中 華 民 國 100 年 度

(100 年 1 月 1 日至 100 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 …… 2~82

一、業務範圍概述…… 2

二、關於執行政府政策者…… 2~18

三、關於經營管理者…… 18~82

貳、業務計畫概述 …… 82~92

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)…… 82~85

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形…… 85

三、長期債務之舉借及償還計畫…… 85

四、資金之轉投資及其盈虧…… 85~87

五、其他重要計畫…… 87~92

參、營業損益之經過 …… 92~93

一、營業收支及盈虧情形…… 92~93

二、最近 5 年度簡明損益表…… 93

肆、盈虧撥補之擬議 …… 93~94

一、盈虧撥補之情形…… 93~94

二、最近 5 年度盈餘分配情形表…… 94

伍、現金流量之情形 …… 94

陸、資產負債狀況 …… 94~96

一、資產負債之結構…… 94~95

二、最近 5 年度簡明資產負債表…… 96

柒、財務地位、經營績效及成長分析 …… 96~98
一、財務比率…… 96~97
二、經營比率…… 97
三、成長比率…… 97~98
四、最近 5 年度投資報酬分析表…… 98
捌、其他…… 99~100

丙、決算主要表

一、合併損益表…… 101~105
二、合併盈虧撥補表…… 106~107
三、合併現金流量表…… 108~109
四、合併資產負債表…… 110~118
五、合併財務報表附註…… 119~123

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、合併金融保險收入明細表…… 124~129
二、合併其他營業收入明細表…… 130
三、合併營業外收入明細表…… 131
四、合併金融保險成本明細表…… 132~137
五、合併其他營業成本明細表…… 138~139
六、合併業務費用明細表…… 140~143
七、合併管理費用明細表…… 144~147
八、合併其他營業費用明細表…… 148~149
九、合併營業外費用明細表…… 150~153

貳、資金運用明細表

一、合併固定資產建設改良擴充明細表…… 154

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 155~156
三、合併資產折舊明細表…… 157
四、合併資產變賣明細表…… 158~159
五、合併資產報廢明細表…… 160
六、合併資金轉投資及其盈虧明細表…… 161~163
七、合併長期債務舉借與償還明細表…… 164
八、合併資本增減與股額明細表…… 165~166

戊、決算參考表

一、合併員工人數彙計表…… 167
二、合併用人費用彙計表…… 168~169
三、合併繳納各項稅捐與規費明細表…… 170~171
四、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表…… 172
五、合併主要營運量值比較表…… 173~174
六、合併5年來主要營運量值比較表…… 175~176
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表…… 177~179
八、合併各項費用彙計表…… 180~181
九、合併管制性項目及統計所需項目比較表…… 182
十、合併損益表（依「金融控股公司財務報告編製準則」編製）…… 183
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)… 184~185
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)… 186

己、附：臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算

庚、附：臺灣銀行股份有限公司附屬單位決算之分決算

辛、附：臺銀人壽保險股份有限公司附屬單位決算之分決算

壬、附：臺銀綜合證券股份有限公司附屬單位決算之分決算

甲、財　務　摘　要

甲、財 務 摘 要

單位:新臺幣億元

項　　目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入 ①	3,299.04	2,542.75	756.29	29.74
營 業 總 支 出 ①	3,258.45	2,468.51	789.94	32.00
純 益（純 損－）	40.59	74.24	-33.65	45.33
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	44.03	60.18	-16.15	26.84
留存事業機關盈餘	22.56	37.12	-14.56	39.22
現 金 流 量 ②：				
增加固定資產及遞耗資產	7.06	9.47	-2.41	25.45
現金及約當現金淨增		6,296.79	—	—
現金及約當現金淨減	355.78		—	—
財 務 狀 況：				
營運資金餘額 ③	12,941.80	13,396.18	-454.38	3.39
固 定 資 產 餘 額	990.50	777.58	212.92	27.38
長 期 負 債 餘 額	252.92	211.32	41.60	19.69
業 主 權 益	2,452.85	2,541.60	-88.75	3.49

附註：①表列上年度「營業總收入」及「營業總支出」業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

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

③營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債；上年度「流動資產」項下之「預付再保費支出」已配合本年度新增「基金、投資及長期應收款」項下之「再保險準備資產」會計科目重分類。

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：

本公司係依金融控股公司法之規定，辦理投資及對被投資事業之管理。

本公司設有 3 家子公司，各子公司之業務範圍概述如下：

(一)臺灣銀行子公司

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

(二)臺銀人壽保險子公司

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

以經營證券業務、服務社會大眾、扶助金融市場穩定、發展資本市場事業為宗旨，並依照證券相關法規辦理證券承銷及經紀、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人、營業處所自行買賣有價證券、提供證券發行、募集之顧問及辦理與前揭各項業務有關之代理服務及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、關於執行政府政策者：

本公司轄下臺灣銀行及臺銀人壽保險子公司本年度執行政府政策說明如下：

(一)臺灣銀行子公司

1.配合政策部分之說明：

(1)新臺幣發行附隨業務：

a.賡續配合執行中央銀行之新臺幣發行及改版等政策，並隨時檢視區域性及季節性之變動，適時調撥運送券

幣，補送新鈔與調回舊鈔，以維持流通券之品質。同時在主要營業單位（共 39 處）設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。100 年度調撥次數計 3,488 次，金額為新臺幣 4 兆 4,667 億餘元，並為確實督導管理 39 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，100 年度全行共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 2,291 億餘元（1,541,830 千張），銷毀鈔券金額 3,607 億餘元（567,668 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 87.53％，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。

b.配合中央銀行發行新版券幣及發售紀念性券幣政策，100 年 1 月 6 日發行「慶祝中華民國建國一百年版」壹佰圓券、1 月 6 日發售「慶祝建國一百年壹佰圓券三開典藏版」30 萬套、1 月 11 日發行「中華民國 100 年 10 圓流通幣」、1 月 13 日發售「辛卯兔年生肖紀念套幣」12 萬套、9 月 8 日發售第二批「慶祝建國一百年壹佰圓券三開典藏版」50 萬套、10 月 6 日發售「中華民國建國 100 年紀念銀幣」12 萬枚、11 月 16 日發售臺灣原住民文化采風系列第十四套-賽德克族篇套幣 5.5 萬套。

(2)代理各級公庫業務：

a.該行配合政令，依據公庫法、國庫法、地方制度法及相關契約之規定，辦理政府機關之現金、票據、證券之出納、保管、移轉及財產契據之保管事務。代理各

級公庫存款種類為國庫、直轄市庫、縣市庫、鄉(鎮、市)庫，業務項目包括有兌付公款支票、辦理公庫庫款轉移、轉匯、法院提存金收付、保管公庫機關各項財務、經付公債本息、代收稅費款、兌付退稅憑單等業務。

b.為強化經營管理，積極擴充「公庫服務網」功能，提高服務品質，以維繫既有業務並確保代庫地位，100年度已建置「公庫服務網」系統，完成上線之縣市政府者，依序有：新竹市、宜蘭縣、嘉義市、臺中市、臺南市；另有新竹縣於100年度建置完成，因配合縣政府年度整理期作業，乃訂於101年1月2日上線使用。本項作業於100年度完成建置（含101年上線使用）之進度共有6家，對該行代庫地位頗具效益。

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

d.配合司法院、集保結算所規劃之「集中保管有價證券提存劃撥作業」，該行相關有價證券提存作業，已於100年4月9日赴集保公司做系統模擬測試，並於9月 15 日舉辦「法院提存虛擬帳號管理系統」作業內容與流程之訓練課程，目前俟司法院公告實施日期，該行即可配合辦理。

e.協助豐原分行爭取福壽山農場國庫專戶存款030036070026之ATM轉帳及電子網路代收業務，以

利該農場業務之推展並方便消費者款項之轉入，開創國庫存款以網路入帳首例。

f.派駐各區監理所（站）代收「汽車燃料使用費」業務，自 100 年 7 月份起陸續改由該局各監理所（站）自行與各派駐金融機構簽訂代收稅費契約，該行可不須派員駐收及不再負擔補助津貼，全年可節省費用約新臺幣 23,000 千元外，並可降低作業風險及紓解分行人力負擔。

g.該行目前代理 16 家地方法院相關提存業務，100 年底提存金存款約新臺幣 347 億元，以活期性存款計息，對該行獲利貢獻頗大。

(3)辦理退休（伍）金優惠存款業務：

a.該行為配合政府照顧退伍（休）軍公教人員生活，奉財政部 47 年 7 月 14 日（47）臺財錢發第 5192 號令、國防部（47）鍾鉞字第 0366 號承辦退伍金優惠存款，另奉財政部 49 年 10 月 31 日（49）臺財錢發字第 07864 號、銓敘部（49）臺特三字第 1713 號函開辦公務人員退休金優惠存款，嗣後依財政部 54 年 2 月 23 日（54）臺財錢發第 01135 號令辦理學校教職員退休金優惠存款，及銓敘部 61 年 10 月 26 日（61）臺為特三字第 1014 號、財政部（61）臺財錢字第 20034 號、行政院人事行政局（61）局肆字第 37287 號函會銜公布「政務退職酬勞金優惠存款辦法」，行政院 78 年 9 月 21 日（78）財字第 24612 號函同意由該行於 80 年 12 月開辦第一屆資深中央民意代表退職酬勞金優惠存款。

b.該行與各級政府機關對優惠存款利率負擔方式，現行係依據行政院 79 年 4 月 11 日臺 79 人政肆字第 14525

號函辦理，目前為年息 18%，其中該行負擔該行一年期定期存款利率，加上該行基本放款利率與一年期定期存款利率之差數之二分之一，100 年度優存營運量為 450,227 百萬元，平均利率為 3.1179%，該行負擔優存利息費用及超額利息為 13,885.45 百萬元。

c.該行墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至 100 年 12 月底止，未按期歸墊差額息約 81,738 百萬元，其中 90 年度前舊積欠款約 7,751 百萬元，91 至 99 年度墊付款約 27,071 百萬元、100 年度約 46,916 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：

a.企業貸款部分：

(a)100 年底該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」234 百萬元、「醫療發展基金貸款」76 百萬元、「行政院農委會農業天然災害低利貸款」4 百萬元、「離島建設優惠貸款」4 百萬元、「離島永續發展貸款」21 百萬元、「促進產業研究發展貸款」6 百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」783 百萬元、「中小企業小額簡便貸款」13,734 百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」357 百萬元、「旅行業營運週轉金貸款」4 百萬元、「流通服務業優惠貸款」332 百萬元、「促進民間參與公共建設優惠貸款」78 百萬元、「協助中堅企業專案貸款」3 百萬元、「勞工退休金專案貸款」28 百萬元、「提高競爭能力專案貸款」15 百萬元、「配

合政令遷廠貸款」34 百萬元、「傳統產業壹兆柒仟億元專案貸款」1,478 百萬元、「莫拉克颱風災害各項貸款」108 百萬元、「921 地震災害各項救災貸款」237 百萬元。

(b)支持政府推動「愛台 12 項建設」及「六大新興產業」,該行 100 年底六大新興產業授信金額為 74,242 百萬元，較 99 年底成長 8,574 百萬元，成長率達 13.06％；同日愛台十二項建設授信金額為 24,876 百萬元，較 99 年底成長 7,796 百萬元，成長率達 45.64％。

(c)配合金融監督管理委員會賡續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」第七期，持續辦理「中小企業成長專案貸款」，提撥自有資金協助中小企業取得營運及資本性支出所需資金；另為鼓勵積極爭攬新客戶，並於 99 年 10 月訂定「新臺幣 150 億企業優惠專案」實施至今，截至 100 年 12 月底，該行中小企業放款餘額合計 2,662 億元，較 99 年 12 月底 2,398 億元增加 264 億元，成長 11.01％；配合中小企業信保基金「促進就業融資保證專案」，積極拓展中小企業授信業務，為提振經濟與社會之穩定發展，積極挹注心力。

(d)為增加工商企業籌資與投資者投資管道，及提昇國內美元資金調度效率，行政院金融監督管理委員會及中央銀行分別於 99 年 3 月及 4 月同意建置我國美元票券市場，開放票券商辦理美元票券承銷與買賣業務，該行爰新訂「臺灣銀行股份有限公司保證發行外幣商業本票業務辦法」，並開辦外幣商業本票保證業務。

(e)配合內政部公告自 100 年 5 月 1 日起，實施預售屋強制履約保證制度，以保障買賣雙方交易安全，該行爰新訂「臺灣銀行股份有限公司預售屋價金返還保證業務辦法」,並開辦預售屋價金返還保證業務，除有利於該行積極爭取辦理分戶貸款業務外，亦可增加活期性存款業績。

b.消費者貸款部分：

100 年底全部個人政策性貸款餘額為 214,271 百萬元，較前一年度略減 2,261 百萬元，約 1.04%，其中餘額較高者如下：

(a)教育部之就學貸款：100 年底餘額為 148,447 百萬元，較 99 年底餘額 143,272 百萬元，增加 5,174 百萬元，約 3.61%。

(b)教育部之留學貸款:100 年底餘額為 1,704 百萬元，較 99 年底餘額 1,959 百萬元，減少 255 百萬元，約 13.02%。

(c)行政院青輔會之青年創業貸款:100 年底餘額為 275 百萬元，較 99 年底餘額 166 百萬元，增加 109 百萬元，約 65.66%。

(d)內政部之購置、修繕住宅貸款：100 年底餘額為 2,950 百萬元，較 99 年底餘額為 2,547 百萬元，增加 403 百萬元，約 15.82%。

(e)中央銀行之優惠購屋專案貸款（已於 98 年撥畢）:100 年底餘額為 23,343 百萬元，較 99 年底餘額 26,838 百萬元，減少 3,495 百萬元，約 13.02%。

(f)內政部之青年安心成家貸款（98 年開辦）:100 年底餘額為 4,539 百萬元，較 99 年底餘額 2,905 百萬元，增加 1,634 百萬元，約 56.25%。

(g)財政部之青年安心成家貸款－第二案（99 年 12 月新開辦）：100 年底止累計撥貸 28,932 百萬元，較 99 年底餘額為 1,532 百萬元，增加 27,400 百萬元，約 1,788.51％，辦理績效居各公股銀行之冠。

(h)行政院勞委會之微型創業鳳凰貸款（98 年開辦）：100 年底餘額為 107 百萬元，較 99 年底餘額 92 百萬元，增加 15 百萬元，約 16.30％。

(5)辦理政策性採購、關稅配額及貴金屬業務：

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

a.執行政府集中採購政策，代理政府機關及公民營事業機構辦理採購業務，並配合國家政策，辦理政府指定之專業採購業務，以發揮集中採購功能，並提昇政府採購效能。

b.財政部委任辦理農漁畜產品關稅配額之核配及管理業務，100 年度繼續辦理 16 項關稅配額、8 項台巴自由貿易協定及 1 項台尼自由貿易協定農漁畜產品關稅配額之審核、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發管理進口配額証明書等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。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。為服務各地廠商，該行於專屬網站均公告詳細資訊，並利用電腦化作業，接受郵寄申辦及隨到隨辦，大幅節省廠商申辦時間，深獲好評。

c.代國有財產局、地方法院、地檢署等政府機關處理標售無人繼承或沒入之黃金等貴金屬，包括保管、鑑定、開標、收付款等，100 年計標售約 16 百萬元，增裕國

庫收入。

(6)辦理公教人員保險及退休人員保險：

依公教人員保險法第 5 條規定，經指定為公保業務之承保機關，除辦理公教人員保險及退休人員保險之承保及現金給付業務外，並辦理公保準備金之管理及運用事宜，對公教人員之福祉貢獻良多。業務執行情形如下：

a.公教人員保險：

100 年 12 月 31 日止公教人員保險之要保機關計有 7,531 個單位，被保險人數計 593,949 人，全年度保費收入為 17,695 百萬元。在現金給付業務方面，全年給付總件數 55,405 件，分別為殘廢給付 946 件、養老給付 17,365 件、死亡給付 530 件、眷屬喪葬津貼 15,233 件、育嬰留職停薪津貼 21,331 件；給付總額 26,948 百萬元,分別為殘廢給付 337 百萬元、養老給付 23,928 百萬元、死亡給付 643 百萬元、眷屬喪葬津貼 1,706 百萬元、育嬰留職停薪津貼 334 百萬元。

b.退休人員保險：

100 年 12 月 31 日止退休人員保險之要保機關計有 210 個單位，被保險人數計 334 人，全年度保費收入為 1 百萬元。在現金給付業務方面，全年給付總件數 38 件，分別為殘廢給付 1 件、死亡給付 35 件、眷屬喪葬津貼 1 件、發還公保養老給付 1 件，給付總額 4 百萬元。

(7)辦理勞工退休基金業務：

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

2.配合施政重點之說明：

(1)配合政府公股股權管理政策，落實公司治理，提昇經營管理效能：

該行建立公司治理制度，除重視資本適足性、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外，並隨時注意國內及國際公司治理制度的發展，檢討改進所建置治理制度。98 年 7 月 31 日該行設置獨立董事，並依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」及「臺灣銀行股份有限公司審計委員會組織規程」等相關規定，設置「審計委員會」。審計委員會除每季至少召開一次會議外，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。公司治理已成為國際金融與資本市場管理極為重要的基礎建設，為充分揭露該行公司治理情形，該行已於外部網站分別以中、英文設置公司治理專區，網頁內容包括公司治理章則、公司治理運作情形、內部稽核組織及運作、董事會及審計委員會等，並定期更新資料，以利大眾便於查閱該行公司治理相關資訊。

(2)支持政府「政府挺銀行、銀行挺企業、企業挺勞工」三挺政策，積極拓展中小企業放款，落實「銀行挺企業」理念：

配合政府扶助中小企業政策，訂定「中小企業成長專案」、「拓展中小企業放款激勵措施」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。該行 100 年度中小企業放款營運量 249,138 百萬元，較 99 年度成長 29,625 百萬元，成長率達 13.50％。

(3)強化公保承保及現金給付業務，推動各項改進方案，擴大服務層面，提昇服務品質；配合政府專業採購及共同

供應契約採購政策，提供專業性優質服務：

a.加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案，並配合政府公保政策，執行各相關因應措施：

(a)規劃公保養老給付年金化配合作業：

該行配合銓敘部推動公保養老給付年金化制度之變革，成立年金專案小組，依照銓敘部研訂之公教人員保險法（以下簡稱公保法）修正草案，除積極研議相關配合措施並預為規劃各項前置作業細節，以及就實務面研擬相關施行細則修正條文內容供主管機關參考外，更積極進行公保系統及網路作業系統之增修，以期屆時相關業務能順利運作。

(b)辦理公教人員保險保險費率精算：

依據公保法第 8 條及其施行細則第 4 條規定，委託精算廠商以 99 年 12 月 31 日為基期辦理「公教人員保險第五次保險費率精算」，精算現行公保法各項給付未來 50 年之分項平準保險費率、修法前之潛藏負債和修法後應計負債之相關資訊、未來 50 年之財務流量、與前次精算結果之差異分析；並依 100 年 4 月 29 日考試院與行政院會銜送立法院審查之公保法修正草案內涵，精算各方案未來 50 年之平準保險費率；另配合政府規劃之政策項目，精算生育給付及育兒給付之分項平準保險費率，供主管機關銓敘部釐訂決策及財、主單位編列潛藏負債撥補預算之參考。本精算研究案業由受託廠商於 100 年 12 月 19 日完成精算報告在案。

(c)因應縣市合併升格改制案辦理相關事項：

配合部分縣市合併或改制為直轄市，依銓敘部認定函副本辦理新北市、臺中市、臺南市及高雄市等四

直轄市暨所屬各機關學校之要保機關成立、變更、裁併等事宜，並輔導新成立要保機關及部分合併機關使用公保網路作業系統，順利辦理機關所屬被保險人要保業務。

(d)因應全國軍公教人員調薪辦理相關作業：

因應全國軍公教人員自100年7月1日起調薪3%，於行政院人事行政局公告調薪標準後，旋即配合銓敘部作業，擬訂各類被保險人保險俸(薪)給標準，並通函各要保機關辦理保險俸（薪）給變更作業，另於該行全球資訊網站發布最新消息，同時更新相關檔案資料，以供要保機關下載使用。

(e)推動現金給付全面採行直撥入戶：

鑑於公保各項給付除養老給付-非優惠存款案件外，均已採直撥入戶方式辦理，為提昇給付效率，爰研擬養老給付-非優惠存款案件採直撥入戶作業方案及相關配合措施，經函報銓敘部後，業奉核定自100年7月1日起實施。因應本項作業之施行，除發送相關電子文宣外，並於該行全球資訊網站發布最新消息，以為加強宣導。

(f)研提「公教人員保險殘廢給付標準表」修正意見：

為使公保殘廢給付標準之訂定能更臻合理，該行分就實務作業上常遭遇之問題、醫療專業判斷及行政救濟案件較有爭議部分，進行全面檢討，並參酌銓敘部「公保殘廢給付相關問題之檢討」專題報告，研提「公教人員保險殘廢給付標準表」修正意見表函報銓敘部卓參。

(g)配合政府機關推動業務之需，提供公保相關資訊：

該行對被保險人歷史檔案之管理及維護甚為完整，

相關資訊對行政機關或社會福利機關政策執行多所助益，爰於合法運用前提下，視主管機關釐訂政策或政府機關推動業務之需求，配合提供公保相關資料以供交查運用。另配合銓敘部、行政院人事行政局、經濟建設委員會、財政部、教育部等機關彙編統計資料之需，提供公保業務執行情形、財務資料供參。

b.持續推動共同供應契約集中採購，減少不同機關辦理相同採購標的之時間及人力，並大幅節省公帑。(依工程會估計，每件採購案之採購成本約 0.5 人月，以一筆訂單視為一件採購案計算，該行 100 年度訂單筆數約 55 萬筆，相當於全國各機關減少了 27 萬 5 千人月力，另預算節省約 13.62%，相當於 415 億 x 13.62% =56.52 億)。

(4)強化不動產之管理及運用，提昇不動產運用效率，以增裕營收：

a.加強辦理剩餘行舍空間招租：

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

(b)自行興建之行舍且其中可供出租之辦公大樓(含 96 年 7 月 1 日與中央信託局整併行舍)有基隆、新竹、延平、新營、南投、安平、民權、大甲、潮州、蘇澳、和平、圓山、天母、萬華、金山、信安、公保信義大樓等 17 處，總面積計 12 萬 4,911.05 平方公

尺(約合 3 萬 7,785.60 坪),自用面積為 8 萬 7,723.45 平方公尺（約合 2 萬 6,536.35 坪)，可供出租面積為 3 萬 7,187.60 平方公尺(約合 1 萬 1,249.25 坪)，其中已出租面積 3 萬 2,415.60 平方公尺（約合 9,805.72 坪)，出租率為 87.17%，整體使用率（含自用及已出租）已達 96.18%，待出租面積為 4,772 平方公尺(約合 1,443.53 坪),待出租率僅 3.82%。

b.加強空地出租撙節地價稅支出：

(a)為活化利用該行經管之不動產，該行訂有「100 年度資產運用計畫」。全年度預計收入 322,997 千元，實際收入 403,735 千元，達到全年預算目標 125.00%。

(b)該行暫無使用計畫之空地，將加強辦理招租。按該行一般土地地價稅稅率累進適用至千分之五十五，若出租供停車場使用，稅率得申請依千分之十優惠計收，對該行相關稅費之減少支出頗有助益。100 年度，計有 34 處，年增加租金收入約 58,038 千元及地價稅減免約 60,629 千元合計利益約 118,667 千元。

c.積極興建自有行舍：

在現行法令規定下，閒置不動產除依都市更新條例辦理及金融法規規定之分批出售外，同時配合規劃適合興建行舍、倉庫之土地，原則上依建築法令規定之最大容積率積極規劃建築使用(惟仍應符合銀行法第 75 條有關商業銀行投資自用及非自用不動產之限制)。東港分行及宜蘭分行新建行舍工程，分別於 100 年 4 月 11 日及 1 月 17 日取得房屋使用執照,並同時於 100 年 12 月 12 日搬遷至新行舍營業。

d.古蹟容積移轉活化資料之蒐集研議：

(a)蒐集容積移轉相關規定。

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

e.研議參與或辦理都市更新：

目前已洽談辦理之案件包括中山分行行舍、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、武昌行區車道土地、公館分行、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經濟研究處，另庫倫街南、北側土地正由內政部營建署研議公辦都更中。

f.停車場用地與地方政府合作引進民間資金活化利用：

該行嘉義市新富段 1 小段 25-7、26、26-1、26-2、27、27-1 地號等 6 筆土地，面積合計 7,102 平方公尺（約 2,148 坪），擬由嘉義市政府依「促進民間參與公共建設法」引進民間參與公共建設方式辦理招商，並使參與投資之民間廠商能同時取得與市府之投資契約及該行土地之使用權（地上權），以獲得最適之投資方案，並使該行土地能有效利用。

(5)適時充實自有資本，以健全財務結構，並建置獨立有效之風險管理機制及風險管理之企業文化，以提昇競爭力：

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

(二)臺銀人壽保險子公司

配合政策部分之說明：

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，推動結合房貸授信業務之減額定期壽險業務，開辦長期看護保險，以及加強推展終身還本型壽險及年金保險等退休規劃商品，提供民眾多元且優質之壽險商品，善盡國營人壽企業社會責任：

1.運用有限的人力與資源，辦理軍人保險及替代役男保險等政策性業務，100 年度軍人保險加保人數計 129,861 人次，保費收入 44.26 億元；軍人保險（含替代役）保險給付人數計 21,236 人次，給付金額 65.33 億元。

2.配合政府政策，增加銀行通路銷售保障型商品，於 100 年 12 月 30 日推出第 2 張借貸保險商品「家倍保障定期壽險(甲型)」，以提供購屋貸款戶壽險及多項特定意外保障。

3.配合政府國民年金與勞保年金之實施，客戶退休生活理財規劃需求日益增加，於 100 年 5 月 20 日推出該公司第 2 張美元保單「美利久久美元外幣還本終身保險」，並研發「年年有餘變額年金保險」，以滿足消費者對投資理財及退休經濟安全保障需求，預計於 101 年推出。

4.積極配合政府政策，以期協助政府改善國內經濟弱勢者的保障缺口，提供經濟弱勢者所需之基本保險保障，賡續推動「簡單愛微型傷害保險」，截至 100 年 12 月 31 日止，總投保人數 4,606 人，累計死亡保額 13.82 億元，保費收入 884,352 元。

5.結合房貸授信業務之「安心貸減額定期壽險」，100 年度之保費收入約為 0.95 億元，銷售保險金額則達 47.91 億元，藉此協助房貸客戶與銀行分散風險，達成叁贏局面，另外，有關年金及終身還本型商品之拓展，則透過獎勵辦法之推

出，以期增裕前揭險種之保費收入並協助國人做好退休理財規劃。

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.建置整合平台，發揮經營綜效

(1)發揮交叉銷售綜效：依循集團總體策略，架設證券經紀、承銷、壽險、企業金融、財富管理...等八大業務整合行銷平台，調整資源整合行銷考核機制，以「挑戰自我」和「追求卓越」二大原則，激勵子公司秉質量並重聯合展業，持續提升跨售品質，如證券承銷由協辦轉型為主辦角色、壽險由類定存躉繳朝長年分期繳、保障型等險種發展，展現豐沛之協銷動能與成長潛力。

(2)整合資源減降成本：擴大集團後勤作業整合範疇，釐訂質化與量化之管控目標，深度管理資訊作業、財經資訊、不動產管理、媒體公關及人力交流...等八大共同作業平台，具體成效涵蓋建置集團電子公文線上簽核系統、擴增集團內部資訊網功能與整合母子公司共同作業等，透過資源整合與專業分工，有助提升效率與減降營運成本。

2.妥適資本配置，提高財務績效

(1)適時評估內部適足資本目標比率及警示比率，以妥善監控資本適足性，促進集團資本有效配置，同時透過金控財經資訊交流平台，定期召開集團資金運用會議，整合子公司財務管理資源，提供集團成員擬訂投資策略參考，豐富子公司投資決策資訊，提高財務績效，促進資本有效運用。

(2)掌握後 ECFA 金融業發展契機，業獲行政院核定籌設臺灣投信子公司，業務範疇將延伸至資產管理領域，藉由其發行之基金，不僅可豐富集團跨售商品線，擴大集團協銷綜效，發揮規模經濟與範疇效益，同時有助擴增其資產保管規模、挹注保管手續費收入，增裕整體獲利空間，發揮更強大的經營綜效。

3.強化風險管理，鞏固營運根基

(1)定期提供集團整合性風險監控報告，提報風險管理委員會與董事會，完善集團整合性風險管理機制運作；彙整集團各項風險管理資訊，如期完成申報作業，落實風險管理資訊揭露；完備法規遵循，適時更新風險管理規範；強化資訊功能，健全集團利害關係人資料庫之管理；落實管控子公司風險管理事項之執行，適時調整子公司控管指標，年度內子公司風管指標均符法定標準。

(2)督導子公司建立電子化及制度化風險控管平台，提升徵授信作業效率與審查品質，強化授信債權管理，運用資訊化系統進行貸後動態追蹤與預警通報管理，有效維持良好資產品質，100 年底臺銀逾放比率 0.44%、備抵呆帳覆蓋率 185.79%，2 項控管指標均朝正向發展。

(3)因應國際會計準則（IFRS）於 102 年度開始實施，透過跨公司專案小組，負責推動辦理 IFRS 因應(轉換)計畫，年度內完成修訂 IFRS 相關會計科目與不動產分類及重估價作業、規劃 101 年我國 GAAP 與 IFRS 雙軌併行等多項工作項目，並持續對相關業務同仁施以教育訓練強化 IFRS 專業職能，確保順利與國際接軌。

4.加速國際布局，擴展經營版圖

(1)籌設大陸營運據點：掌握兩岸金融開放契機，臺銀年度內已獲大陸北京銀監會許可籌建上海分行，計畫於 101

年度開業營運，扮演集團進軍大陸市場的灘頭堡；臺銀人壽亦獲大陸保監會核准設立北京代表處，預計 101 年完成籌設工作，建立與大陸保險領域交流合作平台，開展集團大陸市場雙主軸布局。

(2)結盟大陸金融同業：為協助大陸台商企業資金需求，突破初期赴大陸營業項目受限，加強與大陸金融業策略合作，年度內臺銀續與南京銀行、中國工商銀行、交通銀行、中國建設銀行等大陸大型銀行簽署策略合作協議(MOU)，在資金、匯款、授信、託管業務、人員培訓及資訊交流等領域進行全方位合作，共創業務契機。

(3)推動增設海外據點：為建構亞太地區金融服務網絡，爭取越南河內分行早日獲准開業(96 年 10 月申設)外，積極評估具潛力之新興市場增設海外據點，如評估於天然資源豐富的澳洲，以及深具發展潛力的印度等地設立分支機構之可行性，持續拓展海外經營版圖；另積極與歐美國家等知名國際性銀行加強業務合作，深耕國際金融市場。

5.提升經營管理，發揮企業價值

(1)為壯碩集團營運規模與範疇，秉持「立足臺灣、結合兩岸、布局全球」發展戰略，年度內制定「固本培元」、「擴張版圖」、「效率經營」、「團隊戰力」及「海外布局」5 大經營主軸，貫徹 3C 經營發展策略，驅動集團利基業務成長動能，存款、放款、外匯及黃金等多項業務穩居市場領先地位，發揮金控督導管理功能，擴大集團經營效能。

(2)為全方位培育集團所需專業人才，賡續由金控主導推動集團人才交流與培育計畫，透過職務輪調、參與功能性委員會運作、內外部專案訓練等管道，增進專業知能、領導統御及策略規劃能力；同時遴派金控高階主管擔任

人壽及證券子公司董、監事，藉由參與子公司董事會運作，督導子公司業務推動，培育跨業經營人才。

(3)賡續完善內控內稽法制作業，落實執行查核工作，強化法令宣導與遵循訓練，嚴格執行風險管理監控事項，年度內完成首次信用評等，強化資訊揭露透明度，以及踐履環境保護及員工權益維護等社會責任，經外部公正機構公司治理評量結果，連續 2 年獲績優的肯定。

6.善盡企業責任，優化集團形象

(1)主辦大型公益活動：年度內統籌辦理「臺灣金好・健康 100」、「臺灣金讚・幸福 100」及「統一發票盃東區路跑活動」等三項全國性大規模公益活動，號召民眾捐發票作公益，幫助社會弱勢團體，並參與協辦「財政盃聯合趣味運動大會」及「金彩 100－建國 100 年財政嘉年華會」等活動，發揮大型國營金控力量，宣導政府財政政策，強化國營事業公益形象，踐履企業公民社會責任。

(2)主辦「大師論壇－跨越百年，再造榮景」系列高峰會：邀請 2010 年諾貝爾經濟學獎得主摩坦森(Dale Mortensen)及戴蒙德(Peter Diamond)2 位博士發表專題演說，同時邀請產官學界先進演講暨與談，就當前國內外關注之經濟及勞工等議題對談，透過知識經濟平台與社會各界交流互動，對掌握全球經濟趨勢及加速推動各項財經建設有極大助益。

(3)長期關注國內各項公益、體育活動：年度內贊助「2011 臺灣燈會在苗栗」、參與「大清盛世・瀋陽故宮文物展」、「莫內花園特展」，結合「慶祝建國 100 年」及「臺銀 65 週年行慶」舉辦系列環境保護、健康運動、關懷社會等活動，透過實際捐輸幫助弱勢族群；整合集團資源，推廣籃球、棒球、網球等運動，為國家體壇培育具潛力之

優秀人才，善盡企業公民責任，發揮公益行銷之積極效益。

(二)臺灣銀行子公司

秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，以真誠的服務態度，信守保障客戶權益優先原則，成為穩定金融市場之基石，且值此兩岸金融往來邁入新的里程碑之際，隨國際金融潮流，世界經濟脈動，積極開拓兩岸金融合作新契機，並在既有良好營運基礎及臺灣金控公司各子公司間共同行銷平台合作下，爰訂定該行100年度經營政策如下：

1.拓展授信業務：

(1)鞏固既有政府機關及公營事業授信，配合政府金融政策，辦理民營企業及消費者各項政策性貸款：

a.鞏固既有政府機關及公營事業授信：

為改善該行放款結構，該行近年積極提昇對私部門放款比重，惟為因應各級政府財政及建設需要，並支應公營事業營運發展，100 年度對政府機關及公營事業放款營運量為687,030百萬元，雖較99年度營運量減少15,456百萬元，其放款規模仍居國內各金融機構之冠。

b.積極辦理民營企業放款：

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；100 年度民營企業放款營運量為621,493百萬元，較99年度增加42,276百萬元，成長率達7.30％。

c.配合政府政策辦理財政部「青年安心成家方案－第二案」貸款：

該行積極配合政府政策辦理財政部「青年安心成家方

案－第二案」無自用住宅房屋購置貸款，截至 100 年 12 月底止累計撥貸 28,932 百萬元，辦理績效持續居各公股銀行之冠。

d.配合政府政策，積極辦理中小企業放款：

配合政府扶助中小企業政策，訂定「中小企業成長專案」、「拓展中小企業放款激勵措施」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。該行 100 年度中小企業放款營運量 249,138 百萬元，較 99 年度成長 29,625 百萬元，成長率達 13.50％。

(2)積極推展民營企業及境外台商授信業務，改善授信結構，善用信用保證機制，協助中小企業取得營運資金：

a.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。100 年度民營企業放款營運量為 621,493 百萬元，較 99 年度增加 42,276 百萬元，成長率達 7.30％。另截至 100 年底承做大陸台商貸款案件共計 220 件，放款餘額為美金 1,125,550 千元，較 99 年底成長美金 344,727 千元。

b.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」，並訂定「拓展中小企業放款激勵措施」，鼓勵營業單位運用信用保證基金機制，積極扶植中小企業。該行 100 年

度中小企業放款營運量為 249,138 百萬元，較去年度增加 29,625 百萬元，成長率為 13.50%。

c.強化授信風險控管，善用信用保證基金機制，提昇授信資產品質：

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

(3)加強企業金融行銷外勤活動，提昇客戶業務往來深度及廣度，積極爭取主辦或參與聯合授信業務，分散授信風險及提昇授信業績：

a.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，提昇客戶業務往來深度及廣度。

b.積極爭取主辦聯合授信業務：

掌握既有客戶及國內知名企業投資設廠及再融資之聯貸商機，善加運用該行專業及領導地位，爭取主辦聯合授信業務。該行 100 年度主辦聯貸件數 74 件，金額為 84,768 百萬元，超越該行年度目標 69.54%。其中擔任管理銀行件數計 25 戶，較 99 度增加 6 件，有助於提昇該行聯貸管理費之手續費收益。

(4)推展企金客戶線上融資及應收帳款承購業務，開發新種授信業務，因應市場競爭，落實風險訂價，提高客戶整

體貢獻度：

藉由加入 FCI(國際應收帳款管理聯盟)組織，與會員間密切合作，擴大應收帳款承購業務往來對象及範圍，並協助營業單位拜訪其主要出口業務往來客戶，爭取本項業務往來。該行 100 年度應收帳款承購金額為 78,028 百萬元，較 99 年度成長高達 185.59%。

(5)加強消金業務行銷計畫，適時修正行銷策略，整合金控資源交叉銷售，利用多元化行銷管道，有效爭取目標客戶：

a.加強辦理消費者貸款業務，配合市場發展趨勢針對不同客層推出各項優惠專案，除財政部「青年安心成家方案－第二案」及國軍優惠貸款專案外，續於 100 年 9 月推出「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」及「大臺北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」，並協助分行辦理整批分戶購屋貸款業務，積極爭攬優質自住型房貸業務。100 年消費者貸款（不含就學貸款）營運量 4,719.75 億元較 99 年營運量 4,602.42 億元成長 2.55%。

b.善用該行國內 163 家分行之通路優勢，配合網路宣傳及捷運站燈箱、大台北公車及各知名平面媒體廣告之刊登，有效提昇行銷動能。

c.持續落實金控共同行銷，加強招攬「安心貸減額定期壽險」，100 年全年保費收入 9,365 萬元，達成目標數之 117.06%。

(6)強化信用卡各項附加服務，提昇卡片使用率；採質量並重原則，分眾行銷措施，審慎推廣國際信用卡業務：

a.為達成 100 年度信用卡推卡目標，除於該行拓展消費金融業務激勵措施增訂配分外，並於 100 年 1 月 1 日

至 12 月 31 日舉辦團體及個人推卡活動，配合設計信用卡業務簡介 EDM 廣告及推卡時期不定期直接 E-MAIL 資訊予客戶等以吸引客戶辦卡，提昇推卡績效。

b.為活化卡片提昇卡友服務，推出多項促刷活動：於 100 年 7 月 1 日至 9 月 30 日推出「臺銀 MasterCard Combo Card 一卡用、輕鬆樂活」卡友刷卡滿額禮活動。100 年 9 月 1 日至 11 月 31 日推出「加油刷 VISA，臺銀我買單」刷卡活動，申請 VISA 信用卡新卡戶，即贈送每卡一張「全國加油站折價券」，刷臺銀 VISA 卡折抵油錢。配合財金公司信用卡發卡會員共同行銷活動，推出主題「幸福 MORE 天輪」兩項刷卡優惠活動（100 年 12 月 1 日至 101 年 5 月 31 日）①主題樂園篇－持臺銀信用卡及達人 VISA 金融卡，優惠期間內預約刷卡至劍湖山世界或屏東海生館可享 2 人同行 NT$699 起之貴賓優惠價；②晚餐饗宴篇：持臺銀信用卡及達人 VISA 金融卡預約刷卡購買指定飯店/餐廳晚餐，可享 2 人同行 75 折貴賓優惠價。

c.辦理運動行銷，100 年度分別與淡江、東華、宜蘭、嘉義、明道、致理、義守、逢甲等 8 所學校舉辦校園籃球聯誼賽，展現該行對體育活動的支持與關懷，並藉機宣導消金業務。

d.為強化該行現有信用卡商店收款金流服務及因應陸客來台商機，增加銀聯卡及 JCB 卡收單服務，並於 100 年 10 月 1 日完成建置上線，結合現有 VISA 及 MasterCard 收款，完整提供企業收款全方位服務，提昇該行收單實力及產品服務功能，增進該行及客戶利基，更具業務競爭力。

e.為拓展學生及年輕族群業務往來機會，該行與康文文教基金會所代理之全球知名「國際學生旅遊聯盟」(ISTC)策略合作，於 100 年 12 月 20 日推出「ISIC 國際學生證 VISA 金融卡」,結合金融與學生國際旅遊住宿優惠服務，享有一卡在手超值好康的整合服務。

f.本年續增該行信用卡代扣台灣電力公司電費服務功能，提昇服務品質，增進客戶粘稠度。

g.為縮短分行處理信用卡帳務時間並降低錯帳機率，自 100 年 12 月 23 日起，啟用分行帳務自動化功能。

(7)提昇徵信品質，強化授信風險控管，提高授信資產品質：

a.依總行授審會、推展授信業務會議或常董會審核授信案件提出有關徵信作業應注意或改善事項，即時通函營業單位遵照辦理，以提昇徵信品質。

b.行員訓練所定期辦理初、中級徵信訓練班等課程，除選任資深優秀同仁外，並外聘專家學者擔任研習課程講師，以傳授徵信專業知能，使徵信人員對徵信實務能更深層瞭解；另調訓分行徵信人員至徵信部實習，以加強總分行之雙向溝通，提昇徵信人員素質及徵信品質。

c.依據該行風險管理部建置內部評等法模型之相關因子及臺灣經濟新報 TCRI 企業信用風險指標與聯合徵信中心 JCIC 企業信用評分模型之分類方式及部分財務因子，據以建置企業信用評等資料庫，以作為徵審作業重要參考資料，提昇徵信品質。

d.因應金融環境變遷，提昇徵信品質，定期利用視訊舉辦重點產業研討會，或派員參加外界辦理之專業產業講習會，以強化產業知能；購買外界產經資料庫，供

徵授信人員隨時上網查詢，以深入了解產經動態，降低授信風險。

e.徵信部提供風險較高產業及其與該行往來公司之最新資料，除供總行審查會議參考外，亦將相關資料提供予營業單位參考，以強化授信風險控管。

f.對初次與該行往來授信客戶，徵信作業增加授信戶所屬產業之「產業鏈說明」，以了解新客戶之產業發展概況；對大陸台商新往來客戶或續借大額授信戶應委請香港、上海分行代為勘廠或由營業單位會同總行徵信、授審單位實地勘廠，以降低授信風險並提高授信資產品質。

2.拓展外匯及國際金融業務：

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

a.為利紐約分行爭攬美國境內居民及授信客戶存款業務，並拓展貨幣市場資金來源，於 100 年 6 月 27 日獲美國聯邦準備理事會核准將紐約分行 Agency 執照轉換為 Branch 執照，並於 100 年 10 月 10 日執照變更生效，為該行在美業務拓展奠定重要里程碑。

b.為與大陸銀行建立更緊密之合作關係，進一步促進兩岸經貿發展及該行未來上海分行業務開展，該行業與大陸中國、工商、交通、南京及建設等五家銀行簽署策略合作協議，在客戶資源推薦及資金、貸款、人員培訓、新設據點與託管等業務進行合作。

c.積極拓展海外分行業務，100 年度海外分行(含國際金融業務分行)稅前盈餘達新臺幣 2,137 百萬元，較上年度大幅成長 30%。

d.為加強服務台商，該行申請 OBU 辦理人民幣業務，

於 100 年 9 月 16 日獲金管會核准，並於 9 月 20 日開辦。OBU 人民幣業務，主要係由 OBU 委託遍佈全臺之國內分行代辦，並透過香港分行與中國銀行清算，乃國內外分行合作之具體表徵。為增進同仁對人民幣業務之專業知能及行銷技巧，本年度於北、中、南部辦理 5 期「OBU 開辦人民幣業務說明會」，並多次應用財富管理部多點網路直播系統加強宣導，截至 100 年 12 月 31 日，OBU 人民幣存款餘額達 138,442 千元。

(2)持續加強吸收外匯存款，有效降低該行外幣資金成本，增加兌換收益及外匯存款市占率，推展外匯衍生性金融商品：

a.為賡續推展該行外匯存款業務，提高外匯目標達成率及市場占有率，自 100 年度與財務部門商洽推出外匯存款促銷方案，便利企金客戶，靈活運用外匯帳戶作為其支付工具，亦提昇個人客戶與該行外匯業務往來。100 年 8 月起辦理「外匯活期存款優惠方案」，授權單位主管加碼活存利率，以利爭攬該行外匯存款。該行 100 年 12 月國內營業單位外匯存款餘額美金 97.66 億元，較去年同期美金 95.05 億元，成長 2.75%。

b.依行政院金融監督管理委員會統計，截至 100 年 10 月，該行國內總分行（不含 OBU）外匯存款餘額 255,281 百萬元(新臺幣)，市占率 9.27%，排名第一。

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

a.為積極拓展進出口外匯業務，爭取企業戶開立外匯存款帳戶，以該行為資金調度中心，100 年 8 月及 11 月於北、中、南分區辦理「信用狀解析與 UCP600 實務應用」講習會，協助廠商瞭解信用狀內涵與精準利用

UCP600 條文，提昇該行被利用價值，爭攬 DBU 及 OBU 外匯業務往來。

b.該行積極推展國際金融業務分行(OBU)存放款、外匯及衍生性金融商品業務，100 年度放款營運量 1,353 百萬美元,較上(99)年度成長 46.27%;外匯業務量 (外匯指定分行代辦)42,950 百萬美元，較上年度成長 19.45%；衍生性金融商品交易量(國外同業及一般客戶) 2,801 百萬美元，較上年度成長 54.24%；外匯存款營運量 1,036 百萬美元，較上年度減少 21.22%。除外匯存款營運量外，餘各項均有成長，而外匯存款營運量下降之因，主要係 98 下半年度金融海嘯席捲全球，客戶為求存放安全，紛將存款轉移該行，致該年度外匯存款營運量較 97 年度大幅成長 82.60%，惟 99 年度金融海嘯漸次平息後，該項因素所引進之客戶陸續又將存款轉出，連帶波及 100 年度。另，為提供客戶多樣化外匯金融商品選擇，該行於 100 年 9 月新開辦「OBU 人民幣業務」。

(4)積極建立更寬廣通匯網路，增加與通匯行互惠業務量；擴充外匯 e 化金融服務項目，提昇電子金融服務範圍：

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

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

(5)配合主管機關開放兩岸金融業務往來時程，規劃推動各

項外匯業務，積極辦理上海代表處升格分行：

a.配合兩岸金融開放，獲金管會核准於 100 年 9 月 20 日開辦國際金融業務分行人民幣業務，業務範圍包括存款、授信、匯兌及進出口等，可提供台商客戶多元化之人民幣產品服務，並協助客戶提昇資金調度效率與彈性。

b.該行上海代表處升格分行案於100年2月11日獲金管會核准，並於101年12月27日取得大陸銀行業監督管理委員會核發之籌建許可函。該行已積極依上海分行籌建計畫逐步落實，分行開業可期，體現該行「深耕台灣　結合兩岸　布局全球」之企業願景。

3.推展財富管理業務：

(1)提供優質金融商品，加強服務品質，以滿足客戶理財需求，進而創造該行與客戶雙贏：

a.基金業務：

為增裕該行手續費收入，拓展銷售金融商品及財富管理業務，並增加客戶投資商品選擇之多樣性，100 年度該行國內外基金新上架數計 142 檔，共計已有 1,299 檔國內外基金可供客戶選擇。100 年度基金業務銷售金額及手續費收入分別為 61,924 百萬元及 367 百萬元，較年度目標 71,000 百萬元及 450 百萬元，達成率分別為 87.22％及 81.56％。

b.銀行保險業務：

為疏解定期存款及增裕手續費收入，100 年度該行上架保險商品計有「牛轉錢坤萬能保險」、「豐富人生利率變動型年金保險」、「GO 滿意養老保險」、「新萬長終身壽險（98）」、「新醫定好健康還本保險」、「安心貸減額定期壽險」、「旅行平安保險」、「因公赴國外出

差人員綜合保險」、「璀璨珍藏美元外幣養老保險」、「守護達人還本終身保險」、「致富囝仔還本終身保險」、「金幸福養老保險」、「美利久久美元外幣還本終身壽險」等十三檔。100 年度招攬保險年度保費收入及手續費收入分別為 29,613 百萬元及 829 百萬元，較年度目標 30,000 百萬元及 806 百萬元，達成率分別為 98.71％及 102.79％。

c.黃金存摺業務：

100 年度銷售黃金存摺業務量及手續費收入分別為 114,559 百萬元及 241 百萬元，較年度目標 68,000 百萬元及 150 百萬元，達成率分別為 168.47％及 160.90％。

(2)加強與臺灣金控公司旗下壽險及證券子公司各項商品共同行銷，以提昇該行財富管理績效：

a.除將銀行保險業務列入該行「推展銷售金融商品業務激勵措施」之考核項目外，並舉辦「保險績效衝刺」激勵專案，鼓勵各營業單位積極推展銀行保險業務，提昇銀行保險業務績效。

b.辦理「各營業單位協助推展證券業務激勵考核措施」，激勵各營業單位積極推展共同行銷證券代收件業務，達成金控整合行銷效益。

(3)積極培訓該行財富管理業務專業人才，形塑該行專業形象，以厚植該行財富管理業務實力：

a.為提昇金融商品銷售人員專業能力，100 年度除賡續利用「多點網路直播系統」於每週二、四 8:20 至 8:50 之非上班時間，透過網路舉辦線上晨會，並針對新上架商品舉辦「保險商品視訊說明會」及「基金商品說明會」計 6 場教育訓練；另為使同仁了解金融市場發

展、掌握基金投資方向及增進人身保險業務專業知能及銷售技巧，舉辦「基金業務推展研習班」、「人身保險業務訓練班」計 5 場教育訓練。

b.為提昇理財專員專業職能，每年持續舉辦「理財業務研習班」訓練課程，100 年度計辦理 8 梯次「理財業務研習班」,並賡續辦理行外理財相關證照補助措施，以提昇理財專員及金融商品銷售人員專業素養，厚植財富管理業務實力。

c.100 年度賡續實施「財富管理 Super Sales(星光系列課程-再創高峰)精英理財專員培訓計畫」，與投信（顧）公司合作，共同舉辦精英理財專員星光系列課程。培訓計畫分上、下半年辦理，規劃合計達 35 小時之專業訓練課程，以加強全行財富管理菁英種子人員之培訓，形塑該行專業形象，厚植該行財富管理業務實力。

d.為提昇服務品質及加強開發高資產財富管理客戶，100 年度擇定營業部等 56 家財富管理分行優先增設理財專員乙名，並辦理對外招募 40 名具理財相關業務經驗之人員的晉用與分發，以充實該行理財專業人力資料庫，期能強化業務行銷動能，加強財富管理業務推展，以增裕全行手續費收入。

(4)持續辦理行銷活動，提高該行財富管理業務知名度，以強化該行競爭力：

a.為加強與該行客戶互動，宣導正確之理財觀念及介紹該行各項金融商品，並提供金融市場投資展望等相關投資資訊，100 年度共計舉辦 34 場大型投資說明會及 456 場之投資理財講座活動，不但有助於客戶關係維繫並提高該行財富管理業務知名度，亦可強化該行競

爭力。

b.為鼓勵營業單位積極開發基金業務定期定額新客源，該行自 100 年 5 月 1 日起至 12 月 31 日止推出「寵愛新鮮人」基金定期定額優惠專案，提供基金業務新開戶之客戶，於開戶當日臨櫃辦理定期（不）定額基金申購之基金帳號，可享手續費終身 3.6 折優惠，以達穩定基金業務及提昇手續費收入之效益。

c.推廣「定存活用．富裕人生」中途解約利息免打折優惠專案，提供該行新臺幣定期性存款客戶轉申購該行理財性金融商品，可享有中途解約利息免予打折之優惠，以疏解定期存款及增裕該行手續費收入。

d.為慶祝建國百年暨 65 週年行慶，並回饋該行財富管理貴賓的支持，特舉辦「臺灣金好快樂 100」臺灣銀行財管貴賓親子公益理財營，邀請財富管理貴賓子女、約納家園、平溪及瑞亭國小學童約 200 人共同參與。為加強公益形象之廣告行銷，並配合於遠見雜誌刊登「臺灣銀行 財管貴賓親子公益理財營-貼心以客為尊積極回饋社會公益」會後報導，以展現該行善盡社會責任，關懷弱勢族群的用心，並形塑該行財富管理專業形象。

e.為加強媒體露出、發揮廣告行銷效益，陸續於財訊雙週刊、臺銀保訊季刊、眾聲日報等刊登「專業可靠 讓財富傳承」形象廣告。

f.配合「秋之饗宴－前瞻古典 新蛻變」投資理財說明會活動，於經濟日報刊登新聞稿，並透過遠見雜誌、商業周刊等登載臺銀「秋之饗宴」－理財與藝術完美的結合之相關活動報導，以延續事件行銷之廣告效益，強化該行財富管理專業形象。

g.為加強行銷該行新增理專生力軍加入陣容及財富管理業務宣傳，於財訊雙週刊及 SMART 智富月刊刊登「臺灣銀行財富管理新添理財生力軍－團隊更堅強」廣編稿，以加強廣告宣傳行銷。

4.拓展信託業務：

(1)增納商品並結合財富管理業務，提昇國內外基金及信託理財商品業務量，創造營收成長：

a.為增加客戶投資選擇，提昇該行業務競爭力，100 年度持續增納國內外基金，包括 51 檔國內證券投資信託基金及 91 檔境外基金，合計上架銷售之基金達 1,299 檔。

b.100 年度受歐洲債信危機衝擊，全球金融市場劇烈震盪，投資人信心低落，致該行信託資金投資共同基金業務承作量下滑為 61,440 百萬元，較上年度減少 14.03％，手續費收入達 503,711 千元，較上年度減少 7.84％。

c.為提昇客戶服務品質，強化客戶往來意願，100 年度基金系統計增修包括電子對帳單隨通知寄送、降低外幣信託最低申購金額等 41 多項功能。

(2)掌握金融發展趨勢，爭取證券投資信託基金、全權委託投資及僑外資保管，提昇保管業務之規模：

該行為國內首家開辦保管業務之銀行，服務項目包括證券投資信託基金、全權委託投資資產及僑外資保管等。歷經近 30 年之努力經營，奠定穩固之發展基礎且達相當之經濟規模，專業與服務品質深獲肯定，並持續獲遴選為政府基金保管銀行。100 年底止保管資產規模為 945,254 百萬元，較上年度衰退 7.07％。依據信託業同業公會 100 年第 3 季業務統計報告，全權委託投資保管

業務市占率為 33.48%，名列第一，服務品質深獲肯定。

a.證券投資信託基金保管業務:本年度擔任富蘭克林華美中國消費基金、永豐新興高收雙債組合基金、寶來新興市場 ESG 策略及群益大中華雙力優勢基金之保管銀行，於各基金募集期間之承作量總計達 95.35 億元，增益該行保管手續費收入 1,363 萬元，並帶動活存、外匯及證券下單等衍生效益。

b.全權委託投資業務:勞退新、舊制全委保管於 100 年共增加委託資產新臺幣 900 億元，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。

c.僑外資保管業務:為持續加強業務合作關係，赴新加坡及香港拜訪往來全球保管銀行，並接待該等銀行來訪進行對該行之年度考察，另年度中新增 FINI 申請案 86 戶，新增保管專戶 58 戶，因國際股市及臺灣股市均重挫，僑外資投資人大量出脫持股並匯出，致僑外資保管資產總額較前一年衰退達 28%。

(3)配合政策推動不動產信託，並持續發展各種財產管理信託、公益信託及員工福利信託等多元化業務：

a.該行以金融機構貫徹企業社會責任(CSR)之理念，持續推廣公益信託，爭取企業參與設立公益信託以回饋社會，並藉由擔任受託人，協助各公益信託目的之執行與達成。目前計有二十一個包括內政、社會、教育、法務等不同態樣之公益信託，信託資產餘額約 40,000 百萬元，規模為本國銀行第一，市占率高達七成以上，服務品質迭獲讚賞，對全體社會之福祉與發展頗有助益。

b.為配合政府健全預售房屋買賣交易機制，保障預售屋

買方權益，辦理不動產開發信託及價金信託，藉由該行可資信賴之受託人角色，促使工程順利興建完成，妥善保管購屋者所繳交之價金以落實維護購屋者權益，裨利預售屋市場秩序。

c.配合確保分行債權之不動產信託業務，因國內房市逐漸呈現量縮價平的局面，致建商之不動產開發案延後而受不利之影響；另有價證券信託業務因臺北市國稅局函釋，有關委託人申報本金自益孳息他益之信託案件採實質課稅原則核課贈與稅，對該業務之發展產生嚴重限縮。

(4)配合勞工退休準備金提撥制度，妥善辦理勞工退休基金收支、保管及運用業務，全力提昇運用績效及服務品質：

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

b.截至 100 年底，累計開戶事業單位達 157,559 戶，事業準備金專戶提撥餘額為 550,850 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。

5.強化貴金屬業務及續辦政府採購業務：

(1)積極持續辦理黃金相關業務，推動無實體黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固該行在黃金市場領導地位：

a.辦理新商品上市記者會：

(a)配合中華民國 100 週年及農曆生肖龍年之到來，推

出委託瑞士知名精煉廠鑄造之 10 公克『臺銀金龍條塊紀念版』及 100 公克『臺銀銀龍條塊紀念版』，於 100 年 8 月 16 日上市，並於同日舉行上市記者會。由於設計精美，頗具紀念及收藏價值，上市即熱銷，營收大增。

(b)辦理發售『壬辰龍年精鑄生肖銀幣（鍍金版）』。該行精鑄生肖銀幣，係由吐瓦魯政府授權，中央造幣廠設計鑄造，本年度發售之『壬辰龍年精鑄生肖銀幣（鍍金版）』為第 5 枚，於 100 年 8 月 16 日上市，限量發行 47,500 枚。同日舉行上市記者會，配合相關廣告文宣，市場反應熱烈，除提高聲譽，並增益盈收。

b.辦理黃金理財相關講座及業務說明會：

鼓勵分行辦理黃金投資相關講座及業務說明會，由該行派員或由分行理專及受過『黃金業務行銷訓練班』訓練之分行同仁，講解黃金相關議題，強化分行與客戶之關係及增進對於該行黃金業務之認識，進而推展黃金業務。本年度計辦理 187 場，強力宣傳黃金存摺相關業務。

c.辦理「黃金健康音樂饗宴」回饋優質客戶：

為回饋黃金業務優質貴賓，於 100 年 12 月 13 日假晶華酒店 3 樓宴會廳舉辦「黃金健康音樂饗宴」，以 2012 年黃金市場展望與策略，協助貴賓掌握黃金未來趨勢，並結合健康講座及現場音樂演奏，提供一個黃金理財、保健與心靈之溫馨下午茶饗宴，藉感恩與回饋貴賓，以維繫客戶對該行之支持。

d.加強運用該行網頁宣傳黃金商品，於該行全球資訊網及網路銀行首頁刊登訊息，適時加強宣傳該行引進之

各類貴金屬商品，吸引客戶購買，以增加黃金業務營運量。

e.打開黃金業務合作之門，服務同業，增加黃金存摺合作銀行，鞏固該行黃金專業銀行的領導地位及增加黃金存摺業務之營運量。

f.新臺幣黃金存摺：除原有兆豐銀行、臺灣企銀及華南銀行外，100 年 6 月起，合作金庫、玉山銀行、上海商銀、大台北銀行、永豐銀行及元大商銀等銀行，陸續與該行合作開辦「新臺幣黃金存摺」業務，總計與該行合作於 100 年 12 月底前已開辦新臺幣黃金存摺之合作銀行為 9 家。

g.美元黃金存摺：已與該行合作開辦「新臺幣黃金存摺業務之兆豐銀行及華南銀行，於 100 年 10 月起，新增與該行合作開辦「美元幣黃金存摺」業務，總計與該行合作於 100 年 12 月底前已開辦美元黃金存摺之合作銀行為 2 家。

(2)加強研發黃金業務等新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易：

a.100 年 1 月 21 日新增「新臺幣黃金存摺」之「電話語音」服務，包括：營業時間及盤後交易之買進及回售、繳納新臺幣計價黃金存摺積欠服務費、餘額查詢、往來明細傳真、國際金市分析及業務簡介傳真等。

b.100 年 8 月 16 日推出 10 公克臺銀金龍條塊、100 公克臺銀銀龍條塊，及「壬辰龍年精鑄生肖銀幣」等三種實體黃金條塊、白銀條塊及銀幣商品，廣受市場歡迎，帶動黃金業務。

(3)持續強化貴金屬業務從業人員專業知能之培訓，塑造該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，本年度於北、中、南部共舉辦 5 期(第 6 至 10 期)「黃金業務講習班」，於行員訓練所辦理 5 期(第 10 至 14 期)「黃金業務行銷訓練班」，除持續請各營業單位同仁積極推介客戶開立黃金存摺及黃金撲滿，並講授相關之行銷技巧，希能帶動全員行銷，以利貴金屬業務之推展。

(4)配合政策辦理關稅配額核配管理業務；配合政府專業採購及共同供應契約採購政策，提供專業性採購服務：

100 年度配合政府採購政策代辦採購業務共簽訂採購契約 12,815 件，採購實績計新臺幣 74,712 百萬元，達成預算數 48,000 百萬元之 155.65%，茲分述如下：

a.配合政府推廣共同供應採購政策：

100 年度代理各機關、學校等辦理之車輛暨交通設備、事務設備、資訊設備、辦公場所用品、人力資源（勞務）、保險、藥品衛材、圖書暨教育用品及等各類共同供應契約，共簽訂採購契約 12,594 件，訂購金額計新臺幣 41,565 百萬元。

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

100 年度代理政府機關、公立學校、公營事業機構、法人或團體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 221 件，採購金額計新臺幣 33,146 百萬元。

6.加強推廣電子金融業務：

(1)積極推廣各種電子金融業務，提供全方位金流服務，降低作業成本，提昇服務效率，增進業務往來：

a.100 年度 e 企合成網戶數為 31,437 戶，較 99 年底 25,236

戶，成長 24.57%；100 年度轉帳筆數為 2.37 百萬筆，較 99 年度 1.89 百萬筆，成長 25.4%，全年轉帳金額約達新臺幣 24,891.89 億元。

b.100 年底累計網路銀行轉帳戶數為 1,917,823 戶，較 99 年底 1,623,029 戶，成長 18.16%；100 年度轉帳筆數為 9.54 百萬筆，較 99 年度 8.23 百萬筆，成長 15.92%，順利達成 100 年度網路銀行拓增計畫提昇網路銀行轉帳客戶至 190 萬戶之目標。

c.100 年度網路銀行基金交易筆數合計 2.99 百萬筆，占該行全部基金交易筆數 89.86%，較 99 年度 2.82 萬筆，成長 6.03%；網路銀行基金交易金額合計 28,730 百萬元，占該行全部基金交易金額 65.18%，較 99 年度 31,769 百萬元，衰退 9.57%； 100 年度手續費收入為 254.05 百萬元，占該行基金交易手續費收入 75.95%(不含國內債券型基金交易)。

d.100 年底黃金存摺網路交易開戶數為 396,820 戶，較 99 年底 311,531 戶，成長 27.38%；100 年度黃金存摺網路交易筆數為 143.89 萬筆，占該行黃金存摺交易筆數 94.39%，較 99 年度 86.69 萬筆，成長 65.98%；100 年度黃金存摺網路交易手續費收入為 157.83 百萬元，占該行黃金存摺手續費收入 71.76%。網銀線上申辦黃金存摺，有效結合網銀客戶及黃金存摺客戶，共同提昇黃金存摺及網路銀行業績。

(2)擴增網路銀行、e 企合成網及電子商務等電子金融產品之服務項目、功能，提昇交易安全處理機制及執行效率：

a.在 B2B 企業電子商務金流服務方面：提供 Super Pay 資金管理及企業外匯系統之授權人以授權方式委託

被授權人辦理電子金融交易功能，以符合國內關係企業之業務需求；提供外匯約定結購、結售交易以通報序號敲定之交易匯率及手續費，並可由指定之新臺幣帳戶扣繳等功能。另於 Super Pay 資金管理、簡易付款、外匯結購、結售等交易，依集中式認證授權中心架構，提供企業可依不同安控要求，自行設定多階授權控管流程與額度；企業外匯系統之匯出匯款作業，新增「出口押匯作業檔傳送」功能。

b.在 B2C 個人電子商務金流服務方面：新增「黃金存摺」語音服務功能；新增中華電信 MOD「家庭金融服務」通路（該行擔任設備代理行角色），提供晶片金融卡轉帳、餘額查詢、繳費稅及密碼變更等類似 ATM 之交易功能；新增一般客戶可透過智慧型手機（包括 Apple、Android 及 Windows Phone 7 等行動作業系統手機）下載該行「隨身版網路銀行應用軟體」查詢包括：牌告匯率、牌告利率、黃金牌價、國內服務據點及自動提款機服務據點等服務。

c.在交易安全方面，提供企業戶可使用非 IE 瀏覽器(Firefox3.X 版以上)以單一付款介面，應用該行多種安控機制(憑證數位簽章、晶片金融卡及動態密碼)作業。將現行各電子金融業務功能全面更換，以符合銀行公會安全控管基準之新版晶片金融卡及 XML 憑證簽驗章安控元件，並提昇整體交易安全。

d.擴增網路銀行服務項目之深度及廣度：增加繳交「臺灣自來水費」、轉繳「勞工保險費(新帳單)」、「客戶資料使用同意書」之簽署與變更申請、組合式商品查詢、外幣結帳價格表、「消費者貸款試算」提供總費用年百分率及分段式利率各期期金查詢、「貴賓戶資產管

理報告書寄送方式異動」交易、入帳通知申請及單筆申購之基金新增「異動贖回入帳帳號」等功能。

e.配合信託業務相關規範，增加網路銀行基金交易之管控，包括：基金業務商品適合度檢核、基金通路報酬資訊揭露、投資基金之風險屬性評估流程增加弱勢投資人及推介同意書之檢核及於「基金理財」項下新增「簽署推介同意書」等功能。

(3)強化企業收付管理及電子化收款等服務，有效簡化流程；結合多元化繳費管道及收付款清算機制，提供社會大眾便捷服務：

a.持續強化帳單代收服務網功能與操作介面，提供支援多國語言架構的代收服務專區與繳款人專區；配合財政部主辦「綜稅輕鬆報」，提供大專教育學費憑證無紙化作業，提高民眾繳款上的便利性。另新增銀行端以 FTP 機制轉送端末做整批薪資作業，以簡化作業流程。

b.為滿足商家及客戶網路購物之需求，完成 Yahoo!拍賣虛擬帳號及專屬網路 ATM 案上線，以利客戶網路購物繳款及商家售貨、收款及銷帳等服務。

c.與中華電信及台灣票據交換所合作，擔任發動行(使用台灣票據交換所「金融業代收系統（FCS）」)辦理代收中華電信費業務。

d.100 年度電子化收款戶數為 3,430 戶，較 99 年度 3,033 戶，成長 13.09％；交易筆數為 9.02 百萬筆，較 99 年度 7.78 百萬筆，成長 15.94％，達成年度目標 110.87％。

7.提昇資金運用效率：

(1)整合新臺幣及外幣資金管理，運用多元化投資工具，加

強財務操作，強化資金管理，提昇資金運用效率：

a.因國內機構法人對海外投資避險需求，對於提供外幣資金之換匯交易(如 S/B USD/TWD)，輔以市場換匯點價格及利率走勢研判，隨時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，100 年度換匯交易期差操作獲利穩定，收益約計新臺幣 37.45 億元。

b.依該行 99 年 1 月 15 日第 3 屆第 26 次常務董事會議決議，於該年 5 月成立「外幣投資專案工作小組」，執行以新臺幣結購 5 億美元，投資海外固定收益資產並運用外匯選擇權靈活操作以增裕盈收。100 年度計增加結匯美金 0.95 億元，累計結匯美金 4.8 億元。惟鑒於歐債危機引發金融市場動盪，經該行 100 年 9 月份「外幣投資專案工作小組」會議決議，並簽奉總經理同意暫緩新增結購外匯。

c.100 年度因國內處於利率緩升階段，台債建立部位策略採殖利率倒金字塔型方式分批購入政府公債及購入五年期以內公司債為之。100 年度計購入國內債券新臺幣約 98.74 億元。另仍持續建立外幣債券部位，100 年度分批買入外幣債券計約等值美金 319.35 百萬元，投資標的包括公債、金融債、公司債、可轉債等。

d.鑒於 100 年度受歐債危機遲遲無法有效解決，全球股市表現不佳，台股年度指數報酬率為-21.18%，該行持續嚴控投資風險，以績優股、權值股、高殖利率股及 ETF 為操作主軸審慎操作，整體股票投資報酬率為-13.99%，優於大盤之表現。

e.為提昇資金運用效率，積極承做股票借券業務，100 年度股票借券業務手續費由 99 年度之新臺幣 3.6 百萬元增加至新臺幣 17.4 百萬元。

(2)密切注意金融市場各項指標走勢，適時進行交易部位操作及投資部位調整，俾增益盈餘與控制風險：

a.靈活運用外匯選擇權操作，並視該行資產負債情形及市場變化運用期貨及利率交換等衍生性金融商品，加強匯率及利率等避險操作以提高獲利。

b.持續運用債券賣出賣權、賣出買權等交易策略，賺取權利金以提高獲利。100 年度已承作美國公債選擇權交易，總計賣出名目本金美金 15 百萬元賣權。

c.於市場出現外匯、利率可供套利時機，承做馬來幣、韓元等計價之信用連結債券(CLN)，以增加收益。

d.為增裕盈餘，俟機增加台股投資部位，經該行第 99 次有價證券投資委員會決議，將股票投資上限由新臺幣 170 億元提高至新臺幣 220 億元，截至 100 年 12 月底，持股部位為新臺幣 122.21 億元，較去年底新臺幣 70.15 億元，增加新臺幣 52.06 億元。

(3)加強證券投資操作，運用避險工具，降低投資風險，增加投資效益；賡續強化轉投資事業管理：

a.由該行相關同仁分工蒐集研究各金融市場及投資工具趨勢，參考經濟研究處及外部報告，藉由每日晨會、小組會議及國外投資專案小組會議研商，作為投資及進行財務操作之參考。

b.為降低股票部位投資風險，依盤勢變化運用期貨避險操作，並運用指數期貨進行規避市場風險。

c.轉投資方面，賡續落實對轉投資事業之管理；配合公股政策，維護股權，確保董監事席次；督促派任之各公股代表積極參與轉投資事業董/監事會議，即時掌握其財、業務狀況，維護該行投資權益。

8.積極清理逾期放款：

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

a.為利授信風險早期揭露，掌握授信戶信用變化前之契機，自 96 年 10 月實施授信預警制度，推動營業單位經由內部日常業務運作或其他外部資訊來源發現授信戶異常徵兆，俾及早採取必要之因應措施，又每日透過授信戶重大訊息及重大變故之通報機制，進行授信戶貸後之動態追蹤，以維護授信資產品質。並為加強授信貸放後管理，貸放後之各類授信，依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核。另自 97 年 2 月 19 日起對營業單位經理權限貸放之案件，於貸放後次日即辦理隔日覆審，以控管授信資產品質。

b.截至 100 年 12 月 31 日列管授信預警戶計 22 戶，總計列管債權餘額 11,755 百萬元。100 年度列管授信預警戶，因異常原因不存在轉為正常戶者計 5 戶，債權金額 302 百萬元；已轉列逾放者計 9 戶，債權金額 507 百萬元；清償借款者計 5 戶，債權金額 509 百萬元。

c.100 年度列管追蹤考核授信戶共計 314 戶，列管期間已改善者計 65 戶、已清償計 72 戶、轉列催收戶計 30 戶。

(2)落實授信資產評估，提列足額備抵呆帳，健全該行授信資產品質；訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，降低逾放比率：

a.100 年度逾放清理目標，預計清理 7,232 百萬元，全年實際清理 8,206 百萬元，達成率 113.47％。

b.為改善授信資產品質，積極督導營業單位清理逾期放款，儘速採取保全措施及取得執行名義，並處分擔保

品求償,100 年度辦理轉銷呆帳金額為 2,523 百萬元。

c.又為落實授信資產評估，該行除依「現行五分類」覈實評估各類授信資產外，並配合 100 年起適用之 34 號公報評估減損後提列備抵呆帳，至 100 年 12 月底覆蓋率為 185.79%，較 99 年底之 88.75%，增加 96.38 個百分點。

(3)加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權之控管暨收回計畫；提昇債權管理資訊化，加強作業效能：

a.100 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 2,866 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 757 百萬元，及收回呆帳金額目標 2,109 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 5,346 百萬元，達成率 186.52%（其中包括收回呆帳案件之帳列催收款 749 百萬元，達成率 99.07%，及收回呆帳金額 4,596 百萬元，達成率 217.92%）。

b.建立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、轉列催收款項、轉銷呆帳、擔保品重估、資產評估分類作業、重大緊急訊息通報、催收紀錄及表報查詢等功能，均能在線上作業、維護及查詢，節省人力並維護逾催資料之完整性。

9.強化風險控管機制：

(1)適時充實自有資本，維持適當資本適足性比率，以健全財務結構；強化資產配置，有效管理資本，達到內部資本管理目標：

a.依該行風險管理機制，每月自動化資本計提及計算資本適足率，就相關資本適足性、信用風險、市場風險、作業風險及國家風險等進行各項限額控管，並將各項

風險報告依規定陳報。

b.該行 100 年 12 月底資本適足率為 11.39%，較法定資本比率 8%高出 3.39 個百分點，亦高於金管會財務健全指標所要求之 10%，且第一類資本適足率為 10.50%，顯示該行資本品質甚佳。

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

a.持續進行信用風險內部評等法之建置，包括企金違約機率與評等模型(含公開發行公司、非公開發行但有財簽公司、無財簽公司(小型企業與微型企業)及個人大貸)、消金進件與行為評分卡及違約機率模型、消金違約損失率模型、消金違約暴險額模型、信用風險資料庫與資料市集之建置，以及模型導入徵授信流程，以達到建置符合新巴塞爾資本協定信用風險進階內部評等法之風險管理機制。

b.完成市場風險內部模型法之風險值量化系統之建置，期以量化模型，作為衡量及控管該行市場風險之工具。

c.持續建立該行損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度。在作業風險質化方面，延聘顧問進行「建置作業風險 RCSA 管理機制之顧問服務」專案，已完成第一階段「作業風險管理架構之設計與應用」及「作業風險損失事件蒐集之設計與應用」，現正進入第二階段 RCSA 主流程問卷之設計與討論。

(3)運用風險管理資訊之溝通管道，將相關風險資訊與日常營業活動相結合，落實風險管理之精神，提升該行競爭力：

a.依據業務需求，100 年度依照標準作業流程 SOP 維護程序共增修各項業務標準作業流程 SOP 106 項，並置於行內全球資訊網 SOP 專區，供行員參閱。

b.100 年度共發布 53 件風險管理觀念訊息，供行員參閱。

(4)加強行員風險管理教育訓練，建立風險管理之企業文化，落實風險控管：

為加強行員風險管理相關知能，本年度辦理 1 期「風險管理研習班」，參訓 32 人次；2 期「作業風險 RCSA 管理機制講習班」參訓 172 人次。

10.賡續辦理公保業務：

(1)加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案，並配合政府公保政策，執行各相關因應措施：

a.規劃公保養老給付年金化配合作業：

該行配合銓敘部推動公保養老給付年金化制度之變革，成立年金專案小組，依照銓敘部研訂之公教人員保險法（以下簡稱公保法）修正草案，除積極研議相關配合措施並預為規劃各項前置作業細節，以及就實務面研擬相關施行細則修正條文內容供主管機關參考外，更積極進行公保系統及網路作業系統之增修，以期屆時相關業務能順利運作。

b.辦理公教人員保險保險費率精算：

依據公保法第 8 條及其施行細則第 4 條規定，委託精算廠商以 99 年 12 月 31 日為基期辦理「公教人員保險第五次保險費率精算」，精算現行公保法各項給付未來 50 年之分項平準保險費率、修法前之潛藏負債和修法後應計負債之相關資訊、未來 50 年之財務流量、與前次精算結果之差異分析；並依 100 年 4 月 29

日考試院與行政院會銜送立法院審查之公保法修正草案內涵，精算各方案未來 50 年之平準保險費率；另配合政府規劃之政策項目，精算生育給付及育兒給付之分項平準保險費率，供主管機關銓敘部釐訂決策及財、主單位編列潛藏負債撥補預算之參考。本精算研究案業由受託廠商於 100 年 12 月 19 日完成精算報告在案。

c.因應縣市合併升格改制案辦理相關事項：

配合部分縣市合併或改制為直轄市，依銓敘部認定函副本辦理新北市、臺中市、臺南市及高雄市等四直轄市暨所屬各機關學校之要保機關成立、變更、裁併等事宜，並輔導新成立要保機關及部分合併機關使用公保網路作業系統，順利辦理機關所屬被保險人要保業務。

d.因應全國軍公教人員調薪辦理相關作業：

因應全國軍公教人員自 100 年 7 月 1 日起調薪 3%，於行政院人事行政局公告調薪標準後，旋即配合銓敘部作業，擬訂各類被保險人保險俸（薪）給標準，並通函各要保機關辦理保險俸（薪）給變更作業，另於該行全球資訊網站發布最新消息，同時更新相關檔案資料，以供要保機關下載使用。

e.推動現金給付全面採行直撥入戶：

鑑於公保各項給付除養老給付-非優惠存款案件外，均已採直撥入戶方式辦理，為提昇給付效率，爰研擬養老給付-非優惠存款案件採直撥入戶作業方案及相關配合措施，經函報銓敘部後，業奉核定自 100 年 7 月 1 日起實施。因應本項作業之施行，除發送相關電子文宣外，並於該行全球資訊網站發布最新消息，以為

加強宣導。

f.研提「公教人員保險殘廢給付標準表」修正意見：

為使公保殘廢給付標準之訂定能更臻合理，該行分就實務作業上常遭遇之問題、醫療專業判斷及行政救濟案件較有爭議部分，進行全面檢討，並參酌銓敘部「公保殘廢給付相關問題之檢討」專題報告，研提「公教人員保險殘廢給付標準表」修正意見表函報銓敘部卓參。

g.配合政府機關推動業務之需，提供公保相關資訊：

該行對被保險人歷史檔案之管理及維護甚為完整，相關資訊對行政機關或社會福利機關政策執行多所助益，爰於合法運用前提下，視主管機關釐訂政策或政府機關推動業務之需求，配合提供公保相關資料以供交查運用。另配合銓敘部、行政院人事行政局、經濟建設委員會、財政部、教育部等機關彙編統計資料之需，提供公保業務執行情形、財務資料供參。

(2)持續辦理公保業務座談會，強化法令與業務宣導，增進要保機關及被保險人對公保業務之瞭解，以期保障其權益：

100 年度公保業務座談會於 4 月～5 月間，分別於臺北市、苗栗縣、臺中市、南投縣、臺南市及高雄市等 6 個地區分 16 場次辦理完竣。計邀請 2,940 個要保機關派員與會，出席者 2,329 人，出席率為 79.22％。會中除輔導要保機關辦理承保及現金給付業務、持續推廣公保網路作業系統外，為使與會人員瞭解銓敘部研提之公保法修正草案內涵，特就修法重點及實務作業須注意事項，另闢課程解說，期使要保機關承辦人能切實瞭解並辦好

公保業務，進而保障被保險人權益。

(3)賡續推動網路申報作業，以簡化作業流程，提昇服務品質，同時加強各項網路文宣，以收宣導實益：

a.持續推廣公保網路作業系統：

目前已有 7,150 個要保機關使用公保網路作業系統，協助公保業務承辦人員正確、迅速的計算保險費，減輕工作負荷，提昇作業效率，進而提高對該行之滿意度。

b.善用該行全球資訊網宣導業務：

該行全球資訊網站提供公保服務之網頁，其項目及內容涵括公保業務及財務等各項資訊，以供外界瞭解公保業務現況；並於公保業務座談會中加強宣導本項服務，鼓勵要保機關承辦人員瀏覽公保服務網頁，以隨時掌握公保訊息，亦能轉知機關同仁。另透過 e 企合成網發送電子文宣，適時將公保相關權益轉知被保險人。

(4)強化公保準備金之管理及多元化運用，提高運用收益：

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

11.活化不動產運用效能：

(1)強化該行不動產之管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提昇不動產運用效率：

a.加強辦理剩餘行舍空間招租：

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

(b)自行興建之行舍且其中可供出租之辦公大樓(含 96 年 7 月 1 日與中央信託局整併行舍)有基隆、新竹、延平、新營、南投、安平、民權、大甲、潮州、蘇澳、和平、圓山、天母、萬華、金山、信安、公保信義大樓等 17 處，總面積計 12 萬 4,911.05 平方公尺(約合 3 萬 7,785.60 坪)，自用面積為 8 萬 7,723.45 平方公尺（約合 2 萬 6,536.35 坪），可供出租面積為 3 萬 7,187.60 平方公尺(約合 1 萬 1,249.25 坪)，其中已出租面積 3 萬 2,415.60 平方公尺（約合 9,805.72 坪），出租率為 87.17%，整體使用率（含自用及已出租）已達 96.18%，待出租面積為 4,772 平方公尺(約合 1,443.53 坪)，待出租率僅 3.82%。

b.加強空地出租撙節地價稅支出：

(a)為活化利用該行經管之不動產，該行訂有「100 年度資產運用計畫」。全年度預計收入 322,997 千元，實際收入 403,735 千元，達到全年預算目標 125.00%。

(b)該行暫無使用計畫之空地，將加強辦理招租。按該

行一般土地地價稅稅率累進適用至千分之五十五，若出租供停車場使用，稅率得申請依千分之十優惠計收，對該行相關稅費之減少支出頗有助益。100年度計有 34 處，年增加租金收入約 58,038 千元及地價稅減免約 60,629 千元合計利益約 118,667 千元。

c.積極興建自有行舍：

在現行法令規定下，閒置不動產除依都市更新條例辦理及金融法規規定之分批出售外，同時配合規劃適合興建行舍、倉庫之土地，原則上依建築法令規定之最大容積率積極規劃建築使用（惟仍應符合銀行法第 75 條有關商業銀行投資自用及非自用不動產之限制）。東港分行及宜蘭分行新建行舍工程，分別於 100 年 4 月 11 日及 1 月 17 日取得房屋使用執照，並同時於 100 年 12 月 12 日搬遷至新行舍營業。

d.古蹟容積移轉活化資料之蒐集研議：

(a)蒐集容積移轉相關規定。

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

e.研議參與或辦理都市更新：

目前已洽談辦理之案件包括中山分行行舍、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、武昌行區車道土地、公館分行、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經濟研究處，另庫倫街南、北側土地正由內政部營建署研議公辦都更中。

f.停車場用地與地方政府合作引進民間資金活化利用：該行嘉義市新富段 1 小段 25-7、26、26-1、26-2、27、27-1 地號等 6 筆土地，面積合計 7,102 平方公尺（約 2,148 坪），擬由嘉義市政府依「促進民間參與公共建設法」引進民間參與公共建設方式辦理招商，並使參與投資之民間廠商能同時取得與市府之投資契約及該行土地之使用權（地上權），以獲得最適之投資方案，並使該行土地能有效利用。

(2)閒置或低度利用之不動產，積極清理、出租或出售，以活化資產增裕營收：

a.100 年度編列不動產變賣預算 132,092 千元，經執行後，扣除成本（帳面價值）及回沖之未實現重估增值，其交易利益估計約 421,670 千元。

b.積極清理占用，該行於 100 年 1 月 1 日計有 9 筆土地，面積 3,341 平方公尺被占用，嗣經積極催討清理，於 100 年 12 月 31 止催討回 4 筆，面積 297 平方公尺，剩餘 5 筆，面積 3,044 平方公尺。該等占用土地係該行於民國 35 年管理舊臺灣銀行投資之不動產，原即包含許多被占用土地，其清理輒涉及占用人居住問題，處理難度頗高，目前仍積極清理中。

(3)配合政府節能減碳政策，適時汰換耗能設備並加強房地綠能措施：

a.室內平均溫度須保持在攝氏 26 度以上。

b.新裝燈具採用節能 T5 或 LED 燈具。

c.汰換耗電之舊空調主機，採用較節能高效率主機。

d.宜蘭及東港分行新建行舍則要求必須取得「綠建築標章」。

100 年度汰換為節能燈具或節能空調主機、冷氣機如下：

汰換地點	節能設備	執行金額（元）
總行	T5 燈具	303,880
土城分行	T5 燈具	99,036
南部科學園區分行	LED 燈具	90,962
武昌行區	T5 燈具	511,240
新店等 5 家分行	高效率空調主機	4,280,300
各分行	高效率冷氣機	5,000,000
合　　計		**10,285,418**

12.強化資訊作業運作及管理效能：

(1)持續配合業務單位需求，建置資訊作業系統，提高整體服務品質與經營效能：

a.配合銀行業務及法規變動需求更新相關資訊作業系統：

(a)配合 IFRS 國際會計準則，會計連線系統新增 GAAP 與 IFRS 雙軌作業功能，並提供差額結帳功能，加速雙套帳務日結作業。

(b)配合財務會計準則第 34 號公報第 3 次修訂案有關放款與應收款減損評估之規定自 100 年起施行，如期完成建置該行放款與其所屬應收款減損評估作業應用系統，復於 100 年 5 月新增「企金類放款預鍵分段利率」功能，簡化分行作業、提昇工作效率並降低作業風險。

(c)配合國際金融業務分行開辦人民幣業務，開發完成 OBU 匯出匯款、匯入匯款、外匯存款、進口、出口、光票及進口融資之人民幣業務相關程式。

(d)身分證基本資料影像掃描開戶作業系統，第一階段於 100 年 7 月 27 日上線，完成「開戶系統」達成分行櫃檯均可執行現行開戶作業流程之目標，維持該行開戶服務領先地位及有效提昇該行企業形象與服務品質。

(e)更新印鑑比對系統於 100 年 3 月 20 日完成伺服器汰舊換新且順利運轉，並採同地備援集中資料庫伺服器，加快分行查詢印鑑時間。

(f)為因應金管會「銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定」(金管銀法字第 09910003990 號)， 於 100 年 1 月 7 日完成組合式商品新本金科目系統調整功能上線。

(g)依修正之所得稅法及後續相關施行細則規定，修正銀行從事結構型商品於銷戶時須依規定計算客戶損益等功能，於 100 年 5 月 13 日上線，免除人工判斷及計算困擾，減省人工開單作業時間及避免錯誤之發生。

(h)為增強同仁所享優惠權益的認知，提昇用卡意願，落實走動行銷，並透過消費行為模式分析，作為日後辦理行銷活動參考之信用卡行銷策略問卷調查表系統，於 100 年 3 月 10 日正式上線。

(i)簡化保管箱日常結帳、提存作業，提供快捷正確帳務處理流程及多元化繳費管道，並強化控管機制及管理性報表之保管箱連線作業系統，於 100 年 11 月 8 日起正式上線。

b.配合信託基金業務及法規變動需求，更新相關資訊作業系統：

(a)對已申請基金電子對帳單之客戶，以 e-Mail 方式寄送基金電子對帳單(PDF 檔)及重大訊息通知，達到訊息能快速通知客戶及節能減碳之功效。

(b)另配合法令規定，基金交易配合進行基金通路報酬揭露事項；並檢核自然人客戶若為「非專業投資人」，且客戶風險屬性低於基金風險等級，不受理單筆申購、定期定額申購、定期不定額申購、基金轉換及

異動投資基金交易。

(c)為加強公債借券帳務控管，並掌握逾期債券稽催處理進度，於連線系統增加借券控管交易，並於 100 年 7 月 1 日啟用。

(d)整合全權委託保管、投資型保單保管、公保準備金保管、僑外資保管、有價證券保管及證券投資信託基金保管等業務於同一平台，辦理資產保管服務系統建置專案，提昇保管業務規模。

c.配合風險管理業務需求，持續進行系統建置與功能提昇：

(a)持續進行導入符合新巴塞爾資本協定信用風險內部評等法（IRB）之風險管理機制暨系統建置專案。100 年 3 月 25 日完成第四階段系統功能上線，導入徵授信流程架構，包括進件評分機制與貸後管理相關建置作業，並配合金管會本國銀行 100 年度信用風險及市場風險壓力測試，進行壓力測試資料處理及運算，提供業務部門於期限內順利產生報告。

(b)於 100 年 4 月完成風險管理系統－市場風險內部模型法（IMA）建置暨標準法資本計提系統擴充專案建置。

(c)為提供更完善之金融理財服務，強化系統架構，於 100 年 7 月 20 日及 100 年 10 月 28 日分二階段完成「財富管理暨銷售金融商品系統新增功能」上線，新增財管系統歷史資料庫、驗證主機及資料庫備援主機等，以滿足不斷成長之財富管理業務需求。

(d)「事件促銷管理、客戶利潤貢獻度分析與商業智慧分析之優化」建置專案第一、二階段，於 100 年 1 月 28 日及 11 月 2 日分別完成運轉上線，目前持續進行專案第三階段客戶利潤貢獻度分析之規劃開

發作業。

(e)持續辦理徵信、授信、擔保品及債權管理系統功能擴充，100 年 5 月完成系統升級移轉作業。擴充逾催作業功能並簡化操作流程及強化催理資訊，100 年 7 月上線新版逾放催收作業；100 年 7 月新增就學貸款借據掃描，影像檔集中儲存以利催收調閱；100 年 10 月完成徵信子系統功能擴充，增加多種徵信作業納入e化流程處理;100年10月完成徵授信、擔保品及聯徵查詢資訊轉出，提供該行信用風險管理系統累積風險模型資料及運用；100 年 12 月新增授信預警通報流程，強化該行授信貸後管理流程。

d.為增加顧客滿意度，提昇服務品質，優化電子金融服務：

(a)於 100 年 9 月 17 日完成 e 企合成網新增「集團企業認證授權」功能，提供集團企業客戶靈活之資金調撥。

(b)為擴展電子通路業務之企業客戶群，使該行具有符合集團企業業務需求的網路金融服務，新增 e 企合成網集團企業認證授權系統「集團企業網路金融業務應用」功能，於 100 年 9 月 24 日正式上線。

(c)為擴大該行金融服務範圍，該行信用卡收單於 100 年 10 月 1 日起新增中國銀聯卡及 JCB 卡業務，上線後該行特約商店可接收之卡片種類將完整包含主要之信用卡品牌，有利該行特約商店數之拓展及現有特店之刷卡金額提昇，增加該行特店手續費收入。

(d)該行就學貸款入口網新增「線上申貸相關功能」，並於 100 年 12 月 23 日系統上線，初期先開放東海大學及萬能科大學生使用，以達到落實便民理念，

紓解對保期間來行人數，撙節人力成本及提昇臨櫃服務品質之目的。

(e)配合主管機關金融監督管理委員會於100年4月28日生效之「信用卡定型化契約應記載事項及不得記載事項」規定，並以持卡人權益為優先考量，大幅修改信用卡系統帳款計息方式，新計算方式包含將持卡人利率固定在其刷卡消費當時之利率、以未付額計收循環信用利息，此調整方式於4月23日正式啟用。

(f)該行使用期間長達9年之舊有信用卡MS Windows 2000 Data Center作業系統之ES7000/200主機之硬體設備及相關系統軟體，業於100年7月9日順利移轉至MS Windows 2003 作業系統之HP主機上，大幅提高信用卡主機之管理效能及縮短業務單位之使用反應時間，並提昇客戶之整體服務品質。

(g)為因應各縣(市)政府施行財政e化並維持與各縣(市)政府之長期合作關係，規劃建置之「公庫服務網新縣(市)建置」系統，已於100年8月完成第一階段嘉義市及新竹市上線與原公庫服務網專區程式模組平行移轉至新系統環境等作業，並持續辦理第二階段包括台中市、台南市、宜蘭縣、新竹縣及屏東縣等專區功能模組建置事項。

e.持續辦理臺灣金控集團各公司資訊委託服務：

(a)為提供更便利、更容易使用之檢索及管理功能，並經由「資訊共同作業平台」基礎架構，達成臺灣金控、臺灣銀行、臺銀人壽及臺銀證券四公司資源共享的效益，於100年6月22日完成金控集團法規檢索系統四家公司正式上線。

(b)開發臺灣金控集團文書檔管系統，於100年10月

11 日完成臺灣金控公司正式上線、100 年 12 月 5 日完成人壽公司正式上線。協助臺灣金控公司與臺銀人壽公司建置文書檔管系統，將公文全面改採線上簽核作業，並整合原先公文製作系統、公文管理系統(含檔案管理系統)、電子公文系統、影像掃描管理系統等作業流程，建立完整之公文書電子化資訊服務作業，朝公文全面無紙化之方向邁進。

(c)為縮短公文處理時間，於 100 年 10 月 31 日完成國民身分證遭偽冒公文專區，提供各單位即時查詢使用，可提昇作業效率，減少人為疏失，落實無紙化之節能減碳政策。

(d)配合臺銀證券業務推展，滿足現行證券客戶對電子交易系統多樣化之需求，整合臺銀證券公司經紀業務之電子交易多元化下單管道，於 99 年 11 月起分二階段建置「證券網路下單系統整合建置」，提供 AP 版下單及 WEB 版下單系統，並整合原有之語音下單系統，建置證券中台系統。100 年 7 月已完成第二階段系統開發作業，並配合臺銀證券公司需求分階段逐步開放使用，全案於 100 年 10 月正式對外開放一般客戶使用。

(2)賡續辦理電腦設備、儲存設備及資料庫等系統整合，可節省機房空間及電費支出，發揮機器的最大使用效益：

a.為解決既有 2 台 IBM P670 Unix 開放系統作業主機機器老舊、原廠已停止維護及無法擴充等問題，並因應電子通路業務系統擴增及後續新增應用作業研發與推展之需求，於 99 年度辦理「開放系統 Unix 作業主機提昇」作業，將該等主機上作業之業務系統整合於 1 台 IBM P770 主機作業，100 年度賡續辦理該採購案第二階段專業服務建置作業，順利於 100 年 10 月 27

日完成。

b.為因應新增資訊應用服務作業及開放式業務系統開發及測試作業需求，並改善該行資訊處資訊大樓 4 樓電腦機房空間及電力使用已達飽和狀態等問題，於 99 年度辦理「應用伺服器擴充搬遷暨虛擬伺服器移轉整合」作業，本年度賡續辦理該採購案第二階段專業服務建置作業，順利於 100 年 9 月 23 日完成。

c.為因應導入國際財務報導準則（IFRS）後相關業務系統資料儲存，配合 IFRS、資產保管、電子郵件及應用伺服器前置作業相關業務系統雙中心備援作業等需求，本年度賡續辦理「虛擬化磁碟機擴充」作業，藉由虛擬化磁碟機管理系統整合運用既有異質儲存設備，以達成節省機房空間、有效運用磁碟空間及提高磁碟管理作業效率等目標。該案於 100 年 11 月 30 日完成第一階段硬軟體設備交貨後，目前正積極進行建置作業。

d.該行於 100 年 5 月完成建置 SQL 整合資料庫異地備援環境，並將新客服系統、作業中心系統、信用卡評分系統、國內信用狀系統及存外同銷帳系統使用之資料庫導入本環境，以因應各類災難發生時，相關業務系統之資料庫能迅速於備援中心啟動並正常營運，確保該行關鍵性業務服務能持續運作。

e.該行於 100 年 9 月 9 日完成建置資料庫監控暨稽核平台，監控資料庫系統效能與運作狀態及強化資料稽核保護機制，透過即時監測，主動找出未獲授權或可疑的資料存取活動並偵測資料庫可能漏洞，結合即時警示通知及定期稽核報表，提供效能及安全兼顧之資料庫系統服務。目前採用 DB2 資料庫之網路銀行、e 企

合成網、SuperPay 資金管理系統、銀行帳務管理系統、訊息通道整合平台、境外金融系統及就學貸款系統等均納入本平台監控範圍。

f.建置 EIP 網域 SQL 整合資料庫系統，將原先本網段獨立運作資料庫系統導入本整合資料庫，納入範圍包含臺灣銀行全球資訊網、臺灣銀行行內全球資訊網、經營管理、稽核管理系統、票信查詢系統及線上學習系統之 6 大類管理性質之業務系統共計 93 個資料庫。

(3)提昇網路基礎設備處理容量，增進網路處理效能，整合該行網路管理作業平台，強化網路整合管理能力：

a.為提昇網路基礎設備處理容量，增進網路處理效能，於 100 年 12 月完成「網際網路代理閘道器暨 SSLVPN 網路加密閘道器設備提昇」專案作業建置，提供該行各單位、海外及大陸分行同仁從網際網路透過遠距工作服務系統存取該行內部資訊服務。

b.新增臺北資訊中心及桃園備援中心 3 路數據線路，加入財金資訊公司 IP VPN 網路，除增加連接財金公司網路頻寬外，並將該行備援中心納入財金資訊公司金融資訊系統跨行網路範圍，可強化該行自動化服務機器及通匯業務跨行網路雙中心備援機制，符合該行業務持續營運作業標準之要求。

c.為整合該行網路管理作業平台，強化網路整合管理能力，於 100 年 12 月完成「網際網路防火牆提昇暨分行雙中心網路建置」專案作業建置。 經由核心交換器、高密度分頻多工(DWDM)線路與新建置之內部核心防火牆將備援中心提昇為雙中心整合運作架構，雙中心可視為虛擬化之單一中心，配置兩地之各項系統資源可同時提供服務，建立核心網路即時備援機制，

可有效利用資源並提昇資訊服務的可靠度。

(4)持續提昇資訊安全基礎設備暨管理功能，以滿足資訊安全管理需求，有效改善資訊安全管理制度：

a.為提昇既有網路主動入侵偵測防禦系統處理能力，避免影響網際網路存取效率，於 100 年 10 月 19 日完成「網路主動入侵偵測防禦系統提昇」系統上線，啟用後已有效提高客戶及各單位工作站使用者存取網際網路之效率，發揮提昇網路頻寬應有效益。另系統架構調整後，原有設備可單純扮演防禦外部攻擊該行業務伺服器之角色，並配合新購置設備及新建立測試驗證環境與備援架構，充分發揮維運設備之功能，達成資訊安全管理制度之要求。

b.為改善該行現行資訊安全監控系統安全訊息管理伺服器面臨系統效能之瓶頸問題，並建立安全訊息管理伺服器之備援機制，於 100 年 12 月完成辦理「安全訊息管理伺服器擴充」設備啟用，除可強化安全訊息管理伺服器收容能力，因應入侵偵測防禦系統及網際網路防火牆等設備提昇及未來業務成長之需求，確保資訊安全事件訊息完整保存，落實資訊安全管理制度（ISMS）。

(5)建立資訊中心關鍵績效指標及服務水準管理制度，評估資訊管理流程之運作績效，以提昇資訊服務水準：

該行資訊處持續導入 ISO 20000 資訊服務管理制度，已建立各項關鍵績效指標及服務水準管理制度。100 年分別與該行國內營運部等業務主管單位、電子金融部、臺銀證券公司、臺銀人壽公司簽訂「分行臨櫃業務」、「電子金融業務」、「證券業務」、「壽險業務」資訊服務水準協議，提供優質資訊服務水準。英國標準協會(BSI)臺灣

分公司於 100 年 10 月 26 日舉辦「前瞻 2012 BSI PIMS 年會」，該行獲頒 2011 資訊服務管理制度(ISO 20000)績優管理系統單位，並受財政部財稅資料中心邀請分享導入經驗。

13.強化經營管理：

(1)落實公司治理，遵循銀行業公司治理實務守則，提昇經營管理效能：

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

b.該行董事會稽核處辦理一般業務查核時，依受查單位之性質，對其財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品質、股權管理、董事會議事運作之管理、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育、消費者及投資人權益保護措施及自行查核辦理情形，加以評估及提出改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施。

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

d.對首長及審計委員核閱查核報告指示事項，辦理追蹤

覆查。

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

f.對逾期放款、催收款項及轉銷呆帳後之債權管理加強辦理查核，並督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及提昇授信品質。

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

h.實施稽核人員輪調制度，俾期「查核」與實際業務緊密結合，以強化稽核功能。

(2)持續簡化改善作業流程，創造優質服務，爭攬優良客戶往來。以優質服務替代手續費減免方式，提高手續費收益：

a.100 年 7 月起營業單位一般櫃台得裝設「簡化開戶作業系統」相關軟、硬體設備辦理開戶作業，當服務台人潮眾多時,有效疏散開戶人潮,縮短客戶等待時間，提供優質服務。

b.為鞏固該行公庫存款，配合新北市政府庫款支付全面 e 化作業，100 年 8 月起提供客製化之「新北市政府公庫存款繳費帳務管理系統」，提供其所屬機關、學校繳納各項稅、費作業，毋庸開立專戶支票繳納稅、費，撙節該行印製專戶支票成本，並簡化櫃員作業，提昇該行服務品質。

c.為提昇服務品質，100 年 11 月全面更新保管箱作業系統，新增 e-mail 通知繳款功能，並提供全行臨櫃繳款服務，另新增網路銀行、網路及實體 ATM 等多種繳費管道供承租戶選擇，於租約屆期毋庸至出租行辦理續租繳費手續，提供承租戶多重、便捷之優質服務。

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

a.賡續配合執行中央銀行之新臺幣發行及改版等政策，並隨時檢視區域性及季節性之變動，適時調撥運送券幣，補送新鈔與調回舊鈔，以維持流通券之品質。同時在主要營業單位（共 39 處）設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。100 年度調撥次數計 3,488 次，金額為新臺幣 4 兆 4,667 億餘元，並為確實督導管理 39 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，100 年度全行共整理（含手工、機器）鈔券金額 1 兆 2,291 億餘元（1,541,830 千張），銷毀鈔券金額 3,607 億餘元（567,668 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 87.53％，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。

b.配合中央銀行發行新版券幣及發售紀念性券幣政策，100 年 1 月 6 日發行「慶祝中華民國建國一百年版」壹佰圓券、1 月 6 日發售「慶祝建國一百年壹佰圓券三開典藏版」30 萬套、1 月 11 日發行「中華民國 100 年 10 圓流通幣」、1 月 13 日發售「辛卯兔年生肖紀念

套幣」12 萬套、9 月 8 日發售第二批「慶祝建國一百年壹佰圓券三開典藏版」50 萬套、10 月 6 日發售「中華民國建國 100 年紀念銀幣」12 萬枚、11 月 16 日發售臺灣原住民文化采風系列第十四套-賽德克族篇套幣 5.5 萬套。

(4)配合營運需要，充實行員金融專業知能，加強國際觀，培育多核心職能行員，以增進業務競爭力，迎向金融國際化時代：

為配合營運需要，充實行員金融專業知能，該行以工作輪調或派訓方式，激發行員潛能，培養多核心職能行員，100 年度辦理輪調部分計有主管輪調 64 次、單位輪調 768 人次、工作及職務輪調 5,813 人次；派訓部分計有行內訓練 17,727 人次、派外訓練 1,470 人次、國內進修學分、外語及電腦補助計 859 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，100 年共補助 1,293 人次。

(5)加強國內外經濟金融情勢分析及產業動態分析，提供拓展業務及經營管理之參考：

100 年度除例行定期提供「臺灣銀行經濟金融晨報」、「臺灣銀行經濟金融週報」、「金融週報」、「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」、「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」、「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」及「國內主要產業動態」等報告外，亦配合經濟金融環境變動適時提供經濟金融相關專題報告 6 篇，及與該行授信業務相關的產業專題報告 14 篇，提供拓展業務及經營管理之參考。另，為培養同仁對產業動態追踪、研判之專業能力，分別於 6 月 23 日及 12

月 21 日舉辦兩次產業研討會。

(6)積極擴充「公庫服務網」功能，提高服務品質，維繫既有業務確保代庫地位：

為強化經營管理，積極擴充「公庫服務網」功能，提高服務品質，以維繫既有業務並確保代庫地位，100 年度已建置「公庫服務網」系統，完成上線之縣市政府者，依序有：新竹市、宜蘭縣、嘉義市、臺中市、臺南市；另有新竹縣於 100 年度建置完成，因配合縣政府年度整理期作業，乃訂於 101 年 1 月 2 日上線使用。本項作業於 100 年度完成建置（含 101 年上線使用）之進度共有 6 家，對該行代庫地位頗具效益。

14.善用金控資源提昇經營效能：

(1)持續落實「企業金融、外匯、國際金融」及「財富管理、信託」雙核心業務，進行共同行銷、合作推廣，提昇經營效能：

a.該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，並視個案需要協助為客戶融資與財務規劃，提供該行完整之金融服務。為提昇企金業務整合行銷績效，該行並全面核配企業授信戶予專責人員經管，使每一企業授信客戶均有專人服務，以強化服務品質，經按月追蹤各單位整合行銷績效，積極提昇企業授信戶企金業務往來之廣度與深度。

b.藉由金控子公司間資源整合行銷平台，並遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，利用該行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助其爭攬企金客戶發行公司債及股票上市等證券承銷業務，並運用其轉介之商機，

承做公司債保證及爭攬企業上市籌資衍生之股東認股融資等各項授信業務。

c.為善用金控資源提昇經營效能，提供多元化保險理財商品，該行於 100 年 2 月 10 日、3 月 22 日及 8 月 15 日新增上架「致富囝仔還本終身保險」、「金幸福養老保險」與「美利久久美元外幣還本終身壽險」等三檔商品，100 年度該行共計上架臺銀人壽 13 檔保險商品。100 年度保費收入計 29,613 百萬元，達成年度目標 30,000 百萬元之 98.71%，手續費收入計 829 百萬元，達成年度目標 806 百萬元之 102.79%。

d.為整合該行商品與服務，發揮通路整合行銷效益，辦理共同行銷臺銀證券開戶代收件業務，100 年度代收件之總戶數計 13,633 戶，較年度目標數 13,500 戶，超越 0.99%。100 年度由該行代收件開戶之客戶於臺銀證券下單金額（含 99 年代收件之客戶）達 498.64 億元，對臺銀證券及該行共同行銷手續費收入分別挹注 3,033 萬元及 303 萬元，對於落實金控整合行銷具相當效益。

e.配合兩岸金融開放，獲金管會核准於 100 年 9 月 20 日開辦國際金融業務分行人民幣業務，業務範圍包括存款、授信、匯兌及進出口等，可提供台商客戶多元化之人民幣產品服務，並協助客戶提昇資金調度效率與彈性。

f.該行上海代表處升格分行案於 100 年 2 月 11 日獲金管會核准，並於 100 年 12 月 27 日取得大陸銀行業監督管理委員會核發之籌建許可函。督導大陸事務籌劃小組及上海代表處擬定籌建計畫，已全面展開籌建工作，以儘速成立上海分行。

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

h.為與大陸銀行建立更緊密之合作關係，進一步促進兩岸經貿發展及該行未來上海分行業務開展，繼 99 年與中國銀行簽署策略合作協議後，100 年間陸續與交通銀行、工商銀行、南京銀行及建設銀行簽署業務合作協議。

(2)利用金控公司各子公司共同作業平台，加強各項商品與通路整合，共享金控資源：

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

b.該行配合臺灣金控建立資源整合行銷平台，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。

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

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

e.持續落實金控共同行銷，加強招攬「安心貸減額定期壽險」以提供客戶多元化金融商品並滿足借款人移轉

人身風險及安心傳家之需求。本業務 100 年度全年保費收入 9,365 萬元，達成目標數之 117.06%。較 99 年度實收保險費 7,594 萬元，成長 12.08%。

f.該行股票買賣及債券（含公司債及金融債券投資）係委託臺銀綜合證券股份有限公司下單，100 年度該行透過金控集團各子公司共同行銷平台進行證券經紀業務買賣下單累積成交量達新臺幣 868.1 億元，年度目標達成率為 144.68%。債券次級市場交易下單量為新臺幣 700 百萬元，年度目標達成率 100%。

g.由臺銀人壽與臺銀證券子公司轉介潛力戶至該行開立金融理財戶及財管貴賓戶，100 年度臺銀人壽轉介開戶數及累計購買基金金額分別為 197 戶及 25.57 百萬元，較年度目標 165 戶及 25 百萬元超前 19.39%及 2.28%；臺銀證券轉介開戶數及累計購買基金金額分別為 274 戶及 99.04 百萬元，較年度目標 290 戶及 54 百萬元落後 5.52%及超前 83.41%。

h.由臺銀人壽及臺銀證券子公司配合協助推展由該行擔任保管銀行之首次公開募集基金活動，100 年度該行辦理「富蘭克林華美中國消費基金」、「永豐新興高收雙債組合基金」、「寶來新興市場 ESG 基金」及「群益大中華雙力優勢基金」等 4 檔基金之保管銀行首次公開募集活動，臺銀人壽總募集金額為 419.06 百萬元；臺銀證券總募集金額為 454.24 百萬元。

i.由臺銀人壽與臺銀證券子公司轉介潛力戶至該行開立黃金存摺戶，自 100 年 9 月至 12 月底，臺銀人壽轉介開戶數為 84 戶，較年度目標 50 戶超前 68%；臺銀證券轉介開戶數為 53 戶，較年度目標 50 戶超前 6%。

j.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，運用該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。

(三)臺銀人壽子公司

1.發展多元行銷通路，壯大營運規模

(1)運用金控資源整合平台，擴大共同行銷功能，加速拓展營運規模：

100 年度新契約保費收入為 313.66 億元，市場排名為第 8 名；總保費收入為 508.96 億元，市場排名為第 10 名，其中臺銀通路新契約保費收入為 289.49 億元(占臺銀人壽新契約保費收入 92.29%)、保險手續費收入 8.1 億元，銷售成績斐然，展現金控共同行銷經營綜效；在公司債與金融債券次級市場交易中，與臺銀證券成交 13 億元，達成年度共同行銷平台目標；於不動產出租業務方面，集團子公司間營業據點以相互優先承租為原則，新增投資用不動產出租予臺銀作為分行使用計有 7 件。

(2)積極輔導銀行通路，提升行員行銷技巧與產能，並延攬績優經代公司或增設通訊處，增進銷售通路多元化，提升各區隔市場行銷效益：

為強化銀行保險通路之發展，除持續與臺灣銀行、土地銀行、台中商銀、三信商銀、華泰銀行、華南銀行、臺灣企銀、板信商銀及永豐銀行等 9 家銀行通路積極辦理保險業務外，另為持續增加優質行銷通路，成立全台通訊處，並與信德保經及冠鑫保經等保經代公司簽約，以增裕分期繳商品之保費收入。

(3)持續與銀行通路推廣結合房貸之壽險商品，開拓利基業

務版圖，及分攤房貸戶與銀行之風險，共創參贏：

配合行政院「提高國人保險保障方案」加強推動保障型商品以提高國人保險保障，持續積極推動「安心貸減額定期壽險」，年度新增之銷售保險金額約為 47.91 億元，績效卓著。

(4)配合兩岸金融開放契機，加速中國市場策略布局，擴展經營版圖：

掌握兩岸開放契機，積極布局大陸，配合財政部「結合兩岸」及臺灣金控「大陸布局」策略目標，積極展開設置大陸據點的籌備工作。高階主管多次前往大陸考察，拜訪大陸保險主管機關。100 年 9 月底謝總經理福燈親訪中國保險監督管理委員會，經 2 個月餘即獲准設立。保監會 11 月 24 日批復核准臺銀人壽設立北京代表處，12 月 6 日並於網站公布，展現唯一國營的保險公司跨出臺灣、前進大陸的企圖心，藉布局大中華地區，為邁向國際的願景奠定基礎。

2.研發市場需求商品，確保競爭優勢

(1)因應經營環境與社會變遷，積極研發利率變動型壽險、投資型商品，推展終身防癌保險與帳戶型醫療保險等，以回應客戶與市場需求：

配合市場及通路需求，100 年度陸續推出「金幸福養老保險」、「美利久久美元外幣還本終身保險」、「家倍保障定期壽險(甲型)」及「倍得康終身醫療健康保險」、「新幸福還本終身保險(100)」兒童保單等 5 種新商品，並研發七年期分期繳費養老保險、「家倍保障定期壽險(乙型、丙型)」及「年年有餘變額年金保險」，預計於 101 年推出。

(2)與國際再保機構加強交流，透過再保險人提供國內外商

品資訊與經驗分享，引進商品創新概念及技術支援，提升競爭力：

邀請日本直布羅陀生命保險株式會社再保部經理東典昭先生等4位代表針對311日本東北大地震及海嘯事件之影響提供經驗分享及交換意見；商請英屬百慕達商美國再保股份有限公司定期將「新聞集錦&案例研討」之資訊提供參考。

3.強化資金運用效能，提升財務績效

(1)採取積極穩健之投資策略，增加國外債券及不動產等部位，優化資產配置，維繫長期穩定之獲利：

截至100年底止，除維持現金部位占可用資金約7%至12%之範圍內，且在安全性標準條件下提高相對收益較高之海內外固定收益資產部位；於100年1月獲金管會核准提高國外投資上限40%，故持續加碼高信評之國外債券，累計投資國外債券部位計新臺幣1,108億元，債券部位平均殖利率為 6.44%（不含匯兌損益），整體國外投資比重已達 39.29%。不動產投資部位從 99 年底 35.97 億元增加至 100 年底 43.38 億元，年度報酬率約2%，為公司增進穩定獲利來源。

(2)掌握市場脈動與風險資訊，定期檢視投資部位及暴險狀況，靈活調節避險策略，提高資金運用績效：

為提升該公司市場風險管理之效率及品質，於100年6月 1 日起以市場風險管理系統每日產出「風險值日報表」，有效監控投資部位風險值，並每月定期進行回溯測試以確保風險值模型可靠性;另為補足極端事件下最大可能暴險值，而於每月定期進行壓力測試，於超出風險限額時即通知財務部提出因應策略，以降低極端事件發生時所帶來之衝擊。另為有效控管投資額度不超過投

資限額，每月均產製「投資限額管理監控報表」，以進行投資組合之調整。

該公司目前尚無直接投資希臘、葡萄牙、義大利、西班牙及愛爾蘭等地之暴險部位,100 年起已陸續增加中國、亞太等地之國外資產配置，降低歐美等地之暴險比重。另依新臺幣走勢和避險成本適度調整美元避險比率，且由於臺幣與美元及臺幣與歐元、澳幣間具有自然避險功能，故分散各幣別資產之投資以降低避險成本及匯率風險。

4.落實風險管理機制，促進穩健經營

(1)配合精算簽證報告之資產適足性要求，以及財務會計準則第 40 號公報之負債測試相關規範，建置精算模型，強化商品控管能力：

已依精算簽證報告之資產適足性（或準備金適足性）要求，以及財務會計準則第 40 號公報負債適足性測試之相關規範,建置精算模型,強化負債面之風險控管能力，未來將配合新商品的開發及法令增修，持續建置、維護並強化精算模型及其功能。

(2)檢視資產負債匹配狀況，在可承受之範圍內，執行、監控及修正資產與負債相關策略,以達成財務計劃目標：

於每季定期產製資產負債現金流量測試報告，並提報資產負債管理委員會，作為未來資產配置及商品結構調整之參考。

(3)定期試算資本適足性比率，評估資本適足狀況，並分析各項風險變動情形對資本適足之影響，強化資本管理，健全財務結構：

每月試算資本適足性比率，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。

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,有效加強資本管理,確保清償能力,維護保戶權益。

5.培養多核心職能員工,提供優質服務

(1)因應業務發展需求,積極培育員工專業知能,派赴參與國內外各項訓練與研習,並持續招募優秀人才,提升業務競爭力:

a.100 年度積極辦理各項內外部教育訓練,共計內部訓練 46 班,計 2,946 人次參訓,外派訓練 647 人次,課程內容涵蓋核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核、管理……等專業領域,有效提升同仁專業知能及競爭力。

b.鼓勵同仁積極報考各項金融保險相關證照並提供進修學分、外語及電腦等補助,總計全年度補助同仁考取證照 143 人次,補助進修 39 人次。

c.輔導外勤業務人員通過「人身保險業務員資格測驗」共計 147 人;通過「金融市場常識與職業道德資格測驗」共計 69 人;通過「投資型保險商品業務員資格測驗」共計 71 人;通過「外幣收付非投資型保險商品測驗」共計 228 人,全面提升人力素質。

d.為促進與世界各國學術團體及業者交流,吸收新商品知識,提升競爭力及國際能見度,100 年遴派赴國外多倫多、倫敦、巴黎、新加坡、東京、香港、北京等區域國際金融中心研習、參加各項會議計有 14 人次,以充實從業人員國際金融知識及提升操作實務技能,如參與國際保險學會(IIS)舉辦之第 47 屆年會,摩根大通銀行舉辦之倫敦固定收益證券研討課程暨國際組織參訪行程、第 25 屆太平洋保險會議等。

(2)建構知識管理平台，導入「以客為尊」之服務機制，設置全功能服務櫃檯,提供保戶「一站到位」之優質服務。

a.賡續配合集團建置資訊共用平台，充分發揮跨子公司間之資訊交流，其中法規檢索系統業於本年度 6 月上線，以強化企業內部各項法令規章之宣導並提供更快速的查詢功能。

b.持續充實線上學習系統之課程內容。

c.於企業內部資訊網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及相關知識與企業文化外，進而提升保戶服務品質。

d.為加強保戶服務，提供「一站到位」的售後服務，保戶臨櫃洽辦保險業務，於單一窗口，即可完成洽辦之業務，有效提升服務品質，另積極透由櫃檯面對面的服務，向保戶解說保險內容，積極建立保戶與公司的互動平台。

e.賡續擴充及強化壽險核心系統功能，導入要保進件流程管理系統，結合保單影像掃描系統及保單合併列印系統，使承保作業更為系統化，快速產製精美保單。此外，保戶服務中心系統提供保戶各項售後服務、即時之問題解答，透由表單傳真服務快速提供各項表單，提升整體服務品質。

f.100 年規劃 web-based 影像調閱系統,使業務作業流程更具效率。

(3)加強與軍保業務主管單位良好互動,提升作業精確度與服務品質，並擴大軍保經費保管運用彈性，增進營運管理效益。

a.協助配合國防部修訂「軍人保險條例施行細則」、「軍

人保險業務手冊」等多項法規，適時更新軍保作業法源，及配合國防部對軍人保險制度有關法令面之策進規劃，適時研提建議事項或方案，並參與行政院、內政部等政府機關舉辦之相關會議共計 9 次。

b.配合內政部勞保局國民年金作業，協助勞保局辦理軍保在保及退保人員資料查詢與校正；另為避免國家資源重複支配，分別將育嬰留職停薪津貼資料提供予內政部兒童局比對及送交國防部彙整運用，盡力與軍保業務主管單位建立良好互動。

c.於承保、異動、查詢、給付之整體作業或個體理賠均能掌握時效，確保被保險人之權益，貫徹政府關懷照顧軍人之美意，作業精確度與服務品質深受官兵及國防部之肯定。

(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：100 年度舉辦兩次融資業務促銷活動，吸引客戶至該公司使用融資交易，開戶數較前一年度增加 988 戶或 22.75%，市占率亦成長 0.09 個百分點。

(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，並會同自營部對該公司重要法人客戶辦理說明會，期能提升下單意願。

(3)提高電子下單穩定度及效率：已完成新版 Web、AP 及手機下單系統之建置，提供客戶多樣化的證券下單管道，吸引更多年輕客戶群，增加營運量。

(4)加強文宣廣告：於各大網站、平面媒體或其他通路刊登該公司電子下單及融資優惠利（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該公司開戶或使用融資交易。

2.自營業務

(1)股票自營業務：

a.訪談上市櫃公司逾 170 家，撰寫公司研究報告 68 篇，持續強化研究深度及研究品質，以提升股票投資績效。

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

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

(2)債券自營業務：

a.業已取得中央公債交易商資格，參與公債市場初級與次級市場交易。

b.分批建立公司債部位，增加債券利息收入，並拓展公司債次級市場業務。

c.持續開發附條件交易客戶，包括壽險、銀行、票券、證券、投信基金、個人客戶等，以分散客源，並增加附條件交易營運量。

(3)衍生性金融商品業務:

a.100 年開辦資產交換業務，配合資訊系統建置的進度先以買進信用端商品為主，預計 101 年交易系統上線將可提供投資人在股票及定存外之新的投資工具，以滿足不同屬性投資人商品需求並提升公司服務品質，增加公司獲利機會。

b.100 年獲主管機關核給認購（售）權證發行人資格，

訂定權證風險管理辦法、避險交易及流動量提供等作業注意事項，並自行研發完成權證前檯交易管理系統及後檯結算作業系統，將於 101 年第一季起開始發行權證。

3.承銷業務

(1)結合金控資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務；年度透過共同行銷共承做 34 件籌資案，總金額為 7.27 億元；另自行爭取承作 13 件籌資案，總金額為 15.94 億元；籌資案承做 47 件，總金額為 23.21 億元。

(2)透過臺銀海外分行與上海代表處通路平台，掌握兩岸開放契機，參與企業間合併、收購（股權、資產）與策略聯盟之財務顧問與併購業務；與臺銀香港分行至東莞拜訪大陸台商，探尋各項業務商機，尋求兩岸承銷、購併財務顧問業務合作與資訊交流機會。

(3)持續推動有價證券承銷業務，並配合臺銀上海代表處及其他海外分行，推動台商回台上市與財務顧問/M&A 業務，並拜訪有意願回台上市之台商。年度共完成一件 TDR 及三件台商回台第一上市的承銷案件。

4.在經營管理上落實公司治理，並強化內部控制制度與法規遵循，發揮經營效能：

100 年增（修）訂及廢止 77 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、監察人均親自或委託出、列席。另該公司依規定填報財政部派任公民營事業機構董監事出席紀錄表，對董事會決議事項已建立公股董監

事建議事項執行情形表之追蹤制度，以落實公司重大經營政策、董事會決議事項之執行，確保公司經營方針無偏差。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

(一)存款業務：

各項存款決算數（平均餘額）3,153,534,770,000.00 元，較預算營運量 2,498,000,000,000.00 元，增加 655,534,770,000.00 元，約 26.24%，主要係活期儲蓄存款及定期儲蓄存款增加所致。

(二)放款業務：

各項放款決算數（平均餘額）2,099,957,027,000.00 元，較預算營運量 1,860,785,494,000.00 元，增加 239,171,533,000.00 元，約 12.85%，主要係中期放款及長期擔保放款增加所致。

(三)保證業務：

保證業務決算數（平均餘額）50,647,729,000.00 元，較預算數 53,000,000,000.00 元，減少 2,352,271,000.00 元，約 4.44 %，主要係企業發債需求減少所致。

(四)外匯業務：

外匯業務決算數（承作額）包括買入外匯累計數 181,371,872,000.00 美元、賣出外匯累計數 154,137,440,000.00 美元及其他外匯業務累計數 3,831,586,000.00 美元，合計 339,340,898,000.00 美元，較預算數 106,700,000,000.00 美元，增加 232,640,898,000.00 美元，約 218.03%，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 74,711,777,000.00 元，較預算數

48,000,000,000.00 元，增加 26,711,777,000.00 元，約 55.65％，主要係共同供應契約訂購金額增加所致。

(六)貿易業務：

貿易業務黃金銷售決算數為 151,965,102,427.00 元，較預算數 48,000,000,000.00 元，增加 103,965,102,427.00 元，約 216.59％，係黃金交易熱絡銷售量增加所致。

(七)保險業務：

人壽保險業務

壽險業務保費及再保費收入決算數 50,896,339,651.00 元，較預算數 41,372,117,000.00 元，增加 9,524,222,651.00 元，約 23.02%，主要係銷售「璀璨珍藏養老保險」業績表現亮眼，致個人壽險保費增加所致。

公教保險業務

1. 被保險人數：公教人員保險、退休人員保險被保險人決算數為 594,283 人，較預算數 597,434 人，減少 3,151 人，約 0.53%。

2.保費收入：保費收入決算數 17,695,579,889.00 元，較預算數 17,523,000,000.00 元，增加 172,579,889.00 元，約 0.98%。

(八)證券業務：

證券經紀業務決算數（承作額）676,750,732,206.00 元，較預算數 550,000,000,000.00 元，增加 126,750,732,206.00 元，約 23.05%。

(九)研究發展：

本公司及轄下臺灣銀行子公司研究發展工作目標說明如下：

1.本公司

100 年度首次委請信評機構辦理信用評等事宜，獲中華信評公司授予長短期信用評等分別為「twAAA」與「twA-1+」、

長期評等展望「穩定」，美國標準普爾公司評定之長短期信評結果為「S&P A+」與「S&P A-1」，大中華信評等級「cnAAA」與「cnA-1+」、長期評等展望「穩定」，信評等級居國內金控同業之冠，可靠的財務實力及穩健的營運績效深獲肯定。

2.臺灣銀行子公司

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

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

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

c.每半年編撰「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」。

d.不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題暨與該行授信業務相關之產業提供專題報告，100 年度撰寫經濟金融相關專題報告 6 篇，及與該行授信業務相關的產業專題報告 14 篇。

e.為培養產業動態追踪、研判專才，並有利該行授信、投資等業務之推展，100 年度分別於 6 月 23 日及 12 月 21 日舉辦該行產業研討會，除邀請相關部（處）、臺銀證券及臺銀人壽參加外，獨立常務董事及獨立董事亦蒞臨指導，以提升產業研討會之效能。

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

(3)100 年度完成編印「臺灣經濟金融月刊」12 冊、「臺灣銀行季刊」4 冊，分送各單位，提供最新資訊分享社會大眾，並供一般學術機構參考；編印 99 年該行中英文年報各乙冊，分贈金融同業、圖書館及學術機構等單位；編印「我們的臺銀」雙月刊 6 期，提供行內各項活動報導及同仁創作園地，分享經驗心得。另發行「臺銀客戶通訊」，介紹該行近期推出之業務、商品或優惠活動，以發揮宣傳廣告效用。

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 909,971,000.00 元，連同以前年度保留預算數 46,000,000.00 元，合計可支用預算數 955,971,000.00 元，實際執行數 696,280,271.00 元，執行率 72.83％，以本公司營運資金作為財源（實際執行數 696,280,271.00 元加計保留預算數 75,670,269.00 元、停止執行數 65,291,000.00 元及發包結餘款 46,948,000.00 元，合計 884,189,540.00 元，執行率為 92.49%）。

三、長期債務之舉借及償還計畫：

本年度長期債務舉借預算數 0.00 元，連同以前年度保留預算數 6,000,000,000.00 元，合計 6,000,000,000.00 元，實際決算數 0.00 元，主要係因市場資金充裕，短期融資利率遠低於長期債務利率，為撙節利息支出，改以銀行短期借款支應資金需求所致。

四、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

1.本年度現金增資第一金融控股股份有限公司 975,557,055.00 元。

2.另本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調整淨增加 1,362,875,345.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司增加 2,008,251,598.00 元，臺灣人壽保險股份有限公司減少 747,930,154.00 元，唐榮鐵工廠股份有限公司增加 125,791,940.00 元，高雄硫酸錏股份有限公司減少 28,211,928.00 元，臺億建築經理股份有限公司增加 4,973,889.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 3,578,050,810.00 元，包括現金股利 927,912,933.00 元、釋股利益 3,550,050.00 元、減損損失 136,986.00 元及依權益法認列利益 2,646,724,813.00 元。

1.現金股利 927,912,933.00 元：

(1)臺灣證券交易所股份有限公司：87,647,249.00 元。

(2)中華開發金融控股股份有限公司：139,904,451.00 元。

(3)台灣糖業股份有限公司：34,706,234.00 元。

(4)台北外匯經紀股份有限公司：4,473,003.00 元。

(5)臺灣期貨交易所股份有限公司：8,217,905.00 元。

(6)財金資訊股份有限公司：13,331,250.00 元。

(7)第一金融控股股份有限公司：154,110,060.00 元。

(8)台灣金聯資產管理股份有限公司：70,722,356.00 元。

(9)台灣金融資產服務股份有限公司：1,000,000.00 元。

(10)臺灣產物保險股份有限公司：129,216,556.00 元。

(11)臺灣新生報業股份有限公司：848,462.00 元。

(12)中影股份有限公司：1,800,000.00 元。

(13)國泰金融控股股份有限公司：30,922,452.00 元。

(14)兆豐金融控股股份有限公司：249,453,602.00 元。

(15)金財通商務科技服務股份有限公司：1,539,000.00 元。

(16)陽光資產管理股份有限公司：20,353.00 元。

2.臺灣新生報業股份有限公司釋股利益 3,550,050.00 元。

3.轉投資事業國際建築經理股份有限公司，99 年度營運發生鉅額虧損，淨值呈現負數，依據財務會計準則第 34 號公報相關規定,將帳列成本 136,986 元全部提列資產減損損失。

4.依權益法認列利益 2,646,724,813.00 元，包括：

(1) 華南金融控股股份有限公司：依權益法認列利益 2,503,776,064.00 元。

(2) 臺灣人壽保險股份有限公司：依權益法認列利益 62,708,120.00 元。

(3) 唐榮鐵工廠股份有限公司：依權益法認列利益 103,478,668.00 元。

(4) 高雄硫酸錏股份有限公司：依權益法認列損失 28,211,928.00 元。

(5) 臺億建築經理股份有限公司：依權益法認列利益 4,973,889.00 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目標說明如下：

(一)本公司

1.為培育全方位金融人才，本公司運用內外部學習網路，加強充實同仁金融專業知能，增強國際金融專業能力，及培訓高階經營管理專業人才，100 年度內共舉辦內部訓練共 7 班，學習人數共 63 人次，遴派參加外部機構訓練研習者達 87 人次。訓練重點工作略述如下：

(1)為強化主管領導統御能力、專業智能、宏觀視野，參加臺灣金融研訓院所舉辦【金融控股公司法實施十周年回顧與展望研討會】、【BASEL III 國際研討會-從全球金融危機探討流動性風險管理實務最新趨勢】、【領隊稽核研

習班】、【國際財務報導準則(IFRSs)與內部稽核研習班】、【稽核人員金融業務研習班】等課程、以及中華經濟研究院所舉辦【中華菁英領袖班】、【中華財經政策高峰會】等系列活動。

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

2.推動終身學習觀念，建構學習型組織文化，厚植業務發展實力，帶動集團成長與發展，100 年度補助 8 人次參與在職進修(如：外語及電腦進修補助、在職碩士班)及其他各項專業證照考試補助 2 人次。

(二)臺灣銀行子公司

加強充實行員金融專業知能，激發潛能，做育全方位金融人才，及培訓高階經營管理及金融專業人才，增強國際金融專業能力，100 年度共舉辦行內訓練 231 班，17,727 人次參訓，派外訓練 1,470 人次，國內進修補助 859 人次，訓練重點工作如下：

1.主管訓練部分：為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提昇業務競爭力，辦理【幹部研習班】及【高級幹部研習班】。

2.一般業務訓練部分：

(1)為增進業務知能或配合工作輪調需要,辦理存匯、授信、外匯、徵信、催收、信託、法務、會計、總務、發行與出納、內部控制等訓練班。

(2)為提高該行行員對於風險管理知能，辦理【風險管理研習班】。

(3)為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理【建築融資實務研習班】。

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

(5)為加強授、徵信人員對財務報表分析及估價專業知能，辦理【不動產估價訓練班】。

(6)為配合信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，辦理【信託業務研習班】、【信託管理人員在職訓練班】、【信託業務人員在職訓練班】及【信託業務人員職前訓練班】。

(7)為配合該行辦理銷售金融商品業務，辦理【銀行行銷研習班】、【黃金業務行銷訓練班】、【衍生性金融商品業務訓練班】及【財富管理 Super Sales 星光班－再創高峰】。

(8)為加強行員財經英語能力，培育該行財經英語人才，辦理【銀行英語會話訓練班】及【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】及【電子金融專員訓練班】等班。

3.為配合新種業務之推展及主政單位之需求，舉辦【服務品質種子老師培訓班】、【新臺幣鈔券及硬幣辨識講習班】、【身分證基本資料影像掃描開戶作業系統說明會】、【存款繼承實務講習班】、【票據集中作業系統講習班】、【保管箱連線作業講習班】、【印鑑比對系統即時上傳作業講習班】、【外匯業務講習班－外匯收支或交易申報說明、信用狀解析與 UCP600 實務應用、臺伊貿易款項清算機制說明、】、【100 年度授信業務交流座談會】、【應收帳款承購及聯貸業務說

明會】、【中小企業融資信用保證講習會】、【特種貨物及勞務稅條例（奢侈稅）與房地產趨勢講習班】、【重點產業現況與展望研討會】、【消費金融業務研討會】、【黃金業務講習班】、【理財、基金業務視訊說明會】、【財富管理系統操作訓練班】、【端末連線作業系統維護及作業安全講習班】、【國際會計準則(IFRS)講習班】及【作業風險 RCSA 管理機制講習班】等班；並利用假日以自由參加方式辦理【新版國貿條規 Incoterms 2011 研習班】、【外匯業務講習班－匯出匯款及光票業務、OBU 客戶開戶文件審查、貿易融資與風險管理】、【財富管理研習班－財務報表分析與投資策略、從中國大陸「十二五規劃」看投資策略】、【房貸估價實務訓練班】、【業務行銷研習班－從談話模式與外在行為洞察人心】及【健康講座】等。

4. 為培訓俱備「國際觀」、「語言能力」及「專業能力」三大核心職能之國際金融專業人才，已辦理國際金融發展趨勢、國際金融業務經驗分享、海外分行業務內容、英文財經時事導讀及簡報技巧等培訓課程。
5. 為提供行員更多學習管道，並利用公餘時間上線學習，該行線上學習平台置有投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、年金保險、服務禮儀、洗錢防制法、行政中立、性別主流化、信用卡評分系統電腦操作實務、環境教育及資訊安全系列等課程。
6. 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 1,470 人次。
7. 為建立行員終身學習觀念，全面提昇人力素質，鼓勵行員利用公餘時間進修。100 年行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 309 人次，補助金額新臺幣 2,414,139

元；進修外語，補助 535 人次，補助金額新臺幣 4,479,680 元；進修電腦，補助 15 人次，補助金額新臺幣 48,720 元。以上合計補助 859 人次，補助金額新臺幣 6,942,539 元。

(三)臺銀人壽保險子公司:

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

1.為提升同仁素質、服務品質水準，該公司藉由對外招募新人，延攬優秀人才為公司注入新血。100 年度共計進用 16 人，截至 100 年 12 月 31 日止，實際員額數計 230 人（另有育嬰留職停薪 2 人)，惟與預算員額 271 人相較尚可增員 39 人，預計於 101 年度再度透過公開甄試進用新人，以補足預算員額數。

2.為提升同仁專業知能及組織競爭力，積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核、管理及通識等領域，總計 100 年度受訓人數 3,445 人次；受訓時數 13,335 小時。鼓勵同仁考取各項金融保險相關證照及提供進修學分、外語及電腦等補助，總計 100 年度補助同仁考取證照 143 人次，補助進修 39 人次。

3.為保障員工權益，該公司致力於營造和諧之職場氣氛，並與工會保持良好互動。另該公司已於民國 99 年與企業工會簽訂團體協約，並因此榮獲行政院勞工委員會於民國 100 年「五一勞動節慶祝暨表揚活動」頒發獎狀公開表揚。

(四)臺銀綜合證券子公司：

配合公司業務發展招攬、培訓各類人才，妥適配置人力；積極與工會協調，和諧勞資關係。

1.為拓展業務，100 年委託財團法人台灣金融研訓院辦理三

次公開甄試，招考五至十二職等職員，包含自營部主管、新竹分公司經理及自營、經紀、承銷、會計、稽核、資訊等 25 名專業人員，第一批已於 100 年 12 月就職，第二批將於 101 年 1 月陸續就職。藉由對外招募新人，延攬優秀人才，為公司注入新血。

2.為提升同仁專業知能及組織競爭力，於 100 年建置線上學習系統，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、IFRS 等，總計 100 年度員工參加教育訓練 238 班 1,702 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 100 年度補助同仁考取證照 29 人次，補助進修 15 人次。

3.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 329,173,031,879.19 元，較預算數 234,332,957,000.00 元，增加 94,840,074,879.19 元，約 40.47%，主要係自營及委辦銷貨收入增加所致。

(二)營業成本：決算數 295,815,949,562.28 元，較預算數 202,014,386,000.00 元，增加 93,801,563,562.28 元，約 46.43%，主要係自營及委辦銷貨成本增加所致。

(三)營業費用：決算數 18,868,459,517.29 元，較預算數 19,883,574,000.00 元，減少 1,015,114,482.71 元，約 5.11%，主要係撙節用人及節約各項開支所致。

(四)營業外收入：決算數 731,447,028.71 元，較預算數 445,048,000.00 元，增加 286,399,028.71 元，約 64.35%，主要係財產交易利益增加所致。

(五)營業外費用：決算數 10,587,168,363.62 元，較預算數 8,897,056,000.00 元，增加 1,681,112,363.62 元，約 18.90%，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 582,968,165.00 元，較預算數 428,989,000.00 元，增加 153,979,165.00 元，約 35.89%，主要係估列遞延所得稅資產備抵評價損失所致。

(七)本期純益：決算數 4,058,933,299.71 元，較預算數 3,554,000,000.00 元，增加 504,933,299.71 元，約 14.21%，主要係撙節各項費用所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位:新臺幣千元

年度 / 項目	96年	97年	98年	99年	100年
收入					
營業收入		244,205,525	228,464,564	253,400,837	329,173,032
營業外收入		4,558,935	3,753,793	873,794	731,447
會計原則變動累積影響數					
收入合計		**248,764,460**	**232,218,357**	**254,274,631**	**329,904,479**
支出					
營業成本		213,662,177	195,479,046	218,100,093	295,815,949
營業費用		18,127,724	17,649,036	18,022,266	18,868,460
營業外費用		9,978,329	10,404,896	10,269,152	10,578,169
所得稅費用		-325,270	-95,784	459,020	582,968
支出合計		**241,442,960**	**223,437,194**	**246,850,531**	**325,845,546**
純益(純損－)		**7,321,500**	**8,781,163**	**7,424,100**	**4,058,933**

說明：1.97-100年度為審定決算數。

2.97年度已配合98年度修訂「優存超額利息」會計科目重分類。

3.97至99年度「營業收入」及「營業成本」項目，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

肆、盈虧撥補之擬議：

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前純益 4,641,901,464.71 元，扣除所得稅費用 582,968,165.00 元後，本期純益為 4,058,933,299.71 元，連同本年度公積轉列數 2,600,000,000.00 元，合計可分配盈餘 6,658,933,299.71 元，依規定分配如下：

(一)提列法定公積:按本期純益 10%提列,計 405,893,329.97 元。

(二)提列特別公積:按本期純益 45.57%提列,計 1,849,655,904.68 元。

(三)撥付股(官)息紅利:經提列公積後,尚餘 4,403,384,065.06 元,悉數撥付股(官)息紅利。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表:

單位:新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
盈餘分配					
股(官)息紅利		3,590,127	3,943,135	6,017,627	4,403,384
公積		3,660,750	4,390,582	3,712,050	2,255,549
未分配盈餘		70,623	518,069		
合計		**7,321,500**	**8,851,786**	**9,729,677**	**6,658,933**

說明:97-100年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形:

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下:

(一)營業活動之淨現金流入 35,006,468,255.77 元。

(二)投資活動之淨現金流出 33,991,533,994.58 元。

(三)融資活動之淨現金流出 36,744,992,257.95 元。

(四)匯率變動影響數 151,742,814.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後,現金及約當現金淨減 35,578,315,182.76 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 1,595,923,855,242.16 元,占資產總額 37.50%。

2.押匯貼現及放款 2,154,273,978,884.42 元,占資產總額 50.62%。

3.基金、投資及長期應收款 388,652,023,164.49 元,占資產總

額 9.13%。

4.固定資產 99,049,683,302.74 元，占資產總額 2.33%。

5.無形資產 1,453,256,125.35 元，占資產總額 0.04%。

6.其他資產 16,117,068,363.17 元，占資產總額 0.38%。

以上資產總額為 4,255,469,865,082.33 元。

(二)負債之狀況

1.流動負債 301,743,985,714.37 元，占負債及業主權益總額 7.09%。

2.存款、匯款及金融債券 3,206,292,722,845.34 元，占負債及業主權益總額 75.35%。

3.長期負債 25,291,926,903.50 元，占負債及業主權益總額 0.59%。

4.其他負債 476,856,632,531.19 元，占負債及業主權益總額 11.21%。

以上負債總額為 4,010,185,267,994.40 元，占負債及業主權益總額 94.24%。

(三)業主權益之內容

1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額 2.12%。

2.資本公積 112,095,428,627.23 元，占負債及業主權益總額 2.63%。

3.保留盈餘 9,836,121,112.60 元，占負債及業主權益總額 0.23%。

4.業主權益其他項目 33,353,047,348.10 元，占負債及業主權益總額 0.78%。

以上業主權益總額 245,284,597,087.93 元，占負債及業主權益總額 5.76%。

二、最近5年度簡明資產負債表：

單位:新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
資產					
流動資產		1,397,402,473	1,658,574,543	1,643,470,808	1,595,923,855
押匯貼現及放款		1,986,142,475	2,042,978,043	2,079,071,306	2,154,273,979
基金、投資及長期應收款		276,185,478	293,676,657	349,287,039	388,652,023
固定資產		81,040,624	79,651,800	77,757,514	99,049,683
遞耗、無形及其他資產		26,561,818	26,650,108	25,662,529	17,570,325
資產總額		**3,767,332,868**	**4,101,531,151**	**4,175,249,196**	**4,255,469,865**
負債					
流動負債		267,087,142	275,464,286	303,852,609	301,743,986
存款、匯款及金融債券		2,971,536,492	3,198,376,132	3,171,005,743	3,206,292,723
央行及同業融資					
長期負債		20,890,189	20,889,869	21,131,578	25,291,927
其他負債		285,243,653	361,098,884	425,099,222	476,856,632
負債總額		**3,544,757,476**	**3,855,829,171**	**3,921,089,152**	**4,010,185,268**
業主權益					
資本		90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
公積及盈餘		115,226,637	120,064,139	121,492,076	121,931,550
業主權益其他項目		17,348,755	35,637,841	42,667,968	33,353,047
業主權益總額		**222,575,392**	**245,701,980**	**254,160,044**	**245,284,597**
負債及業主權益總額		**3,767,332,868**	**4,101,531,151**	**4,175,249,196**	**4,255,469,865**

說明：1.97-100年度為審定決算數。

2.98及99年度已配合100年度新增「再保險準備資產」會計科目重分類。

柒、財務地位、經營績效及成長分析：

一、財務比率：

(一)長期負債對業主權益比率：本年度決算期末長期負債25,291,927千元，除以業主權益245,284,597千元，其比率為10.31%，較本年度預算 10.95%為低，主要係長期負債減少所致，另較上年度決算8.31%為高，主要係長期負債增加所致。

(二)業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益245,284,597千元，除以資產總額4,255,469,865千元，其比率為5.76%，較本年度預算6.50%及上年度決算6.09%均低，

主要係金融商品未實現淨利益減少，故業主權益減少所致。

(三)業主權益對長期資本之比率：本年度決算業主權益245,284,597千元,除以長期負債與業主權益總額270,576,524千元，其比率為90.65%，較本年度預算90.13%為高，主要係長期負債減少所致，另較上年度決算92.32%為低，主要係金融商品未實現淨利益減少，故業主權益減少所致。

(四)負債總額占業主權益之比率：本年度決算負債總額4,010,185,268千元，除以業主權益245,284,597千元，其比率為1,634.91%，較本年度預算數1,439.09%及上年度決算1,542.76%均高，主要係存款及各項準備增加，故負債總額增加所致。

二、經營比率：

(一)營業利益率：本年度決算營業利益14,488,623千元，除以營業收入329,173,032千元，營業利益率為4.40%，較本年度預算5.31%及上年度決算6.82%均低，主要係毛利微薄之黃金(毛利率0.59%)自營及委辦業務大幅成長2倍餘,故營業利益未能隨營業收入比率成長所致。

(二)純益率：本年度決算稅後純益4,058,933千元，除以營業收入329,173,032千元，純益率為1.23%。換言之，即每百元之營業收入可獲純益1.23元，較本年度預算1.52%及上年度決算2.93均低，主要係毛利微薄之黃金(毛利率0.59%)自營及委辦業務大幅成長2倍餘，故稅後純益未能隨營業收入比率成長所致。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益4,058,933千元，除以平均業主權益249,722,321千元，業主權益報酬率為1.63%，較本年度預算1.44%為高，主要係稅後純益增加所致；另較上年度決算2.97%為低，主要係稅後純益減少所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 329,173,032 千元，較上年度決算數 253,400,837 千元，增加 29.90%，較本年度預算成長率 9.73%及上年度決算成長率 10.91%均高，主要係自營及委辦銷貨收入增加幅度較大所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 245,284,597 千元，較上年度決算數 254,160,044 千元，減少 3.49%，較預算成長率 0.28%及上年度決算成長率 3.44%均低，主要係金融商品未實現淨利益減少所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
營業利益率（%）		**5.08%**	**6.71%**	**6.82%**	**4.40%**
營業利益		12,415,624	15,336,482	17,278,478	14,488,623
營業收入		244,205,525	228,464,564	253,400,837	329,173,032
純益率（%）		**3.00%**	**3.84%**	**2.93%**	**1.23%**
稅後純益		7,321,500	8,781,163	7,424,100	4,058,933
營業收入		244,205,525	228,464,564	253,400,837	329,173,032
每股盈餘（元）		**0.81**	**0.98**	**0.82**	**0.45**
稅後純益		7,321,500	8,781,163	7,424,100	4,058,933
普通股流通在外平均股數(千股)		9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率（%）		**0.21%**	**0.22%**	**0.18%**	**0.10%**
稅後純益		7,321,500	8,781,163	7,424,100	4,058,933
平均資產總額		3,555,149,513	3,934,432,010	4,138,390,173	4,125,359,531
業主權益報酬率（%）		**3.14%**	**3.75%**	**2.97%**	**1.63%**
稅後純益		7,321,500	8,781,163	7,424,100	4,058,933
平均業主權益總額		233,024,623	234,138,686	249,931,012	249,722,321

說明：1.97-100年度為審定決算數。

2.97年度已配合98年度修訂「優存超額利息」會計科目重分類。

3.97至99年度「營業收入」，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

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	補辦預算年度	說　　明
資金之轉投資 增加投資	**975,557,055** 975,557,055	102 年度	子公司臺灣銀行申請參與認購轉投資事業第一金融控股股份有限公司 100 年現金增資股份 47,588,149 股，認購金額新臺幣 975,557,055 元，經行政院金融監督管理委員會 100 年 8 月 31 日金管銀國字第 10000292980 號函准予照辦及奉行政院 100 年 9 月 6 日院授財會字第 10009032660 號函核准。

二、本公司提供 100 年度總決算潛藏負債事項

(一)政府應負擔公教人員保險（88 年 5 月 30 日以前）之給付義務現值部分

1.依據公教人員保險法第 5 條及其施行細則第 3 條規定，公教人員保險財務如有虧損，屬於 88 年 5 月 30 日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補。所稱潛藏負債，係指 88 年 5 月 30 日以前已在保被保險人過去保險年資應核計而尚未發給之養老給付總額。該潛藏負債於被保險人請領養老給付時始會實現，依同法第 12 條規定，其給付金額係以發生保險事故當月之保險俸（薪）給為標準計算，依應給付月數（88 年 5 月 30 日以前）核計之數額。

2.依據子公司臺灣銀行統計自 63 年至 88 年 5 月 30 日公保收入不足以支應公保給付之累計虧損約 737 億元，業由財政部全數撥補完畢；88 年 5 月 31 日以後應由國庫審核撥補之潛藏負債實現數，係由財政部於次年度編列預算撥補。

3.依據子公司臺灣銀行委託精算研究，以 100 年 12 月 31 日為基準日，在預定利率 3.5%、職級變動產生之保險俸(薪)給調整率 0.0%至 3.7%及待遇調整產生之保險俸(薪)給增加率 0.3%等精算假設條件下，估算所有在保被保險人屬 88 年 5 月 30 日以前保險年資折算至基準日之政府未來 35 年內應負擔之給付義務約為 1,602 億元。

(二)退休公教人員優惠存款差額利息部分

1.依據 89 年 10 月 4 日修正之退休公務人員一次退休金優惠存款辦法、88 年 9 月 23 日修正之學校退休教職員一次退休金優惠存款辦法、95 年 1 月 17 日修正之退休公務人員公保養老給付金額優惠存款要點、96 年 6 月 26 日修正之學校退休教職員公保養老給付金額優惠存款要點等規定，該等人員優惠存款差額利息補貼，在中央政府部分，分別由銓敘部、教育部、國防部等編列預算支應，地方政府部分，則分別由各縣（市）政府、鄉（鎮、市）公所編列預算支給。依各政府機關委託臺灣銀行辦理退休公教人員一次退休金及公保養老給付優惠存款契約規定，由臺灣銀行按月先行墊付上開各類退休人員之優惠存款利息差額，俟年度結束辦理結算後，由各級政府於次年 6 月底前歸墊。

2.依據子公司臺灣銀行提供資料，截至 100 年底止，各級政府待歸墊之優惠存款差額利息為 817 億元，扣除尚未屆歸墊期限 469 億元，逾期未歸墊為 348 億元。上開逾期未歸墊係屬地方政府欠款。

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 100 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
253,400,837,413.70	**營業收入**	**41-47**	**5**	**329,173,031,879.19**	**234,332,957,000.00**	**94,840,074,879.19**	**40.47**
235,158,145,109.70	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**310,134,211,754.19**	**219,842,485,000.00**	**90,291,726,754.19**	**41.07**
52,578,987,719.73	利息收入	4501	4	62,087,823,905.73	90,710,890,000.00	-28,623,066,094.27	-31.55
73,524,345,694.00	保費收入	4506	6	68,591,919,540.00	58,895,117,000.00	9,696,802,540.00	16.46
21,410,336.00	再保佣金收入	4507	2	25,995,736.00	20,947,000.00	5,048,736.00	24.10
20,437,084.00	攤回再保賠款與給付	4509	5	24,898,175.00	14,929,000.00	9,969,175.00	66.78
	收回未滿期保費準備	450C	4		47,708,000.00	-47,708,000.00	-100.00
2,247,875.00	收回賠款準備	4514	A	5,528,688.00	1,948,000.00	3,580,688.00	183.81
4,847,451,361.97	手續費收入	4516	3	4,820,827,590.46	3,677,184,000.00	1,143,643,590.46	31.10
496,770,558.00	收回保費不足準備	4520	2	468,415,350.00	426,800,000.00	41,615,350.00	9.75
79,647,398,487.00	自營及委辦銷貨收入	4521	9	151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59
21,107,387.00	出售證券利益	4526	A		165,000,000.00	-165,000,000.00	-100.00
9,891,609,907.00	投資利益	4527	7	12,038,745,663.00	12,839,535,000.00	-800,789,337.00	-6.24
35,643,899.00	儲運收入	4529	0	19,984,676.00	4,320,000.00	15,664,676.00	362.61
452,641,129.00	證券經紀及承銷收入	452A	6	414,483,822.00	356,500,000.00	57,983,822.00	16.26
1,214,614,648.00	分離帳戶保險商品收益	452B	2	2,108,270,555.00	1,000,000,000.00	1,108,270,555.00	110.83
10,223,405,022.00	金融資產評價利益	452C	9				
1,983,810,915.00	採權益法認列之投資利益	4532	2	2,646,724,813.00	1,857,325,000.00	789,399,813.00	42.50
196,263,087.00	不動產投資利益	4533	9	90,864,351.00	131,600,000.00	-40,735,649.00	-30.95
	兌換利益	4534	5	4,823,607,048.00	1,692,682,000.00	3,130,925,048.00	184.97
	資產減損迴轉利益	4541	3	1,019,414.00		1,019,414.00	—
18,242,692,304.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**19,038,820,125.00**	**14,490,472,000.00**	**4,548,348,125.00**	**31.39**
181,691,340.00	營業資產租金收入	4601	2	194,112,321.00	157,826,000.00	36,286,321.00	22.99
17,871,279,346.00	政府補助收入	4608	7	18,619,038,440.00	14,185,002,000.00	4,434,036,440.00	31.26
189,721,618.00	其他營業收入	4609	3	225,669,364.00	147,644,000.00	78,025,364.00	52.85
218,100,093,504.44	**營業成本**	**51-57**	**4**	**295,815,949,562.28**	**202,014,386,000.00**	**93,801,563,562.28**	**46.43**
217,834,918,116.44	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**295,553,824,937.28**	**201,654,714,000.00**	**93,899,110,937.28**	**46.56**
26,144,483,479.50	利息費用	5501	3	30,697,125,923.00	59,078,741,000.00	-28,381,615,077.00	-48.04
74,997,871.00	保險費用	5506	5	81,882,436.00	76,435,000.00	5,447,436.00	7.13
332,527,386.00	承保費用	5507	1	342,238,749.00	342,775,000.00	-536,251.00	-0.16
838,715,698.00	佣金費用	5508	8	781,962,287.00	831,477,000.00	-49,514,713.00	-5.96
39,498,189,703.00	保險賠款與給付	5509	4	37,117,495,741.00	33,368,006,000.00	3,749,489,741.00	11.24
61,198,130,613.00	提存責任準備	550A	A	51,172,630,549.00	49,471,010,000.00	1,701,620,549.00	3.44

臺灣金融控股股份有限公司

合　併　損　益　表

中 華 民 國 100 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
5,866,205.00	提存未滿期保費準備	550B	7	5,664,394.00		5,664,394.00	—
44,045,278.00	提存特別準備	5511	A	46,969,993.00	29,917,000.00	17,052,993.00	57.00
56,100,166.00	安定基金支出	5512	7	50,890,690.00	41,372,000.00	9,518,690.00	23.01
633,705,630.43	手續費用	5516	2	662,142,944.45	926,586,000.00	-264,443,055.55	-28.54
79,101,635,012.00	自營及委辦銷貨成本	5521	8	151,065,996,070.00	47,667,000,000.00	103,398,996,070.00	216.92
5,772,159.00	證券自營費用	5525	3	6,515,980.00	25,659,000.00	-19,143,020.00	-74.61
	出售證券損失	5526	0	11,669,475.00		11,669,475.00	—
21,339,916.00	儲運費用	5529	9	7,137,880.00	1,620,000.00	5,517,880.00	340.61
186,865,811.00	證券經紀及承銷費用	552A	5	163,371,018.00	165,030,000.00	-1,658,982.00	-1.01
1,214,614,648.00	分離帳戶保險商品費用	552B	1	2,108,270,555.00	1,000,000,000.00	1,108,270,555.00	110.83
	金融資產評價損失	552C	8	6,160,918,064.00		6,160,918,064.00	—
4,106,031,942.00	金融負債評價損失	552D	4	9,937,893,530.00		9,937,893,530.00	—
40,537,056.00	不動產投資損失	5533	8	47,634,904.00	55,000,000.00	-7,365,096.00	-13.39
3,600,520,407.00	兌換損失	5534	4				
377,992,589.51	各項提存	5535	A	5,054,015,755.83	8,549,086,000.00	-3,495,070,244.17	-40.88
26,339,045.00	現金運送費	5537	3	31,397,999.00	25,000,000.00	6,397,999.00	25.59
326,507,501.00	資產減損損失	5541	2				
265,175,388.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**262,124,625.00**	**359,672,000.00**	**-97,547,375.00**	**-27.12**
13,436,692.00	營業資產出租費用	5601	1	13,532,947.00	16,227,000.00	-2,694,053.00	-16.60
251,738,696.00	其他營業成本	5609	2	248,591,678.00	343,445,000.00	-94,853,322.00	-27.62
35,300,743,909.26	**營業毛利**	**60**	**5**	**33,357,082,316.91**	**32,318,571,000.00**	**1,038,511,316.91**	**3.21**
18,022,266,040.51	**營業費用**	**58**	**1**	**18,868,459,517.29**	**19,883,574,000.00**	**-1,015,114,482.71**	**-5.11**
16,897,251,347.51	**業務費用**	**581**	**9**	**17,722,721,500.29**	**18,568,401,000.00**	**-845,679,499.71**	**-4.55**
16,897,251,347.51	業務費用	5811	5	17,722,721,500.29	18,568,401,000.00	-845,679,499.71	-4.55
1,066,661,559.00	**管理費用**	**582**	**6**	**1,085,549,996.00**	**1,229,026,000.00**	**-143,476,004.00**	**-11.67**
1,066,661,559.00	管理費用	5821	2	1,085,549,996.00	1,229,026,000.00	-143,476,004.00	-11.67
58,353,134.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**60,188,021.00**	**86,147,000.00**	**-25,958,979.00**	**-30.13**
8,647,920.00	研究發展費用	5831	0	13,110,915.00	16,227,000.00	-3,116,085.00	-19.20
49,705,214.00	員工訓練費用	5832	6	47,077,106.00	69,920,000.00	-22,842,894.00	-32.67
17,278,477,868.75	**營業利益**	**61**	**3**	**14,488,622,799.62**	**12,434,997,000.00**	**2,053,625,799.62**	**16.51**
873,793,377.62	**營業外收入**	**49**	**A**	**731,447,028.71**	**445,048,000.00**	**286,399,028.71**	**64.35**
8,829,916.00	**財務收入**	**490**	**A**	**10,579,333.00**	**8,000,000.00**	**2,579,333.00**	**32.24**
401,859.00	利息收入	4901	7	683,577.00		683,577.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合　併　損　益　表

中 華 民 國 100 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名稱	編號	檢查號碼			金額	%
8,428,057.00	租賃收入	4903	0	9,895,756.00	8,000,000.00	1,895,756.00	23.70
864,963,461.62	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**720,867,695.71**	**437,048,000.00**	**283,819,695.71**	**64.94**
612,973,951.00	財產交易利益	4911	4	421,670,218.00	132,092,000.00	289,578,218.00	219.22
	資產減損迴轉利益	491X	4	36,007,583.00		36,007,583.00	—
92,286.00	賠償收入	4922	8	3,181,433.00		3,181,433.00	—
251,897,224.62	什項收入	4929	2	260,008,461.71	304,956,000.00	-44,947,538.29	-14.74
10,269,152,356.92	**營業外費用**	**59**	**0**	**10,578,168,363.62**	**8,897,056,000.00**	**1,681,112,363.62**	**18.90**
1,169,410.00	**財務費用**	**590**	**0**	**4,301,553.00**	**152,500,000.00**	**-148,198,447.00**	**-97.18**
1,169,410.00	利息費用	5901	6	4,301,553.00	152,500,000.00	-148,198,447.00	-97.18
10,267,982,946.92	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**10,573,866,810.62**	**8,744,556,000.00**	**1,829,310,810.62**	**20.92**
25,065,494.54	資產報廢損失	5913	6	27,931,098.88	39,610,000.00	-11,678,901.12	-29.48
88,625,028.21	資產減損損失	591X	7				
9,740,876,539.00	優存超額利息	5927	9	10,094,106,411.00	8,109,009,000.00	1,985,097,411.00	24.48
413,415,885.17	什項費用	5929	1	451,829,300.74	595,937,000.00	-144,107,699.26	-24.18
-9,395,358,979.30	**營業外利益(損失－)**	**62**	**1**	**-9,846,721,334.91**	**-8,452,008,000.00**	**-1,394,713,334.91**	**—**
7,883,118,889.45	**稅前純益**	**63**	**0**	**4,641,901,464.71**	**3,982,989,000.00**	**658,912,464.71**	**16.54**
459,019,177.00	**所得稅費用(利益－)**	**64**	**8**	**582,968,165.00**	**428,989,000.00**	**153,979,165.00**	**35.89**
7,424,099,712.45	**本期純益**	**69**	**9**	**4,058,933,299.71**	**3,554,000,000.00**	**504,933,299.71**	**14.21**

註：1.本年度決算數子公司臺灣銀行負擔軍公教優惠存款政策性因素影響數如予排除，則營業利益為156.05億元，稅前純益為136.66億元。

2.上年度決算數及本年度預算數業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

(1)本年度預算數：「450A收回責任準備」11,684,972,000元與「550A提存責任準備」61,108,274,000元，金額互抵後，以淨額49,423,302,000元列示於「550A提存責任準備」49,471,010,000元及「450C收回未滿期保費準備」47,708,000元二科目；「4511收回特別準備」31,800,000元與「5511提存特別準備」61,717,000元，金額互抵後，以淨額29,917,000元列示於「5511提存特別準備」科目；「4514收回賠款準備」108,395,000元與「5514提存賠款準備」106,447,000元，金額互抵後，以淨額1,948,000元列示於「4514收回賠款準備」科目；「4520收回保費不足準備」484,486,000元與「5520提存保費不足準備」57,686,000元，金額互抵後，以淨額426,800,000元列示於「4520收回保費不足準備」科目。上列科目互抵以淨額表達，致營業收入減少11,833,197,000元，互抵前營業收入為246,166,154,000元，互抵後營業收入為234,332,957,000元；營業成本減少11,833,197,000元，互抵前營業成本為213,847,583,000元，互抵後營業成本為 202,014,386,000元。

(2)上年度決算數：「450A收回責任準備」14,409,233,887元與「550A提存責任準備」75,613,230,705元，金額互抵後，以淨額61,203,996,818元列示於「550A提存責任準備」61,198,130,613元及「550B提存未滿期保費準備」5,866,205元二科目；「4511收回特別準備」72,012,354元與「5511提存特別準備」116,057,632元，金額互抵後，以淨額44,045,278元列示於「5511提存特別準備」科目；「4514收回賠款準備」224,509,776元與「5514提存賠款準備」222,261,901元，金額互抵後，以淨額2,247,875元列示於「4514收回賠款準備」科目；「4520收回保費不足準備」501,385,157元與「5520提存保費不足準備」4,614,599元，金額互抵後，以淨額496,770,558元列示於「4520收回保費不足準備」科目。上列科目互抵以淨額表達，致營業收入減少14,708,122,741元，互抵前營業收入為268,108,960,154.70元，互抵後營業收入為253,400,837,413.70元；營業成本減少14,708,122,741元，互抵前營業成本為232,808,216,245.44元，互抵後營業成本為218,100,093,504.44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100年度

單位：新臺幣元

名　　稱	所得稅費用（利益－）	備　　註
本公司	-159,836,015.00	請詳臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算第15~16頁。
集團內各子公司：		
臺灣銀行股份有限公司	785,160,314.00	請詳臺灣銀行股份有限公司附屬單位決算之分決算第81~82頁。
臺銀人壽保險股份有限公司	-67,075,647.00	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20~21頁。
臺銀綜合證券股份有限公司	24,719,513.00	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	**582,968,165.00**	

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

100年12月31日

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**	**-183,588,713.00**	**3,328,813,630.00**	**-35,337,691.00**	**97,540,441.00**	**3,207,427,667.00**
93	國際金融業務分行免稅所得(損失)		722,574,987.00			**722,574,987.00**
99	停徵之證券、期貨交易所得(損失)		-114,081,042.00	496,149,668.00	-46,183,530.00	**335,885,096.00**
101	免徵所得稅之出售土地增益(損失)		411,934,775.00			**411,934,775.00**
57	合於獎勵規定之免稅所得					
58	其他					
55	前10年核定虧損本年度扣除額		1,932,661,373.00			**1,932,661,373.00**
59	課稅所得額(53-93-99-101-57-58-55)	-183,588,713.00	375,723,537.00	-531,487,359.00	143,723,971.00	**-195,628,564.00**
60	**當年度營利事業所得稅(一般所得稅額)=第(59)欄×17%**	0.00	63,873,001.00	0.00	24,433,075.00	**0.00**
	07 基本所得額	**-183,588,713.00**	**1,098,298,524.00**	**-35,337,691.00**	**143,723,971.00**	**862,831,519.00**
	01 一般課稅所得額	-183,588,713.00	375,723,537.00	-531,487,359.00	143,723,971.00	**-195,628,564.00**
	02-1本年度 證券及期貨交易所得		0.00	496,149,668.00	0.00	**335,885,096.00**
	02-2以前年度證券交易損失抵用數					
	05 合於獎勵規定之免稅所得					
	06-1 國際金融業務分行免稅所得		722,574,987.00			**722,574,987.00**
	06-2 國際金融業務分行免稅所得					
	09 基本稅額=(07基本所得額 - 2,000,000)×10%	**0.00**	**109,629,852.00**	**0.00**	**14,172,397.00**	**86,083,151.00**
118	**基本稅額與一般所得稅額之差額**	**0.00**	**45,756,851.00**	**0.00**	**0.00**	**86,083,151.00**
63	**本年度尚未抵繳之扣繳稅額**	**18,308.00**	**684,890,840.00**	**275,431,719.00**	**2,884,130.00**	**963,224,997.00**
65	**本年度申請應退(付)稅額**	**18,308.00**	**575,260,988.00**	**275,431,719.00**	**-21,548,945.00**	**877,141,846.00**
一、個別申報應納稅額						
	1.營利事務所得稅額	0.00	0.00	0.00	24,433,075.00	**24,433,075.00**
	2.基本稅額	0.00	109,629,852.00	0.00	0.00	**109,629,852.00**
個別申報應納稅額合計(A)		**0.00**	**109,629,852.00**	**0.00**	**24,433,075.00**	**134,062,927.00**
二、合併申報應納稅額						
	1.營利事務所得稅額					**0.00**
	2.基本稅額					**86,083,151.00**
合併申報應納稅額合計(B)						**86,083,151.00**
連結稅制影響數						**-47,979,776.00**

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 盈 虧 撥 補 表

中 華 民 國 100 年 度

單位:新臺幣元

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %	備註
盈 餘 之 部	**71**	**2**					
本期純益	7101	9	4,058,933,299.71	3,554,000,000.00	504,933,299.71	14.21	
公積轉列數	7103	1	2,600,000,000.00	1,600,000,000.00	1,000,000,000.00	62.50	
合 計			**6,658,933,299.71**	**5,154,000,000.00**	**1,504,933,299.71**	**29.20**	
分 配 之 部	**72**	**A**					
中央政府所得者	**720**	**A**	**4,403,384,065.06**	**3,179,042,000.00**	**1,224,342,065.06**	**38.51**	
股(官)息紅利	7202	3	4,403,384,065.06	3,179,042,000.00	1,224,342,065.06	38.51	
留存事業機關者	**729**	**6**	**2,255,549,234.65**	**1,974,958,000.00**	**280,591,234.65**	**14.21**	
法定公積	7296	4	405,893,329.97	355,400,000.00	50,493,329.97	14.21	
特別公積	7297	A	1,849,655,904.68	1,619,558,000.00	230,097,904.68	14.21	
合 計			**6,658,933,299.71**	**5,154,000,000.00**	**1,504,933,299.71**	**29.20**	

註：表列公積轉列數決算數較預算數增加10億元，係依據100年7月1日院授主忠一字第1000004045A號函「中華民國100年度中央政府總預算追加預算案審查報告(修正本)」，追加本公司以前年度盈餘公積分配繳庫10億元。

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 100 年度

本年度稅前純益4,641,901,464.71元，扣除所得稅費用582,968,165.00元後，本期純益為4,058,933,299.71元，連同本年度公積轉列數2,600,000,000.00元，合計可分配盈餘6,658,933,299.71元，依規定分配如下：

一、提列法定公積：按本期純益10%提列，計405,893,329.97元。

二、提列特別公積：按本期純益45.57%提列，計1,849,655,904.68元。

三、撥付股(官)息紅利：經提列公積後，尚餘4,403,384,065.06元，悉數撥付股(官)息紅利。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

中華民國 100 年度

單位:新臺幣元

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
營業活動之現金流量	**80**	**3**				
本期純益(純損-)	**801**	**A**	**4,058,933,299.71**	**3,554,000,000.00**	**504,933,299.71**	**14.21**
調整非現金項目	**802-809**	**8**	**30,947,534,956.06**	**48,660,397,000.00**	**-17,712,862,043.94**	**-36.40**
提列備抵呆帳及損失	**8021**	**4**	**5,535,437,018.83**	**8,540,586,000.00**	**-3,005,148,981.17**	**-35.19**
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	0	130,433,499.00	3,481,000.00	126,952,499.00	3,647.01
提列備抵呆帳及損失-非流動資產	80212	5	4,613,624,283.83	8,537,105,000.00	-3,923,480,716.17	-45.96
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	791,379,236.00		791,379,236.00	—
提存各項準備	**8024**	**3**	**51,061,274,524.00**	**49,043,941,000.00**	**2,017,333,524.00**	**4.11**
折舊、折耗及減損	**8026**	**6**	**1,003,503,480.00**	**1,061,445,000.00**	**-57,941,520.00**	**-5.46**
折舊、折耗及減損	80261	1	1,003,503,480.00	1,061,445,000.00	-57,941,520.00	-5.46
攤銷	**8028**	**9**	**-3,235,180,824.61**	**403,800,000.00**	**-3,638,980,824.61**	**-901.18**
攤銷無形資產	80281	4	444,021,944.39	400,272,000.00	43,749,944.39	10.93
攤銷遞延資產	80282	0	2,281,114.00	3,528,000.00	-1,246,886.00	-35.34
攤銷債券溢價(折價-)	80283	A	-3,681,483,883.00		-3,681,483,883.00	—
沖轉遞延負債	**8032**	**8**	**-16,548,512.00**		**-16,548,512.00**	**—**
兌換損失(利益-)	**8034**	**8**	**261,789,629.00**		**261,789,629.00**	**—**
處理資產損失(利益-)	**8036**	**3**	**-8,063,914,415.81**	**-12,247,862,000.00**	**4,183,947,584.19**	**—**
變賣資產損失(利益-)	80361	9	-421,670,218.00	-132,092,000.00	-289,578,218.00	—
報廢資產損失(利益-)	80362	4	25,412,886.19	39,610,000.00	-14,197,113.81	-35.84
投資損失(利益-)	80363	0	-7,667,657,084.00	-12,155,380,000.00	4,487,722,916.00	—
其他	**8042**	**5**	**2,838,302,410.86**	**2,279,012,000.00**	**559,290,410.86**	**24.54**
存貨整理損失(利益-)	80421	A	248,868,124.69		248,868,124.69	—
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	-1,441,293,397.00	279,012,000.00	-1,720,305,397.00	-616.57
其他	80423	1	4,030,727,683.17	2,000,000,000.00	2,030,727,683.17	101.54
流動資產淨減(淨增-)	**8044**	**8**	**-16,364,174,191.06**	**-1,562,446,000.00**	**-14,801,728,191.06**	**—**
流動負債淨增(淨減-)	**8046**	**A**	**-2,309,665,613.15**	**1,064,428,000.00**	**-3,374,093,613.15**	**-316.99**
遞延所得稅淨增(淨減-)	**8048**	**3**	**236,711,450.00**	**77,493,000.00**	**159,218,450.00**	**205.46**
營業活動之淨現金流入(流出-)	**81**	**1**	**35,006,468,255.77**	**52,214,397,000.00**	**-17,207,928,744.23**	**-32.96**
投資活動之現金流量	**82-84**	**0**				
存放央行淨減(淨增-)	**821**	**7**	**29,738,637,000.00**	**-2,918,561,000.00**	**32,657,198,000.00**	**—**
流動金融資產淨減(淨增-)	**823**	**1**	**72,516,510,046.00**	**-4,679,072,000.00**	**77,195,582,046.00**	**—**
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	**825**	**6**	**-83,806,952,008.18**	**-22,382,173,000.00**	**-61,424,779,008.18**	**—**
減少長期投資	**827**	**A**	**44,807,085,264.00**	**59,253,000.00**	**44,747,832,264.00**	**75,519.94**
減少基金及長期應收款	**829**	**5**	**6,439,920,793.00**	**1,203,629,000.00**	**5,236,291,793.00**	**435.04**
減少固定資產及遞耗資產	**831**	**5**	**485,379,182.00**	**296,680,000.00**	**188,699,182.00**	**63.60**
固定資產	8311	1	485,379,182.00	296,680,000.00	188,699,182.00	63.60
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	**833**	**0**	**873,052,137.60**	**-247,280,000.00**	**1,120,332,137.60**	**—**
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-292,258,616.00	-295,506,000.00	3,247,384.00	—
非營業資產淨減(淨增-)	8332	9	13,287,984.00	212,633,000.00	-199,345,016.00	-93.75
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	1,152,022,769.60	-33,258,000.00	1,185,280,769.60	—
遞延資產淨減(淨增-)	8335	1		-10,670,000.00	10,670,000.00	—
受託買賣借項淨減(淨增-)	8336	8		-120,479,000.00	120,479,000.00	—
增加長期投資	**835**	**4**	**-104,339,246,132.00**	**-27,827,824,000.00**	**-76,511,422,132.00**	**—**
增加固定資產及遞耗資產	**839**	**3**	**-705,920,277.00**	**-909,971,000.00**	**204,050,723.00**	**—**

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量表

中華民國 100 年度

單位:新臺幣元

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
固定資產	8391	0	-705,920,277.00	-909,971,000.00	204,050,723.00	—
投資活動之淨現金流入(流出-)	**85**	**4**	**-33,991,533,994.58**	**-57,405,319,000.00**	**23,413,785,005.42**	**—**
融資活動之現金流量	**86-88**	**2**				
短期債務淨增(淨減-)	**861**	**0**	**19,755,249.00**		**19,755,249.00**	**—**
流動金融負債淨增(淨減-)	**862**	**7**	**-68,993,196,993.00**	**-47,258,000.00**	**-68,945,938,993.00**	**—**
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	**863**	**4**	**37,026,463,699.05**	**9,467,768,000.00**	**27,558,695,699.05**	**291.08**
其他負債淨增(淨減-)	**869**	**8**	**-185,336,971.00**	**-85,072,000.00**	**-100,264,971.00**	**—**
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	-185,336,971.00	-88,709,000.00	-96,627,971.00	—
受託買賣貸項淨增(淨減-)	8696	6		3,637,000.00	-3,637,000.00	-100.00
減少長期債務	**873**	**2**	**-300,953.00**		**-300,953.00**	**—**
減少非流動金融負債	**874**	**0**	**-119,007,433.00**	**-58,024,000.00**	**-60,983,433.00**	**—**
發放現金股利	**877**	**1**	**-4,493,368,856.00**	**-4,441,171,000.00**	**-52,197,856.00**	**—**
融資活動之淨現金流入(流出-)	**89**	**7**	**-36,744,992,257.95**	**4,836,243,000.00**	**-41,581,235,257.95**	**-859.78**
匯率影響數	**94**	**5**	**151,742,814.00**	**70,734,000.00**	**81,008,814.00**	**114.53**
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**0**	**-35,578,315,182.76**	**-283,945,000.00**	**-35,294,370,182.76**	**—**
期初現金及約當現金	**98**	**8**	**903,095,462,897.50**	**816,179,421,000.00**	**86,916,041,897.50**	**10.65**
期末現金及約當現金	**99**	**6**	**867,517,147,714.74**	**815,895,476,000.00**	**51,621,671,714.74**	**6.33**
不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動	**8A**	**5**				
營業活動之現金流量	**80A**	**6**	**-41,638,391.00**			
調整非現金項目	**802-809A**	**1**	**-41,638,391.00**			
流動資產淨增(淨減-)	**8044A**	**A**	**53,471.00**			
流動負債淨增(淨減-)	**8046A**	**A**	**115,000.00**			
遞延所得稅淨減(淨增-)	**8048A**	**3**	**-41,806,862.00**			
投資活動之現金流量	**82~84A**	**2**	**4,942,391,795.13**			
流動金融資產淨減(淨增-)	**823A**	**5**	**-3,330,686,532.00**			
減少長期投資	**827A**	**4**	**23,984,795,465.00**			
減少固定資產及遞耗資產	**831A**	**9**	**751,409,665.00**			
固定資產	8311A	6	751,409,665.00			
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	**833A**	**3**	**7,151,818,921.05**			
無形資產淨減(淨增-)	8331A	A	12,055,182.00			
非營業資產淨減(淨增-)	8332A	7	7,133,488,060.05			
什項資產淨減(淨增-)	8333A	3	6,275,679.00			
增加長期投資	**835A**	**8**	**-1,149,755,917.00**			
增加固定資產及遞耗資產	**839A**	**7**	**-22,465,189,806.92**			
固定資產	8391A	4	-22,465,189,806.92			
融資活動之現金流量	**86A~88A**	**5**	**-4,929,552,523.13**			
增加長期債務	**867A**	**7**	**3,915,603,754.00**			
其他負債淨增(淨減-)	**869A**	**8**	**-144,390,683.00**			
營業及負債準備淨增(淨減-)	8694A	3	-144,390,683.00			
增加其他融資活動	**872A**	**9**	**12,912,229,587.87**			
減少長期債務	**873A**	**6**	**-80,633,879.00**			
減少其他融資活動	**878A**	**2**	**-21,532,361,303.00**			
匯率影響數	**94A**	**8**	**28,799,119.00**			

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
資產	**1**	**0**	**4,255,469,865,082.33**	**4,175,249,196,335.85**	**80,220,668,746.48**	**1.92**
流動資產	**11-12**	**8**	**1,595,923,855,242.16**	**1,643,470,807,821.55**	**-47,546,952,579.39**	**-2.89**
現金	**110**	**8**	**46,796,333,314.00**	**37,976,160,038.76**	**8,820,173,275.24**	**23.23**
庫存現金	1101	4	10,425,577,279.00	10,548,162,190.20	-122,584,911.20	-1.16
銀行存款	1102	A	21,562,527,816.00	16,076,361,410.56	5,486,166,405.44	34.13
零用及週轉金	1105	0	58,096,246.00	20,100,341.00	37,995,905.00	189.03
待交換票據	1106	6	8,904,406,297.00	6,578,022,650.00	2,326,383,647.00	35.37
庫存外幣	1107	2	5,845,725,676.00	4,753,513,447.00	1,092,212,229.00	22.98
存放銀行同業	**111**	**5**	**123,566,843,607.74**	**113,650,431,101.74**	**9,916,412,506.00**	**8.73**
存放銀行同業	1111	1	51,192,400,799.74	22,576,595,536.74	28,615,805,263.00	126.75
拆放銀行同業	1114	A	72,379,420,446.00	91,073,835,565.00	-18,694,415,119.00	-20.53
備抵呆帳-拆放銀行同業	1115	7	-4,977,638.00		-4,977,638.00	—
存放央行	**112**	**2**	**416,180,960,618.00**	**427,092,987,268.00**	**-10,912,026,650.00**	**-2.55**
存放央行	1121	9	106,897,763,618.00	88,670,253,268.00	18,227,510,350.00	20.56
轉存央行存款	1122	5	309,283,197,000.00	338,422,734,000.00	-29,139,537,000.00	-8.61
存出信託賠償準備金	1126	A	400,000,000.00	350,000,000.00	50,000,000.00	14.29
抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-400,000,000.00	-350,000,000.00	-50,000,000.00	—
流動金融資產	**113**	**0**	**889,879,383,281.00**	**961,313,153,985.00**	**-71,433,770,704.00**	**-7.43**
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	109,899,897,879.00	87,232,241,647.00	22,667,656,232.00	25.99
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	1,847,087,420.00	14,862,571,164.00	-13,015,483,744.00	-87.57
附賣回有價證券投資	1133	9	12,402,850,227.00	9,746,405,912.00	2,656,444,315.00	27.26
買入匯款	1134	5	21,788,818.00	12,578,556.00	9,210,262.00	73.22
備抵呆帳-買入匯款	1135	1		-37,741.00	37,741.00	—
備供出售金融資產-流動	1136	8	744,106,480,810.00	817,380,481,387.00	-73,274,000,577.00	-8.96
備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-8,381,588,539.00	-179,811,755.00	-8,201,776,784.00	—
持有至到期日金融資產-流動	1138	A	27,781,020,381.00	32,203,928,463.00	-4,422,908,082.00	-13.73
持有至到期日金融資產評價調整-流動	1139	7	-47,015,146.00		-47,015,146.00	—
避險之衍生性金融資產-流動	113A	3	5,092,258.00	5,351,391.00	-259,133.00	-4.84
避險之衍生性金融資產評價調整-流動	113B	0	-2,018,068.00	-300,250.00	-1,717,818.00	—
無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	2,245,787,241.00	49,745,211.00	2,196,042,030.00	4,414.58
應收款項	**114-117**	**7**	**54,492,170,152.16**	**46,748,244,091.16**	**7,743,926,061.00**	**16.57**
應收票據	1141	3	112,298,380.00	116,708,812.00	-4,410,432.00	-3.78
備抵呆帳-應收票據	1143	6		-2,973.00	2,973.00	—
應收帳款	1144	2	1,272,890,303.00	1,074,262,020.00	198,628,283.00	18.49
備抵呆帳-應收帳款	1145	9	-57,480,058.00	-10,255,434.00	-47,224,624.00	—
應收退稅款	114A	A	2,433,730,094.00	2,307,688,139.00	126,041,955.00	5.46

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
應收收益	114C	3	521,118,831.00	374,301,163.00	146,817,668.00	39.22
應收無追索權承購帳款	114D	0	10,054,670,380.00	7,008,990,036.00	3,045,680,344.00	43.45
備抵呆帳-應收無追索權承購帳款	114E	6	-86,714,167.00	-21,026,970.00	-65,687,197.00	—
應收利息	1151	A	12,633,459,888.00	10,318,266,449.00	2,315,193,439.00	22.44
應收承兌票款	1154	0	2,714,946,447.00	3,683,300,987.00	-968,354,540.00	-26.29
備抵呆帳-應收承兌票款	1155	6	-49,117,000.00		-49,117,000.00	—
應收保費	1156	2	205,332,652.00	183,296,181.00	22,036,471.00	12.02
應攤回再保賠償給付	1159	1		5,138,550.00	-5,138,550.00	-100.00
保險同業往來	1166	0	72,322.00	254,129.00	-181,807.00	-71.54
其他應收款	1178	0	24,776,299,318.16	21,793,915,191.16	2,982,384,127.00	13.68
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	-39,337,238.00	-86,592,189.00	47,254,951.00	—
黃金與白銀	**119**	**3**	**788,642.16**	**788,642.16**	**0.00**	**0.00**
黃金與白銀	1192	6	788,642.16	788,642.16	0.00	0.00
存貨	**120-123**	**6**	**5,994,550,395.00**	**861,430,340.00**	**5,133,120,055.00**	**595.88**
商品存貨	1201	2	6,244,474,861.00	865,004,894.00	5,379,469,967.00	621.90
備抵存貨跌價損失	1232	A	-249,924,466.00	-3,574,554.00	-246,349,912.00	—
預付款項	**125**	**2**	**1,923,172,403.17**	**1,758,956,006.80**	**164,216,396.37**	**9.34**
預付費用	1253	1	762,688,121.08	694,491,283.17	68,196,837.91	9.82
預付稅款	1258	3	34,817,537.00	50,169,620.00	-15,352,083.00	-30.60
預付股(官)息紅利	1259	0				
其他預付款	125Y	9	1,125,666,745.09	1,014,295,103.63	111,371,641.46	10.98
短期墊款	**126-127**	**0**	**57,089,652,828.93**	**54,068,656,347.93**	**3,020,996,481.00**	**5.59**
短期墊款	1261	6	57,100,344,500.93	54,068,656,347.93	3,031,688,153.00	5.61
備抵呆帳-短期墊款	1262	2	-10,691,672.00		-10,691,672.00	—
押匯貼現及放款	**13**	**4**	**2,154,273,978,884.42**	**2,079,071,305,993.24**	**75,202,672,891.18**	**3.62**
押匯及貼現	**130**	**4**	**4,385,315,803.00**	**3,981,548,825.00**	**403,766,978.00**	**10.14**
進口押匯	1302	7	39,206,125.00	3,315,985.00	35,890,140.00	1,082.34
出口押匯	1303	3	4,376,747,829.00	3,991,225,096.00	385,522,733.00	9.66
備抵呆帳-押匯及貼現	1309	1	-30,638,151.00	-12,992,256.00	-17,645,895.00	—
短期放款及透支	**131**	**1**	**379,956,099,050.94**	**322,120,029,233.79**	**57,836,069,817.15**	**17.95**
透支	1311	8	74,323,817,910.94	62,641,390,420.79	11,682,427,490.15	18.65
短期放款	1313	A	306,684,819,975.00	259,893,506,171.00	46,791,313,804.00	18.00
備抵呆帳-短期放款及透支	1314	7	-1,193,541,240.00	-414,867,358.00	-778,673,882.00	—
應收帳款融資	1315	3	142,685,224.00		142,685,224.00	—
備抵呆帳-應收帳款融資	1316	0	-1,682,819.00		-1,682,819.00	—
短期擔保放款及透支	**132**	**9**	**84,557,943,618.80**	**81,575,151,495.36**	**2,982,792,123.44**	**3.66**
擔保透支	1321	5	1,498,173,781.45	390,085,460.50	1,108,088,320.95	284.06
短期擔保放款	1322	1	81,552,408,042.35	78,744,049,976.86	2,808,358,065.49	3.57

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
備抵呆帳-短期擔保放款及透支	1325	A	-263,463,205.00	-246,888,942.00	-16,574,263.00	—
應收證券融資款	1328	0	1,770,825,000.00	2,687,905,000.00	-917,080,000.00	-34.12
中期放款	**133**	**6**	**598,814,383,395.00**	**657,515,585,872.00**	**-58,701,202,477.00**	**-8.93**
中期放款	1331	2	600,661,125,347.00	659,590,523,647.00	-58,929,398,300.00	-8.93
備抵呆帳-中期放款	1339	3	-1,846,741,952.00	-2,074,937,775.00	228,195,823.00	—
中期擔保放款	**134**	**3**	**285,995,738,912.85**	**243,273,731,954.86**	**42,722,006,957.99**	**17.56**
中期擔保放款	1341	0	288,495,159,117.85	244,581,390,190.86	43,913,768,926.99	17.95
備抵呆帳-中期擔保放款	1349	A	-2,499,420,205.00	-1,307,658,236.00	-1,191,761,969.00	—
長期放款	**135**	**A**	**180,217,797,029.00**	**183,166,577,927.00**	**-2,948,780,898.00**	**-1.61**
長期放款	1351	7	182,011,233,364.00	184,008,225,100.00	-1,996,991,736.00	-1.09
備抵呆帳-長期放款	1359	8	-1,793,436,335.00	-841,647,173.00	-951,789,162.00	—
長期擔保放款	**136**	**8**	**620,346,701,074.83**	**587,438,680,685.23**	**32,908,020,389.60**	**5.60**
長期擔保放款	1361	4	628,352,801,782.83	589,570,434,443.23	38,782,367,339.60	6.58
備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-8,006,100,708.00	-2,131,753,758.00	-5,874,346,950.00	—
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**388,652,023,164.49**	**349,287,039,423.49**	**39,364,983,741.00**	**11.27**
長期投資	**144-145**	**1**	**353,808,101,289.49**	**308,129,352,875.49**	**45,678,748,414.00**	**14.82**
採權益法之長期股權投資	1441	8	11,750,343,110.00	11,750,343,110.00	0.00	0.00
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	25,793,785,797.00	24,430,910,452.00	1,362,875,345.00	5.58
不動產投資	1448	2	4,337,659,873.00	3,597,311,204.00	740,348,669.00	20.58
累計折舊-不動產投資	1449	9	-280,624,030.00	-245,325,265.00	-35,298,765.00	—
備供出售金融資產-非流動	1456	7	49,284,438,591.00	47,178,492,251.00	2,105,946,340.00	4.46
備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	17,048,999,764.00	27,557,440,202.00	-10,508,440,438.00	-38.13
持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	200,150,059,218.00	163,459,757,113.00	36,690,302,105.00	22.45
持有至到期日金融資產評價調整-非流動	1459	6	-159,219,948.00	-442,351,871.00	283,131,923.00	—
以成本衡量之金融資產-非流動	145C	5	11,092,326,112.49	11,092,326,112.49	0.00	0.00
以成本衡量之金融資產評價調整-非流動	145D	1	-136,986.00		-136,986.00	—
無活絡市場之債券投資-非流動	145E	8	35,081,050,463.00	20,319,010,974.00	14,762,039,489.00	72.65
無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	145F	4	-317,887,500.00	-593,915,407.00	276,027,907.00	—
其他金融資產－非流動	145G	A	27,306,825.00	25,354,000.00	1,952,825.00	7.70
長期應收款項	**146**	**6**	**34,821,220,850.00**	**41,137,358,217.00**	**-6,316,137,367.00**	**-15.35**
長期應收款	1464	1	34,821,220,850.00	41,261,141,643.00	-6,439,920,793.00	-15.61
備抵呆帳-長期應收款	1465	8		-123,783,426.00	123,783,426.00	—
再保險準備資產	**147**	**3**	**22,701,025.00**	**20,328,331.00**	**2,372,694.00**	**11.67**
再保險準備資產	1471	0	22,701,025.00	20,328,331.00	2,372,694.00	11.67

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
固定資產	**15**	**A**	**99,049,683,302.74**	**77,757,513,560.01**	**21,292,169,742.73**	**27.38**
土地	**150**	**A**	**86,649,678,170.55**	**66,841,003,344.21**	**19,808,674,826.34**	**29.64**
土地	1501	7	4,913,031,160.05	4,869,569,267.75	43,461,892.30	0.89
重估增值-土地	1502	3	81,736,647,010.50	61,971,434,076.46	19,765,212,934.04	31.89
土地改良物	**151**	**8**	**1,989,524.00**	**2,351,276.00**	**-361,752.00**	**-15.39**
土地改良物	1511	4	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	0.00
累計折舊-土地改良物	1513	7	-12,974,812.00	-12,613,060.00	-361,752.00	—
房屋及建築	**152**	**5**	**9,388,621,622.50**	**9,514,065,622.54**	**-125,444,000.04**	**-1.32**
房屋及建築	1521	1	14,886,780,138.55	14,626,526,219.59	260,253,918.96	1.78
重估增值-房屋及建築	1522	8	111,789,566.91	111,789,566.91	0.00	0.00
累計折舊-房屋及建築	1523	4	-5,609,948,082.96	-5,224,250,163.96	-385,697,919.00	—
機械及設備	**153**	**2**	**1,739,301,146.66**	**1,835,481,931.81**	**-96,180,785.15**	**-5.24**
機械及設備	1531	9	5,887,735,773.87	5,787,536,857.27	100,198,916.60	1.73
累計折舊-機械及設備	1533	1	-4,148,434,627.21	-3,952,054,925.46	-196,379,701.75	—
交通及運輸設備	**154**	**0**	**252,516,066.39**	**288,016,699.39**	**-35,500,633.00**	**-12.33**
交通及運輸設備	1541	6	1,106,259,844.46	1,119,986,640.46	-13,726,796.00	-1.23
累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-853,743,778.07	-831,969,941.07	-21,773,837.00	—
什項設備	**155**	**7**	**238,503,110.04**	**253,308,035.04**	**-14,804,925.00**	**-5.84**
什項設備	1551	3	1,050,459,694.41	1,055,266,755.01	-4,807,060.60	-0.46
累計折舊-什項設備	1553	6	-811,956,584.37	-801,958,719.97	-9,997,864.40	—
租賃權益改良	**156**	**4**	**110,418,376.60**	**127,585,649.60**	**-17,167,273.00**	**-13.46**
租賃權益改良	1561	A	662,910,014.40	640,415,467.40	22,494,547.00	3.51
累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-552,491,637.80	-512,829,817.80	-39,661,820.00	—
購建中固定資產	**157**	**1**	**668,655,286.00**	**718,665,070.00**	**-50,009,784.00**	**-6.96**
未完工程	1571	8	349,057,774.00	457,551,950.00	-108,494,176.00	-23.71
訂購機件	1577	6	319,597,512.00	261,113,120.00	58,484,392.00	22.40
累計減損-固定資產	**15X**	**A**		**-1,822,964,068.58**	**1,822,964,068.58**	**—**
累計減損-固定資產	15X1	7		-1,822,964,068.58	1,822,964,068.58	—
無形資產	**17**	**7**	**1,453,256,125.35**	**1,617,074,635.74**	**-163,818,510.39**	**-10.13**
無形資產	**170-171**	**7**	**1,453,256,125.35**	**1,617,074,635.74**	**-163,818,510.39**	**-10.13**
電腦軟體	1708	8	830,360,151.35	982,123,479.74	-151,763,328.39	-15.45
遞延退休金成本	1711	A	622,895,974.00	634,951,156.00	-12,055,182.00	-1.90
其他資產	**18**	**5**	**16,117,068,363.17**	**24,045,454,901.82**	**-7,928,386,538.65**	**-32.97**
非營業資產	**180**	**5**	**1,044,567,970.55**	**8,138,401,208.60**	**-7,093,833,238.05**	**-87.16**
出租出借資產	1804	A	219,414,072.30	191,766,539.30	27,647,533.00	14.42
累計折舊-出租出借資產	1805	7	-21,392,348.00	-20,088,836.00	-1,303,512.00	—
其他非營業資產	1808	6	849,214,168.25	8,113,056,356.30	-7,263,842,188.05	-89.53
累計折舊-其他非營業資產	1809	2	-2,185,644.00	-2,090,646.00	-94,998.00	—
累計減損-其他非營業資產	180A	9	-482,278.00	-144,242,205.00	143,759,927.00	—

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
什項資產	**181-182**	**2**	**9,081,693,607.57**	**10,571,252,910.17**	**-1,489,559,302.60**	**-14.09**
存出保證金	1811	9	1,862,710,820.17	1,816,395,670.17	46,315,150.00	2.55
催收款項	1812	5	8,326,114,373.40	12,062,182,555.00	-3,736,068,181.60	-30.97
備抵呆帳-催收款項	1813	1	-2,479,266,671.00	-4,686,663,248.00	2,207,396,577.00	—
承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,093,455,813.90	1,093,455,813.90	0.00	0.00
累計減損-承受擔保品及殘餘物	1815	4	-16,496,725.90	-16,496,725.90	0.00	—
暫付及待結轉帳項	1816	A	202,079,299.00	215,252,861.00	-13,173,562.00	-6.12
營業保證金及交割結算基金	1819	0	250,914,287.00	244,943,573.00	5,970,714.00	2.44
抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-157,817,589.00	-157,817,589.00	0.00	—
遞延資產	**183-184**	**7**	**2,021,540,432.00**	**2,218,726,134.00**	**-197,185,702.00**	**-8.89**
遞延所得稅資產	1847	9	2,827,014,513.00	2,604,453,321.00	222,561,192.00	8.55
備抵評價-遞延所得稅資產	1848	5	-808,055,826.00	-390,590,046.00	-417,465,780.00	—
其他遞延資產	1849	1	2,581,745.00	4,862,859.00	-2,281,114.00	-46.91
受託買賣借項	**185**	**1**	**3,969,195,374.00**	**3,117,003,670.00**	**852,191,704.00**	**27.34**
應收代買證券價款	1853	A	3,969,195,374.00	2,830,337,148.00	1,138,858,226.00	40.24
交割代價	1854	7		286,666,522.00	-286,666,522.00	-100.00
待整理資產	**189**	**A**	**70,979.05**	**70,979.05**	**0.00**	**0.00**
大陸地區及國外資產淨額	1891	7	240,991.12	240,991.12	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-240,991.12	-240,991.12	0.00	—
其他待整理資產	1898	1	70,979.05	70,979.05	0.00	0.00
資產總計			**4,255,469,865,082.33**	**4,175,249,196,335.85**	**80,220,668,746.48**	**1.92**

註:上年度決算數「11-12流動資產」項下「125預付款項」之「125A預付再保費支出」20,328,331元，已配合本年度新增「14基金、投資及長期應收款」項下「147再保險準備資產」之「1471再保險準備資產」科目重分類。

1.「流動資產」原列1,643,491,136,152.55元，重分類後為1,643,470,807,821.55元。

2.「預付款項」原列1,779,284,337.80元，重分類後為1,758,956,006.80元。

3.「預付再保費支出」原列20,328,331元，重分類後為0元。

4.「基金、投資及長期應收款」原列349,266,711,092.49元，重分類後為349,287,039,423.49元。

5.「147再保險準備資產」及「1471再保險準備資產」，原列皆為0元，重分類後為20,328,331元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目			本年度	上年度	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼	決算數	決算數	金額	%
負債	**2**	**9**	**4,010,185,267,994.40**	**3,921,089,152,169.44**	**89,096,115,824.96**	**2.27**
流動負債	**21-22**	**7**	**301,743,985,714.37**	**303,852,608,631.95**	**-2,108,622,917.58**	**-0.69**
短期債務	**210**	**7**	**499,536,659.00**	**479,781,410.00**	**19,755,249.00**	**4.12**
應付商業本票	2103	6	500,000,000.00	480,000,000.00	20,000,000.00	4.17
應付商業本票折價	2104	2	-463,341.00	-218,590.00	-244,751.00	－
央行存款	**211**	**4**	**12,005,704,171.24**	**12,477,881,798.94**	**-472,177,627.70**	**-3.78**
央行存款	2111	A	12,005,704,171.24	12,477,881,798.94	-472,177,627.70	-3.78
銀行同業存款	**212**	**1**	**193,516,125,700.50**	**191,304,464,131.29**	**2,211,661,569.21**	**1.16**
銀行同業存款	2121	8	25,282,765,365.50	25,086,913,204.29	195,852,161.21	0.78
透支銀行同業	2122	4	695,106,524.00	1,661,279,587.00	-966,173,063.00	-58.16
銀行同業拆放	2123	A	167,538,253,811.00	164,556,271,340.00	2,981,982,471.00	1.81
應付款項	**214-217**	**6**	**69,455,347,389.66**	**71,240,668,569.24**	**-1,785,321,179.58**	**-2.51**
應付帳款	2144	1	10,935,110,644.63	7,140,316,379.63	3,794,794,265.00	53.15
應付代收款	2145	8	1,181,646,780.00	1,364,233,731.00	-182,586,951.00	-13.38
應付無追索權承購帳款	2146	4	359,068,874.00	227,675,201.00	131,393,673.00	57.71
應付費用	2147	A	2,905,312,477.00	2,841,079,793.00	64,232,684.00	2.26
應付稅款	2148	7	296,761,071.00	320,028,915.00	-23,267,844.00	-7.27
應付工程款	2149	3	757,113.00	26,869,687.00	-26,112,574.00	-97.18
應付利息	2151	0	12,713,799,592.91	11,628,559,470.91	1,085,240,122.00	9.33
承兌匯票	2152	6	2,724,821,324.00	3,753,620,343.00	-1,028,799,019.00	-27.41
應付佣金	2153	2	123,947,396.00	118,763,222.00	5,184,174.00	4.37
應付股(官)息紅利	2154	9	224,342,065.06	314,326,856.00	-89,984,790.94	-28.63
融券存入保證價款	2155	5	50,899,900.00	70,959,800.00	-20,059,900.00	-28.27
應付融券擔保價款	2156	1	55,964,717.00	78,357,948.00	-22,393,231.00	-28.58
應付保險給付	2159	A	131,458,430.00	15,704,709.00	115,753,721.00	737.06
託辦往來	2163	0	28,822,441,847.00	30,399,823,266.00	-1,577,381,419.00	-5.19
保險同業往來	2166	9	6,272,564.00	6,179,085.00	93,479.00	1.51
其他應付款	2178	9	8,922,742,594.06	12,934,170,162.70	-4,011,427,568.64	-31.01
預收款項	**225**	**1**	**1,211,382,435.97**	**1,835,236,666.48**	**-623,854,230.51**	**-33.99**
預收利息	2252	4	436,592,675.00	2,925,215.00	433,667,460.00	14,825.15
預收收入	2253	A	525,264,765.00	557,485,514.00	-32,220,749.00	-5.78
預收保費	2254	7	59,433.00	72,475.00	-13,042.00	-18.00
其他預收款	2259	9	249,465,562.97	1,274,753,462.48	-1,025,287,899.51	-80.43
流動金融負債	**226**	**9**	**25,055,889,358.00**	**26,514,576,056.00**	**-1,458,686,698.00**	**-5.50**
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	2261	5	22,439,793.00	24,565,254.00	-2,125,461.00	-8.65
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1	4,252,434,856.00	16,372,497,681.00	-12,120,062,825.00	-74.03
附買回有價證券負債	2263	8	15,638,049,986.00	9,801,210,413.00	5,836,839,573.00	59.55
避險之衍生性金融負債評價調整-流動	2265	A	409,907,273.00	255,348,659.00	154,558,614.00	60.53
其他金融負債-流動	226A	2	4,733,057,450.00	60,954,049.00	4,672,103,401.00	7,664.96
存款、匯款及金融債券	**23**	**3**	**3,206,292,722,845.34**	**3,171,005,743,087.80**	**35,286,979,757.54**	**1.11**
支票存款	**230**	**3**	**262,116,252,253.05**	**265,862,197,217.93**	**-3,745,944,964.88**	**-1.41**
支票存款	2301	0	31,160,702,469.60	27,816,905,377.33	3,343,797,092.27	12.02
本行支票	2302	6	2,487,433,971.10	4,443,695,017.00	-1,956,261,045.90	-44.02
公庫存款	2305	5	227,242,671,448.35	233,009,445,585.60	-5,766,774,137.25	-2.47
外匯支票存款	2307	8	1,225,444,364.00	592,151,238.00	633,293,126.00	106.95

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
活期存款	**231**	**A**	**246,371,659,449.84**	**242,261,100,722.99**	**4,110,558,726.85**	**1.70**
活期存款	2311	7	151,041,421,414.84	152,123,553,744.43	-1,082,132,329.59	-0.71
外匯活期存款	2317	5	95,330,238,035.00	90,137,546,978.56	5,192,691,056.44	5.76
定期存款	**232**	**8**	**472,275,887,410.76**	**507,564,349,268.76**	**-35,288,461,858.00**	**-6.95**
定期存款	2321	4	202,781,504,620.76	262,215,909,778.76	-59,434,405,158.00	-22.67
外匯定期存款	2327	2	266,089,738,094.00	241,517,848,270.00	24,571,889,824.00	10.17
郵匯局轉存款	2328	9	3,404,644,696.00	3,830,591,220.00	-425,946,524.00	-11.12
儲蓄存款	**233-234**	**5**	**2,224,960,903,494.69**	**2,154,820,577,829.12**	**70,140,325,665.57**	**3.26**
活期儲蓄存款	2331	1	608,719,708,888.23	584,352,372,059.24	24,367,336,828.99	4.17
行員活期儲蓄存款	2332	8	23,352,713,057.56	22,708,996,874.68	643,716,182.88	2.83
零存整付儲蓄存款	2333	4	1,116,970,071.30	1,118,496,636.30	-1,526,565.00	-0.14
整存整付儲蓄存款	2335	7	648,445,647,662.17	648,342,232,554.17	103,415,108.00	0.02
存本取息儲蓄存款	2336	3	494,125,407,313.13	458,588,203,729.13	35,537,203,584.00	7.75
優利存本取息儲蓄存款	2339	2	449,200,456,502.30	439,710,275,975.60	9,490,180,526.70	2.16
匯款	**236**	**7**	**568,020,237.00**	**497,518,049.00**	**70,502,188.00**	**14.17**
匯出匯款	2362	0	174,196,931.00	138,937,481.00	35,259,450.00	25.38
應解匯款	2365	9	393,823,306.00	358,580,568.00	35,242,738.00	9.83
長期負債	**25**	**0**	**25,291,926,903.50**	**21,131,577,920.50**	**4,160,348,983.00**	**19.69**
長期債務	**250-251**	**0**	**24,678,708,602.50**	**20,399,352,186.50**	**4,279,356,416.00**	**20.98**
估計應付土地增值稅	2515	9	18,367,917,797.00	15,396,405,741.00	2,971,512,056.00	19.30
應計退休金負債	2517	1	5,044,445,687.50	3,743,169,375.50	1,301,276,312.00	34.76
其他長期負債	2519	4	1,266,345,118.00	1,259,777,070.00	6,568,048.00	0.52
非流動金融負債	**252**	**4**	**613,218,301.00**	**732,225,734.00**	**-119,007,433.00**	**-16.25**
其他金融負債-非流動	252Y	A	613,218,301.00	732,225,734.00	-119,007,433.00	-16.25
其他負債	**28**	**4**	**476,856,632,531.19**	**425,099,222,529.19**	**51,757,410,002.00**	**12.18**
營業及負債準備	**280-281**	**4**	**467,108,298,964.00**	**415,927,105,218.00**	**51,181,193,746.00**	**12.31**
保證責任準備	2803	3	591,441,320.00	281,340,112.00	310,101,208.00	110.22
違約損失準備	280A	8		138,061,533.00	-138,061,533.00	-100.00
未滿期保費準備	2812	4	367,648,505.00	362,352,553.00	5,295,952.00	1.46
責任準備	2813	A	286,036,340,734.00	238,128,800,071.00	47,907,540,663.00	20.12
壽險特別準備	2815	3	589,071,191.00	542,101,198.00	46,969,993.00	8.66
公勞保責任準備	2816	0	178,024,493,493.00	174,497,613,978.00	3,526,879,515.00	2.02
賠款準備	2817	6	67,280,869.00	70,068,421.00	-2,787,552.00	-3.98
其他營業損失準備	2818	2	26,800,446.00	33,129,596.00	-6,329,150.00	-19.10
保費不足準備	281D	2	1,405,222,406.00	1,873,637,756.00	-468,415,350.00	-25.00
什項負債	**282-283**	**9**	**5,809,207,872.71**	**5,994,544,843.71**	**-185,336,971.00**	**-3.09**
存入保證金	2821	5	4,651,029,549.71	4,962,573,772.71	-311,544,223.00	-6.28
暫收及待結轉帳項	2825	A	1,158,178,323.00	1,031,971,071.00	126,207,252.00	12.23
遞延負債	**284**	**3**		**16,548,512.00**	**-16,548,512.00**	**-100.00**
遞延收入	2841	0		16,548,512.00	-16,548,512.00	-100.00
受託買賣貸項	**285**	**A**	**3,930,887,002.00**	**3,152,785,263.00**	**778,101,739.00**	**24.68**
應付託售證券價款	2853	0	758,529,249.00	3,152,785,263.00	-2,394,256,014.00	-75.94
交割代價	2854	6	3,172,357,753.00		3,172,357,753.00	—
待整理負債	**289**	**0**	**8,238,692.48**	**8,238,692.48**	**0.00**	**0.00**
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,354,022.09	66,354,022.09	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,354,022.09	-66,354,022.09	0.00	—
其他待整理負債	2899	7	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	0.00
負債合計	**2**	**9**	**4,010,185,267,994.40**	**3,921,089,152,169.44**	**89,096,115,824.96**	**2.27**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
業主權益	**3**	**8**	**245,284,597,087.93**	**254,160,044,166.41**	**-8,875,447,078.48**	**-3.49**
資本	**31**	**6**	**90,000,000,000.00**	**90,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資本	**310**	**6**	**90,000,000,000.00**	**90,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資本	3101	2	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本公積	**32**	**4**	**112,095,428,627.23**	**111,516,202,360.23**	**579,226,267.00**	**0.52**
資本公積	**320**	**4**	**112,095,428,627.23**	**111,516,202,360.23**	**579,226,267.00**	**0.52**
股本溢價	3201	A	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
其他資本公積	3209	1	710,211,448.00	130,985,181.00	579,226,267.00	442.21
保留盈餘	**33**	**2**	**9,836,121,112.60**	**9,975,873,281.95**	**-139,752,169.35**	**-1.40**
已指撥保留盈餘	**330**	**2**	**9,836,121,112.60**	**9,975,873,281.95**	**-139,752,169.35**	**-1.40**
法定公積	3301	9	2,758,569,585.97	2,352,676,256.00	405,893,329.97	17.25
特別公積	3302	5	7,077,551,526.63	7,623,197,025.95	-545,645,499.32	-7.16
業主權益其他項目	**34**	**A**	**33,353,047,348.10**	**42,667,968,524.23**	**-9,314,921,176.13**	**-21.83**
金融商品未實現損益	**340**	**A**	**7,418,298,194.00**	**28,019,453,203.00**	**-20,601,155,009.00**	**-73.52**
金融商品未實現損益	3401	7	7,418,298,194.00	28,019,453,203.00	-20,601,155,009.00	-73.52
累積換算調整數	**341**	**8**	**-370,052,044.00**	**-465,472,626.00**	**95,420,582.00**	**—**
累積換算調整數	3411	4	-370,052,044.00	-465,472,626.00	95,420,582.00	—
未認列為退休金成本之淨損失	**343**	**2**	**-870,752,787.00**	**-2,183,307.00**	**-868,569,480.00**	**—**
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	-870,752,787.00	-2,183,307.00	-868,569,480.00	—
未實現重估增值	**344**	**0**	**27,175,553,985.10**	**15,116,171,254.23**	**12,059,382,730.87**	**79.78**
未實現重估增值	3441	6	27,175,553,985.10	15,116,171,254.23	12,059,382,730.87	79.78
業主權益合計	**3**	**8**	**245,284,597,087.93**	**254,160,044,166.41**	**-8,875,447,078.48**	**-3.49**
負債與業主權益總計			**4,255,469,865,082.33**	**4,175,249,196,335.85**	**80,220,668,746.48**	**1.92**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
備忘科目						
期收款項	**118**	**6**		**1,640,921,288.00**	**-1,640,921,288.00**	**-100.00**
期收款項	1181	2		547,203,583.00	-547,203,583.00	-100.00
買入期證券	1183	5		1,093,717,705.00	-1,093,717,705.00	-100.00
信託代理及保證資產	**186-188**	**9**	**5,044,131,736,970.53**	**4,653,956,317,665.94**	**390,175,419,304.59**	**8.38**
信託資產	1861	5	505,848,029,906.71	458,952,804,428.71	46,895,225,478.00	10.22
保管有價證券	1862	1	1,613,920,171,332.82	1,583,086,919,736.82	30,833,251,596.00	1.95
保管品	1863	8	10,797,009,012.00	8,095,388,160.01	2,701,620,851.99	33.37
保證品	1864	4	5,395,979,042.00	5,565,932,747.00	-169,953,705.00	-3.05
代售旅行支票	1865	A	1,087,706,883.00	910,992,227.00	176,714,656.00	19.40
約定融資額度	1866	7	390,357,356,872.00	545,304,594,343.00	-154,947,237,471.00	-28.41
待抵銷約定融資額度	1867	3	-390,357,356,872.00	-545,304,594,343.00	154,947,237,471.00	—
應收代收款	1869	6	48,803,964,698.00	43,078,676,463.00	5,725,288,235.00	13.29
受託發行新台幣	186A	2	1,322,680,281,820.00	1,206,905,437,921.00	115,774,843,899.00	9.59
分離帳戶保險商品資產	186C	5	5,490,078,230.00	6,139,270,870.00	-649,192,640.00	-10.57
應收代放款	1871	2	816,438,868,536.00	732,568,353,942.00	83,870,514,594.00	11.45
存出保證票據	1874	1	240,200,000.00	306,530,262.00	-66,330,262.00	-21.64
經理政府登錄債券	187A	0	331,884,300,000.00	301,422,600,000.00	30,461,700,000.00	10.11
經理集保短期票券	187B	6	265,095,672,803.00	225,014,125,571.00	40,081,547,232.00	17.81
承銷品	1885	5	1,947,495,170.00	2,251,449,775.00	-303,954,605.00	-13.50
應收保證款項	1886	1	71,389,619,263.00	43,951,878,915.40	27,437,740,347.60	62.43
應收信用狀款項	1887	8	43,112,360,274.00	35,705,956,647.00	7,406,403,627.00	20.74
合計			**5,044,131,736,970.53**	**4,655,597,238,953.94**	**388,534,498,016.59**	**8.35**
期付款項	**218**	**5**		**1,640,921,288.00**	**-1,640,921,288.00**	**-100.00**
期付款項	2181	1		1,093,717,705.00	-1,093,717,705.00	-100.00
賣出期證券	2183	4		547,203,583.00	-547,203,583.00	-100.00
信託代理及保證負債	**286-288**	**8**	**5,044,131,736,970.53**	**4,653,956,317,665.94**	**390,175,419,304.59**	**8.38**
信託負債	2861	4	505,848,029,906.71	458,952,804,428.71	46,895,225,478.00	10.22
應付保管有價證券	2862	A	1,613,920,171,332.82	1,583,086,919,736.82	30,833,251,596.00	1.95
應付保管品	2863	7	10,797,009,012.00	8,095,388,160.01	2,701,620,851.99	33.37
存入保證品	2864	3	5,395,979,042.00	5,565,932,747.00	-169,953,705.00	-3.05
受託代售旅行支票	2865	0	1,087,706,883.00	910,992,227.00	176,714,656.00	19.40
受託代收款	2869	5	48,803,964,698.00	43,078,676,463.00	5,725,288,235.00	13.29
代理發行新台幣	286A	1	1,322,680,281,820.00	1,206,905,437,921.00	115,774,843,899.00	9.59
分離帳戶保險商品負債	286C	4	5,490,078,230.00	6,139,270,870.00	-649,192,640.00	-10.57
受託代放款	2871	1	816,438,868,536.00	732,568,353,942.00	83,870,514,594.00	11.45
應付保證票據	2874	A	240,200,000.00	306,530,262.00	-66,330,262.00	-21.64
受託經理政府登錄債券	287A	9	331,884,300,000.00	301,422,600,000.00	30,461,700,000.00	10.11
受託經理集保短期票券	287B	5	265,095,672,803.00	225,014,125,571.00	40,081,547,232.00	17.81
受託承銷品	2885	4	1,947,495,170.00	2,251,449,775.00	-303,954,605.00	-13.50
保證款項	2886	A	71,389,619,263.00	43,951,878,915.40	27,437,740,347.60	62.43
信用狀款項	2887	7	43,112,360,274.00	35,705,956,647.00	7,406,403,627.00	20.74
合計			**5,044,131,736,970.53**	**4,655,597,238,953.94**	**388,534,498,016.59**	**8.35**

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 財 務 報 表 附 註

100 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營事業，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由財政部、行政院主計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「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院函頒「100 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第 17 號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表換算

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

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

(五)租賃

本公司租賃方式係採營業租賃，每期支付租金時，列記當期之租金費用。

(六)租稅

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

本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計部審定數為準。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十七年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與子公司營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，至因合併申報所得稅增減之金額，帳列本公司。

(七)長期工程合約評價方法

本公司有關資本支出計畫營繕工程尚未竣工及購置設備尚未完成驗收手續前所支付之各項支出，帳上先列為「未完工程」及「訂購機件」科目，俟其工程竣工或設備驗收後，依工程或設備竣工驗收結算數，由「未完工程」及「訂購機件」科目轉列適當之固定資產科目。

(八)金融資產

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

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

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

1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：此類金融資產包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。

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

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

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

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

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

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

(九)採權益法之長期股權投資

持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上或對被投資公司有重大影響力者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)等比例減少，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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

採權益法之股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，

帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額等時，則按出售比例轉列當期損益。

(十)固定資產評價基礎及其折舊方法

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

土地以外之固定資產折舊係依預計耐用年限，保留 1 年殘值以平均法計提。

(十一)資產減損

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

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

(十二)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」及「遞延退休金成本」，「電腦軟體」係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。「遞延退休金成本」，係依「財務會計準則公報」第 18 號規定認列。

(十三)其他資產－非營業資產

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

(十四)其他資產－承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償還於所附交擔保品及殘餘物公開拍賣時，依法按承受價格承受轉入之債權屬之，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。處分時如有收益或損失，其差額列為當期損益。資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，重新評估其淨公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。另依銀行法第 76 條規定，商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，應自取得之日起 4 年內處分之。

(十五)遞延資產評價基礎及其攤銷方法

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

(十六)備抵呆帳及保證責任準備之評估

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，將資產評估分類後，按不同提存率【第一類正常授信者：0.5%（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數額。

自 100 年度起，採用財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，對於原始產生之放款及應收款評估其減損跡象，若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。減損金額為放款及應收款項之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。並以依金管會「銀行

資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」所計提之數額為最低標準。

(十七)金融負債

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

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

1.金融負債之發生係因意圖於近期內再買回。

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

3.衍生性商品負債。

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

公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。

(十八)收入認列方法

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

(十九)資本支出與收益支出之劃分

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

(二十)處分固定資產損益

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

固定資產於使用期滿或報廢，其變賣收入低於帳面價值時，差額列為資產報廢損失；如高於帳面價值時，超過之數列為什項收入。

(二一)意外損失準備

本公司意外損失準備係依據臺灣銀行信託部辦理信託及保管業務錯帳處理須知第二點規定，應按月就信託與保管手續費收入提列百分之一，作為意外損失準備；該意外損失準備，除彌補辦理信託及保管業務因執行作業及系統不當或失誤所發生錯帳損失外，不得動用之。

前項意外損失準備帳上餘額於年度決算時沖轉之。

(二二)違約損失準備

本公司 99 年 12 月 31 日以前違約損失準備係依照證券商管理規則第 12 條之規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之 0.28，作為彌補受託買賣有價證券違約所致之損失，或經財政部證券暨期貨管理委員會(現為金融監督管理委員會證券期貨局)核准之損失之用。此項準備於累計提列至新臺幣 2 億元後得免繼續提存。

(二三)本公司黃金商品存貨之續後衡量係採成本與淨變現價值孰低。

(二四)退休辦法及退休金成本

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，於指定適用勞基法(86 年 5 月 1 日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第 9 條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資 4%－11%之公提儲金(確定提撥)；另由資方按薪資總額之 3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交各子公司「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。

另工員退休金之給與，適用勞基法(86 年 4 月 30 日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算。按月依工員工資 8%－15%提撥，「勞工退休準備金專戶」以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，自民國 94 年 7 月 1 日起採用新制者每月提撥 6%入「個人退休金專戶」。

(二五)衍生性商品

衍生性金融商品係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

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

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

(二六)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，不表示於資產負債表內。

丁、決　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 表

臺灣金融控股

合併金融保險

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目			單位	本年度決算數		
營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值	名稱	編號	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		235,158,145,109.70	**金融保險收入**	**450-459**	**8**				**310,134,211,754.19**
		52,578,987,719.73	**利息收入**	**4501**	**4**				**62,087,823,905.73**
		46,331,792,663.73	**銀行子公司**						**53,715,867,453.73**
		20,896,296.00	支存透支息						38,355,601.00
		586,067,925.00	公庫透支息						592,547,944.00
		2,631,438,186.00	短放息						3,459,626,861.00
		676,869.00	應收帳款融資息						2,618,897.00
		13,972,289.00	擔透息						15,296,788.00
2,044,594,399	1.59%	1,797,542,610.00	短擔放息				2,099,957,027	1.77%	2,098,434,927.00
		4,807.00	應收帳款擔保融資息						8,861.00
		6,306,658,920.00	中放息						7,531,343,451.00
		6,524,031,977.00	中擔放息						6,708,497,208.00
		4,699,671,525.64	長放息						4,432,536,028.61
		9,914,839,687.00	長擔放息						12,205,450,488.00
		1,094,577.00	買匯息						1,072,749.00
		202,583.00	進押息						139,508.00
		68,583,472.00	出押息						69,057,675.00
		3,197,465,684.00	存央息						3,347,738,014.00
		330,436,709.00	準備金息						394,419,717.00
		56,318,089.00	存同息						213,439,266.00
		753,763,148.00	拆同息						693,541,194.00
		438,735,530.09	什項息						923,554,221.12
		20,030,203.00	承購帳款息						62,834,914.00
		36,731.00	押租金息						45,044.00
		45,132,402.00	信用卡循環息						39,690,204.00
		582,149,035.00	交易目的金融資產						811,474,656.00
		356,640,687.00	指定公平價值變動入損益金融資產						633,376,728.00
		25,146.00	交易目的金融負債						348.00
		6,883,244,377.00	備供出售金融資產						8,024,397,199.00
		914,395,068.00	持有至到期日金融資產						1,091,443,136.00
		61,888,754.00	無活絡市場債券投資						33,012,751.00
		7,601,703.00	附賣回有價證券投資						24,192,393.00
		118,247,674.00	利率公平價值避險－衍生性商品						123,029,486.00
			參貸費						144,691,196.00
		6,146,355,655.00	**保險子公司**						**8,250,777,352.00**
8,308,109	3.95%	327,946,090.00	放款息				9,303,801	3.77%	351,098,965.00
50,314,958	0.18%	91,812,715.00	存放息				31,969,625	0.35%	110,709,375.00
			債券息						

股份有限公司

收 入 明 細 表

100 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	%
		219,842,485,000.00					**90,291,726,754.19**	**41.07**
		90,710,890,000.00					**-28,623,066,094.27**	**-31.55**
		85,264,691,000.00					**-31,548,823,546.27**	**-37.00**
		60,000,000.00					-21,644,399.00	-36.07
		1,310,001,000.00					-717,453,056.00	-54.77
		9,748,059,000.00					-6,288,432,139.00	-64.51
							2,618,897.00	—
		31,603,000.00					-16,306,212.00	-51.60
1,860,785,494	3.27%	2,482,834,000.00	239,171,533	12.85	-1.50%	-45.87	-384,399,073.00	-15.48
							8,861.00	—
		14,975,712,000.00					-7,444,368,549.00	-49.71
		8,072,839,000.00					-1,364,341,792.00	-16.90
		7,015,763,000.00					-2,583,226,971.39	-36.82
		17,184,713,000.00					-4,979,262,512.00	-28.97
		845,000.00					227,749.00	26.95
		169,000.00					-29,492.00	-17.45
		122,458,000.00					-53,400,325.00	-43.61
		13,396,100,000.00					-10,048,361,986.00	-75.01
		871,560,000.00					-477,140,283.00	-54.75
		781,979,000.00					-568,539,734.00	-72.71
		1,810,374,000.00					-1,116,832,806.00	-61.69
		156,630,000.00					766,924,221.12	489.64
		10,000,000.00					52,834,914.00	528.35
		500,000.00					-454,956.00	-90.99
		50,000,000.00					-10,309,796.00	-20.62
		2,025,142,000.00					-1,213,667,344.00	-59.93
		574,674,000.00					58,702,728.00	10.21
							348.00	—
		3,299,970,000.00					4,724,427,199.00	143.17
		705,920,000.00					385,523,136.00	54.61
		378,000,000.00					-344,987,249.00	-91.27
		198,846,000.00					-174,653,607.00	-87.83
							123,029,486.00	—
							144,691,196.00	—
		5,359,460,000.00					**2,891,317,352.00**	**53.95**
11,500,000	4.22%	485,000,000.00	-2,196,199	-19.10	-0.45%	-10.66	-133,901,035.00	-27.61
13,200,000	0.48%	63,660,000.00	18,769,625	142.19	-0.13%	-27.08	47,049,375.00	73.91
186,900,000	2.56%	4,786,800,000.00	-186,900,000	-100.00	-2.56%	-100.00	-4,786,800,000.00	-100.00

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			單位	本年度決算數		
營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值	名稱	編號	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		123,470.00	指定公平價值變動入損益金融資產						105,163.00
155,035,684	3.63%	117,369,822.00	備供出售金融資產				210,233,548	3.64%	389,733,325.00
		5,301,082,468.00	持有至到期日金融資產						5,493,454,023.00
		210,778,490.00	無活絡市場債券投資						1,778,730,078.00
7,767,583	0.27%	20,798,312.00	附賣回有價證券投資				8,023,042	0.59%	47,530,289.00
		76,444,288.00	其他						79,416,134.00
		100,839,401.00	**證券子公司**						**121,179,100.00**
		47.00	轉融通息						135.00
1,981,776	4.48%	88,689,066.00	證券融資息				1,825,292	5.91%	107,954,296.00
2,944,623	0.30%	8,833,870.00	債券息				505,634	1.47%	7,411,127.00
949,020	0.35%	3,316,418.00	附賣回有價證券投資				898,250	0.65%	5,813,542.00
		73,524,345,694.00	**保費收入**	**4506**	**6**				**68,591,919,540.00**
		73,518,570,852.00	保費收入						68,586,268,441.00
		5,774,842.00	再保費收入						5,651,099.00
		21,410,336.00	**再保佣金收入**	**4507**	**2**				**25,995,736.00**
		20,437,084.00	**攤回再保賠款與給付**	**4509**	**5**				**24,898,175.00**
			收回未滿期保費準備	**450C**	**4**				
		2,247,875.00	**收回賠款準備**	**4514**	**A**				**5,528,688.00**
		4,847,451,361.97	**手續費收入**	**4516**	**3**				**4,820,827,590.46**
		4,765,551,420.97	**銀行子公司**						**4,731,635,794.46**
		584,887,289.00	匯費收入						516,229,230.50
		398,182,407.00	匯費						333,201,113.50
		186,704,882.00	郵電費						183,028,117.00
		118,709,730.00	信託保管以外保管手續費						121,166,645.00
		302,374,693.00	保證手續費						339,396,833.00
		53,547,552.50	代理收付手續費						76,122,040.00
		96,960,306.00	進口結匯手續費						97,741,455.00
		73,788,252.00	出口結匯手續費						78,751,210.00
		1,440,347.00	簽證費						2,806,412.00
		26,138,944.00	產險經紀手續費						27,670,183.00
		892,499,557.00	聯貸手續費						1,010,728,323.00
		6,118,595.00	信用狀通知費						5,561,541.00
		7,893,774.00	國內信用狀手續費						6,176,737.00
		4,943,082.00	承兌手續費						8,418,282.00
		612,372,236.00	信託手續費						570,180,024.00
		10,813,201.40	什項手續費						36,744,865.50
		166,406,187.30	信用卡手續費						158,291,116.06
		73,727,913.80	跨行手續費						72,325,547.10
		82,743,147.00	受託代辦金融資產手續費						53,338,371.00
		96,612,911.00	承銷手續費						16,750,247.00

股份有限公司

收 入 明 細 表

100 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	%
							105,163.00	—
							389,733,325.00	—
			210,233,548	—	3.64%	—	5,493,454,023.00	—
							1,778,730,078.00	—
12,000,000	0.20%	24,000,000.00	-3,976,958	-33.14	0.39%	195.00	23,530,289.00	98.04
							79,416,134.00	—
		86,739,000.00					**34,440,100.00**	**39.71**
							135.00	—
1,800,000	4.50%	81,000,000.00	25,292	1.41	1.41%	31.33	26,954,296.00	33.28
2,000,000	0.29%	5,739,000.00	-1,494,366	-74.72	1.18%	406.90	1,672,127.00	29.14
			898,250	—	0.65%	—	5,813,542.00	—
		58,895,117,000.00					**9,696,802,540.00**	**16.46**
		58,889,711,000.00					9,696,557,441.00	16.47
		5,406,000.00					245,099.00	4.53
		20,947,000.00					**5,048,736.00**	**24.10**
		14,929,000.00					**9,969,175.00**	**66.78**
		47,708,000.00					**-47,708,000.00**	**-100.00**
		1,948,000.00					**3,580,688.00**	**183.81**
		3,677,184,000.00					**1,143,643,590.46**	**31.10**
		3,608,294,000.00					**1,123,341,794.46**	**31.13**
		425,702,000.00					90,527,230.50	21.27
		258,570,000.00					74,631,113.50	28.86
		167,132,000.00					15,896,117.00	9.51
		116,019,000.00					5,147,645.00	4.44
		324,606,000.00					14,790,833.00	4.56
		53,105,000.00					23,017,040.00	43.34
		83,555,000.00					14,186,455.00	16.98
		68,918,000.00					9,833,210.00	14.27
		1,000,000.00					1,806,412.00	180.64
		21,050,000.00					6,620,183.00	31.45
		481,995,000.00					528,733,323.00	109.70
		28,707,000.00					-23,145,459.00	-80.63
		6,495,000.00					-318,263.00	-4.90
		4,220,000.00					4,198,282.00	99.49
		483,550,000.00					86,630,024.00	17.92
		27,186,000.00					9,558,865.50	35.16
		169,681,000.00					-11,389,883.94	-6.71
		76,578,000.00					-4,252,452.90	-5.55
		65,166,000.00					-11,827,629.00	-18.15
		8,000,000.00					8,750,247.00	109.38

臺灣金融控股

合併金融保險

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目			單位	本年度決算數		
營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值	名稱	編號	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		162,048,811.00	授信手續費						174,745,962.00
		18,192,944.00	承購帳款手續費						31,754,457.00
		55,614,820.50	電子商務手續費						73,071,963.30
		20,624,172.00	衍生性商品						2,699,600.00
			共同行銷業務						4,277,735.00
		696,645,985.00	託辦手續費						616,222,081.00
		35,657,133.47	存款業務服務費						43,049,949.00
		82,106,552.00	外匯手續費						82,132,077.00
		23,155,688.00	帳戶管理費						20,328,580.00
		16,458,667.00	黃金業務手續費						22,451,597.00
		146,868,605.00	信託保管手續費						169,533,194.00
		128,359,718.00	代理勞基手續費						127,631,172.00
		5,330,952.00	代收稅款手續費						4,400,979.00
		6,455,154.00	轉帳卡手續費						7,894,834.00
		156,054,501.00	借券手續費						153,042,552.00
		81,899,941.00	**保險子公司**						**89,191,796.00**
		81,899,941.00	壽險手續費						89,191,796.00
		496,770,558.00	**收回保費不足準備**	**4520**	**2**				**468,415,350.00**
		79,647,398,487.00	**自營及委辦銷貨收入**	**4521**	**9**				**151,965,102,427.00**
		79,647,398,487.00	黃金						151,965,102,427.00
		21,107,387.00	**出售證券利益**	**4526**	**A**				
		9,891,609,907.00	**投資利益**	**4527**	**7**				**12,038,745,663.00**
		35,643,899.00	**儲運收入**	**4529**	**0**				**19,984,676.00**
		35,643,899.00	停車位租金收入						19,984,676.00
		452,641,129.00	**證券經紀及承銷收入**	**452A**	**6**				**414,483,822.00**
		1,214,614,648.00	**分離帳戶保險商品收益**	**452B**	**2**				**2,108,270,555.00**
		10,223,405,022.00	**金融資產評價利益**	**452C**	**9**				
		1,983,810,915.00	**採權益法認列之投資利益**	**4532**	**2**				**2,646,724,813.00**
		196,263,087.00	**不動產投資利益**	**4533**	**9**				**90,864,351.00**
			兌換利益	**4534**	**5**				**4,823,607,048.00**
			資產減損迴轉利益	**4541**	**3**				**1,019,414.00**
		235,158,145,109.70	**合計**						**310,134,211,754.19**

註：上年度決算數業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

股份有限公司

收 入 明 細 表

100 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	%
		170,000,000.00					4,745,962.00	2.79
		17,332,000.00					14,422,457.00	83.21
		44,463,000.00					28,608,963.30	64.34
		4,300,000.00					-1,600,400.00	-37.22
							4,277,735.00	—
		481,028,000.00					135,194,081.00	28.11
		29,495,000.00					13,554,949.00	45.96
		61,531,000.00					20,601,077.00	33.48
		28,073,000.00					-7,744,420.00	-27.59
		2,000,000.00					20,451,597.00	1,022.58
		121,658,000.00					47,875,194.00	39.35
		141,881,000.00					-14,249,828.00	-10.04
		3,500,000.00					900,979.00	25.74
							7,894,834.00	—
		57,500,000.00					95,542,552.00	166.16
		68,890,000.00					**20,301,796.00**	**29.47**
		68,890,000.00					20,301,796.00	29.47
		426,800,000.00					**41,615,350.00**	**9.75**
		48,000,000,000.00					**103,965,102,427.00**	**216.59**
		48,000,000,000.00					103,965,102,427.00	216.59
		165,000,000.00					**-165,000,000.00**	**-100.00**
		12,839,535,000.00					**-800,789,337.00**	**-6.24**
		4,320,000.00					**15,664,676.00**	**362.61**
		4,320,000.00					15,664,676.00	362.61
		356,500,000.00					**57,983,822.00**	**16.26**
		1,000,000,000.00					**1,108,270,555.00**	**110.83**
		1,857,325,000.00					**789,399,813.00**	**42.50**
		131,600,000.00					**-40,735,649.00**	**-30.95**
		1,692,682,000.00					**3,130,925,048.00**	**184.97**
							1,019,414.00	**—**
		219,842,485,000.00					**90,291,726,754.19**	**41.07**

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 100 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號	檢查號碼			金額	%
18,242,692,304.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**19,038,820,125.00**	**14,490,472,000.00**	**4,548,348,125.00**	**31.39**
181,691,340.00	營業資產租金收入	4601	2	194,112,321.00	157,826,000.00	36,286,321.00	22.99
17,871,279,346.00	政府補助收入	4608	7	18,619,038,440.00	14,185,002,000.00	4,434,036,440.00	31.26
17,656,919,346.00	待國庫撥補收入			18,404,678,440.00	13,970,642,000.00	4,434,036,440.00	31.74
214,360,000.00	補助事務費收入			214,360,000.00	214,360,000.00	0.00	0.00
189,721,618.00	其他營業收入	4609	3	225,669,364.00	147,644,000.00	78,025,364.00	52.85
18,242,692,304.00	**合計**			**19,038,820,125.00**	**14,490,472,000.00**	**4,548,348,125.00**	**31.39**

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 100 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號	檢查號碼			金額	%
8,829,916.00	**財務收入**	**490**	**A**	**10,579,333.00**	**8,000,000.00**	**2,579,333.00**	**32.24**
401,859.00	利息收入	4901	7	683,577.00		683,577.00	—
8,428,057.00	租賃收入	4903	0	9,895,756.00	8,000,000.00	1,895,756.00	23.70
864,963,461.62	**其他營業外收入**	**491- 492**	**8**	**720,867,695.71**	**437,048,000.00**	**283,819,695.71**	**64.94**
612,973,951.00	財產交易利益	4911	4	421,670,218.00	132,092,000.00	289,578,218.00	219.22
	資產減損迴轉利益	491X	8	36,007,583.00		36,007,583.00	—
92,286.00	賠償收入	4922	8	3,181,433.00		3,181,433.00	—
251,897,224.62	什項收入	4929	2	260,008,461.71	304,956,000.00	-44,947,538.29	-14.74
873,793,377.62	**合計**			**731,447,028.71**	**445,048,000.00**	**286,399,028.71**	**64.35**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
217,834,918,116.44	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**295,553,824,937.28**	**129,775,523.00**	**295,424,049,414.28**
26,144,483,479.50	**利息費用**	**5501**	**3**	**30,697,125,923.00**		**30,697,125,923.00**
26,144,483,479.50	**利息**	**55014**	**5**	**30,697,125,923.00**		**30,697,125,923.00**
26,144,483,479.50	利息	550146	2	30,697,125,923.00		30,697,125,923.00
74,997,871.00	**保險費用**	**5506**	**5**	**81,882,436.00**		**81,882,436.00**
74,997,871.00	**服務費用**	**55062**	**6**	**81,882,436.00**		**81,882,436.00**
74,997,871.00	保險費	550626	3	81,882,436.00		81,882,436.00
332,527,386.00	**承保費用**	**5507**	**1**	**342,238,749.00**		**342,238,749.00**
332,527,386.00	**服務費用**	**55072**	**2**	**342,238,749.00**		**342,238,749.00**
332,527,386.00	棧儲、包裝、代理及加工費	550727	4	342,238,749.00		342,238,749.00
838,715,698.00	**佣金費用**	**5508**	**8**	**781,962,287.00**		**781,962,287.00**
838,715,698.00	**服務費用**	**55082**	**9**	**781,962,287.00**		**781,962,287.00**
838,715,698.00	棧儲、包裝、代理及加工費	550827	A	781,962,287.00		781,962,287.00
39,498,189,703.00	**保險賠款與給付**	**5509**	**4**	**37,117,495,741.00**		**37,117,495,741.00**
39,498,189,703.00	**損失與賠償給付**	**55098**	**8**	**37,117,495,741.00**		**37,117,495,741.00**
39,498,189,703.00	賠償給付	550982	7	37,117,495,741.00		37,117,495,741.00
61,198,130,613.00	**提存責任準備**	**550A**	**A**	**51,172,630,549.00**		**51,172,630,549.00**
61,198,130,613.00	**損失與賠償給付**	**550A8**	**4**	**51,172,630,549.00**		**51,172,630,549.00**
61,198,130,613.00	提存	550A83	8	51,172,630,549.00		51,172,630,549.00
5,866,205.00	**提存未滿期保費準備**	**550B**	**7**	**5,664,394.00**		**5,664,394.00**
5,866,205.00	**損失與賠償給付**	**550B8**	**A**	**5,664,394.00**		**5,664,394.00**
5,866,205.00	提存	550B83	4	5,664,394.00		5,664,394.00
44,045,278.00	**提存特別準備**	**5511**	**A**	**46,969,993.00**		**46,969,993.00**
44,045,278.00	**損失與賠償給付**	**55118**	**4**	**46,969,993.00**		**46,969,993.00**
44,045,278.00	提存	551183	8	46,969,993.00		46,969,993.00
56,100,166.00	**安定基金支出**	**5512**	**7**	**50,890,690.00**		**50,890,690.00**
56,100,166.00	**損失與賠償給付**	**55128**	**A**	**50,890,690.00**		**50,890,690.00**
56,100,166.00	提存	551283	4	50,890,690.00		50,890,690.00
633,705,630.43	**手續費用**	**5516**	**2**	**662,142,944.45**		**662,142,944.45**
633,705,630.43	**服務費用**	**55162**	**3**	**662,142,944.45**		**662,142,944.45**
633,705,630.43	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	662,142,944.45		662,142,944.45
79,101,635,012.00	**自營及委辦銷貨成本**	**5521**	**8**	**151,065,996,070.00**		**151,065,996,070.00**
79,098,144,134.00	**材料及用品費**	**55213**	**4**	**150,819,646,158.00**		**150,819,646,158.00**
79,098,144,134.00	商品	552133	8	150,819,646,158.00		150,819,646,158.00

股份有限公司

成 本 明 細 表

100 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	%		
201,654,714,000.00	**136,931,000.00**	**201,517,783,000.00**	**93,899,110,937.28**	**46.56**	**-7,155,477.00**	**93,906,266,414.28**
59,078,741,000.00		**59,078,741,000.00**	**-28,381,615,077.00**	**-48.04**		**-28,381,615,077.00**
59,078,741,000.00		**59,078,741,000.00**	**-28,381,615,077.00**	**-48.04**		**-28,381,615,077.00**
59,078,741,000.00		59,078,741,000.00	-28,381,615,077.00	-48.04		-28,381,615,077.00
76,435,000.00		**76,435,000.00**	**5,447,436.00**	**7.13**		**5,447,436.00**
76,435,000.00		**76,435,000.00**	**5,447,436.00**	**7.13**		**5,447,436.00**
76,435,000.00		76,435,000.00	5,447,436.00	7.13		5,447,436.00
342,775,000.00		**342,775,000.00**	**-536,251.00**	**-0.16**		**-536,251.00**
342,775,000.00		**342,775,000.00**	**-536,251.00**	**-0.16**		**-536,251.00**
342,775,000.00		342,775,000.00	-536,251.00	-0.16		-536,251.00
831,477,000.00		**831,477,000.00**	**-49,514,713.00**	**-5.96**		**-49,514,713.00**
831,477,000.00		**831,477,000.00**	**-49,514,713.00**	**-5.96**		**-49,514,713.00**
831,477,000.00		831,477,000.00	-49,514,713.00	-5.96		-49,514,713.00
33,368,006,000.00		**33,368,006,000.00**	**3,749,489,741.00**	**11.24**		**3,749,489,741.00**
33,368,006,000.00		**33,368,006,000.00**	**3,749,489,741.00**	**11.24**		**3,749,489,741.00**
33,368,006,000.00		33,368,006,000.00	3,749,489,741.00	11.24		3,749,489,741.00
49,471,010,000.00		**49,471,010,000.00**	**1,701,620,549.00**	**3.44**		**1,701,620,549.00**
49,471,010,000.00		**49,471,010,000.00**	**1,701,620,549.00**	**3.44**		**1,701,620,549.00**
49,471,010,000.00		49,471,010,000.00	1,701,620,549.00	3.44		1,701,620,549.00
			5,664,394.00	**—**		**5,664,394.00**
			5,664,394.00	**—**		**5,664,394.00**
			5,664,394.00	—		5,664,394.00
29,917,000.00		**29,917,000.00**	**17,052,993.00**	**57.00**		**17,052,993.00**
29,917,000.00		**29,917,000.00**	**17,052,993.00**	**57.00**		**17,052,993.00**
29,917,000.00		29,917,000.00	17,052,993.00	57.00		17,052,993.00
41,372,000.00		**41,372,000.00**	**9,518,690.00**	**23.01**		**9,518,690.00**
41,372,000.00		**41,372,000.00**	**9,518,690.00**	**23.01**		**9,518,690.00**
41,372,000.00		41,372,000.00	9,518,690.00	23.01		9,518,690.00
926,586,000.00		**926,586,000.00**	**-264,443,055.55**	**-28.54**		**-264,443,055.55**
926,586,000.00		**926,586,000.00**	**-264,443,055.55**	**-28.54**		**-264,443,055.55**
926,586,000.00		926,586,000.00	-264,443,055.55	-28.54		-264,443,055.55
47,667,000,000.00		**47,667,000,000.00**	**103,398,996,070.00**	**216.92**		**103,398,996,070.00**
47,667,000,000.00		**47,667,000,000.00**	**103,152,646,158.00**	**216.40**		**103,152,646,158.00**
47,667,000,000.00		47,667,000,000.00	103,152,646,158.00	216.40		103,152,646,158.00

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	檢查號碼	合計	固定	變動
3,490,878.00	**損失與賠償給付**	**55218**	**1**	**246,349,912.00**		**246,349,912.00**
3,490,878.00	各項損失	552181	6	246,349,912.00		246,349,912.00
5,772,159.00	**證券自營費用**	**5525**	**3**	**6,515,980.00**		**6,515,980.00**
5,772,159.00	**服務費用**	**55252**	**4**	**6,515,980.00**		**6,515,980.00**
7,199.00	水電費	552521	9	5,237.00		5,237.00
1,392,933.00	郵電費	552522	3	1,571,211.00		1,571,211.00
4,372,027.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552527	6	4,939,532.00		4,939,532.00
	出售證券損失	**5526**	**0**	**11,669,475.00**		**11,669,475.00**
	損失與賠償給付	**55268**	**3**	**11,669,475.00**		**11,669,475.00**
	各項損失	552681	8	11,669,475.00		11,669,475.00
21,339,916.00	**儲運費用**	**5529**	**9**	**7,137,880.00**	**7,137,880.00**	
21,339,916.00	**服務費用**	**55292**	**0**	**7,137,880.00**	**7,137,880.00**	
21,339,916.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552927	1	7,137,880.00	7,137,880.00	
186,865,811.00	**證券經紀及承銷費用**	**552A**	**5**	**163,371,018.00**	**81,113,334.00**	**82,257,684.00**
160,624,863.00	**服務費用**	**552A2**	**6**	**157,893,204.00**	**81,113,334.00**	**76,779,870.00**
1,897,056.00	水電費	552A21	A	1,819,355.00		1,819,355.00
13,079,061.00	郵電費	552A22	5	15,642,309.00		15,642,309.00
151,699.00	旅運費	552A23	0	310,917.00		310,917.00
1,075,524.00	印刷裝訂與廣告費	552A24	4	1,239,708.00		1,239,708.00
665,374.00	修理保養與保固費	552A25	9	858,652.00		858,652.00
143,587,049.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552A27	8	138,022,263.00	81,113,334.00	56,908,929.00
169,100.00	專業服務費	552A28	2			
3,374,919.00	**材料及用品費**	**552A3**	**1**	**3,792,546.00**		**3,792,546.00**
285,679.00	使用材料費	552A31	6	203,080.00		203,080.00
3,089,240.00	用品消耗	552A32	A	3,589,466.00		3,589,466.00
37,600.00	**會費、捐助與分攤**	**552A7**	**3**	**9,600.00**		**9,600.00**
37,600.00	會費	552A71	8	9,600.00		9,600.00
22,828,429.00	**損失與賠償給付**	**552A8**	**9**	**1,675,668.00**		**1,675,668.00**
920,762.00	各項損失	552A81	3	1,675,668.00		1,675,668.00
21,907,667.00	提存	552A83	2			
1,214,614,648.00	**分離帳戶保險商品費用**	**552B**	**1**	**2,108,270,555.00**		**2,108,270,555.00**
1,214,614,648.00	**損失與賠償給付**	**552B8**	**5**	**2,108,270,555.00**		**2,108,270,555.00**
196,302,757.00	賠償給付	552B82	4	1,487,356,433.00		1,487,356,433.00
1,018,311,891.00	提存	552B83	9	620,914,122.00		620,914,122.00

股份有限公司

成 本 明 細 表

100 年 度

單 位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計 金額	合計 %	固定	變動
			246,349,912.00	**—**		**246,349,912.00**
			246,349,912.00	—		246,349,912.00
25,659,000.00		**25,659,000.00**	**-19,143,020.00**	**-74.61**		**-19,143,020.00**
25,659,000.00		**25,659,000.00**	**-19,143,020.00**	**-74.61**		**-19,143,020.00**
			5,237.00	—		5,237.00
5,205,000.00		5,205,000.00	-3,633,789.00	-69.81		-3,633,789.00
20,454,000.00		20,454,000.00	-15,514,468.00	-75.85		-15,514,468.00
			11,669,475.00	**—**		**11,669,475.00**
			11,669,475.00	**—**		**11,669,475.00**
			11,669,475.00	—		11,669,475.00
1,620,000.00	**1,620,000.00**		**5,517,880.00**	**340.61**	**5,517,880.00**	
1,620,000.00	**1,620,000.00**		**5,517,880.00**	**340.61**	**5,517,880.00**	
1,620,000.00	1,620,000.00		5,517,880.00	340.61	5,517,880.00	
165,030,000.00	**83,190,000.00**	**81,840,000.00**	**-1,658,982.00**	**-1.01**	**-2,076,666.00**	**417,684.00**
147,762,000.00	**83,190,000.00**	**64,572,000.00**	**10,131,204.00**	**6.86**	**-2,076,666.00**	**12,207,870.00**
1,978,000.00		1,978,000.00	-158,645.00	-8.02		-158,645.00
13,160,000.00		13,160,000.00	2,482,309.00	18.86		2,482,309.00
			310,917.00	—		310,917.00
858,000.00		858,000.00	381,708.00	44.49		381,708.00
655,000.00		655,000.00	203,652.00	31.09		203,652.00
131,111,000.00	83,190,000.00	47,921,000.00	6,911,263.00	5.27	-2,076,666.00	8,987,929.00
1,387,000.00		**1,387,000.00**	**2,405,546.00**	**173.44**		**2,405,546.00**
398,000.00		398,000.00	-194,920.00	-48.97		-194,920.00
989,000.00		989,000.00	2,600,466.00	262.94		2,600,466.00
107,000.00		**107,000.00**	**-97,400.00**	**-91.03**		**-97,400.00**
107,000.00		107,000.00	-97,400.00	-91.03		-97,400.00
15,774,000.00		**15,774,000.00**	**-14,098,332.00**	**-89.38**		**-14,098,332.00**
374,000.00		374,000.00	1,301,668.00	348.04		1,301,668.00
15,400,000.00		15,400,000.00	-15,400,000.00	-100.00		-15,400,000.00
1,000,000,000.00		**1,000,000,000.00**	**1,108,270,555.00**	**110.83**		**1,108,270,555.00**
1,000,000,000.00		**1,000,000,000.00**	**1,108,270,555.00**	**110.83**		**1,108,270,555.00**
300,000,000.00		300,000,000.00	1,187,356,433.00	395.79		1,187,356,433.00
700,000,000.00		700,000,000.00	-79,085,878.00	-11.30		-79,085,878.00

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	檢查號碼	合計	固定	變動
	金融資產評價損失	**552C**	**8**	**6,160,918,064.00**		**6,160,918,064.00**
	損失與賠償給付	**552C8**	**1**	**6,160,918,064.00**		**6,160,918,064.00**
	各項損失	552C81	6	6,160,918,064.00		6,160,918,064.00
4,106,031,942.00	**金融負債評價損失**	**552D**	**4**	**9,937,893,530.00**		**9,937,893,530.00**
4,106,031,942.00	**損失與賠償給付**	**552D8**	**8**	**9,937,893,530.00**		**9,937,893,530.00**
4,106,031,942.00	各項損失	552D81	2	9,937,893,530.00		9,937,893,530.00
40,537,056.00	**不動產投資損失**	**5533**	**8**	**47,634,904.00**	**41,524,309.00**	**6,110,595.00**
5,766,976.00	**服務費用**	**55332**	**9**	**6,193,946.00**	**83,351.00**	**6,110,595.00**
4,865,967.00	修理保養與保固費	553325	1	5,520,364.00		5,520,364.00
105,039.00	保險費	553326	6	83,351.00	83,351.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	553327	A	46,885.00		46,885.00
795,970.00	專業服務費	553328	5	543,346.00		543,346.00
400,800.00	**租金與利息**	**55334**	**0**	**469,594.00**	**469,594.00**	
400,800.00	房租	553342	9	400,800.00	400,800.00	
	利息	553346	7	68,794.00	68,794.00	
26,762,202.00	**折舊、折耗及攤銷**	**55335**	**5**	**31,492,520.00**	**31,492,520.00**	
26,762,202.00	其他折舊性資產折舊	553357	7	31,492,520.00	31,492,520.00	
7,607,078.00	**稅捐與規費**	**55336**	**A**	**9,478,844.00**	**9,478,844.00**	
3,911,058.00	土地稅	553362	0	4,741,611.00	4,741,611.00	
3,688,134.00	房屋稅	553364	9	4,737,233.00	4,737,233.00	
7,886.00	消費與行為稅	553365	3			
3,600,520,407.00	**兌換損失**	**5534**	**4**			
3,600,520,407.00	**損失與賠償給付**	**55348**	**8**			
3,600,520,407.00	各項損失	553481	2			
377,992,589.51	**各項提存**	**5535**	**A**	**5,054,015,755.83**		**5,054,015,755.83**
377,992,589.51	**損失與賠償給付**	**55358**	**4**	**5,054,015,755.83**		**5,054,015,755.83**
377,992,589.51	提存	553583	8	5,054,015,755.83		5,054,015,755.83
26,339,045.00	**現金運送費**	**5537**	**3**	**31,397,999.00**		**31,397,999.00**
26,339,045.00	**服務費用**	**55372**	**4**	**31,397,999.00**		**31,397,999.00**
26,339,045.00	旅運費	553723	8	31,397,999.00		31,397,999.00
326,507,501.00	**資產減損損失**	**5541**	**2**			
326,507,501.00	**損失與賠償給付**	**55418**	**6**			
326,507,501.00	各項損失	554181	A			
217,834,918,116.44	**合計**			**295,553,824,937.28**	**129,775,523.00**	**295,424,049,414.28**

註：上年度決算數業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

股份有限公司

成 本 明 細 表

100 年 度

單 位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計 金額	合計 %	固定	變動
			6,160,918,064.00	**—**		**6,160,918,064.00**
			6,160,918,064.00	**—**		**6,160,918,064.00**
			6,160,918,064.00	—		6,160,918,064.00
			9,937,893,530.00	**—**		**9,937,893,530.00**
			9,937,893,530.00	**—**		**9,937,893,530.00**
			9,937,893,530.00	—		9,937,893,530.00
55,000,000.00	**52,121,000.00**	**2,879,000.00**	**-7,365,096.00**	**-13.39**	**-10,596,691.00**	**3,231,595.00**
3,579,000.00	**800,000.00**	**2,779,000.00**	**2,614,946.00**	**73.06**	**-716,649.00**	**3,331,595.00**
2,779,000.00		2,779,000.00	2,741,364.00	98.65		2,741,364.00
800,000.00	800,000.00		-716,649.00	-89.58	-716,649.00	
			46,885.00	—		46,885.00
			543,346.00	—		543,346.00
			469,594.00	**—**	**469,594.00**	
			400,800.00	—	400,800.00	
			68,794.00	—	68,794.00	
27,071,000.00	**27,071,000.00**		**4,421,520.00**	**16.33**	**4,421,520.00**	
27,071,000.00	27,071,000.00		4,421,520.00	16.33	4,421,520.00	
24,350,000.00	**24,250,000.00**	**100,000.00**	**-14,871,156.00**	**-61.07**	**-14,771,156.00**	**-100,000.00**
10,750,000.00	10,750,000.00		-6,008,389.00	-55.89	-6,008,389.00	
13,500,000.00	13,500,000.00		-8,762,767.00	-64.91	-8,762,767.00	
100,000.00		100,000.00	-100,000.00	-100.00		-100,000.00
8,549,086,000.00		**8,549,086,000.00**	**-3,495,070,244.17**	**-40.88**		**-3,495,070,244.17**
8,549,086,000.00		**8,549,086,000.00**	**-3,495,070,244.17**	**-40.88**		**-3,495,070,244.17**
8,549,086,000.00		8,549,086,000.00	-3,495,070,244.17	-40.88		-3,495,070,244.17
25,000,000.00		**25,000,000.00**	**6,397,999.00**	**25.59**		**6,397,999.00**
25,000,000.00		**25,000,000.00**	**6,397,999.00**	**25.59**		**6,397,999.00**
25,000,000.00		25,000,000.00	6,397,999.00	25.59		6,397,999.00
201,654,714,000.00	**136,931,000.00**	**201,517,783,000.00**	**93,899,110,937.28**	**46.56**	**-7,155,477.00**	**93,906,266,414.28**

臺灣金融控股

合併其他營業

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
265,175,388.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**262,124,625.00**	**13,672,489.00**	**248,452,136.00**
13,436,692.00	**營業資產出租費用**	**5601**	**1**	**13,532,947.00**	**3,581,141.00**	**9,951,806.00**
2,127,376.00	**服務費用**	**56012**	**2**	**1,498,399.00**	**1,498,399.00**	
2,114,155.00	修理保養與保固費	560125	5	1,489,922.00	1,489,922.00	
13,221.00	保險費	560126	0	8,477.00	8,477.00	
	租金與利息	**56014**	**3**	**5,036.00**	**5,036.00**	
	利息	560146	A	5,036.00	5,036.00	
1,448,207.00	**折舊、折耗及攤銷**	**56015**	**9**	**1,448,420.00**	**1,448,420.00**	
1,448,207.00	房屋折舊	560151	3	1,448,420.00	1,448,420.00	
9,861,109.00	**稅捐與規費**	**56016**	**4**	**10,581,092.00**	**629,286.00**	**9,951,806.00**
212,013.00	土地稅	560162	3	213,831.00	213,831.00	
420,699.00	房屋稅	560164	2	415,455.00	415,455.00	
9,228,397.00	消費與行為稅	560165	7	9,951,806.00		9,951,806.00
251,738,696.00	**其他營業成本**	**5609**	**2**	**248,591,678.00**	**10,091,348.00**	**238,500,330.00**
6,707,404.00	**服務費用**	**56092**	**3**	**15,644,644.00**	**9,096,390.00**	**6,548,254.00**
61,142.00	水電費	560921	8	13,685.00		13,685.00
200.00	郵電費	560922	2	185.00		185.00
22,630.00	旅運費	560923	7	29,033.00		29,033.00
40,779.00	印刷裝訂與廣告費	560924	1	27,134.00		27,134.00
1,173,905.00	修理保養與保固費	560925	6	705,917.00		705,917.00
191,686.00	保險費	560926	A	178,050.00	1,610.00	176,440.00
2,677,946.00	棧儲、包裝、代理及加工費	560927	5	11,682,182.00	9,094,780.00	2,587,402.00
2,539,116.00	專業服務費	560928	0	3,008,458.00		3,008,458.00
4,065.00	**材料及用品費**	**56093**	**9**	**3,598.00**		**3,598.00**
4,065.00	用品消耗	560932	8	3,598.00		3,598.00
228,128.00	**租金與利息**	**56094**	**4**	**151,285.00**	**151,285.00**	
228,128.00	地租及水租	560941	9	140,424.00	140,424.00	
	利息	560946	1	10,861.00	10,861.00	
126,383.00	**折舊、折耗及攤銷**	**56095**	**0**	**843,673.00**	**843,673.00**	
126,383.00	房屋折舊	560951	4	843,673.00	843,673.00	
244,672,716.00	**稅捐與規費**	**56096**	**5**	**231,911,348.00**		**231,911,348.00**
235,434,999.00	土地稅	560962	4	222,584,208.00		222,584,208.00
285,912.00	房屋稅	560964	3	273,564.00		273,564.00
8,948,780.00	消費與行為稅	560965	8	9,051,556.00		9,051,556.00
3,025.00	規費	560968	1	2,020.00		2,020.00
	其他	**56099**	**1**	**37,130.00**		**37,130.00**
	其他費用	560992	A	37,130.00		37,130.00
265,175,388.00	**合計**			**262,124,625.00**	**13,672,489.00**	**248,452,136.00**

股份有限公司

成 本 明 細 表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算與預算比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
359,672,000.00	**9,826,000.00**	**349,846,000.00**	**-97,547,375.00**	**-27.12**	**3,846,489.00**	**-101,393,864.00**
16,227,000.00	**7,056,000.00**	**9,171,000.00**	**-2,694,053.00**	**-16.60**	**-3,474,859.00**	**780,806.00**
2,818,000.00	**2,790,000.00**	**28,000.00**	**-1,319,601.00**	**-46.83**	**-1,291,601.00**	**-28,000.00**
2,790,000.00	2,762,000.00	28,000.00	-1,300,078.00	-46.60	-1,272,078.00	-28,000.00
28,000.00	28,000.00		-19,523.00	-69.73	-19,523.00	
			5,036.00	**—**	**5,036.00**	
			5,036.00	—	5,036.00	
670,000.00	**670,000.00**		**778,420.00**	**116.18**	**778,420.00**	
670,000.00	670,000.00		778,420.00	116.18	778,420.00	
12,739,000.00	**3,596,000.00**	**9,143,000.00**	**-2,157,908.00**	**-16.94**	**-2,966,714.00**	**808,806.00**
1,316,000.00	1,316,000.00		-1,102,169.00	-83.75	-1,102,169.00	
2,280,000.00	2,280,000.00		-1,864,545.00	-81.78	-1,864,545.00	
9,143,000.00		9,143,000.00	808,806.00	8.85		808,806.00
343,445,000.00	**2,770,000.00**	**340,675,000.00**	**-94,853,322.00**	**-27.62**	**7,321,348.00**	**-102,174,670.00**
13,046,000.00	**570,000.00**	**12,476,000.00**	**2,598,644.00**	**19.92**	**8,526,390.00**	**-5,927,746.00**
110,000.00		110,000.00	-96,315.00	-87.56		-96,315.00
36,000.00		36,000.00	-35,815.00	-99.49		-35,815.00
40,000.00		40,000.00	-10,967.00	-27.42		-10,967.00
40,000.00		40,000.00	-12,866.00	-32.17		-12,866.00
3,000,000.00		3,000,000.00	-2,294,083.00	-76.47		-2,294,083.00
980,000.00	570,000.00	410,000.00	-801,950.00	-81.83	-568,390.00	-233,560.00
3,840,000.00		3,840,000.00	7,842,182.00	204.22	9,094,780.00	-1,252,598.00
5,000,000.00		5,000,000.00	-1,991,542.00	-39.83		-1,991,542.00
82,000.00		**82,000.00**	**-78,402.00**	**-95.61**		**-78,402.00**
82,000.00		82,000.00	-78,402.00	-95.61		-78,402.00
600,000.00	**600,000.00**		**-448,715.00**	**-74.79**	**-448,715.00**	
600,000.00	600,000.00		-459,576.00	-76.60	-459,576.00	
			10,861.00	—	10,861.00	
1,600,000.00	**1,600,000.00**		**-756,327.00**	**-47.27**	**-756,327.00**	
1,600,000.00	1,600,000.00		-756,327.00	-47.27	-756,327.00	
327,617,000.00		**327,617,000.00**	**-95,705,652.00**	**-29.21**		**-95,705,652.00**
320,000,000.00		320,000,000.00	-97,415,792.00	-30.44		-97,415,792.00
500,000.00		500,000.00	-226,436.00	-45.29		-226,436.00
7,017,000.00		7,017,000.00	2,034,556.00	28.99		2,034,556.00
100,000.00		100,000.00	-97,980.00	-97.98		-97,980.00
500,000.00		**500,000.00**	**-462,870.00**	**-92.57**		**-462,870.00**
500,000.00		500,000.00	-462,870.00	-92.57		-462,870.00
359,672,000.00	**9,826,000.00**	**349,846,000.00**	**-97,547,375.00**	**-27.12**	**3,846,489.00**	**-101,393,864.00**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
16,897,251,347.51	**業務費用**	**5811**	**5**	**17,722,721,500.29**	**14,169,934,150.39**	**3,552,787,349.90**
11,195,410,296.00	**用人費用**	**58111**	**A**	**11,488,102,859.00**	**10,038,352,236.00**	**1,449,750,623.00**
6,160,912,829.00	正式員額薪資	581111	5	6,330,576,842.00	6,330,576,842.00	
49,954,760.00	臨時人員薪資	581112	0	34,690,801.00	34,690,801.00	
775,251,853.00	超時工作報酬	581113	4	765,073,915.00	765,073,915.00	
212,157,169.00	津貼	581114	9	169,465,186.00	169,465,186.00	
2,303,672,310.00	獎金	581115	3	2,357,919,162.00	1,037,593,245.00	1,320,325,917.00
1,148,013,959.00	退休及卹償金	581116	8	1,265,567,598.00	1,265,567,598.00	
5,386,058.00	資遣費	581117	2	1,781,472.00	1,781,472.00	
539,908,920.00	福利費	581118	7	562,880,092.00	433,455,386.00	129,424,706.00
152,438.00	提繳費	581119	1	147,791.00	147,791.00	
2,054,158,007.07	**服務費用**	**58112**	**6**	**2,393,590,078.27**	**569,563,478.00**	**1,824,026,600.27**
220,445,279.00	水電費	581121	A	210,330,672.00		210,330,672.00
254,217,671.50	郵電費	581122	5	227,821,229.15		227,821,229.15
45,200,837.00	旅運費	581123	0	47,109,927.00	15,232,578.00	31,877,349.00
268,240,225.57	印刷裝訂與廣告費	581124	4	294,630,094.12		294,630,094.12
420,817,296.00	修理保養與保固費	581125	9	418,720,059.00	418,720,059.00	
435,972,084.00	保險費	581126	3	767,688,075.00	7,186,623.00	760,501,452.00
133,344,409.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	128,237,242.00	128,035,742.00	201,500.00
227,600,846.00	專業服務費	581128	2	251,080,034.00	388,476.00	250,691,558.00
48,319,359.00	公共關係費	581129	7	47,972,746.00		47,972,746.00
166,959,983.25	**材料及用品費**	**58113**	**1**	**163,652,238.63**	**64,006,293.00**	**99,645,945.63**
31,506,552.00	使用材料費	581131	6	31,725,624.00	12,655,851.00	19,069,773.00
135,453,431.25	用品消耗	581132	A	131,926,614.63	51,350,442.00	80,576,172.63
565,230,323.00	**租金與利息**	**58114**	**7**	**572,497,123.00**	**489,004,245.00**	**83,492,878.00**
5,370,958.00	地租及水租	581141	1	4,765,045.00	4,765,045.00	

股份有限公司

費 用 明 細 表

100 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	%		
18,568,401,000.00	**14,781,993,000.00**	**3,786,408,000.00**	**-845,679,499.71**	**-4.55**	**-612,058,849.61**	**-233,620,650.10**
11,681,669,000.00	**10,079,460,000.00**	**1,602,209,000.00**	**-193,566,141.00**	**-1.66**	**-41,107,764.00**	**-152,458,377.00**
6,479,269,000.00	6,479,269,000.00		-148,692,158.00	-2.29	-148,692,158.00	
24,432,000.00	24,432,000.00		10,258,801.00	41.99	10,258,801.00	
813,178,000.00	807,300,000.00	5,878,000.00	-48,104,085.00	-5.92	-42,226,085.00	-5,878,000.00
225,571,000.00	225,571,000.00		-56,105,814.00	-24.87	-56,105,814.00	
2,489,704,000.00	1,082,541,000.00	1,407,163,000.00	-131,784,838.00	-5.29	-44,947,755.00	-86,837,083.00
1,086,666,000.00	1,086,666,000.00		178,901,598.00	16.46	178,901,598.00	
			1,781,472.00	—	1,781,472.00	
562,723,000.00	373,555,000.00	189,168,000.00	157,092.00	0.03	59,900,386.00	-59,743,294.00
126,000.00	126,000.00		21,791.00	17.29	21,791.00	
2,495,173,000.00	**682,634,000.00**	**1,812,539,000.00**	**-101,582,921.73**	**-4.07**	**-113,070,522.00**	**11,487,600.27**
248,943,000.00		248,943,000.00	-38,612,328.00	-15.51		-38,612,328.00
317,608,000.00		317,608,000.00	-89,786,770.85	-28.27		-89,786,770.85
77,332,000.00	22,837,000.00	54,495,000.00	-30,222,073.00	-39.08	-7,604,422.00	-22,617,651.00
394,678,000.00		394,678,000.00	-100,047,905.88	-25.35		-100,047,905.88
499,349,000.00	499,349,000.00		-80,628,941.00	-16.15	-80,628,941.00	
425,979,000.00	13,524,000.00	412,455,000.00	341,709,075.00	80.22	-6,337,377.00	348,046,452.00
146,899,000.00	146,899,000.00		-18,661,758.00	-12.70	-18,863,258.00	201,500.00
328,336,000.00	25,000.00	328,311,000.00	-77,255,966.00	-23.53	363,476.00	-77,619,442.00
56,049,000.00		56,049,000.00	-8,076,254.00	-14.41		-8,076,254.00
263,731,000.00	**104,102,000.00**	**159,629,000.00**	**-100,078,761.37**	**-37.95**	**-40,095,707.00**	**-59,983,054.37**
68,806,000.00	27,272,000.00	41,534,000.00	-37,080,376.00	-53.89	-14,616,149.00	-22,464,227.00
194,925,000.00	76,830,000.00	118,095,000.00	-62,998,385.37	-32.32	-25,479,558.00	-37,518,827.37
690,236,000.00	**601,685,000.00**	**88,551,000.00**	**-117,738,877.00**	**-17.06**	**-112,680,755.00**	**-5,058,122.00**
6,248,000.00	6,248,000.00		-1,482,955.00	-23.73	-1,482,955.00	

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
431,359,334.00	房租	581142	6	417,695,474.00	417,695,474.00	
67,722,046.00	機器租金	581143	A	83,489,278.00		83,489,278.00
9,945,284.00	交通及運輸設備租金	581144	5	12,851,082.00	12,851,082.00	
50,832,701.00	什項設備租金	581145	0	53,696,244.00	53,692,644.00	3,600.00
1,372,102,577.19	**折舊、折耗及攤銷**	**58115**	**2**	**1,420,146,719.39**	**1,420,146,719.39**	
434,200.00	土地改良物折舊	581150	2	361,752.00	361,752.00	
285,919,224.00	房屋折舊	581151	7	288,683,245.00	288,683,245.00	
487,941,966.00	機械及設備折舊	581152	1	530,450,288.00	530,450,288.00	
64,500,655.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	67,579,625.00	67,579,625.00	
44,388,599.00	什項設備折舊	581154	A	46,990,132.00	46,990,132.00	
41,013,349.20	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	39,792,659.00	39,792,659.00	
447,904,583.99	攤銷	581159	3	446,289,018.39	446,289,018.39	
1,437,586,371.00	**稅捐與規費**	**58116**	**8**	**1,581,767,275.00**	**1,529,930,604.00**	**51,836,671.00**
276,988,907.00	土地稅	581162	7	272,449,722.00	272,449,722.00	
55,369,785.00	房屋稅	581164	6	54,172,939.00	54,172,939.00	
1,051,860,854.00	消費與行為稅	581165	A	1,217,526,238.00	1,201,244,315.00	16,281,923.00
53,366,825.00	規費	581168	4	37,618,376.00	2,063,628.00	35,554,748.00
105,803,590.00	**會費、捐助與分攤**	**58117**	**3**	**102,965,207.00**	**58,930,575.00**	**44,034,632.00**
12,289,832.00	會費	581171	8	12,659,573.00	12,616,573.00	43,000.00
93,513,758.00	分攤	581173	7	90,305,634.00	46,314,002.00	43,991,632.00
200.00	**其他**	**58119**	**4**			
200.00	其他	581192	3			
16,897,251,347.51	**合計**			**17,722,721,500.29**	**14,169,934,150.39**	**3,552,787,349.90**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：
國外旅費13,554,863.00元，公共關係費47,972,746.00元，廣告費101,209,246.00元，業務宣導費105,218,088.00元，服裝20,497,928.00元，傷病醫藥費2,630,535.00元及體育活動費22,488,061.00元。

股份有限公司

費 用 明 細 表

100 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	%		
521,346,000.00	521,346,000.00		-103,650,526.00	-19.88	-103,650,526.00	
88,423,000.00		88,423,000.00	-4,933,722.00	-5.58		-4,933,722.00
18,291,000.00	18,291,000.00		-5,439,918.00	-29.74	-5,439,918.00	
55,928,000.00	55,800,000.00	128,000.00	-2,231,756.00	-3.99	-2,107,356.00	-124,400.00
1,399,184,000.00	**1,399,184,000.00**		**20,962,719.39**	**1.50**	**20,962,719.39**	
608,000.00	608,000.00		-246,248.00	-40.50	-246,248.00	
287,202,000.00	287,202,000.00		1,481,245.00	0.52	1,481,245.00	
541,250,000.00	541,250,000.00		-10,799,712.00	-2.00	-10,799,712.00	
72,751,000.00	72,751,000.00		-5,171,375.00	-7.11	-5,171,375.00	
60,907,000.00	60,907,000.00		-13,916,868.00	-22.85	-13,916,868.00	
32,739,000.00	32,739,000.00		7,053,659.00	21.55	7,053,659.00	
403,727,000.00	403,727,000.00		42,562,018.39	10.54	42,562,018.39	
1,905,405,000.00	**1,834,536,000.00**	**70,869,000.00**	**-323,637,725.00**	**-16.99**	**-304,605,396.00**	**-19,032,329.00**
329,875,000.00	329,875,000.00		-57,425,278.00	-17.41	-57,425,278.00	
65,095,000.00	65,095,000.00		-10,922,061.00	-16.78	-10,922,061.00	
1,456,258,000.00	1,437,539,000.00	18,719,000.00	-238,731,762.00	-16.39	-236,294,685.00	-2,437,077.00
54,177,000.00	2,027,000.00	52,150,000.00	-16,558,624.00	-30.56	36,628.00	-16,595,252.00
133,003,000.00	**80,392,000.00**	**52,611,000.00**	**-30,037,793.00**	**-22.58**	**-21,461,425.00**	**-8,576,368.00**
13,373,000.00	13,317,000.00	56,000.00	-713,427.00	-5.33	-700,427.00	-13,000.00
119,630,000.00	67,075,000.00	52,555,000.00	-29,324,366.00	-24.51	-20,760,998.00	-8,563,368.00
18,568,401,000.00	**14,781,993,000.00**	**3,786,408,000.00**	**-845,679,499.71**	**-4.55**	**-612,058,849.61**	**-233,620,650.10**

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
1,066,661,559.00	**管理費用**	**5821**	**2**	**1,085,549,996.00**	**964,146,757.00**	**121,403,239.00**
951,746,339.00	**用人費用**	**58211**	**8**	**969,487,476.00**	**848,090,637.00**	**121,396,839.00**
546,636,954.00	正式員額薪資	582111	2	546,714,401.00	546,714,401.00	
2,503,241.00	臨時人員薪資	582112	7	2,339,655.00	2,339,655.00	
50,672,175.00	超時工作報酬	582113	1	64,812,256.00	64,812,256.00	
180,000.00	津貼	582114	6	300,000.00	300,000.00	
210,423,887.00	獎金	582115	A	209,805,589.00	92,511,318.00	117,294,271.00
83,133,148.00	退休及卹償金	582116	5	86,449,501.00	86,449,501.00	
	資遣費	582117	0	20,952.00	20,952.00	
58,168,430.00	福利費	582118	4	59,017,588.00	54,915,020.00	4,102,568.00
28,504.00	提繳費	582119	9	27,534.00	27,534.00	
44,711,914.00	**服務費用**	**58212**	**3**	**45,089,997.00**	**45,089,997.00**	
2,372,915.00	水電費	582121	8	1,990,640.00	1,990,640.00	
2,532,577.00	郵電費	582122	2	3,195,168.00	3,195,168.00	
8,444,174.00	旅運費	582123	7	8,289,714.00	8,289,714.00	
21,548,757.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	18,270,824.00	18,270,824.00	
3,279,097.00	修理保養與保固費	582125	6	2,848,236.00	2,848,236.00	
201,298.00	保險費	582126	A	145,272.00	145,272.00	
2,386,320.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	4,487,591.00	4,487,591.00	
2,070,521.00	專業服務費	582128	0	2,922,774.00	2,922,774.00	
1,876,255.00	公共關係費	582129	4	2,939,778.00	2,939,778.00	
7,502,211.00	**材料及用品費**	**58213**	**9**	**6,803,905.00**	**6,797,505.00**	**6,400.00**
1,120,889.00	使用材料費	582131	3	775,240.00	775,240.00	
6,381,322.00	用品消耗	582132	8	6,028,665.00	6,022,265.00	6,400.00
1,079,599.00	**租金與利息**	**58214**	**4**	**4,554,571.00**	**4,554,571.00**	

股份有限公司

費用明細表

100 年度

單位:新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
1,229,026,000.00	**1,098,687,000.00**	**130,339,000.00**	**-143,476,004.00**	**-11.67**	**-134,540,243.00**	**-8,935,761.00**
1,039,659,000.00	**909,320,000.00**	**130,339,000.00**	**-70,171,524.00**	**-6.75**	**-61,229,363.00**	**-8,942,161.00**
583,119,000.00	583,119,000.00		-36,404,599.00	-6.24	-36,404,599.00	
1,974,000.00	1,974,000.00		365,655.00	18.52	365,655.00	
82,093,000.00	82,093,000.00		-17,280,744.00	-21.05	-17,280,744.00	
360,000.00	360,000.00		-60,000.00	-16.67	-60,000.00	
223,470,000.00	98,117,000.00	125,353,000.00	-13,664,411.00	-6.11	-5,605,682.00	-8,058,729.00
83,351,000.00	83,351,000.00		3,098,501.00	3.72	3,098,501.00	
			20,952.00	—	20,952.00	
65,240,000.00	60,254,000.00	4,986,000.00	-6,222,412.00	-9.54	-5,338,980.00	-883,432.00
52,000.00	52,000.00		-24,466.00	-47.05	-24,466.00	
105,205,000.00	**105,205,000.00**		**-60,115,003.00**	**-57.14**	**-60,115,003.00**	
2,711,000.00	2,711,000.00		-720,360.00	-26.57	-720,360.00	
3,433,000.00	3,433,000.00		-237,832.00	-6.93	-237,832.00	
12,306,000.00	12,306,000.00		-4,016,286.00	-32.64	-4,016,286.00	
32,003,000.00	32,003,000.00		-13,732,176.00	-42.91	-13,732,176.00	
4,378,000.00	4,378,000.00		-1,529,764.00	-34.94	-1,529,764.00	
871,000.00	871,000.00		-725,728.00	-83.32	-725,728.00	
6,276,000.00	6,276,000.00		-1,788,409.00	-28.50	-1,788,409.00	
39,560,000.00	39,560,000.00		-36,637,226.00	-92.61	-36,637,226.00	
3,667,000.00	3,667,000.00		-727,222.00	-19.83	-727,222.00	
10,102,000.00	**10,102,000.00**		**-3,298,095.00**	**-32.65**	**-3,304,495.00**	**6,400.00**
1,745,000.00	1,745,000.00		-969,760.00	-55.57	-969,760.00	
8,357,000.00	8,357,000.00		-2,328,335.00	-27.86	-2,334,735.00	6,400.00
2,975,000.00	**2,975,000.00**		**1,579,571.00**	**53.09**	**1,579,571.00**	

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
350,199.00	房租	582142	3	3,918,586.00	3,918,586.00	
193,960.00	機器租金	582143	8	104,000.00	104,000.00	
5,112.00	交通及運輸設備租金	582144	2	6,162.00	6,162.00	
530,328.00	什項設備租金	582145	7	525,823.00	525,823.00	
30,979,656.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58215**	**0**	**29,588,279.00**	**29,588,279.00**	
2,792,651.00	房屋折舊	582151	4	2,627,437.00	2,627,437.00	
18,521,561.00	機械及設備折舊	582152	9	17,999,406.00	17,999,406.00	
2,364,985.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	2,309,899.00	2,309,899.00	
7,194,283.00	什項設備折舊	582154	8	6,582,321.00	6,582,321.00	
92,136.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	582155	2	55,176.00	55,176.00	
14,040.00	攤銷	582159	A	14,040.00	14,040.00	
27,442,307.00	**稅捐與規費**	**58216**	**5**	**26,722,405.00**	**26,722,405.00**	
22,083,511.00	土地稅	582162	4	22,070,779.00	22,070,779.00	
2,077,473.00	房屋稅	582164	3	2,040,005.00	2,040,005.00	
40,816.00	消費與行為稅	582165	8	23,601.00	23,601.00	
3,240,507.00	規費	582168	1	2,588,020.00	2,588,020.00	
3,199,533.00	**會費、捐助與分攤**	**58217**	**A**	**3,303,363.00**	**3,303,363.00**	
113,000.00	會費	582171	5	134,000.00	134,000.00	
3,086,533.00	分攤	582173	4	3,169,363.00	3,169,363.00	
1,066,661,559.00	**合計**			**1,085,549,996.00**	**964,146,757.00**	**121,403,239.00**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：
公共關係費2,939,778.00元，廣告費10,334,932.00元，業務宣導費4,933,605.00元，服裝1,709,496.00元，傷病醫藥費227,150.00元及體育活動費407,210.00元。

股份有限公司

費用明細表

100 年度

單位:新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
1,945,000.00	1,945,000.00		1,973,586.00	101.47	1,973,586.00	
			104,000.00	—	104,000.00	
20,000.00	20,000.00		-13,838.00	-69.19	-13,838.00	
1,010,000.00	1,010,000.00		-484,177.00	-47.94	-484,177.00	
33,740,000.00	**33,740,000.00**		**-4,151,721.00**	**-12.31**	**-4,151,721.00**	
3,209,000.00	3,209,000.00		-581,563.00	-18.12	-581,563.00	
20,794,000.00	20,794,000.00		-2,794,594.00	-13.44	-2,794,594.00	
3,092,000.00	3,092,000.00		-782,101.00	-25.29	-782,101.00	
6,511,000.00	6,511,000.00		71,321.00	1.10	71,321.00	
61,000.00	61,000.00		-5,824.00	-9.55	-5,824.00	
73,000.00	73,000.00		-58,960.00	-80.77	-58,960.00	
33,590,000.00	**33,590,000.00**		**-6,867,595.00**	**-20.45**	**-6,867,595.00**	
25,479,000.00	25,479,000.00		-3,408,221.00	-13.38	-3,408,221.00	
2,420,000.00	2,420,000.00		-379,995.00	-15.70	-379,995.00	
118,000.00	118,000.00		-94,399.00	-80.00	-94,399.00	
5,573,000.00	5,573,000.00		-2,984,980.00	-53.56	-2,984,980.00	
3,755,000.00	**3,755,000.00**		**-451,637.00**	**-12.03**	**-451,637.00**	
155,000.00	155,000.00		-21,000.00	-13.55	-21,000.00	
3,600,000.00	3,600,000.00		-430,637.00	-11.96	-430,637.00	
1,229,026,000.00	**1,098,687,000.00**	**130,339,000.00**	**-143,476,004.00**	**-11.67**	**-134,540,243.00**	**-8,935,761.00**

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
8,647,920.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**13,110,915.00**	**12,985,915.00**	**125,000.00**
18,868.00	**用人費用**	**58311**	**5**			
18,868.00	獎金	583115	8			
5,668,787.00	**服務費用**	**58312**	**A**	**9,672,371.00**	**9,547,371.00**	**125,000.00**
	旅運費	583123	4	125,000.00		125,000.00
3,617,294.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	3,222,774.00	3,222,774.00	
2,051,493.00	專業服務費	583128	7	6,324,597.00	6,324,597.00	
2,960,265.00	**材料及用品費**	**58313**	**6**	**3,438,544.00**	**3,438,544.00**	
18,383.00	使用材料費	583131	A	8,795.00	8,795.00	
2,941,882.00	用品消耗	583132	5	3,429,749.00	3,429,749.00	
49,705,214.00	**員工訓練費用**	**5832**	**6**	**47,077,106.00**	**45,984,890.00**	**1,092,216.00**
42,331,094.00	**服務費用**	**58322**	**7**	**40,535,592.00**	**39,443,376.00**	**1,092,216.00**
1,538,002.00	旅運費	583223	A	1,541,516.00	449,300.00	1,092,216.00
2,442,099.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	2,060,024.00	2,060,024.00	
2,581,092.00	修理保養與保固費	583225	0	2,875,412.00	2,875,412.00	
3,988,693.00	棧儲、包裝、代理及加工費	583227	1	4,065,672.00	4,065,672.00	
31,781,208.00	專業服務費	583228	3	29,992,968.00	29,992,968.00	
7,374,120.00	**材料及用品費**	**58323**	**2**	**6,541,514.00**	**6,541,514.00**	
301,755.00	使用材料費	583231	7	261,555.00	261,555.00	
7,072,365.00	用品消耗	583232	1	6,279,959.00	6,279,959.00	
58,353,134.00	**合計**			**60,188,021.00**	**58,970,805.00**	**1,217,216.00**

註：表內管制性項目國外旅費本年度決算數為449,300.00元。

股份有限公司

費用明細表

100 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	%		
16,227,000.00	**16,227,000.00**		**-3,116,085.00**	**-19.20**	**-3,241,085.00**	**125,000.00**
8,150,000.00	**8,150,000.00**		**1,522,371.00**	**18.68**	**1,397,371.00**	**125,000.00**
			125,000.00	—		125,000.00
4,575,000.00	4,575,000.00		-1,352,226.00	-29.56	-1,352,226.00	
3,575,000.00	3,575,000.00		2,749,597.00	76.91	2,749,597.00	
8,077,000.00	**8,077,000.00**		**-4,638,456.00**	**-57.43**	**-4,638,456.00**	
50,000.00	50,000.00		**-41,205.00**	-82.41	-41,205.00	
8,027,000.00	8,027,000.00		-4,597,251.00	-57.27	-4,597,251.00	
69,920,000.00	**66,487,000.00**	**3,433,000.00**	**-22,842,894.00**	**-32.67**	**-20,502,110.00**	**-2,340,784.00**
59,909,000.00	**56,476,000.00**	**3,433,000.00**	**-19,373,408.00**	**-32.34**	**-17,032,624.00**	**-2,340,784.00**
3,921,000.00	488,000.00	3,433,000.00	-2,379,484.00	-60.69	-38,700.00	-2,340,784.00
3,608,000.00	3,608,000.00		-1,547,976.00	-42.90	-1,547,976.00	
3,200,000.00	3,200,000.00		-324,588.00	-10.14	-324,588.00	
4,500,000.00	4,500,000.00		-434,328.00	-9.65	-434,328.00	
44,680,000.00	44,680,000.00		-14,687,032.00	-32.87	-14,687,032.00	
10,011,000.00	**10,011,000.00**		**-3,469,486.00**	**-34.66**	**-3,469,486.00**	
500,000.00	500,000.00		-238,445.00	-47.69	-238,445.00	
9,511,000.00	9,511,000.00		-3,231,041.00	-33.97	-3,231,041.00	
86,147,000.00	**82,714,000.00**	**3,433,000.00**	**-25,958,979.00**	**-30.13**	**-23,743,195.00**	**-2,215,784.00**

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
1,169,410.00	**財務費用**	**590**	**0**	**4,301,553.00**		**4,301,553.00**
1,169,410.00	**利息費用**	**5901**	**6**	**4,301,553.00**		**4,301,553.00**
1,169,410.00	**租金與利息**	**59014**	**7**	**4,301,553.00**		**4,301,553.00**
1,169,410.00	利息	590146	3	4,301,553.00		4,301,553.00
10,267,982,946.92	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**10,573,866,810.62**	**479,727,155.62**	**10,094,139,655.00**
25,065,494.54	**資產報廢損失**	**5913**	**6**	**27,931,098.88**	**27,931,098.88**	
25,065,494.54	**損失與賠償給付**	**59138**	**0**	**27,931,098.88**	**27,931,098.88**	
25,065,494.54	各項損失	591381	4	27,931,098.88	27,931,098.88	
88,625,028.21	**資產減損損失**	**591X**	**7**			
88,625,028.21	**損失與賠償給付**	**591X8**	**A**			
88,625,028.21	各項損失	591X81	5			
9,740,876,539.00	**優存超額利息**	**5927**	**9**	**10,094,106,411.00**		**10,094,106,411.00**
9,740,876,539.00	**租金與利息**	**59274**	**A**	**10,094,106,411.00**		**10,094,106,411.00**
9,740,876,539.00	利息	592746	8	10,094,106,411.00		10,094,106,411.00
413,415,885.17	**什項費用**	**5929**	**1**	**451,829,300.74**	**451,796,056.74**	**33,244.00**
172,418,436.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**178,643,498.00**	**178,643,498.00**	
50,851,539.00	臨時人員薪資	592912	6	51,195,839.00	51,195,839.00	
5,954.00	超時工作報酬	592913	A	10,150.00	10,150.00	
26,452.00	津貼	592914	5			
3,160,230.00	退休及卹償金	592916	4	3,048,910.00	3,048,910.00	
118,374,261.00	福利費	592918	3	124,388,058.00	124,388,058.00	
	提繳費	592919	8	541.00	541.00	
2,693,455.00	**服務費用**	**59292**	**2**	**1,829,543.00**	**1,796,299.00**	**33,244.00**
14,847.00	水電費	592921	7	14,360.00	14,360.00	
267,605.00	郵電費	592922	1			
3,109.00	旅運費	592923	6	700.00	700.00	
	印刷裝訂與廣告費	592924	A	19,493.00		19,493.00
1,858,549.00	修理保養與保固費	592925	5	919,891.00	919,891.00	
193,367.00	保險費	592926	0	110,000.00	110,000.00	
355,978.00	棧儲、包裝、代理及加工費	592927	4	751,348.00	751,348.00	
	公共關係費	592929	3	13,751.00		13,751.00
3,000.00	**租金與利息**	**59294**	**3**			
3,000.00	什項設備租金	592945	6			
2,521,590.00	**折舊、折耗及攤銷**	**59295**	**9**	**3,313,924.00**	**3,313,924.00**	
1,122,966.00	房屋折舊	592951	3	1,915,414.00	1,915,414.00	

股份有限公司

費 用 明 細 表

100 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	%		
152,500,000.00		**152,500,000.00**	**-148,198,447.00**	**-97.18**		**-148,198,447.00**
152,500,000.00		**152,500,000.00**	**-148,198,447.00**	**-97.18**		**-148,198,447.00**
152,500,000.00		**152,500,000.00**	**-148,198,447.00**	**-97.18**		**-148,198,447.00**
152,500,000.00		152,500,000.00	-148,198,447.00	-97.18		-148,198,447.00
8,744,556,000.00	**635,547,000.00**	**8,109,009,000.00**	**1,829,310,810.62**	**20.92**	**-155,819,844.38**	**1,985,130,655.00**
39,610,000.00	**39,610,000.00**		**-11,678,901.12**	**-29.48**	**-11,678,901.12**	
39,610,000.00	**39,610,000.00**		**-11,678,901.12**	**-29.48**	**-11,678,901.12**	
39,610,000.00	39,610,000.00		-11,678,901.12	-29.48	-11,678,901.12	
8,109,009,000.00		**8,109,009,000.00**	**1,985,097,411.00**	**24.48**		**1,985,097,411.00**
8,109,009,000.00		**8,109,009,000.00**	**1,985,097,411.00**	**24.48**		**1,985,097,411.00**
8,109,009,000.00		8,109,009,000.00	1,985,097,411.00	24.48		1,985,097,411.00
595,937,000.00	**595,937,000.00**		**-144,107,699.26**	**-24.18**	**-144,140,943.26**	**33,244.00**
214,637,000.00	**214,637,000.00**		**-35,993,502.00**	**-16.77**	**-35,993,502.00**	
70,395,000.00	70,395,000.00		-19,199,161.00	-27.27	-19,199,161.00	
			10,150.00	—	10,150.00	
5,776,000.00	5,776,000.00		-2,727,090.00	-47.21	-2,727,090.00	
138,466,000.00	138,466,000.00		-14,077,942.00	-10.17	-14,077,942.00	
			541.00	—	541.00	
3,423,000.00	**3,423,000.00**		**-1,593,457.00**	**-46.55**	**-1,626,701.00**	**33,244.00**
			14,360.00	—	14,360.00	
			700.00	—	700.00	
			19,493.00	—		19,493.00
3,084,000.00	3,084,000.00		-2,164,109.00	-70.17	-2,164,109.00	
339,000.00	339,000.00		-229,000.00	-67.55	-229,000.00	
			751,348.00	—	751,348.00	
			13,751.00	—		13,751.00
2,980,000.00	**2,980,000.00**		**333,924.00**	**11.21**	**333,924.00**	
1,449,000.00	1,449,000.00		466,414.00	32.19	466,414.00	

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	檢查號碼	合計	固定	變動
1,398,624.00	非營業資產折舊	592956	6	1,398,510.00	1,398,510.00	
92,136,516.00	**稅捐與規費**	**59296**	**4**	**89,070,215.00**	**89,070,215.00**	
91,521,775.00	土地稅	592962	3	88,092,004.00	88,092,004.00	
614,741.00	房屋稅	592964	2	978,211.00	978,211.00	
117,712,032.00	**會費、捐助與分攤**	**59297**	**0**	**162,623,377.00**	**162,623,377.00**	
117,712,032.00	捐助	592972	9	162,623,377.00	162,623,377.00	
4,460,337.33	**損失與賠償給付**	**59298**	**5**	**2,013,263.28**	**2,013,263.28**	
29.33	各項損失	592981	0	120.28	120.28	
4,460,308.00	賠償給付	592982	4	2,013,143.00	2,013,143.00	
21,470,518.84	**其他**	**59299**	**A**	**14,335,480.46**	**14,335,480.46**	
21,470,518.84	其他費用	592992	0	14,335,480.46	14,335,480.46	
10,269,152,356.92	**合計**			**10,578,168,363.62**	**479,727,155.62**	**10,098,441,208.00**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

公共關係費13,751.00元，業務宣導費19,493.00元。

股份有限公司

費 用 明 細 表

100 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	%		
1,531,000.00	1,531,000.00		-132,490.00	-8.65	-132,490.00	
166,605,000.00	**166,605,000.00**		**-77,534,785.00**	**-46.54**	**-77,534,785.00**	
165,771,000.00	165,771,000.00		-77,678,996.00	-46.86	-77,678,996.00	
834,000.00	834,000.00		144,211.00	17.29	144,211.00	
175,172,000.00	**175,172,000.00**		**-12,548,623.00**	**-7.16**	**-12,548,623.00**	
175,172,000.00	175,172,000.00		-12,548,623.00	-7.16	-12,548,623.00	
2,000,000.00	**2,000,000.00**		**13,263.28**	**0.66**	**13,263.28**	
			120.28	—	120.28	
2,000,000.00	2,000,000.00		13,143.00	0.66	13,143.00	
31,120,000.00	**31,120,000.00**		**-16,784,519.54**	**-53.93**	**-16,784,519.54**	
31,120,000.00	31,120,000.00		-16,784,519.54	-53.93	-16,784,519.54	
8,897,056,000.00	**635,547,000.00**	**8,261,509,000.00**	**1,681,112,363.62**	**18.90**	**-155,819,844.38**	**1,836,932,208.00**

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 100 年 度

單位:新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	可用預算數 以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計	比較增減	本年度保留數
一般建築及設備計畫										
房屋及建築	**152**	**5**	**64,467,801.00**	**46,000,000.00**	**133,300,000.00**		**1,105,250.00**	**180,405,250.00**	**-115,937,449.00**	**72,070,269.00**
房屋及建築			14,389,299.00							
未完工程			50,078,502.00							
機械及設備	**153**	**2**	**541,164,184.00**		**607,398,000.00**		**670,522.00**	**608,068,522.00**	**-66,904,338.00**	
機械及設備			260,331,207.00							
訂購機件			280,832,977.00							
交通及運輸設備	**154**	**0**	**31,134,731.00**		**48,759,000.00**		**-688,394.00**	**48,070,606.00**	**-16,935,875.00**	**3,600,000.00**
交通及運輸設備			28,546,731.00							
訂購機件			2,588,000.00							
什項設備	**155**	**7**	**34,580,511.00**		**49,614,000.00**		**-1,241,378.00**	**48,372,622.00**	**-13,792,111.00**	
什項設備			34,403,976.00							
訂購機件			176,535.00							
租賃權益改良	**156**	**4**	**24,933,044.00**		**70,900,000.00**		**154,000.00**	**71,054,000.00**	**-46,120,956.00**	
租賃權益改良			2,441,410.00							
未完工程			22,491,634.00							
合計			**696,280,271.00**	**46,000,000.00**	**909,971,000.00**		**0.00**	**955,971,000.00**	**-259,690,729.00**	**75,670,269.00**

臺灣金融控股

合併固定資產建設改良擴充

中華民國

計畫名稱	編號	檢查號碼	全部計畫			預算				
			金額	目標能量	進度起訖年月	可用預算				
						以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計
一般建築及設備計畫						**46,000,000.00**	**909,971,000.00**		**0.00**	**955,971,000.00**
房屋及建築 房屋及建築未完工程	**152**	**5**				**46,000,000.00**	**133,300,000.00**		**1,105,250.00**	**180,405,250.00**
機械及設備 機械及設備訂購機件	**153**	**2**					**607,398,000.00**		**670,522.00**	**608,068,522.00**
交通及運輸設備 交通及運輸設備訂購機件	**154**	**0**					**48,759,000.00**		**-688,394.00**	**48,070,606.00**
什項設備 什項設備訂購機件	**155**	**7**					**49,614,000.00**		**-1,241,378.00**	**48,372,622.00**
租賃權益改良 租賃權益改良未完工程	**156**	**4**					**70,900,000.00**		**154,000.00**	**71,054,000.00**
合計						**46,000,000.00**	**909,971,000.00**		**0.00**	**955,971,000.00**

股份有限公司

計畫預算與實際進度比較表

100　年　度

單位：新臺幣元

數			決算數				
數	截至本年度累計數		本年度金額	占預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	未達成或超過預算之原因
占全部計畫%	金額	占全部計畫%					
			696,280,271.00	**72.83**			1.房屋及建築預算執行率略低之原因： (1)申請保留預算72,070,269元。 (2)發包結餘款33,021,000元。 2.機械及設備預算執行率略低之原因係停止執行數27,634,000元。 3.交通及運輸設備預算執行率略低之原因： (1)申請保留預算3,600,000元。 (2)子公司臺灣銀行預算編列新設3分行，本年度僅新設1分行，爰4,457,000元列入「停止執行數」。 (3)發包結餘款4,435,000元。 4.什項設備預算執行率略低之原因： (1)子公司臺灣銀行原編列新設及遷移分行3處所相關預算計10,500,000元，本年度僅執行1處所，另2處所未執行數列入停止執行計7,000,000元，暨點驗鈔機原編列預算1,200,000元，單價為每台10,000元，惟實際決標價為每台8,586元，依規定單位未滿1萬元係以「業務費用-設備零件」列帳，爰原編預算全數列入停止執行數。 (2)發包結餘款817,000元。 5.租賃權益改良預算執行率略低之原因： (1)子公司臺灣銀行預算編列紐約分行裝修25,000,000元，因屋主同意支付，爰列入「停止執行數」。 (2)發包結餘款8,675,000元。
			64,467,801.00	35.73			
			14,389,299.00	(加計保留預算數及發包結餘款，執行率為93.99%)			
			50,078,502.00				
			541,164,184.00	**89.00**			
			260,331,207.00	(加計停止執行數，執行率為93.54%)			
			280,832,977.00				
			31,134,731.00	**64.77**			
			28,546,731.00	(加計保留預算數、停止執行數及發包結餘款，執行率為90.76%)			
			2,588,000.00				
			34,580,511.00	**71.49**			
			34,403,976.00	(加計停止執行數及發包結餘款，執行率為90.13%)			
			176,535.00				
			24,933,044.00	**35.09**			
			2,441,410.00	(加計停止執行數及發包結餘款，執行率為82.48%)			
			22,491,634.00				
			696,280,271.00	**72.83**			

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 100 年度

單位：新臺幣元

項目	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	非營業資產及其他	合計
原值	14,964,336.00	14,738,315,786.50	5,787,536,857.27	1,119,986,640.46	1,055,266,755.01	640,415,467.40	1,608,997,482.52	**24,965,483,325.16**
減：以前年度已提折舊及減損數	12,613,060.00	5,224,250,163.96	3,952,054,925.46	831,969,941.07	801,958,719.97	512,829,817.80	267,504,747.00	**11,603,181,375.26**
上年度期末帳面價值	**2,351,276.00**	**9,514,065,622.54**	**1,835,481,931.81**	**288,016,699.39**	**253,308,035.04**	**127,585,649.60**	**1,341,492,735.52**	**13,362,301,949.90**
加：本年度新增資產價值		14,389,299.00	260,331,207.00	28,546,731.00	34,403,976.00	2,441,410.00	226,838,669.00	**566,951,292.00**
減：本年度減少資產價值		748,430.04	19,721,671.15	1,081,304.00	3,861,481.00			**25,412,886.19**
加減：調整數		156,433,320.00	211,659,373.00	6,923,464.00	8,225,033.00	20,239,152.00	-3,806,245.00	**399,674,097.00**
減：本年度提列折舊數	361,752.00	295,518,189.00	548,449,694.00	69,889,524.00	53,572,453.00	39,847,835.00	32,891,030.00	**1,040,530,477.00**
本年度期末帳面價值	**1,989,524.00**	**9,388,621,622.50**	**1,739,301,146.66**	**252,516,066.39**	**238,503,110.04**	**110,418,376.60**	**1,531,634,129.52**	**13,262,983,975.71**
本年度提列折舊數	**361,752.00**	**295,518,189.00**	**548,449,694.00**	**69,889,524.00**	**53,572,453.00**	**39,847,835.00**	**32,891,030.00**	**1,040,530,477.00**
不動產投資損失							31,492,520.00	**31,492,520.00**
營業資產出租費用		1,448,420.00						**1,448,420.00**
其他營業成本		843,673.00						**843,673.00**
業務費用	361,752.00	288,683,245.00	530,450,288.00	67,579,625.00	46,990,132.00	39,792,659.00		**973,857,701.00**
管理費用		2,627,437.00	17,999,406.00	2,309,899.00	6,582,321.00	55,176.00		**29,574,239.00**
什項費用		1,915,414.00					1,398,510.00	**3,313,924.00**

註：表列「非營業資產及其他」不含「不動產投資」、「出租出借資產」及「其他非營業資產」項下之土地，其本年度期末帳面價值各為2,555,009,074.00元、168,581,919.00元及846,287,089.00元暨「其他非營業資產」項下之古錢幣及紀念幣，其本年度期末帳面價值為91,602.03元。

臺灣金融控股

合併資產

中華民國

科目			決算					
名稱	編號	檢查號碼	帳面價值				變賣收	
			成本或重估價值 (1)	已提折舊額 (2)	減損調整數 (3)	淨額 (4)=(1)-(2)-(3)	總收入 (5)	處理費用 (6)
固定資產			**181,822,602.00**			**181,822,602.00**	**485,520,588.00**	**157,856.00**
土地	944010		181,822,602.00			181,822,602.00	485,520,588.00	157,856.00
其他資產			**8,849,100.00**			**8,849,100.00**	**13,287,984.00**	
非營業資產	944310		8,849,100.00			8,849,100.00	13,287,984.00	
總計			**190,671,702.00**			**190,671,702.00**	**498,808,572.00**	**157,856.00**

註：表列「決算數」包含奉財政部100年2月25日台財會字第10009501840號函核准保留轉入100年度繼續處理之資產變賣預算。

股份有限公司

變賣明細表

100 年度

單位：新臺幣元

入	未實現重估增值減少數 (8)	估計應付土地增值稅減少數 (9)	變賣盈虧(－) (10)=(7)-(4)+(8)+(9)	變賣盈虧(－) 預算數	比較增減	
淨收入 (7)=(5)-(6)					金額	%
485,362,732.00	**59,963,023.00**	**48,234,932.00**	**411,738,085.00**	**96,634,000.00**	**315,104,085.00**	**326.08**
485,362,732.00	59,963,023.00	48,234,932.00	411,738,085.00	96,634,000.00	315,104,085.00	**326.08**
13,287,984.00	**2,754,302.00**	**2,738,947.00**	**9,932,133.00**	**35,458,000.00**	**-25,525,867.00**	**-71.99**
13,287,984.00	2,754,302.00	2,738,947.00	9,932,133.00	35,458,000.00	-25,525,867.00	**-71.99**
498,650,716.00	**62,717,325.00**	**50,973,879.00**	**421,670,218.00**	**132,092,000.00**	**289,578,218.00**	**219.22**

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 100 年 度

單位:新臺幣元

科目			決算數							報廢損失預算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼	帳面價值				殘餘價值	未實現重估增值減少數	報廢損失		金額	%
			成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額						
固定資產			**383,428,354.04**	**358,015,467.85**		**25,412,886.19**	**16,450.00**		**25,396,436.19**	**39,610,000.00**	**-14,213,563.81**	**-35.88**
房屋及建築	946020	0	18,187,602.04	17,439,172.00		748,430.04			748,430.04	15,000.00	733,430.04	4,889.53
機械及設備	946030	5	274,515,872.40	254,794,201.25		19,721,671.15	16,150.00		19,705,521.15	28,775,000.00	-9,069,478.85	-31.52
交通及運輸設備	946040	A	48,849,701.00	47,768,397.00		1,081,304.00	40.00		1,081,264.00	4,683,000.00	-3,601,736.00	-76.91
什項設備	946050	6	39,325,052.60	35,463,571.60		3,861,481.00	260.00		3,861,221.00	6,137,000.00	-2,275,779.00	-37.08
租賃權益改良			2,550,126.00	2,550,126.00		0.00			0.00		0.00	—
其他資產									**2,518,212.69**		**2,518,212.69**	**—**
報廢印品									2,518,212.69		2,518,212.69	—
總計			**383,428,354.04**	**358,015,467.85**		**25,412,886.19**	**16,450.00**		**27,914,648.88**	**39,610,000.00**	**-11,695,351.12**	**-29.53**

註：表列報廢損失27,914,648.88元較損益表「資產報廢損失」27,931,098.88元少16,450.00元，係部分設備殘餘價值超過帳面價值，其差額帳列「什項收入」16,450.00元。

臺灣金融控股
合併資金轉投資
中華民國

轉投資事業				投資金			
名稱	年終實收資本總額	發行股數	稅前盈餘(虧損－)	以前年度投資額	本年度增減(－)投資金額		
					決算數	預算數	比較增減
臺灣證券交易所股份有限公司	5,983,212,850.00	598,321,285	3,934,855,000.00	252,277,000.00			
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,500,000,000.00	350,000,000	540,600,000.00	1,451,073,871.00		(註2) -193,612,026.00	193,612,026.00
中華開發金融控股股份有限公司	112,492,659,490.00	11,249,265,949	1,763,938,000.00	886,742,514.00			
台灣國際造船股份有限公司	7,219,079,400.00	721,907,940	(註1)				
台灣糖業股份有限公司	78,288,192,570.00	7,828,819,257	5,258,609,000.00	50,673,380.00			
台灣電力股份有限公司	330,000,000,000.00	33,000,000,000	-43,348,134,000.00	6,805,779,571.19			
台灣機械股份有限公司	6,417,561,270.00	641,756,127	(註1)				
國際建築經理股份有限公司	16,000,000.00	1,600,000	-5,026,564.00	136,986.00			
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000.00	19,820,000	135,084,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	2,717,921,400.00	271,792,140	2,637,663,000.00	41,000,000.00			
財宏科技股份有限公司	345,000,000.00	34,500,000	-18,353,966.00	27,550,000.00			
財金資訊股份有限公司	4,500,000,000.00	450,000,000	1,608,553,680.00	110,592,000.00			
台灣高速鐵路股份有限公司	105,322,243,070.00	10,532,224,307	3,185,833,000.00	2,500,000,000.00		(註2) -2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
第一金融控股股份有限公司	76,654,346,510.00	7,665,434,651	9,205,691,000.00	3,241,543,035.00	975,557,055.00	(註2) 975,557,055.00	0.00
華南金融控股股份有限公司	82,143,144,220.00	8,214,314,422	10,404,192,000.00	8,105,278,982.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	42,098,263,060.00	4,209,826,306	3,268,972,000.00	6,165,961,407.00			
台灣金聯資產管理股份有限公司	17,620,000,000.00	1,762,000,000	1,718,546,352.00	1,000,000,000.00			
台灣金融資產服務股份有限公司	1,700,000,000.00	170,000,000	29,940,462.00	100,000,000.00			
臺灣人壽保險股份有限公司	8,569,411,860.00	856,941,186	349,063,000.00	812,324,914.00			
臺灣產物保險股份有限公司	3,638,164,000.00	363,816,400	805,925,000.00	510,681,174.00			
高雄硫酸錏股份有限公司	3,300,000,000.00	330,000,000	-30,711,876.00	1,377,872,240.00			
臺灣中興紙業股份有限公司	2,624,000,000.00	262,400,000	(註1)				
臺灣新生報業股份有限公司			(註1)				
中華貿易開發股份有限公司	655,200,000.00	65,520,000	-3,633,000.00	12,501,100.00			
臺灣中華日報社股份有限公司	458,295,360.00	45,829,536	6,503,989.00				
中影股份有限公司	585,785,000.00	58,578,500	77,791,000.00	30,000,000.00		(註2) -30,000,000.00	30,000,000.00
臺億建築經理股份有限公司	50,000,000.00	5,000,000	17,270,555.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	2,062,872,500.00	2,932,159	72,131,299.00	125,921,250.00		(註2) -125,921,250.00	125,921,250.00
元大金融控股股份有限公司	100,163,105,060.00	10,016,310,506	15,124,013,000.00	820,341,653.00			
國泰金融控股股份有限公司	103,575,095,930.00	10,357,509,593	9,617,940,000.00	122,590,335.00		(註2) -122,590,335.00	122,590,335.00
兆豐金融控股股份有限公司	112,806,147,620.00	11,280,614,762	21,115,504,000.00	1,099,080,389.00			
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000,000.00	13,500,000	47,963,678.00	4,500,000.00			
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	300,000,000.00	30,000,000	-15,664,030.00	4,900,000.00			
陽光資產管理股份有限公司	59,990,010.00	5,999,001	14,467,881.00	155,312.00			
合計				**35,677,270,216.19**	**975,557,055.00**	**-1,996,566,556.00**	**2,972,123,611.00**

註:1.稅前盈餘(虧損-)為各轉投資公司提供之自結數，惟下列轉投資公司因故致無法提供：
(1)台灣機械(股)公司及臺灣中興紙業(股)公司因公司清算中。
(2)台灣國際造船(股)公司因子公司臺灣銀行已無持股。
(3)中影(股)公司因與子公司臺灣銀行訴訟中。
(4)國際建築經理(股)公司及中華貿易開發(股)公司不提供自結數。
(5)臺灣新生報業股份有限公司已結束清算。

股份有限公司
及其盈虧明細表
100 年度

單位：新臺幣元

額	持股比例		現金股利或採權益法認列之投資損益							
截至本年度投資淨額	截至本年度持有股數	占發行股額%	本年度						上年度決算數	
			決算數			預算數		比較增減		
			每股	總額	報酬率%	每股	總額		每股	總額
252,277,000.00	59,892,284	10.01	1.50	87,647,249.00	40.53	1.00	58,431,000.00	29,216,249.00	1.25	71,257,927.00
1,451,073,871.00	74,802,414	21.37	採權益法認列	103,478,668.00	(註4) 7.13			103,478,668.00	採權益法認列	8,346,190.00
									釋股利益（採權益法認列之投資利益）	423,649.00
886,742,514.00	238,729,496	2.12	0.59	139,904,451.00	18.41			139,904,451.00	0.50	117,028,596.00
									1.10	1,792,020.00
									釋股利益（投資利益）	34,537,203.00
50,673,380.00	23,137,489	0.30	1.50	34,706,234.00	68.49	0.50	11,569,000.00	23,137,234.00	0.60	13,882,493.00
6,805,779,571.19	865,191,972	2.62								
	10,253,459	1.60								
136,986.00	14,658	0.92	減損損失	-136,986.00				-136,986.00		
14,000,000.00	1,400,000	7.06	3.20	4,473,003.00	31.95	2.00	2,800,000.00	1,673,003.00	3.20	4,473,006.00
41,000,000.00	5,571,738	2.05	1.50	8,217,905.00	22.32	1.00	5,479,000.00	2,738,905.00	1.00	5,134,586.00
27,550,000.00	2,481,467	7.19								
110,592,000.00	11,998,125	2.67	1.25	13,331,250.00	24.11	2.40	25,596,000.00	-12,264,750.00	3.00	31,995,000.00
2,500,000,000.00	250,000,000	2.37								
4,217,100,090.00	592,110,363	7.72	0.30	154,110,060.00	10.96	0.75	381,516,000.00	-227,405,940.00	0.50	250,585,464.00
8,105,278,982.00	2,059,645,420	25.07	採權益法認列	2,503,776,064.00	(註4) 30.89	採權益法認列	1,423,260,000.00	1,080,516,064.00	採權益法認列	1,785,517,560.00
6,165,961,407.00	647,096,535	15.37			4.52					
1,000,000,000.00	100,000,000	5.68	0.71	70,722,356.00	7.07	0.69	68,900,000.00	1,822,356.00	0.68	67,844,257.00
100,000,000.00	10,000,000	5.88	0.10	1,000,000.00	1.00			1,000,000.00	0.10	1,000,000.00
812,324,914.00	185,040,012	21.59	採權益法認列	62,708,120.00	(註4) 7.72	採權益法認列	434,065,000.00	-371,356,880.00	採權益法認列	350,302,050.00
510,681,174.00	64,608,278	17.76	2.00	129,216,556.00	25.30	0.40	26,734,000.00	102,482,556.00	1.00	55,696,792.00
1,377,872,240.00	303,131,576	91.86	採權益法認列	-28,211,928.00	(註4) -2.05			-28,211,928.00	採權益法認列	-161,439,143.00
	25,035,822	9.54								
			2.39	848,462.00				848,462.00		
			釋股利益	3,550,050.00				3,550,050.00		
12,501,100.00	1,250,110	1.91								
	62,882	0.14								
30,000,000.00	8,913,458	15.22	0.60	1,800,000.00	6.00			1,800,000.00	0.60	1,800,000.00
3,793,103.00	1,500,000	30.00	採權益法認列	4,973,889.00	(註4) 131.13			4,973,889.00	採權益法認列	660,609.00
125,921,250.00	146,250	4.99								
820,341,653.00	230,836,323	2.30			23.64				0.90	190,297,010.00
122,590,335.00	52,568,167	0.51	0.60	30,922,452.00	33.63			30,922,452.00	0.50	24,541,629.00
1,099,080,389.00	282,714,082	2.51	0.90	249,453,602.00	27.74	1.00	277,171,000.00	-27,717,398.00	1.00	277,170,670.00
4,500,000.00	450,000	3.33	3.42	1,539,000.00	34.20	3.00	1,350,000.00	189,000.00	2.22	999,000.00
4,900,000.00	490,000	1.63								
155,312.00	15,531	0.26	1.31	20,353.00	13.10	1.30	20,000.00	353.00	1.29	20,020.00
36,652,827,271.19				**3,578,050,810.00**			**2,716,891,000.00**	**861,159,810.00**		**3,133,866,588.00**

2.表列「本年度增減(一)投資金額」預算數欄有關唐榮鐵工廠(股)公司、台灣高速鐵路(股)公司、中央電影(股)公司、臺灣聯合銀行及國泰金融控股(股)公司，係本公司奉財政部100年2月25日台財會字第10009501840號函核准保留轉入100年度繼續處理之處分預算；另第一金融控股(股)公司係參與該公司100年度之現金增資，奉行政院100年9月6日院授財會字第10009032660號函核准同意先行辦理，並補辦102年度預算。

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

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

臺灣金融控股股份有限公司

合併資金轉投資及其盈虧明細表附註

中 華 民 國 100 年 度

一、本年度增減(—)投資金額中決算數一欄內，其內容如下：

第一金融控股股份有限公司現金增資975,557,055.00元。

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

持股比例達20%以上之長期股權投資，本年度依權益法評價計認列長期股權投資淨利益 2,646,724,813.00元、其他資本公積增加579,226,267.00元、特別公積增加66,637,063.00元、金融商品未實現損益減少1,674,458,284.00元、累積換算調整數增40,124,768.00元、未實現重估增值增加463,693,299.00元及未認列為退休金成本之影響數增加74,520.00元，經扣除收到現金股利759,147,101.00元，計淨增加長期股權投資權益調整1,362,875,345.00元。

明細如下：　　單位：新台幣元

轉投資公司名稱	採權益法認列之投資利益(損失-)	其他資本公積	特別公積	金融商品未實現損益	累積換算調整數	未實現重估增值	未認列為退休金成本之影響數	收到現金股利
華南金控(股)公司	2,503,776,064.00	463,082,790.00	66,637,063.00	-919,725,791.00	35,586,363.00	441,813,624.00		582,918,515.00
臺灣人壽保險(股)公司	62,708,120.00	116,143,477.00		-755,166,090.00	4,538,405.00		74,520.00	176,228,586.00
唐榮鐵工廠(股)公司	103,478,668.00			433,597.00		21,879,675.00		
高雄硫酸錏(股)公司	-28,211,928.00							
臺億建築經理(股)公司	4,973,889.00							
合計	**2,646,724,813.00**	**579,226,267.00**	**66,637,063.00**	**-1,674,458,284.00**	**40,124,768.00**	**463,693,299.00**	**74,520.00**	**759,147,101.00**

三、本年度獲配股票股利明細如下：

轉投資公司名稱	股票股利	
	除權基準日	獲配股數
臺灣期貨交易所股份有限公司	100.7.27	93,136
國泰金融控股股份有限公司	100.7.28	1,030,748
第一金融控股股份有限公司	100.7.29	30,822,012
財金資訊股份有限公司	100.7.29	1,333,125
臺灣證券交易所股份有限公司	100.8.10	1,460,787
華南金融控股股份有限公司	100.8.11	116,583,703
中華開發金融控股股份有限公司	100.8.11	2,331,732
臺灣人壽保險股份有限公司	100.8.22	8,811,428
兆豐金融控股股份有限公司	100.8.23	5,543,412
元大金融控股股份有限公司	100.8.25	19,395,200
臺灣中小企業銀行股份有限公司	100.9.8	27,865,401
合　　計		**215,270,684**

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100年度

單位：新臺幣元

舉借或償還對象			借款用途	期初餘額	本年度舉借金額			本年度償還金額			調整增減(一)數	期末決算餘額	備註
名稱	編號	檢查號碼			決算數	預算數	比較增減	決算數	預算數	比較增減			
國內借款	961	9											
金融機構	9611	5				6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00						
總計						**6,000,000,000.00**	**-6,000,000,000.00**						

註：表列舉借預算數係98及99年度保留數分別為2,000,000,000.00元及4,000,000,000.00元。

臺灣金融控股

合併資本增減

中華民國

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

股 份 有 限 公 司

與 股 額 明 細 表

100 年 度

單位: 新 臺 幣 元

增減數				期末資本決算數				
預算數			比較增減	實收資本				預收資本
現金	轉帳	合計		股數	每股面額(元)	金額	%	
				9,000,000,000	10.00	90,000,000,000.00	100.00	
				9,000,000,000	**10.00**	**90,000,000,000.00**	**100.00**	

戊、決　算　參　考　表

臺灣金融控股股份有限公司

合併員工人數彙計表

中華民國 100 年度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分									
業務部分	**9722**	**7**	**7,664**	**43**	**7,902**	**151**	**-238**	**-108**	
正式職員	97221	2	7,020	43	7,200	150	-180	-107	
臨時職員	97222	8	38		38	1		-1	
正式工員	97223	3	606		664		-58		
管理部分	**9723**	**3**	**625**		**716**		**-91**		
正式職員	97231	9	440		532		-92		
臨時職員	97232	4	4		4				
正式工員	97233	0	181		180		1		
小計			**8,289**	**43**	**8,618**	**151**	**-329**	**-108**	
正式職員			7,460	43	7,732	150	-272	-107	
臨時職員			42		42	1		-1	
正式工員			787		844		-57		
合計			**8,289**	**43**	**8,618**	**151**	**-329**	**-108**	

臺灣金融控股

合併用人費用

中華民國

科目			正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
名稱	編號	檢查號碼					績效獎金	考核獎金	其他獎金
決算數									
營業總支出部分	**974**	**9**	**6,877,291,243.00**	**88,226,295.00**	**829,896,321.00**	**169,765,186.00**	**1,437,616,588.00**	**1,127,864,223.00**	**2,243,940.00**
國內部分	**9741**	**5**	**6,680,408,343.00**	**88,226,295.00**	**820,739,263.00**	**79,491,059.00**	**1,436,513,514.00**	**1,127,122,223.00**	**2,243,940.00**
國外部分	**9742**	**1**	**196,882,900.00**		**9,157,058.00**	**90,274,127.00**	**1,103,074.00**	**742,000.00**	
業務費用	**974581**	**9**	**6,330,576,842.00**	**34,690,801.00**	**765,073,915.00**	**169,465,186.00**	**1,320,322,317.00**	**1,037,593,245.00**	**3,600.00**
國內部分	97458131	2	6,133,693,942.00	34,690,801.00	755,916,857.00	79,191,059.00	1,319,219,243.00	1,036,851,245.00	3,600.00
國外部分	97458132	5	196,882,900.00		9,157,058.00	90,274,127.00	1,103,074.00	742,000.00	
管理費用	**974582**	**3**	**546,714,401.00**	**2,339,655.00**	**64,812,256.00**	**300,000.00**	**117,294,271.00**	**90,270,978.00**	**2,240,340.00**
國內部分	97458231	7	546,714,401.00	2,339,655.00	64,812,256.00	300,000.00	117,294,271.00	90,270,978.00	2,240,340.00
其他營業費用	**974583**	**8**							
國內部分	97458331	1							
其他營業外費用	**974592**	**9**		**51,195,839.00**	**10,150.00**				
國內部分	97459231	2		51,195,839.00	10,150.00				
國外部分	97459232	5							
合　　計			**6,877,291,243.00**	**88,226,295.00**	**829,896,321.00**	**169,765,186.00**	**1,437,616,588.00**	**1,127,864,223.00**	**2,243,940.00**
預算數									
營業總支出部分	**974**	**9**	**7,062,388,000.00**	**96,801,000.00**	**895,271,000.00**	**225,931,000.00**	**1,532,516,000.00**	**1,178,858,000.00**	**1,800,000.00**
國內部分	**9741**	**5**	**6,818,741,000.00**	**96,691,000.00**	**879,025,000.00**	**111,123,000.00**	**1,479,702,000.00**	**1,138,232,000.00**	**1,800,000.00**
國外部分	**9742**	**1**	**243,647,000.00**	**110,000.00**	**16,246,000.00**	**114,808,000.00**	**52,814,000.00**	**40,626,000.00**	
業務費用	**974581**	**9**	**6,479,269,000.00**	**24,432,000.00**	**813,178,000.00**	**225,571,000.00**	**1,407,163,000.00**	**1,082,541,000.00**	
國內部分	97458131	2	6,235,622,000.00	24,322,000.00	796,932,000.00	110,763,000.00	1,354,349,000.00	1,041,915,000.00	
國外部分	97458132	5	243,647,000.00	110,000.00	16,246,000.00	114,808,000.00	52,814,000.00	40,626,000.00	
管理費用	**974582**	**3**	**583,119,000.00**	**1,974,000.00**	**82,093,000.00**	**360,000.00**	**125,353,000.00**	**96,317,000.00**	**1,800,000.00**
國內部分	97458231	7	583,119,000.00	1,974,000.00	82,093,000.00	360,000.00	125,353,000.00	96,317,000.00	1,800,000.00
其他營業費用	**974583**	**8**							
國內部分	97458331	1							
其他營業外費用	**974592**	**9**		**70,395,000.00**					
國內部分	97459231	2		70,395,000.00					
國外部分	97459232	5							
合　　計			**7,062,388,000.00**	**96,801,000.00**	**895,271,000.00**	**225,931,000.00**	**1,532,516,000.00**	**1,178,858,000.00**	**1,800,000.00**

註：表列合併提撥福利金129,034,373.00元，本公司及各子公司均未超過法定預算提撥率(詳各公司用人費用彙計表附註)。

股份有限公司

彙　計　表

100 年 度

單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
1,346,553,069.00	**8,512,940.00**	**1,802,424.00**	**571,305,933.00**	**2,857,685.00**	**129,034,373.00**	**22,895,271.00**	**20,192,476.00**	**175,866.00**	**12,636,233,833.00**
1,341,915,513.00	**8,512,940.00**	**1,802,424.00**	**554,050,861.00**	**2,852,254.00**	**129,034,373.00**	**22,894,004.00**	**20,149,485.00**	**175,866.00**	**12,316,132,357.00**
4,637,556.00			**17,255,072.00**	**5,431.00**		**1,267.00**	**42,991.00**		**320,101,476.00**
1,257,054,658.00	**8,512,940.00**	**1,781,472.00**	**411,140,251.00**	**2,630,535.00**	**126,578,254.00**	**22,488,061.00**	**42,991.00**	**147,791.00**	**11,488,102,859.00**
1,252,417,102.00	8,512,940.00	1,781,472.00	396,089,451.00	2,625,104.00	126,578,254.00	22,486,794.00		147,791.00	11,170,205,655.00
4,637,556.00			15,050,800.00	5,431.00		1,267.00	42,991.00		317,897,204.00
86,449,501.00		**20,952.00**	**35,831,624.00**	**227,150.00**	**2,456,119.00**	**407,210.00**	**20,095,485.00**	**27,534.00**	**969,487,476.00**
86,449,501.00		20,952.00	35,831,624.00	227,150.00	2,456,119.00	407,210.00	20,095,485.00	27,534.00	969,487,476.00
3,048,910.00			**124,334,058.00**				**54,000.00**	**541.00**	**178,643,498.00**
3,048,910.00			122,129,786.00				54,000.00	541.00	176,439,226.00
			2,204,272.00						2,204,272.00
1,346,553,069.00	**8,512,940.00**	**1,802,424.00**	**571,305,933.00**	**2,857,685.00**	**129,034,373.00**	**22,895,271.00**	**20,192,476.00**	**175,866.00**	**12,636,233,833.00**
1,144,293,000.00	**31,500,000.00**		**526,259,000.00**	**3,603,000.00**	**188,116,000.00**	**23,236,000.00**	**25,215,000.00**	**178,000.00**	**12,935,965,000.00**
1,139,507,000.00	**31,500,000.00**		**510,742,000.00**	**3,554,000.00**	**188,116,000.00**	**23,152,000.00**	**25,215,000.00**	**178,000.00**	**12,447,278,000.00**
4,786,000.00			**15,517,000.00**	**49,000.00**		**84,000.00**			**488,687,000.00**
1,056,166,000.00	**30,500,000.00**		**351,772,000.00**	**3,091,000.00**	**185,121,000.00**	**22,739,000.00**		**126,000.00**	**11,681,669,000.00**
1,051,380,000.00	30,500,000.00		338,746,000.00	3,042,000.00	185,121,000.00	22,655,000.00		126,000.00	11,195,473,000.00
4,786,000.00			13,026,000.00	49,000.00		84,000.00			486,196,000.00
82,351,000.00	**1,000,000.00**		**36,021,000.00**	**512,000.00**	**2,995,000.00**	**497,000.00**	**25,215,000.00**	**52,000.00**	**1,039,659,000.00**
82,351,000.00	1,000,000.00		36,021,000.00	512,000.00	2,995,000.00	497,000.00	25,215,000.00	52,000.00	1,039,659,000.00
5,776,000.00			**138,466,000.00**						**214,637,000.00**
5,776,000.00			135,975,000.00						212,146,000.00
			2,491,000.00						2,491,000.00
1,144,293,000.00	**31,500,000.00**		**526,259,000.00**	**3,603,000.00**	**188,116,000.00**	**23,236,000.00**	**25,215,000.00**	**178,000.00**	**12,935,965,000.00**

臺灣金融控股
合併繳納各項稅捐
中 華 民 國

科目			決算數											
名稱	編號	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計			
			中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	9761	0	**220,429,624.00**		**362,538,541.00**						**220,429,624.00**		**362,538,541.00**
營利事業所得稅	97611	5	220,429,624.00		362,538,541.00						220,429,624.00		362,538,541.00
土地稅	9762	6		**610,152,155.00**								**610,152,155.00**	
一般土地地價稅	97622	7		516,204,413.00								516,204,413.00	
宿舍基地地價稅	97623	2		68,134,093.00								68,134,093.00	
非營業用土地地價稅	97624	8		25,813,649.00								25,813,649.00	
房屋稅	9764	9		**62,617,407.00**								**62,617,407.00**	
一般房屋稅	97641	4		61,627,721.00								61,627,721.00	
宿舍房屋稅	97642	0		565,377.00								565,377.00	
非營業用房屋稅	97643	5		424,309.00								424,309.00	
消費與行為稅	9765	5	**1,123,598,459.00**	**105,849,009.00**	**7,105,733.00**						**1,123,598,459.00**	**105,849,009.00**	**7,105,733.00**
營業稅	97657	3	1,123,598,459.00		7,022,484.00						1,123,598,459.00		7,022,484.00
印花稅	97658	9		102,608,231.00	69,200.00							102,608,231.00	69,200.00
使用牌照稅	97659	4		3,240,778.00	14,049.00							3,240,778.00	14,049.00
規費	9768	4	**26,862,934.00**	**5,527,549.00**	**7,817,933.00**						**26,862,934.00**	**5,527,549.00**	**7,817,933.00**
行政規費	97681	0	24,742,456.00	5,527,549.00	7,817,933.00						24,742,456.00	5,527,549.00	7,817,933.00
汽車燃料使用費	97683	A	2,120,478.00								2,120,478.00		
合計			**1,370,891,017.00**	**784,146,120.00**	**377,462,207.00**						**1,370,891,017.00**	**784,146,120.00**	**377,462,207.00**

股份有限公司

與規費明細表

100 年 度

單位：新臺幣元

科目			預算數										
名稱	編號	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
			中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	9761	0	**108,179,000.00**		**320,810,000.00**						**108,179,000.00**		**320,810,000.00**
營利事業所得稅	97611	5	108,179,000.00		320,810,000.00						108,179,000.00		320,810,000.00
土地稅	9762	6		**853,191,000.00**								**853,191,000.00**	
一般土地地價稅	97622	7		681,048,000.00								681,048,000.00	
宿舍基地地價稅	97623	2		142,241,000.00								142,241,000.00	
非營業用土地地價稅	97624	8		29,902,000.00								29,902,000.00	
房屋稅	9764	9		**84,629,000.00**								**84,629,000.00**	
一般房屋稅	97641	4		83,780,000.00								83,780,000.00	
宿舍房屋稅	97642	0		624,000.00								624,000.00	
非營業用房屋稅	97643	5		225,000.00								225,000.00	
消費與行為稅	9765	5	**1,221,873,000.00**	**246,600,000.00**	**4,163,000.00**						**1,221,873,000.00**	**246,600,000.00**	**4,163,000.00**
營業稅	97657	3	1,221,873,000.00		3,754,000.00						1,221,873,000.00		3,754,000.00
印花稅	97658	9		243,514,000.00	309,000.00							243,514,000.00	309,000.00
使用牌照稅	97659	4		3,086,000.00	100,000.00							3,086,000.00	100,000.00
規費	9768	4	**38,395,000.00**	**12,860,000.00**	**8,595,000.00**						**38,395,000.00**	**12,860,000.00**	**8,595,000.00**
行政規費	97681	0	36,282,000.00	12,860,000.00	8,595,000.00						36,282,000.00	12,860,000.00	8,595,000.00
汽車燃料使用費	97683	A	2,113,000.00								2,113,000.00		
合計			**1,368,447,000.00**	**1,197,280,000.00**	**333,568,000.00**						**1,368,447,000.00**	**1,197,280,000.00**	**333,568,000.00**

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 100 年 度

單位:新臺幣元

車輛類型	決算數		預算數		比較增減				備註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
轎車									
主持人用坐車	1	573,604.00	1	590,000.00	0	0.00	-16,396.00	-2.78	
公務轎車	1	578,636.00	2	4,190,000.00	-1	-50.00	-3,611,364.00	-86.19	
合　計	**2**	**1,152,240.00**	**3**	**4,780,000.00**	**-1**	**-33.33**	**-3,627,760.00**	**-75.89**	

註：表列公務轎車預算其中200萬元係汰換子公司臺灣銀行新加坡分行85年購置之公務車，惟因當地「汽車牌照使用證」價格飛漲，原編預算不足支應，業於100年12月9日奉行政院以院授主孝一字第1000007757號函准該行在100年度編列之「一般建築及設備計畫」總額內調整160萬元支應，並已辦理預算保留。

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	檢查號碼		數量
2,044,594,399,000.00	**32,519,381,435.64**	**放款**				**2,099,957,027,000.00**
		貼現	931130	7		
338,805,133,000.00	3,239,079,276.00	短期放款及透支	931140	2		342,539,087,000.00
78,004,929,000.00	1,835,100,050.00	短期擔保放款及透支	931140	2		83,482,329,000.00
635,435,776,000.00	6,306,658,920.00	中期放款	931150	8		630,662,610,000.00
251,173,924,000.00	6,524,031,977.00	中期擔保放款	931150	8		260,059,936,000.00
184,340,180,000.00	4,699,671,525.64	長期放款	931170	9		179,757,711,000.00
556,834,457,000.00	9,914,839,687.00	長期擔保放款	931170	9		603,455,354,000.00
3,268,874,006,000.00	**24,401,037,008.50**	**存款**				**3,153,534,770,000.00**
29,209,968,000.00		支票存款	931610	8		30,155,553,000.00
241,623,875,000.00	228,628,253.00	活期存款	931620	3		249,427,075,000.00
159,531,231,000.00	277,850,938.00	公庫存款－活期	931620	3		173,722,994,000.00
53,629,971,000.00	285,386,803.00	公庫存款－定期	931630	9		43,188,942,000.00
622,873,001,000.00	5,164,179,267.00	定期存款	931630	9		459,641,375,000.00
620,031,773,000.00	1,748,917,567.50	活期儲蓄存款	931640	4		619,970,857,000.00
1,541,974,187,000.00	16,696,074,180.00	定期儲蓄存款	931640	4		1,577,427,974,000.00
781,393,968,432.00	**437,819,075.00**	**證券經紀業務**	932175	9		**676,750,732,206.00**
44,900,344,000.00	**302,374,693.00**	**保證業務**				**50,647,729,000.00**
268,131,675,000.00	**575,387,433.00**	**外匯業務(數量：美金元)**				**339,340,898,000.00**
58,900,511,000.00	**651,934,995.00**	**購料**				**74,711,777,000.00**
58,900,511,000.00	651,934,995.00	購料業務	932610	5		74,711,777,000.00
79,647,398,487.00	**79,647,398,487.00**	**貿易**				**151,965,102,427.00**
79,647,398,487.00	79,647,398,487.00	黃金銷售	932760	9		151,965,102,427.00
	73,524,345,694.00	**保險**				
	56,105,942,111.00	人壽保險	932340	2		
	17,417,349,871.00	公教人員保險	932360	3		
	1,053,712.00	退休人員保險	932372	8		

註：表列上年度、本年度決算數及本年度預算數存款之「金額」欄不包括「優存超額利息」，有關「優存超額利息」明細，分別列示如下：

1.活期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息－員儲活存息」分別為2,118,375,521.00元、2,181,901,612.00元及1,968,600,000.00元。

股份有限公司

運量值比較表

100 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	%
37,133,038,276.61	**1,860,785,494,000.00**	**60,881,524,000.00**	**239,171,533,000.00**	**12.85**	**-23,748,485,723.39**	**-39.01**
4,093,149,303.00	378,858,211,000.00	11,118,060,000.00	-36,319,124,000.00	-9.59	-7,024,910,697.00	-63.18
2,162,061,798.00	71,270,350,000.00	2,514,437,000.00	12,211,979,000.00	17.13	-352,375,202.00	-14.01
7,531,343,451.00	522,908,470,000.00	14,975,712,000.00	107,754,140,000.00	20.61	-7,444,368,549.00	-49.71
6,708,497,208.00	196,846,060,000.00	8,072,839,000.00	63,213,876,000.00	32.11	-1,364,341,792.00	-16.90
4,432,536,028.61	195,281,588,000.00	7,015,763,000.00	-15,523,877,000.00	-7.95	-2,583,226,971.39	-36.82
12,205,450,488.00	495,620,815,000.00	17,184,713,000.00	107,834,539,000.00	21.76	-4,979,262,512.00	-28.97
28,120,537,719.00	**2,498,000,000,000.00**	**52,188,366,000.00**	**655,534,770,000.00**	**26.24**	**-24,067,828,281.00**	**-46.12**
	24,000,000,000.00		6,155,553,000.00	25.65		
289,692,991.00	196,250,000,000.00	1,317,365,000.00	53,177,075,000.00	27.10	-1,027,672,009.00	-78.01
395,467,306.00	145,000,000,000.00	1,247,000,000.00	28,722,994,000.00	19.81	-851,532,694.00	-68.29
303,060,134.00	67,000,000,000.00	1,497,450,000.00	-23,811,058,000.00	-35.54	-1,194,389,866.00	-79.76
4,684,200,719.00	360,600,000,000.00	9,049,723,000.00	99,041,375,000.00	27.47	-4,365,522,281.00	-48.24
2,256,974,500.00	400,000,000,000.00	4,188,923,000.00	219,970,857,000.00	54.99	-1,931,948,500.00	-46.12
20,191,142,069.00	1,305,150,000,000.00	34,887,905,000.00	272,277,974,000.00	20.86	-14,696,762,931.00	-42.13
385,607,052.00	**550,000,000,000.00**	**346,500,000.00**	**126,750,732,206.00**	**23.05**	**39,107,052.00**	**11.29**
339,396,833.00	**53,000,000,000.00**	**324,606,000.00**	**-2,352,271,000.00**	**-4.44**	**14,790,833.00**	**4.56**
581,230,106.00	**106,700,000,000.00**	**602,677,000.00**	**232,640,898,000.00**	**218.03**	**-21,446,894.00**	**-3.56**
573,025,293.00	**48,000,000,000.00**	**461,028,000.00**	**26,711,777,000.00**	**55.65**	**111,997,293.00**	**24.29**
573,025,293.00	48,000,000,000.00	461,028,000.00	26,711,777,000.00	55.65	111,997,293.00	24.29
151,965,102,427.00	**48,000,000,000.00**	**48,000,000,000.00**	**103,965,102,427.00**	**216.59**	**103,965,102,427.00**	**216.59**
151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59	103,965,102,427.00	216.59
68,591,919,540.00		**58,895,117,000.00**			**9,696,802,540.00**	**16.46**
50,896,339,651.00		41,372,117,000.00			9,524,222,651.00	23.02
17,694,632,313.00		17,522,012,000.00			172,620,313.00	0.99
947,576.00		988,000.00			-40,424.00	-4.09

2.定期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息－優利存本息」分別為7,607,997,263.00元、7,907,574,190.00元及 6,120,000,000.00元。

3.存款之「金額」欄如包括「優存超額利息費用」之上年度、本年度決算數及本年度預算數分別為34,127,409,792.50元、38,200,742,250.00元及 60,276,966,000.00元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運量值比較表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

營運項目			決算數	預算數	比較增減（－）	
名稱及年度	編號	檢查號碼			金額	%
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	2	426,021,416,000.00	450,128,561,000.00	-24,107,145,000.00	-5.36
中期放款	931150	8	890,722,546,000.00	719,754,530,000.00	170,968,016,000.00	23.75
長期放款	931170	9	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	8	30,155,553,000.00	24,000,000,000.00	6,155,553,000.00	25.65
活期存款	931620	3	423,150,069,000.00	341,250,000,000.00	81,900,069,000.00	24.00
定期存款	931630	9	502,830,317,000.00	427,600,000,000.00	75,230,317,000.00	17.59
儲蓄存款	931640	4	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	9	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	5	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	9	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	2	50,896,339,651.00	41,372,117,000.00	9,524,222,651.00	23.02
公教人員保險	932360	3	17,694,632,313.00	17,522,012,000.00	172,620,313.00	0.99
退休人員保險	932372	8	947,576.00	988,000.00	-40,424.00	-4.09
99年度						
放款			**2,044,594,399,000.00**	**1,814,000,000,000.00**	**230,594,399,000.00**	**12.71**
短期放款及透支	931140	2	416,810,062,000.00	524,700,000,000.00	-107,889,938,000.00	-20.56
中期放款	931150	8	886,609,700,000.00	638,300,000,000.00	248,309,700,000.00	38.90
長期放款	931170	9	741,174,637,000.00	651,000,000,000.00	90,174,637,000.00	13.85
存款			**3,268,874,006,000.00**	**2,430,000,000,000.00**	**838,874,006,000.00**	**34.52**
支票存款	931610	8	29,209,968,000.00	23,000,000,000.00	6,209,968,000.00	27.00
活期存款	931620	3	401,155,106,000.00	358,800,000,000.00	42,355,106,000.00	11.80
定期存款	931630	9	676,502,972,000.00	417,000,000,000.00	259,502,972,000.00	62.23
儲蓄存款	931640	4	2,162,005,960,000.00	1,631,200,000,000.00	530,805,960,000.00	32.54
證券			**781,393,968,432.00**	**406,000,000,000.00**	**375,393,968,432.00**	**92.46**
證券業務	932175	9	781,393,968,432.00	406,000,000,000.00	375,393,968,432.00	92.46
購料			**58,900,511,000.00**	**46,000,000,000.00**	**12,900,511,000.00**	**28.04**
購料業務	932610	5	58,900,511,000.00	46,000,000,000.00	12,900,511,000.00	28.04
貿易			**79,647,398,487.00**	**47,600,000,000.00**	**32,047,398,487.00**	**67.33**
黃金銷售	932760	9	79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33
保險			**73,524,345,694.00**	**55,605,665,000.00**	**17,918,680,694.00**	**32.22**
人壽保險	932340	2	56,105,942,111.00	38,405,665,000.00	17,700,277,111.00	46.09
公教人員保險	932360	3	17,417,349,871.00	17,199,000,000.00	218,349,871.00	1.27
退休人員保險	932372	8	1,053,712.00	1,000,000.00	53,712.00	5.37

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 100 年度

單位：新臺幣元

營運項目			決算數	預算數	比較增減（－）	
名稱及年度	編號	檢查號碼			金額	%
98年度						
放款			**1,977,647,021,000.00**	**1,800,000,000,000.00**	**177,647,021,000.00**	**9.87**
短期放款及透支	931140	2	481,003,390,000.00	493,400,000,000.00	-12,396,610,000.00	-2.51
中期放款	931150	8	799,793,102,000.00	710,800,000,000.00	88,993,102,000.00	12.52
長期放款	931170	9	696,850,529,000.00	595,800,000,000.00	101,050,529,000.00	16.96
存款			**3,195,289,675,000.00**	**2,420,700,000,000.00**	**774,589,675,000.00**	**32.00**
支票存款	931610	8	26,128,679,000.00	22,000,000,000.00	4,128,679,000.00	18.77
活期存款	931620	3	378,889,056,000.00	365,500,000,000.00	13,389,056,000.00	3.66
定期存款	931630	9	675,902,724,000.00	406,200,000,000.00	269,702,724,000.00	66.40
儲蓄存款	931640	4	2,114,369,216,000.00	1,627,000,000,000.00	487,369,216,000.00	29.96
證券			**620,829,579,790.00**	**450,000,000,000.00**	**170,829,579,790.00**	**37.96**
證券業務	932175	9	620,829,579,790.00	450,000,000,000.00	170,829,579,790.00	37.96
購料			**66,041,158,000.00**	**44,000,000,000.00**	**22,041,158,000.00**	**50.09**
購料業務	932610	5	66,041,158,000.00	44,000,000,000.00	22,041,158,000.00	50.09
貿易			**45,399,449,152.00**	**11,020,000,000.00**	**34,379,449,152.00**	**311.97**
黃金銷售	932760	9	45,399,449,152.00	11,020,000,000.00	34,379,449,152.00	311.97
保險			**60,671,527,807.00**	**50,232,632,000.00**	**10,438,895,807.00**	**20.78**
人壽保險	932340	2	43,504,446,778.00	33,460,071,000.00	10,044,375,778.00	30.02
公教人員保險	932360	3	17,165,917,181.00	16,771,401,000.00	394,516,181.00	2.35
退休人員保險	932372	8	1,163,848.00	1,160,000.00	3,848.00	0.33
97年度						
放款			**1,970,041,939,000.00**	**1,657,200,000,000.00**	**312,841,939,000.00**	**18.88**
貼現	931130	7	332,000.00		332,000.00	－
短期放款及透支	931140	2	578,514,061,000.00	483,761,000,000.00	94,753,061,000.00	19.59
中期放款	931150	8	747,190,204,000.00	614,151,000,000.00	133,039,204,000.00	21.66
長期放款	931170	9	644,337,342,000.00	559,288,000,000.00	85,049,342,000.00	15.21
存款			**2,687,629,896,000.00**	**2,337,625,877,000.00**	**350,004,019,000.00**	**14.97**
支票存款	931610	8	24,965,316,000.00	22,000,000,000.00	2,965,316,000.00	13.48
活期存款	931620	3	341,055,768,000.00	364,532,877,000.00	-23,477,109,000.00	-6.44
定期存款	931630	9	605,455,016,000.00	390,606,000,000.00	214,849,016,000.00	55.00
儲蓄存款	931640	4	1,716,153,796,000.00	1,560,487,000,000.00	155,666,796,000.00	9.98
證券			**414,020,921,878.00**	**430,000,000,000.00**	**-15,979,078,122.00**	**-3.72**
證券業務	932175	9	414,020,921,878.00	430,000,000,000.00	-15,979,078,122.00	-3.72
購料			**60,735,925,000.00**	**42,000,000,000.00**	**18,735,925,000.00**	**44.61**
購料業務	932610	5	60,735,925,000.00	42,000,000,000.00	18,735,925,000.00	44.61
貿易			**49,341,606,928.00**	**9,563,000,000.00**	**39,778,606,928.00**	**415.96**
自辦進口物資銷售	932700	6	58,962,940.00	40,000,000.00	18,962,940.00	47.41
黃金銷售	932760	9	49,282,643,988.00	9,523,000,000.00	39,759,643,988.00	417.51
保險			**63,414,888,650.00**	**45,714,017,000.00**	**17,700,871,650.00**	**38.72**
人壽保險	932340	2	46,487,246,526.00	29,363,441,000.00	17,123,805,526.00	58.32
公教人員保險	932360	3	16,926,335,808.00	16,349,290,000.00	577,045,808.00	3.53
退休人員保險	932372	8	1,306,316.00	1,286,000.00	20,316.00	1.58

臺灣金融控股股份有限公司

合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 100 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			**12,803,173.00**	**13,635,000.00**	**-831,827.00**	**-6.10**
國際組織會費			**1,276,483.00**	**880,000.00**	**396,483.00**	**45.05**
	業務費用		**1,276,483.00**	**875,000.00**	**401,483.00**	**45.88**
		1.國際商會中華民國總會	5,000.00	5,000.00	0.00	0.00
		2.中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		3.中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		4.亞洲銀行協會	87,655.00	100,000.00	-12,345.00	-12.35
		5.台俄協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		6.國際應收帳款聯盟	701,394.00	320,000.00	381,394.00	119.19
		7.國際保險協會	178,278.00	80,000.00	98,278.00	122.85
		8.美國精算學會		39,000.00	-39,000.00	-100.00
		9.美國壽險管理協會	204,156.00	231,000.00	-26,844.00	-11.62
	管理費用			**5,000.00**	**-5,000.00**	**-100.00**
		全球風險專業人士協會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
學術團體會費			**100,000.00**	**100,000.00**	**0.00**	**0.00**
	業務費用		**50,000.00**	**60,000.00**	**-10,000.00**	**-16.67**
		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
		3.中華民國無形資產鑑價研究發展基金會		10,000.00	-10,000.00	-100.00
	管理費用		**50,000.00**	**40,000.00**	**10,000.00**	**25.00**
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	50,000.00	40,000.00	10,000.00	25.00
職業團體會費			**11,426,690.00**	**12,655,000.00**	**-1,228,310.00**	**-9.71**
	證券經紀及承銷費用		**9,600.00**	**107,000.00**	**-97,400.00**	**-91.03**
		1.中華民國證券分析協會		4,000.00	-4,000.00	-100.00
		2.中華民國期貨業商業同業公會	9,600.00	10,000.00	-400.00	-4.00
		3.各地區證券商常年費用		93,000.00	-93,000.00	-100.00
	業務費用		**11,333,090.00**	**12,438,000.00**	**-1,104,910.00**	**-8.88**
		1.各地銀行公會	6,729,169.00	7,400,000.00	-670,831.00	-9.07
		2.海外單位銀行公會	1,186,942.00	1,115,000.00	71,942.00	6.45
		3.財金資訊股份有限公司	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		4.中華民國票券金融商業同業公會	200,000.00	200,000.00	0.00	0.00
		5.中國社會保險學會		3,000.00	-3,000.00	-100.00
		6.財團法人台灣理財顧問認證協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		7.中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		8.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
		9.臺灣網路認證股份有限公司		300,000.00	-300,000.00	-100.00
		10.中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		11.中正機場航空聯誼會(現更名為「桃園國際機場航空聯誼會」)	20,000.00	20,000.00	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 100 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	%
		12.航空警察局警友會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		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	1,397,039.00	1,683,000.00	-285,961.00	-16.99
		15.中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80,000.00	40,000.00	40,000.00	100.00
		16.中華民國仲裁協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		17.中華民國保險經紀人公會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		18.中華民國電腦稽核協會	24,000.00	12,000.00	12,000.00	100.00
		19.台北內湖科技園區發展協會		7,000.00	-7,000.00	-100.00
		20.台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	56,000.00	64,000.00	-8,000.00	-12.50
		21.台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	310,000.00	150,000.00	160,000.00	106.67
		22.中華財經高峰論壇	250,000.00	300,000.00	-50,000.00	-16.67
		23.中華民國證券商業同業公會	6,000.00	15,000.00	-9,000.00	-60.00
		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.中華民國人壽保險商業同業公會	36,000.00	36,000.00	0.00	0.00
		27.中華民國人壽保險管理學會	92,900.00	100,000.00	-7,100.00	-7.10
		28.中華民國保險學會	30,000.00	38,000.00	-8,000.00	-21.05
		29.中華民國精算協會	92,000.00	110,000.00	-18,000.00	-16.36
		30.財團法人保險犯罪防治中心	60,000.00	66,000.00	-6,000.00	-9.09
		31.中華民國各地區商業會常年年費	20,040.00	93,000.00	-72,960.00	-78.45
		32.臺灣企業重建協會	20,000.00	40,000.00	-20,000.00	-50.00
		33.臺灣金融聯合服務總會	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		34.台北國際機場航空聯誼會	20,000.00		20,000.00	—
		35.高雄國際機場航空聯誼會	20,000.00		20,000.00	—
		36.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00		10,000.00	—
		37.內部稽核團體	12,000.00		12,000.00	—
		38.中華民國證券期貨分析協會	4,000.00		4,000.00	—
		39.中華民國公開發行公司股務協會	11,000.00		11,000.00	—
	管理費用		**84,000.00**	**110,000.00**	**-26,000.00**	**-23.64**
		1.銀行公會全國聯合會	8,000.00	48,000.00	-40,000.00	-83.33
		2.臺灣併購與私募股權協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		3.中華民國內部稽核協會	6,000.00	12,000.00	-6,000.00	-50.00
		4.中華民國紅十字會總會	5,000.00		5,000.00	—
		5.社團法人中華公司治理協會	15,000.00		15,000.00	—
捐助			**162,623,377.00**	**175,172,000.00**	**-12,548,623.00**	**-7.16**
捐助社團			**159,551,333.00**	**172,072,000.00**	**-12,520,667.00**	**-7.28**
	什項費用		**159,551,333.00**	**172,072,000.00**	**-12,520,667.00**	**-7.28**

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 100 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	%
		財團法人中小企業信用保證基金	159,551,333.00	172,072,000.00	-12,520,667.00	-7.28
捐助政府機關			**1,000,000.00**		**1,000,000.00**	**—**
	什項費用		**1,000,000.00**		**1,000,000.00**	**—**
		中小企業發展基金管理委員會	1,000,000.00		1,000,000.00	—
公益支出			**2,072,044.00**	**3,100,000.00**	**-1,027,956.00**	**-33.16**
	什項費用		**2,072,044.00**	**3,100,000.00**	**-1,027,956.00**	**-33.16**
		1.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	2,072,044.00	1,000,000.00	1,072,044.00	107.20
		2.其他公益支出		2,000,000.00	-2,000,000.00	-100.00
		3.海外單位當地公益捐款		100,000.00	-100,000.00	-100.00
分攤			**93,474,997.00**	**123,230,000.00**	**-29,755,003.00**	**-24.15**
分攤大樓管理費			**46,591,697.00**	**55,533,000.00**	**-8,941,303.00**	**-16.10**
	業務費用		**43,439,000.00**	**51,933,000.00**	**-8,494,000.00**	**-16.36**
		辦公大樓管理費等	43,439,000.00	51,933,000.00	-8,494,000.00	-16.36
	管理費用		**3,152,697.00**	**3,600,000.00**	**-447,303.00**	**-12.43**
		辦公大樓管理費等	3,152,697.00	3,600,000.00	-447,303.00	-12.43
分攤其他費用			**46,883,300.00**	**67,697,000.00**	**-20,813,700.00**	**-30.75**
	業務費用		**46,866,634.00**	**67,697,000.00**	**-20,830,366.00**	**-30.77**
		1.分攤銀行公會經費	7,042,026.00	8,000,000.00	-957,974.00	-11.97
		2.財團法人金融聯合徵信中心經費	15,282,326.00	23,000,000.00	-7,717,674.00	-33.56
		3.銀行公會同業拆放中心經費	140,000.00	135,000.00	5,000.00	3.70
		4.分攤法院聘僱契約工協助清理積案	21,420,913.00	32,940,000.00	-11,519,087.00	-34.97
		5.分攤銀行公會聘僱契約工協助清理積案		200,000.00	-200,000.00	-100.00
		6.倉庫及科學園區管理局管理費用	483,490.00	300,000.00	183,490.00	61.16
		7.分攤其他費用	1,945,247.00	2,500,000.00	-554,753.00	-22.19
		8.中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款		17,000.00	-17,000.00	-100.00
		9.中華民國人壽保險商業同業公會事業費	540,000.00	540,000.00	0.00	0.00
		10.中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	12,582.00	21,000.00	-8,418.00	-40.09
		11.分攤其他經費款	50.00	44,000.00	-43,950.00	-99.89
	管理費用		**16,666.00**		**16,666.00**	**—**
		分攤銀行公會金控業務委員會委聘會計師費用	16,666.00		16,666.00	—
會費、捐助與分攤	**總計**		**268,901,547.00**	**312,037,000.00**	**-43,135,453.00**	**-13.82**

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100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
12,319,593,939.00	**用人費用**	**12,636,233,833.00**	**12,935,965,000.00**	**-299,731,167.00**	**-2.32**	
6,707,549,783.00	正式員額薪資	6,877,291,243.00	7,062,388,000.00	-185,096,757.00	-2.62	
103,309,540.00	臨時人員薪資	88,226,295.00	96,801,000.00	-8,574,705.00	-8.86	
825,929,982.00	超時工作報酬	829,896,321.00	895,271,000.00	-65,374,679.00	-7.30	
212,363,621.00	津貼	169,765,186.00	225,931,000.00	-56,165,814.00	-24.86	
2,514,115,065.00	獎金	2,567,724,751.00	2,713,174,000.00	-145,449,249.00	-5.36	
1,234,307,337.00	退休及卹償金	1,355,066,009.00	1,175,793,000.00	179,273,009.00	15.25	
5,386,058.00	資遣費	1,802,424.00		1,802,424.00	—	
716,451,611.00	福利費	746,285,738.00	766,429,000.00	-20,143,262.00	-2.63	
180,942.00	提繳費	175,866.00	178,000.00	-2,134.00	-1.20	
4,258,187,581.50	**服務費用**	**4,585,226,049.72**	**5,068,617,000.00**	**-483,390,950.28**	**-9.54**	
224,798,438.00	水電費	214,173,949.00	253,742,000.00	-39,568,051.00	-15.59	
271,490,047.50	郵電費	248,230,102.15	339,442,000.00	-91,211,897.85	-26.87	
81,699,496.00	旅運費	88,804,806.00	118,599,000.00	-29,794,194.00	-25.12	
296,964,678.57	印刷裝訂與廣告費	319,470,051.12	435,762,000.00	-116,291,948.88	-26.69	
437,355,435.00	修理保養與保固費	433,938,453.00	519,235,000.00	-85,296,547.00	-16.43	
511,674,566.00	保險費	850,095,661.00	505,432,000.00	344,663,661.00	68.19	
2,117,001,052.43	棧儲、包裝、代理及加工費	2,085,714,575.45	2,415,538,000.00	-329,823,424.55	-13.65	
267,008,254.00	專業服務費	293,872,177.00	421,151,000.00	-127,278,823.00	-30.22	
50,195,614.00	公共關係費	50,926,275.00	59,716,000.00	-8,789,725.00	-14.72	
79,286,319,697.25	**材料及用品費**	**151,003,878,503.63**	**47,960,390,000.00**	**103,043,488,503.63**	**214.85**	主要係黃金批售較預算增加，成本隨之增加所致。
33,233,258.00	使用材料費	32,974,294.00	71,499,000.00	-38,524,706.00	-53.88	
154,942,305.25	用品消耗	151,258,051.63	221,891,000.00	-70,632,948.37	-31.83	
79,098,144,134.00	商品	150,819,646,158.00	47,667,000,000.00	103,152,646,158.00	216.40	
36,453,471,278.50	**租金與利息**	**41,373,211,496.00**	**68,034,061,000.00**	**-26,660,849,504.00**	**-39.19**	主要係存款利率下降，致利息費用減少所致。
5,599,086.00	地租及水租	4,905,469.00	6,848,000.00	-1,942,531.00	-28.37	
432,110,333.00	房租	422,014,860.00	523,291,000.00	-101,276,140.00	-19.35	
67,916,006.00	機器租金	83,593,278.00	88,423,000.00	-4,829,722.00	-5.46	
9,950,396.00	交通及運輸設備租金	12,857,244.00	18,311,000.00	-5,453,756.00	-29.78	

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100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
51,366,029.00	什項設備租金	54,222,067.00	56,938,000.00	-2,715,933.00	-4.77	
35,886,529,428.50	利息	40,795,618,578.00	67,340,250,000.00	-26,544,631,422.00	-39.42	
1,433,940,615.19	**折舊、折耗及攤銷**	**1,486,833,535.39**	**1,465,245,000.00**	**21,588,535.39**	**1.47**	
434,200.00	土地改良物折舊	361,752.00	608,000.00	-246,248.00	-40.50	
291,409,431.00	房屋折舊	295,518,189.00	294,130,000.00	1,388,189.00	0.47	
506,463,527.00	機械及設備折舊	548,449,694.00	562,044,000.00	-13,594,306.00	-2.42	
66,865,640.00	交通及運輸設備折舊	69,889,524.00	75,843,000.00	-5,953,476.00	-7.85	
51,582,882.00	什項設備折舊	53,572,453.00	67,418,000.00	-13,845,547.00	-20.54	
41,105,485.20	租賃資產及租賃權益改良折舊	39,847,835.00	32,800,000.00	7,047,835.00	21.49	
1,398,624.00	非營業資產折舊	1,398,510.00	1,531,000.00	-132,490.00	-8.65	
26,762,202.00	其他折舊性資產折舊	31,492,520.00	27,071,000.00	4,421,520.00	16.33	
447,918,623.99	攤銷	446,303,058.39	403,800,000.00	42,503,058.39	10.53	
2,278,325,274.00	**稅捐與規費**	**2,532,499,344.00**	**2,899,295,000.00**	**-366,795,656.00**	**-12.65**	主要係土地稅、印花稅減少及應稅收入減少，故營業稅減少所致。
630,152,263.00	土地稅	610,152,155.00	853,191,000.00	-243,038,845.00	-28.49	
62,456,744.00	房屋稅	62,617,407.00	84,629,000.00	-22,011,593.00	-26.01	
1,070,086,733.00	消費與行為稅	1,236,553,201.00	1,472,636,000.00	-236,082,799.00	-16.03	
56,610,357.00	規費	40,208,416.00	59,850,000.00	-19,641,584.00	-32.82	
459,019,177.00	所得稅	582,968,165.00	428,989,000.00	153,979,165.00	35.89	
226,752,755.00	**會費、捐助與分攤**	**268,901,547.00**	**312,037,000.00**	**-43,135,453.00**	**-13.82**	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。
12,440,432.00	會費	12,803,173.00	13,635,000.00	-831,827.00	-6.10	
117,712,032.00	捐助	162,623,377.00	175,172,000.00	-12,548,623.00	-7.16	
96,600,291.00	分攤	93,474,997.00	123,230,000.00	-29,755,003.00	-24.15	
110,572,469,219.59	**損失與賠償給付**	**111,944,388,688.99**	**92,516,775,000.00**	**19,427,613,688.99**	**21.00**	主要係金融資產及負債評價損失暨人壽保險業務保險賠款與給付增加所致。
8,151,162,042.08	各項損失	16,386,437,868.16	39,984,000.00	16,346,453,868.16	40,882.49	
39,698,952,768.00	賠償給付	38,606,865,317.00	33,670,006,000.00	4,936,859,317.00	14.66	
62,722,354,409.51	提存	56,951,085,503.83	58,806,785,000.00	-1,855,699,496.17	-3.16	
21,470,718.84	**其他**	**14,372,610.46**	**31,620,000.00**	**-17,247,389.54**	**-54.55**	主要係節約各項開支所致。
21,470,718.84	其他費用	14,372,610.46	31,620,000.00	-17,247,389.54	-54.55	
246,850,531,078.87	**合計**	**325,845,545,608.19**	**231,224,005,000.00**	**94,621,540,608.19**	**40.92**	

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100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	14,004,163.00	26,298,000.00	-12,293,837.00	-46.75	
公共關係費	50,926,275.00	59,716,000.00	-8,789,725.00	-14.72	
廣告費	111,544,178.00	167,898,000.00	-56,353,822.00	-33.56	
業務宣導費	110,171,186.00	143,903,000.00	-33,731,814.00	-23.44	
服裝	22,207,424.00	23,642,000.00	-1,434,576.00	-6.07	
傷病醫藥費	2,857,685.00	3,603,000.00	-745,315.00	-20.69	
體育活動費	22,895,271.00	23,236,000.00	-340,729.00	-1.47	
統計所需項目：					
宿舍電費	117,007.00	568,000.00	-450,993.00	-79.40	
宿舍水費	40,200.00	223,000.00	-182,800.00	-81.97	
宿舍修護費	1,044,403.00	3,480,000.00	-2,435,597.00	-69.99	
宿舍保險費	116,287.00	348,000.00	-231,713.00	-66.58	
宿舍基地租金	520,230.00	540,000.00	-19,770.00	-3.66	
宿舍租金		60,000.00	-60,000.00	-100.00	
宿舍折舊	2,279,698.00	1,858,000.00	421,698.00	22.70	
土地增值稅					
宿舍基地地價稅	68,134,093.00	142,241,000.00	-74,106,907.00	-52.10	
宿舍房屋稅	565,377.00	624,000.00	-58,623.00	-9.39	
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅差	120.28		120.28	—	
運輸及搬運損失					
停工損失					
損壞工作					
災害損失	1,675,668.00	374,000.00	1,301,668.00	348.04	

臺灣金融控股股份有限公司

合　併　損　益　表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國100年及99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	62,088,508		52,579,390		18.09
	減：利息費用	30,701,428		26,145,653		17.42
	利息淨收益		**31,387,080**		**26,433,737**	**18.74**
	利息以外淨收益		**48,337,278**		**60,990,964**	**-20.75**
	手續費及佣金淨收益	3,730,333		3,739,906		-0.26
	保險業務淨收益	31,325,071		33,874,695		-7.53
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	-7,452,106		9,835,905		-175.76
	備供出售金融資產之已實現損益	2,651,466		5,074,482		-47.75
	持有至到期日金融資產之已實現損益	64,704		660,642		-90.21
	採用權益法認列之投資損益	2,646,725		1,983,811		33.42
	不動產投資損益	43,229		155,726		-72.24
	兌換損益	4,823,607		-3,600,520		—
	資產減損（損失）迴轉利益	37,027		-415,133		—
	其他非利息淨損益	10,467,222		9,681,450		8.12
	淨收益		**79,724,358**		**87,424,701**	**-8.81**
	呆帳費用		**5,054,016**		**374,535**	**1249.41**
	提存各項保險責任準備		**50,751,321**		**60,749,024**	**-16.46**
	營業費用		**19,277,120**		**18,418,023**	**4.66**
	用人費用	13,043,219		12,518,734		4.19
	折舊及攤銷費用	1,449,620		1,403,082		3.32
	其他業務及管理費用	4,784,281		4,496,207		6.41
	繼續營業部門稅前淨利		**4,641,901**		**7,883,119**	**-41.12**
	所得稅費用(利益)		**582,968**		**459,019**	—
	繼續營業部門稅後淨利		**4,058,933**		**7,424,100**	**-45.33**
	合併總損益		**4,058,933**		**7,424,100**	**-45.33**
	合併總損益歸屬					
	母公司股東		4,058,933		7,424,100	**-45.33**
	普通股每股盈餘		**0.45**		**0.82**	**-45.12**
	繼續營業部門淨利	0.45		0.82		**-45.12**
	本期淨利	0.45		0.82		-45.12

註：1. 普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2. 表列資料為審定決算數。

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 現 金 流 量 表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項　　目	本　期		上　期	
	小　計	合　計	小　計	合　計
營業活動之現金流量				
本期淨利		**4,058,933**		**7,424,100**
調整項目：				
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		**54,375,106**		**58,337,343**
折舊費用	1,040,530		986,022	
攤銷費用	446,303		447,919	
呆帳費用提列數	4,744,058		355,106	
各項準備提列數	51,061,275		60,784,479	
金融資產折價攤銷	-3,681,484		-2,588,564	
權益法認列之投資收益	-2,646,725		-1,983,387	
收到權益法被投資公司現金股利	759,147		444,297	
處分及報廢固定資產利益	-396,257		-589,370	
固定資產轉列費用數	1,597		123	
處分投資利益	-2,323,182		-4,977,525	
處分採權益法之長期股權投資利益			-424	
處分不動產處分利益			-138,952	
金融資產及負債未實現評價損失	791,379		1,649,497	
金融資產減損損失	137		326,507	
金融資產減損迴轉利益	-1,156			
非金融資產減損損失	4,036		102,729	
非金融資產減損迴轉利益	-40,044		-14,104	
未實現兌換損失(利益)	261,790		-175,059	
處分承受擔保品利益			-330	
未實現重估增值實現轉其他收入			-12,734	
印品報廢損失及存貨跌價損失	248,868		4,953	
累積折舊重分類				
收回呆帳損失	4,104,834		3,716,160	
營業資產之淨變動		**-25,591,657**		**12,856,344**
應收款項(增加)減少	-501,727		4,170,797	
附賣回票券及債券投資增加	-2,656,444		-343,550	
遞延所得稅資產減少(增加)	236,711		-38,202	
交易目的金融資產(增加)減少	-14,125,821		11,906,635	
其他金融資產增加	-3,031,742		-2,380,126	
其他資產增加	-5,512,634		-459,210	
營業負債之淨變動		**6,048,788**		**-17,478,862**
應付款項減少	-1,690,842		-20,815,071	
應計退休金負債增加	444,687		344,642	
交易目的金融負債之增加(減少)	2,134,292		-2,300,129	
附買回票券及債券負債增加	5,836,840		4,275,641	
其他負債(減少)增加	-676,189		1,016,055	
營業活動之淨現金流入		**38,891,170**		**61,138,925**
投資活動之現金流量				
存放央行減少	29,738,637		684,486,887	
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	-11,545,574		-12,523,767	
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	4,229,233		1,741,685	
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	2,320,951		3,944,669	
取得備供出售金融資產	-3,910,562,933		-4,022,849,635	
處分備供出售金融資產價款	116,199,832		147,671,311	

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 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項　　目	本　期		上　期	
	小　計	合　計	小　計	合　計
備供出售金融資產減資退回股款	3,069		58,135	
備供出售金融資產投資當年度發放之現金股利	898,251		238,278	
備供出售金融資產到期還本	3,794,300,535		3,844,203,117	
取得無活絡市場之債券投資	-32,835,054		-14,653,090	
處分無活絡市場之債券投資價款	15,621,976		3,601,823	
無活絡市場之債務商品投資到期還本	1,727,194		1,728,607	
取得持有至到期日金融資產	-192,213,432		-273,599,586	
處分持有至到期日金融資產價款	13,892,139		44,657,948	
持有至到期日金融資產到期還本	141,563,086		197,665,244	
持有至到期日之金融資產投資當年度發放之現金股利	10,188			
處分避險之衍生性金融商品	259		5,157	
處分採權益法之長期股權投資價款			609	
貼現及放款增加	-84,724,032		-34,721,265	
不動產投資增加	-740,349		-1,439,249	
處分不動產投資價款			172,885	
購買固定資產	-700,889		-946,957	
處分固定資產及非營業用資產價款	498,651		867,538	
購置無形資產	-292,259		-305,604	
存出保證金(增加)減少	-53,554		123,249	
遞延費用增加			-62	
處分承受擔保品價款			329	
其他金融資產減少(增加)	565,530		-1,608	
其他資產減少	1,205,769		426,199	
投資活動之淨現金(流出)流入		**-110,892,776**		**570,552,847**
融資活動之現金流量				
央行存款減少	-472,178		-662,229	
銀行同業存款增加	1,785,715		3,324,306	
存款及匯款增加	35,712,926		1,785,984	
應付商業本票增加	19,755		479,781	
其他金融負債增加(減少)	3,903,903		-477,174	
存入保證金(減少)增加	-311,544		78,420	
其他負債增加	125,916		550,997	
發放現金股利	-4,493,369		-6,633,727	
融資活動之淨現金流入(流出)		**36,271,124**		**-1,553,642**
匯率影響數		**151,743**		**-456,696**
本期現金及約當現金(減少)增加數		**-35,578,739**		**629,681,434**
期初現金及約當現金餘額		**903,095,457**		**273,414,023**
期末現金及約當現金餘額		**867,516,718**		**903,095,457**
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息(含超額利息數)		**39,754,219**		**36,585,470**
本期支付所得稅		**553,973**		**1,103,751**
不影響現金流量之投資及融資活動：				
未實現重估增值		**12,059,383**		**-1,523,803**
累積換算調整數		**95,421**		**-336,949**
金融商品之未實現損益		**-20,601,155**		**8,893,063**
資本公積變動數		**579,226**		**21,463**
未認列為退休金成本之淨損失		**-868,569**		**-2,183**

註：表列資料為審定決算數。

臺灣金融控股股份有限公司

合 併 資 產 負 債 表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 100 年 及 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產		本期	上期	變動百分比(%)	負債及股東權益		本期	上期	變動百分比(%)
代碼	會計科目	金額	金額		代碼	會計科目	金額	金額	
	現金及約當現金	97,988,304	60,552,751	61.82		央行及金融同業存款	208,926,475	207,612,937	0.63
	存放央行及拆借金融同業	488,555,403	518,166,823	-5.71		應付商業本票-淨額	499,537	479,781	4.12
	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	111,746,985	102,094,813	9.45		公平價值變動列入損益之金融負債	4,274,875	16,397,063	-73.93
	附賣回票券及債券投資	12,402,850	9,746,406	27.26		附買回票券及債券負債	15,638,050	9,801,211	59.55
	應收款項-淨額	91,084,216	90,593,836	0.54		應付款項	69,455,347	71,240,669	-2.51
	貼現及放款-淨額	2,158,327,798	2,083,747,127	3.58		存款及匯款	3,202,888,078	3,167,175,152	1.13
	備供出售金融資產-淨額	802,058,331	891,936,602	-10.08		營業及負債準備	467,108,299	415,927,105	12.31
	持有至到期日金融資產-淨額	227,724,845	195,221,334	16.65		其他金融負債	11,246,261	7,187,799	56.46
	採權益法之股權投資-淨額	37,544,129	36,181,254	3.77		其他負債	31,707,537	28,289,698	12.08
	其他金融資產-淨額	110,755,244	91,129,833	21.54		**負債合計**	**4,011,744,459**	**3,924,111,415**	**2.23**
	不動產投資-淨額	4,057,036	3,351,986	21.03					
	固定資產-淨額	99,049,683	77,757,513	27.38		股本	90,000,000	90,000,000	0.00
	無形資產	830,360	982,123	-15.45		普通股	90,000,000	90,000,000	0.00
	其他資產	14,903,872	16,809,058	-11.33		資本公積	112,095,429	111,516,202	0.52
						保留盈餘	9,836,121	9,975,873	-1.40
						法定盈餘公積	2,758,570	2,352,676	17.25
						特別盈餘公積	7,077,551	7,623,197	-7.16
						未分配盈餘			0.00
						股東權益其他項目	33,353,047	42,667,969	-21.83
						未實現重估增值	27,175,554	15,116,171	79.78
						累積換算調整數	-370,052	-465,472	—
						金融商品未實現損益	7,418,298	28,019,453	-73.52
						未認列為退休金成本之淨損失	-870,753	-2,183	—
						股東權益合計	**245,284,597**	**254,160,044**	**-3.49**
	資產總計	**4,257,029,056**	**4,178,271,459**	**1.88**		**負債及股東權益總計**	**4,257,029,056**	**4,178,271,459**	**1.88**

註：1.上期資料「預付再保費支出」已配合新增「再保險資產準備資產」會計科目重分類。

2.表列資料為審定決算數。

己、臺灣金融控股股份有限公司附屬單位決算

目　　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 …… 2~5

一、業務範圍概述…… 2

二、關於經營管理者…… 2~5

貳、業務計畫概述 …… 5~7

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)…… 5~6

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…… 6~7

五、其他重要計畫…… 7

參、營業損益之經過 …… 7~8

一、營業收支及盈虧情形…… 7~8

二、最近 5 年度簡明損益表…… 8

肆、盈虧撥補之擬議 …… 9

一、盈虧撥補之情形…… 9

二、最近 5 年度盈餘分配情形表…… 9

伍、現金流量之情形 …… 9

陸、資產負債狀況 …… 9~11

一、資產負債之結構…… 9~10

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
二、經營比率…… 11~12
三、成長比率…… 12
四、最近5年度投資報酬分析表…… 13

丙、決算主要表

一、損益表…… 14~16
二、盈虧撥補表…… 17~18
三、現金流量表…… 19
四、資產負債表…… 20~21
五、財務報表附註…… 22~23

丁、決算明細表

壹、損益明細表

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

貳、資金運用明細表

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

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表…… 42

二、用人費用彙計表…… 43~44

三、繳納各項稅捐與規費明細表…… 45~46

四、會費、捐助與分攤費用彙計表…… 47

五、各項費用彙計表…… 48

六、管制性項目及統計所需項目比較表…… 49

甲、財　務　摘　要

甲、財 務 摘 要

單位:新臺幣億元

項　　目	本 年 度	上 年 度	比較 增減數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	40.92	75.35	-34.43	45.69
營 業 總 支 出	0.33	1.11	-0.78	70.27
純 益（純 損－）	40.59	74.24	-33.65	45.33
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	44.03	60.18	-16.15	26.84
留存事業機關盈餘	22.56	37.12	-14.56	39.22
現 金 流 量①：				
增加固定資產及遞耗資產	0.02	0.02	0.00	0.00
現金及約當現金淨增	1.34		—	—
現金及約當現金淨減		13.70	—	—
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	-56.45	-56.68	0.23	—
固 定 資 產 餘 額	0.08	0.08	0.00	0.00
長 期 負 債 餘 額	0.56	0.45	0.11	24.44
業 主 權 益	2,452.85	2,541.60	-88.75	3.49

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

②營運資金餘額 = 流動資產 － 流動負債。

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

依金融控股公司法之規定，辦理投資及對被投資事業之管理。

二、關於經營管理者：

100 年度經營政策執行情形

(一)建置整合平台，發揮經營綜效

1.發揮交叉銷售綜效：依循集團總體策略，架設證券經紀、承銷、壽險、企業金融、財富管理...等八大業務整合行銷平台，調整資源整合行銷考核機制，以「挑戰自我」和「追求卓越」二大原則，激勵子公司秉質量並重聯合展業，持續提升跨售品質，如證券承銷由協辦轉型為主辦角色、壽險由類定存躉繳朝長年分期繳、保障型等險種發展，展現豐沛之協銷動能與成長潛力。

2.整合資源減降成本：擴大集團後勤作業整合範疇，釐訂質化與量化之管控目標，深度管理資訊作業、財經資訊、不動產管理、媒體公關及人力交流...等八大共同作業平台，具體成效涵蓋建置集團電子公文線上簽核系統、擴增集團內部資訊網功能與整合母子公司共同作業等，透過資源整合與專業分工，有助提升效率與減降營運成本。

(二)妥適資本配置，提高財務績效

1.適時評估內部適足資本目標比率及警示比率，以妥善監控資本適足性，促進集團資本有效配置，同時透過金控財經資訊交流平台，定期召開集團資金運用會議，整合子公司財務管理資源，提供集團成員擬訂投資策略參考，豐富子公司投資決策資訊，提高財務績效，促進資本有效運用。

2.掌握後 ECFA 金融業發展契機，業獲行政院核定籌設臺灣投信子公司，業務範疇將延伸至資產管理領域，藉由其發行之基金，不僅可豐富集團跨售商品線，擴大集團協銷綜效，發

揮規模經濟與範疇效益，同時有助擴增其資產保管規模、挹注保管手續費收入，增裕整體獲利空間，發揮更強大的經營綜效。

(三)強化風險管理，鞏固營運根基

1.定期提供集團整合性風險監控報告，提報風險管理委員會與董事會，完善集團整合性風險管理機制運作；彙整集團各項風險管理資訊,如期完成申報作業,落實風險管理資訊揭露；完備法規遵循，適時更新風險管理規範；強化資訊功能，健全集團利害關係人資料庫之管理；落實管控子公司風險管理事項之執行，適時調整子公司控管指標，年度內子公司風管指標均符法定標準。

2.督導子公司建立電子化及制度化風險控管平台，提升徵授信作業效率與審查品質，強化授信債權管理，運用資訊化系統進行貸後動態追蹤與預警通報管理，有效維持良好資產品質，100 年底臺銀逾放比率 0.44%、備抵呆帳覆蓋率 185.79%，2 項控管指標均朝正向發展。

3.因應國際會計準則（IFRS）於 102 年度開始實施，透過跨公司專案小組，負責推動辦理 IFRS 因應(轉換)計畫，年度內完成修訂 IFRS 相關會計科目與不動產分類及重估價作業、規劃 101 年我國 GAAP 與 IFRS 雙軌併行等多項工作項目，並持續對相關業務同仁施以教育訓練強化 IFRS 專業職能，確保順利與國際接軌。

(四)加速國際布局，擴展經營版圖

1.籌設大陸營運據點：掌握兩岸金融開放契機，臺銀年度內已獲大陸北京銀監會許可籌建上海分行，計畫於 101 年度開業營運，扮演集團進軍大陸市場的灘頭堡；臺銀人壽亦獲大陸保監會核准設立北京代表處，預計 101 年完成籌設工作，建立與大陸保險領域交流合作平台，開展集團大陸市場雙主軸

布局。

2.結盟大陸金融同業：為協助大陸台商企業資金需求，突破初期赴大陸營業項目受限，加強與大陸金融業策略合作，年度內臺銀續與南京銀行、中國工商銀行、交通銀行、中國建設銀行等大陸大型銀行簽署策略合作協議(MOU)，在資金、匯款、授信、託管業務、人員培訓及資訊交流等領域進行全方位合作，共創業務契機。

3.推動增設海外據點：為建構亞太地區金融服務網絡，爭取越南河內分行早日獲准開業(96 年 10 月申設)外，積極評估具潛力之新興市場增設海外據點，如評估於天然資源豐富的澳洲，以及深具發展潛力的印度等地設立分支機構之可行性，持續拓展海外經營版圖；另積極與歐美國家等知名國際性銀行加強業務合作，深耕國際金融市場。

(五)提升經營管理，發揮企業價值

1.為壯碩集團營運規模與範疇，秉持「立足臺灣、結合兩岸、布局全球」發展戰略，年度內制定「固本培元」、「擴張版圖」、「效率經營」、「團隊戰力」及「海外布局」5 大經營主軸，貫徹 3C 經營發展策略，驅動集團利基業務成長動能，存款、放款、外匯及黃金等多項業務穩居市場領先地位，發揮金控督導管理功能，擴大集團經營效能。

2.為全方位培育集團所需專業人才，賡續由金控主導推動集團人才交流與培育計畫，透過職務輪調、參與功能性委員會運作、內外部專案訓練等管道，增進專業知能、領導統御及策略規劃能力；同時遴派金控高階主管擔任人壽及證券子公司董、監事，藉由參與子公司董事會運作，督導子公司業務推動，培育跨業經營人才。

3.賡續完善內控內稽法制作業，落實執行查核工作，強化法令宣導與遵循訓練，嚴格執行風險管理監控事項，年度內完成

首次信用評等，強化資訊揭露透明度，以及踐履環境保護及員工權益維護等社會責任，經外部公正機構公司治理評量結果，連續 2 年獲績優的肯定。

(六)善盡企業責任，優化集團形象

1.主辦大型公益活動：年度內統籌辦理「臺灣金好‧健康 100」、「臺灣金讚‧幸福 100」及「統一發票盃東區路跑活動」等三項全國性大規模公益活動，號召民眾捐發票作公益，幫助社會弱勢團體，並參與協辦「財政盃聯合趣味運動大會」及「金彩 100－建國 100 年財政嘉年華會」等活動，發揮大型國營金控力量，宣導政府財政政策，強化國營事業公益形象，踐履企業公民社會責任。

2.主辦「大師論壇－跨越百年，再造榮景」系列高峰會：邀請 2010 年諾貝爾經濟學獎得主摩坦森(Dale Mortensen)及戴蒙德(Peter Diamond)2 位博士發表專題演說，同時邀請產官學界先進演講暨與談，就當前國內外關注之經濟及勞工等議題對談，透過知識經濟平台與社會各界交流互動，對掌握全球經濟趨勢及加速推動各項財經建設有極大助益。

3.長期關注國內各項公益、體育活動，年度內贊助「2011 臺灣燈會在苗栗」、參與「大清盛世‧瀋陽故宮文物展」、「莫內花園特展」，結合「慶祝建國 100 年」及「臺銀 65 週年行慶」舉辦系列環境保護、健康運動、關懷社會等活動，透過實際捐輸幫助弱勢族群；整合集團資源，推廣籃球、棒球、網球等運動，為國家體壇培育具潛力之優秀人才，善盡企業公民責任，發揮公益行銷之積極效益。

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：

100 年度首次委請信評機構辦理信用評等事宜，獲中華信評公司

授予長短期信用評等分別為「twAAA」與「twA-1+」、長期評等展望「穩定」，美國標準普爾公司評定之長短期信評結果為「S&P A+」與「S&P A-1」，大中華信評等級「cnAAA」與「cnA-1+」、長期評等展望「穩定」，信評等級居國內金控同業之冠，可靠的財務實力及穩健的營運績效深獲肯定。

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 1,946,000.00 元，實際執行數 1,787,385.00 元，執行率 91.85％，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 0.00 元，連同以前年度保留預算數 6,000,000,000.00 元，合計 6,000,000,000.00 元，實際決算數 0.00 元，主要係因市場資金充裕，短期融資利率遠低於長期債務利率，為撙節利息支出，改以銀行短期借款支應資金需求所致。

四、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

本年度轉投資餘額計 249,473,853,589.23 元，包括：

(1)臺灣銀行股份有限公司：235,368,897,852.23 元。

(2)臺銀人壽保險股份有限公司：11,019,575,455.00 元。

(3)臺銀綜合證券股份有限公司：3,085,380,282.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度轉投資事業依權益法認列轉投資公司利益計 4,089,156,484.71 元，包括：

(1)臺灣銀行股份有限公司：依權益法認列投資利益 3,663,804,585.71 元。

(2)臺銀人壽保險股份有限公司：依權益法認列投資利益 352,628,204.00 元。

(3)臺銀綜合證券股份有限公司：依權益法認列投資利益

72,723,695.00 元。

五、其他重要計畫：

(一)為培育全方位金融人才，本公司運用內外部學習網路，加強充實同仁金融專業知能，增強國際金融專業能力，及培訓高階經營管理專業人才，100 年度內共舉辦內部訓練共 7 班，學習人數共 63 人次，遴派參加外部機構訓練研習者達 87 人次。訓練重點工作略述如下：

1.為強化主管領導統御能力、專業智能、宏觀視野，參加臺灣金融研訓院所舉辦【金融控股公司法實施十周年回顧與展望研討會】、【BASEL III 國際研討會-從全球金融危機探討流動性風險管理實務最新趨勢】、【領隊稽核研習班】、【國際財務報導準則（IFRSs）與內部稽核研習班】、【稽核人員金融業務研習班】等課程、以及中華經濟研究院所舉辦【中華菁英領袖班】、【中華財經政策高峰會】等系列活動。

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

(二)推動終身學習觀念，建構學習型組織文化，厚植業務發展實力，帶動集團成長與發展，100 年度補助 8 人次參與在職進修(如：外語及電腦進修補助、在職碩士班)及其他各項專業證照考試補助 2 人次。

參、營業損益之經過：

一、營業收支及盈虧情形

(一)營業收入：決算數 4,089,156,484.71 元，較預算數

3,860,828,000.00 元，增加 228,328,484.71 元，約 5.91%，係依權益法認列之投資利益較預算增加所致。

(二) 營業費用：決算數 140,732,284.00 元，較預算數 210,582,000.00 元，減少 69,849,716.00 元，約 33.17%，主要係用人費用及服務費用較預算減少所致。

(三) 營業外收入：決算數 2,820,897.00 元，較預算數 2,896,000.00 元，減少 75,103.00 元，約 2.59%，主要係核派子公司董、監事支領之兼職費因超限而回繳本公司之什項收入較預算減少所致。

(四) 營業外費用：決算數 52,147,813.00 元，較預算數 161,986,000.00 元，減少 109,838,187.00 元，約 67.81%，主要係利息費用較預算減少所致。

(五) 所得稅利益：決算數 159,836,015.00 元，較預算數 62,844,000.00 元，增加 96,992,015.00 元，約 154.34%，主要係國稅局核定本公司 98 年度營利事業所得稅採連結稅制申報之利益所致。

(六) 本期純益：決算數 4,058,933,299.71 元，較預算數 3,554,000,000.00 元，增加 504,933,299.71 元，約 14.21%，主要係採權益法認列之投資利益增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

年度 / 項目	96年	97年	98年	99年	100年
收入					
營業收入		7,351,070	8,860,946	7,532,044	4,089,156
營業外收入		3,614	4,086	3,082	2,821
收入合計		**7,354,684**	**8,865,032**	**7,535,126**	**4,091,977**
支出					
營業費用		36,394	99,960	131,247	140,732
營業外費用		75	7,961	27,659	52,148
所得稅費用(利益-)		-3,285	-24,052	-47,880	-159,836
支出合計		**33,184**	**83,869**	**111,026**	**33,044**
純益(純損-)		**7,321,500**	**8,781,163**	**7,424,100**	**4,058,933**

說明：1.97-100年度為審定決算數。

2.97年度已配合98年度修訂「優存超額利息」會計科目重分類。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前純益 3,899,097,284.71 元，加計所得稅利益 159,836,015.00 元後，本期純益為 4,058,933,299.71 元，連同本年度公積轉列數 2,600,000,000.00 元，合計可分配盈餘 6,658,933,299.71 元，依規定分配如下：

(一)提列法定公積：按本期純益 10%提列，計 405,893,329.97 元。

(二)提列特別公積：按本期純益 45.57%提列，計 1,849,655,904.68 元。

(三)撥付股(官)息紅利：經提列公積後，尚餘 4,403,384,065.06 元，悉數撥付股(官)息紅利。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
盈餘分配					
股(官)息紅利		3,590,127	3,943,135	6,017,627	4,403,384
公積		3,660,750	4,390,582	3,712,050	2,255,549
未分配盈餘		70,623	518,069		
合計		**7,321,500**	**8,851,786**	**9,729,677**	**6,658,933**

說明：97-100年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

(一)營業活動之淨現金流入 4,529,564,933.00 元。

(二)投資活動之淨現金流出 1,984,489.00 元。

(三)融資活動之淨現金流出 4,393,336,788.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 134,243,656.00 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 307,544,740.86 元，占資產總額 0.12%。

2.基金、投資及長期應收款 250,853,156,830.63 元，占資產總額 99.82%。

3.固定資產 7,644,118.00 元，占資產總額 0.00%。

4.無形資產 37,015,990.00 元，占資產總額 0.02%。

5.其他資產 87,858,019.00 元，占資產總額 0.04%。

以上資產總額為 251,293,219,698.49 元。

(二)負債之狀況

1.流動負債 5,952,189,808.56 元，占負債及業主權益總額 2.37%。

2.長期負債 56,287,830.00 元，占負債及業主權益總額 0.02%。

3.其他負債 144,972.00 元，占負債及業主權益總額 0.00%。

以上負債總額為 6,008,622,610.56 元，占負債及業主權益總額 2.39%。

(三)業主權益之內容

1.資本 90,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 35.82%。

2.資本公積 112,095,428,627.23 元，占負債及業主權益總額 44.61%。

3.保留盈餘 9,836,121,112.60 元，占負債及業主權益總額 3.91%。

4.業主權益其他項目 33,353,047,348.10 千元，占負債及業主權益總額 13.27%。

以上業主權益總額 245,284,597,087.93 元，占負債及業主權益總額 97.61%。

二、最近5年度簡明資產負債表

單位:新臺幣千元

年度 / 項目	96年	97年	98年	99年	100年
資產					
流動資產		553,400	1,605,911	262,134	307,545
基金、投資及長期應收款		222,016,546	247,012,324	259,777,805	250,853,157
固定資產		5,274	7,757	7,854	7,644
遞耗、無形及其他資產		3,299	65,809	87,770	124,874
資產總額		**222,578,519**	**248,691,801**	**260,135,563**	**251,293,220**
負債					
流動負債		2,907	2,948,230	5,930,200	5,952,190
長期負債		122	41,396	45,206	56,288
其他負債		98	195	113	145
負債總額		**3,127**	**2,989,821**	**5,975,519**	**6,008,623**
業主權益					
資本		90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
公積及盈餘		115,226,637	120,064,139	121,492,076	112,095,429
業主權益其他項目		17,348,755	35,637,841	42,667,968	43,189,168
業主權益總額		**222,575,392**	**245,701,980**	**254,160,044**	**245,284,597**
負債及業主權益總額		**222,578,519**	**248,691,801**	**260,135,563**	**251,293,220**

說明：97-100年度為審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)長期負債對業主權益比率：本年度決算長期負債 56,288 千元，除以業主權益 245,284,597 千元，其比率為 0.02%，較本年度預算 2.43%為低，主要係長期負債減少所致；另與上年度決算相同。

(二)業主權益對長期資本之比率：本年度決算業主權益 245,284,597 千元，除以長期負債與業主權益總額 245,340,885 千元，其比率為 99.98%，較本年度預算 97.62%為高，主要係長期負債較預算減少所致；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 3,948,424 千元，除以營業收入 4,089,156 千元，營業利益率為 96.56%，較本年度預算 94.55%為高，主要係採權益法認列之投資利益增加所致；另較

上年度決算 98.26%為低，主要係採權益法認列之投資利益減少所致。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 4,058,933 千元，除以營業收入 4,089,156 千元，純益率為 99.26% ，換言之，即每百元之營業收入可獲純益 99.26 元，較本年度預算 92.05%為高，主要係採權益法認列之投資利益增加，故稅後純益增加所致；另較上年度決算 98.57%為高，主要係所得稅利益增加，稅後純益減少幅度小於營業收入減少幅度所致。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 4,058,933 千元，除以平均業主權益 249,722,321 千元，業主權益報酬率為 1.63%，較本年度預算 1.44%為高，主要係採權益法認列之投資利益增加，故稅後純益增加所致；另較上年度決算 2.97%為低，主要係採權益法認列之投資利益減少，故稅後純益減少所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 4,089,156 千元，較上年度決算數 7,532,044 千元，減少 45.71%，較預算成長率-44.91%及上年度決算成長率-15.00%均低，主要係採權益法認列之投資利益減少所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 245,284,597 千元，較上年度決算數 254,160,044 千元，減少 3.49%，較預算成長率 0.28%及上年度決算成長率 3.44%均低，主要係金融商品未實現淨利益減少所致。

四、最近5年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
營業利益率（%）		**99.50%**	**98.87%**	**98.26%**	**96.56%**
營業利益		7,314,676	8,760,986	7,400,797	3,948,424
營業收入		7,351,070	8,860,946	7,532,044	4,089,156
純益率（%）		**99.60%**	**99.10%**	**98.57%**	**99.26%**
稅後純益		7,321,500	8,781,163	7,424,100	4,058,933
營業收入		7,351,070	8,860,946	7,532,044	4,089,156
每股盈餘（元）		**0.81**	**0.98**	**0.82**	**0.45**
稅後純益		7,321,500	8,781,163	7,424,100	4,058,933
普通股流通在外平均股數(千股)		9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
總資產報酬率（%）		**3.14%**	**3.73%**	**2.92%**	**1.59%**
稅後純益		7,321,500	8,781,163	7,424,100	4,058,933
平均資產總額		233,026,186	235,635,160	254,413,682	255,714,392
業主權益報酬率（%）		**3.14%**	**3.75%**	**2.97%**	**1.63%**
稅後純益		7,321,500	8,781,163	7,424,100	4,058,933
平均業主權益總額		233,024,623	234,138,686	249,931,012	249,722,321

說明：1.97-100年度為審定決算數。

2.97年度已配合98年度修訂「優存超額利息」會計科目重分類。

丙、決　算　主　要　表

臺灣金融控股股份有限公司

損　　益　　表

中 華 民 國　100　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
7,532,043,689.45	**營業收入**	**41-47**	**5**	**4,089,156,484.71**	**3,860,828,000.00**	**228,328,484.71**	**5.91**
7,532,043,689.45	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**4,089,156,484.71**	**3,860,828,000.00**	**228,328,484.71**	**5.91**
7,532,043,689.45	採權益法認列之投資利益	4532	2	4,089,156,484.71	3,860,828,000.00	228,328,484.71	5.91
7,532,043,689.45	**營業毛利**	**60**	**5**	**4,089,156,484.71**	**3,860,828,000.00**	**228,328,484.71**	**5.91**
131,246,751.00	**營業費用**	**58**	**1**	**140,732,284.00**	**210,582,000.00**	**-69,849,716.00**	**-33.17**
129,606,769.00	**管理費用**	**582**	**6**	**138,873,097.00**	**206,019,000.00**	**-67,145,903.00**	**-32.59**
129,606,769.00	管理費用	5821	2	138,873,097.00	206,019,000.00	-67,145,903.00	-32.59
1,639,982.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**1,859,187.00**	**4,563,000.00**	**-2,703,813.00**	**-59.26**
1,047,270.00	研究發展費用	5831	0	1,549,196.00	1,500,000.00	49,196.00	3.28
592,712.00	員工訓練費用	5832	6	309,991.00	3,063,000.00	-2,753,009.00	-89.88
7,400,796,938.45	**營業利益**	**61**	**3**	**3,948,424,200.71**	**3,650,246,000.00**	**298,178,200.71**	**8.17**
3,082,553.00	**營業外收入**	**49**	**A**	**2,820,897.00**	**2,896,000.00**	**-75,103.00**	**-2.59**
475,399.00	**財務收入**	**490**	**A**	**190,472.00**	**20,000.00**	**170,472.00**	**852.36**
475,399.00	利息收入	4901	7	190,472.00	20,000.00	170,472.00	852.36
2,607,154.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**2,630,425.00**	**2,876,000.00**	**-245,575.00**	**-8.54**
128.00	賠償收入	4922	8				
2,607,026.00	什項收入	4929	2	2,630,425.00	2,876,000.00	-245,575.00	-8.54
27,659,304.00	**營業外費用**	**59**	**0**	**52,147,813.00**	**161,986,000.00**	**-109,838,187.00**	**-67.81**
23,747,791.00	**財務費用**	**590**	**0**	**48,226,633.00**	**152,500,000.00**	**-104,273,367.00**	**-68.38**
23,747,791.00	利息費用	5901	6	48,226,633.00	152,500,000.00	-104,273,367.00	-68.38
3,911,513.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**3,921,180.00**	**9,486,000.00**	**-5,564,820.00**	**-58.66**
3,161,355.00	優存超額利息	5927	9	3,142,703.00	8,279,000.00	-5,136,297.00	-62.04
750,158.00	什項費用	5929	1	778,477.00	1,207,000.00	-428,523.00	-35.50
-24,576,751.00	**營業外利益(損失－)**	**62**	**1**	**-49,326,916.00**	**-159,090,000.00**	**109,763,084.00**	**—**
7,376,220,187.45	**稅前純益**	**63**	**0**	**3,899,097,284.71**	**3,491,156,000.00**	**407,941,284.71**	**11.68**
-47,879,525.00	**所得稅費用(利益－)**	**64**	**8**	**-159,836,015.00**	**-62,844,000.00**	**-96,992,015.00**	**—**
7,424,099,712.45	**本期純益**	**69**	**9**	**4,058,933,299.71**	**3,554,000,000.00**	**504,933,299.71**	**14.21**

臺灣金融控股

會計所得及課稅所

中　華　民　國

項　　目	稅法規定	金　額	預　付 本年度 (一)
A．本年度盈餘		**3,899,097,284.71**	
B．暫時性差異		**6,470,487.00**	
退休金費用超提部分		6,470,487.00	
97年度課稅所得虧損10年遞延			
98年度課稅所得虧損10年遞延			
99年度課稅所得虧損10年遞延			
100年度課稅所得虧損10年遞延			
C．永久性差異		**4,089,156,484.71**	
依權益法認列轉投資公司投資利益		4,089,156,484.71	
D．當年度結算申報課稅所得額 = A + B - C（前10年核定虧損彌補前）		**-183,588,713.00**	
E． 前10年核定虧損本年度扣除額			
F．結算申報一般課稅所得額 = D - E		**-183,588,713.00**	
G．結算申報基本課稅所得額(依連結稅制申報適用所得基本稅額)			
H．遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額		**-32,310,064.00**	
I．備抵遞延所得稅資產			
J．國稅局核定本公司98年度營利事業所得稅採連結稅制申報之所得稅利益		**-79,546,175.00**	
K．當年度依連結稅制申報營利事業所得稅影響數		**-47,979,776.00**	
L．所得稅費用(利益-)		**-159,836,015.00**	

（一）課稅所得 = 稅前會計所得3,899,097,284.71元+暫時性差異6,470,487.00元-永久性差異4,089,156,484.71元= -183,588,713.00 元

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

（三）遞延所得稅利益(-)或費用(+) = 遞延所得稅負債 (流動) 淨增減 - 遞延所得稅資產 (流動) 淨增減 + 遞延所得稅負債 (非流動) 淨增減 - 遞延所得稅資產 (非流動) 淨增減 - 本年度備抵遞延所得稅資產淨減 = (0元 - 0元) -(0元 - 0元) + (0元 - 0元) - (82,037,501.00元 -49,727,437.00元) - 0元 = - 32,310,064.00元

（四） 本年度所得稅費用(利益-) = 本年度應付所得稅 0元 - 遞延所得稅利益 32,310,064.00元 - 國稅局核定本公司98年度營利事業所得稅採連結稅制申報之所得稅利益 79,546,175.00 - 當年度依連結稅制申報營利事業所得稅影響數 47,979,776.00 = - 159,836,015.00元。

股份有限公司

得稅調整明細表

100 年 度

單位：新臺幣元

遞延所得稅						
稅款	應付稅款		遞延所得稅資產		遞延所得稅負債	
上年度(+)	本年度(+)	上年度(−)	本年度(−)	上年度(+)	本年度(+)	上年度(−)
			482,573,541.00	**292,514,341.00**		
			16,971,346.00	10,500,859.00		
			32,856,152.00	32,856,152.00		
			98,010,027.00	98,010,027.00		
			151,147,303.00	151,147,303.00		
			183,588,713.00			
			82,037,501.00	**49,727,437.00**		

臺灣金融控股股份有限公司

盈　虧　撥　補　表

中 華 民 國 100 年 度

單位:新臺幣元

項目			決算數	預算數	比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼			金額	%	
盈餘之部	**71**	**2**					
本期純益	7101	9	4,058,933,299.71	3,554,000,000.00	504,933,299.71	14.21	
公積轉列數	7103	1	2,600,000,000.00	1,600,000,000.00	1,000,000,000.00	62.50	
合計			**6,658,933,299.71**	**5,154,000,000.00**	**1,504,933,299.71**	**29.20**	
分配之部	**72**	**A**					
中央政府所得者	**720**	**A**	**4,403,384,065.06**	**3,179,042,000.00**	**1,224,342,065.06**	**38.51**	
股(官)息紅利	7202	3	4,403,384,065.06	3,179,042,000.00	1,224,342,065.06	38.51	
留存事業機關者	**729**	**6**	**2,255,549,234.65**	**1,974,958,000.00**	**280,591,234.65**	**14.21**	
法定公積	7296	4	405,893,329.97	355,400,000.00	50,493,329.97	14.21	
特別公積	7297	A	1,849,655,904.68	1,619,558,000.00	230,097,904.68	14.21	
合計			**6,658,933,299.71**	**5,154,000,000.00**	**1,504,933,299.71**	**29.20**	

註：表列公積轉列數決算數較預算數增加10億元，係依據100年7月1日院授主忠一字第1000004045A號函「中華民國100年度中央政府總預算追加預算案審查報告(修正本)」，追加本公司以前年度盈餘公積分配繳庫10億元。

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 100 年度

本年度稅前純益3,899,097,284.71元，加計所得稅利益159,836,015.00元後，本期純益為4,058,933,299.71元，連同本年度公積轉列數2,600,000,000.00元，合計可分配盈餘6,658,933,299.71元，依規定分配如下：

一、提列法定公積：按本期純益10%提列，計405,893,329.97元。

二、提列特別公積：按本期純益45.57%提列，計1,849,655,904.68元。

三、撥付股(官)息紅利：經提列公積後，尚餘4,403,384,065.06元，悉數撥付股(官)息紅利。

臺灣金融控股股份有限公司

現 金 流 量 表

中 華 民 國 100 年 度

單位:新臺幣元

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
營業活動之現金流量	**80**	**3**				
本期純益(純損-)	**801**	**A**	**4,058,933,299.71**	**3,554,000,000.00**	**504,933,299.71**	**14.21**
調整非現金項目	**802-809**	**8**	**470,631,633.29**	**665,088,000.00**	**-194,456,366.71**	**-29.24**
折舊、折耗及減損	**8026**	**6**	**1,997,544.00**	**2,110,000.00**	**-112,456.00**	**-5.33**
折舊、折耗及減損	80261	1	1,997,544.00	2,110,000.00	-112,456.00	-5.33
攤銷	**8028**	**9**	**14,040.00**	**73,000.00**	**-58,960.00**	**-80.77**
攤銷無形資產	80281	4	14,040.00	73,000.00	-58,960.00	-80.77
處理資產損失(利益-)	**8036**	**3**		**680,890,000.00**	**-680,890,000.00**	**-100.00**
投資損失(利益-)	80363	0		680,890,000.00	-680,890,000.00	-100.00
其他	**8042**	**5**	**545,147,851.29**		**545,147,851.29**	**—**
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	545,147,851.29		545,147,851.29	—
流動資產淨減(淨增-)	**8044**	**8**	**-47,961,076.00**	**-16,000.00**	**-47,945,076.00**	**—**
流動負債淨增(淨減-)	**8046**	**A**	**3,743,338.00**	**-8,264,000.00**	**12,007,338.00**	**—**
遞延所得稅淨減(淨增-)	**8048**	**3**	**-32,310,064.00**	**-9,705,000.00**	**-22,605,064.00**	**—**
營業活動之淨現金流入(流出-)	**81**	**1**	**4,529,564,933.00**	**4,219,088,000.00**	**310,476,933.00**	**7.36**
投資活動之現金流量	**82-84**	0				
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	**833**	0	**-197,104.00**	**-630,000.00**	**432,896.00**	**—**
無形資產淨減(淨增-)	8331	6		-380,000.00	380,000.00	—
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	-197,104.00	-100,000.00	-97,104.00	—
遞延資產淨減(淨增-)	8335	1		-150,000.00	150,000.00	—
增加固定資產及遞耗資產	**839**	**3**	**-1,787,385.00**	**-1,946,000.00**	**158,615.00**	**—**
固定資產	8391	0	-1,787,385.00	-1,946,000.00	158,615.00	—
投資活動之淨現金流入(流出-)	**85**	**4**	**-1,984,489.00**	**-2,576,000.00**	**591,511.00**	**—**
融資活動之現金流量	**86-88**	**2**				
短期債務淨增(淨減-)	**861**	0	**100,000,000.00**		**100,000,000.00**	**—**
其他負債淨增(淨減-)	**869**	**8**	**32,068.00**	**-3,000.00**	**35,068.00**	**—**
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	32,068.00	-3,000.00	35,068.00	—
發放現金股利	**877**	**1**	**-4,493,368,856.00**	**-4,441,171,000.00**	**-52,197,856.00**	**—**
融資活動之淨現金流入(流出-)	**89**	**7**	**-4,393,336,788.00**	**-4,441,174,000.00**	**47,837,212.00**	**—**
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	0	**134,243,656.00**	**-224,662,000.00**	**358,905,656.00**	**—**
期初現金及約當現金	**98**	**8**	**37,114,221.00**	**416,149,000.00**	**-379,034,779.00**	**-91.08**
期末現金及約當現金	**99**	**6**	**171,357,877.00**	**191,487,000.00**	**-20,129,123.00**	**-10.51**
不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動	**8A**	**5**				
投資活動	**82~84A**	**2**	**8,526,385,434.13**		**8,526,385,434.13**	**—**
減少長期投資	**827A**	**4**	**21,469,724,489.00**		**21,469,724,489.00**	**—**
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	**833A**	**3**	**-4,610,879.00**		**-4,610,879.00**	**—**
無形資產淨減(淨增-)	8331A	A	-4,610,879.00		-4,610,879.00	—
增加長期投資	**835A**	**8**	**-12,938,728,175.87**		**-12,938,728,175.87**	**—**
融資活動	**86A~88A**	**5**	**-8,621,806,016.13**		**-8,621,806,016.13**	**—**
增加長期債務	**867A**	**7**	**4,610,879.00**		**4,610,879.00**	**—**
增加其他融資活動	**872A**	**9**	**12,843,307,593.87**		**12,843,307,593.87**	**—**
增加其他融資活動	**878A**	**2**	**-21,469,724,489.00**		**-21,469,724,489.00**	**—**
匯率影響數	**94A**	**8**	**95,420,582.00**		**95,420,582.00**	**—**

臺灣金融控股股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資　產	**1**	**0**	**251,293,219,698.49**	**260,135,563,382.41**	**-8,842,343,683.92**	**-3.40**
流動資產	**11-12**	**8**	**307,544,740.86**	**262,133,565.00**	**45,411,175.86**	**17.32**
現　金	**110**	**8**	**171,357,877.00**	**37,114,221.00**	**134,243,656.00**	**361.70**
銀行存款	1102	A	171,327,877.00	37,084,221.00	134,243,656.00	362.00
零用及週轉金	1105	0	30,000.00	30,000.00	0.00	**0.00**
應收款項	**114-117**	**7**	**134,269,336.86**	**222,911,085.00**	**-88,641,748.14**	**-39.77**
應收退稅款	114A	A	73,549,876.00	25,620,033.00	47,929,843.00	187.08
應收利息	1151	A	9,330.00	1,945.00	7,385.00	379.69
應收股利	1158	9	60,495,292.86	197,288,849.00	-136,793,556.14	-69.34
其他應收款	1178	0	214,838.00	258.00	214,580.00	83,170.54
預付款項	**125**	**2**	**1,917,527.00**	**2,108,259.00**	**-190,732.00**	**-9.05**
預付費用	1253	1	1,917,527.00	2,108,259.00	-190,732.00	**-9.05**
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**250,853,156,830.63**	**259,777,805,538.41**	**-8,924,648,707.78**	**-3.44**
長期投資	**144-145**	**1**	**250,853,156,830.63**	**259,777,805,538.41**	**-8,924,648,707.78**	**-3.44**
採權益法之長期股權投資	1441	8	249,473,853,589.23	249,473,853,589.23	0.00	0.00
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	1,379,303,241.40	10,303,951,949.18	-8,924,648,707.78	-86.61
固定資產	**15**	**A**	**7,644,118.00**	**7,854,277.00**	**-210,159.00**	**-2.68**
機械及設備	**153**	**2**	**3,864,689.00**	**3,512,075.00**	**352,614.00**	**10.04**
機械及設備	1531	9	7,304,245.00	5,852,231.00	1,452,014.00	24.81
累計折舊-機械及設備	1533	1	-3,439,556.00	-2,340,156.00	-1,099,400.00	—
交通及運輸設備	**154**	**0**	**1,683,652.00**	**1,990,215.00**	**-306,563.00**	**-15.40**
交通及運輸設備	1541	6	2,566,348.00	2,566,348.00	0.00	0.00
累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-882,696.00	-576,133.00	-306,563.00	—
什項設備	**155**	**7**	**1,961,185.00**	**2,162,219.00**	**-201,034.00**	**-9.30**
什項設備	1551	3	3,509,040.00	3,173,669.00	335,371.00	10.57
累計折舊-什項設備	1553	6	-1,547,855.00	-1,011,450.00	-536,405.00	—
租賃權益改良	**156**	**4**	**134,592.00**	**189,768.00**	**-55,176.00**	**-29.08**
租賃權益改良	1561	A	257,226.00	257,226.00	0.00	**0.00**
累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-122,634.00	-67,458.00	-55,176.00	**—**
無形資產	**17**	**7**	**37,015,990.00**	**32,419,151.00**	**4,596,839.00**	**14.18**
無形資產	**170-171**	**7**	**37,015,990.00**	**32,419,151.00**	**4,596,839.00**	**14.18**
電腦軟體	1708	8	30,774.00	44,814.00	-14,040.00	-31.33
遞延退休金成本	1711	A	36,985,216.00	32,374,337.00	4,610,879.00	14.24
其他資產	**18**	**5**	**87,858,019.00**	**55,350,851.00**	**32,507,168.00**	**58.73**
什項資產	**181-182**	**2**	**5,820,518.00**	**5,623,414.00**	**197,104.00**	**3.51**
存出保證金	1811	9	2,737,100.00	2,737,100.00	0.00	**0.00**
暫付及待結轉帳項	1816	A	3,083,418.00	2,886,314.00	197,104.00	**6.83**
遞延資產	**183-184**	**7**	**82,037,501.00**	**49,727,437.00**	**32,310,064.00**	**64.97**
遞延所得稅資產	1847	9	82,037,501.00	49,727,437.00	32,310,064.00	64.97
資產總計			**251,293,219,698.49**	**260,135,563,382.41**	**-8,842,343,683.92**	**-3.40**

臺灣金融控股股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負　債	**2**	**9**	**6,008,622,610.56**	**5,975,519,216.00**	**33,103,394.56**	**0.55**
流動負債	**21-22**	**7**	**5,952,189,808.56**	**5,930,199,848.00**	**21,989,960.56**	**0.37**
短期債務	**210**	**7**	**5,700,000,000.00**	**5,600,000,000.00**	**100,000,000.00**	**1.79**
短期借款	2102	0	5,700,000,000.00	5,600,000,000.00	100,000,000.00	**1.79**
應付款項	**214-217**	**6**	**252,189,808.56**	**330,199,848.00**	**-78,010,039.44**	**-23.63**
應付代收款	2145	8	641,967.00	497,626.00	144,341.00	**29.01**
應付費用	2147	A	18,342,834.00	15,162,106.00	3,180,728.00	20.98
應付利息	2151	0	631,529.00	213,260.00	418,269.00	196.13
應付股(官)息紅利	2154	9	224,342,065.06	314,326,856.00	-89,984,790.94	-28.63
其他應付款	2178	9	8,231,413.50		8,231,413.50	—
長期負債	**25**	**0**	**56,287,830.00**	**45,206,464.00**	**11,081,366.00**	**24.51**
長期債務	**250-251**	**0**	**56,287,830.00**	**45,206,464.00**	**11,081,366.00**	**24.51**
應計退休金負債	2517	1	56,287,830.00	45,206,464.00	11,081,366.00	24.51
其他負債	**28**	**4**	**144,972.00**	**112,904.00**	**32,068.00**	**28.40**
什項負債	**282-283**	**9**	**144,972.00**	**112,904.00**	**32,068.00**	**28.40**
存入保證金	2821	5	144,972.00	112,904.00	32,068.00	28.40
負債合計	**2**	**9**	**6,008,622,610.56**	**5,975,519,216.00**	**33,103,394.56**	**0.55**
業主權益	**3**	**8**	**245,284,597,087.93**	**254,160,044,166.41**	**-8,875,447,078.48**	**-3.49**
資　本	**31**	**6**	**90,000,000,000.00**	**90,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資　本	**310**	**6**	**90,000,000,000.00**	**90,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資　本	3101	2	90,000,000,000.00	90,000,000,000.00	0.00	0.00
資本公積	**32**	**4**	**112,095,428,627.23**	**111,516,202,360.23**	**579,226,267.00**	**0.52**
資本公積	**320**	**4**	**112,095,428,627.23**	**111,516,202,360.23**	**579,226,267.00**	**0.52**
股本溢價	3201	A	111,385,217,179.23	111,385,217,179.23	0.00	0.00
其他資本公積	3209	1	710,211,448.00	130,985,181.00	579,226,267.00	442.21
保留盈餘	**33**	**2**	**9,836,121,112.60**	**9,975,873,281.95**	**-139,752,169.35**	**-1.40**
已指撥保留盈餘	**330**	**2**	**9,836,121,112.60**	**9,975,873,281.95**	**-139,752,169.35**	**-1.40**
法定公積	3301	9	2,758,569,585.97	2,352,676,256.00	405,893,329.97	17.25
特別公積	3302	5	7,077,551,526.63	7,623,197,025.95	-545,645,499.32	-7.16
業主權益其他項目	**34**	**A**	**33,353,047,348.10**	**42,667,968,524.23**	**-9,314,921,176.13**	**-21.83**
金融商品未實現損益	**340**	**A**	**7,418,298,194.00**	**28,019,453,203.00**	**-20,601,155,009.00**	**-73.52**
金融商品未實現損益	3401	7	7,418,298,194.00	28,019,453,203.00	-20,601,155,009.00	-73.52
累積換算調整數	**341**	**8**	**-370,052,044.00**	**-465,472,626.00**	**95,420,582.00**	**—**
累積換算調整數	3411	4	-370,052,044.00	-465,472,626.00	95,420,582.00	—
未認列為退休金成本之淨損失	**343**	**2**	**-870,752,787.00**	**-2,183,307.00**	**-868,569,480.00**	**—**
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	-870,752,787.00	-2,183,307.00	-868,569,480.00	—
未實現重估增值	**344**	**0**	**27,175,553,985.10**	**15,116,171,254.23**	**12,059,382,730.87**	**79.78**
未實現重估增值	3441	6	27,175,553,985.10	15,116,171,254.23	12,059,382,730.87	79.78
業主權益合計	**3**	**8**	**245,284,597,087.93**	**254,160,044,166.41**	**-8,875,447,078.48**	**-3.49**
負債與業主權益總計			**251,293,219,698.49**	**260,135,563,382.41**	**-8,842,343,683.92**	**-3.40**

臺灣金融控股股份有限公司

財 務 報 表 附 註

100 年 12 月 31 日

本公司重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營事業，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由財政部、行政院主計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「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院函頒「100 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第 17 號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。

(四)採權益法之股權投資

長期股權投資視本公司對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法評價。

持有被投資公司比例達百分之二十以上者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)等比例減少，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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

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

(五)固定資產評價基礎及其折舊方法

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

土地以外之固定資產折舊係依預計耐用年限，保留 1 年殘值以平均法計提。

(六)租賃

本公司租賃方式係採營業租賃，每期支付租金時，列記當期之租金費用。

(七)租稅

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

本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計部審定數為準。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 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，本公司仍按個別申報之狀況依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」規定處理，至因合併申報所得稅增減之金額，帳列本公司。

(八)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，「電腦軟體」係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。

(九)遞延資產評價基礎及其攤銷方法

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

(十)備抵呆帳之評估

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

(十一)收入認列方法

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

(十二)資本支出與收益支出之劃分

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

(十三)處分固定資產損益

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

固定資產於使用期滿或報廢，其變賣收入低於帳面價值時，差額列為資產報廢損失；如高於帳面價值時，超過之數列為什項收入。

(十四)退休辦法及退休金成本

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，適用勞動基準法後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；適用勞動基準法前之工作年資，依其當時應適用之法令規定計算。另資方每月按薪資總額之 8%提撥退休基金。

丁、決　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 表

臺灣金融控股

金　融　保　險

中　華　民　國

上年度決算數			科目及營運項目			單位	本年度決算數		
營運量(千元)	平均利(費)率	新臺幣營運值	名稱	編號	檢查號碼		營運量(千元)	平均利(費)率	新臺幣營運值
		7,532,043,689.45	**金融保險收入**	**450-459**	**8**				**4,089,156,484.71**
		7,532,043,689.45	採權益法認列之投資利益	4532	2				4,089,156,484.71
		7,532,043,689.45	**合　　計**						**4,089,156,484.71**

股份有限公司

收 入 明 細 表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量(千元)	平均利(費)率	新臺幣營運值	營運量(千元)	%	平均利(費)率	%	營運值	%
		3,860,828,000.00					**228,328,484.71**	**5.91**
		3,860,828,000.00					228,328,484.71	5.91
		3,860,828,000.00					**228,328,484.71**	**5.91**

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號	檢查號碼			金額	%
3,082,553.00	**營業外收入**	**49**	**A**	**2,820,897.00**	**2,896,000.00**	**-75,103.00**	**-2.59**
475,399.00	**財務收入**	**490**	**A**	**190,472.00**	**20,000.00**	**170,472.00**	**852.36**
475,399.00	利息收入	4901	7	190,472.00	20,000.00	170,472.00	852.36
2,607,154.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**2,630,425.00**	**2,876,000.00**	**-245,575.00**	**-8.54**
128.00	賠償收入	4922	8				
2,607,026.00	什項收入	4929	2	2,630,425.00	2,876,000.00	-245,575.00	-8.54
3,082,553.00	**合計**			**2,820,897.00**	**2,896,000.00**	**-75,103.00**	**-2.59**

臺灣金融控股

管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
129,606,769.00	**管理費用**	**5821**	**2**	**138,873,097.00**	**127,577,368.00**	**11,295,729.00**
73,999,848.00	**用人費用**	**58211**	**8**	**80,385,731.00**	**69,090,002.00**	**11,295,729.00**
41,258,043.00	正式員額薪資	582111	2	43,069,511.00	43,069,511.00	
5,704,788.00	超時工作報酬	582113	1	7,216,162.00	7,216,162.00	
60,000.00	津貼	582114	6	60,000.00	60,000.00	
14,319,075.00	獎金	582115	A	15,684,126.00	6,844,516.00	8,839,610.00
8,832,149.00	退休及卹償金	582116	5	9,696,677.00	9,696,677.00	
3,825,793.00	福利費	582118	4	4,659,255.00	2,203,136.00	2,456,119.00
26,249,562.00	**服務費用**	**58212**	**3**	**27,751,296.00**	**27,751,296.00**	
563,666.00	水電費	582121	8	562,755.00	562,755.00	
651,688.00	郵電費	582122	2	596,316.00	596,316.00	
76,938.00	旅運費	582123	7	567,244.00	567,244.00	
18,731,705.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	15,779,824.00	15,779,824.00	
331,188.00	修理保養與保固費	582125	6	730,970.00	730,970.00	
94,407.00	保險費	582126	A	67,807.00	67,807.00	
1,856,344.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	3,615,028.00	3,615,028.00	
2,067,371.00	專業服務費	582128	0	2,891,574.00	2,891,574.00	
1,876,255.00	公共關係費	582129	4	2,939,778.00	2,939,778.00	
1,308,139.00	**材料及用品費**	**58213**	**9**	**1,157,773.00**	**1,157,773.00**	
335,048.00	使用材料費	582131	3	229,424.00	229,424.00	
973,091.00	用品消耗	582132	8	928,349.00	928,349.00	
21,991,080.00	**租金與利息**	**58214**	**4**	**23,895,749.00**	**23,895,749.00**	
16,299,000.00	房租	582142	3	16,422,000.00	16,422,000.00	
5,686,968.00	機器租金	582143	8	7,467,587.00	7,467,587.00	
5,112.00	交通及運輸設備租金	582144	2	6,162.00	6,162.00	
1,732,358.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58215**	**0**	**2,011,584.00**	**2,011,584.00**	
937,389.00	機械及設備折舊	582152	9	1,099,400.00	1,099,400.00	
300,760.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	306,563.00	306,563.00	
430,439.00	什項設備折舊	582154	8	536,405.00	536,405.00	
49,730.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	582155	2	55,176.00	55,176.00	
14,040.00	攤銷	582159	A	14,040.00	14,040.00	
3,248,913.00	**稅捐與規費**	**58216**	**5**	**2,578,591.00**	**2,578,591.00**	
22,466.00	消費與行為稅	582165	8	23,601.00	23,601.00	
3,226,447.00	規費	582168	1	2,554,990.00	2,554,990.00	
1,076,869.00	**會費、捐助與分攤**	**58217**	**A**	**1,092,373.00**	**1,092,373.00**	
113,000.00	會費	582171	5	63,000.00	63,000.00	
963,869.00	分攤	582173	4	1,029,373.00	1,029,373.00	
129,606,769.00	**合計**			**138,873,097.00**	**127,577,368.00**	**11,295,729.00**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

公共關係費2,939,778.00元，廣告費10,334,932.00元，業務宣導費4,933,605.00元，服裝104,888.00元，傷病醫藥費56,350.00元及體育活動費24,600.00元。

股份有限公司

明　細　表

100 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	%		
206,019,000.00	**189,316,000.00**	**16,703,000.00**	**-67,145,903.00**	**-32.59**	**-61,738,632.00**	**-5,407,271.00**
117,660,000.00	**100,957,000.00**	**16,703,000.00**	**-37,274,269.00**	**-31.68**	**-31,866,998.00**	**-5,407,271.00**
67,944,000.00	67,944,000.00		-24,874,489.00	-36.61	-24,874,489.00	
9,845,000.00	9,845,000.00		-2,628,838.00	-26.70	-2,628,838.00	
120,000.00	120,000.00		-60,000.00	-50.00	-60,000.00	
24,252,000.00	10,544,000.00	13,708,000.00	-8,567,874.00	-35.33	-3,699,484.00	-4,868,390.00
8,611,000.00	8,611,000.00		1,085,677.00	12.61	1,085,677.00	
6,888,000.00	3,893,000.00	2,995,000.00	-2,228,745.00	-32.36	-1,689,864.00	-538,881.00
52,938,000.00	**52,938,000.00**		**-25,186,704.00**	**-47.58**	**-25,186,704.00**	
815,000.00	815,000.00		-252,245.00	-30.95	-252,245.00	
1,083,000.00	1,083,000.00		-486,684.00	-44.94	-486,684.00	
2,168,000.00	2,168,000.00		-1,600,756.00	-73.84	-1,600,756.00	
26,040,000.00	26,040,000.00		-10,260,176.00	-39.40	-10,260,176.00	
795,000.00	795,000.00		-64,030.00	-8.05	-64,030.00	
210,000.00	210,000.00		-142,193.00	-67.71	-142,193.00	
5,150,000.00	5,150,000.00		-1,534,972.00	-29.81	-1,534,972.00	
13,010,000.00	13,010,000.00		-10,118,426.00	-77.77	-10,118,426.00	
3,667,000.00	3,667,000.00		-727,222.00	-19.83	-727,222.00	
2,193,000.00	**2,193,000.00**		**-1,035,227.00**	**-47.21**	**-1,035,227.00**	
989,000.00	989,000.00		-759,576.00	-76.80	-759,576.00	
1,204,000.00	1,204,000.00		-275,651.00	-22.89	-275,651.00	
24,002,000.00	**24,002,000.00**		**-106,251.00**	**-0.44**	**-106,251.00**	
16,482,000.00	16,482,000.00		-60,000.00	-0.36	-60,000.00	
7,500,000.00	7,500,000.00		-32,413.00	-0.43	-32,413.00	
20,000.00	20,000.00		-13,838.00	-69.19	-13,838.00	
2,183,000.00	**2,183,000.00**		**-171,416.00**	**-7.85**	**-171,416.00**	
1,033,000.00	1,033,000.00		66,400.00	6.43	66,400.00	
352,000.00	352,000.00		-45,437.00	-12.91	-45,437.00	
664,000.00	664,000.00		-127,595.00	-19.22	-127,595.00	
61,000.00	61,000.00		-5,824.00	-9.55	-5,824.00	
73,000.00	73,000.00		-58,960.00	-80.77	-58,960.00	
5,545,000.00	**5,545,000.00**		**-2,966,409.00**	**-53.50**	**-2,966,409.00**	
42,000.00	42,000.00		-18,399.00	-43.81	-18,399.00	
5,503,000.00	5,503,000.00		-2,948,010.00	-53.57	-2,948,010.00	
1,498,000.00	**1,498,000.00**		**-405,627.00**	**-27.08**	**-405,627.00**	
98,000.00	98,000.00		-35,000.00	-35.71	-35,000.00	
1,400,000.00	1,400,000.00		-370,627.00	-26.47	-370,627.00	
206,019,000.00	**189,316,000.00**	**16,703,000.00**	**-67,145,903.00**	**-32.59**	**-61,738,632.00**	**-5,407,271.00**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
1,047,270.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**1,549,196.00**	**1,424,196.00**	**125,000.00**
988,790.00	**服務費用**	**58312**	**A**	**1,441,316.00**	**1,316,316.00**	**125,000.00**
	旅運費	583123	4	125,000.00		125,000.00
880,138.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	874,416.00	874,416.00	
108,652.00	專業服務費	583128	7	441,900.00	441,900.00	
58,480.00	**材料及用品費**	**58313**	**6**	**107,880.00**	**107,880.00**	
58,480.00	用品消耗	583132	5	107,880.00	107,880.00	
592,712.00	**員工訓練費用**	**5832**	**6**	**309,991.00**	**309,991.00**	
592,413.00	**服務費用**	**58322**	**7**	**309,291.00**	**309,291.00**	
173,415.00	旅運費	583223	A			
	印刷裝訂與廣告費	583224	5	15,000.00	15,000.00	
418,998.00	專業服務費	583228	3	294,291.00	294,291.00	
299.00	**材料及用品費**	**58323**	**2**	**700.00**	**700.00**	
299.00	用品消耗	583232	1	700.00	700.00	
1,639,982.00	**合計**			**1,859,187.00**	**1,734,187.00**	**125,000.00**

股份有限公司

費用明細表

100 年度

單位:新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
1,500,000.00	**1,500,000.00**		**49,196.00**	**3.28**	**-75,804.00**	**125,000.00**
1,450,000.00	**1,450,000.00**		**-8,684.00**	**-0.60**	**-133,684.00**	**125,000.00**
			125,000.00	—		125,000.00
1,450,000.00	1,450,000.00		-575,584.00	-39.70	-575,584.00	
			441,900.00	—	441,900.00	
50,000.00	**50,000.00**		**57,880.00**	**115.76**	**57,880.00**	
50,000.00	50,000.00		57,880.00	115.76	57,880.00	
3,063,000.00	**2,190,000.00**	**873,000.00**	**-2,753,009.00**	**-89.88**	**-1,880,009.00**	**-873,000.00**
3,002,000.00	**2,129,000.00**	**873,000.00**	**-2,692,709.00**	**-89.70**	**-1,819,709.00**	**-873,000.00**
873,000.00		873,000.00	-873,000.00	-100.00		-873,000.00
108,000.00	108,000.00		-93,000.00	-86.11	-93,000.00	
2,021,000.00	2,021,000.00		-1,726,709.00	-85.44	-1,726,709.00	
61,000.00	**61,000.00**		**-60,300.00**	**-98.85**	**-60,300.00**	
61,000.00	61,000.00		-60,300.00	-98.85	-60,300.00	
4,563,000.00	**3,690,000.00**	**873,000.00**	**-2,703,813.00**	**-59.26**	**-1,955,813.00**	**-748,000.00**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
23,747,791.00	**財務費用**	**590**	**0**	**48,226,633.00**		**48,226,633.00**
23,747,791.00	**利息費用**	**5901**	**6**	**48,226,633.00**		**48,226,633.00**
23,747,791.00	**租金與利息**	**59014**	**8**	**48,226,633.00**		**48,226,633.00**
23,747,791.00	利息	590146	5	48,226,633.00		48,226,633.00
3,911,513.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**3,921,180.00**	**778,477.00**	**3,142,703.00**
3,161,355.00	**優存超額利息**	**5927**	**9**	**3,142,703.00**		**3,142,703.00**
3,161,355.00	**租金與利息**	**59274**	**A**	**3,142,703.00**		**3,142,703.00**
3,161,355.00	利息	592746	8	3,142,703.00		3,142,703.00
750,158.00	**什項費用**	**5929**	**1**	**778,477.00**	**778,477.00**	
750,158.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**776,177.00**	**776,177.00**	
26,452.00	津貼	592914	5			
723,706.00	福利費	592918	3	776,177.00	776,177.00	
	服務費用	**59292**	**2**	**2,300.00**	**2,300.00**	
	旅運費	592923	6	700.00	700.00	
	修理保養與保固費	592925	5	1,600.00	1,600.00	
27,659,304.00	**合計**			**52,147,813.00**	**778,477.00**	**51,369,336.00**

股份有限公司

明　細　表

100 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	%		
152,500,000.00		**152,500,000.00**	**-104,273,367.00**	**-68.38**		**-104,273,367.00**
152,500,000.00		**152,500,000.00**	**-104,273,367.00**	**-68.38**		**-104,273,367.00**
152,500,000.00		**152,500,000.00**	**-104,273,367.00**	**-68.38**		**-104,273,367.00**
152,500,000.00		152,500,000.00	-104,273,367.00	-68.38		-104,273,367.00
9,486,000.00	**1,207,000.00**	**8,279,000.00**	**-5,564,820.00**	**-58.66**	**-428,523.00**	**-5,136,297.00**
8,279,000.00		**8,279,000.00**	**-5,136,297.00**	**-62.04**		**-5,136,297.00**
8,279,000.00		**8,279,000.00**	**-5,136,297.00**	**-62.04**		**-5,136,297.00**
8,279,000.00		8,279,000.00	-5,136,297.00	-62.04		-5,136,297.00
1,207,000.00	**1,207,000.00**		**-428,523.00**	**-35.50**	**-428,523.00**	
1,207,000.00	**1,207,000.00**		**-430,823.00**	**-35.69**	**-430,823.00**	
1,207,000.00	1,207,000.00		-430,823.00	-35.69	-430,823.00	
			2,300.00	**—**	**2,300.00**	
			700.00	—	700.00	
			1,600.00	—	1,600.00	
161,986,000.00	**1,207,000.00**	**160,779,000.00**	**-109,838,187.00**	**-67.81**	**-428,523.00**	**-109,409,664.00**

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 100 年 度

單位:新臺幣元

科目			決算數	可用預算數					比較增減	本年度保留數
名稱	編號	檢查號碼		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計		
一般建築及設備計畫										
機械及設備	153	5	1,452,014.00		956,000.00		620,000.00	1,576,000.00	-123,986.00	
交通及運輸設備	154	A			42,000.00		-42,000.00			
什項設備	155	6	335,371.00		798,000.00		-428,000.00	370,000.00	-34,629.00	
租賃權益改良	156	1			150,000.00		-150,000.00			
合計			**1,787,385.00**		**1,946,000.00**		**0.00**	**1,946,000.00**	**-158,615.00**	

臺灣金融控股

固定資產建設改良擴充計

中華民國

計畫名稱	編號	檢查號碼	全部計畫			預算				
			金額	目標能量	進度起訖年月	可用預算				
						以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計
一般建築及設備計畫							**1,946,000.00**		**0.00**	**1,946,000.00**
機械及設備	153	5					956,000.00		620,000.00	1,576,000.00
交通及運輸設備	154	A					42,000.00		-42,000.00	
什項設備	155	6					798,000.00		-428,000.00	370,000.00
租賃權益改良	156	1					150,000.00		-150,000.00	
合計							**1,946,000.00**		**0.00**	**1,946,000.00**

股 份 有 限 公 司

畫預算與實際進度比較表

100 年 度

單位：新臺幣元

數			決	算	數		
數	截至本年度累計數		本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	未達成或超過預算之原因
占全部計畫%	金額	占全部計畫%					
			1,787,385.00	**91.85**			
			1,452,014.00	92.13			
			335,371.00	90.64			
			1,787,385.00	**91.85**			

臺灣金融控股股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中 華 民 國 100 年 度

單位：新臺幣元

項　　目	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	非營業資產及其他	合　　計
原　　值			5,852,231.00	2,566,348.00	3,173,669.00	257,226.00		**11,849,474.00**
減：以前年度已提折舊及減損數			2,340,156.00	576,133.00	1,011,450.00	67,458.00		**3,995,197.00**
上年度期末帳面價值			**3,512,075.00**	**1,990,215.00**	**2,162,219.00**	**189,768.00**		**7,854,277.00**
加：本年度新增資產價值			1,452,014.00		335,371.00			**1,787,385.00**
減：本年度減少資產價值								
加減：調整數								
減：本年度提列折舊數			1,099,400.00	306,563.00	536,405.00	55,176.00		**1,997,544.00**
本年度期末帳面價值			**3,864,689.00**	**1,683,652.00**	**1,961,185.00**	**134,592.00**		**7,644,118.00**
本年度提列折舊數			**1,099,400.00**	**306,563.00**	**536,405.00**	**55,176.00**		**1,997,544.00**
管理費用			1,099,400.00	306,563.00	536,405.00	55,176.00		**1,997,544.00**

臺灣金融控股
資金轉投資及
中華民國

轉投資事業				投資金			
名稱	年終實收資本總額	發行股數	稅前盈餘(虧損)	以前年度投資額	本年度增減(一)投資金額		
					決算數	預算數	比較增減
臺灣銀行股份有限公司	70,000,000,000	7,000,000,000	4,448,964,899.71	235,368,897,852.23			
臺銀人壽保險股份有限公司	11,000,000,000	1,100,000,000	285,552,557.00	11,019,575,455.00			
臺銀綜合證券股份有限公司	3,000,000,000	300,000,000	97,443,208.00	3,085,380,282.00			
合計				**249,473,853,589.23**			

註：報酬率 =(採權益法認列之投資損益 / 期末投資金額)× 100%。

股份有限公司

其盈虧明細表

100 年度

單位：新臺幣元

額		持股比例	現金股利或採權益法認列之投資損益							
截至本年度投資淨額	截至本年度持有股數	占發行股額%	本年度						上年度決算數	
			決算數			預算數		比較增減		
			每股	總額	報酬率%	每股	總額		每股	總額
235,368,897,852.23	7,000,000,000	100.00	採權益法認列	3,663,804,585.71	1.56	採權益法認列	3,542,814,000.00	120,990,585.71	採權益法認列	7,084,967,615.45
11,019,575,455.00	1,100,000,000	100.00	採權益法認列	352,628,204.00	3.20	採權益法認列	233,532,000.00	119,096,204.00	採權益法認列	325,823,269.00
3,085,380,282.00	300,000,000	100.00	採權益法認列	72,723,695.00	2.36	採權益法認列	84,482,000.00	-11,758,305.00	採權益法認列	121,252,805.00
249,473,853,589.23				**4,089,156,484.71**			**3,860,828,000.00**	**228,328,484.71**		**7,532,043,689.45**

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100年度

單位：新臺幣元

舉借或償還對象			借款用途	期初餘額	本年度舉借金額			本年度償還金額			調整增減(一)數	期末決算餘額	備註
名稱	編號	檢查號碼			決算數	預算數	比較增減	決算數	預算數	比較增減			
國內借款	961	9											
金融機構	9611	5				6,000,000,000.00	-6,000,000,000.00						
總計						**6,000,000,000.00**	**-6,000,000,000.00**						

註：表列舉借預算數係98及99年度保留數分別為2,000,000,000.00元及4,000,000,000.00元。

臺灣金融控股
資本增減與
中華民國

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

股份有限公司

股額明細表

100 年度

單位: 新臺幣元

增減數				期末資本決算數				
預算數			比較增減	實收資本				預收資本
現金	轉帳	合計		股數	每股面額(元)	金額	%	
				9,000,000,000	10.00	90,000,000,000.00	100.00	
				9,000,000,000	**10.00**	**90,000,000,000.00**	**100.00**	

戊、決　算　參　考　表

臺灣金融控股股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 100 年度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分									
管理部分	**9723**	**3**	**42**		**63**		**-21**		
正式職員	97231	9	42		63		-21		
總計			**42**		**63**		**-21**		

臺灣金融控股

用人費用

中華民國

科目			正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
名稱	編號	檢查號碼					績效獎金	考核獎金	其他獎金
決算數									
營業總支出部分	**974**	**9**	**43,069,511.00**		**7,216,162.00**	**60,000.00**	**8,839,610.00**	**6,844,516.00**	
國內部分	**9741**	**5**	**43,069,511.00**		**7,216,162.00**	**60,000.00**	**8,839,610.00**	**6,844,516.00**	
管理費用	**974582**	**3**	**43,069,511.00**		**7,216,162.00**	**60,000.00**	**8,839,610.00**	**6,844,516.00**	
國內部分	97458231	7	43,069,511.00		7,216,162.00	60,000.00	8,839,610.00	6,844,516.00	
其他營業外費用	**974592**	**9**							
國內部分	97459231	2							
合計			**43,069,511.00**		**7,216,162.00**	**60,000.00**	**8,839,610.00**	**6,844,516.00**	
預算數									
營業總支出部分	**974**	**9**	**67,944,000.00**		**9,845,000.00**	**120,000.00**	**13,708,000.00**	**10,544,000.00**	
國內部分	**9741**	**5**	**67,944,000.00**		**9,845,000.00**	**120,000.00**	**13,708,000.00**	**10,544,000.00**	
管理費用	**974582**	**3**	**67,944,000.00**		**9,845,000.00**	**120,000.00**	**13,708,000.00**	**10,544,000.00**	
國內部分	97458231	7	67,944,000.00		9,845,000.00	120,000.00	13,708,000.00	10,544,000.00	
其他營業外費用	**974592**	**9**							
國內部分	97459231	2							
合計			**67,944,000.00**		**9,845,000.00**	**120,000.00**	**13,708,000.00**	**10,544,000.00**	

註：本公司尚未成立福委會，表內提撥福利金2,456,119元，係實報實銷之數額，換算提撥率為0.0598%，低於法定預算提撥率(0.0776%)。

股份有限公司

彙　計　表

100 年　度

單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資垫償費用	合計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
9,696,677.00			**2,892,363.00**	**56,350.00**	**2,456,119.00**	**24,600.00**	**6,000.00**		**81,161,908.00**
9,696,677.00			**2,892,363.00**	**56,350.00**	**2,456,119.00**	**24,600.00**	**6,000.00**		**81,161,908.00**
9,696,677.00			**2,122,186.00**	**56,350.00**	**2,456,119.00**	**24,600.00**			**80,385,731.00**
9,696,677.00			2,122,186.00	56,350.00	2,456,119.00	24,600.00			80,385,731.00
			770,177.00				**6,000.00**		**776,177.00**
			770,177.00				6,000.00		776,177.00
9,696,677.00			**2,892,363.00**	**56,350.00**	**2,456,119.00**	**24,600.00**	**6,000.00**		**81,161,908.00**
8,611,000.00			**4,865,000.00**	**117,000.00**	**2,995,000.00**	**88,000.00**	**30,000.00**		**118,867,000.00**
8,611,000.00			**4,865,000.00**	**117,000.00**	**2,995,000.00**	**88,000.00**	**30,000.00**		**118,867,000.00**
8,611,000.00			**3,658,000.00**	**117,000.00**	**2,995,000.00**	**88,000.00**	**30,000.00**		**117,660,000.00**
8,611,000.00			3,658,000.00	117,000.00	2,995,000.00	88,000.00	30,000.00		117,660,000.00
			1,207,000.00						**1,207,000.00**
			1,207,000.00						1,207,000.00
8,611,000.00			**4,865,000.00**	**117,000.00**	**2,995,000.00**	**88,000.00**	**30,000.00**		**118,867,000.00**

臺灣金融控股

繳納各項稅捐

中華民國

科目			決算數											
名稱	編號	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計			
			中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	9761	0											
營利事業所得稅	97611	5											
土地稅	9762	6											
一般土地地價稅	97622	7											
宿舍基地地價稅	97623	2											
非營業用土地地價稅	97624	8											
房屋稅	9764	9											
一般房屋稅	97641	4											
宿舍房屋稅	97642	0											
非營業用房屋稅	97643	5											
消費與行為稅	9765	5		**23,601.00**								**23,601.00**	
關稅	97651	A											
營業稅	97657	3											
印花稅	97658	9		5,251.00								5,251.00	
使用牌照稅	97659	4		18,350.00								18,350.00	
特別稅課	9766	1											
其他	97669	A											
規費	9768	4	**2,554,990.00**								**2,554,990.00**		
行政規費	97681	0	2,543,080.00								2,543,080.00		
汽車燃料使用費	97683	A	11,910.00								11,910.00		
合計			**2,554,990.00**	**23,601.00**							**2,554,990.00**	**23,601.00**	

註：所得稅利益159,836,015.00元。

股 份 有 限 公 司

與 規 費 明 細 表

100 年 度

單位：新臺幣元

科目			預算數											
名稱	編號	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計			
			中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	9761	0											
營利事業所得稅	97611	5											
土地稅	9762	6											
一般土地地價稅	97622	7											
宿舍基地地價稅	97623	2											
非營業用土地地價稅	97624	8											
房屋稅	9764	9											
一般房屋稅	97641	4											
宿舍房屋稅	97642	0											
非營業用房屋稅	97643	5											
消費與行為稅	9765	5		**42,000.00**								**42,000.00**	
關稅	97651	A											
營業稅	97657	3											
印花稅	97658	9		8,000.00								8,000.00	
使用牌照稅	97659	4		34,000.00								34,000.00	
特別稅課	9766	1											
其他	97669	A											
規費	9768	4	**5,503,000.00**								**5,503,000.00**		
行政規費	97681	0	5,482,000.00								5,482,000.00		
汽車燃料使用費	97683	A	21,000.00								21,000.00		
合計			**5,503,000.00**	**42,000.00**							**5,503,000.00**	**42,000.00**	

臺灣金融控股股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 100 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			**63,000.00**	**98,000.00**	-35,000.00	-35.71
職業團體會費			**63,000.00**	**98,000.00**	-35,000.00	-35.71
	管理費用		**63,000.00**	**98,000.00**	-35,000.00	-35.71
		銀行公會全國聯合會	8,000.00	48,000.00	-40,000.00	-83.33
		臺灣併購與私募股權協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		中華民國紅十字會總會	5,000.00		5,000.00	—
分攤			**1,029,373.00**	**1,400,000.00**	-370,627.00	-26.47
分攤大樓管理費			**1,012,707.00**	**1,400,000.00**	-387,293.00	-27.66
	管理費用		**1,012,707.00**	**1,400,000.00**	-387,293.00	-27.66
		辦公大樓管理費等	1,012,707.00	1,400,000.00	-387,293.00	-27.66
分攤其他費用			**16,666.00**		16,666.00	—
	管理費用		**16,666.00**		16,666.00	—
		分攤銀行公會金控業務委員會委聘會計師費用	16,666.00		16,666.00	—
會費、捐助與分攤	**總計**		**1,092,373.00**	**1,498,000.00**	**-405,627.00**	**-27.08**

臺灣金融控股股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中 華 民 國 100 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
74,750,006.00	**用人費用**	**81,161,908.00**	**118,867,000.00**	**-37,705,092.00**	**-31.72**	主要係實際員額較預算員額減少所致。
41,258,043.00	正式員額薪資	43,069,511.00	67,944,000.00	-24,874,489.00	-36.61	
5,704,788.00	超時工作報酬	7,216,162.00	9,845,000.00	-2,628,838.00	-26.70	
86,452.00	津貼	60,000.00	120,000.00	-60,000.00	-50.00	
14,319,075.00	獎金	15,684,126.00	24,252,000.00	-8,567,874.00	-35.33	
8,832,149.00	退休及卹償金	9,696,677.00	8,611,000.00	1,085,677.00	12.61	
4,549,499.00	福利費	5,435,432.00	8,095,000.00	-2,659,568.00	-32.85	
27,830,765.00	**服務費用**	**29,504,203.00**	**57,390,000.00**	**-27,885,797.00**	**-48.59**	主要係節約各項開支所致。
563,666.00	水電費	562,755.00	815,000.00	-252,245.00	-30.95	
651,688.00	郵電費	596,316.00	1,083,000.00	-486,684.00	-44.94	
250,353.00	旅運費	692,944.00	3,041,000.00	-2,348,056.00	-77.21	
19,611,843.00	印刷裝訂與廣告費	16,669,240.00	27,598,000.00	-10,928,760.00	-39.60	
331,188.00	修理保養與保固費	732,570.00	795,000.00	-62,430.00	-7.85	
94,407.00	保險費	67,807.00	210,000.00	-142,193.00	-67.71	
1,856,344.00	棧儲、包裝、代理及加工費	3,615,028.00	5,150,000.00	-1,534,972.00	-29.81	
2,595,021.00	專業服務費	3,627,765.00	15,031,000.00	-11,403,235.00	-75.86	
1,876,255.00	公共關係費	2,939,778.00	3,667,000.00	-727,222.00	-19.83	
1,366,918.00	**材料及用品費**	**1,266,353.00**	**2,304,000.00**	**-1,037,647.00**	**-45.04**	主要係節約各項開支所致。
335,048.00	使用材料費	229,424.00	989,000.00	-759,576.00	-76.80	
1,031,870.00	用品消耗	1,036,929.00	1,315,000.00	-278,071.00	-21.15	
48,900,226.00	**租金與利息**	**75,265,085.00**	**184,781,000.00**	**-109,515,915.00**	**-59.27**	主要係利息費用較預算數減少所致。
16,299,000.00	房租	16,422,000.00	16,482,000.00	-60,000.00	-0.36	
5,686,968.00	機器租金	7,467,587.00	7,500,000.00	-32,413.00	-0.43	
5,112.00	交通及運輸設備租金	6,162.00	20,000.00	-13,838.00	-69.19	
26,909,146.00	利息	51,369,336.00	160,779,000.00	-109,409,664.00	-68.05	
1,732,358.00	**折舊、折耗及攤銷**	**2,011,584.00**	**2,183,000.00**	**-171,416.00**	**-7.85**	
937,389.00	機械及設備折舊	1,099,400.00	1,033,000.00	66,400.00	6.43	
300,760.00	交通及運輸設備折舊	306,563.00	352,000.00	-45,437.00	-12.91	
430,439.00	什項設備折舊	536,405.00	664,000.00	-127,595.00	-19.22	
49,730.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	55,176.00	61,000.00	-5,824.00	-9.55	
14,040.00	攤銷	14,040.00	73,000.00	-58,960.00	-80.77	
3,248,913.00	**稅捐與規費**	**2,578,591.00**	**5,545,000.00**	**-2,966,409.00**	**-53.50**	主要係行政規費較預算數減少所致。
22,466.00	消費與行為稅	23,601.00	42,000.00	-18,399.00	-43.81	
3,226,447.00	規費	2,554,990.00	5,503,000.00	-2,948,010.00	-53.57	
1,076,869.00	**會費、捐助與分攤**	**1,092,373.00**	**1,498,000.00**	**-405,627.00**	**-27.08**	主要係分攤大樓管理費較預算數減少所致。
113,000.00	會費	63,000.00	98,000.00	-35,000.00	-35.71	
963,869.00	分攤	1,029,373.00	1,400,000.00	-370,627.00	-26.47	
158,906,055.00	**合計**	**192,880,097.00**	**372,568,000.00**	**-179,687,903.00**	**-48.23**	

註：所得稅利益159,836,015.00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100年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
管制性項目：					
國外旅費		1,282,000.00	-1,282,000.00	-100.00	
公共關係費	2,939,778.00	3,667,000.00	-727,222.00	-19.83	
廣告費	10,334,932.00	12,440,000.00	-2,105,068.00	-16.92	
業務宣導費	4,933,605.00	12,500,000.00	-7,566,395.00	-60.53	
服裝	104,888.00	158,000.00	-53,112.00	-33.62	
傷病醫藥費	56,350.00	117,000.00	-60,650.00	-51.84	
體育活動費	24,600.00	88,000.00	-63,400.00	-72.05	
統計所需項目：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
土地增值稅					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅差					
運輸及搬運損失					
停工損失					
損壞工作					
災害損失					

庚、臺灣銀行股份有限公司附屬單位決算之分決算

目　　錄

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形 ..... 2~62

一、業務範圍概述 2

二、關於執行政府政策者 ..... 2~15

三、關於經營管理者 ..... 15~62

貳、業務計畫概述 ..... 62~68

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等） ..... 62~64

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形 64

三、資金之轉投資及其盈虧 ..... 64~66

四、其他重要計畫 ..... 66~69

參、營業損益之經過 ..... 69~70

一、營業收支及盈虧情形 ..... 69~70

二、最近 5 年度簡明損益表 70

肆、盈虧撥補之擬議 ..... 70~71

一、盈虧撥補之情形 ..... 70~71

二、最近 5 年度盈餘分配情形表 71

伍、現金流量之情形 72

陸、資產負債狀況 ..... 72~73

一、資產負債之結構 72

二、最近 5 年度簡明資產負債表 73

柒、財務地位、經營績效及成長分析 ..... 74~77

一、財務比率 ..... 74~75
二、經營比率 ..... 75~76
三、成長比率 76
四、最近5年度投資報酬分析表 77
捌、其他 78
補辦預算事項 78
丙、決算主要表
一、損益表 ..... 79~82
二、盈虧撥補表 ..... 83~84
三、現金流量表 ..... 85~86
四、資產負債表 ..... 87~94
五、財務報表附註 ..... 95~102
丁、決算明細表
壹、損益明細表
一、金融保險收入明細表 ..... 103~108
二、其他營業收入明細表 109
三、營業外收入明細表 110
四、金融保險成本明細表 ..... 111~116
五、其他營業成本明細表 ..... 117~118
六、業務費用明細表 ..... 119~122
七、管理費用明細表 ..... 123~126
八、其他營業費用明細表 ..... 127~128
九、營業外費用明細表 ..... 129~130
貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表 131
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 ..... 132~133
三、資產折舊明細表 134
四、資產變賣明細表 ..... 135~136
五、資產報廢明細表 137
六、資金轉投資及其盈虧明細表 ..... 138~140
七、資本增減與股額明細表 ..... 141~142
戊、決算參考表
一、員工人數彙計表 143
二、用人費用彙計表 ..... 144~145
三、繳納各項稅捐與規費明細表 ..... 146~147
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 148
五、主要營運量值比較表 ..... 149~150
六、5 年來主要營運量值比較表 ..... 151~152
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 ..... 153~154
八、各項費用彙計表 ..... 155~156
九、管制性項目及統計所需項目比較表 157
十、備抵呆帳提存分析表 ..... 158~163
十一、保證責任準備提存分析表 164
十二、損益表（不包括公保業務） ..... 165~166
十三、資產負債表（盈餘分配前） ..... 167~174
十四、損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）..... 175
十五、現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）... 176~177
十六、資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）... 178
己、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部決算資料..... 179

甲、財　務　摘　要

甲、財 務 摘 要

單位:新臺幣億元

項　　目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入 ①	2,630.88	1,880.08	750.80	39.93
營 業 總 支 出 ①	2,594.24	1,809.23	785.01	43.39
純 益（純 損－）	36.64	70.85	-34.21	48.29
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	44.32	57.42	-13.10	22.81
留存事業機關盈餘	18.32	35.43	-17.11	48.29
現 金 流 量 ②：				
增加固定資產及遞耗資產	6.94	9.17	-2.23	24.32
現金及約當現金淨增		6,470.92	—	—
現金及約當現金淨減	-410.64		—	—
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ③	12,374.72	12,804.73	-430.01	3.36
固 定 資 產 餘 額	978.65	765.97	212.68	27.77
長 期 負 債 餘 額	247.25	206.94	40.31	19.48
業 主 權 益	2,419.37	2,458.06	-38.69	1.57

附註:①表列上年度「營業收入」之「收回責任準備」及「營業成本」之「提存責任準備」已配合本年度規定改以淨額表達。

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

②營運資金餘額 = 流動資產 － 流動負債。

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

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

二、關於執行政府政策者：

(一)配合政策部分之說明：

1.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39處)設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。100 年度調撥次數計3,488 次，金額為新臺幣4 兆4,667 億餘元，並為確實督導管理39 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，100 年度全行共整理(含手工、機器)鈔券金額1 兆2,291 億餘元(1,541,830 千張)，銷毀鈔券金額3,607 億餘元(567,668 千張)，其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之87.53%，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)配合中央銀行發行新版券幣及發售紀念性券幣政策,100 年1 月6 日發行「慶祝中華民國建國一百年版」壹佰圓券、1 月6 日發售「慶祝建國一百年壹佰圓券三開典藏版」30 萬套、1 月11 日發行「中華民國100 年10 圓流通幣」、1 月13 日發售「辛卯兔年生肖紀念套幣」12 萬套、9 月8 日發售第二批「慶祝建國一百年壹佰圓券三

開典藏版」50 萬套、10 月 6 日發售「中華民國建國 100 年紀念銀幣」12 萬枚、11 月 16 日發售臺灣原住民文化采風系列第十四套-賽德克族篇套幣 5.5 萬套。

2.代理各級公庫業務：

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

(2)為強化經營管理，積極擴充「公庫服務網」功能，提高服務品質，以維繫既有業務並確保代庫地位，100 年度已建置「公庫服務網」系統，完成上線之縣市政府者，依序有：新竹市、宜蘭縣、嘉義市、臺中市、臺南市；另有新竹縣於 100 年度建置完成，因配合縣政府年度整理期作業，乃訂於 101 年 1 月 2 日上線使用。本項作業於 100 年度完成建置（含 101 年上線使用）之進度共有 6 家，對本行代庫地位頗具效益。

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

(4)配合司法院、集保結算所規劃之「集中保管有價證券提存劃撥作業」，本行相關有價證券提存作業，已於於 100 年 4 月 9 日赴集保公司做系統模擬測試，並於 9 月 15 日舉辦「法院提存虛擬帳號管理系統」作業內容與流程

之訓練課程，目前俟司法院公告實施日期，本行即可配合辦理。

(5)協助豐原分行爭取福壽山農場國庫專戶存款030036070026之ATM轉帳及電子網路代收業務，以利該農場業務之推展並方便消費者款項之轉入，開創國庫存款以網路入帳首例。

(6)派駐各區監理所（站）代收「汽車燃料使用費」業務，自100年7月份起陸續改由該局各監理所（站）自行與各派駐金融機構簽訂代收稅費契約，本行可不須派員駐收及不再負擔補助津貼，全年可節省費用約新臺幣23,000 千元外，並可降低作業風險及紓解分行人力負擔。

(7)本行目前代理16家地方法院相關提存業務，100年底提存金存款約新臺幣347億元，以活期性存款計息，對本行獲利貢獻頗大。

3.辦理退休（伍）金優惠存款業務：

(1)本行為配合政府照顧退伍（休）軍公教人員生活，奉財政部47年7月14日（47）臺財錢發第5192號令、國防部（47）鍾鉞字第0366號承辦退伍金優惠存款，另奉財政部49年10月31日（49）臺財錢發字第07864號、銓敘部（49）臺特三字第1713號函開辦公務人員退休金優惠存款，嗣後依財政部54年2月23日（54）臺財錢發第01135號令辦理學校教職員退休金優惠存款，及銓敘部61年10月26日（61）臺為特三字第1014號、財政部（61）臺財錢字第20034號、行政院人事行政局（61）局肆字第37287號函會銜公布「政務退職酬勞金優惠存款辦法」，行政院78年9月21日（78）財字第24612號函同意由本行於80年12月開辦第一屆資深中央民意代表退職酬勞金優惠存款。

(2)本行與各級政府機關對優惠存款利率負擔方式，現行係依據行政院79年4月11日臺79人政肆字第14525號函辦理，目前為年息18%，其中本行負擔本行一年期定期存款利率，加上本行基本放款利率與一年期定期存款利率之差數之二分之一，100 年度優存營運量為 450,227 百萬元，平均利率為3.1179%，本行負擔優存利息費用及超額利息為13,885.45百萬元。

(3)本行墊付各級政府之優惠存款差額息積欠金額，截至100年12月底止，未按期歸墊差額息約81,738百萬元，其中90年度前舊積欠款約7,751百萬元，91至99年度墊付款約27,071百萬元、100年度約46,916百萬元。

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

(1)企業貸款部分：

a.100 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」234百萬元、「醫療發展基金貸款」76百萬元、「行政院農委會農業天然災害低利貸款」4百萬元、「離島建設優惠貸款」4 百萬元、「離島永續發展貸款」21 百萬元、「促進產業研究發展貸款」6百萬元、「協助中小企業紮根專案貸款」783百萬元、「中小企業小額簡便貸款」13,734 百萬元、「交通部觀光局獎勵觀光產業升級優惠貸款」357百萬元、「旅行業營運週轉金貸款」4百萬元、「流通服務業優惠貸款」332百萬元、「促進民間參與公共建設優惠貸款」78百萬元、「協助中堅企業專案貸款」3百萬元、「勞工退休金專案貸款」28 百萬元、「提高競爭能力專案貸款」15百萬元、「配合政令遷廠貸款」34百萬元、「傳統產業壹兆柒仟億元專案貸款」1,478百萬元、「莫拉

克颱風災害各項貸款」108 百萬元、「921 地震災害各項救災貸款」237 百萬元。

b. 支持政府推動「愛台 12 項建設」及「六大新興產業」，本行 100 年底六大新興產業授信金額為 74,242 百萬元，較 99 年底成長 8,574 百萬元，成長率達 13.06%；同日愛台十二項建設授信金額為 24,876 百萬元，較 99 年底成長 7,796 百萬元，成長率達 45.64%。

c. 配合金融監督管理委員會賡續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」第七期，持續辦理「中小企業成長專案貸款」，提撥自有資金協助中小企業取得營運及資本性支出所需資金；另為鼓勵積極爭攬新客戶，並於 99 年 10 月訂定「新臺幣 150 億企業優惠專案」實施至今，截至 100 年 12 月底，本行中小企業放款餘額合計 2,662 億元，較 99 年 12 月底 2,398 億元增加 264 億元，成長 11.01%；配合中小企業信保基金「促進就業融資保證專案」，積極拓展中小企業授信業務，為提振經濟與社會之穩定發展，積極挹注心力。

d. 為增加工商企業籌資與投資者投資管道，及提昇國內美元資金調度效率，行政院金融監督管理委員會及中央銀行分別於 99 年 3 月及 4 月同意建置我國美元票券市場，開放票券商辦理美元票券承銷與買賣業務，本行爰新訂「臺灣銀行股份有限公司保證發行外幣商業本票業務辦法」，並開辦外幣商業本票保證業務。

e. 配合內政部公告自 100 年 5 月 1 日起，實施預售屋強制履約保證制度，以保障買賣雙方交易安全，本行爰新訂「臺灣銀行股份有限公司預售屋價金返還保證業務辦法」，並開辦預售屋價金返還保證業務，除有利於本行積極爭取辦理分戶貸款業務外，亦可增加活期性

存款業績。

(2)消費者貸款部分：

100 年底全部個人政策性貸款餘額為 214,271 百萬元，較前一年度略減 2,261 百萬元，約 1.04%，其中餘額較高者如下：

a. 教育部之就學貸款：100 年底餘額為 148,447 百萬元，較 99 年底餘額 143,272 百萬元，增加 5,174 百萬元，約 3.61%。

b. 教育部之留學貸款：100 年底餘額為 1,704 百萬元，較 99 年底餘額 1,959 百萬元，減少 255 百萬元，約 13.02%。

c. 行政院青輔會之青年創業貸款：100 年底餘額為 275 百萬元，較 99 年底餘額 166 百萬元，增加 109 百萬元，約 65.66%。

d. 內政部之購置、修繕住宅貸款：100 年底餘額為 2,950 百萬元，較 99 年底餘額為 2,547 百萬元，增加 403 百萬元，約 15.82%。

e. 中央銀行之優惠購屋專案貸款（已於 98 年撥畢）：100 年底餘額為 23,343 百萬元，較 99 年底餘額 26,838 百萬元，減少 3,495 百萬元，約 13.02%。

f. 內政部之青年安心成家貸款（98 年開辦）：100 年底餘額為 4,539 百萬元，較 99 年底餘額 2,905 百萬元，增加 1,634 百萬元，約 56.25%。

g. 財政部之青年安心成家貸款－第二案（99 年 12 月新開辦）：100 年底止累計撥貸 28,932 百萬元，較 99 年底餘額為 1,532 百萬元，增加 27,400 百萬元，約 1,788.51%，辦理績效居各公股銀行之冠。

h. 行政院勞委會之微型創業鳳凰貸款（98 年開辦）：100 年底餘額為 107 百萬元，較 99 年底餘額 92 百萬元，

增加 15 百萬元，約 16.30%。

5.辦理政策性採購、關稅配額及貴金屬業務：

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

(1)執行政府集中採購政策，代理政府機關及公民營事業機構辦理採購業務，並配合國家政策，辦理政府指定之專業採購業務，以發揮集中採購功能，並提昇政府採購效能。

(2)財政部委任辦理農漁畜產品關稅配額之核配及管理業務，100 年度繼續辦理 16 項關稅配額、8 項台巴自由貿易協定及 1 項台尼自由貿易協定農漁畜產品關稅配額之審核、分配、轉讓、收付權利金、履約保證金及核發管理進口配額証明書等作業，均能圓滿達成財政部交付任務。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。為服務各地廠商，本行於專屬網站均公告詳細資訊，並利用電腦化作業，接受郵寄申辦及隨到隨辦，大幅節省廠商申辦時間，深獲好評。

(3)代國有財產局、地方法院、地檢署等政府機關處理標售無人繼承或沒入之黃金等貴金屬，包括保管、鑑定、開標、收付款等，100 年計標售約 16 百萬元，增裕國庫收入。

6.辦理公教人員保險及退休人員保險：

依公教人員保險法第 5 條規定，經指定為公保業務之承保機關，除辦理公教人員保險及退休人員保險之承保及現金給付業務外，並辦理公保準備金之管理及運用事宜，對公教人員之福祉貢獻良多。業務執行情形如下：

(1)公教人員保險：

100 年 12 月 31 日止公教人員保險之要保機關計有 7,531

個單位，被保險人數計 593,949 人，全年度保費收入為 17,695 百萬元。在現金給付業務方面，全年給付總件數 55,405 件，分別為殘廢給付 946 件、養老給付 17,365 件、死亡給付 530 件、眷屬喪葬津貼 15,233 件、育嬰留職停薪津貼 21,331 件；給付總額 26,948 百萬元，分別為殘廢給付 337 百萬元、養老給付 23,928 百萬元、死亡給付 643 百萬元、眷屬喪葬津貼 1,706 百萬元、育嬰留職停薪津貼 334 百萬元。

(2)退休人員保險：

100 年 12 月 31 日止退休人員保險之要保機關計有 210 個單位，被保險人數計 334 人，全年度保費收入為 1 百萬元。在現金給付業務方面，全年給付總件數 38 件，分別為殘廢給付 1 件、死亡給付 35 件、眷屬喪葬津貼 1 件、發還公保養老給付 1 件，給付總額 4 百萬元。

7. 辦理勞工退休基金業務：

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

(二)配合施政重點之說明：

1. 配合政府公股股權管理政策，落實公司治理，提昇經營管理效能：

本行建立公司治理制度，除重視資本適足性、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外，並隨時注意國內及國際公司治理制度的發展，檢討改進所建置治理制度。98 年 7 月 31 日本行設置獨立董事，並依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」及「臺灣銀行股份有限公司審計委員會組織規程」等相關規定，設置「審計委員會」。審計委員會除每季至少召開一次會議外，並視需要隨時召集相關單位舉行座談會。公司治理已成為國際

金融與資本市場管理極為重要的基礎建設，為充分揭露本行公司治理情形，本行已於外部網站分別以中、英文設置公司治理專區，網頁內容包括公司治理章則、公司治理運作情形、內部稽核組織及運作、董事會及審計委員會等，並定期更新資料，以利大眾便於查閱本行公司治理相關資訊。

2. 支持政府「政府挺銀行、銀行挺企業、企業挺勞工」三挺政策，積極拓展中小企業放款，落實「銀行挺企業」理念：配合政府扶助中小企業政策，訂定「中小企業成長專案」、「拓展中小企業放款激勵措施」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100年度中小企業放款營運量249,138百萬元，較99年度成長29,625百萬元，成長率達13.50%。

3. 強化公保承保及現金給付業務，推動各項改進方案，擴大服務層面，提昇服務品質；配合政府專業採購及共同供應契約採購政策，提供專業性優質服務：

(1)加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案，並配合政府公保政策，執行各相關因應措施：

a. 規劃公保養老給付年金化配合作業：

本行配合銓敘部推動公保養老給付年金化制度之變革，成立年金專案小組，依照銓敘部研訂之公教人員保險法（以下簡稱公保法）修正草案，除積極研議相關配合措施並預為規劃各項前置作業細節，以及就實務面研擬相關施行細則修正條文內容供主管機關參考外，更積極進行公保系統及網路作業系統之增修，以期屆時相關業務能順利運作。

b. 辦理公教人員保險保險費率精算：

依據公保法第 8 條及其施行細則第 4 條規定，委託精算廠商以 99 年 12 月 31 日為基期辦理「公教人員保險第五次保險費率精算」，精算現行公保法各項給付未來 50 年之分項平準保險費率、修法前之潛藏負債和修法後應計負債之相關資訊、未來 50 年之財務流量、與前次精算結果之差異分析；並依 100 年 4 月 29 日考試院與行政院會銜送立法院審查之公保法修正草案內涵，精算各方案未來 50 年之平準保險費率；另配合政府規劃之政策項目，精算生育給付及育兒給付之分項平準保險費率，供主管機關銓敘部釐訂決策及財、主單位編列潛藏負債撥補預算之參考。本精算研究案業由受託廠商於 100 年 12 月 19 日完成精算報告在案。

c. 因應縣市合併升格改制案辦理相關事項：

配合部分縣市合併或改制為直轄市，依銓敘部認定函副本辦理新北市、臺中市、臺南市及高雄市等四直轄市暨所屬各機關學校之要保機關成立、變更、裁併等事宜，並輔導新成立要保機關及部分合併機關使用公保網路作業系統，順利辦理機關所屬被保險人要保業務。

d. 因應全國軍公教人員調薪辦理相關作業：

因應全國軍公教人員自 100 年 7 月 1 日起調薪 3%，於行政院人事行政局公告調薪標準後，旋即配合銓敘部作業，擬訂各類被保險人保險俸（薪）給標準，並通函各要保機關辦理保險俸（薪）給變更作業，另於本行全球資訊網站發布最新消息，同時更新相關檔案資料，以供要保機關下載使用。

e. 推動現金給付全面採行直撥入戶：

鑑於公保各項給付除養老給付-非優惠存款案件外，均已採直撥入戶方式辦理，為提昇給付效率，爰研擬養

老給付-非優惠存款案件採直撥入戶作業方案及相關配合措施，經函報銓敘部後，業奉核定自 100 年 7 月 1 日起實施。因應本項作業之施行，除發送相關電子文宣外，並於本行全球資訊網站發布最新消息，以為加強宣導。

f. 研提「公教人員保險殘廢給付標準表」修正意見：

為使公保殘廢給付標準之訂定能更臻合理，本行分就實務作業上常遭遇之問題、醫療專業判斷及行政救濟案件較有爭議部分，進行全面檢討，並參酌銓敘部「公保殘廢給付相關問題之檢討」專題報告，研提「公教人員保險殘廢給付標準表」修正意見表函報銓敘部卓參。

g. 配合政府機關推動業務之需，提供公保相關資訊：

本行對被保險人歷史檔案之管理及維護甚為完整，相關資訊對行政機關或社會福利機關政策執行多所助益，爰於合法運用前提下，視主管機關釐訂政策或政府機關推動業務之需求，配合提供公保相關資料以供交查運用。另配合銓敘部、行政院人事行政局、經濟建設委員會、財政部、教育部等機關彙編統計資料之需，提供公保業務執行情形、財務資料供參。

(2)持續推動共同供應契約集中採購，減少不同機關辦理相同採購標的之時間及人力，並大幅節省公帑。(依工程會估計，每件採購案之採購成本約 0.5 人月，以一筆訂單視為一件採購案計算，本行 100 年度訂單筆數約 55 萬筆，相當於全國各機關減少了 27 萬 5 千人月力，另預算節省約 13.62%，相當於 415 億 x 13.62%=56.52 億)。

4. 強化不動產之管理及運用，提昇不動產運用效率，以增裕營收：

(1)加強辦理剩餘行舍空間招租：

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

b. 自行興建之行舍且其中可供出租之辦公大樓（含 96 年 7 月 1 日與中央信託局整併行舍）有基隆、新竹、延平、新營、南投、安平、民權、大甲、潮州、蘇澳、和平、圓山、天母、萬華、金山、信安、公保信義大樓等 17 處，總面積計 12 萬 4,911.05 平方公尺（約合 3 萬 7,785.60 坪），自用面積為 8 萬 7,723.45 平方公尺（約合 2 萬 6,536.35 坪），可供出租面積為 3 萬 7,187.60 平方公尺（約合 1 萬 1,249.25 坪），其中已出租面積 3 萬 2,415.60 平方公尺（約合 9,805.72 坪），出租率為 87.17%，整體使用率（含自用及已出租）已達 96.18%，待出租面積為 4,772 平方公尺（約合 1,443.53 坪），待出租率僅 3.82%。

(2)加強空地出租撙節地價稅支出：

a. 為活化利用本行經管之不動產，本行訂有「100 年度資產運用計畫」。全年度預計收入 322,997 千元，實際收入 403,735 千元，達到全年預算目標 125.00%。

b. 本行暫無使用計畫之空地，將加強辦理招租。按本行一般土地地價稅稅率累進適用至千分之五十五，若出租供停車場使用，稅率得申請依千分之十優惠計收，對本行相關稅費之減少支出頗有助益。100 年度，計有 34 處，年增加租金收入約 58,038 千元及地價稅減免約 60,629 千元合計利益約 118,667 千元。

(3)積極興建自有行舍：

在現行法令規定下，閒置不動產除依都市更新條例辦理及金融法規規定之分批出售外，同時配合規劃適合興建行舍、倉庫之土地，原則上依建築法令規定之最大容積率積極規劃建築使用(惟仍應符合銀行法第 75 條有關商業銀行投資自用及非自用不動產之限制)。東港分行及宜蘭分行新建行舍工程，分別於 100 年 4 月 11 日及 1 月 17 日取得房屋使用執照，並同時於 100 年 12 月 12 日搬遷至新行舍營業。

(4)古蹟容積移轉活化資料之蒐集研議：

a. 蒐集容積移轉相關規定。

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

(5)研議參與或辦理都市更新：

目前已洽談辦理之案件包括中山分行行舍、舘前分行行舍、通化街通化段土地、原寶慶簡易型分行行舍、長安東路正義段土地、武昌行區車道土地、公舘分行、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經濟研究處，另庫倫街南、北側土地正由內政部營建署研議公辦都更中。

(6)停車場用地與地方政府合作引進民間資金活化利用：

本行嘉義市新富段 1 小段 25-7、26、26-1、26-2、27、27-1 地號等 6 筆土地，面積合計 7,102 平方公尺（約 2,148 坪），擬由嘉義市政府依「促進民間參與公共建設法」引進民間參與公共建設方式辦理招商，並使參與投資之民間廠商能同時取得與市府之投資契約及本行土地之使用權（地上權），以獲得最適之投資方案，並使本行土地能有效利用。

5. 適時充實自有資本，以健全財務結構，並建置獨立有效之風險管理機制及風險管理之企業文化，以提昇競爭力：

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

三、關於經營管理者：

秉持「誠信、關懷、效率、穩健」之經營理念，以真誠的服務態度，信守保障客戶權益優先原則，成為穩定金融市場之基石，且值此兩岸金融往來邁入新的里程碑之際，隨國際金融潮流，世界經濟脈動，積極開拓兩岸金融合作新契機，並在既有良好營運基礎及臺灣金控公司各子公司間共同行銷平台合作下，爰訂定本行 100 年度經營政策如下：

(一)拓展授信業務：

1. 鞏固既有政府機關及公營事業授信，配合政府金融政策，辦理民營企業及消費者各項政策性貸款：

(1)鞏固既有政府機關及公營事業授信：

為改善本行放款結構，本行近年積極提昇對私部門放款比重，惟為因應各級政府財政及建設需要，並支應公營事業營運發展，100 年度對政府機關及公營事業放款營運量為 687,030 百萬元，雖較 99 年度營運量減少 15,456 百萬元，其放款規模仍居國內各金融機構之冠。

(2)積極辦理民營企業放款：

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；100 年度民營企業放款營運量為 621,493 百萬元，較 99 年度增加 42,276 百萬元，成長率達 7.30%。

(3)配合政府政策辦理財政部「青年安心成家方案－第二案」貸款：

本行積極配合政府政策辦理財政部「青年安心成家方案－第二案」無自用住宅房屋購置貸款，截至 100 年 12 月底止累計撥貸 28,932 百萬元，辦理績效持續居各公股銀行之冠。

(4)配合政府政策，積極辦理中小企業放款：

配合政府扶助中小企業政策，訂定「中小企業成長專案」、「拓展中小企業放款激勵措施」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 100 年度中小企業放款營運量 249,138 百萬元，較 99 年度成長 29,625 百萬元，成長率達 13.50%。

2.積極推展民營企業及境外台商授信業務，改善授信結構，善用信用保證機制，協助中小企業取得營運資金：

(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。100 年度民營企業放款營運量為 621,493 百萬元，較 99 年度增加 42,276 百萬元，成長率達 7.30%。另截至 100 年底承做大陸台商貸款案件共計 220 件，放款餘額為美金 1,125,550 千元，較 99 年底成長美金 344,727 千元。

(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」，並訂定「拓展中小企業放款激勵措施」，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 100 年度中小企業放款營運量為 249,138 百萬元，較去年度增加 29,625 百萬元，成長率為 13.50%。

(3)強化授信風險控管，善用信用保證基金機制，提昇授信資產品質：

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

3.加強企業金融行銷外勤活動，提昇客戶業務往來深度及廣度，積極爭取主辦或參與聯合授信業務，分散授信風險及提昇授信業績：

(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，提昇客戶業務往來深度及廣度。

(2)積極爭取主辦聯合授信業務：

掌握既有客戶及國內知名企業投資設廠及再融資之聯貸商機，善加運用本行專業及領導地位，爭取主辦聯合授信業務。本行 100 年度主辦聯貸件數 74 件，金額為 84,768 百萬元，超越本行年度目標 69.54%。其中擔任管理銀行件數計 25 戶，較 99 度增加 6 件，有助於提昇本行聯貸管理費之手續費收益。

4.推展企金客戶線上融資及應收帳款承購業務，開發新種授信業務，因應市場競爭，落實風險訂價，提高客戶整體貢獻度：

藉由加入 FCI(國際應收帳款管理聯盟)組織，與會員間密切合作，擴大應收帳款承購業務往來對象及範圍，並協助

營業單位拜訪其主要出口業務往來客戶，爭取本項業務往來。本行100年度應收帳款承購金額為78,028百萬元，較99年度成長高達185.59%。

5.加強消金業務行銷計畫，適時修正行銷策略，整合金控資源交叉銷售，利用多元化行銷管道，有效爭取目標客戶：

(1)加強辦理消費者貸款業務，配合市場發展趨勢針對不同客層推出各項優惠專案，除財政部「青年安心成家方案－第二案」及國軍優惠貸款專案外，續於100年9月推出「信義房屋仲介成交房屋購置貸款優惠專案」及「大臺北都會區捷運沿線房屋購置貸款優惠專案」,並協助分行辦理整批分戶購屋貸款業務，積極爭攬優質自住型房貸業務。100 年消費者貸款（不含就學貸款）營運量4,719.75 億元較 99 年營運量 4,602.42 億元成長 2.55%。

(2)善用本行國內163家分行之通路優勢，配合網路宣傳及捷運站燈箱、大台北公車及各知名平面媒體廣告之刊登，有效提昇行銷動能。

(3)持續落實金控共同行銷，加強招攬「安心貸減額定期壽險」,100 年全年保費收入 9,365 萬元，達成目標數之117.06%。

6.強化信用卡各項附加服務，提昇卡片使用率；採質量並重原則，分眾行銷措施，審慎推廣國際信用卡業務：

(1)為達成100年度信用卡推卡目標，除於本行拓展消費金融業務激勵措施增訂配分外，並於100年1月1日至12月31日舉辦團體及個人推卡活動,配合設計信用卡業務簡介EDM廣告及推卡時期不定期直接E-MAIL資訊予客戶等以吸引客戶辦卡，提昇推卡績效。

(2)為活化卡片提昇卡友服務，推出多項促刷活動：於 100年7月1日至9月30日推出「臺銀MasterCard Combo

Card 一卡用、輕鬆樂活」卡友刷卡滿額禮活動。100 年 9 月 1 日至 11 月 31 日推出「加油刷 VISA，臺銀我買單」刷卡活動，申請 VISA 信用卡新卡戶，即贈送每卡一張「全國加油站折價券」，刷臺銀 VISA 卡折抵油錢。配合財金公司信用卡發卡會員共同行銷活動，推出主題「幸福 MORE 天輪」兩項刷卡優惠活動（100 年 12 月 1 日至 101 年 5 月 31 日）①主題樂園篇－持臺銀信用卡及達人 VISA 金融卡，優惠期間內預約刷卡至劍湖山世界或屏東海生館可享 2 人同行 NT$699 起之貴賓優惠價；②晚餐饗宴篇：持臺銀信用卡及達人 VISA 金融卡預約刷卡購買指定飯店/餐廳晚餐，可享 2 人同行 75 折貴賓優惠價。

(3)辦理運動行銷，100 年度分別與淡江、東華、宜蘭、嘉義、明道、致理、義守、逢甲等 8 所學校舉辦校園籃球聯誼賽，展現本行對體育活動的支持與關懷，並藉機宣導消金業務。

(4)為強化本行現有信用卡商店收款金流服務及因應陸客來台商機，增加銀聯卡及 JCB 卡收單服務，並於 100 年 10 月 1 日完成建置上線，結合現有 VISA 及 MasterCard 收款，完整提供企業收款全方位服務，提昇本行收單實力及產品服務功能，增進本行及客戶利基，更具業務競爭力。

(5)為拓展學生及年輕族群業務往來機會，本行與康文文教基金會所代理之全球知名「國際學生旅遊聯盟」(ISTC)策略合作，於 100 年 12 月 20 日推出「ISIC 國際學生證 VISA 金融卡」，結合金融與學生國際旅遊住宿優惠服務，享有一卡在手超值好康的整合服務。

(6)本年續增本行信用卡代扣台灣電力公司電費服務功能，提昇服務品質，增進客戶粘稠度。

(7)為縮短分行處理信用卡帳務時間並降低錯帳機率，自

100 年 12 月 23 日起，啟用分行帳務自動化功能。

7.提昇徵信品質，強化授信風險控管，提高授信資產品質：

(1)依總行授審會、推展授信業務會議或常董會審核授信案件提出有關徵信作業應注意或改善事項，即時通函營業單位遵照辦理，以提昇徵信品質。

(2)行員訓練所定期辦理初、中級徵信訓練班等課程，除選任資深優秀同仁外，並外聘專家學者擔任研習課程講師，以傳授徵信專業知能，使徵信人員對徵信實務能更深層瞭解；另調訓分行徵信人員至徵信部實習，以加強總分行之雙向溝通，提昇徵信人員素質及徵信品質。

(3)依據本行風險管理部建置內部評等法模型之相關因子及臺灣經濟新報 TCRI 企業信用風險指標與聯合徵信中心 JCIC 企業信用評分模型之分類方式及部分財務因子，據以建置企業信用評等資料庫，以作為徵審作業重要參考資料，提昇徵信品質。

(4)因應金融環境變遷，提昇徵信品質，定期利用視訊舉辦重點產業研討會，或派員參加外界辦理之專業產業講習會，以強化產業知能；購買外界產經資料庫，供徵授信人員隨時上網查詢，以深入了解產經動態，降低授信風險。

(5)徵信部提供風險較高產業及其與本行往來公司之最新資料，除供總行審查會議參考外，亦將相關資料提供予營業單位參考，以強化授信風險控管。

(6)對初次與本行往來授信客戶，徵信作業增加授信戶所屬產業之「產業鏈說明」，以了解新客戶之產業發展概況；對大陸台商新往來客戶或續借大額授信戶應委請香港、上海分行代為勘廠或由營業單位會同總行徵信、授審單位實地勘廠，以降低授信風險並提高授信資產品質。

(二)拓展外匯及國際金融業務：

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

(1)為利紐約分行爭攬美國境內居民及授信客戶存款業務，並拓展貨幣市場資金來源,於100年6月27日獲美國聯邦準備理事會核准將紐約分行 Agency 執照轉換為Branch執照，並於100年10月10日執照變更生效，為本行在美業務拓展奠定重要里程碑。

(2)為與大陸銀行建立更緊密之合作關係，進一步促進兩岸經貿發展及本行未來上海分行業務開展，本行業與大陸中國、工商、交通、南京及建設等五家銀行簽署策略合作協議，在客戶資源推薦及資金、貸款、人員培訓、新設據點與託管等業務進行合作。

(3)積極拓展海外分行業務，100年度海外分行(含國際金融業務分行)稅前盈餘達新臺幣2,137百萬元,較上年度大幅成長30%。

(4)為加強服務台商，本行申請OBU辦理人民幣業務，於100年9月16日獲金管會核准，並於9月20日開辦。OBU人民幣業務，主要係由OBU委託遍佈全臺之國內分行代辦，並透過香港分行與中國銀行清算，乃國內外分行合作之具體表徵。為增進同仁對人民幣業務之專業知能及行銷技巧，本年度於北、中、南部辦理5期「OBU開辦人民幣業務說明會」,並多次應用財富管理部多點網路直播系統加強宣導，截至100年12月31日，OBU人民幣存款餘額達138,442千元。

2.持續加強吸收外匯存款，有效降低本行外幣資金成本，增加兌換收益及外匯存款市占率,推展外匯衍生性金融商品：

(1)為賡續推展本行外匯存款業務，提高外匯目標達成率及市場占有率，自100年度與財務部門商洽推出外匯存款促銷方案，便利企金客戶，靈活運用外匯帳戶作為其支

付工具，亦提昇個人客戶與本行外匯業務往來。100 年 8 月起辦理「外匯活期存款優惠方案」，授權單位主管加碼活存利率，以利爭攬本行外匯存款。本行 100 年 12 月國內營業單位外匯存款餘額美金 97.66 億元，較去年同期美金 95.05 億元，成長 2.75%。

(2)依金融監督管理委員會統計，截至 100 年 10 月，本行國內總分行（不含 OBU）外匯存款餘額 255,281 百萬元（新臺幣），市占率 9.27%，排名第一。

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

(1)為積極拓展進出口外匯業務，爭取企業戶開立外匯存款帳戶，以本行為資金調度中心，100 年 8 月及 11 月於北、中、南分區辦理「信用狀解析與 UCP600 實務應用」講習會，協助廠商瞭解信用狀內涵與精準利用 UCP600 條文，提昇本行被利用價值，爭攬 DBU 及 OBU 外匯業務往來。

(2)本行積極推展國際金融業務分行(OBU)存放款、外匯及衍生性金融商品業務，100 年度放款營運量 1,353 百萬美元，較上(99)年度成長 46.27%；外匯業務量(外匯指定分行代辦)42,950 百萬美元，較上年度成長 19.45%；衍生性金融商品交易量(國外同業及一般客戶)2,801 百萬美元，較上年度成長 54.24%；外匯存款營運量 1,036 百萬美元，較上年度減少 21.22%。除外匯存款營運量外，餘各項均有成長，而外匯存款營運量下降之因，主要係 98 下半年度金融海嘯席捲全球，客戶為求存放安全，紛將存款轉移本行，致該年度外匯存款營運量較 97 年度大幅成長 82.60%，惟 99 年度金融海嘯漸次平息後，該項因素所引進之客戶陸續又將存款轉出，連帶波及 100 年度。另，為提供客戶多樣化外匯金融商品選擇，本行於 100 年 9 月新開辦「OBU 人民幣業務」。

4.積極建立更寬廣通匯網路，增加與通匯行互惠業務量；擴充外匯ｅ化金融服務項目，提昇電子金融服務範圍：

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

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

5.配合主管機關開放兩岸金融業務往來時程，規劃推動各項外匯業務，積極辦理上海代表處升格分行：

(1)配合兩岸金融開放，獲金管會核准於 100.9.20 開辦國際金融業務分行人民幣業務，業務範圍包括存款、授信、匯兌及進出口等，可提供台商客戶多元化之人民幣產品服務，並協助客戶提昇資金調度效率與彈性。

(2)本行上海代表處升格分行案於 100 年 2 月 11 日獲金管會核准，並於 101 年 12 月 27 日取得大陸銀行業監督管理委員會核發之籌建許可函。本行已積極依上海分行籌建計畫逐步落實，分行開業可期，體現本行「深耕台灣　結合兩岸　布局全球」之企業願景。

(三)推展財富管理業務：

1.提供優質金融商品，加強服務品質，以滿足客戶理財需求，進而創造本行與客戶雙贏：

(1)基金業務：

為增裕本行手續費收入，拓展銷售金融商品及財富管理業務，並增加客戶投資商品選擇之多樣性，100 年度本行國內外基金新上架數計 142 檔，共計已有 1,299 檔國內外基金可供客戶選擇。100 年度基金業務銷售金額及

手續費收入分別為61,924百萬元及367百萬元,較年度目標71,000百萬元及450百萬元，達成率分別為87.22%及81.56%。

(2)銀行保險業務：

為疏解定期存款及增裕手續費收入，100 年度本行上架保險商品計有「牛轉錢坤萬能保險」、「豐富人生利率變動型年金保險」、「GO滿意養老保險」、「新萬長終身壽險(98)」、「新醫定好健康還本保險」、「安心貸減額定期壽險」、「旅行平安保險」、「因公赴國外出差人員綜合保險」、「璀璨珍藏美元外幣養老保險」、「守護達人還本終身保險」、「致富囝仔還本終身保險」、「金幸福養老保險」、「美利久久美元外幣還本終身壽險」等十三檔。100年度招攬保險年度保費收入及手續費收入分別為29,613百萬元及829百萬元，較年度目標30,000百萬元及806百萬元，達成率分別為98.71%及102.79%。

(3)黃金存摺業務：

100 年度銷售黃金存摺業務量及手續費收入分別為114,559百萬元及241百萬元，較年度目標68,000百萬元及150百萬元，達成率分別為168.47%及160.90%。

2.加強與臺灣金控公司旗下壽險及證券子公司各項商品共同行銷，以提昇本行財富管理績效：

(1)除將銀行保險業務列入本行「推展銷售金融商品業務激勵措施」之考核項目外，並舉辦「保險績效衝刺」激勵專案，鼓勵各營業單位積極推展銀行保險業務，提昇銀行保險業務績效。

(2)辦理「各營業單位協助推展證券業務激勵考核措施」,激勵各營業單位積極推展共同行銷證券代收件業務，達成金控整合行銷效益。

3.積極培訓本行財富管理業務專業人才，形塑本行專業形

象，以厚植本行財富管理業務實力：

(1)為提昇金融商品銷售人員專業能力，100 年度除賡續利用「多點網路直播系統」於每週二、四 8:20 至 8:50 之非上班時間，透過網路舉辦線上晨會，並針對新上架商品舉辦「保險商品視訊說明會」及「基金商品說明會」計 6 場教育訓練；另為使同仁了解金融市場發展、掌握基金投資方向及增進人身保險業務專業知能及銷售技巧，舉辦「基金業務推展研習班」、「人身保險業務訓練班」計 5 場教育訓練。

(2)為提昇理財專員專業職能，每年持續舉辦「理財業務研習班」訓練課程，100 年度計辦理 8 梯次「理財業務研習班」，並賡續辦理行外理財相關證照補助措施，以提昇理財專員及金融商品銷售人員專業素養，厚植財富管理業務實力。

(3)100 年度賡續實施「財富管理 Super Sales(星光系列課程-再創高峰)精英理財專員培訓計畫」，與投信（顧）公司合作，共同舉辦精英理財專員星光系列課程。培訓計畫分上、下半年辦理，規劃合計達 35 小時之專業訓練課程，以加強全行財富管理菁英種子人員之培訓，形塑本行專業形象，厚植本行財富管理業務實力。

(4)為提昇服務品質及加強開發高資產財富管理客戶，100 年度擇定營業部等 56 家財富管理分行優先增設理財專員乙名，並辦理對外招募 40 名具理財相關業務經驗之人員的晉用與分發，以充實本行理財專業人力資料庫，期能強化業務行銷動能，加強財富管理業務推展，以增裕全行手續費收入。

4.持續辦理行銷活動，提高本行財富管理業務知名度，以強化本行競爭力：

(1)為加強與本行客戶互動，宣導正確之理財觀念及介紹本

行各項金融商品，並提供金融市場投資展望等相關投資資訊，100 年度共計舉辦 34 場大型投資說明會及 456 場之投資理財講座活動，不但有助於客戶關係維繫並提高本行財富管理業務知名度，亦可強化本行競爭力。

(2)為鼓勵營業單位積極開發基金業務定期定額新客源，本行自 100 年 5 月 1 日起至 12 月 31 日止推出「寵愛新鮮人」基金定期定額優惠專案，提供基金業務新開戶之客戶，於開戶當日臨櫃辦理定期（不）定額基金申購之基金帳號，可享手續費終身 3.6 折優惠，以達穩定基金業務及提昇手續費收入之效益。

(3)推廣「定存活用．富裕人生」中途解約利息免打折優惠專案，提供本行新臺幣定期性存款客戶轉申購本行理財性金融商品，可享有中途解約利息免予打折之優惠，以疏解定期存款及增裕本行手續費收入。

(4)為慶祝建國百年暨 65 週年行慶，並回饋本行財富管理貴賓的支持，特舉辦「臺灣金好快樂 100」臺灣銀行財管貴賓親子公益理財營，邀請財富管理貴賓子女、約納家園、平溪及瑞亭國小學童約 200 人共同參與。為加強公益形象之廣告行銷，並配合於遠見雜誌刊登「臺灣銀行財管貴賓親子公益理財營-貼心以客為尊 積極回饋社會公益」會後報導，以展現本行善盡社會責任，關懷弱勢族群的用心，並形塑本行財富管理專業形象。

(5)為加強媒體露出、發揮廣告行銷效益，陸續於財訊雙週刊、臺銀保訊季刊、眾聲日報等刊登「專業可靠 讓財富傳承」形象廣告。

(6)配合「秋之饗宴－前瞻古典 新蛻變」投資理財說明會活動，於經濟日報刊登新聞稿，並透過遠見雜誌、商業周刊等登載臺銀「秋之饗宴」－理財與藝術完美的結合之相關活動報導，以延續事件行銷之廣告效益，強化本行

財富管理專業形象。

(7)為加強行銷本行新增理專生力軍加入陣容及財富管理業務宣傳，於財訊雙週刊及 SMART 智富月刊刊登「臺灣銀行財富管理新添理財生力軍－團隊更堅強」廣編稿，以加強廣告宣傳行銷。

(四)拓展信託業務：

1.增納商品並結合財富管理業務，提昇國內外基金及信託理財商品業務量，創造營收成長：

(1)為增加客戶投資選擇，提昇本行業務競爭力，100 年度持續增納國內外基金,包括 51 檔國內證券投資信託基金及 91 檔境外基金，合計上架銷售之基金達 1,299 檔。

(2)100 年度受歐洲債信危機衝擊，全球金融市場劇烈震盪，投資人信心低落，致本行信託資金投資共同基金業務承作量下滑為 61,440 百萬元，較上年度減少 14.03%,手續費收入達 503,711 千元,較上年度減少 7.84%。

(3)為提昇客戶服務品質，強化客戶往來意願，100 年度基金系統計增修包括電子對帳單隨通知寄送、降低外幣信託最低申購金額等 41 多項功能。

2.掌握金融發展趨勢，爭取證券投資信託基金、全權委託投資及僑外資保管，提昇保管業務之規模：

本行為國內首家開辦保管業務之銀行，服務項目包括證券投資信託基金、全權委託投資資產及僑外資保管等。歷經近 30 年之努力經營,奠定穩固之發展基礎且達相當之經濟規模，專業與服務品質深獲肯定，並持續獲遴選為政府基金保管銀行。100 年底止保管資產規模為 945,254 百萬元，較上年度衰退 7.07%。依據信託業同業公會 100 年第 3 季業務統計報告,全權委託投資保管業務市占率為 33.48%，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:本年度擔任富蘭克林華美

中國消費基金、永豐新興高收雙債組合基金、寶來新興市場 ESG 策略及群益大中華雙力優勢基金之保管銀行，於各基金募集期間之承作量總計達 95.35 億元，增益本行保管手續費收入 1,363 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 100 年共增加委託資產新臺幣 900 億元，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,赴新加坡及香港拜訪往來全球保管銀行，並接待該等銀行來訪進行對本行之年度考察，另年度中新增 FINI 申請案 86 戶，新增保管專戶 58 戶，因國際股市及臺灣股市均重挫，僑外資投資人大量出脫持股並匯出，致僑外資保管資產總額較前一年衰退達 28%。

3.配合政策推動不動產信託，並持續發展各種財產管理信託、公益信託及員工福利信託等多元化業務：

(1)本行以金融機構貫徹企業社會責任(CSR)之理念,持續推廣公益信託，爭取企業參與設立公益信託以回饋社會，並藉由擔任受託人，協助各公益信託目的之執行與達成。目前計有二十一個包括內政、社會、教育、法務等不同態樣之公益信託,信託資產餘額約 40,000 百萬元，規模為本國銀行第一，市占率高達七成以上，服務品質迭獲讚賞，對全體社會之福祉與發展頗有助益。

(2)為配合政府健全預售房屋買賣交易機制，保障預售屋買方權益，辦理不動產開發信託及價金信託，藉由本行可資信賴之受託人角色，促使工程順利興建完成，妥善保管購屋者所繳交之價金以落實維護購屋者權益，裨利預售屋市場秩序。

(3)配合確保分行債權之不動產信託業務，因國內房市逐漸

呈現量縮價平的局面，致建商之不動產開發案延後而受不利之影響；另有價證券信託業務因臺北市國稅局函釋，有關委託人申報本金自益孳息他益之信託案件採實質課稅原則核課贈與稅,對該業務之發展產生嚴重限縮。

4.配合勞工退休準備金提撥制度，妥善辦理勞工退休基金收支、保管及運用業務，全力提昇運用績效及服務品質：

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

(2)截至 100 年底，累計開戶事業單位達 157,559 戶，事業準備金專戶提撥餘額為 550,850 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。

(五)強化貴金屬業務及續辦政府採購業務：

1.積極持續辦理黃金相關業務，推動無實體黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務,鞏固本行在黃金市場領導地位：

(1)辦理新商品上市記者會：

a.配合中華民國 100 週年及農曆生肖龍年之到來，推出委託瑞士知名精煉廠鑄造之 10 公克『臺銀金龍條塊紀念版』及 100 公克『臺銀銀龍條塊紀念版』，於 100 年 8 月 16 日上市，並於同日舉行上市記者會。由於設計精美，頗具紀念及收藏價值，上市即熱銷，營收大增。

b.辦理發售『壬辰龍年精鑄生肖銀幣（鍍金版)』。本行精鑄生肖銀幣，係由吐瓦魯政府授權，中央造幣廠設計鑄造，本年度發售之『壬辰龍年精鑄生肖銀幣（鍍金版)』為第 5 枚，於 100 年 8 月 16 日上市，限量發

行 47,500 枚。同日舉行上市記者會，配合相關廣告文宣，市場反應熱烈，除提高聲譽，並增益盈收。

(2)辦理黃金理財相關講座及業務說明會：

鼓勵分行辦理黃金投資相關講座及業務說明會，由本行派員或由分行理專及受過『黃金業務行銷訓練班』訓練之分行同仁，講解黃金相關議題，強化分行與客戶之關係及增進對於本行黃金業務之認識，進而推展黃金業務。本年度計辦理 187 場，強力宣傳黃金存摺相關業務。

(3)辦理「黃金健康音樂饗宴」回饋優質客戶：

為回饋黃金業務優質貴賓，於 100 年 12 月 13 日假晶華酒店 3 樓宴會廳舉辦「黃金健康音樂饗宴」，以 2012 年黃金市場展望與策略，協助貴賓掌握黃金未來趨勢，並結合健康講座及現場音樂演奏，提供一個黃金理財、保健與心靈之溫馨下午茶饗宴，藉感恩與回饋貴賓，以維繫客戶對本行之支持。

(4)加強運用本行網頁宣傳黃金商品，於本行全球資訊網及網路銀行首頁刊登訊息，適時加強宣傳本行引進之各類貴金屬商品，吸引客戶購買，以增加黃金業務營運量。

(5)打開黃金業務合作之門，服務同業，增加黃金存摺合作銀行，鞏固本行黃金專業銀行的領導地位及增加黃金存摺業務之營運量。

(6)新臺幣黃金存摺：除原有兆豐銀行、臺灣企銀及華南銀行外，100 年 6 月起，合作金庫、玉山銀行、上海商銀、大台北銀行、永豐銀行及元大商銀等銀行，陸續與本行合作開辦「新臺幣黃金存摺」業務，總計與本行合作於 100 年 12 月底前已開辦新臺幣黃金存摺之合作銀行為 9 家。

(7)美元黃金存摺：已與本行合作開辦「新臺幣黃金存摺業務之兆豐銀行及華南銀行，於 100 年 10 月起，新增與本

行合作開辦「美元幣黃金存摺」業務，總計與本行合作於100年12月底前已開辦美元黃金存摺之合作銀行為2家。

2.加強研發黃金業務等新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易：

(1)100年1月21日新增「新臺幣黃金存摺」之「電話語音」服務，包括：營業時間及盤後交易之買進及回售、繳納新臺幣計價黃金存摺積欠服務費、餘額查詢、往來明細傳真、國際金市分析及業務簡介傳真等。

(2)100年8月16日推出10公克臺銀金龍條塊、100公克臺銀銀龍條塊，及「壬辰龍年精鑄生肖銀幣」等三種實體黃金條塊、白銀條塊及銀幣商品，廣受市場歡迎，帶動黃金業務。

3.持續強化貴金屬業務從業人員專業知能之培訓，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，本年度於北、中、南部共舉辦5期(第6至10期)「黃金業務講習班」，於行員訓練所辦理5期(第10至14期)「黃金業務行銷訓練班」，除持續請各營業單位同仁積極推介客戶開立黃金存摺及黃金撲滿，並講授相關之行銷技巧，希能帶動全員行銷，以利貴金屬業務之推展。

4.配合政策辦理關稅配額核配管理業務；配合政府專業採購及共同供應契約採購政策，提供專業性採購服務：

100 年度配合政府採購政策代辦採購業務共簽訂採購契約12,815 件，採購實績計新臺幣 74,712 百萬元，達成預算數48,000百萬元之155.65%，茲分述如下：

(1)配合政府推廣共同供應採購政策：

100 年度代理各機關、學校等辦理之車輛暨交通設備、事務設備、資訊設備、辦公場所用品、人力資源(勞務)、

保險、藥品衛材、圖書暨教育用品及等各類共同供應契約，共簽訂採購契約 12,594 件，訂購金額計新臺幣 41,565 百萬元。

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

100 年度代理政府機關、公立學校、公營事業機構、法人或團體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 221 件，採購金額計新臺幣 33,146 百萬元。

(六)加強推廣電子金融業務：

1.積極推廣各種電子金融業務，提供全方位金流服務，降低作業成本，提昇服務效率，增進業務往來：

(1)100 年度ｅ企合成網戶數為 31,437 戶，較 99 年底 25,236 戶，成長 24.57%；100 年度轉帳筆數為 2.37 百萬筆，較 99 年度 1.89 百萬筆，成長 25.4%，全年轉帳金額約達新臺幣 24,891.89 億元。

(2)100 年底累計網路銀行轉帳戶數為 1,917,823 戶，較 99 年底 1,623,029 戶，成長 18.16%；100 年度轉帳筆數為 9.54 百萬筆，較 99 年度 8.23 百萬筆，成長 15.92%，順利達成 100 年度網路銀行拓增計畫提昇網路銀行轉帳客戶至 190 萬戶之目標。

(3)100 年度網路銀行基金交易筆數合計 2.99 百萬筆，占本行全部基金交易筆數 89.86%，較 99 年度 2.82 萬筆，成長 6.03%；網路銀行基金交易金額合計 28,730 百萬元，占本行全部基金交易金額 65.18%，較 99 年度 31,769 百萬元，衰退 9.57%；100 年度手續費收入為 254.05 百萬元，占本行基金交易手續費收入 75.95%(不含國內債券型基金交易)。

(4)100 年底黃金存摺網路交易開戶數為 396,820 戶，較 99 年底 311,531 戶，成長 27.38%；100 年度黃金存摺網路交易筆數為 143.89 萬筆，占本行黃金存摺交易筆數 94.39%，較 99 年度 86.69 萬筆，成長 65.98%；100 年度黃金存摺網路交易手續費收入為 157.83 百萬元，占本行黃金存摺手續費收入 71.76%。網銀線上申辦黃金存摺，有效結合網銀客戶及黃金存摺客戶，共同提昇黃金存摺及網路銀行業績。

2.擴增網路銀行、e 企合成網及電子商務等電子金融產品之服務項目、功能，提昇交易安全處理機制及執行效率：

(1)在 B2B 企業電子商務金流服務方面：提供 Super Pay 資金管理及企業外匯系統之授權人以授權方式委託被授權人辦理電子金融交易功能，以符合國內關係企業之業務需求；提供外匯約定結購、結售交易以通報序號敲定之交易匯率及手續費，並可由指定之新臺幣帳戶扣繳等功能。另於 Super Pay 資金管理、簡易付款、外匯結購、結售等交易，依集中式認證授權中心架構，提供企業可依不同安控要求，自行設定多階授權控管流程與額度；企業外匯系統之匯出匯款作業，新增「出口押匯作業檔傳送」功能。

(2)在 B2C 個人電子商務金流服務方面：新增「黃金存摺」語音服務功能；新增中華電信 MOD「家庭金融服務」通路（本行擔任設備代理行角色），提供晶片金融卡轉帳、餘額查詢、繳費稅及密碼變更等類似 ATM 之交易功能；新增一般客戶可透過智慧型手機（包括 Apple、Android 及 Windows Phone 7 等行動作業系統手機）下載本行「隨身版網路銀行應用軟體」查詢包括：牌告匯率、牌告利率、黃金牌價、國內服務據點及自動提款機服務據點等服務。

(3)在交易安全方面，提供企業戶可使用非 IE 瀏覽器(Firefox3.X 版以上)以單一付款介面，應用本行多種安控機制(憑證數位簽章、晶片金融卡及動態密碼)作業。將現行各電子金融業務功能全面更換，以符合銀行公會安全控管基準之新版晶片金融卡及 XML 憑證簽驗章安控元件，並提昇整體交易安全。

(4)擴增網路銀行服務項目之深度及廣度：增加繳交「臺灣自來水費」、轉繳「勞工保險費(新帳單)」、「客戶資料使用同意書」之簽署與變更申請、組合式商品查詢、外幣結帳價格表、「消費者貸款試算」提供總費用年百分率及分段式利率各期期金查詢、「貴賓戶資產管理報告書寄送方式異動」交易、入帳通知申請及單筆申購之基金新增「異動贖回入帳帳號」等功能。

(5)配合信託業務相關規範，增加網路銀行基金交易之管控，包括：基金業務商品適合度檢核、基金通路報酬資訊揭露、投資基金之風險屬性評估流程增加弱勢投資人及推介同意書之檢核及於「基金理財」項下新增「簽署推介同意書」等功能。

3.強化企業收付管理及電子化收款等服務，有效簡化流程；結合多元化繳費管道及收付款清算機制，提供社會大眾便捷服務：

(1)持續強化帳單代收服務網功能與操作介面，提供支援多國語言架構的代收服務專區與繳款人專區；配合財政部主辦「綜稅輕鬆報」，提供大專教育學費憑證無紙化作業，提高民眾繳款上的便利性。另新增銀行端以 FTP 機制轉送端末做整批薪資作業，以簡化作業流程。

(2)為滿足商家及客戶網路購物之需求，完成 Yahoo!拍賣虛擬帳號及專屬網路 ATM 案上線，以利客戶網路購物繳款及商家售貨、收款及銷帳等服務。

(3)與中華電信及台灣票據交換所合作，擔任發動行(使用台灣票據交換所「金融業代收系統(FCS)」)辦理代收中華電信費業務。

(4)100 年度電子化收款戶數為 3,430 戶，較 99 年度 3,033 戶，成長 13.09%；交易筆數為 9.02 百萬筆，較 99 年度 7.78 百萬筆，成長 15.94%，達成年度目標 110.87%。

(七)提昇資金運用效率：

1.整合新臺幣及外幣資金管理，運用多元化投資工具，加強財務操作，強化資金管理，提昇資金運用效率：

(1)因國內機構法人對海外投資避險需求，對於提供外幣資金之換匯交易(如 S/B USD/TWD)，輔以市場換匯點價格及利率走勢研判，隨時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，100 年度換匯交易期差操作獲利穩定，收益約計新臺幣 37.45 億元。

(2)依本行 99 年 1 月 15 日第 3 屆第 26 次常務董事會議決議，於該年 5 月成立「外幣投資專案工作小組」，執行以新臺幣結購 5 億美元，投資海外固定收益資產並運用外匯選擇權靈活操作以增裕盈收。100 年度計增加結匯美金 0.95 億元，累計結匯美金 4.8 億元。惟鑒於歐債危機引發金融市場動盪，經本行 100 年 9 月份「外幣投資專案工作小組」會議決議，並簽奉總經理同意暫緩新增結購外匯。

(3)100 年度因國內處於利率緩升階段，台債建立部位策略採殖利率倒金字塔型方式分批購入政府公債及購入五年期以內公司債為之。100 年度計購入國內債券新臺幣約 98.74 億元。另仍持續建立外幣債券部位，100 年度分批買入外幣債券計約等值美金 319.35 百萬元，投資標的包括公債、金融債、公司債、可轉債等。

(4)鑒於 100 年度受歐債危機遲遲無法有效解決，全球股市表現不佳，台股年度指數報酬率為-21.18%，本行持續嚴控投資風險，以績優股、權值股、高殖利率股及 ETF 為操作主軸審慎操作，整體股票投資報酬率為-13.99%，優於大盤之表現。

(5)為提昇資金運用效率，積極承做股票借券業務，100 年度股票借券業務手續費由99年度之新臺幣3.6百萬元增加至新臺幣17.4百萬元。

2.密切注意金融市場各項指標走勢，適時進行交易部位操作及投資部位調整，俾增益盈餘與控制風險：

(1)靈活運用外匯選擇權操作，並視本行資產負債情形及市場變化運用期貨及利率交換等衍生性金融商品，加強匯率及利率等避險操作以提高獲利。

(2)持續運用債券賣出賣權、賣出買權等交易策略，賺取權利金以提高獲利。100 年度已承作美國公債選擇權交易，總計賣出名目本金美金15百萬元賣權。

(3)於市場出現外匯、利率可供套利時機，承做馬來幣、韓元等計價之信用連結債券(CLN)，以增加收益。

(4)為增裕盈餘，俟機增加台股投資部位，經本行第 99 次有價證券投資委員會決議，將股票投資上限由新臺幣 170 億元提高至新臺幣 220 億元，截至 100 年 12 月底，持股部位為新臺幣 122.21 億元，較去年底新臺幣 70.15 億元，增加新臺幣 52.06 億元。

3.加強證券投資操作，運用避險工具，降低投資風險，增加投資效益；賡續強化轉投資事業管理：

(1)由本行相關同仁分工蒐集研究各金融市場及投資工具趨勢，參考經濟研究處及外部報告，藉由每日晨會、小組會議及國外投資專案小組會議研商，作為投資及進行財務操作之參考。

(2)為降低股票部位投資風險，依盤勢變化運用期貨避險操作，並運用指數期貨進行規避市場風險。

(3)轉投資方面，賡續落實對轉投資事業之管理；配合公股政策，維護股權，確保董監事席次；督促派任之各公股代表積極參與轉投資事業董/監事會議，即時掌握其財、業務狀況，維護本行投資權益。

(八)積極清理逾期放款：

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

(1)為利授信風險早期揭露，掌握授信戶信用變化前之契機，自 96 年 10 月實施授信預警制度，推動營業單位經由內部日常業務運作或其他外部資訊來源發現授信戶異常徵兆，俾及早採取必要之因應措施，又每日透過授信戶重大訊息及重大變故之通報機制，進行授信戶貸後之動態追蹤，以維護授信資產品質。並為加強授信貸放後管理，貸放後之各類授信，依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核。另自 97 年 2 月 19 日起對營業單位經理權限貸放之案件,於貸放後次日即辦理隔日覆審，以控管授信資產品質。

(2)截至 100 年 12 月 31 日列管授信預警戶計 22 戶,總計列管債權餘額 11,755 百萬元。100 年度列管授信預警戶，因異常原因不存在轉為正常戶者計 5 戶，債權金額 302 百萬元；已轉列逾放者計 9 戶，債權金額 507 百萬元；清償借款者計 5 戶，債權金額 509 百萬元。

(3)100 年度列管追蹤考核授信戶共計 314 戶，列管期間已改善者計 65 戶、已清償計 72 戶、轉列催收戶計 30 戶。

2.落實授信資產評估，提列足額備抵呆帳，健全本行授信資產品質；訂定年度清理目標，積極清理逾期放款，降低逾放比率：

(1)100 年度逾放清理目標，預計清理 7,232 百萬元，全年實際清理 8,206 百萬元，達成率 113.47%。

(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，100 年度辦理轉銷呆帳金額為 2,523 百萬元。

(3)又為落實授信資產評估，本行除依「現行五分類」覈實評估各類授信資產外，並配合 100 年起適用之 34 號公報評估減損後提列備抵呆帳，至 100 年 12 月底覆蓋率為 185.79%，較 99 年底之 89.22%，增加 96.57 個百分點。

3.加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權之控管暨收回計畫；提昇債權管理資訊化，加強作業效能：

(1)100 年度轉銷呆帳案件計畫收回目標數 2,866 百萬元，其中包括收回呆帳案件之帳列催收款目標 757 百萬元，及收回呆帳金額目標 2,109 百萬元。全年呆帳案件之實際收回金額為 5,346 百萬元，達成率 186.52%（其中包括收回呆帳案件之帳列催收款 749 百萬元，達成率 99.07%，及收回呆帳金額 4,596 百萬元，達成率 217.92%）。

(2)建立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、轉列催收款項、轉銷呆帳、擔保品重估、資產評估分類作業、重大緊急訊息通報、催收紀錄及表報查詢等功能，均能在線上作業、維護及查詢，節省人力並維護逾催資料之完整性。

(九)強化風險控管機制：

1.適時充實自有資本，維持適當資本適足性比率，以健全財務結構；強化資產配置，有效管理資本，達到內部資本管理目標：

(1)依本行風險管理機制，每月自動化資本計提及計算資本適足率，就相關資本適足性、信用風險、市場風險、作

業風險及國家風險等進行各項限額控管，並將各項風險報告依規定陳報。

(2)本行100年12月底資本適足率為11.39%，較法定資本比率8%高出3.39個百分點，亦高於金管會財務健全指標所要求之10%，且第一類資本適足率為10.50%，顯示本行資本品質甚佳。

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

(1)持續進行信用風險內部評等法之建置，包括企金違約機率與評等模型(含公開發行公司、非公開發行但有財簽公司、無財簽公司(小型企業與微型企業)及個人大貸)、消金進件與行為評分卡及違約機率模型、消金違約損失率模型、消金違約暴險額模型、信用風險資料庫與資料市集之建置，以及模型導入徵授信流程，以達到建置符合新巴塞爾資本協定信用風險進階內部評等法之風險管理機制。

(2)完成市場風險內部模型法之風險值量化系統之建置，期以量化模型，作為衡量及控管本行市場風險之工具。

(3)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。在作業風險質化方面，延聘顧問進行「建置作業風險RCSA管理機制之顧問服務」專案，已完成第一階段「作業風險管理架構之設計與應用」及「作業風險損失事件蒐集之設計與應用」,現正進入第二階段RCSA主流程問卷之設計與討論。

3.運用風險管理資訊之溝通管道，將相關風險資訊與日常營業活動相結合，落實風險管理之精神，提升本行競爭力：

(1)依據業務需求，100年度依照標準作業流程SOP維護程序共增修各項業務標準作業流程SOP 106項，並置於行內全球資訊網SOP專區，供行員參閱。

(2)100 年度共發布 53 件風險管理觀念訊息，供行員參閱。

4. 加強行員風險管理教育訓練，建立風險管理之企業文化，落實風險控管：

為加強行員風險管理相關知能，本年度辦理 1 期「風險管理研習班」，參訓 32 人次；2 期「作業風險 RCSA 管理機制講習班」參訓 172 人次。

(十)賡續辦理公保業務：

1. 加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案，並配合政府公保政策，執行各相關因應措施：

(1)規劃公保養老給付年金化配合作業：

本行配合銓敘部推動公保養老給付年金化制度之變革，成立年金專案小組，依照銓敘部研訂之公教人員保險法（以下簡稱公保法）修正草案，除積極研議相關配合措施並預為規劃各項前置作業細節，以及就實務面研擬相關施行細則修正條文內容供主管機關參考外，更積極進行公保系統及網路作業系統之增修，以期屆時相關業務能順利運作。

(2)辦理公教人員保險保險費率精算：

依據公保法第 8 條及其施行細則第 4 條規定，委託精算廠商以 99 年 12 月 31 日為基期辦理「公教人員保險第五次保險費率精算」，精算現行公保法各項給付未來 50 年之分項平準保險費率、修法前之潛藏負債和修法後應計負債之相關資訊、未來 50 年之財務流量、與前次精算結果之差異分析；並依 100 年 4 月 29 日考試院與行政院會銜送立法院審查之公保法修正草案內涵，精算各方案未來 50 年之平準保險費率；另配合政府規劃之政策項目，精算生育給付及育兒給付之分項平準保險費率，供主管機關銓敘部釐訂決策及財、主單位編列潛藏負債撥補預算之參考。本精算研究案業由受託廠商於 100 年 12 月

19 日完成精算報告在案。

(3)因應縣市合併升格改制案辦理相關事項：

配合部分縣市合併或改制為直轄市，依銓敘部認定函副本辦理新北市、臺中市、臺南市及高雄市等四直轄市暨所屬各機關學校之要保機關成立、變更、裁併等事宜，並輔導新成立要保機關及部分合併機關使用公保網路作業系統，順利辦理機關所屬被保險人要保業務。

(4)因應全國軍公教人員調薪辦理相關作業：

因應全國軍公教人員自 100 年 7 月 1 日起調薪 3%，於行政院人事行政局公告調薪標準後，旋即配合銓敘部作業，擬訂各類被保險人保險俸（薪）給標準，並通函各要保機關辦理保險俸（薪）給變更作業，另於本行全球資訊網站發布最新消息，同時更新相關檔案資料，以供要保機關下載使用。

(5)推動現金給付全面採行直撥入戶：

鑑於公保各項給付除養老給付-非優惠存款案件外，均已採直撥入戶方式辦理，為提昇給付效率，爰研擬養老給付-非優惠存款案件採直撥入戶作業方案及相關配合措施，經函報銓敘部後，業奉核定自 100 年 7 月 1 日起實施。因應本項作業之施行，除發送相關電子文宣外，並於本行全球資訊網站發布最新消息，以為加強宣導。

(6)研提「公教人員保險殘廢給付標準表」修正意見：

為使公保殘廢給付標準之訂定能更臻合理，本行分就實務作業上常遭遇之問題、醫療專業判斷及行政救濟案件較有爭議部分，進行全面檢討，並參酌銓敘部「公保殘廢給付相關問題之檢討」專題報告，研提「公教人員保險殘廢給付標準表」修正意見表函報銓敘部卓參。

(7)配合政府機關推動業務之需，提供公保相關資訊：

本行對被保險人歷史檔案之管理及維護甚為完整，相關

資訊對行政機關或社會福利機關政策執行多所助益，爰於合法運用前提下，視主管機關釐訂政策或政府機關推動業務之需求，配合提供公保相關資料以供交查運用。另配合銓敘部、行政院人事行政局、經濟建設委員會、財政部、教育部等機關彙編統計資料之需，提供公保業務執行情形、財務資料供參。

2. 持續辦理公保業務座談會，強化法令與業務宣導，增進要保機關及被保險人對公保業務之瞭解，以期保障其權益：100 年度公保業務座談會於 4 月～5 月間，分別於臺北市、苗栗縣、臺中市、南投縣、臺南市及高雄市等 6 個地區分 16 場次辦理完竣。計邀請 2,940 個要保機關派員與會，出席者 2,329 人，出席率為 79.22%。會中除輔導要保機關辦理承保及現金給付業務、持續推廣公保網路作業系統外，為使與會人員瞭解銓敘部研提之公保法修正草案內涵，特就修法重點及實務作業須注意事項，另闢課程解說，期使要保機關承辦人能切實瞭解並辦好公保業務，進而保障被保險人權益。

3. 賡續推動網路申報作業，以簡化作業流程，提昇服務品質，同時加強各項網路文宣，以收宣導實益：

(1)持續推廣公保網路作業系統：

目前已有 7,150 個要保機關使用公保網路作業系統，協助公保業務承辦人員正確、迅速的計算保險費，減輕工作負荷，提昇作業效率，進而提高對本行之滿意度。

(2)善用本行全球資訊網宣導業務：

本行全球資訊網站提供公保服務之網頁，其項目及內容涵括公保業務及財務等各項資訊，以供外界瞭解公保業務現況；並於公保業務座談會中加強宣導本項服務，鼓勵要保機關承辦人員瀏覽公保服務網頁，以隨時掌握公保訊息，亦能轉知機關同仁。另透過 e 企合成網發送電

子文宣，適時將公保相關權益轉知被保險人。

4. 強化公保準備金之管理及多元化運用，提高運用收益：

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

(十一)活化不動產運用效能：

1. 強化本行不動產之管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提昇不動產運用效率：

(1)加強辦理剩餘行舍空間招租：

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

b. 自行興建之行舍且其中可供出租之辦公大樓（含 96 年 7 月 1 日與中央信託局整併行舍）有基隆、新竹、延平、新營、南投、安平、民權、大甲、潮州、蘇澳、和平、圓山、天母、萬華、金山、信安、公保信義大樓等 17 處，總面積計 12 萬 4,911.05 平方公尺（約合 3 萬 7,785.60 坪），自用面積為 8 萬 7,723.45 平方公尺（約合 2 萬 6,536.35 坪），可供出租面積為 3 萬 7,187.60 平方公尺（約合 1 萬 1,249.25 坪），其中已出租面積 3 萬 2,415.60 平方公尺（約合 9,805.72

坪)，出租率為87.17%，整體使用率（含自用及已出租）已達96.18%，待出租面積為4,772平方公尺(約合1,443.53坪)，待出租率僅3.82%。

(2)加強空地出租撙節地價稅支出：

a.為活化利用本行經管之不動產，本行訂有「100 年度資產運用計畫」。全年度預計收入322,997千元，實際收入403,735千元，達到全年預算目標125.00%。

b.本行暫無使用計畫之空地，將加強辦理招租。按本行一般土地地價稅稅率累進適用至千分之五十五，若出租供停車場使用，稅率得申請依千分之十優惠計收，對本行相關稅費之減少支出頗有助益。100 年度計有34 處，年增加租金收入約 58,038 千元及地價稅減免約60,629千元合計利益約118,667千元。

(3)積極興建自有行舍：

在現行法令規定下，閒置不動產除依都市更新條例辦理及金融法規規定之分批出售外，同時配合規劃適合興建行舍、倉庫之土地，原則上依建築法令規定之最大容積率積極規劃建築使用(惟仍應符合銀行法第75條有關商業銀行投資自用及非自用不動產之限制)。東港分行及宜蘭分行新建行舍工程，分別於100 年4 月11 日及1 月17日取得房屋使用執照，並同時於100 年12月12日搬遷至新行舍營業。

(4)古蹟容積移轉活化資料之蒐集研議：

a.蒐集容積移轉相關規定。

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

(5)研議參與或辦理都市更新：

目前已洽談辦理之案件包括中山分行行舍、舘前分行行

舍、通化街通化段土地、原寶慶簡易型分行行舍、長安東路正義段土地、武昌行區車道土地、公館分行、牯嶺街宿舍、木柵富山路土地、經濟研究處，另庫倫街南、北側土地正由內政部營建署研議公辦都更中。

(6)停車場用地與地方政府合作引進民間資金活化利用：

本行嘉義市新富段 1 小段 25-7、26、26-1、26-2、27、27-1 地號等 6 筆土地，面積合計 7,102 平方公尺（約 2,148 坪），擬由嘉義市政府依「促進民間參與公共建設法」引進民間參與公共建設方式辦理招商，並使參與投資之民間廠商能同時取得與市府之投資契約及本行土地之使用權（地上權），以獲得最適之投資方案，並使本行土地能有效利用。

2.閒置或低度利用之不動產，積極清理、出租或出售，以活化資產增裕營收：

(1)100 年度編列不動產變賣預算 132,092 千元，經執行後，扣除成本（帳面價值）及回沖之未實現重估增值，其交易利益估計約 421,670 千元。

(2)積極清理占用，本行於 100 年 1 月 1 日計有 9 筆土地，面積 3,341 平方公尺被占用，嗣經積極催討清理，於 100 年 12 月 31 止催討回 4 筆，面積 297 平方公尺，剩餘 5 筆，面積 3,044 平方公尺。該等占用土地係本行於民國 35 年管理舊臺灣銀行投資之不動產，原即包含許多被占用土地，其清理輒涉及占用人居住問題，處理難度頗高，目前仍積極清理中。

3.配合政府節能減碳政策，適時汰換耗能設備並加強房地綠能措施：

(1)室內平均溫度須保持在攝氏 26 度以上。

(2)新裝燈具採用節能 T5 或 LED 燈具。

(3)汰換耗電之舊空調主機，採用較節能高效率主機。

(4)宜蘭及東港分行新建行舍則要求必須取得「綠建築標章」。

100 年度汰換為節能燈具或節能空調主機、冷氣機如下：

汰換地點	節能設備	執行金額（元）
總行	T5 燈具	303,880
土城分行	T5 燈具	99,036
南部科學園區分行	LED 燈具	90,962
武昌行區	T5 燈具	511,240
新店等 5 家分行	高效率空調主機	4,280,300
各分行	高效率冷氣機	5,000,000
合　　計		**10,285,418**

(十二)強化資訊作業運作及管理效能：

1. 持續配合業務單位需求，建置資訊作業系統，提高整體服務品質與經營效能：

(1)配合銀行業務及法規變動需求更新相關資訊作業系統：

a. 配合 IFRS 國際會計準則，會計連線系統新增 GAAP 與 IFRS 雙軌作業功能，並提供差額結帳功能，加速雙套帳務日結作業。

b. 配合財務會計準則第 34 號公報第 3 次修訂案有關放款與應收款減損評估之規定自 100 年起施行，如期完成建置本行放款與其所屬應收款減損評估作業應用系統，復於 100 年 5 月新增「企金類放款預鍵分段利率」功能，簡化分行作業、提昇工作效率並降低作業風險。

c. 配合國際金融業務分行開辦人民幣業務，開發完成 OBU 匯出匯款、匯入匯款、外匯存款、進口、出口、光票及進口融資之人民幣業務相關程式。

d. 身分證基本資料影像掃描開戶作業系統，第一階段於 100 年 7 月 27 日上線，完成「開戶系統」達成分行櫃

檯均可執行現行開戶作業流程之目標，維持本行開戶服務領先地位及有效提昇本行企業形象與服務品質。

e. 更新印鑑比對系統於100年3月20日完成伺服器汰舊換新且順利運轉，並採同地備援集中資料庫伺服器，加快分行查詢印鑑時間。

f. 為因應金管會”銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定”(金管銀法字第09910003990號)，於100年1月7日完成組合式商品新本金科目系統調整功能上線。

g. 依修正之所得稅法及後續相關施行細則規定，修正銀行從事結構型商品於銷戶時須依規定計算客戶損益等功能，於100年5月13日上線，免除人工判斷及計算困擾，減省人工開單作業時間及避免錯誤之發生。

h. 為增強同仁所享優惠權益的認知，提昇用卡意願，落實走動行銷，並透過消費行為模式分析，作為日後辦理行銷活動參考之信用卡行銷策略問卷調查表系統，於100年3月10日正式上線。

i. 簡化保管箱日常結帳、提存作業，提供快捷正確帳務處理流程及多元化繳費管道，並強化控管機制及管理性報表之保管箱連線作業系統,於100年11月8日起正式上線。

(2)配合信託基金業務及法規變動需求，更新相關資訊作業系統：

a. 對已申請基金電子對帳單之客戶，以e-Mail方式寄送基金電子對帳單(PDF 檔)及重大訊息通知，達到訊息能快速通知客戶及節能減碳之功效。

b. 另配合法令規定，基金交易配合進行基金通路報酬揭露事項；並檢核自然人客戶若為「非專業投資人」，且客戶風險屬性低於基金風險等級，不受理單筆申購、

定期定額申購、定期不定額申購、基金轉換及異動投資基金交易。

c. 為加強公債借券帳務控管，並掌握逾期債券稽催處理進度，於連線系統增加借券控管交易，並於 100 年 7 月 1 日啟用。

d. 整合全權委託保管、投資型保單保管、公保準備金保管、僑外資保管、有價證券保管及證券投資信託基金保管等業務於同一平台，辦理資產保管服務系統建置專案，提昇保管業務規模。

(3)配合風險管理業務需求,持續進行系統建置與功能提昇：

a. 持續進行導入符合新巴塞爾資本協定信用風險內部評等法（IRB）之風險管理機制暨系統建置專案。100 年 3 月 25 日完成第四階段系統功能上線，導入徵授信流程架構，包括進件評分機制與貸後管理相關建置作業，並配合金管會本國銀行 100 年度信用風險及市場風險壓力測試，進行壓力測試資料處理及運算，提供業務部門於期限內順利產生報告。

b. 於 100 年 4 月完成風險管理系統－市場風險內部模型法（IMA）建置暨標準法資本計提系統擴充專案建置。

c. 為提供更完善之金融理財服務，強化系統架構，於 100 年 7 月 20 日及 100 年 10 月 28 日分二階段完成「財富管理暨銷售金融商品系統新增功能」上線，新增財管系統歷史資料庫、驗證主機及資料庫備援主機等，以滿足不斷成長之財富管理業務需求。

d. 「事件促銷管理、客戶利潤貢獻度分析與商業智慧分析之優化」建置專案第一、二階段，於 100 年 1 月 28 日及 11 月 2 日分別完成運轉上線,目前持續進行專案第三階段客戶利潤貢獻度分析之規劃開發作業。

e. 持續辦理徵信、授信、擔保品及債權管理系統功能擴

充，100 年 5 月完成系統升級移轉作業。擴充逾催作業功能並簡化操作流程及強化催理資訊，100 年 7 月上線新版逾放催收作業；100 年 7 月新增就學貸款借據掃描，影像檔集中儲存以利催收調閱；100 年 10 月完成徵信子系統功能擴充，增加多種徵信作業納入 e 化流程處理；100 年 10 月完成徵授信、擔保品及聯徵查詢資訊轉出，提供本行信用風險管理系統累積風險模型資料及運用；100 年 12 月新增授信預警通報流程，強化本行授信貸後管理流程。

(4)為增加顧客滿意度，提昇服務品質，優化電子金融服務：

a. 於 100 年 9 月 17 日完成 e 企合成網新增「集團企業認證授權」功能，提供集團企業客戶靈活之資金調撥。

b. 為擴展電子通路業務之企業客戶群，使本行具有符合集團企業業務需求的網路金融服務，新增 e 企合成網集團企業認證授權系統「集團企業網路金融業務應用」功能，於 100 年 9 月 24 日正式上線。

c. 為擴大本行金融服務範圍，本行信用卡收單於 100 年 10 月 1 日起新增中國銀聯卡及 JCB 卡業務，上線後本行特約商店可接收之卡片種類將完整包含主要之信用卡品牌，有利本行特約商店數之拓展及現有特店之刷卡金額提昇，增加本行特店手續費收入。

d. 本行就學貸款入口網新增「線上申貸相關功能」，並於 100 年 12 月 23 系統上線，初期先開放東海大學及萬能科大學生使用，以達到落實便民理念，紓解對保期間來行人數，撙節人力成本及提昇臨櫃服務品質之目的。

e. 配合主管機關金融監督管理委員會於 100 年 4 月 28 日生效之「信用卡定型化契約應記載事項及不得記載事項」規定，並以持卡人權益為優先考量，大幅修改

信用卡系統帳款計息方式，新計算方式包含將持卡人利率固定在其刷卡消費當時之利率、以未付額計收循環信用利息，此調整方式於4月23日正式啟用。

f. 本行使用期間長達9年之舊有信用卡MS Windows 2000 Data Center作業系統之ES7000/200主機之硬體設備及相關系統軟體，業於100年7月9日順利移轉至MS Windows 2003作業系統之HP主機上，大幅提高信用卡主機之管理效能及縮短業務單位之使用反應時間，並提昇客戶之整體服務品質。

g. 為因應各縣(市)政府施行財政ｅ化並維持與各縣(市)政府之長期合作關係，規劃建置之「公庫服務網新縣(市)建置」系統，已於100年8月完成第一階段嘉義市及新竹市上線與原公庫服務網專區程式模組平行移轉至新系統環境等作業，並持續辦理第二階段包括台中市、台南市、宜蘭縣、新竹縣及屏東縣等專區功能模組建置事項。

(5)持續辦理臺灣金控集團各公司資訊委託服務：

a. 為提供更便利、更容易使用之檢索及管理功能，並經由「資訊共同作業平台」基礎架構，達成臺灣金控、臺灣銀行、臺銀人壽及臺銀證券四公司資源共享的效益,於100年6月22日完成金控集團法規檢索系統四家公司正式上線。

b. 開發臺灣金控集團文書檔管系統，於100年10月11日完成臺灣金控公司正式上線、100年12月5日完成人壽公司正式上線。協助臺灣金控公司與臺銀人壽公司建置文書檔管系統，將公文全面改採線上簽核作業，並整合原先公文製作系統、公文管理系統(含檔案管理系統)、電子公文系統、影像掃描管理系統等作業流程，建立完整之公文書電子化資訊服務作業，朝公

文全面無紙化之方向邁進。

c. 為縮短公文處理時間，於 100 年 10 月 31 日完成國民身分證遺偽冒公文專區，提供各單位即時查詢使用，可提昇作業效率，減少人為疏失，落實無紙化之節能減碳政策。

d. 配合臺銀證券業務推展，滿足現行證券客戶對電子交易系統多樣化之需求，整合臺銀證券公司經紀業務之電子交易多元化下單管道，於 99 年 11 月起分二階段建置「證券網路下單系統整合建置」，提供 AP 版下單及 WEB 版下單系統，並整合原有之語音下單系統，建置證券中台系統。100 年 7 月已完成第二階段系統開發作業，並配合臺銀證券公司需求分階段逐步開放使用，全案於 100 年 10 月正式對外開放一般客戶使用。

2. 賡續辦理電腦設備、儲存設備及資料庫等系統整合，可節省機房空間及電費支出，發揮機器的最大使用效益：

(1)為解決既有 2 台 IBM P670 Unix 開放系統作業主機機器老舊、原廠已停止維護及無法擴充等問題，並因應電子通路業務系統擴增及後續新增應用作業研發與推展之需求，於 99 年度辦理「開放系統 Unix 作業主機提昇」作業，將該等主機上作業之業務系統整合於 1 台 IBM P770 主機作業，100 年度賡續辦理該採購案第二階段專業服務建置作業，順利於 100 年 10 月 27 日完成。

(2)為因應新增資訊應用服務作業及開放式業務系統開發及測試作業需求，並改善本處資訊大樓 4 樓電腦機房空間及電力使用已達飽和狀態等問題，於 99 年度辦理「應用伺服器擴充搬遷暨虛擬伺服器移轉整合」作業，本年度賡續辦理該採購案第二階段專業服務建置作業，順利於 100 年 9 月 23 日完成。

(3)為因應導入國際財務報導準則（IFRS）後相關業務系統

資料儲存，配合 IFRS、資產保管、電子郵件及應用伺服器前置作業相關業務系統雙中心備援作業等需求，本年度賡續辦理「虛擬化磁碟機擴充」作業，藉由虛擬化磁碟機管理系統整合運用既有異質儲存設備，以達成節省機房空間、有效運用磁碟空間及提高磁碟管理作業效率等目標。該案於 100 年 11 月 30 日完成第一階段硬軟體設備交貨後，目前正積極進行建置作業。

(4)本行於 100 年 5 月完成建置 SQL 整合資料庫異地備援環境，並將新客服系統、作業中心系統、信用卡評分系統、國內信用狀系統及存外同銷帳系統使用之資料庫導入本環境，以因應各類災難發生時，相關業務系統之資料庫能迅速於備援中心啟動並正常營運，確保本行關鍵性業務服務能持續運作。

(5)本行於 100 年 9 月 9 日完成建置資料庫監控暨稽核平台，監控資料庫系統效能與運作狀態及強化資料稽核保護機制，透過即時監測，主動找出未獲授權或可疑的資料存取活動並偵測資料庫可能漏洞，結合即時警示通知及定期稽核報表，提供效能及安全兼顧之資料庫系統服務。目前採用 DB2 資料庫之網路銀行、e 企合成網、SuperPay 資金管理系統、銀行帳務管理系統、訊息通道整合平台、境外金融系統及就學貸款系統等均納入本平台監控範圍。

(6)建置 EIP 網域 SQL 整合資料庫系統，將原先本網段獨立運作資料庫系統導入本整合資料庫，納入範圍包含臺灣銀行全球資訊網、臺灣銀行行內全球資訊網、經營管理、稽核管理系統、票信查詢系統及線上學習系統之 6 大類管理性質之業務系統共計 93 個資料庫。

3.提昇網路基礎設備處理容量，增進網路處理效能，整合本行網路管理作業平台，強化網路整合管理能力：

(1)為提昇網路基礎設備處理容量，增進網路處理效能，於100 年 12 月完成「網際網路代理閘道器暨 SSLVPN 網路加密閘道器設備提昇」專案作業建置，提供本行各單位、海外及大陸分行同仁從網際網路透過遠距工作服務系統存取本行內部資訊服務。

(2)新增臺北資訊中心及桃園備援中心 3 路數據線路，加入財金資訊公司 IP VPN 網路，除增加連接財金公司網路頻寬外，並將本行備援中心納入財金資訊公司金融資訊系統跨行網路範圍，可強化本行自動化服務機器及通匯業務跨行網路雙中心備援機制，符合本行業務持續營運作業標準之要求。

(3)為整合本行網路管理作業平台，強化網路整合管理能力，於 100 年 12 月完成「網際網路防火牆提昇暨分行雙中心網路建置」專案作業建置。經由核心交換器、高密度分頻多工(DWDM)線路與新建置之內部核心防火牆將備援中心提昇為雙中心整合運作架構，雙中心可視為虛擬化之單一中心，配置兩地之各項系統資源可同時提供服務，建立核心網路即時備援機制，可有效利用資源並提昇資訊服務的可靠度。

4.持續提昇資訊安全基礎設備暨管理功能，以滿足資訊安全管理需求，有效改善資訊安全管理制度：

(1)為提昇既有網路主動入侵偵測防禦系統處理能力，避免影響網際網路存取效率，於 100 年 10 月 19 日完成「網路主動入侵偵測防禦系統提昇」系統上線，啟用後已有效提高客戶及各單位工作站使用者存取網際網路之效率，發揮提昇網路頻寬應有效益。另系統架構調整後，原有設備可單純扮演防禦外部攻擊本行業務伺服器之角色，並配合新購置設備及新建立測試驗證環境與備援架構，充分發揮維運設備之功能，達成資訊安全管理制度

之要求。

(2)為改善本行現行資訊安全監控系統安全訊息管理伺服器面臨系統效能之瓶頸問題，並建立安全訊息管理伺服器之備援機制，於100年12月完成辦理「安全訊息管理伺服器擴充」設備啟用，除可強化安全訊息管理伺服器收容能力，因應入侵偵測防禦系統及網際網路防火牆等設備提昇及未來業務成長之需求，確保資訊安全事件訊息完整保存，落實資訊安全管理制度（ISMS)。

5.建立資訊中心關鍵績效指標及服務水準管理制度，評估資訊管理流程之運作績效，以提昇資訊服務水準：

本行資訊處持續導入ISO 20000資訊服務管理制度，已建立各項關鍵績效指標及服務水準管理制度。100年分別與本行國內營運部等業務主管單位、電子金融部、臺銀證券公司、臺銀人壽公司簽訂「分行臨櫃業務」、「電子金融業務」、「證券業務」、「壽險業務」資訊服務水準協議，提供優質資訊服務水準。英國標準協會(BSI)臺灣分公司於100年10月26日舉辦「前瞻2012 BSI PIMS年會」，本行獲頒2011 資訊服務管理制度(ISO 20000)績優管理系統單位，並受財政部財稅資料中心邀請分享導入經驗。

(十三)強化經營管理：

1.落實公司治理，遵循銀行業公司治理實務守則，提昇經營管理效能：

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

(2)本行董事會稽核處辦理一般業務查核時，依受查單位之性質，對其財務狀況、資本適足性、經營績效、資產品

質、股權管理、董事會議事運作之管理、法令遵循、內部控制、利害關係人交易、各項業務作業控制與內部管理、客戶資料保密管理、資訊管理、員工保密教育、消費者及投資人權益保護措施及自行查核辦理情形，加以評估及提出改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施。

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

(4)對首長及審計委員核閱查核報告指示事項，辦理追蹤覆查。

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

(6)對逾期放款、催收款項及轉銷呆帳後之債權管理加強辦理查核，並督促各單位積極清理，俾降低逾放比率及提昇授信品質。

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

(8)實施稽核人員輪調制度，俾期「查核」與實際業務緊密結合，以強化稽核功能。

2.持續簡化改善作業流程，創造優質服務，爭攬優良客戶往

來。以優質服務替代手續費減免方式，提高手續費收益：

(1)100 年 7 月起營業單位一般櫃台得裝設「簡化開戶作業系統」相關軟、硬體設備辦理開戶作業，當服務台人潮眾多時，有效疏散開戶人潮，縮短客戶等待時間，提供優質服務。

(2)為鞏固本行公庫存款，配合新北市政府庫款支付全面 e 化作業，100 年 8 月起提供客製化之「新北市政府公庫存款繳費帳務管理系統」，提供其所屬機關、學校繳納各項稅、費作業，毋庸開立專戶支票繳納稅、費，撙節本行印製專戶支票成本，並簡化櫃員作業，提昇本行服務品質。

(3)為提昇服務品質，100 年 11 月全面更新保管箱作業系統，新增 e-mail 通知繳款功能，並提供全行臨櫃繳款服務，另新增網路銀行、網路及實體 ATM 等多種繳費管道供承租戶選擇，於租約屆期毋庸至出租行辦理續租繳費手續，提供承租戶多重、便捷之優質服務。

3.持續配合執行中央銀行之新臺幣發行政策，強化本行經理新臺幣發行附隨業務之管理：

(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 39 處）設置發庫儲存安全存量之券幣，以配合經濟活動及財政收支需要。100 年度調撥次數計 3,488 次，金額為新臺幣 4 兆 4,667 億餘元，並為確實督導管理 39 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，100 年度全行共整理(含手工、機器)鈔券金額 1 兆 2,291 億餘元(1,541,830

千張），銷毀鈔券金額 3,607 億餘元（567,668 千張），其中高速鈔券整理機整理數量約占總整理數之 87.53%，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)配合中央銀行發行新版券幣及發售紀念性券幣政策，100 年 1 月 6 日發行「慶祝中華民國建國一百年版」壹佰圓券、1 月 6 日發售「慶祝建國一百年壹佰圓券三開典藏版」30 萬套、1 月 11 日發行「中華民國 100 年 10 圓流通幣」、1 月 13 日發售「辛卯兔年生肖紀念套幣」12 萬套、9 月 8 日發售第二批「慶祝建國一百年壹佰圓券三開典藏版」50 萬套、10 月 6 日發售「中華民國建國 100 年紀念銀幣」12 萬枚、11 月 16 日發售臺灣原住民文化采風系列第十四套-賽德克族篇套幣 5.5 萬套。

4. 配合營運需要，充實行員金融專業知能，加強國際觀，培育多核心職能行員，以增進業務競爭力，迎向金融國際化時代：

為配合營運需要，充實行員金融專業知能，本行以工作輪調或派訓方式，激發行員潛能，培養多核心職能行員，100 年度辦理輪調部分計有主管輪調 64 次、單位輪調 768 人次、工作及職務輪調 5,813 人次；派訓部分計有行內訓練 17,727 人次、派外訓練 1,470 人次、國內進修學分、外語及電腦補助計 859 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，100 年共補助 1,293 人次。

5. 加強國內外經濟金融情勢分析及產業動態分析，提供拓展業務及經營管理之參考：

100 年度除例行定期提供「臺灣銀行經濟金融晨報」、「臺灣銀行經濟金融週報」、「金融週報」、「國內經濟金融概況」、「國際經濟金融概況」、「各國國家風險評等暨主要經

濟金融指標變動近況」、「國內金融機構主要業務及結構比變動概況」及「國內主要產業動態」等報告外，亦配合經濟金融環境變動適時提供經濟金融相關專題報告 6 篇，及與本行授信業務相關的產業專題報告 14 篇，提供拓展業務及經營管理之參考。另，為培養同仁對產業動態追踪、研判之專業能力，分別於 6 月 23 日及 12 月 21 日舉辦兩次產業研討會。

6. 積極擴充「公庫服務網」功能，提高服務品質，維繫既有業務確保代庫地位：

為強化經營管理，積極擴充「公庫服務網」功能，提高服務品質，以維繫既有業務並確保代庫地位，100 年度已建置「公庫服務網」系統，完成上線之縣市政府者，依序有：新竹市、宜蘭縣、嘉義市、臺中市、臺南市；另有新竹縣於 100 年度建置完成，因配合縣政府年度整理期作業，乃訂於 101 年 1 月 2 日上線使用。本項作業於 100 年度完成建置（含 101 年上線使用）之進度共有 6 家，對本行代庫地位頗具效益。

(十四)善用金控資源提昇經營效能：

1. 持續落實「企業金融、外匯、國際金融」及「財富管理、信託」雙核心業務，進行共同行銷、合作推廣，提昇經營效能：

(1)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，並視個案需要協助為客戶融資與財務規劃，提供本行完整之金融服務。為提昇企金業務整合行銷績效，本行並全面核配企業授信戶予專責人員經管，使每一企業授信客戶均有專人服務，以強化服務品質，經按月追蹤各單位整合行銷績效，積極提昇企業授信戶企金業務

往來之廣度與深度。

(2)藉由金控子公司間資源整合行銷平台，並遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，利用本行客戶群及通路資源，及時引介商機，協助其爭攬企金客戶發行公司債及股票上市等證券承銷業務，並運用其轉介之商機，承做公司債保證及爭攬企業上市籌資衍生之股東認股融資等各項授信業務。

(3)為善用金控資源提昇經營效能，提供多元化保險理財商品，本行於100年2月10日、3月22日及8月15日新增上架「致富囝仔還本終身保險」、「金幸福養老保險」與「美利久久美元外幣還本終身壽險」等三檔商品，100年度本行共計上架臺銀人壽13檔保險商品。100年度保費收入計29,613百萬元，達成年度目標30,000百萬元之98.71%，手續費收入計829百萬元，達成年度目標806百萬元之102.79%。

(4)為整合本行商品與服務，發揮通路整合行銷效益，辦理共同行銷臺銀證券開戶代收件業務，100 年度代收件之總戶數計13,633戶，較年度目標數13,500戶，超越0.99%。100 年度由本行代收件開戶之客戶於臺銀證券下單金額（含99年代收件之客戶）達498.64億元，對臺銀證券及本行共同行銷手續費收入分別挹注3,033萬元及303萬元，對於落實金控整合行銷具相當效益。

(5)配合兩岸金融開放，獲金管會核准於100年9月20日開辦國際金融業務分行人民幣業務，業務範圍包括存款、授信、匯兌及進出口等，可提供台商客戶多元化之人民幣產品服務，並協助客戶提昇資金調度效率與彈性。

(6)本行上海代表處升格分行案於100年2月11日獲金管會核准，並於100年12月27日取得大陸銀行業監督管理委員會核發之籌建許可函。督導大陸事務籌劃小組及上

海代表處擬定籌建計畫，已全面展開籌建工作，以儘速成立上海分行。

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

(8)為與大陸銀行建立更緊密之合作關係，進一步促進兩岸經貿發展及本行未來上海分行業務開展，繼 99 年與中國銀行簽署策略合作協議後，100 年間陸續與交通銀行、工商銀行、南京銀行及建設銀行簽署業務合作協議。

2.利用金控公司各子公司共同作業平台，加強各項商品與通路整合，共享金控資源：

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

(2)本行配合臺灣金控建立資源整合行銷平台，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。

(3)強化主、協銷制度之運作，並加強與臺灣金控旗下壽險及證券子公司各項商品之共同行銷，透過高績效導向之銷售團隊，加強整合行銷作戰能力，以發揮業務整合的綜效，並提昇本行財富管理績效。

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

(5)持續落實金控共同行銷，加強招攬「安心貸減額定期壽險」以提供客戶多元化金融商品並滿足借款人移轉人身

風險及安心傳家之需求。本業務 100 年度全年保費收入 9,365 萬元，達成目標數之 117.06%。較 99 年度實收保險費 7,594 萬元，成長 12.08%。

(6)本行股票買賣及債券（含公司債及金融債券投資）係委託臺銀綜合證券股份有限公司下單，100 年度本行透過金控集團各子公司共同行銷平台進行證券經紀業務買賣下單累積成交量達新臺幣 868.1 億元，年度目標達成率為 144.68%。債券次級市場交易下單量為新臺幣 700 百萬元，年度目標達成率 100%。

(7)由臺銀人壽與臺銀證券子公司轉介潛力戶至本行開立金融理財戶及財管貴賓戶，100 年度臺銀人壽轉介開戶數及累計購買基金金額分別為 197 戶及 25.57 百萬元，較年度目標 165 戶及 25 百萬元超前 19.39%及 2.28%;臺銀證券轉介開戶數及累計購買基金金額分別為 274 戶及 99.04 百萬元,較年度目標 290 戶及 54 百萬元落後 5.52%及超前 83.41%。

(8)由臺銀人壽及臺銀證券子公司配合協助推展由本行擔任保管銀行之首次公開募集基金活動，100 年度本行辦理「富蘭克林華美中國消費基金」、「永豐新興高收雙債組合基金」、「寶來新興市場 ESG 基金」及「群益大中華雙力優勢基金」等 4 檔基金之保管銀行首次公開募集活動，臺銀人壽總募集金額為 419.06 百萬元;臺銀證券總募集金額為 454.24 百萬元。

(9)由臺銀人壽與臺銀證券子公司轉介潛力戶至本行開立黃金存摺戶，自 100 年 9 月至 12 月底，臺銀人壽轉介開戶數為 84 戶，較年度目標 50 戶超前 68%；臺銀證券轉介開戶數為 53 戶，較年度目標 50 戶超前 6%。

(10)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。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

(一)存款業務：

各項存款決算數（平均餘額）3,153,534,770,000 元，較預算營運量 2,498,000,000,000 元，增加 655,534,770,000 元，約 26.24%，主要係定期存款、活期儲蓄存款及定期儲蓄存款增加所致。

(二)放款業務：

各項放款決算數（平均餘額）2,099,957,027,000 元，較預算營運量 1,860,785,494,000 元，增加 239,171,533,000 元，約 12.85%，主要係中期放款及長期擔保放款增加所致。

(三)保證業務：

保證業務決算數（平均餘額）50,647,729,000 元，較預算數 53,000,000,000 元，減少 2,352,271,000 元，約 4.44%，主要係企業發債需求減少所致。

(四)外匯業務：

外匯業務決算數（承作額）包括買入外匯累計數 181,371,872,000 美元、賣出外匯累計數 154,137,440,000 美元及其他外匯業務累計數 3,831,586,000 美元，合計 339,340,898,000 美元，較預算數 106,700,000,000 美元，增加 232,640,898,000 美元，約 218.03%，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 74,711,777,000 元，較預算數 48,000,000,000 元，增加 26,711,777,000 元，約 55.65%，

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 151,965,102,427 元，較預算數 48,000,000,000 元，增加 103,965,102,427 元，約 216.59%，主要係黃金銷售增加所致。

(七)保險業務：

1. 被保險人數：公教人員保險、退休人員保險被保險人決算數為 594,283 人，較預算數 597,434 人，減少 3,151 人，約 0.53%。

2. 保費收入：保費收入決算數 17,695,579,889 元，較預算數 17,523,000,000 元，增加 172,579,889 元，約 0.98%。

(八)研究發展：

本行研究發展工作目標說明如下：

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

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

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

(3)每半年編撰「各國國家風險評等暨主要經濟金融指標變動近況」。

(4)不定期就與整體銀行經營相關之重大經濟金融議題暨與本行授信業務相關之產業提供專題報告，100 年度撰寫經濟金融相關專題報告 6 篇，及與本行授信業務相關的

產業專題報告 14 篇。

(5)為培養產業動態追踪、研判專才，並有利本行授信、投資等業務之推展，100 年度分別於 6 月 23 日及 12 月 21 日舉辦本行產業研討會，除邀請相關部(處)、臺銀證券及臺銀人壽參加外，獨立常務董事及獨立董事亦蒞臨指導，以提昇產業研討會之效能。。

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

3. 100 年度完成編印「臺灣經濟金融月刊」12 冊、「臺灣銀行季刊」4 冊，分送各單位，提供最新資訊分享社會大眾，並供一般學術機構參考；編印 99 年本行中英文年報各乙冊，分贈金融同業、圖書館及學術機構等單位；編印「我們的臺銀」雙月刊 6 期，提供行內各項活動報導及同仁創作園地，分享經驗心得。另發行「臺銀客戶通訊」，介紹本行近期推出之業務、商品或優惠活動，以發揮宣傳廣告效用。

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 874,433,000.00 元，連同以前年度保留預算數 46,000,000.00 元，合計可支用預算數 920,433,000.00 元，實際執行數 668,004,834.00 元，執行率 72.58％，以本行營運資金作為財源(實際執行數 668,004,834.00 元加計保留預算數 68,900,000.00 元、停止執行數 65,291,000.00 元及發包結餘款 46,948,000.00 元，合計 849,143,834.00 元，執行率為 92.25％)。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

1. 本年度現金增資第一金融控股股份有限公司，增加長期股權投資 975,557,055.00 元。

2.另本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調整淨增加1,149,590,148.00元，包括：華南金融控股股份有限公司增加1,703,551,020.00元，臺灣人壽保險股份有限公司減少656,514,773.00元，唐榮鐵工廠股份有限公司增加125,791,940.00元，高雄硫酸錏股份有限公司減少28,211,928.00元，臺億建築經理股份有限公司增加4,973,889.00元。

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益3,186,599,332.00元，包括現金股利927,912,933.00元、釋股利益3,550,050.00元、減損損失136,986元及依權益法認列利益2,255,273,335.00元。

1.現金股利927,912,933.00元：

(1)臺灣證券交易所股份有限公司：87,647,249.00元。

(2)中華開發金融控股股份有限公司：139,904,451.00元。

(3)台灣糖業股份有限公司：34,706,234.00元。

(4)台北外匯經紀股份有限公司：4,473,003.00元。

(5)臺灣期貨交易所股份有限公司：8,217,905.00元。

(6)財金資訊股份有限公司：13,331,250.00元。

(7)第一金融控股股份有限公司：154,110,060.00元。

(8)台灣金聯資產管理股份有限公司：70,722,356.00元。

(9)台灣金融資產服務股份有限公司：1,000,000.00元。

(10)臺灣產物保險股份有限公司：129,216,556.00元。

(11)臺灣新生報業股份有限公司：848,462.00元。

(12)中影股份有限公司：1,800,000.00元。

(13)國泰金融控股股份有限公司：30,922,452.00元。

(14)兆豐金融控股股份有限公司：249,453,602.00元。

(15)金財通商務科技服務股份有限公司：1,539,000.00元。

(16)陽光資產管理股份有限公司：20,353.00元。

2.臺灣新生報業股份有限公司釋股利益3,550,050.00元。

3.本行轉投資事業國際建築經理股份有限公司，99 年度營運發生鉅額虧損，淨值呈現負數，依據財務會計準則第 34 號公報相關規定，將帳列成本 136,986 元全部提列資產減損損失。

4.依權益法認列利益 2,255,273,335.00 元，包括：

(1)華南金融控股股份有限公司：

依權益法認列利益 2,120,025,689.00 元。

(2)臺灣人壽保險股份有限公司：

依權益法認列利益 55,007,017.00 元。

(3)唐榮鐵工廠股份有限公司：

依權益法認列利益 103,478,668.00 元。

(4)高雄硫酸錏股份有限公司：

依權益法認列損失 28,211,928.00 元。

(5)臺億建築經理股份有限公司：

依權益法認列利益 4,973,889.00 元。

四、其他重要計畫：

本行員工訓練工作目標說明如下：

加強充實行員金融專業知能，激發潛能，做育全方位金融人才，及培訓高階經營管理及金融專業人才，增強國際金融專業能力，100 年度共舉辦行內訓練 231 班，17,727 人次參訓，派外訓練 1,470 人次，國內進修補助 859 人次，訓練重點工作如下：

(一)主管訓練部分：為增進各級幹部領導、溝通與管理能力，凝聚共識，提昇業務競爭力，辦理【幹部研習班】及【高級幹部研習班】。

(二)一般業務訓練部分：

1.為增進業務知能或配合工作輪調需要，辦理存匯、授信、外匯、徵信、催收、信託、法務、會計、總務、發行與出納、內部控制等訓練班。

2.為提高本行行員對於風險管理知能，辦理【風險管理研習

班】。

3. 為增進營業單位對建築融資個案之評估能力，辦理【建築融資實務研習班】。
4. 為介紹財務金融或加強國際金融業務專業知識，辦理【國際金融研討會】及【國際金融研習班】。
5. 為加強授、徵信人員對財務報表分析及估價專業知能，辦理【不動產估價訓練班】。
6. 為配合信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，辦理【信託業務研習班】、【信託管理人員在職訓練班】、【信託業務人員在職訓練班】及【信託業務人員職前訓練班】。
7. 為配合本行辦理銷售金融商品業務，辦理【銀行行銷研習班】、【黃金業務行銷訓練班】、【衍生性金融商品業務訓練班】及【財富管理 Super Sales 星光班－再創高峰】。
8. 為加強行員財經英語能力，培育本行財經英語人才，辦理【銀行英語會話訓練班】及【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】及【電子金融專員訓練班】等班。為增進業務知能或配合工作輪調需要，辦理存匯、授信、外匯、徵信、催收、信託、法務、會計、總務、公庫、發行與出納、內部控制等訓練班。

(三)為配合新種業務之推展及主政單位之需求，舉辦【服務品質種子老師培訓班】、【新臺幣鈔券及硬幣辨識講習班】、【身分證基本資料影像掃描開戶作業系統說明會】、【存款繼承實務講習班】、【票據集中作業系統講習班】、【保管箱連線作業講習班】、【印鑑比對系統即時上傳作業講習班】、【外匯業務講習班－外匯收支或交易申報說明、信用狀解析與 UCP600 實務應用、臺伊貿易款項清算機制說明、】、【100 年度授信業務交流座談會】、【應收帳款承購及聯貸業務說明會】、【中小企

業融資信用保證講習會】、【特種貨物及勞務稅條例（奢侈稅）與房地產趨勢講習班】、【重點產業現況與展望研討會】、【消費金融業務研討會】、【黃金業務講習班】、【理財、基金業務視訊說明會】、【財富管理系統操作訓練班】、【端末連線作業系統維護及作業安全講習班】、【國際會計準則(IFRS)講習班】及【作業風險 RCSA 管理機制講習班】等班；並利用假日以自由參加方式辦理【新版國貿條規 Incoterms 2011 研習班】、【外匯業務講習班－匯出匯款及光票業務、OBU 客戶開戶文件審查、貿易融資與風險管理】、【財富管理研習班－財務報表分析與投資策略、從中國大陸「十二五規劃」看投資策略】、【房貸估價實務訓練班】、【業務行銷研習班－從談話模式與外在行為洞察人心】及【健康講座】等。

(四)為培訓俱備「國際觀」、「語言能力」及「專業能力」三大核心職能之國際金融專業人才，已辦理國際金融發展趨勢、國際金融業務經驗分享、海外分行業務內容、英文財經時事導讀及簡報技巧等培訓課程。

(五)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投資型保險商品業務員資格測驗相關課程、年金保險、服務禮儀、洗錢防制法、行政中立、性別主流化、信用卡評分系統電腦操作實務、環境教育及資訊安全系列等課程。

(六)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，積極提昇人力素質，受訓人數計 1,470 人次。

(七)為建立行員終身學習觀念，全面提昇人力素質，鼓勵行員利用公餘時間進修。100 年行員就讀教育部核定大專院校及在職碩士專班，補助 309 人次，補助金額新臺幣 2,414,139 元；進修外語，補助 535 人次，補助金額新臺幣 4,479,680 元；進修電腦，補助 15 人次，補助金額新臺幣 48,720 元。以上

合計補助 859 人次，補助金額新臺幣 6,942,539 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262,289,365,245.19元,較預算數183,997,760,000.00元，增加 78,291,605,245.19 元，約 42.55%，主要係自營及委辦銷貨收入、政府補助收入、手續費收入增加及利息收入減少所致。

(二)營業成本：

決算數230,014,347,949.28元,較預算數152,876,940,000.00元，增加 77,137,407,949.28 元，約 50.46%，主要係自營及委辦銷貨成本、金融負債評價損失、保險賠款與給付、金融資產評價損失增加及利息費用、提存責任準備、各項提存減少所致。

(三)營業費用：

決算數 18,082,777,271.29 元,較預算數 18,960,997,000.00 元，減少 878,219,728.71 元，約 4.63%，主要係節約各項開支所致。

(四)營業外收入：

決算數 798,659,368.71 元，較預算數 563,058,000.00 元，增加 235,601,368.71 元，約 41.84%，主要係財產交易利益增加所致。

(五)營業外費用：

決算數 10,541,934,493.62 元，較預算數 8,712,781,000.00 元，增加 1,829,153,493.62 元，約 20.99%，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 785,160,314.00 元，較預算數 467,286,000.00 元，增加 317,874,314.00 元，約 68.03%，主要係估列遞延所得稅資產備抵評價損失所致。

(七)本期純益：

決算數 3,663,804,585.71 元，較預算數 3,542,814,000.00 元，增加 120,990,585.71 元，約 3.42%。

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	96年	97年	98年	99年	100年
收入					
營業收入	190,513,331	193,867,669	176,941,054	187,093,126	262,289,365
營業外收入	7,472,947	3,545,062	3,022,871	914,821	798,659
收入合計	**197,986,278**	**197,412,731**	**179,963,925**	**188,007,947**	**263,088,024**
支出					
營業成本	153,832,588	161,308,167	143,961,309	152,650,316	230,014,348
營業費用	17,933,058	17,643,957	17,034,677	17,296,985	18,082,777
營業外費用	12,790,360	9,958,098	10,369,600	10,233,841	10,541,934
所得稅費用	853,573	145,421	421,928	741,837	785,160
支出合計	**185,409,579**	**189,055,643**	**171,787,514**	**180,922,979**	**259,424,219**
純益(純損－)	**12,576,699**	**8,357,088**	**8,176,411**	**7,084,968**	**3,663,805**

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列96年度資料含該局。
2.96-97年度已配合修訂會計科目重分類。
3.96-100年度為審定決算數。
4.各年度決算「營業收入」之「收回責任準備」及「營業成本」之「提存責任準備」已配合本年度規定改以淨額表達。

肆、盈虧撥補之擬議：

一、盈虧撥補之情形：

100 年度稅前純益 4,448,964,899.71 元，扣除所得稅費用 785,160,314.00 元後，本期純益為 3,663,804,585.71 元，加公積轉列數 2,600,000,000.00 元，合計為 6,263,804,585.71

元，依規定分配如下：

(一)提列法定公積：本期純益 3,663,804,585.71 元，按 30%提列，計 1,099,141,375.71 元。

(二)提列特別公積：本期純益 3,663,804,585.71 元，按 20%提列，計 732,760,917.14 元。

(三)撥付股(官)息紅利：本期純益 3,663,804,585.71 元，經以上分配後，餘數 1,831,902,292.86 元，加公積轉列數 2,600,000,000.00 元後，共計 4,431,902,292.86 元，解繳臺灣金融控股股份有限公司。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
盈餘分配					
股(官)息紅利	5,345,097	4,178,544	4,088,206	5,742,484	4,431,902
公積	7,231,602	4,178,544	4,088,205	3,542,484	1,831,903
未分配盈餘					
合計	**12,576,699**	**8,357,088**	**8,176,411**	**9,284,968**	**6,263,805**

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列96年度資料含該局。
2.96-100年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形：

100 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 9,823,112,122.23 元。

二、投資活動之淨現金流入 11,780,351,207.42 元。

三、融資活動之淨現金流出 43,173,463,487.39 元。

四、匯率變動影響數 151,742,814 元。

100 年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 41,064,481,588.20 元。

陸、資產負債狀況：

一、資產負債之結構：

100 年度資產總額為 3,941,567,081,038.03 元，其中流動資產 1,507,671,353,078.16 元，占 38.25％，押匯貼現及放款 2,147,778,608,357.42 元，占 54.49%，基金、投資及長期應收款 178,652,064,269.49 元，占 4.53％，固定資產 97,864,904,306.74 元，占 2.48%，無形資產 1,177,932,553.35 元，占 0.03%，其他資產 8,422,218,472.87 元，占 0.22%。

負債總額為 3,699,629,854,787.22 元，占資產總額之 93.86%，其中流動負債 270,199,506,688.17 元，占 6.86%，存款、匯款及金融債券 3,221,415,331,803.36 元，占 81.73%，長期負債 24,724,936,788.50 元，占 0.62%，其他負債 183,290,079,507.19 元，占 4.65%。

業主權益 241,937,226,250.81 元，占資產總額之 6.14%，其中資本 70,000,000,000.00 元，占 1.78％，資本公積 106,077,872,314.05 元，占 2.69%，保留盈餘 26,469,749,596.66 元，占 0.67%，業主權益其他項目 39,389,604,340.10 元，占 1.00%。

二、最近5年度簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
資產					
流動資產	1,045,693,237	1,329,998,630	1,574,730,115	1,553,882,148	1,507,671,353
押匯貼現及放款	1,910,615,407	1,976,093,202	2,034,241,290	2,072,226,258	2,147,778,608
基金、投資及長期應收款	281,629,110	180,374,566	176,141,840	188,182,940	178,652,064
固定資產	83,460,268	79,953,507	78,474,877	76,596,999	97,864,904
遞耗、無形及其他資產	21,888,688	23,985,726	23,508,518	18,713,674	9,600,152
資產總額	**3,343,286,710**	**3,590,405,631**	**3,887,096,640**	**3,909,602,019**	**3,941,567,081**
負債					
流動負債	318,657,879	232,966,078	241,702,848	273,408,666	270,199,507
存款、匯款及金融債券	2,509,522,428	2,986,883,274	3,222,658,937	3,189,761,604	3,221,415,332
長期負債	21,111,074	20,563,155	20,505,165	20,694,312	24,724,937
其他負債	250,200,923	130,337,792	165,747,905	179,931,315	183,290,079
負債總額	**3,099,492,304**	**3,370,750,299**	**3,650,614,855**	**3,663,795,897**	**3,699,629,855**
業主權益					
資本	53,000,000	45,000,000	45,000,000	70,000,000	70,000,000
公積及盈餘	148,815,817	152,313,744	156,401,488	132,762,857	106,077,872
業主權益其他項目	41,978,589	22,341,588	35,080,297	43,043,265	65,859,354
業主權益總額	**243,794,406**	**219,655,332**	**236,481,785**	**245,806,122**	**241,937,226**
負債及業主權益總額	**3,343,286,710**	**3,590,405,631**	**3,887,096,640**	**3,909,602,019**	**3,941,567,081**

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列96年度資料含該局。
2.96-100年度為審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析：

一、財務比率：

(一)流動準備比率：

100 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)987,983,495 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)2,434,218,418 千元，其比率為 40.59%，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性業務，基於季節性循環及稅期之變化，流動性需求及適宜之流動比率較高。

(二)長期負債對業主權益比率：

100 年度決算期末長期負債 24,724,937 千元，除以業主權益 241,937,226 千元，其比率為 10.22%，較 100 年度預算 8.72%及 99 年度決算 8.42%均高，主要係業主權益項下之金融商品未實現淨利益減少所致。

(三)存款對業主權益比率：

100 年度決算期末存款餘額 3,220,847,312 千元，除以業主權益 241,937,226 千元，其比率為 1,331.27%，較 100 年度預算 1,194.83%及 99 年度決算 1,297.47%均高，主要係存款餘額增加所致。

(四)業主權益對資產總額之比率：

100 年度決算業主權益 241,937,226 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產)3,941,567,081 千元，其比率為 6.14

%，較 100 年度預算 6.78%及 99 年度決算 6.29%均低，主要係押匯貼現及放款增加所致。

(五)業主權益對長期資本之比率：

100 年度決算業主權益 241,937,226 千元，除以長期負債與業主權益總額 266,662,163 千元，其比率為 90.73%，較 100 年度預算數 91.98%及 99 年度決算 92.23%均低，主要係業主權益項下之金融商品未實現淨利益減少所致。

(六)負債總額對業主權益之倍數：

100 年度決算負債總額(不含信託代理與保證負債)3,699,629,855 千元，除以業主權益 241,937,226 千元，其倍數為 15.29 倍，較 100 年度預算 13.75 倍及 99 年度決算 14.91 倍均高，主要係存款增加所致。

二、經營比率：

(一)營業利益率：

100 年度決算營業利益 14,192,240 千元，除以營業收入 262,289,365 千元，營業利益率為 5.41%，較 100 年度預算 6.61%及 99 年度決算 9.16%均低，主要係自營及委辦銷貨收入增加，致營業收入增加所致。

(二)純益率：

100 年度決算稅後純益 3,663,805 千元，除以營業收入 262,289,365 千元，純益率為 1.40%。換言之，即每百元之營業收入可獲純益 1.40 元，較 100 年度預算 1.93%及 99 年度決算 3.79%均低，主要係自營及委辦銷貨收入增加，致營業收入增加所致。

(三)業主權益報酬率：

100 年度決算稅後純益 3,663,805 千元，除以平均業主權益 243,871,674 千元，業主權益報酬率為 1.50%，較 100 年度預算 1.49%為低，主要係業主權益項下之未實現重估增值增加所致，另較 99 年度決算 2.94%為低，主要係呆帳準備提

存增加，致本期純益減少所致。

(四)放款對存款倍數：

100 年度決算放款平均營運量 2,099,957,027 千元，除以存款平均營運量 3,153,534,770 千元，其倍數為 0.67 倍，較 100 年度預算 0.74 倍為低，主要係存款營運量增幅大於放款營運量增幅所致；另較 99 年度決算 0.63 倍為高，主要係放款營運量增幅大於存款營運量增幅所致。

(五)放款及存款利息差距率：

100 年度決算放款平均利率為 1.77%，與存款平均利率（含優存超額利息費用）1.21%比較，其利率差距為 0.56 個百分點，較 100 年度預算 0.86 個百分點為低；另較 99 年度決算 0.55 個百分點為高。

三、成長比率：

(一)營業成長率：

100 年度決算營業收入 262,289,365 千元，較 99 年度決算 187,093,126 千元，增加 40.19%，較 100 年度預算成長率 9.64%及 99 年度決算成長率 5.74%均高，主要係自營及委辦銷貨收入增加幅度較大所致。

(二)業主權益成長率：

100 年度決算業主權益 241,937,226 千元，較 99 年度決算 245,806,122 千元，減少 1.57%，較 100 年度預算成長率 0.20%及 99 年度決算成長率 3.94%均低，主要係金融商品未實現淨利益減少幅度較大所致。

四、最近5年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
營業利益率（%）	**9.84%**	**7.69%**	**9.01%**	**9.16%**	**5.41%**
營業利益	18,747,685	14,915,545	15,945,068	17,145,825	14,192,240
營業收入	190,513,331	193,867,669	176,941,054	187,093,126	262,289,365
純益率（%）	**6.60%**	**4.31%**	**4.62%**	**3.79%**	**1.40%**
稅後純益	12,576,699	8,357,088	8,176,411	7,084,968	3,663,805
營業收入	190,513,331	193,867,669	176,941,054	187,093,126	262,289,365
每股盈餘（元）	**1.80**	**1.19**	**1.17**	**1.01**	**0.52**
稅後純益	12,576,699	8,357,088	8,176,411	7,084,968	3,663,805
普通股流通在外平均股數(千股)	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
總資產報酬率（%）	**0.39%**	**0.24%**	**0.22%**	**0.18%**	**0.09%**
稅後純益	12,576,699	8,357,088	8,176,411	7,084,968	3,663,805
平均資產總額	3,256,277,065	3,466,846,171	3,738,751,136	3,898,349,330	3,925,584,550
業主權益報酬率（%）	**5.33%**	**3.61%**	**3.59%**	**2.94%**	**1.50%**
稅後純益	12,576,699	8,357,088	8,176,411	7,084,968	3,663,805
平均業主權益總額	235,850,799	231,724,869	228,068,559	241,143,954	243,871,674

註：1.本行於96年7月1日與中央信託局合併，表列96年度資料含該局。
2.96-97年度已配合修訂會計科目重分類。
3.96-100年度為審定決算數。
4.各年度決算「營業收入」之「收回責任準備」及「營業成本」之「提存責任準備」已配合本年度規定改以淨額表達。
5.本行資本額自99年11月8日起增資為700億元，追溯調整表列96-98年度每股盈餘。

捌、其他：

補辦預算事項：

補 辦 預 算 明 細 表

單位：新臺幣元

項　目	金　額	補辦預算年度	說　　明
資金之轉投資	**975,557,055**		
增加投資	975,557,055	102 年度	本行申請參與認購轉投資事業第一金融控股股份有限公司 100 年現金增資股份 47,588,149 股，認購金額新臺幣 975,557,055 元，業經金融監督管理委員會 100 年 8 月 31 日金管銀國字第 10000292980 號函准予照辦及報奉行政院 100 年 9 月 6 日院授財會字第 10009032660 號函核准。

丙、決　算　主　要　表

臺灣銀行股份有限公司

損　　益　　表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
187,093,125,812.70	**營業收入**	**41-47**	**5**	**262,289,365,245.19**	**183,997,760,000.00**	**78,291,605,245.19**	**42.55**
168,831,814,334.70	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**243,266,591,815.19**	**169,489,761,000.00**	**73,776,830,815.19**	**43.53**
46,355,373,007.73	利息收入	4501	4	53,764,188,675.73	85,264,691,000.00	-31,500,502,324.27	-36.94
17,418,403,583.00	保費收入	4506	6	17,695,579,889.00	17,523,000,000.00	172,579,889.00	0.98
5,558,094,579.97	手續費收入	4516	3	5,573,325,198.46	4,316,701,000.00	1,256,624,198.46	29.11
79,647,398,487.00	自營及委辦銷貨收入	4521	9	151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59
	出售證券利益	4526	A	657,972.00	30,000,000.00	-29,342,028.00	-97.81
8,392,811,314.00	投資利益	4527	7	9,395,079,464.00	11,049,535,000.00	-1,654,455,536.00	-14.97
35,643,899.00	儲運收入	4529	0	19,984,676.00	4,320,000.00	15,664,676.00	362.61
9,756,996,410.00	金融資產評價利益	452C	9				
1,667,093,054.00	採權益法認列之投資利益	4532	2	2,255,273,335.00	1,608,832,000.00	646,441,335.00	40.18
	兌換利益	4534	5	2,596,380,764.00	1,692,682,000.00	903,698,764.00	53.39
	資產減損迴轉利益	4541	3	1,019,414.00		1,019,414.00	—
18,261,311,478.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**19,022,773,430.00**	**14,507,999,000.00**	**4,514,774,430.00**	**31.12**
206,574,804.00	營業資產租金收入	4601	2	219,172,154.00	182,853,000.00	36,319,154.00	19.86
17,871,279,346.00	政府補助收入	4608	7	18,619,038,440.00	14,185,002,000.00	4,434,036,440.00	31.26
183,457,328.00	其他營業收入	4609	3	184,562,836.00	140,144,000.00	44,418,836.00	31.70
152,650,316,032.44	**營業成本**	**51-57**	**4**	**230,014,347,949.28**	**152,876,940,000.00**	**77,137,407,949.28**	**50.46**
152,387,340,961.44	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**229,763,421,794.28**	**152,519,317,000.00**	**77,244,104,794.28**	**50.65**
26,086,235,101.50	利息費用	5501	3	30,577,630,218.00	58,769,121,000.00	-28,191,490,782.00	-47.97
24,991,430,147.00	保險賠款與給付	5509	4	26,971,342,255.00	21,521,422,000.00	5,449,920,255.00	25.32
14,138,444,872.00	提存責任準備	550A	A	3,526,879,515.00	15,319,479,000.00	-11,792,599,485.00	-76.98
594,964,991.43	手續費用	5516	2	613,028,933.45	730,089,000.00	-117,060,066.55	-16.03
79,101,635,012.00	自營及委辦銷貨成本	5521	8	151,065,996,070.00	47,667,000,000.00	103,398,996,070.00	216.92
3,597,233.00	出售證券損失	5526	0				
21,339,916.00	儲運費用	5529	9	7,137,880.00	1,620,000.00	5,517,880.00	340.61
	金融資產評價損失	552C	8	4,944,160,114.00		4,944,160,114.00	—
6,369,306,457.00	金融負債評價損失	552D	4	6,980,374,434.00		6,980,374,434.00	—
677,763,596.00	兌換損失	5534	4				
376,284,590.51	各項提存	5535	A	5,045,474,375.83	8,485,586,000.00	-3,440,111,624.17	-40.54
26,339,045.00	現金運送費	5537	3	31,397,999.00	25,000,000.00	6,397,999.00	25.59
262,975,071.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**250,926,155.00**	**357,623,000.00**	**-106,696,845.00**	**-29.84**

臺灣銀行股份有限公司

損　　益　　表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
11,243,977.00	營業資產出租費用	5601	1	11,441,728.00	14,748,000.00	-3,306,272.00	-22.42
251,731,094.00	其他營業成本	5609	2	239,484,427.00	342,875,000.00	-103,390,573.00	-30.15
34,442,809,780.26	**營業毛利**	**60**	**5**	**32,275,017,295.91**	**31,120,820,000.00**	**1,154,197,295.91**	**3.71**
17,296,985,156.51	**營業費用**	**58**	**1**	**18,082,777,271.29**	**18,960,997,000.00**	**-878,219,728.71**	**-4.63**
16,441,607,607.51	**業務費用**	**581**	**9**	**17,233,888,685.29**	**18,022,372,000.00**	**-788,483,314.71**	**-4.38**
16,441,607,607.51	業務費用	5811	5	17,233,888,685.29	18,022,372,000.00	-788,483,314.71	-4.38
804,484,147.00	**管理費用**	**582**	**6**	**798,280,029.00**	**868,309,000.00**	**-70,028,971.00**	**-8.06**
804,484,147.00	管理費用	5821	2	798,280,029.00	868,309,000.00	-70,028,971.00	-8.06
50,893,402.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**50,608,557.00**	**70,316,000.00**	**-19,707,443.00**	**-28.03**
7,563,567.00	研究發展費用	5831	0	9,846,419.00	13,107,000.00	-3,260,581.00	-24.88
43,329,835.00	員工訓練費用	5832	6	40,762,138.00	57,209,000.00	-16,446,862.00	-28.75
17,145,824,623.75	**營業利益**	**61**	**3**	**14,192,240,024.62**	**12,159,823,000.00**	**2,032,417,024.62**	**16.71**
914,821,315.12	**營業外收入**	**49**	**A**	**798,659,368.71**	**563,058,000.00**	**235,601,368.71**	**41.84**
914,821,315.12	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**798,659,368.71**	**563,058,000.00**	**235,601,368.71**	**41.84**
612,973,951.00	財產交易利益	4911	4	421,670,218.00	132,092,000.00	289,578,218.00	219.22
	資產減損迴轉利益	491X	4	36,007,583.00		36,007,583.00	—
92,158.00	賠償收入	4922	8	3,179,965.00		3,179,965.00	—
301,755,206.12	什項收入	4929	2	337,801,602.71	430,966,000.00	-93,164,397.29	-21.62
10,233,840,729.42	**營業外費用**	**59**	**0**	**10,541,934,493.62**	**8,712,781,000.00**	**1,829,153,493.62**	**20.99**
10,233,840,729.42	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**10,541,934,493.62**	**8,712,781,000.00**	**1,829,153,493.62**	**20.99**
25,045,800.54	資產報廢損失	5913	6	25,657,826.88	38,842,000.00	-13,184,173.12	-33.94
88,625,028.21	資產減損損失	591X	7				
9,726,372,784.00	優存超額利息	5927	9	10,080,204,531.00	8,088,600,000.00	1,991,604,531.00	24.62
393,797,116.67	什項費用	5929	1	436,072,135.74	585,339,000.00	-149,266,864.26	-25.50
-9,319,019,414.30	**營業外利益（損失－）**	**62**	**1**	**-9,743,275,124.91**	**-8,149,723,000.00**	**-1,593,552,124.91**	**-19.55**
7,826,805,209.45	**稅前純益**	**63**	**0**	**4,448,964,899.71**	**4,010,100,000.00**	**438,864,899.71**	**10.94**
7,791,844,357.45	（一般營業盈餘）			4,445,414,849.71	4,010,100,000.00	435,314,849.71	10.86
34,960,852.00	（釋股盈餘）			3,550,050.00		3,550,050.00	—
741,837,594.00	**所得稅費用**	**64**	**8**	**785,160,314.00**	**467,286,000.00**	**317,874,314.00**	**68.03**
7,084,967,615.45	**本期純益**	**69**	**9**	**3,663,804,585.71**	**3,542,814,000.00**	**120,990,585.71**	**3.42**

註：1.本年度決算數本行負擔軍公教優惠存款政策性因素影響數如予排除，則營業利益為153.08億元，稅前純益為134.73億元。

2.上年度決算「收回責任準備」284,487元與及「提存責任準備」14,138,729,359元，已配合本年度規定互抵後，以淨額14,138,444,872元列示於「提存責任準備」。

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	**4,448,964,899.71**		
B．暫時性差異(加項)	**2,597,948,567.00**		
1. 意外損失準備增提數			
2. 本年度退休金費用超提部份	399,926,848.00		
3. 未實現兌換評價損失(+)利益(-)	1,804,557,271.00		
4. 備抵存貨跌價損失-貴金屬部沖自營及委辦銷貸成本	246,349,912.00		
5. 累計減損－承受擔保品及殘餘物			
6. 備供出售金融資產評價調整-累計減損(含匯差)-海外	-128,307,509.00		
7. 持有至到期日金融資產評價調整(#145900)			
8. 以成本衡量之金融資產評價調整(#145D00)			
9. 無活絡市場之債券評價調整(#145F00)			
10. 金融資產評價損失(+)利益(-)－海外分行	275,422,045.00		
11. 95年度課稅所得虧損10年遞延			
C．永久性差異(減項)	**4,738,528,557.00**		
12. 依權益法認列轉投資公司投資收益	2,255,273,335.00		
13. 國際金融業務分行盈餘免稅	722,574,987.00		
14. 出售土地盈餘免稅	411,934,775.00		
15. 資產減損損失－土地〔減損損失(-)迴轉利益(+)〕	36,007,583.00		
16. 證券交易所得免稅	-114,081,042.00		
17. 轉投資收益免稅(投資利益-股息紅利)	4,371,803,812.00		
18. 金融資產評價損失(-)利益(+)－國內	287,613,673.00		
19. 備供出售金融資產評價調整-累計減損-國內	1,019,414.00		
20. 收到股利列成本減項及高鐵固定收益特別股等	-3,230,617,980.00		
21. 其他（計入所得 -）	-3,000,000.00		
D．當年度課稅所得額 = A + B - C（前10年核定虧損彌補前）	**2,308,384,910.00**		
E． 前10年核定虧損本年度扣除額	1,932,661,373.00		
F．一般課稅所得額 = D - E (前10年核定虧損彌補後）	**375,723,537.00**		
G．當年度營利事業所得稅 (一般所得稅額) = F × 17%	**63,873,001.00**		
H．基本所得額	**1,098,298,524.00**		
一般課稅所得額	375,723,537.00		
國際金融業務分行盈餘	722,574,987.00		
證券交易所得			
I．基本稅額 = (H - 2,000,000)×10%	**109,629,852.00**		
J．基本稅額與一般所得稅額之差額 = I - G	**45,756,851.00**		
K．國金分行所得稅			
L. 海外單位依法可扣抵稅額			
M．應付中央政府所得稅 = G + J + K - L	**109,629,852.00**		
N. 繳納外國政府所得稅 － 當期所得稅費用	**335,337,666.00**		
O．國外遞延所得稅資產增加(-)或減少（+)	**27,200,875.00**		
國外遞延所得稅資產-匯差			
國外遞延所得稅資產-金融商品未實現損益			
國外遞延所得稅資產-金融商品未實現損益之匯差			
P．應付所得稅 = M + N	**444,967,518.00**		
Q．國內遞延所得稅資產增加(-)或減少（+)	**-113,098,822.00**		
R．國內遞延所得稅資產- #3411累計換算調整數			
S．備抵遞延所得稅資產增加(+)或減少（-)	**426,090,743.00**		
1. 本年度退休金費用超提部份	578,432,843.00		
2. 本年度未實現兌換評價利益(-)損失(+)	109,321,377.00		
3. 存貨跌價損失-貴金屬部沖自營及委辦銷貸成本	41,879,485.00		
4. 備抵承受擔保品及殘餘物價值損失			
5. 備供出售金融資產評價調整-累計減損(含匯差)-海外	-21,812,276.00		
6. 持有至到期日金融資產評價調整			
7. 以成本衡量之金融資產評價調整			
8. 無活絡市場之債券評價調整			
9. 金融資產評價損失(+)利益(-)－海外分行	46,821,748.00		
10. 95年度課稅所得虧損10年遞延	-328,552,434.00		
T．所得稅費用 = O + P + Q + S	**785,160,314.00**		

(一) 純益部分：

1. 課稅所得 = 稅前會計所得 4,448,964,899.71元 + 暫時性差異2,597,948,567元 - 永久性差異4,738,528,557元=2,308,384,909.71元
2. 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額 63,873,001元（一般課稅所得375,723,537元 × 稅率 17%）＋基本稅額高於一般所得稅額之差額45,756,851元｛基本稅額 109,629,852元〔基本所得額1,098,298,524元-扣除額 2,000,000元) × 稅率 10%〕－一般所得稅額 63,873,001元｝ = 109,629,852元

股 份 有 限 公 司
得 稅 調 整 明 細 表
100 年度

單位 ： 新臺幣元

所得稅					
應付稅款		遞延所得稅資產		遞延所得稅負債	
本年度（＋）	上年度（－）	本年度（－）	上年度（＋）	本年度（＋）	上年度（－）
		4,753,269,568.40	**4,087,982,375.42**		
		3,402,546,132.50	3,002,619,284.50		
		643,066,924.00	-1,161,490,347.00		
		249,924,466.00	3,574,554.00		
		16,496,725.90	16,496,725.90		
		300,926,655.00	429,234,164.00		
		140,308,665.00	-135,113,380.00		
			1,932,661,374.02		

臺灣銀行股份有限公司

盈　虧　撥　補　表

中 華 民 國 100 年 度

單位:新臺幣元

項目			決算數	預算數	比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼			金額	%	
盈餘之部	**71**	**2**					
本期純益	**7101**	**9**	**3,663,804,585.71**	**3,542,814,000.00**	**120,990,585.71**	**3.42**	
累積盈餘	**7102**	**5**					
公積轉列數	**7103**	**1**	**2,600,000,000.00**	**1,600,000,000.00**	**1,000,000,000.00**	**62.50**	
合　　計			**6,263,804,585.71**	**5,142,814,000.00**	**1,120,990,585.71**	**21.80**	
分配之部	**72**	**A**					
轉投資機關所得者	**722**	**5**	**4,431,902,292.86**	**3,371,407,000.00**	**1,060,495,292.86**	**31.46**	
股(官)息紅利	7222	8	4,431,902,292.86	3,371,407,000.00	1,060,495,292.86	31.46	
留存事業機關者	**729**	**6**	**1,831,902,292.85**	**1,771,407,000.00**	**60,495,292.85**	**3.42**	
法定公積	7296	4	1,099,141,375.71	1,062,844,000.00	36,297,375.71	3.42	
特別公積	7297	A	732,760,917.14	708,563,000.00	24,197,917.14	3.42	
未分配盈餘	7299	3					
合　　計			**6,263,804,585.71**	**5,142,814,000.00**	**1,120,990,585.71**	**21.80**	

註：表列公積轉列數較預算增加10億元，係依據100年7月1日院授主忠一字第1000004045A號函「中華民國100年度中央政府總預算追加預算案審查報告(修正本)」，追加本行以前年度盈餘公積分配繳庫10億元。

臺灣銀行股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 100 年度

本年度稅前純益4,448,964,899.71元，扣除所得稅費用785,160,314.00元後，本期純益為3,663,804,585.71元，加公積轉列數2,600,000,000.00元，合計為6,263,804,585.71元，依規定分配如下：

一、提列法定公積：本期純益3,663,804,585.71元，按30%提列，計1,099,141,375.71元。

二、提列特別公積：本期純益3,663,804,585.71元，按20%提列，計732,760,917.14元。

三、撥付股(官)息紅利：本期純益3,663,804,585.71元，經以上分配後，餘數1,831,902,292.86元為股(官)息紅利，加公積轉列數2,600,000,000.00元後，本年度決算股(官)息紅利共計4,431,902,292.86元，解繳臺灣金融控股股份有限公司。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

項目			決算數	預算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
營業活動之現金流量	**80**	**3**				
本期純益(純損-)	**801**	**A**	**3,663,804,585.71**	**3,542,814,000.00**	**120,990,585.71**	**3.42**
調整非現金項目	**802~809**	**8**	**-13,486,916,707.94**	**16,522,708,000.00**	**-30,009,624,707.94**	**-181.63**
提列備抵呆帳及損失	**8021**	**4**	**1,352,622,939.83**	**8,485,586,000.00**	**-7,132,963,060.17**	**-84.06**
提列備抵呆帳及損失－流動資產	80211	0	130,164,594.00	3,481,000.00	126,683,594.00	3,639.29
提列備抵呆帳及損失－非流動資產	80212	5	4,605,356,155.83	8,482,105,000.00	-3,876,748,844.17	-45.71
提列備抵損失－約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	-3,382,897,810.00		-3,382,897,810.00	－
提存各項準備	**8024**	**3**	**3,836,833,141.00**	**15,319,479,000.00**	**-11,482,645,859.00**	**-74.95**
折舊、折耗及減損	**8026**	**6**	**936,710,710.00**	**994,314,000.00**	**-57,603,290.00**	**-5.79**
折舊、折耗及減損	80261	1	936,710,710.00	994,314,000.00	-57,603,290.00	-5.79
攤銷	**8028**	**9**	**462,192,433.39**	**399,716,000.00**	**62,476,433.39**	**15.63**
攤銷無形資產	80281	4	439,035,879.39	396,203,000.00	42,832,879.39	10.81
攤銷遞延資產	80282	0	2,281,114.00	3,513,000.00	-1,231,886.00	-35.07
攤銷金融債券投資溢價(折價-)	80283	5	20,875,440.00		20,875,440.00	－
沖轉遞延負債	**8032**	**8**	**-16,548,512.00**		**-16,548,512.00**	**－**
處理資產損失(利益-)	**8036**	**3**	**-6,363,093,036.81**	**-10,237,969,000.00**	**3,874,875,963.19**	**37.85**
變賣資產損失(利益-)	80361	9	-421,670,218.00	-132,092,000.00	-289,578,218.00	-219.22
報廢資產損失	80362	4	23,139,614.19	38,842,000.00	-15,702,385.81	-40.43
投資損失(利益-)	80363	0	-5,964,562,433.00	-10,144,719,000.00	4,180,156,567.00	41.21
其他	**8042**	**5**	**3,146,016,566.86**	**2,277,690,000.00**	**868,326,566.86**	**38.12**
存貨整理損失(利益-)	80421	A	248,868,124.69		248,868,124.69	－
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	-1,205,611,752.00	277,690,000.00	-1,483,301,752.00	-534.16
其他	80423	1	4,102,760,194.17	2,000,000,000.00	2,102,760,194.17	105.14
流動資產淨減(淨增-)	**8044**	**8**	**-17,095,321,208.06**	**-1,453,066,000.00**	**-15,642,255,208.06**	**-1,076.50**
流動負債淨增(淨減-)	**8046**	**A**	**-82,258,018.15**	**759,382,000.00**	**-841,640,018.15**	**-110.83**
遞延所得稅淨減(淨增-)	**8048**	**3**	**335,928,276.00**	**-22,424,000.00**	**358,352,276.00**	**1,598.07**
營業活動之淨現金流入(流出-)	**81**	**1**	**-9,823,112,122.23**	**20,065,522,000.00**	**-29,888,634,122.23**	**-148.96**
投資活動之現金流量	**82~84**	**0**				
存放央行淨減(淨增-)	**821**	**7**	**29,738,637,000.00**	**-2,918,561,000.00**	**32,657,198,000.00**	**1,118.95**
流動金融資產淨減(淨增-)	**823**	**1**	**65,252,087,180.00**	**7,877,504,000.00**	**57,374,583,180.00**	**728.33**
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	**825**	**6**	**-84,143,687,462.18**	**-21,279,255,000.00**	**-62,864,432,462.18**	**-295.43**
減少長期投資	**827**	**A**	**8,791,929,445.00**	**59,253,000.00**	**8,732,676,445.00**	**14,737.95**
減少基金及長期應收款	**829**	**5**	**6,439,920,793.00**	**1,203,629,000.00**	**5,236,291,793.00**	**435.04**
減少固定資產及遞耗資產	**831**	**5**	**485,362,732.00**	**296,680,000.00**	**188,682,732.00**	**63.60**
固定資產	8311	1	485,362,732.00	296,680,000.00	188,682,732.00	63.60
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	**833**	**0**	**914,914,132.60**	**-56,653,000.00**	**971,567,132.60**	**1,714.94**
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-290,517,968.00	-292,569,000.00	2,051,032.00	0.70
非營業資產淨減(淨增-)	8332	9	13,287,984.00	212,633,000.00	-199,345,016.00	-93.75
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	1,192,144,116.60	33,803,000.00	1,158,341,116.60	3,426.74
遞延資產淨減(淨增-)	8335	1		-10,520,000.00	10,520,000.00	100.00
增加長期投資	**835**	**4**	**-15,004,695,205.00**	**-713,823,000.00**	**-14,290,872,205.00**	**-2,002.02**
增加固定資產及遞耗資產	**839**	**3**	**-694,117,408.00**	**-874,433,000.00**	**180,315,592.00**	**20.62**

臺灣銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

項目			決算數	預算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
固定資產	8391	0	-694,117,408.00	-874,433,000.00	180,315,592.00	20.62
投資活動之淨現金流入(流出-)	**85**	**4**	**11,780,351,207.42**	**-16,405,659,000.00**	**28,186,010,207.42**	**171.81**
融資活動之現金流量	**86~88**	**2**				
流動金融負債淨增(淨減-)	**862**	**7**	**-71,492,673,743.00**	**102,742,000.00**	**-71,595,415,743.00**	**-69,684.66**
存匯款及金融債券淨增(淨減-)	**863**	**4**	**33,393,212,038.61**	**5,343,106,000.00**	**28,050,106,038.61**	**524.98**
其他負債淨增(淨減-)	**869**	**8**	**-461,667,590.00**	**-92,298,000.00**	**-369,369,590.00**	**-400.19**
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	-461,667,590.00	-92,298,000.00	-369,369,590.00	**-400.19**
減少長期債務	**873**	**2**	**-300,953.00**		**-300,953.00**	**—**
減少非流動金融負債	**874**	**0**	**-119,007,433.00**	**-58,024,000.00**	**-60,983,433.00**	**-105.10**
發放現金股利	**877**	**1**	**-4,493,025,807.00**	**-4,496,137,000.00**	**3,111,193.00**	**0.07**
融資活動之淨現金流入(流出-)	**89**	**7**	**-43,173,463,487.39**	**799,389,000.00**	**-43,972,852,487.39**	**-5,500.81**
匯率影響數	**94**	**5**	**151,742,814.00**	**70,734,000.00**	**81,008,814.00**	**114.53**
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**0**	**-41,064,481,588.20**	**4,529,986,000.00**	**-45,594,467,588.20**	**-1,006.50**
期初現金及約當現金	**98**	**8**	**887,019,071,486.94**	**775,616,565,000.00**	**111,402,506,486.94**	**14.36**
期末現金及約當現金	**99**	**6**	**845,954,589,898.74**	**780,146,551,000.00**	**65,808,038,898.74**	**8.44**
不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動	**8A**	**5**				
營業活動之現金流量	**80A**	**6**	**-41,691,862.00**	**-4,000,000,000.00**	**3,958,308,138.00**	**98.96**
調整非現金項目	**802~809A**	**1**	**-41,691,862.00**	**-4,000,000,000.00**	**3,958,308,138.00**	**98.96**
提列備抵呆帳及損失	**8021A**	**9**		**-4,000,000,000.00**	**4,000,000,000.00**	**100.00**
提列備抵呆帳及損失-非流動資產	80212A	A		-4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	100.00
流動負債淨增(淨減-)	**8046A**	**5**	**115,000.00**		**115,000.00**	**—**
遞延所得稅淨增(淨減-)	**8048A**	**8**	**-41,806,862.00**		**-41,806,862.00**	**—**
投資活動	**82~84A**	**2**	**-541,073,302.87**	**3,604,580,000.00**	**-4,145,653,302.87**	**-115.01**
流動金融資產淨減(淨增-)	**823A**	**5**	**-4,942,737.00**		**-4,942,737.00**	
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	**825A**	**0**		**3,000,000,000.00**	**-3,000,000,000.00**	**-100.00**
減少長期投資	**827A**	**4**	**14,935,358,335.00**		**14,935,358,335.00**	**—**
減少基金及長期應收款	**829A**	**9**		**876,580,000.00**	**-876,580,000.00**	**-100.00**
減少固定資產及遞耗資產	**831A**	**9**	**751,409,665.00**		**751,409,665.00**	**—**
固定資產	8311A	6	751,409,665.00		751,409,665.00	—
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	**833A**	**3**	**7,163,148,060.05**	**123,420,000.00**	**7,039,728,060.05**	**5,703.88**
無形資產淨減(淨增-)	8331A	A	29,660,000.00		29,660,000.00	—
非營業資產淨減(淨增-)	8332A	7	7,133,488,060.05		7,133,488,060.05	—
什項資產淨減(淨增-)	8333A	3		123,420,000.00	-123,420,000.00	-100.00
增加長期投資	**835A**	**8**	**-983,063,767.00**	**-395,420,000.00**	**-587,643,767.00**	**-148.61**
增加固定資產及遞耗資產	**839A**	**7**	**-22,402,982,858.92**		**-22,402,982,858.92**	**—**
固定資產	8391A	4	-22,402,982,858.92		-22,402,982,858.92	—
融資活動	**86A~88A**	**5**	**559,975,600.87**	**395,420,000.00**	**164,555,600.87**	**41.62**
增加長期債務	**867A**	**7**	**3,830,640,143.00**		**3,830,640,143.00**	**—**
增加其他融資活動	**872A**	**9**	**12,557,323,304.87**	**395,420,000.00**	**12,161,903,304.87**	**3,075.69**
減少長期債務	**873A**	**6**	**-80,633,879.00**		**-80,633,879.00**	**—**
減少其他融資活動	**878A**	**2**	**-15,747,353,968.00**		**-15,747,353,968.00**	**—**
匯率影響數	**94A**	**8**	**22,789,564.00**		**22,789,564.00**	**—**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
資產	**1**	**0**	**3,941,567,081,038.03**	**3,909,602,019,448.99**	**31,965,061,589.04**	**0.82**
流動資產	**11-12**	**8**	**1,507,671,353,078.16**	**1,553,882,148,338.99**	**-46,210,795,260.83**	**-2.97**
現金	**110**	**8**	**25,233,775,498.00**	**21,899,768,628.20**	**3,334,006,869.80**	**15.22**
庫存現金	1101	4	10,425,577,279.00	10,548,162,190.20	-122,584,911.20	
零用及週轉金	1105	0	58,066,246.00	20,070,341.00	37,995,905.00	
待交換票據	1106	6	8,904,406,297.00	6,578,022,650.00	2,326,383,647.00	
庫存外幣	1107	2	5,845,725,676.00	4,753,513,447.00	1,092,212,229.00	
存放銀行同業	**111**	**5**	**123,566,843,607.74**	**113,650,431,101.74**	**9,916,412,506.00**	**8.73**
存放銀行同業	1111	1	51,192,400,799.74	22,576,595,536.74	28,615,805,263.00	
拆放銀行同業	1114	A	72,379,420,446.00	91,073,835,565.00	-18,694,415,119.00	
備抵呆帳－拆放銀行同業	1115	7	-4,977,638.00		-4,977,638.00	
存放央行	**112**	**2**	**416,180,960,618.00**	**427,092,987,268.00**	**-10,912,026,650.00**	**-2.56**
存放央行	1121	9	106,897,763,618.00	88,670,253,268.00	18,227,510,350.00	
轉存央行存款	1122	5	309,283,197,000.00	338,422,734,000.00	-29,139,537,000.00	
存出信託賠償準備金	1126	A	400,000,000.00	350,000,000.00	50,000,000.00	
抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-400,000,000.00	-350,000,000.00	-50,000,000.00	
流動金融資產	**113**	**0**	**826,178,271,035.00**	**891,448,687,408.00**	**-65,270,416,373.00**	**-7.32**
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	108,546,239,236.00	85,736,539,458.00	22,809,699,778.00	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	2,339,768,239.00	14,138,494,033.00	-11,798,725,794.00	
附賣回有價證券投資	1133	9	3,231,948,576.00	600,293,695.00	2,631,654,881.00	
買入匯款	1134	5	21,788,818.00	12,578,556.00	9,210,262.00	
備抵呆帳－買入匯款	1135	1		-37,741.00	37,741.00	
備供出售金融資產－流動	1136	8	693,169,121,290.00	763,341,501,435.00	-70,172,380,145.00	
備供出售金融資產評價調整－流動	1137	4	-2,129,094,482.00	542,283,385.00	-2,671,377,867.00	
持有至到期日金融資產－流動	1138	A	20,389,939,914.00	27,071,983,446.00	-6,682,043,532.00	
避險之衍生性金融資產－流動	113A	3	5,092,258.00	5,351,391.00	-259,133.00	
避險之衍生性金融資產評價調整－流動	113B	0	-2,018,068.00	-300,250.00	-1,717,818.00	
無活絡市場之債券投資－流動	113E	9	605,485,254.00		605,485,254.00	
應收款項	**114-117**	**7**	**51,618,557,805.16**	**43,135,412,781.16**	**8,483,145,024.00**	**19.67**
應收票據	1141	3	9,076,103.00	11,322,709.00	-2,246,606.00	
備抵呆帳－應收票據	1143	6		-2,973.00	2,973.00	
應收帳款	1144	2	1,272,890,303.00	1,074,262,020.00	198,628,283.00	
備抵呆帳－應收帳款	1145	9	-57,480,058.00	-10,255,434.00	-47,224,624.00	
應收退稅款	114A	A	1,838,008,609.00	1,857,576,933.00	-19,568,324.00	
應收收益	114C	3	468,742,147.00	321,113,031.00	147,629,116.00	
應收無追索權承購帳款	114D	0	10,054,670,380.00	7,008,990,036.00	3,045,680,344.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	114E	6	-86,714,167.00	-21,026,970.00	-65,687,197.00	
應收利息	1151	A	10,839,856,541.00	8,732,080,505.00	2,107,776,036.00	
應收承兌票款	1154	0	2,714,946,447.00	3,683,300,987.00	-968,354,540.00	
備抵呆帳－應收承兌票款	1155	6	-49,117,000.00		-49,117,000.00	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
應收保費	1156	6	204,713,674.00	182,867,798.00	21,845,876.00	
其他應收款	1178	0	24,448,038,388.16	20,381,747,146.16	4,066,291,242.00	
備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-39,073,562.00	-86,563,007.00	47,489,445.00	
黃金與白銀	**119**	**3**	**788,642.16**	**788,642.16**	**0.00**	**0.00**
黃金與白銀	1192	6	788,642.16	788,642.16	0.00	
存貨	**120-123**	**6**	**5,994,550,395.00**	**861,430,340.00**	**5,133,120,055.00**	**595.88**
商品存貨	1201	2	6,244,474,861.00	865,004,894.00	5,379,469,967.00	
備抵存貨跌價損失	1232	A	-249,924,466.00	-3,574,554.00	-246,349,912.00	
預付款項	**125**	**2**	**1,807,983,048.17**	**1,724,273,849.80**	**83,709,198.37**	**4.85**
預付費用	1253	1	720,669,766.08	660,000,395.17	60,669,370.91	
預付稅款	1258	3	34,817,537.00	50,169,620.00	-15,352,083.00	
預付股(官)息紅利	1259	0			0.00	
其他預付款	125Y	9	1,052,495,745.09	1,014,103,834.63	38,391,910.46	
短期墊款	**126-127**	**0**	**57,089,622,428.93**	**54,068,368,319.93**	**3,021,254,109.00**	**5.59**
短期墊款	1261	6	57,100,310,722.93	54,068,368,319.93	3,031,942,403.00	
備抵呆帳-短期墊款	1262	2	-10,688,294.00		-10,688,294.00	
押匯貼現及放款	**13**	**4**	**2,147,778,608,357.42**	**2,072,226,257,760.24**	**75,552,350,597.18**	**3.65**
押匯及貼現	**130**	**4**	**4,385,315,803.00**	**3,981,548,825.00**	**403,766,978.00**	**10.14**
進口押匯	1302	7	39,206,125.00	3,315,985.00	35,890,140.00	
出口押匯	1303	3	4,376,747,829.00	3,991,225,096.00	385,522,733.00	
備抵呆帳－押匯及貼現	1309	1	-30,638,151.00	-12,992,256.00	-17,645,895.00	
短期放款及透支	**131**	**1**	**373,918,140,737.94**	**316,173,076,724.79**	**57,745,064,013.15**	**18.26**
透支	1311	8	74,323,817,910.94	62,641,390,420.79	11,682,427,490.15	
短期放款	1313	A	300,646,861,662.00	253,946,553,662.00	46,700,308,000.00	
備抵呆帳－短期放款及透支	1314	7	-1,193,541,240.00	-414,867,358.00	-778,673,882.00	
應收帳款融資	1315	3	142,685,224.00		142,685,224.00	
備抵呆帳－應收帳款融資	1316	0	-1,682,819.00		-1,682,819.00	
短期擔保放款及透支	**132**	**9**	**88,487,118,618.80**	**84,569,263,444.36**	**3,917,855,174.44**	**4.63**
擔保透支	1321	5	1,498,173,781.45	390,085,460.50	1,108,088,320.95	
短期擔保放款	1322	1	87,252,408,042.35	84,426,066,925.86	2,826,341,116.49	
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	1325	A	-263,463,205.00	-246,888,942.00	-16,574,263.00	
中期放款	**133**	**6**	**598,814,383,395.00**	**657,515,585,872.00**	**-58,701,202,477.00**	**-8.93**
中期放款	1331	2	600,661,125,347.00	659,590,523,647.00	-58,929,398,300.00	
備抵呆帳－中期放款	1339	3	-1,846,741,952.00	-2,074,937,775.00	228,195,823.00	
中期擔保放款	**134**	**3**	**284,805,835,944.85**	**242,656,791,470.86**	**42,149,044,473.99**	**17.37**
中期擔保放款	1341	0	287,299,276,038.85	243,962,592,232.86	43,336,683,805.99	
備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	-2,493,440,094.00	-1,305,800,762.00	-1,187,639,332.00	
長期放款	**135**	**A**	**180,217,797,029.00**	**183,166,577,927.00**	**-2,948,780,898.00**	**-1.61**
長期放款	1351	7	182,011,233,364.00	184,008,225,100.00	-1,996,991,736.00	
備抵呆帳－長期放款	1359	8	-1,793,436,335.00	-841,647,173.00	-951,789,162.00	
長期擔保放款	**136**	**8**	**617,150,016,828.83**	**584,163,413,496.23**	**32,986,603,332.60**	**5.65**
長期擔保放款	1361	4	625,024,760,952.83	586,172,630,285.23	38,852,130,667.60	
備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	-7,874,744,124.00	-2,009,216,789.00	-5,865,527,335.00	
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**178,652,064,269.49**	**188,182,939,691.49**	**-9,530,875,422.00**	**-5.06**
長期投資	**144-145**	**1**	**143,830,843,419.49**	**147,045,581,474.49**	**-3,214,738,055.00**	**-2.19**
採權益法之長期股權投資	1441	8	10,408,281,441.00	10,408,281,441.00	0.00	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	22,071,316,942.00	20,921,726,794.00	1,149,590,148.00	
備供出售金融資產－非流動	1456	7	49,284,438,591.00	45,878,802,251.00	3,405,636,340.00	
備供出售金融資產評價調整－非流動	1457	3	17,048,999,764.00	27,597,995,027.00	-10,548,995,263.00	
持有至到期日金融資產－非流動	1458	0	30,552,648,955.00	27,135,523,455.00	3,417,125,500.00	
以成本衡量之金融資產－非流動	145C	5	11,092,326,112.49	11,092,326,112.49	0.00	
以成本衡量之金融資產評價調整－非流動	145D	1	-136,986.00		-136,986.00	
無活絡市場之債券投資－非流動	145E	8	3,663,549,275.00	4,295,322,394.00	-631,773,119.00	
無活絡市場之債券投資評價調整－非流動	145F	4	-317,887,500.00	-309,750,000.00	-8,137,500.00	
其他金融資產－非流動	145G	A	27,306,825.00	25,354,000.00	1,952,825.00	
長期應收款項	**146**	**6**	**34,821,220,850.00**	**41,137,358,217.00**	**-6,316,137,367.00**	**-15.35**
長期應收款	1464	1	34,821,220,850.00	41,261,141,643.00	-6,439,920,793.00	
備抵呆帳－長期應收款	1465	8		-123,783,426.00	123,783,426.00	
固定資產	**15**	**A**	**97,864,904,306.74**	**76,596,999,058.01**	**21,267,905,248.73**	**27.77**
土地	**150**	**A**	**86,002,456,325.55**	**66,228,340,914.21**	**19,774,115,411.34**	**29.86**
土地	1501	7	4,476,536,611.73	4,433,074,719.43	43,461,892.30	
重估增值－土地	1502	3	81,525,919,713.82	61,795,266,194.78	19,730,653,519.04	
土地改良物	**151**	**8**	**1,989,524.00**	**2,351,276.00**	**-361,752.00**	**-15.39**
土地改良物	1511	4	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	
累計折舊－土地改良物	1513	7	-12,974,812.00	-12,613,060.00	-361,752.00	
房屋及建築	**152**	**5**	**8,945,728,386.50**	**9,056,269,084.54**	**-110,540,698.04**	**-1.22**
房屋及建築	1521	1	14,314,148,641.55	14,054,175,470.59	259,973,170.96	
重估增值－房屋及建築	1522	8	34,307,194.91	34,307,194.91	0.00	
累計折舊－房屋及建築	1523	4	-5,402,727,449.96	-5,032,213,580.96	-370,513,869.00	
機械及設備	**153**	**2**	**1,695,496,601.66**	**1,785,455,117.81**	**-89,958,516.15**	**-5.04**
機械及設備	1531	9	5,750,836,762.87	5,639,973,502.27	110,863,260.60	
累計折舊－機械及設備	1533	1	-4,055,340,161.21	-3,854,518,384.46	-200,821,776.75	
交通及運輸設備	**154**	**0**	**237,714,192.39**	**271,371,409.39**	**-33,657,217.00**	**-12.40**
交通及運輸設備	1541	6	1,072,596,916.46	1,084,392,579.46	-11,795,663.00	
累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	-834,882,724.07	-813,021,170.07	-21,861,554.00	
什項設備	**155**	**7**	**221,086,825.04**	**232,918,704.04**	**-11,831,879.00**	**-5.08**
什項設備	1551	3	1,013,077,949.41	1,015,938,784.01	-2,860,834.60	
累計折舊－什項設備	1553	6	-791,991,124.37	-783,020,079.97	-8,971,044.40	
租賃權益改良	**156**	**4**	**108,249,733.60**	**124,591,550.60**	**-16,341,817.00**	**-13.12**
租賃權益改良	1561	A	628,946,654.40	606,487,827.40	22,458,827.00	
累計折舊－租賃權益改良	1563	3	-520,696,920.80	-481,896,276.80	-38,800,644.00	
購建中固定資產	**157**	**1**	**652,182,718.00**	**718,665,070.00**	**-66,482,352.00**	**-9.25**
未完工程	1571	8	338,532,374.00	457,551,950.00	-119,019,576.00	
訂購機件	1577	6	313,650,344.00	261,113,120.00	52,537,224.00	
累計減損-固定資產	**15X**	**A**		**-1,822,964,068.58**	**1,822,964,068.58**	**－**
累計減損－固定資產	15X1	7		-1,822,964,068.58	1,822,964,068.58	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
無形資產	**17**	**7**	**1,177,932,553.35**	**1,356,110,464.74**	**-178,177,911.39**	**-13.14**
無形資產	**170-171**	**7**	**1,177,932,553.35**	**1,356,110,464.74**	**-178,177,911.39**	**-13.14**
電腦軟體	1708	8	821,056,553.35	969,574,464.74	-148,517,911.39	
遞延退休金成本	1711	A	356,876,000.00	386,536,000.00	-29,660,000.00	
其他資產	**18**	**5**	**8,422,218,472.87**	**17,357,564,135.52**	**-8,935,345,662.65**	**-51.48**
非營業資產	**180**	**5**	**846,546,246.25**	**7,966,723,505.30**	**-7,120,177,259.05**	**-89.37**
其他非營業資產	1808	6	849,214,168.25	8,113,056,356.30	-7,263,842,188.05	
累計折舊－其他非營業資產	1809	2	-2,185,644.00	-2,090,646.00	-94,998.00	
累計減損－其他非營業資產	180A	9	-482,278.00	-144,242,205.00	143,759,927.00	
什項資產	**181-182**	**2**	**7,234,026,344.57**	**8,752,792,220.17**	**-1,518,765,875.60**	**-17.35**
存出保證金	1811	9	113,357,558.17	109,258,519.17	4,099,039.00	
催收款項	1812	5	8,312,632,278.40	12,026,928,398.00	-3,714,296,119.60	
備抵呆帳－催收款項	1813	1	-2,477,918,461.00	-4,682,714,818.00	2,204,796,357.00	
承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,093,455,813.90	1,093,455,813.90	0.00	
累計減損－承受擔保品及殘餘物	1815	4	-16,496,725.90	-16,496,725.90	0.00	
暫付及待結轉帳項	1816	A	198,995,881.00	212,361,033.00	-13,365,152.00	
營業保證金及交割結算基金	1819	0	167,817,589.00	167,817,589.00	0.00	
抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-157,817,589.00	-157,817,589.00	0.00	
遞延資產	**183-184**	**7**	**341,574,903.00**	**637,977,431.00**	**-296,402,528.00**	**-46.46**
遞延所得稅資產	1847	9	1,147,048,984.00	1,015,079,655.00	131,969,329.00	
備抵評價－遞延所得稅資產	1848	5	-808,055,826.00	-381,965,083.00	-426,090,743.00	
其他遞延資產	1849	1	2,581,745.00	4,862,859.00	-2,281,114.00	
待整理資產	**189**	**A**	**70,979.05**	**70,979.05**	**0.00**	**0.00**
大陸地區及國外資產淨額	1891	7	240,991.12	240,991.12	0.00	
待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-240,991.12	-240,991.12	0.00	
其他待整理資產	1898	1	70,979.05	70,979.05	0.00	
資產總計			**3,941,567,081,038.03**	**3,909,602,019,448.99**	**31,965,061,589.04**	**0.82**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負債	**2**	**9**	**3,699,629,854,787.22**	**3,663,795,897,267.90**	**35,833,957,519.32**	**0.98**
流動負債	**21-22**	**7**	**270,199,506,688.17**	**273,408,666,612.95**	**-3,209,159,924.78**	**-1.17**
央行存款	**211**	**4**	**12,005,704,171.24**	**12,477,881,798.94**	**-472,177,627.70**	**-3.78**
央行存款	2111	A	12,005,704,171.24	12,477,881,798.94	-472,177,627.70	
銀行同業存款	**212**	**1**	**193,516,125,700.50**	**191,304,464,131.29**	**2,211,661,569.21**	**1.16**
銀行同業存款	2121	8	25,282,765,365.50	25,086,913,204.29	195,852,161.21	
透支銀行同業	2122	4	695,106,524.00	1,661,279,587.00	-966,173,063.00	
銀行同業拆放	2123	A	167,538,253,811.00	164,556,271,340.00	2,981,982,471.00	
應付款項	**214-217**	**6**	**39,532,074,575.46**	**39,073,622,332.24**	**458,452,243.22**	**1.17**
應付帳款	2144	1	10,935,110,644.63	7,140,316,379.63	3,794,794,265.00	
應付代收款	2145	8	1,058,172,229.00	1,243,990,409.00	-185,818,180.00	
應付無追索權承購帳款	2146	4	359,068,874.00	227,675,201.00	131,393,673.00	
應付費用	2147	A	2,569,836,234.00	2,570,574,769.00	-738,535.00	
應付稅款	2148	7	246,517,071.00	267,655,235.00	-21,138,164.00	
應付工程款	2149	3	757,113.00	26,869,687.00	-26,112,574.00	
應付利息	2151	0	12,548,805,994.91	11,488,871,168.91	1,059,934,826.00	
承兌匯票	2152	6	2,724,821,324.00	3,753,620,343.00	-1,028,799,019.00	
應付股(官)息紅利	2154	9	60,495,292.86	121,618,807.00	-61,123,514.14	
託辦往來	2163	0	249,071,030.00	353,952,490.00	-104,881,460.00	
其他應付款	2178	9	8,779,418,768.06	11,878,477,842.70	-3,099,059,074.64	
預收款項	**225**	**1**	**1,193,587,408.97**	**1,821,418,758.48**	**-627,831,349.51**	**-34.47**
預收利息	2252	4	436,592,675.00	2,925,215.00	433,667,460.00	
預收收入	2253	A	507,528,011.00	543,736,777.00	-36,208,766.00	
預收保費	2254	7	1,160.00	3,304.00	-2,144.00	
其他預收款	2259	9	249,465,562.97	1,274,753,462.48	-1,025,287,899.51	
流動金融負債	**226**	**9**	**23,952,014,832.00**	**28,731,279,592.00**	**-4,779,264,760.00**	**-16.63**
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	2261	5	19,428,466.00	24,565,254.00	-5,136,788.00	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動	2262	1	3,883,457,010.00	18,961,038,931.00	-15,077,581,921.00	
附買回有價證券負債	2263	8	14,906,164,633.00	9,429,372,699.00	5,476,791,934.00	
避險之衍生性金融負債評價調整－流動	2265	A	409,907,273.00	255,348,659.00	154,558,614.00	
其他金融負債－流動	226A	2	4,733,057,450.00	60,954,049.00	4,672,103,401.00	
存款、匯款及金融債券	**23**	**3**	**3,221,415,331,803.36**	**3,189,761,603,706.26**	**31,653,728,097.10**	**0.99**
支票存款	**230**	**3**	**262,161,084,885.62**	**265,919,821,354.50**	**-3,758,736,468.88**	**-1.41**
支票存款	2301	0	31,205,535,102.17	27,874,529,513.90	3,331,005,588.27	
本行支票	2302	6	2,487,433,971.10	4,443,695,017.00	-1,956,261,045.90	
公庫存款	2305	5	227,242,671,448.35	233,009,445,585.60	-5,766,774,137.25	
外匯支票存款	2307	8	1,225,444,364.00	592,151,238.00	633,293,126.00	
活期存款	**231**	**A**	**256,758,435,775.29**	**251,441,337,204.88**	**5,317,098,570.41**	**2.11**
活期存款	2311	7	155,738,167,247.29	156,664,289,600.88	-926,122,353.59	
外匯活期存款	2317	5	101,020,268,528.00	94,777,047,604.00	6,243,220,924.00	
定期存款	**232**	**8**	**476,966,887,410.76**	**517,082,349,268.76**	**-40,115,461,858.00**	**-7.76**
定期存款	2321	4	207,472,504,620.76	271,733,909,778.76	-64,261,405,158.00	
外匯定期存款	2327	2	266,089,738,094.00	241,517,848,270.00	24,571,889,824.00	
郵匯局轉存款	2328	9	3,404,644,696.00	3,830,591,220.00	-425,946,524.00	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
儲蓄存款	**233-234**	**5**	**2,224,960,903,494.69**	**2,154,820,577,829.12**	**70,140,325,665.57**	**3.26**
活期儲蓄存款	2331	1	608,719,708,888.23	584,352,372,059.24	24,367,336,828.99	
行員活期儲蓄存款	2332	8	23,352,713,057.56	22,708,996,874.68	643,716,182.88	
零存整付儲蓄存款	2333	4	1,116,970,071.30	1,118,496,636.30	-1,526,565.00	
整存整付儲蓄存款	2335	7	648,445,647,662.17	648,342,232,554.17	103,415,108.00	
存本取息儲蓄存款	2336	3	494,125,407,313.13	458,588,203,729.13	35,537,203,584.00	
優利存本取息儲蓄存款	2339	2	449,200,456,502.30	439,710,275,975.60	9,490,180,526.70	
匯款	**236**	**7**	**568,020,237.00**	**497,518,049.00**	**70,502,188.00**	**14.17**
匯出匯款	2362	0	174,196,931.00	138,937,481.00	35,259,450.00	
應解匯款	2365	9	393,823,306.00	358,580,568.00	35,242,738.00	
長期負債	**25**	**0**	**24,724,936,788.50**	**20,694,312,062.50**	**4,030,624,726.00**	**19.48**
長期債務	**250-251**	**0**	**24,111,718,487.50**	**19,962,086,328.50**	**4,149,632,159.00**	**20.79**
估計應付土地增值稅	2515	9	18,278,621,237.00	15,313,153,974.00	2,965,467,263.00	
應計退休金負債	2517	1	4,566,752,132.50	3,389,155,284.50	1,177,596,848.00	
其他長期負債	2519	4	1,266,345,118.00	1,259,777,070.00	6,568,048.00	
非流動金融負債	**252**	**4**	**613,218,301.00**	**732,225,734.00**	**-119,007,433.00**	**-16.25**
其他金融負債－非流動	252Y	A	613,218,301.00	732,225,734.00	-119,007,433.00	
其他負債	**28**	**4**	**183,290,079,507.19**	**179,931,314,886.19**	**3,358,764,621.00**	**1.87**
營業及負債準備	**280-281**	**4**	**178,615,934,813.00**	**174,778,954,090.00**	**3,836,980,723.00**	**2.20**
保證責任準備	2803	3	591,441,320.00	281,340,112.00	310,101,208.00	
公勞保責任準備	2816	0	178,024,493,493.00	174,497,613,978.00	3,526,879,515.00	
什項負債	**282-283**	**9**	**4,665,906,001.71**	**5,127,573,591.71**	**-461,667,590.00**	**-9.00**
存入保證金	2821	5	4,622,420,894.71	4,940,532,542.71	-318,111,648.00	
暫收及待結轉帳項	2825	A	43,485,107.00	187,041,049.00	-143,555,942.00	
遞延負債	**284**	**3**		**16,548,512.00**	**-16,548,512.00**	**-100.00**
遞延收入	2841	0		16,548,512.00	-16,548,512.00	
待整理負債	**289**	**0**	**8,238,692.48**	**8,238,692.48**	**0.00**	**0.00**
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,339,624.99	66,339,624.99	0.00	
待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,339,624.99	-66,339,624.99	0.00	
其他待整理負債	2899	7	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	
負債合計			**3,699,629,854,787.22**	**3,663,795,897,267.90**	**35,833,957,519.32**	**0.98**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
業主權益	**3**	**8**	**241,937,226,250.81**	**245,806,122,181.09**	**-3,868,895,930.28**	**-1.57**
資本	**31**	**6**	**70,000,000,000.00**	**70,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資本	**310**	**6**	**70,000,000,000.00**	**70,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資本	3101	2	70,000,000,000.00	70,000,000,000.00	0.00	
資本公積	**32**	**4**	**106,077,872,314.05**	**105,581,439,503.05**	**496,432,811.00**	**0.47**
資本公積	**320**	**4**	**106,077,872,314.05**	**105,581,439,503.05**	**496,432,811.00**	**0.47**
股本溢價	3201	A	105,453,033,590.05	105,453,033,590.05	0.00	
其他資本公積	3209	1	624,838,724.00	128,405,913.00	496,432,811.00	
保留盈餘	**33**	**2**	**26,469,749,596.66**	**27,181,417,114.81**	**-711,667,518.15**	**-2.62**
已指撥保留盈餘	**330**	**2**	**26,469,749,596.66**	**27,181,417,114.81**	**-711,667,518.15**	**-2.62**
法定公積	3301	9	25,218,427,927.71	24,119,286,552.00	1,099,141,375.71	
特別公積	3302	5	1,251,321,668.95	3,062,130,562.81	-1,810,808,893.86	
業主權益其他項目	**34**	**A**	**39,389,604,340.10**	**43,043,265,563.23**	**-3,653,661,223.13**	**-8.49**
金融商品未實現損益	**340**	**A**	**13,983,156,905.00**	**28,860,618,579.00**	**-14,877,461,674.00**	**-51.55**
金融商品未實現損益	3401	7	13,983,156,905.00	28,860,618,579.00	-14,877,461,674.00	
累積換算調整數	**341**	**8**	**-366,045,588.00**	**-455,456,615.00**	**89,411,027.00**	**—**
累積換算調整數	3411	4	-366,045,588.00	-455,456,615.00	89,411,027.00	
未認列為退休金成本之淨損失	**343**	**2**	**-809,179,645.00**	**-1,914,988.00**	**-807,264,657.00**	**—**
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	-809,179,645.00	-1,914,988.00	-807,264,657.00	
未實現重估增值	**344**	**0**	**26,581,672,668.10**	**14,640,018,587.23**	**11,941,654,080.87**	**81.57**
未實現重估增值	3441	6	26,581,672,668.10	14,640,018,587.23	11,941,654,080.87	
業主權益合計			**241,937,226,250.81**	**245,806,122,181.09**	**-3,868,895,930.28**	**-1.57**
負債與業主權益合計			**3,941,567,081,038.03**	**3,909,602,019,448.99**	**31,965,061,589.04**	**0.82**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
備忘科目						
期收款項	**118**	**6**		**1,640,921,288.00**	**-1,640,921,288.00**	**-100.00**
期收款項	1181	2		547,203,583.00	-547,203,583.00	
買入期證券	1183	5		1,093,717,705.00	-1,093,717,705.00	
信託代理及保證資產	**186-188**	**9**	**5,037,335,341,909.53**	**4,646,225,039,434.94**	**391,110,302,474.59**	**8.42**
信託資產	1861	5	505,848,029,906.71	458,952,804,428.71	46,895,225,478.00	
保管有價證券	1862	1	1,612,616,772,852.82	1,581,499,347,176.82	31,117,425,676.00	
保管品	1863	8	10,797,009,012.00	8,095,388,160.01	2,701,620,851.99	
保證品	1864	4	5,393,060,691.00	5,561,497,946.00	-168,437,255.00	
代售旅行支票	1865	A	1,087,706,883.00	910,992,227.00	176,714,656.00	
約定融資額度	1866	7	390,357,356,872.00	545,304,594,343.00	-154,947,237,471.00	
待抵銷約定融資額度	1867	3	-390,357,356,872.00	-545,304,594,343.00	154,947,237,471.00	
應收代收款	1869	6	48,803,964,698.00	43,078,676,463.00	5,725,288,235.00	
受託發行新台幣	186A	2	1,322,680,281,820.00	1,206,905,437,921.00	115,774,843,899.00	
應收代放款	1871	2	816,438,868,536.00	732,568,353,942.00	83,870,514,594.00	
存出保證票據	1874	1	240,200,000.00	306,530,262.00	-66,330,262.00	
經理政府登錄債券	187A	0	331,884,300,000.00	301,422,600,000.00	30,461,700,000.00	
經理集保短期票券	187B	6	265,095,672,803.00	225,014,125,571.00	40,081,547,232.00	
承銷品	1885	5	1,947,495,170.00	2,251,449,775.00	-303,954,605.00	
應收保證款項	1886	1	71,389,619,263.00	43,951,878,915.40	27,437,740,347.60	
應收信用狀款項	1887	8	43,112,360,274.00	35,705,956,647.00	7,406,403,627.00	
合計			**5,037,335,341,909.53**	**4,647,865,960,722.94**	**389,469,381,186.59**	**8.38**
期付款項	**218**	**5**		**1,640,921,288.00**	**-1,640,921,288.00**	**-100.00**
期付款項	2181	1		1,093,717,705.00	-1,093,717,705.00	
賣出期證券	2183	4		547,203,583.00	-547,203,583.00	
信託代理及保證負債	**286-288**	**8**	**5,037,335,341,909.53**	**4,646,225,039,434.94**	**391,110,302,474.59**	**8.42**
信託負債	2861	4	505,848,029,906.71	458,952,804,428.71	46,895,225,478.00	
應付保管有價證券	2862	A	1,612,616,772,852.82	1,581,499,347,176.82	31,117,425,676.00	
應付保管品	2863	7	10,797,009,012.00	8,095,388,160.01	2,701,620,851.99	
存入保證品	2864	3	5,393,060,691.00	5,561,497,946.00	-168,437,255.00	
受託代售旅行支票	2865	0	1,087,706,883.00	910,992,227.00	176,714,656.00	
受託代收款	2869	5	48,803,964,698.00	43,078,676,463.00	5,725,288,235.00	
代理發行新台幣	286A	1	1,322,680,281,820.00	1,206,905,437,921.00	115,774,843,899.00	
受託代放款	2871	1	816,438,868,536.00	732,568,353,942.00	83,870,514,594.00	
應付保證票據	2874	A	240,200,000.00	306,530,262.00	-66,330,262.00	
受託經理政府登錄債券	287A	9	331,884,300,000.00	301,422,600,000.00	30,461,700,000.00	
受託經理集保短期票券	287B	5	265,095,672,803.00	225,014,125,571.00	40,081,547,232.00	
受託承銷品	2885	4	1,947,495,170.00	2,251,449,775.00	-303,954,605.00	
保證款項	2886	A	71,389,619,263.00	43,951,878,915.40	27,437,740,347.60	
信用狀款項	2887	7	43,112,360,274.00	35,705,956,647.00	7,406,403,627.00	
合計			**5,037,335,341,909.53**	**4,647,865,960,722.94**	**389,469,381,186.59**	**8.38**

臺灣銀行股份有限公司

財 務 報 表 附 註

100 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 65 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。

本行經營之業務為依銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

本行之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

依據政府所核定臺灣銀行章程的規定，本行以調劑臺灣金融、扶助經濟建設、發展生產事業為宗旨。本行自成立開始，即經理公庫業務，並特准發行臺灣地區之通貨，旋復代理國家銀行之多種業務，繼且代理中央銀行之大部分業務；嗣至 50 年 7 月中央銀行在臺灣復業後，本行即轉以經營一般銀行業務為主，惟仍與中央銀行保持最密切的關係，而新臺幣之發行事務，亦續由本行辦理。因之，在臺灣地區的金融體系中，本行的地位一向甚為重要。

本行成立時，資本係由國庫撥給，在長時期的經營中，透過資產重估等各項公積之增資，資本額乃不斷的擴增。38 年 6 月實施幣制改革後，政府於 39 年 5 月核定本行資本為新臺幣 500 萬元，43 年 5 月調整為 1 億元，52 年 8 月調整為 3 億元，56 年 9 月調整為 6 億元，62 年 5 月調整為 10 億元，66 年 9 月調整為 20 億元，69 年 9 月調整為 40 億元，71 年 11 月調整為 80 億元，79 年 5 月調整為 120 億元，81 年 4 月調整為 160 億元，83 年 12 月調整為 220 億元，87 年 8 月調整為 320 億元，91 年 9 月調整為 480 億元，96 年 7 月調整為 530 億元，97 年 1 月調整為 450 億元，99 年 11 月調整為 700 億元。

由於本行係屬政府出資，現為國營事業之一，因此對政府各種政策之配合與執行，尤為注重。臺灣地區的經濟，自民國 40 年代以來，有長足的進展，本行支援各期經濟建設中、長期計畫及歷次的重要建設之推動與完成，乃至整體的經濟發展，都有重大的貢獻。近年來，政府正積極加強策略性及關鍵性工業發展，本行對加強臺灣地區建設所需資金均盡力支援，以實現政府所賦予使命。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本行係國營事業行庫，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由財政部、行政院主計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「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院函頒「100 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製，包括總分行之全部帳目。總分行間之聯行往來、內部往來及內部損益均於財務報表彙編時予以軋平。

(三)約當現金基礎

本行依「財務會計準則公報」第 17 號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表換算

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

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

(五)租賃

本行租賃方式係採營業租賃，每期支付租金時，列記當期之租金費用。

(六)租稅

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

本行為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計部審定數為準。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 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，本公司仍按個別申報之狀況依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」規定處理。

(七)長期工程合約評價方法

本行有關資本支出計畫營繕工程尚未竣工及購置設備尚未完成驗收手續前所支付之各項支出，帳上先列為「未完工程」及「訂購機件」科目，俟其工程竣工或設備驗收後，依工程或設備竣工驗收結算數，由「未完工程」及「訂購機件」科目轉列適當之固定資產科目。

(八)金融資產

本行於民國 95 年 1 月 1 日起適用財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

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

本行所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本行持有或發行之目的，分為下列各類：

1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：此類金融資產包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產。

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

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

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

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

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

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

(九)採權益法之股權投資

長期股權投資視本行對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法評價。

持有被投資公司比例達百分之二十以上者，採權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽

減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)等比例減少，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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

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

(十)固定資產評價基礎及其折舊方法

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

土地以外之固定資產折舊係依預計耐用年限，保留 1 年殘值以平均法計提。

(十一)資產減損

本行自民國 94 年度起適用財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」。依該公報規定，本行於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

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

(十二)無形資產評價基礎及攤銷方法

本行以無形資產列帳者為「電腦軟體」及「遞延退休金成本」，「電腦軟體」係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過 1 萬元及使用年限在 2 年以上者，自購入起分 5 年採平均法攤銷。「遞延退休金成本」，係依「財務會計準則公報」第 18 號規定認列。

(十三)其他資產－非營業資產

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

(十四)其他資產－承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償還於所附交擔保品及殘餘物公開拍賣時，依法按承受價格承受轉入之債權屬之，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。處分時如有收益或損失，其差額列為當期損益。資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，重新評估其淨公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。

另依銀行法第 76 條規定，商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，應自取得之日起 4 年內處分之。

(十五)遞延資產評價基礎及其攤銷方法

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

(十六)備抵呆帳及保證責任準備之評估

本行參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，將資產評估分類後，按不同提存率【第一類正常授信者：0.5%（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數額。

自 100 年度起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，對於原始產生之放款及應收款評估其減損跡象，若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。減損金額為放款及應收款項之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。並以依金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」所計提之數額為最低標準。

(十七)金融負債

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

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

1.金融負債之發生係因意圖於近期內再買回。

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

3.衍生性商品負債。

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

公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。

(十八)收入認列方法

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

(十九)資本支出與收益支出之劃分

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

(二十)處分固定資產損益

依據行政院 91 年 3 月 22 日院授主會二字第 091002079 號函示，配合公司法第 238 條資本公積相關規定修正，有關處分資產之溢價收入，以「營業外收入－財產交易利益」列帳，89 年度以前所累積者，於 91 年度中，將所有數額轉列保留盈餘，並於編列 92 年度預算時，視國庫資金調度需要及各國營事業業務狀況，解繳國庫；至 90 年度以後，處分資產之溢價收入，除土地部分依所得稅法第 4 條規定免稅，其餘部分應

扣除所得稅後，並併入盈餘辦理分配。

固定資產於使用期滿或報廢，其變賣收入低於帳面價值時，差額列為資產報廢損失；如高於帳面價值時，超過之數列為什項收入。

(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)本行黃金商品存貨之續後衡量係採成本與淨變現價值孰低。

(二三)退休辦法及退休金成本

本行編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，於指定適用勞基法(86 年 5 月 1 日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第 9 條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資 4%－8.5%之公提儲金(確定提撥)；另由行方按薪資總額之 3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交本行「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。而工員退休金之給與，依本行工作規則第 73 條規定，於適用勞基法(86 年 4 月 30 日)以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算。按月依工員工資 8%提撥，「勞工退休準備金專戶」以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，自民國 94 年 7 月 1 日起採用新制者每月提撥 6%入「個人退休金專戶」。

有關本行退休金費用之認列，自 86 年度起就確定給付退休辦法部分，改依「財務會計準則公報」第 18 號規定，本年度並以 100 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)

	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
1.退休基金提撥狀況				
(1)既得給付	(6,271,675)	(450,102)	(6,004,486)	(425,469)
(2)既得給付義務	(5,318,460)	(396,692)	(4,960,693)	(362,404)
(3)非既得給付義務	(4,506,105)	(303,426)	(3,689,641)	(280,751)
(4)累積給付義務	(9,824,565)	(700,118)	(8,650,334)	(643,155)
(5)未來薪資增加之影響數	(2,775,581)	(194,311)	(2,407,543)	(182,494)
(6)預計給付義務	(12,600,146)	(894,429)	(11,057,877)	(825,649)
(7)退休基金資產公平價值	5,300,184	965,539	5,323,980	938,079
(8)提撥狀況＝(6)＋(7)	(7,299,962)	71,110	(5,733,897)	112,430
(9)未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	203,281	68,882	308,207	94,413
(10)未認列前期服務成本	153,595	(12,771)	174,074	(16,419)
(11)未認列退休金損(益)	3,582,911	(169,594)	2,311,798	(253,226)
(12)補列前之應計退休金負債＝(8)＋(9)＋(10)＋(11)	(3,360,175)	(42,373)	(2,939,818)	(62,802)
(13)補列之應計退休金負債	(1,164,206)	0	(386,536)	0

(14)(應計退休金負債)／預付退休金=(12)+(13)	(4,524,381)	(42,373)	(3,326,354)	(62,802)

單位：新臺幣（千元）

	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
2.精算假設				
(1)折現率	1.65%	2.00%	2.00%	2.00%
(2)薪資調整率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
(3)基金資產預期長期投資報酬率	1.65%	2.00%	2.00%	2.00%
3.淨退休金成本	100 年 度		99 年 度	
(1)服務成本	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
①期初服務成本	807,046	33,521	752,794	33,992
②利息＝①×（100 年度：2.00%；99 年度：2.50%）	16,141	670	18,820	850
③期末服務成本=①+②	823,187	34,191	771,614	34,842
(2)利息成本				
①期初預計給付義務	11,057,877	825,649	10,012,798	841,214
②預期支付數額（給付時間加權平均）	655,295	42,500	645,750	41,875
③平均預計給付義務＝①－②	10,402,582	783,149	9,367,048	799,339
④利息成本＝③×（100 年度：2.00%；99 年度：2.50%）	208,052	15,663	234,176	19,983
(3)退休基金資產之預期報酬				
①期初市價相關價值	5,323,980	938,079	5,376,449	898,141
②預期支付數額（給付時間加權平均）	639,295	17,500	629,250	16,875
③預期提撥數額(提撥時間加權平均）	348,040	18,813	354,722	20,798
④預期報酬＝(①－②＋③)×（100 年度：2.00%；99 年度：2.50%）	100,655	18,788	127,548	22,552
(4)過渡性淨給付義務攤銷數	104,926	25,531	104,926	25,531
(5)精算損（益）攤銷數	67,001	(11,387)	22,580	(10,104)
(6)前期服務成本攤銷數	20,479	(3,648)	20,479	(3,648)
(7)縮減或清償損/（益）	0	0	0	0
(8)淨退休金成本 =(1)＋(2)－(3)＋(4)＋(5)＋(6)＋(7)	1,122,990	41,562	1,026,227	44,052

(二四)衍生性商品

衍生性金融商品係指本行於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

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

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

(二五)或有資產與或有負債

依照「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」，自 80 年度起，信託代理與保證資產（負債）均改為備忘科目，不表示於資產負債表內。82 年度起，期收（付）款項亦移列本項。

丁、決　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 表

臺灣銀行

金融保險

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目			單位	本年度決算數		
營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值	名稱	編號	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		168,831,814,334.70	**金融保險收入**	**450-459**	**8**				**243,266,591,815.19**
		46,355,373,007.73	**利息收入**	**4501**	**4**				**53,764,188,675.73**
		20,896,296.00	支存透支息						38,355,601.00
		586,067,925.00	公庫透支息						592,547,944.00
		2,631,438,186.00	短放息						3,459,626,861.00
		676,869.00	應收帳款融資息						2,618,897.00
		13,972,289.00	擔透息						15,296,788.00
2,044,594,399	1.59%	1,821,122,954.00	短擔放息				2,099,957,027	1.77%	2,146,756,149.00
		4,807.00	應收帳款擔保融資息						8,861.00
		6,306,658,920.00	中放息						7,531,343,451.00
		6,524,031,977.00	中擔放息						6,708,497,208.00
		4,699,671,525.64	長放息						4,432,536,028.61
		9,914,839,687.00	長擔放息						12,205,450,488.00
		1,094,577.00	買匯息						1,072,749.00
		202,583.00	進押息						139,508.00
		68,583,472.00	出押息						69,057,675.00
		3,197,465,684.00	存央息						3,347,738,014.00
		330,436,709.00	準備金息						394,419,717.00
		56,318,089.00	存同息						213,439,266.00
		753,763,148.00	拆同息						693,541,194.00
		438,735,530.09	什項息						923,554,221.12
		20,030,203.00	承購帳款息						62,834,914.00
		36,731.00	押租金息						45,044.00
		45,132,402.00	信用卡循環息						39,690,204.00
		582,149,035.00	交易目的金融資產						811,474,656.00
		356,640,687.00	指定公平價值變動入損益金融資產						633,376,728.00
		25,146.00	交易目的金融負債						348.00
		6,883,244,377.00	備供出售金融資產						8,024,397,199.00
		914,395,068.00	持有至到期日金融資產						1,091,443,136.00
		61,888,754.00	無活絡市場債券投資						33,012,751.00
		7,601,703.00	附賣回有價證券投資						24,192,393.00
		118,247,674.00	利率公平價值避險—衍生性商品						123,029,486.00
			參貸費						144,691,196.00
		17,418,403,583.00	**保費收入**	**4506**	**6**				**17,695,579,889.00**
		17,418,403,583.00	保費收入						17,695,579,889.00

股份有限公司

收 入 明 細 表

100 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	%
		169,489,761,000.00					**73,776,830,815.19**	**43.53**
		85,264,691,000.00					**-31,500,502,324.27**	**-36.94**
		60,000,000.00					-21,644,399.00	-36.07
		1,310,001,000.00					-717,453,056.00	-54.77
		9,748,059,000.00					-6,288,432,139.00	-64.51
							2,618,897.00	—
		31,603,000.00					-16,306,212.00	-51.60
1,860,785,494	3.27%	2,482,834,000.00	239,171,533	12.85	-1.50%	-45.87	-336,077,851.00	-13.54
							8,861.00	—
		14,975,712,000.00					-7,444,368,549.00	-49.71
		8,072,839,000.00					-1,364,341,792.00	-16.90
		7,015,763,000.00					-2,583,226,971.39	-36.82
		17,184,713,000.00					-4,979,262,512.00	-28.97
		845,000.00					227,749.00	26.95
		169,000.00					-29,492.00	-17.45
		122,458,000.00					-53,400,325.00	-43.61
		13,396,100,000.00					-10,048,361,986.00	-75.01
		871,560,000.00					-477,140,283.00	-54.75
		781,979,000.00					-568,539,734.00	-72.71
		1,810,374,000.00					-1,116,832,806.00	-61.69
		156,630,000.00					766,924,221.12	489.64
		10,000,000.00					52,834,914.00	528.35
		500,000.00					-454,956.00	-90.99
		50,000,000.00					-10,309,796.00	-20.62
		2,025,142,000.00					-1,213,667,344.00	-59.93
		574,674,000.00					58,702,728.00	10.21
							348.00	—
		3,299,970,000.00					4,724,427,199.00	143.17
		705,920,000.00					385,523,136.00	54.61
		378,000,000.00					-344,987,249.00	-91.27
		198,846,000.00					-174,653,607.00	-87.83
							123,029,486.00	—
							144,691,196.00	—
		17,523,000,000.00					**172,579,889.00**	**0.98**
		17,523,000,000.00					172,579,889.00	0.98

臺灣銀行

金融保險

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目			單位	本年度決算數		
營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值	名稱	編號	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		5,558,094,579.97	**手續費收入**	**4516**	**3**				**5,573,325,198.46**
		584,887,289.00	匯費收入						516,229,230.50
		398,182,407.00	匯費						333,201,113.50
		186,704,882.00	郵電費						183,028,117.00
		118,709,730.00	信託保管以外保管手續費						121,166,645.00
		302,374,693.00	保證手續費						339,396,833.00
		53,547,552.50	代理收付手續費						76,122,040.00
		96,960,306.00	進口結匯手續費						97,741,455.00
		73,788,252.00	出口結匯手續費						78,751,210.00
		1,440,347.00	簽證費						2,806,412.00
		26,138,944.00	產險經紀手續費						27,670,183.00
		892,499,557.00	聯貸手續費						1,010,728,323.00
		6,118,595.00	信用狀通知費						5,561,541.00
		7,893,774.00	國內信用狀手續費						6,176,737.00
		4,943,082.00	承兌手續費						8,418,282.00
		634,158,937.00	信託手續費						598,805,289.00
		10,817,381.40	什項手續費						36,745,985.50
		166,406,187.30	信用卡手續費						158,291,116.06
		73,727,913.80	跨行手續費						72,325,547.10
		82,743,147.00	受託代辦金融資產手續費						53,338,371.00
		96,612,911.00	承銷手續費						16,750,247.00
		162,048,811.00	授信手續費						174,745,962.00
		18,192,944.00	承購帳款手續費						31,754,457.00
		56,195,900.50	電子商務手續費						73,353,993.30
		20,624,172.00	衍生性商品						2,699,600.00
		767,606,577.00	共同行銷業務						814,630,033.00
		696,645,985.00	託辦手續費						616,222,081.00
		35,657,133.47	存款業務服務費						43,049,949.00
		82,106,552.00	外匯手續費						82,132,077.00
		24,620,368.00	帳戶管理費						22,143,517.00
		16,458,667.00	黃金業務手續費						22,451,597.00
		147,968,546.00	信託保管手續費						170,146,948.00
		128,359,718.00	代理勞基手續費						127,631,172.00
		5,330,952.00	代收稅款手續費						4,400,979.00
		6,455,154.00	轉帳卡手續費						7,894,834.00

股份有限公司

收 入 明 細 表

100 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	%
		4,316,701,000.00					**1,256,624,198.46**	**29.11**
		425,702,000.00					90,527,230.50	21.27
		258,570,000.00					74,631,113.50	28.86
		167,132,000.00					15,896,117.00	9.51
		116,019,000.00					5,147,645.00	4.44
		324,606,000.00					14,790,833.00	4.56
		53,105,000.00					23,017,040.00	43.34
		83,555,000.00					14,186,455.00	16.98
		68,918,000.00					9,833,210.00	14.27
		1,000,000.00					1,806,412.00	180.64
		21,050,000.00					6,620,183.00	31.45
		481,995,000.00					528,733,323.00	109.70
		28,707,000.00					-23,145,459.00	-80.63
		6,495,000.00					-318,263.00	-4.90
		4,220,000.00					4,198,282.00	99.49
		483,550,000.00					115,255,289.00	23.84
		27,186,000.00					9,559,985.50	35.17
		169,681,000.00					-11,389,883.94	-6.71
		76,578,000.00					-4,252,452.90	-5.55
		65,166,000.00					-11,827,629.00	-18.15
		8,000,000.00					8,750,247.00	109.38
		170,000,000.00					4,745,962.00	2.79
		17,332,000.00					14,422,457.00	83.21
		44,463,000.00					28,890,993.30	64.98
		4,300,000.00					-1,600,400.00	-37.22
		708,407,000.00					106,223,033.00	14.99
		481,028,000.00					135,194,081.00	28.11
		29,495,000.00					13,554,949.00	45.96
		61,531,000.00					20,601,077.00	33.48
		28,073,000.00					-5,929,483.00	-21.12
		2,000,000.00					20,451,597.00	1,022.58
		121,658,000.00					48,488,948.00	39.86
		141,881,000.00					-14,249,828.00	-10.04
		3,500,000.00					900,979.00	25.74
							7,894,834.00	—

臺灣銀行

金融保險

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目			單位	本年度決算數		
營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值	名稱	編號	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		156,054,501.00	借券手續費						153,042,552.00
		79,647,398,487.00	**自營及委辦銷貨收入**	**4521**	**9**				**151,965,102,427.00**
		79,647,398,487.00	黃金						151,965,102,427.00
			出售證券利益	**4526**	**A**				**657,972.00**
		8,392,811,314.00	**投資利益**	**4527**	**7**				**9,395,079,464.00**
		35,643,899.00	**儲運收入**	**4529**	**0**				**19,984,676.00**
		35,643,899.00	停車位租金收入						19,984,676.00
		9,756,996,410.00	**金融資產評價利益**	**452C**	**9**				
		1,667,093,054.00	**採權益法認列之投資利益**	**4532**	**2**				**2,255,273,335.00**
			兌換利益	**4534**	**5**				**2,596,380,764.00**
			資產減損迴轉利益	**4541**	**3**				**1,019,414.00**
		168,831,814,334.70	**合計**						**243,266,591,815.19**

註：上年度決算「收回責任準備」及「提存責任準備」已配合本年度規定改以淨額表達。

股份有限公司

收 入 明 細 表

100 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	%
		57,500,000.00					95,542,552.00	166.16
		48,000,000,000.00					**103,965,102,427.00**	**216.59**
		48,000,000,000.00					103,965,102,427.00	216.59
		30,000,000.00					**-29,342,028.00**	**-97.81**
		11,049,535,000.00					**-1,654,455,536.00**	**-14.97**
		4,320,000.00					**15,664,676.00**	**362.61**
		4,320,000.00					15,664,676.00	362.61
		1,608,832,000.00					**646,441,335.00**	**40.18**
		1,692,682,000.00					**903,698,764.00**	**53.39**
							1,019,414.00	—

臺灣銀行股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號	檢查號碼			金額	%
18,261,311,478.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**19,022,773,430.00**	**14,507,999,000.00**	**4,514,774,430.00**	**31.12**
206,574,804.00	營業資產租金收入	4601	2	219,172,154.00	182,853,000.00	36,319,154.00	19.86
17,871,279,346.00	政府補助收入	4608	7	18,619,038,440.00	14,185,002,000.00	4,434,036,440.00	31.26
17,656,919,346.00	待國庫撥補收入			18,404,678,440.00	13,970,642,000.00	4,434,036,440.00	31.74
214,360,000.00	補助事務費收入			214,360,000.00	214,360,000.00	0.00	0.00
183,457,328.00	其他營業收入	4609	3	184,562,836.00	140,144,000.00	44,418,836.00	31.70
18,261,311,478.00	**合計**			**19,022,773,430.00**	**14,507,999,000.00**	**4,514,774,430.00**	**31.12**

臺灣銀行股份有限公司

營 業 外 收 入 明 細 表

中 華 民 國　100　年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號	檢查號			金額	%
914,821,315.12	**其他營業外收入**	**491~492**	**8**	**798,659,368.71**	**563,058,000.00**	**235,601,368.71**	**41.84**
612,973,951.00	財產交易利益	4911	4	421,670,218.00	132,092,000.00	289,578,218.00	219.22
	資產減損迴轉利益	491X	4	36,007,583.00		36,007,583.00	—
92,158.00	賠償收入	4922	8	3,179,965.00		3,179,965.00	—
301,755,206.12	什項收入	4929	2	337,801,602.71	430,966,000.00	-93,164,397.29	-21.62
914,821,315.12	**合計**			**798,659,368.71**	**563,058,000.00**	**235,601,368.71**	**41.84**

臺灣銀行

金融保險成本

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
152,387,340,961.44	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**229,763,421,794.28**	**7,137,880.00**	**229,756,283,914.28**
26,086,235,101.50	**利息費用**	**5501**	**3**	**30,577,630,218.00**		**30,577,630,218.00**
26,086,235,101.50	**租金與利息**	**55014**	**5**	**30,577,630,218.00**		**30,577,630,218.00**
26,086,235,101.50	利息	550146	2	30,577,630,218.00		30,577,630,218.00
772,514,620.00	銀行業利息	5501463	3	1,120,487,331.00		1,120,487,331.00
180,799,802.00	同存息			226,723,363.00		226,723,363.00
50,823.00	透同息			39,687.00		39,687.00
591,663,995.00	同拆息			893,724,281.00		893,724,281.00
24,401,037,008.50	存款利息	5501464	7	28,120,537,719.00		28,120,537,719.00
156,535,685.00	活存息			212,121,901.00		212,121,901.00
2,193,009,265.00	定存息			2,011,612,676.00		2,011,612,676.00
277,850,938.00	公庫活存息			395,467,306.00		395,467,306.00
285,386,803.00	公庫定存息			303,060,134.00		303,060,134.00
2,971,170,002.00	外匯定存息			2,672,588,043.00		2,672,588,043.00
72,092,568.00	外匯活存息			77,571,090.00		77,571,090.00
4,992,611,133.00	存本息			6,073,239,048.00		6,073,239,048.00
6,781,515,355.00	複利儲存息			8,140,022,644.00		8,140,022,644.00
4,921,947,692.00	優存息			5,977,880,377.00		5,977,880,377.00
1,513,332,561.50	活儲息			1,966,667,020.00		1,966,667,020.00
235,585,006.00	員儲活存息			290,307,480.00		290,307,480.00
614,200,010.00	債券利息	5501465	A	922,441,964.00		922,441,964.00
13,573,902.00	交易目的金融資產			67,396,239.00		67,396,239.00
580,181,501.00	交易目的金融負債			795,967,770.00		795,967,770.00
20,444,607.00	附買回有價證券負債			59,077,955.00		59,077,955.00
298,483,463.00	其他利息	5501469	5	414,163,204.00		414,163,204.00
9,897,773.00	撥入放款基金息			6,698,490.00		6,698,490.00
3,931,685.00	什項息			3,874,086.00		3,874,086.00
	其他金融負債			82,152,259.00		82,152,259.00
284,654,005.00	利率公平價值避險—衍生性商品			321,438,369.00		321,438,369.00

股份有限公司

明　　細　　表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
152,519,317,000.00	**1,620,000.00**	**152,517,697,000.00**	**77,244,104,794.28**	**50.65**	**5,517,880.00**	**77,238,586,914.28**
58,769,121,000.00		**58,769,121,000.00**	**-28,191,490,782.00**	**-47.97**		**-28,191,490,782.00**
58,769,121,000.00		**58,769,121,000.00**	**-28,191,490,782.00**	**-47.97**		**-28,191,490,782.00**
58,769,121,000.00		58,769,121,000.00	-28,191,490,782.00	-47.97		-28,191,490,782.00
4,672,499,000.00		4,672,499,000.00	-3,552,011,669.00	-76.02		-3,552,011,669.00
439,725,000.00		439,725,000.00	-213,001,637.00	-48.44		-213,001,637.00
2,095,000.00		2,095,000.00	-2,055,313.00	-98.11		-2,055,313.00
4,230,679,000.00		4,230,679,000.00	-3,336,954,719.00	-78.88		-3,336,954,719.00
52,188,366,000.00		52,188,366,000.00	-24,067,828,281.00	-46.12		-24,067,828,281.00
825,621,000.00		825,621,000.00	-613,499,099.00	-74.31		-613,499,099.00
4,416,523,000.00		4,416,523,000.00	-2,404,910,324.00	-54.45		-2,404,910,324.00
1,247,000,000.00		1,247,000,000.00	-851,532,694.00	-68.29		-851,532,694.00
1,497,450,000.00		1,497,450,000.00	-1,194,389,866.00	-79.76		-1,194,389,866.00
4,633,200,000.00		4,633,200,000.00	-1,960,611,957.00	-42.32		-1,960,611,957.00
491,744,000.00		491,744,000.00	-414,172,910.00	-84.23		-414,172,910.00
9,738,000,000.00		9,738,000,000.00	-3,664,760,952.00	-37.63		-3,664,760,952.00
13,887,405,000.00		13,887,405,000.00	-5,747,382,356.00	-41.39		-5,747,382,356.00
11,262,500,000.00		11,262,500,000.00	-5,284,619,623.00	-46.92		-5,284,619,623.00
3,638,923,000.00		3,638,923,000.00	-1,672,255,980.00	-45.95		-1,672,255,980.00
550,000,000.00		550,000,000.00	-259,692,520.00	-47.22		-259,692,520.00
1,178,226,000.00		1,178,226,000.00	-255,784,036.00	-21.71		-255,784,036.00
			67,396,239.00	—		67,396,239.00
1,153,726,000.00		1,153,726,000.00	-357,758,230.00	-31.01		-357,758,230.00
24,500,000.00		24,500,000.00	34,577,955.00	141.13		34,577,955.00
730,030,000.00		730,030,000.00	-315,866,796.00	-43.27		-315,866,796.00
			6,698,490.00	—		6,698,490.00
330,030,000.00		330,030,000.00	-326,155,914.00	-98.83		-326,155,914.00
			82,152,259.00	—		82,152,259.00
400,000,000.00		400,000,000.00	-78,561,631.00	-19.64		-78,561,631.00

臺灣銀行

金融保險成本

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
24,991,430,147.00	**保險賠款與給付**	**5509**	**4**	**26,971,342,255.00**		**26,971,342,255.00**
24,991,430,147.00	**損失與賠償給付**	**55098**	**8**	**26,971,342,255.00**		**26,971,342,255.00**
24,991,430,147.00	賠償給付	550982	7	26,971,342,255.00		26,971,342,255.00
14,138,444,872.00	**提存責任準備**	**550A**	**A**	**3,526,879,515.00**		**3,526,879,515.00**
14,138,444,872.00	**損失與賠償給付**	**550A8**	**4**	**3,526,879,515.00**		**3,526,879,515.00**
14,138,444,872.00	提存	550A83	8	3,526,879,515.00		3,526,879,515.00
594,964,991.43	**手續費用**	**5516**	**2**	**613,028,933.45**		**613,028,933.45**
594,964,991.43	**服務費用**	**55162**	**3**	**613,028,933.45**		**613,028,933.45**
594,964,991.43	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	613,028,933.45		613,028,933.45
594,964,991.43	佣金、匯費及手續費	5516276	7	613,028,933.45		613,028,933.45
38,927,481.00	匯費支出			38,258,447.50		38,258,447.50
24,510,248.00	匯費			23,927,333.00		23,927,333.00
14,417,233.00	郵電費			14,331,114.50		14,331,114.50
10,476,410.00	信託保管以外保管手續費			10,152,150.00		10,152,150.00
19,050,612.50	代理收付手續費			18,549,291.50		18,549,291.50
18,227.00	進口結匯費			30,174.00		30,174.00
9,325.00	出口結匯費			23,215.00		23,215.00
72,699,461.00	託辦手續費			117,093,913.00		117,093,913.00
18,827,769.50	什項手續費			19,706,243.50		19,706,243.50
92,377,168.00	信託手續費			60,774,128.00		60,774,128.00
110,040,870.90	跨行手續費			117,809,651.40		117,809,651.40
127,059,182.53	信用卡手續費			119,702,116.55		119,702,116.55
28,323,936.00	票據交換手續費			28,963,180.00		28,963,180.00
4,792,415.00	承購帳款手續費			4,628,259.00		4,628,259.00
18,919,752.00	金融商品交易費			19,753,475.00		19,753,475.00
1,177,784.00	票券自營費用			1,579,226.00		1,579,226.00
4,455,239.00	聯貸手續費			4,847,650.00		4,847,650.00
11,978,058.00	帳戶管理費			10,417,604.00		10,417,604.00
2,068,456.00	轉帳卡手續費			2,625,794.00		2,625,794.00
49,186.00	兌付消費券			23,940.00		23,940.00
30,593,108.00	信託保管手續費			35,018,242.00		35,018,242.00

股份有限公司

明　　細　　表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
21,521,422,000.00		**21,521,422,000.00**	**5,449,920,255.00**	**25.32**		**5,449,920,255.00**
21,521,422,000.00		**21,521,422,000.00**	**5,449,920,255.00**	**25.32**		**5,449,920,255.00**
21,521,422,000.00		21,521,422,000.00	5,449,920,255.00	25.32		5,449,920,255.00
15,319,479,000.00		**15,319,479,000.00**	**-11,792,599,485.00**	**-76.98**		**-11,792,599,485.00**
15,319,479,000.00		**15,319,479,000.00**	**-11,792,599,485.00**	**-76.98**		**-11,792,599,485.00**
15,319,479,000.00		15,319,479,000.00	-11,792,599,485.00	-76.98		-11,792,599,485.00
730,089,000.00		**730,089,000.00**	**-117,060,066.55**	**-16.03**		**-117,060,066.55**
730,089,000.00		**730,089,000.00**	**-117,060,066.55**	**-16.03**		**-117,060,066.55**
730,089,000.00		730,089,000.00	-117,060,066.55	-16.03		-117,060,066.55
730,089,000.00		730,089,000.00	-117,060,066.55	-16.03		-117,060,066.55
49,403,000.00		49,403,000.00	-11,144,552.50	-22.56		-11,144,552.50
26,745,000.00		26,745,000.00	-2,817,667.00	-10.54		-2,817,667.00
22,658,000.00		22,658,000.00	-8,326,885.50	-36.75		-8,326,885.50
27,443,000.00		27,443,000.00	-17,290,850.00	-63.01		-17,290,850.00
37,715,000.00		37,715,000.00	-19,165,708.50	-50.82		-19,165,708.50
			30,174.00	—		30,174.00
			23,215.00	—		23,215.00
82,850,000.00		82,850,000.00	34,243,913.00	41.33		34,243,913.00
54,343,000.00		54,343,000.00	-34,636,756.50	-63.74		-34,636,756.50
86,617,000.00		86,617,000.00	-25,842,872.00	-29.84		-25,842,872.00
89,536,000.00		89,536,000.00	28,273,651.40	31.58		28,273,651.40
126,651,000.00		126,651,000.00	-6,948,883.45	-5.49		-6,948,883.45
75,632,000.00		75,632,000.00	-46,668,820.00	-61.71		-46,668,820.00
3,989,000.00		3,989,000.00	639,259.00	16.03		639,259.00
52,600,000.00		52,600,000.00	-32,846,525.00	-62.45		-32,846,525.00
1,200,000.00		1,200,000.00	379,226.00	31.60		379,226.00
2,647,000.00		2,647,000.00	2,200,650.00	83.14		2,200,650.00
3,993,000.00		3,993,000.00	6,424,604.00	160.90		6,424,604.00
			2,625,794.00	—		2,625,794.00
			23,940.00	—		23,940.00
34,320,000.00		34,320,000.00	698,242.00	2.03		698,242.00

臺灣銀行

金融保險成本

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
3,120,550.00	借券手續費			3,072,233.00		3,072,233.00
79,101,635,012.00	**自營及委辦銷貨成本**	**5521**	**8**	**151,065,996,070.00**		**151,065,996,070.00**
79,098,144,134.00	**材料及用品費**	**55213**	**4**	**150,819,646,158.00**		**150,819,646,158.00**
79,098,144,134.00	商品	552133	8	150,819,646,158.00		150,819,646,158.00
3,490,878.00	**損失與賠償給付**	**55218**	**1**	**246,349,912.00**		**246,349,912.00**
3,490,878.00	各項損失	552181	6	246,349,912.00		246,349,912.00
3,597,233.00	**出售證券損失**	**5526**	**0**			
3,597,233.00	**損失與賠償給付**	**55268**	**3**			
3,597,233.00	各項損失	552681	8			
21,339,916.00	**儲運費用**	**5529**	**9**	**7,137,880.00**	**7,137,880.00**	
21,339,916.00	**服務費用**	**55292**	**0**	**7,137,880.00**	**7,137,880.00**	
21,339,916.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552927	1	7,137,880.00	7,137,880.00	
	金融資產評價損失	**552C**	**4**	**4,944,160,114.00**		**4,944,160,114.00**
	損失與賠償給付	**552C8**	**8**	**4,944,160,114.00**		**4,944,160,114.00**
	各項損失	552C81	2	4,944,160,114.00		4,944,160,114.00
6,369,306,457.00	**金融負債評價損失**	**552D**	**A**	**6,980,374,434.00**		**6,980,374,434.00**
6,369,306,457.00	**損失與賠償給付**	**552D8**	**4**	**6,980,374,434.00**		**6,980,374,434.00**
6,369,306,457.00	各項損失	552D81	9	6,980,374,434.00		6,980,374,434.00
677,763,596.00	**兌換損失**	**5534**	**4**			
677,763,596.00	**損失與賠償給付**	**55348**	**8**			
677,763,596.00	各項損失	553481	2			
376,284,590.51	**各項提存**	**5535**	**A**	**5,045,474,375.83**		**5,045,474,375.83**
376,284,590.51	**損失與賠償給付**	**55358**	**4**	**5,045,474,375.83**		**5,045,474,375.83**
376,284,590.51	提存	553583	8	5,045,474,375.83		5,045,474,375.83
26,339,045.00	**現金運送費**	**5537**	**3**	**31,397,999.00**		**31,397,999.00**
26,339,045.00	**服務費用**	**55372**	**4**	**31,397,999.00**		**31,397,999.00**
26,339,045.00	旅運費	553723	8	31,397,999.00		31,397,999.00
152,387,340,961.44	**合計**			**229,763,421,794.28**	**7,137,880.00**	**229,756,283,914.28**

註：上年度決算「收回責任準備」及「提存責任準備」已配合本年度規定改以淨額表達。

股份有限公司

明　　細　　表

100 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	%		
1,150,000.00		1,150,000.00	1,922,233.00	167.15		1,922,233.00
47,667,000,000.00		**47,667,000,000.00**	**103,398,996,070.00**	**216.92**		**103,398,996,070.00**
47,667,000,000.00		**47,667,000,000.00**	**103,152,646,158.00**	**216.40**		**103,152,646,158.00**
47,667,000,000.00		47,667,000,000.00	103,152,646,158.00	216.40		103,152,646,158.00
			246,349,912.00	**－**		**246,349,912.00**
			246,349,912.00	－		246,349,912.00
1,620,000.00	**1,620,000.00**		**5,517,880.00**	**340.61**	**5,517,880.00**	
1,620,000.00	**1,620,000.00**		**5,517,880.00**	**340.61**	**5,517,880.00**	
1,620,000.00	1,620,000.00		5,517,880.00	340.61	5,517,880.00	
			4,944,160,114.00	**－**		**4,944,160,114.00**
			4,944,160,114.00	**－**		**4,944,160,114.00**
			4,944,160,114.00	－		4,944,160,114.00
			6,980,374,434.00	**－**		**6,980,374,434.00**
			6,980,374,434.00	**－**		**6,980,374,434.00**
			6,980,374,434.00	－		6,980,374,434.00
8,485,586,000.00		**8,485,586,000.00**	**-3,440,111,624.17**	**-40.54**		**-3,440,111,624.17**
8,485,586,000.00		**8,485,586,000.00**	**-3,440,111,624.17**	**-40.54**		**-3,440,111,624.17**
8,485,586,000.00		8,485,586,000.00	-3,440,111,624.17	-40.54		-3,440,111,624.17
25,000,000.00		**25,000,000.00**	**6,397,999.00**	**25.59**		**6,397,999.00**
25,000,000.00		**25,000,000.00**	**6,397,999.00**	**25.59**		**6,397,999.00**
25,000,000.00		25,000,000.00	6,397,999.00	25.59		6,397,999.00
152,519,317,000.00	**1,620,000.00**	**152,517,697,000.00**	**77,244,104,794.28**	**50.65**	**5,517,880.00**	**77,238,586,914.28**

臺灣銀行

其他營業

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
262,975,071.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**250,926,155.00**	**2,474,019.00**	**248,452,136.00**
11,243,977.00	**營業資產出租費用**	**5601**	**1**	**11,441,728.00**	**1,489,922.00**	**9,951,806.00**
2,016,055.00	**服務費用**	**56012**	**2**	**1,489,922.00**	**1,489,922.00**	
2,016,055.00	修理保養與保固費	560125	5	1,489,922.00	1,489,922.00	
9,227,922.00	**稅捐與規費**	**56016**	**4**	**9,951,806.00**		**9,951,806.00**
	土地稅	560162	3			
	房屋稅	560164	2			
9,227,922.00	消費與行為稅	560165	7	9,951,806.00		9,951,806.00
251,731,094.00	**其他營業成本**	**5609**	**2**	**239,484,427.00**	**984,097.00**	**238,500,330.00**
6,699,802.00	**服務費用**	**56092**	**3**	**6,548,254.00**		**6,548,254.00**
61,142.00	水電費	560921	8	13,685.00		13,685.00
200.00	郵電費	560922	2	185.00		185.00
22,630.00	旅運費	560923	7	29,033.00		29,033.00
40,779.00	印刷裝訂與廣告費	560924	1	27,134.00		27,134.00
1,173,905.00	修理保養與保固費	560925	6	705,917.00		705,917.00
184,084.00	保險費	560926	A	176,440.00		176,440.00
2,677,946.00	棧儲、包裝、代理及加工費	560927	5	2,587,402.00		2,587,402.00
2,539,116.00	專業服務費	560928	0	3,008,458.00		3,008,458.00
4,065.00	**材料及用品費**	**56093**	**9**	**3,598.00**		**3,598.00**
4,065.00	用品消耗	560932	8	3,598.00		3,598.00
228,128.00	**租金與利息**	**56094**	**4**	**140,424.00**	**140,424.00**	
228,128.00	地租及水租	560941	9	140,424.00	140,424.00	
126,383.00	**折舊、折耗及攤銷**	**56095**	**0**	**843,673.00**	**843,673.00**	
126,383.00	房屋折舊	560951	4	843,673.00	843,673.00	
244,672,716.00	**稅捐與規費**	**56096**	**5**	**231,911,348.00**		**231,911,348.00**
235,434,999.00	土地稅	560962	4	222,584,208.00		222,584,208.00
285,912.00	房屋稅	560964	3	273,564.00		273,564.00
8,948,780.00	消費與行為稅	560965	8	9,051,556.00		9,051,556.00
3,025.00	規費	560968	1	2,020.00		2,020.00
	其他	**56099**	**1**	**37,130.00**		**37,130.00**
	其他費用	560992	A	37,130.00		37,130.00
262,975,071.00	**合計**			**250,926,155.00**	**2,474,019.00**	**248,452,136.00**

股份有限公司

成 本 明 細 表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算與預算比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
357,623,000.00	**7,805,000.00**	**349,818,000.00**	**-106,696,845.00**	**-29.84**	**-5,330,981.00**	**-101,365,864.00**
14,748,000.00	**5,605,000.00**	**9,143,000.00**	**-3,306,272.00**	**-22.42**	**-4,115,078.00**	**808,806.00**
2,762,000.00	**2,762,000.00**		**-1,272,078.00**	**-46.06**	**-1,272,078.00**	
2,762,000.00	2,762,000.00		-1,272,078.00	-46.06	-1,272,078.00	
11,986,000.00	**2,843,000.00**	**9,143,000.00**	**-2,034,194.00**	**-16.97**	**-2,843,000.00**	**808,806.00**
1,014,000.00	1,014,000.00		-1,014,000.00	-100.00	-1,014,000.00	
1,829,000.00	1,829,000.00		-1,829,000.00	-100.00	-1,829,000.00	
9,143,000.00		9,143,000.00	808,806.00	8.85		808,806.00
342,875,000.00	**2,200,000.00**	**340,675,000.00**	**-103,390,573.00**	**-30.15**	**-1,215,903.00**	**-102,174,670.00**
12,476,000.00		**12,476,000.00**	**-5,927,746.00**	**-47.51**		**-5,927,746.00**
110,000.00		110,000.00	-96,315.00	-87.56		-96,315.00
36,000.00		36,000.00	-35,815.00	-99.49		-35,815.00
40,000.00		40,000.00	-10,967.00	-27.42		-10,967.00
40,000.00		40,000.00	-12,866.00	-32.17		-12,866.00
3,000,000.00		3,000,000.00	-2,294,083.00	-76.47		-2,294,083.00
410,000.00		410,000.00	-233,560.00	-56.97		-233,560.00
3,840,000.00		3,840,000.00	-1,252,598.00	-32.62		-1,252,598.00
5,000,000.00		5,000,000.00	-1,991,542.00	-39.83		-1,991,542.00
82,000.00		**82,000.00**	**-78,402.00**	**-95.61**		**-78,402.00**
82,000.00		82,000.00	-78,402.00	-95.61		-78,402.00
600,000.00	**600,000.00**		**-459,576.00**	**-76.60**	**-459,576.00**	
600,000.00	600,000.00		-459,576.00	-76.60	-459,576.00	
1,600,000.00	**1,600,000.00**		**-756,327.00**	**-47.27**	**-756,327.00**	
1,600,000.00	1,600,000.00		-756,327.00	-47.27	-756,327.00	
327,617,000.00		**327,617,000.00**	**-95,705,652.00**	**-29.21**		**-95,705,652.00**
320,000,000.00		320,000,000.00	-97,415,792.00	-30.44		-97,415,792.00
500,000.00		500,000.00	-226,436.00	-45.29		-226,436.00
7,017,000.00		7,017,000.00	2,034,556.00	28.99		2,034,556.00
100,000.00		100,000.00	-97,980.00	-97.98		-97,980.00
500,000.00		**500,000.00**	**-462,870.00**	**-92.57**		**-462,870.00**
500,000.00		500,000.00	-462,870.00	-92.57		-462,870.00
357,623,000.00	**7,805,000.00**	**349,818,000.00**	**-106,696,845.00**	**-29.84**	**-5,330,981.00**	**-101,365,864.00**

臺灣銀行

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
10,919,178,697.00	**用人費用**	**58111**	**A**	**11,183,972,495.00**	**9,795,630,296.00**	**1,388,342,199.00**
6,018,330,835.00	正式員額薪資	581111	5	6,166,296,536.00	6,166,296,536.00	
47,866,343.00	臨時人員薪資	581112	0	33,033,679.00	33,033,679.00	
763,573,192.00	超時工作報酬	581113	4	752,979,826.00	752,979,826.00	
212,075,087.00	津貼	581114	9	169,377,574.00	169,377,574.00	
2,248,588,521.00	獎金	581115	3	2,294,183,332.00	1,009,894,068.00	1,284,289,264.00
1,121,674,956.00	退休及卹償金	581116	8	1,235,739,884.00	1,235,739,884.00	
5,361,062.00	資遣費	581117	2	1,781,472.00	1,781,472.00	
501,557,834.00	福利費	581118	7	530,433,623.00	426,380,688.00	104,052,935.00
150,867.00	提繳費	581119	1	146,569.00	146,569.00	
1,914,225,831.07	**服務費用**	**58112**	**6**	**2,246,567,003.27**	**559,697,185.00**	**1,686,869,818.27**
216,077,404.00	水電費	581121	A	205,802,325.00		205,802,325.00
220,717,098.50	郵電費	581122	5	196,282,553.15		196,282,553.15
42,388,688.00	旅運費	581123	0	44,775,865.00	13,668,383.00	31,107,482.00
217,236,492.57	印刷裝訂與廣告費	581124	4	243,236,379.12		243,236,379.12
417,892,139.00	修理保養與保固費	581125	9	415,356,306.00	415,356,306.00	
435,583,270.00	保險費	581126	3	767,350,014.00	6,848,562.00	760,501,452.00
120,914,957.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	123,823,934.00	123,823,934.00	
209,250,180.00	專業服務費	581128	2	214,498,867.00		214,498,867.00
34,165,602.00	公共關係費	581129	7	35,440,760.00		35,440,760.00
160,103,519.25	**材料及用品費**	**58113**	**1**	**158,831,846.63**	**60,373,740.00**	**98,458,106.63**
30,649,091.00	使用材料費	581131	6	30,559,145.00	11,612,546.00	18,946,599.00
129,454,428.25	用品消耗	581132	A	128,272,701.63	48,761,194.00	79,511,507.63
592,998,453.00	**租金與利息**	**58114**	**7**	**598,255,660.00**	**519,619,395.00**	**78,636,265.00**

股份有限公司

明　細　表

100 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	%		
11,344,034,000.00	**9,813,561,000.00**	**1,530,473,000.00**	**-160,061,505.00**	**-1.41**	**-17,930,704.00**	**-142,130,801.00**
6,285,062,000.00	6,285,062,000.00		-118,765,464.00	-1.89	-118,765,464.00	
22,774,000.00	22,774,000.00		10,259,679.00	45.05	10,259,679.00	
796,491,000.00	796,491,000.00		-43,511,174.00	-5.46	-43,511,174.00	
225,571,000.00	225,571,000.00		-56,193,426.00	-24.91	-56,193,426.00	
2,415,894,000.00	1,050,389,000.00	1,365,505,000.00	-121,710,668.00	-5.04	-40,494,932.00	-81,215,736.00
1,063,437,000.00	1,063,437,000.00		172,302,884.00	16.20	172,302,884.00	
			1,781,472.00	—	1,781,472.00	
534,689,000.00	369,721,000.00	164,968,000.00	-4,255,377.00	-0.80	56,659,688.00	-60,915,065.00
116,000.00	116,000.00		30,569.00	26.35	30,569.00	
2,334,968,000.00	**668,009,000.00**	**1,666,959,000.00**	**-88,400,996.73**	**-3.79**	**-108,311,815.00**	**19,910,818.27**
244,395,000.00		244,395,000.00	-38,592,675.00	-15.79		-38,592,675.00
281,131,000.00		281,131,000.00	-84,848,446.85	-30.18		-84,848,446.85
72,628,000.00	20,659,000.00	51,969,000.00	-27,852,135.00	-38.35	-6,990,617.00	-20,861,518.00
324,659,000.00		324,659,000.00	-81,422,620.88	-25.08		-81,422,620.88
490,908,000.00	490,908,000.00		-75,551,694.00	-15.39	-75,551,694.00	
425,543,000.00	13,088,000.00	412,455,000.00	341,807,014.00	80.32	-6,239,438.00	348,046,452.00
143,354,000.00	143,354,000.00		-19,530,066.00	-13.62	-19,530,066.00	
310,801,000.00		310,801,000.00	-96,302,133.00	-30.99		-96,302,133.00
41,549,000.00		41,549,000.00	-6,108,240.00	-14.70		-6,108,240.00
250,567,000.00	**95,234,000.00**	**155,333,000.00**	**-91,735,153.37**	**-36.61**	**-34,860,260.00**	**-56,874,893.37**
66,500,000.00	25,270,000.00	41,230,000.00	-35,940,855.00	-54.05	-13,657,454.00	-22,283,401.00
184,067,000.00	69,964,000.00	114,103,000.00	-55,794,298.37	-30.31	-21,202,806.00	-34,591,492.37
716,796,000.00	**637,984,000.00**	**78,812,000.00**	**-118,540,340.00**	**-16.54**	**-118,364,605.00**	**-175,735.00**

臺灣銀行

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
5,370,958.00	地租及水租	581141	1	4,765,045.00	4,765,045.00	
464,097,328.00	房租	581142	6	449,713,180.00	449,713,180.00	
64,200,659.00	機器租金	581143	A	78,636,265.00		78,636,265.00
9,945,284.00	交通及運輸設備租金	581144	5	12,851,082.00	12,851,082.00	
49,384,224.00	什項設備租金	581145	0	52,290,088.00	52,290,088.00	
1,343,887,866.19	**折舊、折耗及攤銷**	**58115**	**2**	**1,392,582,331.39**	**1,392,582,331.39**	
434,200.00	土地改良物折舊	581150	2	361,752.00	361,752.00	
276,275,346.00	房屋折舊	581151	7	279,511,116.00	279,511,116.00	
479,449,336.00	機械及設備折舊	581152	1	522,192,208.00	522,192,208.00	
62,921,904.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	66,025,472.00	66,025,472.00	
41,400,408.00	什項設備折舊	581154	A	44,188,131.00	44,188,131.00	
40,254,515.20	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	38,986,659.00	38,986,659.00	
443,152,156.99	攤銷	581159	3	441,316,993.39	441,316,993.39	
1,412,198,802.00	**稅捐與規費**	**58116**	**8**	**1,557,413,759.00**	**1,525,147,109.00**	**32,266,650.00**
274,784,890.00	土地稅	581162	7	270,727,534.00	270,727,534.00	
51,888,922.00	房屋稅	581164	6	51,226,282.00	51,226,282.00	
1,035,752,181.00	消費與行為稅	581165	A	1,201,153,665.00	1,201,153,665.00	
49,772,809.00	規費	581168	4	34,306,278.00	2,039,628.00	32,266,650.00
99,014,439.00	**會費、捐助與分攤**	**58117**	**3**	**96,265,590.00**	**57,775,201.00**	**38,490,389.00**
11,353,509.00	會費	581171	8	11,461,199.00	11,461,199.00	
87,660,930.00	分攤	581173	7	84,804,391.00	46,314,002.00	38,490,389.00
16,441,607,607.51	**合計**			**17,233,888,685.29**	**13,910,825,257.39**	**3,323,063,427.90**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費12,918,103.00元，公共關係費35,440,760.00元，廣告費80,606,362.00元，業務宣導費92,293,714元，服裝19,843,896.00元，傷病醫藥費2,547,335.00元及體育活動費22,324,043.00元。

股份有限公司

明　細　表

100 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	%		
6,248,000.00	6,248,000.00		-1,482,955.00	-23.73	-1,482,955.00	
560,266,000.00	560,266,000.00		-110,552,820.00	-19.73	-110,552,820.00	
78,812,000.00		78,812,000.00	-175,735.00	-0.22		-175,735.00
18,152,000.00	18,152,000.00		-5,300,918.00	-29.20	-5,300,918.00	
53,318,000.00	53,318,000.00		-1,027,912.00	-1.93	-1,027,912.00	
1,371,223,000.00	**1,371,223,000.00**		**21,359,331.39**	**1.56**	**21,359,331.39**	
608,000.00	608,000.00		-246,248.00	-40.50	-246,248.00	
275,652,000.00	275,652,000.00		3,859,116.00	1.40	3,859,116.00	
534,302,000.00	534,302,000.00		-12,109,792.00	-2.27	-12,109,792.00	
70,357,000.00	70,357,000.00		-4,331,528.00	-6.16	-4,331,528.00	
58,627,000.00	58,627,000.00		-14,438,869.00	-24.63	-14,438,869.00	
31,961,000.00	31,961,000.00		7,025,659.00	21.98	7,025,659.00	
399,716,000.00	399,716,000.00		41,600,993.39	10.41	41,600,993.39	
1,878,322,000.00	**1,828,755,000.00**	**49,567,000.00**	**-320,908,241.00**	**-17.08**	**-303,607,891.00**	**-17,300,350.00**
327,720,000.00	327,720,000.00		-56,992,466.00	-17.39	-56,992,466.00	
61,719,000.00	61,719,000.00		-10,492,718.00	-17.00	-10,492,718.00	
1,437,339,000.00	1,437,339,000.00		-236,185,335.00	-16.43	-236,185,335.00	
51,544,000.00	1,977,000.00	49,567,000.00	-17,237,722.00	-33.44	62,628.00	-17,300,350.00
126,462,000.00	**79,329,000.00**	**47,133,000.00**	**-30,196,410.00**	**-23.88**	**-21,553,799.00**	**-8,642,611.00**
12,254,000.00	12,254,000.00		-792,801.00	-6.47	-792,801.00	
114,208,000.00	67,075,000.00	47,133,000.00	-29,403,609.00	-25.75	-20,760,998.00	-8,642,611.00
18,022,372,000.00	**14,494,095,000.00**	**3,528,277,000.00**	**-788,483,314.71**	**-4.38**	**-583,269,742.61**	**-205,213,572.10**

臺灣銀行

管理費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
744,319,557.00	**用人費用**	**58211**	**8**	**741,372,769.00**	**652,113,729.00**	**89,259,040.00**
424,400,418.00	正式員額薪資	582111	2	413,636,558.00	413,636,558.00	
1,886,342.00	臨時人員薪資	582112	7	1,719,865.00	1,719,865.00	
39,167,721.00	超時工作報酬	582113	1	51,202,591.00	51,202,591.00	
165,052,501.00	獎金	582115	A	160,160,180.00	70,901,140.00	89,259,040.00
64,242,513.00	退休及卹償金	582116	5	65,607,238.00	65,607,238.00	
49,543,301.00	福利費	582118	4	49,020,250.00	49,020,250.00	
26,761.00	提繳費	582119	9	26,087.00	26,087.00	
11,830,321.00	**服務費用**	**58212**	**3**	**10,762,704.00**	**10,762,704.00**	
153,246.00	水電費	582121	8	128,931.00	128,931.00	
139,031.00	郵電費	582122	2	547,641.00	547,641.00	
8,093,371.00	旅運費	582123	7	7,195,387.00	7,195,387.00	
1,957,019.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	1,279,513.00	1,279,513.00	
929,268.00	修理保養與保固費	582125	6	1,091,370.00	1,091,370.00	
28,420.00	保險費	582126	A	7,979.00	7,979.00	
529,966.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	511,883.00	511,883.00	
	專業服務費	582128	0			
3,595,964.00	**材料及用品費**	**58213**	**9**	**3,887,730.00**	**3,887,730.00**	
387,952.00	使用材料費	582131	3	330,719.00	330,719.00	
3,208,012.00	用品消耗	582132	8	3,557,011.00	3,557,011.00	

股份有限公司

明　細　表

100 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	%		
772,538,000.00	**681,518,000.00**	**91,020,000.00**	**-31,165,231.00**	**-4.03**	**-29,404,271.00**	**-1,760,960.00**
421,838,000.00	421,838,000.00		-8,201,442.00	-1.94	-8,201,442.00	
1,974,000.00	1,974,000.00		-254,135.00	-12.87	-254,135.00	
65,642,000.00	65,642,000.00		-14,439,409.00	-22.00	-14,439,409.00	
162,835,000.00	71,815,000.00	91,020,000.00	-2,674,820.00	-1.64	-913,860.00	-1,760,960.00
66,070,000.00	66,070,000.00		-462,762.00	-0.70	-462,762.00	
54,152,000.00	54,152,000.00		-5,131,750.00	-9.48	-5,131,750.00	
27,000.00	27,000.00		-913.00	-3.38	-913.00	
44,030,000.00	**44,030,000.00**		**-33,267,296.00**	**-75.56**	**-33,267,296.00**	
312,000.00	312,000.00		-183,069.00	-58.68	-183,069.00	
625,000.00	625,000.00		-77,359.00	-12.38	-77,359.00	
9,094,000.00	9,094,000.00		-1,898,613.00	-20.88	-1,898,613.00	
4,038,000.00	4,038,000.00		-2,758,487.00	-68.31	-2,758,487.00	
2,006,000.00	2,006,000.00		-914,630.00	-45.59	-914,630.00	
329,000.00	329,000.00		-321,021.00	-97.57	-321,021.00	
1,126,000.00	1,126,000.00		-614,117.00	-54.54	-614,117.00	
26,500,000.00	26,500,000.00		-26,500,000.00	-100.00	-26,500,000.00	
5,668,000.00	**5,668,000.00**		**-1,780,270.00**	**-31.41**	**-1,780,270.00**	
654,000.00	654,000.00		-323,281.00	-49.43	-323,281.00	
5,014,000.00	5,014,000.00		-1,456,989.00	-29.06	-1,456,989.00	

臺灣銀行

管理費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
26,732.00	**租金與利息**	**58214**	**4**	**17,190.00**	**17,190.00**	
5,333.00	房租	582142	3			
21,399.00	什項設備租金	582145	7	17,190.00	17,190.00	
22,047,938.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58215**	**0**	**19,618,284.00**	**19,618,284.00**	
340,938.00	房屋折舊	582151	4	364,284.00	364,284.00	
14,621,000.00	機械及設備折舊	582152	9	13,351,000.00	13,351,000.00	
1,343,000.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	1,046,000.00	1,046,000.00	
5,743,000.00	什項設備折舊	582154	8	4,857,000.00	4,857,000.00	
22,663,635.00	**稅捐與規費**	**58216**	**5**	**22,621,352.00**	**22,621,352.00**	
21,571,463.00	土地稅	582162	4	21,554,331.00	21,554,331.00	
1,092,172.00	房屋稅	582164	3	1,067,021.00	1,067,021.00	
	消費與行為稅	582165	8			
	規費	582168	1			
804,484,147.00	**合計**			**798,280,029.00**	**709,020,989.00**	**89,259,040.00**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：
服裝1,414,608.00元，傷病醫藥費156,800.00元及體育活動費339,410.00元。

股份有限公司

明　　細　　表

100 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
160,000.00	**160,000.00**		**-142,810.00**	**-89.26**	**-142,810.00**	
60,000.00	60,000.00		-60,000.00	-100.00	-60,000.00	
100,000.00	100,000.00		-82,810.00	-82.81	-82,810.00	
19,663,000.00	**19,663,000.00**		**-44,716.00**	**-0.23**	**-44,716.00**	
409,000.00	409,000.00		-44,716.00	-10.93	-44,716.00	
13,351,000.00	13,351,000.00		0.00	0.00	0.00	
1,046,000.00	1,046,000.00		0.00	0.00	0.00	
4,857,000.00	4,857,000.00		0.00	0.00	0.00	
26,250,000.00	**26,250,000.00**		**-3,628,648.00**	**-13.82**	**-3,628,648.00**	
24,959,000.00	24,959,000.00		-3,404,669.00	-13.64	-3,404,669.00	
1,205,000.00	1,205,000.00		-137,979.00	-11.45	-137,979.00	
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	
868,309,000.00	**777,289,000.00**	**91,020,000.00**	**-70,028,971.00**	**-8.06**	**-68,268,011.00**	**-1,760,960.00**

臺灣銀行

其他營業

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
7,563,567.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**9,846,419.00**	**9,846,419.00**	
4,674,121.00	**服務費用**	**58312**	**A**	**6,515,755.00**	**6,515,755.00**	
2,737,156.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	2,348,358.00	2,348,358.00	
1,936,965.00	專業服務費	583128	7	4,167,397.00	4,167,397.00	
2,889,446.00	**材料及用品費**	**58313**	**6**	**3,330,664.00**	**3,330,664.00**	
18,383.00	使用材料費	583131	A	8,795.00	8,795.00	
2,871,063.00	用品消耗	583132	5	3,321,869.00	3,321,869.00	
43,329,835.00	**員工訓練費用**	**5832**	**6**	**40,762,138.00**	**39,669,922.00**	**1,092,216.00**
35,956,014.00	**服務費用**	**58322**	**7**	**34,221,324.00**	**33,129,108.00**	**1,092,216.00**
1,241,713.00	旅運費	583223	A	1,092,216.00		1,092,216.00
2,442,099.00	印刷裝訂與廣告費	583224	5	2,045,024.00	2,045,024.00	
2,581,092.00	修理保養與保固費	583225	0	2,875,412.00	2,875,412.00	
3,988,693.00	棧儲、包裝、代理及加工費	583227	9	4,065,672.00	4,065,672.00	
25,702,417.00	專業服務費	583228	3	24,143,000.00	24,143,000.00	
7,373,821.00	**材料及用品費**	**58323**	**2**	**6,540,814.00**	**6,540,814.00**	
301,755.00	使用材料費	583231	7	261,555.00	261,555.00	
7,072,066.00	用品消耗	583232	1	6,279,259.00	6,279,259.00	
50,893,402.00	**合計**			**50,608,557.00**	**49,516,341.00**	**1,092,216.00**

股份有限公司

費 用 明 細 表

100 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	%		
13,107,000.00	**13,107,000.00**		**-3,260,581.00**	**-24.88**	**-3,260,581.00**	
5,080,000.00	**5,080,000.00**		**1,435,755.00**	**28.26**	**1,435,755.00**	
3,125,000.00	3,125,000.00		-776,642.00	-24.85	-776,642.00	
1,955,000.00	1,955,000.00		2,212,397.00	113.17	2,212,397.00	
8,027,000.00	**8,027,000.00**		**-4,696,336.00**	**-58.51**	**-4,696,336.00**	
50,000.00	50,000.00		-41,205.00	-82.41	-41,205.00	
7,977,000.00	7,977,000.00		-4,655,131.00	-58.36	-4,655,131.00	
57,209,000.00	**54,649,000.00**	**2,560,000.00**	**-16,446,862.00**	**-28.75**	**-14,979,078.00**	**-1,467,784.00**
47,259,000.00	**44,699,000.00**	**2,560,000.00**	**-13,037,676.00**	**-27.59**	**-11,569,892.00**	**-1,467,784.00**
2,560,000.00		2,560,000.00	-1,467,784.00	-57.34		-1,467,784.00
3,500,000.00	3,500,000.00		-1,454,976.00	-41.57	-1,454,976.00	
3,200,000.00	3,200,000.00		-324,588.00	-10.14	-324,588.00	
4,500,000.00	4,500,000.00		-434,328.00	-9.65	-434,328.00	
33,499,000.00	33,499,000.00		-9,356,000.00	-27.93	-9,356,000.00	
9,950,000.00	**9,950,000.00**		**-3,409,186.00**	**-34.26**	**-3,409,186.00**	
500,000.00	500,000.00		-238,445.00	-47.69	-238,445.00	
9,450,000.00	9,450,000.00		-3,170,741.00	-33.55	-3,170,741.00	
70,316,000.00	**67,756,000.00**	**2,560,000.00**	**-19,707,443.00**	**-28.03**	**-18,239,659.00**	**-1,467,784.00**

臺灣銀行

營業外費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
10,233,840,729.42	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**10,541,934,493.62**	**461,729,962.62**	**10,080,204,531.00**
25,045,800.54	**資產報廢損失**	**5913**	**6**	**25,657,826.88**	**25,657,826.88**	
25,045,800.54	**損失與賠償給付**	**59138**	**0**	**25,657,826.88**	**25,657,826.88**	
25,045,800.54	各項損失	591381	4	25,657,826.88	25,657,826.88	
88,625,028.21	**資產減損損失**	**591X**	**7**			
88,625,028.21	**損失與賠償給付**	**591X8**	**A**			
88,625,028.21	各項損失	591X81	5			
9,726,372,784.00	**優存超額利息**	**5927**	**9**	**10,080,204,531.00**		**10,080,204,531.00**
9,726,372,784.00	**租金與利息**	**59274**	**A**	**10,080,204,531.00**		**10,080,204,531.00**
9,726,372,784.00	利息	592746	8	10,080,204,531.00		10,080,204,531.00
393,797,116.67	**什項費用**	**5929**	**1**	**436,072,135.74**	**436,072,135.74**	
162,246,234.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**167,477,881.00**	**167,477,881.00**	
47,032,450.00	臨時人員薪資	592912	6	47,542,544.00	47,542,544.00	
3,005,286.00	退休及卹償金	592916	4	2,846,683.00	2,846,683.00	
112,208,498.00	福利費	592918	3	117,088,654.00	117,088,654.00	
1,689,133.00	**服務費用**	**59292**	**2**	**1,028,291.00**	**1,028,291.00**	
1,574,424.00	修理保養與保固費	592925	5	918,291.00	918,291.00	
114,709.00	保險費	592926	0	110,000.00	110,000.00	
1,218,078.00	**折舊、折耗及攤銷**	**59295**	**9**	**2,010,412.00**	**2,010,412.00**	
1,122,966.00	房屋折舊	592951	3	1,915,414.00	1,915,414.00	
95,112.00	非營業資產折舊	592956	6	94,998.00	94,998.00	
92,136,516.00	**稅捐與規費**	**59296**	**4**	**88,177,759.00**	**88,177,759.00**	
91,521,775.00	土地稅	592962	3	87,603,067.00	87,603,067.00	
614,741.00	房屋稅	592964	2	574,692.00	574,692.00	
117,712,032.00	**會費、捐助與分攤**	**59297**	**0**	**162,623,377.00**	**162,623,377.00**	
117,712,032.00	捐助	592972	9	162,623,377.00	162,623,377.00	
4,460,337.33	**損失與賠償給付**	**59298**	**5**	**2,013,263.28**	**2,013,263.28**	
29.33	各項損失	592981	0	120.28	120.28	
4,460,308.00	賠償給付	592982	4	2,013,143.00	2,013,143.00	
14,334,786.34	**其他**	**59299**	**A**	**12,741,152.46**	**12,741,152.46**	
14,334,786.34	其他費用	592992	0	12,741,152.46	12,741,152.46	
10,233,840,729.42	**合計**			**10,541,934,493.62**	**461,729,962.62**	**10,080,204,531.00**

股份有限公司

明　　細　　表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算與預算比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
8,712,781,000.00	**624,181,000.00**	**8,088,600,000.00**	**1,829,153,493.62**	**20.99**	**-162,451,037.38**	**1,991,604,531.00**
38,842,000.00	**38,842,000.00**		**-13,184,173.12**	**-33.94**	**-13,184,173.12**	
38,842,000.00	**38,842,000.00**		**-13,184,173.12**	**-33.94**	**-13,184,173.12**	
38,842,000.00	38,842,000.00		-13,184,173.12	-33.94	-13,184,173.12	
8,088,600,000.00		**8,088,600,000.00**	**1,991,604,531.00**	**24.62**		**1,991,604,531.00**
8,088,600,000.00		**8,088,600,000.00**	**1,991,604,531.00**	**24.62**		**1,991,604,531.00**
8,088,600,000.00		8,088,600,000.00	1,991,604,531.00	24.62		1,991,604,531.00
585,339,000.00	**585,339,000.00**		**-149,266,864.26**	**-25.50**	**-149,266,864.26**	
206,517,000.00	**206,517,000.00**		**-39,039,119.00**	**-18.90**	**-39,039,119.00**	
70,395,000.00	70,395,000.00		-22,852,456.00	-32.46	-22,852,456.00	
5,776,000.00	5,776,000.00		-2,929,317.00	-50.72	-2,929,317.00	
130,346,000.00	130,346,000.00		-13,257,346.00	-10.17	-13,257,346.00	
3,423,000.00	**3,423,000.00**		**-2,394,709.00**	**-69.96**	**-2,394,709.00**	
3,084,000.00	3,084,000.00		-2,165,709.00	-70.22	-2,165,709.00	
339,000.00	339,000.00		-229,000.00	-67.55	-229,000.00	
1,544,000.00	**1,544,000.00**		**466,412.00**	**30.21**	**466,412.00**	
1,449,000.00	1,449,000.00		466,414.00	32.19	466,414.00	
95,000.00	95,000.00		-2.00	0.00	-2.00	
166,155,000.00	**166,155,000.00**		**-77,977,241.00**	**-46.93**	**-77,977,241.00**	
165,521,000.00	165,521,000.00		-77,917,933.00	-47.07	-77,917,933.00	
634,000.00	634,000.00		-59,308.00	-9.35	-59,308.00	
175,172,000.00	**175,172,000.00**		**-12,548,623.00**	**-7.16**	**-12,548,623.00**	
175,172,000.00	175,172,000.00		-12,548,623.00	-7.16	-12,548,623.00	
2,000,000.00	**2,000,000.00**		**13,263.28**	**0.66**	**13,263.28**	
			120.28	—	120.28	
2,000,000.00	2,000,000.00		13,143.00	0.66	13,143.00	
30,528,000.00	**30,528,000.00**		**-17,786,847.54**	**-58.26**	**-17,786,847.54**	
30,528,000.00	30,528,000.00		-17,786,847.54	-58.26	-17,786,847.54	
8,712,781,000.00	**624,181,000.00**	**8,088,600,000.00**	**1,829,153,493.62**	**20.99**	**-162,451,037.38**	**1,991,604,531.00**

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100年度

單位:新臺幣元

科目			決算數	可用預算數					比較增減	本年度保留數
名稱	編號	檢查碼		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計		
一般建築及設備計畫										
土地	**150**	**A**								
房屋及建築	**152**	**5**	**57,001,653.00**	**46,000,000.00**	**119,900,000.00**			**165,900,000.00**	**-108,898,347.00**	**65,300,000.00**
房屋及建築			14,108,551.00							
未完工程			42,893,102.00							
機械及設備	**153**	**2**	**529,553,782.00**		**596,319,000.00**			**596,319,000.00**	**-66,765,218.00**	
機械及設備			251,903,438.00							
訂購機件			277,650,344.00							
交通及運輸設備	**154**	**0**	**27,443,409.00**		**44,370,000.00**			**44,370,000.00**	**-16,926,591.00**	**3,600,000.00**
交通及運輸設備			27,443,409.00							
訂購機件										
什項設備	**155**	**7**	**32,448,666.00**		**46,194,000.00**			**46,194,000.00**	**-13,745,334.00**	
什項設備			32,448,666.00							
訂購機件										
租賃權益改良	**156**	**4**	**21,557,324.00**		**67,650,000.00**			**67,650,000.00**	**-46,092,676.00**	
租賃權益改良			2,405,690.00							
未完工程			19,151,634.00							
合計			**668,004,834.00**	**46,000,000.00**	**874,433,000.00**			**920,433,000.00**	**-252,428,166.00**	**68,900,000.00**

臺灣銀行

固定資產建設改良擴充計畫

中　華　民　國

計畫名稱	編號	檢查號碼	全部計畫 金額	全部計畫 目標能量	全部計畫 進度起訖年月	預算 可用預算 以前年度保留數	預算 可用預算 本年度預算數	預算 可用預算 本年度奉准先行辦理數	預算 可用預算 調整數	預算 可用預算 合計
一般建築及設備計畫						**46,000,000.00**	**874,433,000.00**			**920,433,000.00**
土地	**150**	**A**								
房屋及建築 房屋及建築未完工程	**152**	**5**				**46,000,000.00**	**119,900,000.00**			**165,900,000.00**
機械及設備 機械及設備訂購機件	**153**	**2**					**596,319,000.00**			**596,319,000.00**
交通及運輸設備 交通及運輸設備訂購機件	**154**	**0**					**44,370,000.00**			**44,370,000.00**
什項設備 什項設備訂購機件	**155**	**7**					**46,194,000.00**			**46,194,000.00**
租賃權益改良 租賃權益改良未完工程	**156**	**4**					**67,650,000.00**			**67,650,000.00**
合　計						**46,000,000.00**	**874,433,000.00**			**920,433,000.00**

股份有限公司

預算與實際進度比較表

100 年 度

單位：新臺幣元

數			決		算	數	
數	截至本年度累計數		本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	未達成或超過預算之原因
占全部計畫%	金額	占全部計畫%					
			668,004,834.00	**72.58**			1.房屋及建築預算執行率略低之原因： (1)申請保留預算65,300,000元。 (2)發包結餘款33,021,000元。 2.機械及設備預算執行率略低之原因係停止執行數27,634,000元。 3.交通及運輸設備預算執行率略低之原因： (1)申請保留預算3,600,000元。 (2)配合編列新設3家分行設備預算，全年僅成立1家，4,457,000元列入「停止執行數」。 (3)發包結餘款4,435,000元。 4.什項設備預算執行率略低之原因： (1) 本行原編列新設及遷移分行3處相關預算10,500,000元，本年度僅執行1處，另2處未執行數列入停止執行，計7,000,000元；暨點驗鈔機原編列預算1,200,000元，單價為每台10,000元，惟實際決標價為每台8,586元，依規定單價未滿1萬元係以「業務費用-設備零件」列帳，爰原編預算全數列入停止執行數。 (2)發包結餘款817,000元。 5.租賃權益改良預算執行率略低之原因： (1)本行原編列紐約分行行舍裝修25,000,000元，因屋主同意支付，爰列入停止執行數。 (2)發包結餘款為8,675,000元。
			57,001,653.00 14,108,551.00 42,893,102.00	**34.36** (加計保留預算數及發包結餘款，執行率為93.62%)			
			529,553,782.00 251,903,438.00 277,650,344.00	**88.80** (加計停止執行數，執行率為93.44%)			
			27,443,409.00 27,443,409.00	**61.85** (加計保留預算數、停止執行數及發包結餘款，執行率為90.01%)			
			32,448,666.00 32,448,666.00	**70.24** (加計停止執行數及發包結餘款，執行率為89.76%)			
			21,557,324.00 2,405,690.00 19,151,634.00	**31.87** (加計停止執行數及發包結餘款，執行率為81.64%)			
			668,004,834.00	**72.58**			

臺灣銀行股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中 華 民 國 100 年 度

單位：新臺幣元

項　　目	土地改良物	房屋及建築 (含重估增值)	機械及設備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改　　良	非營業資產 及 其 他	合　計
原　　值	14,964,336.00	14,088,482,665.50	5,639,973,502.27	1,084,392,579.46	1,015,938,784.01	606,487,827.40	2,353,199.22	22,452,592,893.86
減：以前年度已提 折舊及減損數	12,613,060.00	5,032,213,580.96	3,854,518,384.46	813,021,170.07	783,020,079.97	481,896,276.80	2,090,646.00	10,979,373,198.26
上年度期末帳面價值	2,351,276.00	9,056,269,084.54	1,785,455,117.81	271,371,409.39	232,918,704.04	124,591,550.60	262,553.22	11,473,219,695.60
加　：　本　年　度 新增資產價值		14,108,551.00	251,903,438.00	27,443,409.00	32,448,666.00	2,405,690.00		328,309,754.00
減　：　本　年　度 減少資產價值		748,430.04	17,978,119.15	952,618.00	3,460,447.00			23,139,614.19
加 減 ： 調 整 數		158,733,668.00	211,659,373.00	6,923,464.00	8,225,033.00	20,239,152.00		405,780,690.00
減　：　本　年　度 提列折舊數	361,752.00	282,634,487.00	535,543,208.00	67,071,472.00	49,045,131.00	38,986,659.00	94,998.00	973,737,707.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值	**1,989,524.00**	**8,945,728,386.50**	**1,695,496,601.66**	**237,714,192.39**	**221,086,825.04**	**108,249,733.60**	**167,555.22**	**11,210,432,818.41**
本　　年　　度 提 列 折 舊 數	**361,752.00**	**282,634,487.00**	**535,450,085.00**	**67,047,567.00**	**49,047,531.00**	**38,986,659.00**	**94,998.00**	**973,737,707.00**
其他營業成本		843,673.00						843,673.00
業 務 費 用	361,752.00	279,511,116.00	522,192,208.00	66,025,472.00	44,188,131.00	38,986,659.00		951,265,338.00
管 理 費 用		364,284.00	13,351,000.00	1,046,000.00	4,857,000.00			19,618,284.00
什 項 費 用		1,915,414.00					94,998.00	2,010,412.00

註：表列「非營業資產及其他」不含「其他非營業資產」項下之土地及古錢幣、紀念幣等，其本年度期末帳面價值分別為 846,287,089元及 91,602.03元。

臺灣銀行
資產變賣
中華民國

科目			決算			
名稱	編號	檢查號碼	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)
固定資產			**181,822,602.00**	**0.00**	**0.00**	**181,822,602.00**
土地			181,822,602.00	0.00		181,822,602.00
其他非營業資產			**8,849,100.00**	**0.00**		**8,849,100.00**
土地			8,849,100.00		0.00	8,849,100.00
總計			**190,671,702.00**	**0.00**	**0.00**	**190,671,702.00**

註：表列「決算數」包含奉財政部100年2月25日台財會字第10009501840號函核准保留轉入100年度繼續處理之資產變賣預算。

股份有限公司
明　　細　　表
100　年　度

單位：新臺幣元

數								
變　賣　收　入			未實現重估增值減少數 (8)	估計應付土地增值稅減少數 (9)	變賣盈虧(—) (10)=(7)-(4)+(8)+(9)	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)					金額	%
485,520,588.00	**157,856.00**	**485,362,732.00**	**59,963,023.00**	**48,234,932.00**	**411,738,085.00**	**96,634,000.00**	**315,104,085.00**	**326.08**
485,520,588.00	157,856.00	485,362,732.00	59,963,023.00	48,234,932.00	411,738,085.00	96,634,000.00	315,104,085.00	326.08
13,287,984.00	**0.00**	**13,287,984.00**	**2,754,302.00**	**2,738,947.00**	**9,932,133.00**	**35,458,000.00**	**-25,525,867.00**	**-71.99**
13,287,984.00	0.00	13,287,984.00	2,754,302.00	2,738,947.00	9,932,133.00	35,458,000.00	-25,525,867.00	-71.99
498,808,572.00	**157,856.00**	**498,650,716.00**	**62,717,325.00**	**50,973,879.00**	**421,670,218.00**	**132,092,000.00**	**289,578,218.00**	**219.22**

臺灣銀行股份有限公司

資　產　報　廢　明　細　表

中 華 民 國 100 年 度

單位:新臺幣元

科目			決算數							報廢損失預算數	比較增減	
			帳面價值				殘餘價值	未實現重估增值減少數	報廢損失			
名稱	編號	檢查號碼	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額					金額	%
固定資產			357,400,250.04	334,260,635.85		23,139,614.19			23,139,614.19	38,842,000.00	-15,702,385.81	-40.43
房屋及建築	946020	0	18,187,602.04	17,439,172.00		748,430.04			748,430.04	15,000.00	733,430.04	4,889.53
機械及設備	946030	5	255,423,759.40	237,445,640.25		17,978,119.15			17,978,119.15	28,094,000.00	-10,115,880.85	-36.01
交通及運輸設備	946040	A	45,815,246.00	44,862,628.00		952,618.00			952,618.00	4,666,000.00	-3,713,382.00	-79.58
什項設備	946050	6	35,423,516.60	31,963,069.60		3,460,447.00			3,460,447.00	6,067,000.00	-2,606,553.00	-42.96
租賃權益改良	946060	1	2,550,126.00	2,550,126.00		0.00			0.00		0.00	-
其他資產									2,518,212.69		2,518,212.69	-
印品報廢									2,518,212.69		2,518,212.69	-
總計			357,400,250.04	334,260,635.85		23,139,614.19			25,657,826.88	38,842,000.00	-13,184,173.12	-33.94

臺灣銀行
資金轉投資
中華民國

轉投資事業				投資金額			
名稱	年終實收資本總額	發行股數	稅前盈餘（虧損）	以前年度投資額	本年度增減(一)投資金額		
					決算數	預算數	比較增減
臺灣證券交易所股份有限公司	5,983,212,850.00	598,321,285.00	3,934,855,000.00	252,277,000.00			
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,500,000,000.00	350,000,000.00	540,600,000.00	1,451,073,871.00		-193,612,000.00	193,612,000.00
中華開發金融控股股份有限公司	112,492,659,490.00	11,249,265,949.00	1,763,938,000.00	886,742,514.00			
台灣國際造船股份有限公司	7,219,079,400.00	721,907,940.00	（註3）				
台灣糖業股份有限公司	78,288,192,570.00	7,828,819,257.00	5,258,609,000.00	50,673,380.00			
台灣電力股份有限公司	330,000,000,000.00	33,000,000,000.00	-43,348,134,000.00	6,805,779,571.19			
台灣機械股份有限公司	6,417,561,270.00	641,756,127.00	（註3）				
國際建築經理股份有限公司	16,000,000.00	1,600,000.00	-5,026,564.00	136,986.00			
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000.00	19,820,000.00	135,084,000.00	14,000,000.00			
臺灣期貨交易所股份有限公司	2,717,921,400.00	271,792,140.00	2,637,663,000.00	41,000,000.00			
財宏科技股份有限公司	345,000,000.00	34,500,000.00	-18,353,966.00	27,550,000.00			
財金資訊股份有限公司	4,500,000,000.00	450,000,000.00	1,608,553,680.00	110,592,000.00			
台灣高速鐵路股份有限公司	105,322,243,070.00	10,532,224,307.00	3,185,833,000.00	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	76,654,346,510.00	7,665,434,651.00	9,205,691,000.00	3,241,543,035.00	975,557,055.00	975,557,055.00	
華南金融控股股份有限公司	82,143,144,220.00	8,214,314,422.00	10,404,192,000.00	6,863,133,049.00			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	42,098,263,060.00	4,209,826,306.00	3,268,972,000.00	6,165,961,407.00			
台灣金聯資產管理股份有限公司	17,620,000,000.00	1,762,000,000.00	1,718,546,352.00	1,000,000,000.00			
台灣金融資產服務股份有限公司	1,700,000,000.00	170,000,000.00	29,940,462.00	100,000,000.00			
臺灣人壽保險股份有限公司	8,569,411,860.00	856,941,186.00	349,063,000.00	712,409,178.00			
臺灣產物保險股份有限公司	3,638,164,000.00	363,816,400.00	805,925,000.00	510,681,174.00			
高雄硫酸錏股份有限公司	3,300,000,000.00	330,000,000.00	-30,711,876.00	1,377,872,240.00			
臺灣中興紙業股份有限公司	2,624,000,000.00	262,400,000.00	（註3）				
臺灣新生報業股份有限公司			（註3）				
中華貿易開發股份有限公司	655,200,000.00	65,520,000.00	-3,633,000.00	12,501,100.00			
臺灣中華日報社股份有限公司	458,295,360.00	45,829,536.00	6,503,989.00				
中影股份有限公司	585,785,000.00	58,578,500.00	77,791,000.00	30,000,000.00		-30,000,000.00	30,000,000.00
臺億建築經理股份有限公司	50,000,000.00	5,000,000.00	17,270,555.00	3,793,103.00			
臺灣聯合銀行	2,062,872,500.00	2,932,159.00	72,131,299.00	125,921,250.00		-125,922,000.00	125,922,000.00
元大金融控股股份有限公司	100,163,105,060.00	10,016,310,506.00	15,124,013,000.00	820,341,653.00			
國泰金融控股股份有限公司	103,575,095,930.00	10,357,509,593.00	9,617,940,000.00	122,590,335.00		-122,591,000.00	122,591,000.00
兆豐金融控股股份有限公司	112,806,147,620.00	11,280,614,762.00	21,115,504,000.00	1,099,080,389.00			
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000,000.00	13,500,000.00	47,963,678.00	4,500,000.00			
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	300,000,000.00	30,000,000.00	-15,664,030.00	4,900,000.00			
陽光資產管理股份有限公司	59,990,010.00	5,999,001.00	14,467,881.00	155,312.00			
長期股權投資合計	**1,216,198,891,180.00**	**121,416,534,027.00**	**47,519,527,460.00**	**34,335,208,547.19**	**975,557,055.00**	**-1,996,567,945.00**	**2,972,125,000.00**
華南金融控股股份有限公司				18,079,957,026.00	1,703,551,020.00		1,703,551,020.00
臺灣人壽保險股份有限公司				1,687,080,496.00	-656,514,773.00		-656,514,773.00
唐榮鐵工廠股份有限公司				76,996,100.00	125,791,940.00		125,791,940.00
高雄硫酸錏股份有限公司				1,071,238,117.00	-28,211,928.00		-28,211,928.00
臺億建築經理股份有限公司				6,455,055.00	4,973,889.00		4,973,889.00
長期股權投資權益調整合計				**20,921,726,794.00**	**1,149,590,148.00**		**1,149,590,148.00**
總計				**55,256,935,341.19**	**2,125,147,203.00**	**-1,996,567,945.00**	**4,121,715,148.00**

註1.表列「本年度增減(一)投資金額」預算數欄有關國泰金融控股(股)公司、中影(股)公司、唐榮鐵工廠(股)公司、臺灣聯合銀行、台灣高速鐵路(股)公司，係本行奉財政部100年2月25日台財會字第10009501840號函核准保留轉入100年度繼續處分之預算;第一金控部分係參與該公司100年度之現金增資，本行業報奉行政院100年9月6日院授財會字第10009032660號函核准同意先行辦理，並補辦102年度預算。

2.報酬率 =【(現金股利+股票股利) / 期末投資金額】× 100%

3.下列轉投資公司稅前盈餘(虧損)因故致無法提供：

(1)台灣機械(股)公司及臺灣中興紙業(股)公司因公司清算中。
(2)台灣國際造船(股)公司因本行已無持股。
(3)臺灣新生報業股份有限公司已結束清算。

股份有限公司
及其盈虧明細表
100 年度

單位：新臺幣元

	持股比例		現金股利或採權益法認列之投資損益							
			本年度						上年度決算數	
			決算數			預算數		比較增減		
截至本年度投資淨額	截至本年度持有股數	占發行股額%	每股	總額	報酬率%	每股	總額		每股	總額
252,277,000.00	59,892,284.00	10.01	1.50	87,647,249.00	40.53	1.00	58,431,000.00	29,216,249.00	1.25	71,257,927.00
1,451,073,871.00	74,802,414.00	21.37							釋股利益（採權益法認列之投資利益）	423,649.00
886,742,514.00	238,729,496.00	2.12	0.59	139,904,451.00	18.41			139,904,451.00	0.50	117,028,596.00
									1.10 釋股利益（投資利益）	1,792,020.00 34,537,203.00
50,673,380.00	23,137,489.00	0.30	1.50	34,706,234.00	68.49	0.50	11,569,000.00	23,137,234.00	0.60	13,882,493.00
6,805,779,571.19	865,191,972.00	2.62								
	10,253,459.00	1.60								
136,986.00	14,658.00	0.92	減損損失	-136,986.00				-136,986.00		
14,000,000.00	1,400,000.00	7.06	3.20	4,473,003.00	31.95	2.00	2,800,000.00	1,673,003.00	3.20	4,473,006.00
41,000,000.00	5,571,738.00	2.05	1.50	8,217,905.00	22.32	1.00	5,479,000.00	2,738,905.00	1.00	5,134,586.00
27,550,000.00	2,481,467.00	7.19								
110,592,000.00	11,998,125.00	2.67	1.25	13,331,250.00	24.11	2.40	25,596,000.00	-12,264,750.00	3.00	31,995,000.00
2,500,000,000.00	250,000,000.00	2.37								
4,217,100,090.00	592,110,363.00	7.72	0.30	154,110,060.00	10.96	0.75	381,516,000.00	-227,405,940.00	0.50	250,585,464.00
6,863,133,049.00	1,744,001,729.00	21.23			21.58					
6,165,961,407.00	647,096,535.00	15.37			4.52					
1,000,000,000.00	100,000,000.00	5.68	0.71	70,722,356.00	7.07	0.689	68,900,000.00	1,822,356.00	0.6784	67,844,257.00
100,000,000.00	10,000,000.00	5.88	0.10	1,000,000.00	1.00			1,000,000.00	0.10	1,000,000.00
712,409,178.00	162,280,143.00	18.94			32.54					
510,681,174.00	64,608,278.00	17.76	2.00	129,216,556.00	25.30	0.40	26,734,000.00	102,482,556.00	1.00	55,696,792.00
1,377,872,240.00	303,131,576.00	91.86								
	25,035,822.00	9.54								
			2.39 釋股利益	848,462.00 3,550,050.00				848,462.00 3,550,050.00		
12,501,100.00	1,250,110.00	1.91								
	62,882.00	0.14								
30,000,000.00	8,913,458.00	15.22	0.60	1,800,000.00	6.00			1,800,000.00	0.60	1,800,000.00
3,793,103.00	1,500,000.00	30.00								
125,921,250.00	146,250.00	4.99								
820,341,653.00	230,836,323.00	2.30			23.64				0.90	190,297,010.00
122,590,335.00	52,568,167.00	0.51	0.60	30,922,452.00	33.63			30,922,452.00	0.50	24,541,629.00
1,099,080,389.00	282,714,082.00	2.51	0.90	249,453,602.00	27.74	1.00	277,171,000.00	-27,717,398.00	1.00	277,170,670.00
4,500,000.00	450,000.00	3.33	3.42	1,539,000.00	34.20	3.00	1,350,000.00	189,000.00	2.22	999,000.00
4,900,000.00	490,000.00	1.63								
155,312.00	15,531.00	0.26	1.31	20,353.00	13.10	1.30	20,000.00	353.00	1.29	20,020.00
35,310,765,602.19	**5,770,684,351.00**		**小計**	**931,325,997.00**			**859,566,000.00**	**71,759,997.00**	**小計**	**1,150,479,322.00**
19,783,508,046.00			採權益法認列	2,120,025,689.00		採權益法認列	1,228,121,000.00	891,904,689.00	採權益法認列	1,511,858,456.00
1,030,565,723.00			採權益法認列	55,007,017.00		採權益法認列	380,711,000.00	-325,703,983.00	採權益法認列	307,243,293.00
202,788,040.00			採權益法認列	103,478,668.00				103,478,668.00	採權益法認列	8,346,190.00
1,043,026,189.00			採權益法認列	-28,211,928.00				-28,211,928.00	採權益法認列	-161,439,143.00
11,428,944.00			採權益法認列	4,973,889.00				4,973,889.00	採權益法認列	660,609.00
22,071,316,942.00			**小計**	**2,255,273,335.00**			**1,608,832,000.00**	**646,441,335.00**	**小計**	**1,666,669,405.00**
57,382,082,544.19			**合計**	**3,186,599,332.00**			**2,468,398,000.00**	**718,201,332.00**	**合計**	**2,817,148,727.00**

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 100 年 度

一、本年度增減(一)投資金額中決算數一欄內；其內容包括：

第一金融控股股份有限公司現金增資975,557,055.00元。

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

持股比例達20％以上之長期股權投資，本(100)年度依權益法評價計認列長期股權投資淨利益2,255,273,335.00元、其他資本公積增加496,432,811.00元、金融商品未實現損益減少 1,440,609,040.00元、累積換算調整數增加34,115,213.00元、未實現重估增值增加396,020,211.00元、特別公積增加56,430,189.00元及未認列為退休金成本之淨損失增加65,343.00元，經扣除收到現金股利648,137,914.00元，計淨增加長期股權投資權益調整1,149,590,148.00元。

明細如下：

轉投資公司名稱	採權益法認列之投資利益(損失-)	其他資本公積	金融商品未實現損益	累積換算調整數	未實現重估增值	特別公積	收到現金股利	未認列為退休金成本之淨損失
華南金控(股)	2,120,025,689.00	395,254,802.00	-778,850,361.00	30,135,560.00	374,140,536.00	56,430,189.00	493,585,395.00	
臺灣人壽保險(股)	55,007,017.00	101,178,009.00	-662,192,276.00	3,979,653.00			154,552,519.00	65,343.00
唐榮鐵工廠(股)	103,478,668.00		433,597.00		21,879,675.00			
高雄硫酸錏(股)	-28,211,928.00							
臺億建築經理(股)	4,973,889.00							
合計	**2,255,273,335.00**	**496,432,811.00**	**-1,440,609,040.00**	**34,115,213.00**	**396,020,211.00**	**56,430,189.00**	**648,137,914.00**	**65,343.00**

三、本年度獲配股票股利明細如下：

轉投資公司名稱	股票股利	
	除權基準日	獲配股數
臺灣期貨交易所股份有限公司	100.7.27	93,136
國泰金融控股股份有限公司	100.7.28	1,030,748
第一金融控股股份有限公司	100.7.29	30,822,012
財金資訊股份有限公司	100.7.29	1,333,125
臺灣證券交易所股份有限公司	100.8.10	1,460,787
華南金融控股股份有限公司	100.8.11	98,717,079
中華開發金融控股股份有限公司	100.8.11	2,331,732
臺灣人壽保險股份有限公司	100.8.22	7,727,625
兆豐金融控股股份有限公司	100.8.23	5,543,412
元大金融控股股份有限公司	100.8.25	19,395,200
臺灣中小企業銀行股份有限公司	100.9.8	27,865,401
合　　計		**196,320,257**

臺灣銀行

資本增減與

中華民國

科目			期初資本決算數		本年度		
					決算數		
名稱	編號	檢查號碼	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
轉投資事業機關資本	942030	6	70,000,000,000.00				
合計			70,000,000,000.00				

股 份 有 限 公 司

股 額 明 細 表

100 年 度

單位: 新 臺 幣 元

增減數				期末資本決算數				
預算數			比較增減	實收資本				預收資本
現金	轉帳	合計		股數	每股面額(元)	金額	%	
				7,000,000,000	**10.00**	**70,000,000,000.00**	**100.00**	
				7,000,000,000.00	**10.00**	**70,000,000,000.00**	**100.00**	

戊、決　算　參　考　表

臺灣銀行股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中 華 民 國 100 年 度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分									
業務部分	**9722**	**7**	**7,428**	**43**	**7,587**	**151**	**-159**	**-108**	
正式職員	97221	2	6,627	43	6,717	150	-90	-107	
警員	97221	2	161		174		-13		
臨時職員	97222	8	35		34	1	1	-1	
正式工員	97223	3	605		662		-57		
管理部分	**9723**	**3**	**469**		**567**		**-98**		
正式職員	97231	9	301		400		-99		
臨時職員	97232	4	3		4		-1		
正式工員	97233	0	165		163		2		
小計			**7,897**	**43**	**8,154**	**151**	**-257**	**-108**	
正式職員			6,928	43	7,117	150	-189	-107	
警員			161		174		-13		
臨時職員			38		38	1		-1	
正式工員			770		825		-55		
總計			**7,897**	**43**	**8,154**	**151**	**-257**	**-108**	

臺灣銀行

用人費用

中華民國

科目 名稱	編號	檢查號碼	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金 績效獎金	獎金 考核獎金	獎金 其他獎金
決算數									
營業總支出部分	**974**	**9**							
國內部分	**9741**	**5**	**6,383,050,194**	**82,296,088**	**795,025,359**	**79,103,447**	**1,372,445,230**	**1,077,812,868**	**2,240,340**
國外部分	**9742**	**1**	**196,882,900**		**9,157,058**	**90,274,127**	**1,103,074**	**742,000**	
業務部分									
業務費用	**974581**	**9**	**6,166,296,536**	**33,033,679**	**752,979,826**	**169,377,574**	**1,284,289,264**	**1,009,894,068**	
職員	**9745813**	**0**	**5,857,784,964**	**28,350,264**	**716,674,931**	**169,267,592**	**1,220,526,389**	**959,748,426**	
國內部分	97458131	2	5,661,611,471	28,350,264	707,550,868	78,993,465	1,219,423,315	959,006,426	
國外部分	97458132	5	196,173,493		9,124,063	90,274,127	1,103,074	742,000	
工員	**9745814**	**3**	**308,511,572**	**4,683,415**	**36,304,895**	**109,982**	**63,762,875**	**50,145,642**	
國內部分	97458141	6	307,802,165	4,683,415	36,271,900	109,982	63,762,875	50,145,642	
國外部分	97458142	9	709,407		32,995				
其他營業費用(國內)	**974583**	**8**							
其他營業外費用	**974592**	**9**		**47,542,544**					
職員	**9745923**	**0**							
國內部分	97459231	2							
國外部分	97459232	5							
工員	**9745924**	**3**		**47,542,544**					
國內部分	97459241	6		47,542,544					
國外部分	97459242	9							
管理部分									
管理費用	**974582**	**3**	**413,636,558**	**1,719,865**	**51,202,591**		**89,259,040**	**68,660,800**	**2,240,340**
國內部分									
董監事	**9745821**	**7**	**2,278,064**				**432,806**	**332,928**	
職員	**9745823**	**4**	**339,744,849**	**1,719,865**	**42,167,528**		**73,152,337**	**56,271,562**	**2,240,340**
工員	**9745824**	**8**	**71,613,645**		**9,035,063**		**15,673,897**	**12,056,310**	
合計			**6,579,933,094**	**82,296,088**	**804,182,417**	**169,377,574**	**1,373,548,304**	**1,078,554,868**	**2,240,340**
預算數									
營業總支出部分	**974**	**9**							
國內部分	**9741**	**5**	**6,463,253,000**	**95,033,000**	**845,887,000**	**110,763,000**	**1,403,711,000**	**1,079,778,000**	**1,800,000**
國外部分	**9742**	**1**	**243,647,000**	**110,000**	**16,246,000**	**114,808,000**	**52,814,000**	**40,626,000**	
業務部分									
業務費用	**974581**	**9**	**6,285,062,000**	**22,774,000**	**796,491,000**	**225,571,000**	**1,365,505,000**	**1,050,389,000**	
職員	**9745813**	**0**	**5,984,004,000**	**17,269,000**	**758,443,000**	**225,417,000**	**1,300,276,000**	**1,000,213,000**	
國內部分	97458131	2	5,740,357,000	17,159,000	742,197,000	110,609,000	1,247,462,000	959,587,000	
國外部分	97458132	5	243,647,000	110,000	16,246,000	114,808,000	52,814,000	40,626,000	
工員	**9745814**	**3**	**301,058,000**	**5,505,000**	**38,048,000**	**154,000**	**65,229,000**	**50,176,000**	
國內部分	97458141	6	301,058,000	5,505,000	38,048,000	154,000	65,229,000	50,176,000	
國外部分	97458142	9							
其他營業費用(國內)	**974583**	**8**							
其他營業外費用	**974592**	**9**		**70,395,000**					
職員	**9745923**	**0**							
國內部分	97459231	2							
國外部分	97459232	5							
工員	**9745924**	**3**		**70,395,000**					
國內部分	97459241	6		70,395,000					
國外部分	97459242	9							
管理部分									
管理費用	**974582**	**3**	**421,838,000**	**1,974,000**	**65,642,000**		**91,020,000**	**70,015,000**	**1,800,000**
國內部分									
董監事	9745821	7	3,720,000						
職員	9745823	4	343,990,000	1,974,000	54,059,000		74,959,000	57,661,000	1,800,000
工員	9745824	8	74,128,000		11,583,000		16,061,000	12,354,000	
合計			**6,706,900,000**	**95,143,000**	**862,133,000**	**225,571,000**	**1,456,525,000**	**1,120,404,000**	**1,800,000**

註：表內提撥福利金104,052,935元，提撥率為 0.0397%，低於法定預算提撥率 0.0897%。

股份有限公司

##彙　　計　　表

100　年　　度

單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合　計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
1,291,043,309	**8,512,940**	**1,781,472**	**529,728,456**	**2,698,704**	**104,052,935**	**22,662,186**	**20,095,485**	**172,656**	**11,772,721,669**
4,637,556			**17,255,072**	**5,431**		**1,267**	**42,991**		**320,101,476**
1,227,226,944	**8,512,940**	**1,781,472**	**401,466,319**	**2,547,335**	**104,052,935**	**22,324,043**	**42,991**	**146,569**	**11,183,972,495**
1,192,406,275	**7,661,646**	**1,781,472**	**361,262,287**	**2,325,635**	**93,728,882**	**21,929,872**	**42,991**		**10,633,491,626**
1,187,768,719	7,661,646	1,781,472	346,211,487	2,320,204	93,728,882	21,928,605			10,316,336,824
4,637,556			15,050,800	5,431		1,267	42,991		317,154,802
34,820,669	**851,294**		**40,204,032**	**221,700**	**10,324,053**	**394,171**		**146,569**	**550,480,869**
34,820,669	851,294		40,204,032	221,700	10,324,053	394,171		146,569	549,738,467
									742,402
2,846,683			**117,088,654**						**167,477,881**
			106,777,768						**106,777,768**
			104,573,496						104,573,496
			2,204,272						2,204,272
2,846,683			**10,310,886**						**60,700,113**
2,846,683			10,310,886						60,700,113
65,607,238			**28,428,555**	**156,800**		**339,410**	**20,095,485**	**26,087**	**741,372,769**
									3,043,798
56,979,082			**20,620,677**	**111,661**		**241,580**	**16,971,648**		**610,221,129**
8,628,156			**7,807,878**	**45,139**		**97,830**	**3,123,837**	**26,087**	**128,107,842**
1,295,680,865	**8,512,940**	**1,781,472**	**546,983,528**	**2,704,135**	**104,052,935**	**22,663,453**	**20,138,476**	**172,656**	**12,092,823,145**
1,100,497,000	**30,000,000**		**487,703,000**	**2,858,000**	**164,968,000**	**22,823,000**	**25,185,000**	**143,000**	**11,834,402,000**
4,786,000			**15,517,000**	**49,000**		**84,000**			**488,687,000**
1,033,437,000	**30,000,000**		**344,445,000**	**2,709,000**	**164,968,000**	**22,567,000**		**116,000**	**11,344,034,000**
996,500,000	**27,000,000**		**309,963,000**	**2,477,000**	**148,600,000**	**22,170,000**			**10,792,332,000**
991,714,000	27,000,000		296,937,000	2,428,000	148,600,000	22,086,000			10,306,136,000
4,786,000			13,026,000	49,000		84,000			486,196,000
36,937,000	**3,000,000**		**34,482,000**	**232,000**	**16,368,000**	**397,000**		**116,000**	**551,702,000**
36,937,000	3,000,000		34,482,000	232,000	16,368,000	397,000		116,000	551,702,000
5,776,000			**130,346,000**						**206,517,000**
			118,871,000						**118,871,000**
			116,380,000						116,380,000
			2,491,000						2,491,000
5,776,000			**11,475,000**						**87,646,000**
5,776,000			11,475,000						87,646,000
66,070,000			**28,429,000**	**198,000**		**340,000**	**25,185,000**	**27,000**	**772,538,000**
									3,720,000
57,240,000			20,621,000	141,000		242,000	21,270,000		633,957,000
8,830,000			7,808,000	57,000		98,000	3,915,000	27,000	134,861,000
1,105,283,000	**30,000,000**		**503,220,000**	**2,907,000**	**164,968,000**	**22,907,000**	**25,185,000**	**143,000**	**12,323,089,000**

臺灣銀行

繳納各項稅捐

中華民國

科目			決算數										
名稱	編號	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
			中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	9761	0	**422,621,773.00**		**362,538,541.00**						**422,621,773.00**		**362,538,541.00**
營利事業所得稅	97611	5	422,621,773.00		362,538,541.00						422,621,773.00		362,538,541.00
土地稅	9762	6		**602,469,140.00**								**602,469,140.00**	
一般土地地價稅	97622	7		509,010,335.00								509,010,335.00	
宿舍基地地價稅	97623	2		68,134,093.00								68,134,093.00	
非營業用土地地價稅	97624	8		25,324,712.00								25,324,712.00	
房屋稅	9764	9		**53,141,559.00**								**53,141,559.00**	
一般房屋稅	97641	4		52,555,392.00								52,555,392.00	
宿舍房屋稅	97642	0		565,377.00								565,377.00	
非營業用房屋稅	97643	5		20,790.00								20,790.00	
消費與行為稅	9765	5	**1,111,035,118.00**	**102,016,176.00**	**7,105,733.00**						**1,111,035,118.00**	**102,016,176.00**	**7,105,733.00**
關稅	97651	A											
營業稅	97657	3	1,111,035,118.00		7,022,484.00						1,111,035,118.00		7,022,484.00
印花稅	97658	9		98,902,898.00	69,200.00							98,902,898.00	69,200.00
使用牌照稅	97659	4		3,113,278.00	14,049.00							3,113,278.00	14,049.00
特別稅課	9766	1											
其他	97669	A											
規費	9768	4	**21,106,346.00**	**5,384,019.00**	**7,817,933.00**						**21,106,346.00**	**5,384,019.00**	**7,817,933.00**
行政規費	97681	0	19,066,718.00	5,384,019.00	7,817,933.00						19,066,718.00	5,384,019.00	7,817,933.00
汽車燃料使用費	97683	A	2,039,628.00								2,039,628.00		
合計			**1,554,763,237.00**	**763,010,894.00**	**377,462,207.00**						**1,554,763,237.00**	**763,010,894.00**	**377,462,207.00**

股份有限公司

與規費明細表

100 年度

單位：新臺幣元

科目			預算數										
名稱	編號	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
			中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	9761	0	**146,476,000.00**		**320,810,000.00**						**146,476,000.00**		**320,810,000.00**
營利事業所得稅	97611	5	146,476,000.00		320,810,000.00						146,476,000.00		320,810,000.00
土地稅	9762	6		**839,214,000.00**								**839,214,000.00**	
一般土地地價稅	97622	7		667,321,000.00								667,321,000.00	
宿舍基地地價稅	97623	2		142,241,000.00								142,241,000.00	
非營業用土地地價稅	97624	8		29,652,000.00								29,652,000.00	
房屋稅	9764	9		**65,887,000.00**								**65,887,000.00**	
一般房屋稅	97641	4		65,238,000.00								65,238,000.00	
宿舍房屋稅	97642	0		624,000.00								624,000.00	
非營業用房屋稅	97643	5		25,000.00								25,000.00	
消費與行為稅	9765	5	**1,208,171,000.00**	**241,221,000.00**	**4,163,000.00**						**1,208,171,000.00**	**241,221,000.00**	**4,163,000.00**
關稅	97651	A											
營業稅	97657	3	1,208,171,000.00		3,754,000.00						1,208,171,000.00		3,754,000.00
印花稅	97658	9		238,414,000.00	309,000.00							238,414,000.00	309,000.00
使用牌照稅	97659	4		2,807,000.00	100,000.00							2,807,000.00	100,000.00
特別稅課	9766	1											
其他	97669	A											
規費	9768	4	**32,807,000.00**	**10,272,000.00**	**8,595,000.00**						**32,807,000.00**	**10,272,000.00**	**8,595,000.00**
行政規費	97681	0	30,800,000.00	10,272,000.00	8,595,000.00						30,800,000.00	10,272,000.00	8,595,000.00
汽車燃料使用費	97683	A	2,007,000.00								2,007,000.00		
合計			**1,387,454,000.00**	**1,156,594,000.00**	**333,568,000.00**						**1,387,454,000.00**	**1,156,594,000.00**	**333,568,000.00**

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 100 年 度

單位:新臺幣元

車輛類型	決算數		預算數		比較增減				備註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
轎車									
主持人用座車	1	573,604.00	1	590,000.00	0	0.00%	-16,396	-2.78%	
公務轎車			1	3,600,000.00	-1	-100.00%	-3,600,000	-100.00%	
合　計	**1**	**573,604.00**	**2**	**4,190,000.00**	**-1**	**-50.00%**	**-3,616,396**	**-86.31%**	

註：表列公務轎車係汰換本行新加坡分行85年購置之公務車，惟因當地「汽車牌照使用證」價格飛漲，原編預算200萬元不足支應，業於100年12月9日奉行政院以院授主孝一字第1000007757號函准本行在100年度編列之「一般建築及設備計畫」總額內調整160萬元支應，並已辦理預算保留。

臺灣銀行

主要營運量值

中華民國

上年度決算數		營運項目			單位	本年度
數量	金額	名稱	編號	檢查號碼		數量
2,044,594,399,000.00	**32,519,381,435.64**	**放款**				**2,099,957,027,000.00**
338,805,133,000.00	3,239,079,276.00	短期放款及透支	931140	2		342,539,087,000.00
78,004,929,000.00	1,835,100,050.00	短期擔保放款及透支	931140	2		83,482,329,000.00
635,435,776,000.00	6,306,658,920.00	中期放款	931150	8		630,662,610,000.00
251,173,924,000.00	6,524,031,977.00	中期擔保放款	931150	8		260,059,936,000.00
184,340,180,000.00	4,699,671,525.64	長期放款	931170	9		179,757,711,000.00
556,834,457,000.00	9,914,839,687.00	長期擔保放款	931170	9		603,455,354,000.00
3,268,874,006,000.00	**24,401,037,008.50**	**存款**				**3,153,534,770,000.00**
29,209,968,000.00		支票存款	931610	8		30,155,553,000.00
241,623,875,000.00	228,628,253.00	活期存款	931620	3		249,427,075,000.00
159,531,231,000.00	277,850,938.00	公庫存款－活期	931620	3		173,722,994,000.00
53,629,971,000.00	285,386,803.00	公庫存款－定期	931630	9		43,188,942,000.00
622,873,001,000.00	5,164,179,267.00	定期存款	931630	9		459,641,375,000.00
620,031,773,000.00	1,748,917,567.50	活期儲蓄存款	931640	4		619,970,857,000.00
1,541,974,187,000.00	16,696,074,180.00	定期儲蓄存款	931640	4		1,577,427,974,000.00
44,900,344,000.00	**302,374,693.00**	**保證業務**	**932510**	**9**		**50,647,729,000.00**
268,131,675,000.00	**575,387,433.00**	**外匯業務(數量：美金元)**				**339,340,898,000.00**
58,900,511,000.00	**651,934,995.00**	**購料**				**74,711,777,000.00**
58,900,511,000.00	651,934,995.00	購料業務	932610	5		74,711,777,000.00
79,647,398,487.00	**79,647,398,487.00**	**貿易**				**151,965,102,427.00**
79,647,398,487.00	79,647,398,487.00	黃金銷售	932760	9		151,965,102,427.00
	17,418,403,583.00	**保險**				
	17,417,349,871.00	公教人員保險	932360	3		
	1,053,712.00	退休人員保險	932372	8		

註：表列上年度、本年度決算數及本年度預算數存款之「金額」欄不包括「優存超額利息」，有關「優存超額利息」明細，分別列示如下：

1.活期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—員儲活存息」分別為2,118,375,521.00元、 2,172,630,341.00元及 1,968,600,000.00元。

2.定期儲蓄存款之上年度、本年度決算數及本年度預算數「優存超額利息—優利存本息」分別為7,607,997,263.00元、7,907,574,190.00元及 6,120,000,000.00元。

3.存款之「金額」欄如包括「優存超額利息費用」之上年度、本年度決算數及本年度預算數分別為34,127,409,792.50元、38,200,742,250.00元及 60,276,966,000.00元。

股份有限公司

比　較　表

100　　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	%
37,133,038,276.61	**1,860,785,494,000.00**	**60,881,524,000.00**	**239,171,533,000.00**	**12.85**	**-23,748,485,723.39**	**-39.01**
4,093,149,303.00	378,858,211,000.00	11,118,060,000.00	-36,319,124,000.00	-9.59	-7,024,910,697.00	-63.18
2,162,061,798.00	71,270,350,000.00	2,514,437,000.00	12,211,979,000.00	17.13	-352,375,202.00	-14.01
7,531,343,451.00	522,908,470,000.00	14,975,712,000.00	107,754,140,000.00	20.61	-7,444,368,549.00	-49.71
6,708,497,208.00	196,846,060,000.00	8,072,839,000.00	63,213,876,000.00	32.11	-1,364,341,792.00	-16.90
4,432,536,028.61	195,281,588,000.00	7,015,763,000.00	-15,523,877,000.00	-7.95	-2,583,226,971.39	-36.82
12,205,450,488.00	495,620,815,000.00	17,184,713,000.00	107,834,539,000.00	21.76	-4,979,262,512.00	-28.97
28,120,537,719.00	**2,498,000,000,000.00**	**52,188,366,000.00**	**655,534,770,000.00**	**26.24**	**-24,067,828,281.00**	**-46.12**
	24,000,000,000.00		6,155,553,000.00	25.65		
289,692,991.00	196,250,000,000.00	1,317,365,000.00	53,177,075,000.00	27.10	-1,027,672,009.00	-78.01
395,467,306.00	145,000,000,000.00	1,247,000,000.00	28,722,994,000.00	19.81	-851,532,694.00	-68.29
303,060,134.00	67,000,000,000.00	1,497,450,000.00	-23,811,058,000.00	-35.54	-1,194,389,866.00	-79.76
4,684,200,719.00	360,600,000,000.00	9,049,723,000.00	99,041,375,000.00	27.47	-4,365,522,281.00	-48.24
2,256,974,500.00	400,000,000,000.00	4,188,923,000.00	219,970,857,000.00	54.99	-1,931,948,500.00	-46.12
20,191,142,069.00	1,305,150,000,000.00	34,887,905,000.00	272,277,974,000.00	20.86	-14,696,762,931.00	-42.13
339,396,833.00	**53,000,000,000.00**	**324,606,000.00**	**-2,352,271,000.00**	**-4.44**	**14,790,833.00**	**4.56**
581,230,106.00	**106,700,000,000.00**	**602,677,000.00**	**232,640,898,000.00**	**218.03**	**-21,446,894.00**	**-3.56**
573,025,293.00	**48,000,000,000.00**	**461,028,000.00**	**26,711,777,000.00**	**55.65**	**111,997,293.00**	**24.29**
573,025,293.00	48,000,000,000.00	461,028,000.00	26,711,777,000.00	55.65	111,997,293.00	24.29
151,965,102,427.00	**48,000,000,000.00**	**48,000,000,000.00**	**103,965,102,427.00**	**216.59**	**103,965,102,427.00**	**216.59**
151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59	103,965,102,427.00	216.59
17,695,579,889.00		**17,523,000,000.00**			**172,579,889.00**	**0.98**
17,694,632,313.00		17,522,012,000.00			172,620,313.00	0.99
947,576.00		988,000.00			-40,424.00	-4.09

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 100 年度

單位：新臺幣元

營運項目			決算數	預算數	比較增減（一）	
名稱及年度	編號	檢查號碼			金額	%
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	2	426,021,416,000.00	450,128,561,000.00	-24,107,145,000.00	-5.36
中期放款	931150	8	890,722,546,000.00	719,754,530,000.00	170,968,016,000.00	23.75
長期放款	931170	9	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	8	30,155,553,000.00	24,000,000,000.00	6,155,553,000.00	25.65
活期存款	931620	3	423,150,069,000.00	341,250,000,000.00	81,900,069,000.00	24.00
定期存款	931630	9	502,830,317,000.00	427,600,000,000.00	75,230,317,000.00	17.59
儲蓄存款	961640	4	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	5	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	9	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	3	17,694,632,313.00	17,522,012,000.00	172,620,313.00	0.99
退休人員保險	932372	8	947,576.00	988,000.00	-40,424.00	-4.09
99年度						
放款			**2,044,594,399,000.00**	**1,814,000,000,000.00**	**230,594,399,000.00**	**12.71**
短期放款及透支	931140	2	416,810,062,000.00	524,700,000,000.00	-107,889,938,000.00	-20.56
中期放款	931150	8	886,609,700,000.00	638,300,000,000.00	248,309,700,000.00	38.90
長期放款	931170	9	741,174,637,000.00	651,000,000,000.00	90,174,637,000.00	13.85
存款			**3,268,874,006,000.00**	**2,430,000,000,000.00**	**838,874,006,000.00**	**34.52**
支票存款	931610	8	29,209,968,000.00	23,000,000,000.00	6,209,968,000.00	27.00
活期存款	931620	3	401,155,106,000.00	358,800,000,000.00	42,355,106,000.00	11.80
定期存款	931630	9	676,502,972,000.00	417,000,000,000.00	259,502,972,000.00	62.23
儲蓄存款	961640	4	2,162,005,960,000.00	1,631,200,000,000.00	530,805,960,000.00	32.54
購料			**58,900,511,000.00**	**46,000,000,000.00**	**12,900,511,000.00**	**28.04**
購料業務	932610	5	58,900,511,000.00	46,000,000,000.00	12,900,511,000.00	28.04
貿易			**79,647,398,487.00**	**47,600,000,000.00**	**32,047,398,487.00**	**67.33**
黃金銷售	932760	9	79,647,398,487.00	47,600,000,000.00	32,047,398,487.00	67.33
保險			**17,418,403,583.00**	**17,200,000,000.00**	**218,403,583.00**	**1.27**
公教人員保險	932360	3	17,417,349,871.00	17,199,000,000.00	218,349,871.00	1.27
退休人員保險	932372	8	1,053,712.00	1,000,000.00	53,712.00	5.37
98年度						
放款			**1,977,647,021,000.00**	**1,800,000,000,000.00**	**177,647,021,000.00**	**9.87**
短期放款及透支	931140	2	481,003,390,000.00	493,400,000,000.00	-12,396,610,000.00	-2.51
中期放款	931150	8	799,793,102,000.00	710,800,000,000.00	88,993,102,000.00	12.52
長期放款	931170	9	696,850,529,000.00	595,800,000,000.00	101,050,529,000.00	16.96
存款			**3,195,289,675,000.00**	**2,420,700,000,000.00**	**774,589,675,000.00**	**32.00**
支票存款	931610	8	26,128,679,000.00	22,000,000,000.00	4,128,679,000.00	18.77
活期存款	931620	3	378,889,056,000.00	365,500,000,000.00	13,389,056,000.00	3.66
定期存款	931630	9	675,902,724,000.00	406,200,000,000.00	269,702,724,000.00	66.40
儲蓄存款	961640	4	2,114,369,216,000.00	1,627,000,000,000.00	487,369,216,000.00	29.96
購料			**66,041,158,000.00**	**44,000,000,000.00**	**22,041,158,000.00**	**50.09**
購料業務	932610	5	66,041,158,000.00	44,000,000,000.00	22,041,158,000.00	50.09
貿易			**45,399,449,152.00**	**11,020,000,000.00**	**34,379,449,152.00**	**311.97**
黃金銷售	932760	9	45,399,449,152.00	11,020,000,000.00	34,379,449,152.00	311.97
保險			**17,167,081,029.00**	**16,772,561,000.00**	**394,520,029.00**	**2.35**
公教人員保險	932360	3	17,165,917,181.00	16,771,401,000.00	394,516,181.00	2.35
退休人員保險	932372	8	1,163,848.00	1,160,000.00	3,848.00	0.33

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 100 年度

單位：新臺幣元

營運項目			決算數	預算數	比較增減（－）	
名稱及年度	編號	檢查號碼			金額	%
97年度						
放款			**1,970,041,939,000.00**	**1,657,200,000,000.00**	**312,841,939,000.00**	**18.88**
貼現	931130	7	332,000.00		332,000.00	—
短期放款及透支	931140	2	578,514,061,000.00	483,761,000,000.00	94,753,061,000.00	19.59
中期放款	931150	8	747,190,204,000.00	614,151,000,000.00	133,039,204,000.00	21.66
長期放款	931170	9	644,337,342,000.00	559,288,000,000.00	85,049,342,000.00	15.21
存款			**2,687,629,896,000.00**	**2,337,625,877,000.00**	**350,004,019,000.00**	**14.97**
支票存款	931610	8	24,965,316,000.00	22,000,000,000.00	2,965,316,000.00	13.48
活期存款	931620	3	341,055,768,000.00	364,532,877,000.00	-23,477,109,000.00	-6.44
定期存款	931630	9	605,455,016,000.00	390,606,000,000.00	214,849,016,000.00	55.00
儲蓄存款	961640	4	1,716,153,796,000.00	1,560,487,000,000.00	155,666,796,000.00	9.98
購料			**60,735,925,000.00**	**42,000,000,000.00**	**18,735,925,000.00**	**44.61**
購料業務	932610	5	60,735,925,000.00	42,000,000,000.00	18,735,925,000.00	44.61
貿易			**49,341,606,928.00**	**9,563,000,000.00**	**18,962,940.00**	**0.20**
自辦進口物資銷售	932700	6	58,962,940.00	40,000,000.00	18,962,940.00	47.41
黃金銷售	932760	9	49,282,643,988.00	9,523,000,000.00	39,759,643,988.00	417.51
保險			**16,927,642,124.00**	**16,350,576,000.00**	**577,066,124.00**	**3.53**
公教人員保險	932360	3	16,926,335,808.00	16,349,290,000.00	577,045,808.00	3.53
退休人員保險	932372	8	1,306,316.00	1,286,000.00	20,316.00	1.58
96年度						
放款			**1,788,190,126,000.00**	**1,560,601,134,000.00**	**227,588,992,000.00**	**14.58**
貼現	931130	7	18,000.00	2,000,000.00	-1,982,000.00	-99.10
短期放款及透支	931140	2	501,028,611,000.00	447,588,642,000.00	53,439,969,000.00	11.94
中期放款	931150	8	699,761,164,000.00	585,553,850,000.00	114,207,314,000.00	19.50
長期放款	931170	9	587,400,333,000.00	527,456,642,000.00	59,943,691,000.00	11.36
存款			**2,433,079,275,000.00**	**2,281,252,935,000.00**	**151,826,340,000.00**	**6.66**
支票存款	931610	8	26,766,212,000.00	22,565,307,000.00	4,200,905,000.00	18.62
活期存款	931620	3	316,715,178,000.00	347,425,527,000.00	-30,710,349,000.00	-8.84
定期存款	931630	9	469,121,133,000.00	423,990,935,000.00	45,130,198,000.00	10.64
儲蓄存款	961640	4	1,620,476,752,000.00	1,487,271,166,000.00	133,205,586,000.00	8.96
購料			**53,090,411,000.00**	**41,200,000,000.00**	**11,890,411,000.00**	**28.86**
購料業務	932610	5	53,090,411,000.00	41,200,000,000.00	11,890,411,000.00	28.86
貿易			**17,384,204,398.00**	**5,195,600,000.00**	**-86,842,540.00**	**-1.67**
自辦進口物資銷售	932700	6	113,157,460.00	200,000,000.00	-86,842,540.00	-43.42
黃金銷售	932760	9	17,271,046,938.00	4,995,600,000.00	12,275,446,938.00	245.73
保險			**47,312,710,082.00**	**31,783,780,000.00**	**15,528,930,082.00**	**48.86**
人壽保險	932340	2	30,633,875,124.00	15,386,255,000.00	15,247,620,124.00	99.10
公教人員保險	932360	3	16,677,443,789.00	16,396,013,000.00	281,430,789.00	1.72
退休人員保險	932372	8	1,391,169.00	1,512,000.00	-120,831.00	-7.99

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 100 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			**11,461,199.00**	**12,254,000.00**	**-792,801.00**	**-6.47**
國際組織會費			**894,049.00**	**525,000.00**	**369,049.00**	**70.30**
	業務費用		**894,049.00**	**525,000.00**	**369,049.00**	**70.30**
		1.國際商會中華民國總會	5,000.00	5,000.00	0.00	0.00
		2.中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		3.中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		4.亞洲銀行協會	87,655.00	100,000.00	-12,345.00	-12.35
		5.台俄協會	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00
		6.國際應收帳款聯盟	701,394.00	320,000.00	381,394.00	119.19
學術團體會費			**50,000.00**	**60,000.00**	**-10,000.00**	**-16.67**
	業務費用		**50,000.00**	**60,000.00**	**-10,000.00**	**-16.67**
		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
		3.中華民國無形資產鑑價研究發展基金會		10,000.00	-10,000.00	-100.00
職業團體會費			**10,517,150.00**	**11,669,000.00**	**-1,151,850.00**	**-9.87**
	業務費用		**10,517,150.00**	**11,669,000.00**	**-1,151,850.00**	**-9.87**
		1.各地銀行公會	6,729,169.00	7,400,000.00	-670,831.00	-9.07
		2.海外單位銀行公會	1,186,942.00	1,115,000.00	71,942.00	6.45
		3.財金資訊股份有限公司	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00
		4.中華民國票券金融商業同業公會	200,000.00	200,000.00	0.00	0.00
		5.中國社會保險學會		3,000.00	-3,000.00	-100.00
		6.財團法人台灣理財顧問認證協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		7.中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	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.臺灣網路認證股份有限公司		300,000.00	-300,000.00	-100.00
		10.中華民國退休基金協會	30,000.00	30,000.00	0.00	0.00
		11.中正機場航空聯誼會（現更名為「桃園國際機場航空聯誼會」）	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		12.航空警察局之友會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		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	1,397,039.00	1,683,000.00	-285,961.00	-16.99
		15.中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80,000.00	40,000.00	40,000.00	100.00
		16.中華民國仲裁協會	12,000.00	12,000.00	0.00	0.00
		17.中華民國保險經紀人公會	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00
		18.中華民國電腦稽核協會	24,000.00	12,000.00	12,000.00	100.00
		19.台北內湖科技園區發展協會		7,000.00	-7,000.00	-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
		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

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 100 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	%
		22.中華財經高峰論壇	250,000.00	300,000.00	-50,000.00	-16.67
		23.中華民國證券商業同業公會	6,000.00	15,000.00	-9,000.00	-60.00
		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.台北國際機場航空聯誼會	20,000.00		20,000.00	—
		27.高雄國際機場航空聯誼會	20,000.00		20,000.00	—
		28.中華無形資產暨企業評價協會	10,000.00		10,000.00	—
捐　助			**162,623,377.00**	**175,172,000.00**	**-12,548,623.00**	**-7.16**
捐助社團			**159,551,333.00**	**172,072,000.00**	**-12,520,667.00**	**-7.28**
	什項費用		**159,551,333.00**	**172,072,000.00**	**-12,520,667.00**	**-7.28**
		財團法人中小企業信用保證基金	159,551,333.00	172,072,000.00	-12,520,667.00	-7.28
捐助政府機關			**1,000,000.00**		**1,000,000.00**	**—**
	什項費用		**1,000,000.00**		**1,000,000.00**	**—**
		中小企業發展基金管理委員會	1,000,000.00		1,000,000.00	—
公益支出			**2,072,044.00**	**3,100,000.00**	**-1,027,956.00**	**-33.16**
	什項費用		**2,072,044.00**	**3,100,000.00**	**-1,027,956.00**	**-33.16**
		1.加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	2,072,044.00	1,000,000.00	1,072,044.00	107.20
		2.其他公益支出		2,000,000.00	-2,000,000.00	-100.00
		3.海外單位當地公益捐款		100,000.00	-100,000.00	-100.00
分　攤			**84,804,391.00**	**114,208,000.00**	**-29,403,609.00**	**-25.75**
分攤大樓管理費			**38,490,389.00**	**47,133,000.00**	**-8,642,611.00**	**-18.34**
	業務費用		**38,490,389.00**	**47,133,000.00**	**-8,642,611.00**	**-18.34**
		辦公大樓管理費等	38,490,389.00	47,133,000.00	-8,642,611.00	-18.34
分攤其他費用			**46,314,002.00**	**67,075,000.00**	**-20,760,998.00**	**-30.95**
	業務費用		**46,314,002.00**	**67,075,000.00**	**-20,760,998.00**	**-30.95**
		1.分攤銀行公會經費	7,042,026.00	8,000,000.00	-957,974.00	-11.97
		2.財團法人金融聯合徵信中心經費	15,282,326.00	23,000,000.00	-7,717,674.00	-33.56
		3.銀行公會同業拆放中心經費	140,000.00	135,000.00	5,000.00	3.70
		4.分攤法院聘雇契約工協助清理積案	21,420,913.00	32,940,000.00	-11,519,087.00	-34.97
		5.分攤銀行公會聘雇契約工協助清理積案		200,000.00	-200,000.00	-100.00
		6.倉庫及科學園區管理局管理費用	483,490.00	300,000.00	183,490.00	61.16
		7.分攤其他費用	1,945,247.00	2,500,000.00	-554,753.00	-22.19
會費、捐助與分攤	**總　計**		**258,888,967.00**	**301,634,000.00**	**-42,745,033.00**	**-14.17**

臺灣銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國100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
11,825,744,488.00	**用人費用**	**12,092,823,145.00**	**12,323,089,000.00**	**-230,265,855.00**	**-1.87**	
6,442,731,253.00	正式員額薪資	6,579,933,094.00	6,706,900,000.00	-126,966,906.00	-1.89	
96,785,135.00	臨時人員薪資	82,296,088.00	95,143,000.00	-12,846,912.00	-13.50	
802,740,913.00	超時工作報酬	804,182,417.00	862,133,000.00	-57,950,583.00	-6.72	
212,075,087.00	津貼	169,377,574.00	225,571,000.00	-56,193,426.00	-24.91	
2,413,641,022.00	獎金	2,454,343,512.00	2,578,729,000.00	-124,385,488.00	-4.82	
1,188,922,755.00	退休及卹償金	1,304,193,805.00	1,135,283,000.00	168,910,805.00	14.88	
5,361,062.00	資遣費	1,781,472.00		1,781,472.00	—	
663,309,633.00	福利費	696,542,527.00	719,187,000.00	-22,644,473.00	-3.15	
177,628.00	提繳費	172,656.00	143,000.00	29,656.00	20.74	
2,619,735,229.50	**服務費用**	**2,958,698,065.72**	**3,206,707,000.00**	**-248,008,934.28**	**-7.73**	
216,291,792.00	水電費	205,944,941.00	244,817,000.00	-38,872,059.00	-15.88	
220,856,329.50	郵電費	196,830,379.15	281,792,000.00	-84,961,620.85	-30.15	
78,085,447.00	旅運費	84,490,500.00	109,322,000.00	-24,831,500.00	-22.71	
224,413,545.57	印刷裝訂與廣告費	248,936,408.12	335,362,000.00	-86,425,591.88	-25.77	
426,166,883.00	修理保養與保固費	422,437,218.00	504,960,000.00	-82,522,782.00	-16.34	
435,910,483.00	保險費	767,644,433.00	426,621,000.00	341,023,433.00	79.94	
744,416,469.43	棧儲、包裝、代理及加工費	751,155,704.45	884,529,000.00	-133,373,295.55	-15.08	
239,428,678.00	專業服務費	245,817,722.00	377,755,000.00	-131,937,278.00	-34.93	
34,165,602.00	公共關係費	35,440,760.00	41,549,000.00	-6,108,240.00	-14.70	
79,272,110,949.25	**材料及用品費**	**150,992,240,810.63**	**47,941,294,000.00**	**103,050,946,810.63**	**214.95**	主要係黃金銷售增加，成本隨之增加所致。
31,357,181.00	使用材料費	31,160,214.00	67,704,000.00	-36,543,786.00	-53.98	
142,609,634.25	用品消耗	141,434,438.63	206,590,000.00	-65,155,561.37	-31.54	
79,098,144,134.00	商品	150,819,646,158.00	47,667,000,000.00	103,152,646,158.00	216.40	
36,405,861,198.50	**租金與利息**	**41,256,248,023.00**	**67,575,277,000.00**	**-26,319,028,977.00**	**-38.95**	主要係存款平均利率下降，致存款利息費用(含優存超額利息)減少所致。
5,599,086.00	地租及水租	4,905,469.00	6,848,000.00	-1,942,531.00	-28.37	
464,102,661.00	房租	449,713,180.00	560,326,000.00	-110,612,820.00	-19.74	
64,200,659.00	機器租金	78,636,265.00	78,812,000.00	-175,735.00	-0.22	
9,945,284.00	交通及運輸設備租金	12,851,082.00	18,152,000.00	-5,300,918.00	-29.20	
49,405,623.00	什項設備租金	52,307,278.00	53,418,000.00	-1,110,722.00	-2.08	

臺灣銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國100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
35,812,607,885.50	利息	40,657,834,749.00	66,857,721,000.00	-26,199,886,251.00	-39.19	
1,367,280,265.19	**折舊、折耗及攤銷**	**1,415,054,700.39**	**1,394,030,000.00**	**21,024,700.39**	**1.51**	
434,200.00	土地改良物折舊	361,752.00	608,000.00	-246,248.00	-40.50	
277,865,633.00	房屋折舊	282,634,487.00	279,110,000.00	3,524,487.00	1.26	
494,070,336.00	機械及設備折舊	535,543,208.00	547,653,000.00	-12,109,792.00	-2.21	
64,264,904.00	交通及運輸設備折舊	67,071,472.00	71,403,000.00	-4,331,528.00	-6.07	
47,143,408.00	什項設備折舊	49,045,131.00	63,484,000.00	-14,438,869.00	-22.74	
40,254,515.20	租賃資產及租賃權益改良折舊	38,986,659.00	31,961,000.00	7,025,659.00	21.98	
95,112.00	非營業資產折舊	94,998.00	95,000.00	-2.00		
443,152,156.99	攤銷	441,316,993.39	399,716,000.00	41,600,993.39	10.41	
2,522,737,185.00	**稅捐與規費**	**2,695,236,338.00**	**2,877,616,000.00**	**-182,379,662.00**	**-6.34**	
741,837,594.00	所得稅費用	785,160,314.00	467,286,000.00	317,874,314.00	68.03	
623,313,127.00	土地稅	602,469,140.00	839,214,000.00	-236,744,860.00	-28.21	
53,881,747.00	房屋稅	53,141,559.00	65,887,000.00	-12,745,441.00	-19.34	
1,053,928,883.00	消費與行為稅	1,220,157,027.00	1,453,555,000.00	-233,397,973.00	-16.06	
49,775,834.00	規費	34,308,298.00	51,674,000.00	-17,365,702.00	-33.61	
216,726,471.00	**會費、捐助與分攤**	**258,888,967.00**	**301,634,000.00**	**-42,745,033.00**	**-14.17**	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。
11,353,509.00	會費	11,461,199.00	12,254,000.00	-792,801.00	-6.47	
117,712,032.00	捐助	162,623,377.00	175,172,000.00	-12,548,623.00	-7.16	
87,660,930.00	分攤	84,804,391.00	114,208,000.00	-29,403,609.00	-25.75	
46,678,448,939.59	**損失與賠償給付**	**47,742,251,695.99**	**45,367,329,000.00**	**2,374,922,695.99**	**5.23**	
7,167,829,022.08	各項損失	12,196,542,407.16	38,842,000.00	12,157,700,407.16	31,300.40	
24,995,890,455.00	賠償給付	26,973,355,398.00	21,523,422,000.00	5,449,933,398.00	25.32	
14,514,729,462.51	提存	8,572,353,890.83	23,805,065,000.00	-15,232,711,109.17	-63.99	
14,334,786.34	**其他**	**12,778,282.46**	**31,028,000.00**	**-18,249,717.54**	**-58.82**	主要係節約各項開支所致。
14,334,786.34	其他費用	12,778,282.46	31,028,000.00	-18,249,717.54	-58.82	
180,922,979,512.37	**合計**	**259,424,220,028.19**	**181,018,004,000.00**	**78,406,216,028.19**	**43.31**	

註：上年度決算「收回責任準備」及「提存責任準備」已配合本年度規定改以淨額表達。

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100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	12,918,103.00	23,066,000.00	-10,147,897.00	-44.00	
公共關係費	35,440,760.00	41,549,000.00	-6,108,240.00	-14.70	
廣告費	80,606,362.00	118,458,000.00	-37,851,638.00	-31.95	
業務宣導費	92,293,714.00	117,353,000.00	-25,059,286.00	-21.35	
服裝	21,258,504.00	22,481,000.00	-1,222,496.00	-5.44	
傷病醫藥費	2,704,135.00	2,907,000.00	-202,865.00	-6.98	
體育活動費	22,663,453.00	22,907,000.00	-243,547.00	-1.06	
統計所需項目：					
宿舍電費	117,007.00	568,000.00	-450,993.00	-79.40	
宿舍水費	40,200.00	223,000.00	-182,800.00	-81.97	
宿舍修護費	1,044,403.00	3,480,000.00	-2,435,597.00	-69.99	
宿舍保險費	116,287.00	348,000.00	-231,713.00	-66.58	
宿舍基地租金	520,230.00	540,000.00	-19,770.00	-3.66	
宿舍租金		60,000.00	-60,000.00	-100.00	
宿舍折舊	2,279,698.00	1,858,000.00	421,698.00	22.70	
土地增值稅					
宿舍基地地價稅	68,134,093.00	142,241,000.00	-74,106,907.00	-52.10	
宿舍房屋稅	565,377.00	624,000.00	-58,623.00	-9.39	
關稅					
證券交易稅					
商港服務費					
磅(現金分)差	120.28		120.28	—	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 100 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	72,379,420,446.00		
附賣回有價證券投資	3,231,948,576.00	1%	32,319,486.00
買入匯款	21,788,818.00	1%	217,888.00
應收票據	9,076,103.00	1%	90,761.00
應收帳款	1,272,890,303.00	1%	12,728,903.00
應收收益	468,742,147.00	1%	4,687,421.00
應收無追索權承購帳款	10,054,670,380.00	1%	100,546,704.00
應收利息	10,839,856,541.00	1%	108,398,565.00
應收承兌票款	2,714,946,447.00	1%	27,149,464.00
應收保費	204,713,674.00		
其他應收款	24,444,610,754.16	1%	244,446,108.00
短期墊款	57,100,310,722.93	1%	571,003,107.00
進口押匯	39,206,125.00	1%	392,061.00
出口押匯	4,376,747,829.00	1%	43,767,478.00
貼現		1%	
透支	74,323,817,910.94	1%	743,238,179.00
短期放款	300,646,861,662.00	1%	3,006,468,617.00
應收帳款融資	142,685,224.00	1%	1,426,852.00
擔保透支	1,498,173,781.45	1%	14,981,738.00
短期擔保放款	87,252,408,042.35	1%	872,524,080.00
應收帳款擔保融資		1%	
中期放款	600,661,125,347.00	1%	6,006,611,253.00
中期擔保放款	287,299,276,038.85	1%	2,872,992,760.00
長期放款	182,011,233,364.00	1%	1,820,112,334.00
長期擔保放款	625,024,760,952.83	1%	6,250,247,610.00
長期應收款	34,821,220,850.00	1%	348,212,209.00
催收款項	8,312,632,278.40	1%	83,126,323.00
小計	**2,389,153,124,317.91**		**23,165,689,901.00**
二、按授信資產評估分類提列			
拆放銀行同業	**72,379,420,446.00**		**4,977,638.00**
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	32,341,935,060.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	40,037,485,386.00		4,977,638.00
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	**3,231,948,576.00**		
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	3,231,948,576.00		
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 100 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			
買入匯款	**21,788,818.00**		
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	20,689,634.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,099,184.00		
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收票據	**9,076,103.00**		
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	9,076,103.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款	**1,272,890,303.00**		**57,480,058.00**
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	45,321,668.00		45,321,668.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	25,674,604.00		9,417,118.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	1,198,516,618.00		2,741,272.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	3,377,413.00		
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收收益	**468,742,147.00**		**9,900,000.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	9,900,000.00		9,900,000.00
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	458,842,147.00		
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	**10,054,670,380.00**		**86,714,167.00**
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	9,727,635,488.00		83,893,731.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	327,034,892.00		2,820,436.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收利息	**10,839,856,541.00**		**24,252,079.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	10,902,105.00		1,196,216.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			

臺灣銀行股份有限公司

備抵呆帳提存分析表

中華民國 100 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	52,362,501.00		10,539,206.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,928,424.00		1,114,682.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	9,956,134,595.00		7,006,035.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	818,528,916.00		4,395,940.00
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	**2,714,946,447.00**		**49,117,000.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	116,657,480.00		30,966,109.00
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	2,131,544,054.00		14,559,620.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	466,744,913.00		3,591,271.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收保費	**204,713,674.00**		
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	204,713,674.00		
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	**24,444,610,754.16**		**4,921,483.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	6,520,903.00		4,893,448.00
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	24,285,786,102.16		20,483.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	152,303,749.00		7,552.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
短期墊款	**57,100,310,722.93**		**10,688,294.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,676,892.00		604,671.00
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	43,198,908.20		10,073,970.00
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	57,050,732,768.73		9,653.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	4,702,154.00		
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
進口押匯	**39,206,125.00**		
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	39,206,125.00		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			

臺灣銀行股份有限公司

備抵呆帳提存分析表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數		
	餘額	提存率	提存數
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
出口押匯	**4,376,747,829.00**		**30,638,151.00**
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	4,058,491,849.00		28,265,061.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	318,255,980.00		2,373,090.00
法定比率增減(-)提數-國內			
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	**74,323,817,910.94**		
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	74,323,817,910.94		
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			
短期放款	**300,646,861,662.00**		**1,193,541,240.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	80,423,107.00		19,311,227.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	281,039,855.00		56,207,971.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	169,606,917.00		97,975,288.00
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	282,644,365,776.00		901,031,693.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	17,471,426,007.00		119,015,061.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款融資	**142,685,224.00**		**1,682,819.00**
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	142,685,224.00		1,682,819.00
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			
擔保透支	**1,498,173,781.45**		**373,725.00**
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 100 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	1,496,031,465.45		352,302.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	2,142,316.00		21,423.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
短期擔保放款	**87,252,408,042.35**		**263,089,480.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	71,711,553.00		1,631,967.00
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	124,308,998.00		20,550,861.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	36,330,650.00		7,266,130.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	84,395,990,412.35		212,475,736.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	2,624,066,429.00		21,164,786.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
應收帳款擔保融資			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內			
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外			
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
中期放款	**600,661,125,347.00**		**1,846,741,952.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	612,932,279.00		39,642,211.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	2,318,959,666.00		234,519,124.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	292,460,400.00		99,998,970.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	66,174,558.00		2,679,125.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	504,489,265,225.00		763,557,610.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	92,881,333,219.00		706,344,912.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
中期擔保放款	**287,299,276,038.85**		**2,493,440,094.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	2,717,042,718.00		550,010,404.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	619,556,632.00		360,521,008.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	378,749,006.00		67,606,640.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	1,481,729.00		296,349.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	267,120,548,061.85		1,330,288,772.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	16,461,897,892.00		184,716,921.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
長期放款	**182,011,233,364.00**		**1,793,436,335.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	2,503,925,878.00		228,751,409.00
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	3,199,322,141.00		572,256,946.00
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	174,918,839,733.00		981,164,318.00

臺灣銀行股份有限公司

備抵呆帳提存分析表

中華民國 100 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	1,389,145,612.00		11,263,662.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
長期擔保放款	**625,024,760,952.83**		**7,874,744,124.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	9,827,220,751.00		4,537,016,588.00
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	4,427,365,594.00		867,564,180.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	3,303,007.00		330,301.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	602,405,464,850.83		2,364,129,070.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	8,361,406,750.00		105,703,985.00
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
長期應收款	**34,821,220,850.00**		
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	34,821,220,850.00		
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	**8,312,632,278.40**		**2,477,918,461.00**
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-國內	1,260,439,247.00		153,832,922.00
已有個別減損客觀證據者之個別評估減損資產-海外	530,939,038.00		331,978,011.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	6,315,563,779.00		1,642,805,925.00
已有個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	205,690,197.00		105,401,137.00
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-國內	15.40		
無個別減損客觀證據者之組合評估減損資產-海外	2.00		
法定比率增減(-)提數-國內			
法定比率增減(-)提數-海外			
總行提列準備金等			243,900,466.00
其他(修正數)			
合計	**2,389,153,124,317.91**		**18,223,657,100.00**
減：			
本年度決算日前備抵呆帳科目餘額			**13,488,136,350.17**
即：上年度決算備抵呆帳科目餘額	11,830,735,424.00		
加：收回呆帳損失	4,102,760,194.17		
匯率兌換差額淨增減（一）	86,058,848.00		
減：本期轉銷呆帳數	-2,531,418,116.00		
本年度增提（收回一）數			**4,735,520,749.83**

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　100　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	**71,389,619,263.00**		**379,931,945.00**
第一類(正常類；政府機關)	21,082,321.00		
第一類(正常類；政府機關除外)	69,104,963,039.00	0.50%	345,524,817.00
海外分行	2,227,199,415.00		18,817,637.00
第二類(應予注意類)	21,209,181.00	2%	424,184.00
第三類(可望收回類)		10%	
第四類(收回困難類)		50%	
第五類(收回無望類)	15,165,307.00	100%	15,165,307.00
應收信用狀款項	**43,112,360,274.00**		**211,509,375.00**
第一類(正常類；政府機關)	1,373,545,624.00		
第一類(正常類；政府機關除外)	40,429,400,311.00	0.50%	202,146,995.00
海外分行	1,296,187,967.00		9,097,853.00
第二類(應予注意類)	13,226,372.00	2%	264,527.00
第三類(可望收回類)		10%	
第四類(收回困難類)		50%	
第五類(收回無望類)		100%	
合　　計	**114,501,979,537.00**		**591,441,320.00**
減：			
本年度上期決結算日前保證責任準備科目餘額			**281,487,694.00**
即：			
上年度決算保證責任準備科目餘額	281,340,112.00		
減：			
匯率兌換差額淨增減（一）	147,582.00		
本年度增提（收回一）數			**309,953,626.00**

臺灣銀行股份有限公司

損　益　表(不含公保業務)

中 華 民 國　100　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
147,228,443,843.70	**營業收入**	**41-47**	**5**	**226,786,936,875.19**	**147,170,173,000.00**	**79,616,763,875.19**	**54.10**
146,716,347,256.70	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**226,276,501,306.19**	**146,744,074,000.00**	**79,532,427,306.19**	**54.20**
45,294,545,554.73	利息收入	4501	4	52,367,856,959.73	83,968,015,000.00	-31,600,158,040.27	-37.63
5,405,719,985.97	手續費收入	4516	3	5,438,046,332.46	4,259,201,000.00	1,178,845,332.46	27.68
79,647,398,487.00	自營及委辦銷貨收入	4521	9	151,965,102,427.00	48,000,000,000.00	103,965,102,427.00	216.59
	出售證券利益	4526	A	657,972.00	30,000,000.00	-29,342,028.00	-97.81
4,822,480,671.00	投資利益	4527	7	5,754,874,978.00	7,181,024,000.00	-1,426,149,022.00	-19.86
35,643,899.00	儲運收入	4529	0	19,984,676.00	4,320,000.00	15,664,676.00	362.61
6,313,273,058.00	金融資產評價利益	452C	9	6,715,968,329.00		6,715,968,329.00	—
1,667,093,054.00	採權益法認列之投資利益	4532	2	2,255,273,335.00	1,608,832,000.00	646,441,335.00	40.18
3,530,192,547.00	兌換利益	4534	5	1,757,716,883.00	1,692,682,000.00	65,034,883.00	3.84
	資產減損迴轉利益	4541	3	1,019,414.00		1,019,414.00	—
390,032,132.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**403,734,990.00**	**322,997,000.00**	**80,737,990.00**	**25.00**
206,574,804.00	營業資產租金收入	4601	2	219,172,154.00	182,853,000.00	36,319,154.00	19.86
183,457,328.00	其他營業收入	4609	3	184,562,836.00	140,144,000.00	44,418,836.00	31.70
122,064,455.00	**內部損益**	**470**	**4**	**106,700,579.00**	**103,102,000.00**	**3,598,579.00**	**3.49**
122,064,455.00	內部損益	4701	A	106,700,579.00	103,102,000.00	3,598,579.00	3.49
112,916,653,761.44	**營業成本**	**51-57**	**4**	**194,650,171,623.28**	**116,216,859,000.00**	**78,433,312,623.28**	**67.49**
112,556,294,062.44	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**194,298,342,870.28**	**115,640,414,000.00**	**78,657,928,870.28**	**68.02**
26,086,235,101.50	利息費用	5501	3	30,577,630,218.00	58,769,121,000.00	-28,191,490,782.00	-47.97
571,556,707.43	手續費用	5516	2	592,442,018.45	692,087,000.00	-99,644,981.55	-14.40
79,101,635,012.00	自營及委辦銷貨成本	5521	8	151,065,996,070.00	47,667,000,000.00	103,398,996,070.00	216.92
3,597,233.00	出售證券損失	5526	0				
21,339,916.00	儲運費用	5529	9	7,137,880.00	1,620,000.00	5,517,880.00	340.61
6,369,306,457.00	金融負債評價損失	552D	4	6,978,830,499.00		6,978,830,499.00	—
376,284,590.51	各項提存	5535	A	5,044,908,185.83	8,485,586,000.00	-3,440,677,814.17	-40.55
26,339,045.00	現金運送費	5537	3	31,397,999.00	25,000,000.00	6,397,999.00	25.59
262,975,071.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**250,926,155.00**	**357,623,000.00**	**-106,696,845.00**	**-29.84**
11,243,977.00	營業資產出租費用	5601	1	11,441,728.00	14,748,000.00	-3,306,272.00	-22.42
251,731,094.00	其他營業成本	5609	2	239,484,427.00	342,875,000.00	-103,390,573.00	-30.15

臺灣銀行股份有限公司

損　益　表(不含公保業務)

中 華 民 國　100　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
97,384,628.00	**內部損益**	**570**	**3**	**100,902,598.00**	**218,822,000.00**	**-117,919,402.00**	**-53.89**
97,384,628.00	內部損益	5701	0	100,902,598.00	218,822,000.00	-117,919,402.00	-53.89
34,311,790,082.26	**營業毛利**	**60**	**5**	**32,136,765,251.91**	**30,953,314,000.00**	**1,183,451,251.91**	**3.82**
17,165,835,512.51	**營業費用**	**58**	**1**	**17,945,948,733.29**	**18,795,007,000.00**	**-849,058,266.71**	**-4.52**
16,310,522,563.51	**業務費用**	**581**	**9**	**17,097,137,147.29**	**17,856,482,000.00**	**-759,344,852.71**	**-4.25**
16,310,522,563.51	業務費用	5811	5	17,097,137,147.29	17,856,482,000.00	-759,344,852.71	-4.25
804,484,147.00	**管理費用**	**582**	**6**	**798,280,029.00**	**868,309,000.00**	**-70,028,971.00**	**-8.06**
804,484,147.00	管理費用	5821	2	798,280,029.00	868,309,000.00	-70,028,971.00	-8.06
50,828,802.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**50,531,557.00**	**70,216,000.00**	**-19,684,443.00**	**-28.03**
7,498,967.00	研究發展費用	5831	0	9,769,419.00	13,007,000.00	-3,237,581.00	-24.89
43,329,835.00	員工訓練費用	5832	6	40,762,138.00	57,209,000.00	-16,446,862.00	-28.75
17,145,954,569.75	**營業利益**	**61**	**3**	**14,190,816,518.62**	**12,158,307,000.00**	**2,032,509,518.62**	**16.72**
913,219,616.12	**營業外收入**	**49**	**A**	**798,629,973.71**	**562,958,000.00**	**235,671,973.71**	**41.86**
913,219,616.12	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**798,629,973.71**	**562,958,000.00**	**235,671,973.71**	**41.86**
612,973,951.00	財產交易利益	4911	4	421,670,218.00	132,092,000.00	289,578,218.00	219.22
	資產減損迴轉利益	491X	4	36,007,583.00		36,007,583.00	—
89,926.00	賠償收入	4922	8	3,179,687.00		3,179,687.00	—
300,155,739.12	什項收入	4929	2	337,772,485.71	430,866,000.00	-93,093,514.29	-21.61
10,232,368,976.42	**營業外費用**	**59**	**0**	**10,540,481,592.62**	**8,711,165,000.00**	**1,829,316,592.62**	**21.00**
10,232,368,976.42	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**10,540,481,592.62**	**8,711,165,000.00**	**1,829,316,592.62**	**21.00**
25,045,800.54	資產報廢損失	5913	6	25,657,826.88	38,842,000.00	-13,184,173.12	-33.94
88,625,028.21	資產減損損失	591X	7				
9,726,372,784.00	優存超額利息	5927	9	10,080,204,531.00	8,088,600,000.00	1,991,604,531.00	24.62
392,325,363.67	什項費用	5929	1	434,619,234.74	583,723,000.00	-149,103,765.26	-25.54
-9,319,149,360.30	**營業外利益（損失－）**	**62**	**1**	**-9,741,851,618.91**	**-8,148,207,000.00**	**-1,593,644,618.91**	**-19.56**
7,826,805,209.45	**稅前純益**	**63**	**0**	**4,448,964,899.71**	**4,010,100,000.00**	**438,864,899.71**	**10.94**
7,791,844,357.45	（一般營業盈餘）			4,445,414,849.71	4,010,100,000.00	435,314,849.71	10.86
34,960,852.00	（釋股盈餘）			3,550,050.00		3,550,050.00	—
741,837,594.00	**所得稅費用**	**64**	**8**	**785,160,314.00**	**467,286,000.00**	**317,874,314.00**	**68.03**
7,084,967,615.45	**本期純益**	**69**	**9**	**3,663,804,585.71**	**3,542,814,000.00**	**120,990,585.71**	**3.42**

註：本年度決算數本行負擔軍公教優惠存款政策性因素影響數如予排除，則營業利益為153.07億元，稅前純益為134.73億元。

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資產	**1**	**0**	**3,945,938,488,038.03**	**3,915,222,884,448.99**	**30,715,603,589.04**	**0.78**
流動資產	**11-12**	**8**	**1,512,042,760,078.16**	**1,559,503,013,338.99**	**-47,460,253,260.83**	**-3.04**
現金	**110**	**8**	**25,233,775,498.00**	**21,899,768,628.20**	**3,334,006,869.80**	**15.22**
庫存現金	1101	4	10,425,577,279.00	10,548,162,190.20	-122,584,911.20	
零用及週轉金	1105	0	58,066,246.00	20,070,341.00	37,995,905.00	
待交換票據	1106	6	8,904,406,297.00	6,578,022,650.00	2,326,383,647.00	
庫存外幣	1107	2	5,845,725,676.00	4,753,513,447.00	1,092,212,229.00	
存放銀行同業	**111**	**5**	**123,566,843,607.74**	**113,650,431,101.74**	**9,916,412,506.00**	**8.73**
存放銀行同業	1111	1	51,192,400,799.74	22,576,595,536.74	28,615,805,263.00	
拆放銀行同業	1114	A	72,379,420,446.00	91,073,835,565.00	-18,694,415,119.00	
備抵呆帳—拆放銀行同業	1115	7	-4,977,638.00		-4,977,638.00	
存放央行	**112**	**2**	**416,180,960,618.00**	**427,092,987,268.00**	**-10,912,026,650.00**	**-2.56**
存放央行	1121	9	106,897,763,618.00	88,670,253,268.00	18,227,510,350.00	
轉存央行存款	1122	5	309,283,197,000.00	338,422,734,000.00	-29,139,537,000.00	
存出信託賠償準備金	1126	A	400,000,000.00	350,000,000.00	50,000,000.00	
抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-400,000,000.00	-350,000,000.00	-50,000,000.00	
流動金融資產	**113**	**0**	**826,178,271,035.00**	**891,448,687,408.00**	**-65,270,416,373.00**	**-7.32**
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	108,546,239,236.00	85,736,539,458.00	22,809,699,778.00	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	2,339,768,239.00	14,138,494,033.00	-11,798,725,794.00	
附賣回有價證券投資	1133	9	3,231,948,576.00	600,293,695.00	2,631,654,881.00	
買入匯款	1134	5	21,788,818.00	12,578,556.00	9,210,262.00	
備抵呆帳－買入匯款	1135	1		-37,741.00	37,741.00	
備供出售金融資產－流動	1136	8	693,169,121,290.00	763,341,501,435.00	-70,172,380,145.00	
備供出售金融資產評價調整－流動	1137	4	-2,129,094,482.00	542,283,385.00	-2,671,377,867.00	
持有至到期日金融資產－流動	1138	A	20,389,939,914.00	27,071,983,446.00	-6,682,043,532.00	
避險之衍生性金融資產－流動	113A	3	5,092,258.00	5,351,391.00	-259,133.00	
避險之衍生性金融資產評價調整－流動	113B	0	-2,018,068.00	-300,250.00	-1,717,818.00	
無活絡市場之債券投資－流動	113E	9	605,485,254.00		605,485,254.00	
應收款項	**114-117**	**7**	**51,618,557,805.16**	**43,135,412,781.16**	**8,483,145,024.00**	**19.67**
應收票據	1141	3	9,076,103.00	11,322,709.00	-2,246,606.00	
備抵呆帳－應收票據	1143	6		-2,973.00	2,973.00	
應收帳款	1144	2	1,272,890,303.00	1,074,262,020.00	198,628,283.00	
備抵呆帳－應收帳款	1145	9	-57,480,058.00	-10,255,434.00	-47,224,624.00	
應收退稅款	114A	A	1,838,008,609.00	1,857,576,933.00	-19,568,324.00	
應收收益	114C	3	468,742,147.00	321,113,031.00	147,629,116.00	
應收無追索權承購帳款	114D	0	10,054,670,380.00	7,008,990,036.00	3,045,680,344.00	
備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	114E	6	-86,714,167.00	-21,026,970.00	-65,687,197.00	
應收利息	1151	A	10,839,856,541.00	8,732,080,505.00	2,107,776,036.00	
應收承兌票款	1154	0	2,714,946,447.00	3,683,300,987.00	-968,354,540.00	
備抵呆帳－應收承兌票款	1155	6	-49,117,000.00		-49,117,000.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
應收保費	1156	6	204,713,674.00	182,867,798.00	21,845,876.00	
其他應收款	1178	0	24,448,038,388.16	20,381,747,146.16	4,066,291,242.00	
備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-39,073,562.00	-86,563,007.00	47,489,445.00	
黃金與白銀	**119**	**3**	**788,642.16**	**788,642.16**	**0.00**	**0.00**
黃金與白銀	1192	6	788,642.16	788,642.16	0.00	
存貨	**120-123**	**6**	**5,994,550,395.00**	**861,430,340.00**	**5,133,120,055.00**	**595.88**
商品存貨	1201	2	6,244,474,861.00	865,004,894.00	5,379,469,967.00	
備抵存貨跌價損失	1232	A	-249,924,466.00	-3,574,554.00	-246,349,912.00	
預付款項	**125**	**2**	**6,179,390,048.17**	**7,345,138,849.80**	**-1,165,748,801.63**	**-15.87**
預付費用	1253	1	720,669,766.08	660,000,395.17	60,669,370.91	
預付稅款	1258	3	34,817,537.00	50,169,620.00	-15,352,083.00	
預付股(官)息紅利	1259	0	4,371,407,000.00	5,620,865,000.00	-1,249,458,000.00	
其他預付款	125Y	9	1,052,495,745.09	1,014,103,834.63	38,391,910.46	
短期墊款	**126-127**	**0**	**57,089,622,428.93**	**54,068,368,319.93**	**3,021,254,109.00**	**5.59**
短期墊款	1261	6	57,100,310,722.93	54,068,368,319.93	3,031,942,403.00	
減:備抵呆帳-短期墊款	1262	2	-10,688,294.00		-10,688,294.00	
押匯貼現及放款	**13**	**4**	**2,147,778,608,357.42**	**2,072,226,257,760.24**	**75,552,350,597.18**	**3.65**
押匯及貼現	**130**	**4**	**4,385,315,803.00**	**3,981,548,825.00**	**403,766,978.00**	**10.14**
進口押匯	1302	7	39,206,125.00	3,315,985.00	35,890,140.00	
出口押匯	1303	3	4,376,747,829.00	3,991,225,096.00	385,522,733.00	
備抵呆帳－押匯及貼現	1309	1	-30,638,151.00	-12,992,256.00	-17,645,895.00	
短期放款及透支	**131**	**1**	**373,918,140,737.94**	**316,173,076,724.79**	**57,745,064,013.15**	**18.26**
透支	1311	8	74,323,817,910.94	62,641,390,420.79	11,682,427,490.15	
短期放款	1313	A	300,646,861,662.00	253,946,553,662.00	46,700,308,000.00	
備抵呆帳－短期放款及透支	1314	7	-1,193,541,240.00	-414,867,358.00	-778,673,882.00	
應收帳款融資	1315	3	142,685,224.00		142,685,224.00	
備抵呆帳－應收帳款融資	1316	0	-1,682,819.00		-1,682,819.00	
短期擔保放款及透支	**132**	**9**	**88,487,118,618.80**	**84,569,263,444.36**	**3,917,855,174.44**	**4.63**
擔保透支	1321	5	1,498,173,781.45	390,085,460.50	1,108,088,320.95	
短期擔保放款	1322	1	87,252,408,042.35	84,426,066,925.86	2,826,341,116.49	
備抵呆帳－短期擔保放款及透支	1325	A	-263,463,205.00	-246,888,942.00	-16,574,263.00	
中期放款	**133**	**6**	**598,814,383,395.00**	**657,515,585,872.00**	**-58,701,202,477.00**	**-8.93**
中期放款	1331	2	600,661,125,347.00	659,590,523,647.00	-58,929,398,300.00	
備抵呆帳－中期放款	1339	3	-1,846,741,952.00	-2,074,937,775.00	228,195,823.00	
中期擔保放款	**134**	**3**	**284,805,835,944.85**	**242,656,791,470.86**	**42,149,044,473.99**	**17.37**
中期擔保放款	1341	0	287,299,276,038.85	243,962,592,232.86	43,336,683,805.99	
備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	-2,493,440,094.00	-1,305,800,762.00	-1,187,639,332.00	
長期放款	**135**	**A**	**180,217,797,029.00**	**183,166,577,927.00**	**-2,948,780,898.00**	**-1.61**
長期放款	1351	7	182,011,233,364.00	184,008,225,100.00	-1,996,991,736.00	
備抵呆帳－長期放款	1359	8	-1,793,436,335.00	-841,647,173.00	-951,789,162.00	
長期擔保放款	**136**	**8**	**617,150,016,828.83**	**584,163,413,496.23**	**32,986,603,332.60**	**5.65**
長期擔保放款	1361	4	625,024,760,952.83	586,172,630,285.23	38,852,130,667.60	
備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	-7,874,744,124.00	-2,009,216,789.00	-5,865,527,335.00	
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**178,652,064,269.49**	**188,182,939,691.49**	**-9,530,875,422.00**	**-5.06**
長期投資	**144-145**	**1**	**143,830,843,419.49**	**147,045,581,474.49**	**-3,214,738,055.00**	**-2.19**
採權益法之長期股權投資	1441	8	10,408,281,441.00	10,408,281,441.00	0.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	22,071,316,942.00	20,921,726,794.00	1,149,590,148.00	
備供出售金融資產－非流動	1456	7	49,284,438,591.00	45,878,802,251.00	3,405,636,340.00	
備供出售金融資產評價調整－非流動	1457	3	17,048,999,764.00	27,597,995,027.00	-10,548,995,263.00	
持有至到期日金融資產－非流動	1458	0	30,552,648,955.00	27,135,523,455.00	3,417,125,500.00	
以成本衡量之金融資產－非流動	145C	5	11,092,326,112.49	11,092,326,112.49	0.00	
以成本衡量之金融資產評價調整－非流動	145D	1	-136,986.00		-136,986.00	
無活絡市場之債券投資－非流動	145E	8	3,663,549,275.00	4,295,322,394.00	-631,773,119.00	
無活絡市場之債券投資評價調整－非流動	145F	4	-317,887,500.00	-309,750,000.00	-8,137,500.00	
其他金融資產－非流動	145G	A	27,306,825.00	25,354,000.00	1,952,825.00	
長期應收款項	**146**	**6**	**34,821,220,850.00**	**41,137,358,217.00**	**-6,316,137,367.00**	**-15.35**
長期應收款	1464	1	34,821,220,850.00	41,261,141,643.00	-6,439,920,793.00	
備抵呆帳－長期應收款	1465	8		-123,783,426.00	123,783,426.00	
固定資產	**15**	**A**	**97,864,904,306.74**	**76,596,999,058.01**	**21,267,905,248.73**	**27.77**
土地	**150**	**A**	**86,002,456,325.55**	**66,228,340,914.21**	**19,774,115,411.34**	**29.86**
土地	1501	7	4,476,536,611.73	4,433,074,719.43	43,461,892.30	
重估增值－土地	1502	3	81,525,919,713.82	61,795,266,194.78	19,730,653,519.04	
土地改良物	**151**	**8**	**1,989,524.00**	**2,351,276.00**	**-361,752.00**	**-15.39**
土地改良物	1511	4	14,964,336.00	14,964,336.00	0.00	
累計折舊－土地改良物	1513	7	-12,974,812.00	-12,613,060.00	-361,752.00	
房屋及建築	**152**	**5**	**8,945,728,386.50**	**9,056,269,084.54**	**-110,540,698.04**	**-1.22**
房屋及建築	1521	1	14,314,148,641.55	14,054,175,470.59	259,973,170.96	
重估增值－房屋及建築	1522	8	34,307,194.91	34,307,194.91	0.00	
累計折舊－房屋及建築	1523	4	-5,402,727,449.96	-5,032,213,580.96	-370,513,869.00	
機械及設備	**153**	**2**	**1,695,496,601.66**	**1,785,455,117.81**	**-89,958,516.15**	**-5.04**
機械及設備	1531	9	5,750,836,762.87	5,639,973,502.27	110,863,260.60	
累計折舊－機械及設備	1533	1	-4,055,340,161.21	-3,854,518,384.46	-200,821,776.75	
交通及運輸設備	**154**	**0**	**237,714,192.39**	**271,371,409.39**	**-33,657,217.00**	**-12.40**
交通及運輸設備	1541	6	1,072,596,916.46	1,084,392,579.46	-11,795,663.00	
累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	-834,882,724.07	-813,021,170.07	-21,861,554.00	
什項設備	**155**	**7**	**221,086,825.04**	**232,918,704.04**	**-11,831,879.00**	**-5.08**
什項設備	1551	3	1,013,077,949.41	1,015,938,784.01	-2,860,834.60	
累計折舊－什項設備	1553	6	-791,991,124.37	-783,020,079.97	-8,971,044.40	
租賃權益改良	**156**	**4**	**108,249,733.60**	**124,591,550.60**	**-16,341,817.00**	**-13.12**
租賃權益改良	1561	A	628,946,654.40	606,487,827.40	22,458,827.00	
累計折舊－租賃權益改良	1563	3	-520,696,920.80	-481,896,276.80	-38,800,644.00	
購建中固定資產	**157**	**1**	**652,182,718.00**	**718,665,070.00**	**-66,482,352.00**	**-9.25**
未完工程	1571	8	338,532,374.00	457,551,950.00	-119,019,576.00	
訂購機件	1577	6	313,650,344.00	261,113,120.00	52,537,224.00	
累計減損-固定資產	**15X**	**A**		**-1,822,964,068.58**	**1,822,964,068.58**	**－**
累計減損－固定資產	15X1	7		-1,822,964,068.58	1,822,964,068.58	

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表（盈餘分配前）

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
無形資產	**17**	**7**	**1,177,932,553.35**	**1,356,110,464.74**	**-178,177,911.39**	**-13.14**
無形資產	**170-171**	**7**	**1,177,932,553.35**	**1,356,110,464.74**	**-178,177,911.39**	**-13.14**
電腦軟體	1708	8	821,056,553.35	969,574,464.74	-148,517,911.39	
遞延退休金成本	1711	A	356,876,000.00	386,536,000.00	-29,660,000.00	
其他資產	**18**	**5**	**8,422,218,472.87**	**17,357,564,135.52**	**-8,935,345,662.65**	**-51.48**
非營業資產	**180**	**5**	**846,546,246.25**	**7,966,723,505.30**	**-7,120,177,259.05**	**-89.37**
其他非營業資產	1808	6	849,214,168.25	8,113,056,356.30	-7,263,842,188.05	
累計折舊－其他非營業資產	1809	2	-2,185,644.00	-2,090,646.00	-94,998.00	
累計減損－其他非營業資產	180A	9	-482,278.00	-144,242,205.00	143,759,927.00	
什項資產	**181-182**	**2**	**7,234,026,344.57**	**8,752,792,220.17**	**-1,518,765,875.60**	**-17.35**
存出保證金	1811	9	113,357,558.17	109,258,519.17	4,099,039.00	
催收款項	1812	5	8,312,632,278.40	12,026,928,398.00	-3,714,296,119.60	
備抵呆帳－催收款項	1813	1	-2,477,918,461.00	-4,682,714,818.00	2,204,796,357.00	
承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,093,455,813.90	1,093,455,813.90	0.00	
累計減損－承受擔保品及殘餘物	1815	4	-16,496,725.90	-16,496,725.90	0.00	
暫付及待結轉帳項	1816	A	198,995,881.00	212,361,033.00	-13,365,152.00	
營業保證金及交割結算基金	1819	0	167,817,589.00	167,817,589.00	0.00	
抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-157,817,589.00	-157,817,589.00	0.00	
遞延資產	**183-184**	**7**	**341,574,903.00**	**637,977,431.00**	**-296,402,528.00**	**-46.46**
遞延所得稅資產	1847	9	1,147,048,984.00	1,015,079,655.00	131,969,329.00	
備抵評價－遞延所得稅資產	1848	5	-808,055,826.00	-381,965,083.00	-426,090,743.00	
其他遞延資產	1849	1	2,581,745.00	4,862,859.00	-2,281,114.00	
待整理資產	**189**	**A**	**70,979.05**	**70,979.05**	**0.00**	**0.00**
大陸地區及國外資產淨額	1891	7	240,991.12	240,991.12	0.00	
待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-240,991.12	-240,991.12	0.00	
其他待整理資產	1898	1	70,979.05	70,979.05	0.00	
資產總計			**3,945,938,488,038.03**	**3,915,222,884,448.99**	**30,715,603,589.04**	**0.78**

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負債	**2**	**9**	**3,699,569,359,494.36**	**3,663,674,278,460.90**	**35,895,081,033.46**	**0.98**
流動負債	**21-22**	**7**	**270,139,011,395.31**	**273,287,047,805.95**	**-3,148,036,410.64**	**-1.15**
央行存款	**211**	**4**	**12,005,704,171.24**	**12,477,881,798.94**	**-472,177,627.70**	**-3.78**
央行存款	2111	A	12,005,704,171.24	12,477,881,798.94	-472,177,627.70	
銀行同業存款	**212**	**1**	**193,516,125,700.50**	**191,304,464,131.29**	**2,211,661,569.21**	**1.16**
銀行同業存款	2121	8	25,282,765,365.50	25,086,913,204.29	195,852,161.21	
透支銀行同業	2122	4	695,106,524.00	1,661,279,587.00	-966,173,063.00	
銀行同業拆放	2123	A	167,538,253,811.00	164,556,271,340.00	2,981,982,471.00	
應付款項	**214-217**	**6**	**39,471,579,282.60**	**38,952,003,525.24**	**519,575,757.36**	**1.33**
應付帳款	2144	1	10,935,110,644.63	7,140,316,379.63	3,794,794,265.00	
應付代收款	2145	8	1,058,172,229.00	1,243,990,409.00	-185,818,180.00	
應付無追索權承購帳款	2146	4	359,068,874.00	227,675,201.00	131,393,673.00	
應付費用	2147	A	2,569,836,234.00	2,570,574,769.00	-738,535.00	
應付稅款	2148	7	246,517,071.00	267,655,235.00	-21,138,164.00	
應付工程款	2149	3	757,113.00	26,869,687.00	-26,112,574.00	
應付利息	2151	0	12,548,805,994.91	11,488,871,168.91	1,059,934,826.00	
承兌匯票	2152	6	2,724,821,324.00	3,753,620,343.00	-1,028,799,019.00	
託辦往來	2163	0	249,071,030.00	353,952,490.00	-104,881,460.00	
其他應付款	2178	9	8,779,418,768.06	11,878,477,842.70	-3,099,059,074.64	
預收款項	**225**	**1**	**1,193,587,408.97**	**1,821,418,758.48**	**-627,831,349.51**	**-34.47**
預收利息	2252	4	436,592,675.00	2,925,215.00	433,667,460.00	
預收收入	2253	A	507,528,011.00	543,736,777.00	-36,208,766.00	
預收保費	2254	7	1,160.00	3,304.00	-2,144.00	
其他預收款	2259	9	249,465,562.97	1,274,753,462.48	-1,025,287,899.51	
流動金融負債	**226**	**9**	**23,952,014,832.00**	**28,731,279,592.00**	**-4,779,264,760.00**	**-16.63**
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	2261	5	19,428,466.00	24,565,254.00	-5,136,788.00	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動	2262	1	3,883,457,010.00	18,961,038,931.00	-15,077,581,921.00	
附買回有價證券負債	2263	8	14,906,164,633.00	9,429,372,699.00	5,476,791,934.00	
避險之衍生性金融負債－流動	2264	4			0.00	
避險之衍生性金融負債評價調整－流動	2265	A	409,907,273.00	255,348,659.00	154,558,614.00	
其他金融負債－流動	226A	2	4,733,057,450.00	60,954,049.00	4,672,103,401.00	
存款、匯款及金融債券	**23**	**3**	**3,221,415,331,803.36**	**3,189,761,603,706.26**	**31,653,728,097.10**	**0.99**
支票存款	**230**	**3**	**262,161,084,885.62**	**265,919,821,354.50**	**-3,758,736,468.88**	**-1.41**
支票存款	2301	0	31,205,535,102.17	27,874,529,513.90	3,331,005,588.27	
本行支票	2302	6	2,487,433,971.10	4,443,695,017.00	-1,956,261,045.90	
公庫存款	2305	5	227,242,671,448.35	233,009,445,585.60	-5,766,774,137.25	
外匯支票存款	2307	8	1,225,444,364.00	592,151,238.00	633,293,126.00	
活期存款	**231**	**A**	**256,758,435,775.29**	**251,441,337,204.88**	**5,317,098,570.41**	**2.11**
活期存款	2311	7	155,738,167,247.29	156,664,289,600.88	-926,122,353.59	
外匯活期存款	2317	5	101,020,268,528.00	94,777,047,604.00	6,243,220,924.00	
定期存款	**232**	**8**	**476,966,887,410.76**	**517,082,349,268.76**	**-40,115,461,858.00**	**-7.76**
定期存款	2321	4	207,472,504,620.76	271,733,909,778.76	-64,261,405,158.00	

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
外匯定期存款	2327	2	266,089,738,094.00	241,517,848,270.00	24,571,889,824.00	
郵匯局轉存款	2328	9	3,404,644,696.00	3,830,591,220.00	-425,946,524.00	
儲蓄存款	**233-234**	**5**	**2,224,960,903,494.69**	**2,154,820,577,829.12**	**70,140,325,665.57**	**3.26**
活期儲蓄存款	2331	1	608,719,708,888.23	584,352,372,059.24	24,367,336,828.99	
行員活期儲蓄存款	2332	8	23,352,713,057.56	22,708,996,874.68	643,716,182.88	
零存整付儲蓄存款	2333	4	1,116,970,071.30	1,118,496,636.30	-1,526,565.00	
整存整付儲蓄存款	2335	7	648,445,647,662.17	648,342,232,554.17	103,415,108.00	
存本取息儲蓄存款	2336	3	494,125,407,313.13	458,588,203,729.13	35,537,203,584.00	
優利存本取息儲蓄存款	2339	2	449,200,456,502.30	439,710,275,975.60	9,490,180,526.70	
匯款	**236**	**7**	**568,020,237.00**	**497,518,049.00**	**70,502,188.00**	**14.17**
匯出匯款	2362	0	174,196,931.00	138,937,481.00	35,259,450.00	
應解匯款	2365	9	393,823,306.00	358,580,568.00	35,242,738.00	
長期負債	**25**	**0**	**24,724,936,788.50**	**20,694,312,062.50**	**4,030,624,726.00**	**19.48**
長期債務	**250-251**	**0**	**24,111,718,487.50**	**19,962,086,328.50**	**4,149,632,159.00**	**20.79**
估計應付土地增值稅	2515	9	18,278,621,237.00	15,313,153,974.00	2,965,467,263.00	
應計退休金負債	2517	1	4,566,752,132.50	3,389,155,284.50	1,177,596,848.00	
其他長期負債	2519	4	1,266,345,118.00	1,259,777,070.00	6,568,048.00	
非流動金融負債	**252**	**4**	**613,218,301.00**	**732,225,734.00**	**-119,007,433.00**	**-16.25**
其他金融負債－非流動	252Y	A	613,218,301.00	732,225,734.00	-119,007,433.00	
其他負債	**28**	**4**	**183,290,079,507.19**	**179,931,314,886.19**	**3,358,764,621.00**	**1.87**
營業及負債準備	**280-281**	**4**	**178,615,934,813.00**	**174,778,954,090.00**	**3,836,980,723.00**	**2.20**
保證責任準備	2803	3	591,441,320.00	281,340,112.00	310,101,208.00	
買賣票券損失準備	2807	9			0.00	
公勞保責任準備	2816	0	178,024,493,493.00	174,497,613,978.00	3,526,879,515.00	
什項負債	**282-283**	**9**	**4,665,906,001.71**	**5,127,573,591.71**	**-461,667,590.00**	**-9.00**
存入保證金	2821	5	4,622,420,894.71	4,940,532,542.71	-318,111,648.00	
暫收及待結轉帳項	2825	A	43,485,107.00	187,041,049.00	-143,555,942.00	
遞延負債	**284**	**3**		**16,548,512.00**	**-16,548,512.00**	**-100.00**
遞延收入	2841	0		16,548,512.00	-16,548,512.00	
待整理負債	**289**	**0**	**8,238,692.48**	**8,238,692.48**	**0.00**	**0.00**
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,339,624.99	66,339,624.99	0.00	
待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,339,624.99	-66,339,624.99	0.00	
其他待整理負債	2899	7	8,238,692.48	8,238,692.48	0.00	
負債合計			**3,699,569,359,494.36**	**3,663,674,278,460.90**	**35,895,081,033.46**	**0.98**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債表（盈餘分配前）

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
業主權益	**3**	**8**	**246,369,128,543.67**	**251,548,605,988.09**	**-5,179,477,444.42**	**-2.06**
資本	**31**	**6**	**70,000,000,000.00**	**70,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資本	**310**	**6**	**70,000,000,000.00**	**70,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資本	3101	2	70,000,000,000.00	70,000,000,000.00	0.00	
資本公積	**32**	**4**	**106,077,872,314.05**	**105,581,439,503.05**	**496,432,811.00**	**0.47**
資本公積	**320**	**4**	**106,077,872,314.05**	**105,581,439,503.05**	**496,432,811.00**	**0.47**
股本溢價	3201	A	105,453,033,590.05	105,453,033,590.05	0.00	
其他資本公積	3209	1	624,838,724.00	128,405,913.00	496,432,811.00	
保留盈餘	**33**	**2**	**30,901,651,889.52**	**32,923,900,921.81**	**-2,022,249,032.29**	**-6.14**
已指撥保留盈餘	**330**	**2**	**24,637,847,303.81**	**23,638,933,306.36**	**998,913,997.45**	**4.23**
法定公積	3301	9	24,119,286,552.00	21,993,796,267.00	2,125,490,285.00	
特別公積	3302	5	518,560,751.81	1,645,137,039.36	-1,126,576,287.55	
未指撥保留盈餘	**331**	**0**	**6,263,804,585.71**	**9,284,967,615.45**	**-3,021,163,029.74**	**-32.54**
累積盈餘	3311	6	2,600,000,000.00	2,200,000,000.00	400,000,000.00	
本期損益	3319	7	3,663,804,585.71	7,084,967,615.45	-3,421,163,029.74	
業主權益其他項目	**34**	**A**	**39,389,604,340.10**	**43,043,265,563.23**	**-3,653,661,223.13**	**-8.49**
金融商品未實現損益	**340**	**A**	**13,983,156,905.00**	**28,860,618,579.00**	**-14,877,461,674.00**	**-51.55**
金融商品未實現損益	3401	7	13,983,156,905.00	28,860,618,579.00	-14,877,461,674.00	
累積換算調整數	**341**	**8**	**-366,045,588.00**	**-455,456,615.00**	**89,411,027.00**	**—**
累積換算調整數	3411	4	-366,045,588.00	-455,456,615.00	89,411,027.00	
未認列為退休金成本之淨損失	**343**	**2**	**-809,179,645.00**	**-1,914,988.00**	**-807,264,657.00**	**—**
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	-809,179,645.00	-1,914,988.00	-807,264,657.00	
未實現重估增值	**344**	**0**	**26,581,672,668.10**	**14,640,018,587.23**	**11,941,654,080.87**	**81.57**
未實現重估增值	3441	6	26,581,672,668.10	14,640,018,587.23	11,941,654,080.87	
業主權益合計			**246,369,128,543.67**	**251,548,605,988.09**	**-5,179,477,444.42**	**-2.06**
負債與業主權益合計			**3,945,938,488,038.03**	**3,915,222,884,448.99**	**30,715,603,589.04**	**0.78**

臺灣銀行股份有限公司
資產負債表（盈餘分配前）
中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
備忘科目						
期收款項	**118**	**6**		**1,640,921,288.00**	**-1,640,921,288.00**	**-100.00**
期收款項	1181	2		547,203,583.00	-547,203,583.00	
買入期證券	1183	5		1,093,717,705.00	-1,093,717,705.00	
信託代理及保證資產	**186-188**	**9**	**5,037,335,341,909.53**	**4,646,225,039,434.94**	**391,110,302,474.59**	**8.42**
信託資產	1861	5	505,848,029,906.71	458,952,804,428.71	46,895,225,478.00	
保管有價證券	1862	1	1,612,616,772,852.82	1,581,499,347,176.82	31,117,425,676.00	
保管品	1863	8	10,797,009,012.00	8,095,388,160.01	2,701,620,851.99	
保證品	1864	4	5,393,060,691.00	5,561,497,946.00	-168,437,255.00	
代售旅行支票	1865	A	1,087,706,883.00	910,992,227.00	176,714,656.00	
約定融資額度	1866	7	390,357,356,872.00	545,304,594,343.00	-154,947,237,471.00	
待抵銷約定融資額度	1867	3	-390,357,356,872.00	-545,304,594,343.00	154,947,237,471.00	
應收代收款	1869	6	48,803,964,698.00	43,078,676,463.00	5,725,288,235.00	
受託發行新台幣	186A	2	1,322,680,281,820.00	1,206,905,437,921.00	115,774,843,899.00	
應收代放款	1871	2	816,438,868,536.00	732,568,353,942.00	83,870,514,594.00	
存出保證票據	1874	1	240,200,000.00	306,530,262.00	-66,330,262.00	
經理政府登錄債券	187A	0	331,884,300,000.00	301,422,600,000.00	30,461,700,000.00	
經理集保短期票券	187B	6	265,095,672,803.00	225,014,125,571.00	40,081,547,232.00	
承銷品	1885	5	1,947,495,170.00	2,251,449,775.00	-303,954,605.00	
應收保證款項	1886	1	71,389,619,263.00	43,951,878,915.40	27,437,740,347.60	
應收信用狀款項	1887	8	43,112,360,274.00	35,705,956,647.00	7,406,403,627.00	
合計			**5,037,335,341,909.53**	**4,647,865,960,722.94**	**389,469,381,186.59**	**8.38**
期付款項	**218**	**5**		**1,640,921,288.00**	**-1,640,921,288.00**	**-100.00**
期付款項	2181	1		1,093,717,705.00	-1,093,717,705.00	
賣出期證券	2183	4		547,203,583.00	-547,203,583.00	
信託代理及保證負債	**286-288**	**8**	**5,037,335,341,909.53**	**4,646,225,039,434.94**	**391,110,302,474.59**	**8.42**
信託負債	2861	4	505,848,029,906.71	458,952,804,428.71	46,895,225,478.00	
應付保管有價證券	2862	A	1,612,616,772,852.82	1,581,499,347,176.82	31,117,425,676.00	
應付保管品	2863	7	10,797,009,012.00	8,095,388,160.01	2,701,620,851.99	
存入保證品	2864	3	5,393,060,691.00	5,561,497,946.00	-168,437,255.00	
受託代售旅行支票	2865	0	1,087,706,883.00	910,992,227.00	176,714,656.00	
受託代收款	2869	5	48,803,964,698.00	43,078,676,463.00	5,725,288,235.00	
代理發行新台幣	286A	1	1,322,680,281,820.00	1,206,905,437,921.00	115,774,843,899.00	
受託代放款	2871	1	816,438,868,536.00	732,568,353,942.00	83,870,514,594.00	
應付保證票據	2874	A	240,200,000.00	306,530,262.00	-66,330,262.00	
受託經理政府登錄債券	287A	9	331,884,300,000.00	301,422,600,000.00	30,461,700,000.00	
受託經理集保短期票券	287B	5	265,095,672,803.00	225,014,125,571.00	40,081,547,232.00	
受託承銷品	2885	4	1,947,495,170.00	2,251,449,775.00	-303,954,605.00	
保證款項	2886	A	71,389,619,263.00	43,951,878,915.40	27,437,740,347.60	
信用狀款項	2887	7	43,112,360,274.00	35,705,956,647.00	7,406,403,627.00	
合計			**5,037,335,341,909.53**	**4,647,865,960,722.94**	**389,469,381,186.59**	**8.38**

臺灣銀行股份有限公司

損　　益　　表

（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 100年及99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	53,764,189		46,355,373		15.98
	減：利息費用	30,577,630		26,086,235		17.22
	利息淨收益		**23,186,559**		**20,269,138**	14.39
	利息以外淨收益		**4,422,055**		**5,257,020**	-15.88
	手續費淨收益	4,960,296		4,963,130		-0.00
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	-4,129,073		9,581,136		-143.10
	備供出售金融資產之已實現損益	1,363,849		1,987,283		-31.37
	採用權益法認列之投資損益	2,255,273		1,667,093		35.28
	兌換損益	2,596,381		-677,764		483.08
	資產減損(損失)迴轉利益	37,027		-88,625		141.78
	其他非利息淨損益					
	保費收入	17,695,580		17,418,404		1.59
	自營及委辦銷貨收入	151,965,102		79,647,398		90.80
	收回責任準備					
	政府補助收入	18,619,038		17,871,279		4.18
	其他什項收入	1,114,260		954,240		16.77
	保險賠款與給付	-26,971,342		-24,991,430		-7.92
	自營及委辦銷貨成本	-151,065,996		-79,101,635		-90.98
	提存責任準備	-3,526,880		-14,138,445		75.05
	其他什項支出	-832,925		-721,645		-15.42
	優存超額利息	-10,080,205		-9,726,373		-3.64
	財產交易損益	421,670		612,974		-31.21
	淨收益		**27,608,614**		**25,526,158**	8.16
	呆帳費用		**5,045,474**		**376,029**	1,241.78
	營業費用		**18,114,175**		**17,323,324**	4.57
	用人費用	11,925,345		11,663,498		2.25
	折舊及攤銷費用	1,412,201		1,365,936		3.39
	其他業務及管理費用	4,776,629		4,293,890		11.24
	繼續營業單位稅前淨利		**4,448,965**		**7,826,805**	-43.16
	所得稅（費用）利益		**-785,160**		**-741,837**	-5.84
	繼續營業單位稅後淨利		**3,663,805**		**7,084,968**	-48.29
	會計原則變動之累積影響數（減除所得稅費用後之淨額）					
	本期淨利		**3,663,805**		**7,084,968**	-48.29
	普通股每股盈餘：					
	繼續營業單位淨利		**0.52**		**1.01**	-48.51
	本期淨利		**0.52**		**1.01**	-48.51

註：1.普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2.表列資料為審定決算數。

臺灣銀行股份有限公司

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100年及99年 1月 1日至 12月 31日

單位：新臺幣千元

項　　目	本　期		上　期	
	小　計	合　計	小　計	合　計
營業活動之現金流量				
本期淨利(淨損)		3,663,805		7,084,968
調整項目：				
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		8,402,744		21,265,501
折舊費用	973,738		924,128	
攤銷費用	441,317		443,152	
呆帳費用提列(轉列收入)數	4,735,521		356,600	
各項保險準備提列(收回)數	3,526,880		14,138,445	
買賣損失準備提列(沖銷)數			-260	
保證責任準備提列(沖銷)數	309,954		19,428	
金融資產溢(折)價攤銷	20,875		54,086	
權益法認列之投資損失(收益)	-2,255,273		-1,666,669	
收到權益法被投資公司現金股利	648,138		378,505	
處分及報廢固定資產損失(利益)	-398,531		-589,390	
固定資產轉列費用數	1,597		123	
處分投資損失(利益)	-533,175		-979,109	
處分採權益法之長期股權投資損失(利益)			-424	
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	-3,382,898		4,379,180	
金融資產減損損失	137			
金融資產減損迴轉利益	-1,156			
非金融資產減損損失	4,036		102,729	
非金融資產減損迴轉利益	-40,044		-14,104	
處分承受擔保品損失(利益)			-329	
印品報廢損失及存貨跌價損失	248,868		4,953	
累積折舊重分類				
收回呆帳損失	4,102,760		3,714,457	
營業資產之淨變動		-24,937,617		14,799,938
交易目的金融資產(增加)減少	-11,986,494		10,631,305	
附賣回票券及債券投資(增加)減少	-2,631,655		-231,945	
應收款項(增加)減少	-2,157,757		7,034,170	
遞延所得稅資產(增加)減少	335,928		436,842	
其他金融資產(增加)減少	-3,031,942		-2,380,193	
其他資產(增加)減少	-5,465,697		-690,241	
營業負債之淨變動		5,772,775		-14,350,765
交易目的金融負債之增加(減少)	-5,137		-17,652	
附買回票券及債券負債增加(減少)	5,476,792		3,942,439	
應付款項增加(減少)	545,573		-19,559,239	
應計退休金負債增加(減少)	399,927		307,217	
其他負債增加(減少)	-644,380		976,470	
營業活動之淨現金流入(流出)		**-7,098,293**		**28,799,642**
投資活動之現金流量				
存放央行(增加)減少	29,738,637		684,486,887	
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	-11,528,078		-11,920,743	
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	4,056,872			
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	2,320,951		3,944,669	
取得備供出售金融資產	-3,835,278,367		-3,883,777,288	
處分備供出售金融資產價款	35,823,526		27,125,223	
備供出售金融資產投資當年度發放之現金	330,242		238,278	

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100年及99年 1月 1日至 12月 31日

單位：新臺幣千元

項　　目	本　期		上　期	
	小　計	合　計	小　計	合　計
備供出售金融資產減資退回股款	3,069		58,135	
備供出售金融資產到期還本	3,794,300,535		3,844,203,117	
取得無活絡市場之債券投資	-605,485			
無活絡市場之債務商品投資到期還本	632,217		1,714,148	
取得持有至到期日金融資產	-133,778,319		-185,855,528	
持有至到期日金融資產到期還本	130,323,391		183,487,043	
處分避險之衍生性金融商品	259		5,157	
貼現及放款(增加)減少	-84,143,691		-37,789,465	
處分採權益法之長期股權投資價款			609	
處分固定資產及非營業用資產價款	498,651		867,538	
購買固定資產	-694,117		-916,562	
購置無形資產	-290,518		-302,505	
存出保證金(增加)減少	-4,099		430	
遞延費用增加			-62	
處分承受擔保品價款			329	
其他金融資產(增加)減少	-11,163		-1,608	
其他資產(增加)減少	1,196,243		410,179	
投資活動之淨現金流入(流出)		**-67,109,244**		**625,977,981**
融資活動之現金流量				
央行存款增加（減少）	-472,178		-662,229	
銀行同業存款增加（減少）	1,785,715		3,324,306	
存款及匯款增加（減少）	32,079,675		-3,740,960	
其他金融負債增加(減少)	4,553,096		-477,174	
存入保證金增加(減少)	-318,112		71,076	
其他負債增加(減少)	-143,857		10,295	
發放現金股利	-4,493,026		-5,754,067	
融資活動之淨現金流入(流出)		**32,991,313**		**-7,228,753**
匯率影響數		**151,743**		**-456,696**
本期現金及約當現金增加(減少)數		**-41,064,481**		**647,092,174**
期初現金及約當現金餘額		**887,019,071**		**239,926,897**
期末現金及約當現金餘額		**845,954,590**		**887,019,071**
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息(含超額利息數)		**39,601,569**		**36,505,314**
本期支付所得稅		**431,185**		**856,708**
不影響現金流量之投資及融資活動：				
累積換算調整數		**22,790**		**124,467**
未實現重估增值變動數		**11,941,654**		**-1,498,038**
金融商品之未實現損益		**-14,877,462**		**9,795,151**
未認列為退休金成本之淨損失		**-807,265**		**-1,915**
採權益法評價之長期股權投資股東權益變動轉列資本公積		**496,432**		**18,884**
資本增加				**25,000,000**
資本公積轉增資				**-4,500,000**
特別公積轉增資				**-20,500,000**

註：表列資料為審定決算數。

臺灣銀行股份有限公司

資 產 負 債 表(分配後)

（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 100 年 12 月 31 日及 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產		100年12月31日	99年12月31日	變動百分比（%）	負債及股東權益		100年12月31日	99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	76,426,176	44,476,364	71.84		央行及銀行同業存款	208,926,475	207,612,937	0.63
	存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	518,166,823	-5.71		公平價值變動列入損益之金融負債	3,902,885	18,985,604	-79.44
	公平價值變動列入損益之金融資產	110,886,008	99,875,033	11.02		附買回票券及債券負債	14,906,165	9,429,373	58.08
	附賣回票券及債券投資	3,231,949	600,294	438.39		應付款項	39,532,076	39,073,622	1.17
	應收款項-淨額	86,439,780	84,272,771	2.57		存款及匯款	3,218,010,687	3,185,931,012	1.01
	貼現及放款-淨額	2,153,591,118	2,079,558,679	3.56		應計退休金負債	4,566,752	3,389,155	34.75
	備供出售金融資產-淨額	757,373,465	837,360,582	-9.55		其他金融負債	5,756,183	1,048,528	448.98
	持有至到期日金融資產-淨額	50,942,589	54,207,507	-6.02		其他負債	204,028,632	198,325,666	2.88
	採權益法之股權投資-淨額	32,479,598	31,330,008	3.67		**負債合計**	**3,699,629,855**	**3,663,795,897**	**0.98**
	其他金融資產-淨額	72,207,332	69,201,006	4.34		股本	70,000,000	70,000,000	0.00
	固定資產-淨額	97,864,904	76,596,999	27.77		普通股	70,000,000	70,000,000	0.00
	無形資產-淨額	821,057	969,574	-15.32		資本公積	106,077,872	105,581,440	0.47
	其他資產-淨額	10,747,702	12,986,379	-17.24		保留盈餘	26,469,750	27,181,417	-2.62
						法定盈餘公積	25,218,428	24,119,286	4.56
						特別盈餘公積	1,251,322	3,062,131	-59.14
						股東權益其他項目	39,389,604	43,043,265	-8.49
						未實現重估增值	26,581,673	14,640,019	81.57
						累積換算調整數	-809,180	-455,457	-77.66
						未認列為退休金成本之淨損失	-366,046	-1,915	-
						金融商品未實現損益	13,983,157	28,860,618	-51.55
						股東權益合計	**241,937,226**	**245,806,122**	**-1.57**
	資產總計	**3,941,567,081**	**3,909,602,019**	**0.82**		**負債及股東權益總計**	**3,941,567,081**	**3,909,602,019**	**0.82**

註：表列資料為審定決算數。

己、臺灣銀行股份有限公司
公教保險部決算資料

目　　錄

甲、業務計畫及決算概要.....179~183
乙、決算主要表
一、損益表.....184
二、現金流量表.....185
三、資產負債表.....186~187
四、財務報表附註.....188
丙、決算明細表
壹、損益明細表
一、金融保險收入明細表.....189~190
二、其他營業收入明細表.....191
三、營業外收入明細表.....192
四、金融保險成本明細表.....193~194
五、業務費用明細表.....195~198
六、其他營業費用明細表.....199~200
七、營業外費用明細表.....201~202
貳、資金運用明細表
一、固定資產建設改良擴充明細表.....203
二、資產折舊明細表.....204
三、資產報廢明細表.....205
丁、決算參考表
一、員工人數彙計表.....206
二、用人費用彙計表.....207~208
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....209~210
四、主要營運量值比較表.....211~212
五、5年來主要營運量值比較表.....213

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，除辦理公教人員保險及退休人員保險之承保及現金給付業務外，並辦理公保準備金之管理及運用事宜，對公教人員之福祉貢獻良多。

三、關於經營管理者：

（一）加強辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案，並配合政府公保政策，執行各相關因應措施。

1.規劃公保養老給付年金化配合作業：

本行配合銓敘部推動公保養老給付年金化制度之變革，成立年金專案小組，依照銓敘部研訂之公教人員保險法（以下簡稱公保法）修正草案，除積極研議相關配合措施並預為規劃各項前置作業細節及實務面研擬相關施行細則修正條文內容供主管機關參考外，更積極進行公保系統及網路作業系統之增修，以期屆時相關業務能順利運作。

2.辦理公教人員保險保險費率精算：

依據公保法第 8 條及其施行細則第 4 條規定，委託精算廠商以 99 年 12 月 31 日為基期辦理「公教人員保險第五次保險費率精算」，精算現行公保法各項給付未來 50 年之分項平準保險費率、修法前之潛藏負債和修法後應計負債之相關資訊、未來 50 年之財務流量、與前次精算結果之差異分析；並依 100 年 4 月 29 日考試院與行政院會銜送立法院審查之公保法修正草案內涵，精算各方案未來 50 年之平準保險費率；

另配合政府規劃之政策項目，精算生育給付及育兒給付之分項平準保險費率，供主管機關銓敘部釐訂決策及財、主單位編列潛藏負債撥補預算之參考。本精算研究案業由受託廠商於100年12月19日完成精算報告在案。

3.因應縣市合併升格改制案辦理相關事項：

配合部分縣市合併或改制為直轄市，依銓敘部認定函副本辦理新北市、臺中市、臺南市及高雄市等四直轄市暨所屬各機關學校之要保機關成立、變更、裁併等事宜，並輔導新成立要保機關及部分合併機關使用公保網路作業系統，順利辦理機關所屬被保險人要保業務。

4.因應全國軍公教人員調薪辦理相關作業：

因應全國軍公教人員自100年7月1日起調薪3%，於行政院人事行政局公告調薪標準後，旋即配合銓敘部作業，擬訂各類被保險人保險俸（薪）給標準，並通函各要保機關辦理保險俸（薪）給變更作業，另於本行全球資訊網站發布最新消息，同時更新相關檔案資料，以供要保機關下載使用。

5.推動現金給付全面採行直撥入戶：

鑑於公保各項給付除養老給付-非優惠存款案件外，均已採直撥入戶方式辦理，為提升給付效率，爰研擬養老給付-非優惠存款案件採直撥入戶作業方案及相關配合措施，經函報銓敘部後，業奉核定自100年7月1日起實施。因應本項作業之施行，除發送相關電子文宣外，並於本行全球資訊網站發布最新消息，以為加強宣導。

6.研提「公教人員保險殘廢給付標準表」修正意見：

為使公保殘廢給付標準之訂定能更臻合理，本行就實務作業上常遭遇之問題、醫療專業判斷及行政救濟案件較有爭議部分，進行全面檢討，並參酌銓敘部「公保殘廢給付相關問題之檢討」專題報告，研提「公教人員保險殘廢給付標準表」

修正意見表函報銓敘部卓參。

7.配合政府機關推動業務之需，提供公保相關資訊：

本行對被保險人歷史檔案之管理及維護甚為完整，相關資訊對行政機關或社會福利機關政策執行多所助益，爰於合法運用前提下，視主管機關釐訂政策或政府機關推動業務之需求，配合提供公保相關資料以供交查運用。另配合銓敘部、行政院人事行政總處、經濟建設委員會、財政部、教育部等機關彙編統計資料之需，提供公保業務執行情形、財務資料供參。

（二）持續辦理公保業務座談會，強化法令與業務宣導，增進要保機關及被保險人對公保業務之瞭解，以期保障其權益。

100 年度公保業務座談會於 4 月~5 月間，分別於臺北市、苗栗縣、臺中市、南投縣、臺南市及高雄市等 6 個地區分 16 場次辦理完竣。計邀請 2,940 個要保機關派員與會，出席者 2,329 人，出席率為 79.22%。會中除輔導要保機關辦理承保及現金給付業務、持續推廣公保網路作業系統外，為使與會人員瞭解銓敘部研提之公保法修正草案內涵，特就修法重點及實務作業須注意事項，另闢課程解說，期使要保機關承辦人能切實瞭解並辦好公保業務，進而保障被保險人權益。

（三）賡續推動網路申報作業，以簡化作業流程，提升服務品質，同時加強各項網路文宣，以收宣導實益。

1.持續推廣公保網路作業系統：

目前已有 7,150 個要保機關使用公保網路作業系統，協助公保業務承辦人員正確、迅速的計算保險費，減輕工作負荷，提升作業效率，進而提高對本行之滿意度。

2.善用本行全球資訊網宣導業務：

本行全球資訊網站提供公保服務之網頁，其項目及內容涵括公保業務及財務等各項資訊，以供外界瞭解公保業務現況；

並於公保業務座談會中加強宣導本項服務，鼓勵要保機關承辦人員瀏覽公保服務網頁，以隨時掌握公保訊息，亦能轉知機關同仁。另透過ｅ企合成網發送電子文宣，適時將公保相關權益轉知被保險人。

（四）強化公保準備金之管理及多元化運用，提高運用收益。

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

貳、業務計畫概述：

一、營運計畫：

（一）被保險人數：100 年度公教人員保險及退休人員保險人決算數為 594,283 人，較預算數 597,434 人，減少 3,151 人，約 0.53%。

（二)保費收入:100 年度保費收入決算數新臺幣 17,695,580 千元，較預算數 17,523,000 千元，增加 172,580 千元，約 0.98%。

二、其他有關說明：

依本公司委託川誠精算顧問有限公司精算結果，在折現率及資產報酬率 3.5%，以及職級變動產生之保險俸（薪）給增加率 0.0%至 3.7%、待遇調整產生之保險俸（薪）給增加率 0.3%等精算假設條件下，估算公教人員保險截至 100 年 12 月 31 日止未實現潛藏負債為 1,602 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 100 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**	**594,283**	**597,434**	**-3,151**	**-0.53**
公 教 人 員 保 險	〃	593,949	597,077	-3,128	-0.52
退 休 人 員 保 險	〃	334	357	-23	-6.44
	新臺幣				
保　費　收　入	**千　元**	**17,695,580**	**17,523,000**	**172,580**	**0.98**
公 教 人 員 保 險	〃	17,694,632	17,522,012	172,620	0.99
退 休 人 員 保 險	〃	948	988	-40	-4.05

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　100　年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	科目編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減金額	比較增減%
43,860,537,981.00	**營業收入**	**41-47**	**5**	**42,824,627,505.00**	**37,455,661,000.00**	**5,368,966,505.00**	**14.33**
25,645,659,625.00	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**23,706,058,838.00**	**22,745,687,000.00**	**960,371,838.00**	**4.22**
1,060,827,453.00	利息收入	4501	4	1,396,331,716.00	1,296,676,000.00	99,655,716.00	7.69
17,418,403,583.00	保費收入	4506	6	17,695,579,889.00	17,523,000,000.00	172,579,889.00	0.98
152,374,594.00	手續費收入	4516	3	135,278,866.00	57,500,000.00	77,778,866.00	135.27
3,570,330,643.00	投資利益	4527	7	3,640,204,486.00	3,868,511,000.00	-228,306,514.00	-5.90
3,443,723,352.00	金融資產評價利益	452C	9				
	兌換利益	4534	5	838,663,881.00		838,663,881.00	-
17,871,279,346.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**18,619,038,440.00**	**14,185,002,000.00**	**4,434,036,440.00**	**31.26**
17,871,279,346.00	政府補助收入	4608	7	18,619,038,440.00	14,185,002,000.00	4,434,036,440.00	31.26
343,599,010.00	**內部損益**	**470**	**4**	**499,530,227.00**	**524,972,000.00**	**-25,441,773.00**	**-4.85**
340,889,384.00	聯行利息收入	4701-01		492,689,917.00	477,938,000.00	14,751,917.00	3.09
2,709,626.00	聯行其他收入	4701-08		6,840,310.00	47,034,000.00	-40,193,690.00	-85.46
43,729,518,283.00	**營業成本**	**51-57**	**4**	**42,686,375,461.00**	**37,288,155,000.00**	**5,398,220,461.00**	**14.48**
43,361,239,446.00	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**42,181,047,253.00**	**36,878,903,000.00**	**5,302,144,253.00**	**14.38**
24,991,430,147.00	保險賠款與給付	5509	4	26,971,342,255.00	21,521,422,000.00	5,449,920,255.00	25.32
14,138,444,872.00	提存責任準備	550A	A	3,526,879,515.00	15,319,479,000.00	-11,792,599,485.00	-76.98
23,408,284.00	手續費用	5516	2	20,586,915.00	38,002,000.00	-17,415,085.00	-45.83
	金融資產評價損失	552C	4	11,660,128,443.00		11,660,128,443.00	-
	金融負債評價損失	552D	A	1,543,935.00		1,543,935.00	-
4,207,956,143.00	兌換損失	5534	4				
	各項提存	5535	A	566,190.00		566,190.00	-
368,278,837.00	**內部損益**	**570**	**3**	**505,328,208.00**	**409,252,000.00**	**96,076,208.00**	**23.48**
283,822,869.00	聯行利息費用	5701-01		422,394,199.00	315,464,000.00	106,930,199.00	33.90
16,000,000.00	聯行手續費用	5701-04		16,000,000.00	20,000,000.00	-4,000,000.00	-20.00
68,455,968.00	聯行其他費用	5701-08		66,934,009.00	73,788,000.00	-6,853,991.00	-9.29
131,019,698.00	**營業毛利**	**60**	**5**	**138,252,044.00**	**167,506,000.00**	**-29,253,956.00**	**-17.46**
131,149,644.00	**營業費用**	**58**	**1**	**136,828,538.00**	**165,990,000.00**	**-29,161,462.00**	**-17.57**
131,085,044.00	**業務費用**	**581**	**9**	**136,751,538.00**	**165,890,000.00**	**-29,138,462.00**	**-17.56**
131,085,044.00	業務費用	5811	5	136,751,538.00	165,890,000.00	-29,138,462.00	-17.56
64,600.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**77,000.00**	**100,000.00**	**-23,000.00**	**-23.00**
64,600.00	研究發展費用	5831	0	77,000.00	100,000.00	-23,000.00	-23.00
-129,946.00	**營業利益(損失-)**	**61**	**3**	**1,423,506.00**	**1,516,000.00**	**-92,494.00**	**-6.10**
1,601,699.00	**營業外收入**	**49**	**A**	**29,395.00**	**100,000.00**	**-70,605.00**	**-70.61**
1,601,699.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**29,395.00**	**100,000.00**	**-70,605.00**	**-70.61**
2,232.00	賠償收入	4922	8	278.00		278.00	-
1,599,467.00	什項收入	4929	2	29,117.00	100,000.00	-70,883.00	-70.88
1,471,753.00	**營業外費用**	**59**	**0**	**1,452,901.00**	**1,616,000.00**	**-163,099.00**	**-10.09**
1,471,753.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**1,452,901.00**	**1,616,000.00**	**-163,099.00**	**-10.09**
1,471,753.00	什項費用	5929	1	1,452,901.00	1,616,000.00	-163,099.00	-10.09
129,946.00	**營業外利益(損失-)**	**62**	**1**	**-1,423,506.00**	**-1,516,000.00**	**92,494.00**	**-6.10**
0.00	**稅前純益（純損-）**	**63**	**0**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-**
0.00	**本期純益(純損-)**	**69**	**9**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-**

註：表內本年度決算數之「聯行利息收入」及「聯行利息費用」含公保準備金墊借國庫未撥補數設算計息部分計398,627,629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　100　年 度

單位：新臺幣元

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
營業活動之現金流量	**80**	**3**				
本期純益	801	A	0.00	0.00	0.00	-
調整非現金項目	802-809	8	9,945,217,791.00	16,616,238,000.00	-6,671,020,209.00	-40.15
營業活動之淨現金流入(流出-)	**81**	**1**	**9,945,217,791.00**	**16,616,238,000.00**	**-6,671,020,209.00**	**-40.15**
投資活動之現金流量	**82-84**	**0**				
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	-11,672,636,960.00	-7,652,750,000.00	-4,019,886,960.00	-
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	6,435,568,825.00	-4,221,877,000.00	10,657,445,825.00	-
增加長期投資	835	4	-3,409,983,202.00	-2,917,690,000.00	-492,293,202.00	-
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-1,724,480.00	-2,832,000.00	1,107,520.00	-
投資活動之淨現金流入(流出-)	**85**	**4**	**-8,648,775,817.00**	**-14,795,149,000.00**	**6,146,373,183.00**	-
融資活動之現金流量	**86-88**	**2**				
其他負債淨增(淨減-)	869	8	-2,828.00		-2,828.00	-
融資活動之淨現金流入(流出-)	**89**	**7**	**-2,828.00**		**-2,828.00**	-
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**0**	**1,296,439,146.00**	**1,821,089,000.00**	**-524,649,854.00**	**-28.81**
期初現金及約當現金	**98**	**8**	**43,965,286,635.00**	**15,872,330,000.00**	**28,092,956,635.00**	**176.99**
期末現金及約當現金	**99**	**6**	**45,261,725,781.00**	**17,693,419,000.00**	**27,568,306,781.00**	**155.81**

註：1、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

2、本表「調整非現金項目」欄所列，包括提存各項準備、折舊、攤銷、處理資產損失(利益)、流動資產淨減(淨增)及流動負債淨增(淨減)。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資　　產　　負　　債　　表

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資　　產	**1**	**0**	**178,062,899,913.00**	**174,529,603,474.00**	**3,533,296,439.00**	**2.02**
流動資產	**11-12**	**8**	**134,399,094,440.00**	**127,838,641,760.00**	**6,560,452,680.00**	**5.13**
存放銀行同業	111	5	24,911,163,982.00	16,895,307,706.00	8,015,856,276.00	47.44
存放銀行同業	1111	1	24,911,163,982.00	16,895,307,706.00	8,015,856,276.00	47.44
流動金融資產	113	0	86,153,140,808.00	91,644,356,257.00	-5,491,215,449.00	-5.99
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	73,400,767,158.00	60,393,202,786.00	13,007,564,372.00	21.54
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	-7,598,188,149.00	4,181,174,542.00	-11,779,362,691.00	-281.72
持有至到期日金融資產-流動	1138	A	20,350,561,799.00	27,069,978,929.00	-6,719,417,130.00	-24.82
應收款項	114-117	7	23,330,050,152.00	19,293,626,536.00	4,036,423,616.00	20.92
應收退稅款	114A	A	4,316,006.00	3,972,315.00	343,691.00	8.65
應收收益	114C	3	0.00	12,967,097.00	-12,967,097.00	-100.00
應收利息	1151	A	534,981,051.00	477,218,831.00	57,762,220.00	12.10
應收保費	1156	2	204,713,674.00	182,867,798.00	21,845,876.00	11.95
其他應收款	1178	0	22,587,335,646.00	18,617,330,530.00	3,970,005,116.00	21.32
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	-1,296,225.00	-730,035.00	-566,190.00	77.56
預付款項	125	2	4,739,498.00	5,351,261.00	-611,763.00	-11.43
預付費用	1253	1	4,739,498.00	5,351,261.00	-611,763.00	-11.43
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**29,971,160,115.00**	**26,561,176,913.00**	**3,409,983,202.00**	**12.84**
持有至到期日金融資產－非流動	1458	0	29,971,160,115.00	26,561,176,913.00	3,409,983,202.00	12.84
固定資產	**15**	**A**	**6,832,232.00**	**7,493,180.00**	**-660,948.00**	**-8.82**
機械及設備	153	2	4,957,801.00	6,111,641.00	-1,153,840.00	-18.88
機械及設備	1531	9	26,172,274.00	25,964,078.00	208,196.00	0.80
累計折舊—機械及設備	1533	1	-21,214,473.00	-19,852,437.00	-1,362,036.00	6.86
交通及運輸設備	154	0	808,421.00	565,007.00	243,414.00	43.08
交通及運輸設備	1541	6	1,724,161.00	3,143,350.00	-1,419,189.00	-45.15
累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-915,740.00	-2,578,343.00	1,662,603.00	-64.48

註：本年度其他應收款決算數包括待國庫撥補數22,572,918,900元，其中屬99年度潛藏負債實現數為4,168,240,460元，100年度潛藏負債實現數為17,982,284,241元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用為422,394,199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 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
什項設備	155	7	1,066,010.00	816,532.00	249,478.00	30.55
什項設備	1551	3	8,191,200.00	8,276,011.00	-84,811.00	-1.02
累計折舊—什項設備	1553	6	-7,125,190.00	-7,459,479.00	334,289.00	-4.48
無形資產	**17**	**7**	**441,302.00**	**1,253,512.00**	**-812,210.00**	**-64.79**
無形資產	170	7	441,302.00	1,253,512.00	-812,210.00	-64.79
電腦軟體	1708	8	441,302.00	1,253,512.00	-812,210.00	-64.79
其他資產	**18**	**5**	**66,191,795.00**	**98,843,875.00**	**-32,652,080.00**	**-33.03**
什項資產	181-182	2	66,191,795.00	98,843,875.00	-32,652,080.00	-33.03
暫付及待結轉帳項	1816	A	66,191,795.00	98,843,875.00	-32,652,080.00	-33.03
往來及兌換	**19**	**2**	**13,619,180,029.00**	**20,022,194,234.00**	**-6,403,014,205.00**	**-31.98**
內部往來	190	2	13,619,180,029.00	20,022,194,234.00	-6,403,014,205.00	-31.98
聯行往來	1902	6	13,619,180,029.00	20,022,194,234.00	-6,403,014,205.00	-31.98
資產總額			**178,062,899,913.00**	**174,529,603,474.00**	**3,533,296,439.00**	**2.02**
負　　債	**2**	**9**	**178,062,899,913.00**	**174,529,603,474.00**	**3,533,296,439.00**	**2.02**
流動負債	**21-22**	**7**	**38,400,974.00**	**31,981,222.00**	**6,419,752.00**	**20.07**
應付款項	214-217	6	33,145,879.00	31,977,918.00	1,167,961.00	3.65
應付代收款	2145	8	1,149,804.00	2,036,379.00	-886,575.00	-43.54
應付費用	2147	A	28,399,248.00	26,895,186.00	1,504,062.00	5.59
其他應付款	2178	9	3,596,827.00	3,046,353.00	550,474.00	18.07
預收款項	225	1	1,160.00	3,304.00	-2,144.00	-64.89
預收保費	2254	7	1,160.00	3,304.00	-2,144.00	-64.89
流動金融負債	226	9	5,253,935.00		5,253,935.00	-
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動	2262	1	5,253,935.00		5,253,935.00	-
其他負債	**28**	**4**	**178,024,498,939.00**	**174,497,622,252.00**	**3,526,876,687.00**	**2.02**
營業及負債準備	280-281	4	178,024,493,493.00	174,497,613,978.00	3,526,879,515.00	2.02
公保責任準備	2816	0	178,024,493,493.00	174,497,613,978.00	3,526,879,515.00	2.02
什項負債	282-283	9	5,446.00	8,274.00	-2,828.00	-34.18
暫收及待結轉帳項	2825	A	5,446.00	8,274.00	-2,828.00	-34.18
負債及業主權益總額			**178,062,899,913.00**	**174,529,603,474.00**	**3,533,296,439.00**	**2.02**

註：本年度決算數「公保責任準備」，其中公教人員保險本年度提存準備3,526,629,800元，累計餘額為177,768,785,385元，另退休人員保險本年度提存準備249,715元，累計餘額為255,708,108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 100 年 12 月 31 日

為便於了解本行公教保險部財務狀況及損益計算情形，茲將重要會計政策彙總說明如下:

一、會計基礎採權責發生制。

二、交易事項係以新臺幣為記帳單位，外幣交易事項係按當日即期匯率換算為新臺幣入帳，其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，按資產負債表日本行公告之結算匯率予以調整，因調整而發生之兌換差額，列為當期損益。

三、金融商品原始衡量暨續後評價及減損損失(迴轉利益)之認列：

(一)原始衡量之認列：

除公平價值變動認列損益之金融資產外，其他商品按交易價格加計取得或發行之交易成本。

(二)續後評價及減損損失(迴轉利益)之認列：

1. 公平價值變動列入損益之金融資產或負債：

公平價值變動列入損益之金融資產或負債續後評價係以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

2. 持有至到期日金融資產：

(1)持有至到期日金融資產續後評價係以攤銷後成本衡量。

(2)另若有業已減損之客觀證據，則認列該減損損失。後續期間若減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，但該迴轉不應使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(三)公平價值之基礎：

上市(櫃)證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價。

四、固定資產係以取得時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值。固定資產折舊係依預計耐用年限，保留一年殘值以平均法計提。

五、無形資產係以成本列帳並依規定自購入起分五年採平均法攤銷。

丙、決　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 表

臺灣銀行股份有限公司

金　融　保　險

中　華　民　國

上　年　度　決　算　數			科　目　及　營　運　項　目			單位	本　年　度
營運量	平均利(費)率	新台幣營運值	名　　稱	編　號	檢查號碼		營運量
		25,645,659,625.00	**金融保險收入**	**450-459**	**8**		
		1,060,827,453.00	**利息收入**	**4501**	**4**		
		50,799,657.00	存同息				
		114,727,937.00	公平價值變動列入損益之金融資產				
		895,299,859.00	持有至到期日金融資產				
			附賣回交易息				
		17,418,403,583.00	**保費收入**	**4506**	**6**		
		152,374,594.00	**手續費收入**	**4516**	**3**		
		3,570,330,643.00	**投資利益**	**4527**	**7**		
		3,443,723,352.00	**金融資產評價利益**	**452C**	**9**		
			兌換利益	**4534**	**5**		

公 教 保 險 部

收 入 明 細 表

100 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	%
	23,706,058,838.00			**22,745,687,000.00**					**960,371,838.00**	**4.22**
	1,396,331,716.00			**1,296,676,000.00**					**99,655,716.00**	**7.69**
	196,975,173.00			99,887,000.00					97,088,173.00	97.20
	122,185,480.00			250,762,000.00					-128,576,520.00	-51.27
	1,077,171,063.00			944,394,000.00					132,777,063.00	14.06
				1,633,000.00					-1,633,000.00	-100.00
	17,695,579,889.00			**17,523,000,000.00**					**172,579,889.00**	**0.98**
	135,278,866.00			**57,500,000.00**					**77,778,866.00**	**135.27**
	3,640,204,486.00			**3,868,511,000.00**					**-228,306,514.00**	**-5.90**
	838,663,881.00								**838,663,881.00**	**-**

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

其 他 營 業 收 入 明 細 表

中 華 民 國 100 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減 金額	本年度決算數與預算數比較增減 %
17,871,279,346.00	**政府補助收入**	**4608**	**7**	**18,619,038,440.00**	**14,185,002,000.00**	**4,434,036,440.00**	**31.26**
17,656,919,346.00	待國庫撥補收入			18,404,678,440.00	13,970,642,000.00	4,434,036,440.00	31.74
214,360,000.00	補助事務費收入			214,360,000.00	214,360,000.00	0.00	0.00
17,871,279,346.00	**合 計**			**18,619,038,440.00**	**14,185,002,000.00**	**4,434,036,440.00**	**31.26**

註：一、待國庫撥補收入18,404,678,440元，其中屬於潛藏負債實現部分為17,982,284,241元，另尚待國庫撥補數所衍生之利息費用為422,394,199元。

二、補助事務費收入214,360,000元，係本年度事務費支出221,215,448元，經扣除事務性賠償收入278元、什項收入14,860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)6,840,310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 100 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減 金額	本年度決算數與預算數比較增減 %
1,601,699.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**29,395.00**	**100,000.00**	**-70,605.00**	**-70.61**
2,232.00	賠 償 收 入	4922	8	278.00		278.00	-
1,599,467.00	什 項 收 入	4929	2	29,117.00	100,000.00	-70,883.00	-70.88
1,601,699.00	**合 計**			**29,395.00**	**100,000.00**	**-70,605.00**	**-70.61**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
24,991,430,147.00	**保險賠款與給付**	**5509**	**4**	**26,971,342,255.00**		**26,971,342,255.00**
24,991,430,147.00	損失與賠償給付	55098	8	26,971,342,255.00		26,971,342,255.00
24,991,430,147.00	賠償給付	550982	7	26,971,342,255.00		26,971,342,255.00
14,138,444,872.00	**提存責任準備**	**550A**	**A**	**3,526,879,515.00**		**3,526,879,515.00**
14,138,444,872.00	損失與賠償給付	550A8	4	3,526,879,515.00		3,526,879,515.00
14,138,444,872.00	提　存	550A83	8	3,526,879,515.00		3,526,879,515.00
23,408,284.00	**手 續 費 用**	**5516**	**2**	**20,586,915.00**		**20,586,915.00**
23,408,284.00	服務費用	55162	3	20,586,915.00		20,586,915.00
23,408,284.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	20,586,915.00		20,586,915.00
	金融資產評價損失	**552C**	**4**	**11,660,128,443.00**		**11,660,128,443.00**
	金融負債評價損失	**552D**	**A**	**1,543,935.00**		**1,543,935.00**
4,207,956,143.00	**兌換損失**	**5534**	**4**			
	各項提存	**5535**	**A**	**566,190.00**		**566,190.00**
	損失與賠償給付	55358	4	566,190.00		566,190.00
	提　存	553583	8	566,190.00		566,190.00
43,361,239,446.00	**合　　計**			**42,181,047,253.00**		**42,181,047,253.00**

註：本年度決算數「保險與賠償給付」26,971,342,255元，其中公保現金給付部分26,952,083,010元，另公保其他費用部分19,259,245元。

公 教 保 險 部

成 本 明 細 表

100 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	%		
21,521,422,000.00		**21,521,422,000.00**	**5,449,920,255.00**	**25.32**		**5,449,920,255.00**
21,521,422,000.00		21,521,422,000.00	5,449,920,255.00	25.32		5,449,920,255.00
21,521,422,000.00		21,521,422,000.00	5,449,920,255.00	25.32		5,449,920,255.00
15,319,479,000.00		**15,319,479,000.00**	**-11,792,599,485.00**	**-76.98**		**-11,792,599,485.00**
15,319,479,000.00		15,319,479,000.00	-11,792,599,485.00	-76.98		-11,792,599,485.00
15,319,479,000.00		15,319,479,000.00	-11,792,599,485.00	-76.98		-11,792,599,485.00
38,002,000.00		**38,002,000.00**	**-17,415,085.00**	**-45.83**		**-17,415,085.00**
38,002,000.00		38,002,000.00	-17,415,085.00	-45.83		-17,415,085.00
38,002,000.00		38,002,000.00	-17,415,085.00	-45.83		-17,415,085.00
			11,660,128,443.00	**-**		**11,660,128,443.00**
			1,543,935.00	**-**		**1,543,935.00**
			566,190.00	**-**		**566,190.00**
			566,190.00	-		566,190.00
			566,190.00	-		566,190.00
36,878,903,000.00		**36,878,903,000.00**	**5,302,144,253.00**	**14.38**		**5,302,144,253.00**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
115,148,810.00	**用人費用**	**58111**	**A**	**120,410,579.00**	**94,218,396.00**	**26,192,183.00**
62,483,833.00	正式員額薪資	581111	5	65,817,345.00	65,817,345.00	
611,312.00	臨時人員薪資	581112	0	574,179.00	574,179.00	
7,792,470.00	超時工作報酬	581113	4	7,823,274.00	7,823,274.00	
23,556,926.00	獎金	581115	3	24,662,972.00	10,723,031.00	13,939,941.00
4,916,228.00	退休及卹償金	581116	8	5,147,054.00	5,147,054.00	
15,785,821.00	福利費	581118	7	16,383,508.00	4,131,266.00	12,252,242.00
2,220.00	提繳費	581119	1	2,247.00	2,247.00	
9,338,190.00	**服務費用**	**58112**	**6**	**9,404,414.00**	**4,499,114.00**	**4,905,300.00**
1,969,047.00	水電費	581121	A	1,743,149.00		1,743,149.00
1,447,964.00	郵電費	581122	5	1,483,656.00		1,483,656.00
51,370.00	旅運費	581123	0	270,303.00		270,303.00
751,266.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	688,469.00		688,469.00
909,774.00	修理保養與保固費	581125	9	1,004,337.00	1,004,337.00	
56,546.00	保險費	581126	3	5,333.00	5,333.00	
3,398,412.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	3,461,543.00	3,461,543.00	
544,992.00	專業服務費	581128	2	531,765.00	27,901.00	503,864.00
208,819.00	公共關係費	581129	7	215,859.00		215,859.00
636,956.00	**材料及用品費**	**58113**	**1**	**970,533.00**	**269,104.00**	**701,429.00**
140,614.00	使用材料費	581131	6	60,162.00	25,255.00	34,907.00
496,342.00	用品消耗	581132	A	910,371.00	243,849.00	666,522.00
22,920.00	**租金與利息**	**58114**	**7**			
22,920.00	什項設備租金	581145	0			
3,454,075.00	**折舊及攤銷**	**58115**	**2**	**3,295,098.00**	**3,295,098.00**	
2,234,777.00	機械及設備折舊	581152	1	2,146,391.00	2,146,391.00	
102,317.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	94,025.00	94,025.00	
142,968.00	什項設備折舊	581154	A	145,012.00	145,012.00	
974,013.00	攤銷	581159	3	909,670.00	909,670.00	

公　教　保　險　部

明　細　表

100　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	%		
140,123,000.00	**112,235,000.00**	**27,888,000.00**	**-19,712,421.00**	**-14.07**	**-18,016,604.00**	**-1,695,817.00**
75,602,000.00	75,602,000.00		-9,784,655.00	-12.94	-9,784,655.00	
623,000.00	623,000.00		-48,821.00	-7.84	-48,821.00	
9,739,000.00	9,739,000.00		-1,915,726.00	-19.67	-1,915,726.00	
29,219,000.00	12,704,000.00	16,515,000.00	-4,556,028.00	-15.59	-1,980,969.00	-2,575,059.00
9,197,000.00	9,197,000.00		-4,049,946.00	-44.04	-4,049,946.00	
15,739,000.00	4,366,000.00	11,373,000.00	644,508.00	4.09	-234,734.00	879,242.00
4,000.00	4,000.00		-1,753.00	-43.83	-1,753.00	
16,553,000.00	**9,063,000.00**	**7,490,000.00**	**-7,148,586.00**	**-43.19**	**-4,563,886.00**	**-2,584,700.00**
2,018,000.00		2,018,000.00	-274,851.00	-13.62		-274,851.00
2,877,000.00		2,877,000.00	-1,393,344.00	-48.43		-1,393,344.00
352,000.00		352,000.00	-81,697.00	-23.21		-81,697.00
1,127,000.00		1,127,000.00	-438,531.00	-38.91		-438,531.00
2,444,000.00	2,444,000.00		-1,439,663.00	-58.91	-1,439,663.00	
170,000.00	170,000.00		-164,667.00	-96.86	-164,667.00	
6,379,000.00	6,379,000.00		-2,917,457.00	-45.74	-2,917,457.00	
970,000.00	70,000.00	900,000.00	-438,235.00	-45.18	-42,099.00	-396,136.00
216,000.00		216,000.00	-141.00	-0.07		-141.00
1,318,000.00	**410,000.00**	**908,000.00**	**-347,467.00**	**-26.36**	**-140,896.00**	**-206,571.00**
148,000.00	48,000.00	100,000.00	-87,838.00	-59.35	-22,745.00	-65,093.00
1,170,000.00	362,000.00	808,000.00	-259,629.00	-22.19	-118,151.00	-141,478.00
60,000.00	**60,000.00**		**-60,000.00**	**-100.00**	**-60,000.00**	
60,000.00	60,000.00		-60,000.00	-100.00	-60,000.00	
3,866,000.00	**3,866,000.00**		**-570,902.00**	**-14.77**	**-570,902.00**	
2,729,000.00	2,729,000.00		-582,609.00	-21.35	-582,609.00	
93,000.00	93,000.00		1,025.00	1.10	1,025.00	
159,000.00	159,000.00		-13,988.00	-8.80	-13,988.00	
885,000.00	885,000.00		24,670.00	2.79	24,670.00	

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	檢查號碼	合計	固定	變動
308.00	**稅捐與規費**	**58116**	**8**	**8,935.00**	**7,435.00**	**1,500.00**
184.00	消費與行為稅	581165	A	7,120.00	7,120.00	
124.00	規費	581168	4	1,815.00	315.00	1,500.00
2,483,785.00	**會費、捐助與分攤**	**58117**	**3**	**2,661,979.00**	**6,000.00**	**2,655,979.00**
	會費	581171	8	6,000.00	6,000.00	
2,483,785.00	分攤	581173	7	2,655,979.00		2,655,979.00
131,085,044.00	**合計**			**136,751,538.00**	**102,295,147.00**	**34,456,391.00**

公 教 保 險 部

明　細　表

100　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**	**-27,065.00**	**-75.18**	**-21,565.00**	**-5,500.00**
21,000.00	21,000.00		-13,880.00	-66.10	-13,880.00	
15,000.00	8,000.00	7,000.00	-13,185.00	-87.90	-7,685.00	-5,500.00
3,934,000.00	**5,000.00**	**3,929,000.00**	**-1,272,021.00**	**-32.33**	**1,000.00**	**-1,273,021.00**
5,000.00	5,000.00		1,000.00	20.00	1,000.00	
3,929,000.00		3,929,000.00	-1,273,021.00	-32.40		-1,273,021.00
165,890,000.00	**125,668,000.00**	**40,222,000.00**	**-29,138,462.00**	**-17.56**	**-23,372,853.00**	**-5,765,609.00**

臺灣銀行股份有限公司

其　他　營　業

中　華　民　國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
64,600.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**77,000.00**	**77,000.00**	
64,600.00	**服務費用**	**58312**	**A**	**77,000.00**	**77,000.00**	
64,600.00	印刷裝訂與廣告費	583124	9	77,000.00	77,000.00	
64,600.00	**合計**			**77,000.00**	**77,000.00**	

公 教 保 險 部

費 用 明 細 表

100 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**		**-23,000.00**	**-23.00**	**-23,000.00**	
100,000.00	**100,000.00**		**-23,000.00**	**-23.00**	**-23,000.00**	
100,000.00	100,000.00		-23,000.00	-23.00	-23,000.00	
100,000.00	**100,000.00**		**-23,000.00**	**-23.00**	**-23,000.00**	

臺灣銀行股份有限公司

營　業　外

中　華　民　國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
1,471,753.00	**什項費用**	**5929**	**1**	**1,452,901.00**	**1,452,901.00**	
1,466,246.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**1,452,901.00**	**1,452,901.00**	
207,757.00	臨時人員薪資	592912	6	122,912.00	122,912.00	
5,023.00	超時工作報酬	592913	A	8,211.00	8,211.00	
13,176.00	退休及卹償金	592916	4	7,764.00	7,764.00	
1,240,230.00	福利費	592918	3	1,313,975.00	1,313,975.00	
60.00	提繳費	592919	8	39.00	39.00	
5,507.00	**其他**	**59299**	**A**			
5,507.00	其他費用	592992	0			
1,471,753.00	**合計**			**1,452,901.00**	**1,452,901.00**	

公 教 保 險 部

費 用 明 細 表

100 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	%		
1,616,000.00	**1,616,000.00**		**-163,099.00**	**-10.09**	**-163,099.00**	
1,616,000.00	**1,616,000.00**		**-163,099.00**	**-10.09**	**-163,099.00**	
224,000.00	224,000.00		-101,088.00	-45.13	-101,088.00	
			8,211.00	-	8,211.00	
14,000.00	14,000.00		-6,236.00	-44.54	-6,236.00	
1,378,000.00	1,378,000.00		-64,025.00	-4.65	-64,025.00	
			39.00	-	39.00	
1,616,000.00	**1,616,000.00**		**-163,099.00**	**-10.09**	**-163,099.00**	

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 100 年 度

單位：新臺幣元

科目			決算數	可用預算數					比較增減	本年度保留數
名稱	編號	檢查號碼		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計		
一般建築及設備計畫										
機械及設備	153	2	992,551.00		2,732,000.00			2,732,000.00	-1,739,449.00	
交通及運輸設備	154	0	337,439.00		60,000.00			60,000.00	277,439.00	
什項設備	155	7	394,490.00		40,000.00			40,000.00	354,490.00	
合計			**1,724,480.00**		**2,832,000.00**			**2,832,000.00**	**-1,107,520.00**	

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　100　年　度

單位：新臺幣元

項　　目	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	合　　計
原　　值			25,964,078.00	3,143,350.00	8,276,011.00	37,383,439.00
減：以前年度已提折舊及減損數			19,852,437.00	2,578,343.00	7,459,479.00	29,890,259.00
上年度期末帳面價值			6,111,641.00	565,007.00	816,532.00	7,493,180.00
加：本年度新增資產價值			992,551.00	337,439.00	394,490.00	1,724,480.00
減：本年度減少資產價值						
加減：調整數						
減：本年度提列折舊數			2,146,391.00	94,025.00	145,012.00	2,385,428.00
本年度期末帳面價值			4,957,801.00	808,421.00	1,066,010.00	6,832,232.00
本年度提列折舊數			2,146,391.00	94,025.00	145,012.00	2,385,428.00
業務費用			2,146,391.00	94,025.00	145,012.00	2,385,428.00

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 100 年 度

單位：新臺幣元

科目			決算數						報廢損失預算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼	帳面價值				殘餘價值	報廢損失		金額	%
			成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額					
一般建築及設備計畫											
機械及設備	946030	5	784,355.00	784,355.00		0.00					
交通及運輸設備	946040	A	1,756,628.00	1,756,628.00		0.00					
什項設備	946050	6	479,301.00	479,301.00		0.00					
總計			**3,020,284.00**	**3,020,284.00**		**0.00**					

丁、決　算　參　考　表

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

員　工　人　數　彙　計　表

中 華 民 國　100 年 度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972	4	67		79		-12		
業務部分	9722	7	67		79		-12		
正式職員	97221	2	59		70		-11		
臨時職員	97222	8	1		1		0		
正式工員	97223	3	7		8		-1		

臺灣銀行股份有限公司

用 人 費 用

中　華　民　國

科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金 績效獎金	獎金 考核獎金	獎金 其他獎金
營業總支出部分	**974**	**9**							
國內部分	**9741**	**5**	**65,817,345**	**697,091**	**7,831,485**		**13,939,941**	**10,723,031**	
業務部分									
業務費用	**974581**	**9**	**65,817,345**	**574,179**	**7,823,274**		**13,939,941**	**10,723,031**	
職員	**9745813**	**0**	**62,294,352**	**574,179**	**7,314,295**		**13,236,144**	**10,181,649**	
國內部分	97458131	2	62,294,352	574,179	7,314,295		13,236,144	10,181,649	
工員	**9745814**	**3**	**3,522,993**		**508,979**		**703,797**	**541,382**	
國內部分	97458141	6	3,522,993		508,979		703,797	541,382	
其他營業外費用	**974592**	**9**		**122,912**	**8,211**				
職員	**9745923**	**0**							
國內部分	97459231	2							
工員	**9745924**	**3**		**122,912**	**8,211**				
國內部分	97459241	6		122,912	8,211				
合計			**65,817,345**	**697,091**	**7,831,485**		**13,939,941**	**10,723,031**	
預算數									
營業總支出部分	**974**	**9**							
國內部分	**9741**	**5**	**75,602,000**	**847,000**	**9,739,000**		**16,515,000**	**12,704,000**	
業務部分									
業務費用	**974581**	**9**	**75,602,000**	**623,000**	**9,739,000**		**16,515,000**	**12,704,000**	
職員	**9745813**	**0**	**71,610,000**	**623,000**	**9,168,000**		**15,650,000**	**12,039,000**	
國內部分	97458131	2	71,610,000	623,000	9,168,000		15,650,000	12,039,000	
工員	**9745814**	**3**	**3,992,000**		**571,000**		**865,000**	**665,000**	
國內部分	97458141	6	3,992,000		571,000		865,000	665,000	
其他營業外費用	**974592**	**9**		**224,000**					
職員	**9745923**	**0**							
國內部分	97459231	2							
工員	**9745924**	**3**		**224,000**					
國內部分	97459241	6		224,000					
合計			**75,602,000**	**847,000**	**9,739,000**		**16,515,000**	**12,704,000**	

註：表內提撥福利金12,252,242元，提撥率為 0.05%，與法定預算提撥率 0.05%相同。

公 教 保 險 部

彙 計 表

100 年 度

單位：新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
5,154,818			**5,394,991**	**23,450**	**12,252,242**	**26,800**		**2,286**	**121,863,480**
5,147,054			**4,081,016**	**23,450**	**12,252,242**	**26,800**		**2,247**	**120,410,579**
4,887,191			**3,813,140**	**21,000**	**10,945,183**	**24,000**		**1,405**	**113,292,538**
4,887,191			3,813,140	21,000	10,945,183	24,000		1,405	113,292,538
259,863			**267,876**	**2,450**	**1,307,059**	**2,800**		**842**	**7,118,041**
259,863			267,876	2,450	1,307,059	2,800		842	7,118,041
7,764			**1,313,975**					**39**	**1,452,901**
			1,227,360						**1,227,360**
			1,227,360						1,227,360
7,764			**86,615**					**39**	**225,541**
7,764			86,615					39	225,541
5,154,818			**5,394,991**	**23,450**	**12,252,242**	**26,800**		**2,286**	**121,863,480**
9,161,000	**50,000**		**5,659,000**	**38,000**	**11,373,000**	**47,000**		**4,000**	**141,739,000**
9,147,000	**50,000**		**4,281,000**	**38,000**	**11,373,000**	**47,000**		**4,000**	**140,123,000**
8,668,000	**45,000**		**3,847,000**	**35,000**	**10,221,000**	**42,000**		**2,000**	**131,950,000**
8,668,000	45,000		3,847,000	35,000	10,221,000	42,000		2,000	131,950,000
479,000	**5,000**		**434,000**	**3,000**	**1,152,000**	**5,000**		**2,000**	**8,173,000**
479,000	5,000		434,000	3,000	1,152,000	5,000		2,000	8,173,000
14,000			**1,378,000**						**1,616,000**
			1,238,000						**1,238,000**
			1,238,000						1,238,000
14,000			**140,000**						**378,000**
14,000			140,000						378,000
9,161,000	**50,000**		**5,659,000**	**38,000**	**11,373,000**	**47,000**		**4,000**	**141,739,000**

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	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
			中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
消費與行為稅	**9765**	**5**		**7,120.00**								**7,120.00**	
印花稅	97658	9											
使用牌照稅	97659	4		7,120.00								7,120.00	
規費	**9768**	**4**	**1,500.00**	**315.00**							**1,500.00**	**315.00**	
行政規費	97681	0		315.00								315.00	
汽車燃料使用費	97683	A	1,500.00								1,500.00		
合計			**1,500.00**	**7,435.00**							**1,500.00**	**7,435.00**	

公 教 保 險 部

與 規 費 明 細 表

100 年 度

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	預算數 營業總支出部分 中央政府	營業總支出部分 地方政府	營業總支出部分 外國政府	資本支出部分 中央政府	資本支出部分 地方政府	資本支出部分 外國政府	代徵部分 中央政府	代徵部分 地方政府	合計 中央政府	合計 地方政府	合計 外國政府
消費與行為稅	**9765**	**5**		**17,000.00**								**17,000.00**	
印花稅	97658	9											
使用牌照稅	97659	4		17,000.00								17,000.00	
規費	**9768**	**4**	**8,000.00**	**7,000.00**							**8,000.00**	**7,000.00**	
行政規費	97681	0		7,000.00								7,000.00	
汽車燃料使用費	97683	A	8,000.00								8,000.00		
合計			**8,000.00**	**24,000.00**							**8,000.00**	**24,000.00**	

臺灣銀行股份有限公司

主　要　營　運

中　華　民　國

上年度決算數		營運項目			單位	本年
數量	金額	名稱	編號	檢查號碼		數量
	17,418,403,583.00	保　　險			新臺幣元	
	17,417,349,871.00	公　教　人　員　保　險			"	
	1,053,712.00	退　休　人　員　保　險			"	

公 教 保 險 部

量 值 比 較 表

100 年 度

單位：新臺幣元

度 決 算 數	本 年 度 預 算 數		本年度決算數與預算數比較增減			
金 額	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
17,695,579,889.00		**17,523,000,000.00**			**172,579,889.00**	0.98
17,694,632,313.00		17,522,012,000.00			172,620,313.00	0.99
947,576.00		988,000.00			-40,424.00	-4.09

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 100 年 度

單位：新臺幣元

營運項目			決算數	預算數	比較增減（一）	
名稱及年度	編號	檢查號碼			金額	%
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	3	17,694,632,313.00	17,522,012,000.00	172,620,313.00	0.99
退休人員保險	932372	8	947,576.00	988,000.00	-40,424.00	-4.09
99年度						
保險			17,418,403,583.00	17,200,000,000.00	218,403,583.00	1.27
公教人員保險	932360	3	17,417,349,871.00	17,199,000,000.00	218,349,871.00	1.27
退休人員保險	932372	8	1,053,712.00	1,000,000.00	53,712.00	5.37
98年度						
保險			**17,167,081,029.00**	**16,772,561,000.00**	**394,520,029.00**	**2.35**
公教人員保險	932360	3	17,165,917,181.00	16,771,401,000.00	394,516,181.00	2.35
退休人員保險	932372	8	1,163,848.00	1,160,000.00	3,848.00	0.34
97年度						
保險			**16,927,642,124.00**	**16,350,576,000.00**	**577,066,124.00**	**3.53**
公教人員保險	932360	**3**	16,926,335,808.00	16,349,290,000.00	577,045,808.00	3.53
退休人員保險	932372	8	1,306,316.00	1,286,000.00	20,316.00	1.58
96年度						
保險			**16,678,834,958.00**	**16,397,525,000.00**	**281,309,958.00**	**1.72**
公教人員保險	932360	**3**	16,677,443,789.00	16,396,013,000.00	281,430,789.00	1.72
退休人員保險	932372	8	1,391,169.00	1,512,000.00	-120,831.00	-7.99

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 ····· 2~9

一、業務範圍概述 ····· 2

二、關於執行政府政策者 ····· 2~3

三、關於經營管理者 ····· 3~9

貳、業務計畫概述 ····· 9~10

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等) ····· 9

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形 ····· 9

三、資金之轉投資及其盈虧 ····· 9~10

四、其他重要計畫 ····· 10

參、營業損益之經過 ····· 11~12

一、營業收支及盈虧情形 ····· 11

二、最近 5 年度簡明損益表 ····· 12

肆、盈虧撥補之擬議 ····· 12~13

一、盈虧撥補之情形 ····· 12~13

二、最近 5 年度盈餘分配情形表 ····· 13

伍、現金流量之情形 ····· 13

陸、資產負債狀況 ····· 13~15

一、資產負債之結構 ····· 13~14

二、最近 5 年度簡明資產負債表 ····· 15

柒、財務地位、經營績效及成長分析 ····· 16~17

一、財務比率 ····· 16

二、經營比率 ····· 16

三、成長比率 ····· 16

四、最近 5 年度投資報酬分析表 ····· 17

捌、其他 ····· 17

丙、決算主要表

一、損益表 ····· 18~21

二、盈虧撥補表 ····· 22~23

三、現金流量表 ····· 24~25

四、資產負債表 ····· 26~29

五、財務報表附註 ····· 30~37

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表 ····· 38~39

二、其他營業收入明細表 ····· 40

三、營業外收入明細表 ····· 41

四、金融保險成本明細表 ····· 42~45

五、其他營業成本明細表 ····· 46~47

六、業務費用明細表 ····· 48~51

七、管理費用明細表 ····· 52~55

八、其他營業費用明細表 ····· 56~57

九、營業外費用明細表 ····· 58~59

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表 ····· 60

二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表···· 61~62

三、資產折舊明細表 ····· 63

四、資產報廢明細表 ····· 64

五、資金轉投資及其盈虧明細表 ····· 65~67

六、資本增減與股額明細表 ····· 68~69

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表 ····· 70
二、用人費用彙計表 ····· 71~74
三、繳納各項稅捐與規費明細表 ····· 75~76
四、主要營運量值比較表 ····· 77~78
五、5 年來主要營運量值比較表 ····· 79
六、會費、捐助與分攤費用彙計表 ····· 80
七、各項費用彙計表 ····· 81~82
八、管制性項目及統計所需項目比較表 ····· 83

甲、財　務　摘　要

甲、財 務 摘 要

單位:新臺幣億元

項　目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入 ①	674.11	730.59	-56.48	7.73
營 業 總 支 出 ①	670.58	727.33	-56.75	7.80
純 益 (純 損 －)	3.53	3.26	0.27	8.28
盈 虧 撥 補：				
留 存 事 業 機 關 盈 餘	3.53	3.26	0.27	8.28
事 業 機 關 負 擔 虧 損	0.89	4.15	-3.26	78.55
現 金 流 量 ②：				
增加固定資產及遞耗資產	0.06	0.11	-0.05	45.45
現 金 及 約 當 現 金 淨 增	19.60		－	－
現 金 及 約 當 現 金 淨 減		213.86	－	－
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ③	707.62	776.65	-69.03	8.89
固 定 資 產 餘 額	8.92	8.99	-0.07	0.78
長 期 負 債 餘 額	3.60	3.08	0.52	16.88
業 主 權 益	56.78	108.18	-51.40	47.51

附註：①表列上年度「營業總收入」及「營業總支出」業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

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

③營運資金餘額＝流動資產 - 流動負債；上年度「流動資產」項下之「預付再保費支出」已配合本年度新增「基金、投資及長期應收款」項下之「再保險準備資產」會計科目重分類。

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：

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，推動結合房貸授信業務之減額定期壽險業務，開辦長期看護保險，以及加強推展終身還本型壽險及年金保險等退休規劃商品，提供民眾多元且優質之壽險商品，善盡國營人壽企業社會責任：

(一)運用有限的人力與資源，辦理軍人保險及替代役男保險等政策性業務，100 年度軍人保險加保人數計 129,861 人次，保費收入 44.26 億元；軍人保險（含替代役）保險給付人數計 21,236 人次，給付金額 65.33 億元。

(二)配合政府政策，增加銀行通路銷售保障型商品，於 100 年 12 月 30 日推出第 2 張借貸保險商品「家倍保障定期壽險(甲型)」，以提供購屋貸款戶壽險及多項特定意外保障。

(三)配合政府國民年金與勞保年金之實施，客戶退休生活理財規劃需求日益增加，於 100 年 5 月 20 日推出本公司第 2 張美元保單「美利久久美元外幣還本終身保險」，並研發「年年有餘變額年金保險」，以滿足消費者對投資理財及退休經濟安全保障需求，預計於 101 年推出。

(四)積極配合政府政策，以期協助政府改善國內經濟弱勢者的保障缺口，提供經濟弱勢者所需之基本保險保障，賡續推動「簡單愛微型傷害保險」，截至 100 年 12 月 31 日止，總投保人數 4,606 人，累計死亡保額 13.82 億元，保費收入 884,352

元。

(五)結合房貸授信業務之「安心貸減額定期壽險」，100 年度之保費收入約為 0.95 億元，銷售保險金額則達 47.91 億元，藉此協助房貸客戶與銀行分散風險，達成三贏局面，另外，有關年金及終身還本型商品之拓展，則透過獎勵辦法之推出，以期增裕前揭險種之保費收入並協助國人做好退休理財規劃。

三、關於經營管理者：

(一)發展多元行銷通路，壯大營運規模

1.運用金控資源整合平台，擴大共同行銷功能，加速拓展營運規模：

100 年度新契約保費收入為 313.66 億元，市場排名為第 8 名；總保費收入為 508.96 億元，市場排名為第 10 名，其中臺灣銀行新契約保費收入為 289.49 億元(占全體新契約保費收入 92.29%)、保險手續費收入 8.1 億元，銷售成績斐然，展現金控共同行銷經營綜效。

100 年度在公司債與金融債券次級市場交易中，與臺銀證券成交 13 億元，達成年度共同行銷平台目標 13 億元，另在不動產出租業務方面，子公司間營業據點以相互優先承租為原則，100 年度投資用不動產出租予臺灣銀行計有 7 件，目前均作為分行使用中。

2.積極輔導銀行通路，提升行員行銷技巧與產能，並延攬績優經代公司或增設通訊處，增進銷售通路多元化，提升各區隔市場行銷效益：

為強化銀行保險通路之發展，100 年度除持續與臺灣銀行、土地銀行、台中商銀、三信商銀、華泰銀行、華南銀行、臺灣企銀、板信商銀及永豐銀行等 9 家銀行通路積極辦理保險業務外；另為持續增加優質行銷通路，成立全台

通訊處，並與信德保經及冠鑫保經等保經代公司簽約，以增裕分期繳商品之保費收入。

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

配合行政院「提高國人保險保障方案」加強推動保障型商品以提高國人保險保障，於 100 年度持續積極推動「安心貸減額定期壽險」，統計 100 年度之銷售保險金額約為 47.91 億元，績效卓著。

4.配合兩岸金融開放契機，加速中國市場策略布局，擴展經營版圖：

掌握兩岸開放契機，積極布局大陸，配合財政部「結合兩岸」及臺灣金控「大陸布局」策略目標，積極展開設置大陸據點的籌備工作。高階主管多次前往大陸考察，拜訪大陸保險主管機關。100 年 9 月底謝總經理福燈親訪中國保險監督管理委員會，經 2 個月餘即獲准設立。保監會 11 月 24 日批復核准臺銀人壽設立北京代表處，12 月 6 日並於網站公布，展現唯一國營的保險公司跨出臺灣、前進大陸的企圖心，藉布局大中華地區，為邁向國際的願景奠定基礎。

(二)研發市場需求商品，確保競爭優勢

1.因應經營環境與社會變遷，積極研發利率變動型壽險、投資型商品，推展終身防癌保險與帳戶型醫療保險等，以回應客戶與市場需求：

配合市場及通路需求，100 年度陸續推出「金幸福養老保險」、「美利久久美元外幣還本終身保險」、「家倍保障定期壽險(甲型)」及「倍得康終身醫療健康保險」、「新幸福還本終身保險(100)」兒童保單等 5 種新商品，並研發七年期分期繳費養老保險、「家倍保障定期壽險(乙型、丙型)」及「年年有餘變額年金保險」，預計於 101 年推出。

2.與國際再保機構加強交流，透過再保險人提供國內外商品資訊與經驗分享，引進商品創新概念及技術支援，提升競爭力：

邀請日本直布羅陀生命保險株式會社再保部經理東典昭先生等 4 位代表針對 311 日本東北大地震及海嘯事件之影響提供經驗分享及交換意見。

商請英屬百慕達商美國再保股份有限公司定期將「新聞集錦&案例研討」之資訊提供參考。

(三)強化資金運用效能，提升財務績效

1.採取積極穩健之投資策略，增加國外債券及不動產等部位，優化資產配置，維繫長期穩定之獲利：

截至 100 年底止，除維持現金部位占可用資金約 7%至 12%之範圍內，且在安全性標準條件下提高相對收益較高之海內外固定收益資產部位。

於 100 年 1 月獲金管會核准提高國外投資上限 40%，故持續加碼高信評之國外債券，累計投資國外債券部位計新臺幣 1,108 億元，債券部位平均殖利率為 6.44%（不含匯兌損益），整體國外投資比重已達 39.29%。

不動產投資部位從 99 年底 35.97 億元增加至 100 年底 43.38 億元，年度報酬率約 2%，為公司增進穩定獲利來源。

2.掌握市場脈動與風險資訊，定期檢視投資部位及暴險狀況，靈活調節避險策略，提高資金運用績效：

為提升本公司市場風險管理之效率及品質，於 100 年 6 月 1 日起以市場風險管理系統每日產出「風險值日報表」，有效監控投資部位風險值，並每月定期進行回溯測試以確保風險值模型可靠性;另為補足極端事件下最大可能暴險值，而於每月定期進行壓力測試，於超出風險限額時即通知財務部提出因應策略，以降低極端事件發生時所帶來之衝擊。另為有效控管投資額度不超過投資限額，每月均產

製「投資限額管理監控報表」，以進行投資組合之調整。

本公司目前尚無直接投資希臘、葡萄牙、義大利、西班牙及愛爾蘭等地之暴險部位，100 年起已陸續增加中國、亞太等地之國外資產配置，降低歐美等地之暴險比重。

另依新臺幣走勢和避險成本適度調整美元避險比率，且由於臺幣與美元及臺幣與歐元、澳幣間具有自然避險功能，故分散各幣別資產之投資以降低避險成本及匯率風險。

(四)落實風險管理機制，促進穩健經營

1.配合精算簽證報告之資產適足性要求，以及財務會計準則第 40 號公報之負債測試相關規範，建置精算模型，強化商品控管能力：

已依精算簽證報告之資產適足性(或準備金適足性)要求，以及財務會計準則第 40 號公報負債適足性測試之相關規範，建置精算模型，強化負債面之風險控管能力，未來將配合新商品的開發及法令增修，持續建置、維護並強化精算模型及其功能。

2.檢視資產負債匹配狀況，在可承受之範圍內，執行、監控及修正資產與負債相關策略，以達成財務計畫目標：

於每季定期產製資產負債現金流量測試報告，並提報資產負債管理委員會，作為未來資產配置及商品結構調整之參考。

3.定期試算資本適足性比率，評估資本適足狀況，並分析各項風險變動情形對資本適足之影響，強化資本管理，健全財務結構：

每月試算資本適足性比率，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。

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，有效加強資本管理，確保清償能力，維護保戶權益。

(五)培養多核心職能員工，提供優質服務

1.因應業務發展需求，積極培育員工專業知能，派赴參與國內外各項訓練與研習，並持續招募優秀人才，提升業務競爭力：

(1)100 年度積極辦理各項內外部教育訓練，共計內部訓練 46 班，計 2,946 人次參訓，外派訓練 647 人次，課程內容涵蓋核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核、管理……等專業領域，有效提升同仁專業知能及競爭力。

(2)鼓勵同仁積極報考各項金融保險相關證照並提供進修學分、外語及電腦等補助，總計全年度補助同仁考取證照 143 人次，補助進修 39 人次。

(3)輔導外勤業務人員通過「人身保險業務員資格測驗」共計 147 人；通過「金融市場常識與職業道德資格測驗」共計 69 人；通過「投資型保險商品業務員資格測驗」共計 71 人；通過「外幣收付非投資型保險商品測驗」共計 228 人，全面提升人力素質。

(4)為促進與世界各國學術團體及業者交流，吸收新商品知識，提升競爭力及國際能見度，100 年遴派赴國外多倫多、倫敦、巴黎、新加坡、東京、香港、北京等區域國際金融中心研習、參加各項會議計有 14 人次，以充實從業人員國際金融知識及提升操作實務技能，如參與國際保險學會(IIS)舉辦之第 47 屆年會，摩根大通銀行舉辦之倫敦固定收益證券研討課程暨國際組織參訪行程、第 25 屆太平洋保險會議等。

2.建構知識管理平台，導入「以客為尊」之服務機制，設置全功能服務櫃檯，提供保戶「一站到位」之優質服務：

(1)賡續配合集團建置資訊共用平台，充分發揮跨子公司間之資訊交流，其中法規檢索系統業於本年度 6 月上線，

以強化企業內部各項法令規章之宣導並提供更快速的查詢功能。

(2)持續充實線上學習系統之課程內容。

(3)於企業內部資訊網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及相關知識與企業文化外，進而提升保戶服務品質。

(4)為加強保戶服務，提供「一站到位」的售後服務，保戶臨櫃洽辦保險業務，於單一窗口，即可完成洽辦之業務，有效提升服務品質，另積極透由櫃檯面對面的服務，向保戶解說保險內容，積極建立保戶與公司的互動平台。

(5)賡續擴充及強化壽險核心系統功能，導入要保進件流程管理系統，結合保單影像掃描系統及保單合併列印系統，使承保作業更為系統化，快速產製精美保單。此外，保戶服務中心系統提供保戶各項售後服務、即時之問題解答，透由表單傳真服務快速提供各項表單，提升整體服務品質。

(6)本年度同時規劃 web-based 影像調閱系統，使業務作業流程更具效率。

3.加強與軍保業務主管單位良好互動，提升作業精確度與服務品質，並擴大軍保經費保管運用彈性，增進營運管理效益：

(1)協助配合國防部修訂「軍人保險條例施行細則」、「軍人保險業務手冊」等多項法規，適時更新軍保作業法源，及配合國防部對軍人保險制度有關法令面之策進規劃，適時研提建議事項或方案，並參與行政院、內政部等政府機關舉辦之相關會議共計 9 次。

(2)配合內政部勞保局國民年金作業，協助勞保局辦理軍保

在保及退保人員資料查詢與校正；另為避免國家資源重複支配，分別將育嬰留職停薪津貼資料提供予內政部兒童局比對及送交國防部彙整運用，盡力與軍保業務主管單位建立良好互動。

(3)於承保、異動、查詢、給付之整體作業或個體理賠均能掌握時效，確保被保險人之權益，貫徹政府關懷照顧軍人之美意，作業精確度與服務品質深受官兵及國防部之肯定。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)：

本年度保費及再保費收入決算數新臺幣 50,896,339,651.00 元，較預算數 41,372,117,000.00 元，增加 9,524,222,651.00 元，約 23.02%，主要係銷售「璀璨珍藏養老保險」業績表現亮眼，致個人壽險保費增加所致。

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 26,407,000.00 元，實際執行數 19,367,898.00 元，執行率 73.34％(實際執行數 19,367,898.00 元加計保留預算數 6,770,269.00 元，合計 26,138,167.00 元，執行率為 98.98％)，以本公司營運資金作為財源。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調整 3,722,468,855.00 元，較上年度 3,509,183,658.00 元，淨增加 213,285,197.00 元，包括：

1.華南金融控股股份有限公司增加 304,700,578.00 元。

2.臺灣人壽保險股份有限公司減少 91,415,381.00 元。

(二)投資盈虧：

本年度依權益法認列轉投資公司利益 391,451,478.00 元，包括：

1. 華南金融控股股份有限公司：依權益法認列投資利益 383,750,375.00 元。
2. 臺灣人壽保險股份有限公司：依權益法認列投資利益 7,701,103.00 元。

四、其他重要計畫：

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

1.為提升同仁素質、服務品質水準，本公司藉由對外招募新人，延攬優秀人才為公司注入新血。100 年度共計進用 16 人，截至 100 年 12 月 31 日止，實際員額數計 230 人（另有育嬰留職停薪 2 人），惟與預算員額 271 人相較尚可增員 39 人，預計於 101 年度再度透過公開甄試進用新人，以補足預算員額數。

2.為提升同仁專業知能及組織競爭力，積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋核保、理賠、精算、風管、行銷、財務、會計、稽核、管理及通識等領域，總計 100 年度受訓人數 3,445 人次；受訓時數 13,335 小時。鼓勵同仁考取各項金融保險相關證照及提供進修學分、外語及電腦等補助，總計 100 年度補助同仁考取證照 143 人次，補助進修 39 人次。

3.為保障員工權益，本公司致力於營造和諧之職場氣氛，並與工會保持良好互動。另本公司已於民國 99 年與企業工會簽訂團體協約，並因此榮獲行政院勞工委員會於民國 100 年「五一勞動節慶祝暨表揚活動」頒發獎狀公開表揚。

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 67,385,759,866.00 元，較預算數 50,576,242,000.00 元，增加 16,809,517,866.00 元，約 33.24%，主要係保費收入、兌換利益及利息收入增加所致。

(二) 營業成本：決算數 66,534,146,524.00 元，較預算數 49,701,511,000.00 元，增加 16,832,635,524.00 元，約 33.87%，主要係提存責任準備及金融資產評價損失增加所致。

(三) 營業費用：決算數 570,396,946.00 元，較預算數 610,778,000.00 元，減少 40,381,054.00 元，約 6.61%，主要係撙節用人及各項開支所致。

(四) 營業外收入：決算數 24,880,448.00 元，較預算數 100,000.00 元，增加 24,780,448.00 元，約 24,780.45%，主要係收回 99 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 20,544,287.00 元，較預算數 15,139,000.00 元，增加 5,405,287.00 元，約 35.70%，主要係支付逾期款項增加所致。

(六) 所得稅費用(利益)：決算數-67,075,647.00 元，較預算數 15,382,000.00 元，減少 82,457,647.00 元，約 536.07%，係因產生負課稅所得所致。

(七) 本期純益：決算數 352,628,204.00 元，較預算數 233,532,000.00 元，增加 119,096,204.00 元，約 51.00%，主要係所得稅利益增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

年度 / 項目	96年	97年	98年	99年	100年
收入					
營業收入		57,440,707	53,504,967	73,010,711	67,385,760
營業外收入		1,073,568	827,167	48,522	24,880
收入合計		**58,514,275**	**54,332,134**	**73,059,233**	**67,410,640**
支出					
營業成本		59,521,260	53,828,899	72,443,099	66,534,147
營業費用		394,391	441,855	513,759	570,397
營業外費用		5,017	58,551	39,373	20,544
所得稅費用(利益－)		-467,466	-521,012	-262,821	-67,076
支出合計		**59,453,202**	**53,808,293**	**72,733,410**	**67,058,012**
純益(純損－)		**-938,927**	**523,841**	**325,823**	**352,628**

說明：1、97－100年度為審定決算數。

2、97年度已配合98年度修訂「優存超額利息」會計科目重分類。

3、97－99年度「營業收入」及「營業成本」項目，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前純益 285,552,557.00 元，加計所得稅利益 67,075,647.00 元後，本期純益為 352,628,204.00 元，經填補 97 年度虧損 89,262,300.00 元後，可供分配盈餘為 263,365,904.00 元，依規定分配如下：

(一)提列法定公積：按填補虧損後餘額 20%提列，計 52,673,180.80 元。

(二)提列特別公積計 210,692,723.20 元：

1.按 100 年度「重大事故特別準備」新增提存數 17,627,935.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 14,631,188.00 元。

2.按 100 年度新增提存之「危險變動特別準備」計 49,073,923.00 元，扣除所得稅後之餘額提列 40,731,356.00 元。

3.按負債項下收回之「危險變動特別準備」計 47,742,540.00

元，扣除所得稅後之餘額提列 39,626,308.00 元。

4.按填補虧損後餘額 20%提列，計 52,673,180.80 元。

5.就「金融商品未實現損失」提列 63,030,690.40 元：本年度「金融商品未實現損失」新增 5,653,132,742.00 元，惟本期純益經前揭提列後僅餘 63,030,690.40 元，爰就剩餘數悉數提列。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
盈餘分配					
填補虧損			523,841	325,823	89,262
公積					263,366
合　　計			**523,841**	**325,823**	**352,628**

說明：1.97－100年度為審定決算數。

2.97年度係虧損。

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

一、營業活動之淨現金流入 44,950,485,092.00 元。

二、投資活動之淨現金流出 43,267,919,540.00 元。

三、融資活動之淨現金流入 276,986,681.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 1,959,552,233.00 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 101,314,344,451.00 元，占資產總額 31.06%。

2.押匯貼現及放款 10,424,545,527.00 元，占資產總額 3.20%。

3.基金、投資及長期應收款 209,999,958,895.00 元，占資產總額 64.37%。

4.固定資產 891,853,460.00 元，占資產總額 0.27%。

5.無形資產 236,785,310.00 元，占資產總額 0.07%。

6.其他資產 3,363,628,326.00 元，占資產總額 1.03%。

以上資產總額為 326,231,115,969.00 元。

(二)負債之狀況：

1.流動負債 30,552,545,528.00 元，占負債及業主權益總額 9.37%。

2.長期負債 359,877,000.00 元，占負債及業主權益總額 0.11%。

3.其他負債 289,640,455,550.00 元，占負債及業主權益總額 88.78%。

以上負債總額為 320,552,878,078.00 元，占負債及業主權益總額之 98.26%。

(三)業主權益之內容：

1.資本 11,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額 3.37%。

2.資本公積 445,372,724.00 元，占負債及業主權益總額 0.14%。

3.保留盈餘 273,572,778.00 元，占負債及業主權益總額 0.08%。

4.業主權益其他項目-6,040,707,611.00 元，占負債及業主權益總額-1.85%。

以上業主權益 5,678,237,891.00 元，占負債及業主權益總額之 1.74%。

二、最近5年度簡明資產負債表

年度 / 項目	96年	97年	98年	99年	100年
資產					
流動資產		79,763,441	105,493,452	109,534,550	101,314,344
押匯貼現及放款		9,438,540	9,237,637	9,839,160	10,424,546
基金、投資及長期應收款		95,810,912	117,534,817	161,104,100	209,999,959
固定資產		850,697	913,164	899,338	891,853
遞耗、無形及其他資產		1,670,330	2,563,120	3,498,802	3,600,414
資產總額		**187,533,920**	**235,742,190**	**284,875,950**	**326,231,116**
負債					
流動負債		33,543,293	33,127,378	31,869,071	30,552,545
長期負債		242,384	257,522	307,528	359,877
其他負債		154,409,582	194,990,627	241,881,194	289,640,456
負債總額		**188,195,259**	**228,375,527**	**274,057,793**	**320,552,878**
業主權益					
資本		5,000,000	7,000,000	11,000,000	11,000,000
公積及盈餘		-578,862	-55,086	273,317	718,946
業主權益其他項目		-5,082,477	421,749	-455,160	-6,040,708
業主權益總額		**-661,339**	**7,366,663**	**10,818,157**	**5,678,238**
負債及業主權益總額		**187,533,920**	**235,742,190**	**284,875,950**	**326,231,116**

說明：1.97－100年度為審定決算數。

2.98及99年度已配合100年度新增「再保險準備資產」會計科目重分類。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益 5,678,238 千元，除以資產總額 326,231,116 千元，其比率為 1.74%，較本年度預算 3.85%及上年度決算 3.80%均低，主要係金融商品未實現損失增加，致業主權益減少所致。

二、經營比率：

(一)純益率：本年度決算稅後純益 352,628 千元，除以營業收入 67,385,760 千元，純益率為 0.52%，較本年度預算 0.46%及上年度決算 0.45%均高，主要係利息淨收益增加所致。

(二)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 352,628 千元，除以平均業主權益 8,248,198 千元，業主權益報酬率為 4.28%，較本年度預算數 2.02%及上年度決算 3.58%均高，主要係稅後純益增加所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 67,385,760 千元，較上年度決算數 73,010,711 千元，減少 7.70%，較本年度預算成長率 10.42%及上年度決算成長率 36.46%均低，主要係保費收入減少所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 5,678,238 千元，較上年度決算業主權益 10,818,157 千元，減少 47.51%，較本年度預算成長率 2.05%及上年度決算成長率 46.85%均低，主要係台股受歐美等國主權債務信用危機影響，本年度加權指數大跌 1,900.42 點，由於壽險業股票投資列入短投部位，日日以市價評價，易受股市漲跌劇列變動，導致國內壽險業金融商品未實現損失增加，淨值大幅縮水，本公司業主權益亦隨之減少。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位:新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
營業利益率（%）		**-4.30%**	**-1.43%**	**0.07%**	**0.42%**
營業利益		-2,470,110	-765,788	53,853	281,216
營業收入		57,440,707	53,504,967	73,010,711	67,385,760
純益率（%）		**-1.63%**	**0.98%**	**0.45%**	**0.52%**
稅後純益		-938,927	523,841	325,823	352,628
營業收入		57,440,707	53,504,967	73,010,711	67,385,760
每股盈餘（元）		**-1.88**	**0.87**	**0.36**	**0.32**
稅後純益		-938,927	523,841	325,823	352,628
普通股流通在外平均股數(千股)		500,000	600,000	900,000	1,100,000
總資產報酬率（%）		**-0.55%**	**0.25%**	**0.13%**	**0.12%**
稅後純益		-938,927	523,841	325,823	352,628
平均資產總額		171,089,034	211,638,055	260,309,070	305,553,533
業主權益報酬率（%）		**-43.09%**	**15.62%**	**3.58%**	**4.28%**
稅後純益		-938,927	523,841	325,823	352,628
平均業主權益總額		2,179,118	3,352,662	9,092,410	8,248,198

說明：1、97－100年度為審定決算數。

2、97年度已配合98年度修訂「優存超額利息」會計科目重分類。

3、97－99年度「營業收入」，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

捌、其他：歐美等國主權債務信用危機之衝擊

本公司 100 年 12 月 31 日業主權益較上(99)年同期減少 51.40 億元，主要係「金融商品未實現損失」增加所致。國際經濟環境因受歐美等國主權債務信用危機不斷，導致台股加權指數由 99 年 12 月底 8,972.5 點跌至 100 年 12 月底 7,072.08 點，全年跌幅高達 21.18%，共跌 1,900.42 點，使得本公司及各壽險同業均受影響，帳上產生大額金融商品未實現損失，惟本公司本(100)年國內股票操作績效為-20.02%，相對表現仍較大盤為佳。

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 100 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
73,010,711,283.00	**營業收入**	**41-47**	**5**	**67,385,759,866.00**	**50,576,242,000.00**	**16,809,517,866.00**	**33.24**
73,001,460,854.00	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**67,335,141,294.00**	**50,559,792,000.00**	**16,775,349,294.00**	**33.18**
6,257,618,298.00	利息收入	4501	4	8,339,231,091.00	5,408,960,000.00	2,930,271,091.00	54.17
56,105,942,111.00	保費收入	4506	6	50,896,339,651.00	41,372,117,000.00	9,524,222,651.00	23.02
21,410,336.00	再保佣金收入	4507	2	25,995,736.00	20,947,000.00	5,048,736.00	24.10
20,437,084.00	攤回再保賠款與給付	4509	5	24,898,175.00	14,929,000.00	9,969,175.00	66.78
	收回未滿期保費準備	450C	4		47,708,000.00	-47,708,000.00	-100.00
2,247,875.00	收回賠款準備	4514	A	5,528,688.00	1,948,000.00	3,580,688.00	183.81
81,899,941.00	手續費收入	4516	3	89,191,796.00	68,890,000.00	20,301,796.00	29.47
496,770,558.00	收回保費不足準備	4520	2	468,415,350.00	426,800,000.00	41,615,350.00	9.75
5,512,149,808.00	投資利益	4527	7	1,711,762,327.00	1,785,000,000.00	-73,237,673.00	-4.10
1,214,614,648.00	分離帳戶保險商品收益	452B	2	2,108,270,555.00	1,000,000,000.00	1,108,270,555.00	110.83
2,745,734,935.00	金融資產評價利益	452C	9				
316,717,861.00	採權益法認列之投資利益	4532	2	391,451,478.00	248,493,000.00	142,958,478.00	57.53
225,917,399.00	不動產投資利益	4533	9	120,033,870.00	164,000,000.00	-43,966,130.00	-26.81
	兌換利益	4534	5	3,154,022,577.00		3,154,022,577.00	—
9,250,429.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**50,618,572.00**	**16,450,000.00**	**34,168,572.00**	**207.71**
8,656,418.00	營業資產租金收入	4601	2	9,683,784.00	8,950,000.00	733,784.00	8.20
594,011.00	其他營業收入	4609	3	40,934,788.00	7,500,000.00	33,434,788.00	445.80
72,443,098,595.00	**營業成本**	**51-57**	**4**	**66,534,146,524.00**	**49,701,511,000.00**	**16,832,635,524.00**	**33.87**
72,440,898,278.00	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**66,522,948,054.00**	**49,699,462,000.00**	**16,823,486,054.00**	**33.85**
170,031,666.00	利息費用	5501	3	203,515,559.00	365,136,000.00	-161,620,441.00	-44.26
74,997,871.00	保險費用	5506	5	81,882,436.00	76,435,000.00	5,447,436.00	7.13
332,527,386.00	承保費用	5507	1	342,238,749.00	342,775,000.00	-536,251.00	-0.16
838,715,698.00	佣金費用	5508	8	781,962,287.00	831,477,000.00	-49,514,713.00	-5.96
14,506,759,556.00	保險賠款與給付	5509	4	10,146,153,486.00	11,846,584,000.00	-1,700,430,514.00	-14.35
47,059,685,741.00	提存責任準備	550A	A	47,645,751,034.00	34,151,531,000.00	13,494,220,034.00	39.51
5,866,205.00	提存未滿期保費準備	550B	7	5,664,394.00		5,664,394.00	—
44,045,278.00	提存特別準備	5511	A	46,969,993.00	29,917,000.00	17,052,993.00	57.00
56,100,166.00	安定基金支出	5512	7	50,890,690.00	41,372,000.00	9,518,690.00	23.01
811,413,859.00	手續費用	5516	2	884,717,933.00	904,235,000.00	-19,517,067.00	-2.16
1,214,614,648.00	分離帳戶保險商品費用	552B	1	2,108,270,555.00	1,000,000,000.00	1,108,270,555.00	110.83
	金融資產評價損失	552C	8	3,345,110,338.00		3,345,110,338.00	—
19,202,844.00	金融負債評價損失	552D	4	823,900,701.00		823,900,701.00	—
40,537,056.00	不動產投資損失	5533	8	47,634,904.00	55,000,000.00	-7,365,096.00	-13.39
6,938,203,405.00	兌換損失	5534	4				
1,689,398.00	各項提存	5535	A	8,284,995.00	55,000,000.00	-46,715,005.00	-84.94
326,507,501.00	資產減損損失	5541	2				
2,200,317.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**11,198,470.00**	**2,049,000.00**	**9,149,470.00**	**446.53**
2,192,715.00	營業資產出租費用	5601	1	2,091,219.00	1,479,000.00	612,219.00	41.39
7,602.00	其他營業成本	5609	2	9,107,251.00	570,000.00	8,537,251.00	1,497.76
567,612,688.00	**營業毛利(損失-)**	**60**	**5**	**851,613,342.00**	**874,731,000.00**	**-23,117,658.00**	**-2.64**

臺銀人壽保險股份有限公司

損　　益　　表

中 華 民 國 100 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
513,759,233.00	**營業費用**	**58**	**1**	**570,396,946.00**	**610,778,000.00**	**-40,381,054.00**	**-6.61**
395,639,674.00	**業務費用**	**581**	**9**	**436,170,673.00**	**462,261,000.00**	**-26,090,327.00**	**-5.64**
395,639,674.00	業務費用	5811	5	436,170,673.00	462,261,000.00	-26,090,327.00	-5.64
114,193,883.00	**管理費用**	**582**	**6**	**128,555,207.00**	**140,067,000.00**	**-11,511,793.00**	**-8.22**
114,193,883.00	管理費用	5821	2	128,555,207.00	140,067,000.00	-11,511,793.00	-8.22
3,925,676.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**5,671,066.00**	**8,450,000.00**	**-2,778,934.00**	**-32.89**
18,868.00	研究發展費用	5831	0	1,508,196.00	1,500,000.00	8,196.00	0.55
3,906,808.00	員工訓練費用	5832	6	4,162,870.00	6,950,000.00	-2,787,130.00	-40.10
53,853,455.00	**營業利益(損失-)**	**61**	**3**	**281,216,396.00**	**263,953,000.00**	**17,263,396.00**	**6.54**
48,521,592.50	**營業外收入**	**49**	**A**	**24,880,448.00**	**100,000.00**	**24,780,448.00**	**24,780.45**
48,521,592.50	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**24,880,448.00**	**100,000.00**	**24,780,448.00**	**24,780.45**
	賠償收入	4922	8	1,468.00		1,468.00	—
48,521,592.50	什項收入	4929	2	24,878,980.00	100,000.00	24,778,980.00	24,778.98
39,373,027.50	**營業外費用**	**59**	**0**	**20,544,287.00**	**15,139,000.00**	**5,405,287.00**	**35.70**
39,373,027.50	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**20,544,287.00**	**15,139,000.00**	**5,405,287.00**	**35.70**
	資產報廢損失	5913	6	1,428,925.00	768,000.00	660,925.00	86.06
8,573,788.00	優存超額利息	5927	9	9,284,808.00	8,871,000.00	413,808.00	4.66
30,799,239.50	什項費用	5929	1	9,830,554.00	5,500,000.00	4,330,554.00	78.74
9,148,565.00	**營業外利益(損失-)**	**62**	**1**	**4,336,161.00**	**-15,039,000.00**	**19,375,161.00**	**—**
63,002,020.00	**稅前純益(純損-)**	**63**	**0**	**285,552,557.00**	**248,914,000.00**	**36,638,557.00**	**14.72**
-262,821,249.00	**所得稅費用(利益-)**	**64**	**8**	**-67,075,647.00**	**15,382,000.00**	**-82,457,647.00**	**-536.07**
325,823,269.00	**未加計非常損益及會計原則變動累積影響數之純益(純損-)**	**65**	**6**	**352,628,204.00**	**233,532,000.00**	**119,096,204.00**	**51.00**
	會計原則變動累積影響數	**67**	**2**				
325,823,269.00	**本期純益(純損-)**	**69**	**9**	**352,628,204.00**	**233,532,000.00**	**119,096,204.00**	**51.00**

註:上年度決算數及本年度預算數業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

1.本年度預算數：「450A收回責任準備」11,684,972,000元與「550A提存責任準備」45,788,795,000元，金額互抵後，以淨額34,103,823,000元列示於「550A提存責任準備」34,151,531,000元及「450C收回未滿期保費準備」47,708,000元二科目；「4511收回特別準備」31,800,000元與「5511提存特別準備」61,717,000元，金額互抵後，以淨額29,917,000元列示於「5511提存特別準備」科目；「4514收回賠款準備」108,395,000元與「5514提存賠款準備」106,447,000元，金額互抵後，以淨額1,948,000元列示於「4514收回賠款準備」科目；「4520收回保費不足準備」484,486,000元與「5520提存保費不足準備」57,686,000元，金額互抵後，以淨額426,800,000元列示於「4520收回保費不足準備」科目。上列科目互抵以淨額表達，致營業收入減少11,833,197,000元，互抵前營業收入為62,409,439,000元，互抵後營業收入為50,576,242,000元；營業成本減少11,833,197,000元，互抵前營業成本為61,534,708,000元，互抵後營業成本為 49,701,511,000元。

2.上年度決算數：「450A收回責任準備」14,408,949,400元與「550A提存責任準備」61,474,501,346元，金額互抵後，以淨額47,065,551,946元列示於「550A提存責任準備」47,059,685,741元及「550B提存未滿期保費準備」5,866,205元二科目；「4511收回特別準備」72,012,354元與「5511提存特別準備」116,057,632元，金額互抵後，以淨額44,045,278元列示於「5511提存特別準備」科目；「4514收回賠款準備」224,509,776元與「5514提存賠款準備」222,261,901元，金額互抵後，以淨額2,247,875元列示於「4514收回賠款準備」科目；「4520收回保費不足準備」501,385,157元與「5520提存保費不足準備」4,614,599元，金額互抵後，以淨額496,770,558元列示於「4520收回保費不足準備」科目。上列科目互抵以淨額表達，致營業收入減少14,707,838,254元，互抵前營業收入為87,718,549,537元，互抵後營業收入為73,010,711,283元；營業成本減少14,707,838,254元，互抵前營業成本為87,150,936,849元，互抵後營業成本為72,443,098,595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(一)
A．　本年度盈餘(稅前)		**285,552,557**	
B．　暫時性差異		**220,647,777**	
1. 退休金費用超提部分	營利事業所得稅查核準則第63條	39,355,061	
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	-3,262,568,013	
3. 應稅金融資產及負債評價利益-國外(損失＋，利益－)	所得稅法第24條之2	3,961,596,538	
4. 備抵呆帳超限數(＋)	所得稅法第49條	2,546,375	
5. 資產減損損失(＋)回升(－)	營利事業所得稅查核準則第63條	-520,282,184	
6. 虧損扣抵	所得稅法第39條		
C．　永久性差異		**1,037,687,693**	
7. 按權益法認列之投資利益(損失－，利益＋)	營利事業所得稅查核準則第30條	391,451,478	
8. 免稅現金股利收入(＋)	所得稅法第42條	357,501,048	
9. 證券交易所得(損失－，利益＋)	所得稅法第4條之1:79.1.1起停徵	496,149,668	
10. 出售土地盈餘免稅	所得稅法第4條第16款		
11. 免稅金融資產及負債評價利益-國內(損失－，利益＋)	營利事業所得稅查核準則第63條	-207,414,501	
D．　當年度課稅所得額 = A + B - C （前10年核定虧損彌補前）		**-531,487,359**	
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）		**-531,487,359**	
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		-35,337,691	
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	-531,487,359	
證券交易所得(損失－，利益＋)	所得基本稅額條例第7條	496,149,668	
I．　基本稅額 = (H - 2,000,000)×10%		-	
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%)		**-67,087,795**	
M．　扣繳稅額變動		**12,148**	
N．　所得稅費用 (利益－)= K+L+M		**-67,075,647**	

(一) 純益部分：

1 課稅所得 = 稅前會計所得285,552,557元＋暫時性差異220,647,777元－永久性差異1,037,687,693元 =－531,487,359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2,000,000元) ×稅率10%=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

100 年 度

單位：新臺幣元

延 所 得 稅						
稅 款	應 付 稅 款		遞延所得稅資產		遞延所得稅負債	
上年度 (＋)	本年度 (＋)	上年度 (－)	本年度 (－)	上年度 (＋)	本年度 (＋)	上年度 (－)
			9,399,361,907	**9,004,727,819**		
			130,842,242	91,487,181		
			3,675,635,392	6,938,203,405		
			575,948,498	-3,385,648,040		
			14,336,925	11,790,550		
			206,235,094	726,517,278		
			4,796,363,756	4,622,377,445		
			1,597,891,525	**1,530,803,730**		

(三)遞延所得稅利益(－)或費用(＋) = 遞延所得稅淨額= －67,087,795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－67,087,795元＋扣繳稅額變動12,148元 =－67,075,647元

臺銀人壽保險股份有限公司

盈　虧　撥　補　表

中 華 民 國 100 年 度

單位:新臺幣元

項　　目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備註
名　　稱	編號	檢查號碼			金　　額	%	
盈 餘 之 部	**71**	**2**					
本期純益	**7101**	**9**	**352,628,204.00**	**233,532,000.00**	**119,096,204.00**	**51.00**	
合　　計			**352,628,204.00**	**233,532,000.00**	**119,096,204.00**	**51.00**	
分 配 之 部	**72**	**A**					
留存事業機關者	**729**	**6**	**352,628,204.00**	**233,532,000.00**	**119,096,204.00**	**51.00**	
填補虧損	7294	1	89,262,300.00	233,532,000.00	-144,269,700.00	-61.78	
法定公積	7296	4	52,673,180.80		52,673,180.80	—	
特別公積	7297	A	210,692,723.20		210,692,723.20	—	
合　　計			**352,628,204.00**	**233,532,000.00**	**119,096,204.00**	**51.00**	
虧 損 之 部	**73**	**9**					
累積虧損	**7322**	**6**	89,262,300.00	294,556,000.00	-205,293,700.00	-69.70	
合　　計			**89,262,300.00**	**294,556,000.00**	**-205,293,700.00**	**-69.70**	
填 補 之 部	**74**	**7**					
事業機關負擔者	**749**	**2**	**89,262,300.00**	**294,556,000.00**	**-205,293,700.00**	**-69.70**	
撥用盈餘	7494	8	89,262,300.00	233,532,000.00	-144,269,700.00	-61.78	
待填補之虧損	7499	0		61,024,000.00	-61,024,000.00	-100.00	
合　　計			**89,262,300.00**	**294,556,000.00**	**-205,293,700.00**	**-69.70**	

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 100 年度

本公司本年度稅前純益為285,552,557.00元，加計所得稅利益67,075,647.00元，本期純益為352,628,204.00元，經填補97年度虧損89,262,300.00元後，可供分配盈餘為263,365,904.00元，依規定分配如下：

1.提列法定公積：按填補虧損後餘額20%提列，計52,673,180.80元。

2.提列特別公積計210,692,723.20元：

(1) 按100年度「重大事故特別準備」新增提存數17,627,935.00元，扣除所得稅後之餘額提列14,631,188.00元。

(2) 按100年度新增提存之「危險變動特別準備」計49,073,923.00元，扣除所得稅後之餘額提列40,731,356.00元。

(3) 按負債項下收回之「危險變動特別準備」計47,742,540.00元，扣除所得稅後之餘額提列39,626,308.00元。

(4) 按填補虧損後餘額20%提列，計52,673,180.80元。

(5) 就「金融商品未實現損失」提列63,030,690.40元：本年度「金融商品未實現損失」新增5,653,132,742.00元，惟本期純益經前揭提列後僅餘63,030,690.40元，爰就剩餘數悉數提列。

臺銀人壽保險股份有限公司

現　金　流　量　表

中華民國100年度

單位:新臺幣元

項目			決算數	預算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
營業活動之現金流量	**80**	**3**				
本期純益(純損-)	**801**	**A**	**352,628,204.00**	**233,532,000.00**	**119,096,204.00**	**51.00**
調整非現金項目	**802~809**	**8**	**44,597,856,888.00**	**32,242,346,000.00**	**12,355,510,888.00**	**38.32**
提列備抵呆帳及損失	**8021**	**4**	**4,177,296,034.00**	**55,000,000.00**	**4,122,296,034.00**	**7,495.08**
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	A	16,867.00		16,867.00	—
提列備抵呆帳及損失-非流動資產	80212	5	8,268,128.00	55,000,000.00	-46,731,872.00	-84.97
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	4,169,011,039.00		4,169,011,039.00	—
提存各項準備	**8024**	**3**	**47,224,441,383.00**	**33,700,562,000.00**	**13,523,879,383.00**	**40.13**
折舊、折耗及減損	**8026**	**6**	**54,615,238.00**	**54,823,000.00**	**-207,762.00**	**-0.38**
折舊、折耗及減損	80261	1	54,615,238.00	54,823,000.00	-207,762.00	-0.38
攤銷	**8028**	**9**	**-3,703,157,715.00**	**2,769,000.00**	**-3,705,926,715.00**	**-133,836.28**
攤銷無形資產	80281	4	3,274,461.00	2,769,000.00	505,461.00	18.25
攤銷債券溢價(折價－)	80283	5	-3,706,432,176.00		-3,706,432,176.00	—
兌換損益	**8034**	**A**	**261,789,629.00**		**261,789,629.00**	—
處理資產損失(利益-)	**8036**	**3**	**-1,710,333,402.00**	**-1,869,893,000.00**	**159,559,598.00**	—
報廢資產損失	80362	4	1,428,925.00	768,000.00	660,925.00	86.06
投資損失(利益-)	80363	A	-1,711,762,327.00	-1,870,661,000.00	158,898,673.00	—
其他	**8042**	**5**	**-239,013,326.00**		**-239,013,326.00**	—
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	-241,087,230.00		-241,087,230.00	—
其他	80423	1	2,073,904.00		2,073,904.00	—
流動資產淨減(淨增-)	**8044**	**8**	**752,811,422.00**	**-107,020,000.00**	**859,831,422.00**	—
流動負債淨增(淨減-)	**8046**	**A**	**-2,153,504,580.00**	**306,105,000.00**	**-2,459,609,580.00**	**-803.52**
遞延所得稅淨增(淨減-)	**8048**	**3**	**-67,087,795.00**	**100,000,000.00**	**-167,087,795.00**	**-167.09**
營業活動之淨現金流入(流出-)	**81**	**1**	**44,950,485,092.00**	**32,475,878,000.00**	**12,474,607,092.00**	**38.41**
投資活動之現金流量	**82~84**	**0**				
流動金融資產淨減(淨增-)	**823**	**1**	**10,691,810,990.00**	**-13,301,001,000.00**	**23,992,811,990.00**	—
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	**825**	**6**	**-598,327,597.00**	**-702,918,000.00**	**104,590,403.00**	—
減少長期投資	**827**	**A**	**36,015,155,819.00**		**36,015,155,819.00**	—
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	**833**	**0**	**-35,718,975.00**	**-66,946,000.00**	**31,227,025.00**	—
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-1,304,690.00	-2,034,000.00	729,310.00	—
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	-34,414,285.00	-64,912,000.00	30,497,715.00	—

臺銀人壽保險股份有限公司

現　金　流　量　表

中華民國100年度

單位:新臺幣元

項目			決算數	預算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
增加長期投資	**835**	**4**	**-89,334,550,927.00**	**-27,114,001,000.00**	**-62,220,549,927.00**	—
增加固定資產及遞耗資產	**839**	**3**	**-6,288,850.00**	**-26,407,000.00**	**20,118,150.00**	—
固定資產	8391	0	-6,288,850.00	-26,407,000.00	20,118,150.00	—
投資活動之淨現金流入(流出-)	**85**	**4**	**-43,267,919,540.00**	**-41,211,273,000.00**	**-2,056,646,540.00**	—
融資活動之現金流量	**86~88**	**2**				
其他負債淨增(淨減-)	**869**	**8**	**276,986,681.00**	**3,548,000.00**	**273,438,681.00**	**7,706.84**
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	276,986,681.00	3,548,000.00	273,438,681.00	7,706.84
融資活動之淨現金流入(流出-)	**89**	**7**	**276,986,681.00**	**3,548,000.00**	**273,438,681.00**	**7,706.84**
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**0**	**1,959,552,233.00**	**-8,731,847,000.00**	**10,691,399,233.00**	—
期初現金及約當現金	**98**	**8**	**34,241,139,776.00**	**59,400,186,000.00**	**-25,159,046,224.00**	**-42.36**
期末現金及約當現金	**99**	**6**	**36,200,692,009.00**	**50,668,339,000.00**	**-14,467,646,991.00**	**-28.55**
不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動	**8A**	**5**				
營業活動之現金流量	**80A**	**6**	**53,471.00**		**53,471.00**	—
調整非現金項目	**802~809A**	**1**	**53,471.00**		**53,471.00**	—
流動資產淨減(淨增-)	**8044A**	**2**	**53,471.00**		**53,471.00**	—
投資活動	**82~84A**	**2**	**5,479,722,332.00**	**-1,307,000.00**	**5,481,029,332.00**	—
流動金融資產淨減(淨增-)	**823A**	**5**	**-3,396,304,388.00**		**-3,396,304,388.00**	—
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	**825A**	**0**		**25,000,000.00**	**-25,000,000.00**	**-100.00**
減少長期投資	**827A**	**4**	**9,049,437,130.00**		**9,049,437,130.00**	—
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	**833A**	**3**	**-6,718,260.00**	**-25,000,000.00**	**18,281,740.00**	—
無形資產淨減(淨增-)	8331A	A	-12,993,939.00	-25,000,000.00	12,006,061.00	—
什項資產淨減(淨增-)	8333A	3	6,275,679.00		6,275,679.00	—
增加長期投資	**835A**	**8**	**-166,692,150.00**	**-1,307,000.00**	**-165,385,150.00**	—
融資活動	**86A~88A**	**5**	**-5,485,785,358.00**	**1,307,000.00**	**-5,487,092,358.00**	**-419,823.44**
增加長期債務	**867A**	**7**	**12,993,939.00**		**12,993,939.00**	—
營業及負債準備淨增(淨減-)	**8694A**	**3**	**-6,329,150.00**		**-6,329,150.00**	—
增加其他融資活動	**872A**	**0**	**160,682,595.00**	**1,307,000.00**	**159,375,595.00**	**12,194.00**
減少其他融資活動	**878A**	**2**	**-5,653,132,742.00**		**-5,653,132,742.00**	—
匯率影響數	**94A**	**8**	**6,009,555.00**		**6,009,555.00**	—

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
資產	**1**	**0**	**326,231,115,969.00**	**284,875,949,544.00**	**41,355,166,425.00**	**14.52**
流動資產	**11-12**	**8**	**101,314,344,451.00**	**109,534,549,915.00**	**-8,220,205,464.00**	**-7.50**
現金	**110**	**8**	**36,200,692,009.00**	**34,241,139,776.00**	**1,959,552,233.00**	**5.72**
銀行存款	1102	A	36,200,692,009.00	34,241,139,776.00	1,959,552,233.00	5.72
流動金融資產	**113**	**0**	**62,221,706,906.00**	**71,648,582,843.00**	**-9,426,875,937.00**	**-13.16**
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	919,955,122.00	1,476,559,898.00	-556,604,776.00	-37.70
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	59,208,672.00	3,404,319,010.00	-3,345,110,338.00	-98.26
附賣回有價證券投資	1133	9	8,993,341,142.00	9,074,555,476.00	-81,214,334.00	-0.89
備供出售金融資產-流動	1136	8	49,437,561,204.00	53,224,346,449.00	-3,786,785,245.00	-7.11
備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-6,172,726,542.00	-712,888,218.00	-5,459,838,324.00	—
持有至到期日金融資產-流動	1138	A	7,391,080,467.00	5,131,945,017.00	2,259,135,450.00	44.02
持有至到期日金融資產評價調整-流動	1139	7	-47,015,146.00		-47,015,146.00	—
無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	1,640,301,987.00	49,745,211.00	1,590,556,776.00	3,197.41
應收款項	**114-117**	**7**	**2,857,981,394.00**	**3,617,421,513.00**	**-759,440,119.00**	**-20.99**
應收票據	1141	3	101,597,997.00	103,761,823.00	-2,163,826.00	-2.09
應收退稅款	114A	A	522,171,609.00	424,491,173.00	97,680,436.00	23.01
應收收益	114C	3	59,520,166.00	59,515,473.00	4,693.00	0.01
應收利息	1151	A	1,759,863,284.00	1,553,227,041.00	206,636,243.00	13.30
應收保費	1156	2	618,978.00	428,383.00	190,595.00	44.49
應攤回再保賠償給付	1159	1		5,138,550.00	-5,138,550.00	-100.00
保險同業往來	1166	0	72,322.00	254,129.00	-181,807.00	-71.54
其他應收款	1178	0	414,160,464.00	1,470,614,878.00	-1,056,454,414.00	-71.84
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	-23,426.00	-9,937.00	-13,489.00	—
預付款項	**125**	**2**	**33,933,742.00**	**27,117,755.00**	**6,815,987.00**	**25.13**
預付費用	1253	1	33,262,742.00	26,926,486.00	6,336,256.00	23.53
其他預付款	125Y	9	671,000.00	191,269.00	479,731.00	250.81
短期墊款	**126-127**	**0**	**30,400.00**	**288,028.00**	**-257,628.00**	**-89.45**
短期墊款	1261	6	33,778.00	288,028.00	-254,250.00	-88.27
備抵呆帳-短期墊款	1262	2	-3,378.00		-3,378.00	—
押匯貼現及放款	**13**	**4**	**10,424,545,527.00**	**9,839,160,182.00**	**585,385,345.00**	**5.95**
短期放款及透支	**131**	**1**	**6,037,958,313.00**	**5,946,952,509.00**	**91,005,804.00**	**1.53**
短期放款	1313	A	6,037,958,313.00	5,946,952,509.00	91,005,804.00	1.53
中期擔保放款	**134**	**3**	**1,189,902,968.00**	**616,940,484.00**	**572,962,484.00**	**92.87**
中期擔保放款	1341	0	1,195,883,079.00	618,797,958.00	577,085,121.00	93.26
備抵呆帳-中期擔保放款	1349	A	-5,980,111.00	-1,857,474.00	-4,122,637.00	—
長期擔保放款	**136**	**8**	**3,196,684,246.00**	**3,275,267,189.00**	**-78,582,943.00**	**-2.40**
長期擔保放款	1361	4	3,328,040,830.00	3,397,804,158.00	-69,763,328.00	-2.05
備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-131,356,584.00	-122,536,969.00	-8,819,615.00	—
基金、投資及長期應收款	**14**	**2**	**209,999,958,895.00**	**161,104,099,732.00**	**48,895,859,163.00**	**30.35**
長期投資	**144-145**	**1**	**209,977,257,870.00**	**161,083,771,401.00**	**48,893,486,469.00**	**30.35**
採權益法之長期股權投資	1441	8	1,342,061,669.00	1,342,061,669.00	0.00	0.00
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	3,722,468,855.00	3,509,183,658.00	213,285,197.00	6.08

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
不動產投資	1448	2	4,337,659,873.00	3,597,311,204.00	740,348,669.00	20.58
累計折舊-不動產投資	1449	9	-280,624,030.00	-245,325,265.00	-35,298,765.00	—
備供出售金融資產-非流動	1456	7		1,299,690,000.00	-1,299,690,000.00	-100.00
備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3		-40,554,825.00	40,554,825.00	—
持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	169,597,410,263.00	136,324,233,658.00	33,273,176,605.00	24.41
持有至到期日金融資產評價調整-非流動	1459	6	-159,219,948.00	-442,351,871.00	283,131,923.00	—
無活絡市場之債券投資-非流動	145E	8	31,417,501,188.00	16,023,688,580.00	15,393,812,608.00	96.07
無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	145F	4		-284,165,407.00	284,165,407.00	—
再保險準備資產	147	3	**22,701,025.00**	**20,328,331.00**	**2,372,694.00**	**11.67**
再保險準備資產	1471	0	22,701,025.00	20,328,331.00	2,372,694.00	11.67
固 定 資 產	**15**	**A**	**891,853,460.00**	**899,337,553.00**	**-7,484,093.00**	**-0.83**
土 地	**150**	**A**	**436,494,448.00**	**436,494,448.00**	**0.00**	**0.00**
土地	1501	7	436,494,448.00	436,494,448.00	0.00	0.00
房屋及建築	**152**	**5**	**398,393,820.00**	**411,566,152.00**	**-13,172,332.00**	**-3.20**
房屋及建築	1521	1	484,291,827.00	484,011,079.00	280,748.00	0.06
重估增值-房屋及建築	1522	8	77,482,372.00	77,482,372.00	0.00	0.00
累計折舊-房屋及建築	1523	4	-163,380,379.00	-149,927,299.00	-13,453,080.00	—
機械及設備	**153**	**2**	**25,747,595.00**	**28,642,184.00**	**-2,894,589.00**	**-10.11**
機械及設備	1531	9	59,245,654.00	65,067,371.00	-5,821,717.00	-8.95
累計折舊-機械及設備	1533	1	-33,498,059.00	-36,425,187.00	2,927,128.00	—
交通及運輸設備	**154**	**0**	**8,354,102.00**	**9,986,307.00**	**-1,632,205.00**	**-16.34**
交通及運輸設備	1541	6	15,777,381.00	16,187,412.00	-410,031.00	-2.53
累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-7,423,279.00	-6,201,105.00	-1,222,174.00	—
什 項 設 備	**155**	**7**	**7,781,356.00**	**9,844,131.00**	**-2,062,775.00**	**-20.95**
什項設備	1551	3	20,271,238.00	21,170,551.00	-899,313.00	-4.25
累計折舊-什項設備	1553	6	-12,489,882.00	-11,326,420.00	-1,163,462.00	—
租賃權益改良	**156**	**4**	**2,003,091.00**	**2,804,331.00**	**-801,240.00**	**-28.57**
租賃權益改良	1561	A	3,611,241.00	3,611,241.00	0.00	0.00
累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-1,608,150.00	-806,910.00	-801,240.00	—
購建中固定資產	**157**	**1**	**13,079,048.00**		**13,079,048.00**	**—**
未完工程	1571	8	7,185,400.00		7,185,400.00	**—**
訂購機件	1577	6	5,893,648.00		5,893,648.00	**—**
無 形 資 產	**17**	**7**	**236,785,310.00**	**225,761,142.00**	**11,024,168.00**	**4.88**
無 形 資 產	**170-171**	**7**	**236,785,310.00**	**225,761,142.00**	**11,024,168.00**	**4.88**
電腦軟體	1708	8	7,750,552.00	9,720,323.00	-1,969,771.00	-20.26
遞延退休金成本	1711	A	229,034,758.00	216,040,819.00	12,993,939.00	6.01
其 他 資 產	**18**	**5**	**3,363,628,326.00**	**3,273,041,020.00**	**90,587,306.00**	**2.77**
什 項 資 產	**181-182**	**2**	**1,765,736,801.00**	**1,742,237,290.00**	**23,499,511.00**	**1.35**
存出保證金	1811	9	1,753,602,916.00	1,710,931,563.00	42,671,353.00	2.49
催收款項	1812	5	13,482,095.00	35,254,157.00	-21,772,062.00	-61.76
備抵呆帳-催收款項	1813	1	-1,348,210.00	-3,948,430.00	2,600,220.00	—
遞 延 資 產	**183-184**	**7**	**1,597,891,525.00**	**1,530,803,730.00**	**67,087,795.00**	**4.38**
遞延所得稅資產	1847	9	1,597,891,525.00	1,530,803,730.00	67,087,795.00	4.38
資 產 總 計			**326,231,115,969.00**	**284,875,949,544.00**	**41,355,166,425.00**	**14.52**

註:上年度決算數「11-12流動資產」項下「125預付款項」之「125A預付再保費支出」20,328,331元，已配合本年度新增「14基金、投資及長期應收款」項下「147再保險準備資產」之「1471再保險準備資產」科目重分類。

1.「流動資產」原列109,554,878,246.00元，重分類後為109,534,549,915.00元。

2.「預付款項」原列47,446,086.00元，重分類後為27,117,755.00元。

3.「預付再保費支出」原列20,328,331.00元，重分類後為0元。

4.「基金、投資及長期應收款」原列161,083,771,401.00元，重分類後為161,104,099,732.00元。

5.「147再保險準備資產」及「1471再保險準備資產」，原列皆為0元，重分類後為20,328,331.00元。

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負債	**2**	**9**	**320,552,878,078.00**	**274,057,792,672.00**	**46,495,085,406.00**	**16.97**
流動負債	**21-22**	**7**	**30,552,545,528.00**	**31,869,070,359.00**	**-1,316,524,831.00**	**-4.13**
應付款項	**214-217**	**6**	**29,617,940,390.00**	**31,762,348,109.00**	**-2,144,407,719.00**	**-6.75**
應付代收款	2145	8	118,053,909.00	109,180,536.00	8,873,373.00	8.13
應付費用	2147	A	271,338,096.00	209,630,589.00	61,707,507.00	29.44
應付稅款	2148	7	2,003,638.00	2,760,448.00	-756,810.00	-27.42
應付利息	2151	0	167,761,868.00	144,088,076.00	23,673,792.00	16.43
應付佣金	2153	2	123,947,396.00	118,763,222.00	5,184,174.00	4.37
應付保險給付	2159	A	131,458,430.00	15,704,709.00	115,753,721.00	737.06
託辦往來	2163	0	28,573,370,817.00	30,045,870,776.00	-1,472,499,959.00	-4.90
保險同業往來	2166	9	6,272,564.00	6,179,085.00	93,479.00	1.51
其他應付款	2178	9	223,733,672.00	1,110,170,668.00	-886,436,996.00	-79.85
預收款項	**225**	**1**	**19,473,447.00**	**15,491,260.00**	**3,982,187.00**	**25.71**
預收收入	2253	A	19,415,174.00	15,422,089.00	3,993,085.00	25.89
預收保費	2254	7	58,273.00	69,171.00	-10,898.00	-15.76
流動金融負債	**226**	**9**	**915,131,691.00**	**91,230,990.00**	**823,900,701.00**	**903.09**
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1	915,131,691.00	91,230,990.00	823,900,701.00	903.09
長期負債	**25**	**0**	**359,877,000.00**	**307,528,000.00**	**52,349,000.00**	**17.02**
長期債務	**250-251**	**0**	**359,877,000.00**	**307,528,000.00**	**52,349,000.00**	**17.02**
應計退休金負債	2517	1	359,877,000.00	307,528,000.00	52,349,000.00	17.02
其他負債	**28**	**4**	**289,640,455,550.00**	**241,881,194,313.00**	**47,759,261,237.00**	**19.74**
營業及負債準備	**280-281**	**4**	**288,492,364,151.00**	**241,010,089,595.00**	**47,482,274,556.00**	**19.70**
未滿期保費準備	2812	4	367,648,505.00	362,352,553.00	5,295,952.00	1.46
責任準備	2813	A	286,036,340,734.00	238,128,800,071.00	47,907,540,663.00	20.12
壽險特別準備	2815	3	589,071,191.00	542,101,198.00	46,969,993.00	8.66
賠款準備	2817	6	67,280,869.00	70,068,421.00	-2,787,552.00	-3.98
其他營業損失準備	2818	2	26,800,446.00	33,129,596.00	-6,329,150.00	-19.10
保費不足準備	281D	2	1,405,222,406.00	1,873,637,756.00	-468,415,350.00	-25.00
什項負債	**282-283**	**9**	**1,148,091,399.00**	**871,104,718.00**	**276,986,681.00**	**31.80**
存入保證金	2821	5	33,398,183.00	26,183,898.00	7,214,285.00	27.55
暫收及待結轉帳項	2825	A	1,114,693,216.00	844,920,820.00	269,772,396.00	31.93
待整理負債	**289**	**0**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**—**
大陸地區及國外負債淨額	2891	6	14,397.10	14,397.10	0.00	0.00
待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-14,397.10	-14,397.10	0.00	—
負債合計			**320,552,878,078.00**	**274,057,792,672.00**	**46,495,085,406.00**	**16.97**

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目			本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼			金額	%
業主權益	**3**	**8**	**5,678,237,891.00**	**10,818,156,872.00**	**-5,139,918,981.00**	**-47.51**
資本	**31**	**6**	**11,000,000,000.00**	**11,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資本	**310**	**6**	**11,000,000,000.00**	**11,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資本	3101	2	11,000,000,000.00	11,000,000,000.00	0.00	0.00
資本公積	**32**	**4**	**445,372,724.00**	**362,579,268.00**	**82,793,456.00**	**22.83**
資本公積	**320**	**4**	**445,372,724.00**	**362,579,268.00**	**82,793,456.00**	**22.83**
股本溢價	3201	A	360,000,000.00	360,000,000.00	0.00	0.00
其他資本公積	3209	1	85,372,724.00	2,579,268.00	82,793,456.00	3,209.96
保留盈餘（累積虧損－）	**33**	**2**	**273,572,778.00**	**-89,262,300.00**	**362,835,078.00**	**—**
已指撥保留盈餘	**330**	**2**	**273,572,778.00**		**273,572,778.00**	**—**
法定公積	3301	9	52,673,180.80		52,673,180.80	—
特別公積	3302	5	220,899,597.20		220,899,597.20	—
累積虧損	**332**	**7**		**-89,262,300.00**	**89,262,300.00**	**—**
累積虧損	3321	3		-89,262,300.00	89,262,300.00	—
業主權益其他項目	**34**	**A**	**-6,040,707,611.00**	**-455,160,096.00**	**-5,585,547,515.00**	**—**
金融商品未實現損益	**340**	**A**	**-6,485,091,196.00**	**-831,958,454.00**	**-5,653,132,742.00**	**—**
金融商品未實現損益	3401	7	-6,485,091,196.00	-831,958,454.00	-5,653,132,742.00	—
累積換算調整數	**341**	**8**	**-4,006,456.00**	**-10,016,011.00**	**6,009,555.00**	**—**
累積換算調整數	3411	4	-4,006,456.00	-10,016,011.00	6,009,555.00	—
未認列為退休金成本之淨損失	**343**	**2**	**-259,142.00**	**-268,319.00**	**9,177.00**	**—**
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	-259,142.00	-268,319.00	9,177.00	—
未實現重估增值	**344**	**0**	**448,649,183.00**	**387,082,688.00**	**61,566,495.00**	**15.91**
未實現重估增值	3441	6	448,649,183.00	387,082,688.00	61,566,495.00	15.91
業主權益合計			**5,678,237,891.00**	**10,818,156,872.00**	**-5,139,918,981.00**	**-47.51**
負債與業主權益合計			**326,231,115,969.00**	**284,875,949,544.00**	**41,355,166,425.00**	**14.52**
備忘科目						
信託代理及保證資產	**186-188**	**9**	**5,492,509,581.00**	**6,143,705,671.00**	**-651,196,090.00**	**-10.60**
保證品	1864	4	2,431,351.00	4,434,801.00	-2,003,450.00	-45.18
分離帳戶保險商品資產	186C	5	5,490,078,230.00	6,139,270,870.00	-649,192,640.00	-10.57
合計			**5,492,509,581.00**	**6,143,705,671.00**	**-651,196,090.00**	**-10.60**
信託代理及保證負債	**286-288**	**8**	**5,492,509,581.00**	**6,143,705,671.00**	**-651,196,090.00**	**-10.60**
存入保證品	2864	3	2,431,351.00	4,434,801.00	-2,003,450.00	-45.18
分離帳戶保險商品負債	286C	4	5,490,078,230.00	6,139,270,870.00	-649,192,640.00	-10.57
合計			**5,492,509,581.00**	**6,143,705,671.00**	**-651,196,090.00**	**-10.60**

臺銀人壽保險股份有限公司

財　務　報　表　附　註

100年12月31日

一、公司沿革

本公司於民國九十七年一月二日由臺灣銀行股份有限公司以其人壽保險業務部門之營業資產及負債分割，並以該日分割讓與人壽保險業務部門之淨資產作價新台幣五十億元，作為分割新設本公司之股本投資。主要業務為經營人身保險及其有關業務。截至目前除台北總公司外，另設有台北、桃園、新竹、台中、嘉義、台南、高雄及花蓮等八個分公司。

本公司之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營金融控股公司壽險子公司，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計部審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院函頒「一百年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第17號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表

本公司以新臺幣記帳。外幣交易事項係按交易日之即期匯率換算為新臺幣入帳，其與實際收付時之差額列為當期損益；期末並就外幣資產負債餘額，依當日臺灣銀行公告之結帳匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益，因調整而發生之兌換差額，其屬外幣長期股權投資者，列為累積換算調整數作為業主權益之調整項目；其屬其他外幣資產負債者，則列為當期損益。

(五)租賃

本公司租賃方式係採營業租賃，每期支付租金時，列記當期之租金費用。

(六)資產減損

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

(七)金融商品

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

本公司對金融商品交易除債券及基金交易採交割日會計處理外，餘採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除公平價值變動列入損益之金融商品，交易成本列為當期費用外，餘原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

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

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產(負債)：包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益兩類。

   原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利列為當期收益。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

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

3. 持有至到期日金融資產：係具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產，以攤銷後成本衡量，其溢價或折價按持有期間以利息法攤銷。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

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

(八)備抵呆帳

本公司參照金管會「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，將放款資產評估分類後，按不同提存率【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百分之零點五、第二類放款資產債權餘額之百分之二、第三類放款資產債權餘額之百分之十、第四類放款資產債權餘額之百分之五十及第五類放款資產債權餘額全部之和為最低標準】計提備抵呆帳之數額。

自100年度起，採用會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，對於原始產生之放款及應收款評估其減損跡象，若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。減損金額為放款及應收款項之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，並以依金管會「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」所計提之數額為最低標準。

另依照行政院主計處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收款及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定之各類放款及債權，經核准後予以沖銷。

(九)長期工程合約評價方法

本公司有關資本支出計畫營繕工程尚未竣工及購置設備尚未完成驗收手續前所支付之各項支出，帳上先列為「未完工程」及「訂購機件」科目，俟其工程竣工或設備驗收後，依工程或設備竣工驗收結算數，由「未完工程」及「訂購機件」科目轉列適當之固定資產科目。

(十)採權益法之長期股權投資

本公司與臺灣金控及其子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少。投資成本與股權淨值間之差額，如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷。於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產〈非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金除外〉等比例減少，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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

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

(十一)不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列跌價損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益及出租租金收入，依本公司營業性質列為營業收入。出售不動產損失及相關費用則列入營業成本。

(十二)固定資產評價基礎及其折舊方法

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

土地以外之固定資產折舊係依預計耐用年限，保留一年殘值以平均法計提。

(十三)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」及「遞延退休金成本」，「電腦軟體」係外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分 5年採平均法攤銷。「遞延退休金成本」，係依「財務會計準則公報」第18號規定認列。

(十四)託辦往來

本公司依據軍人保險條例規定，受託代辦軍人保險業務，有關軍保經費收支及帳務處理係依軍人保險會計作業規定辦理，本公司僅以「託辦往來」科目用以對照聯繫；代辦軍人保險業務收取之手續費帳列手續費收入，委託其他金融機構代發保險給付等所需之代辦手續費，由本公司負責，帳列手續費用；軍保經費由國防部委託本公司負責保管、運用，本公司按臺灣銀行牌告一年期定期儲蓄存款大額固定利率加計一碼支付利息，帳列利息費用。

(十五)各項營業準備

係依保險法、保險業各項準備金提存辦法及主管機關相關規定，並經行政院金融監督管理委員會核可之精算師簽證。各項保險準備之提列基礎如下：

1. 責任準備金

保險期間超過一年之人壽保險、年金保險、健康保險等應提存之。
依據「保險業各種準備金提存辦法」第12條，保險期間超過一年之人壽保險契約，除法令另有規定外，其最低責任準備金之提存，應依下列方式辦理：

(1)中華民國八十七年十二月三十一日以前訂定之契約，其純保險費較二十年繳費二十年滿期生死合險為大者，採二十年滿期生死合險修正制。

(2)中華民國八十八年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十五年繳費二十五年滿期生死合險為大者，採二十五年滿期生死合險修正制。

(3)中華民國九十五年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十年繳費終身保險為大者，採二十年繳費終身保險修正制。

(4)上列以外之契約，採一年定期修正制。

(5)生存保險、人壽保險附有按一定期間(不含滿期)給付之生存保險金部分及年金保險最低責任準備金之提存，以採用平衡準備金制為原則。

(6)年金保險責任準備金：

①利率變動型保險：利率變動型年金保險費率相關規範 。

②遞延年金保險：年金保險費率相關規範(傳統型)。

(7)健康保險責任準備金：保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。

(8)人身保險業變更責任準備金之提存時，應事先經主管機關核准。

2.未滿期保費準備

(1)依據「保險業各種準備金提存辦法」第15條之規定提存。

(2)保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。

(3)準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

3.特別準備

(1)依據「保險業各種準備金提存辦法」第18條、第19條、第20條及第21條之規定提存。

(2)重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。

①各險別應依財政部九十一年十二月三十日台財保字第910074195號令規定之重大事故特別準備金比率提存。

②發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。

③重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(3)危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。

①各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

②各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。

③各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理；又依財政部九十一年十二月三十日台財保字第0910074195號令規定「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途」。

(4)對於保險期間超過一年之保險業務，得基於特殊需要加提特別準備金：其加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。

(5)分紅保單紅利準備之特別準備金提存方式，依財政部九十一年十二月三十日台財保字第0910712459號令規定辦理(財政部台財保第 0910712459號公文：「保險公司於會計年度結算時，依報部備查之『分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法』核定該年度分紅保單之(分紅前)稅前純益，並轉入『特別準備金－分紅保單紅利準備』。」保險公司簽證精算人員應於預定紅利宣告日前，向公司董事會提報紅利分配報告，建議該年度之『可分配紅利盈餘』金額與分配予要保人之比例，並由董事會核定，上述可分配紅利盈餘比例不得低於70%。」)。

自100年度起，每年新增提存之「危險變動特別準備金」及「重大事故特別準備金」數額以及自負債項下收回之「危險變動特別準備金」數額，應依財務會計準則公報第22號扣除所得稅後餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

4.賠款準備

(1)依據保險業各種準備金提存辦法第22條及第23條之規定提存。

(2)保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，並於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

(3)保險期間一年以下之業務應依下列規定提存賠款準備金：

①健康保險及人壽保險於中華民國九十八年十二月三十一日前，已報未付保險賠款應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，其未報保險賠款，應按險別就其滿期保險費之百分之一提存賠款準備金。

②傷害保險及自中華民國九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險，應按險別依其過去理款賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款準備提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

前項準備金之提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。第一項賠款準備金，應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

5.保費不足準備

(1)依據保險業各種準備金提存辦法第16條及第17條之規定提存。

(2)對於保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務，自中華民國九十年一月一日起訂定之契約，其簽發之保險費較其依第12條規定計算責任準備金之保險費為低者，除應依前述規定提存責任準備金外，並應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足特別準備金。

(3)人身保險業對保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

6.其他營業損失準備

係就保險業調降營業稅金額扣除當期轉銷之逾期債權及提列備抵呆帳額後之餘額，依相關法令規定提存之準備。

(十六)分離帳戶保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依保險業財務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(十七)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)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資4%－8.5%之公提儲金(確定提撥)；另由資方按薪資總額之3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交本公司「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。工員退休金之給與，依本公司工作規則第 73條規定，於適用勞基法(86年4月30日)以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依其工資8% 提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。

另依「勞工退休金條例」規定，自民國94年7月1日起採用新制者每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

有關本公司退休金費用之認列，依「財務會計準則公報」第18號規定，本年度並以100年12月31日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

臺銀人壽保險股份有限公司

財　務　報　表　附　註

100年12月31日

單位：新臺幣千元

1.退休基金提撥狀況	100年12月31日		99年12月31日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
(1)既得給付	(145,984)	(59,975)	(122,086)	(26,306)
(2)既得給付義務	(122,456)	(36,342)	(98,424)	(21,927)
(3)非既得給付義務	(62,529)	(214,544)	(53,520)	(189,884)
(4)累積給付義務	(184,985)	(250,886)	(151,944)	(211,811)
(5)未來薪資增加之影響數	(48,730)	(103,123)	(40,356)	(91,031)
(6)預計給付義務	(233,715)	(354,009)	(192,300)	(302,842)
(7)退休基金資產公平價值	30,771	45,223	20,552	35,675
(8)提撥狀況＝(6)＋(7)	(202,944)	(308,786)	(171,748)	(267,167)
(9)未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	101,344	157,714	108,584	166,477
(10)未認列前期服務成本				
(11)未認列退休金損(益)	45,115	76,714	24,842	47,524
(12)補列前之應計退休金負債＝(8)＋(9)＋(10)＋(11)	(56,485)	(74,358)	(38,322)	(53,166)
(13)補列之應計退休金負債	(97,729)	(131,305)	(93,070)	(122,970)
(14)(應計退休金負債)／預付退休金 =(12)+(13)	(154,214)	(205,663)	(131,392)	(176,136)
2.精算假設				
(1)折現率	1.75%	1.75%	2.00%	2.00%
(2)薪資調整率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
(3)基金資產預期長期投資報酬率	1.75%	1.75%	2.00%	2.00%

3.淨退休金成本	100年12月31日		99年12月31日	
(1)服務成本	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
①期初服務成本	20,448	18,991	15,820	16,994
②利息＝①×2.00% (99年×2.50%)	409	380	396	425
③期末服務成本=①+②	20,857	19,371	16,216	17,419
(2)利息成本				
①期初預計給付義務	192,300	302,842	149,666	248,304
②預期支付數額（給付時間加權平均）	1,666		1,442	
③平均預計給付義務＝①－②	190,634	302,842	148,224	248,304
④利息成本＝③×2.00% (99年×2.50%)	3,813	6,057	3,706	6,208
(3)退休基金資產之預期報酬				
①期初市價相關價值	20,552	35,675	11,829	23,670
②預期支付數額（給付時間加權平均）	1,666		1,442	
③預期提撥數額(提撥時間加權平均）	6,661	6,473	5,410	6,083
④預期報酬＝(①－②＋③)×2.00% (99年×2.50%)	511	843	395	744
(4)過渡性淨給付義務攤銷數	7,240	8,763	7,240	8,763
(5)精算損（益）攤銷數	255	907		
(6)前期服務成本攤銷數				
(7)縮減或清償損/（益）				
(8)淨退休金成本 =(1)＋(2)－(3)＋(4)＋(5)＋(6)＋(7)	31,654	34,255	26,767	31,646

(十八)所得稅

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

本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計部審定數為準。

本公司依金融控股公司法第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財務會計準則公報第22號「所得稅之會計處理準則」規定處理，至因合併申報所得稅所增減之金額一律帳列母公司。

(十九)保險業務收入與支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。直接承保業務並按相關規定計提未滿期保費準備、壽險責任準備、特別準備及賠款準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

(二十)或有資產及或有負債

依照「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」，信託代理與保證資產（負債）均改為備忘科目，不表示於資產負債表內。

(廿一)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。

丁、決　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 表

臺銀人壽保險

金融保險

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目			單位	本年度決算數		
營運量(千元)	平均利(費)率	新臺幣營運值	名稱	編號	檢查號碼		營運量(千元)	平均利(費)率	新臺幣營運值
		73,001,460,854.00	**金融保險收入**	**450-459**	**8**				**67,335,141,294.00**
		6,257,618,298.00	**利息收入**	**4501**	**4**				**8,339,231,091.00**
8,308,109	3.947%	327,946,090.00	放款息				9,303,801	3.774%	351,098,965.00
50,314,958	0.404%	203,075,358.00	存放息				31,969,625	0.623%	199,163,114.00
		123,470.00	指定公平價值變動入損益金融資產						105,163.00
		117,369,822.00	備供出售金融資產						389,733,325.00
155,035,684	3.631%	5,301,082,468.00	持有至到期日金融資產				210,233,548	3.645%	5,493,454,023.00
		210,778,490.00	無活絡市場債券投資						1,778,730,078.00
7,767,583	0.268%	20,798,312.00	附賣回有價證券投資				8,023,042	0.592%	47,530,289.00
		76,444,288.00	其他						79,416,134.00
		56,105,942,111.00	**保費收入**	**4506**	**6**				**50,896,339,651.00**
		56,100,167,269.00	保費收入						50,890,688,552.00
		5,774,842.00	再保費收入						5,651,099.00
		21,410,336.00	**再保佣金收入**	**4507**	**2**				**25,995,736.00**
		20,437,084.00	**攤回再保賠款與給付**	**4509**	**5**				**24,898,175.00**
			收回未滿期保費準備	**450C**	**4**				
		2,247,875.00	**收回賠款準備**	**4514**	**A**				**5,528,688.00**
		81,899,941.00	**手續費收入**	**4516**	**3**				**89,191,796.00**
		81,899,941.00	壽險手續費						89,191,796.00
		496,770,558.00	**收回保費不足準備**	**4520**	**2**				**468,415,350.00**
		5,512,149,808.00	**投資利益**	**4527**	**7**				**1,711,762,327.00**
		1,214,614,648.00	**分離帳戶保險商品收益**	**452B**	**2**				**2,108,270,555.00**
		2,745,734,935.00	**金融資產評價利益**	**452C**	**9**				
		316,717,861.00	**採權益法認列之投資利益**	**4532**	**2**				**391,451,478.00**
		225,917,399.00	**不動產投資利益**	**4533**	**9**				**120,033,870.00**
			兌換利益	**4534**	**5**				**3,154,022,577.00**
		73,001,460,854.00	**合計**						**67,335,141,294.00**

註:上年度決算數及本年度預算數業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

股 份 有 限 公 司

收 入 明 細 表

100 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	%
		50,559,792,000.00					**16,775,349,294.00**	**33.18**
		5,408,960,000.00					**2,930,271,091.00**	**54.17**
11,500,000	4.22%	485,000,000.00	-2,196,199	-19.10	-0.446%	-10.58	-133,901,035.00	-27.61
28,200,000	0.40%	113,160,000.00	3,769,625	13.37	0.223%	55.75	86,003,114.00	76.00
							105,163.00	
							389,733,325.00	
186,900,000	2.56%	4,786,800,000.00	23,333,548	12.48	1.085%	42.36	706,654,023.00	60.07
							1,778,730,078.00	
12,000,000	0.20%	24,000,000.00	-3,976,958	-33.14	0.392%	196.20	23,530,289.00	98.04
							79,416,134.00	—
		41,372,117,000.00					**9,524,222,651.00**	**23.02**
		41,366,711,000.00					9,523,977,552.00	23.02
		5,406,000.00					245,099.00	4.53
		20,947,000.00					**5,048,736.00**	**24.10**
		14,929,000.00					**9,969,175.00**	**66.78**
		47,708,000.00					**-47,708,000.00**	**-100.00**
		1,948,000.00					**3,580,688.00**	**183.81**
		68,890,000.00					**20,301,796.00**	**29.47**
		68,890,000.00					20,301,796.00	29.47
		426,800,000.00					**41,615,350.00**	**9.75**
		1,785,000,000.00					**-73,237,673.00**	**-4.10**
		1,000,000,000.00					**1,108,270,555.00**	**110.83**
		248,493,000.00					**142,958,478.00**	**57.53**
		164,000,000.00					**-43,966,130.00**	**-26.81**
							3,154,022,577.00	**—**
		50,559,792,000.00					**16,775,349,294.00**	**33.18**

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 100 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號	檢查號碼			金額	%
9,250,429.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**50,618,572.00**	**16,450,000.00**	**34,168,572.00**	**207.71**
8,656,418.00	營業資產租金收入	4601	2	9,683,784.00	8,950,000.00	733,784.00	8.20
594,011.00	其他營業收入	4609	3	40,934,788.00	7,500,000.00	33,434,788.00	445.80
9,250,429.00	**合計**			**50,618,572.00**	**16,450,000.00**	**34,168,572.00**	**207.71**

臺銀人壽保險行股份有限公司

營 業 外 收 入 明 細 表

中 華 民 國 100 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號	檢查號碼			金額	%
48,521,592.50	**其他營業外收入**	**491- 492**	**8**	**24,880,448.00**	**100,000.00**	**24,780,448.00**	**24,780.45**
	賠償收入	4922	8	1,468.00		1,468.00	—
48,521,592.50	什項收入	4929	2	24,878,980.00	100,000.00	24,778,980.00	24,778.98
48,521,592.50	**合計**			**24,880,448.00**	**100,000.00**	**24,780,448.00**	**24,780.45**

臺銀人壽保險

金融保險

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
72,440,898,278.00	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**66,522,948,054.00**	**41,524,309.00**	**66,481,423,745.00**
170,031,666.00	**利息費用**	**5501**	**3**	**203,515,559.00**		**203,515,559.00**
170,031,666.00	**利息**	**55014**	**5**	**203,515,559.00**		**203,515,559.00**
170,031,666.00	利息	550146	2	203,515,559.00		203,515,559.00
74,997,871.00	**保險費用**	**5506**	**5**	**81,882,436.00**		**81,882,436.00**
74,997,871.00	**服務費用**	**55062**	**6**	**81,882,436.00**		**81,882,436.00**
74,997,871.00	保險費	550626	3	81,882,436.00		81,882,436.00
332,527,386.00	**承保費用**	**5507**	**1**	**342,238,749.00**		**342,238,749.00**
332,527,386.00	**服務費用**	**55072**	**2**	**342,238,749.00**		**342,238,749.00**
332,527,386.00	棧儲、包裝、代理及加工費	550727	4	342,238,749.00		342,238,749.00
838,715,698.00	**佣金費用**	**5508**	**8**	**781,962,287.00**		**781,962,287.00**
838,715,698.00	**服務費用**	**55082**	**9**	**781,962,287.00**		**781,962,287.00**
838,715,698.00	棧儲、包裝、代理及加工費	550827	A	781,962,287.00		781,962,287.00
14,506,759,556.00	**保險賠款與給付**	**5509**	**4**	**10,146,153,486.00**		**10,146,153,486.00**
14,506,759,556.00	**損失與賠償給付**	**55098**	**8**	**10,146,153,486.00**		**10,146,153,486.00**
14,506,759,556.00	賠償給付	550982	7	10,146,153,486.00		10,146,153,486.00
47,059,685,741.00	**提存保費準備**	**550A**	**A**	**47,645,751,034.00**		**47,645,751,034.00**
47,059,685,741.00	**損失與賠償給付**	**550A8**	**4**	**47,645,751,034.00**		**47,645,751,034.00**
47,059,685,741.00	提存	550A83	8	47,645,751,034.00		47,645,751,034.00
5,866,205.00	**提存未滿期保費準備**	**550B**	**7**	**5,664,394.00**		**5,664,394.00**
5,866,205.00	**損失與賠償給付**	**550B8**	**A**	**5,664,394.00**		**5,664,394.00**
5,866,205.00	提存	**550B83**	**4**	5,664,394.00		5,664,394.00
44,045,278.00	**提存特別準備**	**5511**	**A**	**46,969,993.00**		**46,969,993.00**
44,045,278.00	**損失與賠償給付**	**55118**	**4**	**46,969,993.00**		**46,969,993.00**
44,045,278.00	提存	551183	8	46,969,993.00		46,969,993.00
56,100,166.00	**安定基金支出**	**5512**	**7**	**50,890,690.00**		**50,890,690.00**
56,100,166.00	**損失與賠償給付**	**55128**	**A**	**50,890,690.00**		**50,890,690.00**
56,100,166.00	提存	551283	4	50,890,690.00		50,890,690.00
811,413,859.00	**手續費用**	**5516**	**2**	**884,717,933.00**		**884,717,933.00**
811,413,859.00	**服務費用**	**55162**	**3**	**884,717,933.00**		**884,717,933.00**
811,413,859.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	884,717,933.00		884,717,933.00

股 份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

100 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	%		
49,699,462,000.00	**52,121,000.00**	**49,647,341,000.00**	**16,823,486,054.00**	**33.85**	**-10,596,691.00**	**16,834,082,745.00**
365,136,000.00		**365,136,000.00**	**-161,620,441.00**	**-44.26**		**-161,620,441.00**
365,136,000.00		**365,136,000.00**	**-161,620,441.00**	**-44.26**		**-161,620,441.00**
365,136,000.00		365,136,000.00	-161,620,441.00	-44.26		-161,620,441.00
76,435,000.00		**76,435,000.00**	**5,447,436.00**	**7.13**		**5,447,436.00**
76,435,000.00		**76,435,000.00**	**5,447,436.00**	**7.13**		**5,447,436.00**
76,435,000.00		76,435,000.00	5,447,436.00	7.13		5,447,436.00
342,775,000.00		**342,775,000.00**	**-536,251.00**	**-0.16**		**-536,251.00**
342,775,000.00		**342,775,000.00**	**-536,251.00**	**-0.16**		**-536,251.00**
342,775,000.00		342,775,000.00	-536,251.00	-0.16		-536,251.00
831,477,000.00		**831,477,000.00**	**-49,514,713.00**	**-5.96**		**-49,514,713.00**
831,477,000.00		**831,477,000.00**	**-49,514,713.00**	**-5.96**		**-49,514,713.00**
831,477,000.00		831,477,000.00	-49,514,713.00	-5.96		-49,514,713.00
11,846,584,000.00		**11,846,584,000.00**	**-1,700,430,514.00**	**-14.35**		**-1,700,430,514.00**
11,846,584,000.00		**11,846,584,000.00**	**-1,700,430,514.00**	**-14.35**		**-1,700,430,514.00**
11,846,584,000.00		11,846,584,000.00	-1,700,430,514.00	-14.35		-1,700,430,514.00
34,151,531,000.00		**34,151,531,000.00**	**13,494,220,034.00**	**39.51**		**13,494,220,034.00**
34,151,531,000.00		**34,151,531,000.00**	**13,494,220,034.00**	**39.51**		**13,494,220,034.00**
34,151,531,000.00		34,151,531,000.00	13,494,220,034.00	39.51		13,494,220,034.00
			5,664,394.00	**—**		**5,664,394.00**
			5,664,394.00	**—**		**5,664,394.00**
			5,664,394.00	—		5,664,394.00
29,917,000.00		**29,917,000.00**	**17,052,993.00**	**57.00**		**17,052,993.00**
29,917,000.00		**29,917,000.00**	**17,052,993.00**	**57.00**		**17,052,993.00**
29,917,000.00		29,917,000.00	17,052,993.00	57.00		17,052,993.00
41,372,000.00		**41,372,000.00**	**9,518,690.00**	**23.01**		**9,518,690.00**
41,372,000.00		**41,372,000.00**	**9,518,690.00**	**23.01**		**9,518,690.00**
41,372,000.00		41,372,000.00	9,518,690.00	23.01		9,518,690.00
904,235,000.00		**904,235,000.00**	**-19,517,067.00**	**-2.16**		**-19,517,067.00**
904,235,000.00		**904,235,000.00**	**-19,517,067.00**	**-2.16**		**-19,517,067.00**
904,235,000.00		904,235,000.00	-19,517,067.00	-2.16		-19,517,067.00

臺銀人壽保險

金融保險

中華民國

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
1,214,614,648.00	**分離帳戶保險商品費用**	**552B**	**1**	**2,108,270,555.00**		**2,108,270,555.00**
1,214,614,648.00	**損失與賠償給付**	**552B8**	**5**	**2,108,270,555.00**		**2,108,270,555.00**
196,302,757.00	賠償給付	552B82	4	1,487,356,433.00		1,487,356,433.00
1,018,311,891.00	提存	552B83	9	620,914,122.00		620,914,122.00
	金融資產評價損失	**552C**	**8**	**3,345,110,338.00**		**3,345,110,338.00**
	損失與賠償給付	**552C8**	**1**	**3,345,110,338.00**		**3,345,110,338.00**
	各項損失	552C81	6	3,345,110,338.00		3,345,110,338.00
19,202,844.00	**金融負債評價損失**	**552D**	**4**	**823,900,701.00**		**823,900,701.00**
19,202,844.00	**損失與賠償給付**	**552D8**	**8**	**823,900,701.00**		**823,900,701.00**
19,202,844.00	各項損失	552D81	2	823,900,701.00		823,900,701.00
40,537,056.00	**不動產投資損失**	**5533**	**8**	**47,634,904.00**	**41,524,309.00**	**6,110,595.00**
5,766,976.00	**服務費用**	**55332**	**9**	**6,193,946.00**	**83,351.00**	**6,110,595.00**
4,865,967.00	修理保養與保固費	553325	1	5,520,364.00		5,520,364.00
105,039.00	保險費	553326	6	83,351.00	83,351.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	553327	A	46,885.00		46,885.00
795,970.00	專業服務費	553328	5	543,346.00		543,346.00
400,800.00	**租金與利息**	**55334**	**0**	**469,594.00**	**469,594.00**	
400,800.00	房租	553342	9	400,800.00	400,800.00	
	利息	553346	7	68,794.00	68,794.00	
26,762,202.00	**折舊、折耗及攤銷**	**55335**	**5**	**31,492,520.00**	**31,492,520.00**	
26,762,202.00	其他折舊性資產折舊	553357	7	31,492,520.00	31,492,520.00	
7,607,078.00	**稅捐與規費**	**55336**	**A**	**9,478,844.00**	**9,478,844.00**	
3,911,058.00	土地稅	553362	0	4,741,611.00	4,741,611.00	
3,688,134.00	房屋稅	553364	9	4,737,233.00	4,737,233.00	
7,886.00	消費與行為稅	553365	3			
6,938,203,405.00	**兌換損失**	**5534**	**4**			
6,938,203,405.00	**損失與賠償給付**	**55348**	**8**			
6,938,203,405.00	各項損失	553481	2			
1,689,398.00	**各項提存**	**5535**	**A**	**8,284,995.00**		**8,284,995.00**
1,689,398.00	**損失與賠償給付**	**55358**	**4**	**8,284,995.00**		**8,284,995.00**
1,689,398.00	提存	553583	8	8,284,995.00		8,284,995.00
326,507,501.00	**資產減損損失**	**5541**	**2**			
326,507,501.00	**損失與賠償給付**	**55418**	**6**			
326,507,501.00	各項損失	554181	**A**			
72,440,898,278.00	**合計**			**66,522,948,054.00**	**41,524,309.00**	**66,481,423,745.00**

註:上年度決算數及本年度預算數業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各
項自債準備等科目改以淨額表達重分類。

股 份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

100 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	%		
1,000,000,000.00		**1,000,000,000.00**	**1,108,270,555.00**	**110.83**		**1,108,270,555.00**
1,000,000,000.00		**1,000,000,000.00**	**1,108,270,555.00**	**110.83**		**1,108,270,555.00**
300,000,000.00		300,000,000.00	1,187,356,433.00	395.79		1,187,356,433.00
700,000,000.00		700,000,000.00	-79,085,878.00	-11.30		-79,085,878.00
			3,345,110,338.00	**—**		**3,345,110,338.00**
			3,345,110,338.00	**—**		**3,345,110,338.00**
			3,345,110,338.00	—		3,345,110,338.00
			823,900,701.00	**—**		**823,900,701.00**
			823,900,701.00	**—**		**823,900,701.00**
			823,900,701.00	—		823,900,701.00
55,000,000.00	**52,121,000.00**	**2,879,000.00**	**-7,365,096.00**	**-13.39**	**-10,596,691.00**	**3,231,595.00**
3,579,000.00	**800,000.00**	**2,779,000.00**	**2,614,946.00**	**73.06**	**-716,649.00**	**3,331,595.00**
2,779,000.00		2,779,000.00	2,741,364.00	98.65		2,741,364.00
800,000.00	800,000.00		-716,649.00	-89.58	-716,649.00	
			46,885.00	—		46,885.00
			543,346.00	—		543,346.00
			469,594.00	**—**	**469,594.00**	
			400,800.00	—	400,800.00	
			68,794.00	—	68,794.00	
27,071,000.00	**27,071,000.00**		**4,421,520.00**	**16.33**	**4,421,520.00**	
27,071,000.00	27,071,000.00		4,421,520.00	16.33	4,421,520.00	
24,350,000.00	**24,250,000.00**	**100,000.00**	**-14,871,156.00**	**-61.07**	**-14,771,156.00**	**-100,000.00**
10,750,000.00	10,750,000.00		-6,008,389.00	-55.89	-6,008,389.00	
13,500,000.00	13,500,000.00		-8,762,767.00	-64.91	-8,762,767.00	
100,000.00		100,000.00	-100,000.00	-100.00		-100,000.00
55,000,000.00		**55,000,000.00**	**-46,715,005.00**	**-84.94**		**-46,715,005.00**
55,000,000.00		**55,000,000.00**	**-46,715,005.00**	**-84.94**		**-46,715,005.00**
55,000,000.00		55,000,000.00	-46,715,005.00	-84.94		-46,715,005.00
49,699,462,000.00	**52,121,000.00**	**49,647,341,000.00**	**16,823,486,054.00**	**33.85**	**-10,596,691.00**	**16,834,082,745.00**

臺銀人壽保險

其 他 營 業

中 華 民 國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
2,200,317.00	**其他營業成本**	**560**	**5**	**11,198,470.00**	**11,198,470.00**	
2,192,715.00	**營業資產出租費用**	**5601**	**1**	**2,091,219.00**	**2,091,219.00**	
111,321.00	**服務費用**	**56012**	**2**	**8,477.00**	**8,477.00**	
98,100.00	修理保養與保固費	560125	5			
13,221.00	保險費	560126	0	8,477.00	8,477.00	
	租金與利息	**56014**	**3**	**5,036.00**	**5,036.00**	
	利息	560146	A	5,036.00	5,036.00	
1,448,207.00	**折舊、折耗及攤銷**	**56015**	**9**	**1,448,420.00**	**1,448,420.00**	
1,448,207.00	房屋折舊	560151	3	1,448,420.00	1,448,420.00	
633,187.00	**稅捐與規費**	**56016**	**4**	**629,286.00**	**629,286.00**	
212,013.00	土地稅	560162	3	213,831.00	213,831.00	
420,699.00	房屋稅	560164	2	415,455.00	415,455.00	
475.00	消費與行為稅	560165	7			
7,602.00	**其他營業成本**	**5609**	**2**	**9,107,251.00**	**9,107,251.00**	
7,602.00	**服務費用**	**56092**	**3**	**9,096,390.00**	**9,096,390.00**	
7,602.00	保險費	560926	A	1,610.00	1,610.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	560927	5	9,094,780.00	9,094,780.00	
	租金與利息	**56094**	**4**	**10,861.00**	**10,861.00**	
	利息	560946	1	10,861.00	10,861.00	
2,200,317.00	**合計**			**11,198,470.00**	**11,198,470.00**	

股份有限公司

成 本 明 細 表

100 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 金額	合計 %	固定	變動
2,049,000.00	**2,021,000.00**	**28,000.00**	**9,149,470.00**	**446.53**	**9,177,470.00**	**-28,000.00**
1,479,000.00	**1,451,000.00**	**28,000.00**	**612,219.00**	**41.39**	**640,219.00**	**-28,000.00**
56,000.00	**28,000.00**	**28,000.00**	**-47,523.00**	**-84.86**	**-19,523.00**	**-28,000.00**
28,000.00		28,000.00	-28,000.00	-100.00		-28,000.00
28,000.00	28,000.00		-19,523.00	-69.73	-19,523.00	
			5,036.00	**—**	**5,036.00**	
			5,036.00	—	5,036.00	
670,000.00	**670,000.00**		**778,420.00**	**116.18**	**778,420.00**	
670,000.00	670,000.00		778,420.00	116.18	778,420.00	
753,000.00	**753,000.00**		**-123,714.00**	**-16.43**	**-123,714.00**	
302,000.00	302,000.00		-88,169.00	-29.20	-88,169.00	
451,000.00	451,000.00		-35,545.00	-7.88	-35,545.00	
570,000.00	**570,000.00**		**8,537,251.00**	**1,497.76**	**8,537,251.00**	
570,000.00	**570,000.00**		**8,526,390.00**	**1,495.86**	**8,526,390.00**	
570,000.00	570,000.00		-568,390.00	-99.72	-568,390.00	
			9,094,780.00	—	9,094,780.00	
			10,861.00	**—**	**10,861.00**	
			10,861.00	—	10,861.00	
2,049,000.00	**2,021,000.00**	**28,000.00**	**9,149,470.00**	**446.53**	**9,177,470.00**	**-28,000.00**

臺銀人壽保險

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
197,466,830.00	**用人費用**	**58111**	**A**	**223,074,217.00**	**175,582,402.00**	**47,491,815.00**
97,192,368.00	正式員額薪資	581111	5	116,139,714.00	116,139,714.00	
1,596,420.00	臨時人員薪資	581112	0	1,657,122.00	1,657,122.00	
7,851,045.00	超時工作報酬	581113	4	9,061,386.00	9,061,386.00	
82,082.00	津貼	581114	9	87,612.00	87,612.00	
37,899,164.00	獎金	581115	3	45,609,264.00	19,828,661.00	25,780,603.00
18,016,387.00	退休及卹償金	581116	8	21,731,987.00	21,731,987.00	
24,996.00	資遣費	581117	2			
34,802,797.00	福利費	581118	7	28,785,910.00	7,074,698.00	21,711,212.00
1,571.00	提繳費	581119	1	1,222.00	1,222.00	
110,043,284.00	**服務費用**	**58112**	**6**	**118,337,659.00**	**5,782,958.00**	**112,554,701.00**
2,897,637.00	水電費	581121	A	3,074,267.00		3,074,267.00
27,287,278.00	郵電費	581122	5	24,628,142.00		24,628,142.00
1,455,088.00	旅運費	581123	0	1,564,195.00	1,564,195.00	
40,761,811.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	42,684,757.00		42,684,757.00
748,555.00	修理保養與保固費	581125	9	1,733,262.00	1,733,262.00	
197,808.00	保險費	581126	3	142,306.00	142,306.00	
11,125,901.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	1,956,219.00	1,954,719.00	1,500.00
15,900,668.00	專業服務費	581128	2	34,051,006.00	388,476.00	33,662,530.00
9,668,538.00	公共關係費	581129	7	8,503,505.00		8,503,505.00
4,658,147.00	**材料及用品費**	**58113**	**1**	**2,776,832.00**	**2,776,832.00**	
507,646.00	使用材料費	581131	6	471,616.00	471,616.00	
4,150,501.00	用品消耗	581132	A	2,305,216.00	2,305,216.00	

註:表內管制性項目本年度決算數如下：

國外旅費636,760.00元，公共關係費8,503,505.00元，廣告費15,905,379.00元，業務宣導費9,373,153.00元，服裝370,000.00元，傷病醫藥費28,600.00元及體育活動費96,000.00元。

股份有限公司

明　細　表

100 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	%		
230,098,000.00	**182,042,000.00**	**48,056,000.00**	**-7,023,783.00**	**-3.05**	**-6,459,598.00**	**-564,185.00**
132,828,000.00	132,828,000.00		-16,688,286.00	-12.56	-16,688,286.00	
1,658,000.00	1,658,000.00		-878.00	-0.05	-878.00	
10,315,000.00	10,315,000.00		-1,253,614.00	-12.15	-1,253,614.00	
			87,612.00	—	87,612.00	
50,918,000.00	22,138,000.00	28,780,000.00	-5,308,736.00	-10.43	-2,309,339.00	-2,999,397.00
11,259,000.00	11,259,000.00		10,472,987.00	93.02	10,472,987.00	
23,110,000.00	3,834,000.00	19,276,000.00	5,675,910.00	24.56	3,240,698.00	2,435,212.00
10,000.00	10,000.00		-8,778.00	-87.78	-8,778.00	
122,970,000.00	**9,221,000.00**	**113,749,000.00**	**-4,632,341.00**	**-3.77**	**-3,438,042.00**	**-1,194,299.00**
3,230,000.00		3,230,000.00	-155,733.00	-4.82		-155,733.00
29,750,000.00		29,750,000.00	-5,121,858.00	-17.22		-5,121,858.00
2,178,000.00	2,178,000.00		-613,805.00	-28.18	-613,805.00	
58,075,000.00		58,075,000.00	-15,390,243.00	-26.50		-15,390,243.00
3,880,000.00	3,880,000.00		-2,146,738.00	-55.33	-2,146,738.00	
383,000.00	383,000.00		-240,694.00	-62.84	-240,694.00	
2,755,000.00	2,755,000.00		-798,781.00	-28.99	-800,281.00	1,500.00
12,719,000.00	25,000.00	12,694,000.00	21,332,006.00	167.72	363,476.00	20,968,530.00
10,000,000.00		10,000,000.00	-1,496,495.00	-14.96		-1,496,495.00
7,713,000.00	**7,713,000.00**		**-4,936,168.00**	**-64.00**	**-4,936,168.00**	
1,292,000.00	1,292,000.00		-820,384.00	-63.50	-820,384.00	
6,421,000.00	6,421,000.00		-4,115,784.00	-64.10	-4,115,784.00	

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	檢查號碼	合計	固定	變動
48,475,851.00	**租金與利息**	**58114**	**7**	**57,151,096.00**	**6,956,786.00**	**50,194,310.00**
4,266,000.00	房租	581142	6	5,554,230.00	5,554,230.00	
42,824,389.00	機器租金	581143	A	50,194,310.00		50,194,310.00
	交通及運輸設備租金	581144	5			
1,385,462.00	什項設備租金	581145	0	1,402,556.00	1,402,556.00	
17,150,840.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58115**	**2**	**16,990,348.00**	**16,990,348.00**	
7,252,674.00	房屋折舊	581151	7	7,441,159.00	7,441,159.00	
3,755,266.00	機械及設備折舊	581152	1	3,485,365.00	3,485,365.00	
886,514.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	823,391.00	823,391.00	
1,376,109.00	什項設備折舊	581154	A	1,164,732.00	1,164,732.00	
758,834.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	801,240.00	801,240.00	
3,121,443.00	攤銷	581159	3	3,274,461.00	3,274,461.00	
11,104,371.00	**稅捐與規費**	**58116**	**8**	**11,311,790.00**	**3,259,585.00**	**8,052,205.00**
904,738.00	土地稅	581162	7	911,846.00	911,846.00	
2,260,399.00	房屋稅	581164	6	2,233,089.00	2,233,089.00	
4,749,404.00	消費與行為稅	581165	A	5,181,104.00	90,650.00	5,090,454.00
3,189,830.00	規費	581168	4	2,985,751.00	24,000.00	2,961,751.00
6,740,151.00	**會費、捐助與分攤**	**58117**	**3**	**6,528,731.00**	**1,155,374.00**	**5,373,357.00**
887,323.00	會費	581171	8	1,155,374.00	1,155,374.00	
5,852,828.00	分攤	581173	7	5,373,357.00		5,373,357.00
200.00	**其他**	**58119**	**4**			
200.00	其他費用	581192	3			
395,639,674.00	**合計**			**436,170,673.00**	**212,504,285.00**	**223,666,388.00**

股份有限公司

明　細　表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
63,312,000.00	**3,701,000.00**	**59,611,000.00**	**-6,160,904.00**	**-9.73**	**3,255,786.00**	**-9,416,690.00**
1,080,000.00	1,080,000.00		4,474,230.00	414.28	4,474,230.00	
59,611,000.00		59,611,000.00	-9,416,690.00	-15.80		-9,416,690.00
139,000.00	139,000.00		-139,000.00	-100.00	-139,000.00	
2,482,000.00	2,482,000.00		-1,079,444.00	-43.49	-1,079,444.00	
17,957,000.00	**17,957,000.00**		**-966,652.00**	**-5.38**	**-966,652.00**	
9,150,000.00	9,150,000.00		-1,708,841.00	-18.68	-1,708,841.00	
2,726,000.00	2,726,000.00		759,365.00	27.86	759,365.00	
1,742,000.00	1,742,000.00		-918,609.00	-52.73	-918,609.00	
1,350,000.00	1,350,000.00		-185,268.00	-13.72	-185,268.00	
220,000.00	220,000.00		581,240.00	264.20	581,240.00	
2,769,000.00	2,769,000.00		505,461.00	18.25	505,461.00	
13,726,000.00	**3,261,000.00**	**10,465,000.00**	**-2,414,210.00**	**-17.59**	**-1,415.00**	**-2,412,795.00**
805,000.00	805,000.00		106,846.00	13.27	106,846.00	
2,206,000.00	2,206,000.00		27,089.00	1.23	27,089.00	
8,265,000.00	200,000.00	8,065,000.00	-3,083,896.00	-37.31	-109,350.00	-2,974,546.00
2,450,000.00	50,000.00	2,400,000.00	535,751.00	21.87	-26,000.00	561,751.00
6,485,000.00	**1,063,000.00**	**5,422,000.00**	**43,731.00**	**0.67**	**92,374.00**	**-48,643.00**
1,063,000.00	1,063,000.00		92,374.00	8.69	92,374.00	
5,422,000.00		5,422,000.00	-48,643.00	-0.90		-48,643.00
462,261,000.00	**224,958,000.00**	**237,303,000.00**	**-26,090,327.00**	**-5.64**	**-12,453,715.00**	**-13,636,612.00**

臺銀人壽保險

管理費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
93,064,206.00	**用人費用**	**58211**	**8**	**104,075,126.00**	**91,205,545.00**	**12,869,581.00**
54,993,615.00	正式員額薪資	582111	2	61,766,811.00	61,766,811.00	
4,131,633.00	超時工作報酬	582113	1	4,699,292.00	4,699,292.00	
120,000.00	津貼	582114	6	120,000.00	120,000.00	
20,350,524.00	獎金	582115	A	22,769,062.00	9,899,481.00	12,869,581.00
10,058,486.00	退休及卹償金	582116	5	11,026,880.00	11,026,880.00	
3,408,205.00	福利費	582118	4	3,691,634.00	3,691,634.00	
1,743.00	提繳費	582119	9	1,447.00	1,447.00	
6,632,031.00	**服務費用**	**58212**	**3**	**6,575,997.00**	**6,575,997.00**	
1,656,003.00	水電費	582121	8	1,298,954.00	1,298,954.00	
1,741,858.00	郵電費	582122	2	2,051,211.00	2,051,211.00	
273,865.00	旅運費	582123	7	527,083.00	527,083.00	
860,033.00	印刷裝訂與廣告費	582124	1	1,211,487.00	1,211,487.00	
2,018,641.00	修理保養與保固費	582125	6	1,025,896.00	1,025,896.00	
78,471.00	保險費	582126	A	69,486.00	69,486.00	
10.00	棧儲、包裝、代理及加工費	582127	5	360,680.00	360,680.00	
3,150.00	專業服務費	582128	0	31,200.00	31,200.00	
2,598,108.00	**材料及用品費**	**58213**	**9**	**1,752,002.00**	**1,752,002.00**	
397,889.00	使用材料費	582131	3	215,097.00	215,097.00	
2,200,219.00	用品消耗	582132	8	1,536,905.00	1,536,905.00	

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

服裝190,000.00元，傷病醫藥費14,000.00元及體育活動費43,200.00元。

股份有限公司

明　細　表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計 金額	合計 %	固定	變動
110,968,000.00	**95,943,000.00**	**15,025,000.00**	**-6,892,874.00**	**-6.21**	**-4,737,455.00**	**-2,155,419.00**
71,123,000.00	71,123,000.00		-9,356,189.00	-13.15	-9,356,189.00	
4,381,000.00	4,381,000.00		318,292.00	7.27	318,292.00	
120,000.00	120,000.00		0.00	0.00	0.00	
26,583,000.00	11,558,000.00	15,025,000.00	-3,813,938.00	-14.35	-1,658,519.00	-2,155,419.00
6,547,000.00	6,547,000.00		4,479,880.00	68.43	4,479,880.00	
2,209,000.00	2,209,000.00		1,482,634.00	67.12	1,482,634.00	
5,000.00	5,000.00		-3,553.00	-71.06	-3,553.00	
8,237,000.00	**8,237,000.00**		**-1,661,003.00**	**-20.17**	**-1,661,003.00**	
1,584,000.00	1,584,000.00		-285,046.00	-18.00	-285,046.00	
1,725,000.00	1,725,000.00		326,211.00	18.91	326,211.00	
1,044,000.00	1,044,000.00		-516,917.00	-49.51	-516,917.00	
1,925,000.00	1,925,000.00		-713,513.00	-37.07	-713,513.00	
1,577,000.00	1,577,000.00		-551,104.00	-34.95	-551,104.00	
332,000.00	332,000.00		-262,514.00	-79.07	-262,514.00	
			360,680.00	—	360,680.00	
50,000.00	50,000.00		-18,800.00	-37.60	-18,800.00	
2,178,000.00	**2,178,000.00**		**-425,998.00**	**-19.56**	**-425,998.00**	
102,000.00	102,000.00		113,097.00	110.88	113,097.00	
2,076,000.00	2,076,000.00		-539,095.00	-25.97	-539,095.00	

臺銀人壽保險

管理費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	科目 編號	科目 檢查號碼	本年度決算數 合計	本年度決算數 固定	本年度決算數 變動
1,047,755.00	**租金與利息**	**58214**	**4**	**4,531,219.00**	**4,531,219.00**	
344,866.00	房租	582142	3	3,918,586.00	3,918,586.00	
193,960.00	機器租金	582143	8	104,000.00	104,000.00	
508,929.00	什項設備租金	582145	7	508,633.00	508,633.00	
7,199,360.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58215**	**0**	**7,958,411.00**	**7,958,411.00**	
2,451,713.00	房屋折舊	582151	4	2,263,153.00	2,263,153.00	
2,963,172.00	機械及設備折舊	582152	9	3,549,006.00	3,549,006.00	
721,225.00	交通及運輸設備折舊	582153	3	957,336.00	957,336.00	
1,020,844.00	什項設備折舊	582154	8	1,188,916.00	1,188,916.00	
42,406.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	582155	2			
1,529,759.00	**稅捐與規費**	**58216**	**5**	**1,522,462.00**	**1,522,462.00**	
512,048.00	土地稅	582162	4	516,448.00	516,448.00	
985,301.00	房屋稅	582164	3	972,984.00	972,984.00	
18,350.00	消費與行為稅	582165	8			
14,060.00	規費	582168	1	33,030.00	33,030.00	
2,122,664.00	**會費、捐助與分攤**	**58217**	**A**	**2,139,990.00**	**2,139,990.00**	
2,122,664.00	分攤	582173	4	2,139,990.00	2,139,990.00	
114,193,883.00	**合計**			**128,555,207.00**	**115,685,626.00**	**12,869,581.00**

股份有限公司

明　細　表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
2,795,000.00	**2,795,000.00**		**1,736,219.00**	**62.12**	**1,736,219.00**	
1,885,000.00	1,885,000.00		2,033,586.00	107.88	2,033,586.00	
			104,000.00	—	104,000.00	
910,000.00	910,000.00		-401,367.00	-44.11	-401,367.00	
11,894,000.00	**11,894,000.00**		**-3,935,589.00**	**-33.09**	**-3,935,589.00**	
2,800,000.00	2,800,000.00		-536,847.00	-19.17	-536,847.00	
6,410,000.00	6,410,000.00		-2,860,994.00	-44.63	-2,860,994.00	
1,694,000.00	1,694,000.00		-736,664.00	-43.49	-736,664.00	
990,000.00	990,000.00		198,916.00	20.09	198,916.00	
1,795,000.00	**1,795,000.00**		**-272,538.00**	**-15.18**	**-272,538.00**	
520,000.00	520,000.00		-3,552.00	-0.68	-3,552.00	
1,215,000.00	1,215,000.00		-242,016.00	-19.92	-242,016.00	
20,000.00	20,000.00		-20,000.00	-100.00	-20,000.00	
40,000.00	40,000.00		-6,970.00	-17.43	-6,970.00	
2,200,000.00	**2,200,000.00**		**-60,010.00**	**-2.73**	**-60,010.00**	
2,200,000.00	2,200,000.00		-60,010.00	-2.73	-60,010.00	
140,067,000.00	**125,042,000.00**	**15,025,000.00**	**-11,511,793.00**	**-8.22**	**-9,356,374.00**	**-2,155,419.00**

臺銀人壽保險

其　他　營　業

中　華　民　國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
18,868.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**1,508,196.00**	**1,508,196.00**	
18,868.00	**用人費用**	**58311**	**5**			
18,868.00	獎金	583115	8			
	服務費用	**58312**	**A**	**1,508,196.00**	**1,508,196.00**	
	專業服務費	583128	7	1,508,196.00	1,508,196.00	
3,906,808.00	**員工訓練費用**	**5832**	**6**	**4,162,870.00**	**4,162,870.00**	
3,906,808.00	**服務費用**	**58322**	**7**	**4,162,870.00**	**4,162,870.00**	
	旅運費	583223	A			
3,906,808.00	專業服務費	583228	3	4,162,870.00	4,162,870.00	
3,925,676.00	**合計**			**5,671,066.00**	**5,671,066.00**	

股份有限公司

費 用 明 細 表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
1,500,000.00	**1,500,000.00**		**8,196.00**	**0.55**	**8,196.00**	
1,500,000.00	**1,500,000.00**		**8,196.00**	**0.55**	**8,196.00**	
1,500,000.00	1,500,000.00		8,196.00	**0.55**	8,196.00	
6,950,000.00	**6,950,000.00**		**-2,787,130.00**	**-40.10**	**-2,787,130.00**	
6,950,000.00	**6,950,000.00**		**-2,787,130.00**	**-40.10**	**-2,787,130.00**	
200,000.00	200,000.00		-200,000.00	-100.00	-200,000.00	
6,750,000.00	6,750,000.00		-2,587,130.00	-38.33	-2,587,130.00	
8,450,000.00	**8,450,000.00**		**-2,778,934.00**	**-32.89**	**-2,778,934.00**	

臺銀人壽保險

營業外費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
39,373,027.50	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**20,544,287.00**	**11,259,479.00**	**9,284,808.00**
	資產報廢損失	**5913**	**6**	**1,428,925.00**	**1,428,925.00**	
	損失與賠償給付	**59138**	**0**	**1,428,925.00**	**1,428,925.00**	
	各項損失	591381	4	1,428,925.00	1,428,925.00	
8,573,788.00	**優存超額利息**	**5927**	**9**	**9,284,808.00**		**9,284,808.00**
8,573,788.00	**租金與利息**	**59274**	**A**	**9,284,808.00**		**9,284,808.00**
8,573,788.00	利息	592746	8	9,284,808.00		9,284,808.00
30,799,239.50	**什項費用**	**5929**	**1**	**9,830,554.00**	**9,830,554.00**	
6,548,675.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**7,545,035.00**	**7,545,035.00**	
3,352,089.00	臨時人員薪資	592912	6	3,360,116.00	3,360,116.00	
5,954.00	超時工作報酬	592913	A	10,150.00	10,150.00	
154,944.00	退休及卹償金	592916	4	202,227.00	202,227.00	
3,035,688.00	福利費	592918	3	3,972,001.00	3,972,001.00	
	提繳費	592919	8	541.00	541.00	
17,113,362.00	**服務費用**	**59292**	**2**	**765,708.00**	**765,708.00**	
14,847.00	水電費	592921	7	14,360.00	14,360.00	
267,605.00	郵電費	592922	1			
3,109.00	旅運費	592923	6			
284,125.00	修理保養與保固費	592925	5			
78,658.00	保險費	592926	0			
16,465,018.00	棧儲、包裝、代理及加工費	592927	4	751,348.00	751,348.00	
3,000.00	**租金與利息**	**59294**	**3**			
3,000.00	什項設備租金	592945	6			
7,134,202.50	**其他**	**59299**	**A**	**1,519,811.00**	**1,519,811.00**	
7,134,202.50	其他費用	592992	0	1,519,811.00	1,519,811.00	
39,373,027.50	**合計**			**20,544,287.00**	**11,259,479.00**	**9,284,808.00**

股份有限公司

明　細　表

100 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	%		
15,139,000.00	**6,268,000.00**	**8,871,000.00**	**5,405,287.00**	**35.70**	**4,991,479.00**	**413,808.00**
768,000.00	**768,000.00**		**660,925.00**	**86.06**	**660,925.00**	
768,000.00	**768,000.00**		**660,925.00**	**86.06**	**660,925.00**	
768,000.00	768,000.00		660,925.00	86.06	660,925.00	
8,871,000.00		**8,871,000.00**	**413,808.00**	**4.66**		**413,808.00**
8,871,000.00		**8,871,000.00**	**413,808.00**	**4.66**		**413,808.00**
8,871,000.00		8,871,000.00	413,808.00	4.66		413,808.00
5,500,000.00	**5,500,000.00**		**4,330,554.00**	**78.74**	**4,330,554.00**	
5,500,000.00	**5,500,000.00**		**2,045,035.00**	**37.18**	**2,045,035.00**	
			3,360,116.00	—	3,360,116.00	
			10,150.00	—	10,150.00	
			202,227.00	—	202,227.00	
5,500,000.00	5,500,000.00		-1,527,999.00	-27.78	-1,527,999.00	
			541.00	—	541.00	
			765,708.00	**—**	**765,708.00**	
			14,360.00	—	14,360.00	
			751,348.00	—	751,348.00	
			1,519,811.00	**—**	**1,519,811.00**	
			1,519,811.00	—	1,519,811.00	
15,139,000.00	**6,268,000.00**	**8,871,000.00**	**5,405,287.00**	**35.70**	**4,991,479.00**	**413,808.00**

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100年度

單位:新臺幣元

科目			決算數	可用預算數					比較增減	本年度保留數
名稱	編號	檢查碼		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計		
一般建築及設備計畫										
房屋及建築	**152**	**5**	**7,466,148.00**		**13,400,000.00**		**1,105,250.00**	**14,505,250.00**	**-7,039,102.00**	**6,770,269.00**
房屋及建築			280,748.00							
未完工程			7,185,400.00							
機械及設備	**153**	**2**	**8,572,522.00**		**8,594,000.00**		**-21,478.00**	**8,572,522.00**	**0.00**	
機械及設備			5,443,409.00							
訂購機件			3,129,113.00							
交通及運輸設備	**154**	**0**	**2,776,606.00**		**3,295,000.00**		**-518,394.00**	**2,776,606.00**	**0.00**	
交通及運輸設備			188,606.00							
訂購機件			2,588,000.00							
什項設備	**155**	**7**	**552,622.00**		**1,118,000.00**		**-565,378.00**	**552,622.00**	**0.00**	
什項設備			376,087.00							
訂購機件			176,535.00							
合計			**19,367,898.00**		**26,407,000.00**			**26,407,000.00**	**-7,039,102.00**	**6,770,269.00**

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	檢查號碼	全部計畫 金額	全部計畫 目標能量	全部計畫 進度起訖年月	預算 可用預算 以前年度保留數	預算 可用預算 本年度預算數	預算 可用預算 本年度奉准先行辦理數	預算 調整數	預算 合計
一般建築及設備計畫							**26,407,000.00**			**26,407,000.00**
房屋及建築	**152**	**5**					**13,400,000.00**		**1,105,250.00**	**14,505,250.00**
房屋及建築										
未完工程										
機械及設備	**153**	**2**					**8,594,000.00**		**-21,478.00**	**8,572,522.00**
機械及設備										
訂購機件										
交通及運輸設備	**154**	**0**					**3,295,000.00**		**-518,394.00**	**2,776,606.00**
交通及運輸設備										
訂購機件										
什項設備	**155**	**7**					**1,118,000.00**		**-565,378.00**	**552,622.00**
什項設備										
訂購機件										
合　　計							**26,407,000.00**		**0.00**	**26,407,000.00**

股份有限公司

預算與實際進度比較表

100 年 度

單位：新臺幣元

數			決	算	數		
數	截至本年度累計數		本年度金額	占預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	未達成或超過預算之原因
占全部計畫%	金額	占全部計畫%					
			19,367,898.00	**73.34**			主要係高雄分公司裝修工程，於100年9月至12月間陸續辦理5次招標作業，皆廢標或流標，致該項預算無法執行，爰申請辦理預算保留6,770,269.00元所致。
			7,466,148.00	**51.47**			
			280,748.00	(加計保留預算數，執行率為98.15%)			
			7,185,400.00				
			8,572,522.00	**100.00**			
			5,443,409.00				
			3,129,113.00				
			2,776,606.00	**100.00**			
			188,606.00				
			2,588,000.00				
			552,622.00	**100.00**			
			376,087.00				
			176,535.00				
			19,367,898.00	**73.34**			

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中 華 民 國 100 年度

單位：新臺幣元

項　　目	土地改良物	房屋及建築(含重估增值)	機械及設備	交 通 及運輸設備	什項設備	租賃權益改　　良	非營業資產及其他	合　　計
原　　值		561,493,451.00	65,067,371.00	16,187,412.00	21,170,551.00	3,611,241.00	1,555,812,130.00	2,223,342,156.00
減：以前年度已提折舊及減損數		149,927,299.00	36,425,187.00	6,201,105.00	11,326,420.00	806,910.00	245,325,265.00	450,012,186.00
上年度期末帳面價值		411,566,152.00	28,642,184.00	9,986,307.00	9,844,131.00	2,804,331.00	1,310,486,865.00	1,773,329,970.00
加：本年度新增資產價值		280,748.00	5,443,409.00	188,606.00	376,087.00		226,838,669.00	233,127,519.00
減：本年度減少資產價值			1,303,627.00	40,084.00	85,214.00			1,428,925.00
加減：調整數		-2,300,348.00					-3,806,245.00	-6,106,593.00
減：本年度提列折舊數		11,152,732.00	7,034,371.00	1,780,727.00	2,353,648.00	801,240.00	31,492,520.00	54,615,238.00
本年度期末帳面價值		**398,393,820.00**	**25,747,595.00**	**8,354,102.00**	**7,781,356.00**	**2,003,091.00**	**1,502,026,769.00**	**1,944,306,733.00**
本年度提列折舊數		**11,152,732.00**	**7,034,371.00**	**1,780,727.00**	**2,353,648.00**	**801,240.00**	**31,492,520.00**	**54,615,238.00**
不動產投資損失							31,492,520.00	31,492,520.00
營業資產出租費用		1,448,420.00						1,448,420.00
業務費用		7,441,159.00	3,485,365.00	823,391.00	1,164,732.00	801,240.00		13,715,887.00
管理費用		2,263,153.00	3,549,006.00	957,336.00	1,188,916.00			7,958,411.00

註：表列「非營業資產及其他」不含「不動產投資」項下之土地，其本年度期末帳面價值為2,555,009,074.00元

臺銀人壽股份有限公司

資 產 報 廢 明 細 表

中 華 民 國 100 年 度

單位:新臺幣元

科目			決算數							報廢損失預算數	比較增減	
名稱	編號	檢查號碼	帳面價值				殘餘價值	未實現重估增值減少數	報廢損失		金額	%
			成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額						
固定資產			13,139,163.00	11,710,238.00		1,428,925.00			1,428,925.00	768,000.00	660,925.00	86.06
機械及設備	946030	5	11,265,126.00	9,961,499.00		1,303,627.00			1,303,627.00	681,000.00	622,627.00	91.43
交通及運輸設備	946040	A	598,637.00	558,553.00		40,084.00			40,084.00	17,000.00	23,084.00	135.79
什項設備	946050	6	1,275,400.00	1,190,186.00		85,214.00			85,214.00	70,000.00	15,214.00	21.73
總計			13,139,163.00	11,710,238.00		1,428,925.00			1,428,925.00	768,000.00	660,925.00	86.06

臺銀人壽保險

資金轉投資及

中華民國

轉投資事業				投資金			
名稱	年終實收資本總額	發行股數	稅前盈餘(虧損)	以前年度投資額	本年度增減(一)投資金額		
					決算數	預算數	比較增減
華南金融控股股份有限公司	82,143,144,220.00	8,214,314,422.00	10,404,192,000.00	1,242,145,933.00			
臺灣人壽保險股份有限公司	8,569,411,860.00	856,941,186.00	349,063,000.00	99,915,736.00			
合計				**1,342,061,669.00**			

註：報酬率=(採權益法認列之投資損益/期末投資金額)X100%。

股 份 有 限 公 司

其 盈 虧 明 細 表

100 年 度

單位：新臺幣元

額	持 股 比 例		現 金 股 利 或 採 權 益 法 認 列 之 投 資 損 益							
截至本年度投資淨額	截至本年度持有股數	占發行股額%	本 年 度						上 年 度 決 算 數	
			決 算 數			預 算 數		比 較 增 減		
			每 股	總 額	報酬率%	每 股	總 額		每 股	總 額
1,242,145,933.00	315,643,691	3.84	採權益法認列	383,750,375.00	30.89	採權益法認列	195,139,000.00	188,611,375.00	採權益法認列	273,659,104.00
99,915,736.00	22,759,869	2.66	採權益法認列	7,701,103.00	7.71	採權益法認列	53,354,000.00	-45,652,897.00	採權益法認列	43,058,757.00
1,342,061,669.00				**391,451,478.00**			**248,493,000.00**	**142,958,478.00**		**316,717,861.00**

臺銀人壽股份有限公司

資金轉投資及其盈虧明細表附註

中 華 民 國100 度

持股比例達20%以上之長期股權投資，本（100）年度依權益法評價計認列長期股權投資淨利益 391,451,478.00元、其他資本公積增加82,793,456.00元、金融商品未實現損益減少233,849,244.00元、累積換算調整數增加6,009,555.00元、未實現重估增值增加67,673,088.00元、未認列退休金成本影響數增加9,177.00元及特別盈餘公積增加10,206,874.00元，經扣除收到現金股利111,009,187元後，計淨增加長期股權投資權益調整213,285,197.00元。

明細如下：

轉投資公司名稱	採權益法認列之投資利益(損失-)	其他資本公積	金融商品未實現損益	累積換算調整數	未實現重估增值	未認列退休金成本影響數	特別盈餘公積	收到現金股利
華南金控(股)	383,750,375.00	67,827,988.00	-140,875,430.00	5,450,803.00	67,673,088.00		10,206,874.00	89,333,120.00
臺灣人壽保險(股)	7,701,103.00	14,965,468.00	-92,973,814.00	558,752.00		9,177.00		21,676,067.00
合計	**391,451,478.00**	**82,793,456.00**	**-233,849,244.00**	**6,009,555.00**	**67,673,088.00**	**9,177.00**	**10,206,874.00**	**111,009,187.00**

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	100.8.11	17,866,624
臺灣人壽保險股份有限公司	100.8.22	1,083,803
合計		**18,950,427**

臺銀人壽保險

資本增減與

中華民國

科目			期初資本決算數		本年度		
					決算數		
名稱	編號	檢查號碼	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
轉投資事業機關資本	942030	6	11,000,000,000.00				
合計			**11,000,000,000.00**				

股 份 有 限 公 司

股 額 明 細 表

100 年 度

單位: 新 臺 幣 元

增減數				期末資本決算數				
預算數			比較增減	實收資本				預收資本
現金	轉帳	合計		股數	每股面額(元)	金額	%	
				1,100,000,000.00	10.00	11,000,000,000.00	100.00	
				1,100,000,000.00	**10.00**	**11,000,000,000.00**	**100.00**	

戊、決　算　參　考　表

臺銀人壽保險股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中 華 民 國 100 年 度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分									
業務部分	**9722**	**7**	**160**		**210**		**-50**		
正式職員	97221	2	156		204		-48		
臨時職員	97222	8	3		4		-1		
正式工員	97223	3	1		2		-1		
管理部分	**9723**	**3**	**72**		**61**		**11**		
正式職員	97231	9	63		51		12		
正式工員	97233	0	9		10		-1		
小計			**232**		**271**		**-39**		
正式職員			219		255		-36		
臨時職員			3		4		-1		
正式工員			10		12		-2		
合計			**232**		**271**		**-39**		

臺銀人壽保險

用人費用

中華民國

科目			決						
名稱	編號	檢查號碼	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
							績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**	**9**							
國內部分(小計)	**9741**	**5**	**177,906,525**	**5,017,238**	**13,770,828**	**207,612**	**38,646,584**	**29,728,142**	**3,600**
業務費用	**974581**	**9**	**116,139,714**	**1,657,122**	**9,061,386**	**87,612**	**25,777,003**	**19,828,661**	**3,600**
國內部分	97458131	2	116,139,714	1,657,122	9,061,386	87,612	25,777,003	19,828,661	3,600
管理費用	**974582**	**3**	**61,766,811**		**4,699,292**	**120,000**	**12,869,581**	**9,899,481**	
國內部分	97458231	7	61,766,811		4,699,292	120,000	12,869,581	9,899,481	
其他營業費用	**974583**	**8**							
國內部分	97458331	1							
其他營業外費用	**974592**	**9**		**3,360,116**	**10,150**				
國內部分	97459231	2		3,360,116	10,150				
合計			**177,906,525**	**5,017,238**	**13,770,828**	**207,612**	**38,646,584**	**29,728,142**	**3,600**

註：表內提撥福利金21,711,212.00元，提撥率為0.0322%，低於法定預算提撥率0.0381%。

股 份 有 限 公 司

彙　　計　　表

100　年 度　　單位:新臺幣元

算									數
退休、卹償金		資遣費	福　　利　　費					提繳工資墊償費用	合　計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
32,961,094			**14,508,533**	**42,600**	**21,711,212**	**139,200**	**48,000**	**3,210**	**334,694,378**
21,731,987			**6,950,098**	**28,600**	**21,711,212**	**96,000**		**1,222**	**223,074,217**
21,731,987			6,950,098	28,600	21,711,212	96,000		1,222	223,074,217
11,026,880			**3,634,434**	**14,000**		**43,200**		**1,447**	**104,075,126**
11,026,880			3,634,434	14,000		43,200		1,447	104,075,126
202,227			**3,924,001**				**48,000**	**541**	**7,545,035**
202,227			3,924,001				48,000	541	7,545,035
32,961,094			**14,508,533**	**42,600**	**21,711,212**	**139,200**	**48,000**	**3,210**	**334,694,378**

臺銀人壽保險

用人費用

中華民國

科目			預						
名稱	編號	檢查號碼	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
							績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**	**9**							
國內部分(小計)	**9741**	**5**	**203,951,000**	**1,658,000**	**14,696,000**	**120,000**	**43,805,000**	**33,696,000**	
業務費用	**974581**	**9**	**132,828,000**	**1,658,000**	**10,315,000**		**28,780,000**	**22,138,000**	
國內部分	97458131	2	132,828,000	1,658,000	10,315,000		28,780,000	22,138,000	
管理費用	**974582**	**3**	**71,123,000**		**4,381,000**	**120,000**	**15,025,000**	**11,558,000**	
國內部分	97458231	7	71,123,000		4,381,000	120,000	15,025,000	11,558,000	
其他營業費用	**974583**	**8**							
國內部分	97458331	1							
其他營業外費用	**974592**	**9**							
國內部分	97459231	2							
合計			**203,951,000**	**1,658,000**	**14,696,000**	**120,000**	**43,805,000**	**33,696,000**	

股份有限公司

彙　　計　　表

100　年度　　單位:新臺幣元

算									數
退休、卹償金		資遣費	福　　利　　費					提繳工資墊償費用	合　計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
16,306,000	**1,500,000**		**11,003,000**	**377,000**	**19,276,000**	**163,000**		**15,000**	**346,566,000**
10,759,000	**500,000**		**3,503,000**	**222,000**	**19,276,000**	**109,000**		**10,000**	**230,098,000**
10,759,000	500,000		3,503,000	222,000	19,276,000	109,000		10,000	230,098,000
5,547,000	**1,000,000**		**2,000,000**	**155,000**		**54,000**		**5,000**	**110,968,000**
5,547,000	1,000,000		2,000,000	155,000		54,000		5,000	110,968,000
			5,500,000						**5,500,000**
			5,500,000						5,500,000
16,306,000	**1,500,000**		**11,003,000**	**377,000**	**19,276,000**	**163,000**		**15,000**	**346,566,000**

臺銀人壽保險

繳納各項稅捐

中華民國

科目			決算數										
名稱	編號	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
			中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	9761	0											
營利事業所得稅	97611	5											
土地稅	9762	6		**6,383,736.00**								**6,383,736.00**	
一般土地地價稅	97622	7		6,383,736.00								6,383,736.00	
房屋稅	9764	9		**8,358,761.00**								**8,358,761.00**	
一般房屋稅	97641	4		8,358,761.00								8,358,761.00	
消費與行為稅	9765	5	**1,559,488.00**	**3,621,616.00**							**1,559,488.00**	**3,621,616.00**	
營業稅	97657	3	1,559,488.00								1,559,488.00		
印花稅	97658	9		3,530,966.00								3,530,966.00	
使用牌照稅	97659	4		90,650.00								90,650.00	
規費	9768	4	**2,905,761.00**	**113,020.00**							**2,905,761.00**	**113,020.00**	
行政規費	97681	0	2,848,731.00	113,020.00							2,848,731.00	113,020.00	
汽車燃料使用費	97683	A	57,030.00								57,030.00		
合計			**4,465,249.00**	**18,477,133.00**							**4,465,249.00**	**18,477,133.00**	

註：所得稅利益67,075,647.00元。

股份有限公司

與規費明細表

100 年 度

單位：新臺幣元

科目			預算數											
名稱	編號	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計			
			中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	9761	0	**15,382,000.00**								**15,382,000.00**		
營利事業所得稅	97611	5	15,382,000.00								15,382,000.00		
土地稅	9762	6		**12,377,000.00**								**12,377,000.00**	
一般土地地價稅	97622	7		12,377,000.00								12,377,000.00	
房屋稅	9764	9		**17,372,000.00**								**17,372,000.00**	
一般房屋稅	97641	4		17,372,000.00								17,372,000.00	
消費與行為稅	9765	5	**3,165,000.00**	**5,220,000.00**							**3,165,000.00**	**5,220,000.00**	
營業稅	97657	3	3,165,000.00								3,165,000.00		
印花稅	97658	9		5,000,000.00								5,000,000.00	
使用牌照稅	97659	4		220,000.00								220,000.00	
規費	9768	4	**70,000.00**	**2,420,000.00**							**70,000.00**	**2,420,000.00**	
行政規費	97681	0		2,420,000.00								2,420,000.00	
汽車燃料使用費	97683	A	70,000.00								70,000.00		
合計			**18,617,000.00**	**37,389,000.00**							**18,617,000.00**	**37,389,000.00**	

臺銀人壽保險

主 要 營 運 量

中 華 民 國

上年度決算數		營運項目			單位	本年度
數量	金額	名稱	編號	檢查號碼		數量
	56,105,942,111.00	**保險**				
	56,105,942,111.00	人壽保險	932340	2		

股份有限公司

值　比　較　表

100　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	%
50,896,339,651.00		**41,372,117,000.00**			**9,524,222,651.00**	**23.02**
50,896,339,651.00		41,372,117,000.00			9,524,222,651.00	23.02

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 100 年度

單位：新臺幣元

營運項目			決算數	預算數	比較增減（－）	
名稱及年度	編號	檢查號碼			金額	%
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	2	50,896,339,651.00	41,372,117,000.00	9,524,222,651.00	23.02
99年度						
保險			**56,105,942,111.00**	**38,405,665,000.00**	**17,700,277,111.00**	**46.09**
人壽保險	932340	2	56,105,942,111.00	38,405,665,000.00	17,700,277,111.00	46.09
98年度						
保險			**43,504,446,778.00**	**33,460,071,000.00**	**10,044,375,778.00**	**30.02**
人壽保險	932340	2	43,504,446,778.00	33,460,071,000.00	10,044,375,778.00	30.02
97年度						
保險			**46,487,246,526.00**	**29,363,441,000.00**	**17,123,805,526.00**	**58.32**
人壽保險	932340	2	46,487,246,526.00	29,363,441,000.00	17,123,805,526.00	58.32

臺銀人壽保險股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 100 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			**1,155,374.00**	**1,063,000.00**	**92,374.00**	**8.69**
國際組織會費			**382,434.00**	**350,000.00**	**32,434.00**	**9.27**
	業務費用		**382,434.00**	**350,000.00**	**32,434.00**	**9.27**
		1.國際保險協會	178,278.00	80,000.00	98,278.00	122.85
		2.美國精算學會		39,000.00	-39,000.00	-100.00
		3.美國壽險管理協會	204,156.00	231,000.00	-26,844.00	-11.62
職業團體會費			**772,940.00**	**713,000.00**	**59,940.00**	**8.41**
	業務費用		**772,940.00**	**713,000.00**	**59,940.00**	**8.41**
		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	92,900.00	100,000.00	-7,100.00	-7.10
		3.中華民國保險學會	30,000.00	38,000.00	-8,000.00	-21.05
		4.中華民國精算協會	92,000.00	110,000.00	-18,000.00	-16.36
		5.財團法人保險犯罪防制中心	60,000.00	66,000.00	-6,000.00	-9.09
		6.中華民國各地區商業會常年會費	20,040.00	93,000.00	-72,960.00	-78.45
		7.內部稽核團體	12,000.00		12,000.00	—
		8.臺灣金融聯合金融服務總會	250,000.00	250,000.00	0.00	0.00
		9.臺灣企業重建協會	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
		10.台北金融研究發展基金會 大陸金融研究聯誼會	160,000.00		160,000.00	—
分　攤			**7,513,347.00**	**7,622,000.00**	**-108,653.00**	**-1.43**
分攤大樓管理費			**6,960,715.00**	**7,000,000.00**	**-39,285.00**	**-0.56**
	業務費用		**4,820,725.00**	**4,800,000.00**	**20,725.00**	**0.43**
		辦公大樓管理費等	4,820,725.00	4,800,000.00	20,725.00	0.43
	管理費用		**2,139,990.00**	**2,200,000.00**	**-60,010.00**	**-2.73**
		辦公大樓管理費等	2,139,990.00	2,200,000.00	-60,010.00	-2.73
分攤其他費用			**552,632.00**	**622,000.00**	**-69,368.00**	**-11.15**
	業務費用		**552,632.00**	**622,000.00**	**-69,368.00**	**-11.15**
		1.中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款		17,000.00	-17,000.00	-100.00
		2.中華民國人壽保險商業同業公會事業費	540,000.00	540,000.00	0.00	0.00
		3.中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	12,582.00	21,000.00	-8,418.00	-40.09
		4.分攤其他經費款	50.00	44,000.00	-43,950.00	-99.89
會費、捐助與分攤	**總　計**		**8,668,721.00**	**8,685,000.00**	**-16,279.00**	**-0.19**

臺銀人壽保險股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中 華 民 國 100 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
297,098,579.00	**用人費用**	**334,694,378.00**	**346,566,000.00**	**-11,871,622.00**	**-3.43**	
152,185,983.00	正式員額薪資	177,906,525.00	203,951,000.00	-26,044,475.00	-12.77	
4,948,509.00	臨時人員薪資	5,017,238.00	1,658,000.00	3,359,238.00	202.61	
11,988,632.00	超時工作報酬	13,770,828.00	14,696,000.00	-925,172.00	-6.30	
202,082.00	津貼	207,612.00	120,000.00	87,612.00	73.01	
58,268,556.00	獎金	68,378,326.00	77,501,000.00	-9,122,674.00	-11.77	
28,229,817.00	退休及卹償金	32,961,094.00	17,806,000.00	15,155,094.00	85.11	
24,996.00	資遣費					
41,246,690.00	福利費	36,449,545.00	30,819,000.00	5,630,545.00	18.27	
3,314.00	提繳費	3,210.00	15,000.00	-11,790.00	-78.60	
2,201,236,198.00	**服務費用**	**2,237,450,648.00**	**2,298,784,000.00**	**-61,333,352.00**	**-2.67**	
4,568,487.00	水電費	4,387,581.00	4,814,000.00	-426,419.00	-8.86	
29,296,741.00	郵電費	26,679,353.00	31,475,000.00	-4,795,647.00	-15.24	
1,732,062.00	旅運費	2,091,278.00	3,422,000.00	-1,330,722.00	-38.89	
41,621,844.00	印刷裝訂與廣告費	43,896,244.00	60,000,000.00	-16,103,756.00	-26.84	
8,015,388.00	修理保養與保固費	8,279,522.00	8,264,000.00	15,522.00	0.19	
75,478,670.00	保險費	82,187,666.00	78,548,000.00	3,639,666.00	4.63	
2,010,247,872.00	棧儲、包裝、代理及加工費	2,021,128,881.00	2,081,242,000.00	-60,113,119.00	-2.89	
20,606,596.00	專業服務費	40,296,618.00	21,019,000.00	19,277,618.00	91.72	
9,668,538.00	公共關係費	8,503,505.00	10,000,000.00	-1,496,495.00	-14.96	
7,256,255.00	**材料及用品費**	**4,528,834.00**	**9,891,000.00**	**-5,362,166.00**	**-54.21**	主要係撙節費用所致。
905,535.00	使用材料費	686,713.00	1,394,000.00	-707,287.00	-50.74	
6,350,720.00	用品消耗	3,842,121.00	8,497,000.00	-4,654,879.00	-54.78	
228,532,860.00	**租金與利息**	**274,968,173.00**	**440,114,000.00**	**-165,145,827.00**	**-37.52**	主要係因利率降低，致支付軍保利息費用較預算減少所致。
5,011,666.00	房租	9,873,616.00	2,965,000.00	6,908,616.00	233.01	
43,018,349.00	機器租金	50,298,310.00	59,611,000.00	-9,312,690.00	-15.62	
	交通及運輸設備租金		139,000.00	-139,000.00	-100.00	
1,897,391.00	什項設備租金	1,911,189.00	3,392,000.00	-1,480,811.00	-43.66	
178,605,454.00	利息	212,885,058.00	374,007,000.00	-161,121,942.00	-43.08	

臺銀人壽保險股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中 華 民 國 100 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
52,560,609.00	**折舊、折耗及攤銷**	**57,889,699.00**	**57,592,000.00**	**297,699.00**	**0.52**	
11,152,594.00	房屋折舊	11,152,732.00	12,620,000.00	-1,467,268.00	-11.63	
6,718,438.00	機械及設備折舊	7,034,371.00	9,136,000.00	-2,101,629.00	-23.00	
1,607,739.00	交通及運輸設備折舊	1,780,727.00	3,436,000.00	-1,655,273.00	-48.17	
2,396,953.00	什項設備折舊	2,353,648.00	2,340,000.00	13,648.00	0.58	
801,240.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	801,240.00	220,000.00	581,240.00	264.20	
26,762,202.00	其他折舊性資產折舊	31,492,520.00	27,071,000.00	4,421,520.00	16.33	
3,121,443.00	攤銷	3,274,461.00	2,769,000.00	505,461.00	18.25	
20,874,395.00	**稅捐與規費**	**22,942,382.00**	**56,006,000.00**	**-33,063,618.00**	**-59.04**	主要係負課稅所得及不動產投資較預算減少，致相關稅捐隨同減少。
5,539,857.00	土地稅	6,383,736.00	12,377,000.00	-5,993,264.00	-48.42	
7,354,533.00	房屋稅	8,358,761.00	17,372,000.00	-9,013,239.00	-51.88	
4,776,115.00	消費與行為稅	5,181,104.00	8,385,000.00	-3,203,896.00	-38.21	
3,203,890.00	規費	3,018,781.00	2,490,000.00	528,781.00	21.24	
	所得稅		15,382,000.00	-15,382,000.00	-100.00	
8,862,815.00	**會費、捐助與分攤**	**8,668,721.00**	**8,685,000.00**	**-16,279.00**	**-0.19**	
887,323.00	會費	1,155,374.00	1,063,000.00	92,374.00	8.69	
7,975,492.00	分攤	7,513,347.00	7,622,000.00	-108,653.00	-1.43	
70,172,674,742.00	**損失與賠償給付**	**64,182,425,111.00**	**47,125,172,000.00**	**17,057,253,111.00**	**36.20**	主要係提存責任準備及金融商品評價損失增加所致。
7,283,913,750.00	各項損失	4,170,439,964.00	768,000.00	4,169,671,964.00	542,926.04	
14,703,062,313.00	賠償給付	11,633,509,919.00	12,146,584,000.00	-513,074,081.00	-4.22	
48,185,698,679.00	提存	48,378,475,228.00	34,977,820,000.00	13,400,655,228.00	38.31	
7,134,402.50	**其他**	**1,519,811.00**		**1,519,811.00**	—	主要係沖轉過期帳收入。
7,134,402.50	其他費用	1,519,811.00		1,519,811.00	—	
72,996,230,855.50	**合計**	**67,125,087,757.00**	**50,342,810,000.00**	**16,782,277,757.00**	**33.34**	

註:1.上年度決算數及本年度預算數業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

2.所得稅利益67,075,647.00元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管制性項目及統計所需項目比較表

中 華 民 國 100 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	636,760.00	1,307,000.00	-670,240.00	-51.28	
公共關係費	8,503,505.00	10,000,000.00	-1,496,495.00	-14.96	
廣告費	15,905,379.00	31,000,000.00	-15,094,621.00	-48.69	
業務宣導費	9,373,153.00	10,250,000.00	-876,847.00	-8.55	
服裝	560,000.00	678,000.00	-118,000.00	-17.40	
傷病醫藥費	42,600.00	377,000.00	-334,400.00	-88.70	
體育活動費	139,200.00	163,000.00	-23,800.00	-14.60	
統計所需項目：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
土地增值稅					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
關稅					
證券交易稅					

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 …… 5~6

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)…… 5

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形…… 5

三、其他重要計畫…… 5~6

參、營業損益之經過 …… 6~7

一、營業收支及盈虧情形…… 6

二、最近 5 年度簡明損益表…… 7

肆、盈虧撥補之擬議 …… 7~8

一、盈虧撥補之情形…… 7

二、最近 5 年度盈餘分配情形表…… 8

伍、現金流量之情形 …… 8

陸、資產負債狀況 …… 8~9

一、資產負債之結構…… 8~9

二、最近 5 年度簡明資產負債表…… 9

柒、財務地位、經營績效及成長分析 …… 9~11

一、財務比率…… 9~10

二、經營比率…… 10

三、成長比率…… 10~11
四、最近5年度投資報酬分析表…… 11

丙、決算主要表

一、損益表…… 12~15
二、盈虧撥補表…… 16~17
三、現金流量表…… 18~19
四、資產負債表…… 20~23
五、財務報表附註…… 24~28

丁、決算明細表

壹、損益明細表

一、金融保險收入明細表…… 29~30
二、其他營業收入明細表…… 31
三、營業外收入明細表…… 32
四、金融保險成本明細表…… 33~36
五、業務費用明細表…… 37~40
六、管理費用明細表…… 41~42
七、其他營業費用明細表…… 43~44
八、營業外費用明細表…… 45~46

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表…… 47
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表…… 48~49
三、資產折舊明細表…… 50
四、資產報廢明細表…… 51
五、資本增減與股額明細表…… 52~53

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表…… 54
二、用人費用彙計表…… 55~58
三、繳納各項稅捐與規費明細表…… 59~60
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表…… 61
五、主要營運量值比較表…… 62~63
六、5 年來主要營運量值比較表…… 64
七、會費、捐助與分攤費用彙計表…… 65
八、各項費用彙計表…… 66~67
九、管制性項目及統計所需項目比較表…… 68
十、損益表（依「證券商財務報告編製準則」編製）…… 69
十一、現金流量表（依「證券商財務報告編製準則」編製）…… 70
十二、資產負債表（依「證券商財務報告編製準則」編製）…… 71

甲、財　務　摘　要

甲、財 務 摘 要

單位:新臺幣億元

項　　目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營 業 總 收 入	5.61	6.04	-0.43	7.12
營 業 總 支 出	4.88	4.83	0.05	1.04
純 益（純 損－）	0.73	1.21	-0.48	39.67
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.51	0.75	-0.24	32.00
留 存 事 業 機 關 盈 餘	0.22	0.46	-0.24	52.17
現 金 流 量①：				
增加固定資產及遞耗資產	0.04	0.17	-0.13	76.47
增 加 長 期 債 務				
現 金 及 約 當 現 金 淨 增				
現 金 及 約 當 現 金 淨 減	2.41	1.84	0.57	30.98
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	7.48	-0.44	7.92	—
固 定 資 產 餘 額	2.85	2.53	0.32	12.65
長 期 負 債 餘 額	1.51	0.85	0.66	77.65
業 主 權 益	32.38	31.54	0.84	2.66

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

②營運資金餘額 = 流動資產 － 流動負債。

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本公司以經營證券業務、服務社會大眾、扶助金融市場穩定、發展資本市場事業為宗旨，並依照證券相關法規辦理證券承銷及經紀、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人、營業處所自行買賣有價證券、提供證券發行、募集之顧問及辦理與前揭各項業務有關之代理服務及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、關於經營管理者：

100 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：本年度舉辦兩次融資業務促銷活動，吸引客戶至本公司使用融資交易，開戶數較前一年度增加 988 戶或 22.75%，市占率亦成長 0.09 個百分點。

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，並會同自營部對本公司重要法人客戶辦理說明會，期能提升下單意願。

3.提高電子下單穩定度及效率：已完成新版 Web、AP 及手機下單系統之建置，提供客戶多樣化的證券下單管道，吸引更多年輕客戶群，增加營運量。

4.加強文宣廣告：於各大網站、平面媒體或其他通路刊登本公司電子下單及融資優惠利（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.股票自營業務：

(1)訪談上市櫃公司逾 170 家，撰寫公司研究報告 68 篇，持續

強化研究深度及研究品質，以提升股票投資績效。

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

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

2.債券自營業務：

(1)本公司業已取得中央公債交易商資格，參與公債市場初級與次級市場交易。

(2)分批建立公司債部位，增加債券利息收入，並拓展公司債次級市場業務。

(3)持續開發附條件交易客戶，包括壽險、銀行、票券、證券、投信基金、個人客戶等，以分散客源，並增加附條件交易營運量。

3.衍生性金融商品業務:

(1)100 年開辦資產交換業務，配合資訊系統建置的進度先以買進信用端商品為主，預計 101 年交易系統上線將可提供投資人在股票及定存外之新的投資工具，以滿足不同屬性投資人商品需求並提升公司服務品質,增加公司獲利機會。

(2)100 年獲主管機關核給認購（售）權證發行人資格，訂定權證風險管理辦法、避險交易及流動量提供等作業注意事項，並自行研發完成權證前檯交易管理系統及後檯結算作業系統，將於 101 年第一季起開始發行權證。

(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：

100 年度透過共同行銷共承做 34 件籌資案，總金額為 7.27 億元；另自行爭取承作 13 件籌資案，總金額為 15.94 億元。100

年度共承做 47 件籌資案，總金額為 23.21 億元。

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

100 年度參與臺灣銀行香港分行至東莞拜訪大陸臺商，探尋各項業務商機，尋求未來在兩岸承銷、購併財務顧問業務合作與資訊交流機會。

3.持續推動有價證券承銷業務，並配合臺灣銀行上海代表處（分行）及其他海外分行，推動臺商回臺上市與財務顧問/M&A 業務：

配合臺灣銀行上海代表處（分行）及香港分行，拜訪有意願回臺上市之臺商。100 年度共完成一件 TDR 及三件臺商回臺第一上市的承銷案件。

(四)在經營管理上落實公司治理，並強化內部控制制度與法規遵循，發揮經營效能。

100 年增（修）訂及廢止 77 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、監察人均親自或委託出、列席。另本公司依規定填報財政部派任公民營事業機構董監事出席紀錄表，對董事會決議事項已建立公股董監事建議事項執行情形表之追蹤制度，以落實公司重大經營政策、董事會決議事項之執行，確保公司經營方針無偏差。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

(一)證券經紀業務營運量：

證券經紀營運量新臺幣 676,750,732,206.00 元，較預算數 550,000,000,000.00 元，增加 126,750,732,206.00 元，約 23.05%。

(二)證券融資營運量：

融資平均餘額 1,825,291,774.00 元，較預算數 1,800,000,000.00 元，增加 25,291,774.00 元，約 1.41%。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 7,185,000.00 元，實際執行數 7,120,154.00 元，執行率 99.10%，以本公司營運資金作為財源。

三、其他重要計畫

配合公司業務發展招攬、培訓各類人才，妥適配置人力；積極與工會協調，和諧勞資關係。

(一)為拓展業務，100 年委託財團法人台灣金融研訓院辦理三次公開甄試，招考五至十二職等職員，包含自營部主管、新竹分公司經理及自營、經紀、承銷、會計、稽核、資訊等 25 名專業人員，第一批已於 100 年 12 月就職，第二批將於 101 年 1 月陸續就職。藉由對外招募新人，延攬優秀人才，為公司注入新血。

(二)為提升同仁專業知能及組織競爭力，於 100 年建置線上學習系統，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、IFRS 等，總計 100 年度員工參加教育訓練 238 班 1,702 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 100 年度補助同仁考取證照 29 人次，

補助進修 15 人次。

(三)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 542,737,923.00 元，較預算數 584,739,000.00 元，減少 42,001,077.00 元，約 7.18%，主要係未如預期產生出售證券淨利益所致。

(二)營業成本：決算數 204,331,098.00 元，較預算數 201,062,000.00 元，增加 3,269,098.00 元，約 1.63%，主要係產生出售證券淨損失及金融資產評價損失所致。

(三)營業費用：決算數 247,385,839.00 元，較預算數 296,580,000.00 元，減少 49,194,161.00 元，約 16.59%，主要係撙節用人及節約各項開支所致。

(四)營業外收入：決算數 18,285,214.00 元，較預算數 13,700,000.00 元，增加 4,585,214.00 元，約 33.47%，主要係什項收入及租賃收入增加所致。

(五)營業外費用：決算數 11,862,992.00 元，較預算數 7,150,000.00 元，增加 4,712,992.00 元，約 65.92%，主要係利息費用增加所致。

(六)所得稅費用：決算數 24,719,513.00 元，較預算數 9,165,000.00 元，增加 15,554,513.00 元，約 169.72%，主要係課稅所得增加所致。

(七)本期純益：決算數 72,723,695.00 元，較預算數 84,482,000.00 元，減少 11,758,305.00 元，約 13.92%，主要係課稅所得增加，所得稅費用增加，故本期純益減少所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

最 近 5 年 度 簡 明 損 益 表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
收入					
營業收入		332,716	610,555	589,102	542,738
營業外收入		42,104	22,624	15,302	18,285
會計原則變動累積影響數					
收入合計		**374,820**	**633,179**	**604,404**	**561,023**
支出					
營業成本		206,973	186,719	200,331	204,331
營業費用		224,573	246,687	247,052	247,386
營業外費用		10,304	11,726	7,886	11,863
所得稅費用		62	27,353	27,882	24,719
支出合計		**441,912**	**472,485**	**483,151**	**488,299**
純益(純損－)		**-67,092**	**160,694**	**121,253**	**72,724**

說明：1.97-100年度為審定決算數。

2.97年度已配合98年度修訂「優存超額利息」會計科目重分類。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前純益為 97,443,208.00 元，扣除所得稅費用 24,719,513.00 元後，本期純益為 72,723,695.00 元，依規定分配如下：

(一)提列法定公積：按本期純益 10%提列，計 7,272,369.50 元。

(二)提列特別公積：按本期純益 20%提列，計 14,544,739.00 元。

(三)撥付股（官）息紅利：經上述分配後，尚餘 50,906,586.50 元，悉數解繳臺灣金融控股股份有限公司。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

年度 / 項目	96年	97年	98年	99年	100年
盈餘分配					
股(官)息紅利			65,522	75,670	50,907
填補虧損			67,092		
公積			28,080	45,583	21,817
合計			**160,694**	**121,253**	**72,724**

說明：1.97-100年度為審定決算數。
2.97年度係虧損。

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

(一)營業活動之淨現金流出 22,635,798.00 元。

(二)投資活動之淨現金流出 383,985,682.00 元。

(三)融資活動之淨現金流入 165,740,336.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減少 240,881,144.00 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 2,202,081,093.52 元，占資產總額 25.09%。

2.押匯貼現及放款 1,770,825,000.00 元，占資產總額 20.17%。

3.固定資產 285,281,418.00 元，占資產總額 3.25%。

4.無形資產 1,522,272.00 元，占資產總額 0.02%。

5.其他資產 4,517,648,499.30 元，占資產總額 51.47%。

以上資產總額為 8,777,358,282.82 元。

(二)負債之狀況：

1.流動負債 1,453,602,853.00 元，占負債及業主權益總額 16.56%。

2.長期負債 150,825,285.00 元，占負債及業主權益總額 1.72%。

3.其他負債 3,935,237,456.00 元，占負債及業主權益總額 44.83

％。

以上負債總額為 5,539,665,594.00 元，占負債及業主權益總額 63.11％。

(三)業主權益之內容：

1.資本 3,000,000,000.00 元，占負債及業主權益總額之 34.18％。

2.保留盈餘 233,542,069.82 元，占負債及業主權益總額 2.66％。

3.業主權益其他項目 4,150,619.00 元，占負債及業主權益總額 0.05％。

以上業主權益總額 3,237,692,688.82 元，占負債及業主權益總額 36.89％。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

年度 / 項目	96年	97年	98年	99年	100年
資產					
流動資產		3,913,092	1,445,631	1,235,233	2,202,081
押匯貼現及放款		610,733	1,499,116	2,687,905	1,770,825
基金、投資及長期應收款					
固定資產		231,147	256,002	253,323	285,281
遞耗、無形及其他資產		906,035	782,870	3,636,128	4,519,171
資產總額		**5,661,007**	**3,983,619**	**7,812,589**	**8,777,358**
負債					
流動負債		2,054,173	368,589	1,279,085	1,453,603
存款、匯款及金融債券					
央行及同業融資					
長期負債		84,528	85,786	84,531	150,825
其他負債		499,754	365,368	3,295,446	3,935,237
負債總額		**2,638,455**	**819,743**	**4,659,062**	**5,539,665**
業主權益					
資本		3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
公積及盈餘		-67,092	28,081	73,664	233,542
業主權益其他項目		89,644	135,795	79,863	4,151
業主權益總額		**3,022,552**	**3,163,876**	**3,153,527**	**3,237,693**
負債及業主權益總額		**5,661,007**	**3,983,619**	**7,812,589**	**8,777,358**

說明：97-100年度為審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益 3,237,693

千元，除以資產總額 8,777,358 千元，其比率為 36.89%，較本年度預算 56.76%及上年度決算 40.36%均低，主要係資產總額增加所致。

(二)負債總額對業主權益之比率：本年度決算負債總額 5,539,665 千元，除以業主權益 3,237,693 千元，其比率為 171.10%，較本年度預算 76.19%及上年度決算 147.74%均高，主要係負債總額增加所致。

二、經營比率：

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 91,021 千元，除以營業收入 542,738 千元，營業利益率為 16.77%，較本年度預算 14.90%為高，主要係撙節用人及節約各項開支，故營業利益增加所致；另較上年度決算 24.06%為低，主要係出售證券淨利益與證券經紀及承銷淨收益減少，故營業利益減少所致。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 72,724 千元，除以營業收入 542,738 千元，純益率為 13.40% ，較本年度預算 14.45%及上年度決算 20.58%均低，主要係出售證券淨利益減少，故稅後純益減少所致。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 72,724 千元，除以平均業主權益 3,195,610 千元，業主權益報酬率為 2.28%，較本年度預算 2.68%及上年度決算 3.84%均低，主要係出售證券淨利益減少，故稅後純益減少所致。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 542,738 千元，較上年度決算數 589,102 千元，減少 7.87%，較本年度預算成長率 13.75%及上年度決算成長率-3.51%均低，主要係出售證券利益減少所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 3,237,693 千元，較上年度決算數 3,153,527 千元，增加 2.67% ，較本年度預算成長

率 1.25%及上年度決算成長率-0.33%均高，主要係依金融監督管理委員會 100 年 1 月 13 日金管證券字第 09900738571 號令規定，將截至 99 年 12 月底已提列之買賣票券損失準備及違約損失準備，全數轉列特別公積所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	96年	97年	98年	99年	100年
營業利益率（%）		**-29.70%**	**29.01%**	**24.06%**	**16.77%**
營業利益		-98,829	177,149	141,718	91,021
營業收入		332,716	610,555	589,102	542,738
純益率（%）		**-20.16%**	**26.32%**	**20.58%**	**13.40%**
稅後純益		-67,092	160,694	121,253	72,724
營業收入		332,716	610,555	589,102	542,738
每股盈餘（元）		**-0.22**	**0.54**	**0.40**	**0.24**
稅後純益		-67,092	160,694	121,253	72,724
普通股流通在外平均股數(千股)		300,000	300,000	300,000	300,000
總資產報酬率（%）		**-1.22%**	**3.33%**	**2.06%**	**0.88%**
稅後純益		-67,092	160,694	121,253	72,724
平均資產總額		5,494,559	4,822,313	5,898,104	8,294,974
業主權益報酬率（%）		**-2.20%**	**5.20%**	**3.84%**	**2.28%**
稅後純益		-67,092	160,694	121,253	72,724
平均業主權益總額		3,053,966	3,093,214	3,158,702	3,195,610

說明：1.97-100年度為審定決算數。

2.97年度已配合98年度修訂「優存超額利息」會計科目重分類。

丙、決　算　主　要　表

臺銀綜合證券股份有限公司

損　　益　　表

中 華 民 國　100　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
589,101,844.00	**營業收入**	**41-47**	**5**	**542,737,923.00**	**584,739,000.00**	**-42,001,077.00**	**-7.18**
583,431,565.00	**金融保險收入**	**450-459**	**8**	**542,566,183.00**	**584,739,000.00**	**-42,172,817.00**	**-7.21**
100,839,401.00	利息收入	4501	4	121,179,100.00	88,239,000.00	32,940,100.00	37.33
24,704,620.00	出售證券利益	4526	A		135,000,000.00	-135,000,000.00	-100.00
2,014,785.00	投資利益	4527	7	4,103,872.00	5,000,000.00	-896,128.00	-17.92
452,641,129.00	證券經紀及承銷收入	452A	6	414,483,822.00	356,500,000.00	57,983,822.00	16.26
3,151,036.00	金融資產評價利益	452C	9				
	金融負債評價利益	452D	5	2,799,389.00		2,799,389.00	—
80,594.00	兌換利益	4534	5				
5,670,279.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**171,740.00**		**171,740.00**	**—**
5,670,279.00	其他營業收入	4609	3	171,740.00		171,740.00	—
200,331,093.00	**營業成本**	**51-57**	**4**	**204,331,098.00**	**201,062,000.00**	**3,269,098.00**	**1.63**
200,331,093.00	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**204,331,098.00**	**201,062,000.00**	**3,269,098.00**	**1.63**
4,030,203.00	利息費用	5501	3	8,713,097.00	1,204,000.00	7,509,097.00	623.68
1,150,977.00	手續費用	5516	2	2,057,085.00	669,000.00	1,388,085.00	207.49
5,772,159.00	證券自營費用	5525	3	6,515,980.00	25,659,000.00	-19,143,020.00	-74.61
	出售證券損失	5526	0	12,327,447.00		12,327,447.00	—
189,359,153.00	證券經紀及承銷費用	552A	5	166,395,708.00	165,030,000.00	1,365,708.00	0.83
	金融資產評價損失	552C	8	8,065,396.00		8,065,396.00	—
18,601.00	各項提存	5535	A	256,385.00	8,500,000.00	-8,243,615.00	-96.98
388,770,751.00	**營業毛利**	**60**	**5**	**338,406,825.00**	**383,677,000.00**	**-45,270,175.00**	**-11.80**
247,052,434.00	**營業費用**	**58**	**1**	**247,385,839.00**	**296,580,000.00**	**-49,194,161.00**	**-16.59**
202,602,771.00	**業務費用**	**581**	**9**	**198,974,953.00**	**252,273,000.00**	**-53,298,047.00**	**-21.13**
202,602,771.00	業務費用	5811	5	198,974,953.00	252,273,000.00	-53,298,047.00	-21.13

臺銀綜合證券股份有限公司

損　　益　　表

中華民國　100　年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	本年度預算數	比較增減 金額	比較增減 %
42,502,689.00	**管理費用**	**582**	**6**	**46,361,675.00**	**41,489,000.00**	**4,872,675.00**	**11.74**
42,502,689.00	管理費用	5821	2	46,361,675.00	41,489,000.00	4,872,675.00	11.74
1,946,974.00	**其他營業費用**	**583**	**3**	**2,049,211.00**	**2,818,000.00**	**-768,789.00**	**-27.28**
18,215.00	研究發展費用	5831	0	207,104.00	120,000.00	87,104.00	72.59
1,928,759.00	員工訓練費用	5832	6	1,842,107.00	2,698,000.00	-855,893.00	-31.72
141,718,317.00	**營業利益**	**61**	**3**	**91,020,986.00**	**87,097,000.00**	**3,923,986.00**	**4.51**
15,302,538.00	**營業外收入**	**49**	**A**	**18,285,214.00**	**13,700,000.00**	**4,585,214.00**	**33.47**
12,806,278.00	**財務收入**	**490**	**A**	**14,754,473.00**	**13,700,000.00**	**1,054,473.00**	**7.70**
4,291,821.00	利息收入	4901	7	4,772,317.00	5,700,000.00	-927,683.00	-16.28
8,514,457.00	租賃收入	4903	0	9,982,156.00	8,000,000.00	1,982,156.00	24.78
2,496,260.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**3,530,741.00**		**3,530,741.00**	**—**
2,496,260.00	什項收入	4929	2	3,530,741.00		3,530,741.00	—
7,885,693.00	**營業外費用**	**59**	**0**	**11,862,992.00**	**7,150,000.00**	**4,712,992.00**	**65.92**
816,476.00	**財務費用**	**590**	**0**	**4,396,142.00**		**4,396,142.00**	**—**
816,476.00	利息費用	5901	6	4,396,142.00		4,396,142.00	—
7,069,217.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**7,466,850.00**	**7,150,000.00**	**316,850.00**	**4.43**
19,694.00	資產報廢損失	5913	6	844,347.00		844,347.00	—
2,768,612.00	優存超額利息	5927	9	1,474,369.00	3,259,000.00	-1,784,631.00	-54.76
4,280,911.00	什項費用	5929	1	5,148,134.00	3,891,000.00	1,257,134.00	32.31
7,416,845.00	**營業外利益（損失－）**	**62**	**1**	**6,422,222.00**	**6,550,000.00**	**-127,778.00**	**-1.95**
149,135,162.00	**稅前純益**	**63**	**0**	**97,443,208.00**	**93,647,000.00**	**3,796,208.00**	**4.05**
27,882,357.00	**所得稅費用（利益－）**	**64**	**8**	**24,719,513.00**	**9,165,000.00**	**15,554,513.00**	**169.72**
121,252,805.00	**本期純益**	**69**	**9**	**72,723,695.00**	**84,482,000.00**	**-11,758,305.00**	**-13.92**

臺銀綜合證券

會計所得及課稅所

中　華　民　國

項　　目	稅法規定	金　額	遞 預　付 本年度(一)
A．本年度盈餘		**97,443,208.00**	
B．暫時性差異		**-1,064,902.00**	
1. 違約損失準備增提數(#280A00)	營利事業所得稅查核準則第63條		
2. 本年度退休金費用超提部份(#251700)	所得稅法第33條	-1,064,902.00	
C．永久性差異		**-47,345,665.00**	
1. 證券交易所得免稅	所得稅法第4條之1	-42,079,658.00	
2. 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	-5,266,007.00	
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）		**143,723,971.00**	
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）		**143,723,971.00**	
H．當年度營利事業所得稅 (一般所得稅額) **= G× 17%**		**24,433,075.00**	
I．基本所得額		**143,723,971.00**	
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	**143,723,971.00**	
證券交易所得(損失－，利益＋)(扣掉97年度之損失68,557,908.00元)	所得基本稅額條例第7條		
J．基本稅額 = (I - 2,000,000)×10%		**14,172,397.00**	
K．基本稅額與一般所得稅額之差額 = J - H			
L．分離課稅款			
M．應付所得稅 = H + K + L		**24,433,075.00**	
N．遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額(17%)		**181,033.00**	
O．備抵遞延所得稅資產			
備抵違約損失準備			
P．以前年度所得稅調整		**105,405.00**	
Q．所得稅費用(利益-) = M + N + O +P		**24,719,513.00**	

(一) 純益部分：

1. 課稅所得 = 稅前會計所得97,443,208.00元 - 暫時性差異1,064,902.00元 + 永久性差異 47,345,665.00元 = 143,723,971.00元
2. 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額24,433,075元｛（一般課稅所得143,723,971元×稅率 17%=24,433,075）與〔基本所得額 143,723,971元- 扣除額 2,000,000元)
× 稅率 10%=14,172,397元〕比較後採孰高 ｝+ 分離課稅款 0元 = 24,433,075元

股份有限公司

得稅調整明細表

100 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(－)
			214,725.00	**52,014,701.00**		
				50,735,074.00		
			214,725.00	1,279,627.00		

臺銀綜合證券股份有限公司

盈　虧　撥　補　表

中 華 民 國 100 年 度

單位:新臺幣元

項目			決算數	預算數	比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼			金額	%	
盈餘之部	**71**	**2**					
本期純益	7101	9	72,723,695.00	84,482,000.00	-11,758,305.00	-13.92	
合計			**72,723,695.00**	**84,482,000.00**	**-11,758,305.00**	**-13.92**	
分配之部	**72**	**A**					
轉投資機關所得者	**722**	**5**	**50,906,586.50**	**59,138,000.00**	**-8,231,413.50**	**-13.92**	
股(官)息紅利	7222	8	50,906,586.50	59,138,000.00	-8,231,413.50	-13.92	
留存事業機關者	**729**	**6**	**21,817,108.50**	**25,344,000.00**	**-3,526,891.50**	**-13.92**	
法定公積	7296	4	7,272,369.50	8,448,000.00	-1,175,630.50	-13.92	
特別公積	7297	A	14,544,739.00	16,896,000.00	-2,351,261.00	-13.92	
合計			**72,723,695.00**	**84,482,000.00**	**-11,758,305.00**	**-13.92**	

臺銀綜合證券股份有限公司

盈　虧　撥　補　表

中 華 民 國 100 年 度

本年度稅前純益97,443,208.00元，扣除所得稅費用24,719,513.00元後，本期純益為72,723,695.00元，依規定分配如下：

一、提列法定公積：按本期純益10%提列，計7,272,369.50元。

二、提列特別公積：按本期純益20%提列，計14,544,739.00元。

三、撥付股(官)息紅利：經上述分配後，尚餘50,906,586.50元，悉數解繳臺灣金融控股股份有限公司。

臺銀綜合證券股份有限公司

現　金　流　量　表

中 華 民 國 100 年 度

單位:新臺幣元

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
營業活動之現金流量	**80**	**3**				
本期純益(純損-)	**801**	**A**	**72,723,695.00**	**84,482,000.00**	**-11,758,305.00**	**-13.92**
調整非現金項目	**802-809**	**8**	**-95,359,493.00**	**-88,855,000.00**	**-6,504,493.00**	**—**
提列備抵呆帳及損失	**8021**	**4**	**5,518,045.00**		**5,518,045.00**	**—**
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	0	**252,038.00**		252,038.00	—
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	**5,266,007.00**		5,266,007.00	—
提存各項準備	**8024**	**3**		**23,900,000.00**	**-23,900,000.00**	**-100.00**
折舊、折耗及減損	**8026**	**6**	**10,179,988.00**	**10,198,000.00**	**-18,012.00**	**-0.18**
折舊、折耗及減損	80261	1	10,179,988.00	10,198,000.00	-18,012.00	-0.18
攤銷	**8028**	**9**	**5,770,417.00**	**1,242,000.00**	**4,528,417.00**	**364.61**
攤銷無形資產	80281	4	1,697,564.00	1,242,000.00	455,564.00	36.68
攤銷金融債券投資溢價(折價-)	80283	5	4,072,853.00		4,072,853.00	—
處理資產損失(利益-)	**8036**	**3**	**9,512,023.00**	**-140,000,000.00**	**149,512,023.00**	**—**
報廢資產損失	80362	4	844,347.00		844,347.00	—
投資損失(利益-)	80363	0	8,667,676.00	-140,000,000.00	148,667,676.00	—
其他	**8042**	**5**	**-75,171,317.00**	**1,322,000.00**	**-76,493,317.00**	**-5,786.18**
其他不影響現金之損失(利益-)	80422	6	-1,064,902.00	1,322,000.00	-2,386,902.00	-180.55
其他	80423	1	-74,106,415.00		-74,106,415.00	—
流動資產淨減(淨增-)	**8044**	**8**	**-146,265.00**	**-2,344,000.00**	**2,197,735.00**	**—**
流動負債淨增(淨減-)	**8046**	**A**	**-51,203,417.00**	**16,910,000.00**	**-68,113,417.00**	**-402.80**
遞延所得稅淨減(淨增-)	**8048**	**3**	**181,033.00**	**-83,000.00**	**264,033.00**	**—**
營業活動之淨現金流入(流出-)	**81**	**1**	**-22,635,798.00**	**-4,373,000.00**	**-18,262,798.00**	**—**
投資活動之現金流量	**82-84**	0				
流動金融資產淨減(淨增-)	**823**	1	**-1,290,970,340.00**	**744,425,000.00**	**-2,035,395,340.00**	**-273.42**
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	**825**	6	**917,080,000.00**	**-400,000,000.00**	**1,317,080,000.00**	**—**
減少固定資產及遞耗資產	**831**	0	**16,450.00**		**16,450.00**	**—**
固定資產	8311	0	16,450.00		16,450.00	—
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	**833**	0	**-6,385,158.00**	**-123,007,000.00**	**116,621,842.00**	**—**
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-435,958.00	-523,000.00	87,042.00	—

臺銀綜合證券股份有限公司

現　金　流　量　表

中 華 民 國 100 年 度

單位:新臺幣元

項目 名稱	編號	檢查號碼	決算數	預算數	比較增減 金額	比較增減 %
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	-5,949,200.00	-2,005,000.00	-3,944,200.00	—
受託買賣借項淨減(淨增-)				-120,479,000.00	120,479,000.00	—
增加固定資產及遞耗資產	**839**	**3**	**-3,726,634.00**	**-7,185,000.00**	**3,458,366.00**	**—**
固定資產	8391	0	-3,726,634.00	-7,185,000.00	3,458,366.00	—
投資活動之淨現金流入(流出-)	**85**	**4**	**-383,985,682.00**	**214,233,000.00**	**-598,218,682.00**	**-279.24**
融資活動之現金流量	**86-88**	**2**				
短期債務淨增(淨減-)	**861**	0	**-62,261,700.00**		**-62,261,700.00**	**—**
流動金融負債淨增(淨減-)	**862**	**7**	**363,058,966.00**	**-150,000,000.00**	**513,058,966.00**	**—**
其他負債淨增(淨減-)	**869**	**8**	**-248,888.00**	**3,637,000.00**	**-3,885,888.00**	**-106.84**
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	-248,888.00		-248,888.00	—
受託買賣貸項淨增(淨減-)				3,637,000.00	-3,637,000.00	**-100.00**
發放現金股利	**877**	**1**	**-134,808,042.00**	**-45,581,000.00**	**-89,227,042.00**	**—**
融資活動之淨現金流入(流出-)	**89**	**7**	**165,740,336.00**	**-191,944,000.00**	**357,684,336.00**	**—**
匯率影響數	**94**	**5**				
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	0	**-240,881,144.00**	**17,916,000.00**	**-258,797,144.00**	**-1,444.50**
期初現金及約當現金	**98**	**8**	**288,998,032.02**	**347,640,000.00**	**-58,641,967.98**	**-16.87**
期末現金及約當現金	**99**	**6**	**48,116,888.02**	**365,556,000.00**	**-317,439,111.98**	**-86.84**
不影響現金及約當現金之投資及融資活動	**8A**	**5**				
投資活動	**82~84A**	**2**	**8,353,645.00**		**8,353,645.00**	**—**
流動金融資產淨減(淨增-)	**823A**	**5**	**70,560,593.00**		**70,560,593.00**	**—**
增加固定資產及遞耗資產	**839A**	**7**	**-62,206,948.00**		**-62,206,948.00**	**—**
固定資產	8391A	4	-62,206,948.00		-62,206,948.00	—
融資活動	**86A~88A**	**5**	**-8,353,645.00**		**-8,353,645.00**	**—**
增加長期債務	**867A**	**7**	**67,358,793.00**		**67,358,793.00**	**—**
其他負債淨增(淨減-)	**869A**	**1**	**-138,061,533.00**		**-138,061,533.00**	**—**
營業及負債準備淨增(淨減-)	8691A	9	-138,061,533.00		-138,061,533.00	—
增加其他融資活動	**872A**	**9**	**194,223,688.00**		**194,223,688.00**	**—**
減少其他融資活動	**878A**	**2**	**-131,874,593.00**		**-131,874,593.00**	**—**

臺銀綜合證券股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
資　產	**1**	**0**	**8,777,358,282.82**	**7,812,588,932.32**	**964,769,350.50**	**12.35**
流動資產	**11-12**	**8**	**2,202,081,093.52**	**1,235,232,775.02**	**966,848,318.50**	**78.27**
現　金	**110**	**8**	**48,116,888.02**	**288,998,032.02**	**-240,881,144.00**	**-83.35**
銀行存款	1102	A	48,116,888.02	288,998,032.02	-240,881,144.00	-83.35
流動金融資產	**113**	**0**	**2,022,759,796.00**	**895,655,974.00**	**1,127,103,822.00**	**125.84**
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	433,703,521.00	19,142,291.00	414,561,230.00	2,165.68
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	-8,535,035.00	-469,639.00	-8,065,396.00	—
附賣回有價證券投資	1133	9	177,560,509.00	71,556,741.00	106,003,768.00	148.14
備供出售金融資產-流動	1136	8	1,499,798,316.00	814,633,503.00	685,164,813.00	84.11
備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-79,767,515.00	-9,206,922.00	-70,560,593.00	—
應收款項	**114-117**	**7**	**48,561,823.50**	**41,824,994.00**	**6,736,829.50**	**16.11**
應收票據	1141	3	1,624,280.00	1,624,280.00	0.00	0.00
應收收益	114C	3	723,720.00	160,120.00	563,600.00	351.99
應收利息	1151	A	37,337,032.00	37,681,181.00	-344,149.00	-0.91
其他應收款	1178	0	9,117,041.50	2,378,658.00	6,738,383.50	283.29
備抵呆帳-其他應收款	1179	6	-240,250.00	-19,245.00	-221,005.00	—
預付款項	**125**	**2**	**82,642,586.00**	**8,753,775.00**	**73,888,811.00**	**844.08**
預付費用	1253	1	10,142,586.00	8,753,775.00	1,388,811.00	15.87
其他預付款	125Y	9	72,500,000.00		72,500,000.00	—
押匯貼現及放款	**13**	**4**	**1,770,825,000.00**	**2,687,905,000.00**	**-917,080,000.00**	**-34.12**
短期擔保放款及透支	**132**	**9**	**1,770,825,000.00**	**2,687,905,000.00**	**-917,080,000.00**	**-34.12**
應收證券融資款	1328	0	1,770,825,000.00	2,687,905,000.00	-917,080,000.00	-34.12
固定資產	**15**	**A**	**285,281,418.00**	**253,322,672.00**	**31,958,746.00**	**12.62**
土　地	**150**	**A**	**210,727,397.00**	**176,167,982.00**	**34,559,415.00**	**19.62**
土地	1501	7	100.32	100.32	0.00	0.00
重估增值-土地	1502	3	210,727,296.68	176,167,881.68	34,559,415.00	19.62
房屋及建築	**152**	**5**	**44,499,416.00**	**46,230,386.00**	**-1,730,970.00**	**-3.74**
房屋及建築	1521	1	88,339,670.00	88,339,670.00	0.00	0.00
累計折舊-房屋及建築	1523	4	-43,840,254.00	-42,109,284.00	-1,730,970.00	—
機械及設備	**153**	**2**	**14,192,261.00**	**17,872,555.00**	**-3,680,294.00**	**-20.59**
機械及設備	1531	9	70,349,112.00	76,643,753.00	-6,294,641.00	-8.21

臺銀綜合證券股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
累計折舊-機械及設備	1533	1	-56,156,851.00	-58,771,198.00	2,614,347.00	—
交通及運輸設備	**154**	**0**	**4,764,120.00**	**4,668,768.00**	**95,352.00**	**2.04**
交通及運輸設備	1541	6	15,319,199.00	16,840,301.00	-1,521,102.00	-9.03
累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-10,555,079.00	-12,171,533.00	1,616,454.00	—
什項設備	**155**	**7**	**7,673,744.00**	**8,382,981.00**	**-709,237.00**	**-8.46**
什項設備	1551	3	13,601,467.00	14,983,751.00	-1,382,284.00	-9.23
累計折舊-什項設備	1553	6	-5,927,723.00	-6,600,770.00	673,047.00	—
租賃權益改良	**156**	**4**	**30,960.00**		**30,960.00**	**—**
租賃權益改良	1561	A	30,094,893.00	30,059,173.00	35,720.00	0.12
累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-30,063,933.00	-30,059,173.00	-4,760.00	—
購建中固定資產	**157**	**1**	**3,393,520.00**		**3,393,520.00**	**—**
未完工程	1571	8	3,340,000.00		3,340,000.00	—
訂購機件	1577	6	53,520.00		53,520.00	—
無形資產	**17**	**7**	**1,522,272.00**	**2,783,878.00**	**-1,261,606.00**	**-45.32**
無形資產	**170-171**	**7**	**1,522,272.00**	**2,783,878.00**	**-1,261,606.00**	**-45.32**
電腦軟體	1708	8	1,522,272.00	2,783,878.00	-1,261,606.00	-45.32
其他資產	**18**	**5**	**4,517,648,499.30**	**3,633,344,607.30**	**884,303,892.00**	**24.34**
非營業資產	**180**	**5**	**198,021,724.30**	**171,677,703.30**	**26,344,021.00**	**15.35**
出租出借資產	1804	A	219,414,072.30	191,766,539.30	27,647,533.00	14.42
累計折舊-出租出借資產	1805	7	-21,392,348.00	-20,088,836.00	-1,303,512.00	—
什項資產	**181-182**	**2**	**350,394,898.00**	**344,445,698.00**	**5,949,200.00**	**1.73**
存出保證金	1811	9	2,298,200.00	2,314,200.00	-16,000.00	-0.69
暫付及待結轉帳項	1816	A		5,514.00	-5,514.00	-100.00
營業保證金及交割結算基金	1819	0	348,096,698.00	342,125,984.00	5,970,714.00	1.75
遞延資產	**183-184**	**7**	**36,503.00**	**217,536.00**	**-181,033.00**	**-83.22**
遞延所得稅資產	1847	9	36,503.00	8,842,499.00	-8,805,996.00	-99.59
備抵評價-遞延所得稅資產	1848	5		-8,624,963.00	8,624,963.00	—
受託買賣借項	**185**	**1**	**3,969,195,374.00**	**3,117,003,670.00**	**852,191,704.00**	**27.34**
應收代買證券價款	1853	A	3,969,195,374.00	2,830,337,148.00	1,138,858,226.00	40.24
交割代價	1854	7		286,666,522.00	-286,666,522.00	-100.00
資產總計			**8,777,358,282.82**	**7,812,588,932.32**	**964,769,350.50**	**12.35**

臺銀綜合證券股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
負　債	**2**	**9**	**5,539,665,594.00**	**4,659,062,447.00**	**880,603,147.00**	**18.90**
流動負債	**21-22**	**7**	**1,453,602,853.00**	**1,279,084,915.00**	**174,517,938.00**	**13.64**
短期債務	**210**	**7**	**499,536,659.00**	**561,798,359.00**	**-62,261,700.00**	**-11.08**
短期借款	2102	0		82,016,949.00	-82,016,949.00	-100.00
應付商業本票	2103	6	500,000,000.00	480,000,000.00	20,000,000.00	4.17
應付商業本票折價	2104	2	-463,341.00	-218,590.00	-244,751.00	—
應付款項	**214-217**	**6**	**220,342,823.00**	**343,824,562.00**	**-123,481,739.00**	**-35.91**
應付代收款	2145	8	4,778,675.00	10,565,160.00	-5,786,485.00	-54.77
應付費用	2147	A	45,795,313.00	55,538,078.00	-9,742,765.00	-17.54
應付稅款	2148	7	48,240,362.00	49,613,232.00	-1,372,870.00	-2.77
應付利息	2151	0	206,500.00	111,189.00	95,311.00	85.72
應付股(官)息紅利	2154	9		75,670,042.00	-75,670,042.00	-100.00
融券存入保證價款	2155	5	50,899,900.00	70,959,800.00	-20,059,900.00	-28.27
應付融券擔保價款	2156	1	55,964,717.00	78,357,948.00	-22,393,231.00	-28.58
其他應付款	2178	9	14,457,356.00	3,009,113.00	11,448,243.00	380.45
預收款項	**225**	**1**	**1,626,080.00**	**1,624,280.00**	**1,800.00**	**0.11**
預收收入	2253	A	1,626,080.00	1,624,280.00	1,800.00	0.11
流動金融負債	**226**	**9**	**732,097,291.00**	**371,837,714.00**	**360,259,577.00**	**96.89**
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	2261	5	3,011,327.00		3,011,327.00	—
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1	-2,799,389.00		-2,799,389.00	—
附買回有價證券負債	2263	8	731,885,353.00	371,837,714.00	360,047,639.00	96.83
長期負債	**25**	**0**	**150,825,285.00**	**84,531,394.00**	**66,293,891.00**	**78.43**
長期債務	**250-251**	**0**	**150,825,285.00**	**84,531,394.00**	**66,293,891.00**	**78.43**
估計應付土地增值稅	2515	9	89,296,560.00	83,251,767.00	6,044,793.00	7.26
應計退休金負債	2517	1	61,528,725.00	1,279,627.00	60,249,098.00	4,708.33
其他負債	**28**	**4**	**3,935,237,456.00**	**3,295,446,138.00**	**639,791,318.00**	**19.41**
營業及負債準備	**280-281**	**4**		**138,061,533.00**	**-138,061,533.00**	**-100.00**
違約損失準備	280A	8		138,061,533.00	-138,061,533.00	-100.00
什項負債	**282-283**	**9**	**4,350,454.00**	**4,599,342.00**	**-248,888.00**	**-5.41**
存入保證金	2821	5	4,350,454.00	4,590,140.00	-239,686.00	-5.22
暫收及待結轉帳項	2825	A		9,202.00	-9,202.00	-100.00
受託買賣貸項	**285**	**A**	**3,930,887,002.00**	**3,152,785,263.00**	**778,101,739.00**	**24.68**
應付託售證券價款	2853	0	758,529,249.00	3,152,785,263.00	-2,394,256,014.00	-75.94
交割代價	2854	6	3,172,357,753.00		3,172,357,753.00	—
負債合計	**2**	**9**	**5,539,665,594.00**	**4,659,062,447.00**	**880,603,147.00**	**18.90**

臺銀綜合證券股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數	上年度決算數	比較增減 金額	比較增減 %
業 主 權 益	**3**	**8**	**3,237,692,688.82**	**3,153,526,485.32**	**84,166,203.50**	**2.67**
資　　本	**31**	**6**	**3,000,000,000.00**	**3,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資　　本	**310**	**6**	**3,000,000,000.00**	**3,000,000,000.00**	**0.00**	**0.00**
資　本	3101	2	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	0.00	0.00
保 留 盈 餘	**33**	**2**	**233,542,069.82**	**73,663,428.32**	**159,878,641.50**	**217.04**
已指撥保留盈餘	**330**	**2**	**233,542,069.82**	**73,663,428.32**	**159,878,641.50**	**217.04**
法定公積	3301	9	28,757,871.50	21,485,502.00	7,272,369.50	33.85
特別公積	3302	5	204,784,198.32	52,177,926.32	152,606,272.00	292.47
業主權益其他項目	**34**	**A**	**4,150,619.00**	**79,863,057.00**	**-75,712,438.00**	**-94.80**
金融商品未實現損益	**340**	**A**	**-79,767,515.00**	**-9,206,922.00**	**-70,560,593.00**	**—**
金融商品未實現損益	3401	7	-79,767,515.00	-9,206,922.00	-70,560,593.00	—
未認列為退休金成本之淨損失	**343**	**2**	**-61,314,000.00**		**-61,314,000.00**	**—**
未認列為退休金成本之淨損失	3431	9	-61,314,000.00		-61,314,000.00	—
未實現重估增值	**344**	**0**	**145,232,134.00**	**89,069,979.00**	**56,162,155.00**	**63.05**
未實現重估增值	3441	6	145,232,134.00	89,069,979.00	56,162,155.00	63.05
業主權益合計	**3**	**8**	**3,237,692,688.82**	**3,153,526,485.32**	**84,166,203.50**	**2.67**
負債與業主權益總計			**8,777,358,282.82**	**7,812,588,932.32**	**964,769,350.50**	**12.35**
備 忘 科 目						
信託代理及保證資產	**186-188**	**9**	**1,303,885,480.00**	**1,587,572,560.00**	**-283,687,080.00**	**-17.87**
保管有價證券	1862	1	1,303,398,480.00	1,587,572,560.00	-284,174,080.00	-17.90
保證品	1864	4	487,000.00		487,000.00	—
合　　計			**1,303,885,480.00**	**1,587,572,560.00**	**-283,687,080.00**	**-17.87**
信託代理及保證負債	**286-288**	**8**	**1,303,885,480.00**	**1,587,572,560.00**	**-283,687,080.00**	**-17.87**
應付保管有價證券	2862	A	1,303,398,480.00	1,587,572,560.00	-284,174,080.00	-17.90
存入保證品	2864	3	487,000.00		487,000.00	—
合　　計			**1,303,885,480.00**	**1,587,572,560.00**	**-283,687,080.00**	**-17.87**

臺銀綜合證券股份有限公司

財 務 報 表 附 註

100 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台幣 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、信安及鳳山等 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

(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「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由財政部、行政院主計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「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院函頒「100 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製，包括總分公司之全部帳目。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)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第 17 號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金，可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之交易事項係以新臺幣為記帳單位。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為業主權益調整項目者，兌換差額亦認列為業主權益調整項目。

(五)租賃

本公司租賃方式係採營業租賃，每期支付租金時，列記當期之租金費用。

(六)租稅

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

本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計部審定數為準。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 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財務會計準則公報第 22 號「所得稅

之會計處理準則」規定處理。

(七)金融商品

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

本公司對金融商品交易係除債券及基金交易採交割日會計處理外，餘採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除公平價值變動列入損益之金融商品，交易成本列為當期費用外，餘原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

本公司所持有之金融商品，在原始認列後，依本公司持有之目的，分為下列各類：

1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產(負債)：包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益兩類。原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利列為當期收益。衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

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

3.持有至到期日金融資產：係具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產，以攤銷後成本衡量，其溢價或折價按持有期間以利息法攤銷。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

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

(八)固定資產評價基礎及其折舊方法

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

土地以外之固定資產折舊係依預計耐用年限，保留 1 年殘值以平均法計提。

(九)資產減損

本公司依財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日就有減損跡象之資產（係指個別資產或現金產生單位），估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面

價值之資產，認列減損損失。資產所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊後之數。

(十)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司之無形資產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。

(十一)遞延資產評價基礎及其攤銷方法

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

(十二)備抵呆帳之評估

本公司依放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性，並參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。

(十三)收入認列方法

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

(十四)資本支出與收益支出之劃分

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

(十五)處分固定資產損益

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

固定資產於使用期滿或報廢，其變賣收入低於帳面價值時，差額列為資產報廢損失；如高於帳面價值時，超過之數列為什項收入。

(十六)買賣票券損失準備

本公司 99 年 12 月 31 日以前依據證券商管理規則第 11 條之規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部分提列百分之十作為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積金額達新台幣 2 億元以上者，得免繼續提列。

「證券商管理規則」業經金融監督管理委員會於 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令修正發布施行。該管理規則已刪除第 11 條證券商應提列「買賣票券損失準備」之規定，證券商截至 99 年 12 月底已提列之「買賣票券損失準備」金額，應轉列為「特別公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

(十七)違約損失準備

本公司 99 年 12 月 31 日以前依據證券商管理規則第 12 條之規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之 0.28，作為彌補受託買賣有價證券違約所致之損失，或經行政院證券暨期貨管理委員會核准之損失之用。此項準備於累提至新臺幣 2 億元後得免繼續提存。

「證券商管理規則」業經金融監督管理委員會於 100 年 1 月 11 日以金管證券字第 0990073857 號令修正發布施行。該管理規則已刪除第十二條證券商應提列「違約損失準備」之規定，證券商截至 99 年 12 月底已提列之「違約損失準備」金額，應轉列為「特別公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

(十八)退休辦法及退休金成本

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，職員退休離職金之提撥率為 11%。工員退休金之給與，依本公司工作規則第 72 條規定，於適用勞基法 (86 年 4 月 30 日)以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依其工資 15%提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。另依「勞工退休金條例」規定，自民國 94 年 7 月 1 日起採用新制者每月提撥 6%入「個人退休金專戶」。

有關本公司退休金費用之認列，依「財務會計準則公報」第 18 號規定，本年度並以 100 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)

	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
1.退休基金提撥狀況				
(1)既得給付	(24,449)	(1,453)	(4,514)	0
(2)既得給付義務	(21,973)	(1,341)	(3,830)	0
(3)非既得給付義務	(25,483)	(65,928)	(7,997)	(11,976)
(4)累積給付義務	(47,456)	(67,269)	(11,827)	(11,976)
(5)未來薪資增加之影響數	(14,651)	(27,190)	(4,396)	(5,243)
(6)預計給付義務	(62,107)	(94,459)	(16,223)	(17,219)
(7)退休基金資產公平價值	30,703	22,493	22,447	15,505
(8)提撥狀況＝(6)＋(7)	(31,404)	(71,966)	6,224	(1,714)
(9)未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	0	0	0	0
(10)未認列前期服務成本	0	0	0	0
(11)未認列退休金損(益)	28,424	74,731	(9,395)	3,606
(12)補列前之應計退休金負債＝(8)＋(9)＋(10)＋(11)	(2,980)	2,765	(3,171)	1,892
(13)補列之應計退休金負債	(13,773)	(47,541)	0	0
(14)(應計退休金負債)／預付退休金=(12)+(13)	(16,753)	(44,776)	(3,171)	1,892

單位：新臺幣 (千元)

	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
2.精算假設				
(1)折現率	1.75%	1.75%	2.00%	2.00%
(2)薪資調整率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
(3)基金資產預期長期投資報酬率	1.75%	1.75%	2.00%	2.00%
3.淨退休金成本	100 年 度		99 年 度	
(1)服務成本	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
①期初服務成本	8,374	5,596	8,079	5,324
②利息＝①×2.50%	209	140	202	133
③期末服務成本=①+②	8,583	5,736	8,281	5,457

	100 年 度		99 年 度	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
(2)利息成本				
①期初預計給付義務	20,579	16,885	11,785	10,742
②預期支付數額（給付時間加權平均）	0	0	0	0
③平均預計給付義務＝①－②	20,579	16,885	11,785	10,742
④利息成本＝③×2.50%	514	422	295	269
(3)退休基金資產之預期報酬				
①期初市價相關價值	22,375	14,248	14,836	8,279
②預期支付數額（給付時間加權平均）	0	0	0	0
③預期提撥數額(提撥時間加權平均）	3,540	2,846	3,540	2,846
④預期報酬＝(①－②＋③)×2.50%	648	427	459	278
(4)過渡性淨給付義務攤銷數	0	0	0	0
(5)精算損（益）攤銷數	(163)	76	(212)	87
(6)前期服務成本攤銷數	0	0	0	0
(7)縮減或清償損/（益）	0	0	0	0
(8)淨退休金成本				
=(1)＋(2)－(3)＋(4)＋(5)＋(6)＋(7)	8,286	5,807	7,905	5,535

(十九)或有資產與或有負債

依照「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表示於資產負債表內。

丁、決　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 表

臺銀綜合證券

金融保險

中華民國

上年度決算數			科目及營運項目			單位	本年度決算數		
營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值	名稱	編號	檢查號碼		營運量（千元）	平均利(費)率	新臺幣營運值
		583,431,565.00	**金融保險收入**	**450-459**	**8**				**542,566,183.00**
		100,839,401.00	**利息收入**	**4501**	**4**				**121,179,100.00**
		47.00	轉融通息						135.00
1,981,776	4.48%	88,689,066.00	證券融資息				1,825,292	5.91%	107,954,296.00
2,944,623	0.30%	8,833,870.00	債券息				505,634	1.47%	7,411,127.00
949,020	0.35%	3,316,418.00	附賣回有價證券投資息				898,250	0.65%	5,813,542.00
		24,704,620.00	**出售證券利益**	**4526**	**A**				
		2,014,785.00	**投資利益**	**4527**	**7**				**4,103,872.00**
781,393,968		**452,641,129.00**	**證券經紀及承銷收入**	**452A**	**6**		**676,750,732**		**414,483,822.00**
		3,151,036.00	**金融資產評價利益**	**452C**	**9**				
			金融負債評價利益	**452D**	**5**				**2,799,389.00**
		80,594.00	**兌換利益**	**4534**	**5**				
		583,431,565.00	**合計**						**542,566,183.00**

股份有限公司

收 入 明 細 表

100 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	%
		584,739,000.00					**-42,172,817.00**	**-7.21**
		88,239,000.00					**32,940,100.00**	**37.33**
							135.00	—
1,800,000	4.50%	81,000,000.00	25,292	1.41	1.41%	31.33	26,954,296.00	33.28
200,000	2.87%	5,739,000.00	305,634	152.82	-1.40%	-48.78	1,672,127.00	29.14
975,000	0.15%	1,500,000.00	-76,750	-7.87	0.50%	333.33	4,313,542.00	287.57
		135,000,000.00					**-135,000,000.00**	**-100.00**
		5,000,000.00					**-896,128.00**	**-17.92**
		356,500,000.00	**676,750,732**				**57,983,822.00**	**16.26**
							2,799,389.00	—
		584,739,000.00					**-42,172,817.00**	**-7.21**

臺銀綜合證券股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號	檢查號			金額	%
5,670,279.00	**其他營業收入**	**460**	**6**	**171,740.00**		**171,740.00**	**－**
5,670,279.00	其他營業收入	4609	3	171,740.00		171,740.00	－
5,670,279.00	**合計**			**171,740.00**		**171,740.00**	**－**

臺銀綜合證券股份有限公司

營 業 外 收 入 明 細 表

中 華 民 國　100　年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號	檢查號			金額	%
15,302,538.00	**營業外收入**	**49**	**A**	**18,285,214.00**	**13,700,000.00**	**4,585,214.00**	**33.47**
12,806,278.00	**財務收入**	**490**	A	**14,754,473.00**	**13,700,000.00**	**1,054,473.00**	**7.70**
4,291,821.00	利息收入	4901	7	4,772,317.00	5,700,000.00	-927,683.00	-16.28
8,514,457.00	租賃收入	4903	0	9,982,156.00	8,000,000.00	1,982,156.00	24.78
2,496,260.00	**其他營業外收入**	**491-492**	**8**	**3,530,741.00**		**3,530,741.00**	**—**
2,496,260.00	什項收入	4929	2	3,530,741.00		3,530,741.00	—
15,302,538.00	**合計**			**18,285,214.00**	**13,700,000.00**	**4,585,214.00**	**33.47**

臺銀綜合證券

金融保險成本

中華民國

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
200,331,093.00	**金融保險成本**	**550-559**	**7**	**204,331,098.00**	**81,113,334.00**	**123,217,764.00**
4,030,203.00	**利息費用**	**5501**	**3**	**8,713,097.00**		**8,713,097.00**
4,030,203.00	**租金與利息**	**55014**	**5**	**8,713,097.00**		**8,713,097.00**
4,030,203.00	利息	550146	2	8,713,097.00		8,713,097.00
1,150,977.00	**手續費用**	**5516**	**2**	**2,057,085.00**		**2,057,085.00**
1,150,977.00	**服務費用**	**55162**	**3**	**2,057,085.00**		**2,057,085.00**
1,150,977.00	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	2,057,085.00		2,057,085.00
5,772,159.00	**證券自營費用**	**5525**	**3**	**6,515,980.00**		**6,515,980.00**
5,772,159.00	**服務費用**	**55252**	**4**	**6,515,980.00**		**6,515,980.00**
7,199.00	水電費	552521	9	5,237.00		5,237.00
1,392,933.00	郵電費	552522	3	1,571,211.00		1,571,211.00
4,372,027.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552527	6	4,939,532.00		4,939,532.00
	出售證券損失	**5526**	**0**	**12,327,447.00**		**12,327,447.00**
	損失與賠償給付	**55268**	**3**	**12,327,447.00**		**12,327,447.00**
	各項損失	552681	8	12,327,447.00		12,327,447.00
189,359,153.00	**證券經紀及承銷費用**	**552A**	**5**	**166,395,708.00**	**81,113,334.00**	**85,282,374.00**
163,118,205.00	**服務費用**	**552A2**	**6**	**160,917,894.00**	**81,113,334.00**	**79,804,560.00**
1,897,056.00	水電費	552A21	A	1,819,355.00		1,819,355.00
13,079,061.00	郵電費	552A22	5	15,642,309.00		15,642,309.00
151,699.00	旅運費	552A23	0	310,917.00		310,917.00
1,075,524.00	印刷裝訂與廣告費	552A24	4	1,239,708.00		1,239,708.00
665,374.00	修理保養與保固費	552A25	9	858,652.00		858,652.00
146,080,391.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552A27	8	141,046,953.00	81,113,334.00	59,933,619.00
169,100.00	專業服務費	552A28	2			
3,374,919.00	**材料及用品費**	**552A3**	**1**	**3,792,546.00**		**3,792,546.00**
285,679.00	使用材料費	552A31	6	203,080.00		203,080.00

股 份 有 限 公 司

明　　細　　表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
201,062,000.00	**83,190,000.00**	**117,872,000.00**	**3,269,098.00**	**1.63**	**-2,076,666.00**	**5,345,764.00**
1,204,000.00		**1,204,000.00**	**7,509,097.00**	**623.68**		**7,509,097.00**
1,204,000.00		**1,204,000.00**	**7,509,097.00**	**623.68**		**7,509,097.00**
1,204,000.00		1,204,000.00	7,509,097.00	623.68		7,509,097.00
669,000.00		**669,000.00**	**1,388,085.00**	**207.49**		**1,388,085.00**
669,000.00		**669,000.00**	**1,388,085.00**	**207.49**		**1,388,085.00**
669,000.00		669,000.00	1,388,085.00	207.49		1,388,085.00
25,659,000.00		**25,659,000.00**	**-19,143,020.00**	**-74.61**		**-19,143,020.00**
25,659,000.00		**25,659,000.00**	**-19,143,020.00**	**-74.61**		**-19,143,020.00**
			5,237.00	—		5,237.00
5,205,000.00		5,205,000.00	-3,633,789.00	-69.81		-3,633,789.00
20,454,000.00		20,454,000.00	-15,514,468.00	-75.85		-15,514,468.00
			12,327,447.00	**—**		**12,327,447.00**
			12,327,447.00	**—**		**12,327,447.00**
			12,327,447.00	—		12,327,447.00
165,030,000.00	**83,190,000.00**	**81,840,000.00**	**1,365,708.00**	**0.83**	**-2,076,666.00**	**3,442,374.00**
147,762,000.00	**83,190,000.00**	**64,572,000.00**	**13,155,894.00**	**8.90**	**-2,076,666.00**	**15,232,560.00**
1,978,000.00		1,978,000.00	-158,645.00	-8.02		-158,645.00
13,160,000.00		13,160,000.00	2,482,309.00	18.86		2,482,309.00
			310,917.00	—		310,917.00
858,000.00		858,000.00	381,708.00	44.49		381,708.00
655,000.00		655,000.00	203,652.00	31.09		203,652.00
131,111,000.00	83,190,000.00	47,921,000.00	9,935,953.00	7.58	-2,076,666.00	12,012,619.00
1,387,000.00		**1,387,000.00**	**2,405,546.00**	**173.44**		**2,405,546.00**
398,000.00		398,000.00	-194,920.00	-48.97		-194,920.00

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	檢查號碼	合計	固定	變動
3,089,240.00	用品消耗	552A32	A	3,589,466.00		3,589,466.00
37,600.00	**會費、捐助與分攤**	**552A7**	**3**	**9,600.00**		**9,600.00**
37,600.00	會費	552A71	8	9,600.00		9,600.00
22,828,429.00	**損失與賠償給付**	**552A8**	**9**	**1,675,668.00**		**1,675,668.00**
920,762.00	各項損失	552A81	3	1,675,668.00		1,675,668.00
21,907,667.00	提存	552A83	2			
	金融資產評價損失	**552C**	**8**	**8,065,396.00**		**8,065,396.00**
	損失與賠償給付	**552C8**	**1**	**8,065,396.00**		**8,065,396.00**
	各項損失	552C81	6	8,065,396.00		8,065,396.00
18,601.00	**各項提存**	**5535**	**A**	**256,385.00**		**256,385.00**
18,601.00	**損失與賠償給付**	**55358**	**4**	**256,385.00**		**256,385.00**
18,601.00	提存	553583	8	256,385.00		256,385.00
200,331,093.00	**合計**			**204,331,098.00**	**81,113,334.00**	**123,217,764.00**

股 份 有 限 公 司

明　　細　　表

100 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
989,000.00		989,000.00	2,600,466.00	262.94		2,600,466.00
107,000.00		**107,000.00**	**-97,400.00**	**-91.03**		**-97,400.00**
107,000.00		107,000.00	-97,400.00	-91.03		-97,400.00
15,774,000.00		**15,774,000.00**	**-14,098,332.00**	**-89.38**		**-14,098,332.00**
374,000.00		374,000.00	1,301,668.00	348.04		-374,000.00
15,400,000.00		15,400,000.00	-15,400,000.00	-100.00		-15,400,000.00
			8,065,396.00	**—**		**8,065,396.00**
			8,065,396.00	**—**		**8,065,396.00**
			8,065,396.00	—		8,065,396.00
8,500,000.00		**8,500,000.00**	**-8,243,615.00**	**-96.98**		**-8,243,615.00**
8,500,000.00		**8,500,000.00**	**-8,243,615.00**	**-96.98**		**-8,243,615.00**
8,500,000.00		8,500,000.00	-8,243,615.00	-96.98		-8,243,615.00
201,062,000.00	**83,190,000.00**	**117,872,000.00**	**3,269,098.00**	**1.63**	**-2,076,666.00**	**5,345,764.00**

臺銀綜合證券

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
78,764,769.00	**用人費用**	**58111**	**A**	**81,056,147.00**	**67,139,538.00**	**13,916,609.00**
45,389,626.00	正式員額薪資	581111	5	48,140,592.00	48,140,592.00	
491,997.00	臨時人員薪資	581112	0			
3,827,616.00	超時工作報酬	581113	4	3,032,703.00	3,032,703.00	
17,184,625.00	獎金	581115	3	18,126,566.00	7,870,516.00	10,256,050.00
8,322,616.00	退休及卹償金	581116	8	8,095,727.00	8,095,727.00	
3,548,289.00	福利費	581118	7	3,660,559.00		3,660,559.00
29,902,972.00	**服務費用**	**58112**	**6**	**28,685,416.00**	**4,083,335.00**	**24,602,081.00**
1,470,238.00	水電費	581121	A	1,454,080.00		1,454,080.00
6,213,295.00	郵電費	581122	5	6,910,534.00		6,910,534.00
1,357,061.00	旅運費	581123	0	769,867.00		769,867.00
10,241,922.00	印刷裝訂與廣告費	581124	4	8,708,958.00		8,708,958.00
2,176,602.00	修理保養與保固費	581125	9	1,630,491.00	1,630,491.00	
191,006.00	保險費	581126	3	195,755.00	195,755.00	
1,317,631.00	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	2,457,089.00	2,257,089.00	200,000.00
2,449,998.00	專業服務費	581128	2	2,530,161.00		2,530,161.00
4,485,219.00	公共關係費	581129	7	4,028,481.00		4,028,481.00
2,198,317.00	**材料及用品費**	**58113**	**1**	**2,043,560.00**	**855,721.00**	**1,187,839.00**
349,815.00	使用材料費	581131	6	694,863.00	571,689.00	123,174.00
1,848,502.00	用品消耗	581132	A	1,348,697.00	284,032.00	1,064,665.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：
公共關係費4,028,481.00元，廣告費4,697,505.00元，業務宣導費3,551,221.00元，服裝284,032.00元，
傷病醫藥費54,600.00元及體育活動費68,018.00元。

股份有限公司

明　　細　　表

100 年 度

單位:新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
107,537,000.00	**89,735,000.00**	**17,802,000.00**	**-26,480,853.00**	**-24.62**	**-22,595,462.00**	**-3,885,391.00**
61,379,000.00	61,379,000.00		-13,238,408.00	-21.57	-13,238,408.00	
6,372,000.00	6,372,000.00		-3,339,297.00	-52.41	-3,339,297.00	
22,892,000.00	10,014,000.00	12,878,000.00	-4,765,434.00	-20.82	-2,143,484.00	-2,621,950.00
11,970,000.00	11,970,000.00		-3,874,273.00	-32.37	-3,874,273.00	
4,924,000.00		4,924,000.00	-1,263,441.00	-25.66		-1,263,441.00
37,235,000.00	**5,404,000.00**	**31,831,000.00**	**-8,549,584.00**	**-22.96**	**-1,320,665.00**	**-7,228,919.00**
1,318,000.00		1,318,000.00	136,080.00	10.32		136,080.00
6,727,000.00		6,727,000.00	183,534.00	2.73		183,534.00
2,526,000.00		2,526,000.00	-1,756,133.00	-69.52		-1,756,133.00
11,944,000.00		11,944,000.00	-3,235,042.00	-27.09		-3,235,042.00
4,561,000.00	4,561,000.00		-2,930,509.00	-64.25	-2,930,509.00	
53,000.00	53,000.00		142,755.00	269.35	142,755.00	
790,000.00	790,000.00		1,667,089.00	211.02	1,467,089.00	200,000.00
4,816,000.00		4,816,000.00	-2,285,839.00	-47.46		-2,285,839.00
4,500,000.00		4,500,000.00	-471,519.00	-10.48		-471,519.00
5,451,000.00	**1,155,000.00**	**4,296,000.00**	**-3,407,440.00**	**-62.51**	**-299,279.00**	**-3,108,161.00**
1,014,000.00	710,000.00	304,000.00	-319,137.00	-31.47	-138,311.00	-180,826.00
4,437,000.00	445,000.00	3,992,000.00	-3,088,303.00	-69.60	-160,968.00	-2,927,335.00

臺銀綜合證券

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
66,340,644.00	**租金與利息**	**58114**	**7**	**63,403,178.00**	**10,005,600.00**	**53,397,578.00**
9,977,600.00	房租	581142	6	10,005,600.00	10,005,600.00	
56,300,029.00	機器租金	581143	A	53,393,978.00		53,393,978.00
63,015.00	什項設備租金	581145	0	3,600.00		3,600.00
11,063,871.00	**折舊、折耗及攤銷**	**58115**	**2**	**10,574,040.00**	**10,574,040.00**	
2,391,204.00	房屋折舊	581151	7	1,730,970.00	1,730,970.00	
4,737,364.00	機械及設備折舊	581152	1	4,772,715.00	4,772,715.00	
692,237.00	交通及運輸設備折舊	581153	6	730,762.00	730,762.00	
1,612,082.00	什項設備折舊	581154	A	1,637,269.00	1,637,269.00	
	租賃權益改良折舊	581155	5	4,760.00	4,760.00	
1,630,984.00	攤銷	581159	3	1,697,564.00	1,697,564.00	
14,283,198.00	**稅捐與規費**	**58116**	**8**	**13,041,726.00**	**1,523,910.00**	**11,517,816.00**
1,299,279.00	土地稅	581162	7	810,342.00	810,342.00	
1,220,464.00	房屋稅	581164	6	713,568.00	713,568.00	
11,359,269.00	消費與行為稅	581165	A	11,191,469.00		11,191,469.00
404,186.00	規費	581168	4	326,347.00		326,347.00
49,000.00	**會費、捐助與分攤**	**58117**	**3**	**170,886.00**		**170,886.00**
49,000.00	會費	581171	8	43,000.00		43,000.00
	分攤	581173	7	127,886.00		127,886.00
202,602,771.00	**合計**			**198,974,953.00**	**94,182,144.00**	**104,792,809.00**

股份有限公司

明　　細　　表

100 年 度

單位:新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
78,633,000.00	**9,895,000.00**	**68,738,000.00**	**-15,229,822.00**	**-19.37**	**110,600.00**	**-15,340,422.00**
9,895,000.00	9,895,000.00		110,600.00	1.12	110,600.00	
68,610,000.00		68,610,000.00	-15,216,022.00	-22.18		-15,216,022.00
128,000.00		128,000.00	-124,400.00	-97.19		-124,400.00
10,004,000.00	**10,004,000.00**		**570,040.00**	**5.70**	**570,040.00**	
2,400,000.00	2,400,000.00		-669,030.00	-27.88	-669,030.00	
4,222,000.00	4,222,000.00		550,715.00	13.04	550,715.00	
652,000.00	652,000.00		78,762.00	12.08	78,762.00	
930,000.00	930,000.00		707,269.00	76.05	707,269.00	
558,000.00	558,000.00		-553,240.00	-99.15	-553,240.00	
1,242,000.00	1,242,000.00		455,564.00	36.68	455,564.00	
13,357,000.00	**2,520,000.00**	**10,837,000.00**	**-315,274.00**	**-2.36**	**-996,090.00**	**680,816.00**
1,350,000.00	1,350,000.00		-539,658.00	-39.97	-539,658.00	
1,170,000.00	1,170,000.00		-456,432.00	-39.01	-456,432.00	
10,654,000.00		10,654,000.00	537,469.00	5.04		537,469.00
183,000.00		183,000.00	143,347.00	78.33		143,347.00
56,000.00		**56,000.00**	**114,886.00**	**205.15**		**114,886.00**
56,000.00		56,000.00	-13,000.00	**-23.21**		-13,000.00
			127,886.00	—		127,886.00
252,273,000.00	**118,713,000.00**	**133,560,000.00**	**-53,298,047.00**	**-21.13**	**-24,530,856.00**	**-28,767,191.00**

臺銀綜合證券

管理費用

中華民國

上年度決算數	科目名稱	編號	檢查號碼	本年度決算數 合計	固定	變動
42,502,689.00	**用人費用**	**58211**	**8**	**46,284,275.00**	**38,311,786.00**	**7,972,489.00**
28,124,839.00	正式員額薪資	582111	2	30,871,946.00	30,871,946.00	
616,899.00	臨時人員薪資	582112	7	619,790.00	619,790.00	
1,668,033.00	超時工作報酬	582113	1	1,694,211.00	1,694,211.00	
	津貼	582114	6	120,000.00	120,000.00	
10,701,787.00	獎金	582115	A	11,192,221.00	4,866,181.00	6,326,040.00
	退休及卹償金	582116	5	118,706.00	118,706.00	
	資遣費	582117	0	20,952.00	20,952.00	
1,391,131.00	福利費	582118	4	1,646,449.00		1,646,449.00
	提繳費	582119	9			
	材料及用品費	**58213**	**9**	**6,400.00**		**6,400.00**
	用品消耗	582132	8	6,400.00		6,400.00
	會費、捐助與分攤	**58217**	**A**	**71,000.00**	**71,000.00**	
	會費	582171	5	71,000.00	71,000.00	
42,502,689.00	**合計**			**46,361,675.00**	**38,382,786.00**	**7,978,889.00**

股份有限公司

明　細　表

100　年　度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
41,369,000.00	**33,778,000.00**	**7,591,000.00**	**4,915,275.00**	**11.88**	**4,533,786.00**	**381,489.00**
25,090,000.00	25,090,000.00		5,781,946.00	23.04	5,781,946.00	
			619,790.00	—	619,790.00	
2,225,000.00	2,225,000.00		-530,789.00	-23.86	-530,789.00	
120,000.00	120,000.00			0.00		
9,800,000.00	4,200,000.00	5,600,000.00	1,392,221.00	14.21	666,181.00	726,040.00
2,123,000.00	2,123,000.00		-2,004,294.00	-94.41	-2,004,294.00	
			20,952.00	—	20,952.00	
1,991,000.00		1,991,000.00	-344,551.00	-17.31		-344,551.00
20,000.00	20,000.00		-20,000.00	-100.00	-20,000.00	
63,000.00	**63,000.00**		**-56,600.00**	**-89.84**	**-63,000.00**	**6,400.00**
63,000.00	63,000.00		-56,600.00	-89.84	-63,000.00	6,400.00
57,000.00	**57,000.00**		**14,000.00**	**24.56**	**14,000.00**	
57,000.00	57,000.00		14,000.00	24.56	14,000.00	
41,489,000.00	**33,898,000.00**	**7,591,000.00**	**4,872,675.00**	**11.74**	**4,484,786.00**	**387,889.00**

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	檢查號碼	合計	固定	變動
18,215.00	**研究發展費用**	**5831**	**0**	**207,104.00**	**207,104.00**	
5,876.00	**服務費用**	**58312**	**A**	**207,104.00**	**207,104.00**	
5,876.00	專業服務費	583128	7	207,104.00	207,104.00	
12,339.00	**材料及用品費**	**58313**	**6**			
12,339.00	用品消耗	583132	5			
1,928,759.00	**員工訓練費用**	**5832**	**6**	**1,842,107.00**	**1,842,107.00**	
1,928,759.00	**服務費用**	**58322**	**7**	**1,842,107.00**	**1,842,107.00**	
122,874.00	旅運費	583223	A	449,300.00	449,300.00	
1,805,885.00	專業服務費	583228	3	1,392,807.00	1,392,807.00	
1,946,974.00	**合計**			**2,049,211.00**	**2,049,211.00**	

註：表內管制性項目國外旅費本年度決算數為 449,300.00元。

股份有限公司

費 用 明 細 表

100 年 度

單位:新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
			合計			
合計	固定	變動	金額	%	固定	變動
120,000.00	**120,000.00**		**87,104.00**	**72.59**	**87,104.00**	
120,000.00	**120,000.00**		**87,104.00**	**72.59**	**87,104.00**	
120,000.00	120,000.00		87,104.00	72.59	87,104.00	
2,698,000.00	**2,698,000.00**		**-855,893.00**	**-31.72**	**-855,893.00**	
2,698,000.00	**2,698,000.00**		**-855,893.00**	**-31.72**	**-855,893.00**	
288,000.00	288,000.00		161,300.00	56.01	161,300.00	
2,410,000.00	2,410,000.00		-1,017,193.00	-42.21	-1,017,193.00	
2,818,000.00	**2,818,000.00**		**-768,789.00**	**-27.28**	**-768,789.00**	

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	檢查號碼	合計	固定	變動
816,476.00	**財務費用**	**590**	**0**	**4,396,142.00**		**4,396,142.00**
816,476.00	**利息費用**	**5901**	**6**	**4,396,142.00**		**4,396,142.00**
816,476.00	**租金與利息**	**59014**	**8**	**4,396,142.00**		**4,396,142.00**
816,476.00	利息	590146	5	4,396,142.00		4,396,142.00
7,069,217.00	**其他營業外費用**	**591-592**	**7**	**7,466,850.00**	**5,959,237.00**	**1,507,613.00**
19,694.00	**資產報廢損失**	**5913**	**6**	**844,347.00**	**844,347.00**	
19,694.00	**損失與賠償給付**	**59138**	**0**	**844,347.00**	**844,347.00**	
19,694.00	各項損失	591381	4	844,347.00	844,347.00	
2,768,612.00	**優存超額利息**	**5927**	**9**	**1,474,369.00**		**1,474,369.00**
2,768,612.00	**租金與利息**	**59274**	**A**	**1,474,369.00**		**1,474,369.00**
2,768,612.00	利息	592746	8	1,474,369.00		1,474,369.00
4,280,911.00	**什項費用**	**5929**	**1**	**5,148,134.00**	**5,114,890.00**	**33,244.00**
2,873,369.00	**用人費用**	**59291**	**7**	**2,844,405.00**	**2,844,405.00**	
467,000.00	臨時人員薪資	592912	6	293,179.00	293,179.00	
2,406,369.00	福利費	592918	3	2,551,226.00	2,551,226.00	
102,500.00	**服務費用**	**59292**	**2**	**33,244.00**		**33,244.00**
	印刷裝訂與廣告費	592924	A	19,493.00		19,493.00
102,500.00	棧儲、包裝、代理及加工費	592927	4			
	公共關係費	592929	3	13,751.00		13,751.00
1,303,512.00	**折舊、折耗及攤銷**	**59295**	**9**	**1,303,512.00**	**1,303,512.00**	
	房屋折舊	592951	3			
1,303,512.00	非營業資產折舊	592956	6	1,303,512.00	1,303,512.00	
	稅捐與規費	**59296**	**4**	**892,456.00**	**892,456.00**	
	土地稅	592962	3	488,937.00	488,937.00	
	房屋稅	592964	2	403,519.00	403,519.00	
1,530.00	**其他**	**59299**	**A**	**74,517.00**	**74,517.00**	
1,530.00	其他費用	592992	0	74,517.00	74,517.00	
7,885,693.00	**合計**			**11,862,992.00**	**5,959,237.00**	**5,903,755.00**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

公共關係費 13,751.00元及業務宣導費 19,493.00元。

股份有限公司

明　細　表

100 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 金額	合計 %	固定	變動
			4,396,142.00	**—**		**4,396,142.00**
			4,396,142.00	**—**		**4,396,142.00**
			4,396,142.00	**—**		**4,396,142.00**
			4,396,142.00	—		4,396,142.00
7,150,000.00	**3,891,000.00**	**3,259,000.00**	**316,850.00**	**4.43**	**2,068,237.00**	**-1,751,387.00**
			844,347.00	**—**	**844,347.00**	
			844,347.00	**—**	**844,347.00**	
			844,347.00	—	844,347.00	
3,259,000.00		**3,259,000.00**	**-1,784,631.00**	**-54.76**		**-1,784,631.00**
3,259,000.00		**3,259,000.00**	**-1,784,631.00**	**-54.76**		**-1,784,631.00**
3,259,000.00		3,259,000.00	-1,784,631.00	-54.76		-1,784,631.00
3,891,000.00	**3,891,000.00**		**1,257,134.00**	**32.31**	**1,223,890.00**	**33,244.00**
1,413,000.00	**1,413,000.00**		**1,431,405.00**	**101.30**	**1,431,405.00**	
			293,179.00	—	293,179.00	
1,413,000.00	1,413,000.00		1,138,226.00	80.55	1,138,226.00	
			33,244.00	**—**		**33,244.00**
			19,493.00	—		19,493.00
			13,751.00	—		13,751.00
1,436,000.00	**1,436,000.00**		**-132,488.00**	**-9.23**	**-132,488.00**	
1,436,000.00	1,436,000.00		-1,436,000.00	-100.00	-1,436,000.00	
			1,303,512.00	—	1,303,512.00	
450,000.00	**450,000.00**		**442,456.00**	**98.32**	**442,456.00**	
250,000.00	250,000.00		238,937.00	95.57	238,937.00	
200,000.00	200,000.00		203,519.00	101.76	203,519.00	
592,000.00	**592,000.00**		**-517,483.00**	**-87.41**	**-517,483.00**	
592,000.00	592,000.00		-517,483.00	-87.41	-517,483.00	
7,150,000.00	**3,891,000.00**	**3,259,000.00**	**4,712,992.00**	**65.92**	**2,068,237.00**	**2,644,755.00**

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 100 年 度

單位:新臺幣元

科目			決算數	可用預算數					比較增減	本年度保留數
名稱	編號	檢查碼		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計		
一般建築及設備計畫										
機械及設備	**153**	**2**	**1,585,866.00**		**1,529,000.00**		**72,000.00**	**1,601,000.00**	**-15,134.00**	
機械及設備			1,532,346.00							
訂購機件			53,520.00							
交通及運輸設備	**154**	**0**	**914,716.00**		**1,052,000.00**		**-128,000.00**	**924,000.00**	**-9,284.00**	
交通及運輸設備			914,716.00							
什項設備	**155**	**7**	**1,243,852.00**		**1,504,000.00**		**-248,000.00**	**1,256,000.00**	**-12,148.00**	
什項設備			1,243,852.00							
租賃權益改良	**156**	**4**	**3,375,720.00**		**3,100,000.00**		**304,000.00**	**3,404,000.00**	**-28,280.00**	
租賃權益改良			35,720.00							
未完工程			3,340,000.00							
合計			**7,120,154.00**		**7,185,000.00**		**0.00**	**7,185,000.00**	**-64,846.00**	

臺銀綜合證券

固定資產建設改良擴充計畫

中　華　民　國

計畫名稱	編號	檢查號碼	全部計畫			預算				
			金額	目標能量	進度起訖年月	可用預算				
						以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計
一般建築及設備計畫							**7,185,000.00**			**7,185,000.00**
機械及設備 機械及設備 訂購機件	**153**	**2**					**1,529,000.00**		**72,000.00**	**1,601,000.00**
交通及運輸設備 交通及運輸設備	**154**	**0**					**1,052,000.00**		**-128,000.00**	**924,000.00**
什項設備 什項設備	**155**	**7**					**1,504,000.00**		**-248,000.00**	**1,256,000.00**
租賃權益改良 租賃權益改良 未完工程	**156**	**4**					**3,100,000.00**		**304,000.00**	**3,404,000.00**
合計							**7,185,000.00**		**0.00**	**7,185,000.00**

股 份 有 限 公 司

預算與實際進度比較表

100 年 度

單位：新臺幣元

數			決	算	數		
數	截至本年度累計數		本年度金額	占預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	未達成或超過預算之原因
占全部計畫%	金額	占全部計畫%					
			7,120,154.00	**99.10**			
			1,585,866.00	**99.05**			
			1,532,346.00				
			53,520.00				
			914,716.00	**99.00**			
			914,716.00				
			1,243,852.00	**99.03**			
			1,243,852.00				
			3,375,720.00	**99.17**			
			35,720.00				
			3,340,000.00				
			7,120,154.00	**99.10**			

臺銀綜合證券股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 100 年度

單位：新臺幣元

項目	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	非營業資產及其他	合計
原值		88,339,670.00	76,643,753.00	16,840,301.00	14,983,751.00	30,059,173.00	50,832,153.30	277,698,801.30
減：以前年度已提折舊及減損數		42,109,284.00	58,771,198.00	12,171,533.00	6,600,770.00	30,059,173.00	20,088,836.00	169,800,794.00
上年度期末帳面價值		**46,230,386.00**	**17,872,555.00**	**4,668,768.00**	**8,382,981.00**	**0.00**	**30,743,317.30**	**107,898,007.30**
加：本年度新增資產價值			1,532,346.00	914,716.00	1,243,852.00	35,720.00		3,726,634.00
減：本年度減少資產價值			439,925.00	88,602.00	315,820.00			844,347.00
加減：調整數								
減：本年度提列折舊數		1,730,970.00	4,772,715.00	730,762.00	1,637,269.00	4,760.00	1,303,512.00	10,179,988.00
本年度期末帳面價值		**44,499,416.00**	**14,192,261.00**	**4,764,120.00**	**7,673,744.00**	**30,960.00**	**29,439,805.30**	**100,600,306.30**
本年度提列折舊數		**1,730,970.00**	**4,772,715.00**	**730,762.00**	**1,637,269.00**	**4,760.00**	**1,303,512.00**	**10,179,988.00**
業務費用		1,730,970.00	4,772,715.00	730,762.00	1,637,269.00	4,760.00		8,876,476.00
什項費用							1,303,512.00	1,303,512.00

註：表列「非營業資產及其他」不含「出租出借資產」項下之土地，其本年度期末帳面價值為168,581,919.00元（含本年度重估增值 27,647,533.00元）。

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 報 廢 明 細 表

中 華 民 國 100 年 度

單位:新臺幣元

科目 名稱	編號	檢查號碼	決算數 帳面價值 成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額	殘餘價值	未實現重估增值減少數	報廢損失	報廢損失預算數	比較增減 金額	比較增減 %
固定資產			**12,888,941.00**	**12,044,594.00**		**844,347.00**	**16,450.00**		**827,897.00**		**827,897.00**	—
房屋及建築	946020	0										
機械及設備	946030	5	7,826,987.00	7,387,062.00		439,925.00	16,150.00		423,775.00		423,775.00	—
交通及運輸設備	946040	A	2,435,818.00	2,347,216.00		88,602.00	40.00		88,562.00		88,562.00	—
什項設備	946050	6	2,626,136.00	2,310,316.00		315,820.00	260.00		315,560.00		315,560.00	—
總計			**12,888,941.00**	**12,044,594.00**		**844,347.00**	**16,450.00**		**827,897.00**		**827,897.00**	—

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

科目			期初資本決算數		本年度		
					決算數		
名稱	編號	檢查號碼	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
轉投資事業機關資本	942030	6	3,000,000,000.00				
合計			**3,000,000,000.00**				

股份有限公司

股額明細表

100 年度

單位: 新臺幣元

增減數				期末資本決算數				
預算數			比較增減	實收資本				預收資本
現金	轉帳	合計		股數	每股面額(元)	金額	%	
				300,000,000	10.00	3,000,000,000.00	100.00	
				300,000,000	**10.00**	**3,000,000,000.00**	**100.00**	

戊、決　算　參　考　表

臺銀綜合證券股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國100年度

單位：人

項目			決算數		預算數		比較增減		備註
名稱	編號	檢查號碼	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分									
業務部分	**9722**	**7**	**76**		**105**		**-29**		
正式職員	97221	2	76		105		-29		
臨時職員	97222	8							
正式工員	97223	3							
管理部分	**9723**	**3**	**42**		**25**		**17**		
正式職員	97231	9	34		18		16		
臨時職員	97232	4	1				1		
正式工員	97233	0	7		7				
小計			**118**		**130**		**-12**		
正式職員			110		123		-13		
臨時職員			1				1		
正式工員			7		7				
合計			**118**		**130**		**-12**		

臺銀綜合證券

用人費用

中華民國

科目			決						
名稱	編號	檢查號碼	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
							績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**	**9**	**79,012,538.00**	**912,969.00**	**4,726,914.00**	**120,000.00**	**16,582,090.00**	**12,736,697.00**	
國內部分	**9741**	**5**	**79,012,538.00**	**912,969.00**	**4,726,914.00**	**120,000.00**	**16,582,090.00**	**12,736,697.00**	
業務費用	**974581**	**9**	**48,140,592.00**		**3,032,703.00**		**10,256,050.00**	**7,870,516.00**	
國內部分	9745813	2	48,140,592.00		3,032,703.00		10,256,050.00	7,870,516.00	
管理費用	**974582**	**3**	**30,871,946.00**	**619,790.00**	**1,694,211.00**	**120,000.00**	**6,326,040.00**	**4,866,181.00**	
國內部分	9745823	7	30,871,946.00	619,790.00	1,694,211.00	120,000.00	6,326,040.00	4,866,181.00	
其他營業外費用	**974592**	**9**		**293,179.00**					
國內部分	9745923	2		293,179.00					
合　　計			**79,012,538.00**	**912,969.00**	**4,726,914.00**	**120,000.00**	**16,582,090.00**	**12,736,697.00**	

註：表列提撥福利金814,107.00元，係按法定預算提撥率0.15%提撥。

股份有限公司

彙　計　表

100　年　度

單位:新臺幣元

算					數				
退休、卹償金		資遣費	福		利	費		提繳工資墊償費用	合　　計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
8,214,433.00		**20,952.00**	**6,921,509.00**	**54,600.00**	**814,107.00**	**68,018.00**			**130,184,827.00**
8,214,433.00		**20,952.00**	**6,921,509.00**	**54,600.00**	**814,107.00**	**68,018.00**			**130,184,827.00**
8,095,727.00			**2,723,834.00**	**54,600.00**	**814,107.00**	**68,018.00**			**81,056,147.00**
8,095,727.00			2,723,834.00	54,600.00	814,107.00	68,018.00			81,056,147.00
118,706.00		**20,952.00**	**1,646,449.00**						**46,284,275.00**
118,706.00		20,952.00	1,646,449.00						46,284,275.00
			2,551,226.00						**2,844,405.00**
			2,551,226.00						2,844,405.00
8,214,433.00		**20,952.00**	**6,921,509.00**	**54,600.00**	**814,107.00**	**68,018.00**			**130,184,827.00**

臺銀綜合證券

用人費用

中華民國

科目			預						
名稱	編號	檢查號碼	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
							績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**	**9**	**86,469,000.00**		**8,597,000.00**	**120,000.00**	**18,478,000.00**	**14,214,000.00**	
國內部分	**9741**	**5**	**86,469,000.00**		**8,597,000.00**	**120,000.00**	**18,478,000.00**	**14,214,000.00**	
業務費用	**974581**	**9**	**61,379,000.00**		**6,372,000.00**		**12,878,000.00**	**10,014,000.00**	
國內部分	9745813	2	61,379,000.00		6,372,000.00		12,878,000.00	10,014,000.00	
管理費用	**974582**	**3**	**25,090,000.00**		**2,225,000.00**	**120,000.00**	**5,600,000.00**	**4,200,000.00**	
國內部分	9745823	7	25,090,000.00		2,225,000.00	120,000.00	5,600,000.00	4,200,000.00	
其他營業外費用	**974592**	**9**							
國內部分	9745923	2							
合　　計			**86,469,000.00**		**8,597,000.00**	**120,000.00**	**18,478,000.00**	**14,214,000.00**	

股份有限公司

彙　計　表

100 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		
14,093,000.00			**7,171,000.00**	**202,000.00**	**877,000.00**	**78,000.00**		**20,000.00**	**150,319,000.00**
14,093,000.00			**7,171,000.00**	**202,000.00**	**877,000.00**	**78,000.00**		**20,000.00**	**150,319,000.00**
11,970,000.00			**3,824,000.00**	**160,000.00**	**877,000.00**	**63,000.00**			**107,537,000.00**
11,970,000.00			3,824,000.00	160,000.00	877,000.00	63,000.00			107,537,000.00
2,123,000.00			**1,934,000.00**	**42,000.00**		**15,000.00**		**20,000.00**	**41,369,000.00**
2,123,000.00			1,934,000.00	42,000.00		15,000.00		20,000.00	41,369,000.00
			1,413,000.00						**1,413,000.00**
			1,413,000.00						1,413,000.00
14,093,000.00			**7,171,000.00**	**202,000.00**	**877,000.00**	**78,000.00**		**20,000.00**	**150,319,000.00**

臺銀綜合證券
繳納各項稅捐
中 華 民 國

科目			決算數										
名稱	編號	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
			中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	9761	0	**24,719,513.00**								**24,719,513.00**		
營利事業所得稅	97611	5	24,719,513.00								24,719,513.00		
土地稅	9762	6		**1,299,279.00**								**1,299,279.00**	
一般土地地價稅	97622	7		810,342.00								810,342.00	
宿舍基地地價稅	97623	2											
非營業用土地地價稅	97624	8		488,937.00								488,937.00	
房屋稅	9764	9		**1,117,087.00**								**1,117,087.00**	
一般房屋稅	97641	4		713,568.00								713,568.00	
宿舍房屋稅	97642	0											
非營業用房屋稅	97643	5		403,519.00								403,519.00	
消費與行為稅	9765	5	**11,003,853.00**	**187,616.00**							**11,003,853.00**	**187,616.00**	
營業稅	97657	3	11,003,853.00								11,003,853.00		
印花稅	97658	9		169,116.00								169,116.00	
使用牌照稅	97659	4		18,500.00								18,500.00	
規費	9768	4	**295,837.00**	**30,510.00**							**295,837.00**	**30,510.00**	
行政規費	97681	0	283,927.00	30,510.00							283,927.00	30,510.00	
事業規費	97682	5											
汽車燃料使用費	97683	A	11,910.00								11,910.00		
合計			**36,019,203.00**	**2,634,492.00**							**36,019,203.00**	**2,634,492.00**	

股份有限公司
與規費明細表
100 年 度

單位：新臺幣元

科目			預算數										
名稱	編號	檢查號碼	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
			中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅費用	9761	0	**9,165,000.00**								**9,165,000.00**		
營利事業所得稅	97611	5	9,165,000.00								9,165,000.00		
土地稅	9762	6		**1,600,000.00**								**1,600,000.00**	
一般土地地價稅	97622	7		1,350,000.00								1,350,000.00	
宿舍基地地價稅	97623	2											
非營業用土地地價稅	97624	8		250,000.00								250,000.00	
房屋稅	9764	9		**1,370,000.00**								**1,370,000.00**	
一般房屋稅	97641	4		1,170,000.00								1,170,000.00	
宿舍房屋稅	97642	0											
非營業用房屋稅	97643	5		200,000.00								200,000.00	
消費與行為稅	9765	5	**10,537,000.00**	**117,000.00**							**10,537,000.00**	**117,000.00**	
營業稅	97657	3	10,537,000.00								10,537,000.00		
印花稅	97658	9		92,000.00								92,000.00	
使用牌照稅	97659	4		25,000.00								25,000.00	
規費	9768	4	**15,000.00**	**168,000.00**							**15,000.00**	**168,000.00**	
行政規費	97681	0		168,000.00								168,000.00	
事業規費	97682	5											
汽車燃料使用費	97683	A	15,000.00								15,000.00		
合計			**19,717,000.00**	**3,255,000.00**							**19,717,000.00**	**3,255,000.00**	

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 100 年 度

單位:新臺幣元

車輛類型	決算數		預算數		比較增減				備註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
轎車									
公務用轎車	1	578,636.00	1	590,000.00	0	0.00	-11,364	-1.93	
合　　計	**1**	**578,636.00**	**1**	**590,000.00**	**0**	**0.00**	**-11,364**	**-1.93**	

臺銀綜合證券

主要營運量

中華民國

上年度決算數		營運項目			單位	本年度
數量	金額	名稱	編號	檢查號碼		數量
781,393,968,432.00	437,819,075.00	證券經紀業務	932175	9		676,750,732,206.00

股份有限公司

值 比 較 表

100 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	%
385,607,052.00	550,000,000,000.00	346,500,000.00	126,750,732,206.00	23.05	39,107,052.00	11.29

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 100 年度

單位：新臺幣元

營運項目			決算數	預算數	比較增減（一）	
名稱及年度	編號	檢查號碼			金額	%
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	9	676,750,732,206.00	550,000,000,000.00	126,750,732,206.00	23.05
99年度						
證券業務			**781,393,968,432.00**	**406,000,000,000.00**	**375,393,968,432.00**	**92.46**
證券業務	932175	9	781,393,968,432.00	406,000,000,000.00	375,393,968,432.00	92.46
98年度						
證券業務			**620,829,579,790.00**	**450,000,000,000.00**	**170,829,579,790.00**	**37.96**
證券業務	932175	9	620,829,579,790.00	450,000,000,000.00	170,829,579,790.00	37.96
97年度						
證券業務			**414,020,921,878.00**	**430,000,000,000.00**	**-15,979,078,122.00**	**-3.72**
證券業務	932175	9	414,020,921,878.00	430,000,000,000.00	-15,979,078,122.00	-3.72

臺銀綜合證券股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 100 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			**123,600.00**	**220,000.00**	**-96,400.00**	**-43.82**
國際組織會費				**5,000.00**	**-5,000.00**	**-100.00**
	管理費用			**5,000.00**	**-5,000.00**	**-100.00**
		全球風險專業人士協會		5,000.00	-5,000.00	-100.00
學術團體會費			**50,000.00**	**40,000.00**	**10,000.00**	**25.00**
	管理費用		**50,000.00**	**40,000.00**	**10,000.00**	**25.00**
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	50,000.00	40,000.00	10,000.00	25.00
職業團體會費			**73,600.00**	**175,000.00**	**-101,400.00**	**-57.94**
	證券經紀及承銷費用		**9,600.00**	**107,000.00**	**-97,400.00**	**-91.03**
		中華民國證券分析協會		4,000.00	-4,000.00	-100.00
		中華民國期貨業商業同業公會	9,600.00	10,000.00	-400.00	-4.00
		各地區證券同業公會等費用		93,000.00	**-93,000.00**	**-100.00**
	業務費用		**43,000.00**	**56,000.00**	**-13,000.00**	**-23.21**
		台北金融研究發展基金會—債券研究聯誼會	28,000.00	36,000.00	-8,000.00	-22.22
		臺灣企業重建協會		20,000.00	-20,000.00	-100.00
		中華民國證券期貨分析協會	4,000.00		4,000.00	—
		中華民國公開發行公司股務協會	11,000.00		11,000.00	—
	管理費用		**21,000.00**	**12,000.00**	**9,000.00**	**75.00**
		中華民國內部稽核協會	6,000.00	12,000.00	-6,000.00	-50.00
		社團法人中華公司治理協會	15,000.00		15,000.00	—
分攤			**127,886.00**		**127,886.00**	**—**
分攤大樓管理費			**127,886.00**		**127,886.00**	**—**
	業務費用		**127,886.00**		**127,886.00**	**—**
		辦公大樓管理費	127,886.00		127,886.00	—
會費、捐助與分攤	**總　計**		**251,486.00**	**220,000.00**	**31,486.00**	**14.31**

臺銀綜合證券股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國100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
124,140,827.00	**用人費用**	**130,184,827.00**	**150,319,000.00**	**-20,134,173.00**	**-13.39**	主要係實際員額較預算員額減少所致。
73,514,465.00	正式員額薪資	79,012,538.00	86,469,000.00	-7,456,462.00	-8.62	
1,575,896.00	臨時人員薪資	912,969.00		912,969.00	—	
5,495,649.00	超時工作報酬	4,726,914.00	8,597,000.00	-3,870,086.00	-45.02	
	津貼	120,000.00	120,000.00			
27,886,412.00	獎金	29,318,787.00	32,692,000.00	-3,373,213.00	-10.32	
8,322,616.00	退休及卹償金	8,214,433.00	14,093,000.00	-5,878,567.00	-41.71	
	資遣費	20,952.00		20,952.00	—	
7,345,789.00	福利費	7,858,234.00	8,328,000.00	-469,766.00	-5.64	
	提繳費		20,000.00	-20,000.00	-100.00	
201,981,448.00	**服務費用**	**200,258,830.00**	**214,143,000.00**	**-13,884,170.00**	**-6.48**	
3,374,493.00	水電費	3,278,672.00	3,296,000.00	-17,328.00	-0.53	
20,685,289.00	郵電費	24,124,054.00	25,092,000.00	-967,946.00	-3.86	
1,631,634.00	旅運費	1,530,084.00	2,814,000.00	-1,283,916.00	-45.63	
11,317,446.00	印刷裝訂與廣告費	9,968,159.00	12,802,000.00	-2,833,841.00	-22.14	
2,841,976.00	修理保養與保固費	2,489,143.00	5,216,000.00	-2,726,857.00	-52.28	
191,006.00	保險費	195,755.00	53,000.00	142,755.00	269.35	
153,023,526.00	棧儲、包裝、代理及加工費	150,500,659.00	153,024,000.00	-2,523,341.00	-1.65	
4,430,859.00	專業服務費	4,130,072.00	7,346,000.00	-3,215,928.00	-43.78	
4,485,219.00	公共關係費	4,042,232.00	4,500,000.00	-457,768.00	-10.17	
5,585,575.00	**材料及用品費**	**5,842,506.00**	**6,901,000.00**	**-1,058,494.00**	**-15.34**	主要係節約各項開支所致。
635,494.00	使用材料費	897,943.00	1,412,000.00	-514,057.00	-36.41	
4,950,081.00	用品消耗	4,944,563.00	5,489,000.00	-544,437.00	-9.92	
73,955,935.00	**租金與利息**	**77,986,786.00**	**83,096,000.00**	**-5,109,214.00**	**-6.15**	
9,977,600.00	房租	10,005,600.00	9,895,000.00	110,600.00	1.12	
56,300,029.00	機器租金	53,393,978.00	68,610,000.00	-15,216,022.00	-22.18	
63,015.00	什項設備租金	3,600.00	128,000.00	-124,400.00	-97.19	
7,615,291.00	利息	14,583,608.00	4,463,000.00	10,120,608.00	226.77	

臺銀綜合證券股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國100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
12,367,383.00	**折舊、折耗及攤銷**	**11,877,552.00**	**11,440,000.00**	**437,552.00**	**3.82**	
2,391,204.00	房屋折舊	1,730,970.00	2,400,000.00	-669,030.00	-27.88	
4,737,364.00	機械及設備折舊	4,772,715.00	4,222,000.00	550,715.00	13.04	
692,237.00	交通及運輸設備折舊	730,762.00	652,000.00	78,762.00	12.08	
1,612,082.00	什項設備折舊	1,637,269.00	930,000.00	707,269.00	76.05	
	租賃資產及租賃權益改良折舊	4,760.00	558,000.00	-553,240.00	-99.15	
1,303,512.00	非營業資產折舊	1,303,512.00	1,436,000.00	-132,488.00	-9.23	
1,630,984.00	攤銷	1,697,564.00	1,242,000.00	455,564.00	36.68	
42,165,555.00	**稅捐與規費**	**38,653,695.00**	**22,972,000.00**	**15,681,695.00**	**68.26**	主要係所得稅費用較預算增加所致。
1,299,279.00	土地稅	1,299,279.00	1,600,000.00	-300,721.00	-18.80	
1,220,464.00	房屋稅	1,117,087.00	1,370,000.00	-252,913.00	-18.46	
11,359,269.00	消費與行為稅	11,191,469.00	10,654,000.00	537,469.00	5.04	
404,186.00	規費	326,347.00	183,000.00	143,347.00	78.33	
27,882,357.00	所得稅	24,719,513.00	9,165,000.00	15,554,513.00	169.72	
86,600.00	**會費、捐助與分攤**	**251,486.00**	**220,000.00**	**31,486.00**	**14.31**	主要係分攤大樓管理費增加所致。
86,600.00	會費	123,600.00	220,000.00	-96,400.00	-43.82	
	分攤	127,886.00		127,886.00	—	
22,866,724.00	**損失與賠償給付**	**23,169,243.00**	**24,274,000.00**	**-1,104,757.00**	**-4.55**	
940,456.00	各項損失	22,912,858.00	374,000.00	22,538,858.00	6,026.43	
21,926,268.00	提存	256,385.00	23,900,000.00	-23,643,615.00	-98.93	
1,530.00	**其他**	**74,517.00**	**592,000.00**	**-517,483.00**	**-87.41**	係實際發生數較預期為少。
1,530.00	其他費用	74,517.00	592,000.00	-517,483.00	-87.41	
483,151,577.00	**合計**	**488,299,442.00**	**513,957,000.00**	**-25,657,558.00**	**-4.99**	

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100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	449,300.00	643,000.00	-193,700.00	-30.12	
公共關係費	4,042,232.00	4,500,000.00	-457,768.00	-10.17	
廣告費	4,697,505.00	6,000,000.00	-1,302,495.00	-21.71	
業務宣導費	3,570,714.00	3,800,000.00	-229,286.00	-6.03	
服裝	284,032.00	325,000.00	-40,968.00	-12.61	
傷病醫藥費	54,600.00	202,000.00	-147,400.00	-72.97	
體育活動費	68,018.00	78,000.00	-9,982.00	-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					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
證券交易稅					
災害損失	1,675,668.00	374,000.00	1,301,668.00	348.04	

臺銀綜合證券股份有限公司

損　　益　　表

（依「證券商財務報告編製準則」編製）

中華民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項　　目	本　　期		上　　期	
		金額	%	金額	%
	收　　入				
	經紀手續費收入	385,607	67.88	437,819	69.25
	借券收入	1,228	0.22	1,017	0.16
	承銷業務收入	25,796	4.54	12,311	1.95
	營業證券出售利益	7,180	1.26	11,653	1.84
	利息收入	121,179	21.33	100,839	15.95
	股利收入	4,104	0.72	2,015	0.32
	營業證券評價利益			5,118	0.81
	期貨佣金收入	1,793	0.32	1,216	0.19
	衍生性金融商品利益－櫃檯	2,667	0.47		
	其他營業收入	1,851	0.33	6,371	1.01
	營業外收入及利益	16,666	2.93	53,890	8.52
	收入合計	**568,071**	**100.00**	**632,249**	**100.00**
	費　　用				
	經紀經手費支出	41,261	8.77	44,642	9.24
	自營經手費支出	326	0.07	241	0.05
	轉融通手續費支出	5	0.00	8	0.00
	承銷作業手續費支出	476	0.10	160	0.03
	出售證券損失	16,163	3.43	25,878	5.36
	利息支出	8,713	1.85	4,030	0.83
	營業證券評價損失	7,933	1.69	1,967	0.41
	營業費用	379,687	80.68	396,453	82.06
	其他營業支出	90	0.02	94	0.02
	營業外支出及損失	15,974	3.39	9,641	2.00
	費用合計	**470,628**	**100.00**	**483,114**	**100.00**
	稅前淨利(淨損-)	**97,443**		**149,135**	
	所得稅費用	**24,719**		**27,882**	
	本期淨利(淨損-)	**72,724**		**121,253**	
	普通股每股盈餘(虧損-)	**0.24**		**0.40**	

註：1. 普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2. 表列資料為審定決算數。

臺銀綜合證券股份有限公司

現 金 流 量 表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國 100 年及 99 年 1 月1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項　　目	本期		上期	
	小　計	合　計	小　計	合　計
營業活動之現金流量：				
本期淨利		**72,724**		**121,253**
調整項目：				
折舊及各項攤銷費用	11,879		12,367	
提列(迴轉)呆帳損失	252		-65	
提列違約損失準備			21,908	
提列(迴轉)買賣損失準備			-5,620	
金融資產溢價攤銷	4,073		2,493	
金融資產及負債未實現評價損失（利益-）	5,266		-3,151	
公平價值變動列入損益金融資產增加（減少-）	-414,560		172,330	
附賣回債券投資增加	-106,004		-71,557	
應收證券融資款增加（減少-）	917,080		-1,188,789	
應收票據及帳款減少(增加-)	1,874		-7,664	
預付款項減少(增加-)	-1,386		8,880	
其他應收款增加	-631			
受限制資產減少	250,000			
遞延所得稅資產減少	181		1,365	
處分金融資產損失	-4,056		-36,855	
處分資產損失	844		20	
附買回債券負債增加	360,047		333,202	
公平價值變動列入損益金融負債增加	3,011			
融券存入保證金增加（減少-）	-20,060		21,052	
應付融券擔保價款增加（減少-）	-22,393		23,174	
應付帳款增加（減少-）	5,802		-30,321	
預收款項增加	2		1,624	
代收款項增加（減少-）	-5,786		1,393	
其他應付款減少	-8,777		-11,566	
應計退休金負債減少	-1,065		-1,255	
受託買賣借貸項淨額變動數	-74,515		58,264	
營業活動之淨現金流入(出)		**973,802**		**-577,518**
投資活動之現金流量：				
購置固定資產	-3,726		-6,773	
購置無形資產	-436		-371	
交割結算基金增加	-5,971		-536	
處分備供出售金融資產價款	1,637,823		1,444,944	
取得備供出售金融資產	-2,323,005		-1,539,142	
預付款項增加	-72,500			
存出保證金增加（減少-）	16		-20	
投資活動之淨現金流出		**-767,799**		**-101,898**
融資活動之現金流量：				
短期借款增加（減少-）	-82,017		82,017	
應付商業本票增加	19,756		479,781	
存入保證金增加（減少-）	-240		1,496	
發放現金股利	-134,808		-65,522	
融資活動之淨現金流入(出)		**-197,309**		**497,772**
匯率影響數				
本期現金及約當現金淨增加（減少）數		**8,694**		**-181,644**
期初現金及約當現金餘額		**38,993**		**220,637**
期末現金及約當現金餘額		**47,687**		**38,993**
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息		**14,488**		**7,522**
支付所得稅		**25,118**		**2,456**
不影響現金流量之投資及融資活動				
購置固定資產		**3,394**		
違約損失準備轉特別盈餘公積		**138,062**		
未實現重估增值		**56,162**		
未認列為退休金成本之淨損失		**-61,314**		
金融商品未實現評價損失		**-70,561**		**-55,932**

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100年12月31日及99年12月31日

單位：新臺幣千元

資產		100年12月31日	99年12月31日	變動百分比（%）	負債及股東權益		100年12月31日	99年12月31日	變動百分比（%）
代碼	會計科目	金額	金額		代碼	會計科目	金額	金額	
	流動資產	**3,972,476**	**3,923,137**	**1.26**		**流動負債**	**1,453,604**	**1,279,094**	**13.64**
	現金及約當現金	47,687	38,993	22.30		短期借款		82,017	-100.00
	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	425,168	18,673	2,176.91		應付商業本票淨額	499,537	479,781	4.12
	附賣回票券及債券投資	177,561	71,557	148.14		附買回債券負債	731,885	371,838	96.83
	備供出售金融資產-流動	1,420,031	805,427	76.31		公平價值變動列入損益之金融負債	212		—
	應收證券融資款	1,770,825	2,687,905	-34.12		融券存入保證價款	50,900	70,960	-28.27
	應收票據	1,624	1,624	0.00		應付融券擔保價款	55,965	78,358	-28.58
	應收帳款	38,099	39,973	-4.69		應付帳款	5,913	111	5227.03
	預付款項	82,643	8,757	843.74		預收款項	1,626	1,624	0.12
	其他應收款	8,838	228	3,776.32		代收款項	4,779	10,565	-54.77
	受限制資產—流動		250,000	-100.00		其他應付款	57,177	61,980	-7.75
						其他應付款-關係人	45,610	121,860	-62.57
	固定資產-淨額	**285,281**	**253,323**	**12.62**					
	土地	210,727	176,168	19.62		**其他負債**	**155,175**	**227,183**	**-31.70**
	建築物	88,340	88,340	0.00		違約損失準備		138,062	-100.00
	設備	99,270	108,468	-8.48		存入保證金	4,350	4,590	-5.23
	租賃權益改良	30,095	30,059	0.12		應計退休金負債	61,529	1,280	4706.95
	其他固定資產	3,393		—		其他負債—其他	89,296	83,251	7.26
	成本合計	431,825	403,035	7.14		**受託買賣貸項**		**35,777**	**-100.00**
	減：累計折舊	-146,544	-149,712	—					
	無形資產-淨額	**1,522**	**2,784**	**-45.33**		**負債合計**	**1,608,779**	**1,542,054**	**4.33**
	其他資產	**548,454**	**516,336**	**6.22**		**股本**	**3,000,000**	**3,000,000**	0.00
	營業保證金	265,000	265,000	0.00		普通股	3,000,000	3,000,000	0.00
	交割結算基金	83,097	77,126	7.74		**資本公積**			
	存出保證金	2,298	2,314	-0.69		**保留盈餘**	**233,542**	**73,663**	**217.04**
	出租資產	198,022	171,678	15.35		法定盈餘公積	28,758	21,485	33.85
	遞延所得稅資產-非流動	37	218	-83.03		特別盈餘公積	204,784	52,178	292.47
	受託買賣借項	**38,738**		—		**股東權益其他項目**	**4,150**	**79,863**	**-94.80**
						金融商品未實現損益	-79,768	-9,207	—
						未認列為退休金成本之淨損失	-61,314		—
						未實現重估增值	145,232	89,070	63.05
						股東權益合計	**3,237,692**	**3,153,526**	**2.67**
	資產總計	**4,846,471**	**4,695,580**	**3.21**		**負債及股東權益總計**	**4,846,471**	**4,695,580**	**3.21**

註：表列資料為審定決算數。