

## 二、臺灣金融控股股份有限公司

臺灣金融控股公司於 97 年 1 月依臺灣金融控股股份有限公司條例成立，資本額為 1,031 億 2,500 萬元，政府持股 100%，員工人數 8,817 人，經營涵蓋銀行業、壽險業及證券業等，主要業務為投資及管理轄下臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券等 3 家子公司，以達到協助國內工商企業發展，調節資金融通，整合集團資源，發揮成立金控公司經營綜效；另臺灣銀行公司依公教人員保險法第 5 條第 1 項規定，辦理公教人員保險相關業務。截至 109 年底止，臺灣銀行公司開立存款帳戶計 1,326 萬餘戶、臺銀人壽保險公司保險客戶計 49 萬餘戶及上架之保險商品計 62 項、臺銀綜合證券公司開立證券戶計 22 萬餘戶。

臺灣金融控股公司 109 年度決算暨所屬臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券公司之分決算，係依預算採合併報表編造，經本部參據會計師查核簽證財務報告，予以書面審核，並派員抽查。茲將審核結果說明如次：

### (一)財務概況

109 年度審定淨利 89 億 9,510 萬餘元，較 108 年度審定淨利 90 億 3,693 萬餘元，減少 4,183 萬餘元，約 0.46%，其 108 及 109 年度財務概況比較列表如次：

單位：新臺幣千元

項 目	109 年度	108 年度	比 較 增 減	
			金 額	%
<b>收支概況</b>				
總收入	380,920,672	406,593,972	-25,673,300	-6.31
總支出	371,925,569	397,557,036	-25,631,467	-6.45
淨利(損)	8,995,103	9,036,935	-41,832	-0.46
<b>盈虧撥補</b>				
公庫分得股(官)息紅利	1,424,582	—	1,424,582	--
留存事業機關盈餘	18,637,353	18,044,076	593,277	3.29
事業機關負擔虧損	1,672,484	2,171,299	-498,815	-22.97
<b>現金流量</b>				
增加不動產、廠房及設備	1,969,658	820,373	1,149,285	140.09
增加長期債務	—	—	—	—
現金及約當現金淨增(淨減)	22,188,788	28,355,218	-6,166,430	-21.75
<b>財務概況</b>				
營運資金餘額	1,685,997,813	1,618,916,385	67,081,428	4.14
不動產、廠房及設備餘額	141,381,158	140,363,879	1,017,279	0.72
長期負債餘額	2,470,537	2,669,089	-198,552	-7.44
權益	376,459,218	374,720,594	1,738,624	0.46

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

2. 營運資金餘額係採流動資產扣除流動負債計算。

3. 本表收支概況、盈虧撥補等財務資訊為審定數；現金流量、財務概況等財務資訊為決算數。

## (二)業務計畫實施情形之查核

1.營運計畫 109 年度營運計畫，主要有存款等 8 項，均達預計目標，其原因列表分析如次：

營運項目	單位	預計數	實際數	比較增減		增減原因說明
				增減數	%	
(1) 存款	百萬元	3,527,343	4,065,061	537,718	15.24	市場資金寬裕，收受客戶活期儲蓄存款、定期存款及活期存款增加。
(2) 放款	百萬元	2,358,901	2,810,457	451,556	19.14	推展放款業務，長期擔保放款、短期放款及中期放款增加。
(3) 保證業務	百萬元	80,000	91,517	11,517	14.40	企業發債增加，辦理保證需求增加。
(4) 證券經紀業務	百萬元	701,208	1,313,822	612,613	87.37	股市熱絡，證券交易量增加。
(5) 購料業務	百萬元	32,200	43,441	11,241	34.91	共同供應契約訂購金額增加。
(6) 貿易	百萬元	120,600	126,012	5,412	4.49	推展黃金相關商品及業務，黃金買賣交易量增加。
(7) 保險	百萬元	66,084	68,464	2,380	3.60	推展房貸壽險及美元保單等利基型商品，相關保費收入增加。
(8) 外匯業務	美金百萬元	319,804	359,819	40,015	12.51	配合市場需求，買入外匯及賣出外匯增加。

2. 固定資產之建設改良擴充計畫 109 年度固定資產建設改良擴充預算數 23 億 5,228 萬元(含以後年度補辦預算，報准先行辦理 1 億 3,488 萬餘元)，連同 108 年度轉入數 2 億 4,798 萬元，合計可用預算數 26 億 26 萬元，均屬一般建築及設備。決算支用數 23 億 4,423 萬餘元，較可用預算數減少 2 億 5,602 萬餘元，約 9.85%，主要係部分房舍整修工程因招標多次流標，工程進度落後、未及於年度內驗收付款所致。未支用數中 1 億 3,968 萬餘元，業經報准保留轉入以後年度繼續執行。

## (三)預算執行情形之審核

109 年度決算審核結果，營業利益 171 億 386 萬餘元，營業外損失 85 億 6,591 萬餘元，稅前淨利 85 億 3,795 萬餘元，經加計所得稅利益 4 億 5,715 萬餘元後，審定本期淨利為 89 億 9,510 萬餘元。

上述營業利益較預算數增加 23 億 5,924 萬餘元，稅前淨利亦較預算數增加 10 億 1,609 萬餘元，主要係投資金融資產利益較預計增加，及各項營業費用較預計減少所致。

#### (四) 盈虧撥補之審定

1. **盈虧之審定** 109 年度原編決算稅前淨利 84 億 7,667 萬 9,943 元，行政院彙編決算核定稅前淨利 84 億 7,680 萬 8,263 元，經本部審核分別修正增列收入 6,630 萬 7,249 元及支出 516 萬 3,589 元，綜計增列稅前淨利 6,114 萬 3,660 元，審定 109 年度決算稅前淨利 85 億 3,795 萬 1,923 元，加計所得稅利益 4 億 5,715 萬 2,059 元，本期淨利 89 億 9,510 萬 3,982 元。

2. **課稅所得之審定** 上列稅前淨利，依行政院核定及本部審核結果，照稅法規定，課稅所得為 2 億 2,203 萬 3,537 元，應繳納所得稅為 8 億 5,326 萬 9,990 元（含外國政府所得稅 4 億 6,062 萬 5,086 元及未適用金融控股公司連結稅制之孫公司臺銀綜合保險經紀人公司所得稅 1,705 萬 7,663 元）。

3. **盈虧撥補** 109 年度審定本期淨利 89 億 9,510 萬 3,982 元，連同累積盈餘 110 億 6,683 萬 1,570 元，合計 200 億 6,193 萬 5,552 元，依法分配如次：(1) 填補虧損 16 億 7,248 萬 4,329 元（其他綜合損益轉入數）；(2) 提列公積 51 億 2,583 萬 3,757 元，其中法定公積 7 億 3,226 萬 1,965 元、特別公積 43 億 9,357 萬 1,792 元；(3) 分配中央政府股息紅利 14 億 2,458 萬 2,000 元；(4) 未分配盈餘 118 億 3,903 萬 5,465 元係按行政院核定暫列，留待以後年度分配。

#### (五) 現金流量之查核

109 年度期初現金及約當現金 8,593 億 3,811 萬餘元，經營業、投資、籌資活動及匯率變動影響，現金及約當現金淨增 221 億 8,878 萬餘元，期末現金及約當現金為 8,815 億 2,690 萬餘元。其現金及約當現金淨增數較預算淨增數 71 億 7,393 萬餘元，增加 150 億 1,485 萬餘元，主要係市場資金充裕，存款增加，及配合資金調度投資債券、股票等金融資產較預計減少所致。又營業活動之淨現金流入 398 億 4,657 萬餘元，主要係存款增加及營運獲利；投資活動之淨現金流出 298 億 7,448 萬餘元，主要係配合資金調度投資債券、股票等金融資產；籌資活動之淨現金流入 135 億 7,293 萬餘元，主要係配合「中央銀行辦理銀行承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通」方案，申請中央銀行轉融通資金。

另 109 年度長期借款舉借可用預算數 252 億元（均係以前年度保留數），因考量市場資金成本，改以短期借款支應資金需求，109 年度無執行數。

## (六)重要經營政策執行之查核

臺灣金融控股公司經營政策係參照行政院訂頒之施政方針及事業計畫總綱，並研衡國內外經濟及市場發展趨勢等擬定，以協同國家整體經濟發展。109 年度主要配合政府辦理各項政策性貸款，協助企業取得所需資金，提升經濟動能；響應政府「新南向」政策，積極與海外分行當地銀行合作辦理聯貸業務；擴大人工智慧運用，建構全方位數位金融業務；符合主管機關監理政策及國人保險保障需求，持續研發各種保障需求之壽險商品；與現有承銷配售專業機構法人客戶相互交流，積極爭取並提高承銷業務營運量等。茲將重要經營政策執行情形，審核如次：

### 1. 執行政府政策

#### (1)配合政府辦理各項政策性貸款，提升經濟動能

A.執行情形：臺灣銀行公司配合政府辦理文化創意產業優惠貸款、原住民族企業貸款、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縣市政府推動之中小企業貸款等各項政策性貸款，協助企業取得營運所需資金，帶動國內產業結構轉型升級。另政府為因應新型冠狀病毒肺炎（COVID-19）疫情對國內經濟社會之衝擊，協助受疫情影響發生營運困難之事業，提出各項紓困方案，臺灣銀行公司訂定「臺灣銀行股份有限公司辦理受嚴重特殊傳染性肺炎影響客戶紓困振興措施貸款作業準則」，配合辦理經濟部等部會所訂之紓困專案外，並以自有資金推出「小微優利簡易貸」、「小額優惠貸」、「既有貸款寬緩」、「勞工紓困貸款」、「就學貸款寬緩」、「微創鳳凰寬緩」、「信用卡費緩繳」等紓困方案，提供企業及個人營運或週轉所需資金。截至 109 年底止，自辦之紓困貸款共 17,160 戶，核貸金額計 4,558 億 1,665 萬餘元；配合辦理經濟部企業紓困貸款，受理申請 12,970 戶，經核准申請 12,886 戶，核貸金額計 792 億 2,105 萬餘元，其中舊有貸款續約展延 611 億 9,737 萬餘元、營運資金貸款 9 億 6,105 萬餘元、振興貸款 170 億 6,263 萬餘元（表 1）。

表 1 截至 109 年底辦理經濟部紓困貸款情形

單位：戶、新臺幣萬元

項目	受理申請		核准申請		受理審核中	
	戶數	金額	戶數	金額	戶數	金額
合計	12,970	8,007,410	12,886	7,922,105	84	85,305
續約展延	4,317	6,119,737	4,317	6,119,737	—	—
營運資金	413	97,979	407	96,105	6	1,874
振興貸款	8,240	1,789,694	8,162	1,706,263	78	83,431

資料來源：整理自臺灣銀行公司提供資料。

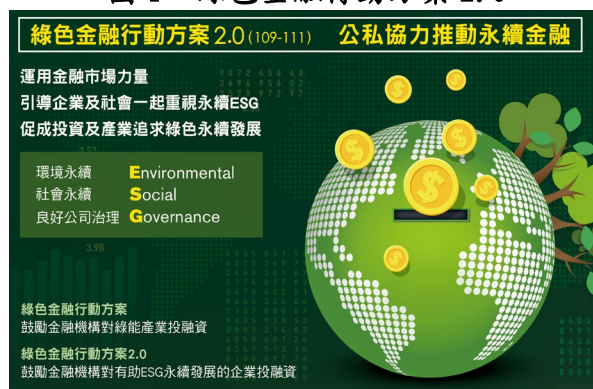
## B. 重要審核意見

部分紓困貸款核貸企業戶存有非正常營運情形，且紓困振興貸款案件核貸效率尚待提升，亟待檢討改善，以善用紓困資源及協助事業及時取得營運資金：臺灣銀行公司配合政府協助受新型冠狀病毒肺炎（COVID-19）疫情影響，而發生營運困難事業之相關紓困振興措施，截至 109 年底止，核貸紓困振興貸款計 12,886 戶，經運用財政部稅務入口網之稅籍登記公示資料及經濟部商業司商工登記公示資料比對查詢結果，109 年度核貸企業戶查無稅籍登記或商工登記資料者計 10 筆、核貸後停業者計 16 筆、歇業者計 15 筆、解散者計 5 筆，核貸前解散者計 1 筆，顯示經營狀況存有疑慮或無實際營業事實，有溢領利息補貼之虞；另為提升核貸效率，訂定舊有貸款續約展延 8 日、營運資金貸款 8 日、振興資金貸款 13 日之核貸日數獎勵標準，惟 109 年度核准之振興紓困貸款案件，申貸至核准天數超過獎勵標準者，舊有貸款續約展延計 216 件、營運資金貸款計 152 件及振興資金貸款計 859 件，分別占各該紓困項目總核貸數之 5%、37.35%及 10.52%，又其中 33 件核准天數超過 60 日，最長核准日數甚達 140 日，不利受疫情影響事業及時取得資金，經函請臺灣金融控股公司督促檢討改善。據復：不符請領資格企業戶已停止核計利息補貼或收回紓困貸款本金及利息，並要求營業單位注意紓困貸款對象之資格，及將更新之列管清冊納入徵授信流程管理系統資料庫，以系統警示功能提醒承辦人員注意申貸異常情形；另已修正徵審作業流程規定，簡化紓困貸款之起案及簽報作業，並新增線上申貸「勞工紓困貸款」功能，以加速案件審核時效。

### (2) 配合綠色能源政策，擴大金融服務範疇

A. 執行情形：金融監督管理委員會（下稱金管會）配合我國非核家園、能源轉型、環境減排等重大政策需求，於 106 年度推動「綠色金融行動方案 1.0」，並於 109 年度接續推動「綠色金融行動方案 2.0」（圖 1），上述方案包含授信、投資、資本市場籌資、人才培育、資訊揭露、促進發展綠色金融商品或服務深化、審慎監理、國際鏈結及誘因機制等 8 大面向，其

圖 1 綠色金融行動方案 2.0



資料來源：整理自行政院網站資料。

中授信、投資及籌資面向之具體措施主要為實施「獎勵本國銀行辦理新創重點產業放款方案」，鼓勵金融業投資綠能產業及綠色債券等。臺灣銀行公司響應政府「綠色金融行動方案」政策，積極培育專業人才，持續參加國際離岸風電產業趨勢研討會及再生能源專案融資人才培訓計畫，另為符合赤道原則精神，修正公司授信準則，要求營業單位辦理企業授信時，納入環境、社會及公司治理（ESG）相關考量，並建置高污染環境產業通報系統，及訂定「企業授信戶履行企業社會責任檢視表」供營業單位辦理授信參考，以辨識企業對環境、人權及勞工權利有無重大爭議，暨成立綠色金融小組積極推動綠色授信，協助企業轉型低碳經濟，促進環境永續發展。截至 109 年底止，投資綠色債券金額為 113 億餘元，較 108 年底投資綠色債券金額 48 億餘元，增加 65 億餘元，約 135%；新創重點產業放款餘額為 4,160 億餘元，較 108 年底放款餘額 3,840 億餘元，增加 319 億餘元，約 8.32%，並獲得金管會評鑑為辦理新創重點產業放款績優銀行。

## B. 重要審核意見

**綠色產業投融资落後銀行同業，且尚未簽署赤道原則，亟待研謀改善，以落實政府綠色金融政策：**金管會為協助綠能科技及循環經濟等產業籌集資金，促進環境永續發展，積極推動綠色金融，經查臺灣銀行公司配合相關政策執行情形，核有：(A)政府因應國內外政經情勢及能源環境之快速變遷，訂定「2025 年非核家園」願景，設定綠能發電比率由 105 年 4.8% 提升至 114 年 20% 之目標。截至 110 年 2 月底止，財政部持股之 9 家公股銀行（含中國輸出入銀行）投資綠能科技產業計 1,083 億餘元，其中臺灣銀行公司投資 109 億餘元，投資金額落後合作金庫商業銀行之 470 億餘元及兆豐國際商業銀行之 399 億餘元；另 9 家公股銀行（含中國輸出入銀行）對綠能科技產業之放款金額計 6,656 億餘元，占整體本國銀行之 55.14%，惟臺灣銀行公司對相關產業之放款金額為 638 億餘元，僅優於中國輸出入銀行之 330 億餘元，於公股銀行中排名第 8 名；(B)綠色債券已為全球氣候改善及基礎建設計畫之重要籌資工具，截至 109 年底

表 2 截至 109 年底公股銀行發行綠色債券情形

單位：年、新臺幣億元、%

銀行名稱	項目	發行日期	發行年期	發行金額	發行利率
臺灣中小企業銀行		107.01.05	3	10	0.70
華南商業銀行		107.04.25	3	10	0.69
合作金庫商業銀行		108.11.28	3	10	0.69
兆豐國際商業銀行		109.03.11	3	10	0.60
第一商業銀行		109.03.27	3	10	0.55

資料來源：整理自財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心網站資料。

止，我國計有 50 檔綠色債券上櫃掛牌，總發行金額為 1,522 億餘元，其中計有臺灣中小企業銀行等 5 家公股銀行發行綠色債券以募集綠色投資計畫之資金(表 2)，惟臺灣銀行公司肩負政府政策使命，尚未訂定相關具體發行計畫，不利提升銀行公益形象，亟待積極研議發行綠色債券之可行性，以協助企業轉型低碳經濟；(C)世界銀行 (World Bank) 轄下組織國際金融公司 (International Finance Corporation) 自 2013 年起倡議銀行簽署赤道原則 (Equator Principles)，並建議銀行業者於授信過程中，識別、評估及管理專案融資資金用途計畫對環境造成之風險，放款後亦須持續監控借款用途，以進行對社會負責任之貸放。截至 109 年底止，36 家本國銀行中，簽署赤道原則者計 8 家，其中同屬公股行庫之第一商業銀行已於 109 年 12 月 21 日簽署赤道原則，臺灣銀行公司雖已於徵、授信決策過程導入赤道原則精神，惟推動簽署赤道原則進度尚落後銀行同業等情事，經函請臺灣金融控股公司督促檢討改善。據復：(A)已密切注意相關產業最新之發債訊息，將於完成法定預算程序後參與綠色債券投資，並積極辦理與金融同業合作籌組離岸風場、地面型太陽能電廠、漁電共生型太陽能電廠等多項聯貸案評估作業中，預計於 110 年下半年啟動或籌組相關聯貸案；(B)已委請顧問公司評估及協助發行綠色債券事宜，並規劃於 110 年度發行首檔綠色債券；(C)將分階段逐步推動簽署赤道原則作業，已成立專案小組並編列預算委託顧問公司辦理規劃及導入事宜，預計於 111 年底前簽署赤道原則。

## 2. 經營管理

### (1)積極開發海外市場，擴增國際金融業務

A. 執行情形：臺灣銀行公司響應政府「新南向」政策，持續關注亞洲國家政經情勢，積極評估於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及當地領導銀行合作，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，暨善用銀行品牌，發揮海外分行在地優勢，持續展業、深耕當地市場，加強放款及投資等核心業務。截至 109 年底止，臺灣銀行公司海外分支機構計有紐約、洛杉磯、香港、東京、新加坡、南非、倫敦、上海、廣州、福州、雪梨等 11 家分行及上海嘉定支行，109 年度海外分支機構稅前淨利計 20 億 772 萬餘元，占全行稅前淨利 123 億 4,340 萬餘元之 16.27%；另 109 年底海外分行放款餘額計 1,146 億 7,107 萬餘元，較 108 年底放款餘額 1,387 億 3,534 萬餘元，減少 240 億 6,426 萬餘元，約 17.35%。

## B. 重要審核意見

部分海外分行經營績效欠佳，且投資或授信風險上升，亟待研謀善策，並強化風險管理，以提升業務競爭力：臺灣銀行公司海外分行 109 年度稅前淨利計 20 億 772 萬餘元，較 108 年度稅前淨利 29 億 4,945 萬餘元，減少 31.93%，其中紐約、洛杉磯、香港、東京、南非、倫敦及雪梨等 7 家分行稅前淨利未達預算目標（表 3），主要係海外分行利息收入占收入總額之 75.35%，高於本國銀行之 39.30%，109 年度受新型冠狀病毒肺炎（COVID-19）疫情衝擊，各國採行寬鬆貨幣政策影響利息收入，及因授信戶逾期或調降信用評等增提呆帳準備，致經營績效落後銀行同業。另截至 109 年底止，臺灣銀行公司海外分行債券投資部位帳面成本為 475 億 3,744 萬餘元，評價利益計 3 億 3,281 萬餘元，其中東京分行投資 YES BANK 債券計 2 筆，及南非分行為符合流動性準備規範持有南非政府公債計 26 筆，因債券或其發行機構遭信評機構調降信用評等或評等為非投資等級，已未符公司投資債券之信用評等規範，債券信用風險上升；又海外分行 109 年底逾期放款比率為 0.30%，高於全行之 0.15%，授信品質低於國內分行，其中倫敦分行參貸法國興業銀行及義大利聖保羅銀行主辦籌組之 NMC Healthcare LLC 聯貸案，及香港分行參貸中國招商銀行主辦籌組之中國正通汽車服務控股有限公司聯貸案，因授信戶發生財務危機，進行債務重組或申請展延還款期限，違約風險上升，經函請臺灣金融控股公司督促檢討改善，積極掌握國際金融業務商機，並密切注意投資及授信戶信用風險變化情形，適時採取因應措施，以提升海外分行獲利。據復：已敦促海外分行持續注意授信戶營運狀態及整體經濟環境變化，加強管控授信風險，俟疫情穩定後，將積極聯繫拜訪當地同業及客戶，以強化行銷動能；另已要求海外分行密切掌握債券發行人信用風險及債券價格變化情形，並定期將監控結果提報投資審議委員會及風險管理委員會，以適時研議因應方案。

表 3 109 年度海外分行稅前淨利情形

單位：新臺幣億元、%

分行 項目	合計	紐約	洛杉磯	香港	東京	新加坡	南非	倫敦	上海	廣州	福州	雪梨
稅前淨利	20.07	0.76	1.10	1.66	2.43	3.61	0.37	-2.49	6.79	2.98	2.73	0.10
盈餘目標達成率	—	51.52	92.56	75.08	71.01	130.17	68.72	87.84	186.16	343.22	340.80	62.98

註：1. 係以全年度提存備抵呆帳前稅前淨利為目標值計算盈餘達成率。

2. 資料來源：整理自臺灣銀行公司提供資料。

## (2)配合政府推動數位金融，提升行動支付普及率

A. 執行情形：臺灣銀行公司為因應數位化及網路化之金融消費趨勢，已建置個人化網路銀行功能，以回應式網頁（Responsive Web Design）技術及個人化服務功能，結合客戶關係管理大數據（Big Data）資料，掌握大數據商機，並加強推廣台灣行動支付(下稱台灣 Pay)消費扣款收單業務，改善特約商店申請流程及強化其消費扣款管理系統，優化行員端及特約商店端操作介面，以提升作業效率；另規劃建置智能客服系統及客戶端數位銀行整合服務，採用人工智慧、機器學習、自然語言分析等技術，提供 24 小時不間斷之金融資訊查詢、業務諮詢等智能自動化應答服務，及以虛實整合(Online to Offline)、無縫接軌之網路及行動服務整合平台，提供客戶各種數位金融服務。截至 109 年底止，數位存款帳戶計 20,783 戶，109 年度金融卡綁定台灣 Pay 之交易筆數計 415 萬筆、交易金額 134 億餘元，另智能客服系統於 109 年 3 月透過 Web 網頁及 LINE 官方帳號管道正式對外開放，提供客戶業務或金融商品之諮詢服務。

### B. 重要審核意見

(A)推動數位存款及台灣行動支付業務之成效尚待提升，亟待研擬因應措施，俾利推廣多元線上金融服務，並達普及行動支付之政策目標：依金管會「銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本」第 4 條規定，數位存款帳戶依照身分驗證及使用範圍，可分為第一類、第二類及第三類等帳戶。經查臺灣銀行公司 107 至 109 年底，數位存款帳戶分別計 484 戶、

834 戶及 20,783 戶，呈上升趨勢，惟數位存款帳戶數僅占各該期間活期存款帳戶 847 萬餘戶、869 萬餘戶及 691 萬餘戶之 0.006%、0.01%及 0.30%，占比甚微，且尚未開辦可利用他行金融支付工具驗證開戶

表 4 截至 109 年底本國銀行開辦數位存款帳戶情形

單位：戶

銀行別 \ 帳戶別	合計	第一類	第二類	第三類
合計	5,963,529	1,590,141	2,133,466	2,239,922
台新國際商業銀行	2,368,752	930,368	538,353	900,031
國泰世華商業銀行	966,989	177,323	742,977	46,689
永豐商業銀行	663,697	208,617	155,406	299,674
王道商業銀行	452,019	76,620	—	375,399
第一商業銀行	450,384	45,846	310,100	94,438
聯邦商業銀行	323,492	65,697	—	257,795
中國信託商業銀行	277,198	21,275	137,090	118,833
華南商業銀行	208,326	11,202	186,937	10,187
彰化商業銀行	127,663	40,353	34,804	52,506
合作金庫商業銀行	125,009	12,840	27,799	84,370

資料來源：整理自金管會銀行局網站資料。

之第三類帳戶；又 109 年底於 35 家開辦數位帳戶業務之銀行中，數位存款帳戶數排名第 18 名，與排名前 10 名銀行之平均數位存款帳戶數 596,353 戶（表 4），差距達 575,570 戶，開戶數大幅落後銀行同業。另臺灣銀行公司為配合政府普及行動支付政策，推動台灣 Pay 業務，截至 109 年底止，綁定台灣 Pay 之金融卡計 34 萬餘張，占可綁定台灣 Pay 金融卡 100 萬餘張之 34.56%，尚有逾 6 成之金融卡客戶未綁定台灣 Pay，相關業務仍待積極推展；又截至 109 年底止，綁定台灣 Pay 金融卡及信用卡 3 個月內有交易紀錄之卡數為 19 萬餘張及 6,472 張，分別占綁定卡數 34 萬餘張及 2 萬餘張之 56.52%及 23.99%，顯示客戶綁卡後持續使用之意願不足，影響相關業務推動成效，經函請臺灣金融控股公司督促檢討改善。據復：刻正進行系統擴充，並採行「他行臨櫃開立之帳戶資訊」作為身分驗證等功能，將持續實施數位存款帳戶優惠方案，及進行教育訓練與宣導，厚植行員數位金融知能，以提升數位存戶規模；另將檢討優化客戶綁卡作業流程、簡化綁卡步驟，暨配合其他公股銀行活動，及與大型連鎖或品牌知名度高之商家合作，推出店家優惠、金融卡及信用卡綁定消費回饋、促銷及抽獎等行銷誘因，以達成普及行動支付之政策目標。

**(B)推動智能客服系統及線上申辦金融服務之成效，尚待積極提升，以提供優質金融服務，強化業務競爭力：**臺灣銀行公司為因應客戶社群通訊需求，逐步建置智能客服系統，透過 Web 互動式交談網頁、LINE 官方帳號等管道，提供客戶 24 小時不間斷之金融資訊查詢、業務諮詢等智能自動應答服務。經查智能客服系統於 109 年 3 月透過 Web 網頁及 LINE 官方帳號管道，正式對外開放，經統計智能客服系統使用次數自 109 年 3 月之每月 25,413 次，提升至 109 年 12 月之每月 41,185 次，成長率約 62.06%，顯示客戶使用率逐漸提升，惟其中 LINE 官方帳號之互動次數每月僅約 3 千至 5 千人次(表 5)，且尚未提供智能客服使用者綁定銀行帳戶功能，致無法辨認使用者之真實身分，以蒐集分

表 5 109 年度智能客服互動情形

單位：次

互動來源	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
合計	25,413	22,780	60,041	44,522	48,579	66,458	47,495	45,378	43,088	41,185
Web	21,390	19,465	55,549	40,976	45,106	61,859	43,541	41,099	37,098	36,403
LINE	4,023	3,315	4,492	3,546	3,473	4,599	3,954	4,279	5,990	4,782

資料來源：整理自臺灣銀行公司提供資料。

析個別客戶需求資訊，不利提供個人化服務功能。另配合金管會推動「打造數位化金融環境 3.0」計畫，陸續開放客戶線上辦理存款、授信、信用卡、財富管理、共同行銷等 5 大業務，107 至 109 年度客戶線上申辦金融服務之比率呈上升趨勢(表 6)，惟其中線上申請結清銷戶、申辦數位存款帳戶、申辦信用卡、同意共同行銷

表 6 線上申辦服務情形

單位：%

服務項目	線上申辦服務比率		
	107 年度	108 年度	109 年度
申請結清銷戶	8.55	9.88	8.41
設定約定轉入帳號	10.69	13	15.62
申辦數位存款帳戶	0.04	0.16	7.64
申辦信用卡	1.83	1.13	7
長期使用循環信用持卡人申請轉換機制	—	5.88	86.87
辦理認識客戶作業及風險承受度測驗	14.25	30.54	33.78
申辦信託開戶	16.56	23.62	23.51
線上同意或終止信託業務之推介	87.55	88.59	97.02
同意共同行銷	0.05	0.09	0.11

資料來源：整理自臺灣銀行公司提供資料。

等 4 項業務線上申辦比率未達 10%；又截至 109 年底止，金管會開放銀行辦理存款、授信、信用卡、財富管理、共同行銷業務 5 類計 24 項線上金融服務業務中，尚有「受理客戶傳真指示扣款無須再取得客戶扣款指示正本」等 7 項未開放客戶辦理，線上金融服務之推動有欠積極，經函請臺灣金融控股公司督促檢討改善。據復：將建置「數位行銷與管理模組」，透過與客戶互動之業務問答及業務流程設計，蒐集客戶行為數據，以建置客戶屬性標籤資料庫，並規劃推出英語版智能客服之服務，以滿足客戶需求，提升服務滿意度；另將推出線上申辦信用卡全新戶首刷加碼回饋金之優惠活動，提高客戶申辦誘因，並陸續開發測試線上金融服務業務系統功能，或進行規劃開辦事宜，以擴增線上金融服務項目。

### (3)強化資金運用效益，發展利基型保險商品

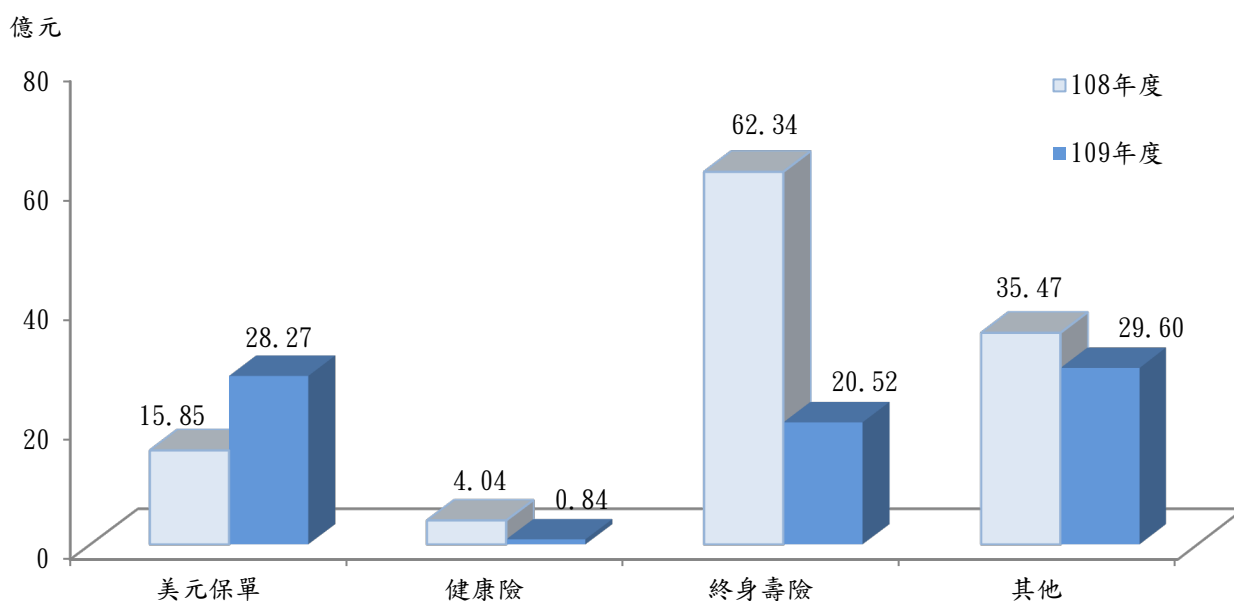
**A. 執行情形：**臺銀人壽保險公司為改善營運虧損情形，研提「調整負債結構、降低資金成本」及「提升資產品質、穩健長期收益」2 大策略主軸，透過事業發展、營運支援、資產管理等 3 大事業群訂定之行動方案，整合資源及策略執行效率，以提升公司營運績效，研訂之措施包括：依據資產及負債結構、現金流量及存續期間，擬訂資產配置計畫，並動態調整避險比率，平衡外匯避險成本及匯率波動風險，及加強提升外幣保單占比，降低匯兌風險對公司獲利之衝擊等；另每年度依據主管機關監理政策及各壽險商品之邊際貢獻等，設定利基型保險商品，並研訂業務推展計畫，透過與合作通路凝聚商品調整策略及業務推展共識、實施銷售通路獎勵專案及業務單位內部激勵措施、設計懶

人包及廣告行銷方式提高商品能見度等措施，提升銷售動能。109 年度整體運用資金為 4,248 億 1,731 萬餘元，資金收益率為 2.59%，較 109 年度目標值 2.75%，減少 0.16 個百分點；初年度保費收入為 79 億 2,459 萬餘元，較預算目標 75 億 8,000 萬元，增加 4.55%。

## B. 重要審核意見

(A)新推出保單市場競爭力不足，保單銷售業績大幅衰退，亟待積極研訂因應措施，以提升銷售動能：臺銀人壽保險公司 109 年度初年度保費收入為 79 億 2,459 萬餘元，較 108 年度初年度保費收入 117 億 7,206 萬餘元，減少 38 億 4,747 萬餘元，約 32.68%，經查各項保險商品銷售情形，其中健康險初年度保費收入 8,408 萬餘元，較 108 年度之 4 億 473 萬餘元，減少 3 億 2,064 萬餘元，約 79.22%；終身壽險初年度保費收入 20 億 5,281 萬餘元，較 108 年度之 62 億 3,494 萬餘元，減少 41 億 8,212 萬餘元，約 67.08%（圖 2），主要係金管會調降 109 年度人身保險業保單新契約責任準備金利率，及自 109 年 7 月 1 日起實施「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金之最低比率規範」，為降低增提責任準備金之財務壓力，及符合最低死亡保障門檻比率規定，陸續停售 7 種終身保險及健康險，並於 108 及 109 年度分別新上架 3 種及 8 種壽險保單，惟該 2 年度新保單之保費收入僅 15 億 6,422 萬餘元及 19 億 7,375 萬餘元，銷售情形欠佳，經

圖 2 各類保險商品銷售情形



資料來源：整理自臺銀人壽保險公司提供資料。

函請臺灣金融控股公司督促積極研訂因應措施，妥為規劃銷售策略及開發符合市場需求之保單。據復：將透過積極推展利基型商品，加速負債結構之調整，達到逐步降低資金成本之目標，並配合金控集團銀行業務優勢及客群屬性，推展終身保險、房貸壽險、美元保單及投資型保單等因應措施，以提升保單銷售動能。

**(B)外幣資產規模逾整體可運用資金之 5 成，面臨高度匯兌風險，亟待加強銷售有助抵銷匯兌風險之美元保單商品，以提升經營績效：**臺銀人壽保險公司將保險資金配置於國外金融商品，以提升投資收益率，截至 109 年底止，國外投資金額為 2,242 億 7,715 萬餘元，占整體資金運用總額之 52.79%，因 109 年度新臺幣兌美元升值 6.30%，認列淨匯兌損失 66 億 6,442 萬餘元，避險及匯兌成本率為 3.09%，較 109 年度訂定之目標 1.30%，增加 1.79 個百分點。另依臺灣人壽、中國人壽、新光人壽、國泰人壽、富邦人壽及三商美邦人壽等國內大型壽險公司法人說明會及財務報表資料，上開壽險公司截至 109 年底止，外幣保單避險占整體避險工具比率為 26%至 40%間，外匯交換 (Foreign Exchange Swap, FX SWAP) 及無本金遠期外匯 (Non-Delivery Forward, NDF) 等傳統避險工具占比為 38%至 50%間，惟臺銀人壽保險公司外幣保單避險占比為 12%，傳統避險工具占比則為 66%，相較壽險同業，外幣資產更為仰賴 FX SWAP 及 NDF 等避險工具避險，近期金融市場匯率波動劇烈，NDF 之成本持續上升 (平均年化成本率約 5.56%)，影響國外投資部位之資金運用效益。鑑於美元保單係以美金支付滿期金，有助抵銷外幣資產匯兌風險，臺銀人壽保險公司外幣資產規模逾整體可運用資金之 5 成，美元保單責任準備卻未及整體責任準備之 1 成，外幣資產負債不匹配，財務狀況高度暴露於匯兌風險中，經函請臺灣金融控股公司督促研謀改善措施，加強開發兼顧獲利及市場需求之美元保單商品，並妥適研訂銷售策略。據復：外幣保單占整體初年度保費收入之比率已自 107 年度之 24.96%上升至 109 年度之 45.40%，將持續研發具市場競爭力之外幣保單，並研訂「商品發展策略」及「展業行銷策略」，加強推展美元保單，以降低匯兌風險。

#### **(4)強化證券經紀業務，積極爭取主辦承銷案件**

**A. 執行情形：**臺銀綜合證券公司配合主管機關宣布證券市場自 109 年 3 月起改採逐筆撮合方式交易，成立專案小組，積極辦理電腦系統軟、硬體更新等相關作業，以提升

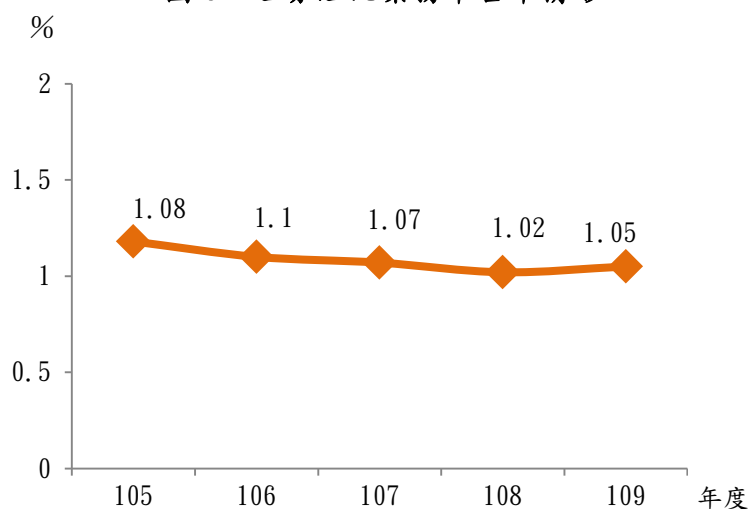
客戶證券下單交易效率，並持續強化電子下單及融資業務之行銷，設計及播放形象廣告，提升市場能見度，吸引投資人開戶並動用融資交易。另透過臺灣銀行公司企業金融業務及分行展業活動，積極開發銀行法人客戶，爭取現金增資及可轉換公司債主辦與協辦承銷案件，並共同推展公司債發行及保證業務，增加承銷及銀行保證手續費收入，發揮金控整合行銷平台效益。截至 109 年底止，證券經紀、證券自營及證券承銷業務營運量分別為 1 兆 3,138 億餘元、34 億餘元及 12 億餘元，較預算數之 7,012 億餘元、26 億餘元及 15 億餘元，增加 87.37%、30.98%及減少 19.28%。

### B. 重要審核意見

證券經紀業務市占率持續衰退，且主辦承銷案件績效欠佳情形遲未改善，亟待妥謀改善措施，以拓展客源，提升經營績效：依金管會證券期貨局公布資料，我國集中市場 109 年度股票成交值為 45 兆 6,542 億餘元，較 108 年度成交值 26 兆 4,646 億餘元，增加 72.51%，另融資融券成交值為 8 兆 279 億餘元，較 108 年度成交值 5 兆 753 億餘元，增加 58.18%。經查臺銀綜合證券公司 109 年度證券經紀營運量為 1 兆 3,138 億餘元，較 108 年度營運量 7,754 億餘元，增加 5,383 億餘元，約 69.42%，低於上述集中市場股票成交值增幅 3.09 個百分點，且 105 至 109 年度證券經紀業務之市占率分別為 1.08%、1.10%、1.07%、1.02%及 1.05%(圖 3)，市占率呈衰退趨勢；又 109 年度證券融資平均餘額 25 億餘元，較 108 年度平均餘額 27 億餘元，減少 1 億餘元，約 6.04%，融資融

券整體市場交易量成長，臺銀綜合證券公司融資業務量卻衰退，相關業務之推展有欠積極。另據中華民國證券商業同業公會統計資料，106 至 109 年度國內證券商承銷案件數為 342 件、372 件、375 件及 521 件，逐年上升，惟臺銀綜合證券公司 106 至 109 年度，主辦

圖 3 證券經紀業務市占率情形



資料來源：整理自臺銀綜合證券公司提供資料。

承銷案件分別為 0 件、1 件、1 件及 0 件，主辦承銷案件數長期偏低，其中 106 及 109 年度甚無主辦承銷案，雖研提透過臺灣銀行公司分支機構及企業客戶群加強推展承銷業務，並加派承銷人力密切追蹤企業客戶近況，掌握業務先機等改善措施，惟主辦承銷業績欠佳情形卻遲未改善，相關措施未具成效，經函請臺灣金融控股公司督促研謀改善措施。據復：將持續要求營業員加強與客戶聯繫，及推出融資交易抽獎活動，以吸引投資人開戶及提升融資市占率，並規劃於 110 年度第 2 季對外開辦定期定額買股業務，已陸續建置相關業務系統及管理制度；另將加強內部專業人才訓練，賡續透過集團整合行銷平台積極與銀行企業授信主辦窗口聯繫，掌握發行公司籌資計畫及切入發行業務，爭取現金增資及可轉換公司債等主、協辦案件，以提升承銷業務收益。

### (七)其他事項

臺灣金融控股公司轄下子公司臺灣銀行公司配合行政院加速及擴大 109 年度附屬單位預算購建固定資產計畫執行措施，購置電腦設備 1 億 2,719 萬餘元；另增加投資財金資訊股份有限公司 1,002 萬餘元，於 109 年度先行辦理，並補辦 110 年度預算。

茲將臺灣金融控股公司 109 年度損益計算、盈虧撥補審定數額、盈虧審定後現金流量與資產負債情形，暨所屬分預算營業收支概況，分別列表如次：

### 臺灣金融控股股份有限公司所屬分預算營業收支概況表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣千元

分 預 算 名 稱	營業總收入	營業總支出	本 期 淨 利 ( 淨 損 )			
			預 算 數	審 定 數	比 較 增 減 金 額	%
臺灣銀行股份有限公司	313,409,649	301,894,299	7,387,823	11,515,350	4,127,527	55.87
臺銀人壽保險股份有限公司	70,272,817	72,847,401	- 565,962	- 2,574,584	- 2,008,622	354.90
臺銀綜合證券股份有限公司	1,042,584	654,860	136,379	387,724	251,345	184.30

註：本表係依各該分預算審定後決算數額編列，尚未沖銷內部損益。

# 臺灣金融控股股份有限公司損益計算審定表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	審 定 數	審定數與預算數比較增減	
				金 額	%
<b>營業收入</b>	<b>334,386,137,000</b>	<b>380,402,039,789</b>	<b>380,468,337,038</b>	<b>46,082,200,038</b>	<b>13.78</b>
銷售收入	120,600,000,000	126,012,247,786	126,012,247,786	5,412,247,786	4.49
金融保險收入	203,054,176,000	243,857,227,672	243,858,244,152	40,804,068,152	20.10
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	2,490,027,000	1,966,491,382	2,031,772,151	- 458,254,849	- 18.40
其他營業收入	8,241,934,000	8,566,072,949	8,566,072,949	324,138,949	3.93
<b>營業成本</b>	<b>295,164,031,000</b>	<b>340,934,871,702</b>	<b>340,928,638,792</b>	<b>45,764,607,792</b>	<b>15.50</b>
銷售成本	120,178,000,000	125,165,376,760	125,165,376,760	4,987,376,760	4.15
金融保險成本	174,469,900,000	215,304,254,790	215,298,021,880	40,828,121,880	23.40
其他營業成本	516,131,000	465,240,152	465,240,152	- 50,890,848	- 9.86
<b>營業毛利(毛損)</b>	<b>39,222,106,000</b>	<b>39,467,168,087</b>	<b>39,539,698,246</b>	<b>317,592,246</b>	<b>0.81</b>
<b>營業費用</b>	<b>24,477,482,000</b>	<b>22,424,434,845</b>	<b>22,435,831,344</b>	<b>- 2,041,650,656</b>	<b>- 8.34</b>
業務費用	22,951,233,000	21,175,686,487	21,187,082,986	- 1,764,150,014	- 7.69
管理費用	1,454,353,000	1,196,972,025	1,196,972,025	- 257,380,975	- 17.70
其他營業費用	71,896,000	51,776,333	51,776,333	- 20,119,667	- 27.98
<b>營業利益(損失)</b>	<b>14,744,624,000</b>	<b>17,042,733,242</b>	<b>17,103,866,902</b>	<b>2,359,242,902</b>	<b>16.00</b>
<b>營業外收入</b>	<b>356,493,000</b>	<b>452,325,951</b>	<b>452,335,951</b>	<b>95,842,951</b>	<b>26.88</b>
其他營業外收入	356,493,000	452,325,951	452,335,951	95,842,951	26.88
<b>營業外費用</b>	<b>7,579,260,000</b>	<b>9,018,250,930</b>	<b>9,018,250,930</b>	<b>1,438,990,930</b>	<b>18.99</b>
財務成本	457,074,000	2,822,496	2,822,496	- 454,251,504	- 99.38
其他營業外費用	7,122,186,000	9,015,428,434	9,015,428,434	1,893,242,434	26.58
<b>營業外利益(損失)</b>	<b>- 7,222,767,000</b>	<b>- 8,565,924,979</b>	<b>- 8,565,914,979</b>	<b>- 1,343,147,979</b>	<b>18.60</b>
<b>稅前淨利(淨損)</b>	<b>7,521,857,000</b>	<b>8,476,808,263</b>	<b>8,537,951,923</b>	<b>1,016,094,923</b>	<b>13.51</b>
<b>所得稅費用(利益)</b>	<b>1,136,133,000</b>	<b>- 408,227,183</b>	<b>- 457,152,059</b>	<b>- 1,593,285,059</b>	<b>--</b>
<b>本期淨利(淨損)</b>	<b>6,385,724,000</b>	<b>8,885,035,446</b>	<b>8,995,103,982</b>	<b>2,609,379,982</b>	<b>40.86</b>

註：1. 表列數據係依預算採合併報表編造。

2. 本期其他綜合損益-5,856,437,096元，包括確定福利計畫之再衡量數-1,074,333,027元、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23,006,639元、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一不重分類至損益之項目-135,409,026元、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益-4,964,231,166元、與不重分類之項目相關之所得稅17,143,325元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額-1,087,933,751元、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一可能重分類至損益之項目-131,694,467元、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益1,039,192,963元、採用覆蓋法重分類之其他綜合損益476,816,744元、與可能重分類之項目相關之所得稅-18,995,330元。
3. 臺灣金融控股公司109年度經營績效獎金預算依行政院核定國營事業經營績效獎金核算制度檢討報告編列，行政院彙編109年度中央政府總決算附屬單位決算及綜計表（營業部分）按前開檢討報告及財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點，暨財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點等規定暫列經營績效獎金2,818,154,401元，爰暫照列，俟主管機關專案審核定案後，依案辦理。
4. 臺灣金融控股公司本期淨利8,995,103,982元，除以加權平均流通在外普通股股數10,312,500,000股後，基本每股盈餘0.87元。
5. 其他營業外費用含認列資產減損損失1,466,201元。
6. 稅前淨利8,537,951,923元，扣除免稅所得等項目21,386,377,658元，加計未實現兌換損失等項目之差異數13,070,459,272元後，課稅所得為222,033,537元。應繳納所得稅853,269,990元（含外國政府所得稅460,625,086元及未適用金融控股公司連結稅制之孫公司臺銀綜合保險經紀人公司所得稅17,057,663元），加計以前年度所得稅調整18,494,446元、扣繳稅額變動數46,741元，及扣除遞延所得稅資產（負債）淨變動數等項目1,329,193,301元，另加計繳納土地增值稅後所認列之所得稅費用230,065元，所得稅利益為457,152,059元。
7. 本表各項數字因採四捨五入方式計算，細項數字之和與合計數或有差異。

# 臺灣金融控股股份有限公司盈虧撥補審定表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	審 定 數	審定數與預算數比較增減	
				金 額	%
<b>盈 餘 之 部</b>	<b>17,099,816,000</b>	<b>19,951,867,016</b>	<b>20,061,935,552</b>	<b>2,962,119,552</b>	<b>17.32</b>
本 期 淨 利	6,385,724,000	8,885,035,446	8,995,103,982	2,609,379,982	40.86
累 積 盈 餘	10,714,092,000	11,066,831,570	11,066,831,570	352,739,570	3.29
<b>分 配 之 部</b>	<b>17,099,816,000</b>	<b>19,951,867,016</b>	<b>20,061,935,552</b>	<b>2,962,119,552</b>	<b>17.32</b>
中 央 政 府 所 得 者	1,424,582,000	1,424,582,000	1,424,582,000	—	—
股 ( 官 ) 息 紅 利	1,424,582,000	1,424,582,000	1,424,582,000	—	—
留 存 事 業 機 關 者	15,675,234,000	18,527,285,016	18,637,353,552	2,962,119,552	18.90
填 補 虧 損	933,218,000	1,414,289,923	1,672,484,329	739,266,329	79.22
法 定 公 積	545,251,000	747,074,552	732,261,965	187,010,965	34.30
特 別 公 積	3,271,504,000	4,482,447,314	4,393,571,792	1,122,067,792	34.30
未 分 配 盈 餘	10,925,261,000	11,883,473,226	11,839,035,465	913,774,465	8.36
<b>虧 損 之 部</b>	<b>933,218,000</b>	<b>1,414,289,923</b>	<b>1,672,484,329</b>	<b>739,266,329</b>	<b>79.22</b>
其 他 綜 合 損 益 轉 入 數	933,218,000	1,414,289,923	1,672,484,329	739,266,329	79.22
<b>填 補 之 部</b>	<b>933,218,000</b>	<b>1,414,289,923</b>	<b>1,672,484,329</b>	<b>739,266,329</b>	<b>79.22</b>
事 業 機 關 負 擔 者	933,218,000	1,414,289,923	1,672,484,329	739,266,329	79.22
撥 用 盈 餘	933,218,000	1,414,289,923	1,672,484,329	739,266,329	79.22

註：1. 表列數據係依預算採合併報表編造。

2. 臺灣金融控股公司決算未分配盈餘 11,839,035,465 元係按行政院核定暫列，留待以後年度分配。

3. 本表各項數字因採四捨五入方式計算，細項數字之和與合計數或有差異。

# 臺灣金融控股股份有限公司盈虧審定後現金流量表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
<b>營業活動之現金流量</b>				
稅前淨利（淨損）	7,521,857,000	8,537,951,923	1,016,094,923	13.51
利息股利之調整	- 49,952,868,000	- 47,123,025,126	2,829,842,874	- 5.67
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	- 42,431,011,000	- 38,585,073,203	3,845,937,797	- 9.06
調整項目	45,250,482,000	56,011,821,040	10,761,339,040	23.78
未計利息股利之現金流入（流出）	2,819,471,000	17,426,747,837	14,607,276,837	518.09
收取利息	65,228,736,000	47,428,300,645	- 17,800,435,355	- 27.29
收取股利	6,927,065,000	9,205,728,441	2,278,663,441	32.90
支付利息	- 48,040,322,000	- 32,517,880,041	15,522,441,959	- 32.31
支付所得稅	- 1,157,956,000	- 1,696,324,421	- 538,368,421	46.49
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>25,776,994,000</b>	<b>39,846,572,461</b>	<b>14,069,578,461</b>	<b>54.58</b>
<b>投資活動之現金流量</b>				
流動金融資產淨減（淨增）	- 5,263,773,000	12,717,734,451	17,981,507,451	--
減少投資	310,955,000	80,054,164,954	79,743,209,954	25,644.61
減少基金及長期應收款	-	757,329,891	757,329,891	--
減少不動產、廠房及設備	15,000	6,101,340	6,086,340	40,575.60
無形資產及其他資產淨減（淨增）	- 552,387,000	2,956,412,119	3,508,799,119	--
收取利息	25,017,780,000	18,741,700,740	- 6,276,079,260	- 25.09
收取股利	3,815,207,000	1,713,774,238	- 2,101,432,762	- 55.08
增加投資	- 35,357,415,000	- 144,852,047,936	- 109,494,632,936	309.68
增加基金及長期應收款	- 126,204,000	-	126,204,000	- 100.00
增加不動產、廠房及設備	- 1,742,011,000	- 1,969,658,110	- 227,647,110	13.07
增加投資性不動產	- 2,000,000,000	-	2,000,000,000	- 100.00
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>- 15,897,833,000</b>	<b>- 29,874,488,313</b>	<b>- 13,976,655,313</b>	<b>87.92</b>
<b>籌資活動之現金流量</b>				
短期債務淨增（淨減）	- 265,999,000	- 419,627,380	- 153,628,380	57.76
流動金融負債淨增（淨減）	5,694,000	- 37,124,001	- 42,818,001	--
央行及同業融資淨增（淨減）	-	15,849,400,000	15,849,400,000	--
其他負債淨增（淨減）	104,547,000	451,496,259	346,949,259	331.86
減少非流動金融負債	- 273,000	- 744,000	- 471,000	172.53
支付利息	- 837,002,000	- 273,258,153	563,743,847	- 67.35
發放現金股利	- 1,424,582,000	- 1,424,582,000	-	-
其他籌資活動之現金流出	- 611,854,000	- 572,630,603	39,223,397	- 6.41
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>	<b>- 3,029,469,000</b>	<b>13,572,930,122</b>	<b>16,602,399,122</b>	<b>--</b>
<b>匯率影響數</b>	<b>324,242,000</b>	<b>- 1,356,225,554</b>	<b>- 1,680,467,554</b>	<b>--</b>
<b>現金及約當現金之淨增（淨減）</b>	<b>7,173,934,000</b>	<b>22,188,788,716</b>	<b>15,014,854,716</b>	<b>209.30</b>
期初現金及約當現金	1,273,059,269,000	859,338,113,099	- 413,721,155,901	- 32.50
期末現金及約當現金	1,280,233,203,000	881,526,901,815	- 398,706,301,185	- 31.14

註：1. 表列數據係依預算採合併報表編造。

2. 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。
3. 本表「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、沖轉遞延負債、外幣兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、其他、存放銀行同業淨減（淨增）、存放央行淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、押匯貼現及放款淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動金融負債淨增（淨減）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。

# 臺灣金融控股股份有限公司盈虧審定後資產負債表

中華民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
<b>資 產</b>	<b>5,817,028,345,311</b>	<b>100.00</b>	<b>5,508,061,639,316</b>	<b>100.00</b>	<b>308,966,705,995</b>	<b>5.61</b>
<b>流 動 資 產</b>	2,052,548,618,237	35.29	1,986,365,846,879	36.06	66,182,771,358	3.33
現 存 放 銀 行 同 業	53,572,875,214	0.92	39,849,046,210	0.72	13,723,829,004	34.44
存 放 央 行	299,044,140,485	5.14	278,687,168,782	5.06	20,356,971,703	7.30
流 動 金 融 資 產	416,279,185,650	7.16	395,918,769,252	7.19	20,360,416,398	5.14
應 收 款 項	1,183,423,903,147	20.34	1,172,776,202,238	21.29	10,647,700,909	0.91
本 期 所 得 稅 資 產	50,863,075,731	0.87	48,210,308,935	0.88	2,652,766,796	5.50
黃 金 與 白 銀	3,623,059,525	0.06	2,427,882,779	0.04	1,195,176,746	49.23
存 貨	788,642	0.00	788,642	0.00	—	—
預 付 款 項	395,554,354	0.01	715,768,454	0.01	- 320,214,100	- 44.74
短 期 墊 款	7,856,224,027	0.14	7,733,121,373	0.14	123,102,654	1.59
押 匯 貼 現 及 放 款	37,489,811,462	0.64	40,046,790,215	0.73	- 2,556,978,753	- 6.38
押 匯 及 貼 現	2,856,635,596,358	49.11	2,662,928,270,358	48.35	193,707,326,000	7.27
短 期 放 款 及 透 支	2,435,779,309	0.04	2,023,839,297	0.04	411,940,012	20.35
短 期 擔 保 放 款 及 透 支	667,285,825,240	11.47	636,856,016,818	11.56	30,429,808,422	4.78
中 期 放 款	99,209,447,676	1.71	100,417,071,102	1.82	- 1,207,623,426	- 1.20
中 期 擔 保 放 款	561,611,585,280	9.65	544,502,843,498	9.89	17,108,741,782	3.14
長 期 擔 保 放 款	307,161,513,321	5.28	254,660,414,578	4.62	52,501,098,743	20.62
長 期 擔 保 放 款	158,711,799,425	2.73	152,894,323,326	2.78	5,817,476,099	3.80
基 金、投 資 及 長 期 應 收 款	1,060,219,646,106	18.23	971,573,761,739	17.64	88,645,884,367	9.12
非 流 動 金 融 資 產	728,765,327,330	12.53	684,869,698,802	12.43	43,895,628,528	6.41
採 用 權 益 法 之 投 資	664,754,208,920	11.43	620,150,360,367	11.26	44,603,848,553	7.19
長 期 應 收 款 項	48,406,403,217	0.83	48,355,508,797	0.88	50,894,420	0.11
再 保 險 準 備 資 產	15,592,888,865	0.27	16,350,218,756	0.30	- 757,329,891	- 4.63
不 動 產、廠 房 及 設 備	11,826,328	0.00	13,610,882	0.00	- 1,784,554	- 13.11
土 地	141,381,158,585	2.43	140,363,879,317	2.55	1,017,279,268	0.72
房 屋 及 建 築	129,477,942,768	2.23	129,480,820,713	2.35	- 2,877,945	- 0.00
機 械 及 設 備	8,224,716,959	0.14	8,211,328,114	0.15	13,388,845	0.16
交 通 及 運 輸 設 備	2,068,578,470	0.04	1,669,685,807	0.03	398,892,663	23.89
什 項 設 備	361,660,007	0.01	300,083,079	0.01	61,576,928	20.52
租 賃 權 益 改 良	207,986,442	0.00	184,080,381	0.00	23,906,061	12.99
購 建 中 固 定 資 產	96,844,116	0.00	116,608,166	0.00	- 19,764,050	- 16.95
使 用 權 資 產	943,429,823	0.02	401,273,057	0.01	542,156,766	135.11
使 用 權 資 產	1,325,280,131	0.02	1,523,432,293	0.03	- 198,152,162	- 13.01
投 資 性 不 動 產	1,325,280,131	0.02	1,523,432,293	0.03	- 198,152,162	- 13.01
投 資 性 不 動 產—土 地	23,577,763,465	0.41	23,655,232,129	0.43	- 77,468,664	- 0.33
投 資 性 不 動 產—房 屋 及 建 築	20,972,626,821	0.36	20,972,626,821	0.38	—	—
無 形 資 產	2,605,136,644	0.04	2,682,605,308	0.05	- 77,468,664	- 2.89
無 形 資 產	1,082,825,704	0.02	940,059,365	0.02	142,766,339	15.19
其 他 資 產	1,082,825,704	0.02	940,059,365	0.02	142,766,339	15.19
遞 延 所 得 稅 資 產	11,711,775,502	0.20	7,415,220,172	0.13	4,296,555,330	57.94
遞 延 所 得 稅 資 產	115,169,827	0.00	67,388,425	0.00	47,781,402	70.90
待 整 理 資 產	5,146,150,026	0.09	3,950,595,840	0.07	1,195,554,186	30.26
什 項 資 產	70,979	0.00	70,979	0.00	—	—
資 產 總 額	6,450,384,670	0.11	3,397,164,928	0.06	3,053,219,742	89.88
<b>資 產 總 額</b>	<b>5,817,028,345,311</b>	<b>100.00</b>	<b>5,508,061,639,316</b>	<b>100.00</b>	<b>308,966,705,995</b>	<b>5.61</b>

- 註：1. 表列數據係依預算採合併報表編造。  
 2. 信託代理與保證之或有資產與或有負債，109 年底及 108 年底各有 7,439,063,335,520 元及 7,290,256,158,640 元。  
 3. 外幣資產負債已按期末匯率辦理評價。  
 4. 不動產、廠房及設備、使用權資產、投資性不動產之折舊係採平均法計算。  
 5. 流動金融資產、基金、投資及長期應收款、不動產、廠房及設備、其他資產，依其相關可回收金額衡量帳面價值，認列資產減損及迴轉減損。

臺灣金融控股股份有限公司盈虧審定後資產負債表 (續)

中華民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目	109 年 12 月 31 日		108 年 12 月 31 日		比較增減	
	金額	%	金額	%	金額	%
<b>負債</b>	<b>5,440,569,127,031</b>	<b>93.53</b>	<b>5,133,341,045,271</b>	<b>93.20</b>	<b>307,228,081,760</b>	<b>5.98</b>
流動負債	366,550,805,050	6.30	367,449,460,895	6.67	- 898,655,845	- 0.24
短期銀行存款	604,902,004	0.01	1,024,682,109	0.02	- 419,780,105	- 40.97
應付票據	11,755,517,353	0.20	11,296,301,484	0.21	459,215,869	4.07
應付所得稅	256,615,100,310	4.41	217,880,141,979	3.96	38,734,958,331	17.78
預收流動款及匯票	52,044,962,203	0.89	48,499,810,219	0.88	3,545,151,984	7.31
金融負債	1,212,973,849	0.02	1,372,309,623	0.02	- 159,335,774	- 11.61
債券	2,231,671,046	0.04	2,271,700,381	0.04	- 40,029,335	- 1.76
活期存款	42,085,678,285	0.72	85,104,515,100	1.55	- 43,018,836,815	- 50.55
定期存款	4,185,681,319,124	71.96	3,988,417,407,529	72.41	197,263,911,595	4.95
儲蓄存款	371,597,014,943	6.39	350,226,425,782	6.36	21,370,589,161	6.10
中央銀行及同業存款	488,904,083,195	8.40	394,142,603,191	7.16	94,761,480,004	24.04
中央銀行及同業存款	658,519,491,198	11.32	683,493,774,976	12.41	- 24,974,283,778	- 3.65
中央銀行及同業存款	2,640,949,200,944	45.40	2,535,001,189,244	46.02	105,948,011,700	4.18
中央銀行及同業存款	712,443,921	0.01	554,594,645	0.01	157,849,276	28.46
中央銀行及同業存款	24,999,084,922	0.43	24,998,819,690	0.45	265,232	0.00
中央銀行及同業存款	15,849,400,000	0.27	-	-	15,849,400,000	--
中央銀行及同業存款	15,849,400,000	0.27	-	-	15,849,400,000	--
中央銀行及同業存款	2,470,537,847	0.04	2,669,089,049	0.05	- 198,551,202	- 7.44
中央銀行及同業存款	1,264,803,165	0.02	1,264,803,165	0.02	-	-
中央銀行及同業存款	1,205,734,682	0.02	1,403,541,884	0.03	- 197,807,202	- 14.09
中央銀行及同業存款	-	-	744,000	0.00	- 744,000	- 100.00
中央銀行及同業存款	870,017,065,010	14.96	774,805,087,798	14.07	95,211,977,212	12.29
中央銀行及同業存款	843,115,770,438	14.49	748,599,706,473	13.59	94,516,063,965	12.63
中央銀行及同業存款	90,225,269	0.00	53,880,252	0.00	36,345,017	67.46
中央銀行及同業存款	18,888,500,274	0.32	18,680,428,303	0.34	208,071,971	1.11
中央銀行及同業存款	8,238,692	0.00	8,238,692	0.00	-	-
中央銀行及同業存款	7,914,330,337	0.14	7,462,834,078	0.14	451,496,259	6.05
<b>權益</b>	<b>376,459,218,280</b>	<b>6.47</b>	<b>374,720,594,045</b>	<b>6.80</b>	<b>1,738,624,235</b>	<b>0.46</b>
資本	103,125,000,000	1.77	103,125,000,000	1.87	-	-
資本	103,125,000,000	1.77	103,125,000,000	1.87	-	-
資本	140,260,227,009	2.41	140,260,227,009	2.55	-	-
資本	140,260,227,009	2.41	140,260,227,009	2.55	-	-
保留盈餘 (或累積虧損)	62,435,449,363	1.07	56,537,411,710	1.03	5,898,037,653	10.43
已指撥保留盈餘	50,596,413,898	0.87	45,470,580,140	0.83	5,125,833,758	11.27
未指撥保留盈餘	11,839,035,465	0.20	11,066,831,570	0.20	772,203,895	6.98
累積其他綜合損益	55,824,829,110	0.96	59,984,242,528	1.09	- 4,159,413,418	- 6.93
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	- 2,933,069,969	- 0.05	- 1,405,583,847	- 0.03	- 1,527,486,122	108.67
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益 (損失)	3,987,147	0.00	3,954,945	0.00	32,202	0.81
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	- 86,230,656	- 0.00	- 109,237,295	- 0.00	23,006,639	- 21.06
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	58,215,472,240	1.00	61,346,295,162	1.11	- 3,130,822,922	- 5.10
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	624,670,348	0.01	148,813,563	0.00	475,856,785	319.77
首次採用國際財務報導準則調整數	14,813,712,798	0.25	14,813,712,798	0.27	-	-
首次採用國際財務報導準則調整數	14,813,712,798	0.25	14,813,712,798	0.27	-	-
<b>負債及權益總額</b>	<b>5,817,028,345,311</b>	<b>100.00</b>	<b>5,508,061,639,316</b>	<b>100.00</b>	<b>308,966,705,995</b>	<b>5.61</b>

- 臺灣銀行子公司 109 年底逾放比率 0.15%，不良授信資產覆蓋率 997.26%。
- 土地曾按 100 年 1 月 1 日之公告現值辦理重估，估計應付土地增值稅依行政院主計總處規定，列於其他負債科目。
- 期末已提撥退休金資產 90 億 9,386 萬餘元，及提列員工福利負債準備 (屬退休金部分) 142 億 9,804 萬餘元。
- 「不動產、廠房及設備」、「使用權資產」、「長期債務」及「租賃負債」上年度決算數配合科目調整重分類。
- 本表各項數字因採四捨五入方式計算，細項數字之和與合計數或有差異。