授信法規與實務訓練班」，2 期「企金整合行銷研習班」，3 期「抵押權之理論

實務講習班」、「授信業務講習班」及 4 期「創意產業融資講習班」等，計參訓 1,082 人次。

3.積極推展財富管理業務：

(1)強化財富管理實體通路功能，擴大財富管理業務之服務網，提昇客戶服務之深度與廣度，以增加手續費收入：104 年度廣續成立 9 家財富管理分行及 1 家財富管理分行升級為財富管理旗艦分行，截至 104 年底止臺灣銀行已設置 143 家國內財富管理分行，其中 9 家為財富管理旗艦分行，共配置 230 名理財專員，提供財富管理貴賓客戶多元化理財規劃及投資諮詢相關服務，未來將朝向所有分行均為財富管理分行之目標努力。

(2)發揮集團資源整合行銷效益，結合臺灣銀行信託、財務、貴金屬商品部門，及協同集團內子公司臺銀人壽與孫公司臺銀保經積極引進各種具競爭力且多樣性之新種保險商品，藉由產品線之整合，建構多元化金融商品之銷售平台，以提供全方位金融商品及服務，滿足客戶一次購足的投資理財需求：

為配合主管機關開放 OBU 對境外客戶辦理外幣信託業務，已新增上架人民幣債券基金。未來將持續透過金控集團銀行、保險及證券商商品線及整合行銷優勢，建構多元化金融商品「國人理財平台」，提供客戶優質服務。

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

①臺灣銀行每年均於各媒體雜誌之評鑑中獲獎。104 年度獲遠見雜誌「財金管理五星首獎」及今周刊財富管理銀行「最佳客戶推薦獎」；同年再獲財訊雙週刊「最佳財富管理銀行金質獎(第一名)」，領先市場上極具競爭力之玉山銀行及台北富邦銀行，再次驗證臺灣銀行

財富管理已深獲消費者的肯定與認同。未來將持續以穩健經營之專業形象，及以客為尊之經營理念，深耕財富管理業務。

②積極培訓財富管理業務專業人才，厚植財富管理業務實力：

a.104 年度針對理專及其代理人舉辦 5 梯次之「理財業務研習班」、4 梯次 AIMS 財富管理系統訓練班，並與基金公司共同舉辦 20 場推展基金業務教育訓練、13 場基金 IPO 教育訓練，及 14 場保險業務教育訓練，提升理財業務人員專業知識及行銷動能，積極培訓財富管理專業人才。

b.辦理 AFP 及 CFP 證照補助措施，鼓勵現任理財專員及財富管理同仁取得 AFP 及 CFP 證照。

③整合總分行服務團隊，強化通路整合行銷能力，全面合作推展財富管理業務，擴大財富管理業務版圖：

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

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

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

①持續實施「理財業務人員業績競賽激勵措施」，貫徹全員行銷之觀念。

②持續辦理行銷激勵活動，深耕維繫客戶關係。

③舉辦財管公益活動，提升「臺銀財富管理」公益企業

形象：

a.104年5月舉辦「臺銀財管『聽見曙光』公益活動暨投資理財說明會」，邀請到視障歌手張玉霞和張玉玲姐妹及視障團體「啄木鳥樂團」演出。

b.104年8月「臺銀財管『幸福微笑 夢想起飛』公益活動暨投資理財說明會」，邀請到家扶基金會100位兒童、台北兒童福利中心30位兒童及貴賓親子參加。

④賡續實施臨行輔導機制，強化營運目標管理區域理財組長加強協助營業單位財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，落實目標管理。

(5)配合兩岸金融政策的開放，陸續引進人民幣計價基金、人民幣計價保險商品，並視市場趨勢推出人民幣計價之國際債券、結構型商品等，提供客戶多元化投資理財平台及金融服務：

為落實政府發展具兩岸特色之金融業務政策，建構「國人理財平台」，已陸續推出人民幣計價之國內基金、指數ETF、組合式商品、寶島債等金融商品，104年6月新增「人民幣」計價黃金存摺。

(6)強化「財富管理系統功能」及「銷售績效管理暨客戶互動關係管理(AIMS)系統」，有效運用系統資訊，開發潛在客戶群，俾規劃不同行銷活動，提供客戶更貼心服務，以提升客戶忠誠度：

①加強理專與客戶互動，並由理財專員透過資訊系統紀錄與客戶互動內容，理財主管可自系統了解理專與客戶互動狀況，提升服務品質。

②104年度於AIMS財富管理系統客戶互助功能簡化相關程序及登錄步驟，以提升連結速度及穩定性。

4.拓展外匯及國際金融業務：

(1)戮力深耕國際市場，提升海外分行營運效能；強化亞洲

地區之布局，持續於台商群聚地區設立據點：

- ①緬甸仰光辦事處：為擴大海外營運版圖，臺灣銀行緬甸仰光辦事處業於 104 年 12 月 18 日開業。
- ②雪梨分行：為加強全球布局完整性，將資源有效運用於高利差業務，提升海外分行獲利貢獻度，並為國際化發展，規劃設立雪梨分行，該案業於 101 年 7 月 5 日獲金管會核准設立，並於 103 年 10 月 28 日向澳洲主管機關遞送第一批申請文件，目前正積極進行各項籌設事宜。
- ③東南亞地區：因東協諸國已組成緊密的經濟體，若加計中、日、韓、紐、澳、印度 6 國，預估可望成為涵蓋貿易規模 10 兆美元、GDP 總值約 20 兆美元之最大自由貿易區。臺灣銀行計畫 105 年底前完成設立菲律賓分行可行性評估報告，未來亦將持續在上述地區規劃拓展據點，掌握區域經貿發展商機，擴大盈餘。

(2)加速中國大陸布局，持續增設分支機構(分行、支行與子銀行)，擴大營運網絡，以掌握市場商機：

- ①上海分行嘉定支行業於 104 年 7 月 1 日開業。
- ②廣州分行已於 104 年 9 月 1 日開業。
- ③籌設福州分行：本案業於 104 年 5 月 12 日獲金管會核准，104 年 6 月 11 日向福建銀監局申請籌建許可，6 月 18 日獲該局正式受理通知，9 月 11 日獲北京銀監局外資銀行申請資料完整性通知書，12 月 25 日准予籌建。
- ④為擴大大陸營運版圖，提供全方位、更多元金融服務，規劃於中國大陸設立子行案，相關預算已編列於 103 年度預算，於 104 年 1 月 13 日經立法院三讀通過，並於 104 年 2 月 4 日經總統公布。臺灣銀行已於 104 年 6 月 17 日向金管會遞件申請設立。

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

①104 年度國內分行外匯業務量 342,369 百萬美元，較內部目標數 332,142 百萬美元，達成率為 103.08%。

②104 年度外匯存款營運量 556,167 百萬元，較內部目標數 508,558 百萬元，達成率為 109.36%。

③國際金融業務分行（OBU）設立諮詢平台及提請改善 79 項作業，致力協助代辦行（DBU）爭攬 OBU 客戶之存款業務，104 年度新增 337 戶外匯存款戶，外匯存款營運量為 2,150 百萬美元，較上年度 2,079 百萬美元，增加 71 百萬美元，成長率 3.42%。

④為提供代辦行作業依循，OBU 配合修訂規範，104 年度陸續修正相關作業章則及收費標準 12 項，增修更新 29 項 OBU 存匯表單及 8 項標準作業流程(SOP) 暨 Q&A 資料。

(4)配合各外匯經辦單位需要，建立更寬廣之通匯網路，俾利業務推行並增加與通匯行互惠業務量：

臺灣銀行開辦外匯業務已數十年，通匯網路遍及全球主要都市。為因應世界經濟及金融情勢變動，除視需要持續擴大通匯據點外，亦重視既有通匯關係之維護與評估。截至 104 年底，已正式簽建通匯關係之國內外銀行計有 993 家，若將與臺灣銀行互換電押者之往來銀行總行及分支單位個別彙計，則有 2,340 家，遍佈 133 個國家。

(5)透過客戶資料庫的建立，加強走動式行銷，以推展外匯衍生性金融商品：

104 年度國內分行外匯衍生性商品承作業務量 75,677 百萬美元，較 103 年度 58,622 百萬美元，成長率為 29.09%，未來仍將加強走動式行銷，以拓展外匯衍生性金融

商品業務。

(6)配合各業務單位需要及培訓海外據點人才，積極辦理同仁赴國外銀行觀摩參訪或參加研討會等研習活動，加強同仁外匯及其他專業金融素養，並擴大同仁之國際觀及視野：

①為強化海外營運基礎，104 年度修正「海外人才培育暨派任制度計畫」，透過分組規劃，以達到訓用合一，並持續推動培訓計畫，以因應海外分行營運發展所需人力。

②104 年度計安排 8 名同仁分別參加美國紐約梅隆銀行、美商富國銀行、COMMERZBANK AG、德國 HELABA LANDESBANK HESSE-THURINGEN GIROZENTRALE、美國華盛頓大學 Foster 商學院、歐洲復興開發銀行、越南 BIDV 銀行、日本瑞穗銀行等機構舉辦之研討會，擴大同仁國際觀及視野。

(7)掌握兩岸金融商機，積極推展人民幣存款與跨境貿易融資相關業務，並積極爭攬主辦寶島債承銷業務，以及運用人民幣貨幣市場及美元對人民幣換匯市場與強化人民幣債券布局，以提升人民幣整體資金管理績效；另賡續與大陸地區參加行簽署新臺幣清算協議，戮力開拓新臺幣清算業務：

①為提高人民幣資產運用效益，每年度向中國人民銀行申請調增投資中國大陸銀行間人民幣債券市場額度，並於 104 年 11 月獲核准額度由人民幣 3 億元提高至 5 億元。

②上海分行自 102 年 4 月 2 日開辦新臺幣現鈔兌換業務後，除提供新臺幣現鈔與人民幣雙向兌換服務，並陸續與大陸 7 家銀行簽署大陸新臺幣現鈔兌換業務協議。未來將持續善用臺灣銀行為大陸地區新臺幣清算

行之優勢，與當地其他金融機構建立更緊密之業務合作關係，積極拓展是項業務週邊商機。

- ③ OBU 以舉辦研討會、協同 DBU 拜訪境外客戶方式積極爭攬人民幣存款業務。惟受 104 年度人民幣貶值影響，104 年度人民幣存款營運量為 1,027 百萬元，較上年度 1,054 百萬元，減少 27 百萬元，減少率 2.56%。另 104 年度人民幣跨境貿易結算量(含跨境貨物貿易、跨境服務貿易及其他經常專案)為 800 百萬元，較上年度之 829 百萬元，減少 29 百萬元，減少率 3.50%。

5. 推展信託業務：

(1) 配合臺灣銀行人民幣業務政策，提供多元化信託理財商品，結合財富管理業務之推展，提升營運規模：

- ① 104 年度上半年業務呈現穩定成長，惟自 104 年第 3 季起受到國際金融市場動盪不安及修正幅度明顯影響，投資人信心不足，業務動能減緩，致信託資金投資國內外有價證券業務申購量較上年度減少 17.07%，為 50,464 百萬元，全年信託手續費收入 677,063 千元，較上年度減少 4.02%。
- ② 為提昇臺灣銀行信託理財商品之深度及廣度，104 年度除於信託資金投資國內外有價證券業務項下規劃新增受託投資國內 ETF 及新增受理 OBU 客戶投資國外債券外，並持續增納國內外基金。104 年度計新上架 45 檔國內證券投資信託基金及國內 ETF、67 檔境外基金與 4 檔國外債券，合計上架銷售之信託理財商品達 1,607 檔，除可提供客戶多元化投資選擇，強化業務競爭力外，並有助增益營收。
- ③ 為因應客戶投資需求，提供更彈性之優質服務，104 年度持續推展結合資產配置、定期定額及停利機制之基金聚寶盆投資法，並提供客戶定期定額及定期不定

額階梯式手續費優惠服務。

④為提供客戶更優質便捷的服務，網路銀行新增各項交易及查詢功能；為簡化基金後臺作業，完成自動傳輸平台上線；配合業務推動，完成受理 OBU 客戶投資國外債券系統及國內 ETF 交易系統功能；為提昇系統功能及作業效能，104 年度基金系統計增修包括連動扣款、線上信託開戶、資料存取日誌、特定投資人推介控管、基金轉換交易增加銷售人員及風險評估人員檢核功能等 40 餘項功能。

(2)配合拓展土建融授信業務機會積極推展不動產信託，並持續發展各種財產管理信託包括不動產買賣價金信託、員工福利儲蓄信託及保險金信託等多元信託業務：

①配合政府政策協助建立公義社會：

為因應國內高齡化社會之趨勢，積極推展服務銀髮族之老人安養信託，並深耕國內身心障礙者弱勢族群之資產保全信託服務。另持續推廣公益信託，爭取企業參與設立公益信託等，截至 104 年底止計有文化、社會、教育、法務等 28 種不同態樣之公益信託，信託資產餘額約 42,525 百萬元，規模為本國銀行第一。

②積極推展不動產信託：

配合營業單位之土建融授信業務發展並保障債權，全力配合分行協助爭攬土建融客戶，積極推展不動產信託（不動產開發信託土地信託、興建型及預售價金信託），截至 104 年底止，信託資產餘額計 39,703 百萬元，較上年度同期 34,353 百萬元成長 15.57%。

(3)爭取優質投信公司，以差異化產品及操作績效，增進證券投資信託基金銷售及保管業績。注意蒐集外部資訊，掌握政府機構及民間法人有關委外代操訊息，積極爭取全權委託資產保管機會，以擴展保管規模並增裕手續費

收入：

臺灣銀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 30 餘年之努力經營，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。104 年底止保管資產規模達 1,322,184 百萬元，依據信託業同業公會 104 年第 3 季業務統計報告，全權委託投資保管業務市占率為 33.28%，名列第一，服務品質深獲肯定。

- ①證券投資信託基金保管業務：104 年度擔任安聯目標收益基金、元大標普高盛黃金 ER 期信基金、保德信人民幣貨幣市場基金及野村多元資產動態平衡基金等 4 檔基金之保管銀行，於各基金募集期間之承作量總計達 12,753 百萬元，增益保管手續費收入 12.9 百萬元，並帶動活存、外匯及證券下單等衍生效益。
- ②全權委託投資業務：勞退新、舊制全委保管於 104 年度增加委託資產 42,000 百萬元，除擴大全權委託投資資產保管業務資產規模外，亦有帶動週邊業務之效果。
- ③僑外資保管業務：為持續加強業務合作關係，與往來全球保管銀行互動密切，並接待該等銀行來訪及進行對臺灣銀行年度考察；另年度中新增 FINI 申請案 75 戶，淨增加新保管專戶 46 戶，而國際股市及臺灣股市均在年中緩步震盪，僑外資投資人陸續歸隊重返股市，巨量買賣台股，僑外資保管資產總額亦較前一年度小幅成長達 6.21%。

(4)秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，積極管理運用舊制勞工退休基金及公教保險準備金，創造良好績效：

- ①臺灣銀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 104 年底，累計開戶事業單位達 177,579 戶，事業準備金專戶提撥餘額為 602,049 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，提昇勞退基金收支、管理與運用業務績效與服務品質，保障廣大勞工權益。
- ③辦理舊制勞工退休準備金之開戶、存款、給付及基金保管運用等業務及其相關事項，截至 104 年底，辦理舊制勞工退休準備金自行運用金額為 348,860 百萬元，評價後整體收益數為 578 百萬元，收益率為 0.19%，較預定收益率 4.19% 低 4 個百分點；另 104 年度已完成辦理事業單位開戶勞工退休準備金專戶之開戶計 2,894 戶，結清計 9,971 戶，104 年度事業單位存款金額 83,643 百萬元，給付 49,203 人，給付金額 61,107 百萬元。
- ④設置專人即時解答處理事業單位與勞工問題，加強與勞政機關聯繫，嚴控專戶安全。
- ⑤推動各項改進方案，簡化作業流程，提升服務品質，進而保障勞工退休金權益。
- ⑥辦理公教人員保險準備金有價證券及國外投資運用業務，截至 104 年 12 月底公教人員保險準備金運用金額為 240,225 百萬元，評價後整體收益數為 882 百萬元，收益率為 0.37%，台股指數全年下跌 10.41% 及 MSCI 全球指數全年下跌 2.36%，於全球金融市場表現不佳情況下，尚能維持正報酬。其中臺灣銀行運用金額為 189,047 百萬元，占 78.70%，評價後收益數為 330 百萬元，收益率為 0.17%，運用績效優於市場表現。

6.擴大貴金屬業務：

(1)積極持續推動黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固臺灣銀行在黃金市場之領導地位：

①加強與 15 家銀行合作辦理新臺幣計價黃金存摺：

至 104 年 12 月底，共有兆豐銀行、臺灣企銀、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、上海商銀、瑞興銀行、永豐銀行、元大商銀、中國信託、土地銀行、安泰銀行、台北富邦商業銀行、彰化銀行及台中商銀等 15 家銀行。

②與 7 家銀行合作辦理美元計價黃金存摺：

至 104 年底，共有永豐銀行、兆豐銀行、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、土地銀行及元大商銀等 7 家銀行。

③104 年 7 月 1 日起開辦人民幣計價黃金存摺業務，增加黃金存摺業務之營運量及鞏固臺灣銀行黃金專業銀行的領導地位。

(2)加強研發貴金屬相關新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易：

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

②104 年 7 月 1 日起開辦人民幣計價黃金存摺，提供國內持有人民幣之投資人更多元之資產配置，滿足客戶優化人民幣資產之需求。

③104 年 10 月 7 日推出「丙申猴年精鑄生肖銀幣（鍍金版）」及「臺銀金鑽條塊(生肖版)」等貴金屬現貨商品，廣受市場歡迎，帶動貴金屬業務。

④104 年度自各國國營鑄幣單位引進精美設計紀念幣及

套幣，新加坡造幣廠 2015 年版紅包套幣、《不朽之龍》李小龍 75 週年紀念彩色精鑄銀幣，日本鑄幣局日本新幹線 50 週年 2 款銀幣與套幣、櫻花套幣—精鑄、平鑄版，澳洲柏斯鑄幣局永遠在一起(Always Together)彩色精鑄銀幣、澳洲印象動物 (三枚組)，PAMP 聯合國教科文組織世界遺產 4 款精鑄銀幣、聖母與聖子彩色銀幣及奧地利鑄幣局音樂神童《莫札特》精鑄銀幣，廣受好評。

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

目前共有龍潭、六家、五甲、樹林及館前等 5 家分行分別成功推介 5 家優質企業客戶，104 年度批售黃金現貨營業額共 2,365 百萬元。

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

為增進同仁對貴金屬業務之專業知識及行銷技巧，本年度於行員訓練所辦理 3 期(第 3 至 5 期)「貴金屬業務行銷研習班」及 7 期(第 10 至 16 期)「貴金屬業務訓練班」，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，以利貴金屬業務之推展。

7.拓展信用卡業務：

(1)加強各營業單位推卡績效考核，並規劃辦理推卡激勵措施，獎勵推卡績優之營業單位與行員，提升推卡動能，並尋求異業結盟，積極辦理各項促刷活動，提高持卡人刷卡動機，以提升簽帳金額及提高有效卡數：

104 年度舉辦各類信用卡促刷活動，以提升簽帳金額，賡續提供鈦金商旅卡持卡人免費 2 次機場接送服務；針對金采品牌信用卡續辦「新戶首刷禮」及「開戶免手續

費」活動，搭配金采鈦商卡發行，舉辦「金采滿額禮」活動，以刺激發卡量及簽帳金額成長；104年4月25日至104年5月10日舉辦「104年金采卡/金采鈦商卡母親節感恩滿額禮」活動，搭配104年百貨公司周年慶檔期，舉辦「臺銀信用卡百貨週年慶購物滿額禮」活動。

(2) 賡續推展收單業務，加強各營業單位推展績效考核，提升簽約特店家數，增加收單業務量及營收。另配合銀聯卡晶片化政策，提升臺灣銀行POS機受理銀聯晶片卡功能，以提高銀聯卡交易安全：

① 加強各營業單位推展績效考核，提升簽約特店家數，增加收單業務量及營收；並推廣網路收單業務，透過臺灣銀行學雜費入口網，開通銀聯卡繳交學雜費管道。

② 截至104年底止，收單特店家數為1,734家，較103年底1,511家，增加223家，成長率為14.76%；安裝EDC台數為1,385台，較103年底1,232台，增加153台，成長率為12.42%；104年度特店交易量為991,612筆，較103年度869,019筆，增加122,593筆，成長率為14.11%；104年度特店請款金額為46.28億元，較103年度44.81億元，增加1.47億元。

(3) 針對黃金存摺等理財客戶，推廣兼具投資功能之「黃金回饋信用卡」，持卡人之消費金額可累積為換購黃金回饋點數，由客戶參酌黃金存摺牌告價格，並利用網路銀行自行將累積黃金回饋點數兌換黃金單位存入黃金存摺，讓客戶享有刷卡消費優惠及增值獲利的機會：

賡續拓展金采品牌信用卡，於104年3月發行更高等級「金采鈦商卡」。推廣期間配合新戶首刷禮、黃金存摺開戶免手續費、金采滿額禮等優惠措施，同時搭配金采傳承篇電視廣告、廣播及平面廣告強力行銷，有效增加產品曝光效果。

8.加強推廣電子金融業務：

(1)因應客戶使用智慧型手機之趨勢，於隨身版網路銀行持續擴充增加外幣基金、美元計價黃金申購異動及贖回、鏡頭掃描繳費單條碼繳費、個人化之訊息通知等服務：

- ①在智慧型手機「網路銀行隨身版服務」方面，新增轉繳稅費及信用卡費交易新增掃瞄帳單條碼功能、外幣多幣別計價黃金存摺業務功能、提供連結全國繳費網「eTag 儲值服務」、「開放居留證載有效期限未滿一年者，可辦理相關外匯交易」及中華電信「QR 扣 App」信用卡行動支付服務。
- ②104 年 7 月 1 日新增透過連結「e-Bill 全國繳費網」方式，提供「汽、機車燃料使用費」服務，並增加手續費收入。
- ③104 年 9 月 21 日與臺灣行動支付公司合作，提供行動 ATM 服務功能。
- ④提供 AOTP 主動式動態密碼驗證功能，由使用者於綁定之手機以簡訊方式回傳臺灣銀行系統發送之一次性動態密碼(OTP)後，由臺灣銀行完成驗證，供電子金融系統(電子支付、網銀 AOTP 購物支付)之使用者以簡訊作為雙因素認證時，建立更安全的交易環境並釐清責任歸屬。

(2)配合電子商務發展，發揮網路交易代收代付服務(即通稱之第三方支付)功能，爭取擔任買賣雙方交易支付之中介角色，讓網路購物買賣雙方權益獲得保障，並擴增與網路買賣雙方間之企金及消金業務往來，以增加手續費收入：

因應電子商務發展趨勢，廣續辦理電子支付業務(台銀收銀台)系統建置與功能擴充，確保電子商務交易雙方權益，改善使用者介面及簡化操作流程，規劃「黃金業務

專區」，透過爭攬及強化與賣家會員之合作，進一步拓展臺灣銀行與客戶之企金及消金業務往來，提升交易量值並擴大電子支付平台的服務層面。

- (3)為維持代收業務優勢地位，爭取與擁有廣大繳費通路之各大超商合作，並利用全國繳稅費服務，爭取擔任各帳單業者之晶片金融卡 POS 機實體收單之設備代理行(含帳務代理行)，以增加手續費收入：

擴增 POS 機實體收單功能，滿足客戶於醫院、政府或機關學校持用晶片金融卡繳費之需要。自 104 年 12 月起提供 POS 機實體收單網路連線交易服務，較電話撥接更快速、穩定，使用臺灣銀行 POS 機之 9 家醫院中，奇美醫院永康院區已完成改接網路作業。規劃配合財金公司開辦以 API 介接 e-Bill 全國繳費平台業務，期能增加代收業務，擴大繳費通路至各銀行網路銀行及行動銀行，增裕手續費收入。

- (4)配合臺灣銀行代庫各級地方政府推行公庫作業電腦化，賡續建置並擴充「公庫服務網」及「公庫存款繳費帳務管理」系統之功能，以提升公庫作業效率，並加強與各代庫政府之合作關係，積極爭取公庫活期存款，以降低資金成本：

- ①賡續建置「公庫服務網」系統，並擴充服務功能，目前除苗栗縣及連江縣尚未建置外，其餘臺灣銀行代庫之 17 個縣市地方政府均已建置完成。
- ②賡續配合交通部公路總局北區監理所試辦汽車燃料使用費退費憑單條碼化作業，提升雙方作業效率，成效頗受該局肯定，交通部公路總局並已全面推動至所屬各區監理所。
- ③推展「庫款繳費系統」功能擴充案，以協助政府機關公庫 e 化作業，提升其帳務處理效率，104 年度已完成

建置臺南市政府及基隆市政府之系統擴充。

- ④賡續擔任交通部航港局委託金融機構代收商港服務費之主辦行，於繳款人透過匯款、網路、ATM轉帳、臺灣銀行及同業臨櫃代收部分之金流均轉入該局設立於臺灣銀行之機關專戶，對增裕活期性存款之營運量頗具貢獻。
- ⑤積極爭取政府機關委託辦理代收付業務，104 年度經爭取代收行政院環保署水汙染防制費，對增裕手續費及服務費收入有所助益。

9.提高資金運用效能：

(1)整合新臺幣及外幣資金管理，建立多元化的資金來源管道；運用貨幣市場及美元對新臺幣換匯市場，創造期差(Gapping)部位；活用多元人民幣資金來源與運用工具，掌握獲利操作機會，提升整體資金運用績效：

- ①整合新臺幣及外幣資金管理，建立多元化資金來源管道，靈活調度並運用不同幣別資金交換交易，以降低資金成本，提升資金管理績效。研判未來利率走勢，運用貨幣市場長短期利率差距，創造期差(Gapping)部位，並隨時調整期差操作部位及期間，俾適度提昇臺、外幣資金運用效益，104 年度換匯交易期差操作獲利穩定，遠匯及換匯收益約計新臺幣 27.70 億元。
- ②為有效提升獲利能力及資金運用效益，臺灣銀行積極擴大海外投資，執行以新臺幣結購美金並投資海外較高收益資產，截至 104 年底已累計結匯美金 7 億元。除布局外幣債券、基金外，並進行不同幣別配置，且運用外匯選擇權靈活操作。為達多元資金運用管道，提升財務操作績效之目標，所結購之美金已轉換為其他貨幣者，計有人民幣 19.10 百萬元及紐幣 5 百萬元。

(2)證券投資部分，短期投資部位以高殖利率股、權值股及

ETF 為投資主軸，穩健審慎操作，加強控管投資風險，調整股票結構配置，並善加靈活運用避險工具；另增加海外投資部位，以期分散風險並提升操作績效；轉投資方面，賡續強化轉投資事業之管理，增進派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，維護公股權益：

①權益證券投資部分，短期投資部位以具高殖利率及基本面佳之個股為投資標的，研究產業脈動，穩健審慎操作，並加強投資風險控管；另海外投資部位，積極分散布局以提升操作績效；截至 104 年底，股票投資餘額新臺幣 73.31 億元，臺幣計價基金餘額新臺幣 3.80 億元；外幣計價基金餘額美金 6.94 百萬元，海外 ETF 投資餘額美金 29.54 百萬元。

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

(3)債券投資方面，密切注意利率、信用與債券市場等走勢，進行國內外債券多元化配置與投資組合部位之調整，俾控制風險與增益盈餘：

固定收益投資方面，將持續增加台外幣債券投資部位，有效去化全行餘裕資金，以提升資金運用效益。在外幣債券投資部分，考量利率風險與信用風險，將以到期期間 5 年內浮動利率之高債信金融債與公司債為主，另搭配債券型基金投資，多元化投資管道，此外亦視市況伺機進入大陸銀行間債券市場，掌握未來大陸雙降契機。在台幣債券投資部分，以逐步分批增加存續期間 5~7 年內之公債部位為主，酌量配置存續期間 7 年以上公債部位，以提高收益率。在公司債部分，考量 BIS 比率、控制風險性資產的增加，將以配置信用評等 twAA(含)以上、存續期間不超過 5 年之公司債為主，另亦衡酌風

險收益均衡性，仍將適度、適時配置公司債達信評 twA-(含)以上之債券，以提高收益率。截至 104 年底，新臺幣債券餘額約 876 億元，外幣債券餘額 USD16.74 億元。

(4)加強整合行銷，配合營業單位拜訪既有授信、外匯戶，積極爭取匯率、利率避險需求之業務往來；並配合市場需求與利率走勢增加結構型選擇權與利率相關商品，滿足客戶避險與財務操作雙重需求：

截至 104 年底，配合客戶匯率、利率避險與財務操作雙重需求辦理之衍生性商品業務量達美金 83,629 百萬元，較 103 年成長 13.40%。

10.加強不動產運用效能：

(1)配合政府大力推動土地活化之政策，將針對被劃定為古蹟保護區之不動產，尋求與地方主管機關協商之機會，研議以出租或配合地方政府推動地方建設等各種可能方案予以活化：

臺灣銀行被指定或劃定之古蹟及歷史建築除總行大樓、文物館大樓及中興新村分行目前仍作行舍使用管理維護，餘則依文資法規定，編列預算辦理修復及再利用事宜，計有：北投舊宿舍、自由及大同之家、礁溪訓練中心、舊三和銀行、淡水日式宿舍及彰化日式宿舍，其中北投舊宿舍及礁溪訓練中心 2 處已於 104 年底陸續完工。另部分文化資產則配合縣市政府重大政策，如舊宜蘭分行行舍借宜蘭縣政府設立美術館及陽明山美軍眷舍房屋 19 棟房地配合北市政府規劃爭取 2016 年世界設計之都主辦權及推動老房子文化運動等重大政策，借予北市府代為管理，並皆獲免徵房地稅賦。另有陽明山空置文資房屋待租原有 65 戶，經公開招租資訊後，已出租 40 戶，另已受理承租申請 25 戶並簽准出租，正由申請人洽辦修護及變更使用執照中，俟主管機關核准再簽

訂租約。

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

- ①經歷年積極清理占用，截至 104 年 12 月 31 日止催討僅餘 1 筆，面積 2,769 平方公尺。該筆土地位於基隆市，土地為兩山間之山坡地，基地內有 20 餘戶經濟弱勢之原住民聚落，房屋為早期至當地打工原住民所搭建，極為簡陋破舊，雖已辦理清理調查工作，惟因渠等經濟狀況不佳，協調訂約租用困難。經積極協調目前已有 9 戶已完成租約簽訂；無人居住空屋 2 戶以圍籬收回土地；其他占用戶除持續協調占用人租用外，亦多方謀求可能之處理方式，避免造成社會問題。
- ②為活化利用臺灣銀行經管之不動產，104 年度不動產活化租金收入全年預計收入 393,822 千元，實際收入 462,571 千元，達到全年預算目標 117.46%。
- ③對暫無使用計畫之空地，將加強辦理招租；經篩選適當土地出租他人經營停車場，增加租金收入。查 104 年度，計有 49 處，年增加租金收入約 7,155 萬元。
- ④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）：
 - a.新竹北大路分行新建行舍工程已於 104 年 6 月 6 日完工，現正申辦使用執照作業中。
 - b.東部疏散倉庫(臺東分行臨時行舍)新建工程，已完成 2 樓結構體構築，目前辦理變更（增建 3 樓）設計作業中，預定 105 年完工。
 - c.臺南創新園區分行新建工程，已於 104 年 8 月完工，

現正申辦使用執照作業中。

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

已洽談都市更新之案件包括中山分行行舍、館前分行行舍、通化街通化段土地、原寶慶簡易型分行行舍、長安東路正義段土地、公館分行行舍、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經研處行舍，另庫倫街南、北側土地公辦都市更新案，委由內政部營建署辦理，該署已於 102 年 5 月與專業顧問公司簽訂技術服務契約，預定 105 年 8 月評選實施者，預估效益約 45 億餘元。

11.強化資訊作業與優化資訊中心設備：

- (1)持續配合業務需求，建置相關業務資訊系統，提升整體服務品質：

①配合政府政策拓展相關資訊作業：

- a.因應金管會要求，於 104 年 1 月中旬完成所有無障礙 ATM 機型新增「轉帳及提領非固定金額」功能，以協助視障民眾使用 ATM。
- b.配合金管會 Bank 3.0 計畫，於 104 年 6 月陸續開發完成「線上申辦結清銷戶」、「線上申辦信託開戶」、「認識客戶(KYC)作業」、「客戶風險承受度測驗」、「信用卡長期循環轉分期」、「信用卡長期循環轉信貸」、「線上申辦信用卡」、「無涉保證人之個人信貸」、「房貸於原抵押權擔保範圍內之增貸」及「線上同意共同行銷」等新功能，另於 7 月 6 日完成「設定約定轉入帳號」功能，12 月 24 日完成「受理客戶傳真指示扣款無須再取得客戶扣款指示正本」功能。
- c.針對新北市八仙樂園發生粉塵爆炸事件，於 104 年 6 月底緊急修改存款系統程式，配合開放各界捐助款項可透過 ATM 轉帳及網路銀行轉帳之通路匯入「新北

市社會救濟會報專戶」，便利各界進行愛心捐款。另依據教育部訂定之「八仙樂園粉塵爆炸傷患之就學貸款緩繳處理原則」，104年7月開發完成就學貸款重大事件受災戶「緩繳本金一年」、「緩繳資格取消」及「緩繳本金查詢」等交易功能。

d.為強化對中國大陸地區暴險之風險控管機制，於104年10月新增「中國大陸行業別授信限制比率表」、「中國大陸行業別投資限制比率表」及「中國大陸產業暴險資金拆存明細表」等監控報表，提供對授信、投資與資金拆存三大部位之監控資訊；另新增「對大陸地區授信」申報自動化機制，除產製「AI823本國銀行對大陸地區授信情形」外，並產製4張輔助表供彙整「AI822對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度計算表」。

e.配合立法院修正勞基法第58條，勞工退休金專戶內存款不得作為抵銷、扣押、供擔保或強制執行標的，勞工退休基金收付暨文書系統於104年10月新增「勞退金專戶不得扣押」功能，俾保障勞工退休生活。

f.配合立法院修正勞基法第56條，要求僱主每年3月前須撥足當年度符合退休資格者之舊制勞退金，勞工退休基金收付暨文書系統於104年12月新增「僱主須足額提撥舊制勞退金」功能，俾保障勞工退休金。

②強化存款、放款及外匯業務資訊系統功能：

a.配合財金公司外幣結算業務擴充，外匯系統於104年1月新增「境內日圓匯款」功能，5月新增「跨境日圓匯款」功能，6月新增「境內及跨境歐元匯款」功能。

b.為拓展ATM業務，104年2月於桃園國際機場境外管制區增設新臺幣ATM乙台。另ATM連線系統於

104年6月新增「外幣跨行提領」功能，提供他行客戶於臺灣銀行外幣ATM提領外幣現鈔，以及臺灣銀行客戶至他行外幣ATM提領外幣現鈔之服務。

- c.配合聯徵中心新增 OBU 授信資料報送規範，放款系統於 104 年 11 月新增「聯徵境外法人授信戶基本資料檔」彙整功能，供每日報送聯徵中心。
- d.為強化分行之防制洗錢機制，外匯系統於 104 年 12 月增加「黑名單資料多筆式查詢」功能，可針對 6 種不同類別之名稱一次鍵入查詢交易，節省分行操作查詢時間。

③提升信託業務資訊系統功能：

- a.配合臺灣銀行投資業務需求，於 104 年 1 月新增「票債投資管理系統」，針對投資國內票債券商品、臺幣同業拆款及央行轉存款等業務，提供交易輸入、交割結算、額度控管、評價攤銷、帳務處理、報表產製等功能。
- b.配合臺灣銀行信託業務需求，共同基金管理與保管銀行系統於 104 年 5 月新增「基金連動扣款」功能，簡化分行辦理基金申購之入扣帳及結匯流程，提升工作效能。
- c.配合臺灣銀行信託業務需求，於 104 年 12 月新增「特定金錢信託投資國外債券系統」，提供多樣化之投資理財工具，以滿足客戶需求。

④提升徵授信業務 e 化流程功能：

- a.徵信、授信、擔保品及債權管理系統自 104 年 4 月至 10 月陸續新增聯合授信電洽記錄流程、整批分戶購屋貸款額度控管、應收帳款承購業務流程、企金客戶業務往來目標追蹤、集團限額警示通報、大型企業集團限額等多項功能。

- b.為提升貸後管理，徵信、授信、擔保品及債權管理系統於 104 年 9 月新增「追蹤考核及覆審作業稽催」功能，訂定案件辦理期限，依逾期程度分級通知管理階層，以加速案件處理。
 - c.因應香港金融管理局查核意見，於 104 年 12 月建置完成「香港分行信用評等系統」。
- ⑤強化經營管理系統功能：
- a.為強化建築貸款業務之管控，經營管理系統於 104 年 1 月新增「各集團土建融授信限制比率維護」功能，提供臺灣銀行對建築貸款業務進行分析與管控。
 - b.配合臺灣銀行授信審查業務需求，經營管理系統於 104 年 9 月新增「國內營業單位辦理民營企業放款分組統計」功能，引導營業單位積極爭取客戶優先動用臺灣銀行授信額度，促進客戶提高額度動用率，提升資金運用效益。
- ⑥提升風險管理系統功能：
- a.為利導入信用風險管理進階法，於 104 年 1 月建置完成「信用風險內部評等法 IRB 系統」，累積 2,890 個企/消金因子、導入企/消金模型及信用評等線上套用機制。
 - b.為增進系統運作穩定，風險管理系統（包含風險管理標準法 BIS 系統、市場風險內部模型法 IMA 系統、作業風險標準法 ORM 系統、金融風險壓力測試系統）辦理主機升級及提升 IMA 系統之 ALGO 套裝軟體。於 104 年已完成第一階段作業系統、資料庫系統升級及 BIS 系統設定調整。
- ⑦強化電子銀行及信用卡資訊系統功能：
- a.配合企業客戶之需求，e 企合成網系統於 104 年 1 月新增「多階授權」功能，8 月新增「供應商專區服

- 務」功能，11 月新增「人民幣計價黃金存摺買進及回售」功能、「中央登錄債券業務申請服務」功能。
- b. 網路銀行系統於 104 年新增「薪資戶網路跨行轉帳免手續費」、「AOTP 支付帳號之開通/註銷/購物交易」、「申請存款利息所得扣繳憑單電子檔」、「我的債券查詢」、「行動 ATM」及「人民幣計價黃金存摺買進及回售」等功能。
- c. 為服務海外分行客戶，於 104 年 2 月建置完成新版之「香港分行網路銀行」系統，提供帳務查詢、轉帳匯款、金融牌告、授權服務及安控機制等功能；另於 7 月建置完成「上海分行網路銀行」系統，提供餘額查詢、交易查詢、匯入匯款查詢及網銀約定事項等功能。
- d. 隨身銀行系統於 104 年 4 月新增「帳單條碼掃描」功能，11 月新增「人民幣計價黃金存摺買進及回售」功能。
- e. 為增強使用者身分認證及操作環境安全，於 104 年 4 月建置完成「身分確認管理系統」，採用政府所核發之內政部自然人憑證、商業司工商憑證、研考會組織及團體憑證，作為身分認證方式，降低非臺灣銀行客戶使用臺灣銀行電子金融系統之門檻。
- f. 為提供第三方支付平台，於 104 年 5 月建置完成「網路交易代收代付系統」，5 月 13 日由董事長主持上線記者會，介紹「台銀收銀台」功能，提供安全、便利之資金移轉服務。
- g. 為推展行動支付業務，104 年 5 月建置完成「行動支付管理系統」，提供「行動金融卡」及「手機信用卡」二項發卡功能，供客戶進行轉帳、繳費或購物。
- h. 為拓展行動電子商務，與臺灣行動支付公司合作，於 104 年 9 月推出「行動 ATM 服務」功能，提供餘額

查詢、轉帳或購物繳款之數位化金融服務。

- i.配合線上申辦信用卡業務，信用卡進件徵審暨自動評分系統於 104 年 11 月新增「線上申辦」功能，俾接收線上申請案件資料，供行員進行徵審作業，提高服務效率。

⑧提升貴金屬業務資訊系統功能：

- a.配合臺灣集中保管結算所及櫃買中心之證券商營業處所買賣黃金現貨市場業務，黃金管理整合資訊系統於 104 年 1 月新增「黃金現貨交易平台」功能，提供投資人多元之資產配置選擇，並增裕手續費收入。
- b.配合臺灣銀行開辦人民幣計價黃金存摺業務，黃金存摺系統於 104 年 6 月新增「多幣別計價黃金存摺」功能，並自 7 月 1 日正式對外開辦。另於 104 年 10 月新增「人民幣計價黃金撲滿」功能，並自 12 月 1 日正式對外開辦，提供顧客多樣化之金融服務。

(2)擴充 Unix 作業主機及正式環境虛擬伺服器，並更新開放系統高速磁碟機組、自動化磁帶館及備援中心核心系統高速磁碟機組，以因應現有業務成長及新增作業需求：

- ①擴充 Unix 作業主機及正式環境虛擬伺服器，並更新開放系統高速磁碟機組、自動化磁帶館及備援中心核心系統高速磁碟機組，以因應現有業務成長及新增作業需求。
- ②為維持電子金融相關業務系統穩定營運，並因應既有業務持續成長及未來預定新增作業系統資料儲存之需求，建置高速舊磁碟機組、相關系統軟體，並建構同地備援，簡化磁碟管理作業及提高系統營運穩定度。
- ③建置自動化磁帶館及相關系統軟體，提升異地儲存作業效率，確保異地存放備份資料之一致性及完整性。
- ④強化整體資料庫系統的資料保護機制，並產製符合資

訊安全管理制度規範的稽核報表，建置資料庫稽核與效能監控平台。集中資料庫系統設備提升建置，並完成舊有資料庫提升移轉作業。

(3)持續強化共同性需求，建置開放系統企業共用元件服務平台、擴建中介軟體暨管理平台與報表服務整合平台等作業及汰換網路效能管理設備，並建置光纖儲存設備同地備援機制，避免因儲存設備異常導致資料庫服務中斷：

- ①因應個人網路銀行、認證授權中心、國內信用狀暨企業外匯、歷史資料查詢、資料庫平台等作業平台系統版本提升及伺服器虛擬化整合，暨建置行動 WEB 網銀安控等新種業務系統所需虛擬化平台等需求，購置開放系統 UNIX 作業主機，確保各項業務正常運作。
- ②因應業務系統所使用之設備老舊及原廠已停止維護支援等問題，完成應用伺服器虛擬化整合平台及雲端平台服務建置，提供一個穩定服務平台讓各業務系統可進行快速布署作業，並完成開放系統企業共用元件服務平台建置，提供稽核訊息輔助模組、FTP 傳輸元件、加解密模組元件，以降低資訊系統開發成本，增加相關系統功能共用，增進系統開發效率。
- ③為配合電子金融業務成長需求，中介軟體整合平台建置及版本提升，加強訊息佇列平台系統效能與穩定度，並確保原廠支援無虞。
- ④為維護並持續強化資訊安全，以資訊處所有資訊作業流程與環境為認證範圍，於 104 年 3 月 13 日通過 ISO 27001:2013 轉版認證審查，並於 104 年 8 月 25 日順利通過每半年複審，持續維持臺灣銀行 ISO 27001 證書之有效性。
- ⑤為因應國家資通安全發展方案對於金融體系發展關鍵

資訊基礎建設保護策略之要求，以網路銀行、e 企合成網、就學貸款入口網等電子金融服務為認證範圍，於 104 年 8 月 21 日順利通過三年重審，持續維持臺灣銀行 ISO 22301 證書之有效性。

(4) 賡續承攬本公司、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等公司資訊作業委託服務：

① 配合金控集團各公司業務管理系統需求：

a. 配合臺銀保經將行銷通路擴展至臺銀證券各營業據點，於 104 年 10 月調整保經業務資訊系統之前、後台作業，包括通路進件、保經審核、送件及手續費核算等功能。

b. 依據本公司需求，全金控總餘額申報作業系統於 104 年 6 月新增「以外部信評資料推算臺灣金控 TCRI 加權集團信評等級」功能，供本公司控管集團企業之信用風險限額。

c. 協助臺銀人壽辦理核心業務管理系統及核心系統主機提升、放款管理系統、風險管理系統擴充投資限額控管模組、投資管理系統增修投資資訊整合模組案，及新保戶服務中心作業等系統建置。

② 配合金控集團各公司行政管理系統需求：

為遵循政府網站營運績效檢核指標，本公司「全球資訊網」於 104 年 1 月新增搜尋常用關鍵字、「最新消息」Web2.0 社群網路資料轉寄分享、「最新消息」分類呈現集團 5 家公司訊息等三項功能。另配合本公司需求，本公司「全球資訊網」於 12 月再改版升級，包含：重新規劃設計網站介面，新增無障礙網頁設計、跨行動裝置網頁設計及網頁連結分享功能，並改善全文檢索功能等。

12. 加強貸後債權管理：

(1) 覈實辦理授信資產評估，提列足額備抵呆帳，並強化覆審、追蹤考核作業，落實授信預警制度，以健全授信資產品質：

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

- ① 為落實授信資產評估，除依五分類覈實評估各類授信資產外，放款及應收款自 100 年起即遵照 IFRSs 國際會計準則第 39 號（簡稱 IAS39，相當我國財務會計準則第 34 號公報）之規定，辦理減損評估作業，提列備抵呆帳，至 104 年 12 月底逾放覆蓋率為 497.69%，較 103 年 12 月底之 361.42%，提升 136.27 個百分點。
- ② 截至 104 年 12 月 31 日列管授信預警戶計 15 戶（依分行別計有 17 戶），總計列管債權餘額 29.10 億元。104 年度列管授信預警戶已結清者計 3 戶，債權金額 180,476 千元；已改善者計 8 戶，債權金額 573,178 千元；轉列催收款者計 8 戶，債權金額 2,317,667 千元。
- ③ 104 年度列管追蹤考核授信戶共計 337 戶，列管期間已改善者計 43 戶、已清償計 52 戶、轉列催收戶計 51 戶。

(2) 加強集中催理效能，增進催收作業效率；訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，以降低逾放比率；加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權之控管暨收回計畫：

- ① 104 年度逾放清理目標，預計清理 4,061 百萬元，全年實際清理 5,041 百萬元，達成率 124.13%。104 年底逾放金額為 56.03 億元，較上年底淨減少 16.09 億元。
- ② 為改善授信資產品質，積極督導營業單位清理逾期放款，儘速採取保全措施及取得執行名義，並處分擔保

品求償及積極打銷呆帳，104 年度辦理轉銷呆帳金額為 4,223 百萬元。

③104 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 1,437 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 980 百萬元，及收回呆帳金額目標 457 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 1,700 百萬元，達成率 118.30%。

(3)強化債權管理資訊化，持續擴充覆審、追蹤考核及催收相關資訊作業之管理系統，並整合內、外部資訊，掌握授信戶信用變化，以提昇作業效能及維護授信資產品質：

持續擴充建置逾放及催收相關資料庫，強化債權管理，透過逾催 e 化系統，有關一般催理函件、查調財產申請及登錄、法催程序進行、重大緊急訊息通報、催收紀錄、表報查詢、協議報核及轉銷呆帳等功能，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。

13.強化風險控管機制：

(1)依循主管機關規定及國際監理規範，維持自有資本與風險性資產比率，達成資本管理之目標：

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

②臺灣銀行 104 年 12 月普通股權益比率為 8.71%、第一類資本比率為 8.71%、資本適足率為 11.18%，均符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，104 年度需分別達 4.5%、6%及 8%之標準。

(2)建立有效之風險管理機制，落實風險管理政策及程序，加強各項業務之風險監控與管理：

①臺灣銀行信用風險採標準法進行資本計提，為朝內部

評等法(IRB)精進，於 104 年 2 月完成信用風險基礎內部評等法系統建置，依 e-loan 系統徵授信資料每日自動執行批次產出信用評等等級。於 104 年 6 月 1 日起進行為期一年企、消金評等之平行試用，並按月陳報評等分析報表。臺灣銀行將持續蒐集及累積信用風險相關資料，以作為未來精進信用風險評等模型之依據，持續提升信用風險管理能力。

- ② 依據臺灣銀行「壓力測試管理辦法」按季辦理壓力測試作業，俾評估在壓力情境下之損失承擔能力，以有效落實風險管理。壓力測試作業係以金管會頒布之「銀行辦理壓力測試作業規劃」為基礎，另依自身風險特性設立若干壓力情境，並考量國內外環境變動，適時調整情境設定，以完整呈現壓力情境時整體風險面貌，評估壓力測試結果對資本適足率之影響，並將結果提報風險管理委員會、審計委員會及董事會。
- ③ 訂有中國大陸地區暴險風險控管機制，除依主管機關規定之對大陸地區暴險上限按授信、投資及資金拆存三項業務分別設限，並針對授信與投資另依行業屬性分類為七個大項行業，制訂行業限額與額度警示比率進行監控。
- ④ 為提升市場風險管理能力，業已導入市場風險內部模型法風險值系統(IMA)，依外部市場資料源每日自動執行批次產出風險值相關數據，並於 104 年 11 月制訂風險值限額管理機制，初期以證券類商品為主，訂定風險值限額及超限處理方式，並按日監控、按月陳報。此外，為有效運用風險值系統資訊，亦開放系統權限予承辦業務相關同仁，可隨時登入系統查詢以作為投資與管理之參考。因應系統主機升級，臺灣銀行正進行「風險管理系統軟體升級與轉換」專案，除配合將

資料庫及套裝軟體版本升級外，另新增壓力風險值(Stressed VaR)，以符合 Basel III 市場風險內部模型法之量化標準。

- ⑤ 持續建立損失事件資料庫，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，累計至 104 年底止，共蒐集 2,357 件作業風險損失事件。
- ⑥ 有關 104 年度風險與控制自我評估(RCSA)作業之執行，業於 3 月訂定計畫，6 月至 8 月輔導全行進行 114 項業務流程 RCSA 問卷檢視、設計及評分作業，彙總問卷評分結果，並於風險管理委員會提出分析報告。另臺灣銀行向金管會申請適用作業風險標準法，業於 104 年 1 月獲金管會核准，並自 104 年第一季度起適用。
- ⑦ 104 年度協助各業務主管單位因應法規更動、新增產品服務或實際作業改變之需，依照標準作業流程(SOP)維護程序，增修全行 337 項 SOP，並置於行內資訊網 SOP 專區，以作為行員執行業務時之參考依據。
- ⑧ 為加強行員風險管理相關知能，104 年度辦理 2 期「風險管理研習班」及 1 期「風險管理講習班」，計參訓 242 人次。

(3) 透過風險管理資訊之監測與報告，將相關風險資訊提供給業務單位運用與管理，提升競爭能力：

- ① 按月衡量、評估與監控資本適足率及各類風險，包括信用風險、市場風險、作業風險、國家風險、綜合風險及流動性風險等，製作風險監控報告，陳報高階主管核閱，並上傳至行內資訊網「風險管理監控報告專區」，將相關風險資訊提供給業務單位運用與管理。
- ② 為協助營業單位於承作業務時，充分了解風險性資產及應計提資本之計算，於行內資訊網放置「授信業務風險權數表」與「授信案件風險性資產計算表」供營

業單位下載參考運用，俾使相關單位了解風險性資產權數與應計提資本對資本適足率之影響。

(4)落實風險管理文化，加強行員風險管理教育訓練，讓行員體認到風險管理的重要，並積極落實風險管理：

- ①為建立同仁之風險觀念，不定期提供風險知識與觀念，並透過 E-Mail 信箱發送給全體行員，104 年度計發送 52 次「風險管理觀念報導」。
- ②為加強行員風險管理相關知能，104 年度辦理 2 期「風險管理研習班」，參訓 73 人次。並於 104 年 5 月 22 日舉辦第 1 期「新巴塞爾資本協定信用風險內部評等 (IRB) 法進件評等」講習。
- ③配合行員訓練所舉辦之研習課程中講授風險管理相關實務，如「內部控制與自行查核研習班」之「作業風險管理實務」，講授作業風險與控制自我評估(RCSA)及損失事件蒐集，宣導行員作業風險之觀念；「企金整合行銷業務訓練班」之「新巴塞爾資本協定—信用風險」，講授信用風險性資產資本計提內容，加強宣導行員風險成本之觀念，俾使同仁充分了解風險性資產計算與使用資本狀況。

14.提升服務品質：

(1)善用客訴管理系統功能，加速客訴處理流程，以提升客戶滿意度：

- ①為提升客訴處理效率，規劃建置「客訴管理系統」於 102 年 12 月 2 日上線，104 年度持續統計各項客訴案件並按季請各業務主管單位就客訴項目進行分析改善，並陳報風險管理委員會及董事會；客訴處理相關案例並作成教材於行員訓練課程與同仁討論。
- ②104 年度處理客戶投訴案件共 8,355 件(業務諮詢 7,814 件，服務品質 541 件)，較 103 年度增加 249 件(業務

諮詢增加 277 件，服務品質減少 28 件)。104 年度陳情案件平均處理天數 1.60 天較 103 年度 1.63 天低，客訴案件處理效率持續提升。

(2)善用即時評價管理系統(即客戶滿意度調查系統)，惕勵同仁提升服務品質，提供客戶多元表達意見管道，即時處理客戶意見：

- ①為提升服務品質，積極傾聽客戶的聲音，勇於瞭解真相，秉持「將服務做得更好」的精神，於 102 年 10 月創新建置即時評價系統，該系統為臺灣金融業界首創。
- ②「即時改善服務、即時回應顧客」是設立該系統主要目的，讓顧客接受服務後，即時給予滿意度評價。臺灣銀行於存匯、外匯等櫃台設有即時評價系統，做為改進指標。倘顧客有不滿意情事，後線主管即趨前詢問原因，立即處理、解決，以避免顧客不滿情緒延燒。該系統自 102 年 10 月於國內部分營業單位設置以來，滿意度高達 99.5%以上，可見臺灣銀行貼心服務受到多數客戶肯定。

15.落實金融消費者保護：

(1)加強宣導金融消費者保護及個人資料保護相關法規，正確揭露產品、費用、利率及廣告內容等消費資訊，善盡金融消費者保護責任，強化客戶資料傳輸、儲存、使用之安全，及履行個人資料保護法告知義務：

- ①臺灣銀行信用卡相關之費用及利率於信用卡申請書、帳單背面、信用卡使用手冊及臺灣銀行信用卡網站均有揭露；又按金融消費者保護法第 10 條第 2 項規定，金融服務業與金融消費者訂立提供金融商品或服務之契約並涉及個人資料之蒐集、處理及利用者，應向金融消費者充分說明個人資料保護之相關權利，以及拒絕同意可能之不利益。為遵循上開規定，除於臺灣銀

行信用卡約定條款第 4 條訂有明文外，並於申請人申請信用卡時一併交付「臺灣銀行股份有限公司履行個人資料保護法所定義務之告知書」，加強金融消費者保護，以確保各該客戶受契約重要內容告知之相關權益。另於交互運用客戶資料進行共同行銷部分，於受理客戶申辦信用卡時，亦請客戶填寫「臺灣銀行股份有限公司客戶資料使用同意書」。

②按銀行法於 104 年 2 月 4 日增訂第 47 條之 1 第 2 項，規定 104 年 9 月 1 日起銀行辦理現金卡之利率或信用卡業務機構辦理信用卡之循環信用利率不得超過年利率 15%，爰修正臺灣銀行現行信用卡循環信用利率訂價辦法第 4 條及信用卡約定條款第 13 條、第 15 條，於 104 年 9 月 1 日起信用卡循環信用利率以銀行法規定為上限，並公告於臺灣銀行信用卡網站。另於 104 年 9 月底以書面或客戶同意之方式通知客戶，將於 104 年 12 月 1 日起修改信用卡循環信用利率訂價方式，改以定儲利率指數(按季)加計客戶信用等級適用之加碼利率(4.25%~10.25%)計算，並於 104 年 12 月起配合有關規定全面換版信用卡申請書，加強金融消費者保護，確保客戶權益。

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

①持續加強客戶服務，由客服中心提供客戶全年無休之線上應答及協助解決疑義事項服務，104 年度服務電話總計 383,473 通。

②客服中心配合身心障礙者權益保障法第 46 條之 1 規定，持續僱用視障話務值機人員，善盡社會與企業責任，績效良好。

16.強化公司治理及加強人才培育：

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

- ①配合主管機關法規修正，適時修正內部相關業務與事務之有關規定，並納入內部稽核查核重點，另對作業風險較高之業務辦理專案查核。
- ②辦理一般業務查核係依受查單位之性質，對其財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、股權管理、董事會及審計委員會議事運作之管理、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育、消費者與投資人權益保護措施及自行查核辦理情形，加以評估及提出改進建議，以確保內部控制制度得以有效實施。
- ③對歷年金融檢查機關、會計師、本公司、稽核處及自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，暨內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形，持續追蹤覆查至全部改善為止。
- ④落實自行查核制度，評估各單位辦理自行查核之績效，並依臺灣銀行「內部自行查核考核及獎懲辦法」及「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」對辦理自行查核相關人員辦理考核及獎懲，以提升各單位辦理績效；定期舉辦自行查核相關訓練課程，提高自行查核人員素質與查核能力。
- ⑤對逾期放款、催收款項及轉銷呆帳後之債權管理均加強辦理查核，並督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及提升授信品質。

- ⑥強化內部控管機制，總稽核適時利用一般業務查核期間至受查單位，主持業務查核座談會或與單位主管、副主管研討注意加強內部控制等相關議題。下半年度分別辦理北、中、南區稽核業務座談會，與營業單位主管研討主管機關檢查重點及重要缺失，並進行雙向溝通。
 - ⑦為確保第一道防線的有效性，就作業面提出查核缺失，並採取下列強化內控措施：
 - a.主動調訓自行查核主管。
 - b.訂定「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」，鼓勵分行落實自行查核。
 - c.指定專案自行查核。
 - d.辦理營業單位授信交叉自行查核。
 - e.依常見查核缺失編撰 Q&A。
 - ⑧為確保第二道防線的有效性，查核時對於制度面未完善，或作業流程管控點不足而產生之風險，提列改進建議供各主管部處研擬改善。
 - ⑨查核方式增加「專業職能訪談」，藉以瞭解受查單位各級人員對業務風險點之掌控程度，作為查核深度及廣度之依循，同時經由訪談，提升同仁對內控重視及瞭解。
 - ⑩實施風險導向查核，對列為 C 級之營業單位增加辦理專案查核。
- (2)持續強化國內外經濟金融情勢分析與國內主要產業動態分析，提供同仁及客戶最新相關經濟金融訊息，並作為拓展業務及經營策略之參考：
- ①每月撰寫「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」及「國內金融機構主要業務變動概況」等報告。
 - ②不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題提

出專題報告，104 年度撰寫經濟金融相關專題報告 10 篇。

③自 102 年 9 月起每月於常務董事會提報「臺灣不動產市場之現況與展望」，以利徵授信單位掌握不動產景氣，上述報告亦置於臺灣銀行行內資訊網，供總行及各營業單位拓展業務參考。

④於行內資訊網提供國內外經濟金融指標、中國大陸經濟金融指標及國內外經濟金融概況等最新金融資訊，以強化對客戶之服務。

(3)加強行員在銀行、保險、信託、財富管理及國際金融業務等跨領域的專業培訓，以期藉由培育多核心職能行員，提升展業動能及競爭力。另積極培訓高階經營管理人才，增進處理國際金融專業能力，鼓勵同仁公餘進修，自我成長，推動終身及線上學習，形塑臺灣銀行成學習型組織：

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，104 年度辦理輪調部分計有主管輪調 86 人次、單位輪調 609 人次、工作及職務輪調 6,838 人次；派訓部分計有行內訓練 13,910 人次、派外訓練 2,059 人次、國內進修學分、外語及電腦補助計 803 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，104 年度共補助 1,058 人次。

17.引進多元保險商品，滿足客戶需求：

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

因應社會高齡化趨勢，引進多元化長期照護等符合高齡化社會需求之保險商品，新增上架臺銀人壽「松柏長青

終身醫療健康保險」、「樂活人生長期照顧終身保險」、「年年發還本終身保險」及「守護久久手術醫療終身健康保險」等保險商品。

(2)運用保險經紀人公司具有品牌、通路、人員集中管理與客戶資源整合商機之優勢，注重保險業服務品質，提供更多樣化保險產品選擇，增裕保險業務收入：

洽臺銀保經促請臺銀人壽積極研發具競爭力且多樣性之新種保險商品，並積極引進其他保險公司之保險商品。

18.關懷弱勢與善盡企業社會責任：

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

①舉辦「環保健行」活動：

為提倡愛護環境理念，於 104 年 5 月 9 日在關渡忠義山步道舉行員工及眷屬環保健行活動，除增進同仁深厚情誼、提振工作士氣與凝聚向心力外，亦鼓勵同仁及眷屬走出戶外，從事有益的身心活動，並倡導隨手做環保理念，讓我們居住的環境更乾淨，生活更美好。

②八仙樂園粉塵爆炸事故捐款：

104 年 6 月 27 日新北市八仙樂園發生粉塵爆炸事件，臺灣銀行於 104 年 7 月 9 日捐助 185 萬元予新北市政府指定賑災帳戶，並就各界善心人士臨櫃及匯款捐助款項提供免收手續費服務。

③邀請家扶學童觀賞職籃聯賽活動：

臺灣銀行於 104 年 2 月 6 日邀請宜蘭縣家扶中心共 40 位孩童及志工於新莊體育館共同觀賞第十二屆 SBL 超級籃球聯賽－臺灣銀行籃球隊與台灣啤酒籃球隊的熱情精采賽事。

④舉辦「點亮天使心－慈幼敬老」全國分區認養活動：

「點亮天使心」活動，自 102 年起首次舉辦，104 年除了延續「慈幼」及「敬老」關懷主軸，認養 62 家育幼院及敬老院，以實際行動關懷社會弱勢族群，建立落實關懷社會的經營理念。

⑤ 慈善捐助老年安養社福機構：

為善盡企業社會責任，發揮「老吾老以及人之老」精神，臺灣銀行以實際行動表達對弱勢族群的關懷，104 年 4 月 17 日將款項捐贈予財團法人宜蘭縣私立竹林養護院及財團法人私立廣恩老人養護中心等兩家社福團體。

⑥ 辦理「義賣、捐血」活動：

104 年 5 月 16 日在台北市中山堂廣場舉辦「臺灣金美·讓愛起飛」暨臺銀 69 週年慶公益義賣園遊會，義賣活動規劃設置各種有趣好玩遊戲攤位，藉由趣味互動，向民眾傳達金融業務常識及正確廉能法治觀念，最後將義賣所得 424 萬餘元連同剩餘物資，全數捐贈陽光基金會及伊甸基金會。

(2) 以臺灣銀行公益信託市占第一名之優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，扶助社會弱勢及各學校團體，實現公義社會理念，踐履企業社會責任：

① 舊宜蘭分行行舍蛻變為「宜蘭美術館」：

為活化不動產，同時履行企業社會責任，將具有 65 年歷史的舊宜蘭分行行舍提供給宜蘭縣政府做為美術館使用，並於 104 年 5 月 17 日由行政院張副院長善政、文化部洪部長孟啟共襄盛舉出席開館暨開幕首展，為宜蘭的文化發展貢獻心力，共創地方繁榮。

② 關懷「罕病基金會」及「家扶基金會」：

臺灣銀行於 104 年 7 月 25、26 日的中華職棒明星對抗賽「全壘打大賽」中，與明星球員們一起做公益，職

棒選手每擊出一顆金球全壘打，臺灣銀行即捐贈黃金存摺 5 公克，活動總計捐贈黃金存摺 140 公克(含公益金球)給財團法人罕見疾病基金會及財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會，以最實質的支持與贊助，化作罕病兒飛翔的翅膀，給予勇氣追求夢想，也於精彩賽事外增添一股溫馨關懷的力量。臺灣銀行長期力挺台灣國球，今年已是連續第六年參與贊助中華職業棒球大聯盟年度盛會—「中華職棒明星對抗賽」。

③舉辦「幸福微笑夢想起飛公益暨投資理財活動」：

臺灣銀行於 104 年 8 月 24 日於台北舉辦「『幸福微笑夢想起飛』公益活動暨投資理財說明會」，由家扶基金會邀請 100 位兒童、台北兒童福利中心 30 位兒童及臺灣銀行財管貴賓親子，參觀「櫻桃小丸子學園祭—25 週年特展」及觀賞電影「破風」，在炎炎仲夏季，一起共度暑假歡樂時光，讓每位參與者留下溫馨充實的回憶。

④舉辦「聽見曙光，台銀傳愛」：

臺灣銀行在 104 年 6 月 1 日舉辦「臺銀財管『聽見曙光』公益活動暨投資理財說明會」，特別邀請張玉霞(欣韻二重唱)暨啄木鳥樂團表演，回饋臺銀財富管理貴賓。張玉霞小姐參加選秀節目，天籟般的歌聲驚豔眾人，並贏得「心靈的歌者」獎項，走紅之後欣韻二重唱仍忠於唱歌的初衷，不願捨棄孕育她們成長的街頭舞台與歌迷，堅持築夢踏實，永不放棄。啄木鳥樂團這群被稱為樹木醫生的啄木鳥，能以音樂成為現代人心靈的醫生，讓聽過他們音樂的朋友，進入充滿芬多精森林般的快活與健康。

(3)善盡社會責任之企業，必然是好的企業，因此臺灣銀行在致力於營收及盈餘成長之餘，也將社會責任與授信業

務結合，將企業社會責任列為授信條件的考量，亦即社會責任做的好的企業，將是貸款差別訂價之重要評估要素：

臺灣銀行將企業授信戶「具體實踐社會責任」納入企業信用評等之評分項目，同時在授信利率訂價辦法中規定，企業信用評等分數為授信戶的個別利率加減碼數之評分項目之一。

(三)臺銀人壽子公司

1.風險管理

(1)強化資本適足管理，確保清償能力

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握變化情形，透過資本適足率之監控，評估相關影響並規劃因應對策：

- ①每月試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化情形，透過資本適足率之監控，儘早評估相關影響及規劃因應對策。
- ②依金管會公布施行之「人身保險業資本適足性自行評估作業規範」，每半年進行資本適足性自行評估作業乙次，以有效加強公司資本管理，確保公司清償能力，維護保戶權益。
- ③為落實保險業風險管理實務之資本適足性評估，加強資本管理，依「保險業自我風險及清償能力評估作業規範」訂定本公司自我風險及清償能力評估政策，建置相關機制。

(2)維護個人資料安全，符合法令規範

為加強管理、確保個人資料之安全維護，將配合外部顧問之輔導，邀集各部室共同辦理個人資料檔案安全維護計畫，包括查核確認所保有之個人資料現況並評估可能產生之個人資料風險、檢視現有之個資管理文件表單並提出相關自我評估報告等，以符合「金融監督管理委員

會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」之規範：

- ①訂有「個人資料檔案安全維護辦法」及「個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法要點」，並成立個資推動核心小組負責評估、規劃及執行公司個人資料保護管理制度及相關作業，檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，修訂內部相關規章、作業流程及文件，並提出個人資料管理風險自我評估報告，以落實個人資料保護措施。
- ②為強化個人資料管理，修正「人事資料異動、保管、調閱申請、銷毀標準作業流程」，符合法令規範。

(3)落實風險管理機制，提升管理效能

依「保險業風險管理實務守則」推動及執行各項風險管理事務，運用各種質化與量化方式，健全公司風險管理機制，並確保全體員工充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。建置信用風險系統，訂定集團別限額控管機制，強化行業別之差異性管理，提升風險管理之效能：

- ①因應「保險業風險管理實務守則『應』之條文審視標準」(審視標準)之執行項目納入內部控制及稽核制度，定期逐項檢視是否完全符合規定；104 年度審視標準之條文共計 93 項，其中除有 3 項非適用壽險業外，均已「完全符合」規定。
- ②因應主管機關要求檢視並建立妥適之偵測經營風險內部規範，經營風險偵測內容除涵括金融機構資本適足性、資產品質、管理能力、獲利能力及流動性等層面外，並將「獲利來源」、「國外曝險」、「投資部位」、「表外項目」及「民眾陳情」納入偵測重點。臺銀人壽在「保險業風險管理實務守則」及相關規範架構下，對於偵測公司經營風險已訂有相關之內部規範，就前項

風險偵測逐一檢視，其結果均屬妥適。

(4)推動資產負債管理，穩健財務結構

定期執行資產負債配合現金流量測試，並提報資產負債管理委員會，作為資產配置及商品結構調整之參考：

每季召開資產負債管理委員會，提出資產負債整體分析、負債面分析及資產面分析等報告，作為未來資產負債配置調整之參考，降低資產負債不匹配之情形。

(5)加強法令遵循管理，健全內控制度

針對主管機關公告須於公告日起三個月內納入內部控制作業、內部查核項目，且辦理查核之保險法令或重要函釋(示)，每季彙整各部室填報之「具體落實執行情形」調查表，以健全內部控制制度，有效管控各類風險：

- ①每季針對主管機關公告之保險法令或重要函釋(示)須於公告日起三個月內納入內部控制作業、內部查核項目，且辦理查核者，均已確實於時限內完成，以強化公司之內部控制。另依據壽險公會 104 年 11 月 12 日壽會博字第 1041111414 號函通知，自文到日該季起毋須再辦理前揭作業，惟應遵守「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」規定。
- ②為強化內部控制、提升法令遵循及降低作業風險，以避免受主管機關裁罰，就作業風險等級較高之業務訂定關鍵風險指標(KRI)，並依所訂監控項目及頻率辦理檢核，期透過 KRI 量化指標訂定及監控過程，了解自身風險狀況及變化，並作為內部控制改善之風險管理工具，以降低防範風險之成本，進而提高公司經營效益。
- ③為強化並改善作業流程，以壽險業之裁罰案等作業風險損失事件為案例，檢視作業流程是否符合法令並提供佐證資料，避免類似情況發生，以達事前預警效果，

作為加強改善內部流程之控管點。

- ④為因應金管會修正發布「保險業作業委託他人處理應注意事項」，修正「臺銀人壽保險股份有限公司作業委託他人處理準則」相關規定。

2.商品研發

為符合主管機關監理政策及改善臺銀人壽經營體質，商品研發主要以長年期分期繳保險商品為主，另為因應高齡化社會，研發相關商品，持續朝保障型、長年期分期繳費及健康保險設計保險商品，分述如下：

- (1)配合經營環境及通路需要，積極研發保障型、長年期分期繳費、外幣投資型保單及分期給付選擇權等多樣化之保險商品，以滿足客戶及市場需求：

- ①松柏長青終身醫療健康保險：104年1月16日銷售。
- ②軍安心增額終身壽險：104年3月11日銷售。
- ③金安康傷害醫療保險附約：104年4月15日銷售。
- ④真放心保險費豁免附約：104年4月15日銷售。
- ⑤守護久久手術醫療終身健康保險：104年7月10日銷售。
- ⑥年年發還本終身保險：104年8月4日銷售。
- ⑦長青守護十年定期防癌健康保險：104年9月18日銷售。
- ⑧退休圓夢增額終身壽險：104年9月18日銷售。
- ⑨金富貴增額還本終身保險：104年10月20日銷售。

- (2)因應高齡化社會趨勢及醫療科技進步，研發年金保險、醫療保險及長期照護保險等高齡化社會所需之保險商品，有效掌握商機：

- ①因應高齡化及少子化社會趨勢，於104年1月16日推出「松柏長青終身醫療健康保險」、7月10日推出「守護久久手術醫療終身健康保險」、8月4日推出「年年

發還本終身保險」、9月18日推出「退休圓夢增額終身壽險」及10月20日推出「金富貴增額還本終身保險」，以利國人規劃醫療保障及退休生活經濟來源。

②為滿足高齡族群防癌保障，於104年9月18日推出「長青守護十年定期防癌健康保險」。

3.業務推展

調整業務策略，全力推動各銷售通路銷售長年期分期繳費之商品，該等商品具有「費差益」及「死差益」，可望增加獲利機會，並對負債公允價值及負債適足性帶來正面助益：

(1)為提升銀行行員銷售臺銀人壽長年期分期繳費商品能力，積極輔導銀行通路行員保險專業知能及行銷技巧，另配合新商品上架，安排銀行行員參與新商品相關之投資型保險、醫療保險等課程：

為提升銀行通路輔導能量，進行壽險顧問增員，並於每季辦理壽險顧問集訓，透過壽險顧問至各分行輔導理財專員，提升其保險商品規劃能力。

(2)延攬大型績優之經代公司，增進銷售通路多元性，強化與前揭公司之拜訪聯繫與教育訓練工作，同時提高簽約公司業績門檻，提升通路間之市場行銷效益：

104年度針對經代公司辦理77場商品說明會，並於104年3至6月及104年9至12月分別辦理春季及秋季業績競賽，提升通路業績動能。

(3)持續強化自展通訊處展業能力，適時輔導銷售專業及行銷技巧，提高業務人員之績效：

104年6至7月針對4家通訊處辦理3場健康險教育訓練，並於104年7至8月針對自展通訊處舉辦「大家來賣健康險」激勵措施，鼓勵通訊處加強推展健康險。另與經代公司同時舉辦春季及秋季業績競賽，提升通訊處

業務人員生產力。

(4)結合銀行通路推廣房貸壽險商品，分攤房貸戶與銀行之風險，共創壽險、銀行與保戶間參贏：

設定房貸壽險目標並列入分公司績效考核，及列入分公司業務檢討會議追蹤推展進度。104 年度房貸壽險初年度保費收入為 0.95 億元，與全年度目標 0.9 億元比較，達成率為 106%。

4. 資金運用

臺銀人壽為強化資金運用效能，聘請外部顧問成立「資金運用委員會」對投資策略及資產配置提供建議。另依各種資產之風險及報酬比率，考量本公司財務體質及負債結構，進行最適之資產配置，提升資金運用績效。

(1)依據區隔資產內負債面結構、現金流量及存續期間，擬訂資產配置計畫及依計畫執行投資，以使負債與資產得以匹配，並提高資金運用收益率：

①強化約當現金管理，調整財務結構

儲備適足之約當現金以支應傳統型保單 104 年 1 月份之大量滿期金給付需求，並已順利完成給付作業，確保客戶權益及維持公司信譽；亦持續去化閒置資金提高收益相對較高之國外投資比重以調整財務結構，104 年底國外投資占率 47.09%，較 103 年底之 40.24% 提升 6.85 個百分點。

②改善並監控未來 6 年資產負債現金流量匹配

持續監控資產負債現金流量匹配情形，並於資產負債管理委員會提案說明各區資產資金情形，另針對美元外幣保單區隔配置彈性還本 CMO 有效去化資金，美元保單區隔資產外幣存款占率由 103 年底 13.58% 降至 104 年底 9.48%。

(2)因應 QE 退場，利率可能走高之預期，適度縮減債券之

存續期間，繼續執行各區隔內資產負債存續期間搭配策略，及整體資產負債免疫策略配置，布局尚有信用利差收斂空間之債券：

考量公司現金流量狀況及資產配置規劃，選擇 A-以上信評之國外債券，布局尚有信用利差收斂空間之債券。

- (3) 權益證券投資係以增加配置高現金股息殖利率個股為主，藉以創造穩定之現金收入，並輔以 ETF 及優質個股之區間操作，以賺取波段獲利：

權益證券投資之投資部位及收益率目標尚屬合理，將持續依股市行情並考量高現金殖利率及營運穩定等條件進行相關投資布局。

- (4) 就國外投資而言，未來將增加國外債券及高息外幣定存部位，提高國外投資比率至 40% 之上限額度：

分散布局於不計入國外投資額度之寶島債或國際債，擴大美元計價債券部位，提高國外投資比率。

- (5) 適時調整匯率避險比率，以降低避險成本，進而提升國外投資收益：

為避免匯率波動影響匯兌損益，美元避險比率維持 80% 以上，並增加非美元貨幣部位避險，以降低匯率波動風險。

- (6) 提高不動產投資部位，持續評估投資報酬率佳且具增值潛力之不動產：

104 年底不動產投資部位達 79.65 億元，較 103 年底 63.49 億元提高 16.16 億元，投資金額已有顯著提升，有效改善資產配置。

5. 人力資源

- (1) 持續辦理各級主管人員訓練，提升主管核心管理能力及儲備未來高階幹部：

① 為有效提升管理效能，並增進各級主管之管理技能，

爰辦理主管管理訓練課程，課程內容為團隊建立、溝通協調、認知探索等，共計課程時數 10 小時，參訓人數為 28 人，到訓率達 100%。

②為培訓未來之管理幹部，用「圖表工作術」為方法，以「向沒有借東西」影片之啟示，辦理「從無到有金頭腦創意競賽」，各單位選派科長級以下同仁參加，提出有效之執行方案，不僅能發掘潛在人才，更能整合各單位之未來執行目標，以達成邁向國際三階段之效果。

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

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

②為有效與國際產業趨勢接軌，遴派優秀主管及同仁出國進修課程或參與國際性研討會，包括精算研討會、日本證券投資考察、OLIS 2015 Spring、兩岸互聯網金融研習班、國際保險會議、OIU 考察、海峽兩岸及港澳保險業交流與合作會議、FALIA 風險管理、OLIS 2014 Autumn、金融人才進階培訓班等，有效提升精算、投資、業務及風險管理等各項專業人才之知識與技能。

③同仁藉由出國之研習、會議或參訪，吸取國外先進之技術及做法，將成果呈現於出國報告中。其報告內之建議事項亦由董事長親自審閱並指示各單位執行方向，並由各單位督導副總經理列管進度，以收執行成效。

④為促進同仁專業交流、掌握國際資訊脈動以型塑學習型組織文化，辦理香港離岸保險等相關業務出國研習研討會，由董事長主持，各單位副主管以上同仁參與分享及交流。

(3)強化同仁內控內稽知識，深化法令遵循觀念，加強宣導個人資料保護法、金融消費者保護法等相關法令。同時檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，確保業務運行符合法令規範：

①為配合主管機關推動自我風險及清償能力評估，辦理「自我風險與清償能力評估(Own Risk and Solvency Assessment)簡介」及「自我風險與清償能力評估(Own Risk and Solvency Assessment)實務」兩場教育訓練。

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

③於企業內部資訊網安排各項線上學習課程，向同仁宣導個人資料保護法、金融消費者保護法、各項資訊安全、行政中立、洗錢防制法等各項業務相關之法令政策。

④於集思會宣導法令遵循應注意事項、同業相關裁罰案件等，確實落實強化同仁知能。

⑤配合相關法令及行政函釋之異動，檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，確保業務運行符合法令規範。

⑥為強化同仁之法治觀念及法令遵循主管之專業智能，提升法律風險意識，舉辦兩場法令遵循教育訓練暨業務宣導課程。

6. 資訊作業

(1)應業務發展需要積極投入建置壽險核心業務新系統，縮

短新保險商品上市時程，同時提升內部作業效率及保戶服務品質：

為因應各項業務需求、提升系統效率，積極辦理壽險核心業務新系統採購案，然經 2 次開標，皆因無人投標而流標，故調整系統建置方向，規劃分案並擬定優先順序，於 104 年 9 月 10 日提報本公司「資訊發展委員會」會議討論通過。另考量壽險核心系統自 93 年使用迄今，為能持續維運，優先辦理主機設備汰換，現行系統直接移轉，於 104 年 10 月 30 日函請臺銀辦理採購事宜。

(2)持續運用金控集團資訊共同作業平台資源，分享公文系統、人力資源系統等共通性行政管理系統與資訊源，擷節成本提升管理效能：

賡續配合運用金控集團資訊共同作業平台資源，分享共通性行政管理系統與資訊源，以擷節成本提升管理效能。

(四)臺銀綜合證券子公司

1.證券經紀業務

(1)推展證券融資業務：

本年度舉辦二波業務行銷宣傳活動，於各大網路及平面媒體刊登廣告，吸引客戶至臺銀證券使用融資交易，市占率亦成長 0.08 個百分點，市場排名第 20 名。

(2)積極爭取法人客戶：

透過集團子公司共同行銷及跨部門業務引薦，擴大法人客戶基礎，並邀請工研院、資策會等專業研究機構對臺銀證券重要法人客戶舉辦產業說明會，提升法人客戶下單意願。

(3)提高電子下單穩定度及效率：

依客戶需求，提供多樣化證券下單管道，以吸引更多年輕客戶群，增加營運量；並新增同意書線上簽署功能，

減少客戶奔波，提升滿意度。

(4)加強文宣廣告：

於各大網站、平面媒體刊登融資優惠利（費）率廣告，並積極參加集團舉辦之公益活動，以提升市場能見度，招攬各種客源，增加營收。

(5)積極辦理共同行銷：

加強各營業據點與臺灣銀行共同行銷分行之聯繫，由其轉介優質客戶至臺銀證券開戶或使用融資交易。

2.自營業務

(1)權益證券業務：

除持續挑選台股具成長潛力、高配息之績優股投資、買賣大陸滬港通 ETF 等商品外，並擴大自行買賣外國有價證券業務範疇，投資歐美股市。

(2)新金融商品業務：

除維繫目前可轉債資產交換業務外，同時積極開拓客戶，並增加權證交易人員，提升權證系統功能，逐漸擴大權證發行量與可轉債自營業務等。總計 104 年度共發行 19 檔權證，發行量約 3.26 億元。

(3)固定收益業務：

持續分批酌量投資評等優良之公司債，積極承作附條件交易以達營運量預算目標，總計 104 年度附條件交易日平均營運量達 27.23 億元，達預算目標 110.67%。

3.承銷業務

(1)結合集團資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務：

104 年度透過共同行銷共承做 18 件承銷案，其中 2 件為主辦案件，總金額為 5.38 億元；另自行爭取承作 14 件承銷案，總金額為 8.75 億元。104 年度總計承作 32 件承銷案，承銷金額為 14.13 億元。

- (2)持續推動有價證券承銷業務，配合政府推動台商回台上市與陸資來台投資政策，104 年度辦理回台籌資案共計 3 件，並於 104 年度至大陸上海拜訪大陸臺商，探尋各項業務商機。
- (3)持續與中資券商進行業務交流，於 104 年 5 月及 12 月拜訪上海中銀國際及海通證券，就新三板、資產證券化及大陸資本市場概況等議題進行交流。
- 4.在經營管理上落實公司治理，並強化內部控制制度與法規遵循，發揮經營效能：
- (1)為落實公司治理與符合主管機關規範，104 年度成立「法令遵循科」綜理公司法務事項，並提升「風險管理科」位階為「風險管理部」以增進風險管理職能，另配合總公司內部職掌異動事宜，共計修正管理部、經紀部、分公司、法令遵循科、風險管理部、鳳山分公司-作業中心等 6 單位之分科職掌暨分層負責明細表。
- (2) 104 年度增（修）訂及廢止 75 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，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，三次臨時董事會，所有董事均親自出席或委託出席、監察人列席。另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：

各項存款決算營運量（平均餘額）3,712,612,874,000 元，較

預算數 3,195,000,000,000 元，增加 517,612,874,000 元，約 16.20%，主要係活期儲蓄存款、定期存款、定期儲蓄存款及活期存款增加所致。

(二)放款業務：

各項放款決算營運量（平均餘額）2,324,748,277,000 元，較預算數 2,127,000,000,000 元，增加 197,748,277,000 元，約 9.30%，主要係長期擔保放款、短期放款及透支增加所致。

(三)保證業務：

保證業務決算營運量（平均餘額）80,245,462,000 元，較預算數 56,300,000,000 元，增加 23,945,462,000 元，約 42.53%，主要係企業發債需求增加所致。

(四)外匯業務：

外匯業務決算營運量（承作額）包括買入外匯累計數 235,410,719,000 美元、賣出外匯累計數 165,397,775,000 美元及其他外匯業務累計數 2,442,078,000 美元，合計 403,250,572,000 美元，較預算數 299,500,000,000 美元，增加 103,750,572,000 美元，約 34.64%，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 35,184,973,000 元，較預算數 35,000,000,000 元，增加 184,973,000 元，約 0.53%，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 126,636,755,368 元，較預算數 93,000,000,000 元，增加 33,636,755,368 元，約 36.17%，主要係黃金銷售增加所致。

(七)保險業務：

1.人壽保險業務

本年度保費及再保費收入決算數 31,413,539,935 元，較預

算數 24,000,000,000 元，增加 7,413,539,935 元，約 30.89%，主要係銷售「添富人生利變型年金保險」、「增順利增額終身壽險」、「年年發還本終身保險」及「富貴人生增額終身壽險」，業績表現亮眼，使個人壽險及年金險增加所致。

2. 公教保險業務

(1) 被保險人數：104 年度公教人員保險及退休人員保險被保險人決算數為 582,850 人，較預算數 588,227 人，減少 5,377 人，約 0.91%。

(2) 保費收入：104 年度保費收入決算數 20,918,138,818 元，較預算數 21,074,000,000 元，減少 155,861,182 元，約 0.74%。

(八) 代理業務：

保險代理業務決算數為 33,128,877,867 元，較預算數 36,326,000,000 元，減少 3,197,122,133 元，約 8.80%，主要係保險銷售減少所致。

(九) 證券業務：

1. 證券經紀業務：

證券經紀營運量 654,952,625,142 元，較預算數 586,000,000,000 元，增加 68,952,625,142 元，約 11.77%，主要係上半年受國際股市多頭激勵及政府基金、特殊戶下單所致。

2. 證券融資業務：

融資平均餘額 3,223,995,241 元，較預算數 2,400,000,000 元，增加 823,995,241 元，約 34.33%。

(十) 環境保護、研究發展及管理革新：

本公司及轄下臺灣銀行、臺銀人壽子公司環境保護、研究發展及管理革新等工作說明如下：

1. 本公司

編印本公司 103 年度中英文年報，分送金融同業、圖書館及學術機構等單位。

2. 臺灣銀行子公司

(1) 持續加強國內外經濟金融情勢分析、臺灣不動產市場之現況與展望分析等工作，編撰有關經濟及金融等報告（月報及不定期專題報告），建置於行內資訊網「經濟研究處專區」，供總行及各營業單位拓展業務之參考。

① 每月撰寫「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」及「國內金融機構主要業務變動概況」等報告。

② 不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題提出專題報告，104 年度撰寫經濟金融相關專題報告 10 篇。

③ 自 102 年 9 月起每月於常務董事會提報「臺灣不動產市場之現況與展望」，以利徵授信單位掌握不動產景氣，上述報告亦置於內部資訊網，供臺灣銀行總行及各營業單位拓展業務參考。

(2) 經由全球資訊網提供國內外經濟金融指標、中國大陸經濟金融指標及國內外經濟金融概況等最新金融資訊，以強化對客戶之服務。

(3) 104 年度編印 103 年度中、英文年報，分贈金融同業、圖書館及學術機構等單位；完成編印「臺灣經濟金融月刊」9 期、「臺灣銀行季刊」4 期，提供最新資訊予社會大眾，並供一般學術機構參考。鑑於國內學術期刊眾多，加上資訊技術進步，使用者可從網路即時取得財經資訊，「臺灣經濟金融月刊」已完成階段性任務，自 104 年 9 月第 51 卷第 9 期發行後停止編印；編印「我們的臺銀」雙月刊 6 期，提供行內各項活動報導及同仁創作園地，分享經驗心得。另發行「臺銀客戶通訊」，介紹臺灣銀行近期推出之業務、商品或優惠活動，以發揮廣

告宣傳效用。

- (4)為促進單位主管專業交流暨掌握各方面資訊或脈動，臺灣銀行每月舉辦「高階主管專題講座」，邀請專家、學者蒞臨演講。講座由董事長主持，參加主管包括總經理、副總經理、總稽核、總行各單位主管及所有分行經理，並邀請本公司主管及臺銀人壽、臺銀證券與臺銀保經董事長、總經理共同參與。104 年度共計舉辦 8 場。

3.臺銀人壽子公司

- (1)為瞭解我國國際保險業務在亞太地區競爭力，及壽險業發展國際保險業務的利基與方向，俾提供壽險業經營國際保險業務之參考，臺銀人壽於 104 年進行「比較新加坡、香港及上海金融中心，析論我國壽險業境外保險業務的競爭力」研究。期望藉由探討、比較新加坡、香港及上海等金融中心所具備的優勢或條件，分析、探討我國壽險業設立國際保險業務分公司（OIU）業務之競爭力，以作成相關建議提供主管機關及壽險同業參考。本項研究業經財政部依據「財政部研究發展獎勵作業要點」規定核定辦理，研究報告業於 105 年 1 月 7 日送財政部辦理年度評審。
- (2)為推動電子化服務，減降紙張印製與寄送成本，每季以電子郵件寄送「臺銀人壽電子報」予保戶，並建置於全球資訊網，內容包含專題文章、公司經營資訊與休閒娛樂資訊，具有極高的閱讀價值性。藉由電子報發送平台的建置，可即時傳遞本集團及臺銀人壽各項活動訊息，讓保戶能積極參與舉辦之活動，有助於公司業務之拓展。

(十一)金融債券發行與償還計畫：

臺灣銀行為提高資本適足率，於 102 年 12 月 2 日至 103 年 6 月 27 日期間發行新臺幣無擔保次順位金融債券共

計 250 億元，募得之資金全數用於拓展中長期貸款，有關發行與償還計畫如下：

1.發行計畫：

(1)發行價格：按債券面額十足發行。

(2)發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。

(3)付息方式：自發行日起，每年按實際天數單利計付息乙次。

(4)還本方式：到期一次依面額還本。

(5)債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

(6)本債券發行期限為 10 年期，採單利機動或固定利率計息。

2.償還計畫：本債券本金及利息之償還，採逐年收回中長期放款或發行新債方式支應。

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 758,100,000.00 元，連同以前年度保留預算數 108,267,566.00 元，合計可支用預算數 866,367,566.00 元，實際執行數 693,548,140.58 元，執行率 80.05%，以本公司營運資金作為財源（實際執行數 693,548,140.58 元，加計預算保留數 149,217,000.00 元、發包結餘款 14,748,787.00 元及停止執行數 2,052,988.00 元，合計 859,566,915.58 元，執行率為 99.22%）。

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 5,500,000,000.00 元，連同以前年度預算保留數 11,950,000,000.00 元，合計 17,450,000,000.00 元，另本年度償還預算數 50,000,000.00 元，實際決算數均為 0.00 元，主要係因市場資金充裕，短期融資利率遠低於長期債務利率，為擲節利息支出，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. 採用權益法之投資：

(1) 本年度配合台灣人壽保險股份有限公司與中國信託金融控股股份有限公司進行股權轉換換入該公司股份，收回採用權益法認列之投資成本 812,324,914.00 元。

(2) 本年度採用權益法認列關聯企業之投資權益調整淨減少 368,697,721.00 元，包括台灣人壽保險股份有限公司減少 2,426,695,988.00 元、唐榮鐵工廠股份有限公司減少 195,965,250.00 元、高雄硫酸銦股份有限公司減少 35,452,198.00 元，以及華南金融控股股份有限公司增加 2,288,704,766.00 元、臺億建築經理股份有限公司增加 710,949.00 元。

2. 其他長期股權投資：

本年度配合台灣人壽保險股份有限公司股份轉換換入中國信託金融控股股份有限公司股份計 5,757,536,603.00 元。

(二) 投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 6,477,640,255.00 元，包括現金股利 1,639,116,779.00 元、採用權益法認列關聯企業之淨利益 4,838,523,476.00 元。

1. 現金股利 1,639,116,779.00 元：

(1) 臺灣證券交易所股份有限公司：96,746,166.00 元。

(2) 中華開發金融控股股份有限公司：143,237,697.00 元。

(3) 台灣糖業股份有限公司：13,327,194.00 元。

(4) 台北外匯經紀股份有限公司：5,600,000.00 元。

(5) 臺灣期貨交易所股份有限公司：11,586,433.00 元。

(6) 財金資訊股份有限公司：31,195,125.00 元。

(7) 第一金融控股股份有限公司：500,656,606.00 元。

- (8)台灣金聯資產管理股份有限公司：60,837,162.00 元。
- (9)臺灣產物保險股份有限公司：58,147,450.00 元。
- (10)中影股份有限公司：9,521,806.00 元。
- (11)元大金融控股股份有限公司：146,185,174.00 元。
- (12)國泰金融控股股份有限公司：127,043,130.00 元。
- (13)兆豐金融控股股份有限公司：433,719,914.00 元。
- (14)金財通商務科技服務股份有限公司：1,296,000.00 元。
- (15)陽光資產管理股份有限公司：16,922.00 元。

2.採用權益法認列之關聯企業淨利益 4,838,523,476.00 元，
包括：

- (1)華南金融控股股份有限公司：認列利益 3,530,225,359.00 元。
- (2)台灣人壽保險股份有限公司：認列淨利益 1,539,179,308.00 元，包括處分利益 1,679,506,551.00 元及損失 140,327,243.00 元。
- (3)臺億建築經理股份有限公司：認列利益 3,410,949.00 元。
- (4)唐榮鐵工廠股份有限公司：認列損失 198,839,942.00 元。
- (5)高雄硫酸銹股份有限公司：認列損失 35,452,198.00 元。

五、其他重要計畫：

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

(一) 本公司

應業務發展需要，持續運用內、外部學習網路，充實員工專業知能，104 年度內舉辦內部訓練共 8 班次、參訓學員（含集團同仁）630 人次，辦理國內進修補助 3 人次，另遴派同仁參加外部機構訓練研習合計 187 人次，訓練工作重點如下：

- 1.加強風險管理知能，舉辦金控集團「內部控制專題講座」，遴派同仁參加台灣金融研訓院所舉辦「風險管理研習

班」、「2015年風險管理高階主管座談會」、「電腦稽核研習班」，及保險事業發展中心舉辦「法令遵循人員研習班」等課程。

2. 培植財務與會計專業，遴派同仁參加台灣金融研訓院舉辦「IFRS 9 與 BASEL 實務新趨勢」，會計研究發展基金會舉辦「會計師觀點下金融工具相關 IFRS 之發展演進及我國企業因應之道」、「會計主管持續進修班」，及證券暨期貨市場發展基金會舉辦「審計委員會之相關規範及運作實務」課程。
3. 為瞭解數位金融及高齡化金融商品發展新趨勢，選派員工參加台灣金融研訓院所舉辦「第三方支付與電子商務論壇」、「互聯網金融與普惠金融體系之創新與風險管理研討會」、「長期照護與銀髮金融產業趨勢前瞻」，及保險事業發展中心所舉辦「長照服務法與長照保險制度法規研習班」。

(二) 臺灣銀行子公司

員工訓練工作目標

加強充實行員金融專業知能，激發潛能，作育全方位金融人才，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，104 年度共舉辦行內訓練 189 班，13,910 人次參訓，派外訓練 2,059 人次，國內進修補助 803 人次，訓練重點工作如下：

1. 在主管訓練部分：為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提升業務競爭力，辦理「高階主管專題講座」、「經營管理人才培訓班」、「高級幹部研習班」及「幹部研習班」。
2. 在一般業務訓練部分：
 - (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、發行與

出納及內部控制等訓練班。

- (2)為提高行員對於風險管理知能，辦理「風險管理研習班」及「風險管理講習班」。
 - (3)為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理「建築融資實務訓練班」。
 - (4)為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，辦理「金融商品交易策略研習班」。
 - (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」及「財報分析研習班」。
 - (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)為配合金融商品銷售業務，辦理「貴金屬業務行銷訓練班」、「貴金屬業務訓練班」、「投資理財研習班」及「理財業務研習班」。
 - (8)為加強行員財經英語能力，培育財經英語人才，辦理「銀行櫃檯英語會話訓練班」。
 - (9)為加強電子金融專業知能，拓展電子金融業務，辦理「電子金融主管研習班」、「電子金融專員訓練班」、「電子商務金流訓練班」及「外匯電子金融業務訓練班」。
 - (10)為配合中央銀行修正「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 14 條第 3 項規定，辦理「衍生性金融商品業務訓練班」。
- 3.為配合新種業務之推展及主政單位之需求，舉辦「櫃員服務禮儀講習班」、「創意產業融資講習班」、「大陸金融相關法規研討會」、「FATCA 法案遵循講習班」、「大陸跨境授信法規與實務訓練班」、「基金商品說明會」、「保險商品說明會」、「重點產業現況與展望研討會」、「OBU 財富管理

業務研討會」、「創造新利基設計思考研討會」、「前進亞洲市場布局研討會」、「DBU 代辦 OBU 業務研討會」、「新版 e 企合成網業務說明會」、「由兩岸產業競合兼論大陸新一輪區域整合研討會」及「淺談廉政法令—財產申報與利益迴避」等班；並利用假日以自由參加方式辦理「授信業務講習班」、「外匯業務講習班」、「民法實務講習班」、「網路金融發展趨勢研習班」及「金融法規研習班」等。

4. 為提供行員更多學習管道，並利用公餘時間上線學習，臺灣銀行線上學習平台置有人身保險業務員在職訓練系列課程、財產保險業務員在職訓練系列課程、投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、FATCA 教育訓練課程、服務禮儀、洗錢防制法、性別主流化、環境教育、Volcker Rule 教育訓練課程、內部控制、消費金融業務、信保基金業務、聯徵信用業務、徵信業務、重點產業現況與展望系列、高階主管專題講座、資訊安全及電腦系列等課程。
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 2,059 人次。
6. 為培養行員終身學習觀念，全面提昇人力素質，鼓勵行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 178 人次，補助金額 155 萬 1,787 元；為配合金融國際化及資訊化，增進作業技能及業務競爭力，鼓勵行員進修外語，補助 604 人次，補助金額 499 萬 4,909 元；電腦進修，補助 21 人次，補助金額 5 萬 3,392 元。以上合計 803 人次，補助金額 660 萬 88 元。

(三) 臺銀人壽保險子公司

持續建構知識管理平台，引入外部訓練課程，強化保戶服務及給付專業職能，提升服務效率及服務品質：

- 1.104 年度辦理內部訓練、專題演講及外訓課程共計 229 班

次、3,807 人次，課程內容涵蓋管理、核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核…等專業領域，有效提升同仁專業知能及競爭力，並培育公司未來高階幹部。

- 2.建立知識分享專區提供同仁進行知識分享與交流。
- 3.建立線上學習平台，將共通性之法令課程，提供同仁線上學習，不僅突破學習時間之限制，亦不受限於地區之限制，有效增進學習動力，強化同仁對相關法令之熟稔。
- 4.為強化知識共享平台，於企業內部資訊網「部室專區」建置業務相關之業務規章、應注意事項及作業書表，供同仁點選參閱下載，除協助同仁快速熟悉掌理業務與企業文化外，實質加速保戶服務作業嫻熟，進而提升保戶服務品質。

(四) 臺銀綜合證券子公司

配合公司業務發展培訓各類人才，妥適配置人力；積極與工會協調，和諧勞資關係：

- 1.為提升同仁專業知能及組織競爭力，已建置線上學習系統，積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋證券職前及在職訓練、期貨職前及在職訓練、防制洗錢、證券商自律及法制常識、資訊安全、環境教育、個資法、公務倫理等，總計 104 年度員工參加教育訓練 1,744 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 104 年度補助同仁考取證照 7 人次，補助進修 7 人次。
- 2.為保障員工權益已與工會簽訂團體協約。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形：

- (一) 營業收入：決算數 364,261,880,735.28 元，較預算數 289,056,346,000.00 元，增加 75,205,534,735.28 元，約 26.02%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益及黃金銷貨收入增加所致。
- (二) 營業成本：決算數 324,562,925,163.86 元，較預算數 252,952,177,000.00 元，增加 71,610,748,163.86 元，約 28.31%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債損失及黃金銷貨成本增加所致。
- (三) 營業費用：決算數 21,002,876,982.08 元，較預算數 21,971,626,000.00 元，減少 968,749,017.92 元，約 4.41%，主要係擲節用人及節約各項開支所致。
- (四) 營業外收入：決算數 869,529,338.31 元，較預算數 357,392,000.00 元，增加 512,137,338.31 元，約 143.30%，主要係處分不動產、廠房及設備利益增加所致。
- (五) 營業外費用：決算數 11,629,798,962.40 元，較預算數 9,730,514,000.00 元，增加 1,899,284,962.40 元，約 19.52%，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 1,598,949,277.00 元，較預算數 433,941,000.00 元，增加 1,165,008,277.00 元，約 268.47%，主要係稅前淨利增加暨海外分行所得稅費用增加所致。
- (七) 本期淨利：決算數 6,336,859,688.25 元，較預算數 4,325,480,000.00 元，增加 2,011,379,688.25 元，約 46.50%，主要係利息淨收入及手續費淨收入增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

年 度	100年	101年	102年	103年	104年
項 目					
收入					
營業收入	329,173,032	373,304,241	336,703,568	349,864,506	364,261,881
營業外收入	731,447	1,045,199	1,282,191	537,639	869,529
收入合計	329,904,479	374,349,440	337,985,759	350,402,145	365,131,410
支出					
營業成本	295,815,949	336,788,419	299,398,596	310,468,105	324,562,925
營業費用	18,868,460	18,452,007	18,801,506	20,053,960	21,002,877
營業外費用	10,578,169	11,268,936	11,445,608	11,289,263	11,629,799
所得稅費用(利益)	582,968	564,737	1,256,112	1,215,485	1,598,949
支出合計	325,845,546	367,074,099	330,901,822	343,026,813	358,794,550
淨利(淨損)	4,058,933	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860

註：100-103 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104 年度係按 2013 年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利 7,935,808,965.25 元，扣除所得稅費用 1,598,949,277.00 元後，本期淨利為 6,336,859,688.25 元，連同本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 23,547,829.00 元，合計可分配盈餘 6,360,407,517.25 元，依規定分配如下：

- (一) 填補虧損：填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)147,126,835.00 元與自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)836,780,592.00 元，合計 983,907,427.00 元。
- (二) 提列法定公積：依本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按 10% 提列，計 535,295,226.13 元。
- (三) 提列特別公積：依本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限 60% 提列，計 3,211,771,356.75 元。
- (四) 未分配盈餘：剩餘數 1,629,433,507.37 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	100年	101年	102年	103年	104年
盈餘分配					
股(官)息紅利	4,403,384	4,532,331	3,053,803	3,318,776	
填補虧損			241,625	545,534	983,907
公積	2,255,549	3,968,639	3,814,761	3,918,298	3,747,067
未分配盈餘					1,629,434
合 計	6,658,933	8,500,970	7,110,189	7,782,608	6,360,408

註：100-104 年度為審定決算數，其中 101 年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

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 203,741,199,759.30 元。
- 二、投資活動之淨現金流出 194,812,166,338.37 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 2,268,936,324.00 元。
- 四、匯率影響數現金流入 508,148,306.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 7,168,245,402.93 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產之組成：

- 1.流動資產 2,056,965,164,391.09 元，占資產總額 40.56%。
- 2.押匯貼現及放款 2,382,978,787,439.96 元，占資產總額 46.99%。
- 3.基金、投資及長期應收款 515,189,605,499.19 元，占資產總額 10.16%。
- 4.不動產、廠房及設備 98,823,228,788.28 元，占資產總額 1.95%。
- 5.投資性不動產 7,037,869,699.00，占資產總額 0.14%。

- 6.無形資產 869,211,264.00 元，占資產總額 0.02%。
 - 7.其他資產 9,121,187,143.24 元，占資產總額 0.18%。
- 以上資產總額為 5,070,985,054,224.76 元。

(二)負債之狀況：

- 1.流動負債 352,422,206,998.66 元，占負債及權益總額 6.95%。
- 2.存款、匯款及金融債券 3,852,070,676,470.20 元，占負債及權益總額 75.96%。
- 3.長期負債 1,317,405,546.00 元，占負債及權益總額 0.03%。
- 4.其他負債 611,490,921,445.69 元，占負債及權益總額 12.06%。

以上負債總額為 4,817,301,210,460.55 元，占負債及權益總額 95.00%。

(三)權益之內容：

- 1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及權益總額 1.77%。
- 2.資本公積 111,385,217,179.23 元，占負債及權益總額 2.20%。
- 3.保留盈餘 25,157,620,743.88 元，占負債及權益總額 0.50%。
- 4.累積其他綜合損益 12,293,275,586.00 元，占負債及權益總額 0.24%。
- 5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,847,730,255.10 元，占負債及權益總額 0.29%。

以上權益總額 253,683,843,764.21 元，占負債及權益總額 5.00%。

二、最近5年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目	100年	101年	102年	103年	104年
資產					
流動資產	1,595,923,855	1,701,089,793	1,795,437,761	1,892,586,189	2,056,965,164
押匯貼現及放款	2,154,273,979	2,178,420,571	2,240,754,821	2,301,881,534	2,382,978,787
基金、投資及長期應收款	388,652,023	414,296,173	481,662,581	467,969,210	515,189,606
固定資產	99,049,683				
不動產、廠房及設備		99,958,216	99,369,645	99,283,100	98,823,229
投資性不動產		4,280,761	5,512,559	5,487,465	7,037,870
遞耗、無形及其他資產	17,570,325				
無形資產、生物及其他資產		13,142,202	10,577,622	9,523,380	9,990,398
資產總額	4,255,469,865	4,411,187,716	4,633,314,989	4,776,730,878	5,070,985,054
負債					
流動負債	301,743,986	309,876,553	352,456,364	318,983,714	352,422,207
存款、匯款及金融債券	3,206,292,723	3,281,003,126	3,409,173,950	3,563,290,058	3,852,070,676
長期負債	25,291,927	1,583,889	1,447,714	1,346,262	1,317,406
其他負債	476,856,632	576,805,082	620,680,933	636,698,354	611,490,921
負債總額	4,010,185,268	4,169,268,650	4,383,758,961	4,520,318,388	4,817,301,210
權益					
資本	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
公積及盈餘(虧損)	121,931,550	123,708,285	127,588,346	131,097,632	136,542,838
業主權益其他項目	33,353,047				
累積其他綜合損益		13,271,271	17,071,255	20,443,580	12,293,276
首次採用國際財務報導準則調整數		14,939,510	14,896,427	14,871,278	14,847,730
權益總額	245,284,597	241,919,066	249,556,028	256,412,490	253,683,844
負債及權益總額	4,255,469,865	4,411,187,716	4,633,314,989	4,776,730,878	5,070,985,054

註：100-103年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104年度係按2013年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一) 長期負債對權益比率：本年度決算長期負債 1,317,406 千元，除以權益 253,683,844 千元，其比率為 0.52%，較本年度預算 7.31% 及上年度決算 0.53% 均低，主要係長期負債減少所致。
- (二) 權益對資產總額之比率：本年度決算權益 253,683,844 千元，除以資產總額 5,070,985,054 千元，其比率為 5.00%，較本年度預算 5.95% 及上年度決算 5.37% 均低，主要係資產總額增加所致。
- (三) 權益對長期資本之比率：本年度決算權益 253,683,844 千元，除以長期負債與權益總額 255,001,250 千元，其比率為

99.48%，較本年度預算 93.18% 為高，主要係長期負債減少所致，另與上年度決算 99.48% 相同。

(四) 負債總額占權益總額之比率：本年度決算負債總額 4,817,301,210 千元，除以權益 253,683,844 千元，其比率為 1,898.94%，較本年度預算數 1,579.54% 及上年度決算 1,762.91% 均高，主要係存款及流動負債增加所致。

二、經營比率：

(一) 營業利益率：本年度決算營業利益 18,696,079 千元，除以營業收入 364,261,881 千元，營業利益率為 5.13%，較本年度預算 4.89% 為高，主要係營業利益增加所致，另較上年度決算 5.53% 為低，主要係營業利益減少所致。

(二) 淨利率：本期淨利 6,336,860 千元，除以營業收入 364,261,881 千元，淨利率為 1.74%。換言之，即每百元之營業收入可獲淨利 1.74 元，較本年度預算 1.50% 為高，主要係本期淨利增加所致，另上年度決算 2.11% 為低，主要係本期淨利減少所致。

(三) 權益報酬率：本期淨利 6,336,860 千元，除以平均權益 255,048,167 千元，權益報酬率為 2.48%，較本年度預算 1.69% 為高，主要係本期淨利增加所致，另較上年度決算 2.92% 為低，主要係本期淨利減少所致。

三、成長比率：

(一) 營業成長率：本年度決算營業收入 364,261,881 千元，較上年度決算數 349,864,506 千元，增加 4.12%，較本年度預算成長率 -0.26% 為高，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益及黃金銷貨收入增加所致；另較上年度成長率 3.91% 為高，主要係收回責任準備大幅增加所致。

(二) 權益成長率：本年度決算權益 253,683,844 千元，較上年度決算數 256,412,490 千元，減少 1.06%，較預算成長率 1.25% 及上年度成長率 2.75% 均低，主要係備供出售金融資產未實現評價利益減少所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	100年	101年	102年	103年	104年
營業利率率 (%)	4.40%	4.84%	5.50%	5.53%	5.13%
營業利益	14,488,623	18,063,815	18,503,466	19,342,441	18,696,079
營業收入	329,173,032	373,304,241	336,703,568	349,864,506	364,261,881
淨利率 (%)	1.23%	1.95%	2.10%	2.11%	1.74%
本期淨利	4,058,933	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860
營業收入	329,173,032	373,304,241	336,703,568	349,864,506	364,261,881
每股盈餘 (元)	0.45	0.81	0.79	0.82	0.70
本期淨利	4,058,933	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860
普通股加權平均流通在外股數(千股)	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率 (%)	0.10%	0.17%	0.16%	0.16%	0.13%
本期淨利	4,058,933	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860
平均資產總額	4,215,359,531	4,332,864,878	4,522,251,352	4,705,022,933	4,923,857,966
權益報酬率 (%)	1.63%	3.06%	2.88%	2.92%	2.48%
本期淨利	4,058,933	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860
平均權益總額	249,722,321	237,969,792	245,737,547	252,984,259	255,048,167

註：100-103 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104 年度係按 2013 年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

捌、其他

一、補辦預算事項：

補辦預算明細表

單位：新臺幣元

項 目	金 額	辦理 年度	補辦預 算年度	說 明
資金轉投資 一、增加 中影股份有限 公司	9,100,613,895 5,888,204,717 310,411,680	104	105	為應參與轉投資事業中影股份有限公司現金增資需要，經金融監督管理委員會於 104 年 3 月 2 日以金管銀控字第 10400034110 號函及行政院於 104 年 3 月 26 日以院授財會字第 10409910550 號函核准，參與認購轉投資事業中影股份有限公司現金增資 310,411,680 元。

項 目	金 額	辦 理 年 度	補辦預 算年度	說 明
中國信託金融 控股股份有限 公司	5,757,536,603	104	106	為配合台灣人壽保險股份有限 公司與中國信託金融控股股份 有限公司進行股份轉換需要，經 行政院於 104 年 10 月 23 日以院 授主基營字第 1040017216 號函 核准，增加投資中國信託金融控 股股份有限公司 5,757,536,603 元。
兆豐金融控股 股份有限公司	528,431,775	104	106	為應參與轉投資事業兆豐金融 控股股份有限公司 104 年度現 金增資需要，經金融監督管理委 員會於 104 年 12 月 4 日以金管 銀控字第 10400294500 號函及 行政院於 104 年 12 月 3 日以院 授財會字第 0400715910 號函核 准，參與認購轉投資事業兆豐金 融控股股份有限公司現金增資 528,431,775 元。
二、收回	3,212,409,178			
台灣高速鐵路 股份有限公司	2,500,000,000	104	105	為配合轉投資事業台灣高速鐵 路股份有限公司以 104 年 8 月 7 日為基準日收回全部流通在外 之特別股股本需要，經行政院於 104 年 8 月 6 日以院授財會字第 10400639890 號函核准，收回原 投資總金額 2,500,000,000 元。
台灣人壽保險 股份有限公司	812,324,914	104	106	為配合台灣人壽保險(股)公司 與中國信託金融控股(股)公司 進行股份轉換需要，經行政院於 104 年 10 月 23 日以院授主基營 字第 1040017216 號函核准，收 回原投資總金額 812,324,914 元。

註：為參與轉投資事業第一金融控股股份有限公司 104 年度現金增資需要，於 104 年度納編 105 年度投資預算，金額 1,668,475,000 元，並奉行政院 104 年 9 月 8 日院授財會字第 10400659860 號函核准於 104 年度先行動支，認購金額 1,362,587,673 元。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一) 績效獎金：

本公司及轄下各子公司經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，提列如下：

1. 本公司：按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 7,675,341.00 元。
2. 臺灣銀行子公司：按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 1,301,100,442.00 元。
3. 臺銀人壽保險子公司：按編制內員工每人 1.0 個月薪給總額核算，計提列 15,777,113.00 元。
4. 臺銀綜合證券子公司：按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 19,472,325.00 元。

(二) 考核獎金：

本公司及轄下各子公司係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，提列如下：

1. 本公司：按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 6,405,950.00 元。
2. 臺灣銀行子公司：按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 1,098,559,960.00 元。
3. 臺銀人壽保險子公司：按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 31,554,226.00 元。
4. 臺銀綜合證券子公司：按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 16,226,901.00 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104年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
349,864,505,859.69	營業收入	41	364,261,880,735.28	289,056,346,000.00	75,205,534,735.28	26.02
140,485,497,753.00	銷售收入	4101	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
140,485,497,753.00	銷貨收入	410101	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
192,221,122,001.69	金融保險收入	4103	215,144,359,758.28	180,561,026,000.00	34,583,333,758.28	19.15
75,095,219,060.50	利息收入	410301	73,980,313,932.00	86,180,153,000.00	-12,199,839,068.00	-14.16
55,932,948,543.00	保費收入	410302	52,331,678,753.00	45,074,000,000.00	7,257,678,753.00	16.10
24,458,348.00	再保佣金收入	410303	23,144,641.00	18,455,000.00	4,689,641.00	25.41
5,471,367,231.19	手續費收入	410305	5,129,369,315.28	4,661,840,000.00	467,529,315.28	10.03
398,391,656.00	證券經紀及承銷收入	410307	379,041,894.00	351,160,000.00	27,881,894.00	7.94
15,155,651.00	攤回再保賠款與給付	410321	28,756,360.00	23,955,000.00	4,801,360.00	20.04
2,607,252,949.00	分離帳戶保險商品收益	410322	529,487,233.00	3,058,210,000.00	-2,528,722,767.00	-82.69
	收回責任準備	410324	27,654,506,242.00	23,819,013,000.00	3,835,493,242.00	16.10
3,817,778.00	收回未滿期保費準備	410325		1,017,000.00	-1,017,000.00	-100.00
	收回特別準備	410326	88,905,880.00	20,263,000.00	68,642,880.00	338.76
	收回賠款準備	410327		2,369,000.00	-2,369,000.00	-100.00
	收回外匯價格變動準備	410333	506,832,463.00		506,832,463.00	—
33,326,399.00	出售證券利益	410341	9,450,111.00	98,200,000.00	-88,749,889.00	-90.38
38,005,731,396.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	47,314,283,327.00	11,697,874,000.00	35,616,409,327.00	304.47
2,426,064,446.00	備供出售金融資產之已實現利益	410344	2,364,282,218.00	2,869,155,000.00	-504,872,782.00	-17.60
201,404.00	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345	37,168,176.00	9,663,000.00	27,505,176.00	284.64
223,823,880.00	以成本衡量之金融資產利益	410346	232,858,983.00	178,890,000.00	53,968,983.00	30.17
24,049,272.00	無活絡市場之債務工具投資利益	410348	91,299,698.00	7,172,000.00	84,127,698.00	1,173.00
	歸因於所規避風險之被避險項目之利益—公允價值避險	410350	152,609,243.00		152,609,243.00	—
11,959,313,988.00	外幣兌換利益	410353	4,290,371,289.00	2,489,637,000.00	1,800,734,289.00	72.33
3,603,510,795.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	4106	4,838,523,476.00	2,263,583,000.00	2,574,940,476.00	113.76
3,603,510,795.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	3,159,016,925.00	2,263,583,000.00	895,433,925.00	39.56
	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分利益	410602	1,679,506,551.00		1,679,506,551.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 損 益 表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
13,554,375,310.00	其他營業收入	4198	17,642,242,133.00	13,231,737,000.00	4,410,505,133.00	33.33
187,884,595.00	投資性不動產收入	419801	234,285,125.00	240,458,000.00	-6,172,875.00	-2.57
12,946,954,092.00	政府補助收入	419804	16,970,330,464.00	12,623,945,000.00	4,346,385,464.00	34.43
419,536,623.00	什項營業收入	419898	437,626,544.00	367,334,000.00	70,292,544.00	19.14
310,468,104,579.76	營業成本	51	324,562,925,163.86	252,952,177,000.00	71,610,748,163.86	28.31
140,034,847,250.00	銷售成本	5101	126,137,331,917.00	92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49
140,034,847,250.00	銷貨成本	510101	126,137,331,917.00	92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49
170,033,847,077.76	金融保險成本	5103	198,013,989,919.86	160,079,804,000.00	37,934,185,919.86	23.70
36,555,618,129.25	利息費用	510301	36,528,277,931.00	53,135,752,000.00	-16,607,474,069.00	-31.25
68,931,107.00	保險費用	510302	81,443,950.00	68,379,000.00	13,064,950.00	19.11
310,226,690.00	承保費用	510303	306,292,378.00	345,972,000.00	-39,679,622.00	-11.47
1,263,515,114.00	佣金費用	510304	1,409,264,791.00	1,334,221,000.00	75,043,791.00	5.62
630,004,388.43	手續費用	510305	615,135,292.16	678,817,000.00	-63,681,707.84	-9.38
171,715,103.00	證券經紀及承銷費用	510307	166,476,957.00	153,158,000.00	13,318,957.00	8.70
4,381,486.00	證券自營費用	510308	4,687,665.00	5,228,000.00	-540,335.00	-10.34
7,335,577,634.08	各項提存	510311	4,553,670,316.70	1,321,063,000.00	3,232,607,316.70	244.70
62,158,083.00	現金運送費	510312	69,572,817.00	45,000,000.00	24,572,817.00	54.61
40,138,181.00	安定基金費用	510313	45,980,108.00	23,596,000.00	22,384,108.00	94.86
80,152,186,118.00	保險賠款與給付	510321	104,307,776,590.00	99,082,150,000.00	5,225,626,590.00	5.27
2,607,252,949.00	分離帳戶保險商品費用	510322	529,487,233.00	3,058,210,000.00	-2,528,722,767.00	-82.69
12,029,720,978.00	提存責任準備	510324				
	提存未滿期保費準備	510325	3,453,412.00		3,453,412.00	—
49,509,856.00	提存特別準備	510326				
988,078.00	提存賠款準備	510327	633,998.00		633,998.00	—
287,197,000.00	提存保費不足準備	510330	1,689,610,928.00	459,293,000.00	1,230,317,928.00	267.87
936,354,383.00	提存外匯價格變動準備	510333		100,320,000.00	-100,320,000.00	-100.00
27,329,728,424.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	47,342,823,251.00	151,045,000.00	47,191,778,251.00	31,243.52
49,365,106.00	避險工具之損失－公允價值避險	510349	359,402,302.00	117,600,000.00	241,802,302.00	205.61
146,704,128.00	歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險	510350				

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名稱	編號			金額	%
2,574,142.00	資產減損損失	510354				
12,790,697.00	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	5106				
12,790,697.00	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602				
386,619,555.00	其他營業成本	5198	411,603,327.00	454,973,000.00	-43,369,673.00	-9.53
77,941,965.00	投資性不動產費用	519801	93,575,417.00	84,177,000.00	9,398,417.00	11.17
308,677,590.00	什項營業成本	519898	318,027,910.00	370,796,000.00	-52,768,090.00	-14.23
39,396,401,279.93	營業毛利(毛損)	61	39,698,955,571.42	36,104,169,000.00	3,594,786,571.42	9.96
20,053,960,180.58	營業費用	52	21,002,876,982.08	21,971,626,000.00	-968,749,017.92	-4.41
18,949,255,379.58	業務費用	5202	19,886,248,615.08	20,614,695,000.00	-728,446,384.92	-3.53
18,949,255,379.58	業務費用	520201	19,886,248,615.08	20,614,695,000.00	-728,446,384.92	-3.53
1,052,071,545.00	管理費用	5203	1,062,224,369.00	1,285,531,000.00	-223,306,631.00	-17.37
1,052,071,545.00	管理費用	520301	1,062,224,369.00	1,285,531,000.00	-223,306,631.00	-17.37
52,633,256.00	其他營業費用	5298	54,403,998.00	71,400,000.00	-16,996,002.00	-23.80
9,895,267.00	研究發展費用	529801	8,032,142.00	13,667,000.00	-5,634,858.00	-41.23
42,737,989.00	員工訓練費用	529802	46,371,856.00	57,733,000.00	-11,361,144.00	-19.68
19,342,441,099.35	營業利益(損失)	62	18,696,078,589.34	14,132,543,000.00	4,563,535,589.34	32.29
537,638,865.19	營業外收入	49	869,529,338.31	357,392,000.00	512,137,338.31	143.30
537,638,865.19	其他營業外收入	4998	869,529,338.31	357,392,000.00	512,137,338.31	143.30
9,466,160.00	賠償收入	499802	23,639,730.00		23,639,730.00	—
1,290,026.00	利息收入	499804	3,455,511.00		3,455,511.00	—
9,464,598.00	租賃收入	499806	9,635,453.00	9,416,000.00	219,453.00	2.33
188,573,629.00	處分不動產、廠房及設備利益	499826	445,212,019.80	104,878,000.00	340,334,019.80	324.50
889,274.85	資產減損迴轉利益	499832	17,323,022.22		17,323,022.22	—
327,955,177.34	什項收入	499898	370,263,602.29	243,098,000.00	127,165,602.29	52.31
11,289,263,118.95	營業外費用	59	11,629,798,962.40	9,730,514,000.00	1,899,284,962.40	19.52
17,603,922.00	財務成本	5901	15,403,107.00	361,349,000.00	-345,945,893.00	-95.74
17,603,922.00	利息費用	590101	15,403,107.00	361,349,000.00	-345,945,893.00	-95.74
11,271,659,196.95	其他營業外費用	5998	11,614,395,855.40	9,369,165,000.00	2,245,230,855.40	23.96
1,389,285.00	租賃費用	599806	1,769,842.00	1,583,000.00	186,842.00	11.80
10,732,759,547.00	優存超額利息	599807	11,054,189,610.00	8,684,230,000.00	2,369,959,610.00	27.29

臺灣金融控股股份有限公司
合併損益表
中華民國104年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名稱	編號			金額	%
18,195,517.00	資產報廢損失	599835	33,943,098.15	22,940,000.00	11,003,098.15	47.96
519,314,847.95	什項費用	599898	524,493,305.25	660,412,000.00	-135,918,694.75	-20.58
-10,751,624,253.76	營業外利益(損失)	63	-10,760,269,624.09	-9,373,122,000.00	-1,387,147,624.09	—
8,590,816,845.59	稅前淨利(淨損)	64	7,935,808,965.25	4,759,421,000.00	3,176,387,965.25	66.74
1,215,484,478.00	所得稅費用(利益)	65	1,598,949,277.00	433,941,000.00	1,165,008,277.00	268.47
7,375,332,367.59	本期淨利(淨損)	68	6,336,859,688.25	4,325,480,000.00	2,011,379,688.25	46.50
7,375,332,367.59	本期淨利(淨損)歸屬於	69	6,336,859,688.25	4,325,480,000.00	2,011,379,688.25	46.50
7,375,332,367.59	母公司業主	6901	6,336,859,688.25	4,325,480,000.00	2,011,379,688.25	46.50
7,375,332,367.59	母公司業主	690101	6,336,859,688.25	4,325,480,000.00	2,011,379,688.25	46.50

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本年度決算數本公司負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為194.53億元，稅前淨利為169.39億元。

3. 本期其他綜合損益如下：

科目	本年度決算數
不重分類至損益之項目(稅後淨額)：	-866,010,679.00
確定福利計畫之再衡量數	-725,875,451.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	-143,486,540.00
與不重分類之項目相關之所得稅	3,351,312.00
後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)：	-8,121,073,965.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	634,243,132.00
備供出售金融資產未實現評價損益	-10,336,123,119.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	1,412,705,376.00
與可能重分類之項目相關之所得稅	168,100,646.00
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-8,987,084,644.00

4. 表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致本期淨利增加16,872,711元，說明如下：

- (1) 前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。本公司追溯調減103年度認列於損益表之攤銷數16,831,000元(調減業務費用-職員退休及離職金20,479,000元及調增業務費用-工員退休及離職金3,648,000元)。
- (2) 確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。轉投資公司(華南金控)配合追溯調減103年度認列於損益表之精算損失攤銷數，本公司按持股比例隨同調增「採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額」41,711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104年度

單位：新臺幣元

名 稱	所得稅費用 (利 益)	備 註
本公司	-133,660,866.00	請詳臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算第16~17頁。
集團內各子公司：		
臺灣銀行股份有限公司	1,730,851,547.00	請詳臺灣銀行股份有限公司附屬單位決算之分決算第79~80頁。
臺銀人壽保險股份有限公司	-19,233,311.00	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26~27頁。
臺銀綜合證券股份有限公司	20,991,907.00	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14~15頁。
合 計	1,598,949,277.00	

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
104年度

單位：新臺幣元

項目	單位	(1) 臺灣金控	(2) 臺灣銀行	(3) 臺銀人壽	(4) 臺銀證券	合併申報
53	全年所得額	-255,718,570.00	8,347,659,371.00	-7,762,354,936.00	156,102,551.00	485,688,416.00
93	國際金融業務分行免稅所得(損失)		1,940,965,764.00			1,940,965,764.00
99	停徵之證券、期貨交易所得(損失)		-113,252,925.00	-1,166,117,099.00	51,505,451.00	-1,227,864,573.00
101	免徵所得稅之出售土地增益(損失)		435,554,147.00			435,554,147.00
57	合於獎勵規定之免稅所得					
58	其他					
55a	前10年核定虧損本年度扣除額(個別)					
55b	前10年核定虧損本年度扣除額(合併)					
59	課稅所得額 (53-93-99-101-57-58-55)	-255,718,570.00	6,084,392,385.00	-6,596,237,837.00	104,597,100.00	-662,966,922.00
60	當年度營利事業所得稅(一般所得稅額)=第(59)欄×17%		1,034,346,705.00		17,781,507.00	
07	基本所得額	-255,718,570.00	8,025,358,149.00	-6,596,237,837.00	156,102,551.00	1,277,998,842.00
01	一般課稅所得額	-255,718,570.00	6,084,392,385.00	-6,596,237,837.00	104,597,100.00	-662,966,922.00
	02-1本年度證券及期貨交易所得				51,505,451.00	
	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 國際金融業務分行免稅所得		1,940,965,764.00			1,940,965,764.00
	09 基本稅額=(07基本所得額-500,000)×12%		962,982,977.00		18,672,306.00	153,299,861.00
118	基本稅額與一般所得稅額之差額				890,799.00	153,299,861.00
62	本年度暫繳稅額					
63	本年度尚未抵繳之扣繳稅額	66,698.00	841,798,757.00	266,422,675.00	3,975,453.00	1,112,263,583.00
65	本年度申請應退(付)稅額	66,698.00	-192,547,948.00	266,422,675.00	-14,696,853.00	958,963,722.00
	一、個別申報應納稅額					
	1.營利事業所得稅額		1,034,346,705.00		17,781,507.00	1,052,128,212.00
	2.基本稅額與一般所得稅額之差額				890,799.00	890,799.00
	個別申報應納稅額合計(A)		1,034,346,705.00		18,672,306.00	1,053,019,011.00
	二、合併申報應納稅額					
	1.營利事業所得稅額					
	2.基本稅額與一般所得稅額之差額					153,299,861.00
	合併申報應納稅額合計(B)					153,299,861.00
	扣除已認列虧損扣抵產生之遞延所得稅利益(C)			-791,548,540.00		-791,548,540.00
	連結稅制影響數(B-A-C)					-108,170,610.00

臺灣金融控股股份有限公司
合併盈虧撥補表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部		81				
本期淨利	8101	6,336,859,688.25	4,325,480,000.00	2,011,379,688.25	46.50	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	23,547,829.00	143,476,000.00	-119,928,171.00	-83.59	
合 計		6,360,407,517.25	4,468,956,000.00	1,891,451,517.25	42.32	
分 配 之 部		82				
中央政府所得者	8201		2,261,050,000.00	-2,261,050,000.00	-100.00	
股(官)息紅利	820101		2,261,050,000.00	-2,261,050,000.00	-100.00	
留存事業機關者	8207	6,360,407,517.25	2,207,906,000.00	4,152,501,517.25	188.07	
填補虧損	820701	983,907,427.00	90,331,000.00	893,576,427.00	989.22	
法定公積	820703	535,295,226.13	423,515,000.00	111,780,226.13	26.39	
特別公積	820704	3,211,771,356.75	1,694,060,000.00	1,517,711,356.75	89.59	
未分配盈餘	820705	1,629,433,507.37		1,629,433,507.37	—	
合 計		6,360,407,517.25	4,468,956,000.00	1,891,451,517.25	42.32	
虧 損 之 部		83				
追溯適用及追溯重編之影響數	8303	147,126,835.00	90,331,000.00	56,795,835.00	62.88	
其他綜合損益轉入數	8304	836,780,592.00		836,780,592.00	—	
合 計		983,907,427.00	90,331,000.00	893,576,427.00	989.22	
填 補 之 部		84				
事業機關負擔者	8406	983,907,427.00	90,331,000.00	893,576,427.00	989.22	
撥用盈餘	840601	983,907,427.00	90,331,000.00	893,576,427.00	989.22	
合 計		983,907,427.00	90,331,000.00	893,576,427.00	989.22	

註：1.表列追溯適用及追溯重編之影響數(損失)係追溯適用2013年版國際財務報導準則之影響數，屬於本公司部分為90,331,000元，採用權益法依持股比例認列關聯企業部分為56,795,835元。

2.表列其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數(損失)，屬於本公司部分為722,524,139元，採用權益法依持股比例認列關聯企業部分為114,256,453元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併盈餘分配計算之說明

中華民國 104 年度

本年度稅前淨利7,935,808,965.25元，扣除所得稅費用1,598,949,277.00元後，本期淨利為6,336,859,688.25元，連同本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數23,547,829.00元，合計可分配盈餘6,360,407,517.25元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)147,126,835.00元與自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)836,780,592.00元，合計983,907,427.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按10%提列，計535,295,226.13元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限60%提列，計3,211,771,356.75元。
- 四、未分配盈餘：剩餘數1,629,433,507.37元，留列未分配盈餘。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
營業活動之現金流量	90				
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	7,935,808,965.25	4,759,421,000.00	3,176,387,965.25	66.74
稅前淨利(淨損)	9003	7,935,808,965.25	4,759,421,000.00	3,176,387,965.25	66.74
利息股利之調整	9004	-44,701,402,834.00	-38,676,244,000.00	-6,025,158,834.00	—
利息收入	900401	-75,067,625,841.00	-86,906,896,000.00	11,839,270,159.00	—
股利收入	900402	-7,955,657,387.00	-5,535,094,000.00	-2,420,563,387.00	—
利息費用	900403	38,321,880,394.00	53,765,746,000.00	-15,443,865,606.00	-28.72
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-36,765,593,868.75	-33,916,823,000.00	-2,848,770,868.75	—
調整項目	9006	227,583,858,545.05	-28,670,203,000.00	256,254,061,545.05	—
提列備抵呆帳及評價損益	900601	9,740,344,252.70	1,321,063,000.00	8,419,281,252.70	637.31
提存各項準備	900602	-26,257,516,464.00	-23,283,049,000.00	-2,974,467,464.00	—
折舊及減損	900603	891,570,873.78	1,073,163,000.00	-181,592,126.22	-16.92
攤銷	900604	362,488,243.00	454,856,000.00	-92,367,757.00	-20.31
外幣兌換損失(利益)	900606	-2,048,589,139.34		-2,048,589,139.34	—
處理資產損失(利益)	900607	-6,115,787,386.65	-8,681,055,000.00	2,565,267,613.35	—
其他	900609	-3,127,323,743.00	-579,622,000.00	-2,547,701,743.00	—
存放銀行同業淨減(淨增)	900610	9,649,264,128.86		9,649,264,128.86	—
存放央行淨減(淨增)	900611	6,839,676,164.00	-401,959,000.00	7,241,635,164.00	—
流動金融資產淨減(淨增)	900612	47,425,395,291.00	-1,696,479,000.00	49,121,874,291.00	—
押匯貼現及放款淨減(淨增)	900613	-94,755,432,266.62	-18,661,732,000.00	-76,093,700,266.62	—
流動資產淨減(淨增)	900614	-3,712,072,533.96	-1,799,555,000.00	-1,912,517,533.96	—
流動金融負債淨增(淨減)	900615	-65,447,748,495.00	-114,897,000.00	-65,332,851,495.00	—
存匯款淨增(淨減)	900616	357,266,588,537.73	26,197,812,000.00	331,068,776,537.73	1,263.73
流動負債淨增(淨減)	900617	-3,126,998,917.45	-2,498,749,000.00	-628,249,917.45	—
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	190,818,264,676.30	-62,587,026,000.00	253,405,290,676.30	—
收取利息	9008	47,216,653,611.00	68,313,962,000.00	-21,097,308,389.00	-30.88
收取股利	9009	3,877,022,227.00	3,823,560,000.00	53,462,227.00	1.40
支付利息	9010	-36,796,274,140.00	-52,772,966,000.00	15,976,691,860.00	—
支付所得稅	9012	-1,374,466,615.00	-529,614,000.00	-844,852,615.00	—
營業活動之淨現金流入(流出)	91	203,741,199,759.30	-43,752,084,000.00	247,493,283,759.30	—
投資活動之現金流量	92				
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-195,096,606,743.00	16,260,936,000.00	-211,357,542,743.00	-1,299.79
減少投資	9202	44,026,726,941.00	27,561,594,000.00	16,465,132,941.00	59.74
減少基金及長期應收款	9204	627,703,074.00		627,703,074.00	—
減少不動產、廠房及設備	9205	685,791,929.00	516,827,000.00	168,964,929.00	32.69
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	4,250,750,530.21	-372,987,000.00	4,623,737,530.21	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
收取利息	9209	24,825,765,544.00	18,581,273,000.00	6,244,492,544.00	33.61
收取股利	9210	5,530,147,703.00	3,380,542,000.00	2,149,605,703.00	63.59
增加投資	9212	-77,413,692,957.00	-12,988,686,000.00	-64,425,006,957.00	—
增加基金及長期應收款	9214		-202,968,000.00	202,968,000.00	—
增加不動產、廠房及設備	9215	-687,252,579.58	-758,100,000.00	70,847,420.42	—
增加投資性不動產	9216	-1,561,499,780.00	-1,500,000,000.00	-61,499,780.00	—
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-194,812,166,338.37	50,478,431,000.00	-245,290,597,338.37	-485.93
籌資活動之現金流量	94				
短期債務淨增（淨減）	9401	-1,018,911,926.00	299,529,000.00	-1,318,440,926.00	-440.17
流動金融負債淨增（淨減）	9402	57,333,384.00	7,989,000.00	49,344,384.00	617.65
增加長期債務	9405		5,500,000,000.00	-5,500,000,000.00	-100.00
其他負債淨增（淨減）	9407	-799,315,449.00	-171,731,000.00	-627,584,449.00	—
減少長期債務	9410		-50,000,000.00	50,000,000.00	—
減少非流動金融負債	9411	-28,856,260.00	-8,615,000.00	-20,241,260.00	—
支付利息	9413	-387,181,073.00	-912,208,000.00	525,026,927.00	—
發放現金股利	9414	-92,005,000.00	-2,261,050,000.00	2,169,045,000.00	—
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-2,268,936,324.00	2,403,914,000.00	-4,672,850,324.00	-194.39
匯率影響數	96	508,148,306.00	216,302,000.00	291,846,306.00	134.93
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	7,168,245,402.93	9,346,563,000.00	-2,178,317,597.07	-23.31
期初現金及約當現金	98	835,819,769,254.90	1,124,451,042,000.00	-288,631,272,745.10	-25.67
期末現金及約當現金	99	842,988,014,657.83	1,133,797,605,000.00	-290,809,590,342.17	-25.65

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

2.不影響現金流量之投資及籌資活動：

- (1)確定福利計畫之再衡量數(損失)轉入數836,780,592元。
- (2)子公司臺灣銀行出售土地所含未實現重估增值迴轉數23,547,829元。
- (3)追溯適用2013年版國際財務報導準則之影響數(損失)147,126,835元。
- (4)採用權益法之投資換股轉列備供出售金融資產2,549,822,098元。
- (5)自不動產、廠房及設備轉列投資性不動產17,948,590元。
- (6)權益其他項目淨減少數8,228,725,653元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
資產		5,070,985,054,224.76	4,776,730,877,543.23	294,254,176,681.53	6.16
流動資產		2,056,965,164,391.09	1,892,586,188,423.95	164,378,975,967.14	8.69
現金		39,387,757,315.00	50,025,405,893.92	-10,637,648,578.92	-21.26
庫存現金	110101	12,126,972,642.00	12,032,505,793.40	94,466,848.60	0.79
銀行存款	110102	12,813,340,380.00	20,075,195,471.52	-7,261,855,091.52	-36.17
零用金及週轉金	110104	20,383,799.00	18,940,195.00	1,443,604.00	7.62
待交換票據	110105	5,039,874,609.00	7,240,754,138.00	-2,200,879,529.00	-30.40
庫存外幣	110106	9,387,185,885.00	10,613,946,796.00	-1,226,760,911.00	-11.56
運送中現金	110107		44,063,500.00	-44,063,500.00	-100.00
存放銀行同業		262,918,411,675.74	244,349,630,590.74	18,568,781,085.00	7.60
存放銀行同業	110201	108,848,060,579.74	125,954,965,636.74	-17,106,905,057.00	-13.58
拆放銀行同業	110205	154,125,778,030.00	118,420,159,307.00	35,705,618,723.00	30.15
備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-55,426,934.00	-25,494,353.00	-29,932,581.00	—
存放央行		431,893,420,810.00	464,519,355,565.00	-32,625,934,755.00	-7.02
存放央行	110301	89,084,205,810.00	117,373,128,565.00	-28,288,922,755.00	-24.10
轉存央行存款	110302	342,809,215,000.00	347,146,227,000.00	-4,337,012,000.00	-1.25
存出信託賠償準備金	110305	450,000,000.00	450,000,000.00	0.00	0.00
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000,000.00	-450,000,000.00	0.00	—
流動金融資產		1,202,108,957,191.00	1,022,026,181,704.00	180,082,775,487.00	17.62
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	13,334,633,659.00	19,194,984,100.00	-5,860,350,441.00	-30.53
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	96,341,342.00	302,216,588.00	-205,875,246.00	-68.12
持有供交易之金融資產－流動	110405	143,589,902,279.00	156,898,365,364.00	-13,308,463,085.00	-8.48
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	19,364,632,106.00	32,556,807,735.00	-13,192,175,629.00	-40.52
附賣回票券及債券投資	110407	10,792,263,727.00	7,945,386,295.00	2,846,877,432.00	35.83
買入匯款	110409	7,739,217.00	10,447,335.00	-2,708,118.00	-25.92
備抵呆帳－買入匯款	110410	-77,398.00	-104,476.00	27,078.00	—
備供出售金融資產－流動	110413	976,408,284,960.00	747,091,198,623.00	229,317,086,337.00	30.69
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-9,284,866,556.00	-2,950,942,745.00	-6,333,923,811.00	—
累計減損－備供出售金融資產－流動	110415		-158,611,901.00	158,611,901.00	—
持有至到期日金融資產－流動	110416	41,808,804,172.00	39,384,039,021.00	2,424,765,151.00	6.16
避險之衍生金融資產－流動	110418		4,288,079.00	-4,288,079.00	-100.00
避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	15,970,457.00	21,324,568.00	-5,354,111.00	-25.11
以成本衡量之金融資產－流動	110422	3,001,266.00	49,403.00	2,951,863.00	5,975.07
累計減損－以成本衡量之金融資產－流動	110423	-49,403.00	-49,403.00	0.00	—
無活絡市場之債務工具投資－流動	110424	2,226,227,363.00	3,069,062,628.00	-842,835,265.00	-27.46
其他金融資產－流動	110498	3,746,150,000.00	18,657,720,490.00	-14,911,570,490.00	-79.92
應收款項		56,416,983,806.16	45,309,933,489.16	11,107,050,317.00	24.51
應收票據	110501	74,608,514.00	81,201,504.00	-6,592,990.00	-8.12
應收帳款	110504	945,086,436.00	1,135,953,476.00	-190,867,040.00	-16.80
備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,456,340.00	-9,841,127.00	384,787.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名稱	編 號			金 額	%
應收收益	110511	832,745,686.00	885,608,312.00	-52,862,626.00	-5.97
備抵呆帳－應收收益	110512	-4,510,737.00	-12,118,336.00	7,607,599.00	—
應收無追索權承購帳款	110513	9,973,985,816.00	4,777,703,463.00	5,196,282,353.00	108.76
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-71,485,192.00	-47,777,034.00	-23,708,158.00	—
應收利息	110515	18,707,967,641.00	18,933,915,446.00	-225,947,805.00	-1.19
備抵呆帳－應收利息	110516	-28,024,697.00	-31,568,688.00	3,543,991.00	—
應收承兌票款	110519	2,095,831,600.00	2,544,901,686.00	-449,070,086.00	-17.65
備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-22,434,536.00	-25,462,619.00	3,028,083.00	—
應收保費	110521	122,412,074.00	259,203,562.00	-136,791,488.00	-52.77
應攤回再保賠償給付	110524	388,644.00	1,403,974.00	-1,015,330.00	-72.32
轉融通保證金	110526	250,200.00	175,600.00	74,600.00	42.48
應收轉融通擔保價款	110527	208,500.00	139,606.00	68,894.00	49.35
保險同業往來	110529	223,617.00		223,617.00	—
應收交割帳款	110538	1,985,279,061.00	2,453,837,923.00	-468,558,862.00	-19.09
其他應收款	110598	22,996,627,395.16	14,524,627,637.16	8,471,999,758.00	58.33
備抵呆帳－其他應收款	110599	-1,182,719,876.00	-161,970,896.00	-1,020,748,980.00	—
本期所得稅資產	1106	3,215,080,610.00	3,428,446,766.00	-213,366,156.00	-6.22
應收所得稅退稅款	110601	3,143,127,000.00	3,341,599,516.00	-198,472,516.00	-5.94
預付所得稅稅款	110602	71,953,610.00	86,847,250.00	-14,893,640.00	-17.15
黃金與白銀	1107	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
黃金與白銀	110701	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
存貨	1108	745,323,287.00	848,514,184.00	-103,190,897.00	-12.16
商品存貨	110801	748,753,199.00	865,886,802.00	-117,133,603.00	-13.53
備抵存貨跌價損失	110821	-3,429,912.00	-17,372,618.00	13,942,706.00	—
預付款項	1111	5,479,378,699.83	5,435,635,714.77	43,742,985.06	0.80
預付費用	111103	355,012,222.96	379,624,796.44	-24,612,573.48	-6.48
預付利息	111105	11,871,027.00	1,445,704.00	10,425,323.00	721.12
留抵稅額	111107	774,736.00	465,558.00	309,178.00	66.41
其他預付款	111198	5,111,720,713.87	5,054,099,656.33	57,621,057.54	1.14
短期墊款	1112	54,799,062,354.20	56,642,295,874.20	-1,843,233,520.00	-3.25
短期墊款	111201	54,833,878,662.20	56,675,763,044.20	-1,841,884,382.00	-3.25
備抵呆帳－短期墊款	111202	-34,816,308.00	-33,467,170.00	-1,349,138.00	—
押匯貼現及放款	12	2,382,978,787,439.96	2,301,881,534,122.34	81,097,253,317.62	3.52
押匯及貼現	1201	4,517,066,435.00	6,579,955,787.00	-2,062,889,352.00	-31.35
進口押匯	120101	5,425,867.00	59,494,621.00	-54,068,754.00	-90.88
出口押匯	120102	4,557,436,889.00	6,586,957,228.00	-2,029,520,339.00	-30.81
備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-45,796,321.00	-66,496,062.00	20,699,741.00	—
短期放款及透支	1202	428,812,899,681.14	314,361,619,494.14	114,451,280,187.00	36.41
透支	120201	31,083,412,376.14	39,498,991,398.14	-8,415,579,022.00	-21.31
短期放款	120202	398,903,188,161.00	275,865,964,978.00	123,037,223,183.00	44.60
備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-1,583,005,373.00	-1,471,313,249.00	-111,692,124.00	—
應收帳款融資	120204	416,347,997.00	472,703,401.00	-56,355,404.00	-11.92

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-7,043,480.00	-4,727,034.00	-2,316,446.00	—
短期擔保放款及透支	1203	92,088,277,247.09	92,839,729,657.49	-751,452,410.40	-0.81
擔保透支	120301	1,310,383,428.25	1,181,740,006.09	128,643,422.16	10.89
短期擔保放款	120302	89,140,287,965.84	89,078,255,191.40	62,032,774.44	0.07
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-1,103,751,817.00	-1,028,714,100.00	-75,037,717.00	—
應收帳款擔保融資	120304	5,733,000.00	2,544,000.00	3,189,000.00	125.35
備抵呆帳－應收帳款擔保融資	120305	-57,330.00	-25,440.00	-31,890.00	—
應收證券融資款	120306	2,735,682,000.00	3,605,930,000.00	-870,248,000.00	-24.13
中期放款	1204	610,369,766,136.00	621,805,688,234.00	-11,435,922,098.00	-1.84
中期放款	120401	615,794,230,983.00	627,197,925,948.00	-11,403,694,965.00	-1.82
備抵呆帳－中期放款	120404	-5,424,464,847.00	-5,392,237,714.00	-32,227,133.00	—
中期擔保放款	1205	256,697,648,276.90	283,977,408,436.88	-27,279,760,159.98	-9.61
中期擔保放款	120501	260,183,469,349.90	287,174,931,139.88	-26,991,461,789.98	-9.40
備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-3,485,821,073.00	-3,197,522,703.00	-288,298,370.00	—
長期放款	1206	172,690,190,091.00	184,834,772,854.00	-12,144,582,763.00	-6.57
長期放款	120601	174,758,213,190.00	187,028,176,818.00	-12,269,963,628.00	-6.56
備抵呆帳－長期放款	120604	-2,068,023,099.00	-2,193,403,964.00	125,380,865.00	—
長期擔保放款	1207	817,802,939,572.83	797,482,359,658.83	20,320,579,914.00	2.55
長期擔保放款	120701	828,713,453,020.83	805,685,504,640.83	23,027,948,380.00	2.86
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-10,910,513,448.00	-8,203,144,982.00	-2,707,368,466.00	—
基金、投資及長期應收款	13	515,189,605,499.19	467,969,210,047.19	47,220,395,452.00	10.09
非流動金融資產	1302	451,923,455,362.19	402,894,620,852.19	49,028,834,510.00	12.17
備供出售金融資產－非流動	130209	111,995,037,802.00	84,663,482,869.00	27,331,554,933.00	32.28
備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	20,401,315,287.00	24,426,500,168.00	-4,025,184,881.00	-16.48
累計減損－備供出售金融資產－非流動	130211		-995,504,891.00	995,504,891.00	—
持有至到期日金融資產－非流動	130212	259,154,674,682.00	231,207,592,380.00	27,947,082,302.00	12.09
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	8,596,824,899.19	10,786,413,219.19	-2,189,588,320.00	-20.30
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-15,000,106.00	-15,000,106.00	0.00	—
無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	51,771,449,739.00	52,802,507,266.00	-1,031,057,527.00	-1.95
其他金融資產－非流動	130298	19,153,059.00	18,629,947.00	523,112.00	2.81
採用權益法之投資	1303	41,733,625,316.00	42,914,647,951.00	-1,181,022,635.00	-2.75
採用權益法之投資成本	130301	10,938,018,196.00	11,750,343,110.00	-812,324,914.00	-6.91
採用權益法認列之投資權益調整	130302	30,795,607,120.00	31,164,304,841.00	-368,697,721.00	-1.18
長期應收款項	1305	21,521,114,068.00	22,148,817,142.00	-627,703,074.00	-2.83
長期應收款	130504	21,521,114,068.00	22,148,817,142.00	-627,703,074.00	-2.83
再保險準備資產	1306	11,410,753.00	11,124,102.00	286,651.00	2.58
再保險準備資產	130601	11,410,753.00	11,124,102.00	286,651.00	2.58
不動產、廠房及設備	14	98,823,228,788.28	99,283,099,787.44	-459,870,999.16	-0.46
土地	1401	87,480,950,406.44	87,669,868,078.15	-188,917,671.71	-0.22
土地	140101	5,435,452,566.33	5,473,906,938.26	-38,454,371.93	-0.70

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
重估增值－土地	140102	82,119,093,211.22	82,286,879,533.22	-167,786,322.00	-0.20
累計減損－土地	140105	-73,595,371.11	-90,918,393.33	17,323,022.22	—
土地改良物	1402	542,574.00	904,290.00	-361,716.00	-40.00
土地改良物	140201	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	0.00
累計折舊－土地改良物	140204	-14,421,762.00	-14,060,046.00	-361,716.00	—
房屋及建築	1403	8,823,131,843.46	9,199,417,669.84	-376,285,826.38	-4.09
房屋及建築	140301	15,385,176,660.80	15,527,819,048.18	-142,642,387.38	-0.92
重估增值－房屋及建築	140302	155,371,966.91	160,553,386.91	-5,181,420.00	-3.23
累計折舊－房屋及建築	140304	-6,717,416,784.25	-6,488,954,765.25	-228,462,019.00	—
機械及設備	1404	1,564,587,191.00	1,636,086,329.00	-71,499,138.00	-4.37
機械及設備	140401	6,611,571,748.00	6,623,865,499.00	-12,293,751.00	-0.19
累計折舊－機械及設備	140404	-5,046,984,557.00	-4,987,779,170.00	-59,205,387.00	—
交通及運輸設備	1405	183,575,795.39	185,068,601.39	-1,492,806.00	-0.81
交通及運輸設備	140501	1,071,824,682.00	1,090,399,898.00	-18,575,216.00	-1.70
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-888,248,886.61	-905,331,296.61	17,082,410.00	—
什項設備	1406	193,796,865.39	203,460,600.46	-9,663,735.07	-4.75
什項設備	140601	1,027,917,373.84	1,039,747,155.41	-11,829,781.57	-1.14
累計折舊－什項設備	140604	-834,120,508.45	-836,286,554.95	2,166,046.50	—
租賃權益改良	1407	102,234,246.60	77,341,530.60	24,892,716.00	32.19
租賃權益改良	140701	785,271,260.40	728,927,458.40	56,343,802.00	7.73
累計折舊－租賃權益改良	140704	-683,037,013.80	-651,585,927.80	-31,451,086.00	—
購建中固定資產	1408	474,409,866.00	310,952,688.00	163,457,178.00	52.57
未完工程	140801	440,780,101.00	222,269,360.00	218,510,741.00	98.31
訂購機件	140804	33,629,765.00	88,683,328.00	-55,053,563.00	-62.08
投資性不動產	15	7,037,869,699.00	5,487,465,200.07	1,550,404,498.93	28.25
投資性不動產－土地	1501	4,767,780,294.00	3,556,036,836.07	1,211,743,457.93	34.08
投資性不動產－土地	150101	4,767,780,294.00	3,556,036,836.07	1,211,743,457.93	34.08
投資性不動產－房屋及建築	1503	2,270,089,405.00	1,931,428,364.00	338,661,041.00	17.53
投資性不動產－房屋及建築	150301	2,452,510,806.00	2,052,993,112.00	399,517,694.00	19.46
重估增值－投資性不動產（房屋及建築）	150302	85,619,301.00	80,437,881.00	5,181,420.00	6.44
累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	-268,040,702.00	-202,002,629.00	-66,038,073.00	—
無形資產	16	869,211,264.00	958,128,802.00	-88,917,538.00	-9.28
無形資產	1601	869,211,264.00	958,128,802.00	-88,917,538.00	-9.28
電腦軟體	160105	869,211,264.00	958,128,802.00	-88,917,538.00	-9.28
其他資產	18	9,121,187,143.24	8,565,251,160.24	555,935,983.00	6.49
遞延資產	1802	225,887.00	380,306.00	-154,419.00	-40.60
其他遞延資產	180298	225,887.00	380,306.00	-154,419.00	-40.60
遞延所得稅資產	1803	2,694,045,815.00	2,217,174,289.00	476,871,526.00	21.51
遞延所得稅資產	180301	2,694,045,815.00	2,217,174,289.00	476,871,526.00	21.51
待整理資產	1804	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
大陸地區及國外資產淨額	180401		240,991.12	-240,991.12	-100.00
待抵銷大陸地區及國外資產	180402		-240,991.12	240,991.12	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
其他待整理資產	180498	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
什項資產	1897	6,426,844,462.19	6,347,625,586.19	79,218,876.00	1.25
催收款項	189702	4,480,130,402.00	6,318,556,191.00	-1,838,425,789.00	-29.10
備抵呆帳－催收款項	189705	-3,385,562,844.00	-4,611,128,152.00	1,225,565,308.00	—
承受擔保品及殘餘物	189706	1,076,959,088.00	1,076,959,088.00	0.00	0.00
暫付及待結轉帳項	189708	288,344,388.00	229,177,738.00	59,166,650.00	25.82
營業保證金及交割結算基金	189710	251,624,919.00	244,814,268.00	6,810,651.00	2.78
抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-150,000,000.00	-150,000,000.00	0.00	—
存出保證金	189721	3,865,256,907.16	3,239,154,851.16	626,102,056.00	19.33
存出保證品	189723	54,258,800,000.00	53,997,500,000.00	261,300,000.00	0.48
抵繳存出保證品	189724	-54,258,800,000.00	-53,997,500,000.00	-261,300,000.00	—
其他什項資產	189798	91,602.03	91,602.03	0.00	0.00
資產合計		5,070,985,054,224.76	4,776,730,877,543.23	294,254,176,681.53	6.16
負債	2	4,817,301,210,460.55	4,520,318,387,222.27	296,982,823,238.28	6.57
流動負債	21	352,422,206,998.66	318,983,713,610.64	33,438,493,388.02	10.48
短期債務	2101	1,459,659,901.00	2,478,381,827.00	-1,018,721,926.00	-41.10
應付商業本票	210103	1,460,000,000.00	2,480,000,000.00	-1,020,000,000.00	-41.13
應付商業本票折價	210104	-340,099.00	-1,618,173.00	1,278,074.00	—
央行存款	2102	10,108,455,628.24	11,041,140,021.77	-932,684,393.53	-8.45
央行存款	210201	10,108,455,628.24	11,041,140,021.77	-932,684,393.53	-8.45
銀行同業存款	2103	214,103,202,112.17	144,684,332,621.17	69,418,869,491.00	47.98
銀行同業存款	210301	43,422,012,070.17	37,780,560,737.17	5,641,451,333.00	14.93
透支銀行同業	210302	787,631,341.00	2,066,604,286.00	-1,278,972,945.00	-61.89
銀行同業拆放	210303	169,893,558,701.00	104,837,167,598.00	65,056,391,103.00	62.05
應付款項	2105	63,959,749,441.53	66,669,264,566.98	-2,709,515,125.45	-4.06
應付帳款	210502	5,954,001,047.63	7,724,170,168.63	-1,770,169,121.00	-22.92
應付代收款	210503	1,740,423,401.00	1,152,675,527.00	587,747,874.00	50.99
應付無追索權承購帳款	210504	316,679,528.00	338,219,448.00	-21,539,920.00	-6.37
應付費用	210505	2,831,009,748.00	2,786,705,296.00	44,304,452.00	1.59
應付其他稅款	210506	546,384,801.00	569,891,048.00	-23,506,247.00	-4.12
應付工程款	210507	14,244,237.00	7,948,676.00	6,295,561.00	79.20
應付利息	210509	13,092,138,729.91	11,958,308,368.91	1,133,830,361.00	9.48
承兌匯票	210510	2,143,698,376.00	2,552,752,804.00	-409,054,428.00	-16.02
應付佣金	210511	202,633,158.00	217,628,629.00	-14,995,471.00	-6.89
應付股（官）息紅利	210512		92,005,000.00	-92,005,000.00	-100.00
融券存入保證價款	210513	100,250,500.00	139,983,700.00	-39,733,200.00	-28.38
應付融券擔保價款	210514	101,680,112.00	153,692,107.00	-52,011,995.00	-33.84
應付保險給付	210517	162,945,004.00	148,114,898.00	14,830,106.00	10.01
託辦往來	210520	17,811,159,245.00	21,167,951,882.00	-3,356,792,637.00	-15.86
保險同業往來	210521	4,054,147.00	6,044,299.00	-1,990,152.00	-32.93
應付退休金費用	210528	407,785.00	437,244.00	-29,459.00	-6.74

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
交割代價	210530	883,055,005.00	925,083,804.00	-42,028,799.00	-4.54
應付交割帳款	210531	1,115,273,414.00	1,533,401,221.00	-418,127,807.00	-27.27
其他應付款	210598	16,939,711,202.99	15,194,250,446.44	1,745,460,756.55	11.49
本期所得稅負債	2106	463,466,413.00	317,794,391.00	145,672,022.00	45.84
應付所得稅款	210601	463,466,413.00	317,794,391.00	145,672,022.00	45.84
預收款項	2108	2,406,165,089.72	2,315,274,705.72	90,890,384.00	3.93
預收利息	210802	833,433,045.00	885,439,295.00	-52,006,250.00	-5.87
預收收入	210803	1,042,933,191.00	984,006,034.00	58,927,157.00	5.99
預收保費	210804	48,522.00	17,028,700.00	-16,980,178.00	-99.72
其他預收款	210898	529,750,331.72	428,800,676.72	100,949,655.00	23.54
流動金融負債	2109	59,921,508,413.00	91,477,523,977.00	-31,556,015,564.00	-34.50
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901	33,537,600,000.00	32,303,400,000.00	1,234,200,000.00	3.82
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－流動	210902	-262,195,805.00	-563,456,916.00	301,261,111.00	—
持有供交易之金融負債－流動	210903	87,736,649.00	40,460,769.00	47,275,880.00	116.84
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	6,589,470,607.00	18,330,641,501.00	-11,741,170,894.00	-64.05
附買回票券及債券負債	210905	17,992,101,745.00	39,587,959,673.00	-21,595,857,928.00	-54.55
避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	243,966,942.00	103,024,059.00	140,942,883.00	136.81
其他金融負債－流動	210998	1,732,828,275.00	1,675,494,891.00	57,333,384.00	3.42
其他流動負債	2198		1,500.00	-1,500.00	-100.00
信用交易	219803		1,500.00	-1,500.00	-100.00
存款、匯款及金融債券	22	3,852,070,676,470.20	3,563,290,058,152.94	288,780,618,317.26	8.10
支票存款	2201	280,331,748,261.37	262,472,470,707.79	17,859,277,553.58	6.80
支票存款	220101	27,664,750,797.93	29,840,413,543.80	-2,175,662,745.87	-7.29
本行支票	220102	3,187,500,560.00	3,131,904,274.60	55,596,285.40	1.78
公庫存款	220103	247,463,233,242.44	227,835,069,338.39	19,628,163,904.05	8.62
外匯支票存款	220104	2,016,263,661.00	1,665,083,551.00	351,180,110.00	21.09
活期存款	2202	374,288,214,097.58	326,226,440,723.20	48,061,773,374.38	14.73
活期存款	220201	217,437,474,605.58	191,645,343,652.20	25,792,130,953.38	13.46
外匯活期存款	220202	156,850,739,492.00	134,581,097,071.00	22,269,642,421.00	16.55
定期存款	2203	662,785,011,305.76	585,267,994,192.76	77,517,017,113.00	13.24
定期存款	220301	238,602,947,656.76	187,663,001,933.76	50,939,945,723.00	27.14
外匯定期存款	220302	422,968,204,649.00	396,341,635,259.00	26,626,569,390.00	6.72
郵局轉存款	220303	1,213,859,000.00	1,263,357,000.00	-49,498,000.00	-3.92
儲蓄存款	2204	2,509,080,694,074.49	2,361,423,959,012.19	147,656,735,062.30	6.25
活期儲蓄存款	220401	807,918,760,960.70	699,193,320,357.20	108,725,440,603.50	15.55
行員活期儲蓄存款	220402	24,230,400,769.22	23,964,049,275.39	266,351,493.83	1.11
零存整付儲蓄存款	220403	1,009,183,564.00	1,012,101,601.00	-2,918,037.00	-0.29
整存整付儲蓄存款	220405	346,590,129,637.17	358,167,407,439.17	-11,577,277,802.00	-3.23
存本取息儲蓄存款	220406	865,905,385,969.10	818,933,211,603.13	46,972,174,365.97	5.74
優利存本取息儲蓄存款	220408	463,426,833,174.30	460,153,868,736.30	3,272,964,438.00	0.71

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
匯款	2205	587,182,067.00	2,901,581,730.00	-2,314,399,663.00	-79.76
匯出匯款	220501	234,929,958.00	264,269,313.00	-29,339,355.00	-11.10
應解匯款	220502	352,252,109.00	2,637,312,417.00	-2,285,060,308.00	-86.64
金融債券	2206	24,997,826,664.00	24,997,611,787.00	214,877.00	0.00
應付金融債券	220601	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	0.00	0.00
應付金融債券折價	220603	-2,173,336.00	-2,388,213.00	214,877.00	-
長期負債	24	1,317,405,546.00	1,346,261,806.00	-28,856,260.00	-2.14
長期債務	2401	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
其他長期負債	240198	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
非流動金融負債	2402	52,602,381.00	81,458,641.00	-28,856,260.00	-35.42
其他金融負債-非流動	240298	52,602,381.00	81,458,641.00	-28,856,260.00	-35.42
其他負債	28	611,490,921,445.69	636,698,353,652.69	-25,207,432,207.00	-3.96
負債準備	2801	588,738,071,889.50	613,339,378,801.50	-24,601,306,912.00	-4.01
保證責任準備	280102	1,119,203,607.00	1,144,965,280.00	-25,761,673.00	-2.25
未滿期保費準備	280107	420,429,564.00	417,355,261.00	3,074,303.00	0.74
責任準備	280108	319,274,456,390.00	351,525,856,651.00	-32,251,400,261.00	-9.17
壽險特別準備	280109	228,097,050.00	317,002,930.00	-88,905,880.00	-28.05
公勞保責任準備	280110	245,997,636,002.00	240,468,607,276.00	5,529,028,726.00	2.30
賠款準備	280111	77,336,881.00	76,037,003.00	1,299,878.00	1.71
保費不足準備	280115	2,683,251,083.00	991,749,886.00	1,691,501,197.00	170.56
員工福利負債準備	280120	18,068,169,615.50	17,021,480,354.50	1,046,689,261.00	6.15
外匯價格變動準備	280124	869,491,697.00	1,376,324,160.00	-506,832,463.00	-36.83
遞延所得稅負債	2803	18,756,564,630.00	18,563,374,476.00	193,190,154.00	1.04
遞延所得稅負債	280301	560,305,890.00	330,877,203.00	229,428,687.00	69.34
估計應付土地增值稅	280302	18,196,258,740.00	18,232,497,273.00	-36,238,533.00	-0.20
待整理負債	2804	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
大陸地區及國外負債淨額	280401	14,397.10	66,354,022.09	-66,339,624.99	-99.98
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-14,397.10	-66,354,022.09	66,339,624.99	-
其他待整理負債	280498	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
什項負債	2897	3,988,046,233.71	4,787,361,682.71	-799,315,449.00	-16.70
存入保證金	289701	3,322,980,151.71	3,658,459,279.71	-335,479,128.00	-9.17
暫收及待結轉帳項	289703	665,066,082.00	1,128,902,403.00	-463,836,321.00	-41.09
負債合計		4,817,301,210,460.55	4,520,318,387,222.27	296,982,823,238.28	6.57
權益	3	253,683,843,764.21	256,412,490,320.96	-2,728,646,556.75	-1.06
資本	31	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	3101	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本公積	32	111,385,217,179.23	111,463,638,780.23	-78,421,601.00	-0.07
資本公積	3201	111,385,217,179.23	111,463,638,780.23	-78,421,601.00	-0.07
股本溢價	320101	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105		78,421,601.00	-78,421,601.00	-100.00

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
保留盈餘	33	25,157,620,743.88	19,633,993,818.63	5,523,626,925.25	28.13
已指撥保留盈餘	3301	23,528,187,236.51	19,781,120,653.63	3,747,066,582.88	18.94
法定公積	330101	5,392,502,465.24	4,857,207,239.11	535,295,226.13	11.02
特別公積	330102	18,135,684,771.27	14,923,913,414.52	3,211,771,356.75	21.52
未指撥保留盈餘	3302	1,629,433,507.37		1,629,433,507.37	—
累積盈餘	330201	1,629,433,507.37		1,629,433,507.37	—
累積虧損	3303		-147,126,835.00	147,126,835.00	—
追溯適用及追溯重編之影響數	330304		-147,126,835.00	147,126,835.00	—
累積其他綜合損益	34	12,293,275,586.00	20,443,579,638.00	-8,150,304,052.00	-39.87
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	1,263,211,349.00	310,328,958.00	952,882,391.00	307.06
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	1,263,211,349.00	310,328,958.00	952,882,391.00	307.06
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	11,003,433,385.00	20,077,389,741.00	-9,073,956,356.00	-45.19
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	11,003,433,385.00	20,077,389,741.00	-9,073,956,356.00	-45.19
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	3411	26,630,852.00	55,860,939.00	-29,230,087.00	-52.33
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	26,630,852.00	55,860,939.00	-29,230,087.00	-52.33
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,847,730,255.10	14,871,278,084.10	-23,547,829.00	-0.16
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,847,730,255.10	14,871,278,084.10	-23,547,829.00	-0.16
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,847,730,255.10	14,871,278,084.10	-23,547,829.00	-0.16
權益合計		253,683,843,764.21	256,412,490,320.96	-2,728,646,556.75	-1.06
負債與權益合計		5,070,985,054,224.76	4,776,730,877,543.23	294,254,176,681.53	6.16
備忘科目					
信託代理及保證資產	1899	5,882,114,101,274.48	6,021,634,809,949.14	-139,520,708,674.66	-2.32
信託資產	189901	563,531,192,997.08	541,144,547,717.08	22,386,645,280.00	4.14
保管有價證券	189902	1,664,570,564,267.40	1,842,616,069,873.71	-178,045,505,606.31	-9.66
保管品	189903	42,281,496,373.00	21,295,600,786.00	20,985,895,587.00	98.55
保證品	189904	1,380,935,352.00	1,500,102,495.00	-119,167,143.00	-7.94
代售旅行支票	189905	1,253,747,285.00	1,269,238,681.00	-15,491,396.00	-1.22
約定融資額度	189906	1,784,563,693,070.00	1,942,933,331,805.00	-158,369,638,735.00	-8.15
待抵銷約定融資額度	189907	-1,784,563,693,070.00	-1,942,933,331,805.00	158,369,638,735.00	—
應收代收款	189909	52,812,681,993.00	52,183,033,661.00	629,648,332.00	1.21
受託發行新台幣	189910	1,806,647,559,439.00	1,708,743,226,077.00	97,904,333,362.00	5.73
分離帳戶保險商品資產	189912	13,008,588.00	621,659,249.00	-608,650,661.00	-97.91
應收代放款	189913	873,077,721,084.00	921,947,680,082.00	-48,869,958,998.00	-5.30
經理政府登錄債券	189922	580,631,100,000.00	566,858,100,000.00	13,773,000,000.00	2.43
經理集保短期票券	189923	182,643,500,000.00	248,507,998,684.00	-65,864,498,684.00	-26.50
承銷品	189928	2,206,661,355.00	2,280,236,455.00	-73,575,100.00	-3.23
應收保證款項	189929	80,330,096,900.00	83,521,711,619.35	-3,191,614,719.35	-3.82
應收信用狀款項	189930	30,733,835,641.00	29,145,604,569.00	1,588,231,072.00	5.45
合 計		5,882,114,101,274.48	6,021,634,809,949.14	-139,520,708,674.66	-2.32

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科目		本年度 決算數	上年度 決算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
信託代理及保證負債	2899	5,882,114,101,274.48	6,021,634,809,949.14	-139,520,708,674.66	-2.32
信託負債	289901	563,531,192,997.08	541,144,547,717.08	22,386,645,280.00	4.14
應付保管有價證券	289902	1,664,570,564,267.40	1,842,616,069,873.71	-178,045,505,606.31	-9.66
應付保管品	289903	42,281,496,373.00	21,295,600,786.00	20,985,895,587.00	98.55
存入保證品	289904	1,380,935,352.00	1,500,102,495.00	-119,167,143.00	-7.94
受託代售旅行支票	289905	1,253,747,285.00	1,269,238,681.00	-15,491,396.00	-1.22
受託代收款	289907	52,812,681,993.00	52,183,033,661.00	629,648,332.00	1.21
代理發行新台幣	289908	1,806,647,559,439.00	1,708,743,226,077.00	97,904,333,362.00	5.73
分離帳戶保險商品負債	289910	13,008,588.00	621,659,249.00	-608,650,661.00	-97.91
受託代放款	289911	873,077,721,084.00	921,947,680,082.00	-48,869,958,998.00	-5.30
受託經理政府登錄債券	289920	580,631,100,000.00	566,858,100,000.00	13,773,000,000.00	2.43
受託經理集保短期票券	289921	182,643,500,000.00	248,507,998,684.00	-65,864,498,684.00	-26.50
受託承銷品	289926	2,206,661,355.00	2,280,236,455.00	-73,575,100.00	-3.23
保證款項	289927	80,330,096,900.00	83,521,711,619.35	-3,191,614,719.35	-3.82
信用狀款項	289928	30,733,835,641.00	29,145,604,569.00	1,588,231,072.00	5.45
合計		5,882,114,101,274.48	6,021,634,809,949.14	-139,520,708,674.66	-2.32

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編之影響數」減少147,126,835元，說明如下：
 - (1) 前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。本公司103年12月31日之未認列前期服務成本餘額為90,331,000元，於104年初IFRSs版本升級時，追溯調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」，並調增「員工福利負債準備」。
 - (2) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險：依修正之金融控股公司財務報告編製準則規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。本公司按持股比例隨同轉投資公司(華南金控)追溯，調增累積其他綜合損益項下之「指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險」，並調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」各55,860,939元。
 - (3) 確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。本公司按持股比例隨同轉投資公司(華南金控)追溯，將103年12月31日再衡量數(損失)未攤銷餘額934,896元全數轉列調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」及「採用權益法認列之投資權益調整」。

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

一、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)一般會計實務及依據

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

(二)合併財務報表之彙編原則

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

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

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

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

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

(四)存貨

存貨成本係採加權平均法計算，並於期末按成本與淨變現價值孰低評價。

(五)金融資產

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

104年12月31日

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：

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

(2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
- B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
- C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效。

2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。

3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。

4. 放款及應收款：係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括放款、應收款項、其他應收款及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。另逾期放款於清償期屆滿 6 個月內轉入「催收款項」科目，並停止計息。

5. 以成本衡量之金融資產：無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，以成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「以成本衡量之金融資產損益」。

6. 無活絡市場之債務工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」。

(六) 衍生金融工具

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

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

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

(七)避險會計

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

1.公允價值避險

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

2.現金流量避險

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

3.國外營運機構淨投資避險

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

(八)附條件之票券及債券交易

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

(九)投資關聯企業

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

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

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

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

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

(十)不動產、廠房及設備

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

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

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

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

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

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

(十一)投資性不動產

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

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

(十二)無形資產

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

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

(十三)其他資產－承受擔保品

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

(十四)金融資產減損

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

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

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

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

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

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

(十五)放款及應收款之減損評估

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

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

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

(十六)非金融資產減損

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

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

(十七)金融負債

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

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

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

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

(十八)外匯價格變動準備

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

當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以 0.42% 計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，以該金額之 50%，提存本準備金；當月有未避險外幣資產兌換損失時，以該金額之 50%，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前 1 年底累積餘額之 20%。前述累積餘額於 101 年係指本準備金初始金額，本準備金之累積上限為當年底國外投資總額之 9.5%。惟若本準備金餘額下降至前 1 年底累積餘額之 20%（以下簡稱沖抵下限）且持續達 3 個月時，前述未避險外幣資產兌換利益之提存比率將提高為 60%，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之二倍為止。

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

(十九)保險準備

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

1.未滿期保費準備

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

2.賠款準備

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

(2) 保險期間 1 年以下之業務依下列規定提存賠款準備金：

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

3.責任準備

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

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

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

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

4. 特別準備

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

(1) 特別公積—重大事故特別準備：

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

(2) 特別公積—危險變動特別準備：

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

之具體計算方式及預估計提之金額」等規定計算並提列特別公積。

5. 保費不足準備

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

6. 負債適足準備

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

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

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

(二十) 意外損失準備

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

前項意外損失準備帳上餘額於年度決算時沖轉之。

(二十一) 其他準備—公保責任準備

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

(二十二) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退休金

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

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

年7月1日起，每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

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

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

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

4. 其他退休員工福利

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

(二十三) 收入認列

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

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

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

股利收入於收款權利確立時認列。

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

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

於租賃期間內以平均法認列為租金收入之減少。

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

(二十四)租賃

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

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

(二十五)資本支出與收益支出之劃分

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

(二十六)所得稅

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

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

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

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

(二十七)或有資產與或有負債

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

二、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

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

(一)放款減損損失

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

(二)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

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

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

2.減損

(1) 備供出售證券

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

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。壽險

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務報表附註

104年12月31日

子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

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

(三)所得稅

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

(四)退職後福利

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

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

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

(五)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

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

(六)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

壽險子公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

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

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

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

(七)再保險準備資產

臺灣金融控股股份有限公司
合併財務報表附註

104年12月31日

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

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

丁、決算明細表

壹、損益明細表

臺灣金融控股
合併銷售
中華民國

上年度決算數			科目及營運項目		數量	本年度決算數		
數量	單價	金額	名稱	編號	單位	數量	單價	金額
		140,485,497,753.00	銷售收入	4101				126,636,755,368.00
113,203,463.00	1,241.00	140,485,497,753.00	銷貨收入	410101	公克	104,658,476.00	1,210.00	126,636,755,368.00
		140,485,497,753.00	合 計					126,636,755,368.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司
 收入明細表
 104 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					
數量	單價	金額	數量	%	單價	%	金額	%
		93,000,000,000.00					33,636,755,368.00	36.17
80,000,000.00	1,163.00	93,000,000,000.00	24,658,476	30.82	47.00	4.04	33,636,755,368.00	36.17
		93,000,000,000.00					33,636,755,368.00	

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目			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	單 位	營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費) 率	新 臺 幣 營 運 值
		192,221,122,001.69	金融保險收入	4103				215,144,359,758.28
		75,095,219,060.50	利息收入	410301				73,980,313,932.00
		65,111,656,173.50	銀行子公司					64,625,059,341.00
		29,995.00	貼現息					
		454,657,634.00	透支息					436,684,448.00
		3,898,200,209.00	短放息					3,512,319,858.00
		9,976,803.00	應收帳款融資息					10,078,849.00
		20,567,151.00	擔保透支息					18,507,919.00
2,317,885,031	1.89%	2,017,766,506.00	短擔放息			2,316,524,023	1.88%	1,919,538,389.00
		75,764.00	應收帳款擔保融資息					100,590.00
		9,908,196,726.00	中放息					9,906,356,421.00
		7,573,911,188.00	中擔放息					7,162,016,322.00
		4,210,959,299.00	長放息					4,202,905,130.00
		15,742,924,758.00	長擔放息					16,352,364,885.00
		515,608,366.00	參貸費					539,750,950.00
		35,412.00	押租金息					35,272.00
		4,348,813,263.00	存同息					3,417,341,152.00
		1,946,396,461.00	拆同息					1,307,955,834.00
		427,897,410.00	準備金息					439,840,271.00
		3,718,138,558.00	存央息					3,883,099,721.00
		996,822.00	買匯息					879,627.00
		32,523,947.00	信用卡循環息					30,692,867.00
		35,263,387.00	無追索權承購帳款息					17,740,373.00
		2,658,673.00	進押息					1,438,582.00
		72,087,732.00	出押息					56,900,885.00
		7,898,684,450.00	備供出售金融資產					8,681,230,117.00
		1,745,874,784.00	持有至到期日金融資產					2,012,154,409.00
		20,779,160.00	無活絡市場之債務商品投資					133,967,517.00
		13,191,783.00	附賣回有價證券投資					2,466,199.00
			銀行同業貿易融資墊款 息					5,971,619.00
		495,439,932.50	什項息					572,721,135.00
		9,807,915,750.00	保險子公司					9,187,498,653.00
7,168,564	0.83%	59,227,898.00	銀行存款息			9,051,674	0.84%	76,283,572.00
12,407,431	3.56%	441,310,212.00	壽放息			12,729,150	3.50%	445,939,202.00
16,953,931	2.07%	351,621,137.00	備供出售金融資產			10,825,864	2.37%	256,959,359.00
197,237,706	2.98%	5,872,211,658.00	持有至到期日金融資產			195,781,960	3.08%	6,027,291,886.00
53,903,663	4.74%	2,555,387,047.00	無活絡市場之債務商品投資			48,961,877	4.56%	2,233,903,696.00

股份有限公司
收入明細表
104 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	%
		180,561,026,000.00					34,583,333,758.28	19.15
		86,180,153,000.00					-12,199,839,068.00	-14.16
		77,659,805,000.00					-13,034,745,659.00	-16.78
		934,073,000.00					-497,388,552.00	-53.25
		5,696,807,000.00					-2,184,487,142.00	-38.35
		28,442,000.00					10,078,849.00	—
		2,482,989,000.00	189,524,023	8.91	-0.93%	-33.10	-9,934,081.00	-34.93
2,127,000,000	2.81%	2,482,989,000.00					-563,450,611.00	-22.69
		15,714,527,000.00					100,590.00	—
		9,934,867,000.00					-5,808,170,579.00	-36.96
		5,899,965,000.00					-2,772,850,678.00	-27.91
		19,150,559,000.00					-1,697,059,870.00	-28.76
							-2,798,194,115.00	-14.61
		51,000.00					539,750,950.00	—
		890,406,000.00					-15,728.00	-30.84
		1,921,290,000.00					2,526,935,152.00	283.80
		474,500,000.00					-613,334,166.00	-31.92
		3,572,710,000.00					-34,659,729.00	-7.30
		1,096,000.00					310,389,721.00	8.69
		50,000,000.00					-216,373.00	-19.74
		84,465,000.00					-19,307,133.00	-38.61
		943,000.00					-66,724,627.00	-79.00
		117,312,000.00					495,582.00	52.55
		8,603,625,000.00					-60,411,115.00	-51.50
		1,358,325,000.00					-60,411,115.00	-51.50
		30,374,000.00					77,605,117.00	0.90
		178,298,000.00					653,829,409.00	48.13
							103,593,517.00	341.06
							-175,831,801.00	-98.62
							5,971,619.00	—
		534,181,000.00					38,540,135.00	7.21
		8,384,400,000.00					803,098,653.00	9.58
1,338,733	0.19%	2,515,000.00	7,712,941	576.14	0.65%	342.11	73,768,572.00	2,933.14
11,946,220	3.53%	421,341,000.00	782,930	6.55	-0.03%	-0.85	24,598,202.00	5.84
16,746,161	1.70%	284,330,000.00	-5,920,297	-35.35	0.67%	39.41	-27,370,641.00	-9.63
184,683,230	2.92%	5,397,115,000.00	11,098,730	6.01	0.16%	5.48	630,176,886.00	11.68
52,061,021	4.27%	2,220,600,000.00	-3,099,144	-5.95	0.29%	6.79	13,303,696.00	0.60

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			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	單 位	營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
7,374,272	0.61%	44,858,911.00	附賣回有價證券投資			6,354,249	0.45%	28,558,630.00
39,310,186	1.23%	483,008,052.00	其他金融資產息			4,921,126	2.41%	118,379,118.00
		290,835.00	什項息					183,190.00
		175,647,137.00	證券子公司					167,755,938.00
3,327,254	4.41%	146,720,657.00	證券融資息			3,223,995	4.40%	141,943,815.00
1,339,377	1.71%	22,851,436.00	備供出售金融資產			1,227,149	1.70%	20,832,873.00
929,915	0.65%	6,073,607.00	附賣回有價證券投資			783,033	0.64%	4,976,797.00
		1,437.00	轉融通息					2,453.00
		55,932,948,543.00	保費收入	410302				52,331,678,753.00
		55,932,948,543.00	保費收入					52,331,678,753.00
		24,458,348.00	再保佣金收入	410303				23,144,641.00
		5,471,367,231.19	手續費收入	410305				5,129,369,315.28
		5,385,990,573.19	銀行子公司					5,044,811,501.28
		45,718,963.00	承購帳款手續費					50,644,581.00
		492,107,465.00	匯費收入					504,572,128.00
		318,921,993.00	匯費					335,082,254.00
		173,185,472.00	郵電費					169,489,874.00
		132,298,543.00	信託保管以外保管手續費					136,380,575.00
		1,131,494,819.00	合作推廣業務手續費					962,831,397.00
		57,520,685.00	代理收付手續費					57,487,229.50
		4,212,656.00	代收稅款手續費					4,245,349.00
		118,768,398.00	進口結匯手續費					91,839,439.00
		9,557,253.00	承兌手續費					7,895,149.00
		63,665,548.00	出口結匯手續費					56,078,206.00
		2,836,598.00	信用狀通知費					2,542,058.00
		119,832,719.00	外匯手續費					127,780,146.00
		33,627,689.00	保險經紀手續費					35,991,510.00
		690,376,302.00	聯貸手續費					550,807,926.00
		199,722,106.10	授信手續費					162,320,629.17
		4,165,148.00	國內信用狀手續費					3,572,711.00
		3,449,904.00	簽證費					2,986,646.00
		17,726,169.00	承銷手續費					14,439,171.00
		14,437,750.00	財務顧問費					20,577,493.00
		413,137,760.00	保證手續費					405,484,731.00
		38,614,141.50	存款業務服務費					34,599,581.00
		17,334,089.00	轉帳卡手續費					20,470,975.00
		24,909,368.00	帳戶管理費					25,551,821.00
		123,996,510.50	電子商務手續費					135,266,019.30

股份有限公司
收入明細表
104 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	%
1,500,339	0.74%	11,103,000.00	4,853,910	323.52	-0.29%	-39.19	17,455,630.00	157.22
4,166,880	1.14%	47,396,000.00	754,246	18.10	1.27%	111.40	70,983,118.00	149.77
							183,190.00	—
		135,948,000.00					31,807,938.00	23.40
2,400,000	4.50%	108,000,000.00	823,995	34.33	-0.10%	-2.22	33,943,815.00	31.43
1,300,000	1.72%	22,356,000.00	-72,851	-5.60	-0.02%	-1.16	-1,523,127.00	-6.81
615,000	0.91%	5,592,000.00	168,033	27.32	-0.27%	-29.67	-615,203.00	-11.00
							2,453.00	—
		45,074,000,000.00					7,257,678,753.00	16.10
		45,074,000,000.00					7,257,678,753.00	16.10
		18,455,000.00					4,689,641.00	25.41
		4,661,840,000.00					467,529,315.28	10.03
		4,567,784,000.00					477,027,501.28	10.44
		20,188,000.00					30,456,581.00	150.86
		525,079,000.00					-20,506,872.00	-3.91
		330,212,000.00					4,870,254.00	1.47
		194,867,000.00					-25,377,126.00	-13.02
		131,170,000.00					5,210,575.00	3.97
		528,404,000.00					434,427,397.00	82.22
		59,831,000.00					-2,343,770.50	-3.92
		3,500,000.00					745,349.00	21.30
		89,844,000.00					1,995,439.00	2.22
		4,914,000.00					2,981,149.00	60.67
		66,619,000.00					-10,540,794.00	-15.82
		3,026,000.00					-483,942.00	-15.99
		98,548,000.00					29,232,146.00	29.66
							35,991,510.00	—
		686,127,000.00					-135,319,074.00	-19.72
		160,000,000.00					2,320,629.17	1.45
		4,640,000.00					-1,067,289.00	-23.00
		4,500,000.00					-1,513,354.00	-33.63
		28,900,000.00					-14,460,829.00	-50.04
							20,577,493.00	—
		332,193,000.00					73,291,731.00	22.06
		40,925,000.00					-6,325,419.00	-15.46
		15,234,000.00					5,236,975.00	34.38
		24,176,000.00					1,375,821.00	5.69
		122,338,000.00					12,928,019.30	10.57

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
		12,737,580.00	黃金業務手續費					11,449,618.00
		4,538,366.00	借券手續費					8,483,862.00
		399.00	衍生商品					12,577.00
		81,505,913.10	跨行手續費					88,354,847.30
		50,933,600.00	受託代辦金融資產手續費					65,957,914.00
		333,913,983.00	託辦手續費					345,146,434.00
		139,148,409.29	信用卡手續費					126,941,595.01
		672,545,872.00	信託手續費					644,552,346.00
		184,640,272.00	信託保管手續費					197,874,558.00
		129,183,190.00	代理勞基手續費					128,403,908.00
		17,332,404.70	什項手續費					13,268,371.00
		85,376,658.00	保險子公司					84,557,814.00
		2,519,825.00	保險手續費					2,463,061.00
		9,072,395.00	借券手續費					8,925,645.00
		73,784,438.00	什項手續費					73,169,108.00
		398,391,656.00	證券經紀及承銷收入	410307				379,041,894.00
		15,155,651.00	攤回再保賠款與給付	410321				28,756,360.00
		2,607,252,949.00	分離帳戶保險商品收益	410322				529,487,233.00
			收回責任準備	410324				27,654,506,242.00
		3,817,778.00	收回未滿期保費準備	410325				
			收回特別準備	410326				88,905,880.00
			收回賠款準備	410327				
			收回外匯價格變動準備	410333				506,832,463.00
		33,326,399.00	出售證券利益	410341				9,450,111.00
		38,005,731,396.00	透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益	410342				47,314,283,327.00
		2,426,064,446.00	備供出售金融資產之 已實現利益	410344				2,364,282,218.00
		201,404.00	持有至到期日金融資產 之已實現利益	410345				37,168,176.00
		223,823,880.00	以成本衡量之 金融資產利益	410346				232,858,983.00
		24,049,272.00	無活絡市場之債務 商品投資利益	410348				91,299,698.00
			歸因於所規避風險之被避 險項目之利益—公允價值	410350				152,609,243.00
		11,959,313,988.00	外幣兌換利益	410353				4,290,371,289.00
		192,221,122,001.69	合 計					215,144,359,758.28

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司
收入明細表
104 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	%
		22,452,000.00					-11,002,382.00	-49.00
		20,026,000.00					-11,542,138.00	-57.64
		2,500,000.00					-2,487,423.00	-99.50
		78,505,000.00					9,849,847.30	12.55
		57,036,000.00					8,921,914.00	15.64
		376,000,000.00					-30,853,566.00	-8.21
		137,238,000.00					-10,296,404.99	-7.50
		643,012,000.00					1,540,346.00	0.24
		129,514,000.00					68,360,558.00	52.78
		131,880,000.00					-3,476,092.00	-2.64
		19,465,000.00					-6,196,629.00	-31.83
		94,056,000.00					-9,498,186.00	-10.10
		78,496,000.00					-76,032,939.00	-96.86
		15,505,000.00					-6,579,355.00	-42.43
		55,000.00					73,114,108.00	132,934.74
		351,160,000.00					27,881,894.00	7.94
		23,955,000.00					4,801,360.00	20.04
		3,058,210,000.00					-2,528,722,767.00	-82.69
		23,819,013,000.00					3,835,493,242.00	16.10
		1,017,000.00					-1,017,000.00	-100.00
		20,263,000.00					68,642,880.00	338.76
		2,369,000.00					-2,369,000.00	-100.00
							506,832,463.00	—
		98,200,000.00					-88,749,889.00	-90.38
		11,697,874,000.00					35,616,409,327.00	304.47
		2,869,155,000.00					-504,872,782.00	-17.60
		9,663,000.00					27,505,176.00	284.64
		178,890,000.00					53,968,983.00	30.17
		7,172,000.00					84,127,698.00	1,173.00
							152,609,243.00	—
		2,489,637,000.00					1,800,734,289.00	72.33
		180,561,026,000.00					34,583,333,758.28	19.15

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 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
13,554,375,310.00	其他營業收入	4198	17,642,242,133.00	13,231,737,000.00	4,410,505,133.00	33.33
187,884,595.00	投資性不動產收入	419801	234,285,125.00	240,458,000.00	-6,172,875.00	-2.57
12,946,954,092.00	政府補助收入	419804	16,970,330,464.00	12,623,945,000.00	4,346,385,464.00	34.43
12,733,312,092.00	待國庫撥補收入		16,751,365,464.00	12,404,980,000.00	4,346,385,464.00	35.04
213,642,000.00	補助事務費收入		218,965,000.00	218,965,000.00	0.00	0.00
419,536,623.00	什項營業收入	419898	437,626,544.00	367,334,000.00	70,292,544.00	19.14
13,554,375,310.00	合 計		17,642,242,133.00	13,231,737,000.00	4,410,505,133.00	33.33

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

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 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
537,638,865.19	其他營業外收入	4998	869,529,338.31	357,392,000.00	512,137,338.31	143.30
9,466,160.00	賠 償 收 入	499802	23,639,730.00		23,639,730.00	—
1,290,026.00	利 息 收 入	499804	3,455,511.00		3,455,511.00	—
9,464,598.00	租 賃 收 入	499806	9,635,453.00	9,416,000.00	219,453.00	2.33
188,573,629.00	處分不動產、廠房 及設備利益	499826	445,212,019.80	104,878,000.00	340,334,019.80	324.50
889,274.85	資產減損迴轉利益	499832	17,323,022.22		17,323,022.22	—
327,955,177.34	什 項 收 入	499898	370,263,602.29	243,098,000.00	127,165,602.29	52.31
537,638,865.19	合 計		869,529,338.31	357,392,000.00	512,137,338.31	143.30

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司
 成本明細表
 104 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	%		
92,417,400,000.00		92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49		33,719,931,917.00
92,417,400,000.00		92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49		33,719,931,917.00
92,417,400,000.00		92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49		33,719,931,917.00
92,417,400,000.00		92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49		33,719,931,917.00

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
170,033,847,077.76	金融保險成本	5103	198,013,989,919.86		198,013,989,919.86
36,555,618,129.25	利息費用	510301	36,528,277,931.00		36,528,277,931.00
36,555,618,129.25	租金與利息	5103014	36,528,277,931.00		36,528,277,931.00
36,555,618,129.25	利息	51030146	36,528,277,931.00		36,528,277,931.00
68,931,107.00	保險費用	510302	81,443,950.00		81,443,950.00
68,931,107.00	服務費用	5103022	81,443,950.00		81,443,950.00
68,931,107.00	保險費	51030226	81,443,950.00		81,443,950.00
310,226,690.00	承保費用	510303	306,292,378.00		306,292,378.00
310,226,690.00	服務費用	5103032	306,292,378.00		306,292,378.00
310,226,690.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	306,292,378.00		306,292,378.00
1,263,515,114.00	佣金費用	510304	1,409,264,791.00		1,409,264,791.00
1,263,515,114.00	服務費用	5103042	1,409,264,791.00		1,409,264,791.00
1,263,515,114.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	1,409,264,791.00		1,409,264,791.00
630,004,388.43	手續費用	510305	615,135,292.16		615,135,292.16
630,004,388.43	服務費用	5103052	615,135,292.16		615,135,292.16
630,004,388.43	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	615,135,292.16		615,135,292.16
171,715,103.00	證券經紀及承銷費用	510307	166,476,957.00		166,476,957.00
163,093,976.00	服務費用	5103072	159,148,247.00		159,148,247.00
2,085,176.00	水電費	51030721	2,040,585.00		2,040,585.00
22,258,628.00	郵電費	51030722	21,065,231.00		21,065,231.00
695,535.00	旅運費	51030723	564,329.00		564,329.00
886,818.00	印刷裝訂與廣告費	51030724	830,485.00		830,485.00
2,970,291.00	修理保養與保固費	51030725	2,523,972.00		2,523,972.00
131,833,308.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	130,702,823.00		130,702,823.00
2,364,220.00	專業服務費	51030728	1,420,822.00		1,420,822.00
5,100,802.00	材料及用品費	5103073	3,698,831.00		3,698,831.00
296,931.00	使用材料費	51030731	396,763.00		396,763.00
4,803,871.00	用品消耗	51030732	3,302,068.00		3,302,068.00
58,380.00	租金與利息	5103074	57,015.00		57,015.00
58,380.00	什項設備租金	51030745	57,015.00		57,015.00
2,864,643.00	折舊及攤銷	5103075	2,992,515.00		2,992,515.00
1,537,215.00	機械及設備折舊	51030753	1,523,631.00		1,523,631.00
362,781.00	交通及運輸設備折舊	51030754	369,467.00		369,467.00

股份有限公司
成本明細表
 104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	%		
160,079,804,000.00		160,079,804,000.00	37,934,185,919.86	23.70		37,934,185,919.86
53,135,752,000.00		53,135,752,000.00	-16,607,474,069.00	-31.25		-16,607,474,069.00
53,135,752,000.00		53,135,752,000.00	-16,607,474,069.00	-31.25		-16,607,474,069.00
53,135,752,000.00		53,135,752,000.00	-16,607,474,069.00	-31.25		-16,607,474,069.00
68,379,000.00		68,379,000.00	13,064,950.00	19.11		13,064,950.00
68,379,000.00		68,379,000.00	13,064,950.00	19.11		13,064,950.00
68,379,000.00		68,379,000.00	13,064,950.00	19.11		13,064,950.00
345,972,000.00		345,972,000.00	-39,679,622.00	-11.47		-39,679,622.00
345,972,000.00		345,972,000.00	-39,679,622.00	-11.47		-39,679,622.00
345,972,000.00		345,972,000.00	-39,679,622.00	-11.47		-39,679,622.00
1,334,221,000.00		1,334,221,000.00	75,043,791.00	5.62		75,043,791.00
1,334,221,000.00		1,334,221,000.00	75,043,791.00	5.62		75,043,791.00
1,334,221,000.00		1,334,221,000.00	75,043,791.00	5.62		75,043,791.00
678,817,000.00		678,817,000.00	-63,681,707.84	-9.38		-63,681,707.84
678,817,000.00		678,817,000.00	-63,681,707.84	-9.38		-63,681,707.84
678,817,000.00		678,817,000.00	-63,681,707.84	-9.38		-63,681,707.84
153,158,000.00		153,158,000.00	13,318,957.00	8.70		13,318,957.00
143,173,000.00		143,173,000.00	15,975,247.00	11.16		15,975,247.00
2,139,000.00		2,139,000.00	-98,415.00	-4.60		-98,415.00
19,507,000.00		19,507,000.00	1,558,231.00	7.99		1,558,231.00
510,000.00		510,000.00	54,329.00	10.65		54,329.00
1,549,000.00		1,549,000.00	-718,515.00	-46.39		-718,515.00
1,682,000.00		1,682,000.00	841,972.00	50.06		841,972.00
117,060,000.00		117,060,000.00	13,642,823.00	11.65		13,642,823.00
726,000.00		726,000.00	694,822.00	95.71		694,822.00
4,551,000.00		4,551,000.00	-852,169.00	-18.72		-852,169.00
190,000.00		190,000.00	206,763.00	108.82		206,763.00
4,361,000.00		4,361,000.00	-1,058,932.00	-24.28		-1,058,932.00
59,000.00		59,000.00	-1,985.00	-3.36		-1,985.00
59,000.00		59,000.00	-1,985.00	-3.36		-1,985.00
4,844,000.00		4,844,000.00	-1,851,485.00	-38.22		-1,851,485.00
1,674,000.00		1,674,000.00	-150,369.00	-8.98		-150,369.00
411,000.00		411,000.00	-41,533.00	-10.11		-41,533.00

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
605,036.00	什 項 設 備 折 舊	51030755	620,062.00		620,062.00
313,122.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	51030756	441,314.00		441,314.00
46,489.00	攤 銷	51030758	38,041.00		38,041.00
26,093.00	稅 捐 與 規 費	5103076	22,997.00		22,997.00
26,093.00	規 費	51030767	22,997.00		22,997.00
264,550.00	會 費、捐 助 與 分 攤	5103077	250,819.00		250,819.00
9,600.00	會 費	51030771			
254,950.00	分 攤	51030773	250,819.00		250,819.00
306,659.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103078	306,533.00		306,533.00
306,659.00	各 項 損 失	51030781	306,533.00		306,533.00
4,381,486.00	證 券 自 營 費 用	510308	4,687,665.00		4,687,665.00
4,299,451.00	服 務 費 用	5103082	4,563,419.00		4,563,419.00
36,967.00	水 電 費	51030821	66,941.00		66,941.00
1,661,102.00	郵 電 費	51030822	2,133,530.00		2,133,530.00
8,370.00	旅 運 費	51030823	46,867.00		46,867.00
23,002.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51030824	17,999.00		17,999.00
482,034.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51030825	140,092.00		140,092.00
97,980.00	保 險 費	51030826	13,805.00		13,805.00
1,417,260.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	51030827	1,552,799.00		1,552,799.00
572,736.00	專 業 服 務 費	51030828	591,386.00		591,386.00
82,035.00	材 料 及 用 品 費	5103083	124,246.00		124,246.00
9,500.00	使 用 材 料 費	51030831	5,852.00		5,852.00
72,535.00	用 品 消 耗	51030832	118,394.00		118,394.00
7,335,577,634.08	各 項 提 存	510311	4,553,670,316.70		4,553,670,316.70
7,335,577,634.08	損 失 與 賠 償 給 付	5103118	4,553,670,316.70		4,553,670,316.70
7,335,577,634.08	提 存	51031183	4,553,670,316.70		4,553,670,316.70
62,158,083.00	現 金 運 送 費	510312	69,572,817.00		69,572,817.00
62,158,083.00	服 務 費 用	5103122	69,572,817.00		69,572,817.00
62,158,083.00	旅 運 費	51031223	69,572,817.00		69,572,817.00
40,138,181.00	安 定 基 金 費 用	510313	45,980,108.00		45,980,108.00
40,138,181.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103138	45,980,108.00		45,980,108.00
40,138,181.00	提 存	51031383	45,980,108.00		45,980,108.00
80,152,186,118.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	104,307,776,590.00		104,307,776,590.00
80,152,186,118.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103218	104,307,776,590.00		104,307,776,590.00
80,152,186,118.00	賠 償 給 付	51032182	104,307,776,590.00		104,307,776,590.00
2,607,252,949.00	分 離 帳 戶 保 險 商 品 費 用	510322	529,487,233.00		529,487,233.00
2,607,252,949.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103228	529,487,233.00		529,487,233.00
2,061,153,203.00	賠 償 給 付	51032282	509,536,092.00		509,536,092.00

股份有限公司
成本明細表
 104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	%		
748,000.00		748,000.00	-127,938.00	-17.10		-127,938.00
1,906,000.00		1,906,000.00	-1,464,686.00	-76.85		-1,464,686.00
105,000.00		105,000.00	-66,959.00	-63.77		-66,959.00
22,000.00		22,000.00	997.00	4.53		997.00
22,000.00		22,000.00	997.00	4.53		997.00
309,000.00		309,000.00	-58,181.00	-18.83		-58,181.00
309,000.00		309,000.00	-58,181.00	-18.83		-58,181.00
200,000.00		200,000.00	106,533.00	53.27		106,533.00
200,000.00		200,000.00	106,533.00	53.27		106,533.00
5,228,000.00		5,228,000.00	-540,335.00	-10.34		-540,335.00
4,905,000.00		4,905,000.00	-341,581.00	-6.96		-341,581.00
14,000.00		14,000.00	52,941.00	378.15		52,941.00
2,179,000.00		2,179,000.00	-45,470.00	-2.09		-45,470.00
15,000.00		15,000.00	31,867.00	212.45		31,867.00
21,000.00		21,000.00	-3,001.00	-14.29		-3,001.00
12,000.00		12,000.00	128,092.00	1,067.43		128,092.00
95,000.00		95,000.00	-81,195.00	-85.47		-81,195.00
2,429,000.00		2,429,000.00	-876,201.00	-36.07		-876,201.00
140,000.00		140,000.00	451,386.00	322.42		451,386.00
323,000.00		323,000.00	-198,754.00	-61.53		-198,754.00
11,000.00		11,000.00	-5,148.00	-46.80		-5,148.00
312,000.00		312,000.00	-193,606.00	-62.05		-193,606.00
1,321,063,000.00		1,321,063,000.00	3,232,607,316.70	244.70		3,232,607,316.70
1,321,063,000.00		1,321,063,000.00	3,232,607,316.70	244.70		3,232,607,316.70
1,321,063,000.00		1,321,063,000.00	3,232,607,316.70	244.70		3,232,607,316.70
45,000,000.00		45,000,000.00	24,572,817.00	54.61		24,572,817.00
45,000,000.00		45,000,000.00	24,572,817.00	54.61		24,572,817.00
45,000,000.00		45,000,000.00	24,572,817.00	54.61		24,572,817.00
23,596,000.00		23,596,000.00	22,384,108.00	94.86		22,384,108.00
23,596,000.00		23,596,000.00	22,384,108.00	94.86		22,384,108.00
23,596,000.00		23,596,000.00	22,384,108.00	94.86		22,384,108.00
99,082,150,000.00		99,082,150,000.00	5,225,626,590.00	5.27		5,225,626,590.00
99,082,150,000.00		99,082,150,000.00	5,225,626,590.00	5.27		5,225,626,590.00
99,082,150,000.00		99,082,150,000.00	5,225,626,590.00	5.27		5,225,626,590.00
3,058,210,000.00		3,058,210,000.00	-2,528,722,767.00	-82.69		-2,528,722,767.00
3,058,210,000.00		3,058,210,000.00	-2,528,722,767.00	-82.69		-2,528,722,767.00
2,140,747,000.00		2,140,747,000.00	-1,631,210,908.00	-76.20		-1,631,210,908.00

臺灣金融控股
合併金融保險
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
546,099,746.00	提 存	51032283	19,951,141.00		19,951,141.00
12,029,720,978.00	提 存 責 任 準 備	510324			
12,029,720,978.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103248			
12,029,720,978.00	提 存	51032483			
	提 存 未 滿 期 保 費 準 備	510325	3,453,412.00		3,453,412.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103258	3,453,412.00		3,453,412.00
	提 存	51032583	3,453,412.00		3,453,412.00
49,509,856.00	提 存 特 別 準 備	510326			
49,509,856.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103268			
49,509,856.00	提 存	51032683			
988,078.00	提 存 賠 款 準 備	510327	633,998.00		633,998.00
988,078.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103278	633,998.00		633,998.00
988,078.00	提 存	51032783	633,998.00		633,998.00
287,197,000.00	提 存 保 費 不 足 準 備	510330	1,689,610,928.00		1,689,610,928.00
287,197,000.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103308	1,689,610,928.00		1,689,610,928.00
287,197,000.00	提 存	51033083	1,689,610,928.00		1,689,610,928.00
936,354,383.00	提 存 外 匯 價 格 變 動 準 備	510333			
936,354,383.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103338			
936,354,383.00	提 存	51033383			
27,329,728,424.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 損 失	510343	47,342,823,251.00		47,342,823,251.00
27,329,728,424.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103438	47,342,823,251.00		47,342,823,251.00
27,329,728,424.00	各 項 損 失	51034381	47,342,823,251.00		47,342,823,251.00
49,365,106.00	避 險 工 具 之 損 失 — 公 允 價 值 避 險	510349	359,402,302.00		359,402,302.00
49,365,106.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103498	359,402,302.00		359,402,302.00
49,365,106.00	各 項 損 失	51034981	359,402,302.00		359,402,302.00
146,704,128.00	歸 因 於 所 規 避 風 險 之 被 避 險 項 目 之 損 失 — 公 允 價 值 避 險	510350			
146,704,128.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103508			
146,704,128.00	各 項 損 失	51035081			
2,574,142.00	資 產 減 損 損 失	510354			
2,574,142.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103548			
2,574,142.00	各 項 損 失	51035481			
170,033,847,077.76	合 計		198,013,989,919.86		198,013,989,919.86

股份有限公司
成本明細表
 104 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	%		
917,463,000.00		917,463,000.00	-897,511,859.00	-97.83		-897,511,859.00
			3,453,412.00	—		3,453,412.00
			3,453,412.00	—		3,453,412.00
			3,453,412.00	—		3,453,412.00
			633,998.00	—		633,998.00
			633,998.00	—		633,998.00
			633,998.00	—		633,998.00
459,293,000.00		459,293,000.00	1,230,317,928.00	267.87		1,230,317,928.00
459,293,000.00		459,293,000.00	1,230,317,928.00	267.87		1,230,317,928.00
459,293,000.00		459,293,000.00	1,230,317,928.00	267.87		1,230,317,928.00
100,320,000.00		100,320,000.00	-100,320,000.00	-100.00		-100,320,000.00
100,320,000.00		100,320,000.00	-100,320,000.00	-100.00		-100,320,000.00
100,320,000.00		100,320,000.00	-100,320,000.00	-100.00		-100,320,000.00
151,045,000.00		151,045,000.00	47,191,778,251.00	31,243.52		47,191,778,251.00
151,045,000.00		151,045,000.00	47,191,778,251.00	31,243.52		47,191,778,251.00
151,045,000.00		151,045,000.00	47,191,778,251.00	31,243.52		47,191,778,251.00
117,600,000.00		117,600,000.00	241,802,302.00	205.61		241,802,302.00
117,600,000.00		117,600,000.00	241,802,302.00	205.61		241,802,302.00
117,600,000.00		117,600,000.00	241,802,302.00	205.61		241,802,302.00
160,079,804,000.00		160,079,804,000.00	37,934,185,919.86	23.70		37,934,185,919.86

臺灣金融控股
合併其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
386,619,555.00	其他營業成本	5198	411,603,327.00	368,510,613.00	43,092,714.00
77,941,965.00	投資性不動產費用	519801	93,575,417.00	77,595,534.00	15,979,883.00
3,258,509.00	服務費用	5198012	3,329,521.00	186,980.00	3,142,541.00
1,886,879.00	修理保養與保固費	51980125	2,627,991.00		2,627,991.00
119,700.00	保險費	51980126	186,980.00	186,980.00	
44,500.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	129,000.00		129,000.00
1,207,430.00	專業服務費	51980128	385,550.00		385,550.00
48,973,939.00	折舊及攤銷	5198015	60,219,969.00	60,219,969.00	
48,973,939.00	其他折舊性資產折舊	51980157	60,219,969.00	60,219,969.00	
23,877,884.00	稅捐與規費	5198016	27,604,096.00	14,766,754.00	12,837,342.00
5,274,811.00	土地稅	51980162	5,917,604.00	5,917,604.00	
7,957,556.00	房屋稅	51980164	8,849,150.00	8,849,150.00	
10,645,517.00	消費與行為稅	51980165	12,837,342.00		12,837,342.00
1,831,633.00	會費、捐助與分攤	5198017	2,421,831.00	2,421,831.00	
1,831,633.00	分攤	51980173	2,421,831.00	2,421,831.00	
308,677,590.00	什項營業成本	519898	318,027,910.00	290,915,079.00	27,112,831.00
7,386,087.00	服務費用	5198982	11,200,480.00	6,964,954.00	4,235,526.00
8,961.00	水電費	51989821	5,615.00		5,615.00
426.00	郵電費	51989822	160.00		160.00
5,000.00	旅運費	51989823			
	印刷裝訂與廣告費	51989824			
1,101,476.00	修理保養與保固費	51989825	180,975.00		180,975.00
174,230.00	保險費	51989826	162,780.00		162,780.00
3,654,480.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	10,642,173.00	6,964,954.00	3,677,219.00
2,441,514.00	專業服務費	51989828	208,777.00		208,777.00
3,900.00	材料及用品費	5198983	4,307.00		4,307.00
3,900.00	用品消耗	51989832	4,307.00		4,307.00
	租金與利息	5198984	60,300.00	60,300.00	

股份有限公司
成本明細表
104 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	%		
454,973,000.00	417,907,000.00	37,066,000.00	-43,369,673.00	-9.53	-49,396,387.00	6,026,714.00
84,177,000.00	81,007,000.00	3,170,000.00	9,398,417.00	11.17	-3,411,466.00	12,809,883.00
3,247,000.00	99,000.00	3,148,000.00	82,521.00	2.54	87,980.00	-5,459.00
2,369,000.00		2,369,000.00	258,991.00	10.93		258,991.00
99,000.00	99,000.00		87,980.00	88.87	87,980.00	
153,000.00		153,000.00	-24,000.00	-15.69		-24,000.00
626,000.00		626,000.00	-240,450.00	-38.41		-240,450.00
62,187,000.00	62,187,000.00		-1,967,031.00	-3.16	-1,967,031.00	
62,187,000.00	62,187,000.00		-1,967,031.00	-3.16	-1,967,031.00	
16,088,000.00	16,066,000.00	22,000.00	11,516,096.00	71.58	-1,299,246.00	12,815,342.00
7,112,000.00	7,112,000.00		-1,194,396.00	-16.79	-1,194,396.00	
8,954,000.00	8,954,000.00		-104,850.00	-1.17	-104,850.00	
22,000.00		22,000.00	12,815,342.00	58,251.55		12,815,342.00
2,655,000.00	2,655,000.00		-233,169.00	-8.78	-233,169.00	
2,655,000.00	2,655,000.00		-233,169.00	-8.78	-233,169.00	
370,796,000.00	336,900,000.00	33,896,000.00	-52,768,090.00	-14.23	-45,984,921.00	-6,783,169.00
10,986,000.00		10,986,000.00	214,480.00	1.95	6,964,954.00	-6,750,474.00
90,000.00		90,000.00	-84,385.00	-93.76		-84,385.00
36,000.00		36,000.00	-35,840.00	-99.56		-35,840.00
40,000.00		40,000.00	-40,000.00	-100.00		-40,000.00
70,000.00		70,000.00	-70,000.00	-100.00		-70,000.00
3,000,000.00		3,000,000.00	-2,819,025.00	-93.97		-2,819,025.00
410,000.00		410,000.00	-247,220.00	-60.30		-247,220.00
3,840,000.00		3,840,000.00	6,802,173.00	177.14	6,964,954.00	-162,781.00
3,500,000.00		3,500,000.00	-3,291,223.00	-94.03		-3,291,223.00
82,000.00		82,000.00	-77,693.00	-94.75		-77,693.00
82,000.00		82,000.00	-77,693.00	-94.75		-77,693.00
400,000.00	400,000.00		-339,700.00	-84.93	-339,700.00	

臺灣金融控股
合併其他營業
 中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	地租及水租	51989841	60,300.00	60,300.00	
35,362,228.00	折舊及攤銷	5198985	39,728,697.00	39,728,697.00	
35,362,228.00	房屋折舊	51989852	39,728,697.00	39,728,697.00	
265,921,833.00	稅捐與規費	5198986	267,033,743.00	244,161,128.00	22,872,615.00
244,489,209.00	土地稅	51989862	243,708,281.00	243,708,281.00	
271,505.00	房屋稅	51989864	452,847.00	452,847.00	
21,160,325.00	消費與行為稅	51989865	22,868,183.00		22,868,183.00
794.00	規費	51989867	4,432.00		4,432.00
3,542.00	其他	5198989	383.00		383.00
3,542.00	其他費用	51989891	383.00		383.00
386,619,555.00	合 計		411,603,327.00	368,510,613.00	43,092,714.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司
成本明細表
 104 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	%		
400,000.00	400,000.00		-339,700.00	-84.93	-339,700.00	
36,000,000.00	36,000,000.00		3,728,697.00	10.36	3,728,697.00	
36,000,000.00	36,000,000.00		3,728,697.00	10.36	3,728,697.00	
322,828,000.00	300,500,000.00	22,328,000.00	-55,794,257.00	-17.28	-56,338,872.00	544,615.00
300,000,000.00	300,000,000.00		-56,291,719.00	-18.76	-56,291,719.00	
500,000.00	500,000.00		-47,153.00	-9.43	-47,153.00	
22,228,000.00		22,228,000.00	640,183.00	2.88		640,183.00
100,000.00		100,000.00	-95,568.00	-95.57		-95,568.00
500,000.00		500,000.00	-499,617.00	-99.92		-499,617.00
500,000.00		500,000.00	-499,617.00	-99.92		-499,617.00
454,973,000.00	417,907,000.00	37,066,000.00	-43,369,673.00	-9.53	-49,396,387.00	6,026,714.00

臺灣金融控股
合併業務
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
18,949,255,379.58	業務費用	520201	19,886,248,615.08	12,673,633,054.00	7,212,615,561.08
11,342,122,555.00	用人費用	5202011	11,487,906,212.00	10,012,904,606.00	1,475,001,606.00
6,512,272,580.00	正式員額薪資	52020111	6,576,268,983.00	6,576,268,983.00	
30,726,567.00	臨時人員薪資	52020112	27,747,638.00	27,747,638.00	
772,882,445.00	超時工作報酬	52020113	795,509,253.00	795,509,253.00	
247,087,232.00	津貼	52020114	251,737,244.00	251,737,244.00	
2,292,879,596.00	獎金	52020115	2,309,518,613.00	1,064,058,465.00	1,245,460,148.00
748,755,905.00	退休及卹償金	52020116	786,366,485.00	786,366,485.00	
278,329.00	資遣費	52020117	1,483,631.00	1,483,631.00	
737,157,284.00	福利費	52020118	739,191,433.00	509,649,975.00	229,541,458.00
82,617.00	提繳費	52020119	82,932.00	82,932.00	
2,612,729,233.72	服務費用	5202012	2,673,835,165.58	561,575,054.00	2,112,260,111.58
237,548,670.00	水電費	52020121	221,163,837.00		221,163,837.00
231,635,385.50	郵電費	52020122	235,349,399.50		235,349,399.50
50,784,860.00	旅運費	52020123	47,204,412.00	15,770,079.00	31,434,333.00
289,573,556.49	印刷裝訂與廣告費	52020124	337,114,295.47		337,114,295.47
400,877,885.00	修理保養與保固費	52020125	408,907,227.00	408,907,227.00	
837,681,238.00	保險費	52020126	880,408,209.00	6,579,582.00	873,828,627.00
130,934,084.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	130,318,166.00	130,318,166.00	
382,872,898.73	專業服務費	52020128	360,735,789.61		360,735,789.61
50,820,656.00	公共關係費	52020129	52,633,830.00		52,633,830.00
155,713,966.72	材料及用品費	5202013	157,937,573.50	63,590,338.00	94,347,235.50
31,424,762.00	使用材料費	52020131	34,312,109.00	13,384,109.00	20,928,000.00
124,289,204.72	用品消耗	52020132	123,625,464.50	50,206,229.00	73,419,235.50
670,871,384.00	租金與利息	5202014	675,950,370.00	549,161,716.00	126,788,654.00
3,400,051.00	地租及水租	52020141	1,891,879.00	1,891,879.00	

股份有限公司

費用明細表

104 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	%		
20,614,695,000.00	13,914,712,000.00	6,699,983,000.00	-728,446,384.92	-3.53	-1,241,078,946.00	512,632,561.08
11,489,237,000.00	10,635,292,000.00	853,945,000.00	-1,330,788.00	-0.01	-622,387,394.00	621,056,606.00
6,937,633,000.00	6,937,633,000.00		-361,364,017.00	-5.21	-361,364,017.00	
30,871,000.00	30,871,000.00		-3,123,362.00	-10.12	-3,123,362.00	
846,564,000.00	846,564,000.00		-51,054,747.00	-6.03	-51,054,747.00	
283,935,000.00	283,935,000.00		-32,197,756.00	-11.34	-32,197,756.00	
1,844,012,000.00	1,160,605,000.00	683,407,000.00	465,506,613.00	25.24	-96,546,535.00	562,053,148.00
764,305,000.00	764,305,000.00		22,061,485.00	2.89	22,061,485.00	
			1,483,631.00	—	1,483,631.00	
781,665,000.00	611,127,000.00	170,538,000.00	-42,473,567.00	-5.43	-101,477,025.00	59,003,458.00
252,000.00	252,000.00		-169,068.00	-67.09	-169,068.00	
3,003,206,000.00	705,392,000.00	2,297,814,000.00	-329,370,834.42	-10.97	-143,816,946.00	-185,553,888.42
265,392,000.00		265,392,000.00	-44,228,163.00	-16.67		-44,228,163.00
303,300,000.00		303,300,000.00	-67,950,600.50	-22.40		-67,950,600.50
81,748,000.00	26,820,000.00	54,928,000.00	-34,543,588.00	-42.26	-11,049,921.00	-23,493,667.00
403,058,000.00		403,058,000.00	-65,943,704.53	-16.36		-65,943,704.53
500,176,000.00	500,176,000.00		-91,268,773.00	-18.25	-91,268,773.00	
824,297,000.00	10,952,000.00	813,345,000.00	56,111,209.00	6.81	-4,372,418.00	60,483,627.00
167,444,000.00	167,444,000.00		-37,125,834.00	-22.17	-37,125,834.00	
398,753,000.00		398,753,000.00	-38,017,210.39	-9.53		-38,017,210.39
59,038,000.00		59,038,000.00	-6,404,170.00	-10.85		-6,404,170.00
234,145,000.00	95,143,000.00	139,002,000.00	-76,207,426.50	-32.55	-31,552,662.00	-44,654,764.50
57,993,000.00	22,896,000.00	35,097,000.00	-23,680,891.00	-40.83	-9,511,891.00	-14,169,000.00
176,152,000.00	72,247,000.00	103,905,000.00	-52,526,535.50	-29.82	-22,040,771.00	-30,485,764.50
814,539,000.00	667,220,000.00	147,319,000.00	-138,588,630.00	-17.01	-118,058,284.00	-20,530,346.00
5,204,000.00	5,204,000.00		-3,312,121.00	-63.65	-3,312,121.00	

臺灣金融控股
合併業務
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
475,127,631.00	房租	52020142	488,092,793.00	488,092,793.00	
127,643,277.00	機器租金	52020143	126,788,654.00		126,788,654.00
14,820,791.00	交通及運輸設備租金	52020144	14,777,683.00	14,777,683.00	
49,879,634.00	什項設備租金	52020145	44,399,361.00	44,399,361.00	
	利息	52020146			
1,219,696,214.14	折舊及攤銷	5202015	1,120,581,768.00	1,120,581,768.00	
361,730.00	土地改良物折舊	52020151	361,716.00	361,716.00	
278,386,052.00	房屋折舊	52020152	257,660,022.00	257,660,022.00	
448,003,379.00	機械及設備折舊	52020153	402,337,665.00	402,337,665.00	
43,118,945.00	交通及運輸設備折舊	52020154	41,343,600.00	41,343,600.00	
30,610,234.58	什項設備折舊	52020155	28,815,686.00	28,815,686.00	
35,796,909.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	27,733,849.00	27,733,849.00	
383,418,964.56	攤銷	52020158	362,329,230.00	362,329,230.00	
2,833,193,100.00	稅捐與規費	5202016	3,644,745,880.00	351,403,457.00	3,293,342,423.00
299,839,243.00	土地稅	52020162	286,188,054.00	286,188,054.00	
56,153,717.00	房屋稅	52020164	56,881,517.00	56,881,517.00	
2,413,123,689.00	消費與行為稅	52020165	3,241,477,922.00	3,429,654.00	3,238,048,268.00
2,352,325.00	特別稅課	52020166	2,532,419.00	2,532,419.00	
61,724,126.00	規費	52020167	57,665,968.00	2,371,813.00	55,294,155.00
114,928,926.00	會費、捐助與分攤	5202017	125,291,646.00	14,416,115.00	110,875,531.00
12,837,953.00	會費	52020171	14,416,115.00	14,416,115.00	
102,090,973.00	分攤	52020173	110,875,531.00		110,875,531.00
18,949,255,379.58	合計		19,886,248,615.08	12,673,633,054.00	7,212,615,561.08

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

費用明細表

104 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	%		
564,408,000.00	564,408,000.00		-76,315,207.00	-13.52	-76,315,207.00	
147,319,000.00		147,319,000.00	-20,530,346.00	-13.94		-20,530,346.00
27,308,000.00	27,308,000.00		-12,530,317.00	-45.89	-12,530,317.00	
70,300,000.00	70,300,000.00		-25,900,639.00	-36.84	-25,900,639.00	
1,375,343,000.00	1,375,343,000.00		-254,761,232.00	-18.52	-254,761,232.00	
362,000.00	362,000.00		-284.00	-0.08	-284.00	
285,124,000.00	285,124,000.00		-27,463,978.00	-9.63	-27,463,978.00	
498,565,000.00	498,565,000.00		-96,227,335.00	-19.30	-96,227,335.00	
51,355,000.00	51,355,000.00		-10,011,400.00	-19.49	-10,011,400.00	
37,995,000.00	37,995,000.00		-9,179,314.00	-24.16	-9,179,314.00	
47,549,000.00	47,549,000.00		-19,815,151.00	-41.67	-19,815,151.00	
454,393,000.00	454,393,000.00		-92,063,770.00	-20.26	-92,063,770.00	
3,554,253,000.00	420,318,000.00	3,133,935,000.00	90,492,880.00	2.55	-68,914,543.00	159,407,423.00
346,681,000.00	346,681,000.00		-60,492,946.00	-17.45	-60,492,946.00	
67,637,000.00	67,637,000.00		-10,755,483.00	-15.90	-10,755,483.00	
3,080,772,000.00	3,675,000.00	3,077,097,000.00	160,705,922.00	5.22	-245,346.00	160,951,268.00
2,365,000.00		2,365,000.00	167,419.00	7.08	2,532,419.00	-2,365,000.00
56,798,000.00	2,325,000.00	54,473,000.00	867,968.00	1.53	46,813.00	821,155.00
143,972,000.00	16,004,000.00	127,968,000.00	-18,680,354.00	-12.97	-1,587,885.00	-17,092,469.00
16,004,000.00	16,004,000.00		-1,587,885.00	-9.92	-1,587,885.00	
127,968,000.00		127,968,000.00	-17,092,469.00	-13.36		-17,092,469.00
20,614,695,000.00	13,914,712,000.00	6,699,983,000.00	-728,446,384.92	-3.53	-1,241,078,946.00	512,632,561.08

2.表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費16,914,341.00元，公共關係費52,633,830.00元，廣告費140,762,365.00元，業務宣導費124,601,756.00元，服裝21,708,634.00元，傷病醫藥費17,836,906.00元及體育活動費23,722,999.00元。

臺灣金融控股
合併管理
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
1,052,071,545.00	管理費用	520301	1,062,224,369.00	953,756,232.00	108,468,137.00
924,474,621.00	用人費用	5203011	926,871,279.00	822,458,785.00	104,412,494.00
539,844,682.00	正式員額薪資	52030111	539,005,369.00	539,005,369.00	
2,520,338.00	臨時人員薪資	52030112	2,623,558.00	2,623,558.00	
63,482,296.00	超時工作報酬	52030113	62,978,974.00	62,978,974.00	
240,000.00	津貼	52030114	240,000.00	240,000.00	
193,897,924.00	獎金	52030115	188,868,245.00	90,270,772.00	98,597,473.00
63,098,290.00	退休及卹償金	52030116	74,454,710.00	74,454,710.00	
61,363,415.00	福利費	52030118	58,671,218.00	52,856,197.00	5,815,021.00
27,676.00	提繳費	52030119	29,205.00	29,205.00	
45,277,781.00	服務費用	5203012	48,301,581.00	44,245,938.00	4,055,643.00
1,984,732.00	水電費	52030121	2,269,074.00	702,450.00	1,566,624.00
3,257,942.00	郵電費	52030122	3,184,171.00	1,237,967.00	1,946,204.00
8,510,141.00	旅運費	52030123	8,775,365.00	8,775,365.00	
15,411,170.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	14,146,037.00	13,603,222.00	542,815.00
2,834,599.00	修理保養與保固費	52030125	2,738,700.00	2,738,700.00	
233,620.00	保險費	52030126	212,244.00	212,244.00	
6,973,882.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	9,647,795.00	9,647,795.00	
4,161,748.00	專業服務費	52030128	5,492,290.00	5,492,290.00	
1,909,947.00	公共關係費	52030129	1,835,905.00	1,835,905.00	
7,472,481.00	材料及用品費	5203013	7,373,514.00	7,373,514.00	
799,343.00	使用材料費	52030131	743,574.00	743,574.00	
6,673,138.00	用品消耗	52030132	6,629,940.00	6,629,940.00	
4,380,798.00	租金與利息	5203014	3,524,363.00	3,524,363.00	
4,040,928.00	房租	52030142	3,169,615.00	3,169,615.00	

股份有限公司

費用明細表

104 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	%		
1,285,531,000.00	1,214,337,000.00	71,194,000.00	-223,306,631.00	-17.37	-260,580,768.00	37,274,137.00
1,105,427,000.00	1,040,642,000.00	64,785,000.00	-178,555,721.00	-16.15	-218,183,215.00	39,627,494.00
675,991,000.00	675,991,000.00		-136,985,631.00	-20.26	-136,985,631.00	
2,653,000.00	2,653,000.00		-29,442.00	-1.11	-29,442.00	
78,305,000.00	78,305,000.00		-15,326,026.00	-19.57	-15,326,026.00	
11,718,000.00	11,718,000.00		-11,478,000.00	-97.95	-11,478,000.00	
174,345,000.00	113,416,000.00	60,929,000.00	14,523,245.00	8.33	-23,145,228.00	37,668,473.00
68,128,000.00	68,128,000.00		6,326,710.00	9.29	6,326,710.00	
94,255,000.00	90,399,000.00	3,856,000.00	-35,583,782.00	-37.75	-37,542,803.00	1,959,021.00
32,000.00	32,000.00		-2,795.00	-8.73	-2,795.00	
86,416,000.00	80,007,000.00	6,409,000.00	-38,114,419.00	-44.11	-35,761,062.00	-2,353,357.00
2,847,000.00	1,069,000.00	1,778,000.00	-577,926.00	-20.30	-366,550.00	-211,376.00
5,757,000.00	2,057,000.00	3,700,000.00	-2,572,829.00	-44.69	-819,033.00	-1,753,796.00
12,719,000.00	12,719,000.00		-3,943,635.00	-31.01	-3,943,635.00	
25,779,000.00	24,848,000.00	931,000.00	-11,632,963.00	-45.13	-11,244,778.00	-388,185.00
5,845,000.00	5,845,000.00		-3,106,300.00	-53.14	-3,106,300.00	
503,000.00	503,000.00		-290,756.00	-57.80	-290,756.00	
13,779,000.00	13,779,000.00		-4,131,205.00	-29.98	-4,131,205.00	
15,779,000.00	15,779,000.00		-10,286,710.00	-65.19	-10,286,710.00	
3,408,000.00	3,408,000.00		-1,572,095.00	-46.13	-1,572,095.00	
9,549,000.00	9,549,000.00		-2,175,486.00	-22.78	-2,175,486.00	
969,000.00	969,000.00		-225,426.00	-23.26	-225,426.00	
8,580,000.00	8,580,000.00		-1,950,060.00	-22.73	-1,950,060.00	
1,640,000.00	1,640,000.00		1,884,363.00	114.90	1,884,363.00	
180,000.00	180,000.00		2,989,615.00	1,660.90	2,989,615.00	

臺灣金融控股
合併管理
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
	交通及運輸設備租金	52030144			
339,870.00	什項設備租金	52030145	354,748.00	354,748.00	
38,585,708.00	折舊及攤銷	5203015	43,637,702.00	43,637,702.00	
4,556,927.00	房屋折舊	52030152	4,517,087.00	4,517,087.00	
21,529,746.00	機械及設備折舊	52030153	27,053,027.00	27,053,027.00	
3,278,089.00	交通及運輸設備折舊	52030154	2,728,043.00	2,728,043.00	
9,028,641.00	什項設備折舊	52030155	7,887,830.00	7,887,830.00	
85,576.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	1,330,743.00	1,330,743.00	
106,729.00	攤銷	52030158	120,972.00	120,972.00	
27,689,278.00	稅捐與規費	5203016	27,892,520.00	27,892,520.00	
22,892,848.00	土地稅	52030162	22,939,984.00	22,939,984.00	
2,418,506.00	房屋稅	52030164	2,464,218.00	2,464,218.00	
66,061.00	消費與行為稅	52030165	76,456.00	76,456.00	
2,311,863.00	規費	52030167	2,411,862.00	2,411,862.00	
4,190,878.00	會費、捐助與分攤	5203017	4,622,410.00	4,622,410.00	
303,000.00	會費	52030171	373,000.00	373,000.00	
3,887,878.00	分攤	52030173	4,249,410.00	4,249,410.00	
	其他	5203019	1,000.00	1,000.00	
	其他費用	52030191	1,000.00	1,000.00	
1,052,071,545.00	合計		1,062,224,369.00	953,756,232.00	108,468,137.00

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司
費用明細表
104 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	%		
520,000.00	520,000.00		-520,000.00	-100.00	-520,000.00	
940,000.00	940,000.00		-585,252.00	-62.26	-585,252.00	
45,465,000.00	45,465,000.00		-1,827,298.00	-4.02	-1,827,298.00	
4,556,000.00	4,556,000.00		-38,913.00	-0.85	-38,913.00	
24,541,000.00	24,541,000.00		2,512,027.00	10.24	2,512,027.00	
3,315,000.00	3,315,000.00		-586,957.00	-17.71	-586,957.00	
12,637,000.00	12,637,000.00		-4,749,170.00	-37.58	-4,749,170.00	
58,000.00	58,000.00		1,272,743.00	2,194.38	1,272,743.00	
358,000.00	358,000.00		-237,028.00	-66.21	-237,028.00	
32,719,000.00	32,719,000.00		-4,826,480.00	-14.75	-4,826,480.00	
26,804,000.00	26,804,000.00		-3,864,016.00	-14.42	-3,864,016.00	
2,478,000.00	2,478,000.00		-13,782.00	-0.56	-13,782.00	
149,000.00	149,000.00		-72,544.00	-48.69	-72,544.00	
3,288,000.00	3,288,000.00		-876,138.00	-26.65	-876,138.00	
4,315,000.00	4,315,000.00		307,410.00	7.12	307,410.00	
355,000.00	355,000.00		18,000.00	5.07	18,000.00	
3,960,000.00	3,960,000.00		289,410.00	7.31	289,410.00	
			1,000.00	—	1,000.00	
			1,000.00	—	1,000.00	
1,285,531,000.00	1,214,337,000.00	71,194,000.00	-223,306,631.00	-17.37	-260,580,768.00	37,274,137.00

2.表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費746,734.00元，公共關係費1,835,905.00元，廣告費7,087,801.00元，業務宣導費4,598,859.00元，服裝1,613,883.00元，傷病醫藥費1,443,294.00元及體育活動費442,174.00元。

臺灣金融控股
合併其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
9,895,267.00	研究發展費用	529801	8,032,142.00	8,032,142.00	
5,462,096.00	服務費用	5298012	3,726,272.00	3,726,272.00	
4,174,248.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	2,840,105.00	2,840,105.00	
1,287,848.00	專業服務費	52980128	886,167.00	886,167.00	
4,433,171.00	材料及用品費	5298013	4,305,870.00	4,305,870.00	
28,674.00	使用材料費	52980131	10,708.00	10,708.00	
4,404,497.00	用品消耗	52980132	4,295,162.00	4,295,162.00	
42,737,989.00	員工訓練費用	529802	46,371,856.00	45,824,028.00	547,828.00
36,555,882.00	服務費用	5298022	40,006,854.00	39,459,026.00	547,828.00
911,798.00	旅運費	52980223	1,050,345.00	502,517.00	547,828.00
922,456.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	905,393.00	905,393.00	
2,344,947.00	修理保養與保固費	52980225	2,956,998.00	2,956,998.00	
3,631,608.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	3,792,740.00	3,792,740.00	
28,745,073.00	專業服務費	52980228	31,301,378.00	31,301,378.00	
6,182,107.00	材料及用品費	5298023	6,365,002.00	6,365,002.00	
102,879.00	使用材料費	52980231	203,517.00	203,517.00	
6,079,228.00	用品消耗	52980232	6,161,485.00	6,161,485.00	
52,633,256.00	合計		54,403,998.00	53,856,170.00	547,828.00

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 表內管制性項目國外旅費本年度決算數為427,646.00元。

股份有限公司

費用明細表

104 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
13,667,000.00	13,667,000.00		-5,634,858.00	-41.23	-5,634,858.00	
5,116,000.00	5,116,000.00		-1,389,728.00	-27.16	-1,389,728.00	
3,727,000.00	3,727,000.00		-886,895.00	-23.80	-886,895.00	
1,389,000.00	1,389,000.00		-502,833.00	-36.20	-502,833.00	
8,551,000.00	8,551,000.00		-4,245,130.00	-49.64	-4,245,130.00	
30,000.00	30,000.00		-19,292.00	-64.31	-19,292.00	
8,521,000.00	8,521,000.00		-4,225,838.00	-49.59	-4,225,838.00	
57,733,000.00	56,533,000.00	1,200,000.00	-11,361,144.00	-19.68	-10,708,972.00	-652,172.00
48,064,000.00	46,864,000.00	1,200,000.00	-8,057,146.00	-16.76	-7,404,974.00	-652,172.00
2,367,000.00	1,167,000.00	1,200,000.00	-1,316,655.00	-55.63	-664,483.00	-652,172.00
1,368,000.00	1,368,000.00		-462,607.00	-33.82	-462,607.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-43,002.00	-1.43	-43,002.00	
4,500,000.00	4,500,000.00		-707,260.00	-15.72	-707,260.00	
36,829,000.00	36,829,000.00		-5,527,622.00	-15.01	-5,527,622.00	
9,669,000.00	9,669,000.00		-3,303,998.00	-34.17	-3,303,998.00	
360,000.00	360,000.00		-156,483.00	-43.47	-156,483.00	
9,309,000.00	9,309,000.00		-3,147,515.00	-33.81	-3,147,515.00	
71,400,000.00	70,200,000.00	1,200,000.00	-16,996,002.00	-23.80	-16,343,830.00	-652,172.00

臺灣金融控股
合併營業外
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
17,603,922.00	財務成本	5901	15,403,107.00		15,403,107.00
17,603,922.00	利息費用	590101	15,403,107.00		15,403,107.00
17,603,922.00	租金與利息	5901014	15,403,107.00		15,403,107.00
17,603,922.00	利息	59010146	15,403,107.00		15,403,107.00
11,271,659,196.95	其他營業外費用	5998	11,614,395,855.40	559,807,801.40	11,054,588,054.00
1,389,285.00	租賃費用	599806	1,769,842.00	1,769,842.00	
1,500.00	服務費用	5998062	9,750.00	9,750.00	
1,500.00	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627	9,750.00	9,750.00	
649,628.00	折舊及攤銷	5998065	1,030,452.00	1,030,452.00	
649,628.00	房屋折舊	59980652	1,030,452.00	1,030,452.00	
738,157.00	稅捐與規費	5998066	729,640.00	729,640.00	
396,706.00	土地稅	59980662	387,338.00	387,338.00	
341,451.00	房屋稅	59980664	342,302.00	342,302.00	
10,732,759,547.00	優存超額利息	599807	11,054,189,610.00		11,054,189,610.00
10,732,759,547.00	租金與利息	5998074	11,054,189,610.00		11,054,189,610.00
10,732,759,547.00	利息	59980746	11,054,189,610.00		11,054,189,610.00
18,195,517.00	資產報廢損失	599835	33,943,098.15	33,544,654.15	398,444.00
18,195,517.00	損失與賠償給付	5998358	33,943,098.15	33,544,654.15	398,444.00
18,195,517.00	各項損失	59983581	33,943,098.15	33,544,654.15	398,444.00
519,314,847.95	什項費用	599898	524,493,305.25	524,493,305.25	
192,157,968.00	用人費用	5998981	198,745,286.00	198,745,286.00	
56,090,832.00	臨時人員薪資	59989812	66,210,771.00	66,210,771.00	
59,968.00	超時工作報酬	59989813	67,559.00	67,559.00	
7,350,000.00	獎金	59989815	6,990,000.00	6,990,000.00	
3,217,778.00	退休及卹償金	59989816	3,606,718.00	3,606,718.00	
125,438,471.00	福利費	59989818	121,869,682.00	121,869,682.00	
919.00	提繳費	59989819	556.00	556.00	
542,244.00	服務費用	5998982	1,280,550.00	1,280,550.00	
2,541.00	旅運費	59989823	262.00	262.00	
	印刷裝訂與廣告費	59989824	12,600.00	12,600.00	
434,222.00	修理保養與保固費	59989825	1,158,366.00	1,158,366.00	
105,481.00	保險費	59989826	109,322.00	109,322.00	

股份有限公司
費用明細表
104 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	%		
361,349,000.00		361,349,000.00	-345,945,893.00	-95.74		-345,945,893.00
361,349,000.00		361,349,000.00	-345,945,893.00	-95.74		-345,945,893.00
361,349,000.00		361,349,000.00	-345,945,893.00	-95.74		-345,945,893.00
361,349,000.00		361,349,000.00	-345,945,893.00	-95.74		-345,945,893.00
9,369,165,000.00	684,935,000.00	8,684,230,000.00	2,245,230,855.40	23.96	-125,127,198.60	2,370,358,054.00
1,583,000.00	1,583,000.00		186,842.00	11.80	186,842.00	
14,000.00	14,000.00		-4,250.00	-30.36	-4,250.00	
14,000.00	14,000.00		-4,250.00	-30.36	-4,250.00	
880,000.00	880,000.00		150,452.00	17.10	150,452.00	
880,000.00	880,000.00		150,452.00	17.10	150,452.00	
689,000.00	689,000.00		40,640.00	5.90	40,640.00	
374,000.00	374,000.00		13,338.00	3.57	13,338.00	
315,000.00	315,000.00		27,302.00	8.67	27,302.00	
8,684,230,000.00		8,684,230,000.00	2,369,959,610.00	27.29		2,369,959,610.00
8,684,230,000.00		8,684,230,000.00	2,369,959,610.00	27.29		2,369,959,610.00
8,684,230,000.00		8,684,230,000.00	2,369,959,610.00	27.29		2,369,959,610.00
22,940,000.00	22,940,000.00		11,003,098.15	47.96	10,604,654.15	398,444.00
22,940,000.00	22,940,000.00		11,003,098.15	47.96	10,604,654.15	398,444.00
22,940,000.00	22,940,000.00		11,003,098.15	47.96	10,604,654.15	398,444.00
660,412,000.00	660,412,000.00		-135,918,694.75	-20.58	-135,918,694.75	
209,784,000.00	209,784,000.00		-11,038,714.00	-5.26	-11,038,714.00	
60,984,000.00	60,984,000.00		5,226,771.00	8.57	5,226,771.00	
62,000.00	62,000.00		5,559.00	8.97	5,559.00	
6,990,000.00	6,990,000.00		0.00	0.00	0.00	
3,927,000.00	3,927,000.00		-320,282.00	-8.16	-320,282.00	
137,820,000.00	137,820,000.00		-15,950,318.00	-11.57	-15,950,318.00	
1,000.00	1,000.00		-444.00	-44.40	-444.00	
1,952,000.00	1,952,000.00		-671,450.00	-34.40	-671,450.00	
			262.00	—	262.00	
			12,600.00	—	12,600.00	
1,836,000.00	1,836,000.00		-677,634.00	-36.91	-677,634.00	
116,000.00	116,000.00		-6,678.00	-5.76	-6,678.00	

臺灣金融控股
合併營業外
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
6,347.00	材料及用品費	5998983			
6,347.00	用品消耗	59989832			
3,191,038.00	折舊、折耗及攤銷	5998985	3,191,036.00	3,191,036.00	
3,191,038.00	房屋折舊	59989852	3,191,036.00	3,191,036.00	
112,029,322.00	稅捐與規費	5998986	110,784,406.00	110,784,406.00	
111,504,124.00	土地稅	59989862	110,150,326.00	110,150,326.00	
506,151.00	房屋稅	59989864	594,064.00	594,064.00	
19,047.00	未足額進用身障人員差額補助費	59989868	40,016.00	40,016.00	
196,270,541.00	會費、捐助與分攤	5998987	193,444,412.00	193,444,412.00	
196,270,541.00	捐助	59989872	193,444,412.00	193,444,412.00	
518,214.27	損失與賠償給付	5998988	481,215.65	481,215.65	
284.27	各項損失	59989881	91.65	91.65	
517,930.00	賠償給付	59989882	481,124.00	481,124.00	
14,599,173.68	其他	5998989	16,566,399.60	16,566,399.60	
14,599,173.68	其他費用	59989891	16,566,399.60	16,566,399.60	
11,289,263,118.95	合 計		11,629,798,962.40	559,807,801.40	11,069,991,161.00

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 表內管制性項目本年度決算數如下：

廣告費12,600.00元及傷病醫藥費3,500.00元。

股份有限公司
費用明細表
104 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,964.00	-3.30	-108,964.00	
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,964.00	-3.30	-108,964.00	
171,581,000.00	171,581,000.00		-60,796,594.00	-35.43	-60,796,594.00	
170,947,000.00	170,947,000.00		-60,796,674.00	-35.56	-60,796,674.00	
634,000.00	634,000.00		-39,936.00	-6.30	-39,936.00	
			40,016.00	—	40,016.00	
228,690,000.00	228,690,000.00		-35,245,588.00	-15.41	-35,245,588.00	
228,690,000.00	228,690,000.00		-35,245,588.00	-15.41	-35,245,588.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-2,518,784.35	-83.96	-2,518,784.35	
			91.65	—	91.65	
3,000,000.00	3,000,000.00		-2,518,876.00	-83.96	-2,518,876.00	
42,105,000.00	42,105,000.00		-25,538,600.40	-60.65	-25,538,600.40	
42,105,000.00	42,105,000.00		-25,538,600.40	-60.65	-25,538,600.40	
9,730,514,000.00	684,935,000.00	9,045,579,000.00	1,899,284,962.40	19.52	-125,127,198.60	2,024,412,161.00

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 104 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數					比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號		以 前 年 度 保 留 數	本 年 預 算	本 年 度 度 數	本 年 度 先 行 辦 理 數	調 整 數		
一般建築及設備計畫									
不動產、廠房及設備									
土地	1401								
房屋及建築	1403	215,164,278.00	107,071,000.00	198,150,000.00			-14,167,012.00	291,053,988.00	-75,889,710.00
房屋及建築		7,682,380.00							
未完工程		207,481,898.00							
機械及設備	1404	332,592,231.00	1,133,566.00	393,906,000.00			-1,977,033.00	393,062,533.00	-60,470,302.00
機械及設備		310,862,466.00							
訂購機件		21,729,765.00							
交通及運輸設備	1405	41,054,393.00	63,000.00	31,095,000.00			13,578,576.00	44,736,576.00	-3,682,183.00
交通及運輸設備		39,212,897.00							
未完工程		1,841,496.00							
訂購機件									
什項設備	1406	33,420,691.58		37,259,000.00			1,129,035.00	38,388,035.00	-4,967,343.42
什項設備		30,571,341.58							
未完工程		2,849,350.00							
訂購機件									
租賃權益改良	1407	71,316,547.00		97,690,000.00			1,436,434.00	99,126,434.00	-27,809,887.00
租賃權益改良		39,560,861.00							
未完工程		31,755,686.00							
合 計		693,548,140.58	108,267,566.00	758,100,000.00			0.00	866,367,566.00	-172,819,425.42

註：依「中央政府各機關工程管理費支用要點」提列工程管理費，104年度預算數為3,135,868元，決算數為771,046元。

臺灣金融控股
合併固定資產建設改良擴充
中華民國

項 目		全 部 計 畫			預 算				
名 稱	編 號	金 額	目 標 量	進 度 起 訖 年 月	可 用 預 算 數				
					以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 數	調 整 數	合 計
一般建築及設備計畫					108,267,566.00	758,100,000.00	0.00	0.00	866,367,566.00
不動產、廠房及設備	14				108,267,566.00	758,100,000.00	0.00	0.00	866,367,566.00
土地	1401								
土地									
土地改良物	1402								
土地改良物									
房屋及建築	1403				107,071,000.00	198,150,000.00		-14,167,012.00	291,053,988.00
房屋及建築									
未完工程									
機械及設備	1404				1,133,566.00	393,906,000.00		-1,977,033.00	393,062,533.00
機械及設備									
訂購機件									
交通及運輸設備	1405				63,000.00	31,095,000.00		13,578,576.00	44,736,576.00
交通及運輸設備									
未完工程									
訂購機件									
什項設備	1406					37,259,000.00		1,129,035.00	38,388,035.00
什項設備									
未完工程									
訂購機件									
租賃權益改良	1407					97,690,000.00		1,436,434.00	99,126,434.00
租賃權益改良									
未完工程									
合 計					108,267,566.00	758,100,000.00	0.00	0.00	866,367,566.00

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

股份有限公司
計畫預算與實際進度比較表

104 年 度

單位：新臺幣元

			決 算 數				未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因
截至本年度 累計		占全部 計畫 %	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%	
金額	占全部 計畫 %						
			693,548,140.58	80.05			
			693,548,140.58	80.05			
			215,164,278.00	73.93			房屋及建築預算執行率略低之原因： (1)申請保留預算67,944,000元。 (2)停止執行數762,988元。 (3)發包結餘款6,208,000元。
			7,682,380.00	(加計預算保留 數及發包結餘 款，執行率為 99.67%)			
			207,481,898.00				
			332,592,231.00	84.62			機械及設備預算執行率略低之原因： (1)申請保留預算50,435,000元。 (2)發包結餘款6,529,787元。
			310,862,466.00	(加計預算保留 數及發包結餘 款，執行率為 99.11%)			
			21,729,765.00				
			41,054,393.00	91.77			交通及運輸設備預算執行率略低之原因： (1)停止執行數：1,290,000元。 (2)發包結餘款：1,046,000元。
			39,212,897.00	(加計停止執行 數及發包結餘 款，執行率為 96.99%)			
			1,841,496.00				
			33,420,691.58	87.06			什項設備預算執行率略低之原因： (1)申請保留預算：2,838,000元。 (2)發包結餘款：392,000元。
			30,571,341.58	(加計發包結餘 款，執行率為 95.47%)			
			2,849,350.00				
			71,316,547.00	71.95			租賃權益改良預算執行率略低之原因： (1)申請保留預算：28,000,000元。 (2)發包結餘款：573,000元。
			39,560,861.00	(加計預算保留 數及發包結餘 款，執行率為 100.77%)			
			31,755,686.00				
			693,548,140.58	80.05			

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 104 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	其 他	合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交 通 及 運 輸 設 備	什項設備	租 賃 權 改 良			
原 值	14,964,336.00	15,688,372,435.09	6,623,865,499.00	1,090,399,898.00	1,039,747,155.41	728,927,458.40	2,133,430,993.00		27,319,707,774.90
減：以前年度已提折舊及減損數	14,060,046.00	6,488,954,765.25	4,987,779,170.00	905,331,296.61	836,286,554.95	651,585,927.80	202,002,629.00		14,086,000,389.61
上 年 度 期 末 帳 面 價 值	904,290.00	9,199,417,669.84	1,636,086,329.00	185,068,601.39	203,460,600.46	77,341,530.60	1,931,428,364.00		13,233,707,385.29
加：本年度新增資產價值		7,682,380.00	310,862,466.00	39,212,897.00	30,571,341.58	39,560,861.00	380,932,420.00		808,822,365.58
減：本年度減少資產價值		65,486,855.38	26,875,118.00	991,318.00	3,903,589.07				97,256,880.45
加減：調整數		-12,354,057.00	75,427,837.00	4,726,725.00	992,090.42	14,837,761.00	17,948,590.00		101,578,946.42
減：本年度提列折舊數	361,716.00	306,127,294.00	430,914,323.00	44,441,110.00	37,323,578.00	29,505,906.00	60,219,969.00		908,893,896.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值	542,574.00	8,823,131,843.46	1,564,587,191.00	183,575,795.39	193,796,865.39	102,234,246.60	2,270,089,405.00		13,137,957,920.84
本 年 度 提 列 折 舊 數	361,716.00	306,127,294.00	430,914,323.00	44,441,110.00	37,323,578.00	29,505,906.00	60,219,969.00		908,893,896.00
證券經紀及承銷費用			1,523,631.00	369,467.00	620,062.00	441,314.00			2,954,474.00
投資性不動產費用							60,219,969.00		60,219,969.00
什項營業成本		39,728,697.00							39,728,697.00
業務費用	361,716.00	257,660,022.00	402,337,665.00	41,343,600.00	28,815,686.00	27,733,849.00			758,252,538.00
管理費用		4,517,087.00	27,053,027.00	2,728,043.00	7,887,830.00	1,330,743.00			43,516,730.00
租賃費用		1,030,452.00							1,030,452.00
什項費用		3,191,036.00							3,191,036.00

臺灣金融控股
合併資產
中華民國

科目		帳面價值			
名稱	編號	成本或重估價值 (1)	已提折舊額 (2)	減損調整數 (3)	淨額 (4)=(1)-(2)-(3)
不動產、廠房及設備		290,897,384.20	50,358,055.00		240,539,329.20
土地	944010	175,064,596.00			175,064,596.00
房屋及建築	944020	115,832,788.20	50,358,055.00		65,474,733.20
合 計		290,897,384.20	50,358,055.00		240,539,329.20

註：表列「決算數」變賣盈虧包含奉財政部104年2月10日台財會字第10409903260號函核准保留轉入104年度繼續處理之資產變賣盈餘444,985,290元。

股份有限公司
變賣明細表
104 年度

單位：新臺幣元

變 賣 收 入			數	變賣盈虧(-) 預算數	比 較 增 減	
總收入 (5)	處理 費用 (6)	淨收入 (7)=(5)-(6)	變賣盈虧(-) (8)=(7)-(4)		金 額	%
685,751,349.00		685,751,349.00	445,212,019.80	104,878,000.00	340,334,019.80	324.50
619,960,889.00		619,960,889.00	444,896,293.00	104,878,000.00	340,018,293.00	324.20
65,790,460.00		65,790,460.00	315,726.80		315,726.80	
685,751,349.00		685,751,349.00	445,212,019.80	104,878,000.00	340,334,019.80	324.50

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 104 年度

單位:新臺幣元

科 目	名 稱	編 號	決 算				數		報廢損失 預算數	比較增減	
			帳 面 價 值		減 損 調整數 (3)	淨 額 (4)=(1)-(2) -(3)	殘 餘 價值 (5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)		金 額	%
			成 本 或 重 估 價 值 (1)	已 提 折 舊 額 (2)							
不動產、廠房及設備			525,069,659.75	493,287,512.50		31,782,147.25	40,580.00	31,741,567.25	22,940,000.00	8,801,567.25	38.37
房 屋 及 建 築	946020	21,501,238.18	21,489,116.00		12,122.18			12,122.18	935,000.00	-922,877.82	-98.70
機 械 及 設 備	946030	397,958,554.00	371,083,436.00		26,875,118.00	39,180.00		26,835,938.00	16,849,000.00	9,986,938.00	59.27
交 通 及 運 輸 設 備	946040	62,156,185.00	61,164,867.00		991,318.00	400.00		990,918.00	1,413,000.00	-422,082.00	-29.87
什 項 設 備	946050	43,453,682.57	39,550,093.50		3,903,589.07	1,000.00		3,902,589.07	3,743,000.00	159,589.07	4.26
流動資產								2,179,110.90		2,179,110.90	-
印 品 報 廢								2,179,110.90		2,179,110.90	-
總 計			525,069,659.75	493,287,512.50		31,782,147.25	40,580.00	33,920,678.15	22,940,000.00	10,980,678.15	47.87

註：表列「決算數」報廢損失 33,920,678.15 元，加計收回帳列什項收入之變賣資產殘餘價值 22,420.00 元後，則資產報廢損失為 33,943,098.15 元。

**臺灣金融控股
合併資金轉投資
中華民國**

名 稱	編 號	轉 投 資 事 業			投 資 金			
		年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 數	稅 前 淨 利 (淨 損)	以 前 年 度 投 資 額	本 年 度 增 減 投 資		
						決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,604,347,450.00	660,434,745	3,033,104,000.00	252,277,000.00			
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000,000.00	350,000,000	-968,064,000.00	1,451,073,871.00			
中華開發金融控股股份有限公司	910510	151,660,841,220.00	15,166,084,122	9,442,987,000.00	886,742,514.00			
台灣糖業股份有限公司	910640	56,367,498,650.00	5,636,749,865	12,339,284,000.00				
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000.00	33,000,000,000	61,775,632,000.00	6,805,779,571.19			
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000,000.00	1,600,000	-4,837,100.00	136,986.00			
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000.00	19,820,000	170,894,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,970,879,040.00	297,087,904	3,065,731,000.00	41,000,000.00			
財宏科技股份有限公司	911759	220,000,000.00	22,000,000	2,293,561.00	27,550,000.00			
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000.00	522,000,000	3,453,944,414.00	110,592,000.00			
台灣高速鐵路股份有限公司	911900				2,500,000,000.00	-2,500,000,000.00	(註2)-2,500,000,000.00	0.00
第一金融控股股份有限公司	911910	114,611,063,810.00	11,461,106,381	18,975,743,000.00	4,217,100,090.00	1,362,587,673.00	(註2)1,362,587,673.00	0.00
華南金融控股股份有限公司	911920	99,063,042,450.00	9,906,304,245	16,194,307,000.00	8,105,278,982.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	56,846,617,870.00	5,684,661,787	6,196,164,000.00	6,037,410,672.00			
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000.00	1,321,500,000	1,317,717,405.00	750,000,000.00			
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000.00	170,000,000	654,350.00	100,000,000.00			
台灣人壽保險股份有限公司	911990				812,324,914.00	-812,324,914.00	(註2)-812,324,914.00	0.00
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004,000.00	362,200,400	1,203,295,000.00	510,681,174.00			
高雄硫酸銹股份有限公司	912010	3,300,000,000.00	330,000,000	-38,593,727.00	1,377,872,240.00			
臺灣中興紙業股份有限公司	912020	2,624,000,000.00	262,400,000	(註4)				
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200,000.00	65,520,000	44,009,000.00	12,501,100.00			
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295,360.00	45,829,536	-117,178,318.00				
中影股份有限公司	912060	1,102,942,000.00	110,294,200	56,154,000.00	30,000,000.00	310,411,680.00	(註2) 310,411,680.00	0.00
臺德建築經理股份有限公司	912090	50,000,000.00	5,000,000	14,920,246.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500.00	2,932,159	110,036,152.00	125,921,250.00		(註2) -125,921,250.00	125,921,250.00
元大金控股股份有限公司	912110	107,129,605,080.00	10,712,960,508	13,116,553,000.00	820,341,653.00			
國泰金融控股股份有限公司	912120	125,632,101,280.00	12,563,210,128	67,132,202,000.00	175,204,479.00			
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,239,830.00	13,599,823,983	35,108,982,000.00	1,590,251,007.00	528,431,775.00	(註2) 528,431,775.00	0.00
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000,000.00	13,500,000	40,300,030.00	4,500,000.00			
臺灣總合服務資料處理股份有限公司	912500	(註5)						
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010.00	5,999,001	9,584,056.00	155,312.00			
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000,000.00	60,000,000	-38,645,991.00	12,000,000.00			
中國信託金融控股股份有限公司	912900	180,547,805,650.00	18,054,780,565	41,050,321,000.00		5,757,536,603.00	(註2)5,757,536,603.00	0.00
合計					36,774,487,918.19	4,646,642,817.00	4,520,721,567.00	125,921,250.00

註：1. 報酬率 = [(現金股利+股票股利) / 期末投資金額] × 100%；採權益法認列之投資報酬率 = [採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 / 期末投資金額] × 100%。

2. 表列「本年度增減投資金額」預算數欄有關臺灣聯合銀行(股)公司係奉行政院104年2月10日台財會字第10409903260號函核准保留轉入104年度繼續處分之預算、中影(股)公司及台灣高速鐵路(股)公司係分別奉行政院104年3月26日院授財會字第10409910550號函及104年8月6日院授財會字第10400639890號函復同意准予先行辦理並補辦於105年度預算、第一金融控股股份有限公司係編列105年度預算並奉行政院104年9月8日院授財會字第10400659860號函核准於104年度先行動支、兆豐金融控股(股)公司係奉行政院104年12月3日院授財會字第10400715910號函核准先行辦理並補辦106年度預算、台灣人壽保險(股)公司及中國信託金融控股(股)公司係奉行政院104年10月23日院授主基營字第1040017216號函同意先行辦理並補辦於106年度預算。

股份有限公司 及其盈虧明細表

104 年度

單位：新臺幣元

額	持股比例		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額							上 年 度 決 算 數	
	截至本 年度持 有股數	占發行 股額%	本 年 度					比 較 增 減			
			決 算 數			預 算 數		每 股	總 額		
			每 股	總 額	報 酬 率 %	每 股	總 額				
252,277,000.00	66,109,873	10.01	1.50	96,746,166.00	44.74	1.00	64,497,000.00	32,249,166.00	1.25	78,655,414.00	
1,451,073,871.00	74,802,414	21.37	採權益法認列	-198,839,942.00	-13.70	採權益法認列		-198,839,942.00	採權益法認列	74,944,162.00	
886,742,514.00	238,729,496	1.57	0.60	143,237,697.00	16.15			143,237,697.00	0.40	95,491,797.00	
	16,658,992	0.30	0.80	13,327,194.00	-	1.10	12,827,000.00	500,194.00	0.50	8,329,496.00	
6,805,779,571.19	865,191,972	2.62									
136,986.00	14,658	0.92									
14,000,000.00	1,400,000	7.06	4.00	5,600,000.00	40.00	3.20	4,480,000.00	1,120,000.00	4.00	5,600,000.00	
41,000,000.00	6,090,299	2.05	1.95	11,586,433.00	31.88	1.95	11,643,000.00	-56,567.00	1.80	10,485,451.00	
27,550,000.00	1,268,688	5.77							資產減損損失	-2,574,142.00	
110,592,000.00	13,917,825	2.67	2.60	31,195,125.00	45.57	2.40	28,796,000.00	2,399,125.00	2.80	33,594,750.00	
5,579,687,763.00	854,406,305	7.45	0.70	500,656,606.00	17.30	0.49	348,822,000.00	151,834,606.00	0.50	334,216,693.00	
8,105,278,982.00	2,483,892,519	25.07	採權益法認列	3,530,225,359.00	43.55	採權益法認列	2,263,583,000.00	1,266,642,359.00	採權益法認列	3,292,214,146.00	
6,037,410,672.00	781,031,973	13.74									
750,000,000.00	75,000,000	5.68	0.81	60,837,162.00	8.11	0.72	54,000,000.00	6,837,162.00	0.86	64,730,472.00	
100,000,000.00	10,000,000	5.88									
			採權益法認列	-140,327,243.00	-	採權益法認列		-140,327,243.00	採權益法認列	355,284,078.00	
			處分利益(註2)	1,679,506,551.00	-						
510,681,174.00	64,608,278	17.84	0.90	58,147,450.00	11.39	0.50	32,304,000.00	25,843,450.00	1.10	71,069,106.00	
1,377,872,240.00	303,131,576	91.86	採權益法認列	-35,452,198.00	-2.57	採權益法認列		-35,452,198.00	採權益法認列	-134,880,386.00	
	25,035,822	9.54									
12,501,100.00	1,250,110	1.91									
	62,882	0.14									
340,411,680.00	15,869,677	14.39	0.60	9,521,806.00	2.80			9,521,806.00	2.00	20,322,224.00	
3,793,103.00	1,500,000	30.00	採權益法認列	3,410,949.00	89.93	採權益法認列		3,410,949.00	採權益法認列	3,158,098.00	
125,921,250.00	146,250	4.99									
820,341,653.00	242,813,206	2.27	0.62	146,185,174.00	25.39			146,185,174.00	0.65	150,043,609.00	
175,204,479.00	63,521,565	0.51	2.00	127,043,130.00	72.51			127,043,130.00	1.50	90,745,094.00	
2,118,682,782.00	334,951,379	2.46	1.40	433,719,914.00	20.47	1.11	343,878,000.00	89,841,914.00	1.11	343,877,931.00	
4,500,000.00	450,000	3.33	2.88	1,296,000.00	28.80			1,296,000.00	1.42	639,000.00	
									處分損失	-264,600.00	
155,312.00	15,531	0.26	1.09	16,922.00	10.90	1.08	17,000.00	-78.00	1.55	24,063.00	
12,000,000.00	1,200,000	2.00									
5,757,536,603.00	316,348,165	1.75									
41,421,130,735.19				6,477,640,255.00			3,164,847,000.00	3,312,793,255.00		4,895,706,456.00	

3. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

4. 稅前淨利(淨損)為各轉投資公司提供之財發數，惟臺灣中興紙業(股)公司因尚在清算，致無法提供相關資料。

5. 臺灣總合服務公司業於103年3月24日結束營業。

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 104 年度

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

(1) 本(104)年度採用權益法認列之投資變動，包括認列關聯企業損益之份額增加3,159,016,925元、股權淨值之變動數減少2,746,445元、股權淨值之其他權益份額減少278,803,335元，扣除收到現金股利1,452,806,743元、追溯適用及追溯重編之影響數55,860,939元，以及因台灣人壽保險公司股份轉換為中國信託金控公司股份，致採用權益法之投資成本及投資權益調整分別減少812,324,914元及1,737,497,184元，共計淨減少採用權益法之投資1,181,022,635元。

(2) 明細如下：

單位：新臺幣元

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額				追溯適用及追溯重編之影響數	收到現金股利
			備供出售金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	確定福利計畫之再衡量數		
華南金融控股(股)公司	3,530,225,359.00		23,668,085.00	324,073,333.00	26,630,852.00	-109,925,181.00	-55,860,939.00	1,450,106,743.00
台灣人壽保險(股)公司	-140,327,243.00	-2,746,445.00	-547,727,885.00	1,602,769.00				
唐榮鐵工廠(股)公司	-198,839,942.00		7,205,964.00			-4,331,272.00		
高雄硫酸銹(股)公司	-35,452,198.00							
臺億建築經理(股)公司	3,410,949.00							2,700,000.00
合 計	3,159,016,925.00	-2,746,445.00	-516,853,836.00	325,676,102.00	26,630,852.00	-114,256,453.00	-55,860,939.00	1,452,806,743.00

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
第一金融控股(股)公司	104.8.08	46,489,542
華南金融控股(股)公司	104.8.21	122,787,575
元大金融控股(股)公司	104.8.20	6,205,975
臺灣中小企業銀行(股)公司	104.8.31	53,136,378
財金資訊(股)公司	104.7.31	1,919,700
臺灣期貨交易所(股)公司	104.7.22	148,543
臺灣證券交易所(股)公司	104.8.05	1,612,435
合 計		232,300,148

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104年度

單位：新臺幣元

舉借或償還對象		借款用途	期初餘額	本年度舉借金額			本年度償還金額			調整增減數	期末餘額	備註
名稱	編號			決算數	預算數	比較增減	決算數	預算數	比較增減			
國內借款	961											
金融機構	9611		0.00	0.00	17,450,000,000.00	-17,450,000,000.00	0.00	50,000,000.00	-50,000,000.00	0.00	0.00	
合 計			0.00	0.00	17,450,000,000.00	-17,450,000,000.00	0.00	50,000,000.00	-50,000,000.00	0.00	0.00	

註：表列舉借金額預算數包含104年度編列5,500,000,000.00元，以及98、99與103年度保留數分別為1,950,000,000.00元、4,000,000,000.00元及6,000,000,000.00元。

臺灣金融控股
合併資本增減
 中華民國

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

股份有限公司
與股額明細表
104 年度

單位: 新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 額 決 算 數					預 收 資 本
預 算 數		比 較 增 減	實 收 資 本					
現 金	轉 帳		合 計	股 數	每 股 面 額(元)	金 額	%	
	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00	-40,000,000,000.00	9,000,000,000	10.00	90,000,000,000.00	100.00	
	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00	-40,000,000,000.00	9,000,000,000	10.00	90,000,000,000.00	100.00	

註：表列預算數係102年度資本公積轉增資保留數40,000,000,000.00元；又該增資案業奉財政部104年12月29日台財庫字第10403797660號函同意不予執行。

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 104 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分								
業務部分	9722	7,778	84	7,961	162	-183	-78	
正式職員	97221	7,247	84	7,349	162	-102	-78	
臨時職員	97222	33		39		-6		
正式工員	97223	498		573		-75		
管理部分	9723	681		748	10	-67	-10	
正式職員	97231	522		581	10	-59	-10	
臨時職員	97232	4		3		1		
正式工員	97233	155		164		-9		
小計		8,459	84	8,709	172	-250	-88	
正式職員		7,769	84	7,930	172	-161	-88	
臨時職員		37		42		-5		
正式工員		653		737		-84		
合 計		8,459	84	8,709	172	-250	-88	

註：104年度決算於用人費用科目外進用臨時人員或派遣人力之情形如下：

- 1.進用派遣人力260人，辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業暨行舍清潔作業等。
- 2.臺銀人壽：進用約聘僱人員247人，辦理承保、保戶服務等作業。
- 3.臺銀證券：進用約聘僱人員76人，辦理證券開戶、下單等作業。

臺灣金融控股
合併用人費用
中華民國

項 目		法						
名稱	編號	正式 員額薪資	臨時 人員薪資	超時 工作報酬	津貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	7,115,274,352.00	96,581,967.00	858,555,786.00	251,977,244.00	1,344,025,221.00	1,152,747,037.00	8,604,600.00
國內部分	97431	6,812,959,713.00	96,581,967.00	847,927,925.00	96,636,892.00	1,312,589,985.00	1,145,788,974.00	8,604,600.00
國外部分	97432	302,314,639.00		10,627,861.00	155,340,352.00	31,435,236.00	6,958,063.00	
業務費用	974520201	6,576,268,983.00	27,747,638.00	795,509,253.00	251,737,244.00	1,245,427,748.00	1,064,058,465.00	32,400.00
國內部分	97452020131	6,273,954,344.00	27,747,638.00	784,881,392.00	96,396,892.00	1,213,992,512.00	1,057,100,402.00	32,400.00
國外部分	97452020132	302,314,639.00		10,627,861.00	155,340,352.00	31,435,236.00	6,958,063.00	
管理費用	974520301	539,005,369.00	2,623,558.00	62,978,974.00	240,000.00	98,597,473.00	88,688,572.00	1,582,200.00
國內部分	97452030131	539,005,369.00	2,623,558.00	62,978,974.00	240,000.00	98,597,473.00	88,688,572.00	1,582,200.00
國外部分	97452030132							
其他營業費用	974529801							
國內部分	97452980131							
其他營業外費用	974599898		66,210,771.00	67,559.00				6,990,000.00
國內部分	97459989831		66,210,771.00	67,559.00				6,990,000.00
國外部分	97459989832							
合 計		7,115,274,352.00	96,581,967.00	858,555,786.00	251,977,244.00	1,344,025,221.00	1,152,747,037.00	8,604,600.00

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

2.表列合併提撥福利金235,356,479.00元，本集團各公司均未超過法定預算提撥率，請詳各公司用人費用彙計表附註。

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

股份有限公司

彙計表

104 年 度

單位:新臺幣元

算			費					數	
退 休 、 卹 償 金		資 遣 費	福		利			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		
859,492,928.00	4,934,985.00	1,483,631.00	625,534,870.00	19,283,700.00	235,356,479.00	24,165,173.00	15,392,111.00	112,693.00	12,613,522,777.00
852,819,434.00	4,934,985.00	1,483,631.00	595,636,752.00	19,248,353.00	235,341,389.00	24,162,909.00	15,332,589.00	112,693.00	12,070,162,791.00
6,673,494.00			29,898,118.00	35,347.00	15,090.00	2,264.00	59,522.00		543,359,986.00
781,431,500.00	4,934,985.00	1,483,631.00	468,030,548.00	17,836,906.00	229,541,458.00	23,722,999.00	59,522.00	82,932.00	11,487,906,212.00
774,758,006.00	4,934,985.00	1,483,631.00	438,136,654.00	17,801,559.00	229,526,368.00	23,720,735.00		82,932.00	10,944,550,450.00
6,673,494.00			29,893,894.00	35,347.00	15,090.00	2,264.00	59,522.00		543,355,762.00
74,454,710.00			45,632,758.00	1,443,294.00	5,815,021.00	442,174.00	5,337,971.00	29,205.00	926,871,279.00
74,454,710.00			45,632,758.00	1,443,294.00	5,815,021.00	442,174.00	5,337,971.00	29,205.00	926,871,279.00
3,606,718.00			111,871,564.00	3,500.00			9,994,618.00	556.00	198,745,286.00
3,606,718.00			111,867,340.00	3,500.00			9,994,618.00	556.00	198,741,062.00
			4,224.00						4,224.00
859,492,928.00	4,934,985.00	1,483,631.00	625,534,870.00	19,283,700.00	235,356,479.00	24,165,173.00	15,392,111.00	112,693.00	12,613,522,777.00

臺灣金融控股
合併用人費用
中華民國

項 目		預				獎 金		
名稱	編號	正式 員額薪資	臨時 人員薪資	超時 工作報酬	津貼	績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	7,613,624,000.00	94,508,000.00	924,931,000.00	295,653,000.00	744,336,000.00	1,271,810,000.00	9,201,000.00
國內部分	97431	7,351,898,000.00	94,508,000.00	893,748,000.00	127,298,000.00	718,513,000.00	1,228,285,000.00	9,201,000.00
國外部分	97432	261,726,000.00		31,183,000.00	168,355,000.00	25,823,000.00	43,525,000.00	
業務費用	974520201	6,937,633,000.00	30,871,000.00	846,564,000.00	283,935,000.00	683,407,000.00	1,160,605,000.00	
國內部分	97452020131	6,684,201,000.00	30,871,000.00	816,177,000.00	126,938,000.00	658,356,000.00	1,118,366,000.00	
國外部分	97452020132	253,432,000.00		30,387,000.00	156,997,000.00	25,051,000.00	42,239,000.00	
管理費用	974520301	675,991,000.00	2,653,000.00	78,305,000.00	11,718,000.00	60,929,000.00	111,205,000.00	2,211,000.00
國內部分	97452030131	667,697,000.00	2,653,000.00	77,509,000.00	360,000.00	60,157,000.00	109,919,000.00	2,211,000.00
國外部分	97452030132	8,294,000.00		796,000.00	11,358,000.00	772,000.00	1,286,000.00	
其他營業費用	974529801							
國內部分	97452980131							
其他營業外費用	974599898		60,984,000.00	62,000.00				6,990,000.00
國內部分	97459989831		60,984,000.00	62,000.00				6,990,000.00
國外部分	97459989832							
合 計		7,613,624,000.00	94,508,000.00	924,931,000.00	295,653,000.00	744,336,000.00	1,271,810,000.00	9,201,000.00

股份有限公司

彙計表

104 年 度

單位:新臺幣元

算		費						數	
退 休 金	卹 償 金	資 遣 費	福	利	費	提 繳 工 資 卹 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
800,360,000.00	36,000,000.00		755,038,000.00	20,602,000.00	174,394,000.00	52,350,000.00	11,356,000.00	285,000.00	12,804,448,000.00
790,663,000.00	36,000,000.00		723,798,000.00	20,546,000.00	173,829,000.00	52,247,000.00	11,356,000.00	285,000.00	12,232,175,000.00
9,697,000.00			31,240,000.00	56,000.00	565,000.00	103,000.00			572,273,000.00
728,305,000.00	36,000,000.00		540,161,000.00	19,086,000.00	170,538,000.00	51,880,000.00		252,000.00	11,489,237,000.00
720,306,000.00	36,000,000.00		512,912,000.00	19,058,000.00	169,973,000.00	51,783,000.00		252,000.00	10,945,193,000.00
7,999,000.00			27,249,000.00	28,000.00	565,000.00	97,000.00			544,044,000.00
68,128,000.00			77,191,000.00	1,516,000.00	3,856,000.00	470,000.00	11,222,000.00	32,000.00	1,105,427,000.00
66,430,000.00			75,493,000.00	1,488,000.00	3,856,000.00	464,000.00	11,222,000.00	32,000.00	1,079,491,000.00
1,698,000.00			1,698,000.00	28,000.00		6,000.00			25,936,000.00
3,927,000.00			137,686,000.00				134,000.00	1,000.00	209,784,000.00
3,927,000.00			135,393,000.00				134,000.00	1,000.00	207,491,000.00
			2,293,000.00						2,293,000.00
800,360,000.00	36,000,000.00		755,038,000.00	20,602,000.00	174,394,000.00	52,350,000.00	11,356,000.00	285,000.00	12,804,448,000.00

**臺灣金融控股
合併繳納各項稅捐
中華民國**

項 目		決 算 數										
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	9761	1,428,897,397.00		322,946,057.00						1,428,897,397.00		322,946,057.00
營 利 事 業 所 得 稅	97611	1,419,060,620.00		322,946,057.00						1,419,060,620.00		322,946,057.00
土 地 增 值 稅	97612	9,836,777.00								9,836,777.00		
土地稅	9762		669,291,587.00								669,291,587.00	
一 般 土 地 地 價 稅	97621		580,680,929.00								580,680,929.00	
宿 舍 基 地 地 價 稅	97622		88,610,658.00								88,610,658.00	
房屋稅	9764		69,584,098.00								69,584,098.00	
一 般 房 屋 稅	97641		68,992,918.00								68,992,918.00	
宿 房 舍 房 屋 稅	97642		591,180.00								591,180.00	
消費與行為稅	9765	3,124,092,414.00	125,846,939.00	27,320,550.00						3,124,092,414.00	125,846,939.00	27,320,550.00
營 業 稅	97655	3,124,092,414.00		24,258,435.00						3,124,092,414.00		24,258,435.00
印 花 稅	97656		122,512,257.00	2,904,973.00							122,512,257.00	2,904,973.00
使 用 牌 照 稅	97657		3,334,682.00	157,142.00							3,334,682.00	157,142.00
特別課稅	9766			2,532,419.00								2,532,419.00
其 他	97668			2,532,419.00								2,532,419.00
規費	9767	39,220,294.00	6,535,259.00	14,349,706.00						39,220,294.00	6,535,259.00	14,349,706.00
行 政 規 費	97671	36,837,057.00	6,535,259.00	14,333,948.00						36,837,057.00	6,535,259.00	14,333,948.00
汽 車 燃 料 使 用 費	97672	2,277,058.00		15,758.00						2,277,058.00		15,758.00
其 他	97678	106,179.00								106,179.00		
未足額進用身障 人員差額補助費	9768	40,016.00								40,016.00		
未 足 額 進 用 身 障 人 員 差 額 補 助 費	97681	40,016.00								40,016.00		
合 計		4,592,250,121.00	871,257,883.00	367,148,732.00						4,592,250,121.00	871,257,883.00	367,148,732.00

註：表列本年度所得稅1,751,843,454.00元，較各項費用彙計表所列金額1,598,949,277.00元，增加152,894,177.00元，係金控母公司所得稅利益133,660,866.00元及子公司臺銀人壽所得稅利益19,233,311.00元所致。

股份有限公司
與規費明細表
104 年 度

單位：新臺幣元

項 目		預 算									數		
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分			合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方政府	外國政府	
所得稅	9761	5,048,000.00		428,893,000.00						5,048,000.00		428,893,000.00	
營 利 事 業 所 得 稅	97611	5,048,000.00		428,893,000.00						5,048,000.00		428,893,000.00	
土 地 增 值 稅	97612												
土地稅	9762		851,918,000.00								851,918,000.00		
一 般 土 地 地 價 稅	97621		705,436,000.00								705,436,000.00		
宿 舍 基 地 地 價 稅	97622		146,482,000.00								146,482,000.00		
房屋稅	9764		80,518,000.00								80,518,000.00		
一 房 屋 稅	97641		79,894,000.00								79,894,000.00		
宿 房 舍 房 屋 稅	97642		624,000.00								624,000.00		
消費與行為稅	9765	2,938,286,000.00	129,463,000.00	35,422,000.00						2,938,286,000.00	129,463,000.00	35,422,000.00	
營 業 稅	97655	2,938,286,000.00		32,874,000.00						2,938,286,000.00		32,874,000.00	
印 花 稅	97656		125,749,000.00	2,448,000.00							125,749,000.00	2,448,000.00	
使 用 牌 照 稅	97657		3,714,000.00	100,000.00							3,714,000.00	100,000.00	
特別課稅	9766			2,365,000.00								2,365,000.00	
其 他	97668			2,365,000.00								2,365,000.00	
規費	9767	36,179,000.00	14,242,000.00	9,787,000.00						36,112,000.00	14,242,000.00	9,787,000.00	
行 政 規 費	97671	33,711,000.00	14,242,000.00	9,775,000.00						33,711,000.00	14,242,000.00	9,775,000.00	
汽 車 燃 料 使 用 費	97672	2,401,000.00		12,000.00						2,401,000.00		12,000.00	
其 他	97678	67,000.00											
未足額進用身障 人員差額補助費	97681												
未足額進用身 障人員差額補 助 費	97681												
合 計		2,979,513,000.00	1,076,141,000.00	476,467,000.00						2,979,446,000.00	1,076,141,000.00	476,467,000.00	

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 104 年度

單位:新臺幣元

項目		決算數		預算數		比較增減				備註
名稱	編號	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
轎車	9791									
主持人用坐車	97911	1	580,342.00	1	605,000.00	0	0.00	-24,658.00	-4.08	
合計		1	580,342.00	1	605,000.00	0	0.00	-24,658.00	-4.08	

註：1.管理用公務車輛經本年度汰換機車1輛後，計有轎車37輛、中型交通車2輛及機車3輛，共計42輛。

2.業務用公務車輛本年度客貨車增加4輛、公務機車增加2輛，經增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：

轎車9輛、旅行車80輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨車162輛、機車405輛及其他公務用車1輛，共計689輛。

臺灣金融控股
合併主要營
中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		單 位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
2,329,629,908,000.00	43,958,478,295.00	放 款			2,324,748,277,000.00
374,192,209,000.00	4,362,848,212.00	短期放款及透支	931140		340,205,049,000.00
105,916,539,000.00	2,159,638,112.00	短期擔保放款及透支	931140		103,259,095,000.00
616,583,451,000.00	9,908,196,726.00	中期放款	931150		628,483,743,000.00
283,742,890,000.00	7,573,911,188.00	中期擔保放款	931150		264,814,778,000.00
175,802,012,000.00	4,210,959,299.00	長期放款	931170		179,394,558,000.00
773,392,807,000.00	15,742,924,758.00	長期擔保放款	931170		808,591,054,000.00
3,464,577,378,000.00	33,448,781,247.25	存 款			3,712,612,874,000.00
33,424,038,000.00		支票存款	931610		33,250,409,000.00
326,446,304,000.00	464,363,665.00	活期存款	931620		361,926,476,000.00
175,993,472,000.00	405,738,550.00	公庫存款—活期	931620		189,330,203,000.00
38,760,314,000.00	316,313,402.00	公庫存款—定期	931630		42,201,005,000.00
538,520,450,000.00	7,284,939,752.00	定期存款	931630		617,584,497,000.00
722,802,793,000.00	2,761,996,143.25	活期儲蓄存款	931640		812,223,369,000.00
1,628,630,007,000.00	22,215,429,735.00	定期儲蓄存款	931640		1,656,096,915,000.00
676,527,878,689.00	388,294,513.00	證 券 經 紀 業 務	932175		654,952,625,142.00
129,013,033,000.00	2,077,164,193.00	保 證 及 代 理 業 務			113,374,339,867.00
83,690,243,000.00	413,137,760.00	保證業務	932510		80,245,462,000.00
45,322,790,000.00	1,664,026,433.00	代理業務	932530		33,128,877,867.00
413,324,158,000.00	619,383,416.00	外匯業務(數量：美金元)			403,250,572,000.00
30,870,105,000.00	282,936,108.00	購 料			35,184,973,000.00
30,870,105,000.00	282,936,108.00	購料業務	932610		35,184,973,000.00
140,485,497,753.00	140,485,497,753.00	貿 易			126,636,755,368.00
140,485,497,753.00	140,485,497,753.00	黃金銷售	932760		126,636,755,368.00
	55,932,948,543.00	保 險			
	34,983,992,758.00	人壽保險	932340		
	20,948,418,153.00	公教人員保險	932360		
	537,632.00	退休人員保險	932372		

註：1.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2,486,218,254.00元、2,761,124,130.00元及2,181,737,000.00元。
- (2)定期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—優利存本息」分別為8,177,551,707.00元、8,245,628,227.00元及6,480,380,000.00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44,112,551,208.25元、45,501,232,542.00元及58,761,992,000.00元。

股份有限公司
運量值比較表
104 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	%
43,655,643,951.00	2,127,000,000,000.00	59,847,752,000.00	197,748,277,000.00	9.30	-16,192,108,049.00	-27.06
3,959,083,155.00	300,417,287,000.00	6,630,880,000.00	39,787,762,000.00	13.24	-2,671,796,845.00	-40.29
2,071,069,261.00	83,269,249,000.00	2,516,954,000.00	19,989,846,000.00	24.01	-445,884,739.00	-17.72
9,908,205,198.00	671,647,745,000.00	15,714,527,000.00	-43,164,002,000.00	-6.43	-5,806,321,802.00	-36.95
7,162,016,322.00	271,059,640,000.00	9,934,867,000.00	-6,244,862,000.00	-2.30	-2,772,850,678.00	-27.91
4,202,905,130.00	167,544,815,000.00	5,899,965,000.00	11,849,743,000.00	7.07	-1,697,059,870.00	-28.76
16,352,364,885.00	633,061,264,000.00	19,150,559,000.00	175,529,790,000.00	27.73	-2,798,194,115.00	-14.61
34,494,480,185.00	3,195,000,000,000.00	50,099,875,000.00	517,612,874,000.00	16.20	-15,605,394,815.00	-31.15
	38,000,000,000.00		-4,749,591,000.00	-12.50		
487,958,226.00	299,292,000,000.00	1,869,804,000.00	62,634,476,000.00	20.93	-1,381,845,774.00	-73.90
372,902,168.00	163,000,000,000.00	1,450,700,000.00	26,330,203,000.00	16.15	-1,077,797,832.00	-74.30
341,563,741.00	42,000,000,000.00	613,200,000.00	201,005,000.00	0.48	-271,636,259.00	-44.30
7,868,925,544.00	480,217,000,000.00	8,543,325,000.00	137,367,497,000.00	28.61	-674,399,456.00	-7.89
3,009,098,481.00	608,851,000,000.00	6,327,066,000.00	203,372,369,000.00	33.40	-3,317,967,519.00	-52.44
22,414,032,025.00	1,563,640,000,000.00	31,295,780,000.00	92,456,915,000.00	5.91	-8,881,747,975.00	-28.38
363,956,321.00	586,000,000,000.00	328,160,000.00	68,952,625,142.00	11.77	35,796,321.00	10.91
2,281,928,095.00	92,626,000,000.00	1,197,476,000.00	20,748,339,867.00	22.40	1,084,452,095.00	90.56
405,484,731.00	56,300,000,000.00	332,193,000.00	23,945,462,000.00	42.53	73,291,731.00	22.06
1,876,443,364.00	36,326,000,000.00	865,283,000.00	-3,197,122,133.00	-8.80	1,011,160,364.00	116.86
597,698,299.00	299,500,000,000.00	714,714,000.00	103,750,572,000.00	34.64	-117,015,701.00	-16.37
295,839,164.00	35,000,000,000.00	336,000,000.00	184,973,000.00	0.53	-40,160,836.00	-11.95
295,839,164.00	35,000,000,000.00	336,000,000.00	184,973,000.00	0.53	-40,160,836.00	-11.95
126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17	33,636,755,368.00	36.17
126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17	33,636,755,368.00	36.17
52,331,678,753.00		45,074,000,000.00			7,257,678,753.00	16.10
31,413,539,935.00		24,000,000,000.00			7,413,539,935.00	30.89
20,917,836,645.00		21,073,393,000.00			-155,556,355.00	-0.74
302,173.00		607,000.00			-304,827.00	-50.22

2. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

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 104 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
104年度					
放 款		2,324,748,277,000.00	2,127,000,000,000.00	197,748,277,000.00	9.30
短期放款及透支	931140	443,464,144,000.00	383,686,536,000.00	59,777,608,000.00	15.58
中期放款	931150	893,298,521,000.00	942,707,385,000.00	-49,408,864,000.00	-5.24
長期放款	931170	987,985,612,000.00	800,606,079,000.00	187,379,533,000.00	23.40
存 款		3,712,612,874,000.00	3,195,000,000,000.00	517,612,874,000.00	16.20
支票存款	931610	33,250,409,000.00	38,000,000,000.00	-4,749,591,000.00	-12.50
活期存款	931620	551,256,679,000.00	462,292,000,000.00	88,964,679,000.00	19.24
定期存款	931630	659,785,502,000.00	522,217,000,000.00	137,568,502,000.00	26.34
儲蓄存款	931640	2,468,320,284,000.00	2,172,491,000,000.00	295,829,284,000.00	13.62
證 券		654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
證券業務	932175	654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
保證及代理		113,374,339,867.00	92,626,000,000.00	20,748,339,867.00	22.40
保證業務	932510	80,245,462,000.00	56,300,000,000.00	23,945,462,000.00	42.53
代理業務	932530	33,128,877,867.00	36,326,000,000.00	-3,197,122,133.00	-8.80
購 料		35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
購料業務	932610	35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
貿 易		126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
黃金銷售	932760	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
保 險		52,331,678,753.00	45,074,000,000.00	7,257,678,753.00	16.10
人壽保險	932340	31,413,539,935.00	24,000,000,000.00	7,413,539,935.00	30.89
公教人員保險	932360	20,917,836,645.00	21,073,393,000.00	-155,556,355.00	-0.74
退休人員保險	932372	302,173.00	607,000.00	-304,827.00	-50.22
103年度					
放 款		2,329,629,908,000.00	2,055,000,000,000.00	274,629,908,000.00	13.36
短期放款及透支	931140	480,108,748,000.00	384,837,000,000.00	95,271,748,000.00	24.76
中期放款	931150	900,326,341,000.00	879,109,000,000.00	21,217,341,000.00	2.41
長期放款	931170	949,194,819,000.00	791,054,000,000.00	158,140,819,000.00	19.99
存 款		3,464,577,378,000.00	2,763,125,000,000.00	701,452,378,000.00	25.39
支票存款	931610	33,424,038,000.00	28,000,000,000.00	5,424,038,000.00	19.37
活期存款	931620	502,439,776,000.00	390,275,000,000.00	112,164,776,000.00	28.74
定期存款	931630	577,280,764,000.00	480,800,000,000.00	96,480,764,000.00	20.07
儲蓄存款	931640	2,351,432,800,000.00	1,864,050,000,000.00	487,382,800,000.00	26.15
證 券		676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
證券業務	932175	676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
保證及代理		129,013,033,000.00	81,041,545,000.00	47,971,488,000.00	59.19
保證業務	932510	83,690,243,000.00	45,900,000,000.00	37,790,243,000.00	82.33
代理業務	932530	45,322,790,000.00	35,141,545,000.00	10,181,245,000.00	28.97
購 料		30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
購料業務	932610	30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
貿 易		140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
黃金銷售	932760	140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
保 險		55,932,948,543.00	59,836,177,000.00	-3,903,228,457.00	-6.52
人壽保險	932340	34,983,992,758.00	38,891,177,000.00	-3,907,184,242.00	-10.05
公教人員保險	932360	20,948,418,153.00	20,944,287,000.00	4,131,153.00	0.02

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 104 年度

單位：新臺幣元

營運項目		決算數	預算數	比較增減(一)	
名稱及年度	編號			金額	%
退休人員保險	932372	537,632.00	713,000.00	-175,368.00	-24.60
102年度					
放款		2,214,715,817,000.00	1,970,000,000,000.00	244,715,817,000.00	12.42
短期放款及透支	931140	374,104,131,000.00	372,253,223,000.00	1,850,908,000.00	0.50
中期放款	931150	954,354,427,000.00	833,762,197,000.00	120,592,230,000.00	14.46
長期放款	931170	886,257,259,000.00	763,984,580,000.00	122,272,679,000.00	16.00
存款		3,396,193,902,000.00	2,676,706,000,000.00	719,487,902,000.00	26.88
支票存款	931610	32,427,121,000.00	27,000,000,000.00	5,427,121,000.00	20.10
活期存款	931620	476,731,509,000.00	369,570,000,000.00	107,161,509,000.00	29.00
定期存款	931630	530,285,610,000.00	457,636,000,000.00	72,649,610,000.00	15.87
儲蓄存款	931640	2,356,749,662,000.00	1,822,500,000,000.00	534,249,662,000.00	29.31
證券		481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	-31.25
證券業務	932175	481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	-31.25
募集基金			16,000,000,000.00	-16,000,000,000.00	-100.00
募集基金	931810		16,000,000,000.00	-16,000,000,000.00	-100.00
保證及代理		112,785,285,000.00	79,088,220,000.00	33,697,065,000.00	42.61
保證業務	932510	75,827,432,000.00	45,000,000,000.00	30,827,432,000.00	68.51
代理業務	932530	36,957,853,000.00	34,088,220,000.00	2,869,633,000.00	8.42
購料		43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12
購料業務	932610	43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12
貿易		133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
黃金銷售	932760	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
保險		68,884,017,365.00	58,490,961,000.00	10,393,056,365.00	17.77
人壽保險	932340	48,020,875,160.00	37,678,961,000.00	10,341,914,160.00	27.45
公教人員保險	932360	20,862,453,161.00	20,811,240,000.00	51,213,161.00	0.25
退休人員保險	932372	689,044.00	760,000.00	-70,956.00	-9.34
101年度					
放款		2,183,030,079,000.00	1,923,785,000,000.00	259,245,079,000.00	13.48
短期放款及透支	931140	388,583,812,000.00	386,850,677,000.00	1,733,135,000.00	0.45
中期放款	931150	978,335,295,000.00	793,234,254,000.00	185,101,041,000.00	23.33
長期放款	931170	816,110,972,000.00	743,700,069,000.00	72,410,903,000.00	9.74
存款		3,218,084,542,000.00	2,614,263,000,000.00	603,821,542,000.00	23.10
支票存款	931610	31,865,346,000.00	26,000,000,000.00	5,865,346,000.00	22.56
活期存款	931620	437,699,143,000.00	358,503,000,000.00	79,196,143,000.00	22.09
定期存款	931630	499,657,531,000.00	442,760,000,000.00	56,897,531,000.00	12.85
儲蓄存款	931640	2,248,862,522,000.00	1,787,000,000,000.00	461,862,522,000.00	25.85
證券		512,090,083,094.00	720,000,000,000.00	-207,909,916,906.00	-28.88
證券業務	932175	512,090,083,094.00	720,000,000,000.00	-207,909,916,906.00	-28.88
募集基金			6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00	-100.00
募集基金	931810		6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00	-100.00
保證及代理		71,458,041,000.00	80,118,137,000.00	-8,660,096,000.00	-10.81
保證業務	932510	71,458,041,000.00	50,000,000,000.00	21,458,041,000.00	42.92
代理業務	932530		30,118,137,000.00	-30,118,137,000.00	-100.00
購料		66,939,620,000.00	50,000,000,000.00	16,939,620,000.00	33.88

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 104 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
購料業務	932610	66,939,620,000.00	50,000,000,000.00	16,939,620,000.00	33.88
貿 易		147,698,591,999.00	62,000,000,000.00	85,698,591,999.00	138.22
黃金銷售	932760	147,698,591,999.00	62,000,000,000.00	85,698,591,999.00	138.22
保 險		74,694,695,387.00	64,679,901,000.00	10,014,794,387.00	15.48
人壽保險	932340	56,702,546,486.00	47,039,901,000.00	9,662,645,486.00	20.54
公教人員保險	932360	17,991,297,680.00	17,639,120,000.00	352,177,680.00	2.00
退休人員保險	932372	851,221.00	880,000.00	-28,779.00	-3.27
100年度					
放 款		2,099,957,027,000.00	1,860,785,494,000.00	239,171,533,000.00	12.85
短期放款及透支	931140	426,021,416,000.00	450,128,561,000.00	-24,107,145,000.00	-5.36
中期放款	931150	890,722,546,000.00	719,754,530,000.00	170,968,016,000.00	23.75
長期放款	931170	783,213,065,000.00	690,902,403,000.00	92,310,662,000.00	13.36
存 款		3,153,534,770,000.00	2,498,000,000,000.00	655,534,770,000.00	26.24
支票存款	931610	30,155,553,000.00	24,000,000,000.00	6,155,553,000.00	25.65
活期存款	931620	423,150,069,000.00	341,250,000,000.00	81,900,069,000.00	24.00
定期存款	931630	502,830,317,000.00	427,600,000,000.00	75,230,317,000.00	17.59
儲蓄存款	931640	2,197,398,831,000.00	1,705,150,000,000.00	492,248,831,000.00	28.87
證 券		676,750,732,206.00	550,000,000,000.00	126,750,732,206.00	23.05
證券業務	932175	676,750,732,206.00	550,000,000,000.00	126,750,732,206.00	23.05
購 料		74,711,777,000.00	48,000,000,000.00	26,711,777,000.00	55.65
購料業務	932610	74,711,777,000.00	48,000,000,000.00	26,711,777,000.00	55.65
貿 易		151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59
黃金銷售	932760	151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59
保 險		68,591,919,540.00	58,895,117,000.00	9,696,802,540.00	16.46
人壽保險	932340	50,896,339,651.00	41,372,117,000.00	9,524,222,651.00	23.02
公教人員保險	932360	17,694,632,313.00	17,522,012,000.00	172,620,313.00	0.99
退休人員保險	932372	947,576.00	988,000.00	-40,424.00	-4.09

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 104 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			14,789,115.00	16,359,000.00	-1,569,885.00	-9.60
國際組織會費			2,015,685.00	1,197,000.00	818,685.00	68.39
	業務費用		2,015,685.00	1,197,000.00	818,685.00	68.39
		1.國際商會中華民國總會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
		2.中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		3.中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		4.亞洲銀行家協會	93,900.00	100,000.00	-6,100.00	-6.10
		5.台俄協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		6.國際應收帳款承購商聯盟	291,901.00	357,000.00	-65,099.00	-18.24
		7.國際保險協會		200,000.00	-200,000.00	-100.00
		8.美國壽險管理協會	248,746.00	300,000.00	-51,254.00	-17.08
		9.亞太區貸款市場公會	142,988.00	135,000.00	7,988.00	5.92
		10.國際證券服務協會	41,813.00		41,813.00	—
		11.環球銀行財務電信協會	837,987.00		837,987.00	—
		12.上海黃金交易所	249,300.00		249,300.00	—
		13.美國精算學會	9,050.00		9,050.00	—
學術團體會費			80,000.00	80,000.00	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
	管理費用		30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		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
職業團體會費			12,693,430.00	15,082,000.00	-2,388,570.00	-15.84
	業務費用		12,350,430.00	14,757,000.00	-2,406,570.00	-16.31
		1.各地銀行公會	6,782,100.00	7,500,000.00	-717,900.00	-9.57
		2.海外單位銀行公會	1,240,595.00	2,131,000.00	-890,405.00	-41.78
		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.中華社會保險學會	3,000.00		3,000.00	—
		6.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		7.財團法人台灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		8.中華民國內部稽核協會	24,000.00	24,000.00	0.00	0.00
		9.臺灣集中保管結算所股份有限公司	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00

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 104 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	%
		10. 支付憑證政策管理委員會	83,333.00	300,000.00	-216,667.00	-72.22
		11. 中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		12. 機場航空聯誼會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		13. 航空警察局之友會		20,000.00	-20,000.00	-100.00
		14. 中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		15. 中華民國信託業商業同業公會	1,255,380.00	2,118,000.00	-862,620.00	-40.73
		16. 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
		17. 中華民國仲裁協會		20,000.00	-20,000.00	-100.00
		18. 中華民國保險經紀人商業同業公會	20,000.00	15,000.00	5,000.00	33.33
		19. 中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		20. 台北內湖科技園區發展協會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
		21. 台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	56,000.00	58,000.00	-2,000.00	-3.45
		22. 台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	300,000.00	300,000.00	0.00	0.00
		23. 中華財經高峰論壇	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		24. 中華民國證券商業同業公會	15,000.00	19,000.00	-4,000.00	-21.05
		25. 台南市台南科技工業區廠商協進會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		26. 中華金融業務研究發展協會	60,000.00	60,000.00	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	89,600.00	110,000.00	-20,400.00	-18.55
		29. 中華民國人壽保險學會	60,000.00	30,000.00	30,000.00	100.00
		30. 中華民國精算協會	101,000.00	110,000.00	-9,000.00	-8.18
		31. 財團法人保險犯罪防制中心	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		32. 中華民國各地區商業會常年會費	20,040.00	50,000.00	-29,960.00	-59.92
		33. 傑出企業管理人協會	90,000.00		90,000.00	—
		34. 台灣金融聯合服務總會	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		35. 中華民國公開發行公司股務協會	12,000.00	25,000.00	-13,000.00	-52.00
		36. 中華民國證券期貨分析協會	4,000.00	4,000.00	0.00	0.00
		37. 中華民國期貨業商業同業公會	9,600.00	10,000.00	-400.00	-4.00
		38. 中華民國股權投資協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		39. 財團法人金融消費評議中心	710,782.00	528,000.00	182,782.00	34.62
		40. 中港加工出口區協進會	10,000.00		10,000.00	—
		41. 中華保險服務協會	14,000.00		14,000.00	—
		42. 財團法人台北金融研究發展基金會常年會費	60,000.00		60,000.00	—
		43. 台緬經貿文化交流協會	10,000.00		10,000.00	—

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 104 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	%
	管理費用		343,000.00	325,000.00	18,000.00	5.54
		1.銀行公會全國聯合會	8,000.00	8,000.00	0.00	0.00
		2.臺灣併購與私募股權協會	30,000.00	50,000.00	-20,000.00	-40.00
		3.中華民國內部稽核協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		4.中華民國三三企業交流會	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		5.兩岸企業家峰會	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		6.臺灣玉山科技協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		7.中華民國紅十字會總會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
		8.臺灣企業重建協會		20,000.00	-20,000.00	-100.00
		9.中華公司治理協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		10.台灣董事學會	15,000.00		15,000.00	—
		11.中華金融業務研究發展協會	60,000.00		60,000.00	—
捐助			193,444,412.00	228,690,000.00	-35,245,588.00	-15.41
捐助社團			184,136,232.00	225,090,000.00	-40,953,768.00	-18.19
	什項費用		184,136,232.00	225,090,000.00	-40,953,768.00	-18.19
		1.財團法人中小企業信用保證基金	184,136,232.00	215,090,000.00	-30,953,768.00	-14.39
		2.財團法人農業信用保證基金		10,000,000.00	-10,000,000.00	-100.00
捐助政府機關			6,311,000.00		6,311,000.00	—
	什項費用		6,311,000.00		6,311,000.00	—
		八仙樂園粉塵爆炸捐助費用	2,000,000.00		2,000,000.00	—
		應勞動部函請捐贈華隆公司大園廠離退勞退金及資遣費	4,311,000.00		4,311,000.00	—
公益支出			2,997,180.00	3,600,000.00	-602,820.00	-16.75
	什項費用		2,997,180.00	3,600,000.00	-602,820.00	-16.75
		1.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	497,180.00	1,960,000.00	-1,462,820.00	-74.63
		2.其他公益支出	2,500,000.00	1,540,000.00	960,000.00	62.34
		3.海外單位當地公益捐款		100,000.00	-100,000.00	-100.00
分攤			117,797,591.00	134,892,000.00	-17,094,409.00	-12.67
分攤大樓管理費			57,744,903.00	64,530,000.00	-6,785,097.00	-10.51
	證券經紀及承銷費用		250,819.00	309,000.00	-58,181.00	-18.83
		大樓管理費	250,819.00	309,000.00	-58,181.00	-18.83
	投資性不動產費用		2,421,831.00	2,655,000.00	-233,169.00	-8.78

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 104 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用	業務費用	大樓管理費	2,421,831.00	2,655,000.00	-233,169.00	-8.78
		50,872,843.00	57,666,000.00	-6,793,157.00	-11.78	
	管理費用	辦公大樓管理費等	50,872,843.00	57,666,000.00	-6,793,157.00	-11.78
		4,199,410.00	3,900,000.00	299,410.00	7.68	
		辦公大樓管理費等	4,199,410.00	3,900,000.00	299,410.00	7.68
		60,052,688.00	70,362,000.00	-10,309,312.00	-14.65	
	業務費用		60,002,688.00	70,302,000.00	-10,299,312.00	-14.65
		1.銀行公會經費	5,995,795.00	8,319,000.00	-2,323,205.00	-27.93
		2.財團法人金融聯合徵信中心經費	24,798,268.00	27,500,000.00	-2,701,732.00	-9.82
		3.銀行公會同業拆放中心經費	152,000.00	150,000.00	2,000.00	1.33
		4.法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	24,587,966.00	29,400,000.00	-4,812,034.00	-16.37
	5.倉庫及科學園區管理局管理費用	150,211.00	1,200,000.00	-1,049,789.00	-87.48	
	6.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	22,773.00	200,000.00	-177,227.00	-88.61	
	7.中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720,000.00	720,000.00	0.00	0.00	
	8.中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	116,750.00	100,000.00	16,750.00	16.75	
	9.銀行公會SWIFT電信組費用		10,000.00	-10,000.00	-100.00	
	10.分攤其他經費款	42,873.00	168,000.00	-125,127.00	-74.48	
	11.分攤其他費用	3,416,052.00	2,535,000.00	881,052.00	34.76	
	管理費用	50,000.00	60,000.00	-10,000.00	-16.67	
		分攤其他經費款	50,000.00	60,000.00	-10,000.00	-16.67
會費、捐助與分攤	合計		326,031,118.00	379,941,000.00	-53,909,882.00	-14.19

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 104 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
12,458,755,144.00	用人費用	12,613,522,777.00	12,804,448,000.00	-190,925,223.00	-1.49	
7,052,117,262.00	正式員額薪資	7,115,274,352.00	7,613,624,000.00	-498,349,648.00	-6.55	
89,337,737.00	臨時人員薪資	96,581,967.00	94,508,000.00	2,073,967.00	2.19	
836,424,709.00	超時工作報酬	858,555,786.00	924,931,000.00	-66,375,214.00	-7.18	
247,327,232.00	津貼	251,977,244.00	295,653,000.00	-43,675,756.00	-14.77	
2,494,127,520.00	獎金	2,505,376,858.00	2,025,347,000.00	480,029,858.00	23.70	
815,071,973.00	退休及卹償金	864,427,913.00	836,360,000.00	28,067,913.00	3.36	
278,329.00	資遣費	1,483,631.00		1,483,631.00	-	
923,959,170.00	福利費	919,732,333.00	1,013,740,000.00	-94,007,667.00	-9.27	
111,212.00	提繳費	112,693.00	285,000.00	-172,307.00	-60.46	
5,213,442,142.15	服務費用	5,427,111,067.74	5,779,468,000.00	-352,356,932.26	-6.10	
241,664,506.00	水電費	225,546,052.00	270,482,000.00	-44,935,948.00	-16.61	
258,813,483.50	郵電費	261,732,491.50	330,779,000.00	-69,046,508.50	-20.87	
123,076,328.00	旅運費	127,214,397.00	142,399,000.00	-15,184,603.00	-10.66	
310,991,250.49	印刷裝訂與廣告費	355,866,914.47	435,572,000.00	-79,705,085.53	-18.30	
412,932,333.00	修理保養與保固費	421,234,321.00	517,920,000.00	-96,685,679.00	-18.67	
907,343,356.00	保險費	962,537,290.00	893,899,000.00	68,638,290.00	7.68	
2,482,236,814.43	棧儲、包裝、代理及加工費	2,617,487,707.16	2,668,229,000.00	-50,741,292.84	-1.90	
423,653,467.73	專業服務費	401,022,159.61	457,742,000.00	-56,719,840.39	-12.39	
52,730,603.00	公共關係費	54,469,735.00	62,446,000.00	-7,976,265.00	-12.77	
140,213,842,059.72	材料及用品費	126,317,141,260.50	92,684,270,000.00	33,632,871,260.50	36.29	主要係黃金銷售較預算增加，成本隨之增加所致。
32,662,089.00	使用材料費	35,672,523.00	59,553,000.00	-23,880,477.00	-40.10	
146,332,720.72	用品消耗	144,136,820.50	207,317,000.00	-63,180,179.50	-30.48	
140,034,847,250.00	商品	126,137,331,917.00	92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49	
47,981,292,160.25	租金與利息	48,277,462,696.00	62,997,969,000.00	-14,720,506,304.00	-23.37	主要係存款平均利率下降，存款利息費用減少所致。
3,400,051.00	地租及水租	1,952,179.00	5,604,000.00	-3,651,821.00	-65.16	
479,168,559.00	房租	491,262,408.00	564,588,000.00	-73,325,592.00	-12.99	
127,643,277.00	機器租金	126,788,654.00	147,319,000.00	-20,530,346.00	-13.94	
14,820,791.00	交通及運輸設備租金	14,777,683.00	27,828,000.00	-13,050,317.00	-46.90	
50,277,884.00	什項設備租金	44,811,124.00	71,299,000.00	-26,487,876.00	-37.15	

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 104 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
47,305,981,598.25	利息	47,597,870,648.00	62,181,331,000.00	-14,583,460,352.00	-23.45	
1,349,323,398.14	折舊及攤銷	1,271,382,139.00	1,528,019,000.00	-256,636,861.00	-16.80	主要係機械及設備之折舊暨電腦軟體之攤銷減少所致。
361,730.00	土地改良物折舊	361,716.00	362,000.00	-284.00	-0.08	
322,145,873.00	房屋折舊	306,127,294.00	329,860,000.00	-23,732,706.00	-7.19	
471,070,340.00	機械及設備折舊	430,914,323.00	524,780,000.00	-93,865,677.00	-17.89	
46,759,815.00	交通及運輸設備折舊	44,441,110.00	55,081,000.00	-10,639,890.00	-19.32	
40,243,911.58	什項設備折舊	37,323,578.00	51,380,000.00	-14,056,422.00	-27.36	
36,195,607.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	29,505,906.00	49,513,000.00	-20,007,094.00	-40.41	
48,973,939.00	其他折舊性資產折舊	60,219,969.00	62,187,000.00	-1,967,031.00	-3.16	
383,572,182.56	攤銷	362,488,243.00	454,856,000.00	-92,367,757.00	-20.31	
4,478,960,145.00	稅捐與規費	5,677,762,559.00	4,532,121,000.00	1,145,641,559.00	25.28	
1,215,484,478.00	所得稅	1,598,949,277.00	433,941,000.00	1,165,008,277.00	268.47	
684,396,941.00	土地稅	669,291,587.00	851,918,000.00	-182,626,413.00	-21.44	
67,648,886.00	房屋稅	69,584,098.00	80,518,000.00	-10,933,902.00	-13.58	
2,444,995,592.00	消費與行為稅	3,277,259,903.00	3,103,171,000.00	174,088,903.00	5.61	
2,352,325.00	特別稅課	2,532,419.00	2,365,000.00	167,419.00	7.08	
64,062,876.00	規費	60,105,259.00	60,208,000.00	-102,741.00	-0.17	
19,047.00	未足額進用身障人員差額補助費	40,016.00		40,016.00	—	
317,486,528.00	會費、捐助與分攤	326,031,118.00	379,941,000.00	-53,909,882.00	-14.19	主要係捐助社團及分攤其他費用減少所致。
13,150,553.00	會費	14,789,115.00	16,359,000.00	-1,569,885.00	-9.60	
196,270,541.00	捐助	193,444,412.00	228,690,000.00	-35,245,588.00	-15.41	
108,065,434.00	分攤	117,797,591.00	134,892,000.00	-17,094,409.00	-12.67	
130,999,108,064.35	損失與賠償給付	158,867,568,985.50	104,339,417,000.00	54,528,151,985.50	52.26	主要係投資損失增加所致。
27,559,664,957.27	各項損失	47,736,475,275.80	291,785,000.00	47,444,690,275.80	16,260.15	
82,213,857,251.00	賠償給付	104,817,793,806.00	101,225,897,000.00	3,591,896,806.00	3.55	
21,225,585,856.08	提存	6,313,299,903.70	2,821,735,000.00	3,491,564,903.70	123.74	
14,602,715.68	其他	16,567,782.60	42,605,000.00	-26,037,217.40	-61.11	主要係節約各項開支所致。
14,602,715.68	其他費用	16,567,782.60	42,605,000.00	-26,037,217.40	-61.11	
343,026,812,357.29	合計	358,794,550,385.34	285,088,258,000.00	73,706,292,385.34	25.85	

註：1.表列「商品」之本年度決算數已扣除存貨因淨變現價值增加而迴轉之金額13,942,706元。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

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104年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	19,283,700.00	20,602,000.00	-1,318,300.00	-6.40	
體育活動費	24,165,173.00	52,350,000.00	-28,184,827.00	-53.84	
國外旅費	18,088,721.00	27,542,000.00	-9,453,279.00	-34.32	
廣告費	147,862,766.00	172,595,000.00	-24,732,234.00	-14.33	
業務宣導費	129,200,615.00	156,950,000.00	-27,749,385.00	-17.68	
公共關係費	54,469,735.00	62,446,000.00	-7,976,265.00	-12.77	
服裝	23,322,517.00	23,884,000.00	-561,483.00	-2.35	
統計所需項目：					
宿舍電費	132,725.00	500,000.00	-367,275.00	-73.46	
宿舍水費	147,568.00	231,000.00	-83,432.00	-36.12	
宿舍修護費	1,202,621.00	2,244,000.00	-1,041,379.00	-46.41	
宿舍保險費	112,831.00	128,000.00	-15,169.00	-11.85	
宿舍基地租金		58,000.00	-58,000.00	-100.00	
宿舍租金	120,000.00	180,000.00	-60,000.00	-33.33	
宿舍折舊	3,550,775.00	3,700,000.00	-149,225.00	-4.03	
土地增值稅	9,836,777.00		9,836,777.00	—	
宿舍基地地價稅	88,610,658.00	146,482,000.00	-57,871,342.00	-39.51	
宿舍房屋稅	591,180.00	624,000.00	-32,820.00	-5.26	
關稅					
磅差	91.65		91.65	—	
災害損失	306,533.00	200,000.00	106,533.00	53.27	

臺灣金融控股股份有限公司

合併綜合損益表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國104年及103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	73,983,770		75,096,509		-1.48
	減：利息費用	36,543,681		36,573,222		-0.08
	利息淨收益		37,440,089		38,523,287	-2.81
	利息以外淨收益		-30,028,467		11,246,616	-367.00
	手續費及佣金淨收益	3,490,806		3,986,237		-12.43
	保險業務淨收益	-52,075,859		-24,330,248		—
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-19,889		10,709,102		-100.19
	投資性不動產損益	140,710		109,943		27.98
	備供出售金融資產之已實現損益	2,365,081		2,426,291		-2.52
	持有至到期日金融資產之已實現損益	37,168		201		18391.54
	兌換損益	4,290,371		11,959,314		-64.13
	資產減損損失(迴轉利益)	17,323		-1,685		—
	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	4,838,524		3,590,720		34.75
	其他利息以外淨損益	6,887,298		2,796,741		146.26
	淨收益		7,411,622		49,769,903	-85.11
	呆帳費用及保證責任準備提存		4,526,948		7,335,399	-38.29
	保險負債準備淨變動		-26,556,546		13,299,953	-299.67
	營業費用		21,505,411		20,543,734	4.68
	員工福利費用	12,758,618		12,886,334		-0.99
	折舊及攤銷費用	1,168,242		1,261,796		-7.41
	其他業務及管理費用	7,578,551		6,395,604		18.50
	繼續營業單位稅前淨利		7,935,809		8,590,817	-7.62
	所得稅費用(利益)		1,598,949		1,215,485	31.55
	本期淨利		6,336,860		7,375,332	-14.08
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		-8,987,085		2,771,006	-424.33
	不重分類至損益之項目(稅後)		-866,011		-545,457	—
	確定福利計畫之再衡量數	-725,875		-457,301		—
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	-143,487		-92,271		—
	與不重分類之項目相關之所得稅	3,351		4,115		-18.57
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)		-8,121,074		3,316,463	-344.87
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	634,243		391,039		62.19
	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	-10,336,123		2,310,367		-547.38
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	1,412,705		653,798		116.08
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	168,101		-38,741		—
	本期綜合損益總額		-2,650,225		10,146,338	-126.12
	淨利(淨損)歸屬					
	母公司業主		6,336,860		7,375,332	-14.08
	基本每股盈餘(元)					
	本期淨利		0.70		0.82	-14.63

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

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 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量				
合併稅前淨利(淨損)		7,935,809		8,590,817
調整項目				
收益費損項目				
折舊費用	908,894		965,751	
攤銷費用	362,488		383,572	
呆帳費用提列(轉列收入)數	4,553,572		6,798,168	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	-186,352		-6,166,641	
利息費用	38,321,880		37,115,651	
利息收入	-75,067,626		-76,286,530	
股利收入	-7,955,657		-5,771,900	
各項保險負債淨變動	-26,049,714		-11,510,458	
保證責任準備淨變動	-26,145		537,294	
其他各項負債準備淨變動	-248,067		27,553,932	
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	-3,159,017		-3,603,511	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	-411,269		-171,524	
處分其他資產損失(利益)	176,398		1,146	
處分投資損失(利益)	1,171,642		-86,969	
處分採用權益法之投資損失(利益)	-1,679,507		12,791	
金融資產減損損失			2,574	
非金融資產減損損失	-17,323			
非金融資產減損迴轉利益	-13,943		-889	
未實現外幣兌換損失(利益)	-2,048,647		-4,871,541	
其他項目			-1,373	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-71,368,393		-35,100,457
與營業活動相關之資產/負債變動數				
與營業活動相關之資產之淨變動				
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	16,488,940		-109,737,803	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	48,893,628		4,611,754	
備供出售金融資產(增加)減少	-1,455,336		2,023,790	
避險之衍生金融資產(增加)減少	4,288		-264	
附賣回票券及債券投資(增加)減少	-4,753,400		1,508,759	
應收款項(增加)減少	-5,626,837		11,457,891	
貼現及放款(增加)減少	-94,755,432		-59,274,524	
其他金融資產(增加)減少	-1,767		-321	
其他資產(增加)減少	1,916,668		-1,299,182	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-39,289,248		-150,709,900
與營業活動相關之負債之淨變動				
央行及銀行同業存款增加(減少)	68,486,185		-95,339,077	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	-43,851,891		28,796,925	
附買回票券及債券負債增加(減少)	-21,607,518		-291,976	
應付款項增加(減少)	-3,698,391		-4,373,342	
存款及匯款增加(減少)	288,780,403		145,116,737	
員工福利負債準備增加(減少)	66,409		-2,653,874	
其他金融負債增加(減少)	428,487		-147,021	
其他負債增加(減少)	142,906		142,133	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		288,746,590		71,250,505
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		249,457,342		-79,459,395
調整項目合計		178,088,949		-114,559,852
營運產生之現金流入(流出)		186,024,758		-105,969,035
收取之利息	52,229,798		50,196,140	
收取之股利	6,246,970		4,517,130	
支付之利息	-36,651,577		-36,927,589	
退還(支付)之所得稅	-1,374,467		-1,273,870	
營業活動之淨現金流入(流出)		206,475,482		-89,457,224

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 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
投資活動之現金流量				
處分原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,860,350		741,767	
取得備供出售金融資產	-303,038,395		-41,211,652	
處分備供出售金融資產	65,885,166		41,889,111	
取得無活絡市場之債務工具投資	-21,776,333		-4,821,456	
處分無活絡市場之債務工具投資	10,225,503		2,828,671	
無活絡市場之債務工具投資到期還本	14,090,794		5,003,585	
取得持有至到期日金融資產	-54,190,961		-33,383,253	
處分持有至到期日金融資產	19,071,383		13,431,236	
持有至到期日金融資產到期還本	23,021,149		9,356,661	
取得以成本衡量之金融資產			-7,365	
以成本衡量之金融資產減資退回股款	2,189,588			
取得不動產及設備	-687,310		-631,015	
處分不動產及設備	685,827		270,672	
交割結算基金增加	-6,811			
交割結算基金減少			37,105	
存出保證金增加			-401,058	
存出保證金減少	203,698			
取得無形資產	-273,416		-279,237	
處分承受擔保品			164,763	
取得投資性不動產	-1,561,500		-337,611	
應收款項減少	627,703		3,478,465	
其他金融資產增加	-6,379,759			
其他金融資產減少	21,293,515		19,549,266	
其他資產增加	-89,725			
其他資產減少	4,463,238		425,018	
收取之利息	19,812,621		18,871,430	
收取之股利	3,160,200		2,846,145	
投資活動之淨現金流入(流出)		-197,413,475		37,821,248
籌資活動之現金流量				
短期借款減少	-190			
應付商業本票增加			978,677	
應付商業本票減少	-1,018,722			
發行金融債券			8,999,079	
存入保證金增加	8,538		2,503	
存入保證金減少	-344,017		-379,270	
應付款項增加			-63,300	
其他金融負債增加	57,333		513,255	
其他金融負債減少	-28,856			
其他負債增加			786,553	
其他負債減少	-463,836		-144,510	
發放現金股利	-92,005		-3,226,771	
支付之利息	-520,218			
籌資活動之淨現金流入(流出)		-2,401,973		7,466,216
匯率變動對現金及約當現金之影響		508,207		391,420
本期現金及約當現金增加(減少)數		7,168,241		-43,778,340
期初現金及約當現金餘額		835,819,769		879,598,109
期末現金及約當現金餘額		842,988,010		835,819,769
現金及約當現金之組成：				
資產負債表帳列之現金及約當現金	39,387,754		50,025,406	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	192,278,604		189,816,884	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	50,040		595,977,479	
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	611,271,613			
期末現金及約當現金餘額		842,988,011		835,819,769

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 104 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		本期	上期	變動 百分比 (%)	負債及權益		本期	上期	變動 百分比 (%)
代 碼	會 計 項 目	金 額	金 額	(%)	代 碼	會 計 項 目	金 額	金 額	(%)
	現金及約當現金	148,235,818	175,980,372	-15.77		央行及金融同業存款	225,425,517	156,988,830	43.59
	存放央行及拆借金融同業	585,963,772	582,914,021	0.52		透過損益按公允價值衡 量之金融負債	39,952,612	50,111,045	-20.27
	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	176,385,509	208,952,374	-15.59		避險之衍生金融負債	243,967	103,024	136.81
	備供出售金融資產-淨額	1,099,519,771	852,076,122	29.04		附買回票券及債券負債	17,992,102	39,587,960	-54.55
	避險之衍生金融資產	15,970	25,613	-37.65		應付商業本票-淨額	1,459,660	2,478,382	-41.10
	附買回票券及債券投資	10,792,264	7,945,386	35.83		應付款項	63,959,749	66,669,265	-4.06
	應收款項-淨額	80,673,391	71,063,277	13.52		本期所得稅負債	463,466	317,794	45.84
	本期所得稅資產	3,215,081	3,428,446	-6.22		存款及匯款	3,825,858,991	3,537,029,089	8.17
	貼現及放款-淨額	2,381,326,379	2,299,974,231	3.54		應付債券	24,997,827	24,997,612	0.00
	再保險合約資產-淨額	11,799	12,528	-5.82		負債準備	588,738,072	613,339,379	-4.01
	持有至到期日金融資產- 淨額	300,963,479	270,591,631	11.22		其他金融負債	1,798,439	2,378,613	-24.39
	採用權益法之投資	41,733,625	42,914,648	-2.75		遞延所得稅負債	18,756,565	18,563,374	1.04
	其他金融資產-淨額	121,178,784	142,602,432	-15.02		其他負債	7,667,252	8,375,680	-8.46
	投資性不動產-淨額	7,037,870	5,487,465	28.25		負債總計	4,817,314,219	4,520,940,047	6.56
	不動產及設備-淨額	98,823,229	99,283,100	-0.46		股本	90,000,000	90,000,000	0.00
	無形資產-淨額	869,211	958,129	-9.28		資本公積	111,385,217	111,463,639	-0.07
	遞延所得稅資產	2,694,046	2,217,174	21.51		保留盈餘	40,005,351	34,505,271	15.94
	其他資產-淨額	11,558,065	10,925,588	5.79		法定盈餘公積	5,392,502	4,857,207	11.02
						特別盈餘公積	32,983,415	29,795,191	10.70
						未分配盈餘	1,629,434	-147,127	—
						其他權益	12,293,276	20,443,580	-39.87
						國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	1,263,211	310,329	307.06
						備供出售金融資產未 實現損益	11,003,434	20,077,390	-45.19
						指定為透過損益按公 允價值衡量之金融負 債其變動金額來自信	26,631	55,861	-52.33
						權益總計	253,683,844	256,412,490	-1.06
	資產總計	5,070,998,063	4,777,352,537	6.15		負債及權益總計	5,070,998,063	4,777,352,537	6.15

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

已、臺灣金融控股股份
有限公司附屬單位決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~ 6
一、業務範圍概述.....	2
二、關於經營管理者.....	2~ 6
貳、業務計畫概述	6~ 8
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、長期債務之舉借及償還計畫.....	6
四、資金之轉投資及其盈虧.....	7
五、其他重要計畫.....	7~ 8
參、營業損益之經過	8~ 9
一、營業收支及盈虧情形.....	8
二、最近 5 年度簡明損益表.....	9
肆、盈虧撥補之擬議	9~10
一、盈虧撥補之情形.....	9
二、最近 5 年度盈餘分配情形表.....	10
伍、現金流量之情形	10
陸、資產負債狀況	10
一、資產負債之結構.....	10~11
二、最近 5 年度簡明資產負債表.....	11
柒、財務地位、經營績效及成長分析	11~13

一、財務比率	11~12
二、經營比率	12
三、成長比率	12~13
四、最近5年度投資報酬分析表	13
捌、其他	14
本年度經營績效獎金決算提列情形	14

丙、決算主要表

一、損益表	15~17
二、盈虧撥補表	18~19
三、現金流量表	20
四、資產負債表	21~23
五、財務報表附註	24~27

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、營業外收入明細表	28
二、管理費用明細表	29~30
三、其他營業費用明細表	31~32
四、營業外費用明細表	33~34

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表	35
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	36~37
三、資產折舊明細表	38
四、資產報廢明細表	39
五、資金轉投資及其盈虧明細表	40~41

六、長期債務舉借與償還明細表·····	42
七、資本增減與股額明細表·····	43~44

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表·····	45
二、用人費用彙計表·····	46~50
三、繳納各項稅捐與規費明細表·····	51~52
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表·····	53
五、會費、捐助與分攤費用彙計表·····	54
六、各項費用彙計表·····	55
七、管制性項目及統計所需項目比較表·····	56

甲、財 務 摘 要

甲、財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績 ①：				
營 業 總 收 入	64.86	76.13	-11.27	14.80
營 業 總 支 出	1.49	2.38	-0.89	37.39
淨 利 (淨 損)	63.37	73.75	-10.38	14.07
盈 虧 撥 補 ①：				
國庫分得股(官)息紅利		33.19	-33.19	100.00
留存事業機關盈餘	63.60	44.64	18.96	42.47
事業機關負擔虧損	9.84	5.46	4.38	80.22
現 金 流 量 ① ②：				
增加不動產、廠房及設備	0.02	0.02	0.00	0.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		2.69	—	—
現金及約當現金淨減	2.73		—	—
財 務 狀 況 ①：				
營運資金餘額 ③	-159.02	-107.53	-51.49	—
不動產、廠房及設備餘額	0.06	0.07	-0.01	14.29
長期負債餘額				
權益	2,536.84	2,564.12	-27.28	1.06

附註：①上年度經營成績及財務狀況係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達；盈虧撥補及現金流量係按審計部審定數表達。

②現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

③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：

104 年度經營政策執行情形

(一) 強化經營效率，穩健增長獲利

1. 本公司 104 年度以「修正臺灣金控條例，活化競爭力」、「強化資本健全經營，擴大業務發展能量」、「加速亞洲布局，擴增海外獲利」、「強化數位網路與行動化金融服務」、「提升子公司經營績效及體質」、「持續推展高齡化金融商品及服務」、「深化人才培育，厚植成長實力」、「賡續積極配合政府推動各項政策」等八大經營策略，推動集團發展與成長，提升企業競爭力、續創績效新高峰。
2. 本集團各公司除遵守金融監理法規外，尚受到國營事業相關規範之束縛，致經營彈性遠遜民營及泛公股同業；面對金融產業之激烈競爭，經營壓力與日俱增，發展受到極大挑戰。為此，集團首長率領同仁積極推動修正「臺灣金控條例」，爭取鬆綁有關預算、人事及採購等相關條文。經歷近二年之奔走，數度拜會十一個業務主管部會，並多次與朝野立委溝通，雖未能竟其全功，仍賦予臺灣金控得以國有不動產作價增資臺銀之法源依據，臺灣金控條例修正案部分條文於 104 年 12 月 18 日經立法院三讀通過、105 年 1 月 6 日總統令公布施行，有助未來厚實資本及擴大業務發展能量。
3. 持續整合集團財務資源，定期管控財務運用效能，流暢財務相關會議運作，強化財務專業知能，促進集團資金運用收益穩健成長。督促子公司強化資金運用操作，彈性調整財務相

關因應措施，切實檢討與調整資產配置、外匯避險等操作策略，並透過本公司派任董事於會中提出財務相關意見，有效提升子公司財務運用效能。

(二) 推動跨業合作，發揮協銷效益

1. 整合集團行銷資源，廣續架設企業金融暨代收、財富管理、壽險業務、壽險資金運用、證券經紀及證券承銷等六大業務平台，子公司間相互轉介、交叉銷售集團 17 項跨業別商品，追蹤控管 25 項計畫目標，並藉由績效考核機制，促進子公司間業務合作。
2. 金控集團整合行銷平台，104 年度促請臺銀人壽推出「還本型終身保險」，透過銀行通路締造銷售佳績，另為因應高齡化社會趨勢，陸續 上架「終身醫療健康保險」，並加強推動「長期看護終身保險」、「殘廢照護終身保險」及「定期防癌健康保險」等健康險商品，提供客戶多元化保險保障及資產配置選擇。
3. 為擴大集團整合行銷協銷動能，除銀行保險業務外，再推動旗下另一子公司臺銀證券開辦保險業務，該公司業於 104 年 10 月 12 日獲金管會核准合作推廣保險業務，並於 10 月 29 日正式開辦，成為集團整合行銷壽險業務新生力軍，發揮集團資源整合及交叉銷售效益。

(三) 擴大後勤整合，落實成本減降

1. 持續推動集團間共同作業平台計畫，有效整合與運用後勤資源，透過資訊作業、教育訓練、法律事務、不動產管理、公益廣宣、採購、財經資訊交流及人力資源交流等八大共同作業平台，強化集中管理與專業分工，並適時檢討強化，以發揮集團資源共享最大效益。

2. 因應金融環境之變遷、組織調整、業務發展及職缺情形等因素，統籌考量人力之合理配置，賡續辦理集團人員交流，彈性運用人力；推動集團各子公司間人員業務實習計畫，增進對相互業務之認識並合作展業，強化跨公司各類專業人才交流功能，提升集團人力資源整合效益。
3. 運用金控共同訓練平台，暢通集團知識分享管道，透過內外部專案訓練，培育包括共同行銷、財經分析、風險管理、內稽內控等各項管理所需之人才；提供實務觀摩學習機會，強化業務職能傳承；定期召開集團高階主管會報，增進中高階人才跨領域專業知能、領導統御及策略規劃能力。
4. 為發揮集團 e 化綜效，賡續提升集團 IT 基礎架構管理平臺與擴充系統功能、辦理外部資訊源租用與採購等，落實集團資訊資源整合運用。為推動集團資安管理政策與強化資安防護設施，辦理集團社交工程演練，以提升同仁資安意識，另訂定資安防護基準，督導子公司落實資安管控，持續各項國際資訊管理制度認證之有效運作等。

(四) 強化風險管理，穩固營運基礎

1. 為提升集團風險控管能力，密切監控集團資本適足率、授信及金融資產品質、大額暴險、風險限額控管、利害關係人交易、流動性風險、保險風險及作業風險等，並編製集團風險管理監控報告，定期陳報風險管理委員會、審計委員會及董事會。對於集團重大風險事件，隨時向首長報告。
2. 督促子公司於承作業務時，應確實衡酌對於風險與報酬之相對性，避免承擔過多之風險性資產，而對資本適足率產生不利之影響。子公司修訂風險管理規章或指標前應均事先陳報溝通，經由雙方意見交流，形成集團風險管理之共識。

3. 為避免集團風險過度集中，定期彙整、分析大額暴險情形，年度內為了解本集團對於暴險程度較高之特定產業及國家風險承受能力，104 年辦理臺灣銀行及臺銀人壽不動產業授信部位之信用風險壓力測試、金控集團對中國大陸限額訂定為金控淨值 250%妥適性之壓力測試。
4. 為完善集團利害關係人交易管理，監控集團利害關係人交易情形，並督導各子公司確實依據「對利害關係人授信及交易控管作業要點」，落實執行利害關係人交易控管作業流程。

(五) 加速海外布局，擴增營運網絡

1. 配合台商全球運籌腳步，以具備高度成長性亞洲國家為重心，持續建構亞太地區金融服務網，緬甸仰光辦事處已於 104 年 12 月 18 日正式開業，未來將適時爭取升格為分行；積極推動澳洲雪梨分行籌設事宜，加速亞太區域布局，擴充海外營運據點。
2. 集團大陸布局以臺灣銀行上海分行為營運網絡核心，持續擴展不同型態營業據點，加速在中國大陸展業，上海分行嘉定支行及第 2 家分行-廣州分行分別於 104 年 7 月及 9 月正式開業，第 3 家分行-福州分行則於同年 12 月 25 日獲北京銀監會准予籌建；為開拓業務發展，首長特別拜會當地主管機關，爭取經營全方位人民幣業務，目前已開業之大陸據點，均獲准開辦是項業務。

(六) 實踐社會責任，落實公司治理

1. 本集團首創成立公益信託「臺銀天使心社會福利基金」，由本公司首長號召集團高階主管共襄盛舉擔任發起人，於 104 年 12 月 18 日經衛生福利部許可設立，以結合金融服務協助長者安養、弱勢族群照護、高齡生活準備等為主軸，凝聚集團

- 同仁及社會力量，積極推動公益事務。
2. 延續「牽手臺灣金·點亮天使心」公益活動主軸，以「2015老吾老幼吾幼 愛在您左右」為主題，發動集團各公司持續關懷探訪全臺灣共 53 家育幼院和 9 家養老院，分區舉辦 12 場音律、藝文、傳統戲曲及團康互動等活動，搭起「敬老」與「慈幼」情感交流的橋樑，傳遞關懷與溫暖。
 3. 完善優質公司治理環境，自 98 年起委請外部公正單位辦理評鑑，99 至 104 連續 6 年獲最高評鑑佳績。年度內本公司及 3 家子公司依主管機關規定設置隸屬於總經理之法令遵循單位、充分揭露資訊保障股東權益、落實員工廉政倫理教育宣導、訂定個資管理等法規遵循程序、建立完備之內部控制制度且有效執行並隨時檢討改進、強化全球資訊網治理資訊。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)：

研究發展

編印本公司 103 年度中英文年報，分送金融同業、圖書館及學術機構等單位。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 1,590,000.00 元，實際執行數 1,511,439.00 元，執行率 95.06%，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 5,500,000,000.00 元，連同以前年度預算保留數 11,950,000,000.00 元，合計 17,450,000,000.00 元，實際決算數為 0.00 元，主要係因市場資金充裕，短期融資利率遠低於長期債務利率，為擲節利息支出，改以銀行短期借款支應資金需求所致。

四、資金之轉投資及其盈虧：

(一) 資金轉投資：

本年度轉投資餘額計 260,973,853,589.23 元，包括：

- (1) 臺灣銀行股份有限公司：235,368,897,852.23 元。
- (2) 臺銀人壽保險股份有限公司：22,519,575,455.00 元。
- (3) 臺銀綜合證券股份有限公司：3,085,380,282.00 元。

(二) 投資盈虧：

本年度轉投資事業採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額計 6,482,933,586.25 元，包括：

- (1) 臺灣銀行股份有限公司：8,870,698,648.25 元。
- (2) 臺銀人壽保險股份有限公司：-2,509,603,279.00 元。
- (3) 臺銀綜合證券股份有限公司：121,838,217.00 元。

五、其他重要計畫：

應業務發展需要，持續運用內、外部學習網路，充實員工專業知能，104 年度內舉辦內部訓練共 8 班次、參訓學員（含集團同仁）630 人次，辦理國內進修補助 3 人次，另遴派同仁參加外部機構訓練研習合計 187 人次，訓練工作重點如下：

- (一) 加強風險管理知能，舉辦金控集團「內部控制專題講座」，遴派同仁參加台灣金融研訓院所舉辦「風險管理研習班」、「2015 年風險管理高階主管座談會」、「電腦稽核研習班」，及保險事業發展中心舉辦「法令遵循人員研習班」等課程。
- (二) 培植財務與會計專業，遴派同仁參加台灣金融研訓院舉辦「IFRS 9 與 BASEL 實務新趨勢」，會計研究發展基金會舉辦「會計師觀點下金融工具相關 IFRS 之發展演進及我國企業因應之道」、「會計主管持續進修班」，及證券暨期貨市場發展基金會舉辦「審計委員會之相關規範及運作實務」課程。
- (三) 為瞭解數位金融及高齡化金融商品發展新趨勢，選派員工參加

台灣金融研訓院所舉辦「第三方支付與電子商務論壇」、「互聯網金融與普惠金融體系之創新與風險管理研討會」、「長期照護與銀髮金融產業趨勢前瞻」，及保險事業發展中心所舉辦「長照服務法與長照保險制度法規研習班」。

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 6,482,933,586.25 元，較預算數 4,821,270,000.00 元，增加 1,661,663,586.25 元，約 34.47%，係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額較預算增加所致。
- (二) 營業費用：決算數 142,117,846.00 元，較預算數 213,437,000.00 元，減少 71,319,154.00 元，約 33.41%，主要係摺節用人及節約各項開支所致。
- (三) 營業外收入：決算數 2,905,204.00 元，較預算數 2,192,000.00 元，增加 713,204.00 元，約 32.54%，主要係利息收入增加及上年度經營績效獎金發放剩餘數轉列什項收入所致。
- (四) 營業外費用：決算數 140,522,122.00 元，較預算數 352,084,000.00 元，減少 211,561,878.00 元，約 60.09%，主要係利息費用較預算減少所致。
- (五) 所得稅利益：決算數 133,660,866.00 元，較預算數 67,539,000.00 元，增加 66,121,866.00 元，約 97.90%，主要係依子公司應稅及免稅收入結構，認列連結稅制所得稅利益較預算增加所致。
- (六) 本期淨利：決算數 6,336,859,688.25 元，較預算數 4,325,480,000.00 元，增加 2,011,379,688.25 元，約 46.50%，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額較預算增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

年 度	100年	101年	102年	103年	104年
項 目					
收入					
營業收入	4,089,156	7,395,677	7,228,902	7,609,600	6,482,934
營業外收入	2,821	2,626	3,416	3,125	2,905
收入合計	4,091,977	7,398,303	7,232,318	7,612,725	6,485,839
支出					
營業費用	140,732	153,882	155,552	151,079	142,118
營業外費用	52,148	66,731	93,670	121,974	140,522
所得稅費用(利益)	-159,836	-97,651	-100,841	-35,660	-133,661
支出合計	33,044	122,962	148,381	237,393	148,979
淨利(淨損)	4,058,933	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860

註：100-103 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104 年度係按 2013 年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利 6,203,198,822.25 元，加計所得稅利益 133,660,866.00 元後，本期淨利為 6,336,859,688.25 元，連同本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 23,547,829.00 元，合計可分配盈餘為 6,360,407,517.25 元，依規定分配如下：

- (一) 填補虧損：填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)147,126,835.00 元與自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)836,780,592.00 元，合計 983,907,427.00 元。
- (二) 提列法定公積：本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按 10% 提列，計 535,295,226.13 元。
- (三) 提列特別公積：依本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限 60% 提列，計 3,211,771,356.75 元。
- (四) 未分配盈餘：剩餘數 1,629,433,507.37 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

年度 項目	100年	101年	102年	103年	104年
盈餘分配					
股(官)息紅利	4,403,384	4,532,331	3,053,803	3,318,776	
填補虧損			241,625	545,534	983,907
公積	2,255,549	3,968,639	3,814,761	3,918,298	3,747,067
未分配盈餘					1,629,434
合計	6,658,933	8,500,970	7,110,189	7,782,608	6,360,408

註：100-104 年度為審定決算數，其中 101 年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

伍、現金流量之情形

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

- 一、營業活動之淨現金流出 148,720,061.00 元。
- 二、投資活動之淨現金流出 5,402,330,437.00 元。
- 三、籌資活動之淨現金流入 5,278,168,343.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 272,882,155.00 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 1,168,282,757.15 元，占資產總額 0.43%。
2. 基金、投資及長期應收款 269,673,779,777.06 元，占資產總額 99.56%。
3. 不動產、廠房及設備 5,937,753.00 元，占資產總額 0.00%。
4. 無形資產 302,152.00 元，占資產總額 0.00%。
5. 其他資產 5,512,636.00 元，占資產總額 0.00%。

以上資產總額為 270,853,815,075.21 元。

(二) 負債之狀況：

1. 流動負債 17,069,799,121.00 元，占負債及權益總額 6.30%。
2. 其他負債 100,172,190.00 元，占負債及權益總額 0.04%。

以上負債總額為 17,169,971,311.00 元，占負債及權益總額 6.34%。

(三) 權益之內容：

1. 資本 90,000,000,000.00 元，占負債及權益總額之 33.23%。
2. 資本公積 111,385,217,179.23 元，占負債及權益總額 41.12%。
3. 保留盈餘 25,157,620,743.88 元，占負債及權益總額 9.29%。
4. 累積其他綜合損益 12,293,275,586.00 元，占負債及權益總額 4.54%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 14,847,730,255.10 元，占負債及權益總額 5.48%。

以上權益總額 253,683,843,764.21 元，占負債及權益總額 93.66%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	100年	101年	102年	103年	104年
資產					
流動資產	307,545	655,889	734,850	935,708	1,168,283
基金、投資及長期應收款	250,853,157	247,490,992	260,644,204	267,240,134	269,673,780
固定資產	7,644				
不動產、廠房及設備		7,026	6,274	6,617	5,938
遞耗、無形及其他資產	124,874	6,615	6,685	6,077	5,814
資產總額	251,293,220	248,160,522	261,392,013	268,188,536	270,853,815
負債					
流動負債	5,952,190	6,154,256	11,736,636	11,688,479	17,069,799
長期負債	56,288				
其他負債	145	87,200	99,349	87,567	100,172
負債總額	6,008,623	6,241,456	11,835,985	11,776,046	17,169,971
權益					
資本	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
公積及盈餘	121,931,550	123,708,285	127,588,345	131,097,632	136,542,838
權益其他項目	33,353,047				
累積其他綜合損益		13,271,271	17,071,256	20,443,580	12,293,276
首次採用國際財務報導準則調整數		14,939,510	14,896,427	14,871,278	14,847,730
權益總額	245,284,597	241,919,066	249,556,028	256,412,490	253,683,844
負債及權益總額	251,293,220	248,160,522	261,392,013	268,188,536	270,853,815

註：100-103 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數；
104 年度係按 2013 年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一) 長期負債對權益比率：本年度決算長期負債 0 千元，除以權益

253,683,844 千元，其比率為 0.00%，較本年度預算 6.76% 為低，主要係長期負債未發生所致；另與上年度決算相同。

(二) 權益對長期資本之比率：本年度決算權益 253,683,844 千元，除以長期負債與權益總額 253,683,844 千元，其比率為 100.00%，較本年度預算 93.67% 為高，主要係長期負債未發生所致；另與上年度決算相同。

二、經營比率：

(一) 營業利益率：本年度決算營業利益 6,340,816 千元，除以營業收入 6,482,934 千元，營業利益率為 97.81%，較本年度預算 95.57% 為高，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致，另較上年度決算 98.01% 為低，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額減少所致。

(二) 淨利率：本期淨利 6,336,860 千元，除以營業收入 6,482,934 千元，淨利率為 97.75%，換言之，即每百元之營業收入可獲淨利 97.75 元，較本年度預算 89.72% 為高，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致；另較上年度決算 96.92% 為高，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額減少所致。

(三) 權益報酬率：本期淨利 6,336,860 千元，除以平均權益 255,048,167 千元，權益報酬率為 2.48%，較本年度預算 1.69% 為高，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致，另較上年度決算 2.92% 為低，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額減少所致。

三、成長比率：

(一) 營業成長率：本年度決算營業收入 6,482,934 千元，較上年度

決算數 7,609,600 千元，減少 14.81%，較預算成長率-30.75% 減幅為小，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額減少數較預算為低所致，另較上年度決算數 5.27% 為低，主要係採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額減少所致。

(二) 權益成長率：本年度決算權益 253,683,844 千元，較上年度決算數 256,412,490 千元，減少 1.06%，較預算成長率 1.25% 及上年度決算成長率 2.75% 均低，主要係採用權益法認列子公司、關聯企業之備供出售金融資產未實現評價利益減少所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

年度 項目	100年	101年	102年	103年	104年
營業利益率 (%)	96.56%	97.92%	97.85%	98.01%	97.81%
營業利益	3,948,424	7,241,795	7,073,349	7,458,522	6,340,816
營業收入	4,089,156	7,395,677	7,228,902	7,609,600	6,482,934
淨利率 (%)	99.26%	98.37%	97.99%	96.92%	97.75%
本期淨利	4,058,933	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860
營業收入	4,089,156	7,395,677	7,228,902	7,609,600	6,482,934
每股盈餘 (元)	0.45	0.81	0.79	0.82	0.70
本期淨利	4,058,933	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860
普通股加權平均流通在外股數(千股)	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率 (%)	1.59%	2.98%	2.78%	2.79%	2.35%
本期淨利	4,058,933	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860
平均資產總額	255,714,392	244,103,977	254,776,268	264,790,274	269,521,175
權益報酬率 (%)	1.63%	3.06%	2.88%	2.92%	2.48%
本期淨利	4,058,933	7,275,341	7,083,937	7,375,332	6,336,860
平均權益總額	249,722,321	237,969,792	245,737,547	252,984,259	255,048,167

註：100-103 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數；
104 年度係按 2013 年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

一、績效獎金：

經衡酌經營狀況及子公司政策因素後之淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 7,675,341 元。

二、考核獎金：

係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 6,405,950 元。

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 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
7,609,600,078.59	營業收入	41	6,482,933,586.25	4,821,270,000.00	1,661,663,586.25	34.47
7,609,600,078.59	採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資利益之份額	4107	6,482,933,586.25	4,821,270,000.00	1,661,663,586.25	34.47
7,609,600,078.59	採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資利益之份額	410701	6,482,933,586.25	4,821,270,000.00	1,661,663,586.25	34.47
7,609,600,078.59	營業毛利(毛損)	61	6,482,933,586.25	4,821,270,000.00	1,661,663,586.25	34.47
151,078,530.00	營業費用	52	142,117,846.00	213,437,000.00	-71,319,154.00	-33.41
149,883,707.00	管理費用	5203	140,724,903.00	210,681,000.00	-69,956,097.00	-33.20
149,883,707.00	管理費用	520301	140,724,903.00	210,681,000.00	-69,956,097.00	-33.20
1,194,823.00	其他營業費用	5298	1,392,943.00	2,756,000.00	-1,363,057.00	-49.46
970,213.00	研究發展費用	529801	916,553.00	1,228,000.00	-311,447.00	-25.36
224,610.00	員工訓練費用	529802	476,390.00	1,528,000.00	-1,051,610.00	-68.82
7,458,521,548.59	營業利益(損失)	62	6,340,815,740.25	4,607,833,000.00	1,732,982,740.25	37.61
3,125,370.00	營業外收入	49	2,905,204.00	2,192,000.00	713,204.00	32.54
3,125,370.00	其他營業外收入	4998	2,905,204.00	2,192,000.00	713,204.00	32.54
491.00	賠償收入	499802	85.00		85.00	—
518,678.00	利息收入	499804	656,178.00	20,000.00	636,178.00	3,180.89
2,606,201.00	什項收入	499898	2,248,941.00	2,172,000.00	76,941.00	3.54
121,974,090.00	營業外費用	59	140,522,122.00	352,084,000.00	-211,561,878.00	-60.09
118,492,602.00	財務成本	5901	130,307,760.00	345,100,000.00	-214,792,240.00	-62.24
118,492,602.00	利息費用	590101	130,307,760.00	345,100,000.00	-214,792,240.00	-62.24
3,481,488.00	其他營業外費用	5998	10,214,362.00	6,984,000.00	3,230,362.00	46.25
2,404,661.00	優存超額利息	599807	6,304,349.00	4,985,000.00	1,319,349.00	26.47
	資產報廢損失	599835	459,831.00	65,000.00	394,831.00	607.43
1,076,827.00	什項費用	599898	3,450,182.00	1,934,000.00	1,516,182.00	78.40
-118,848,720.00	營業外利益(損失)	63	-137,616,918.00	-349,892,000.00	212,275,082.00	—
7,339,672,828.59	稅前淨利(淨損)	64	6,203,198,822.25	4,257,941,000.00	1,945,257,822.25	45.69
-35,659,539.00	所得稅費用(利益)	65	-133,660,866.00	-67,539,000.00	-66,121,866.00	—
7,375,332,367.59	本期淨利(淨損)	68	6,336,859,688.25	4,325,480,000.00	2,011,379,688.25	46.50

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本年度決算數本公司負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為153.44億元，稅前淨利為152.06億元。
3. 本期其他綜合損益如下：

科 目	本年度決算數
不重分類至損益之項目(稅後淨額)：	-866,010,679.00
確定福利計畫之再衡量數	-4,242,679.00
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	-861,768,000.00
—不重分類至損益之項目	
後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)：	-8,121,073,965.00
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	-8,121,073,965.00
—可能重分類至損益之項目	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-8,987,084,644.00

4. 表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致淨利增加16,872,711元，說明如下：

- (1) 前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。子公司臺灣銀行配合追溯調減103年度認列於損益表之攤銷數16,831,000元，本公司按持股比例隨同調增「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額」16,831,000元。
- (2) 確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。子公司之轉投資公司(華南金控)配合追溯調減103年度認列於損益表之精算損失攤銷數，本公司按子公司持股比例隨同調增「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額」41,711元。

臺灣金融控股股份有限公司

盈虧撥補表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈餘之部						
本期淨利	8101	6,336,859,688.25	4,325,480,000.00	2,011,379,688.25	46.50	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	23,547,829.00	143,476,000.00	-119,928,171.00	-83.59	
合 計		6,360,407,517.25	4,468,956,000.00	1,891,451,517.25	42.32	
分配之部						
中央政府所得者	8201		2,261,050,000.00	-2,261,050,000.00	-100.00	
股(官)息紅利	820101		2,261,050,000.00	-2,261,050,000.00	-100.00	
留存事業機關者	8207	6,360,407,517.25	2,207,906,000.00	4,152,501,517.25	188.07	
填補虧損	820701	983,907,427.00	90,331,000.00	893,576,427.00	989.22	
法定公積	820703	535,295,226.13	423,515,000.00	111,780,226.13	26.39	
特別公積	820704	3,211,771,356.75	1,694,060,000.00	1,517,711,356.75	89.59	
未分配盈餘	820705	1,629,433,507.37		1,629,433,507.37	—	
合 計		6,360,407,517.25	4,468,956,000.00	1,891,451,517.25	42.32	
虧損之部						
追溯適用及追溯重編之影響數	8303	147,126,835.00	90,331,000.00	56,795,835.00	62.88	
其他綜合損益轉入數	8304	836,780,592.00		836,780,592.00	—	
合 計		983,907,427.00	90,331,000.00	893,576,427.00	989.22	
填補之部						
事業機關負擔者	8406	983,907,427.00	90,331,000.00	893,576,427.00	989.22	
撥用盈餘	840601	983,907,427.00	90,331,000.00	893,576,427.00	989.22	
合 計		983,907,427.00	90,331,000.00	893,576,427.00	989.22	

註：1.表列追溯適用及追溯重編之影響數(損失)係本公司採用權益法依持股比例認列子公司及關聯企業追溯適用2013年版國際財務報導準則之影響數。

2.表列其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數(損失)，其中屬本公司部分為4,242,679.00元，採用權益法依持股比例認列子公司及關聯企業部分為832,537,913.00元。

臺灣金融控股股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 104 年度

本年度稅前淨利6,203,198,822.25元，加計所得稅利益133,660,866.00元後，本期淨利為6,336,859,688.25元，連同本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數23,547,829.00元，合計可分配盈餘為6,360,407,517.25元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)147,126,835.00元與自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)836,780,592.00元，合計983,907,427.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按10%提列，計535,295,226.13元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限60%提列，計3,211,771,356.75元。
- 四、未分配盈餘：剩餘數1,629,433,507.37元，留列未分配盈餘。

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表 中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
營業活動之現金流量	90				
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	6,203,198,822.25	4,257,941,000.00	1,945,257,822.25	45.69
稅前淨利(淨損)	9003	6,203,198,822.25	4,257,941,000.00	1,945,257,822.25	45.69
利息股利之調整	9004	129,651,582.00	345,080,000.00	-215,428,418.00	-62.43
利息收入	900401	-656,178.00	-20,000.00	-636,178.00	-
利息費用	900403	130,307,760.00	345,100,000.00	-214,792,240.00	-62.24
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	6,332,850,404.25	4,603,021,000.00	1,729,829,404.25	37.58
調整項目	9006	-6,507,045,632.25	-4,814,835,000.00	-1,692,210,632.25	-
提存各項準備	900602	8,240,973.00		8,240,973.00	-
折舊及減損	900603	1,712,633.00	2,067,000.00	-354,367.00	-17.14
攤銷	900604	120,972.00	153,000.00	-32,028.00	-20.93
處理資產損失(利益)	900607	459,831.00	65,000.00	394,831.00	607.43
其他	900609	-6,482,933,586.25	-4,818,043,000.00	-1,664,890,586.25	-
流動資產淨減(淨增)	900614	-7,612,723.00	-137,000.00	-7,475,723.00	-
流動負債淨增(淨減)	900617	-27,033,732.00	1,060,000.00	-28,093,732.00	-2,650.35
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-174,195,228.00	-211,814,000.00	37,618,772.00	-
支付所得稅	9012	25,475,167.00		25,475,167.00	-
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-148,720,061.00	-211,814,000.00	63,093,939.00	-
投資活動之現金流量	92				
減少不動產、廠房及設備	9205	18,160.00	8,000.00	10,160.00	127.00
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	140,853.00	-159,000.00	299,853.00	-
收取利息	9209	666,989.00	18,000.00	648,989.00	3,605.49
收取股利	9210	98,355,000.00	3,175,098,000.00	-3,076,743,000.00	-96.90
增加投資子公司	9213	-5,500,000,000.00	-5,500,000,000.00	0.00	-
增加不動產、廠房及設備	9215	-1,511,439.00	-1,527,000.00	15,561.00	-
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-5,402,330,437.00	-2,326,562,000.00	-3,075,768,437.00	-
籌資活動之現金流量	94				
短期債務淨增(淨減)	9401	5,500,000,000.00		5,500,000,000.00	-
增加長期債務	9405		5,500,000,000.00	-5,500,000,000.00	-100.00
其他負債淨增(淨減)	9407	121,698.00	23,000.00	98,698.00	429.12
減少長期債務	9410		-50,000,000.00	50,000,000.00	-
支付利息	9413	-129,948,355.00	-345,050,000.00	215,101,645.00	-
發放現金股利	9414	-92,005,000.00	-2,261,050,000.00	2,169,045,000.00	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	5,278,168,343.00	2,843,923,000.00	2,434,245,343.00	85.59
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-272,882,155.00	305,547,000.00	-578,429,155.00	-189.31
期初現金及約當現金	98	529,551,967.15	733,857,000.00	-204,305,032.85	-27.84
期末現金及約當現金	99	256,669,812.15	1,039,404,000.00	-782,734,187.85	-75.31

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

2.不影響現金流量之投資及籌資活動：

- (1)確定福利計畫之再衡量數(損失)轉入數836,780,592元。
- (2)子公司臺灣銀行出售土地所含未實現重估增值迴轉數23,547,829元。
- (3)追溯適用2013年版國際財務報導準則之影響數(損失)147,126,835元。
- (4)權益其他項目淨減少數8,228,725,653元。

臺灣金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產		270,853,815,075.21	268,188,535,608.96	2,665,279,466.25	0.99
流 動 資 產		1,168,282,757.15	935,708,222.15	232,574,535.00	24.86
現 金		256,669,812.15	529,551,967.15	-272,882,155.00	-51.53
銀行存款	110102	256,639,812.15	529,521,967.15	-272,882,155.00	-51.53
零用及週轉金	110104	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
應收款項		488,048,546.00	98,392,070.00	389,656,476.00	396.02
應收利息	110515	24,467.00	35,278.00	-10,811.00	-30.65
應收股利	110523	488,024,079.00	98,355,000.00	389,669,079.00	396.19
其他應收款	110598		1,792.00	-1,792.00	-100.00
本期所得稅資產		412,705,874.00	304,520,175.00	108,185,699.00	35.53
應收所得稅退稅款	110601	412,705,874.00	304,520,175.00	108,185,699.00	35.53
預付款項		10,858,525.00	3,244,010.00	7,614,515.00	234.73
預付費用	111103	10,858,525.00	3,244,010.00	7,614,515.00	234.73
基金、投資及長期應收款		269,673,779,777.06	267,240,133,835.81	2,433,645,941.25	0.91
採用權益法之投資		269,673,779,777.06	267,240,133,835.81	2,433,645,941.25	0.91
採用權益法之投資成本	130301	260,973,853,589.23	255,473,853,589.23	5,500,000,000.00	2.15
採用權益法認列之投資權益調整	130302	8,699,926,187.83	11,766,280,246.58	-3,066,354,058.75	-26.06
不動產、廠房及設備		5,937,753.00	6,616,938.00	-679,185.00	-10.26
機械及設備		3,837,153.00	4,425,949.00	-588,796.00	-13.30
機械及設備	140401	8,415,352.00	9,864,938.00	-1,449,586.00	-14.69
累計折舊－機械及設備	140404	-4,578,199.00	-5,438,989.00	860,790.00	—
交通及運輸設備		1,004,697.00	858,506.00	146,191.00	17.03
交通及運輸設備	140501	2,854,700.00	2,510,267.00	344,433.00	13.72
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-1,850,003.00	-1,651,761.00	-198,242.00	—
什項設備		958,190.00	1,135,862.00	-177,672.00	-15.64
什項設備	140601	3,651,845.00	3,602,345.00	49,500.00	1.37
累計折舊－什項設備	140604	-2,693,655.00	-2,466,483.00	-227,172.00	—
租賃權益改良		137,713.00	196,621.00	-58,908.00	-29.96
租賃權益改良	140701	551,796.00	551,796.00	0.00	0.00
累計折舊－租賃權益改良	140704	-414,083.00	-355,175.00	-58,908.00	—
無 形 資 產		302,152.00	418,948.00	-116,796.00	-27.88
無形資產		302,152.00	418,948.00	-116,796.00	-27.88
電腦軟體	160105	302,152.00	418,948.00	-116,796.00	-27.88
其 他 資 產		5,512,636.00	5,657,665.00	-145,029.00	-2.56
遞延資產		5,240.00	9,416.00	-4,176.00	-44.35
其他遞延資產	180298	5,240.00	9,416.00	-4,176.00	-44.35
什項資產		5,507,396.00	5,648,249.00	-140,853.00	-2.49
暫付及待結轉帳項	189708	2,798,896.00	2,939,749.00	-140,853.00	-4.79
存出保證金	189721	2,708,500.00	2,708,500.00	0.00	0.00
其他什項資產	189798			0.00	—
資 產 合 計		270,853,815,075.21	268,188,535,608.96	2,665,279,466.25	0.99

臺灣金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
負 債		17,169,971,311.00	11,776,045,288.00	5,393,926,023.00	45.80
流 動 負 債		17,069,799,121.00	11,688,478,448.00	5,381,320,673.00	46.04
短期債務		17,050,000,000.00	11,550,000,000.00	5,500,000,000.00	47.62
短期借款	210102	17,050,000,000.00	11,550,000,000.00	5,500,000,000.00	47.62
應付款項		19,799,121.00	138,478,448.00	-118,679,327.00	-85.70
應付代收款	210503	325,764.00	314,473.00	11,291.00	3.59
應付費用	210505	17,484,643.00	19,619,666.00	-2,135,023.00	-10.88
應付利息	210509	1,988,714.00	1,629,309.00	359,405.00	22.06
應付股(官)息紅利	210512		92,005,000.00	-92,005,000.00	-100.00
其他應付款	210598		24,910,000.00	-24,910,000.00	-100.00
其 他 負 債		100,172,190.00	87,566,840.00	12,605,350.00	14.40
負債準備		99,839,479.00	87,355,827.00	12,483,652.00	14.29
員工福利負債準備	280120	99,839,479.00	87,355,827.00	12,483,652.00	14.29
什項負債		332,711.00	211,013.00	121,698.00	57.67
存入保證金	289701	332,500.00	211,000.00	121,500.00	57.58
暫收及待結轉帳項	289703	211.00	13.00	198.00	1,523.08
負債合計		17,169,971,311.00	11,776,045,288.00	5,393,926,023.00	45.80
權 益		253,683,843,764.21	256,412,490,320.96	-2,728,646,556.75	-1.06
資 本		90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資 本		90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資 本	310101	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資 本 公 積		111,385,217,179.23	111,463,638,780.23	-78,421,601.00	-0.07
資本公積		111,385,217,179.23	111,463,638,780.23	-78,421,601.00	-0.07
股本溢價	320101	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
採用權益法認列關聯企業及合資股 權淨值之變動數	320105		78,421,601.00	-78,421,601.00	-100.00
保 留 盈 餘		25,157,620,743.88	19,633,993,818.63	5,523,626,925.25	28.13
已指撥保留盈餘		23,528,187,236.51	19,781,120,653.63	3,747,066,582.88	18.94
法定公積	330101	5,392,502,465.24	4,857,207,239.11	535,295,226.13	11.02
特別公積	330102	18,135,684,771.27	14,923,913,414.52	3,211,771,356.75	21.52
未指撥保留盈餘		1,629,433,507.37	1,629,433,507.37	1,629,433,507.37	—
累積盈餘	330201	1,629,433,507.37		1,629,433,507.37	—
累積虧損			-147,126,835.00	147,126,835.00	—
追溯適用及追溯重編之影響數	330304		-147,126,835.00	147,126,835.00	—
累積其他綜合損益		12,293,275,586.00	20,443,579,638.00	-8,150,304,052.00	-39.87
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		1,263,211,349.00	310,328,958.00	952,882,391.00	307.06
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	340101	1,263,211,349.00	310,328,958.00	952,882,391.00	307.06
備供出售金融資產未實現評價損益		11,003,433,385.00	20,077,389,741.00	-9,073,956,356.00	-45.19
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	11,003,433,385.00	20,077,389,741.00	-9,073,956,356.00	-45.19
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債其變動金額來自信用風險		26,630,852.00	55,860,939.00	-29,230,087.00	-52.33
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債其變動金額來自信用風險	3411	26,630,852.00	55,860,939.00	-29,230,087.00	-52.33

臺灣金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	26,630,852.00	55,860,939.00	-29,230,087.00	-52.33
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,847,730,255.10	14,871,278,084.10	-23,547,829.00	-0.16
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,847,730,255.10	14,871,278,084.10	-23,547,829.00	-0.16
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,847,730,255.10	14,871,278,084.10	-23,547,829.00	-0.16
權益合計		253,683,843,764.21	256,412,490,320.96	-2,728,646,556.75	-1.06
負債與權益合計		270,853,815,075.21	268,188,535,608.96	2,665,279,466.25	0.99

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編之影響數」減少147,126,835元，說明如下：

- (1) 前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。子公司臺灣銀行103年12月31日之未認列前期服務成本餘額為90,331,000元，本公司按持股比例配合追溯調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」及「採用權益法認列之投資權益調整」。
- (2) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險：依修正之金融控股公司財務報告編製準則規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。本公司按子公司持股比例隨同子公司之轉投資公司(華南金控)追溯，調增累積其他綜合損益項下之「指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險」，並調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」各55,860,939元。
- (3) 確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。本公司按子公司持股比例隨同子公司之轉投資公司(華南金控)追溯，將103年12月31日再衡量數(損失)未攤銷餘額934,896元全數轉列調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」及「採用權益法認列之投資權益調整」。

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

一、本公司重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

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

(二)財務報表編製原則

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

(三)採用權益法之投資

依證券發行人財務報告編製準則之規定對具控制、重大影響或聯合控制者，採權益法評價。

在權益法下，對子公司、關聯企業或合資企業之投資原始依成本認列，投資成本與投資者所享有子公司、關聯企業可辨認資產及負債之淨公允價值份額間之任何差額，處理如下：

- 1.與子公司、關聯企業相關之商譽包含於該投資之帳面金額中，且不得攤銷。
- 2.投資者所享有子公司、關聯企業可辨認資產及負債之淨公允價值份額超過投資成本之數額，於取得投資當期，在投資者認列所享有子公司、關聯企業之損益份額時，認列為收益。

取得日後，投資帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

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

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

本公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，應作為權益交易處理，其公允價值與帳面金額間之差額認列於資本公積(借記如有不足時，差額借記保留盈餘)，即使未來喪失控制力，該資本公積亦不須轉列損益。

本公司處分子公司、關聯企業而喪失對其之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之前子公司、關聯企業公允價值，加計已處分子公司、關聯企業持股之價款與喪失重大影響時該投資之帳面金額之差額認列為損益。本公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司、關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

本公司個體財務報告之當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，及本公司個體財務報告之權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

(四)不動產、廠房及設備

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

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出予以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

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

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

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

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

(五)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分5年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(六)租賃

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

(七)所得稅

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

(八)遞延資產評價基礎及其攤銷方法

本公司其他遞延資產之估價，係以實際支出中，按期減除攤提之數額為準，其攤銷之方法係依所得稅法第64條及營利事業所得稅查核準則第96條規定，採平均法分5年攤銷。

(九)收入認列

採權責發生基礎入帳，收入於已實現或可實現時認列，其相關之成本及各項費用亦同期認列，以符合成本與收益相互配合之原則。

(十)資本支出與收益支出之劃分

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

(十一)員工福利

1.短期員工福利

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

2.退休金

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第41條之1規定，於指定適用勞基法(86年5月1日)前之工作年資，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資4%~8.5%之公提儲金(確定提撥)，適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於退休時，由退休基金及公提儲金支付。

另工員退休金之給與，適用勞基法(86年4月30日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自94年7月1日起，每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

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

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

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

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

3.員工優惠存款

本公司提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員

臺灣金融控股股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

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

4.其他退休員工福利

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

二、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

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

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

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

丁、決算明細表

壹、損益明細表

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
3,125,370.00	其他營業外收入	4998	2,905,204.00	2,192,000.00	713,204.00	32.54
491.00	賠償收入	499802	85.00		85.00	—
518,678.00	利息收入	499804	656,178.00	20,000.00	636,178.00	3,180.89
2,606,201.00	什項收入	499898	2,248,941.00	2,172,000.00	76,941.00	3.54
3,125,370.00	合計		2,905,204.00	2,192,000.00	713,204.00	32.54

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺灣金融控股
管理費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
149,883,707.00	管理費用	520301	140,724,903.00	127,234,541.00	13,490,362.00
87,921,351.00	用人費用	5203011	79,505,151.00	66,014,789.00	13,490,362.00
48,577,443.00	正式員額薪資	52030111	42,359,769.00	42,359,769.00	
5,985,274.00	超時工作報酬	52030113	6,516,919.00	6,516,919.00	
	津貼	52030114			
16,549,574.00	獎金	52030115	14,092,091.00	6,416,750.00	7,675,341.00
7,646,762.00	退休及卹償金	52030116	8,052,881.00	8,052,881.00	
9,162,298.00	福利費	52030118	8,483,491.00	2,668,470.00	5,815,021.00
25,521,696.00	服務費用	5203012	27,720,274.00	27,720,274.00	
607,231.00	水電費	52030121	573,849.00	573,849.00	
682,093.00	郵電費	52030122	652,131.00	652,131.00	
158,520.00	旅運費	52030123	307,836.00	307,836.00	
12,334,498.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	12,068,160.00	12,068,160.00	
597,485.00	修理保養與保固費	52030125	651,088.00	651,088.00	
46,614.00	保險費	52030126	42,602.00	42,602.00	
6,033,286.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	8,615,157.00	8,615,157.00	
3,152,022.00	專業服務費	52030128	2,973,546.00	2,973,546.00	
1,909,947.00	公共關係費	52030129	1,835,905.00	1,835,905.00	
1,343,965.00	材料及用品費	5203013	1,192,752.00	1,192,752.00	
140,929.00	使用材料費	52030131	125,007.00	125,007.00	
1,203,036.00	用品消耗	52030132	1,067,745.00	1,067,745.00	
29,680,196.00	租金與利息	5203014	26,674,890.00	26,674,890.00	
16,250,400.00	房租	52030142	16,250,400.00	16,250,400.00	
13,427,906.00	機器租金	52030143	10,424,490.00	10,424,490.00	
1,890.00	什項設備租金	52030145			
1,722,418.00	折舊及攤銷	5203015	1,833,605.00	1,833,605.00	
966,321.00	機械及設備折舊	52030153	1,140,077.00	1,140,077.00	
255,138.00	交通及運輸設備折舊	52030154	255,409.00	255,409.00	
308,654.00	什項設備折舊	52030155	258,239.00	258,239.00	
85,576.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	58,908.00	58,908.00	
106,729.00	攤銷	52030158	120,972.00	120,972.00	
2,298,226.00	稅捐與規費	5203016	2,424,528.00	2,424,528.00	
22,241.00	消費與行為稅	52030165	32,636.00	32,636.00	
2,275,985.00	規費	52030167	2,391,892.00	2,391,892.00	
1,395,855.00	會費、捐助與分攤	5203017	1,372,703.00	1,372,703.00	
263,000.00	會費	52030171	273,000.00	273,000.00	
1,132,855.00	分攤	52030173	1,099,703.00	1,099,703.00	
	其他	5203019	1,000.00	1,000.00	
	其他費用	52030191	1,000.00	1,000.00	
149,883,707.00	合計		140,724,903.00	127,234,541.00	13,490,362.00

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 表內管制性項目本年度決算數如下：

廣告費7,087,801.00元，業務宣導費4,598,859.00元，公共關係費1,835,905.00元，服裝107,285.00元，傷病醫藥費111,585.00元、國外旅費92,779.00元及體育活動費24,000.00元。

股份有限公司
明細表

104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	%		
210,681,000.00	200,096,000.00	10,585,000.00	-69,956,097.00	-33.20	-72,861,459.00	2,905,362.00
115,016,000.00	104,431,000.00	10,585,000.00	-35,510,849.00	-30.87	-38,416,211.00	2,905,362.00
71,248,000.00	71,248,000.00		-28,888,231.00	-40.55	-28,888,231.00	
9,849,000.00	9,849,000.00		-3,332,081.00	-33.83	-3,332,081.00	
120,000.00	120,000.00		-120,000.00	-100.00	-120,000.00	
17,955,000.00	11,226,000.00	6,729,000.00	-3,862,909.00	-21.51	-4,809,250.00	946,341.00
7,466,000.00	7,466,000.00		586,881.00	7.86	586,881.00	
8,378,000.00	4,522,000.00	3,856,000.00	105,491.00	1.26	-1,853,530.00	1,959,021.00
54,508,000.00	54,508,000.00		-26,787,726.00	-49.14	-26,787,726.00	
815,000.00	815,000.00		-241,151.00	-29.59	-241,151.00	
977,000.00	977,000.00		-324,869.00	-33.25	-324,869.00	
527,000.00	527,000.00		-219,164.00	-41.59	-219,164.00	
22,300,000.00	22,300,000.00		-10,231,840.00	-45.88	-10,231,840.00	
1,482,000.00	1,482,000.00		-830,912.00	-56.07	-830,912.00	
104,000.00	104,000.00		-61,398.00	-59.04	-61,398.00	
12,220,000.00	12,220,000.00		-3,604,843.00	-29.50	-3,604,843.00	
12,675,000.00	12,675,000.00		-9,701,454.00	-76.54	-9,701,454.00	
3,408,000.00	3,408,000.00		-1,572,095.00	-46.13	-1,572,095.00	
1,888,000.00	1,888,000.00		-695,248.00	-36.82	-695,248.00	
306,000.00	306,000.00		-180,993.00	-59.15	-180,993.00	
1,582,000.00	1,582,000.00		-514,255.00	-32.51	-514,255.00	
32,051,000.00	32,051,000.00		-5,376,110.00	-16.77	-5,376,110.00	
16,251,000.00	16,251,000.00		-600.00	0.00	-600.00	
15,800,000.00	15,800,000.00		-5,375,510.00	-34.02	-5,375,510.00	
2,220,000.00	2,220,000.00		-386,395.00	-17.41	-386,395.00	
1,315,000.00	1,315,000.00		-174,923.00	-13.30	-174,923.00	
267,000.00	267,000.00		-11,591.00	-4.34	-11,591.00	
427,000.00	427,000.00		-168,761.00	-39.52	-168,761.00	
58,000.00	58,000.00		908.00	1.57	908.00	
153,000.00	153,000.00		-32,028.00	-20.93	-32,028.00	
3,255,000.00	3,255,000.00		-830,472.00	-25.51	-830,472.00	
37,000.00	37,000.00		-4,364.00	-11.79	-4,364.00	
3,218,000.00	3,218,000.00		-826,108.00	-25.67	-826,108.00	
1,743,000.00	1,743,000.00		-370,297.00	-21.24	-370,297.00	
283,000.00	283,000.00		-10,000.00	-3.53	-10,000.00	
1,460,000.00	1,460,000.00		-360,297.00	-24.68	-360,297.00	
			1,000.00	—	1,000.00	
			1,000.00	—	1,000.00	
210,681,000.00	200,096,000.00	10,585,000.00	-69,956,097.00	-33.20	-72,861,459.00	2,905,362.00

臺灣金融控股
其他營業
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
970,213.00	研究發展費用	529801	916,553.00	916,553.00	
966,133.00	服務費用	5298012	902,993.00	902,993.00	
913,788.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	858,478.00	858,478.00	
52,345.00	專業服務費	52980128	44,515.00	44,515.00	
4,080.00	材料及用品費	5298013	13,560.00	13,560.00	
4,080.00	用品消耗	52980132	13,560.00	13,560.00	
224,610.00	員工訓練費用	529802	476,390.00	474,297.00	2,093.00
206,770.00	服務費用	5298022	416,058.00	413,965.00	2,093.00
	旅運費	52980223	2,093.00		2,093.00
17,975.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	25,035.00	25,035.00	
188,795.00	專業服務費	52980228	388,930.00	388,930.00	
17,840.00	材料及用品費	5298023	60,332.00	60,332.00	
17,840.00	用品消耗	52980232	60,332.00	60,332.00	
1,194,823.00	合計		1,392,943.00	1,390,850.00	2,093.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司
費用明細表
104 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	%		
1,228,000.00	1,228,000.00		-311,447.00	-25.36	-311,447.00	
1,228,000.00	1,228,000.00		-325,007.00	-26.47	-325,007.00	
1,108,000.00	1,108,000.00		-249,522.00	-22.52	-249,522.00	
120,000.00	120,000.00		-75,485.00	-62.90	-75,485.00	
			13,560.00	—	13,560.00	
			13,560.00	—	13,560.00	
1,528,000.00	1,528,000.00		-1,051,610.00	-68.82	-1,053,703.00	2,093.00
1,467,000.00	1,467,000.00		-1,050,942.00	-71.64	-1,053,035.00	2,093.00
			2,093.00	—		2,093.00
92,000.00	92,000.00		-66,965.00	-72.79	-66,965.00	
1,375,000.00	1,375,000.00		-986,070.00	-71.71	-986,070.00	
61,000.00	61,000.00		-668.00	-1.10	-668.00	
61,000.00	61,000.00		-668.00	-1.10	-668.00	
2,756,000.00	2,756,000.00		-1,363,057.00	-49.46	-1,365,150.00	2,093.00

臺灣金融控股
營業外費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
118,492,602.00	財務成本	5901	130,307,760.00		130,307,760.00
118,492,602.00	利息費用	590101	130,307,760.00		130,307,760.00
118,492,602.00	租金與利息	5901014	130,307,760.00		130,307,760.00
118,492,602.00	利息	59010146	130,307,760.00		130,307,760.00
3,481,488.00	其他營業外費用	5998	10,214,362.00	3,910,013.00	6,304,349.00
2,404,661.00	優存超額利息	599807	6,304,349.00		6,304,349.00
2,404,661.00	租金與利息	5998074	6,304,349.00		6,304,349.00
2,404,661.00	利息	59980746	6,304,349.00		6,304,349.00
	資產報廢損失	599835	459,831.00	459,831.00	
	損失與賠償給付	5998358	459,831.00	459,831.00	
	各項損失	59983581	459,831.00	459,831.00	
1,076,827.00	什項費用	599898	3,450,182.00	3,450,182.00	
910,479.00	用人費用	5998981	687,582.00	687,582.00	
910,479.00	福利費	59989818	687,582.00	687,582.00	
	服務費用	5998982	12,600.00	12,600.00	
	印刷裝訂與廣告費	59989824	12,600.00	12,600.00	
6,347.00	材料及用品費	5998983			
6,347.00	用品消耗	59989832			
150,000.00	會費、捐助與分攤	5998987	2,750,000.00	2,750,000.00	
150,000.00	捐助	59989872	2,750,000.00	2,750,000.00	
10,001.00	其他	5998989			
10,001.00	其他費用	59989891			
121,974,090.00	合計		140,522,122.00	3,910,013.00	136,612,109.00

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 表內管制性項目為廣告費，本年度決算數為12,600.00元。

股份有限公司
明 細 表
104 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	%		
345,100,000.00		345,100,000.00	-214,792,240.00	-62.24		-214,792,240.00
345,100,000.00		345,100,000.00	-214,792,240.00	-62.24		-214,792,240.00
345,100,000.00		345,100,000.00	-214,792,240.00	-62.24		-214,792,240.00
345,100,000.00		345,100,000.00	-214,792,240.00	-62.24		-214,792,240.00
6,984,000.00	1,999,000.00	4,985,000.00	3,230,362.00	46.25	1,911,013.00	1,319,349.00
4,985,000.00		4,985,000.00	1,319,349.00	26.47		1,319,349.00
4,985,000.00		4,985,000.00	1,319,349.00	26.47		1,319,349.00
4,985,000.00		4,985,000.00	1,319,349.00	26.47		1,319,349.00
65,000.00	65,000.00		394,831.00	607.43	394,831.00	
65,000.00	65,000.00		394,831.00	607.43	394,831.00	
65,000.00	65,000.00		394,831.00	607.43	394,831.00	
1,934,000.00	1,934,000.00		1,516,182.00	78.40	1,516,182.00	
1,434,000.00	1,434,000.00		-746,418.00	-52.05	-746,418.00	
1,434,000.00	1,434,000.00		-746,418.00	-52.05	-746,418.00	
			12,600.00	—	12,600.00	
			12,600.00	—	12,600.00	
500,000.00	500,000.00		2,250,000.00	450.00	2,250,000.00	
500,000.00	500,000.00		2,250,000.00	450.00	2,250,000.00	
352,084,000.00	1,999,000.00	350,085,000.00	-211,561,878.00	-60.09	1,911,013.00	-213,472,891.00

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104年度

單位:新臺幣元

科 目		決算數	可 用 預 算 數				比較 增減	本年度 保留數	
名 稱	編號		以 年 保 留	前 度 數	本 年 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數			調 整 數
不動產、廠房及設備									
機 械 及 設 備	1404	1,010,906.00			1,415,000.00		-325,533.00	1,089,467.00	-78,561.00
交通及運輸設備	1405	413,033.00	63,000.00				350,033.00	413,033.00	0.00
什 項 設 備	1406	87,500.00			112,000.00		-24,500.00	87,500.00	0.00
合 計		1,511,439.00	63,000.00		1,527,000.00		0.00	1,590,000.00	-78,561.00

臺灣金融控股
固定資產建設改良擴充計
中華民國

計畫名稱	編號	全部計畫			預算				
		金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可用		預算		合計
					以前年度 保留數	本年度 預算數	本年度 奉准 先行 數	調整數	
一般建築及設備計畫					63,000.00	1,527,000.00		0.00	1,590,000.00
不動產、廠房及設備					63,000.00	1,527,000.00		0.00	1,590,000.00
機械及設備	1404					1,415,000.00		-325,533.00	1,089,467.00
交通及運輸設備	1405				63,000.00			350,033.00	413,033.00
什項設備	1406					112,000.00		-24,500.00	87,500.00
合 計					63,000.00	1,527,000.00		0.00	1,590,000.00

股份有限公司
畫預算與實際進度比較表
 104 年 度

單位：新臺幣元

數	數		算			未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因
	截 至 本 年 度 累 計	本 年 度 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	
占 全 部 計 畫 %	金 額	占 全 部 計 畫 %	本 金	度 額		
			1,511,439.00	95.06		
			1,511,439.00	95.06		
			1,010,906.00	92.79		
			413,033.00	100.00		
			87,500.00	100.00		
			1,511,439.00	95.06		

臺灣金融控股股份有限公司
資產折舊明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性 不動產	其他	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良			
原 值			9,864,938.00	2,510,267.00	3,602,345.00	551,796.00			16,529,346.00
減：以前年度已提 折舊及減損數			5,438,989.00	1,651,761.00	2,466,483.00	355,175.00			9,912,408.00
上 年 度 期 末 帳 面 價 值			4,425,949.00	858,506.00	1,135,862.00	196,621.00			6,616,938.00
加：本 年 度 新 增 資 產 價 值			1,010,906.00	413,033.00	87,500.00				1,511,439.00
減：本 年 度 減 少 資 產 價 值			459,625.00	11,433.00	6,933.00				477,991.00
加 減：調 整 數									
減：本 年 度 提 列 折 舊 數			1,140,077.00	255,409.00	258,239.00	58,908.00			1,712,633.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值			3,837,153.00	1,004,697.00	958,190.00	137,713.00			5,937,753.00
本 年 度 提 列 折 舊 數			1,140,077.00	255,409.00	258,239.00	58,908.00			1,712,633.00
管 理 費 用			1,140,077.00	255,409.00	258,239.00	58,908.00			1,712,633.00

臺灣金融控股股份有限公司
資產報廢明細表
中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算					數		比 較 增 減	
名 稱	編 號	帳 面 價 值			淨 額	殘 餘 價 值	報 廢 損 失	報 廢 損 失 預 算 數	金 額	%
		成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數						
不動產、廠房及設備		2,567,092.00	2,089,101.00		477,991.00	18,160.00	459,831.00	65,000.00	394,831.00	607.43
機 械 及 設 備	946030	2,460,492.00	2,000,867.00		459,625.00	17,760.00	441,865.00	51,000.00	390,865.00	766.40
交 通 及 運 輸 設 備	946040	68,600.00	57,167.00		11,433.00	400.00	11,033.00		11,033.00	—
什 項 設 備	946050	38,000.00	31,067.00		6,933.00		6,933.00	14,000.00	-7,067.00	-50.48
合 計		2,567,092.00	2,089,101.00		477,991.00	18,160.00	459,831.00	65,000.00	394,831.00	607.43

臺灣金融控股
資金轉投資及
中華民國

轉 投	資	事	業	投	資 金			
					本 年 度	增 減 投 資	資	
名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 數	稅 前 淨 利 (淨 損)	以 前 年 度 投 資 額	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
臺灣銀行股份有限公司	912690	95,000,000,000	9,500,000,000	10,601,550,195.25	235,368,897,852.23			
臺銀人壽保險股份有限公司	912700	22,500,000,000	2,250,000,000	-2,528,836,590.00	17,019,575,455.00	5,500,000,000.00	5,500,000,000.00	0.00
臺銀綜合證券股份有限公司	912710	3,000,000,000	300,000,000	142,830,124.00	3,085,380,282.00			
合 計					255,473,853,589.23	5,500,000,000.00	5,500,000,000.00	

註：1.報酬率=(採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額/期末投資金額)×100%。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司
其盈虧明細表
104 年度

單位：新臺幣元

額		持股比例		現金股利或採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額								
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	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	9,500,000,000	100.00	採權益法認列	8,870,698,648.25	3.77	採權益法認列	5,994,201,000.00	2,876,497,648.25	採權益法認列	8,201,248,602.59		
22,519,575,455.00	2,250,000,000	100.00	採權益法認列	-2,509,603,279.00	-11.14	採權益法認列	-1,286,769,000.00	-1,222,834,279.00	採權益法認列	-817,019,751.00		
3,085,380,282.00	300,000,000	100.00	採權益法認列	121,838,217.00	3.95	採權益法認列	113,838,000.00	8,000,217.00	採權益法認列	225,371,227.00		
260,973,853,589.23				6,482,933,586.25			4,821,270,000.00	1,661,663,586.25		7,609,600,078.59		

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104年度

單位：新臺幣元

舉借或償還對象		借款用途	期初餘額	本年度舉借金額			本年度償還金額			調整增減數	期末餘額	備註
名稱	編號			決算數	預算數	比較增減	決算數	預算數	比較增減			
國內借款	961											
金融機構	9611		0.00	0.00	17,450,000,000.00	-17,450,000,000.00	0.00	50,000,000.00	-50,000,000.00	0.00	0.00	
合計			0.00	0.00	17,450,000,000.00	-17,450,000,000.00	0.00	50,000,000.00	-50,000,000.00	0.00	0.00	

註：表列舉借金額預算數包含104年度編列5,500,000,000.00元，以及98、99與103年度保留數分別為1,950,000,000.00元、4,000,000,000.00元及6,000,000,000.00元。

臺灣金融控股
資本增減與
中華民國

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

股份有限公司
 股額明細表
 104 年度

單位:新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比 較 增 減	實 收 資 本				預 收 資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每 股 面 額 (元)	金 額	%	
	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00	-40,000,000,000.00	9,000,000,000.00	10.00	90,000,000,000.00	100.00	
	40,000,000,000.00	40,000,000,000.00	-40,000,000,000	9,000,000,000	10.00	90,000,000,000.00	100.00	

註：表列預算數係102年度資本公積轉增資保留數40,000,000,000.00元；又該增資案業奉財政部104年12月29日台財庫字第10403797660號函同意不予執行。

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 104 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972							
管理部分	9723	42		63		-21		
正式職員	97231	42		63		-21		
合 計		42		63		-21		

臺灣金融控股
用人費用
中華民國

項 目		決				獎 金		
名稱	編號	正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	42,359,769.00		6,516,919.00		7,675,341.00	6,405,950.00	10,800.00
國內部分	9745	42,359,769.00		6,516,919.00		7,675,341.00	6,405,950.00	10,800.00
管理費用	974520301	42,359,769.00		6,516,919.00		7,675,341.00	6,405,950.00	10,800.00
國內部分	97452030131	42,359,769.00		6,516,919.00		7,675,341.00	6,405,950.00	10,800.00
其他營業外費用	974599898							
國內部分	97459989831							
合 計		42,359,769.00		6,516,919.00		7,675,341.00	6,405,950.00	10,800.00

股份有限公司
彙計表
104年度

單位:新臺幣元

算		數							提繳工 資墊償 費用	合 計
退休、卹償金		資 遣 費	福		利		費			
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			
8,052,881.00			3,219,188.00	111,585.00	5,815,021.00	24,000.00	1,279.00		80,192,733.00	
8,052,881.00			3,219,188.00	111,585.00	5,815,021.00	24,000.00	1,279.00		80,192,733.00	
8,052,881.00			2,532,885.00	111,585.00	5,815,021.00	24,000.00			79,505,151.00	
8,052,881.00			2,532,885.00	111,585.00	5,815,021.00	24,000.00			79,505,151.00	
			686,303.00				1,279.00		687,582.00	
			686,303.00				1,279.00		687,582.00	
8,052,881.00			3,219,188.00	111,585.00	5,815,021.00	24,000.00	1,279.00		80,192,733.00	

臺灣金融控股
用人費用
中華民國

項 目		預						
名稱	編號	正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金		
						績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	71,248,000.00		9,849,000.00	120,000.00	6,729,000.00	11,215,000.00	11,000.00
國內部分	9745	71,248,000.00		9,849,000.00	120,000.00	6,729,000.00	11,215,000.00	11,000.00
管理費用	9745203	71,248,000.00		9,849,000.00	120,000.00	6,729,000.00	11,215,000.00	11,000.00
國內部分	97452031	71,248,000.00		9,849,000.00	120,000.00	6,729,000.00	11,215,000.00	11,000.00
其他營業外費用	9745998							
國內部分	97459981							
合 計		71,248,000.00		9,849,000.00	120,000.00	6,729,000.00	11,215,000.00	11,000.00

股份有限公司
彙計表
104年度

單位:新臺幣元

算		數								
退休、卹償金		資 建 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			
7,466,000.00			5,771,000.00	133,000.00	3,856,000.00	38,000.00	14,000.00		116,450,000.00	
7,466,000.00			5,771,000.00	133,000.00	3,856,000.00	38,000.00	14,000.00		116,450,000.00	
7,466,000.00			4,351,000.00	133,000.00	3,856,000.00	38,000.00			115,016,000.00	
7,466,000.00			4,351,000.00	133,000.00	3,856,000.00	38,000.00			115,016,000.00	
								14,000.00	1,434,000.00	
			1,420,000.00						1,434,000.00	
			1,420,000.00					14,000.00	1,434,000.00	
7,466,000.00			5,771,000.00	133,000.00	3,856,000.00	38,000.00	14,000.00		116,450,000.00	

臺灣金融控股股份有限公司
用人費用彙計表附註說明
中華民國 104 年度

- 一、本公司於用人費用科目外，進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：
勞務承攬：辦理環境清潔維護等，帳列「管理費用」項下「外包費」，預算數計 300,000 元，決算數計 198,400 元。
- 二、本公司各項獎金之說明如下：
- (一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 63 人、1.2 個月薪給總額編列預算數，計 6,729,000 元，決算數依員工 42 人提列 2.4 個月薪給總額，計 7,675,341 元。
- (二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 63 人、2 個月薪給總額編列預算數，計 11,215,000 元，決算數依員工 47 人提列 2 個月薪給總額，計 6,405,950 元。
- 三、本公司職工福利金依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按月營業收入提撥 0.8‰，預算數計 3,856,000 元(預算提撥率 0.8‰)，決算數計 5,815,021 元(因 104 年 12 月營業收入為負數，爰以 1 至 11 月各月之營業收入按預算提撥率提撥)。

臺灣金融控股
繳納各項稅捐
中華民國

項 目		決 算 數										
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	9761											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	9762											
一般土地地價稅	97621											
宿舍基地地價稅	97622											
非營業用土地地價稅	97623											
房屋稅	9764											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
非營業用房屋稅	97643											
消費與行為稅	9765		32,636.00								32,636.00	
關稅	97651											
營業稅	97655											
印花稅	97656		14,286.00								14,286.00	
使用牌照稅	97657		18,350.00								18,350.00	
特別稅課	9766											
其他	97669											
規費	9767	2,390,687.00	1,205.00							2,390,687.00	1,205.00	
行政規費	97671	2,379,285.00	1,205.00							2,379,285.00	1,205.00	
汽車燃料使用費	97672	11,402.00								11,402.00		
合 計		2,390,687.00	33,841.00							2,390,687.00	33,841.00	

註：本年度所得稅利益133,660,866.00元。

股份有限公司

與規費明細表

104 年 度

單位：新臺幣元

項 目		預 算 數										
名 稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	9761											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	9762											
一般土地地價稅	97621											
宿舍基地地價稅	97622											
非營業用土地地價稅	97623											
房屋稅	9764											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
非營業用房屋稅	97643											
消費與行為稅	9765		37,000.00								37,000.00	
關稅	97651											
營業稅	97655											
印花稅	97656		10,000.00								10,000.00	
使用牌照稅	97657		27,000.00								27,000.00	
特別稅課	9766											
其他	97669											
規費	9767	3,168,000.00	50,000.00							3,168,000.00	50,000.00	
行政規費	97671	3,150,000.00	50,000.00							3,150,000.00	50,000.00	
汽車燃料使用費	97672	18,000.00								18,000.00		
合 計		3,168,000.00	87,000.00							3,168,000.00	87,000.00	

臺灣金融控股股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
名 稱	編 號	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
本年度無列數										
合 計										

註：管理用公務車輛計有轎車2輛，機車1輛(104年度汰換1輛)。

臺灣金融控股股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 104 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			273,000.00	283,000.00	-10,000.00	-3.53
職業團體會費			273,000.00	283,000.00	-10,000.00	-3.53
	管理費用		273,000.00	283,000.00	-10,000.00	-3.53
		1. 臺灣併購與私募股權協會	30,000.00	50,000.00	-20,000.00	-40.00
		2. 銀行公會全國聯合會	8,000.00	8,000.00	0.00	0.00
		3. 台灣董事學會	15,000.00		15,000.00	—
		4. 中華民國紅十字會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
		5. 兩岸企業家峰會	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		6. 中華民國三三企業交流會	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		7. 臺灣玉山科技協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
捐助			2,750,000.00	500,000.00	2,250,000.00	450.00
捐助政府機關			150,000.00		150,000.00	—
	什項費用		150,000.00		150,000.00	—
		八仙樂園粉塵爆炸捐助費用	150,000.00		150,000.00	—
公益支出			2,600,000.00	500,000.00	2,100,000.00	420.00
	什項費用		2,600,000.00	500,000.00	2,100,000.00	420.00
		加強參加區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	100,000.00	460,000.00	-360,000.00	-78.26
		捐助宜蘭縣私立竹林養護院	50,000.00			
		捐助新北市私立廣恩老人養護中心	50,000.00			
		其他公益支出	2,500,000.00	40,000.00	2,460,000.00	6,150.00
		捐助金融服務業教育公益基金	2,500,000.00			
分攤			1,099,703.00	1,460,000.00	-360,297.00	-24.68
分攤大樓管理費			1,049,703.00	1,400,000.00	-350,297.00	-25.02
	管理費用		1,049,703.00	1,400,000.00	-350,297.00	-25.02
		聯合辦公大樓管理費	1,049,703.00	1,400,000.00	-350,297.00	-25.02
分攤其他費用			50,000.00	60,000.00	-10,000.00	-16.67
	管理費用		50,000.00	60,000.00	-10,000.00	-16.67
		分攤其他費用	50,000.00	60,000.00	-10,000.00	-16.67
會費、捐助與分攤	合計		4,122,703.00	2,243,000.00	1,879,703.00	83.80

臺灣金融控股股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 104 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	
88,831,830.00	用人費用	80,192,733.00	116,450,000.00	-36,257,267.00	-31.14	主要係實際員額較預算員額減少所致。	
48,577,443.00	正式員額薪資	42,359,769.00	71,248,000.00	-28,888,231.00	-40.55		
5,985,274.00	超時工作報酬	6,516,919.00	9,849,000.00	-3,332,081.00	-33.83		
	津貼		120,000.00	-120,000.00	-100.00		
16,549,574.00	獎金	14,092,091.00	17,955,000.00	-3,862,909.00	-21.51		
7,646,762.00	退休及卹償金	8,052,881.00	7,466,000.00	586,881.00	7.86		
10,072,777.00	福利費	9,171,073.00	9,812,000.00	-640,927.00	-6.53		
26,694,599.00	服務費用	29,051,925.00	57,203,000.00	-28,151,075.00	-49.21		主要係節約各項開支所致。
607,231.00	水電費	573,849.00	815,000.00	-241,151.00	-29.59		
682,093.00	郵電費	652,131.00	977,000.00	-324,869.00	-33.25		
158,520.00	旅運費	309,929.00	527,000.00	-217,071.00	-41.19		
13,266,261.00	印刷裝訂與廣告費	12,964,273.00	23,500,000.00	-10,535,727.00	-44.83		
597,485.00	修理保養與保固費	651,088.00	1,482,000.00	-830,912.00	-56.07		
46,614.00	保險費	42,602.00	104,000.00	-61,398.00	-59.04		
6,033,286.00	棧儲、包裝、代理及加工費	8,615,157.00	12,220,000.00	-3,604,843.00	-29.50		
3,393,162.00	專業服務費	3,406,991.00	14,170,000.00	-10,763,009.00	-75.96		
1,909,947.00	公共關係費	1,835,905.00	3,408,000.00	-1,572,095.00	-46.13	主要係節約各項開支所致。	
1,372,232.00	材料及用品費	1,266,644.00	1,949,000.00	-682,356.00	-35.01		
140,929.00	使用材料費	125,007.00	306,000.00	-180,993.00	-59.15		
1,231,303.00	用品消耗	1,141,637.00	1,643,000.00	-501,363.00	-30.52	主要係利息費用較預算數減少所致。	
150,577,459.00	租金與利息	163,286,999.00	382,136,000.00	-218,849,001.00	-57.27		
16,250,400.00	房租	16,250,400.00	16,251,000.00	-600.00	0.00		
13,427,906.00	機器租金	10,424,490.00	15,800,000.00	-5,375,510.00	-34.02		
1,890.00	什項設備租金						
120,897,263.00	利息	136,612,109.00	350,085,000.00	-213,472,891.00	-60.98	主要係機械及設備暨什項設備折舊較預算數減少所致。	
1,722,418.00	折舊及攤銷	1,833,605.00	2,220,000.00	-386,395.00	-17.41		
966,321.00	機械及設備折舊	1,140,077.00	1,315,000.00	-174,923.00	-13.30		
255,138.00	交通及運輸設備折舊	255,409.00	267,000.00	-11,591.00	-4.34		
308,654.00	什項設備折舊	258,239.00	427,000.00	-168,761.00	-39.52		
85,576.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	58,908.00	58,000.00	908.00	1.57		
106,729.00	攤銷	120,972.00	153,000.00	-32,028.00	-20.93	主要係行政規費較預算數減少所致。	
2,298,226.00	稅捐與規費	2,424,528.00	3,255,000.00	-830,472.00	-25.51		
22,241.00	消費與行為稅	32,636.00	37,000.00	-4,364.00	-11.79		
2,275,985.00	規費	2,391,892.00	3,218,000.00	-826,108.00	-25.67	主要係公益支出較預算數增加所致。	
1,545,855.00	會費、捐助與分攤	4,122,703.00	2,243,000.00	1,879,703.00	83.80		
263,000.00	會費	273,000.00	283,000.00	-10,000.00	-3.53		
150,000.00	捐助	2,750,000.00	500,000.00	2,250,000.00	450.00		
1,132,855.00	分攤	1,099,703.00	1,460,000.00	-360,297.00	-24.68	係資產報廢損失較預算數增加所致。	
	損失與賠償給付	459,831.00	65,000.00	394,831.00	607.43		
	各項損失	459,831.00	65,000.00	394,831.00	607.43		
10,001.00	其他	1,000.00		1,000.00	—		
10,001.00	其他費用	1,000.00		1,000.00	—		
273,052,620.00	合計	282,639,968.00	565,521,000.00	-282,881,032.00	-50.02		

註：1.上上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2.本年度決算所得稅利益133,660,866.00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104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	92,779.00	138,000.00	-45,221.00	-32.77	
公共關係費	1,835,905.00	3,408,000.00	-1,572,095.00	-46.13	
廣告費	7,100,401.00	9,200,000.00	-2,099,599.00	-22.82	
業務宣導費	4,598,859.00	12,500,000.00	-7,901,141.00	-63.21	
服裝	107,285.00	158,000.00	-50,715.00	-32.10	
傷病醫藥費	111,585.00	133,000.00	-21,415.00	-16.10	
體育活動費	24,000.00	38,000.00	-14,000.00	-36.84	
統計所需項目：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
土地增值稅費用(利益)					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅差					
運輸及搬運損失					
停工損失					
損壞工作					
災害損失					

庚、臺灣銀行股份有限公司
附屬單位決算之分決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~57
一、業務範圍概述	2
二、關於執行政府政策者	2~9
三、關於經營管理者	10~57
貳、業務計畫概述	58~65
一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）	58~61
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	61
三、資金之轉投資及其盈虧	61~62
四、其他重要計畫	63~65
參、營業損益之經過	65~66
一、營業收支及盈虧情形	65~66
二、最近 5 年度簡明損益表	66
肆、盈虧撥補之擬議	67~68
一、盈虧撥補之情形	67
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	68
伍、現金流量之情形	68
陸、資產負債狀況	68~69
一、資產負債之結構	68~69
二、最近 5 年度簡明資產負債表	69
柒、財務地位、經營績效及成長分析	70~73
一、財務比率	70~71

二、經營比率	71~72
三、成長比率	72
四、最近 5 年度投資報酬分析表	73
捌、其他	74~75
一、補辦預算事項.....	74~75
二、本年度經營績效獎金決算提列情形.....	75
丙、決算主要表	
一、損益表	76~80
二、盈虧撥補表	81~82
三、現金流量表	83~84
四、資產負債表	85~92
五、財務報表附註	93~105
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、銷售收入明細表	106~107
二、金融保險收入明細表	108~113
三、其他營業收入明細表	114
四、營業外收入明細表	115
五、銷售成本明細表	116~117
六、金融保險成本明細表	118~123
七、其他營業成本明細表	124~125
八、業務費用明細表	126~129
九、管理費用明細表	130~133
十、其他營業費用明細表	134~135
十一、營業外費用明細表	136~137

貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表	138
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	139~140
三、資產折舊明細表	141
四、資產變賣明細表	142~143
五、資產報廢明細表	144
六、資金轉投資及其盈虧明細表	145~147
七、資本增減與股額明細表	148~149
戊、決算參考表	
一、員工人數彙計表	150
二、用人費用彙計表	151~155
三、繳納各項稅捐與規費明細表	156~157
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	158
五、主要營運量值比較表	159~160
六、5年來主要營運量值比較表	161~162
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	163~164
八、各項費用彙計表	165~166
九、管制性項目及統計所需項目比較表	167
十、備抵呆帳提存分析表	168~173
十一、保證責任準備提存分析表	174
十二、損益表（不包括公保業務）	175~177
十三、資產負債表（盈餘分配前）	178~185
十四、損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	186
十五、現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	187~188
十六、資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	189
己、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部決算資料	190

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 ①：				
營 業 總 收 入	2,955.18	2,957.04	-1.86	0.06
營 業 總 支 出	2,866.47	2,875.03	-8.56	0.30
淨 利 (淨 損)	88.71	82.01	6.70	8.17
盈 虧 撥 補 ①：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	4.00	37.45	-33.45	89.32
留存事業機關盈餘	84.94	48.63	36.31	74.67
現 金 流 量 ①②：				
增加不動產、廠房及設備	6.71	5.84	0.87	14.90
現金及約當現金淨增	144.33		—	—
現金及約當現金淨減		584.93	—	—
財 務 狀 況 ①：				
營 運 資 金 餘 額 ③	16,276.59	14,748.21	1,528.38	10.36
不 動 產 、 廠 房 及 設 備 餘 額	967.33	971.09	-3.76	0.39
長 期 負 債 餘 額	13.17	13.46	-0.29	2.15
權 益	2,544.47	2,502.81	41.66	1.66
附註:①上年度經營成績及財務狀況係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達；盈虧撥補及現金流量則按審計部審定數表達。				
②現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
③營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本行除依照銀行法規定辦理一般銀行業務外，並配合政府政策，經理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休（伍）金優惠存款、政策性貸款、高中（職）以上學生就學貸款、共同供應契約採購、關稅配額、公教及退休人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管暨運用、擔任大陸地區新臺幣清算行、其他經主管機關核准辦理之業務。

本行另依保險法、保險經紀人管理規則等相關法令規定，成立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，經營人身保險經紀人業務及財產保險經紀人業務。

二、關於執行政府政策者：

（一）賡續辦理高中（職）以上學生就學貸款、青年創業及啟動金貸款、退休（伍）金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款、新臺幣發行附隨業務、共同供應契約採購、關稅配額、公教及退休人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管暨運用、擔任大陸地區新臺幣清算行等各項政策性任務，並配合政府公股管理政策，落實公司治理，積極履行企業社會責任：

1. 新臺幣發行附隨業務：

（1）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 38 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。104 年度調撥次數計 3,614 次，金額為新臺幣 5,474,077 百萬元，並為確實督導管理 38 家發庫業務，不定期檢查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，104 年度全行共整理（含手工、機器）鈔券金額 602,455 百萬元（734,498 千張），銷毀鈔券金額 130,872 百萬元（326,470 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 53.48%，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。

(2) 配合中央銀行發行紀念券幣委託本行銷售業務，104 年 1 月 22 日發售乙未羊年生肖紀念套幣 12 萬套、7 月 2 日發售紀念抗戰勝利暨臺灣光復 70 週年套幣 2 萬套、10 月 15 日發售臺灣國家公園采風系列太魯閣篇套幣 5.5 萬套、11 月 12 日發售國父孫中山先生 150 歲誕辰紀念銀幣 3.8 萬枚。

(3) 受中央銀行委託拍賣新臺幣特殊號碼鈔券 137 組。

2. 配合政府公股股權管理政策，落實公司治理，提昇經營管理效能：

本行建立公司治理制度，重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資本流動性及風險敏感性等風險管理，經於 98 年 7 月 31 日設置獨立董事，訂定「臺灣銀行股份有限公司獨立董事之職責範疇規則」，並設置「審計委員會」，各董事（含獨立董事）持續參加涵蓋公司治理主題相關之進修課程，提升其專業知能與法律素養。審計委員會每季至少召開一次會議，104 年度共計召開 10 次會議，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。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。

3. 辦理國軍同袍儲蓄會存款及退休（伍）金優惠存款：

- (1) 賡續辦理國軍同袍儲蓄會存款，截至 104 年 12 月 31 日止共計新臺幣 22,087 百萬元，其中國庫機關專戶存款 90 百萬元(占儲存金額 0.41%)，餘為整存整付定期存款 21,997 百萬元(99.59%)，合計定期性存款占全行總存款比重(基準日 104 年 12 月 31 日)約為 0.57%，整體定存比率偏高，影響本行資金成本，不利業務競爭。
- (2) 本行為配合政府照顧退伍（休）軍公教人員生活，奉財政部 47 年 7 月 14 日（47）臺財錢發第 5192 號令、國防部（47）鍾鉞字第 0366 號承辦退伍金優惠存款，另奉財政部 49 年 10 月 31 日（49）臺財錢發字第 07864 號、銓敘部（49）臺特三字第 1713 號函開辦公務人員退休金優惠存款，嗣後依財政部 54 年 2 月 23 日（54）臺財錢發第 01135 號令辦理學校教職員退休金優惠存款，及銓敘部 61 年 10 月 26 日（61）臺為特三字第 1014 號、財政部（61）臺財錢字第 20034 號、行政院人事行政局（61）局肆字第 37287 號函會銜公布「政務退職酬勞金優惠存款辦法」，行政院 78 年 9 月 21 日（78）財字第 24612 號函同意由本行於 80 年 12 月開辦第一屆資深中央民意代表退職酬勞金優惠存款。
- (3) 本行與各級政府機關對優惠存款利率負擔方式，現行係依據行政院 79 年 4 月 11 日臺 79 人政肆字第 14525 號函辦理，目前為年息 18%，其中本行負擔本行一年期定期存款利率，加上本行基本放款利率與一年期定期存款利率之差數之二分之一，104 年度優存營運量為 461,804 百萬元，平均利率為 3.1804%，本行負擔優存利息費用及超額利息約 14,575 百萬元。
- (4) 本行墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至 104 年 12 月底止未歸墊差額息約 69,368 百萬元，其中

90 年度前舊積欠款約 1,525 百萬元，91 至 103 年度墊付款約 19,997 百萬元，104 年度約 47,846 百萬元。

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

(1) 配合政府政策，積極協助企業取得營運及投資資金，以配合政府建構良好之企業經營發展環境，促進經濟成長及社會穩定；104 年度民營企業放款營運量(不含催收款)為 722,772 百萬元。

(2) 配合政府扶助中小企業政策，訂定「中小企業成長方案」、「臺灣銀行(股)公司拓展民營企業放款激勵措施」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 104 年度中小企業放款營運量為 331,014 百萬元。

(3) 積極辦理財政部之青年安心成家貸款—第二案(99 年 12 月新開辦)，至 104 年底止累計撥貸筆數為 46,616 筆，金額為 161,138 百萬元，市占率 23.70%，居 8 大公股銀行之冠，績效卓著。

(4) 企業貸款部分：

104 年底本行辦理企業政策性貸款餘額分別為「輔導中小企業升級貸款」5 百萬元、「行政院農委會農業天然災害低利貸款」1 百萬元、「促進服務業發展優惠貸款」1,626 百萬元、「離島建設優惠貸款」2 百萬元、「離島永續發展貸款」2 百萬元、「促進產業創新或研究發展貸款」20 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」103 百萬元、「文化創意產業優惠貸款」51 百萬元、「加強推動台商回台投資專案貸款」644 百萬元、「中小企業創新發展專

案貸款」99 百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」57 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」13,101 百萬元、「流通服務業優惠貸款」185 百萬元、「勞工退休金專案貸款」6 百萬元、「傳統產業壹兆柒千億元專案貸款」397 百萬元、「莫拉克颱風災害各項貸款」45 百萬元、「921 地震災害各項救災貸款」121 百萬元。

(5) 消費者貸款部分：

- a. 配合政策辦理多項個人政策性貸款如就學貸款、留學貸款、青年創業及啟動金貸款、內政部購置及修繕住宅貸款、青年安心成家貸款、微型創業鳳凰貸款、優惠購屋專案貸款等，除提供民眾有關升學、留學、成家、創業等所需資金外，亦有助於就業率之提升；本行於 104 年 7 月榮獲中小企業信用保證基金頒發「協助青年創業相挺獎—績優總行獎」。
- b. 本行各項個人政策性貸款業務以就學貸款承貸戶數為最大宗，截至 104 年 12 月底貸放餘額 150,761 百萬元，市占率達 8 成以上，落實協助經濟弱勢家庭學生順利就學之政策。另為簡化每學期對保手續，獨家推出「線上申貸」方案。擴充本行「就學貸款入口網」系統功能，以同一學程續借之學生為適用對象，鼓勵其於本行開戶並申請晶片金融卡，做為驗證工具，再給予手續費減半優惠。自 101 學年度起全面推廣，使符合相關條件之學生得以網路取代馬路，免除出外奔波之苦，截至 104 年 12 月底止已有 5 萬餘人次使用此簡政便民措施，甚獲肯定。

5. 辦理政策採購、關稅配額及貴金屬業務：

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

(1) 配合政府集中採購政策辦理共同供應契約採購業務：

104 年度代理各機關、學校等辦理之車輛暨交通設備、事務設備、資訊設備、辦公場所用品、人力資源(勞務)、保險、防疫藥品、期刊及其他等各類共同供應契約，共簽訂採購契約 5,401 件，訂購金額計新臺幣 22,485 百萬元。

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

104 年度代理政府機關、公立學校及公營事業機構辦理一般財物及勞務採購業務，提供專業性採購服務，共簽訂採購契約 207 件，採購金額計新臺幣 12,700 百萬元。

(3)財政部委任辦理農、漁、畜產品關稅配額之核配及管理業務，包括廠商申請配額之審核、開標、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發管理進口配額證明書等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。另辦理關稅配額進口、執行等資料之核對、統計、分析，提供政府相關部門參考，以備 WTO 世貿組織之答詢報告。104 年度關稅配額業務有世界貿易組織 16 項、臺巴自由貿易協定 6 項、臺尼自由貿易協定 1 項及臺紐經濟合作協定鹿茸關稅配額 1 項，合計 24 項。

(4)代國有財產署、地方法院、地檢署等政府機關處理標售無人繼承或沒入之黃金等貴金屬，包括保管、鑑定、開標、收付款等，另代中央銀行處理標售銅鎳鋅合金料，104 年度計標售 24 百萬餘元，增裕國庫收入。

6. 辦理公教人員保險及退休人員保險：

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

(1)公教人員保險：

104年12月31日止公教人員保險之要保機關計有7,448個單位，被保險人數計582,725人，全年度保費收入為20,918百萬元。在現金給付業務方面，全年給付總人數55,559人，分別為失能給付787人、養老給付22,954人、死亡給付487人、眷屬喪葬津貼15,182人、育嬰留職停薪津貼5,929人、生育給付10,220人；給付總額32,783百萬元，分別為失能給付303百萬元、養老給付28,977百萬元、死亡給付619百萬元、眷屬喪葬津貼1,775百萬元、育嬰留職停薪津貼498百萬元、生育給付611百萬元。

(2) 退休人員保險：

104年12月31日止退休人員保險之要保機關計有103個單位，被保險人數計125人，全年度保費收入為30萬元。在現金給付業務方面，全年給付總人數29人，分別為失能給付3人、死亡給付18人、眷屬喪葬津貼1人、發還公保養老給付7人，給付總額214萬元，分別為失能給付8萬元、死亡給付171萬元、眷屬喪葬津貼1萬元、發還公保養老給付34萬元。

(3) 104年12月底並無各級政府及民眾積欠本行公教人員保險之保險費。

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。

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

上海分行自102年4月2日開辦新臺幣現鈔兌換業務後，除提供新臺幣現鈔與人民幣雙向兌換服務，並陸續與大陸7家銀行簽署大陸新臺幣現鈔兌換業務協議，未來將持續

善用本行為大陸地區新臺幣清算行之優勢，與當地其他金融機構建立更緊密之業務合作關係，積極拓展是項業務週邊商機。

(二)積極配合政府所推動之各項政策性貸款，其中包含協助中小企業紮根專案、促進產業創新或研究發展貸款、文化創意產業優惠貸款等，以實際作為支持政府「提振景氣措施」，協助企業取得所需資金，促進產業發展，提昇經濟動能：

1. 積極行銷多元化企業放款業務，並承作多項政策性貸款，協助企業取得營運及投資資金，以配合政府建構良好之企業經營發展環境，促進經濟成長及社會穩定，104 年度本行協助企業經營資金貸款營運量為 722,772 百萬元。
2. 配合政府政策，促進國內經濟發展，支持政府推動「愛台 12 項建設」及「六大新興產業」等政策，以利企業營運週轉及投資計畫之形成。本行 104 年底六大新興產業授信金額為 98,375 百萬元，愛台十二建設授信金額為 27,701 百萬元。
3. 近年積極配合政府辦理各項政策性貸款，例如：配合新北市、臺中市、屏東縣及澎湖縣等縣市政府協助轄區內中小企業取得發展所需資金，爰依據上開縣市政府訂定之中小企業貸款實施要點，暨財團法人信用保證基金火金姑(相對保證)中小企業融資貸款信用保證要點，擬定本行承辦條件，並與縣市政府簽訂合約，以拓展中小企業貸款業務。

(三)積極配合政府各項政策，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效：

響應金管會「亞洲盃」政策，104 年度成立廣州分行、上海分行嘉定支行及緬甸仰光辦事處等據點，藉以掌握中國大陸及東南亞新興市場商機。

三、關於經營管理者：

國內外經濟金融環境多變，銀行業之經營面臨嚴峻挑戰，本行尚須辦理政府賦予之政策性任務，扮演協助企業發展、穩定金融市場的角色，爰本行將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，積極強化整合行銷及成長動能，以擴大經營範疇及利基業務；茲訂定本行經營政策如下：

(一)運用金控資源提升經營效能：

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

(1)本行配合臺灣金控建立「整合行銷平台」，並按各業務項目分別與通路公司協調訂定具達成難度之成長目標，經金控集團各子公司相互積極推動，整體執行成效良好，有效發揮金控綜效。

(2)依「臺灣銀行財務部資訊整合會議」及103年度第7次業務會報，本行針對相關部門資源整合與運用建立運作機制。建置動態事件資訊通報機制及靜態報告共享平台，以期達到全行資訊共享的目標。

(3)配合政府政策，積極協助企業取得營運及投資資金，以配合政府建構良好之企業經營發展環境，促進經濟成長及社會穩定；104年度民營企業放款營運量(不含催收款)為722,772百萬元。

(4)配合政府扶助中小企業政策，訂定「中小企業成長方案」、「臺灣銀行(股)公司拓展民營企業放款激勵措施」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104年度中小企業放款營運量為331,014百萬元。

- (5)104 年度本行辦理 3 檔基金之首次公開募集，由集團子公司配合協助推展公開募集活動，臺銀證券總募集金額為 7.19 億元，較年度目標 2.16 億元超前 232.87%，臺銀人壽總募集金額為 4.01 億元，較年度目標 3.08 億元超前 30.19%。
 - (6)配合金控集團各子公司間資源整合行銷策略，辦理共同行銷證券開戶代收件業務，利用客戶臨櫃洽辦業務之際，伺機瞭解客戶需求並引介至證券櫃檯專區，由專責證券代收件業務人員說明，積極爭取客戶往來並增裕營收。104 年度本行證券代收件開戶數為 8,804 件，稍落後年度目標數 9,800 件，達成率約 9 成。
 - (7)104 年度各營業單位辦理整合行銷平台資金募集之收款銀行案件計有：代收國統國際公司可轉債案、昭輝實業公司、億光電子工業股份有限公司、太極能源科技股份有限公司、潤泰創新公司等現金增資款案件，金額合計新臺幣 15,232 百萬元，增加資源整合收益約新臺幣 845 千元，提升集團整體營運績效。
 - (8)利用本行 165 家分行之銷售通路，落實金控共同行銷，積極招攬房貸壽險業務，104 年度全年保費收入 98 百萬元。
2. 善用本行龐大客源，強化整合行銷能力，協助集團子公司行銷展業，創造集團整體營收與獲利：
- (1)本行為國內最大銀行，擁有豐沛的客戶群，運用規模優勢，協助金控轄下其他子公司行銷業務，擴增行銷通路與業務量，提供客戶一次購足服務，提升經營效能。
 - (2)本行財務部 104 年度於臺銀證券下單量為 16,270 百萬元。
 - (3)本行於各營業單位均有建置企金行銷團隊，整合行銷企業授信業務及客戶所需之各項存款、外匯等多元化服

務；總行企業金融部除協助營業單位外訪爭取授信案件之外，並視個案需要協助客戶融資與財務規劃，提供本行完整之金融服務，且按月追蹤各單位整合行銷績效，以提昇企業授信戶企金業務績效。

- (4)藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用本行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助金控子公司爭攬企金客戶發行公司債及股票上市等證券承銷業務；並運用金控子公司轉介之商機，承做公司債保證及爭攬企業上市籌資衍生之股東認股融資等各項授信業務。
- (5)104 年度新增上架臺銀人壽 7 檔保險商品，本行 104 年度招攬臺銀人壽保險保費收入為 12,875 百萬元，占全行壽險保費收入 35.60%，手續費收入為 743.01 百萬元，占全行壽險手續費收入 46.57%。
- (6)104 年度辦理共同行銷臺銀證券開戶代收件業務計 8,804 戶，達成年度目標數 9,800 戶之 89.84%。本行證券開戶代收件客戶 104 年度下單金額（含 103 年代收件之客戶）達 375.56 億元，分別挹注臺銀證券及本行手續費收入 22.29 百萬元及 2.22 百萬元。
- (7)銀行保險業務列入本行「推展銷售金融商品業務激勵措施」項目，訂定「保險績效衝刺」、「分期繳終身保險」等專案，並與臺銀人壽共同舉辦 1 場推展保險業務教育訓練，達成金控整合行銷效益。
- (8)善用本行近 20 萬戶厚實之房貸客群，積極推介集團子公司之房貸壽險業務。

(二)優化授信業務：

1. 調整放款結構，加強辦理消費者貸款及中小企業放款業務，除增裕一般消費者及中小企業資金，並可提高放款平均利率；落實銀行公會授信準則之利率定價，兼顧量、價

成長，逐步提高平均利率，增加本行收益：

(1)近年積極調整放款結構，成效顯著：

近年來本行放款營運量由 2.21 兆元(102 年度)成長至 2.32 兆元(104 年度)，由於該期間係以民營企業放款、個人放款以及海外放款為成長動能，使公部門放款比重由 25.92%(102 年底)調降至 24.25%(104 年底)，有效優化放款結構。

(2)善用信用保證機制，協助中小企業取得營運資金：

配合金管會賡續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款專案」，規劃及推展「中小企業成長專案貸款」，並訂定「拓展民營企業放款激勵措施」，鼓勵營業單位運用信用保證基金機制，積極扶植中小企業。本行中小企業放款營運量為 331,014 百萬元。

(3)積極辦理各項消費者貸款業務：

a. 為調整本行授信結構，持續積極辦理各項消費者貸款業務，惟 104 年度房貸業務受房市景氣影響及就學貸款業務受少子化等因素影響，消費者貸款業務成長率較前一年度，呈現趨緩現象，依據本行資料，104 年 12 月底本行消費者貸款餘額為 7,749 億元，較 103 年底之 7,636 億元小幅成長 1.48%，不如前一年成長之 5.67%；本行消費者貸款以「購置住宅貸款」為大宗，依據金管會統計資料，104 年 11 月，本行本項業務餘額為 4,893 億元(市占率 8.14%排名第 2)，較 103 年底之 4,841 億元成長 1.07%，不如去年同期成長之 6.4%。另至 104 年 12 月底止，本行消費者貸款平均利率為 2.05%，高於本行平均放款利率之 1.88%；104 年 12 月本行消費者貸款逾放比率為 0.42%，優於 103 年 12 月之 0.45%。

b. 為因應房市景氣持續低迷及同業競爭，並優化授信品

質，本行房貸業務持續採差異化訂價，尤其針對高所得高貢獻度借款人、適用低（45%）風險權數個案及精華地段之擔保品等提供利率優惠減碼，積極爭攬優質自住型房貸業務以提升授信品質及風險控管。104年度持續辦理「房屋輕鬆貸優惠專案」、「104年精選房貸優惠專案」、「財政部青年安心成家購屋優惠貸款」、「國軍購屋優惠貸款」、「大台北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」及「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」等以提升行銷動能。

c. 篩選特定優質客層（公教族群、專業人員、大企業員工、軍職人員及本行往來正常之既有客戶）積極推展信貸業務，本行消費性貸款至104年12月底之餘額為73.04億元，平均利率為2.57%，逾放比為0.74%；未來仍持續將信用貸款辦理績效納入營業單位經營管理績效考核及拓展消金業務激勵措施等，以積極拓展本項業務。

(4)積極落實消金業務整合行銷，善用本行近20萬戶厚實之房貸客群，積極推介其他消金產品(如：信用卡、消費性貸款、綜合理財房貸、房貸壽險等)，期藉由客戶增加購買產品項目，得以深化往來關係及提升客戶滿意度暨貢獻度。

(5)為優化授信業務，近年來積極調整放款結構，104年度辦理消費者貸款(不含就學貸款)營運量6,137億元，較103年度之5,876億元，增加261億元，成長率4.44%；104年12月底中小企業放款營運量3,496億元，較103年12月底之3,439億元，成長57億元，成長率1.66%。

2. 加強授信風險之管控，包括：(1)實施經權授信差別授權，(2)控管特定產業授信風險，(3)控管消費者貸款區域風險，(4)配合政府對特定對象之管控，(5)利用信保機制降

低授信風險：

(1)實施經權授信差別授權：

- a. 依個別經理最近二年內經權貸放案件之逾期放款金額（戶數）比率均逾 1.5% 或逾期金額比率逾 3%，調整其經權授權額度。
- b. 提升授信品質，對於最近三年內經權移送信保保證案件之金額逾放比率及戶數逾放比率逾 5% 者，限縮該經理經權送保之授權額度。

(2)控管特定產業授信風險：

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

(3)控管消費者貸款區域風險：

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

(4)配合政府對特定對象之管控：

配合中央銀行辦理工業區土地抵押貸款管制機制，對徵提「工業區空地」為擔保之貸款實施自律性管控。

(5)利用信保機制降低授信風險：

經權新承做中小企業無擔保案件，除不符合送保條件及符合本行免送保條件者外，一律移送信保基金保證，俾善用信用保證基金機制，提升授信資產品質；本行 104 年度累計移送信保基金保證金額為 643.30 億元。

3. 加強企業金融行銷外勤活動，爭取優質客群，提昇授信客戶業務往來廣度及深度，強化風險差別訂價，提高客戶整體貢獻度：

(1)加強企業金融行銷外勤活動：

加強總分行企金行銷人員之合作與聯繫，積極發揮團隊綜效，藉由目標管理並採行多項展業措施，定期追蹤且適時協助，以增進行銷動能，擴增優質客群，並深耕既有客戶，提升客戶業務往來深度及廣度。

(2)積極爭取主辦聯合授信業務，國內市占排名連續四年保持第 1 名：

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

b. 依據聯貸專業雜誌 Basis Point 統計資料，104 年度本行主辦聯貸金額達美金 150.20 億元，無論市占率、統籌主辦銀行（Mandated Arranger）及額度分銷銀行（Bookrunner）排名，已連續四年度蟬連台灣市場排名第一名，另本行統計 104 年度聯貸主辦費收入達新臺幣 5.77 億元。

4. 持續提昇 e-loan 系統功能，發揮簡化授信作業流程，並強化資料管理分析功能：

104 年度持續強化 e-loan 系統功能，包括：整批分戶購屋貸款控管作業、應收帳款承購業務納入 e 化需求、業務往來目標追蹤等功能上線；配合授信案件分層授權辦法修訂調整核定階層檢核表、授信案及其他簽報作業授權檢核邏輯；配合 Bank3.0 無涉保證人之「個人信貸」及「房貸於原抵押權擔保範圍之增貸」服務，增加線上申貸資料轉入並自動起案、核貸結果線上通知等作業；配合集團授信品質管控、增加中華徵信所集團整理一覽表、集團利潤分析、集團限額警示通報、大型企業集團限額查詢功能，以強化

授信品質，提昇作業效率。

5. 爭取主辦或參與國內外聯合授信業務，以分散授信風險、提昇授信業績、去化剩餘資金及增裕手續費收入；並善用本行客戶基礎，積極拜訪大陸台商及當地優良企業，爭取大陸市場企金商機：

- (1) 積極推展民營企業及境外台商授信業務：

積極推展民營企業放款，善用兩岸三地台商關係企業共用額度或移轉額度之彈性控管機制，運用 OBU 及國內外分行融資平台，協助大陸台商營運週轉及業務發展，擴大台資企業全球事業版圖。104 年度民營企業放款營運量達 722,772 百萬元，且因積極掌握台資企業兩岸三地融資商機，104 年度本行 OBU、香港及上海分行合計放款營運量 125,785 百萬元，較 103 年度增加 5,380 百萬元，成長率達 4.47%。

- (2) 爭取主辦國際聯貸案，成效斐然：

- a. 由於國內市場資金充裕，存放利差微薄，本行積極爭取主辦及參與共同主辦海外台商及國際聯貸業務，提升國際化專業能力與整體收益。

- b. 本行 104 年度主辦國際及海外台商聯貸主辦金額達 222.54 億元。依 Basis Point 統計資料，本行於 104 年亞太聯貸市場（不含日本地區）統籌主辦行（Mandated Arranger）排名第 6；額度分銷行（Bookrunner）排名第 3，較 103 年度二項排名皆未進入前 15 名，有相當進步，且係國內銀行在亞太地區排行榜唯一入榜之銀行；又本行於東北亞聯貸市場 Mandated Arranger 排名第 4，Bookrunner 排名第 3，亦較 103 年度第 14 名及第 5 名進步，充分展現本行國際化之具體成效。

6. 加強推展優質自住型房貸業務，並積極承作適用較低風險

權數之購置自用住宅貸款，以提升房貸業務之授信品質，並兼顧是項業務之風險控管：

- (1)104 年度本行承作房屋購置貸款屬 45%風險權數金額比重約 55%（優於 101、102 及 103 年度之 31.9%、43.9%及 45.2%）。
- (2)為推展優質自住型房貸業務，按購屋用途及借款人所得高低訂定差別利率，以鼓勵營業單位承作低風險權數之自住型房貸並兼顧風險控管。

7. 持續辦理各級授信人員之培訓，以提昇授信品質：

為增進授信人員授信相關知能，104 年度各辦理 1 期「初級授信訓練班」、「授信業務訓練班」、「授信主管研習班」、「建築融資實務訓練班」、「不動產估價訓練班」、「消費金融業務訓練班」、「大陸跨境授信法規與實務訓練班」，2 期「企金整合行銷研習班」，3 期「抵押權之理論實務講習班」、「授信業務講習班」及 4 期「創意產業融資講習班」等，計參訓 1,082 人次。

(三)積極推展財富管理業務：

1. 強化財富管理實體通路功能，擴大財富管理業務之服務網，提昇客戶服務之深度與廣度，以增加全行手續費收入：本行 104 年度廣續成立 9 家財富管理分行及 1 家財富管理分行升級為財富管理旗艦分行，截至 104 年底止全行已設置 143 家國內財富管理分行，其中 9 家為財富管理旗艦分行，共配置 230 名理財專員，提供財富管理貴賓客戶多元化理財規劃及投資諮詢相關服務，未來將朝向所有分行均為財富管理分行之目標努力。
2. 發揮集團資源整合行銷效益，結合本行信託、財務、貴金屬商品部門，及協同集團之臺銀人壽與本行子公司臺銀保經積極引進各種具競爭力且多樣性之新種保險商品，藉由產品線之整合，建構多元化金融商品之銷售平台，以提供

全方位金融商品及服務，滿足客戶一次購足的投資理財需求：

為配合主管機關開放 OBU 對境外客戶辦理外幣信託業務，已新增上架人民幣債券基金。未來將持續透過金控集團銀行、保險及證券商商品線及整合行銷優勢，建構多元化金融商品「國人理財平台」，提供客戶優質服務。

3. 強化理財人員專業能力，建立優質行銷團隊，形塑本行專業形象，並鼓勵全員行銷，提昇通路整合行銷能力，全面推展財富管理業務：

(1) 本行每年均於各媒體雜誌之評鑑中獲獎。104 年度獲遠見雜誌「財金管理五星首獎」及今周刊財富管理銀行「最佳客戶推薦獎」；同年再獲財訊雙週刊「最佳財富管理銀行金質獎(第一名)」，領先市場上極具競爭力之玉山銀行及台北富邦銀行，再次驗證本行財富管理已深獲消費者的肯定與認同。未來將持續以穩健經營的專業形象，及以客為尊的經營理念，深耕財富管理業務。

(2) 積極培訓財富管理業務專業人才，厚植本行財富管理業務實力：

a. 104 年度針對理專及其代理人舉辦 5 梯次之「理財業務研習班」、4 梯次 AIMS 財富管理系統訓練班，並與基金公司共同舉辦 20 場推展基金業務教育訓練、13 場基金 IPO 教育訓練，及 14 場保險業務教育訓練，提升理財業務人員專業知識及行銷動能，積極培訓財富管理專業人才。

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

(3) 整合總分行服務團隊，強化通路整合行銷能力，全面合作推展財富管理業務，擴大財富管理業務版圖：

a. 透過總行支援機制，由財富管理部區域理財組長及投

資諮詢科同仁配合營業單位需要，協助營業單位辦理投資理財講座，及協同拜訪重要企業客戶及機構法人，積極爭攬理財業務，提供客戶全面性金融理財服務。

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

4. 賡續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，以落實目標管理：

(1) 持續實施「理財業務人員業績競賽激勵措施」，貫徹全員行銷之觀念。

(2) 持續辦理行銷激勵活動，深耕維繫客戶關係。

(3) 舉辦財管公益活動，提升「臺銀財富管理」公益企業形象：

a. 104年5月舉辦「臺銀財管『聽見曙光』公益活動暨投資理財說明會」，邀請到視障歌手張玉霞和張玉玲姐妹及視障團體「啄木鳥樂團」演出。

b. 104年8月「臺銀財管『幸福微笑 夢想起飛』公益活動暨投資理財說明會」，邀請到家扶基金會100位兒童、台北兒童福利中心30位兒童及本行貴賓親子參加。

(4) 賡續實施臨行輔導機制，強化營運目標管理區域理財組長加強協助營業單位財富管理業務之推展、專案業務之追蹤與輔導，落實目標管理。

5. 配合兩岸金融政策的開放，陸續引進人民幣計價基金、人民幣計價保險商品，並視市場趨勢推出人民幣計價之國際債券、結構型商品等，提供客戶多元化投資理財平台及金融服務：

為落實政府發展具兩岸特色之金融業務政策，建構「國人

理財平台」，本行已陸續推出人民幣計價之國內基金、指數 ETF、組合式商品、寶島債等金融商品，104 年 6 月新增「人民幣」計價黃金存摺。

6. 強化「財富管理系統功能」及「銷售績效管理暨客戶互動關係管理(AIMS)系統」，有效運用系統資訊，開發潛在客戶群，俾規劃不同行銷活動，提供客戶更貼心服務，以提升客戶忠誠度：

(1) 加強理專與客戶互動，並由理財專員透過資訊系統紀錄與客戶互動內容，理財主管可自系統了解理專與客戶互動狀況，提升服務品質。

(2) 104 年度於 AIMS 財富管理系統客戶互助功能簡化相關程序及登錄步驟，以提升連結速度及穩定性。

(四) 拓展外匯及國際金融業務：

1. 戮力深耕國際市場，提升海外分行營運效能；強化亞洲地區之布局，持續於台商群聚地區設立據點：

為配合金管會亞洲盃政策，並掌握拓展海外市場契機，本行「臺灣銀行布局亞洲發展具體計畫」案經提報本行 104 年 1 月 9 日臨時董事會決議通過，確立本行中長期海外布局規畫。104 年度海外拓點辦理如下：

(1) 為擴大海外營運版圖，本行緬甸仰光辦事處業於 104 年 12 月 18 日開業。

(2) 雪梨分行：為加強本行全球布局完整性，將資源有效運用於高利差業務，提升海外分行獲利貢獻度，並為本行國際化發展，規劃設立雪梨分行，該案業於 101 年 7 月 5 日獲金管會核准設立，並於 103 年 10 月 28 日向澳洲主管機關遞送第一批申請文件，目前正積極進行各項籌設事宜。

(3) 東南亞地區：因東協諸國已組成緊密的經濟體，若加計中、日、韓、紐、澳、印度 6 國，預估可望成為涵蓋貿

易規模 10 兆美元、GDP 總值約 20 兆美元之最大自由貿易區。本行計畫 105 年底前完成設立菲律賓分行可行性評估報告，未來亦將持續在上述地區規劃拓展據點，掌握區域經貿發展商機，擴大盈餘。

2. 加速本行在中國大陸布局，持續增設分支機構(分行、支行與子銀行)，擴大營運網絡，以掌握市場商機：

(1) 上海分行嘉定支行業於 104 年 7 月 1 日開業。

(2) 廣州分行已於 104 年 9 月 1 日開業。

(3) 籌設福州分行：本案經本行 104 年 3 月 20 日董事會核議通過，並於 104 年 5 月 12 日獲金管會核准，104 年 6 月 11 日向福建銀監局申請籌建許可，6 月 18 日獲該局正式受理通知，9 月 11 日獲北京銀監局外資銀行申請資料完整性通知書，12 月 25 日准予籌建。

(4) 為擴大大陸營運版圖，提供全方位、更多元金融服務，本行規劃於中國大陸設立子行案，相關預算業編列本行 103 年度預算，業於 104 年 1 月 13 日經立法院三讀通過，並於 104 年 2 月 4 日經總統公布。本行已於 104 年 6 月 17 日向金管會遞件申請設立。

3. 持續推展進出口及匯款業務並厚植外匯存款規模以降低資金成本、增裕營收：

(1) 104 年度國內分行外匯業務量 342,369 百萬美元，較內部目標數 332,142 百萬美元，達成率為 103.08%。

(2) 104 年度外匯存款營運量 556,167 百萬元，較內部目標數 508,558 百萬元，達成率為 109.36%。

(3) 國際金融業務分行 (OBU) 設立諮詢平台及提請改善 79 項作業，致力協助代辦行 (DBU) 爭攬 OBU 客戶之存款業務，104 年度新增 337 戶外匯存款戶，外匯存款營運量為 2,150 百萬美元，較上年度 2,079 百萬美元，增加 71 百萬美元，成長率 3.42%。

- (4)為提供代辦行作業依循，OBU 配合修訂規範，104 年度陸續修正相關作業章則及收費標準 12 項，增修更新 29 項 OBU 存匯表單及 8 項標準作業流程(SOP) 暨 Q&A 資料。
4. 配合各外匯經辦單位需要，建立更寬廣之通匯網路，俾利業務推行並增加與通匯行互惠業務量：
本行開辦外匯業務已數十年，通匯網路遍及全球主要都市。為因應世界經濟及金融情勢變動，本行除視需要持續擴大通匯據點外亦重視既有通匯關係之維護與評估。截至 104 年 12 月底，已與本行正式簽建通匯關係之國內外銀行計有 993 家，若將與本行互換電押者之往來銀行總行及分支單位個別彙計，則有 2,340 家，遍佈 133 個國家。
5. 透過客戶資料庫的建立，加強走動式行銷，以推展外匯衍生性金融商品：
本行 104 年度國內分行外匯衍生性商品承作業務量 75,677 百萬美元，較 103 年度 58,622 百萬美元，成長率為 29.09 %，未來仍將加強走動式行銷，以拓展外匯衍生性金融商品業務。
6. 配合各業務單位需要及培訓海外據點人才，積極辦理本行同仁赴國外銀行觀摩參訪或參加研討會等研習活動，加強同仁外匯及其他專業金融素養，並擴大同仁之國際觀及視野：
- (1)為強化本行海外營運基礎，104 年度修正「海外人才培育暨派任制度計畫」，透過分組規劃，以達到訓用合一，並持續推動培訓計畫，以因應海外分行營運發展所需人力。
- (2)104 年度計安排了 8 名同仁分別參加美國紐約梅隆銀行、美商富國銀行、COMMERZBANK AG、德國 HELABA LANDESBANK HESSE-THURINGEN GIROZENTRALE、美國華盛頓大學 Foster 商學院、歐洲復興開發銀行、越南 BIDV

銀行、日本瑞穗銀行等機構舉辦之研討會，擴大同仁之國際觀及視野。

7. 掌握兩岸金融商機，積極推展人民幣存款與跨境貿易融資相關業務，並積極爭攬主辦寶島債承銷業務，以及運用人民幣貨幣市場及美元對人民幣換匯市場與強化人民幣債券布局，以提升人民幣整體資金管理績效；另賡續與大陸地區參加行簽署新臺幣清算協議，戮力開拓新臺幣清算業務：
- (1) 為提高本行人民幣資產運用效益，每年度向中國人民銀行申請調增投資中國大陸銀行間人民幣債券市場額度，並於 104 年 11 月獲核准額度由人民幣 3 億元提高至 5 億元。
 - (2) 本行上海分行自 102 年 4 月 2 日開辦新臺幣現鈔兌換業務後，除提供新臺幣現鈔與人民幣雙向兌換服務，並陸續與大陸 7 家銀行簽署大陸新臺幣現鈔兌換業務協議。未來將持續善用本行為大陸地區新臺幣清算行之優勢，與當地其他金融機構建立更緊密之業務合作關係，積極拓展是項業務週邊商機。
 - (3) OBU 以舉辦研討會、協同 DBU 拜訪境外客戶方式積極爭攬人民幣存款業務。104 年度人民幣存款營運量為 1,027 百萬元，較上年度 1,054 百萬元，減少 27 百萬元，減少率 2.56%。另，104 年度人民幣跨境貿易結算量(含跨境貨物貿易、跨境服務貿易及其他經常專案)則達 800 百萬元，較上年度之 829 百萬元，減少 29 百萬元，減少率 3.50%。

(五) 推展信託業務：

1. 配合本行人民幣業務政策，提供多元化信託理財商品，結合財富管理業務之推展，提升營運規模：
 - (1) 104 年度上半年業務呈現穩定成長，惟自 104 年第 3 季起受到國際金融市場動盪不安及修正幅度明顯影響，投

資人信心不足，業務動能減緩，致本行信託資金投資國內外有價證券業務申購量較上年度減少 17.07%，為 50,464 百萬元，全年信託手續費收入 677,063 千元，較上年度減少 4.02%。

- (2) 為提昇本行信託理財商品之深度及廣度，104 年度除於信託資金投資國內外有價證券業務項下規劃新增受託投資國內 ETF 及新增受理 OBU 客戶投資國外債券外，並持續增納國內外基金。104 年度計新上架 45 檔國內證券投資信託基金及國內 ETF、67 檔境外基金及 4 檔國外債券，合計上架銷售之信託理財商品達 1,607 檔，除可提供客戶多元化投資選擇，強化本行業務競爭力外，並有助增益本行營收。
 - (3) 為因應客戶投資需求，提供更彈性之優質服務，104 年度持續推展結合資產配置、定期定額及停利機制之基金聚寶盆投資法，並提供客戶定期定額及定期不定額階梯式手續費優惠服務。
 - (4) 為提供客戶更優質便捷的服務，網路銀行新增各項交易及查詢功能；為簡化基金後臺作業，完成自動傳輸平台上線；配合業務推動，完成受理 OBU 客戶投資國外債券系統及國內 ETF 交易系統功能；為提昇系統功能及作業效能，104 年度基金系統計增修包括連動扣款、線上信託開戶、資料存取日誌、特定投資人推介控管、基金轉換交易增加銷售人員及風險評估人員檢核功能等 40 餘項功能。
2. 配合拓展土建融授信業務機會積極推展不動產信託，並持續發展各種財產管理信託包括不動產買賣價金信託、員工福利儲蓄信託及保險金信託等多元信託業務：
- (1) 配合政府政策協助建立公義社會：為因應國內高齡化社會之趨勢，積極推展服務銀髮族之老人安養信託，並深

耕國內身心障礙者弱勢族群之資產保全信託服務。另持續推廣公益信託，爭取企業參與設立公益信託等，截至104年度止計有文化、社會、教育、法務等28種不同態樣之公益信託，信託資產餘額約42,525百萬元，規模為本國銀行第一。

(2)積極推展不動產信託：配合營業單位之土建融授信業務發展並保障本行債權，全力配合分行協助爭攬土建融客戶，積極推展不動產信託（不動產開發信託土地信託、興建型及預售價金信託），截至104年度止信託資產餘額計39,703百萬元，較上年度同期34,353百萬元成長15.57%。

3. 爭取優質投信公司，以差異化產品及操作績效，增進證券投資信託基金銷售及保管業績。注意蒐集外部資訊，掌握政府機構及民間法人有關委外代操訊息，積極爭取全權委託資產保管機會，以擴展保管規模並增裕手續費收入：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30餘年之努力經營，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，104年底止保管資產規模為1,322,184百萬元。依據信託業同業公會104年第3季業務統計報告，全權委託投資保管業務市占率為33.28%，名列第一，服務品質深獲肯定。

(1)證券投資信託基金保管業務：104年度擔任安聯目標收益基金、元大標普高盛黃金ER期信基金、保德信人民幣貨幣市場基金及野村多元資產動態平衡基金等4檔基金之保管銀行，於各基金募集期間之承作量總計達12,753百萬元，增益本行保管手續費收入12.9百萬元，並帶動活存、外匯及證券下單等衍生效益。

- (2)全權委託投資業務：勞退新、舊制全委保管於 104 年度增加委託資產 42,000 百萬元，除擴大全權委託投資資產保管業務資產規模外，亦有帶動週邊業務之效果。
- (3)僑外資保管業務：為持續加強業務合作關係，與往來全球保管銀行互動密切，並接待該等銀行來訪及進行對本行年度考察；另年度中新增 FINI 申請案 75 戶，淨增加新保管專戶 46 戶，而國際股市及臺灣股市均在年中緩步震盪，僑外資投資人陸續歸隊重返股市，巨量買賣台股，僑外資保管資產總額亦較前一年度小幅成長達 6.21%。
4. 秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，積極管理運用舊制勞工退休基金及公教保險準備金，創造良好績效：
- (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 104 年底，累計開戶事業單位達 177,579 戶，事業準備金專戶提撥餘額為 602,049 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，提昇勞退基金收支、管理與運用業務績效與服務品質，保障廣大勞工權益。
- (3)辦理舊制勞工退休準備金之開戶、存款、給付及基金保管運用等業務及其相關事項，截至 104 年 12 月底本行辦理舊制勞工退休準備金自行運用金額為 348,860 百萬元，評價後整體收益數為 578 百萬元，收益率為 0.19%，較預定收益率 4.19% 低 4 個百分點；另 104 年度已完成辦理事業單位開戶勞工退休準備金專戶之開戶計 2,894 戶，結清計 9,971 戶，104 年度事業單位存款金額 83,643 百萬元，給付 49,203 人，給付金額 61,107 百萬元。

- (4) 設置專人即時解答處理事業單位與勞工問題，加強與勞政機關聯繫，嚴控專戶安全。
- (5) 推動各項改進方案，簡化作業流程，提升服務品質，進而保障勞工退休金權益。
- (6) 辦理公教人員保險準備金有價證券及國外投資運用業務，截至 104 年 12 月底公教人員保險準備金運用金額為 240,225 百萬元，評價後整體收益數為 882 百萬元，收益率為 0.37%，台股指數全年下跌 10.41% 及 MSCI 全球指數全年下跌 2.36%，於全球金融市場表現不佳情況下，尚能維持正報酬。其中本行運用金額為 189,047 百萬元，占 78.70%，評價後收益數為 330 百萬元，收益率為 0.17%，運用績效優於市場表現。

(六) 擴大貴金屬業務：

1. 積極持續推動黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固本行在黃金市場之領導地位：
 - (1) 加強與 15 家銀行合作辦理新臺幣計價黃金存摺：
至 104 年 12 月底，共有兆豐銀行、臺灣企銀、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、上海商銀、瑞興銀行、永豐銀行、元大商銀、中國信託、土地銀行、安泰銀行、台北富邦商業銀行、彰化銀行及台中商銀等 15 家銀行。
 - (2) 與 7 家銀行合作辦理美元計價黃金存摺：
至 104 年 12 月底，共有永豐銀行、兆豐銀行、華南銀行、合作金庫、玉山銀行、土地銀行及元大商銀等 7 家銀行。
 - (3) 104 年 7 月 1 日起開辦人民幣計價黃金存摺業務，增加黃金存摺業務之營運量及鞏固本行黃金專業銀行的領導地位。
2. 加強研發貴金屬相關新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易：
 - (1) 本行自 104 年 1 月 5 日起擔任證券櫃買中心『黃金現貨

交易平台』之『臺銀金』黃金現貨交易造市商及保管銀行黃金現貨交易之造市商及保管銀行，擴大國內黃金市場層面，創造臺灣黃金交易市場的新里程碑。

(2)104 年 7 月 1 日起開辦人民幣計價黃金存摺，提供國內持有人民幣之投資人更多元之資產配置，滿足客戶優化人民幣資產之需求。

(3)104 年 10 月 7 日推出「丙申猴年精鑄生肖銀幣(鍍金版)」及「臺銀金鑽條塊(生肖版)」等貴金屬現貨商品，廣受市場歡迎，帶動貴金屬業務。

(4)104 年度自各國國營鑄幣單位引進精美設計的紀念幣及套幣，新加坡造幣廠 2015 年版紅包套幣、《不朽之龍》李小龍 75 週年紀念彩色精鑄銀幣，日本鑄幣局日本新幹線 50 週年 2 款銀幣與套幣、櫻花套幣—精鑄、平鑄版，澳洲柏斯鑄幣局永遠在一起(Always Together)彩色精鑄銀幣、澳洲印象動物(三枚組)，PAMP 聯合國教科文組織世界遺產 4 款精鑄銀幣、聖母與聖子彩色銀幣及奧地利鑄幣局音樂神童《莫札特》精鑄銀幣，廣受好評。

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

目前共有龍潭、六家、五甲、樹林及館前等 5 家分行分別成功推介 5 家優質企業客戶，104 年度批售黃金現貨營業額共 2,365 百萬元。

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

為增進同仁對貴金屬業務之專業知識及行銷技巧，本年度於行員訓練所辦理 3 期(第 3 至 5 期)「貴金屬業務行銷研習班」及 7 期(第 10 至 16 期)「貴金屬業務訓練班」，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，以利貴

金屬業務之推展。

(七)拓展信用卡業務：

1. 加強各營業單位推卡績效考核，並規劃辦理推卡激勵措施，獎勵推卡績優之營業單位與行員，提升推卡動能，並尋求異業結盟，積極辦理各項促刷活動，提高持卡人刷卡動機，以提升簽帳金額及提高有效卡數：

104 年度舉辦各類信用卡促刷活動，以提升簽帳金額，賡續提供鈦金商旅卡持卡人免費 2 次機場接送服務；針對金采品牌信用卡續辦「新戶首刷禮」及「開戶免手續費」活動，搭配金采鈦商卡發行，舉辦「金采滿額禮」活動，以刺激發卡量及簽帳金額成長；104 年 4 月 25 日至 104 年 5 月 10 日舉辦「104 年金采卡/ 金采鈦商卡母親節感恩滿額禮」活動，搭配 104 年百貨公司周年慶檔期，舉辦「臺銀信用卡百貨週年慶購物滿額禮」活動。

2. 賡續推展收單業務，加強各營業單位推展績效考核，提升本行簽約特店家數，增加收單業務量及營收。另配合銀聯卡晶片化政策，提升本行 POS 機受理銀聯晶片卡功能，以提高銀聯卡交易安全：

- (1) 加強各營業單位推展績效考核，提升本行簽約特店家數，增加收單業務量及營收；並推廣本行網路收單業務，透過本行學雜費入口網，開通銀聯卡繳交學雜費管道。

- (2) 本行收單特店家數截至 104 年底止為 1,734 家，較 103 年底 1,511 家，增加 223 家，成長率為 14.76%；安裝 EDC 台數截至 104 年底止為 1,385 台，較 103 年底 1,232 台，增加 153 台，成長率為 12.42%；特店交易量 104 年度為 991,612 筆，較 103 年度 869,019 筆，增加 122,593 筆，成長率為 14.11%；特店請款金額 104 年度為 46.28 億元，較 103 年度 44.81 億元，增加 1.47 億元。

3. 針對本行黃金存摺等理財客戶，推廣兼具投資功能之「黃

金回饋信用卡」，持卡人之消費金額可累積為換購黃金回饋點數，由客戶參酌本行黃金存摺牌告價格，並利用本行網路銀行自行將累積黃金回饋點數兌換黃金單位存入黃金存摺，讓客戶享有刷卡消費優惠及增值獲利的機會：

廣續拓展金采品牌信用卡，於 104 年 3 月發行更高等級「金采鈦商卡」。推廣期間配合新戶首刷禮、黃金存摺開戶免手續費、金采滿額禮等優惠措施，同時搭配金采傳承篇電視廣告、廣播及平面廣告強力行銷，有效增加產品曝光效果。

(八)加強推廣電子金融業務：

1. 因應客戶使用智慧型手機之趨勢，於隨身版網路銀行持續擴充增加外幣基金、美元計價黃金申購異動及贖回、鏡頭掃描繳費單條碼繳費、個人化之訊息通知等服務：

(1)在智慧型手機「網路銀行隨身版服務」方面，新增轉繳稅費及信用卡費交易新增掃瞄帳單條碼功能、外幣多幣別計價黃金存摺業務功能、提供連結全國繳費網「eTag 儲值服務」、「開放居留證載有效期限未滿一年者，可辦理相關外匯交易」及中華電信「QR 扣 App」信用卡行動支付服務。

(2)104 年 7 月 1 日新增透過連結「e-Bill 全國繳費網」方式，提供「汽、機車燃料使用費」服務，並增加本行(扣款行)之手續費收入。

(3)104 年 9 月 21 日與臺灣行動支付公司合作，提供行動 ATM 服務功能。

(4)提供 AOTP 主動式動態密碼驗證功能，由使用者於綁定之手機以簡訊方式回傳本行系統發送之一次性動態密碼(OTP)後，由本行完成驗證，供本行電子金融系統(電子支付、網銀 AOTP 購物支付)之使用者以簡訊作為雙因素認證時，建立更安全的交易環境並釐清責任歸屬。

2. 配合電子商務發展，發揮本行網路交易代收代付服務(即通

稱之第三方支付)功能，爭取擔任買賣雙方交易支付之中介角色，讓網路購物買賣雙方權益獲得保障，並擴增本行與網路買賣雙方間之企金及消金業務往來，以增加手續費收入：

因應電子商務發展趨勢，賡續辦理本行電子支付業務（台銀收銀台)系統建置與功能擴充，確保電子商務交易雙方權益，改善使用者介面及簡化操作流程，規劃「黃金業務專區」，透過爭攬及強化與賣家會員之合作，進一步拓展本行與客戶之企金及消金業務往來，提升交易量值並擴大電子支付平台的服務層面。

3. 為維持本行代收業務優勢地位，爭取與擁有廣大繳費通路之各大超商合作，並利用全國繳稅費服務，爭取擔任各帳單業者之晶片金融卡 POS 機實體收單之設備代理行(含帳務代理行)，以增加手續費收入：

擴增 POS 機實體收單功能，滿足客戶於醫院、政府或機關學校持用晶片金融卡繳費之需要。本行自 104 年 12 月起提供 POS 機實體收單網路連線交易服務，較電話撥接更快速、穩定，使用本行 POS 機的 9 家醫院中，奇美醫院永康院區已完成改接網路作業。規劃配合財金公司開辦以 API 介接 e-Bill 全國繳費平台業務，期能增加代收業務，擴大繳費通路至各銀行網路銀行及行動銀行，增裕手續費收入。

4. 配合本行代庫各級地方政府推行公庫作業電腦化，賡續建置並擴充「公庫服務網」及「公庫存款繳費帳務管理」系統之功能，以提升公庫作業效率，並加強與各代庫政府之合作關係，積極爭取公庫活期存款，以降低本行資金成本：
 - (1) 賡續建置「公庫服務網」系統，並擴充服務功能，目前除苗栗縣及連江縣尚未建置外，其餘本行代庫之 17 個縣市地方政府均已建置完成。
 - (2) 賡續配合交通部公路總局北區監理所試辦汽車燃料使用

費退費憑單條碼化作業，提升雙方作業效率，成效頗受該局肯定，交通部公路總局並已全面推動至所屬各區監理所。

- (3)推展「庫款繳費系統」功能擴充案，以協助政府機關公庫 e 化作業，提升其帳務處理效率，104 年度已完成建置臺南市政府及基隆市政府之系統擴充。
- (4)賡續擔任交通部航港局委託金融機構代收商港服務費之主辦行，於繳款人透過匯款、網路、ATM 轉帳、本行及同業臨櫃代收部分之金流均轉入該局設立於本行之機關專戶，對增裕本行活期性存款之營運量頗具貢獻。
- (5)積極爭取政府機關委託辦理代收付業務，104 年度經爭取代收行政院環保署水汙染防制費，對增裕本行手續費及服務費收入有所助益。

(九) 提高資金運用效能：

1. 整合新臺幣及外幣資金管理，建立多元化的資金來源管道；運用貨幣市場及美元對新臺幣換匯市場，創造期差(Gapping)部位；活用多元人民幣資金來源與運用工具，掌握獲利操作機會，提升整體資金運用績效：
 - (1)整合新臺幣及外幣資金管理，建立多元化的資金來源管道，靈活調度並運用不同幣別資金交換交易，以降低資金成本，提升資金管理績效。研判未來利率走勢，運用貨幣市場長短期利率差距，創造期差(Gapping)部位，並隨時調整期差操作部位及期間，俾適度提昇臺、外幣資金運用效益，104 年度換匯交易期差操作獲利穩定，遠匯及換匯收益約計新臺幣 27.70 億元。
 - (2)為有效提升獲利能力及資金運用效益，本行積極擴大海外投資，執行以新臺幣結購美金並投資海外較高收益資產，截至 104 年底已累計結匯美金 7 億元。本行除布局外幣債券、基金外，並進行不同幣別配置，且運用外匯

選擇權靈活操作。為達多元資金運用管道，提升財務操作績效之目標，本行所結購之美金已轉換為其他貨幣者，計有人民幣(CNH)19.10 百萬元及紐幣 5 百萬元。

2. 證券投資部分，短期投資部位以高殖利率股、權值股及 ETF 為投資主軸，穩健審慎操作，加強控管投資風險，調整股票結構配置，並善加靈活運用避險工具；另增加海外投資部位，以期分散風險並提升操作績效；轉投資方面，賡續強化轉投資事業之管理，增進派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，維護公股權益：

(1) 權益證券投資部分，短期投資部位以具高殖利率及基本面佳之個股為投資標的，研究產業脈動，穩健審慎操作，並加強投資風險控管；另海外投資部位，積極分散布局以提升操作績效；截至 104 年底，股票投資餘額新臺幣 73.31 億元，臺幣計價基金餘額新臺幣 3.80 億元；外幣計價基金餘額美金 6.94 百萬元，海外 ETF 投資餘額美金 29.54 百萬元。

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

3. 債券投資方面，密切注意利率、信用與債券市場等走勢，進行國內外債券多元化配置與投資組合部位之調整，俾控制風險與增益盈餘：

固定收益投資方面，將持續增加台外幣債券投資部位，有效去化全行餘裕資金，以提升資金運用效益。在外幣債券投資部分，考量利率風險與信用風險，將以到期期間 5 年內浮動利率之高債信金融債與公司債為主，另搭配債券型基金投資，多元化投資管道，此外亦視市況伺機進入大陸銀行間債券市場，掌握未來大陸雙降契機。在台幣債券投資部分，以逐步分批增加存續期間 5~7 年內之公債部位

為主，酌量配置存續期間 7 年以上公債部位，以提高收益率。在公司債部分，考量全行 BIS 比率、控制風險性資產的增加，將以配置信用評等 twAA(含)以上、存續期間不超過 5 年之公司債為主，另亦衡酌風險收益均衡性，仍將適度、適時配置公司債達信評 twA- (含)以上之債券，以提高收益率。截至 104 年底，新臺幣債券餘額約 876 億元，外幣債券餘額 USD16.74 億元。

4. 加強整合行銷，配合營業單位拜訪既有授信、外匯戶，積極爭取匯率、利率避險需求之業務往來；並配合市場需求與利率走勢增加結構型選擇權與利率相關商品，滿足客戶避險與財務操作雙重需求：

截至 104 年底，配合客戶匯率、利率避險與財務操作雙重需求辦理之衍生性商品業務量達美金 83,629 百萬元，較 103 年成長 13.40%。

(十)加強不動產運用效能：

1. 配合政府大力推動土地活化之政策，本行將針對被劃定為古蹟保護區之不動產，尋求與地方主管機關協商之機會，研議以出租或配合地方政府推動地方建設等各種可能方案予以活化：

本行被指定或劃定之古蹟及歷史建築除總行大樓、文物館大樓及中興新村分行目前仍作行舍使用管理維護，餘則依文資法規定，編列預算辦理修復及再利用事宜，計有：北投舊宿舍、自由及大同之家、礁溪訓練中心、舊三和銀行、淡水日式宿舍及彰化日式宿舍，其中北投舊宿舍及礁溪訓練中心 2 處已於 104 年底陸續完工。另部分文化資產則配合縣市政府重大政策，如舊宜蘭分行行舍借宜蘭縣政府設立美術館及陽明山美軍眷舍房屋 19 棟房地配合北市政府規劃爭取 2016 年世界設計之都主辦權及推動老房子文化運動等重大政策，借予北市府代為管理，並

皆獲免徵房地稅賦。另有陽明山空置文資房屋待租原有 65 戶，經公開招租資訊後，已出租 40 戶，另已受理承租申請 25 戶並簽准出租，正由申請人洽辦修護及變更使用執照中，俟主管機關核准再簽訂租約。

2. 強化本行不動產管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提昇不動產運用效率：

(1) 經歷年積極清理占用，截至 104 年 12 月 31 日止催討僅餘 1 筆，面積 2,769 平方公尺。該筆土地位於基隆市，土地為兩山間之山坡地，基地內有 20 餘戶經濟弱勢之原住民聚落，房屋為早期至當地打工原住民所搭建，極為簡陋破舊，雖已辦理清理調查工作，惟因渠等經濟狀況不佳，協調訂約租用困難。經積極協調目前已有 9 戶已完成租約簽訂；無人居住空屋 2 戶以圍籬收回土地；其他占用戶除持續協調占用人租用外，亦多方謀求可能之處理方式，避免造成社會問題。

(2) 為活化利用本行經管之不動產，本行 104 年度不動產活化租金收入全年預計收入 393,822 千元，實際收入 462,571 千元，達到全年預算目標 117.46%。

(3) 本行暫無使用計畫之空地，將加強辦理招租；經篩選適當土地出租他人經營停車場，增加租金收入。查 104 年度，計有 49 處，年增加租金收入約 7,155 萬元。

(4) 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)：

a. 新竹北大路分行新建行舍工程已於 104 年 6 月 6 日完工，現正申辦使用執照作業中。

b. 東部疏散倉庫(臺東分行臨時行舍)新建工程，已完成

2 樓結構體構築，目前辦理變更（增建 3 樓）設計作業中，預定 105 年完工。

c. 臺南創新園區分行新建工程，已於 104 年 8 月完工，現正申辦使用執照作業中。

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

目前已洽談都市更新之案件包括中山分行行舍、館前分行行舍、通化街通化段土地、原寶慶簡易型分行行舍、長安東路正義段土地、公館分行行舍、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經研處行舍，另庫倫街南、北側土地公辦都市更新案，委由內政部營建署辦理，目前進度為該署已於 102 年 5 月與專業顧問公司簽訂技術服務契約，預定 105 年 8 月評選實施者，預估效益約 45 億餘元。

(十一)強化資訊作業與優化資訊中心設備：

1. 持續配合業務需求，建置本行相關業務資訊系統，提升整體服務品質：

(1)配合政府政策拓展相關資訊作業：

a. 因應金管會要求，本行於 104 年 1 月中旬完成所有無障礙 ATM 機型新增「轉帳及提領非固定金額」功能，以協助視障民眾使用 ATM。

b. 配合金管會 Bank 3.0 計畫，於 104 年 6 月陸續開發完成「線上申辦結清銷戶」、「線上申辦信託開戶」、「認識客戶(KYC)作業」、「客戶風險承受度測驗」、「信用卡長期循環轉分期」、「信用卡長期循環轉信貸」、「線上申辦信用卡」、「無涉保證人之個人信貸」、「房貸於原抵押權擔保範圍內之增貸」及「線上同意共同行銷」等新功能，另於 7 月 6 日完成「設定約定轉入帳號」功能，12 月 24 日完成「受理客戶傳真指示扣款無須再取得客戶扣款指示正本」功能。

- c. 針對新北市八仙樂園發生粉塵爆炸事件，於 104 年 6 月底緊急修改存款系統程式，配合開放各界捐助款項可透過 ATM 轉帳及網路銀行轉帳之通路匯入「新北市社會救濟會報專戶」，便利各界進行愛心捐款。另依據教育部訂定之「八仙樂園粉塵爆炸傷患之就學貸款緩繳處理原則」，104 年 7 月開發完成就學貸款重大事件受災戶「緩繳本金一年」、「緩繳資格取消」及「緩繳本金查詢」等交易功能。
 - d. 為強化對中國大陸地區暴險之風險控管機制，於 104 年 10 月新增「中國大陸行業別授信限制比率表」、「中國大陸行業別投資限制比率表」及「中國大陸產業暴險資金拆存明細表」等監控報表，提供對授信、投資與資金拆存三大部位之監控資訊；另新增「對大陸地區授信」申報自動化機制，除產製「AI823 本國銀行對大陸地區授信情形」外，並產製 4 張輔助表供彙整「AI822 對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度計算表」。
 - e. 配合立法院修正勞基法第 58 條，勞工退休金專戶內存款不得作為抵銷、扣押、供擔保或強制執行標的，勞工退休基金收付暨文書系統於 104 年 10 月新增「勞退休金專戶不得扣押」功能，俾保障勞工退休生活。
 - f. 配合立法院修正勞基法第 56 條，要求僱主每年 3 月前須撥足當年度符合退休資格者之舊制勞退金，勞工退休基金收付暨文書系統於 104 年 12 月新增「雇主須足額提撥舊制勞退金」功能，俾保障勞工退休金。
- (2)強化存款、放款及外匯業務資訊系統功能：
- a. 配合財金公司外幣結算業務擴充，外匯系統於 104 年 1 月新增「境內日圓匯款」功能，5 月新增「跨境日圓匯款」功能，6 月新增「境內及跨境歐元匯款」功能。

- b. 為拓展 ATM 業務，104 年 2 月本行於桃園國際機場境外管制區增設新臺幣 ATM 乙台。另 ATM 連線系統於 104 年 6 月新增「外幣跨行提領」功能，提供他行客戶於本行外幣 ATM 提領外幣現鈔，以及本行客戶至他行外幣 ATM 提領外幣現鈔之服務。
- c. 配合聯徵中心新增 OBU 授信資料報送規範，放款系統於 104 年 11 月新增「聯徵境外法人授信戶基本資料檔」彙整功能，供每日報送聯徵中心。
- d. 為強化分行之防制洗錢機制，外匯系統於 104 年 12 月增加「黑名單資料多筆式查詢」功能，可針對 6 種不同類別之名稱一次鍵入查詢交易，節省分行操作查詢時間。

(3)提升信託業務資訊系統功能：

- a. 配合投資業務需求，於 104 年 1 月新增「票債券投資管理系統」，針對本行投資國內票債券商品、臺幣同業拆款及央行轉存款等業務，提供交易輸入、交割結算、額度控管、評價攤銷、帳務處理、報表產製等功能。
- b. 配合信託業務需求，共同基金管理與保管銀行系統於 104 年 5 月新增「基金連動扣款」功能，簡化分行辦理基金申購之入扣帳及結匯流程，提升工作效能。
- c. 配合信託業務需求，於 104 年 12 月新增「特定金錢信託投資國外債券系統」，提供多樣化之投資理財工具，以滿足客戶需求。

(4)提升徵授信業務 e 化流程功能：

- a. 徵信、授信、擔保品及債權管理系統自 104 年 4 月至 10 月陸續新增聯合授信電洽記錄流程、整批分戶購屋貸款額度控管、應收帳款承購業務流程、企金客戶業務往來目標追蹤、集團限額警示通報、大型企業集團

限額等多項功能。

- b. 為提升貸後管理，徵信、授信、擔保品及債權管理系統於 104 年 9 月新增「追蹤考核及覆審作業稽催」功能，訂定案件辦理期限，依逾期程度分級通知管理階層，以加速案件處理。
- c. 因應香港金融管理局查核意見，於 104 年 12 月建置完成「香港分行信用評等系統」。

(5)強化經營管理系統功能：

- a. 為強化建築貸款業務之管控，經營管理系統於 104 年 1 月新增「各集團土建融授信限制比率維護」功能，提供本行針對建築貸款業務進行分析與管控。
- b. 配合授信審查業務需求，經營管理系統於 104 年 9 月新增「國內營業單位辦理民營企業放款分組統計」功能，引導營業單位積極爭取客戶優先動用本行授信額度，促進客戶提高額度動用率，提升本行資金運用效益。

(6)提升風險管理系統功能：

- a. 為利本行導入信用風險管理進階法，於 104 年 1 月建置完成「信用風險內部評等法 IRB 系統」，累積 2,890 個企/消金因子、導入企/消金模型及信用評等線上套用機制。
- b. 為增進系統運作穩定，風險管理系統（包含風險管理標準法 BIS 系統、市場風險內部模型法 IMA 系統、作業風險標準法 ORM 系統、金融風險壓力測試系統）辦理主機升級及提升 IMA 系統之 ALGO 套裝軟體。於 104 年已完成第一階段作業系統、資料庫系統升級及 BIS 系統設定調整。

(7)強化電子銀行及信用卡資訊系統功能：

- a. 配合企業客戶之需求，e 企合成網系統於 104 年 1 月

新增「多階授權」功能，8月新增「供應商專區服務」功能，11月新增「人民幣計價黃金存摺買進及回售」功能、「中央登錄債券業務申請服務」功能。

- b. 網路銀行系統於 104 年新增「薪資戶網路跨行轉帳免手續費」、「AOTP 支付帳號之開通/註銷/購物交易」、「申請存款利息所得扣繳憑單電子檔」、「我的債券查詢」、「行動 ATM」及「人民幣計價黃金存摺買進及回售」等功能。
- c. 為服務海外分行客戶，於 104 年 2 月建置完成新版之「香港分行網路銀行」系統，提供帳務查詢、轉帳匯款、金融牌告、授權服務及安控機制等功能；另於 7 月建置完成「上海分行網路銀行」系統，提供餘額查詢、交易查詢、匯入匯款查詢及網銀約定事項等功能。
- d. 隨身銀行系統於 104 年 4 月新增「帳單條碼掃描」功能，11 月新增「人民幣計價黃金存摺買進及回售」功能。
- e. 為增強使用者身分認證及操作環境安全，於 104 年 4 月建置完成「身分確認管理系統」，採用政府所核發之內政部自然人憑證、商業司工商憑證、研考會組織及團體憑證，作為身分認證方式，降低非本行客戶使用本行電子金融系統之門檻。
- f. 為提供第三方支付平台，於 104 年 5 月建置完成「網路交易代收代付系統」，5 月 13 日由董事長主持上線記者會，介紹「台銀收銀台」功能，提供安全、便利之資金移轉服務。
- g. 為推展行動支付業務，104 年 5 月建置完成「行動支付管理系統」，提供「行動金融卡」及「手機信用卡」二項發卡功能，供客戶進行轉帳、繳費或購物。
- h. 為拓展行動電子商務，本行與臺灣行動支付公司合

作，於 104 年 9 月推出「行動 ATM 服務」功能，提供餘額查詢、轉帳或購物繳款之數位化金融服務。

- i. 配合線上申辦信用卡業務，信用卡進件徵審暨自動評分系統於 104 年 11 月新增「線上申辦」功能，俾接收線上申請案件資料，供行員進行徵審作業，提高服務效率。

(8)提升貴金屬業務資訊系統功能：

- a. 配合臺灣集中保管結算所及櫃買中心之證券商營業處所買賣黃金現貨市場業務，黃金管理整合資訊系統於 104 年 1 月新增「黃金現貨交易平台」功能，提供投資人多元之資產配置選擇，並增裕本行手續費收入。
- b. 配合貴金屬業務開辦人民幣計價黃金存摺業務，黃金存摺系統於 104 年 6 月新增「多幣別計價黃金存摺」功能，並自 7 月 1 日正式對外開辦。另於 104 年 10 月新增「人民幣計價黃金撲滿」功能，並自 12 月 1 日正式對外開辦，提供顧客多樣化之金融服務。

2. 擴充 Unix 作業主機及正式環境虛擬伺服器，並更新開放系統高速磁碟機組、自動化磁帶館及備援中心核心系統高速磁碟機組，以因應現有業務成長及新增作業需求：

- (1)擴充 Unix 作業主機及正式環境虛擬伺服器，並更新開放系統高速磁碟機組、自動化磁帶館及備援中心核心系統高速磁碟機組，以因應現有業務成長及新增作業需求。
- (2)為維持本行電子金融相關業務系統穩定營運，並因應既有業務持續成長及未來預定新增作業系統資料儲存之需求，建置高速舊磁碟機組、相關系統軟體，並建構同地備援，簡化磁碟管理作業及提高系統營運穩定度。
- (3)建置自動化磁帶館及相關系統軟體，提升異地儲存作業效率，確保異地存放備份資料之一致性及完整性。
- (4)強化整體資料庫系統的資料保護機制，並產製符合本行

資訊安全管理制度規範的稽核報表，建置資料庫稽核與效能監控平台。集中資料庫系統設備提升建置，並完成舊有資料庫提升移轉作業。

3. 持續強化共同性需求，建置開放系統企業共用元件服務平台、擴建中介軟體暨管理平台與報表服務整合平台等作業及汰換網路效能管理設備，並建置光纖儲存設備同地備援機制，避免因儲存設備異常導致資料庫服務中斷：

(1) 因應本行個人網路銀行、認證授權中心、國內信用狀暨企業外匯、歷史資料查詢、資料庫平台等作業平台系統版本提升及伺服器虛擬化整合，暨建置行動 WEB 網銀安控等新種業務系統所需虛擬化平台等需求，購置開放系統 UNIX 作業主機，確保各項業務正常運作。

(2) 因應本行業務系統所使用之設備老舊及原廠已停止維護支援等問題，完成應用伺服器虛擬化整合平台及雲端平台服務建置，提供一個穩定服務平台讓各業務系統可進行快速布署作業，並完成開放系統企業共用元件服務平台建置，提供稽核訊息輔助模組、FTP 傳輸元件、加解密模組元件，以降低本行資訊系統開發成本，增加相關系統功能共用，增進系統開發效率。

(3) 為配合電子金融業務成長需求，中介軟體整合平台建置及版本提升，加強訊息佇列平台系統效能與穩定度，並確保原廠支援無虞。

(4) 為維護並持續強化本行資訊安全，本行以資訊處所有資訊作業流程與環境為認證範圍，於 104 年 3 月 13 日通過 ISO 27001:2013 轉版認證審查，並於 104 年 8 月 25 日順利通過每半年複審，持續維持本行 ISO 27001 證書之有效性。

(5) 為因應國家資通安全發展方案對於金融體系發展關鍵資訊基礎建設保護策略之要求，本行以網路銀行、e 企合

成網、就學貸款入口網等電子金融服務為認證範圍，於 104 年 8 月 21 日順利通過三年重審，持續維持本行 ISO 22301 證書之有效性。

4. 賡續承攬臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等公司資訊作業委託服務：

(1) 配合金控集團各公司業務管理系統需求：

- a. 配合臺銀保經公司將行銷通路擴展至臺銀證券公司各營業據點，於 104 年 10 月調整保經業務資訊系統之前、後台作業，包括通路進件、保經審核、送件及手續費核算等功能。
- b. 依據臺灣金控公司需求，全金控總餘額申報作業系統於 104 年 6 月新增「以外部信評資料推算臺灣金控 TCRI 加權集團信評等級」功能，供臺灣金控公司控管集團企業之信用風險限額。
- c. 協助臺銀人壽辦理核心業務管理系統及核心系統主機提升、放款管理系統、風險管理系統擴充投資限額控管模組、投資管理系統增修投資資訊整合模組案，及新保戶服務中心作業等系統建置。

(2) 配合金控集團各公司行政管理系統需求：

為遵循政府網站營運績效檢核指標，臺灣金控公司「全球資訊網」於 104 年 1 月新增搜尋常用關鍵字、「最新消息」Web2.0 社群網路資料轉寄分享、「最新消息」分類呈現臺灣金控集團 5 家公司訊息等三項功能。另配合臺灣金控公司需求，該公司「全球資訊網」於 12 月再改版升級，包含：重新規劃設計網站介面，新增無障礙網頁設計、跨行動裝置網頁設計及網頁連結分享功能，並改善全文檢索功能等。

(十二) 加強貸後債權管理：

1. 覈實辦理授信資產評估，提列足額備抵呆帳，並強化覆審、

追蹤考核作業，落實授信預警制度，以健全本行授信資產品質：

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

- (1)為落實授信資產評估，本行除依五分類覈實評估各類授信資產外，放款及應收款自 100 年起即遵照 IFRSs 國際會計準則第 39 號（簡稱 IAS39，相當我國財務會計準則第 34 號公報）之規定，辦理減損評估作業，提列備抵呆帳，至 104 年 12 月底逾放覆蓋率為 497.69%，較 103 年 12 月底之 361.42%，提升 136.27 個百分點。
 - (2)截至 104 年 12 月 31 日列管授信預警戶計 15 戶（依分行別計有 17 戶），總計列管債權餘額 29.10 億元。104 年度列管授信預警戶已結清者計 3 戶，債權金額 180,476 千元；已改善者計 8 戶，債權金額 573,178 千元；轉列催收款者計 8 戶，債權金額 2,317,667 千元。
 - (3)104 年度列管追蹤考核授信戶共計 337 戶，列管期間已改善者計 43 戶、已清償計 52 戶、轉列催收戶計 51 戶。
2. 加強集中催理效能，增進催收作業效率；訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，以降低逾放比率；加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權之控管暨收回計畫：
- (1)104 年度逾放清理目標，預計清理 4,061 百萬元，全年實際清理 5,041 百萬元，達成率 124.13%。104 年底逾放金額為 56.03 億元，較上年底淨減少 16.09 億元。
 - (2)為改善授信資產品質，積極督導營業單位清理逾期放款，儘速採取保全措施及取得執行名義，並處分擔保品求償及積極打銷呆帳，104 年度辦理轉銷呆帳金額為

4,223 百萬元。

(3)104 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 1,437 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 980 百萬元，及收回呆帳金額目標 457 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 1,700 百萬元，達成率 118.30%。

3. 強化債權管理資訊化，持續擴充覆審、追蹤考核及催收相關資訊作業之管理系統，並整合內、外部資訊，掌握授信戶信用變化，以提昇作業效能及維護本行授信資產品質；持續擴充建置逾放及催收相關資料庫，強化債權管理，透過逾催 e 化系統，有關一般催理函件、查調財產申請及登錄、法催程序進行、重大緊急訊息通報、催收紀錄、表報查詢、協議報核及轉銷呆帳等功能，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。

(十三)強化風險控管機制：

1. 依循主管機關規定及國際監理規範，維持自有資本與風險性資產比率，達成本行資本管理之目標：

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

(2)本行 104 年 12 月普通股權益比率為 8.72%、第一類資本比率為 8.72%、資本適足率為 11.19%，均符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，104 年度需分別達 4.5%、6%及 8%之標準。

2. 建立有效之風險管理機制，落實風險管理政策及程序，加強各項業務之風險監控與管理：

(1)本行信用風險採標準法進行資本計提，為朝內部評等法 (IRB)精進，於 104 年 2 月完成信用風險基礎內部評等法系統建置，依 e-loan 系統徵授信資料每日自動執行批次

產出信用評等等級。於 104 年 6 月 1 日起進行為期一年企、消金評等之平行試用，並按月陳報評等分析報表。本行將持續蒐集及累積信用風險相關資料，以作為未來精進信用風險評等模型之依據，持續提升信用風險管理能力。

- (2) 依據本行「壓力測試管理辦法」按季辦理壓力測試作業，俾評估在壓力情境下之損失承擔能力，以有效落實風險管理。壓力測試作業係以金管會頒布之「銀行辦理壓力測試作業規劃」為基礎，另依自身風險特性設立若干壓力情境，並考量國內外環境變動，適時調整情境設定，以完整呈現壓力情境時本行整體的風險面貌，評估壓力測試結果對資本適足率之影響，並將結果提報風險管理委員會、審計委員會及董事會。
- (3) 訂有中國大陸地區暴險風險控管機制，除依主管機關規定之對大陸地區暴險上限按授信、投資及資金拆存三項業務分別設限，並針對授信與投資另依行業屬性分類為七個大項行業，制訂行業限額與額度警示比率進行監控。
- (4) 為提升市場風險管理能力，本行業已導入市場風險內部模型法風險值系統(IMA)，依外部市場資料源每日自動執行批次產出風險值相關數據，並於 104 年 11 月制訂風險值限額管理機制，初期以證券類商品為主，訂定本行風險值限額及超限處理方式，並按日監控、按月陳報。此外，為有效運用風險值系統資訊，亦開放系統權限予承辦業務相關同仁，可隨時登入系統查詢以作為投資與管理之參考。因應本行系統主機升級，風險管理部正進行「風險管理系統軟體升級與轉換」專案，除配合將資料庫及套裝軟體版本升級外，另新增壓力風險值(Stressed VaR)，以符合 Basel III 市場風險內部模型法之量化標準。
- (5) 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，累計至 104 年底止，共蒐集 2,357 件作業風險損失事件。

- (6) 有關 104 年度本行風險與控制自我評估(RCSA)作業之執行，業於 3 月訂定計畫，6 月至 8 月輔導全行進行 114 項業務流程 RCSA 問卷檢視、設計及評分作業，彙總問卷評分結果，並於風險管理委員會提出分析報告。另本行向金管會申請適用作業風險標準法，業於 104 年 1 月獲金管會核准，並自 104 年第一季起適用。
- (7) 104 年度協助各業務主管單位因應法規更動、新增產品服務或實際作業改變之需，依照標準作業流程(SOP)維護程序，增修全行 337 項 SOP，並置於行內資訊網 SOP 專區，以作為行員執行業務時之參考依據。
- (8) 為加強行員風險管理相關知能，104 年度辦理 2 期「風險管理研習班」及 1 期「風險管理講習班」，計參訓 242 人次。

3. 透過風險管理資訊之監測與報告，將相關風險資訊提供給業務單位運用與管理，提升本行競爭能力：

- (1) 按月衡量、評估與監控本行資本適足率及各類風險，包括信用風險、市場風險、作業風險、國家風險、綜合風險及流動性風險等，製作全行風險監控報告，陳報高階主管核閱，並上傳至行內資訊網「風險管理監控報告專區」，將相關風險資訊提供給業務單位運用與管理。
- (2) 為協助營業單位於承作業務時，充分了解風險性資產及應計提資本之計算，於行內資訊網放置「授信業務風險權數表」與「授信案件風險性資產計算表」供營業單位下載參考運用，俾使相關單位了解風險性資產權數與應計提資本對資本適足率之影響。

4. 落實風險管理文化，加強行員風險管理教育訓練，讓行員體認到風險管理的重要，並積極落實風險管理：

- (1)為建立同仁之風險觀念，不定期提供風險知識與觀念，並透過 E-Mail 信箱發送給全體行員，104 年度計發送 52 次「風險管理觀念報導」。
- (2)為加強行員風險管理相關知能，104 年度辦理 2 期「風險管理研習班」，參訓 73 人次。並於 104 年 5 月 22 日舉辦第 1 期「新巴塞爾資本協定信用風險內部評等(IRB)法進件評等」講習。
- (3)配合行員訓練所舉辦之研習課程中講授風險管理相關實務，如「內部控制與自行查核研習班」之「作業風險管理實務」，講授作業風險與控制自我評估(RCSA)及損失事件蒐集，宣導行員作業風險之觀念；「企金整合行銷業務訓練班」之「新巴塞爾資本協定—信用風險」，講授信用風險性資產資本計提內容，加強宣導行員風險成本之觀念，俾使同仁充分了解風險性資產計算與使用資本狀況。

(十四)提升服務品質：

1. 善用客訴管理系統功能，加速客訴處理流程，以提升客戶滿意度：
 - (1)為提升客訴處理效率，本行規劃建置「客訴管理系統」於 102 年 12 月 2 日上線，104 年度持續統計各項客訴案件並按季請各業務主管單位就客訴項目進行分析改善，彙由風險管理部陳報風險管理委員會及董事會；客訴處理相關案例並作成教材於行員訓練課程與同仁討論。
 - (2)104 年度處理客戶投訴案件共 8,355 件(業務諮詢 7,814 件，服務品質 541 件)，較 103 年度增加 249 件(業務諮詢增加 277 件，服務品質減少 28 件)。104 年度陳情案件平均處理天數 1.60 天較 103 年度 1.63 天低，客訴案件處理效率持續提升。
2. 善用即時評價管理系統(即客戶滿意度調查系統)，惕勵同仁提升服務品質，提供客戶多元表達意見管道，即時處理

客戶意見：

- (1)本行為提升服務品質，積極傾聽客戶的聲音，勇於瞭解真相，秉持「將服務做得更好」的精神，於 102 年 10 月創新建置即時評價系統，該系統為臺灣金融業界首創。
- (2)「即時改善服務、即時回應顧客」是設立該系統主要目的，讓顧客接受服務後，即時給予滿意度評價。本行於存匯、外匯等櫃台設有即時評價系統，做為本行改進的指標。倘顧客有不滿意情事，後線主管即趨前詢問原因，立即處理、解決，以避免顧客不滿情緒延燒。該系統自 102 年 10 月於國內部分營業單位設置以來，滿意度高達 99.5% 以上，可見本行的貼心服務受到多數客戶的肯定。

(十五)落實金融消費者保護：

- 1.加強宣導金融消費者保護及個人資料保護相關法規，正確揭露產品、費用、利率及廣告內容等消費資訊，善盡金融消費者保護責任，強化客戶資料傳輸、儲存、使用之安全，及履行個人資料保護法告知義務：

- (1)本行信用卡相關之費用及利率於信用卡申請書、帳單背面、信用卡使用手冊及本行信用卡網站均有揭露；又按金融消費者保護法第 10 條第 2 項規定，金融服務業與金融消費者訂立提供金融商品或服務之契約並涉及個人資料之蒐集、處理及利用者，應向金融消費者充分說明個人資料保護之相關權利，以及拒絕同意可能之不利益。為遵循上開規定，除於本行信用卡約定條款第 4 條訂有明文外，並於申請人申請信用卡時一併交付「臺灣銀行股份有限公司履行個人資料保護法所定義務之告知書」，加強金融消費者保護，以確保各該客戶受契約重要內容告知之相關權益。另於交互運用客戶資料進行共同行銷部分，於受理客戶申辦信用卡時，亦請客戶填寫本行訂定之「臺灣銀行股份有限公司客戶資料使用同意

書」。

(2)按銀行法於 104 年 2 月 4 日增訂第 47 條之 1 第 2 項，規定 104 年 9 月 1 日起銀行辦理現金卡之利率或信用卡業務機構辦理信用卡之循環信用利率不得超過年利率 15%，爰修正本行現行信用卡循環信用利率訂價辦法第 4 條及本行信用卡約定條款第 13 條、第 15 條，於 104 年 9 月 1 日起本行信用卡循環信用利率以銀行法規定為上限，並公告於本行信用卡網站。另於 104 年 9 月底以書面或客戶同意之方式通知客戶本行於 104 年 12 月 1 日起修改本行信用卡循環信用利率訂價方式，改以本行定儲利率指數(按季)加計客戶信用等級適用之加碼利率(4.25%~10.25%)計算並於 104 年 12 月起配合有關規定全面換版本行信用卡申請書，加強金融消費者保護，確保客戶權益。

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

(1)持續加強客戶服務，由客服中心提供客戶全年無休之線上應答及協助解決疑義事項服務，104 年度服務電話總計 383,473 通。

(2)客服中心配合身心障礙者權益保障法第 46 條之 1 規定，持續僱用視障話務值機人員，善盡本行社會與企業責任，績效良好。

(十六)強化公司治理及加強人才培育：

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

(1)配合主管機關法規修正，適時修正本行內部相關業務與事務之有關規定，並納入內部稽核查核重點，另對作業

風險較高之業務辦理專案查核。

- (2)辦理一般業務查核係依受查單位之性質，對其財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、股權管理、董事會及審計委員會議事運作之管理、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育、消費者及投資人權益保護措施及自行查核辦理情形，加以評估及提出改進建議，以確保內部控制制度得以有效實施。
- (3)對歷年金融檢查機關、會計師、臺灣金融控股股份有限公司、稽核處及自行查核人員所提列檢查意見或查核缺失，暨內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項之未改善情形，持續追蹤覆查至全部改善為止。
- (4)落實自行查核制度，評估各單位辦理自行查核之績效，並依本行「內部自行查核考核及獎懲辦法」及「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」對辦理自行查核相關人員辦理考核及獎懲，以提升各單位辦理績效；定期舉辦自行查核相關訓練課程，提高自行查核人員素質與查核能力。
- (5)辦理內部控制自行評估，持續追蹤內部控制聲明書應加強改善事項，至完成改善為止。
- (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，並督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及提升授信品質。
- (7)強化本行內部控管機制，總稽核適時利用一般業務查核期間至受查單位，主持業務查核座談會或與單位主管、副主管研討注意加強內部控制等相關議題。下半年度分別辦理北、中、南區稽核業務座談會，與營業單位主管研討主管機關檢查重點及重要缺失，並進行雙向溝通。
- (8)為確保第一道防線的有效性，就作業面提列查核缺失，

並採取下列強化內控措施：

- a. 主動調訓自行查核主管。
- b. 訂定「營業單位辦理自行查核績優人員獎勵方案」，鼓勵分行落實自行查核。
- c. 指定專案自行查核。
- d. 辦理營業單位授信交叉自行查核。
- e. 依常見查核缺失編撰 Q&A。

(9)為確保第二道防線的有效性，查核時對於制度面未完善，或作業流程管控點不足而產生之風險，提列改進建議供各主管部處研擬改善。

(10)查核方式增加「專業職能訪談」，藉以瞭解受查單位各級人員對業務風險點之掌控程度，作為查核深度及廣度之依循，同時經由訪談，提升同仁對內控重視及瞭解。

(11)實施風險導向查核，對列為 C 級之營業單位增加辦理專案查核。

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

(1)每月撰寫「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」及「國內金融機構主要業務變動概況」等報告。

(2)不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題提出專題報告，104 年度撰寫經濟金融相關專題報告 10 篇。

(3)自 102 年 9 月起每月於常務董事會提報「臺灣不動產市場之現況與展望」，以利徵授信單位掌握不動產景氣，上述報告亦置於行內資訊網，供總行及各營業單位拓展業務參考。

(4)於本行行內資訊網提供國內外經濟金融指標、中國大陸經濟金融指標及國內外經濟金融概況等最新金融資訊，以強化對客戶之服務。

3. 加強行員在銀行、保險、信託、財富管理及國際金融業務等跨領域的專業培訓，以期藉由培育多核心職能行員，提升展業動能及競爭力。另積極培訓高階經營管理人才，增進處理國際金融專業能力，鼓勵同仁公餘進修，自我成長，推動終身及線上學習，形塑本行成學習型組織：

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，104 年度辦理輪調部分計有主管輪調 86 人次、單位輪調 609 人次、工作及職務輪調 6,838 人次；派訓部分計有行內訓練 13,910 人次、派外訓練 2,059 人次、國內進修學分、外語及電腦補助計 803 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，104 年度共補助 1,058 人次。

(十七) 引進多元保險商品，滿足客戶需求：

1. 以客戶導向引進各家產險、壽險公司之保險商品，使可銷售之保險商品更加多元化，以滿足客戶不同之保險需求：因應社會高齡化趨勢，規劃引進多元化長期照護等符合高齡化社會需求之保險商品，新增上架臺銀人壽「松柏長青終身醫療健康保險」、「樂活人生長期照顧終身保險」、「年年發還本終身保險」及「守護久久手術醫療終身健康保險」等保險商品。
2. 運用保險經紀人公司具有品牌、通路、人員集中管理與客戶資源整合商機之優勢，注重保險業服務品質，提供更多樣化保險產品選擇，增裕保險業務收入：
洽臺銀保經公司促請臺銀人壽積極研發具競爭力且多樣性之新種保險商品，以及積極引進其他保險公司之保險商品，因應社會高齡化趨勢，規劃引進多元化長期照護等符合高齡化社會需求之保險商品，新增上架臺銀人壽「松柏長青終身醫療健康保險」、「樂活人生長期照顧終身保險」、

「年年發還本終身保險」及「守護久久手術醫療終身健康保險」等保險商品。

(十八)關懷弱勢與善盡企業社會責任：

1. 配合公務整合行銷，持續舉辦公益慈善活動及贊助弱勢團體欣賞藝文音樂會、園遊會等，以提升本行企業形象：

(1)舉辦「環保健行」活動：

為提倡愛護環境理念，本行於 104 年 5 月 9 日在關渡忠義山步道舉行員工及眷屬環保健行活動，除增進本行同仁深厚情誼、提振工作士氣與凝聚向心力外，亦鼓勵同仁及眷屬走出戶外，從事有益的身心活動，並倡導隨手做環保理念，讓我們居住的環境更乾淨，生活更美好。

(2)八仙樂園粉塵爆炸事故捐款：

104 年 6 月 27 日新北市八仙樂園發生粉塵爆炸事件，本行於 104 年 7 月 9 日捐助 185 萬元予新北市政府指定賑災帳戶，並就各界善心人士臨櫃及匯款捐助款項提供免收手續費服務。

(3)邀請家扶學童觀賞職籃聯賽活動：

本行於 104 年 2 月 6 日邀請宜蘭縣家扶中心共 40 位孩童及志工於新莊體育館共同觀賞第十二屆 SBL 超級籃球聯賽—臺灣銀行籃球隊與台灣啤酒籃球隊的熱情精采賽事。

(4)舉辦「點亮天使心—慈幼敬老」全國分區認養活動：

「點亮天使心」活動，本行自 102 年起首次舉辦，104 年除了延續「慈幼」及「敬老」關懷主軸，認養 62 家育幼院及敬老院，以實際行動關懷社會弱勢族群，建立落實關懷社會的經營理念。

(5)慈善捐助老年安養社福機構：

為善盡企業社會責任，發揮「老吾老以及人之老」精神，臺灣銀行以實際行動表達對弱勢族群的關懷，104 年 4

月 17 日將款項捐贈予財團法人宜蘭縣私立竹林養護院及財團法人私立廣恩老人養護中心等兩家社福團體。

(6)辦理「義賣、捐血」活動：

104 年 5 月 16 日在台北市中山堂廣場舉辦「臺灣金美·讓愛起飛」暨臺銀 69 週年慶公益義賣園遊會，義賣活動規劃設置各種有趣好玩遊戲攤位，藉由趣味互動，向民眾傳達金融業務常識及正確廉能法治觀念，最後將義賣所得 424 萬餘元連同剩餘物資，全數捐贈陽光基金會及伊甸基金會。

2. 以本行公益信託市占第一名之優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，扶助社會弱勢及各學校團體，實現公義社會理念，踐履企業社會責任：

(1)舊宜蘭分行行舍蛻變為「宜蘭美術館」：

本行為活化不動產，同時履行企業社會責任，將具有 65 年歷史的舊宜蘭分行行舍提供給宜蘭縣政府做為美術館使用，並於 104 年 5 月 17 日由行政院張副院長善政、文化部洪部長孟啟共襄盛舉出席開館暨開幕首展，為宜蘭的文化發展貢獻心力，共創地方繁榮。

(2)關懷「罕病基金會」及「家扶基金會」：

本行於 104 年 7 月 25、26 日的中華職棒明星對抗賽「全壘打大賽」中，與明星球員們一起做公益，職棒選手每擊出一顆金球全壘打，本行即捐贈黃金存摺 5 公克，活動總計捐贈黃金存摺 140 公克(含公益金球)給財團法人罕見疾病基金會及財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會，以最實質的支持與贊助，化作罕病兒飛翔的翅膀，給予勇氣追求夢想，也於精彩賽事外增添一股溫馨關懷的力量。本行長期力挺台灣的國球，今年已是連續第六年參與贊助中華職業棒球大聯盟年度盛會－「中華職棒明星對抗賽」。

(3)舉辦「幸福微笑夢想起飛公益暨投資理財活動」：

本行於104年8月24日於台北舉辦「『幸福微笑夢想起飛』公益活動暨投資理財說明會」，由家扶基金會邀請100位兒童、台北兒童福利中心30位兒童及本行財管貴賓親子，參觀「櫻桃小丸子學園祭—25週年特展」及觀賞電影「破風」，在炎炎仲夏季，一起共度暑假歡樂時光，讓每位參與者留下溫馨充實的回憶。

(4)舉辦「聽見曙光，台銀傳愛」：

本行在104年6月1日舉辦「臺銀財管『聽見曙光』公益活動暨投資理財說明會」，特別邀請張玉霞(欣韻二重唱)暨啄木鳥樂團表演，回饋臺銀財富管理貴賓。張玉霞小姐參加選秀節目，天籟般的歌聲驚豔眾人，並贏得「心靈的歌者」獎項，走紅之後欣韻二重唱仍忠於唱歌的初衷，不願捨棄孕育她們成長的街頭舞台與歌迷，堅持築夢踏實，永不放棄。啄木鳥樂團這群被稱為樹木醫生的啄木鳥，能以音樂成為現代人心靈的醫生，讓聽過他們音樂的朋友，進入充滿芬多精森林般的快活與健康。

3. 善盡社會責任之企業，必然是好的企業，因此本行在致力於營收及盈餘成長之餘，也將社會責任與授信業務結合，將企業的社會責任列為授信條件的考量，亦即社會責任做的好的企業，將是貸款差別訂價的重要評估要素：

本行將企業授信戶「具體實踐社會責任」納入企業信用評等之評分項目，同時在授信利率訂價辦法中規定，企業信用評等分數為授信戶的個別利率加減碼數之評分項目之一。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

（一）存款業務：

各項存款決算營運量（平均餘額）3,712,612,874,000 元，較預算數 3,195,000,000,000 元，增加 517,612,874,000 元，約 16.20%，主要係活期儲蓄存款、定期存款、定期儲蓄存款及活期存款增加所致。

（二）放款業務：

各項放款決算營運量（平均餘額）2,324,748,277,000 元，較預算數 2,127,000,000,000 元，增加 197,748,277,000 元，約 9.30%，主要係長期擔保放款、短期放款及透支增加所致。

（三）保證業務：

保證業務決算營運量（平均餘額）80,245,462,000 元，較預算數 56,300,000,000 元，增加 23,945,462,000 元，約 42.53%，主要係企業發債需求增加所致。

（四）外匯業務：

外匯業務決算營運量（承作額）包括買入外匯累計數 235,410,719,000 美元、賣出外匯累計數 165,397,775,000 美元及其他外匯業務累計數 2,442,078,000 美元，合計 403,250,572,000 美元，較預算數 299,500,000,000 美元，增加 103,750,572,000 美元，約 34.64%，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 35,184,973,000 元，較預算數 35,000,000,000 元，增加 184,973,000 元，約 0.53%，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 126,636,755,368 元，較預算數 93,000,000,000 元，增加 33,636,755,368 元，約

36.17%，主要係黃金銷售增加所致。

(七)保險業務：

1. 被保險人數：104 年度公教人員保險及退休人員保險被保險人決算數為 582,850 人，較預算數 588,227 人，減少 5,377 人，約 0.91%。
2. 保費收入：104 年度保費收入決算數 20,918,138,818 元，較預算數 21,074,000,000 元，減少 155,861,182 元，約 0.74%。

(八)代理業務：

保險代理業務決算數為 33,128,877,867 元，較預算數 36,326,000,000 元，減少 3,197,122,133 元，約 8.80%，主要係保險銷售減少所致。

(九)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、臺灣不動產市場之現況與展望分析等工作，編撰有關經濟及金融等報告（月報及不定期專題報告），建置於行內資訊網「經濟研究處專區」，供總行及各營業單位拓展業務之參考。
 - (1)每月撰寫「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」及「國內金融機構主要業務變動概況」等報告。
 - (2)不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題提出專題報告，104 年度撰寫經濟金融相關專題報告 10 篇。
 - (3)自 102 年 9 月起每月於常務董事會提報「臺灣不動產市場之現況與展望」，以利徵授信單位掌握不動產景氣，上述報告亦置於行內資訊網，供總行及各營業單位拓展業務參考。
2. 於本行行內資訊網提供國內外經濟金融指標、中國大陸經濟金融指標及國內外經濟金融概況等最新金融資訊，以強化對客戶之服務。

- 3.104 年度編印 103 年本行中、英文年報，分贈金融同業、圖書館及學術機構等單位；完成編印「臺灣經濟金融月刊」9 期、「臺灣銀行季刊」4 期，提供最新資訊予社會大眾，並供一般學術機構參考。鑑於國內學術期刊眾多，加上資訊技術進步，使用者可從網路即時取得財經資訊，「臺灣經濟金融月刊」已完成階段性任務，自 104 年 9 月第 51 卷第 9 期發行後停止編印；編印「我們的臺銀」雙月刊 6 期，提供行內各項活動報導及同仁創作園地，分享經驗心得。另發行「臺銀客戶通訊」，介紹本行近期推出之業務、商品或優惠活動，以發揮廣告宣傳效用。
4. 為促進單位主管專業交流暨掌握各方面資訊或脈動，每月舉辦全行「高階主管專題講座」，邀請專家、學者蒞行演講。該講座由董事長主持，參加主管包括總經理、副總經理、總稽核、總行各單位主管及所有分行經理；並邀請臺灣金控主管及臺銀人壽、臺銀證券與臺銀保經董事長、總經理共同參與。104 年度共計舉辦 8 場。

(十) 金融債券發行與償還計畫：

本行為提高資本適足率，於 102 年 12 月 2 日至 103 年 6 月 27 日期間發行新臺幣無擔保次順位金融債券共計 250 億元，募得之資金全數用於拓展中長期貸款，有關發行與償還計畫如下：

1. 發行計畫：

- (1) 發行價格：按債券面額十足發行。
- (2) 發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。
- (3) 付息方式：自發行日起，每年按實際天數單利計付息乙次。
- (4) 還本方式：到期一次依面額還本。
- (5) 債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股

份有限公司登錄。

(6)本債券發行期限為 10 年期，採單利機動或固定利率計息。

2. 償還計畫：本債券本金及利息之償還，採逐年收回中長期放款或發行新債方式支應。

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 738,191,000.00 元，連同以前年度保留預算數 107,071,000.00 元，合計可支用預算數 845,262,000.00 元，實際執行數 676,878,373.58 元，執行率 80.08%，以本行營運資金作為財源（實際執行數 676,878,373.58 元，加計保留預算數 145,647,000.00 元、停止執行數 1,290,000.00 元及發包結餘款 14,741,000.00 元，合計 838,556,373.58 元，執行率為 99.21%）。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

1. 本年度配合台灣人壽保險股份有限公司與中國信託金融控股股份有限公司進行股權轉換，收回採用權益法認列之投資成本計 712,409,178.00 元；換入中國信託金融控股股份有限公司股份計增加 5,049,361,262.00 元。
2. 本年度採用權益法認列之長期股權投資權益調整淨減少 421,093,903.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司增加 1,938,141,297.00 元，台灣人壽保險股份有限公司減少 2,128,528,701.00 元，唐榮鐵工廠股份有限公司減少 195,965,250.00 元，高雄硫酸銹股份有限公司減少 35,452,198.00 元，臺億建築經理股份有限公司增加 710,949.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 5,746,886,213.00 元，包括現金股利 1,639,116,779.00 元及採用權益法認列之關聯企業及

合資利益 4,107,769,434.00 元。

1. 現金股利 1,639,116,779.00 元：

- (1) 臺灣證券交易所股份有限公司：96,746,166.00 元。
- (2) 中華開發金融控股股份有限公司：143,237,697.00 元。
- (3) 台灣糖業股份有限公司：13,327,194.00 元。
- (4) 台北外匯經紀股份有限公司：5,600,000.00 元。
- (5) 臺灣期貨交易所股份有限公司：11,586,433.00 元。
- (6) 財金資訊股份有限公司：31,195,125.00 元。
- (7) 第一金融控股股份有限公司：500,656,606.00 元。
- (8) 台灣金聯資產管理股份有限公司：60,837,162.00 元。
- (9) 臺灣產物保險股份有限公司：58,147,450.00 元。
- (10) 中影股份有限公司：9,521,806.00 元。
- (11) 元大金融控股股份有限公司：146,185,174.00 元。
- (12) 國泰金融控股股份有限公司：127,043,130.00 元。
- (13) 兆豐金融控股股份有限公司：433,719,914.00 元。
- (14) 金財通商務科技服務股份有限公司：1,296,000.00 元。
- (15) 陽光資產管理股份有限公司：16,922.00 元。

2. 採用權益法認列之關聯企業及合資利益 4,107,769,434.00 元，包括：

- (1) 華南金融控股股份有限公司：認列利益 2,989,380,230.00 元。
- (2) 台灣人壽保險股份有限公司：認列淨利益 1,349,270,395.00 元，包括處分利益 1,472,351,102.00 元及損失 123,080,707.00 元。
- (3) 唐榮鐵工廠股份有限公司：認列損失 198,839,942.00 元。
- (4) 高雄硫酸銹股份有限公司：認列損失 35,452,198.00 元。
- (5) 臺億建築經理股份有限公司：認列利益 3,410,949.00 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，作育全方位金融人才，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，104 年度共舉辦行內訓練 189 班，13,910 人次參訓，派外訓練 2,059 人次，國內進修補助 803 人次，訓練重點工作如下：

- (一)在主管訓練部分：為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提升業務競爭力，辦理「高階主管專題講座」、「經營管理人才培訓班」、「高級幹部研習班」及「幹部研習班」。
- (二)在一般業務訓練部分：
 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、發行與出納及內部控制等訓練班。
 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」及「風險管理講習班」。
 3. 為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理「建築融資實務訓練班」。
 4. 為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，辦理「金融商品交易策略研習班」。
 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」及「財報分析研習班」。
 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「貴金屬業務行銷訓練班」、「貴金屬業務訓練班」、「投資理財研習班」及「理財業務研習班」。
 8. 為加強行員財經英語能力，培育本行財經英語人才，辦理

「銀行櫃檯英語會話訓練班」。

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」、「電子金融專員訓練班」、「電子商務金流訓練班」及「外匯電子金融業務訓練班」。

10. 為配合中央銀行修正「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第14條第3項規定，辦理「衍生性金融商品業務訓練班」。

(三) 為配合新種業務之推展及主政單位之需求，舉辦「櫃員服務禮儀講習班」、「創意產業融資講習班」、「大陸金融相關法規研討會」、「FATCA 法案遵循講習班」、「大陸跨境授信法規與實務訓練班」、「基金商品說明會」、「保險商品說明會」、「重點產業現況與展望研討會」、「OBV 財富管理業務研討會」、「創造新利基設計思考研討會」、「前進亞洲市場布局研討會」、「DBU 代辦 OBV 業務研討會」、「新版 e 企合成網業務說明會」、「由兩岸產業競合兼論大陸新一輪區域整合研討會」及「淺談廉政法令—財產申報與利益迴避」等班；並利用假日以自由參加方式辦理「授信業務講習班」、「外匯業務講習班」、「民法實務講習班」、「網路金融發展趨勢研習班」及「金融法規研習班」等。

(四) 為提供行員更多學習管道，並利用公餘時間上線學習，本行線上學習平台置有人身保險業務員在職訓練系列課程、財產保險業務員在職訓練系列課程、投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、FATCA 教育訓練課程、服務禮儀、洗錢防制法、性別主流化、環境教育、Volcker Rule 教育訓練課程、內部控制、消費金融業務、信保基金業務、聯徵信用業務、徵信業務、重點產業現況與展望系列、高階主管專題講座、資訊安全及電腦系列等課程。

(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 2,059 人次。

(六)為培養行員終身學習觀念，全面提昇人力素質，鼓勵行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 178 人次，補助金額新臺幣 155 萬 1,787 元；為配合金融國際化及資訊化，增進作業技能及業務競爭力，鼓勵行員進修外語，補助 604 人次，補助金額新臺幣 499 萬 4,909 元；電腦進修，補助 21 人次，補助金額新臺幣 5 萬 3,392 元。以上合計 803 人次，補助金額新臺幣 660 萬 88 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 294,651,176,768.28 元，較預算數 227,442,410,000.00 元，增加 67,208,766,768.28 元，約 29.55%，主要係銷貨收入、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益、政府補助收入、外幣兌換利益、採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額、手續費收入增加及利息收入減少所致。

(二)營業成本：

決算數 253,247,000,680.86 元，較預算數 190,814,559,000.00 元，增加 62,432,441,680.86 元，約 32.72%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債損失、銷貨成本、保險賠款與給付、各項提存增加及利息費用、提存責任準備減少所致。

(三)營業費用：

決算數 20,137,790,699.08 元，較預算數 20,976,671,000.00 元，減少 838,880,300.92 元，約 4.00%，主要係節約各項開支所致。

(四)營業外收入：

決算數 866,384,364.31 元，較預算數 429,097,000.00 元，增加 437,287,364.31 元，約 101.91%，主要係什項收入暨處分不動產、廠房及設備利益增加所致。

(五)營業外費用：

決算數 11,531,219,557.40 元，較預算數 9,326,731,000.00 元，增加 2,204,488,557.40 元，約 23.64%，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 1,730,851,547.00 元，較預算數 759,345,000.00 元，增加 971,506,547.00 元，約 127.94%，主要係依實際損益結構，計算營利事業所得稅應納稅額，所得稅費用為 1,384,940,573.00 元；另海外分行所得稅費用 336,074,197.00 元；土地增值稅 9,836,777.00 元。

(七)本期淨利：

決算數 8,870,698,648.25 元，較預算數 5,994,201,000.00 元，增加 2,876,497,648.25 元，約 47.99 %。

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	100年	101年	102年	103年	104年
收入					
營業收入	262,289,365	303,444,822	273,298,719	295,155,571	294,651,177
營業外收入	798,659	1,069,205	1,289,842	548,352	866,384
收入合計	263,088,024	304,514,027	274,588,561	295,703,923	295,517,561
支出					
營業成本	230,014,348	267,570,414	236,373,116	255,818,251	253,247,001
營業費用	18,082,777	17,667,224	17,956,051	19,259,543	20,137,791
營業外費用	10,541,934	11,216,130	11,395,012	11,179,081	11,531,219
所得稅費用	785,160	862,560	1,429,623	1,245,799	1,730,851
支出合計	259,424,219	297,316,328	267,153,802	287,502,674	286,646,862
淨利 (淨損)	3,663,805	7,197,699	7,434,759	8,201,249	8,870,699

註：100~103年度為審定決算數，其中101~103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104年度係按2013年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

肆、盈虧撥補之擬議：

一、盈虧撥補之情形：

104 年度稅前淨利 10,601,550,195.25 元，扣除所得稅費用 1,730,851,547.00 元後，本期淨利為 8,870,698,648.25 元，連同本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 23,547,829.00 元，合計可分配盈餘 8,894,246,477.25 元，依規定分配如下：

- (一)填補虧損：填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失) 138,427,353.00 元與自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)802,075,585.00 元，合計 940,502,938.00 元。
- (二)提列法定公積：依本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按 30% 提列，計 2,379,058,713.08 元。
- (三)提列特別公積：依本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限 40% 提列，計 3,172,078,284.10 元。
- (四)撥付股(官)息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司 400,000,000.00 元。
- (五)未分配盈餘：剩餘數 2,002,606,542.07 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	100年	101年	102年	103年	104年
盈餘分配					
股(官)息紅利	4,431,902	4,767,120	3,598,815	3,745,376	400,000
填補虧損			284,425	533,199	940,503
公積	1,831,903	3,614,121	3,577,771	4,329,956	5,551,137
未分配盈餘					2,002,606
合 計	6,263,805	8,381,241	7,461,011	8,608,531	8,894,246

註：100~104年度為審定決算數，其中101年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

伍、現金流量之情形：

104 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 241,717,136,176.82 元。
- 二、投資活動之淨現金流出 226,997,018,396.37 元。
- 三、籌資活動之淨現金流出 793,930,824.00 元。
- 四、匯率變動影響數 506,463,038.00 元。

104 年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 14,432,649,994.45 元。

陸、資產負債狀況：

一、資產負債之結構：

104 年底資產總額為 4,732,488,445,552.46 元，其中流動資產 1,954,794,572,712.09 元，占 41.31%，押匯貼現及放款 2,385,536,723,067.96 元，占 50.41%，基金、投資及長期應收款 291,382,984,822.19 元，占 6.16%，不動產、廠房及設備 96,733,220,910.98 元，占 2.04%，無形資產 853,945,715.00 元，占 0.02%，其他資產 3,186,998,324.24 元，占 0.06%。

負債總額為 4,478,041,166,394.22 元，占資產總額之 94.62%，其中流動負債 327,135,591,091.66 元，占 6.91%，存款、匯款及金融債券 3,863,732,101,808.87 元，占 81.64%，長期負債

1,317,405,546.00 元，占 0.03%，其他負債 285,856,067,947.69 元，占 6.04%。

權益 254,447,279,158.24 元，占資產總額之 5.38%，其中資本 95,000,000,000.00 元，占 2.01%，資本公積 80,453,033,590.05 元，占 1.70%，保留盈餘 43,936,909,942.09 元，占 0.93%，累積其他綜合損益 20,104,000,704.00 元，占 0.42%，首次採用國際財務報導準則調整數 14,953,334,922.10 元，占 0.32%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	100年	101年	102年	103年	104年
資產					
流動資產	1,507,671,353	1,573,927,182	1,680,255,862	1,761,899,814	1,954,794,573
押匯貼現及放款	2,147,778,608	2,171,407,342	2,238,078,447	2,296,539,962	2,385,536,723
基金、投資及長期應收款	178,652,064	197,122,603	229,054,007	238,474,510	291,382,985
固定資產	97,864,904				
不動產、廠房及設備		98,086,367	97,502,611	97,108,785	96,733,221
遞耗、無形及其他資產	9,600,152				
無形資產、生物及其他資產		8,654,421	5,909,961	4,791,324	4,040,944
資產總額	3,941,567,081	4,049,197,915	4,250,800,888	4,398,814,395	4,732,488,446
負債					
流動負債	270,199,507	279,255,007	322,339,957	287,078,696	327,135,591
存款、匯款及金融債券	3,221,415,332	3,298,109,081	3,427,277,161	3,580,342,691	3,863,732,102
長期負債	24,724,937	1,583,889	1,447,713	1,346,262	1,317,406
其他負債	183,290,079	233,318,500	255,368,789	279,765,596	285,856,068
負債總額	3,699,629,855	3,812,266,477	4,006,433,620	4,148,533,245	4,478,041,167
權益					
資本	70,000,000	70,000,000	70,000,000	95,000,000	95,000,000
公積及盈餘	132,547,622	134,203,480	137,840,249	116,766,481	124,389,944
業主權益其他項目	39,389,604				
累積其他綜合損益		17,682,843	21,524,988	23,537,786	20,104,000
首次採用國際財務報導準則調整數		15,045,115	15,002,031	14,976,883	14,953,335
權益總額	241,937,226	236,931,438	244,367,268	250,281,150	254,447,279
負債及業主權益總額	3,941,567,081	4,049,197,915	4,250,800,888	4,398,814,395	4,732,488,446

註：100~103年度為審定決算數，其中101~103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104年度係按2013年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

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：

104 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)1,285,069,451 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)2,857,633,988 千元，其比率為 44.97%，較中央銀行規定之最低標準 10% 為高，係因代理公庫、代收稅款、經理新臺幣發行附隨業務及同業存款等特殊業務，基於季節性循環及稅期之變化，流動性需求及適宜之流動比率較高。

(二)長期負債對權益比率：

104 年度決算期末長期負債 1,317,406 千元，除以權益 254,447,279 千元，其比率為 0.52%，較 104 年度預算 0.57% 及 103 年度決算 0.54% 均低，主要係長期負債減少及保留盈餘增加所致。

(三)存款對權益比率：

104 年度決算期末存款餘額 3,838,147,093 千元，除以權益 254,447,279 千元，其比率為 1,508.43%，較 104 年度預算 1,245.71% 及 103 年度決算 1,419.38% 均高，主要係存款餘額增加所致。

(四)權益對資產總額之比率：

104 年度決算權益 254,447,279 千元，除以資產總額(不含信

託代理與保證資產) 4,732,488,446 千元，其比率為 5.38%，較 104 年度預算 6.31% 及 103 年度決算 5.69% 均低，主要係流動資產增加所致。

(五) 權益對長期資本之比率：

104 年度決算權益 254,447,279 千元，除以長期負債與權益總額 255,764,685 千元，其比率為 99.48%，較 104 年度預算 99.43% 及 103 年度決算 99.46% 均高，主要係長期負債項下之非流動金融負債減少所致。

(六) 負債總額對權益之倍數：

104 年度決算負債總額(不含信託代理與保證負債) 4,478,041,167 千元，除以權益 254,447,279 千元，其倍數為 17.60 倍，較 104 年度預算 14.85 倍及 103 年度決算 16.58 倍均高，主要係存款餘額增加所致。

二、經營比率：

(一) 營業利益率：

104 年度決算營業利益 21,266,385 千元，除以營業收入 294,651,177 千元，營業利益率為 7.22%，較 104 年度預算 6.88% 及 103 年度決算 6.80% 均高，主要係採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額增加所致。

(二) 淨利率：

104 年度決算本期淨利 8,870,699 千元，除以營業收入 294,651,177 千元，淨利率為 3.01%，較 104 年度預算 2.64% 及 103 年度決算 2.78% 均高，主要係採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額增加所致。

(三) 權益報酬率：

104 年度決算本期淨利 8,870,699 千元，除以平均權益 252,364,215 千元，權益報酬率為 3.52%，較 104 年度預算 2.41% 及 103 年度決算 3.32% 均高，主要係採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額增加所致。

(四)放款對存款倍數：

104 年度決算放款平均營運量 2,324,748,277 千元，除以存款平均營運量 3,712,612,874 千元，其倍數為 0.63 倍，較 104 年度預算 0.67 倍及 103 年度決算 0.67 倍為低，主要係存款營運量增幅大於放款營運量增幅所致。

(五)放款及存款利息差距率：

104 年度決算放款平均利率為 1.88%，與存款平均利率（含優存超額利息費用）1.23% 比較，其利率差距為 0.65 個百分點，較 104 年度預算 0.97 個百分點為低，另較 103 年度決算 0.62 個百分點為高。

三、成長比率：

(一)營業成長率：

104 年度決算營業收入 294,651,177 千元，較 103 年度決算 295,155,571 千元，減少 0.17%，減少幅度較本年度預算成長率 -2.50% 為低，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益及政府補助收入增加數較大所致；另較 103 年度成長率 8.00% 為低，主要係銷貨收入及利息收入減少數較大所致。

(二)權益成長率：

104 年度決算權益 254,447,279 千元，較 103 年度決算 250,281,150 千元，增加 1.66%，較 104 年度預算成長率 1.25% 為高，主要係保留盈餘增加數較高所致；另較 103 年度成長率 2.42% 為低，主要係備供出售金融資產未實現評價淨利益減少所致。

四、最近5年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	100年	101年	102年	103年	104年
營業利益率(%)	5.41%	6.00%	6.94%	6.80%	7.22%
<u>營業利益</u>	<u>14,192,240</u>	<u>18,207,184</u>	<u>18,969,552</u>	<u>20,077,777</u>	<u>21,266,385</u>
營業收入	262,289,365	303,444,822	273,298,719	295,155,570	294,651,177
淨利率(%)	1.40%	2.37%	2.72%	2.78%	3.01%
<u>本期淨利</u>	<u>3,663,805</u>	<u>7,197,699</u>	<u>7,434,759</u>	<u>8,201,248</u>	<u>8,870,699</u>
營業收入	262,289,365	303,444,822	273,298,719	295,155,570	294,651,177
每股盈餘(元)	0.39	0.76	0.78	0.86	0.93
<u>本期淨利</u>	<u>3,663,805</u>	<u>7,197,699</u>	<u>7,434,759</u>	<u>8,201,248</u>	<u>8,870,699</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	9,500,000	9,500,000	9,500,000	9,500,000	9,500,000
總資產報酬率(%)	0.09%	0.18%	0.18%	0.19%	0.19%
<u>本期淨利</u>	<u>3,663,805</u>	<u>7,197,699</u>	<u>7,434,759</u>	<u>8,201,248</u>	<u>8,870,699</u>
平均資產總額	3,925,584,550	3,995,382,498	4,149,999,402	4,324,807,642	4,565,651,421
權益報酬率(%)	1.50%	3.01%	3.09%	3.32%	3.52%
<u>本期淨利</u>	<u>3,663,805</u>	<u>7,197,699</u>	<u>7,434,759</u>	<u>8,201,248</u>	<u>8,870,699</u>
平均權益總額	243,871,674	239,434,332	240,649,353	247,324,209	252,364,215

註：1.100~103年度為審定決算數，其中101~103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104年度係按2013年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

2.本行資本額於103年10月15日以公積轉增資為950億元，追溯調整表列100~102年度每股盈餘。

捌、其他：

一、補辦預算事項：

補辦預算明細表

單位：新臺幣元

項 目	金 額	辦 理 年 度	補辦預 算年度	說 明
資金之轉投資 一、增加 中影股份有限 公司	9,100,613,895 5,888,204,717 310,411,680	104	105	本行為應參與轉投資事業中影股份有限公司現金增資需要，於104年經金融監督管理委員會104年3月2日金管銀控字第10400034110號函及行政院104年3月26日院授財會字第10409910550號函核准，參與認購轉投資事業中影股份有限公司現金增資310,411,680元。
中國信託金融 控股股份有限 公司	5,049,361,262	104	106	本行為配合台灣人壽保險股份有限公司與中國信託金融控股股份有限公司進行股份轉換需要，於104年經行政院104年10月23日院授主基營字第1040017216號函核准，增加投資中國信託金融控股股份有限公司5,049,361,262元。
兆豐金融控股 股份有限公司	528,431,775	104	106	本行為應參與轉投資事業兆豐金融控股股份有限公司104年度現金增資需要，於104年經金融監督管理委員會104年12月4日金管銀控字第10400294500號函及行政院104年12月3日院授財會字第0400715910號函核准，參與認購轉投資事業兆豐金融控股股份有限公司現金增資528,431,775元。

二、收回	3,212,409,178			
台灣高速鐵路股份有限公司	2,500,000,000	104	105	本行為配合轉投資事業台灣高速鐵路股份有限公司以 104 年 8 月 7 日為基準日收回全部流通在外之特別股股本需要，於 104 年經行政院 104 年 8 月 6 日院授財會字第 10400639890 號函核准，收回原投資總金額 2,500,000,000 元。
台灣人壽保險股份有限公司	712,409,178	104	106	本行為配合台灣人壽保險(股)公司與中國信託金融控股(股)公司進行股份轉換需要，於 104 年經行政院 104 年 10 月 23 日院授主基營字第 1040017216 號函核准，收回原投資總金額 712,409,178 元。

註：本行為參與轉投資事業第一金融控股股份有限公司 104 年度現金增資需要，於 104 年度納編 105 年度投資預算，金額 1,668,475,000 元，並奉行政院 104 年 9 月 8 日院授財會字第 10400659860 號函核准於 104 年度先行動支，認購金額 1,362,587,673 元。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

- (一)績效獎金：經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 1,301,100,442 元。
- (二)考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 1,098,559,960 元。

丙、決算主要表

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號			金 額	%
295,155,570,785.69	營 業 收 入	41	294,651,176,768.28	227,442,410,000.00	67,208,766,768.28	29.55
140,485,497,753.00	銷 售 收 入	4101	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
140,485,497,753.00	銷 貨 收 入	410101	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
138,234,693,665.69	金 融 保 險 收 入	4103	146,473,418,275.28	119,507,776,000.00	26,965,642,275.28	22.56
65,232,884,864.50	利 息 收 入	410301	64,758,332,424.00	77,665,328,000.00	-12,906,995,576.00	-16.62
20,948,955,785.00	保 費 收 入	410302	20,918,138,818.00	21,074,000,000.00	-155,861,182.00	-0.74
6,020,774,966.19	手 續 費 收 入	410305	6,037,352,196.28	5,023,415,000.00	1,013,937,196.28	20.18
	出 售 證 券 利 益	410341	680,196.00	30,000,000.00	-29,319,804.00	-97.73
38,472,130,181.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342	48,163,652,278.00	11,683,196,000.00	36,480,456,278.00	312.25
1,061,971,003.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344	1,495,444,999.00	1,363,310,000.00	132,134,999.00	9.69
223,823,880.00	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410346	232,858,983.00	178,890,000.00	53,968,983.00	30.17
24,049,252.00	無 活 絡 市 場 之 債 務 商 品 投 資 利 益	410348				
	歸 因 於 所 規 避 風 險 之 被 避 險 項 目 之 利 益 - 公 允 價 值 避 險	410350	152,609,243.00		152,609,243.00	—
6,250,103,734.00	外 幣 兌 換 利 益	410353	4,714,349,138.00	2,489,637,000.00	2,224,712,138.00	89.36
3,053,952,680.00	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 利 益 之 份 額	4106	4,107,769,434.00	1,916,867,000.00	2,190,902,434.00	114.30
3,053,952,680.00	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 利 益 之 份 額	410601	2,635,418,332.00	1,916,867,000.00	718,551,332.00	37.49
	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 之 處 分 利 益	410602	1,472,351,102.00		1,472,351,102.00	—
13,381,426,687.00	其 他 營 業 收 入	4198	17,433,233,691.00	13,017,767,000.00	4,415,466,691.00	33.92
12,946,954,092.00	政 府 補 助 收 入	419804	16,970,330,464.00	12,623,945,000.00	4,346,385,464.00	34.43
434,472,595.00	什 項 營 業 收 入	419898	462,903,227.00	393,822,000.00	69,081,227.00	17.54
255,818,250,660.76	營 業 成 本	51	253,247,000,680.86	190,814,559,000.00	62,432,441,680.86	32.72
140,034,847,250.00	銷 售 成 本	5101	126,137,331,917.00	92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49
140,034,847,250.00	銷 貨 成 本	510101	126,137,331,917.00	92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49
115,464,405,471.76	金 融 保 險 成 本	5103	126,798,605,807.86	98,026,363,000.00	28,772,242,807.86	29.35
36,453,488,144.25	利 息 費 用	510301	36,352,154,886.00	52,965,485,000.00	-16,613,330,114.00	-31.37

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號			金 額	%
582,165,383.43	手續費用	510305	578,155,052.16	640,825,000.00	-62,669,947.84	-9.78
7,284,809,194.08	各項提存	510311	4,430,616,722.70	1,306,651,000.00	3,123,965,722.70	239.08
62,158,083.00	現金運送費	510312	69,572,817.00	45,000,000.00	24,572,817.00	54.61
24,452,013,239.00	保險賠款與給付	510321	32,810,111,396.00	26,877,055,000.00	5,933,056,396.00	22.07
23,874,055,998.00	提存責任準備	510324	5,529,028,726.00	15,920,110,000.00	-10,391,081,274.00	-65.27
990,954.00	出售證券損失	510341				
22,556,081,100.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	46,669,438,480.00	153,637,000.00	46,515,801,480.00	30,276.43
	無活絡市場之債 務商品投資損失	510348	125,426.00		125,426.00	—
49,365,106.00	避險工具之損失 —公允價值避險	510349	359,402,302.00	117,600,000.00	241,802,302.00	205.61
146,704,128.00	歸因於所規避風險 之被避險項目之損 失—公允價值避險	510350				
2,574,142.00	資產減損損失	510354				
11,072,534.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資損失之份額	5106				
11,072,534.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資之處分損失	510602				
307,925,405.00	其他營業成本	5198	311,062,956.00	370,796,000.00	-59,733,044.00	-16.11
307,925,405.00	什項營業成本	519898	311,062,956.00	370,796,000.00	-59,733,044.00	-16.11
39,337,320,124.93	營業毛利	61	41,404,176,087.42	36,627,851,000.00	4,776,325,087.42	13.04
19,259,542,522.58	營業費用	52	20,137,790,699.08	20,976,671,000.00	-838,880,300.92	-4.00
18,461,058,018.58	業務費用	5202	19,341,445,660.08	20,004,646,000.00	-663,200,339.92	-3.32
18,461,058,018.58	業務費用	520201	19,341,445,660.08	20,004,646,000.00	-663,200,339.92	-3.32
753,602,157.00	管理費用	5203	749,306,031.00	912,026,000.00	-162,719,969.00	-17.84
753,602,157.00	管理費用	520301	749,306,031.00	912,026,000.00	-162,719,969.00	-17.84
44,882,347.00	其他營業費用	5298	47,039,008.00	59,999,000.00	-12,959,992.00	-21.60
7,463,881.00	研究發展費用	529801	6,965,881.00	11,649,000.00	-4,683,119.00	-40.20
37,418,466.00	員工訓練費用	529802	40,073,127.00	48,350,000.00	-8,276,873.00	-17.12
20,077,777,602.35	營業利益	62	21,266,385,388.34	15,651,180,000.00	5,615,205,388.34	35.88

臺灣銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
548,351,854.19	營 業 外 收 入	49	866,384,364.31	429,097,000.00	437,287,364.31	101.91
548,351,854.19	其他營業外收入	4998	866,384,364.31	429,097,000.00	437,287,364.31	101.91
6,299,202.00	賠償收入	499802	22,289,969.00		22,289,969.00	—
188,573,629.00	處分不動產、廠房及設備利益	499826	445,212,019.80	104,878,000.00	340,334,019.80	324.50
889,274.85	資產減損迴轉利益	499832	17,323,022.22		17,323,022.22	—
352,589,748.34	什項收入	499898	381,559,353.29	324,219,000.00	57,340,353.29	17.69
11,179,081,280.95	營 業 外 費 用	59	11,531,219,557.40	9,326,731,000.00	2,204,488,557.40	23.64
11,179,081,280.95	其他營業外費用	5998	11,531,219,557.40	9,326,731,000.00	2,204,488,557.40	23.64
10,663,769,961.00	優存超額利息	599807	11,006,752,357.00	8,662,117,000.00	2,344,635,357.00	27.07
17,254,801.00	資產報廢損失	599835	32,417,500.15	21,540,000.00	10,877,500.15	50.50
498,056,518.95	什項費用	599898	492,049,700.25	643,074,000.00	-151,024,299.75	-23.48
-10,630,729,426.76	營業外利益(損失)	63	-10,664,835,193.09	-8,897,634,000.00	-1,767,201,193.09	-19.86
9,447,048,175.59	稅 前 淨 利	64	10,601,550,195.25	6,753,546,000.00	3,848,004,195.25	56.98
9,447,048,175.59	(一般營業盈餘)		10,601,550,195.25	6,753,546,000.00	3,848,004,195.25	56.98
1,245,799,573.00	所 得 稅 費 用	65	1,730,851,547.00	759,345,000.00	971,506,547.00	127.94
8,201,248,602.59	本 期 淨 利	68	8,870,698,648.25	5,994,201,000.00	2,876,497,648.25	47.99

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本年度決算數本行負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為220.23億元，稅前淨利為196.05億元。

3. 本期其他綜合損益如下：

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數
不重分類至損益之項目(稅後淨額)	-826,828,456.00
確定福利計畫之再衡量數	-704,656,495.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	-122,171,961.00
後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)	-3,409,032,365.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	634,243,132.00
備供出售金融資產未實現評價損益	-5,301,165,733.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	1,229,544,966.00
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	28,345,270.00
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-4,235,860,821.00

4. 表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致淨利增加16,866,298元，說明如下：

- (1) 前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認為費用之規定。本行配合追溯調減103年度認列於損益表之攤銷數16,831,000元。
- (2) 確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。本行之轉投資公司(華南金控)配合追溯調減103年度認列於損益表之精算損失攤銷數，本行按持股比例隨同調增「採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額」35,298元。

臺灣銀行
會計所得及課稅所
中華民國

項 目	金 額	遞 延	
		預 付 稅 款	
		本年度 (-)	上年度 (+)
A. 本年度盈餘	10,553,357,198.25		
B. 暫時性差異(加項)	2,541,287,973.00		
1. 意外損失準備增提數			
2. 員工福利負債-退休金	475,347,683.00		
3. 員工福利負債-退休員工優存息	310,496,951.00		
4. 員工福利負債-退休員工三節慰問金及照護金	1,541,359.00		
5. 未實現兌換評價損失(+)/利益(-)	2,884,643.00		
6. 備抵存貨跌價損失-貴金屬部沖自營及委辦銷貸成本	-13,942,706.00		
7. 累計減損-承受擔保品及殘餘物			
8. 累計減損-備供出售金融資產-流動-海外	-154,880,740.00		
9. 累計減損-持有至到期日金融資產評價調整			
10. 累計減損-以成本衡量之金融資產評價調整			
11. 累計減損-無活絡市場之債券評價調整			
12. 金融資產評價損失(+)/利益(-)			
13. 備抵呆帳超提數	1,919,840,783.00		
C. 永久性差異(減項)	7,010,252,786.22		
14. 依權益法認列轉投資公司投資收益	2,870,713,555.00		
15. 依權益法認列轉投資公司處分利益-台壽保(1,472,351,102-4,336,952,084)	-2,864,600,982.00		
16. 國際金融業務分行盈餘免稅	1,940,965,764.00		
17. 出售土地盈餘免稅	435,554,147.00		
18. 資產減損損失-土地〔減損損失(-)迴轉利益(+)]	17,323,022.22		
19. 證券交易所免稅(含台壽保股份轉換中信心2,864,600,982)	4,223,699,159.00		
20. 轉投資收益免稅(投資利益-股息紅利)	5,719,018,802.00		
21. 金融資產評價損失(-)/利益(+)-國內	-1,524,689,379.00		
22. 收到股利列成本減項及高纖固定收益特別股等	-3,802,631,340.00		
23. 洛杉磯(華五次順位債)累計減損-備供出售金融資產-流動-海外-匯差損失	-4,757,856.00		
24. 各項罰鍰	-342,106.00		
D. 當年度課稅所得額 = A + B - C (前10年核定虧損彌補前)	6,084,392,385.00		
E. 前10年核定虧損本年度扣除額			
F. 一般課稅所得額 = D - E (前10年核定虧損彌補後)	6,084,392,385.00		
G. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = F × 17%	1,034,346,705.00		
H. 基本所得額	8,025,358,149.00		
一般課稅所得額	6,084,392,385.00		
國際金融業務分行盈餘	1,940,965,764.00		
證券交易所所得(100年起證券交易損失620,921,565)			
I. 基本稅額 = (H - 500,000) × 12%	962,982,977.00		
J. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = I - G			
K. 國金分行所得稅(對境內金融機構授信)	2,397,358.00		
L. 應付中央政府所得稅 = G + J + K	1,036,744,063.00		
M. 繳納外國政府所得稅 - 當期所得稅費用	690,643,634.00		
N. 國外遞延所得稅資產淨減 影響所得稅費用(+)	-54,569,437.00		
國外遞延所得稅資產-匯差			
國外金融商品未實現損益「遞延所得稅資產及負債」			
國外金融商品未實現損益「遞延所得稅資產及負債」之匯差			
O. 應付所得稅 = L + M	1,727,387,697.00		
P. 國內遞延所得稅資產淨減 影響所得稅費用(+)	-431,528,565.00		
Q. 國內遞延所得稅負債淨增 影響所得稅費用(+)	-490,389.00		
R. 國內遞延所得稅資產-認列於其他綜合損益之再衡量數			
S. 國內遞延所得稅資產-國外營運機構財務報表換算之兌換差額			
T. 備抵遞延所得稅資產淨減 影響所得稅費用(-)	432,018,954.00		
1. 意外損失準備增提數			
2. 員工福利負債-退休金	80,809,106.00		
3. 員工福利負債-退休員工優存息	52,784,481.00		
4. 員工福利負債-退休員工三節慰問金及照護金	262,031.00		
5. 未實現兌換評價損失(+)/利益(-)	490,389.00		
6. 備抵存貨跌價損失-貴金屬部沖自營及委辦銷貸成本	-2,370,260.00		
7. 累計減損-承受擔保品及殘餘物			
8. 累計減損-備供出售金融資產-流動-海外	-26,329,726.00		
9. 累計減損-持有至到期日金融資產評價調整			
10. 累計減損-以成本衡量之金融資產評價調整			
11. 累計減損-無活絡市場之債券評價調整			
12. 金融資產評價損失(+)/利益(-)-海外分行			
13. 備抵呆帳超提數	326,372,933.00		
U. 所得稅費用 = N + O + P + Q + T	1,672,818,260.00		

(一) 純益部分：

- 課稅所得 = 稅前會計所得 10,553,357,198 元 + 暫時性差異 2,541,287,973 元 - 永久性差異 7,010,252,786 元 = 6,084,392,385 元
- 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額 1,034,346,705 元 (一般課稅所得 6,084,392,385 元 × 稅率 17%) + 基本稅額高於一般所得稅額之差額 0 元 { 基本稅額 962,982,977 元 [基本所得額 8,025,358,149 元 - 扣除額 500,000 元] × 稅率 12% } - 一般所得稅額 1,034,346,705 元 } + 國金分行所得稅 2,397,358 元 = 1,036,744,063 元

(二) 本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅 1,036,744,063 元 + 外國政府所得稅 690,643,634 元 = 1,727,387,697 元

臺灣銀行股份有限公司
盈虧撥補表
中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈餘之部						
本期淨利	8101	8,870,698,648.25	5,994,201,000.00	2,876,497,648.25	47.99	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	23,547,829.00	143,476,000.00	-119,928,171.00	-83.59	
合 計		8,894,246,477.25	6,137,677,000.00	2,756,569,477.25	44.91	
分配之部						
轉投資機關所得者	8203	400,000,000.00	3,095,411,000.00	-2,695,411,000.00	-87.08	
股(官)息紅利	820301	400,000,000.00	3,095,411,000.00	-2,695,411,000.00	-87.08	
留存事業機關者	8207	8,494,246,477.25	3,042,266,000.00	5,451,980,477.25	179.21	
填補虧損	820701	940,502,938.00	90,331,000.00	850,171,938.00	941.17	
法定公積	820703	2,379,058,713.08	1,771,161,000.00	607,897,713.08	34.32	
特別公積	820704	3,172,078,284.10	1,180,774,000.00	1,991,304,284.10	168.64	
未分配盈餘	820705	2,002,606,542.07		2,002,606,542.07	—	
合 計		8,894,246,477.25	6,137,677,000.00	2,756,569,477.25	44.91	
虧損之部						
追溯適用及追溯重編之影響數	8303	138,427,353.00	90,331,000.00	48,096,353.00	53.24	
其他綜合損益轉入數	8304	802,075,585.00		802,075,585.00	—	
合 計		940,502,938.00	90,331,000.00	850,171,938.00	941.17	
填補之部						
事業機關負擔者	8406	940,502,938.00	90,331,000.00	850,171,938.00	941.17	
撥用盈餘	840601	940,502,938.00	90,331,000.00	850,171,938.00	941.17	
合 計		940,502,938.00	90,331,000.00	850,171,938.00	941.17	

註：1. 表列追溯適用及追溯重編之影響數(損失)係追溯適用2013年版國際財務報導準則之影響數，屬於本行部分為90,331,000元，採用權益法依持股比例認列關聯企業之部分為48,096,353元。

2. 表列「其他綜合損益轉入數」為確定福利計畫精算損失，其中本行精算損失為704,656,495元及本行認列關聯企業之精算損失為97,419,090元。

臺灣銀行股份有限公司
盈餘分配計算之說明
中華民國 104 年度

本年度稅前淨利10,601,550,195.25元，扣除所得稅費用1,730,851,547.90元後，本期淨利為8,870,698,648.25元，連同本年度首次採用國際財務報導準則調整數轉列數23,547,829.00元，合計可分配盈餘8,894,246,477.25元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)138,427,353.00元與自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)802,075,585.00元，合計940,502,938.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按30%提列，計2,379,058,713.08元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補追溯適用及追溯重編之影響數(損失)與確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按本公司章程規定上限40%提列，計3,172,078,284.10元。
- 四、撥付股(官)息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司400,000,000.00元。
- 五、未分配盈餘：剩餘數2,002,606,542.07元，留列未分配盈餘。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
營業活動之現金流量	90				
繼續營業單位稅前淨利 (淨損)	9001	10,601,550,195.25	6,753,546,000.00	3,848,004,195.25	56.98
稅前淨利 (淨損)	9003	10,601,550,195.25	6,753,546,000.00	3,848,004,195.25	56.98
利息股利之調整	9004	-33,483,052,230.00	-30,053,257,000.00	-3,429,795,230.00	—
利息收入	900401	-65,837,242,279.00	-78,389,525,000.00	12,552,282,721.00	—
股利收入	900402	-5,776,020,049.00	-4,900,454,000.00	-875,566,049.00	—
利息費用	900403	38,130,210,098.00	53,236,722,000.00	-15,106,511,902.00	-28.38
未計利息股利之稅前淨利 (淨損)	9005	-22,881,502,034.75	-23,299,711,000.00	418,208,965.25	—
調整項目	9006	251,647,419,751.57	5,640,368,000.00	246,007,051,751.57	4,361.54
提列備抵呆帳及評價損益	900601	11,727,218,253.70	1,306,651,000.00	10,420,567,253.70	797.50
提存各項準備	900602	5,749,099,415.00	15,920,110,000.00	-10,171,010,585.00	-63.89
折舊及減損	900603	781,042,770.78	957,020,000.00	-175,977,229.22	-18.39
攤銷	900604	357,258,258.00	449,387,000.00	-92,128,742.00	-20.50
外幣兌換損失 (利益)	900606	-2,991,807,447.33		-2,991,807,447.33	—
處理資產損失 (利益)	900607	-7,114,545,566.65	-7,714,083,000.00	599,537,433.35	—
其他	900609	-2,649,361,038.00	-229,628,000.00	-2,419,733,038.00	—
存放銀行同業淨減 (淨增)	900610	9,649,264,128.86		9,649,264,128.86	—
存放央行淨減 (淨增)	900611	6,839,676,164.00	-401,959,000.00	7,241,635,164.00	—
流動金融資產淨減 (淨增)	900612	50,066,967,165.00	-4,779,515,000.00	54,846,482,165.00	—
押匯貼現及放款淨減 (淨增)	900613	-102,575,830,090.62	-18,602,769,000.00	-83,973,061,090.62	—
流動資產淨減 (淨增)	900614	-4,686,840,983.96	-1,776,146,000.00	-2,910,694,983.96	—
流動金融負債淨增 (淨減)	900615	-65,561,783,149.00	143,660,000.00	-65,705,443,149.00	-45,736.77
存匯款淨增 (淨減)	900616	351,875,380,870.25	20,119,259,000.00	331,756,121,870.25	1,648.95
流動負債淨增 (淨減)	900617	181,681,001.55	248,381,000.00	-66,699,998.45	-26.85
未計利息股利之現金流入 (流出)	9007	228,765,917,716.82	-17,659,343,000.00	246,425,260,716.82	—
收取利息	9008	46,844,398,699.00	67,760,513,000.00	-20,916,114,301.00	-30.87
收取股利	9009	3,871,450,506.00	3,816,560,000.00	54,890,506.00	1.44
支付利息	9010	-36,608,159,257.00	-52,602,444,000.00	15,994,284,743.00	—
支付所得稅	9012	-1,156,471,488.00	-781,835,000.00	-374,636,488.00	—
營業活動之淨現金流入 (流出)	91	241,717,136,176.82	533,451,000.00	241,183,685,176.82	45,211.97

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
投資活動之現金流量	92				
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-230,884,810,662.00	-775,183,000.00	-230,109,627,662.00	-
減少投資	9202	2,189,588,320.00	408,306,000.00	5,492,018,135.21	1,345.07
減少基金及長期應收款	9204	627,703,074.00		627,703,074.00	-
減少不動產、廠房及設備	9205	685,751,349.00	516,819,000.00	168,932,349.00	32.69
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	4,270,791,712.21	-424,591,000.00	4,695,382,712.21	-
收取利息	9209	19,745,972,987.00	10,535,168,000.00	9,210,804,987.00	87.43
收取股利	9210	3,135,145,295.00	2,497,124,000.00	638,021,295.00	25.55
增加投資	9212	-26,096,577,659.00	-5,347,999,000.00	-20,748,578,659.00	-
增加基金及長期應收款	9214		-202,968,000.00	202,968,000.00	-
增加不動產、廠房及設備	9215	-670,582,812.58	-738,191,000.00	67,608,187.42	-
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-226,997,018,396.37	6,468,485,000.00	-233,465,503,396.37	-3,609.28
籌資活動之現金流量	94				
流動金融負債淨增(淨減)	9402	57,333,384.00	7,989,000.00	49,344,384.00	617.65
其他負債淨增(淨減)	9407	-355,179,982.00	-76,396,000.00	-278,783,982.00	-
減少非流動金融負債	9411	-28,856,260.00	-8,615,000.00	-20,241,260.00	-
支付利息	9413	-371,777,966.00	-551,553,000.00	179,775,034.00	-
發放現金股利	9414	-95,450,000.00	-3,095,411,000.00	2,999,961,000.00	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-793,930,824.00	-3,723,986,000.00	2,930,055,176.00	-
匯率影響數	96	506,463,038.00	216,302,000.00	290,161,038.00	134.15
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	14,432,649,994.45	3,494,252,000.00	10,938,397,994.45	313.04
期初現金及約當現金	98	815,741,994,283.38	1,122,903,287,000.00	-307,161,292,716.62	-27.35
期末現金及約當現金	99	830,174,644,277.83	1,126,397,539,000.00	-296,222,894,722.17	-26.30

註：不影響現金流量之投資及籌資活動：

- (1)轉投資台灣人壽股份有限公司股票172,011,552股於104年10月15日轉換成中國信託金融控股股份有限公司股票277,437,432股；
- (2)確定福利計畫精算淨損失轉入數802,075,585元。

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資產		4,732,488,445,552.46	4,398,814,395,263.41	333,674,050,289.05	7.59
流動資產		1,954,794,572,712.09	1,761,899,814,192.43	192,894,758,519.66	10.95
現金		26,574,386,935.00	29,947,630,922.40	-3,373,243,987.40	-11.26
庫存現金	110101	12,126,972,642.00	12,032,505,793.40	94,466,848.60	
零用金及週轉金	110104	20,353,799.00	16,360,695.00	3,993,104.00	
待交換票據	110105	5,039,874,609.00	7,240,754,138.00	-2,200,879,529.00	
庫存外幣	110106	9,387,185,885.00	10,613,946,796.00	-1,226,760,911.00	
運送中現金	110107		44,063,500.00	-44,063,500.00	
存放銀行同業		262,918,411,675.74	244,349,630,590.74	18,568,781,085.00	7.60
存放銀行同業	110201	108,848,060,579.74	125,954,965,636.74	-17,106,905,057.00	
拆放銀行同業	110205	154,125,778,030.00	118,420,159,307.00	35,705,618,723.00	
備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-55,426,934.00	-25,494,353.00	-29,932,581.00	
存放央行		431,893,420,810.00	464,519,355,565.00	-32,625,934,755.00	-7.02
存放央行	110301	89,084,205,810.00	117,373,128,565.00	-28,288,922,755.00	
轉存央行存款	110302	342,809,215,000.00	347,146,227,000.00	-4,337,012,000.00	
存出信託賠償準備金	110305	450,000,000.00	450,000,000.00	0.00	
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000,000.00	-450,000,000.00	0.00	
流動金融資產		1,120,531,382,229.00	918,173,674,692.00	202,357,707,537.00	22.04
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	110401	13,334,633,659.00	19,194,984,100.00	-5,860,350,441.00	
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價調整－流動	110402	96,341,342.00	302,216,588.00	-205,875,246.00	
持有供交易之金融資產－流動	110405	139,878,047,245.00	155,647,408,244.00	-15,769,360,999.00	
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	19,696,182,348.00	33,502,360,064.00	-13,806,177,716.00	
附賣回票券及債券投資	110407	50,040,268.00	1,956,562,709.00	-1,906,522,441.00	
買入匯款	110409	7,739,217.00	10,447,335.00	-2,708,118.00	
備抵呆帳－買入匯款	110410	-77,398.00	-104,476.00	27,078.00	
備供出售金融資產－流動	110413	922,949,924,006.00	689,667,271,775.00	233,282,652,231.00	
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-1,089,975,586.00	89,663,942.00	-1,179,639,528.00	
累計減損－備供出售金融資產－流動	110415		-158,611,901.00	158,611,901.00	
持有至到期日金融資產－流動	110416	25,526,796,671.00	17,935,863,665.00	7,590,933,006.00	
避險之衍生金融資產－流動	110418		4,288,079.00	-4,288,079.00	
避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	15,970,457.00	21,324,568.00	-5,354,111.00	
拆放證券公司	110426	65,760,000.00		65,760,000.00	
應收款項		50,551,669,198.16	40,421,371,738.16	10,130,297,460.00	25.06
應收票據	110501	2,075,699.00	786,463.00	1,289,236.00	
應收帳款	110504	903,093,650.00	992,444,720.00	-89,351,070.00	
備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,456,340.00	-9,841,127.00	384,787.00	
應收收益	110511	840,217,179.00	893,620,193.00	-53,403,014.00	
備抵呆帳－應收收益	110512	-4,510,737.00	-12,118,336.00	7,607,599.00	
應收無追索權承購帳款	110513	9,973,985,816.00	4,777,703,463.00	5,196,282,353.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-71,485,192.00	-47,777,034.00	-23,708,158.00	
應收利息	110515	16,531,177,703.00	16,822,796,645.00	-291,618,942.00	
備抵呆帳－應收利息	110516	-27,954,841.00	-31,529,406.00	3,574,565.00	
應收承兌票款	110519	2,095,831,600.00	2,544,901,686.00	-449,070,086.00	
備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-22,434,536.00	-25,462,619.00	3,028,083.00	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
應收保費	110521	118,228,027.00	258,922,667.00	-140,694,640.00	
其他應收款	110598	21,404,629,582.16	14,418,382,805.16	6,986,246,777.00	
備抵呆帳—其他應收款	110599	-1,181,728,412.00	-161,458,382.00	-1,020,270,030.00	
本期所得稅資產	1106	1,343,508,858.00	1,876,292,277.00	-532,783,419.00	-28.40
應收所得稅退稅款	110601	1,271,555,248.00	1,789,445,027.00	-517,889,779.00	
預付所得稅稅款	110602	71,953,610.00	86,847,250.00	-14,893,640.00	
黃金與白銀	1107	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
黃金與白銀	110701	788,642.16	788,642.16	0.00	
存貨	1108	745,323,287.00	848,514,184.00	-103,190,897.00	-12.16
商（藥）品存貨	110801	748,753,199.00	865,886,802.00	-117,133,603.00	
備抵存貨跌價	110821	-3,429,912.00	-17,372,618.00	13,942,706.00	
預付款項	1111	5,436,618,722.83	5,120,259,706.77	316,359,016.06	6.18
預付費用	111103	341,774,150.96	375,707,114.44	-33,932,963.48	
預付利息	111105	11,871,027.00	1,445,704.00	10,425,323.00	
留抵稅額	111107	774,736.00	465,558.00	309,178.00	
其他預付款	111198	5,082,198,808.87	4,742,641,330.33	339,557,478.54	
短期墊款	1112	54,799,062,354.20	56,642,295,874.20	-1,843,233,520.00	-3.25
短期墊款	111201	54,833,878,662.20	56,675,763,044.20	-1,841,884,382.00	
備抵呆帳—短期墊款	111202	-34,816,308.00	-33,467,170.00	-1,349,138.00	
押匯貼現及放款	12	2,385,536,723,067.96	2,296,539,961,985.34	88,996,761,082.62	3.88
押匯及貼現	1201	4,517,066,435.00	6,579,955,787.00	-2,062,889,352.00	-31.35
進口押匯	120101	5,425,867.00	59,494,621.00	-54,068,754.00	
出口押匯	120102	4,557,436,889.00	6,586,957,228.00	-2,029,520,339.00	
備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-45,796,321.00	-66,496,062.00	20,699,741.00	
短期放款及透支	1202	422,956,788,614.14	308,145,629,540.14	114,811,159,074.00	37.26
透支	120201	31,083,412,376.14	39,498,991,398.14	-8,415,579,022.00	
短期放款	120202	393,047,077,094.00	269,649,975,024.00	123,397,102,070.00	
備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-1,583,005,373.00	-1,471,313,249.00	-111,692,124.00	
應收帳款融資	120204	416,347,997.00	472,703,401.00	-56,355,404.00	
備抵呆帳—應收帳款融資	120205	-7,043,480.00	-4,727,034.00	-2,316,446.00	
短期擔保放款及透支	1203	106,402,595,247.09	101,017,753,141.49	5,384,842,105.60	5.33
擔保透支	120301	1,310,383,428.25	1,181,740,006.09	128,643,422.16	
短期擔保放款	120302	106,190,287,965.84	100,861,808,675.40	5,328,479,290.44	
備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-1,103,751,817.00	-1,028,314,100.00	-75,437,717.00	
應收帳款擔保融資	120304	5,733,000.00	2,544,000.00	3,189,000.00	
備抵呆帳—應收帳款擔保融資	120305	-57,330.00	-25,440.00	-31,890.00	
中期放款	1204	610,369,766,136.00	621,805,688,234.00	-11,435,922,098.00	-1.84
中期放款	120401	615,794,230,983.00	627,197,925,948.00	-11,403,694,965.00	
備抵呆帳—中期放款	120404	-5,424,464,847.00	-5,392,237,714.00	-32,227,133.00	
中期擔保放款	1205	254,297,106,015.90	280,645,342,972.88	-26,348,236,956.98	-9.39
中期擔保放款	120501	257,747,275,175.90	283,824,183,537.88	-26,076,908,361.98	
備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-3,450,169,160.00	-3,178,840,565.00	-271,328,595.00	
長期放款	1206	172,690,190,091.00	184,834,772,854.00	-12,144,582,763.00	-6.57
長期放款	120601	174,758,213,190.00	187,028,176,818.00	-12,269,963,628.00	
備抵呆帳—長期放款	120604	-2,068,023,099.00	-2,193,403,964.00	125,380,865.00	
長期擔保放款	1207	814,303,210,528.83	793,510,819,455.83	20,792,391,073.00	2.62

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
長期擔保放款	120701	825,160,313,130.83	801,658,507,701.83	23,501,805,429.00	
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-10,857,102,602.00	-8,147,688,246.00	-2,709,414,356.00	
基金、投資及長期應收款	13	291,382,984,822.19	238,474,510,057.19	52,908,474,765.00	22.19
非流動金融資產	1302	234,006,048,996.19	179,336,368,076.19	54,669,680,920.00	30.48
備供出售金融資產－非流動	130209	111,286,862,461.00	84,663,482,869.00	26,623,379,592.00	
備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	20,451,899,240.00	24,426,500,168.00	-3,974,600,928.00	
累計減損－備供出售金融資產－非流動	130211		-995,504,891.00	995,504,891.00	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	88,259,594,676.00	59,436,833,715.00	28,822,760,961.00	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	8,596,824,899.19	10,786,413,219.19	-2,189,588,320.00	
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-15,000,106.00	-15,000,106.00	0.00	
無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	5,406,714,767.00	1,015,013,155.00	4,391,701,612.00	
其他金融資產－非流動	130298	19,153,059.00	18,629,947.00	523,112.00	
採用權益法之投資	1303	35,855,821,758.00	36,989,324,839.00	-1,133,503,081.00	-3.06
採用權益法之投資成本	130301	9,695,872,263.00	10,408,281,441.00	-712,409,178.00	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	26,159,949,495.00	26,581,043,398.00	-421,093,903.00	
長期應收款項	1305	21,521,114,068.00	22,148,817,142.00	-627,703,074.00	-2.83
長期應收款	130504	21,521,114,068.00	22,148,817,142.00	-627,703,074.00	
不動產、廠房及設備	14	96,733,220,910.98	97,108,785,097.21	-375,564,186.23	-0.39
土地	1401	86,203,603,162.44	86,361,344,736.22	-157,741,573.78	-0.18
土地	140101	4,537,414,457.01	4,544,692,731.01	-7,278,274.00	
重估增值－土地	140102	81,739,784,076.54	81,907,570,398.54	-167,786,322.00	
累計減損－土地	140105	-73,595,371.11	-90,918,393.33	17,323,022.22	
土地改良物	1402	542,574.00	904,290.00	-361,716.00	-40.00
土地改良物	140201	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	
累計折舊－土地改良物	140204	-14,421,762.00	-14,060,046.00	-361,716.00	
房屋及建築	1403	8,095,291,211.16	8,425,094,885.54	-329,803,674.38	-3.91
房屋及建築	140301	14,524,387,098.50	14,648,444,211.88	-124,057,113.38	
重估增值－房屋及建築	140302	34,307,194.91	34,307,194.91	0.00	
累計折舊－房屋及建築	140304	-6,463,403,082.25	-6,257,656,521.25	-205,746,561.00	
機械及設備	1404	1,509,852,309.00	1,578,718,973.00	-68,866,664.00	-4.36
機械及設備	140401	6,475,669,428.00	6,487,742,724.00	-12,073,296.00	
累計折舊－機械及設備	140404	-4,965,817,119.00	-4,909,023,751.00	-56,793,368.00	
交通及運輸設備	1405	173,315,068.39	172,863,239.39	451,829.00	0.26
交通及運輸設備	140501	1,039,063,172.00	1,057,539,679.00	-18,476,507.00	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-865,748,103.61	-884,676,439.61	18,928,336.00	
什項設備	1406	181,504,721.39	189,524,452.46	-8,019,731.07	-4.23
什項設備	140601	985,217,755.84	997,681,268.41	-12,463,512.57	
累計折舊－什項設備	140604	-803,713,034.45	-808,156,815.95	4,443,781.50	
租賃權益改良	1407	94,701,998.60	69,408,516.60	25,293,482.00	36.44
租賃權益改良	140701	740,760,730.40	686,282,818.40	54,477,912.00	
累計折舊－租賃權益改良	140704	-646,058,731.80	-616,874,301.80	-29,184,430.00	
購建中固定資產	1408	474,409,866.00	310,926,004.00	163,483,862.00	52.58
未完工程	140801	440,780,101.00	222,269,360.00	218,510,741.00	
訂購機件	140804	33,629,765.00	88,656,644.00	-55,026,879.00	
無形資產	16	853,945,715.00	941,417,098.00	-87,471,383.00	-9.29

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
無形資產	1601	853,945,715.00	941,417,098.00	-87,471,383.00	-9.29
電腦軟體	160105	853,945,715.00	941,417,098.00	-87,471,383.00	
其他資產	18	3,186,998,324.24	3,849,906,833.24	-662,908,509.00	-17.22
遞延資產	1802	220,647.00	370,890.00	-150,243.00	-40.51
其他遞延資產	180298	220,647.00	370,890.00	-150,243.00	
遞延所得稅資產	1803	476,039,714.00	361,799,364.00	114,240,350.00	31.58
遞延所得稅資產	180301	476,039,714.00	361,799,364.00	114,240,350.00	
待整理資產	1804	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
大陸地區及國外資產淨額	180401		240,991.12	-240,991.12	
待抵銷大陸地區及國外資產	180402		-240,991.12	240,991.12	
其他待整理資產	180498	70,979.05	70,979.05	0.00	
什項資產	1897	2,710,666,984.19	3,487,665,600.19	-776,998,616.00	-22.28
催收款項	189702	4,456,006,674.00	6,310,952,230.00	-1,854,945,556.00	
備抵呆帳－催收款項	189705	-3,382,640,754.00	-4,604,148,794.00	1,221,508,040.00	
承受擔保品及殘餘物	189706	1,076,959,088.00	1,076,959,088.00	0.00	
暫付及待結轉帳項	189708	247,191,313.00	188,832,338.00	58,358,975.00	
營業保證金及交割結算基金	189710	160,000,000.00	160,000,000.00	0.00	
抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-150,000,000.00	-150,000,000.00	0.00	
存出保證金	189721	303,059,061.16	504,979,136.16	-201,920,075.00	
存出保證品	189723	54,258,800,000.00	53,997,500,000.00	261,300,000.00	
減：抵繳存出保證品	189724	-54,258,800,000.00	-53,997,500,000.00	-261,300,000.00	
其他什項資產	189798	91,602.03	91,602.03	0.00	
資產合計		4,732,488,445,552.46	4,398,814,395,263.41	333,674,050,289.05	7.59

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
負債		4,478,041,166,394.22	4,148,533,245,426.42	329,507,920,967.80	7.94
流動負債		327,135,591,091.66	287,078,695,971.64	40,056,895,120.02	13.95
央行存款		10,108,455,628.24	11,041,140,021.77	-932,684,393.53	-8.45
央行存款	210201	10,108,455,628.24	11,041,140,021.77	-932,684,393.53	
銀行同業存款		214,103,202,112.17	144,684,332,621.17	69,418,869,491.00	47.98
銀行同業存款	210301	43,422,012,070.17	37,780,560,737.17	5,641,451,333.00	
透支銀行同業	210302	787,631,341.00	2,066,604,286.00	-1,278,972,945.00	
銀行同業拆放	210303	169,893,558,701.00	104,837,167,598.00	65,056,391,103.00	
應付款項		42,617,118,636.53	41,135,122,863.98	1,481,995,772.55	3.60
應付帳款	210502	5,921,084,207.63	7,723,199,468.63	-1,802,115,261.00	
應付代收款	210503	1,201,375,489.00	1,015,478,625.00	185,896,864.00	
應付無追索權承購帳款	210504	316,679,528.00	338,219,448.00	-21,539,920.00	
應付費用	210505	2,536,880,424.00	2,487,610,488.00	49,269,936.00	
應付其他稅款	210506	539,602,807.00	564,650,005.00	-25,047,198.00	
應付工程款	210507	14,244,237.00	7,948,676.00	6,295,561.00	
應付利息	210509	12,922,564,615.91	11,765,747,140.91	1,156,817,475.00	
承兌匯票	210510	2,143,698,376.00	2,552,752,804.00	-409,054,428.00	
應付股(官)息紅利	210512	400,000,000.00	95,450,000.00	304,550,000.00	
託辦往來	210520	440,521,287.00	634,981,676.00	-194,460,389.00	
其他應付款	210598	16,180,467,664.99	13,949,084,532.44	2,231,383,132.55	
本期所得稅負債		395,504,104.00	240,379,159.00	155,124,945.00	64.53
應付所得稅款	210601	395,504,104.00	240,379,159.00	155,124,945.00	
預收款項		2,373,421,178.72	2,265,707,163.72	107,714,015.00	4.75
預收利息	210802	833,433,045.00	885,439,295.00	-52,006,250.00	
預收收入	210803	1,010,235,114.00	951,453,080.00	58,782,034.00	
預收保費	210804	2,688.00	14,112.00	-11,424.00	
其他預收款	210898	529,750,331.72	428,800,676.72	100,949,655.00	
流動金融負債		57,537,889,432.00	55,972,071,058.00	1,565,818,374.00	2.80
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債—流動	210901	33,537,600,000.00	32,303,400,000.00	1,234,200,000.00	
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價調整—流動	210902	-262,195,805.00	-563,456,916.00	301,261,111.00	
持有供交易之金融負債—流動	210903	33,763,325.00	14,845,472.00	18,917,853.00	
持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	5,915,307,815.00	16,160,553,201.00	-10,245,245,386.00	
附買回票券及債券負債	210905	16,336,618,880.00	38,018,153,435.00	-21,681,534,555.00	
避險之衍生金融負債評價調整—流動	210907	243,966,942.00	103,024,059.00	140,942,883.00	
其他金融負債—流動	210998	1,732,828,275.00	1,675,494,891.00	57,333,384.00	
存款、匯款及金融債券		3,863,732,101,808.87	3,580,342,691,159.09	283,389,410,649.78	7.92
支票存款		280,384,217,908.37	262,514,661,248.79	17,869,556,659.58	6.81
支票存款(央行稱政府機關存款)	220101	27,717,220,444.93	29,882,604,084.80	-2,165,383,639.87	
本行支票	220102	3,187,500,560.00	3,131,904,274.60	55,596,285.40	
公庫存款	220103	247,463,233,242.44	227,835,069,338.39	19,628,163,904.05	
外匯支票存款	220104	2,016,263,661.00	1,665,083,551.00	351,180,110.00	
活期存款		385,667,169,789.25	338,415,763,188.35	47,251,406,600.90	13.96
活期存款	220201	220,345,091,173.25	195,988,615,458.35	24,356,475,714.90	
外匯活期存款	220202	165,322,078,616.00	142,427,147,730.00	22,894,930,886.00	
定期存款		663,015,011,305.76	590,089,114,192.76	72,925,897,113.00	12.36
定期存款	220301	238,832,947,656.76	192,484,121,933.76	46,348,825,723.00	
外匯定期存款	220302	422,968,204,649.00	396,341,635,259.00	26,626,569,390.00	
郵局轉存款	220303	1,213,859,000.00	1,263,357,000.00	-49,498,000.00	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
儲蓄存款		2,509,080,694,074.49	2,361,423,959,012.19	147,656,735,062.30	6.25
活期儲蓄存款	220401	807,918,760,960.70	699,193,320,357.20	108,725,440,603.50	
行員活期儲蓄存款	220402	24,230,400,769.22	23,964,049,275.39	266,351,493.83	
零存整付儲蓄存款	220403	1,009,183,564.00	1,012,101,601.00	-2,918,037.00	
整存整付儲蓄存款	220405	346,590,129,637.17	358,167,407,439.17	-11,577,277,802.00	
存本付息儲蓄存款	220406	865,905,385,969.10	818,933,211,603.13	46,972,174,365.97	
優利存本付息儲蓄存款	220408	463,426,833,174.30	460,153,868,736.30	3,272,964,438.00	
匯款		587,182,067.00	2,901,581,730.00	-2,314,399,663.00	-79.76
匯出匯款	220501	234,929,958.00	264,269,313.00	-29,339,355.00	
應解匯款	220502	352,252,109.00	2,637,312,417.00	-2,285,060,308.00	
金融債券		24,997,826,664.00	24,997,611,787.00	214,877.00	0.00
應付金融債券	220601	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	0.00	
應付金融債券折價	220603	-2,173,336.00	-2,388,213.00	214,877.00	
長期負債		1,317,405,546.00	1,346,261,806.00	-28,856,260.00	-2.14
長期債務		1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
其他長期負債	240198	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	
非流動金融負債		52,602,381.00	81,458,641.00	-28,856,260.00	-35.42
其他金融負債－非流動	240298	52,602,381.00	81,458,641.00	-28,856,260.00	
其他負債		285,856,067,947.69	279,765,596,489.69	6,090,471,458.00	2.18
負債準備		264,199,251,770.50	257,745,112,288.50	6,454,139,482.00	2.50
保證責任準備	280102	1,119,203,607.00	1,144,965,280.00	-25,761,673.00	
公勞保責任準備	280110	245,997,636,002.00	240,468,607,276.00	5,529,028,726.00	
員工福利負債準備	280120	17,082,412,161.50	16,131,539,732.50	950,872,429.00	
遞延所得稅負債		18,340,283,920.00	18,348,771,962.00	-8,488,042.00	-0.05
遞延所得稅負債	280301	233,321,740.00	205,571,249.00	27,750,491.00	
估計應付土地增值稅	280302	18,106,962,180.00	18,143,200,713.00	-36,238,533.00	
待整理負債		8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
大陸地區及國外負債淨額	280401		66,339,624.99	-66,339,624.99	
待抵銷大陸地區及國外負債	280402		-66,339,624.99	66,339,624.99	
其他待整理負債	280498	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	
什項負債		3,308,293,564.71	3,663,473,546.71	-355,179,982.00	-9.70
存入保證金	289701	3,276,004,832.71	3,619,666,917.71	-343,662,085.00	
暫收及待結轉帳項	289703	32,288,732.00	43,806,629.00	-11,517,897.00	
負債合計		4,478,041,166,394.22	4,148,533,245,426.42	329,507,920,967.80	7.94

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
權益		254,447,279,158.24	250,281,149,836.99	4,166,129,321.25	1.66
資本	31	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	3101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	
資本公積	32	80,453,033,590.05	80,521,742,096.05	-68,708,506.00	-0.09
資本公積	3201	80,453,033,590.05	80,521,742,096.05	-68,708,506.00	-0.09
股本溢價	320101	80,453,033,590.05	80,453,033,590.05	0.00	
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨 值之變動數	320105		68,708,506.00	-68,708,506.00	
保留盈餘（或累積虧損）	33	43,936,909,942.09	36,244,739,049.84	7,692,170,892.25	21.22
已指撥保留盈餘	3301	41,934,303,400.02	36,383,166,402.84	5,551,136,997.18	15.26
法定公積	330101	34,201,364,621.88	31,822,305,908.80	2,379,058,713.08	
特別公積	330102	7,732,938,778.14	4,560,860,494.04	3,172,078,284.10	
未指撥保留盈餘	3302	2,002,606,542.07		2,002,606,542.07	—
累積盈餘	330201	2,002,606,542.07		2,002,606,542.07	
累 積 虧 損	3303		-138,427,353.00	138,427,353.00	—
追溯適用及追溯重編之影響數	330304		-138,427,353.00	138,427,353.00	
累積其他綜合損益	34	20,104,000,704.00	23,537,785,940.00	-3,433,785,236.00	-14.59
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	1,177,609,839.00	273,697,938.00	903,911,901.00	330.26
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	1,177,609,839.00	273,697,938.00	903,911,901.00	
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	18,903,839,085.00	23,216,783,351.00	-4,312,944,266.00	-18.58
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	18,903,839,085.00	23,216,783,351.00	-4,312,944,266.00	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負 債其變動金額來自信用風險	3411	22,551,780.00	47,304,651.00	-24,752,871.00	-52.33
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債其變動金額來自信用風險	341101	22,551,780.00	47,304,651.00	-24,752,871.00	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,953,334,922.10	14,976,882,751.10	-23,547,829.00	-0.16
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,953,334,922.10	14,976,882,751.10	-23,547,829.00	-0.16
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,953,334,922.10	14,976,882,751.10	-23,547,829.00	
權益合計		254,447,279,158.24	250,281,149,836.99	4,166,129,321.25	1.66
負債與權益合計		4,732,488,445,552.46	4,398,814,395,263.41	333,674,050,289.05	7.59

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年 度 決 算 數	上年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
備 忘 科 目					
信託代理及保證資產		1899	5,887,508,908,320.48	6,024,084,228,062.14	-136,575,319,741.66 -2.27
信託資產	189901	570,833,021,971.08	546,438,060,812.08	24,394,961,159.00	
保管有價證券	189902	1,662,677,807,427.40	1,840,395,253,433.71	-177,717,446,006.31	
保管品	189903	42,281,496,373.00	21,295,600,786.00	20,985,895,587.00	
保證品	189904	1,379,678,852.00	1,498,483,202.00	-118,804,350.00	
代售旅行支票	189905	1,253,747,285.00	1,269,238,681.00	-15,491,396.00	
約定融資額度	189906	1,784,563,693,070.00	1,942,933,331,805.00	-158,369,638,735.00	
待抵銷約定融資額度	189907	-1,784,563,693,070.00	-1,942,933,331,805.00	158,369,638,735.00	
應收代收款	189909	52,812,681,993.00	52,183,033,661.00	629,648,332.00	
受託發行新台幣	189910	1,806,647,559,439.00	1,708,743,226,077.00	97,904,333,362.00	
應收代放款	189913	873,077,721,084.00	921,947,680,082.00	-48,869,958,998.00	
經理政府登錄債券	189922	580,631,100,000.00	566,858,100,000.00	13,773,000,000.00	
經理集保短期票券	189923	182,643,500,000.00	248,507,998,684.00	-65,864,498,684.00	
承銷品	189928	2,206,661,355.00	2,280,236,455.00	-73,575,100.00	
應收保證款項	189929	80,330,096,900.00	83,521,711,619.35	-3,191,614,719.35	
應收信用狀款項	189930	30,733,835,641.00	29,145,604,569.00	1,588,231,072.00	
合 計		5,887,508,908,320.48	6,024,084,228,062.14	-136,575,319,741.66	-2.27
信託代理及保證負債		2899	5,887,508,908,320.48	6,024,084,228,062.14	-136,575,319,741.66 -2.27
信託負債	289901	570,833,021,971.08	546,438,060,812.08	24,394,961,159.00	
應付保管有價證券	289902	1,662,677,807,427.40	1,840,395,253,433.71	-177,717,446,006.31	
應付保管品	289903	42,281,496,373.00	21,295,600,786.00	20,985,895,587.00	
存入保證品	289904	1,379,678,852.00	1,498,483,202.00	-118,804,350.00	
受託代售旅行支票	289905	1,253,747,285.00	1,269,238,681.00	-15,491,396.00	
受託代收款	289907	52,812,681,993.00	52,183,033,661.00	629,648,332.00	
代理發行新台幣	289908	1,806,647,559,439.00	1,708,743,226,077.00	97,904,333,362.00	
受託代放款	289911	873,077,721,084.00	921,947,680,082.00	-48,869,958,998.00	
受託經理政府登錄債券	289920	580,631,100,000.00	566,858,100,000.00	13,773,000,000.00	
受託經理集保短期票券	289921	182,643,500,000.00	248,507,998,684.00	-65,864,498,684.00	
受託承銷品	289926	2,206,661,355.00	2,280,236,455.00	-73,575,100.00	
保證款項	289927	80,330,096,900.00	83,521,711,619.35	-3,191,614,719.35	
信用狀款項	289928	30,733,835,641.00	29,145,604,569.00	1,588,231,072.00	
合 計		5,887,508,908,320.48	6,024,084,228,062.14	-136,575,319,741.66	-2.27

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編之影響數」減少138,427,353元，說明如下：

- (1) 前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。本行103年12月31日之未認列前期服務成本餘額為90,331,000元，追溯調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」，追溯調增「員工福利負債準備」。
- (2) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險：依修正之公開發行銀行財務報告編製準則規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。本行按持股比例隨同轉投資公司(華南金控)追溯，調增累積其他綜合損益項下之「指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險」，並調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」各47,304,651元。
- (3) 確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。本行按持股比例隨同轉投資公司(華南金控)追溯，將103年12月31日再衡量數(損失)未攤銷餘額791,702元全數轉列調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」及「採用權益法認列之投資權益調整」。

3. 表列本年度「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少23,547,829元，主要係本年度出售土地沖轉未實現重估增值依比例迴轉為累積盈餘所致。

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104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 69 年的歷史，於民國 92 年 4 月 24 日經財政部核准變更組織為臺灣銀行股份有限公司，改制基準日為民國 92 年 7 月 1 日，於民國 93 年 9 月 16 日為公開發行公司。

本行與中央信託局股份有限公司（原中央信託局，民國 92 年 7 月 1 日改制為中央信託局股份有限公司）於民國 94 年 11 月 18 日奉行政院核定進行合併，二行局於整併規劃期間均積極辦理合併相關工作，本合併案分別獲行政院公平交易委員會及財政部核准，並獲金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）於民國 95 年 12 月 22 日核復二行局申請合併許可案，中央信託局股份有限公司為消滅公司，本行為存續公司，已於民國 96 年 7 月 1 日順利完成合併。

依據「臺灣金融控股股份有限公司條例」，於民國 97 年 1 月 1 日成立臺灣金融控股股份有限公司（以下簡稱臺灣金控），本行依股份轉換成為臺灣金控之子公司。

本行以民國 97 年 1 月 2 日為基準日，採部分營業及資產分割減資新臺幣 80 億元，分割設立臺銀綜合證券股份有限公司及臺銀人壽保險股份有限公司，資本額分別為新臺幣 30 億元及 50 億元，成為臺灣金控之子公司。

本行另依保險法、保險經紀人管理規則等相關法令規定，於 102 年 2 月 6 日成立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，經營人身保險經紀人業務及財產保險經紀人業務。

本行經營之業務為依銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

依據政府所核定臺灣銀行章程的規定，本行以調劑臺灣金融、扶助經濟建設、發展生產事業為宗旨。本行自成立開始，即經理公庫業務，並特准發行臺灣地區之通貨，旋復代理國家銀行之多種業務，繼且代理中央銀行之大部分業務；嗣至 50 年 7 月中央銀行在臺灣復業後，本行即轉以經營一般銀行業務為主，惟仍與中央銀行保持最密切的關係，而新臺幣之發行事務，亦續由本行辦理。因之，在臺灣地區的金融體系中，本行的地位一向甚為重要。

本行成立時，資本係由國庫撥給，在長時期的經營中，透過資產重估等各項公積之增資，資本額乃不斷的擴增。38 年 6 月實施幣制改革後，政府於 39 年 5 月核定本行資本為新臺幣 500 萬元，43 年 5 月調整為 1 億元，52 年 8 月調整為 3 億元，56 年 9 月調整為 6 億元，62 年 5 月調整為 10 億元，66 年 9 月調整為 20 億元，69 年 9 月調整為 40 億元，71 年 11 月調整為 80 億元，79 年 5 月調整為 120 億元，81 年 4 月調整為 160 億元，83 年 12 月調整為 220 億元，87 年 8 月調整為 320 億元，91 年 9 月調整為 480 億元，96 年 7 月調整為 530 億元，97 年 1 月調整為 450 億元，99 年 11 月調整為 700 億元，103 年 10 月調整為 950 億元。

由於本行係屬政府出資，現為國營事業之一，因此對政府各種政策之配合與執行，尤為注重。臺灣地區的經濟，自民國 40 年代以來，有長足的進展，本行支援各期經濟建設中、長期計畫及歷次的重要

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

建設之推動與完成，乃至整體的經濟發展，都有重大的貢獻。近年來，政府正積極加強策略性及關鍵性工業發展，本行對加強臺灣地區建設所需資金均盡力支援，以實現政府所賦予使命。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

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

(二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據本行會計制度及行政院函頒之「104年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以彙編。

本行財務報表之編製主體包含本行及本行轉投資設立持有100%股權之臺銀綜合保險經紀人股份有限公司。

本行與子公司間之交易、帳戶餘額及任何未實現收益及費損，於編製財務報表時均已銷除。

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

1.本行之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為本行及各子公司所包括各企業各自之功能性貨幣（新臺幣）入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中屬有效避險部分，所產生之外幣兌換差額認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2.國外營運機構之功能性貨幣（非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣）不同於表達貨幣，其財務報表換算為表達貨幣時，資產及負債係以財務報導期間結束日之匯率換算，權益係以原始交易日之匯率換算，收益及費損項目係以交易日之匯率或基於實務之理由以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益項下「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」。

(四)存貨

存貨成本係採加權平均法計算，並於期末按成本與淨變現價值孰低評價。

(五)金融資產

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

本行對金融資產交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；本行僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益之累計金額間之差額認列為損益。

本行所持有或發行之金融工具，在原始認列後，依本行持有或發行之目的，分為下列各類：

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

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：

A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。

C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。

B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。

C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效。

2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於本行有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。

3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。

4. 放款及應收款：係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括放款、應收款項、其他應收款及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。另逾期放款於清償期屆滿6個月內轉入「催收款項」科目，並停止計息。

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

5.以成本衡量之金融資產：無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，以成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「以成本衡量之金融資產損益」。

6.無活絡市場之債務工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」。

(六)衍生金融工具

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

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

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

(七)避險會計

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

1.公允價值避險

(1)避險工具以公允價值再衡量，或依經金管會認可之國際會計準則第 21 號規定衡量外幣部位帳面金額因匯率變動所產生之利益或損失，立即認列為損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額並立即認列為損益。

(2)當避險不再符合避險會計之條件時，採有效利息法之被避險金融工具，其帳面金額之調整數，攤銷為損益。被避險權益工具帳面金額之調整數，則於處分時轉列為損益。

2.現金流量避險

(1)避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分認列為損益。

(2)預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列其他綜合損益之相關利益或損失，於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為損益。

(3)避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

益或損失，應轉列為損益。

3. 國外營運機構淨投資避險

避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列為其他綜合損益，屬無效部分應認列為損益。

原認列於其他綜合損益之相關利益或損失，於國外營運機構處分或部分處分時轉列為損益。

(八) 附條件之票券及債券交易

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

(九) 投資關聯企業

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

本行對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面金額之差額，則認列為損益。本行對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

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

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

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

(十) 不動產、廠房及設備

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

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出于

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

以資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

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

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

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

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

(十一)投資性不動產

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

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

(十二)建造合約評價方法

本行有關資本支出計畫營繕工程尚未竣工及購置設備尚未完成驗收手續前所支付之各項支出，帳上先列為「未完工程」及「訂購機件」科目，俟其工程竣工或設備驗收後，依工程或設備竣工驗收結算數，由「未完工程」及「訂購機件」科目轉列適當之固定資產科目。

(十三)無形資產

本行以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分5年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(十四)其他資產－承受擔保品

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

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

(十五)金融資產減損

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

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

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

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

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

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

(十六)放款及應收款之減損評估

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

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

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

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

(十七)非金融資產減損

本行於每一財務報導期間結束日評估適用國際會計準則第36號之資產是否有減損跡象。如有減

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

損跡象，則估計該資產可回收金額，可回收金額為該資產或現金產出單位之公允價值減出售成本與使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並於當期認列減損損失。

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

(十八)金融負債

1.透過損益按公允價值衡量之金融負債係包括持有供交易金融負債及除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融負債：

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

(2) 符合下列情況之一者，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
- B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
- C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。

(3) 此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益，並列報於損益表之透過損益按公允價值衡量之金融負債損益項下，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

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

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

(十九)公保責任準備

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

(二十)員工福利

1.短期員工福利

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

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

2. 退休金

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

另員工退休金之給與，適用勞基法(86年4月30日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依員工薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付員工退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自94年7月1日起，每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

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

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

就確定提撥計畫而言，本行依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

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

3. 員工優惠存款

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

本行支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額利息」項下；本行與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，依公開發行銀行財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

準則第 19 號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第 10110000850 號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

4.其他退休員工福利

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

(二一)意外損失準備

本行意外損失準備係依據本行信託部辦理信託及保管業務錯帳處理須知第二點規定，信託部應按月就信託與保管手續費收入提列百分之一，作為意外損失準備；該意外損失準備，除彌補辦理信託及保管業務因執行作業及系統不當或失誤所發生錯帳損失外，不得動用之。

前項意外損失準備帳上餘額於年度決算時沖轉之。

(二二)收入認列方法

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

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

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

股利收入於收款權利確立時認列。

出租資產產生之租金收益於租賃期間按平均法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以平均法認列為租金收入之減少。

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

(二三)租賃

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

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

(二四)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限 2 年以上者，其支出列資本支出；使

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

用年限不足2年或使用年限雖達2年，而支出金額不超過新臺幣1萬元者，其支出列費用支出。

(二五)所得稅

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

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

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

本行依金融控股公司法第49條規定，自97年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本行仍按個別申報之狀況依所得稅法、所得基本稅額條例及經金管會認可之國際會計準則第12號「所得稅」等相關規定處理。

(二六)或有資產與或有負債

依照「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

三、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

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

(一)放款減損損失

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

(二)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本行持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

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

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

2.減損

(1) 備供出售證券

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

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。

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

(三)所得稅

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

(四)退職後福利

臺灣銀行股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

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

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

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

丁、決算明細表

壹、損 益 明 細 表

臺灣銀行股

銷售收入

中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目			本 年 度 決 算 數		
數 量	單 價	金 額	名 稱	編 號	數量 單位	數 量	單 位	金 額
113,203,463.00	1,241.00	140,485,497,753.00	銷 售 收 入	4101				126,636,755,368.00
		140,485,497,753.00	銷 貨 收 入	410101	公克	104,658,476.00	1,210.00	126,636,755,368.00
		140,485,497,753.00	合 計					126,636,755,368.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

份有限公司

明細表

104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					
數 量	單 位	金 額	數 量	%	單 價	%	金 額	%
		93,000,000,000.00					33,636,755,368.00	36.17
80,000,000.00	1,163.00	93,000,000,000.00	24,658,476.00	30.82	47.00	4.04	33,636,755,368.00	36.17
		93,000,000,000.00					33,636,755,368.00	36.17

臺灣銀行股

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
2,329,629,908	1.89%	138,234,693,665.69	金 融 保 險 收 入	4103	2,324,748,277	1.88%	146,473,418,275.28	
		65,232,884,864.50	利 息 收 入	410301			64,758,332,424.00	
		41,882,505.00	支 存 透 支 息				40,311,365.00	
		412,758,700.00	公 庫 透 支 息				396,373,083.00	
		3,898,230,204.00	短 放 息				3,512,319,858.00	
		9,976,803.00	應 收 帳 款 融 資 息				10,078,849.00	
		20,567,151.00	擔 保 透 支 息				18,507,919.00	
		2,138,995,197.00	短 擔 放 息				2,052,460,752.00	
		75,764.00	應 收 帳 款 擔 保 融 資 息				100,590.00	
		9,908,196,726.00	中 放 息				9,906,356,421.00	
		7,573,911,188.00	中 擔 放 息				7,162,016,322.00	
		4,210,959,299.00	長 放 息				4,202,905,130.00	
		15,742,924,758.00	長 擔 放 息				16,352,364,885.00	
		515,608,366.00	參 貸 費				539,750,950.00	
		35,412.00	押 租 金 息				35,272.00	
		4,348,813,263.00	存 同 息				3,417,341,152.00	
		16,429.00	同 透 息					
		1,946,396,461.00	拆 同 息				1,307,955,834.00	
		427,897,410.00	準 備 金 息				439,840,271.00	
		3,718,138,558.00	存 央 息				3,883,099,721.00	
		996,822.00	買 匯 息				879,627.00	
		32,523,947.00	信 用 卡 循 環 息				30,692,867.00	
		35,263,387.00	無 追 索 權 承 購 帳 款 息				17,740,373.00	
		2,658,673.00	進 押 息				1,438,582.00	
		72,087,732.00	出 押 息				56,900,885.00	
		7,898,684,450.00	備 供 出 售 金 融 資 產				8,681,230,117.00	
		1,745,874,784.00	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產				2,012,154,409.00	
		20,779,160.00	無 活 絡 市 場 債 券 投 資				133,967,517.00	
		13,191,783.00	附 賣 回 有 價 證 券 投 資				2,466,199.00	
		495,439,932.50	什 項 息				572,216,231.00	
			拆 放 證 券 公 司 息				350,720.00	
	銀 行 同 業 貿 易 融 資 墊 款 息		5,971,619.00					
	同 拆 國 外 息 (負 利率) 一		504,904.00					
	國 外 金 融							
	20,948,955,785.00	保 費 收 入	410302	20,918,138,818.00				
	20,948,955,785.00	公 保 保 費 收 入		20,918,138,818.00				
	6,020,774,966.19	手 續 費 收 入	410305	6,037,352,196.28				
	45,718,963.00	承 購 帳 款 手 續 費		50,644,581.00				
	492,107,465.00	匯 費 收 入		504,572,128.00				

份有限公司
收入明細表
國 104 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	%
		119,507,776,000.00					26,965,642,275.28	22.56
		77,665,328,000.00					-12,906,995,576.00	-16.62
		85,063,000.00					-44,751,635.00	-52.61
		849,010,000.00					-452,636,917.00	-53.31
		5,696,807,000.00					-2,184,487,142.00	-38.35
		28,442,000.00					10,078,849.00	-
		2,488,512,000.00	197,748,277	9.30	-0.93%	-33.10	-9,934,081.00	-34.93
2,127,000,000	2.81%	2,488,512,000.00					-436,051,248.00	-17.52
		15,714,527,000.00					100,590.00	-
		9,934,867,000.00					-5,808,170,579.00	-36.96
		5,899,965,000.00					-2,772,850,678.00	-27.91
		19,150,559,000.00					-1,697,059,870.00	-28.76
		51,000.00					-2,798,194,115.00	-14.61
		890,406,000.00					539,750,950.00	-
		1,921,290,000.00					-15,728.00	-30.84
		474,500,000.00					2,526,935,152.00	283.80
		3,572,710,000.00					-613,334,166.00	-31.92
		1,096,000.00					-34,659,729.00	-7.30
		50,000,000.00					310,389,721.00	8.69
		84,465,000.00					-216,373.00	-19.74
		943,000.00					-19,307,133.00	-38.61
		117,312,000.00					-66,724,627.00	-79.00
		8,603,625,000.00					495,582.00	52.55
		1,358,325,000.00					-60,411,115.00	-51.50
		30,374,000.00					-175,831,801.00	-98.62
		178,298,000.00					77,605,117.00	0.90
		534,181,000.00					653,829,409.00	48.13
							350,720.00	-
							5,971,619.00	-
							504,904.00	-
		21,074,000,000.00					-155,861,182.00	-0.74
		21,074,000,000.00					-155,861,182.00	-0.74
		5,023,415,000.00					1,013,937,196.28	20.18
		20,188,000.00					30,456,581.00	150.86
		525,715,000.00					-21,142,872.00	-4.02

臺灣銀行股

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費) 率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平 均 利(費) 率	新 臺 幣 營 運 值
		318,921,993.00	匯 費					335,082,254.00
		173,185,472.00	郵 電 費					169,489,874.00
		132,300,443.00	信託保管以外保管手續費					136,382,475.00
		597,781,130.00	共 同 行 銷 業 務					956,003,861.00
		58,200,768.00	代 理 收 付 手 續 費					58,238,448.50
		4,212,656.00	代 收 稅 款 手 續 費					4,245,349.00
		118,768,398.00	進 口 結 匯 費					91,839,439.00
		9,557,253.00	承 兌 手 續 費					7,895,149.00
		63,665,548.00	出 口 結 匯 手 續 費					56,078,206.00
		2,836,598.00	信 用 狀 通 知 費					2,542,058.00
		119,832,719.00	外 匯 手 續 費					127,780,146.00
		33,627,689.00	產 險 經 紀 手 續 費					35,991,510.00
		690,376,302.00	聯 貸 手 續 費					550,807,926.00
		199,722,106.10	授 信 手 續 費					162,320,629.17
		4,165,148.00	國 內 信 用 狀 手 續 費					3,572,711.00
		3,449,904.00	簽 證 費					2,986,646.00
		17,726,169.00	承 銷 手 續 費					14,439,171.00
		14,437,750.00	財 務 顧 問 費					20,577,493.00
		413,137,760.00	保 證 手 續 費					405,484,731.00
		38,633,241.50	存 款 業 務 服 務 費					34,600,033.00
		17,334,089.00	轉 帳 卡 手 續 費					20,470,975.00
		27,791,039.00	帳 戶 管 理 費					28,366,493.00
		124,087,182.50	電 子 商 務 手 續 費					135,354,597.30
		12,737,580.00	黃 金 業 務 手 續 費					11,449,618.00
		4,538,366.00	借 券 手 續 費					8,483,862.00
		399.00	衍 生 商 品					12,577.00
		81,505,913.10	跨 行 手 續 費					88,354,847.30
		51,300,604.00	受 託 代 辦 金 融 資 產 手 續 費					66,248,900.00
		333,913,983.00	託 辦 手 續 費					345,146,434.00
		139,148,409.29	信 用 卡 手 續 費					126,941,595.01
		705,418,180.00	信 託 手 續 費					677,062,889.00
		184,730,797.00	信 託 保 管 手 續 費					197,953,042.00
		129,183,190.00	代 理 勞 基 手 續 費					128,403,908.00
		1,131,494,819.00	合 作 推 廣 業 務 手 續 費					962,831,397.00

份有限公司
收入明細表
國 104 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	%
		330,848,000.00					4,234,254.00	1.28
		194,867,000.00					-25,377,126.00	-13.02
		131,170,000.00					5,212,475.00	3.97
		72,560,000.00					883,443,861.00	1,217.54
		59,831,000.00					-1,592,551.50	-2.66
		3,500,000.00					745,349.00	21.30
		89,844,000.00					1,995,439.00	2.22
		4,914,000.00					2,981,149.00	60.67
		66,619,000.00					-10,540,794.00	-15.82
		3,026,000.00					-483,942.00	-15.99
		98,548,000.00					29,232,146.00	29.66
							35,991,510.00	—
		686,127,000.00					-135,319,074.00	-19.72
		160,000,000.00					2,320,629.17	1.45
		4,640,000.00					-1,067,289.00	-23.00
		4,500,000.00					-1,513,354.00	-33.63
		28,900,000.00					-14,460,829.00	-50.04
							20,577,493.00	—
		332,193,000.00					73,291,731.00	22.06
		40,925,000.00					-6,324,967.00	-15.46
		15,234,000.00					5,236,975.00	34.38
		24,176,000.00					4,190,493.00	17.33
		122,338,000.00					13,016,597.30	10.64
		22,452,000.00					-11,002,382.00	-49.00
		20,026,000.00					-11,542,138.00	-57.64
		2,500,000.00					-2,487,423.00	-99.50
		78,505,000.00					9,849,847.30	12.55
		57,036,000.00					9,212,900.00	16.15
		376,000,000.00					-30,853,566.00	-8.21
		137,238,000.00					-10,296,404.99	-7.50
		643,012,000.00					34,050,889.00	5.30
		175,070,000.00					22,883,042.00	13.07
		131,880,000.00					-3,476,092.00	-2.64
		865,283,000.00					97,548,397.00	11.27

臺灣銀行股

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
		17,332,404.70	什 項 手 續 費					13,268,371.00
			出 售 證 券 利 益	410341				680,196.00
		38,472,130,181.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342				48,163,652,278.00
		1,061,971,003.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344				1,495,444,999.00
		223,823,880.00	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410346				232,858,983.00
		24,049,252.00	無 活 絡 市 場 之 債 務 商 品 投 資 利 益	410348				
			歸 因 於 所 規 避 風 險 之 被 避 險 項 目 之 利 益 - 公 允 價 值 避 險	410350				152,609,243.00
		6,250,103,734.00	外 幣 兌 換 利 益	410353				4,714,349,138.00
		138,234,693,665.69	合 計					146,473,418,275.28

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

份有限公司

收入明細表

國 104 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	%
		19,465,000.00					-6,196,629.00	-31.83
		30,000,000.00					-29,319,804.00	-97.73
		11,683,196,000.00					36,480,456,278.00	312.25
		1,363,310,000.00					132,134,999.00	9.69
		178,890,000.00					53,968,983.00	30.17
							152,609,243.00	-
		2,489,637,000.00					2,224,712,138.00	89.36
		119,507,776,000.00					26,965,642,275.28	22.56

臺灣銀行股份有限公司
其他營業收入明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
13,381,426,687.00	其他營業收入	4198	17,433,233,691.00	13,017,767,000.00	4,415,466,691.00	33.92
12,946,954,092.00	政府補助收入	419804	16,970,330,464.00	12,623,945,000.00	4,346,385,464.00	34.43
12,733,312,092.00	待國庫撥補收入		16,751,365,464.00	12,404,980,000.00	4,346,385,464.00	35.04
213,642,000.00	補助事務費收入		218,965,000.00	218,965,000.00	0.00	0.00
434,472,595.00	什項營業收入	419898	462,903,227.00	393,822,000.00	69,081,227.00	17.54
13,381,426,687.00	合 計		17,433,233,691.00	13,017,767,000.00	4,415,466,691.00	33.92

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺灣銀行股份有限公司
營業外收入明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
548,351,854.19	其他營業外收入	4998	866,384,364.31	429,097,000.00	437,287,364.31	101.91
6,299,202.00	賠償收入	499802	22,289,969.00		22,289,969.00	—
188,573,629.00	處分不動產、廠房及設備利益	499826	445,212,019.80	104,878,000.00	340,334,019.80	324.50
889,274.85	資產減損迴轉利益	499832	17,323,022.22		17,323,022.22	—
352,589,748.34	什項收入	499898	381,559,353.29	324,219,000.00	57,340,353.29	17.69
548,351,854.19	合 計		866,384,364.31	429,097,000.00	437,287,364.31	101.91

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺灣銀行股
銷售成本
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
140,034,847,250.00	銷貨成本	5101	126,137,331,917.00		126,137,331,917.00
140,034,847,250.00	材料及用品費	5101013	126,137,331,917.00		126,137,331,917.00
140,034,847,250.00	商 品	51010133	126,137,331,917.00		126,137,331,917.00
140,034,847,250.00	合 計		126,137,331,917.00		126,137,331,917.00

註：1.表列本年度決算數已扣除商品存貨因淨變現價值增加而迴轉之金額13,942,706元。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

份 有 限 公 司

明 細 表

104 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	%		
92,417,400,000.00		92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49		33,719,931,917.00
92,417,400,000.00		92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49		33,719,931,917.00
92,417,400,000.00		92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49		33,719,931,917.00
92,417,400,000.00		92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49		33,719,931,917.00

臺灣銀行股
金融保險成
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
115,464,405,471.76	金 融 保 險 成 本	5103	126,798,605,807.86		126,798,605,807.86
36,453,488,144.25	利 息 費 用	510301	36,352,154,886.00		36,352,154,886.00
36,453,488,144.25	租 金 與 利 息	5103014	36,352,154,886.00		36,352,154,886.00
36,453,488,144.25	利 息	51030146	36,352,154,886.00		36,352,154,886.00
2,444,811,873.00	銀 行 業 利 息	5103014603	1,317,738,534.00		1,317,738,534.00
153,401.00	銀 行 準 備 金 息		62,679.00		62,679.00
341,839,453.00	同 存 息		407,333,162.00		407,333,162.00
309,677.00	透 同 息		206,816.00		206,816.00
2,102,509,342.00	同 拆 息		909,976,031.00		909,976,031.00
	存國外同息(負利率)		159,846.00		159,846.00
33,448,781,247.25	存 款 利 息	5103014604	34,494,480,185.00		34,494,480,185.00
405,738,550.00	公 庫 活 存 息		372,902,168.00		372,902,168.00
316,313,402.00	公 庫 定 存 息		341,563,741.00		341,563,741.00
296,276,081.00	活 存 息		301,569,616.00		301,569,616.00
168,087,584.00	外 匯 活 存 息		186,388,610.00		186,388,610.00
1,931,564,493.00	定 存 息		2,174,792,590.00		2,174,792,590.00
5,333,956,981.00	外 匯 定 存 息		5,676,778,505.00		5,676,778,505.00
19,418,278.00	郵 局 轉 存 息		17,354,449.00		17,354,449.00
2,444,098,883.00	活 儲 息		2,689,900,797.00		2,689,900,797.00
317,897,260.25	員 儲 活 存 息		319,197,684.00		319,197,684.00
5,119,250,157.00	複 利 儲 存 息		4,643,174,592.00		4,643,174,592.00
10,710,537,715.00	存 本 息		11,441,616,152.00		11,441,616,152.00
6,385,641,863.00	優 存 息		6,329,241,281.00		6,329,241,281.00
533,446,313.00	債 券 利 息	5103014605	504,678,412.00		504,678,412.00
306,470,056.00	金 融 債 券 息		364,053,072.00		364,053,072.00
226,976,257.00	附買回有價證券負債		140,625,340.00		140,625,340.00
26,448,711.00	其 他 利 息	5103014698	35,257,755.00		35,257,755.00
580,727.00	撥入放款基金息		188,324.00		188,324.00
20,637,869.00	結 構 型 商 品 息		27,344,537.00		27,344,537.00
5,230,115.00	什 項 息		7,724,894.00		7,724,894.00

份有限公司

本明細表

104年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
98,026,363,000.00		98,026,363,000.00	28,772,242,807.86	29.35		28,772,242,807.86
52,965,485,000.00		52,965,485,000.00	-16,613,330,114.00	-31.37		-16,613,330,114.00
52,965,485,000.00		52,965,485,000.00	-16,613,330,114.00	-31.37		-16,613,330,114.00
52,965,485,000.00		52,965,485,000.00	-16,613,330,114.00	-31.37		-16,613,330,114.00
1,985,076,000.00		1,985,076,000.00	-667,337,466.00	-33.62		-667,337,466.00
			62,679.00	—		62,679.00
303,216,000.00		303,216,000.00	104,117,162.00	34.34		104,117,162.00
500,000.00		500,000.00	-293,184.00	-58.64		-293,184.00
1,681,360,000.00		1,681,360,000.00	-771,383,969.00	-45.88		-771,383,969.00
			159,846.00	—		159,846.00
50,099,875,000.00		50,099,875,000.00	-15,605,394,815.00	-31.15		-15,605,394,815.00
1,450,700,000.00		1,450,700,000.00	-1,077,797,832.00	-74.30		-1,077,797,832.00
613,200,000.00		613,200,000.00	-271,636,259.00	-44.30		-271,636,259.00
867,760,000.00		867,760,000.00	-566,190,384.00	-65.25		-566,190,384.00
1,002,044,000.00		1,002,044,000.00	-815,655,390.00	-81.40		-815,655,390.00
3,606,757,000.00		3,606,757,000.00	-1,431,964,410.00	-39.70		-1,431,964,410.00
4,936,568,000.00		4,936,568,000.00	740,210,505.00	14.99		740,210,505.00
			17,354,449.00	—		17,354,449.00
5,849,115,000.00		5,849,115,000.00	-3,159,214,203.00	-54.01		-3,159,214,203.00
477,951,000.00		477,951,000.00	-158,753,316.00	-33.22		-158,753,316.00
9,129,456,000.00		9,129,456,000.00	-4,486,281,408.00	-49.14		-4,486,281,408.00
13,157,124,000.00		13,157,124,000.00	-1,715,507,848.00	-13.04		-1,715,507,848.00
9,009,200,000.00		9,009,200,000.00	-2,679,958,719.00	-29.75		-2,679,958,719.00
863,724,000.00		863,724,000.00	-359,045,588.00	-41.57		-359,045,588.00
535,000,000.00		535,000,000.00	-170,946,928.00	-31.95		-170,946,928.00
328,724,000.00		328,724,000.00	-188,098,660.00	-57.22		-188,098,660.00
16,810,000.00		16,810,000.00	18,447,755.00	109.74		18,447,755.00
			188,324.00	—		188,324.00
			27,344,537.00	—		27,344,537.00
16,810,000.00		16,810,000.00	-9,085,106.00	-54.05		-9,085,106.00

臺灣銀行股
金融保險成
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
582,165,383.43	手續費用	510305	578,155,052.16		578,155,052.16
582,165,383.43	服務費用	5103052	578,155,052.16		578,155,052.16
582,165,383.43	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	578,155,052.16		578,155,052.16
582,165,383.43	佣金、匯費及手續費	5103052706	578,155,052.16		578,155,052.16
4,052,974.00	承購帳款手續費		5,919,320.00		5,919,320.00
37,643,915.00	匯費支出		41,184,467.00		41,184,467.00
27,366,984.50	匯費		30,503,294.50		30,503,294.50
10,276,930.50	郵電費		10,681,172.50		10,681,172.50
12,890,774.00	保託保管以外保管手續費		11,357,002.00		11,357,002.00
	合作推廣業務		655,445.00		655,445.00
31,150,746.00	代理收付手續費		32,335,110.00		32,335,110.00
14,889.00	進口結匯費		6,895.00		6,895.00
4,939.00	出口結匯費		6,932.00		6,932.00
851,473.00	聯貸手續費		511,164.00		511,164.00
26,715,020.90	票據交換手續費		26,770,087.00		26,770,087.00
5,362,823.00	轉帳卡手續費		6,154,113.00		6,154,113.00
66,780.00	兌付消費券		73,080.00		73,080.00
14,854,562.00	帳戶管理費		15,652,714.00		15,652,714.00
3,251,962.00	票券自營費用		3,077,917.00		3,077,917.00
93,081.00	借券手續費		176,207.00		176,207.00
141,233,747.80	跨行手續費		146,703,818.00		146,703,818.00
21,276,204.00	金融商品交易費		10,092,178.00		10,092,178.00
57,480,446.00	託辦手續費		49,269,964.00		49,269,964.00
102,357,062.22	信用卡手續費		102,457,819.66		102,457,819.66
	電子商務手續費		1,073.00		1,073.00
40,088,648.00	信託保管手續費		47,323,233.00		47,323,233.00
49,101,133.00	信託手續費		44,047,319.00		44,047,319.00
33,674,203.51	什項手續費		33,854,194.50		33,854,194.50
	行動支付服務費		525,000.00		525,000.00
7,284,809,194.08	各項提存	510311	4,430,616,722.70		4,430,616,722.70
7,284,809,194.08	損失與賠償給付	5103118	4,430,616,722.70		4,430,616,722.70
7,284,809,194.08	提存	51031183	4,430,616,722.70		4,430,616,722.70

份有限公司

本明細表

104 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	%		
640,825,000.00		640,825,000.00	-62,669,947.84	-9.78		-62,669,947.84
640,825,000.00		640,825,000.00	-62,669,947.84	-9.78		-62,669,947.84
640,825,000.00		640,825,000.00	-62,669,947.84	-9.78		-62,669,947.84
640,825,000.00		640,825,000.00	-62,669,947.84	-9.78		-62,669,947.84
3,298,000.00		3,298,000.00	2,621,320.00	79.48		2,621,320.00
40,314,000.00		40,314,000.00	870,467.00	2.16		870,467.00
22,585,000.00		22,585,000.00	7,918,294.50	35.06		7,918,294.50
17,729,000.00		17,729,000.00	-7,047,827.50	-39.75		-7,047,827.50
13,592,000.00		13,592,000.00	-2,234,998.00	-16.44		-2,234,998.00
			655,445.00	—		655,445.00
17,960,000.00		17,960,000.00	14,375,110.00	80.04		14,375,110.00
			6,895.00	—		6,895.00
			6,932.00	—		6,932.00
79,000.00		79,000.00	432,164.00	547.04		432,164.00
76,452,000.00		76,452,000.00	-49,681,913.00	-64.98		-49,681,913.00
4,287,000.00		4,287,000.00	1,867,113.00	43.55		1,867,113.00
			73,080.00	—		73,080.00
7,600,000.00		7,600,000.00	8,052,714.00	105.96		8,052,714.00
3,200,000.00		3,200,000.00	-122,083.00	-3.82		-122,083.00
626,000.00		626,000.00	-449,793.00	-71.85		-449,793.00
116,021,000.00		116,021,000.00	30,682,818.00	26.45		30,682,818.00
33,000,000.00		33,000,000.00	-22,907,822.00	-69.42		-22,907,822.00
74,690,000.00		74,690,000.00	-25,420,036.00	-34.03		-25,420,036.00
132,765,000.00		132,765,000.00	-30,307,180.34	-22.83		-30,307,180.34
			1,073.00	—		1,073.00
38,790,000.00		38,790,000.00	8,533,233.00	22.00		8,533,233.00
52,200,000.00		52,200,000.00	-8,152,681.00	-15.62		-8,152,681.00
25,951,000.00		25,951,000.00	7,903,194.50	30.45		7,903,194.50
			525,000.00	—		525,000.00
1,306,651,000.00		1,306,651,000.00	3,123,965,722.70	239.08		3,123,965,722.70
1,306,651,000.00		1,306,651,000.00	3,123,965,722.70	239.08		3,123,965,722.70
1,306,651,000.00		1,306,651,000.00	3,123,965,722.70	239.08		3,123,965,722.70

臺灣銀行股
金融保險成
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
62,158,083.00	現 金 運 送 費	510312	69,572,817.00		69,572,817.00
62,158,083.00	服 務 費 用	5103122	69,572,817.00		69,572,817.00
62,158,083.00	旅 運 費	51031223	69,572,817.00		69,572,817.00
24,452,013,239.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	32,810,111,396.00		32,810,111,396.00
24,452,013,239.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103218	32,810,111,396.00		32,810,111,396.00
24,452,013,239.00	賠 償 給 付	51032182	32,810,111,396.00		32,810,111,396.00
23,874,055,998.00	提 存 責 任 準 備	510324	5,529,028,726.00		5,529,028,726.00
23,874,055,998.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103248	5,529,028,726.00		5,529,028,726.00
23,874,055,998.00	提 存	51032483	5,529,028,726.00		5,529,028,726.00
990,954.00	出 售 證 券 損 失	510341			
990,954.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103418			
990,954.00	各 項 損 失	51034181			
22,556,081,100.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 損 失	510343	46,669,438,480.00		46,669,438,480.00
22,556,081,100.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103438	46,669,438,480.00		46,669,438,480.00
22,556,081,100.00	各 項 損 失	51034381	46,669,438,480.00		46,669,438,480.00
	無 活 絡 市 場 之 債 務 工 具 投 資 損 失	510348	125,426.00		125,426.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103488	125,426.00		125,426.00
	各 項 損 失	51034881	125,426.00		125,426.00
49,365,106.00	避 險 工 具 之 損 失 — 公 允 價 值 避 險	510349	359,402,302.00		359,402,302.00
49,365,106.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103498	359,402,302.00		359,402,302.00
49,365,106.00	各 項 損 失	51034981	359,402,302.00		359,402,302.00
146,704,128.00	歸 因 於 所 規 避 風 險 之 被 避 險 項 目 之 損 失 — 公 允 價 值 避 險	510350			
146,704,128.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103508			
146,704,128.00	各 項 損 失	51035081			
2,574,142.00	資 產 減 損 損 失	510354			
2,574,142.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103548			
2,574,142.00	各 項 損 失	51035481			
115,464,405,471.76	合 計		126,798,605,807.86		126,798,605,807.86

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

份有限公司

本明細表

104年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
45,000,000.00		45,000,000.00	24,572,817.00	54.61		24,572,817.00
45,000,000.00		45,000,000.00	24,572,817.00	54.61		24,572,817.00
45,000,000.00		45,000,000.00	24,572,817.00	54.61		24,572,817.00
26,877,055,000.00		26,877,055,000.00	5,933,056,396.00	22.07		5,933,056,396.00
26,877,055,000.00		26,877,055,000.00	5,933,056,396.00	22.07		5,933,056,396.00
26,877,055,000.00		26,877,055,000.00	5,933,056,396.00	22.07		5,933,056,396.00
15,920,110,000.00		15,920,110,000.00	-10,391,081,274.00	-65.27		-10,391,081,274.00
15,920,110,000.00		15,920,110,000.00	-10,391,081,274.00	-65.27		-10,391,081,274.00
15,920,110,000.00		15,920,110,000.00	-10,391,081,274.00	-65.27		-10,391,081,274.00
153,637,000.00		153,637,000.00	46,515,801,480.00	30,276.43		46,515,801,480.00
153,637,000.00		153,637,000.00	46,515,801,480.00	30,276.43		46,515,801,480.00
153,637,000.00		153,637,000.00	46,515,801,480.00	30,276.43		46,515,801,480.00
			125,426.00	—		125,426.00
			125,426.00	—		125,426.00
			125,426.00	—		125,426.00
117,600,000.00		117,600,000.00	241,802,302.00	205.61		241,802,302.00
117,600,000.00		117,600,000.00	241,802,302.00	205.61		241,802,302.00
117,600,000.00		117,600,000.00	241,802,302.00	205.61		241,802,302.00
98,026,363,000.00		98,026,363,000.00	28,772,242,807.86	29.35		28,772,242,807.86

臺灣銀行股

其他營業

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
307,925,405.00	其 他 營 業 成 本	5198	311,062,956.00	283,950,125.00	27,112,831.00
307,925,405.00	什 項 營 業 成 本	519898	311,062,956.00	283,950,125.00	27,112,831.00
6,633,902.00	服 務 費 用	5198982	4,235,526.00		4,235,526.00
8,961.00	水 電 費	51989821	5,615.00		5,615.00
426.00	郵 電 費	51989822	160.00		160.00
5,000.00	旅 運 費	51989823			
	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51989824			
1,101,476.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51989825	180,975.00		180,975.00
174,230.00	保 險 費	51989826	162,780.00		162,780.00
2,902,295.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	51989827	3,677,219.00		3,677,219.00
2,441,514.00	專 業 服 務 費	51989828	208,777.00		208,777.00
3,900.00	材 料 及 用 品 費	5198983	4,307.00		4,307.00
3,900.00	用 品 消 耗	51989832	4,307.00		4,307.00
	租 金 與 利 息	5198984	60,300.00	60,300.00	
	地 租 及 水 租	51989841	60,300.00	60,300.00	
35,362,228.00	折 舊 及 攤 銷	5198985	39,728,697.00	39,728,697.00	
35,362,228.00	房 屋 折 舊	51989852	39,728,697.00	39,728,697.00	
265,921,833.00	稅 捐 與 規 費	5198986	267,033,743.00	244,161,128.00	22,872,615.00
244,489,209.00	土 地 稅	51989862	243,708,281.00	243,708,281.00	
271,505.00	房 屋 稅	51989864	452,847.00	452,847.00	
21,160,325.00	消 費 與 行 為 稅	51989865	22,868,183.00		22,868,183.00
794.00	規 費	51989867	4,432.00		4,432.00
3,542.00	其 他	5198989	383.00		383.00
3,542.00	其 他 費 用	51989891	383.00		383.00
307,925,405.00	合 計		311,062,956.00	283,950,125.00	27,112,831.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

份有限公司

成本明細表

104 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	%		
370,796,000.00	336,900,000.00	33,896,000.00	-59,733,044.00	-16.11	-52,949,875.00	-6,783,169.00
370,796,000.00	336,900,000.00	33,896,000.00	-59,733,044.00	-16.11	-52,949,875.00	-6,783,169.00
10,986,000.00		10,986,000.00	-6,750,474.00	-61.45		-6,750,474.00
90,000.00		90,000.00	-84,385.00	-93.76		-84,385.00
36,000.00		36,000.00	-35,840.00	-99.56		-35,840.00
40,000.00		40,000.00	-40,000.00	-100.00		-40,000.00
70,000.00		70,000.00	-70,000.00	-100.00		-70,000.00
3,000,000.00		3,000,000.00	-2,819,025.00	-93.97		-2,819,025.00
410,000.00		410,000.00	-247,220.00	-60.30		-247,220.00
3,840,000.00		3,840,000.00	-162,781.00	-4.24		-162,781.00
3,500,000.00		3,500,000.00	-3,291,223.00	-94.03		-3,291,223.00
82,000.00		82,000.00	-77,693.00	-94.75		-77,693.00
82,000.00		82,000.00	-77,693.00	-94.75		-77,693.00
400,000.00	400,000.00		-339,700.00	-84.93	-339,700.00	
400,000.00	400,000.00		-339,700.00	-84.93	-339,700.00	
36,000,000.00	36,000,000.00		3,728,697.00	10.36	3,728,697.00	
36,000,000.00	36,000,000.00		3,728,697.00	10.36	3,728,697.00	
322,828,000.00	300,500,000.00	22,328,000.00	-55,794,257.00	-17.28	-56,338,872.00	544,615.00
300,000,000.00	300,000,000.00		-56,291,719.00	-18.76	-56,291,719.00	
500,000.00	500,000.00		-47,153.00	-9.43	-47,153.00	
22,228,000.00		22,228,000.00	640,183.00	2.88		640,183.00
100,000.00		100,000.00	-95,568.00	-95.57		-95,568.00
500,000.00		500,000.00	-499,617.00	-99.92		-499,617.00
500,000.00		500,000.00	-499,617.00	-99.92		-499,617.00
370,796,000.00	336,900,000.00	33,896,000.00	-59,733,044.00	-16.11	-52,949,875.00	-6,783,169.00

臺灣銀行股

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
11,022,504,639.00	用人費用	5202011	11,140,630,539.00	9,709,073,859.00	1,431,556,680.00
6,332,353,942.00	正式員額薪資	52020111	6,390,634,960.00	6,390,634,960.00	
28,926,963.00	臨時人員薪資	52020112	25,972,193.00	25,972,193.00	
760,157,841.00	超時工作報酬	52020113	781,583,479.00	781,583,479.00	
245,993,491.00	津貼	52020114	251,489,602.00	251,489,602.00	
2,233,792,728.00	獎金	52020115	2,255,483,205.00	1,033,024,869.00	1,222,458,336.00
719,115,306.00	退休及卹償金	52020116	728,014,079.00	728,014,079.00	
278,329.00	資遣費	52020117	1,483,631.00	1,483,631.00	
701,803,938.00	福利費	52020118	705,886,994.00	496,788,650.00	209,098,344.00
82,101.00	提繳費	52020119	82,396.00	82,396.00	
2,501,405,626.72	服務費用	5202012	2,532,580,458.58	550,315,999.00	1,982,264,459.58
231,124,977.00	水電費	52020121	216,379,161.00		216,379,161.00
206,342,295.50	郵電費	52020122	209,522,968.50		209,522,968.50
49,343,556.00	旅運費	52020123	45,445,290.00	14,010,957.00	31,434,333.00
250,998,404.49	印刷裝訂與廣告費	52020124	276,131,199.47		276,131,199.47
395,763,094.00	修理保養與保固費	52020125	403,495,523.00	403,495,523.00	
837,183,880.00	保險費	52020126	879,916,858.00	6,088,231.00	873,828,627.00
127,929,579.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	126,721,288.00	126,721,288.00	
363,390,819.73	專業服務費	52020128	335,054,614.61		335,054,614.61
39,329,021.00	公共關係費	52020129	39,913,556.00		39,913,556.00
151,403,672.72	材料及用品費	5202013	153,654,368.50	59,307,133.00	94,347,235.50
30,879,157.00	使用材料費	52020131	33,756,175.00	12,828,175.00	20,928,000.00
120,524,515.72	用品消耗	52020132	119,898,193.50	46,478,958.00	73,419,235.50
694,308,598.00	租金與利息	5202014	701,137,873.00	582,291,488.00	118,846,385.00
3,400,051.00	地租及水租	52020141	1,891,879.00	1,891,879.00	

份有限公司

明細表

104年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
11,115,894,000.00	10,289,481,000.00	826,413,000.00	24,736,539.00	0.22	-580,407,141.00	605,143,680.00
6,703,936,000.00	6,703,936,000.00		-313,301,040.00	-4.67	-313,301,040.00	
28,998,000.00	28,998,000.00		-3,025,807.00	-10.43	-3,025,807.00	
830,630,000.00	830,630,000.00		-49,046,521.00	-5.90	-49,046,521.00	
281,460,000.00	281,460,000.00		-29,970,398.00	-10.65	-29,970,398.00	
1,794,190,000.00	1,121,369,000.00	672,821,000.00	461,293,205.00	25.71	-88,344,131.00	549,637,336.00
728,572,000.00	728,572,000.00		-557,921.00	-0.08	-557,921.00	
			1,483,631.00	—	1,483,631.00	
747,858,000.00	594,266,000.00	153,592,000.00	-41,971,006.00	-5.61	-97,477,350.00	55,506,344.00
250,000.00	250,000.00		-167,604.00	-67.04	-167,604.00	
2,836,627,000.00	686,918,000.00	2,149,709,000.00	-304,046,541.42	-10.72	-136,602,001.00	-167,444,540.42
260,188,000.00		260,188,000.00	-43,808,839.00	-16.84		-43,808,839.00
267,064,000.00		267,064,000.00	-57,541,031.50	-21.55		-57,541,031.50
78,906,000.00	23,978,000.00	54,928,000.00	-33,460,710.00	-42.41	-9,967,043.00	-23,493,667.00
334,746,000.00		334,746,000.00	-58,614,800.53	-17.51		-58,614,800.53
489,622,000.00	489,622,000.00		-86,126,477.00	-17.59	-86,126,477.00	
823,718,000.00	10,373,000.00	813,345,000.00	56,198,858.00	6.82	-4,284,769.00	60,483,627.00
162,945,000.00	162,945,000.00		-36,223,712.00	-22.23	-36,223,712.00	
374,900,000.00		374,900,000.00	-39,845,385.39	-10.63		-39,845,385.39
44,538,000.00		44,538,000.00	-4,624,444.00	-10.38		-4,624,444.00
226,739,000.00	87,737,000.00	139,002,000.00	-73,084,631.50	-32.23	-28,429,867.00	-44,654,764.50
56,609,000.00	21,512,000.00	35,097,000.00	-22,852,825.00	-40.37	-8,683,825.00	-14,169,000.00
170,130,000.00	66,225,000.00	103,905,000.00	-50,231,806.50	-29.53	-19,746,042.00	-30,485,764.50
835,902,000.00	700,499,000.00	135,403,000.00	-134,764,127.00	-16.12	-118,207,512.00	-16,556,615.00
5,204,000.00	5,204,000.00		-3,312,121.00	-63.65	-3,312,121.00	

臺灣銀行股

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
505,954,743.00	房租	52020142	522,266,110.00	522,266,110.00	
121,256,738.00	機器租金	52020143	118,846,385.00		118,846,385.00
14,781,835.00	交通及運輸設備租金	52020144	14,777,683.00	14,777,683.00	
48,915,231.00	什項設備租金	52020145	43,355,816.00	43,355,816.00	
1,178,196,443.14	折舊及攤銷	5202015	1,083,803,935.00	1,083,803,935.00	
361,730.00	土地改良物折舊	52020151	361,716.00	361,716.00	
255,845,893.00	房屋折舊	52020152	234,314,260.00	234,314,260.00	
438,250,038.00	機械及設備折舊	52020153	396,977,016.00	396,977,016.00	
41,972,776.00	交通及運輸設備折舊	52020154	40,193,605.00	40,193,605.00	
28,730,982.58	什項設備折舊	52020155	27,459,830.00	27,459,830.00	
35,396,298.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	27,239,250.00	27,239,250.00	
377,638,725.56	攤銷	52020158	357,258,258.00	357,258,258.00	
2,805,692,889.00	稅捐與規費	5202016	3,611,613,784.00	343,873,584.00	3,267,740,200.00
297,386,532.00	土地稅	52020162	283,759,853.00	283,759,853.00	
51,145,592.00	房屋稅	52020164	51,922,355.00	51,922,355.00	
2,394,769,322.00	消費與行為稅	52020165	3,220,915,305.00	3,350,234.00	3,217,565,071.00
2,352,325.00	特別稅課	52020166	2,532,419.00	2,532,419.00	
60,039,118.00	規費	52020167	52,483,852.00	2,308,723.00	50,175,129.00
107,546,150.00	會費、捐助與分攤	5202017	118,024,702.00	12,469,650.00	105,555,052.00
11,437,880.00	會費	52020171	12,469,650.00	12,469,650.00	
96,108,270.00	分攤	52020173	105,555,052.00		105,555,052.00
18,461,058,018.58	合計		19,341,445,660.08	12,341,135,648.00	7,000,310,012.08

註：1.表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費16,646,940.00元，公共關係費39,913,556.00元，廣告費110,530,918.00元，業務宣導費107,100,081.00元，服裝21,102,292.00元，傷病醫藥費17,455,406.00元及體育活動費23,573,906.00元。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

份 有 限 公 司

明 細 表

104 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
599,385,000.00	599,385,000.00		-77,118,890.00	-12.87	-77,118,890.00	
135,403,000.00		135,403,000.00	-16,556,615.00	-12.23		-16,556,615.00
27,208,000.00	27,208,000.00		-12,430,317.00	-45.69	-12,430,317.00	
68,702,000.00	68,702,000.00		-25,346,184.00	-36.89	-25,346,184.00	
1,334,186,000.00	1,334,186,000.00		-250,382,065.00	-18.77	-250,382,065.00	
362,000.00	362,000.00		-284.00	-0.08	-284.00	
262,000,000.00	262,000,000.00		-27,685,740.00	-10.57	-27,685,740.00	
487,979,000.00	487,979,000.00		-91,001,984.00	-18.65	-91,001,984.00	
50,326,000.00	50,326,000.00		-10,132,395.00	-20.13	-10,132,395.00	
36,583,000.00	36,583,000.00		-9,123,170.00	-24.94	-9,123,170.00	
47,549,000.00	47,549,000.00		-20,309,750.00	-42.71	-20,309,750.00	
449,387,000.00	449,387,000.00		-92,128,742.00	-20.50	-92,128,742.00	
3,522,078,000.00	412,616,000.00	3,109,462,000.00	89,535,784.00	2.54	-68,742,416.00	158,278,200.00
344,106,000.00	344,106,000.00		-60,346,147.00	-17.54	-60,346,147.00	
62,666,000.00	62,666,000.00		-10,743,645.00	-17.14	-10,743,645.00	
3,062,588,000.00	3,606,000.00	3,058,982,000.00	158,327,305.00	5.17	-255,766.00	158,583,071.00
2,365,000.00		2,365,000.00	167,419.00	7.08	2,532,419.00	-2,365,000.00
50,353,000.00	2,238,000.00	48,115,000.00	2,130,852.00	4.23	70,723.00	2,060,129.00
133,220,000.00	14,040,000.00	119,180,000.00	-15,195,298.00	-11.41	-1,570,350.00	-13,624,948.00
14,040,000.00	14,040,000.00		-1,570,350.00	-11.18	-1,570,350.00	
119,180,000.00		119,180,000.00	-13,624,948.00	-11.43		-13,624,948.00
20,004,646,000.00	13,525,477,000.00	6,479,169,000.00	-663,200,339.92	-3.32	-1,184,341,352.00	521,141,012.08

臺灣銀行股
管理費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
684,373,476.00	用人費用	5203011	680,648,732.00	602,006,626.00	78,642,106.00
395,836,436.00	正式員額薪資	52030111	394,524,626.00	394,524,626.00	
1,890,657.00	臨時人員薪資	52030112	1,998,718.00	1,998,718.00	
48,855,102.00	超時工作報酬	52030113	47,842,632.00	47,842,632.00	
	津貼	52030114			
146,503,000.00	獎金	52030115	145,734,197.00	67,092,091.00	78,642,106.00
45,804,741.00	退休及卹償金	52030116	46,720,465.00	46,720,465.00	
45,456,801.00	福利費	52030118	43,799,527.00	43,799,527.00	
26,739.00	提繳費	52030119	28,567.00	28,567.00	
12,525,482.00	服務費用	5203012	12,262,858.00	12,262,858.00	
130,804.00	水電費	52030121	128,601.00	128,601.00	
585,378.00	郵電費	52030122	585,836.00	585,836.00	
7,551,927.00	旅運費	52030123	7,511,064.00	7,511,064.00	
2,394,446.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,535,062.00	1,535,062.00	
1,305,049.00	修理保養與保固費	52030125	1,300,583.00	1,300,583.00	
4,993.00	保險費	52030126	4,748.00	4,748.00	
552,885.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	610,964.00	610,964.00	
	專業服務費	52030128	586,000.00	586,000.00	
3,945,832.00	材料及用品費	5203013	4,225,325.00	4,225,325.00	
444,756.00	使用材料費	52030131	467,540.00	467,540.00	
3,501,076.00	用品消耗	52030132	3,757,785.00	3,757,785.00	

份 有 限 公 司

明 細 表

104 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	%		
823,381,000.00	774,578,000.00	48,803,000.00	-142,732,268.00	-17.33	-172,571,374.00	29,839,106.00
490,896,000.00	490,896,000.00		-96,371,374.00	-19.63	-96,371,374.00	
2,023,000.00	2,023,000.00		-24,282.00	-1.20	-24,282.00	
59,757,000.00	59,757,000.00		-11,914,368.00	-19.94	-11,914,368.00	
11,358,000.00	11,358,000.00		-11,358,000.00	-100.00	-11,358,000.00	
132,340,000.00	83,537,000.00	48,803,000.00	13,394,197.00	10.12	-16,444,909.00	29,839,106.00
50,212,000.00	50,212,000.00		-3,491,535.00	-6.95	-3,491,535.00	
76,765,000.00	76,765,000.00		-32,965,473.00	-42.94	-32,965,473.00	
30,000.00	30,000.00		-1,433.00	-4.78	-1,433.00	
22,195,000.00	22,195,000.00		-9,932,142.00	-44.75	-9,932,142.00	
254,000.00	254,000.00		-125,399.00	-49.37	-125,399.00	
1,080,000.00	1,080,000.00		-494,164.00	-45.76	-494,164.00	
10,950,000.00	10,950,000.00		-3,438,936.00	-31.41	-3,438,936.00	
2,548,000.00	2,548,000.00		-1,012,938.00	-39.75	-1,012,938.00	
2,982,000.00	2,982,000.00		-1,681,417.00	-56.39	-1,681,417.00	
219,000.00	219,000.00		-214,252.00	-97.83	-214,252.00	
1,178,000.00	1,178,000.00		-567,036.00	-48.14	-567,036.00	
2,984,000.00	2,984,000.00		-2,398,000.00	-80.36	-2,398,000.00	
5,132,000.00	5,132,000.00		-906,675.00	-17.67	-906,675.00	
503,000.00	503,000.00		-35,460.00	-7.05	-35,460.00	
4,629,000.00	4,629,000.00		-871,215.00	-18.82	-871,215.00	

**臺灣銀行股
管理費用**
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
167,461.00	租金與利息	5203014	160,467.00	160,467.00	
120,000.00	房租	52030142	120,000.00	120,000.00	
	交通及運輸設備租金	52030144			
47,461.00	什項設備租金	52030145	40,467.00	40,467.00	
29,459,328.00	折舊及攤銷	5203015	28,900,383.00	28,900,383.00	
373,164.00	房屋折舊	52030152	359,739.00	359,739.00	
19,336,000.00	機械及設備折舊	52030153	19,960,000.00	19,960,000.00	
1,934,000.00	交通及運輸設備折舊	52030154	1,632,000.00	1,632,000.00	
7,816,164.00	什項設備折舊	52030155	6,948,644.00	6,948,644.00	
23,130,578.00	稅捐與規費	5203016	23,108,266.00	23,108,266.00	
22,123,512.00	土地稅	52030162	22,122,606.00	22,122,606.00	
1,007,066.00	房屋稅	52030164	985,660.00	985,660.00	
	消費與行為稅	52030165			
	規費	52030167			
753,602,157.00	合計		749,306,031.00	670,663,925.00	78,642,106.00

註：1.表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費377,620.00元，服裝1,202,590.00元，傷病醫藥費1,092,289.00元及體育活動費345,600.00元。
2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

份 有 限 公 司

明 細 表

104 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	%		
910,000.00	910,000.00		-749,533.00	-82.37	-749,533.00	
180,000.00	180,000.00		-60,000.00	-33.33	-60,000.00	
520,000.00	520,000.00		-520,000.00	-100.00	-520,000.00	
210,000.00	210,000.00		-169,533.00	-80.73	-169,533.00	
32,921,000.00	32,921,000.00		-4,020,617.00	-12.21	-4,020,617.00	
400,000.00	400,000.00		-40,261.00	-10.07	-40,261.00	
19,960,000.00	19,960,000.00					
1,632,000.00	1,632,000.00					
10,929,000.00	10,929,000.00		-3,980,356.00	-36.42	-3,980,356.00	
27,487,000.00	27,487,000.00		-4,378,734.00	-15.93	-4,378,734.00	
26,186,000.00	26,186,000.00		-4,063,394.00	-15.52	-4,063,394.00	
1,215,000.00	1,215,000.00		-229,340.00	-18.88	-229,340.00	
56,000.00	56,000.00		-56,000.00	-100.00	-56,000.00	
30,000.00	30,000.00		-30,000.00	-100.00	-30,000.00	
912,026,000.00	863,223,000.00	48,803,000.00	-162,719,969.00	-17.84	-192,559,075.00	29,839,106.00

**臺灣銀行股
其他營業**
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,463,881.00	研 究 發 展 費 用	529801	6,965,881.00	6,965,881.00	
3,037,569.00	服 務 費 用	5298012	2,677,271.00	2,677,271.00	
1,960,502.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980124	1,889,627.00	1,889,627.00	
1,077,067.00	專 業 服 務 費	52980128	787,644.00	787,644.00	
4,426,312.00	材 料 及 用 品 費	5298013	4,288,610.00	4,288,610.00	
28,674.00	使 用 材 料 費	52980131	10,708.00	10,708.00	
4,397,638.00	用 品 消 耗	52980132	4,277,902.00	4,277,902.00	
37,418,466.00	員 工 訓 練 費 用	529802	40,073,127.00	39,583,392.00	489,735.00
31,297,899.00	服 務 費 用	5298022	33,880,077.00	33,390,342.00	489,735.00
453,448.00	旅 運 費	52980223	489,735.00		489,735.00
878,670.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980224	797,244.00	797,244.00	
2,344,947.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52980225	2,956,998.00	2,956,998.00	
3,600,108.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 費 工	52980227	3,728,740.00	3,728,740.00	
24,020,726.00	專 業 服 務 費	52980228	25,907,360.00	25,907,360.00	
6,120,567.00	材 料 及 用 品 費	5298023	6,193,050.00	6,193,050.00	
102,879.00	使 用 材 料 費	52980231	203,517.00	203,517.00	
6,017,688.00	用 品 消 耗	52980232	5,989,533.00	5,989,533.00	
44,882,347.00	合 計		47,039,008.00	46,549,273.00	489,735.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

份有限公司

費用明細表

104 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
11,649,000.00	11,649,000.00		-4,683,119.00	-40.20	-4,683,119.00	
3,098,000.00	3,098,000.00		-420,729.00	-13.58	-420,729.00	
2,259,000.00	2,259,000.00		-369,373.00	-16.35	-369,373.00	
839,000.00	839,000.00		-51,356.00	-6.12	-51,356.00	
8,551,000.00	8,551,000.00		-4,262,390.00	-49.85	-4,262,390.00	
30,000.00	30,000.00		-19,292.00	-64.31	-19,292.00	
8,521,000.00	8,521,000.00		-4,243,098.00	-49.80	-4,243,098.00	
48,350,000.00	47,150,000.00	1,200,000.00	-8,276,873.00	-17.12	-7,566,608.00	-710,265.00
39,242,000.00	38,042,000.00	1,200,000.00	-5,361,923.00	-13.66	-4,651,658.00	-710,265.00
1,200,000.00		1,200,000.00	-710,265.00	-59.19		-710,265.00
1,200,000.00	1,200,000.00		-402,756.00	-33.56	-402,756.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-43,002.00	-1.43	-43,002.00	
4,500,000.00	4,500,000.00		-771,260.00	-17.14	-771,260.00	
29,342,000.00	29,342,000.00		-3,434,640.00	-11.71	-3,434,640.00	
9,108,000.00	9,108,000.00		-2,914,950.00	-32.00	-2,914,950.00	
360,000.00	360,000.00		-156,483.00	-43.47	-156,483.00	
8,748,000.00	8,748,000.00		-2,758,467.00	-31.53	-2,758,467.00	
59,999,000.00	58,799,000.00	1,200,000.00	-12,959,992.00	-21.60	-12,249,727.00	-710,265.00

臺灣銀行股
營業外費
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
11,179,081,280.95	其他營業外費用	5998	11,531,219,557.40	524,467,200.40	11,006,752,357.00
10,663,769,961.00	優存超額利息	599807	11,006,752,357.00		11,006,752,357.00
10,663,769,961.00	租金與利息	5998074	11,006,752,357.00		11,006,752,357.00
10,663,769,961.00	利息	59980746	11,006,752,357.00		11,006,752,357.00
17,254,801.00	資產報廢損失	599835	32,417,500.15	32,417,500.15	
17,254,801.00	損失與賠償給付	5998358	32,417,500.15	32,417,500.15	
17,254,801.00	各項損失	59983581	32,417,500.15	32,417,500.15	
498,056,518.95	什項費用	599898	492,049,700.25	492,049,700.25	
178,342,654.00	用人費用	5998981	179,243,178.00	179,243,178.00	
51,602,108.00	臨時人員薪資	59989812	63,976,696.00	63,976,696.00	
7,350,000.00	獎金	59989815	6,990,000.00	6,990,000.00	
2,938,172.00	退休及卹償金	59989816	3,464,842.00	3,464,842.00	
116,452,374.00	福利費	59989818	104,811,640.00	104,811,640.00	
539,703.00	服務費用	5998982	1,267,688.00	1,267,688.00	
434,222.00	修理保養與保固費	59989825	1,158,366.00	1,158,366.00	
105,481.00	保險費	59989826	109,322.00	109,322.00	
3,191,038.00	折舊、折耗及攤銷	5998985	3,191,036.00	3,191,036.00	
3,191,038.00	房屋折舊	59989852	3,191,036.00	3,191,036.00	
112,010,275.00	稅捐與規費	5998986	110,784,406.00	110,784,406.00	
111,504,124.00	土地稅	59989862	110,150,326.00	110,150,326.00	
506,151.00	房屋稅	59989864	594,064.00	594,064.00	
19,047.00	未足額進用身障人員差額補助費	59989868	40,016.00	40,016.00	
196,120,541.00	會費、捐助與分攤	5998987	190,397,232.00	190,397,232.00	
196,120,541.00	捐助	59989872	190,397,232.00	190,397,232.00	
518,214.27	損失與賠償給付	5998988	481,215.65	481,215.65	
284.27	各項損失	59989881	91.65	91.65	
517,930.00	賠償給付	59989882	481,124.00	481,124.00	
7,315,046.68	其他	5998989	6,684,944.60	6,684,944.60	
7,315,046.68	其他費用	59989891	6,684,944.60	6,684,944.60	
11,179,081,280.95	合計		11,531,219,557.40	524,467,200.40	11,006,752,357.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

份有限公司
用明細表
104年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
9,326,731,000.00	664,614,000.00	8,662,117,000.00	2,204,488,557.40	23.64	-140,146,799.60	2,344,635,357.00
8,662,117,000.00		8,662,117,000.00	2,344,635,357.00	27.07		2,344,635,357.00
8,662,117,000.00		8,662,117,000.00	2,344,635,357.00	27.07		2,344,635,357.00
8,662,117,000.00		8,662,117,000.00	2,344,635,357.00	27.07		2,344,635,357.00
21,540,000.00	21,540,000.00		10,877,500.15	50.50	10,877,500.15	
21,540,000.00	21,540,000.00		10,877,500.15	50.50	10,877,500.15	
21,540,000.00	21,540,000.00		10,877,500.15	50.50	10,877,500.15	
643,074,000.00	643,074,000.00		-151,024,299.75	-23.48	-151,024,299.75	
193,135,000.00	193,135,000.00		-13,891,822.00	-7.19	-13,891,822.00	
55,440,000.00	55,440,000.00		8,536,696.00	15.40	8,536,696.00	
6,990,000.00	6,990,000.00					
3,610,000.00	3,610,000.00		-145,158.00	-4.02	-145,158.00	
127,095,000.00	127,095,000.00		-22,283,360.00	-17.53	-22,283,360.00	
1,952,000.00	1,952,000.00		-684,312.00	-35.06	-684,312.00	
1,836,000.00	1,836,000.00		-677,634.00	-36.91	-677,634.00	
116,000.00	116,000.00		-6,678.00	-5.76	-6,678.00	
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,964.00	-3.30	-108,964.00	
3,300,000.00	3,300,000.00		-108,964.00	-3.30	-108,964.00	
171,581,000.00	171,581,000.00		-60,796,594.00	-35.43	-60,796,594.00	
170,947,000.00	170,947,000.00		-60,796,674.00	-35.56	-60,796,674.00	
634,000.00	634,000.00		-39,936.00	-6.30	-39,936.00	
			40,016.00	—	40,016.00	
228,190,000.00	228,190,000.00		-37,792,768.00	-16.56	-37,792,768.00	
228,190,000.00	228,190,000.00		-37,792,768.00	-16.56	-37,792,768.00	
3,000,000.00	3,000,000.00		-2,518,784.35	-83.96	-2,518,784.35	
			91.65	—	91.65	
3,000,000.00	3,000,000.00		-2,518,876.00	-83.96	-2,518,876.00	
41,916,000.00	41,916,000.00		-35,231,055.40	-84.05	-35,231,055.40	
41,916,000.00	41,916,000.00		-35,231,055.40	-84.05	-35,231,055.40	
9,326,731,000.00	664,614,000.00	8,662,117,000.00	2,204,488,557.40	23.64	-140,146,799.60	2,344,635,357.00

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104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 數
名 稱	編 號		以 年 保	前 度 留 數	本 年 預 算 數	本 年 度 奉 准 行 調 整 數		
一般建築及設備計畫								
房屋及建築	1403	215,164,278.00	107,071,000.00	193,650,000.00	-14,000,000.00	286,721,000.00	-71,556,722.00	64,374,000.00
房屋及建築		7,682,380.00						
未完工程		207,481,898.00						
機械及設備	1404	319,829,033.00		380,330,000.00	-132,000.00	380,198,000.00	-60,368,967.00	50,435,000.00
機械及設備		298,099,268.00						
訂購機件		21,729,765.00						
交通及運輸設備	1405	40,361,852.00		30,895,000.00	13,149,000.00	44,044,000.00	-3,682,148.00	
交通及運輸設備		38,520,356.00						
未完工程		1,841,496.00						
什項設備	1406	32,072,553.58		36,056,000.00	983,000.00	37,039,000.00	-4,966,446.42	2,838,000.00
什項設備		29,223,203.58						
未完工程		2,849,350.00						
租賃權益改良	1407	69,450,657.00		97,260,000.00		97,260,000.00	-27,809,343.00	28,000,000.00
租賃權益改良		37,694,971.00						
未完工程		31,755,686.00						
合 計		676,878,373.58	107,071,000.00	738,191,000.00	0.00	845,262,000.00	-168,383,626.42	145,647,000.00

註：依「中央政府各機關工程管理費支用要點」提列工程管理費，104年度預算數為3,135,868元，決算數為771,046元。

臺灣銀行股
固定資產建設改良擴充計
中華民國

項 目		全 部 計 畫			預 算						
計 畫 名 稱	編 號	金 額	目 標 量	進 度 起 訖 年 月	用 預 算						
					可 以 保	前 年 度 留 數	本 年 預 算	本 年 度 數	本 年 度 奉 准 先 行 數	調 整 數	合 計
一般建築及設備計畫					107,071,000.00	738,191,000.00				0.00	845,262,000.00
房屋及建築	1403				107,071,000.00	193,650,000.00				-14,000,000.00	286,721,000.00
房屋及建築 未完工程											
機械及設備	1404					380,330,000.00				-132,000.00	380,198,000.00
機械及設備 訂購機件											
交通及運輸設備	1405					30,895,000.00				13,149,000.00	44,044,000.00
交通及運輸設備 未完工程											
什項設備	1406					36,056,000.00				983,000.00	37,039,000.00
什項設備 未完工程											
租賃權益改良	1407					97,260,000.00					97,260,000.00
租賃權益改良 未完工程											
合 計					107,071,000.00	738,191,000.00				0.00	845,262,000.00

份 有 限 公 司
畫 預 算 與 實 際 進 度 比 較 表
104 年 度

單位：新臺幣元

數			決 算			未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因	
占全部 計畫%	截至本年度累計數		本 年 度 額	本 年 度 金 額 占 可 用 預 算 數 %	截 至 本 年 度 累 計 數 金 額		截 至 本 年 度 累 計 決 算 數 占 累 計 預 算 數 %
	金 額	占全部 計畫%					
			676,878,373.58	80.08			
			215,164,278.00	75.04			
			7,682,380.00	(加計保留預 算數及發包結 餘款，執行率 為99.66%)			
			207,481,898.00				
			319,829,033.00	84.12			
			298,099,268.00	(加計保留預 算數及發包結 餘款，執行率 為99.10%)			
			21,729,765.00				
			40,361,852.00	91.64			
			38,520,356.00	(加計停止執 行數及發包結 餘款，執行率 為96.94%)			
			1,841,496.00				
			32,072,553.58	86.59			
			29,223,203.58	(加計保留預 算數及發包結 餘款，執行率 為95.31%)			
			2,849,350.00				
			69,450,657.00	71.41			
			37,694,971.00	(加計保留預 算數及發包結 餘款，執行率 為100.00%)			
			31,755,686.00				
			676,878,373.58	80.08			

1.房屋及建築預算執行率略低之原因：
(1)申請保留預算數：64,374,000元。
(2)發包結餘款：6,208,000元。
2.機械及設備預算執行率略低之原因：
(1)申請保留預算數：50,435,000元。
(2)發包結餘款：6,522,000元。
3.交通及運輸設備預算執行率略低之原因：
(1)停止執行數：1,290,000元。
(2)發包結餘款：1,046,000元。
4.什項設備預算執行率略低之原因：
(1)申請保留預算數：2,838,000元。
(2)發包結餘款：392,000元。
5.租賃權益改良預算執行率略低之原因：
(1)申請保留預算數：28,000,000元。
(2)發包結餘款：573,000元。

臺灣銀行股份有限公司
資產折舊明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						合 計
	土地改良物	房屋及建築 (含重估增值)	機械及設備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	
原 值	14,964,336.00	14,682,751,406.79	6,487,742,724.00	1,057,539,679.00	997,681,268.41	686,282,818.40	23,926,962,232.60
減：以前年度已提折舊及減損數	14,060,046.00	6,257,656,521.25	4,909,023,751.00	884,676,439.61	808,156,815.95	616,874,301.80	13,490,447,875.61
上年度期末帳面價值	904,290.00	8,425,094,885.54	1,578,718,973.00	172,863,239.39	189,524,452.46	69,408,516.60	10,436,514,356.99
加：本年度新增資產價值		7,682,380.00	298,099,268.00	38,520,356.00	29,223,203.58	37,694,971.00	411,220,178.58
減：本年度減少資產價值		65,486,855.38	25,430,069.00	969,647.00	3,826,551.07		95,713,122.45
加減：調整數		5,594,533.00	75,401,153.00	4,726,725.00	992,090.42	14,837,761.00	101,552,262.42
減：本年度提列折舊數	361,716.00	277,593,732.00	416,937,016.00	41,825,605.00	34,408,474.00	27,239,250.00	798,365,793.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值	542,574.00	8,095,291,211.16	1,509,852,309.00	173,315,068.39	181,504,721.39	94,701,998.60	10,055,207,882.54
本 年 度 提 列 折 舊 數	361,716.00	277,593,732.00	416,937,016.00	41,825,605.00	34,408,474.00	27,239,250.00	798,365,793.00
其他營業成本		39,728,697.00					39,728,697.00
業務費用	361,716.00	234,314,260.00	396,977,016.00	40,193,605.00	27,459,830.00	27,239,250.00	726,545,677.00
管理費用		359,739.00	19,960,000.00	1,632,000.00	6,948,644.00		28,900,383.00
什項費用		3,191,036.00					3,191,036.00

臺灣銀行股
資產變賣
中華民國

科目		決			
名稱	編號	帳面價值			
		成本或 重估價值 (1)	已提 折舊額 (2)	減損 調整數 (3)	淨額 (4)=(1)-(2)-(3)
不動產、廠房及設備		290,897,384.20	50,358,055.00		240,539,329.20
土地	944010	175,064,596.00			175,064,596.00
房屋及建築	944020	115,832,788.20	50,358,055.00		65,474,733.20
總計		290,897,384.20	50,358,055.00		240,539,329.20

註：表列「決算數」變賣盈虧包含奉財政部104年2月10日台財會字第10409903260號函核准保留轉入104年度繼續處理之資產變賣盈餘444,985,290元。

份 有 限 公 司
明 細 表

104 年 度

單 位：新 臺 幣 元

算 數			變 賣 盈 虧 (一) 預 算 數	比 較 增 減		
變 賣 收 入	處 理 費 用	變 賣 盈 虧 (一) (8)=(7)-(4)		金 額	%	
總 收 入 (5)	(6)	淨 收 入 (7)=(5)-(6)				
685,751,349.00		685,751,349.00	445,212,019.80	104,878,000.00	340,334,019.80	324.50
619,960,889.00		619,960,889.00	444,896,293.00	104,878,000.00	340,018,293.00	324.20
65,790,460.00		65,790,460.00	315,726.80		315,726.80	-
685,751,349.00		685,751,349.00	445,212,019.80	104,878,000.00	340,334,019.80	324.50

臺灣銀行股份有限公司
資 產 報 廢 明 細 表
中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數						比 較 增 減		
名 稱	編 號	帳 面 價 值				殘 餘 價 值 (5)	報 廢 損 失 (6)=(4)-(5)	報 廢 損 失 預 算 數	金 額	%
		成 本 或 重 估 價 值 (1)	已 提 折 舊 額 (2)	減 損 調 整 數 (3)	淨 額 (4)=(1)-(2)-(3)					
不動產、廠房 及設備		510,553,665.75	480,315,276.50		30,238,389.25		30,238,389.25	21,540,000.00	8,698,389.25	40.38
房屋及建築	946020	21,501,238.18	21,489,116.00		12,122.18		12,122.18	935,000.00	-922,877.82	-98.70
機械及設備	946030	384,948,217.00	359,518,148.00		25,430,069.00		25,430,069.00	16,032,000.00	9,398,069.00	58.62
交通及運輸設備	946040	61,364,935.00	60,395,288.00		969,647.00		969,647.00	1,046,000.00	-76,353.00	-7.30
什項設備	946050	42,739,275.57	38,912,724.50		3,826,551.07		3,826,551.07	3,527,000.00	299,551.07	8.49
流動資產							2,179,110.90		2,179,110.90	-
印品報廢							2,179,110.90		2,179,110.90	-
總 計		510,553,665.75	480,315,276.50		30,238,389.25		32,417,500.15	21,540,000.00	10,877,500.15	50.50

**臺灣銀行股
資金轉投資及
中華民國**

轉 投 資 事 業					投 資 金 額			
名 稱	編 號	年終實收資本總額	發行股數	稅前淨利(淨損)	以 前 年 度 投 資 額	本年度增減投資		
						決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,604,347,450.00	660,434,745.00	3,033,104,000.00	252,277,000.00			
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000,000.00	350,000,000.00	-968,064,000.00	1,451,073,871.00			
中華開發金融控股股份有限公司	910510	151,660,841,220.00	15,166,084,122.00	9,442,987,000.00	886,742,514.00			
台灣糖業股份有限公司	910640	56,367,498,650.00	5,636,749,865.00	12,339,284,000.00				
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000.00	33,000,000,000.00	61,775,632,000.00	6,805,779,571.19			
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000,000.00	1,600,000.00	-4,837,100.00	136,986.00			
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000.00	19,820,000.00	170,894,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,970,879,040.00	297,087,904.00	3,065,731,000.00	41,000,000.00			
財宏科技股份有限公司	911759	220,000,000.00	22,000,000.00	2,293,561.00	27,550,000.00			
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000.00	522,000,000.00	3,453,944,414.00	110,592,000.00			
台灣高速鐵路股份有限公司	911900				2,500,000,000.00	-2,500,000,000.00	-2,500,000,000.00	
第一金融控股股份有限公司	911910	114,611,063,810.00	11,461,106,381.00	18,975,743,000.00	4,217,100,090.00	1,362,587,673.00	1,362,587,673.00	
華南金融控股股份有限公司	911920	99,063,042,450.00	9,906,304,245.00	16,194,307,000.00	6,863,133,049.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	56,846,617,870.00	5,684,661,787.00	6,196,164,000.00	6,037,410,672.00			
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000.00	1,321,500,000.00	1,317,717,405.00	750,000,000.00			
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000.00	170,000,000.00	654,350.00	100,000,000.00			
台灣人壽保險股份有限公司	911990				712,409,178.00	-712,409,178.00	-712,409,178.00	
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004,000.00	362,200,400.00	1,203,295,000.00	510,681,174.00			
高雄硫酸銨股份有限公司	912010	3,300,000,000.00	330,000,000.00	-38,593,727.00	1,377,872,240.00			
臺灣中興紙業股份有限公司	912020	2,624,000,000.00	262,400,000.00					
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200,000.00	65,520,000.00	44,009,000.00	12,501,100.00			
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295,360.00	45,829,536.00	-117,178,318.00				
中影股份有限公司	912060	1,102,942,000.00	110,294,200.00	56,154,000.00	30,000,000.00	310,411,680.00	310,411,680.00	
臺僑建築經理股份有限公司	912090	50,000,000.00	5,000,000.00	14,920,246.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500.00	2,932,159.00	110,036,152.00	125,921,250.00		-125,921,250.00	125,921,250.00
元大金融控股股份有限公司	912110	107,129,605,080.00	10,712,960,508.00	13,116,553,000.00	820,341,653.00			
國泰金融控股股份有限公司	912120	125,632,101,280.00	12,563,210,128.00	67,132,202,000.00	175,204,479.00			
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,239,830.00	13,599,823,983.00	35,108,982,000.00	1,590,251,007.00	528,431,775.00	528,431,775.00	
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000,000.00	13,500,000.00	40,300,030.00	4,500,000.00			
臺灣總合服務資料處理股份有限公司	912500							
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010.00	5,999,001.00	9,584,056.00	155,312.00			
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000,000.00	60,000,000.00	-38,645,991.00	12,000,000.00			
中國信託金融控股股份有限公司	912900	180,547,805,650.00	18,054,780,565.00	41,050,321,000.00		5,049,361,262.00	5,049,361,262.00	
長期股權投資合計		1,406,171,546,200.00	140,413,799,529.00	292,687,493,078.00	35,432,426,249.19	4,038,383,212.00	3,912,461,962.00	125,921,250.00
華南金融控股股份有限公司	911920				23,695,019,808.00	1,938,141,297.00		1,938,141,297.00
台灣人壽保險股份有限公司	911990				2,128,528,701.00	-2,128,528,701.00		-2,128,528,701.00
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450				-73,390,147.00	-195,965,250.00		-195,965,250.00
高雄硫酸銨股份有限公司	912010				815,879,695.00	-35,452,198.00		-35,452,198.00
臺僑建築經理股份有限公司	912090				15,005,341.00	710,949.00		710,949.00
長期股權投資權益調整合計					26,581,043,398.00	-421,093,903.00		-421,093,903.00
總 計					62,013,469,647.19	3,617,289,309.00	3,912,461,962.00	-295,172,653.00

註：1.報酬率 = [(現金股利+股票股利) / 期末投資金額] × 100%

2.上年度決算數係審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

3.表列「本年度增減投資金額」預算數欄有關臺灣聯合銀行(股)公司係奉財政部104年2月10日台財會字第10409903260號函核准保留轉入104年度繼續處分之預算、臺灣行動支付(股)公司業奉行政院103年9月17日院授主基營字第1030053944號函准予於103年度先行動支、中影(股)公司及台灣高速鐵路(股)公司係分別奉行政院104年3月26日院授財會字第10409910550號函及104年8月6日院授財會字第10400639890號函復同意准予先行辦理並補辦於105年度預算在案、第一金融控股股份有限公司係本行納編105年度預算並奉行政院104年9月8日院授財會字第10400659860號函核准於104年先行動支、兆豐金融控股股份有限公司係本行奉行政院104年12月3日院授財會字第10400715910號函核准先行辦理並補辦106年度預算、台壽保及中信金係奉行政院104年10月23日院授主基營字第1040017216號函同意先行辦理並補辦於106年度預算。

4.金管會104年8月27日金管保壽字第10400944720號函同意台壽保與中信金進行股份轉換，本行原持有台壽保172,011,552股，於104年10月15日以1.6129之轉換比例，取得中信金277,437,432股，並認列處分利益1,472,351,102元。

5.稅前盈餘(虧損)為各轉投資公司提供之財數數，惟臺灣中興紙業(股)公司因公司清算中，故無法提供。

份有限公司
其盈虧明細表
104 年 度

單位：新臺幣元

截至本 年度投 資淨額	持 股 比 例		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額								
	截至本 年度持 有股數	占發行 股額%	本 年 度						上 年 度 決 算 數		
			決 算 數			預 算 數			比較增減	每 股	總 額
			每 股	總 額	報酬率%	每 股	總 額				
252,277,000.00	66,109,873.00	10.01	1.50	96,746,166.00	44.74	1.00	64,497,000.00	32,249,166.00	1.25	78,655,414.00	
1,451,073,871.00	74,802,414.00	21.37									
886,742,514.00	238,729,496.00	1.57	0.60	143,237,697.00	16.15			143,237,697.00	0.40	95,491,797.00	
	16,658,992.00	0.30	0.80	13,327,194.00	-	1.10	12,827,000.00	500,194.00	0.50	8,329,496.00	
6,805,779,571.19	865,191,972.00	2.62									
136,986.00	14,658.00	0.92									
14,000,000.00	1,400,000.00	7.06	4.00	5,600,000.00	40.00	3.20	4,480,000.00	1,120,000.00	4.00	5,600,000.00	
41,000,000.00	6,090,299.00	2.05	1.95	11,586,433.00	31.88	1.95	11,643,000.00	-56,567.00	1.80	10,485,451.00	
27,550,000.00	1,268,688.00	5.77								資產減損損失 -2,574,142.00	
110,592,000.00	13,917,825.00	2.67	2.60	31,195,125.00	45.57	2.40	28,796,000.00	2,399,125.00	2.80	33,594,750.00	
5,579,687,763.00	854,406,305.00	7.45	0.70	500,656,606.00	17.30	0.49	348,822,000.00	151,834,606.00	0.50	334,216,693.00	
6,863,133,049.00	2,103,232,337.00	21.23			35.78						
6,037,410,672.00	781,031,973.00	13.74									
750,000,000.00	75,000,000.00	5.68	0.81	60,837,162.00	8.11	0.72	54,000,000.00	6,837,162.00	0.86	64,730,472.00	
100,000,000.00	10,000,000.00	5.88									
			處分利益	1,472,351,102.00				1,472,351,102.00			
510,681,174.00	64,608,278.00	17.84	0.90	58,147,450.00	11.39	0.50	32,304,000.00	25,843,450.00	1.10	71,069,106.00	
1,377,872,240.00	303,131,576.00	91.86									
	25,035,822.00	9.54									
12,501,100.00	1,250,110.00	1.91									
	62,882.00	0.14									
340,411,680.00	15,869,677.00	14.39	0.60	9,521,806.00	2.80			9,521,806.00	2.00	20,322,224.00	
3,793,103.00	1,500,000.00	30.00			71.18						
125,921,250.00	146,250.00	4.99									
820,341,653.00	242,813,206.00	2.27	0.62	146,185,174.00	25.39			146,185,174.00	0.65	150,043,609.00	
175,204,479.00	63,521,565.00	0.51	2.00	127,043,130.00	72.51			127,043,130.00	1.50	90,745,094.00	
2,118,682,782.00	334,951,379.00	2.46	1.40	433,719,914.00	20.47	1.11	343,878,000.00	89,841,914.00	1.11	343,877,931.00	
4,500,000.00	450,000.00	3.33	2.88	1,296,000.00	28.80			1,296,000.00	1.42	639,000.00	
										處分損失 -264,600.00	
155,312.00	15,531.00	0.26	1.09	16,922.00	10.90	1.08	17,000.00	-78.00	1.55	24,063.00	
12,000,000.00	1,200,000.00	2.00									
5,049,361,262.00	277,437,432.00	1.54									
39,470,809,461.19	6,439,848,540.00		小 計	3,111,467,881.00			901,264,000.00	2,210,203,881.00	小 計	1,304,986,358.00	
25,633,161,105.00			採權益法認列	2,989,380,230.00		採權益法認列	1,916,867,000.00	1,072,513,230.00	採權益法認列	2,787,814,272.00	
-			採權益法認列	-123,080,707.00				-123,080,707.00	採權益法認列	311,844,000.00	
-269,355,397.00			採權益法認列	-198,839,942.00				-198,839,942.00	採權益法認列	74,944,162.00	
780,427,497.00			採權益法認列	-35,452,198.00				-35,452,198.00	採權益法認列	-134,880,386.00	
15,716,290.00			採權益法認列	3,410,949.00				3,410,949.00	採權益法認列	3,158,098.00	
26,159,949,495.00			小 計	2,635,418,332.00			1,916,867,000.00	718,551,332.00	小 計	3,042,880,146.00	
65,630,758,956.19			合 計	5,746,886,213.00			2,818,131,000.00	2,928,755,213.00	合 計	4,347,866,504.00	

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 104 年度

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

(1)本(104)年度採用權益法認列之投資變動，包括認列關聯企業損益之份額增加2,635,418,332元、股權淨值之變動數減少2,408,901元、股權淨值之其他權益份額減少252,188,937元，扣除收到現金股利1,230,575,752元、追溯適用及追溯重編之影響數47,304,651元，以及因台灣人壽保險公司股份轉換為中國信託金控公司股份，致採用權益法之投資成本及投資權益調整分別減少712,409,178元及1,524,033,994元，共計淨減少採權益法之投資1,133,503,081元。

(2)明細如下：

單位：新臺幣元

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額				追溯適用及追溯重編之影響數	收到現金股利
			備供出售金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	確定福利計畫精算損益		
華南金控(股)	2,989,380,230.00		20,042,818.00	274,434,690.00	22,551,780.00	-93,087,818.00	-47,304,651.00	1,227,875,752.00
台灣人壽保險(股)	-123,080,707.00	-2,408,901.00	-480,410,884.00	1,405,785.00				
唐榮鐵工廠(股)	-198,839,942.00		7,205,964.00			-4,331,272.00		
高雄硫酸銹(股)	-35,452,198.00							
臺億建築經理(股)	3,410,949.00							2,700,000.00
合計	2,635,418,332.00	-2,408,901.00	-453,162,102.00	275,840,475.00	22,551,780.00	-97,419,090.00	-47,304,651.00	1,230,575,752.00

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
第一金融控股股份有限公司	104.8.8	46,489,542
華南金融控股股份有限公司	104.8.21	122,787,575
元大金金融控股股份有限公司	104.8.20	6,205,975
臺灣中小企業銀行股份有限公司	104.8.31	53,136,378
財金資訊股份有限公司	104.7.31	1,919,700
臺灣期貨交易所股份有限公司	104.7.22	148,543
臺灣證券交易所股份有限公司	104.8.5	1,612,435
合計		232,300,148

臺灣銀行股
資本增減與
 中華民國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
轉投資事業機關資本	942030	95,000,000,000.00				
合 計		95,000,000,000.00				

份 有 限 公 司
股 額 明 細 表

104 年 度

單位：新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 額 決 算 數					
預 算 數			比 較 增 減	實 收 資 本				預 收 資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每 股 面 額 (元)	金 額	%	
				9,500,000,000.00	10.00	95,000,000,000.00	100.00	
				9,500,000,000.00	10.00	95,000,000,000.00	100.00	

戊、決 算 參 考 表

臺灣銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 104 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分								
業務部分	9722	7,507	84	7,631	160	-124	-76	
正式職員	97221	6,846	84	6,851	160	-5	-76	
警 員	97221	140		174		-34		
臨時職員	97222	30		36		-6		
正式工員	97223	491		570		-79		
管理部分	9723	517		582	10	-65	-10	
正式職員	97231	368		431	10	-63	-10	
臨時職員	97232	3		3				
正式工員	97233	146		148		-2		
小 計		8,024	84	8,213	170	-189	-86	
正式職員		7,214	84	7,282	170	-68	-86	
警 員		140		174		-34		
臨時職員		33		39		-6		
正式工員		637		718		-81		
臨時工員								
總 計		8,024	84	8,213	170	-189	-86	

註：於用人費用科目外進用派遣人力258人，辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業。

臺灣銀行股
用人費用
中華民國

項 目		決						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974							
業務部分								
業務費用	974520201	6,390,634,960	25,972,193	781,583,479	251,489,602	1,222,458,336	1,033,024,869	
職 員	9745202013	6,136,528,317	24,207,332	748,472,568	251,410,704	1,171,310,968	988,960,801	
國內部分	97452020131	5,835,270,403	24,207,332	737,884,494	96,287,565	1,139,911,580	982,062,486	
國外部分	97452020132	301,257,914		10,588,074	155,123,139	31,399,388	6,898,315	
工 員	9745202014	254,106,643	1,764,861	33,110,911	78,898	51,147,368	44,064,068	
國內部分	97452020141	253,429,836	1,764,861	33,087,124	78,898	51,147,368	44,064,068	
國外部分	97452020142	676,807		23,787				
什項費用	974599898		63,976,696					6,990,000
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工 員	9745998984		63,976,696					6,990,000
國內部分	97459989841		63,976,696					6,990,000
管理部分								
管理費用	974520301	394,524,626	1,998,718	47,842,632		78,642,106	65,535,091	1,557,000
董 監 事	9745203011	2,454,194				411,480	342,900	
國內部分	97452030111	2,454,194				411,480	342,900	
職 員	9745203013	330,462,174	1,998,718	40,606,313		66,466,144	55,387,831	1,557,000
國內部分	97452030131	330,462,174	1,998,718	40,606,313		66,466,144	55,387,831	1,557,000
工 員	9745203014	61,608,258		7,236,319		11,764,482	9,804,360	
國內部分	97452030141	61,608,258		7,236,319		11,764,482	9,804,360	
合 計		6,785,159,586	91,947,607	829,426,111	251,489,602	1,301,100,442	1,098,559,960	8,547,000

份有限公司
彙計表

104 年度

單位:新臺幣元

算		數								
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計	
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費			
723,079,094	4,934,985	1,483,631	455,699,816	17,455,406	209,098,344	23,573,906	59,522	82,396	11,140,630,539	
712,152,418	4,441,487	1,483,631	423,975,974	16,644,891	192,582,642	23,417,703	59,522		10,695,648,958	
705,581,557	4,441,487	1,483,631	394,096,721	16,609,544	192,582,642	23,415,439			10,153,834,881	
6,570,861			29,879,253	35,347		2,264	59,522		541,814,077	
10,926,676	493,498		31,723,842	810,515	16,515,702	156,203		82,396	444,981,581	
10,926,676	493,498		31,723,842	810,515	16,515,702	156,203		82,396	444,280,987	
									700,594	
3,464,842			104,811,640						179,243,178	
			95,196,097						95,196,097	
			95,196,097						95,196,097	
3,464,842			9,615,543						84,047,081	
3,464,842			9,615,543						84,047,081	
46,720,465			37,023,667	1,092,289		345,600	5,337,971	28,567	680,648,732	
									3,208,574	
									3,208,574	
42,386,924			35,950,883	1,057,613		337,805	5,337,971		581,549,376	
42,386,924			35,950,883	1,057,613		337,805	5,337,971		581,549,376	
4,333,541			1,072,784	34,676		7,795		28,567	95,890,782	
4,333,541			1,072,784	34,676		7,795		28,567	95,890,782	
773,264,401	4,934,985	1,483,631	597,535,123	18,547,695	209,098,344	23,919,506	5,397,493	110,963	12,000,522,449	

**臺灣銀行股
用人費用**
中華民國

項 目		預						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974							
業務部分								
業務費用	974520201	6,703,936,000	28,998,000	830,630,000	281,460,000	672,821,000	1,121,369,000	
職 員	9745202013	6,425,738,000	24,278,000	796,282,000	281,356,000	645,001,000	1,075,003,000	
國內部分	97452020131	6,175,916,000	24,278,000	765,987,000	126,811,000	620,019,000	1,033,366,000	
國外部分	97452020132	249,822,000		30,295,000	154,545,000	24,982,000	41,637,000	
工 員	9745202014	278,198,000	4,720,000	34,348,000	104,000	27,820,000	46,366,000	
國內部分	97452020141	278,198,000	4,720,000	34,348,000	104,000	27,820,000	46,366,000	
什項費用	974599898		55,440,000					6,990,000
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工 員	9745998984		55,440,000					6,990,000
國內部分	97459989841		55,440,000					6,990,000
管理部分								
管理費用	974520301	490,896,000	2,023,000	59,757,000	11,358,000	48,803,000	81,337,000	2,200,000
董(理)監事	9745203011	4,896,000						
國內部分	97452030111	4,320,000						
國外部分	97452030112	576,000						
職 員	9745203013	413,766,000	2,023,000	50,839,000	11,358,000	41,580,000	69,298,000	2,200,000
國內部分	97452030131	406,048,000	2,023,000	50,043,000		40,808,000	68,012,000	2,200,000
國外部分	97452030132	7,718,000		796,000	11,358,000	772,000	1,286,000	
工 員	9745203014	72,234,000		8,918,000		7,223,000	12,039,000	
國內部分	97452030141	72,234,000		8,918,000		7,223,000	12,039,000	
合 計		7,194,832,000	86,461,000	890,387,000	292,818,000	721,624,000	1,202,706,000	9,190,000

份有限公司

彙計表

104 年度

單位:新臺幣元

算		數								
退休、卹償金		資遣費	福		利			費	提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費			
698,572,000	30,000,000		523,727,000	18,834,000	153,592,000	51,705,000		250,000	11,115,894,000	
679,549,000	27,000,000		486,727,000	17,959,000	141,492,000	51,363,000			10,651,748,000	
671,963,000	27,000,000		459,641,000	17,931,000	141,093,000	51,267,000			10,115,272,000	
7,586,000			27,086,000	28,000	399,000	96,000			536,476,000	
19,023,000	3,000,000		37,000,000	875,000	12,100,000	342,000		250,000	464,146,000	
19,023,000	3,000,000		37,000,000	875,000	12,100,000	342,000		250,000	464,146,000	
3,610,000			127,095,000						193,135,000	
			115,620,000						115,620,000	
			113,327,000						113,327,000	
			2,293,000						2,293,000	
3,610,000			11,475,000						77,515,000	
3,610,000			11,475,000						77,515,000	
50,212,000			64,026,000	1,162,000		355,000	11,222,000	30,000	823,381,000	
									4,896,000	
									4,320,000	
									576,000	
45,542,000			58,601,000	882,000		266,000	10,542,000		706,897,000	
43,844,000			56,903,000	854,000		260,000	10,542,000		681,537,000	
1,698,000			1,698,000	28,000		6,000			25,360,000	
4,670,000			5,425,000	280,000		89,000	680,000	30,000	111,588,000	
4,670,000			5,425,000	280,000		89,000	680,000	30,000	111,588,000	
752,394,000	30,000,000		714,848,000	19,996,000	153,592,000	52,060,000	11,222,000	280,000	12,132,410,000	

臺灣銀行股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 104 年度

一、本行於用人費用科目外，進用派遣及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

- (一)派遣人力：辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業等，帳列「業務費用」項下「外包費」，預算數計 75,220,000 元，決算數計 58,677,426 元。
- (二)勞務承攬：辦理國內匯款、票據集中作業相關資料登錄及遞送、資訊報表資料發送作業，暨行舍環境清潔維護等，帳列「業務費用」項下「外包費」，預算數計 86,880,000 元，決算數計 67,782,543 元。

二、本行各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

- (一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,383 人、1.2 個月薪給總額編列預算數計 721,624,000 元，決算數依員工平均薪資提列 2.4 個月薪給總額，計 1,301,100,442 元。
- (二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,383 人、2 個月薪給總額編列預算數計 1,202,706,000 元，決算數依員工平均薪資提列 2 個月薪給總額，計 1,098,559,960 元。

(三)其他獎金：

- 1.服務獎章獎勵金：依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及 95 年 6 月 1 日修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員 260 人，編列預算數計 2,200,000 元，決算數計 1,557,000 元。
- 2.工作獎金：依財政部 101 年 2 月 20 日台財人字第 10100522930 號函規定，按預計契約工與庶務生人數 202 人、1.5 個月薪給總額，編列預算數計 6,990,000 元，決算數計 6,990,000 元。

三、本行依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，除黃金業務按黃金銷貨毛利提撥千分之 1.5、公保業務按營業收入提撥千分之 0.5 外，其餘按營業收入提撥千分之 1.5，編列職工福利金預算數 153,592,000 元，決算數計 209,098,344 元。

**臺灣銀行股
繳納各項稅捐
中華民國**

項 目		決 算 數										
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	1,394,777,350.00		336,074,197.00						1,394,777,350.00		336,074,197.00
營利事業所得稅	97611	1,384,940,573.00		336,074,197.00						1,384,940,573.00		336,074,197.00
土地增值稅	97612	9,836,777.00								9,836,777.00		
土地稅	9762		659,741,066.00								659,741,066.00	
一般土地地價稅	97621		571,130,408.00								571,130,408.00	
宿舍基地地價稅	97622		88,610,658.00								88,610,658.00	
房屋稅	9764		53,954,926.00								53,954,926.00	
一般房屋稅	97641		53,363,746.00								53,363,746.00	
宿舍房屋稅	97642		591,180.00								591,180.00	
消費與行為稅	9765	3,094,435,486.00	122,027,452.00	27,320,550.00						3,094,435,486.00	122,027,452.00	27,320,550.00
營業稅	97655	3,094,435,486.00		24,258,435.00						3,094,435,486.00		24,258,435.00
印花稅	97656		118,834,360.00	2,904,973.00							118,834,360.00	2,904,973.00
使用牌照稅	97657		3,193,092.00	157,142.00							3,193,092.00	157,142.00
特別稅課	9766			2,532,419.00								2,532,419.00
其他特別稅課	97668			2,532,419.00								2,532,419.00
規費	9767	31,823,210.00	6,315,368.00	14,349,706.00						31,823,210.00	6,315,368.00	14,349,706.00
行政規費	97671	29,530,245.00	6,315,368.00	14,333,948.00						29,530,245.00	6,315,368.00	14,333,948.00
汽車燃料使用費	97672	2,186,786.00		15,758.00						2,186,786.00		15,758.00
其他規費	97678	106,179.00								106,179.00		
未足額進用身障人員 差額補助費	9768	40,016.00								40,016.00		
未足額進用身障 人員差額補助費	97681	40,016.00								40,016.00		
合 計		4,521,076,062.00	842,038,812.00	380,276,872.00						4,521,076,062.00	842,038,812.00	380,276,872.00

份有限公司
與規費明細表
104 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 數										
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	330,452,000.00		428,893,000.00						330,452,000.00		428,893,000.00
營利事業所得稅	97611	330,452,000.00		428,893,000.00						330,452,000.00		428,893,000.00
土地增值稅	97612											
土地稅	9762		841,239,000.00								841,239,000.00	
一般土地地價稅	97621		694,757,000.00								694,757,000.00	
宿舍基地地價稅	97622		146,482,000.00								146,482,000.00	
房屋稅	9764		65,015,000.00								65,015,000.00	
一般房屋稅	97641		64,391,000.00								64,391,000.00	
宿舍房屋稅	97642		624,000.00								624,000.00	
消費與行為稅	9765	2,924,446,000.00	125,004,000.00	35,422,000.00						2,924,446,000.00	125,004,000.00	35,422,000.00
營業稅	97655	2,924,446,000.00		32,874,000.00						2,924,446,000.00		32,874,000.00
印花稅	97656		121,442,000.00	2,448,000.00							121,442,000.00	2,448,000.00
使用牌照稅	97657		3,562,000.00	100,000.00							3,562,000.00	100,000.00
特別稅課	9766			2,365,000.00								2,365,000.00
其他特別稅課	97668			2,365,000.00								2,365,000.00
規費	9767	26,713,000.00	13,983,000.00	9,787,000.00						26,713,000.00	13,983,000.00	9,787,000.00
行政規費	97671	24,390,000.00	13,983,000.00	9,775,000.00						24,390,000.00	13,983,000.00	9,775,000.00
汽車燃料使用費	97672	2,256,000.00		12,000.00						2,256,000.00		12,000.00
其他規費	97678	67,000.00								67,000.00		
未足額進用身障人員 差額補助費	9768											
未足額進用身障 人員差額補助費	97681											
合 計		3,281,611,000.00	1,045,241,000.00	476,467,000.00						3,281,611,000.00	1,045,241,000.00	476,467,000.00

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 104 年度

單位:新臺幣元

項 目		決算數		預算數		比較增減				備註
名 稱	編 號	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
小客車	9791									
主持人座車	97911	1	580,342.00	1	605,000.00	0	0.00%	-24,658	-4.08%	
合 計		1	580,342	1	605,000	0	0.00%	-24,658	-4.08%	

註：1.管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，計有轎車36輛、中型交通車2輛。

2.業務用公務車輛本年度客貨車增加4輛、公務機車增加2輛，經增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：
 旅行車80輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨車155輛、其他公務用車1輛、公務機車404輛，共計672輛。

臺灣銀行股
主要營運量
中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		單 位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
2,329,629,908,000.00	43,958,478,295.00	放	款		2,324,748,277,000.00
374,192,209,000.00	4,362,848,212.00	短 期 放 款 及 透 支	931140		340,205,049,000.00
105,916,539,000.00	2,159,638,112.00	短 期 擔 保 放 款 及 透 支	931140		103,259,095,000.00
616,583,451,000.00	9,908,196,726.00	中 期 放 款	931150		628,483,743,000.00
283,742,890,000.00	7,573,911,188.00	中 期 擔 保 放 款	931150		264,814,778,000.00
175,802,012,000.00	4,210,959,299.00	長 期 放 款	931170		179,394,558,000.00
773,392,807,000.00	15,742,924,758.00	長 期 擔 保 放 款	931170		808,591,054,000.00
3,464,577,378,000.00	33,448,781,247.25	存	款		3,712,612,874,000.00
33,424,038,000.00		支 票 存 款	931610		33,250,409,000.00
326,446,304,000.00	464,363,665.00	活 期 存 款	931620		361,926,476,000.00
175,993,472,000.00	405,738,550.00	公 庫 存 款 — 活 期	931620		189,330,203,000.00
38,760,314,000.00	316,313,402.00	公 庫 存 款 — 定 期	931630		42,201,005,000.00
538,520,450,000.00	7,284,939,752.00	定 期 存 款	931630		617,584,497,000.00
722,802,793,000.00	2,761,996,143.25	活 期 儲 蓄 存 款	931640		812,223,369,000.00
1,628,630,007,000.00	22,215,429,735.00	定 期 儲 蓄 存 款	931640		1,656,096,915,000.00
129,013,033,000.00	2,077,164,193.00	保 證 及 代 理 業 務			113,374,339,867.00
83,690,243,000.00	413,137,760.00	保 證 業 務	932510		80,245,462,000.00
45,322,790,000.00	1,664,026,433.00	代 理 業 務	932530		33,128,877,867.00
413,324,158,000.00	619,383,416.00	外 匯 業 務 (數 量 : 美 金 元)			403,250,572,000.00
30,870,105,000.00	282,936,108.00	購	料		35,184,973,000.00
30,870,105,000.00	282,936,108.00	購 料 業 務	932610		35,184,973,000.00
140,485,497,753.00	140,485,497,753.00	貿	易		126,636,755,368.00
140,485,497,753.00	140,485,497,753.00	黃 金 銷 售	932760		126,636,755,368.00
	20,948,955,785.00	保	險		
	20,948,418,153.00	公 教 人 員 保 險	932360		
	537,632.00	退 休 人 員 保 險	932372		

註：1.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

份有限公司

值比較表

104 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	%
43,653,795,174.00	2,127,000,000,000.00	59,847,752,000.00	197,748,277,000.00	9.30	-16,193,956,826.00	-27.06
3,959,083,155.00	300,417,287,000.00	6,630,880,000.00	39,787,762,000.00	13.24	-2,671,796,845.00	-40.29
2,071,069,261.00	83,269,249,000.00	2,516,954,000.00	19,989,846,000.00	24.01	-445,884,739.00	-17.72
9,906,356,421.00	671,647,745,000.00	15,714,527,000.00	-43,164,002,000.00	-6.43	-5,808,170,579.00	-36.96
7,162,016,322.00	271,059,640,000.00	9,934,867,000.00	-6,244,862,000.00	-2.30	-2,772,850,678.00	-27.91
4,202,905,130.00	167,544,815,000.00	5,899,965,000.00	11,849,743,000.00	7.07	-1,697,059,870.00	-28.76
16,352,364,885.00	633,061,264,000.00	19,150,559,000.00	175,529,790,000.00	27.73	-2,798,194,115.00	-14.61
34,494,480,185.00	3,195,000,000,000.00	50,099,875,000.00	517,612,874,000.00	16.20	-15,605,394,815.00	-31.15
	38,000,000,000.00		-4,749,591,000.00	-12.50		
487,958,226.00	299,292,000,000.00	1,869,804,000.00	62,634,476,000.00	20.93	-1,381,845,774.00	-73.90
372,902,168.00	163,000,000,000.00	1,450,700,000.00	26,330,203,000.00	16.15	-1,077,797,832.00	-74.30
341,563,741.00	42,000,000,000.00	613,200,000.00	201,005,000.00	0.48	-271,636,259.00	-44.30
7,868,925,544.00	480,217,000,000.00	8,543,325,000.00	137,367,497,000.00	28.61	-674,399,456.00	-7.89
3,009,098,481.00	608,851,000,000.00	6,327,066,000.00	203,372,369,000.00	33.40	-3,317,967,519.00	-52.44
22,414,032,025.00	1,563,640,000,000.00	31,295,780,000.00	92,456,915,000.00	5.91	-8,881,747,975.00	-28.38
2,281,928,095.00	92,626,000,000.00	1,197,476,000.00	20,748,339,867.00	22.40	1,084,452,095.00	90.56
405,484,731.00	56,300,000,000.00	332,193,000.00	23,945,462,000.00	42.53	73,291,731.00	22.06
1,876,443,364.00	36,326,000,000.00	865,283,000.00	-3,197,122,133.00	-8.80	1,011,160,364.00	116.86
597,698,299.00	299,500,000,000.00	714,714,000.00	103,750,572,000.00	34.64	-117,015,701.00	-16.37
295,839,164.00	35,000,000,000.00	336,000,000.00	184,973,000.00	0.53	-40,160,836.00	-11.95
295,839,164.00	35,000,000,000.00	336,000,000.00	184,973,000.00	0.53	-40,160,836.00	-11.95
126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17	33,636,755,368.00	36.17
126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17	33,636,755,368.00	36.17
20,918,138,818.00		21,074,000,000.00			-155,861,182.00	-0.74
20,917,836,645.00		21,073,393,000.00			-155,556,355.00	-0.74
302,173.00		607,000.00			-304,827.00	-50.22

2. 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 2,486,218,254.00元、2,761,124,130.00元及 2,181,737,000.00元。
- (2)定期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—優利存本息」分別為 8,177,551,707.00元、8,245,628,227.00元及 6,480,380,000.00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 44,112,551,208.25元、45,501,232,542.00元及 58,761,992,000.00元。

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
104年度					
放 款		2,324,748,277,000.00	2,127,000,000,000.00	197,748,277,000.00	9.30
短期放款及透支	931140	443,464,144,000.00	383,686,536,000.00	59,777,608,000.00	15.58
中期放款	931150	893,298,521,000.00	942,707,385,000.00	-49,408,864,000.00	-5.24
長期放款	931170	987,985,612,000.00	800,606,079,000.00	187,379,533,000.00	23.40
存 款		3,712,612,874,000.00	3,195,000,000,000.00	517,612,874,000.00	16.20
支票存款	931610	33,250,409,000.00	38,000,000,000.00	-4,749,591,000.00	-12.50
活期存款	931620	551,256,679,000.00	462,292,000,000.00	88,964,679,000.00	19.24
定期存款	931630	659,785,502,000.00	522,217,000,000.00	137,568,502,000.00	26.34
儲蓄存款	961640	2,468,320,284,000.00	2,172,491,000,000.00	295,829,284,000.00	13.62
購 料		35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
購料業務	932610	35,184,973,000.00	35,000,000,000.00	184,973,000.00	0.53
貿 易		126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
黃金銷售	932760	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
保 險		20,918,138,818.00	21,074,000,000.00	-155,861,182.00	-0.74
公教人員保險	932360	20,917,836,645.00	21,073,393,000.00	-155,556,355.00	-0.74
退休人員保險	932372	302,173.00	607,000.00	-304,827.00	-50.22
保證及代理		113,374,339,867.00	92,626,000,000.00	20,748,339,867.00	22.40
保證業務	932510	80,245,462,000.00	56,300,000,000.00	23,945,462,000.00	42.53
代理業務	932530	33,128,877,867.00	36,326,000,000.00	-3,197,122,133.00	-8.80
103年度					
放 款		2,329,629,908,000.00	2,055,000,000,000.00	274,629,908,000.00	13.36
短期放款及透支	931140	480,108,748,000.00	384,837,000,000.00	95,271,748,000.00	24.76
中期放款	931150	900,326,341,000.00	879,109,000,000.00	21,217,341,000.00	2.41
長期放款	931170	949,194,819,000.00	791,054,000,000.00	158,140,819,000.00	19.99
存 款		3,464,577,378,000.00	2,763,125,000,000.00	701,452,378,000.00	25.39
支票存款	931610	33,424,038,000.00	28,000,000,000.00	5,424,038,000.00	19.37
活期存款	931620	502,439,776,000.00	390,275,000,000.00	112,164,776,000.00	28.74
定期存款	931630	577,280,764,000.00	480,800,000,000.00	96,480,764,000.00	20.07
儲蓄存款	961640	2,351,432,800,000.00	1,864,050,000,000.00	487,382,800,000.00	26.15
購 料		30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
購料業務	932610	30,870,105,000.00	30,600,000,000.00	270,105,000.00	0.88
貿 易		140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
黃金銷售	932760	140,485,497,753.00	96,953,850,000.00	43,531,647,753.00	44.90
保 險		20,948,955,785.00	20,945,000,000.00	3,955,785.00	0.02
公教人員保險	932360	20,948,418,153.00	20,944,287,000.00	4,131,153.00	0.02
退休人員保險	932372	537,632.00	713,000.00	-175,368.00	-24.60
保證及代理		129,013,033,000.00	81,041,545,000.00	47,971,488,000.00	59.19
保證業務	932510	83,690,243,000.00	45,900,000,000.00	37,790,243,000.00	82.33
代理業務	932530	45,322,790,000.00	35,141,545,000.00	10,181,245,000.00	28.97
102年度					
放 款		2,214,715,817,000.00	1,970,000,000,000.00	244,715,817,000.00	12.42
短期放款及透支	931140	374,104,131,000.00	372,253,223,000.00	1,850,908,000.00	0.50
中期放款	931150	954,354,427,000.00	833,762,197,000.00	120,592,230,000.00	14.46
長期放款	931170	886,257,259,000.00	763,984,580,000.00	122,272,679,000.00	16.00
存 款		3,396,193,902,000.00	2,676,706,000,000.00	719,487,902,000.00	26.88
支票存款	931610	32,427,121,000.00	27,000,000,000.00	5,427,121,000.00	20.10
活期存款	931620	476,731,509,000.00	369,570,000,000.00	107,161,509,000.00	29.00
定期存款	931630	530,285,610,000.00	457,636,000,000.00	72,649,610,000.00	15.87
儲蓄存款	961640	2,356,749,662,000.00	1,822,500,000,000.00	534,249,662,000.00	29.31
購 料		43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12
購料業務	932610	43,800,900,000.00	51,000,000,000.00	-7,199,100,000.00	-14.12
貿 易		133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
黃金銷售	932760	133,856,423,868.00	92,337,000,000.00	41,519,423,868.00	44.97
保 險		20,863,142,205.00	20,812,000,000.00	51,142,205.00	0.25
公教人員保險	932360	20,862,453,161.00	20,811,240,000.00	51,213,161.00	0.25
退休人員保險	932372	689,044.00	760,000.00	-70,956.00	-9.34
保證及代理		112,785,285,000.00	79,088,220,000.00	33,697,065,000.00	42.61
保證業務	932510	75,827,432,000.00	45,000,000,000.00	30,827,432,000.00	68.51
代理業務	932530	36,957,853,000.00	34,088,220,000.00	2,869,633,000.00	8.42

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
101年度					
放 款		2,183,030,079,000.00	1,923,785,000,000.00	259,245,079,000.00	13.48
短期放款及透支	931140	388,583,812,000.00	386,850,677,000.00	1,733,135,000.00	0.45
中期放款	931150	978,335,295,000.00	793,234,254,000.00	185,101,041,000.00	23.33
長期放款	931170	816,110,972,000.00	743,700,069,000.00	72,410,903,000.00	9.74
存 款		3,218,084,542,000.00	2,614,263,000,000.00	603,821,542,000.00	23.10
支票存款	931610	31,865,346,000.00	26,000,000,000.00	5,865,346,000.00	22.56
活期存款	931620	437,699,143,000.00	358,503,000,000.00	79,196,143,000.00	22.09
定期存款	931630	499,657,531,000.00	442,760,000,000.00	56,897,531,000.00	12.85
儲蓄存款	961640	2,248,862,522,000.00	1,787,000,000,000.00	461,862,522,000.00	25.85
購 料		66,939,620,000.00	50,000,000,000.00	16,939,620,000.00	33.88
購料業務	932610	66,939,620,000.00	50,000,000,000.00	16,939,620,000.00	33.88
貿 易		147,698,591,999.00	62,000,000,000.00	85,698,591,999.00	138.22
黃金銷售	932760	147,698,591,999.00	62,000,000,000.00	85,698,591,999.00	138.22
保 險		17,992,148,901.00	17,640,000,000.00	352,148,901.00	2.00
公教人員保險	932360	17,991,297,680.00	17,639,120,000.00	352,177,680.00	2.00
退休人員保險	932372	851,221.00	880,000.00	-28,779.00	-3.27
100年度					
放 款		2,099,957,027,000.00	1,860,785,494,000.00	239,171,533,000.00	12.85
短期放款及透支	931140	426,021,416,000.00	450,128,561,000.00	-24,107,145,000.00	-5.36
中期放款	931150	890,722,546,000.00	719,754,530,000.00	170,968,016,000.00	23.75
長期放款	931170	783,213,065,000.00	690,902,403,000.00	92,310,662,000.00	13.36
存 款		3,153,534,770,000.00	2,498,000,000,000.00	655,534,770,000.00	26.24
支票存款	931610	30,155,553,000.00	24,000,000,000.00	6,155,553,000.00	25.65
活期存款	931620	423,150,069,000.00	341,250,000,000.00	81,900,069,000.00	24.00
定期存款	931630	502,830,317,000.00	427,600,000,000.00	75,230,317,000.00	17.59
儲蓄存款	961640	2,197,398,831,000.00	1,705,150,000,000.00	492,248,831,000.00	28.87
購 料		74,711,777,000.00	48,000,000,000.00	26,711,777,000.00	55.65
購料業務	932610	74,711,777,000.00	48,000,000,000.00	26,711,777,000.00	55.65
貿 易		151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59
黃金銷售	932760	151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59
保 險		17,695,579,889.00	17,523,000,000.00	172,579,889.00	0.98
公教人員保險	932360	17,694,632,313.00	17,522,012,000.00	172,620,313.00	0.99
退休人員保險	932372	947,576.00	988,000.00	-40,424.00	-4.09

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 104 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			12,469,650.00	14,040,000.00	-1,570,350.00	-11.18
國際組織會費			1,757,889.00	697,000.00	1,060,889.00	152.21
	業務費用		1,757,889.00	697,000.00	1,060,889.00	152.21
		1.國際商會中華民國總會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
		2.中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		3.中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		4.亞洲銀行協會	93,900.00	100,000.00	-6,100.00	-6.10
		5.台俄協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		6.國際應收帳款承購商聯盟	291,901.00	357,000.00	-65,099.00	-18.24
		7.亞太區貸款市場公會	142,988.00	135,000.00	7,988.00	5.92
		8.國際證券服務協會	41,813.00		41,813.00	—
		9.環球銀行財務電信協會	837,987.00		837,987.00	—
		10.上海黃金交易所	249,300.00		249,300.00	—
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			10,661,761.00	13,293,000.00	-2,631,239.00	-19.79
	業務費用		10,661,761.00	13,293,000.00	-2,655,239.00	-19.97
		1.各地銀行公會	6,782,100.00	7,500,000.00	-717,900.00	-9.57
		2.海外單位銀行公會	1,240,595.00	2,131,000.00	-890,405.00	-41.78
		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.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		6.財團法人台灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		7.中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		8.臺灣集中保管結算所	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		9.支付憑證政策管理委員會	83,333.00	300,000.00	-216,667.00	-72.22
		10.中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		11.機場航空聯誼會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		12.航空警友會		20,000.00	-20,000.00	-100.00
		13.中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		14.中華民國信託業商業同業公會	1,255,380.00	2,118,000.00	-862,620.00	-40.73
		15.中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80,000.00	80,000.00	0.00	0.00
		16.中華民國仲裁協會		20,000.00	-20,000.00	-100.00
		17.中華民國保險經紀人商業同業公會	20,000.00	15,000.00	5,000.00	33.33
		18.中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		19.台北內湖科技園區發展協會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
		20.台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28,000.00	28,000.00	0.00	0.00

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 104 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
捐助	捐助社團	21.台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	0.00	0.00
		22.中華財經高峰論壇	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		23.中華民國證券商業同業公會	6,000.00	10,000.00	-4,000.00	-40.00
		24.台南市台南科技工業區廠商協進會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		25.中華金融業務研究發展協會	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		26.中華社會保險學會	3,000.00		3,000.00	—
		27.台緬經貿文化交流協會	10,000.00		10,000.00	—
		28.財團法人金融消費評議中心	63,353.00		63,353.00	—
		29.中港加工出口區協進會	10,000.00		10,000.00	—
		30.中華保險服務協會	14,000.00		14,000.00	—
		190,397,232.00	228,190,000.00	-37,792,768.00	-16.56	
	什項費用	184,136,232.00	225,090,000.00	-40,953,768.00	-18.19	
		184,136,232.00	225,090,000.00	-40,953,768.00	-18.19	
	捐助政府機關	1.財團法人中小企業信用保證基金	184,136,232.00	215,090,000.00	-30,953,768.00	-14.39
		2.財團法人農業信用保證基金		10,000,000.00	-10,000,000.00	-100.00
		6,161,000.00	0.00	6,161,000.00	—	
	什項費用	6,161,000.00	0.00	6,161,000.00	—	
	公益支出	1.新北市八仙樂園粉塵爆炸費用	1,850,000.00		1,850,000.00	—
		2.勞動部函請本行捐贈華隆公司大園廠離退勞退休金及資遣費	4,311,000.00		4,311,000.00	—
		100,000.00	3,100,000.00	-3,000,000.00	-96.77	
	什項費用	100,000.00	3,100,000.00	-3,000,000.00	-96.77	
		1.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	100,000.00	1,500,000.00	-1,400,000.00	-93.33
		2.其他公益支出		1,500,000.00	-1,500,000.00	-100.00
		3.海外單位當地公益捐款		100,000.00	-100,000.00	-100.00
		105,555,052.00	119,180,000.00	-13,624,948.00	-11.43	
	分攤					
	分攤大樓管理費	辦公大樓管理費等	46,454,760.00	50,066,000.00	-3,611,240.00	-7.21
			46,454,760.00	50,066,000.00	-3,611,240.00	-7.21
	業務費用		46,454,760.00	50,066,000.00	-3,611,240.00	-7.21
	分攤其他費用		59,100,292.00	69,114,000.00	-10,013,708.00	-14.49
			59,100,292.00	69,114,000.00	-10,013,708.00	-14.49
	業務費用		59,100,292.00	69,114,000.00	-10,013,708.00	-14.49
		1.分攤銀行公會經費	5,995,795.00	8,319,000.00	-2,323,205.00	-27.93
		2.財團法人金融聯合徵信中心經費	24,798,268.00	27,500,000.00	-2,701,732.00	-9.82
		3.銀行公會同業拆放中心經費	152,000.00	150,000.00	2,000.00	1.33
		4.分攤法院聘雇契約工協助清理積案	24,587,966.00	29,400,000.00	-4,812,034.00	-16.37
		5.倉庫及科學園區管理局管理費用	150,211.00	1,200,000.00	-1,049,789.00	-87.48
		6.分攤銀行公會SWIFT電信組費用		10,000.00	-10,000.00	-100.00
		7.分攤其他費用	3,416,052.00	2,535,000.00	881,052.00	34.76
		會費、捐助與分攤	308,421,934.00	361,410,000.00	-52,988,066.00	-14.66
	總計		308,421,934.00	361,410,000.00	-52,988,066.00	-14.66

臺灣銀行股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 104 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
11,885,220,769.00	用 人 費 用	12,000,522,449.00	12,132,410,000.00	-131,887,551.00	-1.09	
6,728,190,378.00	正 式 員 額 薪 資	6,785,159,586.00	7,194,832,000.00	-409,672,414.00	-5.69	
82,419,728.00	臨 時 人 員 薪 資	91,947,607.00	86,461,000.00	5,486,607.00	6.35	
809,012,943.00	超 時 工 作 報 酬	829,426,111.00	890,387,000.00	-60,960,889.00	-6.85	
245,993,491.00	津 貼	251,489,602.00	292,818,000.00	-41,328,398.00	-14.11	
2,387,645,728.00	獎 金	2,408,207,402.00	1,933,520,000.00	474,687,402.00	24.55	
767,858,219.00	退 休 及 卹 償 金	778,199,386.00	782,394,000.00	-4,194,614.00	-0.54	
278,329.00	資 遣 費	1,483,631.00		1,483,631.00	—	
863,713,113.00	福 利 費	854,498,161.00	951,718,000.00	-97,219,839.00	-10.22	
108,840.00	提 繳 費	110,963.00	280,000.00	-169,037.00	-60.37	
3,199,763,648.15	服 務 費 用	3,234,631,747.74	3,599,925,000.00	-365,293,252.26	-10.15	主要係設備 修護費及手 續費減少所 致。
231,264,742.00	水 電 費	216,513,377.00	260,532,000.00	-44,018,623.00	-16.90	
206,928,099.50	郵 電 費	210,108,964.50	268,180,000.00	-58,071,035.50	-21.65	
119,512,014.00	旅 運 費	123,018,906.00	136,096,000.00	-13,077,094.00	-9.61	
256,232,022.49	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	280,353,132.47	340,823,000.00	-60,469,867.53	-17.74	
400,948,788.00	修 理 保 養 與 保 固 費	409,092,445.00	500,440,000.00	-91,347,555.00	-18.25	
837,468,584.00	保 險 費	880,193,708.00	824,463,000.00	55,730,708.00	6.76	
717,150,250.43	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	712,893,263.16	813,288,000.00	-100,394,736.84	-12.34	
390,930,126.73	專 業 服 務 費	362,544,395.61	411,565,000.00	-49,020,604.39	-11.91	
39,329,021.00	公 共 關 係 費	39,913,556.00	44,538,000.00	-4,624,444.00	-10.38	
140,200,747,533.72	材 料 及 用 品 費	126,305,697,577.50	92,667,012,000.00	33,638,685,577.50	36.30	主要係黃金 銷售增加， 成本隨之增 加所致。
31,455,466.00	使 用 材 料 費	34,437,940.00	57,502,000.00	-23,064,060.00	-40.11	
134,444,817.72	用 品 消 耗	133,927,720.50	192,110,000.00	-58,182,279.50	-30.29	
140,034,847,250.00	商 品	126,137,331,917.00	92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49	
47,811,734,164.25	租 金 與 利 息	48,060,265,883.00	62,464,814,000.00	-14,404,548,117.00	-23.06	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。
3,400,051.00	地 租 及 水 租	1,952,179.00	5,604,000.00	-3,651,821.00	-65.16	
506,074,743.00	房 租	522,386,110.00	599,565,000.00	-77,178,890.00	-12.87	
121,256,738.00	機 器 租 金	118,846,385.00	135,403,000.00	-16,556,615.00	-12.23	
14,781,835.00	交 通 及 運 輸 設 備 租 金	14,777,683.00	27,728,000.00	-12,950,317.00	-46.70	
48,962,692.00	什 項 設 備 租 金	43,396,283.00	68,912,000.00	-25,515,717.00	-37.03	

臺灣銀行股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 104 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
47,117,258,105.25	利 息	47,358,907,243.00	61,627,602,000.00	-14,268,694,757.00	-23.15	
1,246,209,037.14	折 舊、折 耗 及 攤 銷	1,155,624,051.00	1,406,407,000.00	-250,782,949.00	-17.83	主要係資產報廢增加，致折舊及攤銷數減少所致。
361,730.00	土 地 改 良 物 折 舊	361,716.00	362,000.00	-284.00	-0.08	
294,772,323.00	房 屋 折 舊	277,593,732.00	301,700,000.00	-24,106,268.00	-7.99	
457,586,038.00	機 械 及 設 備 折 舊	416,937,016.00	507,939,000.00	-91,001,984.00	-17.92	
43,906,776.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	41,825,605.00	51,958,000.00	-10,132,395.00	-19.50	
36,547,146.58	什 項 設 備 折 舊	34,408,474.00	47,512,000.00	-13,103,526.00	-27.58	
35,396,298.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	27,239,250.00	47,549,000.00	-20,309,750.00	-42.71	
377,638,725.56	攤 銷	357,258,258.00	449,387,000.00	-92,128,742.00	-20.50	
4,452,574,195.00	稅 捐 與 規 費	5,743,391,746.00	4,803,319,000.00	940,072,746.00	19.57	主要係本期淨利較預算多43.45%，致所得稅費用大幅增加所致。
1,245,799,573.00	所 得 稅 費 用	1,730,851,547.00	759,345,000.00	971,506,547.00	127.94	
675,503,377.00	土 地 稅	659,741,066.00	841,239,000.00	-181,497,934.00	-21.58	
52,930,314.00	房 屋 稅	53,954,926.00	65,015,000.00	-11,060,074.00	-17.01	
2,415,929,647.00	消 費 與 行 為 稅	3,243,783,488.00	3,084,872,000.00	158,911,488.00	5.15	
2,352,325.00	特 別 稅 課	2,532,419.00	2,365,000.00	167,419.00	7.08	
60,039,912.00	規 費	52,488,284.00	50,483,000.00	2,005,284.00	3.97	
19,047.00	未 足 額 進 用 身 障 人 員 差 額 補 助 費	40,016.00		40,016.00	—	
303,666,691.00	會 費、捐 助 與 分 攤	308,421,934.00	361,410,000.00	-52,988,066.00	-14.66	主要係捐助財團法人中小企業信用保證基金款項及分攤其他費用減少所致。
11,437,880.00	會 費	12,469,650.00	14,040,000.00	-1,570,350.00	-11.18	
196,120,541.00	捐 助	190,397,232.00	228,190,000.00	-37,792,768.00	-16.56	
96,108,270.00	分 攤	105,555,052.00	119,180,000.00	-13,624,948.00	-11.43	
78,395,439,410.35	損 失 與 賠 償 給 付	89,831,621,768.50	44,399,593,000.00	45,432,028,768.50	102.33	主要係投資損失增加所致。
22,784,043,049.27	各 項 損 失	47,061,383,799.80	292,777,000.00	46,768,606,799.80	15,974.14	
24,452,531,169.00	賠 償 給 付	32,810,592,520.00	26,880,055,000.00	5,930,537,520.00	22.06	
31,158,865,192.08	提 存	9,959,645,448.70	17,226,761,000.00	-7,267,115,551.30	-42.19	
7,318,588.68	其 他	6,685,327.60	42,416,000.00	-35,730,672.40	-84.24	主要係節約各項開支所致。
7,318,588.68	其 他 費 用	6,685,327.60	42,416,000.00	-35,730,672.40	-84.24	
287,502,674,037.29	合 計	286,646,862,484.34	221,877,306,000.00	64,769,556,484.34	29.19	

註：1.表列「商品」之本年度決算數已扣除存貨因淨變現價值增加而迴轉之金額13,942,706元。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

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104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	17,024,560.00	26,065,000.00	-9,040,440.00	-34.68	
公共關係費	39,913,556.00	44,538,000.00	-4,624,444.00	-10.38	
廣（公）告費	110,530,918.00	129,975,000.00	-19,444,082.00	-14.96	
業務宣導費	107,100,081.00	125,400,000.00	-18,299,919.00	-14.59	
服裝	22,304,882.00	22,674,000.00	-369,118.00	-1.63	
傷病醫藥費	18,547,695.00	19,996,000.00	-1,448,305.00	-7.24	
體育活動費	23,919,506.00	52,060,000.00	-28,140,494.00	-54.05	
統計所需項目：					
宿舍電費	132,725.00	500,000.00	-367,275.00	-73.46	
宿舍水費	147,568.00	231,000.00	-83,432.00	-36.12	
宿舍修護費	1,202,621.00	2,244,000.00	-1,041,379.00	-46.41	
宿舍保險費	112,831.00	128,000.00	-15,169.00	-11.85	
宿舍基地租金		58,000.00	-58,000.00	-100.00	
宿舍租金	120,000.00	180,000.00	-60,000.00	-33.33	
宿舍折舊	3,550,775.00	3,700,000.00	-149,225.00	-4.03	
土地增值稅	9,836,777.00		9,836,777.00		
宿舍基地地價稅	88,610,658.00	146,482,000.00	-57,871,342.00	-39.51	
宿舍房屋稅	591,180.00	624,000.00	-32,820.00	-5.26	
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅(現金分)差	91.65		91.65		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 104 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
一、按稅法規定1%提列			
拆放銀行同業	154,125,778,030.00		
附賣回有價證券投資	50,040,268.00	1%	500,403.00
拆放證券公司			
買入匯款	7,739,217.00	1%	77,392.00
應收票據	2,075,699.00	1%	20,757.00
應收帳款	903,093,650.00	1%	9,030,937.00
應收收益	840,217,179.00	1%	8,402,172.00
應收無追索權承購帳款	9,973,985,816.00	1%	99,739,858.00
應收利息	16,531,177,703.00	1%	165,311,777.00
應收承兌票款	2,095,831,600.00	1%	20,958,316.00
應收保費	118,228,027.00		
其他應收款	21,404,629,582.16	1%	214,046,296.00
短期墊款	54,833,878,662.20	1%	548,338,787.00
進口押匯	5,425,867.00	1%	54,259.00
出口押匯	4,557,436,889.00	1%	45,574,369.00
貼現		1%	
透支	31,083,412,376.14	1%	310,834,124.00
短期放款	393,047,077,094.00	1%	3,930,470,771.00
應收帳款融資	416,347,997.00	1%	4,163,480.00
擔保透支	1,310,383,428.25	1%	13,103,834.00
短期擔保放款	106,190,287,965.84	1%	1,061,902,880.00
應收帳款擔保融資	5,733,000.00	1%	57,330.00
中期放款	615,794,230,983.00	1%	6,157,942,310.00
中期擔保放款	257,747,275,175.90	1%	2,577,472,752.00
長期放款	174,758,213,190.00	1%	1,747,582,132.00
長期擔保放款	825,160,313,130.83	1%	8,251,603,131.00
長期應收款	21,521,114,068.00	1%	215,211,141.00
催收款項	4,456,006,674.00	1%	44,560,067.00
合計	2,696,939,933,272.32		25,426,959,275.00
二、按授信資產評估分類提列			
拆放銀行同業	154,125,778,030.00		55,426,934.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	15,000,000.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	154,110,778,030.00		55,426,934.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
附賣回有價證券投資	50,040,268.00		
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	50,040,268.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
法定比率增減(-)提數-海外			
拆放證券公司			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
買入匯款	7,739,217.00		77,398.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	7,739,217.00		77,197.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			201.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收票據	2,075,699.00		
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	2,075,699.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款	903,093,650.00		9,456,340.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	25,812,161.00		3,881,194.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	877,281,489.00		1,543,920.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			4,031,226.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收收益	840,217,179.00		4,510,737.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	900,000.00		900,000.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	839,317,179.00		3,610,737.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收無追索權承購帳款	9,973,985,816.00		71,485,192.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	8,600,366,131.00		56,175,591.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,373,619,685.00		13,704,763.00
法定比率增減(-)提數-國內			1,604,838.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收利息	16,531,177,703.00		27,954,841.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	9,093,306.00		3,323,459.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	524,938.00		47,565.00

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	39,136,051.00		9,875,531.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	207,467.00		17,531.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	14,674,736,800.00		7,934,311.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,807,479,141.00		6,756,444.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收承兌票款	2,095,831,600.00		22,434,536.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	2,074,800.00		28,297.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	1,676,591,310.00		10,994,824.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	417,165,490.00		3,470,950.00
法定比率增減(-)提數-國內			7,940,465.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收保費	118,228,027.00		
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	118,228,027.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
其他應收款	21,404,629,582.16		1,181,728,412.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	998,530,336.00		998,203,936.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	182,739,006.00		182,739,006.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	637.00		79.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	19,210,177,145.16		54,986.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,013,182,458.00		
法定比率增減(-)提數-國內			730,405.00
法定比率增減(-)提數-海外			
短期墊款	54,833,878,662.20		34,816,308.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	259,897.00		259,841.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	100,500.00		3,859.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	47,204,968.20		34,259,082.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	54,785,003,188.00		1,449.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,310,109.00		114,168.00
法定比率增減(-)提數-國內			177,909.00
法定比率增減(-)提數-海外			
進口押匯	5,425,867.00		61,719.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	3,564,201.00		45,198.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,861,666.00		26,077.00

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
法定比率增減(-)提數-國內			-9,556.00
法定比率增減(-)提數-海外			
出口押匯	4,557,436,889.00		45,734,602.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	4,368,012,205.00		30,020,228.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	189,424,684.00		1,502,264.00
法定比率增減(-)提數-國內			14,212,110.00
法定比率增減(-)提數-海外			
貼現			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
透支	31,083,412,376.14		29,786,382.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	31,083,412,376.14		237.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			29,786,145.00
法定比率增減(-)提數-海外			
短期放款	393,047,077,094.00		1,553,218,991.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	9,339,857.00		216,444.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	15,461,821.00		593,641.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	109,782,431.00		82,253,105.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	377,992,963,212.00		888,254,960.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	14,919,529,773.00		127,126,122.00
法定比率增減(-)提數-國內			454,774,719.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款融資	416,347,997.00		7,043,480.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	32,000,000.00		25,092,608.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	226,777,173.00		2,760,842.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	157,570,824.00		1,036,541.00
法定比率增減(-)提數-國內			-21,846,511.00
法定比率增減(-)提數-海外			
擔保透支	1,310,383,428.25		13,103,834.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	1,307,905,951.25		967,772.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	2,477,477.00		24,775.00
法定比率增減(-)提數-國內			12,111,287.00
法定比率增減(-)提數-海外			
短期擔保放款	106,190,287,965.84		1,090,647,983.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	239,662,287.00		57,941,787.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	104,185,919,129.84		497,245,381.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,764,706,549.00		10,199,247.00
法定比率增減(-)提數-國內			525,261,568.00
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款擔保融資	5,733,000.00		57,330.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	5,733,000.00		16,169.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			41,161.00
法定比率增減(-)提數-海外			
中期放款	615,794,230,983.00		5,424,464,847.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,138,256,211.00		266,750,036.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	494,521,841.00		219,209,748.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	261,935,621.00		188,245,556.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	730,337.00		63,377.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	458,406,781,942.00		1,364,854,290.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	155,492,005,031.00		1,532,373,223.00
法定比率增減(-)提數-國內			1,852,968,617.00
法定比率增減(-)提數-海外			
中期擔保放款	257,747,275,175.90		3,450,169,160.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	920,314,666.00		596,596,537.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	487,025,990.00		150,940,172.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	7,677,199.00		642,062.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	239,183,020,888.90		1,385,917,244.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	17,149,236,432.00		153,080,213.00
法定比率增減(-)提數-國內			1,162,992,932.00
法定比率增減(-)提數-海外			
長期放款	174,758,213,190.00		2,068,023,099.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,599,814,515.00		266,019,497.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	2,831,698,421.00		468,742,812.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	169,460,024,448.00		747,790,439.00

臺灣銀行股份有限公司
備抵呆帳提存分析表
中華民國 104 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
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	866,675,806.00		7,951,814.00
法定比率增減(-)提數-國內			577,518,537.00
法定比率增減(-)提數-海外			
長期擔保放款	825,160,313,130.83		10,857,102,602.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	2,260,916,043.00		226,325,817.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	9,313,202.00		931,320.12
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	3,631,659,211.00		1,097,455,261.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	798,373,846,279.83		3,356,720,809.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	20,884,578,395.00		148,117,949.88
法定比率增減(-)提數-國內			6,027,551,445.00
法定比率增減(-)提數-海外			
長期應收款	21,521,114,068.00		
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	21,521,114,068.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
催收款項	4,456,006,674.00		3,382,640,754.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	245,844,325.00		5,756,226.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	8,617,161.00		2,617,294.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	4,092,957,085.00		1,484,439,488.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	108,588,099.00		23,336,321.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	4.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			-383,634,988.00
法定比率增減(-)提數-海外			
總行提列準備金等			2,250,126,413.00
其他(修正數)			
合 計	2,696,939,933,272.32		29,329,945,481.00
減：			
本年度決算日前備抵呆帳科目餘額			24,899,332,365.30
即：上年度決算備抵呆帳科目餘額	26,434,448,071.00		
加：收回呆帳損失	1,443,247,602.21		
匯率兌換差額淨增減(-)	85,751,911.09		
其他調整數-累計減損轉列備抵呆帳	1,158,874,648.00		
減：本期轉銷呆帳數	-4,222,989,867.00		
本年度增提(收回-)數			4,430,613,115.70

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 104 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘 額	提 存 率	提 存 數
應收保證款項	80,330,096,900.00		832,010,125.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	148,330,425.00		20,453,017.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	77,904,422,713.00		148,472,994.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	2,277,343,762.00		30,488,722.00
法定比率增減(-)提數-國內			632,595,392.00
法定比率增減(-)提數-海外			
總行提列準備金等			
應收信用狀款項	30,733,835,641.00		287,193,482.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	492,545.00		10,545.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	30,511,325,947.00		126,006,812.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	222,017,149.00		2,119,391.00
法定比率增減(-)提數-國內			159,056,734.00
法定比率增減(-)提數-海外			
合 計	111,063,932,541.00		1,119,203,607.00
減：			
本年度上期決算日前保證責任準備科目餘額			1,145,348,852.00
即：			
上年度決算保證責任準備科目餘額	1,144,965,280.00		
減：			
匯率兌換差額淨增減(-)	383,572.00		
本年度增提(收回-)數			-26,145,245.00

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表 (不含公保業務)

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
246,720,706,523.69	營 業 收 入	41	256,207,074,864.28	184,544,273,000.00	71,662,801,864.28	38.83
140,485,497,753.00	銷 售 收 入	4101	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
140,485,497,753.00	銷 貨 收 入	410101	126,636,755,368.00	93,000,000,000.00	33,636,755,368.00	36.17
102,656,415,628.69	金 融 保 險 收 入	4103	124,908,221,184.28	89,132,726,000.00	35,775,495,184.28	40.14
63,650,225,466.50	利 息 收 入	410301	63,123,176,344.00	76,471,873,000.00	-13,348,696,656.00	-17.46
6,016,634,257.19	手 續 費 收 入	410305	6,029,312,979.28	5,014,640,000.00	1,014,672,979.28	20.23
	出 售 證 券 利 益	410341	680,196.00	30,000,000.00	-29,319,804.00	-97.73
28,021,858,592.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	50,012,021,790.00	3,584,376,000.00	46,427,645,790.00	1,295.28
1,061,971,003.00	備供出售金融資產 之已實現利益	410344	1,495,444,999.00	1,363,310,000.00	132,134,999.00	9.69
223,823,880.00	以成本衡量之 金融資產利益	410346	232,858,983.00	178,890,000.00	53,968,983.00	30.17
24,049,252.00	無活絡市場之債 務商品投資利益	410348				
	歸因於所規避風險 之被避險項目之利 益—公允價值避險	410350	152,609,243.00		152,609,243.00	—
3,657,853,178.00	外 幣 兌 換 利 益	410353	3,862,116,650.00	2,489,637,000.00	1,372,479,650.00	55.13
3,053,952,680.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	4,107,769,434.00	1,916,867,000.00	2,190,902,434.00	114.30
3,053,952,680.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	2,635,418,332.00	1,916,867,000.00	718,551,332.00	37.49
	採用權益法認列之關聯 企業及合資之處分利益	410602	1,472,351,102.00		1,472,351,102.00	—
434,472,595.00	其 他 營 業 收 入	4198	462,903,227.00	393,822,000.00	69,081,227.00	17.54
434,472,595.00	什 項 營 業 收 入	419898	462,903,227.00	393,822,000.00	69,081,227.00	17.54
90,367,867.00	內 部 損 益	4199	91,425,651.00	100,858,000.00	-9,432,349.00	-9.35
90,367,867.00	內 部 損 益	419901	91,425,651.00	100,858,000.00	-9,432,349.00	-9.35
207,524,806,988.76	營 業 成 本	51	214,941,260,454.86	148,082,445,000.00	66,858,815,454.86	45.15
140,034,847,250.00	銷 售 成 本	5101	126,137,331,917.00	92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49
140,034,847,250.00	銷 貨 成 本	510101	126,137,331,917.00	92,417,400,000.00	33,719,931,917.00	36.49

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表 (不含公保業務)

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
67,086,261,518.76	金 融 保 險 成 本	5103	88,435,433,753.86	55,185,293,000.00	33,250,140,753.86	60.25
36,453,488,144.25	利 息 費 用	510301	36,352,154,886.00	52,965,485,000.00	-16,613,330,114.00	-31.37
553,918,167.43	手 續 費 用	510305	563,436,208.16	596,920,000.00	-33,483,791.84	-5.61
7,284,809,194.08	各 項 提 存	510311	4,430,835,676.70	1,306,651,000.00	3,124,184,676.70	239.10
62,158,083.00	現 金 運 送 費	510312	69,572,817.00	45,000,000.00	24,572,817.00	54.61
990,954.00	出 售 證 券 損 失	510341				
22,532,253,600.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	46,659,906,438.00	153,637,000.00	46,506,269,438.00	30,270.23
	無活絡市場之債 務商品投資損失	510348	125,426.00		125,426.00	—
49,365,106.00	避險工具之損失 —公允價值避險	510349	359,402,302.00	117,600,000.00	241,802,302.00	205.61
146,704,128.00	歸因於所規避風險 之被避險項目之損 失—公允價值避險	510350				
2,574,142.00	資 產 減 損 損 失	510354				
11,072,534.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資損失之份額	5106				
11,072,534.00	採用權益法認列之關聯 企業及合資之處分損失	510602				
307,925,405.00	其 他 營 業 成 本	5198	311,062,956.00	370,796,000.00	-59,733,044.00	-16.11
307,925,405.00	什 項 營 業 成 本	519898	311,062,956.00	370,796,000.00	-59,733,044.00	-16.11
84,700,281.00	內 部 損 益	5199	57,431,828.00	108,956,000.00	-51,524,172.00	-47.29
84,700,281.00	內 部 損 益	519901	57,431,828.00	108,956,000.00	-51,524,172.00	-47.29
39,195,899,534.93	營 業 毛 利	61	41,265,814,409.42	36,461,828,000.00	4,803,986,409.42	13.18
19,119,543,447.58	營 業 費 用	52	20,000,678,425.08	20,812,410,000.00	-811,731,574.92	-3.90
18,321,126,543.58	業 務 費 用	5202	19,204,410,486.08	19,840,485,000.00	-636,074,513.92	-3.21
18,321,126,543.58	業 務 費 用	520201	19,204,410,486.08	19,840,485,000.00	-636,074,513.92	-3.21
753,602,157.00	管 理 費 用	5203	749,306,031.00	912,026,000.00	-162,719,969.00	-17.84
753,602,157.00	管 理 費 用	520301	749,306,031.00	912,026,000.00	-162,719,969.00	-17.84
44,814,747.00	其 他 營 業 費 用	5298	46,961,908.00	59,899,000.00	-12,937,092.00	-21.60

臺灣銀行股份有限公司
損 益 表 (不含公保業務)

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
7,396,281.00	研 究 發 展 費 用	529801	6,888,781.00	11,549,000.00	-4,660,219.00	-40.35
37,418,466.00	員 工 訓 練 費 用	529802	40,073,127.00	48,350,000.00	-8,276,873.00	-17.12
20,076,356,087.35	營 業 利 益	62	21,265,135,984.34	15,649,418,000.00	5,615,717,984.34	35.88
548,350,854.19	營 業 外 收 入	49	866,384,004.31	428,997,000.00	437,387,004.31	101.96
548,350,854.19	其 他 營 業 外 收 入	4998	866,384,004.31	428,997,000.00	437,387,004.31	101.96
6,299,202.00	賠 償 收 入	499802	22,289,969.00		22,289,969.00	—
188,573,629.00	處 分 不 動 產 、 廠 房 及 設 備 利 益	499826	445,212,019.80	104,878,000.00	340,334,019.80	324.50
889,274.85	資 產 減 損 迴 轉 利 益	499832	17,323,022.22		17,323,022.22	—
352,588,748.34	什 項 收 入	499898	381,558,993.29	324,119,000.00	57,439,993.29	17.72
11,177,658,765.95	營 業 外 費 用	59	11,529,969,793.40	9,324,869,000.00	2,205,100,793.40	23.65
11,177,658,765.95	其 他 營 業 外 費 用	5998	11,529,969,793.40	9,324,869,000.00	2,205,100,793.40	23.65
10,663,769,961.00	優 存 超 額 利 息	599807	11,006,752,357.00	8,662,117,000.00	2,344,635,357.00	27.07
17,166,214.00	資 產 報 廢 損 失	599835	32,311,192.15	21,240,000.00	11,071,192.15	52.12
496,722,590.95	什 項 費 用	599898	490,906,244.25	641,512,000.00	-150,605,755.75	-23.48
-10,629,307,911.76	營 業 外 利 益 (損 失)	63	-10,663,585,789.09	-8,895,872,000.00	-1,767,713,789.09	-19.87
9,447,048,175.59	稅 前 淨 利	64	10,601,550,195.25	6,753,546,000.00	3,848,004,195.25	56.98
9,447,048,175.59	(一 般 營 業 盈 餘)		10,601,550,195.25	6,753,546,000.00	3,848,004,195.25	56.98
1,245,799,573.00	所 得 稅 費 用	65	1,730,851,547.00	759,345,000.00	971,506,547.00	127.94
8,201,248,602.59	本 期 淨 利	68	8,870,698,648.25	5,994,201,000.00	2,876,497,648.25	47.99

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本年度決算數本行負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則營業利益為220.22億元，稅前淨利為196.05億元。

3. 表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致淨利增加16,866,298元，說明如下：

(1) 前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。本行配合追溯調減103年度認列於損益表之攤銷數16,831,000元。

(2) 確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。本行之轉投資公司(華南金控)配合追溯調減103年度認列於損益表之精算損失攤銷數，本行按持股比例隨同調增「採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額」35,298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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資產		4,732,488,445,552.46	4,402,464,321,263.41	330,024,124,289.05	7.50
流動資產		1,954,794,572,712.09	1,765,549,740,192.43	189,244,832,519.66	10.72
現金		26,574,386,935.00	29,947,630,922.40	-3,373,243,987.40	-11.26
庫存現金	110101	12,126,972,642.00	12,032,505,793.40	94,466,848.60	
零用金及週轉金	110104	20,353,799.00	16,360,695.00	3,993,104.00	
待交換票據	110105	5,039,874,609.00	7,240,754,138.00	-2,200,879,529.00	
庫存外幣	110106	9,387,185,885.00	10,613,946,796.00	-1,226,760,911.00	
運送中現金	110107		44,063,500.00	-44,063,500.00	
存放銀行同業		262,918,411,675.74	244,349,630,590.74	18,568,781,085.00	7.60
存放銀行同業	110201	108,848,060,579.74	125,954,965,636.74	-17,106,905,057.00	
拆放銀行同業	110205	154,125,778,030.00	118,420,159,307.00	35,705,618,723.00	
備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-55,426,934.00	-25,494,353.00	-29,932,581.00	
存放央行		431,893,420,810.00	464,519,355,565.00	-32,625,934,755.00	-7.02
存放央行	110301	89,084,205,810.00	117,373,128,565.00	-28,288,922,755.00	
轉存央行存款	110302	342,809,215,000.00	347,146,227,000.00	-4,337,012,000.00	
存出信託賠償準備金	110305	450,000,000.00	450,000,000.00	0.00	
抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000,000.00	-450,000,000.00	0.00	
流動金融資產		1,120,531,382,229.00	918,173,674,692.00	202,357,707,537.00	22.04
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	110401	13,334,633,659.00	19,194,984,100.00	-5,860,350,441.00	
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價調整－流動	110402	96,341,342.00	302,216,588.00	-205,875,246.00	
持有供交易之金融資產－流動	110405	139,878,047,245.00	155,647,408,244.00	-15,769,360,999.00	
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	19,696,182,348.00	33,502,360,064.00	-13,806,177,716.00	
附賣回票券及債券投資	110407	50,040,268.00	1,956,562,709.00	-1,906,522,441.00	
買入匯款	110409	7,739,217.00	10,447,335.00	-2,708,118.00	
備抵呆帳－買入匯款	110410	-77,398.00	-104,476.00	27,078.00	
備供出售金融資產－流動	110413	922,949,924,006.00	689,667,271,775.00	233,282,652,231.00	
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-1,089,975,586.00	89,663,942.00	-1,179,639,528.00	
累計減損－備供出售金融資產－流動	110415		-158,611,901.00	158,611,901.00	
持有至到期日金融資產－流動	110416	25,526,796,671.00	17,935,863,665.00	7,590,933,006.00	
避險之衍生金融資產－流動	110418		4,288,079.00	-4,288,079.00	
避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	15,970,457.00	21,324,568.00	-5,354,111.00	
拆放證券公司	110426	65,760,000.00		65,760,000.00	
應收款項		50,551,669,198.16	40,421,371,738.16	10,130,297,460.00	25.06
應收票據	110501	2,075,699.00	786,463.00	1,289,236.00	
應收帳款	110504	903,093,650.00	992,444,720.00	-89,351,070.00	
備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,456,340.00	-9,841,127.00	384,787.00	
應收收益	110511	840,217,179.00	893,620,193.00	-53,403,014.00	
備抵呆帳－應收收益	110512	-4,510,737.00	-12,118,336.00	7,607,599.00	
應收無追索權承購帳款	110513	9,973,985,816.00	4,777,703,463.00	5,196,282,353.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-71,485,192.00	-47,777,034.00	-23,708,158.00	
應收利息	110515	16,531,177,703.00	16,822,796,645.00	-291,618,942.00	
備抵呆帳－應收利息	110516	-27,954,841.00	-31,529,406.00	3,574,565.00	
應收承兌票款	110519	2,095,831,600.00	2,544,901,686.00	-449,070,086.00	
備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-22,434,536.00	-25,462,619.00	3,028,083.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
應收保費		118,228,027.00	258,922,667.00	-140,694,640.00	
其他應收款		21,404,629,582.16	14,418,382,805.16	6,986,246,777.00	
備抵呆帳—其他應收款		-1,181,728,412.00	-161,458,382.00	-1,020,270,030.00	
本期所得稅資產	1106	1,343,508,858.00	1,876,292,277.00	-532,783,419.00	-28.40
應收所得稅退稅款		1,271,555,248.00	1,789,445,027.00	-517,889,779.00	
預付所得稅稅款		71,953,610.00	86,847,250.00	-14,893,640.00	
黃金與白銀	1107	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
黃金與白銀		788,642.16	788,642.16	0.00	
存貨	1108	745,323,287.00	848,514,184.00	-103,190,897.00	-12.16
商(藥)品存貨		748,753,199.00	865,886,802.00	-117,133,603.00	
備抵存貨跌價		-3,429,912.00	-17,372,618.00	13,942,706.00	
預付款項	1111	5,436,618,722.83	8,770,185,706.77	-3,333,566,983.94	-38.01
預付費用		341,774,150.96	375,707,114.44	-33,932,963.48	
預付利息		11,871,027.00	1,445,704.00	10,425,323.00	
留抵稅額		774,736.00	465,558.00	309,178.00	
預付股(官)息紅利			3,649,926,000.00	-3,649,926,000.00	
其他預付款		5,082,198,808.87	4,742,641,330.33	339,557,478.54	
短期墊款	1112	54,799,062,354.20	56,642,295,874.20	-1,843,233,520.00	-3.25
短期墊款		54,833,878,662.20	56,675,763,044.20	-1,841,884,382.00	
備抵呆帳—短期墊款		-34,816,308.00	-33,467,170.00	-1,349,138.00	
押匯貼現及放款	12	2,385,536,723,067.96	2,296,539,961,985.34	88,996,761,082.62	3.88
押匯及貼現	1201	4,517,066,435.00	6,579,955,787.00	-2,062,889,352.00	-31.35
進口押匯		5,425,867.00	59,494,621.00	-54,068,754.00	
出口押匯		4,557,436,889.00	6,586,957,228.00	-2,029,520,339.00	
備抵呆帳—押匯及貼現		-45,796,321.00	-66,496,062.00	20,699,741.00	
短期放款及透支	1202	422,956,788,614.14	308,145,629,540.14	114,811,159,074.00	37.26
透支		31,083,412,376.14	39,498,991,398.14	-8,415,579,022.00	
短期放款		393,047,077,094.00	269,649,975,024.00	123,397,102,070.00	
備抵呆帳—短期放款及透支		-1,583,005,373.00	-1,471,313,249.00	-111,692,124.00	
應收帳款融資		416,347,997.00	472,703,401.00	-56,355,404.00	
備抵呆帳—應收帳款融資		-7,043,480.00	-4,727,034.00	-2,316,446.00	
短期擔保放款及透支	1203	106,402,595,247.09	101,017,753,141.49	5,384,842,105.60	5.33
擔保透支		1,310,383,428.25	1,181,740,006.09	128,643,422.16	
短期擔保放款		106,190,287,965.84	100,861,808,675.40	5,328,479,290.44	
備抵呆帳—短期擔保放款及透支		-1,103,751,817.00	-1,028,314,100.00	-75,437,717.00	
應收帳款擔保融資		5,733,000.00	2,544,000.00	3,189,000.00	
備抵呆帳—應收帳款擔保融資		-57,330.00	-25,440.00	-31,890.00	
中期放款	1204	610,369,766,136.00	621,805,688,234.00	-11,435,922,098.00	-1.84
中期放款		615,794,230,983.00	627,197,925,948.00	-11,403,694,965.00	
備抵呆帳—中期放款		-5,424,464,847.00	-5,392,237,714.00	-32,227,133.00	
中期擔保放款	1205	254,297,106,015.90	280,645,342,972.88	-26,348,236,956.98	-9.39
中期擔保放款		257,747,275,175.90	283,824,183,537.88	-26,076,908,361.98	
備抵呆帳—中期擔保放款		-3,450,169,160.00	-3,178,840,565.00	-271,328,595.00	
長期放款	1206	172,690,190,091.00	184,834,772,854.00	-12,144,582,763.00	-6.57
長期放款		174,758,213,190.00	187,028,176,818.00	-12,269,963,628.00	
備抵呆帳—長期放款		-2,068,023,099.00	-2,193,403,964.00	125,380,865.00	
長期擔保放款	1207	814,303,210,528.83	793,510,819,455.83	20,792,391,073.00	2.62

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
長期擔保放款	120701	825,160,313,130.83	801,658,507,701.83	23,501,805,429.00	
備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-10,857,102,602.00	-8,147,688,246.00	-2,709,414,356.00	
基金、投資及長期應收款	13	291,382,984,822.19	238,474,510,057.19	52,908,474,765.00	22.19
非流動金融資產	1302	234,006,048,996.19	179,336,368,076.19	54,669,680,920.00	30.48
備供出售金融資產－非流動	130209	111,286,862,461.00	84,663,482,869.00	26,623,379,592.00	
備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	20,451,899,240.00	24,426,500,168.00	-3,974,600,928.00	
累計減損－備供出售金融資產－非流動	130211		-995,504,891.00	995,504,891.00	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	88,259,594,676.00	59,436,833,715.00	28,822,760,961.00	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	8,596,824,899.19	10,786,413,219.19	-2,189,588,320.00	
累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-15,000,106.00	-15,000,106.00	0.00	
無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	5,406,714,767.00	1,015,013,155.00	4,391,701,612.00	
其他金融資產－非流動	130298	19,153,059.00	18,629,947.00	523,112.00	
採用權益法之投資	1303	35,855,821,758.00	36,989,324,839.00	-1,133,503,081.00	-3.06
採用權益法之投資成本	130301	9,695,872,263.00	10,408,281,441.00	-712,409,178.00	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	26,159,949,495.00	26,581,043,398.00	-421,093,903.00	
長期應收款項	1305	21,521,114,068.00	22,148,817,142.00	-627,703,074.00	-2.83
長期應收款	130504	21,521,114,068.00	22,148,817,142.00	-627,703,074.00	
不動產、廠房及設備	14	96,733,220,910.98	97,108,785,097.21	-375,564,186.23	-0.39
土地	1401	86,203,603,162.44	86,361,344,736.22	-157,741,573.78	-0.18
土地	140101	4,537,414,457.01	4,544,692,731.01	-7,278,274.00	
重估增值－土地	140102	81,739,784,076.54	81,907,570,398.54	-167,786,322.00	
累計減損－土地	140105	-73,595,371.11	-90,918,393.33	17,323,022.22	
土地改良物	1402	542,574.00	904,290.00	-361,716.00	-40.00
土地改良物	140201	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	
累計折舊－土地改良物	140204	-14,421,762.00	-14,060,046.00	-361,716.00	
房屋及建築	1403	8,095,291,211.16	8,425,094,885.54	-329,803,674.38	-3.91
房屋及建築	140301	14,524,387,098.50	14,648,444,211.88	-124,057,113.38	
重估增值－房屋及建築	140302	34,307,194.91	34,307,194.91	0.00	
累計折舊－房屋及建築	140304	-6,463,403,082.25	-6,257,656,521.25	-205,746,561.00	
機械及設備	1404	1,509,852,309.00	1,578,718,973.00	-68,866,664.00	-4.36
機械及設備	140401	6,475,669,428.00	6,487,742,724.00	-12,073,296.00	
累計折舊－機械及設備	140404	-4,965,817,119.00	-4,909,023,751.00	-56,793,368.00	
交通及運輸設備	1405	173,315,068.39	172,863,239.39	451,829.00	0.26
交通及運輸設備	140501	1,039,063,172.00	1,057,539,679.00	-18,476,507.00	
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-865,748,103.61	-884,676,439.61	18,928,336.00	
什項設備	1406	181,504,721.39	189,524,452.46	-8,019,731.07	-4.23
什項設備	140601	985,217,755.84	997,681,268.41	-12,463,512.57	
累計折舊－什項設備	140604	-803,713,034.45	-808,156,815.95	4,443,781.50	
租賃權益改良	1407	94,701,998.60	69,408,516.60	25,293,482.00	36.44
租賃權益改良	140701	740,760,730.40	686,282,818.40	54,477,912.00	
累計折舊－租賃權益改良	140704	-646,058,731.80	-616,874,301.80	-29,184,430.00	
購建中固定資產	1408	474,409,866.00	310,926,004.00	163,483,862.00	52.58
未完工程	140801	440,780,101.00	222,269,360.00	218,510,741.00	
訂購機件	140804	33,629,765.00	88,656,644.00	-55,026,879.00	
無形資產	16	853,945,715.00	941,417,098.00	-87,471,383.00	-9.29
無形資產	1601	853,945,715.00	941,417,098.00	-87,471,383.00	-9.29

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
電腦軟體	160105	853,945,715.00	941,417,098.00	-87,471,383.00	
其他資產	18	3,186,998,324.24	3,849,906,833.24	-662,908,509.00	-17.22
遞延資產	1802	220,647.00	370,890.00	-150,243.00	-40.51
其他遞延資產	180298	220,647.00	370,890.00	-150,243.00	
遞延所得稅資產	1803	476,039,714.00	361,799,364.00	114,240,350.00	31.58
遞延所得稅資產	180301	476,039,714.00	361,799,364.00	114,240,350.00	
待整理資產	1804	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
大陸地區及國外資產淨額	180401		240,991.12	-240,991.12	
待抵銷大陸地區及國外資產	180402		-240,991.12	240,991.12	
其他待整理資產	180498	70,979.05	70,979.05	0.00	
什項資產	1897	2,710,666,984.19	3,487,665,600.19	-776,998,616.00	-22.28
催收款項	189702	4,456,006,674.00	6,310,952,230.00	-1,854,945,556.00	
備抵呆帳－催收款項	189705	-3,382,640,754.00	-4,604,148,794.00	1,221,508,040.00	
承受擔保品及殘餘物	189706	1,076,959,088.00	1,076,959,088.00	0.00	
暫付及待結轉帳項	189708	247,191,313.00	188,832,338.00	58,358,975.00	
營業保證金及交割結算基金	189710	160,000,000.00	160,000,000.00	0.00	
抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-150,000,000.00	-150,000,000.00	0.00	
存出保證金	189721	303,059,061.16	504,979,136.16	-201,920,075.00	
存出保證品	189723	54,258,800,000.00	53,997,500,000.00	261,300,000.00	
減：抵繳存出保證品	189724	-54,258,800,000.00	-53,997,500,000.00	-261,300,000.00	
其他什項資產	189798	91,602.03	91,602.03	0.00	
資產合計		4,732,488,445,552.46	4,402,464,321,263.41	330,024,124,289.05	7.50

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
負債		4,477,641,166,394.22	4,148,437,795,426.42	329,203,370,967.80	7.94
流動負債		326,735,591,091.66	286,983,245,971.64	39,752,345,120.02	13.85
央行存款		10,108,455,628.24	11,041,140,021.77	-932,684,393.53	-8.45
央行存款	210201	10,108,455,628.24	11,041,140,021.77	-932,684,393.53	
銀行同業存款		214,103,202,112.17	144,684,332,621.17	69,418,869,491.00	47.98
銀行同業存款	210301	43,422,012,070.17	37,780,560,737.17	5,641,451,333.00	
透支銀行同業	210302	787,631,341.00	2,066,604,286.00	-1,278,972,945.00	
銀行同業拆放	210303	169,893,558,701.00	104,837,167,598.00	65,056,391,103.00	
應付款項		42,217,118,636.53	41,039,672,863.98	1,177,445,772.55	2.87
應付帳款	210502	5,921,084,207.63	7,723,199,468.63	-1,802,115,261.00	
應付代收款	210503	1,201,375,489.00	1,015,478,625.00	185,896,864.00	
應付無追索權承購帳款	210504	316,679,528.00	338,219,448.00	-21,539,920.00	
應付費用	210505	2,536,880,424.00	2,487,610,488.00	49,269,936.00	
應付其他稅款	210506	539,602,807.00	564,650,005.00	-25,047,198.00	
應付工程款	210507	14,244,237.00	7,948,676.00	6,295,561.00	
應付利息	210509	12,922,564,615.91	11,765,747,140.91	1,156,817,475.00	
承兌匯票	210510	2,143,698,376.00	2,552,752,804.00	-409,054,428.00	
託辦往來	210520	440,521,287.00	634,981,676.00	-194,460,389.00	
其他應付款	210598	16,180,467,664.99	13,949,084,532.44	2,231,383,132.55	
本期所得稅負債		395,504,104.00	240,379,159.00	155,124,945.00	64.53
應付所得稅款	210601	395,504,104.00	240,379,159.00	155,124,945.00	
預收款項		2,373,421,178.72	2,265,707,163.72	107,714,015.00	4.75
預收利息	210802	833,433,045.00	885,439,295.00	-52,006,250.00	
預收收入	210803	1,010,235,114.00	951,453,080.00	58,782,034.00	
預收保費	210804	2,688.00	14,112.00	-11,424.00	
其他預收款	210898	529,750,331.72	428,800,676.72	100,949,655.00	
流動金融負債		57,537,889,432.00	55,972,071,058.00	1,565,818,374.00	2.80
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債－流動	210901	33,537,600,000.00	32,303,400,000.00	1,234,200,000.00	
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價調整－流動	210902	-262,195,805.00	-563,456,916.00	301,261,111.00	
持有供交易之金融負債－流動	210903	33,763,325.00	14,845,472.00	18,917,853.00	
持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	5,915,307,815.00	16,160,553,201.00	-10,245,245,386.00	
附買回票券及債券負債	210905	16,336,618,880.00	38,018,153,435.00	-21,681,534,555.00	
避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	243,966,942.00	103,024,059.00	140,942,883.00	
其他金融負債－流動	210998	1,732,828,275.00	1,675,494,891.00	57,333,384.00	
存款、匯款及金融債券		3,863,732,101,808.87	3,580,342,691,159.09	283,389,410,649.78	7.92
支票存款		280,384,217,908.37	262,514,661,248.79	17,869,556,659.58	6.81
支票存款(央行稱政府機關存款)	220101	27,717,220,444.93	29,882,604,084.80	-2,165,383,639.87	
本行支票	220102	3,187,500,560.00	3,131,904,274.60	55,596,285.40	
公庫存款	220103	247,463,233,242.44	227,835,069,338.39	19,628,163,904.05	
外匯支票存款	220104	2,016,263,661.00	1,665,083,551.00	351,180,110.00	
活期存款		385,667,169,789.25	338,415,763,188.35	47,251,406,600.90	13.96
活期存款	220201	220,345,091,173.25	195,988,615,458.35	24,356,475,714.90	
外匯活期存款	220202	165,322,078,616.00	142,427,147,730.00	22,894,930,886.00	
定期存款		663,015,011,305.76	590,089,114,192.76	72,925,897,113.00	12.36
定期存款	220301	238,832,947,656.76	192,484,121,933.76	46,348,825,723.00	
外匯定期存款	220302	422,968,204,649.00	396,341,635,259.00	26,626,569,390.00	
郵局轉存款	220303	1,213,859,000.00	1,263,357,000.00	-49,498,000.00	
儲蓄存款		2,509,080,694,074.49	2,361,423,959,012.19	147,656,735,062.30	6.25
活期儲蓄存款	220401	807,918,760,960.70	699,193,320,357.20	108,725,440,603.50	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
行員活期儲蓄存款	220402	24,230,400,769.22	23,964,049,275.39	266,351,493.83	
零存整付儲蓄存款	220403	1,009,183,564.00	1,012,101,601.00	-2,918,037.00	
整存整付儲蓄存款	220405	346,590,129,637.17	358,167,407,439.17	-11,577,277,802.00	
存本付息儲蓄存款	220406	865,905,385,969.10	818,933,211,603.13	46,972,174,365.97	
優利存本付息儲蓄存款	220408	463,426,833,174.30	460,153,868,736.30	3,272,964,438.00	
匯款	2205	587,182,067.00	2,901,581,730.00	-2,314,399,663.00	-79.76
匯出匯款	220501	234,929,958.00	264,269,313.00	-29,339,355.00	
應解匯款	220502	352,252,109.00	2,637,312,417.00	-2,285,060,308.00	
金融債券	2206	24,997,826,664.00	24,997,611,787.00	214,877.00	0.00
應付金融債券	220601	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	0.00	
應付金融債券折價	220603	-2,173,336.00	-2,388,213.00	214,877.00	
長期負債	24	1,317,405,546.00	1,346,261,806.00	-28,856,260.00	-2.14
長期債務	2401	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	0.00
其他長期負債	240198	1,264,803,165.00	1,264,803,165.00	0.00	
非流動金融負債	2402	52,602,381.00	81,458,641.00	-28,856,260.00	-35.42
其他金融負債－非流動	240298	52,602,381.00	81,458,641.00	-28,856,260.00	
其他負債	28	285,856,067,947.69	279,765,596,489.69	6,090,471,458.00	2.18
負債準備	2801	264,199,251,770.50	257,745,112,288.50	6,454,139,482.00	2.50
保證責任準備	280102	1,119,203,607.00	1,144,965,280.00	-25,761,673.00	
公勞保責任準備	280110	245,997,636,002.00	240,468,607,276.00	5,529,028,726.00	
員工福利負債準備	280120	17,082,412,161.50	16,131,539,732.50	950,872,429.00	
遞延所得稅負債	2803	18,340,283,920.00	18,348,771,962.00	-8,488,042.00	-0.05
遞延所得稅負債	280301	233,321,740.00	205,571,249.00	27,750,491.00	
估計應付土地增值稅	280302	18,106,962,180.00	18,143,200,713.00	-36,238,533.00	
待整理負債	2804	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
大陸地區及國外負債淨額	280401		66,339,624.99	-66,339,624.99	
待抵銷大陸地區及國外負債	280402		-66,339,624.99	66,339,624.99	
其他待整理負債	280498	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	
什項負債	2897	3,308,293,564.71	3,663,473,546.71	-355,179,982.00	-9.70
存入保證金	289701	3,276,004,832.71	3,619,666,917.71	-343,662,085.00	
暫收及待結轉帳項	289703	32,288,732.00	43,806,629.00	-11,517,897.00	
負債合計		4,477,641,166,394.22	4,148,437,795,426.42	329,203,370,967.80	7.94

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
權益		254,847,279,158.24	254,026,525,836.99	820,753,321.25	0.32
資本	31	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	3101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	95,000,000,000.00	95,000,000,000.00	0.00	
資本公積	32	80,453,033,590.05	80,521,742,096.05	-68,708,506.00	-0.09
資本公積	3201	80,453,033,590.05	80,521,742,096.05	-68,708,506.00	-0.09
股本溢價	320101	80,453,033,590.05	80,453,033,590.05	0.00	
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨 值之變動數	320105		68,708,506.00	-68,708,506.00	
保留盈餘(或累積虧損)	33	44,336,909,942.09	39,990,115,049.84	4,346,794,892.25	10.87
已指撥保留盈餘	3301	36,383,166,402.84	32,452,210,588.25	3,930,955,814.59	12.11
法定公積	330101	31,822,305,908.80	29,526,950,899.42	2,295,355,009.38	
特別公積	330102	4,560,860,494.04	2,925,259,688.83	1,635,600,805.21	
未指撥保留盈餘	3302	8,894,246,477.25	8,230,209,836.59	664,036,640.66	8.07
累積盈餘	330201	23,547,829.00	25,148,450.00	-1,600,621.00	
本期損益	330204	8,870,698,648.25	8,201,248,602.59	669,450,045.66	
其他綜合損益轉入數	330206		3,812,784.00	-3,812,784.00	
累 積 虧 損	3303	-940,502,938.00	-692,305,375.00	-248,197,563.00	—
其他綜合損益轉入數	330303	-802,075,585.00	-537,011,724.00	-265,063,861.00	
追溯適用及追溯重編之影響數	330304	-138,427,353.00	-155,293,651.00	16,866,298.00	
累積其他綜合損益	34	20,104,000,704.00	23,537,785,940.00	-3,433,785,236.00	-14.59
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	1,177,609,839.00	273,697,938.00	903,911,901.00	330.26
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	1,177,609,839.00	273,697,938.00	903,911,901.00	
備供出售金融資產未實現評價損益	3403	18,903,839,085.00	23,216,783,351.00	-4,312,944,266.00	-18.58
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	18,903,839,085.00	23,216,783,351.00	-4,312,944,266.00	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負 債其變動金額來自信用風險	3411	22,551,780.00	47,304,651.00	-24,752,871.00	-52.33
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債其變動金額來自信用風險	341101	22,551,780.00	47,304,651.00	-24,752,871.00	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,953,334,922.10	14,976,882,751.10	-23,547,829.00	-0.16
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,953,334,922.10	14,976,882,751.10	-23,547,829.00	-0.16
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,953,334,922.10	14,976,882,751.10	-23,547,829.00	
權益合計		254,847,279,158.24	254,026,525,836.99	820,753,321.25	0.32
負債與權益合計		4,732,488,445,552.46	4,402,464,321,263.41	330,024,124,289.05	7.50

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表(盈餘分配前)

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		編 號	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
備 忘 科 目						
信託代理及保證資產		1899	5,887,508,908,320.48	6,024,084,228,062.14	-136,575,319,741.66	-2.27
信託資產		189901	570,833,021,971.08	546,438,060,812.08	24,394,961,159.00	
保管有價證券		189902	1,662,677,807,427.40	1,840,395,253,433.71	-177,717,446,006.31	
保管品		189903	42,281,496,373.00	21,295,600,786.00	20,985,895,587.00	
保證品		189904	1,379,678,852.00	1,498,483,202.00	-118,804,350.00	
代售旅行支票		189905	1,253,747,285.00	1,269,238,681.00	-15,491,396.00	
約定融資額度		189906	1,784,563,693,070.00	1,942,933,331,805.00	-158,369,638,735.00	
待抵銷約定融資額度		189907	-1,784,563,693,070.00	-1,942,933,331,805.00	158,369,638,735.00	
應收代收款		189909	52,812,681,993.00	52,183,033,661.00	629,648,332.00	
受託發行新台幣		189910	1,806,647,559,439.00	1,708,743,226,077.00	97,904,333,362.00	
應收代放款		189913	873,077,721,084.00	921,947,680,082.00	-48,869,958,998.00	
經理政府登錄債券		189922	580,631,100,000.00	566,858,100,000.00	13,773,000,000.00	
經理集保短期票券		189923	182,643,500,000.00	248,507,998,684.00	-65,864,498,684.00	
承銷品		189928	2,206,661,355.00	2,280,236,455.00	-73,575,100.00	
應收保證款項		189929	80,330,096,900.00	83,521,711,619.35	-3,191,614,719.35	
應收信用狀款項		189930	30,733,835,641.00	29,145,604,569.00	1,588,231,072.00	
合 計			5,887,508,908,320.48	6,024,084,228,062.14	-136,575,319,741.66	-2.27
信託代理及保證負債		2899	5,887,508,908,320.48	6,024,084,228,062.14	-136,575,319,741.66	-2.27
信託負債		289901	570,833,021,971.08	546,438,060,812.08	24,394,961,159.00	
應付保管有價證券		289902	1,662,677,807,427.40	1,840,395,253,433.71	-177,717,446,006.31	
應付保管品		289903	42,281,496,373.00	21,295,600,786.00	20,985,895,587.00	
存入保證品		289904	1,379,678,852.00	1,498,483,202.00	-118,804,350.00	
受託代售旅行支票		289905	1,253,747,285.00	1,269,238,681.00	-15,491,396.00	
受託代收款		289907	52,812,681,993.00	52,183,033,661.00	629,648,332.00	
代理發行新台幣		289908	1,806,647,559,439.00	1,708,743,226,077.00	97,904,333,362.00	
受託代放款		289911	873,077,721,084.00	921,947,680,082.00	-48,869,958,998.00	
受託經理政府登錄債券		289920	580,631,100,000.00	566,858,100,000.00	13,773,000,000.00	
受託經理集保短期票券		289921	182,643,500,000.00	248,507,998,684.00	-65,864,498,684.00	
受託承銷品		289926	2,206,661,355.00	2,280,236,455.00	-73,575,100.00	
保證款項		289927	80,330,096,900.00	83,521,711,619.35	-3,191,614,719.35	
信用狀款項		289928	30,733,835,641.00	29,145,604,569.00	1,588,231,072.00	
合 計			5,887,508,908,320.48	6,024,084,228,062.14	-136,575,319,741.66	-2.27

註：1.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2.表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編之影響數」減少138,427,353元，說明如下：

- (1)前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。本行103年12月31日之未認列前期服務成本餘額為90,331,000元，追溯調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」，追溯調增「員工福利負債準備」。
- (2)指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險：依修正之公開發行銀行財務報告編製準則規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。本行按持股比例隨同轉投資公司(華南金控)追溯，調增累積其他綜合損益項下之「指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險」，並調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」各47,304,651元。
- (3)確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。本行按持股比例隨同轉投資公司(華南金控)追溯，將103年12月31日再衡量數(損失)未攤銷餘額791,702元全數轉列調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」及「採用權益法認列之投資權益調整」。

3.表列本年度「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少23,547,829元，主要係本年度出售土地沖轉未實現重估增值依比例迴轉為累積盈餘所致。

臺灣銀行股份有限公司

綜合損益表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 104年及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本期		上期		變動百分比(%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	64,758,332		65,232,885		-0.73
減：利息費用	36,352,155		36,453,488		-0.28
利息淨收益		28,406,177		28,779,397	-1.30
利息以外淨收益		6,807,205		7,274,161	-6.42
手續費淨收益	5,459,198		5,438,610		0.38
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,494,095		15,914,831		-90.61
備供出售金融資產之已實現損益	1,496,244		1,062,198		40.86
兌換損益	4,714,349		6,250,104		-24.57
資產迴轉利益(減損損失)	17,323		-1,685		1,128.07
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	4,107,769		3,042,879		35.00
其他利息以外淨收益	-10,481,773		-24,432,776		57.10
淨收益		35,213,382		36,053,558	-2.33
呆帳費用及保證責任準備提存		4,404,468		7,284,809	-39.54
營業費用		20,207,363		19,321,701	4.58
員工福利費用	11,821,279		11,706,878		0.98
折舊及攤銷費用	1,112,704		1,207,656		-7.86
其他業務及管理費用	7,273,380		6,407,167		13.52
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		10,601,551		9,447,048	12.22
所得稅(費用)利益		-1,730,852		-1,245,799	-38.94
本期淨利(淨損)		8,870,699		8,201,249	8.16
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		-826,828		-533,199	-55.07
確定福利計畫之再衡量數		-704,656		-450,839	-56.30
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		-122,172		-82,360	-48.34
後續可能重分類至損益之項目：		-3,409,033		1,965,558	-273.44
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		634,243		391,039	62.19
備供出售金融資產未實現評價損益		-5,301,166		987,757	-636.69
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		1,229,545		559,487	119.76
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		28,345		27,275	3.92
本期其他綜合損益(稅後淨額)		-4,235,861		1,432,359	-395.73
本期綜合損益總額		4,634,838		9,633,608	-51.89
淨利歸屬於：					
母公司業主		8,870,699		8,201,249	8.16
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主		4,634,838		9,633,608	-51.89
每股盈餘					
基本		0.93		0.86	8.14

註：1.每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

2.表列本期資料為自編決算數，上期資料係審定決算數，並配合2013年版國際財務導準則及科目調節後之數表達。

3.表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致淨利增加16,866千元，說明如下：

(1)前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。本行配合追溯調減103年度認列於損益表之攤銷數16,831千元。

(2)確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。本行之轉投資公司(華南金控)配合追溯調減103年度認列於損益表之精算損失攤銷數，本行按持股比例隨同調增「採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額」35千元。

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 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量				
合併稅前淨利（淨損）		10,601,550		9,447,048
調整項目				
不影響現金流量之收益費損項目				
折舊費用	798,366		868,570	
攤銷費用	357,258		377,639	
呆帳費用提列（轉列收入）數	4,430,613		6,747,516	
利息費用	38,130,210		36,995,906	
利息收入	-65,837,242		-66,419,489	
股利收入	-5,776,020		-4,479,986	
保證責任準備淨變動	-26,145		537,294	
其他各項負債準備淨變動	5,775,245		23,881,747	
採用權益法認列之關聯企業及合資損失（利益）之份額	-2,635,418		-3,042,880	
處分及報廢不動產及設備損失（利益）	-412,795		-172,465	
處分其他資產損失（利益）	176,398		1,146	
處分投資損失（利益）	360		2,574	
非金融資產減損損失	-13,943		-889	
未實現外幣兌換損失（利益）	-2,991,807		-6,098,331	
其他項目	400,773		-11,906,012	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-27,624,147		-22,707,660
與營業活動相關之資產/負債變動數				
與營業活動相關之資產之淨變動				
存放央行及拆借金融同業（增加）減少	16,488,940		-109,737,803	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	51,518,016		-19,533,220	
避險之衍生金融資產（增加）減少	4,288		-264	
附賣回票券及債券投資（增加）減少				
應收款項（增加）減少	-6,302,781		11,909,764	
貼現及放款（增加）減少	-102,575,830		-56,562,751	
備供出售金融資產（增加）減少	-1,455,337		33,071,590	
持有至到期日金融資產（增加）減少			-17,844,521	
其他金融資產（增加）減少			554,679	
其他資產（增加）減少	1,615,940		-1,041,864	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-40,706,764		-159,184,390
與營業活動相關之負債之淨變動				
央行及銀行同業存款增加（減少）	68,486,185		-95,339,077	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-43,880,249		28,793,845	
應付款項增加（減少）	21,961		-3,873,919	
存款及匯款增加（減少）	283,389,196		144,066,159	
其他負債增加（減少）	-21,521,814		131,744	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		286,495,279		73,778,752
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		245,788,515		-85,405,638
調整項目合計		218,164,368		-108,113,298
營運產生之現金流入（流出）		228,765,918		-98,666,250
收取之利息	46,844,399		63,215,991	
收取之股利	3,871,450		5,827,467	
支付之利息	-36,608,159		-36,535,603	

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 104 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
退還(支付)之所得稅	-1,156,471		-910,213	
營業活動之淨現金流入(流出)		241,717,137		-67,068,608
投資活動之現金流量				
取得不動產及設備	-670,583		-584,281	
處分不動產及設備	685,751		270,672	
存出保證金增加	214,331		-368,425	
取得無形資產	-269,636		-270,751	
處分承受擔保品			164,763	
應收款項減少	627,703		3,478,465	
其他資產減少	-227,584,585		460,807	
投資活動之淨現金流入(流出)		-226,997,019		3,151,250
籌資活動之現金流量				
發行金融債券			8,999,079	
存入保證金減少	-343,662		-378,843	
其他金融負債增加	28,477		513,255	
其他負債減少	-11,518		-144,510	
發放現金股利	-95,450		-3,649,926	
支付之利息	-371,778		-306,177	
籌資活動之淨現金流入(流出)		-793,931		5,032,878
匯率變動對現金及約當現金之影響		506,463		391,039
本期現金及約當現金增加(減少)數		14,432,650		-58,493,441
期初現金及約當現金餘額		815,741,994		874,235,435
期末現金及約當現金餘額		830,174,644		815,741,994
現金及約當現金之組成：				
資產負債表帳列之現金及約當現金	26,574,387		29,947,631	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	192,278,604		189,816,884	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	50,040		595,977,479	
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	611,271,613			
期末現金及約當現金餘額		830,174,644		815,741,994

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 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		104年12月31日	103年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及權益		104年12月31日	103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	135,422,448	155,902,597	-13.14		央行及銀行同業存款	225,425,517	156,988,830	43.59
	存放央行及拆借銀行同業	585,963,772	582,914,020	0.52		透過損益按公允價值衡量之 金融負債	39,224,475	47,915,342	-18.14
	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	173,005,205	208,646,969	-17.08		避險之衍生金融負債	243,967	103,024	136.81
	備供出售金融資產－淨額	1,053,598,710	797,692,802	32.08		附買回票券及債券負債	16,336,619	38,018,153	-57.03
	避險之衍生金融資產	15,970	25,613	-37.65		應付款項	42,617,119	41,135,123	3.60
	附賣回票券及債券投資	50,040	1,956,563	-97.44		本期所得稅負債	395,503	240,379	64.53
	應收款項－淨額	72,072,783	62,570,189	15.19		存款及匯款	3,837,520,416	3,554,081,722	7.98
	本期所得稅資產	1,343,509	1,876,292	-28.40		應付金融負債	24,997,827	24,997,612	0.00
	貼理及放款－淨額	2,386,598,795	2,298,237,964	3.84		其他金融負債	1,785,431	1,756,954	1.62
	持有至到期日金融資產－淨 額	113,786,391	77,372,697	47.06		負債準備	264,199,252	257,654,781	2.54
	採用權益法之投資－淨額	35,855,822	36,989,325	-3.06		遞延所得稅負債	18,340,284	18,348,772	-0.05
	其他金融資產－淨額	68,891,471	68,466,496	0.62		其他負債	6,954,756	7,292,553	-4.63
	不動產及設備－淨額	96,733,221	97,108,785	-0.39		負債合計	4,478,041,166	4,148,533,245	7.94
	無形資產－淨額	853,946	941,417	-9.29		普通股股本	95,000,000	95,000,000	0.00
	遞延所得稅資產	476,040	361,799	31.58		資本公積	80,453,034	80,521,742	-0.09
	其他資產－淨額	7,820,323	7,750,867	0.90		保留盈餘	58,890,245	51,360,050	14.66
						法定盈餘公積	34,201,365	31,822,306	7.48
						特別盈餘公積	22,686,274	19,537,744	16.12
						未分配盈餘	2,002,606		—
						其他權益	20,104,001	23,399,358	-14.08
						權益合計	254,447,280	250,281,150	1.66
	資產總計	4,732,488,446	4,398,814,395	7.59		負債及權益總計	4,732,488,446	4,398,814,395	7.59

己、臺灣銀行股份有限公司
公教保險部決算資料

目 次

甲、業務計畫及決算概要.....	190~194
乙、決算主要表	
一、損益表.....	195
二、現金流量表.....	196
三、資產負債表.....	197~198
四、財務報表附註.....	199~200
丙、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表.....	201~202
二、其他營業收入明細表.....	203
三、營業外收入明細表.....	204
四、金融保險成本明細表.....	205~206
五、業務費用明細表.....	207~210
六、其他營業費用明細表.....	211~212
七、營業外費用明細表.....	213~214
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	215
二、資產折舊明細表.....	216
三、資產報廢明細表.....	217
丁、決算參考表	
一、員工人數彙計表.....	218
二、用人費用彙計表.....	219~220
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	221~222
四、主要營運量值比較表.....	223~224
五、5年來主要營運量值比較表.....	225

甲、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及營業政策執行情形：

一、業務範圍：

依公教人員保險法(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，辦理公教人員保險及退休人員保險之承保、現金給付、財務收支及準備金管理運用等業務，對公教人員之福祉貢獻良多。

三、關於經營管理者：

(一) 配合公教人員保險法修訂施行，辦理相關作業

因應公教人員保險(以下簡稱公保)法於 104 年 6 月修正施行，擴大公保養老年金適用對象範圍、增列生育給付雙生以上比例增給等規定，本行自實務作業面、修正規章面及宣導面積極辦理下列措施：

1. 本行就 103 年 6 月 1 日迄至 104 年 10 月 7 日退出公保已請領一次養老給付之相關國營事業人員、聘用人員、駐衛警等被保險人，主動篩選符合回溯請領養老年金之被保險人名冊，並於 104 年 10 月 8 日寄送要保機關通知被保險人於期限內辦理年金回溯請領事宜，暨修正資訊作業程式以及增加相關給付試算功能。迄辦理期限 104 年 12 月 18 日止，順利完成回溯請領養老年金作業。
2. 增修請領書表及報送實務作業規定，置放本行全球資訊網供查閱或下載；另配合法令變動，檢視修正本行公保業務作業手冊之相關作業規定及相關實務作業流程等。
3. 為保障被保險人權益，全面通函要保機關說明本年修法重點及辦理規定，並更新本行全球資訊網公保服務內容，以供查

閱或下載。

4. 配合公保法第 36 條條文之修正施行，增列生育給付雙生以上比例增給，辦理回溯自 104 年 6 月 12 日起被保險人生育雙生子女按比例給與生育給付之請領案件。截至 104 年底止，包括回溯請領雙生子女人數總計核付 113 人。

(二) 辦理差別公保保險費率調整案

- 因應公保保險費率自開辦以來首度以適用年金規定與否區分為二種不同保險費率(即不適用年金規定之被保險人，一次到位由現行 8.25%調高至 8.83%；適用年金規定之被保險人，分 3 年逐步調整，第 1 年及第 2 年各調高 2%，第 3 年再調高 1.15%，即至 107 年調為 13.4%)，業經行政院及考試院兩院會銜公布自 105 年 1 月 1 日起實施，本行積極辦理下列措施：
1. 全面通函要保機關說明本次公保保險費率調整內容，並請其逐一檢視確認所附名冊之被保險人是否適用年金規定者，依確認資料及作業說明辦理 105 年 1 月繳費暨異動作業。
 2. 增修公保網路作業系統及公保系統計費程式及相關表報。
 3. 增訂保險俸(薪)給及保險費分擔計算表、繳納保險費清單等相關書表，置於本行全球資訊網站供要保機關下載使用。
- 本案由於本行事前準備充分及積極宣導，要保機關及被保險人均能瞭解配合，差別費率作業順利圓滿如期實施。

(三) 辦理公保業務座談會

104 年度公保業務座談會於 9-11 月間，分別於金門縣、澎湖縣、桃園市、雲林縣、臺南市、臺北市、臺東縣及基隆市等 8 個地區分 15 場次辦理，計邀請 2,535 個要保機關業務承辦人參加。座談會除講解公教人員保險承保、現金給付及實際案例研討外，另於適用年金規定之要保機關參加場次安排「公保年金講解」課程，俾是類要保機關經辦人瞭解養老年

金相關規定。本次座談會總計出席 1,953 人，平均出席率 77%，與會人員反應熱烈，咸認為對渠等辦理公保業務頗有助益。

(四) 辦理公保業務查證作業相關事宜

為利建置公保查證作業機制，經本行多方聯繫溝通，業與勞動部勞工保險局、臺銀人壽軍人保險部、衛生福利部、內政部警政署、內政部移民署及財政部賦稅署，司法院、法務部等 8 家查證機關洽辦查證作業相關事宜，目前均已順利進行。

(五) 辦理「公教人員保險準備金管理及運用辦法」修正案

為擴增公保準備金國內基金可投資標的，增加操作彈性，爰放寬投資限制，於 104 年 10 月 6 日函送本行研擬之「公教人員保險準備金管理及運用辦法」修正意見，供銓敘部核參，案經該部於 104 年 11 月 9 日修正發布施行。

(六) 建置「公保網路作業 e 系統」

為提高公教人員保險網路作業系統運作效率，提供要保機關及被保險人更加便捷的操作介面與查詢功能，刻正積極建置 WEB 化介面之「公保網路作業 e 系統」。

1. 第一階段硬體設備（含作業系統）及系統軟體業於 104 年 9 月 23 日完成驗收。
2. 第二階段應用軟體開發，第一部分提供要保機關要保作業登錄、保費試算、申報暨提供年度繳費證明、保險費查詢及年金試算等功能，待測試完成，即可導入上線作業；第二部分開放現金給付申辦作業及被保險人網路查詢等功能，正積極開發相關應用軟體。

貳、業務計畫概述：

一、營運計畫：

- (一) 被保險人數：104 年度公教人員保險及退休人員保險被保險人

決算數為 582,850 人，較預算數 588,227 人減少 5,377 人，約 0.91%。

(二) 保費收入：104 年度保費收入決算數新臺幣 20,918,139 千元，較預算數 21,074,000 千元減少 155,861 千元，約 0.74%。

二、其他有關說明：

依本行委託美商韜睿惠悅企業管理顧問股份有限公司台灣分公司精算結果，在折現率及資產報酬率 3.5%，以及待遇調整之保險俸（薪）額增加率 0.6%、職級變動產生之保險俸（薪）給增加率 0.0%至 3.6%等精算假設條件下，估算公教人員保險 88 年 5 月 30 日以前之保險年資應計給之養老給付金額，截至 104 年 12 月 31 日止之精算現值為 1,090 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104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	582,850	588,227	-5,377	-0.91
公教人員保險	"	582,725	588,023	-5,298	-0.90
退休人員保險	"	125	204	-79	-38.73
	新臺幣				
保費收入	千元	20,918,139	21,074,000	-155,861	-0.74
公教人員保險	"	20,917,837	21,073,393	-155,556	-0.74
退休人員保險	"	302	607	-305	-50.25

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 104 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編 號			金 額	%
48,843,817,844.00	營業收入	41	40,647,990,903.00	43,355,711,000.00	-2,707,720,097.00	-6.25
35,579,453,829.00	金融保險收入	4103	23,413,566,603.00	30,375,050,000.00	-6,961,483,397.00	-22.92
1,582,659,398.00	利息收入	410301	1,635,156,080.00	1,193,455,000.00	441,701,080.00	37.01
20,948,955,785.00	保費收入	410302	20,918,138,818.00	21,074,000,000.00	-155,861,182.00	-0.74
4,140,709.00	手續費收入	410305	8,039,217.00	8,775,000.00	-735,783.00	-8.38
1,175,792.00	收回責任準備	410324				
10,450,271,589.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342		8,098,820,000.00	-8,098,820,000.00	-100.00
2,592,250,556.00	外幣兌換利益	410353	852,232,488.00		852,232,488.00	-
12,946,954,092.00	其他營業收入	4198	16,970,330,464.00	12,623,945,000.00	4,346,385,464.00	34.43
12,946,954,092.00	政府補助收入	419804	16,970,330,464.00	12,623,945,000.00	4,346,385,464.00	34.43
317,409,923.00	內部損益	4199	264,093,836.00	356,716,000.00	-92,622,164.00	-25.97
302,983,439.00	聯行利息收入	419901-1000	258,430,968.00	314,485,000.00	-56,054,032.00	-17.82
14,426,484.00	聯行其他收入	419901-8000	5,662,868.00	42,231,000.00	-36,568,132.00	-86.59
48,702,397,254.00	營業成本	51	40,509,848,179.00	43,189,688,000.00	-2,679,839,821.00	-6.20
48,379,319,745.00	金融保險成本	5103	40,211,760,520.00	42,841,070,000.00	-2,629,309,480.00	-6.14
28,247,216.00	手續費用	510305	14,718,844.00	43,905,000.00	-29,186,156.00	-66.48
24,452,013,239.00	保險賠款與給付	510321	32,810,111,396.00	26,877,055,000.00	5,933,056,396.00	22.07
23,875,231,790.00	提存責任準備	510324	5,529,028,726.00	15,920,110,000.00	-10,391,081,274.00	-65.27
	透過損益按公允價值 衡量之金融資產損失	510342	1,848,369,512.00		1,848,369,512.00	-
23,827,500.00	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	9,532,042.00		9,532,042.00	-
323,077,509.00	內部損益	5199	298,087,659.00	348,618,000.00	-50,530,341.00	-14.49
236,430,615.00	聯行利息費用	519901-1000	211,821,469.00	253,545,000.00	-41,723,531.00	-16.46
20,000,000.00	聯行手續費用	519901-4000	20,000,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00
66,646,894.00	聯行其他費用	519901-8000	66,266,190.00	75,073,000.00	-8,806,810.00	-11.73
141,420,590.00	營業毛利(毛損)	61	138,142,724.00	166,023,000.00	-27,880,276.00	-16.79
139,999,075.00	營業費用	52	137,112,274.00	164,261,000.00	-27,148,726.00	-16.53
139,931,475.00	業務費用	5202	137,035,174.00	164,161,000.00	-27,125,826.00	-16.52
139,931,475.00	業務費用	520201	137,035,174.00	164,161,000.00	-27,125,826.00	-16.52
67,600.00	其他營業費用	5298	77,100.00	100,000.00	-22,900.00	-22.90
67,600.00	研究發展費用	529801	77,100.00	100,000.00	-22,900.00	-22.90
1,421,515.00	營業利益(損失)	62	1,030,450.00	1,762,000.00	-731,550.00	-41.52
1,000.00	營業外收入	49	219,314.00	100,000.00	119,314.00	119.31
1,000.00	其他營業外收入	4998	219,314.00	100,000.00	119,314.00	119.31
1,000.00	什項收入	499898	219,314.00	100,000.00	119,314.00	119.31
1,422,515.00	營業外費用	59	1,249,764.00	1,862,000.00	-612,236.00	-32.88
1,422,515.00	其他營業外費用	5998	1,249,764.00	1,862,000.00	-612,236.00	-32.88
88,587.00	資產報廢損失	599835	106,308.00	300,000.00	-193,692.00	-64.56
1,333,928.00	什項費用	599898	1,143,456.00	1,562,000.00	-418,544.00	-26.80
-1,421,515.00	營業外利益(損失)	63	-1,030,450.00	-1,762,000.00	731,550.00	-
0.00	稅前淨利(淨損)	64	0.00	0.00	0.00	-
0.00	本期淨利(淨損)	68	0.00	0.00	0.00	-

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 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206,662,008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 104 年 度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
營業活動之現金流量					
稅前淨利(淨損)	9003	0.00	0.00	0.00	-
利息股利之調整	9004	-5,587,839,369.00	-5,149,566,000.00	-438,273,369.00	-
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-5,587,839,369.00	-5,149,566,000.00	-438,273,369.00	-
調整項目	9006	10,113,841,705.00	3,677,880,000.00	6,435,961,705.00	174.99
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	4,526,002,336.00	-1,471,686,000.00	5,997,688,336.00	-
收取利息	9008	369,592,310.00	415,753,000.00	-46,160,690.00	-11.10
收取股利	9009	3,804,707,148.00	3,776,560,000.00	28,147,148.00	0.75
營業活動之淨現金流入(流出)	91	8,700,301,794.00	2,720,627,000.00	5,979,674,794.00	219.79
投資活動之現金流量					
流動金融資產淨減(淨增)	9201	3,400,915,120.00	-947,021,000.00	4,347,936,120.00	-
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	4,565,112,587.00	3,301,897,000.00	1,263,215,587.00	38.26
收取利息	9209	1,259,063,034.00	922,230,000.00	336,833,034.00	36.52
增加投資	9212	-5,082,788,301.00	-4,775,923,000.00	-306,865,301.00	-
增加不動產、廠房及設備	9215	-2,773,696.00	-915,000.00	-1,858,696.00	-
投資活動之淨現金流入(流出)	93	4,139,528,744.00	-1,499,732,000.00	5,639,260,744.00	-
籌資活動之現金流量					
其他負債淨增(淨減)	9407	89,234.00		89,234.00	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	89,234.00		89,234.00	-
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	12,839,919,772.00	1,220,895,000.00	11,619,024,772.00	951.68
期初現金及約當現金	98	9,523,695,835.00	17,531,306,000.00	-8,007,610,165.00	-45.68
期末現金及約當現金	99	22,363,615,607.00	18,752,201,000.00	3,611,414,607.00	19.26

註：1、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2、本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊、攤銷、處理資產損失(利益)、其他、流動資產淨減(淨增)及流動負債淨增(淨減)、存放銀行同業淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)及流動金融負債淨增(淨減)。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 負 債 表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產		246,237,272,216.00	240,932,692,374.00	5,304,579,842.00	2.20
流動資產	11	198,637,032,044.00	193,849,162,132.00	4,787,869,912.00	2.47
存放銀行同業	1102	32,774,199,523.00	29,643,919,848.00	3,130,279,675.00	10.56
存放銀行同業	110201	32,774,199,523.00	29,643,919,848.00	3,130,279,675.00	10.56
流動金融資產	1104	147,192,441,900.00	151,460,311,489.00	-4,267,869,589.00	-2.82
持有供交易之金融資產—流動	110405	121,018,321,131.00	127,795,705,420.00	-6,777,384,289.00	-5.30
持有供交易之金融資產評價調整—流動	110406	5,538,068,253.00	11,268,841,633.00	-5,730,773,380.00	-50.86
持有至到期日金融資產—流動	110416	20,636,052,516.00	12,395,764,436.00	8,240,288,080.00	66.48
應收款項	1105	18,670,370,146.00	12,744,906,001.00	5,925,464,145.00	46.49
應收收益	110511	1,027,866.00	532,805.00	495,061.00	92.92
應收利息	110515	812,661,002.00	658,184,125.00	154,476,877.00	23.47
應收保費	110521	118,228,027.00	258,922,667.00	-140,694,640.00	-54.34
其他應收款	110598	17,739,475,413.00	11,828,507,520.00	5,910,967,893.00	49.97
備抵呆帳—其他應收款	110599	-1,022,162.00	-1,241,116.00	218,954.00	-
預付款項	1111	20,475.00	24,794.00	-4,319.00	-17.42
預付費用	111103	20,475.00	24,794.00	-4,319.00	-17.42
基金、投資及長期應收款	13	42,532,869,463.00	37,450,081,162.00	5,082,788,301.00	13.57
持有至到期日金融資產—非流動	130212	42,532,869,463.00	37,450,081,162.00	5,082,788,301.00	13.57
不動產、廠房及設備	14	9,612,897.00	9,488,265.00	124,632.00	1.31
機械及設備	1404	7,880,454.00	7,439,382.00	441,072.00	5.93
機械及設備	140401	24,780,185.00	22,915,043.00	1,865,142.00	8.14
累計折舊—機械及設備	140404	-16,899,731.00	-15,475,661.00	-1,424,070.00	-
交通及運輸設備	1405	528,259.00	629,035.00	-100,776.00	-16.02
交通及運輸設備	140501	1,736,923.00	1,711,868.00	25,055.00	1.46
累計折舊—交通及運輸設備	140504	-1,208,664.00	-1,082,833.00	-125,831.00	-

註：其他應收款主要係本年度累計尚待國庫撥補數17,738,453,251元，其中屬於103年度987,087,787元及104年度16,751,365,464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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
什項設備	1406	1,204,184.00	1,419,848.00	-215,664.00	-15.19
什項設備	140601	8,455,642.00	8,505,565.00	-49,923.00	-0.59
累計折舊—什項設備	140604	-7,251,458.00	-7,085,717.00	-165,741.00	-
無形資產	16	3,069,671.00	2,906,487.00	163,184.00	5.61
無形資產	1601	3,069,671.00	2,906,487.00	163,184.00	5.61
電腦軟體	160105	3,069,671.00	2,906,487.00	163,184.00	5.61
其他資產	18	64,623,070.00	99,287,199.00	-34,664,129.00	-34.91
什項資產	1897	64,623,070.00	99,287,199.00	-34,664,129.00	-34.91
暫付及待結轉帳項	189708	64,623,070.00	99,287,199.00	-34,664,129.00	-34.91
往來及兌換	19	4,990,065,071.00	9,521,767,129.00	-4,531,702,058.00	-47.59
聯行往來	1901	4,990,065,071.00	9,521,767,129.00	-4,531,702,058.00	-47.59
聯行往來	190102	4,990,065,071.00	9,521,767,129.00	-4,531,702,058.00	-47.59
資產總額		246,237,272,216.00	240,932,692,374.00	5,304,579,842.00	2.20
負 債	2	246,237,272,216.00	240,932,692,374.00	5,304,579,842.00	2.20
流動負債	21	239,505,107.00	464,043,225.00	-224,538,118.00	-48.39
應付款項	2105	239,502,419.00	464,029,113.00	-224,526,694.00	-48.39
應付代收款	210503	802,270.00	3,031,945.00	-2,229,675.00	-73.54
應付費用	210505	26,153,406.00	28,215,512.00	-2,062,106.00	-7.31
其他應付款	210598	212,546,743.00	432,781,656.00	-220,234,913.00	-50.89
預收款項	2108	2,688.00	14,112.00	-11,424.00	-80.95
預收保費	210804	2,688.00	14,112.00	-11,424.00	-80.95
其他負債	28	245,997,767,109.00	240,468,649,149.00	5,529,117,960.00	2.30
負債準備	2801	245,997,636,002.00	240,468,607,276.00	5,529,028,726.00	2.30
公保責任準備	280110	245,997,636,002.00	240,468,607,276.00	5,529,028,726.00	2.30
什項負債	2897	131,107.00	41,873.00	89,234.00	213.11
暫收及待結轉帳項	289703	131,107.00	41,873.00	89,234.00	213.11
負債及權益總額		246,237,272,216.00	240,932,692,374.00	5,304,579,842.00	2.20

註：1.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2.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5,527,368,925元，累計餘額為245,737,013,007元，另退休人員保險本年度提存準備1,659,801元，累計餘額為260,622,995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 104 年 12 月 31 日

為便於了解本行公教保險部財務狀況及損益計算情形，茲將重要會計政策彙總說明如下：

一、外幣交易及外幣財務報表換算：

交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為新臺幣入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為新臺幣，因而發生之兌換差額認列為損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為新臺幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算，所產生之外幣兌換差額認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

二、金融工具原始衡量暨續後評價及減損損失(迴轉利益)之認列：

(一) 原始衡量及續後評價：

對金融工具交易係採交易日會計，於原始認列時，以公允價值衡量，除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產於原始認列時，尚須加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本；後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產；

(二) 減損損失(迴轉利益)之認列：

持有至到期日金融資產，若有客觀證據顯示已發生減損，則認列減損損失。若於後續期間減損損失金額減少，且該減少明顯與認列減損後發生之事項有關，則將先前認列之減損損失迴轉，並認列為損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

三、不動產及設備：

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

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

不動產及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係按直線法，以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限計提。

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

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

財務報表附註

中華民國 104 年 12 月 31 日

四、無形資產：

以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。

五、收入認列方法：

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

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

股利收入於收款權利確立時認列。

另依公教人員保險法之規定，本保險之財務責任，屬於 88 年 5 月 31 日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補後認列收入；屬於 88 年 5 月 31 日以後之虧損，應調整費率挹注。

六、公保責任準備：

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

丙、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 表

臺灣銀行股份有限公司

金融保險

中華民國

上 年 度 決 算 數		科 目 及 營 運 項 目			本 年 度
營 運 量	平均利 (費)率	新台幣營運值	名 稱	編 號	營 運 量
		35,579,453,829.00	金融保險收入	4103	
		1,582,659,398.00	利息收入	410301	
		364,311,420.00	存 同 息		
		1,067,031,846.00	持有至到期日金融資產-債券		
		151,316,132.00	持有至到期日金融資產-票券		
			附賣回有價證券投資-票券		
		20,948,955,785.00	保 費 收 入	410302	
		4,140,709.00	手續費收入	410305	
		1,175,792.00	收回責任準備	410324	
		10,450,271,589.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	
		2,592,250,556.00	外幣兌換利益	410353	
		35,579,453,829.00	合 計		

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

公教保險部

收入明細表

104 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	%
	23,413,566,603.00			30,375,050,000.00					-6,961,483,397.00	-22.92
	1,635,156,080.00			1,193,455,000.00					441,701,080.00	37.01
	376,093,046.00			271,225,000.00					104,868,046.00	38.66
	1,157,045,949.00			840,630,000.00					316,415,949.00	37.64
	101,910,284.00			81,518,000.00					20,392,284.00	25.02
	106,801.00			82,000.00					24,801.00	30.25
	20,918,138,818.00			21,074,000,000.00					-155,861,182.00	-0.74
	8,039,217.00			8,775,000.00					-735,783.00	-8.38
				8,098,820,000.00					-8,098,820,000.00	-100.00
	852,232,488.00								852,232,488.00	-
	23,413,566,603.00			30,375,050,000.00					-6,961,483,397.00	-22.92

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 104 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
12,946,954,092.00	政府補助收入	419804	16,970,330,464.00	12,623,945,000.00	4,346,385,464.00	34.43
12,733,312,092.00	待國庫撥補收入		16,751,365,464.00	12,404,980,000.00	4,346,385,464.00	35.04
213,642,000.00	補助事務費收入		218,965,000.00	218,965,000.00	0.00	0.00
12,946,954,092.00	合 計		16,970,330,464.00	12,623,945,000.00	4,346,385,464.00	34.43

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 待國庫撥補收入16,751,365,464元，其中養老給付屬於政府撥補部分為16,539,543,995元，另尚待國庫撥補數所衍生之利息費用為211,821,469元。

3. 補助事務費收入218,965,000元，係本年度事務費支出224,628,228元，經扣除事務性什項收入360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)5,662,868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 104 年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科 目		本年度 決算數	本年度 預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
1,000.00	其他營業外收入	4998	219,314.00	100,000.00	119,314.00	119.31
1,000.00	什項收入	499898	219,314.00	100,000.00	119,314.00	119.31
1,000.00	合 計		219,314.00	100,000.00	119,314.00	119.31

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺灣銀行股份有限公司

金融保險

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
28,247,216.00	手續費用	510305	14,718,844.00		14,718,844.00
28,247,216.00	服務費用	5103052	14,718,844.00		14,718,844.00
28,247,216.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	14,718,844.00		14,718,844.00
24,452,013,239.00	保險賠款與給付	510321	32,810,111,396.00		32,810,111,396.00
24,452,013,239.00	損失與賠償給付	5103218	32,810,111,396.00		32,810,111,396.00
24,452,013,239.00	賠償給付	51032182	32,810,111,396.00		32,810,111,396.00
23,875,231,790.00	提存責任準備	510324	5,529,028,726.00		5,529,028,726.00
23,875,231,790.00	損失與賠償給付	5103248	5,529,028,726.00		5,529,028,726.00
23,875,231,790.00	提存	51032483	5,529,028,726.00		5,529,028,726.00
	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342	1,848,369,512.00		1,848,369,512.00
23,827,500.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	9,532,042.00		9,532,042.00
48,379,319,745.00	合計		40,211,760,520.00		40,211,760,520.00

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本年度決算數「保險賠款與給付」32,810,111,396元，其中公保現金給付部分32,784,938,250元，另公保其他費用部分25,173,146元。

公教保險部

成本明細表

104 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	%		
43,905,000.00		43,905,000.00	-29,186,156.00	-66.48		-29,186,156.00
43,905,000.00		43,905,000.00	-29,186,156.00	-66.48		-29,186,156.00
43,905,000.00		43,905,000.00	-29,186,156.00	-66.48		-29,186,156.00
26,877,055,000.00		26,877,055,000.00	5,933,056,396.00	22.07		5,933,056,396.00
26,877,055,000.00		26,877,055,000.00	5,933,056,396.00	22.07		5,933,056,396.00
26,877,055,000.00		26,877,055,000.00	5,933,056,396.00	22.07		5,933,056,396.00
15,920,110,000.00		15,920,110,000.00	-10,391,081,274.00	-65.27		-10,391,081,274.00
15,920,110,000.00		15,920,110,000.00	-10,391,081,274.00	-65.27		-10,391,081,274.00
15,920,110,000.00		15,920,110,000.00	-10,391,081,274.00	-65.27		-10,391,081,274.00
			1,848,369,512.00	-		1,848,369,512.00
			9,532,042.00	-		9,532,042.00
42,841,070,000.00		42,841,070,000.00	-2,629,309,480.00	-6.14		-2,629,309,480.00

臺灣銀行股份有限公司

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
122,054,247.00	用人費用	5202010	119,336,284.00	91,700,652.00	27,635,632.00
65,545,778.00	正式員額薪資	52020111	63,612,333.00	63,612,333.00	
629,681.00	臨時人員薪資	52020112	629,681.00	629,681.00	
7,967,439.00	超時工作報酬	52020113	7,673,482.00	7,673,482.00	
23,475,584.00	獎金	52020115	22,675,993.00	10,307,270.00	12,368,723.00
5,121,946.00	退休及卹償金	52020116	4,947,489.00	4,947,489.00	
19,312,919.00	福利費	52020118	19,796,397.00	4,529,488.00	15,266,909.00
900.00	提繳費	52020119	909.00	909.00	
10,795,767.00	服務費用	5202012	10,617,403.00	5,074,967.00	5,542,436.00
2,000,680.00	水電費	52020121	1,880,793.00		1,880,793.00
1,450,936.00	郵電費	52020122	1,434,285.00		1,434,285.00
208,031.00	旅運費	52020123	253,200.00		253,200.00
1,062,475.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	852,235.00		852,235.00
1,116,488.00	修理保養費	52020125	1,352,622.00	1,352,622.00	
1,996.00	保險費	52020126	3,427.00	3,427.00	
3,628,542.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	3,595,198.00	3,595,198.00	
1,086,974.00	專業服務費	52020128	1,005,670.00	123,720.00	881,950.00
239,645.00	公共關係費	52020129	239,973.00		239,973.00
975,804.00	材料及用品費	5202013	980,966.00	496,859.00	484,107.00
146,116.00	使用材料費	52020131	151,564.00	19,214.00	132,350.00
829,688.00	用品消耗	52020132	829,402.00	477,645.00	351,757.00
3,795,822.00	折舊及攤銷	5202015	3,633,172.00	3,633,172.00	
2,275,735.00	機械及設備折舊	52020153	2,084,377.00	2,084,377.00	
132,488.00	交通及運輸設備折舊	52020154	129,576.00	129,576.00	
302,125.00	什項設備折舊	52020155	328,803.00	328,803.00	
1,085,474.00	攤銷	52020158	1,090,416.00	1,090,416.00	

公 教 保 險 部

明 細 表

104 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	%		
139,386,000.00	116,573,000.00	22,813,000.00	-20,049,716.00	-14.38	-24,872,348.00	4,822,632.00
78,251,000.00	78,251,000.00		-14,638,667.00	-18.71	-14,638,667.00	
629,000.00	629,000.00		681.00	0.11	681.00	
9,735,000.00	9,735,000.00		-2,061,518.00	-21.18	-2,061,518.00	
20,333,000.00	12,708,000.00	7,625,000.00	2,342,993.00	11.52	-2,400,730.00	4,743,723.00
9,151,000.00	9,151,000.00		-4,203,511.00	-45.93	-4,203,511.00	
21,283,000.00	6,095,000.00	15,188,000.00	-1,486,603.00	-6.98	-1,565,512.00	78,909.00
4,000.00	4,000.00		-3,091.00	-77.28	-3,091.00	
14,220,000.00	6,415,000.00	7,805,000.00	-3,602,597.00	-25.33	-1,340,033.00	-2,262,564.00
2,440,000.00		2,440,000.00	-559,207.00	-22.92		-559,207.00
2,613,000.00		2,613,000.00	-1,178,715.00	-45.11		-1,178,715.00
351,000.00		351,000.00	-97,800.00	-27.86		-97,800.00
822,000.00		822,000.00	30,235.00	3.68		30,235.00
2,024,000.00	2,024,000.00		-671,378.00	-33.17	-671,378.00	
55,000.00	55,000.00		-51,573.00	-93.77	-51,573.00	
4,200,000.00	4,200,000.00		-604,802.00	-14.40	-604,802.00	
1,475,000.00	136,000.00	1,339,000.00	-469,330.00	-31.82	-12,280.00	-457,050.00
240,000.00		240,000.00	-27.00	-0.01		-27.00
1,535,000.00	792,000.00	743,000.00	-554,034.00	-36.09	-295,141.00	-258,893.00
205,000.00	36,000.00	169,000.00	-53,436.00	-26.07	-16,786.00	-36,650.00
1,330,000.00	756,000.00	574,000.00	-500,598.00	-37.64	-278,355.00	-222,243.00
5,981,000.00	5,981,000.00		-2,347,828.00	-39.25	-2,347,828.00	
3,335,000.00	3,335,000.00		-1,250,623.00	-37.50	-1,250,623.00	
160,000.00	160,000.00		-30,424.00	-19.02	-30,424.00	
324,000.00	324,000.00		4,803.00	1.48	4,803.00	
2,162,000.00	2,162,000.00		-1,071,584.00	-49.56	-1,071,584.00	

臺灣銀行股份有限公司

業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
12,820.00	稅捐與規費	5202016	12,820.00	7,570.00	5,250.00
7,120.00	消費與行為稅	52020165	7,120.00	7,120.00	
5,700.00	規費	52020167	5,700.00	450.00	5,250.00
2,297,015.00	會費、捐助與分攤	5202017	2,454,529.00	3,000.00	2,451,529.00
3,000.00	會費	52020171	3,000.00	3,000.00	
2,294,015.00	分攤	52020173	2,451,529.00		2,451,529.00
139,931,475.00	合 計		137,035,174.00	100,916,220.00	36,118,954.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

公教保險部

明 細 表

104 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
36,000.00	29,000.00	7,000.00	-23,180.00	-64.39	-21,430.00	-1,750.00
21,000.00	21,000.00		-13,880.00	-66.10	-13,880.00	
15,000.00	8,000.00	7,000.00	-9,300.00	-62.00	-7,550.00	-1,750.00
3,003,000.00	3,000.00	3,000,000.00	-548,471.00	-18.26		-548,471.00
3,000.00	3,000.00		0.00	0.00	0.00	
3,000,000.00		3,000,000.00	-548,471.00	-18.28		-548,471.00
164,161,000.00	129,793,000.00	34,368,000.00	-27,125,826.00	-16.52	-28,876,780.00	1,750,954.00

臺灣銀行股份有限公司

其他營業

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
67,600.00	研究發展費用	529801	77,100.00	77,100.00	
67,600.00	服務費用	5298012	77,100.00	77,100.00	
67,600.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	77,100.00	77,100.00	
67,600.00	合計		77,100.00	77,100.00	

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

公教保險部

費用明細表

104 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		-22,900.00	-22.90	-22,900.00	
100,000.00	100,000.00		-22,900.00	-22.90	-22,900.00	
100,000.00	100,000.00		-22,900.00	-22.90	-22,900.00	
100,000.00	100,000.00		-22,900.00	-22.90	-22,900.00	

臺灣銀行股份有限公司

營業外

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編號	合 計	固 定	變 動
1,422,515.00	其他營業外費用	5998	1,249,764.00	1,249,764.00	
88,587.00	資產報廢損失	599835	106,308.00	106,308.00	
88,587.00	損失與賠償給付	5998358	106,308.00	106,308.00	
88,587.00	各項損失	59983581	106,308.00	106,308.00	
1,333,928.00	什項費用	599898	1,143,456.00	1,143,456.00	
1,333,928.00	用人費用	5998981	1,143,456.00	1,143,456.00	
1,333,928.00	福利費	59989818	1,143,456.00	1,143,456.00	
1,422,515.00	合 計		1,249,764.00	1,249,764.00	

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

公教保險部

費用明細表

104 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	%		
1,862,000.00	1,862,000.00		-612,236.00	-32.88	-612,236.00	
300,000.00	300,000.00		-193,692.00	-64.56	-193,692.00	
300,000.00	300,000.00		-193,692.00	-64.56	-193,692.00	
300,000.00	300,000.00		-193,692.00	-64.56	-193,692.00	
1,562,000.00	1,562,000.00		-418,544.00	-26.80	-418,544.00	
1,562,000.00	1,562,000.00		-418,544.00	-26.80	-418,544.00	
1,562,000.00	1,562,000.00		-418,544.00	-26.80	-418,544.00	
1,862,000.00	1,862,000.00		-612,236.00	-32.88	-612,236.00	

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 104 年度

單位：新臺幣元

科 目		決算數	可 用 預 算 數				比較增減	本年度 保留數
名 稱	編號		以前年度 保留數	本年度 預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數		
一般建築及設備計畫	952							
機械及設備	140401	2,615,354.00		800,000.00			800,000.00	1,815,354.00
交通及運輸設備	140501	28,800.00		90,000.00			90,000.00	-61,200.00
什 項 設 備	140601	119,000.00		25,000.00			25,000.00	94,000.00
合 計		2,763,154.00		915,000.00			915,000.00	1,848,154.00

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 104 年 度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備					合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	
原 值			22,915,043.00	1,711,868.00	8,505,565.00	33,132,476.00
減：以前年度已提折舊 及減損數			15,475,661.00	1,082,833.00	7,085,717.00	23,644,211.00
上年度期末帳面價值			7,439,382.00	629,035.00	1,419,848.00	9,488,265.00
加：本年度新增資產價值			2,625,896.00	28,800.00	119,000.00	2,773,696.00
減：本年度減少資產價值			100,447.00		5,861.00	106,308.00
減：本年度提列折舊數			2,084,377.00	129,576.00	328,803.00	2,542,756.00
本年度期末帳面價值			7,880,454.00	528,259.00	1,204,184.00	9,612,897.00
本年度提列折舊數			2,084,377.00	129,576.00	328,803.00	2,542,756.00
業務費用			2,084,377.00	129,576.00	328,803.00	2,542,756.00

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 104 年度

單位：新臺幣元

科 目	名 稱	編 號	決 算 數					報廢損失 預算數	比較增減		
			帳 面 成本或 重估價值	已提 折舊額	減損 調整數	價 值 淨 額	殘 餘 價 值		報廢損失	金額	%
不動產、廠房及設備			933,880.00	827,572.00		106,308.00		106,308.00	300,000.00	-193,692.00	-64.56
	機械及設備	946030	761,212.00	660,765.00		100,447.00	0.00	100,447.00	200,000.00	-99,553.00	-49.78
	交通及運輸設備	946040	3,745.00	3,745.00		0.00	0.00	0.00	50,000.00	-50,000.00	-100.00
	什項設備	946050	168,923.00	163,062.00		5,861.00	0.00	5,861.00	50,000.00	-44,139.00	-88.28
	總 計		933,880.00	827,572.00		106,308.00	0.00	106,308.00	300,000.00	-193,692.00	-64.56

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 104 年 度

單位：人

項 目		決算數		預算數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	62		77		-15		
業務部分	9722	62		77		-15		
正式職員	97221	55		70		-15		
臨時職員	97222	1		1		0		
正式工員	97223	6		6		0		
總 計		62		77		-15		

註：公教保險部104年度於用人費用科目外進用派遣人力10人，辦理電腦資料登錄及建檔整理作業。

臺灣銀行股份有限公司

用人費用

中華民國

科 目		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
決 算 數								
營業總支出部分		974						
國內部分		63,612,333	629,681	7,673,482		12,368,723	10,307,270	
業務部分								
業務費用		9745202	63,612,333	629,681	7,673,482	12,368,723	10,307,270	
職 員		97452023	60,504,189	629,681	7,229,174	11,794,912	9,829,094	
國內部分		974520231	60,504,189	629,681	7,229,174	11,794,912	9,829,094	
工 員		97452024	3,108,144		444,308	573,811	478,176	
國內部分		974520241	3,108,144		444,308	573,811	478,176	
其他營業外費用		9745998						
職 員		97459983						
國內部分		974599831						
工 員		97459984						
國內部分		974599841						
合 計		63,612,333	629,681	7,673,482		12,368,723	10,307,270	
預 算 數								
營業總支出部分		974						
國內部分		78,251,000	629,000	9,735,000		7,625,000	12,708,000	
業務部分								
業務費用		9745202	78,251,000	629,000	9,735,000	7,625,000	12,708,000	
職 員		97452023	75,143,000	629,000	9,288,000	7,314,000	12,190,000	
國內部分		974520231	75,143,000	629,000	9,288,000	7,314,000	12,190,000	
工 員		97452024	3,108,000		447,000	311,000	518,000	
國內部分		974520241	3,108,000		447,000	311,000	518,000	
其他營業外費用		9745998						
職 員		97459983						
國內部分		974599831						
工 員		97459984						
國內部分		974599841						
合 計		78,251,000	629,000	9,735,000		7,625,000	12,708,000	

註：1.表內提撥福利金15,266,909元，提撥率為0.05%，與法定預算提撥率0.05%相同。

2.公教保險部104年度於用人費用科目外進用派遣人力，辦理電腦資料登錄及建檔整理作業，決算數3,595,198元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

公教保險部

彙計表

104 年 度

單位：新臺幣元

退 休 金	資 遣 費	福 利 費					提 繳 工 資 墊 償 用	合 計
		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		
4,947,489		5,448,244	199,500	15,266,909	25,200		909	120,479,740
4,947,489		4,304,788	199,500	15,266,909	25,200		909	119,336,284
4,671,465		4,029,398	178,500	13,792,721	22,800		132	112,682,066
4,671,465		4,029,398	178,500	13,792,721	22,800		132	112,682,066
276,024		275,390	21,000	1,474,188	2,400		777	6,654,218
276,024		275,390	21,000	1,474,188	2,400		777	6,654,218
		1,143,456						1,143,456
		1,085,642						1,085,642
		1,085,642						1,085,642
		57,814						57,814
		57,814						57,814
4,947,489		5,448,244	199,500	15,266,909	25,200		909	120,479,740
9,151,000		7,379,000	231,000	15,188,000	47,000		4,000	140,948,000
9,151,000		5,817,000	231,000	15,188,000	47,000		4,000	139,386,000
8,736,000		5,364,000	213,000	14,005,000	42,000		2,000	132,926,000
8,736,000		5,364,000	213,000	14,005,000	42,000		2,000	132,926,000
415,000		453,000	18,000	1,183,000	5,000		2,000	6,460,000
415,000		453,000	18,000	1,183,000	5,000		2,000	6,460,000
		1,562,000						1,562,000
		1,440,000						1,440,000
		1,440,000						1,440,000
		122,000						122,000
		122,000						122,000
9,151,000		7,379,000	231,000	15,188,000	47,000		4,000	140,948,000

臺灣銀行股份有限公司

繳納各項稅捐

中華民國

科目		決算數										
名稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
消費與行為稅	9765		7,120.00								7,120.00	
使用牌照稅	97657		7,120.00								7,120.00	
規費	9767	5,250.00	450.00							5,250.00	450.00	
行政規費	97671		450.00								450.00	
汽車燃料使用費	97672	5,250.00								5,250.00		
合計		5,250.00	7,570.00							5,250.00	7,570.00	

公教保險部

與規費明細表

104 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 數											
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計			
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府	
消費與行為稅	9765		21,000.00									21,000.00	
使用牌照稅	97657		21,000.00									21,000.00	
規 費	9767	8,000.00	7,000.00							8,000.00	7,000.00		
行政規費	97671		7,000.00								7,000.00		
汽車燃料使用費	97672	8,000.00								8,000.00			
合 計		8,000.00	28,000.00							8,000.00	28,000.00		

臺灣銀行股份有限公司

主要營運

中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		單 位	本 年 數 量
數 量	金 額	名 稱	編 號		
	20,948,955,785.00	保 險		新臺幣元	
	20,948,418,153.00	公 教 人 員 保 險		"	
	537,632.00	退 休 人 員 保 險		"	

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

公教保險部

量值比較表

104 年 度

單位：新臺幣元

度 決 算 數 金 額	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
20,918,138,818.00		21,074,000,000.00			-155,861,182.00	-0.74
20,917,836,645.00		21,073,393,000.00			-155,556,355.00	-0.74
302,173.00		607,000.00			-304,827.00	-50.22

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 104 年度

單位：新臺幣元

營 運 項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
104年度					
保 險		20,918,138,818.00	21,074,000,000.00	-155,861,182.00	-0.74
公教人員保險	932360	20,917,836,645.00	21,073,393,000.00	-155,556,355.00	-0.74
退休人員保險	932372	302,173.00	607,000.00	-304,827.00	-50.22
103年度					
保 險		20,948,955,785.00	20,945,000,000.00	3,955,785.00	0.02
公教人員保險	932360	20,948,418,153.00	20,944,287,000.00	4,131,153.00	0.02
退休人員保險	932372	537,632.00	713,000.00	-175,368.00	-24.60
102年度					
保 險		20,863,142,205.00	20,812,000,000.00	51,142,205.00	0.25
公教人員保險	932360	20,862,453,161.00	20,811,240,000.00	51,213,161.00	0.25
退休人員保險	932372	689,044.00	760,000.00	-70,956.00	-9.34
101年度					
保 險		17,992,148,901.00	17,640,000,000.00	352,148,901.00	2.00
公教人員保險	932360	17,991,297,680.00	17,639,120,000.00	352,177,680.00	2.00
退休人員保險	932372	851,221.00	880,000.00	-28,779.00	-3.27
100年度					
保 險		17,695,579,889.00	17,523,000,000.00	172,579,889.00	0.98
公教人員保險	932360	17,694,632,313.00	17,522,012,000.00	172,620,313.00	0.99
退休人員保險	932372	947,576.00	988,000.00	-40,424.00	-4.09

辛、臺銀人壽保險股份有限公司
附屬單位決算之分決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~14
一、業務範圍概述	2
二、關於執行政府政策者	2~5
三、關於經營管理者	5~14
貳、業務計畫概述	14~17
一、營運計畫(含環境保護、研究發展等)	14~15
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	15
三、資金之轉投資及其盈虧	15~16
四、其他重要計畫	16~17
參、營業損益之經過	17~18
一、營業收支及盈虧情形	17~18
二、最近 5 年度簡明損益表	18
肆、盈虧撥補之擬議	18~19
一、盈虧撥補之情形	18~19
二、最近 5 年度盈餘分配情形表	19
伍、現金流量之情形	19~20
陸、資產負債狀況	20~21
一、資產負債之結構	20~21
二、最近 5 年度簡明資產負債表	21
柒、財務地位、經營績效及成長分析	22~23
一、財務比率	22
二、經營比率	22
三、成長比率	22
四、最近 5 年度投資報酬分析表	23

捌、其他	23
一、補辦預算事項	23
二、本年度經營績效獎金決算提列情形	23

丙、決算主要表

一、損益表	24~27
二、盈虧撥補表	28~29
三、現金流量表	30
四、資產負債表	31~34
五、財務報表附註	35~49

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表	50~51
二、其他營業收入明細表	52
三、營業外收入明細表	53
四、金融保險成本明細表	54~57
五、其他營業成本明細表	58~59
六、業務費用明細表	60~63
七、管理費用明細表	64~67
八、其他營業費用明細表	68~69
九、營業外費用明細表	70~71

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表	72
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表	73~74
三、資產折舊明細表	75
四、資產報廢明細表	76
五、資金轉投資及其盈虧明細表	77~79
六、資本增減與股額明細表	80~81

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表.....	82
二、用人費用彙計表.....	83~87
三、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	88
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	89~90
五、主要營運量值比較表.....	91~92
六、5年來主要營運量值比較表.....	93
七、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	94
八、各項費用彙計表.....	95~96
九、管制性項目及統計所需項目比較表.....	97

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 ①：				
營 業 總 收 入	798.97	692.26	106.71	15.42
營 業 總 支 出	824.07	700.43	123.64	17.65
淨 利 (淨 損)	-25.10	-8.17	-16.93	—
盈 虧 撥 補 ①：				
留 存 事 業 機 關 盈 餘	0.64	0.93	-0.29	31.18
事 業 機 關 負 擔 虧 損	41.98	15.82	26.16	165.36
現 金 流 量 ① ②：				
增 加 不 動 產、廠 房 及 設 備	0.09	0.24	-0.15	62.50
現 金 及 約 當 現 金 淨 增		168.81	—	—
現 金 及 約 當 現 金 淨 減	97.05		—	—
財 務 狀 況 ①：				
營 運 資 金 餘 額 ③	871.03	1,151.86	-280.83	24.38
不 動 產、廠 房 及 設 備 餘 額	10.10	10.80	-0.70	6.45
權 益	118.00	134.46	-16.45	12.24
<p>附註：①上年度經營成績及財務狀況係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達；盈虧撥補及現金流量則按審計部審定數表達。</p> <p>②現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。</p> <p>③營運資金餘額＝流動資產－流動負債。</p>				

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：

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

二、關於執行政府政策者

(一)保險商品業務方案

1. 配合政府照顧弱勢族群政策，積極推展微型保險，協助政府建構健全社會安全網：

104 年度微型保險投保人數為 5,059 人，與全年度目標 4,200 人次比較，達成率為 120%，並於 10 月 17 日獲金管會保險局年度微型保險競賽「績效斐然」殊榮，有助提升國營事業的企業形象。

2. 配合政府持續推動「提高國人保險保障方案」，引導國人將保險回歸保障本質，並朝向長年期分期繳商品發展，持續開發該類型之保險商品，以提升保障型及長年期分期繳商品之占率。

(1) 目前現售商品共 70 種，個人保障型商品約 40 餘種，包括壽險、健康險及傷害險，104 年度共研發推出 9 種新商品，其中因應國軍官兵保險及特定通路需求，推出多款增額保障型保單；另針對高齡族群，設計銀行通路防癌專屬商品。未來將持續配合市場需求，研發設計保障型、長年期分期繳及健康保險等利基型商品，以利業務拓展。

(2) 104 年度分期繳商品初年度保費收入為 89.85 億元，與全年度預算目標 49.25 億元比較，達成率為 182%。

3. 配合房屋貸款者經濟生活保障之需求，持續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險。

(1) 配合政府留愛不留債之政策，已推出結合房貸市場商品

「安心貸減額定期壽險(102)」及包含多項特定意外加倍給付、全殘扶助保險金之「家倍保障定期壽險(甲型)(102)」，分別提供躉繳及分期繳之繳費方式，並提供「債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」，約定房屋貸款債權債務範圍內優先以「金融機構」為身故保險金之受益人。

(2) 104 年度房貸壽險初年度保費收入為 0.95 億元，與全年度目標 0.9 億元比較，達成率為 106%。

4. 響應政府「重視高齡化與少子化趨勢，鼓勵保險業積極研發相關保險商品並加強宣導」政策，積極研發因應高齡化社會所需之保險商品，以善盡國營企業之社會責任。

(1) 配合臺灣高齡化與少子化社會趨勢，於 104 年 8 月推出「年年發還本終身保險」，並於 104 年 1 月推出「松柏長青終身醫療健康保險」、7 月推出「守護久久手術醫療終身健康保險」及 9 月推出「長青守護十年定期防癌健康保險」，以滿足高齡族群全方位養老及醫療防護之需求。

(2) 103 年 6 月領先業界推出「珍愛人生殘廢照護保險」，為業界首張以主約方式設計，經參加現代保險教育事務基金會 2015 年(第 17 屆)「保險信望愛獎」評選活動，獲頒「最佳商品創意獎—壽險組」之殊榮。

(二) 軍保業務方案

1. 賡續代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務，並負責軍保經費保管運用，善盡國營企業社會責任。

(1) 104 年度軍人保險加保人數計 120,591 人次，異動及查詢人次計 16,804 筆，辦理軍人保險各項給付人次 15,522 人次，金額計 70 億 9,809 萬餘元；替代役役男(含研發替代役)一般保險給付 16 人次，金額計 482 萬元。

(2) 104 年度協助國防部研修軍保相關法規及參與政府機關

相關會議共計 12 次。

(3) 104 年度配合勞保局國民年金作業，辦理軍保加保人員資料查詢及校正共計 2,905 筆。

2. 加強與軍保業務主管單位良好互動，並因應國軍市場保險業務之需求，開發相關保險商品。

為加強與軍方通路之良好互動，於 104 年 3 月 11 日推出「軍安心增額終身壽險」，提供國軍官兵分期繳費、保額年年遞增之終身壽險保障。104 年度完成出單 1,010 件，累積保費收入約 8 千萬餘元，為 104 年度初年度保費收入第 8 名之商品。

(三) 節能減碳方案

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

1. 為響應節能減碳運動減少紙張使用，保戶子女獎學金及顧客滿意度抽獎活動改採「網路申請報名」。
2. 各項保險給付如解約金等改採整批報表列印方式取代給付畫面列印，減少紙張使用。
3. 104 年度用油較去年同期減少 8.14%，用水較去年同期減少 25.2%，用電每平方公尺樓地板面積實際用電較去年同期減少 4.73%，A4 用紙維持在年度限額 5,320 包內，以上均達財政部四省計畫目標。
4. 持續推動綠色消費，優先採購環保產品，104 年度綠色採購比率為 97.59%，達成並超過財政部所定應達 90% 之目標。
5. 賡續配合集團建置資訊共用平台，其中文書檔案管理系統，透過線上簽核流程，減少紙本列印。
6. 持續推動各項業務 e 化作業，配合保經、保代通路收件通報，開發建檔程式以取代傳真或 E-mail 掃描文件傳送資料方式，簡化人工及紙張作業程序。

7. 配合國防部推動新版加保姓名冊，建置單機版加保名冊輸入程式，完成軍人保險加保姓名冊上傳、取號及確認作業之上線。

(四) 國際化方案

參與國際金融組織活動提升國際地位及能見度，出席各項國際化會議及課程加強資訊及技術交流，參訪各國業務主管機關或壽險同業，獲取新商情及專業知識，積極接軌國際。

1. 為有效與國際產業趨勢接軌，遴派優秀主管及同仁出國進修課程或參與國際性研討會，包括精算研討會、日本證券投資考察、OLIS 2015 Spring、兩岸互聯網金融研習班、國際保險會議、OIU 考察、海峽兩岸及港澳保險業交流與合作會議、FALIA 風險管理、OLIS 2014 Autumn、金融人才進階培訓班等，以有效提升精算、投資、業務及風險管理等各項專業人才之知識與技能。
2. 為促進國際保險商品設計、核保資訊等新資訊及新技術交流，邀請國內外再保險公司至本公司舉辦 10 場研討會。

三、關於經營管理者：

(一) 風險管理

1. 強化資本適足管理，確保清償能力

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握變化情形，透過資本適足率之監控，評估相關影響並規劃因應對策。

- (1) 每月試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化情形，透過資本適足率之監控，儘早評估相關影響及規劃因應對策。
- (2) 依金管會公布施行之「人身保險業資本適足性自行評估作業規範」，每半年進行資本適足性自行評估作業乙次，以有效加強公司資本管理，確保公司清償能力，維護保

戶權益。

- (3) 為落實保險業風險管理實務之資本適足性評估，加強資本管理，依「保險業自我風險及清償能力評估作業規範」訂定本公司自我風險及清償能力評估政策，建置相關機制。

2. 維護個人資料安全，符合法令規範

為加強管理、確保個人資料之安全維護，爰配合外部顧問之輔導，邀集各部室共同辦理本公司之個人資料檔案安全維護計畫，包括查核確認所保有之個人資料現況並評估可能產生之個人資料風險、檢視現有之個資管理文件表單並提出相關自我評估報告等，以符合「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」之規範。

- (1) 訂有「個人資料檔案安全維護辦法」及「個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法要點」，並成立個資推動核心小組負責評估、規劃及執行公司個人資料保護管理制度及相關作業，檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，修訂內部相關規章、作業流程及文件，並提出個人資料管理風險自我評估報告，以落實個人資料保護措施。
- (2) 為強化個人資料管理，修正「人事資料異動、保管、調閱申請、銷毀標準作業流程」，符合法令規範。

3. 落實風險管理機制，提升管理效能

依「保險業風險管理實務守則」推動及執行各項風險管理事務，運用各種質化與量化方式，健全公司風險管理機制，並確保全體員工充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。建置信用風險系統，訂定集團別限額控管機制，強化行業別之差異性管理，提升風險管理之效能。

- (1) 因應「保險業風險管理實務守則『應』之條文審視標準」（審視標準）之執行項目納入內部控制及稽核制度，定

期逐項檢視是否完全符合規定；104 年度審視標準之條文共計 93 項，其中除有 3 項非適用壽險業外，均已「完全符合」規定。

- (2) 因應主管機關要求檢視並建立妥適之偵測經營風險內部規範，經營風險偵測內容除涵括金融機構資本適足性、資產品質、管理能力、獲利能力及流動性等層面外，並將「獲利來源」、「國外曝險」、「投資部位」、「表外項目」及「民眾陳情」納入偵測重點。本公司在「保險業風險管理實務守則」及相關規範架構下，對於偵測公司經營風險已訂有相關之內部規範，就前項風險偵測逐一檢視，其結果均屬妥適。

4. 推動資產負債管理，穩健財務結構

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

每季召開資產負債管理委員會，提出資產負債整體分析、負債面分析及資產面分析等報告，作為未來資產負債配置調整之參考，降低資產負債不匹配之情形。

5. 加強法令遵循管理，健全內控制度

針對主管機關公告須於公告日起三個月內納入內部控制作業、內部查核項目，且辦理查核之保險法令或重要函釋(示)，每季由風險管理部彙整各部室填報之「具體落實執行情形」調查表，以健全內部控制制度，有效管控各類風險。

- (1) 每季針對主管機關公告之保險法令或重要函釋(示)須於公告日起三個月內納入內部控制作業、內部查核項目，且辦理查核者，均已確實於時限內完成，以強化公司之內部控制。另依據壽險公會 104 年 11 月 12 日壽會博字第 1041111414 號函通知自文到日該季起毋須再辦理前揭作業，惟應遵守「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」

規定。

- (2) 為強化內部控制、提升法令遵循及降低作業風險，以避免受主管機關裁罰，就作業風險等級較高之業務訂定關鍵風險指標(KRI)，並依所訂監控項目及頻率辦理檢核，期透過 KRI 量化指標訂定及監控過程，了解自身風險狀況及變化，並作為內部控制改善之風險管理工具，以降低防範風險之成本，進而提高公司經營效益。
- (3) 為強化並改善作業流程，以壽險業之裁罰案等作業風險損失事件為案例，檢視作業流程是否符合法令並提供佐證資料，避免類似情況發生，以達事前預警效果，作為加強改善內部流程之控管點。
- (4) 為因應金管會修正發布「保險業作業委託他人處理應注意事項」，修正「臺銀人壽保險股份有限公司作業委託他人處理準則」相關規定。

(二) 商品研發

為符合主管機關監理政策及改善本公司經營體質，商品研發主要以長年期分期繳保險商品為主，另為因應高齡化社會，研發相關商品。

1. 應經營環境、市場競爭及通路需要，持續研發保障型、長年期分期繳費、外幣保單及投資型保單等多樣化之保險商品，以滿足市場及通路需求。

持續朝保障型、長年期分期繳費及健康保險設計保險商品，分述如下：

- (1) 松柏長青終身醫療健康保險：104 年 1 月 16 日銷售。
- (2) 軍安心增額終身壽險：104 年 3 月 11 日銷售。
- (3) 金安康傷害醫療保險附約：104 年 4 月 15 日銷售。
- (4) 真放心保險費豁免附約：104 年 4 月 15 日銷售。
- (5) 守護久久手術醫療終身健康保險：104 年 7 月 10 日銷售。

- (6) 年年發還本終身保險：104 年 8 月 4 日銷售。
 - (7) 長青守護十年定期防癌健康保險：104 年 9 月 18 日銷售。
 - (8) 退休圓夢增額終身壽險：104 年 9 月 18 日銷售。
 - (9) 金富貴增額還本終身保險：104 年 10 月 20 日銷售。
2. 因應高齡化社會趨勢及醫療科技進步，研發年金保險、醫療保險及長期照護保險等高齡化社會所需之保險商品，有效掌握商機。
- (1) 因應高齡化及少子化社會趨勢，於 104 年 1 月 16 日推出「松柏長青終身醫療健康保險」、7 月 10 日推出「守護久久手術醫療終身健康保險」、8 月 4 日推出「年年發還本終身保險」、9 月 18 日推出「退休圓夢增額終身壽險」及 10 月 20 日推出「金富貴增額還本終身保險」，以利國人規劃醫療保障及退休生活經濟來源。
 - (2) 為滿足高齡族群防癌保障，於 104 年 9 月 18 日推出「長青守護十年定期防癌健康保險」。

(三) 業務推展

調整業務策略，全力推動各銷售通路銷售長年期分期繳費之商品，該等商品具有「費差益」及「死差益」，可望增加獲利機會，並對負債公允價值及負債適足性帶來正面助益。

- 1. 為提升銀行行員銷售本公司長年期分期繳費商品的能力，積極輔導銀行通路行員保險專業知能及行銷技巧，另配合新商品上架，安排銀行行員參與新商品相關之投資型保險、醫療保險等課程。
為提升銀行通路輔導能量，進行壽險顧問增員，並於每季辦理壽險顧問集訓，透過壽險顧問至各分行輔導理財專員，提升其保險商品規劃能力。
- 2. 延攬大型績優之經代公司，增進銷售通路多元性，強化與前揭公司之拜訪聯繫與教育訓練工作，同時提高簽約公司業績門檻，提升通路間之市場行銷效益。

104 年度針對經代公司辦理 77 場商品說明會，並於 104 年 3 至 6 月及 104 年 9 至 12 月分別辦理春季及秋季業績競賽，提升通路展業動能。

3. 持續強化自展通訊處展業能力，適時輔導銷售專業及行銷技巧，提高業務人員之績效。

104 年 6 至 7 月針對 4 家通訊處辦理 3 場健康險教育訓練，並於 104 年 7 至 8 月針對自展通訊處舉辦「大家來賣健康險」激勵措施，鼓勵通訊處加強推展健康險。另與經代公司同時舉辦春季及秋季業績競賽，提升通訊處業務人員生產力。

4. 結合銀行通路推廣房貸壽險商品，分攤房貸戶與銀行之風險，共創壽險、銀行與保戶間參贏。

設定房貸壽險目標並列入分公司績效考核，及列入分公司業務檢討會議追蹤推展進度。104 年度房貸壽險初年度保費收入為 0.95 億元，與全年度目標 0.9 億元比較，達成率為 106%。

(四) 資金運用

本公司為強化資金運用效能，聘請外部顧問成立「資金運用委員會」對投資策略及資產配置提供建議。另依各種資產之風險及報酬比率，考量本公司財務體質及負債結構，進行最適之資產配置，提升資金運用績效。

1. 依據區隔資產內負債面結構、現金流量及存續期間，擬訂資產配置計畫及依計畫執行投資，以使負債與資產得以匹配，並提高資金運用收益率。

(1) 強化約當現金管理，調整財務結構

儲備適足之約當現金以支應傳統型保單 104 年 1 月份之大量滿期金給付需求，並已順利完成給付作業，確保客戶權益及維持公司信譽；亦持續去化閒置資金提高收益相對較高之國外投資比重以調整財務結構，104 年底國外

投資占率 47.09%較 103 年底之 40.24%提升 6.85 個百分點。

(2) 改善並監控未來 6 年資產負債現金流量匹配

持續監控資產負債現金流量匹配情形，並於資產負債管理委員會提案說明各區資產資金情形，另針對美元外幣保單區隔配置彈性還本 CMO 有效去化資金，美元保單區隔資產外幣存款占率由 103 年底 13.58%降至 104 年底 9.48%。

2. 因應 QE 退場，利率可能走高之預期，適度縮減債券之存續期間，繼續執行各區隔內資產負債存續期間搭配策略，及整體資產負債免疫策略配置，布局尚有信用利差收斂空間之債券。

考量公司現金流量狀況及資產配置規劃，選擇 A-以上信評之國外債券，布局尚有信用利差收斂空間之債券。

3. 權益證券投資係以增加配置高現金股息殖利率個股為主，藉以創造穩定之現金收入，並輔以 ETF 及優質個股之區間操作，以賺取波段獲利。

權益證券投資之投資部位及收益率目標尚屬合理，將持續依股市行情並考量高現金殖利率及營運穩定等條件進行相關投資布局。

4. 就國外投資而言，未來將增加國外債券及高息外幣定存部位，提高國外投資比率至 40%之上限額度。

分散布局於不計入國外投資額度之寶島債或國際債，擴大美元計價債券部位，提高國外投資比率。

5. 適時調整匯率避險比率，以降低避險成本，進而提升國外投資收益。

為避免匯率波動影響匯兌損益，美元避險比率維持 80%以上，並增加非美元貨幣部位避險，以降低匯率波動風險。

6. 提高不動產投資部位，持續評估投資報酬率佳且具增值潛

力之不動產；另配合外交部駐外使館設置，購置國外不動產並出租予外交部作為館舍使用。

104 年底不動產投資部位達 79.65 億元，較 103 年底 63.49 億元提高 16.16 億元，投資金額已有顯著提升，有效改善資產配置。

(五) 人力資源

1. 持續辦理各級主管人員訓練，提升主管核心管理能力及 儲備未來高階幹部。
 - (1) 為有效提升管理效能，並增進各級主管之管理技能，爰辦理主管管理訓練課程，課程內容為團隊建立、溝通協調、認知探索等，共計課程時數 10 小時，參訓人數為 28 人，到訓率達 100%。
 - (2) 為培訓未來之管理幹部，用「圖表工作術」為方法，以「向沒有借東西」影片之啟示，辦理「從無到有金頭腦創意競賽」，各單位選派科長級以下同仁參加，提出有效之執行方案，不僅能發掘潛在人才，更能整合各單位之未來執行目標，以達成邁向國際三階段之效果。
2. 積極培育本公司核心業務（如財務投資、業務行銷、精算及風險管理等）專業人才。藉由公司內部專業教育訓練及派赴國內外研習專業領域，提升同仁專業職能與業務執行規劃能力。
 - (1) 為積極培育同仁之壽險核心技能，開設財務、投資、精算再保、核保理賠等各項保險專業領域之內部訓練課程。
 - (2) 為有效與國際產業趨勢接軌，遴派優秀主管及同仁出國進修課程或參與國際性研討會，包括精算研討會、日本證券投資考察、OLIS 2015 Spring、兩岸互聯網金融研習班、國際保險會議、OIU 考察、海峽兩岸及港澳保險業交流與合作會議、FALIA 風險管理、OLIS 2014 Autumn、

金融人才進階培訓班等，有效提升本公司在精算、投資、業務及風險管理等各項專業人才之知識與技能。

- (3) 同仁藉由出國之研習、會議或參訪，吸取國外先進之技術及做法，將成果呈現於出國報告中。其報告內之建議事項亦由董事長親自審閱並指示各單位執行方向，並由各單位督導副總經理列管進度，以收執行成效。
- (4) 為促進同仁專業交流、掌握國際資訊脈動以型塑學習型組織文化，辦理香港離岸保險等相關業務出國研習研討會，由董事長主持，各單位副主管以上同仁參與分享及交流。

3. 強化同仁內控內稽知識，深化法令遵循觀念，加強宣導個人資料保護法、金融消費者保護法等相關法令。同時檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，確保業務運行符合法令規範。

- (1) 為配合主管機關推動自我風險及清償能力評估，辦理「自我風險與清償能力評估 (Own Risk and Solvency Assessment) 簡介」及「自我風險與清償能力評估 (Own Risk and Solvency Assessment) 實務」兩場教育訓練。
- (2) 為強化同仁內控內稽知識，深化法令遵循觀念，派員參加法令遵循教育訓練課程，以確保業務運行符合法令規範。
- (3) 於企業內部資訊網安排各項線上學習課程，向同仁宣導個人資料保護法、金融消費者保護法、各項資訊安全、行政中立、洗錢防制法等各項業務相關之法令政策。
- (4) 於集思會宣導法令遵循應注意事項、同業相關裁罰案件等，確實落實強化同仁知能。
- (5) 配合相關法令及行政函釋之異動，檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，確保業務運行符合法令規範。
- (6) 為強化同仁之法治觀念及法令遵循主管之專業智能，提

升法律風險意識，舉辦兩場法令遵循教育訓練暨業務宣導課程。

(六)資訊作業

- 1.應業務發展需要積極投入建置壽險核心業務新系統，縮短新保險商品上市時程，同時提升內部作業效率及保戶服務品質。

為因應各項業務需求、提升系統效率，積極辦理壽險核心業務新系統採購案，然 2 次開標，皆因無人投標而流標，故調整系統建置方向，規劃分案並擬定優先順序，於 104 年 9 月 10 日提報臺灣金控公司「資訊發展委員會」會議討論通過。另考量壽險核心系統自 93 年使用迄今，為能持續維運，優先辦理主機設備汰換、現行系統直接移轉，於 104 年 10 月 30 日函請臺銀辦理採購事宜。

- 2.持續運用金控集團資訊共同作業平台資源，分享公文系統、人力資源系統等共通性行政管理系統與資訊源，擷節成本提升管理效能。

賡續配合運用金控集團資訊共同作業平台資源，分享共通性行政管理系統與資訊源，以擷節成本提升管理效能。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展等)

本年度保費及再保費收入決算數新臺幣 31,413,539,935.00 元，較預算數 24,000,000,000.00 元增加 7,413,539,935.00 元，約 30.89%，主要係銷售「添富人生利變型年金保險」、「增順利增額終身壽險」、「年年發還本終身保險」及「富貴人生增額終身

壽險」，業績表現亮眼，致個人壽險及年金險增加所致。為瞭解我國國際保險業務在亞太地區競爭力，及壽險業發展國際保險業務的利基與方向，俾提供壽險業經營國際保險業務之參考，本公司於 104 年進行「比較新加坡、香港及上海金融中心，析論我國壽險業境外保險業務的競爭力」研究。期望藉由探討、比較新加坡、香港及上海等金融中心所具備的優勢或條件，分析、探討我國壽險業設立國際保險業務分公司（OIU）業務的競爭力，以作成相關建議提供主管機關及壽險同業參考。本項研究業經財政部依據「財政部研究發展獎勵作業要點」規定核定辦理，研究報告業於 105 年 1 月 7 日送財政部辦理年度評審。

為推動電子化服務，減降紙張印製與寄送成本，每季以電子郵件寄送「臺銀人壽電子報」予保戶，並建置於本公司全球資訊網。「臺銀人壽電子報」編製內容包含專題文章、公司經營資訊與休閒娛樂資訊，具有極高閱讀的價值性。藉由電子報發送平台的建置，可即時傳遞臺灣金控集團及本公司各項活動訊息，讓保戶能積極參與舉辦之活動，有助於公司業務之拓展。

二、固定資產之建設、改良及擴充執行情形

本年度固定資產之建設、改良及擴充預算數 12,925,566.00 元（本年度預算數 11,792,000.00 元加計以前年度保留數 1,133,566.00 元），實際執行數 8,584,791.00 元，執行率 66.42%，（實際執行數 8,584,791.00 元加計保留預算數 3,570,000.00 元合計 12,154,791.00 元，執行率 94.04%），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：

1. 本年度配合台灣人壽保險股份有限公司與中國信託金融控股股份有限公司進行股權轉換並併入該公司，收回採用權益法認列之投資成本 99,915,736.00 元。

2. 本年度採用權益法依持股比例認列之長期股權投資權益調整 4,635,657,625.00 元，較上年度 4,583,261,443.00 元(含被投資公司依 2013 年版國際財務報導準則追溯適用及追溯重編之影響數-143,194.00 元)，淨增加 52,396,182.00 元，包括：

(1) 華南金融控股股份有限公司增加 350,563,469.00 元。

(2) 台灣人壽保險股份有限公司減少 298,167,287.00 元(本公司轉投資事業台灣人壽保險股份有限公司業於 104 年 10 月 15 日與中國信託金融控股股份有限公司完成股權轉換事宜，轉換後本公司持股比率為 0.22%，並由採用權益法認列之投資改列為備供出售金融資產項下)。

(二) 投資盈虧：

本年度依權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 730,754,042.00 元，包括：

1. 華南金融控股股份有限公司：540,845,129.00 元。

2. 台灣人壽保險股份有限公司：189,908,913.00 元，包括認列處分利益 207,155,449.00 元及損失 17,246,536.00 元。

四、其他重要計畫

持續建構知識管理平台，引入外部訓練課程，強化保戶服務及給付專業職能，提升服務效率及服務品質。

(一) 104 年度辦理內部訓練、專題演講及外訓課程共計 229 班次、3,807 人次，課程內容涵蓋管理、核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核…等專業領域，有效提升同仁專業知能及競爭力，並培育公司未來高階幹部。

(二) 建立知識分享專區提供同仁進行知識分享與交流。

(三) 建立線上學習平台，將共通性之法令課程，提供同仁線上學習。不僅突破學習時間之限制，亦不受限於地區之限制。有效增進學習動力，強化同仁對相關法令之熟稔。

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

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 79,834,319,094.00 元，較預算數 77,500,218,000.00 元，增加 2,334,101,094.00 元，約 3.01%，主要係保費收入增加所致。

(二)營業成本：決算數 81,765,193,697.00 元，較預算數 78,380,392,000.00 元，增加 3,384,801,697.00 元，約 4.32%，主要係外匯避險操作使透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加所致。

(三)營業費用：決算數 599,762,183.00 元，較預算數 679,792,000.00 元，減少 80,029,817.00 元，約 11.77%，主要係擷節各項費用所致。

(四)營業外收入：決算數 63,353,308.00 元，較預算數 27,746,000.00 元，增加 35,607,308.00 元，約 128.33%，主要係收回 103 年度經營績效獎金發放剩餘數及逾期款項所致。

(五)營業外費用：決算數 61,553,112.00 元，較預算數 27,525,000.00 元，增加 34,028,112.00 元，約 123.63%，主要係依精算報告認列優存超額利息增加所致。

(六)所得稅利益：決算數 19,233,311.00 元，較預算數 272,976,000.00 元，減少 253,742,689.00 元，約 92.95%，係負課稅所得減少所致。

(七)本期淨損：決算數 2,509,603,279.00 元，較預算數 1,286,769,000.00 元，增加虧損 1,222,834,279.00 元，約

95.03%，主要係受全球經濟前景充滿不確定性影響，本公司針對營運狀況、產業前景不佳之個股進行停損及受今年以來新臺幣兌加幣、南非幣、人民幣及澳幣升值之影響，致資金運用收益較預算數減少以及持續強化長年期分期繳保單銷售，致保費不足準備金提存增加所致。

二、最近5年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	100年	101年	102年	103年	104年
收入					
營業收入	67,385,760	74,883,628	65,711,692	69,175,346	79,834,319
營業外收入	24,880	58,281	31,193	50,238	63,353
收入合計	67,410,640	74,941,909	65,742,885	69,225,584	79,897,672
支出					
營業成本	66,534,147	74,400,516	65,549,223	69,453,666	81,765,193
營業費用	570,397	534,948	572,726	534,160	599,762
營業外費用	20,544	34,785	32,100	78,549	61,553
所得稅費用(利益)	-67,076	-203,589	-83,458	-23,771	-19,233
支出合計	67,058,012	74,766,660	66,070,591	70,042,604	82,407,275
淨利(淨損)	352,628	175,249	-327,706	-817,020	-2,509,603

註：100-103年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104年度係按2013年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨損 2,528,836,590.00 元，加計所得稅利益 19,233,311.00 元後，本期淨損為 2,509,603,279.00 元，連同本期自其他綜合損失轉入數 33,199,655.00 元、認列追溯適用及追溯重編之影響數 8,699,482.00 元以及下列依規定提列之特別公積

64,253,375.00 元，共計 2,615,755,791.00 元，轉列累積虧損，留待以後年度填補。

(一)按 104 年度新增之「重大事故特別準備」16,999,550.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 14,109,627.00 元。

(二)按 104 年度新增之「危險變動特別準備」3,233,654.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 2,683,933.00 元。

(三)按權益項下收回之「危險變動特別準備」57,145,385.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 47,430,670.00 元。

(四)按商品利潤測試為負值數 35,114.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 29,145.00 元。

另按 104 年度「已節省避險成本」8,186,649.00 元，扣除所得稅後之餘額應提列 6,794,919.00 元，因本期虧損，遞延至有可分配盈餘年度補提。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

年 度 項 目	100年	101年	102年	103年	104年
盈餘分配					
股(官)息紅利		10,180			
填補虧損	89,262		44,392		
公積	263,366	209,237	110,042	92,929	64,253
合 計	352,628	219,417	154,434	92,929	64,253

註：100-104年度為審定決算數，其中101年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

- 一、營業活動之淨現金流出 49,768,605,944.00 元。
- 二、投資活動之淨現金流入 35,007,993,485.00 元。
- 三、籌資活動之淨現金流入 5,055,216,935.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金為淨減少 9,705,395,524.00 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 107,331,586,899.00 元，占資產總額 30.04%。
2. 押匯貼現及放款 11,756,382,372.00 元，占資產總額 3.29%。
3. 基金、投資及長期應收款 223,806,620,677.00 元，占資產總額 62.63%。
4. 不動產、廠房及設備 1,010,475,228.00 元，占資產總 0.28%。
5. 投資性不動產 7,616,578,025.00 元，占資產總額 2.13%。
6. 無形資產 9,836,828.00 元，占資產總額 0.00%。
7. 其他資產 5,830,219,433.00 元，占資產總額 1.63%。
8. 以上資產總額為 357,361,699,462.00 元。

(二)負債之狀況：

1. 流動負債 20,228,187,253.00 元，占負債及權益總額 5.66%。
 2. 其他負債 325,333,220,255.00 元，占負債及權益總額 91.04%。
- 以上負債總額為 345,561,407,508.00 元，占負債及權益總額 96.70%。

(三)權益之內容：

1. 資本 22,500,000,000.00 元，占負債及權益總額 6.30%。
2. 資本公積 360,000,000.00 元，占負債及權益總額 0.10%。
3. 保留盈餘-3,319,299,290.00 元，占負債及權益總額-0.93%。
4. 累積其他綜合損益-7,740,408,756.00 元，占負債及權益總額

-2.17%。

以上權益 11,800,291,954.00 元，占負債及權益總額 3.30%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	100年	101年	102年	103年	104年
資產					
流動資產	101,314,344	139,924,068	126,105,271	141,261,633	107,331,587
押匯貼現及放款	10,424,546	10,785,085	11,620,388	13,599,196	11,756,382
基金、投資及長期應收款	209,999,959	217,173,570	252,608,573	229,494,700	223,806,621
固定資產	891,853				
不動產、廠房及設備		776,258	770,660	1,080,136	1,010,475
投資性不動產		4,890,098	6,111,686	6,076,383	7,616,578
遞耗、無形及其他資產	3,600,414				
無形資產、生物及其他資產		4,389,579	4,543,285	4,631,896	5,840,056
資產總額	326,231,116	377,938,658	401,759,863	396,143,944	357,361,699
負債					
流動負債	30,552,545	27,442,631	23,802,641	26,075,661	20,228,187
長期負債	359,877				
其他負債	289,640,456	343,178,165	364,997,337	356,622,736	325,333,220
負債總額	320,552,878	370,620,796	388,799,978	382,698,397	345,561,407
權益					
資本	11,000,000	11,000,000	17,000,000	17,000,000	22,500,000
公積及盈餘(虧損)	718,946	971,038	445,610	-406,783	-2,959,299
業主權益其他項目	-6,040,708				
累積其他綜合損益		-4,404,760	-4,485,725	-3,147,670	-7,740,409
首次採用國際財務報導準則調整數		-248,416			
權益總額	5,678,238	7,317,862	12,959,885	13,445,547	11,800,292
負債及權益總額	326,231,116	377,938,658	401,759,863	396,143,944	357,361,699

註：100-103年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104年度係按2013年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

權益對資產總額之比率：本年度決算權益 11,800,292 千元，除以資產總額 357,361,699 千元，其比率為 3.30%，較本年度預算 5.64% 及上年度決算 3.39% 均低，主要係本期淨損及備供出售金融資產未實現評價損失增加所致。

二、經營比率：

(一)淨利率：本年度決算稅後淨損 2,509,603 千元，除以營業收入 79,834,319 千元，淨利率為-3.14%，較本年度預算-1.66% 及上年度決算-1.18% 均低，主要係資金運用收益下降及準備金提存增加，致稅後損失增加。

(二)權益報酬率：本年度決算稅後淨損 2,509,603 千元，除以平均權益 12,622,920 千元，權益報酬率為-19.88%，較本年度預算-7.51% 及上年度決算-6.19% 均低，主要係資金運用收益下降及準備金提存增加，致稅後損失增加。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 79,834,319 千元，較上年度決算數 69,175,346 千元，增加 15.41%，較本年度預算成長率 9.24% 及上年度決算成長率 5.27% 均高，主要係本年度大量滿期金給付，使得收回責任準備大幅增加所致。

(二)權益成長率：本年度決算權益 11,800,292 千元，較上年度決算權益 13,445,547 千元，減少 12.24%，較本年度預算成長率 35.30% 及上年度決算成長率 3.75% 均低，主要係本期淨損及備供出售金融資產未實現評價損失增加所致。

四、最近5年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

年 度	100年	101年	102年	103年	104年
項 目					
營業利益率(%)	0.42%	-0.07%	-0.62%	-1.17%	-3.17%
營業利益	281,216	-51,837	-410,257	-812,480	-2,530,637
營業收入	67,385,760	74,883,628	65,711,692	69,175,346	79,834,319
淨利率(%)	0.52%	0.23%	-0.50%	-1.18%	-3.14%
本期淨利	352,628	175,249	-327,706	-817,020	-2,509,603
營業收入	67,385,760	74,883,628	65,711,692	69,175,346	79,834,319
每股盈餘(元)	0.32	0.16	-0.23	-0.48	-1.36
本期淨利	352,628	175,249	-327,706	-817,020	-2,509,603
普通股流通在外股數(千股)	1,100,000	1,100,000	1,400,000	1,700,000	1,840,137
總資產報酬率(%)	0.12%	0.05%	-0.08%	-0.20%	-0.67%
本期淨利	352,628	175,249	-327,706	-817,020	-2,509,603
平均資產總額	305,553,533	352,090,225	389,849,341	398,951,904	376,752,822
權益報酬率(%)	4.28%	2.81%	-3.23%	-6.19%	-19.88%
本期淨利	352,628	175,249	-327,706	-817,020	-2,509,603
平均權益總額	8,248,198	6,245,943	10,138,954	13,202,716	12,622,920

註：1. 100-103年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104年度係按2013年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

2. 普通股流通在外股數係按加權平均流通在外股數計算。

捌、其他

一、補辦預算事項：為配合台灣人壽保險(股)公司與中國信託金融控股(股)公司進行股份轉換需要，於104年經行政院104年10月23日以院授主基營字第1040017216號函核准，收回原投資總金額99,915,736.00元。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人1個月薪給總額核算，計提列15,777,113.00元。
2. 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計提列31,554,226.00元。

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 104 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
69,175,346,401.00	營業收入	41	79,834,319,094.00	77,500,218,000.00	2,334,101,094.00	3.01
68,387,947,117.00	金融保險收入	4103	78,828,127,561.00	76,874,944,000.00	1,953,183,561.00	2.54
9,938,637,240.00	利息收入	410301	9,220,209,140.00	8,416,684,000.00	803,525,140.00	9.55
34,983,992,758.00	保費收入	410302	31,413,539,935.00	24,000,000,000.00	7,413,539,935.00	30.89
24,458,348.00	再保佣金收入	410303	23,144,641.00	18,455,000.00	4,689,641.00	25.41
85,376,658.00	手續費收入	410305	84,557,814.00	94,056,000.00	-9,498,186.00	-10.10
15,155,651.00	攤回再保賠款與給付	410321	28,756,360.00	23,955,000.00	4,801,360.00	20.04
2,607,252,949.00	分離帳戶保險商品收益	410322	529,487,233.00	3,058,210,000.00	-2,528,722,767.00	-82.69
11,844,335,020.00	收回責任準備	410324	33,183,534,968.00	39,739,123,000.00	-6,555,588,032.00	-16.50
3,817,778.00	收回未滿期保費準備	410325		1,017,000.00	-1,017,000.00	-100.00
	收回特別準備	410326	88,905,880.00	20,263,000.00	68,642,880.00	338.76
	收回賠款準備	410327		2,369,000.00	-2,369,000.00	-100.00
	收回外匯價格變動準備	410333	506,832,463.00		506,832,463.00	—
1,204,138,876.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	1,498,839,193.00	5,132,000.00	1,493,707,193.00	29,105.75
1,329,813,126.00	備供出售金融資產之已實現利益	410344	766,195,495.00	1,478,845,000.00	-712,649,505.00	-48.19
201,404.00	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345	37,168,176.00	9,663,000.00	27,505,176.00	284.64
20.00	無活絡市場之債務商品投資利益	410348	91,425,124.00	7,172,000.00	84,253,124.00	1,174.75
6,350,767,289.00	外幣兌換利益	410353	1,355,531,139.00		1,355,531,139.00	—
549,558,115.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	4106	730,754,042.00	346,716,000.00	384,038,042.00	110.76
549,558,115.00	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	523,598,593.00	346,716,000.00	176,882,593.00	51.02
	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分利益	410602	207,155,449.00		207,155,449.00	—
237,841,169.00	其他營業收入	4198	275,437,491.00	278,558,000.00	-3,120,509.00	-1.12
226,487,341.00	投資性不動產收入	419801	274,372,374.00	278,558,000.00	-4,185,626.00	-1.50
11,353,828.00	什項營業收入	419898	1,065,117.00		1,065,117.00	—
69,453,666,297.00	營業成本	51	81,765,193,697.00	78,380,392,000.00	3,384,801,697.00	4.32
69,361,027,550.00	金融保險成本	5103	81,652,399,009.00	78,283,950,000.00	3,368,449,009.00	4.30
223,301,182.00	利息費用	510301	199,684,104.00	188,538,000.00	11,146,104.00	5.91
68,931,107.00	保險費用	510302	81,443,950.00	68,379,000.00	13,064,950.00	19.11
310,226,690.00	承保費用	510303	306,292,378.00	345,972,000.00	-39,679,622.00	-11.47
1,762,658,959.00	佣金費用	510304	2,287,230,326.00	1,671,100,000.00	616,130,326.00	36.87
171,632,784.00	手續費用	510305	142,870,761.00	149,035,000.00	-6,164,239.00	-4.14
50,701,829.00	各項提存	510311	122,479,654.00	14,412,000.00	108,067,654.00	749.84
40,138,181.00	安定基金費用	510313	45,980,108.00	23,596,000.00	22,384,108.00	94.86
55,700,172,879.00	保險賠款與給付	510321	71,497,665,194.00	72,205,095,000.00	-707,429,806.00	-0.98
2,607,252,949.00	分離帳戶保險商品費用	510322	529,487,233.00	3,058,210,000.00	-2,528,722,767.00	-82.69
	提存未滿期保費準備	510325	3,453,412.00		3,453,412.00	—
49,509,856.00	提存特別準備	510326				
988,078.00	提存賠款準備	510327	633,998.00		633,998.00	—
287,197,000.00	提存保費不足準備	510330	1,689,610,928.00	459,293,000.00	1,230,317,928.00	267.87
936,354,383.00	提存外匯價格變動準備	510333		100,320,000.00	-100,320,000.00	-100.00
7,151,961,673.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	4,745,566,963.00		4,745,566,963.00	—

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 表

中 華 民 國 104 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減	
	名 稱	編號			金 額	%
1,718,163.00	採用權益法之關聯企業及合資損失之份額	5106				
1,718,163.00	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602				
90,920,584.00	其他營業成本	5198	112,794,688.00	96,442,000.00	16,352,688.00	16.96
90,168,399.00	投資性不動產費用	519801	105,829,734.00	96,442,000.00	9,387,734.00	9.73
752,185.00	什項營業成本	519898	6,964,954.00		6,964,954.00	—
-278,319,896.00	營業毛利(毛損)	61	-1,930,874,603.00	-880,174,000.00	-1,050,700,603.00	—
534,160,324.00	營業費用	52	599,762,183.00	679,792,000.00	-80,029,817.00	-11.77
402,935,423.00	業務費用	5202	451,286,311.00	543,588,000.00	-92,301,689.00	-16.98
402,935,423.00	業務費用	520201	451,286,311.00	543,588,000.00	-92,301,689.00	-16.98
126,574,544.00	管理費用	5203	144,901,063.00	131,652,000.00	13,249,063.00	10.06
126,574,544.00	管理費用	520301	144,901,063.00	131,652,000.00	13,249,063.00	10.06
4,650,357.00	其他營業費用	5298	3,574,809.00	4,552,000.00	-977,191.00	-21.47
1,363,244.00	研究發展費用	529801	146,008.00	600,000.00	-453,992.00	-75.67
3,287,113.00	員工訓練費用	529802	3,428,801.00	3,952,000.00	-523,199.00	-13.24
-812,480,220.00	營業利益(損失)	62	-2,530,636,786.00	-1,559,966,000.00	-970,670,786.00	—
50,237,847.00	營業外收入	49	63,353,308.00	27,746,000.00	35,607,308.00	128.33
50,237,847.00	其他營業外收入	4998	63,353,308.00	27,746,000.00	35,607,308.00	128.33
2,986,125.00	賠償收入	499802	1,189,676.00		1,189,676.00	—
47,251,722.00	什項收入	499898	62,163,632.00	27,746,000.00	34,417,632.00	124.05
78,548,995.00	營業外費用	59	61,553,112.00	27,525,000.00	34,028,112.00	123.63
78,548,995.00	其他營業外費用	5998	61,553,112.00	27,525,000.00	34,028,112.00	123.63
61,434,278.00	優存超額利息	599807	35,212,345.00	15,320,000.00	19,892,345.00	129.85
580,678.00	資產報廢損失	599835	667,323.00	1,335,000.00	-667,677.00	-50.01
16,534,039.00	什項費用	599898	25,673,444.00	10,870,000.00	14,803,444.00	136.19
-28,311,148.00	營業外利益(損失)	63	1,800,196.00	221,000.00	1,579,196.00	714.57
-840,791,368.00	稅前淨利(淨損)	64	-2,528,836,590.00	-1,559,745,000.00	-969,091,590.00	—
-23,771,617.00	所得稅費用(利益)	65	-19,233,311.00	-272,976,000.00	253,742,689.00	—
-817,019,751.00	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	-2,509,603,279.00	-1,286,769,000.00	-1,222,834,279.00	—
-817,019,751.00	本期淨利(淨損)	68	-2,509,603,279.00	-1,286,769,000.00	-1,222,834,279.00	—

註：1、上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2、本期其他綜合損益說明如下：

科 目	本年度決算數
不重分類至損益之項目(稅後淨額)	-37,676,871.00
確定福利計畫之再衡量數	-19,713,604.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	-21,314,579.00
與不重分類之項目相關之所得稅	3,351,312.00
後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)	-4,588,262,127.00
備供出售金融資產未實現評價損益	-4,911,177,913.00
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	183,160,410.00
與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	139,755,376.00
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-4,625,938,998.00

3、表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致淨利增加6,413元，說明如下：

本公司之轉投資公司(華南金控)配合追溯調減103年度認列於損益表之精算損失攤銷數，本公司按持股比例隨同調增「採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額」6,413元。

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(-)
A. 本年度盈餘(稅前)		-2,528,836,590.00	
B. 暫時性差異		-3,237,227,420.00	
1. 員工福利負債超提部分	營利事業所得稅查核準則第63條	89,696,876.00	
2. 未實現兌換損益(損失+, 利益-)	營利事業所得稅查核準則第29條	-1,181,191,501.00	
3. 應稅金融資產及負債評價損益(損失+, 利益-)	營利事業所得稅查核準則第63條	-2,145,732,795.00	
4. 資產減損損失(+)回升(-)	營利事業所得稅查核準則第63條		
5. 虧損扣抵	所得稅法第39條		
6. 未實現重估增值	營利事業所得稅查核準則第109條		
C. 永久性差異		830,173,827.00	
1. 按權益法認列之投資損益(損失-, 利益+)	營利事業所得稅查核準則第30條	730,754,042.00	
2. 免稅現金股利收入(+)	所得稅法第42條	1,268,938,523.00	
3. 證券交易所得(損失-, 利益+)	所得稅法第4條之1	-1,166,117,099.00	
4. 其他(含免稅金融資產及負債評價損益)	營利事業所得稅查核準則第90條及111條	-3,401,639.00	
D. 當年度課稅所得額 = A+B-C (前10年核定虧損彌補前)		-6,596,237,837.00	
E. 前10年核定虧損本年度扣除額			
F. 一般課稅所得額 = D-E(前10年核定虧損彌補後)		-6,596,237,837.00	
G. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = F × 17%			
H. 基本所得額		-6,596,237,837.00	
1. 一般課稅所得額(不含以前年度扣抵虧損)	所得基本稅額條例第7條	-6,596,237,837.00	
2. 證券交易所得(損失-, 利益+)	所得基本稅額條例第7條		
I. 基本稅額 = (H - 500,000) × 12%			
J. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = I - G			
K. 應付所得稅 = G + J			
L. 遞延所得稅借項(-)或貸項(+) = 遞延所得稅淨額(17%)		-118,516,159.00	
M. 遞延所得稅資產/負債			
1. 備供出售商品未實現損益-國外			
2. 其他綜合損益-精算損益			
3. 應稅金融資產及負債評價調整			
N. 備抵遞延所得稅資產評價增加(+)或減少(-)		98,469,984.00	
1. 虧損扣抵		98,469,984.00	
2. 其他綜合損益-精算損益			
O. 北京辦事處企業所得稅		44,497.00	
P. 繳納外國政府(美國)所得稅		768,367.00	
Q. 所得稅費用(利益-) = K + L + N + O + P		-19,233,311.00	

(一)純益部分:

1. 課稅所得 = 稅前會計所得 - 2,528,836,590.00元 + 暫時性差異 - 3,237,227,420.00元 - 永久性差異 830,173,827.00元 = -6,596,237,837.00元。

2. 應付中央政府所得稅 = 基本稅額 0元 { (一般課稅所得 0元 × 稅率 17% = 0) 與 [(基本所得額 0元 - 扣除額 500,000.00元) × 稅率 12% = 0] 比較後採孰高 }。

(二)本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅 0元。

股份有限公司

得稅調整明細表

104 年 度

單位：新臺幣元

延		所		得		稅	
稅 款		應 付 稅 款		遞延所得稅資產		遞延所得稅負債	
上年度(+)	本年度(+)	上年度(-)	本年度(-)	上年度(+)	本年度(+)	上年度(-)	
			13,385,853,156.00	11,507,507,784.00	1,877,996,488.00	696,804,987.00	
			344,630,189.00	254,933,313.00	1,701,845,380.00	520,653,879.00	
			1,015,365,092.00	3,161,097,887.00			
			12,025,857,875.00	8,091,476,584.00	176,151,108.00	176,151,108.00	
					1,877,996,488.00	696,804,987.00	
			2,275,595,035.00	1,956,276,322.00	319,259,402.00	118,456,848.00	
			221,234,495.00	81,479,119.00	666,694.00	4,018,007.00	
			221,234,495.00	81,479,119.00	666,694.00	4,018,007.00	
			-283,381,561.00	-184,911,577.00			
			-283,381,561.00	-184,911,577.00			
			2,213,447,969.00	1,852,843,864.00	319,926,096.00	122,474,855.00	

(三)遞延所得稅利益(-)或費用(+)=遞延所得稅淨額=-118,516,159.00元+備抵遞延所得稅資產評價98,469,984.00元=-20,046,175.00元。

(四)本年度所得稅費用=本年度應付所得稅0元+遞延所得稅利益-20,046,175.00元+北京辦事處企業所得稅44,497.00元+繳納外國政府(美國)所得稅768,367.00元=-19,233,311.00元。

臺銀人壽保險股份有限公司
盈 虧 撥 補 表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
				金 額	%	
名 稱	編 號					
分 配 之 部						
留存事業機關者	8207	64,253,375.00	69,557,000.00	-5,303,625.00	-7.62	
特別公積	820704	64,253,375.00	69,557,000.00	-5,303,625.00	-7.62	
合 計		64,253,375.00	69,557,000.00	-5,303,625.00	-7.62	
虧 損 之 部						
本期淨損	8301	2,509,603,279.00	1,286,769,000.00	1,222,834,279.00	95.03	
累積虧損	8302	1,646,059,020.00	560,205,000.00	1,085,854,020.00	193.83	
追溯適用及追溯重編 之影響數	8303	8,699,482.00		8,699,482.00	—	
其他綜合損益轉入數	8304	33,199,655.00		33,199,655.00	—	
合 計		4,197,561,436.00	1,846,974,000.00	2,350,587,436.00	127.27	
填 補 之 部						
事業機關負擔者	8406	4,197,561,436.00	1,846,974,000.00	2,350,587,436.00	127.27	
待填補之虧損	840605	4,197,561,436.00	1,846,974,000.00	2,350,587,436.00	127.27	
合 計		4,197,561,436.00	1,846,974,000.00	2,350,587,436.00	127.27	

註:1.表列累積虧損包含上年度累積虧損1,581,805,645.00元及依保險業各種準備金提存辦法提列之特別公積64,253,375.00元。

2.表列其他綜合損益轉入數係確定福利計畫之再衡量數(損失)。

3.表列追溯適用及追溯重編之影響數(損失)係採用權益法依持股比例認列關聯企業追溯適用2013年版國際財務報導準則之影響數。

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 104年度

本年度稅前淨損2,528,836,590.00元，加計所得稅利益19,233,311.00元後，本期淨損為2,509,603,279.00元，連同本期自其他綜合損失轉入數33,199,655.00元、認列追溯適用及追溯重編之影響數8,699,482.00元以及下列依規定提列之特別公積64,253,375.00元，共計2,615,755,791.00元，轉列累積虧損，留待以後年度填補。

- 一、按104年度新增之「重大事故特別準備」16,999,550.00元，扣除所得稅後之餘額提列14,109,627.00元。
- 二、按104年度新增之「危險變動特別準備」3,233,654.00元，扣除所得稅後之餘額提列2,683,933.00元。
- 三、按權益項下收回之「危險變動特別準備」57,145,385.00元，扣除所得稅後之餘額提列47,430,670.00元。
- 四、按商品利潤測試為負值數35,114.00元，扣除所得稅後之餘額提列29,145.00元。

另按104年度「已節省避險成本」8,186,649.00元，扣除所得稅後之餘額應提列6,794,919.00元，因本期發生虧損，遞延至以後有可分配盈餘年度補提。

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

項 目	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
				金 額	%
營業活動之現金流量	90				
稅前淨利(淨損)	9003	-2,528,836,590.00	-1,559,745,000.00	-969,091,590.00	—
利息股利之調整	9004	-11,169,537,836.00	-8,855,786,000.00	-2,313,751,836.00	—
利息收入	900401	-9,220,209,140.00	-8,416,684,000.00	-803,525,140.00	—
股利收入	900402	-2,149,012,800.00	-627,640,000.00	-1,521,372,800.00	—
利息費用	900403	199,684,104.00	188,538,000.00	11,146,104.00	5.91
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-13,698,374,426.00	-10,415,531,000.00	-3,282,843,426.00	—
調整項目	9006	-36,058,272,309.00	-40,075,052,000.00	4,016,779,691.00	—
提列備抵呆帳及評價損失	900601	-2,023,471,502.00	14,412,000.00	-2,037,883,502.00	-14,140.19
提列備抵呆帳及損失	9006011	122,479,654.00	14,412,000.00	108,067,654.00	749.84
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	9006012	-2,145,951,156.00		-2,145,951,156.00	—
提存各項準備	900602	-31,991,848,349.00	-39,203,159,000.00	7,211,310,651.00	—
折舊及減損	900603	98,883,049.00	98,478,000.00	405,049.00	0.41
折舊	9006031	98,883,049.00	98,478,000.00	405,049.00	0.41
攤銷	900604	3,918,949.00	4,529,000.00	-610,051.00	-13.47
攤銷無形資產	9006041	3,918,949.00	4,529,000.00	-610,051.00	-13.47
外幣兌換損失(利益)	900606	934,025,100.00		934,025,100.00	—
處理資產損失(利益)	900607	1,282,664,629.00	-871,837,000.00	2,154,501,629.00	—
報廢資產損失	9006072	667,323.00	1,335,000.00	-667,677.00	-50.01
投資損失(利益)	9006073	1,281,997,306.00	-873,172,000.00	2,155,169,306.00	—
其他	900609	-730,754,042.00	-352,925,000.00	-377,829,042.00	—
其他不影響現金之損失(利益)	9006092	-730,754,042.00	-346,716,000.00	-384,038,042.00	—
其他	9006093		-6,209,000.00	6,209,000.00	—
流動金融資產淨減(淨增)	900612	-2,534,606,201.00	3,125,316,000.00	-5,659,922,201.00	-181.10
押匯貼現及放款淨減(淨增)	900613	1,697,943,308.00	-8,948,000.00	1,706,891,308.00	—
流動資產淨減(淨增)	900614	400,235,103.00	-38,942,000.00	439,177,103.00	—
流動負債淨增(淨減)	900617	-3,195,262,353.00	-2,841,976,000.00	-353,286,353.00	—
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-49,756,646,735.00	-50,490,583,000.00	733,936,265.00	—
收取利息	9008	430,415,008.00	420,990,000.00	9,425,008.00	2.24
收取股利	9009	2,052.00		2,052.00	—
支付利息	9010	-230,242,822.00	-191,472,000.00	-38,770,822.00	—
支付所得稅	9012	-212,133,447.00	256,375,000.00	-468,508,447.00	-182.74
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-49,768,605,944.00	-50,004,690,000.00	236,084,056.00	—
投資活動之現金流量	92				
流動金融資產淨減(淨增)	9201	38,628,977,252.00	21,004,544,000.00	17,624,433,252.00	83.91
減少投資	9202	41,805,129,373.00	27,153,288,000.00	14,651,841,373.00	53.96
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	47,266,415.00	63,278,000.00	-16,011,585.00	-25.30
無形資產淨減(淨增)	920801	-1,431,774.00	-899,000.00	-532,774.00	—
什項資產淨減(淨增)	920803	48,698,189.00	64,177,000.00	-15,478,811.00	-24.12
收取利息	9209	5,012,507,012.00	8,078,391,000.00	-3,065,883,988.00	-37.95
收取股利	9210	2,369,947,539.00	883,418,000.00	1,486,529,539.00	168.27
增加投資	9212	-51,285,749,535.00	-7,640,687,000.00	-43,645,062,535.00	—
增加不動產、廠房及設備	9215	-8,584,791.00	-11,792,000.00	3,207,209.00	—
增加投資性不動產	9216	-1,561,499,780.00	-1,500,000,000.00	-61,499,780.00	—
投資活動之淨現金流入(流出)	93	35,007,993,485.00	48,030,440,000.00	-13,022,446,515.00	-27.11
籌資活動之現金流量	94				
其他負債淨增(淨減)	9407	-444,783,065.00	-95,113,000.00	-349,670,065.00	—
什項負債淨增(淨減)	940701	-444,783,065.00	-95,113,000.00	-349,670,065.00	—
增加資本、公積及填補虧損	9408	5,500,000,000.00	5,500,000,000.00		
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	5,055,216,935.00	5,404,887,000.00	-349,670,065.00	-6.47
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-9,705,395,524.00	3,430,637,000.00	-13,136,032,524.00	-382.90
期初現金及約當現金	98	33,104,801,448.00	6,207,885,000.00	26,896,916,448.00	433.27
期末現金及約當現金	99	23,399,405,924.00	9,638,522,000.00	13,760,883,924.00	142.77

註：不影響現金流量之投資及籌資活動：

1. 確定福利計畫之再衡量損失轉入數16,362,292元。
2. 追溯適用2013年版國際財務報導準則之影響數8,699,482元。
3. 採用權益法之投資換股轉列備供出售金融資產708,175,341元。
4. 自不動產、廠房及設備轉列投資性不動產17,948,590元。
5. 權益其他項目淨減少數4,602,452,438元。

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產		357,361,699,462.00	396,143,944,119.00	-38,782,244,657.00	-9.79
流 動 資 產		107,331,586,899.00	141,261,633,261.00	-33,930,046,362.00	-24.02
現 金		23,399,405,924.00	33,104,801,448.00	-9,705,395,524.00	-29.32
銀行存款	110102	23,399,405,924.00	33,102,251,948.00	-9,702,846,024.00	-29.31
零用金及週轉金	110104		2,549,500.00	-2,549,500.00	-100.00
流 動 金 融 資 產		78,515,396,221.00	104,212,020,512.00	-25,696,624,291.00	-24.66
持有供交易之金融資產 — 流動	110405	2,500,000,000.00	2,527,432.00	2,497,472,568.00	98,814.63
持有供交易之金融資產 評價調整— 流動	110406	44,003,255.00	29,365,858.00	14,637,397.00	49.84
附賣回票券及債券投資	110407	10,195,599,898.00	5,459,383,694.00	4,736,216,204.00	86.75
備供出售金融資產— 流動	110413	51,645,602,025.00	55,611,954,852.00	-3,966,352,827.00	-7.13
備供出售金融資產評價調整— 流動	110414	-8,124,193,821.00	-3,094,069,798.00	-5,030,124,023.00	-162.57
持有至到期日金融資產 — 流動	110416	16,282,007,501.00	21,448,175,356.00	-5,166,167,855.00	-24.09
無活絡市場之債務商品投資 — 流動	110424	2,226,227,363.00	3,069,062,628.00	-842,835,265.00	-27.46
其他金融資產— 流動	110498	3,746,150,000.00	21,685,620,490.00	-17,939,470,490.00	-82.73
應 收 款 項		3,927,545,209.00	2,385,186,879.00	1,542,358,330.00	64.66
應收票據	110501	72,532,815.00	80,415,041.00	-7,882,226.00	-9.80
應收收益	110511	814,200.00		814,200.00	—
應收利息	110515	2,130,359,293.00	2,057,199,297.00	73,159,996.00	3.56
備抵呆帳— 應收利息	110516	-69,856.00	-39,282.00	-30,574.00	-77.83
應收保費	110521	4,184,047.00	280,895.00	3,903,152.00	1,389.54
應攤回再保賠償給付	110524	388,644.00	1,403,974.00	-1,015,330.00	-72.32
保險同業往來	110529	223,617.00		223,617.00	—
其他應收款	110598	1,719,112,449.00	245,926,954.00	1,473,185,495.00	599.03
當 期 所 得 稅 資 產		1,458,865,878.00	1,247,634,314.00	211,231,564.00	16.93
應收所得稅退稅款	110601	1,458,865,878.00	1,247,634,314.00	211,231,564.00	16.93
預 付 款 項		30,373,667.00	311,990,108.00	-281,616,441.00	-90.26
預付費用	111103	851,762.00	531,782.00	319,980.00	60.17
其他預付款	111198	29,521,905.00	311,458,326.00	-281,936,421.00	-90.52
押 匯 貼 現 及 放 款		11,756,382,372.00	13,599,195,621.00	-1,842,813,249.00	-13.55
短 期 放 款 及 透 支		5,856,111,067.00	6,215,989,954.00	-359,878,887.00	-5.79
短期放款	120202	5,856,111,067.00	6,215,989,954.00	-359,878,887.00	-5.79
短 期 擔 保 放 款 及 透 支		1203	79,600,000.00	-79,600,000.00	-100.00
短期擔保放款	120302		80,000,000.00	-80,000,000.00	-100.00
備抵呆帳— 短期擔保放款 及透支	120303		-400,000.00	400,000.00	—
中 期 擔 保 放 款		2,400,542,261.00	3,332,065,464.00	-931,523,203.00	-27.96
中期擔保放款	120501	2,436,194,174.00	3,350,747,602.00	-914,553,428.00	-27.29
備抵呆帳— 中期擔保放款	120504	-35,651,913.00	-18,682,138.00	-16,969,775.00	-90.83
長 期 擔 保 放 款		3,499,729,044.00	3,971,540,203.00	-471,811,159.00	-11.88
長期擔保放款	120701	3,553,139,890.00	4,026,996,939.00	-473,857,049.00	-11.77
備抵呆帳— 長期擔保放款	120704	-53,410,846.00	-55,456,736.00	2,045,890.00	3.69
基 金、投 資 及 長 期 應 收 款		223,806,620,677.00	229,494,699,990.00	-5,688,079,313.00	-2.48
非 流 動 金 融 資 產		217,917,406,366.00	223,558,252,776.00	-5,640,846,410.00	-2.52
備供出售金融資產— 非流動	130209	708,175,341.00	0.00	708,175,341.00	—
備供出售金融資產評價調整 — 非流動	130210	-50,583,953.00	0.00	-50,583,953.00	—
持有至到期日金融資產 — 非流動	130212	170,895,080,006.00	171,770,758,665.00	-875,678,659.00	-0.51
無活絡市場之債務商品投資 — 非流動	130220	46,364,734,972.00	51,787,494,111.00	-5,422,759,139.00	-10.47

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
採用權益法之投資	1303	5,877,803,558.00	5,925,323,112.00	-47,519,554.00	-0.80
採用權益法之投資成本	130301	1,242,145,933.00	1,342,061,669.00	-99,915,736.00	-7.44
採用權益法認列之投資 權益調整	130302	4,635,657,625.00	4,583,261,443.00	52,396,182.00	1.14
再保險準備資產	1306	11,410,753.00	11,124,102.00	286,651.00	2.58
再保險準備資產	130601	11,410,753.00	11,124,102.00	286,651.00	2.58
不動產、廠房及設備	14	1,010,475,228.00	1,080,136,120.00	-69,660,892.00	-6.45
土 地	1401	592,891,305.00	624,067,403.00	-31,176,098.00	-5.00
土地	140101	592,891,305.00	624,067,403.00	-31,176,098.00	-5.00
房屋及建築	1403	368,403,822.00	400,912,100.00	-32,508,278.00	-8.11
房屋及建築	140301	401,201,681.00	419,786,955.00	-18,585,274.00	-4.43
重估增值－房屋及建築	140302	63,011,318.00	68,192,738.00	-5,181,420.00	-7.60
累計折舊－房屋及建築	140304	-95,809,177.00	-87,067,593.00	-8,741,584.00	-10.04
機 械 及 設 備	1404	36,217,409.00	39,800,944.00	-3,583,535.00	-9.00
機械及設備	140401	80,549,310.00	80,061,600.00	487,710.00	0.61
累計折舊－機械及設備	140404	-44,331,901.00	-40,260,656.00	-4,071,245.00	-10.11
交通及運輸設備	1405	6,319,251.00	7,683,950.00	-1,364,699.00	-17.76
交通及運輸設備	140501	17,268,340.00	17,365,847.00	-97,507.00	-0.56
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-10,949,089.00	-9,681,897.00	-1,267,192.00	-13.09
什 項 設 備	1406	6,643,441.00	7,671,723.00	-1,028,282.00	-13.40
什項設備	140601	24,412,699.00	24,165,792.00	246,907.00	1.02
累計折舊－什項設備	140604	-17,769,258.00	-16,494,069.00	-1,275,189.00	-7.73
租賃權益改良	140701	5,377,675.00	3,611,241.00	1,766,434.00	48.91
累計折舊－租賃權益改良	140704	-5,377,675.00	-3,611,241.00	-1,766,434.00	-48.91
投資性不動產	15	7,616,578,025.00	6,076,382,934.00	1,540,195,091.00	25.35
投資性不動產－土地	1501	5,072,926,917.00	3,861,183,459.00	1,211,743,458.00	31.38
投資性不動產－土地	150101	5,072,926,917.00	3,861,183,459.00	1,211,743,458.00	31.38
投資性不動產－房屋及建築	1503	2,543,651,108.00	2,215,199,475.00	328,451,633.00	14.83
投資性不動產－房屋及建築	150301	2,748,625,275.00	2,349,107,581.00	399,517,694.00	17.01
重估增值－投資性不動產	150302	143,672,755.00	138,491,335.00	5,181,420.00	3.74
累計折舊－投資性不動產	150304	-348,646,922.00	-272,399,441.00	-76,247,481.00	-27.99
無 形 資 產	16	9,836,828.00	12,324,003.00	-2,487,175.00	-20.18
無 形 資 產	1601	9,836,828.00	12,324,003.00	-2,487,175.00	-20.18
電腦軟體	160105	9,836,828.00	12,324,003.00	-2,487,175.00	-20.18
其 他 資 產	18	5,830,219,433.00	4,619,572,190.00	1,210,647,243.00	26.21
遞延所得稅資產	1803	2,213,447,970.00	1,852,843,864.00	360,604,106.00	19.46
遞延所得稅資產	180301	2,213,447,970.00	1,852,843,864.00	360,604,106.00	19.46
什 項 資 產	1897	3,616,771,463.00	2,766,728,326.00	850,043,137.00	30.72
催收款項	189702	24,123,728.00	7,603,961.00	16,519,767.00	217.25
備抵呆帳－催收款項	189705	-2,922,090.00	-6,979,358.00	4,057,268.00	58.13
暫付及待結轉帳項	189708	27,442,409.00	26,353,218.00	1,089,191.00	4.13
存出保證金	189721	3,568,127,416.00	2,739,750,505.00	828,376,911.00	30.24
資 產 總 計		357,361,699,462.00	396,143,944,119.00	-38,782,244,657.00	-9.79

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
負 債	2	345,561,407,508.00	382,698,396,793.00	-37,136,989,285.00	-9.70
流 動 負 債	21	20,228,187,253.00	26,075,660,500.00	-5,847,473,247.00	-22.43
應 付 款 項	2105	19,136,265,676.00	22,835,522,914.00	-3,699,257,238.00	-16.20
應付代收款	210503	109,192,070.00	129,938,142.00	-20,746,072.00	-15.97
應付費用	210505	224,336,305.00	228,697,527.00	-4,361,222.00	-1.91
應付其他稅款	210506	5,074,097.00	2,972,659.00	2,101,438.00	70.69
應付利息	210509	170,405,151.00	205,558,689.00	-35,153,538.00	-17.10
應付佣金	210511	313,963,158.00	310,928,629.00	3,034,529.00	0.98
應付保險給付	210517	162,945,004.00	148,114,898.00	14,830,106.00	10.01
託辦往來	210520	17,370,637,958.00	20,532,970,206.00	-3,162,332,248.00	-15.40
保險同業往來	210521	4,054,147.00	6,044,299.00	-1,990,152.00	-32.93
應付退休金費用	210528	407,785.00	437,244.00	-29,459.00	-6.74
其他應付款	210598	775,250,001.00	1,269,860,621.00	-494,610,620.00	-38.95
當期所得稅負債	2106		89,019.00	-89,019.00	-100.00
應付所得稅款	210601		89,019.00	-89,019.00	-100.00
預 收 款 項	2108	32,641,159.00	49,454,390.00	-16,813,231.00	-34.00
預收收入	210803	32,595,325.00	32,439,802.00	155,523.00	0.48
預收保費	210804	45,834.00	17,014,588.00	-16,968,754.00	-99.73
流 動 金 融 負 債	2109	1,059,280,418.00	3,190,594,177.00	-2,131,313,759.00	-66.80
持有供交易之金融負債 評價調整—流動	210904	1,059,280,418.00	3,190,594,177.00	-2,131,313,759.00	-66.80
其 他 負 債	28	325,333,220,255.00	356,622,736,293.00	-31,289,516,038.00	-8.77
負 債 準 備	2801	324,328,574,704.00	355,370,758,920.00	-31,042,184,216.00	-8.74
未滿期保費準備	280107	420,429,564.00	417,355,261.00	3,074,303.00	0.74
責任準備	280108	319,274,456,390.00	351,525,856,651.00	-32,251,400,261.00	-9.17
壽險特別準備	280109	228,097,050.00	317,002,930.00	-88,905,880.00	-28.05
賠款準備	280111	77,336,881.00	76,037,003.00	1,299,878.00	1.71
保費不足準備	280115	2,683,251,083.00	991,749,886.00	1,691,501,197.00	170.56
員工福利負債準備	280120	775,512,039.00	666,433,029.00	109,079,010.00	16.37
外匯價格變動準備	280124	869,491,697.00	1,376,324,160.00	-506,832,463.00	-36.83
遞延所得稅負債	2803	319,926,097.00	122,474,854.00	197,451,243.00	161.22
遞延所得稅負債	280301	319,926,097.00	122,474,854.00	197,451,243.00	161.22
待 整 理 負 債	2804	0.00	0.00	0.00	—
大陸地區及國外負債淨額	280401	14,397.10	14,397.10	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-14,397.10	-14,397.10	0.00	0.00
什 項 負 債	2897	684,719,454.00	1,129,502,519.00	-444,783,065.00	-39.38
存入保證金	289701	51,942,315.00	44,406,758.00	7,535,557.00	16.97
暫收及待結轉帳項	289703	632,777,139.00	1,085,095,761.00	-452,318,622.00	-41.68
負 債 合 計		345,561,407,508.00	382,698,396,793.00	-37,136,989,285.00	-9.70

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
權 益	3	11,800,291,954.00	13,445,547,326.00	-1,645,255,372.00	-12.24
資 本	31	22,500,000,000.00	17,000,000,000.00	5,500,000,000.00	32.35
資 本	3101	22,500,000,000.00	17,000,000,000.00	5,500,000,000.00	32.35
資本	310101	22,500,000,000.00	17,000,000,000.00	5,500,000,000.00	32.35
資 本 公 積	32	360,000,000.00	369,713,095.00	-9,713,095.00	-2.63
資 本 公 積	3201	360,000,000.00	369,713,095.00	-9,713,095.00	-2.63
股本溢價	320101	360,000,000.00	360,000,000.00	0.00	0.00
採用權益法認列關聯企業及合資股權 淨值之變動數	320105		9,713,095.00	-9,713,095.00	-100.00
保留盈餘 (或累積虧損)	33	-3,319,299,290.00	-776,496,356.00	-2,542,802,934.00	-327.47
已指撥保留盈餘	3301	878,262,146.00	814,008,771.00	64,253,375.00	7.89
法定公積	330101	96,556,642.80	96,556,642.80	0.00	0.00
特別公積	330102	781,705,503.20	717,452,128.20	64,253,375.00	8.96
累 積 虧 損	3303	4,197,561,436.00	1,590,505,127.00	2,607,056,309.00	163.91
累積虧損	330301	4,197,561,436.00	1,581,805,645.00	2,615,755,791.00	165.37
追溯適用及追溯重編之影響數	330304		8,699,482.00	-8,699,482.00	—
累積其他綜合損益	34	-7,740,408,756.00	-3,147,669,413.00	-4,592,739,343.00	-145.91
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	3401	85,601,510.00	36,631,020.00	48,970,490.00	133.69
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	340101	85,601,510.00	36,631,020.00	48,970,490.00	133.69
備供出售金融資產未實現 損 益	3403	-7,830,089,338.00	-3,192,856,721.00	-4,637,232,617.00	-145.24
備供出售金融資產未實現 損 益	340301	-7,830,089,338.00	-3,192,856,721.00	-4,637,232,617.00	-145.24
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	3411	4,079,072.00	8,556,288.00	-4,477,216.00	-52.33
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	341101	4,079,072.00	8,556,288.00	-4,477,216.00	-52.33
權 益 合 計		11,800,291,954.00	13,445,547,326.00	-1,645,255,372.00	-12.24
負 債 與 權 益 合 計		357,361,699,462.00	396,143,944,119.00	-38,782,244,657.00	-9.79
備 忘 科 目					
信託代理與保證資產	1899	13,233,588.00	623,239,742.00	-610,006,154.00	-97.88
保證品	189904	225,000.00	1,580,493.00	-1,355,493.00	-85.76
分離帳戶保險商品資產	189912	13,008,588.00	621,659,249.00	-608,650,661.00	-97.91
合 計		13,233,588.00	623,239,742.00	-610,006,154.00	-97.88
信託代理與保證負債	2899	13,233,588.00	623,239,742.00	-610,006,154.00	-97.88
存入保證品	289904	225,000.00	1,580,493.00	-1,355,493.00	-85.76
分離帳戶保險商品負債	289910	13,008,588.00	621,659,249.00	-608,650,661.00	-97.91
合 計		13,233,588.00	623,239,742.00	-610,006,154.00	-97.88

註：1 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2 表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編之影響數」減少8,556,288元，說明如下：

(1) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險：依修正之金融控股公司財務報告編製準則規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。本公司按持股比例隨同轉投資公司(華南金控)追溯，調增累積其他綜合損益項下之「指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險」，並調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」各8,556,288元。

(2) 確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。本公司按持股比例隨同轉投資公司(華南金控)追溯，將103年12月31日再衡量數(損失)未攤銷餘額143,194元全數轉列調減保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編影響數」及「採用權益法認列之投資權益調整」。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

一、公司沿革

本公司於民國 97 年 1 月 2 日由臺灣銀行股份有限公司以其人壽保險業務部門之營業資產及負債分割，並以該日分割讓與人壽保險業務部門之淨資產作價新臺幣 50 億元，作為分割新設本公司之股本投資。主要業務為經營人身保險及其有關業務。截至目前除台北總公司外，另設有台北、桃園、新竹、台中、嘉義、台南、高雄及花蓮等 8 個分公司。

本公司之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

為應法令要求及營運之需，本公司自成立後，由臺灣金融控股股份有限公司分別於 98 年、99 年、102 年及 104 年現金增資 20 億元、40 億元、60 億元及 55 億元，目前資本額合計為新臺幣 225 億元。

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)一般會計實務及依據

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

(二)財務報表彙編原則

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

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日之即期匯率換算為功能性貨幣(新臺幣)入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益。

(四)租賃

- 1.營業租賃之租賃收益按平均法於租賃期間認列為收入。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按平均法於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租金收入之減少。
- 2.營業租賃之租賃租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依平均法於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租金支出之減少。

(五)金融資產

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

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

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

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產：此類金融資產包括持有供交易及除依避險會計指定為被避險項目外，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：
 - A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
 - B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
 - C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。
 - (2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：
 - A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
 - B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
 - C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效。
2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
4. 放款及應收款：係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括放款、應收款項、其他應收款及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。另逾期放款於清償期屆滿6個月內轉入「催收款項」科目，並停止計息。
5. 無活絡市場之債務工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」。

(六) 衍生金融工具

衍生金融工具係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生金融工具除適用避險會計外，皆為持有供交易。

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

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

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

(七)投資關聯企業

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

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

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

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

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

(八)附條件之票券及債券交易

本公司從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回票券及債券投資」，並按約定附賣回交易之利率期間分別計列利息收入，不產生出售損益。

(九)不動產、廠房及設備

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

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

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

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

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

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

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

(十)投資性不動產

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

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

(十一)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分5年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(十二)託辦往來

本公司依據軍人保險條例規定，受託代辦軍人保險業務，有關軍保經費收支及帳務處理係依軍人保險會計作業規定辦理，本公司僅以「託辦往來」科目用以對照聯繫；代辦軍人保險業務收取之手續費帳列手續費收入，委託其他金融機構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二碼支付利息，帳列利息費用。

(十三)金融資產減損

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

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

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

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

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

(十四)放款及應收款之減損評估

首先評估個別重大之放款及應收款是否個別存在客觀減損證據，以及非個別重大之放款及應收款是否個別或集體存在客觀減損證據。若個別評估之放款及應收款未存在客觀減損證據，則再納入具類似信用風

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

險之一組放款及應收款中，並集體評估減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之放款及應收款，無須納入集體減損評估。

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

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

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

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

(十五)非金融資產減損

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

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

(十六)金融負債

1.透過損益按公允價值衡量之金融負債係包括持有供交易金融負債及除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融負債：

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

(2) 符合下列情況之一者，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104 年 12 月 31 日

務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。

B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。

C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。

- (3) 此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益，並列報於損益表之透過損益按公允價值衡量之金融負債損益項下，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。
2. 其他金融負債係非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

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

(十七)外匯價格變動準備

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

另依金管會 104 年 12 月 10 日金管保財字第 10402507871 號令修訂規定，當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以萬分之四點二計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，以該金額之 50%，提存本準備金；當月有未避險外幣資產兌換損失時，以該金額之 50%，沖抵本準備金；本準備金餘額下降至前一年底累積餘額之百分之二十(以下簡稱沖抵下限)且持續達三個月時，人身保險業應提高未避險外幣資產兌換利益之提存比率為百分之六十，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之二倍為止。前述累積餘額於 101 年係指本準備金初始金額，本準備金之累積上限為當年底國外投資總額之 9.5%。

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

(十八)負債準備

本公司之保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，以實收保險費收入與依財政部 85 年 7 月 25 日台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

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

2. 賠款準備

- (1) 投資型保險、萬能保險與保險期間超過 1 年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104 年 12 月 31 日

款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，並於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

(2) 保險期間 1 年以下之業務依下列規定提存賠款準備金：

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

3. 責任準備

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

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用財政部 80 年 12 月 31 日台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

為持續強化有效契約責任準備，自 101 年度起，依行政院金融監督管理委員會 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函規定，將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「責任準備—重大事故準備收回。又依金管會 102 年 11 月 21 日金管保財字第 10202124790 號函規定，自 102 年度起無須再新增提列於負債項下，惟依據金管會前開 101 年度函規定已提列之金額，則予繼續保留作為強化準備金。

依行政院金融監督管理委員會 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函規定，本公司將因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。

4. 特別準備

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

(1) 特別公積—重大事故特別準備

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

(2) 特別公積—危險變動特別準備

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

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

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

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

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

本公司依 103 年 12 月 11 日金管保壽字第 10302125060 號函規定，若保險商品利潤測試為負值時，應依「保險商品利潤測試為負時之相關因應措施處理作業原則」及「保險商品邊際利潤測試結果為負值之具體計算方式及預估計提之金額」等規定計算並提列特別公積。

5. 保費不足準備

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

6. 負債適足準備

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

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

(十九) 分離帳戶保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及國際會計準則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別帳列「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第 4 號「保險合約」定義(包含裁量參與特性之分離帳戶保險商品)之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

104 年 12 月 31 日

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

2. 退休金

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

另員工退休金之給與，適用勞基法(86 年 4 月 30 日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依員工薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付員工退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自 94 年 7 月 1 日起，每月提撥 6%入「個人退休金專戶」。

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

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

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

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

有關本公司退休金福利之認列，本年度以 104 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			
	104年12月31日		103年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(1)資產負債表認列之金額				
① 確定福利義務現值	272,438	425,577	258,184	398,654
② 計畫資產公允價值	-10,593	-79,343	-10,451	-77,152
③ 淨確定福利負債(資產)	261,845	346,234	247,733	321,502

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

104 年 12 月 31 日

	104年12月31日		103年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(2)精算假設				
① 折現率	1.60%	1.60%	2.00%	2.00%
② 未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%

單位：新臺幣千元

	104年12月31日		103年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(3)認列於損益之費用明細表				
① 當期服務成本	22,262	11,291	21,258	11,516
② 前期服務成本				
③ 清償損(益)				
④ 淨利息成本	4,812	6,293	4,318	6,046
⑤ 其他長期員工福利之再衡量數				
⑥ 認列於損益之確定福利成本	27,074	17,584	25,576	17,562

另，本公司超額年金之認列，本年度以 104 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

	104年12月31日
	職員
(1)資產負債表認列之金額	
① 確定福利義務現值	29,298
② 計畫資產公允價值	0
③ 淨確定福利負債(資產)	29,298

	104年12月31日
	職員
(2)精算假設	
① 折現率	1.60%

單位：新臺幣千元

	104年12月31日
	職員
(3)認列於損益之費用明細表	
① 當期服務成本	3,607
② 前期服務成本	
③ 清償損(益)	
④ 淨利息成本	398
⑤ 其他長期員工福利之再衡量數	
⑥ 認列於損益之確定福利成本	4,004

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

3. 員工優惠存款

本公司提供 97 年 1 月 1 日以前到職之員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

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

有關本公司退休員工優惠存款福利之認列，本年度以 104 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			
	104年12月31日		103年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(1) 資產負債表認列之金額				
① 確定福利義務現值	78,398	46,000	66,324	28,939
② 計畫資產公允價值	0	0	0	0
③ 淨確定福利負債(資產)	78,398	46,000	66,324	28,939

	單位：新臺幣千元			
	104年12月31日		103年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(2) 精算假設				
① 折現率	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%
② 存入資金報酬率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
③ 帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
④ 優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%
⑤ 優惠存款利率				
行員儲蓄存款48萬年息13%部分	13.00%	13.00%	13.00%	13.00%
優惠款年息13%部分	13.00%	13.00%	13.00%	13.00%
優惠存款三年期定期儲蓄存款 利率加計3%部分	4.38%	4.38%	4.45%	4.45%
⑥ 存款成本利率(一般大眾存款利率)				
行員儲蓄存款48萬年息13%部分	1.30%	1.30%	1.37%	1.37%
優惠款年息13%部分	1.30%	1.30%	1.37%	1.37%
優惠存款三年期定期儲蓄存款 利率加計3%部分	1.30%	1.30%	1.37%	1.37%

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

	單位：新臺幣千元			
	104年12月31日		103年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(3)認列於損益之費用明細表				
① 當期服務成本				
② 前期服務成本	2,540	1,118	1,070	469
③ 清償損(益)				
④ 淨利息成本				
⑤ 當年度認列之精算損失(利益)	21,467	20,639	45,679	18,901
⑥ 認列為損益之費用	24,006	21,757	46,749	19,370

4.其他退休員工福利

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

有關本公司三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金福利之認列，本年度以 104 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			
	104年12月31日		103年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(1)資產負債表認列之金額				
① 確定福利義務現值	6,432	10,475	1,554	381
② 計畫資產公允價值	0	0	0	0
③ 淨確定福利負債(資產)	6,432	10,475	1,554	381

	104年12月31日		103年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
	(2)精算假設			
① 折現率	1.60%	1.60%	2.00%	2.00%
② 福利年增率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

	單位：新臺幣千元			
	104年12月31日		103年12月31日	
	職員/警員	工員/約聘雇	職員/警員	工員/約聘雇
(3)認列於損益之費用明細表				
① 當期服務成本				
② 前期服務成本	4,699	9,512		
③ 清償損(益)				
④ 淨利息成本	30	7	19	2
⑤ 當年度認列之精算損失(利益)	293	623	667	286
⑥ 認列於損益之確定福利成本	5,022	10,142	686	288

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

(二十一)所得稅

- 1.本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。
- 2.本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計部審定數為準。
- 3.本公司依金融控股公司法第49條規定，自民國98年度營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報。採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍按個別申報之狀況依經金管會認可之國際會計準則第12號「所得稅」等相關規定處理，至因合併申報所得稅所增減之金額一律帳列母公司。

(二十二)保險業務收入與支出

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。直接承保業務並按相關規定計提未滿期保費準備、賠款準備、責任準備、特別準備及保費不足準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

(二十三)或有資產及或有負債

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

(二十四)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限二年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足二年或使用年限雖達二年，而支出金額不超過新台幣1萬元者，其支出列費用支出。

三、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

(一)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

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

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

2.減損

(1) 備供出售證券

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

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

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

(二) 保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

本公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，本公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響本公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

(三) 保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

本公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

- 1. 未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。
- 2. 賠款準備係以損失三角形法估列。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以本公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。
- 3. 責任準備之計提採用鎖定成本（lock-in）假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。
- 4. 負債適足準備係依中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第4號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範估算。本公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據本公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

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

(四) 再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備及分出賠款準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理認列分出

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

責任準備之再保險業務應注意事項（原人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項）等規定予以估算。

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

(五)確定福利計畫之退職後福利

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

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

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

(六)所得稅費用及遞延所稅資產及負債

本公司部分交易及計算與稅務機關之認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。本公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若續後獲利能力之估計假設改變，則本公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

丁、決算明細表

壹、損益明細表

臺 銀 人 壽 保 險
金 融 保 險
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費) 率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費) 率	新 臺 幣 營 運 值
		68,387,947,117.00	金 融 保 險 收 入	4103				78,828,127,561.00
		9,938,637,240.00	利 息 收 入	410301				9,220,209,140.00
12,407,431	3.557%	441,310,212.00	壽 放 息		12,729,150	3.503%	445,939,202.00	
18,381,242	0.544%	99,979,400.00	銀 行 存 款 息		18,406,748	0.584%	107,445,441.00	
16,953,931	2.074%	351,621,137.00	備 供 出 售 金 融 資 產		10,825,864	2.374%	256,959,359.00	
197,237,706	2.977%	5,872,211,658.00	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產		195,781,960	3.079%	6,027,291,886.00	
53,903,663	4.741%	2,555,387,047.00	無 活 絡 市 場 之 債 務 工 具 投 資		48,961,877	4.563%	2,233,903,696.00	
7,374,272	0.608%	44,858,911.00	附 賣 回 有 價 證 券 投 資		6,354,249	0.449%	28,558,630.00	
45,899,306	1.248%	572,978,040.00	其 他 金 融 資 產 息		5,047,289	2.376%	119,927,736.00	
		290,835.00	什 項 息				183,190.00	
		34,983,992,758.00	保 費 收 入	410302				31,413,539,935.00
		24,458,348.00	再 保 佣 金 收 入	410303				23,144,641.00
		85,376,658.00	手 續 費 收 入	410305				84,557,814.00
		2,519,825.00	保 險 手 續 費					2,463,061.00
		9,072,395.00	借 券 手 續 費					8,925,645.00
		73,784,438.00	什 項 手 續 費					73,169,108.00
		15,155,651.00	攤 回 再 保 賠 款 與 給 付	410321				28,756,360.00
		2,607,252,949.00	分 離 帳 戶 保 險 商 品 收 益	410322				529,487,233.00
		11,844,335,020.00	收 回 責 任 準 備	410324				33,183,534,968.00
		11,795,435,812.00	收 回 壽 險 責 任 準 備					33,102,382,591.00
		48,899,208.00	退 保 收 益					81,152,377.00
		3,817,778.00	收 回 未 滿 期 保 費 準 備	410325				
			收 回 特 別 準 備	410326				88,905,880.00
			收 回 賠 款 準 備	410327				
			收 回 外 匯 價 格 變 動 準 備	410333				506,832,463.00
		1,204,138,876.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342				1,498,839,193.00
		1,329,813,126.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344				766,195,495.00
		201,404.00	持 有 至 到 期 日 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410345				37,168,176.00
		20.00	無 活 絡 市 場 之 債 務 工 具 投 資 利 益	410348				91,425,124.00
		6,350,767,289.00	外 幣 兌 換 利 益	410353				1,355,531,139.00
		68,387,947,117.00	合 計					78,828,127,561.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

收入明細表

104 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	%
		76,874,944,000.00					1,953,183,561.00	2.54
		8,416,684,000.00					803,525,140.00	9.55
11,946,220	3.530%	421,341,000.00	782,930	6.55	-0.027%	-0.76	24,598,202.00	5.84
3,625,235	0.180%	6,543,000.00	14,781,513	407.74	0.404%	224.28	100,902,441.00	1,542.14
16,746,161	1.700%	284,330,000.00	-5,920,297	-35.35	0.674%	39.62	-27,370,641.00	-9.63
184,683,230	2.920%	5,397,115,000.00	11,098,730	6.01	0.159%	5.43	630,176,886.00	11.68
52,061,021	4.270%	2,220,600,000.00	-3,099,144	-5.95	0.293%	6.85	13,303,696.00	0.60
1,500,339	0.740%	11,103,000.00	4,853,910	323.52	-0.291%	-39.27	17,455,630.00	157.22
6,720,588	1.130%	75,652,000.00	-1,673,299	-24.90	1.246%	110.27	44,275,736.00	58.53
							183,190.00	—
		24,000,000,000.00					7,413,539,935.00	30.89
		18,455,000.00					4,689,641.00	25.41
		94,056,000.00					-9,498,186.00	-10.10
		78,496,000.00					-76,032,939.00	-96.86
		15,505,000.00					-6,579,355.00	-42.43
		55,000.00					73,114,108.00	132,934.74
		23,955,000.00					4,801,360.00	20.04
		3,058,210,000.00					-2,528,722,767.00	-82.69
		39,739,123,000.00					-6,555,588,032.00	-16.50
		39,739,123,000.00					-6,636,740,409.00	-16.70
							81,152,377.00	—
		1,017,000.00					-1,017,000.00	-100.00
		20,263,000.00					68,642,880.00	338.76
		2,369,000.00					-2,369,000.00	-100.00
							506,832,463.00	—
		5,132,000.00					1,493,707,193.00	29,105.75
		1,478,845,000.00					-712,649,505.00	-48.19
		9,663,000.00					27,505,176.00	284.64
		7,172,000.00					84,253,124.00	1,174.75
							1,355,531,139.00	—
		76,874,944,000.00					1,953,183,561.00	2.54

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 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
237,841,169.00	其 他 營 業 收 入	4198	275,437,491.00	278,558,000.00	-3,120,509.00	-1.12
226,487,341.00	投資性不動產收入	419801	274,372,374.00	278,558,000.00	-4,185,626.00	-1.50
11,353,828.00	什 項 營 業 收 入	419898	1,065,117.00		1,065,117.00	—
237,841,169.00	合 計		275,437,491.00	278,558,000.00	-3,120,509.00	-1.12

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
50,237,847.00	其他營業外收入	4998	63,353,308.00	27,746,000.00	35,607,308.00	128.33
2,986,125.00	賠償收入	499802	1,189,676.00		1,189,676.00	—
47,251,722.00	什項收入	499898	62,163,632.00	27,746,000.00	34,417,632.00	124.05
50,237,847.00	合計		63,353,308.00	27,746,000.00	35,607,308.00	128.33

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺 銀 人 壽 保 險
金 融 保 險
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
69,361,027,550.00	金 融 保 險 成 本	5103	81,652,399,009.00		81,652,399,009.00
223,301,182.00	利 息 費 用	510301	199,684,104.00		199,684,104.00
223,301,182.00	租 金 與 利 息	5103014	199,684,104.00		199,684,104.00
223,301,182.00	利 息	51030146	199,684,104.00		199,684,104.00
68,931,107.00	保 險 費 用	510302	81,443,950.00		81,443,950.00
68,931,107.00	服 務 費 用	5103022	81,443,950.00		81,443,950.00
68,931,107.00	保 險 費	51030226	81,443,950.00		81,443,950.00
310,226,690.00	承 保 費 用	510303	306,292,378.00		306,292,378.00
310,226,690.00	服 務 費 用	5103032	306,292,378.00		306,292,378.00
310,226,690.00	棧 儲、包 裝、 代 理 及 加 工 費	51030327	306,292,378.00		306,292,378.00
1,762,658,959.00	佣 金 費 用	510304	2,287,230,326.00		2,287,230,326.00
1,762,658,959.00	服 務 費 用	5103042	2,287,230,326.00		2,287,230,326.00
1,762,658,959.00	棧 儲、包 裝、 代 理 及 加 工 費	51030427	2,287,230,326.00		2,287,230,326.00
171,632,784.00	手 續 費 用	510305	142,870,761.00		142,870,761.00
171,632,784.00	服 務 費 用	5103052	142,870,761.00		142,870,761.00
171,632,784.00	棧 儲、包 裝、 代 理 及 加 工 費	51030527	142,870,761.00		142,870,761.00
50,701,829.00	各 項 提 存	510311	122,479,654.00		122,479,654.00
50,701,829.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103118	122,479,654.00		122,479,654.00
50,701,829.00	提 存	51031183	122,479,654.00		122,479,654.00
40,138,181.00	安 定 基 金 費 用	510313	45,980,108.00		45,980,108.00
40,138,181.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103138	45,980,108.00		45,980,108.00
40,138,181.00	提 存	51031383	45,980,108.00		45,980,108.00
55,700,172,879.00	保 險 賠 款 與 給 付	510321	71,497,665,194.00		71,497,665,194.00
55,700,172,879.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103218	71,497,665,194.00		71,497,665,194.00
55,700,172,879.00	賠 償 給 付	51032182	71,497,665,194.00		71,497,665,194.00

股份有限公司
成本明細表
104 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	%		
78,283,950,000.00		78,283,950,000.00	3,368,449,009.00	4.30		3,368,449,009.00
188,538,000.00		188,538,000.00	11,146,104.00	5.91		11,146,104.00
188,538,000.00		188,538,000.00	11,146,104.00	5.91		11,146,104.00
188,538,000.00		188,538,000.00	11,146,104.00	5.91		11,146,104.00
68,379,000.00		68,379,000.00	13,064,950.00	19.11		13,064,950.00
68,379,000.00		68,379,000.00	13,064,950.00	19.11		13,064,950.00
68,379,000.00		68,379,000.00	13,064,950.00	19.11		13,064,950.00
345,972,000.00		345,972,000.00	-39,679,622.00	-11.47		-39,679,622.00
345,972,000.00		345,972,000.00	-39,679,622.00	-11.47		-39,679,622.00
345,972,000.00		345,972,000.00	-39,679,622.00	-11.47		-39,679,622.00
1,671,100,000.00		1,671,100,000.00	616,130,326.00	36.87		616,130,326.00
1,671,100,000.00		1,671,100,000.00	616,130,326.00	36.87		616,130,326.00
1,671,100,000.00		1,671,100,000.00	616,130,326.00	36.87		616,130,326.00
149,035,000.00		149,035,000.00	-6,164,239.00	-4.14		-6,164,239.00
149,035,000.00		149,035,000.00	-6,164,239.00	-4.14		-6,164,239.00
149,035,000.00		149,035,000.00	-6,164,239.00	-4.14		-6,164,239.00
14,412,000.00		14,412,000.00	108,067,654.00	749.84		108,067,654.00
14,412,000.00		14,412,000.00	108,067,654.00	749.84		108,067,654.00
14,412,000.00		14,412,000.00	108,067,654.00	749.84		108,067,654.00
23,596,000.00		23,596,000.00	22,384,108.00	94.86		22,384,108.00
23,596,000.00		23,596,000.00	22,384,108.00	94.86		22,384,108.00
23,596,000.00		23,596,000.00	22,384,108.00	94.86		22,384,108.00
72,205,095,000.00		72,205,095,000.00	-707,429,806.00	-0.98		-707,429,806.00
72,205,095,000.00		72,205,095,000.00	-707,429,806.00	-0.98		-707,429,806.00
72,205,095,000.00		72,205,095,000.00	-707,429,806.00	-0.98		-707,429,806.00

臺 銀 人 壽 保 險
金 融 保 險
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,607,252,949.00	分離帳戶保險商品費用	510322	529,487,233.00		529,487,233.00
2,607,252,949.00	損失與賠償給付	5103228	529,487,233.00		529,487,233.00
2,061,153,203.00	賠償給付	51032282	509,536,092.00		509,536,092.00
546,099,746.00	提 存	51032283	19,951,141.00		19,951,141.00
	提存未滿期保費準備	510325	3,453,412.00		3,453,412.00
	損失與賠償給付	5103258	3,453,412.00		3,453,412.00
	提 存	51032583	3,453,412.00		3,453,412.00
49,509,856.00	提存特別準備	510326			
49,509,856.00	損失與賠償給付	5103268			
49,509,856.00	提 存	51032683			
988,078.00	提存賠款準備	510327	633,998.00		633,998.00
988,078.00	損失與賠償給付	5103278	633,998.00		633,998.00
988,078.00	提 存	51032783	633,998.00		633,998.00
287,197,000.00	提存保費不足準備	510330	1,689,610,928.00		1,689,610,928.00
287,197,000.00	損失與賠償給付	5103308	1,689,610,928.00		1,689,610,928.00
287,197,000.00	提 存	51033083	1,689,610,928.00		1,689,610,928.00
936,354,383.00	提存外匯價格變動準備	510333			
936,354,383.00	損失與賠償給付	5103338			
936,354,383.00	提 存	51033383			
7,151,961,673.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	4,745,566,963.00		4,745,566,963.00
7,151,961,673.00	損失與賠償給付	5103438	4,745,566,963.00		4,745,566,963.00
7,151,961,673.00	各項損失	51034381	4,745,566,963.00		4,745,566,963.00
69,361,027,550.00	合 計		81,652,399,009.00		81,652,399,009.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

成本明細表

104 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,058,210,000.00		3,058,210,000.00	-2,528,722,767.00	-82.69		-2,528,722,767.00
3,058,210,000.00		3,058,210,000.00	-2,528,722,767.00	-82.69		-2,528,722,767.00
2,140,747,000.00		2,140,747,000.00	-1,631,210,908.00	-76.20		-1,631,210,908.00
917,463,000.00		917,463,000.00	-897,511,859.00	-97.83		-897,511,859.00
			3,453,412.00	—		3,453,412.00
			3,453,412.00	—		3,453,412.00
			3,453,412.00	—		3,453,412.00
			633,998.00	—		633,998.00
			633,998.00	—		633,998.00
			633,998.00	—		633,998.00
459,293,000.00		459,293,000.00	1,230,317,928.00	267.87		1,230,317,928.00
459,293,000.00		459,293,000.00	1,230,317,928.00	267.87		1,230,317,928.00
459,293,000.00		459,293,000.00	1,230,317,928.00	267.87		1,230,317,928.00
100,320,000.00		100,320,000.00	-100,320,000.00	-100.00		-100,320,000.00
100,320,000.00		100,320,000.00	-100,320,000.00	-100.00		-100,320,000.00
100,320,000.00		100,320,000.00	-100,320,000.00	-100.00		-100,320,000.00
			4,745,566,963.00	—		4,745,566,963.00
			4,745,566,963.00	—		4,745,566,963.00
			4,745,566,963.00	—		4,745,566,963.00
78,283,950,000.00		78,283,950,000.00	3,368,449,009.00	4.30		3,368,449,009.00

臺 銀 人 壽 保 險
其 他 營 業
中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
90,920,584.00	其 他 營 業 成 本	5198	112,794,688.00	96,811,197.00	15,983,491.00
90,168,399.00	投 資 性 不 動 產 費 用	519801	105,829,734.00	89,846,243.00	15,983,491.00
3,270,786.00	服 務 費 用	5198012	3,337,697.00	195,156.00	3,142,541.00
1,886,879.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51980125	2,627,991.00		2,627,991.00
131,977.00	保 險 費	51980126	195,156.00	195,156.00	
44,500.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51980127	129,000.00		129,000.00
1,207,430.00	專 業 服 務 費	51980128	385,550.00		385,550.00
59,183,347.00	折 舊 及 攤 銷	5198015	70,429,377.00	70,429,377.00	
59,183,347.00	其 他 折 舊 性 資 產 折 舊	51980157	70,429,377.00	70,429,377.00	
25,882,633.00	稅 捐 與 規 費	5198016	29,640,829.00	16,799,879.00	12,840,950.00
5,832,115.00	土 地 稅	51980162	6,488,318.00	6,488,318.00	
9,401,539.00	房 屋 稅	51980164	10,311,561.00	10,311,561.00	
10,648,979.00	消 費 與 行 為 稅	51980165	12,840,950.00		12,840,950.00
1,831,633.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5198017	2,421,831.00	2,421,831.00	
1,831,633.00	分 攤	51980173	2,421,831.00	2,421,831.00	
752,185.00	什 項 營 業 成 本	519898	6,964,954.00	6,964,954.00	
752,185.00	服 務 費 用	5198982	6,964,954.00	6,964,954.00	
752,185.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51989827	6,964,954.00	6,964,954.00	
90,920,584.00	合 計		112,794,688.00	96,811,197.00	15,983,491.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司
成本明細表

104 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	%		
96,442,000.00	93,268,000.00	3,174,000.00	16,352,688.00	16.96	3,543,197.00	12,809,491.00
96,442,000.00	93,268,000.00	3,174,000.00	9,387,734.00	9.73	-3,421,757.00	12,809,491.00
3,262,000.00	114,000.00	3,148,000.00	75,697.00	2.32	81,156.00	-5,459.00
2,369,000.00		2,369,000.00	258,991.00	10.93		258,991.00
114,000.00	114,000.00		81,156.00	71.19	81,156.00	
153,000.00		153,000.00	-24,000.00	-15.69		-24,000.00
626,000.00		626,000.00	-240,450.00	-38.41		-240,450.00
72,396,000.00	72,396,000.00		-1,966,623.00	-2.72	-1,966,623.00	
72,396,000.00	72,396,000.00		-1,966,623.00	-2.72	-1,966,623.00	
18,129,000.00	18,103,000.00	26,000.00	11,511,829.00	63.50	-1,303,121.00	12,814,950.00
7,685,000.00	7,685,000.00		-1,196,682.00	-15.57	-1,196,682.00	
10,418,000.00	10,418,000.00		-106,439.00	-1.02	-106,439.00	
26,000.00		26,000.00	12,814,950.00	49,288.27		12,814,950.00
2,655,000.00	2,655,000.00		-233,169.00	-8.78	-233,169.00	
2,655,000.00	2,655,000.00		-233,169.00	-8.78	-233,169.00	
			6,964,954.00	—	6,964,954.00	
			6,964,954.00	—	6,964,954.00	
			6,964,954.00	—	6,964,954.00	
96,442,000.00	93,268,000.00	3,174,000.00	16,352,688.00	16.96	3,543,197.00	12,809,491.00

臺銀人壽保險

業務費用

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
213,529,101.00	用 人 費 用	5202011	229,847,012.00	200,162,354.00	29,684,658.00
117,907,041.00	正 式 員 額 薪 資	52020111	121,814,707.00	121,814,707.00	
1,799,604.00	臨 時 人 員 薪 資	52020112	1,775,445.00	1,775,445.00	
9,864,743.00	超 時 工 作 報 酬	52020113	10,706,765.00	10,706,765.00	
1,093,741.00	津 貼	52020114	247,642.00	247,642.00	
36,411,030.00	獎 金	52020115	30,671,712.00	20,413,720.00	10,257,992.00
17,317,785.00	退 休 及 卹 償 金	52020116	37,485,629.00	37,485,629.00	
29,134,641.00	福 利 費	52020118	27,144,576.00	7,717,910.00	19,426,666.00
516.00	提 繳 費	52020119	536.00	536.00	
87,728,407.00	服 務 費 用	5202012	117,830,580.00	7,218,742.00	110,611,838.00
4,481,534.00	水 電 費	52020121	3,181,899.00		3,181,899.00
23,072,288.00	郵 電 費	52020122	23,667,959.00		23,667,959.00
1,384,146.00	旅 運 費	52020123	1,711,102.00	1,711,102.00	
29,182,934.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52020124	52,069,071.00		52,069,071.00
3,706,791.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52020125	3,654,384.00	3,654,384.00	
311,215.00	保 險 費	52020126	289,348.00	289,348.00	
1,643,185.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	52020127	1,563,908.00	1,563,908.00	
16,879,089.00	專 業 服 務 費	52020128	23,398,075.00		23,398,075.00
7,067,225.00	公 共 關 係 費	52020129	8,294,834.00		8,294,834.00
3,455,159.00	材 料 及 用 品 費	5202013	3,439,452.00	3,439,452.00	
348,394.00	使 用 材 料 費	52020131	456,199.00	456,199.00	
3,106,765.00	用 品 消 耗	52020132	2,983,253.00	2,983,253.00	

股份有限公司

明 細 表

104 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	%		
258,598,000.00	239,073,000.00	19,525,000.00	-28,750,988.00	-11.12	-38,910,646.00	10,159,658.00
162,382,000.00	162,382,000.00		-40,567,293.00	-24.98	-40,567,293.00	
1,873,000.00	1,873,000.00		-97,555.00	-5.21	-97,555.00	
11,372,000.00	11,372,000.00		-665,235.00	-5.85	-665,235.00	
2,475,000.00	2,475,000.00		-2,227,358.00	-89.99	-2,227,358.00	
30,847,000.00	27,376,000.00	3,471,000.00	-175,288.00	-0.57	-6,962,280.00	6,786,992.00
21,782,000.00	21,782,000.00		15,703,629.00	72.09	15,703,629.00	
27,865,000.00	11,811,000.00	16,054,000.00	-720,424.00	-2.59	-4,093,090.00	3,372,666.00
2,000.00	2,000.00		-1,464.00	-73.20	-1,464.00	
141,143,000.00	12,595,000.00	128,548,000.00	-23,312,420.00	-16.52	-5,376,258.00	-17,936,162.00
3,865,000.00		3,865,000.00	-683,101.00	-17.67		-683,101.00
35,454,000.00		35,454,000.00	-11,786,041.00	-33.24		-11,786,041.00
1,296,000.00	1,296,000.00		415,102.00	32.03	415,102.00	
58,319,000.00		58,319,000.00	-6,249,929.00	-10.72		-6,249,929.00
8,654,000.00	8,654,000.00		-4,999,616.00	-57.77	-4,999,616.00	
379,000.00	379,000.00		-89,652.00	-23.65	-89,652.00	
2,266,000.00	2,266,000.00		-702,092.00	-30.98	-702,092.00	
20,910,000.00		20,910,000.00	2,488,075.00	11.90		2,488,075.00
10,000,000.00		10,000,000.00	-1,705,166.00	-17.05		-1,705,166.00
6,180,000.00	6,180,000.00		-2,740,548.00	-44.35	-2,740,548.00	
1,010,000.00	1,010,000.00		-553,801.00	-54.83	-553,801.00	
5,170,000.00	5,170,000.00		-2,186,747.00	-42.30	-2,186,747.00	

臺銀人壽保險

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
54,077,725.00	租 金 與 利 息	5202014	55,559,417.00	7,043,877.00	48,515,540.00
7,865,534.00	房 租	52020142	6,000,332.00	6,000,332.00	
45,208,832.00	機 器 租 金	52020143	48,515,540.00		48,515,540.00
38,956.00	交 通 及 運 輸 設 備 租 金	52020144			
964,403.00	什 項 設 備 租 金	52020145	1,043,545.00	1,043,545.00	
24,791,684.00	折 舊 及 攤 銷	5202015	19,468,907.00	19,468,907.00	
10,145,699.00	房 屋 折 舊	52020152	10,402,340.00	10,402,340.00	
7,832,569.00	機 械 及 設 備 折 舊	52020153	3,225,564.00	3,225,564.00	
698,119.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52020154	711,799.00	711,799.00	
849,483.00	什 項 設 備 折 舊	52020155	715,656.00	715,656.00	
400,611.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	52020156	494,599.00	494,599.00	
4,865,203.00	攤 銷	52020158	3,918,949.00	3,918,949.00	
12,090,738.00	稅 捐 與 規 費	5202016	18,014,913.00	3,798,419.00	14,216,494.00
1,001,429.00	土 地 稅	52020162	954,141.00	954,141.00	
2,804,507.00	房 屋 稅	52020164	2,743,918.00	2,743,918.00	
6,772,129.00	消 費 與 行 為 稅	52020165	9,443,699.00	53,950.00	9,389,749.00
1,512,673.00	規 費	52020167	4,873,155.00	46,410.00	4,826,745.00
7,262,609.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5202017	7,126,030.00	1,805,551.00	5,320,479.00
1,279,906.00	會 費	52020171	1,805,551.00	1,805,551.00	
5,982,703.00	分 攤	52020173	5,320,479.00		5,320,479.00
402,935,423.00	合 計		451,286,311.00	242,937,302.00	208,349,009.00

註:1. 表內管制性項目本年度決算數如下:

國外旅費267,401.00元, 公共關係費8,294,834.00元, 廣告費25,085,474.00元, 業務宣導費13,794,903.00元, 服裝381,792.00元, 傷病醫藥費136,500.00元及體育活動費94,768.00元。

2. 上年度決算數係按審定決算數, 並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

明 細 表

104 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	%		
85,218,000.00	4,907,000.00	80,311,000.00	-29,658,583.00	-34.80	2,136,877.00	-31,795,460.00
3,209,000.00	3,209,000.00		2,791,332.00	86.98	2,791,332.00	
80,311,000.00		80,311,000.00	-31,795,460.00	-39.59		-31,795,460.00
100,000.00	100,000.00		-100,000.00	-100.00	-100,000.00	
1,598,000.00	1,598,000.00		-554,455.00	-34.70	-554,455.00	
23,486,000.00	23,486,000.00		-4,017,093.00	-17.10	-4,017,093.00	
10,224,000.00	10,224,000.00		178,340.00	1.74	178,340.00	
6,933,000.00	6,933,000.00		-3,707,436.00	-53.48	-3,707,436.00	
754,000.00	754,000.00		-42,201.00	-5.60	-42,201.00	
1,046,000.00	1,046,000.00		-330,344.00	-31.58	-330,344.00	
			494,599.00	—	494,599.00	
4,529,000.00	4,529,000.00		-610,051.00	-13.47	-610,051.00	
18,387,000.00	3,935,000.00	14,452,000.00	-372,087.00	-2.02	-136,581.00	-235,506.00
1,086,000.00	1,086,000.00		-131,859.00	-12.14	-131,859.00	
2,736,000.00	2,736,000.00		7,918.00	0.29	7,918.00	
8,354,000.00	43,000.00	8,311,000.00	1,089,699.00	13.04	10,950.00	1,078,749.00
6,211,000.00	70,000.00	6,141,000.00	-1,337,845.00	-21.54	-23,590.00	-1,314,255.00
10,576,000.00	1,788,000.00	8,788,000.00	-3,449,970.00	-32.62	17,551.00	-3,467,521.00
1,788,000.00	1,788,000.00		17,551.00	0.98	17,551.00	
8,788,000.00		8,788,000.00	-3,467,521.00	-39.46		-3,467,521.00
543,588,000.00	291,964,000.00	251,624,000.00	-92,301,689.00	-16.98	-49,026,698.00	-43,274,991.00

臺銀人壽保險

管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
103,448,878.00	用 人 費 用	5203011	115,572,996.00	110,021,475.00	5,551,521.00
63,783,020.00	正 式 員 額 薪 資	52030111	69,025,029.00	69,025,029.00	
6,574,880.00	超 時 工 作 報 酬	52030113	6,228,321.00	6,228,321.00	
120,000.00	津 貼	52030114	120,000.00	120,000.00	
19,026,144.00	獎 金	52030115	16,692,027.00	11,140,506.00	5,551,521.00
9,208,469.00	退 休 及 卹 償 金	52030116	19,255,269.00	19,255,269.00	
4,735,428.00	福 利 費	52030118	4,251,712.00	4,251,712.00	
937.00	提 繳 費	52030119	638.00	638.00	
4,946,123.00	服 務 費 用	5203012	6,143,896.00	2,950,413.00	3,193,483.00
1,224,416.00	水 電 費	52030121	1,378,214.00		1,378,214.00
1,475,035.00	郵 電 費	52030122	1,446,445.00		1,446,445.00
644,448.00	旅 運 費	52030123	833,317.00	833,317.00	
445,056.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52030124	368,824.00		368,824.00
585,794.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52030125	568,662.00	568,662.00	
182,013.00	保 險 費	52030126	164,894.00	164,894.00	
377,811.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 費 及 加 工 費	52030127	421,674.00	421,674.00	
11,550.00	專 業 服 務 費	52030128	961,866.00	961,866.00	

股份有限公司

明 細 表

104 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	%		
109,642,000.00	108,082,000.00	1,560,000.00	5,930,996.00	5.41	1,939,475.00	3,991,521.00
75,943,000.00	75,943,000.00		-6,917,971.00	-9.11	-6,917,971.00	
6,098,000.00	6,098,000.00		130,321.00	2.14	130,321.00	
120,000.00	120,000.00					
13,817,000.00	12,257,000.00	1,560,000.00	2,875,027.00	20.81	-1,116,494.00	3,991,521.00
8,275,000.00	8,275,000.00		10,980,269.00	132.69	10,980,269.00	
5,387,000.00	5,387,000.00		-1,135,288.00	-21.07	-1,135,288.00	
2,000.00	2,000.00		-1,362.00	-68.10	-1,362.00	
7,808,000.00	2,370,000.00	5,438,000.00	-1,664,104.00	-21.31	580,413.00	-2,244,517.00
1,168,000.00		1,168,000.00	210,214.00	18.00		210,214.00
3,408,000.00		3,408,000.00	-1,961,555.00	-57.56		-1,961,555.00
1,123,000.00	1,123,000.00		-289,683.00	-25.80	-289,683.00	
862,000.00		862,000.00	-493,176.00	-57.21		-493,176.00
686,000.00	686,000.00		-117,338.00	-17.10	-117,338.00	
180,000.00	180,000.00		-15,106.00	-8.39	-15,106.00	
381,000.00	381,000.00		40,674.00	10.68	40,674.00	
			961,866.00	—	961,866.00	

臺銀人壽保險

管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,555,877.00	材 料 及 用 品 費	5203013	1,410,868.00	1,410,868.00	
185,449.00	使 用 材 料 費	52030131	108,518.00	108,518.00	
1,370,428.00	用 品 消 耗	52030132	1,302,350.00	1,302,350.00	
4,211,447.00	租 金 與 利 息	5203014	3,363,896.00	3,363,896.00	
3,920,928.00	房 租	52030142	3,049,615.00	3,049,615.00	
290,519.00	什 項 設 備 租 金	52030145	314,281.00	314,281.00	
7,403,962.00	折 舊 及 攤 銷	5203015	12,903,714.00	12,903,714.00	
4,183,763.00	房 屋 折 舊	52030152	4,157,348.00	4,157,348.00	
1,227,425.00	機 械 及 設 備 折 舊	52030153	5,952,950.00	5,952,950.00	
1,088,951.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52030154	840,634.00	840,634.00	
903,823.00	什 項 設 備 折 舊	52030155	680,947.00	680,947.00	
	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	52030156	1,271,835.00	1,271,835.00	
2,253,234.00	稅 捐 與 規 費	5203016	2,355,986.00	2,355,986.00	
769,336.00	土 地 稅	52030162	817,378.00	817,378.00	
1,411,440.00	房 屋 稅	52030164	1,478,558.00	1,478,558.00	
43,820.00	消 費 與 行 為 稅	52030165	43,820.00	43,820.00	
28,638.00	規 費	52030167	16,230.00	16,230.00	
2,755,023.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5203017	3,149,707.00	3,149,707.00	
2,755,023.00	分 攤	52030173	3,149,707.00	3,149,707.00	
126,574,544.00	合 計		144,901,063.00	136,156,059.00	8,745,004.00

註：1. 表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費276,335.00元，服裝196,723.00元，傷病醫藥費112,000.00元及體育活動費47,374.00元。

2. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

明 細 表

104 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	%		
1,870,000.00	1,870,000.00		-459,132.00	-24.55	-459,132.00	
160,000.00	160,000.00		-51,482.00	-32.18	-51,482.00	
1,710,000.00	1,710,000.00		-407,650.00	-23.84	-407,650.00	
730,000.00	730,000.00		2,633,896.00	360.81	2,633,896.00	
			3,049,615.00	—	3,049,615.00	
730,000.00	730,000.00		-415,719.00	-56.95	-415,719.00	
7,125,000.00	7,125,000.00		5,778,714.00	81.10	5,778,714.00	
3,003,000.00	3,003,000.00		1,154,348.00	38.44	1,154,348.00	
1,700,000.00	1,700,000.00		4,252,950.00	250.17	4,252,950.00	
1,298,000.00	1,298,000.00		-457,366.00	-35.24	-457,366.00	
1,124,000.00	1,124,000.00		-443,053.00	-39.42	-443,053.00	
			1,271,835.00	—	1,271,835.00	
1,977,000.00	1,977,000.00		378,986.00	19.17	378,986.00	
618,000.00	618,000.00		199,378.00	32.26	199,378.00	
1,263,000.00	1,263,000.00		215,558.00	17.07	215,558.00	
56,000.00	56,000.00		-12,180.00	-21.75	-12,180.00	
40,000.00	40,000.00		-23,770.00	-59.43	-23,770.00	
2,500,000.00	2,500,000.00		649,707.00	25.99	649,707.00	
2,500,000.00	2,500,000.00		649,707.00	25.99	649,707.00	
131,652,000.00	124,654,000.00	6,998,000.00	13,249,063.00	10.06	11,502,059.00	1,747,004.00

臺銀人壽保險
其他營業
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,363,244.00	研 究 發 展 費 用	529801	146,008.00	146,008.00	
1,363,244.00	服 務 費 用	5298012	146,008.00	146,008.00	
1,299,958.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980124	92,000.00	92,000.00	
63,286.00	專 業 服 務 費	52980128	54,008.00	54,008.00	
3,287,113.00	員 工 訓 練 費 用	529802	3,428,801.00	3,428,801.00	
3,287,113.00	服 務 費 用	5298022	3,428,801.00	3,428,801.00	
48,081.00	旅 運 費	52980223	98,646.00	98,646.00	
25,811.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52980224	80,885.00	80,885.00	
3,213,221.00	專 業 服 務 費	52980228	3,249,270.00	3,249,270.00	
	材 料 及 用 品 費	5298023			
	用 品 消 耗	52980232			
4,650,357.00	合 計		3,574,809.00	3,574,809.00	

註：1.表內管制性項目本年度決算數：員工訓練費用-國外旅費98,646.00元。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

費用明細表

104 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
600,000.00	600,000.00		-453,992.00	-75.67	-453,992.00	
600,000.00	600,000.00		-453,992.00	-75.67	-453,992.00	
360,000.00	360,000.00		-268,000.00	-74.44	-268,000.00	
240,000.00	240,000.00		-185,992.00	-77.50	-185,992.00	
3,952,000.00	3,952,000.00		-523,199.00	-13.24	-523,199.00	
3,452,000.00	3,452,000.00		-23,199.00	-0.67	-23,199.00	
206,000.00	206,000.00		-107,354.00	-52.11	-107,354.00	
76,000.00	76,000.00		4,885.00	6.43	4,885.00	
3,170,000.00	3,170,000.00		79,270.00	2.50	79,270.00	
500,000.00	500,000.00		-500,000.00	-100.00	-500,000.00	
500,000.00	500,000.00		-500,000.00	-100.00	-500,000.00	
4,552,000.00	4,552,000.00		-977,191.00	-21.47	-977,191.00	

臺銀人壽保險

營業外費用

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
78,548,995.00	其他營業外費用	5998	61,553,112.00	26,340,767.00	35,212,345.00
61,434,278.00	優存超額利息	599807	35,212,345.00		35,212,345.00
61,434,278.00	租金與利息	5998074	35,212,345.00		35,212,345.00
61,434,278.00	利息	59980746	35,212,345.00		35,212,345.00
580,678.00	資產報廢損失	599835	667,323.00	667,323.00	
580,678.00	損失與賠償給付	5998358	667,323.00	667,323.00	
580,678.00	各項損失	59983581	667,323.00	667,323.00	
16,534,039.00	什項費用	599898	25,673,444.00	25,673,444.00	
9,466,650.00	用人費用	5998981	15,594,142.00	15,594,142.00	
3,985,401.00	臨時人員薪資	59989812	1,730,075.00	1,730,075.00	
51,968.00	超時工作報酬	59989813	43,500.00	43,500.00	
249,408.00	退休及卹償金	59989816	111,636.00	111,636.00	
5,178,954.00	福利費	59989818	13,708,375.00	13,708,375.00	
919.00	提繳費	59989819	556.00	556.00	
2,541.00	服務費用	5998982	262.00	262.00	
2,541.00	旅運費	59989823	262.00	262.00	
	會費、捐助與分攤	5998987	297,180.00	297,180.00	
	捐助	59989872	297,180.00	297,180.00	
7,064,848.00	其他	5998989	9,781,860.00	9,781,860.00	
7,064,848.00	其他費用	59989891	9,781,860.00	9,781,860.00	
78,548,995.00	合計		61,553,112.00	26,340,767.00	35,212,345.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

明 細 表

104 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	%		
27,525,000.00	12,205,000.00	15,320,000.00	34,028,112.00	123.63	14,135,767.00	19,892,345.00
15,320,000.00		15,320,000.00	19,892,345.00	129.85		19,892,345.00
15,320,000.00		15,320,000.00	19,892,345.00	129.85		19,892,345.00
15,320,000.00		15,320,000.00	19,892,345.00	129.85		19,892,345.00
1,335,000.00	1,335,000.00		-667,677.00	-50.01	-667,677.00	
1,335,000.00	1,335,000.00		-667,677.00	-50.01	-667,677.00	
1,335,000.00	1,335,000.00		-667,677.00	-50.01	-667,677.00	
10,870,000.00	10,870,000.00		14,803,444.00	136.19	14,803,444.00	
10,870,000.00	10,870,000.00		4,724,142.00	43.46	4,724,142.00	
5,040,000.00	5,040,000.00		-3,309,925.00	-65.67	-3,309,925.00	
21,000.00	21,000.00		22,500.00	107.14	22,500.00	
302,000.00	302,000.00		-190,364.00	-63.03	-190,364.00	
5,506,000.00	5,506,000.00		8,202,375.00	148.97	8,202,375.00	
1,000.00	1,000.00		-444.00	-44.40	-444.00	
			262.00	—	262.00	
			262.00	—	262.00	
			297,180.00	—	297,180.00	
			297,180.00	—	297,180.00	
			9,781,860.00	—	9,781,860.00	
			9,781,860.00	—	9,781,860.00	
27,525,000.00	12,205,000.00	15,320,000.00	34,028,112.00	123.63	14,135,767.00	19,892,345.00

貳、資金運用明細表

臺銀人壽保險股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本 年 度 保 留 數	
名 稱	編 號		以 年 保 留	前 度 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 准 行 辦 理 數			調 整 數
不動產、廠房及設備									
房屋及建築	1403			4,500,000.00		-167,012.00	4,332,988.00	-4,332,988.00	3,570,000.00
房屋及建築									
機械及設備	1404	6,239,279.00	1,133,566.00	6,602,000.00		-1,488,500.00	6,247,066.00	-7,787.00	
機械及設備		6,239,279.00							
交通及運輸設備	1405	194,543.00		170,000.00		24,543.00	194,543.00	0.00	
交通及運輸設備		194,543.00							
什項設備	1406	384,535.00		520,000.00		-135,465.00	384,535.00	0.00	
什項設備		384,535.00							
租賃權益改良	1407	1,766,434.00				1,766,434.00	1,766,434.00	0.00	
租賃權益改良		1,766,434.00							
合 計		8,584,791.00	1,133,566.00	11,792,000.00		0.00	12,925,566.00	-4,340,775.00	3,570,000.00

臺銀人壽保險
固定資產建設改良擴充計畫
 中華民國

計畫名稱	編號	全部計畫			預算				
		金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可		用		
					以前年度 保留數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 辦 理 數	預	算
							調 整 數	合 計	
一般建築及設備計畫					1,133,566.00	11,792,000.00			12,925,566.00
房屋及建築	1403					4,500,000.00		-167,012.00	4,332,988.00
房屋及建築									
機械及設備	1404				1,133,566.00	6,602,000.00		-1,488,500.00	6,247,066.00
機械及設備									
交通及運輸設備	1405					170,000.00		24,543.00	194,543.00
交通及運輸設備									
什項設備	1406					520,000.00		-135,465.00	384,535.00
什項設備									
租賃權益改良	156							1,766,434.00	1,766,434.00
租賃權益改良									
合 計					1,133,566.00	11,792,000.00		0.00	12,925,566.00

股份有限公司
預算與實際進度比較表

104 年 度

單位：新臺幣元

數		法 算 數				未達成或超過 預算之原因	
數	截至本年度累計數		本 年 度 金 額	本年度金 額占可用 預算數 (%)	截至本年度 累計數金額		截至本年度 累計決算數占 累計預算數 (%)
占全部 計畫(%)	金 額	占全部 計畫(%)					
			8,584,791.00	66.42			
				加計保留預 算數執行率 為82.39%		執行率低之原因： 1. 申請保留預算 3,570,000元。 2. 停止執行數為 762,988元。	
			6,239,279.00	99.88			
			6,239,279.00			機器設備執行率未 達成係發包結餘款 7,787元所致。	
			194,543.00	100.00			
			194,543.00				
			384,535.00	100.00			
			384,535.00				
			1,766,434.00	100.00			
			1,766,434.00				
			8,584,791.00	66.42			

臺銀人壽保險股份有限公司
資產折舊明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性 不 動 產	其 他	合 計
	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築 (含重估增值)	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良			
原 值		487,979,693.00	80,061,600.00	17,365,847.00	24,165,792.00	3,611,241.00	2,487,598,916.00	3,100,783,089.00	
減：以前年度已提折舊及減損數		87,067,593.00	40,260,656.00	9,681,897.00	16,494,069.00	3,611,241.00	272,399,441.00	429,514,897.00	
上 年 度 期 末 帳 面 價 值		400,912,100.00	39,800,944.00	7,683,950.00	7,671,723.00		2,215,199,475.00	2,671,268,192.00	
加：本年度新增資產價值			6,239,279.00	194,543.00	384,535.00	1,766,434.00	380,932,420.00	389,517,211.00	
減：本年度減少資產價值			644,300.00	6,809.00	16,214.00			667,323.00	
加 減：調 整 數		-17,948,590.00					17,948,590.00	0.00	
減：本年度提列折舊數		14,559,688.00	9,178,514.00	1,552,433.00	1,396,603.00	1,766,434.00	70,429,377.00	98,883,049.00	
本 年 度 期 末 帳 面 價 值		368,403,822.00	36,217,409.00	6,319,251.00	6,643,441.00		2,543,651,108.00	2,961,235,031.00	
本 年 度 提 列 折 舊 數		14,559,688.00	9,178,514.00	1,552,433.00	1,396,603.00	1,766,434.00	70,429,377.00	98,883,049.00	
投資性不動產費用							70,429,377.00	70,429,377.00	
業務費用		10,402,340.00	3,225,564.00	711,799.00	715,656.00	494,599.00		15,549,958.00	
管理費用		4,157,348.00	5,952,950.00	840,634.00	680,947.00	1,271,835.00		12,903,714.00	

註：表列「房屋及建築」本年度調整數含自用轉供投資性不動產計17,948,590.00元。

臺銀人壽保險股份有限公司
資產報廢明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數						比 較 增 減		
名 稱	編 號	帳 面 價 值				殘 餘 價 值 (5)	報 廢 損 失 (6)=(4)-(5)	報 廢 損 失 預 算 數	金 額	%
		成 本 或 重 估 價 值 (1)	已 提 折 舊 額 (2)	減 損 調 整 數 (3)	淨 額 (4)=(1)- (2)-(3)					
不動產、廠房及設備		6,181,247.00	5,513,924.00		667,323.00		667,323.00	1,335,000.00	-667,677.00	-50.01
機械及設備	946030	5,751,569.00	5,107,269.00		644,300.00		644,300.00	766,000.00	-121,700.00	-15.89
交通及運輸設備	946040	292,050.00	285,241.00		6,809.00		6,809.00	367,000.00	-360,191.00	-98.14
什項設備	946050	137,628.00	121,414.00		16,214.00		16,214.00	202,000.00	-185,786.00	-91.97
合 計		6,181,247.00	5,513,924.00		667,323.00		667,323.00	1,335,000.00	-667,677.00	-50.01

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	編 號	年終實收 資本總額	發 行 股 數	稅前淨利 (淨損)	以前年度 投 資 額	本年度增減投資金額		
						決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
華南金融控股股份有限公司	911920	99,063,042,450.00	9,906,304,245	16,194,307,000.00	1,242,145,933.00			
台灣人壽保險股份有限公司(註3、4)	911990				99,915,736.00	-99,915,736.00	-99,915,736.00 (註3)	
中國信託金融控股股份有限公司(註3、4)	912900	180,547,805,650.00	18,054,780,565			708,175,341.00	708,175,341.00 (註3)	
合 計					1,342,061,669.00	608,259,605.00	608,259,605.00	

註：1.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2.報酬率 = [(現金股利 + 股票股利) / 期末投資金額] × 100%。

3.表列「本年度增減投資金額」預算數欄有關台壽保及中信金係奉行政院104年10月23日院授主基營字第1040017216號函同意先行辦理並補辦於106年度預算。

4.金管會104年8月27日金管保壽字第10400944720號函同意台壽保與中信金進行股份轉換，本公司原持有台壽保24,124,703股，於104年10月15日以1.6129之轉換比例，取得中信金38,910,733股，並認列處分利益207,155,449元。

股份有限公司

其盈虧明細表

104 年度

單位：新臺幣元

額		持股比例		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額						
截至本 年度投 資淨額	截至本 年度持 有股數	占發行 股額%	本 年 度					上 年 度 決 算 數		
			決 算 數			預 算 數		比 較 增 減	每 股	總 額
			每 股	總 額	報 酬 率 %	每 股	總 額			
1,242,145,933.00	380,660,182	3.84	採權益法認列	540,845,129.00	17.20	採權益法認列	346,716,000.00	194,129,129.00	採權益法認列	504,399,874.00
			採權益法認列	-17,246,536.00				-17,246,536.00	採權益法認列	43,440,078.00
			處分利益(註4)	207,155,449.00						
708,175,341.00	38,910,733 (註4)	0.22								
1,950,321,274.00	419,570,915			730,754,042.00			346,716,000.00	176,882,593.00		547,839,952.00

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 104 年度

本（104）年度採用權益法認列之投資變動，包括認列關聯企業損益之份額增加523,598,593元、股權淨值之變動數減少337,544元、股權淨值之其他權益份額減少26,614,398元、扣除收到現金股利222,230,991元、追溯適用及追溯重編之影響數8,556,288元，以及因台灣人壽保險公司股份轉換為中國信託金控公司股份，致採用權益法之投資成本及投資權益調整分別減少99,915,736元及213,463,190元，共計淨減少採用權益法之投資47,519,554元。

明細如下：

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額				追溯適用及追溯重編之影響數	收到現金股利
			備供出售金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	確定福利計畫精算損益		
華南金控(股)公司	540,845,129.00		3,625,267.00	49,638,643.00	4,079,072.00	-16,837,363.00	-8,556,288.00	222,230,991.00
台灣人壽保險(股)公司	-17,246,536.00	-337,544.00	-67,317,001.00	196,984.00				
合計	523,598,593.00	-337,544.00	-63,691,734.00	49,835,627.00	4,079,072.00	-16,837,363.00	-8,556,288.00	222,230,991.00

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	104.8.21	22,223,099

臺 銀 人 壽 保 險
資 本 增 減 與
 中 華 民 國

項 目		期初資本額決算數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
轉 投 資 事 業 機 關 資 本	942030	17,000,000,000.00		5,500,000,000.00		5,500,000,000.00
合 計		17,000,000,000.00		5,500,000,000.00		5,500,000,000.00

股份有限公司

股額明細表

104 年 度

單位:新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比 較 增 減	實 收 資 本				預 收 資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每 股 面 額 (元)	金 額	%	
5,500,000,000.00		5,500,000,000.00	0.00	2,250,000,000.00	10.00	22,500,000,000.00	100.00	
5,500,000,000.00		5,500,000,000.00		2,250,000,000.00	10.00	22,500,000,000.00	100.00	

戊、決算參考表

臺銀人壽保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 104 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國 內 部分	國 外 部分	國 內 部分	國 外 部分	國 內 部分	國 外 部分	
營業總支出部分								
業務部分	9722	180		191	2	-11	-2	
正式職員	97221	172		185	2	-13	-2	
臨時職員	97222	3		3				
正式工員	97223	5		3		2		
管理部分	9723	79		78		1		
正式職員	97231	74		69		5		
正式工員	97233	5		9		-4		
小計		259		269	2	-10	-2	
正式職員		246		254	2	-8	-2	
臨時職員		3		3				
正式工員		10		12		-2		
合 計		259		269	2	-10	-2	

註：本公司104年度決算用人費用科目外進用約聘僱人員247人，辦理承保、保戶服務等業務；另本公司預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員261人。

臺 銀 人 壽 保 險
用 人 費 用
中 華 民 國

項 目		決						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時職員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974							
國內部分(小計)	9741	190,459,818	3,505,520	16,962,586	150,429	15,741,265	31,494,478	32,400
國外部分(小計)	9742	379,918		16,000	217,213	35,848	59,748	
業務費用	974581	121,814,707	1,775,445	10,706,765	247,642	10,225,592	20,413,720	32,400
國內部分	97458131	121,434,789	1,775,445	10,690,765	30,429	10,189,744	20,353,972	32,400
國外部分	97458132	379,918		16,000	217,213	35,848	59,748	
管理費用	974582	69,025,029		6,228,321	120,000	5,551,521	11,140,506	
國內部分	97458231	69,025,029		6,228,321	120,000	5,551,521	11,140,506	
其他營業外費用	974592		1,730,075	43,500				
國內部分	97459231		1,730,075	43,500				
國外部分	97459232							
合 計		190,839,736	3,505,520	16,978,586	367,642	15,777,113	31,554,226	32,400

股份有限公司

彙 計 表

104 年 度

單位：新臺幣元

算		數							
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
56,749,901			15,276,763	248,500	19,411,576	142,142	9,991,727	1,730	360,168,835
102,633			18,865		15,090				845,315
37,485,629			7,486,642	136,500	19,426,666	94,768		536	229,847,012
37,382,996			7,472,001	136,500	19,411,576	94,768		536	229,005,921
102,633			14,641		15,090				841,091
19,255,269			4,092,338	112,000		47,374		638	115,572,996
19,255,269			4,092,338	112,000		47,374		638	115,572,996
111,636			3,716,648				9,991,727	556	15,594,142
111,636			3,712,424				9,991,727	556	15,589,918
			4,224						4,224
56,852,534			15,295,628	248,500	19,426,666	142,142	9,991,727	1,730	361,014,150

臺 銀 人 壽 保 險
用 人 費 用
中 華 民 國

項 目		預						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974							
國內部分(小計)	9741	234,715,000	6,913,000	17,399,000	143,000	4,962,000	39,031,000	
國外部分(小計)	9742	3,610,000		92,000	2,452,000	69,000	602,000	
業務費用	974581	162,382,000	1,873,000	11,372,000	2,475,000	3,471,000	27,376,000	
國內部分	97458131	158,772,000	1,873,000	11,280,000	23,000	3,402,000	26,774,000	
國外部分	97458132	3,610,000		92,000	2,452,000	69,000	602,000	
管理費用	974582	75,943,000		6,098,000	120,000	1,560,000	12,257,000	
國內部分	97458231	75,943,000		6,098,000	120,000	1,560,000	12,257,000	
其他營業外費用	974592		5,040,000	21,000				
國內部分	97459231		5,040,000	21,000				
合 計		238,325,000	6,913,000	17,491,000	2,595,000	5,031,000	39,633,000	

股份有限公司

彙 計 表

104 年 度

算								數	
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
26,946,000	3,000,000		21,979,000	281,000	15,888,000	162,000	118,000	5,000	371,542,000
413,000			163,000		166,000	1,000			7,568,000
18,782,000	3,000,000		11,544,000	151,000	16,054,000	116,000		2,000	258,598,000
18,369,000	3,000,000		11,381,000	151,000	15,888,000	115,000		2,000	251,030,000
413,000			163,000		166,000	1,000			7,568,000
8,275,000			5,210,000	130,000		47,000		2,000	109,642,000
8,275,000			5,210,000	130,000		47,000		2,000	109,642,000
302,000			5,388,000				118,000	1,000	10,870,000
302,000			5,388,000				118,000	1,000	10,870,000
27,359,000	3,000,000		22,142,000	281,000	16,054,000	163,000	118,000	5,000	379,110,000

臺銀人壽保險股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 104 年度

一、本公司於用人費用科目外，進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

(一)臨時人員：進用約聘僱人員辦理承保、保戶服務等作業，帳列「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」，預算數計 261,824,000.00 元，決算數計 264,750,290.00 元。

(二)勞務承攬：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，帳列「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」，預算數計 2,628,000.00 元，決算數計 1,974,180.00 元。

二、本公司各項獎金之說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 271 人、0.25 個月薪給總額編列預算數計 5,031,000.00 元，決算數依編制內員工 259 人提列 1 個月薪給總額，計 15,777,113.00 元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 271 人、2 個月薪給總額編列預算數計 39,633,000.00 元，決算數依編制內員工 259 人提列 2 個月薪給總額，計 31,554,226.00 元。

(三)其他獎金：係服務獎章獎勵金，依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及依考試院、行政院 95 年 6 月 1 日以考臺組貳二字第 09500042241 號、院授人給字第 09500114292 號令修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，決算數計 32,400.00 元。

三、本公司依職工福利金條例、財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函及 103 年 6 月 16 日台財人字第 10308619380 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按可供提撥之營業收入提撥千分之 1.5，編列職工福利金預算數 16,054,000.00 元，決算數計 19,426,666.00 元。

臺銀人壽保險股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 104 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	%	
本年度無列數									
合 計									

註：1.本年度無管理用公務車輛增購及汰舊換新。

2.管理用公務車輛計有轎車2輛。

3.業務用公務車輛計有轎車9輛、客貨車1輛、機車1輛，共計11輛。

臺銀人壽保險
繳納各項稅捐
中華民國

科 目		決 算 數											
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計			
		中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	
土地稅	9762		8,259,837.00									8,259,837.00	
一般土地地價稅	97621		8,259,837.00									8,259,837.00	
房屋稅	9764		14,534,037.00									14,534,037.00	
一般房屋稅	97641		14,534,037.00									14,534,037.00	
消費與行為稅	9765	18,646,868.00	3,681,601.00									18,646,868.00	3,681,601.00
營業稅	97655	18,646,868.00										18,646,868.00	
印花稅	97656		3,583,831.00									3,583,831.00	
使用牌照稅	97657		97,770.00									97,770.00	
規費	9767	4,702,771.00	186,614.00									4,702,771.00	186,614.00
行政規費	97671	4,640,581.00	186,614.00									4,640,581.00	186,614.00
汽車燃料使用費	97672	62,190.00										62,190.00	
合 計		23,349,639.00	26,662,089.00									23,349,639.00	26,662,089.00

註：本年度所得稅利益19,233,311.00元。

股份有限公司

與規費明細表

104 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算											數		
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計					
		中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府			
土地稅	9762		9,389,000.00									9,389,000.00			
一般土地地價稅	97621		9,389,000.00									9,389,000.00			
房屋稅	9764		14,417,000.00									14,417,000.00			
一般房屋稅	97641		14,417,000.00									14,417,000.00			
消費與行為稅	9765	4,132,000.00	4,304,000.00								4,132,000.00	4,304,000.00			
營業稅	97655	4,132,000.00									4,132,000.00				
印花稅	97656		4,205,000.00									4,205,000.00			
使用牌照稅	97657		99,000.00									99,000.00			
規費	9767	6,064,000.00	187,000.00								6,064,000.00	187,000.00			
行政規費	97671	5,954,000.00	187,000.00								5,954,000.00	187,000.00			
汽車燃料使用費	97673	110,000.00									110,000.00				
合 計		10,196,000.00	28,297,000.00								10,196,000.00	28,297,000.00			

臺銀人壽保險
主要營運量
 中 華 民 國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		數 量 單 位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
	34,983,992,758.00	保 險			
	34,983,992,758.00	人 壽 保 險	932340		

股份有限公司
值 比 較 表

104 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	%
31,413,539,935.00		24,000,000,000.00			7,413,539,935.00	30.89
31,413,539,935.00		24,000,000,000.00			7,413,539,935.00	30.89

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 104 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
名稱及年度	編 號			金 額	%
104年度					
保 險		31,413,539,935.00	24,000,000,000.00	7,413,539,935.00	30.89
人壽保險	932340	31,413,539,935.00	24,000,000,000.00	7,413,539,935.00	30.89
103年度					
保 險		34,983,992,758.00	38,891,177,000.00	-3,907,184,242.00	-10.05
人壽保險	932340	34,983,992,758.00	38,891,177,000.00	-3,907,184,242.00	-10.05
102年度					
保 險		48,020,875,160.00	37,678,961,000.00	10,341,914,160.00	27.45
人壽保險	932340	48,020,875,160.00	37,678,961,000.00	10,341,914,160.00	27.45
101年度					
保 險		56,702,546,486.00	47,039,901,000.00	9,662,645,486.00	20.54
人壽保險	932340	56,702,546,486.00	47,039,901,000.00	9,662,645,486.00	20.54
100年度					
保 險		50,896,339,651.00	41,372,117,000.00	9,524,222,651.00	23.02
人壽保險	932340	50,896,339,651.00	41,372,117,000.00	9,524,222,651.00	23.02

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 104 年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			1,805,551.00	1,788,000.00	17,551.00	0.98
國際組織會費	業務費用		257,796.00	500,000.00	-242,204.00	-48.44
			257,796.00	500,000.00	-242,204.00	-48.44
		1.國際保險協會		200,000.00	-200,000.00	-100.00
		2.美國壽險管理協會	248,746.00	300,000.00	-51,254.00	-17.08
		3.美國精算學會	9,050.00		9,050.00	—
職業團體會費	業務費用		1,547,755.00	1,288,000.00	259,755.00	20.17
			1,547,755.00	1,288,000.00	259,755.00	20.17
		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	89,600.00	110,000.00	-20,400.00	-18.55
		3.中華民國人壽保險學會	60,000.00	30,000.00	30,000.00	100.00
		4.中華民國精算協會	101,000.00	110,000.00	-9,000.00	-8.18
		5.財團法人保險犯罪防制中心	60,000.00	60,000.00	0.00	0.00
		6.中華民國各地區商業會常年會費	20,040.00	50,000.00	-29,960.00	-59.92
		7.傑出企業管理人協會	90,000.00		90,000.00	—
		8.臺灣金融服務業聯合總會	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		9.中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		10.財團法人金融消費評議中心	619,115.00	480,000.00	139,115.00	28.98
		11.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
		12.財團法人台北金融研究發展基金會常年會費	60,000.00		60,000.00	—
捐助			297,180.00		297,180.00	—
公益支出			297,180.00		297,180.00	—
	其他營業外費用		297,180.00		297,180.00	—
		臺北市勞動力重建運用處身心障礙者就業基金專戶	297,180.00		297,180.00	—
分攤			10,892,017.00	13,943,000.00	-3,050,983.00	-21.88
分攤大樓管理費			9,989,621.00	12,755,000.00	-2,765,379.00	-21.68
	投資性不動產費用		2,421,831.00	2,655,000.00	-233,169.00	-8.78
		投資性不動產辦公大樓管理費等	2,421,831.00	2,655,000.00	-233,169.00	-8.78
	業務費用		4,418,083.00	7,600,000.00	-3,181,917.00	-41.87
		辦公大樓管理費等	4,418,083.00	7,600,000.00	-3,181,917.00	-41.87
	管理費用		3,149,707.00	2,500,000.00	649,707.00	25.99
		辦公大樓管理費等	3,149,707.00	2,500,000.00	649,707.00	25.99
分攤其他費用			902,396.00	1,188,000.00	-285,604.00	-24.04
	業務費用		902,396.00	1,188,000.00	-285,604.00	-24.04
		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	22,773.00	200,000.00	-177,227.00	-88.61
		2.中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720,000.00	720,000.00	0.00	0.00
		3.中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	116,750.00	100,000.00	16,750.00	16.75
		4.分攤其他經費款	42,873.00	168,000.00	-125,127.00	-74.48
會費、捐助與分攤	合計		12,994,748.00	15,731,000.00	-2,736,252.00	-17.39

臺銀人壽保險股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 104 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
326,444,629.00	用 人 費 用	361,014,150.00	379,110,000.00	-18,095,850.00	-4.77	
181,690,061.00	正式員額薪資	190,839,736.00	238,325,000.00	-47,485,264.00	-19.92	
5,785,005.00	臨時人員薪資	3,505,520.00	6,913,000.00	-3,407,480.00	-49.29	
16,491,591.00	超時工作報酬	16,978,586.00	17,491,000.00	-512,414.00	-2.93	
1,213,741.00	津 貼	367,642.00	2,595,000.00	-2,227,358.00	-85.83	
55,437,174.00	獎 金	47,363,739.00	44,664,000.00	2,699,739.00	6.04	
26,775,662.00	退休及卹償金	56,852,534.00	30,359,000.00	26,493,534.00	87.27	
39,049,023.00	福 利 費	45,104,663.00	38,758,000.00	6,346,663.00	16.38	
2,372.00	提 繳 費	1,730.00	5,000.00	-3,270.00	-65.40	
2,414,799,939.00	服 務 費 用	2,955,689,613.00	2,390,751,000.00	564,938,613.00	23.63	主要係分期繳保費收入增加，致佣金費用增加。
5,705,950.00	水 電 費	4,560,113.00	5,033,000.00	-472,887.00	-9.40	
24,547,323.00	郵 電 費	25,114,404.00	38,862,000.00	-13,747,596.00	-35.38	
2,079,216.00	旅 運 費	2,643,327.00	2,625,000.00	18,327.00	0.70	
30,953,759.00	印刷裝訂與廣告費	52,610,780.00	59,617,000.00	-7,006,220.00	-11.75	
6,179,464.00	修理保養與保固費	6,851,037.00	11,709,000.00	-4,857,963.00	-41.49	
69,556,312.00	保 險 費	82,093,348.00	69,052,000.00	13,041,348.00	18.89	
2,247,336,114.00	棧儲、包裝、代理及加工費	2,745,473,001.00	2,168,907,000.00	576,566,001.00	26.58	
21,374,576.00	專業服務費	28,048,769.00	24,946,000.00	3,102,769.00	12.44	
7,067,225.00	公共關係費	8,294,834.00	10,000,000.00	-1,705,166.00	-17.05	
5,011,036.00	材 料 及 用 品 費	4,850,320.00	8,550,000.00	-3,699,680.00	-43.27	主要係撙節各項開支所致。
533,843.00	使用材料費	564,717.00	1,170,000.00	-605,283.00	-51.73	
4,477,193.00	用品消耗	4,285,603.00	7,380,000.00	-3,094,397.00	-41.93	
343,024,632.00	租 金 與 利 息	293,819,762.00	289,806,000.00	4,013,762.00	1.38	
11,786,462.00	房 租	9,049,947.00	3,209,000.00	5,840,947.00	182.02	
45,208,832.00	機 器 租 金	48,515,540.00	80,311,000.00	-31,795,460.00	-39.59	
38,956.00	交通及運輸設備租金		100,000.00	-100,000.00	-100.00	
1,254,922.00	什項設備租金	1,357,826.00	2,328,000.00	-970,174.00	-41.67	
284,735,460.00	利 息	234,896,449.00	203,858,000.00	31,038,449.00	15.23	

臺銀人壽保險股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 104 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
91,378,993.00	折 舊 及 攤 銷	102,801,998.00	103,007,000.00	-205,002.00	-0.20	
14,329,462.00	房 屋 折 舊	14,559,688.00	13,227,000.00	1,332,688.00	10.08	
9,059,994.00	機 械 及 設 備 折 舊	9,178,514.00	8,633,000.00	545,514.00	6.32	
1,787,070.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	1,552,433.00	2,052,000.00	-499,567.00	-24.35	
1,753,306.00	什 項 設 備 折 舊	1,396,603.00	2,170,000.00	-773,397.00	-35.64	
400,611.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	1,766,434.00		1,766,434.00	—	
59,183,347.00	其 他 折 舊 性 資 產 折 舊	70,429,377.00	72,396,000.00	-1,966,623.00	-2.72	
4,865,203.00	攤 銷	3,918,949.00	4,529,000.00	-610,051.00	-13.47	
40,226,605.00	稅 捐 與 規 費	50,011,728.00	38,493,000.00	11,518,728.00	29.92	主要係投資性不動產出租收益之營業稅較預算增加所致。
7,602,880.00	土 地 稅	8,259,837.00	9,389,000.00	-1,129,163.00	-12.03	
13,617,486.00	房 屋 稅	14,534,037.00	14,417,000.00	117,037.00	0.81	
17,464,928.00	消 費 與 行 為 稅	22,328,469.00	8,436,000.00	13,892,469.00	164.68	
1,541,311.00	規 費	4,889,385.00	6,251,000.00	-1,361,615.00	-21.78	
11,849,265.00	會 費、捐 助 與 分 攤	12,994,748.00	15,731,000.00	-2,736,252.00	-17.39	主要係大樓管理費分攤數較預算減少所致。
1,279,906.00	會 費	1,805,551.00	1,788,000.00	17,551.00	0.98	
10,569,359.00	捐 助 分 攤	297,180.00 10,892,017.00		297,180.00 -3,050,983.00		
66,826,575,669.00	損 失 與 賠 償 給 付	78,635,544,813.00	75,862,261,000.00	2,773,283,813.00	3.66	
7,154,260,514.00	各 項 損 失	4,746,234,286.00	1,335,000.00	4,744,899,286.00	355,423.17	
57,761,326,082.00	賠 償 給 付	72,007,201,286.00	74,345,842,000.00	-2,338,640,714.00	-3.15	
1,910,989,073.00	提 存	1,882,109,241.00	1,515,084,000.00	367,025,241.00	24.22	
7,064,848.00	其 他	9,781,860.00		9,781,860.00	—	主要係逾期款支出增加所致。
7,064,848.00	其 他 費 用	9,781,860.00		9,781,860.00	—	
70,066,375,616.00	合 計	82,426,508,992.00	79,087,709,000.00	3,338,799,992.00	4.22	

註：1. 所得稅利益19,233,311.00元。

2. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

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 104 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	642,382.00	1,010,000.00	-367,618.00	-36.40	
公共關係費	8,294,834.00	10,000,000.00	-1,705,166.00	-17.05	
廣告費	25,085,474.00	27,550,000.00	-2,464,526.00	-8.95	
業務宣導費	13,794,903.00	15,250,000.00	-1,455,097.00	-9.54	
服裝	578,515.00	677,000.00	-98,485.00	-14.55	
傷病醫藥費	248,500.00	281,000.00	-32,500.00	-11.57	
體育活動費	142,142.00	163,000.00	-20,858.00	-12.80	
統計所需項目：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
土地增值稅 費用（利益）					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
關稅					
證券交易稅					

壬、臺銀綜合證券股份有限公司
附屬單位決算之分決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~4
一、業務範圍概述.....	2
二、關於經營管理者.....	2~4
貳、業務計畫概述	4~5
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等).....	4
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	4
三、其他重要計畫.....	4~5
參、營業損益之經過	5~6
一、營業收支及盈虧情形.....	5~6
二、最近5年度簡明損益表.....	6
肆、盈虧撥補之擬議	6~7
一、盈虧撥補之情形.....	6
二、最近5年度盈餘分配情形表.....	7
伍、現金流量之情形	7
陸、資產負債狀況	7~8
一、資產負債之結構.....	7~8
二、最近5年度簡明資產負債表.....	8
柒、財務地位、經營績效及成長分析	9~10
一、財務比率.....	9
二、經營比率.....	9

三、成長比率·····	9~10
四、最近5年度投資報酬分析表·····	10
捌、其他·····	10~11
丙、決算主要表	
一、損益表·····	12~15
二、盈虧撥補表·····	16
三、現金流量表·····	17
四、資產負債表·····	18~21
五、財務報表附註·····	22~29
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表·····	30~31
二、營業外收入明細表·····	32
三、金融保險成本明細表·····	33~38
四、業務費用明細表·····	39~42
五、管理費用明細表·····	43~46
六、其他營業費用明細表·····	47~48
七、營業外費用明細表·····	49~52
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表·····	53
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表·····	54~55
三、資產折舊明細表·····	56
四、資產報廢明細表·····	57
五、資本增減與股額明細表·····	58~59

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	60
二、用人費用彙計表	61~64
三、繳納各項稅捐與規費明細表	65~66
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	67
五、主要營運量值比較表	68~69
六、5年來主要營運量值比較表	70
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	71
八、各項費用彙計表	72~73
九、管制性項目及統計所需項目比較表	74
十、綜合損益表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	75
十一、現金流量表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	76
十二、資產負債表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	77

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 ① :				
營 業 總 收 入	7.05	7.52	-0.47	6.25
營 業 總 支 出	5.83	5.27	0.56	10.63
淨 利 (淨 損)	1.22	2.25	-1.03	45.78
盈 虧 撥 補 ① :				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.88	0.53	0.35	66.04
留存事業機關盈餘	0.37	1.75	-1.38	78.86
現 金 流 量 ① ② :				
增加不動產、廠房及設備	0.07	0.17	-0.10	58.82
增加長期債務				
現金及約當現金淨增		0.19	—	—
現金及約當現金淨減	0.38		—	—
財 務 狀 況 ① :				
營運資金餘額 ③	0.64	-7.28	7.92	—
不動產、廠房及設備餘額	4.95	4.99	-0.04	0.80
長期負債餘額				
權益	34.26	35.13	-0.87	2.48
<p>附註:①上年度經營成績及財務狀況係按審定決算數,並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達;盈虧撥補及現金流量係按審計部審定數表達。</p> <p>②現金流量係採現金及約當現金基礎,包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。</p> <p>③營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。</p>				

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本公司以經營綜合證券商業務、服務社會大眾、扶助金融市場穩定、發展資本市場事業為宗旨，並依照證券相關法規辦理證券自營、承銷及經紀、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人、營業處所自行買賣有價證券、提供證券發行、募集之顧問及辦理與前揭各項業務有關之代理服務及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、關於經營管理者：

104 年度經營政策執行情形如下：

(一)證券經紀業務

- 1.推展證券融資業務：本年度舉辦二波業務行銷宣傳活動，於各大網路及平面媒體刊登廣告，吸引客戶至本公司使用融資交易，市占率亦成長 0.08 個百分點，市場排名第 20 名。
- 2.積極爭取法人客戶：透過臺灣金控子公司共同行銷及跨部門業務引薦，擴大法人客戶基礎，並邀請工研院、資策會專業研究機構對本公司重要法人客戶辦理產業說明會，期能提升下單意願。
- 3.提高電子下單穩定度及效率：依客戶需求，提供多樣化的證券下單管道，吸引更多年輕客戶群，增加營運量；並新增同意書線上簽署功能，減少客戶奔波，提升對本公司滿意度。
- 4.加強文宣廣告：於各大網站、平面媒體刊登本公司融資優惠利（費）率廣告，並積極參加臺灣金控集團舉辦之公益活動，以提升市場能見度，招攬各種客源，增加營收。
- 5.積極辦理共同行銷：加強各營業據點與臺灣銀行共同行銷分行之聯繫，由其轉介優質客戶至本公司開戶或使用融資交易。

(二)自營業務

- 1.權益證券業務：除持續挑選台股具成長潛力、高配息之績優股

投資、買賣大陸滬港通 ETF 等商品外，並擴大自行買賣外國有價證券業務範疇，投資歐美股市。

- 2.新金融商品業務:除維繫目前可轉債資產交換業務外，同時積極開拓客戶，並增加權證交易人員，提升權證系統功能，逐漸擴大權證發行量與可轉債自營業務等。總計 104 年度共發行 19 檔權證，發行量約 3.26 億元。
- 3.固定收益業務: 持續分批酌量投資評等優良之公司債，積極承作附條件交易以達營運量預算目標，總計 104 年度附條件交易日平均營運量達 27.23 億元，達預算目標 110.67%。

(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：
104 年度透過共同行銷共承做 18 件承銷案，其中 2 件為主辦案件，總金額為 5.38 億元；另自行爭取承作 14 件承銷案，總金額為 8.75 億元。104 年度總計承作 32 件承銷案，承銷金額為 14.13 億元。
- 2.持續推動有價證券承銷業務，配合政府推動台商回台上市與陸資來台投資政策，104 年度辦理回台籌資案共計 3 件，並於 104 年度至大陸上海拜訪大陸臺商，探尋各項業務商機。
- 3.持續與中資券商進行業務交流，於 104 年 5 月及 12 月拜訪上海中銀國際及海通證券，就新三板、資產證券化及大陸資本市場概況等議題進行交流。

(四)在經營管理上落實公司治理，並強化內部控制制度與法規遵循，發揮經營效能。

- 1.為落實公司治理與符合主管機關規範，104 年度成立「法令遵循科」綜理公司法務事項，並提升「風險管理科」位階為「風險管理部」以增進風險管理職能，另配合總公司內部職掌異動事宜，共計修正管理部、經紀部、分公司、法令遵循科、風險

管理部、鳳山分公司-作業中心等 6 單位之分科職掌暨分層負責明細表。

2.104 年度增（修）訂及廢止 75 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，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，三次臨時董事會，所有董事均親自出席或委託出席、監察人列席。另本公司依規定填報財政部派任公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 654,952,625,142.00 元，較預算數 586,000,000,000.00 元，增加 68,952,625,142.00 元，約 11.77%，主要係上半年受國際股市多頭激勵及政府基金、特殊戶下單所致。

（二）證券融資營運量：

融資平均餘額 3,223,995,241.00 元，較預算數 2,400,000,000.00 元，增加 823,995,241.00 元，約 34.33%。

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 6,590,000.00 元，實際執行數 6,573,537.00 元，執行率 99.75%，以本公司營運資金作為財源。

三、其他重要計畫：

配合公司業務發展培訓各類人才，妥適配置人力；積極與工會協調，和諧勞資關係。

(一)為提升同仁專業知能及組織競爭力，已建置線上學習系統，積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋證券職前及在職訓練、期貨職前及在職訓練、防制洗錢、證券商自律及法制常識、資訊安全、環境教育、個資法、公務倫理等，總計 104 年度員工參加教育訓練 1,744 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 104 年度補助同仁考取證照 7 人次，補助進修 7 人次。

(二)為保障員工權益已與工會簽訂團體協約。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形：

(一)營業收入：決算數 686,370,198.00 元，較預算數 594,446,000.00 元，增加 91,924,198.00 元，約 15.46%，主要係備供出售金融資產之已實現利益增加所致。

(二)營業成本：決算數 285,463,629.00 元，較預算數 191,323,000.00 元，增加 94,140,629.00 元，約 49.21%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產損失增加所致。

(三)營業費用：決算數 246,553,135.00 元，較預算數 257,498,000.00 元，減少 10,944,865.00 元，約 4.25%，主要係節約各項開支所致。

(四)營業外收入：決算數 18,253,944.00 元，較預算數 13,021,000.00 元，增加 5,232,944.00 元，約 40.19%，主要係利息收入增加所致。

(五)營業外費用：決算數 29,777,254.00 元，較預算數 29,697,000.00 元，增加 80,254.00 元，約 0.27%，主要係優存超額利息增加所致。

(六)所得稅費用：決算數 20,991,907.00 元，較預算數 15,111,000.00 元，增加 5,880,907.00 元，約 38.92%，主要係課稅所得增加所致。

(七)本期淨利：決算數 121,838,217.00 元，較預算數 113,838,000.00 元，增加 8,000,217.00 元，約 7.03%，主要係備供出售金融資產之已實現利益較預算數增加所致。

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	100年	101年	102年	103年	104年
收入					
營業收入	542,738	447,361	555,902	733,128	686,370
營業外收入	18,285	16,192	38,366	18,380	18,254
會計原則變動累積影響數					
收入合計	561,023	463,553	594,268	751,508	704,624
支出					
營業成本	204,331	191,249	210,438	234,420	285,464
營業費用	247,386	235,456	234,296	231,703	246,553
營業外費用	11,863	10,702	16,897	30,898	29,777
所得稅費用（利益）	24,719	3,418	10,789	29,116	20,992
支出合計	488,299	440,825	472,419	526,137	582,786
淨利（淨損）	72,724	22,728	121,849	225,371	121,838

註：100-103年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104年度係按2013年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利為 142,830,124.00 元，扣除所得稅費用 20,991,907.00 元後，本期淨利為 121,838,217.00 元，連同以前年度累積盈餘 107,303,064.00 元及本年度其他綜合損益轉入數 2,737,327.00 元，合計可分配盈餘 231,878,608.00 元，依規定分配如下：

- (一)提列法定公積：按本期淨利 10% 提列，計 12,183,822.00 元。
- (二)提列特別公積：按本期淨利 20% 提列，計 24,367,643.00 元。
- (三)撥付股（官）息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司

88,024,079.00 元。

(四)未分配盈餘：剩餘數 107,303,064.00 元，依行政院 104 年 3 月 24 日院授主會金字第 1040500179 號函留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	100年	101年	102年	103年	104年
盈餘分配					
股(官)息紅利	50,907	15,353	96,592	53,021	88,024
填補虧損					
公 積	21,817	6,579	36,555	67,611	36,552
未分配盈餘				107,303	107,303
合 計	72,724	21,932	133,147	227,935	231,879

註：100-104年度為審定決算數，其中101年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

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 984,500,361.00 元。
- (二)投資活動之淨現金流入 262,829,966.00 元。
- (三)籌資活動之淨現金流出 1,287,221,296.00 元。
- (四)匯率影響數 1,685,268.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減少 38,205,701.00 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 6,163,993,738.52 元，占資產總額 63.29%。
- 2.押匯貼現及放款 2,735,682,000.00 元，占資產總額 28.09%。
- 3.不動產、廠房及設備 494,886,570.30 元，占資產總額 5.08%。
- 4.無形資產 5,126,569.00 元，占資產總額 0.05%。
- 5.其他資產 339,622,170.00 元，占資產總額 3.49%。

以上資產總額為 9,739,311,047.82 元。

(二)負債之狀況：

- 1.流動負債 6,100,475,910.00 元，占負債及權益總額 62.64%。
 - 2.其他負債 212,626,473.00 元，占負債及權益總額 2.18%。
- 以上負債總額為 6,313,102,383.00 元，占負債及權益總額 64.82%。

(三)權益之內容：

- 1.資本 3,000,000,000.00 元，占負債及權益總額之 30.80%。
- 2.保留盈餘 488,142,261.82 元，占負債及權益總額 5.01%。
- 3.累積其他綜合損益-70,316,362.00 元，占負債及權益總額-0.72%。
- 4.首次採用國際財務報導準則調整數 8,382,765.00 元，占負債及權益總額 0.09%。

以上權益總額 3,426,208,664.82 元，占負債及權益總額 35.18%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	100年	101年	102年	103年	104年
資產						
流動資產		2,202,081	4,235,605	6,580,178	6,597,253	6,163,994
押匯貼現及放款		1,770,825	2,028,144	2,856,777	3,605,930	2,735,682
基金、投資及長期應收款						
固定資產		285,281				
不動產、廠房及設備			479,228	490,974	498,644	494,886
投資性不動產						
遞耗、無形及其他資產		4,519,171				
無形資產、生物及其他資產			382,034	408,300	369,894	344,749
資產總額		8,777,358	7,125,011	10,336,229	11,071,721	9,739,311
負債						
流動負債		1,453,603	3,651,655	6,793,110	7,325,019	6,100,476
存款、匯款及金融債券						
央行及同業融資						
長期負債		150,825				
其他負債		3,935,237	231,664	226,068	233,265	212,626
負債總額		5,539,665	3,883,319	7,019,178	7,558,284	6,313,102
權益						
資本		3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
公積及盈餘		233,542	240,121	276,676	451,591	488,142
業主權益其他項目		4,151				
累積其他綜合損益			-6,812	31,992	53,463	-70,316
首次採用國際財務報導準則調整數			8,383	8,383	8,383	8,383
權益總額		3,237,693	3,241,692	3,317,051	3,513,437	3,426,209
負債及權益總額		8,777,358	7,125,011	10,336,229	11,071,721	9,739,311

註：100-103年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104年度係按2013年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一)權益對資產總額之比率：本年度決算權益 3,426,209 千元，除以資產總額 9,739,311 千元，其比率為 35.18%，較上年度決算 31.73%及本年度預算 31.47%均高，主要係資產總額減少所致。
- (二)負債總額對權益之比率：本年度決算負債總額 6,313,102 千元，除以權益 3,426,209 千元，其比率為 184.26%，較本年度預算 217.75%及上年度決算 215.13%均低，主要係負債總額減少所致。

二、經營比率：

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 154,353 千元，除以營業收入 686,370 千元，營業利益率為 22.49%，較上年度決算 36.42%為低，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益及出售證券利益減少，故營業利益減少所致；另較本年度預算 24.50%為低，主要係營業收入隨金融工具交易大幅成長，惟淨收益未等比例增加所致。
- (二)淨利率：本年度決算本期淨利 121,838 千元，除以營業收入 686,370 千元，淨利率為 17.75%，較上年度決算 30.74%為低，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益及出售證券利益減少，故本期淨利減少所致；另較本年度預算 19.15%為低，主要係營業收入隨金融工具交易大幅成長，惟淨收益未等比例增加所致。
- (三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 121,838 千元，除以平均權益 3,469,823 千元，權益報酬率為 3.51%，較本年度預算 3.39%為高，主要係備供出售金融資產之已實現利益增加，故本期淨利增加所致；另較上年度決算 6.60%為低，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益減少，故本期淨利減少所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 686,370 千元，較上年度決算數 733,128 千元，減少 6.38%，較上年度決算成長率 31.88% 及本年度預算成長率 4.53%均低，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益減少所致。

(二)權益成長率：本年度決算權益 3,426,209 千元，較上年度決算數 3,513,437 千元，減少 2.48%，較上年度決算成長率 5.92% 及本年度預算成長率 1.15%均低，主要係備供出售金融資產未實現評價損益減少所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	100年	101年	102年	103年	104年
營業利益率 (%)	16.77%	4.62%	20.00%	36.42%	22.49%
營業利益	91,021	20,656	111,168	267,005	154,353
營業收入	542,738	447,361	555,902	733,128	686,370
淨利率 (%)	13.40%	5.08%	21.92%	30.74%	17.75%
本期淨利	72,724	22,728	121,849	225,371	121,838
營業收入	542,738	447,361	555,902	733,128	686,370
每股盈餘 (元)	0.24	0.08	0.41	0.75	0.41
本期淨利	72,724	22,728	121,849	225,371	121,838
普通股流通在外股數(千股)	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
總資產報酬率 (%)	0.88%	0.29%	1.40%	2.11%	1.17%
本期淨利	72,724	22,728	121,849	225,371	121,838
平均資產總額	8,294,974	7,951,185	8,730,620	10,703,975	10,405,516
權益報酬率 (%)	2.28%	0.71%	3.72%	6.60%	3.51%
本期淨利	72,724	22,728	121,849	225,371	121,838
平均權益總額	3,195,610	3,216,555	3,279,372	3,415,244	3,469,823

註：100-103年度為審定決算數，其中101-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數；104年度係按2013年版國際財務報導準則編製之審定決算數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，依「公營事業

機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 19,472,325.00 元。

2. 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 16,226,901.00 元。

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 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
733,127,577.00	營 業 收 入	41	686,370,198.00	594,446,000.00	91,924,198.00	15.46
733,127,577.00	金 融 保 險 收 入	4103	686,370,198.00	594,446,000.00	91,924,198.00	15.46
175,647,137.00	利 息 收 入	410301	167,755,938.00	135,948,000.00	31,807,938.00	23.40
398,391,656.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入	410307	379,627,007.00	351,160,000.00	28,467,007.00	8.11
34,317,353.00	出 售 證 券 利 益	410341	8,769,915.00	68,200,000.00	-59,430,085.00	-87.14
75,852,303.00	透過損益按公允價值衡 量之金融資產利益	410342		9,546,000.00	-9,546,000.00	-100.00
	透過損益按公允價值衡 量之金融負債利益	410343	27,575,614.00	2,592,000.00	24,983,614.00	963.87
34,280,317.00	備供出售金融資產之已 實 現 利 益	410344	102,641,724.00	27,000,000.00	75,641,724.00	280.15
14,638,811.00	外 幣 兌 換 利 益	410353				
234,419,868.00	營 業 成 本	51	285,463,629.00	191,323,000.00	94,140,629.00	49.21
234,419,868.00	金 融 保 險 成 本	5103	285,463,629.00	191,323,000.00	94,140,629.00	49.21
12,822,678.00	利 息 費 用	510301	11,945,812.00	15,682,000.00	-3,736,188.00	-23.82
8,758,073.00	手 續 費 用	510305	8,168,273.00	5,249,000.00	2,919,273.00	55.62
184,252,305.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	510307	177,998,165.00	165,164,000.00	12,834,165.00	7.77
4,381,486.00	證 券 自 營 費 用	510308	4,687,665.00	5,228,000.00	-540,335.00	-10.34
66,611.00	各 項 提 存	510311	573,940.00		573,940.00	—
	透過損益按公允價值衡 量之金融資產損失	510342	72,896,566.00		72,896,566.00	—
24,138,715.00	透過損益按公允價值衡 量之金融負債損失	510343				
	外 幣 兌 換 損 失	510353	9,193,208.00		9,193,208.00	—
498,707,709.00	營 業 毛 利	61	400,906,569.00	403,123,000.00	-2,216,431.00	-0.55
231,702,624.00	營 業 費 用	52	246,553,135.00	257,498,000.00	-10,944,865.00	-4.25
175,970,780.00	業 務 費 用	5202	188,039,792.00	188,010,000.00	29,792.00	0.02
175,970,780.00	業 務 費 用	520201	188,039,792.00	188,010,000.00	29,792.00	0.02
53,826,115.00	管 理 費 用	5203	55,968,655.00	65,395,000.00	-9,426,345.00	-14.41
53,826,115.00	管 理 費 用	520301	55,968,655.00	65,395,000.00	-9,426,345.00	-14.41
1,905,729.00	其 他 營 業 費 用	5298	2,544,688.00	4,093,000.00	-1,548,312.00	-37.83

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
97,929.00	研 究 發 展 費 用	529801	3,700.00	190,000.00	-186,300.00	-98.05
1,807,800.00	員 工 訓 練 費 用	529802	2,540,988.00	3,903,000.00	-1,362,012.00	-34.90
267,005,085.00	營 業 利 益	62	154,353,434.00	145,625,000.00	8,728,434.00	5.99
18,379,647.00	營 業 外 收 入	49	18,253,944.00	13,021,000.00	5,232,944.00	40.19
18,379,647.00	其 他 營 業 外 收 入	4998	18,253,944.00	13,021,000.00	5,232,944.00	40.19
180,342.00	賠 償 收 入	499802	160,000.00		160,000.00	—
4,043,733.00	利 息 收 入	499804	5,595,717.00	1,649,000.00	3,946,717.00	239.34
9,550,998.00	租 賃 收 入	499806	9,721,853.00	9,502,000.00	219,853.00	2.31
4,604,574.00	什 項 收 入	499898	2,776,374.00	1,870,000.00	906,374.00	48.47
30,897,444.00	營 業 外 費 用	59	29,777,254.00	29,697,000.00	80,254.00	0.27
20,340,011.00	財 務 成 本	5901	18,368,430.00	21,772,000.00	-3,403,570.00	-15.63
20,340,011.00	利 息 費 用	590101	18,368,430.00	21,772,000.00	-3,403,570.00	-15.63
10,557,433.00	其 他 營 業 外 費 用	5998	11,408,824.00	7,925,000.00	3,483,824.00	43.96
1,389,285.00	租 賃 費 用	599806	1,769,842.00	1,583,000.00	186,842.00	11.80
5,150,647.00	優 存 超 額 利 息	599807	5,920,559.00	1,808,000.00	4,112,559.00	227.46
360,038.00	資 產 報 廢 損 失	599835	398,444.00		398,444.00	—
3,657,463.00	什 項 費 用	599898	3,319,979.00	4,534,000.00	-1,214,021.00	-26.78
-12,517,797.00	營 業 外 利 益 (損 失)	63	-11,523,310.00	-16,676,000.00	5,152,690.00	—
254,487,288.00	稅 前 淨 利	64	142,830,124.00	128,949,000.00	13,881,124.00	10.76
29,116,061.00	所 得 稅 費 用 (利 益)	65	20,991,907.00	15,111,000.00	5,880,907.00	38.92
225,371,227.00	本 期 淨 利	68	121,838,217.00	113,838,000.00	8,000,217.00	7.03

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本期其他綜合損益如下：

科 目	本 年 度 決 算 數
不重分類至損益之項目 (稅後淨額)	2,737,327.00
確定福利計畫之再衡量數	2,737,327.00
後續可能重分類至損益之項目 (稅後淨額)	-123,779,473.00
備供出售金融資產未實現評價損益	-123,779,473.00
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	-121,042,146.00

臺銀綜合證券
會計所得及課稅所
中華民國

項 目	稅 法 規 定	金 額	遞
			預付其
			本年度(-)
A. 本年度盈餘		142,830,124.00	
B. 暫時性差異		-12,940,493.00	
1. 發行認購(售)權證未到期損益	1.財政部86.12.11台財稅第861922464號函 2.所得稅法第24條之2	933,005.00	
2. 本年度退休金費用超提部份	所得稅法第33條	-33,999,435.00	
3. 已退休員工之優存超額利息	營利事業所得稅查核準則第63條	3,200,971.00	
4. 已退休員工之三節照護金	營利事業所得稅查核準則第63條	-20,577.00	
5. 公教人員保險法第48條超額年金部份	營利事業所得稅查核準則第63條	7,810,538.00	
6. 未實現兌換評價利益	營利事業所得稅查核準則第63條	9,135,005.00	
7. 未實現減損損失	營利事業所得稅查核準則第63條		
C. 永久性差異		25,292,531.00	
1. 證券交易所得免稅	所得稅法第4條之1	51,505,451.00	
2. 股利收入	所得稅法第42條	25,240,364.00	
3. 金融資產評價損失(-)利益(+)-國內	營利事業所得稅查核準則第63條	-50,916,241.00	
4. 發行認購(售)權證已到期損失	所得稅法第24條之2	-522,043.00	
5. 其他	所得稅法第38條	-15,000.00	
D. 分離課稅所得			
E. 當年度結算申報課稅所得額 = A + B - C - D (前10年核定虧損彌補前)		104,597,100.00	
F. 前10年核定虧損本年度扣除額			
G. 一般課稅所得額 = E - F (前10年核定虧損彌補後)		104,597,100.00	
H. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = G × 17%		17,781,507.00	
I. 基本所得額		156,102,551.00	
一般課稅所得額(不含以前年度扣抵虧損)	所得基本稅額條例第7條	104,597,100.00	
證券交易所得(損失-, 利益+)	所得基本稅額條例第7條	51,505,451.00	
J. 基本稅額 = (I - 500,000) × 12%		18,672,306.00	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = J - H		890,799.00	
L. 分離課稅款			
M. 應付所得稅 = H + K + L		18,672,306.00	
N. 遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額(17%)		2,199,883.00	
O. 以前年度所得稅調整		-23,392.00	
P. 繳納外國政府(美國)所得稅		143,110.00	
Q. 所得稅費用(利益-) = M + N + O + P		20,991,907.00	

(一) 純益部分：

- 課稅所得 = 稅前會計所得142,830,124.00元 - 暫時性差異12,940,493.00元 - 永久性差異25,292,531.00元 = 104,597,100.00元
- 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額18,672,306.00元 { (一般課稅所得104,597,100元 × 稅率 17% = 17,781,507) 與 [基本所得額156,102,551元 - 扣除額 500,000元] × 稅率 12% = 18,672,306.00元 } 比較後採孰高 } + 分離課稅款 0元 = 18,672,306.00元

(二) 本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅18,672,306.00元

臺銀綜合證券股份有限公司
盈 虧 撥 補 表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈 餘 之 部						
本期淨利	8101	121,838,217.00	113,838,000.00	8,000,217.00	7.03	
累積盈餘	8102	107,303,064.00		107,303,064.00	—	
其他綜合損益轉入數	8106	2,737,327.00		2,737,327.00	—	
合 計		231,878,608.00	113,838,000.00	118,040,608.00	103.69	
分 配 之 部						
轉投資機關所得者						
股(官)息紅利	820301	88,024,079.00	79,687,000.00	8,337,079.00	10.46	
留存事業機關者						
法定公積	820703	12,183,822.00	11,384,000.00	799,822.00	7.03	
特別公積	820704	24,367,643.00	22,767,000.00	1,600,643.00	7.03	
未分配盈餘	820705	107,303,064.00		107,303,064.00	—	
合 計		231,878,608.00	113,838,000.00	118,040,608.00	103.69	

註：1.表列「其他綜合損益轉入數」係確定福利計畫之再衡量數(利益)。

2.本年度稅前淨利142,830,124.00元，扣除所得稅費用20,991,907.00元後，本期淨利為121,838,217.00元，連同以前年度累積盈餘107,303,064.00元及本年度其他綜合損益轉入數2,737,327.00元，合計可分配盈餘231,878,608.00元，依規定分配如下：

(1)提列法定公積：按本期淨利10%提列，計12,183,822.00元。

(2)提列特別公積：按本期淨利20%提列，計24,367,643.00元。

(3)撥付股(官)息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司88,024,079.00元。

(4)未分配盈餘：剩餘數107,303,064.00元，依行政院104年3月24日院授主會金字第1040500179號函留列未分配盈餘。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目		決算數	預算數	比較增減	
名 稱	編號			金額	%
營業活動之現金流量		90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	142,830,124.00	128,949,000.00	13,881,124.00	10.76
稅前淨利(淨損)	9003	142,830,124.00	128,949,000.00	13,881,124.00	10.76
利息股利之調整	9004	-178,457,221.00	-109,689,000.00	-68,768,221.00	—
利息收入	900401	-178,298,198.00	-140,143,000.00	-38,155,198.00	—
股利收入	900402	-30,617,409.00	-7,000,000.00	-23,617,409.00	—
利息費用	900403	30,458,386.00	37,454,000.00	-6,995,614.00	-18.68
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-35,627,097.00	19,260,000.00	-54,887,097.00	-284.98
調整項目	9006	885,560,962.00	-320,507,000.00	1,206,067,962.00	—
提列備抵呆帳及評價損益	900601	36,597,501.00		36,597,501.00	—
提存各項準備	900602	-23,008,503.00		-23,008,503.00	—
折舊及減損	900603	9,932,421.00	15,598,000.00	-5,665,579.00	-36.32
攤銷	900604	1,190,064.00	787,000.00	403,064.00	51.22
外幣兌換損失(利益)	900606	9,193,208.00		9,193,208.00	—
處理資產損失(利益)	900607	-77,210,831.00	-97,792,000.00	20,581,169.00	—
其他	900609	-94,990.00	-296,000.00	201,010.00	—
流動金融資產淨減(淨增)	900612	-106,965,673.00	-42,280,000.00	-64,685,673.00	—
押匯貼現及放款淨減(淨增)	900613	870,248,000.00	-50,015,000.00	920,263,000.00	—
流動資產淨減(淨增)	900614	143,700,899.00	15,670,000.00	128,030,899.00	817.04
流動金融負債淨增(淨減)	900615	114,034,654.00	-255,965,000.00	369,999,654.00	—
流動負債淨增(淨減)	900617	-92,055,788.00	93,786,000.00	-185,841,788.00	-198.16
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	849,933,865.00	-301,247,000.00	1,151,180,865.00	—
收取利息	9008	169,168,975.00	137,982,000.00	31,186,975.00	22.60
收取股利	9009	5,562,540.00	7,000,000.00	-1,437,460.00	-20.54
支付利息	9010	-12,009,091.00	-15,595,000.00	3,585,909.00	—
支付所得稅	9012	-28,155,928.00	-4,154,000.00	-24,001,928.00	—
營業活動之淨現金流入(流出)	91	984,500,361.00	-176,014,000.00	1,160,514,361.00	—
投資活動之現金流量		92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	187,126,667.00		187,126,667.00	—
減少不動產、廠房及設備	9205	22,420.00		22,420.00	—
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	25,982,132.00	-12,312,000.00	38,294,132.00	—
收取利息	9209	31,217,415.00	1,649,000.00	29,568,415.00	1793.11
收取股利	9210	25,054,869.00		25,054,869.00	—
增加不動產、廠房及設備	9215	-6,573,537.00	-6,590,000.00	16,463.00	—
投資活動之淨現金流入(流出)	93	262,829,966.00	-17,253,000.00	280,082,966.00	—
籌資活動之現金流量		94			
短期債務淨增(淨減)	9401	-1,266,705,410.00	299,529,000.00	-1,566,234,410.00	-522.90
其他負債淨增(淨減)	9407	880,680.00	552,000.00	328,680.00	59.54
支付利息	9413	-18,491,566.00	-21,128,000.00	2,636,434.00	—
發放現金股利	9414	-2,905,000.00	-79,687,000.00	76,782,000.00	—
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-1,287,221,296.00	199,266,000.00	-1,486,487,296.00	-745.98
匯率影響數	96	1,685,268.00		1,685,268.00	—
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	-38,205,701.00	5,999,000.00	-44,204,701.00	-736.87
期初現金及約當現金	98	202,659,275.52	192,017,000.00	10,642,275.52	5.54
期末現金及約當現金	99	164,453,574.52	198,016,000.00	-33,562,425.48	-16.95

註：不影響現金流量之投資及籌資活動：

1. 確定福利計畫之再衡量數 2,737,327 元。
2. 權益其他項目淨變動數 -123,779,473 元。

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
資 產	1	9,739,311,047.82	11,071,720,541.82	-1,332,409,494.00	-12.03
流 動 資 產	11	6,163,993,738.52	6,597,252,778.52	-433,259,040.00	-6.57
現 金	1101	164,453,574.52	202,659,275.52	-38,205,701.00	-18.85
銀行存款	110102	164,453,574.52	202,659,275.52	-38,205,701.00	-18.85
流 動 金 融 資 產	1104	3,495,834,086.00	3,727,380,271.00	-231,546,185.00	-6.21
持有供交易之金融資產－流動	110405	1,211,855,034.00	1,248,429,688.00	-36,574,654.00	-2.93
持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	-7,658,152.00	84,075,584.00	-91,733,736.00	-109.11
附賣回票券及債券投資	110407	546,623,561.00	529,439,892.00	17,183,669.00	3.25
備供出售金融資產－流動	110413	1,812,758,929.00	1,811,971,996.00	786,933.00	0.04
備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-70,697,149.00	53,463,111.00	-124,160,260.00	-232.24
以成本衡量之金融資產－流動	110422	3,001,266.00	49,403.00	2,951,863.00	5,975.07
累計減損－以成本衡量之金融資產－流動	110423	-49,403.00	-49,403.00	0.00	—
應 收 款 項	1105	2,077,911,182.00	2,666,575,352.00	-588,664,170.00	-22.08
應收帳款	110504	42,545,609.00	143,510,829.00	-100,965,220.00	-70.35
應收收益	110511	4,748.00		4,748.00	—
應收利息	110515	49,568,724.00	68,896,062.00	-19,327,338.00	-28.05
轉融通保證金	110526	250,200.00	175,600.00	74,600.00	42.48
應收轉融通擔保價款	110527	208,500.00	139,606.00	68,894.00	49.35
應收交割帳款	110538	1,985,279,061.00	2,453,837,923.00	-468,558,862.00	-19.09
其他應收款	110598	1,045,804.00	527,846.00	517,958.00	98.13
備抵呆帳－其他應收款	110599	-991,464.00	-512,514.00	-478,950.00	—
預 付 款 項	1111	1,528,488.00	142,593.00	1,385,895.00	971.92
預付費用	111103	1,528,488.00	142,593.00	1,385,895.00	971.92
其 他 流 動 資 產	1198	424,266,408.00	495,287.00	423,771,121.00	85,560.72
待交割款項	119807	53,896.00	495,287.00	-441,391.00	-89.12
代收承銷股款	119809	424,212,512.00		424,212,512.00	—
押 匯 貼 現 及 放 款	12	2,735,682,000.00	3,605,930,000.00	-870,248,000.00	-24.13
短 期 擔 保 放 款 及 透 支	1203	2,735,682,000.00	3,605,930,000.00	-870,248,000.00	-24.13
應收證券融資款	120306	2,735,682,000.00	3,605,930,000.00	-870,248,000.00	-24.13
不 動 產、廠 房 及 設 備	14	494,886,570.30	498,643,898.30	-3,757,328.00	-0.75
土 地	1401	379,309,316.00	379,309,316.00	0.00	0.00
土地	140101	181.32	181.32	0.00	0.00

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
重估增值－土地	140102	379,309,134.68	379,309,134.68	0.00	0.00
房屋及建築	1403	85,875,107.30	89,639,573.30	-3,764,466.00	-4.20
房屋及建築	140301	163,473,412.30	163,473,412.30	0.00	0.00
累計折舊－房屋及建築	140304	-77,598,305.00	-73,833,839.00	-3,764,466.00	—
機械及設備	1404	14,680,320.00	13,140,463.00	1,539,857.00	11.72
機械及設備	140401	46,937,658.00	46,196,237.00	741,421.00	1.60
累計折舊－機械及設備	140404	-32,257,338.00	-33,055,774.00	798,436.00	—
交通及運輸設備	1405	2,936,779.00	3,662,906.00	-726,127.00	-19.82
交通及運輸設備	140501	12,638,470.00	12,984,105.00	-345,635.00	-2.66
累計折舊－交通及運輸設備	140504	-9,701,691.00	-9,321,199.00	-380,492.00	—
什 項 設 備	1406	4,690,513.00	5,128,563.00	-438,050.00	-8.54
什項設備	140601	14,635,074.00	14,297,750.00	337,324.00	2.36
累計折舊－什項設備	140604	-9,944,561.00	-9,169,187.00	-775,374.00	—
租賃權益改良	1407	7,394,535.00	7,736,393.00	-341,858.00	-4.42
租賃權益改良	140701	38,581,059.00	38,481,603.00	99,456.00	0.26
累計折舊－租賃權益改良	140704	-31,186,524.00	-30,745,210.00	-441,314.00	—
購建中固定資產	1408		26,684.00	-26,684.00	-100.00
訂購機件	140804		26,684.00	-26,684.00	-100.00
無 形 資 產	16	5,126,569.00	3,968,753.00	1,157,816.00	29.17
無 形 資 產	1601	5,126,569.00	3,968,753.00	1,157,816.00	29.17
電腦軟體	160105	5,126,569.00	3,968,753.00	1,157,816.00	29.17
其他資產	18	339,622,170.00	365,925,112.00	-26,302,942.00	-7.19
遞延所得稅資產	1803	4,558,131.00	2,531,061.00	2,027,070.00	80.09
遞延所得稅資產	180301	4,558,131.00	2,531,061.00	2,027,070.00	80.09
什 項 資 產	1897	335,064,039.00	363,394,051.00	-28,330,012.00	-7.80
暫付及待結轉帳項	189708	10,911,770.00	11,052,433.00	-140,663.00	-1.27
營業保證金及交割結算基金	189710	321,624,919.00	349,814,268.00	-28,189,349.00	-8.06
存出保證金	189721	2,527,350.00	2,527,350.00	0.00	0.00
資產總計		9,739,311,047.82	11,071,720,541.82	-1,332,409,494.00	-12.03

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 負 債 表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
負 債	2	6,313,102,383.00	7,558,283,869.00	-1,245,181,486.00	-16.47
流動負債	21	6,100,475,910.00	7,325,019,199.00	-1,224,543,289.00	-16.72
短期債務	2101	1,525,419,901.00	2,791,935,311.00	-1,266,515,410.00	-45.36
短期借款	210102	65,760,000.00	313,553,484.00	-247,793,484.00	-79.03
應付商業本票	210103	1,460,000,000.00	2,480,000,000.00	-1,020,000,000.00	-41.13
應付商業本票折價	210104	-340,099.00	-1,618,173.00	1,278,074.00	—
應付款項	2105	2,814,756,337.00	2,821,732,891.00	-6,976,554.00	-0.25
應付帳款	210502	32,916,840.00	970,700.00	31,946,140.00	3,291.04
應付代收款	210503	429,530,078.00	6,944,287.00	422,585,791.00	6,085.37
應付費用	210505	52,312,399.00	50,779,688.00	1,532,711.00	3.02
應付其他稅款	210506	1,707,897.00	2,268,384.00	-560,487.00	-24.71
應付利息	210509	342,795.00	385,066.00	-42,271.00	-10.98
應付股(官)息紅利	210512	88,024,079.00	2,905,000.00	85,119,079.00	2,930.09
融券存入保證價款	210513	100,250,500.00	139,983,700.00	-39,733,200.00	-28.38
應付融券擔保價款	210514	101,680,112.00	153,692,107.00	-52,011,995.00	-33.84
交割代價	210530	883,055,005.00	925,083,804.00	-42,028,799.00	-4.54
應付交割帳款	210531	1,115,273,414.00	1,533,401,221.00	-418,127,807.00	-27.27
其他應付款	210598	9,663,218.00	5,318,934.00	4,344,284.00	81.68
本期所得稅負債	2106	67,962,309.00	77,326,213.00	-9,363,904.00	-12.11
應付所得稅款	210601	67,962,309.00	77,326,213.00	-9,363,904.00	-12.11
預收款項	2108	103,455.00	113,855.00	-10,400.00	-9.13
預收收入	210803	103,455.00	113,855.00	-10,400.00	-9.13
流動金融負債	2109	1,692,233,908.00	1,633,909,429.00	58,324,479.00	3.57
持有供交易之金融負債—流動	210903	53,973,324.00	25,615,297.00	28,358,027.00	110.71
持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	-17,222,281.00	38,487,894.00	-55,710,175.00	-144.75
附買回票券及債券負債	210905	1,655,482,865.00	1,569,806,238.00	85,676,627.00	5.46
其他流動負債	2198		1,500.00	-1,500.00	-100.00
信用交易	219803		1,500.00	-1,500.00	-100.00
其他負債	28	212,626,473.00	233,264,670.00	-20,638,197.00	-8.85
負債準備	2801	110,405,936.00	136,151,766.00	-25,745,830.00	-18.91
員工福利負債準備	280120	110,405,936.00	136,151,766.00	-25,745,830.00	-18.91
遞延所得稅負債	2803	96,354,613.00	92,127,660.00	4,226,953.00	4.59
遞延所得稅負債	280301	7,058,053.00	2,831,100.00	4,226,953.00	149.30

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 負 債 表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號			金 額	%
估計應付土地增值稅	280302	89,296,560.00	89,296,560.00	0.00	0.00
什 項 負 債	2897	5,865,924.00	4,985,244.00	880,680.00	17.67
存入保證金	289701	5,865,924.00	4,985,244.00	880,680.00	17.67
負 債 合 計	2	6,313,102,383.00	7,558,283,869.00	-1,245,181,486.00	-16.47
權 益	3	3,426,208,664.82	3,513,436,672.82	-87,228,008.00	-2.48
資 本	31	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	0.00	0.00
資 本	3101	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	0.00	0.00
資本	310101	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	0.00	0.00
保 留 盈 餘	33	488,142,261.82	451,590,796.82	36,551,465.00	8.09
已 指 撥 保 留 盈 餘	3301	380,839,197.82	344,287,732.82	36,551,465.00	10.62
法定公積	330101	77,856,914.50	65,673,092.50	12,183,822.00	18.55
特別公積	330102	302,982,283.32	278,614,640.32	24,367,643.00	8.75
未 指 撥 保 留 盈 餘	3302	107,303,064.00	107,303,064.00	0.00	0.00
累積盈餘	330201	107,303,064.00	107,303,064.00	0.00	0.00
累 積 其 他 綜 合 損 益	34	-70,316,362.00	53,463,111.00	-123,779,473.00	-231.52
備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	3403	-70,316,362.00	53,463,111.00	-123,779,473.00	-231.52
備供出售金融資產未實現評價損益	340301	-70,316,362.00	53,463,111.00	-123,779,473.00	-231.52
首 次 採 用 國 際 財 務 報 導 準 則 調 整 數	36	8,382,765.00	8,382,765.00	0.00	0.00
首 次 採 用 國 際 財 務 報 導 準 則 調 整 數	3601	8,382,765.00	8,382,765.00	0.00	0.00
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	8,382,765.00	8,382,765.00	0.00	0.00
權 益 合 計	3	3,426,208,664.82	3,513,436,672.82	-87,228,008.00	-2.48
負 債 與 權 益 總 計		9,739,311,047.82	11,071,720,541.82	-1,332,409,494.00	-12.03
備 忘 科 目					
信 託 代 理 及 保 證 資 產	1899	1,893,788,340.00	2,220,855,240.00	-327,066,900.00	-14.73
保管有價證券	189902	1,892,756,840.00	2,220,816,440.00	-328,059,600.00	-14.77
保證品	189904	1,031,500.00	38,800.00	992,700.00	2,558.51
合 計		1,893,788,340.00	2,220,855,240.00	-327,066,900.00	-14.73
信 託 代 理 及 保 證 負 債	2899	1,893,788,340.00	2,220,855,240.00	-327,066,900.00	-14.73
應付保管有價證券	289902	1,892,756,840.00	2,220,816,440.00	-328,059,600.00	-14.77
存入保證品	289904	1,031,500.00	38,800.00	992,700.00	2,558.51
合 計		1,893,788,340.00	2,220,855,240.00	-327,066,900.00	-14.73

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

一、公司沿革

本公司於民國 97 年 1 月 2 日由臺灣銀行股份有限公司以其證券業務部門之營業資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新臺幣 30 億元，作為分割新設本公司之股本投資。主要業務為經營證券經紀、承銷及自營等相關業務。截至目前除台北總公司外，另設有臺中、臺南、高雄、民權、金山、鳳山及新竹等 7 個分公司。

本公司之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)。

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)一般會計實務及依據

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

(二)財務報表之彙編原則

本公司財務報表係依據本公司會計制度及行政院函頒之中央政府總決算附屬單位決算編製要點等有關規定予以編製，包括總分公司之全部帳目。總分公司間之聯行往來、內部往來及內部損益均於財務報表彙編時予以軋平。

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為本公司之功能性貨幣(新臺幣)入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中屬有效避險部分，所產生之外幣兌換差額認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

(四)金融資產

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

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

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產：此類金融資產包括持有供交易及除依避險會計指定為被避險項目外，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (1) 符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融資產：
 - A. 其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
 - B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。
 - C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。
 - (2) 於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：
 - A. 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。
 - B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。
 - C. 該金融資產係以公允價值基礎管理並評估績效。
2. 備供出售金融資產：係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動認列為其他綜合損益項下「備供出售金融資產未實現評價損益」，並累積於權益項下之累積其他綜合損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累積金額重分類至損益，並列報於損益表備供出售金融資產之已實現損益項下。權益投資之股利收入於公司有權收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。債券投資之利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
3. 持有至到期日金融資產：係有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入。
4. 以成本衡量之金融資產：無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，以成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「以成本衡量之金融資產損益」。
5. 無活絡市場之債券工具投資：係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息收入係列報於損益表金融保險收入項下之利息收入，利息收入以外之投資損益列報於損益表「無活絡市場之債務工具投資損益」。

(五) 衍生金融工具

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

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

(六)避險會計

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

1.公允價值避險

(1) 避險工具以公允價值再衡量，或依經金管會認可之國際會計準則第 21 號規定衡量外幣部位帳面金額因匯率變動所產生之利益或損失，立即認列為損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額並立即認列為損益。

(2) 當避險不再符合避險會計之條件時，採有效利息法之被避險金融工具，其帳面金額之調整數，攤銷為損益。被避險權益工具帳面金額之調整數，則於處分時轉列為損益。

2.現金流量避險

(1) 避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分認列為損益。

(2) 預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列其他綜合損益之相關利益或損失，於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為損益。

(3) 避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為損益。

(七)附條件之票券及債券交易

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

(八)不動產、廠房及設備

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

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

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

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

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

(九)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分5年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(十)金融資產減損

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

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

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

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

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

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

(十一)非金融資產減損

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

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

(十二)金融負債

1.透過損益按公允價值衡量之金融負債係包括持有供交易金融負債及除依避險會計指定為被避險項目外，原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(1)符合下列情況之一者，分類為持有供交易之金融負債：

A.其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

B. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據。

C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定為有效之避險工具之衍生工具除外）。

(2) 符合下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 所持有之金融負債如為應分別認列主契約及嵌入式衍生工具之混合工具，但無法於取得時或後續財務報導期間結束日單獨衡量該嵌入式衍生工具之公允價值。

B. 該指定可消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致（會計配比不當）。

C. 金融負債係以公允價值基礎管理並評估績效。

(3) 此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益，並列報於損益表之透過損益按公允價值衡量之金融負債損益項下，但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

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

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

(十三) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退休金

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

另員工退休金之給與，適用勞基法(86 年 4 月 30 日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依員工薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付員工退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自 94 年 7 月 1 日起，每月提撥 6%入「個人退休金專戶」。

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

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

率低於基本年金率（0.75%）時，按基本年金率計給；超過上限年金率（1.3%）時，按上限年金率計給。

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

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

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

3.員工優惠存款

本公司提供 97 年 1 月 1 日以前原任職臺灣銀行之員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

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

4.其他退休員工福利

包含三節照護金，並依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定處理。

(十四)收入認列

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

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

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

股利收入於收款權利確立時認列。

(十五)租賃

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

(十六)資本支出與收益支出之劃分

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

(十七)所得稅

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

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

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

本公司依金融控股公司法第49條規定，自98年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍按個別申報之狀況依所得稅法、所得基本稅額條例及經金管會認可之國際會計準則第12號「所得稅」等相關規定處理。

(十八)或有資產與或有負債

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

三、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

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

(一)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

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

若本公司某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方（如經紀商或評價服務）的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應報導結束日市場參與雙方據以進行常規交易之價

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

104年12月31日

格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本條件類似的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數（如信用風險及利率）相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

2.減損

(1) 備供出售證券

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

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。

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

(二) 退職後福利

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

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

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

丁、決算明細表

壹、損益明細表

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目		營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費) 率	新 臺 幣 營 運 值	名 稱	編 號		營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費) 率	新 臺 幣 營 運 值
		733,127,577.00	金 融 保 險 收 入	4103				686,370,198.00
		175,647,137.00	利 息 收 入	410301				167,755,938.00
3,327,254	4.41%	146,720,657.00	證 券 融 資 息		3,223,995	4.40%	141,943,815.00	
1,339,377	1.71%	22,851,436.00	備 供 出 售 金 融 資 產		1,227,149	1.70%	20,832,873.00	
929,915	0.65%	6,073,607.00	附 賣 回 交 易 息		783,033	0.64%	4,976,797.00	
		1,437.00	轉 融 通 息				2,453.00	
676,527,879		398,391,656.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入	410307	654,952,625		379,627,007.00	
		34,317,353.00	出 售 證 券 利 益	410341			8,769,915.00	
		75,852,303.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	410342				
			透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 利 益	410343			27,575,614.00	
		34,280,317.00	備 供 出 售 金 融 資 產 之 已 實 現 利 益	410344			102,641,724.00	
		14,638,811.00	外 幣 兌 換 利 益	410353				
		733,127,577.00	合 計				686,370,198.00	

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

收入明細表

104 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	%
		594,446,000.00					91,924,198.00	15.46
		135,948,000.00					31,807,938.00	23.40
2,400,000	4.50%	108,000,000.00	823,995	34.33	-0.10%	-2.22	33,943,815.00	31.43
1,300,000	1.72%	22,356,000.00	-72,851	-5.60	-0.02%	-1.16	-1,523,127.00	-6.81
615,000	0.91%	5,592,000.00	168,033	27.32	-0.27%	-29.67	-615,203.00	-11.00
							2,453.00	—
586,000,000		351,160,000.00	68,952,625	11.77			28,467,007.00	8.11
		68,200,000.00					-59,430,085.00	-87.14
		9,546,000.00					-9,546,000.00	-100.00
		2,592,000.00					24,983,614.00	963.87
		27,000,000.00					75,641,724.00	280.15
		594,446,000.00					91,924,198.00	15.46

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
18,379,647.00	營業外收入	49	18,253,944.00	13,021,000.00	5,232,944.00	40.19
18,379,647.00	其他營業外收入	4998	18,253,944.00	13,021,000.00	5,232,944.00	40.19
180,342.00	賠償收入	499802	160,000.00		160,000.00	—
4,043,733.00	利息收入	499804	5,595,717.00	1,649,000.00	3,946,717.00	239.34
9,550,998.00	租賃收入	499806	9,721,853.00	9,502,000.00	219,853.00	2.31
4,604,574.00	什項收入	499898	2,776,374.00	1,870,000.00	906,374.00	48.47
18,379,647.00	合計		18,253,944.00	13,021,000.00	5,232,944.00	40.19

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險 成 本
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
234,419,868.00	金 融 保 險 成 本	5103	285,463,629.00		285,463,629.00
12,822,678.00	利 息 費 用	510301	11,945,812.00		11,945,812.00
12,822,678.00	租 金 與 利 息	5103014	11,945,812.00		11,945,812.00
12,822,678.00	利 息	51030146	11,945,812.00		11,945,812.00
8,758,073.00	手 續 費 用	510305	8,168,273.00		8,168,273.00
8,758,073.00	服 務 費 用	5103052	8,168,273.00		8,168,273.00
8,758,073.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	8,168,273.00		8,168,273.00
184,252,305.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	510307	177,998,165.00		177,998,165.00
166,297,318.00	服 務 費 用	5103072	161,268,606.00		161,268,606.00
2,085,176.00	水 電 費	51030721	2,040,585.00		2,040,585.00
22,258,628.00	郵 電 費	51030722	21,065,231.00		21,065,231.00
695,535.00	旅 運 費	51030723	564,329.00		564,329.00
886,818.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51030724	830,485.00		830,485.00
2,970,291.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51030725	2,523,972.00		2,523,972.00
135,036,650.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	132,823,182.00		132,823,182.00
2,364,220.00	專 業 服 務 費	51030728	1,420,822.00		1,420,822.00
5,100,802.00	材 料 及 用 品 費	5103073	3,698,831.00		3,698,831.00
296,931.00	使 用 材 料 費	51030731	396,763.00		396,763.00
4,803,871.00	用 品 消 耗	51030732	3,302,068.00		3,302,068.00
9,392,240.00	租 金 與 利 息	5103074	9,457,864.00		9,457,864.00
9,333,860.00	房 租	51030742	9,400,849.00		9,400,849.00
58,380.00	什 項 設 備 租 金	51030745	57,015.00		57,015.00
2,864,643.00	折 舊 及 攤 銷	5103075	2,992,515.00		2,992,515.00

股份有限公司

明 細 表

104 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	%		
191,323,000.00		191,323,000.00	94,140,629.00	49.21		94,140,629.00
15,682,000.00		15,682,000.00	-3,736,188.00	-23.82		-3,736,188.00
15,682,000.00		15,682,000.00	-3,736,188.00	-23.82		-3,736,188.00
15,682,000.00		15,682,000.00	-3,736,188.00	-23.82		-3,736,188.00
5,249,000.00		5,249,000.00	2,919,273.00	55.62		2,919,273.00
5,249,000.00		5,249,000.00	2,919,273.00	55.62		2,919,273.00
5,249,000.00		5,249,000.00	2,919,273.00	55.62		2,919,273.00
165,164,000.00		165,164,000.00	12,834,165.00	7.77		12,834,165.00
145,633,000.00		145,633,000.00	15,635,606.00	10.74		15,635,606.00
2,139,000.00		2,139,000.00	-98,415.00	-4.60		-98,415.00
19,507,000.00		19,507,000.00	1,558,231.00	7.99		1,558,231.00
510,000.00		510,000.00	54,329.00	10.65		54,329.00
1,549,000.00		1,549,000.00	-718,515.00	-46.39		-718,515.00
1,682,000.00		1,682,000.00	841,972.00	50.06		841,972.00
119,520,000.00		119,520,000.00	13,303,182.00	11.13		13,303,182.00
726,000.00		726,000.00	694,822.00	95.71		694,822.00
4,551,000.00		4,551,000.00	-852,169.00	-18.72		-852,169.00
190,000.00		190,000.00	206,763.00	108.82		206,763.00
4,361,000.00		4,361,000.00	-1,058,932.00	-24.28		-1,058,932.00
9,605,000.00		9,605,000.00	-147,136.00	-1.53		-147,136.00
9,546,000.00		9,546,000.00	-145,151.00	-1.52		-145,151.00
59,000.00		59,000.00	-1,985.00	-3.36		-1,985.00
4,844,000.00		4,844,000.00	-1,851,485.00	-38.22		-1,851,485.00

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險 成 本
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,537,215.00	機 械 及 設 備 折 舊	51030753	1,523,631.00		1,523,631.00
362,781.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	51030754	369,467.00		369,467.00
605,036.00	什 項 設 備 折 舊	51030755	620,062.00		620,062.00
313,122.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	51030756	441,314.00		441,314.00
46,489.00	攤 銷	51030758	38,041.00		38,041.00
26,093.00	稅 捐 與 規 費	5103076	22,997.00		22,997.00
26,093.00	規 費	51030767	22,997.00		22,997.00
264,550.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	5103077	250,819.00		250,819.00
9,600.00	會 費	51030771			
254,950.00	分 攤	51030773	250,819.00		250,819.00
306,659.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103078	306,533.00		306,533.00
306,659.00	各 項 損 失	51030781	306,533.00		306,533.00
4,381,486.00	證 券 自 營 費 用	510308	4,687,665.00		4,687,665.00
4,299,451.00	服 務 費 用	5103082	4,563,419.00		4,563,419.00
36,967.00	水 電 費	51030821	66,941.00		66,941.00
1,661,102.00	郵 電 費	51030822	2,133,530.00		2,133,530.00
8,370.00	旅 運 費	51030823	46,867.00		46,867.00
23,002.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	51030824	17,999.00		17,999.00
482,034.00	修 理 保 養 與 保 固 費	51030825	140,092.00		140,092.00
97,980.00	保 險 費	51030826	13,805.00		13,805.00
1,417,260.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	51030827	1,552,799.00		1,552,799.00
572,736.00	專 業 服 務 費	51030828	591,386.00		591,386.00
82,035.00	材 料 及 用 品 費	5103083	124,246.00		124,246.00

股份有限公司

明細表

104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	%		
1,674,000.00		1,674,000.00	-150,369.00	-8.98		-150,369.00
411,000.00		411,000.00	-41,533.00	-10.11		-41,533.00
748,000.00		748,000.00	-127,938.00	-17.10		-127,938.00
1,906,000.00		1,906,000.00	-1,464,686.00	-76.85		-1,464,686.00
105,000.00		105,000.00	-66,959.00	-63.77		-66,959.00
22,000.00		22,000.00	997.00	4.53		997.00
22,000.00		22,000.00	997.00	4.53		997.00
309,000.00		309,000.00	-58,181.00	-18.83		-58,181.00
309,000.00		309,000.00	-58,181.00	-18.83		-58,181.00
200,000.00		200,000.00	106,533.00	53.27		106,533.00
200,000.00		200,000.00	106,533.00	53.27		106,533.00
5,228,000.00		5,228,000.00	-540,335.00	-10.34		-540,335.00
4,905,000.00		4,905,000.00	-341,581.00	-6.96		-341,581.00
14,000.00		14,000.00	52,941.00	378.15		52,941.00
2,179,000.00		2,179,000.00	-45,470.00	-2.09		-45,470.00
15,000.00		15,000.00	31,867.00	212.45		31,867.00
21,000.00		21,000.00	-3,001.00	-14.29		-3,001.00
12,000.00		12,000.00	128,092.00	1,067.43		128,092.00
95,000.00		95,000.00	-81,195.00	-85.47		-81,195.00
2,429,000.00		2,429,000.00	-876,201.00	-36.07		-876,201.00
140,000.00		140,000.00	451,386.00	322.42		451,386.00
323,000.00		323,000.00	-198,754.00	-61.53		-198,754.00

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險 成 本
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
9,500.00	使 用 材 料 費	51030831	5,852.00		5,852.00
72,535.00	用 品 消 耗	51030832	118,394.00		118,394.00
66,611.00	各 項 提 存	510311	573,940.00		573,940.00
66,611.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103118	573,940.00		573,940.00
66,611.00	提 存	51031183	573,940.00		573,940.00
	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342	72,896,566.00		72,896,566.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103428	72,896,566.00		72,896,566.00
	各 項 損 失	51034281	72,896,566.00		72,896,566.00
24,138,715.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			
24,138,715.00	損 失 與 賠 償 給 付	5103438			
24,138,715.00	各 項 損 失	51034381			
	外 幣 兌 換 損 失	510353	9,193,208.00		9,193,208.00
	損 失 與 賠 償 給 付	5103538	9,193,208.00		9,193,208.00
	各 項 損 失	51035381	9,193,208.00		9,193,208.00
234,419,868.00	合 計		285,463,629.00		285,463,629.00

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

明 細 表

104 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
11,000.00		11,000.00	-5,148.00	-46.80		-5,148.00
312,000.00		312,000.00	-193,606.00	-62.05		-193,606.00
			573,940.00	—		573,940.00
			573,940.00	—		573,940.00
			573,940.00	—		573,940.00
			72,896,566.00	—		72,896,566.00
			72,896,566.00	—		72,896,566.00
			72,896,566.00	—		72,896,566.00
			9,193,208.00	—		9,193,208.00
			9,193,208.00	—		9,193,208.00
			9,193,208.00	—		9,193,208.00
191,323,000.00		191,323,000.00	94,140,629.00	49.21		94,140,629.00

臺銀綜合證券
業務費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
106,088,815.00	用人費用	5202011	117,428,661.00	103,668,393.00	13,760,268.00
62,011,597.00	正式員額薪資	52020111	63,819,316.00	63,819,316.00	
2,859,861.00	超時工作報酬	52020113	3,219,009.00	3,219,009.00	
22,675,838.00	獎金	52020115	23,363,696.00	10,619,876.00	12,743,820.00
12,322,814.00	退休及卹償金	52020116	20,866,777.00	20,866,777.00	
6,218,705.00	福利費	52020118	6,159,863.00	5,143,415.00	1,016,448.00
23,582,923.00	服務費用	5202012	23,415,951.00	4,032,137.00	19,383,814.00
1,942,159.00	水電費	52020121	1,602,777.00		1,602,777.00
2,220,802.00	郵電費	52020122	2,158,472.00		2,158,472.00
57,158.00	旅運費	52020123	48,020.00	48,020.00	
9,392,218.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	8,914,025.00		8,914,025.00
1,408,000.00	修理保養與保固費	52020125	1,757,320.00	1,757,320.00	
173,866.00	保險費	52020126	193,827.00	193,827.00	
1,361,320.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	2,032,970.00	2,032,970.00	
2,602,990.00	專業服務費	52020128	2,283,100.00		2,283,100.00
4,424,410.00	公共關係費	52020129	4,425,440.00		4,425,440.00
855,135.00	材料及用品費	5202013	843,753.00	843,753.00	
197,211.00	使用材料費	52020131	99,735.00	99,735.00	
657,924.00	用品消耗	52020132	744,018.00	744,018.00	

註：1.表內管制性項目本年度決算數如下：

公共關係費4,425,440.00元，廣告費5,145,973.00元，業務宣導費3,706,772.00元，服裝224,550.00元，傷病醫藥費245,000.00元及體育活動費54,325.00元。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司
明細表

104 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	%		
114,745,000.00	106,738,000.00	8,007,000.00	2,683,661.00	2.34	-3,069,607.00	5,753,268.00
71,315,000.00	71,315,000.00		-7,495,684.00	-10.51	-7,495,684.00	
4,562,000.00	4,562,000.00		-1,342,991.00	-29.44	-1,342,991.00	
18,975,000.00	11,860,000.00	7,115,000.00	4,388,696.00	23.13	-1,240,124.00	5,628,820.00
13,951,000.00	13,951,000.00		6,915,777.00	49.57	6,915,777.00	
5,942,000.00	5,050,000.00	892,000.00	217,863.00	3.67	93,415.00	124,448.00
25,421,000.00	5,864,000.00	19,557,000.00	-2,005,049.00	-7.89	-1,831,863.00	-173,186.00
1,339,000.00		1,339,000.00	263,777.00	19.70		263,777.00
782,000.00		782,000.00	1,376,472.00	176.02		1,376,472.00
1,546,000.00	1,546,000.00		-1,497,980.00	-96.89	-1,497,980.00	
9,993,000.00		9,993,000.00	-1,078,975.00	-10.80		-1,078,975.00
1,900,000.00	1,900,000.00		-142,680.00	-7.51	-142,680.00	
185,000.00	185,000.00		8,827.00	4.77	8,827.00	
2,233,000.00	2,233,000.00		-200,030.00	-8.96	-200,030.00	
2,943,000.00		2,943,000.00	-659,900.00	-22.42		-659,900.00
4,500,000.00		4,500,000.00	-74,560.00	-1.66		-74,560.00
1,226,000.00	1,226,000.00		-382,247.00	-31.18	-382,247.00	
374,000.00	374,000.00		-274,265.00	-73.33	-274,265.00	
852,000.00	852,000.00		-107,982.00	-12.67	-107,982.00	

臺銀綜合證券
業務費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
25,420,337.00	租金與利息	5202014	26,030,545.00	690,551.00	25,339,994.00
702,040.00	房租	52020142	690,551.00	690,551.00	
24,718,297.00	機器租金	52020143	25,339,994.00		25,339,994.00
6,498,679.00	折舊及攤銷	5202015	7,099,518.00	7,099,518.00	
2,185,052.00	房屋折舊	52020152	2,734,014.00	2,734,014.00	
1,920,772.00	機械及設備折舊	52020153	2,135,085.00	2,135,085.00	
448,050.00	交通及運輸設備折舊	52020154	438,196.00	438,196.00	
1,029,769.00	什項設備折舊	52020155	640,200.00	640,200.00	
915,036.00	攤銷	52020158	1,152,023.00	1,152,023.00	
13,404,724.00	稅捐與規費	5202016	13,080,450.00	1,698,329.00	11,382,121.00
893,978.00	土地稅	52020162	903,346.00	903,346.00	
759,635.00	房屋稅	52020164	752,833.00	752,833.00	
11,578,776.00	消費與行為稅	52020165	11,115,310.00	25,470.00	11,089,840.00
172,335.00	規費	52020167	308,961.00	16,680.00	292,281.00
120,167.00	會費、捐助與分攤	5202077	140,914.00	140,914.00	
120,167.00	會費	52020171	140,914.00	140,914.00	
175,970,780.00	合計		188,039,792.00	118,173,595.00	69,866,197.00

股份有限公司
明細表

104 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	%		
27,233,000.00	691,000.00	26,542,000.00	-1,202,455.00	-4.42	-449.00	-1,202,006.00
691,000.00	691,000.00		-449.00	-0.06	-449.00	
26,542,000.00		26,542,000.00	-1,202,006.00	-4.53		-1,202,006.00
7,462,000.00	7,462,000.00		-362,482.00	-4.86	-362,482.00	
2,691,000.00	2,691,000.00		43,014.00	1.60	43,014.00	
3,653,000.00	3,653,000.00		-1,517,915.00	-41.55	-1,517,915.00	
275,000.00	275,000.00		163,196.00	59.34	163,196.00	
366,000.00	366,000.00		274,200.00	74.92	274,200.00	
477,000.00	477,000.00		675,023.00	141.51	675,023.00	
11,747,000.00	1,730,000.00	10,017,000.00	1,333,450.00	11.35	-31,671.00	1,365,121.00
916,000.00	916,000.00		-12,654.00	-1.38	-12,654.00	
771,000.00	771,000.00		-18,167.00	-2.36	-18,167.00	
9,826,000.00	26,000.00	9,800,000.00	1,289,310.00	13.12	-530.00	1,289,840.00
234,000.00	17,000.00	217,000.00	74,961.00	32.03	-320.00	75,281.00
176,000.00	176,000.00		-35,086.00	-19.94	-35,086.00	
176,000.00	176,000.00		-35,086.00	-19.94	-35,086.00	
188,010,000.00	123,887,000.00	64,123,000.00	29,792.00	0.02	-5,713,405.00	5,743,197.00

臺 銀 綜 合 證 券
管 理 費 用
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
50,865,688.00	用 人 費 用	5203011	53,143,893.00	46,415,388.00	6,728,505.00
33,782,555.00	正 式 員 額 薪 資	52030111	35,095,438.00	35,095,438.00	
629,681.00	臨 時 人 員 薪 資	52030112	624,840.00	624,840.00	
2,067,040.00	超 時 工 作 報 酬	52030113	2,391,102.00	2,391,102.00	
120,000.00	津 貼	52030114	120,000.00	120,000.00	
11,819,206.00	獎 金	52030115	12,349,930.00	5,621,425.00	6,728,505.00
438,318.00	退 休 及 卹 償 金	52030116	426,095.00	426,095.00	
2,008,888.00	福 利 費	52030118	2,136,488.00	2,136,488.00	
2,284,480.00	服 務 費 用	5203012	2,174,553.00	1,312,393.00	862,160.00
22,281.00	水 電 費	52030121	188,410.00		188,410.00
515,436.00	郵 電 費	52030122	499,759.00		499,759.00
155,246.00	旅 運 費	52030123	123,148.00	123,148.00	
237,170.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	52030124	173,991.00		173,991.00
346,271.00	修 理 保 養 與 保 固 費	52030125	218,367.00	218,367.00	
9,900.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工	52030127			
998,176.00	專 業 服 務 費	52030128	970,878.00	970,878.00	

註：1.表內管制性項目本年度決算數如下：

服裝107,285.00元，傷病醫藥費127,420.00元及體育活動費25,200.00元。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

明 細 表

104 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	%		
59,560,000.00	55,723,000.00	3,837,000.00	-6,416,107.00	-10.77	-9,307,612.00	2,891,505.00
40,076,000.00	40,076,000.00		-4,980,562.00	-12.43	-4,980,562.00	
630,000.00	630,000.00		-5,160.00	-0.82	-5,160.00	
2,601,000.00	2,601,000.00		-209,898.00	-8.07	-209,898.00	
120,000.00	120,000.00		0.00	0.00		
10,233,000.00	6,396,000.00	3,837,000.00	2,116,930.00	20.69	-774,575.00	2,891,505.00
2,175,000.00	2,175,000.00		-1,748,905.00	-80.41	-1,748,905.00	
3,725,000.00	3,725,000.00		-1,588,512.00	-42.64	-1,588,512.00	
1,905,000.00	934,000.00	971,000.00	269,553.00	14.15	378,393.00	-108,840.00
610,000.00		610,000.00	-421,590.00	-69.11		-421,590.00
292,000.00		292,000.00	207,759.00	71.15		207,759.00
119,000.00	119,000.00		4,148.00	3.49	4,148.00	
69,000.00		69,000.00	104,991.00	152.16		104,991.00
695,000.00	695,000.00		-476,633.00	-68.58	-476,633.00	
120,000.00	120,000.00		850,878.00	709.07	850,878.00	

臺銀綜合證券
管理費用
中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
626,807.00	材 料 及 用 品 費	5203013	544,569.00	544,569.00	
28,209.00	使 用 材 料 費	52030131	42,509.00	42,509.00	
598,598.00	用 品 消 耗	52030132	502,060.00	502,060.00	
1,900.00	租 金 與 利 息	5203014	1,900.00	1,900.00	
1,900.00	什 項 設 備 租 金	52030145	1,900.00	1,900.00	
	折 舊 及 攤 銷	5203015			
	房 屋 折 舊	52030152			
	機 械 及 設 備 折 舊	52030153			
	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	52030154			
	什 項 設 備 折 舊	52030155			
	攤 銷	52030158			
7,240.00	稅 捐 與 規 費	5203016	3,740.00	3,740.00	
7,240.00	規 費	52030167	3,740.00	3,740.00	
40,000.00	會 費、捐 助 與 分 攤	5203017	100,000.00	100,000.00	
40,000.00	會 費	52030171	100,000.00	100,000.00	
53,826,115.00	合 計		55,968,655.00	48,377,990.00	7,590,665.00

股份有限公司

明 細 表

104 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	%		
659,000.00	659,000.00		-114,431.00	-17.36	-114,431.00	
			42,509.00	—	42,509.00	
659,000.00	659,000.00		-156,940.00	-23.81	-156,940.00	
			1,900.00	—	1,900.00	
			1,900.00	—	1,900.00	
3,199,000.00	3,199,000.00		-3,199,000.00	-100.00	-3,199,000.00	
1,153,000.00	1,153,000.00		-1,153,000.00	-100.00	-1,153,000.00	
1,566,000.00	1,566,000.00		-1,566,000.00	-100.00	-1,566,000.00	
118,000.00	118,000.00		-118,000.00	-100.00	-118,000.00	
157,000.00	157,000.00		-157,000.00	-100.00	-157,000.00	
205,000.00	205,000.00		-205,000.00	-100.00	-205,000.00	
			3,740.00	—	3,740.00	
			3,740.00	—	3,740.00	
72,000.00	72,000.00		28,000.00	38.89	28,000.00	
72,000.00	72,000.00		28,000.00	38.89	28,000.00	
65,395,000.00	60,587,000.00	4,808,000.00	-9,426,345.00	-14.41	-12,209,010.00	2,782,665.00

臺銀綜合證券
其他營業

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
97,929.00	研究發展費用	529801	3,700.00	3,700.00	
95,150.00	服務費用	5298012			
95,150.00	專業服務費	52980128			
2,779.00	材料及用品費	5298013	3,700.00	3,700.00	
2,779.00	用品消耗	52980132	3,700.00	3,700.00	
1,807,800.00	員工訓練費用	529802	2,540,988.00	2,378,938.00	162,050.00
1,764,100.00	服務費用	5298022	2,387,968.00	2,225,918.00	162,050.00
410,269.00	旅運費	52980223	565,921.00	403,871.00	162,050.00
	印刷裝訂與廣告費	52980224	2,229.00	2,229.00	
31,500.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	64,000.00	64,000.00	
1,322,331.00	專業服務費	52980228	1,755,818.00	1,755,818.00	
43,700.00	材料及用品費	5298023	111,620.00	111,620.00	
43,700.00	用品消耗	52980232	111,620.00	111,620.00	
	租金與利息	5298024	41,400.00	41,400.00	
	什項設備租金	52980245	41,400.00	41,400.00	
1,905,729.00	合計		2,544,688.00	2,382,638.00	162,050.00

註：1.表內管制性項目國外旅費本年度決算數為329,000.00元。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

費用明細表

104 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
190,000.00	190,000.00		-186,300.00	-98.05	-186,300.00	
190,000.00	190,000.00		-190,000.00	-100.00	-190,000.00	
190,000.00	190,000.00		-190,000.00	-100.00	-190,000.00	
			3,700.00	—	3,700.00	
			3,700.00	—	3,700.00	
3,903,000.00	3,903,000.00		-1,362,012.00	-34.90	-1,524,062.00	162,050.00
3,903,000.00	3,903,000.00		-1,515,032.00	-38.82	-1,677,082.00	162,050.00
961,000.00	961,000.00		-395,079.00	-41.11	-557,129.00	162,050.00
			2,229.00	—	2,229.00	
			64,000.00	—	64,000.00	
2,942,000.00	2,942,000.00		-1,186,182.00	-40.32	-1,186,182.00	
			111,620.00	—	111,620.00	
			111,620.00	—	111,620.00	
			41,400.00	—	41,400.00	
			41,400.00	—	41,400.00	
4,093,000.00	4,093,000.00		-1,548,312.00	-37.83	-1,710,362.00	162,050.00

臺銀綜合證券
營業外費用
中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
20,340,011.00	財 務 費 用	5901	18,368,430.00		18,368,430.00
20,340,011.00	利 息 費 用	590101	18,368,430.00		18,368,430.00
20,340,011.00	租 金 與 利 息	5901014	18,368,430.00		18,368,430.00
20,340,011.00	利 息	59010146	18,368,430.00		18,368,430.00
10,557,433.00	其 他 營 業 外 費 用	5998	11,408,824.00	5,089,821.00	6,319,003.00
1,389,285.00	租 賃 費 用	599806	1,769,842.00	1,769,842.00	
1,500.00	服 務 費 用	5998062	9,750.00	9,750.00	
1,500.00	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627	9,750.00	9,750.00	
649,628.00	折 舊 及 攤 銷	5998065	1,030,452.00	1,030,452.00	
649,628.00	房 屋 折 舊	59980652	1,030,452.00	1,030,452.00	
738,157.00	稅 捐 與 規 費	5998066	729,640.00	729,640.00	
396,706.00	土 地 稅	59980662	387,338.00	387,338.00	
341,451.00	房 屋 稅	59980664	342,302.00	342,302.00	
5,150,647.00	優 存 超 額 利 息	599807	5,920,559.00		5,920,559.00
5,150,647.00	租 金 與 利 息	5998074	5,920,559.00		5,920,559.00
5,150,647.00	利 息	59980746	5,920,559.00		5,920,559.00
360,038.00	資 產 報 廢 損 失	599835	398,444.00		398,444.00
360,038.00	損 失 與 賠 償 給 付	5998358	398,444.00		398,444.00
360,038.00	各 項 損 失	59983581	398,444.00		398,444.00
3,657,463.00	什 項 費 用	599898	3,319,979.00	3,319,979.00	

股份有限公司

明 細 表

104 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
21,772,000.00		21,772,000.00	-3,403,570.00	-15.63		-3,403,570.00
21,772,000.00		21,772,000.00	-3,403,570.00	-15.63		-3,403,570.00
21,772,000.00		21,772,000.00	-3,403,570.00	-15.63		-3,403,570.00
21,772,000.00		21,772,000.00	-3,403,570.00	-15.63		-3,403,570.00
7,925,000.00	6,117,000.00	1,808,000.00	3,483,824.00	43.96	-1,027,179.00	4,511,003.00
1,583,000.00	1,583,000.00		186,842.00	11.80	186,842.00	
14,000.00	14,000.00		-4,250.00	-30.36	-4,250.00	
14,000.00	14,000.00		-4,250.00	-30.36	-4,250.00	
880,000.00	880,000.00		150,452.00	17.10	150,452.00	
880,000.00	880,000.00		150,452.00	17.10	150,452.00	
689,000.00	689,000.00		40,640.00	5.90	40,640.00	
374,000.00	374,000.00		13,338.00	3.57	13,338.00	
315,000.00	315,000.00		27,302.00	8.67	27,302.00	
1,808,000.00		1,808,000.00	4,112,559.00	227.46		4,112,559.00
1,808,000.00		1,808,000.00	4,112,559.00	227.46		4,112,559.00
1,808,000.00		1,808,000.00	4,112,559.00	227.46		4,112,559.00
			398,444.00	—		398,444.00
			398,444.00	—		398,444.00
			398,444.00	—		398,444.00
4,534,000.00	4,534,000.00		-1,214,021.00	-26.78	-1,214,021.00	

臺銀綜合證券
營業外費用
中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
3,438,185.00	用 人 費 用	5998981	3,220,384.00	3,220,384.00	
503,323.00	臨時人員薪資	59989812	504,000.00	504,000.00	
8,000.00	超時工作報酬	59989813	24,059.00	24,059.00	
30,198.00	退休及卹償金	59989816	30,240.00	30,240.00	
2,896,664.00	福 利 費	59989818	2,662,085.00	2,662,085.00	
219,278.00	其 他	5998989	99,595.00	99,595.00	
219,278.00	其他費用	59989891	99,595.00	99,595.00	
30,897,444.00	合 計		29,777,254.00	5,089,821.00	24,687,433.00

註：1.表內管制性項目傷病醫藥費本年度決算數為3,500.00元。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司

明細表

104 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
4,345,000.00	4,345,000.00		-1,124,616.00	-25.88	-1,124,616.00	
504,000.00	504,000.00		0.00	0.00		
41,000.00	41,000.00		-16,941.00	-41.32	-16,941.00	
15,000.00	15,000.00		15,240.00	101.60	15,240.00	
3,785,000.00	3,785,000.00		-1,122,915.00	-29.67	-1,122,915.00	
189,000.00	189,000.00		-89,405.00	-47.30	-89,405.00	
189,000.00	189,000.00		-89,405.00	-47.30	-89,405.00	
29,697,000.00	6,117,000.00	23,580,000.00	80,254.00	0.27	-1,027,179.00	1,107,433.00

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 104 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數					比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號		以 年 保 留	前 度 數	本 年 預 算	本 年 度 數	本 年 度 先 行 調 整 數		
不動產、廠房及設備									
房屋及建築		1403							
房屋及建築									
未完工程									
機械及設備		1404			5,559,000.00		-31,000.00	5,528,000.00	
機械及設備		5,513,013.00							
訂購機件									
交通及運輸設備		1405			30,000.00		55,000.00	85,000.00	
交通及運輸設備		84,965.00							
訂購機件									
什項設備		1406			571,000.00		306,000.00	877,000.00	
什項設備		876,103.00							
訂購機件		876,103.00							
租賃權益改良		1407			430,000.00		-330,000.00	100,000.00	
租賃權益改良		99,456.00							
未完工程		99,456.00							
合 計		6,573,537.00			6,590,000.00		0.00	6,590,000.00	
							-16,463.00		

臺銀綜合證券
 固定資產建設改良擴充計
 中華民國

項 目		全 部 計 畫			預 算						
		金額	目標 能量	進度 起訖 年月	可		用			預	
名稱	編號				以前年度 保 留 數	本年 預 算	本 年 度 數	本 年 度 數	本 年 度 數	本 年 度 數	調 整 數
一般建築及設備計畫							6,590,000.00				6,590,000.00
不動產、廠房及設備											
土 地											
土地		1401									
房屋及建築											
房屋及建築		1403									
未完工程											
機械及設備							5,559,000.00			-31,000.00	5,528,000.00
機械及設備		1404									
訂購機件											
交通及運輸設備							30,000.00			55,000.00	85,000.00
交通及運輸設備		1405									
訂購機件											
什項設備							571,000.00			306,000.00	877,000.00
什項設備		1406									
訂購機件											
租賃權益改良							430,000.00			-330,000.00	100,000.00
租賃權益改良		1407									
未完工程											
合	計						6,590,000.00			0.00	6,590,000.00

股份有限公司

書預算與實際進度比較表

104 年 度

單位：新臺幣元

數			算			未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因	
截至本年度累計數		本 金	年 度 額	本年度金額 占可用預算 數%	截至本年 度累計數 金額		截至本年度 累計決算數占 累計預算數%
占全部 計畫%	金額						
			6,573,537.00	99.75			
			5,513,013.00	99.73			
			5,513,013.00				
			84,965.00	99.96			
			84,965.00				
			876,103.00	99.90			
			876,103.00				
			99,456.00	99.46			
			99,456.00				
			6,573,537.00	99.75			

臺銀綜合證券股份有限公司
資產折舊明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性 不動產	其 他	合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良			
原 值		163,473,412.30	46,196,237.00	12,984,105.00	14,297,750.00	38,481,603.00			275,433,107.30
減：以前年度已提 折舊及減損數		73,833,839.00	33,055,774.00	9,321,199.00	9,169,187.00	30,745,210.00			156,125,209.00
上 年 度 期 末 帳 面 價 值		89,639,573.30	13,140,463.00	3,662,906.00	5,128,563.00	7,736,393.00			119,307,898.30
加：本 年 度 新增資產價值			5,513,013.00	84,965.00	876,103.00	99,456.00			6,573,537.00
減：本 年 度 減少資產價值			341,124.00	3,429.00	53,891.00				398,444.00
加 減：調 整 數			26,684.00						26,684.00
減：本 年 度 提列折舊數		3,764,466.00	3,658,716.00	807,663.00	1,260,262.00	441,314.00			9,932,421.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值		85,875,107.30	14,680,320.00	2,936,779.00	4,690,513.00	7,394,535.00			115,577,254.30
本 年 度 提 列 折 舊 數									
證券經紀及承銷費用			1,523,631.00	369,467.00	620,062.00	441,314.00			2,954,474.00
業 務 費 用		2,734,014.00	2,135,085.00	438,196.00	640,200.00				5,947,495.00
租 賃 費 用		1,030,452.00							1,030,452.00
合 計		3,764,466.00	3,658,716.00	807,663.00	1,260,262.00	441,314.00			9,932,421.00

臺銀綜合證券股份有限公司
資產報廢明細表
中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算				數		報廢損失 預算數	比較增減	
名稱	編號	帳 面 價 值			殘餘 價值	報廢損失	金額		%	
		成本或 重估價值	已提折舊額	減損 調整數						淨額
不動產、廠房及設備		5,767,655.00	5,369,211.00		398,444.00	22,420.00	376,024.00		376,024.00	—
機 械 及 設 備	946030	4,798,276.00	4,457,152.00		341,124.00	21,420.00	319,704.00		319,704.00	—
交 通 及 運 輸 設 備	946040	430,600.00	427,171.00		3,429.00		3,429.00		3,429.00	—
什 項 設 備	946050	538,779.00	484,888.00		53,891.00	1,000.00	52,891.00		52,891.00	—
合 計		5,767,655.00	5,369,211.00		398,444.00	22,420.00	376,024.00		376,024.00	—

註：表內殘餘價值係變賣收入，帳列什項收入。

臺 銀 綜 合 證 券
資 本 增 減 與
中 華 民 國

項 目		期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
轉 投 資 事 業 機 關 資 本	942030	3,000,000,000.00				
合 計		3,000,000,000.00				

股份有限公司
股額明細表
 104 年度

單位:新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比 較 增 減	實 收 資 本				預 收 資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每 股 面 額(元)	金 額	%	
				300,000,000	10.00	3,000,000,000.00	100.00	
				300,000,000	10.00	3,000,000,000.00	100.00	

戊、決算參考表

臺銀綜合證券股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 104 年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	國 內 部分	國 外 部分	國 內 部分	國 外 部分	國 內 部分	國 外 部分	
營業總支出部分								
業務部分	9722	91		139		-48		
正式職員	97221	89		139		-50		
臨時職員	97222							
正式工員	97223	2				2		
管理部分	9723	43		25		18		
正式職員	97231	38		18		20		
臨時職員	97232	1				1		
正式工員	97233	4		7		-3		
小計		134		164		-30		
正式職員		127		157		-30		
臨時職員		1				1		
正式工員		6		7		-1		
合 計		134		164		-30		

註：本公司104年度決算於用人費用科目外進用證券約僱人員76人，辦理開戶、下單等作業。

臺 銀 綜 合 證 券
用 人 費 用
中 華 民 國

科 目		決				獎 金		
名稱	編號	正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	98,914,754.00	1,128,840.00	5,634,170.00	120,000.00	19,472,325.00	16,226,901.00	14,400.00
國內部分	9741	98,914,754.00	1,128,840.00	5,634,170.00	120,000.00	19,472,325.00	16,226,901.00	14,400.00
業務費用	9745202	63,819,316.00		3,219,009.00		12,743,820.00	10,619,876.00	
國內部分	97452021	63,819,316.00		3,219,009.00		12,743,820.00	10,619,876.00	
管理費用	9745203	35,095,438.00	624,840.00	2,391,102.00	120,000.00	6,728,505.00	5,607,025.00	14,400.00
國內部分	97452031	35,095,438.00	624,840.00	2,391,102.00	120,000.00	6,728,505.00	5,607,025.00	14,400.00
其他營業外費用	9745998		504,000.00	24,059.00				
國內部分	97459981		504,000.00	24,059.00				
合 計		98,914,754.00	1,128,840.00	5,634,170.00	120,000.00	19,472,325.00	16,226,901.00	14,400.00

註：1.本公司於用人費用科目外進用臨時人員及勞務承攬人力，相關費用帳列科目說明如下：

- (1) 臨時人力：進用證券約僱人員辦理開戶、下單等作業，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」計75,347,408元，預算數計72,966,000元。
 - (2) 勞務承攬：辦理外勤經紀交割作業及遞送、資訊報表資料發放作業，暨房舍環境清潔維護等，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「外包費」計963,779元，預算數計858,000元、「業務費用」項下「外包費」計1,952,970元，預算數計2,233,000元、暨帳列「員工訓練費用」項下「外包費」計64,000元，預算數計0元。
- 2.本公司依職工福利金條例及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之預算編列原則及實際提撥標準，按營業收入提撥千分之1.5，編列職工福利金預算數892,000元，預算提撥率0.15%，決算數計1,016,448元，決算提撥率0.15%。
- 3.本公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：
- (1) 績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費用薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額150人、1.2個月薪給總額編列預算數計10,952,000元，決算數依員工平均薪資提列2.4個月薪給總額，計19,472,325元。
 - (2) 考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費用薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額150人、2個月薪給總額編列預算數計18,256,000元，決算數依員工平均薪資提列2個月薪給總額，計16,226,901元。
 - (3) 其他獎金：為服務獎章獎勵金，依95年1月11日總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」及95年6月1日修正通過之「公務人員頒發勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，決算數計14,400元。

股份有限公司
彙計表
104年度

單位:新臺幣元

算		數							提繳工 資墊償 費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利 費							
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			
21,323,112.00			9,484,931.00	375,920.00	1,016,448.00	79,525.00	1,612.00		173,792,938.00	
21,323,112.00			9,484,931.00	375,920.00	1,016,448.00	79,525.00	1,612.00		173,792,938.00	
20,866,777.00			4,844,090.00	245,000.00	1,016,448.00	54,325.00			117,428,661.00	
20,866,777.00			4,844,090.00	245,000.00	1,016,448.00	54,325.00			117,428,661.00	
426,095.00			1,983,868.00	127,420.00		25,200.00			53,143,893.00	
426,095.00			1,983,868.00	127,420.00		25,200.00			53,143,893.00	
30,240.00			2,656,973.00	3,500.00			1,612.00		3,220,384.00	
30,240.00			2,656,973.00	3,500.00			1,612.00		3,220,384.00	
21,323,112.00			9,484,931.00	375,920.00	1,016,448.00	79,525.00	1,612.00		173,792,938.00	

臺 銀 綜 合 證 券
用 人 費 用
中 華 民 國

科 目		預						
名稱	編號	正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金		
						績 效 獎 金	考 核 獎 金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	111,391,000.00	1,134,000.00	7,204,000.00	120,000.00	10,952,000.00	18,256,000.00	
國內部分	9741	111,391,000.00	1,134,000.00	7,204,000.00	120,000.00	10,952,000.00	18,256,000.00	
業務費用	974581	71,315,000.00		4,562,000.00		7,115,000.00	11,860,000.00	
國內部分	9745813	71,315,000.00		4,562,000.00		7,115,000.00	11,860,000.00	
管理費用	974582	40,076,000.00	630,000.00	2,601,000.00	120,000.00	3,837,000.00	6,396,000.00	
國內部分	9745823	40,076,000.00	630,000.00	2,601,000.00	120,000.00	3,837,000.00	6,396,000.00	
其他營業外費用	974592		504,000.00	41,000.00				
國內部分	9745923		504,000.00	41,000.00				
合 計		111,391,000.00	1,134,000.00	7,204,000.00	120,000.00	10,952,000.00	18,256,000.00	

股份有限公司
彙計表
104年度

單位:新臺幣元

算		數								
退休、卹償金		資遣費	福		利			費	提繳工資墊償費用	合計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費			
13,141,000.00	3,000,000.00		12,277,000.00	192,000.00	892,000.00	89,000.00	2,000.00		178,650,000.00	
13,141,000.00	3,000,000.00		12,277,000.00	192,000.00	892,000.00	89,000.00	2,000.00		178,650,000.00	
10,951,000.00	3,000,000.00		4,890,000.00	101,000.00	892,000.00	59,000.00			114,745,000.00	
10,951,000.00	3,000,000.00		4,890,000.00	101,000.00	892,000.00	59,000.00			114,745,000.00	
2,175,000.00			3,604,000.00	91,000.00		30,000.00			59,560,000.00	
2,175,000.00			3,604,000.00	91,000.00		30,000.00			59,560,000.00	
15,000.00			3,783,000.00				2,000.00		4,345,000.00	
15,000.00			3,783,000.00				2,000.00		4,345,000.00	
13,141,000.00	3,000,000.00		12,277,000.00	192,000.00	892,000.00	89,000.00	2,000.00		178,650,000.00	

**臺銀綜合證券
繳納各項稅捐
中華民國**

項 目		決 算 數										
名 稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	9761	20,991,907.00								20,991,907.00		
營利事業所得稅	97611	20,991,907.00								20,991,907.00		
土地稅	9762		1,290,684.00								1,290,684.00	
一般土地價稅	97621		1,290,684.00								1,290,684.00	
宿舍基地價稅	97622											
房屋稅	9764		1,095,135.00								1,095,135.00	
一般房屋稅	97641		1,095,135.00								1,095,135.00	
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	9765	11,010,060.00	105,250.00							11,010,060.00	105,250.00	
營業稅	97655	11,010,060.00								11,010,060.00		
印花稅	97656		79,780.00								79,780.00	
使用牌照稅	97657		25,470.00								25,470.00	
規費	9767	303,626.00	32,072.00							303,626.00	32,072.00	
行政規費	97671	286,946.00	32,072.00							286,946.00	32,072.00	
汽車燃料使用費	97672	16,680.00								16,680.00		
空氣污染防治費	97674											
未足額進用身障人員差額補助費	9768											
未足額進用身障人員差額補助費	97681											
合 計		32,305,593.00	2,523,141.00							32,305,593.00	2,523,141.00	

股份有限公司
與規費明細表
104 年 度

單位：新臺幣元

科 目		預 算 數										
名 稱	編 號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	9761	15,111,000.00								15,111,000.00		
營利事業所得稅	97611	15,111,000.00								15,111,000.00		
土地稅	9762		1,290,000.00								1,290,000.00	
一般土地地價稅	97621		1,290,000.00								1,290,000.00	
宿舍基地地價稅	97622											
房屋稅	9764		1,086,000.00								1,086,000.00	
一般房屋稅	97641		1,086,000.00								1,086,000.00	
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	9765	9,708,000.00	118,000.00							9,708,000.00	118,000.00	
營業稅	97655	9,708,000.00								9,708,000.00		
印花稅	97656		92,000.00								92,000.00	
使用牌照稅	97657		26,000.00								26,000.00	
規費	9767	234,000.00	22,000.00							234,000.00	22,000.00	
行政規費	97671	217,000.00	22,000.00							217,000.00	22,000.00	
汽車燃料使用費	97672	17,000.00								17,000.00		
空氣污染防制費	97674											
未足額進用身障人員差額補助費	9768											
未足額進用身障人員差額補助費	97681											
合 計		25,053,000.00	2,516,000.00							25,053,000.00	2,516,000.00	

臺銀綜合證券股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 104 年度

單位:新臺幣元

項 目		決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
名 稱	編 號	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
本年度無列數										

註：1.管理用車輛：截至本年度止，計有主持人座車2輛、公務小客車1輛。
2.其他車輛：截至本年度止，計有機車2輛。

臺銀綜合證券
主要營運量
 中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		數 量 單 位	本 年 度
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量
676,527,878,689.00	388,294,513.00	證 券 經 紀 業 務	932175		654,952,625,142.00

股份有限公司
 值比較表
 104 年度

單位：新臺幣元

決 算 數 金 額	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
363,956,321.00	586,000,000,000.00	328,160,000.00	68,952,625,142.00	11.77	35,796,321.00	10.91

臺銀綜合證券股份有限公司
5年來主要營運量值比較表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱 及 年 度	編 號			金 額	%
104年度					
證券業務		654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
證券業務	932175	654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
103年度					
證券業務		676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
證券業務	932175	676,527,878,689.00	600,000,000,000.00	76,527,878,689.00	12.75
102年度					
證券業務		481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	-31.25
證券業務	932175	481,259,274,552.00	700,000,000,000.00	-218,740,725,448.00	-31.25
101年度					
證券業務		512,090,083,094.00	720,000,000,000.00	-207,909,916,906.00	-28.88
證券業務	932175	512,090,083,094.00	720,000,000,000.00	-207,909,916,906.00	-28.88
100年度					
證券業務		676,750,732,206.00	550,000,000,000.00	126,750,732,206.00	23.05
證券業務	932175	676,750,732,206.00	550,000,000,000.00	126,750,732,206.00	23.05

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 104 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			240,914.00	248,000.00	-7,086.00	-2.86
學術團體會費			30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
	管理費用		30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		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
職業團體會費			210,914.00	218,000.00	-7,086.00	-3.25
	業務費用		140,914.00	176,000.00	-35,086.00	-19.94
		中華民國期貨業商業同業公會	9,600.00	10,000.00	-400.00	-4.00
		中華民國證券業商業同業公會	9,000.00	9,000.00	0.00	0.00
		台北金融研究發展基金會—債券研究聯誼會	28,000.00	30,000.00	-2,000.00	-6.67
		財團法人金融消費評議中心	28,314.00	48,000.00	-19,686.00	-41.01
		中華民國證券期貨分析協會	4,000.00	4,000.00	0.00	0.00
		中華民國公開發行公司股務協會	12,000.00	25,000.00	-13,000.00	-52.00
		中華民國股權投資協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
	管理費用		70,000.00	42,000.00	28,000.00	66.67
		中華民國內部稽核協會		12,000.00	-12,000.00	-100.00
		社團法人中華公司治理協會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		臺灣企業重建協會		20,000.00	-20,000.00	-100.00
		社團法人中華金融業務研究發展協會	60,000.00		60,000.00	—
分攤			250,819.00	309,000.00	-58,181.00	-18.83
分攤大樓管理費			250,819.00	309,000.00	-58,181.00	-18.83
	證券經紀及承銷費用		250,819.00	309,000.00	-58,181.00	-18.83
		辦公大樓管理費	250,819.00	309,000.00	-58,181.00	-18.83
會費、捐助與分攤	總計		491,733.00	557,000.00	-65,267.00	-11.72

臺銀綜合證券股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國104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
160,392,688.00	用人費用	173,792,938.00	178,650,000.00	-4,857,062.00	-2.72	
95,794,152.00	正式員額薪資	98,914,754.00	111,391,000.00	-12,476,246.00	-11.20	
1,133,004.00	臨時人員薪資	1,128,840.00	1,134,000.00	-5,160.00	-0.46	
4,934,901.00	超時工作報酬	5,634,170.00	7,204,000.00	-1,569,830.00	-21.79	
120,000.00	津貼	120,000.00	120,000.00	0.00	0.00	
34,495,044.00	獎金	35,713,626.00	29,208,000.00	6,505,626.00	22.27	
12,791,330.00	退休及卹償金	21,323,112.00	16,141,000.00	5,182,112.00	32.11	
11,124,257.00	福利費	10,958,436.00	13,452,000.00	-2,493,564.00	-18.54	
207,082,995.00	服務費用	201,988,520.00	187,220,000.00	14,768,520.00	7.89	
4,086,583.00	水電費	3,898,713.00	4,102,000.00	-203,287.00	-4.96	
26,655,968.00	郵電費	25,856,992.00	22,760,000.00	3,096,992.00	13.61	
1,326,578.00	旅運費	1,348,285.00	3,151,000.00	-1,802,715.00	-57.21	
10,539,208.00	印刷裝訂與廣告費	9,938,729.00	11,632,000.00	-1,693,271.00	-14.56	
5,206,596.00	修理保養與保固費	4,639,751.00	4,289,000.00	350,751.00	8.18	
271,846.00	保險費	207,632.00	280,000.00	-72,368.00	-25.85	
146,616,203.00	棧儲、包裝、代理及加工費	144,650,974.00	129,445,000.00	15,205,974.00	11.75	
7,955,603.00	專業服務費	7,022,004.00	7,061,000.00	-38,996.00	-0.55	
4,424,410.00	公共關係費	4,425,440.00	4,500,000.00	-74,560.00	-1.66	
6,711,258.00	材料及用品費	5,326,719.00	6,759,000.00	-1,432,281.00	-21.19	主要係用品消耗較預算減少所致。
531,851.00	使用材料費	544,859.00	575,000.00	-30,141.00	-5.24	
6,179,407.00	用品消耗	4,781,860.00	6,184,000.00	-1,402,140.00	-22.67	
73,127,813.00	租金與利息	71,766,510.00	76,100,000.00	-4,333,490.00	-5.69	
10,035,900.00	房租	10,091,400.00	10,237,000.00	-145,600.00	-1.42	
24,718,297.00	機器租金	25,339,994.00	26,542,000.00	-1,202,006.00	-4.53	
60,280.00	什項設備租金	100,315.00	59,000.00	41,315.00	70.03	
38,313,336.00	利息	36,234,801.00	39,262,000.00	-3,027,199.00	-7.71	

臺銀綜合證券股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度 本 決 算 數	本年度 本 預 算 數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因 說明
10,012,950.00	折 舊 及 攤 銷	11,122,485.00	16,385,000.00	-5,262,515.00	-32.12	主要係機械及設備折舊較預算減少所致。
2,834,680.00	房 屋 折 舊	3,764,466.00	4,724,000.00	-959,534.00	-20.31	
3,457,987.00	機 械 及 設 備 折 舊	3,658,716.00	6,893,000.00	-3,234,284.00	-46.92	
810,831.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	807,663.00	804,000.00	3,663.00	0.46	
1,634,805.00	什 項 設 備 折 舊	1,260,262.00	1,271,000.00	-10,738.00	-0.84	
313,122.00	租 賃 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	441,314.00	1,906,000.00	-1,464,686.00	-76.85	
961,525.00	攤 銷	1,190,064.00	787,000.00	403,064.00	51.22	
43,292,275.00	稅 捐 與 規 費	34,828,734.00	27,569,000.00	7,259,734.00	26.33	主要係所得稅費用較預算增加所致。
29,116,061.00	所 得 稅	20,991,907.00	15,111,000.00	5,880,907.00	38.92	
1,290,684.00	土 地 稅	1,290,684.00	1,290,000.00	684.00	0.05	
1,101,086.00	房 屋 稅	1,095,135.00	1,086,000.00	9,135.00	0.84	
11,578,776.00	消 費 與 行 為 稅	11,115,310.00	9,826,000.00	1,289,310.00	13.12	
205,668.00	規 費	335,698.00	256,000.00	79,698.00	31.13	
424,717.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	491,733.00	557,000.00	-65,267.00	-11.72	主要係分攤大樓管理費較預算減少所致。
169,767.00	會 費	240,914.00	248,000.00	-7,086.00	-2.86	
254,950.00	分 攤	250,819.00	309,000.00	-58,181.00	-18.83	
24,872,023.00	損 失 與 賠 償 給 付	83,368,691.00	200,000.00	83,168,691.00	41,584.35	主要係投資損失較預算增加所致。
24,805,412.00	各 項 損 失	82,794,751.00	200,000.00	82,594,751.00	41,297.38	
66,611.00	提 存	573,940.00		573,940.00	—	
219,278.00	其 他	99,595.00	189,000.00	-89,405.00	-47.30	係消防用品實際發生數較預算減少所致。
219,278.00	其 他 費 用	99,595.00	189,000.00	-89,405.00	-47.30	
526,135,997.00	合 計	582,785,925.00	493,629,000.00	89,156,925.00	18.06	

註：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

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104年度

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	329,000.00	329,000.00	0.00	0.00	
公共關係費	4,425,440.00	4,500,000.00	-74,560.00	-1.66	
廣告費	5,145,973.00	5,870,000.00	-724,027.00	-12.33	
業務宣導費	3,706,772.00	3,800,000.00	-93,228.00	-2.45	
服裝	331,835.00	375,000.00	-43,165.00	-11.51	
傷病醫藥費	375,920.00	192,000.00	183,920.00	95.79	
體育活動費	79,525.00	89,000.00	-9,475.00	-10.65	
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	306,533.00	200,000.00	106,533.00	53.27	

臺銀綜合證券股份有限公司

綜合損益表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本 期		上 期	
		金額	%	金額	%
	收 益				
	經紀手續費收入	364,253	64.14	388,384	56.73
	借券收入	1,675	0.30	121	0.02
	承銷業務收入	10,764	1.90	6,015	0.88
	營業證券出售淨利益	41,173	7.25	45,128	6.59
	利息收入	172,702	30.41	179,003	26.14
	股利收入	30,617	5.39	28,585	4.18
	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	-90,946	-16.01	60,523	8.84
	發行認購(售)權證發行淨利益(損失)	2,614	0.46	-3,528	-0.52
	期貨佣金收入	1,453	0.26	1,270	0.19
	衍生工具淨利益—期貨	138	0.02		
	衍生工具淨利益(損失)—櫃檯	31,765	5.59	-23,697	-3.46
	其他營業收益	1,662	0.29	2,838	0.41
	收益合計	567,870	100.00	684,641	100.00
	經紀經手費支出	35,396	6.23	35,300	5.16
	自營經手費支出	393	0.07	258	0.04
	轉融通手續費支出	111	0.02	44	0.01
	承銷作業手續費支出	226	0.04	128	0.02
	財務成本	30,458	5.36	33,173	4.85
	結算交割服務費支出	7	0.00		
	員工福利費用	259,856	45.76	249,546	36.45
	折舊及攤銷費用	11,122	1.96	10,013	1.46
	其他營業費用	140,831	24.80	143,165	20.91
	支出及費用合計	478,400	84.24	471,627	68.90
	營業淨利	89,470	15.76	213,015	31.10
	營業外收入及支出				
	其他利益及損失	53,360	9.40	41,472	6.06
	稅前淨利	142,830	25.16	254,487	37.16
	所得稅費用	20,992	3.70	29,116	4.25
	本期淨利	121,838	21.46	225,371	32.91
	其他綜合損益				
	確定福利計畫之再衡量數	2,737	0.48	2,564	0.37
	備供出售金融資產未實現淨損失	-123,779	-21.80	21,471	3.14
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-121,042	-21.32	24,035	3.51
	本期綜合損益總額	796	0.14	249,406	36.42
	基本每股盈餘	0.41		0.75	

註：1. 普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2. 表列本期資料為審定決算數，上期資料係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項 目	本期		上期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量：				
本期稅前淨利		142,830		254,487
調整項目：				
不影響現金流量之收益費損項目				
折舊費用	9,932		9,051	
攤銷費用	1,190		962	
呆帳提列(轉列收入)數	479		-50	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	36,024		-35,867	
利息費用	18,798		33,173	
利息收入(含財務收入)	-178,296		-183,047	
股利收入	-30,617		-28,595	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	398		360	
處分投資損失(利益)	-77,586		-20,145	
未實現外幣兌換損失(利益)	9,135		-12,693	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-210,543		-236,851
與營業活動相關之資產/負債變動數				
與營業活動相關之資產之變動				
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-89,782		-499,043	
附賣回債券投資(增加)減少	-17,184		332,077	
應收證券融資款(增加)減少	870,248		-749,153	
轉融通保證金(增加)減少	-74		-176	
應收轉融通擔保價款(增加)減少	-69		-140	
應收帳款(增加)減少	569,519		19,405	
預付款項(增加)減少	-1,904		10,733	
其他流動資產(增加)減少	-423,045		125,923	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		907,709		-760,374
與營業活動相關之負債之變動				
附買回債券負債(減少)增加	85,677		-291,976	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	28,358		3,080	
融券保證金(減少)增加	-39,733		34,715	
應付融券擔保價款(減少)增加	-52,012		37,954	
應付帳款(減少)增加	-428,796		-218,227	
預收款項(減少)增加	-10		103	
代收款項(減少)增加	422,595		-140,840	
其他應付款(減少)增加	5,902		-6,289	
其他流動負債(減少)增加	-2		2	
負債準備(減少)增加	-23,009		7,884	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		-1,030		-573,594
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		906,679		-1,333,968
營運產生之現金(流出)流入		838,966		-1,316,332
收取之利息		169,167		137,374
收取之股利		5,563		14,449
支付之利息		-349		-13,212
支付之所得稅		-28,156		-5,503
營業活動之淨現金流入(流出)		985,191		-1,183,224
投資活動之現金流量：				
取得備供出售金融資產	-2,008,830		-1,468,780	
處分備供出售金融資產價款	2,195,957		1,597,589	
取得不動產及設備	-6,574		-17,082	
營業保證金增加	35,000		15,000	
交割結算基金增加	-6,811		37,105	
存出保證金減少			-226	
取得無形資產	-2,348		-2,083	
收取之利息	31,218		31,010	
收取之股利	25,055		14,146	
投資活動之淨現金流入(流出)		262,667		206,679
籌資活動之現金流量：				
短期借款增加(減少)	-247,983		112,762	
應付商業本票增加(減少)	-1,018,722		978,677	
存入保證金增加(減少)	881		-281	
發放現金股利	-2,905		-76,243	
支付之利息	-18,492		-20,291	
籌資活動之淨現金流入(流出)		-1,287,221		994,624
匯率變動對現金及約當現金之影響		1,743		381
本期現金及約當現金增加(減少)數		-37,620		18,460
期初現金及約當現金餘額		202,070		183,610
期末現金及約當現金餘額		164,450		202,070

註：表列資料為審定決算數。

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國104年12月31日及103年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		104年12月31日	103年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及權益		104年12月31日	103年12月31日	變動 百分比 (%)
代碼	會 計 科 目	金 額	金 額		代碼	會 計 科 目	金 額	金 額	
	流動資產				流動負債				
	現金及約當現金	164,450	202,070	-18.62		短期借款	65,760	313,553	-79.03
	透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	1,204,197	1,332,505	-9.63		應付商業本票	1,459,660	2,478,382	-41.10
	以成本衡量之金融資產 —流動淨額	2,952	—	—		透過損益按公允價值衡 量之金融負債—流動	36,751	64,103	-42.67
	備供出售金融資產 —流動	1,742,062	1,865,435	-6.61		附買回債券負債	1,655,483	1,569,806	5.46
	附賣回債券投資	546,624	529,440	3.25		融券保證金	100,251	139,984	-28.38
	應收證券融資款	2,735,682	3,605,930	-24.13		應付融券擔保價款	101,680	153,692	-33.84
	轉融通保證金	250	176	42.05		應付帳款	2,031,592	2,460,430	-17.43
	應收轉融通擔保價款	208	140	48.57		預收款項	103	114	-9.65
	應收帳款	2,076,773	2,666,245	-22.11		代收款項	429,530	6,944	6085.63
	應收帳款—關係人	625	—	—		其他應付款	63,680	57,778	10.21
	預付款項	1,583	158	901.90		其他應付款—關係人	155,986	80,231	94.42
	其他流動資產	435,182	12,136	3,485.88		其他流動負債	—	2	-100.00
	流動資產小計	8,910,588	10,214,235	-12.76		流動負債小計	6,100,476	7,325,019	-16.72
	非流動資產				非流動負債				
	不動產及設備	494,887	498,644	-0.75		員工福利負債準備 —非流動	110,406	136,152	-18.91
	無形資產	5,126	3,969	29.15		遞延所得稅負債	96,354	92,128	4.59
	遞延所得稅資產	4,558	2,531	80.09		其他非流動負債	5,866	4,985	17.67
	其他非流動資產	324,152	352,342	-8.00		非流動負債小計	212,626	233,265	-8.85
	非流動資產小計	828,723	857,486	-3.35		負債總計	6,313,102	7,558,284	-16.47
						普通股股本	3,000,000	3,000,000	0.00
						保留盈餘	496,525	459,974	7.95
						法定盈餘公積	77,857	65,673	18.55
						特別盈餘公積	311,365	286,998	8.49
						未分配盈餘	107,303	107,303	0.00
						備供出售金融資產 未實現損益	-70,316	53,463	-231.52
						權益總計	3,426,209	3,513,437	-2.48
	資產總計	9,739,311	11,071,721	-12.03		負債及權益總計	9,739,311	11,071,721	-12.03

註：表列本期資料為審定決算數，上期資料係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

主辦會計人員：張國勇

基金主持人：李紀珠

