

中華民國 108 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	10
二、關於經營管理者	11
參、業務計畫	
一、營運計畫	34
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	35
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	38
四、其他重要計畫	39
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	39
二、盈虧撥補之預計	41
三、現金流量之預計	41
四、補辦預算事項	42
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	42
二、較上年度預算各項目增減原因說明	43
三、財務狀況分析	45
四、投資報酬分析	47
五、其他有關說明	50
丙、預算主要表	
一、合併損益預計表	52
二、合併盈虧撥補預計表	56

三、合併現金流量預計表	57
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、合併銷售收入明細表	60
二、合併金融保險收入明細表	61
三、合併其他營業收入明細表	65
四、合併營業外收入明細表	66
五、合併銷售成本明細表	68
六、合併金融保險成本明細表	70
七、合併其他營業成本明細表	75
八、合併業務費用明細表	79
九、合併管理費用明細表	86
十、合併其他營業費用明細表	92
十一、合併營業外費用明細表	95
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	99
二、合併固定資產建設改良擴充資金來源明細表	100
三、合併固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	102
四、合併資產折舊明細表	104
五、合併資產變賣明細表	105
六、合併資產報廢明細表	107
七、合併資金轉投資及其盈虧明細表	108
八、合併資本增減與股額明細表	111
參、附表（分析表）	
一、合併利息收入分析表	112
二、合併手續費收入分析表	119
三、合併利息費用分析表	122
四、合併手續費用分析表	125
戊、預算參考表	
一、合併資產負債預計表	128

二、合併員工人數彙計表	138
三、合併用人費用彙計表	139
四、合併繳納各項稅捐與規費明細表	143
五、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	144
六、合併5年來主要營運項目量值明細表	145
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表	150
八、合併各項費用彙計表	154
九、合併補辦預算明細表	158
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)	159
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)	160
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)	162

己、附錄

一、合併一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	163
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」	164

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

<u>項 目</u>	<u>本年度</u>	<u>上年度</u>	<u>比較增減數</u>	<u>%</u>
經營成績：				
營業總收入	3,408.23	3,146.61	261.62	8.31
營業總支出	3,343.71	3,086.48	257.23	8.33
淨利(淨損-)	64.52	60.13	4.39	7.30
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘	124.37	136.47	-12.10	8.87
事業機關負擔虧損	8.09	6.33	1.76	27.80
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	10.11	9.52	0.59	6.20
增加長期債務		100.00	-100.00	100.00
現金及約當現金淨增	53.64	28.49	25.15	88.28
財務狀況：				
營運資金餘額②	16,290.17	16,314.82	-24.65	0.15
不動產、廠房及設備餘額	1,424.71	984.33	440.38	44.74
長期負債餘額	299.80	278.79	21.01	7.54
權益	3,468.65	2,989.08	479.57	16.04
附註： ① 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
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

依照銀行法等規定辦理存款、放款、保證、外匯、信託、網路交易代收付等銀行業務(含數位金融服務)，並配合政府政策，經理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休(伍)金優惠存款、政策貸款、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、公教人員保險準備金、勞工退休基金收支保管及運用、兒童與少年未來教育及發展帳戶、勞基法退休金專戶、公務人員新制退撫給與專戶，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，且透過保險經紀人子公司經營人身及財產保險經紀人業務。

(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、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：「創造經營綜效，建構優質金控」
- 2.策略目標：
 - (1)加速執行作價增資，強化資本健全經營
 - (2)運用數位科技優勢，推展前瞻金融服務
 - (3)布局全球深耕南向，擴大海外經營規模
 - (4)賡續管理效率經營，提升集團營運績效

- (5)優化集團資源運用，發揮整體經營綜效
- (6)深化專業人才培育，厚植集團核心實力
- (7)強化內控三道防線，穩健體質永續發展
- (8)提升公司治理成效，踐履企業社會責任

(二)臺灣銀行子公司

1.經營願景：「深耕臺灣金融，布局全球市場，建構領導銀行」

2.策略目標：

- (1)配合政府政策，協助產業發展
- (2)落實防制洗錢及打擊資恐機制
- (3)遵循資安管控，提升防護能力
- (4)強化國際布局，掌握新南向商機，提升海外收益
- (5)創新金融服務，累積專利量能
- (6)拓展授信業務，提升獲利能力
- (7)配合年金改革，優化存款結構
- (8)加強人才培育，提升展業動能
- (9)重視風險控管，健全經營體質
- (10)強化公司治理，善盡企業責任

(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)資產負債並重，強健經營體質
- (2)深化法遵紀律，落實風險控管
- (3)調整商品結構，優化負債準備
- (4)精進投資流程，強化投資效率
- (5)力圖求變創新，精進服務品質
- (6)優化資訊系統，提升營運效能
- (7)配合政府政策，發揮品牌價值

(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)運用集團共銷平台，擴大業務規模
- (3)強化法令遵循管理，防制洗錢資恐
- (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
- (9)強化資訊安全管控，穩定資訊環境

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1.國內經濟：

2017 年受惠於全球景氣穩步復甦，我國出口表現強勁，全年出口成長 13.22%，為近 7 年以來最大增速，GDP 受出口帶動，2017 年 GDP 成長率為 2.86%，係 2015 年以來高點。另外，主計總處預測我國 2018 年 GDP 成長率為 2.42%，而 IMF 及 IHS Markit 預估我國 2018 年 GDP 成長率分別為 1.9%及 2.6%，2019 年則分別為 2.0%及 2.4%。

2.國內金融經營環境：

臺灣近年金融產業發展穩健，政策期許金融業支持產業創新轉型及公共政策之金融需求，進而擴大國內金融市場規模，提升金融產業國際競爭力。2017 年國內 16 家金控稅後淨利為新臺幣(以下同)3,022.95 億元，較上年度(2,669.56 億元)成長 13.24%，銀行業稅前淨利為 3,526.30 億元，較上年度(3,369.7 億元)成長 4.65%，壽險業在新臺幣升值產生 1,761 億元巨額匯損下，稅前淨利為 1,167 億元，與上年度約當，證券業受惠股市回升，稅後淨利為 352.43 億元，較上年度(184.32 億元)大幅成長 91.20%。

金管會為協助金融業務開展，提升金融業經營獲利能力，持續鬆綁法規及開放業務，積極研議採行有利於金融之相關措施，包括調整銀行資本適足性規範，已自 2017 年 12 月 31 日起實施，將提高本國銀行資本適足率，有利對外籌資及業務發展；鼓勵銀行加強新創重點產業及綠能產業放款；推動金融體制與國際接軌，有

助海外市場布局；協助金融業加速行動支付發展及創新；擴大發展普及數位金融服務，推升電子支付普及率，及鼓勵金融業積極推動網路金融服務，提高證券電子下單比例；健全資本市場及活絡多元籌、投資市場量能，吸引優質發行人在台發行債券，以及提供綠能產業與微型創新企業多元籌資管道；持續檢討修正保險業資金運用相關法令規定，增加保險業國外投資管道及提升資金運用效率。在政策鼓勵與協助下，國內金融業將有相當發展空間。政府訂定「安居樂業」、「生生不息」及「均衡臺灣」為施政主軸，追求達成「綠能矽島」、「智慧國家」、「文化台灣」、「幸福家園」及「公義社會」等願景，致力推動「強化數位基礎建設」、「鼓勵創新數位科技發展」、「強化前瞻及公共建設預算執行」及「保障居住正義」等措施。國家重點產業與前瞻建設之推動，將有助擴大投、融資業務，而在金管會持續推動金融科技創新與電子商務、推廣綠色金融、擴大資本市場規模與健全交易市場等作為下，金融產業發展可期；惟主管機關採取開放措施同時，亦持續強化金融市場安全及秩序，另因應國際防制洗錢及打擊資恐趨勢，將之列為金融監理重點，金融業應加強重視與努力落實風險管理、法令遵循及內控內稽制度，以奠定永續經營之基礎。

3. 國際經濟：

2017 年全球經濟穩步復甦，貿易活動轉趨活絡，主要國家經濟表現分述如次：

- (1) 美國：受惠於勞動市場穩健成長，加上企業投資回升、消費支出增加，2017 年經濟溫和擴張，全年經濟成長率為 2.3%，表現遠優於上年度之 1.5%。
- (2) 歐元區：在歐洲央行(ECB)寬鬆貨幣政策支撐下，以及法國、義大利等主要經濟體成長表現亮眼，2017 年歐元區經濟強勁復甦，全年經濟成長率達 2.5%，創 2008 年以來新高。
- (3) 日本：受惠於出口表現強勁及企業設備投資回溫，2017 年全年經濟成長率達 1.6%，高於 2016 年的 0.9%，且連續 8 季呈現擴張，創日本經濟泡沫以來最長經濟擴張期間。
- (4) 中國大陸：受惠於投資、房市與出口成長，2017 年 GDP 年增

率為 6.9%，增幅較上年上揚 0.2 個百分點，為 2011 年以來首見 GDP 加速成長。

國際貨幣基金(IMF) 2018 年 1 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率分別為 3.7%、3.9%及 3.9%，另根據 IHS Markit 2018 年 2 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率則分別為 3.2%、3.4%及 3.3%。展望未來，全球經濟仍呈穩健復甦，惟宜留意美國川普總統各項政策(如減稅和貿易保護主義等)、主要國家央行貨幣政策走向、英國脫歐後續發展、中國大陸經濟成長力道及全球地緣政治風險等對全球經濟可能造成之影響。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.整合行銷穩健成長

本公司依循發揮集團經營綜效之願景，自成立以來，廣續架設子公司間資源整合行銷平台，及建置與完善聯合展業機制，整合集團行銷資源，靈活推廣集團旗下銀行、保險、證券三大子公司之金融商品，善用核心子公司臺灣銀行之綿密通路及客戶優勢等豐沛資源，提供客戶多元金融商品與服務，帶動各子公司業務循序發展，並依據目標管理與績效獎勵機制，強化子公司跨業合作，增進集團整合行銷成果穩健成長，提升整體經營綜效。

2.互享成本減降效益

積極整合運用集團資源，建置資訊作業、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集團各公司共享之後勤平台，發揮成本減降效益。如集團各公司委由子銀行辦理資訊服務作業，降低設備、場地使用成本及維運管理費用；透過教育訓練及人力資源交流作業平台，訓練資源互惠共享，多元豐富培訓課綱，與增進同仁職務歷練，並節省集團培訓成本。此外，對於集團各公司之共同需求，藉由執行共同採購，提升採購效率及減降採購成本。

3.優化內控健全體質

隨著金融環境快速變化，與經營風險日趨增加，金融監理趨勢逐步由規範導向轉為風險導向，要求金融業辨識與評估所面臨各項風險，落實內部控制三道防線分工及運作機制，並研議適時提高

金融業資本適足性之標準；本公司持續配合研修相關內部規範，優化內部控制制度，完善風險管理機制，透過三道防線之運作，以確保內部控制制度有效實施。

4. 增強防制洗錢及打擊資恐機制，強化法令遵循

因應國際對防制洗錢及打擊資恐相關作業標準趨嚴，以及主管機關持續研修法令，並強化各項遵法要求，本公司賡續研修集團整體性防制洗錢及打擊資恐機制，暨相關法令之遵循管理，督導子公司成立洗錢防治中心及防制洗錢打擊資恐委員會，強化防制洗錢及打擊資恐資訊系統，並落實推動各項業務之法令遵循，以形塑集團良好法令遵循制度及文化。

5. 創新金融強化資安

金融科技快速發展與智慧型行動裝置高度普及化，促使客戶需求及行為模式隨之不斷改變，為把握先行契機，集團鼓勵子公司投入資源研發金融科技，掌握專利優勢，開發具創新性、友善性與增值性的服務及商品，發展融入客戶生活應用的數位金融服務，提高客戶對集團服務的黏著度，以鞏固集團客源與利基；另一方面，資訊安全是金融科技發展之基本條件，集團賡續加強完備資訊資源整合，強化資安控管與資安防護，妥適保護客戶資料與維護集團利益，建立負責任的創新。

6. 實踐公益樹立形象

為樹立優質的國營金控形象，闡揚真、善、美的企業社會責任理念，本集團於追求展業獲利之際，仍持續不斷推動公益事務，透過參與各項扶貧助弱、安老慈幼等公益活動，以行動體現社會責任，同時，善用金融專業結合推動文創產業、藝文、體育及環保等活動，增強社會大眾對本集團之認同，有助行銷集團各項金融商品與服務，並帶動攜手建造幸福家園與文化臺灣。

7. 賡續依循 5P 方針，奠定永續發展基業

為擴增金融服務的深度與廣度，將賡續依循 5P 經營方針，分別是「People-centered」以人為本、「Portfolio-sound」健全資產品質、「Performance-driven」績效成果驅動、「Prospection-oriented」前瞻服務導向、「Principle-based」恪守金融普世價值與原則，及 5S 組織新文化，分別為「Simple organization」組織單純精簡、「Simple

goals」目標清楚明確、「Simple decision making process」決策過程簡化、「Simple strategy」策略簡明可行、「Simple intra-group relationship」單純和諧的內部關係，持續提升作業效率及優化企業文化，並以誠實、務實、踏實的態度，戮力規劃及經營各項業務，且與產業界攜手共創臺灣經濟與社會價值，奠定永續發展基業。

8.強化國際布局，掌握新南向區域商機

為順應全球經濟情勢變化及國內金融環境的挑戰，有效提升營運效能，本集團將持續強化國際布局，同時融合政府新南向政策，並持續關注相關政經情勢與准入政策開放資訊，積極評估在具有商機及發展潛力的國家設置據點，並結合國際性金融機構，發展合作關係，以加速進入當地金融市場，提供更全面多元的金融服務。

9.配合財經發展趨勢，積極拓展各項授信業務

臺灣銀行因屬國營銀行，為社會大眾及公務機關等餘裕資金之優先考慮對象，致存款增加速度甚於同業，資金去化壓力持續升高，復因市場低利競爭，為爭取優質客戶，放款利率及存放利差甚難有效提升。為兼顧風險與報酬，提升整體收益率，臺灣銀行近年來除持續參與大型公共建設融資外，並積極拓展民營企業放款與房貸業務，以提升放款平均利率及資金運用效益。

10.配合年金改革，優化存款結構

臺灣銀行信用卓著，並肩負辦理軍公教退休(伍)金優惠存款、國軍同袍儲蓄存款等政策業務，導致新臺幣定期存款比率偏高。配合年金改革方案，臺灣銀行將逐步調整定期存款比重，優化存款結構，以降低資金成本。此外，廣續引導客戶將新臺幣定期性存款轉購買保險、基金及外幣等商品，並強化通路布局，發揮國營品牌優勢，積極推展財管業務，俾改善存款結構及增裕手續費收入。

11.推動高齡化金融商品或服務

在主管機關政策推動下，提升國民對於長期照護保險及各類老年化相關保障之需求，集團將掌握高齡化、少子化的社會發展趨勢，廣續推動長期照顧保險及年金保險，並引進如團體年金保險、實物給付型保險、具外溢效果之健康管理保險及小額終老保險等商品，以補社會安全網之不足，並提供更多元面向的保險商品或服

務。

12. 協助人壽子公司業務轉型

因應金融情勢變化及配合金管會監理政策，本公司將運用集團資源協助臺銀人壽財業務發展及經營管理；在業務面，將督導臺銀人壽持續調整商品結構，並協調臺灣銀行及臺銀保經通路加強銷售臺銀人壽利基型商品；在財務面，督促該公司審慎投資操作，完善投資分析決策，俾提升資金運用績效，穩定其業務經營。

13. 深化證券子公司業務能力

在經紀業務方面，臺銀證券將持續加強電子交易平台功能，及提升交易效率，辦理不限用途款項借貸與強化融資業務，並評估提供更多元化商品及服務之可行性，以供客戶規劃資產配置；在承銷業務方面，整合直接金融與間接金融功能，運用金控資源與結合臺灣銀行企業金融業務，協助臺銀證券持續開發承銷客戶，推展承銷及財務顧問業務；在自營業務方面，善用集團財經資訊交流平台，並加強資金運用效能。

14. 趨勢表：

單位：新臺幣千元

項 目	104 年度決算數		105 年度決算數		106 年度決算數		107 年度預算數		108 年度預算數	
	金 額	環比 (%)								
放 款	2,324,748,277	99.79	2,332,856,020	100.35	2,322,619,324	99.56	2,309,000,000	99.41	2,323,000,000	100.61
存 款	3,712,612,874	107.16	3,880,718,696	104.53	3,900,934,260	100.52	3,533,288,000	90.58	3,513,742,000	99.45
採 購 業 務	35,184,973	113.98	30,768,456	87.45	30,961,424	100.63	30,768,000	99.38	30,962,000	100.63
貴金屬業務	126,636,755	90.14	115,695,073	91.36	129,984,314	112.35	115,695,000	89.01	120,000,000	103.72
保 險 業 務	52,331,679	93.56	63,908,986	122.12	66,033,753	103.32	72,490,088	109.78	68,830,798	94.95
人 壽 保 險	31,413,540	89.79	41,129,853	130.93	42,555,588	103.47	48,935,088	114.99	44,714,798	91.38
公教人員保險	20,918,139	99.85	22,779,133	108.90	23,478,165	103.07	23,555,000	100.33	24,116,000	102.38
證券經紀業務	654,952,625	96.81	578,192,946	88.28	748,486,175	129.45	805,760,000	107.65	721,468,800	89.54
代 理 業 務	33,128,878	73.10	43,612,770	131.65	52,016,454	119.27	36,000,000	69.21	46,000,000	127.78

註：1. 104 至 106 年度決算為審定決算數，107 年度預算為法定預算數；另 104 年度決算數環比之計算皆以 103 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。

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

臺灣金控致力於成為優質穩健的國家級金控，注重健全資產品質，於承擔合宜風險下，追求合理報酬，以促進集團營運成長。同時，有效整合金控集團資源，督導並協助旗下子公司支持政府「綠能矽島」、「智慧國家」、「文化立足」、「幸福台灣」及「公義社會」等政策，加強爭攬「加速投資臺灣專案」、「前瞻基礎建設計畫」及「五加二產業創新計畫」等政策商機，期藉由推動新創產業、綠能及基礎建設等授信業務，提供本國產業發展動能，加強投資台灣；另聚焦危老建物重建與都更業務，協助建立幸福家園與實現居住正義；為配合政府長照 2.0 政策，推展安養信託、長期照顧險、殘廢照護保險等符合銀髮族群需求商品，增益建構社會安全防護網。

(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、公教人員保險準備金、勞工退休基金收支保管與運用、兒童與少年未來教育及發展帳戶、勞基法退休金專戶、公務人員新制退撫給與專戶、及大陸地區新臺幣清算行等各項政府政策。
2. 配合政府辦理各項政策性貸款，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及部分縣市政府推動之中小企業貸款等；支持政府打造「數位國家、創新經濟」方案，配合政府推展「亞洲·矽谷」、「生技醫藥」、「綠能科技」、「智慧機械」、「國防產業」、「新農業」及「循環經濟」等七大新創重點產業，協助企業取得所需資金，帶動國內產業結構轉型升級，提升經濟動能。配合推動國內危險及老舊建築物加速重建，提供借款人所需資金，擴增收益。
3. 配合政府振興經濟、完善弱勢及高齡照顧、善盡社會責任、厚植

文教科科技、防治污染、打造永續環境、強化公共建設及綠色能源等政策，擴大金融服務範疇，提升整體經營績效。

(三)臺銀人壽保險子公司

1.保險商品業務方案

- (1)配合政府政策長照 2.0 加強推展長期照顧險、殘廢照護保險及符合老年所需之各種商品，協助政府建構社會安全防護網。
- (2)落實政府照護經濟弱勢族群政策及滿足高齡者基本保險保障需求，持續推展微型保險及小額終老保險，善盡國營事業之社會責任。
- (3)確保房屋貸款者生活保障需求，持續結合房貸授信業務，推動房貸壽險。

2.軍保業務方案

- (1)代辦軍人保險業務，善盡唯一國營壽險公司政策使命。
- (2)辦理軍人保險準備金之管理及運用，善盡管理人注意義務，確保準備金之安全穩健，提升長期運用績效，健全財務狀況，以保障被保險人利益。

(四)臺銀綜合證券子公司

賡續推動外國企業來台與台商回台第一、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

為追求集團永續且健全發展，循序推動強化資本，賡續秉持 5P 經營方針，即「People-centered」以人為本、「Portfolio-sound」健全資產品質、「Performance-driven」績效成果驅動、「Prospection-oriented」前瞻服務導向、「Principle-based」恪守金融普世價值，納入營運管理並訂定政策，戮力提升經營績效。

1.執行作價增資，強化資本基石

臺灣金控條例第十二條之一，賦予政府得以原臺灣銀行所持有，其後贈與國庫之國有不動產作價增資臺灣銀行之法源依據，為允當表達政府總預算，本公司再次推動臺灣金控條例於 107 年 1 月完成修正第十二條之一，增訂同條第四項，使前述國有不動產作

價增資得不透列總預算。本公司將依法執行國有不動產作價增資作業，提升臺灣銀行業務發展能量，與繼續承擔政策任務能力，強化集團資本基石。

2.實現以人為本，厚植人才培育

為應金融跨業經營、深耕核心業務及創新發展之需要，著重以人為本，強化人力訓練內涵，培育多元核心職能人才，使員工能隨時因應經濟環境、科技趨勢等變遷，持續提升專業能力。除各項專業知能之內外部教育訓練，善用集團跨領域培訓資源，及網路與視訊教學系統，提升培訓效能，厚植人才培育與集團成長實力。

3.優化資產管理，健全資產品質

(1)辦理各項授信業務，制定合理利潤之授信方案，落實執行授信預警、資產評估、覆審及追蹤考核等管理機制，確保資產安全，實現風險和收益之平衡。積極清理逾期放款，提列備抵呆帳，增強未來景氣變化之風險承受能力。

(2)持續深化集團資金運用管理機制，督促子公司適時檢討操作策略與資產負債配置，提升資金運用效能；善用資金運用平台會議，增強子公司投資部門研究報告資源共用機制，持續精進財經資訊交流效能。

4.善用成果趨動，激勵績效成長

為提升集團經營效率，融合策略目標及組織發展，訂定關鍵衡量指標，並採滾動式調整，靈活運用績效成果驅動，以確保集團及時因應金融情勢變化之能力，促進營運績效成長。

(1)提升經營效率，追蹤控管子公司主要財業務管理目標之營運績效，督促子公司強化經營，管理落後項目，研提改善措施，努力達成各項預定目標；因應金融情勢變化，督導子公司適時檢視調整業務策略、商品結構、資金運用配置、強化幣別管理與資產負債匹配，穩定其業務經營，確保集團健全發展。

(2)強化整合行銷，豐富跨業商品線，積極發展集團整合性金融商品與服務，提供貼近客戶需求之優質金融商品與多元化服務；善用資源共享及業務合作機制，落實推動目標管理，輔以績效獎勵制度，強化子公司間業務交互合作，形塑集團整合行銷優

勢，發揮整合行銷之效益。

- (3)統合後勤作業，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；規劃統合母子公司間共通性作業，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，發揮擷節成本經營綜效。

5.掌握趨勢脈動，發展前瞻金融

- (1)數位化：持續優化網路銀行服務功能，提供客戶最佳服務體驗；建置個人化網路銀行回應式網頁，掌握大數據精準行銷；規劃客戶端數位銀行整合服務，加速虛實整合，提供各項線上申辦及預處理作業服務；賡續累積金融科技專利權量能，提供具前瞻性、加值性、友善性的金融服務，落實業務創新，提升核心競爭力；推展智慧繳費機、叫號集中化、智能客服等服務，善用科技降低營運成本及提升處理效率。
- (2)國際化：融合政府新南向政策，研析台資企業供應鏈，持續關注亞洲國家政經情勢及准入政策開放資訊，積極評估具有商機及發展潛力之地區，適時設置海外據點；與國際性金融機構洽談策略合作，強化海外營運據點功能，深化國際布局；善用臺灣銀行優勢品牌，拓展及深耕海外授信業務，提供多元金融服務。
- (3)高齡化：妥適結合社會責任與業務經營，持續推展高齡化金融商品及附隨服務，賡續深耕安養信託、長期照護保險、年金保險及小額終老保險等，並適時評估導入新種銀髮金融商品，協助政府強化高齡化社會保障機制，增進社會安全網絡之韌性。

6.強化內控法遵，恪遵普世價值

- (1)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，落實第一道防線自我評估查核，確保風險得以適當控管、重視法令遵循、風險管理及其他控管單位監控職責，強化第二道防線控制功能，以及建立風險導向內部稽核，發揮第三道防線效能，確保集團內部控制持續維持有效運作。
- (2)因應國內外防制洗錢與打擊資恐之趨勢，賡續督導子公司完善開戶及客戶身分持續審查機制；落實疑似洗錢或資恐交易之申

報；逐步以資訊系統整合客戶之基本資料及交易資料，強化帳戶及交易監控能力；完善各項防制洗錢及打擊資恐風險控管機制或內部控制程序，以降低法令遵循風險，促進集團永續經營。

- (3)落實執行集團各項風險監督機制，適時檢討限額控管指標，完善集團利害關係人交易、大額暴險及集中度管理；督導子公司落實風險管理機制運作，對於子公司重要風險超限情事，請子公司適時提出因應對策並追蹤控管；強化集團與各子公司資本適足性，穩固集團營運基礎，並透由教育訓練及風險管理觀念宣導，強化風險管理意識。

7.落實資安管理，提升防護能量

- (1)持續強化資訊安全，兼顧業務創新與資安控管；辦理資安宣導及教育訓練，培養資安意識；訂定集團資安防護基準，督導各子公司落實資安管理，持續各項國際資訊管理制度認證之有效運作。
- (2)透過金控平台協同建置共通性系統，精進資通訊安全整合交流，完善集團資訊資源共享機制；配合推動執行主管機關資安標準規範及政府資安治理制度，提升集團資安防護能量。

8.提升公司治理，踐履社會責任

- (1)整合集團資源與力量，持續提升公司治理水平。落實推動保障股東權益、強化董事會及審計委員會監督管理功能、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，並委由外部公正機構辦理公司治理評鑑，在資訊透明度、經營階層運作、董監事職能及利害關係人權益與社會責任等構面，以具體作為落實公司治理。
- (2)運用金融專業，融合信用卡、災難救助貸款、公益信託等商品設計，發揮正向影響力；參採赤道原則精神，辦理投融資業務，促進綠色金融；除以實質幫助關懷弱勢外，更藉由發揮專業協助弱勢團體行銷愛心商品，展現公義社會共好價值，積極踐履企業公民社會責任。
- (3)支持文創產業、藝文、體育及環保等公益事務；持續舉辦專業財經論壇，引介國際先進觀念，助益提升財經國際觀；辦理學

術競賽或分享活動，提升經濟觀涵養。

(二)臺灣銀行子公司

臺灣金融業長期處於高度競爭及低利率環境，盈餘成長不易，且面臨的競爭和風險日益增大。臺灣銀行除辦理政府賦予之政策任務，協助企業發展、穩定金融市場外，將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」經營理念，積極強化整合行銷，擴展服務範圍及利基業務，以因應未來的外在挑戰。茲訂定經營政策如下：

1. 「People-centered」以人為本

(1)結合行員訓練所功能，打造優質訓練環境

- ①配合業務與人力發展需要，研擬年度訓練計畫，落實需求驅動（Demand-driven）與供應方（Supply-side）並行的訓練模式。
- ②建立臺灣金控集團人力訓練平台，提供臺灣金控及各子公司跨領域的優質訓練環境。

(2)加強培育多職能專業人才

- ①提供跨時間、跨空間更多元的學習管道及環境，積極製作數位學習課程，並將現行線上課程導入行動學習（利用筆記型、平板電腦及智慧型手機等上網學習），充分利用各地區場地，以現場及視訊遠距教學，辦理各項短期研討會及講習會。
- ②積極培訓高階經營管理人才，提升高階幹部領導溝通、經營管理及處理國際金融專業能力。
- ③面對競爭激烈、瞬息萬變的金融市場，行員所需的工作技能及專業知識亦需不斷提升。除鼓勵行員公餘進修，自我成長，並針對業務所需，加強培育行員第二及第三專長，提升人力運用效能。
- ④賡續推動年輕優秀行員儲訓計畫（Young Management Development Program【YMD Program】），針對年輕優秀行員，由行方提供財務、授信、風險管理等全方位之專業訓練，並輪派至各部門歷練學習，建置銀行優秀人才庫，為長期經營培養經營幹部人才。

2. 「Portfolio-sound」健全資產品質

(1) 優化授信結構，控管授信風險

- ① 選擇具合理利潤之客戶往來，並深耕具貢獻度之大企業放款，以及加強辦理中小企業放款及房貸業務，以優化授信結構。
- ② 控管特定產業、行業別、大陸地區授信曝險、特定地區及高價位房貸，並實施經權授信差別授權，以加強控管授信風險。
- ③ 落實利率訂價政策，兼顧放款質、量、價之成長，以增裕營收。
- ④ 加強徵、授信人員專業培訓，派員參加研討會、產業說明會，並善用所購置之外界資料庫，以掌握產業趨勢，提升專業知能。

(2) 加強授信債權管理

- ① 落實授信預警制度，強化覆審、追蹤考核作業；加強集中催理效能，增進催收作業效率。
- ② 覈實辦理授信資產評估，提列足額備抵呆帳，以健全授信資產品質；訂定年度清理計畫，積極清理逾期放款，以降低逾放比率；加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權控管及收回計畫。
- ③ 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。

(3) 優化投資組合，控管投資風險

落實投資業務相關規定，優化投資組合，配合相關交易系統，進行有效的風險管理：

- ① 在台外幣債券、票券、拆款及衍生性金融商品交易方面：債票券發行者或交易對象均經國際著名之信用評等公司，如 Moody's 或 S&P 等信評公司評定為投資級以上，且每年依最新之信用評等及 THE BANKER 全球 1000 大排名，檢討往來額度，以加強相關交易之投資風險控管。

- ②股票投資標的依「臺灣銀行股份有限公司證券投資評選原則」篩選，對投資單一上市、櫃股票訂定限額，俾加強信用風險控管。

3. 「Performance-driven」績效成果驅動

(1)強化整合行銷，擴增授信規模

- ①配合政府都市更新政策，持續秉持三好原則(好建商、好地點、好品質)，擇優慎選不動產投資開發融資業務。
- ②推動新南向業務，以既有海外布局為基礎，為客戶規劃合宜融資架構，並積極與國際金融機構簽署 MOU，建立合作關係，擇優爭取及參與國際聯貸。
- ③加強企業金融行銷外勤活動，提供優質服務，爭取優質客群，提升授信客戶業務往來廣度及深度，以擴大客戶利潤貢獻。
- ④協調國內外分行整合行銷，共同拓展業務，透過既有客戶開發新客源，降低授信風險，同時拓展海內外市場。
- ⑤爭取主辦或參與國內外聯合授信業務，以分散授信風險、提升授信業績及增裕手續費收入。
- ⑥廣續承辦各項政策性貸款，包含文化創意產業優惠貸款、微型創業鳳凰貸款、青年創業及啟動金貸款等，以及內政部住宅補貼方案之購置、修繕房屋貸款、輔助勞工建購、修繕房屋貸款，財政部之青年安心成家貸款等。
- ⑦加強推展優質自住型房貸業務，積極承做風險權數較低之購置自用住宅貸款，以提升房貸業務授信品質，並視市場脈動與同業競爭態勢，適時檢討調整房貸優惠專案之利率及條件，依不同區域、不同客層，採差異化訂價，強化業務競爭力。
- ⑧落實整合行銷，深化客戶耕耘，善用優質房貸客群，積極推展其他消金產品(信用卡、信用貸款、理財型房貸等)，並致力提升服務品質、加強售後服務，擴大消費金融業務規模。

(2)提升信用卡質與量

- ①加強推展導盲犬認同卡，藉由提撥刷卡金額之一定比例予導盲犬協會，作為導盲犬訓練及建校基金，以實際行動支持視障朋友，同時增進公益形象。
 - ②配合政府推動數位金融，提升行動支付普及率，積極參與臺灣行動支付及財金資訊公司共同推動的「台灣 Pay」服務，提供客戶透過手機進行轉帳、繳稅、繳費、消費扣款等多元服務，享受更安全、便利且快速的行動支付服務，讓生活更 EASY。
 - ③為增進信用卡持卡人穩固性及便利性，推廣信用卡結合一卡通電子票證功能之「一卡通聯名信用卡」，提供客戶透過信用卡自動加值一卡通，以進行小額支付服務，增進客戶持卡意願，及多元化加值服務，以提升業務競爭力。
 - ④配合行動支付及小額交易簽單免簽名消費環境，積極推廣符合 EMV 智慧晶片感應式刷卡機，提升交易便利性，藉以提高收單業務量。
 - ⑤賡續拓展較高等級「鈦金商旅卡」等級卡片，強化如機場接送尊榮禮遇等服務，以爭取更多優質客戶。
 - ⑥為提高信用卡客戶黏著度，持續與知名餐廳、各大知名百貨公司及量販店合作，提供客戶更多元刷卡優惠通路，以增加簽帳金額，提升手續費收入。
- (3)強化財管行銷功能，增裕手續費收入
- ①運用國營企業誠信及專業品牌優勢，以發揮行銷動能，增裕全行手續費收入。
 - ②加強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，以增加全行手續費收入。
 - ③賡續發揮集團資源整合行銷效益，結合臺灣金控集團旗下臺銀人壽與臺灣銀行子公司臺銀保經，積極引進各種具競爭力，且多樣性之新種金融商品。整合產品線，建構多元化金融商品銷售平台，提供全方位金融商品及服務。
 - ④為強化管理人員國際理財能力，辦理「理財規劃顧問」(AFP) 及「認證理財規劃顧問」(CFP) 證照補助措施，

以儲備國際財富管理相關專業人才，並鼓勵具專業證照、行銷經驗之理財業務人員，至海外分行服務，俾建立優質行銷團隊，全面推展國內及國際財富管理業務。

- ⑤ 賡續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財富管理業務推展、強化專案業務追蹤與輔導，以落實目標管理。
- ⑥ 為提升財管服務品質，規劃線上理財服務客戶理財平台，提供更自動化理財服務，以擴大年輕族群等潛力客群。

(4) 引進多元保險商品，滿足客戶需求

- ① 以顧客導向引進多元保險商品，提供客戶全方位金融服務，並結合銀行及證券通路，積極拓展保險業務。
- ② 積極配合政府政策，推展保障型保險商品，提高國人保險保障，並拓展企業保險業務，壽產合一，提供企業客戶整合性解決方案。
- ③ 強化員工各項專業訓練及法令遵循教育，提供專業保險服務。

(5) 加強資金管理及調度，提高運用效能

- ① 加強財務管理及現金調度，以提升餘裕資金運用效益，在新臺幣方面，密切觀察國內貨幣、票券市場利率及未來走勢；在外幣方面，注意各國央行利率政策動向，及對外幣利率之影響，研擬最佳資產負債配置策略，落實效率化管理。
- ② 證券投資方面，靈活運用避險工具、控管投資風險，並視市場走向，投資已開發和新興國家金融工具，以增裕盈收。
- ③ 債券投資方面，隨時掌握債券市場利率與信用等趨勢，適時調整投資配置。
- ④ 轉投資方面，賡續強化派兼董監事效能，以提升轉投資績效，並審慎執行與監督維護公股股權，以確保公股權益。
- ⑤ 整合總、分行行銷資源，配合客戶匯率、利率等避險需求，積極拓展衍生性金融商品業務。

(6) 持續優化存款結構

- ① 訂定業務激勵措施或方案，積極並持續開拓企業戶新臺幣

活期存款、薪資轉帳業務、代收票據及代收(付)公司股(債)款或股(債)息暨 ACH、約定代扣繳業務，並鼓勵、引導客戶將新臺幣定期性存款轉購買保險、基金及外幣等商品，俾改善存款結構、降低資金成本。

②增加美元存款，訂定激勵措施及優惠方案。

(7)強化外匯及國際金融業務

①積極拓展外幣匯兌及進出口業務，持續提升外匯存款規模，以降低資金成本，增裕營收。

②透過外匯業務往來，建立客戶資料庫、加強走動行銷，及藉由整合行銷平台提升業務量能，並積極配合財務部，共同推展外匯衍生性金融商品。

③配合各外匯經辦單位及海外分行需要，建立更完善之通匯網絡，及通匯行互惠關係。另考量國際間對法令遵循工作日趨嚴謹，對於通匯網路建置將更為審慎。

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

⑤積極評估各幣別設帳行經營實效，精簡各幣別帳戶，並開拓優質新帳戶，有效掌握資金營運成本及運用績效。

⑥積極與國、內外同業及海外分行合作，開發中大型優良企業聯貸案，擴大 OBU 業務廣度。

(8)推展信託業務

①配合政府推動都市更新及危老重建政策，成立不動產信託暨證券化小組，積極辦理不動產信託業務，加強土、建融債權保障，增裕手續費收入。

②響應政府政策，推展服務銀髮族之老人安養信託、關懷弱勢及身心障礙者之資產保全信託，達成關懷社會目標。

③提供多元投資方式及金融產品，豐富客戶理財選擇，持續強化業務系統功能，提升作業效率及優化客戶服務。

④廣續推動公益信託業務，除協助實現各公益信託目的外，

並以辦理公益信託經驗，搭建公益信託與弱勢族群連結的公益平台，爭取公益信託捐助款項予經濟弱勢者。

- ⑤為提升保管業務之規模，除持續爭取與優質投信公司合作，結合財富管理業務外，並加強與主保管銀行業務合作，積極爭取僑外資、證券投資信託基金及全權委託投資之資產保管。
- ⑥依據相關法令及主管機關指示，秉持善良管理人責任，穩健管理、運用公教人員保險準備金及舊制勞工退休基金，創造良好績效。

(9)拓展貴金屬業務

- ①積極拓展黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固在黃金市場領導地位。
- ②持續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資產配置工具。
- ③結合企金整合行銷，針對有工業用貴金屬需求之優質企業客戶，加強拓展貴金屬批售業務，進而帶動全行外匯、授信等相關業務。
- ④推動貴金屬組合式商品及衍生性商品(選擇權、遠期及交換交易等)業務，以提供客戶更多元完整之避險及營運調度彈性。

(10)加強不動產活化

- ①舊有行舍、低度利用之不動產參與都市更新、篩選老舊行舍依危老條例重建或設定地上權方式辦理資產活化。
- ②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。
- 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積極拓展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，或在兼顧臺灣銀行權益下，配合地方政府整體規劃合作，以提升資產運用效益。
- ⑤以降低都市環境衝擊、融合社區空間景觀及彰顯臺灣銀行人文歷史風格之建築意象為規劃辦公大樓導向，落實企業

社會責任理念。

(11)運用金控資源提升經營效能

- ①藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用集團客戶群及通路資源，發揮金控集團資源運用效能。
- ②善用龐大客源，強化整合行銷能力，透過集團其他子公司行銷展業，創造整體營收與獲利。
- ③透過金控集團資金運用平台管道，提升資金運用效率。

4. 「Prospection-oriented」前瞻服務導向

(1)響應政府「新南向」政策，擴展海外市場

- ①響應政府「新南向」政策，持續關注亞洲國家政經情勢，及准入政策開放資訊，積極評估在具有商機及發展潛力之地區設置海外據點，並與國際性金融機構合作，同時強化現有據點功能，以深化亞洲地區布局，透過開拓國際聯貸市場與發展國際金融業務，掌握新興國家經濟成長商機。
- ②強化共同行銷機制，擴大海內外業務規模，整合香港分行、新加坡分行、東協地區辦事處及企金部行銷團隊協同行銷，建立業務整合行銷平台，透過互相合作交流或就近轉介異地客戶，壯大行銷網路。
- ③在國際市場積極尋求具指標性或異業策略聯盟夥伴，以增加海外分行業務範疇，提升海外營運量能與國際能見度。
- ④善用品牌並發揮海外分行在地優勢，拓展當地企業授信，深耕、掌握在地商機，提供多元金融服務。

(2)建構全方位數位金融業務

- ①規劃建置個人化網路銀行功能，以回應式網頁（RWD）技術及個人化服務功能，提供最佳網頁以掌握大數據商機，打造多通路一致體驗、個人風格、精準行銷的新一代網路銀行服務。
- ②規劃擴展建置 24 小時自助服務之「智慧繳費機」，提供客戶手持帳單，透過帳單條碼掃描，或輸入銷帳編號，再以金融卡或現金繳納費用及找零，降低櫃員工作負荷，縮短

客戶來行等待時間。

- ③規劃建置智能客服系統，採用人工智慧、機器學習、自然語言分析等技術，提供客戶全年 24 小時不間斷智能自動化應答，提供金融資訊查詢、業務諮詢等服務。
- ④由雲端銀行規劃小組規劃客戶端數位銀行整合服務，以虛實整合(Online to Offline, O2O)無縫接軌的網路及行動服務整合平台，提供客戶各種線上申辦服務、分行預處理作業及預填表單等服務。
- ⑤因應行動裝置內建快速登入機制，規劃於隨身銀行 App 新增利用此機制，快速簽入網銀之服務，提升客戶直覺操作之順暢度。
- ⑥規劃建置分行叫號集中作業服務，整合分行現行叫號處理作業、結合分行多媒體資訊平台服務、推動預處理作業、預填單整合端末交易。
- ⑦積極建置大數據 (big data) 資料庫，並以既有之客戶關係管理 (CRM) 系統資料庫為基礎，運用商業智慧分析等工具，拓展各項業務。
- ⑧學雜費入口網新增國內共通 QR Code 之帳單產製功能，以利支援台灣 Pay 之各行動 App 使用者，可更方便掃碼繳交學雜費。

(3) 賡續研發創新，累積金融科技專利權量能

因應金融科技發展，臺灣銀行已陸續推出多項金融服務，例如網路銀行、行動支付、黃金存摺、黃金撲滿等。為充分展現在 FinTech 發展上的努力成效，臺灣銀行提出網路銀行、金融服務、貴金屬交易及教育訓練管理等系統之金融科技專利申請，並取得專利權。將持續鼓勵同仁創新研發，累積金融科技專利權量能。

5. 「Principle-based」恪守金融普世價值與原則

(1) 強化法令遵循，健全防制洗錢與打擊資恐機制

- ①持續透過召開「總行單位法令遵循主管會議」、通函「法令觀念報導」、開辦法令遵循人員職前/在職教育訓練課程、行

員訓練所多項法遵/法務課程及建置法令遵循宣導線上課程等多重管道，強化行員法令遵循意識，建立良好之法令遵循文化。

- ②強化海外分行法令遵循作業，定期辦理與海外分行線上聯繫會議，督促海外分行蒐集當地重要金融法令更新資料，及當地主管機關公告之重大法令遵循違失案件，分析對現有業務之影響及須配合調整之措施，並請海外分行定期填報法令遵循事務報告，以及落實至少每二年一次委外法令遵循查核作業，以利瞭解當地法遵環境暨確保遵守其所在地國家之法令。
- ③健全防制洗錢與打擊資恐機制，於法令遵循處內設洗錢防制中心，專責處理洗錢防制協調、督導業務，發展防制洗錢及打擊資恐內部規範(下稱反洗錢規範)，建立全行防制洗錢及打擊資恐制度(下稱反洗錢制度)，並督導反洗錢規範及反洗錢制度之落實執行，建置、利用防制洗錢及打擊資恐資訊系統，提升帳戶及交易監控能力，以完善臺灣銀行對於防制洗錢及打擊資恐之管控作為。
- ④強化海外分行之洗錢防制管理，要求海外分行確認其防制洗錢及打擊資恐之相關政策規章，已符合所在地國之相關法令規範、辦理防制洗錢及打擊資恐之風險評估，並委聘外部專業顧問，針對海外分行之防制洗錢及打擊資恐制度進行查核，確保海外分行之相關制度符合所在地國之法規要求。
- ⑤持續就推出新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，可能產生之法令遵循風險予以檢視，並由總機構法令遵循主管簽署出具符合法令及內部規範之聲明書，俾使各項營運活動符合法令規範。

(2)強化資訊安全，提升資訊服務品質

- ①配合業務推展，建置各業務相關之資訊系統，改造、擴充現行運作系統並提升系統版本，及建置海外分行(含大陸分行)資訊設備，以協助業務發展。

- ②提升資訊設備，擴充開放系統 UNIX 主機、開放伺服器虛擬化平台、資訊中心分送層交換器、電子郵件系統及汰換核心帳務主機高速磁碟機組設備，以維持系統穩定營運。
- ③強化資訊安全，提升分行網路架構、開放主機備份系統功能、資料庫效能與稽核監控平台、Oracle 資料庫備份整合平台、雲端銀行身分認證功能及網路銀行偵測異常交易，以確保資訊資產安全。
- ④廣續辦理臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等集團公司資訊作業委託服務。

(3)強化風險控管機制

- ①藉由風險監控報告與風險自評結果，提供業務主管單位相關風險管理資訊，以強化業務與風險兼顧之經營理念。
- ②衡平考量風險與收益，持續進行風險性資產目標管理及資產結構之調整，以維持資本適足狀況與業務發展空間。
- ③持續透過風險管理觀念報導、風險管理研習班及風險自我評估作業等管道，強化行員風險管理意識，建立良好之風險管理文化。
- ④依循主管機關規定及國際監理規範，透過適當之風險管理程序及系統工具，優化風險管理機制。

(4)強化公司治理與善盡企業社會責任

- ①遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，健全審計、政風監督功能及強化管理機制，提升經營管理效能。並廣續強化及更新臺灣銀行全球資訊網之公司治理專區內容，俾利大眾查閱。
- ②參採赤道原則精神辦理企業授信，將社會責任與授信業務結合，企業社會責任列為授信條件考量因素之一，對踐行社會責任之企業，將持續提供融資協助與條件優惠。
- ③積極踐履企業社會責任，持續藉由舉辦、參與或贊助社會關懷公益、論壇、藝文等活動，如舉辦臺灣銀行藝術祭系列活動、愛心園遊會、捐血、慈善音樂會、參與照護弱勢族群、捐助社福機構、贊助經濟金融論壇及體育活動等，

從多元層面關懷社會，深化公益形象。

- ④為保存及活化文化資產，善盡企業社會責任，規劃引進民間資金修復陽明山美軍宿舍房屋，並保留 1 戶自行修繕後，提供作為全區導覽、青年文創基地、文藝及展覽活動等公益使用，以提升企業形象。
- ⑤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。

(三)臺銀人壽保險子公司

1.商品研發

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

- (1)因應經營環境、市場競爭及通路需要，並引導公司回歸保險本質，將持續研發符合國人老年經濟、醫療及長期照顧等各種保障需求之壽險商品。
- (2)持續強化公司負債公允價值，以降低損益兩平流動性貼水，並符合接軌國際財務報導準則第 17 號之要求。
- (3)強化資產負債之允當性，達到存續期間匹配性，力求維持精算簽證準備金適足性原則。
- (4)協助降低利差損為目標，設計長年期保障型商品，確保公司穩健經營。

2.業務推展

- (1)輔導銀行通路加強保險專業知識及行銷能力，提升銷售公司長年期分期繳費商品之能力。
- (2)規劃行銷活動及激勵措施，深化與大型經代公司之合作。
- (3)加強自展通訊處之商品與行銷訓練，規劃行銷活動及激勵措施，提升業務人員生產力。

3.保戶服務

- (1)提供保戶線上查詢功能及保單繳費多元化，提供多元服務。
- (2)持續進行作業流程改造，縮短作業時間，提升效能。
- (3)加強同仁服務專業職能訓練，以提供保戶優質服務。

4. 資金運用

(1) 資產配置面

- ① 依據資產及負債面結構、現金流量及存續期間，擬訂資產配置計畫，並提升收益率。
- ② 同步控管短期現金流，運用流動性風險指標，以提供適宜給付準備。

(2) 投資管理面

- ① 強化投資流程(投資分析、投資決定、投資執行、投資檢討)及建立學習型團隊。
- ② 建置具穩定配息之價值型標的投資布局。
- ③ 平衡外匯避險費用成本及匯率波動風險，並加強提升外幣保單占比，以降低匯兌損益對公司之衝擊。

5. 風險管理

(1) 強化資產負債之匹配

- ① 定期檢視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 定期檢視貨幣錯配目標之執行情形，並提報資產負債管理委員會。

(2) 定期監控資本適足比率，確保符合法定要求

- ① 定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其可能變化方向。透過資本適足率之監控，儘早評估變動原因及影響幅度，以預擬因應對策。
- ② 配合 RBC2 之實施時程，隨時評估對公司資本適足率之影響，針對不利之變動因子，評估其影響程度，儘早預擬因應對策。

(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，並確保公司全體同仁充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。

(4) 進行自我風險及清償能力評估機制 (ORSA)，加強資本管理

定期依據「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」與

公司 ORSA 政策及作業流程，並配合公司未來年度經營計畫進行自我清償能力之評估，以確保公司清償能力之適足性與法令要求。

6.人力資源

- (1)賡續辦理各級主管人員訓練，以儲備高階主管人才並提升主管核心管理職能。
- (2)積極培育公司各項重點業務（如財務投資、業務行銷、精算及商品設計等）專業人才，藉由公司內部專業教育訓練提升同仁專業職能與執行力。另為拓展公司國際視野及同仁國際觀，將積極派員參加各項國際研討會及研習活動，期透過吸收國外最新產業知識，充實同仁之專業及管理職能，壯大公司業務發展之利基。
- (3)強化同仁內控內稽知識，深化法令遵循觀念，加強宣導個人資料保護法、防制洗錢及打擊資恐等相關法令。
- (4)持續充實線上學習平台，更新線上學習訓練課程，加強同仁遵法觀念及提升專業能力。

7.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。

8.資訊作業

(1)資訊系統架構

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

- ①將現行架構予以升級，接著配合轉換成 web-based 架構，以能運用雲端化資源，藉此拉長其生存年限，以爭取新應用系統發展空間。
- ②建構虛擬化儲存環境及實現系統資源配置與系統管理自動化。

(2)應用系統

- ①建置新的服務網站以符合「政府網站服務管理規範」要求的資訊安全、無障礙網頁 AA 等級及行動裝置友善設計。

- ②以新資訊技術架構出新一代網路應用系統平台，做為後續網路服務、網路投保等應用系統之基礎建設。

(3)資訊管理

- ①資訊風險管理：建立風險管理機制，以能正確評估資訊風險，並採取合宜控管。
- ②範本與元件管理規範：配合互聯網應用系統之發展模式，建立範本與元件管理規範。

(4)資訊安全

- ①資訊安全制度導入：為強化資訊安全，已導入資訊安全管理制度，並於 106 年 6 月 6 日取得 ISO 27001：2013 認證；此後維護制度運作，並每年通過 ISO 27001：2013 複審驗證。另依政府機關資安等級 B 級及相關資安法規要求，建置各項資安機制，每年辦理資安評估及資安健檢之各項檢核作業，強化人員訓練及系統安全。
- ②強化資料管理：因應個資法實施，強化資料管理與稽核，提高資料存取安全，評估建立檔案資料交換安全管控系統、資料外洩防護系統及資料庫稽核軌跡系統等防護機制。

9.精進管理群與行動方案

- (1)為強化策略目標之執行力，自 103 年起即發展以管理群為組織架構之行動方案，藉由管理群與行動方案推動，整合各部室資源、集中火力，以群策群力達成各年度主要業務計畫目標。
- (2)檢視 107 年度管理群與行動方案執行情形，同時針對經濟金融環境變化、監理政策方向、集團策略發展，以及公司 108 年度營運目標，檢討、修正或增加新管理元素，以持續精進管理群與行動方案效能，提升各營運目標之執行力。

10.強化法令遵循，健全防制洗錢與打擊資恐機制

- (1)持續透過召開「總公司單位法令遵循主管會議」、每季辦理法令遵循人員教育訓練課程(如：法令解析、新商品課程)、開辦法遵/法務課程，以及建置法令遵循線上課程(如：防制洗錢及打擊資恐、個人資料保護法課程)等多重管道，強化同仁法令遵循意識，建立良好之法令遵循文化。
- (2)健全防制洗錢與打擊資恐機制，於法令遵循室內設置洗錢防制

科，專責處理洗錢防制協調、督導業務，擬訂防制洗錢及打擊資恐內部規範，並督導各單位落實執行，透過資訊系統產製防制洗錢及打擊資恐疑似洗錢交易報表等，辨識客戶風險等級、提升交易監控能力，委聘外部專業顧問協助強化防制洗錢及打擊資恐制度，以完善臺銀人壽對於防制洗錢及打擊資恐之管控作為。

- (3)持續就公司推出新商品及重大資金運用前，檢視可能產生之法令遵循風險，並由總機構法令遵循主管簽署出符合法令及內部規範之聲明書，俾使各項營運活動符合法令規範。

(四)臺銀綜合證券子公司

1.證券經紀業務

- (1)配合主管機關宣布證券市場即將改採逐筆撮合方式交易，積極辦理電腦系統軟、硬體更新等相關作業，以提升交易效率，滿足客戶需求。
- (2)辦理不限用途款項借貸，以提供客戶資金快速取得之服務，公司亦可獲得穩定之利息收益。
- (3)持續強化融資業務之行銷，並設計經紀業務之業務形象廣告，提升臺銀證券市場能見度，吸引投資人開戶並動用融資交易。
- (4)提供電商服務，賡續更新電子下單平台軟硬體，強化系統功能及穩定性並新增管理資訊系統。
- (5)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。
- (6)經臺銀保經與富邦人壽及南山人壽簽訂合作推廣保險業務，上架銷售更多元之優質而穩妥的保險商品，提供客戶更完善的資產配置選擇。

2.證券承銷業務

- (1)透過金控整合行銷平台，結合臺灣銀行企金業務，爭取主辦承銷案件。
- (2)善用金控集團資源，持續開發承銷客戶及銷售通路，提升案件承接能力。
- (3)配合政府政策發掘潛在承銷機會，如：銀行分級、5+2 產業創新計畫，積極爭取公股金控現增主辦承銷機會，藉由承銷來取

得較大部位，穩定挹注公司固定收益。

(4) 結合金控子公司投資業務，積極參與國際板與普通公司債券之承銷業務。

(5) 積極開拓興櫃推薦證券商業務。

3. 證券自營業務

(1) 自行買賣業務

① 國內股票交易將以獲利展望佳、高現金殖利率股票、具董監改選題材、預估 108 年 EPS 較 107 年 EPS 成長之個股，為選股方向買進操作。

② 外國股票交易將持續關注國際金融情勢，嚴控投資風險，優化投資策略與資產組合配置，並以美國交易所掛牌之個股、ETF 與 REITs 為投資主軸，搭配香港恆生與國企指數成分股操作。並適時搭配期貨操作，動態調整投資組合曝險。

③ 固定收益業務方面，由於 108 年利率可能在經濟持續復甦下緩步走升，在考量利率風險並兼顧收益下，將以短期公債及評等優良之公司債為投資主軸，並積極承做債券附條件交易，以達預算目標。另外人民幣計價債券因匯率波動大，將維持低庫存，以避免獲利遭匯兌損失侵蝕。可轉(交)換公司債將以價格風險、產業前景及發行公司利基題材為選股方向進行操作。

④ 期貨交易主要以風險性較低之盤中順勢當沖交易來獲取日內波動利潤，並可搭配期權籌碼分析等方法研判指數波段趨勢，伺機以期權留倉方式賺取較大波段利潤。

(2) 研究業務

研究業務為證券商核心競爭力，有價值的研究報告除了可供內部決策參考之外，亦可增加機構投資法人信賴，自營部因人員編制等因素，在量的部分無法與其他券商相比，因此重點在質的提升，為了與其他券商有所區隔，採取下列策略：

① 以產業發展與競爭的角度來看公司的定位與發展，除了可以提供比較宏觀的視角之外，更可讓閱讀者對公司的競爭優勢與產業地位有基本的瞭解。

② 盡可能描述股東背景與發展過程，可增加閱讀者對公司(集團)

背景與籌碼的判斷。

- ③用產業報告讓閱讀者一次就能瞭解整個產業概況，可從整體的角度研判產業的趨勢。
- ④對內部有優先需求之個股，則立即拜訪該公司並撰寫相關報告，提供內部人員有可決策的時間與空間。對未來趨勢向上的產業有計畫分批進行研究；並增加研究人員，累積研究的實力與能量。

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。

5.企業社會責任

為達成經濟繁榮、社會公益及環保永續之企業社會責任願景，臺銀證券自成立以來除積極拓展業務達成盈餘目標之外，在社會公益方面：將與金控集團辦理各項公益活動並由各分公司認養育幼院，優先採購身心障礙福利機構團體生產物品及服務；並且不定期舉辦金融投資相關講座，或接受大學邀請，舉辦參訪及說明會，為社會大眾及學生進行金融教育宣導；在環保永續方面：鼓勵同仁確實執行省紙、省電，每年設定達成目標，並且列入單位績效控管追蹤，並確實執行「財政部綠色採購推動計畫」，以符合政府環保要求。身為國營企業將更為惕勵以為社會之表率，確實踐履各項企業社會責任，並配合金控集團執行各項社會責任之政策與願景。

6.風險管理

- (1)配合相關監理法規修訂及各業務單位之業務拓展，檢視風險管理制度規章，增(修)訂相關風險管理規範，俾使風險管理制度規章更臻完備，有效地執行整體風險管控作業。
- (2)配合業務單位新業務承作，持續強化已建置運行之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。

- (3)審慎評估現行風險管控機制，對市場、信用、作業及流動性等風險面向，尋求優化或建置新系統之可行性，持續強化內部整體風險管控機制之綜效。

7.法令遵循及洗錢防制

- (1)辦理法令規章之傳達、諮詢、協調及溝通事項，因應金融法令規章變動措施。
- (2)推出新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，踐行法令遵循審查程序。
- (3)執行法令遵循自行評估作業、強化法令遵循之功能。
- (4)規劃與執行洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序。
- (5)監控與洗錢及資恐有關之風險暨執行防制洗錢及打擊資恐計畫。

8.資訊安全管控

- (1)配合資安責任等級 B 級應辦事項：
 - ①個人電腦加入網域，統一管理個人電腦之身份驗證機制，包含帳號管理以及密碼強度，奠定管控個人電腦之基礎。
 - ②導入政府組態基準(GCB)，以期電腦設備須符合一定之安全配置。
 - ③執行資安治理成熟度自我評估，分析與檢討資安治理成熟度提升比率，以利後續規劃資安強化重點。
- (2)配合金控集團資訊安全控管措施要求，積極規劃最高權限存取控管機制以及建置個人電腦之機敏性資料存取管理機制。
 - ①導入最高權限存取控管機制，回收個人電腦最高權限，以防同仁擅自安裝非授權軟體及降低中毒或被植入後門程式之風險。
 - ②建置個人電腦之機敏性資料存取管理機制，可防止同仁利用可攜式設備或網路貼文等管道洩漏機敏性資料。
- (3)資訊安全管理系統(ISMS)持續審查，藉由各資安事件與審查結果，做出適度的反應與改進，持續系統之有效性，提供客戶更安全、穩定的服務。
- (4)培訓資安專業人才，鼓勵同仁考取國際資安證照，提升人才質量。

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)%
2,322,619,324	100.02	放款業務(營運量)	2,323,000,000	2,309,000,000	100.61
550,637,238	104.27	短期放款貼現及透支	574,164,411	540,585,003	106.21
450,883,162	103.81	短期放款及透支	468,083,795	436,159,349	107.32
99,754,076	106.34	短期擔保放款及透支	106,080,616	104,425,654	101.58
739,142,871	104.18	中期放款	770,058,934	815,347,226	94.45
501,137,044	105.76	中期放款	529,999,070	569,103,666	93.13
238,005,827	100.86	中期擔保放款	240,059,864	246,243,560	97.49
1,032,839,215	94.77	長期放款	978,776,655	953,067,771	102.70
170,028,599	92.83	長期放款	157,841,274	157,119,535	100.46
862,810,616	95.15	長期擔保放款	820,935,381	795,948,236	103.14
3,900,934,260	90.07	存款業務(營運量)	3,513,742,000	3,533,288,000	99.45
1,298,049,372	86.62	活期性存款	1,124,318,000	1,112,476,000	101.06
428,185,772	87.67	活期存款	375,397,000	372,582,000	100.76
869,863,600	86.10	活期儲蓄存款	748,921,000	739,894,000	101.22
2,337,080,866	92.40	定期性存款	2,159,424,000	2,190,812,000	98.57
636,316,359	84.10	定期存款	535,131,000	535,131,000	100.00
1,700,764,507	95.50	定期儲蓄存款	1,624,293,000	1,655,681,000	98.10
265,804,022	86.53	公庫存款	230,000,000	230,000,000	100.00
79,893,712	93.87	保證業務(營運量)	75,000,000	75,000,000	100.00
367,391,641	89.64	外匯業務(營運量，千美元)	329,348,000	338,081,000	97.42
432,632,000	100.00	信託業務(營運量)	432,650,000	405,504,000	106.69
30,961,424	100.00	採購業務(營運量)	30,962,000	30,768,000	100.63
129,984,314	92.32	貴金屬業務(營運量)	120,000,000	115,695,000	103.72
66,033,753	104.24	保險業務(營運值)	68,830,798	72,490,088	94.95
42,555,588	105.07	人壽保險	44,714,798	48,935,088	91.38
23,477,880	102.72	公教人員保險	24,115,813	23,554,812	102.38
285	65.61	退休人員保險	187	188	99.47
		證券業務(營運量)			
748,486,175	96.39	證券經紀	721,468,800	805,760,000	89.54
3,169,166	83.93	證券自營(註2)	2,660,000	2,610,000	101.92
1,677,656	92.39	證券承銷	1,550,000	1,500,000	103.33
3,323,425	94.78	證券融資	3,150,000	3,150,000	100.00
52,016,454	88.43	代理業務(營運量)	46,000,000	36,000,000	127.78

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 11,685 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 57,787 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：

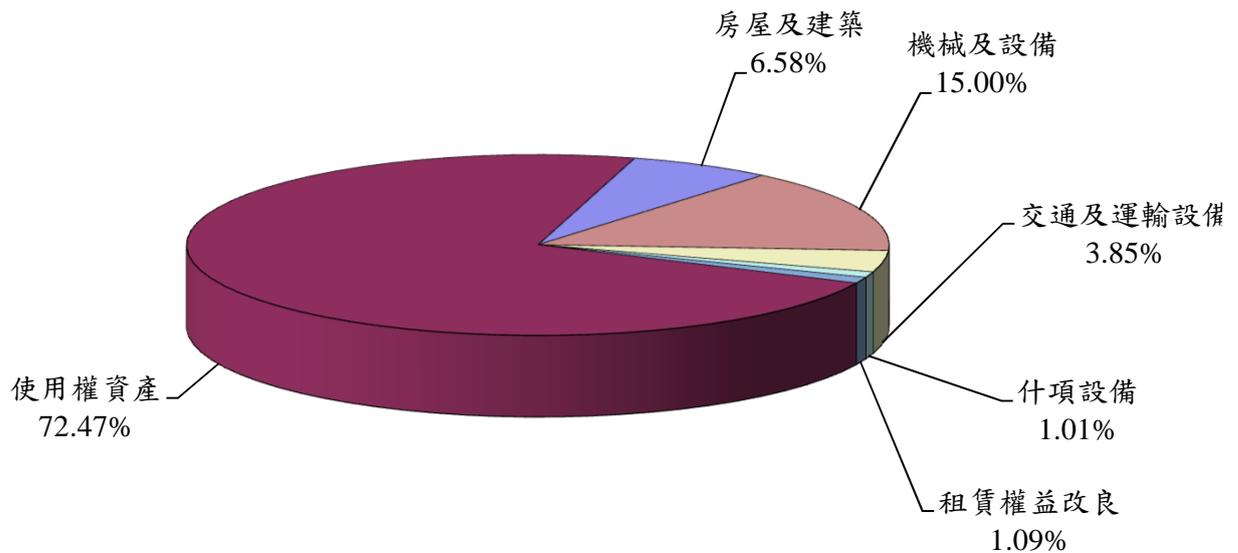
- 1.發行計畫：
 - (1)發行價格：按債券面額十足發行。
 - (2)發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。
 - (3)付息方式：自發行日起，每年按實際天數單利計付息乙次。
 - (4)還本方式：到期一次依面額還本。
 - (5)債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。
 - (6)本債券發行期限為 10 年期，採單利機動或固定利率計息。
- 2.償還計畫：本債券本金及利息之償還，採逐年收回中長期放款或發行新債方式支應。

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 3,672,501 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	3,672,501 千元
一般建築及設備計畫	3,672,501 千元
1.分年性項目	3,000 千元
2.一次性項目	3,669,501 千元
(二)資金來源	3,672,501 千元
一般建築及設備計畫	3,672,501 千元
自有資金	3,672,501 千元

(三)108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	108 年度預算	資金來源	108 年度預算
不動產、廠房及設備	3,672,501	自有資金	3,672,501
房屋及建築	242,145	營運資金	3,672,501
機械及設備	550,714		
交通及運輸設備	141,496		
什項設備	36,936		
使用權資產	2,661,340		
租賃權益改良	39,870		
合計	3,672,501	合計	3,672,501

(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 242,145 千元。

(1)營業用行舍及疏散倉庫新建工程 5,000 千元。

(2)營業用房舍修護工程 2,000 千元。

(3)古蹟維護工程 160,595 千元。

(4)宿舍、疏散倉庫等修護工程 1,000 千元。

(5)營業用房舍空調設備工程 73,550 千元。

2.機械及設備 550,714 千元。

(1)電腦設備 502,917 千元。

(2)一般機械設備 47,797 千元。

3.交通及運輸設備 141,496 千元。

(1)業務用車輛 107,050 千元。

(2)管理用車輛 4,500 千元。

(3)業務用機車 5,280 千元。

(4)電信及不斷電設備 5,545 千元。

(5)監測及郵遞設備 19,121 千元。

4.什項設備 36,936 千元。

(1)機具設備 9,424 千元。

(2)計數設備 6,332 千元。

(3)家具設備 17,970 千元。

(4)行舍裝修辦公設備 3,210 千元。

5.使用權資產 2,661,340 千元。

依國際財務報導準則第 16 號「租賃」規定，於租賃期間內對標的資產認列之使用權，其中：

(1)土地 21,181 千元。

(2)房屋及建築 2,480,187 千元。

(3)機械及設備 135,633 千元。

(4)交通及運輸設備 20,047 千元。

(5)什項設備 4,292 千元。

6.租賃權益改良 39,870 千元。

(1)租賃行舍整修工程 39,570 千元。

(2)租賃行外自動櫃員機(ATM)場所裝修工程 300 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：

本年度轉投資公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，預計獲配 1,979,477 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 1,779,827 股。
- 2.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 199,650 股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資預計現金股利收入 1,654,374 千元及採用權益法認列轉投資公司利益 2,303,031 千元，合計 3,957,405 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 99,670 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 10,495 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 14,641 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 7.45%，本年度預計收到現金股利 910,712 千元。
- 7.華南金融控股(股)公司：本公司持股比率 25.07%，採用權益法認列，預計本年度投資利益為 2,303,031 千元。
- 8.臺灣中小企業銀行(股)公司：本公司持股比率 13.74%，本年度預計收到現金股利 87,847 千元。
- 9.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 48,000 千元。

10. 臺灣產物保險(股)公司：本公司持股比率 17.84%，本年度預計收到現金股利 32,304 千元。
11. 中影(股)公司：本公司持股比率 14.39%，本年度預計收到現金股利 9,522 千元。
12. 兆豐金融控股(股)公司：本公司持股比率 2.46%，本年度預計收到現金股利 401,942 千元。
13. 金財通商務科技服務(股)公司：本公司持股比率 3.33%，本年度預計收到現金股利 225 千元。
14. 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 13 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，行政院核定由財政部依臺灣金融控股股份有限公司條例第 12 條之 1 預計以原臺灣銀行無償贈與國庫之國有不動產作價增資本公司 42,000,000 千元，再由本公司轉增資臺灣銀行。

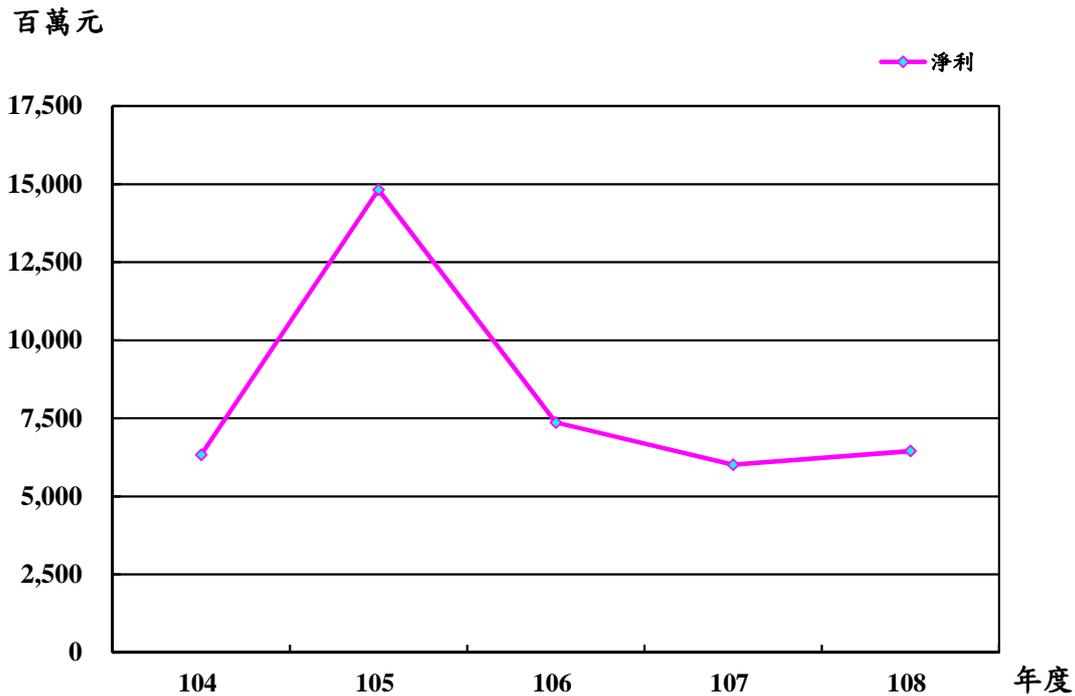
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 340,353,161 千元，營業外收入 470,248 千元，收入合計 340,823,409 千元；預計營業成本 300,233,387 千元，營業費用 23,922,812 千元，營業外費用 8,967,210 千元，支出合計 333,123,409 千元；預計稅前淨利 7,700,000 千元，扣除所得稅費用 1,248,404 千元，本年度稅後淨利 6,451,596 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

年度	104	105	106	107	108
收入事項					
營業收入	364,261,881	356,426,130	364,105,353	314,299,093	340,353,161
營業外收入	869,529	1,496,761	464,767	362,035	470,248
合計	365,131,410	357,922,891	364,570,120	314,661,128	340,823,409
支出事項					
營業成本	324,562,925	309,553,109	324,742,976	273,933,886	300,233,387
營業費用	21,002,877	20,866,015	20,924,902	22,924,578	23,922,812
營業外費用	11,629,799	11,569,318	11,649,814	10,602,664	8,967,210
所得稅費用	1,598,949	1,111,239	-113,943	1,187,426	1,248,404
合計	358,794,550	343,099,681	357,203,749	308,648,554	334,371,813
淨利	6,336,860	14,823,210	7,366,371	6,012,574	6,451,596

註：104至106年度為審定決算數；107年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 6,451,596 千元，連同以前年度累積盈餘 5,968,468 千元及首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 16,691 千元，可供分配盈餘計 12,436,755 千元，其預計分配情形如下：

(一)填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計 808,885 千元。

(二)法定公積：按本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額 5,642,711 千元提列 10%，計 564,271 千元。

(三)特別公積：按本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額 5,642,711 千元提列 60%，計 3,385,627 千元。

(四)未分配盈餘：7,677,972 千元。

1.依立法院審查本公司 104 及 105 年度預算所作「在政府年度決算如獲平衡之前提下，臺銀及臺灣金控 104 及 105 年度決算盈餘得免予繳庫」之決議所留列 104 及 105 年度決算盈餘專案保留 5,831,615 千元，業經行政院分別於 105 年 3 月 23 日及 106 年 3 月 14 日以院授主會金字第 1050500190 及 1060500124 號函同意免繳庫。

2.另剩餘數 1,846,357 千元，留待以後年度分配。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 26,176,479 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 18,676,035 千元，其中現金流入 26,500,259 千元，包括減少不動產、廠房及設備 140,532 千元，收取利息 22,571,581 千元，收取股利 3,788,146 千元；現金流出 45,176,294 千元，包括流動金融資產淨增 6,220,184 千元，無形資產及其他資產淨增 455,408 千元，增加投資 36,358,657 千元，增加長期應收款 130,884 千元，增加不動產、廠房及設備 1,011,161 千元，增加投資性不動產 1,000,000 千元。

2.本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金之增加不動產、廠房及設備 1,011,161 千元，加計非現金部分 2,661,340 千元，共計 3,672,501 千元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 242,145 千元，機械及設備 550,714 千元，交通及運輸設備 141,496 千元，什項設備 36,936 千元，使用權資產 2,661,340 千元，租賃權益改良 39,870 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 2,088,668 千元，其中現金流入 109,544 千元，包括流動金融負債淨增 7,001 千元，其他負債淨增 102,543 千元；現金流出 2,198,212 千元，包括短期債務淨減 735,579 千元，減少長期債務 591,893 千元，減少非流動金融負債 727 千元，支付利息 870,013 千元。

(四)匯率影響數現金流出 47,859 千元。

(五)現金及約當現金淨增 5,363,917 千元，係期末現金及約當現金 1,471,682,614 千元，較期初現金及約當現金 1,466,318,697 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

(一)增加：本公司及子公司臺灣銀行為配合政府重要經濟政策，參與由公股金融機構共同集資成立之都市更新服務公司，經行政院於 107 年 3 月 15 日以院授主基營字第 1070003728 號函核准，投資「臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司」50,000 千元。

(二)收回：子公司臺灣銀行為配合轉投資事業「台灣金聯資產管理股份有限公司」以 107 年 8 月 27 日為基準日辦理現金減資，經行政院於 107 年 8 月 6 日以院授財會字第 10700646280 號函核准，收回原投資總金額 150,000 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「附屬單位

預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌 106 年度決算實際支用情形、107 年度預算數及 108 年度業務需要，本摺節原則編列。

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 2,323,000,000 千元，較上年度預算增加 14,000,000 千元，計 0.61 %。
- 2.存款業務：本年度預計營運量為 3,513,742,000 千元，較上年度預算減少 19,546,000 千元，計 0.55%。
- 3.證券經紀業務：本年度預計營運量為 721,468,800 千元，較上年度預算減少 84,291,200 千元，10.46%，主要係以 106 年度證券市場日均量 1,380 億元，略作下修至 1,300 億元為基礎，按成長 3% 估列所致。
- 4.購料業務：本年度預計營運量為 30,962,000 千元，較上年度預算增加 194,000 千元，計 0.63%。
- 5.貴金屬業務：本年度預計營運量為 120,000,000 千元，較上年度預算增加 4,305,000 千元，計 3.72%。
- 6.保險業務：本年度預計營運量為 68,830,798 千元，較上年度預算減少 3,659,290 千元，計 5.05%，主要係子公司臺銀人壽因主管機關調降傳統終身壽險商品準備金利率及規定商品設計不得產生費差損，致保費上漲，影響市場接受度，因而調整本年度保費收入。
- 7.代理業務：本年度預計營運量為 46,000,000 千元，較上年度預算增加 10,000,000 千元，計 27.78 %，主要係孫公司臺銀保經積極拓展業務所致。

(二)損益各科目增減原因之分析：

1.收入部分：

- (1)銷售收入：本年度預計銷售收入 120,000,000 千元，較上年度預算 115,695,000 千元，增加 4,305,000 千元，計 3.72%，主要係預計黃金銷售增加，致銷貨收入隨之增加。
- (2)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 205,424,778 千元，較上年度預算 181,961,783 千元，增加 23,462,995 千元，計 12.89%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加所致。
- (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 2,303,031 千元，較

上年度預算 2,580,396 千元，減少 277,365 千元，約 10.75%，主要係採用權益法認列之轉投資利益減少所致。

(4)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 12,625,352 千元，較上年度預算 14,061,914 千元，減少 1,436,562 千元，計 10.22%，主要係預計養老給付申請案件減少，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 470,248 千元，較上年度預算 362,035 千元，增加 108,213 千元，計 29.89%，主要係什項收入增加所致。

2. 支出部分：

(1)銷售成本：本年度預計銷售成本 119,580,000 千元，較上年度預算 115,245,000 千元，增加 4,335,000 千元，計 3.76%，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 180,119,113 千元，較上年度預算 158,142,487 千元，增加 21,976,626 千元，計 13.90%，主要係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 534,274 千元，較上年度預算 546,399 千元，減少 12,125 千元，計 2.22%，主要係什項營業成本減少所致。

(4)業務費用：本年度預計業務費用 22,347,983 千元，較上年度預算 21,519,029 千元，增加 828,954 千元，計 3.85%，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 1,505,357 千元，較上年度預算 1,339,776 千元，增加 165,581 千元，計 12.36%，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 69,472 千元，較上年度預算 65,773 千元，增加 3,699 千元，約 5.62%，主要係員工訓練費用增加所致。

(7)營業外費用：本年度預計營業外費用 8,967,210 千元，較上年度預算 10,602,664 千元，減少 1,635,454 千元，計 15.42%，主要係優存超額利息減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 7,700,000 千元，較上年度預算 7,200,000 千元，增加 500,000 千元，計 6.94%，主要係投資利益增加所致。

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4,922,016,368千元，較107年底預計數4,781,627,882千元，增加140,388,486千元，約2.94%，主要係投資、不動產、廠房及設備與放款增加所致。上項資產總額，係由下列七項所組成：

- 1.流動資產1,950,997,002千元，占資產總額之39.64%。
- 2.押匯貼現及放款2,138,978,093千元，占資產總額之43.47%。
- 3.基金、投資及長期應收款656,668,885千元，占資產總額之13.34%。
- 4.不動產、廠房及設備142,471,167千元，占資產總額之2.89%。
- 5.投資性不動產24,510,917千元，占資產總額之0.50%。
- 6.無形資產971,649千元，占資產總額之0.02%。
- 7.其他資產7,418,655千元，占資產總額之0.14%。

(二)負債之狀況

本年12月31日預計負債總額4,575,151,267千元，較107年底預計數4,482,719,567千元，增加92,431,700千元，約2.06%，主要係其他負債及流動負債增加所致。上項負債總額，係由下列四項所組成：

- 1.流動負債321,979,940千元，占負債及權益總額之6.54%。
- 2.存款、匯款及金融債券3,474,505,350千元，占負債及權益總額之70.59%。
- 3.長期負債29,979,548千元，占負債及權益總額之0.61%。
- 4.其他負債748,686,429千元，占負債及權益總額之15.21%。

(三)權益之內容

本年12月31日預計權益總額346,865,101千元，較107年底預計數298,908,315千元，增加47,956,786千元，約16.04%，主要係本年度預計以不動產作價增資，致資本增加，以及按本年度本期淨利提列公積及為強化子公司臺灣銀行資本結構，奉行政院核定免繳庫，致保留盈餘增加。上項權益總額，係由下列五項所組成：

- 1.資本132,000,000千元，占負債及權益總額之2.68%。
- 2.資本公積111,385,217千元，占負債及權益總額之2.27%。
- 3.保留盈餘53,111,820千元，占負債及權益總額之1.08%。
- 4.累積其他綜合損益35,580,520千元，占負債及權益總額之0.72%。
- 5.首次採用國際財務報導準則調整數14,787,544千元，占負債及權益總額之0.30%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元；%

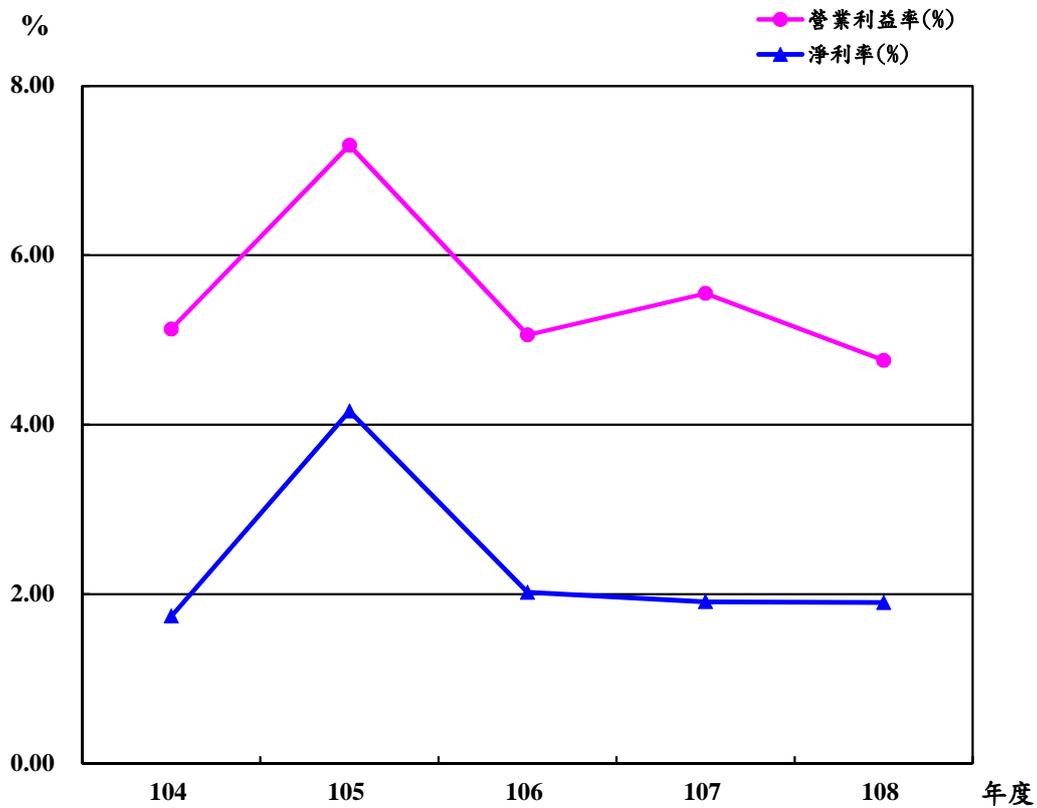
年 度 分析項目		最近5年度財務分析				
		104	105	106	107	108
財 務 結 構 %	負債占資產比率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	95.00	94.66	94.57	93.94	92.95
	存款占淨值比率 $\frac{\text{存款}}{\text{淨值}}$	1,508.37	1,418.96	1,373.57	1,198.25	994.26
	固定資產占淨值比率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨值}}$	38.96	36.24	34.35	33.36	41.07
經 營 能 力	存放比率(%) $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	62.62	60.11	59.54	65.35	66.11
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) $\frac{\text{利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	0.93	0.81	0.79	1.01	1.16
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) $\frac{\text{利息收入}}{\text{年平均授信餘額}}$	1.88	1.69	1.66	2.09	2.21
	員工平均獲利額(千元) $\frac{\text{淨利}}{\text{員工人數}}$	741.76	1,734.52	846.51	672.77	717.48
現 金 流 量 %	現金流量比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	57.81	49.41	7.47	4.31	8.13
	現金流量允當比率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	1,465.91	2,729.71	3,681.96	3,650.81	10,183.39
	現金再投資比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}-\text{現金股利}}{\text{固定資產毛額}+\text{長期投資}+\text{其他資產}+\text{營運資金}}$	8.75	6.09	1.01	0.55	1.06
資本適足率		122.35	121.87	123.27		

註：1.104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

2.表內固定資產為不動產、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

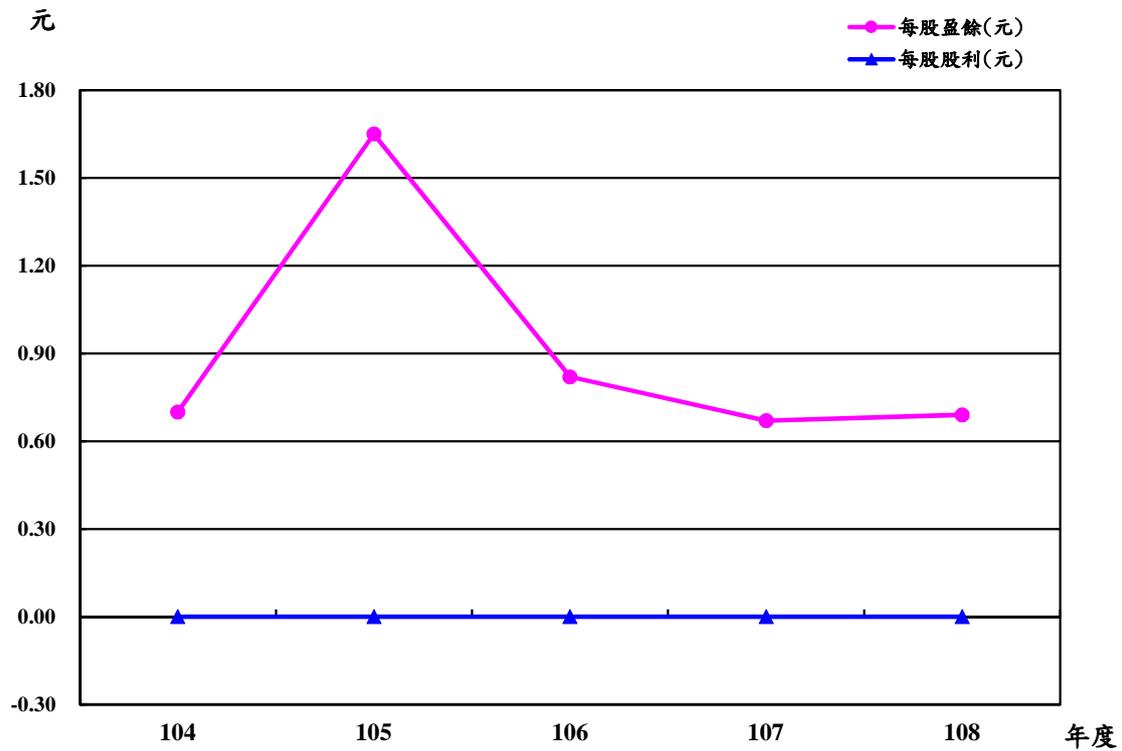


單位：新臺幣千元

年度 項目	104	105	106	107	108
營業利益率(%)	5.13	7.30	5.06	5.55	4.76
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{18,696,079}{364,261,881}$	$\frac{26,007,007}{356,426,130}$	$\frac{18,437,475}{364,105,353}$	$\frac{17,440,629}{314,299,093}$	$\frac{16,196,962}{340,353,161}$
淨利率(%)	1.74	4.16	2.02	1.91	1.90
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{6,336,860}{364,261,881}$	$\frac{14,823,210}{356,426,130}$	$\frac{7,366,371}{364,105,353}$	$\frac{6,012,574}{314,299,093}$	$\frac{6,451,596}{340,353,161}$

註：104至106年度為審定決算數；107年度為法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

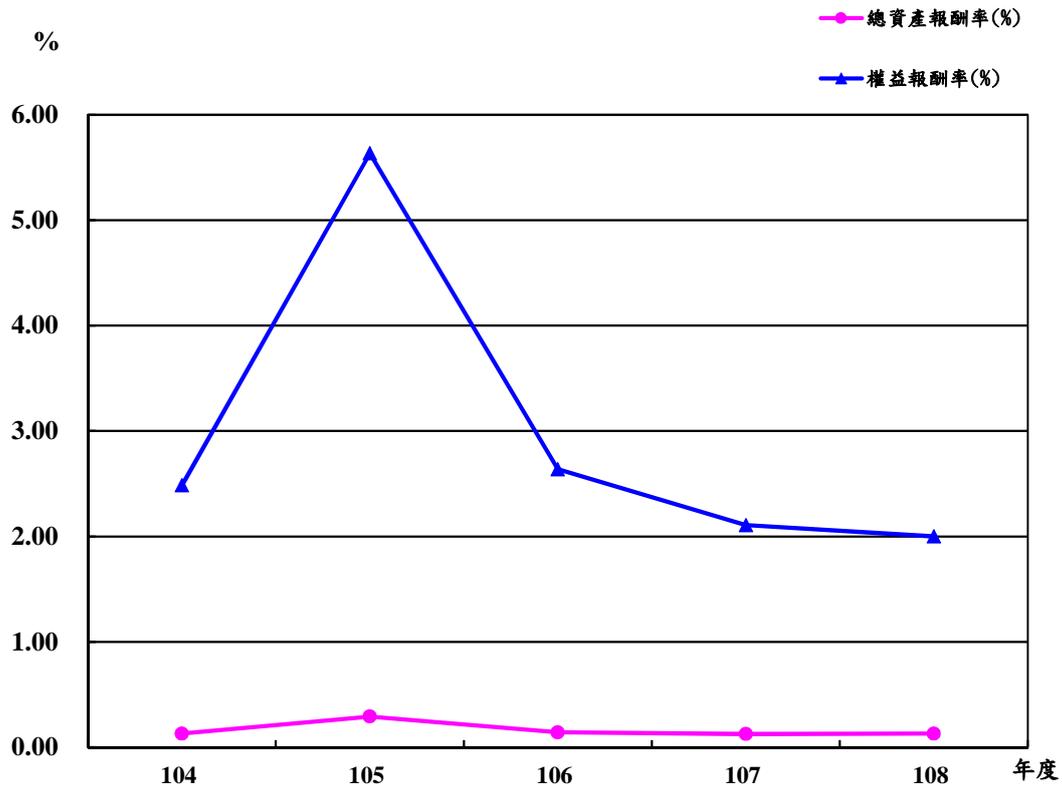


項目 \ 年度	104	105	106	107	108
每股盈餘(元)	0.70	1.65	0.82	0.67	0.69
本期淨利(千元) 普通股股權(千股)	$\frac{6,336,860}{9,000,000}$	$\frac{14,823,210}{9,000,000}$	$\frac{7,366,371}{9,000,000}$	$\frac{6,012,574}{9,000,000}$	$\frac{6,451,596}{9,350,000}$
每股股利(元)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

註：1.104至106年度為審定決算數，107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。

(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	104	105	106	107	108
總資產報酬率(%)	0.13	0.29	0.14	0.13	0.13
本期淨利	6,336,860	14,823,210	7,366,371	6,012,574	6,451,596
平均資產總額	4,923,857,966	5,089,041,666	5,190,719,555	4,790,100,016	4,851,822,125
權益報酬率(%)	2.48	5.63	2.64	2.11	2.00
本期淨利	6,336,860	14,823,210	7,366,371	6,012,574	6,451,596
平均權益總額	255,048,167	263,079,111	279,342,639	285,323,177	322,886,708

註：104至106年度為審定決算數，107年度法定預算數。

五、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本(108)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1,421,937千元，明細如下：

- (1)金控母公司：11,073千元。
- (2)臺灣銀行(股)公司：1,348,581千元。
- (3)臺銀人壽保險(股)公司：41,956千元。
- (4)臺銀綜合證券(股)公司：20,327千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利7,700,000千元，考量各子公司以下政策因素影響金額計5,733,753千元後，調整為13,433,753千元：

- a.臺灣銀行(股)公司：5,601,721千元，至相關政策因素明細項目參見該公司分預算第41~43頁說明。
- b.臺銀人壽保險(股)公司：132,032千元，至相關政策因素明細項目參見該公司分預算第26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1.16個月薪給總額之績效獎金，計827,462千元，明細如下：

- a.金控母公司：6,644千元。
- b.臺灣銀行(股)公司：808,621千元。
- c.臺銀人壽保險(股)公司：未編列。
- d.臺銀綜合證券(股)公司：12,197千元。

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)106年度考核及績效獎金核發情形：

本公司106年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露105

年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 1,161,042 千元，績效獎金發放 2.30 個月薪給總額，計 1,317,947 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 6,285 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司預算第 22 頁說明。
- (2) 臺灣銀行(股)公司：發放 2 個月薪給總額，計 1,103,007 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 43~44 頁說明。
- (3) 臺銀人壽保險(股)公司：發放 2 個月薪給總額，計 34,789 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 26 頁說明。
- (4) 臺銀綜合證券(股)公司：發放 2 個月薪給總額，計 16,961 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 24 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 7,542 千元，至每一區間之支領人數及金額，參見該公司預算第 22 頁說明。
- (2) 臺灣銀行(股)公司：發放 2.4 個月薪給總額，計 1,307,396 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 43~44 頁說明。
- (3) 臺銀人壽保險(股)公司：未發放。
- (4) 臺銀綜合證券(股)公司：發放 0.34 個月薪給總額，計 3,009 千元；至每一區間之支領人數及金額，參見該公司分預算第 24 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 108 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	%
364,105,353	100.00	營業收入	41	340,353,161	100.00	314,299,093	100.00	26,054,068	8.29
129,984,314	35.70	銷售收入	4101	120,000,000	35.26	115,695,000	36.81	4,305,000	3.72
129,984,314	35.70	銷貨收入	410101	120,000,000	35.26	115,695,000	36.81	4,305,000	3.72
219,797,506	60.37	金融保險收入	4103	205,424,778	60.36	181,961,783	57.89	23,462,995	12.89
68,613,595	18.84	利息收入	410301	85,171,992	25.02	76,243,171	24.26	8,928,821	11.71
66,033,753	18.14	保費收入	410302	68,830,798	20.22	72,490,088	23.06	-3,659,290	-5.05
31,642	0.01	再保佣金收入	410303	32,324	0.01	22,201	0.01	10,123	45.60
5,329,506	1.46	手續費收入	410305	5,298,165	1.56	5,016,949	1.60	281,216	5.61
434,321	0.12	證券經紀及承銷收入	410307	440,112	0.13	499,924	0.16	-59,812	-11.96
35,825	0.01	攤回再保賠款與給付	410321	34,739	0.01	25,791	0.01	8,948	34.69
3,073	0.00	分離帳戶保險商品收益	410322	3,100	0.00	3,500	0.00	-400	-11.43
13,876	0.00	收回未滿期保費準備	410325			3,031	0.00	-3,031	-100.00
79,696	0.02	收回特別準備	410326			32,720	0.01	-32,720	-100.00
948,244	0.26	收回保費不足準備	410330	783,747	0.23	646,057	0.21	137,690	21.31
145,594	0.04	收回外匯價格變動準備	410333						
47,986	0.01	出售證券利益	410341	100,100	0.03	96,904	0.03	3,196	3.30
74,051,641	20.34	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	39,582,783	11.63	22,283,578	7.09	17,299,205	77.63
		外幣兌換利益	410353	2,720,030	0.80	2,470,500	0.79	249,530	10.10
3,253,681	0.89	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產已實現利益	410356	2,426,888	0.71	2,127,369	0.68	299,519	14.08
775,074	0.21	除列按攤銷後成本衡 量之金融資產利益	410357						
3,072,644	0.84	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	2,303,031	0.68	2,580,396	0.82	-277,365	-10.75
3,072,644	0.84	採用權益法認列之關 聯企業及合資利益之 份額	410601	2,303,031	0.68	2,580,396	0.82	-277,365	-10.75
11,250,889	3.09	其他營業收入	4198	12,625,352	3.71	14,061,914	4.47	-1,436,562	-10.22
226,990	0.06	投資性不動產收入	419801	329,300	0.10	274,826	0.09	54,474	19.82
10,452,705	2.87	政府補助收入	419804	11,846,974	3.48	13,367,944	4.25	-1,520,970	-11.38
571,194	0.16	什項營業收入	419898	449,078	0.13	419,144	0.13	29,934	7.14
324,742,976	89.19	營業成本	51	300,233,387	88.21	273,933,886	87.16	26,299,501	9.60
129,528,645	35.57	銷售成本	5101	119,580,000	35.13	115,245,000	36.67	4,335,000	3.76
129,528,645	35.57	銷貨成本	510101	119,580,000	35.13	115,245,000	36.67	4,335,000	3.76

臺灣金融控股股份有限公司
合併損益預計表
中華民國 108 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	%
194,735,944	53.48	金融保險成本	5103	180,119,113	52.92	158,142,487	50.32	21,976,626	13.90
33,652,583	9.24	利息費用	510301	45,127,473	13.26	38,819,065	12.35	6,308,408	16.25
102,088	0.03	保險費用	510302	114,256	0.03	100,912	0.03	13,344	13.22
282,503	0.08	承保費用	510303	305,845	0.09	296,519	0.09	9,326	3.15
978,519	0.27	佣金費用	510304	823,212	0.24	909,332	0.29	-86,120	-9.47
669,714	0.18	手續費用	510305	689,901	0.20	714,753	0.23	-24,852	-3.48
180,238	0.05	證券經紀及承銷費用	510307	176,044	0.05	180,717	0.06	-4,673	-2.59
8,039	0.00	證券自營費用	510308	8,157	0.00	9,984	0.00	-1,827	-18.30
1,694,576	0.47	各項提存	510311	1,586,745	0.47	1,640,710	0.52	-53,965	-3.29
87,590	0.02	現金運送費	510312	95,000	0.03	80,000	0.03	15,000	18.75
105,869	0.03	安定基金費用	510313	109,551	0.03	161,487	0.05	-51,936	-32.16
63,877,181	17.54	保險賠款與給付	510321	53,135,732	15.61	80,673,392	25.67	-27,537,660	-34.13
3,073	0.00	分離帳戶保險商品費用	510322	3,100	0.00	3,500	0.00	-400	-11.43
43,968,806	12.08	提存責任準備	510324	49,780,483	14.63	25,229,539	8.03	24,550,944	97.31
		提存未滿期保費準備	510325	1,102	0.00			1,102	—
7,030	0.00	提存賠款準備	510327	2,169	0.00	6,818	0.00	-4,649	-68.19
		提存外匯價格變動準備	510333	132,032	0.04	353,438	0.11	-221,406	-62.64
35,305,535	9.70	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	27,938,786	8.21	8,962,321	2.85	18,976,465	211.74
6,819	0.00	避險工具之損失—公 允價值避險	510349						
81,317	0.02	歸因於所規避風險之 被避險項目之損失— 公允價值避險	510350						
13,724,464	3.77	外幣兌換損失	510353						
		採用覆蓋法重分類之 損失	510361	89,525	0.03			89,525	—
478,387	0.13	其他營業成本	5198	534,274	0.16	546,399	0.17	-12,125	-2.22
143,820	0.04	投資性不動產費用	519801	169,449	0.05	156,191	0.05	13,258	8.49
334,568	0.09	什項營業成本	519898	364,825	0.11	390,208	0.12	-25,383	-6.50
39,362,377	10.81	營業毛利(毛損-)	61	40,119,774	11.79	40,365,207	12.84	-245,433	-0.61
20,924,902	5.75	營業費用	52	23,922,812	7.03	22,924,578	7.29	998,234	4.35
19,773,731	5.43	業務費用	5202	22,347,983	6.57	21,519,029	6.85	828,954	3.85
19,773,731	5.43	業務費用	520201	22,347,983	6.57	21,519,029	6.85	828,954	3.85
1,093,900	0.30	管理費用	5203	1,505,357	0.44	1,339,776	0.43	165,581	12.36
1,093,900	0.30	管理費用	520301	1,505,357	0.44	1,339,776	0.43	165,581	12.36

臺灣金融控股股份有限公司
合併損益預計表
中華民國 108 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	%
57,271	0.02	其他營業費用	5298	69,472	0.02	65,773	0.02	3,699	5.62
7,606	0.00	研究發展費用	529801	11,685	0.00	12,723	0.00	-1,038	-8.16
49,665	0.01	員工訓練費用	529802	57,787	0.02	53,050	0.02	4,737	8.93
18,437,475	5.06	營業利益(損失-)	62	16,196,962	4.76	17,440,629	5.55	-1,243,667	-7.13
464,767	0.13	營業外收入	49	470,248	0.14	362,035	0.12	108,213	29.89
464,767	0.13	其他營業外收入	4998	470,248	0.14	362,035	0.12	108,213	29.89
6,018	0.00	賠償收入	499802						
968	0.00	利息收入	499804						
9,051	0.00	租賃收入	499806	9,053	0.00	8,909	0.00	144	1.62
98,448	0.03	處分不動產、廠房 及設備利益	499826	86,520	0.03	86,055	0.03	465	0.54
350,282	0.10	什項收入	499898	374,675	0.11	267,071	0.08	107,604	40.29
11,649,814	3.20	營業外費用	59	8,967,210	2.63	10,602,664	3.37	-1,635,454	-15.42
6,635	0.00	財務成本	5901	480,443	0.14	559,158	0.18	-78,715	-14.08
6,635	0.00	利息費用	590101	480,443	0.14	559,158	0.18	-78,715	-14.08
11,643,179	3.20	其他營業外費用	5998	8,486,767	2.49	10,043,506	3.20	-1,556,739	-15.50
1,721	0.00	租賃費用	599806	2,101	0.00	1,625	0.00	476	29.29
11,051,256	3.04	優存超額利息	599807	7,743,321	2.28	9,255,400	2.94	-1,512,079	-16.34
1,913	0.00	資產減損損失	599832						
27,708	0.01	資產報廢損失	599835	30,440	0.01	35,266	0.01	-4,826	-13.68
560,582	0.15	什項費用	599898	710,905	0.21	751,215	0.24	-40,310	-5.37
-11,185,047	-3.07	營業外利益(損失-)	63	-8,496,962	-2.50	-10,240,629	-3.26	1,743,667	—
7,252,428	1.99	稅前淨利(淨損-)	64	7,700,000	2.26	7,200,000	2.29	500,000	6.94
-113,943	-0.03	所得稅費用(利益-)	65	1,248,404	0.37	1,187,426	0.38	60,978	5.14
-113,943	-0.03	所得稅費用(利益-)	650101	1,248,404	0.37	1,187,426	0.38	60,978	5.14
7,366,371	2.02	繼續營業單位本期淨利 (淨損-)	66	6,451,596	1.90	6,012,574	1.91	439,022	7.30
7,366,371	2.02	本期淨利(淨損-)	68	6,451,596	1.90	6,012,574	1.91	439,022	7.30
7,366,371	2.02	本期淨利(淨損-)歸屬於	69	6,451,596	1.90	6,012,574	1.91	439,022	7.30
7,366,371	2.02	母公司業主	6901	6,451,596	1.90	6,012,574	1.91	439,022	7.30
7,366,371	2.02	母公司業主	690101	6,451,596	1.90	6,012,574	1.91	439,022	7.30

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63.32億元如予排除，則稅前淨利為140.32億元。

3.前年度決算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS39)等規定編製，並配合上年度及本年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。

4.百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 108 年度

一、損益說明：

- (一)銷售收入 參見第60頁合併銷售收入明細表。
(二)金融保險收入 參見第61頁合併金融保險收入明細表。
(三)其他營業收入 參見第65頁合併其他營業收入明細表。
(四)營業外收入 參見第66頁合併營業外收入明細表。
(五)銷售成本 參見第68頁合併銷售成本明細表。
(六)金融保險成本 參見第70頁合併金融保險成本明細表。
(七)其他營業成本 參見第75頁合併其他營業成本明細表。
(八)業務費用 參見第79頁合併業務費用明細表。
(九)管理費用 參見第86頁合併管理費用明細表。
(十)其他營業費用 參見第92頁合併其他營業費用明細表。
(十一)營業外費用 參見第95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
7,585,514	不重分類至損益之項目	-553,590	8,975,761
-1,006,449	確定福利計畫之再衡量數	-808,885	-633,292
-49,185	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	-834	
-105,446	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		
8,818,926	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	256,129	9,609,053
72,332	減：相關所得稅		
-1,215,374	後續可能重分類至損益之項目	58,780	-280,682
-1,442,846	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-62,132	-284,310
231,936	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	1,985	
23,623	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	29,402	3,628
	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	89,525	
28,087	減：相關所得稅		
6,370,140	其他綜合損益稅後淨額	-494,810	8,695,079

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部			
本期淨利	8101	6,451,596	
累積盈餘	8102	5,968,468	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	16,691	係子公司臺灣銀行 108 年度預算編列出售土地，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。
合 計		12,436,755	
分配之部			※填補虧損及提列公積：
中央政府所得者			一、填補虧損：
股(官)息紅利	820101		填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計808,885千元。
留存事業機關者		12,436,755	二、提列法定公積：
填補虧損	820701	808,885	按本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額5,642,711千元提列10%，計564,271千元。
法定公積	820703	564,271	三、提列特別公積：
特別公積	820704	3,385,627	按本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額5,642,711千元提列60%，計3,385,627千元。
未分配盈餘	820705	7,677,972	四、未分配盈餘：
合 計		12,436,755	經以上填補虧損、提列公積後，餘數7,677,972千元，悉數留列未分配盈餘。
虧損之部			
其他綜合損益轉入數	8304	808,885	※其他綜合損益轉入數：
合 計		808,885	係金控母公司及子公司臺灣銀行確定福利計畫之再衡量數(損失)，分別為4,875千元及804,010千元。
填補之部			
事業機關負擔者		808,885	
撥用盈餘	840601	808,885	
合 計		808,885	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	90		
稅前淨利(淨損-)	9003	7,700,000	
利息股利之調整	9004	-48,379,433	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-40,679,433	
調整項目	9006	43,411,822	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	2,732,389	
收取利息	9008	63,014,979	
收取股利	9009	6,259,790	
支付利息	9010	-44,558,444	
退還(支付)所得稅	9012	-1,272,235	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	26,176,479	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-6,220,184	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增數。
減少不動產、廠房及設備	9205	140,532	1.出售固定資產 140,509千元。 2.出售報廢資產殘餘價值收入23千元。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-455,408	1.增加電腦軟體 465,950千元。 2.增加遞延資產 1,410千元。 3.存出保證金淨增 5,110千元。 4.營業保證金及交割結算基金淨減 2,166千元。 5.暫付及待結轉帳項淨減 14,896元。
收取利息	9209	22,571,581	
收取股利	9210	3,788,146	
增加投資	9212	-36,358,657	1.增加透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 729,435千元。 2.增加按攤銷後成本衡量之金融資產 35,629,083千元。 3.增加其他金融資產 139千元。
增加基金及長期應收款	9214	-130,884	長期應收款淨增。
增加不動產、廠房及設備	9215	-1,011,161	
增加投資性不動產	9216	-1,000,000	
投資活動之現金流入(流出-)	93	-18,676,035	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
籌資活動之現金流量	94		
短期債務淨增(淨減-)	9401	-735,579	1.發行商業本票淨減685,579千元。 2.短期借款淨減 50,000千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	9402	7,001	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	102,543	2.暫收及待結轉帳項淨減 30,266千元。
減少長期債務	9410	-591,893	租賃負債減少數。
減少非流動金融負債	9411	-727	
支付利息	9413	-870,013	
籌資活動之淨現金流入(流出-)	95	-2,088,668	
匯率影響數	96	-47,859	1.國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨減62,132千元。 2.外幣資產評價利益淨增14,273千元。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	5,363,917	1.現金淨增 970,185千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨增 1,581,117千元。 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 555,097千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增 2,257,518千元。
期初現金及約當現金	98	1,466,318,697	1.現金 37,445,037千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 302,050,745千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 317,380,825千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 809,442,090千元。
期末現金及約當現金	99	1,471,682,614	1.現金 38,415,222千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 303,631,862千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行 317,935,922千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 811,699,608千元。

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 108 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
預期信用損益及評價損益	1,586,745 千元	提列備抵呆帳。
提存各項準備	49,260,034 千元	1.公保責任準備淨增 16,392,708 千元。 2.壽險責任準備淨增 32,607,299 千元。 3.外匯價格變動準備淨增 132,032千元。 4.員工福利負債準備淨增 127,995千元。
折舊及減損	1,598,777 千元	提列固定資產及投資性不動產折舊。
攤銷	417,001 千元	1.攤銷電腦軟體 416,682 千元。 2.攤銷其他遞延資產 319 千元。
外幣兌換損失(利益-)	-14,273 千元	
處理資產損失(利益-)	-7,360,969 千元	1.出售證券利益100,100千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 7,204,789千元。 3.固定資產變賣利益 86,520千元。 4.固定資產報廢損失 30,440 千元。
其 他	-903,031 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 2,303,031 千元。 2.收回呆帳 1,400,000 千元。
存放央行淨減(淨增-)	-440,377 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-)	3,273,702 千元	1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨增 3,929,187 千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 7,204,789千元。 3.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨增 372,000 千元。 4.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益(債券自營)100,100 千元。 5.附賣回票券及債券投資淨減 270,000 千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-24,344,436 千元	1.押匯貼現及放款淨增 22,844,436 千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項 1,500,000千元。
流動資產淨減(淨增-)	-1,368,351 千元	1.應收款項淨增 286,911 千元。 2.存貨淨增 6,108 千元。 3.預付款項淨增 33,608千元。 4.短期墊款淨增 230,080 千元。 5.待交割款項及代承銷股款淨增 512 千元。 6.應收款項轉列催收款淨增 811,132 千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	696,369 千元	1.持有供交易之金融負債淨增 220 千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融負債利益 233,056千元。 3.附買回票券及債券負債淨增 463,093 千元。
存匯款淨增(淨減-)	18,444,643 千元	1.存匯款淨增2,296,710千元。 2.央行存款淨增 891,156 千元。 3.銀行同業存款淨增 15,256,777 千元。
流動負債淨增(淨減-)	2,565,988 千元	1.應付款項淨增 2,532,298 千元。 2.預收款項淨增 33,690 千元。
合 計	43,411,822 千元	

三、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

- 1.確定福利計畫之再衡量數(損失)808,885千元。
- 2.出售土地所含未實現重估增值迴轉數16,691千元。
- 3.不動產(土地)作價增資42,000,000千元。

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 108 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				120,000,000
銷貨收入	410101	公 克	98,000,000	NT\$ 1,225	120,000,000
合 計					120,000,000

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			60,128,040
銀行子公司				58,094,276
準備金息		72,700,000	0.60	436,200
存國內同息		37,000,000	0.74	273,948
存國外同息		17,610,000	1.32	233,203
存央息		348,681,818	0.92	3,197,395
拆同息		55,000,000	0.40	220,000
買匯息				
進押息				
出押息		3,283,987	1.39	45,549
短期放款及透支息		554,309,465	1.58	8,773,008
中期放款息		610,265,079	2.11	12,883,867
長期放款息		955,798,003	2.39	22,827,708
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產息		971,280,000	0.69	6,707,784
按攤銷後成本衡量之金融資產息		147,745,000	1.44	2,127,635
附賣回有價證券投資息		200,000	0.60	1,200
信用卡循環息				26,991
無追索權承購帳款息				37,297
什項息				302,491
壽險子公司				1,867,554
存款息		4,512,779	0.16	7,351
壽放息		9,257,128	4.02	372,353
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產息		1,580,539	1.96	30,979
按攤銷後成本衡量之金融資產息		71,370,302	1.96	1,398,858
附賣回有價證券投資息		5,107,457	0.37	18,898
其他金融資產息		6,342,284	0.62	39,115
證券子公司				166,210
證券融資息		3,150,000	4.50	141,750

股份有限公司

收入明細表

108 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
		527,048		25,043,952			85,171,992
		527,048		16,074,972			74,169,248
					72,700,000	0.60	436,200
758,934	2.63	19,951	30.50	608,512	60,147,494	1.47	882,460
163,934	1.28	2,103	30.50	64,148	22,610,000	1.32	297,351
					348,681,818	0.92	3,197,395
5,552,353	2.77	154,061	30.50	4,698,854	224,346,781	2.19	4,918,854
131		6		188	4,000	4.70	188
98		3		90	3,000	3.00	90
23,476	3.24	760	30.50	23,184	4,000,000	1.72	68,733
650,435	3.72	24,200	30.50	738,102	574,147,744	1.66	9,511,110
5,239,143	3.38	176,926	30.50	5,396,231	770,058,934	2.37	18,280,098
753,398	3.56	26,807	30.50	817,615	978,776,655	2.42	23,645,323
2,592,310	4.22	109,371	30.50	3,335,815	1,050,345,460	0.96	10,043,599
319,558	4.02	12,860	30.50	392,233	157,491,513	1.60	2,519,868
					200,000	0.60	1,200
							26,991
							37,297
							302,491
				8,968,980			10,836,534
43,235	0.41	178	30.50	5,416	5,831,460	0.22	12,767
					9,257,128	4.02	372,353
					1,580,539	1.96	30,979
6,662,527	4.41	293,887	30.50	8,963,564	274,577,380	3.77	10,362,422
					5,107,457	0.37	18,898
					6,342,284	0.62	39,115
							166,210
					3,150,000	4.50	141,750

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
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產息		2,200,000	0.84	18,550
按攤銷後成本衡量之金融資產息		100,000	4.05	4,050
附賣回有價證券投資息		230,000	0.81	1,860
保費收入	410302			68,830,798
再保佣金收入	410303			32,324
手續費收入	410305			4,910,022
證券經紀及承銷收入	410307			440,112
攤回再保賠款與給付	410321			34,739
分離帳戶保險商品收益	410322			3,100
收回保費不足準備	410330			783,747
出售證券利益	410341			100,100
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			39,582,783
外幣兌換利益	410353			2,705,757
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產已實現利益	410356			2,426,888
合計				179,978,410

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16,667千元及296千元。

股份有限公司

收入明細表

108 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
					2,200,000	0.84	18,550
					100,000	4.05	4,050
					230,000	0.81	1,860
							68,830,798
							32,324
		12,726	30.50	388,143			5,298,165
							440,112
							34,739
							3,100
							783,747
							100,100
							39,582,783
		468	30.50	14,273			2,720,030
							2,426,888
				25,446,368			205,424,778

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 108 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	12,625,352					12,625,352
投資性不動產收入	419801	329,300					329,300
政府補助收入	419804	11,846,974					11,846,974
待國庫撥補收入		11,601,655					11,601,655
補助事務費收入		245,319					245,319
什項營業收入	419898	449,078					449,078
合 計		12,625,352					12,625,352

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 108 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	470,248					470,248	
租賃收入	499806	9,053					9,053	
處分不動產、 廠房及設備利益	499826	86,520					86,520	
什項收入	499898	374,675					374,675	
合 計		470,248					470,248	

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 108 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 105 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 108 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
129,528,645	115,245,000	銷貨成本	510101	119,580,000		119,580,000
129,528,645	115,245,000	材料及用品費	5101013	119,580,000		119,580,000
129,528,645	115,245,000	商品	51010133	119,580,000		119,580,000
129,528,645	115,245,000	合 計		119,580,000		119,580,000

臺灣金融控股股份有限公司
合併銷售成本說明

中華民國 108 年度

科 目	說 明
銷 貨 成 本	參見臺灣銀行分預算第 109 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 108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
33,652,583	38,819,065	利息費用	510301	45,127,473		45,127,473
33,652,583	38,819,065	租金與利息	5103014	45,127,473		45,127,473
33,652,583	38,819,065	利息	51030146	45,127,473		45,127,473
102,088	100,912	保險費用	510302	114,256		114,256
102,088	100,912	服務費用	5103022	114,256		114,256
102,088	100,912	保險費	51030226	114,256		114,256
282,503	296,519	承保費用	510303	305,845		305,845
282,503	296,519	服務費用	5103032	305,845		305,845
282,503	296,519	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	305,845		305,845
978,519	909,332	佣金費用	510304	823,212		823,212
978,519	909,332	服務費用	5103042	823,212		823,212
978,519	909,332	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	823,212		823,212
669,714	714,753	手續費用	510305	689,901		689,901
669,714	714,753	服務費用	5103052	689,901		689,901
669,714	714,753	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	689,901		689,901
180,238	180,717	證券經紀及承銷費用	510307	176,044		176,044
170,508	174,421	服務費用	5103072	168,732		168,732
1,992		水電費	51030721			
22,283	33,323	郵電費	51030722	31,000		31,000
393		旅運費	51030723			
1,152		印刷裝訂與廣告費	51030724			
3,463	3,859	修理保養與保固費	51030725	3,732		3,732
137,098	134,501	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	131,207		131,207
4,126	2,738	專業服務費	51030728	2,793		2,793
3,819		材料及用品費	5103073			
188		使用材料費	51030731			
3,632		用品消耗	51030732			
14		租金與利息	5103074			
14		什項設備租金	51030745			
5,207	5,554	折舊及攤銷	5103075	7,055		7,055
599		一般房屋折舊	51030752			
1,777	4,767	機械及設備折舊	51030753	5,510		5,510
319		交通及運輸設備折舊	51030754			
561		什項設備折舊	51030755			
442		使用權資產及租賃權益 改良折舊	51030756			
1,509	787	攤銷	51030758	1,545		1,545
21	7	稅捐與規費	5103076	132		132
21	7	規費	51030767	132		132
275		會費、捐助與分攤	5103077			
275		分攤	51030773			

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 108 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
393	735	損失與賠償給付	5103078	125		125
393	735	各項損失	51030781	125		125
8,039	9,984	證券自營費用	510308	8,157		8,157
5,944	8,700	服務費用	5103082	6,318		6,318
50		水電費	51030821			
2,287	3,510	郵電費	51030822	3,738		3,738
10		旅運費	51030823			
14		印刷裝訂及廣告費	51030824			
107	2,163	修理保養與保固費	51030825	21		21
11		保險費	51030826			
1,806	2,947	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	1,689		1,689
1,658	80	專業服務費	51030828	870		870
187		材料及用品費	5103083			
54		使用材料費	51030831			
133		用品消耗	51030832			
1,909	1,284	折舊及攤銷	5103085	1,839		1,839
151		一般房屋折舊	51030852			
290	250	機械及設備折舊	51030853	379		379
16		交通及運輸設備折舊	51030854			
25		什項設備折舊	51030855			
1,427	1,034	攤銷	51030858	1,460		1,460
1,694,576	1,640,710	各項提存	510311	1,586,745		1,586,745
1,694,576	1,640,710	損失與賠償給付	5103118	1,586,745		1,586,745
1,694,576	1,640,710	提存	51031183	1,586,745		1,586,745
87,590	80,000	現金運送費	510312	95,000		95,000
87,590	80,000	服務費用	5103122	95,000		95,000
87,590	80,000	旅運費	51031223	95,000		95,000
105,869	161,487	安定基金費用	510313	109,551		109,551
105,869	161,487	損失與賠償給付	5103138	109,551		109,551
105,869	161,487	提存	51031383	109,551		109,551
63,877,181	80,673,392	保險賠款與給付	510321	53,135,732		53,135,732
63,877,181	80,673,392	損失與賠償給付	5103218	53,135,732		53,135,732
63,877,181	80,673,392	賠償給付	51032182	53,135,732		53,135,732
3,073	3,500	分離帳戶保險商品費用	510322	3,100		3,100
3,073	3,500	損失與賠償給付	5103228	3,100		3,100
1,829	1,085	賠償給付	51032282	1,860		1,860
1,244	2,415	提存	51032283	1,240		1,240
43,968,806	25,229,539	提存責任準備	510324	49,780,483		49,780,483
43,968,806	25,229,539	損失與賠償給付	5103248	49,780,483		49,780,483
43,968,806	25,229,539	提存	51032483	49,780,483		49,780,483
		提存未滿期保費準備	510325	1,102		1,102

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 108 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
		損失與賠償給付	5103258	1,102		1,102
		提存	51032583	1,102		1,102
7,030	6,818	提存賠款準備	510327	2,169		2,169
7,030	6,818	損失與賠償給付	5103278	2,169		2,169
7,030	6,818	提存	51032783	2,169		2,169
	353,438	提存外匯價格變動準備	510333	132,032		132,032
	353,438	損失與賠償給付	5103338	132,032		132,032
	353,438	提存	51033383	132,032		132,032
35,305,535	8,962,321	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失	510343	27,938,786		27,938,786
35,305,535	8,962,321	損失與賠償給付	5103438	27,938,786		27,938,786
35,305,535	8,962,321	各項損失	51034381	27,938,786		27,938,786
6,819		避險工具之損失－公允價值 避險	510349			
6,819		損失與賠償給付	5103498			
6,819		各項損失	51034981			
81,317		歸因於所規避風險之被避險 項目之損失－公允價值避險	510350			
81,317		損失與賠償給付	5103508			
81,317		各項損失	51035081			
13,724,464		外幣兌換損失	510353			
13,724,464		損失與賠償給付	5103538			
13,724,464		各項損失	51035381			
		採用覆蓋法重分類之損失	510361	89,525		89,525
		損失與賠償給付	5103618	89,525		89,525
		各項損失	51036181	89,525		89,525
194,735,944	158,142,487	合 計		180,119,113		180,119,113

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 108 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 123 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 126 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訂定之「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之賠償給付及依相關規定估列之準備與相關費用。

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會等主管機關相關規定估列提存之保險責任準備。

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 108 年度

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。

十七、透過損益按公允價值衡量之金融負債損失：

係指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之利息費用及期末按公允價值評價產生之評價損失。

十八、採用覆蓋法重分類之損失：

係依國際財務報導準則第四號「保險合約」選擇採用覆蓋法，估列指定合格金融資產之公允價值變動，自損益重分類至其他綜合損益所產生之損失。

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 108 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
143,820	156,191	投資性不動產費用	519801	169,449	152,088	17,361
3,020	4,872	服務費用	5198012	3,984	388	3,596
1,845	2,552	修理保養與保固費	51980125	2,096		2,096
314	191	保險費	51980126	388	388	
509	1,180	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	735		735
352	949	專業服務費	51980128	765		765
63,934	70,940	折舊及攤銷	5198015	81,122	81,122	
63,934	70,940	其他折舊性資產折舊	51980157	81,122	81,122	
70,733	76,786	稅捐與規費	5198016	78,283	64,518	13,765
48,408	53,957	土地稅	51980162	51,975	51,975	
9,898	10,251	房屋稅	51980164	12,543	12,543	
12,427	12,578	消費與行為稅	51980165	13,765		13,765
6,132	3,593	會費、捐助與分攤	5198017	6,060	6,060	
6,132	3,593	分攤	51980173	6,060	6,060	
334,568	390,208	什項營業成本	519898	364,825	344,299	20,526
3,720	7,896	服務費用	5198982	7,000		7,000
4	90	水電費	51989821	20		20
	36	郵電費	51989822	5		5
18	40	旅運費	51989823	20		20
	70	印刷裝訂與廣告費	51989824	10		10
126	2,000	修理保養與保固費	51989825	1,000		1,000
146	410	保險費	51989826	200		200
3,196	3,750	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,500		3,500
230	1,500	專業服務費	51989828	2,245		2,245
2	82	材料及用品費	5198983	5		5
2	82	用品消耗	51989832	5		5
26	400	租金與利息	5198984			
26	400	地租與水租	51989841			

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 108 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
43,286	49,700	折舊及攤銷	5198985	54,649	54,649	
43,286	49,700	房屋折舊	51989852	54,000	54,000	
		使用權資產及租賃權益改良折舊	51989856	649	649	
287,511	332,110	稅捐與規費	5198986	303,161	289,650	13,511
257,257	320,000	土地稅	51989862	289,000	289,000	
570	500	房屋稅	51989864	650	650	
29,683	11,510	消費與行為稅	51989865	13,510		13,510
1	100	規費	51989867	1		1
23	20	其他	5198989	10		10
23	20	其他費用	51989891	10		10
478,387	546,399	合 計		534,274	496,387	37,887

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 108 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：係一般房屋修護費 2,096 千元。
- 2.保險費：係一般房屋保險費 388 千元。
- 3.棧儲、包裝、代理及加工費：係公證費 235 千元及外包費 500 千元。
- 4.專業服務費：係工程及管理諮詢服務費 500 千元及委託調查研究費 265 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 81,122 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 51,975 千元。
- 2.房屋稅：係一般房屋稅 12,543 千元。
- 3.消費與行為稅：係營業稅 13,765 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 6,060 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 15 千元及工作場所水費 5 千元。
- 2.郵電費：包括郵費 1 千元及電話費 4 千元。
- 3.旅運費：係國內旅費 20 千元。
- 4.印刷裝訂與廣告費：係印刷及裝訂費 10 千元。
- 5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 1,000 千元。
- 6.保險費：包括一般房屋保險費 200 千元。
- 7.棧儲、包裝、代理及加工費：包括公證費 15 千元及佣金、匯費及手續費 1 千元暨外包費 3,484 千元。
- 8.專業服務費：包括法律事務費 245 千元、工程及管理諮詢服務費 2,000

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 108 年度

千元。

(二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 5 千元，其中包括辦公(事務)用品 1 千元、報章雜誌 2 千元及其他用品消耗 2 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。

1.房屋折舊：係一般房屋折舊 54,000 千元。

2.使用權資產及租賃權益改良折舊：係使用權資產折舊 649 千元。

(四)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 289,000 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 650 千元。

3.消費與行為稅：係營業稅 13,500 千元及印花稅 10 千元。

4.規費：係行政規費 1 千元。

(六)其他：依業務實際需要估列其他費用 10 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 108 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
19,773,731	21,519,029	業務費用	520201	22,347,983	15,299,441	7,048,542
11,708,430	12,217,441	用人費用	5202011	13,034,974	12,100,807	934,167
6,687,149	7,535,173	正式員額薪資	52020111	7,756,863	7,756,863	
19,213	29,352	臨時人員薪資	52020112	27,142	27,142	
844,443	953,449	超時工作報酬	52020113	1,098,561	1,098,561	
266,924	397,402	津貼	52020114	395,468	395,468	
2,343,562	1,998,992	獎金	52020115	2,058,265	1,296,943	761,322
799,193	812,295	退休及卹償金	52020116	848,315	848,315	
205		資遣費	52020117			
747,652	490,526	福利費	52020118	850,108	677,263	172,845
89	252	提繳費	52020119	252	252	
2,803,605	3,207,089	服務費用	5202012	3,496,039	711,492	2,784,547
197,078	248,374	水電費	52020121	247,054		247,054
254,783	325,147	郵電費	52020122	341,192	816	340,376
51,997	76,307	旅運費	52020123	88,139	27,147	60,992
328,127	384,926	印刷裝訂與廣告費	52020124	411,564		411,564
416,904	469,133	修理保養與保固費	52020125	499,612	499,612	
950,502	969,768	保險費	52020126	1,015,539	15,058	1,000,481
138,877	152,945	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	168,859	168,859	
415,732	523,201	專業服務費	52020128	668,892		668,892
49,603	57,288	公共關係費	52020129	55,188		55,188
149,248	227,821	材料及用品費	5202013	195,462	88,775	106,687
29,097	57,142	使用材料費	52020131	31,490	20,365	11,125
120,151	170,679	用品消耗	52020132	163,972	68,410	95,562
699,575	966,127	租金與利息	5202014	86,886	52,652	34,234
2,764	3,488	地租及水租	52020141	738	738	
506,498	619,475	房租	52020142	20,570	20,570	
129,458	240,961	機器租金	52020143	34,089		34,089
15,922	37,029	交通及運輸設備租金	52020144	5,533	5,388	145

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 108 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
44,932	65,174	什項設備租金	52020145	25,956	25,956	
1,101,900	1,234,603	折舊及攤銷	5202015	1,810,761	1,810,761	
181		土地改良物折舊	52020151			
248,340	262,230	房屋折舊	52020152	271,997	271,997	
384,535	435,650	機械及設備折舊	52020153	447,185	447,185	
39,217	50,719	交通及運輸設備折舊	52020154	51,150	51,150	
24,795	31,758	什項設備折舊	52020155	29,316	29,316	
33,462	43,891	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	598,000	598,000	
371,371	410,355	攤銷	52020158	413,113	413,113	
3,180,035	3,521,320	稅捐與規費	5202016	3,555,770	518,020	3,037,750
378,178	432,114	土地稅	52020162	432,044	432,044	
55,567	79,377	房屋稅	52020164	79,082	79,082	
2,683,373	2,927,614	消費與行為稅	52020165	2,948,893	4,166	2,944,727
6,622	3,238	特別稅課	52020166	7,301		7,301
56,294	78,977	規費	52020167	88,450	2,728	85,722
130,938	144,628	會費、捐助與分攤	5202017	168,091	16,934	151,157
13,261	16,397	會費	52020171	16,659	16,659	
117,678	128,231	分攤	52020173	151,432	275	151,157
19,773,731	21,519,029	合 計		22,347,983	15,299,441	7,048,542

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 108 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 7,298,451 千元、工員工資 289,894 千元及警餉 168,518 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 22,192 千元及臨時工員工資 4,950 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 555,767 千元、不休假加班費 524,105 千元及值班費 18,689 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 91,579 千元。

2.僻地津貼：係服務於離島及東台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 14,522 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 117,079 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 172,288 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 761,322 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 1,296,943 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 809,682 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 8,133 千元。

3.卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」估列 30,500

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 108 年度

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 591,947 千元。
- 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 28,090 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 172,845 千元。
- 4.體育活動費：依行政院訂頒之「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 4,921 千元，及子公司臺灣銀行籃球隊經費 52,305 千元，合計估列 57,226 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 252 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 234,231 千元、宿舍電費 270 千元、工作場所水費 9,673 千元、宿舍水費 180 千元及煤氣費 2,700 千元。

(二)郵電費：

- 1.郵費：依業務發展需要估列 104,608 千元。
- 2.電話費：依業務發展需要估列 91,158 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 6,780 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 138,646 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 22,371 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 108 年度

- 2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（參加經貿或金融學術交流研討會及參加聯貸簽約典禮、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，估列 14,677 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）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，估列 31,482 千元。
 - 4.專力費：依業務需要估列 25 千元。
 - 5.貨物運費：係運送貨物費用，估列 800 千元。
 - 6.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 18,784 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、保單簡介、要保書及編印各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 85,017 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 173,829 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 152,718 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 86,741 千元、其他建築修護費 4,770 千元、機械及設備修護費 315,837 千元、交通及運輸設備修護費 49,492 千元暨什項設備修護費 42,772 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 2,155 千元、機械及設備保險費 6,858 千元、交通及運輸設備保險費 3,616 千元、什項設備保險費 1,918 千元暨現金、存放款及貨物保險費 998,305 千元與責任保險費 2,687 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 105 千元、佣金、匯費及手續費 1,042 千元暨外包費 167,712 千元（含信用卡資

臺灣金融控股股份有限公司

合併業務費用說明

中華民國 108 年度

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 78,234 千元。
- 2.法律事務費：主要係法律諮詢及訴訟費估列 39,568 千元。
- 3.工程及管理諮詢服務費：依業務需要估列 77,178 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 19,488 千元。
- 5.委託檢驗試驗費：依業務需要估列 31 千元。
- 6.電腦軟體服務費：依業務需要估列 299,001 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 151,489 千元。
- 8.其他專業服務費：依業務需要估列 3,903 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摶節原則估列 55,188 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 10,572 千元暨依業務發展需要估列設備零件 20,918 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 21,840 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 31,632 千元、報章雜誌 12,888 千元、農業與園藝用品 9,124 千元、電腦消耗品 50,485 千元及其他用品消耗 38,003 千元。

四、租金與利息：

(一)地租及水租：係一般土地租金，估列 738 千元。

(二)房租：係一般房屋租金，估列 20,570 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 108 年度

(三)機器租金：係電腦租金及使用費，估列 34,089 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 4,233 千元及電信設備租金 1,300 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 25,956 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 271,997 千元、機械及設備折舊 447,185 千元、交通及運輸設備折舊 51,150 千元、什項設備折舊 29,316 千元、使用權資產折舊 557,603 千元及租賃權益改良折舊 40,397 千元。

(二)攤銷：包括攤銷電腦軟體 412,794 千元及其他攤銷費用 319 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 432,044 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 79,082 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 2,789,590 千元、印花稅 155,137 千元及使用牌照稅 4,166 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稅課 7,301 千元。

(五)規費：包括行政規費 85,577 千元、汽車燃料使用費 2,728 千元及其他規費 145 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 1,086 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 15,523 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 67,140 千元及分攤其他費用 84,292 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 108 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
1,093,900	1,339,776	管理費用	520301	1,505,357	1,428,991	76,366
943,981	1,161,751	用人費用	5203011	1,255,985	1,184,523	71,462
548,752	723,300	正式員額薪資	52030111	758,191	758,191	
3,064	3,015	臨時人員薪資	52030112	3,154	3,154	
69,577	88,695	超時工作報酬	52030113	101,235	101,235	
300	10,728	津貼	52030114	10,968	10,968	
195,220	185,610	獎金	52030115	194,342	128,202	66,140
70,577	79,560	退休及卹償金	52030116	88,211	88,211	
56,464	70,810	福利費	52030118	99,852	94,530	5,322
27	33	提繳費	52030119	32	32	
57,573	66,645	服務費用	5203012	68,002	63,108	4,894
2,034	3,546	水電費	52030121	3,024	1,058	1,966
2,432	3,704	郵電費	52030122	3,917	1,986	1,931
9,549	10,988	旅運費	52030123	12,855	12,848	7
12,073	23,745	印刷裝訂與廣告費	52030124	23,247	22,270	977
4,528	6,109	修理保養與保固費	52030125	7,020	7,020	
211	444	保險費	52030126	459	446	13
18,187	2,825	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	3,638	3,638	
5,843	11,336	專業服務費	52030128	9,894	9,894	
2,717	3,948	公共關係費	52030129	3,948	3,948	
8,499	9,807	材料及用品費	5203013	10,707	10,707	
972	829	使用材料費	52030131	1,604	1,604	
7,527	8,978	用品消耗	52030132	9,103	9,103	
3,294	1,881	租金與利息	5203014	978	968	10
2,848	1,352	房租	52030142			
186		機器租金	52030143			
10	120	交通及運輸設備租金	52030144	530	520	10
251	409	什項設備租金	52030145	448	448	
46,629	53,758	折舊及攤銷	5203015	55,874	55,874	
5,167	5,583	房屋折舊	52030152	5,526	5,526	
31,171	33,641	機械及設備折舊	52030153	35,067	35,067	

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 108 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
2,395	3,275	交通及運輸設備折舊	52030154	2,582	2,582	
7,056	10,867	什項設備折舊	52030155	9,659	9,659	
44	33	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	2,157	2,157	
796	359	攤銷	52030158	883	883	
29,116	40,676	稅捐與規費	5203016	108,463	108,463	
22,040	34,292	土地稅	52030162	34,292	34,292	
2,376	2,979	房屋稅	52030164	2,889	2,889	
43	133	消費與行為稅	52030165	42,106	42,106	
4,658	3,272	規費	52030167	29,176	29,176	
4,808	5,258	會費、捐助與分攤	5203017	5,348	5,348	
233	358	會費	52030171	408	408	
4,575	4,900	分攤	52030173	4,940	4,940	
1,093,900	1,339,776	合 計		1,505,357	1,428,991	76,366

臺灣金融控股股份有限公司
合併管理費用說明
中華民國 108 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 10,080 千元、職員薪金 670,065 千元及工員工資 78,046 千元。

(二)臨時人員薪資：係依實際情形估列臨時職員薪資 3,154 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 51,006 千元、不休假加班費 48,918 千元及值班費 1,311 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 6,480 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 66,140 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 124,994 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規定，編列退休人員服務獎章獎勵金，計 3,208 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 82,239 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 5,972 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 89,535 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 108 年度

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 2,499 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 5,322 千元。
4. 體育活動費：依行政院訂頒之「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 476 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 1,191 千元。
6. 其他福利費：係退休人員紀念品，估列 829 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 32 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 2,681 千元、宿舍電費 211 千元、工作場所水費 87 千元、宿舍水費 15 千元及煤氣費 30 千元。

(二) 郵電費：依實際情形估列，包括郵費 964 千元、電話費 1,644 千元及數據通信費 1,309 千元。

(三) 旅運費：

1. 國內旅費：係一般業務出差費用估列 9,139 千元。

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 844 千元。

3. 國外旅費：係本年度出國計畫估列 2,441 千元。

4. 專力費：係僱工搬運，依業務發展需要估列 7 千元。

5. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 424 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 3,597 千元。

2. 廣（公）告費：依業務發展需要估列 6,650 千元。

3. 業務宣導費：依業務發展需要估列 13,000 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 108 年度

(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 2,103 千元、宿舍修護費 500 千元、機械及設備修護費 2,591 千元、交通及運輸設備修護費 719 千元暨什項設備修護費 1,107 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 11 千元、宿舍保險費 15 千元、機械及設備保險費 35 千元、交通及運輸設備保險費 266 千元、什項設備保險費 7 千元、現金存放款及貨物保險費 13 千元暨責任保險費 112 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

1.佣金、匯費及手續費：係匯款手續費，估列 412 千元。

2.外包費：係辦公場所外包清潔費，估列 3,226 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 3,250 千元、法律事務費 1,270 千元、委託調查研究費 1,398 千元、委託檢驗試驗費 4 千元、電腦軟體服務費 2,897 千元暨保警及保全費用 1,075 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摶節原則估列 3,948 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 401 千元暨依業務發展需要估列設備零件 1,203 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 1,981 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 2,984 千元、報章雜誌 1,117 千元、農業與園藝用品 614 千元、食品(會報費用) 237 千元及其他用品消耗 2,170 千元。

四、租金與利息：

(一)交通及運輸設備租金：係依業務發展需要情形估列車租 430 千元及電信

臺灣金融控股股份有限公司
合併管理費用說明
中華民國 108 年度

設備租金估列 100 千元。

(二)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 448 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 5,176 千元、宿舍折舊 350 千元、機械及設備折舊 35,067 千元、交通及運輸設備折舊 2,582 千元、什項設備折舊 9,659 千元、使用權資產折舊 2,156 千元暨租賃權益改良折舊 1 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體 883 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 25,223 千元及宿舍基地地價稅 9,069 千元。

(二)房屋稅：係依國內稅法規定，估列一般房屋稅 2,837 千元及宿舍房屋稅 52 千元。

(三)消費與行為稅：係印花稅估列 42,010 千元及使用牌照稅估列 96 千元。

(四)規費：係行政規費估列 29,120 千元及汽車燃料使用費估列 56 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 408 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 4,940 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 108 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
7,606	12,723	研究發展費用	529801	11,685	11,406	279
3,302	4,387	服務費用	5298012	4,064	4,064	
2,541	3,093	印刷裝訂與廣告費	52980124	2,951	2,951	
761	1,294	專業服務費	52980128	1,113	1,113	
4,304	8,336	材料及用品費	5298013	7,342	7,342	
23	24	使用材料費	52980131	30	30	
4,280	8,312	用品消耗	52980132	7,312	7,312	
		稅捐與規費	5298016	279		279
		規費	52980167	279		279
49,665	53,050	員工訓練費用	529802	57,787	56,707	1,080
42,270	44,018	服務費用	5298022	48,901	47,821	1,080
930	1,618	旅運費	52980223	1,956	876	1,080
756	1,173	印刷裝訂與廣告費	52980224	1,120	1,120	
2,887	3,000	修理保養與保固費	52980225	3,000	3,000	
3,497	4,300	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	4,500	4,500	
34,199	33,927	專業服務費	52980228	38,325	38,325	
7,230	9,032	材料及用品費	5298023	8,850	8,850	
221	360	使用材料費	52980231	324	324	
7,009	8,672	用品消耗	52980232	8,526	8,526	
68		租金與利息	5298024			
68		什項設備租金	52980245			
99		其他	5298029	36	36	
99		其他費用	52980291	36	36	
57,271	65,773	合 計		69,472	68,113	1,359

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 108 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 2,951 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 1,113 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設備零件，估列 30 千元。
- 2.用品消耗：包括文具用品等事務用品費 42 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 270 千元，舉辦會議及各種業務會報費用 5,000 千元及其他用品消耗 2,000 千元。
- 3.規費：係申請專利之行政規費，估列 279 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 1,116 千元、大陸地區旅費 310 千元、國外旅費 526 千元及其他旅運費 4 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 1,120 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 4,904 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 33,421 千元。

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 108 年度

(二)材料及用品費：

- 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 324 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 86 千元、報章雜誌 223 千元、農業與園藝用品 324 千元、食品 5,976 千元（受訓公費等）及其他用品消耗 1,917 千元。

(三)其他

係員工訓練場地租借費用及分攤相關水電、清潔等費用，估列 36 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 108 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
6,635	559,158	財務成本	5901	480,443		480,443
6,635	559,158	利息費用	590101	480,443		480,443
6,635	559,158	租金與利息	5901014	480,443		480,443
6,635	559,158	利息	59010146	480,443		480,443
11,643,179	10,043,506	其他營業外費用	5998	8,486,767	743,446	7,743,321
1,721	1,625	租賃費用	599806	2,101	2,101	
	10	服務費用	5998062			
	10	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627			
879	879	折舊及攤銷	5998065	1,178	1,178	
879	879	房屋折舊	59980652	1,178	1,178	
842	736	稅捐與規費	5998066	923	923	
446	446	土地稅	59980662	446	446	
397	290	房屋稅	59980664	477	477	
11,051,256	9,255,400	優存超額利息	599807	7,743,321		7,743,321
11,051,256	9,255,400	租金與利息	5998074	7,743,321		7,743,321
11,051,256	9,255,400	利息	59980746	7,743,321		7,743,321
1,913		資產減損損失	599832			
1,913		損失與賠償給付	5998328			
1,913		各項損失	59983281			
27,708	35,266	資產報廢損失	599835	30,440	30,440	
27,708	35,266	損失與賠償給付	5998358	30,440	30,440	
27,708	35,266	各項損失	59983581	30,440	30,440	
560,582	751,215	什項費用	599898	710,905	710,905	
178,805	194,649	用人費用	5998981	193,013	193,013	
60,428	65,977	臨時人員薪資	59989812	58,192	58,192	
40	217	超時工作報酬	59989813	32	32	
7,568	7,446	獎金	59989815	7,054	7,054	
3,282	4,274	退休及卹償金	59989816	3,793	3,793	
107,486	116,734	福利費	59989818	123,942	123,942	
	1	提繳費	59989819			
1,024	1,668	服務費用	5998982	1,974	1,974	
891	1,536	修理保養與保固費	59989825	1,836	1,836	
122	132	保險費	59989826	138	138	
7		棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			

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 108 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
4		專業服務費	59989828			
4		材料及用品費	5998983			
4		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	
127,460	215,150	稅捐與規費	5998986	215,150	215,150	
126,065	213,050	土地稅	59989862	213,050	213,050	
1,353	2,100	房屋稅	59989864	2,100	2,100	
42		未足額進用身障人員差額 補助費	59989868			
222,097	285,594	會費、捐助與分攤	5998987	248,512	248,512	
222,097	285,594	捐助	59989872	248,512	248,512	
725	3,000	損失與賠償給付	5998988	2,700	2,700	
725	3,000	賠償給付	59989882	2,700	2,700	
27,275	47,854	其他	5998989	46,256	46,256	
27,275	47,854	其他費用	59989891	46,256	46,256	
11,649,814	10,602,664	合 計		8,967,210	743,446	8,223,764

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 108 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 479,652 千元及租賃負債利息費用 791 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 1,178 千元。
- 2.稅捐與規費：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 446 千元及一般房屋稅 477 千元。

(二)優存超額利息：

- 1.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 5,440,460 千元。
- 2.本公司員工優惠存款息所生之超額利息估列 2,302,861 千元，其中現職人員編列 535,791 千元，退休人員編列 1,767,070 千元。

(三)資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 30,440 千元(詳如第 107 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 1,152 千元及臨時工員工資 57,040 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 8 千元及不休假加班費 24 千元。
- (3)獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 7,054 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 73 千元暨工員退休及離職金 3,720 千元。
- (5)福利費：係分擔員工保險費 71 千元、分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 123,865 千元與退休福利費 6 千元。

2.服務費用：依業務實際需要估列。

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 108 年度

(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 3 千元及宿舍保險費 135 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 38,804 千元及宿舍基地地價稅 174,246 千元。

(2)房屋稅：係一般房屋稅 30 千元及宿舍房屋稅 2,070 千元。

5.會費、捐助與分攤：

捐助：依業務推展需要估列。

(1)捐助政府機關(構)：為業務實際需要估列臺北大學回饋金 312 千元。

(2)捐助國內團體：係捐助財團法人中小企業信用保證基金、農業信用保證基金、金融服務業教育公益基金暨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 248,100 千元。

(3)對外國之捐助：係子公司海外單位當地公益捐款，估列 100 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 2,700 千元。

7.其他：

其他費用：按業務實際需要估列 46,256 千元，包括：

(1)端正政風經費 289 千元。

(2)動員作業及演習費：包括防護團訓練費等，估列 450 千元。

(3)消防用品：滅火機換藥等費用，估列 1,458 千元。

(4)其他：包括慶典佈置費 1,800 千元、各項節日活動費 1,350 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 千元暨其他什支 34,689 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 108 年度

單位:新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						
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	使用權 資產	租賃權 益改良	合 計
一般建築及設備 計畫	952	242,145	550,714	141,496	36,936	2,661,340	39,870	3,672,501
分年性項目	9521	3,000						3,000
一次性項目	9522	239,145	550,714	141,496	36,936	2,661,340	39,870	3,669,501
合 計		242,145	550,714	141,496	36,936	2,661,340	39,870	3,672,501

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	3,672,501				3,672,501	100.00
分年性項目	9521	3,000				3,000	100.00
一次性項目	9522	3,669,501				3,669,501	100.00
合 計		3,672,501				3,672,501	100.00

股份有限公司

擴充資金來源明細表

108 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	%		
						3,672,501	100.00
						3,000	100.00
						3,669,501	100.00
						3,672,501	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	3,864,501	3,864,501				
分年性項目	9521	195,000	195,000				
一次性項目	9522	3,669,501	3,669,501				
合 計		3,864,501	3,864,501				

股份有限公司
計畫預期進度明細表
108 年 度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收 回 年 限	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					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。	108.1- 108.12				3,672,501	95.03	3,767,601	97.49
					3,000	1.54	98,100	50.31
					3,669,501	100.00	3,669,501	100.00
					3,672,501	95.03	3,767,601	97.49

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 108 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	使用權 資產	租賃權 益改良		
前年度決算資產原值	14,964	15,594,330	5,791,600	1,081,575	1,016,099		838,126	2,886,408	27,223,101
上年度預計增減資產原值		560,750	259,274	208,904	-5,423		114,129	371,637	1,509,271
本年度預計增減資產原值		197,607	-426,730	84,449	-14,327	2,661,340	38,736	378,033	2,919,108
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度資產總額	14,964	16,352,687	5,624,144	1,374,928	996,349	2,661,340	990,991	3,636,078	31,651,480
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	平均法	
折舊率									
本年度應提折舊		336,001	488,141	53,732	38,975	560,408	40,398	81,122	1,598,777
證券經紀及承銷費用			5,510						5,510
證券自營費用			379						379
投資性不動產費用								81,122	81,122
什項營業成本		54,000				649			54,649
業務費用		271,997	447,185	51,150	29,316	557,603	40,397		1,397,648
管理費用		5,526	35,067	2,582	9,659	2,156	1		54,991
租賃費用		1,178							1,178
什項費用		3,300							3,300

註：1.表列不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含預算保留轉入104,700千元及購建中固定資產轉入721,290千元，明細如下：

- (1)「房屋及建築」：購建中固定資產轉入451,982千元。
 - (2)「機械及設備」：購建中固定資產轉入94,055千元。
 - (3)「交通及運輸設備」：預算保留轉入95,000千元，購建中固定資產轉入100,616千元。
 - (4)「什項設備」：購建中固定資產轉入5,410千元。
 - (5)「租賃權益改良」：預算保留轉入9,700千元，購建中固定資產轉入69,227千元。
- 2.另表列投資性不動產上年度預計增減資產原值，含由「房屋及建築」轉入19,627千元。

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 108 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		54,249	260		53,989	173,045	32,536	140,509	86,520
土 地	944010	53,984			53,984	173,040	32,536	140,504	86,520
房屋及建築	944020	265	260		5	5		5	
合 計		54,249	260		53,989	173,045	32,536	140,509	86,520

註:1.處理費用包括土地增值稅32,536千元。

2.土地成本或重估價值已扣除估計應付土地增值稅32,536千元。

臺灣金融控股股份有限公司
合併資產變賣說明
中華民國 108 年度

不動產、廠房及設備

一、土地：

出租基地及合併、承受取得房地等經評估已無自用需求，爰予變賣。

二、房屋及建築：

廢棄倉庫及合併、承受房舍經評估已無自用需求，爰予變賣。

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 108 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		1,131,161	1,100,698		30,463	23	30,440
房屋及建築	946020	44,273	44,181		92		92
機械及設備	946030	977,444	954,684		22,760	13	22,747
交通及運輸設備	946040	57,047	55,030		2,017	10	2,007
什項設備	946050	51,263	46,047		5,216		5,216
租賃權益改良	946060	1,134	756		378		378
合 計		1,131,161	1,100,698		30,463	23	30,440

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	7,289,964	728,996,383	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	149,768,196	14,976,819,586	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	3,343,751	334,375,054	41,000		41,000
財宏科技股份有限公司	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	122,163,933	12,216,393,291	5,579,688		5,579,688
華南金融控股股份有限公司	911920	115,510,459	11,551,045,861	8,105,279		8,105,279
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	63,938,802	6,393,880,192	6,037,411		6,037,411
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	10,572,000	1,057,200,000	600,000		600,000
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	3,622,004	362,200,400	510,681		510,681
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	119,891,975	11,989,197,456	820,342		820,342
國泰金融控股股份有限公司	912120	133,965,101	13,396,510,128	175,204		175,204
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,240	13,599,823,983	2,118,683		2,118,683
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	912900	198,303,196	19,830,319,569	5,757,536		5,757,536
台杉投資管理顧問股份有限公司	912930	126,000	126,000,000	1,000		1,000
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	912940	500,000	50,000,000	50,000		50,000
合 計				39,818,338		39,818,338

股份有限公司
及其盈虧明細表

108 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				
72,972,928	10.01	1.40	99,670	0.50	34,728	1.25	84,703
74,802,414	21.37					採權益法認列	51,306
238,729,496	1.59					0.50	119,365
11,661,294	0.30	0.90	10,495	0.90	10,495	1.10	18,325
865,191,972	2.62						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	4.00	5,600	4.00	5,600	4.00	5,600
6,854,682	2.05	2.20	14,641	2.20	14,146	2.20	13,801
1,268,688	5.77					0.22	273
13,917,825	2.67	2.40	33,403	2.40	33,403	2.60	36,186
910,711,679	7.45	1.00	910,712	1.00	892,855	1.20	1,071,426
2,896,292,670	25.07	採權益法認列	2,303,031	採權益法認列	2,580,396	採權益法認列	3,017,401
878,473,522	13.74	0.10	87,847	0.10	84,141	0.10	83,649
60,000,000	5.68	0.80	48,000	0.72	54,000	0.80	60,200
10,000,000	5.88					0.02	200
64,608,278	17.84	0.50	32,304	0.50	32,304	0.90	58,147
1,250,110	1.91						
62,882	0.14						
15,869,677	14.39	0.60	9,522	0.60	9,522	0.80	12,696
1,500,000	30.00					採權益法認列	3,936
242,813,206	2.03					0.45	108,724
63,521,565	0.47					2.00	127,043
334,951,379	2.46	1.20	401,942	1.00	334,951	1.42	475,631
450,000	3.33	0.50	225	1.60	720	1.80	810
15,531	0.26	0.81	13	0.78	12	1.16	18
1,200,000	2.00						
341,656,017	1.72					1.00	341,656
1,000,000	0.79						
5,000,000	10.00						
7,116,190,473			3,957,405		4,087,273		5,691,097

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 108 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「投資關聯企業及合資」規定，採用權益法認列投資利益，本年度採用權益法認列之投資權益調整預計淨增加 943,758 千元，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 2,303,031 千元。

(二)累積其他綜合損益，預計增加權益調整 1,985 千元。

(三)分配現金股利，預計減少權益調整 1,361,258 千元。

(四)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	累積其他綜合損 益—採用覆蓋法 重分類之其他綜 合損益	現金股利	採用權益法認列 之投資權益調整 淨增(減)數合計
華南金融控 股(股)公司	2,303,031 千元	1,985 千元	1,361,258 千元	943,758 千元
合 計	2,303,031 千元	1,985 千元	1,361,258 千元	943,758 千元

二、表內所列股利不包括股票股利。

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 108 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				
名 稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	實收資本				預收資本
						股數	每股金額(元)	金額	%	
中央政府資本	942010	90,000,000			42,000,000	13,200,000,000	10.00	132,000,000	100.00	
財政部		90,000,000			42,000,000	13,200,000,000	10.00	132,000,000	100.00	
合 計		90,000,000			42,000,000	13,200,000,000		132,000,000	100.00	

註：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，財政部依臺灣金融控股股份有限公司條例第12條之1預計以國有不動產作價增資本公司420億元，再由本公司轉增資臺灣銀行。

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 108 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		72,700,000					436,200	
新臺幣戶		72,700,000	0.600%	1年			436,200	繳存存款準備金
存國內同息		60,147,494					882,460	
新臺幣戶		6,600,000	1.318%	1年			86,988	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		30,400,000	0.615%	"			186,960	
美金戶		2,293,725	1.500%	"			34,406	
美金戶		4,452,000	1.690%	"			75,239	
美金戶		8,566,538	2.870%	"			245,860	
美金戶		1,383,088	3.000%	"			41,493	
美金戶		452,143	0.335%	"			1,514	
美金戶		6,000,000	3.500%	"			210,000	
存國外同息		22,610,000					297,351	
新臺幣戶		17,610,000	1.324%	1年			233,203	包括國外定期及活期存款
美金戶		5,000,000	1.283%	"			64,148	
存央息		348,681,818					3,197,395	
新臺幣戶		289,200,000	1.106%	"			3,197,395	
新臺幣戶		59,481,818	0.000%	"			0	準備金甲戶
拆同息		224,346,781					4,918,854	
新臺幣戶		55,000,000	0.400%	1年			220,000	拆放銀行同業
美金戶		4,452,000	2.000%	"			89,040	
美金戶		4,748,800	2.600%	"			123,469	
美金戶		36,487,585	2.230%	"			813,673	
美金戶		2,826,637	1.790%	"			50,597	
美金戶		6,461,073	1.800%	"			116,299	
美金戶		2,835,398	1.731%	"			49,067	

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 108 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		4,452,000	1.220%	1年			54,314	
美金戶		29,300,000	3.383%	"			991,160	
美金戶		77,059,000	3.113%	"			2,398,924	
美金戶		477,291	1.063%	"			5,074	
美金戶		246,997	2.930%	"			7,237	
買匯息		4,000					188	
美金戶		4,000	4.707%	1年			188	
進押息		3,000					90	
美金戶		3,000	2.997%	1年			90	
出押息		4,000,000					68,733	
新臺幣戶		3,283,987	1.387%	1年			45,549	
美金戶		26,743	3.260%	"			872	
美金戶		453,053	3.600%	"			16,310	
美金戶		236,217	2.541%	"			6,002	
透支息		23,898,000					328,955	
新臺幣戶		3,585,000	1.317%	1年			47,214	支存
新臺幣戶		20,313,000	1.387%	"			281,741	公庫
短放息		444,185,795					6,690,137	
新臺幣戶		429,630,806	1.437%	1年			6,173,795	
美金戶		14,840	2.800%	"			416	
美金戶		405,132	3.510%	"			14,220	
美金戶		571,773	3.180%	"			18,182	
美金戶		467,821	2.420%	"			11,321	
美金戶		1,211,180	1.440%	"			17,441	
美金戶		474,880	2.440%	"			11,587	
美金戶		743,297	2.920%	"			21,704	
美金戶		1,187,200	3.450%	"			40,958	

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 108 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		5,968,908	3.300%	1年			196,986	
美金戶		519,400	4.510%	"			23,425	
美金戶		667,800	4.350%	"			29,049	
美金戶		662,193	3.600%	"			23,839	
美金戶		760,565	8.890%	"			67,614	
美金戶		900,000	4.400%	"			39,600	
擔保透支息		945,000					16,887	
新臺幣戶		945,000	1.787%	1年			16,887	
短擔放息		105,118,949					2,475,131	
新臺幣戶		99,835,659	2.260%	1年			2,253,371	
美金戶		31,164	3.260%	"			1,016	
美金戶		149,483	3.710%	"			5,546	
美金戶		184,310	1.900%	"			3,502	
美金戶		1,632,400	3.200%	"			52,237	
美金戶		1,365,280	4.750%	"			64,851	
美金戶		551,179	9.330%	"			51,425	
美金戶		469,474	1.530%	"			7,183	
美金戶		900,000	4.000%	"			36,000	
中放息		529,999,070					10,966,597	
新臺幣戶		387,300,850	1.607%	1年			6,223,925	
美金戶		14,968,218	2.899%	"			433,947	
美金戶		12,621,420	3.760%	"			474,565	
美金戶		14,527,770	3.160%	"			459,078	
美金戶		15,421,763	2.640%	"			407,135	
美金戶		2,001,080	1.110%	"			22,212	
美金戶		7,538,720	2.880%	"			217,115	
美金戶		5,194,000	3.730%	"			193,736	
美金戶		3,784,200	4.836%	"			183,015	

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 108 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		46,227,841	3.988%	1年			1,843,335	
美金戶		15,092,941	2.000%	"			301,859	
美金戶		18,879	9.160%	"			1,729	
美金戶		3,301,388	3.300%	"			108,946	
美金戶		2,000,000	4.800%	"			96,000	
中擔放息		240,059,864					7,313,501	
新臺幣戶		222,964,229	2.987%	1年			6,659,942	
美金戶		3,839,079	2.903%	"			111,466	
美金戶		3,209,892	3.510%	"			112,667	
美金戶		887,429	3.270%	"			29,019	
美金戶		26,330	2.090%	"			550	
美金戶		74,200	4.750%	"			3,525	
美金戶		5,045,600	3.800%	"			191,733	
美金戶		3,195,312	3.898%	"			124,537	
美金戶		817,793	9.790%	"			80,062	
長放息		157,841,274					4,353,493	
新臺幣戶		154,695,084	2.758%	1年			4,266,153	
美金戶		326,480	3.350%	"			10,937	
美金戶		3,841	9.460%	"			363	
美金戶		557,220	2.712%	"			15,113	
美金戶		2,258,649	2.698%	"			60,927	
長擔放息		820,935,381					19,291,830	
新臺幣戶		801,102,919	2.317%	1年			18,561,555	
美金戶		453,060	1.955%	"			8,857	
美金戶		927,351	3.095%	"			28,700	
美金戶		2,606,670	2.290%	"			59,693	
美金戶		478,124	9.830%	"			47,000	
美金戶		237,440	4.800%	"			11,397	
美金戶		15,129,817	3.798%	"			574,628	

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 108 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	
透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產息		1,050,345,460					10,043,599	
新臺幣戶		971,280,000	0.691%	1年			6,707,784	
美金戶		14,649,590	4.489%	"			657,547	
美金戶		2,522,800	2.800%	"			70,638	
美金戶		2,077,600	2.850%	"			59,212	
美金戶		4,842,470	3.460%	"			167,549	
美金戶		3,511,063	2.280%	"			80,052	
美金戶		9,764,720	2.490%	"			243,142	
美金戶		4,979,590	2.460%	"			122,498	
美金戶		465,384	3.440%	"			16,009	
美金戶		35,213,443	5.379%	"			1,894,237	
美金戶		1,038,800	2.400%	"			24,931	
按攤銷後成本 值衡量之金融 資產息		157,491,513					2,519,868	
新臺幣戶		77,760,000	1.240%	1年			964,400	
新臺幣戶		26,235,000	1.270%	"			333,185	
新臺幣戶		29,250,000	2.580%	"			754,650	
新臺幣戶		14,500,000	0.520%	"			75,400	
美金戶		2,552,880	7.873%	"			200,981	
美金戶		7,193,633	2.659%	"			191,252	
附賣回有價證 券投資息		200,000					1,200	
新臺幣戶		200,000	0.600%	1年			1,200	
信用卡循環息							26,991	
新臺幣戶							26,991	
無追索權承購 帳款息							37,297	

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 108 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							37,297	
什項息							302,491	
新臺幣戶							302,491	
壽險子公司								
銀行存款息		5,831,460					12,767	
新臺幣戶		121,967	不計息	1年			0	支存
新臺幣戶		3,049,175	0.08%	"			2,541	活存息
新臺幣戶		1,341,637	0.36%	"			4,810	定期存款息
美金戶		59,940	0.11%	"			65	外幣活存戶
美金戶		1,258,741	0.43%	"			5,351	外幣定存戶
壽放息		9,257,128					372,353	
新臺幣戶		3,453,179	1.69%	1年			58,359	不動產抵押放款
新臺幣戶		5,803,949	5.41%	"			313,994	保單質押放款
透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產息		1,580,539					30,979	
新臺幣戶		1,580,539	1.96%	1年			30,979	
按攤銷後成本 值衡量之金融 資產息		274,577,379					10,362,422	
新臺幣戶		71,370,302	1.96%	1年			1,398,858	
美金戶		203,207,077	4.41%	"			8,963,564	
附賣回有價證 券投資息		5,107,457	0.37%				18,898	
新臺幣戶		5,107,457	0.37%	1年			18,898	
其他金融資產 息		6,342,284					39,115	
新臺幣戶		6,342,284	0.62%	1年			39,115	3個月以上定存息

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 108 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	
證券子公司								
融資息		3,150,000					141,750	
新臺幣戶		3,150,000	4.50%	1年			141,750	應收證券融資息
透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產息		2,200,000					18,550	
新臺幣戶		2,200,000	0.84%	1年			18,550	國內債券
按攤銷後成本 值衡量之金融 資產息		100,000					4,050	
新臺幣戶		100,000	4.05%	1年			4,050	
附賣回有價證 券投資息		230,000	0.81%				1,860	
新臺幣戶		230,000	0.81%	1年			1,860	
合 計							85,171,992	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		費 率 (平均)	手 續 費			說 明
名 稱	編 號	單 位	金 額		外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
銀行子公司								
承購帳款手續費							23,035	
新臺幣戶							23,035	應收帳款承購手續費
匯費							332,481	
新臺幣戶							66,961	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							222,080	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							43,440	
郵電費							179,275	
新臺幣戶							156,767	辦理國內外匯款及L/C出口託收收取之郵電費
美金戶							22,508	
信託保管以外保管手續費							136,629	
新臺幣戶							136,629	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							1,410,000	
新臺幣戶							1,382,000	人身保險經紀手續費
新臺幣戶							28,000	產險經紀手續費
代理收付手續費							72,664	
新臺幣戶							72,664	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							67,814	
新臺幣戶							57,786	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							10,028	
承兌手續費							6,326	
新臺幣戶							6,326	國內、遠期信用狀承兌手續費
出口結匯費							49,481	
新臺幣戶							44,490	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費
美金戶							4,991	
信用狀通知費							2,293	
新臺幣戶							1,670	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							623	
外匯手續費							128,269	
新臺幣戶							121,269	現鈔轉換費及污損、舊版外幣現鈔處理費
美金戶							7,000	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		費 率 (平均)	手 續 費			說 明
名 稱	編 號	單 位	金 額		外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
聯貸手續費						480,979		
新臺幣戶						217,374	辦理聯貸業務收取之手續費	
美金戶						263,605		
授信手續費						119,000		
新臺幣戶						119,000		
國內信用狀手續費						3,195		
新臺幣戶						3,195	信用狀開狀、修改、轉開手續費	
簽證費						1,155		
新臺幣戶						1,155	代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費	
承銷手續費						24,000		
新臺幣戶						24,000	承銷商業本票手續費	
保證手續費						372,298		
新臺幣戶						344,331	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						27,967		
存款業務服務費						32,313		
新臺幣戶						32,313	支票申請及印鑑掛失、更換等服務費	
轉帳卡手續費						27,020		
新臺幣戶						27,020	達人金融卡手續費	
帳戶管理費						32,592		
新臺幣戶						32,592	中央登錄公債維護及保管費	
電子商務手續費						171,075		
新臺幣戶						171,075	電子銀行相關手續費	
黃金業務手續費						10,000		
新臺幣戶						10,000		
借券手續費						5,300		
新臺幣戶						5,300		
跨行手續費						86,740		
新臺幣戶						86,740	跨行連線作業手續費	
受託代辦金融資產手續費						46,872		
新臺幣戶						40,419	經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費	
美金戶						6,453		
託辦手續費						277,160		
新臺幣戶						40,000	關稅配額手續費	
新臺幣戶						237,160	採購業務手續費	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		費 率 (平均)	手 續 費			說 明
名 稱	編 號	單 位	金 額		外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
信用卡手續費						140,722		
新臺幣戶						140,722	IC金融卡、國際信用卡手續費	
信託手續費						661,347		
新臺幣戶						661,347	辦理各式信託業務所收取之手續費	
信託保管手續費						174,926		
新臺幣戶						174,926	保管有價證券業務手續費	
代理勞基手續費						134,574		
新臺幣戶						134,574	代辦舊制勞工退休基金業務手續費	
什項手續費						15,948		
新臺幣戶						14,420	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						1,528		
壽險子公司								
代辦保險手續費						65,820		
新臺幣戶						65,820	代辦軍人保險手續費	
借券手續費						3,292		
新臺幣戶						3,292		
什項手續費						70		
新臺幣戶						70		
合 計						5,298,165		

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 108 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		37,878,033					0	
新臺幣戶		37,878,033	不計息				0	本行支票1,822,000
同存息		54,549,184					630,424	
新臺幣戶		47,722,000	0.980%	1年			467,176	
美金戶		3,055,289	4.000%	"			122,212	
美金戶		3,771,895	1.088%	"			41,036	
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		221,601,391					3,368,645	
新臺幣戶		45,000,000	0.280%	1年			126,000	
美金戶		16,620,800	1.800%	"			299,174	
美金戶		28,177,158	2.260%	"			636,804	
美金戶		15,159,137	1.480%	"			224,355	
美金戶		2,738,320	0.040%	"			1,095	
美金戶		21,102,480	1.320%	"			278,553	
美金戶		23,150,400	2.300%	"			532,459	
美金戶		31,289,108	0.880%	"			275,344	
美金戶		3,390,495	2.500%	"			84,762	
美金戶		3,744,238	2.170%	"			81,250	
美金戶		296,800	4.000%	"			11,872	
美金戶		1,550,740	7.660%	"			118,787	
美金戶		5,191,715	1.540%	"			79,967	
美金戶		23,440,000	2.617%	"			613,348	
美金戶		750,000	0.650%	"			4,875	
活存息		187,897,330					686,149	
新臺幣戶		182,921,522	0.352%	1年			644,030	
美金戶		14,840	0.200%	"			30	
美金戶		333,599	3.970%	"			13,244	
美金戶		77,168	0.110%	"			85	
美金戶		890,400	0.300%	"			2,671	
美金戶		697,457	0.022%	"			152	

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 108 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		293,921	0.310%	1年			911	
美金戶		59,360	0.350%	"			208	
美金戶		509,063	2.400%	"			12,218	
美金戶		2,100,000	0.600%	"			12,600	
外匯活存息		146,321,678					738,322	
新臺幣戶		146,321,678	0.505%	1年			738,322	
定存息		207,901,000					2,880,167	
新臺幣戶		39,712,138	1.060%	1年			420,949	一個月期
新臺幣戶		26,000,000	1.120%	"			291,200	三個月期
新臺幣戶		27,000,000	1.295%	"			349,650	六個月期
新臺幣戶		18,000,000	1.410%	"			253,800	九個月期
新臺幣戶		30,000,000	1.535%	"			460,500	一年期
新臺幣戶		13,000,000	1.575%	"			204,750	二年期
新臺幣戶		13,770,000	1.607%	"			221,233	三年期
美金戶		4,155,200	1.650%	"			68,561	
美金戶		4,092,575	1.555%	"			63,636	
美金戶		118,720	2.100%	"			2,493	
美金戶		19,007,293	1.960%	"			372,543	
美金戶		7,747,534	1.360%	"			105,366	
美金戶		1,579,800	0.030%	"			474	
美金戶		32,648	0.120%	"			39	
美金戶		338,020	6.720%	"			22,715	
美金戶		296,800	2.000%	"			5,936	
美金戶		50,272	0.640%	"			322	
美金戶		3,000,000	1.200%	"			36,000	
外匯定存息		327,000,000					4,905,000	
新臺幣戶		327,000,000	1.500%	1年			4,905,000	
公庫存息		230,000,000					1,735,000	
新臺幣戶		190,000,000	0.650%	1年			1,235,000	活期存款
新臺幣戶		40,000,000	1.250%	"			500,000	定期存款
活儲息		724,148,000					4,105,118	
新臺幣戶		667,072,221	0.550%	1年			3,668,897	
新臺幣戶		31,000,000	0.600%	"			186,000	薪資轉帳儲蓄存款

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 108 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		15,000,000	1.550%	1年			232,500	公教人員儲蓄存款
美金戶		11,075,779	0.160%	"			17,721	
員儲活存息		24,773,000					380,266	
新臺幣戶		16,500,000	1.535%	1年			253,275	行員退休金存款
新臺幣戶		5,685,000	1.535%	"			87,265	行員活儲
新臺幣戶		2,588,000	1.535%	"			39,726	行員自提儲金
零整息		850,000					13,090	
新臺幣戶		850,000	1.540%	1年			13,090	
整整息		380,244,000					5,893,782	
新臺幣戶		380,244,000	1.550%	1年			5,893,782	
存本息		831,199,000					12,800,465	
新臺幣戶		831,199,000	1.540%	1年			12,800,465	
優存息		412,000,000					6,489,000	
新臺幣戶		412,000,000	1.575%	1年			6,489,000	
金融債券息		25,000,000					382,500	
新臺幣戶		25,000,000	1.530%	1年			382,500	
附買回有價證券 負債息							60,250	
新臺幣戶							250	
新臺幣戶							60,000	
什項息							39,201	
新臺幣戶							39,201	
壽險子公司								
遲延利息		760					76	
新臺幣戶		760	10.000%	1年			76	
證券子公司								
融券息		182,575					228	
新臺幣戶		182,575	0.125%	1年			228	
附買回有價證券 負債息		2,430,000					19,290	
新臺幣戶		2,430,000	0.794%	1年			19,290	
合 計							45,127,473	

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 108 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							24,407
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						15,750	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						1,050	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
新臺幣戶						2,730	外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費
美金戶						377	
承購帳款手續費							5,394
新臺幣戶						5,394	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費							30,456
新臺幣戶						30,456	股票、基金等交易費
信用卡手續費							141,352
新臺幣戶						141,352	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費							33,486
新臺幣戶						33,486	國外信託基金業務信託手續費
信託保管手續費							50,988
新臺幣戶						50,988	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							25,355
新臺幣戶						12,414	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶						12,941	
託辦手續費							55,219
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)
新臺幣戶						15,000	黃金業務手續費

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 108 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						26,500	採購業務手續費
美金戶						11,719	
帳戶管理費						9,900	
新臺幣戶						9,900	同業存款帳戶管理費
票據交換手續費						69,402	
新臺幣戶						69,402	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
轉帳卡手續費						13,305	
新臺幣戶						13,305	達人金融卡手續費
匯費支出						26,614	
新臺幣戶						6,892	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶						5,639	匯款業務代客支付之郵費、電話及電報等費用
美金戶						6,115	匯費
美金戶						7,968	郵電費
跨行手續費						128,869	
新臺幣戶						128,869	跨行連線作業手續費
聯貸手續費						114	
新臺幣戶						114	
借券手續費						92	
新臺幣戶						92	
什項手續費						35,050	
新臺幣戶						6,785	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						2,000	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						26,265	

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 108 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	
壽險子公司							
匯費手續費用						1,491	
新臺幣戶						1,491	委託金融機構代付保險給付等之匯費
保管及信託手續費						10,729	
新臺幣戶						10,729	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						18,331	
新臺幣戶						18,331	買入金融商品手續費
保險手續費						6,324	
新臺幣戶						6,324	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						279	
新臺幣戶						279	委託金融機構代付交割款項等之匯費
什項手續費						2,744	
新臺幣戶						2,744	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						689,901	

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
5,274,340,833	資產	1	4,922,016,368	4,781,627,882	140,388,486
2,243,620,065	流動資產	11	1,950,997,002	1,915,566,335	35,430,667
52,740,901	現金	1101	38,415,222	37,445,037	970,185
12,466,017	庫存現金	110101	11,331,609	11,219,415	112,194
18,187,276	銀行存款	110102	6,080,642	5,620,320	460,322
56,346	零用金及週轉金	110104	54,635	54,095	540
9,980,049	待交換票據	110105	9,868,272	9,580,847	287,425
12,051,213	庫存外幣	110106	11,080,064	10,970,360	109,704
372,680,267	存放銀行同業	1102	303,575,212	301,995,806	1,579,406
123,789,489	存放銀行同業	110201	100,802,824	99,728,275	1,074,549
248,949,224	拆放銀行同業	110205	202,829,038	202,322,470	506,568
-58,446	減：備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-56,650	-54,939	-1,711
426,613,632	存放央行	1103	366,619,634	365,624,160	995,474
100,085,753	存放央行	110301	88,515,840	88,075,463	440,377
326,527,879	轉存央行存款	110302	278,103,794	277,548,697	555,097
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
1,282,250,544	流動金融資產	1104	1,142,632,198	1,111,932,624	30,699,574
227,376,441	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	208,718,126	204,784,798	3,933,328
35,524,702	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	48,113,041	30,023,516	18,089,525
15,496,693	附賣回票券及債券投資	110407	5,347,000	5,617,000	-270,000
7,172	買入匯款	110409	7,079	6,742	337
-72	備抵呆帳－買入匯款	110410	-70	-68	-2
22,759	避險之金融資產評價調整－流動	110419	22,304	22,304	0
89,040	拆放證券公司	110426			0
968,096,290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110428	840,548,480	835,010,690	5,537,790
-73,021	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110429	152,509	51,347	101,162
33,820,140	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	33,258,120	30,180,622	3,077,498
	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-4,327	-4,327	0
1,890,400	其他金融資產－流動	110498	6,469,936	6,240,000	229,936
47,714,370	應收款項	1105	44,238,188	43,426,766	811,422
62,820	應收票據	110501	64,702	70,593	-5,891
1,249,484	應收帳款	110504	1,291,056	1,275,656	15,400
-9,849	減：備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,360	-9,258	-102
669,676	應收收益	110511	643,899	638,789	5,110
-5,456	減：備抵呆帳－應收收益	110512	-5,200	-5,129	-71

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
11,462,525	應收無追索權承購帳款	110513	10,860,972	10,774,774	86,198
-52,894	減：備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-51,500	-49,720	-1,780
13,969,544	應收利息	110515	12,794,923	12,268,234	526,689
-23,948	減：備抵呆帳－應收利息	110516	-23,333	-23,147	-186
2,706,967	應收承兌票款	110519	2,564,905	2,544,549	20,356
-28,171	減：備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-26,780	-26,481	-299
143,394	應收保費	110521	188,205	179,243	8,962
1,431	轉融通保證金	110526	1,481	1,474	7
1,286	應收轉融通擔保價款	110527	1,331	1,325	6
2,992,842	應收交割帳款	110538	2,798,307	2,768,379	29,928
14,581,895	其他應收款	110598	13,151,090	13,024,255	126,835
-7,175	減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-6,510	-6,770	260
3,830,971	本期所得稅資產	1106	3,973,435	3,868,224	105,211
3,681,258	應收所得稅退稅款	110601	3,587,264	3,487,271	99,993
149,712	預付所得稅稅款	110602	386,171	380,953	5,218
789	黃金與白銀	1107	789	789	0
789	黃金與白銀	110701	789	789	0
812,186	存貨	1108	769,558	763,450	6,108
812,245	商品存貨	110801	769,618	763,510	6,108
-59	減：備抵存貨跌價	110821	-60	-60	0
4,713,186	預付款項	1111	4,449,689	4,416,081	33,608
314,213	預付費用	111103	299,078	296,660	2,418
17,596	預付利息	111105			
662	進項稅額	111106			
511	留底稅額	111107	1,373	1,173	200
4,380,203	其他預付款	111198	4,149,238	4,118,248	30,990
52,261,310	短期墊款	1112	46,217,335	45,988,168	229,167
52,291,020	短期墊款	111201	46,246,175	46,016,095	230,080
-29,710	減：備抵呆帳－短期墊款	111202	-28,840	-27,927	-913
1,910	其他流動資產	1198	105,742	105,230	512
1,910	信用交易	119804	1,977	1,967	10
	待交割款項	119807	427	425	2
	代收承銷股款	119809	103,338	102,838	500
2,280,336,777	押匯貼現及放款	12	2,138,978,093	2,116,655,067	22,323,026
3,930,230	押匯及貼現	1201	3,711,594	3,694,416	17,178
3,970,292	出口押匯	120102	3,750,734	3,732,074	18,660
-40,062	減：備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-39,140	-37,658	-1,482

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
454,298,506	短期放款及透支	1202	439,565,869	434,585,139	4,980,730
19,375,066	透支	120201	18,403,794	18,212,562	191,232
436,561,870	短期放款	120202	422,762,470	417,921,701	4,840,769
-1,803,216	減：備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-1,755,850	-1,704,023	-51,827
166,450	應收帳款融資	120204	157,715	156,463	1,252
-1,664	減：備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-2,260	-1,564	-696
95,667,311	短期擔保放款及透支	1203	89,637,250	88,886,801	750,449
954,176	擔保透支	120301	906,343	896,925	9,418
92,121,185	短期擔保放款	120302	86,491,381	85,601,490	889,891
-975,471	減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-959,095	-925,943	-33,152
7,338	應收帳款擔保融資	120304	6,953	6,898	55
-73	減：備抵呆帳－應收帳款擔保融資	120305	-70	-69	-1
3,560,156	應收證券融資款	120306	3,191,738	3,307,500	-115,762
469,923,367	中期放款	1204	438,851,108	434,196,863	4,654,245
474,555,063	中期放款	120401	443,174,860	438,590,660	4,584,200
-4,631,697	減：備抵呆帳－中期放款	120404	-4,323,752	-4,393,797	70,045
238,096,398	中期擔保放款	1205	221,882,740	219,300,681	2,582,059
240,933,372	中期擔保放款	120501	224,768,425	221,972,150	2,796,275
-2,836,974	減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-2,885,685	-2,671,469	-214,216
164,809,821	長期放款	1206	153,144,176	151,583,639	1,560,537
166,879,651	長期放款	120601	155,141,336	153,529,279	1,612,057
-2,069,830	減：備抵呆帳－長期放款	120604	-1,997,160	-1,945,640	-51,520
853,611,145	長期擔保放款	1207	792,185,356	784,407,528	7,777,828
871,048,709	長期擔保放款	120701	808,805,804	800,789,415	8,016,389
-17,437,564	減：備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-16,620,448	-16,381,887	-238,561
621,530,540	基金、投資及長期應收款	13	656,668,885	619,051,217	37,617,668
562,315,937	非流動金融資產	1302	595,511,370	558,968,344	36,543,026
4,303,615	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130201	10,097	10,097	0
164,626,249	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130222	147,349,696	146,620,261	729,435
29,666,665	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	130223	37,211,530	37,027,161	184,369
363,700,929	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	411,006,320	375,377,237	35,629,083
	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130225	-83,781	-83,781	0
18,478	其他金融資產－非流動	130298	17,508	17,369	139
42,510,031	採用權益法之投資	1303	44,655,947	43,712,189	943,758
9,560,146	採用權益法之投資成本	130301	9,560,146	9,560,146	0
32,949,885	採用權益法認列之投資權益調整	130302	35,095,801	34,152,043	943,758

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
16,694,448	長期應收款項	1305	16,491,443	16,360,559	130,884
16,694,448	長期應收款	130504	16,491,443	16,360,559	130,884
10,125	再保險準備資產	1306	10,125	10,125	0
10,125	再保險準備資產	130601	10,125	10,125	0
98,315,342	不動產、廠房及設備	14	142,471,167	98,433,309	44,037,858
87,339,390	土地	1401	129,204,301	87,290,821	41,913,480
5,404,127	土地	140101	47,383,948	5,386,208	41,997,740
81,983,111	重估增值－土地	140102	81,820,353	81,904,613	-84,260
-47,849	減：累計減損－土地	140105			
0	土地改良物	1402	0	0	0
14,964	土地改良物	140201	14,964	14,964	0
-14,964	減：累計折舊－土地改良物	140204	-14,964	-14,964	0
8,334,398	房屋及建築	1403	8,554,816	8,648,769	-93,953
15,451,478	房屋及建築	140301	16,212,467	16,014,860	197,607
142,852	重估增值－房屋及建築	140302	140,220	140,220	0
-7,259,931	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-7,797,871	-7,506,311	-291,560
1,451,563	機械及設備	1404	1,649,408	1,609,595	39,813
5,791,600	機械及設備	140401	5,624,144	6,050,874	-426,730
-4,340,037	減：累計折舊－機械及設備	140404	-3,974,736	-4,441,279	466,543
196,558	交通及運輸設備	1405	488,080	402,333	85,747
1,081,575	交通及運輸設備	140501	1,374,928	1,290,479	84,449
-885,017	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-886,848	-888,146	1,298
179,001	什項設備	1406	160,999	168,254	-7,255
1,016,099	什項設備	140601	996,349	1,010,676	-14,327
-837,098	減：累計折舊－什項設備	140604	-835,350	-842,422	7,072
93,142	租賃權益改良	1407	162,518	163,424	-906
838,126	租賃權益改良	140701	990,991	952,255	38,736
-744,983	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-828,473	-788,831	-39,642
721,291	購建中固定資產	1408	150,113	150,113	0
626,844	未完工程	140801	49,796	49,796	0
94,447	訂購機件	140804	100,317	100,317	0
	使用權資產	1410	2,100,932		2,100,932
	使用權資產	141001	2,661,340		2,661,340
	減：累計折舊－使用權資產	141002	-560,408		-560,408
22,668,062	投資性不動產	15	24,510,917	23,592,039	918,878
20,191,503	投資性不動產－土地	1501	21,441,815	20,819,848	621,967
20,191,503	投資性不動產－土地	150101	21,441,815	20,819,848	621,967
2,476,559	投資性不動產－房屋及建築	1503	3,069,102	2,772,191	296,911
2,788,269	投資性不動產－房屋及建築	150301	3,535,511	3,157,478	378,033

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
98,139	重估增值－投資性不動產(房屋及建築)	150302	100,567	100,567	0
-409,850	減：累計折舊－投資性不動產(房屋及建築)	150304	-566,976	-485,854	-81,122
733,720	無形資產	16	971,649	922,381	49,268
733,720	無形資產	1601	971,649	922,381	49,268
733,720	電腦軟體	160105	971,649	922,381	49,268
7,136,326	其他資產	18	7,418,655	7,407,534	11,121
219	遞延資產	1802	2,045	954	1,091
219	其他遞延資產	180298	2,045	954	1,091
2,657,994	遞延所得稅資產	1803	3,039,259	2,867,878	171,381
2,657,994	遞延所得稅資產	180301	3,039,259	2,867,878	171,381
71	待整理資產	1804	71	71	0
71	其他待整理資產	180498	71	71	0
4,478,042	什項資產	1897	4,377,280	4,538,631	-161,351
5,047,656	催收款項	189702	4,967,196	5,056,064	-88,868
-3,406,221	減：備抵呆帳－催收款項	189705	-3,251,902	-3,191,371	-60,531
1,084,739	承受擔保品及殘餘物	189706	1,084,739	1,084,739	0
767,365	暫付及待結轉帳項	189708	715,854	730,750	-14,896
498,277	營業保證金及交割結算基金	189710	474,456	476,622	-2,166
-380,000	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-380,000	-380,000	0
866,136	存出保證金	189721	766,845	761,735	5,110
56,324,300	存出保證品	189723	52,924,300	52,924,300	0
-56,324,300	減：抵繳存出保證品	189724	-52,924,300	-52,924,300	0
92	其他什項資產	189798	92	92	0
5,274,340,833	資 產 總 計		4,922,016,368	4,781,627,882	140,388,486

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
4,988,129,933	負債	2	4,575,151,267	4,482,719,567	92,431,700
355,474,521	流動負債	21	321,979,940	284,084,201	37,895,739
1,189,859	短期債務	2101	1,609,530	2,345,360	-735,830
	短期借款	210102	50,000	100,000	-50,000
1,190,000	應付商業本票	210103	1,560,000	2,246,333	-686,333
-141	應付商業本票折價	210104	-470	-973	503
11,251,965	央行存款	2102	10,792,885	9,901,729	891,156
11,251,965	央行存款	210201	10,792,885	9,901,729	891,156
207,079,006	銀行同業存款	2103	185,526,521	170,269,744	15,256,777
48,206,734	銀行同業存款	210301	46,239,899	42,421,926	3,817,973
2,271,024	透支銀行同業	210302	1,980,333	1,816,819	163,514
156,601,249	銀行同業拆放	210303	137,306,289	126,030,999	11,275,290
60,180,378	應付款項	2105	43,476,826	39,996,423	3,480,403
10,476,616	應付帳款	210502	10,050,418	9,221,715	828,703
1,130,392	應付代收款	210503	1,063,603	968,495	95,108
361,199	應付無追索權承購帳款	210504	346,462	317,855	28,607
2,861,047	應付費用	210505	2,783,767	2,562,211	221,556
473,955	應付其他稅款	210506	456,851	419,940	36,911
9,794	應付工程款	210507	8,619	8,619	0
12,770,104	應付利息	210509	11,483,055	10,534,950	948,105
2,719,831	承兌匯票	210510	2,608,862	2,393,451	215,411
106,284	應付佣金	210511	93,369	117,392	-24,023
133,099	融券存入保證價款	210513	137,092	134,430	2,662
143,297	應付融券擔保價款	210514	147,596	144,730	2,866
184,099	應付保險給付	210517	103,541	227,658	-124,117
14,289,466	託辦往來	210520	541,536	496,822	44,714
11,193	保險同業往來	210521	11,193	11,193	0
432	應付退休金費用	210528	432	432	0
235,974	交割代價	210530	212,377	188,779	23,598
2,732,655	應付交割帳款	210531	2,759,277	2,459,390	299,887
11,540,941	其他應付款	210598	10,668,776	9,788,361	880,415
958,241	本期所得稅負債	2106	1,458,030	1,205,269	252,761
958,241	應付所得稅款	210601	1,458,030	1,205,269	252,761
2,297,042	預收款項	2108	2,100,594	2,054,326	46,268
669,027	預收利息	210802	641,463	628,885	12,578
1,284,429	預收收入	210803	1,129,707	1,102,476	27,231
36	預收保費	210804	35	35	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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
2,483	銷項稅額	210806	2,381	2,334	47
341,067	其他預收款	210898	327,008	320,596	6,412
72,518,031	流動金融負債	2109	77,015,554	58,311,350	18,704,204
26,118,400	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	210901	26,220,864	25,987,808	233,056
205,385	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動	210902	205,192	204,358	834
26,694	持有供交易之金融負債—流動	210903	24,655	24,435	220
8,576,469	持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	26,763,033	8,763,033	18,000,000
36,703,085	附買回票券及債券負債	210905	22,956,765	22,493,672	463,093
60,480	避險之金融負債評價調整—流動	210907	60,178	60,178	0
827,517	其他金融負債—流動	210998	784,867	777,866	7,001
3,957,061,400	存款、匯款及金融債券	22	3,474,505,350	3,472,208,520	2,296,830
307,777,592	支票存款	2201	277,297,989	277,070,401	227,588
30,516,392	支票存款	220101	27,438,375	27,387,685	50,690
3,399,946	本行支票	220102	3,164,480	3,161,950	2,530
272,339,999	公庫存款	220103	245,351,105	245,105,999	245,106
1,521,255	外匯支票存款	220104	1,344,029	1,414,767	-70,738
395,448,974	活期存款	2202	361,439,092	361,006,969	432,123
206,789,062	活期存款	220201	184,651,974	184,362,509	289,465
188,659,912	外匯活期存款	220202	176,787,118	176,644,460	142,658
678,285,806	定期存款	2203	580,691,931	580,229,963	461,968
200,933,166	定期存款	220301	170,938,016	170,801,191	136,825
476,662,226	外匯定期存款	220302	409,118,227	408,793,592	324,635
690,413	郵局轉存款	220303	635,688	635,180	508
2,549,786,615	儲蓄存款	2204	2,229,315,273	2,228,146,294	1,168,979
836,924,067	活期儲蓄存款	220401	737,082,374	736,493,179	589,195
25,216,326	行員活期儲蓄存款	220402	23,234,940	22,694,693	540,247
804,229	零存整付儲蓄存款	220403	724,385	723,806	579
392,680,420	整存整付儲蓄存款	220405	337,975,325	337,705,161	270,164
833,272,930	存本取息儲蓄存款	220406	725,527,407	724,947,449	579,958
460,888,643	優利存本取息儲蓄存款	220408	404,770,842	405,582,006	-811,164
764,098	匯款	2205	762,509	756,457	6,052
211,123	匯出匯款	220501	210,684	209,012	1,672
552,975	應解匯款	220502	551,825	547,445	4,380
24,998,316	金融債券	2206	24,998,556	24,998,436	120
25,000,000	應付金融債券	220601	25,000,000	25,000,000	0
-1,684	減：應付金融債券折價	220603	-1,444	-1,564	120
1,280,108	長期負債	24	29,979,548	27,879,343	2,100,205
1,264,803	長期債務	2401	29,965,735	27,864,803	2,100,932

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
	長期借款	240104	26,600,000	26,600,000	0
	租賃負債	240109	2,100,932		2,100,932
1,264,803	其他長期負債	240198	1,264,803	1,264,803	0
15,305	非流動金融負債	2402	13,813	14,540	-727
15,305	其他金融負債－非流動	240298	13,813	14,540	-727
674,313,904	其他負債	28	748,686,429	698,547,503	50,138,926
650,473,144	負債準備	2801	725,502,315	675,433,396	50,068,919
1,298,033	保證責任準備	280102	1,298,045	1,298,045	0
378,648	未滿期保費準備	280107	376,719	375,617	1,102
329,797,142	責任準備	280108	373,033,570	339,645,795	33,387,775
147,645	壽險特別準備	280109	114,925	114,925	0
295,055,660	公保責任準備	280110	326,829,254	310,436,546	16,392,708
94,403	賠款準備	280111	103,390	101,221	2,169
3,975,837	保費不足準備	280115	2,546,033	3,329,780	-783,747
19,446,310	員工福利負債準備	280120	20,435,443	19,498,563	936,880
279,466	外匯價格變動準備	280124	764,936	632,904	132,032
31	遞延負債	2802	19	19	0
31	遞延收入	280201	19	19	0
18,488,415	遞延所得稅負債	2803	18,412,964	18,445,500	-32,536
318,233	遞延所得稅負債	280301	304,190	304,190	0
18,170,182	估計應付土地增值稅	280302	18,108,774	18,141,310	-32,536
8,239	待整理負債	2804	8,239	8,239	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
8,239	其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
5,344,075	什項負債	2897	4,762,892	4,660,349	102,543
4,976,441	存入保證金	289701	4,379,960	4,247,151	132,809
367,634	暫收及待結轉帳項	289703	382,932	413,198	-30,266
4,988,129,933	負 債 合 計		4,575,151,267	4,482,719,567	92,431,700

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
286,210,899	權益	3	346,865,101	298,908,315	47,956,786
90,000,000	資本	31	132,000,000	90,000,000	42,000,000
90,000,000	資本	3101	132,000,000	90,000,000	42,000,000
90,000,000	資本	310101	132,000,000	90,000,000	42,000,000
111,385,227	資本公積	32	111,385,217	111,385,217	0
111,385,227	資本公積	3201	111,385,217	111,385,217	0
111,385,217	股本溢價	320101	111,385,217	111,385,217	0
10	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			
45,458,410	保留盈餘	33	53,111,820	47,452,418	5,659,402
37,718,453	已指撥保留盈餘	3301	45,433,848	41,483,950	3,949,898
7,419,683	法定公積	330101	8,521,882	7,957,611	564,271
30,298,770	特別公積	330102	36,911,966	33,526,339	3,385,627
7,739,956	未指撥保留盈餘	3302	7,677,972	5,968,468	1,709,504
7,739,956	累積盈餘	330201	7,677,972	5,968,468	1,709,504
24,548,512	累積其他綜合損益	34	35,580,520	35,266,445	314,075
-1,340,731	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-1,629,180	-1,567,048	-62,132
-1,340,731	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-1,629,180	-1,567,048	-62,132
3,992	現金流量避險工具未實現損益	3404			
3,992	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工 具利益(損失)	340401			
-43,771	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	-41,685	-40,851	-834
-43,771	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	-41,685	-40,851	-834
25,929,023	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產損益	3412	37,670,579	37,385,048	285,531
24,391,210	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具投資損益	341201	36,076,060	35,819,931	256,129
1,537,813	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 工具投資損益	341202	1,594,519	1,565,117	29,402
	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3413	-419,194	-510,704	91,510
	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	341301	-419,194	-510,704	91,510
14,818,750	首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,787,544	14,804,235	-16,691
14,818,750	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,787,544	14,804,235	-16,691
14,818,750	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,787,544	14,804,235	-16,691
286,210,899	權益合計		346,865,101	298,908,315	47,956,786
5,274,340,833	負債與權益總計		4,922,016,368	4,781,627,882	140,388,486

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
6,566,952,230	信託代理與保證資產	1899	6,620,006,947	6,638,306,576	-18,299,629
612,764,783	信託資產	189901	627,698,585	624,575,706	3,122,879
1,947,875,658	保管有價證券	189902	1,977,202,082	1,967,354,415	9,847,667
39,968,747	保管品	189903	38,350,012	40,368,434	-2,018,422
1,233,050	保證品	189904	1,251,804	1,245,380	6,424
971,512	代售旅行支票	189905	986,133	981,227	4,906
1,815,123,768	約定融資額度	189906	1,842,441,381	1,833,275,006	9,166,375
-1,815,123,768	減：待抵銷約定融資額度	189907	-1,842,441,381	-1,833,275,006	-9,166,375
51,138,609	應收代收款	189909	51,908,245	51,649,995	258,250
2,044,208,550	受託發行新台幣	189910	2,074,973,889	2,064,650,636	10,323,253
11,934	分離帳戶保險商品資產	189912	12,108	13,605	-1,497
697,542,841	應收代放款	189913	708,040,860	704,518,269	3,522,591
802,097,600	經理政府登錄債券	189922	769,612,647	810,118,576	-40,505,929
257,055,720	經理集保短期票券	189923	260,924,408	259,626,277	1,298,131
1,625,640	承銷品	189928	1,650,105	1,641,896	8,209
85,038,738	應收保證款項	189929	81,594,669	85,889,125	-4,294,456
25,418,847	應收信用狀款項	189930	25,801,400	25,673,035	128,365
	合 計		6,620,006,947	6,638,306,576	-18,299,629
6,566,952,230	信託代理與保證負債	2899	6,620,006,947	6,638,306,576	-18,299,629
612,764,783	信託負債	289901	627,698,585	624,575,706	3,122,879
1,947,875,658	應付保管有價證券	289902	1,977,202,082	1,967,354,415	9,847,667
39,968,747	應付保管品	289903	38,350,012	40,368,434	-2,018,422
1,233,050	存入保證品	289904	1,251,804	1,245,380	6,424
971,512	受託代售旅行支票	289905	986,133	981,227	4,906
51,138,609	受託代收款	289907	51,908,245	51,649,995	258,250
2,044,208,550	代理發行新台幣	289908	2,074,973,889	2,064,650,636	10,323,253
11,934	分離帳戶保險商品負債	289910	12,108	13,605	-1,497
697,542,841	受託代放款	289911	708,040,860	704,518,269	3,522,591
802,097,600	受託經理政府登錄債券	289920	769,612,647	810,118,576	-40,505,929
257,055,720	受託經理集保短期票券	289921	260,924,408	259,626,277	1,298,131
1,625,640	受託承銷品	289926	1,650,105	1,641,896	8,209
85,038,738	保證款項	289927	81,594,669	85,889,125	-4,294,456
25,418,847	信用狀款項	289928	25,801,400	25,673,035	128,365
6,566,952,230	合 計		6,620,006,947	6,638,306,576	-18,299,629

註：1.106年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號（IAS 39）等規定編製，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

2.107年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

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 108 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							臺灣銀行新增55人，係為設置獨立資安專責部門及主管，並擴增法令遵循處，以落實資安治理及法令遵循效能暨管理法律風險所需。
業務部分	9722	8,016	160	50		8,066	160	
正式職員	97221	7,235	160	56		7,291	160	
警 員	97221	174				174		
臨時職員	97222	36		-6		30		
正式工員	97223	571				571		
臨時工員	97224							
管理部分	9723	751	10	5		756	10	
正式職員	97231	594	10	15		609	10	
臨時職員	97232	3				3		
正式工員	97233	154		-10		144		
合 計		8,767	170	55		8,822	170	

註：108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109人，辦理協助就學貸款相關業務之後勤作業。
- 2.臺銀人壽：進用約聘僱人員237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67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		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								
業務費用	974520201	7,756,863	27,142	1,098,561	395,468	761,322	1,296,943	
職員	9745202013	7,466,969	22,192	1,057,007	395,341	732,575	1,248,560	
國內部分	97452020131	7,108,289	22,192	1,006,651	131,474	696,707	1,188,780	
國外部分	97452020132	358,680		50,356	263,867	35,868	59,780	
工員	9745202014	289,894	4,950	41,554	127	28,747	48,383	
國內部分	97452020141	289,894	4,950	41,554	127	28,747	48,383	
國外部分	97452020142							
管理費用	974520301	758,191	3,154	101,235	10,968	66,140	124,994	3,208
董監事	9745203011	10,080						
國內部分	97452030111	9,504						
國外部分	97452030112	576						
職員	9745203013	670,065	3,154	90,070	10,968	58,686	111,983	3,208
國內部分	97452030131	653,925	3,154	88,850	600	57,072	109,293	3,208
國外部分	97452030132	16,140		1,220	10,368	1,614	2,690	
工員	9745203014	78,046		11,165		7,454	13,011	
國內部分	97452030141	78,046		11,165		7,454	13,011	
什項費用	974599898		58,192	32				7,054
職員	9745998983		1,152					
國內部分	97459989831		1,152					
國外部分	97459989832							
工員	9745998984		57,040	32				7,054
國內部分	97459989841		57,040	32				7,054
國外部分	97459989842							
合計		8,515,054	88,488	1,199,828	406,436	827,462	1,421,937	10,262

股份有限公司
 用彙計表
 108 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		
817,815	30,500		591,947	28,090	172,845	57,226		252	13,034,974
809,682	27,500		568,599	26,098	163,856	56,882		2	12,575,263
800,215	27,500		535,281	25,559	163,352	56,786		2	11,762,788
9,467			33,318	539	504	96			812,475
8,133	3,000		23,348	1,992	8,989	344		250	459,711
8,133	3,000		23,348	1,992	8,989	344		250	459,711
88,211			89,535	2,499	5,322	476	2,020	32	1,255,985
									10,080
									9,504
									576
82,239			83,367	2,034	5,237	389	1,851	1	1,123,252
79,133			80,515	2,006	5,237	383	1,851	1	1,085,228
3,106			2,852	28		6			38,024
5,972			6,168	465	85	87	169	31	122,653
5,972			6,168	465	85	87	169	31	122,653
3,793			123,936				6		193,013
73			117,280				6		118,511
73			117,280				6		118,511
3,720			6,656						74,502
3,720			6,656						74,502
909,819	30,500		805,418	30,589	178,167	57,702	2,026	284	14,483,972

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 108 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 28,846 千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

2.勞務承攬：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，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 134,954 千元，帳列於「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 267,915 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 5,412 千元，帳列「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」，分別為 4,902 千元及 510 千元。

(四)臺銀證券：

1.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 66,668 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」。

2.勞務承攬：辦理外勤經紀交割作業等，計估列 1,010 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」，另辦理電腦登錄、資料處理及房舍環境維護等，計估列 1,386 千元，帳列「管理費用」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 年 4 月

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 108 年度

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 8,992 人、1.16 個月薪給總額編列，計 827,462 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 8,992 人、2 個月薪給總額編列，計 1,421,937 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 297 人，編列 3,208 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 178 人、1.5 個月薪給總額編列，計 7,054 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 5,322 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 149,648 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 22,118 千元。

(四)臺銀證券：按營業收入提撥千分之 1.5，計 1,079 千元。

四、表內「其他福利費」包含退休福利費 1,197 千元及其他福利費 829 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 108 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	581,490		666,914						581,490		666,914
營利事業所得稅	97611	581,490		666,914						581,490		666,914
土 地 稅	9762		1,020,807								1,020,807	
一般土地地價稅	97621		837,492								837,492	
宿舍基地地價稅	97622		183,315								183,315	
房 屋 稅	9764		97,741								97,741	
一般房屋稅	97641		95,619								95,619	
宿舍房屋稅	97642		2,122								2,122	
消費與行為稅	9765	2,797,031	198,952	22,291						2,797,031	198,952	22,291
營業稅	97655	2,797,031		19,824						2,797,031		19,824
印花稅	97656		196,255	902							196,255	902
使用牌照稅	97657		2,697	1,565							2,697	1,565
特 別 稅 課	9766			7,301								7,301
其 他	97669			7,301								7,301
規 費	9767	83,605	12,617	21,816						83,605	12,617	21,816
行政規費	97671	80,694	12,617	21,798						80,694	12,617	21,798
汽車燃料使用費	97672	2,766		18						2,766		18
其他規費	97679	145								145		
合 計		3,462,126	1,330,117	718,322						3,462,126	1,330,117	718,322

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 108 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			3	4,500	3	4,500	
主持人座車	97911				2	3,000	2	3,000	低汙染之電動車。
公務小客車	97912				1	1,500	1	1,500	低汙染之電動車。
合 計					3	4,500	3	4,500	

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、公務小客車35輛及中型交通車2輛，共計46輛。

2.其他車輛：

(1)增購

機車：配合子公司新設分行業務需要增購4輛，@120千元，編列480千元。

(2)汰換

①客貨兩用車：使用年限屆滿汰換27輛，@550千元，編列14,850千元。

②大型運鈔車：使用年限屆滿汰換1輛，@13,000千元，編列13,000千元。

③中型運鈔車：使用年限屆滿汰換11輛，@7,200千元，編列79,200千元。

④機車：使用年限屆滿汰換40輛，@120千元，編列4,800千元。

(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85輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨兩用車159輛、公務小客車9輛、貨車1輛及機車424輛，共計710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 108 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				
108 年 度					
預 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)			
短期放款及透支	931140	"	2,323,000,000	2.21	51,436,827
中期放款	931150	"	574,164,411	1.66	9,511,406
長期放款	931170	"	770,058,934	2.37	18,280,098
存款		"	978,776,655	2.42	23,645,323
支票存款	931610	"	3,513,742,000	1.16	40,630,148
活期存款	931620	"	38,000,000	不計息	
定期存款	931630	"	527,397,000	0.50	2,662,593
儲蓄存款	931640	"	575,131,000	1.44	8,285,834
證券		新臺幣千元	721,468,800	0.06	423,012
證券經紀業務	932175	"	721,468,800	0.06	423,012
保險		"			68,830,798
人壽保險	932340	"			44,714,798
公教人員保險	932360	"			24,115,813
退休人員保險	932372	"			187
保證及代理		"	46,000,000	3.61	1,660,000
代理業務	932530	"	46,000,000	3.61	1,660,000
購料		"	30,962,000	0.77	237,160
購料業務	932610	"	30,962,000	0.77	237,160
貿易		"	120,000,000		120,000,000
黃金銷售	932760	"	120,000,000		120,000,000

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 16,667千元，營運值 296千元。
- 2.存款：營運量 3,529,959千元，營運值 3,789千元。

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 108 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				
107 年 度					
預 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	2,309,000,000	2.09	48,259,270
短期放款及透支	931140	"	540,585,003	1.57	8,487,760
中期放款	931150	"	815,347,226	2.19	17,816,669
長期放款	931170	"	953,067,771	2.30	21,954,841
存 款		"	3,533,288,000	1.01	35,721,192
支票存款	931610	"	38,000,000	不計息	
活期存款	931620	"	524,582,000	0.36	1,879,144
定期存款	931630	"	575,131,000	1.27	7,302,859
儲蓄存款	931640	"	2,395,575,000	1.11	26,539,189
證 券		新臺幣千元	805,760,000	0.06	460,892
證券經紀業務	932175	"	805,760,000	0.06	460,892
保 險		"			72,490,088
人壽保險	932340	"			48,935,088
公教人員保險	932360	"			23,554,812
退休人員保險	932372	"			188
保證及代理		"	36,000,000	4.41	1,589,000
代理業務	932530	"	36,000,000	4.41	1,589,000
購 料		"	30,768,000	0.77	237,792
購料業務	932610	"	30,768,000	0.77	237,792
貿 易		"	115,695,000		115,695,000
黃金銷售	932760	"	115,695,000		115,695,000

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 25,000千元，營運值 324千元。
- 2.存款：營運量 4,904,891千元，營運值 4,077千元。

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 108 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				
106 年 度					
決 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)			
			2,322,619,324	1.66	38,510,802
短期放款及透支	931140	"	550,637,238	0.99	5,439,459
中期放款	931150	"	739,142,871	1.96	14,489,479
長期放款	931170	"	1,032,839,215	1.80	18,581,864
存 款		"	3,900,934,260	0.79	30,874,456
支票存款	931610	"	33,135,083	不計息	
活期存款	931620	"	612,642,045	0.13	823,121
定期存款	931630	"	684,529,025	1.38	9,432,211
儲蓄存款	931640	"	2,570,628,107	0.80	20,619,124
證 券		新臺幣千元	748,486,175	0.05	405,383
證券經紀業務	932175	"	748,486,175	0.05	405,383
保 險		"			66,033,753
人壽保險	932340	"			42,555,588
公教人員保險	932360	"			23,477,880
退休人員保險	932372	"			285
保證及代理		"	52,016,454	3.22	1,676,900
代理業務	932530	"	52,016,454	3.22	1,676,900
購 料		"	30,961,424	0.90	279,022
購料業務	932610	"	30,961,424	0.90	279,022
貿 易		"	129,984,314		129,984,314
黃金銷售	932760	"	129,984,314		129,984,314

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16,387,500千元，營運值 132,410千元。
- 2.存款：營運量 10,139,123千元，營運值 42,397千元。

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 108 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					
決 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)			
短期放款及透支	931140	"	2,332,856,020	1.69	39,366,067
中期放款	931150	"	527,810,563	1.02	5,393,349
長期放款	931170	"	797,394,112	1.90	15,114,378
		"	1,007,651,345	1.87	18,858,340
存 款		"	3,880,718,696	0.81	31,339,120
支票存款	931610	"	34,069,240	不計息	
活期存款	931620	"	593,527,794	0.12	711,584
定期存款	931630	"	679,189,031	1.20	8,125,613
儲蓄存款	931640	"	2,573,932,631	0.87	22,501,923
證 券		新臺幣千元	578,192,946	0.05	307,657
證券經紀業務	932175	"	578,192,946	0.05	307,657
保 險		"			63,908,986
人壽保險	932340	"			41,129,853
公教人員保險	932360	"			22,778,804
退休人員保險	932372	"			329
保證及代理		"	43,612,770	5.37	2,342,833
代理業務	932530	"	43,612,770	5.37	2,342,833
購 料		"	30,768,456	0.89	274,537
購料業務	932610	"	30,768,456	0.89	274,537
貿 易		"	115,695,073		115,695,073
黃金銷售	932760	"	115,695,073		115,695,073

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16,922,581千元，營運值143,325千元。
- 2.存款：營運量9,892,071千元，營運值37,845千元。

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 108 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 決 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	2,324,748,277	1.88	43,653,795
短期放款及透支	931140	"	443,464,144	1.36	6,030,152
中期放款	931150	"	893,298,521	1.91	17,068,373
長期放款	931170	"	987,985,612	2.08	20,555,270
存 款		"	3,712,612,874	0.93	34,494,480
支票存款	931610	"	33,250,409	不計息	
活期存款	931620	"	551,256,679	0.16	860,860
定期存款	931630	"	659,785,502	1.24	8,210,489
儲蓄存款	931640	"	2,468,320,284	1.03	25,423,131
證 券		新臺幣千元	654,952,625	0.06	363,956
證券經紀業務	932175	"	654,952,625	0.06	363,956
保 險		"			52,331,679
人壽保險	932340	"			31,413,540
公教人員保險	932360	"			20,917,837
退休人員保險	932372	"			302
保證及代理		"	33,128,878	5.66	1,876,443
代理業務	932530	"	33,128,878	5.66	1,876,443
購 料		"	35,184,973	0.84	295,839
購料業務	932610	"	35,184,973	0.84	295,839
貿 易		"	126,636,755		126,636,755
黃金銷售	932760	"	126,636,755		126,636,755

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 13,105,885千元，營運值 132,922千元。
- 2.存款：營運量 10,273,700千元，營運值 35,507千元。

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 108 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			17,067	
國際組織會費			1,086	
	業務費用		1,086	
		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	160	"
		台俄協會	50	"
		國際應收帳款承購商聯盟	298	"
		亞太區貸款市場公會	193	"
		美國壽險管理協會	330	"
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			15,931	
	業務費用		15,523	
		各地銀行公會	7,500	"
		海外單位銀行公會	3,058	"
		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	"
		中華無形資產暨企業評價協會	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	"
		臺灣集中保管結算所股份有限公司	100	"
		支付憑證政策管理委員會	86	"
		中華民國退休基金協會	30	"
		機場航空聯誼會	80	"
		中華民國工商協進會	20	"
		中華民國信託業商業同業公會	1,625	"

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 108 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80	為應業務發展需要
		中華民國仲裁協會	20	"
		中華民國保險經紀人商業同業公會	10	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		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	"
		中華金融業務研究發展協會	60	"
		台緬經貿文化交流協會	10	"
		上海黃金交易所	250	"
		中華保險服務協會	12	"
		財團法人金融消費評議中心	813	"
		臺中市中港加工出口區廠商協進會	10	"
		台中市工業區廠商協進會	10	"
		台南市台南科技工業區廠商協進會	12	"
		中華民國資訊經理人協會	6	"
		香港銀行學會	70	"
		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	132	"
		中華民國人壽保險學會	30	"
		中華民國精算學會	110	"
		財團法人保險犯罪防制中心	120	"
		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	260	"
		臺灣保險法學會	30	"
		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	"
		中華民國證券期貨分析協會	4	"

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 108 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
	管理費用		408	
		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	"
		社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	"
		中華民國傑出企業管理人協會	30	"
		中華民國股權投資協會	50	"
捐助			248,512	
捐助政府機關 (構)			312	
	什項費用		312	
		國立臺北大學回饋金	312	"
捐助團內團體			248,100	
	什項費用		248,100	
		財團法人中小企業信用保證基金	232,000	"
		財團法人農業信用保證基金	10,000	"
		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	2,100	"
		其他公益支出	1,500	"
對外國之捐助			100	
	什項費用		100	
		海外單位當地公益捐款	100	"
分攤			162,432	
分攤大樓管理費			78,140	
	投資性不動 產費用		6,060	
		辦公大樓管理費等	6,060	"

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 108 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤其他費用	業務費用		67,140	
		辦公大樓管理費等	67,140	為應業務發展需要
	管理費用		4,940	
		辦公大樓管理費等	4,940	"
			84,292	
	業務費用		84,292	
		分攤銀行公會經費	8,347	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	36,120	"
		銀行公會同業拆放中心經費	160	"
		分攤法院、銀行公會聘雇契約工協助清理積案	33,480	"
		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	"
	分攤電子支付業務委員會費用	400	"	
	分攤其他費用	3,820	"	
會費、捐助與分攤	合 計		428,011	

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 成	售 本	金 融 保 險 成 本
12,831,217	13,573,841	用人費用	14,483,972			
7,235,900	8,258,473	正式員額薪資	8,515,054			
82,706	98,344	臨時人員薪資	88,488			
914,061	1,042,361	超時工作報酬	1,199,828			
267,224	408,130	津貼	406,436			
2,546,350	2,192,048	獎金	2,259,661			
873,053	896,129	退休及卹償金	940,319			
205		資遣費				
911,603	678,070	福利費	1,073,902			
116	286	提繳費	284			
5,211,378	5,621,222	服務費用	5,833,228			2,203,264
201,159	252,010	水電費	250,098			
281,785	365,720	郵電費	379,852			34,738
150,487	168,953	旅運費	197,970			95,000
344,663	413,007	印刷裝訂與廣告費	438,892			
430,750	490,352	修理保養與保固費	518,317			3,753
1,053,394	1,071,857	保險費	1,130,980			114,256
2,233,915	2,223,062	棧儲、包裝、代理及加工費	2,133,086			1,951,854
462,904	575,025	專業服務費	724,897			3,663
52,320	61,236	公共關係費	59,136			
129,701,937	115,500,078	材料及用品費	119,802,366	119,580,000		
30,555	58,355	使用材料費	33,448			
142,738	196,723	用品消耗	188,918			
129,528,645	115,245,000	商品	119,580,000	119,580,000		
45,413,451	49,602,031	租金與利息	53,439,101			45,127,473
2,790	3,888	地租及水租	738			
509,345	620,827	房租	20,570			
129,644	240,961	機器租金	34,089			
15,932	37,149	交通及運輸設備租金	6,063			
45,265	65,583	什項設備租金	26,404			

股份有限公司
用彙計表
 108 年 度

單位:新臺幣千元

年		度		預			算		數	
其 他 營 業 本 成	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						
	13,034,974	1,255,985				193,013				
	7,756,863	758,191								
	27,142	3,154				58,192				
	1,098,561	101,235				32				
	395,468	10,968								
	2,058,265	194,342				7,054				
	848,315	88,211				3,793				
	850,108	99,852				123,942				
	252	32								
10,984	3,496,039	68,002	4,064	48,901	1,974					
20	247,054	3,024								
5	341,192	3,917								
20	88,139	12,855			1,956					
10	411,564	23,247	2,951		1,120					
3,096	499,612	7,020			3,000	1,836				
588	1,015,539	459				138				
4,235	168,859	3,638			4,500					
3,010	668,892	9,894	1,113		38,325					
	55,188	3,948								
5	195,462	10,707	7,342	8,850						
	31,490	1,604	30		324					
5	163,972	9,103	7,312		8,526					
	86,886	978				8,223,764				
	738									
	20,570									
	34,089									
	5,533	530								
	25,956	448								

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 成	售 本
44,710,474	48,633,623	利息	53,351,237		45,127,473
1,266,934	1,420,018	折舊及攤銷	2,015,778		8,894
181		土地改良物折舊			
301,612	321,692	房屋折舊	336,001		
417,772	474,308	機械及設備折舊	488,141		5,889
41,947	53,994	交通及運輸設備折舊	53,732		
32,437	42,625	什項設備折舊	38,975		
33,948	43,924	使用權資產及租賃權益改良折舊	600,806		
63,934	70,940	其他折舊性資產折舊	81,122		
375,103	412,535	攤銷	417,001		3,005
3,695,718	5,374,211	稅捐與規費	5,510,565		132
	1,187,426	所得稅	1,248,404		
832,395	1,053,859	土地稅	1,020,807		
70,160	95,497	房屋稅	97,741		
2,725,526	2,951,835	消費與行為稅	3,018,274		
6,622	3,238	特別稅課	7,301		
60,973	82,356	規費	118,038		132
42		未足額進用身障人員差額補助費			
364,251	439,073	會費、捐助與分攤	428,011		
13,494	16,755	會費	17,067		
222,097	285,594	捐助	248,512		
128,660	136,724	分攤	162,432		
158,805,409	117,070,206	損失與賠償給付	132,812,490		132,779,350
49,148,149	8,998,322	各項損失	28,058,876		28,028,436
63,879,736	80,677,477	賠償給付	53,140,292		53,137,592
45,777,524	27,394,407	提存	51,613,322		51,613,322
27,396	47,874	其他	46,302		
27,396	47,874	其他費用	46,302		
357,317,692	308,648,554	合 計	334,371,813	119,580,000	180,119,113

註：表內前年度決算數未包含所得稅利益113,943千元。

股份有限公司
用彙計表
 108 年 度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數							
其 他 營 業 本 成	業 務 費 用	管 理 費 用	其 他 營 業 費 用			營 業 外 用 費	所 得 稅 費 用
			研 究 發 展 費 用	員 工 練 費	訓 用		
						8,223,764	
135,771	1,810,761	55,874				4,478	
54,000	271,997	5,526				4,478	
	447,185	35,067					
	51,150	2,582					
	29,316	9,659					
649	598,000	2,157					
81,122							
	413,113	883					
381,444	3,555,770	108,463		279		216,073	1,248,404
							1,248,404
340,975	432,044	34,292				213,496	
13,193	79,082	2,889				2,577	
27,275	2,948,893	42,106					
	7,301						
1	88,450	29,176		279			
6,060	168,091	5,348				248,512	
	16,659	408					
						248,512	
6,060	151,432	4,940					
						33,140	
						30,440	
						2,700	
10					36	46,256	
10					36	46,256	
534,274	22,347,983	1,505,357	11,685	57,787		8,967,210	1,248,404

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 108 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			
增加	50,000		
臺灣金融聯合都市 更新服務股份有限 公司	50,000	107	本公司及子公司臺灣銀行為配合政府重要經濟政策，參與由公股金融機構共同集資成立之都市更新服務公司，經行政院於107年3月15日以院授主基營字第1070003728號函核准，投資「臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司」50,000千元。
收回	150,000		
台灣金聯資產管理 股份有限公司	150,000	107	子公司臺灣銀行為配合轉投資事業「台灣金聯資產管理股份有限公司」以107年8月27日為基準日辦理現金減資，經行政院於107年8月6日以院授財會字第10700646280號函核准，收回原投資總金額150,000千元。

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108年1月1日至12月31日及107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	85,171,992		76,243,171		11.71
	減：利息費用	45,607,916		39,378,223		15.82
	利息淨收益		39,564,076		36,864,948	7.32
	利息以外淨收益		43,108,425		19,808,327	117.63
	手續費及佣金淨收益	4,148,112		3,734,272		11.08
	保險業務淨收益	15,464,390		-8,716,431		—
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	11,744,097		13,418,161		-12.48
	投資性不動產損益	159,851		118,635		34.74
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	2,426,888		2,127,369		14.08
	兌換損益	2,720,030		2,470,500		10.10
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	2,303,031		2,580,396		-10.75
	採用覆蓋法重分類之損益	-89,525				—
	其他利息以外淨損益	4,231,551		4,075,425		3.83
	淨收益		82,672,501		56,673,275	45.88
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		1,586,745		1,640,710	-3.29
	保險負債準備淨變動		49,132,039		24,907,987	97.25
	營業費用		24,253,717		22,924,578	5.80
	員工福利費用	14,786,012		13,379,192		10.51
	折舊及攤銷費用	1,866,635		1,288,361		44.88
	其他業務及管理費用	7,601,070		8,257,025		-7.94
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		7,700,000		7,200,000	6.94
	所得稅費用(利益)		1,248,404		1,187,426	5.14
	繼續營業單位本期淨利(淨損)		6,451,596		6,012,574	7.30
	本期稅後淨利(淨損)		6,451,596		6,012,574	7.30
	其他綜合損益(稅後淨額)					
	不重分類至損益之項目(稅後)		-553,590		8,975,761	—
	確定福利計畫之再衡量數	-808,885		-633,292		—
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	256,129		9,609,053		-97.33
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	-834				—
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)		58,780		-280,682	-120.94
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-62,132		-284,310		—
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	29,402		3,628		710.42
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	1,985				—
	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	89,525				—
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		-494,810		8,695,079	-105.69
	本期綜合損益總額		5,956,786		14,707,653	-59.50
	淨利歸屬於：		6,451,596		6,012,574	7.30
	母公司業主		6,451,596		6,012,574	7.30
	綜合損益總額歸屬於：		5,956,786		14,707,653	-59.50
	母公司業主		5,956,786		14,707,653	-59.50
	基本每股盈餘					
	繼續營業單位稅後淨利(淨損)		0.69		0.67	2.99

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 108 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)		7,700,000
本期稅前淨利(淨損)		7,700,000
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,598,777	
攤銷費用	417,001	
呆帳、承諾費用提列數	2,986,745	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	-7,204,789	
利息費用	46,407,916	
利息收入	-86,100,671	
股利收入	-8,686,678	
各項保險負債淨變動	49,000,007	
其他各項準備淨變動	132,032	
採用權益法之關聯企業及合資損失(利益)之份額	-2,303,031	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	-56,080	
處分資產投資損失(利益)	-100,100	
未實現外幣兌換損失(利益)	-14,273	
收益費損項目合計		-3,923,144
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	-440,377	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	3,275,602	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-3,245,168	
附賣回票券及債券投資(增加)減少	270,000	
應收款項(增加)減少	-1,270,541	
貼現及放款(增加)減少	-24,302,822	
取得按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	-3,016,643	
其他金融資產(增加)減少	-450,653	
其他資產(增加)減少	-40,228	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-29,220,830
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)	16,148,394	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	233,276	
附買回票券及債券負債增加(減少)	463,093	
應付款項增加(減少)	2,532,298	
存款及匯款增加(減少)	2,296,249	
員工福利負債準備增加(減少)	127,995	
其他金融負債增加(減少)	-9,700	
其他負債增加(減少)	33,690	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		21,825,295
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		-7,395,535

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	小 計	合 計
調整項目合計		-11,318,679
營運產生之現金流入		-3,618,679
收取之利息		63,073,180
收取之股利		6,259,790
支付之利息		-45,428,457
支付之所得稅		-1,272,235
營業活動之淨現金流入(流出)		19,013,599
投資活動之現金流量：		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-729,435	
取得按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-35,629,083	
取得不動產及設備	-1,011,161	
處分不動產及設備	140,532	
取得投資性不動產	-1,000,000	
取得無形資產	-467,360	
其他金融資產增加	-139	
其他資產減少	11,952	
收取之利息	22,513,380	
收取之股利	3,788,146	
投資活動之淨現金流入(流出)		-12,383,168
籌資活動之現金流量：		
短期借款減少	-50,000	
應付商業本票減少	-685,579	
租賃負債減少	-591,893	
其他金融負債增加	6,274	
其他負債增加	102,543	
籌資活動之淨現金流入(流出)		-1,218,655
匯率變動對現金及約當現金之影響		-47,859
本期現金及約當現金增加(減少)數		5,363,917
期初現金及約當現金餘額		1,466,318,697
期末現金及約當現金餘額		1,471,682,614
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	139,218,046	
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	520,764,960	
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資	811,699,608	
期末現金及約當現金餘額		1,471,682,614

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108年12月31日及107年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		108年12月31日		107年12月31日		負債及權益		108年12月31日		107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	139,218,046	2.83	137,173,312	2.87		央行及金融同業存款	196,955,094	4.00	180,806,653	3.78
	存放央行及拆借金融同業	569,392,022	11.57	567,891,691	11.88		透過損益按公允價值衡量之金融負債	53,213,744	1.08	34,979,634	0.73
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	256,841,264	5.22	234,818,411	4.91		避險之金融負債	60,178	0.00	60,178	0.00
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,025,262,215	20.83	1,018,709,459	21.30		附買回票券及債券負債	22,956,765	0.47	22,493,672	0.47
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	444,176,332	9.02	405,469,751	8.48		應付商業本票	1,559,530	0.03	2,245,360	0.05
	避險之金融資產	22,304	0.00	22,304	0.00		應付款項	43,476,826	0.88	39,996,423	0.84
	附賣回票券及債券投資	5,347,000	0.11	5,617,000	0.12		本期所得稅負債	1,458,030	0.03	1,205,269	0.03
	應收款項-淨額	63,921,369	1.30	63,094,825	1.32		存款及匯款	3,448,871,106	70.07	3,446,574,904	72.08
	本期所得稅資產	3,973,435	0.08	3,868,224	0.08		應付債券	24,998,556	0.51	24,998,436	0.52
	貼現及放款-淨額	2,136,893,771	43.41	2,114,537,563	44.22		其他借款	26,650,000	0.54	26,700,000	0.56
	再保險合約資產-淨額	10,125	0.00	10,125	0.00		負債準備	725,502,315	14.74	675,433,396	14.13
	採用權益法之投資-淨額	44,655,947	0.91	43,712,189	0.91		其他金融負債	2,911,720	0.06	806,011	0.02
	其他金融資產-淨額	53,331,774	1.08	52,940,513	1.11		遞延所得稅負債	18,412,964	0.37	18,445,500	0.39
	投資性不動產-淨額	24,510,917	0.50	23,592,039	0.49		其他負債	8,136,547	0.17	7,987,736	0.17
	不動產及設備-淨額	140,370,235	2.85	98,433,309	2.06		負債總計	4,575,163,375	92.95	4,482,733,172	93.75
	使用權資產-淨額	2,100,932	0.04				歸屬於母公司業主之權益				
	無形資產-淨額	971,649	0.02	922,381	0.02		股本	132,000,000	2.68	90,000,000	1.88
	遞延所得稅資產-淨額	3,039,259	0.06	2,867,878	0.06		普通股	132,000,000	2.68	90,000,000	1.88
	其他資產-淨額	7,989,880	0.16	7,960,513	0.17		資本公積	111,385,217	2.26	111,385,217	2.33
							保留盈餘	67,899,364	1.38	62,256,653	1.30
							法定盈餘公積	8,521,882	0.17	7,957,611	0.17
							特別盈餘公積	51,699,510	1.05	48,330,574	1.01
							未分配盈餘	7,677,972	0.16	5,968,468	0.12
							其他權益	35,580,520	0.72	35,266,445	0.74
							權益總計	346,865,101	7.05	298,908,315	6.25
	資產總計	4,922,028,476	100.00	4,781,641,487	100.00		負債及權益總計	4,922,028,476	100.00	4,781,641,487	100.00

註：表內108年12月31日及107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」12,108千元及13,605千元暨「分離帳戶保險商品負債」12,108千元及13,605千元。

己、 附 錄

臺灣金融控股股份有限公司
合併一般建築及設備計畫之分年性項目明細表
中華民國 108 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	95,100	3,000	96,900	
	六堵疏散倉庫新建工程	105年1月至 109年12月	195,000	95,100	3,000	96,900	
合 計			195,000	95,100	3,000	96,900	

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	<p>各委員會新增決議部分： 財政委員會 乙、財政部主管 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合證券股份有限公司)</p> <p>(八)新增決議 2 項</p>	
一、	<p>107 年度中央政府總預算案財政部主管臺灣銀行股份有限公司附屬單位預算案，於「業務費用」項下「服務費用」下「公共關係費」編列 44,288 千元。因臺灣銀行參貸慶富聯貸案，面臨貸款損失達十六億元，又因該行辦理前揭案件於徵信、授信、撥款等業務，核有未建立及未確實執行相關內部控制制度等缺失，遭金融監督管理委員會重罰四百萬元，核至今日尚未提出任何求償計畫。有鑒於國家當前財政困窘，公股行庫雖長期負責政策性任務，獲利速度不如民營銀行，惟董事或其他負責人對於銀行監理必要所設定之法規仍應恪守，更不應放任具體監理誠命規範而未執行，有鑒於此，爰要求臺灣銀行提出貸款損害及遭主管機關罰鍰損失之具體求償計畫，於二個月內於立法院財政委員會提出專案報告前，凍結預算五分之一，計 9,000 千元。</p>	<p>本公司業於 108 年 2 月 22 日以金控經字第 10812400541 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。</p>
二、	<p>新南向政策目標之達成需賴我國銀行為海外臺商提供資金融通，俾利其能快速布局海外市場，提升國內廠商赴海外發展之意願。鑑於東南亞各國之政經局勢、准入法規與社會文化迥然不同，我國銀行於新南向國家設立實體分行據點尤顯必要，然截至 107 年 4 月底止，公股銀行經金融監督管理委員會核准但尚未開業之</p>	<p>本公司業於 108 年 2 月 22 日以金控經字第 10812400541 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。</p>

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	22 家國外分支機構中，屬新南向政策目標之國家共 16 家，臺灣銀行即占 3 家，因無法順利升格為分行，僅以辦事處營運，無收入卻仍須支出人事費和租金等費用，幾乎年年虧損，爰要求臺灣銀行股份有限公司於 2 個月內就如何加速新南向國家之辦事處升格為實體分行以增裕收入，完善政府新南向政策金融布局向立法院財政委員會提出書面報告。	
	<p>各委員會審查決議部分： 財政委員會 乙、財政部主管 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合證券股份有限公司)</p> <p>(八)通過決議 33 項</p> <p>一、臺灣金融控股股份有限公司 107 年度預算案「管理費用」項下「服務費用」編列「印刷裝訂與廣告費」2,275 萬 2 千元，查核該費用 104 年度決算數 1,206 萬 8 千元、105 年度決算數 1,165 萬 9 千元，顯無編列如此高額預算數之必要，預算編列實有浮濫之餘，有鑑於國家財政狀況困窘，應摶節相關費用支出。為避免損及國家之財政，減緩政府財政收支惡化危機，爰減列該項預算百分之十後，再凍結百分之二十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)</p>	<p>本公司業於 108 年 1 月 14 日以金控財字第 10700036931 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。</p>
二、	臺灣金融控股股份有限公司 107 年度預算內，「管理費用」項下「服務費用」編列「公共關係費」394 萬 8 千元，鑑於臺灣金融控股股份有限公司之臺灣銀行為慶富造船股份有限公司獵雷艦聯貸案之參貸	<p>本公司業於 108 年 1 月 14 日以金控財字第 10700036932 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。</p>

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形	
項 次	內 容	
	銀行，自聯貸案形成至決定參貸之過程充斥各種瑕疵及違法作為，仍有待主管機關及各參貸銀行進行調查，以釐清其中之行政責任、刑事責任及民事責任。爰凍結「服務費用」之「公共關係費」百分之二十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	
三、	臺灣金融控股股份有限公司肩負多項政策任務，也擔負穩定國內金融及盈餘繳庫的責任。為提升效率，健全永續經營，並有能力繼續承擔所交付之政策任務，實有必要針對下列各項疑義做詳盡說明。爰針對臺灣金控107年度營業預算「管理費用」項下除「用人費用」外凍結十二分之一，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036932號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
四、	臺灣金融控股股份有限公司淨值報酬率近年來呈現萎縮狀況，資產報酬率更由97年底的3.63%，下降至105年底的1.71%，減幅超過52%，營運績效落後公股同業，競爭力亟須提升。究其原因之一，臺灣金控子公司臺灣銀行配合國家政策受託辦理軍公教退休金優存，對廣大公務員退休生活提供穩定實惠之照顧，卻也加重臺銀營運之困難，以此相責臺灣金控顯失公平。建請臺灣金融控股股份有限公司會同財政部國庫署於3個月內研提「軍公教年金改革後臺灣銀行之變革及因應方案」，並向立法院財政委員會提出報告。	本公司業於108年2月22日以金控經字第10812400541號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
五、	臺灣銀行股份有限公司107年度預算案「營業成本」項下編列「其他營業成本」，其中「什項營業成本」編列「服務費用」	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	789萬6千元，較前年度決算數增加71%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	
六、	臺灣銀行股份有限公司107年度預算案「業務費用」項下「用人費用」編列「超時工作報酬」9億3,212萬1千元，較106年度法定預算8億7,513萬5千元，高出5,698萬6千元，且查核該費用104年度決算數7億9,381萬6千元、105年度決算數7億8,158萬3千元，顯無編列如此高額預算數之必要，預算編列實有浮濫之餘。為更切實理解相關超時工作報酬編列之合理性，爰凍結該項預算百分之五，即4,660萬6千元，俟向立法院財政委員會提出臺灣銀行股份有限公司所有正職及臨時人員之平均工時、平均加班工時及平均加班工時待遇等勞動條件統計之書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036933號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
七、	臺灣銀行股份有限公司107年度預算案「業務費用」項下「服務費用」編列「專業服務費」4億9,117萬元，查核該費用104年度決算數3億3,505萬5千元、105年度決算數3億4,301萬5千元，顯無編列如此高額預算數之必要，預算編列實有浮濫之餘，有鑑於國家財政狀況困窘，應擲節相關費用支出。為避免損及國家之財政，爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
八、	臺灣銀行股份有限公司107年度預算案「業務費用」項下「服務費用」編列「公共關係費」4,428萬8千元，鑑於臺灣銀行為慶富造船股份有限公司獵雷艦聯貸案之參貸銀行，自聯貸案形成至決定參貸之過程充斥各種瑕疵及違法作為，仍有待主管機關及各參貸銀行進行調查，以釐清其中之行政責任、刑事責任及民事責任。爰凍結「服務費用」之「公共關係費」百分之二十。俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036932號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
九、	臺灣銀行股份有限公司107年度預算案「業務費用」編列「材料及用品費」2億2,049萬2千元，查核該費用104年度決算數1億5,365萬4千元、105年度決算數1億4,826萬4千元，顯無編列如此高額預算數之必要，預算編列實有浮濫之餘，有鑑於國家財政狀況困窘，應撙節相關費用支出。為避免損及國家之財政，爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
十、	臺灣銀行股份有限公司107年度預算案「業務費用」編列「租金與利息」9億9,153萬3千元，較106年度法定預算9億5,163萬3千元，高出3,990萬元，且查核該費用104年度決算數7億0,113萬8千元、105年度決算數7億1,673萬8千元，顯無編列如此高額預算數之必要，預算編列實有浮濫之餘，有鑑於國家財政狀況困窘，應撙節相關費用支出。為避免損及國家之財政，爰凍結該項預算百分之五，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)
十一、	臺灣銀行股份有限公司107年度預算案「其他營業費用」編列「研究發展費用」1,094萬元，查核該費用104年度決算數696萬6千元、105年度決算數761萬9千元，顯無編列如此高額預算數之必要，預算編列實有浮濫之餘，有鑑於國家財政狀況困窘，應擲節相關費用支出。為避免損及國家之財政，爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)
十二、	臺灣銀行股份有限公司107年度預算案「營業費用」項下編列「其他營業費用」，其中「研究發展費用」編列「材料及用品費」832萬4千元，較前年度決算數增加112.13%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)
十三、	臺灣銀行股份有限公司107年度預算案「營業費用」項下「其他營業費用」編列「員工訓練費用」4,493萬4千元。主要係配合銀行業務現代化，提升行員專業知能，自行舉辦各種業務訓練班。金融科技風行之浪潮下，許多事務可在網路或雲端完成，金融業最明顯之改變就是分支機構會減少，現有之銀行員也需跟著金融科技轉型。爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)
	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036932號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
十四、	臺灣銀行股份有限公司107年度預算案「固定資產之建設、改良、擴充」項下編列「機械及設備」5億2,575萬7千元，主要係用於推動數位金融轉型計畫。臺灣銀行申請通過7件金融科技專利，與其他銀行相較之下相形遜色。爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出「如何提升金融科技研發之時程規劃」專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)
十五、	<p>據統計103至105年度我國全體本國銀行信用卡之有效卡數自2,415萬餘張增加至2,672萬餘張，概呈逐年成長趨勢，但當本國全體銀行同業皆看好信用卡消費市場之發展與收益之際，卻唯有臺灣銀行之信用卡業務反呈現萎縮態勢，實有未該。因此，為提升臺灣銀行之營運績效，建請臺灣銀行股份有限公司應先定位其利基市場以拓展特色信用卡，並善用該行之金控集團內部資源互相提升有效卡數及交易金額，俾維持一定市場規模，挹注集團收益。</p>
十六、	有鑑於臺灣銀行股份有限公司為確保在數位金融時代之競爭優勢，於107年度亦
	<p>本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036932號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 臺銀近年信用卡業務，致力於推展結合公益理念之信用卡，例如「導盲犬認同卡」、「祝福認同卡」，其特色為於持卡人消費中提撥一定比率回饋金贊助公益團體，目前公益信用卡發卡量及簽帳金額均穩定成長。 2. 108年度臺銀為提高簽帳金額，強化卡片功能及增加產品附加價值，於年初發行結合電子票證功能之一卡通聯名卡，透過一卡通自動加值功能服務、搭乘大眾運輸及眾多且便捷之小額支付，並提供實質優惠回饋，預期可有效提升動卡率及簽帳金額。 3. 為發揮金控集團整合行銷效益，提升臺銀信用卡發卡量，臺灣金控運用整合行銷平台機制，每年訂定信用卡轉介目標並按月控管執行進度，108年續訂信用卡轉介目標，促請集團各公司加強拓展；另臺銀為落實消金業務整合行銷，善用房貸戶積極推展信用卡，已研訂激勵措施將推展成效納入考核項目，以提高發卡量。 <p>臺銀為掌握金融科技趨勢，持續積極投入金融科技研發，並配合政策推動相關</p>

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	<p>編列相關預算，用於推動數位金融轉型，企圖提升數位研發能力，改善服務品質加強防護能力並推出新的經營模式，開辦金融創業務，頗值嘉許。惟據審計部查核，身為官股銀行領頭羊之臺灣銀行，至今對金融科技之發展（包括專利申請、第三方支付及行動支付之使用情形等等）仍遠落後於其他金融事業，恐不利該行未來金融創新服務之推展，實亟待積極改進。基於金融科技之崛起，已成為金融業未來發展必須面臨之轉型趨勢，惟臺銀迄今關於金融科技業務之開發及使用情形皆未臻理想；爰此，為強化臺灣銀行之市場競爭力，建請臺灣銀行應持續並更積極投入金融科技研發與擴大相關交易規模，並加快轉型步伐，以避免影響該行未來因金融科技發展與佈局落後而失去競爭先機。</p>
	<p>措施，未來將持續運用金融科技強化數位金融、優化客戶服務，以提升金融創新與競爭力，說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 推出金融區塊鏈函證服務：臺銀運用區塊鏈數位簽章與雙金鑰加密技術，將現行紙本函證作業數位化，已於 107 年 12 月 1 日上線，提供會計師線上函證，並可由營業單位於線上查詢以及製作函證，降低會計師事務所及金融機構雙方之作業處理成本與時間，大幅提升函證作業之效率與可靠性。 2. 積極金融專利布局：臺銀業訂定獎勵辦法，鼓勵同仁發想及創新。截至 107 年底止，金融科技專利申請件數共 111 件，已取得經濟部智財局核定「發明專利」4 件及「新型專利」47 件，遍布於行動平台、人工智慧、安控機制等範疇。依智財局公布 107 年本國法人專利排名，臺銀在「專利申請」、「公告發證」等項中均名列百大，其中「發明專利申請」亦名列百大且排名居金融同業之冠。 3. 規劃客戶端數位銀行整合服務：以虛實整合(Online to Offline)無縫接軌的網路及行動服務整合平台，提供客戶各種線上申請服務、分行預約、分行叫號查詢與取號、產品資訊與整合至中心主機，提供臨櫃快速服務。雲端銀行「預填表單」功能已於 108 年 1 月底前完成建置，刻正辦理上線程序。 4. 建置「智慧繳費機」：提供客戶 24 小時自助服務，客戶可透過手持帳單掃描條碼或輸入銷帳編號，以金融卡或現金繳納及找零，透過服務分流，縮

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
	<p>短客戶來行等待時間，目前已完成 3 家分行智慧繳費機上線，陸續將安排其他分行安裝。</p> <p>5. 規劃「智能客服系統」：結合人工智慧自然語言處理技術進行自動化應答（人機交談），使客戶可獲得全年無休 24 小時不間斷智能自動應答服務，內含金融資訊查詢、業務諮詢、業務訊息推播等功能，並提供客戶透過 Web 互動式交談網頁、臺銀 LINE 帳號及「臺灣銀行粉獅團」Facebook Messenger 三種管道，進行互動式問答。</p>
<p>十七、臺銀人壽保險股份有限公司107年度預算案「業務費用」編列5億1,653萬9千元，較106年度預算編列之5億1,031萬6千元，高出622萬3千元。且該項目於105年度編列5億2,245萬5千元，而105年度之決算數僅為4億4,594萬8千元，執行率僅約85%。可見107年度預算之編列顯有浮濫之虞，有鑑於國家財政狀況困窘，應擲節相關費用支出，為避免損及國家之財政，爰針對「業務費用」項下除「用人費用」外凍結百分之十，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)</p>	<p>本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036933號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。</p>
<p>十八、臺銀人壽保險股份有限公司107年度預算案「業務費用」編列「用人費用」2億6,284萬4千元。其中「超時工作報酬」編列1,655萬2千元，較106年度預算編列之1,454萬6千元，高出200萬6千元。有鑑於本項預算之說明僅有「依業務發展需要估列」等語，但並未解釋為何增加編列該項經費，恐有浮濫之嫌。為更切實理解相關超時工</p>	<p>本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036933號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。</p>

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
十九、	<p>作報酬編列之合理性，爰凍結該項預算百分之五，即82萬8千元，俟向立法院財政委員會提出臺銀人壽保險股份有限公司自2015年至2017年底為止，所有正職及臨時人員之平均工時、平均加班工時及平均加班工時待遇等勞動條件統計之書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)</p> <p>臺銀人壽保險股份有限公司107年度預算案「業務費用」編列「服務費用」1億3,017萬2千元。其中「專業服務費」編列2,536萬3千元，較106年度預算編列之2,408萬6千元，高出127萬7千元。且查105年度之預算為2,359萬元，但決算僅為1,845萬元顯見專業服務費過度浮編。有鑑於國家財政狀況困窘，應撙節相關費用支出。為避免損及國家之財政，爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)</p>
二十、	<p>本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。</p> <p>財政部主管臺灣金融控股股份有限公司附屬臺銀人壽保險股份有限公司107年度預算，其盈餘撥補預計表顯示，本期淨損6億864萬1千元，累計虧損75億5,400萬9千元，合計達81萬6,265萬元，營運績效未有改善。故凍結其「業務費用」項下「服務費用」之「郵電費」2,664萬2千元之百分之十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)</p>
二十一、	<p>本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。</p> <p>臺銀人壽保險股份有限公司107年度預算案「營業費用」項下「業務費用」編列「服務費用」1億3,017萬2千元，較前年度決算數增加17.13%。為減緩政府財政收支惡化</p>

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形	
項 次	內 容	
	危機，爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	
二十二、	財政部主管臺灣金融控股股份有限公司附屬臺銀人壽保險股份有限公司107年度預算案，其盈餘撥補預計表顯示，本期淨損6億864萬1千元，累計虧損75億5,400萬9千元，合計達81億6,265萬元，營運績效未有改善，爰凍結「業務費用」項下「服務費用」編列「印刷裝訂及廣告費」5,449萬5千元之百分之十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
二十三、	財政部主管臺灣金融控股股份有限公司附屬臺銀人壽保險股份有限公司107年度預算案，其盈餘撥補預計表顯示，本期淨損6億864萬1千元，累計虧損75億5,400萬9千元，合計達81億6,265萬元，營運績效未有改善。其「業務費用」項下「服務費用」之「公共關係費」卻編列達850萬元，顯有未當。爰凍結「公共關係費」百分之十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
二十四、	針對臺銀人壽保險股份有限公司107年度預算案「管理費用」項下編列1億5,317萬元，除「用人費用」外凍結百分之十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036932號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
二十五、	臺銀人壽保險股份有限公司107年度預算案「其他營業費用」項下「員工訓練費用」	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036932號函，將書面報告陳報

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
	財政部核轉立法院財政委員會。
<p>編列「服務費用」342萬2千元。金融科技風行的浪潮下，許多事務可在網路或雲端完成，金融業最明顯的改變就是分支機構會減少，現有的保險從業人員也需跟著金融科技轉型。爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)</p>	<p>本公司業於 108 年 1 月 14 日以金控財字第 10700036931 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。</p>
<p>二十六、 臺銀人壽保險股份有限公司107年度預算案「營業費用」項下編列「其他營業費用」，其中「員工訓練費用」編列「專業服務費」317萬元，較前年度決算數增加22.92%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算百分之十，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)</p>	<p>二十七、 有鑑於近年度(101至105年度)臺銀人壽虧損龐鉅，然107年度，臺銀人壽又為達資本適足之法定標準及推動第二階段業務轉型，預計增資100億元，預計將由母公司臺灣金控挹注資金；臺灣人壽之虧損成惡化趨勢，恐侵蝕臺灣金控淨利，實未妥當。經查，臺銀人壽享有唯一國營保險事業之優勢，惟自97年成立迄今，政府為健全其資本結構及達成資本適足率之要求，已4次挹注資金累計將達175億元，但其經營績效卻仍未見提升，並預計自102年起連續6年虧損。然107年度政府又將挹注100億元，恐已與政府挹注資本之初衷有悖，更不利母公司臺灣金控年度預算目標之達成。因此，建請臺銀人壽保險公司允宜研謀改善並提升營運績效之道，強化財務結構及長期經營體質，以增裕收入。</p>
	<p>1. 臺銀人壽因 97 年成立時承接早期高預定利率保單，致持續產生利差損；另近年監理政策調整，影響商品策略及業務銷售；及非預期性匯率鉅幅波動直接影響損益，侵蝕自有資本。 2. 為改善營運績效，臺銀人壽自 102 年啟動經營轉型，提前於 105 年底達成弭平準備金之目標，106 年起啟動第 2 次經營轉型，業務面朝向美元保單、房貸壽險及健康險等利基型商品發展，以加速調整負債結構、持續降低長期資金成本；資產面則持續優化投資流程、提升資產品質，藉以穩定並提升整體投資績效表現，逐步縮減利差損、改善獲利及強化資本適足率，儘早達成改善公司績效之目標。 3. 臺灣金控賡續管控臺銀人壽營運績</p>

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	辦 理 情 形
	效，運用集團資源，協助該公司銷售利基型商品，改善其業務結構，於財務面，除促請臺銀人壽通盤檢討外幣投資及避險策略，並經由集團財經資訊交流平台，分享重要財經資訊與經驗，強化投資分析與研判，期臺銀人壽在金控集團支持下，強化自身努力作為，提升資金運用收益，增強財務體質，利促經營朝正向發展。
二十八、	臺銀綜合證券股份有限公司107年度預算案「營業成本」項下「金融保險成本」之「證券經紀及承銷費用」編列「服務費用」之「修理保養與保固費」385萬9千元，較前年度決算數增加35.83%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會就費用增加之原因及效益分析提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)
二十九、	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
三十、	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036933號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
臺銀綜合證券股份有限公司於107年度預算案「業務費用」項下「用人費用」編列1億3,261萬6千元。其中「超時工作報酬」編列477萬6千元，較106年度預算編列之427萬5千元，高出50萬1千元。有鑑於本項預算之說明僅有「依業務發展需要估	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	列」等語，但並未解釋為何增加編列該項經費，恐有浮濫之嫌。為更切實理解相關超時工作報酬編列之合理性，爰凍結該項預算百分之五，即23萬9千元。俟向立法院財政委員會提出臺銀綜合證券股份有限公司自2015年至2017年底為止，所有正職及臨時人員之平均工時、平均加班工時及平均加班工時待遇等勞動條件統計之書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	
三十一、	臺銀綜合證券股份有限公司107年度預算案「營業費用」項下「業務費用」編列「服務費用」之「印刷裝訂與廣告費」1,266萬4千元，較前年度決算數增加32.37%。為減緩政府財政收支惡化危機，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
三十二、	臺銀綜合證券股份有限公司於107年度預算案「管理費用」之「服務費用」編列615萬4千元，其中「水電費」編列186萬5千元，不僅遠高於106年度編列之9萬7千元，亦超過105年度之決算71萬元兩倍以上。顯見107年度之預算有浮編之虞。有鑑於國家財政狀況困窘，應撙節相關費用支出。為避免損及國家之財政，爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會提出書面報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036931號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
三十三、	臺銀綜合證券股份有限公司107年度預算案「營業費用」項下「其他營業費用」	本公司業於108年1月14日以金控財字第10700036932號函，將書面報告陳報

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、附帶決議辦理情形報告表
中華民國 107 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	<p>編列「員工訓練費用」373萬1千元。金融科技風行之浪潮下，許多事務可在網路或雲端完成，金融業最明顯的改變就是分支機構會減少，現有之證券從業人員也需跟著金融科技轉型。爰凍結該項預算十分之一，俟向立法院財政委員會提出專案報告後，始得動支。(另依審議總結果第五項通案決議：修正為書面報告。)</p>	<p>財政部核轉立法院財政委員會。</p>

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	6
二、關於經營管理者	6
參、業務計畫	
一、營運計畫	10
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	10
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	12
四、其他重要計畫	12
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	12
二、盈虧撥補之預計	14
三、現金流量之預計	14
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	15
二、較上年度預算各項目增減原因說明	15
三、財務狀況分析	16
四、投資報酬分析	19
五、其他有關說明	22
丙、預算主要表	
一、損益預計表	23
二、盈虧撥補預計表	25
三、現金流量預計表	26

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、營業外收入明細表	28
二、管理費用明細表	30
三、其他營業費用明細表	35
四、營業外費用明細表	37

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	39
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	40
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	42
四、資產折舊明細表	44
五、資產報廢明細表	45
六、資金轉投資及其盈虧明細表	46
七、資本增減與股額明細表	49

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	50
二、員工人數彙計表	53
三、用人費用彙計表	54
四、繳納各項稅捐與規費明細表	57
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	58
六、會費、捐助與分攤費用彙計表	59
七、各項費用彙計表	60
八、補辦預算明細表	64

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

<u>項 目</u>	<u>本年度</u>	<u>上年度</u>	<u>比較增減數</u>	<u>%</u>
經營成績：				
營業總收入	71.08	66.69	4.39	6.58
營業總支出	6.56	6.56	0.00	0.00
淨利(淨損-)	64.52	60.13	4.39	7.30
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利				
留存事業機關盈餘	124.37	136.47	-12.10	8.87
事業機關負擔虧損	8.09	6.33	1.76	27.80
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.03	0.02	0.01	50.00
增加長期債務		100.00	-100.00	100.00
現金及約當現金淨增	1.87	1.97	-0.10	5.08
財務狀況：				
營運資金餘額②	21.09	18.35	2.74	14.93
不動產、廠房及設備餘額	0.70	0.05	0.65	1,300.00
長期負債餘額	266.63	266.00	0.63	0.24
權益	3,468.65	2,989.08	479.57	16.04
附註：① 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用 並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
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：「創造經營綜效，建構優質金控」

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1. 加速執行作價增資，強化資本健全經營
2. 運用數位科技優勢，推展前瞻金融服務
3. 布局全球深耕南向，擴大海外經營規模
4. 賡續管理效率經營，提升集團營運績效
5. 優化集團資源運用，發揮整體經營綜效
6. 深化專業人才培育，厚植集團核心實力
7. 強化內控三道防線，穩健體質永續發展
8. 提升公司治理成效，踐履企業社會責任

三、最近 5 年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境

1. 國內經濟：

2017 年受惠於全球景氣穩步復甦，我國出口表現強勁，全年出口成長 13.22%，為近 7 年以來最大增速，GDP 受出口帶動，2017 年 GDP 成長率為 2.86%，係 2015 年以來高點。另外，主計總處預測我國 2018 年 GDP 成長率為 2.42%，而 IMF 及 IHS Markit 預估我國 2018 年 GDP 成長率分別為 1.9% 及 2.6%，2019 年則分別為 2.0% 及 2.4%。

2. 國際經濟：

2017 年全球經濟穩步復甦，貿易活動轉趨活絡，主要國家經濟表現分述如次：

(1) 美國：受惠於勞動市場穩健成長，加上企業投資回升、消費支

出增加，2017 年經濟溫和擴張，全年經濟成長率為 2.3%，表現遠優於上年的 1.5%。

- (2) 歐元區：在歐洲央行(ECB)寬鬆貨幣政策支撐下，以及法國、義大利等主要經濟體的經濟成長表現亮眼，2017 年歐元區經濟強勁復甦，全年經濟成長率達 2.5%，創 2008 年以來新高。
- (3) 日本：受惠於出口表現強勁及企業設備投資回溫，2017 年全年經濟成長率達 1.6%，高於 2016 年的 0.9%，且連續 8 季呈現擴張，創日本經濟泡沫以來最長經濟擴張期間。
- (4) 中國大陸：受惠於投資、房市與出口成長，2017 年 GDP 年增率為 6.9%，增幅較上年上揚 0.2 個百分點，為 2011 年以來首見 GDP 加速成長。

國際貨幣基金(IMF) 2018 年 1 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率分別為 3.7%、3.9%及 3.9%，另根據 IHS Markit 2018 年 2 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率則分別為 3.2%、3.4%及 3.3%。展望未來，全球經濟仍呈穩健復甦，惟宜留意美國總統川普各項政策(如減稅和貿易保護主義等)、主要國家央行貨幣政策走向、英國脫歐後續發展、中國大陸經濟成長力道及全球地緣政治風險等對全球經濟可能造成之影響。

3. 國內金融經營環境：

臺灣近年金融產業發展穩健，政策期許金融業支持產業創新轉型及公共政策之金融需求，進而擴大國內金融市場規模，提升金融產業國際競爭力。2017 年國內 16 家金控公司稅後淨利為新臺幣(以下同)3,022.95 億元，較上年度 2,669.56 億元，成長 13.24%，銀行業稅前淨利為 3,526.30 億元，較上年度 3,369.7 億元，成長 4.65%，壽險業在新臺幣升值產生 1,761 億元巨額匯損下，稅前淨利為 1,167 億元，與上年度約當，證券業受惠股市回升，稅後淨利為 352.43 億元，較上年度 184.32 億元，大幅成長 91.20%。

金管會為協助金融業務開展，提升金融業經營獲利能力，持續鬆綁法規及開放業務，積極研議採行有利於金融之相關措施，包括調整銀行資本適足性規範，已自 2017 年 12 月 31 日起實施，將可提高本國銀行資本適足率，有利對外籌資及業務發展；鼓勵銀行

加強新創重點產業及綠能產業放款；推動金融體制與國際接軌，有助海外市場布局；協助金融業加速行動支付發展及創新；擴大發展普及數位金融服務，推升電子支付普及率，以及鼓勵金融業積極推動網路金融服務，提高證券電子下單比例；健全資本市場及活絡多元籌、投資市場，吸引優質發行人在台發行債券，以及提供綠能產業及微型創新企業多元籌資管道；持續檢討修正保險業資金運用相關法令規定，增加保險業國外投資管道及提升資金運用效率。在政策鼓勵與協助下，國內金融業未來將更有發展的空間。

政府訂定「安居樂業」、「生生不息」及「均衡臺灣」為施政主軸，追求達成「綠能矽島」、「智慧國家」、「文化台灣」、「幸福家園」及「公義社會」等願景，致力推動「強化數位基礎建設」、「鼓勵創新數位科技發展」、「強化前瞻及公共建設預算執行」及「保障居住正義」等措施。國家重點產業與前瞻建設之推動，將有助擴大投、融資業務，而在金管會持續推動金融科技創新與電子商務、推廣綠色金融、擴大資本市場規模與健全交易市場等作為下，金融產業發展可期；惟主管機關採取開放措施同時，亦持續強化金融市場安全及秩序，並因應國際防制洗錢及打擊資恐趨勢，將之列為金融監理重點，金融業應加強重視與努力落實風險管理、法令遵循及內控內稽制度，以奠定永續經營之基礎。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.整合行銷穩健成長

本公司依循發揮集團經營綜效之願景，自成立以來，廣續架設子公司間資源整合行銷平台，及建置與完善聯合展業機制，整合集團行銷資源，靈活推廣集團旗下銀行、保險、證券三大子公司之金融商品，善用核心子公司臺灣銀行之綿密通路及客戶優勢等豐沛資源，提供客戶多元金融商品與服務，帶動各子公司業務循序發展，並依據目標管理與績效獎勵機制，強化子公司跨業合作，增進集團整合行銷成果穩健成長，提升整體經營綜效。

2.互享成本減降效益

積極整合運用集團資源，建置資訊作業、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集團各公司共享之後勤平台，發揮成本減降效益。如集團各公司委由子銀行辦理資訊服務作業，降低設備、場地使用成本及維運管理費用；透過教育訓練及人力資源交流作業平台，訓練資源互惠共享，多元豐富培訓課綱，與增進同仁職務歷練，並節省集團培訓成本。此外，對於集團各公司之共同需求，藉由執行共同採購，提升採購效率及減降採購成本。

3.優化內控健全體質

隨著金融環境快速變化，與經營風險日趨增加，金融監理趨勢逐步由規範導向轉為風險導向，要求金融業辨識與評估所面臨各項風險，落實內部控制三道防線分工及運作機制，並研議適時提高金融業資本適足性之標準；本公司持續配合研修相關內部規範，優化內部控制制度，完善風險管理機制，透過三道防線之運作，以確保內部控制制度有效實施。

4.增強防制洗錢及打擊資恐機制，強化法令遵循

因應國際對防制洗錢及打擊資恐相關作業標準趨嚴，以及主管機關持續研修法令，並強化各項遵法要求，本公司賡續研修集團整體性防制洗錢及打擊資恐機制，暨相關法令之遵循管理，督導子公司成立洗錢防治中心及防制洗錢打擊資恐委員會，強化防制洗錢及打擊資恐資訊系統，並落實推動各項業務之法令遵循，以形塑集團良好法令遵循制度及文化。

5.創新金融強化資安

金融科技快速發展與智慧型行動裝置高度普及化，促使客戶需求及行為模式隨之不斷改變，為把握先行契機，集團鼓勵子公司投入資源研發金融科技，掌握專利優勢，開發具創新性、友善性與增值性的服務及商品，發展融入客戶生活應用的數位金融服務，提高客戶對集團服務的黏著度，以鞏固集團客源與利基；另一方面，資訊安全是金融科技發展之基本條件，集團賡續加強完備資訊資源整合，強化資安控管與資安防護，妥適保護客戶資料與維護集團利益，建立負責任的創新。

6.實踐公益樹立形象

為樹立優質的國營金控形象，闡揚真、善、美的企業社會責任理念，本集團於追求展業獲利之際，仍持續不斷的推動公益事務，透過參與各項扶貧助弱、安老慈幼的公益活動，以行動體現社會責任，同時，善用金融專業結合推動文創產業、藝文、體育及環保等活動，增強社會大眾對本集團之認同，有助行銷集團各項金融商品與服務，並帶動攜手建造幸福家園與文化臺灣。

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

本公司致力於成為優質穩健的國家級金控，注重健全資產品質，於承擔合宜風險下，追求合理報酬，以促進集團營運成長。同時，有效整合金控集團資源，督導並協助旗下子公司支持政府「綠能矽島」、「智慧國家」、「文化立足」、「幸福台灣」及「公義社會」等政策，加強爭攬「加速投資臺灣專案」、「前瞻基礎建設計畫」及「五加二產業創新計畫」等政策商機，期藉由推動新創產業、綠能及基礎建設等授信業務，提供本國產業發展動能，加強投資台灣；另聚焦危老建物重建與都更業務，協助建立幸福家園與實現居住正義；為配合政府長照2.0政策，推展安養信託、長期照顧險、殘廢照護保險等符合銀髮族群需求商品，增益建構社會安全防護網。

二、關於經營管理者

為追求集團永續且健全發展，循序推動強化資本，廣續秉持5P經營方針，即「People-centered」以人為本、「Portfolio-sound」健全資產品質、「Performance-driven」績效成果驅動、「Prospection-oriented」前瞻服務導向、「Principle-based」恪守金融普世價值，納入營運管理並訂定政策，戮力提升經營績效。

(一)執行作價增資，強化資本基石

臺灣金控條例第十二條之一，賦予政府得以原臺灣銀行所持有，其後贈與國庫之國有不動產作價增資臺灣銀行之法源依據，為允當表達政府總預算，本公司再次推動臺灣金控條例於107年1月完成修

正第十二條之一，增訂同條第四項，使前述國有不動產作價增資得不透列總預算。本公司將依法執行國有不動產作價增資作業，提升臺灣銀行業務發展能量，與繼續承擔政策任務能力，強化集團資本基石。

(二)實現以人為本，厚植人才培育

為應金融跨業經營、深耕核心業務及創新發展之需要，著重以人為本，強化人力訓練內涵，培育多元核心職能人才，使員工能隨時因應經濟環境、科技趨勢等變遷，持續提升專業能力。除各項專業知能之內外部教育訓練，善用集團跨領域培訓資源，及網路與視訊教學系統，提升培訓效能，厚植人才培育與集團成長實力。

(三)優化資產管理，健全資產品質

- 1.辦理各項授信業務，制定合理利潤之授信方案，落實執行授信預警、資產評估、覆審及追蹤考核等管理機制，確保資產安全，實現風險和收益之平衡。積極清理逾期放款，提列備抵呆帳，增強未來景氣變化之風險承受能力。
- 2.持續深化集團資金運用管理機制，督促子公司適時檢討操作策略與資產負債配置，提升資金運用效能；善用資金運用平臺會議，增強子公司投資部門研究報告資源共用機制，持續精進財經資訊交流效能。

(四)善用成果趨動，激勵績效成長

為提升集團經營效率，融合策略目標及組織發展，訂定關鍵衡量指標，並採滾動式調整，靈活運用績效成果驅動，以確保集團及時因應金融情勢變化之能力，促進營運績效成長。

- 1.提升經營效率，追蹤控管子公司主要財業務管理目標之營運績效，督促子公司強化經營，管理落後項目，研提改善措施，努力達成各項預定目標；因應金融情勢變化，督導子公司適時檢視調整業務策略、商品結構、資金運用配置、強化幣別管理與資產負債匹配，穩定其業務經營，確保集團健全發展。
- 2.強化整合行銷，豐富跨業商品線，積極發展集團整合性金融商品與服務，提供貼近客戶需求之優質金融商品與多元化服務；善用資源共享及業務合作機制，落實推動目標管理，輔以績效獎勵制

度，強化子公司間業務交互合作，形塑集團整合行銷優勢，發揮整合行銷之效益。

3. 統合後勤作業，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；規劃統合母子公司間共通性作業，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，發揮擷節成本及經營綜效。

(五)掌握趨勢脈動，發展前瞻金融

1. 數位化：持續優化網路銀行服務功能，提供客戶最佳服務體驗；建置個人化網路銀行回應式網頁，掌握大數據精準行銷；規劃客戶端數位銀行整合服務，加速虛實整合，提供各項線上申辦及預處理作業服務；賡續累積金融科技專利權量能，提供具前瞻性、加值性、友善性的金融服務，落實業務創新，提升核心競爭力；推展智慧繳費機、叫號集中化、智能客服等服務，善用科技降低營運成本及提升處理效率。
2. 國際化：融合政府新南向政策，研析台資企業供應鏈，持續關注亞洲國家政經情勢及准入政策開放資訊，積極評估具有商機及發展潛力之地區，適時設置海外據點；與國際性金融機構洽談策略合作，強化海外營運據點功能，深化國際布局；善用臺灣銀行優勢品牌，拓展及深耕海外授信業務，提供多元金融服務。
3. 高齡化：妥適結合社會責任與業務經營，持續推展高齡化金融商品及附隨服務，賡續深耕安養信託、長期照護保險、年金保險及小額終老保險等，並適時評估導入新種銀髮金融商品，協助政府強化高齡化社會保障機制，增進社會安全網絡之韌性。

(六)強化內控法遵，恪遵普世價值

1. 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，落實第一道防線自我評估查核，確保風險得以適當控管、重視法令遵循、風險管理及其他控管單位監控職責，強化第二道防線控制功能，以及建立風險導向內部稽核，發揮第三道防線效能，確保集團內部控制持續維持有效運作。
2. 因應國內外洗錢與資恐防制之趨勢，賡續督導子公司完善開戶及客戶身分持續審查機制；落實疑似洗錢或資恐交易之申報；逐步

以資訊系統整合客戶之基本資料及交易資料，強化帳戶及交易監控能力；完善各項防制洗錢及打擊資恐風險控管機制或內部控制程序，以降低法令遵循風險，促進集團永續經營。

3. 落實執行集團各項風險監督機制，適時檢討限額控管指標，完善集團利害關係人交易、大額暴險及集中度管理；督導子公司落實風險管理機制運作，對於子公司重要風險超限情事，請子公司適時提出因應對策並追蹤控管；強化集團與各子公司資本適足性，穩固集團營運基礎，並透由教育訓練及風險管理觀念宣導，強化風險管理意識。

(七)落實資安管理，提升防護能量

1. 持續強化資訊安全，兼顧業務創新與資安控管；辦理資安宣導及教育訓練，培養資安意識；訂定集團資安防護基準，督導各子公司落實資安管理，持續各項國際資訊管理制度認證之有效運作。
2. 透過金控平台協同建置共通性系統，精進資通訊安全整合交流，完善集團資訊資源共享機制；配合推動執行主管機關資安標準規範及政府資安治理制度，提升集團資安防護能量。

(八)提升公司治理，踐履社會責任

1. 整合集團資源與力量，持續提升公司治理水平。落實推動保障股東權益、強化董事會及審計委員會監督管理功能、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，並委由外部公正機構辦理公司治理評鑑，在資訊透明度、經營階層運作、董監事職能及利害關係人權益與社會責任等構面，以具體作為落實公司治理。
2. 運用金融專業，融合信用卡、災難救助貸款、公益信託等商品設計，發揮正向影響力；參採赤道原則精神，辦理投融資業務，促進綠色金融；除以實質幫助關懷弱勢外，更藉由發揮專業協助弱勢團體行銷愛心商品，展現公義社會共好價值，積極踐履企業公民社會責任。
3. 支持文創產業、藝文、體育及環保等公益事務；持續舉辦專業財經論壇，引介國際先進觀念，助益提升財經國際觀；辦理學術競賽或分享活動，提升經濟觀涵養。

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 1,120 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 1,449 千元。

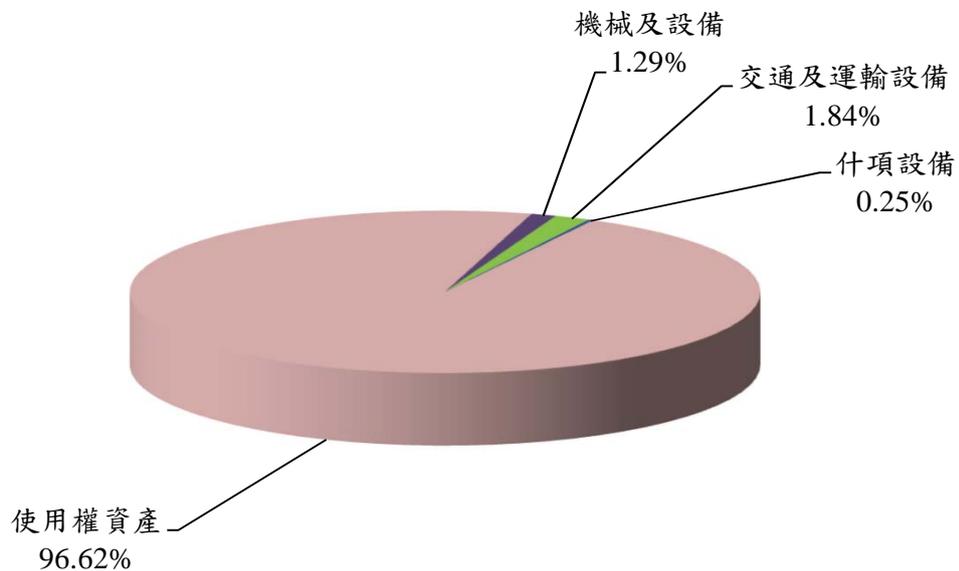
2.工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要。

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 81,489 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	81,489 千元
一般建築及設備計畫	81,489 千元
一次性項目	81,489 千元
(二)資金來源	81,489 千元
一般建築及設備計畫	81,489 千元
自有資金	81,489 千元

(三)108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	108年度預算	資金來源	108年度預算
不動產、廠房及設備	81,489	自有資金	81,489
機械及設備	1,050	營運資金	81,489
交通及運輸設備	1,500		
什項設備	200		
使用權資產	78,739		
合計	81,489	合計	81,489

(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 1,050 千元。
係電腦設備 1,050 千元。
- 2.交通及運輸設備 1,500 千元。
係管理用車輛 1,500 千元。
- 3.什項設備 200 千元。
(1)機具設備 100 千元。
(2)家具設備 100 千元。
- 4.使用權資產 78,739 千元。

依國際財務報導準則第 16 號「租賃」規定，於租賃期間內對標的資產認列之使用權，係租用房屋及建築 78,739 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資本，本年度預計以土地作價增資該公司 42,000,000 千元，計 4,200,000,000 股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資預計採用權益法認列子公司利益 7,105,476 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%，採用權益法認列，預計本年度投資利益為 7,502,329 千元。
- 2.臺銀人壽保險股份有限公司：本公司持股比率 100%，採用權益法認列，預計本年度投資損失為 572,409 千元。
- 3.臺銀綜合證券股份有限公司：本公司持股比率 100%，採用權益法認列，預計本年度投資利益為 175,556 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，行政院核定由財政部依臺灣金融控股股份有限公司條例第 12 條之 1 預計以原臺灣銀行無償贈與國庫之國有不動產作價增資本公司 42,000,000 千元，再由本公司轉增資臺灣銀行。

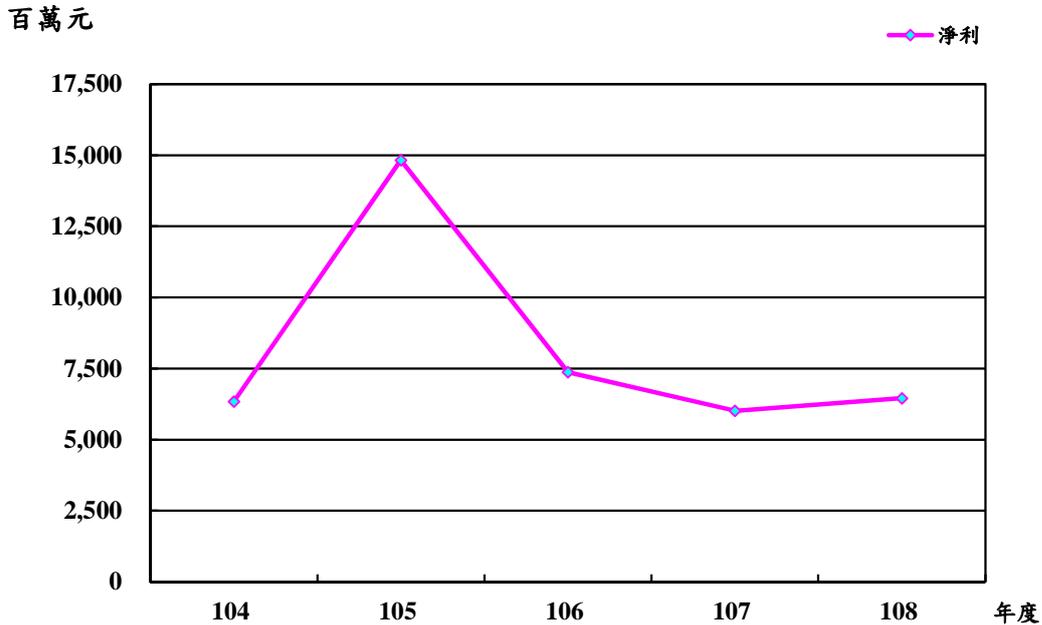
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 7,105,476 千元，營業外收入 2,296 千元，收入合計 7,107,772 千元；預計營業費用 263,046 千元，營業外費用 482,227 千元，支出合計 745,273 千元；預計稅前淨利 6,362,499 千元，加計所得稅利益 89,097 千元，本期淨利 6,451,596 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	104	105	106	107	108
收入事項					
營業收入	6,482,934	15,097,003	7,528,571	6,666,723	7,105,476
營業外收入	2,905	2,746	2,401	2,152	2,296
合計	6,485,839	15,099,749	7,530,972	6,668,875	7,107,772
支出事項					
營業費用	142,118	162,768	156,432	193,189	263,046
營業外費用	140,522	152,889	142,693	552,245	482,227
所得稅費用(利益-)	-133,661	-39,119	-134,523	-89,133	-89,097
合計	148,979	276,538	164,602	656,301	656,176
淨利(淨損-)	6,336,860	14,823,210	7,366,371	6,012,574	6,451,596

註：104至106年度為審定決算數；107年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利 6,451,596 千元，連同以前年度累積盈餘 5,968,468 千元及首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 16,691 千元，可供分配盈餘計 12,436,755 千元，其預計分配情形如下：

(一)填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計 808,885 千元。

(二)法定公積：按本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額 5,642,711 千元提列 10%，計 564,271 千元。

(三)特別公積：按本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額 5,642,711 千元提列 60%，計 3,385,627 千元。

(四)未分配盈餘：7,677,972 千元。

1.依立法院審查本公司 104 及 105 年度預算所作「在政府年度決算如獲平衡之前提下，臺銀及臺灣金控 104 及 105 年度決算盈餘得免予繳庫」之決議所留列 104 及 105 年度決算盈餘專案保留 5,831,615 千元，業經行政院分別於 105 年 3 月 23 日及 106 年 3 月 14 日以院授主會金字第 1050500190 及 1060500124 號函同意免繳庫。

2.另剩餘數 1,846,357 千元，留待以後年度分配。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 246,273 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 919,587 千元，其中現金流入 923,070 千元，包括減少不動產、廠房及設備 23 千元，收取利息 158 千元，收取股利 922,889 千元；現金流出 3,483 千元，包括無形資產及其他資產淨增 733 千元，增加不動產、廠房及設備 2,750 千元。

2.本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金之增加不動產、廠房及設備 2,750 千元，加計非現金部分 78,739 千元，共計 81,489 千元，均為一般建築及設備計畫，包括機械及設備 1,050 千元，交通及運輸設備 1,500 千元，什項設備 200 千元，使用權資產 78,739 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 486,373 千元，其中現金流入 74 千元，係其他負債淨增之數；現金流出 486,447 千元，係減少長期債務 16,303 千元及支付利息 470,144 千元。

(四)現金及約當現金淨增 186,941 千元，係期末現金及約當現金餘額 1,624,486 千元，較期初現金及約當現金餘額 1,437,545 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)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「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌 106 年度決算實際支用情形、107 年度預算數及 108 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 7,105,476 千元，較上年度預算 6,666,723 千元，增加 438,753 千元，計 6.58%，主要係子公司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 2,296 千元，較上年度預算 2,152 千元，增加 144 千元，計 6.69%。

(二)支出部分：

- 1.管理費用：本年度預計管理費用 260,477 千元，較上年度預算 190,877 千元，增加 69,600 千元，計 36.46%，主要係稅捐與規費增加所致。
- 2.其他營業費用：本年度預計其他營業費用 2,569 千元，較上年度預算 2,312 千元，增加 257 千元，計 11.12%，主要係員工訓練費用增加所致。
- 3.財務成本：本年度預計財務成本 471,737 千元，較上年度預算 542,000 千元，減少 70,263 千元，計 12.96%，係借款利息費用減少所致。
- 4.其他營業外費用：本年度預計其他營業外費用 10,490 千元，較上年度預算 10,245 千元，增加 245 千元，計 2.39%。

(三)盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 6,362,499 千元，較上年度預算 5,923,441 千元，增加 439,058 千元，計 7.41%，主要係子公司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 373,693,516 千元，較 107 年底預計數 325,664,939 千元，增加 48,028,577 千元，約 14.75%，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 2,132,799 千元，占資產總額之 0.57%。
- 2.基金、投資及長期應收款 371,483,747 千元，占資產總額之 99.41%。
- 3.不動產、廠房及設備 69,699 千元，占資產總額之 0.02%。
- 4.無形資產 939 千元，占資產總額之 0.00%。
- 5.其他資產 6,332 千元，占資產總額之 0.00%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 26,828,415 千元，較 107 年底預計數 26,756,624 千元，增加 71,791 千元，約 0.27%，主要係長期負債增加所致。上項負債總額，係由下列三項所組成：

- 1.流動負債 24,008 千元，占負債及權益總額之 0.01%。

2.長期負債 26,663,353 千元，占負債及權益總額之 7.13%。

3.其他負債 141,054 千元，占負債及權益總額之 0.04%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 346,865,101 千元，較 107 年底預計數 298,908,315 千元，增加 47,956,786 千元，約 16.04%，主要係本年度預計以不動產作價增資，致資本增加，以及按本年度本期淨利提列公積及為強化子公司臺灣銀行資本結構，奉行政院核定免繳庫，致保留盈餘增加。上項權益總額，係由下列五項所組成：

1.資本 132,000,000 千元，占負債及權益總額之 35.32%。

2.資本公積 111,385,217 千元，占負債及權益總額之 29.81%。

3.保留盈餘 53,111,820 千元，占負債及權益總額之 14.21%。

4.累積其他綜合損益 35,580,520 千元，占負債及權益總額之 9.52%。

5.首次採用國際財務報導準則調整數 14,787,544 千元，占負債及權益總額之 3.96%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元；%

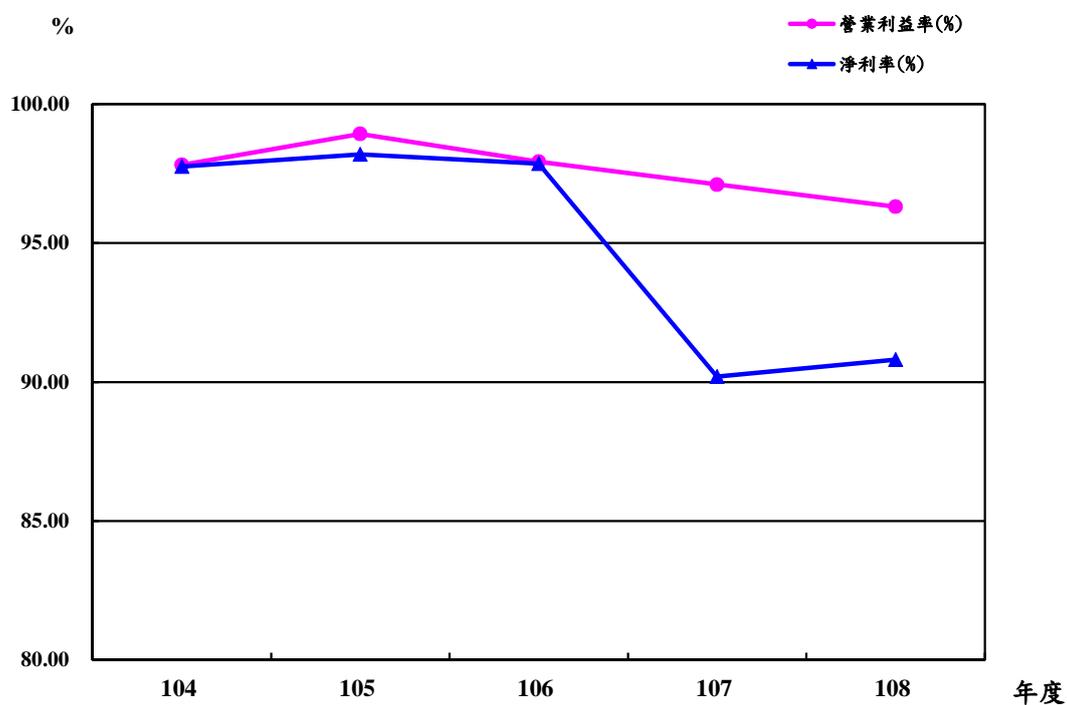
年 度 分 析 項 目		最近5年度財務分析				
		104	105	106	107	108
財 務 結 構 %	負債占資產比率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	6.34	5.83	5.42	8.52	7.18
	固定資產占淨值比率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨 值}}$	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02
經 營 能 力	員工平均獲利額(千元) $\frac{\text{淨 利}}{\text{員工人數}}$	150,877.62	352,933.57	160,138.50	95,437.68	102,406.29
現 金 流 量 %	現金流量比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	-0.87	-0.13	-0.25	-705.86	-1,025.80
	現金流量允當比率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	54.87	36.13	-9.86	-20.89	-664.65
	現金再投資比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量 - 現金股利}}{\text{固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金}}$	-0.09	-0.01	-0.01	-0.07	-0.07

註：1.104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

2.表內固定資產為不動產、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

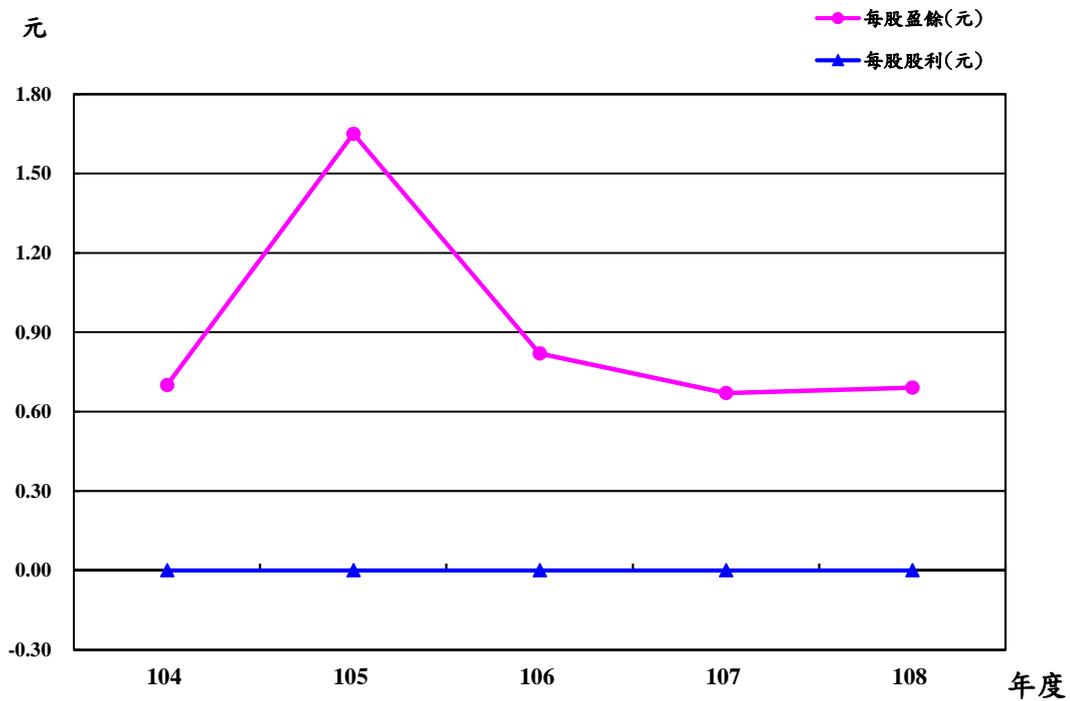


單位：新臺幣千元

年度 項目	104	105	106	107	108
營業利益率(%)	97.81	98.92	97.92	97.10	96.30
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{6,340,816}{6,482,934}$	$\frac{14,934,235}{15,097,003}$	$\frac{7,372,139}{7,528,571}$	$\frac{6,473,534}{6,666,723}$	$\frac{6,842,430}{7,105,476}$
淨利率(%)	97.75	98.19	97.85	90.19	90.80
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{6,336,860}{6,482,934}$	$\frac{14,823,210}{15,097,003}$	$\frac{7,366,371}{7,528,571}$	$\frac{6,012,574}{6,666,723}$	$\frac{6,451,596}{7,105,476}$

註：104至106年度為審定決算數；107年度為法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



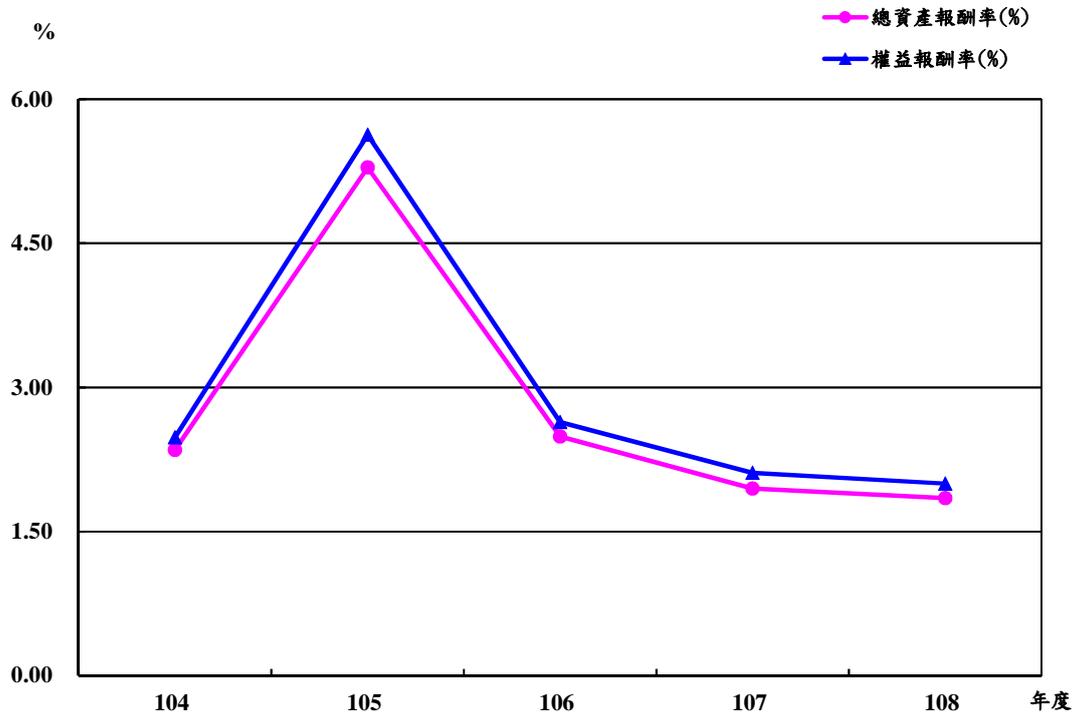
單位：新臺幣千元

年度	104	105	106	107	108
每股盈餘(元)	0.70	1.65	0.82	0.67	0.69
本期淨利(千元)	6,336,860	14,823,210	7,366,371	6,012,574	6,451,596
普通股股權(千股)	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,350,000
每股股利(元)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

註：1.104至106年度為審定決算數，107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。

(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	104	105	106	107	108
總資產報酬率(%)	2.35	5.29	2.49	1.95	1.85
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{6,336,860}{269,521,175}$	$\frac{14,823,210}{280,101,442}$	$\frac{7,366,371}{295,977,928}$	$\frac{6,012,574}{307,563,277}$	$\frac{6,451,596}{349,679,228}$
權益報酬率(%)	2.48	5.63	2.64	2.11	2.00
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{6,336,860}{255,048,167}$	$\frac{14,823,210}{263,079,111}$	$\frac{7,366,371}{279,342,639}$	$\frac{6,012,574}{285,323,177}$	$\frac{6,451,596}{322,886,708}$

註：104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

經營績效獎金：

(一)本（108）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11,073千元。
- 2.績效獎金：
 - (1)本年度預算稅前淨利6,362,499千元。
 - (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6,644千元。
- 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)106年度考核及績效獎金核發情形：

本公司106年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露105年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計6,285千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計7,542千元；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10人，金額997千元；高於1.5個月薪額之支領人數計29人，金額5,288千元。
- 2.績效獎金：發放低於1.5個月薪額之支領人數計2人，金額72千元；發放高於1.5個月~3個月薪額之支領人數計35人，金額4,997千元；高於3個月薪額之支領人數計5人，金額2,473千元。

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 108 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	%
7,528,571	100.00	營業收入	41	7,105,476	100.00	6,666,723	100.00	438,753	6.58
7,528,571	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	7,105,476	100.00	6,666,723	100.00	438,753	6.58
7,528,571	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	7,105,476	100.00	6,666,723	100.00	438,753	6.58
7,528,571	100.00	營業毛利(毛損-)	61	7,105,476	100.00	6,666,723	100.00	438,753	6.58
156,432	2.08	營業費用	52	263,046	3.70	193,189	2.90	69,857	36.16
155,051	2.06	管理費用	5203	260,477	3.67	190,877	2.86	69,600	36.46
155,051	2.06	管理費用	520301	260,477	3.67	190,877	2.86	69,600	36.46
1,381	0.02	其他營業費用	5298	2,569	0.04	2,312	0.03	257	11.12
887	0.01	研究發展費用	529801	1,120	0.02	1,149	0.02	-29	-2.52
495	0.01	員工訓練費用	529802	1,449	0.02	1,163	0.02	286	24.59
7,372,139	97.92	營業利益(損失-)	62	6,842,430	96.30	6,473,534	97.10	368,896	5.70
2,401	0.03	營業外收入	49	2,296	0.03	2,152	0.03	144	6.69
2,401	0.03	其他營業外收入	4998	2,296	0.03	2,152	0.03	144	6.69
349	0.00	利息收入	499804	160	0.00	160	0.00	0	0.00
2,053	0.03	什項收入	499898	2,136	0.03	1,992	0.03	144	7.23
142,693	1.90	營業外費用	59	482,227	6.79	552,245	8.28	-70,018	-12.68
132,410	1.76	財務成本	5901	471,737	6.64	542,000	8.13	-70,263	-12.96
132,410	1.76	利息費用	590101	471,737	6.64	542,000	8.13	-70,263	-12.96
10,283	0.14	其他營業外費用	5998	10,490	0.15	10,245	0.15	245	2.39
6,750	0.09	優存超額利息	599807	6,320	0.09	6,088	0.09	232	3.81
222	0.00	資產報廢損失	599835	202	0.00	258	0.00	-56	-21.71
3,311	0.04	什項費用	599898	3,968	0.06	3,899	0.06	69	1.77
-140,292	-1.86	營業外利益(損失-)	63	-479,931	-6.75	-550,093	-8.25	70,162	-
7,231,848	96.06	稅前淨利(淨損-)	64	6,362,499	89.54	5,923,441	88.85	439,058	7.41
-134,523	-1.79	所得稅費用(利益-)	65	-89,097	-1.25	-89,133	-1.34	36	-
-134,523	-1.79	所得稅費用(利益-)	650101	-89,097	-1.25	-89,133	-1.34	36	-
7,366,371	97.85	繼續營業單位本期淨利(淨損-)	66	6,451,596	90.80	6,012,574	90.19	439,022	7.30
7,366,371	97.85	本期淨利(淨損-)	68	6,451,596	90.80	6,012,574	90.19	439,022	7.30
7,366,371	97.85	本期淨利(淨損-)歸屬於	69	6,451,596	90.80	6,012,574	90.19	439,022	7.30
7,366,371	97.85	母公司業主	6901	6,451,596	90.80	6,012,574	90.19	439,022	7.30
7,366,371	97.85	母公司業主	690101	6,451,596	90.80	6,012,574	90.19	439,022	7.30

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 108 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46頁資金轉投資及其盈虧明細表。
- (二)營業外收入 參見第28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
7,585,514	不重分類至損益之項目	-553,590	8,975,761
-13,588	確定福利計畫之再衡量數	-4,875	
7,599,102	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	-548,715	8,975,761
-1,215,374	後續可能重分類至損益之項目	58,780	-280,682
-1,215,374	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	58,780	-280,682
6,370,140	其他綜合損益稅後淨額	-494,810	8,695,079

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 108 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	6,451,596	
累積盈餘	8102	5,968,468	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	16,691	係子公司臺灣銀行 108 年度預算編列出售土地，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。
合 計		12,436,755	
分配之部			
	82		※填補虧損及提列公積：
中央政府所得者			
	8201		一、填補虧損：
股(官)息紅利	820101		填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計808,885千元。
留存事業機關者		12,436,755	二、提列法定公積：
填補虧損	820701	808,885	按本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額5,642,711千元提列10%，計564,271千元。
法定公積	820703	564,271	三、提列特別公積：
特別公積	820704	3,385,627	按本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額5,642,711千元提列60%，計3,385,627千元。
未分配盈餘	820705	7,677,972	四、未分配盈餘：
合 計		12,436,755	經以上填補虧損、提列公積後，餘數7,677,972千元，悉數留列未分配盈餘。
虧損之部			
	83		
其他綜合損益轉入數	8304	808,885	※其他綜合損益轉入數：
合 計		808,885	係金控母公司及子公司臺灣銀行確定福利計畫之再衡量數(損失)，分別為4,875千元及804,010千元。
填補之部			
	84		
事業機關負擔者		808,885	
撥用盈餘	840601	808,885	
合 計		808,885	

臺灣金融控股股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	90		
稅前淨利(淨損-)	9003	6,362,499	
利息股利之調整	9004	471,577	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	6,834,076	
調整項目	9006	-7,085,200	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-251,124	
支付所得稅	9012	4,851	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	-246,273	
投資活動之現金流量	92		
減少不動產、廠房及設備	9205	23	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	-733	1.增加電腦軟體 626 千元。 2.暫付及待結轉帳項淨增 107 千元。
收取利息	9209	158	
收取股利	9210	922,889	
增加不動產、廠房及設備	9215	-2,750	
投資活動之現金流入(流出-)	93	919,587	
籌資活動之現金流量	94		
其他負債淨增(淨減-)	9407	74	存入保證金淨增數。
減少長期債務	9410	-16,303	租賃負債減少數。
支付利息	9413	-470,144	
籌資活動之淨現金流入(流出-)	95	-486,373	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	186,941	現金淨增 186,941 千元。
期初現金及約當現金	98	1,437,545	現金 1,437,545 千元。
期末現金及約當現金	99	1,624,486	現金 1,624,486 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 108 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
提存各項準備	6,320 千元	員工福利負債準備淨增數。
折舊及減損	17,048 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	211 千元	攤銷電腦軟體。
處理資產損失(利益-)	202 千元	資產報廢損失。
其他	-7,105,476 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-)	2 千元	預付費用淨減2千元。
流動負債淨增(淨減-)	-3,507 千元	1.應付代收款淨增 225 千元。 2.應付費用淨減 3,732 千元。
合 計	-7,085,200 千元	

三、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

- 1.確定福利計畫之再衡量數(損失)808,885千元。
- 2.出售土地所含未實現重估增值迴轉數16,691千元。
- 3.不動產(土地)作價增資42,000,000千元。

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 108 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		
其他營業外收入	4998	2,296				2,296	
利息收入	499804	160				160	
什項收入	499898	2,136				2,136	
合 計		2,296				2,296	

臺灣金融控股股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 108 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 108 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
155,051	190,877	管理費用	520301	260,477	248,511	11,966
81,495	115,332	用人費用	5203011	119,796	107,830	11,966
44,737	68,964	正式員額薪資	52030111	70,398	70,398	
6,863	10,925	超時工作報酬	52030113	11,259	11,259	
60	120	津貼	52030114	120	120	
15,042	17,346	獎金	52030115	17,728	11,084	6,644
5,937	8,952	退休及卹償金	52030116	10,316	10,316	
8,857	9,024	福利費	52030118	9,974	4,652	5,322
	1	提繳費	52030119	1	1	
35,597	33,929	服務費用	5203012	33,523	33,523	
491	756	水電費	52030121	680	680	
711	931	郵電費	52030122	866	866	
157	576	旅運費	52030123	481	481	
10,616	20,477	印刷裝訂與廣告費	52030124	19,977	19,977	
768	1,205	修理保養與保固費	52030125	1,075	1,075	
22	57	保險費	52030126	56	56	
16,801	320	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	712	712	
3,315	5,659	專業服務費	52030128	5,728	5,728	
2,717	3,948	公共關係費	52030129	3,948	3,948	
1,590	1,825	材料及用品費	5203013	2,066	2,066	
232	260	使用材料費	52030131	501	501	
1,359	1,565	用品消耗	52030132	1,565	1,565	
28,824	32,875	租金與利息	5203014	15,000	15,000	
16,250	17,875	房租	52030142			
12,571	15,000	機器租金	52030143	15,000	15,000	
3		交通及運輸設備租金	52030144			
1,355	2,003	折舊及攤銷	5203015	17,259	17,259	

臺灣金融控股股份有限公司
管理費用明細表
 中華民國 108 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
857	1,338	機械及設備折舊	52030153	1,346	1,346	
178	252	交通及運輸設備折舊	52030154	126	126	
137	196	什項設備折舊	52030155	189	189	
44	33	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	15,387	15,387	
139	184	攤銷	52030158	211	211	
4,670	3,255	稅捐與規費	5203016	71,175	71,175	
24	37	消費與行為稅	52030165	42,037	42,037	
4,645	3,218	規費	52030167	29,138	29,138	
1,520	1,658	會費、捐助與分攤	5203017	1,658	1,658	
163	258	會費	52030171	258	258	
1,357	1,400	分攤	52030173	1,400	1,400	
155,051	190,877	合 計		260,477	248,511	11,966

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 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、職員薪金 65,935 千元及工員工資 503 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 6,488 千元及不休假加班費 4,771 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 6,644 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 11,073 千元。

3.其他獎金：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規定，編列退休人員服務獎章獎勵金 11 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 10,246 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 70 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 4,502 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 112 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 5,322 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「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。

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 年度

(七)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 1 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列工作場所電費 680 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 48 千元、電話費 518 千元及數據通信費 300 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 111 千元。

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 133 千元。

3.國外旅費：係本年度出國計畫（派員出國開會）估列 181 千元。

4.其他旅運費：依業務需要估列 56 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 327 千元。

2.廣（公）告費：依業務發展需要估列 6,650 千元。

3.業務宣導費：依業務發展需要估列 13,000 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 570 千元、交通及運輸設備修護費 275 千元暨什項設備修護費 230 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 41 千元暨什項設備保險費 7 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

1.佣金、匯費及手續費：係匯款手續費及不動產作價增資之代書費，依業務需要估列 412 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 1,800 千元。

2.法律事務費：係法律諮詢及訴訟費估列 270 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 1,398 千元。

臺灣金融控股股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 年度

4.電腦軟體服務費：依業務需要估列 1,600 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摶節原則估列 3,948 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 181 千元暨依業務發展需要估列設備零件 320 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。

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 790 千元、報章雜誌 140 千元、農業與園藝用品 82 千元、食品(會報費用) 237 千元及其他用品消耗 158 千元。

四、租金與利息：

機器租金：係依業務發展需要情形估列電腦租金及使用費 15,000 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 1,346 千元、交通及運輸設備折舊 126 千元、什項設備折舊 189 千元、使用權資產折舊 15,386 千元及租賃權益改良折舊 1 千元。

(二)攤銷：估列攤銷電腦軟體 211 千元。

六、稅捐與規費：

(一)消費與行為稅：係不動產作價增資登記暨依業務發展需要估列印花稅 42,010 千元及使用牌照稅 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、不動產作價增資執照費及預計未來業務需要，覈實估列行政規費 29,120 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 258 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。

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 108 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
887	1,149	研究發展費用	529801	1,120	1,120	
887	1,149	服務費用	5298012	1,120	1,120	
836	1,029	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,000	1,000	
51	120	專業服務費	52980128	120	120	
495	1,163	員工訓練費用	529802	1,449	1,449	
450	1,085	服務費用	5298022	1,335	1,335	
1		旅運費	52980223	36	36	
7	91	印刷裝訂與廣告費	52980224	40	40	
441	994	專業服務費	52980228	1,259	1,259	
27	78	材料及用品費	5298023	78	78	
27	78	用品消耗	52980232	78	78	
18		其他	5298029	36	36	
18		其他費用	52980291	36	36	
1,381	2,312	合 計		2,569	2,569	

臺灣金融控股股份有限公司
其他營業費用說明
中華民國 108 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 1,000 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，包括估列國內旅費 36 千元、印刷及裝訂費 40 千元、講課鐘點及稿費 75 千元及教育訓練費 1,184 千元。
- (二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列報章雜誌 19 千元、食品 42 千元及其他用品消耗 17 千元。
- (三)其他：係員工訓練場地租借費用及分攤水電清潔費用，估列 36 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 108 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
132,410	542,000	財務成本	5901	471,737		471,737
132,410	542,000	利息費用	590101	471,737		471,737
132,410	542,000	租金與利息	5901014	471,737		471,737
132,410	542,000	利息	59010146	471,737		471,737
10,283	10,245	其他營業外費用	5998	10,490	4,170	6,320
6,750	6,088	優存超額利息	599807	6,320		6,320
6,750	6,088	租金與利息	5998074	6,320		6,320
6,750	6,088	利息	59980746	6,320		6,320
222	258	資產報廢損失	599835	202	202	
222	258	損失與賠償給付	5998358	202	202	
222	258	各項損失	59983581	202	202	
3,311	3,899	什項費用	599898	3,968	3,968	
689	1,099	用人費用	5998981	1,168	1,168	
689	1,099	福利費	59989818	1,168	1,168	
2		材料及用品費	5998983			
2		用品消耗	59989832			
2,620	2,800	會費、捐助與分攤	5998987	2,800	2,800	
2,620	2,800	捐助	59989872	2,800	2,800	
142,693	552,245	合 計		482,227	4,170	478,057

臺灣金融控股股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 108 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 470,820 千元及租賃負債利息費用 917 千元。

二、其他營業外費用：

(一)優存超額利息：係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 6,320 千元，其中現職人員編列 3,623 千元，退休人員編列 2,697 千元。

(二)資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 202 千元(參見第 45 頁資產報廢明細表)。

(三)什項費用：

1.用人費用：

福利費：

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 1,168 千元。

2.會費、捐助與分攤：

捐助：係捐助國內團體，為金融服務業教育基金公益捐款、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，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 108 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	使用權 資產	租賃權 益改良	合 計
一般建築及設備計畫	952				1,050	1,500	200	78,739		81,489
一次性項目	9522				1,050	1,500	200	78,739		81,489
合 計					1,050	1,500	200	78,739		81,489

註：表列使用權資產係依國際財務報導準則第16號(IFRS 16)規定認列。

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	81,489				81,489	100.00
一次性項目	9522	81,489				81,489	100.00
合 計		81,489				81,489	100.00

股份有限公司

擴充資金來源明細表

108 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	%		
						81,489	100.00
						81,489	100.00
						81,489	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	81,489	81,489				
一次性項目	9522	81,489	81,489				
合 計		81,489	81,489				

股份有限公司

擴充計畫預期進度明細表

108 年 度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收回 年限	本年度		截至本年度累計	
					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。	108.1- 108.12				81,489	100.00	81,489	100.00
					81,489	100.00	81,489	100.00
					81,489	100.00	81,489	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 108 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	使用權 資產	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值			8,719	2,817	3,867		552	15,955
上年度預計增減資產原值			723	30	3			756
本年度預計增減資產原值			403	640	200	78,739		79,982
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額			9,845	3,487	4,070	78,739	552	96,693
折 舊 方 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			1,346	126	189	15,386	1	17,048
管理費用			1,346	126	189	15,386	1	17,048

臺灣金融控股股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 108 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		1,507	1,282		225	23	202
機械及設備	946030	647	518		129	13	116
交通及運輸設備	946040	860	764		96	10	86
合 計		1,507	1,282		225	23	202

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	137,000,000	13,700,000,000	235,368,898	42,000,000	277,368,898
臺銀人壽保險股份有限公司	912700	32,500,000	3,250,000,000	32,519,576		32,519,576
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
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	912940	500,000	50,000,000	25,000		25,000
合 計				270,998,854	42,000,000	312,998,854

股份有限公司

其盈虧明細表

108 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		
13,700,000,000	100.00	採權益法認列	7,502,329	採權益法認列 7,024,394	採權益法認列 10,354,328
3,250,000,000	100.00	採權益法認列	-572,409	採權益法認列 -571,401	採權益法認列 -3,034,141
300,000,000	100.00	採權益法認列	175,556	採權益法認列 213,730	採權益法認列 208,385
2,500,000	5.00				
17,252,500,000			7,105,476	6,666,723	7,528,571

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 108年度

- 一、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，行政院核定由財政部以原臺灣銀行無償贈與國庫之國有不動產增資本公司，再由本公司轉增資臺灣銀行42,000,000千元，計4,200,000,000股。
- 二、本公司具控制力之轉投資事業計有臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券等3家，持股比率均為100%，依國際會計準則(IAS)第28號「投資關聯企業及合資」規定，採用權益法認列投資利益，本年度採用權益法認列之投資權益調整預計淨增加5,692,652千元，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7,105,476千元。
- (二)認列子公司累積其他綜合損益，預計增加權益調整314,075千元。
- (三)認列子公司其他綜合損益，預計減少權益調整804,010千元。
- (四)子公司分配現金股利，預計減少權益調整922,889千元。

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					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	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	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產 損 益	採用覆蓋 法重分類 之其他綜 合 損 益	小 計			
臺灣銀行 股份有限 公司	7,502,329	-61,883	-834	184,369	1,681	123,333	-804,010	-800,000	6,021,652
臺銀人壽 保險股份 有限公司	-572,409	-249		83,865	89,829	173,445			-398,964
臺銀綜合 證券股份 有限公司	175,556			17,297		17,297		-122,889	69,964
合計	7,105,476	-62,132	-834	285,531	91,510	314,075	-804,010	-922,889	5,692,652

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 108 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				
名 稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	實收資本				預收資本
						股數	每股金額(元)	金額	%	
中央政府資本	942010	90,000,000			42,000,000	13,200,000,000	10.00	132,000,000	100.00	
財政部		90,000,000			42,000,000	13,200,000,000	10.00	132,000,000	100.00	
合 計		90,000,000			42,000,000	13,200,000,000		132,000,000	100.00	

註：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，財政部依臺灣金融控股股份有限公司條例第12條之1預計以國有不動產作價增資本公司420億元，再由本公司轉增資臺灣銀行。

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
302,606,787	資產	1	373,693,516	325,664,939	48,028,577
1,229,536	流動資產	11	2,132,799	1,861,612	271,187
140,733	現金	1101	1,624,486	1,437,545	186,941
140,703	銀行存款	110102	1,624,456	1,437,515	186,941
30	零用金及週轉金	110104	30	30	0
745,215	應收款項	1105	12	10	2
3	應收利息	110515	12	10	2
745,211	應收股利	110523			
343,427	本期所得稅資產	1106	508,149	423,903	84,246
343,427	應收所得稅退稅款	110601	508,149	423,903	84,246
161	預付款項	1111	152	154	-2
161	預付費用	111103	152	154	-2
301,365,781	基金、投資及長期應收款	13	371,483,747	323,791,095	47,692,652
	非流動金融資產	1302	25,000	25,000	0
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	130222	25,000	25,000	0
301,365,781	採用權益法之投資	1303	371,458,747	323,766,095	47,692,652
260,973,854	採用權益法之投資成本	130301	312,973,854	270,973,854	42,000,000
40,391,928	採用權益法認列之投資權益調整	130302	58,484,893	52,792,241	5,692,652
5,049	不動產、廠房及設備	14	69,699	5,483	64,216
3,359	機械及設備	1404	3,467	3,892	-425
8,719	機械及設備	140401	9,845	9,442	403
-5,359	減：累計折舊—機械及設備	140404	-6,378	-5,550	-828
649	交通及運輸設備	1405	1,891	613	1,278
2,817	交通及運輸設備	140501	3,487	2,847	640
-2,167	減：累計折舊—交通及運輸設備	140504	-1,596	-2,234	638
1,005	什項設備	1406	988	977	11
3,867	什項設備	140601	4,070	3,870	200
-2,861	減：累計折舊—什項設備	140604	-3,082	-2,893	-189
35	租賃權益改良	1407	0	1	-1
552	租賃權益改良	140701	552	552	0
-517	減：累計折舊—租賃權益改良	140704	-552	-551	-1
	使用權資產	1410	63,353		63,353
	使用權資產	141001	78,739		78,739
	減：累計折舊—使用權資產	141002	-15,386		-15,386
280	無形資產	16	939	524	415
280	無形資產	1601	939	524	415
280	電腦軟體	160105	939	524	415
6,140	其他資產	18	6,332	6,225	107
6,140	什項資產	1897	6,332	6,225	107
3,423	暫付及待結轉帳項	189708	3,615	3,508	107
2,717	存出保證金	189721	2,717	2,717	0
302,606,787	資 產 總 計		373,693,516	325,664,939	48,028,577

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實際數	科目		108年12月31日 預計數	107年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	名稱	編號			
16,395,888	負債	2	26,828,415	26,756,624	71,791
16,274,331	流動負債	21	24,008	26,839	-2,831
16,250,000	短期債務	2101			
16,250,000	短期借款	210102			
24,331	應付款項	2105	24,008	26,839	-2,831
407	應付代收款	210503	580	355	225
20,687	應付費用	210505	15,475	19,207	-3,732
3,238	應付利息	210509	7,953	7,277	676
	長期負債	24	26,663,353	26,600,000	63,353
	長期債務	2401	26,663,353	26,600,000	63,353
	長期借款	240104	26,600,000	26,600,000	0
	租賃負債	240109	63,353		63,353
121,557	其他負債	28	141,054	129,785	11,269
121,463	負債準備	2801	140,874	129,679	11,195
121,463	員工福利負債準備	280120	140,874	129,679	11,195
94	什項負債	2897	180	106	74
94	存入保證金	289701	180	106	74
16,395,888	負債合計		26,828,415	26,756,624	71,791
286,210,899	權益	3	346,865,101	298,908,315	47,956,786
90,000,000	資本	31	132,000,000	90,000,000	42,000,000
90,000,000	資本	3101	132,000,000	90,000,000	42,000,000
90,000,000	資本	310101	132,000,000	90,000,000	42,000,000
111,385,227	資本公積	32	111,385,217	111,385,217	0
111,385,227	資本公積	3201	111,385,217	111,385,217	0
111,385,217	股本溢價	320101	111,385,217	111,385,217	0
10	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			
45,458,410	保留盈餘	33	53,111,820	47,452,418	5,659,402
37,718,453	已指撥保留盈餘	3301	45,433,848	41,483,950	3,949,898
7,419,683	法定公積	330101	8,521,882	7,957,611	564,271
30,298,770	特別公積	330102	36,911,966	33,526,339	3,385,627
7,739,956	未指撥保留盈餘	3302	7,677,972	5,968,468	1,709,504
7,739,956	累積盈餘	330201	7,677,972	5,968,468	1,709,504

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
24,548,512	累積其他綜合損益	34	35,580,520	35,266,445	314,075
-1,340,731	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-1,629,180	-1,567,048	-62,132
-1,340,731	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-1,629,180	-1,567,048	-62,132
3,992	現金流量避險工具未實現損益	3404			
3,992	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	340401			
-43,771	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	-41,685	-40,851	-834
-43,771	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	-41,685	-40,851	-834
25,929,023	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	37,670,579	37,385,048	285,531
24,391,210	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	341201	36,076,060	35,819,931	256,129
1,537,813	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	341202	1,594,519	1,565,117	29,402
	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3413	-419,194	-510,704	91,510
	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	341301	-419,194	-510,704	91,510
14,818,750	首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,787,544	14,804,235	-16,691
14,818,750	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,787,544	14,804,235	-16,691
14,818,750	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,787,544	14,804,235	-16,691
286,210,899	權益合計		346,865,101	298,908,315	47,956,786
302,606,787	負債與權益總計		373,693,516	325,664,939	48,028,577

註：1.106年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號（IAS 39）等規定編製，並配合107年度

導入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

2.107年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

臺灣金融控股股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 108 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	62				62		
臨時職員	97232							
正式工員	97233	1				1		
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								
管理費用	974520301	70,398		11,259	120	6,644	11,073	11
董監事	9745203011	3,960						
國內部分	97452030111	3,960						
職員	9745203013	65,935		11,007	120	6,594	10,989	11
國內部分	97452030131	65,935		11,007	120	6,594	10,989	11
工員	9745203014	503		252		50	84	
國內部分	97452030141	503		252		50	84	
什項費用								
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合計		70,398		11,259	120	6,644	11,073	11

股份有限公司

彙計表

108 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		
10,316			4,502	112	5,322	38		1	119,796
									3,960
									3,960
10,246			4,452	108	5,237	37			114,736
10,246			4,452	108	5,237	37			114,736
70			50	4	85	1		1	1,100
70			50	4	85	1		1	1,100
			1,168						1,168
			1,159						1,159
			1,159						1,159
			9						9
			9						9
10,316			5,670	112	5,322	38		1	120,964

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 108 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 6,644 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 11,073 千元。
 - (三)其他獎金：依 95 年 1 月 11 日總統華總(一)義字第 09500002811 號令頒「獎章條例」及 95 年 6 月 1 日修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員 1 人，編列 11 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 5,322 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 108 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											
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		42,037								42,037	
營 業 稅	97655											
印 花 稅	97656		42,010								42,010	
使用牌照稅	97657		27								27	
規 費	9767	29,088	50							29,088	50	
行政規費	97671	29,070	50							29,070	50	
汽車燃料使用費	97672	18								18		
其他規費	97679											
合 計		29,088	42,087							29,088	42,087	

註：表內資料未包含所得稅利益89,097千元。

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 108 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								
主持人座車	97911				1	1,500	1	1,500	低汙染之電動車。
合計					1	1,500	1	1,500	

註：1.管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，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 108 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			258	
職業團體會費			258	
	管理費用		258	
		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	
捐助國內團體			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	300	"
分攤			1,400	
分攤大樓管理費			1,400	
	管理費用	辦公大樓管理費	1,400	"
會費、捐助與分攤	合 計		4,458	

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 成	售 本 金 融 保 險 成 本
82,184	116,431	用人費用	120,964		
44,737	68,964	正式員額薪資	70,398		
6,863	10,925	超時工作報酬	11,259		
60	120	津貼	120		
15,042	17,346	獎金	17,728		
5,937	8,952	退休及卹償金	10,316		
9,546	10,123	福利費	11,142		
	1	提繳費	1		
36,933	36,163	服務費用	35,978		
491	756	水電費	680		
711	931	郵電費	866		
158	576	旅運費	517		
11,459	21,597	印刷裝訂與廣告費	21,017		
768	1,205	修理保養與保固費	1,075		
22	57	保險費	56		
16,801	320	棧儲、包裝、代理及加工費	712		
3,807	6,773	專業服務費	7,107		
2,717	3,948	公共關係費	3,948		
1,619	1,903	材料及用品費	2,144		
232	260	使用材料費	501		
1,387	1,643	用品消耗	1,643		
167,984	580,963	租金與利息	493,057		
16,250	17,875	房租			
12,571	15,000	機器租金	15,000		
3		交通及運輸設備租金			
139,160	548,088	利息	478,057		

股份有限公司
彙計表

108 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	所 得 稅 用				
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用						
		119,796				1,168					
		70,398									
		11,259									
		120									
		17,728									
		10,316									
		9,974				1,168					
		1									
		33,523	1,120	1,335							
		680									
		866									
		481			36						
		19,977	1,000	40							
		1,075									
		56									
		712									
		5,728	120	1,259							
		3,948									
		2,066		78							
		501									
		1,565		78							
		15,000				478,057					
		15,000									
						478,057					

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 成	售 本 金 融 保 險 成 本
1,355	2,003	折舊及攤銷	17,259		
857	1,338	機械及設備折舊	1,346		
178	252	交通及運輸設備折舊	126		
137	196	什項設備折舊	189		
44	33	使用權資產及租賃權益改良折舊	15,387		
139	184	攤銷	211		
4,670	3,255	稅捐與規費	71,175		
24	37	消費與行為稅	42,037		
4,645	3,218	規費	29,138		
4,140	4,458	會費、捐助與分攤	4,458		
163	258	會費	258		
2,620	2,800	捐助	2,800		
1,357	1,400	分攤	1,400		
222	258	損失與賠償給付	202		
222	258	各項損失	202		
18		其他	36		
18		其他費用	36		
299,125	745,434	合 計	745,273		

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134,523千元、89,133千元及89,097千元。

股份有限公司
彙計表

108 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	所 得 稅 費	稅 用			
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用						
		17,259									
		1,346									
		126									
		189									
		15,387									
		211									
		71,175									
		42,037									
		29,138									
		1,658							2,800		
		258									
									2,800		
		1,400									
										202	
										202	
										36	
										36	
		260,477	1,120	1,449					482,227		

臺灣金融控股股份有限公司
補辦預算明細表
中華民國 108 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 增加	25,000		
臺灣金融聯合都市 更新服務股份有限 公司	25,000	107	本公司為配合政府重要經濟政策，參與由公股金融機構共同集資成立之都市更新服務公司，經行政院於 107 年 3 月 15 日以院授主基營字第 1070003728 號函核准，投資「臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司」25,000 千元。

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、經營趨勢	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	9
二、關於經營管理者	10
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	28
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	33
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、其他有關說明	41
丙、預算主要表	

一、損益預計表	45
二、盈虧撥補預計表	48
三、現金流量預計表	49
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、銷售收入明細表	52
二、金融保險收入明細表	53
三、其他營業收入明細表	55
四、營業外收入明細表	56
五、銷售成本明細表	58
六、金融保險成本明細表	60
七、其他營業成本明細表	63
八、業務費用明細表	67
九、管理費用明細表	75
十、其他營業費用明細表	81
十一、營業外費用明細表	84
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表	87
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	88
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	90
四、資產折舊明細表	92
五、資產變賣明細表	93
六、資產報廢明細表	95
七、資金轉投資及其盈虧明細表	96
八、資本增減與股額明細表	99
參、附 表(分析表)	
一、銷貨收入分析表	100
二、利息收入分析表	101
三、手續費收入分析表	106

四、銷貨成本分析表	109
五、利息費用分析表	110
六、手續費用分析表	113
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表	115
二、員工人數彙計表	123
三、用人費用彙計表	124
四、繳納各項稅捐與規費明細表	127
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	128
六、5年來主要營運項目量值明細表	129
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	134
八、籃球隊經費計算表	137
九、各項費用彙計表	138
十、補辦預算明細表	144
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)...	145
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)...	146
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)...	147
己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	148
庚、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部預算資料	149

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	2,739.31	2,537.60	201.71	7.95
營業總支出	2,664.29	2,467.36	196.93	7.98
淨利（淨損-）	75.02	70.24	4.78	6.81
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利	8.00	8.00	0.00	0.00
留存事業機關盈餘	164.32	142.46	21.86	15.34
事業機關負擔虧損	8.04	6.33	1.71	27.01
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	9.88	8.99	0.89	9.90
現金及約當現金淨增	49.04	21.55	27.49	127.56
財務狀況：				
營運資金餘額②	15,505.48	15,619.86	-114.38	0.73
不動產、廠房及設備餘額	1,406.09	964.84	441.25	45.73
長期負債餘額	34.29	12.79	21.50	168.10
權益	3,489.77	3,009.56	480.21	15.96
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：

本行除依照銀行法等規定辦理存款、放款、保證、外匯、信託、網路交易代收付等銀行業務(含數位金融服務)，並配合政府政策，經理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休(伍)金優惠存款、政策貸款、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、公教人員保險準備金、勞工退休基金收支保管及運用、兒童與少年未來教育及發展帳戶、勞基法退休金專戶、公務人員新制退撫給與專戶，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，且透過保險經紀人子公司經營人身及財產保險經紀人業務。

二、願景及策略目標：

(一) 經營願景：

本行願景為：「深耕臺灣金融，佈局全球市場，建構領導銀行」。

(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，協助產業發展
2. 落實防制洗錢及打擊資恐機制
3. 遵循資安管控，提升防護能力
4. 強化國際佈局，掌握新南向商機，提升海外收益
5. 創新金融服務，累積專利量能
6. 拓展授信業務，提升獲利能力
7. 配合年金改革，優化存款結構
8. 加強人才培育，提升展業動能
9. 重視風險控管，健全經營體質
10. 強化公司治理，善盡企業責任

三、經營趨勢：

(一)產業整體經營環境：

1. 國內經濟：

2017 年受惠於全球景氣穩步復甦，我國出口表現強勁，全年出口成長 13.22%，為近 7 年以來最大增速，GDP 受出口帶動，2017 年 GDP 成長率為 2.86%，係 2015 年以來高點。另外，主計總處預測我國 2018 年 GDP 成長率為 2.42%，而 IMF 及 IHS Markit 預估我國 2018 年 GDP 成長率分別為 1.9% 及 2.6%，2019 年則分別為 2.0% 及 2.4%。

2. 國內金融經營環境：

臺灣近年金融發展穩健，銀行體質健全，政府希望金融業支持產業創新轉型及公共政策之金融需求，期能擴大國內金融市場規模，提升金融產業國際競爭力。2017 年本國銀行稅前盈餘新臺幣 3,059.24 億元，較上年增加 1.96%；本國銀行平均 ROE 與 ROA 分別為 8.97% 與 0.67%。在風險管理能力方面，截至 2017 年底止，逾期放款比率為 0.28%，較上年底增加 0.01 個百分點，38 家本國銀行逾期放款比率皆低於 2%，備抵呆帳覆蓋率為 492.92%，較上年底減少 10.01 個百分點。金管會表示將持續督促逾期放款相對較高之銀行採取積極作為，改善資產品質及財務結構。

鑑於銀行資本適足性相關規範對本國銀行業務發展具顯著影響，且目前我國部分資本計提規範與國際規範及世界主要國家相較確屬嚴格，為提升本國銀行資本有效運用及國際競爭力，金管會提出貼近國際規範並兼顧符合巴塞爾銀行監理委員會調整方向之修正案，並自 2017 年 12 月 31 日起實施，調整「以住宅用不動產為擔保之債權」及「權益證券投資」之風險權數，將提高資本適足率，有利本國銀行對外籌資及業務發展。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

積極布局新南向區域市場等政策下，國內銀行業將有更大發展空間。

3. 國際經濟：

2017 年全球經濟穩步復甦，貿易活動轉趨活絡，主要國家經濟表現分述如次：

- (1) 美國：受惠於勞動市場穩健成長，加上企業投資回升、消費支出增加，2017 年經濟溫和擴張，全年經濟成長率為 2.3%，表現遠優於上年的 1.5%。
- (2) 歐元區：在歐洲央行(ECB)寬鬆貨幣政策支撐下，以及法國、義大利等主要經濟體的經濟成長表現亮眼，2017 年歐元區經濟強勁復甦，全年經濟成長率達 2.5%，創 2008 年以來新高。
- (3) 日本：受惠於出口表現強勁及企業設備投資回溫，2017 年全年經濟成長率達 1.6%，高於 2016 年的 0.9%，且連續 8 季呈現擴張，創日本經濟泡沫以來最長經濟擴張期間。
- (4) 中國大陸：受惠於投資、房市與出口成長，2017 年 GDP 年增率為 6.9%，增幅較上年上揚 0.2 個百分點，為 2011 年以來首見 GDP 加速成長。

國際貨幣基金(IMF) 2018 年 1 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率分別為 3.7%、3.9%及 3.9%，另根據 HIS Markit 2018 年 2 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率則分別為 3.2%、3.4%及 3.3%。展望未來，全球經濟仍呈穩健復甦，惟宜留意美國川普總統各項政策(如減稅和貿易保護主義等)、主要國家央行貨幣政策走向、英國脫歐後續發展、中國大陸經濟成長力道及全球地緣政治風險等對全球經濟可能造成之影響。

(二) 主要營運項目經營趨勢：

1. 廣續依循 5P 方針，奠定永續發展基業：

本行將賡續依循 5P 經營方針，擴展金融服務的深度與廣度，5P 經營方針分別是「People-centered」以人為本、「Portfolio-sound」健全資產品質、「Performance-driven」績效成果驅動、「Prospection-oriented」前瞻服務導向、「Principle-based」恪守金融普世價值與原則。另 5S 組織新文化，分別為「Simple organization」組織單純精簡、「Simple goals」目標清楚明確、「Simple decision making process」決策過程簡化、「Simple strategy」策略簡明可行、「Simple intra-group relationship」單純和諧的內部關係。本行將持續以此提升作業效率及優化企業文化，並以誠實、務實、踏實的态度，戮力規劃及經營各項業務，且與產業界攜手共創臺灣經濟與社會價值，奠定永續發展基業。

2. 落實防制洗錢及打擊資恐機制：

為強化我國防制洗錢與打擊資恐機制，行政院已成立洗錢防制辦公室，金融主管機關為健全銀行內部洗錢防制等相關制度，也已訂頒防制洗錢及打擊資恐相關規定，以利各銀行遵循。基此，本行除已成立洗錢防制中心外，並已建立全行防制洗錢及打擊資恐機制，落實推動各項相關管控作為。

3. 遵循政府資安控管策略，提升資安防護能力：

隨著數位經濟帶動產業朝跨世代、跨境、跨領域、跨虛實等趨勢發展，促使全球產業格局翻轉，加上隨著物聯網(IoT)、人工智慧(AI)等應用領域快速發展，作為加速數位經濟發展之基磐措施的資訊安全益發重要。爰此，行政院國家資通安全會報提出「國家資通安全發展方案(106 年至 109 年)」，期透過前瞻、宏觀的視野，提出國家級的資通安全上位政策，以因應我國特殊的政經情勢及全球複雜多元的資通訊變革，並作為國家推動資安防護策略與計畫之重要依據。此外，金管會為強化國銀資安控管，已針對國銀資安內部控管訂出資安 5 指標，依照這些

指標作差異化管理，並積極籌設金融業的資安聯防體系，建立金融機構間的資訊安全分享平台及資安早期預警系統。本行遵循政府推動之各項資安防護策略，積極辦理各項資訊安全管控措施，以提升本行資安防護能力及確保交易安全。

4. 強化國際佈局，掌握新南向區域商機：

我國銀行業目前大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。為把握亞洲經濟時代帶來的商機，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。為順應全球經濟情勢變化及國內金融環境的挑戰，有效提升營運效能，本行以「深耕臺灣金融，佈局全球市場，建構領導銀行」為願景，將持續強化國際佈局，同時融合政府新南向政策，擘劃短、中、長期海外布局計畫及業務發展策略，並持續關注相關政經情勢與准入政策開放資訊，跟隨臺商投資腳步，積極評估在具有商機及發展潛力的國家設置據點，並結合國際性金融機構，發展合作關係，以加速進入當地金融市場，提供更全面多元的金融服務。

5. 運用數位科技，打造金融創新及雲端服務：

金融科技發展快速，智慧型行動裝置普及化，客戶的需求及行為模式快速變遷，運用新科技將數位化金融服務融入客戶的日常生活中，提升客戶對本行服務的黏著度，鞏固本行客源與利基，將是未來重要發展契機，基此，本行將積極投入金融科技研發與專利申請，以期運用新科技，透過服務、商品及行銷等創新方式多管齊下，推出新的經營模式。例如：本行為迎接 Bank 3.0 時代，致力於數位化金融服務的研發與推展，除規劃推播動態密碼(Push One Time Password)功能以強化交易安控外，採用 RWD 回應式網頁技術(Responsive Web Design)重新設計網頁外，更與全國性繳費機制結合，陸續推出「晶片金融卡 POS

機收單」及「台灣 Pay」 QR Code 掃碼支付等服務，建構虛實整合(Online to Offline)的雲端銀行，提供客戶豐富、貼心、安全及便利的數位化金融服務。

6. 配合財經發展趨勢，積極拓展各項授信業務：

本行因屬國營銀行，社會大眾及公務機關等餘裕資金多以儲存本行為優先考慮對象，致本行存款增加速度甚於同業，資金去化壓力持續升高，復因市場低利競爭，本行為爭取優質客戶，放款利率及存放利差甚難有效提升。為兼顧風險與報酬，提升整體收益率，本行近年來除持續參與大型公共建設融資外，並積極拓展民營企業放款(尤其是中小企業放款)與房貸業務，以提升放款平均利率及資金運用效益。

7. 配合年金改革，優化存款結構：

本行信用卓著，並肩負辦理軍公教退休(伍)金優惠存款、國軍同袍儲蓄存款等政策業務，導致新臺幣定期存款比率偏高。配合年金改革方案，本行將逐步調整定期存款比重，優化存款結構，以降低資金成本。此外，本行廣續引導客戶將新臺幣定期性存款轉購買保險、基金及外幣等商品，並強化通路布局，發揮本行國營品牌優勢，積極推展財管業務，俾協助改善存款結構及增裕手續費收入。

8. 推動高齡化金融商品或服務：

有鑑於我國人口老年化趨勢日益嚴重，民眾對醫療及預防觀念逐漸抬頭，主管機關鼓勵業者創新研發及推展符合高齡者需求之保險商品或服務，結合醫療、安養等服務機構之資源，提供高齡族群老年生活所需資金及安養照護服務，增進退休生活保障。在主管機關政策推動下，提升民眾對於長期照護保險及各類老年化相關保障之需求。本行將掌握高齡化、少子化的社會發展趨勢，廣續推動長期照顧保險及年金保險，並引進如團體年金保險、實物給付型保險、具外溢效果之健康管理保險及小

額終老保險等商品，以補社會安全網之不足，並提供更多元面向的保險商品或服務。

9. 強化公司治理，提升競爭力：

近年來歷次金融風暴發生後，公司治理公認為是金融業對抗危機的方向之一。經濟合作暨開發組織（OECD）部長級會議中，曾清楚揭示公司治理運作未上軌道，是亞洲企業無法提升國際競爭力的關鍵因素之一，美國次貸風暴後之國會調查報告，總結也再次強調公司治理的重要性。近來法令遵循備受國際金融市場關注，我國主管機關亦提高金融業者在法令遵循與內部控制的要求，並積極研修公司治理相關守則，期待導引國內金融業者落實公司治理及健全風險管理制度，以提升我國金融業的競爭力。本行雖屬公營體制，惟在國內金融機構整合化、大型化及國際化的趨勢下，仍將強化內控、內稽、風管及法遵等公司治理作為，以奠定未來永續發展的基石。

10. 積極培育優質人力，強化人才素質：

為強化本行專業人才之培育及配合本行經營策略，培養具國際金融、行銷規劃、數位金融、資訊、授信、外匯、保險、信託、財富管理及產業分析等多元化專業技能人才，積極辦理多核心人才培育計劃，以利因應未來金融業務之變革，提升展業動能及競爭力。為充實銀行長期發展所需人才，銀行將賡續選訓年輕優秀行員，提供其財務、授信、風險管理等全方位之專業訓練，並輪派至各部門歷練學習，發展才能，拓展視野，建置優秀行員人才庫，為銀行長期經營培養經營幹部人才。

11. 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

項 目	104 年度決算數		105 年度決算數		106 年度決算數		107 年度預算數		108 年度預算數	
	金 額	環 比 (%)								
放 款	2,324,748,277	99.79	2,332,856,020	100.35	2,322,619,324	99.56	2,309,000,000	99.41	2,323,000,000	100.61
存 款	3,712,612,874	107.16	3,880,718,696	104.53	3,900,934,260	100.52	3,533,288,000	90.58	3,513,742,000	99.45
採 購 業 務	35,184,973	113.98	30,768,456	87.45	30,961,424	100.63	30,768,000	99.38	30,962,000	100.63
貴 金 屬 業 務	126,636,755	90.14	115,695,073	91.36	129,984,314	112.35	115,695,000	89.01	120,000,000	103.72
公 教 人 員 保 險	20,918,139	99.85	22,779,133	108.90	23,478,165	103.07	23,555,000	100.33	24,116,000	102.38
代 理 業 務	33,128,878	73.10	43,612,770	131.65	52,016,454	119.27	36,000,000	69.21	46,000,000	127.78

1、104 至 106 年度為審定決算數，107 年度為法定預算數；另 104 年度決算數環比之計算皆以 103 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。

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、公教人員保險準備金、勞工退休基金收支保管與運用、兒童與少年未來教育及發展帳戶、勞基法退休金專戶、公務人員新制退撫給與專戶、及大陸地區新臺幣清算行等各項政府政策。
- (二) 配合政府辦理各項政策性貸款，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及部分縣市政府推動之中小企業貸款等；支持政府打造「數位國家、創新經濟」方案，配合政府推展「亞洲·矽谷」、「生技醫藥」、「綠能科技」、「智慧機械」、「國防產業」、「新農業」及「循環經濟」等七大新創重點產業，協助企業取得所需資金，帶動國內產業結構轉型升級，提升經濟動能。配合推動國內危險及老舊建築

物加速重建，提供借款人所需資金，擴增本行收益。

- (三)配合政府振興經濟、完善弱勢及高齡照顧、善盡社會責任、厚植文教科技、防治污染、打造永續環境、強化公共建設及綠色能源等政策，擴大金融服務範疇，提升整體經營績效。

二、關於經營管理者：

臺灣金融業長期處於高度競爭及低利率環境，盈餘成長不易，且面臨的競爭和風險日益增大。本行除辦理政府賦予之政策任務，協助企業發展、穩定金融市場外，將持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」經營理念，積極強化整合行銷，擴展服務範圍及利基業務，以因應未來的外在挑戰。茲訂定本行經營政策如下：

(一)「People-centered」以人為本：

1. 結合行員訓練所功能，打造優質訓練環境：

- (1) 配合業務與人力發展需要，研擬年度訓練計畫，落實需求驅動 (Demand-driven) 與供應方 (Supply-side) 並行的訓練模式。
- (2) 建立臺灣金控集團人力訓練平台，提供臺灣金控及各子公司跨領域的優質訓練環境。

2. 加強培育多職能專業人才：

- (1) 提供跨時間、跨空間更多元的學習管道及環境，積極製作數位學習課程，並將現行線上課程導入行動學習 (利用筆記型、平板電腦及智慧型手機等上網學習)，充分利用各地區場地，以現場及視訊遠距教學，辦理各項短期研討會及講習會。
- (2) 積極培訓高階經營管理人才，提升高階幹部領導溝通、經營管理及處理國際金融專業能力。
- (3) 面對競爭激烈、瞬息萬變的金融市場，行員所需的工作技能及專業知識亦需不斷提升。本行除鼓勵行員公餘進修，自我成長，並針對業務所需，加強培育行員第二及第三專長，提

升人力運用效能。

- (4) 賡續推動年輕優秀行員儲訓計畫 (Young Management Development Program [YMD Program])，針對年輕優秀行員，由行方提供財務、授信、風險管理等全方位之專業訓練，並輪派至各部門歷練學習，建置銀行優秀人才庫，為長期經營培養經營幹部人才。

(二) 「Portfolio-sound」健全資產品質：

1. 優化授信結構，控管授信風險：

- (1) 選擇具合理利潤之客戶往來，並深耕具貢獻度之大企業放款，以及加強辦理中小企業放款及房貸業務，以優化授信結構。
- (2) 控管特定產業、行業別、大陸地區授信曝險、特定地區及高價位房貸，並實施經權授信差別授權，以加強控管授信風險。
- (3) 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。
- (4) 加強徵、授信人員專業培訓，派員參加研討會、產業說明會，並善用本行購置之外界資料庫，以掌握產業趨勢，提升專業知能。

2. 加強授信債權管理：

- (1) 落實授信預警制度，強化覆審、追蹤考核作業；加強集中催理效能，增進催收作業效率。
- (2) 覈實辦理授信資產評估，提列足額備抵呆帳，以健全本行授信資產品質；訂定年度清理計畫，積極清理逾期放款，以降低逾放比率；加強轉銷呆帳及轉銷呆帳後債權控管及收回計畫。
- (3) 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，以維護本行授信資產品質。

3. 優化投資品質，控管投資風險：

落實本行投資業務相關規定，優化投資組合，配合相關交易系統，進行有效的風險管理：

- (1) 在臺外幣債券、票券、拆款及衍生性金融商品交易方面：債票券發行者或交易對象均經國際著名之信用評等公司，如 Moody's 或 S&P 等信評公司評定為投資級以上，且每年依最新之信用評等及 THE BANKER 全球 1000 大排名，檢討往來額度，以加強相關交易之投資風險控管。
- (2) 股票投資標的依「臺灣銀行股份有限公司證券投資評選原則」篩選，對投資單一上市、櫃股票訂定限額，俾加強信用風險控管。

(三) 「Performance-driven」績效成果驅動：

1. 強化整合行銷，擴增授信規模：

- (1) 配合政府都市更新政策，持續秉持三好原則(好建商、好地點、好品質)，擇優慎選不動產投資開發融資業務。
- (2) 推動新南向業務，以既有海外布局為基礎，為客戶規劃合宜融資架構，並積極與國際金融機構簽署 MOU，建立合作關係，擇優爭取及參與國際聯貸。
- (3) 加強企業金融行銷外勤活動，提供優質服務，爭取優質客群，提升授信客戶業務往來廣度及深度，以擴大客戶利潤貢獻。
- (4) 協調國內外分行整合行銷，共同拓展業務，透過既有客戶開發新客源，降低授信風險，同時拓展海內外市場。
- (5) 爭取主辦或參與國內外聯合授信業務，以分散授信風險、提升授信業績及增裕手續費收入。
- (6) 廣續承辦各項政策性貸款，包含文化創意產業優惠貸款、微型創業鳳凰貸款、青年創業及啟動金貸款等，以及內政部住宅補貼方案之購置、修繕房屋貸款、輔助勞工建購、修繕房屋貸款，財政部之青年安心成家貸款等。
- (7) 加強推展優質自住型房貸業務，積極承作風險權數較低之購置自用住宅貸款，以提升房貸業務授信品質，並視市場脈動

與同業競爭態勢，適時檢討調整房貸優惠專案之利率及條件，依不同區域、不同客層，採差異化訂價，強化業務競爭力。

- (8) 落實整合行銷，深化客戶耕耘，善用本行優質房貸客群，積極推展其他消金產品(信用卡、信用貸款、理財型房貸等)，並致力提升服務品質、加強售後服務，擴大本行消費金融業務規模。

2. 提升信用卡的質與量：

- (1) 加強推展導盲犬認同卡，藉由提撥刷卡金額之一定比例予導盲犬協會，作為導盲犬訓練及建校基金，以實際行動支持視障朋友，同時增進本行公益形象。
- (2) 配合政府推動數位金融，提升行動支付普及率，積極參與臺灣行動支付及財金資訊公司共同推動的「台灣 Pay」服務，提供客戶透過手機進行轉帳、繳稅、繳費、消費扣款等多元服務，享受更安全、便利且快速的行動支付服務，讓生活更 EASY。
- (3) 為增進本行信用卡持卡人穩固性及便利性，推廣信用卡結合一卡通電子票證功能之「一卡通聯名信用卡」，提供客戶透過信用卡自動加值一卡通，以進行小額支付服務，增進客戶持卡意願，及多元化加值服務，以提升本行業務競爭力。
- (4) 配合行動支付及小額交易簽單免簽名消費環境，積極推廣符合 EMV 智慧晶片感應式刷卡機，提升交易便利性，藉以提高本行收單業務量。
- (5) 廣續拓展本行較高等級「鈦金商旅卡」等級卡片，強化如機場接送尊榮禮遇等服務，以爭取更多優質客戶。
- (6) 為提高信用卡客戶黏著度，持續與知名餐廳、各大知名百貨公司及量販店合作，提供客戶更多元刷卡優惠通路，以增加簽帳金額，提升手續費收入。

3. 強化財管行銷功能，增裕手續費收入：

- (1) 運用本行國營企業的誠信及專業品牌優勢，以發揮行銷動

能，增裕全行手續費收入。

- (2) 加強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，以增加全行手續費收入。
 - (3) 賡續發揮集團資源整合行銷效益，結合臺灣金控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，且多樣性之新種金融商品。整合產品線，建構多元化金融商品銷售平台，提供全方位金融商品及服務。
 - (4) 為強化管理人員國際理財能力，辦理「理財規劃顧問」(AFP) 及「認證理財規劃顧問」(CFP) 證照補助措施，以儲備國際財富管理相關專業人才，並鼓勵具專業證照、行銷經驗之理財業務人員，至海外分行服務，俾建立優質行銷團隊，全面推展國內及國際財富管理業務。
 - (5) 賡續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財富管理業務推展、強化專案業務追蹤與輔導，以落實目標管理。
 - (6) 為提升本行財管服務品質，規劃線上理財服務客戶理財平台，提供更自動化的理財服務，以擴大年輕族群等潛力客群。
4. 引進多元保險商品，滿足客戶需求：
- (1) 以顧客導向引進多元保險商品，提供客戶全方位金融服務，並結合銀行及證券通路，積極拓展保險業務。
 - (2) 積極配合政府政策，推展保障型保險商品，提高國人保險保障，並拓展企業保險業務，壽產合一，提供企業客戶整合性的解決方案。
 - (3) 強化員工各項專業訓練及法令遵循教育，提供專業保險服務。
5. 加強資金管理及調度，提高運用效能：
- (1) 加強財務管理及現金調度，以提升餘裕資金的運用效益，在新臺幣方面，密切觀察國內貨幣、票券市場利率及未來走勢；在外幣方面，注意各國央行利率政策動向，及對外幣利率之影響，研擬最佳資產負債配置策略，落實效率化管理。
 - (2) 證券投資方面，靈活運用避險工具、控管投資風險，並視市場走向，投資已開發和新興國家金融工具，以增裕盈收。

- (3) 債券投資方面，隨時掌握債券市場利率與信用等趨勢，適時調整投資配置。
- (4) 轉投資方面，賡續強化派兼董監事效能，以提升轉投資績效，並審慎執行與監督維護公股股權，以確保公股權益。
- (5) 整合總、分行行銷資源，配合客戶匯率、利率等避險需求，積極拓展衍生性金融商品業務。

6. 持續優化存款結構：

- (1) 訂定業務激勵措施或方案，積極並持續開拓企業戶新臺幣活期存款、薪資轉帳業務、代收票據及代收(付)公司股(債)款或股(債)息暨 ACH、約定代扣繳業務，並鼓勵、引導客戶將新臺幣定期性存款轉購買保險、基金及外幣等商品，俾改善存款結構、降低資金成本。
- (2) 增加美元存款，訂定激勵措施及優惠方案。

7. 強化外匯及國際金融業務：

- (1) 積極拓展外幣匯兌及進出口業務，持續提升外匯存款規模，以降低資金成本，增裕本行營收。
- (2) 透過外匯業務往來，建立客戶資料庫、加強走動行銷，及藉由整合行銷平台提升業務量能，並積極配合財務部，共同推展外匯衍生性金融商品。
- (3) 配合各外匯經辦單位及海外分行需要，建立更完善之通匯網絡，及通匯行互惠關係。另考量國際間對法令遵循工作日趨嚴謹，對於通匯網路的建置將更為審慎。
- (4) 配合各業務單位需要，及培訓海外據點人才，積極辦理本行同仁赴國外銀行觀摩參訪，及參加國內外研討會等研習活動，深化同仁之國際金融知識，擴大全球性視野及拓展更廣闊的金融聯繫網絡。
- (5) 積極評估各幣別設帳行經營實效，精簡各幣別帳戶，並開拓優質新帳戶，有效掌握本行資金營運成本及運用績效。
- (6) 積極與國、內外同業及海外分行合作，開發中大型優良企業聯貸案，擴大 OBU 業務廣度。

8. 推展信託業務：

- (1) 配合政府推動都市更新及危老重建政策，成立不動產信託暨證券化小組，積極辦理不動產信託業務，加強本行土、建融債權保障，增裕手續費收入。
- (2) 響應政府政策，推展服務銀髮族之老人安養信託、關懷弱勢及身心障礙者之資產保全信託，達成關懷社會目標。
- (3) 提供多元投資方式及金融產品，豐富客戶理財選擇，持續強化業務系統功能，提升作業效率及優化客戶服務。
- (4) 賡續推動公益信託業務，除協助實現各公益信託目的外，並以辦理公益信託的經驗，搭建公益信託與弱勢族群連結的公益平台，爭取公益信託捐助款項予經濟弱勢者。
- (5) 為提升保管業務之規模，除持續爭取與優質投信公司合作，結合本行財富管理業務外，並加強與主保管銀行業務合作，積極爭取僑外資、證券投資信託基金及全權委託投資之資產保管。
- (6) 依據相關法令及主管機關指示，秉持善良管理人責任，穩健管理、運用公教人員保險準備金及舊制勞工退休基金，創造良好績效。

9. 拓展貴金屬業務：

- (1) 積極拓展黃金存摺、黃金撲滿及實體黃金條塊業務，鞏固本行在黃金市場的領導地位。
- (2) 持續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資產配置工具。
- (3) 結合企金整合行銷，針對有工業用貴金屬需求之優質企業客戶，加強拓展貴金屬批售業務，進而帶動全行外匯、授信等相關業務。
- (4) 推動貴金屬組合式商品及衍生性商品(選擇權、遠期及交換交易等)業務，以提供客戶更多元完整之避險及營運調度彈性。

10. 加強不動產活化：

- (1) 舊有行舍、低度利用之不動產參與都市更新、篩選老舊行舍依危老條例重建或設定地上權方式辦理資產活化。

- (2) 強化本行不動產管理及運用，篩選適當土地興建行舍、倉庫，提升不動產運用效率。
- (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) 積極拓展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，或在兼顧本行權益下，配合地方政府整體規劃合作，以提升資產運用效益。
- (5) 本行以降低都市環境衝擊、融合社區空間景觀及彰顯本行人文歷史風格之建築意象為規劃辦公大樓導向，落實企業社會責任理念。

11. 運用金控資源提升經營效能：

- (1) 藉由金控子公司間資源整合行銷平台，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用集團客戶群及通路資源，發揮金控集團資源運用效能。
- (2) 善用本行龐大客源，強化整合行銷能力，透過集團其他子公司行銷展業，創造本行整體營收與獲利。
- (3) 透過金控集團資金運用平台管道，提升本行資金運用效率。

(四) 「Prospection-oriented」 前瞻服務導向：

1. 響應政府「新南向」政策，擴展海外市場：

- (1) 響應政府「新南向」政策，持續關注亞洲國家政經情勢，及准入政策開放資訊，積極評估在具有商機及發展潛力之地區設置海外據點，並與國際性金融機構合作，同時強化現有據點功能，以深化本行亞洲地區布局，透過開拓國際聯貸市場與發展國際金融業務，掌握新興國家經濟成長商機。
- (2) 強化共同行銷機制，擴大海內外業務規模，整合香港分行、新加坡分行、東協地區辦事處及企金部行銷團隊協同行銷，建立業務整合行銷平台，透過互相合作交流或就近轉介異地客戶，壯大本行行銷網路。
- (3) 在國際市場積極尋求具指標性或異業策略聯盟夥伴，以增加海外分行業務範疇，提升本行海外營運量能與國際能見度。
- (4) 善用本行品牌並發揮海外分行在地優勢，拓展當地企業授信，

深耕、掌握在地商機，提供多元金融服務。

2. 強化推廣數位金融業務：

- (1) 規劃建置個人化網路銀行功能，以回應式網頁（RWD）技術及個人化服務功能，提供最佳網頁以掌握大數據商機，打造多通路一致體驗、個人風格、精準行銷的新一代網路銀行服務。
- (2) 規劃擴展建置 24 小時自助服務之「智慧繳費機」，提供客戶手持帳單，透過帳單條碼掃描，或輸入銷帳編號，再以金融卡或現金繳納費用及找零，降低櫃員工作負荷，縮短客戶來行等待時間。
- (3) 規劃建置智能客服系統，採用人工智慧、機器學習、自然語言分析等技術，提供客戶全年 24 小時不間斷的智能自動化應答，提供金融資訊查詢、業務諮詢等服務。
- (4) 由雲端銀行規劃小組規劃客戶端數位銀行整合服務，以虛實整合(Online to Offline, O2O)無縫接軌的網路及行動服務整合平台，提供客戶各種線上申辦服務、分行預處理作業及預填表單等服務。
- (5) 因應行動裝置內建快速登入機制，規劃於本行隨身銀行 App 新增利用此機制，快速簽入網銀之服務，提升客戶直覺操作之順暢度。
- (6) 規劃建置分行叫號集中作業服務，整合分行現行叫號處理作業、結合分行多媒體資訊平台服務、推動預處理作業、預填單整合端末交易。
- (7) 積極建置大數據（big data）資料庫，並以既有之客戶關係管理（CRM）系統資料庫為基礎，運用商業智慧分析等工具，拓展各項業務。
- (8) 學雜費入口網新增國內共通 QR Code 之帳單產製功能，以利支援台灣 Pay 之各行動 App 使用者，可更方便掃碼繳交學雜費。

3. 賡續研發創新，累積金融科技專利權量能：

因應金融科技發展，本行已陸續推出多項金融服務，例如網路銀行、行動支付、黃金存摺、黃金撲滿等。為充分展現本行在 FinTech

發展上的努力成效，本行提出網路銀行、金融服務、貴金屬交易及教育訓練管理等系統之金融科技專利申請，並取得專利權。本行將持續鼓勵同仁創新研發，累積金融科技專利權量能。

(五)「Principle-based」恪守金融普世價值與原則：

1. 強化法令遵循，健全防制洗錢與打擊資恐機制：

- (1) 持續透過召開「總行單位法令遵循主管會議」、通函「法令觀念報導」、開辦法令遵循人員職前/在職教育訓練課程、行員訓練所多項法遵/法務課程及建置法令遵循宣導線上課程等多重管道，強化行員法令遵循意識，建立良好之法令遵循文化。
- (2) 強化海外分辦法令遵循作業，定期辦理與海外分行線上聯繫會議，督促海外分行蒐集當地重要金融法令更新資料，及當地主管機關公告之重大法令遵循違失案件，分析對現有業務之影響及須配合調整之措施，並請海外分行定期填報法令遵循事務報告，以及落實至少每二年一次委外法令遵循查核作業，以利瞭解當地法遵環境暨確保遵守其所在地國家之法令。
- (3) 健全防制洗錢與打擊資恐機制，於法令遵循處內設洗錢防制中心，專責處理洗錢防制協調、督導業務，發展防制洗錢及打擊資恐內部規範(下稱反洗錢規範)，建立全行防制洗錢及打擊資恐制度(下稱反洗錢制度)，並督導反洗錢規範及反洗錢制度之落實執行，建置、利用本行防制洗錢及打擊資恐資訊系統，提升帳戶及交易監控能力，以完善本行對於防制洗錢及打擊資恐之管控作為。
- (4) 強化海外分行之洗錢防制管理，要求海外分行確認其防制洗錢及打擊資恐之相關政策規章，已符合所在地國之相關法令規範、辦理防制洗錢及打擊資恐之風險評估，並委聘外部專業顧問，針對海外分行之防制洗錢及打擊資恐制度進行查核，確保海外分行之相關制度符合所在地國之法規要求。
- (5) 持續就本行推出新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，可能產生之法令遵循風險予以檢視，並由總機構法令遵循主管簽署出符合法令及內部規範之聲明書，俾使本行各項營

運活動符合法令規範。

2. 強化資訊安全，提升資訊服務品質：

- (1) 配合業務推展，建置各業務相關之資訊系統，改造、擴充現行運作系統並提升系統版本，及建置海外分行(含大陸分行)資訊設備，以協助業務發展。
- (2) 提升資訊設備，擴充開放系統 UNIX 主機、開放伺服器虛擬化平台、資訊中心分送層交換器、電子郵件系統及汰換核心帳務主機高速磁碟機組設備，以維持系統穩定營運。
- (3) 強化資訊安全，提升分行網路架構、開放主機備份系統功能、資料庫效能與稽核監控平台、Oracle 資料庫備份整合平台、雲端銀行身分認證功能及網路銀行偵測異常交易，以確保資訊資產安全。
- (4) 賡續辦理臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等集團公司資訊作業委託服務。

3. 強化風險控管機制：

- (1) 藉由風險監控報告與風險自評結果，提供業務主管單位相關風險管理資訊，以強化業務與風險兼顧之經營理念。
- (2) 衡平考量風險與收益，持續進行風險性資產目標管理及資產結構之調整，以維持本行資本適足狀況與業務發展空間。
- (3) 持續透過風險管理觀念報導、風險管理研習班及風險自我評估作業等管道，強化行員風險管理意識，建立良好之風險管理文化。
- (4) 依循主管機關規定及國際監理規範，透過適當之風險管理程序及系統工具，優化風險管理機制。

4. 強化公司治理與善盡企業社會責任：

- (1) 遵循銀行業公司治理實務守則，落實公司治理，健全審計、政風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) 參採赤道原則精神辦理企業授信，將社會責任與授信業務結合，企業的社會責任列為授信條件的考量因素之一，對踐行社

會責任之企業，將持續提供融資協助與條件優惠。

- (3) 積極踐履企業社會責任，持續藉由舉辦、參與或贊助社會關懷公益、論壇、藝文等活動，如舉辦臺銀藝術祭系列活動、愛心園遊會、捐血、慈善音樂會、參與照護弱勢族群、捐助社福機構、贊助經濟金融論壇及體育活動等，從多元層面關懷社會，深化本行公益形象。
- (4) 為保存及活化文化資產，善盡企業社會責任，規劃引進民間資金修復陽明山美軍宿舍房屋，並保留 1 戶自行修繕後，提供作為全區導覽、青年文創基地、文藝及展覽活動等公益使用，以提升本企業形象。
- (5) 善用本行公益信託市占率及品牌優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，扶助社會弱勢及各學校團體，實現公義社會理念，踐履企業社會責任。

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)%
2,322,619,324	100.02	放款業務(營運量)	2,323,000,000	2,309,000,000	100.61
550,637,238	104.27	短期放款貼現及透支	574,164,411	540,585,003	106.21
450,883,162	103.81	短期放款及透支	468,083,795	436,159,349	107.32
99,754,076	106.34	短期擔保放款及透支	106,080,616	104,425,654	101.58
739,142,871	104.18	中期放款	770,058,934	815,347,226	94.45
501,137,044	105.76	中期放款	529,999,070	569,103,666	93.13
238,005,827	100.86	中期擔保放款	240,059,864	246,243,560	97.49
1,032,839,215	94.77	長期放款	978,776,655	953,067,771	102.70
170,028,599	92.83	長期放款	157,841,274	157,119,535	100.46
862,810,616	95.15	長期擔保放款	820,935,381	795,948,236	103.14
3,900,934,260	90.07	存款業務(營運量)	3,513,742,000	3,533,288,000	99.45
1,298,049,372	86.62	活期性存款	1,124,318,000	1,112,476,000	101.06
428,185,772	87.67	活期存款	375,397,000	372,582,000	100.76
869,863,600	86.10	活期儲蓄存款	748,921,000	739,894,000	101.22
2,337,080,866	92.40	定期性存款	2,159,424,000	2,190,812,000	98.57
636,316,359	84.10	定期存款	535,131,000	535,131,000	100.00
1,700,764,507	95.50	定期儲蓄存款	1,624,293,000	1,655,681,000	98.10
265,804,022	86.53	公庫存款	230,000,000	230,000,000	100.00
79,893,712	93.87	保證業務(營運量)	75,000,000	75,000,000	100.00
367,391,641	89.64	外匯業務(營運量,千美元)	329,348,000	338,081,000	97.42
432,632,000	100.00	信託業務(營運量)	432,650,000	405,504,000	106.69
30,961,424	100.00	採購業務(營運量)	30,962,000	30,768,000	100.63
129,984,314	92.32	貴金屬業務(營運量)	120,000,000	115,695,000	103.72
23,478,165	102.72	保險業務(營運值)	24,116,000	23,555,000	102.38
23,477,880	102.72	公教人員保險	24,115,813	23,554,812	102.38
285	65.61	退休人員保險	187	188	99.47
52,016,454	88.43	代理業務(營運量)	46,000,000	36,000,000	127.78

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 10,145 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 45,257 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，108 年度本行擬自辦訓練 177 班，調訓 11,560 人次。

- | | |
|----------------------------|---------------------------------|
| (1) 公司治理研討會 2 班 80 人次 | (2) 法令遵循人員職前研習班 2 班 200 人次 |
| (3) 經營管理人才培訓班 1 班 30 人次 | (4) 徵信業務研習班 1 班 50 人次 |
| (5) 高級幹部研習班 1 班 50 人次 | (6) 徵信業務訓練班 1 班 50 人次 |
| (7) 幹部研習班 4 班 200 人次 | (8) 不動產估價訓練班 1 班 50 人次 |
| (9) 國際金融研討會 1 班 100 人次 | (10) 土建融及都市更新融資訓練班 2 班 200 人次 |
| (11) 國際金融研習班 1 班 60 人次 | (12) 財報分析研習班 3 班 150 人次 |
| (13) 金融商品交易策略研習班 1 班 50 人次 | (14) 存匯業務研習班 2 班 100 人次 |
| (15) 存匯業務訓練班 3 班 150 人次 | (16) 衍生性金融商品業務訓練班 10 班 1,000 人次 |
| (17) 金融交易專業人員培訓班 1 班 20 人次 | (18) 票據暨代收業務訓練班 2 班 50 人次 |
| (19) 理財專員培訓班 1 班 50 人次 | (20) 都市更新融資實務研討會 1 班 150 人次 |

- (21)理財業務研習班 5 班 350 人次
 (23)投資理財研習班 4 班 400 人次
 (25)貴金屬業務行銷研習班 2 班 180 人次
 (27)貴金屬業務訓練班 6 班 240 人次
 (29)信託業務研習班 2 班 160 人次
 (31)信託管理人員在職訓練班 4 班 400 人次
 (33)信託業務人員在職訓練班 4 班 440 人次
 (35)信託業務人員職前訓練班 2 班 100 人次
 (37)風險管理研習班 1 班 50 人次
 (39)銀行法務訓練班 4 班 250 人次
 (41)日語(初、中級)訓練班 2 班 80 人次
 (43)稽核人員金融業務研習班 2 班 150 人次
 (45)自行查核主管研習班 1 班 150 人次
 (47)催收主管研習班 1 班 50 人次
 (49)催收業務訓練班 1 班 50 人次
 (51)覆審及追蹤考核訓練班 3 班 150 人次
 (53)企金整合行銷研習班 1 班 50 人次
 (55)國際信用卡業務訓練班 1 班 50 人次
 (57)消費金融業務訓練班 1 班 50 人次
 (59)就學貸款業務訓練班 1 班 40 人次
 (61)風險管理研討會 3 班 150 人次
 (63)內部講師訓練班 1 班 25 人次
 (65)大數據處理與應用研習班 1 班 50 人次
 (67)雲端運算應用趨勢研習班 1 班 50 人次
 (69)新興金融業務講習班 1 班 150 人次
 (71)防制洗錢研討會 4 班 400 人次
 (73)政風業務說明會 1 班 50 人次
 (75)會計業務說明會 3 班 150 人次
 (77)授信業務講習班 3 班 150 人次
 (79)外匯業務講習班 3 班 450 人次
 (81)都市更新信託講習班 1 班 150 人次
 (83)基金商品說明會 4 班 300 人次
 (22)授信主管研習班 1 班 60 人次
 (24)授信業務訓練班 1 班 50 人次
 (26)初級授信業務訓練班 2 班 100 人次
 (28)外匯主管研習班 1 班 50 人次
 (30)外匯進出口實務訓練班 1 班 50 人次
 (32)初級外匯訓練班 2 班 100 人次
 (34)電子金融主管研習班 1 班 50 人次
 (36)電子金融業務專員訓練班 2 班 80 人次
 (38)外匯電子金融業務訓練班 1 班 50 人次
 (40)資訊安全管理訓練班 3 班 150 人次
 (42)內部控制與自行查核研習班 2 班 100 人次
 (44)銀行英語會話訓練班 1 班 25 人次
 (46)銀行櫃檯英語會話訓練班 2 班 40 人次
 (48)總務業務訓練班 1 班 80 人次
 (50)會計業務訓練班 1 班 60 人次
 (52)發行與出納業務訓練班 1 班 50 人次
 (54)公庫業務訓練班 1 班 50 人次
 (56)DBU 代辦 OBU 業務研討會 3 班 150 人次
 (58)新進人員職前訓練班 4 班 200 人次
 (60)就學貸款催收作業訓練班 1 班 40 人次
 (62)櫃員服務禮儀種子師資訓練班 3 班 150 人次
 (64)銀行常見爭議個案解析研習班 1 班 100 人次
 (66)網路社群經營及行銷研習班 1 班 50 人次
 (68)互聯網與金融服務創新講習班 3 班 150 人次
 (70)發展行動支付服務業務講習班 3 班 150 人次
 (72)法令遵循人員在職訓練班 3 班 200 人次
 (74)第三方支付之應用與趨勢講習班 3 班 150 人次
 (76)防制洗錢及打擊資恐在職訓練班 3 班 200 人次
 (78)海外分行儲訓人員相關法規研討會 1 班 20 人次
 (80)民法實務講習班 3 班 200 人次
 (82)保險商品說明會 4 班 300 人次
 (84)電子商務金流訓練班 2 班 100 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。

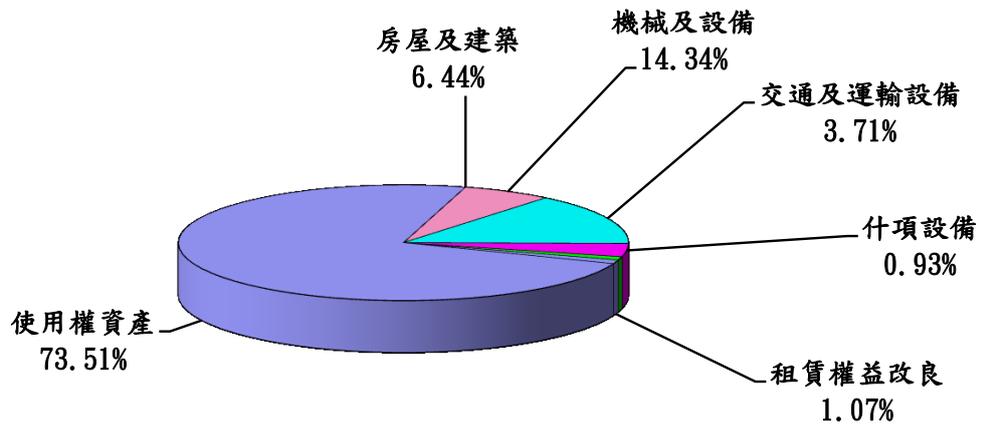
2. 償還計畫：本債券本金及利息之償還，採逐年收回中長期放款或發行新債方式支應。

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 3,728,851 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	3,728,851 千元
一般建築及設備計畫	3,728,851 千元
1.分年性項目	5,000 千元
2.一次性項目	3,723,851 千元
(二) 資金來源	3,728,851 千元
一般建築及設備計畫	3,728,851 千元
1.自有資金	3,728,851 千元
2.外借資金	0 千元

(三)108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	108年度預算	資金來源	108年度預算
不動產、廠房及設備	3,728,851	自有資金	3,728,851
房屋及建築	240,145	營運資金	3,728,851
機械及設備	534,665		
交通及運輸設備	138,370		
什項設備	34,839		
使用權資產	2,740,962		
租賃權益改良	39,870		
合 計	3,728,851	合 計	3,728,851

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 240,145 千元。

(1) 營業用行舍及疏散倉庫新建工程 5,000 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 160,595 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) 總分行行舍空調設備工程及電梯 73,550 千元。

2. 機械及設備 534,665 千元。

(1) 電腦設備 487,700 千元。

(2) 一般機械設備 46,965 千元。

3. 交通及運輸設備 138,370 千元。

(1) 業務用車輛 107,050 千元。

(2) 管理用車輛 1,500 千元。

(3) 業務用機車 5,280 千元。

(4) 電信及不斷電設備 5,500 千元。

(5) 監測及郵遞等設備 19,040 千元。

4. 什項設備 34,839 千元。

(1) 機具設備 7,535 千元。

(2) 計數設備 6,332 千元。

(3) 家具設備 17,762 千元。

(4) 行舍裝修辦公設備 3,210 千元。

5. 使用權資產 2,740,962 千元，係本行依國際財務報導準則第 16 號 (IFRS16) 規定，於租賃期間內對標的資產認列之使用權。

(1) 土地及房舍 2,580,990 千元。

(2) 機械及設備 135,633 千元。

(3) 交通及運輸設備 20,047 千元。

(4)什項設備 4,292 千元。

6.租賃權益改良 39,870 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：

本年度轉投資公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，預計獲配1,979,477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1,779,827股。

2. 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199,650股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計現金股利收入 1,654,374 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 1,950,273 千元，合計 3,604,647 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 99,670 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 10,495 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 14,641 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 7.45%，本年度預計收到現金股利 910,712 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 1,950,273 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 48,000 千元。

9. 臺灣產物保險股份有限公司：本行持股比率 17.84%，本年度預計收到現金股利 32,304 千元。
10. 中影股份有限公司：本行持股比率 14.39%，本年度預計收到現金股利 9,522 千元。
11. 兆豐金融控股股份有限公司：本行持股比率 2.46%，本年度預計收到現金股利 401,942 千元。
12. 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 225 千元。
13. 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 13 千元。
14. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行持股比率 13.74%，本年度預計收到現金股利 87,847 千元。

四、其他重要計畫：

增資計畫：為金控集團之永續發展及強化本行資本結構，行政院核定由財政部依臺灣金融控股股份有限公司條例第 12 條之 1 預計以原本行無償贈與國庫之國有不動產作價增資臺灣金控公司 42,000,000 千元，再由臺灣金控公司轉增資本行。

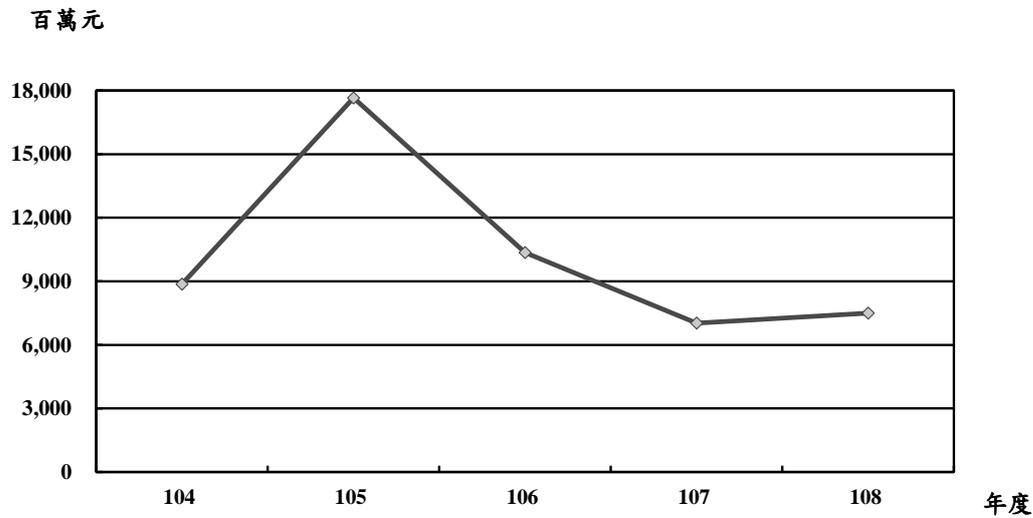
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 273,431,740 千元，營業外收入 499,226 千元，收入合計 273,930,966 千元；預計營業成本 233,733,435 千元，營業費用 22,781,307 千元，營業外費用 8,433,456 千元，支出合計 264,948,198 千元；預計稅前淨利 8,982,768 千元，扣除所得稅費用 1,480,439 千元，本年度本期淨利 7,502,329 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	104	105	106	107	108
收入事項					
營業收入	294,651,177	301,968,407	301,700,520	253,341,313	273,431,740
營業外收入	866,384	1,456,498	441,011	419,391	499,226
合計	295,517,561	303,424,905	302,141,531	253,760,704	273,930,966
支出事項					
營業成本	253,247,001	252,582,728	259,265,656	213,455,919	233,733,435
營業費用	20,137,791	20,000,694	20,017,153	21,903,571	22,781,307
營業外費用	11,531,220	11,406,867	11,562,646	9,993,902	8,433,456
所得稅費用	1,730,852	1,780,558	941,749	1,382,918	1,480,439
合計	286,646,862	285,770,847	291,787,204	246,736,310	266,428,637
淨利	8,870,699	17,654,058	10,354,328	7,024,394	7,502,329

註：104至106年度為審定決算數；107年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 7,502,329 千元，連同以前年度累積盈餘 9,712,513 千元及首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 16,691 千元，可供分配盈餘計 17,231,533 千元，其預計分配情形如下：

(一) 轉投資機關股息紅利 800,000 千元。

(二) 留存事業機關 16,431,533 千元，其項目如下：

1. 填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計 804,010 千元。
2. 法定公積：按本期淨利填補自其他綜合損益轉入之確定福利之再衡量數(損失)後之金額 6,698,319 千元提列 30%，計 2,009,496 千元。
3. 特別公積：按本期淨利填補自其他綜合損益轉入之確定福利之再衡量數(損失)後之金額 6,698,319 千元提列 40%，計 2,679,328 千元。
4. 未分配盈餘：依立法院審查本行 104 及 105 年度預算所作「在政府年度決算如獲平衡之前提下，104 及 105 年度決算盈餘得免予繳庫」之決議所留列 104 及 105 年度決算盈餘專案保留 6,547,927 千元，業經行政院分別於 105 年 3 月 23 日及 106 年 3 月 14 日以院授主會金字第 1050500190 及 1060500124 號函同意免繳庫；另剩餘數 4,390,772 千元，與上述留列數合計為 10,938,699 千元，皆悉數列為未分配盈餘，以加速本行自有資本之累積。

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入 8,701,770 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 2,070,174 千元，其中現金流入

15,641,773 千元，包括減少不動產、廠房及設備 140,509 千元，收取利息 12,563,655 千元，收取股利 2,937,609 千元；現金流出 17,711,947 千元，包括流動金融資產淨增 1,955,386 千元，無形資產及其他資產淨增 444,623 千元，增加投資 14,193,165 千元，增加基金及長期應收款 130,884 千元，增加不動產、廠房及設備 987,889 千元。

2. 本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金之增加不動產、廠房及設備 987,889 千元，加計非現金部分 2,740,962 千元，共計 3,728,851 千元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 240,145 千元，機械及設備 534,665 千元，交通及運輸設備 138,370 千元，什項設備 34,839 千元，使用權資產 2,740,962 千元，租賃權益改良 39,870 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流出 1,680,391 千元，其中現金流入 133,902 千元，包括流動金融負債淨增 7,001 千元及其他負債淨增 126,901 千元；現金流出 1,814,293 千元，包括減少非流動金融負債 727 千元，減少長期債務 622,679 千元、支付利息 390,887 千元及發放現金股利 800,000 千元。

(四) 匯率影響數現金流出 47,610 千元。

(五) 現金及約當現金淨增 4,903,595 千元，係期末現金及約當現金 1,460,254,942 千元，較期初現金及約當現金 1,455,351,347 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

1. 增加：本行為配合政府重要經濟政策，參與由公股金融機構共同集資成立之都市更新服務公司，經行政院於 107 年 3 月 15 日以院

授主基營字第 1070003728 號函核准，投資「臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司」25,000 千元。

2.收回：本行為配合轉投資事業「台灣金聯資產管理股份有限公司」以 107 年 8 月 27 日為基準日辦理現金減資，經行政院於 107 年 8 月 6 日以院授財會字第 10700646280 號函核准，收回原投資總金額 150,000 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「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 2,323,000,000 千元，較上年度預算增加 14,000,000 千元，約 0.61%。
2. 存款業務：本年度預算營運量為 3,513,742,000 千元，較上年度預算減少 19,546,000 千元，約 0.55%。
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 120,000,000 千元，較上年度預算 115,695,000 千元，增加 4,305,000 千元，約 3.72%，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 139,155,320 千元，較上年度預算 121,629,647 千元，增加 17,525,673 千元，約 14.41%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益及利息收入增加所致。
- (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 1,950,273 千元，較上年度預算 2,201,612 千元，減少 251,339 千元，約 11.42%，主要係採權益法認列之轉投資利益減少所致。
- (4)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 12,326,147 千元，較上年度預算 13,815,054 千元，減少 1,488,907 千元，約 10.78%，主要係預計養老給付申請案件減少，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 499,226 千元，較上年度預算 419,391 千元，增加 79,835 千元，約 19.04%，主要係什項收入增加所致。

2. 支出部分：

- (1)銷售成本：本年度預計銷售成本 119,580,000 千元，較上年度預算 115,245,000 千元，增加 4,335,000 千元，約 3.76%，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 113,745,610 千元，較上年度預算 97,774,211 千元，增加 15,971,399 千元，約 16.33%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債損失及利息費用增加所致。
- (3)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 407,825 千元，較上年度預算 436,708 千元，減少 28,883 千元，約 6.61%，主要係什項營業成本減少所致。
- (4)業務費用：本年度預計業務費用 21,686,589 千元，較上年度預算 20,893,953 千元，增加 792,636 千元，約 3.79%，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 1,039,316 千元，較上年度預算 954,344 千元，增加 84,972 千元，約 8.90%，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 55,402 千元，較上年度預算 55,274 千元，增加 128 千元，約 0.23%。
- (7)營業外費用：本年度預計營業外費用 8,433,456 千元，較上年度預算 9,993,902 千元，減少 1,560,446 千元，約 15.61%，主要係優存超額利息減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 8,982,768 千元，較上年度預算 8,407,312 千元，增加 575,456 千元，約 6.84%，主要係投資利益增加所致。

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 4,515,432,608 千元，較 107 年底預計數 4,407,658,639 千元，增加 107,773,969 千元，約 2.45%，主要

係不動產增加所致。資產總額係由下列七項所組成：

1. 流動資產 1,864,153,414 千元，占資產總額之 41.28%。
2. 押匯貼現及放款 2,126,192,574 千元，占資產總額之 47.09%。
3. 基金、投資及長期應收款 363,891,379 千元，占資產總額之 8.06%。
4. 不動產、廠房及設備 140,608,768 千元，占資產總額之 3.11%。
5. 投資性不動產 15,238,207 千元，占資產總額之 0.34%。
6. 無形資產 903,755 千元，占資產總額之 0.02%。
7. 其他資產 4,444,511 千元，占資產總額之 0.10%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 4,166,455,401 千元，較 107 年底預計數 4,106,703,084 千元，增加 59,752,317 千元，約 1.45%，主要係流動負債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 313,605,828 千元，占負債及權益總額之 6.95%。
2. 存款、匯款及金融債券 3,479,459,765 千元，占負債及權益總額之 77.06%。
3. 長期負債 3,428,832 千元，占負債及權益總額之 0.08%。
4. 其他負債 369,960,976 千元，占負債及權益總額之 8.19%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 348,977,207 千元，較 107 年底預計數 300,955,555 千元，增加 48,021,652 千元，約 15.96%，主要係本年度預計以不動產作價增資 420 億元，致資本增加所致。權益總額係由下列五項所組成：

1. 資本 137,000,000 千元，占負債及權益總額之 3.03%。
2. 資本公積 80,453,034 千元，占負債及權益總額之 1.78%。
3. 保留盈餘 80,320,903 千元，占負債及權益總額之 1.78%。
4. 累積其他綜合損益 36,310,121 千元，占負債及權益總額之 0.80%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 14,893,149 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：

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		最近5年度財務分析				
		104	105	106	107	108
財務結構%	負債占資產比率					
	$\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	94.62	94.26	94.15	93.42	92.27
	存款占淨值比率					
%	$\frac{\text{存款}}{\text{淨值}}$	1,508.43	1,414.24	1,366.32	1,194.02	989.66
	固定資產占淨值比率					
%	$\frac{\text{固定資產}}{\text{淨值}}$	38.02	35.30	33.40	32.53	40.29
	償債能力%	流動準備比率				
%	$\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	44.97	47.90	49.64	46.94	48.65
	經營能力	存放比率(%)				
%	$\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	62.62	60.11	59.54	65.35	66.11
	逾放比率(%)					
%	$\frac{\text{逾期放款} + \text{催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	0.23	0.26	0.29		
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)					
%	$\frac{\text{利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	0.93	0.81	0.79	1.01	1.16
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)					
%	$\frac{\text{利息收入}}{\text{年平均授信餘額}}$	1.88	1.69	1.66	2.09	2.21
	員工平均獲利額(千元)					
%	$\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工人數}}$	1,094.07	2,179.24	1,253.85	832.37	883.25
	現金流量	現金流量比率				
%	$\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	73.89	54.45	6.39	3.07	2.77
	現金流量允當比率					
%	$\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	1,222.41	2,603.78	3,538.95	4,500.11	6,726.49
	現金再投資比率					
%	$\frac{\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}}{\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}}$	12.01	7.20	0.91	0.41	0.38
	資本適足率	11.19	12.04	13.13		

註：1.104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

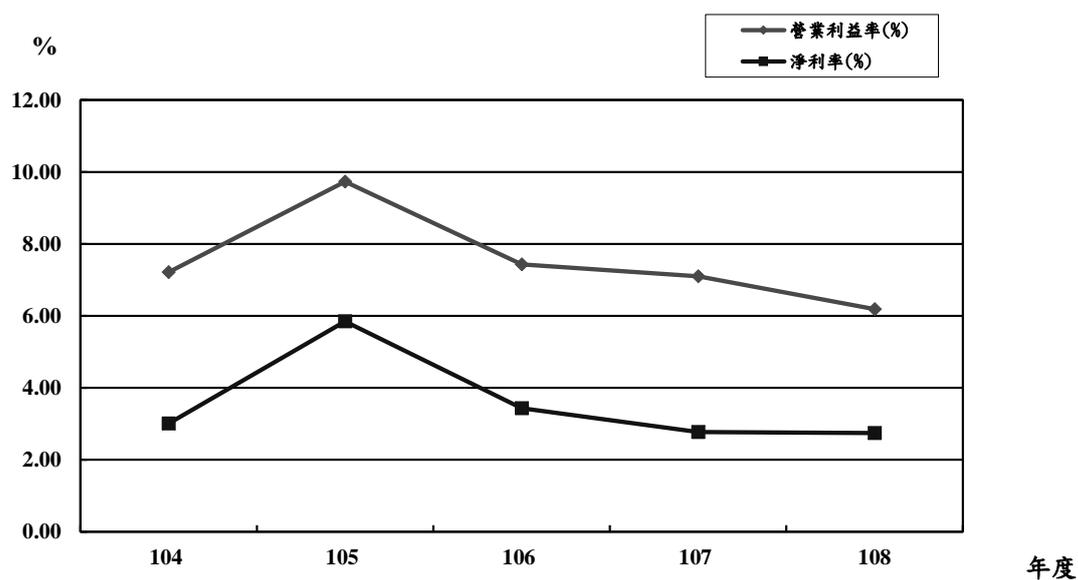
2.本表「利息支出」並未加計移列「優存超額利息」之數據，致利率偏低，無法顯示本行真正之經營成本；若加計「優存超額利息」後之利率，自104至108年度依序為1.23%、1.09%、1.07%、1.27%及1.38%。

3.表內固定資產為不動產、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

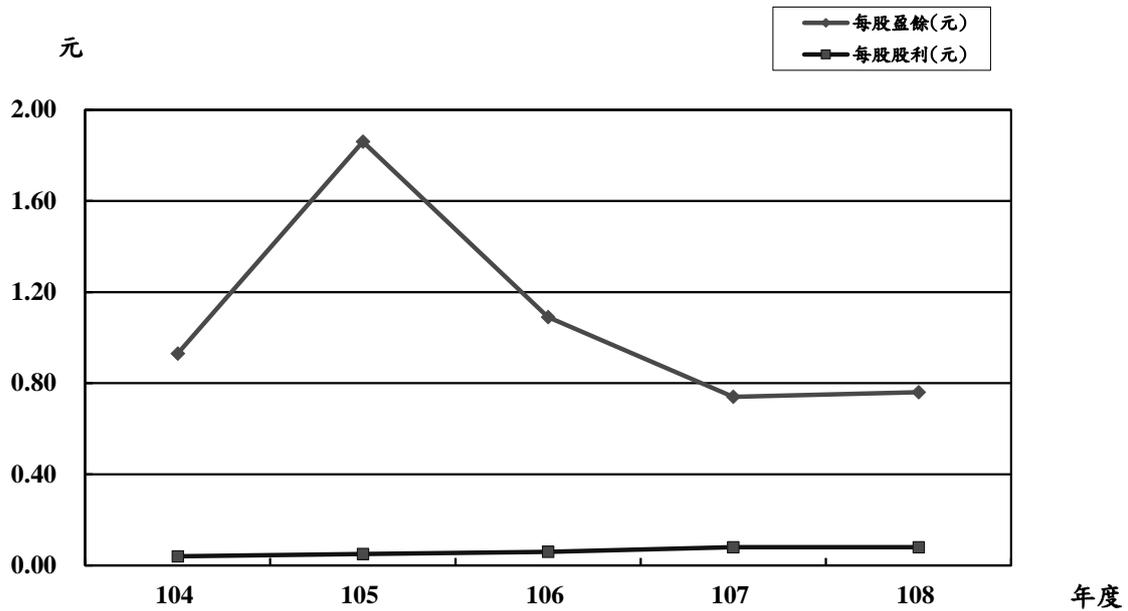


單位：新臺幣千元

年度 項目	104	105	106	107	108
營業利益率(%)	7.22	9.73	7.43	7.10	6.19
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{21,266,385}{294,651,177}$	$\frac{29,384,985}{301,968,407}$	$\frac{22,417,711}{301,700,520}$	$\frac{17,981,823}{253,341,313}$	$\frac{16,916,998}{273,431,740}$
淨利率(%)	3.01	5.85	3.43	2.77	2.74
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{8,870,699}{294,651,177}$	$\frac{17,654,058}{301,968,407}$	$\frac{10,354,328}{301,700,520}$	$\frac{7,024,394}{253,341,313}$	$\frac{7,502,329}{273,431,740}$

註：104至106年度為審定決算數；107年度為法定預算數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表

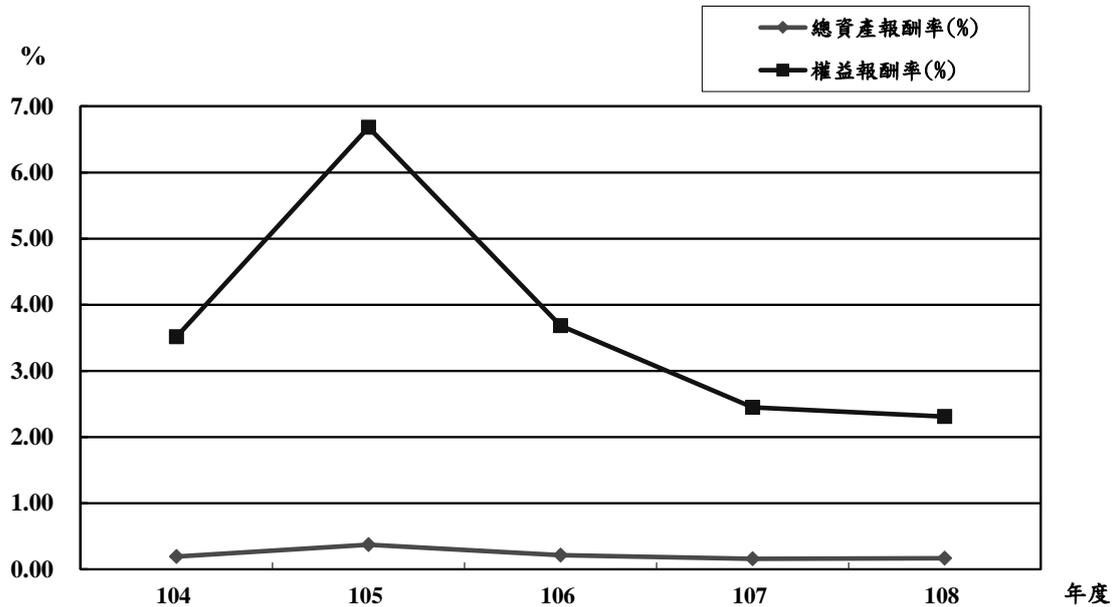
最近5年每股盈餘及每股股利

項目 \ 年度	104	105	106	107	108
每股盈餘(元)	0.93	1.86	1.09	0.74	0.76
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{8,870,699}{9,500,000}$	$\frac{17,654,058}{9,500,000}$	$\frac{10,354,328}{9,500,000}$	$\frac{7,024,394}{9,500,000}$	$\frac{7,502,329}{9,850,000}$
每股股利(元)	0.04	0.05	0.06	0.08	0.08

註：1.104至106年度為審定決算數；107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。

(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	104	105	106	107	108
總資產報酬率(%)	0.19	0.37	0.21	0.16	0.17
本期淨利	8,870,699	17,654,058	10,354,328	7,024,394	7,502,329
平均資產總額	4,565,651,421	4,751,553,668	4,849,415,840	4,440,698,422	4,461,545,624
權益報酬率(%)	3.52	6.68	3.68	2.45	2.31
本期淨利	8,870,699	17,654,058	10,354,328	7,024,394	7,502,329
平均權益總額	252,364,215	264,198,294	281,196,034	286,797,181	324,966,381

註：104至106年度為審定決算數；107年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

(一)經營績效獎金：

1. 108 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 1,348,581 千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利 8,982,768 千元，考量以下政策因素影響金額計 5,601,721 千元後，調整為 14,584,489 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 108 年度平均餘額 412,000,000 千元 $\times 1.3205\% = 5,440,460$ 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 108 年度額外增加差額利息費用為 70,975 千元(預計全年平均餘額 8,500,000 千元 \times 差額利率 $0.835\% = 70,975$ 千元)，致增加本行營業成本。

(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 108

年度為 2 千元（預計全年平均餘額 1,000 千元×差額利率 0.205%=2 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 108 年度為 101,130 千元（預計全年平均餘額 30,000,000 千元×差額利率 0.3371%=101,130 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%，108 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 108 年度為 1,000 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 108 年度平均餘額 1,700,000 千元×差額利率 0.042%=714 千元，致減少本行營業收入及利益。

- (h)辦理各級地方政府公庫事務所負擔之成本費用：依據財政部 105 年 7 月 20 日台財庫字第 10503706900 號函送會議紀錄之決議，本行辦理各級地方公庫事務之成本費用，各級地方政府皆未編列預算支應，而係由本行自行負擔吸收，經核算 108 年度為 33,667 千元，致增加本行費用，減少盈餘。
- (i)辦理衛福部「兒童與少年未來教育及發展帳戶」：為配合政府政策辦理收受「兒童與少年未來教育及發展帳戶」存款，因該存款性質特殊，以一般定存利率(未適用較低之短天期利率)複利計息，經核算 108 年度為 293 千元(預計全年平均餘額 97,699 千元×差額利率 0.3%=293 千元)，致增加本行營業成本。
- (j)處理土地盈餘：108 年度預計變賣淨收入 140,509 千元減帳面價值 53,989 千元=86,520 千元，增加本行營業外收入。
- (k)以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為 5,601,721 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 808,621 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。

2.106 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 106 年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審

定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露 105 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 1,103,007 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 1,307,396 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 1,866 人，金額 171,759 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 6,220 人，金額 931,248 千元。

(2) 績效獎金發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 351 人，金額 11,267 千元；高於 1.5 個月薪額~3 個月薪額之支領人數計 7,329 人，金額 1,184,043 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 409 人，金額 112,086 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 108 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)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 108 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	%
301,700,520	100.00	營 業 收 入	41	273,431,740	100.00	253,341,313	100.00	20,090,427	7.93
129,984,314	43.08	銷售收入	4101	120,000,000	43.89	115,695,000	45.67	4,305,000	3.72
129,984,314	43.08	銷貨收入	410101	120,000,000	43.89	115,695,000	45.67	4,305,000	3.72
158,054,975	52.39	金融保險收入	4103	139,155,320	50.90	121,629,647	48.00	17,525,673	14.41
59,105,478	19.59	利息收入	410301	74,171,832	27.14	67,958,180	26.81	6,213,652	9.14
23,478,165	7.78	保費收入	410302	24,116,000	8.82	23,555,000	9.30	561,000	2.38
5,820,869	1.93	手續費收入	410305	5,528,795	2.02	5,443,380	2.15	85,415	1.57
		出售證券利益	410341	20,000	0.01	20,000	0.01	0	0.00
66,818,604	22.15	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	30,813,697	11.27	20,631,182	8.14	10,182,515	49.35
		外幣兌換利益	410353	2,720,030	0.99	2,470,500	0.98	249,530	10.10
2,831,859	0.94	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產已實現利益	410356	1,784,966	0.65	1,551,405	0.61	233,561	15.05
2,611,057	0.87	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	4106	1,950,273	0.71	2,201,612	0.87	-251,339	-11.42
2,611,057	0.87	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	410601	1,950,273	0.71	2,201,612	0.87	-251,339	-11.42
11,050,173	3.66	其他營業收入	4198	12,326,147	4.50	13,815,054	5.46	-1,488,907	-10.78
10,452,705	3.46	政府補助收入	419804	11,846,974	4.33	13,367,944	5.28	-1,520,970	-11.38
597,468	0.20	什項營業收入	419898	479,173	0.17	447,110	0.18	32,063	7.17
259,265,656	85.94	營 業 成 本	51	233,733,435	85.49	213,455,919	84.25	20,277,516	9.50
129,528,645	42.93	銷售成本	5101	119,580,000	43.73	115,245,000	45.49	4,335,000	3.76
129,528,645	42.93	銷貨成本	510101	119,580,000	43.73	115,245,000	45.49	4,335,000	3.76
129,361,665	42.89	金融保險成本	5103	113,745,610	41.61	97,774,211	38.59	15,971,399	16.33
33,583,405	11.13	利息費用	510301	45,112,907	16.50	38,806,439	15.32	6,306,468	16.25
642,850	0.21	手續費用	510305	650,503	0.24	640,360	0.25	10,143	1.58
1,685,005	0.57	各項提存	510311	1,588,708	0.58	1,666,630	0.66	-77,922	-4.68
87,590	0.03	現金運送費	510312	95,000	0.03	80,000	0.03	15,000	18.75
24,923,676	8.27	保險賠款與給付	510321	31,105,784	11.38	32,235,425	12.72	-1,129,641	-3.50
30,214,824	10.01	提存責任準備	510324	16,392,708	6.00	15,380,886	6.07	1,011,822	6.58
17,890	0.00	出售證券損失	510341						
34,868,655	11.56	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	18,800,000	6.88	8,964,471	3.54	9,835,529	109.72
6,819	0.00	避險工具之損失－公允價值避險	510349						
81,317	0.03	歸因於所規避風險之被避險項 目之損失－公允價值避險	510350						
3,249,634	1.08	外幣兌換損失	510353						

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 108 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	%
375,346	0.12	其他營業成本	5198	407,825	0.15	436,708	0.17	-28,883	-6.61
40,799	0.01	投資性不動產費用	519801	43,000	0.02	46,500	0.02	-3,500	-7.53
334,547	0.11	什項營業成本	519898	364,825	0.13	390,208	0.15	-25,383	-6.50
42,434,864	14.06	營業毛利(毛損-)	61	39,698,305	14.51	39,885,394	15.75	-187,089	-0.47
20,017,153	6.63	營業費用	52	22,781,307	8.32	21,903,571	8.65	877,736	4.01
19,204,613	6.37	業務費用	5202	21,686,589	7.92	20,893,953	8.25	792,636	3.79
19,204,613	6.37	業務費用	520201	21,686,589	7.92	20,893,953	8.25	792,636	3.79
761,812	0.25	管理費用	5203	1,039,316	0.38	954,344	0.38	84,972	8.90
761,812	0.25	管理費用	520301	1,039,316	0.38	954,344	0.38	84,972	8.90
50,728	0.01	其他營業費用	5298	55,402	0.02	55,274	0.02	128	0.23
6,591	0.00	研究發展費用	529801	10,145	0.00	10,940	0.00	-795	-7.27
44,136	0.01	員工訓練費用	529802	45,257	0.02	44,334	0.02	923	2.08
22,417,711	7.43	營業利益(損失-)	62	16,916,998	6.19	17,981,823	7.10	-1,064,825	-5.92
441,011	0.14	營業外收入	49	499,226	0.18	419,391	0.16	79,835	19.04
441,011	0.14	其他營業外收入	4998	499,226	0.18	419,391	0.16	79,835	19.04
1,321	0.00	賠償收入	499802						
98,448	0.03	處分不動產、廠房及設備利益	499826	86,520	0.03	86,055	0.03	465	0.54
341,242	0.11	什項收入	499898	412,706	0.15	333,336	0.13	79,370	23.81
11,562,646	3.84	營業外費用	59	8,433,456	3.08	9,993,902	3.94	-1,560,446	-15.61
11,562,646	3.84	其他營業外費用	5998	8,433,456	3.08	9,993,902	3.94	-1,560,446	-15.61
11,005,803	3.65	優存超額利息	599807	7,707,831	2.82	9,227,708	3.64	-1,519,877	-16.47
1,913	0.00	資產減損損失	599832						
25,848	0.01	資產報廢損失	599835	29,149	0.01	33,519	0.01	-4,370	-13.04
529,081	0.18	什項費用	599898	696,476	0.25	732,675	0.29	-36,199	-4.94
-11,121,634	-3.70	營業外利益(損失-)	63	-7,934,230	-2.90	-9,574,511	-3.78	1,640,281	-17.13
11,296,077	3.73	稅前淨利(淨損-)	64	8,982,768	3.29	8,407,312	3.32	575,456	6.84
941,749	0.30	所得稅費用(利益-)	65	1,480,439	0.55	1,382,918	0.55	97,521	7.05
10,354,328	3.43	本期淨利(淨損-)	68	7,502,329	2.74	7,024,394	2.77	477,935	6.80
10,354,328	3.43	本期淨利(淨損-) 歸屬於	69	7,502,329	2.74	7,024,394	2.77	477,935	6.80
10,354,328	3.43	母公司業主	6901	7,502,329	2.74	7,024,394	2.77	477,935	6.80
10,354,328	3.43	母公司業主	690101	7,502,329	2.74	7,024,394	2.77	477,935	6.80

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153.15億元。

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. 前年度決算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號（IAS 39）等規定編製，並配合上年度及本年度導入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

4. 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108年度

一、損益說明：

(一)銷售收入	參見第52頁銷售收入明細表。
(二)金融保險收入	參見第53頁金融保險收入明細表。
(三)其他營業收入	參見第55頁其他營業收入明細表。
(四)營業外收入	參見第56頁營業外收入明細表。
(五)銷售成本	參見第58頁銷售成本明細表。
(六)金融保險成本	參見第60頁金融保險成本明細表。
(七)其他營業成本	參見第63頁其他營業成本明細表。
(八)業務費用	參見第67頁業務費用明細表。
(九)管理費用	參見第75頁管理費用明細表。
(十)其他營業費用	參見第81頁其他營業費用明細表。
(十一)營業外費用	參見第84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
5,996,179	不重分類至損益之項目	-629,620	8,761,741
-962,992	確定福利計畫之再衡量數	-804,010	-633,292
-49,185	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	-834	
-91,561	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		
7,099,917	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	175,224	9,395,033
	減：相關所得稅		
-1,257,066	後續可能重分類至損益之項目	-51,057	-282,155
-1,437,838	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-61,883	-281,810
19,936	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	9,145	-345
195,022	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	1,681	
34,186	減：相關所得稅		
4,739,113	其他綜合損益稅後淨額	-680,677	8,479,586

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部			
本期淨利	8101	7,502,329	
累積盈餘	8102	9,712,513	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	16,691	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		17,231,533	
分配之部			
轉投資機關所得者		800,000	填補虧損、提列公積及分配股(官)息紅利： 一、填補虧損：
股(官)息紅利	820301	800,000	填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計804,010千元。
留存事業機關者		16,431,533	二、提列法定公積：
填補虧損	820701	804,010	按本期淨利填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額
法定公積	820703	2,009,496	6,698,319千元提列30%，計2,009,496千元。
特別公積	820704	2,679,328	
未分配盈餘	820705	10,938,699	三、提列特別公積：
合 計		17,231,533	按本期淨利填補自其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額 6,698,319千元提列40%，計2,679,328千元。
虧損之部			
其他綜合損益轉入數	8304	804,010	四、撥付股(官)息紅利：
合 計		804,010	解繳臺灣金融控股股份有限公司800,000千元。
填補之部			
事業機關負擔者		804,010	五、未分配盈餘：
撥用盈餘	840601	804,010	依立法院審查本行以前年度所留列之決算盈餘專案保留6,547,927千元，業經行政院同意免繳庫；另剩餘數4,390,772千元，與上述留列數合計為10,938,699千元，皆悉數列為未分配盈餘，以加速本行自有資本之累積。
合 計		804,010	

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	90		
稅前淨利(淨損-)	9003	8,982,768	
利息股利之調整	9004	-36,293,114	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-27,310,346	
調整項目	9006	13,926,843	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-13,383,503	
收取利息	9008	62,496,017	
收取股利	9009	5,320,544	
支付利息	9010	-44,542,802	
退還(支付)所得稅	9012	-1,188,486	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	8,701,770	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-1,955,386	
減少不動產、廠房及設備	9205	140,509	變賣土地及房屋。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-444,623	1.增加電腦軟體436,283千元。 2.增加遞延資產1,410千元。 3.暫付及待結轉帳項淨增3,408千元。 4.存出保證金淨增3,522千元。
收取利息	9209	12,563,655	
收取股利	9210	2,937,609	
增加投資	9212	-14,193,165	增加透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。
增加基金及長期應收款	9214	-130,884	長期應收款淨增。
增加不動產、廠房及設備	9215	-987,889	
投資活動之淨現金流入(流出-)	93	-2,070,174	
籌資活動之現金流量	94		

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
流動金融負債淨增(淨減-)	9402	7,001	
其他負債淨增(淨減-)	9407	126,901	1.存入保證金淨增125,515千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增1,386千元。
減少長期債務	9410	-622,679	租賃負債減少數。
減少非流動金融負債	9411	-727	
支付利息	9413	-390,887	
發放現金股利	9414	-800,000	撥付股(官)息紅利。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	95	-1,680,391	
匯率影響數	96	-47,610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨減及外幣資產評價損益。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	4,903,595	1.現金淨增509,863千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨增1,581,117千元。 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555,097千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增2,257,518千元。
期初現金及約當現金	98	1,455,351,347	1.現金31,824,687千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業302,050,745千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行317,380,825千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券804,095,090千元。
期末現金及約當現金	99	1,460,254,942	1.現金32,334,550千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業303,631,862千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行317,935,922千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券806,352,608千元。

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表說明
中華民國 108 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
預期信用損益及評價損益	1,588,708 千元	提列備抵呆帳。
提存各項準備	16,521,008 千元	1.公保責任準備提列數16,392,708千元。 2.員工福利負債準備淨增128,300千元。
折舊及減損	1,488,576 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	407,843 千元	1.攤銷電腦軟體407,524千元。 2.攤銷其他遞延資產319千元。
外幣兌換損失(利益)	-14,273 千元	
處理資產損失(利益-)	-6,641,845 千元	1.固定資產報廢損失29,149千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益6,584,474千元。 3.固定資產變賣利益86,520千元。
其 他	-550,273 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額1,950,273千元。 2.收回呆帳1,400,000千元。
存放央行淨減(淨增-)	-440,377 千元	
流動金融資產淨減(淨增-)	5,731,050 千元	1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨減5,726,550千元。 2.拆放證券公司淨減4,500千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-23,829,307 千元	1.押匯貼現及放款淨增22,329,307千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項1,500,000千元。
流動資產淨減(淨增-)	-1,323,085 千元	1.應收款項淨增240,286千元。 2.存貨淨增6,108千元。 3.預付款項淨增35,479千元。 4.短期墊款淨增230,080千元。 5.應收款項轉列催收淨增811,132千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	416,369 千元	1.持有供交易之金融負債淨增220千元。 2.附買回票券及債券負債淨增183,093千元。 3.指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債淨增233,056千元。
存匯款淨增(淨減-)	18,244,652 千元	1.存匯款及金融債券淨增2,096,719千元。 2.銀行同業存款淨增15,256,777千元。 3.央行存款淨增891,156千元。
流動負債淨增(淨減-)	2,327,797 千元	1.應付款項淨增 2,300,028千元。 2.預收款項淨增 27,769千元。
合 計	13,926,843 千元	

三、本年度不影響現金及約當現金之籌資活動：不動產作價增資42,000,000千元。

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 108 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	98,000,000	NT\$ 1,225	120,000,000
合 計					120,000,000

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			58,096,860
準備金息		72,700,000	0.60	436,200
存國內同息		37,000,000	0.74	273,948
存國外同息		17,610,000	1.32	233,203
存央息		348,681,818	0.92	3,197,395
拆同息		55,000,000	0.40	220,000
買匯息				
進押息				
出押息		3,283,987	1.39	45,549
短期放款及透支息		554,326,132	1.58	8,773,304
中期放款息		610,265,079	2.11	12,883,867
長期放款息		955,798,003	2.39	22,827,708
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產息		971,280,000	0.69	6,707,784
按攤銷後成本衡量之金融資產息		147,745,000	1.44	2,127,635
附賣回有價證券投資息		200,000	0.60	1,200
拆放證券公司息		76,250	3.00	2,288
信用卡循環息				26,991
無追索權承購帳款息				37,297
什項息				302,491
保費收入	410302			24,116,000
手續費收入	410305			5,140,652
出售證券利益	410341			20,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			30,813,697
外幣兌換利益	410353			2,705,757
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產利益	410356			1,784,966
合 計				122,677,932

股份有限公司
收入明細表

108 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
				16,074,972			74,171,832
					72,700,000	0.60	436,200
758,934	2.63	19,951	30.50	608,512	60,147,494	1.47	882,460
163,934	1.28	2,103	30.50	64,148	22,610,000	1.32	297,351
					348,681,818	0.92	3,197,395
5,552,353	2.77	154,061	30.50	4,698,854	224,346,781	2.19	4,918,854
131	4.58	6	30.50	188	4,000	4.70	188
98	3.06	3	30.50	90	3,000	3.00	90
23,476	3.24	760	30.50	23,184	4,000,000	1.72	68,733
650,435	3.72	24,200	30.50	738,102	574,164,411	1.66	9,511,406
5,239,143	3.38	176,926	30.50	5,396,231	770,058,934	2.37	18,280,098
753,398	3.56	26,807	30.50	817,615	978,776,655	2.42	23,645,323
2,592,310	4.22	109,371	30.50	3,335,815	1,050,345,460	0.96	10,043,599
319,558	4.02	12,860	30.50	392,233	157,491,513	1.60	2,519,868
					200,000	0.60	1,200
					76,250	3.00	2,288
							26,991
							37,297
							302,491
							24,116,000
		12,726	30.50	388,143			5,528,795
							20,000
							30,813,697
		468	30.50	14,273			2,720,030
							1,784,966
				16,477,388			139,155,320

臺灣銀行股份有限公司
其他營業收入明細表
 中華民國 108 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	12,326,147					12,326,147
政府補助收入	419804	11,846,974					11,846,974
待國庫撥補收入		11,601,655					11,601,655
補助事務費收入		245,319					245,319
什項營業收入	419898	479,173					479,173
合 計		12,326,147					12,326,147

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 108 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	499,226					499,226	
處分不動產、廠房 及設備利益	499826	86,520					86,520	
什項收入	499898	412,706					412,706	
合 計		499,226					499,226	

臺灣銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 108 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 廠房及設備利益 二、什項收入	係不動產、廠房及設備變賣利益（詳第 93 頁資產變賣明細表）。 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 108 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
129,528,645	115,245,000	銷貨成本	510101	119,580,000		119,580,000
129,528,645	115,245,000	材料及用品費	5101013	119,580,000		119,580,000
129,528,645	115,245,000	商品	51010133	119,580,000		119,580,000
129,528,645	115,245,000	合 計		119,580,000		119,580,000

臺灣銀行股份有限公司
銷售成本說明

中華民國 108 年度

科 目	說 明
銷 貨 成 本	參見第 109 頁銷貨成本分析表。

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國 108 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
33,583,405	38,806,439	利息費用	510301	45,112,907		45,112,907
33,583,405	38,806,439	租金與利息	5103014	45,112,907		45,112,907
33,583,405	38,806,439	利息	51030146	45,112,907		45,112,907
642,850	640,360	手續費用	510305	650,503		650,503
642,850	640,360	服務費用	5103052	650,503		650,503
642,850	640,360	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	650,503		650,503
1,685,005	1,666,630	各項提存	510311	1,588,708		1,588,708
1,685,005	1,666,630	損失與賠償給付	5103118	1,588,708		1,588,708
1,685,005	1,666,630	提存	51031183	1,588,708		1,588,708
87,590	80,000	現金運送費	510312	95,000		95,000
87,590	80,000	服務費用	5103122	95,000		95,000
87,590	80,000	旅運費	51031223	95,000		95,000
24,923,676	32,235,425	保險賠款與給付	510321	31,105,784		31,105,784
24,923,676	32,235,425	損失與賠償給付	5103218	31,105,784		31,105,784
24,923,676	32,235,425	賠償給付	51032182	31,105,784		31,105,784
30,214,824	15,380,886	提存責任準備	510324	16,392,708		16,392,708
30,214,824	15,380,886	損失與賠償給付	5103248	16,392,708		16,392,708
30,214,824	15,380,886	提存	51032483	16,392,708		16,392,708
17,890		出售證券損失	510341			
17,890		損失與賠償給付	5103418			
17,890		各項損失	51034181			
34,868,655	8,964,471	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	18,800,000		18,800,000
34,868,655	8,964,471	損失與賠償給付	5103438	18,800,000		18,800,000
34,868,655	8,964,471	各項損失	51034381	18,800,000		18,800,000

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國 108 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
6,819		避險工具之損失— 公允價值避險	510349			
6,819		損失與賠償給付	5103498			
6,819		各項損失	51034981			
81,317		歸因於所規避風險之 被避險項目之損失— 公允價值避險	510350			
81,317		損失與賠償給付	5103508			
81,317		各項損失	51035081			
3,249,634		外幣兌換損失	510353			
3,249,634		損失與賠償給付	5103538			
3,249,634		各項損失	51035381			
129,361,665	97,774,211	合 計		113,745,610		113,745,610

臺灣銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 108 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 110 頁利息費用分析表。
手 續 費 用	參見第 113 頁手續費用分析表。
各 項 提 存	係提列備抵呆帳 1,588,708 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 174 頁公保支出分析表。
提 存 責 任 準 備	參見第 174 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及評價損失。

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本明細表
 中華民國 108 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
40,799	46,500	投資性不動產費用	519801	43,000	42,000	1,000
319	1,500	服務費用	5198012	1,000		1,000
319	1,000	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	500		500
	500	專業服務費	51980128	500		500
40,480	45,000	稅捐與規費	5198016	42,000	42,000	
40,480	45,000	土地稅	51980162	42,000	42,000	
334,547	390,208	什項營業成本	519898	364,825	344,299	20,526
3,718	7,896	服務費用	5198982	7,000		7,000
4	90	水電費	51989821	20		20
	36	郵電費	51989822	5		5
18	40	旅運費	51989823	20		20
	70	印刷裝訂與廣告費	51989824	10		10
126	2,000	修理保養與保固費	51989825	1,000		1,000
146	410	保險費	51989826	200		200
3,195	3,750	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	3,500		3,500
230	1,500	專業服務費	51989828	2,245		2,245
2	82	材料及用品費	5198983	5		5
2	82	用品消耗	51989832	5		5
26	400	租金與利息	5198984			
26	400	地租及水租	51989841			
43,286	49,700	折舊及攤銷	5198985	54,649	54,649	
43,286	49,700	房屋折舊	51989852	54,000	54,000	

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本明細表
 中華民國 108 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
		使用權資產及租賃權益 改良折舊	51989856	649	649	
287,511	332,110	稅捐與規費	5198986	303,161	289,650	13,511
257,257	320,000	土地稅	51989862	289,000	289,000	
570	500	房屋稅	51989864	650	650	
29,683	11,510	消費與行為稅	51989865	13,510		13,510
1	100	規費	51989867	1		1
4	20	其他	5198989	10		10
4	20	其他費用	51989891	10		10
375,346	436,708	合 計		407,825	386,299	21,526

臺灣銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 108 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.棧儲、包裝、代理及加工費：係外包費 500 千元。

2.專業服務費：係工程及管理諮詢服務費 500 千元。

(二)稅捐與規費：依國內稅法規定估列土地稅，係一般土地地價稅 42,000 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 15 千元及工作場所水費 5 千元。

2.郵電費：包括郵費 1 千元及電話費 4 千元。

3.旅運費：係國內旅費 20 千元。

4.印刷裝訂與廣告費：係印刷及裝訂費 10 千元。

5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 1,000 千元。

6.保險費：係一般房屋保險費 200 千元。

7.棧儲、包裝、代理及加工費：包括公證費 15 千元、佣金、匯費及手續費 1 千元暨外包費 3,484 千元。

8.專業服務費：包括法律事務費 245 千元暨工程及管理諮詢服務費 2,000 千元。

(二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 5 千元，其中包括辦公(事務)用品 1 千元、報章雜誌 2 千元及其他用品消耗 2 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一般房屋折舊 54,000 千元及使用權資產折舊 649 千元。

(四)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 289,000 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 650 千元。

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本說明

中華民國 108 年度

3.消費與行為稅：包括營業稅 13,500 千元及印花稅 10 千元。

4.規費：係行政規費 1 千元。

(五)其他：依業務實際需要估列其他費用 10 千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 108 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
19,204,613	20,893,953	業務費用	520201	21,686,589	14,871,611	6,814,978
11,338,930	11,821,981	用人費用	5202011	12,629,430	11,726,517	902,913
6,486,068	7,294,534	正式員額薪資	52020111	7,511,287	7,511,287	
17,269	27,213	臨時人員薪資	52020112	24,913	24,913	
828,341	932,121	超時工作報酬	52020113	1,074,982	1,074,982	
266,886	397,357	津貼	52020114	395,423	395,423	
2,281,303	1,950,272	獎金	52020115	2,009,115	1,255,850	753,265
757,813	768,548	退休及卹償金	52020116	807,296	807,296	
205		資遣費	52020117			
700,957	451,686	福利費	52020118	806,164	656,516	149,648
87	250	提繳費	52020119	250	250	
2,656,662	3,040,730	服務費用	5202012	3,299,221	685,972	2,613,249
193,593	242,183	水電費	52020121	241,287		241,287
227,547	295,241	郵電費	52020122	311,333	816	310,517
50,055	73,474	旅運費	52020123	85,653	24,661	60,992
271,601	317,767	印刷裝訂與廣告費	52020124	346,026		346,026
407,780	459,191	修理保養與保固費	52020125	483,162	483,162	
949,926	969,241	保險費	52020126	1,014,867	14,386	1,000,481
133,475	148,175	棧儲、包裝、代理及 加工費	52020127	162,947	162,947	
384,551	491,170	專業服務費	52020128	611,658		611,658
38,134	44,288	公共關係費	52020129	42,288		42,288
145,217	220,492	材料及用品費	5202013	187,745	81,058	106,687
28,493	55,782	使用材料費	52020131	30,224	19,099	11,125
116,724	164,710	用品消耗	52020132	157,521	61,959	95,562
719,763	991,533	租金與利息	5202014	83,833	49,744	34,089
2,764	3,488	地租及水租	52020141	738	738	
537,875	654,860	房租	52020142	18,554	18,554	

臺灣銀行股份有限公司
業務費用明細表
 中華民國 108 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
119,209	232,079	機器租金	52020143	34,089		34,089
15,777	36,909	交通及運輸設備租金	52020144	5,388	5,388	
44,139	64,197	什項設備租金	52020145	25,064	25,064	
1,071,306	1,195,104	折舊及攤銷	5202015	1,803,414	1,803,414	
181		土地改良物折舊	52020151			
228,227	240,650	房屋折舊	52020152	251,100	251,100	
380,123	429,369	機械及設備折舊	52020153	440,630	440,630	
38,198	48,989	交通及運輸設備折舊	52020154	49,611	49,611	
23,992	29,850	什項設備折舊	52020155	27,449	27,449	
33,462	40,718	使用權資產及租賃 權益改良折舊	52020156	626,781	626,781	
367,125	405,528	攤銷	52020158	407,843	407,843	
3,148,484	3,487,600	稅捐與規費	5202016	3,522,691	510,128	3,012,563
375,016	428,858	土地稅	52020162	428,858	428,858	
50,956	74,551	房屋稅	52020164	74,551	74,551	
2,661,427	2,904,332	消費與行為稅	52020165	2,925,566	4,060	2,921,506
6,622	3,238	特別稅課	52020166	7,301		7,301
54,462	76,621	規費	52020167	86,415	2,659	83,756
124,252	136,513	會費、捐助與分攤	5202017	160,255	14,778	145,477
11,809	14,299	會費	52020171	14,778	14,778	
112,443	122,214	分攤	52020173	145,477		145,477
19,204,613	20,893,953	合 計		21,686,589	14,871,611	6,814,978

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 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 7,056,144 千元、工員工資 286,625 千元及警餉 168,518 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 19,963 千元。

2.臨時工員工資：臨時清潔工及臨時打字工等估列 4,950 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 545,012 千元、值班費 18,689 千元及不休假加班費 511,281 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 91,579 千元。

2.僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 14,477 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 117,079 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 172,288 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 753,265 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 1,255,850 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 108 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 769,386 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 7,910 千元。
3. 卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」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 571,872 千元。
2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 27,595 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 149,648 千元。
4. 體育活動費：依行政院訂頒之「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 4,744 千元及本行籃球隊經費 52,305 千元，合計估列 57,049 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 228,583 千元、宿舍電費 270 千元、工作場所水費 9,554 千元、宿舍水費 180 千元及煤氣費 2,700 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 84,560 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 86,986 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 6,780 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 133,007 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 21,036 千元。
2. 大陸地區旅費：包括本年度出國計畫（參加經貿或金融學術交流研討會及參加聯貸簽約典禮、徵信勘查擔保品等事宜並拓展業務）5,841 千元與因業務需要往返大陸地區之各項旅費 6,198 千元及大陸地區員工赴任川裝費 2,582 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）13,389 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 12,090 千元及海外單位員工赴任川裝費 5,798 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 18,719 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 73,615 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 139,861 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 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 132,550 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 85,674 千元、其他建築修護費 4,770 千元、機械及設備修護費 305,111 千元、交通及運輸設備修護費 45,494 千元暨什項設備修護費 42,113 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 1,937 千元、機械及設備保險費 6,858 千元、交通及運輸設備保險費 3,355 千元、什項設備保險費 1,916 千元、現金、存放款及貨物保險費 998,181 千元暨責任保險費 2,620 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 105 千元、佣金、匯費及手續費 1,042 千元、外包費 161,800 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 52,692 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 37,818 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：包括資料庫效能與稽核監控平台提升、分行網路架構提升、開放伺服器虛擬化平台擴充、信用風險內部評等法擴充、大陸網路銀行支援自動化交易暨集團企業網路金融功能、資料庫備份整合平台提升、電腦系統資訊安全評估服務費用等，依業務需要估列

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

75,728 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 16,275 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 278,307 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 150,838 千元。

(九)公共關係費：衡酌業務發展需要本摶節原則估列 42,288 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 10,117 千元暨依業務發展需要估列設備零件 20,107 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 21,103 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 27,267 千元、報章雜誌 12,468 千元、農業與園藝用品 8,886 千元、電腦消耗品 50,485 千元及其他用品消耗 37,312 千元。

四、租金與利息：

(一)地租及水租：係一般土地租金，估列 738 千元。

(二)房租：係營業用行舍租金，估列 18,554 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 34,089 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 4,088 千元及電信設備租金 1,300 千元。

(五)什項設備租金：係電報機、影印機、信箱等租金，估列 25,064 千元。

五、折舊及攤銷：

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

(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 251,100 千元、機械及設備折舊 440,630 千元、交通及運輸設備折舊 49,611 千元、什項設備折舊 27,449 千元、使用權資產折舊 590,097 千元暨租賃權益改良折舊 36,684 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體 407,524 千元及其他攤銷費用 319 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 428,858 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 74,551 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 2,769,937 千元、印花稅 151,569 千元及使用牌照稅 4,060 千元。

(四)特別稅課：依海外及大陸地區稅法規定估列其他特別課稅 7,301 千元。

(五)規費：包括行政規費 83,611 千元、汽車燃料使用費 2,659 千元及其他規費 145 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 756 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 13,972 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 61,985 千元及分攤其他費用 83,492 千元。

臺灣銀行股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 108 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
761,812	954,344	管理費用	520301	1,039,316	983,960	55,356
690,205	855,269	用人費用	5203011	939,860	884,504	55,356
397,598	529,325	正式員額薪資	52030111	558,223	558,223	
2,434	2,385	臨時人員薪資	52030112	2,505	2,505	
52,030	65,983	超時工作報酬	52030113	78,261	78,261	
	10,368	津貼	52030114	10,608	10,608	
147,690	143,548	獎金	52030115	151,284	95,928	55,356
50,773	51,716	退休及卹償金	52030116	59,347	59,347	
39,654	51,914	福利費	52030118	79,602	79,602	
26	30	提繳費	52030119	30	30	
14,148	22,100	服務費用	5203012	23,458	23,458	
48	365	水電費	52030121	378	378	
668	1,098	郵電費	52030122	1,120	1,120	
8,687	9,471	旅運費	52030123	11,641	11,641	
917	2,166	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,293	2,293	
2,542	3,150	修理保養與保固費	52030125	4,343	4,343	
5	223	保險費	52030126	203	203	
920	927	棧儲、包裝、代理及 加工費	52030127	1,030	1,030	
360	4,700	專業服務費	52030128	2,450	2,450	
4,938	5,676	材料及用品費	5203013	5,284	5,284	
592	344	使用材料費	52030131	640	640	
4,346	5,332	用品消耗	52030132	4,644	4,644	
286	560	租金與利息	5203014	710	710	

臺灣銀行股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 108 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
235	240	房租	52030142			
	120	交通及運輸設備租金	52030144	520	520	
51	200	什項設備租金	52030145	190	190	
30,220	35,782	折舊及攤銷	5203015	35,056	35,056	
341	350	房屋折舊	52030152	350	350	
21,956	23,397	機械及設備折舊	52030153	24,152	24,152	
1,795	2,340	交通及運輸設備折舊	52030154	1,975	1,975	
6,128	9,695	什項設備折舊	52030155	8,579	8,579	
22,013	34,957	稅捐與規費	5203016	34,948	34,948	
21,050	33,392	土地稅	52030162	33,392	33,392	
964	1,479	房屋稅	52030164	1,479	1,479	
	56	消費與行為稅	52030165	50	50	
	30	規費	52030167	27	27	
761,812	954,344	合 計		1,039,316	983,960	55,356

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 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 4,416 千元、職員薪金 481,759 千元及工員工資 72,048 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 2,505 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 39,614 千元、值班費 1,311 千元、不休假加班費 37,336 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 6,120 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 55,356 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 92,731 千元。

3.其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 3,197 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 54,039 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 5,308 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 108 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 75,164 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 2,065 千元。

3.體育活動費：依行政院訂頒之「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 353 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 1,191 千元。

5.其他福利費：係退休人員紀念品等，估列 829 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，包括工作場所電費 100 千元、宿舍電費 211 千元、工作場所水費 22 千元、宿舍水費 15 千元及煤氣費 30 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 680 千元及電話費 440 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用，估列 8,504 千元。

2.大陸地區旅費：係本年度出國計畫 561 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 2,085 千元。

4.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 341 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 2,293 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 108 年度

增設備等估列，包括一般房屋修護費 1,353 千元、宿舍修護費 500 千元、機械及設備修護費 1,582 千元、交通及運輸設備修護費 166 千元暨什項設備修護費 742 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 8 千元、宿舍保險費 15 千元暨交通及運輸設備保險費 180 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係外包費 1,030 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 1,450 千元及法律事務費 1,000 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 110 千元暨依業務發展需要估列設備零件 530 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 1,473 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 400 千元及其他用品消耗 1,562 千元。

四、租金與利息：

(一)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。

(二)什項設備租金：係影印機等之租金，估列 190 千元。

五、折舊及攤銷：

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 350 千

臺灣銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 108 年度

元、機械及設備折舊 24,152 千元、交通及運輸設備折舊 1,975 千元暨什項設備折舊 8,579 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 24,323 千元及宿舍基地地價稅 9,069 千元。
- (二)房屋稅：依國內稅法規定估列，包括一般房屋稅 1,427 千元及宿舍房屋稅 52 千元。
- (三)消費與行為稅：係使用牌照稅 50 千元。
- (四)規費：係汽車燃料使用費 27 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 108 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
6,591	10,940	研究發展費用	529801	10,145	9,866	279
2,288	2,616	服務費用	5298012	2,524	2,524	
1,610	1,740	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,676	1,676	
678	876	專業服務費	52980128	848	848	
4,304	8,324	材料及用品費	5298013	7,342	7,342	
23	24	使用材料費	52980131	30	30	
4,280	8,300	用品消耗	52980132	7,312	7,312	
		稅捐與規費	5298016	279		279
		規費	52980167	279		279
44,136	44,334	員工訓練費用	529802	45,257	44,177	1,080
37,049	35,880	服務費用	5298022	36,985	35,905	1,080
422	1,000	旅運費	52980223	1,080		1,080
658	1,000	印刷裝訂與廣告費	52980224	1,000	1,000	
2,887	3,000	修理保養與保固費	52980225	3,000	3,000	
3,475	4,300	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	4,500	4,500	
29,607	26,580	專業服務費	52980228	27,405	27,405	
7,087	8,454	材料及用品費	5298023	8,272	8,272	
221	360	使用材料費	52980231	324	324	
6,866	8,094	用品消耗	52980232	7,948	7,948	
50,728	55,274	合 計		55,402	54,043	1,359

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用說明
中華民國 108 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 1,676 千元。
- 2.專業服務費：係講課鐘點及稿費，估列 848 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設備零件，估列 30 千元。
- 2.用品消耗：包括辦公（事務）用品 42 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 270 千元，舉辦全行行務會議及各種業務會報費用 5,000 千元及其他用品消耗 2,000 千元。
- 3.規費：係申請專利之行政規費，估列 279 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 177 班，調訓 11,560 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 1,080 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。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 108 年度

5.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費估列 4,335 千元、參加各種專業訓練班之教育訓練費估列 23,070 千元。

(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 324 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 86 千元、報章雜誌 204 千元、農業與園藝用品 324 千元、受訓公費 5,934 千元及其他用品消耗 1,400 千元。

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 108 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
11,562,646	9,993,902	其他營業外費用	5998	8,433,456	725,625	7,707,831
11,005,803	9,227,708	優存超額利息	599807	7,707,831		7,707,831
11,005,803	9,227,708	租金與利息	5998074	7,707,831		7,707,831
11,005,803	9,227,708	利息	59980746	7,707,831		7,707,831
1,913		資產減損損失	599832			
1,913		損失與賠償給付	5998328			
1,913		各項損失	59983281			
25,848	33,519	資產報廢損失	599835	29,149	29,149	
25,848	33,519	損失與賠償給付	5998358	29,149	29,149	
25,848	33,519	各項損失	59983581	29,149	29,149	
529,081	732,675	什項費用	599898	696,476	696,476	
170,761	179,057	用人費用	5998981	182,104	182,104	
58,797	59,917	臨時人員薪資	59989812	56,428	56,428	
7,568	7,446	獎金	59989815	7,054	7,054	
3,180	3,895	退休及卹償金	59989816	3,683	3,683	
101,216	107,799	福利費	59989818	114,939	114,939	
1,013	1,668	服務費用	5998982	1,974	1,974	
891	1,536	修理保養與保固費	59989825	1,836	1,836	
122	132	保險費	59989826	138	138	
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	
127,460	215,150	稅捐與規費	5998986	215,150	215,150	
126,065	213,050	土地稅	59989862	213,050	213,050	
1,353	2,100	房屋稅	59989864	2,100	2,100	
42		未足額進用身障人員 差額補助費	59989868			
219,045	282,794	會費、捐助與分攤	5998987	245,100	245,100	
219,045	282,794	捐助	59989872	245,100	245,100	
725	3,000	損失與賠償給付	5998988	2,700	2,700	
725	3,000	賠償給付	59989882	2,700	2,700	
6,886	47,706	其他	5998989	46,148	46,148	
6,886	47,706	其他費用	59989891	46,148	46,148	
11,562,646	9,993,902	合 計		8,433,456	725,625	7,707,831

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 108 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 5,440,460 千元；另本行員工優惠存款所生超額利息估列 2,267,371 千元，其中現職人員編列 527,518 千元，退休人員編列 1,739,853 千元。

二、資產報廢損失：不動產、廠房及設備報廢損失 29,149 千元(詳第 95 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 56,428 千元。

2. 獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 7,054 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 3,683 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 114,939 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 3 千元及宿舍保險費 135 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 千元。

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 108 年度

(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 38,804 千元及宿舍基地地價稅 174,246 千元。
- 2.房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 30 千元及宿舍房屋稅 2,070 千元。

(五) 會費、捐助與分攤：

捐助：按業務實際需要估列，包括：

- 1.捐助國內團體：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，暨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 245,000 千元。
- 2.對外國之捐助：估列 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 2,700 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 289 千元。
- 2.動員作業及演習費：包括防護團訓練費等估列 450 千元。
- 3.消防用品：滅火機換藥等費用估列 1,350 千元。
- 4.其他：包括慶典佈置費 1,800 千元、各項節日活動費 1,350 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 34,689 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 108 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	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	使 用 權 資 產	租 賃 權 益 改 良	
一般建築及設備計畫	952	240,145	534,665	138,370	34,839	2,740,962	39,870	3,728,851	3,728,851
分年性項目	9521	5,000						5,000	5,000
一次性項目	9522	235,145	534,665	138,370	34,839	2,740,962	39,870	3,723,851	3,723,851
合 計		240,145	534,665	138,370	34,839	2,740,962	39,870	3,728,851	3,728,851

註：表列使用權資產係依國際財務報導準則第16號(IFRS16)規定認列。

臺灣銀行
固定資產建設改良
 中華民國

項 目		自 有 資 金					小 計	
名 稱	編號	營運資金	出售不適 用 資 產	增資	其他	金 額	%	
						一般建築及設備計畫	952	3,728,851
分年性項目	9521	5,000				5,000	100.00	
一次性項目	9522	3,723,851				3,723,851	100.00	
合 計		3,728,851				3,728,851	100.00	

股份有限公司
擴充資金來源明細表

108 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	%		
						3,728,851	100.00
						5,000	100.00
						3,723,851	100.00
						3,728,851	100.00

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	4,123,851	4,123,851				
分年性項目	9521	400,000	400,000				
一次性項目	9522	3,723,851	3,723,851				
合 計		4,123,851	4,123,851				

股份有限公司
擴充計畫預期進度明細表

108 年度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收 回 年 限	本 年 度		截至本年度累計	
					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。	108/1~ 108/12				3,728,851	90.42	3,823,951	92.73
					5,000	1.25	100,100	25.03
					3,723,851	100.00	3,723,851	100.00
					3,728,851	90.42	3,823,951	92.73

臺灣銀行股份有限公司
資產折舊明細表
中華民國 108 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	使用權 資 產	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值	14,964	14,665,226	5,631,389	1,046,386	971,797		793,615	23,123,377
上年度預計增減資產原值		577,358	228,874	209,564	-4,957		98,070	1,108,909
本年度預計增減資產原值		195,607	-437,970	84,212	-15,254	2,740,962	38,736	2,606,293
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額	14,964	15,438,191	5,422,293	1,340,162	951,586	2,740,962	930,421	26,838,579
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		308,750	464,782	51,586	36,028	590,746	36,684	1,488,576
什項營業成本		54,000				649		54,649
業務費用		251,100	440,630	49,611	27,449	590,097	36,684	1,395,571
管理費用		350	24,152	1,975	8,579			35,056
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95,000千元及購建中固定資產轉入720,598千元，明細如下：

1. 「房屋及建築」：購建中固定資產轉入451,982千元。
2. 「機械及設備」：購建中固定資產轉入93,854千元。
3. 「交通及運輸設備」：預算保留轉入95,000千元，購建中固定資產轉入100,317千元。
4. 「什項設備」：購建中固定資產轉入5,317千元。
5. 「租賃權益改良」：購建中固定資產轉入69,128千元。

臺灣銀行股份有限公司
資產變賣明細表
中華民國 108 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		54,249	260		53,989	173,045	32,536	140,509	86,520
土 地	944010	53,984			53,984	173,040	32,536	140,504	86,520
房屋及建築	944020	265	260		5	5		5	0
合 計		54,249	260		53,989	173,045	32,536	140,509	86,520

註:1.處理費用包括土地增值稅32,536千元。

2.土地成本或重估價值已扣除估計應付土地增值稅32,536千元。

臺灣銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 108 年度

不動產、廠房及設備：

一、土地：

出租基地及合併、承受取得房地等經評估已無自用需求，爰予變賣。

二、房屋及建築：

廢棄倉庫及合併、承受房舍經評估已無自用需求，爰予變賣。

臺灣銀行股份有限公司
資產報廢明細表
 中華民國 108 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		1,122,293	1,093,144		29,149		29,149
房屋及建築	946020	44,273	44,181		92		92
機械及設備	946030	972,635	950,788		21,847		21,847
交通及運輸設備	946040	54,158	52,384		1,774		1,774
什項設備	946050	50,093	45,035		5,058		5,058
租賃權益改良	946060	1,134	756		378		378
合 計		1,122,293	1,093,144		29,149		29,149

臺灣銀行

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	7,289,964	728,996,383	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	149,768,196	14,976,819,586	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	3,343,751	334,375,054	41,000		41,000
財宏科技股份有限公司	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	122,163,933	12,216,393,291	5,579,688		5,579,688
華南金融控股股份有限公司	911920	115,510,459	11,551,045,861	6,863,133		6,863,133
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	63,938,802	6,393,880,192	6,037,411		6,037,411
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	10,572,000	1,057,200,000	600,000		600,000
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	3,622,004	362,200,400	510,681		510,681
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	119,891,975	11,989,197,456	820,342		820,342
國泰金融控股股份有限公司	912120	133,965,101	13,396,510,128	175,204		175,204
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,240	13,599,823,983	2,118,683		2,118,683
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	912900	198,303,196	19,830,319,569	5,049,361		5,049,361
台杉投資管理顧問股份有限公司	912930	126,000	126,000,000	1,000		1,000
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	912940	500,000	50,000,000	25,000		25,000
合 計				37,843,017		37,843,017

股份有限公司

其盈虧明細表

108 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				
72,972,928	10.01	1.40	99,670	0.50	34,728	1.25	84,703
74,802,414	21.37					採權益法認列	51,306
238,729,496	1.59					0.50	119,365
11,661,294	0.30	0.90	10,495	0.90	10,495	1.10	18,325
865,191,972	2.62						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	4.00	5,600	4.00	5,600	4.00	5,600
6,854,682	2.05	2.20	14,641	2.20	14,146	2.20	13,801
1,268,688	5.77					0.22	273
13,917,825	2.67	2.40	33,403	2.40	33,403	2.60	36,186
910,711,679	7.45	1.00	910,712	1.00	892,855	1.20	1,071,426
2,452,431,559	21.23	採權益法認列	1,950,273	採權益法認列	2,201,612	採權益法認列	2,555,815
878,473,522	13.74	0.10	87,847	0.10	84,141	0.10	83,649
60,000,000	5.68	0.80	48,000	0.72	54,000	0.80	60,200
10,000,000	5.88					0.02	200
64,608,278	17.84	0.50	32,304	0.50	32,304	0.90	58,147
1,250,110	1.91						
62,882	0.14						
15,869,677	14.39	0.60	9,522	0.60	9,522	0.80	12,696
1,500,000	30.00					採權益法認列	3,936
242,813,206	2.03					0.45	108,724
63,521,565	0.47					2.00	127,043
334,951,379	2.46	1.20	401,942	1.00	334,951	1.42	475,631
450,000	3.33	0.50	225	1.60	720	1.80	810
15,531	0.26	0.81	13	0.78	12	1.16	18
1,200,000	2.00						
299,632,426	1.51					1.00	299,632
1,000,000	0.79						
2,500,000	5.00						
			3,604,647		3,708,489		5,187,487

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 108 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「投資關聯企業及合資」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預計淨增加 799,311 千元，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 1,950,273 千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整 1,152,643 千元。

(三)認列累積其他綜合損益，預計增加權益調整 1,681 千元。

(四)內容如次：

單位：新臺幣千元

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	累積其他 綜合損益- 採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	現金股利	採用權益法認 列之投資權益 調整預計淨增 數合計
華南金融控 股(股)公司	1,950,273	1,681	1,152,643	799,311
合 計	1,950,273	1,681	1,152,643	799,311

二、表內所列股利不包括股票股利。

臺灣銀行股份有限公司
資本增減與股額明細表
中華民國 108 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				預收資本
名 稱	編 號	實 收 資 本	預收 資本	現金	轉 帳	實 收 資 本			%	
						股 數	每股 金額 (元)	金 額		
轉投資事業機關 資本	942030	95,000,000			42,000,000	13,700,000,000	10.00	137,000,000	100.00	
總 計		95,000,000			42,000,000	13,700,000,000	10.00	137,000,000	100.00	

註：為金控集團之永續發展及強化本行資本結構，財政部依臺灣金融控股股份有限公司條例第12條之1預計以國有不動產作價增資臺灣金控公司420億元，再由臺灣金控公司轉增資本行。

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 108 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			
自營業務						
黃 金	公克	98,000,000	NT\$ 1,225	120,000,000	120,000,000	
合 計				120,000,000	120,000,000	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 108 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		72,700,000					436,200	
新臺幣戶		72,700,000	0.600%	1年			436,200	繳存本行存款準備金
存國內同息		60,147,494					882,460	
新臺幣戶		6,600,000	1.318%	1年			86,988	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		30,400,000	0.615%	〃			186,960	
美金戶		2,293,725	1.500%	〃			34,406	
美金戶		4,452,000	1.690%	〃			75,239	
美金戶		8,566,538	2.870%	〃			245,860	
美金戶		1,383,088	3.000%	〃			41,493	
美金戶		452,143	0.335%	〃			1,514	
美金戶		6,000,000	3.500%	〃			210,000	
存國外同息		22,610,000					297,351	
新臺幣戶		17,610,000	1.324%	1年			233,203	包括國外定期及活期存款
美金戶		5,000,000	1.283%	〃			64,148	
存央息		348,681,818					3,197,395	
新臺幣戶		289,200,000	1.106%	1年			3,197,395	
新臺幣戶		59,481,818	0.000%	〃			0	準備金甲戶
拆同息		224,346,781					4,918,854	
新臺幣戶		55,000,000	0.400%	1年			220,000	拆放銀行同業
美金戶		4,452,000	2.000%	〃			89,040	
美金戶		4,748,800	2.600%	〃			123,469	
美金戶		36,487,585	2.230%	〃			813,673	
美金戶		2,826,637	1.790%	〃			50,597	
美金戶		6,461,073	1.800%	〃			116,299	
美金戶		2,835,398	1.731%	〃			49,067	
美金戶		4,452,000	1.220%	〃			54,314	
美金戶		29,300,000	3.383%	〃			991,160	
美金戶		77,059,000	3.113%	〃			2,398,924	
美金戶		477,291	1.063%	〃			5,074	
美金戶		246,997	2.930%	〃			7,237	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 108 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	
買匯息		4,000					188	
美金戶		4,000	4.707%	1年			188	
進押息		3,000					90	
美金戶		3,000	2.997%	1年			90	
出押息		4,000,000					68,733	
新臺幣戶		3,283,987	1.387%	1年			45,549	
美金戶		26,743	3.260%	"			872	
美金戶		453,053	3.600%	"			16,310	
美金戶		236,217	2.541%	"			6,002	
透支息		23,898,000					328,955	
新臺幣戶		3,585,000	1.317%	1年			47,214	支存
新臺幣戶		20,313,000	1.387%	"			281,741	公庫
短放息		444,185,795					6,690,137	
新臺幣戶		429,630,806	1.437%	1年			6,173,795	
美金戶		14,840	2.800%	"			416	
美金戶		405,132	3.510%	"			14,220	
美金戶		571,773	3.180%	"			18,182	
美金戶		467,821	2.420%	"			11,321	
美金戶		1,211,180	1.440%	"			17,441	
美金戶		474,880	2.440%	"			11,587	
美金戶		743,297	2.920%	"			21,704	
美金戶		1,187,200	3.450%	"			40,958	
美金戶		5,968,908	3.300%	"			196,986	
美金戶		519,400	4.510%	"			23,425	
美金戶		667,800	4.350%	"			29,049	
美金戶		662,193	3.600%	"			23,839	
美金戶		760,565	8.890%	"			67,614	
美金戶		900,000	4.400%	"			39,600	
擔保透支息		945,000					16,887	
新臺幣戶		945,000	1.787%	1年			16,887	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 108 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		105,135,616					2,475,427	
新臺幣戶		99,852,326	2.257%	1年			2,253,667	
美金戶		31,164	3.260%	"			1,016	
美金戶		149,483	3.710%	"			5,546	
美金戶		184,310	1.900%	"			3,502	
美金戶		1,632,400	3.200%	"			52,237	
美金戶		1,365,280	4.750%	"			64,851	
美金戶		551,179	9.330%	"			51,425	
美金戶		469,474	1.530%	"			7,183	
美金戶		900,000	4.000%	"			36,000	
中放息		529,999,070					10,966,597	
新臺幣戶		387,300,850	1.607%	1年			6,223,925	
美金戶		14,968,218	2.899%	"			433,947	
美金戶		12,621,420	3.760%	"			474,565	
美金戶		14,527,770	3.160%	"			459,078	
美金戶		15,421,763	2.640%	"			407,135	
美金戶		2,001,080	1.110%	"			22,212	
美金戶		7,538,720	2.880%	"			217,115	
美金戶		5,194,000	3.730%	"			193,736	
美金戶		3,784,200	4.836%	"			183,015	
美金戶		46,227,841	3.988%	"			1,843,335	
美金戶		15,092,941	2.000%	"			301,859	
美金戶		18,879	9.160%	"			1,729	
美金戶		3,301,388	3.300%	"			108,946	
美金戶		2,000,000	4.800%	"			96,000	
中擔放息		240,059,864					7,313,501	
新臺幣戶		222,964,229	2.987%	1年			6,659,942	
美金戶		3,839,079	2.903%	"			111,466	
美金戶		3,209,892	3.510%	"			112,667	
美金戶		887,429	3.270%	"			29,019	
美金戶		26,330	2.090%	"			550	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 108 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		74,200	4.750%	1年			3,525	
美金戶		5,045,600	3.800%	"			191,733	
美金戶		3,195,312	3.898%	"			124,537	
美金戶		817,793	9.790%	"			80,062	
長放息		157,841,274					4,353,493	
新臺幣戶		154,695,084	2.758%	1年			4,266,153	
美金戶		326,480	3.350%	"			10,937	
美金戶		3,841	9.460%	"			363	
美金戶		557,220	2.712%	"			15,113	
美金戶		2,258,649	2.698%	"			60,927	
長擔放息		820,935,381					19,291,830	
新臺幣戶		801,102,919	2.317%	1年			18,561,555	
美金戶		453,060	1.955%	"			8,857	
美金戶		927,351	3.095%	"			28,700	
美金戶		2,606,670	2.290%	"			59,693	
美金戶		478,124	9.830%	"			47,000	
美金戶		237,440	4.800%	"			11,397	
美金戶		15,129,817	3.798%	"			574,628	
透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產息		1,050,345,460					10,043,599	
新臺幣戶		971,280,000	0.691%	1年			6,707,784	
美金戶		14,649,590	4.489%	"			657,547	
美金戶		2,522,800	2.800%	"			70,638	
美金戶		2,077,600	2.850%	"			59,212	
美金戶		4,842,470	3.460%	"			167,549	
美金戶		3,511,063	2.280%	"			80,052	
美金戶		9,764,720	2.490%	"			243,142	
美金戶		4,979,590	2.460%	"			122,498	
美金戶		465,384	3.440%	"			16,009	
美金戶		35,213,443	5.379%	"			1,894,237	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 108 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		1,038,800	2.400%	1年			24,931	
按攤銷後成本 衡量之金融資 產息		157,491,513					2,519,868	
新臺幣戶		77,760,000	1.240%	1年			964,400	
新臺幣戶		26,235,000	1.270%	"			333,185	
新臺幣戶		29,250,000	2.580%	"			754,650	
新臺幣戶		14,500,000	0.520%	"			75,400	
美金戶		2,552,880	7.873%	"			200,981	
美金戶		7,193,633	2.659%	"			191,252	
附賣回有價證 券投資息		200,000					1,200	
新臺幣戶		200,000	0.600%	1年			1,200	
拆放證券公 司息		76,250					2,288	
新臺幣戶		76,250	3.001%	1年			2,288	
信用卡循環息							26,991	
新臺幣戶							26,991	
無追索權承購 帳款息							37,297	
新臺幣戶							37,297	
什項息							302,491	
新臺幣戶							302,491	
合 計							74,171,832	

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率 (平均)	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額		外幣	折合率	新臺幣	
承購帳款手續費							23,035	
新臺幣戶							23,035	應收帳款承購手續費
匯費							332,481	
新臺幣戶							66,961	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							222,080	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							43,440	
郵電費							179,275	
新臺幣戶							156,767	辦理國內外匯款及L/C出口託收之郵電費
美金戶							22,508	
信託保管以外保管手續費							136,629	
新臺幣戶							136,629	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							613	
新臺幣戶							613	證券代收件手續費
合作推廣業務手續費							1,660,000	
新臺幣戶							1,630,000	人身保險經紀手續費
新臺幣戶							30,000	產險經紀手續費
代理收付手續費							74,340	
新臺幣戶							74,340	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							67,814	
新臺幣戶							57,786	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							10,028	
承兌手續費							6,326	
新臺幣戶							6,326	國內、遠期信用狀承兌手續費
出口結匯費							49,481	
新臺幣戶							44,490	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費
美金戶							4,991	

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 108 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							2,293	
新臺幣戶							1,670	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							623	
外匯手續費							128,269	
新臺幣戶							121,269	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							480,979	
新臺幣戶							217,374	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							263,605	
授信手續費							119,000	
新臺幣戶							119,000	
國內信用狀手續費							3,195	
新臺幣戶							3,195	信用狀開狀、修改、轉開手續費
簽證費							1,155	
新臺幣戶							1,155	代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費
承銷手續費							24,000	
新臺幣戶							24,000	承銷商業本票手續費
保證手續費							372,298	
新臺幣戶							344,331	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							27,967	
存款業務服務費							32,313	
新臺幣戶							32,313	本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
轉帳卡手續費							27,020	
新臺幣戶							27,020	達人金融卡手續費
帳戶管理費							32,592	
新臺幣戶							32,592	中央登錄公債維護及保管費
電子商務手續費							171,075	
新臺幣戶							171,075	電子銀行相關手續費
黃金業務手續費							10,000	
新臺幣戶							10,000	

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率 (平均)	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額		外幣	折合率	新臺幣	
借券手續費							5,300	
新臺幣戶							5,300	
跨行手續費							86,740	
新臺幣戶							86,740	跨行連線作業手續費
受託代辦金融資產手續費							46,872	
新臺幣戶							40,419	經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費
美金戶							6,453	
託辦手續費							277,160	
新臺幣戶							40,000	關稅配額手續費
新臺幣戶							237,160	採購業務手續費
信用卡手續費							140,722	
新臺幣戶							140,722	IC金融卡、國際信用卡手續費
信託手續費							661,347	
新臺幣戶							661,347	辦理各式信託業務所收取之手續費
信託保管手續費							222,449	
新臺幣戶							222,449	保管有價證券業務手續費
代理勞基手續費							134,574	
新臺幣戶							134,574	代辦舊制勞工退休基金業務手續費
什項手續費							15,948	
新臺幣戶							14,420	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							1,528	
合計							5,528,795	

臺灣銀行股份有限公司

銷貨成本分析表

中華民國 108 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	98,000,000	NT\$ 1,220	119,580,000	
合計				119,580,000	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 108 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1,822,000
同存息		54,549,184					630,424	
新臺幣戶		47,722,000	0.980%	1年			467,176	
美金戶		3,055,289	4.000%	"			122,212	
美金戶		3,771,895	1.088%	"			41,036	
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		221,601,391					3,368,645	
新臺幣戶		45,000,000	0.280%	1年			126,000	
美金戶		16,620,800	1.800%	"			299,174	
美金戶		28,177,158	2.260%	"			636,804	
美金戶		15,159,137	1.480%	"			224,355	
美金戶		2,738,320	0.040%	"			1,095	
美金戶		21,102,480	1.320%	"			278,553	
美金戶		23,150,400	2.300%	"			532,459	
美金戶		31,289,108	0.880%	"			275,344	
美金戶		3,390,495	2.500%	"			84,762	
美金戶		3,744,238	2.170%	"			81,250	
美金戶		296,800	4.000%	"			11,872	
美金戶		1,550,740	7.660%	"			118,787	
美金戶		5,191,715	1.540%	"			79,967	
美金戶		23,440,000	2.617%	"			613,348	
美金戶		750,000	0.650%	"			4,875	
活存息		189,397,000					687,593	
新臺幣戶		184,421,192	0.350%	1年			645,474	
美金戶		14,840	0.200%	"			30	
美金戶		333,599	3.970%	"			13,244	
美金戶		77,168	0.110%	"			85	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 108 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		890,400	0.300%	1年			2,671	
美金戶		697,457	0.022%	"			152	
美金戶		293,921	0.310%	"			911	
美金戶		59,360	0.350%	"			208	
美金戶		509,063	2.400%	"			12,218	
美金戶		2,100,000	0.600%	"			12,600	
外匯活存息		148,000,000					740,000	
新臺幣戶		148,000,000	0.500%	1年			740,000	
定存息		208,131,000					2,880,834	
新臺幣戶		39,712,138	1.060%	1年			420,949	一個月期
新臺幣戶		26,000,000	1.120%	"			291,200	三個月期
新臺幣戶		27,000,000	1.295%	"			349,650	六個月期
新臺幣戶		18,000,000	1.410%	"			253,800	九個月期
新臺幣戶		30,000,000	1.535%	"			460,500	一年期
新臺幣戶		13,000,000	1.575%	"			204,750	二年期
新臺幣戶		14,000,000	1.585%	"			221,900	三年期
美金戶		4,155,200	1.650%	"			68,561	
美金戶		4,092,575	1.555%	"			63,636	
美金戶		118,720	2.100%	"			2,493	
美金戶		19,007,293	1.960%	"			372,543	
美金戶		7,747,534	1.360%	"			105,366	
美金戶		1,579,800	0.030%	"			474	
美金戶		32,648	0.120%	"			39	
美金戶		338,020	6.720%	"			22,715	
美金戶		296,800	2.000%	"			5,936	
美金戶		50,272	0.640%	"			322	
美金戶		3,000,000	1.200%	"			36,000	
外匯定存息		327,000,000					4,905,000	
新臺幣戶		327,000,000	1.500%	1年			4,905,000	
公庫存息		230,000,000					1,735,000	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 108 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		190,000,000	0.650%	1年			1,235,000	活期存款
新臺幣戶		40,000,000	1.250%	"			500,000	定期存款
活儲息		724,148,000					4,105,118	
新臺幣戶		667,072,221	0.550%	1年			3,668,897	
新臺幣戶		31,000,000	0.600%	"			186,000	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		15,000,000	1.550%	"			232,500	公教人員儲蓄存款
美金戶		11,075,779	0.160%	"			17,721	
員儲活存息		24,773,000					380,266	
新臺幣戶		16,500,000	1.535%	1年			253,275	行員退休金存款
新臺幣戶		5,685,000	1.535%	"			87,265	行員活儲
新臺幣戶		2,588,000	1.535%	"			39,726	行員自提儲金
零整息		850,000					13,090	
新臺幣戶		850,000	1.540%	1年			13,090	
整整息		380,244,000					5,893,782	
新臺幣戶		380,244,000	1.550%	1年			5,893,782	
存本息		831,199,000					12,800,465	
新臺幣戶		831,199,000	1.540%	1年			12,800,465	
優存息		412,000,000					6,489,000	
新臺幣戶		412,000,000	1.575%	1年			6,489,000	
金融債券息		25,000,000					382,500	
新臺幣戶		25,000,000	1.530%	1年			382,500	
附買回有價證券負債息							60,250	
新臺幣戶							250	
新臺幣戶							60,000	
什項息							40,440	
新臺幣戶							40,440	
合 計							45,112,907	

臺灣銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 108 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						24,407	
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						15,750	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						1,050	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
新臺幣戶						2,730	外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費
美金戶						377	
承購帳款手續費						5,394	
新臺幣戶						5,394	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費						30,456	
新臺幣戶						30,456	股票、基金等交易費
信用卡手續費						141,352	
新臺幣戶						141,352	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費						33,486	
新臺幣戶						33,486	國外信託基金業務信託手續費
信託保管手續費						50,988	
新臺幣戶						50,988	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						25,355	
新臺幣戶						12,414	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶						12,941	
託辦手續費						55,219	
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						26,500	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 108 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						11,719	
帳戶管理費						9,900	
新臺幣戶						9,900	同業存款帳戶管理費
票據交換手續費						69,402	
新臺幣戶						69,402	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
轉帳卡手續費						13,305	
新臺幣戶						13,305	達人金融卡手續費
匯費支出						26,614	
新臺幣戶						6,892	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶						5,639	因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用
美金戶						6,115	匯費
美金戶						7,968	郵電費
跨行手續費						128,869	
新臺幣戶						128,869	跨行連線作業手續費
合作推廣手續費						500	
新臺幣戶						500	
聯貸手續費						114	
新臺幣戶						114	
借券手續費						92	
新臺幣戶						92	
什項手續費						35,050	
新臺幣戶						6,785	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						2,000	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						26,265	
合 計						650,503	

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號			
4,928,212,791	資 產	1	4,515,432,608	4,407,658,639	107,773,969
2,155,639,553	流 動 資 產	11	1,864,153,414	1,837,505,090	26,648,324
34,553,595	現 金	1101	32,334,550	31,824,687	509,863
12,466,017	庫存現金	110101	11,331,609	11,219,415	112,194
56,316	零用金及週轉金	110104	54,605	54,065	540
9,980,049	待交換票據	110105	9,868,272	9,580,847	287,425
12,051,213	庫存外幣	110106	11,080,064	10,970,360	109,704
372,680,267	存 放 銀 行 同 業	1102	303,575,212	301,995,806	1,579,406
123,789,489	存放銀行同業	110201	100,802,824	99,728,275	1,074,549
248,949,224	拆放銀行同業	110205	202,829,038	202,322,470	506,568
-58,446	減：備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-56,650	-54,939	-1,711
426,613,632	存 放 央 行	1103	366,619,634	365,624,160	995,474
100,085,753	存放央行	110301	88,515,840	88,075,463	440,377
326,527,879	轉存央行存款	110302	278,103,794	277,548,697	555,097
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
1,220,364,227	流 動 金 融 資 產	1104	1,070,278,734	1,047,212,408	23,066,326
202,760,917	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	173,274,969	172,412,904	862,065
38,013,906	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整－流動	110402	50,315,830	32,315,830	18,000,000
7,172	買入匯款	110409	7,079	6,742	337
-72	減：備抵呆帳－買入匯款	110410	-70	-68	-2
22,759	避險之金融資產評價調整－流動	110419	22,304	22,304	0
89,040	拆放證券公司	110426	76,250	80,750	-4,500
956,932,448	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －流動	110428	827,075,410	822,960,607	4,114,803
765,212	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整－流動	110429	688,691	688,691	0
21,772,846	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	18,818,271	18,724,648	93,623
42,562,561	應 收 款 項	1105	39,009,904	38,718,379	291,525
4,616	應收票據	110501	2,101	2,084	17
1,121,137	應收帳款	110504	1,158,198	1,143,440	14,758
-9,849	減：備抵呆帳－應收帳款	110505	-9,360	-9,258	-102
679,563	應收收益	110511	643,899	638,789	5,110
-5,456	減：備抵呆帳－應收收益	110512	-5,200	-5,129	-71
11,462,525	應收無追索權承購帳款	110513	10,860,972	10,774,774	86,198
-52,894	減：備抵呆帳－應收無追索權承購帳款	110514	-51,500	-49,720	-1,780
12,139,121	應收利息	110515	10,799,053	10,745,636	53,417
-23,908	減：備抵呆帳－應收利息	110516	-23,292	-23,106	-186
2,706,967	應收承兌票款	110519	2,564,905	2,544,549	20,356
-28,171	減：備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-26,780	-26,481	-299

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號			
143,394	應收保費	110521	188,205	179,243	8,962
14,432,370	其他應收款	110598	12,914,883	12,809,998	104,885
-6,851	減：備抵呆帳-其他應收款	110599	-6,180	-6,440	260
1,082,264	本期所得稅資產	1106	901,279	966,303	-65,024
932,552	應收所得稅退稅款	110601	515,108	585,350	-70,242
149,712	預付所得稅稅款	110602	386,171	380,953	5,218
789	黃 金 與 白 銀	1107	789	789	0
789	黃金與白銀	110701	789	789	0
812,186	存 貨	1108	769,558	763,450	6,108
812,245	商(藥)品存貨	110801	769,618	763,510	6,108
-59	減：備抵存貨跌價	110821	-60	-60	0
4,708,723	預 付 款 項	1111	4,446,419	4,410,940	35,479
312,601	預付費用	111103	297,416	295,055	2,361
17,596	預付利息	111105			
662	進項稅額	111106			
511	留抵稅額	111107	1,373	1,173	200
4,377,353	其他預付款	111198	4,147,630	4,114,712	32,918
52,261,308	短 期 墊 款	1112	46,217,335	45,988,168	229,167
52,291,017	短期墊款	111201	46,246,175	46,016,095	230,080
-29,710	減：備抵呆帳-短期墊款	111202	-28,840	-27,927	-913
2,283,419,925	押 匯 貼 現 及 放 款	12	2,126,192,574	2,104,383,042	21,809,532
3,930,230	押 匯 及 貼 現	1201	3,711,594	3,694,416	17,178
3,970,292	出口押匯	120102	3,750,734	3,732,074	18,660
-40,062	減：備抵呆帳-押匯及貼現	120104	-39,140	-37,658	-1,482
464,825,440	短 期 放 款 及 透 支	1202	433,343,978	428,885,139	4,458,839
19,375,066	透支	120201	18,403,794	18,212,562	191,232
447,088,805	短期放款	120202	416,540,579	412,221,701	4,318,878
-1,803,216	減：備抵呆帳-短期放款及透支	120203	-1,755,850	-1,704,023	-51,827
166,450	應收帳款融資	120204	157,715	156,463	1,252
-1,664	減：備抵呆帳-應收帳款融資	120205	-2,260	-1,564	-696
92,107,155	短期擔保放款及透支	1203	86,495,512	85,629,301	866,211
954,176	擔保透支	120301	906,343	896,925	9,418
92,121,185	短期擔保放款	120302	86,541,381	85,651,490	889,891
-975,471	減：備抵呆帳-短期擔保放款及透支	120303	-959,095	-925,943	-33,152
7,338	應收帳款擔保融資	120304	6,953	6,898	55
-73	減：備抵呆帳-應收帳款擔保融資	120305	-70	-69	-1
469,923,367	中 期 放 款	1204	438,851,108	434,196,863	4,654,245
474,555,063	中期放款	120401	443,174,860	438,590,660	4,584,200
-4,631,697	減：備抵呆帳-中期放款	120404	-4,323,752	-4,393,797	70,045
236,755,973	中 期 擔 保 放 款	1205	219,866,445	217,759,156	2,107,289
239,572,989	中期擔保放款	120501	222,721,425	220,407,150	2,314,275
-2,817,015	減：備抵呆帳-中期擔保放款	120504	-2,854,980	-2,647,994	-206,986

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號			
164,809,821	長 期 放 款	1206	153,144,176	151,583,639	1,560,537
166,879,651	長期放款	120601	155,141,336	153,529,279	1,612,057
-2,069,830	減：備抵呆帳-長期放款	120604	-1,997,160	-1,945,640	-51,520
851,067,938	長 期 擔 保 放 款	1207	790,779,761	782,634,528	8,145,233
868,466,755	長期擔保放款	120701	807,378,804	798,989,415	8,389,389
-17,398,816	減：備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-16,599,043	-16,354,887	-244,156
372,421,542	基金、投資及長期應收款	13	363,891,379	348,583,650	15,307,729
319,523,595	非流動金融資產	1302	309,362,533	294,984,999	14,377,534
10,097	透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130201	10,097	10,097	0
163,918,074	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130222	146,616,521	145,887,086	729,435
29,513,357	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動	130223	37,058,222	36,873,853	184,369
126,063,589	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	125,660,185	112,196,594	13,463,591
18,478	其他金融資產-非流動	130298	17,508	17,369	139
36,203,500	採用權益法之投資	1303	38,037,403	37,238,092	799,311
8,318,000	採用權益法之投資成本	130301	8,318,000	8,318,000	0
27,885,500	採用權益法認列之投資權益調整	130302	29,719,403	28,920,092	799,311
16,694,448	長 期 應 收 款 項	1305	16,491,443	16,360,559	130,884
16,694,448	長期應收款	130504	16,491,443	16,360,559	130,884
96,344,383	不動產、廠房及設備	14	140,608,768	96,484,167	44,124,601
86,093,336	土 地	1401	127,968,610	86,055,130	41,913,480
4,537,383	土地	140101	46,527,565	4,529,825	41,997,740
81,603,802	重估增值-土地	140102	81,441,045	81,525,305	-84,260
-47,849	減：累計減損-土地	140105			
0	土 地 改 良 物	1402	0	0	0
14,964	土地改良物	140201	14,964	14,964	0
-14,964	減：累計折舊-土地改良物	140204	-14,964	-14,964	0
7,697,349	房 屋 及 建 築	1403	7,982,253	8,050,955	-68,702
14,630,919	房屋及建築	140301	15,404,088	15,208,481	195,607
34,307	重估增值-房屋及建築	140302	34,103	34,103	0
-6,967,877	減：累計折舊-房屋及建築	140304	-7,455,938	-7,191,629	-264,309
1,390,251	機 械 及 設 備	1404	1,576,647	1,528,611	48,036
5,631,389	機械及設備	140401	5,422,293	5,860,263	-437,970
-4,241,139	減：累計折舊-機械及設備	140404	-3,845,646	-4,331,652	486,006
187,409	交 通 及 運 輸 設 備	1405	480,266	395,256	85,010
1,046,386	交通及運輸設備	140501	1,340,162	1,255,950	84,212
-858,977	減：累計折舊-交通及運輸設備	140504	-859,896	-860,694	798
168,839	什 項 設 備	1406	153,825	160,072	-6,247
971,797	什項設備	140601	951,586	966,840	-15,254
-802,957	減：累計折舊-什項設備	140604	-797,761	-806,768	9,007

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實際數	科 目		108年12月31日 預計數	107年12月31日 預計數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
86,600	租賃權益改良	1407	146,838	144,030	2,808
793,615	租賃權益改良	140701	930,421	891,685	38,736
-707,015	減：累計折舊-租賃權益改良	140704	-783,583	-747,655	-35,928
720,598	購建中固定資產	1408	150,113	150,113	0
626,744	未完工程	140801	49,796	49,796	0
93,854	訂購機件	140804	100,317	100,317	0
	使用權資產	1410	2,150,216		2,150,216
	使用權資產	141001	2,740,962		2,740,962
	減：累計折舊-使用權資產	141002	-590,746		-590,746
15,238,207	投資性不動產	15	15,238,207	15,238,207	0
15,238,207	土 地	1501	15,238,207	15,238,207	0
15,238,207	土地	150101	15,238,207	15,238,207	0
708,732	無 形 資 產	16	903,755	874,996	28,759
708,732	無 形 資 產	1601	903,755	874,996	28,759
708,732	電 腦 軟 體	160105	903,755	874,996	28,759
4,440,449	其他資產	18	4,444,511	4,589,487	-144,976
219	遞延資產	1802	2,045	954	1,091
219	其他遞延資產	180298	2,045	954	1,091
170,842	遞延所得稅資產	1803	241,022	241,022	0
170,842	遞延所得稅資產	180301	241,022	241,022	0
71	待整理資產	1804	71	71	0
71	其他待整理資產	180498	71	71	0
4,269,318	什項資產	1897	4,201,373	4,347,440	-146,067
5,005,039	催收款項	189702	4,941,196	5,030,064	-88,868
-3,385,671	減：備抵呆帳-催收款項	189705	-3,246,660	-3,182,531	-64,129
1,084,739	承受擔保品及殘餘物	189706	1,084,739	1,084,739	0
725,067	暫付及待結轉帳項	189708	684,971	681,563	3,408
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
830,053	存出保證金	189721	727,035	723,513	3,522
52,924,300	存出保證品	189723	52,924,300	52,924,300	0
-52,924,300	減：抵繳存出保證品	189724	-52,924,300	-52,924,300	0
92	其他什項資產	189798	92	92	0
4,928,212,791	資 產 總 額		4,515,432,608	4,407,658,639	107,773,969

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號			
4,639,770,031	負 債	2	4,166,455,401	4,106,703,084	59,752,317
333,777,399	流 動 負 債	21	313,605,828	275,519,222	38,086,606
11,251,965	央 行 存 款	2102	10,792,885	9,901,729	891,156
11,251,965	央行存款	210201	10,792,885	9,901,729	891,156
207,079,006	銀 行 同 業 存 款	2103	185,526,521	170,269,744	15,256,777
48,206,734	銀行同業存款	210301	46,239,899	42,421,926	3,817,973
2,271,024	透支銀行同業	210302	1,980,333	1,816,819	163,514
156,601,249	銀行同業拆放	210303	137,306,289	126,030,999	11,275,290
42,867,063	應 付 款 項	2105	39,415,914	36,168,721	3,247,193
10,458,971	應付帳款	210502	10,032,244	9,203,894	828,350
944,051	應付代收款	210503	905,547	830,781	74,766
361,199	應付無追索權承購帳款	210504	346,462	317,855	28,607
2,548,386	應付費用	210505	2,450,342	2,246,433	203,909
467,776	應付其他稅款	210506	451,507	414,907	36,600
9,794	應付工程款	210507	8,619	8,619	0
12,679,576	應付利息	210509	11,473,721	10,526,556	947,165
2,719,831	承兌匯票	210510	2,608,862	2,393,451	215,411
600,000	應付股(官)息紅利	210512			
564,570	託辦往來	210520	541,536	496,822	44,714
11,512,909	其他應付款	210598	10,597,074	9,729,403	867,671
488,723	本 期 所 得 稅 負 債	2106	1,346,959	1,120,030	226,929
488,723	應付所得稅款	210601	1,346,959	1,120,030	226,929
2,266,090	預 收 款 項	2108	2,057,653	2,017,306	40,347
669,027	預收利息	210802	641,463	628,885	12,578
1,253,519	預收收入	210803	1,086,801	1,065,491	21,310
1	預收保費	210804			
2,483	銷項稅額	210806	2,381	2,334	47
341,060	其他預收款	210898	327,008	320,596	6,412
69,824,552	流 動 金 融 負 債	2109	74,465,896	56,041,692	18,424,204
26,118,400	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	210901	26,220,864	25,987,808	233,056
205,385	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 評價調整-流動	210902	205,192	204,358	834
24,558	持有供交易之金融負債-流動	210903	24,655	24,435	220
8,682,091	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	26,643,375	8,643,375	18,000,000
33,906,120	附買回票券及債券負債	210905	20,526,765	20,343,672	183,093
60,480	避險之金融負債評價調整-流動	210907	60,178	60,178	0
827,517	其他金融負債-流動	210998	784,867	777,866	7,001
3,966,820,777	存 款、匯 款 及 金 融 債 券	22	3,479,459,765	3,477,362,926	2,096,839
307,859,323	支 票 存 款	2201	277,419,956	277,221,027	198,929
30,598,123	支票存款	220101	27,560,342	27,538,311	22,031
3,399,946	本行支票	220102	3,164,480	3,161,950	2,530
272,339,999	公庫存款	220103	245,351,105	245,105,999	245,106
1,521,255	外匯支票存款	220104	1,344,029	1,414,767	-70,738

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號			
404,154,620	活 期 存 款	2202	366,041,540	365,780,749	260,791
208,349,664	活期存款	220201	187,576,100	187,456,289	119,811
195,804,956	外匯活期存款	220202	178,465,440	178,324,460	140,980
679,257,806	定 期 存 款	2203	580,921,931	580,459,963	461,968
201,163,166	定期存款	220301	171,168,016	171,031,191	136,825
477,404,226	外匯定期存款	220302	409,118,227	408,793,592	324,635
690,413	郵局轉存款	220303	635,688	635,180	508
2,549,786,615	儲 蓄 存 款	2204	2,229,315,273	2,228,146,294	1,168,979
836,924,067	活期儲蓄存款	220401	737,082,374	736,493,179	589,195
25,216,326	行員活期儲蓄存款	220402	23,234,940	22,694,693	540,247
804,229	零存整付儲蓄存款	220403	724,385	723,806	579
392,680,420	整存整付儲蓄存款	220405	337,975,325	337,705,161	270,164
833,272,930	存本取息儲蓄存款	220406	725,527,407	724,947,449	579,958
460,888,643	優利存本取息儲蓄存款	220408	404,770,842	405,582,006	-811,164
764,098	匯 款	2205	762,509	756,457	6,052
211,123	匯出匯款	220501	210,684	209,012	1,672
552,975	應解匯款	220502	551,825	547,445	4,380
24,998,316	金 融 債 券	2206	24,998,556	24,998,436	120
25,000,000	應付金融債券	220601	25,000,000	25,000,000	0
-1,684	應付金融債券折價	220603	-1,444	-1,564	120
1,280,108	長 期 負 債	24	3,428,832	1,279,343	2,149,489
1,264,803	長 期 債 務	2401	3,415,019	1,264,803	2,150,216
	租賃負債	240109	2,150,216		2,150,216
1,264,803	其他長期負債	240198	1,264,803	1,264,803	0
15,305	非流動金融負債	2402	13,813	14,540	-727
15,305	其他金融負債-非流動	240298	13,813	14,540	-727
337,891,747	其 他 負 債	28	369,960,976	352,541,593	17,419,383
314,774,236	負 債 準 備	2801	347,529,218	330,204,200	17,325,018
1,298,033	保證責任準備	280102	1,298,045	1,298,045	0
295,055,660	公保責任準備	280110	326,829,254	310,436,546	16,392,708
18,420,543	員工福利負債準備	280120	19,401,919	18,469,609	932,310
31	遞 延 負 債	2802	19	19	0
31	遞延收入	280201	19	19	0
18,143,073	遞延所得稅負債	2803	18,068,157	18,100,693	-32,536
62,188	遞延所得稅負債	280301	48,680	48,680	0
18,080,885	估計應付土地增值稅	280302	18,019,477	18,052,013	-32,536
8,239	待 整 理 負 債	2804	8,239	8,239	0
8,239	其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
4,966,168	什 項 負 債	2897	4,355,343	4,228,442	126,901
4,919,516	存入保證金	289701	4,307,772	4,182,257	125,515
46,652	暫收及待結轉帳項	289703	47,571	46,185	1,386
4,639,770,031	負 債 合 計		4,166,455,401	4,106,703,084	59,752,317

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號			
288,442,760	權 益	3	348,977,207	300,955,555	48,021,652
95,000,000	資 本	31	137,000,000	95,000,000	42,000,000
95,000,000	資 本	3101	137,000,000	95,000,000	42,000,000
95,000,000	資 本	310101	137,000,000	95,000,000	42,000,000
80,453,043	資 本 公 積	32	80,453,034	80,453,034	0
80,453,043	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
10	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值 之變動數	320105			
68,987,754	保 留 盈 餘	33	80,320,903	74,405,893	5,915,010
60,219,608	已指撥保留盈餘	3301	69,382,204	64,693,380	4,688,824
42,037,924	法定公積	330101	45,964,751	43,955,255	2,009,496
18,181,684	特別公積	330102	23,417,453	20,738,125	2,679,328
8,768,146	未指撥保留盈餘	3302	10,938,699	9,712,513	1,226,186
8,768,146	累積盈餘	330201	10,938,699	9,712,513	1,226,186
29,077,607	累積其他綜合損益	34	36,310,121	36,186,788	123,333
-1,316,796	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-1,612,453	-1,550,570	-61,883
-1,316,796	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-1,612,453	-1,550,570	-61,883
3,992	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具 利益（損失）	3404			
3,992	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具 利益（損失）	340401			
-44,601	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	-42,514	-41,680	-834
-44,601	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份額	341101	-42,514	-41,680	-834
30,435,012	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產損益	3412	37,946,602	37,762,233	184,369
28,925,972	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 投資損益	341201	36,428,417	36,253,193	175,224
1,509,040	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 投資損益	341202	1,518,185	1,509,040	9,145
	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3413	18,486	16,805	1,681
	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	341301	18,486	16,805	1,681
14,924,355	首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,893,149	14,909,840	-16,691
14,924,355	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,893,149	14,909,840	-16,691
14,924,355	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,893,149	14,909,840	-16,691
288,442,760	權 益 合 計		348,977,207	300,955,555	48,021,652
4,928,212,791	負 債 及 權 益 總 額		4,515,432,608	4,407,658,639	107,773,969

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號			
	備 忘 科 目				
6,570,407,402	信託代理與保證資產	1899	6,617,791,342	6,636,111,473	-18,320,131
618,391,788	信託資產	189901	627,698,585	624,575,706	3,122,879
1,945,718,196	保管有價證券	189902	1,975,001,255	1,965,175,378	9,825,877
39,968,747	保管品	189903	38,350,012	40,368,434	-2,018,422
1,230,613	保證品	189904	1,249,134	1,242,919	6,215
971,512	代售旅行支票	189905	986,133	981,227	4,906
1,815,123,768	約定融資額度	189906	1,842,441,381	1,833,275,006	9,166,375
-1,815,123,768	減：待抵銷約定融資額度	189907	-1,842,441,381	-1,833,275,006	-9,166,375
51,138,609	應收代收款	189909	51,908,245	51,649,995	258,250
2,044,208,550	受託發行新台幣	189910	2,074,973,889	2,064,650,636	10,323,253
697,542,841	應收代放款	189913	708,040,860	704,518,269	3,522,591
802,097,600	經理政府登錄債券	189922	769,612,647	810,118,576	-40,505,929
257,055,720	經理集保短期票券	189923	260,924,408	259,626,277	1,298,131
1,625,640	承銷品	189928	1,650,105	1,641,896	8,209
85,038,738	應收保證款項	189929	81,594,669	85,889,125	-4,294,456
25,418,847	應收信用狀款項	189930	25,801,400	25,673,035	128,365
6,570,407,402	合 計		6,617,791,342	6,636,111,473	-18,320,131
6,570,407,402	信託代理與保證負債	2899	6,617,791,342	6,636,111,473	-18,320,131
618,391,788	信託負債	289901	627,698,585	624,575,706	3,122,879
1,945,718,196	應付保管有價證券	289902	1,975,001,255	1,965,175,378	9,825,877
39,968,747	應付保管品	289903	38,350,012	40,368,434	-2,018,422
1,230,613	存入保證品	289904	1,249,134	1,242,919	6,215
971,512	受託代售旅行支票	289905	986,133	981,227	4,906
51,138,609	受託代收款	289907	51,908,245	51,649,995	258,250
2,044,208,550	代理發行新台幣	289908	2,074,973,889	2,064,650,636	10,323,253
697,542,841	受託代放款	289911	708,040,860	704,518,269	3,522,591
802,097,600	受託經理政府登錄債券	289920	769,612,647	810,118,576	-40,505,929
257,055,720	受託經理集保短期票券	289921	260,924,408	259,626,277	1,298,131
1,625,640	受託承銷品	289926	1,650,105	1,641,896	8,209
85,038,738	保證款項	289927	81,594,669	85,889,125	-4,294,456
25,418,847	信用狀款項	289928	25,801,400	25,673,035	128,365
6,570,407,402	合 計		6,617,791,342	6,636,111,473	-18,320,131

註：1. 106年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號（IAS 39）等規定編製，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

2. 107年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

臺灣銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 108 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							本行新增55人，係為設置獨立資安專責部門及主管，並擴增法令遵循處，以落實資安治理及法令遵循效能暨管理法律風險所需。
業務部分	9722	7,695	160	50		7,745	160	
正式職員	97221	6,923	160	56		6,979	160	
警 員	97221	174				174		
臨時職員	97222	33		-6		27		
正式工員	97223	565				565		
管理部分	9723	574	10	5		579	10	
正式職員	97231	431	10	15		446	10	
臨時職員	97232	3				3		
正式工員	97233	140		-10		130		
合 計		8,269	170	55		8,324	170	

註：本行108年度預算預計於用人費用科目外進用派遣人力109人(含代中央銀行採購「發庫券幣搬運工」24人)，辦理協助就學貸款及撥運相關業務之後勤作業。

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								
業務費用	974520201	7,511,287	24,913	1,074,982	395,423	753,265	1,255,850	
職 員	9745202013	7,224,662	19,963	1,033,794	395,296	724,562	1,208,011	
國內部分	97452020131	6,865,982	19,963	983,438	131,429	688,694	1,148,231	
國外部分	97452020132	358,680		50,356	263,867	35,868	59,780	
工 員	9745202014	286,625	4,950	41,188	127	28,703	47,839	
國內部分	97452020141	286,625	4,950	41,188	127	28,703	47,839	
國外部分	97452020142							
管理費用	974520301	558,223	2,505	78,261	10,608	55,356	92,731	3,197
董(理)監事	9745203011	4,416						
國內部分	97452030111	3,840						
國外部分	97452030112	576						
職 員	9745203013	481,759	2,505	67,945	10,608	48,159	80,713	3,197
國內部分	97452030131	465,619	2,505	66,725	240	46,545	78,023	3,197
國外部分	97452030132	16,140		1,220	10,368	1,614	2,690	
工 員	9745203014	72,048		10,316		7,197	12,018	
國內部分	97452030141	72,048		10,316		7,197	12,018	
什項費用	974599898		56,428					7,054
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工 員	9745998984		56,428					7,054
國內部分	97459989841		56,428					7,054
合 計		8,069,510	83,846	1,153,243	406,031	808,621	1,348,581	10,251

股份有限公司

用彙計表

108 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		
777,296	30,000		571,872	27,595	149,648	57,049		250	12,629,430
769,386	27,000		548,935	25,617	141,638	56,710			12,175,574
759,919	27,000		515,617	25,078	141,134	56,614			11,363,099
9,467			33,318	539	504	96			812,475
7,910	3,000		22,937	1,978	8,010	339		250	453,856
7,910	3,000		22,937	1,978	8,010	339		250	453,856
59,347			75,164	2,065		353	2,020	30	939,860
									4,416
									3,840
									576
54,039			69,653	1,617		275	1,851		822,321
50,933			66,801	1,589		269	1,851		784,297
3,106			2,852	28		6			38,024
5,308			5,511	448		78	169	30	113,123
5,308			5,511	448		78	169	30	113,123
3,683			114,939						182,104
			108,710						108,710
			108,710						108,710
3,683			6,229						73,394
3,683			6,229						73,394
840,326	30,000		761,975	29,660	149,648	57,402	2,020	280	13,751,394

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 108 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 28,846 千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

(二)勞務承攬：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，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 134,954 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 8,494 人、1.2 個月薪給總額編列，計 808,621 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 8,494 人、2 個月薪給總額編列，計 1,348,581 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 296 人，編列 3,197 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 178 人、1.5 個月薪給總額編列，計 7,054 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 149,648 千元。

四、表內「其他福利費」包含退休福利費 1,191 千元及其他福利費 829 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 108 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	813,525		666,914						813,525		666,914
營利事業所得稅	97611	813,525		666,914						813,525		666,914
土地稅	9762		1,006,300								1,006,300	
一般土地地價稅	97621		822,985								822,985	
宿舍基地地價稅	97622		183,315								183,315	
房屋稅	9764		78,780								78,780	
一般房屋稅	97641		76,658								76,658	
宿舍房屋稅	97642		2,122								2,122	
消費與行為稅	9765	2,763,613	153,222	22,291						2,763,613	153,222	22,291
營業稅	97655	2,763,613		19,824						2,763,613		19,824
印花稅	97656		150,677	902							150,677	902
使用牌照稅	97657		2,545	1,565							2,545	1,565
特別稅課	9766			7,301								7,301
其他特別稅課	97669			7,301								7,301
規 費	9767	52,532	12,374	21,816						52,532	12,374	21,816
行政規費	97671	49,719	12,374	21,798						49,719	12,374	21,798
汽車燃料使用費	97672	2,668		18						2,668		18
其他規費	97679	145								145		
合 計		3,629,670	1,250,676	718,322						3,629,670	1,250,676	718,322

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 108 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 公務小客車	9791 97912	輛 輛			1 1	1,500 1,500	1 1	1,500 1,500	低汙染之電動車。
合 計				1	1,500	1	1,500		

- 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34輛及中型交通車2輛，共計39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：使用年限屆滿汰換27輛，@550千元，編列14,850千元。
 (2) 大型運鈔車：使用年限屆滿汰換1輛，@13,000千元，編列13,000元。
 (3) 中型運鈔車：使用年限屆滿汰換11輛，@7,200千元，編列79,200千元。
 (4) 機車：配合業務需要增購4輛，@120千元，編列480千元。
 (5) 機車：使用年限屆滿汰換40輛，@120千元，編列4,800千元。
 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85輛、中型交通車2輛、防彈運鈔車30輛、客貨兩用車158輛、貨車1輛及機車420輛，共計696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 108 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				
108年度					
預 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	2,323,000,000	2.21	51,436,827
短期放款及透支	931140	"	574,164,411	1.66	9,511,406
中期放款	931150	"	770,058,934	2.37	18,280,098
長期放款	931170	"	978,776,655	2.42	23,645,323
存 款		"	3,513,742,000	1.16	40,630,148
支票存款	931610	"	38,000,000	不計息	-
活期存款	931620	"	527,397,000	0.50	2,662,593
定期存款	931630	"	575,131,000	1.44	8,285,834
儲蓄存款	931640	"	2,373,214,000	1.25	29,681,721
保 險		新臺幣千元			24,116,000
公教人員保險	932360	"			24,115,813
退休人員保險	932372	"			187
保證及代理		"	46,000,000	3.61	1,660,000
代理業務	932530	"	46,000,000	3.61	1,660,000
購 料		"	30,962,000	0.77	237,160
購料業務	932610	"	30,962,000	0.77	237,160
貿 易		"	120,000,000		120,000,000
黃金銷售	932760	"	120,000,000		120,000,000

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 108 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				
107年度					
預 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	2,309,000,000	2.09	48,259,270
短期放款及透支	931140	"	540,585,003	1.57	8,487,760
中期放款	931150	"	815,347,226	2.19	17,816,669
長期放款	931170	"	953,067,771	2.30	21,954,841
存 款		"	3,533,288,000	1.01	35,721,192
支票存款	931610	"	38,000,000	不計息	-
活期存款	931620	"	524,582,000	0.36	1,879,144
定期存款	931630	"	575,131,000	1.27	7,302,859
儲蓄存款	931640	"	2,395,575,000	1.11	26,539,189
保 險		新臺幣千元			23,555,000
公教人員保險	932360	"			23,554,812
退休人員保險	932372	"			188
保證及代理		"	36,000,000	4.41	1,589,000
代理業務	932530	"	36,000,000	4.41	1,589,000
購 料		"	30,768,000	0.77	237,792
購料業務	932610	"	30,768,000	0.77	237,792
貿 易		"	115,695,000		115,695,000
黃金銷售	932760	"	115,695,000		115,695,000

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 108 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				
106年度					
決 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	2,322,619,324	1.66	38,510,802
短期放款及透支	931140	"	550,637,238	0.99	5,439,459
中期放款	931150	"	739,142,871	1.96	14,489,479
長期放款	931170	"	1,032,839,215	1.80	18,581,864
存 款		"	3,900,934,260	0.79	30,874,456
支票存款	931610	"	33,135,083	不計息	-
活期存款	931620	"	612,642,045	0.13	823,121
定期存款	931630	"	684,529,025	1.38	9,432,211
儲蓄存款	931640	"	2,570,628,107	0.80	20,619,124
保 險		新臺幣千元			23,478,165
公教人員保險	932360	"			23,477,880
退休人員保險	932372	"			285
保證及代理		"	52,016,454	3.22	1,676,090
代理業務	932530	"	52,016,454	3.22	1,676,090
購 料		"	30,961,424	0.90	279,022
購料業務	932610	"	30,961,424	0.90	279,022
貿 易		"	129,984,314		129,984,314
黃金銷售	932760	"	129,984,314		129,984,314

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 108 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					
決 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	2,332,856,020	1.69	39,366,168
短期放款及透支	931140	"	527,810,563	1.02	5,393,349
中期放款	931150	"	797,394,112	1.90	15,114,479
長期放款	931170	"	1,007,651,345	1.87	18,858,340
存 款		"	3,880,718,696	0.81	31,339,120
支票存款	931610	"	34,069,240	不計息	-
活期存款	931620	"	593,527,794	0.12	711,584
定期存款	931630	"	679,189,031	1.20	8,125,613
儲蓄存款	931640	"	2,573,932,631	0.87	22,501,923
保 險		新臺幣千元			22,779,133
公教人員保險	932360	"			22,778,804
退休人員保險	932372	"			329
保證及代理		"	43,612,770	5.37	2,342,833
代理業務	932530	"	43,612,770	5.37	2,342,833
購 料		"	30,768,456	0.89	274,537
購料業務	932610	"	30,768,456	0.89	274,537
貿 易		"	115,695,073		115,695,073
黃金銷售	932760	"	115,695,073		115,695,073

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 108 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					
決 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	2,324,748,277	1.88	43,653,795
短期放款及透支	931140	"	443,464,144	1.36	6,030,152
中期放款	931150	"	893,298,521	1.91	17,068,373
長期放款	931170	"	987,985,612	2.08	20,555,270
存 款		"	3,712,612,874	0.93	34,494,480
支票存款	931610	"	33,250,409	不計息	-
活期存款	931620	"	551,256,679	0.16	860,860
定期存款	931630	"	659,785,502	1.24	8,210,489
儲蓄存款	931640	"	2,468,320,284	1.03	25,423,131
保 險		新臺幣千元			20,918,139
公教人員保險	932360	"			20,917,837
退休人員保險	932372	"			302
保證及代理		"	33,128,878	5.66	1,876,443
代理業務	932530	"	33,128,878	5.66	1,876,443
購 料		"	35,184,973	0.84	295,839
購料業務	932610	"	35,184,973	0.84	295,839
貿 易		"	126,636,755		126,636,755
黃金銷售	932760	"	126,636,755		126,636,755

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 108 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			14,778	
國際組織會費			756	
	業務費用		756	
		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	160	"
		台俄協會	50	"
		國際應收帳款承購商聯盟	298	"
		亞太區貸款市場公會	193	"
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	"
		台灣經濟學會	20	"
職業團體會費			13,972	
	業務費用		13,972	
		各地銀行公會	7,500	"
		海外單位銀行公會	3,058	"
		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	"
		中華無形資產暨企業評價協會	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	12	"

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 108 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)公司	100	為應業務發展需要
		支付憑證政策管理委員會	86	"
		中華民國退休基金協會	30	"
		機場航空聯誼會	80	"
		中華民國工商協進會	20	"
		中華民國信託業商業同業公會	1,625	"
		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	10	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		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	"
		中華金融業務研究發展協會	60	"
		台緬經貿文化交流協會	10	"
		上海黃金交易所	250	"
		中華保險服務協會	12	"
		財團法人金融消費評議中心	98	"
		中港加工出口區廠商協進會	10	"
		台中市工業區廠商協進會	10	"
		台南市台南科技工業區廠商協進會	12	"
		中華民國資訊經理人協會	6	"
		香港銀行學會	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 108 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			245,100	
捐助國內團體			245,000	
	什項費用		245,000	
		財團法人中小企業信用保證基金	232,000	為應業務發展需要
		財團法人農業信用保證基金	10,000	"
		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	"
對外國之捐助			100	
	什項費用		100	
		海外單位當地公益捐款	100	"
分攤			145,477	
分攤大樓管理費			61,985	
	業務費用		61,985	
		辦公大樓管理費等	61,985	"
分攤其他費用			83,492	
	業務費用		83,492	
		分攤銀行公會經費	8,347	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	36,120	"
		銀行公會同業拆放中心經費	160	"
		分攤法院、銀行公會聘雇契約工 協助清理積案	33,480	"
		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	"
		分攤電子支付業務委員會費用	400	"
		分攤其他費用	3,775	"
會費、捐助與分攤	合 計		405,355	

籃球隊經費計算表

中華民國 108 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 勞退新制費用 勞健保費用	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。	37,105		37,105
	國手級球員，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。			
	準國手級球員，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。			
	防護助理教練，平均每人每月65千元×13個月（包括一個月年終獎金）×1人，計845千元。			
	外籍隊員，平均每人每月750千元×5個月×2人，計7,500千元。			
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。	1,800		1,800
	赴中南部比賽住宿差旅費，約計1,000千元。			
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	辦理暑期籃球夏令營，贈送學員橡皮籃球、上課服裝，訓練時間一週，預計開設6-8個班別。（學員約計400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、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，與客隊友誼比賽之相關費用，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	球員因訓練、比賽受傷，就醫時醫藥自費部分。	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		52,305		52,305
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。		5,000	5,000
收入合計			5,000	5,000

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
12,199,896	12,856,307	用人費用	13,751,394		
6,883,666	7,823,859	正式員額薪資	8,069,510		
78,500	89,515	臨時人員薪資	83,846		
880,371	998,104	超時工作報酬	1,153,243		
266,886	407,725	津貼	406,031		
2,436,560	2,101,266	獎金	2,167,453		
811,766	824,159	退休及卹償金	870,326		
205		資遣費			
841,827	611,399	福利費	1,000,705		
114	280	提繳費	280		
3,445,637	3,832,750	服務費用	4,117,665		745,503
193,645	242,638	水電費	241,685		
228,216	296,375	郵電費	312,458		
146,772	163,985	旅運費	193,394		95,000
274,787	322,743	印刷裝訂與廣告費	351,005		
414,225	468,877	修理保養與保固費	493,341		
950,199	970,006	保險費	1,015,408		
784,234	798,512	棧儲、包裝、代理及加工費	822,980		650,503
415,426	525,326	專業服務費	645,106		
38,134	44,288	公共關係費	42,288		
129,690,192	115,488,028	材料及用品費	119,788,648	119,580,000	
29,329	56,510	使用材料費	31,218		
132,218	186,518	用品消耗	177,430		

股份有限公司
用彙計表
 108 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	營 業 外 費 用	所 得 稅 費 用	營 業 外 費 用	所 得 稅 費 用
	12,629,430	939,860				182,104			
	7,511,287	558,223							
	24,913	2,505				56,428			
	1,074,982	78,261							
	395,423	10,608							
	2,009,115	151,284				7,054			
	807,296	59,347				3,683			
	806,164	79,602				114,939			
	250	30							
8,000	3,299,221	23,458	2,524	36,985	1,974				
20	241,287	378							
5	311,333	1,120							
20	85,653	11,641			1,080				
10	346,026	2,293	1,676	1,000					
1,000	483,162	4,343		3,000	1,836				
200	1,014,867	203			138				
4,000	162,947	1,030		4,500					
2,745	611,658	2,450	848	27,405					
	42,288								
5	187,745	5,284	7,342	8,272					
	30,224	640	30	324					
5	157,521	4,644	7,312	7,948					

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
129,528,645	115,245,000	商品	119,580,000	119,580,000	
45,309,284	49,026,640	租金與利息	52,905,281		45,112,907
2,790	3,888	地租及水租	738		
538,110	655,100	房租	18,554		
119,209	232,079	機器租金	34,089		
15,777	37,029	交通及運輸設備租金	5,908		
44,190	64,397	什項設備租金	25,254		
44,589,208	48,034,147	利息	52,820,738		45,112,907
1,148,004	1,283,886	折舊及攤銷	1,896,419		
181		土地改良物折舊			
275,045	294,000	房屋折舊	308,750		
402,079	452,766	機械及設備折舊	464,782		
39,993	51,329	交通及運輸設備折舊	51,586		
30,120	39,545	什項設備折舊	36,028		
33,462	40,718	使用權資產及租賃權益改良折舊	627,430		
367,125	405,528	攤銷	407,843		
4,567,697	5,497,735	稅捐與規費	5,598,668		
941,749	1,382,918	所得稅	1,480,439		
819,868	1,040,300	土地稅	1,006,300		
53,842	78,630	房屋稅	78,780		
2,691,111	2,915,898	消費與行為稅	2,939,126		
6,622	3,238	特別稅課	7,301		
54,463	76,751	規費	86,722		
42		未足額進用身障人員差額補助費			

股份有限公司
用彙計表
 108 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			
	83,833	710			7,707,831				
	738								
	18,554								
	34,089								
	5,388	520							
	25,064	190							
					7,707,831				
54,649	1,803,414	35,056			3,300				
54,000	251,100	350			3,300				
	440,630	24,152							
	49,611	1,975							
	27,449	8,579							
649	626,781								
	407,843								
345,161	3,522,691	34,948	279		215,150	1,480,439			
									1,480,439
331,000	428,858	33,392			213,050				
650	74,551	1,479			2,100				
13,510	2,925,566	50							
	7,301								
1	86,415	27	279						

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
343,298	419,307	會費、捐助與分攤	405,355		
11,809	14,299	會費	14,778		
219,045	282,794	捐助	245,100		
112,443	122,214	分攤	145,477		
95,076,306	58,283,931	損失與賠償給付	67,919,049		67,887,200
38,252,076	8,997,990	各項損失	18,829,149		18,800,000
24,924,401	32,238,425	賠償給付	31,108,484		31,105,784
31,899,829	17,047,516	提存	17,981,416		17,981,416
6,890	47,726	其他	46,158		
6,890	47,726	其他費用	46,158		
291,787,204	246,736,310	合計	266,428,637	119,580,000	113,745,610

股份有限公司
用彙計表
 108 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
	160,255				245,100	
	14,778				245,100	
	145,477					
					31,849	
					29,149	
					2,700	
10					46,148	
10					46,148	
407,825	21,686,589	1,039,316	10,145	45,257	8,433,456	1,480,439

臺灣銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 108 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			
(一)增加	25,000		
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	25,000	107	本行為配合政府重要經濟政策，參與由公股金融機構共同集資成立之都市更新服務公司，經行政院於 107 年 3 月 15 日院授主基營字第 1070003728 號函核准，投資「臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司」25,000 千元。
(二)收回	150,000		
台灣金聯資產管理股份有限公司	150,000	107	本行為配合轉投資事業「台灣金聯資產管理股份有限公司」以 107 年 8 月 27 日為基準日辦理現金減資，經行政院於 107 年 8 月 6 日以院授財會字第 10700646280 號函核准，收回原投資總金額 150,000 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108年及107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	74,171,832		67,958,180		9.14
	減：利息費用	45,112,907		38,806,439		16.25
	利息淨收益		29,058,925		29,151,741	-0.32
	利息以外淨收益		4,293,858		2,825,772	51.95
	手續費淨收益	4,878,292		4,803,020		1.57
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	12,013,697		11,666,711		2.97
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益	1,804,966		1,571,405		14.86
	兌換損益	2,720,030		2,470,500		10.10
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	1,950,273		2,201,612		-11.42
	其他利息以外淨收益	-19,073,400		-19,887,476		—
	淨收益		33,352,783		31,977,513	4.30
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		1,588,708		1,666,630	-4.68
	營業費用		22,781,307		21,903,571	4.01
	員工福利費用	13,569,290		12,677,250		7.04
	折舊及攤銷費用	1,838,470		1,230,886		49.36
	其他業務及管理費用	7,373,547		7,995,435		-7.78
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		8,982,768		8,407,312	6.84
	所得稅費用		1,480,439		1,382,918	7.05
	繼續營業單位本期淨利(淨損)		7,502,329		7,024,394	6.80
	停業單位損益					
	本期淨利(淨損)		7,502,329		7,024,394	6.80
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目(稅後)		-629,620		8,761,741	-107.19
	確定福利計畫之再衡量數	-804,010		-633,292		—
	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	-834				—
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	175,224		9,395,033		-98.13
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)		-51,057		-282,155	—
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-61,883		-281,810		—
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	9,145		-345		—
	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	1,681				—
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		-680,677		8,479,586	-108.03
	本期綜合損益總額		6,821,652		15,503,980	-56.00
	淨利歸屬於：		7,502,329		7,024,394	6.80
	母公司業主		7,502,329		7,024,394	6.80
	綜合損益總額歸屬於：		6,821,652		15,503,980	-56.00
	母公司業主		6,821,652		15,503,980	-56.00
	每股盈餘					
	基本每股盈餘		0.76		0.74	2.70

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 108 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)		8,982,768
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,588,708	
折舊費用	1,488,576	
攤銷費用	407,843	
利息收入	-75,100,511	
利息費用	45,912,907	
股利收入	-7,105,510	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-1,950,273	
出售資產(利益)損失	-6,670,994	
其他調整項目	17,935,884	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-23,493,370
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	-23,829,307	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	-440,377	
應收款項(增加)減少	-1,182,302	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	5,726,550	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-1,922,281	
按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少	-32,768	
其他金融資產(增加)減少	-226,056	
其他資產(增加)減少	-41,587	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-21,948,128	
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)	16,147,933	
存款及匯款增加(減少)	2,096,719	
應付款項增加(減少)	2,300,028	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	233,276	
其他金融負債增加(減少)	189,367	
其他負債增加(減少)	27,769	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	20,995,092	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		-953,036
調整項目合計		-24,446,406
營運產生之現金流入(流出)		-15,463,638
收取之利息		75,059,672
支付之利息		-44,933,689
收取之股利		5,320,544
支付之所得稅		-1,188,486
營業活動之淨現金流入(流出)		18,794,403
投資活動之現金流量：		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-729,435	
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	-13,463,591	
取得不動產及設備	-987,889	
處分不動產及設備	140,509	
取得無形資產	-437,693	
其他資產(增加)減少	-6,930	
收取之股利	2,937,609	
投資活動之淨現金流入(流出)		-12,547,420
籌資活動之現金流量：		
其他負債增加(減少)	126,901	
減少長期債務	-622,679	
發放現金股利	-800,000	
籌資活動之淨現金流入(流出)		-1,295,778
匯率變動對現金及約當現金之影響		-47,610
本期現金及約當現金增加(減少)數		4,903,595
期初現金及約當現金餘額		1,455,351,347
期末現金及約當現金餘額		1,460,254,942
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		133,137,374
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		520,764,960
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)		806,352,608
期末現金及約當現金餘額		1,460,254,942

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108年12月31日及107年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		108年12月31日		107年12月31日		負債及股東權益		108年12月31日		107年12月31日	
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	133,137,374	2.95	131,552,962	2.98		央行及銀行同業存款	196,955,094	4.36	180,806,653	4.10
	存放央行及拆借銀行同業	569,392,022	12.61	567,891,691	12.88		透過損益按公允價值衡量 之金融負債	53,094,086	1.18	34,859,976	0.79
	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	223,600,896	4.95	204,738,831	4.65		避險之金融負債	60,178	0.00	60,178	0.00
	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	1,011,438,844	22.40	1,006,410,237	22.83		附買回票券及債券負債	20,526,765	0.45	20,343,672	0.46
	避險之金融資產	22,304	0.00	22,304	0.00		應付款項	39,415,914	0.87	36,168,721	0.82
	應收款項-淨額	55,501,347	1.23	55,078,938	1.25		本期所得稅負債	1,346,959	0.03	1,120,030	0.03
	本期所得稅資產	901,279	0.02	966,303	0.02		存款及匯款	3,478,824,077	77.04	3,476,727,746	78.88
	貼現及放款-淨額	2,127,279,232	47.11	2,105,555,878	47.77		其他金融負債	798,680	0.02	792,406	0.02
	按攤銷後成本衡量之金融 資產	144,478,456	3.20	130,921,242	2.97		負債準備	347,529,218	7.70	330,204,200	7.49
	採用權益法之投資-淨額	38,037,403	0.84	37,238,092	0.84		遞延所得稅負債	18,068,157	0.40	18,100,693	0.41
	其他金融資產-淨額	46,318,102	1.03	46,092,961	1.05		其他負債	9,836,273	0.22	7,518,809	0.17
	不動產及設備-淨額	140,608,768	3.11	96,484,167	2.19		負債合計	4,166,455,401	92.27	4,106,703,084	93.17
	投資性不動產-淨額	15,238,207	0.34	15,238,207	0.35		歸屬於母公司業主之權益				
	無形資產-淨額	903,755	0.02	874,996	0.02		股本	137,000,000	3.03	95,000,000	2.16
	遞延所得稅資產-淨額	241,022	0.01	241,022	0.01		普通股	137,000,000	3.03	95,000,000	2.16
	其他資產-淨額	8,333,597	0.18	8,350,808	0.19		資本公積	80,453,034	1.78	80,453,034	1.82
							保留盈餘	95,214,052	2.11	89,315,733	2.03
							法定盈餘公積	45,964,751	1.02	43,955,255	1.00
							特別盈餘公積	38,310,602	0.85	35,647,965	0.81
							未分配盈餘	10,938,699	0.24	9,712,513	0.22
							其他權益	36,310,121	0.81	36,186,788	0.82
							歸屬於母公司業主 之權益小計	348,977,207	7.73	300,955,555	6.83
							權益合計	348,977,207	7.73	300,955,555	6.83
	資產總計	4,515,432,608	100.00	4,407,658,639	100.00		負債及權益總計	4,515,432,608	100.00	4,407,658,639	100.00

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 108 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			400,000	95,100	5,000	299,900	
	六堵疏散倉庫新建工程	105年1月至 109年12月	195,000	95,100	3,000	96,900	
	永和分行行舍新建	108年1月至 111年12月	205,000		2,000	203,000	
合 計			400,000	95,100	5,000	299,900	

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.....	149
貳、經營政策.....	149
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	149
二、其他有關說明.....	149
三、附註說明.....	149

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、金融保險成本明細表.....	156
四、業務費用明細表.....	158
五、其他營業費用明細表.....	161
六、營業外費用明細表.....	163

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	165
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	166
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	168
四、資產折舊明細表.....	170
五、資產報廢明細表.....	171

參、附表（分析表）

一、利息收入分析表.....	172
二、公保收益分析表.....	173
三、公保支出分析表.....	174
四、手續費用分析表.....	175

丁、預算參考表

一、資產負債預計表.....	176
二、員工人數彙計表.....	178
三、用人費用彙計表.....	179
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	181
五、5年來主要營運項目量值明細表.....	182

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、配合主管機關之政策，積極辦理公保年金相關作業，以安定被保險人老年生活。
- 二、廣續辦理承保及現金給付業務，配合業務發展推動各項改進作業，以提升作業效率及服務品質。
- 三、辦理公保業務座談會，加強公保業務宣導，並與要保機關維持良好互動，以保障被保險人權益。
- 四、持續推動 e 化作業，提供安全便捷作業系統，以提升公保業務資訊化服務品質。
- 五、強化公保準備金之管理及運用，加強風險管控，以多元布局分散投資風險，期以提升公保準備金運用績效。

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				24,116,000
公教人員保險	國內	公務人員	全年	20,563,839
公教人員保險	國內	私立學校教職員	全年	3,551,974
退休人員保險	國內	退休公務人員	全年	187

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 11,456,008 千元，連同尚待國庫撥補數所衍生之利息費用估列 145,647 千元，共估列 11,601,655 千元。

(二)截至 108 年底止預計尚待國庫撥補數為 11,601,655 千元。

三、附註說明：

依本行委託美商韜睿惠悅企業管理顧問股份有限公司台灣分公司精算結果，在折現率及資產報酬率 4.0%、待遇調整之保險俸(薪)額增加率 0.5%及職級變動產生之保險俸(薪)額增加率 0.0%至 3.6%等精算假設條件下，估算公教人員保險 88 年 5 月 30 日以前之保險年資應計給之養老給付金額，截至 106 年 12 月 31 日止之折算現值為 1,083 億元。

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108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	%
60,799,559	100.00	營業收入	41	47,946,551	100.00	48,125,425	100.00	-178,874	-0.37
50,155,181	82.50	金融保險收入	4103	35,925,280	74.93	34,506,075	71.70	1,419,205	4.11
1,758,366	2.89	利息收入	410301	1,553,398	3.24	1,470,650	3.06	82,748	5.63
23,478,165	38.62	保費收入	410302	24,116,000	50.30	23,555,000	48.94	561,000	2.38
4,667	0.01	手續費收入	410305	4,620	0.01	7,830	0.02	-3,210	-41.00
24,913,983	40.98	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	10,251,262	21.38	9,472,595	19.68	778,667	8.22
10,452,705	17.19	其他營業收入	4198	11,846,974	24.71	13,367,944	27.78	-1,520,970	-11.38
10,452,705	17.19	政府補助收入	419804	11,846,974	24.71	13,367,944	27.78	-1,520,970	-11.38
191,673	0.32	內部損益	4199	174,297	0.36	251,406	0.52	-77,109	-30.67
191,243	0.32	聯行利息收入	419901-1000	154,275	0.32	211,560	0.44	-57,285	-27.08
429	0.00	聯行其他收入	419901-8000	20,022	0.04	39,846	0.08	-19,824	-49.75
60,663,900	99.78	營業成本	51	47,769,493	99.63	47,955,562	99.65	-186,069	-0.39
60,393,657	99.33	金融保險成本	5103	47,535,563	99.14	47,656,517	99.03	-120,954	-0.25
20,078	0.03	手續費用	510305	37,071	0.08	40,206	0.08	-3,135	-7.80
24,923,676	40.99	保險賠款與給付	510321	31,105,784	64.88	32,235,425	66.99	-1,129,641	-3.50
30,214,824	49.70	提存責任準備	510324	16,392,708	34.19	15,380,886	31.96	1,011,822	6.58
5,235,079	8.61	外幣兌換損失	510353						
270,243	0.45	內部損益	5199	233,930	0.49	299,045	0.62	-65,115	-21.77
180,174	0.30	聯行利息費用	519901-1000	145,647	0.30	203,462	0.42	-57,815	-28.42
22,696	0.04	聯行手續費用	519901-4000	23,000	0.05	23,000	0.05	0	0.00
67,373	0.11	聯行其他費用	519901-8000	65,283	0.14	72,583	0.15	-7,300	-10.06
135,659	0.22	營業毛利(毛損-)	61	177,058	0.37	169,863	0.35	7,195	4.24
134,592	0.22	營業費用	52	175,521	0.37	168,234	0.35	7,287	4.33
134,510	0.22	業務費用	5202	175,421	0.37	168,134	0.35	7,287	4.33
134,510	0.22	業務費用	520201	175,421	0.37	168,134	0.35	7,287	4.33
82	0.00	其他營業費用	5298	100	0.00	100	0.00	0	0.00
82	0.00	研究發展費用	529801	100	0.00	100	0.00	0	0.00
1,067	0.00	營業利益(損失-)	62	1,537	0.00	1,629	0.00	-92	-5.65
1	0.00	營業外收入	49						
1	0.00	其他營業外收入	4998						
1	0.00	什項收入	499898						
1,069	0.00	營業外費用	59	1,537	0.00	1,629	0.00	-92	-5.65
1,069	0.00	其他營業外費用	5998	1,537	0.00	1,629	0.00	-92	-5.65
54	0.00	資產報廢損失	599835	167	0.00	305	0.00	-138	-45.25
1,015	0.00	什項費用	599898	1,370	0.00	1,324	0.00	46	3.47
-1,067	-0.00	營業外利益(損失-)	63	-1,537	-0.00	-1,629	-0.00	92	-
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141,360千元。

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. 前年度決算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號（IAS 39）等規定編製，並配合上年度及本年度導入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

4. 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 108 年度

科 目	說 明
利息收入	參見第 172 頁利息收入分析表。
保費收入	參見第 173 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 154,275 千元，其中 141,360 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 12,915 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 174 頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第 174 頁公保支出分析表。
手續費用	參見第 175 頁手續費用分析表。
聯行利息費用	估列 145,647 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 141,360 千元；另向本行銀行部門透支之利息費用為 4,287 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 158 頁業務費用明細表。
其他營業費用	參見第 161 頁其他營業費用明細表。
資產報廢損失	參見第 163 頁營業外費用明細表。
什項費用	參見第 163 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108年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
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	-7,062,364	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-7,062,364	
調整項目	9006	3,594,709	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-3,467,655	
收取利息	9008	645,776	
收取股利	9009	5,206,244	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	2,384,365	
投資活動之現金流量			
	92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-58,453	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-22,049	
收取利息	9209	1,163,235	
增加投資	9212	-3,246,953	
增加不動產、廠房及設備	9215	-775	
投資活動之淨現金流入(流出-)	93	-2,164,995	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	219,370	
期初現金及約當現金	98	24,279,102	
期末現金及約當現金	99	24,498,472	

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 108 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，包括提列預期信用損益及評價損益、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108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			1,553,398			1,553,398
存同息		44,610,000	0.875	390,163	44,610,000	0.875	390,163
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券息		55,485,000	1.96	1,087,835	55,485,000	1.96	1,087,835
按攤銷後成本衡量之金融資產-票券息		14,500,000	0.52	75,400	14,500,000	0.52	75,400
保費收入	410302			24,116,000			24,116,000
手續費收入	410305			4,620			4,620
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			10,251,262			10,251,262
合計				35,925,280			35,925,280

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108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	11,846,974					11,846,974
政府補助收入	419804	11,846,974					11,846,974
待國庫撥補收入		11,601,655					11,601,655
補助事務費收入		245,319					245,319
合 計		11,846,974					11,846,974

註：1. 待國庫撥補收入11,601,655千元，其中養老給付屬政府撥補部分11,456,008千元，另累計尚待國庫撥補數衍生之利息費用145,647千元。

2. 補助事務費收入245,319千元，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

金融保險成本明細表

中華民國108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
20,078	40,206	手續費用	510305	37,071		37,071
20,078	40,206	服務費用	5103052	37,071		37,071
20,078	40,206	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	37,071		37,071
24,923,676	32,235,425	保險賠款與給付	510321	31,105,784		31,105,784
24,923,676	32,235,425	損失與賠償給付	5103218	31,105,784		31,105,784
24,923,676	32,235,425	賠償給付	51032182	31,105,784		31,105,784
30,214,824	15,380,886	提存責任準備	510324	16,392,708		16,392,708
30,214,824	15,380,886	損失與賠償給付	5103248	16,392,708		16,392,708
30,214,824	15,380,886	提存	51032483	16,392,708		16,392,708
5,235,079		外幣兌換損失	510353			
5,235,079		損失與賠償給付	5103538			
5,235,079		各項損失	51035381			
60,393,657	47,656,517	合 計		47,535,563		47,535,563

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 108 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108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
116,354	136,548	用人費用	5202011	143,764	117,980	25,784
59,479	78,150	正式員額薪資	52020111	79,990	79,990	
630	649	臨時人員薪資	52020112	670	670	
7,675	9,560	超時工作報酬	52020113	10,733	10,733	
21,395	20,328	獎金	52020115	20,856	13,035	7,821
5,835	7,457	退休及卹償金	52020116	7,822	7,822	
21,339	20,400	福利費	52020118	23,689	5,726	17,963
1	4	提繳費	52020119	4	4	
10,022	14,022	服務費用	5202012	14,088	6,533	7,555
1,633	2,309	水電費	52020121	2,084		2,084
911	1,922	郵電費	52020122	1,720		1,720
317	326	旅運費	52020123	346		346
679	996	印刷裝訂與廣告費	52020124	927		927
1,452	2,074	修理保養費	52020125	2,311	2,311	
9	25	保險費	52020126	22	22	
3,772	4,200	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	4,200	4,200	
1,009	1,930	專業服務費	52020128	2,238		2,238
239	240	公共關係費	52020129	240		240
833	1,433	材料及用品費	5202013	1,339	326	1,013
34	205	使用材料費	52020131	184	32	152
799	1,228	用品消耗	52020132	1,155	294	861
4,779	13,092	折舊及攤銷	5202015	13,195	13,195	
2,016	3,388	機械及設備折舊	52020153	3,626	3,626	
149	170	交通及運輸設備折舊	52020154	137	137	
280	340	什項設備折舊	52020155	278	278	
2,335	9,194	攤銷	52020158	9,154	9,154	
13	36	稅捐與規費	5202016	32	32	
7	21	消費與行為稅	52020165	19	19	
6	15	規費	52020167	13	13	
2,509	3,003	會費、捐助與分攤	5202017	3,003	3	3,000
3	3	會費	52020171	3	3	
2,506	3,000	分攤	52020173	3,000		3,000
134,510	168,134	合 計		175,421	138,069	37,352

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 108 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 76,775 千元，工員工資 3,215 千元，計 79,990 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要估列 670 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 10,733 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 7,821 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 13,035 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 7,459 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 363 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 5,409 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 270 千元。

3. 提撥福利金：本行公保業務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 17,963 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「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 108 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，其中數據通信費係電腦連線數據傳輸線路使用費用，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. 其他旅運費：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，印製有關表單等所需費用。

2. 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)保險費：係依業務需要估列責任保險費。

(七)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。

(八)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。

(九)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 3,626 千元、交通及運輸設備折舊 137 千元暨什項設備折舊 278 千元，計 4,041 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體計 9,154 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108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
82	100	研究發展費用	529801	100	100	
82	100	服務費用	5298012	100	100	
82	100	印刷裝訂與廣告費	52980124	100	100	
82	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 108 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108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
1,069	1,629	其他營業外費用	5998	1,537	1,537	
54	305	資產報廢損失	599835	167	167	
54	305	損失與賠償給付	5998358	167	167	
54	305	各項損失	59983581	167	167	
1,015	1,324	什項費用	599898	1,370	1,370	
1,015	1,324	用人費用	5998981	1,370	1,370	
1,015	1,324	福利費	59989818	1,370	1,370	
1,069	1,629	合 計		1,537	1,537	

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 108 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 167 千元(詳第 171 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108年度

單位：新臺幣千元

項 目									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	使 用 權 資 產	租 賃 權 益 改 良	小 計	
一般建築及設備計畫	952		715	60				775	775
一次性項目	9522		715	60				775	775
合 計			715	60				775	775

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					小 計	
名 稱	編 號	營運資金	出 售 不適用資產	增 資	其 他	金 額	%	
						一般建築及設備計畫	952	775
一次性項目	9522	775				775	100.00	
合 計		775				775	100.00	

擴充資金來源明細表

108 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	%		
						775	100.00
						775	100.00
						775	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					外借資金
名 稱	編 號	資 金 來 源	資 金				
			投資總額	自 有 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	
一般建築及設備計畫	952		775	775			
一次性項目	9522		775	775			
合 計			775	775			

限公司公教保險部
 計畫預期進度明細表
 108 年 度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收回年限	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					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。	108/1~108/12				775	100.00	775	100.00
					775	100.00	775	100.00
					775	100.00	775	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108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	使用權 資 產	租賃權 益改良	
前年度決算資產原值			24,828	1,498	8,507			34,833
上年度預計新增資產原值			8,285	5	-480			7,810
本年度預計新增資產原值			-499	-5	-75			-579
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額			32,614	1,498	7,952			42,064
折 舊 方 法			平均法	平均法	平均法			
折 舊 率								
本年度應提折舊			3,626	137	278			4,041
業 務 費 用			3,626	137	278			4,041

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108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		1,354	1,187		167		167
機械及設備	946030	1,214	1,074		140		140
交通及運輸設備	946040	65	54		11		11
什項設備	946050	75	59		16		16
合 計		1,354	1,187		167		167

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108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		44,610,000					390,163	
新臺幣戶		30,400,000	0.615	1年			186,960	
外幣戶		14,210,000	1.43	1年			203,203	
按攤銷後成本衡量之金融資產息		69,985,000					1,163,235	
新臺幣戶		14,500,000	0.52	1年			75,400	
新臺幣戶		26,235,000	1.27	1年			333,185	
外幣戶		29,250,000	2.58	1年			754,650	
合 計		114,595,000					1,553,398	

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108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		571,837			24,116,000	本年度預計公教人員保險中公務
公教人員保險	全年	571,778			24,115,813	人員(非適用年金)被保險人數
公務人員(非適用年金)	"	497,127	37,057	8.83%	19,520,215	497,127人，每人平均保俸37,057
" (適用年金)	"	20,000	32,451	13.40%	1,043,624	元，按保險費率8.83%計列全年
私立學校教職員	"	54,651	40,419	13.40%	3,551,974	度保費收入。其餘亦依此方式估
退休人員保險	"	59	3,304	8.00%	187	列其保費收入。
合 計					24,116,000	

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108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 額	說 明
保險賠款與給付			31,105,784	1. 公教人員保險現金給付係參酌最近年度
公教人員保險			31,104,248	實際給付情形及預期未來給付件數暨每件
現金給付			31,079,738	平均給付金額等因素編列。
養老給付	31,202		27,176,643	2. 其他費用包括對被保險人失能給付複驗
政府撥補部分	31,202		11,456,008	、函詢支出60萬元、失能給付案件審議小
一次	16,868	608,860	10,270,251	組及醫師審查費60萬元，退還被保險人重
年金	14,334		1,185,757	行加保自付保險費之本息2,331萬元。
保險費挹注部分	31,202		15,720,635	3. 退休人員保險因被保險人數不再增加
一次	16,868	903,460	15,239,563	，且將逐年減少，其現金給付係參照
年金	14,334		481,072	已往年度實際支付情形及未來可能需
失能給付	800	397,399	317,919	求擬編。
死亡給付	486	1,210,636	588,369	4. 本(108)年度現金給付人數彙列如次：
眷屬喪葬津貼	15,055	122,937	1,850,817	養老給付 31,202 人
育嬰留職停薪津貼	6,400	89,705	574,112	失能給付 801 人
生育給付	9,000	63,542	571,878	死亡給付 498 人
其他費用			24,510	眷屬喪葬津貼 15,056 人
退休人員保險			1,536	育嬰留職停薪津貼 6,400 人
現金給付			1,536	生育給付 9,000 人
失能給付	1	99,120	99	合 計 62,957 人
死亡給付	12	118,944	1,427	
眷屬喪葬津貼	1	9,912	10	
提存責任準備			16,392,708	5. 提存責任準備：
提存責任準備—公教人員保險			16,391,158	(1) 依公教人員保險法規定，本保險財務收支
提存責任準備—退休人員保險			1,550	結餘，全部提列為保險準備金。
				(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			47,498,492	

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108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						150	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						23,956	買入金融商品手續費。
保管手續費						12,414	買入債券、票券等保管手續費。
代理手續費-ACH						339	ACH代付業務之手續費。
借券費用						92	辦理股票出借業務之手續費。
合 計						37,071	

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108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實際數	科 目		108年12月31日 預計數	107年12月31日 預計數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
295,163,649	資 產	1	326,939,300	310,545,501	16,393,799
246,497,179	流動資產	11	268,729,562	255,592,178	13,137,384
44,300,291	存放銀行同業	1102	44,354,904	45,427,900	-1,072,996
44,300,291	存放銀行同業	110201	44,362,032	45,435,028	-1,072,996
	備抵呆帳-存放銀行同業	110202	-7,128	-7,128	0.00
189,151,437	流動金融資產	1104	211,778,509	198,444,538	13,333,971
141,091,361	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	165,202,206	152,396,655	12,805,551
30,684,146	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	30,684,146	30,684,146	0
17,375,930	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	15,896,150	15,367,730	528,420
	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-3,993	-3,993	0
13,045,439	應收款項	1105	12,596,137	11,719,728	876,409
726	應收收益	110511	719	1,218	-499
843,058	應收利息	110515	846,855	799,746	47,109
	備抵呆帳-應收利息	110516	-381	-381	0
143,394	應收保費	110521	147,289	143,863	3,426
12,059,283	其他應收款	110598	11,602,677	10,776,304	826,373
-1,022	備抵呆帳-其他應收款	110599	-1,022	-1,022	0
12	預付款項	1111	12	12	0
12	預付費用	111103	12	12	0
45,426,529	基金、投資及長期應收款	13	55,188,184	51,941,231	3,246,953
45,426,529	非流動金融資產	1302	55,188,184	51,941,231	3,246,953
45,426,529	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	55,224,402	51,977,449	3,246,953
	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-36,218	-36,218	0
5,842	不動產、廠房及設備	14	7,882	11,315	-3,433
4,624	機械及設備	1404	7,497	10,548	-3,051
24,828	機械及設備	140401	32,614	33,113	-499
-20,204	減：累計折舊-機械及設備	140404	-25,117	-22,565	-2,552
465	交通及運輸設備	1405	266	354	-88
1,498	交通及運輸設備	140501	1,498	1,503	-5
-1,033	減：累計折舊-交通及運輸設備	140504	-1,232	-1,149	-83
753	什項設備	1406	119	413	-294
8,507	什項設備	140601	7,952	8,027	-75
-7,754	減：累計折舊-什項設備	140604	-7,833	-7,614	-219
6,017	無形資產	16	33,477	42,071	-8,594
6,017	無形資產	1601	33,477	42,071	-8,594
6,017	電腦軟體	160105	33,477	42,071	-8,594
43,949	其他資產	18	44,832	44,388	444
43,949	什項資產	1897	44,832	44,388	444
43,949	暫付及待結轉帳項	189708	44,832	44,388	444
3,184,133	往來及兌換	19	2,935,363	2,914,318	21,045
3,184,133	聯行往來	1901	2,935,363	2,914,318	21,045
3,184,133	聯行往來	190102	2,935,363	2,914,318	21,045
295,163,649	資產總額		326,939,300	310,545,501	16,393,799

註：1. 106年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號（IAS 39）等規定編製，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

2. 107年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

3. 108年12月31日預計數其他應收款中包括待國庫撥補數11,601,655千元，其中屬108年度養老給付屬政府撥補部分為11,456,008千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用145,647千元。

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108年12月31日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實際數	科 目		108年12月31日 預計數	107年12月31日 預計數	比 較 增 減 (-)數
	名 稱	編 號			
295,163,649	負 債	2	326,939,300	310,545,501	16,393,799
107,878	流動負債	21	110,046	108,955	1,091
107,877	應付款項	2105	110,046	108,955	1,091
552	應付代收款	210503	563	557	6
26,017	應付費用	210505	26,540	26,277	263
81,309	其他應付款	210598	82,943	82,121	822
1	預收款項	2108			
1	預收保費	210804			
295,055,771	其他負債	28	326,829,254	310,436,546	16,392,708
295,055,660	負債準備	2801	326,829,254	310,436,546	16,392,708
295,055,660	公保責任準備	280110	326,829,254	310,436,546	16,392,708
110	什項負債	2897			
110	暫收及待結轉帳項	289703			
295,163,649	負債及權益總額		326,939,300	310,545,501	16,393,799

註：108年12月31日預計數公保責任準備，其中公教人員保險108年度提存16,391,158千元，累計餘額為326,563,132千元，另退休人員保險108年度提存1,550千元，累計餘額為266,122千元。

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108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		

臺灣銀行股份有限
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		79,990	670	10,733		7,821	13,035	
業務費用		79,990	670	10,733		7,821	13,035	
職員		76,775	670	10,264		7,520	12,533	
國內部分		76,775	670	10,264		7,520	12,533	
工員		3,215		469		301	502	
國內部分		3,215		469		301	502	
其他營業外費用								
職員								
國內部分								
工員								
國內部分								
合 計		79,990	670	10,733		7,821	13,035	

- 註：1. 公教保險部108年度預算預計於用人費用科目外進用勞務承攬人力，辦理電腦資料登錄及建檔整理事業，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7,821千元。
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13,035千元。
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17,963千元。

公司公教保險部
彙計表
108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
		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		
7,822		6,779	270	17,963	47		4	145,134
7,822		5,409	270	17,963	47		4	143,764
7,459		4,988	249	16,563	43		2	137,066
7,459		4,988	249	16,563	43		2	137,066
363		421	21	1,400	4		2	6,698
363		421	21	1,400	4		2	6,698
		1,370						1,370
		1,263						1,263
		1,263						1,263
		107						107
		107						107
7,822		6,779	270	17,963	47		4	145,134

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 108 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
消費與行為稅	9765		19								19	
使用牌照稅	97657		19								19	
規 費	9767	7	6							7	6	
行政規費	97671		6								6	
汽車燃料使用費	97672	7								7		
合 計		7	25							7	25	

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108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				
108年度					
預 算 數					
保 險		新臺幣千元			24,116,000
公 教 人 員 保 險	932360	"			24,115,813
退 休 人 員 保 險	932372	"			187
107年度					
預 算 數					
保 險		新臺幣千元			23,555,000
公 教 人 員 保 險	932360	"			23,554,812
退 休 人 員 保 險	932372	"			188
106年度					
決 算 數					
保 險		新臺幣千元			23,478,165
公 教 人 員 保 險	932360	"			23,477,880
退 休 人 員 保 險	932372	"			285
105年度					
決 算 數					
保 險		新臺幣千元			22,779,133
公 教 人 員 保 險	932360	"			22,778,804
退 休 人 員 保 險	932372	"			329
104年度					
決 算 數					
保 險		新臺幣千元			20,918,139
公 教 人 員 保 險	932360	"			20,917,837
退 休 人 員 保 險	932372	"			302

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	8
二、關於經營管理者	9
參、業務計畫	
一、營運計畫	13
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 ..	14
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	16
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	16
二、盈虧撥補之預計	18
三、現金流量之預計	18
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	18
二、較上年度預算各項目增減原因說明	19
三、財務狀況分析	21
四、投資報酬分析	23
五、其他有關說明	26
丙、預算主要表	
一、損益預計表	27
二、盈虧撥補預計表	30
三、現金流量預計表	31

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	33
二、其他營業收入明細表	35
三、營業外收入明細表	37
四、金融保險成本明細表	39
五、其他營業成本明細表	42
六、業務費用明細表	44
七、管理費用明細表	50
八、其他營業費用明細表	55
九、營業外費用明細表	57

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	59
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	60
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	62
四、資產折舊明細表	64
五、資產報廢明細表	65
六、資金轉投資及其盈虧明細表	66
七、資本增減與股額明細表	69

參、附表[分析表]

一、利息收入分析表	70
二、壽險收益分析表	71
三、手續費收入分析表	72
四、投資性不動產收入分析表	73
五、利息費用分析表	74
六、壽險支出分析表	75
七、手續費用分析表	76

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	77
二、員工人數彙計表	81
三、用人費用彙計表	82
四、繳納各項稅捐與規費明細表	85
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	86
六、5年來主要營運項目量值明細表	87
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	88
八、各項費用彙計表	89

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	666.09	607.89	58.20	9.57
營業總支出	671.81	613.60	58.21	9.49
淨利(淨損-)	-5.72	-5.71	-0.01	—
盈虧撥補：				
留存事業機關盈餘	0.46	0.56	-0.10	17.86
事業機關負擔虧損	144.15	81.07	63.08	77.81
現金流量①				
增加不動產、廠房及設備	0.07	0.39	-0.32	82.05
現金及約當現金淨增	0.59			
現金及約當現金淨減		36.93		
財務狀況：				
營運資金餘額②	811.28	728.07	83.21	11.43
不動產、廠房及設備餘額	9.87	9.70	0.17	1.75
長期負債餘額	0.42		0.42	—
權益	187.75	191.74	-3.99	2.08
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. 資產負債並重，強健經營體質
2. 深化法遵紀律，落實風險控管
3. 調整商品結構，優化負債準備
4. 精進投資流程，強化投資效率
5. 力圖求變創新，精進服務品質
6. 優化資訊系統，提升營運效能
7. 配合政府政策，發揮品牌價值

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1.國內經濟：

2017 年受惠於全球景氣穩步復甦，我國出口表現強勁，全年出口成長 13.22%，為近 7 年以來最大增速，GDP 受出口帶動，2017 年 GDP 成長率為 2.86%，係 2015 年以來高點。另外，主計總處預測我國 2018 年 GDP 成長率為 2.42%，而 IMF 及 IHS Markit 預估我國 2018 年 GDP 成長率分別為 1.9% 及 2.6%，2019 年則分別為 2.0% 及 2.4%。

2.國際經濟：

2017 年全球經濟穩步復甦，貿易活動轉趨活絡，主要國家經濟表現分述如次：

- (1)美國：受惠於勞動市場穩健成長，加上企業投資回升、消費支出增加，2017 年經濟溫和擴張，全年經濟成長率為 2.3%，表現遠優於上年的 1.5%。
- (2)歐元區：在歐洲央行(ECB)寬鬆貨幣政策支撐下，以及法國、義大利等主要經濟體的經濟成長表現亮眼，2017 年歐元區經濟強勁復甦，全年經濟成長率達 2.5%，創 2008 年以來新高。
- (3)日本：受惠於出口表現強勁及企業設備投資回溫，2017 年全年經濟成長率達 1.6%，高於 2016 年的 0.9%，且連續 8 季呈現擴張，創日本經濟泡沫以來最長經濟擴張期間。
- (4)中國大陸：受惠於投資、房市與出口成長，2017 年 GDP 年增率為 6.9%，增幅較上年上揚 0.2 個百分點，為 2011 年以來首見 GDP 加速成長。

國際貨幣基金(IMF) 2018 年 1 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率分別為 3.7%、3.9%及 3.9%，另根據 IHS Markit 2018 年 2 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率則分別為 3.2%、3.4%及 3.3%。展望未來，全球經濟仍呈穩健復甦，惟宜留意美國川普總統各項政策(如減稅和貿易保護主義等)、主要國家央行貨幣政策走向、英國脫歐後續發展、中國大陸經濟成長力道及全球地緣政治風險等對全球經濟可能造成之影響。

3.人壽保險業經營環境

(1)資金運用

綜觀民國 106 年，外資熱錢匯入台灣市場，使得新臺幣相較其他主要外幣強勢，對壽險業超過五成之國外投資部位，產生較大之匯兌損失衝擊，惟整體國內、外經濟情勢相對穩健復甦，使得國內外股市均呈多頭走勢，對於壽險業之獲利及未實現損益產生正向助益。

至商用不動產市場，目前量縮價跌，景氣仍屬低迷，難有適當標的可供投資評估。惟市場利空因素逐漸消失，市場成交量略微回升，房價修正幅度亦已減緩，預期市場景氣可望逐漸復甦。

(2)保險市場

鑒於我國保險業可運用資金龐大且成長快速，為健全保險業良性發展，引導保險業改善商品結構，促進公司穩健經營，金管會於 106 年 11 月修正發布「保險商品銷售前程序作業準則」，落實執行及追蹤商品資產配置計畫，規範商品定價應符合適足性、合理性及公平性，不得有費差損產生，並須檢視主力商品保單脫退率及新錢投資報酬偏離狀況，自 107 年 1 月 1 日起實施，以強化保險商品銷售後管理機制。另為避免保險公司因銷售行為而扭曲保險商品設計原貌，若有以解約、繳清或展期等利益為誘導之銷售行為，須評估負債存續期間與原假設之差異性，如有嚴重偏離，須重新決定適用之準備金提存利率。

在前述法規影響下，保險公司設計商品之精算假設、資產配置計畫及投資報酬率等，須更加審慎評估，精準預測未來趨勢，若有偏離則須提出合理說明及因應措施，另對不當行銷手法而導致保單嚴重脫退情事，保險公司須面臨增提準備金之壓力。

(3)保險商品

為因應台灣人口快速老化與少子化雙重危機，政府自 106 年起實施「長期照顧計畫 2.0」，惟長照十年計畫政府預算採稅收制，容易受到未來經濟景氣波動影響而造成財源不穩定，且服務對象未擴及全民，符合條件的民眾仍須負擔部分費用，造成服務品質不佳與服務人力不足。另依壽險公會統計

資料，國人投保率高達約 230%，但投保長期照顧保險比率不到 2%，至 105 年底有效契約 58 萬件，約 1.9 萬件申請理賠，年平均理賠金額僅約 6 萬元，不足以支應基本生活所需，顯示國人在面對高齡化社會發展準備明顯不足，殘廢扶助保險、長期照顧保險、醫療防癌等健康保險，未來發展深具潛力，將是本公司未來業務發展的重點。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.保險商品

(1)監理政策傾向不鼓勵壽險業者發展躉繳養老險(類定存商品)

為降低壽險業資產負債不匹配風險及提升清償能力，主管機關自 103 年起陸續採行包含調降躉繳型類定存商品新契約責任準備金利率、商品訂價利潤測試、新增指定利率情境，以及新契約等價保費占保費收入比率須達 50%及規定不得銷售有費差損之商品等多項監理措施，限縮壽險業發展躉繳類定存保單的空間，106 年度新臺幣、美元及澳幣保單適用之新契約責任準備金利率更調降 1~2 碼，自 107 年起，保險銷售後須每半年檢測資產配置計畫執行情形、脫退率及新錢投資報酬率狀況，如有偏離須提出說明及採行因應措施。

(2)美元保單仍將為市場主流

美元保單預定利率較新臺幣保單高，保費相對便宜，客戶利益較佳，在臺幣升值階段最適合購買美元保單，可滿足理財或退休規劃之客戶對美元商品之需求，對公司而言，無需支付避險成本，亦無匯兌損失風險，較能有效掌控投資報酬率。因美元保單具有上述優勢，預期未來仍為市場主力商品。

(3)因應高齡化社會發展趨勢及政府提升國人壽險保障政策，老年保障需求將越來越受到重視

為因應高齡化社會發展趨勢，金管會持續推動「提高國人保險保障方案」，針對基本保額達一定標準或成長額度暨致力推動長期照顧及年金保險的壽險業者予以表揚獎勵，以引導保險商品回歸保障本質，提升國人壽險保障。因此在高齡化社會的發展趨勢下，老年經濟、醫療及長期照顧的保障需求，已越來越受到重視。

(4)配合政府政策，加強推廣微型保險及小額終老保險

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，善盡國營事業社會責任。另為因應台灣人口結構老化速度快，滿足高齡者基本保險保障需求，加強推廣小額終老保險，俾使國人老有所終，提供基本喪葬費用之需。

2.業務推展

(1)持續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)因應高齡化及少子化趨勢，持續研發推展長期看護險、殘廢照護險、健康險、防癌險等高齡化社會保險商品。

(3)加強行銷廣宣活動，提升服務品質與效率，創造非價格競爭力。

(4)建立質量俱佳的輔導 IC 團隊，擴大銷售通路的廣度與深度。

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

3. 資金運用

鑑於從民國 90 年市場利率從 6% 開始大幅下滑迄今，臺灣金融市場已歷經長達 16 餘年的低利率環境，壽險業承擔鉅額利差損的壓力，為改善利差損，資金運用上將在法規限制範圍內適度加強國外投資比重。並藉由外幣保單的研發與推展，降低外匯避險成本，在權益投資上將加強布局具穩定配息之價值型標的，以提升資金運用收益。另為增加穩定租金收益，將持續評估投資報酬率佳且具增值潛力之不動產購入，以提高不動產投資部位。

4. 風險管理

(1) 為落實保險業風險管理機制，金管會已於 104 年 8 月 6 日函要求保險業於 105 年起，每年 7 月底以前提交自我風險及清償能力評估(Own Risk and Solvency Assessment；以下簡稱 ORSA) 監理報告，且報告之評估假設及時點需與公司之年度營運計畫一致，即未來年度之營運計畫均需經過 ORSA 評估，以確保公司清償能力之適足，故風險管理單位配置相稱之編制員額及人力素質持續推動相關工作。

(2) 密切注意主管機關修正新版資本適足率（以下簡稱 RBC2）公式之預告及施行時程，以提前試算，並針對影響較大之風險因子預擬因應措施，以確保符合法定要求。

5. 趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	104 年度決算數		105 年度決算數		106 年度決算數		107 年度預算數		108 年度預算數	
	金額	環比 (%)								
保費收入	31,413,540	89.79	41,129,853	130.93	42,555,588	103.47	48,935,088	114.99	44,714,798	91.38
分期繳	25,189,049	105.82	39,767,020	157.87	37,284,527	93.76	47,064,858	126.23	39,494,798	83.92
躉繳	6,224,491	55.67	1,362,833	21.89	5,271,061	386.77	1,870,230	35.48	5,220,000	279.11

註：104 至 106 年度為審定決算數，107 年度為法定預算數；另 104 年度決算數環比之計算皆以 103 年度決算數為 100。

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.配合政府政策長照 2.0 加強推展長期照顧險、殘廢照護保險及符合老年所需之各種商品，協助政府建構社會安全防護網。
- 2.落實政府照護經濟弱勢族群政策及滿足高齡者基本保險保障需求，持續推展微型保險及小額終老保險，善盡國營事業之社會責任。
- 3.確保房屋貸款者生活保障需求，持續結合房貸授信業務推動房貸壽險。

(二)軍保業務方案

- 1.代辦軍人保險業務，善盡唯一國營壽險公司政策使命。
- 2.辦理軍人保險準備金之管理及運用，善盡管理人注意義務，確保準備金之安全穩健，提升長期運用績效，健全財務狀況，以保障被保險人利益。

(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，落實政府採購法及資源回收再利用法相關規範，並戮力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，鼓勵身心障礙團體並提供就業機會，加強向身心障礙等社福團體辦理採購，持續達成採購比率目標。

(六)社會責任

配合政府及金控積極參與各項藝文及社會公益活動，提升公司在地經營優質形象，善盡企業公民社會責任。

二、關於經營管理者

(一)商品研發

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

- 1.因應經營環境、市場競爭及通路需要，並引導公司回歸保險本質，將持續研發符合國人老年經濟、醫療及長期照顧等各種保障需求之壽險商品。
- 2.持續強化公司負債公允價值，以降低公司損益兩平流動性貼水，並符合接軌國際財務報導準則第 17 號之要求。
- 3.強化資產負債之允當性，達到存續期間匹配性，力求維持精算簽證準備金適足性的原則。
- 4.協助降低利差損為目標，設計長年期保障型商品，確保公司經營之穩健。

(二)業務推展

- 1.輔導銀行通路加強保險專業知識及行銷能力，提升銷售本公司長年期分期繳費商品的能力。
- 2.規劃行銷活動及激勵措施，深化與大型經代公司之合作。
- 3.加強自展通訊處之商品與行銷訓練，規劃行銷活動及激勵措施，提升業務人員生產力。

(三)保戶服務

- 1.提供保戶線上查詢功能及保單繳費多元化，提供多元服務。
- 2.持續進行作業流程改造，縮短作業時間，提升效能。
- 3.加強同仁服務專業職能訓練，以提供保戶優質服務。

(四)資金運用

1.資產配置面

- (1) 依據資產及負債面結構、現金流量及存續期間，擬訂資產配置計畫，並提升收益率。
- (2) 同步控管短期現金流，運用流動性風險指標，以提供適宜的給付準備。

2.投資管理面

- (1) 強化投資流程(投資分析、投資決定、投資執行、投資檢討)及建立學習型團隊。
- (2) 建置具穩定配息之價值型標的投資布局。
- (3) 平衡外匯避險費用成本及匯率波動風險，並加強提升外幣保單占比，以降低匯兌損益對公司之衝擊。

(五)風險管理

1.強化資產負債之匹配

- (1) 定期檢視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) 定期檢視貨幣資產配置目標之執行情形，並提報資產負債管理委員會。

2.定期監控資本適足比率，確保符合法定要求

- (1) 定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其可能變化方向。透過資本適足率之監控，儘早評估變動原因及影響幅度，以預擬因應對策。
- (2) 配合 RBC2 之實施時程，隨時評估對本公司資本適足率之影響，針對不利之變動因子，評估其影響程度，儘早預擬因應對策。

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，並確保公司全體同仁充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。

4.進行自我風險及清償能力評估機制（ORSA），加強資本管理

定期依據「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」與本公司 ORSA 政策及作業流程，並配合本公司未來年度經營計劃進行自我清償能力之評估，以確保公司清償能力之適足性與法令要求。

(六)人力資源

- 1.賡續辦理各級主管人員訓練，以儲備高階主管人才並提升主管核心管理職能。
- 2.積極培育本公司各項重點業務(如財務投資、業務行銷、精算及商品設計等)專業人才，藉由公司內部專業教育訓練提升同仁專業職能與執行力。另為拓展本公司國際視野及同仁國際觀，擬積極派員參加各項國際研討會及研習活動，期透過吸收國外最新產業知識，充實同仁之專業及管理職能，壯大公司業務發展之利基。
- 3.強化同仁內控內稽知識，深化法令遵循觀念，加強宣導個人資料保護法、防制洗錢及打擊資恐等相關法令。
- 4.持續充實線上學習平台，更新線上學習訓練課程，加強同仁遵法觀念及提升專業能力。

(七)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。

(八)資訊作業

1.資訊系統架構

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

- (1) 將現行架構予以升級，接著配合轉換成 web-based 的架構，以能運用雲端化資源，藉此拉長其生存年限，以爭取新應用系統的發展空間。
- (2) 建構虛擬化儲存環境及實現系統資源配置與系統管理自動化。

2.應用系統

- (1) 建置新的服務網站以符合「政府網站服務管理規範」要求的資訊安全、無障礙網頁 AA 等級及行動裝置友善設計。

- (2) 以新的資訊技術架構出新一代網路應用系統平台，做為後續網路服務、網路投保等應用系統的基礎建設。

3. 資訊管理

- (1) 資訊風險管理：建立風險管理機制，以能正確評估資訊風險，並採取合宜控管。
- (2) 範本與元件管理規範：配合互聯網應用系統之發展模式，建立範本與元件管理規範。

4. 資訊安全

- (1) 資訊安全制度導入：為強化資訊安全，已導入資訊安全管理制度，並於 106 年 6 月 6 日取得 ISO27001：2013 認證；此後維護制度運作，並每年通過 ISO 27001：2013 複審驗證。另依政府機關資安等級 B 級及相關資安法規要求，建置各項資安機制，並每年辦理資安評估及資安健檢之各項檢核作業，強化人員訓練及系統安全。
- (2) 強化資料管理：因應個資法實施，強化資料管理與稽核，提高資料存取安全，評估建立檔案資料交換安全管控系統、資料外洩防護系統及資料庫稽核軌跡系統等防護機制。

(九) 精進管理群與行動方案

1. 為強化策略目標之執行力，自 103 年起即發展以管理群為組織架構的行動方案，藉由管理群與行動方案推動，整合各部室資源、集中火力，以群策群力達成各年度主要業務計畫目標。
2. 檢視 107 年度管理群與行動方案執行情形，同時針對經濟金融環境變化、監理政策方向、集團策略發展，以及公司 108 年度營運目標，檢討、修正或增加新管理元素，以持續精進管理群與行動方案效能，提升各營運目標的執行力。

(十) 強化法令遵循，健全防制洗錢與打擊資恐機制

1. 持續透過召開「總公司單位法令遵循主管會議」、每季辦理法令遵循人員教育訓練課程(如：法令解析、新商品課程)、開辦法遵/法務課程，以及建置法令遵循線上課程(如：防制洗錢及打擊資恐、個人資料保護法課程)等多重管道，強化同仁法令遵循意識，建立良好之法令遵循文化。

- 2.健全防制洗錢與打擊資恐機制，於法令遵循室內設置洗錢防制科，專責處理洗錢防制協調、督導業務，擬訂防制洗錢及打擊資恐內部規範，並督導各單位落實執行，透過資訊系統產製防制洗錢及打擊資恐疑似洗錢交易報表等，辨識客戶風險等級、提升交易監控能力，委聘外部專業顧問協助本公司強化防制洗錢及打擊資恐制度，以完善本公司對於防制洗錢及打擊資恐之管控作為。
- 3.持續就本公司推出新商品及重大資金運用前，檢視可能產生之法令遵循風險，並由總機構法令遵循主管簽署出具符合法令及內部規範之聲明書，俾使各項營運活動符合法令規範。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運目標

106年啟動第2次經營轉型，在商品面，朝向美元保單、房貸壽險及建康險等利基型商品銷售，期加速改善負債結構、降低資金成本，逐步弭平利差損。108年延續106年發展策略，持續推展終身保險、健康險、房貸壽險及利率變動型年金等利基型商品，以降低資金成本、穩定長期現金流量，另將提升美元保單之發展與銷售，適度擴大美元區隔資產池，降低國外投資受匯率波動影響，穩定國外投資部位之資金運用收益率，研訂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)%
42,555,588	105.07%	保費收入	44,714,798	48,935,088	91.38%
37,284,527	105.93%	分期繳	39,494,798	47,064,858	83.92%
5,271,061	99.03%	躉繳	5,220,000	1,870,230	279.11%

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 370 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 7,475 千元。

2.工作目標：

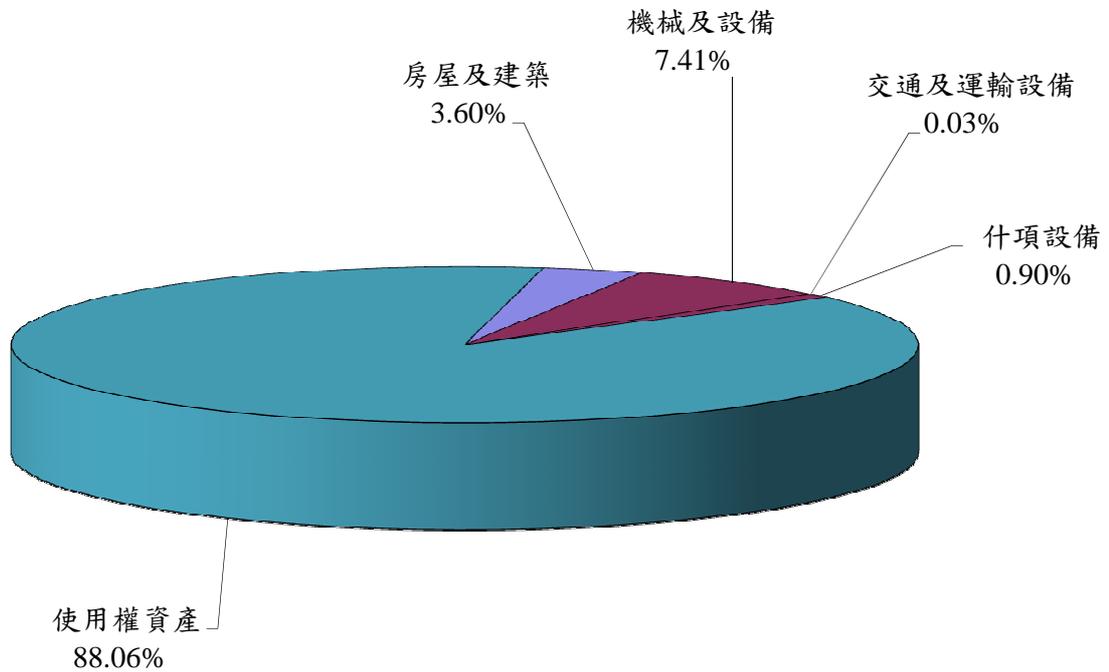
加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要，提升競爭力。

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 55,513 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	55,513 千元
一般建築及設備計畫	55,513 千元
一次性項目	55,513 千元
(二)資金來源	55,513 千元
一般建築及設備計畫	55,513 千元
自有資金	55,513 千元

(三)108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

108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	108年度預算	資金來源	108年度預算
不動產、廠房及設備	55,513	自有資金	55,513
房屋及建築	2,000	營運資金	55,513
機械及設備	4,115		
交通及運輸設備	15		
什項設備	502		
使用權資產	48,881		
合 計	55,513	合 計	55,513

(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 2,000 千元。

營業用房舍整修工程 2,000 千元。

2.機械及設備 4,115 千元。

電腦設備 4,115 千元。

3.交通及運輸設備 15 千元。

電信設備 15 千元。

4.什項設備 502 千元。

(1)機具設備 444 千元。

(2)家具設備 58 千元。

5.使用權資產 48,881 千元。

依國際財務報導準則第 16 號「租賃」(IFRS16)規定，於租賃期間內對標的資產認列之使用權營業用房舍 48,881 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%，採用權益法認列投資利益 352,758 千元。

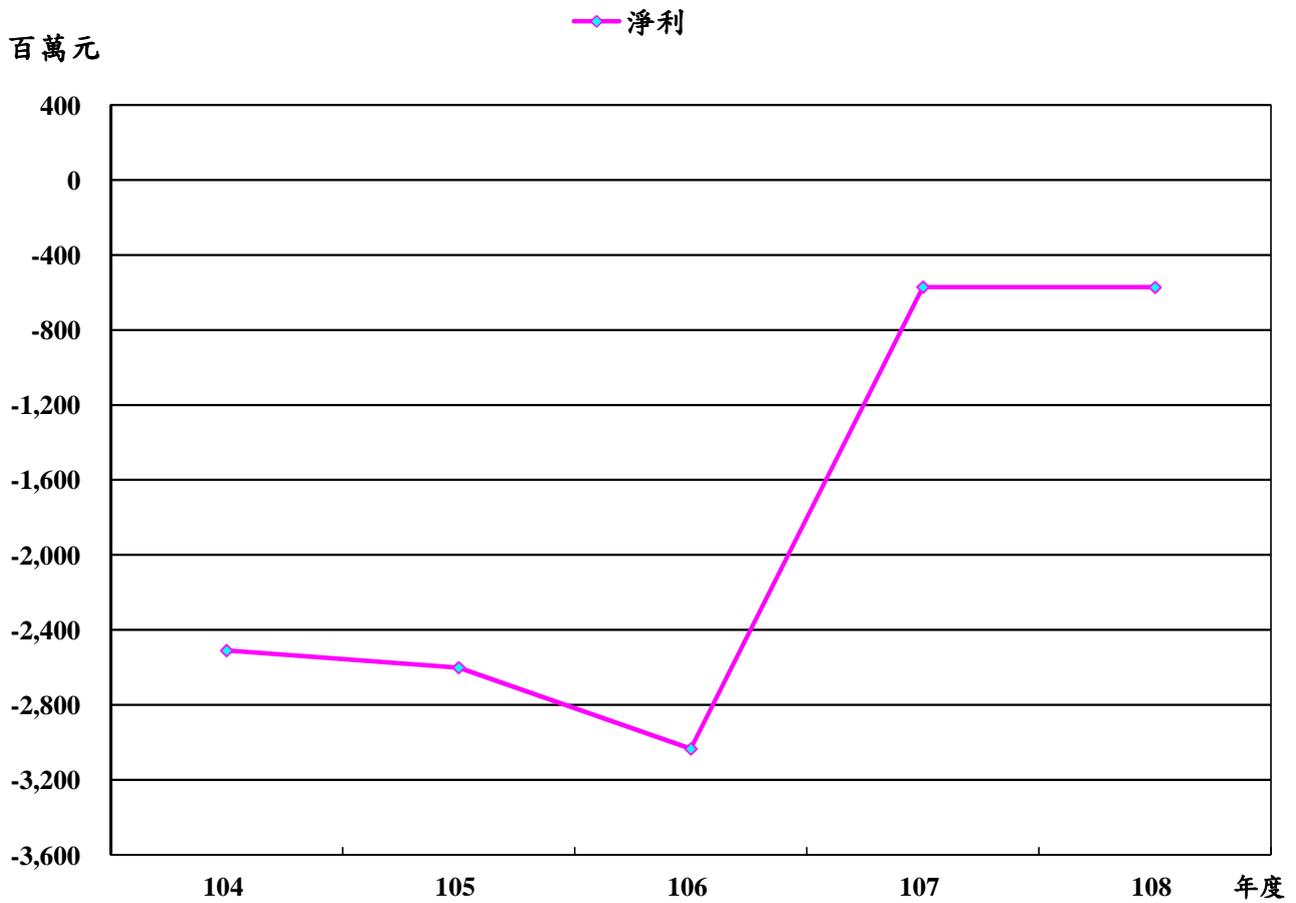
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 66,563,190 千元，營業外收入 45,606 千元，收入合計 66,608,796 千元；預計營業成本 66,612,102 千元，營業費用 706,402 千元，營業外費用 32,775 千元，支出合計 67,351,279 千元；預計稅前淨損 742,483 千元，加計所得稅利益 170,074 千元，本期淨損 572,409 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

項目 \ 年度	104	105	106	107	108
收入事項					
營業收入	79,834,319	57,439,527	63,704,495	60,737,093	66,563,190
營業外收入	63,353	99,895	70,919	51,645	45,606
合計	79,897,672	57,539,422	63,775,414	60,788,738	66,608,796
支出事項					
營業成本	81,765,194	60,056,541	67,090,502	60,798,592	66,612,102
營業費用	599,762	592,440	613,561	669,414	706,402
營業外費用	61,553	134,576	57,943	29,982	32,775
所得稅費用(利益-)	-19,233	-643,430	-952,451	-137,849	-170,074
合計	82,407,276	60,140,127	66,809,555	61,360,139	67,181,205
淨利(淨損-)	-2,509,603	-2,600,704	-3,034,141	-571,401	-572,409

註：104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨損為 572,409 千元，另提列重大事故與危險變動特別準備 45,739 千元，連同以前年度累積虧損 13,796,965 千元，待填補虧損計 14,415,113 千元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流入 16,659,442 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 16,567,654 千元，其中現金流入 10,869,268 千元，包括收取利息 10,010,826 千元，收取股利 850,537 千元，無形資產及其他資產淨減 7,905 千元；現金流出 27,436,922 千元，包括流動金融資產淨增 4,264,798 千元，增加投資 22,165,492 千元，增加不動產、廠房及設備 6,632 千元及增加投資性不動產 1,000,000 千元。

2. 本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金之增加不動產、廠房及設備 6,632 千元，加計非現金部分 48,881 千元，共計 55,513 千元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 2,000 千元，機械及設備 4,115 千元，交通及運輸設備 15 千元，什項設備 502 千元，使用權資產 48,881 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 32,154 千元，係其他負債淨減 24,304 千元及減少長期債務 7,850 千元。

(四)匯率影響數現金流出 249 千元。

(五)現金及約當現金淨增 59,385 千元，係期末現金及約當現金 14,153,006 千元，較期初現金及約當現金 14,093,621 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「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 44,714,798 千元，較上年度預算減少 4,220,290 千元，計 8.62%，主要係主管機關調降傳統終身壽險商品準備金利率及規定商品設計不得產生費差損，故保費上漲，市場接受度下滑，致本年度保費收入減少。

(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 65,845,558 千元，較上年度預算 60,043,906 千元，增加 5,801,652 千元，計 9.66%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加所致。

(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 352,758 千元，較上年度預算 378,784 千元，減少 26,026 千元，計 6.87%，主要係採用權益法認列之轉投資利益減少所致。

(3)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 364,874 千元，較上年度預算 314,403 千元，增加 50,471 千元，計 16.05%，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 45,606 千元，較上年度預算 51,645 千元，減少 6,039 千元，計 11.69%，係本年度預計收回備抵呆帳減少，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 66,473,451 千元，較上年度預算 60,676,508 千元，增加 5,796,943 千元，計 9.55%，主要係提存責任準備增加所致。

(2)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 138,651 千元，較上年度預算 122,084 千元，增加 16,567 千元，計 13.57%，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 539,228 千元，較上年度預算 511,878 千元，增加 27,350 千元，計 5.34%，主要係預計服務費用增加所致。

(4)管理費用：本年度預計管理費用 159,329 千元，較上年度預算 153,170 千元，增加 6,159 千元，計 4.02%，主要係預計用人費用及折舊費用增加所致。

(5)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 7,845 千元，較上年度預算 4,366 千元，增加 3,479 千元，計 79.68%，主要係員工訓練費用增加所致。

(6)營業外費用：本年度預計營業外費用 32,775 千元，較上年度預算 29,982 千元，增加 2,793 千元，計 9.32%，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 742,483 千元，較上年度預算 709,250 千元，增加 33,233 千元。

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 397,974,860 千元，較 107 年底預計數 365,733,926 千元，增加 32,240,934 千元，約 8.82%，主要係非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 81,922,421 千元，占資產總額之 20.58%。
2. 押匯貼現及放款 9,643,781 千元，占資產總額之 2.42%。
3. 基金、投資及長期應收款 292,752,506 千元，占資產總額之 73.57%。
4. 不動產、廠房及設備 987,090 千元，占資產總額之 0.25%。
5. 投資性不動產 9,757,402 千元，占資產總額之 2.45%。
6. 無形資產 34,073 千元，占資產總額之 0.01%。
7. 其他資產 2,877,587 千元，占資產總額之 0.72%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 379,199,996 千元，較 107 年底預計數 346,560,098 千元，增加 32,639,898 千元，約 9.42%，主要係負債準備增加所致。上項負債總額，係由下列三項所組成：

1. 流動負債 794,695 千元，占負債及權益總額之 0.20%。
2. 長期負債 42,474 千元，占負債及權益總額之 0.01%。
3. 其他負債 378,362,827 千元，占負債及權益總額之 95.07%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 18,774,864 千元，較 107 年底預計數 19,173,828 千元，減少 398,964 千元，約 2.08%，主要係累積虧損增加所致。上項權益總額，係由下列四項所組成：

1. 資本 32,500,000 千元，占負債及權益總額之 8.17%。
2. 資本公積 360,000 千元，占負債及權益總額之 0.09%。
3. 保留盈餘 -13,337,498 千元，占負債及權益總額之 -3.35%。
4. 累積其他綜合損益 -747,638 千元，占負債及權益總額 -0.19%。

(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；%

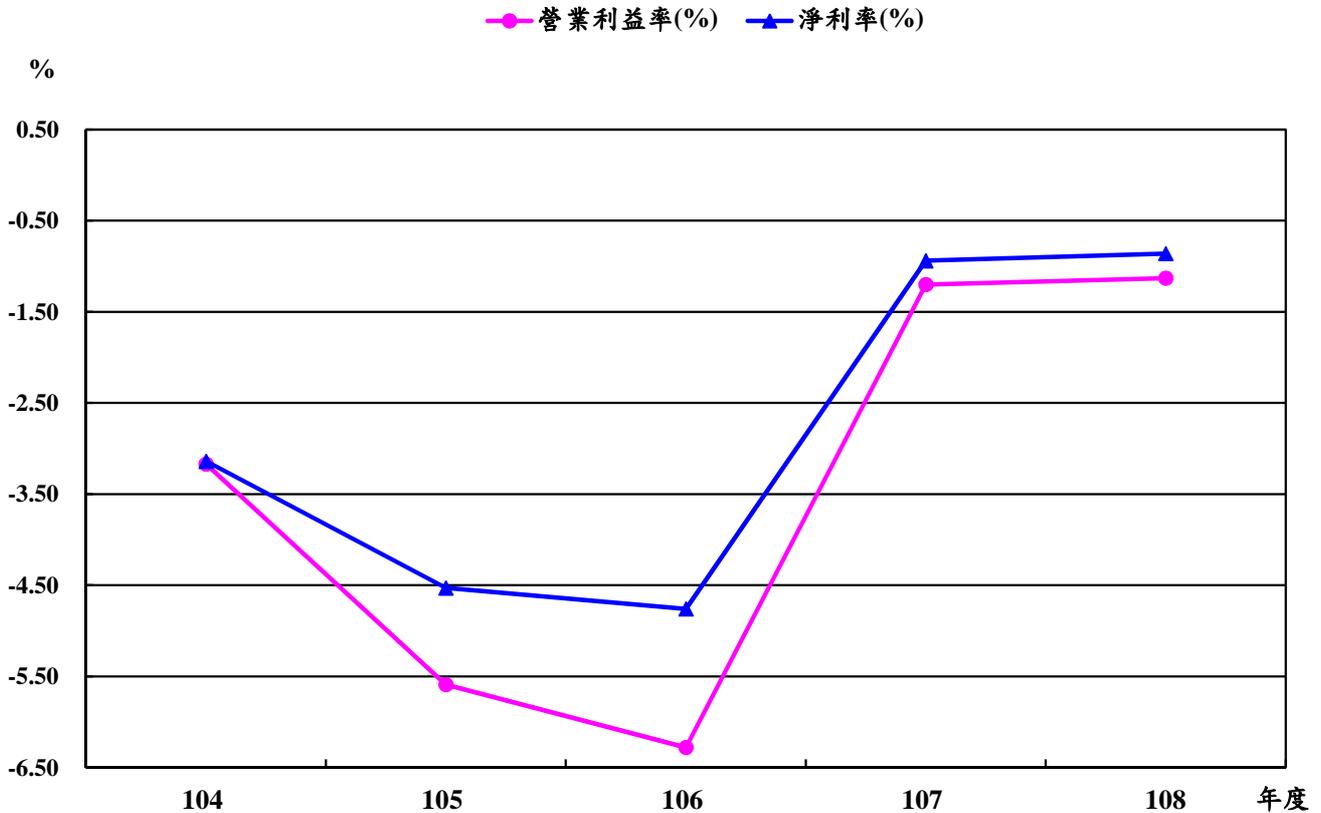
分析項目		最近5年度財務分析				
		104	105	106	107	108
財務結構	負債占資產比率(%) $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	96.70	96.94	97.41	94.34	95.28
	固定資產占淨值比率(%) $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨值}}$	8.56	9.12	10.45	4.82	5.26
經營能力	員工平均獲利額(千元) $\frac{\text{淨利}}{\text{員工人數}}$	-9,689.59	-9,964.38	-11,760.24	-2,108.49	-2,112.21
現金流量	現金流量比率(%) $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	-246.04	-43.92	38.30	-16.65	2,096.33
	現金流量允當比率(%) $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	20,839.02	-29,054.33	-66,850.19	-88,974.82	-37,444.65
	現金再投資比率(%) $\frac{\text{營業活動淨現金流量}-\text{現金股利}}{\text{固定資產毛額}+\text{長期投資}+\text{其他資產}+\text{營運資金}}$	-15.29	-2.21	1.71	-0.09	4.30

註：1.104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

2.表內固定資產為不動產、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

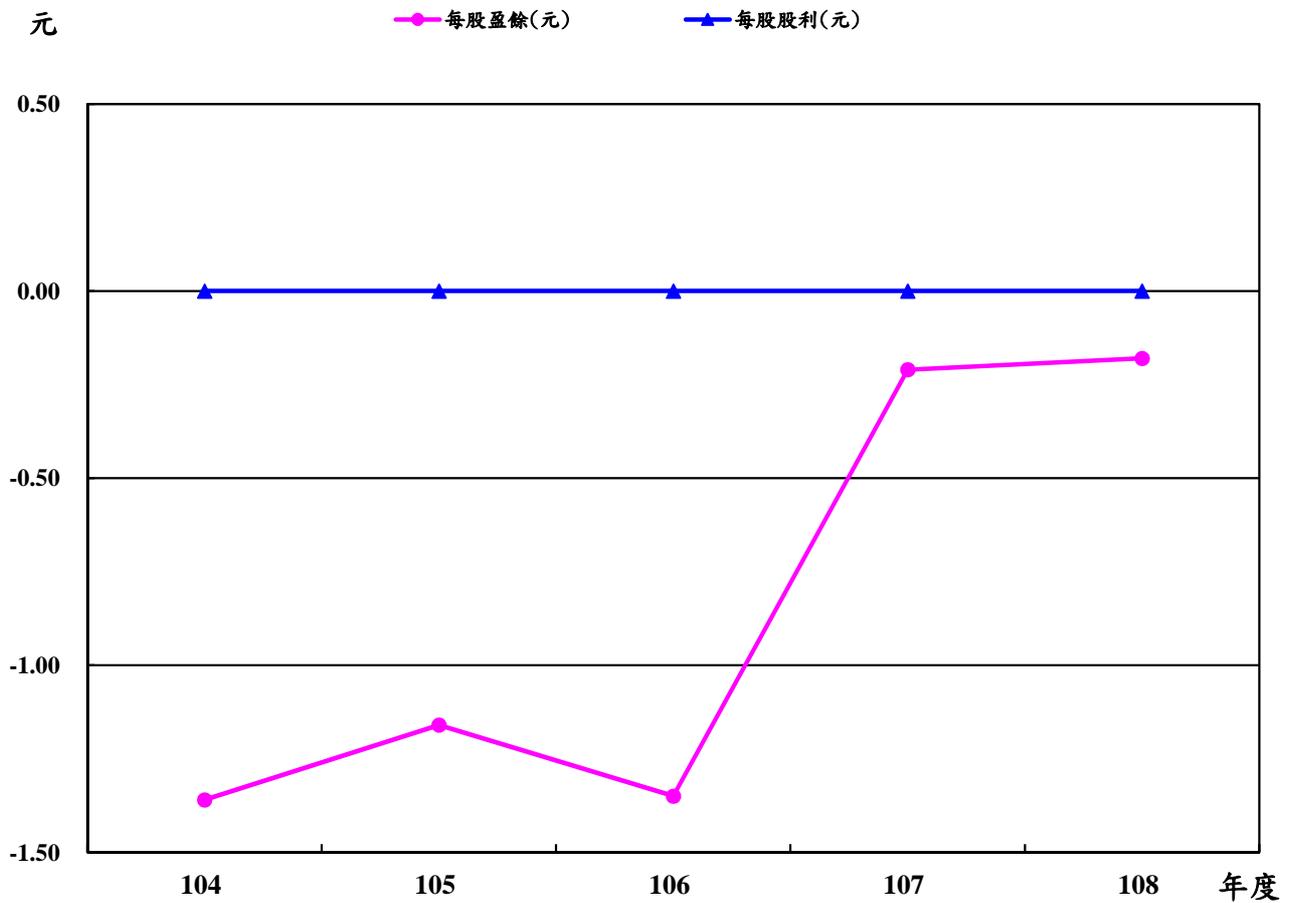


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104	105	106	107	108
營業利益率(%)	-3.17	-5.59	-6.28	-1.20	-1.13
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{-2,530,637}{79,834,319}$	$\frac{-3,209,454}{57,439,527}$	$\frac{-3,999,568}{63,704,495}$	$\frac{-730,913}{60,737,093}$	$\frac{-755,314}{66,563,190}$
淨利率(%)	-3.14	-4.53	-4.76	-0.94	-0.86
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{-2,509,603}{79,834,319}$	$\frac{-2,600,704}{57,439,527}$	$\frac{-3,034,141}{63,704,495}$	$\frac{-571,401}{60,737,093}$	$\frac{-572,409}{66,563,190}$

註：104至106年度為審定決算數；107年度為法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



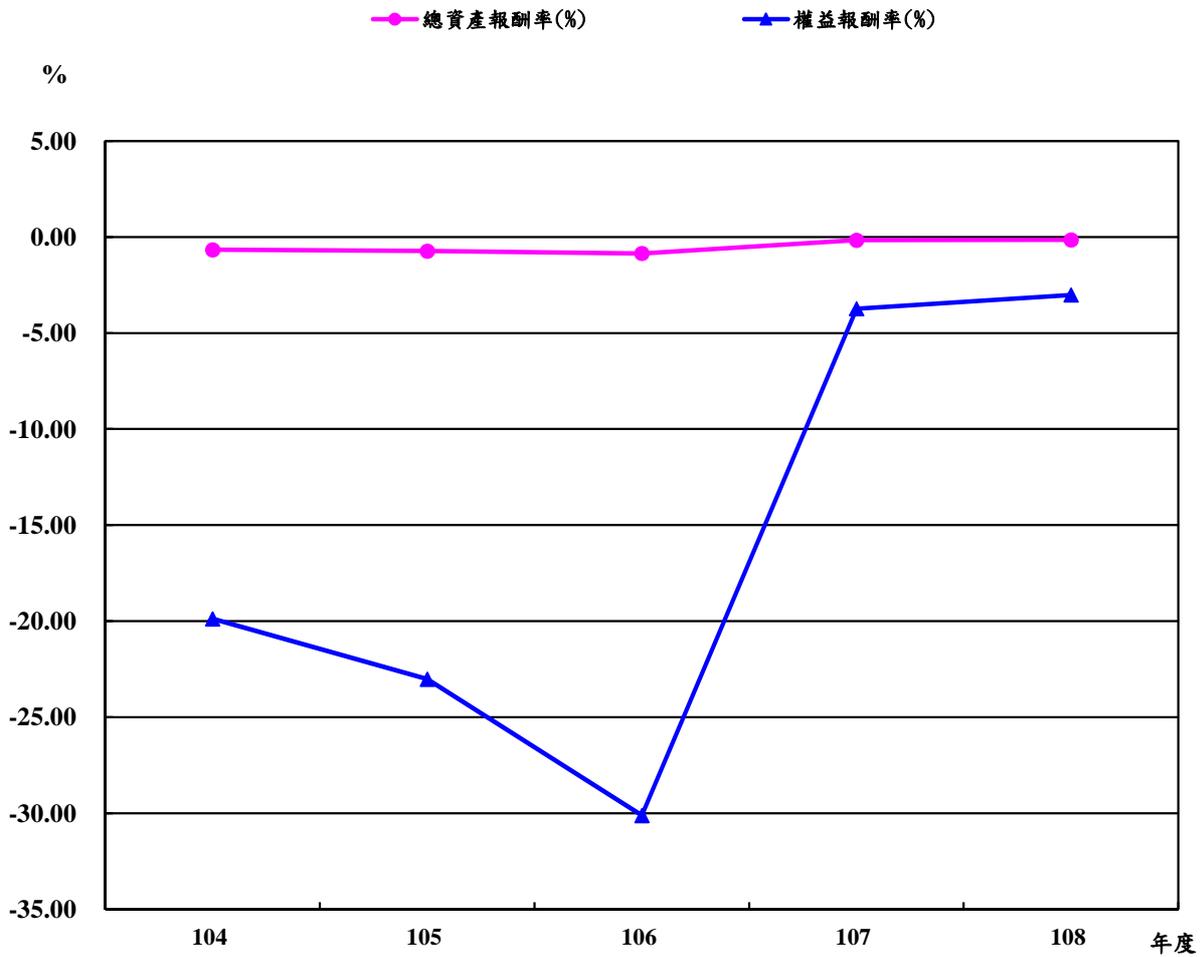
單位：新臺幣千元

年度 項目	104	105	106	107	108
每股盈餘(元)	-1.36	-1.16	-1.35	-0.21	-0.18
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{-2,509,603}{1,840,137}$	$\frac{-2,600,704}{2,250,000}$	$\frac{-3,034,141}{2,250,000}$	$\frac{-571,401}{2,750,000}$	$\frac{-572,409}{3,250,000}$
每股股利(元)	-	-	-	-	-

註：1. 104至106年度為審定決算數；107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。

(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	104	105	106	107	108
總資產報酬率(%)	-0.67	-0.73	-0.85	-0.17	-0.15
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{-2,509,603}{376,752,822}$	$\frac{-2,600,704}{354,835,194}$	$\frac{-3,034,141}{356,387,758}$	$\frac{-571,401}{345,694,430}$	$\frac{-572,409}{381,854,393}$
權益報酬率(%)	-19.88	-23.02	-30.12	-3.73	-3.02
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{-2,509,603}{12,622,919}$	$\frac{-2,600,704}{11,297,205}$	$\frac{-3,034,141}{10,073,287}$	$\frac{-571,401}{15,316,742}$	$\frac{-572,409}{18,974,346}$

註：104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

五、其他有關說明

經營績效獎金：

(一)本(108)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41,956千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨損742,483千元，考量以下政策性因素影響金額132,032千元後，調整為610,451千元：

配合政府政策，提存外匯價格變動準備金：為使保險業財務具穩健性及考量長期外匯避險策略等因素，依行政院金管會101年2月7日金管保財字第10102501551號令規定提存外匯價格變動準備金132,032千元，致營業成本增加。

(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仍為稅前淨損，故未編列績效獎金。

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)106年度考核及績效獎金核發情形：

本公司106年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，按該年度決算經考量政策因素後仍為虧損，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」第6點第2項規定，未發放績效獎金，至106年度考核獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露105年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計34,789千元，其中發放1.5個月薪額以下之支領人數計70人，金額3,860千元；高於1.5個月薪額之支領人數計179人，金額30,929千元；至績效獎金則未發放。

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 108 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	%
63,704,495	100.00	營業收入	41	66,563,190	100.00	60,737,093	100.00	5,826,097	9.59
62,980,338	98.87	金融保險收入	4103	65,845,558	98.92	60,043,906	98.86	5,801,652	9.66
9,519,047	14.94	利息收入	410301	10,839,432	16.28	8,126,519	13.38	2,712,913	33.38
42,555,588	66.80	保費收入	410302	44,714,798	67.19	48,935,088	80.58	-4,220,290	-8.62
31,642	0.05	再保佣金收入	410303	32,324	0.05	22,201	0.04	10,123	45.60
79,765	0.13	手續費收入	410305	69,182	0.10	63,376	0.10	5,806	9.16
35,825	0.06	攤回再保賠款與給付	410321	34,739	0.05	25,791	0.04	8,948	34.69
3,073	0.00	分離帳戶保險商品收益	410322	3,100	0.00	3,500	0.01	-400	-11.43
13,876	0.02	收回未滿期保費準備	410325			3,031	0.00	-3,031	-100.00
79,696	0.13	收回特別準備	410326			32,720	0.05	-32,720	-100.00
948,244	1.49	收回保費不足準備	410330	783,747	1.18	646,057	1.06	137,690	21.31
145,594	0.23	收回外匯價格變動準備	410333						
8,371,093	13.14	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	8,726,314	13.11	1,614,159	2.66	7,112,155	440.61
421,822	0.66	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 已實現利益	410356	641,922	0.96	571,464	0.94	70,458	12.33
775,074	1.22	除列按攤銷後成本衡量 之金融資產利益	410357						
461,586	0.72	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	352,758	0.53	378,784	0.62	-26,026	-6.87
461,586	0.72	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	352,758	0.53	378,784	0.62	-26,026	-6.87
262,571	0.41	其他營業收入	4198	364,874	0.55	314,403	0.52	50,471	16.05
262,563	0.41	投資性不動產收入	419801	364,874	0.55	314,403	0.52	50,471	16.05
8	0.00	什項營業收入	419898						
67,090,502	105.31	營業成本	51	66,612,102	100.07	60,798,592	100.10	5,813,510	9.56
66,976,971	105.13	金融保險成本	5103	66,473,451	99.86	60,676,508	99.90	5,796,943	9.55
101,711	0.16	利息費用	510301	76	0.00	90	0.00	-14	-15.56
102,088	0.16	保險費用	510302	114,256	0.17	100,912	0.17	13,344	13.22
282,503	0.44	承保費用	510303	305,845	0.46	296,519	0.49	9,326	3.15
1,474,072	2.31	佣金費用	510304	1,073,212	1.61	1,349,332	2.22	-276,120	-20.46
96,382	0.15	手續費用	510305	86,074	0.13	117,792	0.19	-31,718	-26.93
9,274	0.01	各項提存	510311						
105,869	0.17	安定基金費用	510313	109,551	0.16	161,487	0.27	-51,936	-32.16
38,953,506	61.15	保險賠款與給付	510321	22,029,948	33.11	48,437,967	79.74	-26,408,019	-54.52
3,073	0.00	分離帳戶保險商品費用	510322	3,100	0.00	3,500	0.01	-400	-11.43
13,753,981	21.60	提存責任準備	510324	33,387,775	50.16	9,848,653	16.22	23,539,122	239.01
		提存未滿期保費準備	510325	1,102	0.00			1,102	-

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 108 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	%
7,030	0.01	提存賠款準備	510327	2,169	0.00	6,818	0.01	-4,649	-68.19
		提存外匯價格變動準備	510333	132,032	0.20	353,438	0.58	-221,406	-62.64
1,293,308	2.03	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	9,138,786	13.73			9,138,786	-
10,794,176	16.94	外幣兌換損失	510353						
		採用覆蓋法重分類之損失	510361	89,525	0.13			89,525	-
113,531	0.18	其他營業成本	5198	138,651	0.21	122,084	0.20	16,567	13.57
113,511	0.18	投資性不動產費用	519801	138,651	0.21	122,084	0.20	16,567	13.57
20	0.00	什項營業成本	519898						
-3,386,007	-5.31	營業毛利(毛損-)	61	-48,912	-0.07	-61,499	-0.10	12,587	-
613,561	0.97	營業費用	52	706,402	1.06	669,414	1.10	36,988	5.53
466,696	0.74	業務費用	5202	539,228	0.81	511,878	0.84	27,350	5.34
466,696	0.74	業務費用	520201	539,228	0.81	511,878	0.84	27,350	5.34
142,900	0.22	管理費用	5203	159,329	0.24	153,170	0.25	6,159	4.02
142,900	0.22	管理費用	520301	159,329	0.24	153,170	0.25	6,159	4.02
3,965	0.01	其他營業費用	5298	7,845	0.01	4,366	0.01	3,479	79.68
128	0.00	研究發展費用	529801	370	0.00	444	0.00	-74	-16.67
3,838	0.01	員工訓練費用	529802	7,475	0.01	3,922	0.01	3,553	90.59
-3,999,568	-6.28	營業利益(損失-)	62	-755,314	-1.13	-730,913	-1.20	-24,401	-
70,919	0.11	營業外收入	49	45,606	0.07	51,645	0.08	-6,039	-11.69
70,919	0.11	其他營業外收入	4998	45,606	0.07	51,645	0.08	-6,039	-11.69
4,697	0.01	賠償收入	499802						
66,222	0.10	什項收入	499898	45,606	0.07	51,645	0.08	-6,039	-11.69
57,943	0.09	營業外費用	59	32,775	0.05	29,982	0.05	2,793	9.32
		財務成本	5901	1,443	0.00			1,443	-
		利息費用	590101	1,443	0.00			1,443	-
57,943	0.09	其他營業外費用	5998	31,332	0.05	29,982	0.05	1,350	4.50
31,618	0.05	優存超額利息	599807	23,627	0.04	17,616	0.03	6,011	34.12
1,379	0.00	資產報廢損失	599835	755	0.00	667	0.00	88	13.19
24,945	0.04	什項費用	599898	6,950	0.01	11,699	0.02	-4,749	-40.59
12,976	0.02	營業外利益(損失-)	63	12,831	0.02	21,663	0.03	-8,832	-40.77
-3,986,592	-6.26	稅前淨利(淨損-)	64	-742,483	-1.12	-709,250	-1.17	-33,233	-
-952,451	-1.50	所得稅費用(利益-)	65	-170,074	-0.26	-137,849	-0.23	-32,225	-
-952,451	-1.50	所得稅費用	6501	-170,074	-0.26	-137,849	-0.23	-32,225	-
-952,451	-1.50	所得稅費用(利益-)	650101	-170,074	-0.26	-137,849	-0.23	-32,225	-
-3,034,141	-4.76	繼續營業單位本期淨利 (淨損-)	66	-572,409	-0.86	-571,401	-0.94	-1,008	-
-3,034,141	-4.76	本期淨利(淨損-)	68	-572,409	-0.86	-571,401	-0.94	-1,008	-

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.前年度決算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS 39)等規定編製，並配合上年度及本年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。

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。

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 108 年度

一、損益說明：

- | | |
|----------|--------------------|
| 1.金融保險收入 | 參見第 33 頁金融保險收入明細表。 |
| 2.其他營業收入 | 參見第 35 頁其他營業收入明細表。 |
| 3.營業外收入 | 參見第 37 頁營業外收入明細表。 |
| 4.金融保險成本 | 參見第 39 頁金融保險成本明細表。 |
| 5.其他營業成本 | 參見第 42 頁其他營業成本明細表。 |
| 6.業務費用 | 參見第 44 頁業務費用明細表。 |
| 7.管理費用 | 參見第 50 頁管理費用明細表。 |
| 8.其他營業費用 | 參見第 55 頁其他營業費用明細表。 |
| 9.營業外費用 | 參見第 57 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
1,603,863	不重分類至損益之項目	80,905	196,723
-28,929	確定福利計畫之再衡量數		
-13,885	採用權益法認列之關聯企業及合 資之其他綜合損益之份額		
1,719,009	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具投資損益	80,905	196,723
72,332	減：相關所得稅		
-11,384	後續可能重分類至損益之項目	92,540	1,473
-5,008	國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	-249	-2,500
36,914	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	304	
-49,389	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具投資損益	2,960	3,973
	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	89,525	
-6,099	減：相關所得稅		
1,592,479	其他綜合損益稅後淨額	173,445	198,196

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 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預算數	說 明
名 稱	編號		
分配之部			
	82		
留存事業機關者	8207	45,739	
特別公積	820704	45,739	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45,739千元。
合 計		45,739	
虧損之部			
	83		
本期淨損	8301	572,409	
累積虧損	8302	13,842,704	截至107年底累積虧損餘額13,796,965千元，加計本年度提列重大事故與危險變動特別準備45,739千元，計13,842,704千元。
合 計		14,415,113	
填補之部			
	84		
事業機關負擔者	8406	14,415,113	
待填補之虧損	840605	14,415,113	
合 計		14,415,113	

現金流量預計表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量		90	
稅前淨利(淨損-)	9003	-742,483	
利息股利之調整	9004	-12,391,709	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-13,134,192	
調整項目	9006	28,613,805	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	15,479,613	
收取利息	9008	355,923	
收取股利	9009	911,874	
支付利息	9010	-76	
退還(支付)所得稅	9012	-87,892	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	16,659,442	
投資活動之現金流量		92	
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-4,264,798	約當現金及透過損益按公允價值衡量之金融資產以外之金融資產淨增數。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	7,905	1.增加電腦軟體9,129千元。 2.增加存出保證金1,716千元。 3.暫付及待結轉款項淨減18,750千元。
收取利息	9209	10,010,826	
收取股利	9210	850,537	
增加投資	9212	-22,165,492	增加按攤銷後成本衡量之金融資產22,165,492千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-6,632	
增加投資性不動產	9216	-1,000,000	
投資活動之淨現金流入(流出-)	93	-16,567,654	
籌資活動之現金流量		94	
其他負債淨增(淨減-)	9407	-24,304	1.存入保證金淨增7,348千元。 2.暫收及待結轉帳項淨減31,652千元。
減少長期債務	9410	-7,850	租賃負債減少7,850千元。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	95	-32,154	
匯率影響數		96	-249 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	59,385 現金淨增59,385千元。
期初現金及約當現金		98	14,093,621 1.現金8,976,621千元。 2.自投資日起3個月內到期或清償之債務證券5,117,000千元。
期末現金及約當現金		99	14,153,006 1.現金9,036,006千元。 2.自投資日起3個月內到期或清償之債務證券5,117,000千元。

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 108 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
預期信用損益及評價損益	-1,963 千元	備抵呆帳減提數。
提存各項準備	32,730,675 千元	1.各項壽險準備淨增32,607,299千元。 2.員工福利負債準備淨減8,656千元。 3.外匯價格變動準備淨增132,032千元。
折舊及減損	127,444 千元	提列固定資產與投資性不動產折舊。
攤銷	4,948 千元	攤銷電腦軟體。
處理資產損失(利益-)	-624,160 千元	1. 固定資產報廢損失755千元。 2. 出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益624,915千元。
其 他	-352,758 千元	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額352,758千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	-2,516,375 千元	1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨增3,141,290千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益624,915千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-630,891 千元	押匯貼現及放款淨增(不含備抵呆帳)。
流動資產淨減(淨增-)	-14,168 千元	1.應收款項淨增 16,033千元。 2.預付費用淨減1,865千元。
流動負債淨增(淨減-)	-108,947 千元	1.應付款項淨減114,868千元。 2.預收款項淨增 5,921千元。
合 計	28,613,805 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			1,868,774
存款息		5,854,416	0.15	8,571
壽放息		9,257,128	4.02	372,353
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		1,580,539	1.96	30,979
按攤銷後成本衡量之金融資產息		71,370,302	1.96	1,398,858
附賣回交易息		5,107,457	0.37	18,898
其他金融資產息		6,342,284	0.62	39,115
保費收入	410302			44,714,798
再保佣金收入	410303			32,324
手續費收入	410305			69,182
攤回再保賠款與給付	410321			34,739
分離帳戶保險商品收益	410322			3,100
收回保費不足準備	410330			783,747
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			8,726,314
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356			641,922
合 計				56,874,900

股份有限公司
收入明細表

108 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
		294,120		8,970,658			10,839,432
98,262	0.24	233	30.50	7,094	8,851,419	0.18	15,665
					9,257,128	4.02	372,353
					1,580,539	1.96	30,979
6,662,527	4.41	293,887	30.50	8,963,564	274,577,379	3.77	10,362,422
					5,107,457	0.37	18,898
					6,342,284	0.62	39,115
							44,714,798
							32,324
							69,182
							34,739
							3,100
							783,747
							8,726,314
							641,922
		294,120		8,970,658			65,845,558

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 108 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	364,874					364,874
投資性不動產收入	419801	364,874					364,874
合 計		364,874					364,874

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入說明

中華民國 108 年度

科 目	說 明
投資性不動產收入	參見第 73 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 108 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	45,606					45,606
什項收入	499898	45,606					45,606
合 計		45,606					45,606

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 108 年度

科 目	說 明
其他營業外收入 什項收入	主要係收回備抵呆帳等。

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 108 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
101,711	90	利息費用	510301	76		76
101,711	90	租金與利息	5103014	76		76
101,711	90	利息	51030146	76		76
102,088	100,912	保險費用	510302	114,256		114,256
102,088	100,912	服務費用	5103022	114,256		114,256
102,088	100,912	保險費	51030226	114,256		114,256
282,503	296,519	承保費用	510303	305,845		305,845
282,503	296,519	服務費用	5103032	305,845		305,845
282,503	296,519	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	305,845		305,845
1,474,072	1,349,332	佣金費用	510304	1,073,212		1,073,212
1,474,072	1,349,332	服務費用	5103042	1,073,212		1,073,212
1,474,072	1,349,332	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	1,073,212		1,073,212
96,382	117,792	手續費用	510305	86,074		86,074
96,382	117,792	服務費用	5103052	86,074		86,074
96,382	117,792	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	86,074		86,074
9,274		各項提存	510311			
9,274		損失與賠償給付	5103118			
9,274		提存	51031183			
105,869	161,487	安定基金費用	510313	109,551		109,551
105,869	161,487	損失與賠償給付	5103138	109,551		109,551
105,869	161,487	提存	51031383	109,551		109,551
38,953,506	48,437,967	保險賠款與給付	510321	22,029,948		22,029,948
38,953,506	48,437,967	損失與賠償給付	5103218	22,029,948		22,029,948
38,953,506	48,437,967	賠償給付	51032182	22,029,948		22,029,948
3,073	3,500	分離帳戶保險商品費用	510322	3,100		3,100
3,073	3,500	損失與賠償給付	5103228	3,100		3,100
1,829	1,085	賠償給付	51032282	1,860		1,860
1,244	2,415	提存	51032283	1,240		1,240

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 108 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
13,753,981	9,848,653	提存責任準備	510324	33,387,775		33,387,775
13,753,981	9,848,653	損失與賠償給付	5103248	33,387,775		33,387,775
13,753,981	9,848,653	提存	51032483	33,387,775		33,387,775
		提存未滿期保費準備	510325	1,102		1,102
		損失與賠償給付	5103258	1,102		1,102
		提存	51032583	1,102		1,102
7,030	6,818	提存賠款準備	510327	2,169		2,169
7,030	6,818	損失與賠償給付	5103278	2,169		2,169
7,030	6,818	提存	51032783	2,169		2,169
	353,438	提存外匯價格變動準備	510333	132,032		132,032
	353,438	損失與賠償給付	5103338	132,032		132,032
	353,438	提存	51033383	132,032		132,032
1,293,308		透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	9,138,786		9,138,786
1,293,308		損失與賠償給付	5103438	9,138,786		9,138,786
1,293,308		各項損失	51034381	9,138,786		9,138,786
10,794,176		外幣兌換損失	510353			
10,794,176		損失與賠償給付	5103538			
10,794,176		各項損失	51035381			
		採用覆蓋法重分類之損失	510361	89,525		89,525
		損失與賠償給付	5103618	89,525		89,525
		各項損失	51036181	89,525		89,525
66,976,971	60,676,508	合 計		66,473,451		66,473,451

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 108 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 74 頁利息費用分析表。
保 險 費 用	參見第 75 頁壽險支出分析表。
承 保 費 用	參見第 75 頁壽險支出分析表。
佣 金 費 用	參見第 75 頁壽險支出分析表。
手 續 費 用	參見第 76 頁手續費用分析表。
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 109,551 千元。
保 險 賠 款 與 給 付	參見第 75 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 3,100 千元。
提 存 責 任 準 備	參見第 75 頁壽險支出分析表。
提 存 未 滿 期 保 費 準 備	參見第 75 頁壽險支出分析表。
提 存 賠 款 準 備	參見第 75 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 132,032 千元。
透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 損 失	係指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債於期末按公允價值評價產生之評價損失 9,138,786 千元。
採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 損 失	係依國際財務報導準則第四號「保險合約」選擇採用覆蓋法，估列指定合格金融資產之公允價值變動，自損益重分類至其他綜合損益所產生之損失 89,525 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108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
113,531	122,084	其他營業成本	5198	138,651	120,596	18,055
113,511	122,084	投資性不動產費用	519801	138,651	120,596	18,055
2,709	3,381	服務費用	5198012	2,993	397	2,596
1,845	2,552	修理保養與保固費	51980125	2,096		2,096
321	200	保險費	51980126	397	397	
191	180	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	235		235
352	449	專業服務費	51980128	265		265
72,403	79,409	折舊及攤銷	5198015	89,591	89,591	
72,403	79,409	其他折舊性資產折舊	51980157	89,591	89,591	
32,267	35,701	稅捐與規費	5198016	40,007	24,548	15,459
8,621	9,650	土地稅	51980162	10,668	10,668	
11,217	11,588	房屋稅	51980164	13,880	13,880	
12,429	14,463	消費與行為稅	51980165	15,459		15,459
6,132	3,593	會費、捐助與分攤	5198017	6,060	6,060	
6,132	3,593	分攤	51980173	6,060	6,060	
20		什項營業成本	519898			
1		服務費用	5198982			
1		棧儲、包裝、代理及加工費	51989827			
19		其他	5198989			
19		其他費用	51989891			
113,531	122,084	合 計		138,651	120,596	18,055

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 108 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：係估列一般房屋修護費 2,096 千元。

(二)保險費：係估列投資性不動產之房屋保險費 397 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 235 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 265 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 89,591 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 10,668 千元。

(二)房屋稅：係估列投資性不動產之房屋稅 13,880 千元。

(三)消費與行為稅：係估列投資性不動產之營業稅 15,459 千元。

四、分攤：依業務實際需要估列之分攤大樓管理費 6,060 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 108 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
466,696	511,878	業務費用	520201	539,228	307,917	231,311
248,961	262,844	用人費用	5202011	274,309	252,191	22,118
132,582	158,069	正式員額薪資	52020111	163,774	163,774	
1,944	2,139	臨時人員薪資	52020112	2,229	2,229	
12,140	16,552	超時工作報酬	52020113	17,101	17,101	
38	45	津貼	52020114	45	45	
37,147	26,702	獎金	52020115	27,667	27,667	
25,096	28,551	退休及卹償金	52020116	27,551	27,551	
40,013	30,784	福利費	52020118	35,940	13,822	22,118
1	2	提繳費	52020119	2	2	
120,891	129,972	服務費用	5202012	158,600	15,815	142,785
3,125	4,261	水電費	52020121	3,547		3,547
25,104	26,642	郵電費	52020122	26,666		26,666
1,935	1,849	旅運費	52020123	1,931	1,931	
46,498	54,495	印刷裝訂與廣告費	52020124	53,000		53,000
5,142	4,610	修理保養與保固費	52020125	8,670	8,670	
282	309	保險費	52020126	312	312	
4,126	3,943	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	4,902	4,902	
27,405	25,363	專業服務費	52020128	51,172		51,172
7,274	8,500	公共關係費	52020129	8,400		8,400
3,125	4,146	材料及用品費	5202013	4,366	4,366	
440	495	使用材料費	52020131	524	524	
2,685	3,651	用品消耗	52020132	3,842	3,842	
52,673	69,520	租金與利息	5202014	52,239	2,886	49,353
4,283	4,278	房租	52020142	2,016	2,016	

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 108 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
47,454	64,211	機器租金	52020143	49,208		49,208
145	120	交通及運輸設備租金	52020144	145		145
791	911	什項設備租金	52020145	870	870	
19,244	21,962	折舊及攤銷	5202015	26,927	26,927	
10,567	10,000	房屋折舊	52020152	9,979	9,979	
3,335	4,046	機械及設備折舊	52020153	4,387	4,387	
732	848	交通及運輸設備折舊	52020154	698	698	
677	853	什項設備折舊	52020155	724	724	
	1,400	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	6,191	6,191	
3,931	4,815	攤銷	52020158	4,948	4,948	
15,222	15,724	稅捐與規費	5202016	15,357	3,982	11,375
1,227	1,320	土地稅	52020162	1,250	1,250	
2,627	2,700	房屋稅	52020164	2,600	2,600	
9,721	9,732	消費與行為稅	52020165	9,695	80	9,615
1,647	1,972	規費	52020167	1,812	52	1,760
6,580	7,710	會費、捐助與分攤	5202017	7,430	1,750	5,680
1,345	1,960	會費	52020171	1,750	1,750	
5,235	5,750	分攤	52020173	5,680		5,680
466,696	511,878	合 計		539,228	307,917	231,311

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 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 160,945 千元，工員工資 2,829 千元，計 163,774 千元。
- (二)臨時人員薪資：係業務實際需要估列臨時職員薪資 2,229 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 9,370 千元、不休假加班 7,731 千元，計 17,101 千元。
- (四)津貼：係東台地區人員之地域加給，依「各機關學校公教員工地域加給表」所定標準，估列僻地津貼 45 千元。
- (五)獎金：
 - 考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 27,667 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 26,877 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 174 千元。
 - 3.卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」估列 500 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 13,419 千元。
 - 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 294 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 22,118 千元。
 - 4.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，每人每年 600 元，估列 109 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 2 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 3,511 千元、工作場所水費 36 千元，計 3,547 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

(二)郵電費：

- 1.郵費：依業務發展需要估列 18,641 千元。
- 2.電話費：依業務發展需要估列 2,386 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 5,639 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 825 千元。
- 2.大陸地區旅費：依本年度大陸地區計畫(參加精算研討會)，估列 56 千元。
- 3.國外旅費：依本年度出國計畫(參加國際保險人才研習會議及保險研討會議等)估列 205 千元。
- 4.專力費：係僱工搬運物品費估列 25 千元。
- 5.貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 800 千元。
- 6.其他旅運費：依業務發展需要估列 20 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 10,282 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 15,718 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 212 千元、機械及設備修護費 7,525 千元、交通及運輸設備修護費 793 千元暨什項設備修護費 140 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 9 千元、交通及運輸設備保險費 145 千元、什項設備保險費 2 千元、現金、存放款及貨物保險費 124 千元暨責任保險費 32 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列外包費 4,902 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之費用及聘請精算師精算簽證與導入國際財務報告準則第 17 號保險合約之服務費用等估列 23,883 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

- 2.法律事務費：係法律諮詢及訴訟費等估列 600 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 1,450 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 1,435 千元。
 - 5.委託檢驗試驗費：依業務發展需要估列 22 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 20,429 千元。
 - 7.其他專業服務費：依防制洗錢及打擊資恐諮詢服務暨進行自我風險及清償能力評估機制（ORSA）專案顧問等所需費用估列 3,353 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摶節原則估列 8,400 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 304 千元暨依業務發展需要估列設備零件 220 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 455 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 2,795 千元，報章雜誌 220 千元，農業與園藝用品 132 千元及其他用品消耗 240 千元。

四、租金與利息

- (一)房租：係一般房屋租金估列 2,016 千元。
- (二)機器租金：主要係租用臺灣銀行資訊處電腦租金及使用費估列 49,208 千元。
- (三)交通及運輸設備租金：係車租 145 千元。
- (四)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 870 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 9,979 千元、機械及設備折舊 4,387 千元、交通及運輸設備折舊 698 千元、什項設備折舊 724 千元、使用權資產折舊 4,251 千元暨租賃權益改良折舊 1,940 千元。
- (二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 4,948 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 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 1,250 千元。
- (二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 2,600 千元。
- (三)消費與行為稅：包括估列營業稅 6,144 千元、印花稅 3,471 千元及使用牌照稅 80 千元。
- (四)規費：係行政規費估列 1,760 千元及汽車燃料使用費估列 52 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 330 千元及職業團體會費 1,420 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 4,880 千元及分攤其他費用 800 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 108 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
142,900	153,170	管理費用	520301	159,329	157,311	2,018
116,623	126,705	用人費用	5203011	130,557	130,557	
71,513	84,808	正式員額薪資	52030111	87,656	87,656	
7,141	8,117	超時工作報酬	52030113	8,029	8,029	
120	120	津貼	52030114	120	120	
19,340	13,815	獎金	52030115	14,289	14,289	
13,226	12,995	退休及卹償金	52030116	13,630	13,630	
5,283	6,848	福利費	52030118	6,832	6,832	
1	2	提繳費	52030119	1	1	
3,820	4,562	服務費用	5203012	4,521	2,513	2,008
866	560	水電費	52030121	951		951
615	950	郵電費	52030122	650		650
525	581	旅運費	52030123	406	399	7
352	447	印刷裝訂與廣告費	52030124	387		387
538	917	修理保養與保固費	52030125	934	934	
184	164	保險費	52030126	200	187	13
462	453	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	510	510	
279	490	專業服務費	52030128	483	483	
1,248	1,398	材料及用品費	5203013	2,269	2,269	
118	130	使用材料費	52030131	130	130	
1,130	1,268	用品消耗	52030132	2,139	2,139	
2,906	1,319	租金與利息	5203014	228	218	10
2,613	1,112	房租	52030142			
88		機器租金	52030143			

臺銀人壽保險股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 108 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		交通及運輸設備租金	52030144	10		10
198	207	什項設備租金	52030145	218	218	
12,654	13,222	折舊及攤銷	5203015	15,874	15,874	
3,761	4,168	房屋折舊	52030152	3,748	3,748	
7,995	7,760	機械及設備折舊	52030153	9,052	9,052	
407	663	交通及運輸設備折舊	52030154	354	354	
491	631	什項設備折舊	52030155	564	564	
		使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	2,156	2,156	
2,432	2,464	稅捐與規費	5203016	2,340	2,340	
990	900	土地稅	52030162	900	900	
1,412	1,500	房屋稅	52030164	1,410	1,410	
18	40	消費與行為稅	52030165	19	19	
11	24	規費	52030167	11	11	
3,218	3,500	會費、捐助與分攤	5203017	3,540	3,540	
3,218	3,500	分攤	52030173	3,540	3,540	
142,900	153,170	合 計		159,329	157,311	2,018

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 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 82,354 千元，工員工資 3,382 千元，計 87,656 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 3,995 千元、不休假加班費 4,034 千元，計 8,029 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：
考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 14,289 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 13,423 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 207 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 6,582 千元。
2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 196 千元。
3.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，每人每年 600 元，估列 54 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。

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 951 千元。
- (二)郵電費：
1.郵費：依業務發展需要估列 113 千元。
2.電話費：依業務發展需要估列 240 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 年度

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 297 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差費用，估列 224 千元。

2.國外旅費：依本年度出國計畫(派員參加國際保險人才研習會議及 IIS 國際保險會議等)估列 175 千元。

3.專力費：係僱工搬運物品費估列 7 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 387 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 450 千元、機械及設備修護費 123 千元、交通及運輸設備修護費 258 千元暨什項設備修護費 103 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 3 千元、機械及設備保險費 27 千元、交通及運輸設備保險費 45 千元、現金、存放款及貨物保險費 13 千元暨責任保險費 112 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列外包費 510 千元。

(八)專業服務費：依業務發展需要估列委託檢驗試驗費 4 千元及系統維護、購買套裝軟體之電腦軟體服務費用 479 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 100 千元暨依業務發展需要估列設備零件 30 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 223 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 1,420 千元、報章雜誌 130 千元、農業與園藝用品 116 千元及其他用品消耗 250 千元。

四、租金與利息

(一)交通及運輸設備租金：係車租 10 千元。

(二)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 218 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 年度

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 3,748 千元、機械及設備折舊 9,052 千元、交通及運輸設備折舊 354 千元、什項設備折舊 564 千元暨使用權資產折舊 2,156 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 900 千元。
- (二) 房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 1,410 千元。
- (三) 消費與行為稅：係使用牌照稅估列 19 千元。
- (四) 規費：係汽車燃料使用費估列 11 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 3,540 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 108 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
128	444	研究發展費用	529801	370	370	
128	444	服務費用	5298012	370	370	
95	324	印刷裝訂與廣告費	52980124	250	250	
32	120	專業服務費	52980128	120	120	
3,838	3,922	員工訓練費用	529802	7,475	7,475	
3,757	3,422	服務費用	5298022	6,975	6,975	
211	170	旅運費	52980223	323	323	
67	82	印刷裝訂與廣告費	52980224	80	80	
3,478	3,170	專業服務費	52980228	6,572	6,572	
	500	材料及用品費	5298023	500	500	
	500	用品消耗	52980232	500	500	
81		其他	5298029			
81		其他	52980291			
3,965	4,366	合 計		7,845	7,845	

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 108 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 250 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 120 千元。

二、員工訓練費用：

(一)服務費用：

- 1.旅運費：依本年度大陸地區計畫(派員參加精算會員資格課程)估列大陸地區旅費 100 千元及出國計畫(派員參加固定收益商品研習及權益型商品市場研習等)估列出國旅費 223 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 80 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 6,402 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 108 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
		財務成本	5998	1,443		1,443
		利息費用	599807	1,443		1,443
		租金與利息	5998074	1,443		1,443
		利息	59980746	1,443		1,443
57,943	29,982	其他營業外費用	5998	31,332	7,705	23,627
31,618	17,616	優存超額利息	599807	23,627		23,627
31,618	17,616	租金與利息	5998074	23,627		23,627
31,618	17,616	利息	59980746	23,627		23,627
1,379	667	資產報廢損失	599835	755	755	
1,379	667	損失與賠償給付	5998358	755	755	
1,379	667	各項損失	59983581	755	755	
24,945	11,699	什項費用	599898	6,950	6,950	
4,870	11,699	用人費用	5998981	6,650	6,650	
1,089	5,520	臨時人員薪資	59989812	1,152	1,152	
3	180	超時工作報酬	59989813			
70	346	退休及恤償金	59989816	73	73	
3,708	5,652	福利費	59989818	5,425	5,425	
	1	提繳費	59989819			
7		服務費用	5998982			
7		棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			
120		會費、捐助與分攤	5998987	300	300	
120		捐助	59989872	300	300	
19,947		其他	5998989			
19,947		其他費用	59989891			
57,943	29,982	合 計		32,775	7,705	25,070

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 108 年度

財務成本：

利息費用：本公司配合國際財務報導準則第 16 號 (IFRS 16) 租賃，認列租賃負債所生之利息，估列 1,443 千元。

其他營業外費用：

一、優存超額利息：

本公司員工優惠存款息所生之超額利息估列 23,627 千元，其中現職人員編列 3,971 千元，退休人員編列 19,656 千元。

二、資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 755 千元(參見第 65 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 1,152 千元。
- 2.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 73 千元。
- 3.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 5,425 千元

(二)會費、捐助與分攤：

捐助：係捐助國內團體，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 300 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 108 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	房屋 及建築	機械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	使用權 資產	合計
一般建築及設備計畫	952		2,000	4,115	15	502	48,881	55,513
一次性項目	9522		2,000	4,115	15	502	48,881	55,513
合 計			2,000	4,115	15	502	48,881	55,513

註：表列使用權資產係依國際財務報導準則第16號(IFRS16)規定認列。

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	55,513				55,513	100.00
一次性項目	9522	55,513				55,513	100.00
合 計		55,513				55,513	100.00

股份有限公司
擴充資金來源明細表

108 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	%		
						55,513	100.00
						55,513	100.00
						55,513	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	55,513	55,513				
一次性項目	9522	55,513	55,513				
合 計		55,513	55,513				

股份有限公司
計畫預期進度明細表

108 年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收回 年限	本年度		截至本年度累計	
					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。	108.1-108.12				55,513	100.00	55,513	100.00
					55,513	100.00	55,513	100.00
					55,513	100.00	55,513	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 108 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	使用權 資產	租賃權 益改良		
前年度決算資產原值		467,121	100,551	19,891	25,391		5,378	3,184,918	3,803,250
上年度預計增減資產原值		-16,627	30,829	-456	-526		9,700	371,656	394,576
本年度預計增減資產原值		2,000	588	-774	-322	48,881		378,033	428,406
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度資產總額		452,494	131,968	18,661	24,543	48,881	15,078	3,934,607	4,626,232
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		13,727	13,439	1,052	1,288	6,407	1,940	89,591	127,444
投資性不動產費用								89,591	89,591
業務費用		9,979	4,387	698	724	4,251	1,940		21,979
管理費用		3,748	9,052	354	564	2,156			15,874

註：1.表列「房屋及建築」及「投資性不動產」上年度預計增減資產原值，含固定資產轉列投資性不動產19,627千元。

2.表列「租賃權益改良」上年度預計增減資產原值，含預算保留轉入9,700千元。

臺銀人壽保險股份有限公司
資產報廢明細表
 中華民國 108 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	3,527	2,922		605		605
交通及運輸設備	946040	789	744		45		45
什項設備	946050	824	719		105		105
合 計		5,140	4,385		755		755

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	115,510,459	11,551,045,861	1,242,146		1,242,146
中國信託金融控股股份有限公司	912900	198,303,196	19,496,989,569	708,175		708,175
合 計				1,950,321		1,950,321

股份有限公司

其盈虧明細表

108 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		
443,861,111	3.84%	採權益法認列	352,758	採權益法認列 378,784	採權益法認列 461,586
42,023,591	0.22%				42,024
			352,758	378,784	503,610

臺銀人壽保險股份有限公司
資金轉投資及其盈虧明細表附註
中華民國 108 年度

一、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「投資關聯企業及合資」規定，採用權益法認列投資利益，本年度採用權益法認列之投資權益調整預計淨增加 144,447 千元，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 352,758 千元。

(二)認列累積其他綜合損益，預計增加權益調整 304 千元。

(三)分配現金股利，預計減少權益調整 208,615 千元。

(四)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	累積其他綜合損 益－採用覆蓋法 重分類之其他綜 合損益	現金股利	採用權益法認列 之投資權益調整 淨增(減)數合計
華南金融控 股(股)公司	352,758 千元	304 千元	208,615 千元	144,447 千元
合 計	352,758 千元	304 千元	208,615 千元	144,447 千元

二、表內所列股利不包括股票股利。

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 108 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				
名 稱	編 號	實 收 資 本	預收 資本	現 金	轉 帳	實收資本				預收 資本
						股 數	每 股 金 額 (元)	金 額	%	
轉投資事業機關資本	942030	32,500,000				3,250,000,000	10	32,500,000	100.00	
合 計		32,500,000				3,250,000,000	10	32,500,000	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 108 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							15,665	
支票存款--新臺幣		243,934	不計息				0	
活期存款--新臺幣		4,268,845	0.09%	1年			3,761	
定期存款--新臺幣		1,341,637	0.36%	"			4,810	
活期存款--外幣		1,738,262	0.10%	"			1,743	
定期存款--外幣		1,258,741	0.43%	"			5,351	
債券息							10,393,401	
國內債券								
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		1,580,539	1.96%	1年			30,979	
按攤銷後成本衡量之金融資產		71,370,302	1.96%	"			1,398,858	
國外債券								
按攤銷後成本衡量之金融資產		203,207,077	4.41%	"			8,963,564	
附賣回交易息		5,107,457	0.37%	"			18,898	
壽放息							372,353	
不動產抵押放款		3,453,179	1.69%	1年			58,359	
保單質押放款		5,803,949	5.41%	"			313,994	
其他金融資產息							39,115	
3個月以上定期存款--新臺幣		6,342,284	0.62%	1年			39,115	
合計							10,839,432	

臺銀人壽保險股份有限公司
壽險收益分析表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

科 目		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
名稱	編號									
保費收入		41,327,583	89,047	1,684,593	1,400,508	32,882	157,254	22,931		44,714,798
再保佣金收入		18,252	3,568	6,669		19	3,816			32,324
攤回再保賠款與給付		21,953	862	8,483		1	3,440			34,739
收回責任準備		18,873,140		253,773	2,900,507					22,027,420
收回未滿期保費準備		12,079	40,107	119,419		43,265	148,450	29,768		393,088
收回特別準備		86,032								86,032
收回賠款準備		11,526	71,063	64,822		9,516	208,903	25,099	91	391,020
收回保費不足準備		1,115,108		1,297						1,116,405
合 計		61,465,673	204,647	2,139,056	4,301,015	85,683	521,863	77,798	91	68,795,826

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 108 年度

單位：新臺幣千元

明 名	細 稱	科 編號	營 運 量		手 續 費			說 明
			營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
保險手續費收入							65,820	
代辦軍保手續費							65,820	
借券手續費			89,452	3.68%			3,292	
什項手續費			701,788	0.01%			70	
合 計							69,182	

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 108 年度

單位：新臺幣千元

摘 投 資 名 稱	要		投 資 金 額			本 年 度 利 益
	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	3,050
重慶大樓5樓			17,337		17,337	607
葉財記世貿大樓1樓、17樓			580,695		580,695	20,324
臺銀人壽台中大樓1至12樓及地下1樓			236,505		236,505	8,278
欣和世貿大樓8-12樓			304,694		304,694	10,664
世紀財星大樓地下一樓至3樓			236,331		236,331	8,272
中央學府大樓1樓			66,548		66,548	2,329
世華金融大樓15樓			5,118		5,118	179
益新大樓1至2樓及地下1樓			92,184		92,184	3,226
博愛天下大樓1至2樓			88,876		88,876	3,111
田明金融大樓1樓			167,992		167,992	5,880
內湖科技大樓			677,416		677,416	23,710
中悅春天大樓			93,512		93,512	3,273
富鼎廣場A棟			1,439,250		1,439,250	50,374
富比仕大樓			740,259		740,259	25,909
大來經貿廣場			306,486		306,486	10,727
幻象科技大樓			973,463		973,463	34,071
遠東世紀廣場			118,358		118,358	4,143
超越100大樓			99,977		99,977	3,499
市政總裁大樓			119,275		119,275	4,175
漢偉大樓			1,561,500		1,561,500	54,653
南港軟體園區			442,039		442,039	15,470
其他			970,012	1,000,000	1,970,012	68,950
合 計			9,424,970	1,000,000	10,424,970	364,874

臺銀人壽保險股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國108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	
遲延利息				760	10.00%			76	
合計								76	

臺銀人壽保險股份有限公司
壽險支出分析表
中華民國 108 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
	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			
保險費用	57,162	13,693	30,766			89	12,546					114,256
承保費用											305,845	305,845
佣金費用	790,205	7,747	240,337	16,800		793	15,725	1,605				1,073,212
保險賠款與給付	18,403,066	17,395	444,982	2,867,797	89,015	46,442	140,380	20,471	400			22,029,948
提存責任準備	51,333,982		1,574,709	2,430,256		76,248						55,415,195
提存未滿期保費準備	10,464	42,959	119,419			43,249	148,331	29,768				394,190
提存特別準備	86,032											86,032
安定基金費用	101,253	218	4,127	3,431		81	385	56				109,551
提存賠款準備	11,434	71,820	64,553			9,122	211,176	24,994		90		393,189
提存保費不足準備	286,865		45,793									332,658
合 計	71,080,463	153,832	2,524,686	5,318,284	89,015	176,024	528,543	76,894	400	90	305,845	80,254,076

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 108 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						86,074	
匯費手續費用						1,491	委託金融機構代付保險給付之匯費。
保管及信託手續費用						58,252	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						18,331	買入金融商品手續費。
保險手續費用						8,000	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費。
合 計						86,074	

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
360,466,827	資產	1	397,974,860	365,733,926	32,240,934
90,262,400	流動資產	11	81,922,421	73,710,718	8,211,703
27,422,851	現金	1101	9,036,006	8,976,621	59,385
27,422,851	銀行存款	110102	9,036,006	8,976,621	59,385
58,423,987	流動金融資產	1104	68,093,557	60,514,079	7,579,478
23,806,383	透過損益按公允價值衡量之金融資產 －流動	110401	33,694,024	30,552,734	3,141,290
-2,298,354	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整－流動	110402	-2,241,776	-2,331,301	89,525
14,503,858	附賣回票券及債券投資	110407	5,117,000	5,117,000	0
9,401,434	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	110428	11,273,070	10,222,083	1,050,987
-838,780	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整－流動	110429	-554,219	-638,084	83,865
11,959,045	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	14,339,849	11,355,974	2,983,875
	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產 －流動	110431	-4,327	-4,327	0
1,890,400	其他金融資產－流動	110498	6,469,936	6,240,000	229,936
2,006,475	應收款項	1105	2,226,129	1,737,413	488,716
57,600	應收票據	110501	62,601	68,509	-5,908
2	應收收益	110511			
1,775,115	應收利息	110515	1,928,226	1,455,543	472,683
-41	減：備抵呆帳－應收利息	110516	-41	-41	0
173,799	其他應收款	110598	235,343	213,402	21,941
2,405,280	本期所得稅資產	1106	2,564,007	2,478,018	85,989
2,405,280	應收所得稅退稅款	110601	2,564,007	2,478,018	85,989
3,805	預付款項	1111	2,722	4,587	-1,865
955	預付費用	111103	1,114	1,051	63
2,850	其他預付款	111198	1,608	3,536	-1,928
2	短期墊款	1112			
2	短期墊款	111201			
9,606,697	押匯貼現及放款	12	9,643,781	9,014,525	629,256
5,723,066	短期放款及透支	1202	6,221,891	5,700,000	521,891
5,723,066	短期放款	120202	6,221,891	5,700,000	521,891
1,340,425	中期擔保放款	1205	2,016,295	1,541,525	474,770
1,360,384	中期擔保放款	120501	2,047,000	1,565,000	482,000
-19,959	減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-30,705	-23,475	-7,230
2,543,206	長期擔保放款	1207	1,405,595	1,773,000	-367,405
2,581,954	長期擔保放款	120701	1,427,000	1,800,000	-373,000
-38,748	減：備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-21,405	-27,000	5,595
249,108,998	基金、投資及長期應收款	13	292,752,506	270,442,567	22,309,939
242,792,342	非流動金融資產	1302	286,123,837	263,958,345	22,165,492
4,293,518	透過損益按公允價值衡量之金融資產	130201			
708,175	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	130222	708,175	708,175	0
153,308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整－非流動	130223	153,308	153,308	0
237,637,340	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	285,346,135	263,180,643	22,165,492
	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產 －非流動	130225	-83,781	-83,781	0
6,306,531	採用權益法之投資	1303	6,618,544	6,474,097	144,447
1,242,146	採用權益法之投資成本	130301	1,242,146	1,242,146	0
5,064,385	採用權益法認列之投資權益調整	130302	5,376,398	5,231,951	144,447

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
10,125	再保險準備資產	1306	10,125	10,125	0
10,125	再保險準備資產	130601	10,125	10,125	0
977,370	不動產、廠房及設備	14	987,090	970,185	16,905
579,989	土地	1401	569,627	569,627	0
579,989	土地	140101	569,627	569,627	0
343,859	房屋及建築	1403	306,402	318,129	-11,727
404,854	房屋及建築	140301	392,675	390,675	2,000
62,267	重估增值－房屋及建築	140302	59,819	59,819	0
-123,261	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-146,092	-132,365	-13,727
41,549	機械及設備	1404	55,026	64,955	-9,929
100,551	機械及設備	140401	131,968	131,380	588
-59,003	減：累計折舊－機械及設備	140404	-76,942	-66,425	-10,517
6,492	交通及運輸設備	1405	3,859	4,941	-1,082
19,891	交通及運輸設備	140501	18,661	19,435	-774
-13,399	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-14,802	-14,494	-308
5,482	什項設備	1406	3,342	4,233	-891
25,391	什項設備	140601	24,543	24,865	-322
-19,909	減：累計折舊－什項設備	140604	-21,201	-20,632	-569
0	租賃權益改良	1407	6,360	8,300	-1,940
5,378	租賃權益改良	140701	15,078	15,078	0
-5,378	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-8,718	-6,778	-1,940
	使用權資產	1410	42,474		42,474
	使用權資產	141001	48,881		48,881
	減：累計折舊－使用權資產	141002	-6,407		-6,407
7,931,466	投資性不動產	15	9,757,402	8,846,993	910,409
5,240,052	投資性不動產－土地	1501	6,490,363	5,868,396	621,967
5,240,052	投資性不動產－土地	150101	6,490,363	5,868,396	621,967
2,691,414	投資性不動產－房屋及建築	1503	3,267,039	2,978,597	288,442
3,040,501	投資性不動產－房屋及建築	150301	3,787,742	3,409,709	378,033
144,417	重估增值－投資性不動產(房屋及建築)	150302	146,865	146,865	0
-493,504	減：累計折舊－投資性不動產	150304	-667,568	-577,977	-89,591
10,343	無形資產	16	34,073	29,892	4,181
10,343	無形資產	1601	34,073	29,892	4,181
10,343	電腦軟體	160105	34,073	29,892	4,181
2,569,555	其他資產	18	2,877,587	2,719,046	158,541
2,478,578	遞延所得稅資產	1803	2,796,031	2,624,054	171,977
2,478,578	遞延所得稅資產	180301	2,796,031	2,624,054	171,977
90,977	什項資產	1897	81,556	94,992	-13,436
42,618	催收款項	189702	26,000	26,000	0
-20,550	減：備抵呆帳－催收款項	189705	-5,242	-8,840	3,598
27,808	暫付及待結轉帳項	189708	15,641	34,391	-18,750
41,101	存出保證金	189721	45,157	43,441	1,716
3,400,000	存出保證品	189723			
-3,400,000	抵繳存出保證品	189724			
360,466,827	資 產 總 計		397,974,860	365,733,926	32,240,934

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
351,114,372	負債	2	379,199,996	346,560,098	32,639,898
15,030,717	流動負債	21	794,695	903,642	-108,947
14,496,618	應付款項	2105	632,202	747,070	-114,868
77,058	應付代收款	210503	74,860	68,483	6,377
238,757	應付費用	210505	277,566	262,903	14,663
3,763	應付其他稅款	210506	4,351	4,063	288
93,423	應付利息	210509			
128,264	應付佣金	210511	93,369	117,392	-24,023
184,099	應付保險給付	210517	103,541	227,658	-124,117
13,724,896	託辦往來	210520			
11,193	保險同業往來	210521	11,193	11,193	0
432	應付退休金費用	210528	432	432	0
34,735	其他應付款	210598	66,890	54,946	11,944
386,818	應付款項	2106			
386,818	應付所得稅款	210601			
30,839	預收款項	2108	42,835	36,914	5,921
30,804	預收收入	210803	42,800	36,879	5,921
35	預收保費	210804	35	35	0
116,441	流動金融負債	2109	119,658	119,658	0
116,441	持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	119,658	119,658	0
	長期負債	24	42,474		42,474
	長期債務	2401	42,474		42,474
	租賃負債	240109	42,474		42,474
336,083,655	其他負債	28	378,362,827	345,656,456	32,706,371
335,449,487	負債準備	2801	377,699,586	344,968,911	32,730,675
378,648	未滿期保費準備	280107	376,719	375,617	1,102
329,797,142	責任準備	280108	373,033,570	339,645,795	33,387,775
147,645	壽險特別準備	280109	114,925	114,925	0
94,403	賠款準備	280111	103,390	101,221	2,169
3,975,837	保費不足準備	280115	2,546,033	3,329,780	-783,747
776,347	員工福利負債準備	280120	760,013	768,669	-8,656
279,466	外匯價格變動準備	280124	764,936	632,904	132,032
251,284	遞延所得稅負債	2803	251,284	251,284	0
251,284	遞延所得稅負債	280301	251,284	251,284	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
382,884	什項負債	2897	411,957	436,261	-24,304
61,901	存入保證金	289701	76,596	69,248	7,348
320,982	暫收及待結轉帳項	289703	335,361	367,013	-31,652
351,114,372	負債合計		379,199,996	346,560,098	32,639,898

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
9,352,456	權益	3	18,774,864	19,173,828	-398,964
22,500,000	資本	31	32,500,000	32,500,000	0
22,500,000	資本	3101	32,500,000	32,500,000	0
22,500,000	資本	310101	32,500,000	32,500,000	0
360,000	資本公積	32	360,000	360,000	0
360,000	資本公積	3201	360,000	360,000	0
360,000	股本溢價	320101	360,000	360,000	0
-8,979,737	保留盈餘	33	-13,337,498	-12,765,089	-572,409
976,312	已指撥保留盈餘	3301	1,077,615	1,031,876	45,739
96,557	法定公積	330101	96,557	96,557	0
879,755	特別公積	330102	981,058	935,319	45,739
9,956,049	累積虧損	3303	14,415,113	13,796,965	618,148
9,956,049	累積虧損	330301	14,415,113	13,796,965	618,148
-4,527,808	累積其他綜合損益	34	-747,638	-921,083	173,445
-23,935	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-16,727	-16,478	-249
-23,935	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-16,727	-16,478	-249
829	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	3411	829	829	0
829	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	829	829	0
-4,504,702	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	-294,060	-377,925	83,865
-4,534,762	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	341201	-352,357	-433,262	80,905
30,059	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	341202	58,297	55,337	2,960
	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3413	-437,680	-527,509	89,829
	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	341301	-437,680	-527,509	89,829
9,352,456	權益合計		18,774,864	19,173,828	-398,964
360,466,827	負債與權益總計		397,974,860	365,733,926	32,240,934
	備 忘 科 目				
14,206	信託代理與保證資產	1899	14,610	15,900	-1,290
2,272	保證品	189904	2,502	2,295	207
11,934	分離帳戶保險商品資產	189912	12,108	13,605	-1,497
14,206	合 計		14,610	15,900	-1,290
14,206	信託代理與保證負債	2899	14,610	15,900	-1,290
2,272	存入保證品	289904	2,502	2,295	207
11,934	分離帳戶保險商品負債	289910	12,108	13,605	-1,497
14,206	合 計		14,610	15,900	-1,290

註：1.106年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號(IAS 39)等規定編製，並配合107年度導入國際財務報導準則第9號(IFRS 9)重歸類之數。

2.107年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

臺銀人壽保險股份有限公司
員工人數彙計表
 中華民國108年度

單位：人

科 名	目 稱	編 號	上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增 減 原因
			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	182				182		
正式職員		97221	173				173		
臨時職員		97222	3				3		
正式工員		97223	6				6		
管理部分		9723	89				89		
正式職員		97231	83				83		
正式工員		97233	6				6		
合 計			271				271		

註：本公司108年度預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員237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		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	163,774	2,229	17,101	45	27,667		
職員	9745202013	160,945	2,229	16,827	45	27,196		
國內部分	97452020131	160,945	2,229	16,827	45	27,196		
工 員	9745202014	2,829		274		471		
國內部分	97452020141	2,829		274		471		
管理費用	974520301	87,656		8,029	120	14,289		
董(理)監事	9745203011	1,920						
國內部分	97452030111	1,920						
職員	9745203013	82,354		7,779	120	13,725		
國內部分	97452030131	82,354		7,779	120	13,725		
工 員	9745203014	3,382		250		564		
國內部分	97452030141	3,382		250		564		
什項費用	974599898		1,152					
職員	9745998983		1,152					
國內部分	97459989831		1,152					
工 員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		251,430	3,381	25,130	165	41,956		

股份有限公司
用彙計表

108 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		
27,051	500		13,419	294	22,118	109		2	274,309
26,877	500		13,070	284	21,139	105		2	269,219
26,877	500		13,070	284	21,139	105		2	269,219
174			349	10	979	4			5,090
174			349	10	979	4			5,090
13,630			6,582	196		54		1	130,557
									1,920
									1,920
13,423			6,245	186		50		1	123,883
13,423			6,245	186		50		1	123,883
207			337	10		4			4,754
207			337	10		4			4,754
73			5,425						6,650
73			5,144						6,369
73			5,144						6,369
			281						281
			281						281
40,754	500		25,426	490	22,118	163		3	411,516

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 108 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 267,915 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 5,412 千元，帳列「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」，金額分別為 4,902 千元及 510 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：
- 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 41,956 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 22,118 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司
繳納各項稅捐與規費明細表
中華民國108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											
營利事業所得稅	97611											
土 地 稅	9762		12,818								12,818	
一般土地地價稅	97621		12,818								12,818	
房 屋 稅	9764		17,890								17,890	
一般房屋稅	97641		17,890								17,890	
消費與行為稅	9765	21,603	3,570							21,603	3,570	
營 業 稅	97655	21,603								21,603		
印 花 稅	97656		3,471								3,471	
使用牌照稅	97657		99								99	
規 費	9767	1,798	25							1,798	25	
行政規費	97671	1,735	25							1,735	25	
汽車燃料使用費	97672	63								63		
合 計		23,401	34,303							23,401	34,303	

註：本公司108年度計有所得稅利益170,074千元。

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 108 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108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				
108年度預算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			44,714,798
107年度預算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			48,935,088
106年度決算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			42,555,588
105年度決算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			41,129,853
104年度決算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			31,413,540

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 108 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			1,750	
國際組織會費			330	
	業務費用		330	
		美國壽險管理協會	330	為應業務發展需要
職業團體會費			1,420	
	業務費用		1,420	
		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	132	"
		中華民國人壽保險學會	30	"
		中華民國精算學會	110	"
		財團法人保險犯罪防制中心	120	"
		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	260	"
		中華民國內部稽核協會	12	"
		財團法人金融消費評議中心	660	"
		臺灣保險法學會	30	"
捐助			300	
捐助國內團體			300	
	什項費用		300	
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	300	"
分攤			15,280	
分攤大樓管理費			14,480	
	投資性不動產費用		6,060	
		辦公大樓管理費等	6,060	"
	業務費用		4,880	
		辦公大樓管理費等	4,880	"
	管理費用		3,540	
		辦公大樓管理費等	3,540	"
分攤其他費用			800	
	業務費用		800	
		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	45	"
會費、捐助與分攤	合計		17,330	

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
370,455	401,248	用 人 費 用	411,516	
204,095	242,877	正式員額薪資	251,430	
3,033	7,659	臨時人員薪資	3,381	
19,284	24,849	超時工作報酬	25,130	
158	165	津貼	165	
56,487	40,517	獎金	41,956	
38,391	41,892	退休及卹償金	41,254	
49,004	43,284	福利費	48,197	
2	5	提繳費	3	
2,086,358	2,006,336	服 務 費 用	1,752,846	1,579,387
3,990	4,821	水電費	4,498	
25,719	27,592	郵電費	27,316	
2,671	2,600	旅運費	2,660	
47,012	55,348	印刷裝訂與廣告費	53,717	
7,525	8,079	修理保養與保固費	11,700	
102,875	101,585	保險費	115,165	114,256
1,857,744	1,768,219	棧儲、代理及加工費	1,470,778	1,465,131
31,547	29,592	專業服務費	58,612	
7,274	8,500	公共關係費	8,400	
4,373	6,044	材 料 及 用 品 費	7,135	
558	625	使用材料費	654	
3,815	5,419	用品消耗	6,481	
188,908	88,545	租 金 與 利 息	77,613	76
6,896	5,390	房租	2,016	
47,542	64,211	機器租金	49,208	
152	120	交通及運輸設備租金	155	

股份有限公司
用 彙 計 表
 108 年 度

單位：新臺幣千元

其他營業成本	年 度		預 算		財 務 成 本	其 他 營 業 外 費 用	所 得 稅 費 用
	業 務 費 用	管 理 費 用	其 他 營 業 費 用				
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用			
	274,309	130,557				6,650	
	163,774	87,656					
	2,229					1,152	
	17,101	8,029					
	45	120					
	27,667	14,289					
	27,551	13,630				73	
	35,940	6,832				5,425	
	2	1					
2,993	158,600	4,521	370	6,975			
	3,547	951					
	26,666	650					
	1,931	406			323		
	53,000	387	250	80			
2,096	8,670	934					
397	312	200					
235	4,902	510					
265	51,172	483	120	6,572			
	8,400						
	4,366	2,269		500			
	524	130					
	3,842	2,139		500			
	52,239	228			1,443	23,627	
	2,016						
	49,208						
	145	10					

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
989	1,118	什項設備租金	1,088	
133,329	17,706	利息	25,146	76
104,301	114,593	折 舊 及 攤 銷	132,392	
14,328	14,168	房屋折舊	13,727	
11,331	11,806	機械及設備折舊	13,439	
1,139	1,511	交通及運輸設備折舊	1,052	
1,169	1,484	什項設備折舊	1,288	
	1,400	使用權資產及租賃權益改良折舊	8,347	
72,403	79,409	其他折舊性資產折舊	89,591	
3,931	4,815	攤銷	4,948	
49,920	53,889	稅 捐 與 規 費	57,704	
10,838	11,870	土地稅	12,818	
15,256	15,788	房屋稅	17,890	
22,168	24,235	消費與行為稅	25,173	
1,658	1,996	規費	1,823	
16,050	14,803	會 費 、 捐 助 與 分 攤	17,330	
1,345	1,960	會費	1,750	
120		捐助	300	
14,585	12,843	分攤	15,280	
64,921,595	58,812,530	損 失 與 賠 償 給 付	64,894,743	64,893,988
12,088,862	667	各項損失	9,229,066	9,228,311
38,955,335	48,439,052	賠償給付	22,031,808	22,031,808
13,877,398	10,372,811	提存	33,633,869	33,633,869
20,047		其 他		
20,047		其他費用		
67,762,006	61,497,988	合 計	67,351,279	66,473,451

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952,451千元、137,849千元及170,074千元。

股份有限公司
用彙計表
 108 年度

單位：新臺幣千元

其他營業成本	年 度		預 算		其 他 營 業 外 費 用	所 得 稅 費 用
	業 務 費 用	管 理 費 用	其 他 營 業 費 用	財 務 成 本		
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用		
	870	218			1,443	23,627
89,591	26,927	15,874				
	9,979	3,748				
	4,387	9,052				
	698	354				
	724	564				
	6,191	2,156				
89,591						
	4,948					
40,007	15,357	2,340				
10,668	1,250	900				
13,880	2,600	1,410				
15,459	9,695	19				
	1,812	11				
6,060	7,430	3,540				300
	1,750					
6,060	5,680	3,540				300
						755
						755
138,651	539,228	159,329	370	7,475	1,443	31,332

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	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 ..	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	17
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、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.....	28
三、現金流量預計表.....	29
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表.....	31
二、營業外收入明細表.....	34
三、金融保險成本明細表.....	35
四、業務費用明細表.....	38
五、管理費用明細表.....	43
六、其他營業費用明細表.....	47
七、營業外費用明細表.....	49
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、手續費收入分析表	61
三、出售證券利益分析表	62
四、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表	63
五、利息費用分析表	64
六、手續費用分析表	65
七、證券經紀及承銷費用分析表	66

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	67
二、員工人數彙計表	71
三、用人費用彙計表	72
四、繳納各項稅捐與規費明細表	75
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	76
六、5年來主要營運項目量值明細表	77
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	78
八、各項費用彙計表	79
九、綜合損益預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）	83
十、現金流量預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）	84
十一、資產負債預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）	85

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

<u>項 目</u>	<u>本 年 度</u>	<u>上 年 度</u>	<u>比 較 增 減 數</u>	<u>%</u>
經營成績：				
營業總收入	7.41	7.98	-0.57	7.14
營業總支出	5.65	5.84	-0.19	3.25
淨利(淨損－)	1.76	2.14	-0.38	17.76
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利	1.23	1.50	-0.27	18.00
留存事業機關盈餘	1.60	1.71	-0.11	6.43
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.14	0.12	0.02	16.67
現金及約當現金淨增	0.14	0.32	-0.18	56.25
財務狀況：				
營運資金餘額②	-0.93	-2.71	1.78	—
不動產、廠房及設備餘額	5.08	4.80	0.28	5.83
長期負債餘額	0.32		0.32	—
權益	37.07	36.37	0.70	1.92
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. 運用集團共銷平台，擴大業務規模
3. 強化法令遵循管理，防制洗錢資恐
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
9. 強化資訊安全管控，穩定資訊環境

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1. 國內經濟

2017 年受惠於全球景氣穩步復甦，我國出口表現強勁，全年出口成長 13.22%，為近 7 年以來最大增速，GDP 受出口帶動，2017 年 GDP 成長率為 2.86%，係 2015 年以來最高點。另外，主計總處預測我國 2018 年 GDP 成長率為 2.42%，而 IMF 及 IHS Markit 預估 2018 年我國 GDP 成長率分別為 1.9%及 2.6%，2019 年則分別為 2.0%及 2.4%。

2. 國際經濟

2017 年全球經濟穩步復甦，貿易活動轉趨活絡，主要國家經濟表現分述如次：

- (1) 美國：受惠於勞動市場穩健成長，加上企業投資回升、消費支出增加，2017 年經濟溫和擴張，全年經濟成長率為 2.3%，表現遠優於上年的 1.5%。
- (2) 歐元區：在歐洲央行(ECB)寬鬆貨幣政策支撐下，以及法國、義大利等主要經濟體的經濟成長表現亮眼，2017 年歐元區經濟強勁復甦，全年經濟成長率達 2.5%，創 2008 年以來新高。
- (3) 日本：受惠於出口表現強勁及企業設備投資回溫，2017 年全年經濟成長率達 1.6%，高於 2016 年的 0.9%，且連續 8 季呈現擴張，創日本經濟泡沫以來最長經濟擴張期間。
- (4) 中國大陸：受惠於投資、房市與出口成長，2017 年 GDP 年增率為 6.9%，增幅較上年上揚 0.2 個百分點，為 2011 年以來首見 GDP 加速成長。

國際貨幣基金(IMF) 2018 年 1 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率分別為 3.7%、3.9%及 3.9%，另根據 IHS Markit 2018 年 2 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率則分別為 3.2%、3.4%及 3.3%。展望未來，全球經濟仍呈穩健復甦，惟宜留意美國川普總統各項政策(如減稅和貿易保護主義等)、主要國家央行貨幣政策走向、英國脫歐後續發展、中國大陸經濟成長力道及全球地緣政治風險等對全球經濟可能造成之影響。

3. 國內證券市場

近幾年台股成交量低迷，2016 年上市櫃日平均成交量甚至低於 1,000 億元，多數證券商經紀業務面臨衰退困境，金管會 2017 年陸續推動相關措施以活絡股市量能並持續推動各項方案，如擴大當日沖銷交易標的範圍、當沖交易稅減半與鬆綁投資限制等措施，上市櫃日平均成交量由 2016 年的 993.22 億元提高至 2017 年的 1,380.31 億元，成長

38.97%；上市櫃平均融資餘額也因此由 2016 年的 1,876.97 億元提高至 2017 年的 2,162.24 億元，成長 15.20%，顯示投資人信心回復，證券經紀業務有好轉的現象，有助於證券產業獲利改善；除此之外，2017 年加權指數上漲 1389.36 點（+15.01%），不但優於 2016 年的 915.44 點（+10.98%），也是近幾年最大的漲幅，加權指數又再度站上睽違已久的萬點，最高來到 10,882.65 點，自營業務也因股市上揚而受惠，對整體證券產業經營有正向助益。

惟在三大業務中，承銷業務仍呈現低迷的狀態，總承銷案件數每年下滑，總承銷金額也是大幅縮水，2017 年總承銷金額為 807.48 億元，與 2013 年相比減少 27.69%，與 105 年相比減少 3.36%，承銷市場大幅萎縮隱含資本市場的功能降低，未來證券市場也會受到影響，對證券產業的發展形成壓力。

2013 年~2017 年臺灣證券經營環境變化檢視表

年度	2013	2014	2015	2016	2017	2017 年經營環境檢視說明
加權指數最高	8,647.24	9,593.68	10,014.28	9,430.34	10,882.65	指數上漲，對整體證券產業經營有正向助益。
加權指數最低	7,603.27	8,230.46	7,203.07	7,627.89	9,235.95	
年度收盤指數	8,611.51	9,307.26	8,338.06	9,253.50	10,642.86	
指數漲跌增減數	912.01	695.75	-969.20	915.44	1,389.36	
上市櫃日平均成交量(億元)	969.81	1,199.24	1,168.52	993.22	1,380.31	成交量與融資餘額上揚，有助於證券產業獲利改善。
上市櫃平均融資餘額(億元)	2,230.25	2,634.67	2,367.53	1,876.97	2,162.24	
市場承銷總案件數	233	230	227	174	153	承銷案件及金額連續兩年下滑，對證券產業發展形成壓力。

未來在政府持續鬆綁法規、協助業者研發新產品與布局海外市場等政策下，國內證券產業將更具多元化與國際化，除有利台股與國際股市接軌之外，對產業環境的發展有正面的助益。

(二)主要業務項目經營趨勢

1.證券經紀業務

- (1)在網路便利化影響下及 Bank3.0 之趨勢，證券市場電子交易比重近年來逐年成長，提供不同介面下單外，亦持續加強電子交易平臺功能、穩定性為各券商積極推展之方向。
- (2)106 年全球景氣穩步復甦，配合政府降低當日沖銷交易之證交稅，106 年下半年交易熱絡，一掃前幾年交易低迷之陰霾，全年日均量達 1,380 億元。然而在電子交易低手續費率的情形下，交易量的成長對於經紀商收入的挹注仍然有限，證券商在此狀況下，無不朝提供更多元化商品供客戶做資產配置規劃，例如不限用途款項借貸、定期定額買進股票等業務，以達財富管理之目的。

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)近年來國內券商積極從事併購，以致呈現大者恆大現象，中小型券商在承銷案件主辦爭取上，更加不易，同時各家承銷商平均協辦案件數也因此有逐年下滑趨勢，加上資本市場稅制長期對投資人不具誘因、以及產業策略定位不明，降低企業投資意願，106 年整體市場 IPO 件數為近十年來新低，SPO(現金增資與可轉債)市場籌資案件數亦呈萎縮態勢，間接壓縮承銷商發展空間。
- (3)政府為提振國內經濟紛紛推出有關政策，如 5+2 產業創新計畫、前瞻基礎建設計畫、及新南向政策等，將銀行放款或壽險海外資金導入相關產業，而新南向政策則積極爭取東南亞台商企業回台 IPO 或鼓勵國內企業投資當地；另主管機構將加強金融監管與健全金融業體質所設立之銀行分級標準，使銀行為承作更多樣性之業務勢必提高資本，強化資本適足率，預計 108 年多家金控業者有辦理現金增資需求，無論是回台 IPO 或辦理國內籌資，證券商都將有機會在過程中扮演資金中介角色。

3.證券自營業務

- (1)全球經濟成長，美國經濟長線強勁，臺灣經濟亦受惠，加上政府前瞻建設將至少支撐 107 年、108 年的政府支出，從 106 年 11 月 24 日主計總處將 106 年經濟成長率預測大幅上修到 2.58%，創 3 年新高，107 年經濟成長率則由 2.27%上修至 2.29%，且中央銀行 106 年 12 月理監事聯席會議，宣布利率「連 6 凍」維持不變，寬鬆貨幣政策導致資金動能豐沛，有利於股票等權益證券價格上漲。惟 Fed 預計將在 2018 年升息 3 次，並於 2019 年升息 2 次，國際熱錢從新興市場以及商品市場中轉移至已開發國家市場可能性大增，外資熱錢流出，或將不利臺灣金融市場表現。而未來幾年穩定配息的高現金殖利股仍是投資重點，將聚焦低基期與成長型類股，謹慎選擇個股與進場點。
- (2)固定收益市場由於美國經濟數據持續走強，預期美國升息循環將持續，且繼續縮減 QE，國際債市偏空。而本國央行 106 年 12 月決議維持利率不變且繼續維持寬鬆，對台債則屬利多。但因台債走勢易受美債走勢影響，因此，操作上將偏保守因應。
- (3)可轉債市場發行籌碼受上市櫃公司因應景氣與市場環境變化而影響籌資意願，初級市場發行量有減少趨勢，影響次級市場交易與流動性。期貨市場由於股市呈現大多頭上漲格局，但伴隨北韓核武議題、美國持續升息等國際政經局勢不確定性增加，市場震盪加劇。

(三)主要業務項目經營趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	104 年度決算數		105 年度決算數		106 年度決算數		107 年度預算數		108 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(%)
證券經紀	654,952,625	96.81%	578,192,946	88.28%	748,486,175	129.45%	805,760,000	107.65%	721,468,800	89.54%
證券自營	2,722,598	93.25%	2,985,018	109.64%	3,169,166	106.17%	2,610,000	82.36%	2,660,000	101.92%
證券承銷	1,412,630	99.79%	2,450,440	173.47%	1,677,656	68.46%	1,500,000	89.41%	1,550,000	103.33%
證券融資	3,223,995	96.90%	2,763,767	85.72%	3,330,273	120.50%	3,150,000	94.59%	3,150,000	100.00%

註：104 至 106 年度為審定決算數，107 年度為法定預算數；另 104 年度決算數環比之計算皆以 103 年度決算數為 100。

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臺與臺商回臺第一、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.配合主管機關宣布證券市場即將改採逐筆撮合方式交易，積極辦理電腦系統軟、硬體更新等相關作業，以提升交易效率，滿足客戶需求。
- 2.辦理不限用途款項借貸，以提供客戶資金快速取得之服務，本公司亦可獲得穩定之利息收益。
- 3.持續強化本公司融資業務之行銷，並設計經紀業務之業務及形象廣告，提升公司市場能見度，吸引投資人開戶並動用融資交易。
- 4.提供電商服務，賡續更新電子下單平臺軟硬體，強化系統功能及穩定性並新增管理資訊系統。
- 5.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。
- 6.經臺銀保經與富邦人壽及南山人壽簽訂合作推廣保險業務，上架銷售更多元之優質而穩妥的保險商品，提供客戶更完善的資產配置選擇。

(二)證券承銷業務

- 1.透過金控整合行銷平臺，結合臺灣銀行企金業務，爭取主辦承銷案件。
- 2.善用金控集團資源，持續開發承銷客戶及銷售通路，提升案件承接能力。

- 3.配合政府政策發掘潛在承銷機會，如：銀行分級、5+2 產業創新計畫，積極爭取公股金控現增主辦承銷機會，藉由承銷來取得較大部位，穩定挹注公司固定收益。
- 4.結合金控子公司投資業務，積極參與國際板與普通公司債券之承銷業務。
- 5.積極開拓興櫃推薦證商業務。

(三)證券自營業務

1.自行買賣業務

國內股票交易將以獲利展望佳、高現金殖利率股票、具董監改選題材、預估 108 年 EPS 較 107 年 EPS 成長之個股，為選股方向買進操作。外國股票交易將持續關注國際金融情勢，嚴控投資風險，優化投資策略與資產組合配置，並以美國交易所掛牌之個股、ETF 與 REITs 為投資主軸，搭配香港恆生與國企指數成分股操作。並適時搭配期貨操作，動態調整投資組合曝險。固定收益業務方面由於 108 年利率可能在經濟持續復甦下緩步走升，在考量利率風險並兼顧收益下，將以短期公債及評等優良之公司債為投資主軸，並積極承做債券附條件交易，以達預算目標。另外人民幣計價債券因匯率波動大，將維持低庫存，以避免獲利遭匯兌損失侵蝕。可轉(交)換公司債將以價格風險、產業前景及發行公司利基題材為選股方向進行操作。期貨交易主要以風險性較低的盤中順勢當沖交易來獲取日內波動利潤，並可搭配期權籌碼分析方法研判指數波段趨勢，伺機以期權留倉方式賺取較大的波段利潤。

2.研究業務

研究業務為證券商的核心競爭力，有價值的研究報告除了可供內部決策參考之外，亦可增加機構投資法人的信賴，自營部因人員編制等因素，在量的部分無法與其他券商相比，因此重點在質的提升，為了與其他券商有所區隔，採取下列策略：

- (1)以產業發展與競爭的角度來看公司的定位與發展，除了可以提供比較宏觀的視角之外，更可讓閱讀者對公司的競爭優勢與產業地位有基本的瞭解。
- (2)盡可能描述股東背景與發展過程，可增加閱讀者對公司(集團)背景與籌碼的判斷。
- (3)用產業報告讓閱讀者一次就能瞭解整個產業概況，可從整體的角度研判產業的趨勢。
- (4)對內部有優先需求之個股，則立即拜訪該公司並撰寫相關報告，提供內部人員有可決策的時間與空間。對未來趨勢向上的產業有計畫分批進行研究；並增加研究人員，累積研究的實力與能量。

(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。

(五)企業社會責任

為達成經濟繁榮、社會公益及環保永續之企業社會責任願景，臺銀證券自成立以來除積極拓展業務達成盈餘目標之外，在社會公益方面：將與金控集團辦理各項公益活動並由各分公司認養育幼院，優先採購身心障礙福利機構團體生產物品及服務；並且不定期舉辦金融投資相關講座，或接受大學邀請，舉辦參訪及說明會，為社會大眾及學生進行金融教育宣導；在環保永續方面：鼓勵同仁確實執行省紙、省電，每年設定達成目標，並且列入單位績效控管追蹤，並確實執行「財政部綠色採購推動計畫」，以符合政府對環保的要求。本公司身為國營企業將更為惕勵以為社會之表率，確實踐履各項企業社會責任，並配合金控集團執行各項社會責任之政策與願景。

(六)風險管理

- 1.配合相關監理法規修訂及各業務單位之業務拓展，檢視風險管理制度規章，增(修)訂相關風險管理規範，俾使風險管理制度規章更臻完備，有效地執行整體風險管控作業。
- 2.配合業務單位新業務承作，持續強化已建置運行之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。
- 3.審慎評估現行風險管控機制，對市場、信用、作業及流動性等風險面向，尋求優化或建置新系統之可行性，持續強化內部整體風險管控機制之綜效。

(七)法令遵循防制洗錢及資恐

- 1.辦理法令規章之傳達、諮詢、協調及溝通事項，因應金融法令規章變動措施。
- 2.推出新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，踐行法令遵循審查程序。
- 3.執行法令遵循自行評估作業、強化法令遵循之功能。
- 4.規劃與執行洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序。
- 5.監控與洗錢及資恐有關之風險暨執行防制洗錢及打擊資恐計畫。

(八)資訊安全管控

- 1.配合資安責任等級 B 級應辦事項
 - (1)個人電腦加入網域，統一管理個人電腦的身份驗證機制，包含帳號管理以及密碼強度，奠定管控個人電腦的基礎。
 - (2)導入政府組態基準 (GCB)，以期電腦設備須符合一定的安全配置。
 - (3)執行資安治理成熟度自我評估，分析與檢討資安治理成熟度提升比率，以利後續規劃資安強化重點。
- 2.配合金控集團資訊安全控管措施要求，積極規劃最高權限存取控管機制以及建置個人電腦之機敏性資料存取管理機制。
 - (1)導入最高權限存取控管機制，回收個人電腦最高權限，以防同仁擅自安裝非授權軟體及降低中毒或被植入後門程式的風險。

- (2)建置個人電腦之機敏性資料存取管理機制，可防止同仁利用可攜式設備或網路貼文等管道洩漏機敏性資料。
- 3.資訊安全管理系統(ISMS)持續審查，藉由各資安事件與審查結果，做出適度的反應與改進，持續系統之有效性，提供客戶更安全、穩定的服務。
- 4.培訓資安專業人才，鼓勵同仁考取國際資安證照，提升人才質量。

參、業務計畫

一、營運計畫

- (一)108 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)%
748,486,175	96.39%	證券經紀	721,468,800	805,760,000	89.54%
3,169,166	83.93%	證券自營	2,660,000	2,610,000	101.92%
1,677,656	92.39%	證券承銷	1,550,000	1,500,000	103.33%
3,330,273	94.59%	證券融資	3,150,000	3,150,000	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 50 千元。

2.工作目標：

編印各項研究報告及年報，分送同業參考。

(三)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 3,606 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。

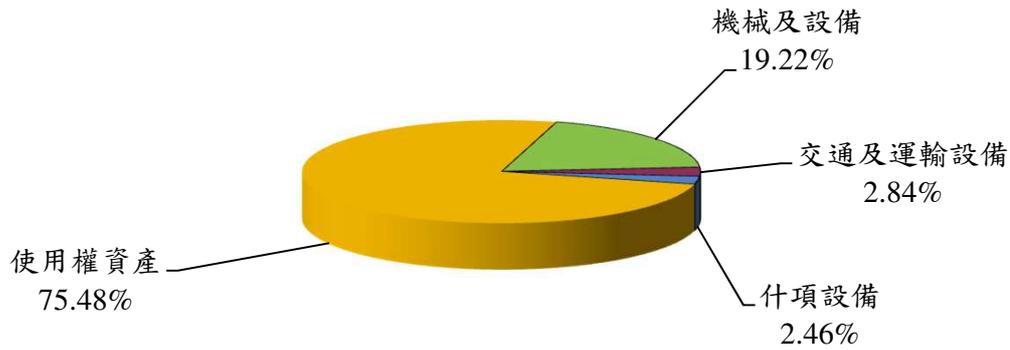
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 56,634 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	56,634 千元
一般建築及設備計畫	56,634 千元
一次性項目	56,634 千元
(二)資金來源	56,634 千元
一般建築及設備計畫	56,634 千元
自有資金	56,634 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	108年度預算	資金來源	108年度預算
不動產、廠房及設備	56,634	自有資金	56,634
機械及設備	10,884	營運資金	56,634
交通及運輸設備	1,611		
什項設備	1,395		
使用權資產	42,744		
合 計	56,634	合 計	56,634

(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 10,884 千元。
 - (1)電腦設備 10,052 千元。
 - (2)一般機械設備 832 千元。
- 2.交通及運輸設備 1,611 千元。
 - (1)公務車輛 1,500 千元。
 - (2)電信設備 30 千元。
 - (3)監測及郵遞設備 81 千元。
- 3.什項設備 1,395 千元。
 - (1)機具設備 1,345 千元。
 - (2)家具設備 50 千元。
- 4.使用權資產 42,744 千元。

依國際財務報導準則第 16 號「租賃」(IFRS16)規定，於租賃期間內對標的資產認列之使用權營業用房舍 42,744 千元。

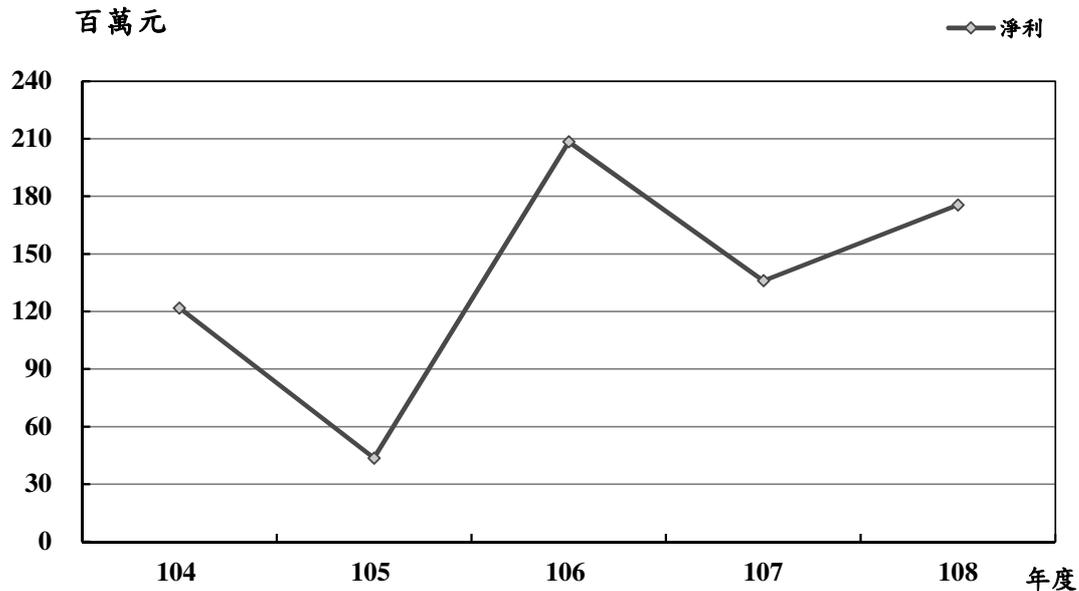
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 729,694 千元，營業外收入 11,600 千元，收入合計 741,294 千元；預計營業成本 217,349 千元，營業費用 298,145 千元，營業外費用 23,108 千元，支出合計 538,602 千元；預計稅前淨利 202,692 千元，扣除所得稅費用 27,136 千元，本期淨利 175,556 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	104	105	106	107	108
收入事項					
營業收入	686,370	526,622	703,128	785,766	729,694
營業外收入	18,254	14,233	23,880	11,739	11,600
合計	704,624	540,855	727,008	797,505	741,294
支出事項					
營業成本	285,464	236,044	215,859	224,222	217,349
營業費用	246,553	228,945	252,019	300,235	298,145
營業外費用	29,777	18,986	19,463	27,828	23,108
所得稅費用(利益-)	20,992	13,231	31,282	31,490	27,136
合計	582,786	497,206	518,623	583,775	565,738
淨利(淨損-)	121,838	43,649	208,385	213,730	175,556

註：104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 175,556 千元，連同以前年度累積盈餘 107,303 千元，合計可分配盈餘 282,859 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 122,889 千元。

(二)留存事業機關 159,970 千元，其項目如下：

- 1.法定公積：按本期淨利 175,556 千元提列 10%，計 17,556 千元。
- 2.特別公積：按本期淨利 175,556 千元提列 20%，計 35,111 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入 930,599 千元。

(二)投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流出 31,244 千元，其中現金流入 731 千元，係收取利息之數；現金流出 31,975 千元，包括無形資產及其他資產淨增 18,085 千元暨增加不動產、廠房及設備 13,890 千元。
- 2.本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金之增加不動產、廠房及設備 13,890 千元，加計非現金部分 42,744 千元，共計 56,634 千元，均為一般建築及設備計畫，包括機械及設備 10,884 千元，交通及運輸設備 1,611 千元，什項設備 1,395 千元，使用權資產 42,744 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 885,350 千元，包括短期債務淨減 740,079 千元，減少長期債務 10,816 千元、支付利息 11,566 千元及發放現金股利 122,889 千元。

(四)現金及約當現金淨增 14,005 千元，係期末現金及約當現金 374,595 千元，較期初現金及約當現金 360,590 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、按照規定給予標準及奉頒「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 721,468,800 千元，較上年度預算減少 84,291,200 千元，約 10.46%，主要係以 106 年度證券市場日均量 1,380 億元，略作下修至日均量 1,300 億元為基礎，按成長 3%估列所致。
- 2.證券自營業務：本年度預計營運量 2,660,000 千元，較上年度預算增加 50,000 千元，約 1.92%。
- 3.證券承銷業務：本年度預計營運量 1,550,000 千元，較上年度預算增加 50,000 千元，約 3.33%。
- 4.證券融資業務：本年度預計營運量 3,150,000 千元，同上年度。

(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 729,694 千元，較上年度預算 785,766 千元，減少 56,072 千元，計 7.14%，主要係預計證券經紀及承銷收入減少所致。

(2)營業外收入：本年度預計營業外收入 11,600 千元，較上年度預算 11,739 千元，減少 139 千元，計 1.18%，主要係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 217,349 千元，較上年度預算 224,222 千元，減少 6,873 千元，計 3.07%，主要係手續費用暨證券經紀及承銷費用減少所致。

(2)業務費用：本年度預計業務費用 215,732 千元，較上年度預算 220,162 千元，減少 4,430 千元，計 2.01%，主要係租金及利息費用減少所致。

(3)管理費用：本年度預計管理費用 78,757 千元，較上年度預算 76,252 千元，增加 2,505 千元，計 3.29%，主要係用人費用及服務費用增加所致。

(4)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 3,656 千元，較上年度預算 3,821 千元，減少 165 千元，計 4.32%，係研究發展費用減少所致。

(5)營業外費用：本年度預計營業外費用 23,108 千元，較上年度預算 27,828 千元，減少 4,720 千元，計 16.96%，主要係借款利息費用減少所致。

3.盈餘部分

本年度預計稅前淨利 202,692 千元，較上年度預算 245,220 千元，減少 42,528 千元，計 17.34%，主要係證券經紀及承銷淨利益減少所致。

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 11,652,560 千元，較 107 年底預計數 11,632,023 千元，增加 20,537 千元，約 0.18%，主要係流動金融資產增加所致。上項資產總額，係由下列五項所組成：

1. 流動資產 7,589,033 千元，占資產總額之 65.13%。
2. 押匯貼現及放款 3,191,738 千元，占資產總額之 27.39%。
3. 基金、投資及長期應收款 230,000 千元，占資產總額之 1.97%。
4. 不動產、廠房及設備 508,160 千元，占資產總額之 4.36%。
5. 無形資產 32,882 千元，占資產總額之 0.28%。
6. 其他資產 100,747 千元，占資產總額之 0.87%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 7,945,884 千元，較 107 年底預計數 7,995,311 千元，減少 49,427 千元，約 0.62%，主要係流動負債減少所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 7,681,659 千元，占負債及權益總額之 65.92%。
2. 長期負債 32,131 千元，占負債及權益總額之 0.28%。
3. 其他負債 232,094 千元，占負債及權益總額之 1.99%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 3,706,676 千元，較 107 年底預計數 3,636,712 千元，增加 69,964 千元，約 1.92%，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 25.75%。
2. 保留盈餘 680,256 千元，占負債及權益總額之 5.84%。
3. 累積其他綜合損益 18,037 千元，占負債及權益總額 0.15%。
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;%

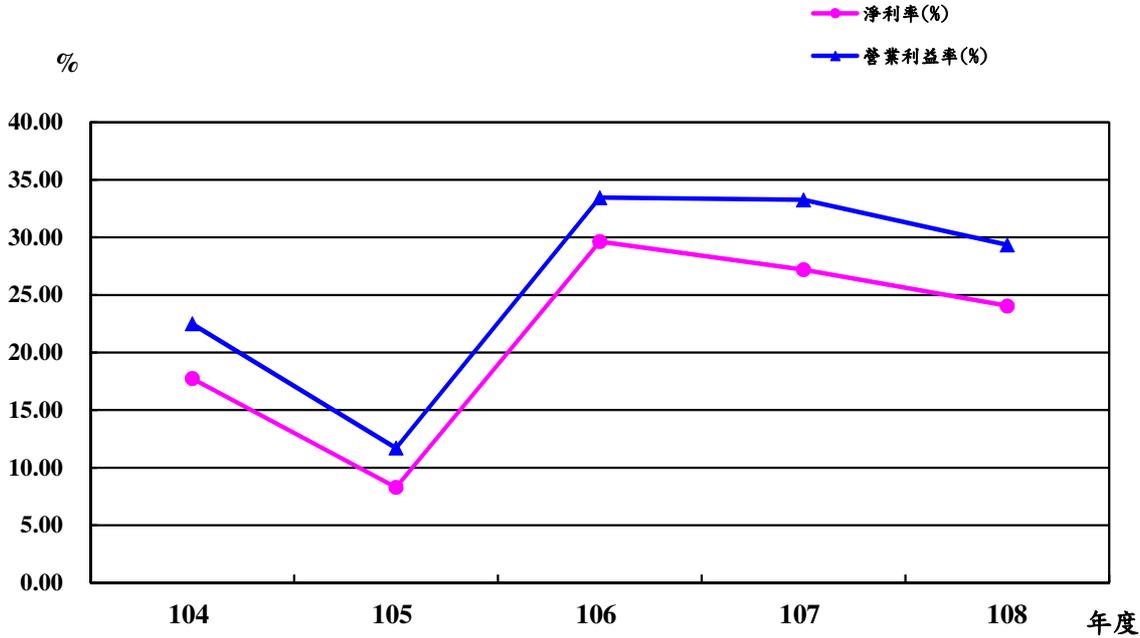
年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		104	105	106	107	108
財 務 結 構 %	負債占資產比率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	64.82	59.75	68.81	61.83	68.19
	固定資產占淨值比率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨 值}}$	14.44	14.17	13.64	13.06	13.71
經 營 能 力	員工平均獲利額(千元) $\frac{\text{淨 利}}{\text{員工人數}}$	909.24	307.39	1,488.46	1,303.23	1,070.46
現 金 流 量 %	現金流量比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	16.14	-0.33	21.63	7.16	12.11
	現金流量允當比率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	-181.78	-231.40	187.85	13.18	629.59
	現金再投資比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量 - 現金股利}}{\text{固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金}}$	84.68	-8.60	904.15	34.05	111.04

註：1.104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

2.表內固定資產為不動產、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

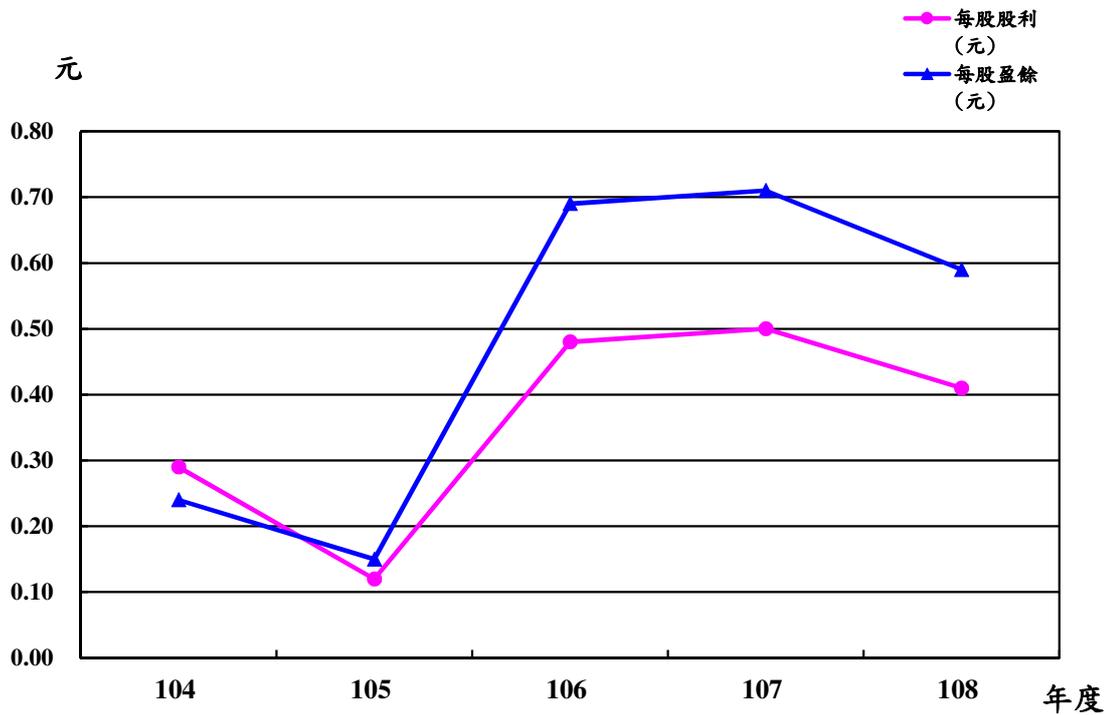


單位：新臺幣千元

年度 項目	104	105	106	107	108
營業利益率(%)	22.49	11.70	33.46	33.26	29.35
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{154,353}{686,370}$	$\frac{61,633}{526,622}$	$\frac{235,250}{703,128}$	$\frac{261,309}{785,766}$	$\frac{214,200}{729,694}$
淨利率(%)	17.75	8.29	29.64	27.20	24.06
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{121,838}{686,370}$	$\frac{43,649}{526,622}$	$\frac{208,385}{703,128}$	$\frac{213,730}{785,766}$	$\frac{175,556}{729,694}$

註：104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



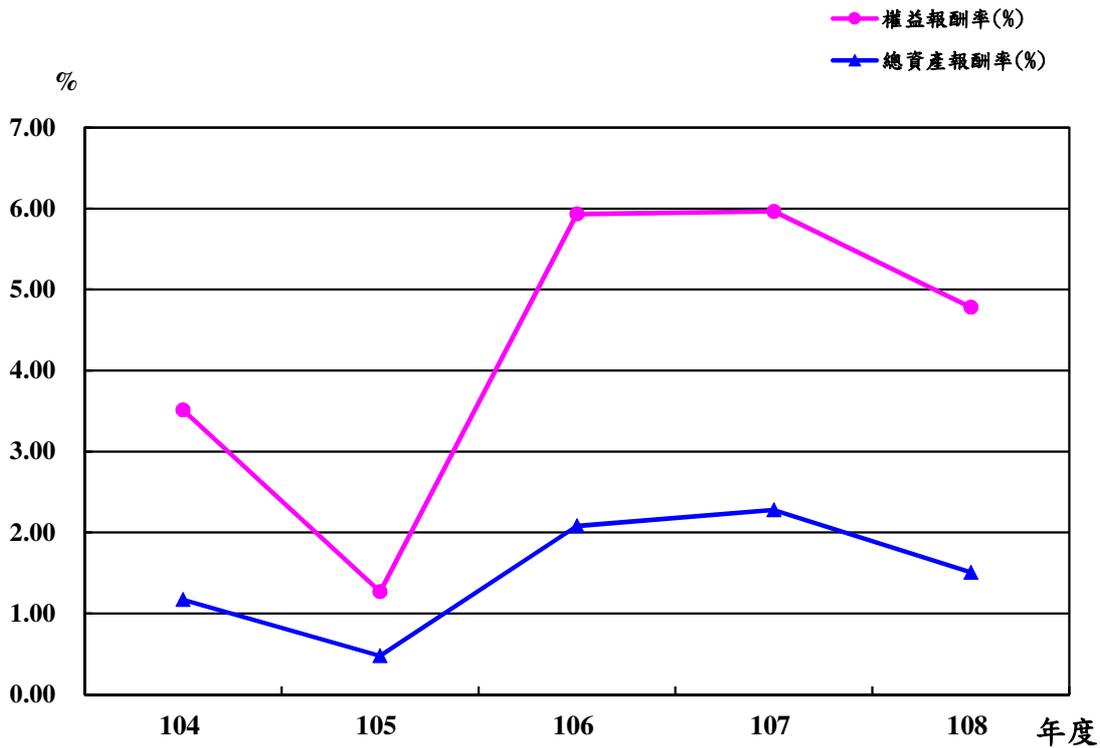
單位：新臺幣千元

年度 項目	104	105	106	107	108
每股盈餘(元)	0.41	0.15	0.69	0.71	0.59
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{121,838}{300,000}$	$\frac{43,649}{300,000}$	$\frac{208,385}{300,000}$	$\frac{213,730}{300,000}$	$\frac{175,556}{300,000}$
每股股利(元)	0.29	0.12	0.48	0.50	0.41

註：1.104至106年度為審定決算數，107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	104	105	106	107	108
總資產報酬率(%)	1.17	0.48	2.08	2.28	1.51
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{121,838}{10,405,516}$	$\frac{43,649}{9,161,385}$	$\frac{208,385}{10,015,756}$	$\frac{213,730}{9,382,183}$	$\frac{175,556}{11,642,292}$
權益報酬率(%)	3.51	1.27	5.93	5.97	4.78
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{121,838}{3,469,823}$	$\frac{43,649}{3,440,733}$	$\frac{208,385}{3,512,912}$	$\frac{213,730}{3,582,664}$	$\frac{175,556}{3,671,694}$

註：104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

五、其他有關說明

經營績效獎金：

(一)本(108)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20,327千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利202,692千元。

(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12,197千元。

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)106年度考核及績效獎金核發情形：

本公司106年度工作考成及決算業經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露105年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計16,961千元，績效獎金發放0.34個月薪給總額，計3,009千元；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2,647千元；高於1.5個月薪額之支領人數計104人，金額14,314千元。

2.績效獎金：發放1.5個月薪額以下之支領人數計140人，金額3,009千元。

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 108 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	%
703,128	100.00	營業收入	41	729,694	100.00	785,766	100.00	-56,072	-7.14
703,128	100.00	金融保險收入	4103	729,694	100.00	785,766	100.00	-56,072	-7.14
163,252	23.22	利息收入	410301	166,210	22.78	162,951	20.74	3,259	2.00
521	0.07	手續費收入	410305	500	0.07	1,100	0.14	-600	-54.55
434,321	61.77	證券經紀及承銷收入	410307	440,112	60.31	499,924	63.62	-59,812	-11.96
65,875	9.37	出售證券利益	410341	80,100	10.98	76,904	9.79	3,196	4.16
36,203	5.15	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	42,772	5.86	38,237	4.87	4,535	11.86
2,956	0.42	透過損益按公允價值 衡量之金融負債利益	410343			2,150	0.27	-2,150	-100.00
		透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產已實現利益	410356			4,500	0.57	-4,500	-100.00
215,859	30.70	營業成本	51	217,349	29.79	224,222	28.54	-6,873	-3.07
215,859	30.70	金融保險成本	5103	217,349	29.79	224,222	28.54	-6,873	-3.07
9,864	1.40	利息費用	510301	19,518	2.67	16,613	2.11	2,905	17.49
2,808	0.40	手續費用	510305	3,023	0.41	6,960	0.89	-3,937	-56.57
192,492	27.38	證券經紀及承銷費用	510307	186,651	25.58	190,665	24.26	-4,014	-2.11
8,039	1.14	證券自營費用	510308	8,157	1.12	9,984	1.27	-1,827	-18.30
297	0.04	各項提存	510311						
2,358	0.34	外幣兌換損失	510353						
487,270	69.30	營業毛利(毛損-)	61	512,345	70.21	561,544	71.46	-49,199	-8.76
252,019	35.84	營業費用	52	298,145	40.86	300,235	38.21	-2,090	-0.70
185,690	26.41	業務費用	5202	215,732	29.56	220,162	28.02	-4,430	-2.01
185,690	26.41	業務費用	520201	215,732	29.56	220,162	28.02	-4,430	-2.01
64,851	9.22	管理費用	5203	78,757	10.79	76,252	9.70	2,505	3.29
64,851	9.22	管理費用	520301	78,757	10.79	76,252	9.70	2,505	3.29
1,479	0.21	其他營業費用	5298	3,656	0.50	3,821	0.49	-165	-4.32
		研究發展費用	529801	50	0.01	190	0.02	-140	-73.68
1,479	0.21	員工訓練費用	529802	3,606	0.49	3,631	0.46	-25	-0.69
235,250	33.46	營業利益(損失-)	62	214,200	29.35	261,309	33.26	-47,109	-18.03
23,880	3.40	營業外收入	49	11,600	1.59	11,739	1.49	-139	-1.18
23,880	3.40	其他營業外收入	4998	11,600	1.59	11,739	1.49	-139	-1.18

臺銀綜合證券股份有限公司
損益預計表
中華民國 108 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	%
1,766	0.25	利息收入	499804	731	0.10	731	0.09	0	0.00
9,137	1.30	租賃收入	499806	9,139	1.25	8,995	1.14	144	1.60
12,977	1.85	什項收入	499898	1,730	0.24	2,013	0.26	-283	-14.06
19,464	2.77	營業外費用	59	23,108	3.17	27,828	3.54	-4,720	-16.96
7,156	1.02	財務成本	5901	11,619	1.59	18,451	2.35	-6,832	-37.03
7,156	1.02	利息費用	590101	11,619	1.59	18,451	2.35	-6,832	-37.03
12,308	1.75	其他營業外費用	5998	11,489	1.58	9,377	1.19	2,112	22.52
1,721	0.24	租賃費用	599806	2,101	0.29	1,625	0.21	476	29.29
7,084	1.01	優存超額利息	599807	5,543	0.76	3,988	0.51	1,555	38.99
259	0.04	資產報廢損失	599835	334	0.05	822	0.10	-488	-59.37
3,245	0.46	什項費用	599898	3,511	0.48	2,942	0.37	569	19.34
4,416	0.63	營業外利益(損失-)	63	-11,508	-1.58	-16,089	-2.05	4,581	-
239,667	34.09	稅前淨利(淨損-)	64	202,692	27.78	245,220	31.21	-42,528	-17.34
31,282	4.45	所得稅費用(利益-)	65	27,136	3.72	31,490	4.01	-4,354	-13.83
31,282	4.45	所得稅費用(利益-)	650101	27,136	3.72	31,490	4.01	-4,354	-13.83
208,385	29.64	繼續營業單位本期淨利(淨損-)	66	175,556	24.06	213,730	27.20	-38,174	-17.86
208,385	29.64	本期淨利(淨損-)	68	175,556	24.06	213,730	27.20	-38,174	-17.86

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.前年度決算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號（IAS 39）等規定編製，並配合上年度及本年度導入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

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。

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 108 年度

一、 損益說明：

- (一)金融保險收入 參見第 31 頁金融保險收入明細表。
- (二)營業外收入 參見第 34 頁營業外收入明細表。
- (三)金融保險成本 參見第 35 頁金融保險成本明細表。
- (四)業務費用 參見第 38 頁業務費用明細表。
- (五)管理費用 參見第 43 頁管理費用明細表。
- (六)其他營業費用 參見第 47 頁其他營業費用明細表。
- (七)營業外費用 參見第 49 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
-940	不重分類至損益之項目		17,297
-940	確定福利計畫之再衡量數		
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 投資損益		17,297
53,076	後續可能重分類至損益之項目	17,297	
53,076	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 投資損益	17,297	
52,136	其他綜合損益稅後淨額	17,297	17,297

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 108 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	175,556	
累積盈餘	8102	107,303	
合 計		282,859	
分配之部			提列公積與分配股(官)息紅利：
	82		
轉投資機關所得者		122,889	一、提列法定公積：
	8203		
股(官)息紅利	820301	122,889	按本期淨利175,556千元提列10%，計17,556千元。
留存事業機關者		159,970	二、提列特別公積：
	8207		
法定公積	820703	17,556	按本期淨利175,556千元提列20%，計35,111千元。
特別公積	820704	35,111	三、撥付股(官)息紅利： 本年度本期淨利175,556千元，經以上分配後，尚餘122,889千元，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		282,859	

臺銀綜合證券股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量		90	
稅前淨利(淨損一)	9003	202,692	
利息股利之調整	9004	-163,176	
未計利息股利之稅前淨利(淨損一)	9005	39,516	
調整項目	9006	718,151	
未計利息股利之現金流入(流出一)	9007	757,667	
收取利息	9008	165,623	
收取股利	9009	27,372	
支付利息	9010	-19,355	
退還(支付)所得稅	9012	-708	
營業活動之淨現金流入(流出一)	91	930,599	
投資活動之現金流量		92	
無形資產及其他資產淨減(淨增一)	9208	-18,085	1.增加電腦軟體19,912千元。 2.減少營業保證金及交割結算基金2,166千元。 3.增加暫付及待結轉款項339千元。
收取利息	9209	731	
增加不動產、廠房及設備	9215	-13,890	
投資活動之現金流入(流出一)	93	-31,244	
籌資活動之現金流量		94	
短期債務淨增(淨減一)	9401	-740,079	1.短期借款淨減54,500千元。 2.應付商業本票淨減685,579千元。
減少長期債務	9410	-10,816	租賃負債減少數
支付利息	9413	-11,566	
發放現金股利	9414	-122,889	
籌資活動之淨現金流入(流出一)	95	-885,350	
現金及約當現金之淨增(淨減一)	97	14,005	現金淨增14,005千元。
期初現金及約當現金	98	360,590	1.現金130,590千元。 2.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 230,000千元。
期末現金及約當現金	99	374,595	1.現金144,595千元。 2.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 230,000千元。

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 108 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	2,031 千元	員工福利負債準備淨增。
折舊及減損	28,453 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	3,999 千元	攤銷電腦軟體。
處理資產損失(利益-)	-95,166 千元	1.資產報廢損失334千元。 2.出售營業證券利益80,100千元。 3.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益15,400千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	63,527 千元	1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨減70,027千元。 2.出售營業證券利益80,100千元。 3.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益15,400千元。 4.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨增372,000千元。 5.附賣回票券及債券投資淨減270,000千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	115,762 千元	應收證券融資款淨減數。
流動資產淨減(淨增-)	-31,100 千元	1.應收款項淨增30,592千元。 2.待交割款項淨增12千元。 3.預付款項淨減4千元。 4.代收承銷股款淨增500千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	280,000 千元	附買回票 及債券負債淨增數。
流動負債淨增(淨減-)	350,645 千元	應付款項淨增。
合 計	718,151 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			166,210
證券融資息		3,150,000	4.50	141,750
附賣回交易息		230,000	0.81	1,860
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		2,200,000	0.84	18,550
按攤銷後之成本衡量之金融資產息		100,000	4.05	4,050
手續費收入	410305			500
證券經紀及承銷收入	410307			440,112
出售證券利益	410341			80,100
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			42,772
合 計				729,694

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險收入說明

中華民國 108 年度

科 目	說 明
利 息 收 入	參見第 60 頁利息收入分析表。
手 續 費 收 入	參見第 61 頁手續費收入分析表。
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 62 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 63 頁透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表。

臺銀綜合證券股份有限公司
營業外收入明細表
中華民國 108 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	11,600					11,600
利息收入	499804	731					731
租賃收入	499806	9,139					9,139
什項收入	499898	1,730					1,730
合 計		11,600					11,600

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108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
9,864	16,613	利息費用	510301	19,518		19,518
9,864	16,613	租金與利息	5103014	19,518		19,518
9,864	16,613	利息	51030146	19,518		19,518
2,808	6,960	手續費用	510305	3,023		3,023
2,808	6,960	服務費用	5103052	3,023		3,023
2,808	6,960	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	3,023		3,023
192,492	190,665	證券經紀及承銷費用	510307	186,651		186,651
173,360	174,969	服務費用	5103072	169,345		169,345
1,992		水電費	51030721			
22,283	33,323	郵電費	51030722	31,000		31,000
393		旅運費	51030723			
1,152		印刷裝訂與廣告費	51030724			
3,463	3,859	修理保養與保固費	51030725	3,732		3,732
139,951	135,049	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	131,820		131,820
4,126	2,738	專業服務費	51030728	2,793		2,793
3,819		材料及用品費	5103073			
188		使用材料費	51030731			
3,632		用品消耗	51030732			
9,415	9,400	租金與利息	5103074			
9,401	9,400	房租	51030742			
14		什項設備租金	51030745			
5,207	5,554	折舊及攤銷	5103075	17,049		17,049
599		一般房屋折舊	51030752			
1,777	4,767	機械及設備折舊	51030753	5,510		5,510
319		交通及運輸設備折舊	51030754			
561		什項設備折舊	51030755			
442		使用權資產及租賃權益改良折舊	51030756	9,994		9,994
1,509	787	攤銷	51030758	1,545		1,545
21	7	稅捐與規費	5103076	132		132
21	7	規費	51030767	132		132

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 108 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
275		會費、捐助與分攤	5103077			
275		分攤	51030773			
393	735	損失與賠償給付	5103078	125		125
393	735	各項損失	51030781	125		125
8,039	9,984	證券自營費用	510308	8,157		8,157
5,944	8,700	服務費用	5103082	6,318		6,318
50		水電費	51030821			
2,287	3,510	郵電費	51030822	3,738		3,738
10		旅運費	51030823			
14		印刷裝訂與廣告費	51030824			
107	2,163	修理保養與保固費	51030825	21		21
11		保險費	51030826			
1,806	2,947	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	1,689		1,689
1,658	80	專業服務費	51030828	870		870
187		材料及用品費	5103083			
54		使用材料費	51030831			
133		用品消耗	51030832			
1,909	1,284	折舊及攤銷	5103085	1,839		1,839
151		一般房屋折舊	51030852			
290	250	機械及設備折舊	51030853	379		379
16		交通及運輸設備折舊	51030854			
25		什項設備折舊	51030855			
1,427	1,034	攤銷	51030858	1,460		1,460
297		各項提存	510311			
297		損失與賠償給付	5103118			
297		提存	51031183			
2,358		外幣兌換損失	510353			
2,358		損失與賠償給付	5103538			
2,358		各項損失	51035381			
215,859	224,222	合 計		217,349		217,349

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 108 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 64 頁利息費用分析表。
手 續 費 用	參見第 65 頁手續費用分析表。
證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	參見第 66 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108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
185,690	220,162	業務費用	520201	215,732	146,769	68,963
120,540	132,616	用人費用	5202011	131,235	122,099	9,136
68,499	82,570	正式員額薪資	52020111	81,802	81,802	
3,963	4,776	超時工作報酬	52020113	6,478	6,478	
25,112	22,018	獎金	52020115	21,483	13,426	8,057
16,284	15,196	退休及卹償金	52020116	13,468	13,468	
6,682	8,056	福利費	52020118	8,004	6,925	1,079
26,045	36,378	服務費用	5202012	38,209	9,696	28,513
361	1,930	水電費	52020121	2,220		2,220
2,132	3,264	郵電費	52020122	3,193		3,193
8	984	旅運費	52020123	555	555	
10,028	12,664	印刷裝訂與廣告費	52020124	12,538		12,538
3,982	5,332	修理保養與保固費	52020125	7,780	7,780	
287	209	保險費	52020126	351	351	
1,277	827	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,010	1,010	
3,776	6,668	專業服務費	52020128	6,062		6,062
4,195	4,500	公共關係費	52020129	4,500		4,500
906	3,183	材料及用品費	5202013	3,351	3,351	
164	865	使用材料費	52020131	742	742	
742	2,318	用品消耗	52020132	2,609	2,609	
20,896	24,431	租金與利息	5202014	19,218	22	19,196
631	691	房租	52020142			
20,263	23,674	機器租金	52020143	19,196		19,196
3	66	什項設備租金	52020145	22	22	
2,881	9,068	折舊及攤銷	5202015	9,315	9,315	
1,077	3,111	房屋折舊	52020152	2,449	2,449	
1,076	2,235	機械及設備折舊	52020153	2,168	2,168	
286	882	交通及運輸設備折舊	52020154	841	841	
126	1,055	什項設備折舊	52020155	1,143	1,143	
	1,773	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	2,392	2,392	
315	12	攤銷	52020158	322	322	

臺銀綜合證券股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 108 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
14,315	14,081	稅捐與規費	5202016	13,998	1,880	12,118
1,243	1,243	土地稅	52020162	1,243	1,243	
666	789	房屋稅	52020164	594	594	
12,223	11,665	消費與行為稅	52020165	11,938	26	11,912
184	384	規費	52020167	223	17	206
106	405	會費、捐助與分攤	5202017	406	406	
106	138	會費	52020171	131	131	
	267	分攤	52020173	275	275	
185,690	220,162	合 計		215,732	146,769	68,963

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 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 81,362 千元及工員工資 440 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 1,385 千元及不休假加班費 5,093 千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 8,057 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 13,426 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 13,419 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 49 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之規定估列 6,656 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 201 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，按營業收入提撥之千分之 1.5，計 1,079 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「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 68 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 2,137 千元及工作場所水費 83 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 1,407 千元、電話費 1,786 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

(三) 旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、業務拓展、員工調差及接洽公務等有關旅費，參酌業務發展需要，估列 510 千元。
2. 其他旅運費：主要係營業場所搬遷及運送公務等費用，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、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 1,120 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 855 千元、機械及設備修護費 3,201 千元、交通及運輸設備修護費 3,205 千元暨什項設備修護費 519 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 200 千元、交通及運輸設備保險費 116 千元及責任保險費 35 千元。

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：係清潔外包工資費用，估列 1,010 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 1,659 千元、法律事務費 1,150 千元、委託調查研究費 1,778 千元、委託檢驗試驗費 9 千元、電腦軟體服務費 265 千元、保警及保全費用 651 千元暨其他專業服務費 550 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摶節原則估列 4,500 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 151 千元及依業務發展需要估列設備零件 591 千元。

(二) 用品消耗：

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

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 282 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 1,570 千元、報章雜誌 200 千元、農業與園藝用品 106 千元及其他用品消耗 451 千元。

四、租金與利息

- (一) 機器租金：係租用臺灣銀行資訊處電腦硬體租金及使用費估列 19,196 千元。
- (二) 什項設備租金：係影印機租金使用費估列 22 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 2,449 千元、機械及設備折舊 2,168 千元、交通及運輸設備折舊 841 千元、什項設備折舊 1,143 千元、使用權資產折舊 619 千元及租賃權益改良折舊 1,773 千元。
- (二) 攤銷：係攤銷電腦軟體估列 322 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 1,243 千元。
- (二) 房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 594 千元。
- (三) 消費與行為稅：包括營業稅 11,815 千元、印花稅 97 千元及使用牌照稅 26 千元。
- (四) 規費：包括行政規費 206 千元及汽車燃料使用費 17 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 131 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 275 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 108 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
64,851	76,252	管理費用	520301	78,757	71,731	7,026
57,647	66,437	用人費用	5203011	67,908	63,768	4,140
36,893	42,195	正式員額薪資	52030111	44,050	44,050	
630	630	臨時人員薪資	52030112	649	649	
3,543	3,670	超時工作報酬	52030113	3,686	3,686	
120	120	津貼	52030114	120	120	
13,148	10,901	獎金	52030115	11,041	6,901	4,140
642	5,897	退休及卹償金	52030116	4,918	4,918	
2,671	3,024	福利費	52030118	3,444	3,444	
4,007	6,054	服務費用	5203012	6,500	3,614	2,886
630	1,865	水電費	52030121	1,015		1,015
437	725	郵電費	52030122	1,281		1,281
179	360	旅運費	52030123	327	327	
188	655	印刷裝訂與廣告費	52030124	590		590
681	837	修理保養與保固費	52030125	668	668	
4	1,125	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,386	1,386	
1,889	487	專業服務費	52030128	1,233	1,233	
722	908	材料及用品費	5203013	1,088	1,088	
30	95	使用材料費	52030131	333	333	
692	813	用品消耗	52030132	755	755	
4	2	租金與利息	5203014	40	40	
4	2	什項設備租金	52030145	40	40	
2,400	2,751	折舊及攤銷	5203015	3,071	3,071	
1,065	1,065	房屋折舊	52030152	1,428	1,428	
363	1,146	機械及設備折舊	52030153	517	517	
15	20	交通及運輸設備折舊	52030154	127	127	
300	345	什項設備折舊	52030155	327	327	
657	175	攤銷	52030158	672	672	
1		稅捐與規費	5203016			
1		規費	52030167			
70	100	會費、捐助與分攤	5203017	150	150	
70	100	會費	52030171	150	150	
64,851	76,252	合 計		78,757	71,731	7,026

臺銀綜合證券股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 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 40,017 千元及工員工資 2,113 千元。

(二)臨時人員薪資：係依實際情形估列臨時職員薪金 649 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 909 千元及不休假加班費 2,777 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 4,140 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 6,901 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 4,531 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 387 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 3,287 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 126 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 年度

3. 體育活動費：依行政院訂頒之「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 31 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 950 千元、工作場所水費 65 千元。

(二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 123 千元、電話費 446 千元及數據通訊費 712 千元。

(三) 旅運費：依業務需要估列，包括國內旅費 300 千元及其他旅運費 27 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 590 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 300 千元、機械及設備修護費 316 千元、交通及運輸設備修護費 20 千元及什項設備修護費 32 千元。

(六) 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 1,386 千元。

(七) 專業服務費：依各業務發展需要估列系統維護費 818 千元及委託保全公司服務費用 415 千元。

三、材料及用品費：

(一) 使用材料費：係依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 10 千元及依業務需要估列設備零件 323 千元。

(二) 用品消耗：

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明

中華民國 108 年度

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 127 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 254 千元、報章雜誌 158 千元、農業與園藝用品 16 千元及其他用品消耗 200 千元。

四、租金與利息：

什項設備租金：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列 40 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 1,428 千元、機械及設備折舊 517 千元、交通及運輸設備折舊 127 千元、什項設備折舊 327 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 672 千元。

六、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 150 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 108 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
	190	研究發展費用	529801	50	50	
	178	服務費用	5298012	50	50	
		印刷裝訂費與廣告費	52980124	25	25	
	178	專業服務費	52980128	25	25	
	12	材料及用品費	5298013			
	12	用品消耗	52980132			
1,479	3,631	員工訓練費用	529802	3,606	3,606	
1,269	3,631	服務費用	5298022	3,606	3,606	
321	448	旅運費	52980223	517	517	
23		印刷裝訂與廣告費	52980224			
22		棧儲、包裝、代理及加工費	52980227			
903	3,183	專業服務費	52980228	3,089	3,089	
116		材料及用品費	5298023			
116		用品消耗	52980232			
94		租金與利息	5298024			
94		什項設備租金	52980245			
1,479	3,821	合 計		3,656	3,656	

臺銀綜合證券股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 108 年度

一、 研究發展費用：

服務費用

(一)印刷裝訂與廣告費：係各項研究報告及年報等之印刷裝訂費，估列 25 千元。

(二)專業服務費：係講課鐘點及稿費，估列 25 千元。

二、 員工訓練費用：

服務費用

(一)旅運費：係參酌實際業務需要估列大陸地區旅費 210 千元、國外旅費 303 千元及其他旅運費 4 千元。

(二)專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 324 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 2,765 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 108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
7,156	18,451	財務成本	5901	11,619		11,619
7,156	18,451	利息費用	590101	11,619		11,619
7,156	18,451	租金與利息	5901014	11,619		11,619
7,156	18,451	利息	59010146	11,619		11,619
12,308	9,377	其他營業外費用	5998	11,489	5,946	5,543
1,721	1,625	租賃費用	599806	2,101	2,101	
	10	服務費用	5998062			
	10	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627			
879	879	折舊及攤銷	5998065	1,178	1,178	
879	879	房屋折舊	59980652	1,178	1,178	
842	736	稅捐與規費	5998066	923	923	
446	446	土地稅	59980662	446	446	
397	290	房屋稅	59980664	477	477	
7,084	3,988	優存超額利息	599807	5,543		5,543
7,084	3,988	租金與利息	5998074	5,543		5,543
7,084	3,988	利息	59980746	5,543		5,543
259	822	資產報廢損失	599835	334	334	
259	822	損失與賠償給付	5998358	334	334	
259	822	各項損失	59983581	334	334	
3,245	2,942	什項費用	599898	3,511	3,511	
2,485	2,794	用人費用	5998981	3,091	3,091	
542	540	臨時人員薪資	59989812	612	612	
37	37	超時工作報酬	59989813	32	32	
33	33	退休及恤償金	59989816	37	37	
1,873	2,184	福利費	59989818	2,410	2,410	

臺銀綜合證券股份有限公司
營業外費用明細表
 中華民國 108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
4		服務費用	5998982			
4		專業服務費	59989828			
2		材料及用品費	5998983			
2		用品消耗	59989832			
312		會費、捐助與分攤	5998987	312	312	
312		捐助	59989872	312	312	
442	148	其 他	5998989	108	108	
442	148	其他費用	59989891	108	108	
19,464	27,828	合 計		23,108	5,946	17,162

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 108 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 11,416 千元及估列租賃負債之利息費用 203 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 1,178 千元。

2.稅捐與規費：係一般土地地價稅 446 千元及一般房屋稅 477 千元。

(二)優存超額利息：

本公司員工優惠存款息所生之超額利息估列 5,543 千元，其中現職人員定額優惠存款編列 679 千元，退休人員退休金優惠存款編列 4,864 千元。

(三)資產報廢損失：

固定資產報廢損失 334 千元(詳第 58 頁資產報廢明細表)。

(四)什項費用：

1.用人費用：

(1)臨時人員薪資：係僱用臨時契約工之臨時工員工資 612 千元。

(2)超時工作報酬：係僱用臨時契約工之超時加班費 8 千元及不休假加班費 24 千元。

(3)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 37 千元。

(4)福利費：係估列分擔員工保險費 71 千元、退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 2,333 千元及員工在職亡故遺族三節照護費 6 千元。

2.會費、捐助與分攤：

捐助政府機關(構)：為業務實際需要估列臺北大學回饋金 312 千元。

3.其他：

其他費用：依業務實際需要估列消防用品 108 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 108 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	使 用 權 資 產	租 賃 權 益 改 良	小 計		
一般建築及設備計畫	952		10,884	1,611	1,395	42,744		56,634		56,634
一次性項目	9522		10,884	1,611	1,395	42,744		56,634		56,634
合 計			10,884	1,611	1,395	42,744		56,634		56,634

註：表列使用權資產係依國際財務報導準則第16號(IFRS16)規定認列。

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	56,634				56,634	100.00
一次性項目	9522	56,634				56,634	100.00
合 計		56,634				56,634	100.00

股份有限公司
擴充資金來源明細表

108 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	%		
						56,634	100.00
						56,634	100.00
						56,634	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					外借 資金
		投資 總額	自有資金			其他	
			營運資金	出售不適 用資產	增資		
一般建築及設備計畫	952	56,634	56,634				
一次性項目	9522	56,634	56,634				
合計		56,634	56,634				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

108 年度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收 回 年 限	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					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。	108.1-108.12				56,634	100.00	56,634	100.00
					56,634	100.00	56,634	100.00
					56,634	100.00	56,634	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 108 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	使用權 資 產	租賃權 益改良		
前年度決算資產原值		163,473	50,940	12,482	15,045		38,581		280,521
上年度預計新增資產原值			-1,151	-235	56		6,359		5,029
本年度預計增減資產原值			10,249	371	1,049	42,744			54,413
本年度資產總額		163,473	60,038	12,618	16,150	42,744	44,940		339,963
折 舊 方 法		平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法		
本年度應提折舊		5,055	8,574	968	1,470	10,613	1,773		28,453
證券經紀及承銷費用			5,510			9,994			15,504
自營費用			379						379
業務費用		2,449	2,168	841	1,143	619	1,773		8,993
管理費用		1,428	517	127	327				2,399
租賃費用		1,178							1,178
合 計		5,055	8,574	968	1,470	10,613	1,773		28,453

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692千元，明細如下：

1. 「機械及設備」：購建中固定資產轉入201千元。
2. 「交通及運輸設備」：購建中固定資產轉入299千元。
3. 「什項設備」：購建中固定資產轉入93千元。
4. 「租賃權益改良」：購建中固定資產轉入99千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
資產報廢明細表
 中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

科 目		預 算				數	
名 稱	編 號	帳 面 價 值			淨 額	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			
不動產、廠房及設備		2,221	1,887		334		334
機 械 及 設 備	946030	635	456		179		179
交 通 及 運 輸 設 備	946040	1,240	1,138		102		102
什 項 設 備	946050	346	293		53		53
合 計		2,221	1,887		334		334

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 108 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				
名 稱	編 號	實 收 資 本	預收 資本	現 金	轉 帳	實收資本			預收 資本	
						股 數	每 股 金 額 (元)	金 額		%
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 108 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		3,150,000	4.50%	1年			141,750	應收證券融資息
附賣回交易息								
新臺幣戶		230,000	0.81%	1年			1,860	附賣回有價證券投資
債券息								
新臺幣戶		2,200,000	0.84%	1年			18,550	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
新臺幣戶		100,000	4.05%	1年			4,050	按攤銷後之成本衡量之金融資產息
合 計							166,210	

臺銀綜合證券股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		費 率 (平均)	手 續 費			說 明
名 稱	編 號	單 位	金 額		外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
共同行銷業務手續費								
新臺幣戶							500	推展保險業務手續費
合 計							500	

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 108 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		80,100				80,100	處分上市、上櫃等營業證券之利益
合 計		80,100				80,100	

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 108 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		27,372				27,372	
平倉利益		2,400				2,400	期貨交易
處分利益		13,000				13,000	處分基金利益
合 計		42,772				42,772	

臺銀綜合證券股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 108 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					279	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					2,744	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					3,023	

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 108 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					169,345	
郵電費	51030722					31,000	
數據通信費	5103072204					31,000	
修理保養與保固費	51030725					3,732	
機械及設備修護費	5103072505					3,732	
棧儲、包裝、代理及加工費	51030727					131,820	
佣金、匯費及手續費	5103072706					54,589	
代理費	5103072707					77,231	
專業服務費	51030728					2,793	
電腦軟體服務費	5103072809					2,793	
折舊折耗及攤銷	5103075					17,049	
機械及設備折舊	51030753					5,510	
機械及設備折舊	5103075301					5,510	
使用權資產及租賃權益改良折舊	51030756					9,994	
使用權資產折舊	5103075601					9,994	
攤銷	51030758					1,545	
攤銷電腦軟體	5103075801					1,545	
稅捐與規費	5103076					132	
規費	51030767					132	
行政規費	5103076701					132	
損失與賠償給付	5103078					125	
各項損失	51030781					125	
災害損失	5103078107					125	
合 計						186,651	

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目	編 號	108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
11,448,052	資產	1	11,652,560	11,632,023	20,537
7,026,025	流動資產	11	7,589,033	7,494,071	94,962
52,843	現金	1101	144,595	130,590	14,005
52,843	銀行存款	110102	144,595	130,590	14,005
3,683,556	流動金融資產	1104	4,336,157	4,286,887	49,270
809,142	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	1,749,133	1,819,160	-70,027
30,377	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整－流動	110402	38,987	38,987	0
992,835	附賣回票券及債券投資	110407	230,000	500,000	-270,000
1,762,407	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	110428	2,200,000	1,828,000	372,000
547	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整－流動	110429	18,037	740	17,297
88,249	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	100,000	100,000	0
3,186,963	應收款項	1105	3,002,143	2,970,964	31,179
605	應收票據	110501			
128,365	應收帳款	110504	132,858	132,216	642
61,910	應收利息	110515	67,632	67,045	587
1,431	轉融通保證金	110526	1,481	1,474	7
1,286	應收轉融通擔保價款	110527	1,331	1,325	6
2,992,842	應收交割帳款	110538	2,798,307	2,768,379	29,928
847	其他應收款	110598	864	855	9
-323	減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-330	-330	0
496	預付款項	1111	396	400	-4
496	預付費用	111103	396	400	-4
102,166	其他流動資產	1198	105,742	105,230	512
1,910	信用交易	119804	1,977	1,967	10
413	待交割款項	119807	427	425	2
99,843	代收承銷股款	119809	103,338	102,838	500
3,560,156	押匯貼現及放款	12	3,191,738	3,307,500	-115,762
3,560,156	短期擔保放款及透支	1203	3,191,738	3,307,500	-115,762
3,560,156	應收證券融資款	120306	3,191,738	3,307,500	-115,762
230,000	基金、投資及長期應收款	13	230,000	230,000	0
230,000	非流動金融資產	1302	230,000	230,000	0
230,000	其他金融資產－非流動	130298	230,000	230,000	0
486,930	不動產、廠房及設備	14	508,160	480,313	27,847

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
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
78,334	房屋及建築	1403	68,224	73,279	-5,055
163,473	房屋及建築	140301	163,473	163,473	0
-85,139	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-95,249	-90,194	-5,055
16,404	機械及設備	1404	14,268	12,137	2,131
50,940	機械及設備	140401	60,038	49,789	10,249
-34,536	減：累計折舊－機械及設備	140404	-45,770	-37,652	-8,118
2,008	交通及運輸設備	1405	2,064	1,523	541
12,482	交通及運輸設備	140501	12,618	12,247	371
-10,474	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-10,554	-10,724	170
3,674	什項設備	1406	2,844	2,972	-128
15,045	什項設備	140601	16,150	15,101	1,049
-11,371	減：累計折舊－什項設備	140604	-13,306	-12,129	-1,177
6,507	租賃權益改良	1407	9,320	11,093	-1,773
38,581	租賃權益改良	140701	44,940	44,940	0
-32,074	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-35,620	-33,847	-1,773
692	購建中固定資產	1408			
100	未完工程	140801			
593	訂購機件	140804			
	使用權資產	1410	32,131		32,131
	使用權資產	141001	42,744		42,744
	減：累計折舊－使用權資產	141002	-10,613		-10,613
14,365	無形資產	16	32,882	16,969	15,913
14,365	無形資產	1601	32,882	16,969	15,913
14,365	電腦軟體	160105	32,882	16,969	15,913
130,577	其他資產	18	100,747	103,170	-2,423
8,574	遞延所得稅資產	1803	2,206	2,802	-596
8,574	遞延所得稅資產	180301	2,206	2,802	-596
122,003	什項資產	1897	98,541	100,368	-1,827
11,067	暫付及待結轉帳項	189708	11,627	11,288	339
338,277	營業保證金及交割結算基金	189710	314,456	316,622	-2,166
-230,000	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-230,000	-230,000	0
2,660	存出保證金	189721	2,458	2,458	0
11,448,052	資 產 總 計		11,652,560	11,632,023	20,537

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目	編 號	108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
7,877,486	負債	2	7,945,884	7,995,311	-49,427
7,650,146	流動負債	21	7,681,659	7,765,248	-83,589
1,189,859	短期債務	2101	1,735,780	2,476,110	-740,330
	短期借款	210102	176,250	230,750	-54,500
1,190,000	應付商業本票	210103	1,560,000	2,246,333	-686,333
-141	應付商業本票折價	210104	-470	-973	503
3,579,209	應付款項	2105	3,404,702	3,053,793	350,909
17,645	應付帳款	210502	18,174	17,821	353
108,877	應付代收款	210503	82,616	68,876	13,740
53,221	應付費用	210505	40,384	33,668	6,716
2,417	應付其他稅款	210506	993	970	23
471	應付利息	210509	1,381	1,117	264
145,211	應付股(官)息紅利	210512			
133,099	融券存入保證價款	210513	137,092	134,430	2,662
143,297	應付融券擔保價款	210514	147,596	144,730	2,866
235,974	交割代價	210530	212,377	188,779	23,598
2,732,655	應付交割帳款	210531	2,759,277	2,459,390	299,887
6,342	其他應付款	210598	4,812	4,012	800
82,700	本期所得稅負債	2106	111,071	85,239	25,832
82,700	應付所得稅款	210601	111,071	85,239	25,832
113	預收款項	2108	106	106	0
106	預收收入	210803	106	106	0
7	其他預收款	210898			
2,798,264	流動金融負債	2109	2,430,000	2,150,000	280,000
2,136	持有供交易之金融負債－流動	210903			
-836	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904			
2,796,965	附買回票券及債券負債	210905	2,430,000	2,150,000	280,000
	長期負債	24	32,131		32,131
	長期債務	2401	32,131		32,131
	租賃負債	240109	32,131		32,131
227,341	其他負債	28	232,094	230,063	2,031
127,958	負債準備	2801	132,637	130,606	2,031
127,958	員工福利負債準備	280120	132,637	130,606	2,031
94,057	遞延所得稅負債	2803	93,523	93,523	0
4,761	遞延所得稅負債	280301	4,226	4,226	0
89,297	估計應付土地增值稅	280302	89,297	89,297	0
5,325	什項負債	2897	5,934	5,934	0
5,325	存入保證金	289701	5,934	5,934	0
7,877,486	負債合計		7,945,884	7,995,311	-49,427

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
3,570,566	權益	3	3,706,676	3,636,712	69,964
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
563,471	保留盈餘	33	680,256	627,589	52,667
456,167	已指撥保留盈餘	3301	572,953	520,286	52,667
102,966	法定公積	330101	141,895	124,339	17,556
353,201	特別公積	330102	431,058	395,947	35,111
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
-1,287	累積其他綜合損益	34	18,037	740	17,297
-1,287	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產損益	3412	18,037	740	17,297
-1,287	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具投資損益	341202	18,037	740	17,297
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
3,570,566	權益合計		3,706,676	3,636,712	69,964
11,448,052	負債與權益總計		11,652,560	11,632,023	20,537
	備 忘 科 目				
2,157,627	信託代理與保證資產	1899	2,200,995	2,179,203	21,792
2,157,462	保管有價證券	189902	2,200,827	2,179,037	21,790
164	保證品	189904	168	166	2
2,157,627	合 計		2,200,995	2,179,203	21,792
2,157,627	信託代理與保證負債	2899	2,200,995	2,179,203	21,792
2,157,462	應付保管有價證券	289902	2,200,827	2,179,037	21,790
164	存入保證品	289904	168	166	2
2,157,627	合 計		2,200,995	2,179,203	21,792

註：1. 106年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號（IAS 39）等規定編製，並配合107年度入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

2. 107年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

臺銀綜合證券股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 108 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108年度預算於用人費用科目外進用證券約僱人員67人，辦理開戶、下單等作業。
2.本公司108年度預算無進用勞動派遣人力。

臺銀綜合證券
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								
業務部分								
業務費用	974520201	81,802		6,478		8,057	13,426	
職 員	9745202013	81,362		6,386		8,013	13,353	
國內部分	97452020131	81,362		6,386		8,013	13,353	
工 員	9745202014	440		92		44	73	
國內部分	97452020141	440		92		44	73	
管理部分								
管理費用	974520301	44,050	649	3,686	120	4,140	6,901	
董(理)監事	9745203011	1,920						
國內部分	97452030111	1,920						
職 員	9745203013	40,017	649	3,339	120	3,933	6,556	
國內部分	97452030131	40,017	649	3,339	120	3,933	6,556	
工 員	9745203014	2,113		347		207	345	
國內部分	97452030141	2,113		347		207	345	
什項費用	974599898		612	32				
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工 員	9745998984		612	32				
國內部分	97459989841		612	32				
合 計		125,852	1,261	10,196	120	12,197	20,327	

股份有限公司
用彙計表

108 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		
13,468			6,656	201	1,079	68		131,235	
13,419			6,594	197	1,079	67		130,470	
13,419			6,594	197	1,079	67		130,470	
49			62	4		1		765	
49			62	4		1		765	
4,918			3,287	126		31		67,908	
								1,920	
								1,920	
4,531			3,017	123		27		62,312	
4,531			3,017	123		27		62,312	
387			270	3		4		3,676	
387			270	3		4		3,676	
37			2,404				6	3,091	
			2,267				6	2,273	
			2,267				6	2,273	
37			137					818	
37			137					818	
18,423			12,347	327	1,079	99	6	202,234	

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 108 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 66,668 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」。
- (二)勞務承攬：辦理外勤經紀交割作業等，計估列 1,010 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」，另辦理電腦登錄、資料處理及房舍環境維護等，計估列 1,386 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，按預算員額 164 人、1.2 個月薪給總額編列，計 12,197 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 20,327 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 1,079 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 108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	27,136								27,136		
營利事業所得稅	97611	27,136								27,136		
土 地 稅	9762		1,689								1,689	
一般土地地價稅	97621		1,689								1,689	
房 屋 稅	9764		1,071								1,071	
一般房屋稅	97641		1,071								1,071	
消費與行為稅	9765	11,815	123							11,815	123	
營 業 稅	97655	11,815								11,815		
印 花 稅	97656		97								97	
使用牌照稅	97657		26								26	
規 費	9767	187	168							187	168	
行政規費	97671	170	168							170	168	
汽車燃料使用費	97672	17								17		
合 計		39,138	3,051							39,138	3,051	

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 108 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	
公務小客車	97912	輛			1	1,500	1	1,500	
合 計					1	1,500	1	1,500	

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2輛、公務小客車1輛，共計3輛。

2.其他車輛：本年度無增購及汰舊換新之其他車輛，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 108 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				
108年度預算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	721,468,800	0.06	423,012
107年度預算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	805,760,000	0.06	460,892
106年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	748,486,175	0.05	405,383
105年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	578,192,946	0.05	307,657
104年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	654,952,625	0.06	363,956

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 108 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			281	
職業團體會費			281	
	業務費用		131	
		中華民國期貨業商業同業公會	10	為應業務發展需要
		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	"
		財團法人金融消費評議中心	55	"
		中華民國證券期貨分析協會	4	"
		中華民國公開發行公司股務協會	25	"
	管理費用		150	
		中華金融業務研究發展協會	60	"
		中華公司治理協會	10	"
		中華民國傑出企業管理人協會	30	"
		中華民國股權投資協會	50	"
捐助			312	
捐助政府機關(構)			312	
	什項費用		312	
		國立臺北大學回饋金	312	"
分攤			275	
分攤大樓管理費			275	
	業務費用		275	
		辦公大樓管理費等	275	"
會費、捐助與分攤	合 計		868	

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
180,671	201,847	用 人 費 用	202,234	
105,392	124,765	正式員額薪資	125,852	0
1,172	1,170	臨時人員薪資	1,261	0
7,543	8,483	超時工作報酬	10,196	0
120	120	津貼	120	0
38,260	32,919	獎金	32,524	0
16,958	21,126	退休及卹償金	18,423	0
11,226	13,264	福利費	13,858	0
213,437	236,880	服 務 費 用	227,051	178,686
3,033	3,795	水電費	3,235	0
27,139	40,822	郵電費	39,212	34,738
911	1,792	旅運費	1,399	0
11,405	13,319	印刷裝訂與廣告費	13,153	0
8,232	12,191	修理保養與保固費	12,201	3,753
299	209	保險費	351	0
145,867	146,918	棧儲、包裝、代理及加工費	138,928	136,532
12,356	13,334	專業服務費	14,072	3,663
4,195	4,500	公共關係費	4,500	
5,754	4,103	材料及用品費	4,439	
436	960	使用材料費	1,075	0
5,317	3,143	用品消耗	3,364	0
54,513	72,885	租 金 與 利 息	55,938	19,518
10,031	10,091	房租	0	0

股份有限公司

用 彙 計 表

108 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		
	131,235	67,908				3,091	
	81,802	44,050					
	0	649				612	
	6,478	3,686				32	
		120					
	21,483	11,041					
	13,468	4,918				37	
	8,004	3,444				2,410	
	38,209	6,500	50	3,606			
	2,220	1,015					
	3,193	1,281					
	555	327		517			
	12,538	590	25				
	7,780	668					
	351	0					
	1,010	1,386					
	6,062	1,233	25	3,089			
	4,500	0					
	3,351	1,088					
	742	333					
	2,609	755					
	19,218	40				17,162	

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
20,263	23,674	機器租金	19,196	
115	68	什項設備租金	62	0
24,104	39,052	利息	36,680	19,518
13,275	19,536	折 舊 與 攤 銷	32,452	18,888
3,770	5,055	房屋折舊	5,055	0
3,506	8,398	機械及設備折舊	8,574	5,889
636	902	交通及運輸設備折舊	968	0
1,012	1,400	什項設備折舊	1,470	0
442	1,773	使用權資產及租賃權益 改良折舊	12,386	9,994
3,908	2,008	攤銷	3,999	3,005
46,462	46,314	稅 捐 與 規 費	42,189	132
31,282	31,490	所得稅	27,136	
1,689	1,689	土地稅	1,689	
1,062	1,079	房屋稅	1,071	
12,223	11,665	消費與行為稅	11,938	
206	391	規費	355	132
763	505	會 費 、 捐 助 與 分 攤	868	
176	238	會費	281	0
312		捐助	312	
275	267	分攤	275	0
3,307	1,557	損 失 與 賠 償 給 付	459	125
3,010	1,557	各項損失	459	125
297	0	提存	0	0
442	148	其 他	108	0
442	148	其他費用	108	0
518,624	583,775	合 計	565,738	217,349

股份有限公司

用 彙 計 表

108 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		
	19,196						
	22	40				17,162	
	9,315	3,071				1,178	
	2,449	1,428				1,178	
	2,168	517					
	841	127					
	1,143	327					
	2,392						
	322	672					
	13,998					923	27,136
							27,136
	1,243					446	
	594					477	
	11,938						
	223						
	406	150				312	
	131	150					
						312	
	275						
						334	
						334	
						108	
						108	
	215,732	78,757	50	3,606		23,108	27,136

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108年1月1日至12月31日及107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	426,612	59.53	464,924	60.09
	承銷業務收入	13,500	1.88	35,000	4.52
	營業證券出售淨利益	80,100	11.18	76,904	9.94
	利息收入	166,210	23.19	165,088	21.34
	股利收入	27,372	3.82	27,750	3.59
	發行認購(售)權證淨利益			2,150	0.28
	衍生工具淨利益	2,400	0.33	850	0.11
	其他營業收益	500	0.07	1,100	0.14
	經紀經手費支出	54,589	7.62	60,976	7.88
	自營經手費支出	1,689	0.24	2,947	0.38
	財務成本	31,137	4.34	35,064	4.53
	員工福利費用	286,109	39.92	281,676	36.40
	折舊及攤銷費用	32,467	4.53	19,536	2.52
	其他營業費用	132,277	18.46	151,264	19.55
	營業利益	178,426	24.90	222,303	28.73
	其他利益及損失	24,266	3.39	22,917	2.96
	稅前淨利	202,692	28.28	245,220	31.69
	所得稅費用	27,136	3.79	31,490	4.07
	本期淨利	175,556	24.50	213,730	27.62
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具投資損益			17,297	
	後續可能重分類至損益之項目				
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具投資損益	17,297			
	本期其他綜合損益	17,297		17,297	
	本期綜合損益總額	192,853		231,027	
	每股盈餘				
	基本每股盈餘	0.59		0.71	

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 108 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		202,692
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	28,453	
攤銷費用	3,999	
利息費用	31,137	
利息收入	-166,941	
股利收入	-27,372	
其他各項準備淨變動	2,031	
處分及報廢不動產及設備損失	334	
處分投資損失(利益)	-95,500	
收益費損項目合計		-223,859
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(增加)減少	165,527	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-372,000	
附賣回債券投資(增加)減少	270,000	
應收款項(增加)減少	-30,592	
應收證券融資款(增加)減少	115,762	
預付款項(增加)減少	4	
其他流動資產(增加)減少	-512	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	148,189	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
附買回債券負債增加(減少)	280,000	
融券存入保證金增加(減少)	2,662	
應付融券擔保價款增加(減少)	2,866	
應付帳款增加(減少)	323,838	
代收款項增加(減少)	13,740	
其他應付款增加(減少)	7,539	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	630,645	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		
調整項目合計		778,834
營運產生之現金流量		554,975
收取之利息		165,623
收取之股利		27,372
支付之利息		-19,355
退還(支付)之所得稅		-708
營業活動之淨現金流入(流出)		930,599
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	-13,890	
交割結算基金(增加)減少	1,827	
取得無形資產	-19,912	
收取之利息	731	
投資活動之淨現金流入(流出)		-31,244
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)	-54,500	
應付商業本票增加(減少)	-685,579	
租賃負債增加(減少)	-10,613	
發放現金股利	-122,889	
支付之利息	-11,769	
籌資活動之淨現金流入(流出)		-885,350
本期現金及約當現金增加(減少)數		14,005
期初現金及約當現金餘額		360,590
期末現金及約當現金餘額		374,595

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108年12月31日及107年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		108年12月31日		107年12月31日		負債及股東權益		108年12月31日		107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	%
	流動資產	10,792,398	92.62	10,812,859	92.96		流動負債	7,681,659	65.92	7,765,248	66.76
	現金及約當現金	144,595	1.24	130,590	1.12		短期借款	176,250	1.51	230,750	1.98
	透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	1,788,120	15.35	1,858,147	15.97		應付商業本票	1,558,825	13.38	2,245,360	19.30
	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－流動	2,218,037	19.03	1,828,740	15.72		附買回債券負債	2,430,000	20.85	2,150,000	18.48
	按攤銷後成本衡量 之金融資產－流動	100,000	0.86	100,000	0.86		融券保證金	137,092	1.18	134,430	1.16
	附賣回債券投資	230,000	1.97	500,000	4.30		應付融券擔保價款	147,596	1.27	144,730	1.24
	應收證券融資款	3,191,738	27.39	3,307,500	28.43		應付帳款	2,973,740	25.52	2,649,286	22.78
	轉融通保證金	1,481	0.01	1,474	0.01		預收款項	106	0.00	106	0.00
	應收轉融通擔保價款	1,331	0.01	1,325	0.01		代收款項	82,616	0.71	68,876	0.59
	應收帳款	2,998,797	25.74	2,967,640	25.51		其他應付款	64,363	0.55	56,471	0.49
	預付款項	396	0.00	400	0.00		當期所得稅負債	111,071	0.95	85,239	0.73
	其他應收款	534	0.00	525	0.00		非流動負債	264,225	2.27	230,063	1.98
	待交割款項	427	0.00	425	0.00		長期負債	32,131	0.28		
	其他流動資產	116,942	1.00	116,093	1.00		負債準備－非流動	132,637	1.14	130,606	1.12
	非流動資產	860,162	7.38	819,164	7.04		遞延所得稅負債	93,523	0.80	93,523	0.80
	不動產及設備	508,160	4.36	480,313	4.13		其他非流動負債	5,934	0.05	5,934	0.05
	土地淨額	379,309	3.26	379,309	3.26		負債總計	7,945,884	68.19	7,995,311	68.74
	建築物淨額	68,224	0.59	73,279	0.63		股本	3,000,000	25.75	3,000,000	25.79
	設備淨額	19,176	0.16	16,632	0.14		普通股	3,000,000	25.75	3,000,000	25.79
	租賃改良淨額	9,320	0.08	11,093	0.10		保留盈餘	688,639	5.91	635,972	5.47
	使用權資產淨額	32,131	0.28				法定盈餘公積	141,895	1.22	124,339	1.07
	無形資產	32,882	0.28	16,969	0.15		特別盈餘公積	439,441	3.77	404,330	3.48
	遞延所得稅資產	2,206	0.02	2,802	0.02		未分配盈餘	107,303	0.92	107,303	0.92
	其他非流動資產	316,914	2.72	319,080	2.74		其他權益	18,037	0.15	740	0.01
	營業保證金	230,000	1.97	230,000	1.98		透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債務 工具未實現利益(損失)	18,037	0.15	740	0.01
	交割結算基金	84,456	0.72	86,622	0.74		權益總計	3,706,676	31.81	3,636,712	31.26
	存出保證金	2,458	0.02	2,458	0.02						
	資產總計	11,652,560	100.00	11,632,023	100.00		負債及權益總計	11,652,560	100.00	11,632,023	100.00