中華民國105年度

中央政府總預算

財政部主管

臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算

（營業部分）

·依立法院審定數編製·

臺灣金融控股股份有限公司　編

臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算（合併報表）

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍 2

二、願景及策略目標 2

三、最近 5 年經營趨勢 4

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 12

二、關於經營管理者 14

參、業務計畫

一、營運計畫 31

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析 .32

三、資金之轉投資及其盈虧之估計 34

四、其他重要計畫 36

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 36

二、盈虧撥補之預計 38

三、現金流量之預計 38

四、補辦預算事項 39

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 39

二、較上年度預算各項目增減原因說明 39

三、財務狀況分析 41

四、投資報酬分析 44

五、導入國際財務報導準則之辦理情形 47

六、其他有關說明 48

丙、預算主要表

一、合併損益預計表 50

二、合併盈虧撥補預計表 54
三、合併現金流量預計表 55
丁、預算明細表
壹、損益明細科目
一、合併銷售收入明細表 58
二、合併金融保險收入明細表 59
三、合併其他營業收入明細表 63
四、合併營業外收入明細表 64
五、合併銷售成本明細表 66
六、合併金融保險成本明細表 68
七、合併其他營業成本明細表 73
八、合併業務費用明細表 77
九、合併管理費用明細表 84
十、合併其他營業費用明細表 90
十一、合併營業外費用明細表 93
貳、現金流量明細科目
一、合併固定資產建設改良擴充明細表 97
二、合併固定資產建設改良擴充資金來源明細表 98
三、合併固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 100
四、合併資產折舊明細表 102
五、合併資產變賣明細表 103
六、合併資產報廢明細表 105
七、合併資金轉投資及其盈虧明細表 106
八、合併資本增減與股額明細表 109
參、附表（分析表）
一、合併利息收入分析表 110
二、合併手續費收入分析表 117
三、合併利息費用分析表 120
四、合併手續費用分析表 123
戊、預算參考表

一、合併資產負債預計表 126
二、合併員工人數彙計表 136
三、合併用人費用彙計表 137
四、合併繳納各項稅捐與規費明細表 141
五、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 142
六、合併 5 年來主要營運項目量值明細表 143
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表 148
八、合併各項費用彙計表 152
九、合併補辦預算明細表 156
十、合併綜合損益預計表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製) 157
十一、合併現金流量預計表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製) 158
十二、合併資產負債預計表(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製) 160
己、附錄
一、合併一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 161
二、「立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表」 162
庚、附：臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算
辛、附：臺灣銀行股份有限公司附屬單位預算之分預算
壬、附：臺銀人壽保險股份有限公司附屬單位預算之分預算
癸、附：臺銀綜合證券股份有限公司附屬單位預算之分預算

甲、財　務　摘　要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項　　目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	2,758.16	2,894.13	-135.97	4.70
營業總支出	2,699.34	2,850.88	-151.54	5.32
淨利(淨損-)	58.82	43.25	15.57	36.00
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	16.90	22.61	-5.71	25.25
留存事業機關盈餘	41.86	22.08	19.78	89.58
事業機關負擔虧損		0.90	-0.90	100.00
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	8.38	7.58	0.80	10.55
增加長期債務		55.00	-55.00	100.00
現金及約當現金淨增	44.45	93.47	-49.02	52.44
財務狀況：				
營運資金餘額②	14,143.28	13,987.45	155.83	1.11
不動產、廠房及設備餘額	981.44	985.76	-4.32	0.44
長期負債餘額	187.38	187.42	-0.04	0.02
權益	2,732.94	2,609.44	123.50	4.73

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

② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

③ 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

(一)臺灣金控公司

依金融控股公司法之規定，辦理投資及對被投資事業之管理。

(二)臺灣銀行子公司

依銀行法規定辦理存款、放款、保證、外匯及信託等銀行業務外，並配合辦理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，軍公教退休（伍）金優惠存款、政策貸款、共同供應契約採購、公教人員保險等政策業務，及其他經主管機關核准辦理之業務；並經中央銀行指定為大陸地區新臺幣清算行，且強化人身及財產保險經紀人業務之推展。

(三)臺銀人壽保險子公司

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

(四)臺銀綜合證券子公司

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

二、願景及策略目標：

(一)臺灣金控公司

1.經營願景：發揮經營綜效，邁向優質金控

2.策略目標：

(1)修正臺灣金控條例，活化業務競爭潛力

(2)強化資本健全經營，擴大業務發展能量

(3)深化專業人才培育，厚植企業成長實力

(4)整合運用集團資源，發揮集團經營綜效

(5)賡續擴張業務版圖，壯碩營運規模範疇

(6)秉持專業效率經營，建構核心競爭優勢

(7)整合集團風險管理，穩健體質永續發展

(8)擴展兩岸三地市場，掌握契機擴大基石

(9)強化公司治理成效，樹立業界標竿典範

(二)臺灣銀行子公司

1.經營願景：深耕臺灣金融，邁向國際市場

2.策略目標：

(1)配合政府政策，協助經濟發展

(2)掌握金融契機，發展核心業務

(3)修正金控條例，活化競爭能力

(4)強化自有資本，擴大發展能量

(5)優化資負結構，提升營運績效

(6)加速亞洲布局，深耕國際市場

(7)因應銀行 3.0，邁向數位銀行

(8)落實風險管理，健全經營體質

(9)強化公司治理，善盡社會責任

(三)臺銀人壽保險子公司

1.經營願景：深耕臺灣，邁向國際

2.策略目標：

(1)落實風險管理機制，保障保戶權益

(2)切合高齡社會需求，研發相關商品

(3)積極改變業務結構，調整經營體質

(4)強化資金運用效能，提升獲利能力

(5)滿足客戶需求導向，提供優質服務

(6)加強培養員工職能，強化專業能力

(7)強化資訊管理制度，提高行政效能

(8)加強法令遵循觀念，落實內部控制

(四)臺銀綜合證券子公司

1.經營願景：深耕資本市場，邁向投資銀行

2.策略目標：

(1)培育證券專業人才，提供優質服務

(2)運用集團資源平台，擴大業務規模

(3)簡化各項作業流程，強化工作效率

(4)導入企業效率經營，建構競爭優勢

(5)落實風險管理機制，穩健永續發展

(6)加強公司治理制度，提升企業形象

(7)配合政策開放腳步，拓展資本市場

(8)投資外幣有價證券，發展國際業務

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1.國內經濟：

2014 年全球經濟呈現和緩復甦態勢，國內經濟表現亦漸入佳境，在就業情況改善、股市回溫、內需消費成長、民間投資以及出口保持成長帶動下，2014 年每季經濟成長率皆在 3%以上，分別為 3.41%、3.87%、3.63%及 3.17%，全年經濟成長概估為 3.51%，為近 3 年以來新高，且超越 3.2%的國建目標。2015 年預計在國際經濟持續升溫、世界貿易量成長率提高下，出口導向的臺灣可望受惠，支持經濟進一步走強。行政院主計總處 2014 年 11 月 28 日預測 2015 年臺灣經濟成長率為 3.50%；而國際貨幣基金(IMF)2014 年 10 月 7 日亦預測 2015 年、2016 年，臺灣經濟將分別成長 3.84%與 4.18%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.) 2015 年 1 月 15 日之預測，2015 年、2016 年臺灣經濟成長率將分別為 3.6%、3.7%。

2.國內金融經營環境：

在近期政府鬆綁金融法規、持續開放兩岸金融往來等政策引導下，國內金融業整體經營環境改善。2014 年本國銀行稅前盈餘達新臺幣 3,200.76 億元，較 2013 年度的 2,576.48 億元成長 24%；2014 年本國銀行平均 ROE 為 11.65%，ROA 為 0.79%，均較上年成長。我國銀行業的風險管理能力也持續增強，逾期放款比率續創新低，2014 年底逾期放款比率為 0.25%，備抵呆帳覆蓋率創下 516.38%的最高紀錄，顯示本國銀行風險承擔能力大幅提升。

未來在政府持續推動金融自由化、數位化及國際化，協助銀行業者積極布局亞洲市場等政策下，國內銀行業將有更大發展空間。

3.國際經濟：

2014 年全球經濟雖持續復甦，但復甦力道疲弱且不均情況嚴重，其中，美國復甦腳步最為穩健、歐元區仍陷於停滯、日本則因內需不佳而影響經濟表現、中國大陸受產能與房市調控影響內需動

能，經濟成長減緩。此外，國際能源價格走勢、地緣政治衝突、以及西非國家爆發的伊波拉疫情，均進一步造成全球經濟的不確定風險。IMF 2015 年 1 月 19 日預測，2014 年全球經濟成長率為 3.3%，2015 年為 3.5%，2016 年再進一步擴大為 3.7%。經濟合作暨發展組織(OECD)2014 年 11 月 6 日也發表全球經濟展望，預測 2015 年、2016 年全球經濟成長率將分別為 3.7%和 3.9%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.)和世界銀行之預測，2015 年全球經濟成長率均為 3.0%，2016 年成長率為 3.4%、3.3%。

展望未來，影響全球金融之最大因素為主要國家貨幣政策分歧，美國經濟持續復甦且就業市場改善，聯準會(Fed)的升息動向備受市場關注，而歐元區、日本、中國大陸在經濟成長仍趨緩的情況下，預測整體資金環境仍屬寬鬆。另外，油價的下跌雖有利於亞洲新興經濟體的進口成本降低，但低油價卻也造成各國通貨緊縮的壓力，因此未來油價漲跌走勢仍會牽動各主要經濟體的貨幣政策。由於全球經濟變數眾多，加上希臘政治危機、歐美國家制裁俄羅斯、以及中東地緣政治緊張等政治風險，恐將讓各國貨幣匯率波動加劇，亦將使全球金融市場更加動盪。

4.兩岸金融：

兩岸貿易往來密切，大陸是臺灣第一大貿易夥伴，而臺灣則為大陸第七大貿易夥伴，因此大陸的經濟情勢發展將會對臺灣的經濟表現帶來影響。觀察 2014 年大陸整體經濟概況，全年經濟成長率雖低於官方設定目標之 7.5%，但整體表現仍符合新常態下經濟成長的合理區間；另一方面，為保持經濟的平穩發展，大陸人行繼 2014 年 11 月調降金融機構人民幣貸款和存款基準利率後，再於 2015 年 2 月下調金融機構人民幣存款準備率 0.5 個百分點，並對小微企業、三農及重大水利工程建設實施定向降準措施，惟大陸消費者物價指數年增率持續趨緩，且生產者物價指數連續 34 個月呈現負成長，反映大陸通縮隱憂升高，加上內需成長動能不足及產能過剩問題依舊，使得大陸欲維持高速的經濟成長恐面臨挑戰，因此，須持續關注大陸經濟運行中出現的新變化。

至於在人民幣走勢方面，由於中國大陸經濟成長趨緩，且 2015 年初中國大陸政府再次降息，持續實施寬鬆穩健的貨幣政策，加上

在美元強勢及歐日陸續推出寬鬆貨幣政策的情況下，短期內人民幣呈現貶值態勢。惟隨著中國大陸經濟影響力與日俱增，且經常帳長期呈現順差，加上匯率穩定有利於推動人民幣國際化，一般認為中長期人民幣匯率預估仍將維持穩定格局。

自 2013 年 2 月 6 日開放 DBU 承作人民幣業務以來，截至 2014 年 12 月，國內人民幣存款餘額高達 3,023 億人民幣，其中，DBU 為 2,471 億人民幣，OBU 為 552 億人民幣。12 月單月的國內人民幣匯款總額也突破 3 千億人民幣，兩岸金融業務往來續創新高。截至 2015 年 1 月 27 日，本國銀行於大陸地區布局之情形，經金管會核准的業者有 28 家分行(其中 18 家已開業)，12 家支行(8 家已開業)，以及 4 家子行(2 家已開業)。2014 年截至 11 月底，國銀大陸分行稅前盈餘總計新臺幣 33 億元，獲利表現已超越 2013 年全年的 16 億元。未來藉助上海自由貿易試驗區開放帶來之商機，以及政府積極推動臺灣成為人民幣離岸中心之發展政策，將有助於金融業提升競爭力。

5.區域經濟整合：

近年來國際間簽署雙邊或區域自由貿易協定蔚為風潮，全球區域經濟整合加速進行。截至 2015 年 1 月 8 日，全球已有 398 個自由貿易協定(FTA)/經濟合作協定(ECA)生效實施，其中近 10 年間生效的 FTA/ECA 有 248 個，超過半數。另外已通知 WTO 的區域貿易協定截至 2015 年 1 月 8 日已達 604 件，簽署雙邊或多邊 FTA 成為各國對外拓展市場的重要戰略。

臺灣屬於小型開放經濟體系，長久以來國際貿易是帶動經濟成長的引擎，因應區域經濟整合之趨勢，近年來臺灣也積極與其他國家洽簽雙邊經貿協定。2010 年 6 月 29 日與中國大陸簽訂 ECFA；2011 年簽署臺日投資協議；2013 年分別與新加坡及紐西蘭簽署 ECA；目前正積極爭取加入《跨太平洋夥伴協定》(TPP)與《區域全面經濟夥伴協定》(RCEP)。但相較主要貿易競爭國南韓而言，我國參與區域經濟整合速度相當緩慢，尤其在中韓宣布完成 FTA 實質性談判後，南韓已成為全球第一個與歐盟、美國和中國大陸同時締結 FTA 的國家，貿易涵蓋率達 62.66%，而臺灣僅 9.68%。一旦中韓 FTA 生效，將大幅降低中韓兩國之間的貿易與投資壁

壘，臺灣出口至大陸的貨物將受衝擊，為產業長遠發展考量，今後我國有必要加快參與區域經濟整合的腳步。

6.整體金融業近年來經營體質轉好，獲利持續提升，在政府加速鬆綁金融法規、持續開放兩岸金融往來等政策引導下，有利金融業發展多元化理財商品、提升 OBU 及 OSU 國際競爭力、強化亞洲布局，惟近年政府調增金融營業稅、提高不動產放款備抵呆帳提存比率等，將增加成本衝擊整體獲利。

7.主管機關陸續修正金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、金融消費者保護法、金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法等重要法規，就交互運用客戶資料之型態與授權範圍、金融消費者權益、內部稽核暨法令遵循等項目，進一步嚴謹規範與完善監理，有助金控公司之子公司間共同行銷明確使用客戶資料、健全內部控制與稽核制度及消費者保護措施。立法院於 104 年 1 月 16 日三讀通過電子支付機構管理條例草案，及於 1 月 22 日三讀通過銀行法、國際金融業務條例、保險法及金融消費者保護法部分條文修正草案，有利健全電子支付機構經營與發展、提升銀行、保險業之國際競爭力及加強金融消費者權益保護。

8.2014 年配合推動自由經濟示範區政策，主管機關大幅開放 OBU 對境外客戶辦理的外幣信託業務，並且就 OBU 辦理外幣信託業務限制、投資標的等方面再予以鬆綁。另政府規劃之「亞太理財中心計畫」2015 年正式啟動，除開放外籍人士憑單一合法入境證件即可開戶，大幅便利外籍人士來臺開戶理財的程序外，並也著手修正相關法規，允許銀行業者在機場設立提供理財服務的辦事處。至於外籍人士來臺可購買的金融商品，比照國際金融業務分行（OBU），除涉及新臺幣匯率、利率指標及新臺幣計價商品外，原則上均不設限；也可購買國內投信發行外幣計價的 100%台股基金。

9.金融監督管理委員會推動金融進口替代，透過債券及衍生性金融商品等法規鬆綁，鼓勵保險公司直接在國內有營業據點的銀行、券商進行國際債投資，期增加國內金融市場商機及就業機會，達到「人財兩留」的目標。主要鬆綁法規項目包括：保險業透過國

內證券上市(櫃)市場投資外幣計價債券(含寶島債)不計入其國外投資限額 45%上限；開放銀行兼營代理買賣外國債券；放寬銀行發行金融債券限制；開放國內銀行提供境外衍生性金融商品諮詢等。

10.就臺灣壽險業而言，雖然央行貨幣政策轉為中性，且央行透過標售可轉讓定期存單收回市場部分游資，又 2015 年利率可能微幅調升，但市場資金仍多，利率處於低檔，難以有效改善壽險業利差損問題。

此外，因市場競爭，一直存在保單預定利率過高，或是有效年期過短等不利壽險業發展之商品，故在壽險業歷經 2014 年類定存保單與利變型年金受到監理機關管控，惟業者為避免業務急速萎縮，2015 年壽險業新型利變型保單設計方式雖較舊型保單更有利於保險業者，但在提升業者保單利潤率方面之空間仍屬有限。另主管機關為避免壽險公司藉由銷售類定存保單快速累積保費收入，影響經營體質，自 100 年度起透過調降準備金利率及行政規範，引導業者銷售長年期分期繳商品。

11.就臺灣證券業而言，2015 年政策面是金融產業與臺股市場有利的一年，金管會陸續推出的強化亞洲盃發展路線以及股市揚升計畫等，對未來金融證券業將會有更大的發展空間。金管會除了力推亞洲盃政策，陸續鬆綁法規，讓本國銀行、壽險與證券公司赴海外併購更加彈性，布局亞洲市場，目前也正研議修正臺灣地區與大陸地區證券期貨業務往來及投資許可管理辦法，讓證券商申請大陸參股投資證券期貨公司的自有資本比率可以依照特殊需要予以放寬，降低門檻，協助證券商有更多的資金去進行海外併購。而 2015 年 2 月 3 日公布之 15 項股市揚升計畫也預計在未來的一年內，陸續就現股當日沖銷標的、當日股票漲跌幅限制、信用交易融資券額度、開放自然人憑證網路開戶及有價證券借貸之券源等相關法規進行鬆綁，並推動台星通跨境交易，有助於提升股市量能並與國際市場接軌，讓臺灣股票市場將更加開放，更有競爭力。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.擴大金控經營綜效

臺灣金控自成立以來，即依循發揮集團經營綜效之策略目標，建置集團聯合展業機制並架設子公司間資源整合行銷平台，以及共同作業平台，經由金控運籌管理及專業分工，促進集團交叉銷售穩健成長，並發揮資源共享、成本減降效益。

2.資金運用效能提升

為提升集團資金運用效能，臺灣金控有效整合集團財務資源，設置資金運用委員會、投資審議委員會、集團跨公司匯率避險小組，透過每日、雙周或每季召集旗下子公司財務部門，就資金運用相關議題進行研討，分析股票、債券與外匯等市況、資金部位及運用績效，交流專業研究資訊及未來操作方向，促進子公司強化投資操作績效。

3.提升集團優質形象

臺灣金控整合集團資源，協調子公司間之業務合作與強化業務管理，確保子公司健全經營與發展，提升集團經營效能，在追求獲利同時亦致力於企業社會責任之實踐，如推動慈幼敬老系列公益活動、支持文創產業、藝文、體育及環保等活動，及舉辦專業財經論壇，邀請國際知名專家學者發表演講，提升社會經濟國際觀；藉由樹立國營金控優質的企業形象，增強社會大眾對本集團之認同，有助推展集團各項金融商品與服務。

4.善用銀行自有資本，追求最大效益

根據新版巴塞爾協定（BaselⅢ）規範，未來對銀行資本適足率及第一類資本比率要求標準將逐年提高，若臺銀維持目前業務規模不變，預計 2016 年即可能出現資本不足缺口。臺銀為百分百政府持有之國營銀行，增資相對困難，在近年政府財政持續出現赤字的狀況下，冀由原股東(政府)編列預算對增資挹注資本之可能性不大。另因配合政府肩負多項政策性任務，也不易對外募集資本引進一般股東。在增資不易的情況下，善用自有資本成為經營管理最重要的課題，對於每一元自有資本的用途必須詳細計算成本、評估風險，並適當地調整運用資本的授信、投資等業務，以追求最大的效益。

5.持續改善存款結構

臺銀為 100％國營銀行，信譽卓著，長期以來為國內民眾最信賴之

銀行，存款市占率居國內同業第一，其中又以定期存款為多數；此外，尚須兼負若干政策性任務，例如辦理軍公教退休(伍)金優惠存款，致資金成本較同業為高，影響業務競爭力，基此，將積極謀求改善存款結構，減降資金成本。

6.優化授信業務結構

對於議價能力高之大企業及公部門貸款比重較同業高，故平均放款利率偏低，未來將持續調整放款結構，強化利差較高之業務，如中小企業放款、海外放款及消費者貸款等，同時，掌握景氣及產業發展趨勢，慎選並爭攬優質客戶，以優化授信資產結構。

7.加速海外布局

響應政府「亞洲盃」政策，強化海外營運據點之布局，除已設立印度孟買辦事處及積極籌設澳洲雪梨分行及緬甸仰光辦事處外，將持續於臺商群聚地區設立據點，戮力深耕國際市場。在加速中國大陸布局方面，已規劃設立廣州分行、上海分行嘉定支行與自貿區支行、子銀行。將規劃在子銀行轄下增設廈門、福州、泉州…等分支機構，擴大營運網絡，以掌握市場商機。

8.積極拓展人民幣相關業務

隨著兩岸貨幣清算機制建置，加上主管機關對銀行承作人民幣業務與 OBU 業務大幅度開放，使得人民幣業務近年來快速發展。為掌握此一商機，除持續推出各項人民幣存款優惠方案，以爭攬人民幣存款外，未來將持續開發多元人民幣相關金融商品，提升對境外客戶理財服務，並同步擴增企金客戶兩岸融資業務。

9.加強電子金融業務研發

在智慧型手機功能日趨強大且普及之下，愈來愈多的創新應用持續發展，行動商務成為最具有商業價值的應用，支應行動商務發展的「行動支付」業務也因應而生，促使智慧型手機得以進入支付領域的應用。臺灣銀行「隨身銀行 APP」服務內容已具多樣性，且客戶下載量與使用量為銀行業第一名，深具競爭優勢地位。未來在行動支付模式快速發展下，行動支付與行動購物的交易量將大增，為滿足客戶對於行動支付服務需要，將於隨身銀行 APP 及網路交易代收代付(第三方支付)系統，研發多種功能，提供客戶更多元的支付方式，擴大與行動購物個人戶間各項消費金融往來機會。在跨境支付業務方面，可透過財金公司與境外「第三方支付」

業者介接合作建置的跨境支付平台，提供 Cash Inbound 及 Cash Outbound 雙向跨境支付服務，同時亦可爭取擔任委託劃付銀行角色。

10.協助人壽子公司業務轉型

配合金管會監理法令變更，臺灣金控將督促及協助臺銀人壽持續朝加強保障型、長年期分期繳商品研發與業務推展，以促進商品銷售結構平衡發展；資金運用方面，在穩定資本適足率原則下，定期檢討資產配置執行成果，配合市場狀況及負債面業務的消長適時調整，期降低國內外經濟情勢之衝擊。

11.擴大證券子公司業務規模

2014 年 11 月滬港通開通，臺灣證券交易所推動「台星通」、「台日通」、「台英通」等跨境交易，投資人交易標的不再侷限於臺灣本地金融商品，證券商如何增加自身商品的多樣性以吸引客戶持續往來，是未來重要課題；承銷業務方面，隨著主管機關的法規鬆綁與人民幣計價債券(寶島債)發行帶動下，國際版債券市場發行與交易之熱絡景象，未來仍可延續，有助於擴大承銷市場規模；自營業務除視國內外經濟情勢，審慎資金運用外，持續掌握權證及可轉換資產交換業務商機。

12.趨勢表：

單位：新臺幣千元

項　　目	101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度決算數		104 年度預算數		105 年度預算數	
	金　額	環比(%)	金　額	環比(%)	金　額	環比(%)	金　額	環比(%)	金　額	環比(%)
放　　款	2,183,030,079	103.96	2,214,715,817	101.45	2,329,629,908	105.19	2,127,000,000	91.30	2,213,800,000	104.08
存　　款	3,218,084,542	102.05	3,396,193,902	105.53	3,464,577,378	102.01	3,195,000,000	92.22	3,382,100,000	105.86
採購業務	66,939,620	89.60	43,800,900	65.43	30,870,105	70.49	35,000,000	113.38	30,800,000	88.00
貴金屬業務	147,698,592	97.19	133,856,424	90.63	140,485,498	104.95	93,000,000	66.20	98,500,000	105.91
保險業務	74,694,695	108.90	68,884,017	92.22	55,932,949	81..20	45,074,000	80.59	51,044,846	113.25
人壽保險	56,702,546	111.41	48,020,875	84.69	34,983,993	72.85	24,000,000	68.60	27,913,846	116.31
公教人員保險	17,992,149	101.68	20,863,142	115.96	20,948,956	100.41	21,074,000	100.60	23,131,000	109.76
證券經紀業務	512,090,083	75.67	481,259,275	93.98	676,527,879	140.57	586,000,000	86.62	677,500,000	115.61
代理業務			36,957,853	—	45,322,790	122.63	36,326,000	80.15	31,750,000	87.40

註：1.101 至 103 年度決算為審定決算數，104 年度預算為法定預算數；另 101 年度決算數環比之計算皆以 100 年度決算數為 100。

2.上述項目除保險業務為營運值外，餘為營運量。

(三)重大經營變革

臺灣金控集團各子公司均屬高度競爭之行業，經營上除應與其他民營金融機構遵守共同之監理法規外，尚須遵循國營事業之預算、人事及採購等規範，致經營彈性遠遜於民營業者，亦不如已民營化之公股金融機構。為集團永續發展需要，已建議修正臺灣金融控股股份有限公司條例，爭取簡化預算及決算程序、特定業務排除政府採購法之適用、活化人事制度並放寬用人限制、活化不動產及調整資本結構等經營面向之法規鬆綁，期與其他民營化公股金融機構具相同之經營條件，站在同一立足點上公平競爭，以增加經營彈性，有助於亞洲布局，並強化嗣後持續承擔政府政策任務之能力，期使子公司臺銀成為具指標性之亞洲區域性銀行。

貳、經營政策

本公司及旗下子公司依上開願景、策略目標及經營趨勢，訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

(一)臺灣金控公司

臺灣金控以成為優秀又穩健的國家級領導金控為目標，致力整合金控集團資源，督導旗下子公司支援政府財經政策及執行各項政策任務，如全力辦理財政部青年安心成家購屋優惠貸款、創業貸款、就學貸款、留學生就學貸款等專案貸款，以及推展文化創意產業優惠貸款，賡續推動微型保單，並協助穩定金融市場與秩序，發揮金融中堅力量，增進民眾福祉，扶助產業升級發展，厚植國家經濟實力。

(二)臺灣銀行子公司

1.賡續辦理高中（職）以上學生就學貸款、退休（伍）金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款、新臺幣發行附隨業務、共同供應契約採購、關稅配額、公教人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管及運用、及大陸地區新臺幣清算行等各項政策任務，並將配合政府公股管理政策，落實公司治理，積極履行企業社會責任。

2.配合政府辦理各項政策貸款，其中包含文化創意產業優惠貸款、青年創業及啟動金貸款、協助中小企業紮根專案貸款、促進產業創新或研究發展貸款等，並支持政府推動「產業多元創新」、「文

化創意、醫療照護等六大新興產業」、「加強推動台商回台投資」等政策方向，協助政策相關產業取得所需資金，以利企業營運週轉及規劃投資計畫，促進國內經濟發展。

3.積極配合政府各項政策，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效。

(三)臺銀人壽子公司

1.保險商品業務方案

(1)配合政府照顧弱勢族群政策，結合公益信託基金捐款，積極推展微型保險，協助政府建構健全社會安全網。

(2)配合房屋貸款者經濟生活保障之需求，持續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險。

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

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

2.軍保業務方案

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

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

3.節能減碳方案

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

4.綠色環保方案

配合政府環保政策，加強辦理綠色採購作業，以落實政府採購法及資源回收再利用法相關規範，並持續達成綠色採購比率目標。

5.保護身心障礙方案

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

6.國際化方案

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

(四)臺銀證券子公司

賡續推動外國企業來台與台商回臺第一、第二上市/櫃、承銷或輔導銷售以外幣計價之債券(含寶島債)等資本市場相關業務。

二、關於經營管理者

(一)臺灣金控公司

1.修正臺灣金控條例，活化業務競爭力

本公司除應遵守監理法規外，尚須受國營事業相關規範限制，為集團永續發展需要，建議修正臺灣金控條例，爭取簡化預算及決算程序、特定業務排除政府採購法之適用、活化人事制度並放寬用人限制、活化不動產及調整資本結構等經營面向之法規鬆綁，期站在同一立足點上與其他民營化公股金融機構公平競爭，以增加經營彈性，有助於亞洲布局，並強化嗣後持續承擔政府政策任務之能力。

2.強化資本健全經營，擴大業務發展能量

(1)為健全集團經營與發展，改善資本漸趨弱化及未來將產生資本適足缺口等問題，將爭取提高保留盈餘，尋求現金增資、以不動產作價抵充資本、爭取主管機關寬釋不動產相關規範或同意自用之土地得辦理重估價，以及調整資產負債與轉投資結構，多面向充實資本，以提升業務拓展及海外布局之經營能量。

(2)依據經營環境、市場趨勢與業務變化等，督導子公司妥善評估與強化資本適足性，並適時採取因應措施，提高承擔風險之能力，穩固集團營運基礎。

3.加速海外布局，擴增海外獲利

(1)積極呼應主管機關推動之亞洲布局政策，善用具有之品牌優勢及擴增國際業務發展之利基，加速澳洲雪梨分行、緬甸仰光辦事處等據點之籌設與營運，並配合台商持續投資之腳步，擇定東協地區新設分行；視印度經濟發展及金融開放情勢，評估孟買代表人辦事處升格分行之可行性；同時持續追蹤柬埔寨、印尼及泰國等之金融開放情形，以進行評估併購機會；慎選當地合作對象與之結盟，深耕在地市場，擴增海外營運能量。

(2)加速完成已規劃之大陸地區(廣州分行、上海分行嘉定支行及自貿區支行、大陸子銀行)等據點之籌設與營運，以及申設大陸地區第三家分行與同城支行，持續構建大陸地區服務網絡，擴展獲利空間。

(3)積極參與國際金融市場，擴展國際金融業務，加強 OBU 分行與海外分行及國內 DBU 合作，以爭取 OBU 放款案件，並與同業共同開發兩岸三地中大型優良企業聯貸及陸企授信案，強化海外分行經營績效，提升集團海外收益比重。

4.強化數位能力，落實業務創新

(1)因應數位時代政府推動金融 3.0 政策，強化集團數位能力，督促及協助子公司厚植資訊基礎，深化資訊人才培育，提升核心競爭力。

(2)掌握資訊科技發展趨勢與市場環境變化，督促並協助子公司積極推展數位網路與行動化金融服務；啟動大數據計畫，提升服務精準度；建置 O2O 雲端分行服務，縮短客戶臨櫃辦理時間；智慧多因子認證授權，強化實名認證強度；建置 ACH 圈存服務平台，提供帳戶即時扣款服務；促進業務創新，提升經營績效。

5.強化經營效率，提升營運績效

(1)調整子公司業務策略、商品結構、強化資產負債匹配，健全經營體質，確保集團穩定經營。

①鞏固銀行子公司核心利基業務，創新推出特色商品。支持主管機關金融進口替代方案、加強辦理發行及承銷國際版債券業務、爭取主辦國內外聯貸業務、培養金融商品開發人才、發揮整合行銷效益擴大財管業務、申請加入上海黃金市場會員、規劃將紀念幣之銷售通路延伸至大陸市場，持續創造獲利成長。

②協助人壽子公司調整商品結構，強化經營體質。推展長年期分期繳商品、擴增多元展業通路家數與銷售業績，並強化資金運用績效，逐步改善準備金缺口與財務體質。

③協助證券子公司擴大經營規模、提高獲利能力。運用金控平台與臺銀聯合展業，開發經紀業務新客源、爭取承銷業務，及強化自營有價證券操作並持續開發新種金融商品。

④保經孫公司結合銀行、壽險滿足客戶多元需求，引進具競爭力且多樣性之新種保險商品，並積極協助人壽子公司展業。

(2)持續整合集團財業務資源，強化子公司資金運用管理機制，設置資金運用委員會、投資審議委員會、集團跨公司匯率避險小組，落實目標管理效能，提升資金運用績效；善用資金運用平台會議，提升金控資金運用資訊暨策略分享。

6.整合集團資源，發揮經營綜效

(1)整合集團銀行、壽險、證券及保經之商品與服務，豐富跨業商品線，加強整合集團資源與業務合作機制，提供貼近客戶需求之理財及高齡化等優質金融商品與服務，發揮交叉銷售綜效。統籌集團行銷資源，落實推動目標管理，輔以績效獎勵機制，強化子公司間業務交互合作，形塑集團整合行銷文化，發揮資源共享、提升整合行銷效益。

(2)持續推動集團間共同作業平台計畫，踐履質化與量化管控目標，透過 e 化作業，使後勤資源之整合與運用更具效率，提升集中管理與專業分工效能，擴大後勤作業整合範疇，發揮撙節成本效益。

(3)持續完善集團資訊資源共享機制，拓展資訊共同作業平台項目，建置共通性資訊系統，落實資源共享、成本減降；協助子公司建置有效率之理財、財務、風險控管等資訊系統，以利同仁全力推展業務及提升效益；督導子公司落實資訊安全管理，持續各項國際資安標準制度認證之有效運作。

7.持續推展高齡化金融商品及服務

為因應高齡化社會發展趨勢衍生之各項老年經濟安全議題，賡續強化集團高齡化金融服務專案小組運作，積極規劃並結合信託推展相關金融商品與附隨服務，持續深耕安養信託，開發符合需求之保險商品，開辦保單轉換業務，以及提供弱勢老人保險保障等，將社會責任落實於業務經營上。

8.深化人才培育，厚植成長實力

(1)為積極拓展海外據點，將加強推動國際金融專業人才培訓計畫，以國內訓練、海外實習、派外輪調等，加速國際人才養成，並進用具有國際金融市場運作經驗與業務市場關係之高階專業人才，以擴增國際化營運能量。

(2)為應各項核心業務及新種業務需要，將強化人力訓練內涵，並善用網路及視訊教學，提升人才培育效能。

9.強化內部控制，促進永續發展

為接軌國際，賡續完善集團內部控制三道防線協調合作交流機制，鼓勵落實自行查核，發揮第一道防線功能，強化風險管理、法令遵循第二道防線專業分工監控風險，以及發揮風險導向內部稽核第三道防線角色任務，促進集團內部控制維持有效運作。

10.完善風險管理，健全集團經營

(1)落實執行集團各項風險監督之機制，完善集團整合性風險管理運作，適時檢討修正風險管理相關規章及限額控管指標；完善集團利害關係人交易、大額暴險及集中度管理。完整揭露集團之風險管理概況，期能兼顧利潤與風險，健全集團經營體質。

(2)督導子公司落實風險管理機制運作，監控各項風險控管指標之執行情形並適時調整；健全授信及金融資產之品質，提列適足之備抵呆帳；透過良好的風險陳報及溝通，提升子公司及集團風險控管能力。

(3)持續透過對集團員工進行風險管理相關教育訓練及風險管理觀念宣導，以累積風險管理知識，形成優質之集團風險管理文化。

11.履行社會責任，強化公司治理

(1)整合集團資源與力量，以各種形式為社會公益而努力，透過集團營業據點分區認養社福機構，提供持續性關懷行動，積極推動慈幼、敬老系列公益活動；賡續支持文創產業、藝文、體育及環保等活動；持續舉辦專業財經論壇，邀請國際知名學者專家發表演講，引進國際新進觀念與社會各界分享，提升社會經濟國際觀；結合臺銀受託公益信託基金適時提供受關懷對象實質幫助，踐履企業公民社會責任。

(2)持續提升公司治理水準，透過完善之管理制度與有效之監控機制，落實推動保障股東權益、強化董事會監督與管理功能、尊重利害關係人權益及提升資訊揭露透明度等各項公司治理措施，形塑公司治理標竿形象；委由外部公正機構辦理公司治理評量，並依所提評量建議，落實於日常業務，提升公司治理效能。

(二)臺灣銀行子公司

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

1.運用金控資源提升經營效能

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

(2)善用龐大客源，強化整合行銷能力，透過集團子公司行銷展業，創造整體營收與獲利。

2.多面向充實資本與提高資本運用效益

(1)健全經營體質，多面向充實資本，包括：①爭取盈餘減繳國庫；②以國庫不動產作價抵充資本；③提高特別盈餘公積比率；④辦理現金增資；⑤爭取主管機關寬釋不動產相關規範；⑥爭取主管機關同意自用之土地得辦理重估價；⑦調整資產負債及轉投資結構。

(2)強化資金運用管理機制，設置投資審議委員會及資金運用委員會，並對外遴聘具各大退休基金、證券、投信、投顧、財務金融、企業資金運用等實務經驗之學者，擔任資金運用諮詢委員，提高資本運用效益。

3.推動授信業務國際化與專業化

(1)善用品牌知名度，與國際大型銀行策略聯盟，拓展國際聯貸業務，以分散授信風險、提升授信業績、增裕手續費收入。

(2)設置區域授信中心，以提升授信品質、強化風險控管、提高經營效率及降低營運成本，俾利授信業務走向專業化分工。

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

(4)加強管控授信風險，包括：①實施經權授信差別授權；②控管特定產業授信風險；③控管消費者貸款區域風險；④控管特定地區及高價位房貸授信風險；⑤控管建築業集團及縣市別土建融風險；⑥控管行業別授信風險。

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

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

(7)推展應收帳款承購業務，提升授信及手續費收入，並掌握金流，強化存款及外匯實績。

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

(9)持續辦理各級授信人員培訓，以提升授信品質。

4.積極推展財富管理業務

(1)強化財富管理實體通路功能，擴大財富管理業務服務網，提升對客戶服務之深度與廣度。

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

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

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

(5)配合金管會推動「亞太理財中心計畫」及 OBU 理財業務的開放，加強 OBU 理財專員的培訓，並視市場趨勢陸續推出人民幣計價基金、保險商品、國際債券及結構型商品等。在北、中、南成立境外理財旗艦店，提供客戶多元化投資理財平台及金融服務，爭攬高所得客戶及企業戶往來。

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

5.擴展海外市場及國際金融業務

(1)積極呼應主管機關推動之亞洲布局政策，善用具有品牌優勢及

擴增國際業務發展之利基。加速完成已規劃之大陸地區(廣州分行、上海分行嘉定支行及自貿區支行、大陸子銀行)、雪梨分行及緬甸仰光辦事處等據點之籌設與營運，以及提出於大陸地區及東協地區新設分行之申請。

(2)慎選海外當地合作對象與之結盟，深耕在地市場，擴增海外營運能量，並持續追蹤柬埔寨、印尼及泰國等之金融開放情形，評估併購機會，同時將籌設菲律賓分行及阿布達比辦事處等列為中期目標。

(3)掌握兩岸金融商機，由穩固現有中國大陸地區分行既有基礎，持續拓展臺商業務，進而透過未來成立的子銀行增設分支機構，接觸當地市場，瞭解企業需求，將服務延伸至當地企業，以有效開拓客源。

(4)支持政府金融進口替代方案，加強辦理發行及承銷國際版債券業務，俟政府放寬銀行發行金融債券相關限制法規修正通過後，積極規劃發行適合專業投資人所需之各類債券商品。

(5)加強 OBU 分行與海外分行及國內 DBU 合作，以爭取 OBU 放款案件，並與同業共同開發兩岸三地中大型優良企業聯貸及陸企授信案。另針對 DBU 授信戶續約或新爭攬客戶，加強開發 OBU 業務商機，透過既有客戶轉介有 OBU 業務需求之潛在客戶，增加 OBU 業務展業機會。

(6)OBU 業務開放後，無論商品種類、幣別、基金類型、海外債、境外結構型商品等方面都大幅增加，未來將積極引進適合 OBU 客戶做資產配置之商品，以滿足客戶需求，提升 OBU 業務貢獻度。

6.推展信託業務

(1)持續提供多元化信託理財商品，以利客戶建置全方位資產配置。

(2)就客戶資產保全、財產規劃、資產管理運用與金融服務等需求，結合既有產品與信託規劃，按不同群體客戶提供制式包裝服務。

(3)因應高齡化社會，持續推動老人安養信託，使信託財產專款專用於客戶老年生活所需，達成退休生活無後顧之憂的目標。

(4)為增進公眾利益暨發展公益信託業務，協助實現各公益信託目的，以達與政府、企業相輔相成，滿足社會各種需求，建構和諧互助群體之目標。

(5)掌握金融發展趨勢，加強與主保管銀行業務合作，以積極爭取僑外資、證券投資信託基金及全權委託投資資產保管，提升保管業務規模。

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

7.拓展貴金屬業務

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

(2)加強研發貴金屬相關新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易。

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

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

(5)證券櫃買中心『黃金現貨交易平台』，於 2015 年 1 月 5 日啟用上線，擔任『臺銀金』黃金現貨交易造市商及保管銀行，未來將擴大國內黃金市場層面，活絡黃金現貨交易量。

(6)截至 2014 年底與 15 家國內銀行合作辦理「新臺幣計價黃金存摺」業務，其中有七家銀行並合作開辦「美元計價黃金存摺」業務。未來將繼續增加黃金業務合作銀行，以鞏固黃金專業銀行的領導地位及擴大業務經營層面。

(7)申請加入上海黃金市場會員，規劃將紀念幣銷售通路延伸至大陸市場。

8.拓展信用卡業務

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

(2)賡續推展收單業務，加強各營業單位推展績效考核，提升簽約特店家數，增加收單業務量及營收。另配合第三方支付及銀聯卡繳納學雜費平台建置，提升網路收單支援功能。

(3)持續深化金采卡推展，除持續推出媒體廣宣，強化品牌定位外，並舉辦促刷活動，維繫卡友忠誠。另為爭取高優質理財貴賓戶

及企業高階主管辦卡，將規劃發行更高等級「金采鈦商卡」，包裝多項權益及優惠，提供卡友更尊榮的獨享禮遇，持續推升金采卡發卡量及消費金額，並有助帶動黃金業務量成長。

(4)加入臺灣行動支付及進行 TSM 相關系統建置，並規劃推出「手機信用卡」及「非接觸信用卡」新產品，提供客戶更安全、便利、快速支付服務，俾強化業務競爭力。

9.加強推廣電子金融業務

(1)配合 Bank3.0 政策，簡化客戶辦理銀行業務之申請流程，加強便民服務；建置 O2O 雲端分行服務，縮短客戶臨櫃辦理時間；啟動大數據計畫，提升服務精準度。

(2)因應客戶使用智慧型手機趨勢，強化行動金融服務，創新行動支付工具，就 Easy Go 購買外幣現鈔及旅行支票服務功能，新增符合電腦、平版及智慧型手機均可使用之網頁服務。

(3)因應電子商務發展，新增以 AOTP 認證進行購物支付帳號開通功能，提供客戶於合作之各電子商務網站使用約定支付帳號進行付款，並以「AOTP 主動式動態密碼驗證」，擴增與網路買賣雙方間企金及消金業務往來機會。

(4)建置「身分確認管理系統」提供「政府核發各類憑證之認證功能」，導入作為電子金融各系統辨識客戶身分之用，擴大客戶使用電子金融之意願，並配合 e 化政府政策，擴大政府所核發各類憑證運用範圍。

(5)為因應「第三方支付」業務興起，將適時參與第三方支付平臺商 O2O 支付服務（包括手機條碼支付、QR Code 支付、Beacon 支付等），推出「台銀收銀台」，提供優質支付擔保仲介。

10.提高資金運用效能

(1)參與金控集團資金運用平台會議及集團跨公司匯率避險小組，進行每日、雙周、雙月與每季之交流，提升資金運用資訊暨策略分享。

(2)建立多元資金來源方面，加強整合新臺幣及外幣資金管理，靈活運用貨幣市場及美元對新臺幣換匯市場，以期創造期差(Gapping)部位外，並掌握多元人民幣資金來源，藉由金融工具之操作，創造獲利機會，以提升整體資金運用績效。

(3)證券投資部分，短期投資部位以高殖利率股、業績表現穩健之

權值股及 ETF 為投資主軸，另為分散風險並提升績效，亦增加海外 ETF 投資部位。操作策略採穩健審慎操作，調整持股結構配置，並加強控管投資風險，靈活運用避險工具。轉投資方面，賡續強化派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，及審慎執行公股股權管理並監督維護股權，確保公股權益。

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

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

11.加強不動產活化

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

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

(3)文化資產研議以出租方式或配合地方政府政策予以活化。

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

(5)規劃位於台北市中正區南海段五小段之土地，興建總行第二辦公大樓。

12.強化資訊作業服務品質與持續優化資訊中心設備

(1)持續配合業務需求，建置各類相關業務資訊系統及協助海外與大陸地區新分行資訊設備建置，提升整體服務品質。

(2)因應現有業務成長及新增作業需求，持續擴充虛擬化伺服器設備，汰換中心主機虛擬磁帶館系統、高速中英文雷射連續式印表機、開放系統異地備援高速磁碟機組、開放主機備份系統，並提升集中式備份系統，確保資訊系統穩定運作。

(3)持續強化共同性需求，提升廣域網路負載平衡設備、網際網路堆疊交換器暨網路資料分流收集設備及資訊中心連線加密路由器，擴充資料庫應用伺服器虛擬化整合平台與應用系統開發與維護管理平台系統，並汰換防毒軟體管理平台硬體設備及功能

等。

(4)賡續承攬臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等公司資訊作業委託服務。

13.加強貸後債權管理

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

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

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

14.強化風險控管機制

(1)對於從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均納入風險管理。

(2)持續配合主管機關規定及國際監理規範，強化資本適足比率及相關風險資訊之產出及監控能力，達成資本適足管理目標。

(3)建立獨立有效之風險管理機制，透過適當風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務風險管理。

(4)透過風險管理資訊溝通管道，強化行員風險管理教育訓練，將相關風險資訊與日常營業活動相結合，落實風險管理精神，進而強化風險管理企業文化。

15.提升服務品質

(1)善用客訴管理系統功能，加速客訴處理流程，以提升客戶滿意度。

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

16.強化公司治理及加強人才培育

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

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

營策略參考。

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

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

(5)針對網路金融發展趨勢設計相關訓練課程，強化各級人員對網路資源的應用能力。

17.引進多元保險商品，滿足客戶需求

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

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

18.關懷弱勢與善盡企業社會責任

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

(2)善用公益信託市占率及品牌優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，扶助社會弱勢及各學校團體，實現公義社會理念，踐履企業社會責任。

(3)善盡社會責任之企業，必然是好的企業，因此在致力於營收及盈餘成長之餘，也參採赤道原則辦理企業授信，將社會責任與授信業務結合，企業的社會責任列為授信條件的考量，亦即社會責任做的好的企業，將是貸款差別訂價的重要評估要素。

(三)臺銀人壽保險子公司

1.風險管理

(1)持續推動資產負債管理，穩健財務結構

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

(2)定期監控資本適足比率，確保符合法定要求

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化幅度，透過資本適足率之監控，以利評估相關影響及規劃因應對策。

(3)落實風險管理機制，健全經營體質

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

(4)發展自我風險及清償能力評估機制（ORSA），加強資本管理

於現行「保險業風險管理實務守則」架構下，配合「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」之實施，衡酌公司經營政策，建構自我風險及清償能力評估機制與量化模型，評估公司整體清償能力，以加強資本管理。

2.商品研發

為符合主管機關監理政策及改善公司經營體質，商品研發主要以長年期分期繳保險商品為主，另為因應高齡化社會，研發相關商品。

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

(2)配合 107 年 IFRS 4 PhaseⅡ之實施，加強設計對負債公允價值產生助益之商品，並加入創新之給付項目如多樣化之醫療保險，有效掌握商機。

(3)響應政府黃金十年計畫政策，將「重視高齡化與少子化趨勢，鼓勵保險業積極研發相關保險商品並加強宣導」列入施政重點，積極研發因應高齡化社會所需之保險商品（如年金保險、醫療保險及長期照護保險等），有效掌握商機，以善盡國營企業之社會責任。

(4)因應經營環境、市場競爭及通路需要，持續研發保障型、長年期分期繳、外幣保單及健康險等多樣化之保險商品，以滿足市場及通路需求。

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

(6)加強與再保險公司之聯繫，瞭解國外商品趨勢，與再保險公司共同研發適合國人之商品，並有效分散保障風險。

3.業務推展

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

(1)輔導銀行通路行員保險專業知能及行銷技巧，提升銀行行員銷售長年期分期繳商品的能力，另配合新商品上架辦理行銷活動，提升通路產能。

(2)延攬大型績優之經代公司，輔導績優保代公司轉型成為專屬保代公司，強化與前揭公司之拜訪聯繫與教育訓練工作，提升經代公司通路績效。

(3)持續提升自展通訊處展業能力，輔導銷售專業及行銷技巧，提高業務人員之生產力。

4.資金運用

依各種資產之風險及報酬比率，考量公司財務體質及負債結構，進行最適之資產配置，提升資金運用績效。

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

(2)權益證券投資係以增加配置高現金股息殖利率個股為主，透過參與配息獲取現金股利收入外，並選擇質優個股進行區間操作，賺取資本利得，另持續減持帳上虧損且無配息之弱勢股及視各產業趨勢變化動態調整，並輔以 ETF 及優質個股之區間操作，以賺取波段獲利。

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

(4)就匯率避險而言，減少避險成本並分散單一幣別風險，擬降低美元部位，並分散投資於人民幣、南非幣、澳幣與紐幣等高殖利率貨幣資產，以增加收益並藉自然避險效果，降低避險成本及單一貨幣波動風險。適時調整匯率避險比率，以降低避險成本，進而提升國外投資收益。

(5)提高不動產投資部位，持續評估投資報酬率佳且具增值潛力之

不動產；另配合政策購置國外不動產並出租予臺灣銀行東京分行或交通部觀光協會作為合署辦公之館舍使用。

5.人力資源

(1)持續辦理各級主管人員訓練，提升主管核心管理能力及儲備未來高階幹部。

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

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

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

6.公司治理

遵循政府法令及時程揭露公司治理重要資訊，持續完善各項管理規範與監控機制，提升公司治理之透明度與完整性。

7.資訊作業

(1)應業務發展需要積極投入建置壽險核心業務新系統，縮短新保險商品上市時程，同時提升內部作業效率及保戶服務品質。

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

(四)臺銀綜合證券子公司

1.證券經紀業務

(1)配合金管會股市揚升計畫等政策開放，積極辦理人員教育訓練及電腦系統軟、硬體更新等相關作業。

(2)配合臺灣證券交易所進程開辦跨境交易業務進行作業流程調整。

(3)積極開發法人借券客戶，規劃開辦有價證券借貸業務。

(4)積極拓展證券融資業務，擴大利基，增裕營收。

(5)賡續更新電子下單平台軟硬體，強化系統功能及穩定性。

(6)積極拜訪及舉辦產業說明會，增加與投信法人互動關係，以提高其下單量。

2.證券承銷業務

(1)結合臺灣銀行企金業務，如：保證、授信業務等，爭取主辦承銷案件。

(2)不定期拜訪台商海外企業總部，以爭取回臺第一上市/櫃與相關籌資業務。

(3)人力規模逐步增加後，將以優質且具有潛力的發行公司為首選標的，逐步開發 IPO 主辦輔導業務。

(4)配合國際債券發行法規鬆綁，積極參與國際版債券之輔導銷售業務。

(5)持續與中資銀行、中資券商進行業務交流。

3.證券自營業務

(1)國內股票業務

選股主軸以基本面良好且高殖利率個股，搭配具有題材與成長性的個股，選擇趨勢較明朗的相關產業，操作將嚴控持股水位，定期檢討股市行情發展是否與預期方向相同。並注意國際總體經濟情勢，密切關注美國升息的時程與效應，隨時機動調整並設定合理獲利目標，穩健中求發展，期能帶來穩定獲利。

(2)外國股票業務

選股方向以美國華爾街高度創新以及基本面良好個股為投資主軸，搭配新創金融中具產業前景發展良好之商品。落實資金管理紀律、控管持股水位。每日檢視國際政經情勢變化，密切關注油價波動及美國升息的後續效應，積極參與外國具發展前景市場，期能與國際接軌，開創多元投資管道為目標。同時持續檢討個股現況並機動調整投資組合，強化營收來源。

(3)債券業務

預期 105 年央行將緩步升息，在兼顧利率風險、信用風險與收益性下，投資將以利率較公債高，且 3-5 年內評等優良之公司債與金融債為主，並承做附條件交易，以達預算目標。另外人民幣計價寶島債在人民幣匯率仍有升值空間之前提下，在 105 年陸續到期後仍將繼續投資，以提升獲利。

(4)新金融商品業務

①權證業務：在市場逐漸成熟下，也將增加人力及採購新系統，於 105 年持續擴大權證發行規模。發行方面仍將以具基本面

題材、高流動性、經營者具備誠信特質等方式作為初步篩選標的原則，以降低避險交易風險，建立權證優良、可靠之品牌形象。並將辦理權證投資講座，刊登平面廣告等行銷活動，提升權證商品知名度，吸引投資大眾投資。

②可轉債資產交換業務：考慮市場波動加劇及公司風險承受度，一方面適時增加資產交換選擇權及可轉換公司債的投資，另一方面持續提供適合客戶且合乎公司屬性之標的進行分拆交易。由於，選擇權端的投資在風險上最大為權利金，可轉債債券的信用風險已完全拋給交易對手承擔，於承作之時已知最大風險(即權利金)，故能有效控管風險並增加獲利機會。另分拆業務受限於自留信用端風險之承擔，在策略上仍將隨時因應市場變化，提升自動化作業流程，降低風險並提升報價競爭力，以增加獲利。

4.內部管理

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

(2)落實人才培育，積極選派人員參加專業訓練，以接受新知，開拓國際視野。

(3)檢討人員工作分配，提升人力運用效能。

(4)配合業務單位需求強化資訊系統功能，規劃建立資訊管理系統(MIS)。

5.風險管理

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

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

(3)強化內部風險控管機制，有效控管信用交易授信風險。

參、業務計畫

一、營運計畫：

（一）營運目標

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

單位：新臺幣千元

前年度決算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占前年度決算營運量(值)%	主要營運項目	本年度預算營運量(值)	上年度預算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占上年度預算營運量(值)%
2,329,629,908	**95.03**	**放款業務(營運量)**	**2,213,800,000**	**2,127,000,000**	**104.08**
480,108,748	**108.35**	**短期放款貼現及透支**	**520,177,287**	**383,686,536**	**135.57**
374,192,209	109.60	短期放款及透支	410,101,850	300,417,287	136.51
105,916,539	103.93	短期擔保放款及透支	110,075,437	83,269,249	132.19
900,326,341	**90.76**	**中期放款**	**817,122,769**	**942,707,385**	**86.68**
616,583,451	87.70	中期放款	540,769,411	671,647,745	80.51
283,742,890	97.40	中期擔保放款	276,353,358	271,059,640	101.95
949,194,819	**92.34**	**長期放款**	**876,499,944**	**800,606,079**	**109.48**
175,802,012	93.33	長期放款	164,074,591	167,544,815	97.93
773,392,807	92.12	長期擔保放款	712,425,353	633,061,264	112.54
3,464,577,378	**97.62**	**存款業務(營運量)**	**3,382,100,000**	**3,195,000,000**	**105.86**
1,082,673,135	**98.46**	**活期性存款**	**1,065,950,000**	**946,143,000**	**112.66**
359,870,342	97.84	活期存款	352,100,000	337,292,000	104.39
722,802,793	98.76	活期儲蓄存款	713,850,000	608,851,000	117.25
2,167,150,457	**97.42**	**定期性存款**	**2,111,150,000**	**2,043,857,000**	**103.29**
538,520,450	91.98	定期存款	495,350,000	480,217,000	103.15
1,628,630,007	99.21	定期儲蓄存款	1,615,800,000	1,563,640,000	103.34
214,753,786	**95.46**	**公庫存款**	**205,000,000**	**205,000,000**	**100.00**
83,690,243	**70.14**	**保證業務(營運量)**	**58,700,000**	**56,300,000**	**104.26**
413,324,158	**76.54**	**外匯業務(營運量，千美元)**	**316,360,000**	**299,500,000**	**105.63**
410,680,000	**92.91**	**信託業務(營運量)**	**381,574,000**	**372,150,000**	**102.53**
30,870,105	**99.77**	**採購業務(營運量)**	**30,800,000**	**35,000,000**	**88.00**
140,485,498	**70.11**	**貴金屬業務(營運量)**	**98,500,000**	**93,000,000**	**105.91**
55,932,949	**91.26**	**保險業務(營運值)**	**51,044,846**	**45,074,000**	**113.25**
34,983,993	79.79	人壽保險	27,913,846	24,000,000	116.31
20,948,418	110.42	公教人員保險	23,130,664	21,073,393	109.76
538	62.45	退休人員保險	336	607	55.35
		證券業務(營運量)			
676,527,879	100.14	證券經紀	677,500,000	586,000,000	115.61
2,919,744	85.97	證券自營(註2)	2,510,000	2,460,000	102.03
1,415,628	116.56	證券承銷	1,650,000	1,900,000	86.84
3,327,254	106.09	證券融資	3,530,000	2,400,000	147.08
45,322,790	**70.05**	**代理業務(營運量)**	**31,750,000**	**36,326,000**	**87.40**

註：1.前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

2.表內證券自營係附條件交易業務。

(二)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 16,749 千元。

2.工作目標：

(1)編印中、英文年報，分送國內外同業參考。

(2)推動集團研究工作，編印研究報告供集團內部業務參考。

(3)賡續推動企業識別體系，強化企業識別度，發揮優質品牌效應。

(三)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 54,342 千元。

2.工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要。

(四)金融債券發行與償還計畫：

子公司臺灣銀行為提高資本適足率，於 102 年 12 月 2 日至 103 年 6 月 27 日期間發行新臺幣無擔保次順位金融債券共計 250 億元，募得之資金全數用於拓展中長期貸款，有關發行與償還計畫如下：

1.發行計畫：

(1)發行價格：按債券面額十足發行。

(2)發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。

(3)付息方式：自發行日起，每年按實際天數單利計付息乙次。

(4)還本方式：到期一次依面額還本。

(5)債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

(6)本債券發行期限為 10 年期，採單利機動或固定利率計息。

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

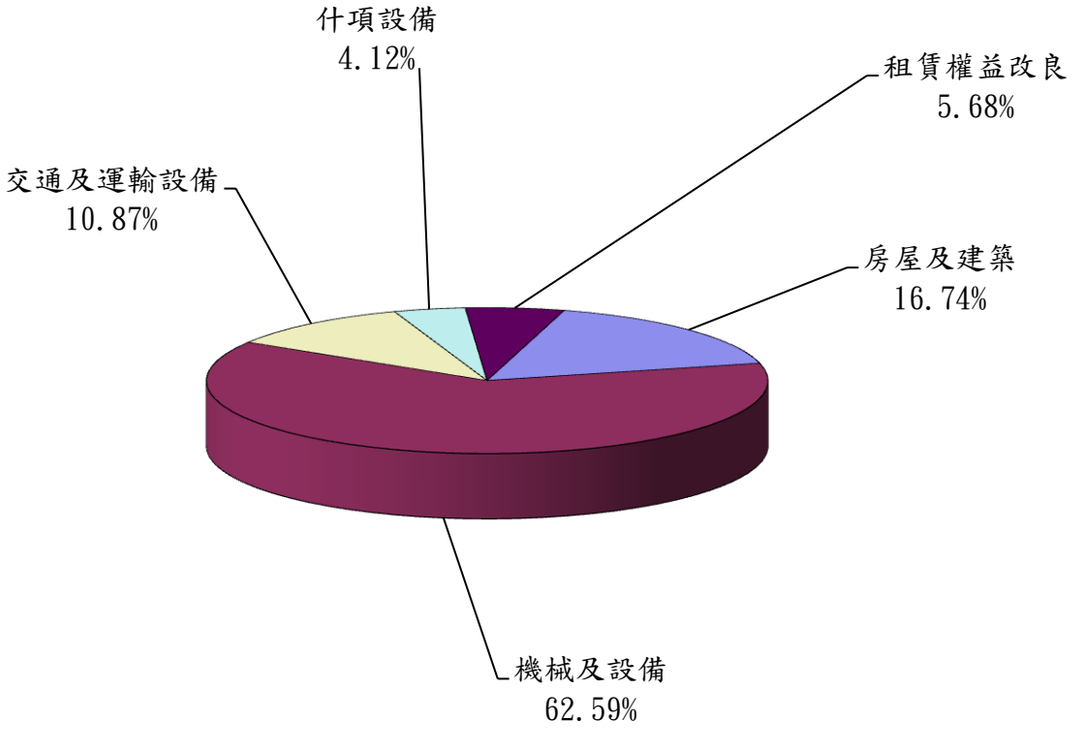
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 837,847 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	837,847 千元
一般建築及設備計畫	837,847 千元
1.分年性項目	2,600 千元
2.一次性項目	835,247 千元
(二)資金來源	837,847 千元
一般建築及設備計畫	837,847 千元
自有資金	837,847 千元

(三)105年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	105 年度預算	資金來源	105 年度預算
不動產、廠房及設備	837,847	自有資金	837,847
房屋及建築	140,250	營運資金	837,847
機械及設備	524,411		
交通及運輸設備	91,077		
什項設備	34,509		
租賃權益改良	47,600		
合　計	837,847	合　計	837,847

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.房屋及建築 140,250 千元。

(1)營業用房舍新建工程 2,600 千元。

(2)營業用房舍修護工程 24,200 千元。

(3)古蹟維護工程 93,100 千元。

(4)宿舍、疏散倉庫等修護工程 1,000 千元。

(5)非自用房舍臨時改良修建工程 5,000 千元。

(6)營業用房舍空調設備工程 14,350 千元。

2.機械及設備 524,411 千元。

(1)電腦設備 505,690 千元。

(2)一般機械設備 18,721 千元。

3.交通及運輸設備 91,077 千元。

(1)管理用車輛 3,000 千元。

(2)業務用車輛 37,950 千元。

(3)業務用機車 1,701 千元。

(4)電信設備 30,258 千元。

(5)監測及郵遞設備 18,168 千元。

4.什項設備 34,509 千元。

(1)機具設備 14,348 千元。

(2)計數設備 5,614 千元。

(3)家具設備 8,287 千元。

(4)房舍裝修辦公設備 6,260 千元。

5.租賃權益改良 47,600 千元。

(1)租賃房舍整修工程 47,400 千元。

(2)租賃銀行外自動櫃員機場所裝修工程 200 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計：

子公司臺灣銀行考量第一金融控股(股)公司財務結構及營運獲利能力尚佳，本年度預計參與該公司現金增資認購，金額為 1,668,475 千元；另轉投資公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，預計獲配 75,614,967 股，其內容如下：

1.臺灣證券交易所(股)公司：該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 1,652,746 股。

2.第一金融控股(股)有限公司：該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 73,840,416 股。

3.臺灣期貨交易所(股)公司：該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 121,805 股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資預計現金股利收入 985,619 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 2,771,632 千元，合計 3,757,251 千元，其內容如下：

1.臺灣證券交易所(股)公司：本公司持股比率 10.01%，本年度預計收到現金股利 66,110 千元。

2.台灣糖業(股)公司：本公司持股比率 0.30%，本年度預計收到現金股利 12,827 千元。

3.台北外匯經紀(股)公司：本公司持股比率 7.06%，本年度預計收到現金股利 5,600 千元。

4.臺灣期貨交易所(股)公司：本公司持股比率 2.05%，本年度預計收到現金股利 10,963 千元。

5.財金資訊(股)公司：本公司持股比率 2.67%，本年度預計收到現金股利 33,403 千元。

6.第一金融控股(股)公司：本公司持股比率 7.46%，本年度預計收到現金股利 425,668 千元。

7.華南金融控股(股)公司：本公司持股比率 25.07%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 2,771,632 千元。

8.台灣金聯資產管理(股)公司：本公司持股比率 5.68%，本年度預計收到現金股利 54,000 千元。

9.臺灣產物保險(股)公司：本公司持股比率 17.76%，本年度預計收到現金股利 32,304 千元。

10.兆豐金融控股(股)公司：本公司持股比率 2.49%，本年度預計收到現金股利 343,878 千元。

11.金財通商務科技服務股份有限公司：本公司持股比率 3.33%，本年度預計收到現金股利 851 千元。

12.陽光資產管理(股)公司：本公司持股比率 0.26%，本年度預計收

到現金股利 15 千元。

四、其他重要計畫：

增資計畫：為本金控集團之永續發展及強化子公司臺灣銀行資本結構，行政院國家發展基金奉行政院核定，預計於本年度增資本公司 7,000,000 千元，全數資金將用以轉投資臺灣銀行以充實其自有資本。

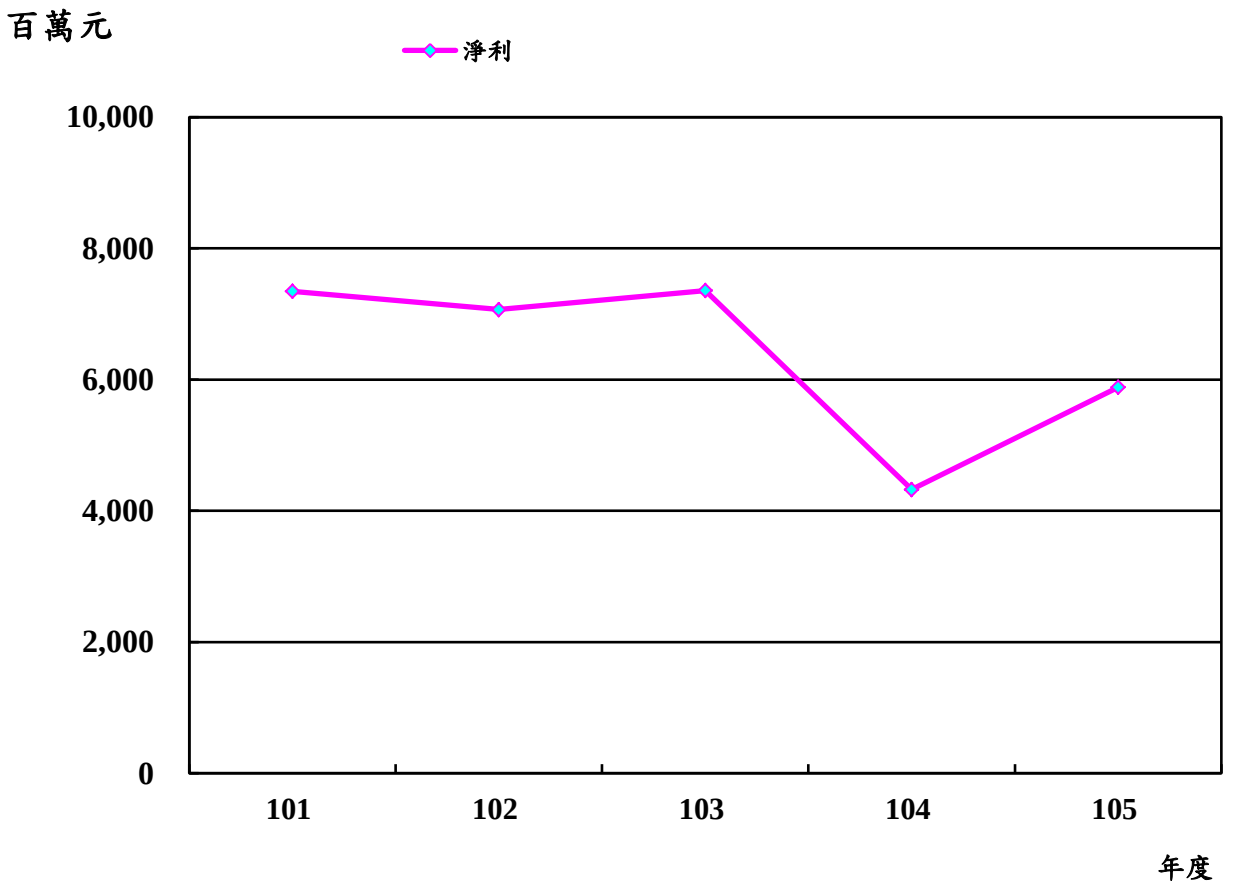
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 275,215,612 千元，營業外收入 600,969 千元，收入合計 275,816,581 千元；預計營業成本 236,347,977 千元，營業費用 22,707,809 千元，營業外費用 10,236,367 千元，支出合計 269,292,153 千元；預計稅前淨利 6,524,428 千元，扣除所得稅費用 642,251 千元，本年度稅後淨利 5,882,177 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
收入事項					
營業收入	373,129,939	336,703,568	349,864,464	289,056,346	275,215,612
營業外收入	1,104,428	1,282,190	537,639	357,392	600,969
合計	374,234,367	337,985,758	350,402,103	289,413,738	275,816,581
支出事項					
營業成本	336,769,778	299,398,596	310,468,105	252,952,177	236,347,977
營業費用	18,707,098	18,818,337	20,070,791	21,971,626	22,707,809
營業外費用	10,847,896	11,445,608	11,289,263	9,730,514	10,236,367
所得稅費用	561,625	1,256,111	1,215,484	433,941	642,251
合計	366,886,397	330,918,652	343,043,643	285,088,258	269,934,404
淨利	7,347,970	7,067,106	7,358,460	4,325,480	5,882,177

註：1. 101至103年度為審定決算數；104年度為法定預算數。

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

3. 102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 5,882,177 千元，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 38,910 千元，可供分配盈餘計 5,921,087 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府股息紅利 1,690,000 千元(按中央政府持股 13,000,000,000 股，以每股 0.13 元配發股息紅利)。

(二)其他政府機關股息紅利 45,364 千元(按其他政府機關持股 348,953,140 股，以每股 0.13 元配發股息紅利)。

(三)留存事業機關 4,185,723 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利 5,882,177 千元提列 10%，計 588,218 千元。

2.特別公積：按本期淨利 5,882,177 千元提列 60%，計 3,529,306 千元。

3.未分配盈餘：68,199 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 33,938,377 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 32,125,449 千元，其中現金流入 54,434,107 千元，包括流動金融資產淨減 7,493,751 千元，減少投資 25,025,425 千元，減少不動產、廠房及設備 529,542 千元，收取利息 17,948,071 千元，收取股利 3,437,318 千元；現金流出 22,308,658 千元，包括無形資產及其他資產淨增 331,729 千元，增加投資 19,518,605 千元，增加長期應收款 175,419 千元，增加不動產、廠房及設備 837,847 千元，增加投資性不動產 1,445,058 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 837,847 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 140,250 千元，機械及設備 524,411 千元，交通及運輸設備 91,077 千元，什項設備 34,509 千元，租賃權益改良 47,600 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 6,371,503 千元，其中現金流入 7,449,578 千元，包括短期債務淨增 349,315 千元，流動金融負債淨增 12,600 千元，其他負債淨增 87,663 千元，增加資本及公積 7,000,000 千元；現金流出 1,078,075 千元，包括減少非流動金融負債 3,869 千元，支付利息 1,074,206 千元。

(四)匯率影響數現金流出 113,671 千元。

(五)現金及約當現金淨增 4,444,904 千元，係期末現金及約當現金 1,164,267,752 千元，較期初現金及約當現金 1,159,822,848 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

(一)增加：子公司臺灣銀行為應參與轉投資事業中影(股)公司現金增資需要，於 104 年經金融監督管理委員會 104 年 3 月 2 日以金管銀控字第 10400034110 號函及行政院 104 年 3 月 26 日以院授財會字第 10409910550 號函核准，參與現金增資認購 310,412 千元。

(二)收回：子公司臺灣銀行為配合轉投資事業台灣高速鐵路(股)公司以 104 年 8 月 7 日為基準日收回全部流通在外之特別股股本需要，於 104 年經行政院 104 年 8 月 6 日以院授財會字第 10400639890 號函核准，收回原投資總金額 2,500,000 千元。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一)收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關收入之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明。各項業務營運量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列。另各項利率及費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

(二)支出之估計基礎及計算方法：

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

2.其他各項支出：本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌 103 年度決算實際支用情形、104 年度預算數及 105 年度業務需要，本撙節原則編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一)營運量增減原因之分析：

1.放款業務：本年度預計營運量為 2,213,800,000 千元，較上年度預算增加 86,800,000 千元，計 4.08%。

2.存款業務：本年度預計營運量為 3,382,100,000 千元，較上年度預算增加 187,100,000 千元，計 5.86%。

3.證券經紀業務：本年度預計營運量為 677,500,000 千元，較上年度預算增加 91,500,000 千元，計 15.61%，主要係積極拓展業務所致。

4.購料業務：本年度預計營運量為 30,800,000 千元，較上年度預算減少 4,200,000 千元，計 12.00%，主要係遵照採購主管機關要求，實施總量管制且政府部門無重大採購計畫，業務成長受限所致。

5.貴金屬業務：本年度預計營運量為 98,500,000 千元，較上年度預算增加 5,500,000 千元，計 5.91%。

6.保險業務：本年度預計營運量為 51,044,846 千元，較上年度預算增加 5,970,846 千元，計 13.25%，主要係子公司臺銀人壽調整商品銷售策略，加強長年期分期繳商品銷售，致續期保費收入增加。

7.代理業務：本年度預計營運量為 31,750,000 千元，較上年度預算減少 4,576,000 千元，計 12.60%，主要係主管機關針對「類定存保險商品」提出多項強化監理措施，影響客戶購買意願，衝擊業務推展所致。

(二)損益各科目增減原因之分析：

1.收入部分：

(1)銷售收入：本年度預計銷售收入 98,500,000 千元，較上年度預算 93,000,000 千元，增加 5,500,000 千元，計 5.91%，主要係預計黃金銷售增加，致銷貨收入增加。

(2)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 161,547,143 千元，較上年度預算 180,561,026 千元，減少 19,013,883 千元，計 10.53%，主要係子公司臺銀人壽預計保險賠款與給付減少，致收回責任準備減少。

(3)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 2,771,632 千元，較上年度預算 2,263,583 千元，增加 508,049 千元，約 22.44%，主要係採用權益法認列之轉投資利益增加所致。

(4)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 12,396,837 千元，較上年度預算 13,231,737 千元，減少 834,900 千元，計 6.31%，主要係預計公教人員保險業務之政府財務責任占總養老給付比率降低，致政府補助收入減少。

(5)營業外收入：本年度預計營業外收入 600,969 千元，較上年度預

算 357,392 千元，增加 243,577 千元，計 68.15%，主要係處分不動產、廠房及設備利益增加所致。

2.支出部分：

(1)銷售成本：本年度預計銷售成本 97,950,000 千元，較上年度預算 92,417,400 千元，增加 5,532,600 千元，計 5.99%，主要係預計銷貨收入增加，銷貨成本隨之增加所致。

(2)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 137,927,562 千元，較上年度預算 160,079,804 千元，減少 22,152,242 千元，計 13.84%，主要係預計保險滿期金給付減少，致保險賠款與給付減少。

(3)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 470,415 千元，較上年度預算 454,973 千元，增加 15,442 千元，計 3.39%，主要係預計投資性不動產費用增加所致。

(4)業務費用：本年度預計業務費用 21,286,649 千元，較上年度預算 20,614,695 千元，增加 671,954 千元，計 3.26%，主要係預計用人費用及稅捐與規費增加所致。

(5)管理費用：本年度預計管理費用 1,350,069 千元，較上年度預算 1,285,531 千元，增加 64,538 千元，計 5.02%，主要係預計用人費用增加所致。

(6)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 71,091 千元，較上年度預算 71,400 千元，減少 309 千元，約 0.43%。

(7)營業外費用：本年度預計營業外費用 10,236,367 千元，較上年度預算 9,730,514 千元，增加 505,853 千元，計 5.20%，主要係預計優存超額利息及利息費用增加所致。

3.盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 6,524,428 千元，較上年度預算 4,759,421 千元，增加 1,765,007 千元，計 37.08%，主要係子公司臺銀人壽依金融監督管理委員會 104 年 6 月 25 日金管保財字第 10402906531 號函核准之準備金補強計畫，增提責任準備減少 1,370,000 千元及臺灣銀行投資收益增加所致。

三、財務狀況分析：

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 4,454,964,828 千元，較 104 年底預計數 4,416,782,636 千元，增加 38,182,192 千元，約 0.86%，主要係放

款及流動金融資產增加所致。上項資產總額，係由下列七項所組成：

1.流動資產 1,699,694,781 千元，占資產總額之 38.15％。

2.押匯貼現及放款 2,202,472,404 千元，占資產總額之 49.44％。

3.基金、投資及長期應收款 434,964,826 千元，占資產總額之 9.77％。

4.不動產、廠房及設備 98,144,135 千元，占資產總額之 2.20％。

5.投資性不動產 9,906,033 千元，占資產總額之 0.22％。

6.無形資產 936,328 千元，占資產總額之 0.02％。

7.其他資產 8,846,321 千元，占資產總額之 0.20％。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 4,181,671,270 千元，較 104 年底預計數 4,155,838,473 千元，增加 25,832,797 千元，約 0.62%，主要係存款增加所致。上項負債總額，係由下列四項所組成：

1.流動負債 285,366,457 千元，占負債及權益總額之 6.41％。

2.存款、匯款及金融債券 3,260,134,741 千元，占負債及權益總額之 73.18％。

3.長期負債 18,738,320 千元，占負債及權益總額之 0.42％。

4.其他負債 617,431,752 千元，占負債及權益總額之 13.86％。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 273,293,558 千元，較 104 年底預計數 260,944,163 千元，增加 12,349,395 千元，約 4.73%，主要係本年度行政院國家發展基金奉行政院核定，預計投資本公司 7,000,000 千元，致資本及資本公積增加暨按本年度本期淨利提列公積所致。上項權益總額，係由下列五項所組成：

1.資本 133,489,531 千元，占負債及權益總額之 3.00％。

2.資本公積 74,895,686 千元，占負債及權益總額之 1.68％。

3.保留盈餘 26,084,418 千元，占負債及權益總額之 0.59％。

4.累積其他綜合損益 24,135,031 千元，占負債及權益總額之 0.53％。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,688,892 千元，占負債及權益總額之 0.33％。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

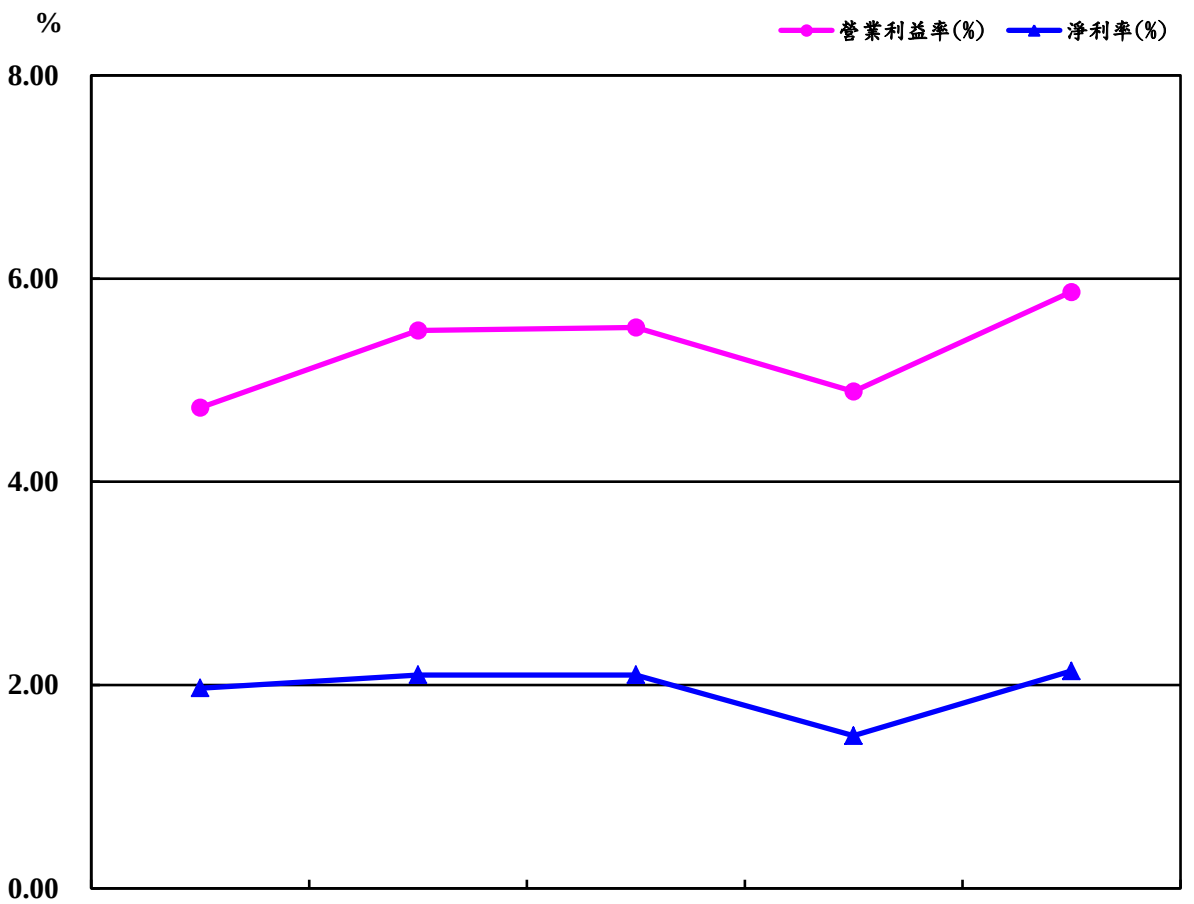
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		101	102	103	104	105
財務結構%	負債占資產比率 負債總額 / 資產總額	94.25	94.61	94.63	94.05	93.87
	存款占淨值比率 存款 / 淨值	1,292.29	1,358.85	1,378.30	1,209.62	1,182.72
	固定資產占淨值比率 固定資產 / 淨值	38.78	39.80	38.71	38.16	35.91
經營能力	存放比率(%) 年平均放款餘額 / 年平均存款餘額	67.84	65.21	67.24	66.57	65.46
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) 利息支出 / 年平均存款餘額	0.95	0.94	0.97	1.57	1.47
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) 利息收入 / 年平均授信餘額	1.87	1.89	1.89	2.81	2.71
	員工平均獲利額(千元) 純益 / 員工人數	870.41	837.33	870.93	487.82	658.77
現金流量%	現金流量比率 營業活動淨現金流量 / 流動負債	18.53	24.03	-32.31	-14.21	-11.89
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	942.44	1,029.63	455.85	452.97	-231.97
	現金再投資比率 營業活動淨現金流量 - 現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	2.75	4.02	-4.95	-2.47	-1.73
資本適足率		131.85	120.92	127.81		

註:1.101至103年度為審定決算數,104年度為法定預算數。

2.102至105年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

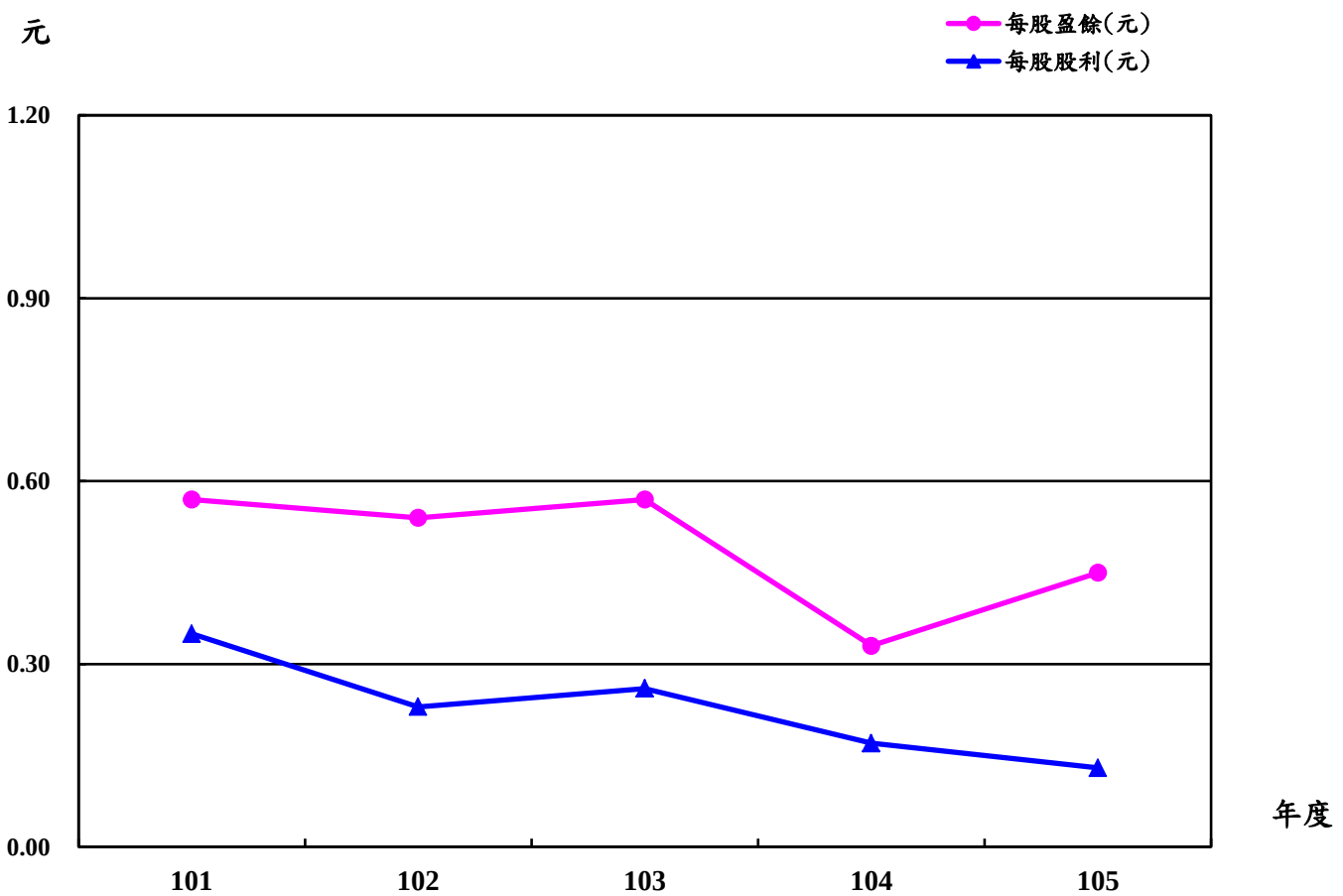
項目＼年度	101	102	103	104	105
營業利益率(%)	4.73	5.49	5.52	4.89	5.87
營業利益 / 營業收入	17,653,063 / 373,129,939	18,486,635 / 336,703,568	19,325,568 / 349,864,464	14,132,543 / 289056346	16,159,826 / 275,215,612
淨利率(%)	1.97	2.10	2.10	1.5	2.14
本期淨利 / 營業收入	7,347,970 / 373,129,939	7,067,106 / 336,703,568	7,358,460 / 349,864,464	4325480 / 289,056,346	5,882,177 / 275,215,612

註：1. 101至103年度為審定決算數；104年度為法定預算數。

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

3. 102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



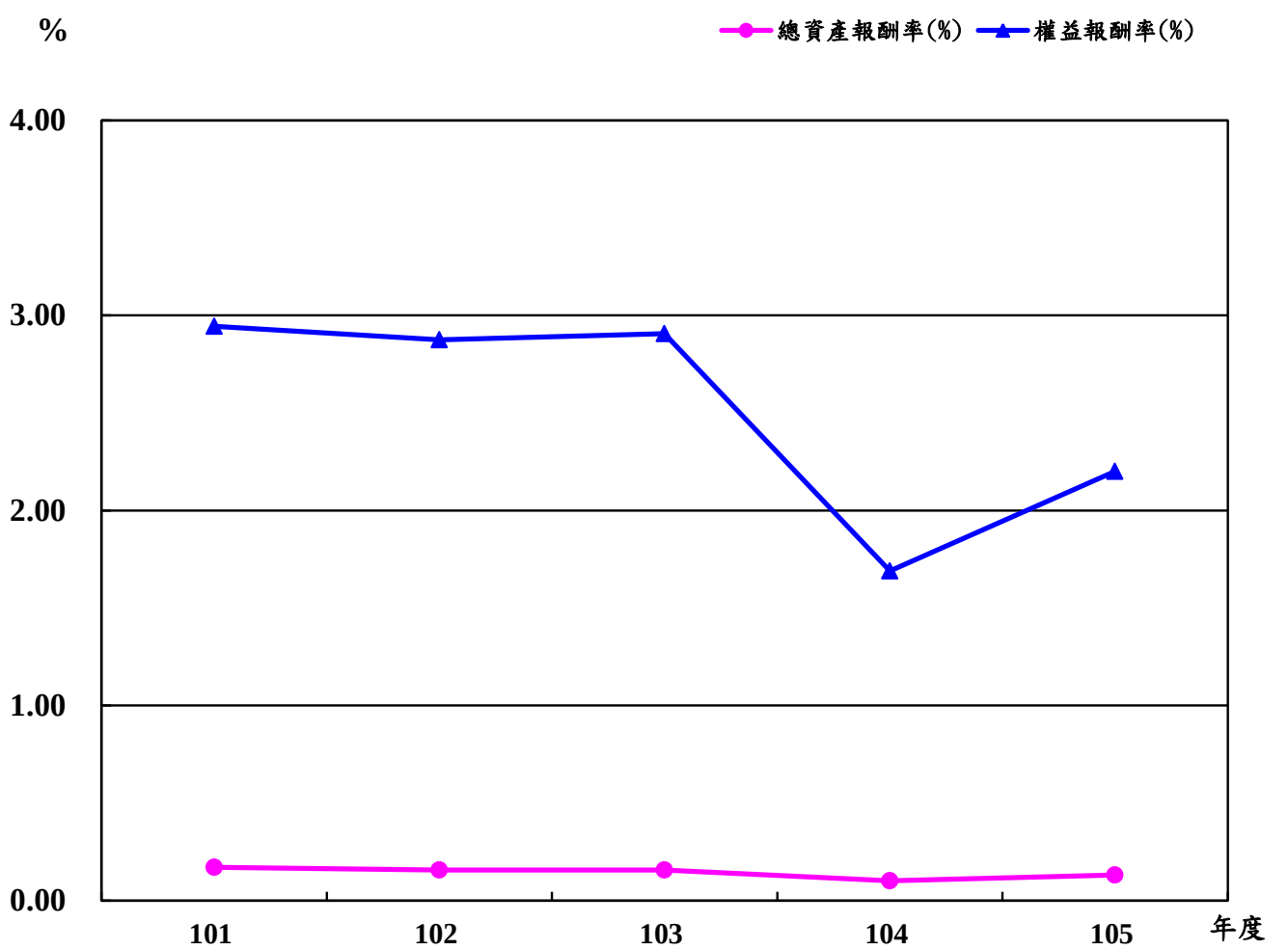
項目 \ 年度	101	102	103	104	105
每股盈餘(元)	0.57	0.54	0.57	0.33	0.45
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	7,347,970 / 13,000,000	7,067,106 / 13,000,000	7,358,460 / 13,000,000	4,325,480 / 13,000,000	5,882,177 / 13,087,238
每股股利(元)	0.35	0.23	0.26	0.17	0.13

註：1.101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2.每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

3.本公司原資本額900億元，102年度預算編列由資本公積轉增資為1,300億元，表內101至103年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整；另行政院國家發展基金奉行政院核定，預計於105年9月底投資本公司70億元，認購股數為348,953千股。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目＼年度	101	102	103	104	105
總資產報酬率(%)	0.17	0.16	0.16	0.10	0.13
本期淨利 / 平均資產總額	7,347,970 / 4,333,862,508	7,067,106 / 4,522,251,879	7,358,460 / 4,705,023,927	4,325,480 / 4,319,224,059	5,882,177 / 4,435,873,732
權益報酬率(%)	2.94	2.87	2.91	1.69	2.20
本期淨利 / 平均權益總額	7,347,970 / 249,568,252	7,067,106 / 245,853,651	7,358,460 / 253,084,000	4,325,480 / 255,844,703	5,882,177 / 267,118,861

註：101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司自 102 年起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1.依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨增 14,939,510 千元，包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具、累積換算調整數及遞延所得稅資產等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本（105）年度預算部分：

1.考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 1,300,269 千元，明細如下：

(1)金控母公司：11,341 千元。

(2)臺灣銀行(股)公司：1,230,323 千元。

(3)臺銀人壽保險(股)公司：38,323 千元。

(4)臺銀綜合證券(股)公司：20,282 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 6,524,428 千元,考量各子公司以下政策因素影響金額計 7,135,456 千元後，調整為 13,659,884 千元：

a.臺灣銀行(股)公司：6,520,624 千元，至相關政策因素明細項目參見該公司分預算第 42~44 頁說明。

b.臺銀人壽保險(股)公司：614,832 千元，至相關政策因素明細項目參見該公司分預算第 28 頁說明。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，共編列 1.20 個月薪給總額之績效獎金，計 780,161 千元，明細如下：

a.金控母公司：6,804 千元。

b.臺灣銀行(股)公司：738,194 千元。

c.臺銀人壽保險(股)公司：22,994 千元。

d.臺銀綜合證券(股)公司：12,169 千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)103 年度考核及績效獎金核發情形：

本公司 103 年度決算業經審計部審定,惟工作考成尚待行政院核定，爰改以揭露 102 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給

總額，計 1,141,002 千元，績效獎金發放 2.31 個月薪給總額，計 1,315,437 千元，說明如下：

1.考核獎金：

(1)金控母公司：發放 2 個月薪給總額，計 7,983 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司預算第 24 頁說明。

(2)臺灣銀行(股)公司：發放 2 個月薪給總額，計 1,087,278 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 44~45 頁說明。

(3)臺銀人壽保險(股)公司：發放 2 個月薪給總額，計 29,937 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 29 頁說明。

(4)臺銀綜合證券(股)公司：發放 2 個月薪給總額，計 15,804 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 25 頁說明。

2.績效獎金

(1)金控母公司：發放 2.4 個月薪給總額，計 9,580 千元，至每一區間之支領人數及金額，參見該公司預算第 24 頁說明。

(2)臺灣銀行(股)公司：發放 2.4 個月薪給總額，計 1,278,763 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 44~45 頁說明。

(3)臺銀人壽保險(股)公司：發放 0.484 個月薪給總額，計 7,244 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 29 頁說明。

(4)臺銀綜合證券(股)公司：發放 2.4 個月薪給總額，計 19,850 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 25 頁說明。

丙、預　算　主　要　表

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表

中 華 民 國 105 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金　額	%	名　稱	編 號	金　額	%	金　額	%	金　額	%
349,864,464	**100.00**	**營業收入**	**41**	**275,215,612**	**100.00**	**289,056,346**	**100.00**	**-13,840,734**	**-4.79**
140,485,498	**40.15**	**銷售收入**	**4101**	**98,500,000**	**35.79**	**93,000,000**	**32.17**	**5,500,000**	**5.91**
140,485,498	40.15	銷貨收入	410101	98,500,000	35.79	93,000,000	32.17	5,500,000	5.91
192,221,122	**54.94**	**金融保險收入**	**4103**	**161,547,143**	**58.70**	**180,561,026**	**62.47**	**-19,013,883**	**-10.53**
75,095,219	21.46	利息收入	410301	85,600,777	31.10	86,180,153	29.81	-579,376	-0.67
55,932,949	15.99	保費收入	410302	51,044,846	18.55	45,074,000	15.59	5,970,846	13.25
24,458	0.01	再保佣金收入	410303	20,186	0.01	18,455	0.01	1,731	9.38
5,471,367	1.56	手續費收入	410305	4,689,098	1.70	4,661,840	1.61	27,258	0.58
398,392	0.11	證券經紀及承銷收入	410307	400,430	0.15	351,160	0.12	49,270	14.03
15,156	0.00	攤回再保賠款與給付	410321	21,881	0.01	23,955	0.01	-2,074	-8.66
2,607,253	0.75	分離帳戶保險商品收益	410322	150,000	0.05	3,058,210	1.06	-2,908,210	-95.10
		收回責任準備	410324			23,819,013	8.24	-23,819,013	-100.00
3,818	0.00	收回未滿期保費準備	410325			1,017	0.00	-1,017	-100.00
		收回特別準備	410326	15,931	0.01	20,263	0.01	-4,332	-21.38
		收回賠款準備	410327			2,369	0.00	-2,369	-100.00
33,326	0.01	出售證券利益	410341	82,613	0.03	98,200	0.03	-15,587	-15.87
38,005,731	10.86	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	12,478,875	4.53	11,697,874	4.05	781,001	6.68
2,426,064	0.69	備供出售金融資產之已實現利益	410344	3,853,082	1.40	2,869,155	0.99	983,927	34.29
201	0.00	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345	20,450	0.01	9,663	0.00	10,787	111.63
223,824	0.06	以成本衡量之金融資產利益	410346	186,399	0.07	178,890	0.06	7,509	4.20
24,049	0.01	無活絡市場之債務工具投資利益	410348	14,445	0.01	7,172	0.00	7,273	101.41
11,959,314	3.42	外幣兌換利益	410353	2,968,130	1.08	2,489,637	0.86	478,493	19.22
3,603,469	**1.03**	**採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額**	**4106**	**2,771,632**	**1.01**	**2,263,583**	**0.78**	**508,049**	**22.44**
3,603,469	1.03	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	2,771,632	1.01	2,263,583	0.78	508,049	22.44
13,554,375	**3.87**	**其他營業收入**	**4198**	**12,396,837**	**4.50**	**13,231,737**	**4.58**	**-834,900**	**-6.31**
187,885	0.05	投資性不動產收入	419801	304,922	0.11	240,458	0.08	64,464	26.81
12,946,954	3.70	政府補助收入	419804	11,731,452	4.26	12,623,945	4.37	-892,493	-7.07
419,537	0.12	什項營業收入	419898	360,463	0.13	367,334	0.13	-6,871	-1.87
310,468,105	**88.74**	**營業成本**	**51**	**236,347,977**	**85.88**	**252,952,177**	**87.51**	**-16,604,200**	**-6.56**
140,034,847	**40.03**	**銷售成本**	**5101**	**97,950,000**	**35.59**	**92,417,400**	**31.97**	**5,532,600**	**5.99**
140,034,847	40.03	銷貨成本	510101	97,950,000	35.59	92,417,400	31.97	5,532,600	5.99

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表

中 華 民 國 105 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金　額	%	名　稱	編 號	金　額	%	金　額	%	金　額	%
170,033,847	**48.60**	**金融保險成本**	**5103**	**137,927,562**	**50.12**	**160,079,804**	**55.38**	**-22,152,242**	**-13.84**
36,555,618	10.45	利息費用	510301	53,173,137	19.32	53,135,752	18.38	37,385	0.07
68,931	0.02	保險費用	510302	73,191	0.03	68,379	0.02	4,812	7.04
310,227	0.09	承保費用	510303	340,294	0.12	345,972	0.12	-5,678	-1.64
1,263,515	0.36	佣金費用	510304	1,261,151	0.46	1,334,221	0.46	-73,070	-5.48
630,004	0.18	手續費用	510305	664,509	0.24	678,817	0.23	-14,308	-2.11
171,715	0.05	證券經紀及承銷費用	510307	169,787	0.06	153,158	0.05	16,629	10.86
4,381	0.00	證券自營費用	510308	6,236	0.00	5,228	0.00	1,008	19.28
7,335,578	2.10	各項提存	510311	1,252,663	0.46	1,321,063	0.46	-68,400	-5.18
62,158	0.02	現金運送費	510312	50,000	0.02	45,000	0.02	5,000	11.11
40,138	0.01	安定基金費用	510313	48,849	0.02	23,596	0.01	25,253	107.02
80,152,186	22.91	保險賠款與給付	510321	76,037,378	27.63	99,082,150	34.28	-23,044,772	-23.26
2,607,253	0.75	分離帳戶保險商品費用	510322	150,000	0.05	3,058,210	1.06	-2,908,210	-95.10
12,029,721	3.44	提存責任準備	510324	3,775,317	1.37			3,775,317	—
		提存未滿期保費準備	510325	47,993	0.02			47,993	—
49,510	0.01	提存特別準備	510326						
988	0.00	提存賠款準備	510327	13,224	0.00			13,224	—
287,197	0.08	提存保費不足準備	510330	382,024	0.14	459,293	0.16	-77,269	-16.82
936,354	0.27	提存外匯價格變動準備	510333	146,832	0.05	100,320	0.03	46,512	46.36
27,329,728	7.81	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	168,977	0.06	151,045	0.05	17,932	11.87
49,365	0.01	避險工具之損失－公允價值避險	510349	166,000	0.06	117,600	0.04	48,400	41.16
146,704	0.04	歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險	510350						
2,574	0.00	資產減損損失	510354						
12,791	**0.00**	**採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額**	**5106**						
12,791	0.00	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602						
386,620	**0.11**	**其他營業成本**	**5198**	**470,415**	**0.17**	**454,973**	**0.16**	**15,442**	**3.39**
77,942	0.02	投資性不動產費用	519801	111,319	0.04	84,177	0.03	27,142	32.24
308,678	0.09	什項營業成本	519898	359,096	0.13	370,796	0.13	-11,700	-3.16
39,396,360	**11.26**	**營業毛利(毛損－)**	**61**	**38,867,635**	**14.12**	**36,104,169**	**12.49**	**2,763,466**	**7.65**
20,070,791	**5.74**	**營業費用**	**52**	**22,707,809**	**8.25**	**21,971,626**	**7.60**	**736,183**	**3.35**
18,966,086	**5.42**	**業務費用**	**5202**	**21,286,649**	**7.73**	**20,614,695**	**7.13**	**671,954**	**3.26**

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表

中 華 民 國 105 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名稱	編號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
18,966,086	5.42	業務費用	520201	21,286,649	7.73	20,614,695	7.13	671,954	3.26
1,052,072	**0.30**	**管理費用**	**5203**	**1,350,069**	**0.49**	**1,285,531**	**0.44**	**64,538**	**5.02**
1,052,072	0.30	管理費用	520301	1,350,069	0.49	1,285,531	0.44	64,538	5.02
52,633	**0.02**	**其他營業費用**	**5298**	**71,091**	**0.03**	**71,400**	**0.02**	**-309**	**-0.43**
9,895	0.00	研究發展費用	529801	16,749	0.01	13,667	0.00	3,082	22.55
42,738	0.01	員工訓練費用	529802	54,342	0.02	57,733	0.02	-3,391	-5.87
19,325,568	**5.52**	**營業利益(損失-)**	**62**	**16,159,826**	**5.87**	**14,132,543**	**4.89**	**2,027,283**	**14.34**
537,639	**0.15**	**營業外收入**	**49**	**600,969**	**0.22**	**357,392**	**0.12**	**243,577**	**68.15**
537,639	**0.15**	**其他營業外收入**	**4998**	**600,969**	**0.22**	**357,392**	**0.12**	**243,577**	**68.15**
9,466	0.00	賠償收入	499802						
1,290	0.00	利息收入	499804						
9,465	0.00	租賃收入	499806	8,713	0.00	9,416	0.00	-703	-7.47
188,574	0.05	處分不動產、廠房及設備利益	499826	357,748	0.13	104,878	0.04	252,870	241.11
889	0.00	資產減損迴轉利益	499832						
327,955	0.09	什項收入	499898	234,508	0.09	243,098	0.08	-8,590	-3.53
11,289,263	**3.23**	**營業外費用**	**59**	**10,236,367**	**3.72**	**9,730,514**	**3.37**	**505,853**	**5.20**
17,604	**0.01**	**財務成本**	**5901**	**523,522**	**0.19**	**361,349**	**0.13**	**162,173**	**44.88**
17,604	0.01	利息費用	590101	523,522	0.19	361,349	0.13	162,173	**44.88**
11,271,659	**3.22**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,712,845**	**3.53**	**9,369,165**	**3.24**	**343,680**	**3.67**
1,389	0.00	租賃費用	599806	2,348	0.00	1,583	0.00	765	48.33
10,732,760	3.07	優存超額利息	599807	8,974,812	3.26	8,684,230	3.00	290,582	3.35
18,196	0.01	資產報廢損失	599835	24,174	0.01	22,940	0.01	1,234	5.38
519,315	0.15	什項費用	599898	711,511	0.26	660,412	0.23	51,099	7.74
-10,751,624	**-3.07**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-9,635,398**	**-3.50**	**-9,373,122**	**-3.24**	**-262,276**	**2.80**
8,573,944	**2.45**	**稅前淨利(淨損-)**	**64**	**6,524,428**	**2.37**	**4,759,421**	**1.65**	**1,765,007**	**37.08**
1,215,484	**0.35**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**642,251**	**0.23**	**433,941**	**0.15**	**208,310**	**48.00**
1,215,484	0.35	所得稅費用(利益-)	650101	642,251	0.23	433,941	0.15	208,310	48.00
7,358,460	**2.10**	**繼續營業單位本期淨利(淨損-)**	**66**	**5,882,177**	**2.14**	**4,325,480**	**1.50**	**1,556,697**	**35.99**
7,358,460	**2.10**	**本期淨利(淨損-)**	**68**	**5,882,177**	**2.14**	**4,325,480**	**1.50**	**1,556,697**	**35.99**
7,358,460	**2.10**	**本期淨利（淨損-)歸屬於**	**69**	**5,882,177**	**2.14**	**4,325,480**	**1.50**	**1,556,697**	**35.99**
7,358,460	**2.10**	**母公司業主**	**6901**	**5,882,177**	**2.14**	**4,325,480**	**1.50**	**1,556,697**	**35.99**
7,358,460	2.10	母公司業主	690101	5,882,177	2.14	4,325,480	1.50	1,556,697	35.99

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.子公司臺灣銀行負擔軍公教優惠存款政策因素影響數78.48億元如予排除，則稅前淨利為143.72億元。

3.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

臺灣金融控股股份有限公司

合併損益預計表說明

中華民國105年度

一、損益說明：

(一)銷售收入　　參見第58頁合併銷售收入明細表。

(二)金融保險收入　　參見第59頁合併金融保險收入明細表。

(三)其他營業收入　　參見第63頁合併其他營業收入明細表。

(四)營業外收入　　參見第64頁合併營業外收入明細表。

(五)銷售成本　　參見第66頁合併銷售成本明細表。

(六)金融保險成本　　參見第68頁合併金融保險成本明細表。

(七)其他營業成本　　參見第73頁合併其他營業成本明細表。

(八)業務費用　　參見第77頁合併業務費用明細表。

(九)管理費用　　參見第84頁合併管理費用明細表。

(十)其他營業費用　　參見第90頁合併其他營業費用明細表。

(十一)營業外費用　　參見第93頁合併營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位:新臺幣千元

前年度決算數	科　目	本年度預算數	上年度預算數
-545,534	**不重分類至損益之項目**		**-330,545**
-457,301	確定福利計畫之再衡量數		-330,545
-92,348	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		
-4,115	減： 相關所得稅		
3,316,463	**後續可能重分類至損益之項目**	**1,202,582**	**1,542,834**
391,039	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-113,671	216,302
2,310,367	備供出售金融資產未實現評價損益	1,316,253	1,326,532
653,798	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		
38,741	減： 相關所得稅		
2,770,929	**其他綜合損益稅後淨額**	**1,202,582**	**1,212,289**

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣金融控股股份有限公司

合併盈虧撥補預計表

中　華　民　國　105　年　度

單位：新臺幣千元

項目		預算數	說明
名稱	編號		
盈餘之部	**81**		
本期淨利	8101	5,882,177	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	38,910	係子公司臺灣銀行本年度出售土地，就其已實現之重估增值，按土地未實現重估增值轉入首次採用國際財務報導準則調整數之比率予以迴轉分配數。
合　計		**5,921,087**	
分配之部	**82**		提列公積及分配股(官)息紅利：
中央政府所得者	**8201**	**1,690,000**	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	820101	1,690,000	按本期淨利5,882,177千元提列10%，計588,218千元。
其他政府機關所得者	**8204**	**45,364**	二、提列特別公積：
股(官)息紅利	820401	45,364	按本期淨利5,882,177千元提列60%，計3,529,306千元。
留存事業機關者	**8207**	**4,185,723**	三、撥付股(官)息紅利：
法定公積	820703	588,218	(一)按中央政府持股130億股，以每股0.13元計算，計1,690,000千元。
特別公積	820704	3,529,306	(二)按其他政府機關持股348,953,140股，以每股0.13元計算，計45,364千元。
未分配盈餘	820705	68,199	
合　計		**5,921,087**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

中 華 民 國 105 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9003	6,524,428	
利息股利之調整	9004	-38,762,016	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-32,237,588	
調整項目	9006	-20,737,469	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-52,975,057	
收取利息	9008	68,901,441	
收取股利	9009	3,977,224	
支付利息	9010	-52,896,660	
支付所得稅	9012	-945,325	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**-33,938,377**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	7,493,751	約當現金、自營及交易目的流動金融資產以外之金融資產淨減數。
減少投資	9202	25,025,425	1.出售備供出售金融資產408,306千元。 2.出售持有至到期日金融資產17,315,967千元。 3.出售無活絡市場之債券投資 7,301,152千元。
減少不動產、廠房及設備	9205	529,542	1.出售固定資產 529,532千元。 2.出售報廢資產殘餘價值收入10千元。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-331,729	1.增加電腦軟體 427,214千元。 2.增加遞延資產 6,200千元 。 3.暫付及待結轉帳項淨增 1,066千元。 4.營業保證金及交割結算基金淨增 35,848千元。 5.存出保證金淨減 138,599千元。
收取利息	9209	17,948,071	
收取股利	9210	3,437,318	
增加投資	9212	-19,518,605	1.增加備供出售金融資產2,605,144千元。 2.增加持有至到期日之金融資產 12,967,776千元。 3.增加無活絡市場之債券投資 3,945,545千元。 4.增加其他金融資產 140千元。
增加基金及長期應收款	9214	-175,419	長期應收款淨增。
增加不動產、廠房及設備	9215	-837,847	
增加投資性不動產	9216	-1,445,058	
投資活動之現金流入(流出-)	**93**	**32,125,449**	
籌資活動之現金流量	**94**		

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

中 華 民 國 105 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
短期債務淨增(淨減-)	9401	349,315	發行商業本票淨增數。
流動金融負債淨增(淨減-)	9402	12,600	不計自營或交易目的流動金融負債之淨增數。
其他負債淨增(淨減-)	9407	87,663	1.存入保證金淨減 64,687千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增 152,350千元。
增加資本、公積及填補虧損	9408	7,000,000	現金增資。
減少非流動金融負債	9411	-3,869	
支付利息	9413	-1,074,206	
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**6,371,503**	
匯率影響數	**96**	**-113,671**	國外營運機構財務報表換算之兌換差額。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**4,444,904**	1.現金淨減 630,515 千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨增 3,800,664 千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行淨增 738,350千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增 536,405 千元。
期初現金及約當現金	**98**	**1,159,822,848**	1.現金 35,245,288千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 217,164,363 千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 379,476,028千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 527,937,169 千元。
期末現金及約當現金	**99**	**1,164,267,752**	1.現金 34,614,773千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 220,965,027 千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 380,214,378千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 528,473,574 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

中 華 民 國 105 年度

單位： 新臺幣千元

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

二.本表「調整項目」欄所列金額包括：

項　　目	預　算　數	說　　明
提列備抵呆帳及評價損益	1,252,663 千元	提列備抵呆帳。
提存各項準備	4,476,137 千元	1.公保責任準備提列數 17,954,880 千元。 2.壽險責任準備收回數 13,752,253 千元。 3.外匯價格變動準備提列數 146,832 千元。 4.員工福利負債準備提列數 126,678 千元。
折舊及減損	1,069,671 千元	提列固定資產及投資性不動產折舊。
攤銷	427,602 千元	1.攤銷電腦軟體 426,402 千元。 2.攤銷其他遞延資產 1,200 千元。
處理資產損失(利益-)	-9,776,563 千元	1.出售證券利益82,613千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益7,288,211千元。 3.出售備供出售金融資產利益2,037,270千元。 4.出售持有至到期日金融資產利益20,450千元。 5.出售無活絡市場債務商品投資利益14,445千元。 6.固定資產變賣利益 357,748千元。 7.固定資產報廢損失 24,174 千元。
其　　他	-1,771,632 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額2,771,632 千元。 2.收回呆帳 1,000,000 千元。
存放央行淨減(淨增-)	-584,416 千元	係存放央行不可自由動用部分之淨增數。
流動金融資產淨減(淨增-)	-6,049,075 千元	1.持有供交易之金融資產淨增 13,836,366 千元。 2.出售持有供交易之金融資產利益 7,340,824千元。 3.出售備供出售金融資產(自營證券)483,366 千元。 4.出售備供出售金融資產(自營證券)利益61,000 千元。 5.附賣回票券及債券投資淨增 97,899 千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-27,075,201 千元	1.押匯貼現及放款淨增 25,474,101 千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項 1,601,100千元。
流動資產淨減(淨增-)	-1,931,082 千元	1.應收款項淨增 493,066 千元。 2.存貨淨增 6,511 千元。 3.預付款項淨增 28,718 千元。 4.短期墊款淨增 426,202 千元。 5.應收款項轉列催收款 976,580 千元。 6.待交割款項淨增 5 千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	301,633 千元	1.持有供交易之金融負債淨減 106 千元。 2.附買回票券及債券負債淨增 301,739 千元。
存匯款淨增(淨減-)	22,670,141 千元	1.存匯款淨增 21,955,969千元。 2.央行存款淨增 99,370 千元。 3.銀行同業存款淨增 614,802 千元。
流動負債淨增 (淨減-)	-3,747,347 千元	1.應付款項淨減 3,769,842 千元。 2.預收款項淨增 22,495千元。
合　計	**-20,737,469 千元**	

丁、預　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣金融控股股份有限公司

合併銷售收入明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷售收入	**4101**				**98,500,000**
銷貨收入	410101	公克	80,000,000	NT$ 1,231	98,500,000
合計					**98,500,000**

臺灣金融控股

合併金融保險

中　華　民　國

科目及營運項目		新　臺　幣　部　分		
名　　稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**69,699,145**
銀行子公司				**67,179,605**
準備金息		66,000,000	0.66	435,600
存國內同息		33,600,000	1.00	335,100
存國外同息		24,400,000	1.30	317,280
存央息		395,200,000	0.95	3,763,880
拆同息		15,000,000	0.43	64,500
買匯息		19,000	5.30	1,007
進押息		75,000	3.59	2,693
出押息		4,903,351	1.98	97,086
短期放款及透支息		491,556,488	2.20	10,795,982
中期放款息		633,826,677	2.75	17,438,977
長期放款息		853,414,651	2.98	25,470,264
備供出售金融資產息		683,300,000	0.96	6,531,050
持有至到期日金融資產息		80,955,000	1.68	1,357,842
無活絡市場之債券投資息		1,160,283	3.04	35,230
附賣回有價證券投資息		7,000,000	0.80	55,700
信用卡循環息				39,419
無追索權承購帳款息				58,058
押租金息				23
什項息				379,914
壽險子公司				**2,320,958**
存款息		2,649,010	0.17	4,560
壽放息		12,400,000	3.44	426,680
備供出售金融資產息		8,976,664	1.78	160,138
持有至到期日金融資產息		93,956,670	1.80	1,691,220
無活絡市場之債券投資息				
附賣回有價證券投資息		3,050,000	0.74	22,570
其他金融資產息		2,241,125	0.70	15,790

股份有限公司

收入明細表

105　年度

單位:新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量 (美金千元)	利(費)率%	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均利(費)率%	營運值
		341,077		**15,901,632**			**85,600,777**
		341,077		**10,709,749**			**77,889,354**
					66,000,000	0.66	435,600
693,695	2.72	18,837	31.40	591,489	55,382,024	1.67	926,589
302,548	2.00	6,051	31.40	190,000	33,900,000	1.50	507,280
					395,200,000	0.95	3,763,880
3,780,137	1.57	59,182	31.40	1,858,311	133,696,300	1.44	1,922,811
					19,000	5.30	1,007
					75,000	3.59	2,693
28,556	3.11	889	31.40	27,907	5,800,000	2.16	124,993
908,306	2.80	25,397	31.40	797,461	520,077,287	2.23	11,593,443
5,837,455	2.64	154,162	31.40	4,840,684	817,122,769	2.73	22,279,661
735,200	2.85	20,936	31.40	657,377	876,499,944	2.98	26,127,641
1,525,434	2.74	41,853	31.40	1,314,178	731,198,628	1.07	7,845,228
438,778	3.14	13,769	31.40	432,340	94,732,628	1.89	1,790,182
					1,160,283	3.04	35,230
					7,000,000	0.80	55,700
							39,419
							58,058
		1	31.40	2			25
							379,914
				5,191,883			**7,512,841**
3,185	0.13	4	31.40	119	2,749,010	0.17	4,679
					12,400,000	3.44	426,680
106,131	0.85	897	31.40	28,154	12,309,167	1.53	188,292
2,393,659	3.96	94,821	31.40	2,977,391	169,117,555	2.76	4,668,611
1,690,763	3.96	66,977	31.40	2,103,083	53,089,946	3.96	2,103,083
					3,050,000	0.74	22,570
71,656	3.69	2,647	31.40	83,136	4,491,125	2.20	98,926

臺灣金融控股

合併金融保險

中　華　民　國

科目及營運項目		新　臺　幣　部　分		
名　　稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值
證券子公司				**198,582**
證券融資息		3,530,000	4.50	158,850
備供出售金融資產息		1,400,000	2.42	33,912
附賣回有價證券投資息		600,000	0.97	5,820
保費收入	**410302**			**51,044,846**
再保佣金收入	**410303**			**20,186**
手續費收入	**410305**			**4,158,218**
證券經紀及承銷收入	**410307**			**400,430**
攤回再保賠款與給付	**410321**			**21,881**
分離帳戶保險商品收益	**410322**			**150,000**
收回責任準備	**410324**			
收回未滿期保費準備	**410325**			
收回特別準備	**410326**			**15,931**
收回賠款準備	**410327**			
出售證券利益	**410341**			**82,613**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**12,478,875**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**3,853,082**
持有至到期日金融資產之已實現利益	**410345**			**20,450**
以成本衡量之金融資產利益	**410346**			**186,399**
無活絡市場之債務工具投資利益	**410348**			**14,445**
外幣兌換利益	**410353**			**2,908,471**
合計				**145,054,972**

註：表內有關短期放款及透支息已抵銷集團成員間之內部交易營運量及營運值金額分別為100,000千元及1,578千元。

股 份 有 限 公 司

收入明細表

105　年 度

單位:新臺幣千元

外　幣　部　分					合　　計		
營運量 (美金千元)	利(費)率%	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均利(費)率%	營運值
							198,582
					3,530,000	4.50	158,850
					1,400,000	2.42	33,912
					600,000	0.97	5,820
							51,044,846
							20,186
		16,907	**31.40**	**530,880**			**4,689,098**
							400,430
							21,881
							150,000
							15,931
							82,613
							12,478,875
							3,853,082
							20,450
							186,399
							14,445
		1,900	**31.40**	**59,659**			**2,968,130**
				16,492,171			**161,547,143**

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 105 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	**4198**	**12,396,837**					**12,396,837**
投資性不動產收入	419801	304,922					304,922
政府補助收入	419804	11,731,452					11,731,452
待國庫撥補收入		11,507,925					11,507,925
補助事務費收入		223,527					223,527
什項營業收入	419898	360,463					360,463
合計		**12,396,837**					**12,396,837**

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 105 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計	說明
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣		
其他營業外收入	**4998**	**600,969**					**600,969**	
租賃收入	499806	8,713					8,713	
處分不動產、廠房及設備利益	499826	357,748					357,748	
什項收入	499898	234,508					234,508	
合計		**600,969**					**600,969**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外收入說明

中華民國 105 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入	
一、租賃收入	係剩餘房舍出租之租金收入。
二、處分不動產、廠房及設備利益	係不動產、廠房及設備變賣利益（詳第 103 頁合併資產變賣明細表）。
三、什項收入	主要係收回過期帳、宿舍使用費收入、SBL 籃球聯賽權利金及其他收入等。

臺灣金融控股股份有限公司

合併銷售成本明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
140,034,847	**92,417,400**	**銷貨成本**	**510101**	**97,950,000**		**97,950,000**
140,034,847	92,417,400	材料及用品費	5101013	97,950,000		97,950,000
140,034,847	92,417,400	商品	51010133	97,950,000		97,950,000
140,034,847	**92,417,400**	**合計**		**97,950,000**		**97,950,000**

臺灣金融控股股份有限公司

合併銷售成本說明

中華民國 105 年度

科　　目	說　　明
銷　貨　成　本	參見臺灣銀行分預算第 108 頁銷貨成本分析表。

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本明細表

中華民國 105年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
36,555,618	**53,135,752**	**利息費用**	**510301**	**53,173,137**		**53,173,137**
36,555,618	**53,135,752**	**利息**	**5103014**	**53,173,137**		**53,173,137**
36,555,618	53,135,752	利息	51030146	53,173,137		53,173,137
68,931	**68,379**	**保險費用**	**510302**	**73,191**		**73,191**
68,931	**68,379**	**服務費用**	**5103022**	**73,191**		**73,191**
68,931	68,379	保險費	51030226	73,191		73,191
310,227	**345,972**	**承保費用**	**510303**	**340,294**		**340,294**
310,227	**345,972**	**服務費用**	**5103032**	**340,294**		**340,294**
310,227	345,972	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	340,294		340,294
1,263,515	**1,334,221**	**佣金費用**	**510304**	**1,261,151**		**1,261,151**
1,263,515	**1,334,221**	**服務費用**	**5103042**	**1,261,151**		**1,261,151**
1,263,515	1,334,221	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	1,261,151		1,261,151
630,004	**678,817**	**手續費用**	**510305**	**664,509**		**664,509**
630,004	**678,817**	**服務費用**	**5103052**	**664,509**		**664,509**
630,004	678,817	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	664,509		664,509
171,715	**153,158**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**169,787**		**169,787**
163,094	**143,173**	**服務費用**	**5103072**	**159,246**		**159,246**
2,085	2,139	水電費	51030721	2,002		2,002
22,259	19,507	郵電費	51030722	19,697		19,697
696	510	旅運費	51030723	555		555
887	1,549	印刷裝訂與廣告費	51030724	1,343		1,343
2,970	1,682	修理保養與保固費	51030725	5,290		5,290
131,833	117,060	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	129,272		129,272
2,364	726	專業服務費	51030728	1,087		1,087
5,101	**4,551**	**材料及用品費**	**5103073**	**5,261**		**5,261**
297	190	使用材料費	51030731	472		472
4,804	4,361	用品消耗	51030732	4,789		4,789
58	**59**	**租金與利息**	**5103074**	**68**		**68**
58	59	什項設備租金	51030745	68		68
2,865	**4,844**	**折舊及攤銷**	**5103075**	**4,575**		**4,575**
1,537	1,674	機械及設備折舊	51030753	1,731		1,731
363	411	交通及運輸設備折舊	51030754	544		544
605	748	什項設備折舊	51030755	733		733
313	1,906	租賃資產及租賃權益改良折舊	51030756	1,460		1,460
46	105	攤銷	51030758	107		107
26	**22**	**稅捐與規費**	**5103076**	**27**		**27**
26	22	規費	51030767	27		27
265	**309**	**會費、捐助與分攤**	**5103077**	**352**		**352**

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本明細表

中華民國 105年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
10		會費	51030771			
255	309	分攤	51030773	352		352
307	**200**	**損失與賠償給付**	**5103078**	**258**		**258**
307	200	各項損失	51030781	258		258
4,381	**5,228**	**證券自營費用**	**510308**	**6,236**		**6,236**
4,299	**4,905**	**服務費用**	**5103082**	**6,148**		**6,148**
37	14	水電費	51030821	47		47
1,661	2,179	郵電費	51030822	2,348		2,348
8	15	旅運費	51030823	16		16
23	21	印刷裝訂及廣告費	51030824	26		26
482	12	修理保養與保固費	51030825	541		541
98	95	保險費	51030826	160		160
1,417	2,429	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	2,733		2,733
573	140	專業服務費	51030828	277		277
82	**323**	**材料及用品費**	**5103083**	**88**		**88**
10	11	使用材料費	51030831			
73	312	用品消耗	51030832	88		88
7,335,578	**1,321,063**	**各項提存**	**510311**	**1,252,663**		**1,252,663**
7,335,578	**1,321,063**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**1,252,663**		**1,252,663**
7,335,578	1,321,063	提存	51031183	1,252,663		1,252,663
62,158	**45,000**	**現金運送費**	**510312**	**50,000**		**50,000**
62,158	**45,000**	**服務費用**	**5103122**	**50,000**		**50,000**
62,158	45,000	旅運費	51031223	50,000		50,000
40,138	**23,596**	**安定基金費用**	**510313**	**48,849**		**48,849**
40,138	**23,596**	**損失與賠償給付**	**5103138**	**48,849**		**48,849**
40,138	23,596	提存	51031383	48,849		48,849
80,152,186	**99,082,150**	**保險賠款與給付**	**510321**	**76,037,378**		**76,037,378**
80,152,186	**99,082,150**	**損失與賠償給付**	**5103218**	**76,037,378**		**76,037,378**
80,152,186	99,082,150	賠償給付	51032182	76,037,378		76,037,378
2,607,253	**3,058,210**	**分離帳戶保險商品費用**	**510322**	**150,000**		**150,000**
2,607,253	**3,058,210**	**損失與賠償給付**	**5103228**	**150,000**		**150,000**
2,061,153	2,140,747	賠償給付	51032282	118,582		118,582
546,100	917,463	提存	51032283	31,418		31,418
12,029,721		**提存責任準備**	**510324**	**3,775,317**		**3,775,317**
12,029,721		**損失與賠償給付**	**5103248**	**3,775,317**		**3,775,317**
12,029,721		提存	51032483	3,775,317		3,775,317
		提存未滿期保費準備	**510325**	**47,993**		**47,993**
		損失與賠償給付	**5103258**	**47,993**		**47,993**
		提存	51032583	47,993		47,993

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本明細表

中華民國 105年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
49,510		**提存特別準備**	**510326**			
49,510		**損失與賠償給付**	**5103268**			
49,510		提存	51032683			
988		**提存賠款準備**	**510327**	**13,224**		**13,224**
988		**損失與賠償給付**	**5103278**	**13,224**		**13,224**
988		提存	51032783	13,224		13,224
287,197	**459,293**	**提存保費不足準備**	**510330**	**382,024**		**382,024**
287,197	**459,293**	**損失與賠償給付**	**5103308**	**382,024**		**382,024**
287,197	459,293	提存	51033083	382,024		**382,024**
936,354	**100,320**	**提存外匯價格變動準備**	**510333**	**146,832**		**146,832**
936,354	**100,320**	**損失與賠償給付**	**5103338**	**146,832**		**146,832**
936,354	100,320	提存	51033383	146,832		146,832
27,329,728	**151,045**	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**	**168,977**		**168,977**
27,329,728	**151,045**	**損失與賠償給付**	**5103438**	**168,977**		**168,977**
27,329,728	151,045	各項損失	51034381	168,977		168,977
49,365	**117,600**	**避險工具之損失－公允價值避險**	**510349**	**166,000**		**166,000**
49,365	**117,600**	**損失與賠償給付**	**5103498**	**166,000**		**166,000**
49,365	117,600	各項損失	51034981	166,000		166,000
146,704		**歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險**	**510350**			
146,704		**損失與賠償給付**	**5103508**			
146,704		各項損失	51035081			
2,574		**資產減損損失**	**510354**			
2,574		損失與賠償給付	**5103548**			
2,574		各項損失	51035481			
170,033,847	**160,079,804**	**合計**		**137,927,562**		**137,927,562**

臺灣金融控股股份有限公司

合併金融保險成本說明

中華民國 105 年度

一、利息費用：

主要係各項存款、央行及同業融資、央行及同業存款等資金來源之利息費用，詳如第 120 頁合併利息費用分析表。

二、保險費用：係支付再保險公司之各項保險費。

三、承保費用：凡承保業務一切調查、體格檢查及其他直接發生之費用屬之。

四、佣金費用：係支付保險經紀人之費用。

五、手續費用：

包括託辦費、匯費支出、票據交換所自動化服務費、跨行手續費、金融卡款項、保證費及其他等費用，詳如第 123 頁合併手續費用分析表。

六、證券經紀及承銷費用：

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

七、證券自營費用：

係證券子公司辦理證券自營業務所發生之各項費用。

八、各項提存：係提列備抵呆帳。

九、現金運送費：

係銀行子公司運送外幣等之費用。

十、安定基金費用：

係保險子公司依據金融監督管理委員會 103 年 4 月 2 日金管保財字第 10302503181 號函「人身保險及財產保險安定基金計提標準」規定估列。

十一、保險賠款與給付：係承保各種保險本年度預計所發生之賠款與給付。

十二、分離帳戶保險商品費用：

係保險子公司銷售投資型保單依相關規定估列之準備及相關費用。

十三、提存責任準備：

係依公教保險法、保險法、保險業各種準備金提存辦法及金融監督管理委員

臺灣金融控股股份有限公司
合併金融保險成本說明
中華民國 105 年度

會等主管機關相關規定估列提存之保險責任準備。

十四、提存未滿期保費準備：

係依保險法、保險業各種準備金提存辦法及金融監督管理委員會等主管機關相關規定估列提存之未滿期保費準備。

十五、提存賠款準備：

係依保險法、保險業各種準備金提存辦法及金融監督管理委員會等主管機關相關規定估列提存之賠款準備。

十六、提存保費不足準備：

係依保險法、保險業各種準備金提存辦法及金融監督管理委員會等主管機關相關規定估列提存之保費不足準備。

十七、提存外匯價格變動準備：

係依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」淨提存之外匯價格變動準備。

十八、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失：

係交易目的金融負債利息費用。

十九、避險工具之損失－公允價值避險：

係避險工具之利息費用。

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業成本明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
77,942	**84,177**	**投資性不動產費用**	**519801**	**111,319**	**92,672**	**18,647**
3,259	**3,247**	**服務費用**	**5198012**	**4,258**	**157**	**4,101**
1,887	2,369	修理保養與保固費	51980125	2,743		2,743
120	99	保險費	51980126	157	157	
45	153	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	168		168
1,207	626	專業服務費	51980128	1,190		1,190
48,974	**62,187**	**折舊及攤銷**	**5198015**	**69,688**	**69,688**	
48,974	62,187	其他折舊性資產折舊	51980157	69,688	69,688	
23,878	**16,088**	**稅捐與規費**	**5198016**	**34,857**	**20,311**	**14,546**
5,275	7,112	土地稅	51980162	7,059	7,059	
7,958	8,954	房屋稅	51980164	13,252	13,252	
10,646	22	消費與行為稅	51980165	14,546		14,546
1,832	**2,655**	**會費、捐助與分攤**	**5198017**	**2,516**	**2,516**	
1,832	2,655	分攤	51980173	2,516	2,516	
308,678	**370,796**	**什項營業成本**	**519898**	**359,096**	**322,200**	**36,896**
7,386	**10,986**	**服務費用**	**5198982**	**10,986**		**10,986**
9	90	水電費	51989821	90		90
	36	郵電費	51989822	36		36
5	40	旅運費	51989823	40		40
	70	印刷裝訂與廣告費	51989824	70		70
1,101	3,000	修理保養與保固費	51989825	3,000		3,000
174	410	保險費	51989826	410		410
3,654	3,840	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,840		3,840
2,442	3,500	專業服務費	51989828	3,500		3,500
4	**82**	**材料及用品費**	**5198983**	**82**		**82**
4	82	用品消耗	51989832	82		82
	400	**租金與利息**	**5198984**	**600**	**600**	
	400	地租與水租	51989841	600	600	
35,362	**36,000**	**折舊及攤銷**	**5198985**	**41,100**	**41,100**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業成本明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
35,362	36,000	房屋折舊	51989852	41,100	41,100	
265,922	**322,828**	**稅捐與規費**	**5198986**	**305,828**	**280,500**	**25,328**
244,489	300,000	土地稅	51989862	280,000	280,000	
272	500	房屋稅	51989864	500	500	
21,160	22,228	消費與行為稅	51989865	25,228		25,228
1	100	規費	51989867	100		100
4	**500**	**其他**	**5198989**	**500**		**500**
4	500	其他費用	51989891	500		500
386,620	**454,973**	合計		**470,415**	**414,872**	**55,543**

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業成本說明

中華民國 105 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1.修理保養與保固費：係投資性不動產損壞修護及保養之等一般房屋修護費費用，估列 2,743 千元。

2.保險費：係一般房屋保險費估列 157 千元。

3.棧儲、包裝、代理及加工費：係公證費 168 千元。

4.專業服務費：係委託調查研究費 1 ,190 千元。

(二)折舊及攤銷：

其他折舊性資產折舊：係依固定資產預計耐用年數按平均法估列投資性不動產折舊 69,688 千元。

(三)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 7,059 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 13,252 千元。

3.消費與行為稅：係營業稅 14,546 千元。

(四)會費、捐助與分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列。

分攤：分攤大樓管理費 2,516 千元。

二、什項營業成本：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1.水電費：包括工作場所電費 45 千元及工作場所水費 45 千元。

2.郵電費：包括郵費 16 千元及電話費 20 千元。

3.旅運費：係國內旅費 40 千元。

4.印刷裝訂與廣告費：係印刷及裝訂費 70 千元。

5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 3,000 千元。

6.保險費：係一般房屋保險費 400 千元暨現金、存放款及貨物保險費 10 千元。

7.棧儲、包裝、代理及加工費：包括公證費 240 千元及佣金、匯費及手

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業成本說明

中華民國 105 年度

續費 100 千元暨外包費 3,500 千元。

8.專業服務費：包括法律事務費 2,500 千元、工程及管理諮詢服務費 1,000 千元。

(二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 82 千元，其中包括辦公(事務)用品 12 千元、報章雜誌 20 千元及其他用品消耗 50 千元。

(三)租金與利息：依業務實際需要估列。

地租及水租：係一般土地租金 600 千元。

(四)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列。

房屋折舊：係一般房屋折舊 41,100 千元。

(五)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 280,000 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 500 千元。

3.消費與行為稅：係營業稅 25,218 千元及印花稅 10 千元。

4.規費：係行政規費 100 千元。

(六)其他：依業務實際需要估列其他費用 500 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
18,966,086	**20,614,695**	**業務費用**	**520201**	**21,286,649**	**14,268,226**	**7,018,423**
11,358,954	**11,489,237**	**用人費用**	**5202011**	**11,823,429**	**10,937,736**	**885,693**
6,512,273	6,937,633	正式員額薪資	52020111	7,078,590	7,078,590	
30,727	30,871	臨時人員薪資	52020112	33,768	33,768	
772,882	846,564	超時工作報酬	52020113	870,957	870,957	
247,087	283,935	津貼	52020114	382,552	382,552	
2,292,880	1,844,012	獎金	52020115	1,895,320	1,184,575	710,745
765,587	764,305	退休及卹償金	52020116	771,456	771,456	
278		資遣費	52020117			
737,157	781,665	福利費	52020118	790,533	615,585	174,948
83	252	提繳費	52020119	253	253	
2,612,729	**3,003,206**	**服務費用**	**5202012**	**3,136,534**	**711,299**	**2,425,235**
237,549	265,392	水電費	52020121	274,259		274,259
231,635	303,300	郵電費	52020122	307,247		307,247
50,785	81,748	旅運費	52020123	85,052	25,066	59,986
289,574	403,058	印刷裝訂與廣告費	52020124	406,175		406,175
400,878	500,176	修理保養與保固費	52020125	508,430	508,430	
837,681	824,297	保險費	52020126	859,126	10,553	848,573
130,934	167,444	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	167,250	167,250	
382,873	398,753	專業服務費	52020128	469,957		469,957
50,821	59,038	公共關係費	52020129	59,038		59,038
155,714	**234,145**	**材料及用品費**	**5202013**	**231,243**	**93,748**	**137,495**
31,425	57,993	使用材料費	52020131	57,136	22,142	34,994
124,289	176,152	用品消耗	52020132	174,107	71,606	102,501
670,871	**814,539**	**租金與利息**	**5202014**	**885,788**	**717,856**	**167,932**
3,400	5,204	地租及水租	52020141	3,488	3,488	
475,128	564,408	房租	52020142	620,168	620,168	

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
127,643	147,319	機器租金	52020143	167,932		167,932
14,821	27,308	交通及運輸設備租金	52020144	27,941	27,941	
49,880	70,300	什項設備租金	52020145	66,259	66,259	
1,219,696	**1,375,343**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,329,247**	**1,329,247**	
362	362	土地改良物折舊	52020151	362	362	
278,386	285,124	房屋折舊	52020152	284,760	284,760	
448,003	498,565	機械及設備折舊	52020153	488,836	488,836	
43,119	51,355	交通及運輸設備折舊	52020154	48,813	48,813	
30,610	37,995	什項設備折舊	52020155	33,744	33,744	
35,797	47,549	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	45,732	45,732	
383,419	454,393	攤銷	52020158	427,000	427,000	
2,833,193	**3,554,253**	**稅捐與規費**	**5202016**	**3,730,887**	**461,389**	**3,269,498**
299,839	346,681	土地稅	52020162	381,241	381,241	
56,154	67,637	房屋稅	52020164	73,866	73,866	
2,413,124	3,080,772	消費與行為稅	52020165	3,203,620	3,879	3,199,741
2,352	2,365	特別稅課	52020166	2,593		2,593
61,724	56,798	規費	52020167	69,567	2,403	67,164
114,929	**143,972**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**149,521**	**16,951**	**132,570**
12,838	16,004	會費	52020171	16,951	16,951	
102,091	127,968	分攤	52020173	132,570		132,570
18,966,086	**20,614,695**	**合計**		**21,286,649**	**14,268,226**	**7,018,423**

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 105 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額（國內部分及派駐國外人員）估列，另子公司國外分行當地僱用人員則照當地薪資標準估列；包括職員薪金 6,637,763 千元、工員工資 282,463 千元及警餉 158,364 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 28,867 千元及臨時工員工資 4,901 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 461,891 千元、不休假加班費 390,358 千元及值班費 18,708 千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費估列 90,872 千元。

2.僻地津貼：係服務於離島及偏遠地區工作人員之地域加給，按「各機關學校公教員工地域加給表」所定標準估列 13,299 千元。

3.出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按出納人員 1 個月薪資估列 114,555 千元。

4.其他津貼：係派駐國外人員眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等估列 163,826 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：係衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內估列 710,745 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 1,184,575 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 725,600 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 12,856 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 105 年度

3.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 33,000 千元。

(七)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 553,201 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，及職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費用，計 8,943 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定及財政部訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，計 174,948 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列，計 4,886 千元，另加子公司籃球隊經費 48,555 千元，合計估列 53,441 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 253 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 261,832 千元、宿舍電費 300 千元、工作場所水費 8,927 千元、宿舍水費 200 千元及煤氣費 3,000 千元。

(二)郵電費：

1.郵費：依業務發展需要估列 108,303 千元。

2.電話費：依業務發展需要估列 87,427 千元。

3.電報費：主要係與國外通匯同業聯繫業務等電報費用，參酌業務發展需要估列 7,812 千元。

4.數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 103,705 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、逾期放款之催

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 105 年度

收、檢查發行公庫業務、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 24,867 千元。

2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（參加聯貸簽約典禮、徵信勘查擔保品等事宜並拓展業務）與因業務需要往返大陸地區之各項旅費暨大陸地區員工赴任川裝費 20,730 千元。

3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國接洽業務、實習、研究考察、參加國際會議等）與子公司國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費及海外單位員工赴任川裝費 23,651 千元。

4.貨物運費：係運送貨物費用，估列 485 千元。

5.其他旅運費：主要係營業場所搬遷、運送公物及子公司營業單位搬運硬幣、機器調撥等費用，估列 15,319 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 93,914 千元。

2.廣（公）告費：係新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 163,511 千元。

3.業務宣導費：係為推展本集團銀行、人壽保險及證券各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 148,750 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 77,894 千元、其他建築修護費 5,300 千元、機械及設備修護費 337,883 千元、交通及運輸設備修護費 41,880 千元暨什項設備修護費 45,473 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 1,588 千元、機械及設備保險費 3,310 千元、交通及運輸設備保險費 3,486 千元、什項設備保險費 2,010 千元暨現金、存放款及貨物保險費 847,771 千元與責任保險費 961 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括公證費 127 千

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 105 年度

元、佣金、匯費及手續費 755 千元暨外包費 166,368 千元（含信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登錄作業及電腦作業報表之分撕、打包及發送，暨辦公場所外包清潔工資等費用）。

(八)專業服務費：

1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證、諮詢之費用及精算師精算退休金之費用估列 84,678 千元。

2.法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費估列 58,727 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：依業務需要估列 103,372 千元。

4.委託調查研究費：包括重要授信、投資案件委託國內外學術及專業機構，作徵信、技術、產業、市場等各項調查、研究評估所需費用，估列 16,900 千元。

5.委託檢驗試驗費：依業務需要估列 25 千元。

6.電腦軟體服務費：依業務需要估列 50,262 千元。

7.保警及保全費用：包括房舍及 ATM 委託保全公司服務費、子公司分行保全警衛及警員常年訓練費，估列 155,763 千元。

8.其他專業服務費：依業務需要估列 230 千元

(九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 59,038 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 29,026 千元暨依業務發展需要估列設備零件 28,110 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，包括員工制服及警衛服裝、裝備等依預計人數估列 21,964 千元。

2.辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公(事務)用品 29,722 千元、報章雜誌 12,736 千元、農業與園藝用品 9,010 千元、電腦消耗品 58,245 千元、其他用品消耗為推廣卡片業務採購磁條卡晶片、國際卡晶片、IC 卡及加速處理房產業務所需等費用 42,430 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 105 年度

四、租金與利息：

(一)地租及水租：係一般土地租金估列 3,430 千元及宿舍基地租金估列 58 千元。

(二)房租：係一般房屋租金估列 620,168 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費估列 167,932 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 13,569 千元及電信設備租金 14,372 千元。

(五)什項設備租金：係電報機、複印機、信箱、外匯交易網路、金融資訊服務等租金，估列 66,259 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括土地改良物折舊 362 千元、一般房屋折舊 284,760 千元、機械及設備折舊 488,836 千元、交通及運輸設備折舊 48,813 千元、什項設備折舊 33,744 千元、租賃資產暨租賃權益改良折舊 45,732 千元。

(二)攤銷：包括攤銷電腦軟體 425,804 千元及其他攤銷費用 1,196 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅 381,241 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 73,866 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 3,074,633 千元、印花稅 125,108 千元及使用牌照稅 3,879 千元。

(四)特別稅課：依大陸及海外地區稅法規定估列其他特別課稅 2,593 千元。

(五)規費：包括行政規費 67,058 千元、汽車燃料使用費 2,403 千元及其他規費 106 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 1,040 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 15,861 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 58,336 千元及分攤其他費用 74,234 千元。

臺灣金融控股股份有限公司
合併管理費用明細表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
1,052,072	**1,285,531**	**管理費用**	**520301**	**1,350,069**	**1,270,085**	**79,984**
924,475	**1,105,427**	**用人費用**	**5203011**	**1,156,248**	**1,081,615**	**74,633**
539,845	675,991	正式員額薪資	52030111	701,665	701,665	
2,520	2,653	臨時人員薪資	52030112	3,082	3,082	
63,482	78,305	超時工作報酬	52030113	80,695	80,695	
240	11,718	津貼	52030114	10,728	10,728	
193,898	174,345	獎金	52030115	187,616	118,200	69,416
63,098	68,128	退休及卹償金	52030116	73,195	73,195	
61,363	94,255	福利費	52030118	99,236	94,019	5,217
28	32	提繳費	52030119	31	31	
45,278	**86,416**	**服務費用**	**5203012**	**89,986**	**84,635**	**5,351**
1,985	2,847	水電費	52030121	3,209	1,027	2,182
3,258	5,757	郵電費	52030122	4,477	1,995	2,482
8,510	12,719	旅運費	52030123	12,712	12,712	
15,411	25,779	印刷裝訂與廣告費	52030124	27,285	26,598	687
2,835	5,845	修理保養與保固費	52030125	5,593	5,593	
234	503	保險費	52030126	489	489	
6,974	13,779	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	19,213	19,213	
4,162	15,779	專業服務費	52030128	13,600	13,600	
1,910	3,408	公共關係費	52030129	3,408	3,408	
7,472	**9,549**	**材料及用品費**	**5203013**	**10,226**	**10,226**	
799	969	使用材料費	52030131	1,238	1,238	
6,673	8,580	用品消耗	52030132	8,988	8,988	
4,381	**1,640**	**租金與利息**	**5203014**	**5,117**	**5,117**	
4,041	180	房租	52030142	4,092	4,092	
	520	交通及運輸設備租金	52030144	520	520	
340	940	什項設備租金	52030145	505	505	
38,586	**45,465**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**47,714**	**47,714**	
4,557	4,556	房屋折舊	52030152	5,690	5,690	
21,530	24,541	機械及設備折舊	52030153	25,561	25,561	

臺灣金融控股股份有限公司
合併管理費用明細表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
3,278	3,315	交通及運輸設備折舊	52030154	3,672	3,672	
9,029	12,637	什項設備折舊	52030155	12,237	12,237	
86	58	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	59	59	
107	358	攤銷	52030158	495	495	
27,689	**32,719**	**稅捐與規費**	**5203016**	**35,893**	**35,893**	
22,893	26,804	土地稅	52030162	29,729	29,729	
2,419	2,478	房屋稅	52030164	2,748	2,748	
66	149	消費與行為稅	52030165	138	138	
2,312	3,288	規費	52030167	3,278	3,278	
4,191	**4,315**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**4,885**	**4,885**	
303	355	會費	52030171	375	375	
3,888	3,960	分攤	52030173	4,510	4,510	
1,052,072	**1,285,531**	**合計**		**1,350,069**	**1,270,085**	**79,984**

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 105 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董監事報酬 10,584 千元、職員薪金 611,410 千元及工員工資 79,671 千元。

(二)臨時人員薪資：係依實際情形估列臨時職員薪資 3,082 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 43,676 千元、不休假加班費 35,727 千元及值班費 1,292 千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼:依業務需要估列首長房租補助費及派駐國外人員房租補助費，計 6,240 千元。

2.其他津貼：係派駐國外人員稅款補助費及眷屬補助費等，估列 4,488 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：係衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內估列 69,416 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 115,694 千元。

3.其他獎金:係依公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點編列退休人員服務獎章獎勵金估列 2,506 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 66,367 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 3,828 千元。

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

(七)福利費：

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 105 年度

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 81,555 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費用及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查費用，共計估列 1,306 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定及財政部訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，計 5,217 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估，計 473 千元。

5.退休福利費：包括退休員工及遺族照護費、早期退休人員濟助金、在職亡故遺族照護費用等，合計估列 10,035 千元。

6.其他福利費：係退休人員紀念品，估列 650 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定，按投保薪資總額萬分之 2.5 估列 31 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括工作場所電費 2,863 千元、宿舍電費 202 千元、工作場所水費 94 千元、宿舍水費 22 千元及煤氣費 28 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 701 千元、電話費 1,584 千元及數據通信費 2,192 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 7,951 元。

2.大陸地區旅費：係本年度赴大陸地區計畫與因業務需要往返大陸地區之各項旅費估列 2,766 千元。

3.國外旅費：係本年度出國計畫估列 1,618 千元。

4.貨物運費：係運送貨物費用估列 15 千元。

5.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 362 千元。

(四)印刷裝訂及廣告費：

1.印刷及裝訂費：依業務發展需要估列 3,785 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 105 年度

2.廣（公）告費：依業務發展需要估列 10,000 千元。

3.業務宣導費：依業務發展需要估列 13,500 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 536 千元、宿舍修護費 408 千元、機械及設備修護費 2,708 千元、交通及運輸設備修護費 640 千元暨什項設備修護費 1,301 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 10 千元、宿舍保險費 13 千元、機械及設備保險費 8 千元、交通及運輸設備保險費 340 千元、什項設備保險費 8 千元暨責任保險費 110 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

1.公證費：係依業務發展需要估列 2 千元。

2.佣金、匯費及手續費：係借款保證手續費及匯款手續費等，依業務發展需要估列 17,420 千元。

3.外包費：係辦公場所外包清潔費估列 1,791 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 5,775 千元、法律事務費 1,600 千元、委託調查研究費 3,500 千元、委託檢驗試驗費 15 千元、電腦軟體服務費 2,050 千元暨保警及保全費用 660 千元。

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

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 408 千元暨依業務發展需要估列設備零件 830 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 1,974 千元。

2.辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公(事務)

臺灣金融控股股份有限公司

合併管理費用說明

中華民國 105 年度

用品 1,988 千元、報章雜誌 1,224 千元、農業與園藝用品 1,289 千元、食品(會報費用)195 千元及其他用品消耗 2,318 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係依業務發展需要情形估列一般房屋租金 3,912 千元及宿舍租金 180 千元。

(二)交通及運輸設備租金：係依業務發展需要情形估列車租 420 千元及電信設備租金估列 100 千元。

(三)什項設備租金：係金融資訊系統服務線路租金、電報交換機租金、影印機租金，計估列 505 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 5,290 千元、宿舍折舊 400 千元、機械及設備折舊 25,561 千元、交通及運輸設備折舊 3,672 千元、什項設備折舊 12,237 千元暨租賃權益改良折舊 59 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體 491 千元及其他攤銷費用 4 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：係依國內稅法規定，估列一般土地地價稅 22,391 千元及宿舍基地地價稅 7,338 千元。

(二)房屋稅：係依國內稅法規定，估列一般房屋稅 2,731 千元及宿舍房屋稅 17 千元。

(三)消費與行為稅：係印花稅估列 10 千元及使用牌照稅估列 128 千元。

(四)規費：係行政規費估列 3,202 千元及汽車燃料使用費估列 76 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括學術團體會費 30 千元及職業團體會費 345 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列分攤大樓管理費 4,400 千元及分攤其他費用 110 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
9,895	**13,667**	**研究發展費用**	**529801**	**16,749**	**16,749**	
5,462	**5,116**	**服務費用**	**5298012**	**8,308**	**8,308**	
4,174	3,727	印刷裝訂與廣告費	52980124	5,752	5,752	
1,288	1,389	專業服務費	52980128	2,556	2,556	
4,433	**8,551**	**材料及用品費**	**5298013**	**8,441**	**8,441**	
29	30	使用材料費	52980131	30	30	
4,404	8,521	用品消耗	52980132	8,411	8,411	
42,738	**57,733**	**員工訓練費用**	**529802**	**54,342**	**53,142**	**1,200**
36,556	**48,064**	**服務費用**	**5298022**	**45,087**	**43,887**	**1,200**
912	2,367	旅運費	52980223	1,891	691	1,200
922	1,368	印刷裝訂與廣告費	52980224	1,165	1,165	
2,345	3,000	修理保養與保固費	52980225	3,000	3,000	
3,632	4,500	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	4,500	4,500	
28,745	36,829	專業服務費	52980228	34,531	34,531	
6,182	**9,669**	**材料及用品費**	**5298023**	**9,255**	**9,255**	
103	360	使用材料費	52980231	360	360	
6,079	9,309	用品消耗	52980232	8,895	8,895	
52,633	**71,400**	**合計**		**71,091**	**69,891**	**1,200**

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業費用說明

中華民國 105 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

1.印刷裝訂與廣告費：係各項研究報告、年報、季刊、雙月刊、月刊等之印刷及裝訂費，估列 5,752 千元。

2.專業服務費：參酌實際業務需要估列講課鐘點及稿費 2,556 千元。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係訂閱研究發展參考書刊等，估列 30 千元。

2.用品消耗：包括文具用品等事務用品費 90 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 321 千元，舉辦會議及各種業務會報費用 6,000 千元及其他用品消耗 2,000 千元。

二、員工訓練費用：

係本集團各公司為配合金融業務現代化及各項業務發展需要，提升員工專業知能，舉辦各種業務訓練班等費用；暨配合子公司國外分行需要並派員考察或研習國外同業之相關金融業務。

(一)服務費用：

1.旅運費：參酌實際業務需要估列國內旅費 1,200 千元、大陸地區旅費 165 千元及國外旅費 526 千元。

2.印刷裝訂與廣告費：係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 1,165 千元。

3.修理保養與保固費：係事務機器及零星設備之什項設備修護費，估列 3,000 千元。

4.棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔工資之外包費，估列 4,500 千元。

5.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 5,189 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 29,342 千元。

(二)材料及用品費：

臺灣金融控股股份有限公司

合併其他營業費用說明

中華民國 105 年度

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

2.用品消耗：係辦公(事務)用品，學員用文具用品，學員伙食費及教學研討會等費用，包括辦公(事務)用品 96 千元、報章雜誌 204 千元、農業與園藝用品 360 千元、食品 5,934 千元(係受訓公費)及其他用品消耗 2,301 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
17,604	**361,349**	**財務成本**	**5901**	**523,522**		**523,522**
17,604	**361,349**	**利息費用**	**590101**	**523,522**		**523,522**
17,604	**361,349**	**租金與利息**	**5901014**	**523,522**		**523,522**
17,604	361,349	利息	59010146	523,522		523,522
11,271,659	**9,369,165**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,712,845**	**738,033**	**8,974,812**
1,389	**1,583**	**租賃費用**	**599806**	**2,348**	**2,348**	
2	**14**	**服務費用**	**5998062**			
2	14	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627			
650	**880**	**折舊及攤銷**	**5998065**	**1,649**	**1,649**	
650	880	房屋折舊	59980652	1,649	1,649	
738	**689**	**稅捐與規費**	**5998066**	**699**	**699**	
397	374	土地稅	59980662	340	340	
341	315	房屋稅	59980664	359	359	
10,732,760	**8,684,230**	**優存超額利息**	**599807**	**8,974,812**		**8,974,812**
10,732,760	**8,684,230**	**租金與利息**	**5998074**	**8,974,812**		**8,974,812**
10,732,760	8,684,230	利息	59980746	8,974,812		8,974,812
18,196	**22,940**	**資產報廢損失**	**599835**	**24,174**	**24,174**	
18,196	**22,940**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**24,174**	**24,174**	
18,196	22,940	各項損失	59983581	24,174	24,174	
519,315	**660,412**	**什項費用**	**599898**	**711,511**	**711,511**	
192,158	**209,784**	**用人費用**	**5998981**	**214,970**	**214,970**	
56,091	60,984	臨時人員薪資	59989812	65,064	65,064	
60	62	超時工作報酬	59989813	81	81	
7,350	6,990	獎金	59989815	7,502	7,502	
3,218	3,927	退休及卹償金	59989816	4,197	4,197	
125,438	137,820	福利費	59989818	138,125	138,125	
1	1	提繳費	59989819	1	1	
542	**1,952**	**服務費用**	**5998982**	**1,952**	**1,952**	
3		旅運費	59989823			

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
434	1,836	修理保養與保固費	59989825	1,836	1,836	
105	116	保險費	59989826	116	116	
6		**材料及用品費**	**5998983**			
6		用品消耗	59989832			
3,191	**3,300**	**折舊及攤銷**	**5998985**	**3,300**	**3,300**	
3,191	3,300	房屋折舊	59989852	3,300	3,300	
112,029	**171,581**	**稅捐與規費**	**5998986**	**188,739**	**188,739**	
111,504	170,947	土地稅	59989862	188,041	188,041	
506	634	房屋稅	59989864	698	698	
19		未足額進用身障人員差額補助費	59989868			
196,271	**228,690**	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**257,201**	**257,201**	
196,271	228,690	捐助	59989872	257,201	257,201	
518	**3,000**	**損失與賠償給付**	**5998988**	**3,000**	**3,000**	
518	3,000	賠償給付	59989882	3,000	3,000	
14,599	**42,105**	**其他**	**5998989**	**42,349**	**42,349**	
14,599	42,105	其他費用	59989891	42,349	42,349	
11,289,263	**9,730,514**	**合計**		**10,236,367**	**738,033**	**9,498,334**

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外費用說明

中華民國 105 年度

一、財務成本：

利息費用：係依業務實際需要估列借款利息費用 523,522 千元。

二、其他營業外費用：

(一)租賃費用：

1.折舊及攤銷：係依固定資產預計耐用年數按平均法估列一般房屋折舊 1,649 千元。

2.稅捐與規費：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 340 千元及一般房屋稅 359 千元。

(二)優存超額利息：

係配合政府政策辦理軍公教退休(伍)金優惠存款業務所負擔之超額利息估列 6,593,714 千元，另本公司員工優惠存款息所生之超額利息估列 2,381,098 千元，共計 8,974,812 千元。

(三)資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 24,174 千元(詳如第 105 頁合併資產報廢明細表)。

(四)什項費用：

1.用人費用：

(1)臨時人員薪資：係依業務實際需要估列，包括僱用臨時契約工、暑期工讀生及分擔暑期大專學生銀行業務實習費等臨時人員薪金 5,040 千元及臨時工員工資 60,024 千元。

(2)超時工作報酬：係依業務實際需要，估列臨時人員超時加班費 49 千元及不休假加班費 32 千元。

(3)獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 7,502 千元。

(4)退休及卹償金：依勞退新制規定，估列職員退休及離職金 302 千元暨工員退休及離職金 3,895 千元。

(5)福利費：係分擔員工保險費 56 千元、分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 138,025 千元與退休人員三節慰問金之退休福利費 44 千元。

(6)提繳費：依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5

臺灣金融控股股份有限公司

合併營業外費用說明

中華民國 105 年度

估列 1 千元。

2.服務費用：依業務實際需要估列。

(1)修理保養與保固費：係宿舍修護費 1,836 千元。

(2)保險費：係一般房屋保險費 1 千元及宿舍保險費 115 千元。

3.折舊及攤銷：

房屋折舊：係依固定資產預計耐用年數按平均法估列宿舍折舊 3,300 千元。

4.稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

(1)土地稅：係一般土地地價稅 34,249 千元及宿舍基地地價稅 153,792 千元。

(2)房屋稅：係一般房屋稅 28 千元及宿舍房屋稅 670 千元。

5.會費、捐助與分攤：

捐助：依業務推展需要估列。

(1)捐助社團：係捐助財團法人中小企業信用保證基金及財團法人農業信用保證基金等費用，合計估列 250,901 千元。

(2)公益支出：為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團、公益捐款等費用，合計估列 6,300 千元。

6.損失與賠償給付：係票據交換退票違約金、註銷退票等費用及國際信用卡業務偽冒損失估列 3,000 千元。

7.其他：

其他費用：按業務實際需要估列 42,349 千元，包括：

(1)端正政風經費 196 千元。

(2)動員作業及演習費：包括防護團訓練費及防搶演練活動費計估列 500 千元。

(3)消防用品：滅火機換藥等費用，估列 1,870 千元。

(4)其他：包括慶典佈置費 2,000 千元、各項節日活動費 1,500 千元、報廢建物拆除費 3,720 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 2,500 千元，餘什支 30,063 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

臺灣金融控股股份有限公司

合併固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備							
名稱	編號	土地	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	合計
一般建築及設備計畫	**952**			**140,250**	**524,411**	**91,077**	**34,509**	**47,600**	**837,847**
分年性項目	9521			2,600					**2,600**
一次性項目	9522			137,650	524,411	91,077	34,509	47,600	**835,247**
合計				**140,250**	**524,411**	**91,077**	**34,509**	**47,600**	**837,847**

臺灣金融控股

合併固定資產建設改良

中　華　民　國

項　　目		自　　有　　資　　金					
名　　稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**837,847**				**837,847**	**100.00**
分年性項目	9521	2,600				2,600	100.00
一次性項目	9522	835,247				835,247	100.00
合　　計		**837,847**				**837,847**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

105　　年　度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						837,847	**100.00**
						2,600	100.00
						835,247	100.00
						837,847	**100.00**

臺灣金融控股

合併固定資產建設改良擴充

中華民國

項目		全部					
		資金來源					
名稱	編號	投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**1,030,247**	**1,030,247**				
分年性項目	9521	195,000	195,000				
一次性項目	9522	835,247	835,247				
合計		**1,030,247**	**1,030,247**				

股 份 有 限 公 司

計畫預期進度明細表

105　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	金　額	占全部 計畫%	金　額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	**105.1-105.12**				**837,847**	**81.32**	**837,847**	**81.32**
					2,600	1.33	2,600	1.33
					835,247	100.00	835,247	100.00
					837,847	**81.32**	**837,847**	**81.32**

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 105 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	合　計
	土　地 改良物	房　屋 及建築	機　械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	租賃權 益改良		
前年度決算資產原值	14,964	15,688,372	6,623,865	1,090,400	1,039,747	728,927	2,133,431	**27,319,708**
上年度預計新增資產原值		330,816	150,267	3,361	-9,939	144,416	951,174	**1,570,095**
本年度預計新增資產原值		89,759	271,239	44,408	-11,220	47,257	589,974	**1,031,417**
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額	**14,964**	**16,108,946**	**7,045,372**	**1,138,169**	**1,018,588**	**920,601**	**3,674,580**	**29,921,220**
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
本年度應提折舊	**362**	**336,499**	**516,128**	**53,029**	**46,714**	**47,251**	**69,688**	**1,069,671**
證券經紀及承銷費用			1,731	544	733	1,460		**4,468**
投資性不動產費用							69,688	**69,688**
什項營業成本		41,100						**41,100**
業務費用	362	284,760	488,836	48,813	33,744	45,732		**902,247**
管理費用		5,690	25,561	3,672	12,237	59		**47,219**
租賃費用		1,649						**1,649**
什項費用		3,300						**3,300**

註：表內不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含預算保留轉入1,197千元及購建中固定資產轉入310,953千元，明細如下：

1.「房屋及建築」：購建中固定資產轉入163,678千元。

2.「機械及設備」：預算保留轉入1,134千元，購建中固定資產轉入76,602千元。

3.「交通及運輸設備」：預算保留轉入63千元，購建中固定資產轉入14,865千元。

4.「什項設備」：購建中固定資產轉入2,248千元。

5.「租賃權益改良」：購建中固定資產轉入53,560千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產變賣明細表

中 華 民 國 105 年 度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				變賣收入			盈餘或虧損
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額	總收入	處理費用	淨收入	
不動產、廠房及設備		**178,681**	**6,897**		**171,784**	**572,509**	**42,977**	**529,532**	**357,748**
土地	944010	167,463			167,463	568,188	42,977	525,211	357,748
房屋及建築	944020	11,218	6,897		4,321	4,321	0	4,321	0
合計		**178,681**	**6,897**		**171,784**	**572,509**	**42,977**	**529,532**	**357,748**

註 :1.處理費用包括土地增值稅42,977千元。

2.土地成本或重估價值已扣除估計應付土地增值稅42,977千元。

3.子公司臺銀人壽由購建固定資產轉列投資性不動產之金額，明細如下：

(1)土地：成本或重估價值及淨額皆為31,175千元。

(2)房屋及建築：成本或重估價值23,767千元，已提折舊額6,269千元，淨額17,498千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產變賣說明

中華民國 105 年度

不動產、廠房及設備：

一、土地：

所屬臺北市大同區等出租基地都市之老舊社區，配合政府都市更新政策之推行，以改善老舊社區居住環境及都市景觀，暨依建築法規，鄰地所有人須合併建築使用等，爰予變賣。

二、房屋及建築：

合併承受而取得之房舍因距點調整遷移，依金融相關法規應予變賣。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產報廢明細表

中 華 民 國 105 年 度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				殘餘價值	報廢損失
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**361,419**	**337,235**		**24,184**	**10**	**24,174**
房屋及建築	946020	15,506	15,039		467		**467**
機械及設備	946030	253,172	233,646		19,526	10	**19,516**
交通及運輸設備	946040	46,669	45,754		915	0	**915**
什項設備	946050	45,729	42,453		3,276	0	**3,276**
租賃權益改良	946060	343	343		0		**0**
合 計		**361,419**	**337,235**		**24,184**	**10**	**24,174**

臺灣金融控股

合併資金轉投資

中華民國

轉投資事業				投資金額		
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	以前年度已投資	本年度增減(-)投資	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,769,456	676,945,613	252,277		252,277
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000	350,000,000	1,451,074		1,451,074
中華開發金融控股股份有限公司	910510	151,436,592	15,143,659,200	886,743		886,743
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	6,805,780		6,805,780
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000	1,600,000	137		137
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	14,000		14,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,030,297	303,029,661	41,000		41,000
財宏科技股份有限公司(註)	911759	220,000	22,000,000	27,550		27,550
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	110,592		110,592
第一金融控股股份有限公司	911910	126,362,263	12,636,226,252	4,217,100	1,668,475	5,885,575
華南金融控股股份有限公司	911920	93,279,701	9,327,970,099	8,105,279		8,105,279
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	55,628,098	5,562,809,763	6,037,411		6,037,411
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	100,000		100,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164	363,816,400	510,681		510,681
高雄硫酸錏股份有限公司	912010	3,300,000	330,000,000	1,377,872		1,377,872
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
中影股份有限公司	912060	1,102,942	110,294,200	340,412		340,412
臺億建築經理股份有限公司	912090	50,000	5,000,000	3,793		3,793
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159			
元大金融控股股份有限公司	912110	101,410,666	10,141,066,594	820,342		820,342
國泰金融控股股份有限公司	912120	125,632,101	12,563,210,128	175,204		175,204
兆豐金融控股股份有限公司	912130	124,498,240	12,449,823,983	1,590,251		1,590,251
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000	13,500,000	4,500		4,500
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	155		155
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
中國信託金融控股股份有限公司(註)	912900	166,515,337	16,651,533,679	6,736,104		6,736,104
合計				**40,382,758**	**1,668,475**	**42,051,233**

註：本公司前年度決算，除表內現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額外，另認列轉投資事業相關損益資料如下：

1.財宏科技(股)公司減損損失2,574千元。

2.臺灣總合股務資料處理(股)公司於103年度與臺灣集中保管結算所(股)公司合併，收回該公司股份之處分損失265千元。

3.台灣人壽(股)公司於上(104)年度與中國信託金融控股(股)公司進行股權轉換並併入該金控公司，其前(103)年度決算「採用權益法認列之關聯企業及合資之處分利益」368,075千元，及未參與該公司可轉債轉換為普通股，本公司依下降之持股比例認列其他綜合損益轉列之損失12,791千元。

股份有限公司

及其盈虧明細表

105 年 度

單位:新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額					
年終預計持有股數	占發行股數%	本年度預算		上年度預算總額		前年度決算總額	
		每股(元)	總額				
67,762,619	10.01	1.00	66,110	1.00	64,497	1.25	78,655
74,802,414	21.37					採權益法認列	74,944
238,729,496	1.58					0.40	95,492
11,661,294	0.30	1.10	12,827	1.10	12,827	0.50	8,329
865,191,972	2.62						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	4.00	5,600	3.20	4,480	4.00	5,600
6,212,104	2.05	1.80	10,963	1.95	11,643	1.80	10,485
1,268,688	5.77						
13,917,825	2.67	2.40	33,403	2.40	28,796	2.80	33,595
942,551,195	7.46	0.49	425,668	0.49	348,822	0.50	334,217
2,338,881,845	25.07	採權益法認列	2,771,632	採權益法認列	2,263,583	採權益法認列	3,292,172
764,290,374	13.74						
75,000,000	5.68	0.72	54,000	0.72	54,000	0.86	64,730
10,000,000	5.88						
64,608,278	17.76	0.50	32,304	0.50	32,304	1.10	71,069
303,131,576	91.86					採權益法認列	-134,880
1,250,110	1.91						
62,882	0.14						
15,869,677	14.39					2.00	20,322
1,500,000	30.00					採權益法認列	3,158
236,607,231	2.33					0.65	150,044
63,521,565	0.51					1.50	90,745
309,799,938	2.49	1.11	343,878	1.11	343,878	1.11	343,878
450,000	3.33	1.89	851			1.42	639
15,531	0.26	0.96	15	1.08	17	1.55	24
1,200,000	2.00						
282,436,207	1.70						
			3,757,251		**3,164,847**		**4,543,219**

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 105 年度

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

(一)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整 2,771,632 千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整 1,450,107 千元。

(三)內容如次：

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	現金股利
華南金融控股(股)公司	2,771,632 千元	1,450,107 千元
合 計	2,771,632 千元	1,450,107 千元

二、表內所列股利不包括股票股利，本年度預計獲配股票股利共計 75,614,967 股。

臺灣金融控股股份有限公司

合併資本增減與股額明細表

中 華 民 國 105 年度

單位:新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
中央政府資本	**942010**	**130,000,000**				**13,000,000,000**	**10.00**	**130,000,000**	**97.39**	
財政部		130,000,000				13,000,000,000	10.00	130,000,000	97.39	
其他政府機關資本	**942040**			**3,489,531**		**348,953,140**	**10.00**	**3,489,531**	**2.61**	
行政院國家發展基金				3,489,531		348,953,140	10.00	3,489,531	2.61	
合　計		**130,000,000**		**3,489,531**		**13,348,953,140**		**133,489,531**	**100.00**	

註：行政院國家發展基金奉行政院核定，預計於105年度投資本公司70億元，暫以104年6月30日權益總額260,798,493千元，每股淨值約為20.06元認購，可認購股數匡計約348,953,140股。

參、附　表　〔分　析　表〕

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率（平均）	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
銀行子公司								
準備金息		**66,000,000**					**435,600**	
新臺幣戶		66,000,000	0.660%	1年			435,600	繳存存款準備金
存國內同息		**55,382,024**					**926,589**	
新臺幣戶		6,600,000	1.518%	1年			100,200	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		27,000,000	0.870%	〃			234,900	
美金戶		480,000	0.150%	〃			720	
美金戶		4,117,100	0.200%	〃			8,234	
美金戶		3,217,964	2.000%	〃			64,359	
美金戶		166,560	2.500%	〃			4,164	
美金戶		3,800,400	3.000%	〃			114,012	
美金戶		10,000,000	4.000%	〃			400,000	
存國外同息		**33,900,000**					**507,280**	
新臺幣戶		24,400,000	1.300%	1年			317,280	包括國外定期及活期存款
美金戶		9,500,000	2.000%	〃			190,000	
存央息		**395,200,000**					**3,763,880**	
新臺幣戶		52,000,000	0.620%	1年			322,400	存放及轉存央行
新臺幣戶		289,200,000	1.190%	〃			3,441,480	
新臺幣戶		54,000,000	0.000%	〃			0	準備金甲戶
拆同息		**133,696,300**					**1,922,811**	
新臺幣戶		15,000,000	0.430%	1年			64,500	拆放銀行同業
美金戶		6,334,000	0.970%	〃			61,440	
美金戶		29,594,300	1.260%	〃			372,888	
美金戶		4,800,000	0.900%	〃			43,200	
美金戶		7,401,000	0.700%	〃			51,807	
美金戶		836,640	1.030%	〃			8,617	
美金戶		4,243,780	1.550%	〃			65,779	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率（平均）	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		316,700	0.400%	1年			1,267	
美金戶		16,250,000	1.966%	〃			319,524	
美金戶		48,750,000	1.896%	〃			924,446	
美金戶		169,880	5.500%	〃			9,343	
買匯息		**19,000**					**1,007**	
新臺幣戶		19,000	5.300%	1年			1,007	
進押息		**75,000**					**2,693**	
新臺幣戶		75,000	3.590%	1年			2,693	
出押息		**5,800,000**					**124,993**	
新臺幣戶		4,903,351	1.980%	1年			97,086	
美金戶		32,656	5.500%	〃			1,796	
美金戶		633,400	3.000%	〃			19,002	
美金戶		59,858	4.490%	〃			2,688	
美金戶		161,135	2.636%	〃			4,248	
美金戶		9,600	1.800%	〃			173	
透支息		**44,400,734**					**876,286**	
新臺幣戶		4,070,000	1.910%	1年			77,737	支存
新臺幣戶		40,330,734	1.980%	〃			798,549	公庫
短放息		**365,701,116**					**7,573,093**	
新臺幣戶		343,720,745	2.030%	1年			6,977,531	
美金戶		95,010	1.900%	〃			1,805	
美金戶		325,283	2.690%	〃			8,750	
美金戶		1,632,800	3.650%	〃			59,597	
美金戶		1,200,000	1.280%	〃			15,360	
美金戶		1,620,160	1.740%	〃			28,191	
美金戶		348,370	1.660%	〃			5,783	
美金戶		2,467,000	1.500%	〃			37,005	
美金戶		1,425,150	2.500%	〃			35,629	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率（平均）	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		9,834,435	2.566%	1年			252,381	
美金戶		15,835	3.200%	〃			507	
美金戶		1,187,625	3.500%	〃			41,567	
美金戶		106,703	4.940%	〃			5,271	
美金戶		822,000	7.800%	〃			64,116	
美金戶		900,000	4.400%	〃			39,600	
擔保透支息		**1,490,370**					**35,471**	
新臺幣戶		1,490,370	2.380%	1年			35,471	
短擔放息		**108,485,067**					**3,108,593**	
新臺幣戶		101,944,639	2.850%	1年			2,906,694	
美金戶		126,680	1.660%	〃			2,103	
美金戶		63,340	3.320%	〃			2,103	
美金戶		97,968	3.450%	〃			3,380	
美金戶		106,240	2.070%	〃			2,199	
美金戶		1,425,150	2.000%	〃			28,503	
美金戶		15,835	3.200%	〃			507	
美金戶		1,198,665	1.542%	〃			18,486	
美金戶		2,058,550	3.200%	〃			65,874	
美金戶		548,000	7.800%	〃			42,744	
美金戶		900,000	4.000%	〃			36,000	
中放息		**540,769,411**					**12,546,483**	
新臺幣戶		380,580,970	2.200%	1年			8,372,781	
美金戶		15,676,650	1.860%	〃			291,586	
美金戶		9,501,000	2.630%	〃			249,876	
美金戶		28,574,000	2.940%	〃			840,076	
美金戶		16,800,000	2.210%	〃			371,280	
美金戶		3,213,760	1.600%	〃			51,420	
美金戶		2,280,240	1.960%	〃			44,693	
美金戶		11,876,250	3.500%	〃			415,669	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率（平均）	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		14,802,000	2.500%	1年			370,050	
美金戶		54,437,338	2.596%	〃			1,413,357	
美金戶		16,440	7.800%	〃			1,282	
美金戶		377,363	4.340%	〃			16,378	
美金戶		633,400	1.900%	〃			12,035	
美金戶		2,000,000	4.800%	〃			96,000	
中擔放息		**276,353,358**					**9,733,178**	
新臺幣戶		253,245,707	3.580%	1年			9,066,196	
美金戶		1,076,780	1.760%	〃			18,951	
美金戶		3,800,400	2.490%	〃			94,630	
美金戶		2,522,676	2.740%	〃			69,121	
美金戶		1,680,000	1.870%	〃			31,416	
美金戶		79,680	2.660%	〃			2,119	
美金戶		7,679,975	3.000%	〃			230,399	
美金戶		5,040,620	2.472%	〃			124,599	
美金戶		1,227,520	7.800%	〃			95,747	
長放息		**164,074,591**					**5,450,426**	
新臺幣戶		161,003,926	3.327%	1年			5,357,317	
美金戶		443,380	1.860%	〃			8,247	
美金戶		432,000	2.950%	〃			12,744	
美金戶		26,560	2.500%	〃			664	
美金戶		2,168,725	3.295%	〃			71,454	
長擔放息		**712,425,353**					**20,677,215**	
新臺幣戶		692,410,725	2.905%	1年			20,112,947	
美金戶		61,230	2.460%	〃			1,506	
美金戶		156,000	2.060%	〃			3,214	
美金戶		2,602,880	2.400%	〃			62,469	
美金戶		6,650,700	4.000%	〃			266,028	
美金戶		1,973,600	1.300%	〃			25,657	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率（平均）	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		8,570,218	2.397%	1年			205,394	
備供出售金融資產息		**731,198,628**					**7,845,228**	
新臺幣戶		683,300,000	0.956%	1年			6,531,050	
美金戶		2,533,600	1.600%	〃			40,538	
美金戶		3,800,400	1.170%	〃			44,465	
美金戶		1,632,800	2.500%	〃			40,820	
美金戶		2,400,000	1.900%	〃			45,600	
美金戶		8,772,590	2.100%	〃			184,224	
美金戶		4,440,600	1.250%	〃			55,508	
美金戶		546,525	3.810%	〃			20,823	
美金戶		23,552,913	3.677%	〃			866,111	
美金戶		219,200	7.340%	〃			16,089	
持有至到期日金融資產息		**94,732,628**					**1,790,182**	
新臺幣戶		23,000,000	1.691%	1年			389,000	
新臺幣戶		22,770,000	1.400%	〃			318,780	
新臺幣戶		22,185,000	2.520%	〃			559,062	
新臺幣戶		13,000,000	0.700%	〃			91,000	
美金戶		4,797,228	3.396%	〃			162,928	
美金戶		8,980,400	3.000%	〃			269,412	
無活絡市場之債券投資息		**1,160,283**					**35,230**	
新臺幣戶		1,160,283	3.036%	1年			35,230	
附賣回有價證券投資息		**7,000,000**					**55,700**	
新臺幣戶		2,000,000	0.660%	1年			13,200	
新臺幣戶		5,000,000	0.850%	〃			42,500	
信用卡循環息							**39,419**	
新臺幣戶							39,419	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率（平均）	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
無追索權承購帳款息							**58,058**	
新臺幣戶							58,058	
押租金息							**25**	
新臺幣戶							23	租賃行舍押租金息
美金戶							2	
什項息							**379,914**	
新臺幣戶							534,181	
壽險子公司								
銀行存款息		**2,749,010**					**4,679**	
新臺幣戶		407,885	不計息	1年			0	支存
新臺幣戶		2,241,125	0.203%	〃			4,560	活存息
美金戶		100,000	0.119%	〃			119	外幣活存戶
壽放息		**12,400,000**					**426,680**	
新臺幣戶		6,400,000	2.120%				135,680	不動產抵押放款
新臺幣戶		6,000,000	4.850%	1年			291,000	保單質押放款
備供出售金融資產息		**12,309,167**					**188,292**	
新臺幣戶		8,976,664	1.784%	1年			160,138	
美金戶		3,332,503	0.845%	〃			28,154	
持有至到期日金融資產息		**169,117,555**					**4,668,611**	
新臺幣戶		93,956,670	1.800%	1年			1,691,220	
美金戶		75,160,885	3.961%	〃			2,977,391	
無活絡市場之債券投資息		**53,089,946**					**2,103,083**	
美金戶		53,089,946	3.961%				2,103,083	
附賣回有價證券投資息		**3,050,000**					**22,570**	
新臺幣戶		3,050,000	0.740%	1年			22,570	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率（平均）	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
其他金融資產息		**4,491,125**					**98,926**	
新臺幣戶		2,241,125	0.71%	1年			15,790	3個月以上定存息
美金戶		2,250,000	3.70%	〃			83,136	3個月以上定存息
證券子公司								
融資息		**3,530,000**					**158,850**	
新臺幣戶		3,530,000	4.500%	1年			158,850	應收證券融資息
備供出售金融資產息		**1,400,000**					**33,912**	
新臺幣戶		1,400,000	2.422%	1年			33,912	國內債券
附賣回有價證券投資息		**600,000**					**5,820**	
新臺幣戶		600,000	0.967%	1年			5,820	
合計							**85,600,777**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
銀行子公司								
承購帳款手續費							**21,012**	
新臺幣戶							21,012	應收帳款承購手續費
匯費							**377,231**	
新臺幣戶							71,088	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							212,855	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							93,288	
郵電費							**192,993**	
新臺幣戶							166,429	辦理國內外匯款及L/C出口託收收取之郵電費
美金戶							26,564	
信託保管以外保管手續費							**133,614**	
新臺幣戶							133,614	出租保管箱業務及代同業保管票、債券等手續費
合作推廣業務手續費							**522,700**	
新臺幣戶							495,900	人身保險經紀手續費
新臺幣戶							26,800	產險經紀手續費
代理收付手續費							**59,074**	
新臺幣戶							59,074	代辦扣繳及臨櫃代收公用事業費、學費、信用卡費等手續費
代收稅款手續費							**3,500**	
新臺幣戶							3,500	
進口結匯費							**98,066**	
新臺幣戶							80,486	辦理進口開狀、進口託收、0/A等手續費
美金戶							17,580	
承兌手續費							**5,114**	
新臺幣戶							5,114	國內、遠期信用狀承兌手續費
出口結匯費							**71,371**	
新臺幣戶							61,808	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費
美金戶							9,563	
信用狀通知費							**5,281**	
新臺幣戶							2,102	信用狀通知費、轉讓費及修改費

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
美金戶							3,179	
外匯手續費							**128,630**	
新臺幣戶							121,630	現鈔轉換費及污損、舊版外幣現鈔處理費
美金戶							7,000	
聯貸手續費							**603,780**	
新臺幣戶							300,992	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							302,788	
授信手續費							**145,000**	
新臺幣戶							145,000	
國內信用狀手續費							**4,165**	
新臺幣戶							4,165	信用狀開狀、修改、轉開手續費
簽證費							**3,480**	
新臺幣戶							3,480	代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費
承銷手續費							**18,350**	
新臺幣戶							18,350	承銷商業本票手續費
財務顧問費							**15,000**	
新臺幣戶							15,000	承銷債券手續費
保證手續費							**384,880**	
新臺幣戶							330,140	工程、一般履約保證及保證發行商業本票、公司債等手續費
美金戶							54,740	
存款業務服務費							**47,588**	
新臺幣戶							47,588	支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
轉帳卡手續費							**18,123**	
新臺幣戶							18,123	達人金融卡手續費
帳戶管理費							**28,226**	
新臺幣戶							28,226	中央登錄公債維護及保管費
電子商務手續費							**132,546**	
新臺幣戶							132,546	電子銀行相關手續費
黃金業務手續費							**13,000**	
新臺幣戶							13,000	

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
借券手續費							**5,066**	
新臺幣戶							5,066	
跨行手續費							**82,728**	
新臺幣戶							82,728	跨行連線作業手續費
受託代辦金融資產手續費							**58,411**	
新臺幣戶							51,635	經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費
美金戶							6,776	
託辦手續費							**317,200**	
新臺幣戶							40,000	關稅配額手續費
新臺幣戶							277,200	採購業務手續費
信用卡手續費							**138,667**	
新臺幣戶							138,667	IC金融卡、國際信用卡手續費
信託手續費							**703,932**	
新臺幣戶							703,932	辦理各式信託業務所收取之手續費
信託保管手續費							**132,183**	
新臺幣戶							132,183	保管有價證券業務手續費
代理勞基手續費							**130,000**	
新臺幣戶							130,000	代辦舊制勞工退休基金業務手續費
什項手續費							**16,502**	
新臺幣戶							7,100	包括註銷退票紀錄及受理客戶電腦查詢退票紀錄服務手續費
美金戶							9,402	
壽險子公司								
代辦保險手續費							**62,470**	
新臺幣戶							60,520	代辦軍人保險手續費
新臺幣戶							1,950	代辦替代役保險手續費
借券手續費							**9,135**	
新臺幣戶							9,135	
什項手續費							**80**	
新臺幣戶							80	
合計							**4,689,098**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
銀行子公司								
支票存款		**37,959,660**					**0**	
新臺幣戶		37,959,660	不計息				0	本行支票1,950,000
同存息		**32,063,589**					**306,518**	
新臺幣戶		27,000,000	0.980%	1年			264,600	
美金戶		4,750,500	0.800%	〃			38,004	
美金戶		313,089	1.250%	〃			3,914	
透同息		**100,000**					**500**	
新臺幣戶		100,000	0.500%	1年			500	同業墊付庫款利息
同拆息		**252,489,275**					**2,195,307**	
新臺幣戶		50,000,000	0.450%	1年			225,000	
美金戶		25,336,000	0.450%	〃			114,012	
美金戶		44,902,000	1.300%	〃			583,726	
美金戶		14,400,000	0.550%	〃			79,200	
美金戶		7,171,200	0.330%	〃			23,665	
美金戶		11,401,200	0.650%	〃			74,108	
美金戶		24,385,900	0.660%	〃			160,947	
美金戶		26,150,200	0.800%	〃			209,202	
美金戶		696,740	0.700%	〃			4,877	
美金戶		7,569,130	1.000%	〃			75,691	
美金戶		88,485	2.990%	〃			2,646	
美金戶		638,420	6.900%	〃			44,051	
美金戶		9,750,000	1.176%	〃			114,689	
美金戶		29,250,000	1.636%	〃			478,618	
美金戶		750,000	0.650%	〃			4,875	
活存息		**179,393,325**					**505,382**	
新臺幣戶		173,956,599	0.271%	1年			470,940	
美金戶		1,763,270	0.020%	〃			353	
美金戶		602,800	3.000%	〃			18,084	
美金戶		380,040	0.300%	〃			1,140	
美金戶		380,040	0.100%	〃			380	
美金戶		110,845	0.500%	〃			554	
美金戶		39,558	3.290%	〃			1,301	
美金戶		60,173	0.050%	〃			30	

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		2,100,000	0.600%	1年			12,600	
外匯活存息		**130,800,000**					**730,080**	
新臺幣戶		130,800,000	0.558%	1年			730,080	
定存息		**192,430,650**					**3,235,417**	
新臺幣戶		16,711,830	1.480%	〃			247,335	一個月期
新臺幣戶		26,000,000	1.540%	〃			400,400	三個月期
新臺幣戶		27,000,000	1.725%	〃			465,750	六個月期
新臺幣戶		17,000,000	1.907%	〃			324,100	九個月期
新臺幣戶		28,080,650	2.041%	〃			573,149	一年期
新臺幣戶		13,000,000	2.000%	〃			260,000	二年期
新臺幣戶		14,000,000	2.025%	〃			283,500	三年期
美金戶		6,334,000	0.500%	〃			31,670	
美金戶		1,583,500	0.840%	〃			13,301	
美金戶		17,348,500	2.300%	〃			399,016	
美金戶		14,400,000	0.450%	〃			64,800	
美金戶		262,540	0.030%	〃			79	
美金戶		1,013,800	5.000%	〃			50,690	
美金戶		886,760	2.500%	〃			22,169	
美金戶		1,013,440	2.000%	〃			20,269	
美金戶		601,730	1.500%	〃			9,026	
美金戶		4,193,900	0.600%	〃			25,163	
美金戶		3,000,000	1.500%	〃			45,000	
外匯定存息		**2,999,750,000**					**5,390,775**	
新臺幣戶		2,999,750,000	0.180%	1年			5,390,775	
公庫存息		**205,000,000**					**1,983,000**	
新臺幣戶		170,000,000	0.870%	1年			1,479,000	活期存款
新臺幣戶		35,000,000	1.440%	〃			504,000	定期存款
活儲息		**690,000,000**					**5,411,909**	
新臺幣戶		634,407,300	0.760%	1年			4,821,495	
新臺幣戶		31,000,000	0.770%	〃			238,700	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		15,000,000	2.025%	〃			303,750	公教人員儲蓄存款
美金戶		9,592,700	0.500%	〃			47,964	
員儲活存息		**23,850,000**					**466,267**	
新臺幣戶		15,019,000	1.955%	〃			293,621	行員退休金存款

臺灣金融控股股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶		5,616,000	1.955%	1年			109,793	行員活儲
新臺幣戶		3,215,000	1.955%	〃			62,853	行員自提儲金
零整息		**1,048,000**					**20,646**	
新臺幣戶		1,048,000	1.970%	1年			20,646	
整整息		**378,804,000**					**7,500,319**	
新臺幣戶		378,804,000	1.980%	1年			7,500,319	
存本息		**782,148,000**					**15,408,316**	
新臺幣戶		782,148,000	1.970%	1年			15,408,316	
優存息		**453,800,000**					**9,076,000**	
新臺幣戶		453,800,000	2.000%	1年			9,076,000	
金融債券息		**25,000,000**					**530,000**	
新臺幣戶		25,000,000	2.120%	1年			530,000	
附買回有價證券負債息							**210,875**	
新臺幣戶							2,500	
新臺幣戶							108,000	
美金戶							100,375	
什項息							**21,413**	
新臺幣戶							21,413	
壽險子公司								
軍保活存息		**94,452**					**161**	
新臺幣戶		94,452	0.170%	1年			161	
軍保定存息		**15,600,000**					**163,800**	
新臺幣戶		15,600,000	1.050%	1年			163,800	
遲延利息		**850**					**85**	
新臺幣戶		850	10.000%	1年			85	
證券子公司								
融券息		**210,400**					**263**	
新臺幣戶		210,400	0.125%	1年			263	
附買回有價證券負債息		**1,600,000**					**16,104**	
新臺幣戶		1,600,000	1.010%	1年			16,104	
合計							**53,173,137**	

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費用分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
銀行子公司							
代理收付手續費						**23,533**	
新臺幣戶						4,500	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶						15,000	透過拆放市場拆借美元及支付金融債券代理手續費
新臺幣戶						1,000	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
新臺幣戶						2,600	外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費
美金戶						433	
承購帳款手續費						**3,433**	
新臺幣戶						3,433	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費						**23,242**	
新臺幣戶						23,242	股票、基金等交易費
信用卡手續費						**113,082**	
新臺幣戶						113,082	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費						**49,936**	
新臺幣戶						49,936	國外信託基金業務信託手續費
信託保管手續費						**39,043**	
新臺幣戶						39,043	僑外資保管業務之集保及次保管費用
信託保管以外保管手續費						**28,093**	
新臺幣戶						13,719	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶						14,374	
託辦手續費						**66,483**	
新臺幣戶						7,000	委託國際貨幣經紀商存放及吸收同業存款手續費
新臺幣戶						2,000	委託聯勤總部代辦東引莒光等地區軍民匯兌業務費用(奉財政部53臺財錢發字第04561號函辦理)

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費用分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶						15,000	黃金業務手續費
新臺幣戶						24,100	採購業務手續費
美金戶						18,383	
帳戶管理費						**8,300**	
新臺幣戶						8,300	同業存款帳戶管理費
票券自營費用						**3,300**	
新臺幣戶						3,300	
票據交換手續費						**77,049**	
新臺幣戶						77,049	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
轉帳卡手續費						**5,470**	
新臺幣戶						5,470	達人金融卡手續費
匯費支出						**35,894**	
新臺幣戶						8,130	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶						7,923	匯款業務代客支付之郵費、電話及電報等費用
美金戶						8,299	匯費
美金戶						11,542	郵電費
跨行手續費						**128,523**	
新臺幣戶						128,523	跨行連線作業手續費
聯貸手續費						**936**	
新臺幣戶						936	
借券手續費						**95**	
新臺幣戶						95	
什項手續費						**35,378**	
新臺幣戶						19,388	辦理出口押匯支付國外同業手續費、向票據交換所查詢票據信用手續費及落實消費者保護事務推動費用

臺灣金融控股股份有限公司

合併手續費用分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶						2,900	委託房屋仲介公司、資產服務公司、資產管理公司處理承受擔保品及其他委託等費用
美金戶						13,090	
壽險子公司							
匯費手續費用						**916**	
新臺幣戶						916	委託金融機構代付保險給付等之匯費
保管手續費用						**3,339**	
新臺幣戶						3,339	債券、票券等保管手續費、特定金錢信託專戶費用
金融商品手續費用						**1,852**	
新臺幣戶						1,852	買入金融商品手續費
保險手續費用						**10,920**	
新臺幣戶						10,920	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費
證券子公司							
匯費手續費用						**292**	
新臺幣戶						292	委託金融機構代付交割款項等之匯費
什項手續費用						**5,400**	
新臺幣戶						5,400	債券、票券等保管手續費等
合計						**664,509**	

戊、預　算　參　考　表

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
4,776,731,812	**資產**	**1**	**4,454,964,828**	**4,416,782,636**	**38,182,192**
1,892,586,188	**流動資產**	**11**	**1,699,694,781**	**1,684,741,637**	**14,953,144**
50,025,406	**現金**	**1101**	**34,614,773**	**35,245,288**	**-630,515**
12,032,506	庫存現金	110101	11,423,662	11,310,556	113,106
20,075,195	銀行存款	110102	5,948,456	7,053,517	-1,105,061
18,940	零用及週轉金	110104	18,115	17,961	154
7,240,754	待交換票據	110105	7,010,498	6,806,309	204,189
10,613,947	庫存外幣	110106	10,172,209	10,015,526	156,683
44,064	運送中現金	110107	41,833	41,419	414
244,349,631	**存放銀行同業**	**1102**	**220,941,337**	**217,140,909**	**3,800,428**
125,954,966	存放銀行同業	110201	119,804,606	116,507,228	3,297,378
118,420,159	拆放銀行同業	110205	101,160,421	100,657,135	503,286
-25,494	減：備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-23,690	-23,454	-236
464,519,356	**存放央行**	**1103**	**441,442,422**	**440,119,656**	**1,322,766**
117,373,129	存放央行	110301	111,323,717	110,330,740	992,977
347,146,227	轉存央行存款	110302	330,118,705	329,788,916	329,789
450,000	存出信託賠償準備金	110305	450,000	450,000	0
-450,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000	-450,000	0
1,022,026,182	**流動金融資產**	**1104**	**895,969,317**	**886,667,982**	**9,301,335**
19,194,984	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	18,133,501	18,043,285	90,216
302,217	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	302,217	302,217	0
156,898,365	持有供交易之金融資產－流動	110405	154,643,805	140,737,781	13,906,024
32,556,808	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	33,821,956	33,821,956	0
7,945,386	附賣回票券及債券投資	110407	5,581,127	5,483,228	97,899
10,447	買入匯款	110409	10,311	9,820	491
-104	備抵呆帳－買入匯款	110410	-101	-98	-3
747,091,199	備供出售金融資產-流動	110413	639,198,111	642,948,810	-3,750,699
-2,950,943	備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-1,115,530	-2,023,605	908,075
-158,612	累計減損－備供出售金融資產－流動	110415			
39,384,039	持有至到期日金融資產-流動	110416	37,063,242	37,932,565	-869,323
4,288	避險之衍生金融資產－流動	110418	4,233	4,031	202
21,325	避險之衍生金融資產評價調整－流動	110419	21,325	21,325	0
49	以成本法衡量之金融資產－流動	110422	49	49	0
-49	累計減損－以成本法衡量之金融資產－流動	110423	-49	-49	0
3,069,063	無活絡市場之債務工具投資–流動	110424	2,957,059	3,155,540	-198,481
18,657,720	其他金融資產－流動	110498	5,348,061	6,231,127	-883,066

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
45,309,933	**應收款項**	**1105**	**43,461,299**	**42,990,636**	**470,663**
81,202	應收票據	110501	93,312	36,200	57,112
1,135,953	應收帳款	110504	1,157,277	1,146,254	11,023
-9,841	減：備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,360	-9,251	-109
885,608	應收收益	110511	846,723	840,003	6,720
-12,118	減：備抵呆帳－應收收益	110512	-11,440	-11,391	-49
4,777,703	應收無追索權承購帳款	110513	4,526,969	4,491,041	35,928
-47,777	減：備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-46,350	-44,910	-1,440
18,933,915	應收利息	110515	17,582,759	17,596,395	-13,636
-31,569	減：備抵呆帳－應收利息	110516	-31,532	-29,937	-1,595
2,544,902	應收承兌票款	110519	2,411,346	2,392,208	19,138
-25,463	減：備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-24,720	-23,935	-785
259,204	應收保費	110521	287,886	261,701	26,185
1,404	應攤回再保賠償給付	110524	1,487	1,390	97
176	轉融通保證金	110526	176	176	0
140	應收轉融通擔保價款	110527	140	140	0
2,453,838	應收交割帳款	110538	2,856,736	2,625,291	231,445
14,524,628	其他應收款	110598	13,976,963	13,871,545	105,418
-161,971	減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-157,073	-152,284	-4,789
3,428,447	**本期所得稅資產**	**1106**	**3,613,981**	**3,386,479**	**227,502**
3,341,600	應收所得稅退稅款	110601	3,232,777	2,997,295	235,482
86,847	預付所得稅稅款	110602	381,204	389,184	-7,980
789	**黃金與白銀**	**1107**	**789**	**789**	**0**
789	黃金與白銀	110701	789	789	0
848,514	**存貨**	**1108**	**803,072**	**796,561**	**6,511**
865,887	商品存貨	110801	820,445	813,934	6,511
-17,373	減：備抵存貨跌價	110821	-17,373	-17,373	0
5,435,636	**預付款項**	**1111**	**5,177,797**	**5,149,079**	**28,718**
379,625	預付費用	111103	394,571	390,530	4,041
1,446	預付利息	111105			
466	留底稅額	111107	466	466	0
5,054,100	其他預付款	111198	4,782,760	4,758,083	24,677
56,642,296	**短期墊款**	**1112**	**53,669,489**	**53,243,758**	**425,731**
56,675,763	短期墊款	111201	53,701,419	53,275,217	426,202
-33,467	減：備抵呆帳－短期墊款	111202	-31,930	-31,459	-471

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	其他流動資產	**1198**	**505**	**500**	**5**
	待交割款項	119807	505	500	5
2,301,881,534	**押匯貼現及放款**	**12**	**2,202,472,404**	**2,177,475,536**	**24,996,868**
6,579,956	**押匯及貼現**	**1201**	**6,232,756**	**6,185,159**	**47,597**
59,495	進口押匯	120101	56,372	55,925	447
6,586,957	出口押匯	120102	6,241,274	6,191,740	49,534
-66,496	減:備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-64,890	-62,506	-2,384
314,361,619	**短期放款及透支**	**1202**	**298,834,716**	**296,419,194**	**2,415,522**
39,498,991	透支	120201	37,426,084	37,129,052	297,032
275,865,965	短期放款	120202	262,398,745	260,240,977	2,157,768
-1,471,313	減：備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-1,433,490	-1,390,734	-42,756
472,703	應收帳款融資	120204	447,897	444,342	3,555
-4,727	減：備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-4,520	-4,443	-77
92,839,730	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**100,282,343**	**99,232,327**	**1,050,016**
1,181,740	擔保透支	120301	1,119,723	1,110,836	8,887
89,078,255	短期擔保放款	120302	96,345,066	95,451,921	893,145
-1,028,714	減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-1,010,489	-974,786	-35,703
2,544	應收帳款擔保融資	120304	2,410	2,391	19
-25	減:備抵呆帳-應收帳款擔保融資	120305	-24	-24	0
3,605,930	應收證券融資款	120306	3,825,657	3,641,989	183,668
621,805,688	**中期放款**	**1204**	**593,072,198**	**586,065,346**	**7,006,852**
627,197,926	中期放款	120401	598,282,578	591,166,050	7,116,528
-5,392,238	減：備抵呆帳－中期放款	120404	-5,210,380	-5,100,704	-109,676
283,977,408	**中期擔保放款**	**1205**	**271,054,748**	**266,792,816**	**4,261,932**
287,174,931	中期擔保放款	120501	274,132,606	269,802,912	4,329,694
-3,197,523	減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-3,077,858	-3,010,096	-67,762
184,834,773	**長期放款**	**1206**	**178,109,698**	**173,744,686**	**4,365,012**
187,028,177	長期放款	120601	180,212,938	175,806,486	4,406,452
-2,193,404	減：備抵呆帳－長期放款	120604	-2,103,240	-2,061,800	-41,440
797,482,360	**長期擔保放款**	**1207**	**754,885,945**	**749,036,008**	**5,849,937**
805,685,505	長期擔保放款	120701	762,787,469	756,760,097	6,027,372
-8,203,145	減：備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-7,901,524	-7,724,089	-177,435
467,970,145	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**434,964,826**	**438,425,069**	**-3,460,243**
402,894,621	**非流動金融資產**	**1302**	**371,315,176**	**376,272,363**	**-4,957,187**
84,663,483	備供出售金融資產－非流動	130209	88,624,922	86,319,778	2,305,144
24,426,500	備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	25,232,207	24,824,029	408,178
-995,505	累計減損－備供出售金融資產－非流動	130211	-995,505	-995,505	0

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
231,207,592	持有至到期日金融資產－非流動	130212	199,305,212	203,634,316	-4,329,104
10,786,413	以成本衡量之金融資產－非流動	130218	8,286,413	8,286,413	0
-15,000	累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-15,000	-15,000	0
52,802,507	無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	50,859,275	54,200,820	-3,341,545
18,630	其他金融資產－非流動	130298	17,652	17,512	140
42,915,583	**採用權益法之投資**	**1303**	**41,535,866**	**40,214,341**	**1,321,525**
11,750,343	採用權益法之投資成本	130301	10,938,018	10,938,018	0
31,165,240	採用權益法認列之投資權益調整	130302	30,597,848	29,276,323	1,321,525
22,148,817	**長期應收款項**	**1305**	**22,102,748**	**21,927,329**	**175,419**
22,148,817	長期應收款	130504	22,102,748	21,927,329	175,419
11,124	**再保險準備資產**	**1306**	**11,036**	**11,036**	**0**
11,124	再保險準備資產	130601	11,036	11,036	0
99,283,100	**不動產、廠房及設備**	**14**	**98,144,135**	**98,576,480**	**-432,345**
87,669,868	**土地**	**1401**	**86,903,864**	**87,145,479**	**-241,615**
5,473,907	土地	140101	5,437,354	5,473,834	-36,480
82,286,880	重估增值 － 土地	140102	81,557,428	81,762,563	-205,135
-90,918	減 ：累計減損－土地	140105	-90,918	-90,918	0
904	**土地改良物**	**1402**	**180**	**542**	**-362**
14,964	土地改良物	140201	14,964	14,964	0
-14,060	減：累計折舊－土地改良物	140204	-14,784	-14,422	-362
9,199,418	**房屋及建築**	**1403**	**9,011,914**	**9,213,040**	**-201,126**
15,527,819	房屋及建築	140301	15,948,393	15,858,634	89,759
160,553	重估增值－房屋及建築	140302	160,553	160,553	0
-6,488,955	減：累計折舊 －房屋及建築	140304	-7,097,032	-6,806,147	-290,885
1,636,086	**機械及設備**	**1404**	**1,554,824**	**1,566,067**	**-11,243**
6,623,865	機械及設備	140401	7,045,372	6,774,133	271,239
-4,987,779	減：累計折舊－機械及設備	140404	-5,490,548	-5,208,066	-282,482
185,069	**交通及運輸設備**	**1405**	**211,868**	**174,735**	**37,133**
1,090,400	交通及運輸設備	140501	1,138,169	1,093,761	44,408
-905,331	減 ：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-926,301	-919,026	-7,275
203,461	**什項設備**	**1406**	**172,485**	**187,966**	**-15,481**
1,039,747	什項設備	140601	1,018,588	1,029,808	-11,220
-836,287	減：累計折舊 －什項設備	140604	-846,103	-841,842	-4,261
77,342	**租賃權益改良**	**1407**	**181,929**	**181,580**	**349**
728,927	租賃權益改良	140701	920,601	873,344	47,257
-651,586	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-738,672	-691,764	-46,908

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
310,953	**購建中固定資產**	**1408**	**107,071**	**107,071**	**0**
222,269	未完工程	140801	107,071	107,071	0
88,683	訂購機件	140804			
5,487,465	**投資性不動產**	**15**	**9,906,033**	**8,499,399**	**1,406,634**
3,556,037	**投資性不動產－土地**	**1501**	**6,571,600**	**5,661,574**	**910,026**
3,556,037	投資性不動產－土地	150101	6,571,600	5,661,574	910,026
1,931,428	**投資性不動產－房屋及建築**	**1503**	**3,334,433**	**2,837,825**	**496,608**
2,052,993	投資性不動產－房屋及建築	150301	3,594,142	3,004,168	589,974
80,438	重估增值 － 投資性不動產 (房屋及建築)	150302	80,438	80,438	0
-202,003	減：累計折舊－投資性不動產 (房屋及建築)	150304	-340,147	-246,781	-93,366
958,129	**無形資產**	**16**	**936,328**	**935,516**	**812**
958,129	**無形資產**	**1601**	**936,328**	**935,516**	**812**
958,129	電腦軟體	160105	936,328	935,516	812
8,565,251	**其他資產**	**18**	**8,846,321**	**8,128,999**	**717,322**
380	**遞延資產**	**1802**	**6,808**	**1,808**	**5,000**
380	其他遞延資產	180298	6,808	1,808	5,000
2,217,174	**遞延所得稅資產**	**1803**	**2,183,471**	**2,181,191**	**2,280**
2,217,174	遞延所得稅資產	180301	2,183,471	2,181,191	2,280
71	**待整理資產**	**1804**	**71**	**71**	**0**
241	大陸地區及國外資產淨額	180401	241	241	0
-241	減： 待抵銷大陸地區及國外資產	180402	-241	-241	0
71	其他待整理資產	180498	71	71	0
6,347,626	**什項資產**	**1897**	**6,655,971**	**5,945,929**	**710,042**
6,318,556	催收款項	189702	7,339,087	6,361,407	977,680
-4,611,128	減：備抵呆帳－催收款項	189705	-4,801,335	-4,635,382	-165,953
1,076,959	承受擔保品及殘餘物	189706	1,076,959	1,076,959	0
229,178	暫付及待結轉帳項	189708	191,149	190,083	1,066
244,814	營業保證金及交割結算基金	189710	245,662	209,814	35,848
-150,000	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-150,000	-150,000	0
3,239,155	存出保證金	189721	2,754,357	2,892,956	-138,599
53,997,500	存出保證品	189723	53,997,500	53,997,500	0
-53,997,500	減：抵繳存出保證品	189724	-53,997,500	-53,997,500	0
92	其他什項資產	189798	92	92	0
4,776,731,812	**資 產 總 計**		**4,454,964,828**	**4,416,782,636**	**38,182,192**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
4,520,228,056	**負債**	**2**	**4,181,671,270**	**4,155,838,473**	**25,832,797**
318,983,714	**流動負債**	**21**	**285,366,457**	**285,996,322**	**-629,865**
2,478,382	**短期債務**	**2101**	**2,148,952**	**1,799,113**	**349,839**
2,480,000	應付商業本票	210103	2,150,000	1,800,000	350,000
-1,618	應付商業本票折價	210104	-1,048	-887	-161
11,041,140	**央行存款**	**2102**	**10,036,396**	**9,937,026**	**99,370**
11,041,140	央行存款	210201	10,036,396	9,937,026	99,370
144,684,333	**銀行同業存款**	**2103**	**126,590,841**	**125,976,039**	**614,802**
37,780,561	銀行同業存款	210301	34,342,530	34,002,505	340,025
2,066,604	透支銀行同業	210302	1,941,161	1,921,942	19,219
104,837,168	銀行同業拆放	210303	90,307,150	90,051,592	255,558
66,669,265	**應付款項**	**2105**	**57,730,680**	**59,705,032**	**-1,974,352**
7,724,170	應付帳款	210502	7,007,477	6,951,860	55,617
1,152,676	應付代收款	210503	1,026,050	1,030,765	-4,715
338,219	應付無追索權承購帳款	210504	306,832	304,397	2,435
2,786,705	應付費用	210505	2,625,001	2,617,624	7,377
569,891	應付其他稅款	210506	515,372	510,943	4,429
7,949	應付工程款	210507	7,154	7,154	0
11,958,308	應付利息	210509	10,592,963	10,532,837	60,126
2,552,753	承兌匯票	210510	2,315,858	2,297,478	18,380
217,629	應付佣金	210511	324,853	300,798	24,055
92,005	應付股(官)息紅利	210512	1,735,364		1,735,364
139,984	融券存入保證價款	210513	183,198	181,384	1,814
153,692	應付融券擔保價款	210514	197,181	195,229	1,952
148,115	應付保險給付	210517	148,070	216,615	-68,545
21,167,952	託辦往來	210520	14,279,990	18,256,454	-3,976,464
6,044	保險同業往來	210521	4,932	4,110	822
437	應付退休金費用	210528	437	437	0
925,084	交割代價	210530	947,745	941,635	6,110
1,533,401	應付交割帳款	210531	1,737,379	1,840,079	-102,700
15,194,250	其他應付款	210598	13,774,824	13,515,233	259,591
317,794	**本期所得稅負債**	**2106**	**53,579**	**116,490**	**-62,911**
317,794	應付所得稅款	210601	53,579	116,490	-62,911
2,315,275	**預收款項**	**2108**	**2,209,914**	**2,180,760**	**29,154**
885,439	預收利息	210802	838,972	832,313	6,659
984,006	預收收入	210803	950,181	933,294	16,887

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
17,029	預收保費	210804	14,293	11,911	2,382
428,801	其他預收款	210898	406,468	403,242	3,226
91,477,524	**流動金融負債**	**2109**	**86,596,093**	**86,281,860**	**314,233**
32,303,400	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901	32,303,400	32,303,400	0
-563,457	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－流動	210902	-563,457	-563,457	0
40,461	持有供交易之金融負債－流動	210903	35,848	35,954	-106
18,330,642	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	15,506,752	15,506,752	0
39,587,960	附買回票券及債券負債	210905	37,622,961	37,321,222	301,739
103,024	避險之衍生金融負債評價調整－流動	210907	103,024	103,024	0
1,675,495	其他金融負債－流動	210998	1,587,565	1,574,965	12,600
2	**其他流動負債**	**2198**	**2**	**2**	**0**
2	信用交易	219803	2	2	0
3,563,290,058	**存款、匯款及金融債券**	**22**	**3,260,134,741**	**3,238,178,652**	**21,956,089**
262,472,471	**支票存款**	**2201**	**261,264,055**	**260,448,330**	**815,725**
29,840,414	支票存款	220101	28,362,328	28,379,897	-17,569
3,131,904	本行支票	220102	2,912,962	2,912,671	291
227,835,069	公庫存款	220103	228,517,663	227,607,234	910,429
1,665,084	外匯支票存款	220104	1,471,102	1,548,528	-77,426
326,226,441	**活期存款**	**2202**	**310,267,342**	**307,679,784**	**2,587,558**
191,645,344	活期存款	220201	181,457,434	179,841,426	1,616,008
134,581,097	外匯活期存款	220202	128,809,908	127,838,358	971,550
585,267,994	**定期存款**	**2203**	**525,244,476**	**519,395,088**	**5,849,388**
187,663,002	定期存款	220301	169,752,006	168,592,169	1,159,837
396,341,635	外匯定期存款	220302	354,320,884	349,640,631	4,680,253
1,263,357	郵局轉存款	220303	1,171,586	1,162,288	9,298
2,361,423,959	**儲蓄存款**	**2204**	**2,135,516,044**	**2,122,814,167**	**12,701,877**
699,193,320	活期儲蓄存款	220401	617,135,992	615,290,122	1,845,870
23,964,049	行員活期儲蓄存款	220402	22,898,537	22,366,112	532,425
1,012,102	零存整付儲蓄存款	220403	927,769	920,406	7,363
358,167,407	整存整付儲蓄存款	220405	310,703,779	308,023,970	2,679,809
818,933,212	存本取息儲蓄存款	220406	726,930,980	720,661,227	6,269,753
460,153,869	優利存本取息儲蓄存款	220408	456,918,987	455,552,330	1,366,657
2,901,582	**匯款**	**2205**	**2,844,972**	**2,843,551**	**1,421**
264,269	匯出匯款	220501	259,113	258,984	129
2,637,312	應解匯款	220502	2,585,859	2,584,567	1,292
24,997,612	**金融債券**	**2206**	**24,997,852**	**24,997,732**	**120**
25,000,000	應付金融債券	220601	25,000,000	25,000,000	0

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
-2,388	減：應付金融債券折價	220603	-2,148	-2,268	120
1,346,262	**長期負債**	**24**	**18,738,320**	**18,742,189**	**-3,869**
1,264,803	**長期債務**	**2401**	**18,664,803**	**18,664,803**	**0**
	長期借款	240104	17,400,000	17,400,000	0
1,264,803	其他長期負債	240198	1,264,803	1,264,803	0
81,459	**非流動金融負債**	**2402**	**73,517**	**77,386**	**-3,869**
81,459	其他金融負債－非流動	240298	73,517	77,386	-3,869
636,608,023	**其他負債**	**28**	**617,431,752**	**612,921,310**	**4,510,442**
613,249,048	**負債準備**	**2801**	**594,515,834**	**590,039,697**	**4,476,137**
1,144,965	保證責任準備	280102	1,144,965	1,144,965	0
417,355	未滿期保費準備	280107	464,331	416,338	47,993
351,525,857	責任準備	280108	297,607,171	311,786,734	-14,179,563
317,003	壽險特別準備	280109	280,809	296,740	-15,931
240,468,607	公保責任準備	280110	274,343,597	256,388,717	17,954,880
76,037	賠款準備	280111	86,892	73,668	13,224
991,750	保費不足準備	280115	1,833,067	1,451,043	382,024
16,931,149	員工福利負債準備	280120	17,131,526	17,004,848	126,678
1,376,324	外匯價格變動準備	280124	1,623,476	1,476,644	146,832
18,563,374	**遞延所得稅負債**	**2803**	**18,398,955**	**18,452,313**	**-53,358**
330,877	遞延所得稅負債	280301	321,881	332,262	-10,381
18,232,497	估計應付土地增值稅	280302	18,077,074	18,120,051	-42,977
8,239	**待整理負債**	**2804**	**8,239**	**8,239**	**0**
66,354	大陸地區及國外負債淨額	280401	66,354	66,354	0
-66,354	減：待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-66,354	-66,354	0
8,239	其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
4,787,362	**什項負債**	**2897**	**4,508,724**	**4,421,061**	**87,663**
3,658,459	存入保證金	289701	3,553,433	3,618,120	-64,687
1,128,902	暫收及待結轉帳項	289703	955,291	802,941	152,350
4,520,228,056	**負 債 合 計**		**4,181,671,270**	**4,155,838,473**	**25,832,797**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
256,503,756	**權益**	**3**	**273,293,558**	**260,944,163**	**12,349,395**
90,000,000	**資本**	**31**	**133,489,531**	**130,000,000**	**3,489,531**
90,000,000	**資本**	**3101**	**133,489,531**	**130,000,000**	**3,489,531**
90,000,000	資本	310101	133,489,531	130,000,000	3,489,531
111,463,639	**資本公積**	**32**	**74,895,686**	**71,385,217**	**3,510,469**
111,463,639	**資本公積**	**3201**	**74,895,686**	**71,385,217**	**3,510,469**
111,385,217	股本溢價	320101	74,895,686	71,385,217	3,510,469
78,422	採用權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	320105			
19,781,121	**保留盈餘**	**33**	**26,084,418**	**21,898,695**	**4,185,723**
19,781,121	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**26,016,219**	**21,898,695**	**4,117,524**
4,857,207	法定公積	330101	5,868,940	5,280,722	588,218
14,923,913	特別公積	330102	20,147,279	16,617,973	3,529,306
	未指撥保留盈餘	**3302**	**68,199**		**68,199**
	累積盈餘	330201	68,199		68,199
20,387,719	**累積其他綜合損益**	**34**	**24,135,031**	**22,932,449**	**1,202,582**
310,329	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**407,526**	**521,197**	**-113,671**
310,329	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	407,526	521,197	-113,671
20,077,390	**備供出售金融資產未實現評價損益**	**3403**	**23,783,366**	**22,467,113**	**1,316,253**
20,077,390	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	23,783,366	22,467,113	1,316,253
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	**3411**	**-55,861**	**-55,861**	**0**
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	-55,861	-55,861	0
14,871,278	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**14,688,892**	**14,727,802**	**-38,910**
14,871,278	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**14,688,892**	**14,727,802**	**-38,910**
14,871,278	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,688,892	14,727,802	-38,910
256,503,756	**權 益 合 計**		**273,293,558**	**260,944,163**	**12,349,395**
4,776,731,812	**負 債 與 權 益 總 計**		**4,454,964,828**	**4,416,782,636**	**38,182,192**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	備忘科目				
6,021,634,810	**信託代理與保證資產**	**1899**	**6,079,828,166**	**6,087,340,840**	**-7,512,674**
541,144,548	信託資產	189901	554,661,954	551,902,442	2,759,512
1,842,616,070	保管有價證券	189902	1,870,449,265	1,861,086,646	9,362,619
21,295,601	保管品	189903	20,433,129	21,508,557	-1,075,428
1,500,102	保證品	189904	1,521,645	1,514,456	7,189
1,269,239	代售旅行支票	189905	1,288,341	1,281,931	6,410
1,942,933,332	約定融資額度	189906	1,972,174,478	1,962,362,665	9,811,813
-1,942,933,332	減:待抵銷約定融資額度	189907	-1,972,174,478	-1,962,362,665	-9,811,813
52,183,034	應收代收款	189909	52,968,388	52,704,864	263,524
1,708,743,226	受託發行新台幣	189910	1,734,459,811	1,725,830,658	8,629,153
621,659	分離帳戶保險商品資產	189912	36,367	727,341	-690,974
921,947,680	應收代放款	189913	935,822,993	931,167,157	4,655,836
566,858,100	經理政府登錄債券	189922	543,900,347	572,526,681	-28,626,334
248,507,999	經理集保短期票券	189923	252,248,044	250,993,079	1,254,965
2,280,236	承銷品	189928	2,314,553	2,303,038	11,515
83,521,712	應收保證款項	189929	80,139,083	84,356,929	-4,217,846
29,145,605	應收信用狀款項	189930	29,584,246	29,437,061	147,185
6,021,634,810	**合計**		**6,079,828,166**	**6,087,340,840**	**-7,512,674**
6,021,634,810	**信託代理與保證負債**	**2899**	**6,079,828,166**	**6,087,340,840**	**-7,512,674**
541,144,548	信託負債	289901	554,661,954	551,902,442	2,759,512
1,842,616,070	應付保管有價證券	289902	1,870,449,265	1,861,086,646	9,362,619
21,295,601	應付保管品	289903	20,433,129	21,508,557	-1,075,428
1,500,102	存入保證品	289904	1,521,645	1,514,456	7,189
1,269,239	受託代售旅行支票	289905	1,288,341	1,281,931	6,410
52,183,034	受託代收款	289907	52,968,388	52,704,864	263,524
1,708,743,226	代理發行新台幣	289908	1,734,459,811	1,725,830,658	8,629,153
621,659	分離帳戶保險商品負債	289910	36,367	727,341	-690,974
921,947,680	受託代放款	289911	935,822,993	931,167,157	4,655,836
566,858,100	受託經理政府登錄債券	289920	543,900,347	572,526,681	-28,626,334
248,507,999	受託經理集保短期票券	289921	252,248,044	250,993,079	1,254,965
2,280,236	受託承銷品	289926	2,314,553	2,303,038	11,515
83,521,712	保證款項	289927	80,139,083	84,356,929	-4,217,846
29,145,605	信用狀款項	289928	29,584,246	29,437,061	147,185
6,021,634,810	**合計**		**6,079,828,166**	**6,087,340,840**	**-7,512,674**

註：104年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

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 105 年 度

單位：人

項目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**7,961**	**162**	**41**	**-2**	**8,002**	**160**	臺灣銀行新增48人，係為擴張營業及服務層面，提升獲利及競爭能力所需。
正式職員	97221	7,175	162	43	-2	7,218	160	
警員	97221	174				174		
臨時職員	97222	39		-3		36		
正式工員	97223	573		1		574		
管理部分	**9723**	**748**	**10**	**9**		**757**	**10**	
正式職員	97231	581	10	8		589	10	
臨時職員	97232	3				3		
正式工員	97233	164		1		165		
合計		**8,709**	**172**	**50**	**-2**	**8,759**	**170**	

註：105年度預算預計於用人費用科目外進用人員，說明如下：

1.臺灣銀行：進用派遣人力204人，辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業。

2.臺銀人壽：進用約聘僱人員257人，辦理承保、保戶服務等作業。

3.臺銀證券：進用證券約僱人員77人，辦理證券開戶、下單等作業。

臺灣金融控股
合併用人費
中 華 民 國

部門別 名稱	編號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務費用	**974520201**	**7,078,590**	**33,768**	**870,957**	**382,552**	**710,745**	**1,184,575**	
職　員	**9745202013**	**6,796,127**	**28,867**	**835,713**	**382,400**	**682,499**	**1,137,498**	
國內部分	97452020131	6,514,761	28,867	804,545	127,702	654,363	1,090,604	
國外部分	97452020132	281,366		31,168	254,698	28,136	46,894	
工　員	**9745202014**	**282,463**	**4,901**	**35,244**	**152**	**28,246**	**47,077**	
國內部分	97452020141	282,463	4,901	35,244	152	28,246	47,077	
國外部分	97452020142							
管理費用	**974520301**	**701,665**	**3,082**	**80,695**	**10,728**	**69,416**	**115,694**	**2,506**
董監事	**9745203011**	**10,584**						
國內部分	97452030111	10,008						
國外部分	97452030112	576						
職　員	**9745203013**	**611,410**	**3,082**	**70,935**	**10,728**	**61,459**	**102,415**	**2,506**
國內部分	97452030131	586,301	3,082	69,715	360	58,948	98,230	2,506
國外部分	97452030132	25,109		1,220	10,368	2,511	4,185	
工　員	**9745203014**	**79,671**		**9,760**		**7,957**	**13,279**	
國內部分	97452030141	79,671		9,760		7,957	13,279	
什項費用	**974599898**		**65,064**	**81**				**7,502**
職　員	**9745998983**		**5,040**	**21**				
國內部分	97459989831		5,040	21				
國外部分	97459989832							
工　員	**9745998984**		**60,024**	**60**				**7,502**
國內部分	97459989841		60,024	60				7,502
國外部分	97459989842							
合　計		**7,780,255**	**101,914**	**951,733**	**393,280**	**780,161**	**1,300,269**	**10,008**

股份有限公司

用彙計表

105 年 度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
738,456	**33,000**		**553,201**	**8,943**	**174,948**	**53,441**		**253**	**11,823,429**
725,600	**30,000**		**511,383**	**8,764**	**159,100**	**53,096**		**2**	**11,351,049**
716,303	30,000		483,107	8,715	158,407	53,000		2	10,670,376
9,297			28,276	49	693	96			680,673
12,856	**3,000**		**41,818**	**179**	**15,848**	**345**		**251**	**472,380**
12,856	3,000		41,818	179	15,848	345		251	472,380
70,195	**3,000**		**81,555**	**1,306**	**5,217**	**473**	**10,685**	**31**	**1,156,248**
									10,584
									10,008
									576
66,367	**3,000**		**74,073**	**1,264**	**5,217**	**374**	**9,485**	**1**	**1,022,316**
60,843	3,000		68,549	1,236	5,217	368	9,485	1	967,841
5,524			5,524	28		6			54,475
3,828			**7,482**	**42**		**99**	**1,200**	**30**	**123,348**
3,828			7,482	42		99	1,200	30	123,348
4,197			**138,081**				**44**	**1**	**214,970**
302			**126,697**				**44**	**1**	**132,105**
302			124,404				44	1	129,812
			2,293						2,293
3,895			**11,384**						**82,865**
3,895			11,384						82,865
812,848	**36,000**		**772,837**	**10,249**	**180,165**	**53,914**	**10,729**	**285**	**13,194,647**

臺灣金融控股股份有限公司

合併用人費用彙計表附註說明

中華民國 105 年度

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

(一)金控母公司：

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

(二)臺灣銀行：

1.派遣人力：辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業，計估列 75,220 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」。

2.勞務承攬：辦理國內匯款、票據集中作業相關資料登錄及遞送、資訊報表資料發送作業，暨房舍環境清潔維護等，計估列 87,548 千元，帳列「業務費用」項下 「外包費」。

(三)臺銀人壽：

1.臨時人力：進用約僱人員辦理承保、保戶服務等作業，計估列 279,783 千元，帳列「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」。

2.勞務承攬：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，計估列 2,085 千元，帳列「管理費用」及「業務費用」項下「外包費」，分別為 1,700 千元及 385 千元。

(四)臺銀證券：

1.臨時人力：進用約僱人員辦理證券開戶、下單等作業，計估列 73,434 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」。

2.勞務承攬：辦理電腦登錄、資料處理及房舍環境維護等，計估列 1,900 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」，另辦理外勤經紀交割作業等，計估列 1,109 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「外包費」。

二、本公司及轄下子公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102

臺灣金融控股股份有限公司

合併用人費用彙計表附註說明

中華民國 105 年度

年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,929 人、1.20 個月薪給總額編列，計 780,161 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,929 人、2 個月薪給總額編列，計 1,300,269 千元。

(三)其他獎金：

1.服務獎章獎勵金：依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及 95 年 6 月 1 日修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員 232 人，編列 2,506 千元。

2.臨時人員獎金:依財政部 101 年 2 月 20 日台財人字 10100522930 號函規定，按預計契約工與庶務生人數 202 人、1.5 個月薪給總額編列，計 7,502 千元。

三、本公司及轄下子公司提撥福利金係依職工福利金條例、財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則及 103 年 6 月 16 日台財人字第 10308619380 號函規定估列，說明如下：

(一)本公司：按營業收入提撥千分之 0.8，計 5,217 千元。

(二)臺灣銀行：按營業收入提撥千分之 1.5（黃金業務按黃金銷貨毛利提撥千分之 1.5、公保業務按營業收入提撥千分之 0.5），計 157,714 千元。

(三)臺銀人壽：依營業收入總額，扣除保費收入、分離帳戶保險商品收益及收回壽險責任準備後，按千分之 1.5 提撥，計 16,181 千元。

(四)臺銀證券：按營業收入提撥千分之 1.5，計 1,053 千元。

四、表內「其他福利費」包含退休福利費 10,079 千元及其他福利費 650 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**227,931**		**414,320**						**227,931**		**414,320**
營利事業所得稅	97611	227,931		414,320						227,931		414,320
土地稅	**9762**		**886,410**								**886,410**	
一般土地地價稅	97621		725,280								725,280	
宿舍基地地價稅	97622		161,130								161,130	
房屋稅	**9764**		**91,423**								**91,423**	
一般房屋稅	97641		90,736								90,736	
宿舍房屋稅	97642		687								687	
消費與行為稅	**9765**	**3,062,396**	**127,144**	**53,992**						**3,062,396**	**127,144**	**53,992**
營業稅	97655	3,062,396		52,001						3,062,396		52,001
印花稅	97656		123,237	1,891							123,237	1,891
使用牌照稅	97657		3,907	100							3,907	100
特別稅課	**9766**			**2,593**								**2,593**
其他	97669			2,593								2,593
規費	**9767**	**51,039**	**8,762**	**13,171**						**51,039**	**8,762**	**13,171**
行政規費	97671	48,466	8,762	13,159						48,466	8,762	13,159
汽車燃料使用費	97672	2,467		12						2,467		12
其他規費	97679	106								106		
合計		**3,341,366**	**1,113,739**	**484,076**						**3,341,366**	**1,113,739**	**484,076**

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 105 年 度

單位:新臺幣千元

項　目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說　明
名　稱	編 號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
客車	**9791**	**輛**	**1**	**1,500**	**1**	**1,500**	**2**	**3,000**	
公務小客車	97912	輛	1	1,500	1	1,500	2	3,000	
合　計			**1**	**1,500**	**1**	**1,500**	**2**	**3,000**	

註：1.管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，計有主持人座車9輛及公務小客車29輛，共計40輛。

2.其他車輛：

(1)增購

①客貨兩用車：配合子公司新設分行及業務需要增購4輛 ，@550千元，編列2,200千元。

②機車：配合子公司新設分行業務需要增購4輛 ，@63千元，編列252千元。

(2)汰換

①客貨兩用車：使用年限屆滿汰換15輛 ，@550千元，編列8,250千元。

②運鈔車：使用年限屆滿汰換5輛，@5,500千元，編列27,500千元。

③機車：使用年限屆滿汰換23輛 ，@63千元，編列1,449千元。

(3)經本年度增購及汰舊換新後，所有車種及數量如下：

旅行車83輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨兩用車162輛、公務小客車9輛、貨車1輛及機車417輛，共計704輛。

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
105 年 度預 算 數					
		新臺幣千元			
放　　款		**(平均餘額)**	**2,213,800,000**	**2.71**	**60,002,323**
短期放款及透支	931140	〃	520,177,287	2.23	11,595,021
中期放款	931150	〃	817,122,769	2.73	22,279,661
長期放款	931170	〃	876,499,944	2.98	26,127,641
存　　款		**〃**	**3,382,100,000**	**1.47**	**49,763,118**
支票存款	931610	〃	38,000,000	不計息	-
活期存款	931620	〃	484,100,000	0.56	2,719,793
定期存款	931630	〃	530,350,000	1.73	9,159,868
儲蓄存款	931640	〃	2,329,650,000	1.63	37,883,457
證　　券		**新臺幣千元**	**677,500,000**	**0.06**	**389,430**
證券業務	932175	〃	677,500,000	0.06	389,430
保　　險		**〃**			**51,044,846**
人壽保險	932340	〃			27,913,846
公教人員保險	932360	〃			23,130,664
退休人員保險	932372	〃			336
保證及代理		**〃**	**31,750,000**	**3.35**	**1,063,190**
代理業務	932530	〃	31,750,000	3.35	1,063,190
購　　料		**〃**	**30,800,000**	**0.90**	**277,200**
購料業務	932610	〃	30,800,000	0.90	277,200
貿　　易		**〃**	**98,500,000**		**98,500,000**
黃金銷售	932760	〃	98,500,000		98,500,000

註：表內有關放款及存款未抵銷集團成員間之內部交易金額如下：

1.放款：營運量 100,000千元，營運值 1,578千元。

2.存款：營運量 7,116,365千元，營運值 35,007千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
104 年 度 預 算 數					
放　　款		**新臺幣千元 (平均餘額)**	**2,127,000,000**	**2.81**	**59,847,752**
短期放款及透支	931140	〃	383,686,536	2.38	9,147,834
中期放款	931150	〃	942,707,385	2.72	25,649,394
長期放款	931170	〃	800,606,079	3.13	25,050,524
存　　款		**〃**	**3,195,000,000**	**1.57**	**50,099,875**
支票存款	931610	〃	38,000,000	不計息	-
活期存款	931620	〃	462,292,000	0.72	3,320,504
定期存款	931630	〃	522,217,000	1.75	9,156,525
儲蓄存款	931640	〃	2,172,491,000	1.73	37,622,846
證　　券		**新臺幣千元**	**586,000,000**	**0.06**	**328,160**
證券業務	932175	〃	586,000,000	0.06	328,160
保　　險		**〃**			**45,074,000**
人壽保險	932340	〃			24,000,000
公教人員保險	932360	〃			21,073,393
退休人員保險	932372	〃			607
保證及代理		**〃**	**36,326,000**	**2.38**	**865,283**
代理業務	932530	〃	36,326,000	2.38	865,283
購　　料		**〃**	**35,000,000**	**0.96**	**336,000**
購料業務	932610	〃	35,000,000	0.96	336,000
貿　　易		**〃**	**93,000,000**		**93,000,000**
黃金銷售	932760	〃	93,000,000		93,000,000

註：表內有關放款及存款未抵銷集團成員間之內部交易金額如下：

1.放款：營運量 345,000千元，營運值 5,523千元。

2.存款：營運量 5,242,210千元，營運值 33,953千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
103 年 度 決 算 數					
放　　款		**新臺幣千元 (平均餘額)**	**2,329,629,908**	**1.89**	**43,958,478**
短期放款及透支	931140	〃	480,108,748	1.36	6,522,486
中期放款	931150	〃	900,326,341	1.94	17,482,108
長期放款	931170	〃	949,194,819	2.10	19,953,884
存　　款		**〃**	**3,464,577,378**	**0.97**	**33,448,781**
支票存款	931610	〃	33,424,038	不計息	-
活期存款	931620	〃	502,439,776	0.17	870,102
定期存款	931630	〃	577,280,764	1.32	7,601,253
儲蓄存款	931640	〃	2,351,432,800	1.06	24,977,426
證　　券		**新臺幣千元**	**676,527,879**	**0.06**	**388,295**
證券業務	932175	〃	676,527,879	0.06	388,295
保　　險		**〃**			**55,932,949**
人壽保險	932340	〃			34,983,993
公教人員保險	932360	〃			20,948,418
退休人員保險	932372	〃			538
保證及代理		**〃**	**45,322,790**	**3.67**	**1,664,026**
代理業務	932530	〃	45,322,790	3.67	1,664,026
購　　料		**〃**	**30,870,105**	**0.92**	**282,936**
購料業務	932610	〃	30,870,105	0.92	282,936
貿　　易		**〃**	**140,485,498**		**140,485,498**
黃金銷售	932760	〃	140,485,498		140,485,498

註：表內有關放款及存款未抵銷集團成員間之內部交易金額如下：

1.放款：營運量 11,744,877千元，營運值 121,229千元。

2.存款：營運量13,287,846千元，營運值 133,994千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
102 年 度 決 算 數					
放　　款		**新臺幣千元 (平均餘額)**	**2,214,715,817**	**1.89**	**41,963,194**
短期放款及透支	931140	〃	374,104,131	1.57	5,879,982
中期放款	931150	〃	954,354,427	1.81	17,261,405
長期放款	931170	〃	886,257,259	2.12	18,821,807
存　　款		**〃**	**3,396,193,902**	**0.94**	**31,785,181**
支票存款	931610	〃	32,427,121	不計息	-
活期存款	931620	〃	476,731,509	0.17	811,949
定期存款	931630	〃	530,285,610	1.10	5,845,068
儲蓄存款	931640	〃	2,356,749,662	1.07	25,128,164
證　　券		**新臺幣千元**	**481,259,275**	**0.06**	**287,655**
證券業務	932175	〃	481,259,275	0.06	287,655
保　　險		**〃**			**68,884,017**
人壽保險	932340	〃			48,020,875
公教人員保險	932360	〃			20,862,453
退休人員保險	932372	〃			689
保證及代理		**〃**	**36,957,853**	**2.91**	**1,075,731**
代理業務	932530	〃	36,957,853	2.91	1,075,731
購　　料		**〃**	**43,800,900**	**0.98**	**429,380**
購料業務	932610	〃	43,800,900	0.98	429,380
貿　　易		**〃**	**133,856,424**		**133,856,424**
黃金銷售	932760	〃	133,856,424		133,856,424

註：表內有關放款及存款未抵銷集團成員間之內部交易金額如下：

1.放款：營運量 8,750,891千元，營運值 92,072千元。

2.存款：營運量 10,847,972千元，營運值 95,736千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
101 年度決算數					
放款		**新臺幣千元(平均餘額)**	**2,183,030,079**	**1.87**	**40,843,939**
短期放款及透支	931140	〃	388,583,812	1.61	6,240,804
中期放款	931150	〃	978,335,295	1.74	17,058,986
長期放款	931170	〃	816,110,972	2.15	17,544,149
存款		**〃**	**3,218,084,542**	**0.95**	**30,554,370**
支票存款	931610	〃	31,865,346	不計息	-
活期存款	931620	〃	437,699,143	0.18	777,653
定期存款	931630	〃	499,657,531	1.09	5,467,477
儲蓄存款	931640	〃	2,248,862,522	1.08	24,309,240
證券		**新臺幣千元**	**512,090,083**	**0.06**	**292,813**
證券業務	932175	〃	512,090,083	0.06	292,813
保險		**〃**			**74,694,695**
人壽保險	932340	〃			56,702,546
公教人員保險	932360	〃			17,991,298
退休人員保險	932372	〃			851
購料		**〃**	**66,939,620**	**0.81**	**542,246**
購料業務	932610	〃	66,939,620	0.81	542,246
貿易		**〃**	**147,698,592**		**147,698,592**
黃金銷售	932760	〃	147,698,592		147,698,592

註：表內有關放款及存款未抵銷集團成員間之內部交易金額如下：

1.放款：營運量 5,792,204千元，營運值 59,412千元。

2.存款：營運量 11,394,222千元，營運值 74,911千元。

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 105 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
會費			**17,326**	
國際組織會費			**1,040**	
	業務費用		**1,040**	
		國際商會中華民國總會	5	為應業務發展需要
		中華民國國際經濟合作協會	20	"
		中美經濟合作策進會	30	"
		亞洲銀行協會	100	"
		台俄協會	50	"
		國際應收帳款承購商聯盟	357	"
		亞太區貸款市場公會	149	"
		國際證券服務協會	60	"
		美國精算學會	19	"
		美國壽險管理協會	250	"
學術團體會費			**80**	
	業務費用		**50**	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	"
		臺灣經濟學會	20	"
	管理費用		**30**	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	"
職業團體會費			**16,206**	
	業務費用		**15,861**	
		各地銀行公會	7,500	"
		海外單位銀行公會	3,181	"
		財金資訊股份有限公司	100	"
		中華民國票券金融商業同業公會	200	"
		中華社會保險學會	3	"
		中華無形資產鑑價研究發展協會	10	"
		財團法人台灣理財顧問認證協會	50	"
		中華民國內部稽核協會	24	"

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 105 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
		臺灣集中保管結算所股份有限公司	100	為應業務發展需要
		支付憑證政策管理委員會	300	"
		中華民國退休基金協會	30	"
		機場航空聯誼會	60	"
		中華民國工商協進會	30	"
		中華民國信託業商業同業公會	1,989	"
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80	"
		中華民國仲裁協會	20	"
		中華民國保險經紀人商業同業公會	20	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		台北內湖科技園區發展協會	5	"
		台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	56	"
		台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150	"
		中華財經高峰論壇	250	"
		中華民國證券商業同業公會	19	"
		台南市台南科技工業區廠商協進會	12	"
		中華金融業務研究發展協會	60	"
		中華民國台緬經貿文化交流協會	10	"
		上海黃金交易所	300	"
		中華保險服務協會	12	"
		財團法人金融消費評議中心	554	"
		中華民國人壽保險商業同業公會	36	"
		中華民國人壽保險管理學會	110	"
		中華民國人壽保險學會	40	"
		中華民國精算協會	109	"
		財團法人保險犯罪防制中心	60	"
		中華民國各地區商業會常年會費	30	"

臺灣金融控股股份有限公司

合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中 華 民 國 105 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
		台灣金融聯合服務總會	250	為應業務發展需要
		中華民國公開發行公司股務協會	25	"
		中華民國期貨業商業同業公會	10	"
		中華民國股權投資協會	50	"
		中華民國證券期貨分析協會	4	"
	管理費用		**345**	
		銀行公會全國聯合會	8	"
		臺灣併購與私募股權協會	30	"
		中華民國內部稽核協會	12	"
		中華民國三三企業交流會	100	"
		兩岸企業家峰會	100	"
		臺灣玉山科技協會	20	"
		中華民國紅十字會	5	"
		財團法人中華金融業務研究發展協會	60	"
		社團法人中華公司治理協會	10	"
捐助			**257,201**	
捐助社團			**250,901**	
	什項費用		**250,901**	
		財團法人中小企業信用保證基金	240,901	"
		財團法人農業信用保證基金	10,000	"
公益支出			**6,300**	
	什項費用		**6,300**	
		金融服務業教育公益基金捐款	2,500	"
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	2,170	"
		其他公益支出	1,530	"
		海外單位當地公益捐款	100	"
分攤			**139,948**	

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 105 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
分攤大樓管理費			**65,604**	
	證券經紀及承銷費用		**352**	
		辦公大樓管理費等	352	為應業務發展需要
	投資性不動產費用		**2,516**	
		辦公大樓管理費等	2,516	"
	業務費用		**58,336**	
		辦公大樓管理費等	58,336	"
	管理費用		**4,400**	
		辦公大樓管理費等	4,400	"
分攤其他費用			**74,344**	
	業務費用		**74,234**	"
		分攤銀行公會經費	8,319	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	30,500	"
		銀行公會同業拆放中心經費	150	"
		分攤法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	29,400	"
		倉庫及科學園區管理局管理費用	1,200	"
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720	"
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	35	"
		分攤銀行公會SWIFT電信組費用	10	"
		分攤其他費用	3,900	"
	管理費用		**110**	
		分攤其他費用	110	"
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**414,475**	

臺灣金融控股

合併各項費

中　華　民　國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本		
			合　　計	銷　　售 成　　本	金融保險 成　　本
12,475,586	**12,804,448**	**用人費用**	**13,194,647**		
7,052,117	7,613,624	正式員額薪資	7,780,255		
89,338	94,508	臨時人員薪資	101,914		
836,425	924,931	超時工作報酬	951,733		
247,327	295,653	津貼	393,280		
2,494,128	2,025,347	獎金	2,090,438		
831,903	836,360	退休及卹償金	848,848		
278		資遣費			
923,959	1,013,740	福利費	1,027,894		
111	285	提繳費	285		
5,213,442	**5,779,468**	**服務費用**	**5,851,650**		**2,554,539**
241,665	270,482	水電費	279,607		2,049
258,813	330,779	郵電費	333,805		22,045
123,076	142,399	旅運費	150,266		50,571
310,991	435,572	印刷裝訂與廣告費	441,816		1,369
412,932	517,920	修理保養與保固費	530,433		5,831
907,343	893,899	保險費	933,649		73,351
2,482,237	2,668,229	棧儲、包裝、代理及加工費	2,592,930		2,397,959
423,653	457,742	專業服務費	526,698		1,364
52,731	62,446	公共關係費	62,446		
140,213,842	**92,684,270**	**材料及用品費**	**98,214,596**	**97,950,000**	**5,349**
32,662	59,553	使用材料費	59,236		472
146,333	207,317	用品消耗	205,360		4,877
140,034,847	92,417,400	商品	97,950,000	97,950,000	
47,981,292	**62,997,969**	**租金與利息**	**63,563,044**		**53,173,205**
3,400	5,604	地租及水租	4,088		
479,169	564,588	房租	624,260		
127,643	147,319	機器租金	167,932		
14,821	27,828	交通及運輸設備租金	28,461		
50,278	71,299	什項設備租金	66,832		68

股份有限公司

用彙計表

105 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數						
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用		營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用		
	11,823,429	**1,156,248**			**214,970**	
	7,078,590	701,665				
	33,768	3,082			65,064	
	870,957	80,695			81	
	382,552	10,728				
	1,895,320	187,616			7,502	
	771,456	73,195			4,197	
	790,533	99,236			138,125	
	253	31			1	
15,244	**3,136,534**	**89,986**	**8,308**	**45,087**	**1,952**	
90	274,259	3,209				
36	307,247	4,477				
40	85,052	12,712		1,891		
70	406,175	27,285	5,752	1,165		
5,743	508,430	5,593		3,000	1,836	
567	859,126	489			116	
4,008	167,250	19,213		4,500		
4,690	469,957	13,600	2,556	34,531		
	59,038	3,408				
82	**231,243**	**10,226**	**8,441**	**9,255**		
	57,136	1,238	30	360		
82	174,107	8,988	8,411	8,895		
600	**885,788**	**5,117**			**9,498,334**	
600	3,488					
	620,168	4,092				
	167,932					
	27,941	520				
	66,259	505				

臺灣金融控股

合併各項費

中　華　民　國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本		
			合　　計	銷售成本	金融保險成本
47,305,982	62,181,331	利息	62,671,471		53,173,137
1,349,323	**1,528,019**	**折舊及攤銷**	**1,497,273**		**4,575**
362	362	土地改良物折舊	362		
322,146	329,860	房屋折舊	336,499		
471,070	524,780	機械及設備折舊	516,128		1,731
46,760	55,081	交通及運輸設備折舊	53,029		544
40,244	51,380	什項設備折舊	46,714		733
36,196	49,513	租賃資產及租賃權益改良折舊	47,251		1,460
48,974	62,187	其他折舊性資產折舊	69,688		
383,572	454,856	攤銷	427,602		107
4,478,960	**4,532,121**	**稅捐與規費**	**4,939,181**		**27**
1,215,484	433,941	所得稅	642,251		
684,397	851,918	土地稅	886,410		
67,649	80,518	房屋稅	91,423		
2,444,996	3,103,171	消費與行為稅	3,243,532		
2,352	2,365	特別稅課	2,593		
64,063	60,208	規費	72,972		27
19		未足額進用身障人員差額補助費			
317,487	**379,941**	**會費、捐助與分攤**	**414,475**		**352**
13,151	16,359	會費	17,326		
196,271	228,690	捐助	257,201		
108,065	134,892	分攤	139,948		352
130,999,108	**104,339,417**	**損失與賠償給付**	**82,216,689**		**82,189,515**
27,559,665	291,785	各項損失	359,409		335,235
82,213,857	101,225,897	賠償給付	76,158,960		76,155,960
21,225,586	2,821,735	提存	5,698,320		5,698,320
14,603	**42,605**	**其他**	**42,849**		
14,603	42,605	其他費用	42,849		
343,043,643	**285,088,258**	**合　　計**	**269,934,404**	**97,950,000**	**137,927,562**

股份有限公司

用彙計表

105 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數						
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用		營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用		
					9,498,334	
110,788	**1,329,247**	**47,714**			**4,949**	
	362					
41,100	284,760	5,690			4,949	
	488,836	25,561				
	48,813	3,672				
	33,744	12,237				
	45,732	59				
69,688						
	427,000	495				
340,685	**3,730,887**	**35,893**			**189,438**	**642,251**
						642,251
287,059	381,241	29,729			188,381	
13,752	73,866	2,748			1,057	
39,774	3,203,620	138				
	2,593					
100	69,567	3,278				
2,516	**149,521**	**4,885**			**257,201**	
	16,951	375				
					257,201	
2,516	132,570	4,510				
					27,174	
					24,174	
					3,000	
500					**42,349**	
500					42,349	
470,415	**21,286,649**	**1,350,069**	**16,749**	**54,342**	**10,236,367**	**642,251**

臺灣金融控股股份有限公司

合併補辦預算明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項　目	金　額	辦理年度	說　　明
資金之轉投資	**2,810,412**		
一、增加	**310,412**		
中影股份有限公司	310,412	104	子公司臺灣銀行為應參與轉投資事業中影股份有限公司現金增資需要，於104年經金融監督管理委員會104年3月2日以金管銀控字第10400034110號函及行政院104年3月26日以院授財會字第 10409910550 號函核准，參與現金增資認購 310,412 千元。
二、收回	**2,500,000**		
台灣高速鐵路股份有限公司	2,500,000	104	子公司臺灣銀行為配合轉投資事業台灣高速鐵路(股)公司以104年8月7日為基準日收回全部流通在外之特別股股本需要，於104年經行政院104年8月 6 日以院授財會字第10400639890號函核准，收回原投資總金額2,500,000千元。

臺灣金融控股股份有限公司

合併綜合損益預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國105年1月1日至12月31日及104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	85,600,777		86,180,153		-0.67
	減：利息費用	53,696,659		53,497,101		0.37
	利息淨收益		**31,904,118**		**32,683,052**	**-2.38**
	利息以外淨收益		**2,930,241**		**-27,913,991**	**—**
	手續費及佣金淨收益	3,014,267		2,865,259		5.20
	保險業務淨收益	-25,432,985		-54,422,142		—
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	12,362,511		11,615,029		6.44
	投資性不動產損益	193,603		156,281		23.88
	備供出售金融資產之已實現損益	3,883,082		2,899,155		33.94
	持有至到期日金融資產之已實現損益	20,450		9,663		111.63
	兌換損益	2,968,130		2,489,637		19.22
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	2,771,632		2,263,583		22.44
	其他非利息淨收益	3,149,551		4,209,544		-25.18
	淨收益		**34,834,359**		**4,769,061**	**630.42**
	呆帳費用及保證責任準備提存		**1,252,663**		**1,321,063**	**-5.18**
	保險負債準備淨變動		**4,349,459**		**-23,283,049**	**—**
	營業費用		**22,707,809**		**21,971,626**	**3.35**
	員工福利費用	12,979,677		12,594,664		3.06
	折舊及攤銷費用	1,376,961		1,420,808		-3.09
	其他業務及管理費用	8,351,171		7,956,154		4.96
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		**6,524,428**		**4,759,421**	**37.08**
	所得稅(費用)利益		**642,251**		**433,941**	**48.00**
	繼續營業單位本期淨利(淨損)		**5,882,177**		**4,325,480**	**35.99**
	本期淨利(淨損)		**5,882,177**		**4,325,480**	**35.99**
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目(稅後)				**-330,545**	**—**
	確定福利計畫之再衡量數			-330,545		—
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)		**1,202,582**		**1,542,834**	**-22.05**
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-113,671		216,302		—
	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	1,316,253		1,326,532		-0.77
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		**1,202,582**		**1,212,289**	**-0.80**
	本期綜合損益總額		**7,084,759**		**5,537,769**	**27.94**
	淨利歸屬於：		**5,882,177**		**4,325,480**	**35.99**
	母公司業主		5,882,177		4,325,480	35.99
	綜合損益總額歸屬於：		**7,084,759**		**5,537,769**	**27.94**
	母公司業主		7,084,759		5,537,769	27.94
	每股盈餘					
	基本每股盈餘		0.45		0.33	36.36

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

2.表內營業費用項下員工福利費，係用人費用。

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 105 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項　　目	小計	合計
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		**6,524,428**
本期稅前淨利(淨損)		**6,524,428**
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,069,671	
攤銷費用	427,602	
呆帳費用提列提列數	2,252,663	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	-7,288,211	
利息費用	54,031,636	
利息收入	-86,829,217	
股利收入	-5,964,435	
各項保險負債淨變動	4,202,627	
其他各項準備淨變動	273,510	
採用權益法之關聯企業及合資損失(利益)之份額	-2,771,632	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	-333,574	
處分資產投資損失(利益)	-2,154,778	
不影響現金流量之收益費損項目合計		**-43,084,138**
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	-584,416	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-6,585,758	
備供出售之金融資產(增加)減少	5,938,580	
附賣回票券及債券投資(增加)減少	-97,899	
應收款項(增加)減少	-1,828,733	
貼現及放款(增加)減少	-26,891,533	
持有至到期日之金融資產(增加)減少	1,108,516	
其他金融資產(增加)減少	1,346,009	
其他資產(增加)減少	-35,234	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		**-27,630,468**
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款增加（減少）	723,470	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	-106	
附買回票券及債券負債增加(減少)	301,739	
應付款項增加(減少)	-3,769,842	
存款及匯款增加（減少）	21,946,671	
其他金融負債增加(減少)	-690,974	
其他負債增加(減少)	22,495	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		**18,533,453**
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		**-9,097,015**
調整項目合計		**-52,181,153**

臺灣金融控股股份有限公司

合併現金流量預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國 105 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項　　目	小計	合計
營運產生之現金流入		**-45,656,725**
收取之利息		**86,849,512**
收取之股利		**7,414,542**
支付之利息		**-53,970,866**
支付之所得稅		**-945,325**
營業活動之淨現金流入(流出)		**-6,308,862**
投資活動之現金流量：		
取得備供出售之金融資產	-2,605,144	
處分備供出售之金融資產	408,306	
取得持有至到期日金融資產	-12,967,776	
處分持有至到期日金融資產	17,315,967	
增加無活絡市場之債務工具投資	-3,945,545	
處分無活絡市場之債務工具投資	7,301,152	
取得不動產及設備	-837,847	
處分不動產及設備	529,542	
取得投資性不動產	-1,445,058	
取得無形資產	-433,414	
其他金融資產增加	-140	
其他資產增加	101,685	
投資活動之淨現金流入(流出)		**3,421,728**
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	349,315	
其他金融負債增加	8,731	
其他負債增加	87,663	
現金增資	7,000,000	
籌資活動之淨現金流入(流出)		**7,445,709**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**-113,671**
本期現金及約當現金增加(減少)數		**4,444,904**
期初現金及約當現金餘額		**1,159,822,848**
期末現金及約當現金餘額		**1,164,267,752**
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	154,419,379	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	481,374,799	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資(自投資日起3個月內到期或清償之債權證券)	528,473,574	
期末現金及約當現金餘額		**1,164,267,752**

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

(依「金融控股公司財務報告編製準則」編製)

中華民國105年12月31日及104年12月31日

單位：新臺幣千元

資產		105年12月31日		104年12月31日		負債及權益		105年12月31日		104年12月31日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	154,419,379	3.47	151,752,516	3.44		央行及金融同業存款	137,798,823	3.09	137,075,353	3.10
	存放央行及拆借金融同業	542,579,153	12.18	540,753,337	12.24		透過損益按公允價值衡量之金融負債	47,282,543	1.06	47,282,649	1.07
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	206,901,479	4.64	192,905,239	4.37		避險之衍生金融負債	103,024	0.00	103,024	0.00
	備供出售金融資產	750,944,205	16.86	751,073,507	17.00		附買回票券及債券負債	37,622,961	0.85	37,321,222	0.84
	避險之衍生金融資產	25,558	0.00	25,356	0.00		應付商業本票	2,148,952	0.05	1,799,113	0.04
	附賣回票券及債券投資	5,581,127	0.13	5,483,228	0.12		應付款項	57,730,680	1.30	59,705,032	1.35
	應收款項-淨額	69,388,217	1.56	68,558,564	1.55		本期所得稅負債	53,579	0.00	116,490	0.00
	本期所得稅資產	3,613,981	0.08	3,386,479	0.08		存款及匯款	3,233,965,303	72.59	3,212,018,632	72.71
	貼現及放款-淨額	2,200,016,411	49.38	2,174,909,422	49.23		應付債券	24,997,852	0.56	24,997,732	0.57
	再保險合約資產-淨額	12,523	0.00	12,426	0.00		其他借款	17,400,000	0.39	17,400,000	0.39
	持有至到期日金融資產	236,368,454	5.31	241,566,881	5.47		負債準備	594,515,834	13.35	590,039,697	13.36
	採用權益法之投資－淨額	41,535,866	0.93	40,214,341	0.91		其他金融負債	1,697,449	0.04	2,379,692	0.05
	其他金融資產-淨額	121,169,526	2.72	125,857,233	2.85		遞延所得稅負債	18,398,955	0.41	18,452,313	0.42
	投資性不動產-淨額	9,906,033	0.22	8,499,399	0.19		其他負債	7,991,682	0.18	7,874,865	0.18
	不動產及設備-淨額	98,144,135	2.20	98,576,480	2.23		**負債總計**	**4,181,707,637**	**93.87**	**4,156,565,814**	**94.08**
	無形資產-淨額	936,328	0.02	935,516	0.02						
	遞延所得稅資產-淨額	2,183,471	0.05	2,181,191	0.05		**歸屬於母公司業主之權益**				
	其他資產-淨額	11,275,349	0.25	10,818,862	0.25		股本	133,489,531	3.00	130,000,000	2.94
							普通股	133,489,531	3.00	130,000,000	2.94
							資本公積	74,895,686	1.68	71,385,217	1.63
							保留盈餘	40,773,310	0.91	36,626,497	0.83
							法定盈餘公積	5,868,940	0.13	5,280,722	0.12
							特別盈餘公積	34,836,171	0.78	31,345,775	0.71
							未分配盈餘	68,199	0.00		
							其他權益	24,135,031	0.54	22,932,449	0.52
							權益總計	**273,293,558**	**6.13**	**260,944,163**	**5.92**
	資產總計	**4,455,001,195**	**100.00**	**4,417,509,977**	**100.00**		**負債及權益總計**	**4,455,001,195**	**100.00**	**4,417,509,977**	**100.00**

註：表內105年12月31日及104年12月31日資產及負債總計，分別包含「分離帳戶保險商品資產」36,367千元及727,341千元暨「分離帳戶保險商品負債」36,367千元及727,341千元。

己、附　　錄

臺灣金融控股股份有限公司

一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期間	投資總額	分年預算數			備註
				以前年度	本年度	以後年度	
房屋及建築			**195,000**		**2,600**	**192,400**	
	六堵疏散倉庫新建工程	105年1月至108年12月	195,000		2,600	192,400	
合　　計			**195,000**		**2,600**	**192,400**	

臺灣金融控股股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
(八)	**一、通案決議部分：** 經查「政府資訊公開法」第 7 條規定，略以：下列政府資訊，除依第 18 條規定限制公開或不予提供者外，應主動公開……五、施政計畫、業務統計及研究報告。……前項第 5 款所稱研究報告，指由政府機關編列預算委託專家、學者進行之報告或派赴國外從事考察、進修、研究或實習人員所提出之報告。 又查，本院審查 96 年度中央政府總預算案通過之通案決議：(八)自 96 年度起，中央各行政單位應依「政府資訊公開法」第 7 條規定，應將預算及決算書、由政府編列預算所完成之研究報告等在網上公布，供全民查閱、(十)鑑於政府資訊公開法已於民國 94 年 12 月 28 日公布施行，各政府機關均應主動公開其行政資訊，爰建議於各機關之入口網站增加「政府資訊公開」之單一窗口，使政府資訊更為公開透明，讓民眾更方便參與政府之政策。 而行政院及所屬各機關每年度皆編列龐大預算，委託相關研究單位進行研究計畫，但其中卻有極多研究結果並未主動公開，且常以「政府資訊公開法」第 18 條規定為由，限制公開甚至不予提供，但此種作法，恐將影響民眾查詢之便利	遵照辦理。

臺灣金融控股股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
.	性，且有政府部門刻意製造民眾參與政府政策之障礙之嫌。 綜上，**爰要求行政院及所屬各機關：** **1.限制公開甚至不予提供之委託研究計畫，應將不適合公開之部分去除後，仍應於官網之政府資訊公開。** **2.應針對研究報告進行盤點，且日後應依相關法規及立法院決議主動公開。**	
(一)	**貳、各委員會審查決議部分：** **財政委員會** **乙、財政部主管** **一、財政部通案決議** 據瞭解，財政部計畫在 105 年度分別為臺灣銀行、臺灣土地銀行各現金增資 70 億元，並自 105 年起分 3 年增資中國輸出入銀行 138 億元，且已規劃土地銀行於105年辦理股票初次上市（IPO）。相關增資之可能方式，包括編列預算、減少繳庫盈餘、土地作價或公開發行上市募資等等，事涉政府財政調度、資源配置、國家資產之保全等等，爰請財政部於立法院第 8 屆第 8 會期就臺灣銀行、臺灣土地銀行、中國輸出入銀行相關增資、上市計畫向立法院財政委員會提出專案報告。	屆時將遵照財政部指示配合辦理。
	二、臺灣金融控股股份有限公司(含臺灣銀行股份有限公司、臺銀人壽保險股份有限公司及臺銀綜	

臺灣金融控股股份有限公司
立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表
中華民國 104 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	合證券股份有限公司)	
	(八)通過決議 5 項	
1.	臺灣金融控股股份有限公司（含臺灣銀行股份有限公司、臺銀人壽保險股份有限公司、臺銀綜合證券股份有限公司）104 年度預算案所列各項主要營運業務之營運值均遠低於 103 年度至第 3 季止之實際執行數，104 年度之營運目標設定顯過於保守、低估，爰凍結 104 年度「管理費用」項下「服務費用」8,741 萬 6,000 元之十分之一，俟向立法院財政委員會報告經營目標與績效後，始得動支。	遵照辦理(104 年度決算「管理費用」項下「服務費用」之實際執行數尚未超過解凍前之預算數)。
2.	臺灣銀行股份有限公司並無參加機場航空聯誼會與航空警友會之業務需要。爰針對職業團體會費項下業務費用 6 萬元與 2 萬元，請提出報告送立法院財政委員會，始得動支。	本公司業於 104 年 8 月 20 日以金控行字第 10414406271 號函，將臺灣銀行針對職業團體會費項下業務費用 6 萬元與 2 萬元之書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
3.	有鑑於臺灣金融控股股份有限公司 103 年度 9 月底止存款業務實際數為 3 兆 4,331 億 9,273 萬 7,000 元，已經超過 103 年度預算數 2 兆 7,631 億 2,500 萬元的 24.25%，比較 102 年度存款業務，實際數較預算數增加 26.88%，104 年度預算數應可以 103 年度預算數增加 27%為目標，爰此，建請臺灣金融控股股份有限公司 104 年度存款業務預算數研究增列至 3 兆 5,091 億 6,875 萬元。其他業務營運預計表應以此	一、遵照辦理。 二、嗣後擬衡酌存款業務實際情形編列預算。

臺灣金融控股股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 104 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	為目標，比照辦理。	
4.	建請臺灣銀行股份有限公司針對黃金價格波動研擬對應或避險辦法，甚至考慮停做黃金買賣業務，並請提供檢討報告予立法院財政委員會之委員。	本公司業於 104 年 8 月 20 日以金控經字第 10412403331 號函，將臺灣銀行針對黃金價格波動研擬對應或避險辦法，甚至考慮停做黃金買賣業務，並請提供檢討之書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會之委員。
5.	鑑於銀行為特許行業，其業務拓展之空間需取決於自有資本適足與否，為解決臺灣銀行因面臨資本適足率未達標準，業務增拓受限之問題，建請行政院在政府年度決算收支如獲平衡之前提下，同意該行及臺灣金融控股股份有限公司104年度決算盈餘得免予繳庫。	本公司業於 105 年 1 月 15 日以金控財字第 10515400091 號函請財政部核轉行政院核准本公司及子公司臺灣銀行 104 年度決算盈餘免予繳庫，並經行政院於 105 年 3 月 23 日以院授主會金字第 1050500190 號函復原則同意。

庚、臺灣金融控股股份有限公司附屬單位預算

目　　次

甲、財務摘要.....1

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍.....2

二、願景及策略目標.....2

三、最近5年經營趨勢.....2

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者.....7

二、關於經營管理者.....7

參、業務計畫

一、營運計畫.....11

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析.....11

三、資金之轉投資及其盈虧之估計.....13

四、其他重要計畫.....13

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計.....13

二、盈虧撥補之預計.....15

三、現金流量之預計.....15

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法.....16

二、較上年度預算各項目增減原因說明.....16

三、財務狀況分析.....17

四、投資報酬分析.....20

五、導入國際財務報導準則之辦理情形.....23

六、其他有關說明.....24

丙、預算主要表

一、損益預計表.....25

二、盈虧撥補預計表.....27

三、現金流量預計表.....28

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、營業外收入明細表.....30
二、管理費用明細表.....32
三、其他營業費用明細表.....37
四、營業外費用明細表.....39

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....41
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....42
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....44
四、資產折舊明細表.....46
五、資產報廢明細表.....47
六、資金轉投資及其盈虧明細表.....48
七、資本增減與股額明細表.....51

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....52
二、員工人數彙計表.....55
三、用人費用彙計表.....56
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....59
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....60
六、會費、捐助與分攤費用彙計表.....61
七、各項費用彙計表.....62

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	65.25	48.23	17.02	35.29
營業總支出	6.43	4.98	1.45	29.12
淨利 (淨損-)	58.82	43.25	15.57	36.00
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	16.90	22.61	-5.71	25.25
留存事業機關盈餘	41.86	22.08	19.78	89.58
事業機關負擔虧損		0.90	-0.90	100.00
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.01	0.02	-0.01	50.00
增加長期債務		55.00	-55.00	100.00
現金及約當現金淨增		3.06	—	—
現金及約當現金淨減	7.22		—	—
財務狀況：				
營運資金餘額②	11.79	15.02	-3.23	21.50
不動產、廠房及設備餘額	0.05	0.06	-0.01	16.67
長期負債餘額	174.00	174.00	0.00	0.00
權益	2,732.94	2,609.44	123.50	4.73

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

② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

③ 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

依金融控股公司法之規定，辦理投資及對被投資事業之管理。

二、願景及策略目標：

(一)經營願景

本公司願景為：發揮經營綜效，邁向優質金控

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1.修正臺灣金控條例，活化業務競爭潛力

2.強化資本健全經營，擴大業務發展能量

3.深化專業人才培育，厚植企業成長實力

4.整合運用集團資源，發揮集團經營綜效

5.賡續擴張業務版圖，壯碩營運規模範疇

6.秉持專業效率經營，建構核心競爭優勢

7.整合集團風險管理，穩健體質永續發展

8.擴展兩岸三地市場，掌握契機擴大基石

9.強化公司治理成效，樹立業界標竿典範

三、最近 5 年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境

1.國內經濟

2014 年全球經濟呈現和緩復甦態勢，國內經濟表現亦漸入佳境，在就業情況改善、股市回溫、內需消費成長、民間投資以及出口保持成長帶動下，2014 年每季經濟成長率皆在 3%以上，分別為 3.41%、3.87%、3.63%及 3.17%，全年經濟成長概估為 3.51%，為近 3 年以來新高，且超越 3.2%的國建目標。2015 年預計在國際經濟持續升溫、世界貿易量成長率提高下，出口導向的臺灣可望受惠，支持經濟進一步走強。行政院主計總處 2014 年 11 月 28 日預測 2015 年臺灣經濟成長率為 3.50%；而國際貨幣基金(IMF)2014 年 10 月 7 日亦預測 2015 年、2016 年，臺灣經濟將分別成長 3.84%與 4.18%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.) 2015 年 1 月 15

日之預測，2015 年、2016 年臺灣經濟成長率將分別為 3.6%、3.7%。

2.國內金融經營環境

在近期政府鬆綁金融法規、持續開放兩岸金融往來等政策引導下，國內金融業整體經營環境改善。2014 年本國銀行稅前盈餘達新臺幣 3,200.76 億元，較 2013 年度的 2,576.48 億元成長 24%；2014 年本國銀行平均 ROE 為 11.65%，ROA 為 0.79%，均較上年成長。我國銀行業的風險管理能力也持續增強，逾期放款比率續創新低，2014 年逾期放款比率為 0.25%，備抵呆帳覆蓋率創下 516.38% 的最高紀錄，顯示本國銀行風險承擔能力大幅提升。

未來在政府持續推動金融自由化、數位化及國際化，協助銀行業者積極布局亞洲市場等政策下，國內銀行業將有更大發展空間。

3.國際經濟

2014 年全球經濟雖持續復甦，但復甦力道疲弱且不均情況嚴重，其中，美國復甦腳步最為穩健、歐元區仍陷於停滯、日本則因內需不佳而影響經濟表現、中國大陸受產能與房市調控影響內需動能，經濟成長減緩。此外，國際能源價格走勢、地緣政治衝突、以及西非國家爆發的伊波拉疫情，均進一步造成全球經濟的不確定風險。IMF 2015 年 1 月 19 日預測，2014 年全球經濟成長率為 3.3%，2015 年為 3.5%，2016 年再進一步擴大為 3.7%。經濟合作暨發展組織(OECD)2014 年 11 月 6 日也發表全球經濟展望，預測 2015 年、2016 年全球經濟成長率將分別為 3.7%和 3.9%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.)和世界銀行之預測，2015 年全球經濟成長率均為 3.0%，2016 年成長率為 3.4%、3.3%。

展望未來，影響全球金融之最大因素為主要國家貨幣政策分歧，美國經濟持續復甦且就業市場改善，聯準會(Fed)的升息動向備受市場關注，而歐元區、日本、中國大陸在經濟成長仍趨緩的情況下，預測整體資金環境仍屬寬鬆。另外，油價的下跌雖有利於亞洲新興經濟體的進口成本降低，但低油價卻也造成各國通貨緊縮的壓力，因此未來油價漲跌走勢仍會牽動各主要經濟體的貨幣政策。由於全球經濟變數眾多，加上希臘政治危機、歐美國家制裁俄羅斯、以及中東地緣政治緊張等政治風險，恐將讓各國貨幣匯率波動加劇，亦將使全球金融市場更加動盪。

4.兩岸金融

兩岸貿易往來密切，大陸是臺灣第一大貿易夥伴，而臺灣則為大陸第七大貿易夥伴，因此大陸的經濟情勢發展將會對臺灣的經濟表現帶來影響。觀察 2014 年大陸整體經濟概況，全年經濟成長率雖低於官方設定目標之 7.5%，但整體表現仍符合新常態下經濟成長的合理區間；另一方面，為保持經濟的平穩發展，大陸人行繼 2014 年 11 月調降金融機構人民幣貸款和存款基準利率後，再於 2015 年 2 月下調金融機構人民幣存款準備率 0.5 個百分點，並對小微企業、三農及重大水利工程建設實施定向降準措施，惟大陸消費者物價指數年增率持續趨緩，且生產者物價指數連續 34 個月呈現負成長，反映大陸通縮隱憂升高，加上內需成長動能不足及產能過剩問題依舊，使得大陸欲維持高速的經濟成長恐面臨挑戰，因此，須持續關注大陸經濟運行中出現的新變化。

至於在人民幣走勢方面，由於中國大陸經濟成長趨緩，且 2015 年初中國大陸政府再次降息，持續實施寬鬆穩健的貨幣政策，加上在美元強勢及歐日陸續推出寬鬆貨幣政策的情況下，短期內人民幣呈現貶值態勢。惟隨著中國大陸經濟影響力與日俱增，且經常帳長期呈現順差，加上匯率穩定有利於推動人民幣國際化，一般認為中長期人民幣匯率預估仍將維持穩定格局。

自 2013 年 2 月 6 日開放 DBU 承作人民幣業務以來，截至 2014 年 12 月，國內人民幣存款餘額高達 3,023 億人民幣，其中，DBU 為 2,471 億人民幣，OBU 為 552 億人民幣。12 月單月的國內人民幣匯款總額也突破 3 千億人民幣，兩岸金融業務往來續創新高。

截至 2015 年 1 月 27 日，本國銀行於大陸地區布局之情形，經金管會核准的業者有 28 家分行(其中 18 家已開業)，12 家支行(8 家已開業)，以及 4 家子行(2 家已開業)。2014 年截至 11 月底，國銀大陸分行稅前盈餘總計新臺幣 33 億元，獲利表現已超越 2013 年全年的 16 億元。未來藉助上海自由貿易試驗區開放帶來之商機，以及政府積極推動臺灣成為人民幣離岸中心之發展政策，將有助於金融業提升競爭力。

5.區域經濟整合

近年來國際間簽署雙邊或區域自由貿易協定蔚為風潮，全球區域經濟整合加速進行。截至 2015 年 1 月 8 日，全球已有 398 個自由貿易協定(FTA)/經濟合作協定(ECA)生效實施，其中近 10 年間生效

的 FTA/ECA 有 248 個，超過半數。另外已通知 WTO 的區域貿易協定截至 2015 年 1 月 8 日已達 604 件，簽署雙邊或多邊 FTA 成為各國對外拓展市場的重要戰略。

臺灣屬於小型開放經濟體系，長久以來國際貿易是帶動經濟成長的引擎，因應區域經濟整合之趨勢，近年來臺灣也積極與其他國家洽簽雙邊經貿協定。2010 年 6 月 29 日與中國大陸簽訂 ECFA；2011 年簽署臺日投資協議；2013 年分別與新加坡及紐西蘭簽署 ECA；目前正積極爭取加入《跨太平洋夥伴協定》(TPP)與《區域全面經濟夥伴協定》(RCEP)。但相較主要貿易競爭國南韓而言，我國參與區域經濟整合速度相當緩慢，尤其在中韓宣布完成 FTA 實質性談判後，南韓已成為全球第一個與歐盟、美國和中國大陸同時締結 FTA 的國家，貿易涵蓋率達 62.66%，而臺灣僅 9.68%。一旦中韓 FTA 生效，將大幅降低中韓兩國之間的貿易與投資壁壘，臺灣出口至大陸的貨物將受衝擊，為產業長遠發展考量，今後我國有必要加快參與區域經濟整合的腳步。

6.整體金融業近年來經營體質轉好，獲利持續提升，在政府加速鬆綁金融法規、持續開放兩岸金融往來等政策引導下，有利金融業發展多元化理財商品、提升 OBU 及 OSU 國際競爭力、強化亞洲布局，惟近年政府調增金融營業稅、提高不動產放款備抵呆帳提存比率等，將增加成本衝擊整體獲利。

7.主管機關陸續修正金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、金融消費者保護法、金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法等重要法規，就交互運用客戶資料之型態與授權範圍、金融消費者權益、內部稽核暨法令遵循等項目，進一步嚴謹規範與完善監理，有助金控公司之子公司間共同行銷明確使用客戶資料、健全內部控制與稽核制度及消費者保護措施。立法院於 104 年 1 月 16 日三讀通過電子支付機構管理條例草案，及於 1 月 22 日三讀通過銀行法、國際金融業務條例、保險法及金融消費者保護法部分條文修正草案，有利健全電子支付機構經營與發展、提升銀行、保險業之國際競爭力及加強金融消費者權益保護。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.交叉銷售穩健成長

本公司自成立以來，即依循發揮集團經營綜效之策略目標，建置集團聯合展業機制並架設子公司間資源整合行銷平台，經由金控運籌管理，善用核心子公司臺灣銀行豐沛資源、綿密通路及客戶優勢，致力整合集團銀行、保險、證券及保經金融商品，提供客戶一站購足之金融服務，帶動各子公司業務多元發展，促進集團交叉銷售穩健成長。

2.成本減降效益顯現

本公司在集團資訊作業、教育訓練、法律事務、不動產管理、公益廣宣、採購作業、財經資訊交流及人力資源交流等方面積極整合及運用資源，發揮成本減降效益。如集團各公司委由子銀行辦理資訊作業，降低設備、場地及維運管理成本；共享銀行員工訓練軟硬體資源，節省集團培訓成本；經由銀行建置的共同供應契約網路平台辦理共通性採購作業等，均能有效率統籌調度集團後勤資源，發揮撙節成本效益。

3.資金運用效能提升

為提升集團資金運用效能，本公司有效整合集團財務資源，設置資金運用委員會、投資審議委員會、集團跨公司匯率避險小組，透過每日、雙周或每季召集旗下子公司財務部門，就資金運用相關議題進行研討，分析股票、債券與外匯等市況、資金部位及運用績效，交流專業研究資訊及未來操作方向，促進子公司強化投資操作績效。

4.強化內控健全體質

隨著金融環境快速變遷與經營風險日益複雜化，發展以風險為導向之內部控制制度，已成為當前國際大型金融機構主流趨勢，金融業莫不積極建構營運單位、風險管理與法令遵循及內部稽核三道防線運作模式，三防線各司其職，並透過適當之橫向協調、分享知識與資訊機制，以確保內部控制制度有效執行。

5.提升集團優質形象

本公司整合集團資源，協調子公司間之業務合作與強化業務管理，確保子公司健全經營與發展，提升集團經營效能，在追求獲利同時亦致力於企業社會責任之實踐，如推動慈幼敬老系列公益活動、支持文創產業、藝文、體育及環保等活動，及舉辦專業財經論壇，邀請國際知名專家學者發表演講，提升社會經濟國際觀；

藉由樹立國營金控優質的企業形象，增強社會大眾對本集團之認同，有助推展集團各項金融商品與服務。

(三)重大經營變革

臺灣金控集團各子公司均屬高度競爭之行業，經營上除應與其他民營金融機構遵守共同之監理法規外，尚須遵循國營事業之預算、人事及採購等規範，致經營彈性遠遜於民營業者，亦不如已民營化之公股金融機構。為集團永續發展需要，已建議修正臺灣金融控股股份有限公司條例，爭取簡化預算及決算程序、特定業務排除政府採購法之適用、活化人事制度並放寬用人限制、活化不動產及調整資本結構等經營面向之法規鬆綁，期與其他民營化公股金融機構具相同之經營條件，站在同一立足點上公平競爭，以增加經營彈性，有助於亞洲布局，並強化嗣後持續承擔政府政策任務之能力，期使子公司臺銀成為具指標性之亞洲區域性銀行。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

本公司以成為優秀又穩健的國家級領導金控為目標，致力整合金控集團資源，督導並協助旗下子公司支援政府財經政策及執行各項政策任務，如全力辦理財政部青年安心成家購屋優惠貸款、創業貸款、就學貸款、留學生就學貸款等專案貸款，以及推展文化創意產業優惠貸款，賡續推動微型保單，並協助穩定金融市場與秩序，發揮金融中堅力量，增進民眾福祉，扶助產業升級發展，厚植國家經濟實力。

二、關於經營管理者

(一)修正臺灣金控條例，活化業務競爭力

本公司除應遵守監理法規外，尚須受國營事業相關規範限制，為集團永續發展需要，建議修正臺灣金控條例，爭取簡化預算及決算程序、特定業務排除政府採購法之適用、活化人事制度並放寬用人限制、活化不動產及調整資本結構等經營面向之法規鬆綁，期站在同一立足點上與其他民營化公股金融機構公平競爭，以增加經營彈性，有助於亞洲布局，並強化嗣後持續承擔政府政策任務之能力。

(二)強化資本健全經營，擴大業務發展能量

1.本公司為健全集團經營與發展，改善資本漸趨弱化及未來將產生資本適足缺口等問題，將爭取提高保留盈餘，尋求現金增資、以

不動產作價抵充資本、爭取主管機關寬釋不動產相關規範或同意自用之土地得辦理重估價，以及調整資產負債與轉投資結構，多面向充實資本，以提升業務拓展及海外布局之經營能量。

2.依據經營環境、市場趨勢與業務變化等，督導子公司妥善評估與強化資本適足性，並適時採取因應措施，提高承擔風險之能力，穩固集團營運基礎。

(三)加速海外布局，擴增海外獲利

1.積極呼應主管機關推動之亞洲布局政策，善用具有之品牌優勢及擴增國際業務發展之利基，加速澳洲雪梨分行、緬甸仰光辦事處等據點之籌設與營運，並配合台商持續投資之腳步，擇定東協地區新設分行；視印度經濟發展及金融開放情勢，評估孟買代表人辦事處升格分行之可行性；同時持續追蹤柬埔寨、印尼及泰國等之金融開放情形，以進行評估併購機會；慎選當地合作對象與之結盟，深耕在地市場，擴增海外營運能量。

2.加速完成已規劃之大陸地區(廣州分行、上海分行嘉定支行及自貿區支行、大陸子銀行)等據點之籌設與營運，以及申設大陸地區第三家分行與同城支行，持續構建大陸地區服務網絡，擴展獲利空間。

3.積極參與國際金融市場，擴展國際金融業務，加強 OBU 分行與海外分行及國內 DBU 合作，以爭取 OBU 放款案件，並與同業共同開發兩岸三地中大型優良企業聯貸及陸企授信案，強化海外分行經營績效，提升集團海外收益比重。

(四)強化數位能力，落實業務創新

1.因應數位時代政府推動金融 3.0 政策，強化集團數位能力，督促及協助子公司厚植資訊基礎，深化資訊人才培育，提升核心競爭力。

2.掌握資訊科技發展趨勢與市場環境變化，督促並協助子公司積極推展數位網路與行動化金融服務；啟動大數據計畫，提升服務精準度；建置 O2O 雲端分行服務，縮短客戶臨櫃辦理時間；智慧多因子認證授權，強化實名認證強度；建置 ACH 圈存服務平台，提供帳戶即時扣款服務；促進業務創新，提升經營績效。

(五)強化經營效率，提升營運績效

1.調整子公司業務策略、商品結構、強化資產負債匹配，健全經營體質，確保集團穩定經營。

(1)鞏固銀行子公司核心利基業務，創新推出特色商品。支持主管機關金融進口替代方案、加強辦理發行及承銷國際版債券業務、爭取主辦國內外聯貸業務、培養金融商品開發人才、發揮整合行銷效益擴大財管業務、申請加入上海黃金市場會員、規劃將紀念幣之銷售通路延伸至大陸市場，持續創造獲利成長。

(2)協助人壽子公司調整商品結構，強化經營體質。推展長年期分期繳商品、擴增多元展業通路家數與銷售業績，並強化資金運用績效，逐步改善準備金缺口與財務體質。

(3)協助證券子公司擴大經營規模、提高獲利能力。運用金控平台與臺銀聯合展業，開發經紀業務新客源、爭取承銷業務，及強化自營有價證券操作並持續開發新種金融商品。

(4)保經孫公司結合銀行、壽險滿足客戶多元需求，引進具競爭力且多樣性之新種保險商品，並積極協助人壽子公司展業。

2.持續整合集團財業務資源，強化子公司資金運用管理機制，設置資金運用委員會、投資審議委員會、集團跨公司匯率避險小組，落實目標管理效能，提升資金運用績效；善用資金運用平台會議，提升金控資金運用資訊暨策略分享。

(六)整合集團資源，發揮經營綜效

1.整合集團銀行、壽險、證券及保經之商品與服務，豐富跨業商品線，加強整合集團資源與業務合作機制，提供貼近客戶需求之理財及高齡化等優質金融商品與服務，發揮交叉銷售綜效。統籌集團行銷資源，落實推動目標管理，輔以績效獎勵機制，強化子公司間業務交互合作，形塑集團整合行銷文化，發揮資源共享、提升整合行銷效益。

2.持續推動集團間共同作業平台計畫，踐履質化與量化管控目標，透過 e 化作業，使後勤資源之整合與運用更具效率，提升集中管理與專業分工效能，擴大後勤作業整合範疇，發揮撙節成本效益。

3.持續完善集團資訊資源共享機制，拓展資訊共同作業平台項目，建置共通性資訊系統，落實資源共享、成本減降；協助子公司建置有效率之理財、財務、風險控管等資訊系統，以利同仁全力推展業務及提升效益；督導子公司落實資訊安全管理，持續各項國際資安標準制度認證之有效運作。

(七)持續推展高齡化金融商品及服務

為因應高齡化社會發展趨勢衍生之各項老年經濟安全議題，賡續強化集團高齡化金融服務專案小組運作，積極規劃並結合信託推展相關金融商品與附隨服務，持續深耕安養信託，開發符合需求之保險商品，開辦保單轉換業務，以及提供弱勢老人保險保障等，將社會責任落實於業務經營上。

(八)深化人才培育，厚植成長實力

1.為積極拓展海外據點，將加強推動國際金融專業人才培訓計畫，以國內訓練、海外實習、派外輪調等，加速國際人才養成，並進用具有國際金融市場運作經驗與業務市場關係之高階專業人才，以擴增國際化營運能量。

2.為應各項核心業務及新種業務需要，將強化人力訓練內涵，並善用網路及視訊教學，提升人才培育效能。

(九)強化內部控制，促進永續發展

為接軌國際，賡續完善集團內部控制三道防線協調合作交流機制，鼓勵落實自行查核，發揮第一道防線功能，強化風險管理、法令遵循第二道防線專業分工監控風險，以及發揮風險導向內部稽核第三道防線角色任務，促進集團內部控制維持有效運作。

(十)完善風險管理，健全集團經營

1.落實執行集團各項風險監督之機制，完善集團整合性風險管理運作，適時檢討修正風險管理相關規章及限額控管指標；完善集團利害關係人交易、大額暴險及集中度管理。完整揭露集團之風險管理概況，期能兼顧利潤與風險，健全集團經營體質。

2.督導子公司落實風險管理機制運作，監控各項風險控管指標之執行情形並適時調整；健全授信及金融資產之品質，提列適足之備抵呆帳；透過良好的風險陳報及溝通，提升子公司及集團風險控管能力。

3.持續透過對集團員工進行風險管理相關教育訓練及風險管理觀念宣導，以累積風險管理知識，形成優質之集團風險管理文化。

(十一)履行社會責任，強化公司治理

1.整合集團資源與力量，以各種形式為社會公益而努力，透過集團營業據點分區認養社福機構，提供持續性關懷行動，積極推動慈幼、敬老系列公益活動；賡續支持文創產業、藝文、體育及環保等活動；持續舉辦專業財經論壇，邀請國際知名學者專家發表演

講，引進國際新進觀念與社會各界分享，提升社會經濟國際觀；結合臺銀受託公益信託基金適時提供受關懷對象實質幫助，踐履企業公民社會責任。

2.持續提升公司治理水準，透過完善之管理制度與有效之監控機制，落實推動保障股東權益、強化董事會監督與管理功能、尊重利害關係人權益及提升資訊揭露透明度等各項公司治理措施，形塑公司治理標竿形象；委由外部公正機構辦理公司治理評量，並依所提評量建議，落實於日常業務，提升公司治理效能。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 1,320 千元。

2.工作目標：

(1)編印中、英文年報，分送國內外同業參考。

(2)賡續推動企業識別體系，強化企業識別度，發揮優質品牌效應。

(二)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 1,372 千元。

2.工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要。

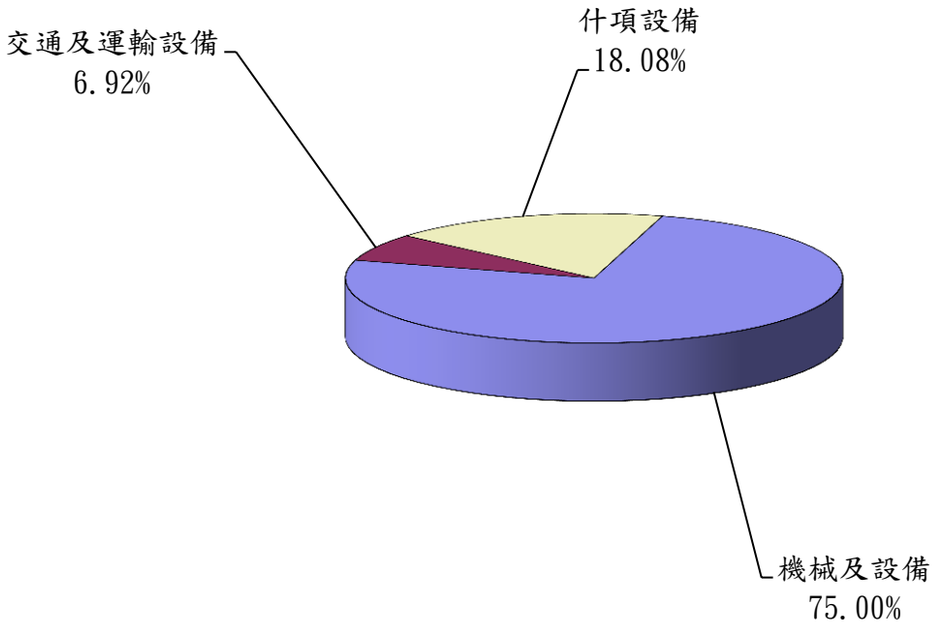
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 1,300 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	1,300 千元
一般建築及設備計畫	1,300 千元
一次性項目	1,300 千元
(二)資金來源	1,300 千元
一般建築及設備計畫	1,300 千元
自有資金	1,300 千元

(三)105年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	105年度預算	資金來源	105年度預算
不動產、廠房及設備	1,300	自有資金	1,300
機械及設備	975	營運資金	1,300
交通及運輸設備	90		
什項設備	235		
合　計	1,300	合　計	1,300

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.機械及設備 975 千元。

係編列電腦設備 975 千元。

2.交通及運輸設備 90 千元。

係監測及郵遞設備 90 千元。

3.什項設備 235 千元。

(1)機具設備 142 千元

(2)家具設備 93 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計：

為充實子公司臺灣銀行股份有限公司資本，本年度預計現金增資該公司 7,000,000 千元，計 700,000,000 股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資預計依權益法認列轉投資公司盈餘 6,522,575 千元，其內容如下：

1.臺灣銀行股份有限公司：本公司持股比率 100%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 6,581,487 千元。

2.臺銀人壽保險股份有限公司：本公司持股比率 100%，以權益法認列，預計本年度投資損失為 232,078 千元。

3.臺銀綜合證券股份有限公司：本公司持股比率 100%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 173,166 千元。

四、其他重要計畫

增資計畫：為本金控集團之永續發展及強化子公司臺灣銀行資本結構，行政院國家發展基金奉行政院核定，預計於本年度增資本公司 7,000,000 千元，全數資金將用以轉投資臺灣銀行以充實其自有資本。

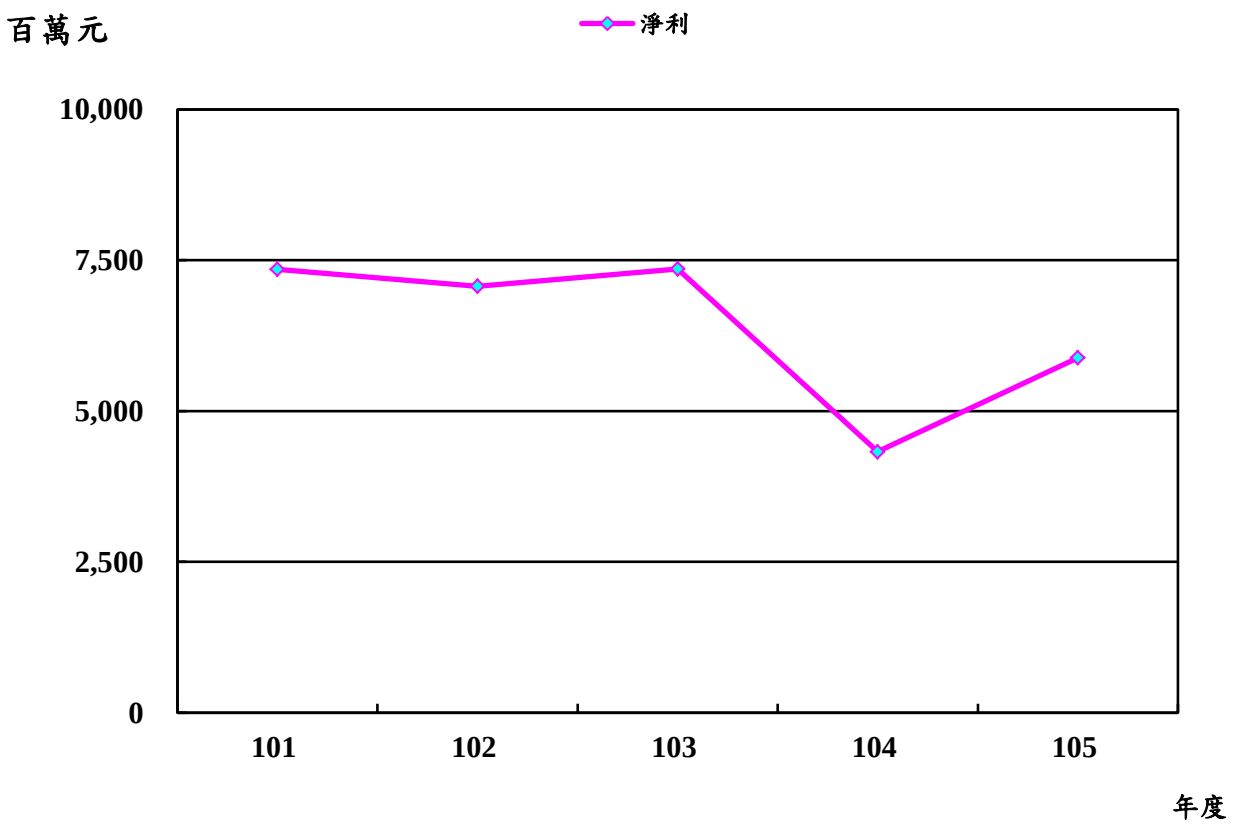
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 6,522,575 千元，營業外收入 2,132 千元，收入合計 6,524,707 千元；預計營業費用 216,290 千元，營業外費用 513,498 千元，支出合計 729,788 千元；預計稅前淨利 5,794,919 千元，加計所得稅利益 87,258 千元，本期淨利 5,882,177 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目＼年度	101	102	103	104	105
收入事項					
營業收入	7,469,590	7,212,071	7,592,727	4,821,270	6,522,575
營業外收入	2,626	3,416	3,125	2,192	2,132
合計	7,472,216	7,215,487	7,595,852	4,823,462	6,524,707
支出事項					
營業費用	158,316	155,553	151,079	213,437	216,290
營業外費用	63,582	93,670	121,974	352,084	513,498
所得稅費用(利益-)	-97,652	-100,842	-35,660	-67,539	-87,258
合計	124,246	148,381	237,393	497,982	642,530
淨利(淨損-)	7,347,970	7,067,106	7,358,460	4,325,480	5,882,177

註：1. 101至103年度為審定決算數；104年度為法定預算數。

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

3. 102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 5,882,177 千元，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 38,910 千元，可供分配盈餘計 5,921,087 千元，其預計分配情形如下：

(一)中央政府股息紅利 1,690,000 千元(按中央政府持股 13,000,000,000 股，以每股 0.13 元配發股息紅利)。

(二)其他政府機關股息紅利 45,364 千元(按其他政府機關持股 348,953,140 股，以每股 0.13 元配發股息紅利)。

(三)留存事業機關 4,185,723 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利 5,882,177 千元提列 10%，計 588,218 千元。

2.特別公積：按本期淨利 5,882,177 千元提列 60%，計 3,529,306 千元。

3.未分配盈餘：68,199 千元。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 215,622 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 7,001,660 千元，其中現金流入 28 千元，包括減少不動產、廠房及設備 10 千元，收取利息 18 千元；現金流出 7,001,688 千元，包括無形資產及其他資產淨增 388 千元，增加投資子公司 7,000,000 千元暨增加不動產、廠房及設備 1,300 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 1,300 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 975 千元，交通及運輸設備 90 千元，什項設備 235 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 6,495,508 千元，其中現金流入 7,000,023 千元，包括其他負債淨增 23 千元暨增加資本及公積 7,000,000 千元；現金流出 504,515 千元，係支付利息之數。

(四)現金及約當現金淨減 721,774 千元，係期末現金及約當現金餘額 494,592 千元，較期初現金及約當現金餘額 1,216,366 千元減少之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一)收入之估計基礎及計算方法：

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

(二)支出之估計基礎及計算方法：

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

2.其他各項支出：本年度相關支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌 103 年度決算實際支用情形、104 年度預算數及 105 年度業務需要，本撙節原則編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

損益各科目增減原因之分析：

(一)收入部分：

1.採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額 6,522,575 千元，較上年度預算 4,821,270 千元，增加 1,701,305 千元，計 35.29%，主要係子公司臺銀人壽本期淨損減少及臺灣銀行本期淨利增加所致。

2.其他營業外收入：本年度預計其他營業外收入 2,132 千元，較上年度預算 2,192 千元，減少 60 千元，計 2.74%，係什項收入減少所致。

(二)支出部分：

1.管理費用：本年度預計管理費用 213,598 千元，較上年度預算 210,681 千元，增加 2,917 千元，計 1.38%，主要係服務費用增加所致。

2.其他營業費用：本年度預計其他營業費用 2,692 千元，較上年度預算 2,756 千元，減少 64 千元，計 2.32%。

3.財務成本：本年度預計財務成本 504,600 千元，較上年度預算 345,100 千元，增加 159,500 千元，計 46.22%，係預計借款增加，致利息費用隨之增加。

4.其他營業外費用：本年度預計其他營業外費用 8,898 千元，較上年度預算 6,984 千元，增加 1,914 千元，計 27.41%，主要係公益支出增加，致什項費用增加所致。

(三)盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 5,794,919 千元，較上年度預算 4,257,941 千元，增加 1,536,978 千元，計 36.10%，主要係子公司臺銀人壽本期淨損減少及臺灣銀行本期淨利增加，致採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額隨之增加。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 292,547,789 千元，較 104 年底預計數 278,457,689 千元，增加 14,090,100 千元，約 5.06%，主要係採用權益法之投資增加所致。上項資產總額，係由下列五項所組成：

1.流動資產 2,937,247 千元，占資產總額之 1.00%。

2.基金、投資及長期應收款 289,444,135 千元，占資產總額之 98.94%。

3.不動產、廠房及設備 5,169 千元，占資產總額之 0.00%。

4.無形資產 606 千元，占資產總額之 0.00%。

5.其他資產 160,632 千元，占資產總額之 0.06%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 19,254,231 千元，較 104 年底預計數 17,513,526 千元，增加 1,740,705 千元，約 9.94%，主要係應付股息紅利增加，致流動負債增加所致。上項負債總額，係由下列三項所組成：

1.流動負債 1,758,545 千元，占負債及權益總額之 0.60%。

2.長期負債 17,400,000 千元，占負債及權益總額之 5.95%。

3.其他負債 95,686 千元，占負債及權益總額之 0.03%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 273,293,558 千元,較 104 年底預計數 260,944,163 千元，增加 12,349,395 千元，約 4.73%，主要係本年度行政院國家發展基金奉行政院核定，預計投資本公司 7,000,000 千元，致資本及資本公積增加暨按本年度本期淨利提列公積所致。上項權益總額，係由下列五項所組成：

1.資本 133,489,531 千元，占負債及權益總額之 45.63%。

2.資本公積 74,895,686 千元，占負債及權益總額之 25.60%。

3.保留盈餘 26,084,418 千元，占負債及權益總額之 8.92%。

4.累積其他綜合損益 24,135,031 千元，占負債及權益總額之 8.25%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,688,892 千元，占負債及權益總額之 5.02%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

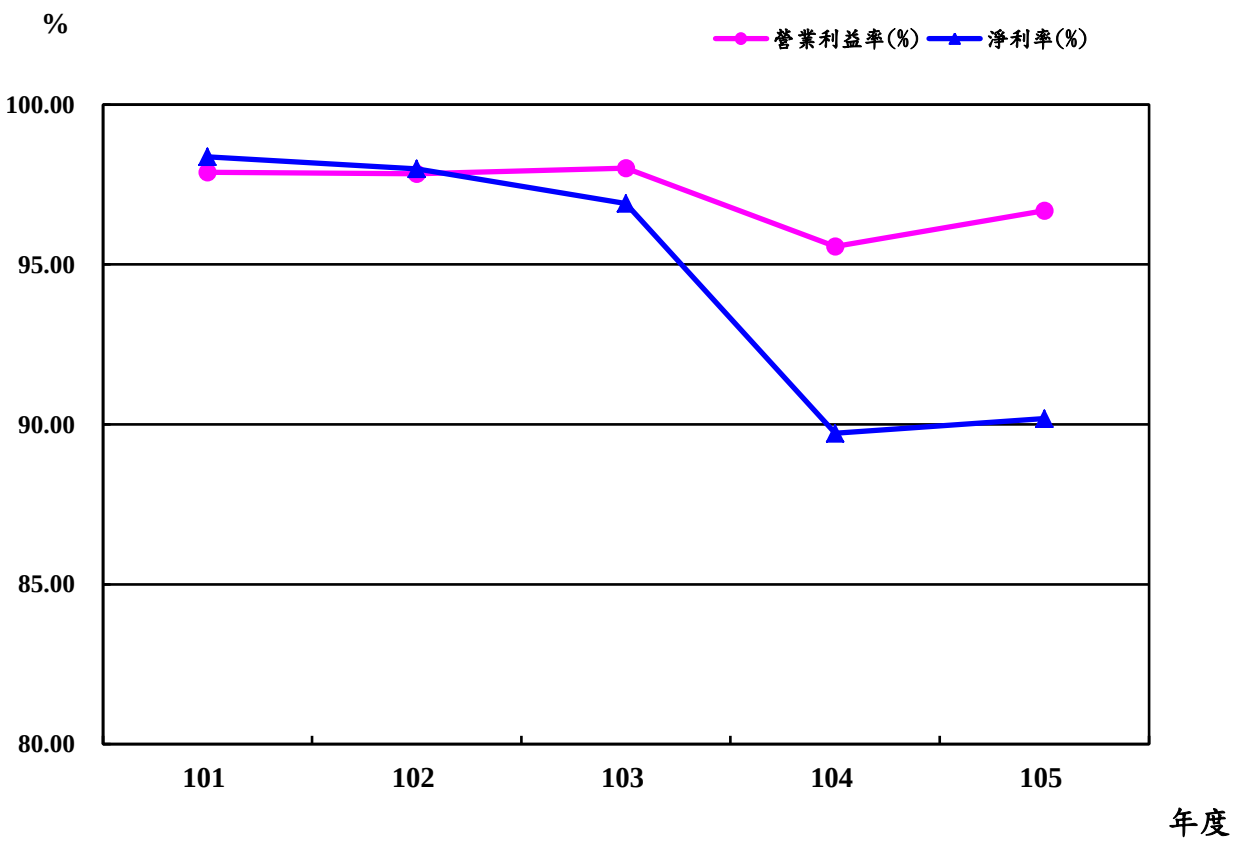
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		101	102	103	104	105
財務結構%	負債占資產比率 負債總額/資產總額	2.39	4.53	4.39	6.38	6.58
	固定資產占淨值比率 固定資產/淨值	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
經營能力%	員工平均獲利額(千元) 純益/員工人數	136,073.52	133,341.62	156,562.98	68,658.41	93,367.89
現金流量%	現金流量比率 營業活動淨現金流量/流動負債	75.21	-3.18	-0.52	-822.10	-12.26
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量/最近5年度(資本支出+現金股利)	102.31	84.39	64.90	47.16	28.31
	現金再投資比率 營業活動淨現金流量-現金股利/固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	0.02	-1.44	-1.28	-0.90	-0.07

註:1.101至103年度為審定決算數,104年度為法定預算數。

2.102至105年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

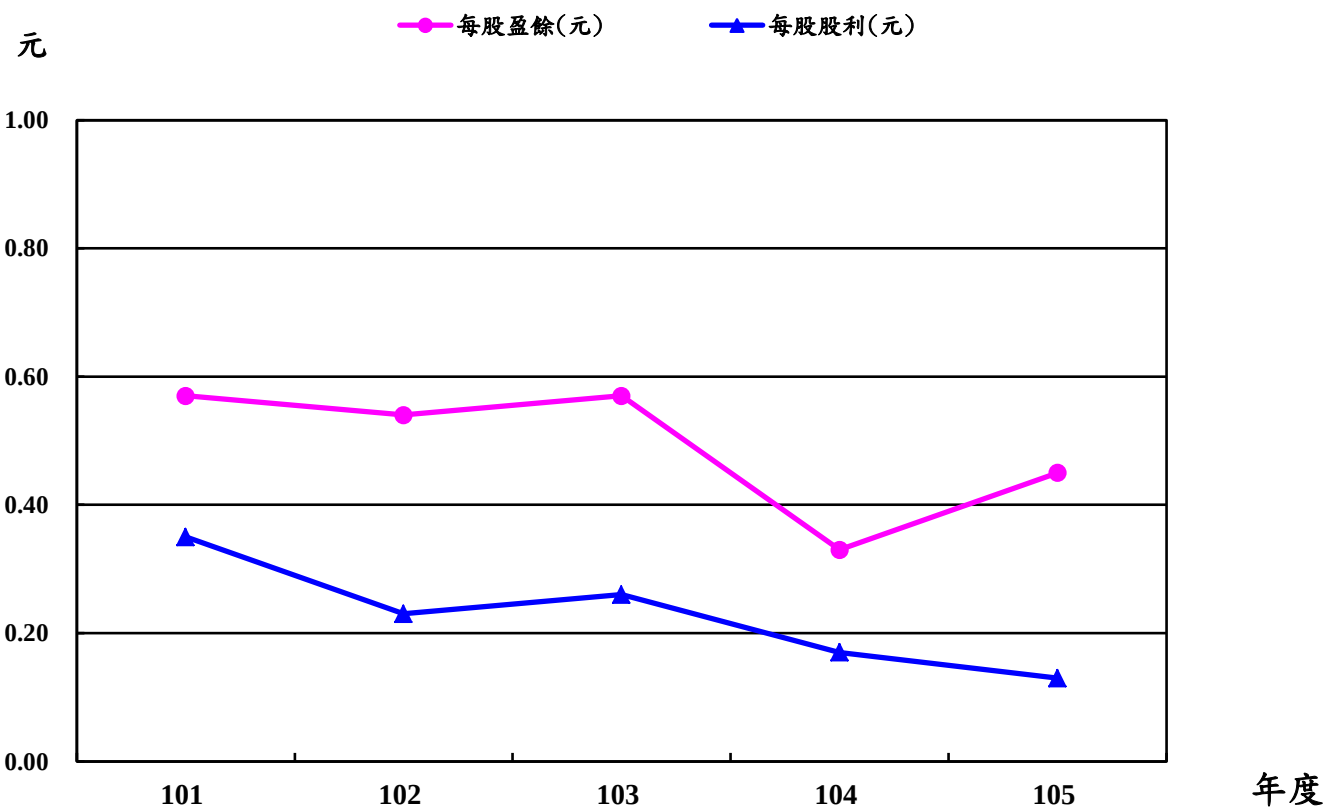
項目＼年度	101	102	103	104	105
營業利益率(%)	97.88	97.84	98.01	95.57	96.68
營業利益 / 營業收入	7,311,274 / 7,469,590	7,056,518 / 7,212,071	7,441,649 / 7,592,727	4,607,833 / 4,821,270	6,306,285 / 6,522,575
淨利率(%)	98.37	97.99	96.91	89.72	90.18
本期淨利 / 營業收入	7,347,970 / 7,469,590	7,067,106 / 7,212,071	7,358,460 / 7,592,727	4,325,480 / 4,821,270	5,882,177 / 6,522,575

註：1. 101至103年度為審定決算數；104年度為法定預算數。

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

3. 102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



單位：新臺幣千元

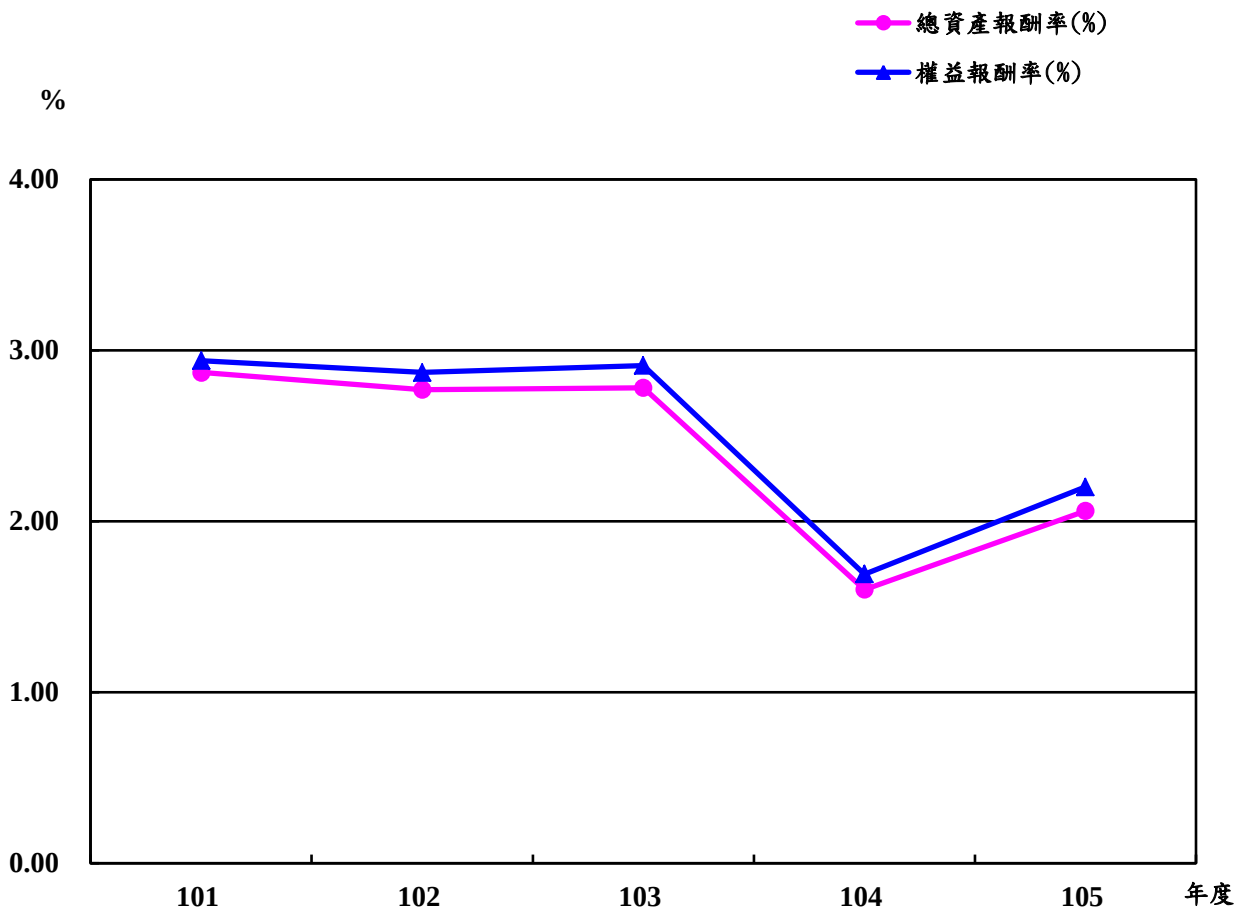
項目＼年度	101	102	103	104	105
每股盈餘(元)	0.57	0.54	0.57	0.33	0.45
本期淨利(千元)／普通股股權(千股)	7,347,970／13,000,000	7,067,106／13,000,000	7,358,460／13,000,000	4,325,480／13,000,000	5,882,177／13,087,238
每股股利(元)	0.35	0.23	0.26	0.17	0.13

註：1.101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2.每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

3.本公司原資本額900億元，102年度預算編列由資本公積轉增資為1,300億元，表內101至103年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整；另行政院國家發展基金奉行政院核定，預計於105年9月底投資本公司70億元，認購股數為348,953千股。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目＼年度	101	102	103	104	105
總資產報酬率(%)	2.87	2.77	2.78	1.60	2.06
本期淨利 / 平均資產總額	7,347,970 / 255,685,497	7,067,106 / 254,892,372	7,358,460 / 264,890,015	4,325,480 / 270,650,882	5,882,177 / 285,502,739
權益報酬率(%)	2.94	2.87	2.91	1.69	2.20
本期淨利 / 平均權益總額	7,347,970 / 249,568,252	7,067,106 / 245,853,651	7,358,460 / 253,084,000	4,325,480 / 255,844,703	5,882,177 / 267,118,861

註：101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司自 102 年起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：：

1.依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨增 14,939,510 千元（含採權益法認列所享關聯企業調整影響數淨增 14,805,080 千元），包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具、累積換算調整數及遞延所得稅資產等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本（105）年度預算部分：

1.考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 11,341 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 5,794,919 千元。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，共編列 1.2 個月薪給總額之績效獎金，計 6,804 千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)103 年度考核及績效獎金核發情形：

本公司 103 年度決算業經審計部審定，惟工作考成尚待行政院核定，爰改以揭露 102 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 7,983 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 9,580 千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

1.考核獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 14 人，金額 1,561 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 39 人，金額 6,422 千元。

2.績效獎金：發放高於 1.5 個月~3 個月薪額之支領人數計 47 人，金額 7,510 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 5 人，金額 2,070 千元。

丙、預　算　主　要　表

臺灣金融控股股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 105 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名稱	編號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
7,592,727	**100.00**	**營業收入**	**41**	**6,521,579**	**100.00**	**4,821,270**	**100.00**	**1,700,309**	**35.27**
7,592,727	**100.00**	**採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額**	**4107**	**6,521,579**	**100.00**	**4,821,270**	**100.00**	**1,700,309**	**35.27**
7,592,727	100.00	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	6,521,579	100.00	4,821,270	100.00	1,700,309	35.27
7,592,727	**100.00**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**6,521,579**	**100.00**	**4,821,270**	**100.00**	**1,700,309**	**35.27**
151,079	**1.99**	**營業費用**	**52**	**216,290**	**3.32**	**213,437**	**4.43**	**2,853**	**1.34**
149,884	**1.97**	**管理費用**	**5203**	**213,598**	**3.28**	**210,681**	**4.37**	**2,917**	**1.38**
149,884	1.97	管理費用	520301	213,598	3.28	210,681	4.37	2,917	1.38
1,195	**0.02**	**其他營業費用**	**5298**	**2,692**	**0.04**	**2,756**	**0.06**	**-64**	**-2.32**
970	0.01	研究發展費用	529801	1,320	0.02	1,228	0.03	92	7.49
225	0.00	員工訓練費用	529802	1,372	0.02	1,528	0.03	-156	-10.21
7,441,649	**98.01**	**營業利益(損失-)**	**62**	**6,305,289**	**96.68**	**4,607,833**	**95.57**	**1,697,456**	**36.84**
3,125	**0.04**	**營業外收入**	**49**	**2,132**	**0.03**	**2,192**	**0.05**	**-60**	**-2.74**
3,125	**0.04**	**其他營業外收入**	**4998**	**2,132**	**0.03**	**2,192**	**0.05**	**-60**	**-2.74**
519	0.01	利息收入	499804	20	0.00	20	0.00	0	0.00
2,606	0.03	什項收入	499898	2,112	0.03	2,172	0.05	-60	-2.76
121,974	**1.61**	**營業外費用**	**59**	**513,498**	**7.87**	**352,084**	**7.30**	**161,414**	**45.85**
118,493	**1.56**	**財務成本**	**5901**	**504,600**	**7.74**	**345,100**	**7.16**	**159,500**	**46.22**
118,493	1.56	利息費用	590101	504,600	7.74	345,100	7.16	159,500	46.22
3,481	**0.05**	**其他營業外費用**	**5998**	**8,898**	**0.14**	**6,984**	**0.14**	**1,914**	**27.41**
2,405	0.03	優存超額利息	599807	4,738	0.07	4,985	0.10	-247	-4.95
		資產報廢損失	599835	87	0.00	65	0.00	22	33.85
1,077	0.01	什項費用	599898	4,073	0.06	1,934	0.04	2,139	110.60
-118,849	**-1.57**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-511,366**	**-7.84**	**-349,892**	**-7.26**	**-161,474**	**46.15**
7,322,800	**96.44**	**稅前淨利(淨損-)**	**64**	**5,793,923**	**88.84**	**4,257,941**	**88.32**	**1,535,982**	**36.07**
-35,660	**-0.47**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**-87,258**	**-1.34**	**-67,539**	**-1.40**	**-19,719**	**29.20**
-35,660	-0.47	所得稅費用(利益-)	650101	-87,258	-1.34	-67,539	-1.40	-19,719	29.20
7,358,460	**96.91**	**繼續營業單位本期淨利(淨損-)**	**66**	**5,881,181**	**90.18**	**4,325,480**	**89.72**	**1,555,701**	**35.97**
7,358,460	**96.91**	**本期淨利(淨損-)**	**68**	**5,881,181**	**90.18**	**4,325,480**	**89.72**	**1,555,701**	**35.97**
7,358,460	**96.91**	**本期淨利(淨損-)歸屬於**	**69**	**5,881,181**	**90.18**	**4,325,480**	**89.72**	**1,555,701**	**35.97**
7,358,460	**96.91**	**母公司業主**	**6901**	**5,881,181**	**90.18**	**4,325,480**	**89.72**	**1,555,701**	**35.97**
7,358,460	96.91	母公司業主	690101	5,881,181	90.18	4,325,480	89.72	1,555,701	35.97

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

臺灣金融控股股份有限公司

損益預計表說明

中 華 民 國 105 年 度

一、損益說明：

(一)採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額　　參見第48頁資金轉投資及其盈虧明細表。

(二)營業外收入　　參見第30頁營業外收入明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位:新臺幣千元

前年度決算數	科　目	本年度預算數	上年度預算數
-545,534	**不重分類至損益之項目**		**-330,545**
15,180	確定福利計畫之再衡量數		-276
-560,713	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		-330,269
	減：　相關所得稅		
3,316,463	**後續可能重分類至損益之項目**	**1,202,582**	**1,542,834**
3,316,463	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	1,202,582	1,542,834
	減：　相關所得稅		
2,770,929	**其他綜合損益稅後淨額**	**1,202,582**	**1,212,289**

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣金融控股股份有限公司

盈虧撥補預計表

中　華　民　國　105　年　度

單位：新臺幣千元

項目		預算數	說明
名稱	編號		
盈餘之部	**81**		
本期淨利	8101	5,882,177	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	38,910	係子公司臺灣銀行本年度出售土地，就其已實現之重估增值，按土地未實現重估增值轉入首次採用國際財務報導準則調整數之比率予以迴轉分配數。
合　計		**5,921,087**	
分配之部	**82**		提列公積及分配股(官)息紅利：
中央政府所得者	**8201**	**1,690,000**	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	820101	1,690,000	按本期淨利5,882,177千元提列10%，計588,218千元。
其他政府機關所得者	**8204**	**45,364**	二、提列特別公積：
股(官)息紅利	820401	45,364	按本期淨利5,882,177千元提列60%，計3,529,306千元。
留存事業機關者	**8207**	**4,185,723**	三、撥付股(官)息紅利：
法定公積	820703	588,218	(一)按中央政府持股130億股，以每股0.13元計算，計1,690,000千元。
特別公積	820704	3,529,306	(二)按其他政府機關持股348,953,140股，以每股0.13元計算，計45,364千元。
未分配盈餘	820705	68,199	
合　計		**5,921,087**	

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 105 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損 -)	9003	5,794,919	
利息股利之調整	9004	504,580	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	6,299,499	
調整項目	9006	-6,515,121	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-215,622	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**-215,622**	
投資活動之現金流量	**92**		
減少不動產、廠房及設備	9205	10	出售報廢資產殘餘價值收入。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-388	1.增加電腦軟體 313 千元。 2.暫付及待結轉帳項淨增 75千元。
收取利息	9209	18	
增加投資子公司	9213	-7,000,000	增加投資臺銀子公司。
增加不動產、廠房及設備	9215	-1,300	
投資活動之現金流入(流出-)	**93**	**-7,001,660**	
籌資活動之現金流量	**94**		
其他負債淨增(淨減-)	9407	23	1.存入保證金淨增20千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增 3千元。
增加資本、公積及填補虧損	9408	7,000,000	現金增資。
支付利息	9413	-504,515	
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**6,495,508**	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**-721,774**	現金淨減 721,774千元。
期初現金及約當現金	**98**	**1,216,366**	現金 1,216,366 千元。
期末現金及約當現金	**99**	**494,592**	現金 494,592 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 105 年度

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

二.本表「調整項目」欄所列金額包括：

項　　目	預 算 數	說　　明
提存各項準備	4,092 千元	員工福利負債準備淨增數。
折舊及減損	2,101 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	170 千元	1.攤銷電腦軟體 166 千元。 2.攤銷其他遞延資產 4 千元。
處理資產損失(利益-)	87 千元	資產報廢損失。
其他	-6,522,575 千元	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額 。
流動資產淨減(淨增-)	-137 千元	1.其他應收款淨增 9 千元。 2.預付費用淨增 128 千元。
流動負債淨增 (淨減-)	1,141 千元	1.應付代收款淨增 381 千元。 2.應付費用淨增 700 千元。 3.其他應付款淨增 60 千元。
合　計	**-6,515,121 千元**	

丁、預　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計	說明
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣		
其他營業外收入	**4998**	**2,132**					**2,132**	
利息收入	499804	20					20	
什項收入	499898	2,112					2,112	
合計		**2,132**					**2,132**	

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 105 年度

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

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
149,884	**210,681**	**管理費用**	**520301**	**213,598**	**201,577**	**12,021**
87,921	**115,016**	**用人費用**	**5203011**	**117,508**	**105,487**	**12,021**
48,577	71,248	正式員額薪資	52030111	72,005	72,005	
5,985	9,849	超時工作報酬	52030113	9,862	9,862	
	120	津貼	52030114	120	120	
16,550	17,955	獎金	52030115	18,145	11,341	6,804
7,647	7,466	退休及卹償金	52030116	7,549	7,549	
9,162	8,378	福利費	52030118	9,827	4,610	5,217
25,522	**54,508**	**服務費用**	**5203012**	**57,667**	**57,667**	
607	815	水電費	52030121	775	775	
682	977	郵電費	52030122	975	975	
159	527	旅運費	52030123	528	528	
12,334	22,300	印刷裝訂與廣告費	52030124	24,050	24,050	
597	1,482	修理保養與保固費	52030125	1,245	1,245	
47	104	保險費	52030126	81	81	
6,033	12,220	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	17,720	17,720	
3,152	12,675	專業服務費	52030128	8,885	8,885	
1,910	3,408	公共關係費	52030129	3,408	3,408	
1,344	**1,888**	**材料及用品費**	**5203013**	**1,868**	**1,868**	
141	306	使用材料費	52030131	286	286	
1,203	1,582	用品消耗	52030132	1,582	1,582	
29,680	**32,051**	**租金與利息**	**5203014**	**29,256**	**29,256**	
16,250	16,251	房租	52030142	16,251	16,251	
13,428	15,800	機器租金	52030143	13,000	13,000	
2		什項設備租金	52030145	5	5	
1,722	**2,220**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**2,271**	**2,271**	
966	1,315	機械及設備折舊	52030153	1,440	1,440	

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
255	267	交通及運輸設備折舊	52030154	265	265	
309	427	什項設備折舊	52030155	337	337	
86	58	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	59	59	
107	153	攤銷	52030158	170	170	
2,298	**3,255**	**稅捐與規費**	**5203016**	**3,255**	**3,255**	
22	37	消費與行為稅	52030165	37	37	
2,276	3,218	規費	52030167	3,218	3,218	
1,396	**1,743**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**1,773**	**1,773**	
263	283	會費	52030171	263	263	
1,133	1,460	分攤	52030173	1,510	1,510	
149,884	**210,681**	**合計**		**213,598**	**201,577**	**12,021**

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董監事報酬 3,960 千元及職員薪金 68,045 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 6,011 千元及不休假加班費 3,851 千元。

(三)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費，估列 120 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 6,804 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 11,341 千元。

(五)退休及卹償金：

職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，進行精算評估估列 7,549 千元。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法及全民健康保險法之規定估列 4,488 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」估列首長健康檢查費用及職業安全衛生法、勞工健康保護規則規定編列員工健康檢查費用，共計估列 84 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定及財政部訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列 5,217 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 38 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括工作場所電費 710 千元及工作場所水費 65 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 60 千元、電話費 503 千元及數據通信費 412 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 192 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

2.大陸地區旅費：係本年度赴大陸地區計畫(派員出國開會)估列 137 千元。

3.國外旅費：係本年度出國計畫(派員出國開會)估列 137 千元。

4.其他旅運費：依業務需要估列 62 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：依業務發展需要估列 550 千元。

2.廣（公）告費：依業務發展需要估列 10,000 千元。

3.業務宣導費：依業務發展需要估列 13,500 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 675 千元、交通及運輸設備修護費 300 千元暨什項設備修護費 270 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括機械及設備保險費 8 千元、交通及運輸設備保險費 65 千元暨什項設備保險費 8 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

1.佣金、匯費及手續費：係借款保證手續費及匯款手續費等，依業務需要估列 17,420 千元。

2.外包費：係辦公場所外包清潔費估列 300 千元。

(八)專業服務費：

1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證、諮詢之費用及精算師精算退休金之費用估列 2,175 千元。

2.法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費估列 500 千元。

3.委託調查研究費：係辦理信評及公司治理評鑑等所需費用，估列 3,500 千元。

4.電腦軟體服務費：依業務需要估列 2,050 千元。

5.保警及保全費用：係委託保全公司服務費，估列 660 千元。

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

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 166 千元暨依業務發展需要估列設備零件 120 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，係供員工工作時穿著之服裝費估列 158 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

2.辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公(事務)用品 722 千元、報章雜誌 140 千元、農業與園藝用品 117 千元、食品（會報費用）195 千元及其他用品消耗 250 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係依業務發展需要情形估列一般房屋租金 16,251 千元。

(二)機器租金：係依業務發展需要情形估列電腦租金及使用費 13,000 千元。

(三)什項設備租金：係依業務發展需要情形估列什項設備租金 5 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括機械及設備折舊 1,440 千元、交通及運輸設備折舊 265 千元、什項設備折舊 337 千元暨租賃權益改良折舊 59 千元。

(二)攤銷：估列攤銷電腦軟體 166 千元及其他攤銷費用 4 千元。

六、稅捐與規費：

(一)消費與行為稅：係印花稅估列 10 千元及使用牌照稅估列 27 千元。

(二)規費：係依以前年度實支情形估列金管會監理年費及預計未來業務需要，覈實估列行政規費 3,200 千元及汽車燃料使用費 18 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要，覈實估列職業團體會費 263 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要，覈實估列分攤大樓管理費 1,400 千元及分攤其他費用 110 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
970	**1,228**	**研究發展費用**	**529801**	**1,320**	**1,320**	
966	**1,228**	**服務費用**	**5298012**	**1,320**	**1,320**	
914	1,108	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,200	1,200	
52	120	專業服務費	52980128	120	120	
4		**材料及用品費**	**5298013**			
4		用品消耗	52980132			
225	**1,528**	**員工訓練費用**	**529802**	**1,372**	**1,372**	
207	**1,467**	**服務費用**	**5298022**	**1,311**	**1,311**	
18	92	印刷裝訂與廣告費	52980224	92	92	
189	1,375	專業服務費	52980228	1,219	1,219	
18	**61**	**材料及用品費**	**5298023**	**61**	**61**	
18	61	用品消耗	52980232	61	61	
1,195	**2,756**	**合計**		**2,692**	**2,692**	

臺灣金融控股股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 105 年度

一、研究發展費用：

服務費用：

1.印刷裝訂與廣告費：係印製中、英文年報之印刷費，估列印刷及裝訂費 1,200 千元。

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

二、員工訓練費用：

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

(一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括印刷及裝訂費 92 千元、講課鐘點及稿費 159 千元及教育訓練費 1,060 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列其他用品消耗 61 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
118,493	**345,100**	**財務成本**	**5901**	**504,600**		**504,600**
118,493	**345,100**	**利息費用**	**590101**	**504,600**		**504,600**
118,493	**345,100**	**租金與利息**	**5901014**	**504,600**		**504,600**
118,493	345,100	利息	59010146	504,600		504,600
3,481	**6,984**	**其他營業外費用**	**5998**	**8,898**	**4,160**	**4,738**
2,405	**4,985**	**優存超額利息**	**599807**	**4,738**		**4,738**
2,405	**4,985**	**租金與利息**	**5998074**	**4,738**		**4,738**
2,405	4,985	利息	59980746	4,738		4,738
	65	**資產報廢損失**	**599835**	**87**	**87**	
	65	**損失與賠償給付**	**5998358**	**87**	**87**	
	65	各項損失	59983581	87	87	
1,077	**1,934**	**什項費用**	**599898**	**4,073**	**4,073**	
910	**1,434**	**用人費用**	**5998981**	**1,273**	**1,273**	
910	1,434	福利費	59989818	1,273	1,273	
6		**材料及用品費**	**5998983**			
6		用品消耗	59989832			
150	**500**	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**2,800**	**2,800**	
150	500	捐助	59989872	2,800	2,800	
10		**其他**	**5998989**			
10		其他費用	59989891			
121,974	**352,084**	**合計**		**513,498**	**4,160**	**509,338**

臺灣金融控股股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 105 年度

一、財務成本：

利息費用：係依業務實際需要估列借款利息費用 504,600 千元。

二、其他營業外費用：

(一)優存超額利息：本公司負擔優惠存款利息扣除正常存款利息後之超額利息，估列 4,738 千元。

(二)資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 87 千元(參見第 47 頁資產報廢明細表)。

(三)什項費用：

1.用人費用：

福利費：

(1)分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費：依全民健康保險法之規定估列 1,261 千元。

(2)退休福利費：係退休人員三節慰問金，估列 12 千元。

2.會費、捐助與分攤：

捐助：係公益支出，為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團及公益捐款等費用，估列 2,800 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

臺灣金融控股股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

項　　目		不動產、廠房及設備							
名　　稱	編 號	土 地	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	合　　計
一般建築及設備計畫	**952**				**975**	**90**	**235**		**1,300**
一次性項目	9522				975	90	235		**1,300**
合　　計					**975**	**90**	**235**		**1,300**

臺灣金融控股

固定資產建設改良

中　華　民　國

項　　目		自　　有　　資　　金					
名　　稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**1,300**				**1,300**	**100.00**
一次性項目	9522	1,300				1,300	100.00
合　　計		**1,300**				**1,300**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

105　　年　度

單位:新臺幣千元

外　　借　　資　　金						合　　計	
國　內　借　款			國外借款	小　計		金　額	%
銀行借款	公　司　債	其　他		金　額	%		
						1,300	**100.00**
						1,300	100.00
						1,300	**100.00**

臺灣金融控股

固定資產建設改良

中　華　民　國

項　　目		全　　部					
		資　金　來　源					
名　　稱	編號	投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**1,300**	**1,300**				
一次性項目	9522	1,300	1,300				
合　　計		**1,300**	**1,300**				

股份有限公司

擴充計畫預期進度明細表

105　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	金額	占全部 計畫%	金額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	105.1-105.12				**1,300** 1,300	**100.00** 100.00	**1,300** 1,300	**100.00** 100.00
					1,300	**100.00**	**1,300**	**100.00**

臺灣金融控股股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						合　計
	土　地 改良物	房　屋 及建築	機　械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值			9,865	2,510	3,602	552	16,529
上年度預計新增資產原值			1,129	63	15		1,207
本年度預計新增資產原值			482	90	222		794
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額			**11,476**	**2,663**	**3,839**	**552**	**18,530**
折　舊　方　法			平均法	平均法	平均法	平均法	
折　舊　率							
本年度應提折舊			**1,440**	**265**	**337**	**59**	**2,101**
管理費用			1,440	265	337	59	2,101

註：表內不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，交通及運輸設備含預算保留轉入63千元。

臺灣金融控股股份有限公司

資產報廢明細表

中 華 民 國 105 年 度

單位:新臺幣千元

科　目		帳　面　價　值				殘餘價值	報廢損失
名　　稱	編 號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**506**	**409**		**97**	**10**	**87**
機械及設備	946030	493	398		95	10	85
什項設備	946050	13	11		2		2
合　計		**506**	**409**		**97**	**10**	**87**

臺灣金融控股

資金轉投資及

中 華 民 國

轉投資事業				投資金額		
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	以前年度已投資	本年度增減(-)投資	投資淨額
臺灣銀行股份有限公司	912690	102,000,000	10,200,000,000	235,368,898	7,000,000	242,368,898
臺銀人壽保險股份有限公司	912700	22,500,000	2,250,000,000	22,519,576		22,519,576
臺銀綜合證券股份有限公司	912710	3,000,000	300,000,000	3,085,380		3,085,380
合計				**260,973,854**	**7,000,000**	**267,973,854**

股份有限公司

其盈虧明細表

105 年 度

單位:新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年終預計持有股數	占發行股數%	本年度預算		上年度預算總額	前年度決算總額
		每股(元)	總額		
10,200,000,000	100.00	採權益法認列	6,581,487	採權益法認列 5,994,201	採權益法認列 8,184,382
2,250,000,000	100.00	採權益法認列	-232,078	採權益法認列 -1,286,769	採權益法認列 -817,026
300,000,000	100.00	採權益法認列	173,166	採權益法認列 113,838	採權益法認列 225,371
			6,522,575	**4,821,270**	**7,592,727**

臺灣金融控股股份有限公司

資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國 105年度

本公司轉投資之事業計有臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券等3家，持股比率均為100%，對其具有控制力，依國際會計準則(IAS)第28號「投資關聯企業」規定，採用權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整預計淨增加5,590,585千元，說明如下：

一、採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整6,522,575千元。

二、認列子公司累積其他綜合損益 ，預計增加權益調整 1,202,582千元。

三、子公司分配現金股利，預計減少權益調整2,134,572千元。

內容如次：

轉投資公司名稱	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	累積其他綜合損益			現金股利	採用權益法認列之投資權益調整淨增數合計
		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	小計		
臺灣銀行股份有限公司	6,581,487	-113,671	408,178	294,507	-2,013,356	4,862,638
臺銀人壽保險股份有限公司	-232,078		907,593	907,593		675,515
臺銀綜合證券股份有限公司	173,166		482	482	-121,216	52,432
合計	**6,522,575**	**-113,671**	**1,316,253**	**1,202,582**	**-2,134,572**	**5,590,585**

臺灣金融控股股份有限公司

資本增減與股額明細表

中 華 民 國 105 年度

單位:新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
中央政府資本	**942010**	**130,000,000**				**13,000,000,000**	**10.00**	**130,000,000**	**97.39**	
財政部		130,000,000				13,000,000,000	10.00	130,000,000	97.39	
其他政府機關資本	**942040**			**3,489,531**		**348,953,140**	**10.00**	**3,489,531**	**2.61**	
行政院國家發展基金				3,489,531		348,953,140	10.00	3,489,531	2.61	
合　計		**130,000,000**		**3,489,531**		**13,348,953,140**		**133,489,531**	**100.00**	

註：行政院國家發展基金奉行政院核定，預計於105年度投資本公司70億元，暫以104年6月30日權益總額260,798,493千元，每股淨值約為20.06元認購，可認購股數匡計約348,953,140股。

戊、預　算　參　考　表

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
268,279,802	**資產**	**1**	**292,547,789**	**278,457,689**	**14,090,100**
935,708	**流動資產**	**11**	**2,937,247**	**1,524,310**	**1,412,937**
529,552	**現金**	**1101**	**494,592**	**1,216,366**	**-721,774**
529,522	銀行存款	110102	494,562	1,216,336	-721,774
30	零用及週轉金	110104	30	30	0
98,392	**應收款項**	**1105**	**2,134,777**	**194**	**2,134,583**
35	應收利息	110515	20	18	2
98,355	應收股利	110523	2,134,572		2,134,572
2	其他應收款	110598	185	176	9
304,520	**本期所得稅資產**	**1106**	**304,520**	**304,520**	**0**
304,520	應收所得稅退稅款	110601	304,520	304,520	0
3,244	**預付款項**	**1111**	**3,358**	**3,230**	**128**
3,244	預付費用	111103	3,358	3,230	128
267,331,400	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**289,444,135**	**276,853,550**	**12,590,585**
267,331,400	**採用權益法之投資**	**1303**	**289,444,135**	**276,853,550**	**12,590,585**
255,473,854	採用權益法之投資成本	130301	267,973,854	260,973,854	7,000,000
11,857,546	採用權益法認列之投資權益調整	130302	21,470,281	15,879,696	5,590,585
6,617	**不動產、廠房及設備**	**14**	**5,169**	**6,067**	**-898**
4,426	**機械及設備**	**1404**	**3,909**	**4,469**	**-560**
9,865	機械及設備	140401	11,476	10,994	482
-5,439	減：累計折舊－機械及設備	140404	-7,567	-6,525	-1,042
859	**交通及運輸設備**	**1405**	**479**	**654**	**-175**
2,510	交通及運輸設備	140501	2,663	2,573	90
-1,652	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-2,184	-1,919	-265
1,136	**什項設備**	**1406**	**701**	**805**	**-104**
3,602	什項設備	140601	3,839	3,617	222
-2,466	減：累計折舊 －什項設備	140604	-3,138	-2,812	-326
197	**租賃權益改良**	**1407**	**80**	**139**	**-59**
552	租賃權益改良	140701	552	552	0
-355	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-472	-413	-59
419	**無形資產**	**16**	**606**	**459**	**147**
419	**無形資產**	**1601**	**606**	**459**	**147**
419	電腦軟體	160105	606	459	147
5,658	**其他資產**	**18**	**160,632**	**73,303**	**87,329**
9	**遞延資產**	**1802**	**1**	**5**	**-4**

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
9	其他遞延資產	180298	1	5	-4
	遞延所得稅資產	**1803**	**154,797**	**67,539**	**87,258**
	遞延所得稅資產	180301	154,797	67,539	87,258
5,648	**什項資產**	**1897**	**5,834**	**5,759**	**75**
2,940	暫付及待結轉帳項	189708	3,125	3,050	75
2,709	存出保證金	189721	2,709	2,709	0
268,279,802	**資 產 總 計**		**292,547,789**	**278,457,689**	**14,090,100**
11,776,045	**負債**	**2**	**19,254,231**	**17,513,526**	**1,740,705**
11,688,478	**流動負債**	**21**	**1,758,545**	**21,955**	**1,736,590**
11,550,000	**短期債務**	**2101**			
11,550,000	短期借款	210102			
138,478	**應付款項**	**2105**	**1,758,545**	**21,955**	**1,736,590**
314	應付代收款	210503	766	385	381
19,620	應付費用	210505	20,500	19,800	700
1,629	應付利息	210509	1,835	1,750	85
92,005	應付股(官)息紅利	210512	1,735,364		1,735,364
24,910	其他應付款	210598	80	20	60
	長期負債	**24**	**17,400,000**	**17,400,000**	**0**
	長期債務	**2401**	**17,400,000**	**17,400,000**	**0**
	長期借款	240104	17,400,000	17,400,000	0
87,567	**其他負債**	**28**	**95,686**	**91,571**	**4,115**
87,356	**負債準備**	**2801**	**95,258**	**91,166**	**4,092**
87,356	員工福利負債準備	280120	95,258	91,166	4,092
211	**什項負債**	**2897**	**428**	**405**	**23**
211	存入保證金	289701	420	400	20
	暫收及待結轉帳項	289703	8	5	3
11,776,045	**負 債 合 計**		**19,254,231**	**17,513,526**	**1,740,705**

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
256,503,756	**權益**	**3**	**273,293,558**	**260,944,163**	**12,349,395**
90,000,000	**資本**	**31**	**133,489,531**	**130,000,000**	**3,489,531**
90,000,000	**資本**	**3101**	**133,489,531**	**130,000,000**	**3,489,531**
90,000,000	資本	310101	133,489,531	130,000,000	3,489,531
111,463,639	**資本公積**	**32**	**74,895,686**	**71,385,217**	**3,510,469**
111,463,639	**資本公積**	**3201**	**74,895,686**	**71,385,217**	**3,510,469**
111,385,217	股本溢價	320101	74,895,686	71,385,217	3,510,469
78,422	採用權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	320105			
19,781,121	**保留盈餘**	**33**	**26,084,418**	**21,898,695**	**4,185,723**
19,781,121	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**26,016,219**	**21,898,695**	**4,117,524**
4,857,207	法定公積	330101	5,868,940	5,280,722	588,218
14,923,913	特別公積	330102	20,147,279	16,617,973	3,529,306
	未指撥保留盈餘	**3302**	**68,199**		**68,199**
	累積盈餘	330201	68,199		68,199
20,387,719	**累積其他綜合損益**	**34**	**24,135,031**	**22,932,449**	**1,202,582**
310,329	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**407,526**	**521,197**	**-113,671**
310,329	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	407,526	521,197	-113,671
20,077,390	**備供出售金融資產未實現評價損益**	**3403**	**23,783,366**	**22,467,113**	**1,316,253**
20,077,390	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	23,783,366	22,467,113	1,316,253
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	**3411**	**-55,861**	**-55,861**	**0**
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	-55,861	-55,861	0
14,871,278	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**14,688,892**	**14,727,802**	**-38,910**
14,871,278	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**14,688,892**	**14,727,802**	**-38,910**
14,871,278	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,688,892	14,727,802	-38,910
256,503,756	**權 益 合 計**		**273,293,558**	**260,944,163**	**12,349,395**
268,279,802	**負 債 與 權 益 總 計**		**292,547,789**	**278,457,689**	**14,090,100**

註：104年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

臺灣金融控股股份有限公司

員工人數彙計表

中 華 民 國 105 年 度

單位：人

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

臺灣金融控股

用人費用

中 華 民 國

部門別		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
名稱	編號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
管理費用	**974520301**	**72,005**		**9,862**	**120**	**6,804**	**11,341**	
董監事	**9745203011**	**3,960**						
國內部分	97452030111	3,960						
國外部分	97452030112							
職員	**9745203013**	**68,045**		**9,862**	**120**	**6,804**	**11,341**	
國內部分	97452030131	68,045		9,862	120	6,804	11,341	
國外部分	97452030132							
工員	**9745203014**							
國內部分	97452030141							
什項費用	**974599898**							
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
合計		**72,005**		**9,862**	**120**	**6,804**	**11,341**	

股份有限公司

彙計表

105 年度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
7,549			**4,488**	**84**	**5,217**	**38**			**117,508**
									3,960
									3,960
7,549			**4,488**	**84**	**5,217**	**38**			**113,548**
7,549			4,488	84	5,217	38			113,548
			1,261				**12**		**1,273**
			1,261				**12**		**1,273**
			1,261				12		1,273
7,549			**5,749**	**84**	**5,217**	**38**	**12**		**118,781**

臺灣金融控股股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 105 年度

一、本公司於用人費科目外，進用勞務承攬人力辦理環境清潔維護等，計估列 300 千元，帳列「管理費用」項下「外包費」。

二、本公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，於用人費用限額內，按預算員額 63 人、1.2 個月薪給總額編列，計 6,804 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 63 人、2 個月薪給總額編列，計 11,341 千元。

三、本公司提撥福利金係依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 0.8，計 5,217 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	**9762**											
一般土地地價稅	97621											
宿舍基地地價稅	97622											
房屋稅	**9764**											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	**9765**		**37**								**37**	
營業稅	97655											
印花稅	97656		10								10	
使用牌照稅	97657		27								27	
規費	**9767**	**3,168**	**50**							**3,168**	**50**	
行政規費	97671	3,150	50							3,150	50	
汽車燃料使用費	97672	18								18		
其他規費	97679											
合計		**3,168**	**87**							**3,168**	**87**	

註：表內資料未包含所得稅利益87,258千元。

臺灣金融控股股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中 華 民 國 105 年 度

單位:新臺幣千元

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

註：1.管理用車輛：本年度無增購及汰舊換新之車輛，所有車輛計有主持人座車2輛。

2.其他車輛：本年度無增購及汰舊換新之車輛，所有車輛計有機車1輛。

臺灣金融控股股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中 華 民 國 105 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
會費			**263**	
職業團體會費			**263**	
	管理費用		**263**	
		銀行公會全國聯合會	8	為應業務發展需要
		臺灣併購與私募股權協會	30	"
		中華民國紅十字會	5	"
		中華民國三三企業交流會	100	"
		兩岸企業家峰會	100	"
		臺灣玉山科技協會	20	"
捐助			**2,800**	
公益支出			**2,800**	
	什項費用		**2,800**	
		金融服務業教育公益基金捐款	2,500	"
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	270	"
		其他公益支出	30	"
分攤			**1,510**	
分攤大樓管理費			**1,400**	
	管理費用	辦公大樓管理費等	1,400	"
分攤其他費用			**110**	
	管理費用	分攤其他費用	110	"
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**4,573**	

臺灣金融控股

各項費用

中 華 民 國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本		
			合　　計	銷售成本	金融保險成本
88,832	**116,450**	**用人費用**	**118,781**		
48,577	71,248	正式員額薪資	72,005		
5,985	9,849	超時工作報酬	9,862		
	120	津貼	120		
16,550	17,955	獎金	18,145		
7,647	7,466	退休及卹償金	7,549		
10,073	9,812	福利費	11,100		
26,695	**57,203**	**服務費用**	**60,298**		
607	815	水電費	775		
682	977	郵電費	975		
159	527	旅運費	528		
13,266	23,500	印刷裝訂與廣告費	25,342		
597	1,482	修理保養與保固費	1,245		
47	104	保險費	81		
6,033	12,220	棧儲、包裝、代理及加工費	17,720		
3,393	14,170	專業服務費	10,224		
1,910	3,408	公共關係費	3,408		
1,949	**1,949**	**材料及用品費**	**1,929**		
141	306	使用材料費	286		
1,231	1,643	用品消耗	1,643		
150,577	**382,136**	**租金與利息**	**538,594**		
16,250	16,251	房租	16,251		
13,428	15,800	機器租金	13,000		
2		什項設備租金	5		
120,897	350,085	利息	509,338		
1,722	**2,220**	**折舊及攤銷**	**2,271**		

股份有限公司

彙計表

105 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
		117,508				**1,273**	
		72,005					
		9,862					
		120					
		18,145					
		7,549					
		9,827				1,273	
		57,667	**1,320**	**1,311**			
		775					
		975					
		528					
		24,050	1,200	92			
		1,245					
		81					
		17,720					
		8,885	120	1,219			
		3,408					
		1,868		**61**			
		286					
		1,582		61			
		29,256				**509,338**	
		16,251					
		13,000					
		5					
						509,338	
		2,271					

臺灣金融控股

各項費用

中 華 民 國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本		
			合　　計	銷售成本	金融保險成本
966	1,315	機械及設備折舊	1,440		
255	267	交通及運輸設備折舊	265		
309	427	什項設備折舊	337		
86	58	租賃資產及租賃權益改良折舊	59		
107	153	攤銷	170		
2,298	**3,255**	**稅捐與規費**	**3,255**		
22	37	消費與行為稅	37		
2,276	3,218	規費	3,218		
1,546	**2,243**	**會費、捐助與分攤**	**4,573**		
263	283	會費	263		
150	500	捐助	2,800		
1,133	1,460	分攤	1,510		
	65	**損失與賠償給付**	**87**		
	65	各項損失	87		
10		**其他**			
10		其他費用			
273,053	**565,521**	**合　　計**	**729,788**		

註：表內前年度決算數、上年度預算數及本年度預算數未包含所得稅利益之金額，依序為35,660千元、67,539千元及87,258千元。

股份有限公司

彙計表

105 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
		1,440					
		265					
		337					
		59					
		170					
		3,255					
		37					
		3,218					
		1,773				**2,800**	
		263					
						2,800	
		1,510					
						87	
						87	
		213,598	**1,320**	**1,372**		**513,498**	

辛、臺灣銀行股份有限公司附屬單位預算之分預算

目　　次

甲、財務摘要 1
乙、業務計畫及預算概要
壹、業務範圍及經營趨勢
一、業務範圍 2
二、願景及策略目標 2
三、最近 5 年經營趨勢 2
貳、經營政策
一、關於執行政府政策者 11
二、關於經營管理者 12
參、業務計畫
一、營運計畫 22
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析 25
三、資金之轉投資及其盈虧之估計 27
四、其他重要計畫 29
肆、預算概要
一、營業收支及損益之預計 29
二、盈虧撥補之預計 31
三、現金流量之預計 31
四、補辦預算事項 32
伍、預算補充說明及分析
一、營業收支之估計基礎及計算方法 32
二、較上年度預算各項目增減原因說明 33
三、財務狀況分析 35
四、投資報酬分析 38
五、導入國際財務報導準則之辦理情形 41
六、其他有關說明 42

丙、預算主要表

一、損益預計表 …… 46
二、盈虧撥補預計表 …… 49
三、現金流量預計表 …… 50

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表 …… 53
二、金融保險收入明細表 …… 54
三、其他營業收入明細表 …… 56
四、營業外收入明細表 …… 57
五、銷售成本明細表 …… 59
六、金融保險成本明細表 …… 61
七、其他營業成本明細表 …… 64
八、業務費用明細表 …… 66
九、管理費用明細表 …… 74
十、其他營業費用明細表 …… 80
十一、營業外費用明細表 …… 83

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 …… 86
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 …… 87
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 …… 89
四、資產折舊明細表 …… 91
五、資產變賣明細表 …… 92
六、資產報廢明細表 …… 94
七、資金轉投資及其盈虧明細表 …… 95
八、資本增減與股額明細表 …… 98

參、附　　表(分析表)

一、銷貨收入分析表 …… 99
二、利息收入分析表 …… 100

三、手續費收入分析表 …… 105
四、銷貨成本分析表 …… 108
五、利息費用分析表 …… 109
六、手續費用分析表 …… 112
戊、預算參考表
一、資產負債預計表 …… 114
二、員工人數彙計表 …… 122
三、用人費用彙計表 …… 123
四、繳納各項稅捐與規費明細表 …… 126
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 …… 127
六、5 年來主要營運項目量值明細表 …… 128
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 …… 133
八、籃球隊經費計算表 …… 136
九、各項費用彙計表 …… 137
十、補辦預算明細表 …… 143
十一、綜合損益預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) … 144
十二、現金流量預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) … 145
十三、資產負債預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製) … 146
己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 …… 147
庚、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部預算資料 …… 148

甲、財　　務　　摘　　要

甲、財　務　摘　要

單位：新臺幣億元

項　　目	本　年　度	上　年　度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	2,370.77	2,278.71	92.06	4.04
營業總支出	2,304.96	2,218.77	86.19	3.88
淨利（淨損-）	65.81	59.94	5.87	9.79
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利	20.13	30.95	-10.82	34.96
留存事業機關盈餘	46.07	30.42	15.65	51.45
事業機關負擔虧損		0.90	-0.90	100.00
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	8.03	7.38	0.65	8.81
現金及約當現金淨增	55.50	34.94	20.56	58.84
財務狀況：				
營運資金餘額②	13,298.09	13,116.54	181.55	1.38
不動產、廠房及設備餘額	960.78	964.54	-3.76	0.39
長期負債餘額	13.38	13.42	-0.04	0.30
權益	2,664.69	2,546.06	118.63	4.66

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

②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

③以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行除依照銀行法規定辦理存款、放款、保證、外匯及信託等一般商業銀行業務外，並配合政府政策，經理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休（伍）金優惠存款、政策貸款、高中（職）以上學生就學貸款、共同供應契約採購、關稅配額、公教人員保險、公教保險準備金及勞工退休基金收支保管及運用，及其他經主管機關核准辦理之業務；並經中央銀行指定為大陸地區新臺幣清算行，且強化人身及財產保險經紀人業務之推展。

二、願景及策略目標：

(一)願景：

本行願景為：深耕臺灣金融，邁向國際市場

(二)策略目標：

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1.配合政府政策，協助經濟發展

2.掌握金融契機，發展核心業務

3.修正金控條例，活化競爭能力

4.強化自有資本，擴大發展能量

5.優化資負結構，提升營運績效

6.加速亞洲布局，深耕國際市場

7.因應銀行3.0，邁向數位銀行

8.落實風險管理，健全經營體質

9.強化公司治理，善盡社會責任

三、最近5年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境：

1.國內經濟：

2014 年全球經濟呈現和緩復甦態勢，國內經濟表現亦漸入佳境，在就業情況改善、股市回溫、內需消費成長、民間投資以及出口保持成長帶動下，2014 年每季經濟成長率皆在 3%以上，分別為 3.41%、3.87%、3.63%及 3.17%，全年經濟成長概估為 3.51%，為近 3 年以來新高，且超越 3.2%的國建目標。2015 年預計在國際經濟持續升溫、世界貿易量成長率提高下，出口導向的臺灣可望受惠，支持經濟進一步走強。行政院主計總處 2014 年 11 月 28 日預測 2015 年臺灣經濟成長率為 3.50%；而國際貨幣基金(IMF)2014 年 10 月 7 日亦預測 2015 年、2016 年，臺灣經濟將分別成長 3.84%與 4.18%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.)2015 年 1 月 15 日之預測，2015 年、2016 年臺灣經濟成長率將分別為 3.6%、3.7%。

2. 國內金融經營環境：

在近期政府鬆綁金融法規、持續開放兩岸金融往來等政策引導下，國內金融業整體經營環境改善。2014 年本國銀行稅前盈餘達新臺幣 3,200.76 億元，較 2013 年度的 2,576.48 億元成長 24%；2014 年底本國銀行平均 ROE 為 11.65%，ROA 為 0.79%，均較上年成長。我國銀行業的風險管理能力也持續增強，逾期放款比率續創新低，2014 年底逾期放款比率為 0.25%，備抵呆帳覆蓋率創下 516.38%的最高紀錄，顯示本國銀行風險承擔能力大幅提升。

未來在政府持續推動金融自由化、數位化及國際化，協助銀行業者積極布局亞洲市場等政策下，國內銀行業將有更大發展空間。

3. 國際經濟：

2014 年全球經濟雖持續復甦，但復甦力道疲弱且不均情況嚴重，其中，美國復甦腳步最為穩健、歐元區仍陷於停滯、日本則因內需不佳而影響經濟表現、中國大陸受產能與房市調控影

響內需動能，經濟成長減緩。此外，國際能源價格走勢、地緣政治衝突、以及西非國家爆發的伊波拉疫情，均進一步造成全球經濟的不確定風險。IMF 2015 年 1 月 19 日預測，2014 年全球經濟成長率為 3.3%，2015 年為 3.5%，2016 年再進一步擴大為 3.7%。經濟合作暨發展組織(OECD)2014 年 11 月 6 日也發表全球經濟展望，預測 2015 年、2016 年全球經濟成長率將分別為 3.7%和 3.9%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.)和世界銀行之預測，2015 年全球經濟成長率均為 3.0%，2016 年成長率為 3.4%、3.3%。

展望未來，影響全球金融之最大因素為主要國家貨幣政策分歧，美國經濟持續復甦且就業市場改善，聯準會(Fed)的升息動向備受市場關注，而歐元區、日本、中國大陸在經濟成長仍趨緩的情況下，預測整體資金環境仍屬寬鬆。另外，油價的下跌雖有利於亞洲新興經濟體的進口成本降低，但低油價卻也造成各國通貨緊縮的壓力，因此未來油價漲跌走勢仍會牽動各主要經濟體的貨幣政策。由於全球經濟變數眾多，加上希臘政治危機、歐美國家制裁俄羅斯、以及中東地緣政治緊張等政治風險，恐將讓各國貨幣匯率波動加劇，亦將使全球金融市場更加動盪。

4. 兩岸金融:

兩岸貿易往來密切，大陸是臺灣第一大貿易夥伴，而臺灣則為大陸第七大貿易夥伴，因此大陸的經濟情勢發展將會對臺灣的經濟表現帶來影響。觀察 2014 年大陸整體經濟概況，全年經濟成長率雖低於官方設定目標之 7.5%，但整體表現仍符合新常態下經濟成長的合理區間。另一方面，為保持經濟的平穩發展，大陸人行繼 2014 年 11 月調降金融機構人民幣貸款和存款基準利率後，再於 2015 年 2 月下調金融機構人民幣存款準備率 0.5 個百分點，並對小微企業、三農及重大水利工程建設實施定向降準措施。惟大陸消費者物價指數年增率持續趨緩，且生產者物價指數

連續 34 個月呈現負成長，反映大陸通縮隱憂升高，加上內需成長動能不足及產能過剩問題依舊,使得大陸欲維持高速的經濟成長恐面臨挑戰,因此,須持續關注大陸經濟運行中出現的新變化。至於在人民幣走勢方面，由於中國大陸經濟成長趨緩，且 2015 年初中國大陸政府再次降息,持續實施寬鬆穩健的貨幣政策,加上在美元強勢及歐日陸續推出寬鬆貨幣政策的情況下,短期內人民幣呈現貶值態勢。惟隨著中國大陸經濟影響力與日俱增,且經常帳長期呈現順差,加上匯率穩定有利於推動人民幣國際化,一般認為中長期人民幣匯率預估仍將維持穩定格局。

自 2013 年 2 月 6 日開放 DBU 承作人民幣業務以來，截至 2014 年 12 月，國內人民幣存款餘額高達 3,023 億人民幣，其中，DBU 為 2,471 億人民幣，OBU 為 552 億人民幣。12 月單月的國內人民幣匯款總額也突破 3 千億人民幣，兩岸金融業務往來續創新高。截至 2015 年 1 月 27 日，本國銀行於大陸地區布局之情形，經金管會核准的業者有 28 家分行(其中 18 家已開業)，12 家支行(8 家已開業)，以及 4 家子行(2 家已開業)。2014 年截至 11 月底，國銀大陸分行稅前盈餘總計新臺幣 33 億元，獲利表現已超越 2013 年全年的 16 億元。未來藉助上海自由貿易試驗區開放帶來之商機，以及政府積極推動臺灣成為人民幣離岸中心之發展政策，將有助於金融業提升競爭力。

5.區域經濟整合:

近年來國際間簽署雙邊或區域自由貿易協定蔚為風潮,全球區域經濟整合加速進行。截至 2015 年 1 月 8 日，全球已有 398 個自由貿易協定(FTA)/經濟合作協定(ECA)生效實施,其中近 10 年間生效的 FTA/ECA 有 248 個,超過半數。另外已通知 WTO 的區域貿易協定截至 2015 年 1 月 8 日已達 604 件，簽署雙邊或多邊 FTA 成為各國對外拓展市場的重要戰略。

臺灣屬於小型開放經濟體系,長久以來國際貿易是帶動經濟成長

的引擎，因應區域經濟整合之趨勢，近年來臺灣也積極與其他國家洽簽雙邊經貿協定。2010 年 6 月 29 日與中國大陸簽訂 ECFA；2011 年簽署臺日投資協議；2013 年分別與新加坡及紐西蘭簽署 ECA；目前正積極爭取加入《跨太平洋夥伴協定》(TPP)與《區域全面經濟夥伴協定》(RCEP)。但相較主要貿易競爭國南韓而言，我國參與區域經濟整合速度相當緩慢，尤其在中韓宣布完成 FTA 實質性談判後，南韓已成為全球第一個與歐盟、美國和中國大陸同時締結 FTA 的國家，貿易涵蓋率達 62.66%，而臺灣僅 9.68%。一旦中韓 FTA 生效，將大幅降低中韓兩國之間的貿易與投資壁壘，臺灣出口至大陸的貨物將受衝擊，為產業長遠發展考量，今後我國有必要加快參與區域經濟整合的腳步。

6. 金融法規:

(1)立法院 2015 年 1 月 16 日三讀通過第三方支付專法「電子支付機構管理條例」，開放網路業者代收代付、儲值、匯款等業務，未來經營電子支付相關業務機構最低實收資本額為新臺幣 5 億元，但僅辦理代理收付實質交易款項業務者之最低實收資本額為新臺幣 1 億元；收受儲值及代理收付款項均應全部交付信託或取得銀行十足履約保證。另為避免電子支付機構違法，未將支付款項交付信託，或取得銀行十足履約保證，導致日後違約影響消費者權益，規定電子支付機構應提撥資金設置「清償基金」。若電子支付機構因財務困難失去清償能力而違約時，清償基金得以第三人的地位向消費者清償，而提撥比率由金管會訂定。對於用戶以新臺幣或外幣儲值的金額合計上限為 5 萬元，以新臺幣或外幣作電子帳戶轉帳，每筆不得超過 5 萬元，並授權金管會與中央銀行未來可就經濟發展情況調整額度。

(2)2014 年配合推動自由經濟示範區政策，主管機關大幅開放 OBU 對境外客戶辦理的外幣信託業務，並且就 OBU 辦理外幣

信託業務限制、投資標的等方面再予以鬆綁。另政府規劃之「亞太理財中心計畫」2015 年正式啟動，除開放外人憑單一合法入境證件即可開戶，大幅便利外籍人士來臺開戶理財的程序外，並也著手修正相關法規，允許銀行業者在機場設立提供理財服務的辦事處。至於外籍人士來臺可購買的金融商品，比照國際金融業務分行（OBU)，除涉及新臺幣匯率、利率指標及新臺幣計價商品外，原則上均不設限；也可購買國內投信發行外幣計價的 100%臺股基金。

(3)金融監督管理委員會推動金融進口替代，透過債券及衍生性金融商品等法規鬆綁，鼓勵保險公司直接在國內有營業據點的銀行、券商進行國際債投資，期增加國內金融市場商機及就業機會，達到「人財兩留」的目標。主要鬆綁法規項目包括:保險業透過國內證券上市(櫃)市場投資外幣計價債券(含寶島債)不計入其國外投資限額 45%上限；開放銀行兼營代理買賣外國債券；放寬銀行發行金融債券限制；開放國內銀行提供境外衍生性金融商品諮詢等。

(4)在強化客戶權益保障，個人資料保護規範方面，政府新修金融消費者保護法規定，金融機構應向金融消費者充分說明個人資料保護相關權利，以及拒絕同意可能受到的不利益。該規定亦強化金融消費者信用資料自主權保障，不得僅因金融消費者拒絕授權向經營金融機構間信用資料服務事業查詢信用資料，作為不同意授信的唯一理由。2014 年 5 月 20 日通過金融控股公司法第 43 條之修正,規定金融控股公司之子公司間，除姓名及地址外，共同蒐集、處理及利用客戶其他個人基本資料、往來交易資料等相關資料，應依個人資料保護法相關規定辦理。

(5)在國內金融市場方面，基於政府仍持續給予利差較高的中小企業融資信用保證與對貸放銀行獎勵，且因中小企業貸放利

差較高，促使國銀積極承作中小企業融資，以獲取較高利息收入，挹注營收。惟在消費性放款方面，因中央銀行持續實施房市管控政策，房市交易趨冷，房貸量成長趨緩，因而減緩整體消費性放款業務成長。

(6)在國際金融監理方面，金融海嘯後，世界主要國家為避免危機重現，相繼強化國際金融監理，巴塞爾銀行監理委員會並於 2010 年 12 月宣布自 2013 年起至 2019 年止，逐步推動巴塞爾Ⅲ規範。面對新的國際金融監理潮流，銀行的營運模式必須隨同調整，妥善因應，以符合主管機關對於自有資本比率、流動覆蓋率等法定規範。

(二)主要營運項目經營趨勢：

1.善用自有資本，追求最大效益：

根據新版巴塞爾協定（BaselⅢ）規範，未來對銀行資本適足率及第一類資本比率要求標準將逐年提高，若本行維持目前業務規模不變，預計 2016 年即可能出現資本不足缺口。本行為百分百政府持有之國營銀行，增資相對困難，在近年政府持續出現財政赤字的狀況下，冀由原股東(政府)編列預算對本行增資挹注資本之可能性不大。另本行配合政府肩負多項政策性任務，也不易對外募集資本引進一般股東。在增資不易的情況下，善用自有資本成為本行經營管理最重要的課題，對於每一元自有資本的用途必須詳細計算成本、評估風險，並適當地調整運用資本的授信、投資等業務，以追求最大的效益。

2.降低定期存款比重，持續改善存款結構:

本行因屬國營行庫，社會大眾及公務機關等餘裕資金多以儲存本行為第一優先考慮對象。加上存款牌告利率需配合政策，及肩負政策任務，如軍公教退休(伍)金優惠存款、國軍同袍儲蓄存款等皆以定期方式儲存，造成本行定期性存款比率偏高，資金成本高於同業，影響業務競爭力。因此，本行將持續改善存

款結構，提升經營績效。

3. 因應存放款利差偏低，調整授信資產結構:

本行對議價能力高之大企業及公部門貸款比重較同業高，故平均放款利率偏低。未來將持續調整放款結構，強化利差較高之業務，如中小企業放款、海外放款及消費者貸款等，同時，掌握景氣及產業發展趨勢，慎選並爭攬優質客戶，以優化授信資產結構。

4. 配合亞洲經濟時代來臨，加速海外布局:

我國銀行業目前多侷限於國內市場競爭，規模過小、家數過多、獲利不佳等問題仍持續存在。為把握中國大陸崛起及亞洲經濟時代來臨商機，各銀行業者加速於該區域拓點並尋求併購機會，政府也透過法規鬆綁鼓勵業者對外購併，以改善規模不足問題。本行響應政府「亞洲盃」政策，強化海外營運據點之布局，除已設立印度孟買辦事處及積極籌設澳洲雪梨分行及緬甸仰光辦事處外，將持續於台商群聚地區設立據點，戮力深耕國際市場。在加速中國大陸布局方面，已規劃設立廣州分行、嘉定支行、自貿區支行及子銀行。將規劃在子銀行轄下增設廈門、福州、泉州…等分支機構，擴大營運網絡，以掌握市場商機。

5. 掌握人民幣商機，積極拓展人民幣相關業務:

隨著兩岸貨幣清算機制建置，加上主管機關對銀行承作人民幣業務與 OBU 業務大幅度開放，使得人民幣業務近年來快速發展。為掌握此一商機，本行除持續推出各項人民幣存款優惠方案，以爭攬人民幣存款外，未來將持續開發多元人民幣相關金融商品，提升對境外客戶理財服務，並同步擴增企金客戶兩岸融資業務。

6. 善用品牌優勢，結合多元產品推展財管業務:

本行穩健的經營理念廣受國人信賴，故優質的品牌形象成為拓展財富管理業務的獨特利基與競爭優勢。為加強開發客戶及提

升業務競爭力，未來將藉由品牌優勢結合存款、放款、外匯、貴金屬、保險代理及信託等業務，提供客戶多元的理財管道，並持續強化理財人員專業能力，以滿足本行客戶在不同人生階段的金融需求，獲得適合的理財規劃建議。

7. 加強電子金融商務研發，鞏固本行領先優勢:

在智慧型手機功能日趨強大且普及之下，愈來愈多的創新應用持續發展，行動商務成為最具有商業價值的應用，支應行動商務發展的「行動支付」業務也因應而生，促使智慧型手機得以進入支付領域的應用。本行隨身銀行 APP 服務內容已具多樣性，且客戶下載量與使用量為銀行業第一名，深具競爭優勢地位。未來在行動支付模式快速發展下，行動支付與行動購物的交易量將大增，為滿足本行客戶對於行動支付服務需要，將於本行「隨身銀行 APP」及網路交易代收代付(第三方支付)系統，研發多種功能，提供客戶更多元的支付方式，擴大本行與行動購物個人戶間各項消費金融往來機會。在跨境支付業務方面，本行可透過財金公司與境外「第三方支付」業者介接合作建置的跨境支付平台，提供 Cash Inbound 及 Cash Outbound 雙向跨境支付服務，同時亦可爭取擔任委託劃付銀行角色。

8. 強化資金管理，提昇資金運用效益:

本行資金主要源自存款，資金運用則配置於放款、金融市場投資與財務操作，在規劃強化資金管理，提昇資金運用效益時，必須兼顧營運策略及外部金融環境等面向。本行向來亟力拓展放款業務，放款市占率近年來均居全國第一，惟因政策任務以及經營特質，近年來用於放款以外之剩餘資金金額龐大，對此部分資金之管理與運用績效，向為重要課題。本行積極參與金控集團之資金運用平臺會議，因應金融情勢發展，適時調整資金配置、投資比重與財務操作，在兼顧收益、風險與資本使用有效性之前提下，妥善運用資金，追求穩健報酬。

9.趨勢表：

單位：新臺幣千元

項　　目	101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度決算數		104 年度預算數		105 年度預算數	
	金　額	環比(%)	金　額	環比(%)	金　額	環比(%)	金　額	環比(%)	金　額	環比(%)
放　　款	2,183,030,079	103.96	2,214,715,817	101.45	2,329,629,908	105.19	2,127,000,000	91.30	2,213,800,000	104.08
存　　款	3,218,084,542	102.05	3,396,193,902	105.53	3,464,577,378	102.01	3,195,000,000	92.22	3,382,100,000	105.86
採購業務	66,939,620	89.60	43,800,900	65.43	30,870,105	70.48	35,000,000	113.38	30,800,000	88.00
貴金屬業務	147,698,592	97.19	133,856,424	90.63	140,485,498	104.95	93,000,000	66.20	98,500,000	105.91
公教人員保險	17,992,149	101.68	20,863,142	115.96	20,948,956	100.41	21,074,000	100.60	23,131,000	109.76
代理業務			36,957,853	—	45,322,790	122.63	36,326,000	80.15	31,750,000	87.40

1、101 至 103 年度為審定決算數，104 年度為法定預算數；另 101 年度決算數環比之計算皆以 100 年度決算數為 100。

2、上述項目除公教人員保險為營運值外，餘為營運量。

(三)重大經營變革：

本行為臺灣金控集團最重要成員之一，除應遵守監理法規外，尚須受國營事業相關規範限制。為整個集團永續發展需要，已建議修正臺灣金融控股股份有限公司條例，爭取簡化預算及決算程序；特定業務排除政府採購法之適用；活化人事制度並放寬用人限制；活化不動產及調整資本結構等經營面向之法規鬆綁。倘修正建議案通過，本行將與其他民營化公股金融機構具相同之經營條件，站在同一立足點上公平競爭，可以增加經營彈性，更有助於亞洲布局，並強化嗣後持續承擔政府政策任務之能力。

貳、經營政策

本行依願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

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

府公股管理政策，落實公司治理，積極履行企業社會責任。

(二)配合政府辦理各項政策貸款，其中包含文化創意產業優惠貸款、青年創業及啟動金貸款、協助中小企業紮根專案貸款、促進產業創新或研究發展貸款等，並支持政府推動「產業多元創新」、「文化創意、醫療照護等六大新興產業」、「加強推動台商回台投資」等政策方向，協助政策相關產業取得所需資金，以利企業營運週轉及規劃投資計畫，促進國內經濟發展。

(三)積極配合政府各項政策，並致力於擴大金融服務範疇，提升整體經營績效。

二、關於經營管理者：

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

(一)運用金控資源提升經營效能:

1. 藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用集團客戶群及通路資源，發揮金控集團資源之運用效能。
2. 善用本行龐大客源，強化整合行銷能力，透過集團子公司行銷展業，創造本行整體營收與獲利。

(二)多面向充實資本與提高資本運用效益：

1. 健全經營體質，多面向充實資本，包括：(1)爭取盈餘減繳國庫；(2)以國庫不動產作價抵充資本；(3)提高特別盈餘公積比率；(4)辦理現金增資；(5)爭取主管機關寬釋不動產相關規範；(6)爭取主管機關同意自用之土地得辦理重估價；(7)調整資產負債及轉投資結構。
2. 強化資金運用管理機制，設置投資審議委員會及資金運用委員

會，並對外遴聘具各大退休基金、證券、投信、投顧、財務金融、企業資金運用等實務經驗之學者，擔任資金運用諮詢委員，提高資本運用效益。

(三)推動授信業務國際化與專業化

1. 善用本行品牌知名度，與國際大型銀行策略聯盟，拓展國際聯貸業務，以分散授信風險、提昇授信業績、增裕手續費收入。
2. 設置區域授信中心，以提升授信品質、強化風險控管、提高經營效率及降低營運成本，俾利授信業務走向專業化分工。
3. 深耕大企業、加強辦理中小企業及消費者貸款業務，選擇有合理利潤之客戶往來、減降低利率放款比重，以提高存放利差，優化授信結構。
4. 加強管控授信風險，包括：(1)實施經權授信差別授權；(2)控管特定產業授信風險；(3)控管消費者貸款區域風險；(4)控管特定地區及高價位房貸授信風險；(5)控管建築業集團及縣市別土建融風險；(6)控管行業別授信風險。
5. 強化利率訂價，提高客戶貢獻度，落實本行利率訂價政策，兼顧放款質、量、價之成長，以增裕營收。
6. 持續提昇 e-loan 系統功能，簡化授信作業流程，並強化資料管理分析功能。
7. 推展應收帳款承購業務，提昇授信及手續費收入，並掌握金流，強化存款及外匯實績。
8. 加強推展優質自住型房貸業務，並積極承作適用較低風險權數之購置自用住宅貸款，以提升房貸業務授信品質，並兼顧是項業務風險控管。
9. 持續辦理各級授信人員培訓，以提昇授信品質。

(四)積極推展財富管理業務:

1. 強化財富管理實體通路功能，擴大財富管理業務服務網，提昇對客戶服務之深度與廣度。

2. 發揮集團資源整合行銷效益，結合本行信託、財務、貴金屬商品部門，及協同集團旗下臺銀人壽與本行子公司臺銀保經，積極引進各種具競爭力且多樣性之新種保險商品。藉由產品線整合，建構多元化金融商品銷售平台，以提供全方位金融商品及服務，滿足客戶一次購足的投資理財需求。
3. 強化理財人員專業能力，建立優質行銷團隊，形塑本行專業形象，並鼓勵全員行銷，提昇通路整合行銷能力，全面推展財富管理業務。
4. 賡續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財富管理業務推展、專案業務追蹤與輔導，以落實目標管理。
5. 配合金管會推動「亞太理財中心計畫」以及 OBU 理財業務的開放，加強 OBU 理財專員的培訓，並視市場趨勢陸續推出人民幣計價基金、保險商品、國際債券及結構型商品等。在北、中、南成立境外理財旗艦店，提供客戶多元化投資理財平台及金融服務，爭攬高所得客戶及企業戶往來。
6. 強化「財富管理系統功能」及「銷售績效管理暨客戶互動關係管理(AIMS)系統」，有效運用系統資訊，開發潛在客戶群，俾規劃各式行銷活動，提供客戶更貼心服務，以提升客戶忠誠度。

(五)擴展海外市場及國際金融業務:

1. 積極呼應主管機關推動之亞洲布局政策，善用具有品牌優勢及擴增國際業務發展之利基。加速完成已規劃之大陸地區(廣州分行、上海分行嘉定支行及自貿區支行、大陸子銀行)、雪梨分行及緬甸仰光辦事處等據點之籌設與營運，以及提出於大陸地區及東協地區新設分行之申請。
2. 慎選海外當地合作對象與之結盟，深耕在地市場，擴增海外營運能量，並持續追蹤柬埔寨、印尼及泰國等之金融開放情形，評估併購機會，同時將籌設菲律賓分行及阿布達比辦事處等列為中期目標。

3.掌握兩岸金融商機，由穩固現有中國大陸地區分行既有基礎，持續拓展臺商業務，進而透過未來成立的子銀行增設分支機構，接觸當地市場，瞭解企業需求，將服務延伸至當地企業，以有效開拓客源。

4.支持政府金融進口替代方案,加強辦理發行及承銷國際版債券業務，俟政府放寬銀行發行金融債券相關限制法規修正通過後，積極規劃發行適合專業投資人所需之各類債券商品。

5.加強 OBU 分行與海外分行及國內 DBU 合作,以爭取 OBU 放款案件,並與同業共同開發兩岸三地中大型優良企業聯貸及陸企授信案。另針對 DBU 授信戶續約或新爭攬客戶，加強開發 OBU 業務商機,透過既有客戶轉介有 OBU 業務需求之潛在客戶,增加 OBU 業務展業機會。

6.OBU 業務開放後，無論商品種類、幣別、基金類型、海外債、境外結構型商品等方面都大幅增加,未來本行將積極引進適合 OBU 客戶做資產配置之商品，以滿足客戶需求，提升 OBU 業務貢獻度。

(六)推展信託業務:

1.持續提供多元化信託理財商品，以利客戶建置全方位資產配置。

2.就客戶資產保全、財產規劃、資產管理運用與金融服務等需求，結合既有產品與信託規劃，按不同群體客戶提供制式包裝服務。

3.因應高齡化社會，持續推動老人安養信託，使信託財產專款專用於客戶老年生活所需,達成退休生活無後顧之憂的目標。

4.為增進公眾利益暨發展本行公益信託業務，協助實現各公益信託目的，以達與政府、企業相輔相成，滿足社會各種需求，建構和諧互助群體之目標。

5.掌握金融發展趨勢，加強與主保管銀行業務合作，以積極爭

取僑外資、證券投資信託基金及全權委託投資資產保管，提昇保管業務規模。

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

(七)拓展貴金屬業務:

1. 積極持續推動黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固本行在黃金市場之領導地位。
2. 加強研發貴金屬相關新種商品或服務，提供客戶多樣化商品選擇及便捷交易。
3. 結合企金整合行銷，加強對有工業用黃金需求之優質企業客戶拓展黃金現貨批售業務。
4. 持續宣導貴金屬加入資產配置理念，提供充分黃金資訊，塑造本行貴金屬專業銀行形象。
5. 證券櫃買中心『黃金現貨交易平台』，於 2015 年 1 月 5 日啟用上線，本行擔任『臺銀金』黃金現貨交易造市商及保管銀行，未來將擴大國內黃金市場層面，活絡黃金現貨交易量。
6. 截至 2014 年底，本行與 15 家國內銀行合作辦理「新臺幣計價黃金存摺」業務，其中有七家銀行並合作開辦「美元計價黃金存摺」業務。未來將繼續增加黃金業務合作銀行，以鞏固本行黃金專業銀行的領導地位及擴大業務經營層面。
7. 申請加入上海黃金市場會員，規劃將紀念幣銷售通路延伸至大陸市場。

(八)拓展信用卡業務:

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

2. 賡續推展收單業務，加強各營業單位推展績效考核，提升本行簽約特店家數，增加收單業務量及營收。另配合第三方支付及銀聯卡繳納學雜費平台建置，提升本行網路收單支援功能。
3. 持續深化金采卡推展，除持續推出媒體廣宣，強化品牌定位外，並舉辦促刷活動，維繫卡友忠誠。另為爭取高優質理財貴賓戶及企業高階主管辦卡，將規劃發行更高等級「金采鈦商卡」，包裝多項權益及優惠，提供卡友更尊榮的獨享禮遇，持續推升金采卡發卡量及消費金額，並有助帶動本行黃金業務量成長。
4. 加入臺灣行動支付及進行 TSM 相關系統建置，並規劃推出「手機信用卡」及「非接觸信用卡」新產品，提供客戶更安全、便利、快速支付服務，俾強化本行業務競爭力。

(九)加強推廣電子金融業務:

1. 配合 Bank3.0 政策，簡化客戶辦理銀行業務之申請流程，加強便民服務；建置 O2O 雲端分行服務，縮短客戶臨櫃辦理時間；啟動大數據計畫，提升服務精準度。
2. 因應客戶使用智慧型手機趨勢，強化行動金融服務，創新行動支付工具，就 Easy Go 購買外幣現鈔及旅行支票服務功能，新增符合電腦、平版及智慧型手機均可使用之網頁服務。
3. 因應電子商務發展，新增以 AOTP 認證進行購物支付帳號開通功能，提供客戶於合作之各電子商務網站使用約定支付帳號進行付款，並以「AOTP 主動式動態密碼驗證」，擴增本行與網路買賣雙方間企金及消金業務往來機會。
4. 建置「身分確認管理系統」提供「政府核發各類憑證之認證功能」，導入作為本行電子金融各系統辨識客戶身分之用，擴大客戶使用本行電子金融之意願，並配合 e 化政府政策，擴大政府所核發各類憑證運用範圍。

5. 為因應「第三方支付」業務興起，本行將適時參與第三方支付平臺商 O2O 支付服務(包括手機條碼支付、QR Code 支付、Beacon 支付等)，推出「台銀收銀台」，提供優質支付擔保仲介。

(十)提高資金運用效能:

1. 參與金控集團資金運用平台會議及集團跨公司匯率避險小組，進行每日、雙周、雙月與每季之交流，提升資金運用資訊暨策略分享。
2. 建立多元資金來源方面，加強整合新臺幣及外幣資金管理，靈活運用貨幣市場及美元對新臺幣換匯市場，以期創造期差(Gapping)部位外，並掌握多元人民幣資金來源，藉由金融工具之操作，創造獲利機會，以提升整體資金運用績效。
3. 證券投資部分，短期投資部位以高殖利率股、業績表現穩健之權值股及 ETF 為投資主軸，另為分散風險並提升績效，亦增加海外 ETF 投資部位。操作策略採穩健審慎操作，調整持股結構配置，並加強控管投資風險，靈活運用避險工具。轉投資方面，賡續強化派兼董監事執行職務效能，以提升投資績效，及審慎執行公股股權管理並監督維護股權，確保公股權益。
4. 債券投資方面，隨時密切留意債券市場利率與信用等趨勢，適時掌握國內外債券多元化配置與投資，配合債券市場走向進行調整，以落實風險管理與增裕盈餘。
5. 善用整合行銷，積極配合營業單位訪視既有客源，努力爭取其匯率、利率避險需求之往來業務，並配合利率走勢與市場需求，創新結構型選擇權與利率相關產品，以滿足客戶財務操作及避險需求。

(十一)加強不動產活化:

1. 強化本行不動產管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉

庫，提昇不動產運用效率。

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

3. 文化資產研議以出租方式或配合地方政府政策予以活化。

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

5. 規劃本行位於台北市中正區南海段五小段之土地，興建總行第二辦公大樓。

(十二)強化資訊作業服務品質與持續優化資訊中心設備:

1. 持續配合業務需求，建置本行各類相關業務資訊系統及協助海外與大陸地區新分行資訊設備建置，提升整體服務品質。

2. 因應現有業務成長及新增作業需求，持續擴充虛擬化伺服器設備，汰換中心主機虛擬磁帶館系統、高速中英文雷射連續式印表機、開放系統異地備援高速磁碟機組、開放主機備份系統，並提升集中式備份系統，確保資訊系統穩定運作。

3. 持續強化共同性需求，提昇廣域網路負載平衡設備、網際網路堆疊交換器暨網路資料分流收集設備及資訊中心連線加密路由器，擴充資料庫應用伺服器虛擬化整合平台與應用系統開發與維護管理平台系統，並汰換防毒軟體管理平台硬體設備及功能等。

4. 賡續承攬臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等公司資訊作業委託服務。

(十三)加強貸後債權管理:

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

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

畫。

3. 強化債權管理資訊化，以提昇作業效能，持續擴充預警、覆審、追蹤考核及催收相關資訊作業之管理系統，並整合內、外部資訊，掌握授信戶信用變化，以維護本行授信資產品質。

(十四)強化風險控管機制:

1. 對於本行從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均納入風險管理。
2. 持續配合主管機關規定及國際監理規範，強化資本適足比率及相關風險資訊之產出及監控能力，達成本行資本適足管理目標。
3. 建立獨立有效之風險管理機制，透過適當風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務風險管理。
4. 透過風險管理資訊溝通管道，強化行員風險管理教育訓練，將相關風險資訊與日常營業活動相結合，落實風險管理精神，進而強化風險管理企業文化。

(十五)提升服務品質:

1. 善用客訴管理系統功能，加速客訴處理流程，以提升客戶滿意度。
2. 善用即時評價管理系統(即客戶滿意度調查系統)，惕勵同仁提升服務品質，提供客戶多元表達意見管道，即時處理客戶意見。

(十六)強化公司治理及加強人才培育:

1. 遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，健全審計監督功能及強化管理機制，提升經營管理效能。並賡續強化及更新本行全球資訊網之公司治理專區內容，俾利大眾查閱。
2. 持續強化國內外經濟金融情勢分析與國內主要產業動態分析，提供同仁及客戶最新相關經濟金融訊息，並作為拓展業務及經營策略參考。

3. 加強行員在銀行、保險、信託、財富管理及國際金融業務等跨領域的專業培訓，以期藉由培育多核心職能行員，提升展業動能及競爭力。另積極培訓高階經營管理人才，提升高階幹部領導溝通、經營管理及處理國際金融專業能力。鼓勵同仁公餘進修，自我成長，推動終身及線上學習，形塑本行成為學習型組織。
4. 訂定「國際金融專業人才培訓計畫」，培養本行國際專業人才，培訓方式包含國內訓練及海外實習，另並配合派外輪調制度，加速國際人才養成。
5. 針對網路金融發展趨勢設計相關訓練課程，強化各級人員對網路資源的應用能力。

(十七)引進多元保險商品，滿足客戶需求:

1. 以客戶導向引進各家產險、壽險公司之保險商品，使可銷售之保險商品更加多元化，以滿足客戶不同保險需求。
2. 運用保險經紀人公司具有品牌、通路、人員集中管理與客戶資源整合商機之優勢，注重保險業服務品質，提供更多樣化保險產品選擇，增裕保險業務收入。

(十八)關懷弱勢與善盡企業社會責任:

1. 配合公務整合行銷，持續舉辦公益慈善活動及贊助弱勢團體欣賞藝文音樂會、園遊會等，以提升本行企業形象。
2. 善用本行公益信託市占率及品牌優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，扶助社會弱勢及各學校團體，實現公義社會理念，踐履企業社會責任。
3. 善盡社會責任之企業，必然是好的企業，因此本行在致力於營收及盈餘成長之餘，也參採赤道原則辦理企業授信，將社會責任與授信業務結合，企業的社會責任列為授信條件的考量，亦即社會責任做的好的企業，將是貸款差別訂價的重要評估要素。

參、業務計畫

一、營運計畫：

（一）營運目標：

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

單位：新臺幣千元

前年度決算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占前年度決算營運量	主要營運項目	本年度預算營運量(值)	上年度預算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占上年度預算營運量
2,329,629,908	**95.03**	**放款業務（營運量）**	**2,213,800,000**	**2,127,000,000**	**104.08**
480,108,748	**108.35**	**短期放款貼現及透支**	**520,177,287**	**383,686,536**	**135.57**
374,192,209	109.60	短期放款及透支	410,101,850	300,417,287	136.51
105,916,539	103.93	短期擔保放款及透支	110,075,437	83,269,249	132.19
900,326,341	**90.76**	**中期放款**	**817,122,769**	**942,707,385**	**86.68**
616,583,451	87.70	中期放款	540,769,411	671,647,745	80.51
283,742,890	97.40	中期擔保放款	276,353,358	271,059,640	101.95
949,194,819	**92.34**	**長期放款**	**876,499,944**	**800,606,079**	**109.48**
175,802,012	93.33	長期放款	164,074,591	167,544,815	97.93
773,392,807	92.12	長期擔保放款	712,425,353	633,061,264	112.54
3,464,577,378	**97.62**	**存款業務（營運量）**	**3,382,100,000**	**3,195,000,000**	**105.86**
1,082,673,135	**98.46**	**活期性存款**	**1,065,950,000**	**946,143,000**	**112.66**
359,870,342	97.84	活期存款	352,100,000	337,292,000	104.39
722,802,793	98.76	活期儲蓄存款	713,850,000	608,851,000	117.25
2,167,150,457	**97.42**	**定期性存款**	**2,111,150,000**	**2,043,857,000**	**103.29**
538,520,450	91.98	定期存款	495,350,000	480,217,000	103.15
1,628,630,007	99.21	定期儲蓄存款	1,615,800,000	1,563,640,000	103.34
214,753,786	**95.46**	**公庫存款**	**205,000,000**	**205,000,000**	**100.00**
83,690,243	**70.14**	**保證業務（營運量）**	**58,700,000**	**56,300,000**	**104.26**
413,324,158	**76.54**	**外匯業務（營運量,千美元）**	**316,360,000**	**299,500,000**	**105.63**
410,680,000	**92.91**	**信託業務（營運量）**	**381,574,000**	**372,150,000**	**102.53**
30,870,105	**99.77**	**採購業務（營運量）**	**30,800,000**	**35,000,000**	**88.00**
140,485,498	**70.11**	**貴金屬業務（營運量）**	**98,500,000**	**93,000,000**	**105.91**
20,948,956	**110.42**	**保險業務（營運值）**	**23,131,000**	**21,074,000**	**109.76**
20,948,418	110.42	公教人員保險	23,130,664	21,073,393	109.76
538	62.45	退休人員保險	336	607	55.35
45,322,790	**70.05**	**代理業務（營運量）**	**31,750,000**	**36,326,000**	**87.40**

註：前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

(二)研究發展：

1.預算金額：本年度研究發展費用 14,539 千元。

2.工作目標：

（1）編印中、英文年報，分送各單位及國內外同業參考。

（2）編印「臺灣經濟金融月刊」、「臺灣銀行季刊」，分送各單位，並供政府機關及一般學術機構參考。

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

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

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

(三)員工訓練：

1.預算金額：本年度員工訓練費用 45,144 千元。

2.工作目標：

加強辦理員工訓練與人才培養，以配合銀行業務現代化及業務需要，105 年度本行擬自辦訓練 150 班，調訓 10,500 人次。

(1)高級幹部研習班 1 班 50 人次　(2)高階主管專題講座 12 班 2,000 人次

(3)徵信業務研討會 2 班 100 人次　(4)經營管理人才培訓班 1 班 30 人次

(5)徵信業務訓練班 1 班 50 人次　(6)大陸金融相關法規研討會 2 班 100 人次

(7)幹部研習班 4 班 200 人次　(8)金融商品交易策略研習班 2 班 100 人次

(9)國際金融研討會 2 班 100 人次　(10)衍生性金融商品業務訓練班 2 班 100 人次

(11)國際金融研習班 1 班 60 人次　(12)金融交易專業人員培訓班 1 班 20 人次

(13)理財專員培訓班 1 班 50 人次　(14)建築融資實務訓練班 2 班 100 人次

(15)理財業務研習班 2 班 300 人次　(16)不動產估價訓練班 2 班 100 人次

(17)投資理財研習班 6 班 300 人次　(18)貴金屬業務行銷研習班 2 班 100 人次

(19)貴金屬業務訓練班 2 班 80 人次　(20)消費金融業務訓練班 2 班 100 人次

(21)企金行銷研習班 4 班 200 人次　(22)票據作業實務訓練班 2 班 50 人次

(23)銀行法務訓練班 3 班 150 人次　(24)就學貸款業務訓練班 1 班 60 人次

(25)催收主管研習班 1 班 50 人次　(26)催收實務個案研討會 3 班 150 人次

(27)催收業務訓練班 3 班 150 人次　(28)就學貸款催收作業訓練班 2 班 120 人次

(29)信託業務研習班 2 班 160 人次　(30)信託管理人員在職訓練班 6 班 700 人次

(31)財報分析研習班 3 班 150 人次　(32)信託業務人員在職訓練班 7 班 770 人次

(33)存匯業務研討會 2 班 100 人次　(34)信託業務人員職前訓練班 2 班 100 人次

(35)存匯業務訓練班 3 班 150 人次　(36)發行與出納業務訓練班 2 班 100 人次

(37)授信主管研習班 1 班 60 人次　(38)國際信用卡業務訓練班 2 班 100 人次

(39)授信業務訓練班 3 班 150 人次　(40)初級授信業務訓練班 3 班 150 人次

(41)初級外匯訓練班 3 班 150 人次　(42)外匯進出口實務訓練班 2 班 100 人次

(43)外匯主管研習班 2 班 100 人次　(44)電子金融主管研習班 3 班 150 人次

(45)總務業務訓練班 2 班 100 人次　(46)電子金融業務專員訓練班 3 班 150 人次

(47)會計業務訓練班 1 班 60 人次　(48)外匯電子金融業務訓練班 3 班 120 人次

(49)公庫業務訓練班 1 班 50 人次　(50)資訊安全管理訓練班 4 班 200 人次

(51)風險管理研習班 2 班 100 人次　(52)銀行英語會話訓練班 1 班 25 人次

(53)商用英語研習班 1 班 20 人次　(54)銀行櫃檯英語會話訓練班 4 班 80 人次

(55)內部講師訓練班 1 班 25 人次　(56)內部控制與自行查核研習班 1 班 50 人次

(57)新進人員訓練班 3 班 150 人次　(58)稽核人員金融業務研習班 1 班 60 人次

(59)重點產業現況與展望視訊研討會 4 班 1,000 人次　(60)創意產業融資講習班 3 班 150 人次

(四)金融債券發行與償還計畫：

本行為提高資本適足率，於 102 年 12 月 2 日至 103 年 6 月 27 日期間發行新臺幣無擔保次順位金融債券共計 250 億元，募得之資金全數用於拓展中長期貸款，有關發行與償還計畫如下：

1. 發行計畫：

(1)發行價格：按債券面額十足發行。

(2)發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。

(3)付息方式：自發行日起，每年按實際天數單利計付息乙次。

(4)還本方式：到期一次依面額還本。

(5)債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

(6)本債券發行期限為 10 年期，採單利機動或固定利率計息。

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

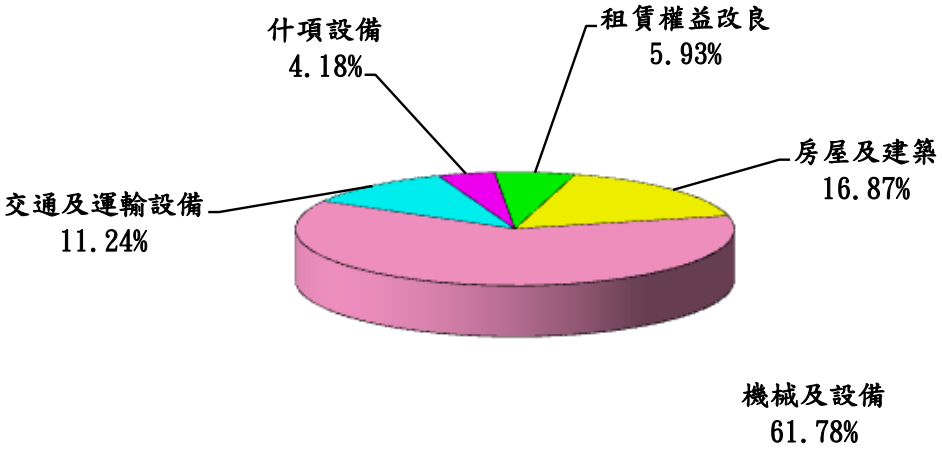
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 803,368 千元，均為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)	本年度預算總額	803,368 千元
	一般建築及設備計畫	803,368 千元
	1.分年性項目	2,600 千元
	2.一次性項目	800,768 千元
(二)	資金來源	803,368 千元
	一般建築及設備計畫	803,368 千元
	1.自有資金	803,368 千元
	2.外借資金	0 千元

(三)105年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	105年度預算	資金來源	105年度預算
不動產、廠房及設備	803,368	自有資金	803,368
房屋及建築	135,550	營運資金	803,368
機械及設備	496,326		
交通及運輸設備	90,289		
什項設備	33,603		
租賃權益改良	47,600		
合　計	803,368	合　計	803,368

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.房屋及建築 135,550 千元。

(1)營業用行舍及疏散倉庫新建工程 2,600 千元。

(2)古蹟維護工程修復費用及總分行行舍臨時改良修建工程等 112,600 千元。

(3)總分行宿舍臨時改良修建工程及各地疏散倉庫修建工程 1,000 千元。

(4)非自用出租房舍臨時改良修建工程 5,000 千元。

(5)總分行行舍空調設備工程 14,350 千元。

2.機械及設備 496,326 千元。

(1)電腦設備 478,831 千元。

(2)一般機械設備 17,495 千元。

3.交通及運輸設備 90,289 千元。

(1)業務用車輛 37,950 千元。

(2)管理用車輛 3,000 千元。

(3)業務用機車 1,701 千元。

(4)電信及不停電設備 29,660 千元。

(5)監測及郵遞等設備 17,978 千元。

4.什項設備 33,603 千元。

(1)機具設備 13,640 千元。

(2)計數設備 5,614 千元。

(3)家具設備 8,089 千元。

(4)行舍裝修辦公設備 6,260 千元。

5.租賃權益改良 47,600 千元，係租賃行舍及行外 ATM 裝修工程。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計：

本行考量第一金融控股股份有限公司財務結構及營運獲利能力尚佳，

本年度參與該公司現金增資認購，金額新臺幣1,668,475千元；另轉投資公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，預計獲配75,614,967股，其內容如下：

1.臺灣證券交易所股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配1,652,746股。

2.第一金融控股股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配73,840,416股。

3.臺灣期貨交易所股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配121,805股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計現金股利收入 985,619 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 2,347,098 千元，合計 3,332,717 千元，其內容如下：

1.臺灣證券交易所股份有限公司：本行持股比率 10.01%，本年度預計收到現金股利 66,110 千元。

2.台灣糖業股份有限公司：本行持股比率 0.30%，本年度預計收到現金股利 12,827 千元。

3.台北外匯經紀股份有限公司：本行持股比率 7.06%，本年度預計收到現金股利 5,600 千元。

4.臺灣期貨交易所股份有限公司：本行持股比率 2.05%，本年度預計收到現金股利 10,963 千元。

5.財金資訊股份有限公司：本行持股比率 2.67%，本年度預計收到現金股利 33,403 千元。

6.第一金融控股股份有限公司：本行持股比率 7.46%，本年度預計收到現金股利 425,668 千元。

7.華南金融控股股份有限公司：本行持股比率 21.23%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 2,347,098 千元。

8.台灣金聯資產管理股份有限公司：本行持股比率 5.68%，本年度預計收到現金股利 54,000 千元。

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

10.兆豐金融控股股份有限公司：本行持股比率 2.49%，本年度預計收到現金股利 343,878 千元。

11.金財通商務科技服務股份有限公司：本行持股比率 3.33%，本年度預計收到現金股利 851 千元。

12.陽光資產管理股份有限公司：本行持股比率 0.26%，本年度預計收到現金股利 15 千元。

四、其他重要計畫：

增資計畫：為強化本行資本結構，有效提升資本適足率(BIS)，並因應未來經營發展需要，臺灣金融控股股份有限公司預計本年度增加轉投資本行 70 億元，使本行資本額由 950 億元隨同調高為 1,020 億元。

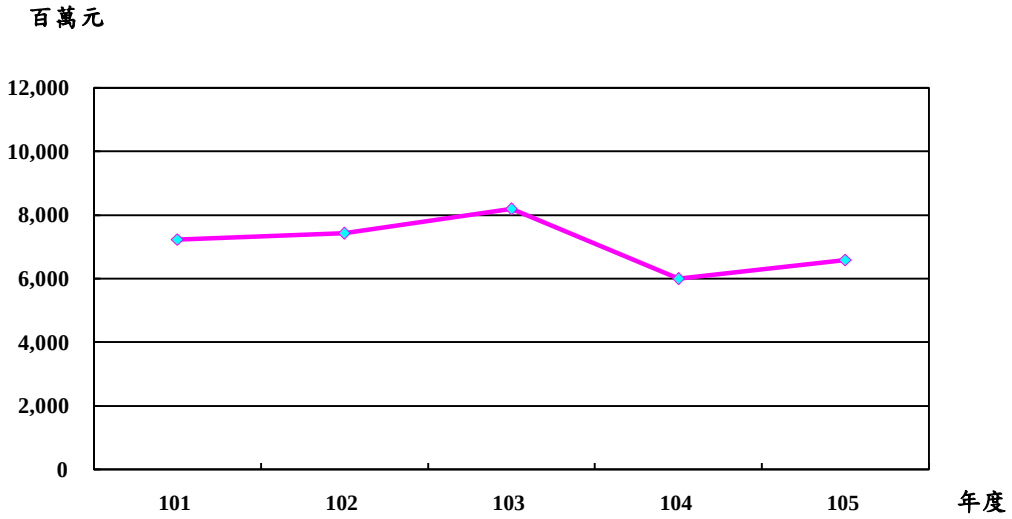
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 236,390,325 千元，營業外收入 687,092 千元，收入合計 237,077,417 千元；預計營業成本 198,220,612 千元，營業費用 21,700,440 千元，營業外費用 9,656,365 千元，支出合計 229,577,417 千元；預計稅前淨利 7,500,000 千元，扣除所得稅費用 918,513 千元，本年度本期淨利 6,581,487 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
收入事項					
營業收入	303,254,842	273,298,720	295,155,535	227,442,410	236,390,325
營業外收入	1,128,435	1,289,842	548,352	429,097	687,092
合計	304,383,277	274,588,562	295,703,887	227,871,507	237,077,417
支出事項					
營業成本	267,575,291	236,373,116	255,818,251	190,814,559	198,220,612
營業費用	17,910,186	17,972,882	19,276,374	20,976,671	21,700,440
營業外費用	10,811,817	11,395,013	11,179,081	9,326,731	9,656,365
所得稅費用	857,742	1,429,623	1,245,800	759,345	918,513
合計	297,155,036	267,170,634	287,519,506	221,877,306	230,495,930
淨利	7,228,241	7,417,928	8,184,382	5,994,201	6,581,487

註：1.101至103年度為審定決算數；104年度為法定預算數。
2.101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。
3.102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 6,581,487 千元，連同首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 38,910 千元，可供分配盈餘計 6,620,397 千元，其預計分配情形如下：

（一）轉投資機關股息紅利 2,013,356 千元。

（二）留存事業機關 4,607,041 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利 6,581,487 千元提列 30%，計 1,974,446 千元。

2.特別公積：按本期淨利 6,581,487 千元提列 40%，計 2,632,595 千元。

三、現金流量之預計：

（一）營業活動之淨現金流出 4,538,476 千元。

（二）投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 3,815,900 千元，其中現金流入 13,985,423 千元，包括減少投資 408,306 千元，減少不動產、廠房及設備 529,532 千元，收取利息 10,681,460 千元，收取股利 2,366,125 千元；現金流出 10,169,523 千元，包括流動金融資產淨增 587,058 千元，無形資產及其他資產淨增 427,473 千元，增加投資 8,176,205 千元，增加基金及長期應收款 175,419 千元，增加不動產、廠房及設備 803,368 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 803,368 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 135,550 千元，機械及設備 496,326 千元，交通及運輸設備 90,289 千元，什項設備 33,603 千元，租賃權益改良 47,600 千元。

（三）籌資活動之淨現金流入 6,386,212 千元，其中現金流入 7,012,600

千元，包括流動金融負債淨增 12,600 千元及增加資本 7,000,000 千元；現金流出 626,388 千元，包括其他負債淨減 71,226 千元，減少非流動金融負債 3,869 千元及支付利息 551,293 千元。

（四）匯率影響數現金流出 113,671 千元。

（五）現金及約當現金淨增 5,549,965 千元，係期末現金及約當現金 1,158,316,716 千元，較期初現金及約當現金 1,152,766,751 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

1.增加：本行為應參與轉投資事業中影股份有限公司現金增資需要，於 104 年經金融監督管理委員會 104 年 3 月 2 日以金管銀控字第 10400034110 號函及行政院 104 年 3 月 26 日以院授財會字第 10409910550 號函核准，參與現金增資認購 310,412 千元。

2.收回：本行為配合轉投資事業台灣高速鐵路股份有限公司以 104 年 8 月 7 日為基準日收回全部流通在外之特別股股本需要，於 104 年經行政院 104 年 8 月 6 日以院授財會字第 10400639890 號函核准，收回原投資總金額 2,500,000 千元。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

（一）營業收支：

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

、費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

（二）業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法：

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

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

3.租金：依照有關規定及約定標準估列。

4.稅捐與規費：依照法令規定及有關稅率估列。

5.會費、捐助與分攤：依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

（三）營業外收支之估計基礎及計算方法：

營業外收支係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

（一）營運量增減原因之分析：

本年度預算營運量與上年度預算比較增減情形如下：

1.放款業務：本年度預算營運量為 2,213,800,000 千元，較上年度預算增加 86,800,000 千元，約 4.08%。

2.存款業務：本年度預算營運量為 3,382,100,000 千元，較上年度預算增加 187,100,000 千元，約 5.86%。

3.其他各項目營運量（值）詳細內容詳見第 22 頁「本年度營運計畫」。

（二）損益各科目增減原因分析：

1.收入部分：

(1)銷售收入：本年度預計銷售收入 98,500,000 千元，較上年度預算 93,000,000 千元，增加 5,500,000 千元，約 5.91%，主

要係預計黃金銷售增加，致銷貨收入增加。

(2)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 123,424,909 千元，較上年度預算 119,507,776 千元，增加 3,917,133 千元，約 3.28%，主要係保費收入增加所致。

(3)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 2,347,098 千元，較上年度預算 1,916,867 千元，增加 430,231 千元，約 22.44%，主要係採權益法認列之轉投資利益增加所致。

(4)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 12,118,318 千元，較上年度預算 13,017,767 千元，減少 899,449 千元，約 6.91%，主要係公教人員保險業務之政府財務責任占總養老給付比率降低，致政府補助收入減少。

(5)營業外收入：本年度預計營業外收入 687,092 千元，較上年度預算 429,097 千元，增加 257,995 千元，約 60.13%，主要係處分不動產、廠房及設備利益增加所致。

2.支出部分：

(1)銷售成本：本年度預計銷售成本 97,950,000 千元，較上年度預算 92,417,400 千元，增加 5,532,600 千元，約 5.99%，主要係預計銷貨收入增加，其銷貨成本亦增加所致。

(2)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 99,911,516 千元，較上年度預算 98,026,363 千元，增加 1,885,153 千元，約 1.92%，主要係保費收入增加，致提存責任準備增加所致。

(3)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 359,096 千元，較上年度預算 370,796 千元，減少 11,700 千元，約 3.16%，主要係預計土地稅減少所致。

(4)業務費用：本年度預計業務費用 20,683,948 千元，較上年度預算 20,004,646 千元，增加 679,302 千元，約 3.40%，主要

係用人費用增加所致。

(5)管理費用：本年度預計管理費用 956,809 千元，較上年度預算 912,026 千元，增加 44,783 千元，約 4.91%，主要係用人費用增加所致。

(6)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 59,683 千元，較上年度預算 59,999 千元，減少 316 千元，約 0.53%。

(7)營業外費用：本年度預計營業外費用 9,656,365 千元，較上年度預算 9,326,731 千元，增加 329,634 千元，約 3.53%，主要係優存超額利息增加所致。

3.盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 7,500,000 千元，較上年度預算 6,753,546 千元，增加 746,454 千元，約 11.05%，主要係投資收益增加所致。

三、財務狀況分析：

(一)資產之組成：

本年 12 月 31 日預計資產總額 4,108,716,556 千元，較 104 年底預計數 4,052,553,886 千元，增加 56,162,670 千元，約 1.39%，主要係放款及流動資產增加所致。資產總額係由下列六項所組成：

1.流動資產 1,589,571,594 千元，占資產總額之 38.69%。

2.押匯貼現及放款 2,186,486,833 千元，占資產總額之 53.22%。

3.基金、投資及長期應收款 231,034,602 千元，占資產總額之 5.62%。

4.不動產、廠房及設備 96,077,647 千元，占資產總額之 2.34%。

5.無形資產 910,144 千元，占資產總額之 0.02%。

6.其他資產 4,635,736 千元，占資產總額之 0.11%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 3,842,247,508 千元，較 104 年底預計數 3,797,947,476 千元，增加 44,300,032 千元，約 1.17%，主要係存款及負債準備增加所致。負債總額係由下列四項所組成：

1.流動負債 259,762,802 千元，占負債及權益總額之 6.32%。

2.存款、匯款及金融債券 3,267,733,668 千元，占負債及權益總額之 79.53%。

3.長期負債 1,338,320 千元，占負債及權益總額之 0.03%。

4.其他負債 313,412,718 千元，占負債及權益總額之 7.63%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 266,469,048 千元，較 104 年底預計數 254,606,410 千元，增加 11,862,638 千元，約 4.66%，主要係增加資本及按本年度本期淨利提列公積所致。權益總額係由下列五項所組成：

1.資本 102,000,000 千元，占負債及權益總額之 2.48%。

2.資本公積 80,453,034 千元，占負債及權益總額之 1.96%。

3.保留盈餘 43,942,142 千元，占負債及權益總額之 1.07%。

4.累積其他綜合損益 25,279,375 千元，占負債及權益總額之 0.62%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,794,497 千元，占負債及權益總額之 0.36%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率：

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位：新臺幣千元；%

分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		101	102	103	104	105
財務結構%	負債占資產比率 負債總額 / 資產總額	93.88	94.25	94.31	93.69	93.51
	存款占淨值比率 存款 / 淨值	1,329.88	1,395.09	1,418.86	1,245.71	1,215.86
	固定資產占淨值比率 固定資產 / 淨值	39.22	39.88	38.79	38.37	36.06
償債能力%	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債	40.07	42.81	39.90	41.95	39.10
經營能力	存放比率(%) 年平均放款餘額 / 年平均存款餘額	67.84	65.21	67.24	66.57	65.46
	逾放比率(%) 逾期放款＋催收款 / 放款總額(含進出口押匯)	0.52	0.44	0.31		
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) 利息支出 / 年平均存款餘額	0.95	0.94	0.97	1.57	1.47
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) 利息收入 / 年平均授信餘額	1.87	1.89	1.89	2.81	2.71
	員工平均獲利額(千元) 本期淨利 / 員工人數	900.27	924.01	1,018.08	715.04	780.63
現金流量%	現金流量比率 營業活動淨現金流量 / 流動負債	7.47	21.50	-28.09	0.19	-1.75
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	252.56	433.55	162.38	272.85	46.51
	現金再投資比率 營業活動淨現金流量 - 現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	1.03	3.91	-4.67	-0.17	-0.27
資本適足率		10.92	10.73	11.30		

註：1.101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

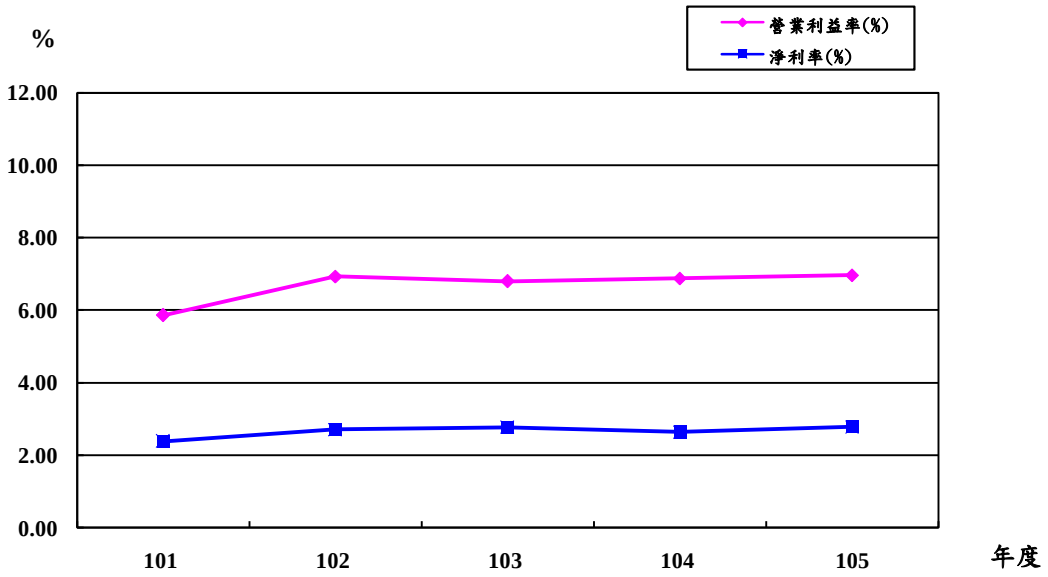
2.本表「利息支出」並未加計移列「優存超額利息」之數據，致利率偏低，無法顯示本行真正之經營成本；若加計「優存超額利息」後之利率，自101至105年度依序為1.27%、1.25%、1.27%、1.84%及1.74%。

3.102至105年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

（一）最近5年營業利益率及淨利率圖表：

最近5年營業利益率及淨利率



單位：新臺幣千元

項目＼年度	101	102	103	104	105
營業利益率(%)	5.86	6.93	6.80	6.88	6.97
營業利益 / 營業收入	17,769,365 / 303,254,842	18,952,722 / 273,298,720	20,060,911 / 295,155,535	15,651,180 / 227,442,410	16,469,273 / 236,390,325
淨利率(%)	2.38	2.71	2.77	2.64	2.78
本期淨利 / 營業收入	7,228,241 / 303,254,842	7,417,928 / 273,298,720	8,184,382 / 295,155,535	5,994,201 / 227,442,410	6,581,487 / 236,390,325

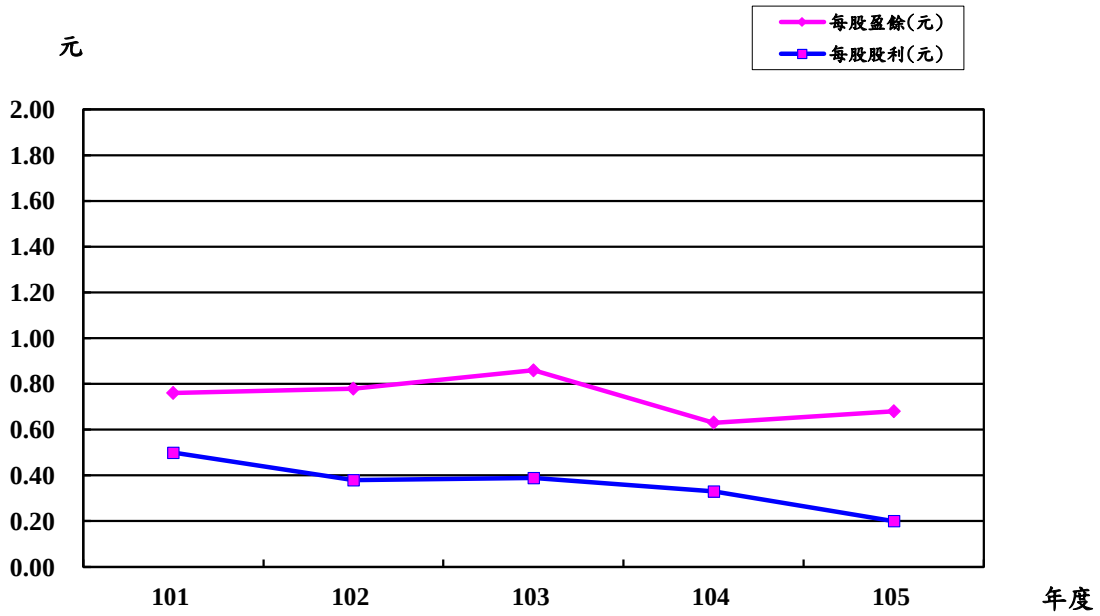
註：1.101至103年度為審定決算數；104年度為法定預算數。

2.101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

（二）最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

最近5年每股盈餘及每股股利

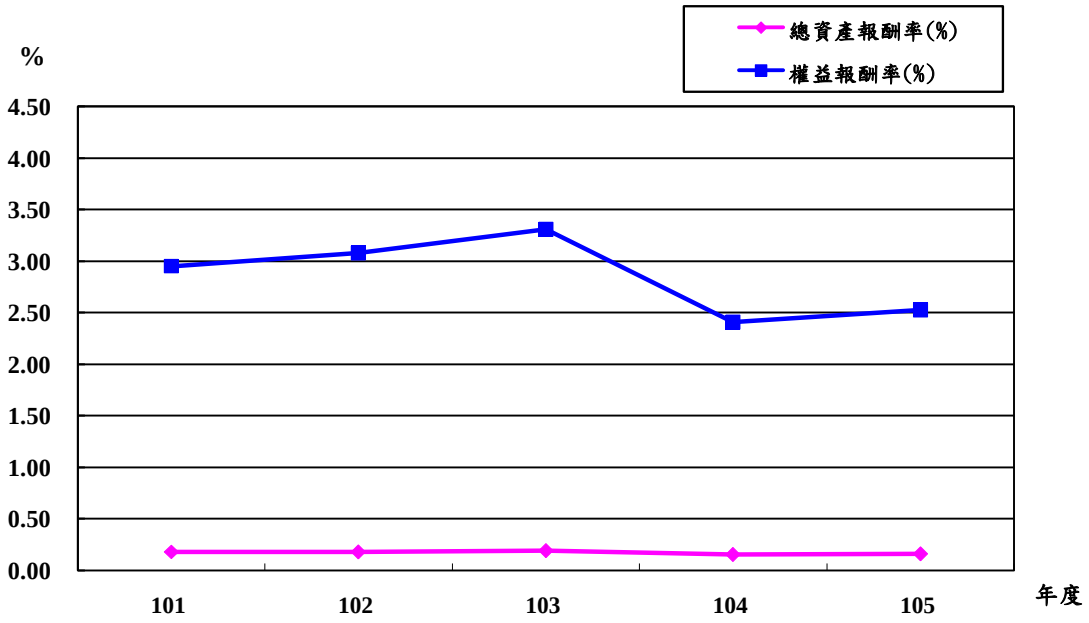


項目 \ 年度	101	102	103	104	105
每股盈餘(元)	0.76	0.78	0.86	0.63	0.68
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	7,228,241 / 9,500,000	7,417,928 / 9,500,000	8,184,382 / 9,500,000	5,994,201 / 9,500,000	6,581,487 / 9,675,000
每股股利(元)	0.50	0.38	0.39	0.33	0.20

註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。
2. 每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。
3. 本行101至102年度實際資本額為700億元，103年度公積轉增資後資本額為950億元，爰表內101至102年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整；另臺灣金融控股股份有限公司預計於105年9月底增加轉投資本行70億元，認購股數為7億股。

（三）最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：

最近5年總資產報酬率及權益報酬率



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
總資產報酬率(%)	0.18	0.18	0.19	0.15	0.16
本期淨利 / 平均資產總額	7,228,241 / 3,995,810,557	7,417,928 / 4,149,999,848	8,184,382 / 4,324,808,484	5,994,201 / 3,949,209,770	6,581,487 / 4,080,635,221
權益報酬率(%)	2.95	3.08	3.31	2.41	2.53
本期淨利 / 平均權益總額	7,228,241 / 244,950,104	7,417,928 / 240,765,377	8,184,382 / 247,423,798	5,994,201 / 248,938,320	6,581,487 / 260,537,729

註：101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

本行自 102 年起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本行經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1.依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本行 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨增 15,045,114 千元，包括不動產、廠房及設備之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具、累積換算調整數及盈餘分配差異數等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本行土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本行首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

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

呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本行預算書之參考表。

六、其他有關說明：

(一)經營績效獎金：

1. 本（105）年度預算部分：

(1)考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 1,230,323 千元。

(2)績效獎金：

a.本年度預算稅前淨利 7,500,000 千元，考量以下政策因素影響金額計 6,520,624 千元後，調整為 14,020,624 千元：

(a)辦理退休、退伍金優惠存款，支付超額利息：為配合政府政策，依銓敘部 100 年 2 月 1 日考臺組貳二字第 10000009311 號函「退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」等規定，辦理退休、退伍金優惠存款，負擔超額利息，預計 105 年度平均餘額 453,800,000 千元×1.453%=6,593,714 千元，致增加本行營業外費用。

(b)辦理國防部主計局同袍儲蓄會大額存款：為配合政府政策，依財政部 60 年 9 月 30 日台財融字第 18289 號函規定，辦理國防部主計局同袍儲蓄會之大額存款，因該存款性質特殊，均以一般定存或定儲利率(未適用較低之大額存款利率)計息，經核算本行 105 年度額外增加差額利息費用為 100,200 千元（預計全年平均餘額 12,000,000 千元×差額利率 0.835%=100,200 千元），致減少本行營

業利益。

(c)辦理 1 兆 7,000 億元傳統產業低利貸款：為配合政府政策，依金融監督管理委員會 93 年 11 月 19 日金管銀(二)字第 0932001065 號函規定，以自有資金辦理「1 兆 7,000 億元傳統產業低利貸款」專案之差額利息，經核算 105 年度為 675 千元（預計全年平均餘額 300,000 千元×差額利率 0.225%=675 千元），致減少本行營業收入及利益。

(d)財政部「青年安心成家貸款」-第二案（或稱「青年安心成家購屋優惠貸款」）：為配合政府政策，依財政部國庫署 99 年 11 月 24 日發布「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款原則」規定，辦理財政部「青年安心成家貸款」-第二案之差額利息，經核算 105 年度為 139,500 千元（預計全年平均餘額 30,000,000 千元×差額利率 0.465%=139,500 千元），致減少本行營業收入及利益。

(e)配合政府政策，基於中日互惠原則，對臺北市日僑學校校舍優惠減收土地租金：為配合政府政策，依行政院 101 年 10 月 2 日院臺財字第 1010060545 號函規定，基於中日互惠原則，對臺北市日僑學校校舍優惠減收土地租金，其地租由公告地價年息 3%降至公告地價年息 0.4%，105 年度預計租金減收 40,000 千元，致減少本行營業收入及利益。

(f)配合各級政府指定之文化資產辦理修復，增加費用支出：為配合各級地方政府指定之文化資產，依文化資產保存法第 8 條規定，每年編列適當金額辦理文化資產之修復及整理，該等支出屬配合各級政府文化資產之指定而產生，經核算 105 年度為 2,500 千元，致增加本行費用，減少盈餘。

(g)內政部「勞工建購、修繕住宅貸款」及「臺灣省輔助自購國宅貸款」：自 104 年 1 月 1 日起貸款戶之政府補貼利率減少 0.042 個百分點，預計全年平均餘額 4,245,000 千元x差額利率 0.042%=1,783 千元，致減少本行營業收入及利益。

(h)處理土地盈餘:105 年度預計變賣淨收入 529,532 千元減帳面價值 171,784 千元＝357,748 千元，增加本行營業外收入。

(I)以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 6,520,624 千元。

b.經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列 1.2 個月薪給總額之績效獎金，計 738,194 千元。

(3)本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視工作考成核定情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

2.103 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 103 年度決算業經審計部審定，惟工作考成尚待核定，爰改以揭露 102 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 1,087,278 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 1,278,763 千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

(1)考核獎金發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 1,798 人，金額 168,789 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 6,191 人，金額 918,489 千元。

(2)績效獎金發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 301 人，金額 7,979 千元；高於 1.5 個月薪額～3 個月薪額之支領人數計

7,120 人，金額 1,106,393 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 630 人，金額 164,391 千元。

(二)本行肩負社會責任：

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

(三)本行 105 年度預算書表內含本行轉投資設立持有 100%股權之臺銀綜合保險經紀人股份有限公司及臺灣銀行（中國大陸）有限公司預算資料。

丙、預　　算　　主　　要　　表

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
295,155,535	**100.00**	**營業收入**	**41**	**236,390,325**	**100.00**	**227,442,410**	**100.00**	**8,947,915**	**3.93**
140,485,498	**47.60**	**銷售收入**	**4101**	**98,500,000**	**41.67**	**93,000,000**	**40.89**	**5,500,000**	**5.91**
140,485,498	47.60	銷貨收入	410101	98,500,000	41.67	93,000,000	40.89	5,500,000	5.91
138,234,694	**46.83**	**金融保險收入**	**4103**	**123,424,909**	**52.22**	**119,507,776**	**52.55**	**3,917,133**	**3.28**
65,232,885	22.09	利息收入	410301	77,890,932	32.95	77,665,328	34.15	225,604	0.29
20,948,956	7.10	保費收入	410302	23,131,000	9.79	21,074,000	9.27	2,057,000	9.76
6,020,775	2.04	手續費收入	410305	5,246,795	2.22	5,023,415	2.21	223,380	4.45
0	0.00	出售證券利益	410341	30,000	0.01	30,000	0.01	0	0.00
38,472,130	13.03	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	12,436,209	5.26	11,683,196	5.14	753,013	6.45
1,061,971	0.36	備供出售金融資產之已實現利益	410344	1,535,444	0.65	1,363,310	0.60	172,134	12.63
223,824	0.08	以成本衡量之金融資產利益	410346	186,399	0.08	178,890	0.08	7,509	4.20
24,049	0.01	無活絡市場之債務工具投資利益	410348						
6,250,104	2.12	外幣兌換利益	410353	2,968,130	1.26	2,489,637	1.09	478,493	19.22
3,053,917	**1.03**	**採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額**	**4106**	**2,347,098**	**0.99**	**1,916,867**	**0.84**	**430,231**	**22.44**
3,053,917	1.03	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	2,347,098	0.99	1,916,867	0.84	430,231	22.44
13,381,427	**4.54**	**其他營業收入**	**4198**	**12,118,318**	**5.12**	**13,017,767**	**5.72**	**-899,449**	**-6.91**
12,946,954	4.39	政府補助收入	419804	11,731,452	4.96	12,623,945	5.55	-892,493	-7.07
434,473	0.15	什項營業收入	419898	386,866	0.16	393,822	0.17	-6,956	-1.77
255,818,251	**86.67**	**營業成本**	**51**	**198,220,612**	**83.85**	**190,814,559**	**83.89**	**7,406,053**	**3.88**
140,034,847	**47.44**	**銷售成本**	**5101**	**97,950,000**	**41.44**	**92,417,400**	**40.63**	**5,532,600**	**5.99**
140,034,847	47.44	銷貨成本	510101	97,950,000	41.44	92,417,400	40.63	5,532,600	5.99
115,464,405	**39.12**	**金融保險成本**	**5103**	**99,911,516**	**42.26**	**98,026,363**	**43.10**	**1,885,153**	**1.92**
36,453,488	12.35	利息費用	510301	53,027,731	22.43	52,965,485	23.29	62,246	0.12
582,165	0.20	手續費用	510305	641,790	0.27	640,825	0.28	965	0.15
7,284,809	2.47	各項提存	510311	1,217,263	0.51	1,306,651	0.57	-89,388	-6.84
62,158	0.02	現金運送費	510312	50,000	0.02	45,000	0.02	5,000	11.11
24,452,013	8.28	保險賠款與給付	510321	26,680,701	11.29	26,877,055	11.82	-196,354	-0.73
23,874,056	8.09	提存責任準備	510324	17,954,880	7.60	15,920,110	7.00	2,034,770	12.78
991	0.00	出售證券損失	510341						
22,556,081	7.64	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	173,151	0.07	153,637	0.07	19,514	12.70
49,365	0.02	避險工具之損失－公允價值避險	510349	166,000	0.07	117,600	0.05	48,400	41.16
146,704	0.05	歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險	510350						

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
2,574	0.00	資產減損損失	510354						
11,073	**0.01**	**採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額**	**5106**						
11,073	0.01	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602						
307,925	**0.10**	**其他營業成本**	**5198**	**359,096**	**0.15**	**370,796**	**0.16**	**-11,700**	**-3.16**
307,925	0.10	什項營業成本	519898	359,096	0.15	370,796	0.16	-11,700	-3.16
39,337,285	**13.33**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**38,169,713**	**16.15**	**36,627,851**	**16.11**	**1,541,862**	**4.21**
19,276,374	**6.53**	**營業費用**	**52**	**21,700,440**	**9.18**	**20,976,671**	**9.23**	**723,769**	**3.45**
18,477,889	**6.26**	**業務費用**	**5202**	**20,683,948**	**8.75**	**20,004,646**	**8.80**	**679,302**	**3.40**
18,477,889	6.26	業務費用	520201	20,683,948	8.75	20,004,646	8.80	679,302	3.40
753,602	**0.26**	**管理費用**	**5203**	**956,809**	**0.40**	**912,026**	**0.40**	**44,783**	**4.91**
753,602	0.26	管理費用	520301	956,809	0.40	912,026	0.40	44,783	4.91
44,882	**0.01**	**其他營業費用**	**5298**	**59,683**	**0.03**	**59,999**	**0.03**	**-316**	**-0.53**
7,464	0.00	研究發展費用	529801	14,539	0.01	11,649	0.01	2,890	24.81
37,418	0.01	員工訓練費用	529802	45,144	0.02	48,350	0.02	-3,206	-6.63
20,060,911	**6.80**	**營業利益(損失-)**	**62**	**16,469,273**	**6.97**	**15,651,180**	**6.88**	**818,093**	**5.23**
548,352	**0.18**	**營業外收入**	**49**	**687,092**	**0.29**	**429,097**	**0.19**	**257,995**	**60.13**
548,352	**0.18**	**其他營業外收入**	**4998**	**687,092**	**0.29**	**429,097**	**0.19**	**257,995**	**60.13**
6,299	0.00	賠償收入	499802						
188,574	0.06	處分不動產、廠房及設備利益	499826	357,748	0.15	104,878	0.05	252,870	241.11
889	0.00	資產減損迴轉利益	499832						
352,590	0.12	什項收入	499898	329,344	0.14	324,219	0.14	5,125	1.58
11,179,081	**3.78**	**營業外費用**	**59**	**9,656,365**	**4.08**	**9,326,731**	**4.10**	**329,634**	**3.53**
11,179,081	**3.78**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,656,365**	**4.08**	**9,326,731**	**4.10**	**329,634**	**3.53**
10,663,770	3.61	優存超額利息	599807	8,944,426	3.78	8,662,117	3.81	282,309	3.26
17,255	0.00	資產報廢損失	599835	20,706	0.01	21,540	0.01	-834	-3.87
498,057	0.17	什項費用	599898	691,233	0.29	643,074	0.28	48,159	7.49
-10,630,729	**-3.60**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-8,969,273**	**-3.79**	**-8,897,634**	**-3.91**	**-71,639**	**—**
9,430,182	**3.20**	**稅前淨利(淨損-)**	**64**	**7,500,000**	**3.17**	**6,753,546**	**2.97**	**746,454**	**11.05**
1,245,800	**0.43**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**918,513**	**0.39**	**759,345**	**0.33**	**159,168**	**20.96**
8,184,382	**2.77**	**本期淨利(淨損-)**	**68**	**6,581,487**	**2.78**	**5,994,201**	**2.64**	**587,286**	**9.80**
8,184,382	**2.77**	**本期淨利(淨損-)歸屬於**	**69**	**6,581,487**	**2.78**	**5,994,201**	**2.64**	**587,286**	**9.80**
8,184,382	**2.77**	**母公司業主**	**6901**	**6,581,487**	**2.78**	**5,994,201**	**2.64**	**587,286**	**9.80**
8,184,382	2.77	母公司業主	690101	6,581,487	2.78	5,994,201	2.64	587,286	9.80

註：1.本行負擔軍公教優惠存款政策因素影響數如予排除，則稅前淨利為153.24億元。

2.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

3.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國105年度

一、損益說明：

(一)銷售收入　參見第53頁銷售收入明細表。

(二)金融保險收入　參見第54頁金融保險收入明細表。

(三)其他營業收入　參見第56頁其他營業收入明細表。

(四)營業外收入　參見第57頁營業外收入明細表。

(五)銷售成本　參見第59頁銷售成本明細表。

(六)金融保險成本　參見第61頁金融保險成本明細表。

(七)其他營業成本　參見第64頁其他營業成本明細表。

(八)業務費用　參見第66頁業務費用明細表。

(九)管理費用　參見第74頁管理費用明細表。

(十)其他營業費用　參見第80頁其他營業費用明細表。

(十一)營業外費用　參見第83頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位:新臺幣千元

前年度決算數	科　　目	本年度預算數	上年度預算數
-533,199	**不重分類至損益之項目**		**-330,269**
-450,839	確定福利計畫之再衡量數		-330,269
-82,360	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		
	減：相關所得稅		
1,965,493	**後續可能重分類至損益之項目**	**294,507**	**613,831**
391,039	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-113,671	216,302
987,757	備供出售金融資產未實現評價損益	408,178	397,529
559,422	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		
27,275	減：相關所得稅		
1,432,294	**其他綜合損益稅後淨額**	**294,507**	**283,562**

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項目		預算數	說明
名稱	編號		
盈餘之部	**81**		
本期淨利	8101	6,581,487	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	38,910	係出售土地就其已實現之重估增值，按土地未實現重估增值轉入首次採用國際財務報導準則調整數之比率予以迴轉分配數。
合計		**6,620,397**	
分配之部	**82**		提列公積及分配股(官)息紅利：
轉投資機關所得者	**8203**	**2,013,356**	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	2,013,356	按本期淨利6,581,487千元提列30%，計1,974,446千元。
留存事業機關者	**8207**	**4,607,041**	
法定公積	820703	1,974,446	二、提列特別公積：
特別公積	820704	2,632,595	按本期淨利6,581,487千元提列40%，計2,632,595千元。
			三、撥付股(官)息紅利：
			經以上分配後尚餘2,013,356千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。
合計		**6,620,397**	

50

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 105 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9003	7,500,000	
利息股利之調整	9004	-30,847,113	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-23,347,113	
調整項目	9006	226,068	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-23,121,045	
收取利息	9008	68,283,992	
收取股利	9009	3,957,224	
支付利息	9010	-52,732,938	
支付所得稅	9012	-925,709	
營業活動之淨現金流入(流 出-)	**91**	**-4,538,476**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-587,058	
減少投資	9202	408,306	備供出售金融資產減少。
減少不動產、廠房及設備	9205	529,532	變賣土地及房屋。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-427,473	1.增加電腦軟體 407,934 千元。 2.增加遞延資產 6,200 千元 。 3.暫付及待結轉帳項淨增 879 千元。 4.存出保證金淨增 12,460 千元。
收取利息	9209	10,681,460	
收取股利	9210	2,366,125	
增加投資	9212	-8,176,205	增加持有至到期日等之金融資產。
增加基金及長期應收款	9214	-175,419	長期應收款淨增。
增加不動產、廠房及設備	9215	-803,368	
投資活動之淨現金流入(流出-)	**93**	**3,815,900**	
籌資活動之現金流量	**94**		

51

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 105 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
流動金融負債淨增(淨減-)	9402	12,600	
其他負債淨增(淨減-)	9407	-71,226	1.存入保證金淨減 71,660 千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增 434 千元。
增加資本、公積及填補虧損	9408	7,000,000	現金增資。
減少非流動金融負債	9411	-3,869	
支付利息	9413	-551,293	
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**6,386,212**	
匯率影響數	**96**	**-113,671**	國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨減。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**5,549,965**	1.現金淨增 474,546千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨增 3,800,664千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行淨增738,350千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增 536,405千元。
期初現金及約當現金	**98**	**1,152,766,751**	1.現金 28,189,191千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 217,164,363千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 379,476,028千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 527,937,169千元。
期末現金及約當現金	**99**	**1,158,316,716**	1.現金 28,663,737千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 220,965,027千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 380,214,378千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 528,473,574千元。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表說明

中 華 民 國 105 年度

單位：新臺幣千元

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

二.本表「調整項目」欄所列，包括：

項目	預算數	說明
提列備抵呆帳及評價損益	1,217,263 千元	提列備抵呆帳。
提存各項準備	18,006,186 千元	1. 公保責任準備提列數17, 954, 880千元。 2. 員工福利負債準備淨增 51, 306千元。
折舊及減損	944,087 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	422,035 千元	1.攤銷電腦軟體 420,839千元。 2.攤銷其他遞延資產 1,196千元。
處理資產損失(利益-)	-8,202,031 千元	1.固定資產報廢損失 20,706千元。 2.出售備供出售金融資產利益 613,594千元。 3.出售持有供交易之金融資產利益 7,251,395千元。 4.固定資產變賣利益 357,748 千元。
其　　他	-1,347,098 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 2,347,098千元。 2.收回呆帳 1,000,000千元。
存放央行淨減(淨增-)	-584,416 千元	
流動金融資產淨減(淨增-)	-6,172,459 千元	1.持有供交易之金融資產淨增 6,610,501千元。 2.附賣回票券及債券投資淨增 91,958千元。 3.自營而取得之證券淨減 530,000 千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-26,691,533 千元	1.押匯貼現及放款淨增 25,091,533 千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項 1,600,000千元。
流動資產淨減(淨增-)	-1,667,324 千元	1.應收款項淨增 218,303 千元。 2.存貨淨增 6,511 千元。 3.預付款項淨增 39,728 千元。 4.短期墊款淨增 426,202 千元。 5.應收款項轉列催收淨增 976,580 千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	286,009 千元	1.持有供交易之金融負債淨增 112千元。 2.附買回票券及債券負債淨增 285,897千元。
存匯款淨增(淨減-)	23,797,522 千元	1.存匯款及金融債券淨增 23,083,350千元。 2.銀行同業存款淨增 614,802千元。 3.央行存款淨增 99,370千元。
流動負債淨增 (淨減-)	217,827 千元	1.應付款項淨增 207,446千元。 2.預收款項淨增 10,381千元。
合　計	226,068 千元	

丁、預　　算　　明　　細　　表

壹、損　益　明　細　科　目

臺灣銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷售收入	**4101**				
銷貨收入	410101	公克	80,000,000	NT$ 1,231	98,500,000
合計					**98,500,000**

54

臺灣銀行
金融保險
中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**67,181,183**
準備金息		66,000,000	0.66	435,600
存國內同息		33,600,000	1.00	335,100
存國外同息		24,400,000	1.30	317,280
存央息		395,200,000	0.95	3,763,880
拆同息		15,000,000	0.43	64,500
買匯息		19,000	5.30	1,007
進押息		75,000	3.59	2,693
出押息		4,903,351	1.98	97,086
短期放款及透支息		491,656,488	2.20	10,797,560
中期放款息		633,826,677	2.75	17,438,977
長期放款息		853,414,651	2.98	25,470,264
備供出售金融資產息		683,300,000	0.96	6,531,050
持有至到期日金融資產息		80,955,000	1.68	1,357,842
無活絡市場之債券投資息		1,160,283	3.04	35,230
附賣回有價證券投資息		7,000,000	0.80	55,700
信用卡循環息				39,419
無追索權承購帳款息				58,058
押租金息				23
什項息				379,914
保費收入	**410302**			**23,131,000**
手續費收入	**410305**			**4,715,915**
出售證券利益	**410341**			**30,000**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**12,436,209**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**1,535,444**
以成本衡量之金融資產利益	**410346**			**186,399**
外幣兌換利益	**410353**			**2,908,471**
合計				**112,124,621**

55

股份有限公司

收入明細表

105 年度

單位:新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量 (美金千元)	利(費)率%	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均利(費)率%	營運值
				10,709,749			**77,890,932**
					66,000,000	0.66	435,600
693,695	2.72	18,837	31.40	591,489	55,382,024	1.67	926,589
302,548	2.00	6,051	31.40	190,000	33,900,000	1.50	507,280
					395,200,000	0.95	3,763,880
3,780,137	1.57	59,182	31.40	1,858,311	133,696,300	1.44	1,922,811
					19,000	5.30	1,007
					75,000	3.59	2,693
28,556	3.11	889	31.40	27,907	5,800,000	2.16	124,993
908,306	2.80	25,397	31.40	797,461	520,177,287	2.23	11,595,021
5,837,455	2.64	154,162	31.40	4,840,684	817,122,769	2.73	22,279,661
735,200	2.85	20,936	31.40	657,377	876,499,944	2.98	26,127,641
1,525,434	2.74	41,853	31.40	1,314,178	731,198,628	1.07	7,845,228
438,778	3.14	13,769	31.40	432,340	94,732,628	1.89	1,790,182
					1,160,283	3.04	35,230
					7,000,000	0.80	55,700
							39,419
							58,058
			31.40	2			25
							379,914
							23,131,000
		16,907	**31.40**	**530,880**			**5,246,795**
							30,000
							12,436,209
							1,535,444
							186,399
		1,900	**31.40**	**59,659**			**2,968,130**
				11,300,288			**123,424,909**

臺灣銀行股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	**4198**	**12,118,318**					**12,118,318**
政府補助收入	419804	11,731,452					11,731,452
待國庫撥補收入		11,507,925					11,507,925
補助事務費收入		223,527					223,527
什項營業收入	419898	386,866					386,866
合計		**12,118,318**					**12,118,318**

註：1.政府補助收入詳第155頁本行公教保險部其他營業收入明細表。

2.什項營業收入主要係不動產及剩餘行舍出租之租金收入。

臺灣銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目			外幣部分					
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計	說明
其他營業外收入	**4998**	**687,092**					**687,092**	
處分不動產、廠房及設備利益	499826	357,748					357,748	
什項收入	499898	329,344					329,344	
合計		**687,092**					**687,092**	

臺灣銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 105 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入：	
一、處分不動產、廠房及設備利益	係不動產、廠房及設備變賣利益（詳第 92 頁資產變賣明細表）。
二、什項收入	主要係收回過期帳、宿舍使用費收入、SBL 籃球聯賽權利金、辦理臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券等公司資訊相關系統建置業務收入及其他收入等。

臺灣銀行股份有限公司

銷售成本明細表

中華民國 105 年度

單位:新台幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
140,034,847	**92,417,400**	**銷貨成本**	**510101**	**97,950,000**		**97,950,000**
140,034,847	92,417,400	材料及用品費	5101013	97,950,000		97,950,000
140,034,847	92,417,400	商品	51010133	97,950,000		97,950,000
140,034,847	**92,417,400**	**合計**		**97,950,000**		**97,950,000**

臺灣銀行股份有限公司

銷售成本說明

中華民國 105 年度

科　　目	說　　明
銷　貨　成　本	參見第 108 頁銷貨成本分析表。

61

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
36,453,488	**52,965,485**	**利息費用**	**510301**	**53,027,731**		**53,027,731**
36,453,488	**52,965,485**	**租金與利息**	**5103014**	**53,027,731**		**53,027,731**
36,453,488	52,965,485	利息	5.1E+07	53,027,731		53,027,731
582,165	**640,825**	**手續費用**	**510305**	**641,790**		**641,790**
582,165	**640,825**	**服務費用**	**5103052**	**641,790**		**641,790**
582,165	640,825	棧儲、包裝、代理及加工費	5.1E+07	641,790		641,790
7,284,809	**1,306,651**	**各項提存**	**510311**	**1,217,263**		**1,217,263**
7,284,809	**1,306,651**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**1,217,263**		**1,217,263**
7,284,809	1,306,651	提存	51031183	1,217,263		1,217,263
62,158	**45,000**	**現金運送費**	**510312**	**50,000**		**50,000**
62,158	**45,000**	**服務費用**	**5103122**	**50,000**		**50,000**
62,158	45,000	旅運費	51031223	50,000		50,000
24,452,013	**26,877,055**	**保險賠款與給付**	**510321**	**26,680,701**		**26,680,701**
24,452,013	**26,877,055**	**損失與賠償給付**	**5103218**	**26,680,701**		**26,680,701**
24,452,013	26,877,055	賠償給付	5.1E+07	26,680,701		26,680,701
23,874,056	**15,920,110**	**提存責任準備**	**510324**	**17,954,880**		**17,954,880**
23,874,056	**15,920,110**	**損失與賠償給付**	**5103248**	**17,954,880**		**17,954,880**
23,874,056	15,920,110	提存	51032483	17,954,880		17,954,880
991		**出售證券損失**	**510341**			
991		**損失與賠償給付**	**5103418**			
991		各項損失	51034181			
22,556,081	**153,637**	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**	**173,151**		**173,151**
22,556,081	**153,637**	**損失與賠償給付**	**5103438**	**173,151**		**173,151**
22,556,081	153,637	各項損失	51034381	173,151		173,151
49,365	**117,600**	**避險工具之損失－公允價值避險**	**510349**	**166,000**		**166,000**
49,365	**117,600**	**損失與賠償給付**	**5103498**	**166,000**		**166,000**

62

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
49,365	117,600	各項損失	5.1E+07	166,000		166,000
146,704		**歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險**	**510350**			
146,704		**損失與賠償給付**	**5103508**			
146,704		各項損失	5.1E+07			
2,574		**資產減損損失**	**510354**			
2,574		**損失與賠償給付**	**5103548**			
2,574		各項損失	5.1E+07			
115,464,405	**98,026,363**	**合計**		**99,911,516**		**99,911,516**

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本說明

中華民國 105 年度

科目	說明
利息費用	參見第 109 頁利息費用分析表。
手續費用	參見第 112 頁手續費用分析表。
各項提存	係提列備抵呆帳 1,217,263 千元。
現金運送費	係運送外幣等之費用，依往年經營實績並衡酌未來發展趨勢估列。
保險賠款與給付	參見第 175 頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第 175 頁公保支出分析表。
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	係交易目的金融負債利息費用 173,151 千元。
避險工具之損失－公允價值避險	係避險工具利息費用 166,000 千元。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
307,925	**370,796**	**什項營業成本**	**519898**	**359,096**	**322,200**	**36,896**
6,634	**10,986**	**服務費用**	**5198982**	**10,986**		**10,986**
9	90	水電費	51989821	90		90
	36	郵電費	51989822	36		36
5	40	旅運費	51989823	40		40
	70	印刷裝訂與廣告費	51989824	70		70
1,101	3,000	修理保養與保固費	51989825	3,000		3,000
174	410	保險費	51989826	410		410
2,902	3,840	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,840		3,840
2,442	3,500	專業服務費	51989828	3,500		3,500
4	**82**	**材料及用品費**	**5198983**	**82**		**82**
4	82	用品消耗	51989832	82		82
	400	**租金與利息**	**5198984**	**600**	**600**	
	400	地租及水租	51989841	600	600	
35,362	**36,000**	**折舊及攤銷**	**5198985**	**41,100**	**41,100**	
35,362	36,000	房屋折舊	51989852	41,100	41,100	
265,922	**322,828**	**稅捐與規費**	**5198986**	**305,828**	**280,500**	**25,328**
244,489	300,000	土地稅	51989862	280,000	280,000	
272	500	房屋稅	51989864	500	500	
21,160	22,228	消費與行為稅	51989865	25,228		25,228
1	100	規費	51989867	100		100
4	**500**	**其他**	**5198989**	**500**		**500**
4	500	其他費用	51989891	500		500
307,925	**370,796**	**合計**		**359,096**	**322,200**	**36,896**

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本說明

中華民國 105 年度

什項營業成本：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1.水電費：包括工作場所電費 45 千元及工作場所水費 45 千元。

2.郵電費：包括郵費 16 千元及電話費 20 千元。

3.旅運費：係國內旅費 40 千元。

4.印刷裝訂與廣告費：係印刷及裝訂費 70 千元。

5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 3,000 千元。

6.保險費：包括一般房屋保險費 400 千元暨現金、存放款及貨物保險費 10 千元。

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

8.專業服務費：包括法律事務費 2,500 千元暨工程及管理諮詢服務費 1,000 千元。

(二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 82 千元，其中包括辦公（事務）用品 12 千元、報章雜誌 20 千元及其他用品消耗 50 千元。

(三)租金與利息：依業務實際需要估列一般土地租金 600 千元。

(四)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列一般房屋折舊 41,100 千元。

(五)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 280,000 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 500 千元。

3.消費與行為稅：包括營業稅 25,218 千元及印花稅 10 千元。

4.規費：係行政規費 100 千元。

(六)其他：依業務實際需要估列其他費用 500 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
18,477,889	**20,004,646**	**業務費用**	**520201**	**20,683,948**	**13,882,694**	**6,801,254**
11,039,336	**11,115,894**	**用人費用**	**5202011**	**11,437,410**	**10,592,660**	**844,750**
6,332,354	6,703,936	正式員額薪資	52020111	6,843,390	6,843,390	
28,927	28,998	臨時人員薪資	52020112	31,877	31,877	
760,158	830,630	超時工作報酬	52020113	854,809	854,809	
245,993	281,460	津貼	52020114	382,507	382,507	
2,233,793	1,794,190	獎金	52020115	1,832,096	1,145,060	687,036
735,946	728,572	退休及卹償金	52020116	736,956	736,956	
278		資遣費	52020117			
701,804	747,858	福利費	52020118	755,525	597,811	157,714
82	250	提繳費	52020119	250	250	
2,501,406	**2,836,627**	**服務費用**	**5202012**	**2,982,547**	**692,544**	**2,290,003**
231,125	260,188	水電費	52020121	268,823		268,823
206,342	267,064	郵電費	52020122	280,893		280,893
49,344	78,906	旅運費	52020123	82,462	22,476	59,986
250,998	334,746	印刷裝訂與廣告費	52020124	344,180		344,180
395,763	489,622	修理保養與保固費	52020125	496,424	496,424	
837,184	823,718	保險費	52020126	858,604	10,031	848,573
127,930	162,945	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	163,613	163,613	
363,391	374,900	專業服務費	52020128	443,010		443,010
39,329	44,538	公共關係費	52020129	44,538		44,538
151,404	**226,739**	**材料及用品費**	**5202013**	**224,374**	**86,879**	**137,495**
30,879	56,609	使用材料費	52020131	56,440	21,446	34,994
120,525	170,130	用品消耗	52020132	167,934	65,433	102,501
694,309	**835,902**	**租金與利息**	**5202014**	**912,772**	**754,611**	**158,161**
3,400	5,204	地租及水租	52020141	3,488	3,488	
505,955	599,385	房租	52020142	657,895	657,895	

臺灣銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
121,257	135,403	機器租金	52020143	158,161		158,161
14,782	27,208	交通及運輸設備租金	52020144	27,941	27,941	
48,915	68,702	什項設備租金	52020145	65,287	65,287	
1,178,196	**1,334,186**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,286,981**	**1,286,981**	
362	362	土地改良物折舊	52020151	362	362	
255,846	262,000	房屋折舊	52020152	262,100	262,100	
438,250	487,979	機械及設備折舊	52020153	476,411	476,411	
41,973	50,326	交通及運輸設備折舊	52020154	47,827	47,827	
28,731	36,583	什項設備折舊	52020155	32,514	32,514	
35,396	47,549	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	45,732	45,732	
377,639	449,387	攤銷	52020158	422,035	422,035	
2,805,693	**3,522,078**	**稅捐與規費**	**5202016**	**3,699,349**	**453,594**	**3,245,755**
297,387	344,106	土地稅	52020162	378,516	378,516	
51,146	62,666	房屋稅	52020164	68,933	68,933	
2,394,769	3,062,588	消費與行為稅	52020165	3,182,516	3,796	3,178,720
2,352	2,365	特別稅課	52020166	2,593		2,593
60,039	50,353	規費	52020167	66,791	2,349	64,442
107,546	**133,220**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**140,515**	**15,425**	**125,090**
11,438	14,040	會費	52020171	15,425	15,425	
96,108	119,180	分攤	52020173	125,090		125,090
18,477,889	**20,004,646**	**合計**		**20,683,948**	**13,882,694**	**6,801,254**

68

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 105 年度

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額（國內部分及派駐國外人員）、國外分行當地僱用人員照當地薪資標準估列，包括職員薪金 6,405,553 千元、工員工資 279,473 千元及警餉 158,364 千元。

(二) 臨時人員薪資：

1. 臨時職員薪金：承受基層農會臨時職員及聘用臨時職員估列 26,976 千元。
2. 臨時工員工資：臨時清潔工及臨時打字工等估列 4,901 千元。

(三) 超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 454,809 千元、值班費 18,708 千元及不休假加班費 381,292 千元。

(四) 津貼：

1. 房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，估列 90,872 千元。
2. 僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 13,254 千元。
3. 出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按其 1 個月薪資估列 114,555 千元。
4. 其他津貼：係派駐國外人員稅款補助費、眷屬補助費及教育補助費等，估列 163,826 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 687,036 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 1,145,060 千元。

(六)退休及卹償金：

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明
中華民國 105 年度

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 694,305 千元。
2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 12,651 千元。
3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 30,000 千元。

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 535,827 千元。
2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，及職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費用，共計估列 8,726 千元。
3. 提撥福利金：依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 1.5（黃金業務按黃金銷貨毛利提撥千分之 1.5、公保業務按營業收入提撥千分之 0.5），計 157,714 千元。
4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 4,703 千元及本行籃球隊經費 48,555 千元，合計估列 53,258 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 250 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 256,427 千元、宿舍電費 300 千元、工作場所水費 8,896 千元、宿舍水費 200 千元及煤氣費 3,000 千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 105 年度

(二) 郵電費：

1.郵費：依業務發展需要估列 91,906 千元。

2.電話費：依業務發展需要估列 83,986 千元。

3.電報費：主要係與國外通匯同業聯繫業務等電報費用，依業務發展需要估列 7,812 千元。

4.數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，依業務發展需要估列 97,189 千元。

(三) 旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、檢查發行公庫業務、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 24,098 千元。

2.大陸地區旅費：包括本年度出國計畫（參加聯貸簽約典禮、徵信勘查擔保品等事宜並拓展業務）8,549 千元與因業務需要往返大陸地區之各項旅費 9,103 千元及大陸地區員工赴任川裝費 2,181 千元。

3.國外旅費: 包括本年度出國計畫（含派員出國接洽業務、實習、研究及參加國際會議等）9,746 千元與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費 9,486 千元及海外單位員工赴任川裝費 4,048 千元。

4.其他旅運費：主要係營業場所搬遷、運送公物及營業單位搬運硬幣等費用，估列 15,251 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：主要係單據、表報、傳票、帳簿及磁性墨水字體支票等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 84,837 千元。

2.廣（公）告費：包括新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 129,543 千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明
中華民國 105 年度

3.業務宣導費：係為輔導及協助授信事業，與相關機構、優良客戶聯誼宣導座談會等，估列 129,800 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 76,108 千元、其他建築修護費 5,300 千元、機械及設備修護費 329,068 千元、交通及運輸設備修護費 41,192 千元暨什項設備修護費 44,756 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內各單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 1,464 千元、機械及設備保險費 3,275 千元、交通及運輸設備保險費 3,284 千元、什項設備保險費 2,008 千元、現金、存放款及貨物保險費 847,641 千元暨責任保險費 932 千元。

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括公證費 120 千元、佣金、匯費及手續費 725 千元、外包費 162,768 千元（含清潔費、信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，電腦作業報表之分撕、打包及發送暨協助辦理就學貸款對保、撥貸及催收等相關作業之後勤作業）。

(八) 專業服務費：

1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證之費用及精算師精算退休金之費用等，估列 68,482 千元。

2.法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費，包括逾期放款、催收款聘請律師之公費及訴訟費用、海外單位籌設及債權文件之處理諮詢費等，估列 57,927 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：包括應用伺服器虛擬化整合平臺擴充諮詢服務費、信用風險內部評等法系統之顧問服務費、e 企合成網擴增海外分行帳戶整合平臺諮詢服務費、防毒軟體管理平臺之硬體設備汰換及功能提升諮詢服務費、海外分行核心帳務主機擴充之專業顧問服務費

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明
中華民國 105 年度

及集中式備份系統提升暨 Super E-Billing 帳款管理系統應用功能擴充顧問服務費等，依業務需要估列 98,822 千元。

4. 委託調查研究費：包括重要授信、投資案件委託國內外學術及專業機構作徵信、技術、產業、市場等各項調查、研究評估所需費用，估列 14,740 千元。

5. 電腦軟體服務費：包括委託研究設計電腦軟體、系統維護及購買套裝軟體等費用，依業務需要估列 47,618 千元。

6. 保警及保全費用：包括行舍、ATM 委託保全公司服務費及分行保全警衛費用等，依業務需要估列 155,421 千元。

(九) 公共關係費：衡酌業務發展需要本撙節原則估列 44,538 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 28,607 千元暨依業務發展需要估列設備零件 27,833 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，包括員工制服及警衛服裝、裝備等依預計人數估列 21,207 千元。

2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 25,159 千元、報章雜誌 12,468 千元、農業與園藝用品 8,836 千元、電腦消耗品 58,245 千元及其他用品消耗 42,019 千元。

四、租金與利息：

(一)地租及水租：向政府機關等承租土地之租金，包括一般土地租金估列 3,430 千元及宿舍基地租金估列 58 千元。

(二)房租：係營業用行舍租金，估列 657,895 千元。

(三)機器租金：主要係電腦租金及使用費，依業務需要估列 158,161 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 13,569 千元及電信設備租金 14,372 千元。

73

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 105 年度

(五)什項設備租金：係電報機、影印機、信箱、外匯交易網路、金融資訊服務等租金，估列 65,287 千元。

五、折舊及攤銷：

(一) 各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括土地改良物折舊 362 千元、一般房屋折舊 262,100 千元、機械及設備折舊 476,411 千元、交通及運輸設備折舊 47,827 千元、什項設備折舊 32,514 千元暨租賃權益改良折舊 45,732 千元。

(二) 攤銷:按平均法分 5 年攤銷電腦軟體 420,839 千元及其他攤銷費用 1,196 千元。

六、稅捐與規費：

(一) 土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 378,516 千元。

(二) 房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 68,933 千元。

(三) 消費與行為稅：包括營業稅 3,057,276 千元、印花稅 121,444 千元及使用牌照稅 3,796 千元。

(四) 特別稅課：依海外及大陸地區稅法規定估列 2,593 千元。

(五) 規費：包括行政規費 64,336 千元、汽車燃料使用費 2,349 千元及其他規費 106 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一) 會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會費 771 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 14,604 千元。

(二) 分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 51,736 千元及分攤其他費用 73,354 千元。

74

臺灣銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
753,602	**912,026**	**管理費用**	**520301**	**956,809**	**905,651**	**51,158**
684,373	**823,381**	**用人費用**	**5203011**	**860,346**	**809,188**	**51,158**
395,836	490,896	正式員額薪資	52030111	514,023	514,023	
1,891	2,023	臨時人員薪資	52030112	2,452	2,452	
48,855	59,757	超時工作報酬	52030113	61,653	61,653	
	11,358	津貼	52030114	10,368	10,368	
146,503	132,340	獎金	52030115	138,927	87,769	51,158
45,805	50,212	退休及卹償金	52030116	51,709	51,709	
45,457	76,765	福利費	52030118	81,184	81,184	
27	30	提繳費	52030119	30	30	
12,525	**22,195**	**服務費用**	**5203012**	**24,474**	**24,474**	
131	254	水電費	52030121	252	252	
585	1,080	郵電費	52030122	1,020	1,020	
7,552	10,950	旅運費	52030123	11,297	11,297	
2,394	2,548	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,548	2,548	
1,305	2,982	修理保養與保固費	52030125	3,332	3,332	
5	219	保險費	52030126	219	219	
553	1,178	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,106	1,106	
	2,984	專業服務費	52030128	4,700	4,700	
3,946	**5,132**	**材料及用品費**	**5203013**	**6,119**	**6,119**	
445	503	使用材料費	52030131	762	762	
3,501	4,629	用品消耗	52030132	5,357	5,357	
167	**910**	**租金與利息**	**5203014**	**900**	**900**	
120	180	房租	52030142	180	180	

75

臺灣銀行股份有限公司

管 理 費 用 明 細 表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
	520	交通及運輸設備租金	52030144	520	520	
47	210	什項設備租金	52030145	200	200	
29,459	**32,921**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**34,741**	**34,741**	
373	400	房屋折舊	52030152	400	400	
19,336	19,960	機械及設備折舊	52030153	21,270	21,270	
1,934	1,632	交通及運輸設備折舊	52030154	2,127	2,127	
7,816	10,929	什項設備折舊	52030155	10,944	10,944	
23,131	**27,487**	**稅捐與規費**	**5203016**	**30,229**	**30,229**	
22,124	26,186	土地稅	52030162	28,806	28,806	
1,007	1,215	房屋稅	52030164	1,337	1,337	
	56	消費與行為稅	52030165	56	56	
	30	規費	52030167	30	30	
753,602	**912,026**	**合計**		**956,809**	**905,651**	**51,158**

76

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董監事報酬 4,896 千元、職員薪金 435,806 千元及工員工資 73,321 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要聘用臨時職員薪金，估列 2,452 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 33,160 千元、值班費 1,292 千元、不休假加班費 27,201 千元。

(四)津貼：

1. 房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，估列 5,880 千元。
2. 其他津貼：係派駐國外人員稅款補助費及眷屬補助費等，估列 4,488 千元。

(五)獎金：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 51,158 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
2. 考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 85,263 千元。
3. 其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 2,506 千元。

(六)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 48,553 千元。
2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 3,156 千元。

(七)福利費：

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 69,103 千元。
2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費用及依職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費用 1,040 千元。
3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 356 千元。
4. 退休福利費：包括退休員工及遺族照護費、早期退休人員濟助金、在職亡故遺族照護費用等，計估列 10,035 千元。
5. 其他福利費：係退休人員紀念品等，估列 650 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 30 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 202 千元、宿舍水費 22 千元及煤氣費 28 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 526 千元及電話費 494 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：係一般業務出差費用，估列 7,332 千元。
2. 大陸地區旅費：係本年度出國計畫 2,289 千元與因業務需要往返大陸地區之各項旅費 150 千元。
3. 國外旅費: 係本年度出國計畫費用，估列 1,245 千元。
4. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 281 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列印刷及裝訂費 2,548 千元。

(五) 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

增設備等估列，包括一般房屋修護費 306 千元、宿舍修護費 408 千元、機械及設備修護費 1,650 千元、交通及運輸設備修護費 100 千元暨什項設備修護費 868 千元。

(六) 保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形暨各管理單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 6 千元、宿舍保險費 13 千元暨交通及運輸設備保險費 200 千元。

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：係外包費 1,106 千元。

(八) 專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 3,600 千元及法律事務費 1,100 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 132 千元暨依業務發展需要估列設備零件 630 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 1,486 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 520 千元、報章雜誌 689 千元、農業與園藝用品 1,000 千元及其他用品消耗 1,662 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係宿舍租金估列 180 千元。

(二)交通及運輸設備租金：包括車租 420 千元及電信設備租金 100 千元。

(三)什項設備租金：係影印機等之租金，估列 200 千元。

五、折舊及攤銷：

79

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 105 年度

各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括宿舍折舊 400 千元、機械及設備折舊 21,270 千元、交通及運輸設備折舊 2,127 千元暨什項設備折舊 10,944 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列，包括一般土地地價稅 21,468 千元及宿舍基地地價稅 7,338 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列，包括一般房屋稅 1,320 千元及宿舍房屋稅 17 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅 56 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費 30 千元。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
7,464	**11,649**	**研究發展費用**	**529801**	**14,539**	**14,539**	
3,038	**3,098**	**服務費用**	**5298012**	**6,098**	**6,098**	
1,961	2,259	印刷裝訂與廣告費	52980124	4,192	4,192	
1,077	839	專業服務費	52980128	1,906	1,906	
4,426	**8,551**	**材料及用品費**	**5298013**	**8,441**	**8,441**	
29	30	使用材料費	52980131	30	30	
4,398	8,521	用品消耗	52980132	8,411	8,411	
37,418	**48,350**	**員工訓練費用**	**529802**	**45,144**	**43,944**	**1,200**
31,298	**39,242**	**服務費用**	**5298022**	**36,450**	**35,250**	**1,200**
453	1,200	旅運費	52980223	1,200		1,200
879	1,200	印刷裝訂與廣告費	52980224	1,000	1,000	
2,345	3,000	修理保養與保固費	52980225	3,000	3,000	
3,600	4,500	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	4,500	4,500	
24,021	29,342	專業服務費	52980228	26,750	26,750	
6,121	**9,108**	**材料及用品費**	**5298023**	**8,694**	**8,694**	
103	360	使用材料費	52980231	360	360	
6,018	8,748	用品消耗	52980232	8,334	8,334	
44,882	**59,999**	**合計**		**59,683**	**58,483**	**1,200**

81

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 105 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

1.印刷裝訂與廣告費：係各項研究報告、年報、季刊、雙月刊、月刊等之印刷及裝訂費，估列 4,192 千元。

2.專業服務費：係講課鐘點及稿費，估列 1,906 千元。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係訂閱研究發展參考書刊等，估列 30 千元。

2.用品消耗：包括辦公（事務）用品 90 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 321 千元，舉辦全行行務會議及各種業務會報費用 6,000 千元及其他用品消耗 2,000 千元。

二、員工訓練費用：

本行為配合銀行業務現代化，提升行員專業知能，預計自行舉辦各種業務訓練班 150 班次，調訓 10,500 人次（詳第 23～24 頁）。暨配合國外分行需要派員考察或研習國外同業之相關金融業務。

(一)服務費用：

1.旅運費：係國內旅費，參酌業務需要估列 1,200 千元。

2.印刷裝訂與廣告費：係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 1,000 千元。

3.修理保養與保固費：係事務機器及零星設備等什項設備修護費 3,000 千元。

4.棧儲、包裝、代理及加工費：係外包費，估列 4,500 千元。

5.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費估列 4,500 千元、參加各種專業訓練班之教育訓練費估列 22,250 千元。

82

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 105 年度

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係購置視聽教材、圖書室書籍費等設備零件，估列 360 千元。

2.用品消耗：係辦公（事務）用品、學員用文具用品、學員伙食費及教學研討會等費用，包括辦公（事務）用品 96 千元、報章雜誌 204 千元、農業與園藝用品 360 千元、受訓公費 5,934 千元及其他用品消耗 1,740 千元。

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
11,179,081	**9,326,731**	**其他營業外費用**	**5998**	**9,656,365**	**711,939**	**8,944,426**
10,663,770	**8,662,117**	**優存超額利息**	**599807**	**8,944,426**		**8,944,426**
10,663,770	**8,662,117**	**租金與利息**	**5998074**	**8,944,426**		**8,944,426**
10,663,770	8,662,117	利息	59980746	8,944,426		8,944,426
17,255	**21,540**	**資產報廢損失**	**599835**	**20,706**	**20,706**	
17,255	**21,540**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**20,706**	**20,706**	
17,255	21,540	各項損失	59983581	20,706	20,706	
498,057	**643,074**	**什項費用**	**599898**	**691,233**	**691,233**	
178,343	**193,135**	**用人費用**	**5998981**	**198,325**	**198,325**	
51,602	55,440	臨時人員薪資	59989812	59,520	59,520	
7,350	6,990	獎金	59989815	7,502	7,502	
2,938	3,610	退休及卹償金	59989816	3,865	3,865	
116,452	127,095	福利費	59989818	127,438	127,438	
540	**1,952**	**服務費用**	**5998982**	**1,952**	**1,952**	
434	1,836	修理保養與保固費	59989825	1,836	1,836	
105	116	保險費	59989826	116	116	
3,191	**3,300**	**折舊及攤銷**	**5998985**	**3,300**	**3,300**	
3,191	3,300	房屋折舊	59989852	3,300	3,300	
112,029	**171,581**	**稅捐與規費**	**5998986**	**188,739**	**188,739**	
111,504	170,947	土地稅	59989862	188,041	188,041	
506	634	房屋稅	59989864	698	698	
19		未足額進用身障人員差額補助費	59989868			
196,121	**228,190**	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**254,001**	**254,001**	
196,121	228,190	捐助	59989872	254,001	254,001	
518	**3,000**	**損失與賠償給付**	**5998988**	**3,000**	**3,000**	
518	3,000	賠償給付	59989882	3,000	3,000	
7,315	**41,916**	**其他**	**5998989**	**41,916**	**41,916**	
7,315	41,916	其他費用	59989891	41,916	41,916	
11,179,081	**9,326,731**	**合計**		**9,656,365**	**711,939**	**8,944,426**

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 105 年度

其他營業外費用：

一、優存超額利息：本行配合政府政策辦理軍公教退休(伍)金優惠存款業務所負擔之超額利息估列 6,593,714 千元；另本行員工優惠存款所生超額利息估列 2,350,712 千元，共計 8,944,426 千元。

二、資產報廢損失：不動產、廠房及設備報廢損失 20,706 千元(詳第 94 頁資產報廢明細表)。

三、什項費用：主要係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費、行產宿舍有關之維護費用、折舊及稅捐暨捐助社團等，依業務實際需要估列。

（一）用人費用：

1.臨時人員薪資：係僱用臨時契約工、暑期工讀生及分擔暑期大專學生銀行業務實習費等臨時工員工資 59,520 千元。

2.獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 7,502 千元。

3.退休及卹償金：依勞退新制規定，估列工員退休及離職金 3,865 千元。

4.福利費：依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 127,438 千元。

（二）服務費用：

1.修理保養與保固費：依宿舍數量、新舊程度、使用情形估列宿舍修護費 1,836 千元。

2.保險費：依宿舍數量、使用情形與保險公司之合約等估列一般房屋保險費 1 千元及宿舍保險費 115 千元。

（三）折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列宿舍折舊 3,300

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 105 年度

千元。

（四）稅捐與規費：

1.土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 34,249 千元及宿舍基地地價稅 153,792 千元。

2.房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 28 千元及宿舍房屋稅 670 千元。

（五）會費、捐助與分攤：

捐助：按業務實際需要估列，包括：

1.捐助社團：為推展業務需要估列捐助財團法人中小企業信用保證基金及農業信用保證基金，合計估列 250,901 千元。

2.公益支出：加強參與區域性公益社團活動及回饋社會公益捐款等費用，合計估列 3,100 千元。

（六）損失與賠償給付：係票據交換退票違約金、註銷退票等費用及國際信用卡業務偽冒損失，估列 3,000 千元。

（七）其他：

其他費用：按業務實際需要估列，包括：

1.端正政風經費估列 196 千元。

2.動員作業及演習費：包括防護團訓練費等估列 500 千元。

3.消防用品：滅火機換藥等費用估列 1,500 千元。

4.其他：包括慶典佈置費 2,000 千元、各項節日活動費 1,500 千元、報廢建物拆除費用 3,720 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 2,500 千元暨其他雜支等 30,000 千元。

貳、現　金　流　量　明　細　科　目

臺灣銀行股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備								合計
名稱	編號	土地	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	小計	
一般建築及設備計畫	952			135,550	496,326	90,289	33,603	47,600	803,368	803,368
分年性項目	9521			2,600					2,600	2,600
一次性項目	9522			132,950	496,326	90,289	33,603	47,600	800,768	800,768
合計				**135,550**	**496,326**	**90,289**	**33,603**	**47,600**	**803,368**	**803,368**

87

臺灣銀行

固定資產建設改良

中　華　民　國

項　　目		自　　有　　資　　金					
名　　稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小　　計	
						金　額	%
一般建築及設備計畫	952	803,368				803,368	100.00
分年性項目	9521	2,600				2,600	100.00
一次性項目	9522	800,768				800,768	100.00
合　　計		**803,368**				**803,368**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

105　　年度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						803,368	100.00
						2,600	100.00
						800,768	100.00
						803,368	**100.00**

89

臺灣銀行
固定資產建設改良
中 華 民 國

項目		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	995,768	995,768				
分年性項目	9521	195,000	195,000				
一次性項目	9522	800,768	800,768				
合計		**995,768**	**995,768**				

90

股份有限公司
擴充計畫預期進度明細表

105　　年度

單位:新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	金額	占全部 計畫%	金額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	105/1~ 105/12				803,368 2,600 800,768	80.68 1.33 100.00	803,368 2,600 800,768	80.68 1.33 100.00
					803,368	**80.68**	**803,368**	**80.68**

臺灣銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						合　計
	土　地 改良物	房　屋 及建築	機　械 及設備	交通及 運輸設備	什　項 設　備	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值	14,964	14,682,751	6,487,743	1,057,540	997,681	686,283	23,926,962
上年度預計新增資產原值		326,316	143,800	6,568	-8,051	143,986	612,619
本年度預計新增資產原值		108,826	266,152	45,333	-7,375	47,257	460,193
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額	14,964	15,117,893	6,897,695	1,109,441	982,255	877,526	24,999,774
折　舊　方　法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折　舊　率							
本年度應提折舊	362	306,900	497,681	49,954	43,458	45,732	944,087
什項營業成本		41,100					41,100
業務費用	362	262,100	476,411	47,827	32,514	45,732	864,946
管理費用		400	21,270	2,127	10,944		34,741
什項費用		3,300					3,300

註：表內不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含購建中固定資產轉入310,926千元，分別轉入「房屋及建築」163,678千元、「機械及設備」76,575千元、「交通及運輸設備」14,865千元及「什項設備」2,248千元暨「租賃權益改良」53,560千元。

臺灣銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				變賣收入			盈餘或虧損
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額	總收入	處理費用	淨收入	
不動產、廠房及設備		178,681	6,897		171,784	572,509	42,977	529,532	357,748
土地	944010	167,463			167,463	568,188	42,977	525,211	357,748
房屋及建築	944020	11,218	6,897		4,321	4,321	0	4,321	0
合計		**178,681**	**6,897**		**171,784**	**572,509**	**42,977**	**529,532**	**357,748**

註 :1.處理費用包括土地增值稅42,977千元。

2.土地成本或重估價值已扣除估計應付土地增值稅42,977千元。

臺灣銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 105 年度

不動產、廠房及設備：

一、土地：

所屬臺北市大同區等出租基地都市之老舊社區，配合政府都市更新政策之推行，以改善老舊社區居住環境及都市景觀，暨依建築法規，鄰地所有人須合併建築使用等，爰予變賣。

二、房屋及建築：

合併承受而取得之行舍因距點調整遷移，依金融相關法規應予變賣。

臺灣銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				殘餘價值	報廢損失
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**331,957**	**311,251**		**20,706**		**20,706**
房屋及建築	946020	15,506	15,039		467		467
機械及設備	946030	230,174	213,619		16,555		16,555
交通及運輸設備	946040	44,956	44,210		746		746
什項設備	946050	40,978	38,040		2,938		2,938
租賃權益改良	946060	343	343		0		0
合計		**331,957**	**311,251**		**20,706**		**20,706**

臺灣銀行

95

資金轉投資及

中 華 民 國

轉投資事業				投資金額		
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	以前年度已投資	本年度增減(-)投資	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,769,456	676,945,613	252,277		252,277
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000	350,000,000	1,451,074		1,451,074
中華開發金融控股股份有限公司	910510	151,436,592	15,143,659,200	886,743		886,743
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	6,805,780		6,805,780
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000	1,600,000	137		137
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	14,000		14,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,030,297	303,029,661	41,000		41,000
財宏科技股份有限公司(註)	911759	220,000	22,000,000	27,550		27,550
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	110,592		110,592
第一金融控股股份有限公司	911910	126,362,263	12,636,226,252	4,217,100	1,668,475	5,885,575
華南金融控股股份有限公司	911920	93,279,701	9,327,970,099	6,863,133		6,863,133
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	55,628,098	5,562,809,763	6,037,411		6,037,411
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	100,000		100,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164	363,816,400	510,681		510,681
高雄硫酸錏股份有限公司	912010	3,300,000	330,000,000	1,377,872		1,377,872
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
中影股份有限公司	912060	1,102,942	110,294,200	340,412		340,412
臺億建築經理股份有限公司	912090	50,000	5,000,000	3,793		3,793
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159			
元大金融控股股份有限公司	912110	101,410,666	10,141,066,594	820,342		820,342
國泰金融控股股份有限公司	912120	125,632,101	12,563,210,128	175,204		175,204
兆豐金融控股股份有限公司	912130	124,498,240	12,449,823,983	1,590,251		1,590,251
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000	13,500,000	4,500		4,500
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	155		155
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
中國信託金融控股股份有限公司(註)	912900	166,515,337	16,651,533,679	5,907,565		5,907,565
合計				**38,312,073**	**1,668,475**	**39,980,548**

註：本行前年度決算，除表內現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額外，另認列轉投資事業相關損益資料如下：

1.財宏科技(股)公司減損損失2,574千元。

2.臺灣總合股務資料處理(股)公司於103年度與臺灣集中保管結算所(股)公司合併，收回該公司股份之處分損失265千元。

3.台灣人壽(股)公司於上(104)年度與中國信託金融控股(股)公司進行股權轉換後併入該公司，其前(103)年度決算「採用權益法認列之關聯企業及合資之處分利益」322,917千元，及未參與該公司可轉債轉換為普通股，本行依下降之持股比例認列其他綜合損益轉列之損失11,073千元。

股份有限公司

其盈虧明細表

105 年 度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額					
年終預計持有股數	占發行股數%	本 年 度 預 算		上年度預算總額		前年度決算總額	
		每股(元)	總額				
67,762,619	10.01	1.00	66,110	1.00	64,497	1.25	78,655
74,802,414	21.37					採權益法認列	74,944
238,729,496	1.58					0.40	95,492
11,661,294	0.30	1.10	12,827	1.10	12,827	0.50	8,329
865,191,972	2.62						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	4.00	5,600	3.20	4,480	4.00	5,600
6,212,104	2.05	1.80	10,963	1.95	11,643	1.80	10,485
1,268,688	5.77						
13,917,825	2.67	2.40	33,403	2.40	28,796	2.80	33,595
942,551,195	7.46	0.49	425,668	0.49	348,822	0.50	334,217
1,980,444,762	21.23	採權益法認列	2,347,098	採權益法認列	1,916,867	採權益法認列	2,787,779
764,290,374	13.74						
75,000,000	5.68	0.72	54,000	0.72	54,000	0.86	64,730
10,000,000	5.88						
64,608,278	17.76	0.50	32,304	0.50	32,304	1.10	71,069
303,131,576	91.86					採權益法認列	-134,880
1,250,110	1.91						
62,882	0.14						
15,869,677	14.39					2.00	20,322
1,500,000	30.00					採權益法認列	3,158
236,607,231	2.33					0.65	150,044
63,521,565	0.51					1.50	90,745
309,799,938	2.49	1.11	343,878	1.11	343,878	1.11	343,878
450,000	3.33	1.89	851			1.42	639
15,531	0.26	0.96	15	1.08	17	1.55	24
1,200,000	2.00						
247,696,635	1.49						
6,298,960,824			**3,332,717**		**2,818,131**		**4,038,825**

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 105 年度

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

(一)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整 2,347,098 千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整 1,227,876 千元。

(三)內容如次：

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	現 金 股 利
華南金融控股(股)公司	2,347,098 千元	1,227,876 千元
合 計	2,347,098 千元	1,227,876 千元

二、表內所列股利不包括股票股利，本年度預計獲配股票股利共計 75,614,967 股。

臺灣銀行股份有限公司

資本增減與股額明細表

中 華 民 國 105 年度

單位:新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
轉投資事業機關資本	**942030**	**95,000,000**		**7,000,000**		**10,200,000,000**	**10.00**	**102,000,000**	**100.00**	
總計		**95,000,000**				**10,200,000,000**	**10.00**	**102,000,000**	**100.00**	

參、附　　表（分析表）

臺灣銀行股份有限公司

銷貨收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	單位	內銷			外銷	合計	說明
		數量	單價	金額			
自營業務							
黃　　金	公克	80,000,000	NT$ 1,231	98,500,000		98,500,000	
合　　計				**98,500,000**		**98,500,000**	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
準備金息		**66,000,000**					**435,600**	
新臺幣戶		66,000,000	0.660%	1年			435,600	繳存本行存款準備金
存國內同息		**55,382,024**					**926,589**	
新臺幣戶		6,600,000	1.518%	1年			100,200	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		27,000,000	0.870%	〃			234,900	
美金戶		480,000	0.150%	〃			720	
美金戶		4,117,100	0.200%	〃			8,234	
美金戶		3,217,964	2.000%	〃			64,359	
美金戶		166,560	2.500%	〃			4,164	
美金戶		3,800,400	3.000%	〃			114,012	
美金戶		10,000,000	4.000%	〃			400,000	
存國外同息		**33,900,000**					**507,280**	
新臺幣戶		24,400,000	1.300%	1年			317,280	包括國外定期及活期存款
美金戶		9,500,000	2.000%	〃			190,000	
存央息		**395,200,000**					**3,763,880**	
新臺幣戶		52,000,000	0.620%	1年			322,400	存放及轉存央行
新臺幣戶		289,200,000	1.190%	〃			3,441,480	
新臺幣戶		54,000,000	0.000%	〃			0	準備金甲戶
拆同息		**133,696,300**					**1,922,811**	
新臺幣戶		15,000,000	0.430%	1年			64,500	拆放銀行同業
美金戶		6,334,000	0.970%	〃			61,440	
美金戶		29,594,300	1.260%	〃			372,888	
美金戶		4,800,000	0.900%	〃			43,200	
美金戶		7,401,000	0.700%	〃			51,807	
美金戶		836,640	1.030%	〃			8,617	
美金戶		4,243,780	1.550%	〃			65,779	
美金戶		316,700	0.400%	〃			1,267	
美金戶		16,250,000	1.966%	〃			319,524	
美金戶		48,750,000	1.896%	〃			924,446	
美金戶		169,880	5.500%	〃			9,343	
買匯息		**19,000**					**1,007**	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶		19,000	5.300%	1年			1,007	
進押息		**75,000**					**2,693**	
新臺幣戶		75,000	3.590%	1年			2,693	
出押息		**5,800,000**					**124,993**	
新臺幣戶		4,903,351	1.980%	1年			97,086	
美金戶		32,656	5.500%	〃			1,796	
美金戶		633,400	3.000%	〃			19,002	
美金戶		59,858	4.490%	〃			2,688	
美金戶		161,135	2.636%	〃			4,248	
美金戶		9,600	1.800%	〃			173	
透支息		**44,400,734**					**876,286**	
新臺幣戶		4,070,000	1.910%	1年			77,737	支存
新臺幣戶		40,330,734	1.980%	〃			798,549	公庫
短放息		**365,701,116**					**7,573,093**	
新臺幣戶		343,720,745	2.030%	1年			6,977,531	
美金戶		95,010	1.900%	〃			1,805	
美金戶		325,283	2.690%	〃			8,750	
美金戶		1,632,800	3.650%	〃			59,597	
美金戶		1,200,000	1.280%	〃			15,360	
美金戶		1,620,160	1.740%	〃			28,191	
美金戶		348,370	1.660%	〃			5,783	
美金戶		2,467,000	1.500%	〃			37,005	
美金戶		1,425,150	2.500%	〃			35,629	
美金戶		9,834,435	2.566%	〃			252,381	
美金戶		15,835	3.200%	〃			507	
美金戶		1,187,625	3.500%	〃			41,567	
美金戶		106,703	4.940%	〃			5,271	
美金戶		822,000	7.800%	〃			64,116	
美金戶		900,000	4.400%	〃			39,600	
擔保透支息		**1,490,370**					**35,471**	
新臺幣戶		1,490,370	2.380%	1年			35,471	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
短擔放息		**108,585,067**					**3,110,171**	
新臺幣戶		102,044,639	2.850%	1年			2,908,272	
美金戶		126,680	1.660%	〃			2,103	
美金戶		63,340	3.320%	〃			2,103	
美金戶		97,968	3.450%	〃			3,380	
美金戶		106,240	2.070%	〃			2,199	
美金戶		1,425,150	2.000%	〃			28,503	
美金戶		15,835	3.200%	〃			507	
美金戶		1,198,665	1.542%	〃			18,486	
美金戶		2,058,550	3.200%	〃			65,874	
美金戶		548,000	7.800%	〃			42,744	
美金戶		900,000	4.000%	〃			36,000	
中放息		**540,769,411**					**12,546,483**	
新臺幣戶		380,580,970	2.200%	1年			8,372,781	
美金戶		15,676,650	1.860%	〃			291,586	
美金戶		9,501,000	2.630%	〃			249,876	
美金戶		28,574,000	2.940%	〃			840,076	
美金戶		16,800,000	2.210%	〃			371,280	
美金戶		3,213,760	1.600%	〃			51,420	
美金戶		2,280,240	1.960%	〃			44,693	
美金戶		11,876,250	3.500%	〃			415,669	
美金戶		14,802,000	2.500%	〃			370,050	
美金戶		54,437,338	2.596%	〃			1,413,357	
美金戶		16,440	7.800%	〃			1,282	
美金戶		377,363	4.340%	〃			16,378	
美金戶		633,400	1.900%	〃			12,035	
美金戶		2,000,000	4.800%	〃			96,000	
中擔放息		**276,353,358**					**9,733,178**	
新臺幣戶		253,245,707	3.580%	1年			9,066,196	
美金戶		1,076,780	1.760%	〃			18,951	
美金戶		3,800,400	2.490%	〃			94,630	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		2,522,676	2.740%	1年			69,121	
美金戶		1,680,000	1.870%	〃			31,416	
美金戶		79,680	2.660%	〃			2,119	
美金戶		7,679,975	3.000%	〃			230,399	
美金戶		5,040,620	2.472%	〃			124,599	
美金戶		1,227,520	7.800%	〃			95,747	
長放息		**164,074,591**					**5,450,426**	
新臺幣戶		161,003,926	3.327%	1年			5,357,317	
美金戶		443,380	1.860%	〃			8,247	
美金戶		432,000	2.950%	〃			12,744	
美金戶		26,560	2.500%	〃			664	
美金戶		2,168,725	3.295%	〃			71,454	
長擔放息		**712,425,353**					**20,677,215**	
新臺幣戶		692,410,725	2.905%	1年			20,112,947	
美金戶		61,230	2.460%	〃			1,506	
美金戶		156,000	2.060%	〃			3,214	
美金戶		2,602,880	2.400%	〃			62,469	
美金戶		6,650,700	4.000%	〃			266,028	
美金戶		1,973,600	1.300%	〃			25,657	
美金戶		8,570,218	2.397%	〃			205,394	
備供出售金融資產息		**731,198,628**					**7,845,228**	
新臺幣戶		683,300,000	0.956%	1年			6,531,050	
美金戶		2,533,600	1.600%	〃			40,538	
美金戶		3,800,400	1.170%	〃			44,465	
美金戶		1,632,800	2.500%	〃			40,820	
美金戶		2,400,000	1.900%	〃			45,600	
美金戶		8,772,590	2.100%	〃			184,224	
美金戶		4,440,600	1.250%	〃			55,508	
美金戶		546,525	3.810%	〃			20,823	
美金戶		23,552,913	3.677%	〃			866,111	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率(平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		219,200	7.340%	1年			16,089	
持有至到期日金融資產息		**94,732,628**					**1,790,182**	
新臺幣戶		23,000,000	1.691%	1年			389,000	
新臺幣戶		22,770,000	1.400%	〃			318,780	
新臺幣戶		22,185,000	2.520%	〃			559,062	
新臺幣戶		13,000,000	0.700%	〃			91,000	
美金戶		4,797,228	3.396%	〃			162,928	
美金戶		8,980,400	3.000%	〃			269,412	
無活絡市場之債券投資息		**1,160,283**					**35,230**	
新臺幣戶		1,160,283	3.036%	1年			35,230	
附賣回有價證券投資息		**7,000,000**					**55,700**	
新臺幣戶		2,000,000	0.660%	1年			13,200	
新臺幣戶		5,000,000	0.850%	〃			42,500	
信用卡循環息							**39,419**	
新臺幣戶							39,419	
無追索權承購帳款息							**58,058**	
新臺幣戶							58,058	
押租金息							**25**	
新臺幣戶							23	租賃行舍押租金息
美金戶							2	
什項息							**379,914**	
新臺幣戶							379,914	
合計							**77,890,932**	

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
承購帳款手續費							**21,012**	
新臺幣戶							21,012	應收帳款承購手續費
匯費							**378,561**	
新臺幣戶							72,418	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							212,855	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							93,288	
郵電費							**192,993**	
新臺幣戶							166,429	辦理國內外匯款及L/C出口託收之郵電費
美金戶							26,564	
信託保管以外保管手續費							**133,614**	
新臺幣戶							133,614	出租保管箱業務及代同業保管票、債券等手續費
共同行銷業務手續費							**40,818**	
新臺幣戶							2,718	證券代收件手續費
新臺幣戶							38,100	銀行保險業務招攬手續費
合作推廣業務手續費							**1,063,190**	
新臺幣戶							1,036,390	人身保險經紀手續費
新臺幣戶							26,800	產險經紀手續費
代理收付手續費							**59,074**	
新臺幣戶							59,074	代辦扣繳及臨櫃代收公用事業費、學費、信用卡費等手續費
代收稅款手續費							**3,500**	
新臺幣戶							3,500	
進口結匯費							**98,066**	
新臺幣戶							80,486	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							17,580	
承兌手續費							**5,114**	
新臺幣戶							5,114	國內、遠期信用狀承兌手續費
出口結匯費							**71,371**	
新臺幣戶							61,808	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費
美金戶							9,563	

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
信用狀通知費							**5,281**	
新臺幣戶							2,102	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							3,179	
外匯手續費							**128,630**	
新臺幣戶							121,630	現鈔轉換費及污損、舊版外幣現鈔處理費
美金戶							7,000	
聯貸手續費							**603,780**	
新臺幣戶							300,992	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							302,788	
授信手續費							**145,000**	
新臺幣戶							145,000	
國內信用狀手續費							**4,165**	
新臺幣戶							4,165	信用狀開狀、修改、轉開手續費
簽證費							**3,480**	
新臺幣戶							3,480	代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費
承銷手續費							**18,350**	
新臺幣戶							18,350	承銷商業本票手續費
財務顧問費							**15,000**	
新臺幣戶							15,000	承銷債券手續費
保證手續費							**384,880**	
新臺幣戶							330,140	工程、一般履約保證及保證發行商業本票、公司債等手續費
美金戶							54,740	
存款業務服務費							**47,588**	
新臺幣戶							47,588	本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
轉帳卡手續費							**18,123**	
新臺幣戶							18,123	達人金融卡手續費
帳戶管理費							**28,226**	
新臺幣戶							28,226	中央登錄公債維護及保管費
電子商務手續費							**132,546**	
新臺幣戶							132,546	電子銀行相關手續費

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
黃金業務手續費							**13,000**	
新臺幣戶							13,000	
借券手續費							**5,066**	
新臺幣戶							5,066	
跨行手續費							**82,728**	
新臺幣戶							82,728	跨行連線作業手續費
受託代辦金融資產手續費							**58,411**	
新臺幣戶							51,635	經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費
美金戶							6,776	
託辦手續費							**317,200**	
新臺幣戶							40,000	關稅配額手續費
新臺幣戶							277,200	採購業務手續費
信用卡手續費							**138,667**	
新臺幣戶							138,667	IC金融卡、國際信用卡手續費
信託手續費							**703,932**	
新臺幣戶							703,932	辦理各式信託業務所收取之手續費
信託保管手續費							**178,927**	
新臺幣戶							178,927	保管有價證券業務手續費
代理勞基手續費							**130,000**	
新臺幣戶							130,000	代辦舊制勞工退休基金業務手續費
什項手續費							**16,502**	
新臺幣戶							7,100	包括註銷退票紀錄及受理客戶電腦查詢退票紀錄服務手續費
美金戶							9,402	
合計							**5,246,795**	

臺灣銀行股份有限公司

銷貨成本分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目名稱	單位	銷售數量	單位成本	金額	說明
自營業務					
黃金	公克	80,000,000	NT$ 1,224	97,950,000	
合計				**97,950,000**	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
支票存款		**38,000,000**					**0**	
新臺幣戶		38,000,000	不計息				0	本行支票1,950,000
同存息		**32,063,589**					**306,518**	
新臺幣戶		27,000,000	0.980%	1年			264,600	
美金戶		4,750,500	0.800%	〃			38,004	
美金戶		313,089	1.250%	〃			3,914	
透同息		**100,000**					**500**	
新臺幣戶		100,000	0.500%	1年			500	同業墊付庫款利息
同拆息		**252,489,275**					**2,195,307**	
新臺幣戶		50,000,000	0.450%	1年			225,000	
美金戶		25,336,000	0.450%	〃			114,012	
美金戶		44,902,000	1.300%	〃			583,726	
美金戶		14,400,000	0.550%	〃			79,200	
美金戶		7,171,200	0.330%	〃			23,665	
美金戶		11,401,200	0.650%	〃			74,108	
美金戶		24,385,900	0.660%	〃			160,947	
美金戶		26,150,200	0.800%	〃			209,202	
美金戶		696,740	0.700%	〃			4,877	
美金戶		7,569,130	1.000%	〃			75,691	
美金戶		88,485	2.990%	〃			2,646	
美金戶		638,420	6.900%	〃			44,051	
美金戶		9,750,000	1.176%	〃			114,689	
美金戶		29,250,000	1.636%	〃			478,618	
美金戶		750,000	0.650%	〃			4,875	
活存息		**180,900,000**					**508,193**	
新臺幣戶		175,463,274	0.270%	1年			473,751	
美金戶		1,763,270	0.020%	〃			353	
美金戶		602,800	3.000%	〃			18,084	
美金戶		380,040	0.300%	〃			1,140	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		380,040	0.100%	1年			380	
美金戶		110,845	0.500%	〃			554	
美金戶		39,558	3.290%	〃			1,301	
美金戶		60,173	0.050%	〃			30	
美金戶		2,100,000	0.600%	〃			12,600	
外匯活存息		**133,200,000**					**732,600**	
新臺幣戶		133,200,000	0.550%	1年			732,600	
定存息		**195,350,000**					**3,255,868**	
新臺幣戶		16,711,830	1.480%	1年			247,335	一個月期
新臺幣戶		26,000,000	1.540%	〃			400,400	三個月期
新臺幣戶		27,000,000	1.725%	〃			465,750	六個月期
新臺幣戶		18,000,000	1.840%	〃			331,200	九個月期
新臺幣戶		30,000,000	1.955%	〃			586,500	一年期
新臺幣戶		13,000,000	2.000%	〃			260,000	二年期
新臺幣戶		14,000,000	2.025%	〃			283,500	三年期
美金戶		6,334,000	0.500%	〃			31,670	
美金戶		1,583,500	0.840%	〃			13,301	
美金戶		17,348,500	2.300%	〃			399,016	
美金戶		14,400,000	0.450%	〃			64,800	
美金戶		262,540	0.030%	〃			79	
美金戶		1,013,800	5.000%	〃			50,690	
美金戶		886,760	2.500%	〃			22,169	
美金戶		1,013,440	2.000%	〃			20,269	
美金戶		601,730	1.500%	〃			9,026	
美金戶		4,193,900	0.600%	〃			25,163	
美金戶		3,000,000	1.500%	〃			45,000	
外匯定存息		**300,000,000**					**5,400,000**	
新臺幣戶		300,000,000	1.800%	1年			5,400,000	
公庫存息		**205,000,000**					**1,983,000**	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶		170,000,000	0.870%	1年			1,479,000	活期存款
新臺幣戶		35,000,000	1.440%	〃			504,000	定期存款
活儲息		**690,000,000**					**5,411,909**	
新臺幣戶		634,407,300	0.760%	1年			4,821,495	
新臺幣戶		31,000,000	0.770%	〃			238,700	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		15,000,000	2.025%	〃			303,750	公教人員儲蓄存款
美金戶		9,592,700	0.500%	〃			47,964	
員儲活存息		**23,850,000**					**466,267**	
新臺幣戶		15,019,000	1.955%	1年			293,621	行員退休金存款
新臺幣戶		5,616,000	1.955%	〃			109,793	行員活儲
新臺幣戶		3,215,000	1.955%	〃			62,853	行員自提儲金
零整息		**1,048,000**					**20,646**	
新臺幣戶		1,048,000	1.970%	1年			20,646	
整整息		**378,804,000**					**7,500,319**	
新臺幣戶		378,804,000	1.980%	1年			7,500,319	
存本息		**782,148,000**					**15,408,316**	
新臺幣戶		782,148,000	1.970%	1年			15,408,316	
優存息		**453,800,000**					**9,076,000**	
新臺幣戶		453,800,000	2.000%	1年			9,076,000	
金融債券息		**25,000,000**					**530,000**	
新臺幣戶		25,000,000	2.120%	1年			530,000	
附買回有價證券負債息							**210,875**	
新臺幣戶							2,500	
新臺幣戶							108,000	
美金戶							100,375	
什項息							**21,413**	
新臺幣戶							21,413	
合計							**53,027,731**	

臺灣銀行股份有限公司
手 續 費 用 分 析 表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
代理收付手續費						**23,533**	
新臺幣戶						4,500	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶						15,000	透過拆放市場拆借美元及支付金融債券代理手續費
新臺幣戶						1,000	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
新臺幣戶						2,600	外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費
美金戶						433	
承購帳款手續費						**3,433**	
新臺幣戶						3,433	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費						**23,242**	
新臺幣戶						23,242	股票、基金等交易費
信用卡手續費						**113,082**	
新臺幣戶						113,082	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費						**49,936**	
新臺幣戶						49,936	國外信託基金業務信託手續費
信託保管手續費						**39,043**	
新臺幣戶						39,043	僑外資保管業務之集保及次保管費用
信託保管以外保管手續費						**28,093**	
新臺幣戶						13,719	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶						14,374	
託辦手續費						**66,483**	
新臺幣戶						7,000	委託國際貨幣經紀商存放及吸收同業存款手續費
新臺幣戶						2,000	本行委託聯勤總部代辦東引莒光等地區軍民匯兌業務費用(奉財政部53臺財錢發字第04561號函辦理)
新臺幣戶						15,000	黃金業務手續費
新臺幣戶						24,100	採購業務手續費

臺灣銀行股份有限公司
手 續 費 用 分 析 表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
美金戶						18,383	
帳戶管理費						**8,300**	
新臺幣戶						8,300	同業存款帳戶管理費
票券自營費用						**3,300**	
新臺幣戶						3,300	
票據交換手續費						**77,049**	
新臺幣戶						77,049	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
轉帳卡手續費						**5,470**	
新臺幣戶						5,470	達人金融卡手續費
匯費支出						**35,894**	
新臺幣戶						8,130	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶						7,923	因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用
美金戶						8,299	匯費
美金戶						11,542	郵電費
跨行手續費						**128,523**	
新臺幣戶						128,523	跨行連線作業手續費
聯貸手續費						**936**	
新臺幣戶						936	
借券手續費						**95**	
新臺幣戶						95	
什項手續費						**35,378**	
新臺幣戶						19,388	辦理出口押匯支付國外同業手續費、向票據交換所查詢票據信用手續費及落實消費者保護事務推動費用
新臺幣戶						2,900	委託房屋仲介公司、資產服務公司、資產管理公司處理承受擔保品及其他委託等費用
美金戶						13,090	
合計						**641,790**	

戊、預　　算　　參　　考　　表

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
4,398,815,187	**資產**	**1**	**4,108,716,556**	**4,052,553,886**	**56,162,670**
1,761,899,814	**流動資產**	**11**	**1,589,571,594**	**1,568,077,527**	**21,494,067**
29,947,631	**現金**	**1101**	**28,663,737**	**28,189,191**	**474,546**
12,032,506	庫存現金	110101	11,423,662	11,310,556	113,106
16,361	零用金及週轉金	110104	15,535	15,381	154
7,240,754	待交換票據	110105	7,010,498	6,806,309	204,189
10,613,947	庫存外幣	110106	10,172,209	10,015,526	156,683
44,064	運送中現金	110107	41,833	41,419	414
244,349,631	**存放銀行同業**	**1102**	**220,941,337**	**217,140,909**	**3,800,428**
125,954,966	存放銀行同業	110201	119,804,606	116,507,228	3,297,378
118,420,159	拆放銀行同業	110205	101,160,421	100,657,135	503,286
-25,494	減:備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-23,690	-23,454	-236
464,519,356	**存放央行**	**1103**	**441,442,422**	**440,119,656**	**1,322,766**
117,373,129	存放央行	110301	111,323,717	110,330,740	992,977
347,146,227	轉存央行存款	110302	330,118,705	329,788,916	329,789
450,000	存出信託賠償準備金	110305	450,000	450,000	0
-450,000	減:抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000	-450,000	0
918,173,675	**流動金融資產**	**1104**	**799,002,110**	**783,949,508**	**15,052,602**
19,194,984	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	18,133,501	18,043,285	90,216
302,217	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	302,217	302,217	0
155,647,408	持有供交易之金融資產-流動	110405	153,247,097	139,315,543	13,931,554
33,502,360	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	33,739,448	33,739,448	0
1,956,563	附賣回票券及債券投資	110407	1,931,127	1,839,169	91,958
10,447	買入匯款	110409	10,311	9,820	491
-104	減:備抵呆帳-買入匯款	110410	-101	-98	-3
689,667,272	備供出售金融資產-流動	110413	572,864,480	572,292,188	572,292
89,664	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	87,999	87,999	0
-158,612	減:累計減損-備供出售金融資產-流動	110415			
17,935,864	持有至到期日金融資產-流動	110416	18,660,473	18,294,581	365,892
4,288	避險之衍生金融資產-流動	110418	4,233	4,031	202
21,325	避險之衍生金融資產評價調整-流動	110419	21,325	21,325	0
40,421,372	**應收款項**	**1105**	**38,491,841**	**38,122,576**	**369,265**
786	應收票據	110501	835	817	18
992,445	應收帳款	110504	1,010,882	1,001,308	9,574
-9,841	減:備抵呆帳-應收帳款	110505	-9,360	-9,251	-109
893,620	應收收益	110511	846,723	840,003	6,720
-12,118	減:備抵呆帳-應收收益	110512	-11,440	-11,391	-49
4,777,703	應收無追索權承購帳款	110513	4,526,969	4,491,041	35,928
-47,777	減:備抵呆帳-應收無追索權承購帳款	110514	-46,350	-44,910	-1,440
16,822,797	應收利息	110515	16,003,184	15,843,455	159,729
-31,529	減:備抵呆帳-應收利息	110516	-31,532	-29,937	-1,595

115

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
2,544,902	應收承兌票款	110519	2,411,346	2,392,208	19,138
-25,463	減:備抵呆帳-應收承兌票款	110520	-24,720	-23,935	-785
258,923	應收保費	110521	287,663	261,512	26,151
14,418,383	其他應收款	110598	13,684,201	13,563,427	120,774
-161,458	減:備抵呆帳-其他應收款	110599	-156,560	-151,771	-4,789
1,876,292	**本期所得稅資產**	**1106**	**1,700,416**	**1,697,926**	**2,490**
1,789,445	應收所得稅退稅款	110601	1,319,212	1,308,742	10,470
86,847	預付所得稅稅款	110602	381,204	389,184	-7,980
789	**黃金與白銀**	**1107**	**789**	**789**	**0**
789	黃金與白銀	110701	789	789	0
848,514	**存貨**	**1108**	**803,072**	**796,561**	**6,511**
865,887	商（藥）品存貨	110801	820,445	813,934	6,511
-17,373	減:備抵存貨跌價	110821	-17,373	-17,373	0
5,120,260	**預付款項**	**1111**	**4,856,381**	**4,816,653**	**39,728**
375,707	預付費用	111103	362,167	358,104	4,063
1,446	預付利息	111105			
466	留抵稅額	111107	466	466	0
4,742,641	其他預付款	111198	4,493,748	4,458,083	35,665
56,642,296	**短期墊款**	**1112**	**53,669,489**	**53,243,758**	**425,731**
56,675,763	短期墊款	111201	53,701,419	53,275,217	426,202
-33,467	減:備抵呆帳-短期墊款	111202	-31,930	-31,459	-471
2,296,539,962	**押匯貼現及放款**	**12**	**2,186,486,833**	**2,161,840,165**	**24,646,668**
6,579,956	**押匯及貼現**	**1201**	**6,232,756**	**6,185,159**	**47,597**
59,495	進口押匯	120101	56,372	55,925	447
6,586,957	出口押匯	120102	6,241,274	6,191,740	49,534
-66,496	減:備抵呆帳-押匯及貼現	120104	-64,890	-62,506	-2,384
308,145,630	**短期放款及透支**	**1202**	**292,834,716**	**290,419,194**	**2,415,522**
39,498,991	透支	120201	37,426,084	37,129,052	297,032
269,649,975	短期放款	120202	256,398,745	254,240,977	2,157,768
-1,471,313	減:備抵呆帳-短期放款及透支	120203	-1,433,490	-1,390,734	-42,756
472,703	應收帳款融資	120204	447,897	444,342	3,555
-4,727	減:備抵呆帳-應收帳款融資	120205	-4,520	-4,443	-77
101,017,753	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**96,580,845**	**95,718,988**	**861,857**
1,181,740	擔保透支	120301	1,119,723	1,110,836	8,887
100,861,809	短期擔保放款	120302	96,468,581	95,580,100	888,481
-1,028,314	減:備抵呆帳-短期擔保放款及透支	120303	-1,009,845	-974,315	-35,530
2,544	應收帳款擔保融資	120304	2,410	2,391	19
-25	減:備抵呆帳-應收帳款擔保融資	120305	-24	-24	0
621,805,688	**中期放款**	**1204**	**593,072,198**	**586,065,346**	**7,006,852**
627,197,926	中期放款	120401	598,282,578	591,166,050	7,116,528
-5,392,238	減:備抵呆帳-中期放款	120404	-5,210,380	-5,100,704	-109,676
280,645,343	**中期擔保放款**	**1205**	**267,881,331**	**263,806,622**	**4,074,709**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
283,824,184	中期擔保放款	120501	270,929,091	266,794,733	4,134,358
-3,178,841	減:備抵呆帳-中期擔保放款	120504	-3,047,760	-2,988,111	-59,649
184,834,773	**長期放款**	**1206**	**178,109,698**	**173,744,686**	**4,365,012**
187,028,177	長期放款	120601	180,212,938	175,806,486	4,406,452
-2,193,404	減:備抵呆帳-長期放款	120604	-2,103,240	-2,061,800	-41,440
793,510,819	**長期擔保放款**	**1207**	**751,775,289**	**745,900,170**	**5,875,119**
801,658,508	長期擔保放款	120701	759,587,469	753,558,997	6,028,472
-8,147,688	減:備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-7,812,180	-7,658,827	-153,353
238,475,302	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**231,034,602**	**221,455,578**	**9,579,024**
179,336,368	**非流動金融資產**	**1302**	**173,207,914**	**164,923,531**	**8,284,383**
84,663,483	備供出售金融資產-非流動	130209	87,796,383	85,491,239	2,305,144
24,426,500	備供出售金融資產評價調整-非流動	130210	25,232,207	24,824,029	408,178
-995,505	減:累計減損-備供出售金融資產-非流動	130211	-995,505	-995,505	0
59,436,834	持有至到期日金融資產-非流動	130212	51,924,019	46,360,731	5,563,288
10,786,413	以成本衡量之金融資產-非流動	130218	8,286,413	8,286,413	0
-15,000	減:累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-15,000	-15,000	0
1,015,013	無活絡市場之債務工具投資-非流動	130220	961,745	954,112	7,633
18,630	其他金融資產-非流動	130298	17,652	17,512	140
36,990,117	**採用權益法之投資**	**1303**	**35,723,940**	**34,604,718**	**1,119,222**
10,408,281	採用權益法之投資成本	130301	9,695,872	9,695,872	0
26,581,835	採用權益法認列之投資權益調整	130302	26,028,068	24,908,846	1,119,222
22,148,817	**長期應收款項**	**1305**	**22,102,748**	**21,927,329**	**175,419**
22,148,817	長期應收款	130504	22,102,748	21,927,329	175,419
97,108,785	**不動產、廠房及設備**	**14**	**96,077,647**	**96,453,833**	**-376,186**
86,361,345	**土地**	**1401**	**85,626,517**	**85,836,957**	**-210,440**
4,544,693	土地	140101	4,539,315	4,544,620	-5,305
81,907,570	重估增值-土地	140102	81,178,120	81,383,255	-205,135
-90,918	減:累計減損-土地	140105	-90,918	-90,918	0
904	**土地改良物**	**1402**	**180**	**542**	**-362**
14,964	土地改良物	140201	14,964	14,964	0
-14,060	減:累計折舊-土地改良物	140204	-14,784	-14,422	-362
8,425,095	**房屋及建築**	**1403**	**8,303,649**	**8,479,787**	**-176,138**
14,648,444	房屋及建築	140301	15,083,586	14,974,760	108,826
34,307	重估增值-房屋及建築	140302	34,307	34,307	0
-6,257,657	減:累計折舊-房屋及建築	140304	-6,814,244	-6,529,280	-284,964
1,578,719	**機械及設備**	**1404**	**1,493,717**	**1,511,627**	**-17,910**
6,487,743	機械及設備	140401	6,897,695	6,631,543	266,152
-4,909,024	減:累計折舊-機械及設備	140404	-5,403,978	-5,119,916	-284,062
172,863	**交通及運輸設備**	**1405**	**205,346**	**165,757**	**39,589**
1,057,540	交通及運輸設備	140501	1,109,441	1,064,108	45,333
-884,676	減:累計折舊-交通及運輸設備	140504	-904,095	-898,351	-5,744
189,524	**什項設備**	**1406**	**164,119**	**176,912**	**-12,793**
997,681	什項設備	140601	982,255	989,630	-7,375
-808,157	減:累計折舊-什項設備	140604	-818,136	-812,718	-5,418

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
69,409	**租賃權益改良**	**1407**	**177,048**	**175,180**	**1,868**
686,283	租賃權益改良	140701	877,526	830,269	47,257
-616,874	減:累計折舊-租賃權益改良	140704	-700,478	-655,089	-45,389
310,926	**購建中固定資產**	**1408**	**107,071**	**107,071**	**0**
222,269	未完工程	140801	107,071	107,071	0
88,657	訂購機件	140804			
941,417	**無形資產**	**16**	**910,144**	**923,049**	**-12,905**
941,417	**無形資產**	**1601**	**910,144**	**923,049**	**-12,905**
941,417	電腦軟體	160105	910,144	923,049	-12,905
3,849,907	**其他資產**	**18**	**4,635,736**	**3,803,734**	**832,002**
371	**遞延資產**	**1802**	**6,807**	**1,803**	**5,004**
371	其他遞延資產	180298	6,807	1,803	5,004
361,799	**遞延所得稅資產**	**1803**	**322,903**	**322,903**	**0**
361,799	遞延所得稅資產	180301	322,903	322,903	0
71	**待整理資產**	**1804**	**71**	**71**	**0**
241	大陸地區及國外資產淨額	180401	241	241	0
-241	減:待抵銷大陸地區及國外資產	180402	-241	-241	0
71	其他待整理資產	180498	71	71	0
3,487,666	**什項資產**	**1897**	**4,305,955**	**3,478,957**	**826,998**
6,310,952	催收款項	189702	7,319,087	6,342,507	976,580
-4,604,149	減:備抵呆帳-催收款項	189705	-4,790,091	-4,627,170	-162,921
1,076,959	承受擔保品及殘餘物	189706	1,076,959	1,076,959	0
188,832	暫付及待結轉帳項	189708	176,749	175,870	879
160,000	營業保證金及交割結算基金	189710	160,000	160,000	0
-150,000	減:抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-150,000	-150,000	0
504,979	存出保證金	189721	513,159	500,699	12,460
53,997,500	存出保證品	189723	53,997,500	53,997,500	0
-53,997,500	減:抵繳存出保證品	189724	-53,997,500	-53,997,500	0
92	其他什項資產	189798	92	92	0
4,398,815,187	**資產總額**		**4,108,716,556**	**4,052,553,886**	**56,162,670**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
4,148,442,914	**負債**	**2**	**3,842,247,508**	**3,797,947,476**	**44,300,032**
287,078,696	**流動負債**	**21**	**259,762,802**	**256,423,973**	**3,338,829**
11,041,140	**央行存款**	**2102**	**10,036,396**	**9,937,026**	**99,370**
11,041,140	央行存款	210201	10,036,396	9,937,026	99,370
144,684,333	**銀行同業存款**	**2103**	**126,590,841**	**125,976,039**	**614,802**
37,780,561	銀行同業存款	210301	34,342,530	34,002,505	340,025
2,066,604	透支銀行同業	210302	1,941,161	1,921,942	19,219
104,837,168	銀行同業拆放	210303	90,307,150	90,051,592	255,558
41,135,123	**應付款項**	**2105**	**39,124,877**	**36,821,544**	**2,303,333**
7,723,199	應付帳款	210502	7,006,486	6,950,879	55,607
1,015,479	應付代收款	210503	921,268	913,950	7,318
338,219	應付無追索權承購帳款	210504	306,832	304,397	2,435
2,487,610	應付費用	210505	2,262,961	2,254,219	8,742
564,650	應付其他稅款	210506	510,338	506,278	4,060
7,949	應付工程款	210507	7,154	7,154	0
11,765,747	應付利息	210509	10,439,202	10,356,671	82,531
2,552,753	承兌匯票	210510	2,315,858	2,297,478	18,380
95,450	應付股(官)息紅利	210512	2,013,356		2,013,356
634,982	託辦往來	210520	576,056	571,484	4,572
13,949,085	其他應付款	210598	12,765,366	12,659,034	106,332
240,379	**本期所得稅負債**	**2106**	**97,936**	**92,261**	**5,675**
240,379	應付所得稅款	210601	97,936	92,261	5,675
2,265,707	**預收款項**	**2108**	**2,146,961**	**2,129,921**	**17,040**
885,439	預收利息	210802	838,972	832,313	6,659
951,453	預收收入	210803	901,521	894,366	7,155
14	預收保費	210804			
428,801	其他預收款	210898	406,468	403,242	3,226
87,712,014	**流動金融負債**	**2109**	**81,765,791**	**81,467,182**	**298,609**
32,303,400	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901	32,303,400	32,303,400	0
-563,457	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－流動	210902	-563,457	-563,457	0
14,845	持有供交易之金融負債-流動	210903	14,067	13,955	112
16,160,553	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	12,298,231	12,298,231	0
38,018,153	附買回票券及債券負債	210905	36,022,961	35,737,064	285,897
103,024	避險之衍生金融負債評價調整-流動	210907	103,024	103,024	0
1,675,495	其他金融負債-流動	210998	1,587,565	1,574,965	12,600
3,580,342,691	**存款、匯款及金融債券**	**22**	**3,267,733,668**	**3,244,650,198**	**23,083,470**
262,514,661	**支票存款**	**2201**	**261,304,395**	**260,456,907**	**847,488**
29,882,604	支票存款	220101	28,402,668	28,388,474	14,194
3,131,904	本行支票	220102	2,912,962	2,912,671	291
227,835,069	公庫存款	220103	228,517,663	227,607,234	910,429
1,665,084	外匯支票存款	220104	1,471,102	1,548,528	-77,426

119

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
338,415,763	**活期存款**	**2202**	**314,656,579**	**311,324,045**	**3,332,534**
195,988,615	活期存款	220201	183,446,671	182,429,612	1,017,059
142,427,148	外匯活期存款	220202	131,209,908	128,894,433	2,315,475
590,089,114	**定期存款**	**2203**	**528,413,826**	**522,213,796**	**6,200,030**
192,484,122	定期存款	220301	172,671,356	171,300,869	1,370,487
396,341,635	外匯定期存款	220302	354,570,884	349,750,639	4,820,245
1,263,357	郵局轉存款	220303	1,171,586	1,162,288	9,298
2,361,423,959	**儲蓄存款**	**2204**	**2,135,516,044**	**2,122,814,167**	**12,701,877**
699,193,320	活期儲蓄存款	220401	617,135,992	615,290,122	1,845,870
23,964,049	行員活期儲蓄存款	220402	22,898,537	22,366,112	532,425
1,012,102	零存整付儲蓄存款	220403	927,769	920,406	7,363
358,167,407	整存整付儲蓄存款	220405	310,703,779	308,023,970	2,679,809
818,933,212	存本取息儲蓄存款	220406	726,930,980	720,661,227	6,269,753
460,153,869	優利存本取息儲蓄存款	220408	456,918,987	455,552,330	1,366,657
2,901,582	**匯款**	**2205**	**2,844,972**	**2,843,551**	**1,421**
264,269	匯出匯款	220501	259,113	258,984	129
2,637,312	應解匯款	220502	2,585,859	2,584,567	1,292
24,997,612	**金融債券**	**2206**	**24,997,852**	**24,997,732**	**120**
25,000,000	應付金融債券	220601	25,000,000	25,000,000	0
-2,388	應付金融債券折價	220603	-2,148	-2,268	120
1,346,262	**長期負債**	**24**	**1,338,320**	**1,342,189**	**-3,869**
1,264,803	**長期債務**	**2401**	**1,264,803**	**1,264,803**	**0**
1,264,803	其他長期負債	240198	1,264,803	1,264,803	0
81,459	**非流動金融負債**	**2402**	**73,517**	**77,386**	**-3,869**
81,459	其他金融負債-非流動	240298	73,517	77,386	-3,869
279,675,265	**其他負債**	**28**	**313,412,718**	**295,531,116**	**17,881,602**
257,654,781	**負債準備**	**2801**	**291,663,128**	**273,656,942**	**18,006,186**
1,144,965	保證責任準備	280102	1,144,965	1,144,965	0
240,468,607	公保責任準備	280110	274,343,597	256,388,717	17,954,880
16,041,209	員工福利負債準備	280120	16,174,566	16,123,260	51,306
18,348,772	**遞延所得稅負債**	**2803**	**18,185,025**	**18,238,383**	**-53,358**
205,571	遞延所得稅負債	280301	197,248	207,629	-10,381
18,143,201	估計應付土地增值稅	280302	17,987,777	18,030,754	-42,977
8,239	**待整理負債**	**2804**	**8,239**	**8,239**	**0**
66,340	大陸地區及國外負債淨額	280401	66,340	66,340	0
-66,340	減:待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-66,340	-66,340	0
8,239	其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
3,663,474	**什項負債**	**2897**	**3,556,326**	**3,627,552**	**-71,226**
3,619,667	存入保證金	289701	3,512,523	3,584,183	-71,660
43,807	暫收及待結轉帳項	289703	43,803	43,369	434
4,148,442,914	**負債合計**		**3,842,247,508**	**3,797,947,476**	**44,300,032**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
250,372,273	**權益**	**3**	**266,469,048**	**254,606,410**	**11,862,638**
95,000,000	**資本**	**31**	**102,000,000**	**95,000,000**	**7,000,000**
95,000,000	**資本**	**3101**	**102,000,000**	**95,000,000**	**7,000,000**
95,000,000	資本	310101	102,000,000	95,000,000	7,000,000
80,521,742	**資本公積**	**32**	**80,453,034**	**80,453,034**	**0**
80,521,742	**資本公積**	**3201**	**80,453,034**	**80,453,034**	**0**
80,453,034	股本溢價	320101	80,453,034	80,453,034	0
68,709	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105			
36,383,166	**保留盈餘**	**33**	**43,942,142**	**39,335,101**	**4,607,041**
36,383,166	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**43,942,142**	**39,335,101**	**4,607,041**
31,822,306	法定公積	330101	35,567,913	33,593,467	1,974,446
4,560,860	特別公積	330102	8,374,229	5,741,634	2,632,595
23,490,481	**累積其他綜合損益**	**34**	**25,279,375**	**24,984,868**	**294,507**
273,698	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**371,563**	**485,234**	**-113,671**
273,698	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	371,563	485,234	-113,671
23,216,783	**備供出售金融資產未實現評價損益**	**3403**	**24,955,117**	**24,546,939**	**408,178**
23,216,783	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	24,955,117	24,546,939	408,178
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	**3411**	**-47,305**	**-47,305**	**0**
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	-47,305	-47,305	0
14,976,883	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**14,794,497**	**14,833,407**	**-38,910**
14,976,883	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**14,794,497**	**14,833,407**	**-38,910**
14,976,883	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,794,497	14,833,407	-38,910
250,372,273	**權益合計**		**266,469,048**	**254,606,410**	**11,862,638**
4,398,815,187	**負債及權益總額**		**4,108,716,556**	**4,052,553,886**	**56,162,670**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	備忘科目				
6,024,084,228	**信託代理與保證資產**	**1899**	**6,077,435,126**	**6,084,325,071**	**-6,889,945**
546,438,061	信託資產	189901	554,661,954	551,902,442	2,759,512
1,840,395,253	保管有價證券	189902	1,868,093,202	1,858,799,206	9,293,996
21,295,601	保管品	189903	20,433,129	21,508,557	-1,075,428
1,498,483	保證品	189904	1,521,035	1,513,468	7,567
1,269,239	代售旅行支票	189905	1,288,341	1,281,931	6,410
1,942,933,332	約定融資額度	189906	1,972,174,478	1,962,362,665	9,811,813
-1,942,933,332	減:待抵銷約定融資額度	189907	-1,972,174,478	-1,962,362,665	-9,811,813
52,183,034	應收代收款	189909	52,968,388	52,704,864	263,524
1,708,743,226	受託發行新台幣	189910	1,734,459,811	1,725,830,658	8,629,153
921,947,680	應收代放款	189913	935,822,993	931,167,157	4,655,836
566,858,100	經理政府登錄債券	189922	543,900,347	572,526,681	-28,626,334
248,507,999	經理集保短期票券	189923	252,248,044	250,993,079	1,254,965
2,280,236	承銷品	189928	2,314,553	2,303,038	11,515
83,521,712	應收保證款項	189929	80,139,083	84,356,929	-4,217,846
29,145,605	應收信用狀款項	189930	29,584,246	29,437,061	147,185
6,024,084,228	**合計**		**6,077,435,126**	**6,084,325,071**	**-6,889,945**
6,024,084,228	**信託代理與保證負債**	**2899**	**6,077,435,126**	**6,084,325,071**	**-6,889,945**
546,438,061	信託負債	289901	554,661,954	551,902,442	2,759,512
1,840,395,253	應付保管有價證券	289902	1,868,093,202	1,858,799,206	9,293,996
21,295,601	應付保管品	289903	20,433,129	21,508,557	-1,075,428
1,498,483	存入保證品	289904	1,521,035	1,513,468	7,567
1,269,239	受託代售旅行支票	289905	1,288,341	1,281,931	6,410
52,183,034	受託代收款	289907	52,968,388	52,704,864	263,524
1,708,743,226	代理發行新台幣	289908	1,734,459,811	1,725,830,658	8,629,153
921,947,680	受託代放款	289911	935,822,993	931,167,157	4,655,836
566,858,100	受託經理政府登錄債券	289920	543,900,347	572,526,681	-28,626,334
248,507,999	受託經理集保短期票券	289921	252,248,044	250,993,079	1,254,965
2,280,236	受託承銷品	289926	2,314,553	2,303,038	11,515
83,521,712	保證款項	289927	80,139,083	84,356,929	-4,217,846
29,145,605	信用狀款項	289928	29,584,246	29,437,061	147,185
6,024,084,228	**合計**		**6,077,435,126**	**6,084,325,071**	**-6,889,945**

註：104年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

臺灣銀行股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中 華 民 國 105 年 度

單位：人

項目 名稱	編號	上年度預計數 國內部分	上年度預計數 國外部分	本年度增減數 國內部分	本年度增減數 國外部分	本年度預計數 國內部分	本年度預計數 國外部分	增減原因
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**7,631**	**160**	**46**		**7,677**	**160**	本行新增48人，係為擴張營業據點及服務層面，提升獲利及競爭能力所需。
正式職員	97221	6,851	160	49		6,900	160	
警員	97221	174				174		
臨時職員	97222	36		-3		33		
正式工員	97223	570				570		
管理部分	**9723**	**582**	**10**	**2**		**584**	**10**	
正式職員	97231	431	10			431	10	
臨時職員	97232	3				3		
正式工員	97233	148		2		150		
合計		**8,213**	**170**	**48**		**8,261**	**170**	

註：本行105年度預算預計於用人費用科目外進用派遣人力204人，辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業。

123

臺灣銀行
用人費
中華民國

部門別		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
名稱	編號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務費用	**974520201**	**6,843,390**	**31,877**	**854,809**	**382,507**	**687,036**	**1,145,060**	
職員	**9745202013**	**6,563,917**	**26,976**	**819,872**	**382,355**	**659,089**	**1,098,481**	
國內部分	97452020131	6,282,551	26,976	788,704	127,657	630,953	1,051,587	
國外部分	97452020132	281,366		31,168	254,698	28,136	46,894	
工員	**9745202014**	**279,473**	**4,901**	**34,937**	**152**	**27,947**	**46,579**	
國內部分	97452020141	279,473	4,901	34,937	152	27,947	46,579	
國外部分	97452020142							
管理費用	**974520301**	**514,023**	**2,452**	**61,653**	**10,368**	**51,158**	**85,263**	**2,506**
董(理)監事	**9745203011**	**4,896**						
國內部分	97452030111	4,320						
國外部分	97452030112	576						
職員	**9745203013**	**435,806**	**2,452**	**52,519**	**10,368**	**43,825**	**73,043**	**2,506**
國內部分	97452030131	410,697	2,452	51,299		41,314	68,858	2,506
國外部分	97452030132	25,109		1,220	10,368	2,511	4,185	
工員	**9745203014**	**73,321**		**9,134**		**7,333**	**12,220**	
國內部分	97452030141	73,321		9,134		7,333	12,220	
什項費用	**974599898**		**59,520**					**7,502**
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工員	**9745998984**		**59,520**					**7,502**
國內部分	97459989841		59,520					7,502
合計		**7,357,413**	**93,849**	**916,462**	**392,875**	**738,194**	**1,230,323**	**10,008**

124

股份有限公司

用彙計表

105 年度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
706,956	**30,000**		**535,827**	**8,726**	**157,714**	**53,258**		**250**	**11,437,410**
694,305	**27,000**		**494,327**	**8,551**	**142,214**	**52,916**			**10,970,003**
685,008	27,000		466,051	8,502	141,521	52,820			10,289,330
9,297			28,276	49	693	96			680,673
12,651	**3,000**		**41,500**	**175**	**15,500**	**342**		**250**	**467,407**
12,651	3,000		41,500	175	15,500	342		250	467,407
51,709			**69,103**	**1,040**		**356**	**10,685**	**30**	**860,346**
									4,896
									4,320
									576
48,553			**62,296**	**1,005**		**266**	**9,485**		**742,124**
43,029			56,772	977		260	9,485		687,649
5,524			5,524	28		6			54,475
3,156			**6,807**	**35**		**90**	**1,200**	**30**	**113,326**
3,156			6,807	35		90	1,200	30	113,326
3,865			**127,438**						**198,325**
			116,303						**116,303**
			114,010						114,010
			2,293						2,293
3,865			**11,135**						**82,022**
3,865			11,135						82,022
762,530	**30,000**		**732,368**	**9,766**	**157,714**	**53,614**	**10,685**	**280**	**12,496,081**

臺灣銀行股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 105 年度

一、本行於用人費用科目外，進用派遣及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

(一)派遣人力：辦理信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，暨協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業，計估列 75,220 千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

(二)勞務承攬：辦理國內匯款、票據集中作業相關資料登錄及遞送、資訊報表資料發送作業，暨行舍環境清潔維護等，計估列 87,548 千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

二、本行各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,431 人、1.2 個月薪給總額編列，計 738,194 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,431 人、2 個月薪給總額編列，計 1,230,323 千元。

(三)其他獎金：

1.服務獎章獎勵金：依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及 95 年 6 月 1 日修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員 232 人，編列 2,506 千元。

2.臨時人員獎金：依財政部 101 年 2 月 20 日台財人字 10100522930 號函規定，按預計契約工與庶務生人數 202 人、1.5 個月薪給總額編列，計 7,502 千元。

三、本行依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 1.5（黃金業務按黃金銷貨毛利提撥千分之 1.5、公保業務按營業收入提撥千分之 0.5），計 157,714 千元。

四、表內「其他福利費」包含退休福利費 10,035 千元及其他福利費 650 千元。

臺灣銀行股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**504,193**		**414,320**						**504,193**		**414,320**
營利事業所得稅	97611	504,193		414,320						504,193		414,320
土地稅	**9762**		**875,363**								**875,363**	
一般土地地價稅	97621		714,233								714,233	
宿舍基地地價稅	97622		161,130								161,130	
房屋稅	**9764**		**71,468**								**71,468**	
一般房屋稅	97641		70,781								70,781	
宿舍房屋稅	97642		687								687	
消費與行為稅	**9765**	**3,030,493**	**123,315**	**53,992**						**3,030,493**	**123,315**	**53,992**
營業稅	97655	3,030,493		52,001						3,030,493		52,001
印花稅	97656		119,563	1,891							119,563	1,891
使用牌照稅	97657		3,752	100							3,752	100
特別稅課	**9766**			**2,593**								**2,593**
其他特別稅課	97669			2,593								2,593
規費	**9767**	**45,386**	**8,364**	**13,171**						**45,386**	**8,364**	**13,171**
行政規費	97671	42,913	8,364	13,159						42,913	8,364	13,159
汽車燃料使用費	97672	2,367		12						2,367		12
其他規費	97679	106								106		
合計		**3,580,072**	**1,078,510**	**484,076**						**3,580,072**	**1,078,510**	**484,076**

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 105 年 度

單位:新臺幣千元

項目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
客車	**9791**	**輛**	**1**	**1,500**	**1**	**1,500**	**2**	**3,000**	
公務小客車	97912	輛	1	1,500	1	1,500	2	3,000	
合計			**1**	**1,500**	**1**	**1,500**	**2**	**3,000**	

註：1. 管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，計有主持人座車3輛、公務小客車28輛及中型交通車2輛，共計33輛。

2. 其他車輛本年度增購及汰舊換新之車輛如下：

(1)客貨兩用車：配合西屯、仁德分行及新設2家分行業務需要增購4輛，@550千元，編列2,200千元。

(2)客貨兩用車：使用年限屆滿汰換15輛，@550千元，編列8,250千元。

(3)中型運鈔車：使用年限屆滿汰換5輛，@5,500千元，編列27,500千元。

(4)機車：配合新設2家分行業務需要增購4輛 ，@63千元，編列252千元。

(5)機車：使用年限屆滿汰換23輛， @63千元，編列1,449千元。

3. 其他車輛經本年度增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：

旅行車83輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨兩用車161輛、貨車1輛及機車413輛，共計690輛。

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
105年度					
預算數					
		新臺幣千元			
放款		**(平均餘額)**	**2,213,800,000**	**2.71**	**60,002,323**
短期放款及透支	931140	〃	520,177,287	2.23	11,595,021
中期放款	931150	〃	817,122,769	2.73	22,279,661
長期放款	931170	〃	876,499,944	2.98	26,127,641
存款		**〃**	**3,382,100,000**	**1.47**	**49,763,118**
支票存款	931610	〃	38,000,000	不計息	-
活期存款	931620	〃	484,100,000	0.56	2,719,793
定期存款	931630	〃	530,350,000	1.73	9,159,868
儲蓄存款	931640	〃	2,329,650,000	1.63	37,883,457
保險		**新臺幣千元**			**23,131,000**
公教人員保險	932360	〃			23,130,664
退休人員保險	932372	〃			336
保證及代理		**〃**	**31,750,000**	**3.35**	**1,063,190**
代理業務	932530	〃	31,750,000	3.35	1,063,190
購料		**〃**	**30,800,000**	**0.90**	**277,200**
購料業務	932610	〃	30,800,000	0.90	277,200
貿易		**〃**	**98,500,000**		**98,500,000**
黃金銷售	932760	〃	98,500,000		98,500,000

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
104年度					
預算數					
		新臺幣千元			
放款		**(平均餘額)**	**2,127,000,000**	**2.81**	**59,847,752**
短期放款及透支	931140	〃	383,686,536	2.38	9,147,834
中期放款	931150	〃	942,707,385	2.72	25,649,394
長期放款	931170	〃	800,606,079	3.13	25,050,524
存款		**〃**	**3,195,000,000**	**1.57**	**50,099,875**
支票存款	931610	〃	38,000,000	不計息	-
活期存款	931620	〃	462,292,000	0.72	3,320,504
定期存款	931630	〃	522,217,000	1.75	9,156,525
儲蓄存款	931640	〃	2,172,491,000	1.73	37,622,846
保險		**新臺幣千元**			**21,074,000**
公教人員保險	932360	〃			21,073,393
退休人員保險	932372	〃			607
保證及代理		**〃**	**36,326,000**	**2.38**	**865,283**
代理業務	932530	〃	36,326,000	2.38	865,283
購料		**〃**	**35,000,000**	**0.96**	**336,000**
購料業務	932610	〃	35,000,000	0.96	336,000
貿易		**〃**	**93,000,000**		**93,000,000**
黃金銷售	932760	〃	93,000,000		93,000,000

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
103年度					
決算數					
		新臺幣千元			
放款		**(平均餘額)**	**2,329,629,908**	**1.89**	**43,958,478**
短期放款及透支	931140	〃	480,108,748	1.36	6,522,486
中期放款	931150	〃	900,326,341	1.94	17,482,108
長期放款	931170	〃	949,194,819	2.10	19,953,884
存款		**〃**	**3,464,577,378**	**0.97**	**33,448,781**
支票存款	931610	〃	33,424,038	不計息	-
活期存款	931620	〃	502,439,776	0.17	870,102
定期存款	931630	〃	577,280,764	1.32	7,601,253
儲蓄存款	931640	〃	2,351,432,800	1.06	24,977,426
保險		**新臺幣千元**			**20,948,956**
公教人員保險	932360	〃			20,948,418
退休人員保險	932372	〃			538
保證及代理		**〃**	**45,322,790**	**3.67**	**1,664,026**
代理業務	932530	〃	45,322,790	3.67	1,664,026
購料		**〃**	**30,870,105**	**0.92**	**282,936**
購料業務	932610	〃	30,870,105	0.92	282,936
貿易		**〃**	**140,485,498**		**140,485,498**
黃金銷售	932760	〃	140,485,498		140,485,498

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
102年度					
決算數					
		新臺幣千元			
放款		**(平均餘額)**	**2,214,715,817**	**1.89**	**41,963,194**
短期放款及透支	931140	〃	374,104,131	1.57	5,879,982
中期放款	931150	〃	954,354,427	1.81	17,261,405
長期放款	931170	〃	886,257,259	2.12	18,821,807
存款		**〃**	**3,396,193,902**	**0.94**	**31,785,181**
支票存款	931610	〃	32,427,121	不計息	-
活期存款	931620	〃	476,731,509	0.17	811,949
定期存款	931630	〃	530,285,610	1.10	5,845,068
儲蓄存款	931640	〃	2,356,749,662	1.07	25,128,164
保險		**新臺幣千元**			**20,863,142**
公教人員保險	932360	〃			20,862,453
退休人員保險	932372	〃			689
保證及代理		**〃**	**36,957,853**	**2.91**	**1,075,731**
代理業務	932530	〃	36,957,853	2.91	1,075,731
購料		**〃**	**43,800,900**	**0.98**	**429,380**
購料業務	932610	〃	43,800,900	0.98	429,380
貿易		**〃**	**133,856,424**		**133,856,424**
黃金銷售	932760	〃	133,856,424		133,856,424

132

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
101年度					
決算數					
		新臺幣千元			
放款		**(平均餘額)**	**2,183,030,079**	**1.87**	**40,843,939**
短期放款及透支	931140	〃	388,583,812	1.61	6,240,804
中期放款	931150	〃	978,335,295	1.74	17,058,986
長期放款	931170	〃	816,110,972	2.15	17,544,149
存款		**〃**	**3,218,084,542**	**0.95**	**30,554,370**
支票存款	931610	〃	31,865,346	不計息	-
活期存款	931620	〃	437,699,143	0.18	777,653
定期存款	931630	〃	499,657,531	1.09	5,467,477
儲蓄存款	931640	〃	2,248,862,522	1.08	24,309,240
保險		**新臺幣千元**			**17,992,149**
公教人員保險	932360	〃			17,991,298
退休人員保險	932372	〃			851
購料		**〃**	**66,939,620**	**0.81**	**542,246**
購料業務	932610	〃	66,939,620	0.81	542,246
貿易		**〃**	**147,698,592**		**147,698,592**
黃金銷售	932760	〃	147,698,592		147,698,592

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 105 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費　用　別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
會費			**15,425**	
國際組織會費			**771**	
	業務費用		**771**	
		國際商會中華民國總會	5	為應業務發展需要
		中華民國國際經濟合作協會	20	"
		中美經濟合作策進會	30	"
		亞洲銀行家協會	100	"
		台俄協會	50	"
		國際應收帳款承購商聯盟	357	"
		亞太區貸款市場公會	149	"
		國際證券服務協會	60	"
學術團體會費			**50**	
	業務費用		**50**	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	"
		臺灣經濟學會	20	"
職業團體會費			**14,604**	
	業務費用		**14,604**	
		各地銀行公會	7,500	"
		海外單位銀行公會	3,181	"
		財金資訊股份有限公司	100	"
		中華民國票券金融商業同業公會	200	"
		中華社會保險學會	3	"
		中華無形資產鑑價研究發展協會	10	"

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 105 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費　用　別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
		財團法人台灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		中華民國內部稽核協會	12	"
		臺灣集中保管結算所(股)公司	100	"
		支付憑證政策管理委員會	300	"
		中華民國退休基金協會	30	"
		機場航空聯誼會	60	"
		中華民國工商協進會	30	"
		中華民國信託業商業同業公會	1,989	"
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80	"
		中華民國仲裁協會	20	"
		中華民國保險經紀人商業同業公會	20	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		台北內湖科技園區發展協會	5	"
		台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28	"
		台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	150	"
		中華財經高峰論壇	250	"
		中華民國證券商業同業公會	10	"
		台南市台南科技工業區廠商協進會	12	"
		中華金融業務研究發展協會	60	"
		中華民國台緬經貿文化交流協會	10	"
		上海黃金交易所	300	"
		中華保險服務協會	12	"
		財團法人金融消費評議中心	70	"

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 105 年 度

單位:新臺幣千元

項　　目	費　用　別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
捐助			**254,001**	
捐助社團			**250,901**	
	什項費用		**250,901**	
		財團法人中小企業信用保證基金	240,901	為應業務發展需要
		財團法人農業信用保證基金	10,000	"
公益支出			**3,100**	
	什項費用		**3,100**	
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,500	"
		其他公益支出	1,500	"
		海外單位當地公益捐款	100	"
分攤			**125,090**	
分攤大樓管理費			**51,736**	
	業務費用		**51,736**	
		辦公大樓管理費等	51,736	"
分攤其他費用			**73,354**	
	業務費用		**73,354**	
		分攤銀行公會經費	8,319	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	30,500	"
		銀行公會同業拆放中心經費	150	"
		分攤法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	29,400	"
		倉庫及科學園區管理局管理費用	1,200	"
		分攤銀行公會SWIFT電信組費用	10	"
		分攤其他費用	3,775	"
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**394,516**	

臺灣銀行股份有限公司

籃球隊經費計算表

中華民國 105年度

單位：新臺幣千元

種類及項目	說明	金額		
		業務費用	什項收入	合計
職隊員營養費	總教練1人，年薪2,500千元，獎金500千元，教練團4人，平均每人每月60千元×12個月×4人計2,880千元，共計5,880千元。 第一級球員，平均每人每月120千元×13個月（包括一個月年終獎金）×10人，計15,600千元。 第二級球員，平均每人每月80千元×13個月（包括一個月年終獎金）×6人，計6,240千元。 預備球員，平均每人每月40千元×13個月（包括一個月年終獎金）×2人，計1,040千元。 防護員1人，平均每月65千元×13個月（包括一個月年終獎金），計845千元。 外籍隊員1人平均每月750千元x5個月，計3,750千元。	33,355		33,355
比賽費用	參加 SBL 超級籃球聯賽約計32場，另參加國內邀請賽及挑戰賽約計8場，共計40場，每場20千元×40場，計800千元。 赴中南部比賽住宿差旅費，約計1,000千元。	1,800		1,800
球員防護裝備	練習及比賽用之皮質籃球、防護用具繃帶、運動傷害之急救保護用品及訓練期飲用水等。	900		900
舉辦籃球夏令營公益活動籃球示範教學費用	台北市暑期籃球訓練營，贈送學員橡皮籃球、上課服裝，訓練時間一個月，分8個班級。（學員約計420人）	1,500		1,500
赴國外訓練或訪問比賽費用	赴籃球先進國家（如美、大陸、日、韓等）移地訓練、訓練比賽或接受國外體育團體或僑社邀請參加國際盃賽及訪問比賽。	5,000		5,000
雜費	辦理球隊事務之交通費、服裝費，與客隊友誼比賽之宴客費用，球季結束後舉辦之球迷感恩餐會等公關事務。	1,000		1,000
醫藥補助費	球員因練球、比賽受傷，赴醫時醫藥自費部分	1,000		1,000
球場維護費	球場除清潔整修外之維護管理（包括強力籃框、籃球架、籃網、計時器等維修換新）。	1,000		1,000
行銷宣傳費用	成立球迷後援會（啦啦隊、吉祥物等）及製作與本行業務及球隊相關之紀念品。	3,000		3,000
費用合計		**48,555**		**48,555**
SBL籃球聯賽轉播權利金	SBL超級籃球聯賽，電視轉播權利金收入。		8,000	8,000
收入合計			**8,000**	**8,000**

137

臺灣銀行

各項費

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本		
			合計	銷售成本	金融保險成本
11,902,052	**12,132,410**	**用人費用**	**12,496,081**		
6,728,190	7,194,832	正式員額薪資	7,357,413		
82,420	86,461	臨時人員薪資	93,849		
809,013	890,387	超時工作報酬	916,462		
245,993	292,818	津貼	392,875		
2,387,646	1,933,520	獎金	1,978,525		
784,689	782,394	退休及卹償金	792,530		
278		資遣費			
863,713	951,718	福利費	964,147		
109	280	提繳費	280		
3,199,764	**3,599,925**	**服務費用**	**3,754,297**		**691,790**
231,265	260,532	水電費	269,165		
206,928	268,180	郵電費	281,949		
119,512	136,096	旅運費	144,999		50,000
256,232	340,823	印刷裝訂與廣告費	351,990		
400,949	500,440	修理保養與保固費	507,592		
837,469	824,463	保險費	859,349		
717,150	813,288	棧儲、包裝、代理及加工費	814,849		641,790
390,930	411,565	專業服務費	479,866		
39,329	44,538	公共關係費	44,538		
140,200,748	**92,667,012**	**材料及用品費**	**98,197,710**	**97,950,000**	
31,455	57,502	使用材料費	57,592		
134,445	192,110	用品消耗	190,118		

138

股份有限公司

用 彙 計 表

105 年度

單位:新臺幣千元

年		度	預		算	數
其他營業成本	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
	11,437,410	**860,346**			**198,325**	
	6,843,390	514,023				
	31,877	2,452			59,520	
	854,809	61,653				
	382,507	10,368				
	1,832,096	138,927			7,502	
	736,956	51,709			3,865	
	755,525	81,184			127,438	
	250	30				
10,986	**2,982,547**	**24,474**	**6,098**	**36,450**	**1,952**	
90	268,823	252				
36	280,893	1,020				
40	82,462	11,297		1,200		
70	344,180	2,548	4,192	1,000		
3,000	496,424	3,332		3,000	1,836	
410	858,604	219			116	
3,840	163,613	1,106		4,500		
3,500	443,010	4,700	1,906	26,750		
	44,538					
82	**224,374**	**6,119**	**8,441**	**8,694**		
	56,440	762	30	360		
82	167,934	5,357	8,411	8,334		

139

臺灣銀行

各項費

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本		
			合計	銷售成本	金融保險成本
140,034,847	92,417,400	商品	97,950,000	97,950,000	
47,811,734	**62,464,814**	**租金與利息**	**62,886,429**		**53,027,731**
3,400	5,604	地租及水租	4,088		
506,075	599,565	房租	658,075		
121,257	135,403	機器租金	158,161		
14,782	27,728	交通及運輸設備租金	28,461		
48,963	68,912	什項設備租金	65,487		
47,117,258	61,627,602	利息	61,972,157		53,027,731
1,246,209	**1,406,407**	**折舊及攤銷**	**1,366,122**		
362	362	土地改良物折舊	362		
294,772	301,700	房屋折舊	306,900		
457,586	507,939	機械及設備折舊	497,681		
43,907	51,958	交通及運輸設備折舊	49,954		
36,547	47,512	什項設備折舊	43,458		
35,396	47,549	租賃資產及租賃權益改良折舊	45,732		
377,639	449,387	攤銷	422,035		
4,452,574	**4,803,319**	**稅捐與規費**	**5,142,658**		
1,245,800	759,345	所得稅	918,513		
675,503	841,239	土地稅	875,363		
52,930	65,015	房屋稅	71,468		
2,415,930	3,084,872	消費與行為稅	3,207,800		
2,352	2,365	特別稅課	2,593		
60,040	50,483	規費	66,921		
19		未足額進用身障人員差額補助費			

140

股份有限公司

用 彙 計 表

105 年度

單位:新臺幣千元

年	度	預	算	數
其他營業成本	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
600	**912,772**	**900**			**8,944,426**	
600	3,488					
	657,895	180				
	158,161					
	27,941	520				
	65,287	200				
					8,944,426	
41,100	**1,286,981**	**34,741**			**3,300**	
	362					
41,100	262,100	400			3,300	
	476,411	21,270				
	47,827	2,127				
	32,514	10,944				
	45,732					
	422,035					
305,828	**3,699,349**	**30,229**			**188,739**	**918,513**
						918,513
280,000	378,516	28,806			188,041	
500	68,933	1,337			698	
25,228	3,182,516	56				
	2,593					
100	66,791	30				

141

臺灣銀行

各項費

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本 合計	銷售成本	金融保險成本
303,667	**361,410**	**會費、捐助與分攤**	**394,516**		
11,438	14,040	會費	15,425		
196,121	228,190	捐助	254,001		
96,108	119,180	分攤	125,090		
78,395,439	**44,399,593**	**損失與賠償給付**	**46,215,701**		**46,191,995**
22,784,043	292,777	各項損失	359,857		339,151
24,452,531	26,880,055	賠償給付	26,683,701		26,680,701
31,158,865	17,226,761	提存	19,172,143		19,172,143
7,319	**42,416**	**其他**	**42,416**		
7,319	42,416	其他費用	42,416		
287,519,505	**221,877,306**	**合計**	**230,495,930**	**97,950,000**	**99,911,516**

142

股份有限公司

用 彙 計 表

105 年度

單位:新臺幣千元

年	度	預	算	數
其他營業成本	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
	140,515				**254,001**	
	15,425					
					254,001	
	125,090					
					23,706	
					20,706	
					3,000	
500					**41,916**	
500					41,916	
359,096	**20,683,948**	**956,809**	**14,539**	**45,144**	**9,656,365**	**918,513**

臺灣銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

項　目	金　額	辦理年度	說　　明
資金之轉投資	**2,810,412**		
一、增加	**310,412**		
中影股份有限公司	310,412	104	本行為應參與轉投資事業中影股份有限公司現金增資需要，於 104 年經金融監督管理委員會 104 年 3 月 2 日以金管銀控字第 10400034110 號函及行政院 104 年 3 月 26 日以院授財會字第 10409910550 號函核准，參與現金增資認購 310,412 千元。
二、收回	**2,500,000**		
台灣高速鐵路股份有限公司	2,500,000	104	本行為配合轉投資事業台灣高速鐵路股份有限公司以 104 年 8 月 7 日為基準日收回全部流通在外之特別股股本需要，於 104 年經行政院 104 年 8 月 6 日以院授財會字第 10400639890 號函核准，收回原投資總金額 2,500,000 千元。

臺灣銀行股份有限公司

綜合損益預計表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國105年及104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	77,890,932		77,665,328		0.29
	減：利息費用	53,027,731		52,965,485		0.12
	利息淨收益		**24,863,201**		**24,699,843**	**0.66**
	利息以外淨收益		**5,554,502**		**4,337,025**	**28.07**
	手續費淨收益	4,605,005		4,382,590		5.07
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	12,263,058		11,529,559		6.36
	備供出售金融資產之已實現損益	1,565,444		1,393,310		12.35
	兌換損益	2,968,130		2,489,637		19.22
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	2,347,098		1,916,867		22.44
	其他利息以外淨收益	-18,194,233		-17,374,938		—
	淨收益		**30,417,703**		**29,036,868**	**4.76**
	呆帳費用及保證責任準備提存		**1,217,263**		**1,306,651**	**-6.84**
	營業費用		**21,700,440**		**20,976,671**	**3.45**
	員工福利費用	12,297,756		11,939,275		3.00
	折舊及攤銷費用	1,321,722		1,367,107		-3.32
	其他業務及管理費用	8,080,962		7,670,289		5.35
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		**7,500,000**		**6,753,546**	**11.05**
	所得稅費用		**918,513**		**759,345**	**20.96**
	繼續營業單位本期淨利(淨損)		**6,581,487**		**5,994,201**	**9.80**
	停業單位損益					
	本期淨利(淨損)		**6,581,487**		**5,994,201**	**9.80**
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目(稅後)				**-330,269**	**—**
	確定福利計畫之再衡量數			-330,269		—
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)		**294,507**		**613,831**	**-52.02**
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-113,671		216,302		-152.55
	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	408,178		397,529		2.68
	本期其他綜合損益（稅後淨額）		**294,507**		**283,562**	**3.86**
	本期綜合損益總額		**6,875,994**		**6,277,763**	**9.53**
	淨利歸屬於：		**6,581,487**		**5,994,201**	**9.80**
	母公司業主		6,581,487		5,994,201	9.80
	綜合損益總額歸屬於：		**6,875,994**		**6,277,763**	**9.53**
	母公司業主		6,875,994		6,277,763	9.53
	每股盈餘					
	基本每股盈餘		0.68		0.63	7.94

註：1.每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

2.表內營業費用項下員工福利費，係用人費用。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國 105 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項　　目	小計	合計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(淨損)		**7,500,000**
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用及保證責任準備提存	1,217,263	
折舊費用	944,087	
攤銷費用	422,035	
利息收入	-79,118,522	
利息費用	53,366,882	
股利收入	-5,095,473	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-2,347,098	
出售資產(利益)損失	-8,222,737	
其他調整項目	19,026,892	
不影響現金流量之收益費損項目合計		**-19,806,671**
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款(增加)減少	-26,691,533	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	-584,416	
應收款項(增加)減少	-1,370,302	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-6,700,717	
備供出售金融資產(增加)減少	-2,443,231	
持有至到期日金融資產(增加)減少	-5,691,350	
其他金融資產(增加)減少	-526,626	
其他資產(增加)減少	-46,239	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-44,054,414	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	714,172	
存款及匯款增加（減少）	23,083,350	
應付款項增加（減少）	207,446	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	112	
其他金融負債增加（減少）	294,628	
其他負債增加（減少）	10,381	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	24,310,089	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		**-19,744,325**
調整項目合計		**-39,550,996**
營運產生之現金流入(流出)		**-32,050,996**
收取之利息		**78,965,452**
支付之利息		**-53,284,231**
收取之股利		**3,957,224**
支付之所得稅		**-925,709**
營業活動之淨現金流入(流出)		**-3,338,260**
投資活動之現金流量：		
處分備供出售之金融資產	408,306	
取得不動產及設備	-803,368	
處分不動產及設備	529,532	
取得無形資產	-414,134	
其他資產(增加)減少	-13,339	
收取之股利	2,366,125	
投資活動之淨現金流入(流出)		**2,073,122**
籌資活動之現金流量：		
其他負債增加（減少）	-71,226	
現金增資	7,000,000	
籌資活動之淨現金流入(流出)		**6,928,774**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**-113,671**
本期現金及約當現金增加(減少)數		**5,549,965**
期初現金及約當現金餘額		**1,152,766,751**
期末現金及約當現金餘額		**1,158,316,716**
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		**148,468,343**
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		**481,374,799**
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之投資(自投資日起3個月內到期或清償之債權證券)		**528,473,574**
期末現金及約當現金餘額		**1,158,316,716**

臺灣銀行股份有限公司

資 產 負 債 預 計 表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國105年12月31日及104年12月31日

單位：新臺幣千元

資產		105年12月31日	104年12月31日	變動百分比(%)	負債及股東權益		105年12月31日	104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	148,468,343	144,696,419	2.61		央行及銀行同業存款	137,798,823	137,075,353	0.53
	存放央行及拆借銀行同業	542,579,153	540,753,337	0.34		透過損益按公允價值衡量之金融負債	44,052,241	44,052,129	0.00
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	205,422,263	191,400,493	7.33		避險之衍生金融負債	103,024	103,024	0.00
	備供出售金融資產	685,981,069	682,695,455	0.48		附買回票券及債券負債	36,022,961	35,737,064	0.80
	避險之衍生金融資產	25,558	25,356	0.80		應付款項	39,124,877	36,821,544	6.26
	附賣回票券及債券投資	1,931,127	1,839,169	5.00		本期所得稅負債	97,936	92,261	6.15
	應收款項-淨額	60,594,589	60,049,905	0.91		存款及匯款	3,266,562,082	3,243,487,910	0.71
	本期所得稅資產	1,700,416	1,697,926	0.15		其他金融負債	1,661,082	1,652,351	0.53
	貼現及放款-淨額	2,187,847,740	2,162,905,352	1.15		負債準備	291,663,128	273,656,942	6.58
	持有至到期日金融資產	70,584,492	64,655,312	9.17		遞延所得稅負債	18,185,025	18,238,383	-0.29
	採用權益法之投資-淨額	35,723,940	34,604,718	3.23		其他負債	6,976,329	7,030,515	-0.77
	其他金融資產-淨額	61,935,004	61,501,012	0.71		**負 債 合 計**	**3,842,247,508**	**3,797,947,476**	**1.17**
	不動產及設備-淨額	96,077,647	96,453,833	-0.39		歸屬於母公司業主之權益			
	無形資產-淨額	910,144	923,049	-1.40		股本	102,000,000	95,000,000	7.37
	遞延所得稅資產-淨額	322,903	322,903	0.00		普通股	102,000,000	95,000,000	7.37
	其他資產-淨額	8,612,168	8,029,647	7.25		資本公積	80,453,034	80,453,034	0.00
						保留盈餘	58,736,639	54,168,508	8.43
						法定盈餘公積	35,567,913	33,593,467	5.88
						特別盈餘公積	23,168,726	20,575,041	12.61
						其他權益	25,279,375	24,984,868	1.18
						歸屬於母公司業主之權益小計	266,469,048	254,606,410	4.66
						權 益 合 計	**266,469,048**	**254,606,410**	**4.66**
	資 產 總 計	**4,108,716,556**	**4,052,553,886**	**1.39**		**負債及權益總計**	**4,108,716,556**	**4,052,553,886**	**1.39**

己、附　　錄

臺灣銀行股份有限公司

一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期間	投資總額	分年預算數			備註
				以前年度	本年度	以後年度	
房屋及建築			**195,000**		**2,600**	**192,400**	
	六堵疏散倉庫新建工程	105年1月至108年12月	195,000		2,600	192,400	
合　　計			**195,000**		**2,600**	**192,400**	

庚、臺灣銀行股份有限公司
公教保險部預算資料

目　　次

甲、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍.....148

貳、經營政策.....148

參、業務計畫

一、營運計畫.....148

二、其他有關說明.....148

三、附註說明.....148

乙、預算主要表

一、損益預計表.....150

二、現金流量預計表.....152

丙、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....154

二、其他營業收入明細表.....155

三、營業外收入明細表.....156

四、金融保險成本明細表.....157

五、業務費用明細表.....159

六、其他營業費用明細表.....162

七、營業外費用明細表.....164

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....166

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....167

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....169

四、資產折舊明細表.....171

五、資產報廢明細表.....172
參、附表（分析表）
一、利息收入分析表.....173
二、公保收益分析表.....174
三、公保支出分析表.....175
四、手續費用分析表.....176
丁、預算參考表
一、資產負債預計表.....177
二、員工人數彙計表.....179
三、用人費用彙計表.....180
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....182
五、5 年來主要營運項目量值明細表.....184

甲、業務計畫及預算概要

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
甲、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍：

辦理公教人員保險及退休人員保險業務。

貳、經營政策：

一、辦理承保及現金給付業務，研議改進作業流程，以提高工作及服務效能。

二、賡續辦理公保業務座談會，宣導業務法令與作業程序，並藉由面對面溝通，蒐集意見供業務改進參考。

三、推廣公保網路作業e系統，並規劃辦理功能擴增，以應公保年金擴大適用於全體被保險人之需。

四、持續注意政府全面實施公保養老給付年金化時程，配合主管機關之規劃擬妥配套作業以為因應。

五、強化公保準備金管理及運用，兼顧安全性與收益性，建構有效率之投資組合，期以提升準備金運用效益。

參、業務計畫：

一、營運計畫：

本年度營運目標，係參酌已往年度業務績效與目前業務推行實況，衡量各項有關因素，預測未來發展趨勢，分別擬訂如下表：

單位：新臺幣千元

營運項目	本年度預計營運量(值)			
	地區	對象	時期	營運量(值)
公保業務				
保費收入				23,131,000
公教人員保險	國內	公務人員	全年	20,221,739
公教人員保險	國內	私立學校教職員	全年	2,908,925
退休人員保險	國內	退休公務人員	全年	336

二、其他有關說明：

(一)依公教人員保險法第5條第2項之規定，本保險之財務責任，屬於中華民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補。查本年度公保業務養老給付屬政府撥補部分估列 11,298,561 千元，連同尚待國庫撥補數所衍生之利息費用估列209,364千元，共估列11,507,925千元。

(二)截至105年底止預計尚待國庫撥補數為11,507,925千元。

三、附註說明：

依公教人員保險法第8條規定，承保機關應至少每3年辦理一次精

算，每次精算 50 年。依本公司委託美商韜睿惠悅企業管理顧問股份有限公司台灣分公司精算結果，以103年12月31日為基期日，在折現率及資產報酬率 3.5%，以及待遇調整之保險俸（薪）給增加率0.6%、職級變動產生之保險俸(薪)給增加率0.0%至3.6%等精算假設條件下，估算公教人員保險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期日之政府應計給之養老給付金額，約為1,198億元。該未實現之養老給付依公教人員保險法第5條及其施行細則第 3 條規定，係由財政部分年按其實現情形，編列預算撥補。

乙、預　　算　　主　　要　　表

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

損　益　預　計　表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
48,843,818	**100.00**	**營業收入**	**41**	**45,142,676**	**100.00**	**43,355,711**	**100.00**	**1,786,965**	**4.12**
35,579,454	**72.84**	**金融保險收入**	**4103**	**33,109,326**	**73.34**	**30,375,050**	**70.06**	**2,734,276**	**9.00**
1,582,659	3.24	利息收入	410301	1,471,022	3.26	1,193,455	2.75	277,567	23.26
20,948,956	42.89	保費收入	410302	23,131,000	51.24	21,074,000	48.61	2,057,000	9.76
4,141	0.01	手續費收入	410305	4,766	0.01	8,775	0.02	-4,009	-45.69
1,176	0.00	收回責任準備	410324						
10,450,272	21.39	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	8,502,538	18.83	8,098,820	18.68	403,718	4.98
2,592,250	5.31	外幣兌換利益	410353						
12,946,954	**26.51**	**其他營業收入**	**4198**	**11,731,452**	**25.99**	**12,623,945**	**29.12**	**-892,493**	**-7.07**
12,946,954	26.51	政府補助收入	419804	11,731,452	25.99	12,623,945	29.12	-892,493	-7.07
317,410	**0.65**	**內部損益**	**4199**	**301,898**	**0.67**	**356,716**	**0.82**	**-54,818**	**-15.37**
302,984	0.62	聯行利息收入	419901-1000	262,410	0.58	314,485	0.72	-52,075	-16.56
14,426	0.03	聯行其他收入	419901-8000	39,488	0.09	42,231	0.10	-2,743	-6.50
48,702,398	**99.71**	**營業成本**	**51**	**44,976,168**	**99.63**	**43,189,688**	**99.62**	**1,786,480**	**4.14**
48,379,320	**99.06**	**金融保險成本**	**5103**	**44,670,397**	**98.96**	**42,841,070**	**98.82**	**1,829,327**	**4.27**
28,247	0.07	手續費用	510305	34,816	0.08	43,905	0.10	-9,089	-20.70
24,452,013	50.06	保險賠款與給付	510321	26,680,701	59.10	26,877,055	62.00	-196,354	-0.73
23,875,232	48.88	提存責任準備	510324	17,954,880	39.78	15,920,110	36.72	2,034,770	12.78
23,828	0.05	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
323,078	**0.65**	**內部損益**	**5199**	**305,771**	**0.67**	**348,618**	**0.80**	**-42,847**	**-12.29**
236,431	0.48	聯行利息費用	519901-1000	209,364	0.46	253,545	0.58	-44,181	-17.43
20,000	0.04	聯行手續費用	519901-4000	22,000	0.05	20,000	0.05	2,000	10.00
66,647	0.13	聯行其他費用	519901-8000	74,407	0.16	75,073	0.17	-666	-0.89
141,420	**0.29**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**166,508**	**0.37**	**166,023**	**0.38**	**485**	**0.29**
139,999	**0.29**	**營業費用**	**52**	**164,832**	**0.37**	**164,261**	**0.37**	**571**	**0.35**
139,931	**0.29**	**業務費用**	**5202**	**164,732**	**0.37**	**164,161**	**0.37**	**571**	**0.35**
139,931	0.29	業務費用	520201	164,732	0.37	164,161	0.37	571	0.35
68	**0.00**	**其他營業費用**	**5298**	**100**	**0.00**	**100**	**0.00**	**0**	**0.00**
68	0.00	研究發展費用	529801	100	0.00	100	0.00	0	0.00
1,421	**0.00**	**營業利益(損失-)**	**62**	**1,676**	**0.00**	**1,762**	**0.01**	**-86**	**-4.88**
1	**0.00**	**營業外收入**	**49**	**100**	**0.00**	**100**	**0.00**	**0**	**0.00**
1	**0.00**	**其他營業外收入**	**4998**	**100**	**0.00**	**100**	**0.00**	**0**	**0.00**
1	0.00	什項收入	499898	100	0.00	100	0.00	0	0.00
1,422	**0.00**	**營業外費用**	**59**	**1,776**	**0.00**	**1,862**	**0.01**	**-86**	**-4.62**
1,422	**0.00**	**其他營業外費用**	**5998**	**1,776**	**0.00**	**1,862**	**0.01**	**-86**	**-4.62**
88	0.00	資產報廢損失	599835	139	0.00	300	0.00	-161	**-53.67**
1,334	0.00	什項費用	599898	1,637	0.00	1,562	0.01	75	4.80
-1,421	**-0.00**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-1,676**	**-0.00**	**-1,762**	**-0.01**	**86**	**-**
0	**0.00**	**稅前淨利（淨損-）**	**64**	**0**	**0.00**	**0**	**0.00**	**0**	**-**
0	**0.00**	**本期淨利（淨損-）**	**68**	**0**	**0.00**	**0**	**0.00**	**0**	**-**

註：1. 本年度預算數之「聯行利息收入」及「聯行利息費用」內含公教人員保險及退休人員保險責任準備金墊借國庫未撥補數所設算之利息205,860千元。

2. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

3. 百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

損 益 預 計 表 說 明

中 華 民 國 105 年 度

科　　目	說　　明
利息收入	參見第 173 頁利息收入分析表。
保費收入	參見第 174 頁公保收益分析表。
手續費收入	係編列辦理「國內有價證券出借」業務之借券收入。
政府補助收入	參見第 155 頁其他營業收入明細表。
聯行利息收入	估列 262,410 千元，其中 205,860 千元係公教人員保險及退休人員保險之責任準備金墊借國庫未撥補數所設算之利息收入，另 56,550 千元係公教人員保險之責任準備金存於本行銀行部門定存之孳息。
保險賠款與給付	參見第 175 頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第 175 頁公保支出分析表。
手續費用	參見第 176 頁手續費用分析表。
聯行利息費用	估列 209,364 千元，係公教保險部辦理公保業務，養老給付中屬於八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之部分，依規定應由國庫撥補，於國庫未撥補或撥補不足前，向公教人員保險、退休人員保險之責任準備金墊借予以設算之利息費用 205,860 千元；另向本行銀行部門透支之利息費用為 3,504 千元。
聯行手續費用	係本行信託部辦理公教保險準備金管理及運用等所需費用。
聯行其他費用	係分擔退休及現職人員存於本行銀行業務單位之優惠存款與一年期定期或活期儲蓄存款之利息差額，及分攤總行管理部門提供服務之費用。
業務費用	參見第 159 頁業務費用明細表。
其他營業費用	參見第 162 頁其他營業費用明細表。
什項收入	參見第 156 頁營業外收入明細表。
什項費用	參見第 164 頁營業外費用明細表。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

現 金 流 量 預 計 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損-)	9003	0	
利息股利之調整	9004	-5,593,835	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-5,593,835	
調整項目	9006	3,831,279	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-1,762,556	
收取利息	9008	592,812	
收取股利	9009	3,917,224	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**2,747,480**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-227,507	
無形資產及其他資產淨減（淨增-）	9208	2,197,198	
收取利息	9209	968,842	
增加投資	9212	-3,689,804	
增加不動產、廠房及設備	9215	-1,160	
投資活動之淨現金流入（流出-）	**93**	**-752,431**	
現金及約當現金之淨增（淨減-）	**97**	**1,995,049**	
期初現金及約當現金	**98**	**9,695,251**	
期末現金及約當現金	**99**	**11,690,300**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

現 金 流 量 預 計 表 說 明

中 華 民 國 105 年 度

茲將本年度預算現金流量估列情形說明如下：

一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

二、「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、處理資產損失(利益)、其他、流動資產淨減（淨增）及流動負債淨增(淨減）、存放銀行同業淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)及流動金融負債淨增（淨減)。

丙、預　　算　　明　　細　　表

壹、損　益　明　細　科　目

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

金 融 保 險 收 入 明 細 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		新臺幣部分			合計		
名稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值	營運量	加權平均利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**1,471,022**			**1,471,022**
存同息		37,400,000	1.343	502,180	37,400,000	1.343	502,180
持有至到期日金融資產-債券息		44,955,000	1.95	877,842	44,955,000	1.95	877,842
持有至到期日金融資產-票券息		13,000,000	0.70	91,000	13,000,000	0.70	91,000
保費收入	**410302**			**23,131,000**			**23,131,000**
手續費收入	**410305**			**4,766**			**4,766**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**8,502,538**			**8,502,538**
合計				**33,109,326**			**33,109,326**

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105年度

單位：新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	**4198**	**11,731,452**					**11,731,452**
政府補助收入	**419804**	**11,731,452**					**11,731,452**
待國庫撥補收入		11,507,925					11,507,925
補助事務費收入		223,527					223,527
合計		**11,731,452**					**11,731,452**

註：1.待國庫撥補收入11,507,925千元，其中養老給付屬政府撥補部分11,298,561千元，另累計尚待國庫撥補數
衍生之利息費用209,364千元。

2.補助事務費收入223,527千元，係銓敘部撥付本行辦理保險業務所需之事務費。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

營 業 外 收 入 明 細 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	**4998**	**100**					**100**
什項收入	499898	100					100
合計		**100**					**100**

註：什項收入主要係收回過期帳收入。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

金 融 保 險 成 本 明 細 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

前年度	上年度	科目		本年度預算數		
決算數	預算數	名稱	編號	合計	固定	變動
28,247	**43,905**	**手 續 費 用**	**510305**	**34,816**		**34,816**
28,247	43,905	服務費用	5103052	34,816		34,816
28,247	43,905	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	34,816		34,816
24,452,013	**26,877,055**	**保險賠款與給付**	**510321**	**26,680,701**		**26,680,701**
24,452,013	26,877,055	損失與賠償給付	5103218	26,680,701		26,680,701
24,452,013	26,877,055	賠償給付	51032182	26,680,701		26,680,701
23,875,232	**15,920,110**	**提存責任準備**	**510324**	**17,954,880**		**17,954,880**
23,875,232	15,920,110	損失與賠償給付	5103248	17,954,880		17,954,880
23,875,232	15,920,110	提存	51032483	17,954,880		17,954,880
23,828		**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
23,828		損失與賠償給付	5103438			
23,828		各項損失	51034381			
48,379,320	**42,841,070**	**合 計**		**44,670,397**		**44,670,397**

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

金 融 保 險 成 本 說 明

中 華 民 國 105 年 度

茲將本年度預算金融保險成本估列情形扼要說明如下：

一、手續費用：係估列匯費、買賣及保管金融商品、出借股票等之手續費。

二、保險賠款與給付：係估列保險賠償給付。

三、提存責任準備：係估列依規定提存之責任準備。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

業 務 費 用 明 細 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
122,054	**139,386**	**用人費用**	**5202011**	**139,285**	**115,191**	**24,094**
65,545	78,251	正式員額薪資	52020111	77,592	77,592	
629	629	臨時人員薪資	52020112	629	629	
7,967	9,735	超時工作報酬	52020113	9,441	9,441	
23,476	20,333	獎金	52020115	20,105	12,566	7,539
5,122	9,151	退休及卹償金	52020116	9,049	9,049	
19,314	21,283	福利費	52020118	22,465	5,910	16,555
1	4	提繳費	52020119	4	4	
10,796	**14,220**	**服務費用**	**5202012**	**14,351**	**6,368**	**7,983**
2,001	2,440	水電費	52020121	2,559		2,559
1,451	2,613	郵電費	52020122	2,282		2,282
208	351	旅運費	52020123	351		351
1,062	822	印刷裝訂與廣告費	52020124	1,096		1,096
1,116	2,024	修理保養費	52020125	1,962	1,962	
2	55	保險費	52020126	55	55	
3,629	4,200	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	4,200	4,200	
1,087	1,475	專業服務費	52020128	1,606	151	1,455
240	240	公共關係費	52020129	240		240
976	**1,535**	**材料及用品費**	**5202013**	**1,539**	**376**	**1,163**
146	205	使用材料費	52020131	205	36	169
830	1,330	用品消耗	52020132	1,334	340	994
3,795	**5,981**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**6,518**	**6,518**	
2,276	3,335	機械及設備折舊	52020153	2,334	2,334	
132	160	交通及運輸設備折舊	52020154	166	166	
302	324	什項設備折舊	52020155	318	318	
1,085	2,162	攤銷	52020158	3,700	3,700	
13	**36**	**稅捐與規費**	**5202016**	**36**	**29**	**7**
7	21	消費與行為稅	52020165	21	21	
6	15	規費	52020167	15	8	7
2,297	**3,003**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**3,003**	**3**	**3,000**
3	3	會費	52020171	3	3	
2,294	3,000	分攤	52020173	3,000		3,000
139,931	**164,161**	**合計**		**164,732**	**128,485**	**36,247**

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

業 務 費 用 說 明

中 華 民 國 105 年 度

茲將本年度預算業務費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中職員薪金 74,436 千元，工員工資 3,156 千元，計 77,592 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要估列 629 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費及不休假加班費計 9,441 千元。

(四)獎金：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 7,539 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2. 考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 12,566 千元。

(五)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 8,628 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 421 千元。

(六)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 5,845 千元。

2. 傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查費用，估列 18 千元。

3. 提撥福利金：本行依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 0.5，計 16,555 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 47 千元。

(七)提繳費：依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 4 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：包括工作場所電費、工作場所水費，均參酌以前年度實際支用情形，並

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

業 務 費 用 說 明

中 華 民 國 105 年 度

衡量未來業務需要覈實估列。

(二)郵電費：包括郵費、電話費及數據通信費，其中數據通信費係依本年度租用通訊線路、多工機、數據機及橋接器等需要覈實估列，其餘各項費用均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(三)旅運費：

1.國內旅費：按實際需要估列。

2.其餘各項費用：均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：主要係配合主管機關政策，推動各項業務，印製有關帳表、資訊作業手冊等所需費用。

2.廣(公)告費：刊登業務廣(公)告以增進被保險人對參加公保權利義務之瞭解及加強推行各項業務改進措施之宣導，以保障被保險人之權益，並利業務之推展，依實際需要覈實估列。

3.業務宣導費：係為宣導、協助要保機關及被保險人，推動辦理公保等相關業務，依實際需要覈實估列。

(五)修理保養費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列。

(六)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列外包費 4,200 千元。

(七)專業服務費：均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(八)公共關係費：為應業務需要，加強與被保險人、社會人士、要保機關等相關單位往來以推展業務需要估列。

三、材料及使用費：

(一)使用材料費：係依車輛數量及規定之用油標準估列燃料費暨依業務需要估列設備零件。

(二)用品消耗：係配合業務需要及電腦作業所需估列辦公（事務）用品、報章雜誌及其他用品消耗等費用。

四、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括機械及設備折舊 2,334 千元、交通及運輸設備折舊 166 千元暨什項設備折舊 318 千元，計 2,818 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體計 3,700 千元。

五、稅捐與規費：係按現行稅法等規定計算估列。

六、會費、捐助與分攤：參照以前年度實支情形，預計未來業務需要覈實估列。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

其 他 營 業 費 用 明 細 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
68	**100**	**研究發展費用**	**529801**	**100**	**100**	
68	**100**	**服務費用**	**5298012**	**100**	**100**	
68	100	印刷裝訂與廣告費	52980124	100	100	
68	**100**	**合計**		**100**	**100**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

其 他 營 業 費 用 說 明

中 華 民 國 105 年 度

茲將本年度預算其他營業費用估列情形扼要說明如下：

研究發展費用：

服務費用：

印刷裝訂與廣告費：依本年度印製「公教人員保險統計」等需要估列之印刷及裝訂費。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

營 業 外 費 用 明 細 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
1,422	**1,862**	**其他營業外費用**	**5998**	**1,776**	**1,776**	
88	**300**	**資產報廢損失**	**599835**	**139**	**139**	
88	**300**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**139**	**139**	
88	300	各項損失	59983581	139	139	
1,334	**1,562**	**什項費用**	**599898**	**1,637**	**1,637**	
1,334	**1,562**	**用人費用**	**5998981**	**1,637**	**1,637**	
1,334	1,562	福利費	59989818	1,637	1,637	
1,422	**1,862**	**合計**		**1,776**	**1,776**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

營 業 外 費 用 說 明

中 華 民 國 105 年 度

茲將本年度預算營業外費用估列情形扼要說明如下：

一、資產報廢損失 139 千元(詳第 172 頁資產報廢明細表）。

二、什項費用：

用人費用：

福利費：依規定估列分擔員工眷屬保險費。

貳、現　金　流　量　明　細　科　目

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備							合計
名稱	編號	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	小計	
一般建築及設備計畫	**952**			**950**	**210**			**1,160**	**1,160**
一次性項目	9522			950	210			1,160	1,160
合計				**950**	**210**			**1,160**	**1,160**

臺灣銀行股份有

固 定 資 產 建 設 改 良

中 華 民 國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**1,160**				**1,160**	**100.00**
一次性項目	9522	1,160				1,160	100.00
合計		**1,160**				**1,160**	**100.00**

限公司公教保險部

擴 充 資 金 來 源 明 細 表

105 年 度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						1,160	**100.00**
						1,160	100.00
						1,160	**100.00**

臺灣銀行股份有

固定資產建設改良擴充

中　華　民　國

項目		全部					
名稱	編號	資金來源					外借資金
		投資總額	自有資金				
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**1,160**	**1,160**				
一次性項目	9522	1,160	1,160				
合計		**1,160**	**1,160**				

限公司公教保險部

計畫預期進度明細表

105 年 度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖年月	資金成本率	現值報酬率	收回年限	金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
改善服務品質，提升工作效率。	105.1-105.12				**1,160** 1,160	**100.00** 100.00	**1,160** 1,160	**100.00** 100.00
					1,160	**100.00**	**1,160**	**100.00**

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 折 舊 明 細 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備					合　計
	土　地 改良物	一般房屋 及建築	機　械 及設備	交通及運 輸設備	什　項 設　備	
前年度決算資產原值			22,915	1,712	8,506	**33,133**
上年度預計新增資產原值			-604	-103	-253	**-960**
本年度預計新增資產原值			44	52	-122	**-26**
資 產 重 估 增 值 額						
累 計 減 損 數						
本年度資產總額			22,355	1,661	8,131	**32,147**
折 舊 方 法			平均法	平均法	平均法	
折　舊　率						
本年度應提折舊			2,334	166	318	**2,818**
業　務　費　用			2,334	166	318	**2,818**

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105年度

單位:新臺幣千元

科目		帳面價值				殘餘價值	報廢損失
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**1,186**	**1,047**		**139**		**139**
機械及設備	946030	906	778		128		128
交通及運輸設備	946040	158	152		6		6
什項設備	946050	122	117		5		5
合計		**1,186**	**1,047**		**139**		**139**

參、附　　表（分析表）

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

利 息 收 入 分 析 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率%（平均）	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
存同息		**37,400,000**					**502,180**	
新臺幣戶		27,000,000	0.87	1年			234,900	
外幣戶		10,400,000	2.57	1年			267,280	
持有至到期日金融資產息		**57,955,000**					**968,842**	
新臺幣戶		13,000,000	0.70	1年			91,000	
新臺幣戶		22,770,000	1.40	1年			318,780	
外幣戶		22,185,000	2.52	1年			559,062	
合計		**95,355,000**					**1,471,022**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

公 保 收 益 分 析 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	期間	承保人數（人）	保險俸給（新臺幣元）	保險費率	本年度收入金額	說明
保費收入		**587,463**			**23,131,000**	本年度預計公教人員保險中公
公教人員保險	全年	587,350			23,130,664	務人員被保險人數 526,241人，
公務人員	"	526,241	36,266	8.83%	20,221,739	每人平均保俸36,266 元，按保
私立學校教職員	"	61,109	38,701	10.25%	2,908,925	險費率 8.83% 計列本年度保費
退休人員保險	"	113	3,098	8.00%	336	收入。其餘亦依此方式計列其
						保費收入。
合計					**23,131,000**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

公 保 支 出 分 析 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	給付人數	每單位金額（元）	本年度金額	說明
保險賠款與給付			**26,680,701**	1. 公教人員保險現金給付係參酌最近年度實際給付情形及預期未來給付件數暨每件平均給付金額等因素編列。
公教人員保險			**26,678,693**	
現金給付			26,650,001	
養老給付	20,166		22,849,736	2. 其他費用包括對被保險人殘廢給付複驗、函詢支出60萬元、殘廢給付案件審議小組及醫師審查費60萬元，退還被保險人重行加保自付保險費之本息2,749萬2千元。
政府撥補部分	20,166		11,298,561	
一次	15,750	696,387	10,968,094	
年金	4,416		330,467	
保險費挹注部分	20,166		11,551,175	3. 退休人員保險因被保險人數不再增加，且將逐年減少，其現金給付係參照已往年度實際支付情形及未來可能需求擬編。
一次	15,750	718,171	11,311,195	
年金	4,416		239,980	
殘廢給付	887	384,984	341,481	
死亡給付-一次	499	1,279,956	638,698	4. 本(105)年度現金給付人數彙列如次：
眷屬喪葬津貼	15,183	119,020	1,807,081	養老給付 20,166 人
育嬰留職停薪津貼	5,000	100,756	503,780	殘廢給付 888 人
生育給付	8,400	60,622	509,225	死亡給付 516 人
其他費用			28,692	眷屬喪葬津貼 15,185 人
退休人員保險			**2,008**	育嬰留職停薪津貼 5,000 人
現金給付			2,008	生育給付 8,400 人
殘廢給付	1	92,940	93	合計 50,155 人
死亡給付	17	111,528	1,896	
眷屬喪葬津貼	2	9,294	19	
提存責任準備			**17,954,880**	5. 提存責任準備：
提存責任準備—公教人員保險			17,952,990	(1)依公教人員保險法規定，本保險財務收支結餘，全部提列為保險準備金。
提存責任準備—退休人員保險			1,890	(2)退休人員保險財務收支結餘，全部提列為保險準備金。
合計			**44,635,581**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

手 續 費 用 分 析 表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費						80	買入債券、票券及委託郵局代收偏僻地區要保機關保險費等之匯費。
郵電費						120	買賣國內、外基金、債券等之匯款郵電費。
金融商品交易費						20,642	買入金融商品手續費。
保管手續費						13,719	買入債券、票券等保管手續費。
代理手續費-ACH						160	ACH代付業務之手續費。
借券費用						95	「國內有價證券出借」業務所需之服務費及手續費。
合計						**34,816**	

丁、預　算　參　考　表

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 負 債 預 計 表

中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較增減(-)數
240,932,692	**資　　產**	**1**	**274,816,953**	**256,857,387**	**17,959,566**
193,849,163	**流動資產**	**11**	**221,649,014**	**205,176,557**	**16,472,457**
29,643,920	存放銀行同業	1102	41,500,453	29,093,714	12,406,739
29,643,920	存放銀行同業	110201	41,500,453	29,093,714	12,406,739
151,460,311	流動金融資產	1104	167,717,579	161,908,835	5,808,744
127,795,705	持有供交易之金融資產－流動	110405	143,054,594	137,634,643	5,419,951
11,268,842	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	11,268,842	11,268,842	0
12,395,764	持有至到期日金融資產－流動	110416	13,394,143	13,005,350	388,793
12,744,907	應收款項	1105	12,430,957	14,173,983	-1,743,026
533	應收收益	110511	541	532	9
658,184	應收利息	110515	634,828	519,871	114,957
258,923	應收保費	110521	287,663	261,512	26,151
11,828,508	其他應收款	110598	11,508,947	13,393,090	-1,884,143
-1,241	備抵呆帳－其他應收款	110599	-1,022	-1,022	0
25	預付款項	1111	25	25	0
25	預付費用	111103	25	25	0
37,450,081	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**46,317,976**	**42,628,172**	**3,689,804**
37,450,081	持有至到期日金融資產－非流動	130212	46,317,976	42,628,172	3,689,804
9,488	**不動產、廠房及設備**	**14**	**7,702**	**9,499**	**-1,797**
7,439	機械及設備	1404	6,368	7,880	-1,512
22,915	機械及設備	140401	22,355	22,311	44
-15,476	減：累計折舊－機械及設備	140404	-15,987	-14,431	-1,556
629	交通及運輸設備	1405	566	528	38
1,712	交通及運輸設備	140501	1,661	1,609	52
-1,083	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-1,095	-1,081	-14
1,420	什項設備	1406	768	1,091	-323
8,506	什項設備	140601	8,131	8,253	-122
-7,086	減：累計折舊－什項設備	140604	-7,363	-7,162	-201
2,906	**無形資產**	**16**	**14,908**	**9,989**	**4,919**
2,906	無形資產	1601	14,908	9,989	4,919
2,906	電腦軟體	160105	14,908	9,989	4,919
99,287	**其他資產**	**18**	**101,283**	**100,280**	**1,003**
99,287	什項資產	1897	101,283	100,280	1,003
99,287	暫付及待結轉帳項	189708	101,283	100,280	1,003
9,521,767	**往來及兌換**	**19**	**6,726,070**	**8,932,890**	**-2,206,820**
9,521,767	聯行往來	1901	6,726,070	8,932,890	-2,206,820
9,521,767	聯行往來	190102	6,726,070	8,932,890	-2,206,820
240,932,692	**資產總額**		**274,816,953**	**256,857,387**	**17,959,566**

註：1.104年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

2.105年12月31日預計數其他應收款中包括待國庫撥補數11,507,925千元，其中屬105年度養老給付屬政府撥補部分為11,298,561千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用209,364千元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資 產 負 債 預 計 表

中華民國105年12月31日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較增減(-)數
240,932,692	**負　　債**	**2**	**274,816,953**	**256,857,387**	**17,959,566**
464,043	**流動負債**	**21**	**473,356**	**468,670**	**4,686**
464,029	應付款項	2105	473,356	468,670	4,686
3,032	應付代收款	210503	3,093	3,062	31
28,215	應付費用	210505	28,782	28,498	284
432,782	其他應付款	210598	441,481	437,110	4,371
14	預收款項	2108			
14	預收保費	210804			
240,468,649	**其他負債**	**28**	**274,343,597**	**256,388,717**	**17,954,880**
240,468,607	負債準備	2801	274,343,597	256,388,717	17,954,880
240,468,607	公保責任準備	280110	274,343,597	256,388,717	17,954,880
42	什項負債	2897			
42	暫收及待結轉帳項	289703			
240,932,692	**負債及權益總額**		**274,816,953**	**256,857,387**	**17,959,566**

註：105年12月31日預計數公保責任準備，其中公教人員保險105年度提存17,952,990千元，累計餘額為 274,081,423千元，另退休人員保險105年度提存1,890千元，累計餘額為262,174千元。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國105年度

單位：人

項目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**	**77**				**77**		
業務部分	**9722**	**77**				**77**		
正式職員	97221	70				70		
臨時職員	97222	1				1		
正式工員	97223	6				6		
總計		**77**				**77**		

註：公教保險部105年度預算預計於用人費用科目外進用派遣人力10人，辦理電腦資料登錄及建檔整理作業。

臺灣銀行股份有限

用 人 費 用

中 華 民 國

部門別		正式員額	臨時人員	超時工作	津貼	獎金		
名稱	編號	薪資	薪資	報酬		績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**	**77,592**	**629**	**9,441**		**7,539**	**12,566**	
業務部分		**77,592**	**629**	**9,441**		**7,539**	**12,566**	
業務費用	**974520201**	**77,592**	**629**	**9,441**		**7,539**	**12,566**	
職員	**9745202013**	**74,436**	**629**	**8,989**		**7,247**	**12,080**	
國內部分	97452020131	74,436	629	8,989		7,247	12,080	
工員	**9745202014**	**3,156**		**452**		**292**	**486**	
國內部分	97452020141	3,156		452		292	486	
其他營業外費用	**974599898**							
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
工員	**9745998984**							
國內部分	97459989841							
合計		**77,592**	**629**	**9,441**		**7,539**	**12,566**	

註：1.公教保險部105年度預算預計於用人費用科目外進用派遣人力，辦理電腦資料登錄及建檔整理作業，計估列4,200千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

2.績效獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按1.2個月薪給總額暨預算員額77人編列7,539

3.考核獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預算員額77人編列12,566千元。

4.公教保險部依職工福利金條例及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之0.5，計16,555千元。

公司公教保險部

彙 計 表

105 年 度

單位：新臺幣千元

退休金	資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
9,049		**7,482**	**18**	**16,555**	**47**		**4**	**140,922**
9,049		**7,482**	**18**	**16,555**	**47**		**4**	**140,922**
9,049		**5,845**	**18**	**16,555**	**47**		**4**	**139,285**
8,628		**5,390**	**17**	**15,265**	**43**		**2**	**132,726**
8,628		5,390	17	15,265	43		2	132,726
421		**455**	**1**	**1,290**	**4**		**2**	**6,559**
421		455	1	1,290	4		2	6,559
		1,637						**1,637**
		1,509						**1,509**
		1,509						1,509
		128						**128**
		128						128
9,049		**7,482**	**18**	**16,555**	**47**		**4**	**140,922**

臺灣銀行股份有限

繳納各項稅捐

中 華 民 國

科目		營業總支出部分			資
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
消費與行為稅	**9765**		**21**		
使用牌照稅	97657		21		
規費	**9767**	**8**	**7**		
行政規費	97671		7		
汽車燃料使用費	97672	8			
合計		**8**	**28**		

公司公教保險部

與規費明細表

105 年 度

單位：新臺幣千元

本支出部分		代徵部分		合計		
地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
					21	
					21	
				8	**7**	
					7	
				8		
				8	**28**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
105年度					
預算數					
保險		新臺幣千元			**23,131,000**
公教人員保險	932360	〃			23,130,664
退休人員保險	932372	〃			336
104年度					
預算數					
保險		新臺幣千元			**21,074,000**
公教人員保險	932360	〃			21,073,393
退休人員保險	932372	〃			607
103年度					
決算數					
保險		新臺幣千元			**20,948,956**
公教人員保險	932360	〃			20,948,418
退休人員保險	932372	〃			538
102年度					
決算數					
保險		新臺幣千元			**20,863,142**
公教人員保險	932360	〃			20,862,453
退休人員保險	932372	〃			689
101年度					
決算數					
保險		新臺幣千元			**17,992,149**
公教人員保險	932360	〃			17,991,298
退休人員保險	932372	〃			851

壬、臺銀人壽保險股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目　　次

甲、財務摘要 ……1

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍 ……2

二、願景及策略目標 ……2

三、最近 5 年經營趨勢 ……2

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 ……10

二、關於經營管理者 ……11

參、業務計畫

一、營運計畫 ……14

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析 ……15

三、資金之轉投資及其盈虧之估計 ……17

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 ……17

二、盈虧撥補之預計 ……19

三、現金流量之預計 ……19

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 ……19

二、較上年度預算各項目增減原因說明 ……20

三、財務狀況分析 ……22

四、投資報酬分析 ……24

五、導入國際財務報導準則之辦理情形 ……27

六、其他有關說明 ……28

丙、預算主要表

一、損益預計表 ……30

二、盈虧撥補預計表 ……33

三、現金流量預計表 ……34

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表 ……36
二、其他營業收入明細表 ……38
三、營業外收入明細表……40
四、金融保險成本明細表 ……42
五、其他營業成本明細表……45
六、業務費用明細表……47
七、管理費用明細表……53
八、其他營業費用明細表 ……58
九、營業外費用明細表 ……60

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 ……62
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 ……63
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 ……65
四、資產折舊明細表 ……67
五、資產變賣明細表 ……68
六、資產報廢明細表 ……69
七、資金轉投資及其盈虧明細表……70
八、資本增減與股額明細表 ……73

參、附表[分析表]

一、利息收入分析表 ……74
二、壽險收益分析表 ……75
三、手續費收入分析表 ……76
四、投資性不動產收入分析表 ……77
五、利息費用分析表 ……78
六、壽險支出分析表……79
七、手續費用分析表……80

戊、預算參考表

一、資產負債預計表 81
二、員工人數彙計表 85
三、用人費用彙計表 86
四、繳納各項稅捐與規費明細表 89
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 90
六、5 年來主要營運項目量值明細表 91
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 92
八、各項費用彙計表 93

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	530.47	775.28	-244.81	31.58
營業總支出	532.79	788.15	-255.36	32.40
淨利 (淨損 -)	-2.32	-12.87	10.55	—
盈虧撥補：				
留存事業機關盈餘	0.62	0.70	-0.08	11.43
事業機關負擔虧損	32.32	18.47	13.85	74.99
現金流量①				
增加不動產、廠房及設備	0.28	0.12	0.16	133.33
現金及約當現金淨增	3.71	34.31	-30.60	89.19
財務狀況：				
營運資金餘額②	911.60	922.08	-10.48	1.14
不動產、廠房及設備餘額	10.15	10.66	-0.51	4.78
權益	193.71	186.95	6.76	3.62

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

②營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

③以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

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

二、願景及策略目標

(一)經營願景

本公司願景為：深耕臺灣，邁向國際

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1.落實風險管理機制，保障保戶權益

2.切合高齡社會需求，研發相關商品

3.積極改變業務結構，調整經營體質

4.強化資金運用效能，提升獲利能力

5.滿足客戶需求導向，提供優質服務

6.加強培養員工職能，強化專業能力

7.強化資訊管理制度，提高行政效能

8.加強法令遵循觀念，落實內部控制

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1.國內經濟

2014 年全球經濟呈現和緩復甦態勢，國內經濟表現亦漸入佳境，在就業情況改善、股市回溫、內需消費成長、民間投資以及出口保持成長帶動下，2014 年每季經濟成長率皆在 3%以上，分別為 3.41%、3.87%、3.63%及 3.17%，全年經濟成長概估為 3.51%，為近 3 年以來新高，且超越 3.2%的國建目標。2015 年預計在國際經濟持續升溫、世界貿易量成長率提高下，出口導向的臺灣可望受惠，支持經濟進一步走強。行政院主計

總處 2014 年 11 月 28 日預測 2015 年臺灣經濟成長率為 3.50%；而國際貨幣基金(IMF)2014 年 10 月 7 日亦預測 2015 年、2016 年，臺灣經濟將分別成長 3.84%與 4.18%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.) 2015 年 1 月 15 日之預測，2015 年、2016 年臺灣經濟成長率將分別為 3.6%、3.7%。

2.國際經濟

2014 年全球經濟雖持續復甦，但復甦力道疲弱且不均情況嚴重，其中，美國復甦腳步最為穩健、歐元區仍陷於停滯、日本則因內需不佳而影響經濟表現、中國大陸受產能與房市調控影響內需動能，經濟成長減緩。此外，國際能源價格走勢、地緣政治衝突、以及西非國家爆發的伊波拉疫情，均進一步造成全球經濟的不確定風險。IMF 2015 年 1 月 19 日預測，2014 年全球經濟成長率為 3.3%，2015 年為 3.5%，2016 年再進一步擴大為 3.7%。經濟合作暨發展組織(OECD)2014 年 11 月 6 日也發表全球經濟展望，預測 2015 年、2016 年全球經濟成長率將分別為 3.7%和 3.9%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.)和世界銀行之預測，2015 年全球經濟成長率均為 3.0%，2016 年成長率為 3.4%、3.3%。

展望未來，影響全球金融之最大因素為主要國家貨幣政策分歧，美國經濟持續復甦且就業市場改善，聯準會(Fed)的升息動向備受市場關注，而歐元區、日本、中國大陸在經濟成長仍趨緩的情況下，預測整體資金環境仍屬寬鬆。另外，油價的下跌雖有利於亞洲新興經濟體的進口成本降低，但低油價卻也造成各國通貨緊縮的壓力，因此未來油價漲跌走勢仍會牽動各主要經濟體的貨幣政策。由於全球經濟變數眾多，加上希臘政治危機、歐美國家制裁俄羅斯、以及中東地緣政治緊張等政治風險，恐將讓各國貨幣匯率波動加劇，亦將使全球金融市場更加動盪。

3.兩岸金融

兩岸貿易往來密切，大陸是臺灣第一大貿易夥伴，而臺灣則為大陸第七大貿易夥伴，因此大陸的經濟情勢發展將會對臺灣的經濟表現帶來影響。觀察 2014 年大陸整體經濟概況，全年經濟成長率雖低於官方設定目標之 7.5%，但整體表現仍符合新常態下經濟成長的合理區間；另一方面，為保持經濟的平穩發展，大陸人行繼 2014 年 11 月調降金融機構人民幣貸款和存款基準利率後，再於 2015 年 2 月下調金融機構人民幣存款準備率 0.5 個百分點，並對小微企業、三農及重大水利工程建設實施定向降準措施，惟大陸消費者物價指數年增率持續趨緩，且生產者物價指數連續 34 個月呈現負成長，反映大陸通縮隱憂升高，加上內需成長動能不足及產能過剩問題依舊，使得大陸欲維持高速的經濟成長恐面臨挑戰，因此，須持續關注大陸經濟運行中出現的新變化。

至於在人民幣走勢方面，由於中國大陸經濟成長趨緩，且 2015 年初中國大陸政府再次降息，持續實施寬鬆穩健的貨幣政策，加上在美元強勢及歐日陸續推出寬鬆貨幣政策的情況下，短期內人民幣呈現貶值態勢。惟隨著中國大陸經濟影響力與日俱增，且經常帳長期呈現順差，加上匯率穩定有利於推動人民幣國際化，一般認為中長期人民幣匯率預估仍將維持穩定格局。

4.區域經濟整合

近年來國際間簽署雙邊或區域自由貿易協定蔚為風潮，全球區域經濟整合加速進行。截至 2015 年 1 月 8 日，全球已有 398 個自由貿易協定(FTA)/經濟合作協定(ECA)生效實施，其中近 10 年間生效的 FTA/ECA 有 248 個，超過半數。另外已通知 WTO 的區域貿易協定截至 2015 年 1 月 8 日已達 604 件，簽署雙邊或多邊 FTA 成為各國對外拓展市場的重要戰略。

臺灣屬於小型開放經濟體系，長久以來國際貿易是帶動經濟成長的引擎，因應區域經濟整合之趨勢，近年來臺灣也積極與其

他國家洽簽雙邊經貿協定。2010 年 6 月 29 日與中國大陸簽訂 ECFA；2011 年簽署臺日投資協議；2013 年分別與新加坡及紐西蘭簽署 ECA;目前正積極爭取加入《跨太平洋夥伴協定》(TPP)與《區域全面經濟夥伴協定》 (RCEP)。但相較主要貿易競爭國南韓而言，我國參與區域經濟整合速度相當緩慢，尤其在中韓宣布完成 FTA 實質性談判後，南韓已成為全球第一個與歐盟、美國和中國大陸同時締結 FTA 的國家，貿易涵蓋率達 62.66%，而臺灣僅 9.68%。一旦中韓 FTA 生效，將大幅降低中韓兩國之間的貿易與投資壁壘，臺灣出口至大陸的貨物將受衝擊，為產業長遠發展考量，今後我國有必要加快參與區域經濟整合的腳步。

5.人壽保險業經營環境

就人壽保險產業而言，雖然央行貨幣政策轉為中性，且央行透過標售可轉讓定期存單收回市場部分游資，又 2015 年利率可能微幅調升，但市場資金仍多，利率處於低檔，難以有效改善壽險業利差損問題。

此外，因市場競爭，一直存在保單預定利率過高，或是有效年期過短等不利壽險業發展之商品，故在壽險業歷經 2014 年類定存保單與利變型年金受到監理機關管控，惟業者為避免業務急速萎縮,2015 年壽險業新型利變型保單設計方式雖較舊型保單更有利於保險業者，但在提升業者保單利潤率方面之空間仍屬有限。

另主管機關為避免壽險公司藉由銷售類定存保單快速累積保費收入，影響經營體質，自 100 年度起透過調降準備金利率及行政規範，引導業者銷售長年期分期繳商品，相關措施如下：

(1) 自 100 年 2 月 1 日起，數度調降新臺幣(4 次)及美元(3 次)保單之新契約責任準備金利率，目前利率僅 0.5%，使躉繳類定存商品之保費增加。

(2) 自 103 年度起，利變型年金及萬能壽險辦理解約，解約費用收取年限由 3 年延長至 6 年，每年至少 1%，壓縮銀行保險通路類定存商品銷售量。

(3) 自 103 年度起，商品送審新增一組利率指標(與資金運用淨收益率掛勾)，並規定商品加權邊際利潤不得為負值，使許多短年期躉繳型商品因無法通過利潤測試而不能送審。

(4) 自 103 年度起，保單商品銷售應符合【等價保費÷保費收入≧50%】之規定，即繳費 6 年期以上保單，保費 100%認列，繳費 6 年以下保單，保費依繳費年期不同打折認列，使壽險公司減少躉繳商品銷售。

(5) 依據保險事業發展中心資料，國內壽險業 102 年度分期繳初年度保費為 2,681 億元，占整體初年度保費收入 40%(不計入投資型彈性繳保費)。本公司 102 年度分期繳占率為 9.49%，103 年度分期繳占率已逐步提高至 25.60%，惟仍低於業界水準，故將加強分期繳商品研發與推展。

本公司為落實主管機關政策，業已調整經營發展策略，持續朝向強化長年期分期繳及保障型商品研發與推展，以降低躉繳及短年期保單之保費占率。

(二)主要營運項目經營趨勢

1. 風險管理

近期主管機關為落實保險業風險管理實務之資本適足性評估、加強資本管理，及協助保險業發展自我風險及清償能力評估機制（ORSA），業於 103 年年底完成「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」，並自 104 年起實施。保險業者應於 104 年底前提交第一份 ORSA 報告予主管機關，並自 105 年起，保險業者應配合內部經營計畫擬定作業時程，本公司將持續加強風險管理單位之人力素質以持續推動相關工作。

2.保險商品

(1)配合政府政策開發長年期分期繳保障型保險商品

為配合金管會持續推動「提高國人保險保障方案」，引導保

險回歸保障本質，朝長年期分期繳商品發展，將持續加強長年期分期繳及保障型商品研發與推展，期能提升營運績效，促進商品銷售結構平衡發展，有助於準備金適足性及負債公平價值之測試，以減少未來國際會計準則保險合約第二階段正式實施之衝擊。

(2)掌握社會趨勢開發高齡化社會所需之保險商品

根據經建會資料，臺灣老年人口占總人口比率於 82 年超過 7%，邁入高齡化社會；預計於 106 年將超過 14%，114 年將超過 20%。為掌握人口老化、少子化及單身的社會發展趨勢，並考量隨著醫療科技進步，平均壽命不斷延長，客戶對退休、理財規劃之需求日益增加，本公司將持續研發符合高齡化社會所需之健康保險(如終身醫療保險、手術醫療保險及高齡防癌健康保險提供保戶醫療保障)、長期看護保險(如特定傷病健康保險提供保戶罹患中風、阿茲海默症…等高齡者易罹患之傷病時，定額給付保險金做為保戶醫療或看護費用)及退休後經濟來源需求之保險商品 (如即期年金保險)，以締造佳績。

3.業務推展

(1)加強推動銀行通路銷售長年期分期繳商品，為客戶規劃適合之終身還本型或保障型險種，以增裕長年期保費收入，強化經營體質。

(2)為因應高齡化社會之來臨及中央健保局診斷關聯群(DRGs：Diagnosis Related Groups)制度實施後自費需求增加，將長期看護險、殘廢照護險、健康險、防癌險列為重點商品推展。

(3)加強行銷及廣宣活動，強調「國家級的保險、國家級的保障」等非價格競爭優勢，提高客戶詢問度及購買意願，協助通路成交，創造雙贏。

(4)強化 IC 組織，建立質量俱佳的輔導 IC 團隊及後勤支援平台，擴大銷售通路的廣度與深度。

4.資金運用

由於壽險公司之保險資金係屬長期資金，故以買進兼具安全性與收益性之固定收益產品,並長期持有以獲取穩定收益;另囿於國內投資工具之種類及收益有限，為提高投資組合收益率及解決利差損之問題，未來資金運用之策略將增加固定收息及高殖利率資產部位，並降低以資本利得為主軸之獲利模式。本公司仍將持續加碼不計入國外投資額度之寶島債或國際債，並增加高息貨幣計價債券，以降低美元資產比率。另視利率走勢，伺機處分部分美元計價長年期債券部位以調整投資部位，並視經濟情勢變化及央行政策，機動調整避險比率，降低避險成本。

5.趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度決算數		104 年度預算數		105 年度預算數	
	金額	環比（%）	金額	環比（%）	金額	環比（%）	金額	環比（%）	金額	環比（%）
保費收入	56,702,546	111.41	48,020,875	84.69	34,983,993	72.85	24,000,000	68.60	27,913,846	116.31
分期繳	22,185,308	105.56	23,036,135	103.84	23,802,671	103.33	20,000,000	84.02	23,913,846	119.57
躉繳	34,517,238	115.52	24,984,740	72.38	11,181,322	44.75	4,000,000	35.77	4,000,000	100.00

註：101 至 103 年度為審定決算數，104 年度為法定預算數；另 101 年度決算數環比之計算皆以 100 年度決算數為 100。

(三)重大經營變革

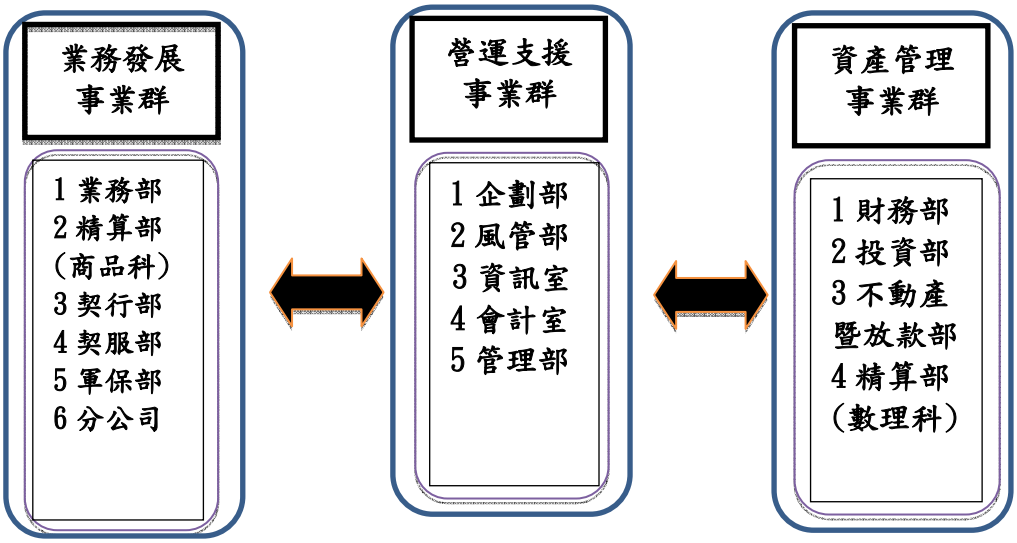
1.引進「策略行動方案」與「事業群」之管理思維

本公司在面對長期利差損之經營壓力、主管機關監理政策之轉變及增提準備金之不利衝擊等情況下，展望未來，本公司經營變革與策略目標將聚焦於下列兩大主軸，以逐年縮減利差損，並在 106 年以前達到符合 IFRS 4 Phase Ⅱ 負債公允價值之清償能力目標：

(1)推動發展長年期分期繳保險商品之銷售,以降低長期資金成本。

(2)符合資產負債配置允當的前提下，提升資金運用收益率。

為具體實現前項兩大策略目標，本公司已研擬「104 年度策略行動方案」並提報 103 年 12 月份董事會核定在案。未來本公司將持續導入「事業群」之概念，使「業務發展事業群」、「資產管理事業群」及「營運支援事業群」等三大事業群，藉由整合各部門人力、資源，以集中火力達成年度策略目標。



2.若人事法規鬆綁，預期將可提升營運效能

臺灣金控現正研議修正「臺灣金融控股股份有限公司條例」，活化人事制度，修正員工薪給之訂定方式，期能與民營金融機構站在同一立足點上公平競爭；另針對特殊業務需求，得以委任契約對外招聘一定比率之高階專業人員，亦將有助於引進投資、精算、資產負債管理等專業領域之經營技術與經驗，進而提升公司整體經營效率。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

(一)保險商品業務方案

1.配合政府照顧弱勢族群政策，結合公益信託基金捐款，積極推展微型保險，協助政府建構健全社會安全網。

2.配合房屋貸款者經濟生活保障之需求，持續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險。

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

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

(二)軍保業務方案

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

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

(三)節能減碳方案

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

(四)綠色環保方案

配合政府環保政策，加強辦理綠色採購作業，以落實政府採購法及資源回收再利用法相關規範，並持續達成綠色採購比率目標。

(五)保護身心障礙方案

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

(六)國際化方案

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

二、關於經營管理者

(一)風險管理

1.持續推動資產負債管理，穩健財務結構

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

2.定期監控資本適足比率，確保符合法定要求

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化幅度，透過資本適足率之監控，以利評估相關影響及規劃因應對策。

3.落實風險管理機制，健全經營體質

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

4.發展自我風險及清償能力評估機制（ORSA），加強資本管理

於現行「保險業風險管理實務守則」架構下，配合「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」之實施，衡酌公司經營政策，建構自我風險及清償能力評估機制與量化模型，評估公司整體清償能力，以加強資本管理。

(二)商品研發

為符合主管機關監理政策及改善本公司經營體質，商品研發主要以長年期分期繳保險商品為主，另為因應高齡化社會，研發相關商品。

1.配合政府持續推動「提高國人保險保障方案」，引導將保險回歸保障本質，並朝向長年期分期繳商品發展，將持續開發該類型之保險商品,以提升保障型及長年期分期繳商品之占率。

2.配合 107 年 IFRS 4 Phase Ⅱ之實施，加強設計對本公司負債公允價值產生助益之商品，並加入創新之給付項目如多樣化之醫療保險，有效掌握商機。

3.響應政府黃金十年計畫政策，將「重視高齡化與少子化趨勢，鼓勵保險業積極研發相關保險商品並加強宣導」列入施政重點，積極研發因應高齡化社會所需之保險商品（如年金保險、醫療保險及長期照護保險等），有效掌握商機，以善盡國營企業之社會責任。

4.因應經營環境、市場競爭及通路需要，持續研發保障型、長年期分期繳、外幣保單及健康險等多樣化之保險商品，以滿足市場及通路需求。

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

6.加強與再保險公司之聯繫，瞭解國外商品趨勢，與再保險公司共同研發適合國人之商品，並有效分散保障風險。

(三)業務推展

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

1.輔導銀行通路行員保險專業知能及行銷技巧，提升銀行行員銷售本公司長年期分期繳商品的能力，另配合新商品上架辦理行銷活動，提升通路產能。

2.延攬大型績優之經代公司，輔導績優保代公司轉型成為本公司專屬保代公司，強化與前揭公司之拜訪聯繫與教育訓練工作，提升經代公司通路績效。

3.持續提升自展通訊處展業能力，輔導銷售專業及行銷技巧，提高業務人員之生產力。

(四)資金運用

依各種資產之風險及報酬比率，考量本公司財務體質及負債結構，進行最適之資產配置，提升資金運用績效。

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

2.權益證券投資係以增加配置高現金股息殖利率個股為主，透過參與配息獲取現金股利收入外，並選擇質優個股進行區間操作，賺取資本利得，另持續減持帳上虧損且無配息之弱勢股及視各產業趨勢變化動態調整，並輔以 ETF 及優質個股之區間操作，以賺取波段獲利。

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

4.就匯率避險而言，減少避險成本並分散單一幣別風險，擬降低美元部位，並分散投資於人民幣、南非幣、澳幣與紐幣等高殖利率貨幣資產，以增加收益並藉自然避險效果，降低避險成本及單一貨幣波動風險。適時調整匯率避險比率，以降低避險成本，進而提升國外投資收益。

5.提高不動產投資部位，持續評估投資報酬率佳且具增值潛力之不動產；另配合政策購置國外不動產並出租予臺灣銀行東京分行或交通部觀光協會作為合署辦公之館舍使用。

(五)人力資源

1.持續辦理各級主管人員訓練，提升主管核心管理能力及儲備未來高階幹部。

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

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

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

(六)公司治理

遵循政府法令及時程揭露公司治理重要資訊，持續完善各項管理規範與監控機制，提升公司治理之透明度與完整性。

(七)資訊作業

1.應業務發展需要積極投入建置壽險核心業務新系統，縮短新保險商品上市時程，同時提升內部作業效率及保戶服務品質。

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

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運目標

主管機關為避免保險公司透由類定存保單銷售快速累積保費收入以提高市占率，影響經營體質而損及客戶權益，近年來陸續發布各項監理政策，使得躉繳短年期儲蓄性保險保費提高而不具市場性，其目的是在引導業者銷售長年期分期繳之商品，使壽險業朝健全的方向發展。本公司配合主管機關政策調整商品策略及業務策略，強化長年期分期繳保單銷售，減少短年期躉繳型之類定存保單銷售，在此業務轉型期間，保費收入將減少，105 年度持續改變業務結構，調整經營體質及獲利為營運目標，爰訂定躉繳保費收入預算 40 億元，與 104 年度預算相同；分期繳保費收入(初年度)預算 49.95 億元，與 104 年度比較，增長 1.41%。營運目標預估表如下：

單位：新臺幣千元

前年度決算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占前年度營運量(值)%	主　要營運項目	本年度預算營運量(值)	上年度預算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占上年度預算營運量(值)%
34,983,993	**79.79%**	**保費收入**	**27,913,846**	**24,000,000**	**116.31%**
23,802,671	100.47%	分期繳	23,913,846	20,000,000	119.57%
11,181,322	35.77%	躉繳	4,000,000	4,000,000	100.00%

註：前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

(二)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 700 千元。

2.工作目標：

(1) 編印中、英文年報，分送國內外同業參考。

(2) 編製「臺銀人壽電子報」季刊，提供產品新訊及推廣業務服務理念。

(三)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 3,951 千元。

2.工作目標：

加強辦理員工訓練與人才培養,以配合業務需要,提升競爭力。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 28,458 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額　28,458 千元

一般建築及設備計畫　28,458 千元

一次性項目　28,458 千元

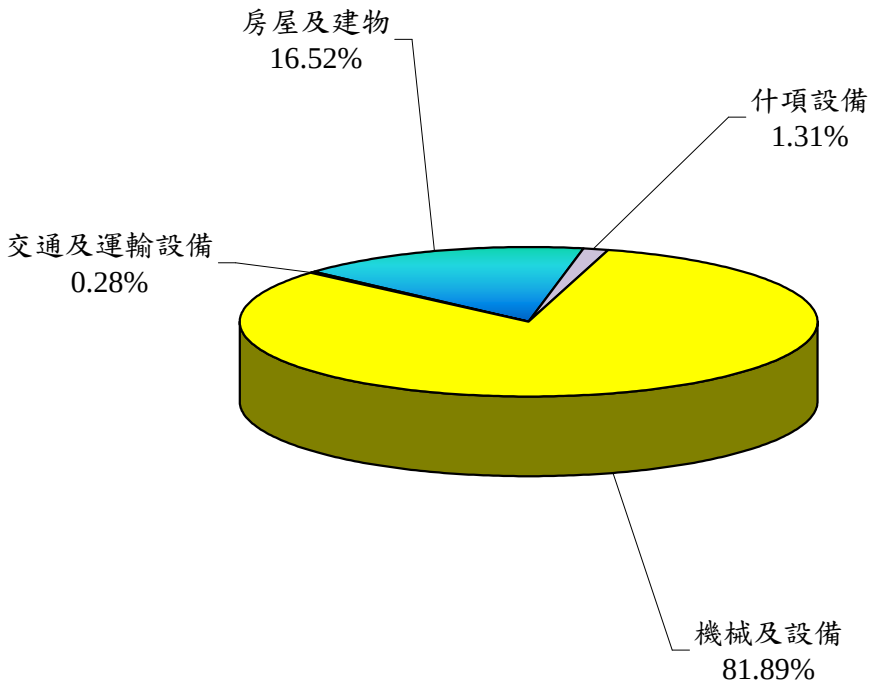
(二)資金來源　28,458 千元

一般建築及設備計畫　28,458 千元

自有資金　28,458 千元

(三)105年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

105年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	105年度預算	資金來源	105年度預算
不動產、廠房及設備	28,458	自有資金	28,458
房屋及建築	4,700	營運資金	28,458
機械及設備	23,304		
交通及運輸設備	80		
什項設備	374		
合　計	28,458	合　計	28,458

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.房屋及建築 4,700 千元。

(1)疏散倉庫修建工程 4,500 千元。

(2)分公司改良修建工程 200 千元。

2.機械及設備 23,304 千元。

(1)電腦設備 22,154 千元。

(2)一般機械設備 1,150 千元。

3.交通及運輸設備 80 千元。

(1)廣播設備 50 千元。

(2)電信設備 30 千元。

4.什項設備 374 千元。

(1)機具設備 320 千元。

(2)家具設備 54 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計

本年度轉投資事業華南金融控股(股)公司，本公司持股比率 3.84%，以權益法認列投資收益 424,534 千元及現金股利 222,231 千元。

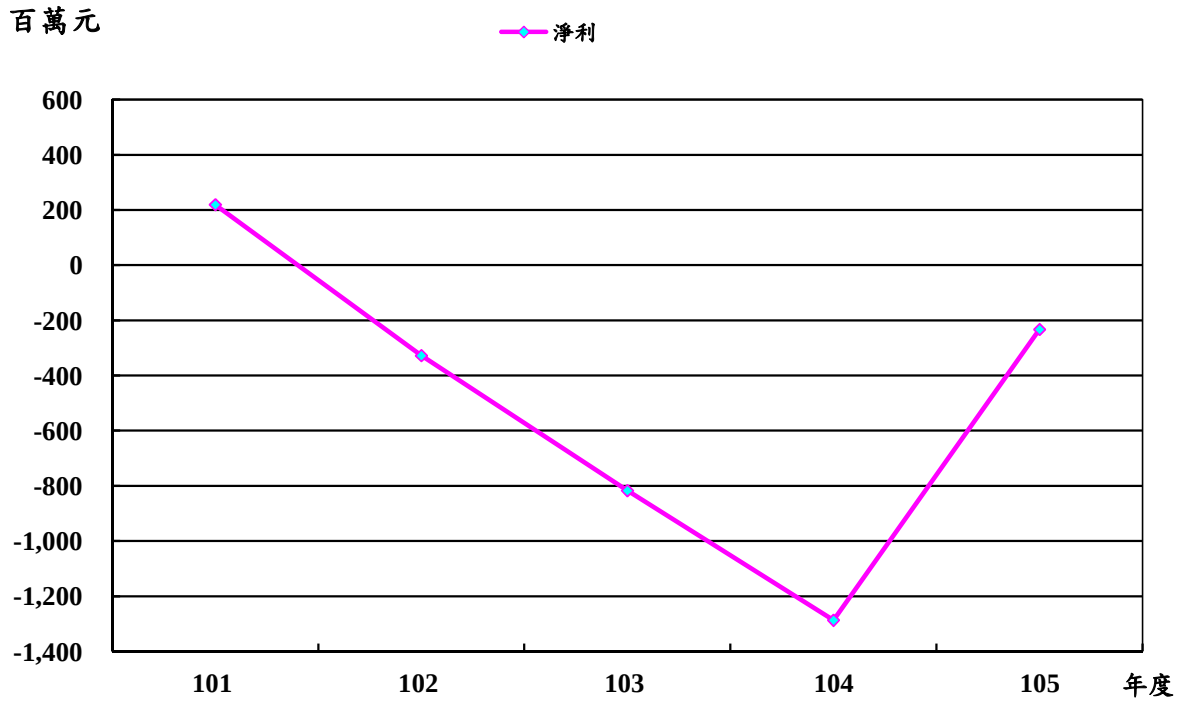
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 53,030,869 千元，營業外收入 16,000 千元，收入合計 53,046,869 千元；預計營業成本 52,788,794 千元，營業費用 668,641 千元，營業外費用 37,550 千元，支出合計 53,494,985 千元；預計稅前淨損 448,116 千元，加計所得稅利益 216,038 千元，本期淨損 232,078 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



單位：新臺幣千元

年度 / 項目	101	102	103	104	105
收入事項					
營業收入	74,898,331	65,711,692	69,175,340	77,500,218	53,030,869
營業外收入	58,281	31,193	50,238	27,746	16,000
合計	74,956,612	65,742,885	69,225,578	77,527,964	53,046,869
支出事項					
營業成本	74,376,282	65,549,223	69,453,666	78,380,392	52,788,794
營業費用	541,589	572,726	534,160	679,792	668,641
營業外費用	21,207	32,100	78,549	27,525	37,550
所得稅費用(利益－)	-201,883	-83,458	-23,772	-272,976	-216,038
合計	74,737,195	66,070,591	70,042,603	78,814,733	53,278,947
淨利(淨損－)	219,417	-327,706	-817,026	-1,286,769	-232,078

註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。
2. 101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。
3. 102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨損為 232,078 千元，另提列重大事故與危險變動特別準備 61,874 千元，連同以前年度累積虧損 2,938,132 千元，待填補虧損計 3,232,084 千元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流出 27,790,974 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 28,003,486 千元，其中現金流入 40,819,402 千元，包括流動金融資產淨減 7,695,167 千元，減少投資 24,617,119 千元，無形資產及其他資產淨減 135,782 千元，收取利息 7,300,141 千元，收取股利 1,071,193 千元；現金流出 12,815,916 千元，包括增加投資 11,342,400 千元，增加不動產、廠房及設備 28,458 千元，增加投資性不動產 1,445,058 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 28,458 千元，係辦理一般建築及設備計畫之現金流出數，包括房屋及建築 4,700 千元，機械及設備 23,304 千元，交通及運輸設備 80 千元，什項設備 374 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 158,626 千元，係其他負債淨增之數。

(四)現金及約當現金淨增 371,138 千元，係期末現金及約當現金 9,688,562 千元，較期初現金及約當現金 9,317,424 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)營業收支

1.壽險業務之保費收入係參酌目前市場情況編列。

2.壽險各項準備及佣金支出，係以保費收入為基礎計算編列；保險賠款與給付係按經驗值估列。

(二)業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法

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

2.各項業務(管理)費用，材料及用品費－係參酌目前業務需要，本節約原則估列。

3.租金－依照有關規定及約定標準估列。

4.稅捐與規費－依照法令規定及有關稅率編列。

5.會費、捐助與分攤－依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

(三)營業外收入與支出之估計基礎及計算方法

係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明

(一)營運量增減原因之分析

本年度保險業務預算營運量為 27,913,846 千元，較上年度預算增加 3,913,846 千元，計 16.31%，主要係調整商品銷售策略，加強長年期分期繳商品銷售，致續期保費收入增加。

(二)損益各科目增減原因之分析

1.收入部分

(1)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 52,262,810 千元，較上年度預算 76,874,944 千元，減少 24,612,134 千元，計 32.02%，主要係預計保險賠款與給付減少，致收回責任準備下降。

(2)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 424,534 千元，較上年度預算 346,716 千元，增加 77,818 千元，計 22.44%，主要係採用權益法認列之轉投資利益增加所致。

(3)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 343,525 千元，較上年度預算 278,558 千元，增加 64,967 千元，計 23.32%，係投資性不動產收入增加所致。

(4)營業外收入：本年度預計營業外收入 16,000 千元，較上年度預算 27,746 千元，減少 11,746 千元，計 42.33%，主要係本年度預計逾期未兌現支票轉列減少，致什項收入減少。

2.支出部分

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 52,663,372 千元，較上年度預算 78,283,950 千元，減少 25,620,578 千元，計 32.73%，主要係預計保險滿期金給付減少，致保險賠款與給付減少。

(2)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 125,422 千元，較上年度預算 96,442 千元，增加 28,980 千元，計 30.05%，主要係預計投資性不動產費用增加所致。

(3)業務費用：本年度預計業務費用 521,455 千元，較上年度預算 543,588 千元，減少 22,133 千元，計 4.07%，主要係預計服務費用及稅捐與規費減少所致。

(4)管理費用：本年度預計管理費用 142,535 千元，較上年度預算 131,652 千元，增加 10,883 千元，計 8.27%，主要係部分業務部門人員轉列管理部門，致用人費用增加。

(5)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 4,651 千元，較上年度預算 4,552 千元，增加 99 千元，計 2.17%，主要係研究發展費用增加所致。

(6)營業外費用：本年度預計營業外費用 37,550 千元，較上年度預算 27,525 千元，增加 10,025 千元，計 36.42%，主要係優存超額利息增加所致。

3.盈餘部分

本年度預計稅前淨損 448,116 千元，較上年度預算 1,559,745 千元，減少 1,111,629 千元，計 71.27%，主要係依金融監督管理委員會 104 年 6 月 25 日金管保財字第 10402906531 號函核准之「準備金補強計畫」增提責任準備減少 1,370,000 千元所致。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 342,048,476 千元，較 104 年底預計數 358,644,335 千元，減少 16,595,859 千元，約 4.63%，主要係流動金融資產及非流動金融資產減少所致。上項資產總額，係由下列七項所組成：

1.流動資產 110,140,615 千元，占資產總額之 32.20%。

2.押匯貼現及放款 12,359,914 千元，占資產總額之 3.61%。

3.基金、投資及長期應收款 203,930,224 千元，占資產總額之 59.62%。

4.不動產、廠房及設備 1,015,267 千元，占資產總額之 0.30%。

5.投資性不動產 10,474,532 千元，占資產總額之 3.06%。

6.無形資產 19,505 千元，占資產總額之 0.01%。

7.其他資產 4,108,419 千元，占資產總額之 1.20%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 322,677,572 千元，較 104 年底預計數 339,948,946 千元，減少 17,271,374 千元，約 5.08%，主要係負債準備減少所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1.流動負債 18,980,406 千元，占負債及權益總額之 5.55%。

2.其他負債 303,697,166 千元，占負債及權益總額之 88.79%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 19,370,904 千元，較 104 年底預計數 18,695,389 千元，增加 675,515 千元，約 3.61%，主要係預計累積其他綜合損失減少所致。上項權益總額，係由下列四項所組成：

1.資本 22,500,000 千元，占負債及權益總額之 6.58%。

2.資本公積 360,000 千元，占負債及權益總額之 0.10%。

3.保留盈餘 -2,286,644 千元，占負債及權益總額之-0.67%。

4.累積其他綜合損益 -1,202,452 千元，占負債及權益總額 -0.35%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位：新臺幣千元；%

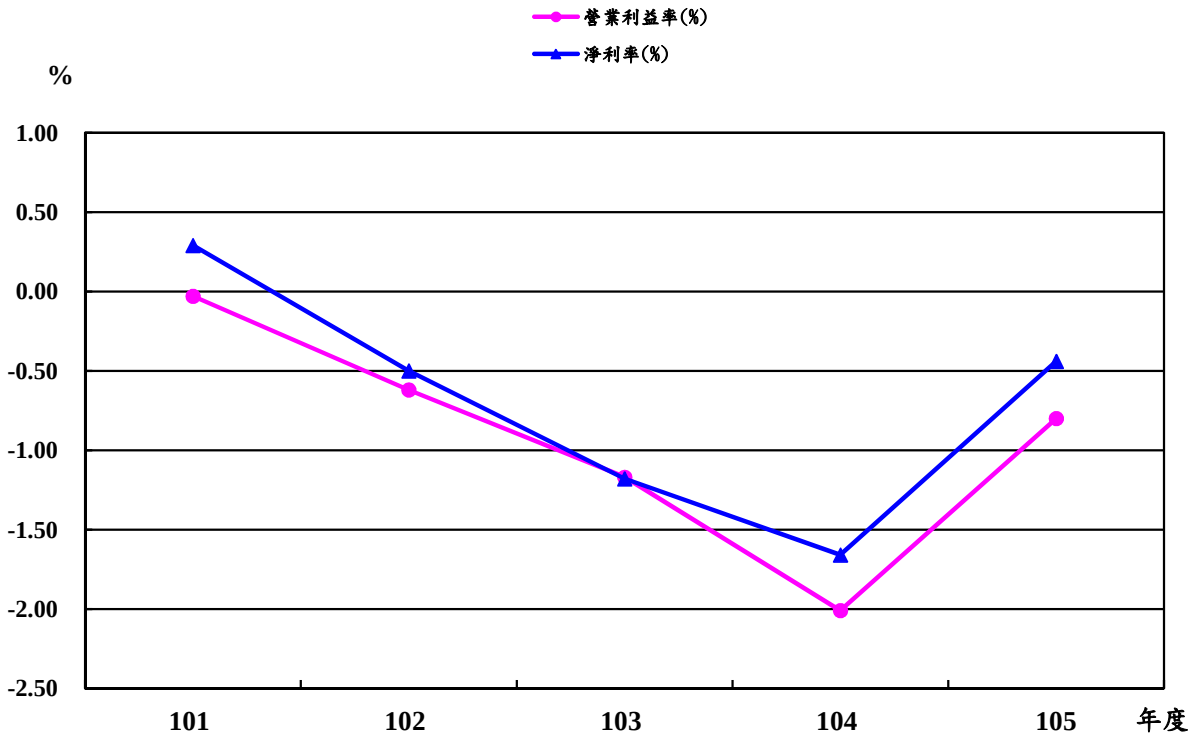
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		101	102	103	104	105
財務結構%	負債占資產比率(%) 負債總額 / 資產總額	97.88	96.77	96.61	94.36	94.34
	固定資產占淨值比率(%) 固定資產 / 淨值	11.13	5.95	8.03	5.42	5.24
經營能力	員工平均獲利額(千元) 淨利 / 員工人數	983.93	-1,443.64	-3,552.29	-4,748.23	-856.38
現金流量%	現金流量比率(%) 營業活動淨現金流量 / 流動負債	134.81	46.27	-84.97	-273.03	-146.42
	現金流量允當比率(%) 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	118,562.33	99,165.41	101,878.60	12,774.57	-42,304.41
	現金再投資比率(%) 營業活動淨現金流量 - 現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	10.73	3.01	-6.21	-15.67	-8.94

註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2. 102至105年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

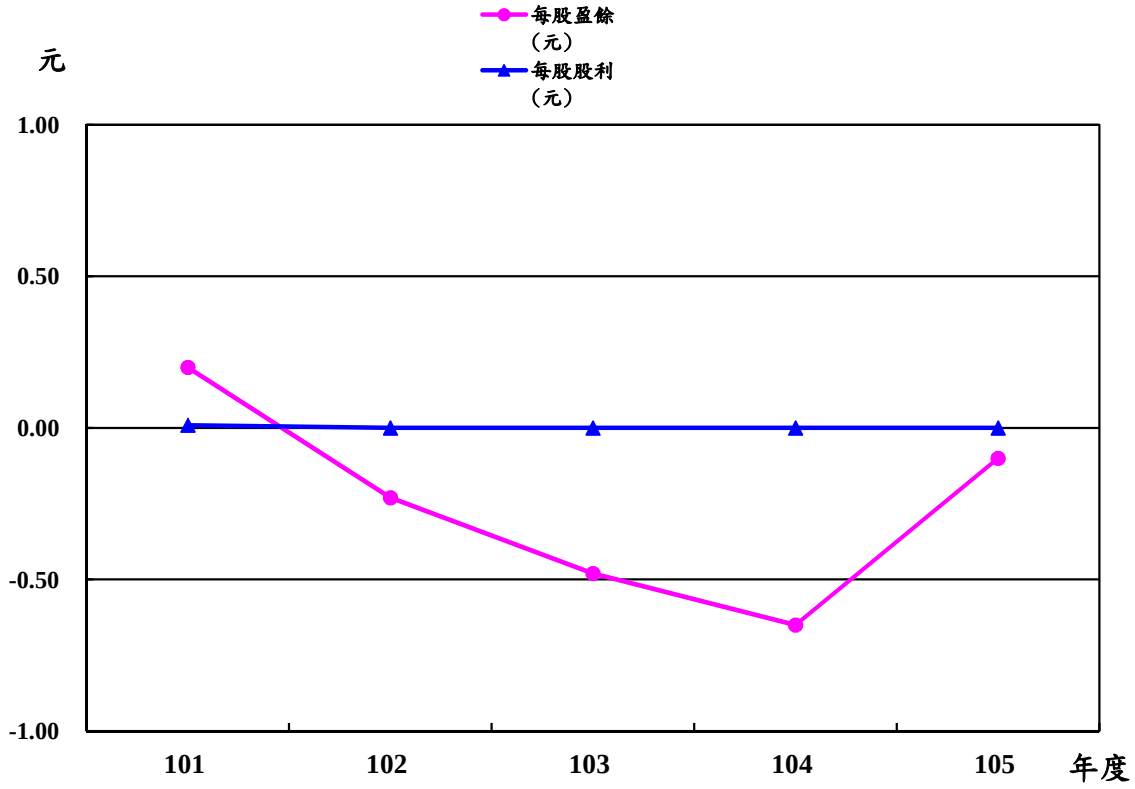
項目 \ 年度	101	102	103	104	105
營業利益率(%)	-0.03	-0.62	-1.17	-2.01	-0.80
營業利益 / 營業收入	-19,540 / 74,898,331	-410,257 / 65,711,692	-812,487 / 69,175,340	-1,559,966 / 77,500,218	-426,566 / 53,030,869
淨利率(%)	0.29	-0.50	-1.18	-1.66	-0.44
本期淨利 / 營業收入	219,417 / 74,898,331	-327,706 / 65,711,692	-817,026 / 69,175,340	-1,286,769 / 77,500,218	-232,078 / 53,030,869

註：1. 101至103年度為審定決算數；104年度為法定預算數。

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

3. 102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



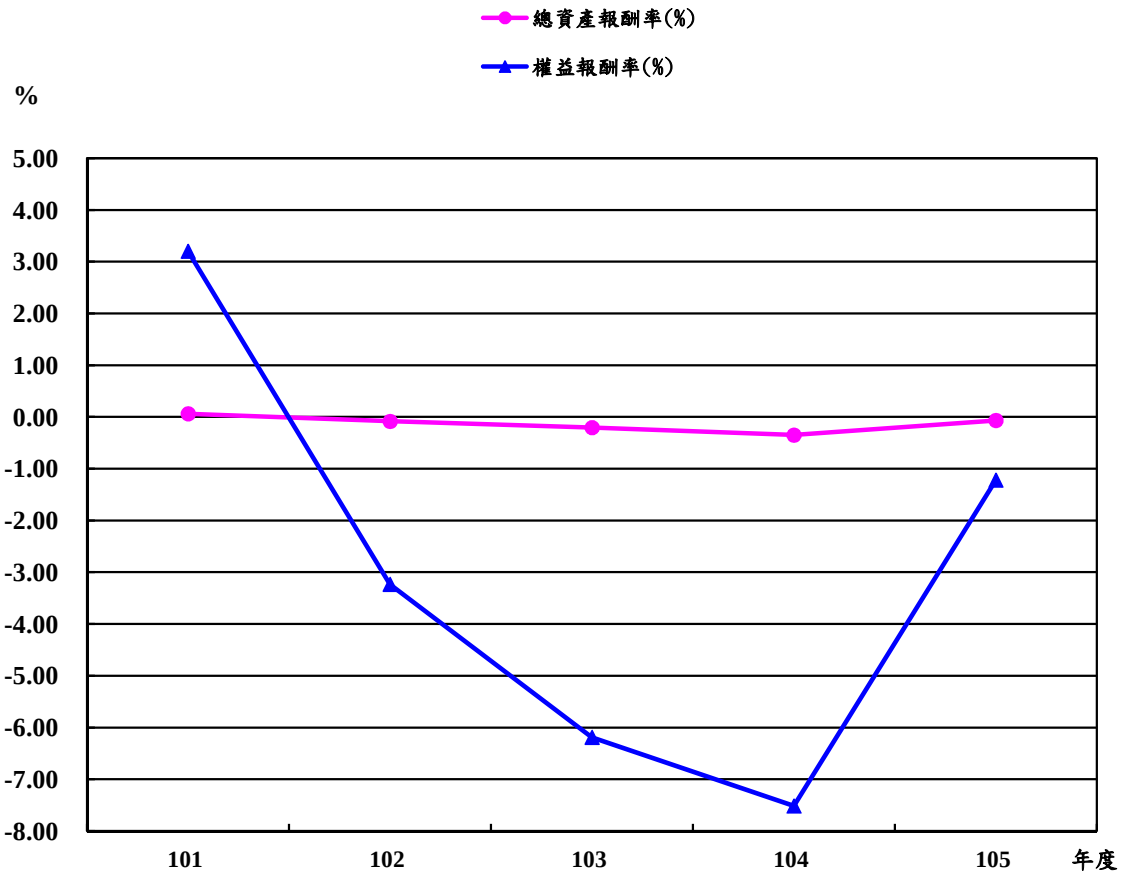
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
每股盈餘(元)	0.20	-0.23	-0.48	-0.65	-0.10
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	219,417 / 1,100,000	-327,706 / 1,400,000	-817,026 / 1,700,000	-1,286,769 / 1,975,000	-232,078 / 2,250,000
每股股利(元)	0.01	-	-	-	-

註：1. 101至103年度為審定決算數；104年度為法定預算數。

2.每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利（淨損－）計算，不含其他綜合損益。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
總資產報酬率(%)	0.06	-0.08	-0.20	-0.35	-0.07
本期淨利 / 平均資產總額	219,417 / 352,131,133	-327,706 / 389,849,341	-817,026 / 398,952,056	-1,286,769 / 367,881,930	-232,078 / 350,346,406
權益報酬率(%)	3.20	-3.23	-6.19	-7.51	-1.22
本期淨利 / 平均權益總額	219,417 / 6,851,927	-327,706 / 10,138,954	-817,026 / 13,202,869	-1,286,769 / 17,123,847	-232,078 / 19,033,147

註：101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形

為提升國營事業財務報表品質及與國際接軌，本公司自 102 年度起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨減 248,416 千元，包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具及遞延所得稅資產等調整影響數。
2. 前開影響淨減少數，以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，年底則以保留盈餘填補，仍不足填補者，則留待以後年度填補。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明

經營績效獎金：

(一)本（105）年度預算部分：

1.考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列38,323千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨損448,116千元，考量以下a至c三項政策因素影響金額計 614,832 千元後，調整為稅前淨利166,716千元：

a.配合政府政策，辦理軍人保險業務支付超額利息：依102年12月3日壽險軍字第1021041243號函規定，辦理軍人保險業務，負擔超額利息 78,000 千元（預計保管軍保資金15,600,000千元x加碼利率0.50%），致營業成本增加。

b.配合政府政策，辦理準備金補強計畫：為配合金管會強化壽險公司清償能力政策，依104年6月25日金管保財字第10402906531號函核准之「準備金補強計畫」增提責任準備金390,000千元，致營業成本增加。

c.配合政府政策，提存外匯價格變動準備金：配合 101年2月7日金管保財字第10102501551號令規定，為建立人身保險業外匯價格變動準備機制，按「保險業各種準備金提存辦法」第二十三條之一條文修正，提存外匯價格變動準備金146,832千元，致營業成本增加。

d.配合監理政策，增加長年期分期繳保單銷售之佣金（105 年度分期繳商品初年度保費收入 4,994,652 千元，平均初年度佣金率按現行銷售商品估計約 20%，初年度佣金費用998,930千元），擬視決算與預算數之差額列入政策性因素。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則及行政院104年8月21日以院授人給字第1040044152號函核准，105至107年度用人費預算，同意以預算員額覈實編列，共編列 1.2 個月薪給總額之績效獎金，計22,994千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視工作考成核定情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)103 年度考核及績效獎金核發情形：

本公司 103 年度決算業經審計部審定，惟工作考成尚待核定，爰改以揭露 102 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 29,937 千元，績效獎金發放 0.484 個月薪給總額，計 7,244 千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

1.考核獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 57 人，金額 2,743 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 169 人，金額 27,194 千元。

2.績效獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 226 人，金額 7,244 千元。

丙、預　算　主　要　表

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 105 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
69,175,340	**100.00**	**營業收入**	**41**	**53,030,869**	**100.00**	**77,500,218**	**100.00**	**-24,469,349**	**-31.57**
68,387,947	**98.86**	**金融保險收入**	**4103**	**52,262,810**	**98.56**	**76,874,944**	**99.19**	**-24,612,134**	**-32.02**
9,938,637	14.37	利息收入	410301	7,546,369	14.23	8,416,684	10.86	-870,315	-10.34
34,983,993	50.57	保費收入	410302	27,913,846	52.64	24,000,000	30.97	3,913,846	16.31
24,458	0.04	再保佣金收入	410303	20,186	0.04	18,455	0.02	1,731	9.38
85,377	0.12	手續費收入	410305	71,685	0.14	94,056	0.12	-22,371	-23.78
15,156	0.02	攤回再保賠款與給付	410321	21,881	0.04	23,955	0.03	-2,074	-8.66
2,607,253	3.77	分離帳戶保險商品收益	410322	150,000	0.28	3,058,210	3.95	-2,908,210	-95.10
11,844,335	17.12	收回責任準備	410324	14,179,563	26.74	39,739,123	51.28	-25,559,560	-64.32
3,818	0.01	收回未滿期保費準備	410325			1,017	0.00	-1,017	-100.00
		收回特別準備	410326	15,931	0.03	20,263	0.02	-4,332	-21.38
		收回賠款準備	410327			2,369	0.00	-2,369	-100.00
1,204,139	1.74	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	36,816	0.07	5,132	0.01	31,684	617.38
1,329,813	1.92	備供出售金融資產之已實現利益	410344	2,271,638	4.28	1,478,845	1.91	792,793	53.61
201	0.00	持有至到期日金融資產之已實現利益	410345	20,450	0.04	9,663	0.01	10,787	111.63
		無活絡市場之債務工具投資利益	410348	14,445	0.03	7,172	0.01	7,273	101.41
6,350,767	9.18	外幣兌換利益	410353						
549,552	**0.79**	**採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額**	**4106**	**424,534**	**0.80**	**346,716**	**0.45**	**77,818**	**22.44**
549,552	0.79	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	424,534	0.80	346,716	0.45	77,818	22.44
237,841	**0.35**	**其他營業收入**	**4198**	**343,525**	**0.64**	**278,558**	**0.36**	**64,967**	**23.32**
226,487	0.33	投資性不動產收入	419801	343,525	0.64	278,558	0.36	64,967	23.32
11,354	0.02	什項營業收入	419898						
69,453,666	**100.40**	**營業成本**	**51**	**52,788,794**	**99.54**	**78,380,392**	**101.14**	**-25,591,598**	**-32.65**
69,361,028	**100.27**	**金融保險成本**	**5103**	**52,663,372**	**99.30**	**78,283,950**	**101.02**	**-25,620,578**	**-32.73**
223,301	0.32	利息費用	510301	164,046	0.31	188,538	0.24	-24,492	-12.99
68,931	0.10	保險費用	510302	73,191	0.14	68,379	0.09	4,812	7.04
310,227	0.45	承保費用	510303	340,294	0.64	345,972	0.45	-5,678	-1.64
1,762,659	2.55	佣金費用	510304	1,801,641	3.40	1,671,100	2.16	130,541	7.81
171,633	0.25	手續費用	510305	103,201	0.19	149,035	0.19	-45,834	-30.75
50,702	0.07	各項提存	510311	35,400	0.07	14,412	0.02	20,988	145.63
40,138	0.06	安定基金費用	510313	48,849	0.09	23,596	0.03	25,253	107.02
55,700,173	80.52	保險賠款與給付	510321	49,356,677	93.07	72,205,095	93.17	-22,848,418	-31.64
2,607,253	3.77	分離帳戶保險商品費用	510322	150,000	0.28	3,058,210	3.95	-2,908,210	-95.10
		提存未滿期保費準備	510325	47,993	0.09			47,993	-

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 105 年 度

單位: 新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
49,510	0.07	提存特別準備	510326						
988	0.00	提存賠款準備	510327	13,224	0.02			13,224	-
287,197	0.42	提存保費不足準備	510330	382,024	0.72	459,293	0.59	-77,269	-16.82
936,354	1.35	提存外匯價格變動準備	510333	146,832	0.28	100,320	0.13	46,512	46.36
7,151,962	10.34	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
1,718	**0.00**	**採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額**	**5106**						
1,718	0.00	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602						
90,921	**0.13**	**其他營業成本**	**5198**	**125,422**	**0.24**	**96,442**	**0.12**	**28,980**	**30.05**
90,168	0.13	投資性不動產費用	519801	125,422	0.24	96,442	0.12	28,980	30.05
752	0.00	什項營業成本	519898						
-278,326	**-0.40**	**營業毛利(毛損-)**	**61**	**242,075**	**0.46**	**-880,174**	**-1.14**	**1,122,249**	**-127.50**
534,160	**0.77**	**營業費用**	**52**	**668,641**	**1.26**	**679,792**	**0.87**	**-11,151**	**-1.64**
402,935	**0.58**	**業務費用**	**5202**	**521,455**	**0.98**	**543,588**	**0.70**	**-22,133**	**-4.07**
402,935	0.58	業務費用	520201	521,455	0.98	543,588	0.70	-22,133	-4.07
126,575	**0.19**	**管理費用**	**5203**	**142,535**	**0.27**	**131,652**	**0.16**	**10,883**	**8.27**
126,575	0.19	管理費用	520301	142,535	0.27	131,652	0.16	10,883	8.27
4,650	**0.00**	**其他營業費用**	**5298**	**4,651**	**0.01**	**4,552**	**0.01**	**99**	**2.17**
1,363	0.00	研究發展費用	529801	700	0.00	600	0.00	100	16.67
3,287	0.00	員工訓練費用	529802	3,951	0.01	3,952	0.01	-1	-0.03
-812,487	**-1.17**	**營業利益(損失-)**	**62**	**-426,566**	**-0.80**	**-1,559,966**	**-2.01**	**1,133,400**	**-72.66**
50,238	**0.06**	**營業外收入**	**49**	**16,000**	**0.03**	**27,746**	**0.04**	**-11,746**	**-42.33**
50,238	**0.06**	**其他營業外收入**	**4998**	**16,000**	**0.03**	**27,746**	**0.04**	**-11,746**	**-42.33**
2,986	0.00	賠償收入	499802						
47,252	0.06	什項收入	499898	16,000	0.03	27,746	0.04	-11,746	-42.33
78,549	**0.11**	**營業外費用**	**59**	**37,550**	**0.07**	**27,525**	**0.04**	**10,025**	**36.42**
78,549	**0.11**	**其他營業外費用**	**5998**	**37,550**	**0.07**	**27,525**	**0.04**	**10,025**	**36.42**
61,434	0.09	優存超額利息	599807	24,193	0.05	15,320	0.02	8,873	57.92
581	0.00	資產報廢損失	599835	2,536	0.00	1,335	0.00	1,201	89.96
16,534	0.02	什項費用	599898	10,821	0.02	10,870	0.02	-49	-0.45
-28,311	**-0.04**	**營業外利益(損失-)**	**63**	**-21,550**	**-0.04**	**221**	**0.00**	**-21,771**	**-9,851.13**
-840,798	**-1.22**	**稅前淨利(淨損-)**	**64**	**-448,116**	**-0.84**	**-1,559,745**	**-2.01**	**1,111,629**	**-71.27**
-23,772	**-0.04**	**所得稅費用(利益-)**	**65**	**-216,038**	**-0.40**	**-272,976**	**-0.35**	**56,938**	**-20.86**
-23,772	**-0.04**	**所得稅費用**	**6501**	**-216,038**	**-0.40**	**-272,976**	**-0.35**	**56,938**	**-20.86**
-23,772	-0.04	所得稅費用(利益-)	650101	-216,038	-0.40	-272,976	-0.35	56,938	-20.86
-817,026	**-1.18**	**繼續營業單位本期淨利(淨損-)**	**66**	**-232,078**	**-0.44**	**-1,286,769**	**-1.66**	**1,054,691**	**-81.96**
-817,026	**-1.18**	**本期淨利(淨損-)**	**68**	**-232,078**	**-0.44**	**-1,286,769**	**-1.66**	**1,054,691**	**-81.96**

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 105 年度

一、損益說明：

1.金融保險收入　參見第 36 頁金融保險收入明細表。
2.其他營業收入　參見第 38 頁其他營業收入明細表。
3.營業外收入　參見第 40 頁營業外收入明細表。
4.金融保險成本　參見第 42 頁金融保險成本明細表。
5.其他營業成本　參見第 45 頁其他營業成本明細表。
6.業務費用　參見第 47 頁業務費用明細表。
7.管理費用　參見第 53 頁管理費用明細表。
8.其他營業費用　參見第 58 頁其他營業費用明細表。
9.營業外費用　參見第 60 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科　目	本年度預算數	上年度預算數
-30,078	不重分類至損益之項目		
-24,206	確定福利計畫之再衡量數		
-9,988	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		
-4,115	減：相關所得稅		
1,329,499	後續可能重分類至損益之項目	907,593	924,840
1,301,139	備供出售金融資產未實現評價損益	907,593	924,840
94,376	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		
66,016	減：相關所得稅		
1,299,420	**其他綜合損益稅後淨額**	**907,593**	**924,840**

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺銀人壽保險股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
分配之部	**82**		
留存事業機關者	**8207**	**61,874**	
法定公積	820703		
特別公積	820704	61,874	按保險業各種準備金提存辦法之規定，就應提特別準備扣除所得稅後之淨額提列，計61,874千元。
合計		**61,874**	
虧損之部	**83**		
本期淨損	**8301**	**232,078**	
累積虧損	**8302**	**3,000,006**	截至104年底累積虧損餘額2,938,132千元，加計本年度提列重大事故與危險變動特別準備61,874千元，計3,000,006千元。
合計		**3,232,084**	
填補之部	**84**		
事業機關負擔者	**8406**	**3,232,084**	
待填補之虧損	840605	3,232,084	
合計		**3,232,084**	

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 105 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損 -)	9003	-448,116	
利息股利之調整	9004	-8,231,285	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-8,679,401	
調整項目	9006	-19,336,311	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-28,015,712	
收取利息	9008	420,291	
支付利息	9010	-186,579	
支付所得稅	9012	-8,974	
營業活動之淨現金流入(流出-)	**91**	**-27,790,974**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	7,695,167	約當現金及持有供交易流動金融資產以外之金融資產淨減數。
減少投資	9202	24,617,119	1.出售持有至到期日金融資產17,296,880千元。 2.出售持有至到期日金融資產利益19,087千元。 3.出售無活絡市場之債務工具投資7,287,090千元。 4.出售無活絡市場之債務工具投資利益14,062千元。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	135,782	1.增加電腦軟體 15,027千元。 2.減少存出保證金150,809千元 。
收取利息	9209	7,300,141	
收取股利	9210	1,071,193	
增加投資	9212	-11,342,400	1.增加持有至到期日金融資產7,404,488千元。 2.增加無活絡市場之債務工具投資3,937,912千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-28,458	
增加投資性不動產	9216	-1,445,058	
投資活動之現金流入(流出-)	**93**	**28,003,486**	
籌資活動之現金流量	**94**		
其他負債淨增(淨減-)	9407	158,626	1.存入保證金淨增6,713千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增151,913千元。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	**95**	**158,626**	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	**97**	**371,138**	現金淨增371,138千元。
期初現金及約當現金	**98**	**9,317,424**	現金 9,317,424千元。
期末現金及約當現金	**99**	**9,688,562**	現金 9,688,562千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表說明

中 華 民 國 105 年度

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

二.本表「調整項目」欄所列金額包括：

項　　目	預 算 數	說　　明
提列備抵呆帳及評價損益	35,400 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	-13,533,021 千元	1.各項壽險準備淨減13,752,253千元。 2.員工福利負債準備淨增72,400千元。 3.外匯價格變動準備淨增146,832千元。
折舊及減損	107,524 千元	提列固定資產與投資性不動產折舊。
攤銷	4,216 千元	攤銷電腦軟體。
處理資產損失(利益-)	-1,491,851 千元	1. 固定資產報廢損失2,536千元。 2.出售持有供交易之金融資產利益36,816千元。 3. 出售備供出售金融資產利益1,422,676千元。 4. 出售持有至到期日金融資產利益20,450千元。 5. 出售無活絡市場金融資產利益14,445千元。
其　　他	-424,534 千元	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額424,534千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	71,115 千元	1.持有供交易之金融資產淨減數34,299千元。 2.出售持有供交易之金融資產利益36,816千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-200,000 千元	1.押匯貼現及放款淨增198,900千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項1,100千元。
流動資產淨減(淨增-)	-30,714 千元	1.應收款項淨增 41,855千元。 2.預付費用淨減11,141千元。
流動負債淨增 (淨減-)	-3,874,446 千元	1.應付款項淨減3,886,560千元。 2.預收款項淨增 12,114千元。
合　計	-19,336,311 千元	

丁、預　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 科 目

臺銀人壽保險

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**2,342,741**
存款息		4,034,025	0.18	7,249
壽放息		12,400,000	3.44	426,680
備供出售金融資產息		8,976,664	1.78	160,138
持有至到期日金融資產息		93,956,670	1.80	1,691,220
無活絡市場之債券投資息				
附賣回交易息		3,050,000	0.74	22,570
其他金融資產息		4,930,475	0.71	34,884
保費收入	**410302**			**27,913,846**
再保佣金收入	**410303**			**20,186**
手續費收入	**410305**			**71,685**
攤回再保賠款與給付	**410321**			**21,881**
分離帳戶保險商品收益	**410322**			**150,000**
收回責任準備	**410324**			**14,179,563**
收回特別準備	**410326**			**15,931**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**36,816**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**2,271,638**
持有至到期日金融資產之已實現利益	**410345**			**20,450**
無活絡市場之債務工具投資利益	**410348**			**14,445**
合　計				**47,059,182**

股份有限公司

收入明細表

105 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量(美金千元)	利(費)率%	營運原幣值(美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均利(費)率%	營運值
		165,720		**5,203,628**			**7,546,369**
79,618	0.11	84	31.40	2,639	6,534,025	0.15	9,888
					12,400,000	3.44	426,680
106,131	0.84	897	31.40	28,154	12,309,167	1.53	188,292
2,393,659	3.96	94,821	31.40	2,977,391	169,117,555	2.76	4,668,611
1,690,763	3.96	66,977	31.40	2,103,083	53,089,946	3.96	2,103,083
					3,050,000	0.74	22,570
79,618	3.69	2,941	31.40	92,361	7,430,475	1.71	127,245
							27,913,846
							20,186
							71,685
							21,881
							150,000
							14,179,563
							15,931
							36,816
							2,271,638
							20,450
							14,445
		165,720		**5,203,628**			**52,262,810**

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 105年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	**4198**	**343,525**					**343,525**
投資性不動產收入	419801	343,525					343,525
合計		**343,525**					**343,525**

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入說明

中華民國 105 年度

科　　目	說　　明
投資性不動產收入	參見第 77 頁投資性不動產收入分析表。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	**4998**	**16,000**					**16,000**
什項收入	499898	16,000					16,000
合計		**16,000**					**16,000**

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 105 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入 什項收入	主要係逾期未兌現支票轉列等。

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
223,301	**188,538**	**利息費用**	**510301**	**164,046**		**164,046**
223,301	**188,538**	**租金與利息**	**5103014**	**164,046**		**164,046**
223,301	188,538	利息	51030146	164,046		164,046
68,931	**68,379**	**保險費用**	**510302**	**73,191**		**73,191**
68,931	**68,379**	**服務費用**	**5103022**	**73,191**		**73,191**
68,931	68,379	保險費	51030226	73,191		73,191
310,227	**345,972**	**承保費用**	**510303**	**340,294**		**340,294**
310,227	**345,972**	**服務費用**	**5103032**	**340,294**		**340,294**
310,227	345,972	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	340,294		340,294
1,762,659	**1,671,100**	**佣金費用**	**510304**	**1,801,641**		**1,801,641**
1,762,659	**1,671,100**	**服務費用**	**5103042**	**1,801,641**		**1,801,641**
1,762,659	1,671,100	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	1,801,641		1,801,641
171,633	**149,035**	**手續費用**	**510305**	**103,201**		**103,201**
171,633	**149,035**	**服務費用**	**5103052**	**103,201**		**103,201**
171,633	149,035	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	103,201		103,201
50,702	**14,412**	**各項提存**	**510311**	**35,400**		**35,400**
50,702	**14,412**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**35,400**		**35,400**
50,702	14,412	提存	51031183	35,400		35,400
40,138	**23,596**	**安定基金費用**	**510313**	**48,849**		**48,849**
40,138	**23,596**	**損失與賠償給付**	**5103138**	**48,849**		**48,849**
40,138	23,596	提存	51031383	48,849		48,849
55,700,173	**72,205,095**	**保險賠款與給付**	**510321**	**49,356,677**		**49,356,677**
55,700,173	**72,205,095**	**損失與賠償給付**	**5103218**	**49,356,677**		**49,356,677**
55,700,173	72,205,095	賠償給付	51032182	49,356,677		49,356,677
2,607,253	**3,058,210**	**分離帳戶保險商品費用**	**510322**	**150,000**		**150,000**
2,607,253	**3,058,210**	**損失與賠償給付**	**5103228**	**150,000**		**150,000**
2,061,153	2,140,747	賠償給付	51032282	118,582		118,582
546,100	917,463	提存	51032283	31,418		31,418

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
		提存責任準備	**510324**			
		損失與賠償給付	**5103248**			
		提存	51032483			
		提存未滿期保費準備	**510325**	**47,993**		**47,993**
		損失與賠償給付	**5103258**	**47,993**		**47,993**
		提存	51032583	47,993		47,993
49,510		**提存特別準備**	**510326**			
49,510		**損失與賠償給付**	**5103268**			
49,510		提存	51032683			
988		**提存賠款準備**	**510327**	**13,224**		**13,224**
988		**損失與賠償給付**	**5103278**	**13,224**		**13,224**
988		提存	51032783	13,224		13,224
287,197	**459,293**	**提存保費不足準備**	**510330**	**382,024**		**382,024**
287,197	**459,293**	**損失與賠償給付**	**5103308**	**382,024**		**382,024**
287,197	459,293	提存	51033083	382,024		382,024
936,354	**100,320**	**提存外匯價格變動準備**	**510333**	**146,832**		**146,832**
936,354	**100,320**	**損失與賠償給付**	**5103338**	**146,832**		**146,832**
936,354	100,320	提存	51033383	146,832		146,832
7,151,962		**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
7,151,962		**損失與賠償給付**	**5103438**			
7,151,962		各項損失	51034381			
69,361,028	**78,283,950**	**合計**		**52,663,372**		**52,663,372**

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 105 年度

科　　目	說　　明
利　息　費　用	參見第 78 頁利息費用分析表。
保　險　費　用	參見第 79 頁壽險支出分析表。
承　保　費　用	參見第 79 頁壽險支出分析表。
佣　金　費　用	參見第 79 頁壽險支出分析表。
手　續　費　用	參見第 80 頁手續費用分析表。
各　項　提　存	係提列備抵呆帳 35,400 千元。
安定基金費用	係依人身保險及財產保險安定基金計提標準規定估列安定基金費用 48,849 千元。
保險賠款與給付	參見第 79 頁壽險支出分析表。
分離帳戶保險商品費用	係投資型保險商品之各項賠償給付與提存費用，計 150,000 千元。
提存責任準備	參見第 79 頁壽險支出分析表。
提存未滿期保費準備	參見第 79 頁壽險支出分析表。
提存賠款準備	參見第 79 頁壽險支出分析表。
提存外匯價格變動準備	係依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項提列之外匯價格變動準備 146,832 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國105年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
90,921	**96,442**	**其他營業成本**	**5198**	**125,422**	**104,933**	**20,489**
90,168	**96,442**	**投資性不動產費用**	**519801**	**125,422**	**104,933**	**20,489**
3,271	**3,262**	**服務費用**	**5198012**	**4,273**	**172**	**4,101**
1,887	2,369	修理保養與保固費	51980125	2,743		2,743
132	114	保險費	51980126	172	172	
45	153	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	168		168
1,207	626	專業服務費	51980128	1,190		1,190
59,183	**72,396**	**折舊及攤銷**	**5198015**	**79,897**	**79,897**	
59,183	72,396	其他折舊性資產折舊	51980157	79,897	79,897	
25,883	**18,129**	**稅捐與規費**	**5198016**	**38,736**	**22,348**	**16,388**
5,832	7,685	土地稅	51980162	7,632	7,632	
9,402	10,418	房屋稅	51980164	14,716	14,716	
10,649	26	消費與行為稅	51980165	16,388		16,388
1,832	**2,655**	**會費、捐助與分攤**	**5198017**	**2,516**	**2,516**	
1,832	2,655	分攤	51980173	2,516	2,516	
752		**什項營業成本**	**519898**			
752		**服務費用**	**5198982**			
752		棧儲、包裝、代理及加工費	51989827			
90,921	**96,442**	**合計**		**125,422**	**104,933**	**20,489**

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 105 年度

投資性不動產費用：

一、服務費用：依業務實際需要估列。

(一)修理保養與保固費：係估列投資性不動產之房屋修護費 2,743 千元。

(二)保險費：係估列投資性不動產之房屋保險費 172 千元。

(三)棧儲、包裝、代理及加工費：係估列投資性不動產之公證費 168 千元。

(四)專業服務費：係估列投資性不動產之委託調查研究費 1,190 千元。

二、折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列投資性不動產之房屋折舊 79,897 千元。

三、稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

(一)土地稅：係估列投資性不動產之土地稅 7,632 千元。

(二)房屋稅：係估列投資性不動產之房屋稅 14,716 千元。

(三)消費與行為稅：係估列投資性不動產之營業稅 16,388 千元。

四、分攤：依業務實際需要估列之分攤大樓管理費 2,516 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 明 細 表

中 華 民 國 105 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
402,935	**543,588**	**業務費用**	**520201**	**521,455**	**275,930**	**245,525**
213,529	**258,598**	**用人費用**	**5202011**	**258,098**	**226,419**	**31,679**
117,907	162,382	正式員額薪資	52020111	153,090	153,090	
1,800	1,873	臨時人員薪資	52020112	1,891	1,891	
9,865	11,372	超時工作報酬	52020113	11,862	11,862	
1,094	2,475	津貼	52020114	45	45	
36,411	30,847	獎金	52020115	41,328	25,830	15,498
17,318	21,782	退休及卹償金	52020116	22,423	22,423	
29,135	27,865	福利費	52020118	27,456	11,275	16,181
1	2	提繳費	52020119	3	3	
87,728	**141,143**	**服務費用**	**5202012**	**125,456**	**11,976**	**113,480**
4,482	3,865	水電費	52020121	4,344		4,344
23,072	35,454	郵電費	52020122	25,266		25,266
1,384	1,296	旅運費	52020123	1,459	1,459	
29,183	58,319	印刷裝訂與廣告費	52020124	50,280		50,280
3,707	8,654	修理保養與保固費	52020125	8,450	8,450	
311	379	保險費	52020126	330	330	
1,643	2,266	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,737	1,737	
16,879	20,910	專業服務費	52020128	23,590		23,590
7,067	10,000	公共關係費	52020129	10,000		10,000
3,455	**6,180**	**材料及用品費**	**5202013**	**5,788**	**5,788**	
348	1,010	使用材料費	52020131	360	360	
3,107	5,170	用品消耗	52020132	5,428	5,428	
54,078	**85,218**	**租金與利息**	**5202014**	**84,786**	**1,934**	**82,852**
7,866	3,209	房租	52020142	962	962	

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 明 細 表

中 華 民 國 105 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
45,209	80,311	機器租金	52020143	82,852		82,852
39	100	交通及運輸設備租金	52020144			
964	1,598	什項設備租金	52020145	972	972	
24,792	**23,486**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**24,423**	**24,423**	
10,146	10,224	房屋折舊	52020152	10,067	10,067	
7,833	6,933	機械及設備折舊	52020153	8,547	8,547	
698	754	交通及運輸設備折舊	52020154	761	761	
849	1,046	什項設備折舊	52020155	832	832	
401		租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156			
4,865	4,529	攤銷	52020158	4,216	4,216	
12,091	**18,387**	**稅捐與規費**	**5202016**	**14,058**	**4,024**	**10,034**
1,001	1,086	土地稅	52020162	1,202	1,202	
2,805	2,736	房屋稅	52020164	2,727	2,727	
6,772	8,354	消費與行為稅	52020165	7,592	58	7,534
1,513	6,211	規費	52020167	2,537	37	2,500
7,263	**10,576**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**8,846**	**1,366**	**7,480**
1,280	1,788	會費	52020171	1,366	1,366	
5,983	8,788	分攤	52020173	7,480		7,480
402,935	**543,588**	**合計**		**521,455**	**275,930**	**245,525**

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 105 年度

茲將本年度預算業務費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額參酌現行待遇標準估列，其中職員薪金 150,886 千元，工員工資 2,204 千元，計 153,090 千元。

(二)臨時人員薪資：係業務實際需要估列臨時職員薪資 1,891 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 5,294 千元、不休假加班費 6,568 千元，計 11,862 千元。

(四)津貼：係東台及離島服務人員僻地津貼，估列 45 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 15,498 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 25,830 千元。

(六)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 19,359 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 64 千元。

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

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 10,981 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查費用，估列 182 千元。

3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定及財政部訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列 16,181 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，每人每年 600 元，估列 112 千元。

(八)提繳費：依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 3 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 105 年度

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 4,316 千元、工作場所水費 28 千元，計 4,344 千元。

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 16,000 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 2,750 千元。
3. 數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 6,516 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 686 千元。
2. 國外旅費：依本年度出國計畫(派員參加國際保險會議及精算會議)估列 243 千元。
3. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 485 千元。
4. 其他旅運費：依業務發展需要估列 45 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據、表報、傳票、帳簿、保單簡介及要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 8,780 千元。
2. 廣(公)告費：主要係為推展業務刊登國內外報章雜誌，電視、電台、車廂廣告，戶外看板廣告等廣告費用，估列 27,000 千元。
3. 業務宣導費：推展業務說明會及宣導贈品等估列 14,500 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 1,050 千元、機械及設備修護費 6,995 千元、交通及運輸設備修護費 345 千元暨什項設備修護費 60 千元。

(六)保險費：包括現金、存放款及貨物保險並參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內與當地保險公司之合約等需要估列，包括一般房屋保險費 13 千元、機械及設備保險費 35 千元、交通及運輸設備保險費 135 千元、什項設備保險費 2 千元、現金、存放款及貨物保險費 130 千元暨責任保險費 15 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括公證費 7 千元、佣金、匯費及手續費 30 千元暨外包費 1,700 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 105 年度

(八)專業服務費：

1. 會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證之費用及聘請精算師精算簽證費估列 14,500 千元。
2. 法律事務費：係法律諮詢及訴訟費等估列 800 千元。
3. 工程及管理諮詢服務費：係資訊安全顧問輔導服務費等估列 4,550 千元。
4. 委託調查研究費：包括重要授信委託專業機構作徵信、技術等各項調查及新商品委託設計等所需費用估列 1,270 千元。
5. 委託檢驗試驗費：依業務發展需要估列 25 千元。
6. 電腦軟體服務費：係系統維護及購買套裝軟體等費用，依業務需要估列 2,445 千元。

(九)公共關係費：為拓展業務並加強與推展業務之代理人、經紀人、業務員及再保險公司等維繫良好關係，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 10,000 千元。

三、材料及用品費

(一)使用材料費：係依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 280 千元暨依業務發展需要估列設備零件 80 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費 465 千元。
2. 辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 4,398 千元，報章雜誌 265 千元，農業與園藝用品 115 千元及其他用品消耗 185 千元。

四、租金與利息

(一)房租：係一般房屋租金估列 962 千元。

(二)機器租金：主要係租用臺銀資訊處電腦租金及使用費估列 82,852 千元。

(三)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 972 千元。

五、折舊及攤銷

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 10,067 千元、機械及設備折舊 8,547 千元、交通及運輸設備折舊 761 千元暨什項設備折舊 832 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 4,216 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 105 年度

六、稅捐與規費

(一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 1,202 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 2,727 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 3,914 千元、印花稅 3,620 千元及使用牌照稅 58 千元。

(四)規費：係行政規費估列 2,500 千元及汽車燃料使用費估列 37 千元。

七、會費、捐助與分攤

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會費 269 千元及職業團體會費 1,097 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括分攤大樓管理費 6,600 千元及分攤其他費用 880 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 明 細 表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
126,575	**131,652**	**管理費用**	**520301**	**142,535**	**131,310**	**11,225**
103,449	**109,642**	**用人費用**	**5203011**	**118,175**	**110,679**	**7,496**
63,783	75,943	正式員額薪資	52030111	76,879	76,879	
6,575	6,098	超時工作報酬	52030113	6,630	6,630	
120	120	津貼	52030114	120	120	
19,026	13,817	獎金	52030115	19,989	12,493	7,496
9,208	8,275	退休及卹償金	52030116	9,010	9,010	
4,735	5,387	福利費	52030118	5,546	5,546	
1	2	提繳費	52030119	1	1	
4,946	**7,808**	**服務費用**	**5203012**	**5,677**	**1,948**	**3,729**
1,224	1,168	水電費	52030121	1,356		1,356
1,475	3,408	郵電費	52030122	1,923		1,923
644	1,123	旅運費	52030123	732	732	
445	862	印刷裝訂與廣告費	52030124	450		450
586	686	修理保養與保固費	52030125	625	625	
182	180	保險費	52030126	189	189	
378	381	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	387	387	
12		專業服務費	52030128	15	15	
1,556	**1,870**	**材料及用品費**	**5203013**	**1,642**	**1,642**	
185	160	使用材料費	52030131	190	190	
1,370	1,710	用品消耗	52030132	1,452	1,452	
4,211	**730**	**租金與利息**	**5203014**	**4,212**	**4,212**	
3,921		房租	52030142	3,912	3,912	

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 明 細 表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
291	730	什項設備租金	52030145	300	300	
7,404	**7,125**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**7,420**	**7,420**	
4,184	3,003	房屋折舊	52030152	4,268	4,268	
1,227	1,700	機械及設備折舊	52030153	1,183	1,183	
1,089	1,298	交通及運輸設備折舊	52030154	1,183	1,183	
904	1,124	什項設備折舊	52030155	786	786	
2,253	**1,977**	**稅捐與規費**	**5203016**	**2,409**	**2,409**	
769	618	土地稅	52030162	923	923	
1,411	1,263	房屋稅	52030164	1,411	1,411	
44	56	消費與行為稅	52030165	45	45	
29	40	規費	52030167	30	30	
2,755	**2,500**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**3,000**	**3,000**	
2,755	2,500	分攤	52030173	3,000	3,000	
126,575	**131,652**	**合計**		**142,535**	**131,310**	**11,225**

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 105 年度

茲將本年度預算管理費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額參酌現行待遇標準估列，其中董監事報酬 1,920 千元、職員薪金 70,352 千元，工員工資 4,607 千元，計 76,879 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 3,385 千元、不休假加班費 3,245 千元，計 6,630 千元。

(三)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費估列 120 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整政策因素後之淨利等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 7,496 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 12,493 千元。

(五)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 8,765 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 245 千元。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 5,355 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」編列首長健康檢查費用及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查費用，估列 140 千元。

3.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，每人每年 600 元，估列 51 千元。

(七)提繳費：依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 1 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 105 年度

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 1,350 千元及工作場所水費 6 千元，計 1,356 千元。

(二)郵電費：

1.郵費：依業務發展需要估列 80 千元。

2.電話費：依業務發展需要估列 315 千元。

3.數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 1,528 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差費用，估列 281 千元。

2.大陸地區旅費：依本年度大陸地區計畫(加強與國際保險業者及金融業交流，瞭解相關潛在商機)，估列 190 千元。

3.國外旅費：依本年度出國計畫(派員參加 IIA 國際內部稽核研討會等)估列 236 千元。

4.貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 15 千元。

5.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 10 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：主要係單據、表報、傳票、帳簿及函件複印等印刷及裝訂費，估列 450 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 230 千元、機械及設備修護費 130 千元、交通及運輸設備修護費 200 千元暨什項設備修護費 65 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內各單位與當地保險公司之合約等需要估列，包括一般房屋保險費 4 元、交通及運輸設備保險費 75 千元暨責任保險費 110 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列公證費 2 千元及外包費 385 千元。

(八)專業服務費：依業務發展需要估列委託檢驗試驗費 15 千元。

三、材料及用品費

(一)使用材料費：係依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 110 千元暨依業務發展需要估列設備零件 80 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 105 年度

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費 212 千元。

2.辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 520 千元、報章雜誌 305 千元、農業與園藝用品 160 千元及其他用品消耗 255 千元。

四、租金與利息

(一) 房租：係一般房屋租金估列 3,912 千元。

(二) 什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 300 千元。

五、折舊及攤銷

依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 4,268 千元、機械及設備折舊 1,183 千元、交通及運輸設備折舊 1,183 千元暨什項設備折舊 786 千元。

六、稅捐與規費

(一) 土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 923 千元。

(二) 房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 1,411 千元。

(三) 消費與行為稅：係使用牌照稅 45 千元。

(四) 規費：係行政規費估列 2 千元及汽車燃料使用費估列 28 千元。

七、會費、捐助與分攤

分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列分攤大樓管理費 3,000 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
1,363	**600**	**研究發展費用**	**529801**	**700**	**700**	
1,363	**600**	**服務費用**	**5298012**	**700**	**700**	
1,300	360	印刷裝訂與廣告費	52980124	360	360	
63	240	專業服務費	52980128	340	340	
3,287	**3,952**	**員工訓練費用**	**529802**	**3,951**	**3,951**	
3,287	**3,452**	**服務費用**	**5298022**	**3,451**	**3,451**	
48	206	旅運費	52980223	208	208	
26	76	印刷裝訂與廣告費	52980224	73	73	
3,213	3,170	專業服務費	52980228	3,170	3,170	
	500	**材料及用品費**	**5298023**	**500**	**500**	
	500	用品消耗	52980232	500	500	
4,650	**4,552**	**合計**		**4,651**	**4,651**	

臺銀人壽保險股份有限公司

其 他 營 業 費 用 說 明

中華民國 105 年度

一、研究發展費用：

服務費用：

1.印刷裝訂與廣告費：係年報印刷費用，估列印刷及裝訂費 360 千元。

2.專業服務費：係臺銀人壽電子報稿費，估列講課鐘點及稿費 340 千元。

二、員工訓練費用：

(一)服務費用：

1. 旅運費：依本年度出國計畫(派員參加固定收益商品研習），估列出國旅費 208 千元。

2. 印刷裝訂與廣告費：係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 73 千元。

3. 專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 170 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 3,000 千元。

(二)材料及用品費：

用品消耗：係其他用品消耗估列 500 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
78,549	**27,525**	**其他營業外費用**	**5998**	**37,550**	**13,357**	**24,193**
61,434	**15,320**	**優存超額利息**	**599807**	**24,193**		**24,193**
61,434	**15,320**	**租金與利息**	**5998074**	**24,193**		**24,193**
61,434	15,320	利息	59980746	24,193		24,193
581	**1,335**	**資產報廢損失**	**599835**	**2,536**	**2,536**	
581	**1,335**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**2,536**	**2,536**	
581	1,335	各項損失	59983581	2,536	2,536	
16,534	**10,870**	**什項費用**	**599898**	**10,821**	**10,821**	
9,467	**10,870**	**用人費用**	**5998981**	**10,421**	**10,421**	
3,985	5,040	臨時人員薪資	59989812	5,040	5,040	
52	21	超時工作報酬	59989813	21	21	
249	302	退休及恤償金	59989816	302	302	
5,179	5,506	福利費	59989818	5,057	5,057	
1	1	提繳費	59989819	1	1	
3		**服務費用**	**5998982**			
3		旅運費	59989823			
		會費、捐助與分攤	**5998987**	**400**	**400**	
		捐助	59989872	400	400	
7,065		**其他**	**5998989**			
7,065		其他費用	59989891			
78,549	**27,525**	**合計**		**37,550**	**13,357**	**24,193**

臺銀人壽保險股份有限公司

營 業 外 費 用 說 明

中華民國 105 年度

其他營業外費用：

一、優存超額利息：

係員工優惠存款所生超額利息計 24,193 千元。

二、資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 2,536 千元(參見第 69 頁資產報廢明細表)。

三、什項費用：

(一)用人費用：

1.臨時人員薪資：係依業務實際需要，僱用臨時契約工之臨時職員薪金，估列 5,040 千元。

2.超時工作報酬：依業務需要估列超時加班費 21 千元。

3.退休及卹償金：係臨時人員依勞退新制辦理提撥，估列職員退休及離職金 302 千元。

4.福利費：依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 5,025 千元及依國際會計準則 19 號「員工福利」規定，估列退休員工三節慰問金之退休福利費 32 千元。

5.提繳費：依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 1 千元。

(二)會費、捐助與分攤：

捐助：係公益支出，為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團、公益捐款等費用，估列 400 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

臺銀人壽保險股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備						投資性不動產	合計
名稱	編號	土地	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	小計		
一般建築及設備計畫	952		4,700	23,304	80	374	28,458		28,458
一次性項目	9522		4,700	23,304	80	374	28,458		28,458
合計			**4,700**	**23,304**	**80**	**374**	**28,458**		**28,458**

臺銀人壽保險

固定資產建設改良

中華民國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	952	28,458				28,458	100.00
一次性項目	9522	28,458				28,458	100.00
合計		**28,458**				**28,458**	**100.00**

股 份 有 限 公 司

擴 充 資 金 來 源 明 細 表

105　　年度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						28,458	100.00
						28,458	100.00
						28,458	**100.00**

臺銀人壽保險

固定資產建設改良擴充

中華民國

資本支出計畫		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	28,458	28,458				
一次性項目	9522	28,458	28,458				
合計		**28,458**	**28,458**				

股 份 有 限 公 司

計 畫 預 期 進 度 明 細 表

105　　年度

單位：新臺幣千元

計　　畫					預　算　數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資　金 成本率	現　值 報酬率	收回 年限	金額	占全部 計畫%	金　　額	占全部 計畫%
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	105.1-105.12				28,458	100.00	28,458	100.00
					28,458	100.00	28,458	100.00
					28,458	**100.00**	**28,458**	**100.00**

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	合　計
	土　地改良物	房　屋及建築	機　械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良		
前年度決算資產原值		487,980	80,062	17,366	24,166	3,611	2,487,599	3,100,784
上年度預計新增資產原值		4,500	-248	-3,300	-2,474		951,174	949,652
本年度預計新增資產原值		-19,067	5,339	-812	-2,575		589,974	572,859
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額		473,413	85,153	13,254	19,117	3,611	4,028,747	4,623,295
折　舊　方　法		平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折　舊　率								
本年度應提折舊		14,335	9,730	1,944	1,618		79,897	107,524
投資性不動產費用							79,897	79,897
業務費用		10,067	8,547	761	832			20,207
管理費用		4,268	1,183	1,183	786			7,420

註：表列「機械及設備」上年度預計新增資產原值，含預算保留轉入1,134千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科目		帳面價值				變賣收入			盈餘或虧損
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額	總收入	處理費用	淨收入	
合計									

註：本公司本年度由購建固定資產轉列投資性不動產之金額，明細如下：

(1)土地：成本或重估價值及淨額皆為31,175千元。

(2)房屋及建築：成本或重估價值23,767千元，已提折舊額6,269千元，淨額17,498千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科目		帳面價值				殘餘價值	報廢損失
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備							
機械及設備	946030	17,965	15,735		2,230		2,230
交通及運輸設備	946040	892	805		87		87
什項設備	946050	2,949	2,730		219		219
合計		**21,806**	**19,270**		**2,536**		**2,536**

臺銀人壽保險

資金轉投資及

中 華 民 國

轉投資事業				投資金額		
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	以前年度已投資	本年度增減(-)投資	投資淨額
華南金融控股股份有限公司	911920	93,279,700	9,327,970,000	1,242,146		1,242,146
中國信託金融控股股份有限公司（註）	912900	166,515,337	16,651,533,679	828,539		828,539
合計				**2,070,685**		**2,070,685**

註：本公司原轉投資事業台灣人壽保險(股)公司於上(104)年度與中國信託金融控股(股)公司進行股權轉換並併入該金控公司，其前(103)年度決算「採用權益法認列之關聯企業及合資之處分利益」45,159千元，及未參與該公司可轉債轉換為普通股，本公司依下降之持股比例認列其他綜合損益轉列之損失1,718千元。

股份有限公司

其盈虧明細表

105　年度

單位:新臺幣千元

持　股　比　率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額			
年終預計持有股數	占發行股數%	本年度預算		上年度預算總額	前年度決算總額
		每股(元)	總額		
358,437,083	3.84%	採權益法認列	424,534	採權益法認列　346,716	採權益法認列　504,393
34,739,572	0.21%				
			424,534	**346,716**	**504,393**

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 105 年 度

表內對轉投資事業之投資，本公司（連同臺灣金融控股股份有限公司子公司-臺灣銀行）對其具有重大影響力之公司，依國際會計準則第28號「投資關聯企業」規定，採用權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整說明如下：

一、採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整424,534千元。

二、分配現金股利，預計減少權益調整222,231千元。

三、內容如次：

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	現金股利
華南金融控股(股)公司	424,534千元	222,231千元
合　　計	424,534千元	222,231千元

臺銀人壽保險股份有限公司

資 本 增 減 與 股 額 明 細 表

中 華 民 國 105 年度

單位:新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額（元）	金額	%	預收資本
轉投資事業機關資本	942030	22,500,000				2,250,000,000	10	22,500,000	100.00	
合計		**22,500,000**				**2,250,000,000**	**10**	**22,500,000**	**100.00**	

參、附　表　〔分　析　表〕

臺銀人壽保險股份有限公司

利 息 收 入 分 析 表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
銀行存款息							**9,888**	
支票存款--新臺幣		448,225	不計息				0	
活期存款--新臺幣		3,585,800	0.20%	1年			7,249	
活期存款--外幣		2,500,000	0.11%	"			2,639	
債券息							**6,959,986**	
國內債券								
備供出售金融資產		8,976,664	1.78%	1年			160,138	
持有至到期日金融資產		93,956,670	1.80%	"			1,691,220	
國外債券								
備供出售金融資產		3,332,503	0.84%	1年			28,154	
持有至到期日金融資產		75,160,885	3.96%	"			2,977,391	
無活絡市場之債務工具投資		53,089,946	3.96%	"			2,103,083	
附賣回交易息		3,050,000	0.74%	"			**22,570**	
壽放息							**426,680**	
不動產抵押放款		6,400,000	2.12%	1年			135,680	
保單質押放款		6,000,000	4.85%	"			291,000	
其他金融資產息							**127,245**	
3個月以上定期存款--新臺幣		4,930,475	0.71%	1年			34,884	
3個月以上定期存款--外幣		2,500,000	3.69%	"			92,361	
合計							**7,546,369**	

臺銀人壽保險股份有限公司

壽 險 收 益 分 析 表

中華民國 105年度

單位:新臺幣千元

科目 名稱	編號	個人壽險	個人傷害險	個人健康險	個人年金險	團體壽險	團體傷害險	團體健康險	分入再保險	合計
保費收入		**21,723,952**	**116,499**	**1,510,371**	**4,348,644**	**34,189**	**157,218**	**22,973**		**27,913,846**
再保佣金收入		**10,103**	**4,689**	**2,036**		**2**	**3,356**			**20,186**
攤回再保賠款與給付		**11,860**	**1,651**	**2,460**		**958**	**4,952**			**21,881**
收回責任準備		**46,466,808**		**3,074**	**2,135,445**					**48,605,327**
收回未滿期保費準備		**12,694**	**61,272**	**121,306**		**38,159**	**140,157**	**32,275**	**2,195**	**408,058**
收回特別準備		**95,931**								**95,931**
收回賠款準備		**11,954**	**47,080**	**64,277**		**25,206**	**156,621**	**22,740**	**460**	**328,338**
收回保費不足準備		**483,357**		**25**						**483,382**
合 計		**68,816,659**	**231,191**	**1,703,549**	**6,484,089**	**98,514**	**462,304**	**77,988**	**2,655**	**77,876,949**

註:1.壽險業務之收入除本表所列壽險專屬科目之收入外，有關利息收入、投資性不動產收入及金融商品投資利益等資金運用收入暨保險手續費收入，另依其科目性質歸屬相關科目項下。

2.表內收回各項準備與壽險支出分析表之提存各項準備等有關科目，分別於損益預計表採淨額表達。

臺銀人壽保險股份有限公司

手 續 費 收 入 分 析 表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	編號	營運量 營業金額	費率	手續費 外幣	折合率	新臺幣	說明
保險手續費收入						**62,470**	
代辦軍保手續費		3,400,000	1.78%			60,520	
代辦替代役險手續費		39,000	5%			1,950	
借券手續費		214,934	4.25%			**9,135**	
什項手續費		802,427	0.01%			**80**	
合　　計						**71,685**	

臺銀人壽保險股份有限公司

投資性不動產收入分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

摘要			投資金額			本年度利益
投資名稱	業務性質	投資原因	以前年度已投資金額	本年度投資金額	合計	
壽險責任準備金投資戶:						
松江大樓1至2樓			87,143		87,143	2,745
重慶大樓5樓			17,337		17,337	546
葉財記世貿大樓1樓、17樓			572,952		572,952	18,048
台銀人壽台中大樓1至10樓及地下1樓			206,517		206,517	6,506
欣和世貿大樓8-12樓（註）			249,751	48,673	298,424	9,598
世紀財星大樓地下一樓至3樓			236,331		236,331	7,445
中央學府大樓1樓			66,548		66,548	2,096
世華金融大樓15樓			5,118		5,118	162
益新大樓1至2樓及地下1樓			92,184		92,184	2,904
博愛天下大樓1至2樓			88,876		88,876	2,799
田明金融大樓1樓			167,992		167,992	5,292
內湖科技大樓			667,453		667,453	21,025
中悅春天大樓			93,512		93,512	2,945
富鼎廣場A棟			1,439,250		1,439,250	45,336
富比仕大樓			740,259		740,259	23,318
大來經貿廣場			306,486		306,486	9,655
幻象科技大樓			973,463		973,463	30,664
遠東世紀廣場			118,358		118,358	3,729
超越100大樓			99,977		99,977	3,149
市政總裁大樓			119,275		119,275	3,757
漢偉大樓			1,556,711		1,556,711	49,036
其他			1,500,000	1,445,058	2,945,058	92,770
合　計			**9,405,493**	**1,493,731**	**10,899,224**	**343,525**

註：表內欣和世貿大樓8-12樓本年度投資金額48,673千元，係由「購建固定資產」轉列，說明如下：

1.土地：31,175千元。

2.房屋及建築：17,498千元(成本23,767千元，累計折舊6,269千元)。

臺銀人壽保險股份有限公司

利 息 費 用 分 析 表

中華民國105年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量			利率 (%)	利息			說明
名稱	編號	外幣	折合率	新臺幣		外幣	折合率	新臺幣	
軍保活存息				94,452	0.170%			161	
軍保定存息				15,600,000	1.050%			163,800	
遲延利息				850	10.000%			85	
合計								**164,046**	

臺銀人壽保險股份有限公司

壽 險 支 出 分 析 表

中華民國 105年度

單位:新臺幣千元

科目	個人壽險					團體壽險					分入再保險	承保費用	合計
名稱	壽險	傷害險	健康險	個人年金險	保單紅利	壽險	傷害險	健康險	經驗分紅	保單紅利			
保險部門													
保險費用	38,797	15,168	8,523			364	10,339						73,191
承保費用												340,294	340,294
佣金費用	1,308,425	2,930	389,503	82,662		793	15,722	1,606					1,801,641
保險賠款與給付	46,594,808	19,137	336,584	2,129,932	95,931	18,167	141,495	20,623					49,356,677
提存責任準備	28,380,700		793,120	5,251,944									34,425,764
提存未滿期保費準備	10,380	60,405	121,306			37,274	195,044	31,642					456,051
提存特別準備	80,000												80,000
安定基金費用	38,017	204	2,643	7,610		60	275	40					48,849
提存賠款準備	11,851	50,381	63,957			24,537	167,744	22,626			466		341,562
提存保費不足準備	864,972		434										865,406
合計	77,327,950	148,225	1,716,070	7,472,148	95,931	81,195	530,619	76,537			466	340,294	87,789,435

註：表內提存各項準備與壽險收益分析表之收回各項準備等有關科目，分別於損益預計表採淨額表達。

臺銀人壽保險股份有限公司

手 續 費 用 分 析 表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
保險手續費用						**103,201**	
匯費手續費用						2,246	委託金融機構代付保險給付之匯費。
保管及信託手續費用						50,083	債券、票券等保管手續費、特定金錢信託專戶費用。
金融商品手續費用						1,852	買入金融商品手續費。
保險手續費用						10,920	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費。
銀行通路手續費用						38,100	臺灣銀行代售保險手續費。
合計						**103,201**	

戊、預　算　參　考　表

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
396,144,087	**資產**	**1**	**342,048,476**	**358,644,335**	**-16,595,859**
141,261,633	**流動資產**	**11**	**110,140,615**	**115,085,265**	**-4,944,650**
33,104,801	**現金**	**1101**	**9,688,562**	**9,317,424**	**371,138**
33,102,252	銀行存款	110102	9,686,012	9,314,874	371,138
2,550	零用及週轉金	110104	2,550	2,550	0
104,212,021	**流動金融資產**	**1104**	**96,629,599**	**102,027,050**	**-5,397,451**
2,527	持有供交易之金融資產－流動	110405	511,000	545,299	-34,299
29,366	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	29,366	29,366	0
5,459,384	附賣回票券及債券投資	110407	3,050,000	3,050,000	0
55,611,955	備供出售金融資產-流動	110413	64,653,631	68,993,256	-4,339,625
-3,094,070	備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-1,261,637	-2,169,230	907,593
21,448,175	持有至到期日金融資產-流動	110416	18,402,769	19,637,984	-1,235,215
3,069,063	無活絡市場之債務工具投資－流動	110424	2,957,059	3,155,540	-198,481
21,685,620	其他金融資產－流動	110498	8,287,411	8,784,835	-497,424
2,385,187	**應收款項**	**1105**	**1,895,500**	**2,027,708**	**-132,208**
80,415	應收票據	110501	92,477	35,383	57,094
2,057,199	應收利息	110515	1,509,274	1,683,337	-174,063
-39	減：備抵呆帳－應收利息	110516			
281	應收保費	110521	223	189	34
1,404	應攤回再保賠償給付	110524	1,487	1,390	97
245,927	其他應收款	110598	292,039	307,409	-15,370
1,247,634	**本期所得稅資產**	**1106**	**1,609,045**	**1,384,033**	**225,012**
1,247,634	應收所得稅退稅款	110601	1,609,045	1,384,033	225,012
311,990	**預付款項**	**1111**	**317,909**	**329,050**	**-11,141**
532	預付費用	111103	28,897	29,050	-153
311,458	其他預付款	111198	289,012	300,000	-10,988
13,599,196	**押匯貼現及放款**	**12**	**12,359,914**	**12,193,382**	**166,532**
6,215,990	**短期放款及透支**	**1202**	**6,000,000**	**6,000,000**	**0**
6,215,990	短期放款	120202	6,000,000	6,000,000	0
79,600	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**75,841**	**71,350**	**4,491**
80,000	短期擔保放款	120302	76,485	71,821	4,664
-400	減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-644	-471	-173
3,332,065	**中期擔保放款**	**1205**	**3,173,417**	**2,986,194**	**187,223**
3,350,748	中期擔保放款	120501	3,203,515	3,008,179	195,336
-18,682	減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-30,098	-21,985	-8,113
3,971,540	**長期擔保放款**	**1207**	**3,110,656**	**3,135,838**	**-25,182**
4,026,997	長期擔保放款	120701	3,200,000	3,201,100	-1,100
-55,457	減：備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-89,344	-65,262	-24,082
229,494,843	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**203,930,224**	**216,969,491**	**-13,039,267**
223,558,253	**非流動金融資產**	**1302**	**198,107,262**	**211,348,832**	**-13,241,570**
	備供出售金融資產－非流動	130209	828,539	828,539	0

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較增減(-)數
171,770,759	持有至到期日金融資產－非流動	130212	147,381,193	157,273,585	-9,892,392
51,787,494	無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	49,897,530	53,246,708	-3,349,178
5,925,466	**採用權益法之投資**	**1303**	**5,811,926**	**5,609,623**	**202,303**
1,342,062	採用權益法之投資成本	130301	1,242,146	1,242,146	0
4,583,405	採用權益法認列之投資權益調整	130302	4,569,780	4,367,477	202,303
11,124	**再保險準備資產**	**1306**	**11,036**	**11,036**	**0**
11,124	再保險準備資產	130601	11,036	11,036	0
1,080,136	**不動產、廠房及設備**	**14**	**1,015,267**	**1,065,645**	**-50,378**
624,067	**土地**	**1401**	**592,892**	**624,067**	**-31,175**
624,067	土地	140101	592,892	624,067	-31,175
400,912	**房屋及建築**	**1403**	**365,052**	**392,185**	**-27,133**
419,787	房屋及建築	140301	405,220	424,287	-19,067
68,193	重估增值－房屋及建築	140302	68,193	68,193	0
-87,068	減：累計折舊 －房屋及建築	140304	-108,361	-100,295	-8,066
39,801	**機械及設備**	**1404**	**49,482**	**38,138**	**11,344**
80,062	機械及設備	140401	85,153	79,814	5,339
-40,261	減：累計折舊－機械及設備	140404	-35,671	-41,676	6,005
7,684	**交通及運輸設備**	**1405**	**3,484**	**5,435**	**-1,951**
17,366	交通及運輸設備	140501	13,254	14,066	-812
-9,682	減 ：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-9,770	-8,631	-1,139
7,672	**什項設備**	**1406**	**4,357**	**5,820**	**-1,463**
24,166	什項設備	140601	19,117	21,692	-2,575
-16,494	減：累計折舊 －什項設備	140604	-14,760	-15,872	1,112
0	**租賃權益改良**	**1407**	**0**	**0**	**0**
3,611	租賃權益改良	140701	3,611	3,611	0
-3,611	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-3,611	-3,611	0
6,076,383	**投資性不動產**	**15**	**10,474,532**	**9,060,698**	**1,413,834**
3,861,183	**投資性不動產－土地**	**1501**	**6,876,746**	**5,966,720**	**910,026**
3,861,183	投資性不動產－土地	150101	6,876,746	5,966,720	910,026
2,215,199	**投資性不動產－房屋及建築**	**1503**	**3,597,786**	**3,093,978**	**503,808**
2,349,108	投資性不動產－房屋及建築	150301	3,890,256	3,300,282	589,974
138,491	重估增值 － 投資性不動產(房屋及建築)	150302	138,491	138,491	0
-272,399	減：累計折舊－投資性不動產(房屋及建築)	150304	-430,961	-344,795	-86,166
12,324	**無形資產**	**16**	**19,505**	**8,694**	**10,811**
12,324	**無形資產**	**1601**	**19,505**	**8,694**	**10,811**
12,324	電腦軟體	160105	19,505	8,694	10,811
4,619,572	**其他資產**	**18**	**4,108,419**	**4,261,160**	**-152,741**
1,852,844	**遞延所得稅資產**	**1803**	**1,852,844**	**1,852,844**	**0**
1,852,844	遞延所得稅資產	180301	1,852,844	1,852,844	0
2,766,728	**什項資產**	**1897**	**2,255,575**	**2,408,316**	**-152,741**
7,604	催收款項	189702	20,000	18,900	1,100
-6,979	減：備抵呆帳－催收款項	189705	-11,244	-8,212	-3,032
26,353	暫付及待結轉帳項	189708			0
2,739,751	存出保證金	189721	2,246,819	2,397,628	-150,809
396,144,087	**資 產 總 計**		**342,048,476**	**358,644,335**	**-16,595,859**

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較增減(-)數
382,698,397	**負債**	**2**	**322,677,572**	**339,948,946**	**-17,271,374**
26,075,661	**流動負債**	**21**	**18,980,406**	**22,877,385**	**-3,896,979**
22,835,523	**應付款項**	**2105**	**15,726,859**	**19,635,952**	**-3,909,093**
129,938	應付代收款	210503	96,933	109,417	-12,484
228,698	應付費用	210505	289,733	292,311	-2,578
2,973	應付其他稅款	210506	3,093	3,032	61
205,559	應付利息	210509	150,922	173,455	-22,533
310,929	應付佣金	210511	324,853	300,798	24,055
148,115	應付保險給付	210517	148,070	216,615	-68,545
20,532,970	託辦往來	210520	13,703,934	17,684,970	-3,981,036
6,044	保險同業往來	210521	4,932	4,110	822
437	應付退休金費用	210528	437	437	0
1,269,861	其他應付款	210598	1,003,952	850,807	153,145
89	**本期所得稅負債**	**2106**			
89	應付所得稅款	210601			
49,454	**預收款項**	**2108**	**62,953**	**50,839**	**12,114**
32,440	預收收入	210803	48,660	38,928	9,732
17,015	預收保費	210804	14,293	11,911	2,382
3,190,594	**流動金融負債**	**2109**	**3,190,594**	**3,190,594**	**0**
3,190,594	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	3,190,594	3,190,594	0
356,622,736	**其他負債**	**28**	**303,697,166**	**317,071,561**	**-13,374,395**
355,370,759	**負債準備**	**2801**	**302,617,370**	**316,150,391**	**-13,533,021**
417,355	未滿期保費準備	280107	464,331	416,338	47,993
351,525,857	責任準備	280108	297,607,171	311,786,734	-14,179,563
317,003	壽險特別準備	280109	280,809	296,740	-15,931
76,037	賠款準備	280111	86,892	73,668	13,224
991,750	保費不足準備	280115	1,833,067	1,451,043	382,024
666,433	員工福利負債準備	280120	721,624	649,224	72,400
1,376,324	外匯價格變動準備	280124	1,623,476	1,476,644	146,832
122,475	**遞延所得稅負債**	**2803**	**122,475**	**122,475**	**0**
122,475	遞延所得稅負債	280301	122,475	122,475	0
0	**待整理負債**	**2804**	**0**	**0**	**0**
14	大陸地區及國外負債淨額	280401	14	14	0
-14	減：待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-14	-14	0
1,129,503	**什項負債**	**2897**	**957,321**	**798,695**	**158,626**
44,407	存入保證金	289701	45,841	39,128	6,713
1,085,096	暫收及待結轉帳項	289703	911,480	759,567	151,913
382,698,397	**負 債 合 計**		**322,677,572**	**339,948,946**	**-17,271,374**

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較增減(-)數
13,445,691	**權益**	**3**	**19,370,904**	**18,695,389**	**675,515**
17,000,000	**資本**	**31**	**22,500,000**	**22,500,000**	**0**
17,000,000	**資本**	**3101**	**22,500,000**	**22,500,000**	**0**
17,000,000	資本	310101	22,500,000	22,500,000	0
369,713	**資本公積**	**32**	**360,000**	**360,000**	**0**
369,713	**資本公積**	**3201**	**360,000**	**360,000**	**0**
360,000	股本溢價	320101	360,000	360,000	0
9,713	採用權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	320105			
-767,797	**保留盈餘**	**33**	**-2,286,644**	**-2,054,566**	**-232,078**
814,009	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**945,440**	**883,566**	**61,874**
96,557	法定公積	330101	96,557	96,557	0
717,452	特別公積	330102	848,883	787,009	61,874
-1,581,806	**累積虧損**	**3303**	**-3,232,084**	**-2,938,132**	**-293,952**
-1,581,806	累積虧損	330301	-3,232,084	-2,938,132	-293,952
-3,156,226	**累積其他綜合損益**	**34**	**-1,202,452**	**-2,110,045**	**907,593**
36,631	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**35,963**	**35,963**	**0**
36,631	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	35,963	35,963	0
-3,192,857	**備供出售金融資產未實現評價損益**	**3403**	**-1,229,859**	**-2,137,452**	**907,593**
-3,192,857	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	-1,229,859	-2,137,452	907,593
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	**3411**	**-8,556**	**-8,556**	**0**
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	-8,556	-8,556	0
13,445,691	**權 益 合 計**		**19,370,904**	**18,695,389**	**675,515**
396,144,087	**負 債 與 權 益 總 計**		**342,048,476**	**358,644,335**	**-16,595,859**
	備 忘 科 目				
623,240	**信託代理與保證資產**	**1899**	**36,936**	**728,289**	**-691,353**
1,580	保證品	189904	569	948	-379
621,659	分離帳戶保險商品資產	189912	36,367	727,341	-690,974
623,240	**合 計**		**36,936**	**728,289**	**-691,353**
623,240	**信託代理與保證負債**	**2899**	**36,936**	**728,289**	**-691,353**
1,580	存入保證品	289904	569	948	-379
621,659	分離帳戶保險商品負債	289910	36,367	727,341	-690,974
623,240	**合 計**		**36,936**	**728,289**	**-691,353**

註：104年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

臺銀人壽保險股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中 華 民 國 105 年 度

單位：人

科目名稱	科目編號	上年度預計數 國內部分	上年度預計數 國外部分	本年度增減數 國內部分	本年度增減數 國外部分	本年度預計數 國內部分	本年度預計數 國外部分	增減原因
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**191**	**2**	**-5**	**-2**	**186**		
正式職員	97221	185	2	-6	-2	179		
臨時職員	97222	3				3		
正式工員	97223	3		1		4		
管理部分	**9723**	**78**		**7**		**85**		
正式職員	97231	69		8		77		
正式工員	97233	9		-1		8		
合計		**269**	**2**	**2**	**-2**	**271**		

註：本公司105年度預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員257人，辦理承保、保戶服務等業務。

臺銀人壽保險

用 人 費

中 華 民 國

部門別 名稱	編號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務費用	**974520201**	**153,090**	**1,891**	**11,862**	**45**	**15,498**	**25,830**	
職員	**9745202013**	**150,886**	**1,891**	**11,648**	**45**	**15,278**	**25,463**	
國內部分	97452020131	150,886	1,891	11,648	45	15,278	25,463	
工員	**9745202014**	**2,204**		**214**		**220**	**367**	
國內部分	97452020141	2,204		214		220	367	
管理費用	**974520301**	**76,879**		**6,630**	**120**	**7,496**	**12,493**	
董(理)監事	**9745203011**	**1,920**						
國內部分	97452030111	1,920						
職員	**9745203013**	**70,352**		**6,301**	**120**	**7,046**	**11,725**	
國內部分	97452030131	70,352		6,301	120	7,046	11,725	
工員	**9745203014**	**4,607**		**329**		**450**	**768**	
國內部分	97452030141	4,607		329		450	768	
什項費用	**974599898**		**5,040**	**21**				
職員	**9745998983**		**5,040**	**21**				
國內部分	97459989831		5,040	21				
工員	**9745998984**							
國內部分	97459989841							
合計		**229,969**	**6,931**	**18,513**	**165**	**22,994**	**38,323**	

股份有限公司
用 彙 計 表

105 年 度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
19,423	**3,000**		**10,981**	**182**	**16,181**	**112**		**3**	**258,098**
19,359	**3,000**		**10,755**	**178**	**15,833**	**110**		**2**	**254,448**
19,359	3,000		10,755	178	15,833	110		2	254,448
64			**226**	**4**	**348**	**2**		**1**	**3,650**
64			226	4	348	2		1	3,650
9,010			**5,355**	**140**		**51**		**1**	**118,175**
									1,920
									1,920
8,765			**4,896**	**133**		**46**		**1**	**109,385**
8,765			4,896	133		46		1	109,385
245			**459**	**7**		**5**			**6,870**
245			459	7		5			6,870
302			**5,025**				**32**	**1**	**10,421**
302			**4,908**				**32**	**1**	**10,304**
302			4,908				32	1	10,304
			117						**117**
			117						117
28,735	**3,000**		**21,361**	**322**	**16,181**	**163**	**32**	**5**	**386,694**

臺銀人壽保險股份有限公司

用人費用彙計表說明

中華民國 105 年度

一、本公司於用人費用科目外，進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

(一)臨時人員：進用約僱人員辦理承保、保戶服務等作業，計估列 279,783 千元，帳列「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」。

(二)勞務承攬：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，計估列 2,085 千元，帳列「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」，金額分別為 1,700 千元及 385 千元。

二、本公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 271 人、1.2 個月薪給總額編列，計 22,994 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 271 人、2 個月薪給總額編列，計 38,323 千元。

三、本公司提撥福利金係依職工福利金條例、財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函及 103 年 6 月 16 日台財人字第 10308619380 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，依營業收入總額，扣除保費收入、分離帳戶保險商品收益及收回壽險責任準備等後，按千分之 1.5 提撥，計 16,181 千元。

四、表內「其他福利費」為退休福利費 32 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

繳納各項稅捐及規費明細表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
		中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**											
營利事業所得稅	97611											
土地稅	**9762**		**9,757**								**9,757**	
一般土地地價稅	97621		9,757								9,757	
房屋稅	**9764**		**18,854**								**18,854**	
一般房屋稅	97641		18,854								18,854	
消費與行為稅	**9765**	**20,302**	**3,723**							**20,302**	**3,723**	
營業稅	97655	20,302								20,302		
印花稅	97656		3,620								3,620	
使用牌照稅	97657		103								103	
規費	**9767**	**2,246**	**321**							**2,246**	**321**	
行政規費	97671	2,181	321							2,181	321	
汽車燃料使用費	97672	65								65		
合計		**22,548**	**32,655**							**22,548**	**32,655**	

註：本公司105年度計有所得稅利益216,038千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中 華 民 國 105 年 度

單位:新臺幣千元

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

註：1. 管理用車輛：本年度無增購及汰舊換新之車輛，所有車輛計有主持人座車 2 輛。
2. 其他車輛：本年度無增購及汰舊換新之車輛，所有車種及數量如下：
公務小客車 9 輛，客貨兩用車 1 輛及機車 1 輛，共計 11 輛。

臺銀人壽保險股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
105年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			27,913,846
104年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			24,000,000
103年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			34,983,993
102年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			48,020,875
101年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			56,702,546

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 105 年 度

單位:新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			**1,366**	
國際組織會費			**269**	
	業務費用		**269**	
		美國精算協會	19	
		美國壽險管理協會	250	
職業團體會費			**1,097**	
	業務費用		**1,097**	
		中華民國人壽保險商業同業公會	36	
		中華民國人壽保險管理學會	110	
		中華民國人壽保險學會	40	
		中華民國精算學會	109	
		財團法人保險犯罪防制中心	60	
		中華民國各地區商業會常年會費	30	
		台灣金融服務業聯合總會	250	
		中華民國內部稽核協會	12	
		財團法人金融消費評議中心	450	
捐助				
公益支出			**400**	
	什項費用		**400**	
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	400	
分攤			**12,996**	
分攤大樓管理費			**12,116**	
	投資性不動產費用		**2,516**	
		投資性不動產辦公大樓管理費等	2,516	
	業務費用		**6,600**	
		辦公大樓管理費等	6,600	
	管理費用		**3,000**	
		辦公大樓管理費等	3,000	
分攤其他費用			**880**	
	業務費用		**880**	
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720	
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	35	
		分攤其他費用	125	
會費、捐助與分攤	**合 計**		**14,762**	

臺銀人壽保險

各 項 費

中 華 民 國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險成本
326,445	**379,110**	**用 人 費 用**	**386,694**	
181,690	238,325	正式員額薪資	229,969	
5,785	6,913	臨時人員薪資	6,931	
16,492	17,491	超時工作報酬	18,513	
1,214	2,595	津貼	165	
55,437	44,664	獎金	61,317	
26,776	30,359	退休及卹償金	31,735	
		資遣費		
39,049	38,758	福利費	38,059	
2	5	提繳費	5	
2,414,800	**2,390,751**	**服 務 費 用**	**2,457,884**	**2,318,327**
5,706	5,033	水電費	5,700	
24,547	38,862	郵電費	27,189	
2,079	2,625	旅運費	2,399	
30,954	59,617	印刷裝訂與廣告費	51,163	
6,179	11,709	修理保養與保固費	11,818	
69,556	69,052	保險費	73,882	73,191
2,247,336	2,168,907	棧儲、代理及加工費	2,247,428	2,245,136
21,375	24,946	專業服務費	28,305	
7,067	10,000	公共關係費	10,000	
5,011	**8,550**	**材料及用品費**	**7,930**	
534	1,170	使用材料費	550	
4,477	7,380	用品消耗	7,380	

股份有限公司

用 彙 計 表

105 年度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
	258,098	**118,175**				**10,421**	
	153,090	76,879					
	1,891					5,040	
	11,862	6,630				21	
	45	120					
	41,328	19,989					
	22,423	9,010				302	
	27,456	5,546				5,057	
	3	1				1	
4,273	**125,456**	**5,677**	**700**	**3,451**			
	4,344	1,356					
	25,266	1,923					
	1,459	732		208			
	50,280	450	360	73			
2,743	8,450	625					
172	330	189					
168	1,737	387					
1,190	23,590	15	340	3,170			
	10,000						
	5,788	**1,642**		**500**			
	360	190					
	5,428	1,452		500			

臺銀人壽保險

各 項 費

中 華 民 國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本	
			合 計	金融保險成本
343,025	**289,806**	**租 金 與 利 息**	**277,237**	**164,046**
11,786	3,209	房租	4,874	
45,209	80,311	機器租金	82,852	
39	100	交通及運輸設備租金	0	
1,255	2,328	什項設備租金	1,272	
284,735	203,858	利息	188,239	164,046
91,379	**103,007**	**折 舊 及 攤 銷**	**111,740**	
14,329	13,227	房屋折舊	14,335	
9,060	8,633	機械及設備折舊	9,730	
1,787	2,052	交通及運輸設備折舊	1,944	
1,753	2,170	什項設備折舊	1,618	
401		租賃資產及租賃權益改良折舊		
59,183	72,396	其他折舊性資產折舊	79,897	
4,865	4,529	攤銷	4,216	
40,227	**38,493**	**稅 捐 與 規 費**	**55,203**	
7,603	9,389	土地稅	9,757	
13,617	14,417	房屋稅	18,854	
17,465	8,436	消費與行為稅	24,025	
1,541	6,251	規費	2,567	
11,849	**15,731**	**會費、捐助與分攤**	**14,762**	
1,280	1,788	會費	1,366	
		捐助	400	
10,569	13,943	分攤	12,996	
66,826,576	**75,862,261**	**損失與賠償給付**	**50,183,535**	**50,180,999**
7,154,261	1,335	各項損失	2,536	
57,761,326	74,345,842	賠償給付	49,475,259	49,475,259
1,910,989	1,515,084	提存	705,740	705,740
7,065		**其 他**		
7,065		其他費用		
70,066,376	**79,087,709**	**合 計**	**53,494,985**	**52,663,372**

註：表內前年度決算數、上年度預算數及本年度預算數未含所得稅利益23,772千元、272,976千元及216,038千元。

股份有限公司

用 彙 計 表

105 年度

單位:新臺幣千元

年度預算數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
	84,786	**4,212**				**24,193**	
	962	3,912					
	82,852						
	972	300					
						24,193	
79,897	**24,423**	**7,420**					
	10,067	4,268					
	8,547	1,183					
	761	1,183					
	832	786					
79,897							
	4,216						
38,736	**14,058**	**2,409**					
7,632	1,202	923					
14,716	2,727	1,411					
16,388	7,592	45					
	2,537	30					
2,516	**8,846**	**3,000**				**400**	
	1,366						
						400	
2,516	7,480	3,000					
						2,536	
						2,536	
125,422	**521,455**	**142,535**	**700**	**3,951**		**37,550**	

癸、臺銀綜合證券股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目　　次

甲、財務摘要.....1

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍.....2

二、願景及策略目標.....2

三、最近5年經營趨勢.....2

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者.....8

二、關於經營管理者.....9

參、業務計畫

一、營運計畫.....11

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析..12

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計.....14

二、盈虧撥補之預計.....16

三、現金流量之預計.....16

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法.....16

二、較上年度預算各項目增減原因說明.....17

三、財務狀況分析.....19

四、投資報酬分析 21
五、導入國際財務報導準則之辦理情形 24
六、其他有關說明 25
丙、預算主要表
一、損益預計表 26
二、盈虧撥補預計表 29
三、現金流量預計表 30
丁、預算明細表
壹、損益明細科目
一、金融保險收入明細表 32
二、營業外收入明細表 35
三、金融保險成本明細表 36
四、業務費用明細表 39
五、管理費用明細表 44
六、其他營業費用明細表 48
七、營業外費用明細表 50
貳、現金流量明細科目
一、固定資產建設改良擴充明細表 52
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 53
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 55
四、資產折舊明細表 57
五、資產報廢明細表 58

六、資本增減與股額明細表 59

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表 60

二、出售證券利益分析表 61

三、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表 62

四、透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表 63

五、備供出售金融資產之已實現利益分析表 64

六、利息費用分析表 65

七、手續費用分析表 66

八、證券經紀及承銷費用分析表 67

戊、預算參考表

一、資產負債預計表 69

二、員工人數彙計表 73

三、用人費用彙計表 74

四、繳納各項稅捐與規費明細表 77

五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 78

六、5 年來主要營運項目量值明細表 79

七、會費、捐助與分攤費用彙計表 80

八、各項費用彙計表 81

九、綜合損益預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製） 85

十、現金流量預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製） 86

十一、資產負債預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製） 87

甲、財　務　摘　要

甲 、 財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項　　目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績 ：				
營業總收入	7.20	6.07	1.13	18.62
營業總支出	5.47	4.93	0.54	10.95
淨利 (淨損 －)	1.73	1.14	0.59	51.75
盈 虧 撥 補 ：				
轉投資機關分得股息紅利	1.21	0.80	0.41	51.25
留 存 事 業 機 關 盈 餘	1.59	0.34	1.25	367.65
現 金 流 量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.05	0.07	-0.02	28.57
現金及約當現金淨增	0.22	0.06	0.16	266.67
財 務 狀 況 ：				
營運資金餘額②	-8.05	-6.79	-1.26	—
不動產、廠房及設備餘額	4.78	4.90	-0.12	2.45
權益	36.04	35.52	0.52	1.46

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

② 營運資金餘額 = 流動資產 － 流動負債。

③ 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

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

二、願景及策略目標：

(一)經營願景

本公司願景為：深耕資本市場，邁向投資銀行

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1.培育證券專業人才，提供優質服務

2.運用集團資源平台，擴大業務規模

3.簡化各項作業流程，強化工作效率

4.導入企業效率經營，建構競爭優勢

5.落實風險管理機制，穩健永續發展

6.加強公司治理制度，提升企業形象

7.配合政策開放腳步，拓展資本市場

8.投資外幣有價證券，發展國際業務

三、最近 5 年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境：

1.國內經濟

2014 年全球經濟呈現和緩復甦態勢，國內經濟表現亦漸入佳境，在就業情況改善、股市回溫、內需消費成長、民間投資以及出口保持成長帶動下，2014 年每季經濟成長率皆在 3%以上，分別為 3.41%、3.87%、3.63%及 3.17%，全年經濟成長概估為 3.51%，為近 3 年以來新高，且超越 3.2%的國建目標。2015 年預計在國際經濟持續升溫、世界貿易量成長率提高下，出口導向的臺灣可望受惠，支持經濟進一步走強。行政

院主計總處 2014 年 11 月 28 日預測 2015 年臺灣經濟成長率為 3.50%；而國際貨幣基金(IMF)2014 年 10 月 7 日亦預測 2015 年、2016 年，臺灣經濟將分別成長 3.84%與 4.18%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.)2015 年 1 月 15 日之預測，2015 年、2016 年臺灣經濟成長率將分別為 3.6%、3.7%。

2.國際經濟

2014 年全球經濟雖持續復甦，但復甦力道疲弱且不均情況嚴重，其中，美國復甦腳步最為穩健、歐元區仍陷於停滯、日本則因內需不佳而影響經濟表現、中國大陸受產能與房市調控影響內需動能，經濟成長減緩。此外，國際能源價格走勢、地緣政治衝突、以及西非國家爆發的伊波拉疫情，均進一步造成全球經濟的不穩定風險。IMF 2015 年 1 月 19 日預測，2014 年全球經濟成長率為 3.3%，2015 年為 3.5%，2016 年再進一步擴大為 3.7%。經濟合作暨發展組織(OECD)2014 年 11 月 6 日也發表全球經濟展望，預測 2015 年、2016 年全球經濟成長率將分別為 3.7%和 3.9%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.)和世界銀行之預測，2015 年全球經濟成長率均為 3.0%，2016 年成長率為 3.4%、3.3%。

展望未來，影響全球金融之最大因素為主要國家貨幣政策分歧，美國經濟持續復甦且就業市場改善，聯準會(Fed)的升息動向備受市場關注，而歐元區、日本、中國大陸在經濟成長仍趨緩的情況下，預測整體資金環境仍屬寬鬆。另外，油價的下跌雖有利於亞洲新興經濟體的進口成本降低，但低油價卻也造成各國通貨緊縮的壓力，因此未來油價漲跌走勢仍會牽動各主要經濟體的貨幣政策。由於全球經濟變數眾多，加上希臘政治危機、歐美國家制裁俄羅斯、以及中東地緣政治緊張等政治風險，恐將讓各國貨幣匯率波動加劇，亦將使全球金融市場更加動盪。

3.兩岸金融

兩岸貿易往來密切，大陸是臺灣第一大貿易夥伴，而臺灣則為大陸第七大貿易夥伴，因此大陸的經濟情勢發展將會對臺灣的經濟表現帶來影

響。觀察 2014 年大陸整體經濟概況，全年經濟成長率雖低於官方設定目標之 7.5%，但整體表現仍符合新常態下經濟成長的合理區間：另一方面，為保持經濟的平穩發展，大陸人行繼 2014 年 11 月調降金融機構人民幣貸款和存款基準利率後，再於 2015 年 2 月下調金融機構人民幣存款準備率 0.5 個百分點，並對小微企業、三農及重大水利工程建設實施定向降準措施，惟大陸消費者物價指數年增率持續趨緩，且生產者物價指數連續 34 個月呈現負成長，反映大陸通縮隱憂升高，加上內需成長動能不足及產能過剩問題依舊，使得大陸欲維持高速的經濟成長恐面臨挑戰，因此，須持續關注大陸經濟運行中出現的新變化。

至於在人民幣走勢方面，由於中國大陸經濟成長趨緩，且 2015 年初中國大陸政府再次降息，持續實施寬鬆穩健的貨幣政策，加上在美元強勢及歐日陸續推出寬鬆貨幣政策的情況下，短期內人民幣呈現貶值態勢。惟隨著中國大陸經濟影響力與日俱增，且經常帳長期呈現順差，加上匯率穩定有利於推動人民幣國際化，一般認為中長期人民幣匯率預估仍將維持穩定格局。

自 2013 年 2 月 6 日開放 DBU 承作人民幣業務以來，截至 2014 年 12 月，國內人民幣存款餘額高達 3,023 億人民幣，其中，DBU 為 2,471 億人民幣，OBU 為 552 億人民幣。12 月單月的國內人民幣匯款總額也突破 3 千億人民幣，兩岸金融業務往來續創新高。

截至 2015 年 1 月 27 日，本國銀行於大陸地區布局之情形，經金管會核准的業者有 28 家分行(其中 18 家已開業)，12 家支行(8 家已開業)，以及 4 家子行(2 家已開業)。2014 年截至 11 月底，國銀大陸分行稅前盈餘總計新臺幣 33 億元，獲利表現已超越 2013 年全球的 16 億元。未來藉助上海自由貿易試驗區開放帶來之商機，以及政府積極推動臺灣成為人民幣離岸中心之發展政策，將有助於金融業提升競爭力。

4.區域經濟整合

近年來國際間簽署雙邊或區域自由貿易協定蔚為風潮，全球區域經濟整

合加速進行，截至2015年1月8日，全球已有398個自由貿易協定(FTA)/經濟合作協定(ECA)生效實施，其中近10年間生效的FTA/ECA有248個，超過半數。另外已通知WTO的區域貿易協定截至2015年1月8日已達604件，簽署雙邊或多邊FTA成為各國對外拓展市場的重要戰略。

臺灣屬於小型開放經濟體系，長久以來國際貿易是帶動經濟成長的引擎，因應區域經濟整合之趨勢，近年來臺灣也積極與其他國家洽簽雙邊經貿協定。2010年6月29日與中國大陸簽定ECFA；2011年簽署臺日投資協議；2013年分別與新加坡及紐西蘭簽署ECA；目前正積極爭取加入《跨太平洋夥伴協定》(TPP)與《區域全面經濟夥伴協定》(RCEP)。但相較主要貿易競爭國南韓而言，我國參與區域經濟整合速度相當緩慢，尤其在中韓宣布完成FTA實質性談判後，南韓已成為全球第一個與歐盟、美國和中國大陸同時締結FTA的國家，貿易涵蓋率達62.66%，而臺灣僅9.68%。一旦中韓FTA生效，將大幅降低中韓兩國之間的貿易與投資壁壘，臺灣出口至大陸的貨物將受衝擊，為產業長遠發展考量，今後我國有必要加快參與區域經濟整合的腳步。

5.證券市場

2015年政策面是金融產業與臺股市場有利的一年，金管會陸續推出的強化亞洲盃發展路線以及股市揚升計畫等，對未來金融證券業將會有更大的發展空間。金管會除了力推亞洲盃政策，陸續鬆綁法規，讓本國銀行、壽險與證券公司赴海外併購更加彈性，布局亞洲市場，目前也正研議修正臺灣地區與大陸地區證券期貨業務往來及投資許可管理辦法，讓證券商申請大陸參股投資證券期貨公司的自有資本比率可以依照特殊需要予以放寬，降低門檻，協助證券商有更多的資金去進行海外併購。而2015年2月3日公布之15項股市揚升計畫也預計在未來的一年內，陸續就現股當日沖銷標的、當日股票漲跌幅限制、信用交易融資券額度、開放自然人憑證網路開戶及有價證券借貸之券源等相關法規進行鬆

綁，並推動台星通跨境交易，有助於提升股市量能並與國際市場接軌，讓臺灣股票市場將更加開放，更有競爭力。

(二)主要業務項目經營趨勢

1.證券經紀業務

(1)電子(行動)下單比重提升：隨著網路日益普及，電子下單比重越來越高，惟手續費收入占總營收比重逐漸降低，券商未來仍以加強電子下單平台功能及推展證券融資業務為主。

(2)有價證券借貸業務開辦：法人交易占市場比重日益增加，交易策略或避險用借券需求也隨之升高，為服務法人客戶暨增裕營收，各大券商均已(或規劃)開辦借券業務。

(3)複委託和跨境交易發展日益熱絡：103 年 11 月滬港通開通，臺灣證券交易所推動「台星通」、「台日通」、「台英通」等跨境交易，投資人交易標的不再侷限於臺灣本地金融商品，證券商如何增加自身商品的多樣性以吸引客戶持續往來，是未來重要課題。

(4)證交所逐漸縮短交易撮合循環秒數，逐筆撮合已成趨勢：當交易撮合以即時方式進行，證券商如何縮短從接受委託到傳送委託至證交所主機的時間變得非常重要，除了強化人工輸單的速度外，資訊設備及網路系統的穩定度亦非常重要。

2.證券承銷業務

(1)市場各家金控旗下證券承銷商，持續結合金控銀行子公司之企業金融業務資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及財務顧問業務。

(2)目前市場券商呈現大者恆大現象，除主辦案外，在爭取協辦案件上，主辦券商通常保留較高比例額度，以致承作案件之承銷金額比例不高。

(3)隨著主管機關的法規鬆綁與人民幣計價之債券(寶島債)發行帶動下，國際版債券市場發行與交易之熱絡景象，未來熱度仍可延續。

3.證券自營業務

(1)國內股票業務

挑戰中蘊含契機，關鍵仍在選股與進場點，聚焦正向改變的類股。

①利多：臺股 105 年仍具投資吸引力，因為 104 年至 105 年大盤指數將因總統大選前政策做多、美國經濟復甦與油價下跌 3 大利多助攻，指數高低點規劃：高點上看 9,500 點，低點 7,800 點。此外，陸股受益滬港通政策將可能在 104 年中被納入 MSCI 新興市場指數，滬港通相關 ETF 將是做多題材概念股，並帶動 105 年臺股行情。

②風險：來自國際風險可能包括美國升息、亞洲幣別競貶效應，或歐元區復甦不如預期與中國經濟成長降緩等。臺灣受到中韓 FTA 生效後，按照經濟部評估我國 GDP 將下降 0.5%影響，而臺股受滬港通吸金效應的利空影響應慎防。此外，審慎關注中國科技業和工業等產業競爭加劇，對臺灣相關供應鏈帶來衝擊。

(2)外國股票業務

美國經濟前景受惠於持續創新、引導消費走向，未來將持續主導全球金融發展，而中國大陸在內部政局趨於穩定後也將成為亞太經濟強權；惟全球通縮問題持續、地緣軍事及政治風險不斷牽連市場發展，須密切留意因非經濟不確定因素所帶來的效應。

(3)債券業務

由於美國已於 103 年結束量化寬鬆(QE)，市場並預期 FED 將於 104 年年中展開升息循環；惟因油價於 103 年底重挫，因此，在通膨壓力不大下，升息壓力與幅度預估減小。展望 105 年，央行亦將隨 FED 緩步升息，債券利率亦將緩步走高，尤其對長期債券利率影響更大。

(4)新金融商品業務

①權證業務：權證市場近幾年來持續在金管會、交易所及櫃買中心

全力支持及券商積極辦理說明會與活動下，使得市場相關規範更臻成熟，參與的投資人日益增加，權證成交值占大盤日成交值比重與日俱增。

②可轉債資產交換業務：全球受主要先進國家包含美國、歐洲及日本央行多年來進行不同程度的量化寬鬆政策影響，本欲挽救步入衰退的經濟，卻可能因資金潮湧現造成另一波的市場泡沫。各國央行在 105 年面臨因景氣回溫或量化寬鬆的效果遞減，均提升市場的不確定性，可轉換公司債市場將面臨市場行情波動加劇及利率緩升市況亦或信用風險波動加劇。

(三)主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

項目	101 年決算數		102 年決算數		103 年決算數		104 年預算數		105 年預算數	
	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)
證券經紀	512,090,083	75.67	481,259,275	93.98	676,527,879	140.57	586,000,000	86.62	677,500,000	115.61
證券自營（註 3）	2,504,519	112.60	2,456,098	98.07	2,919,744	118.88	2,460,000	84.25	2,510,000	102.03
證券承銷	1,833,658	79.01	1,886,566	102.89	1,415,628	75.03	1,900,000	134.21	1,650,000	86.84
證券融資	1,880,231	76.79	2,334,099	124.14	3,327,254	142.55	2,400,000	72.13	3,530,000	147.08

註：1.101 至 103 年度決算為審定決算數，104 年度預算為法定預算數。

2.依行政院院會通過之 104 年度中央政府總預算，證交稅以上市櫃日均量為 1,253 億元編列，本公司以市占率 1.067%為基準，成長 3%編列 105 年度預算數為 6,775 億元。

3.證券自營係債券附條件交易日平均營運量。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

賡續推動外國企業來台與台商回臺第一、第二上市/櫃、承銷或輔導銷售以外幣計價之債券(含寶島債)等資本市場相關業務。

二、關於經營管理者：

(一)證券經紀業務

1.配合金管會股市揚升計畫等政策開放，積極辦理人員教育訓練及電腦系統軟、硬體更新等相關作業。

2.配合臺灣證券交易所進程開辦跨境交易業務進行作業流程調整。

3.積極開發法人借券客戶，規劃開辦有價證券借貸業務。

4.積極拓展證券融資業務，擴大利基，增裕營收。

5.賡續更新電子下單平台軟硬體，強化系統功能及穩定性。

6.積極拜訪及舉辦產業說明會，增加與投信法人互動關係，以提高其下單量。

(二)證券承銷業務

1.結合臺灣銀行企金業務，如：保證、授信業務等，爭取主辦承銷案件。

2.不定期拜訪台商海外企業總部,爭取回臺第一上市/櫃與相關籌資業務。

3.人力規模逐步增加後，將以優質且具有潛力的發行公司為首選標的，逐步開發 IPO 主辦輔導業務。

4.配合國際債券發行法規鬆綁，積極參與國際版債券之輔導銷售業務。

5.持續與中資銀行、中資券商進行業務交流。

(三)證券自營業務

1.國內股票業務

選股主軸以基本面良好且高殖利率個股，搭配具有題材與成長性的個股，選擇趨勢較明朗的相關產業，操作將嚴控持股水位，定期檢討股市行情發展是否與預期方向相同。並注意國際總體經濟情勢，密切關注美國升息的時程與效應，隨時機動調整並設定合理獲利目標，穩健中求發展，期能帶來穩定獲利。

2.外國股票業務

選股方向以美國華爾街高度創新以及基本面良好個股為投資主軸，搭

配新創金融中具產業前景發展良好之商品。落實資金管理紀律、控管持股水位。每日檢視國際政策經濟情勢變化，密切關注油價波動及美國升息的後續效應，積極參與外國具發展前景市場，期能與國際接軌，開創多元投資管道為目標。同時持續檢討個股現況並機動調整投資組合，強化營收來源。

3.債券業務

預期 105 年央行將緩步升息，在兼顧利率風險、信用風險與收益性下，投資將以利率較公司債高，且 3-5 年內評選優良之公司債與金融債為主，並承做附條件交易，以達預算目標。另外人民幣計價寶島債在人民幣匯率仍有升值空間之前提下，在 105 年陸續到期後仍將繼續投資，以提升獲利。

4.新金融商品業務

(1)權證業務

在市場逐漸成熟下，本公司也將增加人力及採購新系統，於 105 年持續擴大權證發行規模。發行方面仍將以具基本面題材、高流動性、經營者具備誠信特質等方式作為初步篩選標的原則，以降低避險交易風險，建立本公司權證優良、可靠之品牌形象。並將辦理權證投資講座，刊登平面廣告等行銷活動，提升本公司權證商品知名度，吸引投資大眾投資。

(2)可轉債資產交換業務

考慮市場波動加劇及公司風險承受度，一方面適時增加資產交換選擇權及可轉換公司債的投資，另一方面持續提供適合客戶且合乎本公司屬性之標的進行分拆交易。由於，選擇權端的投資在風險上最大為權利金，可轉債債券的信用風險已完全拋給交易對手承擔，本公司於承作之時已知最大風險(即權利金)，故能有效控管風險並增加獲利機會。另分拆業務受限於自留信用端風險之承擔，在策略上仍將隨時因應市場變化，提升自動化作業流程，降低風險並提升報

價競爭力，以增加獲利。

(四)內部管理

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

2.落實人才培育，積極選派人員參加專業訓練，以接受新知，開拓國際視野。

3.檢討人員工作分配，提升人力運用效能。

4.配合業務單位需求強化資訊系統功能，規劃建立資訊管理系統(MIS)。

(五)風險管理

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

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

3.強化內部風險控管機制，有效控管信用交易授信風險。

參、業務計畫

一、營運計畫

105 年度營運計畫係衡酌以往年度業務實績、當前營運情況，以及各種業務預測未來發展趨勢，分別擬訂如下表：

單位:新臺幣千元

前年度決算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占前年度決算營運量(值)%	主要營運項目	本年度預算營運量(值)	上年度預算營運量(值)	本年度預算營運量(值)占上年度預算營運量(值)%
676,527,879	100.14	證券經紀[註2]	677,500,000	586,000,000	115.61
2,919,744	85.97	證券自營[註3]	2,510,000	2,460,000	102.03
1,415,628	116.56	證券承銷	1,650,000	1,900,000	86.84
3,327,254	106.09	證券融資	3,530,000	2,400,000	147.08

註：1.前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

2.依行政院院會通過之 104 年度中央政府總預算，證交稅以上市櫃日均量為 1,253 億元編列，本公司以市占率 1.067%為基準，成長 3%編列 105 年度預算數為 6,775 億元。

3.證券自營係債券附條件交易日平均營運量。

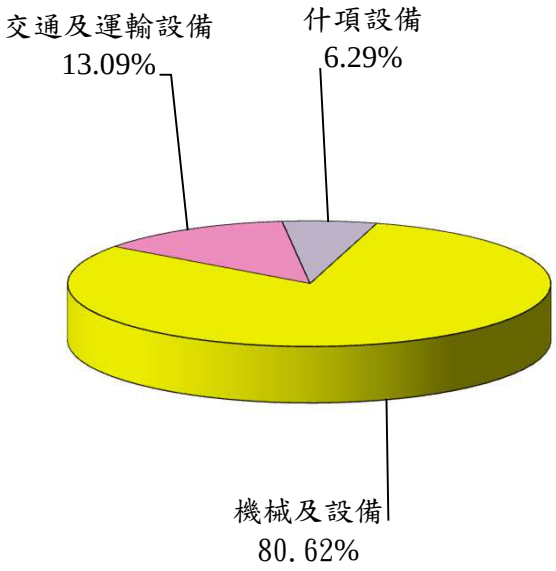
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 4,721 千元，全屬不動產、廠房及設備。內容說明如下：

(一)本年度預算總額	4,721 千元
一般建築及設備計畫	4,721 千元
一次性項目	4,721 千元
(二)資金來源	4,721 千元
一般建築及設備計畫	4,721 千元
自有資金	4,721 千元

(三)本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	105年度預算	資金來源	105年度預算
不動產、廠房及設備	4,721	自有資金	4,721
機械及設備	3,806	營運資金	4,721
交通及運輸設備	618		
什項設備	297		
合　計	4,721	合　計	4,721

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.機械及設備 3,806 千元。

(1)電腦設備 3,730 千元。

(2)一般機械設備 76 千元。

2.交通及運輸設備 618 千元。

(1)電信設備 518 千元。

(2)監測設備 100 千元。

3.什項設備 297 千元。

(1)機具設備 246 千元。

(2)家具設備 51 千元。

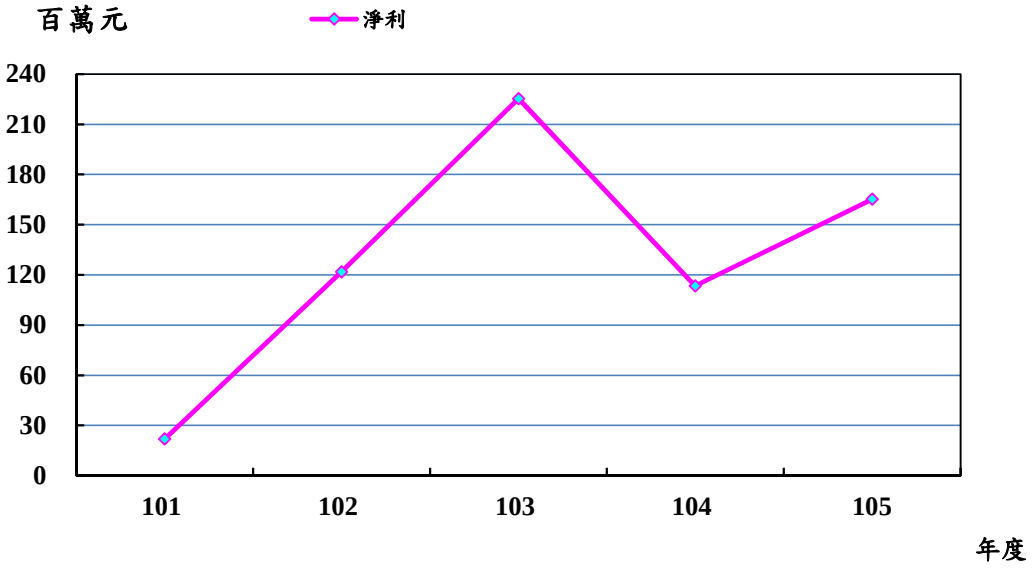
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 707,649 千元，營業外收入 12,396 千元，收入合計 720,045 千元；預計營業成本 210,201 千元，營業費用 279,112 千元，營業外費用 30,532 千元，支出合計 519,845 千元；預計稅前淨利 200,200 千元，扣除所得稅費用 27,034 千元，本期淨利 173,166 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目＼年度	101	102	103	104	105
收入事項					
營業收入	448,517	555,902	733,128	594,446	707,649
營業外收入	16,192	38,366	18,380	13,021	12,396
合計	464,709	594,268	751,507	607,467	720,045
支出事項					
營業成本	192,148	210,438	234,420	191,323	210,201
營業費用	236,509	234,295	231,703	257,498	279,112
營業外費用	10,702	16,897	30,897	29,697	30,532
所得稅費用(利益－)	3,418	10,789	29,116	15,111	27,034
合計	442,777	472,419	526,136	493,629	546,879
淨利(淨損－)	21,932	121,849	225,371	113,838	173,166

註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。
2.101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。
3.102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 173,166 千元，連同以前年度累積盈餘 107,303 千元，合計可分配盈餘 280,469 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 121,216 千元。

(二)留存事業機關 159,253 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利 173,166 千元提列 10%，計 17,317 千元。

2.特別公積：按本期淨利 173,166 千元提列 20%，計 34,633 千元。

3.未分配盈餘:依行政院 104 年 3 月 24 日院授主會金字第 1040500179 號函示，本公司 103 年度決算盈餘，依法定預算所列公積提撥率提列公積及繳庫數後之超預算盈餘部分 107,303 千元，悉數列為未分配盈餘，將於以後年度視資金運用狀況，循預算程序辦理分配。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 299,353 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 8,162 千元，其中現金流入 1,459 千元，係收取利息之數；現金流出 9,621 千元，包括無形資產及其他資產淨增 4,900 千元暨增加不動產、廠房及設備 4,721 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 4,721 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 3,806 千元，交通及運輸設備 618 千元及什項設備 297 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 329,829 千元，其中現金流入 349,805 千元，包括短期債務淨增 349,315 千元及其他負債淨增 490 千元；現金流出 19,976 千元，係支付利息之數 19,976 千元。

(四)現金及約當現金淨增 22,314 千元，係期末現金及約當現金 197,459 千元，較期初現金及約當現金 175,145 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)營業收支

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

(二)業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法

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

2.各項業務(管理)費用，材料及用品費－係參酌目前業務需要，本節約原則估列。

3.租金－依照有關規定及約定標準估列。

4.稅捐與規費－依照法令規定及有關稅率編列。

5.會費、捐助與分攤－依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

(三)營業外收入與支出之估計基礎及計算方法

係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一)營運量增減原因之分析

本年度預算營運量與上年度預算比較增減情形如下：

1.證券經紀業務：本年度預計營運量 677,500,000 千元，較上年度預算增加 91,500,000 千元，約 15.61%，主要係積極拓展業務所致。

2.證券自營業務：本年度預計營運量 2,510,000 千元，較上年度預算增加 50,000 千元，約 2.03%。

3.證券承銷業務：本年度預計營運量 1,650,000 千元，較上年度預算減少 250,000 千元，約 13.16%，主要係目前承銷市場持續集中於大型券商且主辦券商保留較高比例額度，致承銷業務營運量減少。

4.證券融資業務：本年度預計營運量 3,530,000 千元，較上年度預算增加 1,130,000 千元，約 47.08%，主要係積極拓展業務所致。

(二)損益各科目增減原因之分析

1.收入部分

(1)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 707,649 千元，較上年度預算 594,446 千元，增加 113,203 千元，計 19.04%，主要係本年度預計利息收入暨證券經紀及承銷收入增加所致。

(2)營業外收入：本年度預計營業外收入 12,396 千元，較上年度預算 13,021 千元，減少 625 千元，計 4.80%，主要係本年度預計什項收入減少所致。

2.支出部分

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 210,201 千元，較上年度預算 191,323 千元，增加 18,878 千元，計 9.87%，主要係證券經紀及承銷費用增加所致。

(2)業務費用：本年度預計業務費用 206,557 千元，較上年度預算 188,010 千元，增加 18,547 千元，計 9.86%，主要係用人費用增加所致。

(3)管理費用：本年度預計管理費用 68,490 千元，較上年度預算 65,395 千元，增加 3,095 千元，計 4.73%，主要係用人費用增加所致。

(4)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 4,065 千元，較上年度預算 4,093 千元，減少 28 千元，計 0.68%，係員工訓練費用減少所致。

(5)營業外費用：本年度預計營業外費用 30,532 千元，較上年度預算 29,697 千元，增加 835 千元，計 2.81%，主要係什項費用增加所致。

3.盈餘部分

本年度預計稅前淨利 200,200 千元，較上年度預算 128,949 千元，增加 71,251 千元，計 55.26%，主要係本年度預計融資利息淨收益增加所致。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 11,195,296 千元，較 104 年底預計數 10,729,969 千元，增加 465,327 千元，約 4.34%，主要係應收款項與押匯貼現及放款增加所致。上項資產總額，係由下列五項所組成：

1.流動資產 6,548,824 千元，占資產總額之 58.50%。

2.押匯貼現及放款 3,825,657 千元，占資產總額之 34.17%。

3.不動產、廠房及設備 477,553 千元，占資產總額之 4.27%。

4.無形資產 6,073 千元，占資產總額之 0.05%。

5.其他資產 337,189 千元，占資產總額之 3.01%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 7,591,113 千元，較 104 年底預計數 7,178,218 千元，增加 412,895 千元，約 5.75%，主要係短期債務及應付款項增加所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1.流動負債 7,354,073 千元，占負債及權益總額之 65.69%。

2.其他負債 237,040 千元，占負債及權益總額之 2.12%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 3,604,183 千元，較 104 年底預計數 3,551,751 千元，增加 52,432 千元，約 1.48%，主要係按本年度本期淨利提列公積所致。上項權益總額，係由下列四項所組成：

1.資本 3,000,000 千元，占負債及權益總額之 26.80%。

2.保留盈餘 537,692 千元，占負債及權益總額之 4.80%。

3.累積其他綜合損益 58,108 千元，占負債及權益總額 0.52%。

4.首次採用國際財務報導準則調整數 8,383 千元，占負債及權益總額 0. 07%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

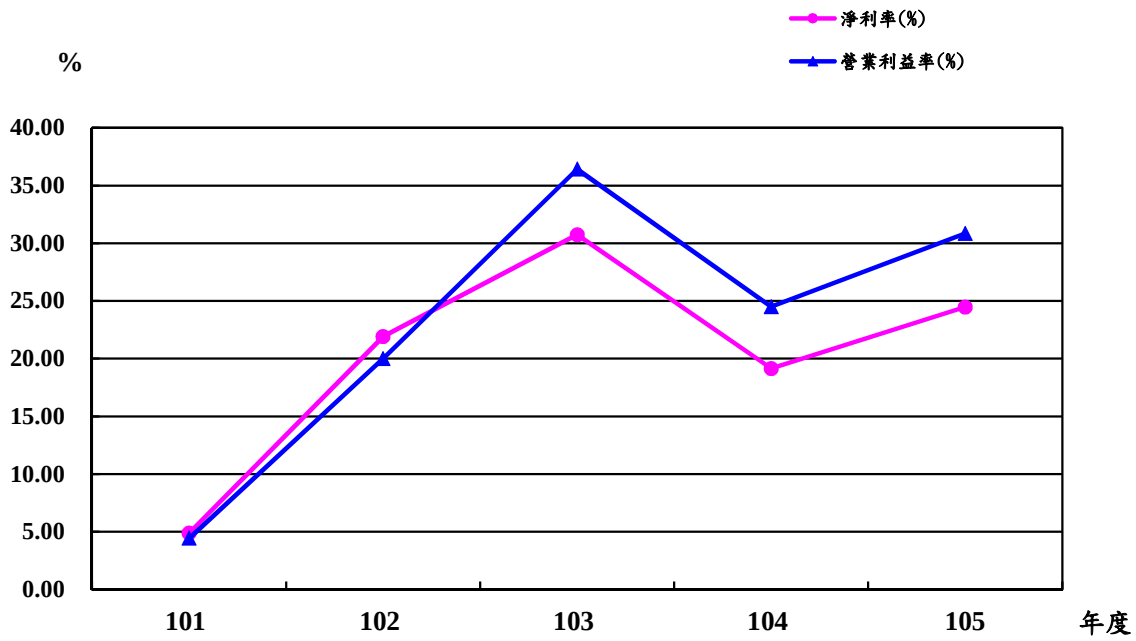
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		101	102	103	104	105
財務結構%	負債占資產比率(%) 負債總額 資產總額	54.50	67.91	68.27	68.53	67.81
	固定資產占淨值比率(%) 固定資產 淨值	14.78	14.80	14.19	14.39	13.25
經營能力	員工平均獲利額(千元) 純益 員工人數	161.26	923.10	1,694.52	758.92	1,055.89
現金流量%	現金流量比率(%) 營業活動淨現金流量 流動負債	-1.04	-8.17	-16.02	-2.47	-4.07
	現金流量允當比率(%) 最近5年度營業活動淨現金流量 最近5年度(資本支出+現金股利)	421.13	-56.66	-441.17	-160.84	-361.48
	現金再投資比率(%) 營業活動淨現金流量 - 現金股利 固定資產毛額+長期投資+ 其他資產+營運資金	-3.31	-78.21	-418.68	-32.59	-220.34

註：1.101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2.102至105年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

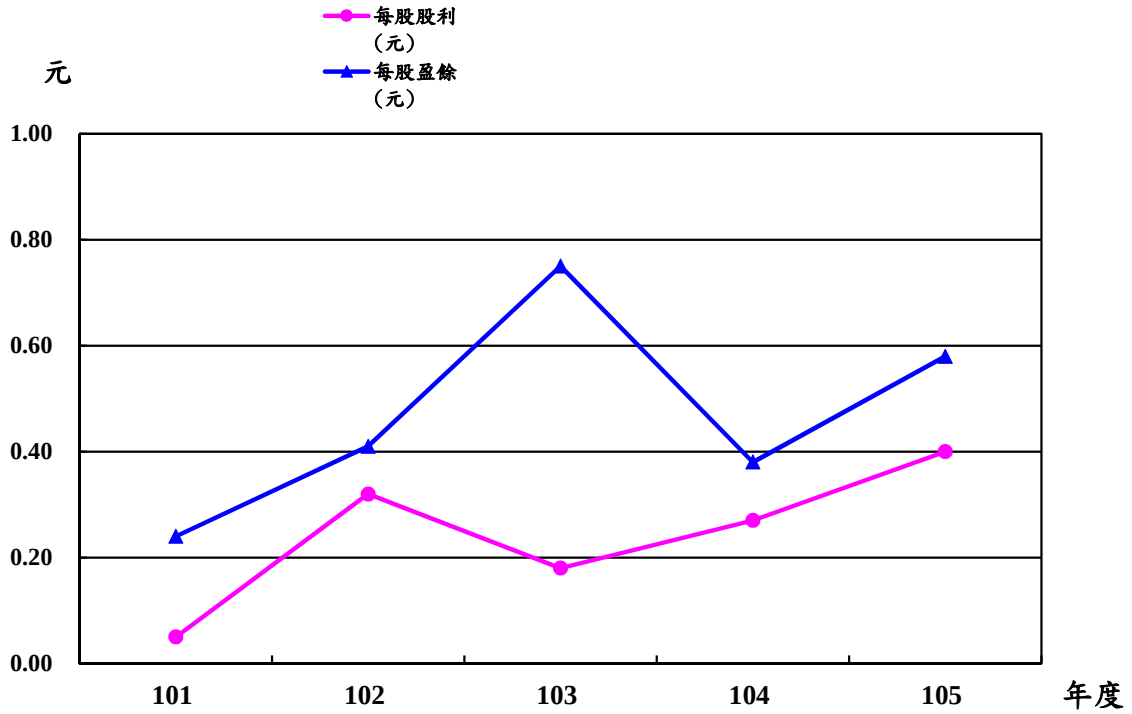
項目 \ 年度	101	102	103	104	105
營業利益率(%)	4.43	20.00	36.42	24.50	30.85
營業利益 / 營業收入	19,860 / 448,517	111,168 / 555,902	267,005 / 733,128	145,625 / 594,446	218,336 / 707,649
淨利率(%)	4.89	21.92	30.74	19.15	24.47
本期淨利 / 營業收入	21,932 / 448,517	121,849 / 555,902	225,371 / 733,128	113,838 / 594,446	173,166 / 707,649

註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

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

3.102至105年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

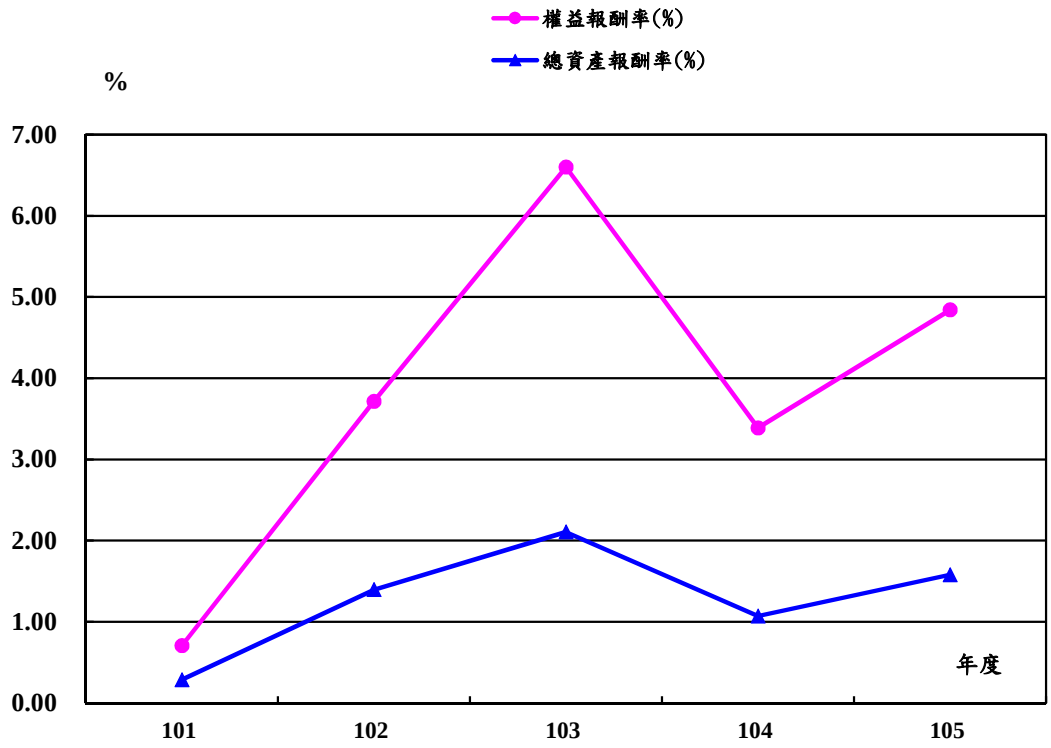


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
每股盈餘(元)	0.07	0.41	0.75	0.38	0.58
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	21,932 / 300,000	121,849 / 300,000	225,371 / 300,000	113,838 / 300,000	173,166 / 300,000
每股股利(元)	0.05	0.32	0.18	0.27	0.40

註：1.101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。
2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	101	102	103	104	105
總資產報酬率(%)	0.29	1.40	2.11	1.07	1.58
本期淨利 / 平均資產總額	22,728 / 7,951,185	121,849 / 8,730,620	225,371 / 10,703,975	113,838 / 10,646,554	173,166 / 10,962,633
權益報酬率(%)	0.71	3.72	6.60	3.39	4.84
本期淨利 / 平均權益總額	22,728 / 3,216,555	121,849 / 3,279,372	225,371 / 3,415,244	113,838 / 3,360,932	173,166 / 3,577,967

註：101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形

本公司自 102 年起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1.依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨增 8,383 千元。包括員工福利及金融工具改按公允價值衡量等調整影響數。

2.前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本(105)年度預算部分：

1.考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 20,282 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 200,200 千元。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，共編列 1.2 個月薪給總額之績效獎金，計 12,169 千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視工作考成核定情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)103 年度考核及績效獎金核發情形：

本公司 103 年度決算業經審計部審定，惟工作考成尚待核定，爰改以揭露 102 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 15,804 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 19,850 千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

1.考核獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 36 人，金額 2,629 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 99 人，金額 13,175 千元。

2.績效獎金：發放高於 1.5 個月~3 個月薪額之支領人數計 135 人，金額 19,850 千元。

丙、預　算　主　要　表

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 **105** 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
733,128	**100.00**	營業收入	**41**	**707,649**	**100.00**	**594,446**	**100.00**	**113,203**	**19.04**
733,128	**100.00**	金融保險收入	**4103**	**707,649**	**100.00**	**594,446**	**100.00**	**113,203**	**19.04**
175,647	23.96	利息收入	410301	198,582	28.06	135,948	22.87	62,634	46.07
398,392	54.34	證券經紀及承銷收入	410307	400,430	56.59	351,160	59.07	49,270	14.03
34,317	4.68	出售證券利益	410341	52,613	7.43	68,200	11.47	-15,587	-22.85
75,852	10.34	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	5,850	0.83	9,546	1.61	-3,696	-38.72
		透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343	4,174	0.59	2,592	0.44	1,582	61.03
34,280	4.68	備供出售金融資產之已實現利益	410344	46,000	6.50	27,000	4.54	19,000	70.37
14,639	2.00	外幣兌換利益	410353						
234,420	**31.98**	營業成本	**51**	**210,201**	**29.70**	**191,323**	**32.18**	**18,878**	**9.87**
234,420	**31.98**	金融保險成本	**5103**	**210,201**	**29.70**	**191,323**	**32.18**	**18,878**	**9.87**
12,823	1.75	利息費用	510301	16,367	2.31	15,682	2.64	685	4.37
8,758	1.19	手續費用	510305	5,692	0.80	5,249	0.88	443	8.44
184,252	25.13	證券經紀及承銷費用	510307	181,906	25.71	165,164	27.78	16,742	10.14
4,381	0.60	證券自營費用	510308	6,236	0.88	5,228	0.88	1,008	19.28
67	0.01	各項提存	510311						
24,139	3.29	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
498,708	**68.02**	營業毛利(毛損-)	**61**	**497,448**	**70.30**	**403,123**	**67.82**	**94,325**	**23.40**
231,703	**31.60**	營業費用	**52**	**279,112**	**39.46**	**257,498**	**43.32**	**21,614**	**8.39**
175,971	**24.00**	業務費用	**5202**	**206,557**	**29.19**	**188,010**	**31.63**	**18,547**	**9.86**
175,971	24.00	業務費用	520201	206,557	29.19	188,010	31.63	18,547	9.86
53,826	**7.34**	管理費用	**5203**	**68,490**	**9.68**	**65,395**	**11.00**	**3,095**	**4.73**
53,826	7.34	管理費用	520301	68,490	9.68	65,395	11.00	3,095	4.73
1,906	**0.26**	其他營業費用	**5298**	**4,065**	**0.59**	**4,093**	**0.69**	**-28**	**-0.68**
98	0.01	研究發展費用	529801	190	0.03	190	0.03	0	0.00
1,808	0.25	員工訓練費用	529802	3,875	0.56	3,903	0.66	-28	-0.72
267,005	**36.42**	營業利益(損失-)	**62**	**218,336**	**30.84**	**145,625**	**24.50**	**72,711**	**49.93**
18,380	**2.51**	營業外收入	**49**	**12,396**	**1.75**	**13,021**	**2.19**	**-625**	**-4.80**
18,380	**2.51**	其他營業外收入	**4998**	**12,396**	**1.75**	**13,021**	**2.19**	**-625**	**-4.80**
180	0.02	賠償收入	499802						
4,044	0.55	利息收入	499804	1,459	0.21	1,649	0.28	-190	-11.52

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表

中 華 民 國 **105** 年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
9,551	1.30	租賃收入	499806	8,799	1.24	9,502	1.60	-703	-7.40
4,605	0.63	什項收入	499898	2,138	0.30	1,870	0.31	268	14.33
30,897	**4.21**	營業外費用	**59**	**30,532**	**4.32**	**29,697**	**5.00**	**835**	**2.81**
20,340	**2.77**	財務成本	**5901**	**20,500**	**2.90**	**21,772**	**3.67**	**-1,272**	**-5.84**
20,340	2.77	利息費用	590101	20,500	2.90	21,772	3.67	-1,272	**-5.84**
10,557	**1.44**	其他營業外費用	**5998**	**10,032**	**1.42**	**7,925**	**1.33**	**2,107**	**26.59**
1,389	0.19	租賃費用	599806	2,348	0.33	1,583	0.27	765	48.33
5,151	0.70	優存超額利息	599807	1,455	0.21	1,808	0.30	-353	-19.52
360	0.05	資產報廢損失	599835	845	0.12			845	—
3,657	0.50	什項費用	599898	5,384	0.76	4,534	0.76	850	18.75
-12,518	**-1.71**	營業外利益(損失-)	**63**	**-18,136**	**-2.57**	**-16,676**	**-2.81**	**-1,460**	**8.76**
254,487	**34.71**	稅前淨利(淨損-)	**64**	**200,200**	**28.27**	**128,949**	**21.69**	**71,251**	**55.26**
29,116	**3.97**	所得稅費用(利益-)	**65**	**27,034**	**3.81**	**15,111**	**2.55**	**11,923**	**78.90**
29,116	3.97	所得稅費用(利益-)	650101	27,034	3.81	15,111	2.55	11,923	78.90
225,371	**30.74**	本期淨利(淨損-)	**68**	**173,166**	**24.47**	**113,838**	**19.15**	**59,328**	**52.12**

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 105 年度

一、損益說明：

1.金融保險收入　　參見第 32 頁金融保險收入明細表。

2.營業外收入　　參見第 35 頁營業外收入明細表。

3.金融保險成本　　參見第 36 頁金融保險成本明細表。

4.業務費用　　參見第 39 頁業務費用明細表。

5.管理費用　　參見第 44 頁管理費用明細表。

6.其他營業費用　　參見第 48 頁其他營業費用明細表。

7.營業外費用　　參見第 50 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科　　目	本年度預算數	上年度預算數
2,564	**不重分類至損益之項目**		
2,564	確定福利計畫之再衡量數		
21,471	**後續可能重分類至損益之項目**	**482**	**4,163**
21,471	備供出售金融資產未實現評價損益	482	4,163
24,035	**其他綜合損益稅後淨額**	**482**	**4,163**

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺銀綜合證券股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國105年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	8101	173,166	
累積盈餘	8102	107,303	
合計		**280,469**	
分配之部	**82**		提列公積與分配股(官)息紅利：
轉投資機關所得者	**8203**	**121,216**	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	121,216	按本期淨利173,166千元提列10%,計17,317千元。
留存事業機關者	**8207**	**159,253**	二、提列特別公積：
法定公積	820703	17,317	按本期淨利173,166千元提列20%,計34,633千元。
特別公積	820704	34,633	三、撥付股(官)息紅利： 本年度本期淨利173,166千元，經以上分配後，尚餘121,216千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。
未分配盈餘	820705	107,303	四、未分配盈餘： 依行政院104年3月24日院授主會金字第1040500179號函示，本公司103年度決算盈餘，按法定預算所列公積提撥率提列公積及繳庫數後之超預算盈餘部分107,303千元，悉數列為未分配盈餘，將於以後年度視資金運用狀況，循預算程序辦理分配。
合計		**280,469**	

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 105 年度

單位： 新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利(淨損－)	9003	200,200	
利息股利之調整	9004	-184,024	
未計利息股利之稅前淨利(淨損－)	9005	16,176	
調整項目	9006	-507,299	
未計利息股利之現金流入(流出－)	9007	-491,123	
收取利息	9008	198,736	
收取股利	9009	20,000	
支付利息	9010	-16,324	
支付所得稅	9012	-10,642	
營業活動之淨現金流入(流出－)	**91**	**-299,353**	
投資活動之現金流量	**92**		
無形資產及其他資產淨減(淨增－)	9208	-4,900	1.增加電腦軟體3,940 千元。 2.增加營業保證金及交割結算基金848千元。 3.增加暫付及待結轉款項112千元。
收取利息	9209	1,459	
增加不動產、廠房及設備	9215	-4,721	
投資活動之現金流入(流出－)	**93**	**-8,162**	
籌資活動之現金流量	**94**		
短期債務淨增(淨減－)	9401	349,315	1.發行商業本票淨增350,000千元。 2.應付商業本票折價685千元。
其他負債淨增(淨減－)	9407	490	存入保證金淨增490千元。
支付利息	9413	-19,976	
籌資活動之淨現金流入(流出－)	**95**	**329,829**	
現金及約當現金之淨增(淨減－)	**97**	**22,314**	現金淨增22,314千元。
期初現金及約當現金	**98**	**175,145**	現金175,145千元。
期末現金及約當現金	**99**	**197,459**	現金197,459千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量預計表說明

中 華 民 國 105 年度

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

二.本表「調整項目」欄所列金額包括：

項目	預算數	說明
提存各項準備	-1,120 千元	員工福利負債準備淨減1,120千元。
折舊及減損	15,959 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	1,181 千元	攤銷電腦軟體1,181千元。
處理資產損失(利益－)	-86,942 千元	1.資產報廢損失845千元。 2.出售持有供交易金融資產利益52,613千元。 3.出售透過損益按公允價值衡量之金融負債利益4,174千元。 4.出售備供出售金融資產利益31,000千元。
流動金融資產淨減(淨增－)	52,269 千元	1.持有供交易之金融資產淨增8,769千元。 2.出售持有供交易之金融資產利益52,613千元。 3.備供出售金融資產淨增16,634千元。 4.出售備供出售金融資產利益31,000千元。 5.附賣回票券及債券投資淨增5,941千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增－)	-183,668 千元	應收證券融資款淨增數。
流動資產淨減(淨增－)	-232,907 千元	1.應收款項淨增 232,899千元。 2.待交割款項淨增5千元。 3.預付款項淨增3 千元。
流動金融負債淨增(淨減－)	19,798 千元	1.持有供交易之金融負債淨減218千元。 2.出售持有供交易之金融負債利益4,174千元。 3.附買回票券及債券負債淨增15,842千元。
流動負債淨增 (淨減－)	-91,869 千元	應付款項淨減91,869 千元。
合　計	-507,299 千元	

丁、預　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 科 目

臺銀綜合證券

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量(平均資費)	利(費)率%	營運值
利息收入	**410301**			**198,582**
證券融資息		3,530,000	4.50	158,850
備供出售金融資產		1,400,000	2.42	33,912
附賣回交易息		600,000	0.97	5,820
證券經紀及承銷收入	**410307**			**400,430**
出售證券利益	**410341**			**52,613**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**5,850**
透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	**410343**			**4,174**
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			**46,000**
合計				**707,649**

股份有限公司

收入明細表

105 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量(平均資費)(美金千元)	利(費)率%	營運原幣值(美金千元)	折合率	折合新台幣	營運量(平均資費)	加權平均利(費)率%	營運值
							198,582
					3,530,000	4.50	158,850
					1,400,000	2.42	33,912
					600,000	0.97	5,820
							400,430
							52,613
							5,850
							4,174
							46,000
							707,649

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險收入說明

中華民國105年度

科目	說明
利息收入	參見第60頁利息收入分析表。
證券經紀及承銷收入	係代客買賣股票及代理承銷上市、上櫃公司股票收入,依往年經營實績並衡酌未來發展趨勢估列。
出售證券利益	參見第61頁出售證券利益分析表。
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	參見第 62 頁透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表。
透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	參見第 63 頁透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表。
備供出售金融資產之已實現利益	參見第 64 頁備供出售金融資產之已實現利益分析表。

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	**4998**	**12,396**					**12,396**
利息收入	499804	1,459					1,459
租賃收入	499806	8,799					8,799
什項收入	499898	2,138					2,138
合計		**12,396**					**12,396**

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險成本明細表

中 華 民 國 105年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
12,823	**15,682**	**利息費用**	**510301**	**16,367**		**16,367**
12,823	**15,682**	**租金與利息**	**5103014**	**16,367**		**16,367**
12,823	15,682	利息	51030146	16,367		16,367
8,758	**5,249**	**手續費用**	**510305**	**5,692**		**5,692**
8,758	**5,249**	**服 務 費 用**	**5103052**	**5,692**		**5,692**
8,758	5,249	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	5,692		5,692
184,252	**165,164**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**181,906**		**181,906**
166,297	**145,633**	**服 務 費 用**	**5103072**	**161,964**		**161,964**
2,085	2,139	水電費	51030721	2,002		2,002
22,259	19,507	郵電費	51030722	19,697		19,697
696	510	旅運費	51030723	555		555
887	1,549	印刷裝訂與廣告費	51030724	1,343		1,343
2,970	1,682	修理保養與保固費	51030725	5,290		5,290
135,037	119,520	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	131,990		131,990
2,364	726	專業服務費	51030728	1,087		1,087
5,101	**4,551**	**材料及用品費**	**5103073**	**5,261**		**5,261**
297	190	使用材料費	51030731	472		472
4,804	4,361	用品消耗	51030732	4,789		4,789
9,392	**9,605**	**租金與利息**	**5103074**	**9,469**		**9,469**
9,334	9,546	房租	51030742	9,401		9,401
58	59	什項設備租金	51030745	68		68
2,865	**4,844**	**折舊折耗及攤銷**	**5103075**	**4,575**		**4,575**
1,537	1,674	機械及設備折舊	51030753	1,731		1,731
363	411	交通及運輸設備折舊	51030754	544		544
605	748	什項設備折舊	51030755	733		733
313	1,906	租賃權益改良折舊	51030756	1,460		1,460
46	105	攤銷	51030758	107		107
26	**22**	**稅捐與規費**	**5103076**	**27**		**27**
26	22	規費	51030767	27		27
265	**309**	**會費、捐助與分攤**	**5103077**	**352**		**352**
265	309	分攤	51030773	352		352

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險成本明細表

中 華 民 國 105年 度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
307	**200**	**損失與賠償給付**	**5103078**	**258**		**258**
307	200	各項損失	51030781	258		258
4,381	**5,228**	**證券自營費用**	**51030783**	**6,236**		**6,236**
4,299	**4,905**	**服 務 費 用**	**5103082**	**6,148**		**6,148**
37	14	水電費	51030821	47		47
1,661	2,179	郵電費	51030822	2,348		2,348
8	15	旅運費	51030823	16		16
23	21	印刷裝訂與廣告費	51030824	26		26
482	12	修理保養與保固費	51030825	541		541
98	95	保險費	51030826	160		160
1,417	2,429	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	2,733		2,733
573	140	專業服務費	51030828	277		277
82	**323**	**材料及用品費**	**5103083**	**88**		**88**
10	11	使用材料費	51030831			
73	312	用品消耗	51030832	88		88
67		**各項提存**	**510311**			
67		**損失與賠償給付**	**5103118**			
67		提存	51031183			
24,139		**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
24,139		**損失與賠償給付**	**5103438**			
24,139		各項損失	51034381			
234,420	**191,323**	**合 計**		**210,201**		**210,201**

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國105年度

科目	說明
利息費用	參見第65頁利息費用分析表。
手續費用	參見第66頁手續費用分析表。
證券經紀及承銷費用	參見第67頁證券經紀及承銷費用分析表。
證券自營費用	係辦理證券自營業務所發生之各項費用。

臺銀綜合證券股份有限公司

業 務 費 用 明 細 表

中 華 民 國105 年 度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
175,971	**188,010**	**業務費用**	**520201**	**206,557**	**136,781**	**69,776**
106,089	**114,745**	**用人費用**	**5202011**	**127,921**	**118,657**	**9,264**
62,012	71,315	正式員額薪資	52020111	82,110	82,110	
2,860	4,562	超時工作報酬	52020113	4,286	4,286	
22,676	18,975	獎金	52020115	21,896	13,685	8,211
12,323	13,951	退休及卹償金	52020116	12,077	12,077	
6,219	5,942	福利費	52020118	7,552	6,499	1,053
23,583	**25,421**	**服務費用**	**5202012**	**28,516**	**6,764**	**21,752**
1,942	1,339	水電費	52020121	1,092		1,092
2,221	782	郵電費	52020122	1,088		1,088
57	1,546	旅運費	52020123	1,131	1,131	
9,392	9,993	印刷裝訂與廣告費	52020124	11,715		11,715
1,408	1,900	修理保養與保固費	52020125	3,556	3,556	
174	185	保險費	52020126	177	177	
1,361	2,233	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,900	1,900	
2,603	2,943	專業服務費	52020128	3,357		3,357
4,424	4,500	公共關係費	52020129	4,500		4,500
855	**1,226**	**材料及用品費**	**5202013**	**1,081**	**1,081**	
197	374	使用材料費	52020131	336	336	
658	852	用品消耗	52020132	745	745	
25,420	**27,233**	**租金與利息**	**5202014**	**27,644**	**751**	**26,893**
702	691	房租	52020142	751	751	
24,718	26,542	機器租金	52020143	26,893		26,893
6,499	**7,462**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**7,634**	**7,634**	
2,185	2,691	房屋折舊	52020152	2,384	2,384	
1,921	3,653	機械及設備折舊	52020153	3,878	3,878	
448	275	交通及運輸設備折舊	52020154	225	225	
1,030	366	什項設備折舊	52020155	398	398	
915	477	攤銷	52020158	749	749	

臺銀綜合證券股份有限公司

業 務 費 用 明 細 表

中 華 民 國105 年 度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
13,405	**11,747**	**稅捐與規費**	**5202016**	**13,601**	**1,734**	**11,867**
894	916	土地稅	52020162	950	950	
760	771	房屋稅	52020164	742	742	
11,579	9,826	消費與行為稅	52020165	11,670	25	11,645
172	234	規費	52020167	239	17	222
120	**176**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**160**	**160**	
120	176	會費	52020171	160	160	
175,971	**188,010**	**合計**		**206,557**	**136,781**	**69,776**

41

臺銀綜合證券股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 **105** 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括職員薪金 81,324 千元及工員工資 786 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 1,788 千元及不休假加班費 2,498 千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 8,211 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 13,685 千元。

(四)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 11,936 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 141 千元。

(五)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法，合計估列 6,393 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查費用，計估列 35 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定及財政部訂定所屬事業機構福利金之編列原則估列 1,053 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元，估列 71 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 1,089 千元及工作場所水費 3 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 397 千元、電話費 691 千元。

42

臺銀綜合證券股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 **105** 年度

(三)旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差、融資業務之徵信調查、訪問優良客戶等有關旅費，估列 83 千元。

2.大陸地區旅費：本年度赴大陸地區計畫估列，計 897 千元。

3.國外旅費：本年度出國計畫（含派員出國洽公、考察及開會等），計 128 千元。

4.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 23 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本公司各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 297 千元。

2.廣(公)告費：為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 6,968 千元。

3.業務宣導費：係為推展本公司各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 4,450 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 736 千元、機械及設備修護費 1,820 千元、交通及運輸設備修護費 343 千元暨什項設備修護費 657 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 96 千元、交通及運輸設備保險費 67 千元暨責任保險費 14 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係電腦資料登錄、查核、更正、稽催、資料處理之檔案管理及清潔等外包工資費用，估列 1,900 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 1,696 千元、委託調查研究費 890 千元、電腦軟體服務費 199 千元、保警及保全費用估列 342 千元暨其他專業服務費 230 千元。

(九)公共關係費：因應經營環境之競爭激烈，加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 4,500 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

業 務 費 用 說 明

中華民國 **105** 年度

三、材料及用品費

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 139 千元及依業務發展需要估列設備零件 197 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費計 292 千元。

2.辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 165 千元、報章雜誌 3 千元、農業與園藝用品 59 千元及其他用品消耗 226 千元。

四、租金與利息

(一)一般房屋租金：係租用臺銀房舍及停車位估列 751 千元。

(二)機器租金：係租用臺銀資訊處電腦硬體租金及使用費估列 26,893 千元。

五、折舊及攤銷

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 2,384 千元、機械及設備折舊 3,878 千元、交通及運輸設備折舊 225 千元、什項設備折舊 398 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體費用 749 千元。

六、稅捐與規費

(一)土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅 950 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 742 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 11,601 千元、印花稅 44 千元及使用牌照稅 25 千元。

(四)規費：包括行政規費 222 千元及汽車燃料使用費 17 千元。

七、會費、捐助與分攤

會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列職業團體會費 160 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

管 理 費 用 明 細 表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
53,826	**65,395**	**管理費用**	**520301**	**68,490**	**62,910**	**5,580**
50,866	**59,560**	**用人費用**	**5203011**	**62,331**	**58,373**	**3,958**
33,783	40,076	正式員額薪資	52030111	40,870	40,870	
630	630	臨時人員薪資	52030112	630	630	
2,067	2,601	超時工作報酬	52030113	2,550	2,550	
120	120	津貼	52030114	120	120	
11,819	10,233	獎金	52030115	10,555	6,597	3,958
438	2,175	退休及卹償金	52030116	4,927	4,927	
2,009	3,725	福利費	52030118	2,679	2,679	
2,284	**1,905**	**服務費用**	**5203012**	**2,168**	**546**	**1,622**
22	610	水電費	52030121	826		826
515	292	郵電費	52030122	559		559
155	119	旅運費	52030123	155	155	
237	69	印刷裝訂與廣告費	52030124	237		237
346	695	修理保養與保固費	52030125	391	391	
998	120	專業服務費	52030128			
627	**659**	**材料及用品費**	**5203013**	**597**	**597**	
28		使用材料費	52030131			
599	659	用品消耗	52030132	597	597	
2		**租金與利息**	**5203014**			
2		什項設備租金	52030145			
	3,199	**折舊及攤銷**	**5203015**	**3,282**	**3,282**	
	1,153	房屋折舊	52030152	1,022	1,022	
	1,566	機械及設備折舊	52030153	1,668	1,668	
	118	交通及運輸設備折舊	52030154	97	97	
	157	什項設備折舊	52030155	170	170	
	205	攤銷	52030158	325	325	
7		**稅捐與規費**	**5203016**			
7		規費	52030167			
40	**72**	**會費、捐助與分攤**	**5203017**	**112**	**112**	
40	72	會費	52030171	112	112	
53,826	**65,395**	**合計**		**68,490**	**62,910**	**5,580**

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明
中華民國 105 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董監事報酬 1,920 千元、職員薪金 37,207 千元及工員工資 1,743 千元。

(二)臨時人員薪資：係依實際情形估列臨時職員薪金 630 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 1,120 千元及不休假加班費 1,430 千元。

(四)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費，估列 120 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 3,958 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 6,597 千元。

(六)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 1,500 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 427 千元。

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

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 2,609 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明
中華民國 105 年度

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費用及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查費用，共計估列 42 千元。

3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 28 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 803 千元工作場所水費 23 千元。

(二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 35 千元、電話費 272 千元及數據通訊費 252 千元。

(三) 旅運費：依業務需要估列國內旅費 146 千元及其它旅運費 9 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 237 千元。

(五) 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 253 千元、交通及運輸設備修護費 40 千元、什項設備修護費 98 千元。

三、材料及用品費：

(一) 用品消耗：

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費計 118 千元。

2. 辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 226 千元、報章雜誌 90 千元、農業與園藝用品 12 千元及其他用品消耗 151 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明
中華民國 105 年度

四、折舊及攤銷：

(一) 各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 1,022 千元、機械及設備折舊 1,668 千元、交通及運輸設備折舊 97 千元、什項設備折舊 170 千元。

(二) 攤銷：係攤銷電腦軟體 325 千元。

五、會費、捐助與分攤：

會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括學術團體會費 30 千元及職業團體會費 82 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 105年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
98	**190**	**研究發展費用**	**529801**	**190**	**190**	
95	**190**	**服務費用**	**5298012**	**190**	**190**	
95	190	專業服務費	52980128	190	190	
3		**材料及用品費**	**5298013**			
3		用品消耗	52980132			
1,808	**3,903**	**員工訓練費用**	**529802**	**3,875**	**3,875**	
1,764	**3,903**	**服務費用**	**5298022**	**3,875**	**3,875**	
410	961	旅運費	52980223	483	483	
32		棧儲、包裝、代理及加工費	52980227			
1,322	2,942	專業服務費	52980228	3,392	3,392	
44		**材料及用品費**	**5298023**			
44		用品消耗	52980232			
1,906	**4,093**	**合計**		**4,065**	**4,065**	

臺銀綜合證券股份有限公司

其 他 營 業 費 用 說 明

中 華 民 國 105 年 度

一、研究發展費用：

專業服務費：包括講課鐘點及稿費，係英文年報、英文財政年報之翻譯稿費，估列 190 千元。

二、員工訓練費用：

(一)旅運費：係依員工出國計畫估列大陸地區旅費 165 千元及國外旅費 318 千元。

(二)專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 360 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 3,032 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 105年度

單位:新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
20,340	**21,772**	**財務成本**	**5901**	**20,500**		**20,500**
20,340	**21,772**	**利息費用**	**590101**	**20,500**		**20,500**
20,340	**21,772**	**租金與利息**	**5901014**	**20,500**		**20,500**
20,340	21,772	利息	59010146	20,500		20,500
10,557	**7,925**	**其他營業外費用**	**5998**	**10,032**	**8,577**	**1,455**
1,389	**1,583**	**租賃費用**	**599806**	**2,348**	**2,348**	
2	**14**	**服務費用**	**5998062**			
2	14	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627			
650	**880**	**折舊、折耗及攤銷**	**5998065**	**1,649**	**1,649**	
650	880	房屋折舊	59980652	1,649	1,649	
738	**689**	**稅捐與規費**	**5998066**	**699**	**699**	
397	374	土地稅	59980662	340	340	
341	315	房屋稅	59980664	359	359	
5,151	**1,808**	**優存超額利息**	**599807**	**1,455**		**1,455**
5,151	**1,808**	**租金與利息**	**5998074**	**1,455**		**1,455**
5,151	1,808	利息	59980746	1,455		1,455
360		**資產報廢損失**	**599835**	**845**	**845**	
360		**損失與賠償給付**	**5998358**	**845**	**845**	
360		各項損失	59983581	845	845	
3,657	**4,534**	**什項費用**	**599898**	**5,384**	**5,384**	
3,438	**4,345**	**用人費用**	**5998981**	**4,951**	**4,951**	
503	504	臨時人員薪資	59989812	504	504	
8	41	超時工作報酬	59989813	60	60	
30	15	退休及恤償金	59989816	30	30	
2,897	3,785	福利費	59989818	4,357	4,357	
219	**189**	**其他**	**5998989**	**433**	**433**	
219	189	其他費用	59989891	433	433	
30,897	**29,697**	**合計**		**30,532**	**8,577**	**21,955**

臺銀綜合證券股份有限公司

營 業 外 費 用 說 明

中 華 民 國 105 年 度

一、財務成本：

利息費用：係依業務實際需要估列借款利息費用 20,500 千元。

二、其他營業外費用：

(一)租賃費用：

1.折舊及攤銷：係一般房屋折舊，估列 1,649 千元。

2.稅捐與規費：係一般土地地價稅 340 千元及一般房屋稅 359 千元。

(二)優存超額利息：

本公司員工優惠存款所生之超額利息估列 1,455 千元。

(三)資產報廢損失：

固定資產報廢損失 845 千元(詳第 58 頁資產報廢明細表)。

(四)什項費用：

1.用人費用：

臨時人員薪資：係僱用臨時契約工之臨時工員工資 504 千元。

超時工作報酬：係僱用臨時契約工之超時加班費 28 千元及不休假加班費 32 千元。

退休及卹償金：係依勞退新制規定，估列臨時契約工之退休及離職金 30 千元。

福利費：依規定估列分擔臨時契約工之保險費 56 千元與退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費，計 4,301 千元。

2.其他：

消防費用：依滅火器材更換等費用估列 370 千元。

其他費用：依業務實際需要估列其他雜支 63 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

臺銀綜合證券股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備						投資性不動產	合計
名稱	編號	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	小計		
一般建築及設備計畫	**952**		**3,806**	**618**	**297**		**4,721**		**4,721**
一次性項目	9522		3,806	618	297		4,721		4,721
合計			**3,806**	**618**	**297**		**4,721**		**4,721**

臺銀綜合證券

固定資產建設改良

中華民國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**4,721**				**4,721**	**100.00**
一次性項目	9522	4,721				4,721	100.00
合計		**4,721**				**4,721**	**100.00**

股 份 有 限 公 司

擴 充 資 金 來 源 明 細 表

105　年度

單位:新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						4,721	**100.00**
						4,721	100.00
						4,721	**100.00**

臺銀綜合證券

固定資產建設改良擴充

中華民國

資本支出計畫		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**4,721**	**4,721**				
一次性項目	9522	4,721	4,721				
合計		**4,721**	**4,721**				

股 份 有 限 公 司

計 畫 預 期 進 度 明 細 表

105　　年度

單位:新臺幣千元

計　　畫					預　算　數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資　金 成本率	現　值 報酬率	收回 年限	金　額	占全部 計畫%	金　額	占全部 計畫%
					4,721	**100.00**	**4,721**	**100.00**
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	105.1-105.12				4,721	100.00	4,721	100.00
					4,721	**100.00**	**4,721**	**100.00**

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 折 舊 明 細 表
中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

項　　目	不動產、廠房及設備						投資性不動產	合　計
	土　地改良物	房　屋及建築	機　械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良		
前年度決算資產原值		163,473	46,196	12,984	14,298	38,482		275,433
上年度預計新增資產原值			5,586	30	571	430		6,617
本年度預計新增資產原值			-734	-203	-1,492			-2,429
本年度資產總額		**163,473**	**51,048**	**12,811**	**13,377**	**38,912**		**279,621**
折　舊　方　法		平均法	平均法	平均法	平均法	平均法		
本年度應提折舊		**5,055**	**7,277**	**866**	**1,301**	**1,460**		**15,959**
證券經紀及承銷費用			1,731	544	733	1,460		4,468
業務費用		2,384	3,878	225	398			6,885
管理費用		1,022	1,668	97	170			2,957
租賃費用		1,649						1,649
合　　計		**5,055**	**7,277**	**866**	**1,301**	**1,460**		**15,959**

註：表列機械及設備上年度新增資產原值，包含購建中固定資產轉入27千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

科目		預算數					
名稱	編號	帳面價值				殘餘價值	報廢損失
		成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**7,150**	**6,305**		**845**		**845**
機械及設備	946030	4,540	3,894		646		646
交通及運輸設備	946040	821	739		82		82
什項設備	946050	1,789	1,672		117		117
合計		**7,150**	**6,305**		**845**		**845**

臺銀綜合證券股份有限公司

資 本 增 減 與 股 額 明 細 表

中 華 民 國 105 年度

單位:新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
轉投資事業機關資本	942030	3,000,000				300,000,000	10.00	3,000,000	100.00	
合計		**3,000,000**				**300,000,000**	**10.00**	**3,000,000**	**100.00**	

參、附　表　〔分　析　表〕

臺銀綜合證券股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
融資息								
新臺幣戶		3,530,000	4.50%	1年			158,850	應收證券融資息
債券息								
新臺幣戶		1,400,000	2.42%	1年			33,912	備供出售金融資產
附賣回交易息								
新臺幣戶		600,000	0.97%	1年			5,820	附賣回有價證券投資
合計							**198,582**	

臺銀綜合證券股份有限公司

出售證券利益分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		新臺幣部分	外幣部分			合計	說明
名稱	編號		外幣	折合率	新臺幣		
處分利益		52,613				52,613	處分上市、上櫃等股票之利益
合計		**52,613**				**52,613**	

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		新臺幣部分	外幣部分			合計	說明
名稱	編號		外幣	折合率	新臺幣		
股息紅利		**5,000**				**5,000**	
持有供交易之金融資產		5,000				5,000	
利息收入		**850**				**850**	
持有供交易之金融資產		850				850	
合計		**5,850**				**5,850**	

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		新臺幣部分	外幣部分			合計	說明
名稱	編號		外幣	折合率	新臺幣		
處分利益		4,174				4,174	發行權證負債價值變動損益及資產交換選擇權損益
合計		**4,174**				**4,174**	

臺銀綜合證券股份有限公司

備供出售金融資產之已實現利益分析表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

明細科目		新臺幣部分	外幣部分			合計	說明
名稱	編號		外幣	折合率	新臺幣		
股息紅利		**15,000**				**15,000**	
備供出售金融資產		15,000				15,000	
處分利益		**31,000**				**31,000**	
備供出售金融資產		31,000				31,000	處分股票、基金利益
合計		**46,000**				**46,000**	

臺銀綜合證券股份有限公司

利息費用分析表

中華民國105年度

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
融券息								
新臺幣戶		210,400	0.125%	1年			263	
附買回交易息								
新臺幣戶		1,600,000	1.010%	1年			16,104	
合計							**16,367**	

臺銀綜合證券股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	摘要		手續費			說明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費手續費用						
新臺幣戶					292	委託金融機構代付交割款項等之匯費
什項手續費						
新臺幣戶					5,400	債券、票券等交割服務費、借款保證手續費及資金使用費等
合　　計					**5,692**	

臺銀綜合證券股份有限公司
證券經紀及承銷費用分析表
中華民國 **105** 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			說明
名稱	編號	營業金額	費率 %	外幣	折合率	新臺幣	
服務費用	**5103072**					**161,964**	
水電費	**51030721**					**2,002**	
工作場所電費	5103072102					1,922	
工作場所水費	5103072104					80	
郵電費	**51030722**					**19,697**	
郵費	5103072201					1,251	
電話費	5103072202					1,914	
數據通信費	5103072204					16,532	
旅運費	**51030723**					**555**	
國內旅費	5103072301					513	
其他旅運費	5103072398					42	
印刷裝訂與廣告費	**51030724**					**1,343**	
印刷及裝訂費	5103072401					1,343	
修理保養與保固費	**51030725**					**5,290**	
一般房屋修護費	5103072502					14	
機械及設備修護費	5103072505					4,201	
交通及運輸設備修護費	5103072506					541	
什項設備修護費	5103072507					534	
棧儲、包裝、代理及加工費	**51030727**					**131,990**	
佣金、匯費及手續費	5103072706					51,917	
代理費	5103072707					78,964	
外包費	5103072709					1,109	
專業服務費	**51030728**					**1,087**	
會計師及精算師公費	5103072802					40	
委託調查研究費	5103072806					110	
委託檢驗試驗費	5103072807					11	
電腦軟體服務費	5103072809					457	
保警及保全費用	5103072810					469	
材料及用品費	**5103073**					**5,261**	
使用材料費	**51030731**					**472**	
燃料	5103073103					15	
設備零件	5103073106					457	
用品消耗	**51030732**					**4,789**	
辦公(事務)用品	5103073201					583	
報章雜誌	5103073202					161	

臺銀綜合證券股份有限公司
證券經紀及承銷費用分析表
中華民國 **105** 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			說明
名稱	編號	營業金額	費率 %	外幣	折合率	新臺幣	
農業與園藝用品	5103073203					65	
其他用品消耗	5103073298					3,980	
租金與利息	**5103074**					**9,469**	
房租	**51030742**					**9,401**	
一般房屋租金	5103074201					9,401	
什項設備租金	**53010745**					**68**	
什項設備租金	5103074501					68	
折舊折耗及攤銷	**5103075**					**4,575**	
機械及設備折舊	**51030753**					**1,731**	
機械及設備折舊	5103075301					1,731	
交通及運輸設備折舊	**51030754**					**544**	
交通及運輸設備折舊	5103075401					544	
什項設備折舊	**51030755**					**733**	
什項設備折舊	5103075501					733	
租賃權益改良折舊	**51030756**					**1,460**	
租賃權益改良折舊	5103075602					1,460	
攤銷	**51030758**					**107**	
攤銷電腦軟體	5103075801					107	
稅捐與規費	**5103076**					**27**	
規費	**51030767**					**27**	
行政規費	5103076701					27	
會費、捐助與分攤	**5103077**					**352**	
分攤	**51030773**					**352**	
分攤大樓管理費	5103077301					352	
損失與賠償給付	**5103078**					**258**	
各項損失	**51030781**					**258**	
災害損失	5103078107					258	
合計						**181,906**	

戊、預　算　參　考　表

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較增減(-)數
11,071,721	**資產**	**1**	**11,195,296**	**10,729,969**	**465,327**
6,597,253	**流動資產**	**11**	**6,548,824**	**6,261,081**	**287,743**
202,659	**現金**	**1101**	**197,459**	**175,145**	**22,314**
202,659	銀行存款	110102	197,459	175,145	22,314
3,727,380	**流動金融資產**	**1104**	**3,276,958**	**3,245,132**	**31,826**
1,248,430	持有供交易之金融資產－流動	110405	885,708	876,939	8,769
84,076	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	53,142	53,142	0
529,440	附賣回票券及債券投資	110407	600,000	594,059	5,941
1,811,972	備供出售金融資產－流動	110413	1,680,000	1,663,366	16,634
53,463	備供出售金融資產評價調整－流動	110414	58,108	57,626	482
49	以成本法衡量之金融資產－流動	110422	49	49	0
-49	累計減損－以成本法衡量之金融資產－流動	110423	-49	-49	0
2,666,575	**應收款項**	**1105**	**3,073,753**	**2,840,158**	**233,595**
143,511	應收帳款	110504	146,395	144,946	1,449
68,896	應收利息	110515	70,281	69,585	696
176	轉融通保證金	110526	176	176	0
140	應收轉融通擔保價款	110527	140	140	0
2,453,838	應收交割帳款	110538	2,856,736	2,625,291	231,445
528	其他應收款	110598	538	533	5
-513	減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-513	-513	0
143	**預付款項**	**1111**	**149**	**146**	**3**
143	預付費用	111103	149	146	3
495	**其他流動資產**	**1198**	**505**	**500**	**5**
495	待交割款項	119807	505	500	5
3,605,930	**押匯貼現及放款**	**12**	**3,825,657**	**3,641,989**	**183,668**
3,605,930	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**3,825,657**	**3,641,989**	**183,668**
3,605,930	應收證券融資款	120306	3,825,657	3,641,989	183,668
498,644	**不動產、廠房及設備**	**14**	**477,553**	**489,636**	**-12,083**
379,309	**土地**	**1401**	**379,309**	**379,309**	**0**
1	土地	140101	1	1	0
379,309	重估增值 － 土地	140102	379,308	379,308	0
89,640	**房屋及建築**	**1403**	**79,860**	**84,915**	**-5,055**
163,473	房屋及建築	140301	163,473	163,473	0
-73,834	減：累計折舊 －房屋及建築	140304	-83,613	-78,558	-5,055
13,140	**機械及設備**	**1404**	**7,716**	**11,833**	**-4,117**
46,196	機械及設備	140401	51,048	51,782	-734
-33,056	減：累計折舊－機械及設備	140404	-43,332	-39,949	-3,383
3,663	**交通及運輸設備**	**1405**	**2,559**	**2,889**	**-330**

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較增減(-)數
12,984	交通及運輸設備	140501	12,811	13,014	-203
-9,321	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-10,252	-10,125	-127
5,129	**什項設備**	**1406**	**3,308**	**4,429**	**-1,121**
14,298	什項設備	140601	13,377	14,869	-1,492
-9,169	減：累計折舊 －什項設備	140604	-10,069	-10,440	371
7,736	**租賃權益改良**	**1407**	**4,801**	**6,261**	**-1,460**
38,482	租賃權益改良	140701	38,912	38,912	0
-30,745	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-34,111	-32,651	-1,460
27	**購建中固定資產**	**1408**			
27	訂購機件	140804			
3,969	**無形資產**	**16**	**6,073**	**3,314**	**2,759**
3,969	**無形資產**	**1601**	**6,073**	**3,314**	**2,759**
3,969	電腦軟體	160105	6,073	3,314	2,759
365,925	**其他資產**	**18**	**337,189**	**333,949**	**3,240**
2,531	**遞延所得稅資產**	**1803**	**7,724**	**5,444**	**2,280**
2,531	遞延所得稅資產	180301	7,724	5,444	2,280
363,394	**什項資產**	**1897**	**329,465**	**328,505**	**960**
11,052	暫付及待結轉帳項	189708	11,275	11,163	112
349,814	營業保證金及交割結算基金	189710	315,662	314,814	848
2,527	存出保證金	189721	2,528	2,528	0
11,071,721	**資 產 總 計**		**11,195,296**	**10,729,969**	**465,327**
7,558,284	**負債**	**2**	**7,591,113**	**7,178,218**	**412,895**
7,325,019	**流動負債**	**21**	**7,354,073**	**6,940,548**	**413,525**
2,791,935	**短期債務**	**2101**	**2,348,952**	**1,999,113**	**349,839**
313,553	短期借款	210102	200,000	200,000	0
2,480,000	應付商業本票	210103	2,150,000	1,800,000	350,000
-1,618	應付商業本票折價	210104	-1,048	-887	-161
2,821,733	**應付款項**	**2105**	**3,254,971**	**3,225,581**	**29,390**
971	應付帳款	210502	991	981	10
6,944	應付代收款	210503	7,083	7,013	70
50,780	應付費用	210505	51,807	51,294	513
2,268	應付其他稅款	210506	1,941	1,633	308

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較增減(-)數
385	應付利息	210509	1,004	961	43
2,905	應付股(官)息紅利	210512	121,216	0	121,216
139,984	融券存入保證價款	210513	183,198	181,384	1,814
153,692	應付融券擔保價款	210514	197,181	195,229	1,952
925,084	交割代價	210530	947,745	941,635	6,110
1,533,401	應付交割帳款	210531	1,737,379	1,840,079	-102,700
5,319	其他應付款	210598	5,426	5,372	54
77,326	**本期所得稅負債**	**2106**	**110,440**	**91,768**	**18,672**
77,326	應付所得稅款	210601	110,440	91,768	18,672
114	**預收款項**	**2108**			
114	預收收入	210803			
1,633,909	**流動金融負債**	**2109**	**1,639,708**	**1,624,084**	**15,624**
25,615	持有供交易之金融負債－流動	210903	21,781	21,999	-218
38,488	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	17,927	17,927	0
1,569,806	附買回票券及債券負債	210905	1,600,000	1,584,158	15,842
2	**其他流動負債**	**2198**	**2**	**2**	**0**
2	信用交易	219803	2	2	0
233,265	**其他負債**	**28**	**237,040**	**237,670**	**-630**
136,152	**負債準備**	**2801**	**140,078**	**141,198**	**-1,120**
136,152	員工福利負債準備	280120	140,078	141,198	-1,120
92,128	**遞延所得稅負債**	**2803**	**91,455**	**91,455**	**0**
2,831	遞延所得稅負債	280301	2,158	2,158	0
89,297	估計應付土地增值稅	280302	89,297	89,297	0
4,985	**什項負債**	**2897**	**5,507**	**5,017**	**490**
4,985	存入保證金	289701	5,507	5,017	490
7,558,284	**負 債 合 計**		**7,591,113**	**7,178,218**	**412,895**

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	105年12月31日 預計數	104年12月31日 預計數	比較增減(-)數
3,513,437	**權益**	**3**	**3,604,183**	**3,551,751**	**52,432**
3,000,000	**資本**	**31**	**3,000,000**	**3,000,000**	**0**
3,000,000	**資本**	**3101**	**3,000,000**	**3,000,000**	**0**
3,000,000	資本	310101	3,000,000	3,000,000	0
451,591	**保留盈餘**	**33**	**537,692**	**485,742**	**51,950**
344,288	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**430,389**	**378,439**	**51,950**
65,673	法定公積	330101	94,374	77,057	17,317
278,615	特別公積	330102	336,015	301,382	34,633
107,303	**未指撥保留盈餘**	**3302**	**107,303**	**107,303**	**0**
107,303	累積盈餘	330201	107,303	107,303	0
53,463	**累積其他綜合損益**	**34**	**58,108**	**57,626**	**482**
53,463	**備供出售金融資產未實現評價損益**	**3403**	**58,108**	**57,626**	**482**
53,463	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	58,108	57,626	482
8,383	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**8,383**	**8,383**	**0**
8,383	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**8,383**	**8,383**	**0**
8,383	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	8,383	8,383	0
3,513,437	**權 益 合 計**		**3,604,183**	**3,551,751**	**52,432**
11,071,721	**負 債 與 權 益 總 計**		**11,195,296**	**10,729,969**	**465,327**
	備 忘 科 目				
2,220,855	**信託代理與保證資產**	**1899**	**2,356,104**	**2,287,480**	**68,624**
2,220,816	保管有價證券	189902	2,356,063	2,287,440	68,623
39	保證品	189904	41	40	1
2,220,855	**合 計**		**2,356,104**	**2,287,480**	**68,624**
2,220,855	**信託代理與保證負債**	**2899**	**2,356,104**	**2,287,480**	**68,624**
2,220,816	應付保管有價證券	289902	2,356,063	2,287,440	68,623
39	存入保證品	289904	41	40	1
2,220,855	**合 計**		**2,356,104**	**2,287,480**	**68,624**

註：104年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

臺銀綜合證券股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中 華 民 國 105 年 度

單位：人

科目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**139**				**139**		
正式職員	97221	139				139		
臨時職員	97222							
正式工員	97223							
臨時工員	97224							
管理部分	**9723**	**25**				**25**		
正式職員	97231	18				18		
正式工員	97233	7				7		
合計		**164**				**164**		

註：1.本公司105年度預算於用人費用科目外進用證券約僱人員77人，辦理開戶、下單等作業。

2.表列上年度預計數係依財政部104年6月11日台財人字第10408616630號函核定之人力更新後預算員額編列。

臺銀綜合證券

用　人　費

中 華 民 國

部門別 名稱	編號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**							
業務部分								
業務費用	**974520201**	**82,110**		**4,286**		**8,211**	**13,685**	
職員	**9745202013**	**81,324**		**4,193**		**8,132**	**13,554**	
國內部分	97452020131	81,324		4,193		8,132	13,554	
工員	**9745202014**	**786**		**93**		**79**	**131**	
國內部分	97452020141	786		93		79	131	
管理部分								
管理費用	**974520301**	**40,870**	**630**	**2,550**	**120**	**3,958**	**6,597**	
董(理)監事	**9745203011**	**1,920**						
國內部分	97452030111	1,920						
職員	**9745203013**	**37,207**	**630**	**2,253**	**120**	**3,784**	**6,306**	
國內部分	97452030131	37,207	630	2,253	120	3,784	6,306	
工員	**9745203014**	**1,743**		**297**		**174**	**291**	
國內部分	97452030141	1,743		297		174	291	
什項費用	**974599898**		**504**	**60**				
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
工員	**9745998984**		**504**	**60**				
國內部分	97459989841		504	60				
合計		**122,980**	**1,134**	**6,896**	**120**	**12,169**	**20,282**	

股份有限公司

用 彙 計 表

105 年 度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
12,077			**6,393**	**35**	**1,053**	**71**			**127,921**
11,936			**6,301**	**35**	**1,053**	**70**			**126,598**
11,936			6,301	35	1,053	70			126,598
141			**92**			**1**			**1,323**
141			92			1			1,323
1,927	**3,000**		**2,609**	**42**		**28**			**62,331**
									1,920
									1,920
1,500	**3,000**		**2,393**	**42**		**24**			**57,259**
1,500	3,000		2,393	42		24			57,259
427			**216**			**4**			**3,152**
427			216			4			3,152
30			**4,357**						**4,951**
			4,225						**4,225**
			4,225						4,225
30			**132**						**726**
30			132						726
14,034	**3,000**		**13,359**	**77**	**1,053**	**99**			**195,203**

臺銀綜合證券股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 105 年度

一、 本公司於用人費用科目外，進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

(一)臨時人力：進用證券約僱人員辦理證券開戶、下單等作業，計估列 73,434 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」。

(二)勞務承攬：辦理電腦登錄、資料處理及房舍環境維護等，計估列 1,900 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」，另辦理外勤經紀交割作業等，計估列 1,109 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「外包費」。

二、 本公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

(一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費用薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 164 人、1.2 個月薪給總額編列，計 12,169 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 164 人、2 個月薪給總額編列，計 20,282 千元。

三、 本公司提撥福利金係依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 1.5，計 1,053 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

繳納各項稅捐及規費明細表

中華民國 105 年度

單位：新臺幣千元

科目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	**9761**	**27,034**								**27,034**		
營利事業所得稅	97611	27,034								27,034		
土地稅	**9762**		**1,290**								**1,290**	
一般土地地價稅	97621		1,290								1,290	
房屋稅	**9764**		**1,101**								**1,101**	
一般房屋稅	97641		1,101								1,101	
消費與行為稅	**9765**	**11,601**	**69**							**11,601**	**69**	
營業稅	97655	11,601								11,601		
印花稅	97656		44								44	
使用牌照稅	97657		25								25	
規費	**9767**	**239**	**27**							**239**	**27**	
行政規費	97671	222	27							222	27	
汽車燃料使用費	97672	17								17		
合計		**38,874**	**2,487**							**38,874**	**2,487**	

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 105 年 度

單位:新臺幣千元

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

註：1.管理用車輛：本年度無增購及汰舊換新之車輛，所有車輛計有主持人座車2輛、公務小客車1輛。

2. 其他車輛：本年度無增購及汰舊換新之車輛，所有車輛計有機車2輛。

臺銀綜合證券股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 105 年度

單位:新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
105年度預算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	677,500,000	0.06	389,430
104年度預算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	586,000,000	0.06	328,160
103年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	676,527,879	0.06	388,295
102年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	481,259,275	0.06	287,655
101年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元(承做額)	512,090,083	0.06	292,813

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 105 年 度

單位:新臺幣千元

項　目	費用別	項目及對象	金　額	備　註
會費			**272**	
學術團體會費			**30**	
	管理費用		**30**	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費			**242**	
	業務費用		**160**	
		中華民國期貨業商業同業公會	10	"
		中華民國證券商業同業公會	9	"
		財團法人台北金融研究發展基金會-債券研究聯誼會	28	"
		中華民國公開發行公司股務協會	25	"
		社團法人中華民國股權投資協會	50	"
		財團法人金融消費評議中心	34	"
		中華民國證券期貨分析協會	4	"
	管理費用		**82**	
		中華民國內部稽核協會	12	"
		財團法人中華金融業務研究發展協會	60	"
		社團法人中華公司治理協會	10	"
分攤			**352**	
分攤大樓管理費			**352**	
	證券經紀及承銷費用		**352**	
		辦公大樓管理費等	352	"
會費、捐助與分攤	**合　計**		**624**	

臺銀綜合證券

各 項 費

中 華 民 國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險成本
160,393	**178,650**	**用 人 費 用**	**195,203**	
95,794	111,391	正式員額薪資	122,980	
1,133	1,134	臨時人員薪資	1,134	
4,935	7,204	超時工作報酬	6,896	
120	120	津貼	120	
34,495	29,208	獎金	32,451	
12,791	16,141	退休及卹償金	17,034	
11,124	13,452	福利費	14,588	
207,083	**187,220**	**服 務 費 用**	**208,553**	**173,804**
4,087	4,102	水電費	3,967	2,049
26,656	22,760	郵電費	23,692	22,045
1,327	3,151	旅運費	2,340	571
10,539	11,632	印刷裝訂與廣告費	13,321	1,369
5,207	4,289	修理保養與保固費	9,778	5,831
272	280	保險費	337	160
146,616	129,445	棧儲、包裝、代理及加工費	142,315	140,415
7,956	7,061	專業服務費	8,303	1,364
4,424	4,500	公共關係費	4,500	
6,711	**6,759**	**材料及用品費**	**7,027**	**5,349**
532	575	使用材料費	808	472
6,179	6,184	用品消耗	6,219	4,877
73,128	**76,100**	**租 金 與 利 息**	**75,435**	**25,836**
10,036	10,237	房租	10,152	9,401

股份有限公司

用 彙 計 表

105 年度

單位:新臺幣千元

年	度	預	算	數		
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
	127,921	**62,331**				**4,951**	
	82,110	40,870					
		630				504	
	4,286	2,550				60	
		120					
	21,896	10,555					
	12,077	4,927				30	
	7,552	2,679				4,357	
	28,516	**2,168**	**190**	**3,875**			
	1,092	826					
	1,088	559					
	1,131	155		483			
	11,715	237					
	3,556	391					
	177						
	1,900						
	3,357		190	3,392			
	4,500						
	1,081	**597**					
	336						
	745	597					
	27,644					**21,955**	
	751						

臺銀綜合證券

各 項 費

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險成本
24,718	26,542	機器租金	26,893	
60	59	什項設備租金	68	68
38,313	39,262	利息	38,322	16,367
10,013	**16,385**	**折舊及攤銷**	**17,140**	**4,575**
2,835	4,724	房屋折舊	5,055	
3,458	6,893	機械及設備折舊	7,277	1,731
811	804	交通及運輸設備折舊	866	544
1,635	1,271	什項設備折舊	1,301	733
313	1,906	租賃資產及租賃權益改良折舊	1,460	1,460
962	787	攤銷	1,181	107
43,292	**27,569**	**稅捐與規費**	**41,361**	**27**
29,116	15,111	所得稅	27,034	
1,291	1,290	土地稅	1,290	
1,101	1,086	房屋稅	1,101	
11,579	9,826	消費與行為稅	11,670	
206	256	規費	266	27
425	**557**	**會費、捐助與分攤**	**624**	**352**
170	248	會費	272	
255	309	分攤	352	352
24,872	**200**	**損失與賠償給付**	**1,103**	**258**
24,805	200	各項損失	1,103	258
67	0	提存		
219	**189**	**其他**	**433**	
219	189	其他費用	433	
526,136	**493,629**	**合計**	**546,879**	**210,201**

股份有限公司

用 彙 計 表

105 年度

單位:新臺幣千元

年	度	預	算	數		
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用		
	26,893						
						21,955	
	7,634	**3,282**				**1,649**	
	2,384	1,022				1,649	
	3,878	1,668					
	225	97					
	398	170					
	749	325					
	13,601					**699**	**27,034**
							27,034
	950					340	
	742					359	
	11,670						
	239						
	160	**112**					
	160	112					
						845	
						845	
						433	
						433	
	206,557	**68,490**	**190**	**3,875**		**30,532**	**27,034**

臺銀綜合證券股份有限公司

綜　合　損　益　預　計　表

（依「證券商財務報告編製準則」編製）

中華民國105年1月1日至12月31日及104年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項　　目	本　期		上　期	
		金額	%	金額	%
	收益				
	經紀手續費收入	389,430	58.86	328,160	57.83
	承銷業務收入	11,000	1.66	23,000	4.05
	營業證券出售淨利益	52,613	7.95	68,200	12.02
	利息收入	198,582	30.01	135,948	23.96
	股利收入	5,000	0.76	7,000	1.23
	發行認購（售）權證淨利益	1,920	0.29	1,920	0.34
	衍生工具淨利益	3,104	0.47	3,218	0.57
	其他營業收益	0		0	
	經紀經手費支出	51,917	7.85	47,786	8.42
	自營經手費支出	2,733	0.41	2,429	0.43
	財務成本	36,867	5.57	37,454	6.60
	員工福利費用	275,622	41.66	259,125	45.67
	折舊及攤銷費用	17,140	2.59	16,385	2.89
	其他營業費用	134,721	20.36	115,339	20.33
	營業利益	**142,649**	**21.56**	**88,928**	**15.67**
	其他利益及損失	57,551	8.70	40,021	7.05
	稅前淨利	**200,200**	**30.26**	**128,949**	**22.72**
	所得稅費用	27,034	4.09	15,111	2.66
	本期淨利	**173,166**	26.17	**113,838**	**20.06**
	其他綜合損益				
	備供出售金融資產未實現淨利益	482		4,163	
	本期其他綜合損益	**482**		**4,163**	
	本期綜合損益總額	**173,648**		**118,001**	
	每股盈餘				
	基本每股盈餘	0.58		0.38	

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

臺銀綜合證券股份有限公司

現 金 流 量 預 計 表

(依「證券商財務報告編製準則」編製**)**

中華民國 **105** 年 **1** 月 **1** 日至 **12** 月 **31** 日

單位:新臺幣千元

項　　目	小　　計	合　　計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利		**200,200**
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	15,959	
攤銷費用	1,181	
利息收入	-198,582	
利息費用	36,867	
處分及報廢不動產及設備損失	845	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-143,730
與營業活動相關之流動資產**/**負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（增加）減少	-8,769	
附賣回債券投資（增加）減少	-5,941	
應收證券融資款（增加）減少	-183,668	
應收帳款（增加）減少	-232,894	
預付款項（增加）減少	-3	
其他應收款（增加）減少	-5	
其他流動資產（增加）減少	-117	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-431,397	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動增加（減少）	-218	
附買回債券負債增加（減少）	15,842	
融券保證金增加（減少）	1,814	
應付融券擔保價款增加（減少）	1,952	
應付帳款增加（減少）	-96,590	
代收款項增加（減少）	70	
其他應付款增加（減少）	885	
員工福利負債準備增加（減少）	-1,120	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	-77,365	
與營業活動相關之資產**/**負債之淨變動合計		
調整項目合計		**-508,762**
營運產生之現金		**-652,492**
收取之利息		197,886
支付之利息		-36,824
支付之所得稅		-10,642
營業活動之淨現金流入**(**流出**)**		**-301,872**
投資活動之現金流量：		
購買固定資產	-4,721	
購買無形資產	-3,940	
交割結算基金（增加）減少	-848	
處分及取得備供出售金融資產價款	-16,634	
投資活動之淨現金流入**(**流出**)**		**-26,143**
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加（減少）	349,839	
存入保證金增加（減少）	490	
籌資活動之淨現金流入**(**流出**)**		**350,329**
本期現金及約當現金增加**(**減少**)**數		**22,314**
期初現金及約當現金餘額		**175,145**
期末現金及約當現金餘額		**197,459**

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 預 計 表

(依「證券商財務報告編製準則」編製**)**

中華民國**105**年**12**月**31**日及**104**年**12**月**31**日

單位：新臺幣千元

資產		105年12月31日	104年12月31日	變動百分比(%)	負債及股東權益		105年12月31日	104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	**10,385,756**	**9,914,233**	**4.76**		流動負債	**7,354,073**	**6,940,548**	**5.96**
	現金及約當現金	197,459	175,145	12.74		短期借款	200,000	200,000	0.00
	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	938,850	930,081	0.94		應付商業本票	2,148,952	1,799,113	19.45
	備供出售金融資產－流動	1,738,108	1,720,992	0.99		透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	39,708	39,926	-0.55
	以成本法衡量之金融資產－流動	49	49	0.00		附買回債券負債	1,600,000	1,584,158	1.00
	累計減損-以成本衡量之金融資產－流動	-49	-49	0.00		融券保證金	183,198	181,384	1.00
	附賣回債券投資	600,000	594,059	1.00		應付融券擔保價款	197,181	195,229	1.00
	應收證券融資款	3,825,657	3,641,989	5.04		應付帳款	2,686,128	2,782,675	-3.47
	轉融通保證金	176	176	0.00		代收款項	7,083	7,013	1.00
	應收轉融通擔保價款	140	140	0.00		其他應付款	60,165	59,280	1.49
	應收帳款	3,073,412	2,839,822	8.23		其他應付款－關係人	121,216		—
	預付款項	149	146	2.05		其他流動負債	2	2	0.00
	其他應收款	25	20	25.00		當期所得稅負債	110,440	91,768	20.35
	待交割款項	505	500	1.00		非流動負債	**237,040**	**237,670**	**-0.27**
	其他流動資產	11,275	11,163	1.00		負債準備－非流動	140,078	141,198	-0.79
	非流動資產	**809,540**	**815,736**	**-0.76**		遞延所得稅負債	91,455	91,455	0.00
	不動產及設備	**477,553**	**489,636**	**-2.47**		其他非流動負債	5,507	5,017	9.77
	土地淨額	379,309	379,309	0.00		負債合計	**7,591,113**	**7,178,218**	**5.75**
	建築物淨額	79,860	84,915	-5.95		股本	**3,000,000**	**3,000,000**	**0.00**
	設備淨額	13,583	19,151	-29.07		普通股	3,000,000	3,000,000	0.00
	租賃改良淨額	4,801	6,261	-23.32		保留盈餘	**546,075**	**494,125**	**10.51**
	無形資產	**6,073**	**3,314**	**83.25**		法定盈餘公積	94,374	77,057	22.47
	遞延所得稅資產	**7,724**	**5,444**	**41.88**		特別盈餘公積	344,398	309,765	11.18
	其他非流動資產	**318,190**	**317,342**	**0.27**		未分配盈餘	107,303	107,303	0.00
	營業保證金	230,000	230,000	0.00		其他權益	**58,108**	**57,626**	**0.84**
	交割結算基金	85,662	84,814	1.00		備供出售金融資產未實現評價損益	58,108	57,626	0.84
	存出保證金	2,528	2,528	0.00		權益總計	**3,604,183**	**3,551,751**	**1.48**
	資產總計	**11,195,296**	**10,729,969**	**4.34**		負債及權益總計	**11,195,296**	**10,729,969**	**4.34**