

臺銀人壽保險股份有限公司 114 年度營業預算評估報告

臺銀人壽保險股份有限公司(以下簡稱臺銀人壽)主要任務係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等，臺銀人壽 114 年度預算案編列營業收入 345 億 9,568 萬 3 千元，營業成本 342 億 6,220 萬元，營業費用 9 億 6,030 萬 3 千元，營業外費用 3,607 萬 3 千元，支出合計 352 億 5,857 萬 6 千元；預計稅前淨損 6 億 6,289 萬 3 千元，加計所得稅利益 1 億 3,257 萬 9 千元，本期淨損 5 億 3,031 萬 4 千元。茲就臺銀人壽 114 年度預算案評估如下：

二、114 年度預計辦理現金增資 100 億元，允宜確實改善營運情形，俾利財務健全，以降低接軌 IFRS 17 與 ICS 之衝擊

臺銀人壽 114 年度預算案編列現金增資 100 億元，較 113 年度增加 60 億元。經查：

(一)為降低接軌 IFRS 17 與 ICS 之衝擊，臺銀人壽 114 年度預計辦理增資 100 億元，為自成立來第 9 次注資，累計達 585 億元

臺銀人壽 97 年度自臺灣銀行人壽保險業務部門之營業資產及負債分割而設立，初期資本額 50 億元，並自 98 年度起多次辦理增資(詳表 1)；為接軌國際財務報導準則第 17 號「保險合約」(IFRS 17)、國際保險資本標準 (ICS)¹及保險業新一代清償能力制度(以下簡稱 TW-ICS)，強化風險承擔能力與持續推動經營轉型之需，臺銀人壽 112 及 113 年度分別增資 60 億元及 40 億元，114 年度擬訂增資計畫，業於 113 年 3 月 12 日提報董事會同意後報請臺灣金融控股公司(下稱臺灣金控)增資 100 億

¹ 國際保險資本標準(Insurance Capital Standard, ICS)，係國際保險監理官協會 IAIS 發布，以公允價值衡量資產與負債，為有助公司全面落實資產負債管理、增強財務體質並承擔各種風險之能力；其保險業清償能力制度，係指保險公司履行保險契約責任或償還公司債務之能力。

元，並於 113 年 6 月 13 日獲財政部同意，114 年度為第 9 次現金增資，自 98 年度至 114 年度累計注資將達 585 億元。

詢據臺銀人壽說明略以，未來將俟金融監督管理委員會(下稱金管會)公布之「新一代清償能力制度」第四階段在地化及過渡措施辦理 ICS 試算，必要時再視監理要求或規定，向臺灣金控請求增資支持，增強臺銀人壽資本或適度彌補資本缺口，以符合法令規範。

(二)允宜改善營運虧損情形，俾利財務健全，以降低 IFRS 17 及 ICS 之衝擊

按臺銀人壽實際營運情形觀之，112 年度決算稅前淨損 9.88 億元，較預算稅前淨損 6.9 億元增加損失 2.98 億元；與 111 年度決算稅前淨利 7.36 億元差額達 17.24 億元。

112 年度決算新契約保費收入 29.45 億元(詳表 2)，較 111 年度之 54.22 億元減幅達 45.67%；按商品種類分析，112 年度保費收入傳統型及投資型保險商品較 111 年度減幅分別達 35.49%及 53.34%，惟全國壽險業 112 年度新契約保費收入，無論係傳統型抑或是投資型之保費收入，均較臺銀人壽 111 年度減幅緩和，營運情形亟待改進。

審計部針對臺銀人壽持續虧損遲未改善，營運長期仰賴臺灣金控財務支援等提出審查意見促請改善²；臺銀人壽 113 年迄 8 月底止稅前淨利為 16.92 億元，然其 114 年度預算案仍編列稅前淨損 6.63 億元，有鑑於保費收入為該公司主要營業收入，亟待改善保費收入及業務經營情形，解決財務虧損問題，以利公司財務健全。

綜上，臺銀人壽 114 年度預計增資 100 億元，以配合政府對

² 審計部，112 年中央政府總決算審核報告營業部分，頁乙-178(2024 版)

健全壽險公司資本結構及達到資本適足率之要求；臺銀人壽之財務虧損，營運長期仰賴臺灣金控財務支援等問題，亟待研謀改善，俾利財務健全，以降低接軌 IFRS 17 及 ICS 之衝擊。

表 1 臺銀人壽成立以來淨利、資本適足率、資本及政府現金增資情形概況表

單位：新臺幣億元、%

年度	稅前淨利	資本適足率	資本餘額	政府現金增資
97	-14.06	147.66	50	0
98	0.03	252.54	70	20
99	0.63	292.03	110	40
100	2.86	266.2	110	0
101	0.18	217.41	110	0
102	-4.11	218.27	170	60
103	-8.41	284.43	170	0
104	-25.29	232.91	225	55
105	-32.44	189.33	225	0
106	-39.87	154.15	225	0
107	-18.36	258.45	325	100
108	-25.53	222.71	325	0
109	-39.22	176.42	325	0
110	-7.04	287.58	435	110
111	7.36	281.76	435	0
112	-9.88	297.69	495	60
113	16.92	335.47	535	40
114	-6.63	-	635	100
合計	-	-	-	585

說明：1. 97-112 年度為決算數，113 年度為截至 8 月底止執行數，114 年度為預算案數。113 年度稅前淨利預算數為-6.86 億元。

2. 依保險法第 143 條之 4 第 1 項規定，保險業自有資本與風險資本之比率不得低於 200%。

資料來源：臺銀人壽。

表 2 111 至 112 年度臺銀人壽及壽險業新契約保費收入概況表

單位：新臺幣億元；%

年度	111		112		差異	
	金額	占比	金額	占比	金額	占比
臺銀人壽	54.22	100.00	29.45	100.00	- 24.76	- 45.67
傳統型	23.29	42.96	15.02	51.01	- 8.27	- 35.49
投資型	30.93	57.04	14.43	48.99	- 16.50	- 53.34
壽險業	5,545.68	100.00	5,164.05	100.00	- 381.63	- 6.88
傳統型	4,265.70	76.92	4,148.25	80.33	- 117.45	- 2.75
投資型	1,279.98	23.08	1,015.80	19.67	- 264.18	- 20.64

資料來源：審計部中央政府總決算附屬單位決算及綜計表審核報告營業部分第乙-178 頁(2024 年版)。