

辛、臺灣銀行股份有限公司
附屬單位預算之分預算

中華民國 112 年度

中央政府總預算

財政部主管

臺灣銀行股份有限公司
附屬單位預算之分預算

(營業部分)

· 依立法院審定數編製 ·

臺灣銀行股份有限公司 編

目 次

| | |
|---|----|
| 甲、財務摘要 | 1 |
| 乙、業務計畫及預算概要 | |
| 壹、業務範圍及經營趨勢 | |
| 一、業務範圍 | 2 |
| 二、願景及策略目標 | 2 |
| 三、最近5年經營趨勢 | 3 |
| 貳、經營政策 | |
| 一、關於執行政府政策者 | 8 |
| 二、關於經營管理者 | 8 |
| 參、業務計畫 | |
| 一、營運計畫 | 23 |
| 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 | 26 |
| 三、資金之轉投資及其盈虧之估計 | 28 |
| 肆、預算概要 | |
| 一、營業收支及損益之預計 | 30 |
| 二、盈虧撥補之預計 | 32 |
| 三、現金流量之預計 | 32 |
| 四、補辦預算事項 | 33 |
| 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 | 34 |
| 三、財務狀況分析 | 36 |
| 四、投資報酬分析 | 39 |
| 五、其他有關說明 | 42 |
| 丙、預算主要表 | |
| 一、損益預計表 | 48 |

| | |
|-----------------------------|-----|
| 二、盈虧撥補預計表 | 51 |
| 三、現金流量預計表 | 52 |
| 丁、預算明細表 | |
| 壹、損益明細科目 | |
| 一、銷售收入明細表 | 55 |
| 二、金融保險收入明細表 | 56 |
| 三、其他營業收入明細表 | 58 |
| 四、營業外收入明細表 | 59 |
| 五、銷售成本明細表 | 61 |
| 六、金融保險成本明細表 | 63 |
| 七、其他營業成本明細表 | 66 |
| 八、業務費用明細表 | 70 |
| 九、管理費用明細表 | 78 |
| 十、其他營業費用明細表 | 84 |
| 十一、營業外費用明細表 | 87 |
| 貳、現金流量明細科目 | |
| 一、固定資產建設改良擴充明細表 | 90 |
| 二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 | 91 |
| 三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 | 93 |
| 四、資產折舊明細表 | 95 |
| 五、資產變賣明細表 | 96 |
| 六、資產報廢明細表 | 98 |
| 七、資金轉投資及其盈虧明細表 | 99 |
| 八、資本增減與股額明細表 | 102 |
| 參、附 表(分析表) | |
| 一、銷貨收入分析表 | 103 |
| 二、利息收入分析表 | 104 |
| 三、手續費收入分析表 | 109 |
| 四、銷貨成本分析表 | 112 |

| | |
|------------------------------------|-----|
| 五、利息費用分析表 | 113 |
| 六、手續費用分析表 | 116 |
| 戊、預算參考表 | |
| 一、資產負債預計表 | 118 |
| 二、員工人數彙計表 | 126 |
| 三、用人費用彙計表 | 127 |
| 四、繳納各項稅捐與規費明細表 | 130 |
| 五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 | 131 |
| 六、5年來主要營運項目量值明細表 | 132 |
| 七、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表 | 137 |
| 八、籃球隊經費計算表 | 140 |
| 九、各項費用彙計表 | 141 |
| 十、補辦預算明細表 | 147 |
| 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)... | 148 |
| 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)... | 149 |
| 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)... | 150 |
| 己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 | 151 |
| 庚、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部預算資料 | 152 |

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 | 2,709.97 | 2,555.90 | 154.07 | 6.03 |
| 營業總支出 | 2,610.58 | 2,468.00 | 142.58 | 5.78 |
| 淨利（淨損-） | 99.39 | 87.90 | 11.49 | 13.07 |
| 盈虧撥補： | | | | |
| 轉投資機關分得股息紅利 | 25.00 | 23.00 | 2.00 | 8.70 |
| 留存事業機關盈餘 | 219.09 | 200.38 | 18.71 | 9.34 |
| 事業機關負擔虧損 | 15.04 | 12.34 | 2.70 | 21.88 |
| 現金流量①： | | | | |
| 增加不動產、廠房及設備 | 11.22 | 11.80 | -0.58 | 4.92 |
| 現金及約當現金淨增 | 39.76 | 40.69 | -0.93 | 2.29 |
| 財務狀況： | | | | |
| 營運資金餘額② | 15,606.69 | 15,319.85 | 286.84 | 1.87 |
| 不動產、廠房及設備餘額 | 1,392.04 | 1,391.39 | 0.65 | 0.05 |
| 長期負債餘額 | 33.26 | 28.06 | 5.20 | 18.53 |
| 權益 | 4,110.24 | 4,062.24 | 48.00 | 1.18 |
| 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、財富管理、貴金屬、代理收付等銀行業務（含數位金融服務），並融合政府政策，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、青年教育與就業儲蓄帳戶方案，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及國內外幣現鈔中盤商，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：「建構領導銀行，佈局全球市場」。

（二）策略目標：

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1. 融合政府政策，落實普惠金融
2. 聚焦核心業務，提高營運效能
3. 精進數位內涵，創新金融服務
4. 深化在地經營，厚實海外根基
5. 實踐永續金融，促進社會共榮
6. 多元資金配置，增益運用績效
7. 深植遵法文化，落實公平待客
8. 強化資安治理，健全防禦機制
9. 精進風管機制，增強經營韌性
10. 培育優質人力，厚植競爭實力

三、最近 5 年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境

1. 國際經濟：

2021 年以來主要國家經濟表現分述如次：

- (1) 美國：2021 年第 1 季美國 GDP 成長年率為 6.3%，由於受惠於封鎖措施解除及政府紓困政策支持，第 2 季 GDP 成長年率為 6.7%。惟受消費者支出減緩及疫情升溫影響，第 3 季 GDP 成長年率降至 2.3%。受企業回補庫存和消費支出強勁影響，第 4 季 GDP 成長年率為 7.0%。2021 年全年 GDP 成長 5.7%，創 1985 年以來新高。
- (2) 歐元區：2021 年第 1 季歐元區 GDP 較 2020 年同期衰退 1.1%，年增率連續 5 季為負；嗣隨歐元區多國解除封鎖舉措，第 2 季 GDP 年增 14.4%，創 1996 年第 1 季以來最高；第 3 季在消費成長支持下，GDP 年增 3.9%；第 4 季 GDP 年增 4.6%，主因係法國與義大利等國經濟表現亮眼所致。2021 年全年 GDP 成長率為 5.2%，年增率由負轉正。
- (3) 日本：2021 年第 1 季受疫情影響，造成民間消費減少，致 GDP 較上年同期減少 1.8%，年增率連續 6 季為負；第 2 季因消費及投資增加，GDP 較上年同期增加 7.3%；嗣因消費及投資表現不佳，第 3 季及第 4 季 GDP 年增率分別降至 1.2% 及 0.7%。2021 年全年 GDP 成長 1.7%，年增率由負轉正。
- (4) 中國：2021 年第 1 季受惠於經濟活動持續復甦，GDP 年增 18.3%，創 1992 年統計紀錄以來最高；嗣受疫情反覆、洪災及高基期因素影響，第 2 季至第 4 季 GDP 年增率分別降至 7.9%、4.9% 及 4.0%。2021 年全年經濟成長率為 8.1%，創 2012 年以來新高。

國際貨幣基金 (IMF) 2022 年 1 月預測，2021 年至 2023 年全球經濟成長率分別為 5.9%、4.4% 及 3.8%；另據世界銀行 (The

World Bank) 2022 年 1 月預測，2021 年至 2023 年全球經濟成長率則分別為 5.5%、4.1%及 3.2%。展望未來，預期全球經濟將持續穩步復甦，惟須留意新冠肺炎疫情後續發展、地緣政治及主要國家財政貨幣政策對全球經濟可能造成之衝擊。

2. 國內經濟：

110 年受惠於商品出口及投資表現亮眼，第 1 季經濟成長率達 9.20%，創 99 年第 4 季以來新高；隨全球需求轉強，加上政府推出紓困 4.0 方案，降低疫情對經濟影響，第 2 季經濟成長率為 7.76%；下半年投資及出口續呈擴張，第 3 季及第 4 季經濟成長率分別為 4.37%及 4.86%。110 年全年經濟成長率為 6.45%，較 111 年 1 月概估數 6.28%增加 0.17 個百分點。

展望未來，主計總處 111 年 2 月預測我國 111 年 GDP 成長率為 4.42%，較 110 年 11 月預測數 4.15%上修 0.27 個百分點。

3. 國內金融經營環境：

110 年受惠於全球經濟回溫，本國銀行稅前盈餘為 3,370 億元，較 109 年增加 7.8%。110 年本國銀行資產報酬率 (ROA) 為 0.59%，與 109 年相同，淨值報酬率 (ROE) 為 8.03%，高於 109 年的 7.70%。

在資產品質方面，本國銀行 110 年底逾期放款比率為 0.17%，創歷年新低；110 年底備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 776.24%，創歷年新高，顯示本國銀行風險承擔能力良好，整體銀行體質保持穩健。

展望未來，全球經濟穩健復甦，加以美中貿易戰為臺灣帶來轉單效應、政府積極推動投資臺灣三大方案、前瞻基礎建設進入密集投資期，以及疫情加速全球供應鏈重組趨勢，將帶動更多高附加價值的產業移轉臺灣，均有助於提振國內經濟成長動能，以及增加銀行業之獲利機會。

(二)主要營運項目經營趨勢

1. 優化存款結構，降低資金成本

本行信譽卓著，雖因肩負辦理軍公教退休（伍）金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款等政策業務，導致新臺幣定期存款比率偏高，但配合年金改革方案，本行已逐步調整新臺幣定期存款比重，優化存款結構，以降低資金成本，並積極推展財管業務，增裕手續費收入。

2. 廣續拓展授信業務，提升整體收益

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。為有效運用存款同時兼顧風險與報酬，提升整體收益率，近年來持續拓展民營企業放款（尤其是中小企業放款）、房貸及海外貸款業務，以提升放款平均利率及存放比率，增裕盈收。

3. 強化國際營運網絡，佈局全球市場

為順應全球經濟情勢變化及國內外金融環境挑戰，有效提升營運效能，本行近年來融合政府新南向政策，積極進行海外佈局，加速深耕亞洲市場。隨著國際佈局日趨完善，積極與國際標竿金融機構締結合作夥伴關係，深化在地經營，提升獲利績效。另運用本行充沛資金與眾多臺商客戶之基礎，持續拓展海外分行核心業務，掌握臺商及當地業務商機，爭取擔任聯貸主導地位，增加本行聯貸業務多元化收益。

4. 實踐永續金融，促進社會共榮

近年來全球面臨環境及氣候變遷衝擊，世界各國日益重視企業及經濟的永續發展，為提升企業永續發展，營造健全永續發展生態體系，金融監督管理委員會已陸續發布「公司治理 3.0-永續發展藍圖」及「綠色金融行動方案 2.0」相關推動措施，財政部亦成立「ESG 倡議平台」，期能透過金融機制，引導企業及投資人重視環境保護、社會參與及公司治理等全方位永續發展面向。本行除了配合前揭相關措施，持續深化永續金融，亦廣續透過「臺灣

銀行股份有限公司企業永續發展委員會」，將企業社會責任及永續發展理念融入本行文化與營運策略，以創造客戶、銀行、員工及社會多贏的經營價值，營造共榮社會。

5. 推動數位轉型，共創金融生態圈

數位轉型為本行擁抱創新科技的改變契機，推動各業務管理部門進行業務數位化，凝聚全行對數位化政策之發展共識與策略、培養跨業務數位人才創新能力及各單位的創新思維文化，進而促進各部門全面以數位營運及以使用者為中心進行業務規劃與執行，期能建構完整的數位金融生態圈。另透過開辦數位轉型種子人員計畫，精進同仁創新思維，厚植本行創新文化，並運用系統整合數位通路與實體通路之服務與行銷軌跡，增加客戶與本行往來產品數與提升客戶滿意度，增進本行數位金融業務量能。

6. 強化防制洗錢及打擊資恐機制，協助防堵犯罪

反洗錢、反資恐與反武擴為當前國際金融重要議題，除配合法令異動及主管機關要求，訂（修）定相關規章及作業規範，與國際接軌，並積極完善制度與優化資訊系統，提升作業效能，精進員工防制洗錢及打擊資恐知能，以防堵新型犯罪類型，並擴大至防止資助恐怖主義與武器擴散。

7. 掌握資安威脅情資，強化資安預警及防禦應變能量

在金融數位化浪潮下，金融科技蓬勃發展，金融業面臨的資安威脅亦日漸攀升。為降低本行資安風險，除持續遵循資通安全相關法令及主管機關資安規範，達成資安防護基準外，亦將持續精進資安情資蒐集分析、威脅偵測能力及事件應變能力，識別資安潛在威脅，建立快速應變機制，為本行資通安全建構堅實基礎，提供客戶穩定可靠的交易環境。

8. 精進風險控管機制，健全經營體質

面對全球仍存在疫情擴散風險，且市場環境競爭激烈，本行持續配合政府抗疫紓困政策，並致力提升中長期餘裕資金運用效能，

充裕營收，妥適控管全行風險性資產之成長及改善資產結構，以強化永續經營動能。另因應國際區域政治風險升高及全球供應鏈變革之不確定性，將加強國家風險及產業風險控管並滾動調整限額。同時為因應氣候變遷因素對產業轉型與不動產授信之影響，持續深化管理作為，逐步建立氣候變遷相關風險管理機制，強化因應氣候變遷風險之韌性。

9. 培育優質人力，厚植組織競爭實力

受戰後嬰兒潮退休期影響，本行預估未來 4 年（2023 年-2026 年），每年平均約有 240 人退休，為彌補人力缺口，除一般性徵才外，亦配合特殊專業徵才，以突破原本的職等限制，同時加速內部培訓及升遷，並持續甄選具潛力、國際觀之人才加以培訓、派外輪調，充實海外人才資料庫。此外，開辦「卓越管理人才培訓班」、「幹部訓練班」及「青年管理人才發展儲訓計畫（YMD Program）」，以加速高階管理人才養成及培育新生代優質人力，另為配合數位轉型，辦理「數位轉型種子團隊共識營」及「優化營業單位作業流程創意競賽說明會」等課程，以強化組織競爭實力。

10. 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 108 年度決算數 | | 109 年度決算數 | | 110 年度決算數 | | 111 年度預算數 | | 112 年度預算數 | |
|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 金額 | 環比 (%) | 金額 | 環比 (%) | 金額 | 環比 (%) | 金額 | 環比 (%) | 金額 | 環比 (%) |
| 放款 | 2,731,607,559 | 114.49 | 2,810,457,565 | 102.89 | 2,817,979,670 | 100.27 | 2,850,000,000 | 101.14 | 2,899,500,000 | 101.74 |
| 存款 | 3,991,367,828 | 99.47 | 4,065,061,111 | 101.85 | 4,185,215,781 | 102.96 | 4,100,000,000 | 97.96 | 4,192,000,000 | 102.24 |
| 採購業務 | 102,145,025 | 163.61 | 43,441,860 | 42.53 | 37,667,971 | 86.71 | 37,272,000 | 98.95 | 38,000,000 | 101.95 |
| 貴金屬業務 | 139,418,849 | 109.63 | 126,012,248 | 90.38 | 130,711,150 | 103.73 | 123,875,000 | 94.77 | 133,000,000 | 107.37 |
| 公教人員保險 | 23,511,626 | 94.56 | 23,623,154 | 100.47 | 23,627,599 | 100.02 | 23,295,000 | 98.59 | 22,287,000 | 95.67 |
| 代理業務 | 54,393,185 | 110.06 | 40,144,026 | 73.80 | 39,308,827 | 97.92 | 30,000,000 | 76.32 | 25,000,000 | 83.33 |

註：1.108 至 110 年度為審定決算數，111 年度為法定預算數；另 108 年度決算數環比之計算皆以 107 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、青年教育與就業儲蓄帳戶方案、大陸地區新臺幣清算行、及國內外幣現鈔中盤商等各項政府政策。
- (二)融合政府政策辦理各項政策性貸款，包含五加二新創重點產業、新南向、都市更新、危險老舊建築物更新重建、歡迎臺商回臺投資行動方案、根留臺灣企業加速投資行動方案、中小企業加速投資行動方案、文化創意產業優惠貸款、協助中小企業紮根專案貸款、青年創業及啟動金貸款、微型創業鳳凰貸款、企業小頭家貸款及部分縣市政府推動之中小企業貸款等，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。
- (三)響應政府振興經濟、完善弱勢及高齡照顧、善盡社會責任、厚植人文、防治污染、打造永續環境、綠色能源、都市更新及信託 2.0「全方位信託」等政策，落實普惠金融。

二、關於經營管理者：

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，持續秉持「誠信、關懷、效率、穩健」經營理念，擴展服務範圍及利基業務，並積極踐履社會責任。同時在建立完善法令遵循、內控內稽制度、風險及資安管理的基礎下，發展創新金融商品及服務，以因應外在挑戰。為達成策略目標，茲訂定本行經營策略如下：

(一)優化存、放款結構

1. 訂定業務激勵措施或方案，引導營業單位積極拓展企業戶新臺

幣活期性存款，及爭攬個人戶薪資轉帳業務；另應金融科技發展趨勢與純網銀之競爭，善用品牌優勢，積極推展數位存款，以增裕活期性存款，並因應定存客戶自發性投資理財需求，適時推展保險、基金及外匯等商品，優化存款結構。

2. 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、海外放款及房貸業務，以優化授信結構。
3. 控管消費者貸款區域、建築業集團、縣市別土建融、不動產集中度、特定產業、行業別、大陸地區與集團企業授信曝險，並實施經權授信差別授權，及配合央行對不動產貸款之規定，加強控管授信風險。
4. 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，加強推展優質自住型房貸業務，積極承作適用較低風險權數之購置自用住宅貸款，提升房貸業務授信品質。
5. 落實利率訂價政策，兼顧放款質、量、價之成長，以增裕營收。

(二)強化行銷動能，拓展雙翅膀業務

1. 配合臺商回臺投資行動方案、根留臺灣企業加速投資行動方案、中小企業加速投資行動方案、五加二新創重點產業、新南向、都市更新、危險老舊建築物重建等政府政策，賡續承辦各項政策性貸款，積極爭取商機。
2. 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。
3. 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。
4. 整合國內外分行資源，合作推展業務，透過既有客戶開發新客源，降低授信風險，並加強拓展海內外市場。

5. 持續辦理各項消費者貸款優惠專案及青年安心成家貸款等，適時檢討調整房貸優惠專案之利率及條件，依不同區域、客層，採差異化訂價，強化業務競爭力，並加強推展較高收益之理財循環性房貸業務，以提升經營績效。
6. 為創造房貸業務之衍生效益，落實整合行銷，針對房貸客戶積極推展其他產品（如信用卡、房貸壽險及黃金存摺等），並致力提升服務品質、加強售後服務，擴大本行個人金融業務規模，帶入財富管理等業務往來之外溢效果。

(三)強化外匯業務，提升優質服務

1. 持續爭攬優質客戶，積極拓展外匯業務，並視市場及資金情況，適時推動外匯相關優惠方案，提升外匯存款規模，以降低資金成本，增裕本行營收。
2. 落實外匯業務防制洗錢及打擊資恐相關作業規範與管理，接軌國際，健全貿易發展。
3. 因應金融科技浪潮，持續優化外匯數位存款開戶流程及提升外匯數位存款功能、增設外幣 ATM 及臺外幣現鈔兌換機，以擴增客群，提升本行優質數位服務。
4. 依循國際及本行防制洗錢與打擊資恐等相關規範，審慎拓展通匯網絡；並配合海內外分行各項外匯業務需要，加強與既有通匯銀行之業務往來，以深化通匯關係並優化客戶服務品質。
5. 厚植國際金融人才資源，賡續舉薦行員參加研討會及赴國外金融同業觀摩，充實行員之專業技能及國際金融新知，拓展全球性視野。
6. 配合 111 年至 114 年環球銀行金融電信協會（SWIFT）電文逐步採用 ISO 20022 標準之時程，持續辦理相關電文格式轉換作業，以提升電文系統服務效能。

(四)深化在地經營，提升海外據點效能

1. 融合政府「新南向」政策，透過全球化佈局之海外據點，持續與國際性金融機構及當地指標性銀行合作，掌握各地區之經濟動能與後疫情時期復甦商機，並爭取主辦或共同主辦優質客戶聯貸案，提高授信業務營運效能。
2. 建立業務整合行銷平台，強化共同行銷機制，擴大海內外業務規模，整合國金分行、香港分行、新加坡分行、東協地區辦事處及企業金融部亞太小組行銷團隊協同行銷，透過互相合作交流或就近轉介異地客戶，壯大行銷網路。
3. 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，並配合臺商海外佈局規劃，強化銀行與企業國內母公司關係，提供臺商國際化營運所需之整合性跨境金融服務。

(五)落實資金配置最佳化與管理效率化，提升資金利用效能

1. 加強財務管理及調度，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，提高資金運用效率。
2. 證券投資方面，為增進資金運用效益及降低收益之波動性，除順應金融市場變化操作增加資本利得外，另規劃擴增收取股息為目的之短期股票投資部位，並進行全球資產多元配置，以提升獲利績效。
3. 債券投資方面，隨時掌握債券市場利率與信用等趨勢，持續擴大臺、外債部位，提升資金運用效能。
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，確保公股權益。
5. 加強整合總分行行銷資源，配合營業單位增加外訪以開發潛在新客戶與深耕既有客戶以維繫顧客關係，並配合客戶於匯率、利率

之避險與財務操作需求，持續開發新型結構型商品與其他新種衍生性金融商品。每年定期對營業單位辦理教育訓練，落實同仁法令遵循觀念與培養衍生性商品專業知能，另致力於優化營業單位作業流程，提升服務效能，期能提升本行整體衍生性金融商品業績並增裕收益。

(六)優化投資組合，控管風險提升收益

1. 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，俾加強風險控管。

(七)引進多元金融商品，提升財管行銷動能

1. 運用本行國營企業的誠信及專業品牌形象，藉由綿密的通路及客群優勢，發揮行銷動能，積極推展財管業務。強化員工各項專業訓練及法令遵循教育，提供專業金融服務，並持續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財管業務推展、強化專案業務追蹤與輔導，以落實目標管理。
2. 積極融合政府政策，推展保障型保險商品，提高國人保險保障，並拓展財產保險業務，提供客戶完整的風險規劃保障。另因應人口高齡化趨勢，廣續引進多元化長期照護等符合高齡化社會需求之商品。
3. 透過本行信託、財務、貴金屬商品部門，及協同臺銀人壽與臺銀保經，以顧客導向引進多元金融商品及客製化組合式商品，藉由商品線之整合，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. 廣續辦理「特許財務分析師」(CFA)、「理財規劃顧問」(AFP)

及「認證理財規劃顧問」(CFP)證照補助措施，以儲備相關專業人才；並強化理財業務人員之專業度，優化客戶服務之深度與廣度。

5. 為提供更自動化的服務，建置「線上理財服務」平台，運用大數據演算提供客製化投資組合及諮詢建議，以因應金融科技帶來的挑戰。
6. 持續推動「高端客戶財管業務推展計畫」，透過「跨部行銷團隊支援小組」，整合各部處行銷資源，協助營業單位針對高資產客戶，提供客製化的配置建議及服務，並配合政府積極推動臺商資金回流政策，戮力爭攬境外資金回流業務商機。

(八)推展全方位信託業務，深化客戶導向服務

1. 融合金管會信託 2.0「全方位信託」推動計畫，持續整合內部資源與金融服務，以及外部跨業結盟之合作力量，發展符合民眾需求之多元信託商品，開創永續發展利基。
2. 輔導並鼓勵員工取得「高齡金融規劃顧問師」專業認證，積極培育高齡金融人才，提供高齡者友善之信託服務，落實普惠金融。針對中小企業家族財富傳承，將配合信託公會「家族信託規劃顧問師」認證規劃，與財管 2.0 相結合，參與高資產客戶服務團隊，協助企業主治理家族財產，運用信託機制傳承家族財富，打造全方位信託服務。
3. 配合政府加速推動都市更新及危險老舊建築重建政策，透過信託部與都更融資業務部門協同行銷，協助分行爭攬都市更新、危險老舊建物重建商機，廣續推展不動產信託相關業務。
4. 提供多元投資方式，引進優質金融商品，豐富客戶理財選擇；持續強化業務系統功能，提升作業效率與服務品質，俾提供優質便捷的全方位理財服務。
5. 持續爭取與操作績效良好之優質投信公司合作募集發行新基

金，以提升證券投資信託基金保管規模，增益保管手續費收入，並帶動活期性低利存款、匯出入匯款、外匯交易及證券下單等相關衍生效益。

6. 秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，妥善辦理公教保險準備金之管理、運用及舊制勞工退休基金之收支、保管及運用業務，全力提升運用績效及服務品質。

(九)拓展貴金屬業務，維持市場領導地位

1. 持續優化黃金存摺商品功能及增加加值型服務，提升商品競爭力，以維持國內黃金市場領導地位。
2. 確保實體黃金庫存及供應，以掌握商機及維護黃金存摺戶權益，並持續引進及推出多樣化的貴金屬新商品，以滿足客戶需求。
3. 擔任國內最主要的黃金存摺清算行，以利合作行開辦本業務，共同為國人提供黃金資產配置的服務，並與合作行間保持密切的法規、系統及實務的交流，創造雙贏。
4. 配合財管 2.0 計畫，規劃適合高資產客戶的黃金存摺及保管業務，開發高資產客戶資產配置之商機。

(十)融合業務推展，強化信用卡業務動能

1. 持續推展本行刷卡兼公益特色之「導盲犬認同卡」，藉由持卡人刷卡提撥一定比例金額捐助公益團體，並舉辦導盲犬義賣募款活動，挹注導盲犬培育與訓練，以嘉惠視障人士。
2. 配合政府推動數位金融，積極推展行動支付業務，不定時推出行銷優惠方案，提升本行信用卡使用率。
3. 精簡信用卡產品線，強化本行信用卡品牌競爭優勢，將行銷資源集中於高端客群，除現金回饋外，亦提供多項貼心加值服務，以提升刷卡金額及動卡率。
4. 融合本行其他業務（如房貸、信託及數位存款帳戶等），提供信用卡優惠方案共同推展。

(十一)推動數位轉型旗艦計畫，提升數位服務內涵

1. 統合營運數位化發展路徑，以 4 個重新(Resilience、Reorientation、Renewal、Refocus) 為核心理念，推動數位轉型旗艦計畫，透過各業務管理部門規劃營運數位化之討論，掌握最新的數位化需求趨勢，並以市場趨勢、客戶體驗、全行各單位之意見，對於規劃之使用者服務旅程，共同思考多元性金融科技解決方案。
2. 建立有效及持續的數位人才進用及培養計畫，以養成各業務管理部門均有多人次之跨領域且能夠處理複雜議題的數位人才，提升全行數位科學素養。
3. 掌握全通路行銷 (Omni-channel Marketing) 策略、運用客戶旅程 (Customer Journey) 概念，使客戶在數位通路及實體通路與本行互動後能留下服務紀錄與行銷軌跡，並透過數據分析預測客戶需求。
4. 持續強化 LINE 官方帳號社群媒體金融服務。另透過「數位行銷與管理模組」建置客戶屬性標籤資料庫，提供客戶屬性標籤管理功能，以利進行精準行銷，拓展本行業務，並可累積規劃行銷科技經驗。

(十二)強化資料科學，創造 AI 金融新服務

1. 建置「全行客戶共同基本資料整合平台」，提供一致化資料源予其他業務系統，提升本行客戶基本資料之品質與一致性。
2. 建置具數位力與敏捷力的決策平台 (如模型、評分卡、規則、矩陣表、決策樹等)，以簡化人工審核及判斷作業。
3. 建置不動產鑑價模型，以作為本行未來集中化決策執行中心，強化不動產擔保放款進件作業流程效率及提升後續風險控管成效。
4. 建置信用卡評分模型，作為同仁評估客戶申請信用卡之分數與評等，以及申請後之行為表現評分依據，以強化信用卡客戶之信用評分精準度。

5. 優化「客戶資訊儀表板」，將客戶依據其行為特徵分類為「小資族群」、「主要潛力族群」、「優存退休族群」、「類就貸學生族群」以及「類房貸族群」等五類族群，以提升展業動能及作業效率。

(十三)善用金控集團資源，發揮經營綜效

1. 藉由金控集團資源整合行銷平台，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，發揮集團資源運用效能。
2. 善用整合行銷機制，透過與集團其他子公司間跨業合作，提供多元化金融商品與服務，增加客戶黏著度，發揮交叉行銷綜效。
3. 透過金控集團資金運用平台管道，提升本行資金運用效益。

(十四)精進風險控管機制，厚實經營韌性

1. 為確保業務永續經營之能量並有效控管風險性資產成長，持續進行風險性資產目標管理機制及資產結構調整，以維持本行資本適足狀況與業務發展空間。
2. 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，並強化與業務單位橫向溝通管道，以強化業務與風險兼顧之經營理念。另依循主管機關與國際監理規範，透過適當之風險管理程序及資訊工具，優化風控機制，以厚植經營韌性。
3. 持續透過各種管道，宣導風險管理觀念，以強化行員風險管理意識，建立良好之風險管理文化。
4. 考量疫情風險下之國內外經濟情勢、市場關注議題及本行風險特性，定期辦理壓力測試作業，以利提前因應採行適當措施，精進風險管理機制。
5. 面對國內外政經情勢瞬變，為有效監控區域及產業風險，除訂定國家風險及行業別限額外，針對特定地區另訂有加強控管機制，並依經濟情勢與產業變化情形適時調整限額，以強化風險控管。
6. 因應國際間針對氣候變遷風險及資訊揭露相關規範，並配合政府審慎監理措施，透過適當之風險管理程序，逐步建立氣候變遷相

關風險管理機制，強化本行因應氣候變遷風險之韌性。

(十五)加強授信債權管理，健全資產品質

1. 強化覆審、追蹤考核作業與授信預警制度，以落實貸後管理，確保債權之安全。
2. 覈實評估授信資產，以客觀系統化評估方法，進行損失準備之動態管理，掌握授信資產品質變化，強化承擔風險之能量。
3. 訂定年度逾放清理計畫與呆帳債權收回目標，按季追蹤控管並督促執行情形，以降低逾放比率，健全授信資產品質。
4. 授信債權管理資訊化，資料保存電子化，持續擴增消費者債務清理系統、E 化流程系統及國內授信帳務主機小貸系統等應用功能，以增進工作效率，確保資料正確，降低作業風險。
5. 強化集中催理效能，妥善處理催收個案，增進催收效率，並加強實地訪查與教育訓練，增進專業知識，避免人為疏失損及本行權益。

(十六)優化資訊系統架構，提供快速回應、安全與持續營運的金融服務

1. 建置微服務架構技術之訊息通道整合服務平台，因應業務功能快速橫向擴充及單一服務失效不影響整體系統運作，以支援未來業務推展。
2. 建置資料集中傳輸平台，改善資料來源系統多次重複傳輸類似資訊予各類管理分析系統所衍生之系統效能、管理、資源耗費之相關問題。
3. 持續建置分行整合服務系統，解決分散式分行端末系統架構維運不易及因應數位金融環境發展。
4. 制訂第三方開放原始碼管理機制，導入開放原始碼管理工具之辨識第三方元件弱點、版本更新狀況及授權有效性等功能，俾定期或系統上線前執行各系統第三方開放原始碼檢測作業。
5. 建置資訊中心 DLP (Data Loss Prevention) 閘道防護機制，於本

行既有端點 DLP 與電子郵件 DLP 防護系統外，再建置閘道型 DLP 防護系統，以強化資料外洩防護機制。

(十七)精進資安管理制度，提升資安治理成熟度

1. 遵循國家及主管機關資通安全政策，修訂並落實資通安全維護計畫，並逐年檢討實施情形，以提升本行資安治理能力。
2. 賡續辦理電腦系統資訊安全評估作業，評估面向包括資訊架構、網路活動、安全設定、合規檢視並檢測資訊設備及程式，以改善並提升網路與資訊系統安全防護能力。
3. 持續辦理資訊安全宣導與教育訓練，並不定期進行電子郵件社交工程演練，以提升行員資安防護意識。
4. 參與金融資安聯防監控體系，與 F-ISAC（金融資安資訊分享與分析中心）分享金融資安威脅及事件，並向 F-SOC（金融資安聯防監控中心）回報資安紀錄，俾協助建構金融領域資訊分享與聯合防禦機制，強化金融產業整體資訊安全。
5. 因應主管機關推動金融機構資安治理成熟度評估及評估方法，進行資安風險自我評估，識別潛在資安威脅及弱點並加以改善，以提升本行資訊系統之安全性及強化資安管理。
6. 辦理資安事件通報及演練，熟稔事件應變處置之作為，提升資安事件應變速度。

(十八)強化法令遵循制度，深植法遵文化

1. 持續透過定期召開「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、建置法令遵循宣導線上課程，及派員至國內營業單位辦辦法令遵循作業實地訪查等多重管道，強化管理階層及行員法令遵循意識，建立良好之法令遵循文化。
2. 依法遵風險評估及監督架構，辦理全行（含子公司臺銀保經）法令遵循風險評估作業，並將法令遵循風險管理之弱點事項及督導

改善計畫及時程納入半年度法令遵循事務報告，提報審計委員會及董事會，以掌握及督導全行法令遵循風險管理情形。

3. 依法令遵循風險警訊管理機制，按季蒐集並檢視應予提高關注之內、外部法令遵循事件，或可能顯著提高本行法令遵循風險之內、外部事件資料，檢視是否觸發法令遵循風險警訊指標，並依個案內容進行不同程度之管理。
4. 持續強化海外分行法令遵循管理制度，定期辦理與海外分行線上聯繫會議，督促蒐集當地重要金融法令更新、監理資訊及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；並督促填報法令遵循事務報告、管理法遵主管之資格條件及年度教育訓練時數、審閱年度法令遵循計畫，控管委外法令遵循查核作業之落實。另考量各國監理強度之差異、風險評估結果及各海外分行法令遵循實際執行情形，以風險基礎方法，評定海外分支機構法令遵循管理等級，針對管理等級較高分行，派員執行法令遵循實地（或書面）測試，或督導實施委外諮詢專業顧問或辦理查核等加強改善措施。

(十九)精進防制洗錢與打擊資恐及反武擴機制，穩定金融秩序

1. 為賡續維持本行洗錢及資恐風險胃納妥適性，確保營運及風險管控，適時檢視經營策略目標、關鍵性業務風險、採行之控制措施等，評估洗錢及資恐風險胃納有無修正必要，確保本行風險胃納範圍未超過臺灣金控集團洗錢及資恐風險胃納聲明設定之中風險等級。
2. 為符合主管機關對於防制洗錢及打擊資恐作業（以下簡稱 AML/CFT）要求，及因應實務作業，優化防制洗錢及打擊資恐系統，並參考外部顧問對本行 AML 系統之測試結果，調校系統相關設定，提升系統效能。另對營業單位進行實地訪查，以強化防制洗錢及打擊資恐相關作業之執行。

3. 為有效控管貿易融資洗錢、防止資助武器擴散及規避管制措施，設置「疑似規避制裁國家」資料庫外，並運用「海事風險情報資料庫線上查詢」功能，強化辦理跨境貿易交易真實性之相關查證作業，另運用「大宗物資資料庫線上查詢」，檢視商品定價之合理性，增進本行辦理貿易金融之交易監控相關作業等功能，有效控管貿易融資洗錢。
4. 強化海外分行防制洗錢及打擊資恐等事項，請各海外分行定期報送可疑交易監控報告，以掌握可疑交易警示案件及申報可疑活動/交易事宜。另建立海外分支機構就金檢共通性缺失事項之檢視機制，以避免缺失重覆發生。
5. 為加強集團層次之 AML/CFT 管理機制，於法令允許之範圍內，辦理本行與金控集團之子公司、海外分行及保經公司資訊分享，俾使洗錢資恐客戶資訊有效運用。

(二十) 打造完善訓練制度，充實人才資料庫

1. 提供跨時間、跨空間、跨領域多元的學習管道及環境，優化教育訓練數位平台，並將線上課程導入行動學習（利用行動裝置上網學習），充分利用各地區場地，以現場及視訊遠距教學，辦理各項訓練、研討會及講習會。
2. 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。本行除鼓勵各單位自訂訓練課程，提升行員專業知能，增進業務熟悉度，亦積極培育行員第二及第三專長，並提供進修及證照補助，鼓勵行員利用公餘時間，持續自我學習成長。
3. 強化中、高階管理者培訓課程，高階經理人培訓課程以「領導與創新」、「金融產業未來趨勢」及「危機管理能力」為核心主軸，以增進領導團隊、搶占市場先機及危機事件處理能力。中階幹部培訓課程以「管理溝通」、「數位金融」及「創新應用」為主，輔

以強化核心業務專業知能，以優化團隊管理效益及提供顧客更優質服務。

4. 賡續推動青年管理人才發展儲訓計畫 (Young Management Development Program [YMD Program])，提供信用風險、市場風險、作業風險及數位金融等全方位之專業訓練，以儲備具穩健、前瞻、國際觀、團結合作及創新敏捷等特質之優秀行員。

(二十一)深化公司治理，落實 ESG 永續發展

1. 遵循本行公司治理實務守則，落實公司治理機制，提升經營管理效能。持續優化永續報告書內容，取得第三方驗證（或確信），並參考國際準則規範，強化報告書揭露資訊。
2. 為促進企業及社會整體追求永續發展之良性循環，有效發揮金融業對企業社會責任的影響力，並結合金融職能與環境議題實現低碳經濟，本行簽署赤道原則（the Equator Principles），導入赤道原則的貸放管理機制，於辦理企業授信時，納入企業社會責任之考量，加強審查授信戶在環境保護、企業誠信經營及勞工議題等之執行與追蹤，對踐行社會責任之企業，持續提供融資協助與條件優惠，期藉由本行在授信條件之要求，敦促企業落實社會責任。
3. 積極推動綠色金融相關業務，協助綠能產業（如電動車、綠電及再生能源等）取得融資，並將環境、社會、公司治理（ESG）相關議題納入投資評估流程；因應金融監督管理委員會推動台版永續分類標準制度，透過資金的力量，協助高 ESG 風險企業邁向永續轉型，以善用本行於金融市場之角色，引導客戶重視永續議題，促進整體經濟永續發展。
4. 關注社會福利相關議題，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，實現公義社會理念，並積極從社會公益及文化藝術層面踐履企業社會責任，持續關懷弱勢與偏鄉、舉辦各式公益活動，以實際行動回饋社會。

5. 持續關注國際永續倡議相關議題，並將永續發展理念融合本行各項業務政策，推動永續相關作為，透過本行企業永續發展委員會定期將實施成效向（常務）董事會報告，以強化董事會治理職能，型塑本行永續文化。

(二十二)活化不動產，創造資產價值

1. 老舊行舍依都市危險及老舊建築物加速重建條例辦理重建；低度利用之不動產參與都市更新或以設定地上權方式辦理資產活化。
2. 篩選適當土地興建行舍、倉庫，出租現有行舍剩餘空間，以增裕盈收。空地未規劃使用或出售前，持續辦理出租他人作停車場使用，並爭取地價稅減徵節省土地管理成本，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。另篩選適當標的供文化資產容積之移入，俾提高不動產之活化運用效益。
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. 以降低都市環境衝擊、融合社區空間景觀及彰顯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。

(二十三)強化公平待客原則，落實金融消費者權益保護

1. 透過「公平待客推動小組」推動公平待客原則之落實執行，並彙整「消費爭議處理小組」改善措施後提報董事會，以落實金融消費者保護。
2. 為強化本行公平待客原則作業，提升「公平待客推動小組」領導層級，由總經理擔任召集人，並由法遵長擔任副召集人，由上而下建立本行公平待客原則之文化與價值觀。

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)% |
|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 2,817,979,670 | 102.89 | 放款業務(營運量) | 2,899,500,000 | 2,850,000,000 | 101.74 |
| 686,931,241 | 108.62 | 短期放款貼現及透支 | 746,153,242 | 788,760,890 | 94.60 |
| 591,964,000 | 109.39 | 短期放款及透支 | 647,568,912 | 675,896,773 | 95.81 |
| 94,967,241 | 103.81 | 短期擔保放款及透支 | 98,584,330 | 112,864,117 | 87.35 |
| 845,536,371 | 108.26 | 中期放款 | 915,397,384 | 847,298,387 | 108.04 |
| 535,382,041 | 110.89 | 中期放款 | 593,704,920 | 546,613,684 | 108.62 |
| 310,154,330 | 103.72 | 中期擔保放款 | 321,692,464 | 300,684,703 | 106.99 |
| 1,285,512,058 | 96.30 | 長期放款 | 1,237,949,374 | 1,213,940,723 | 101.98 |
| 166,578,478 | 91.97 | 長期放款 | 153,206,310 | 145,508,219 | 105.29 |
| 1,118,933,580 | 96.94 | 長期擔保放款 | 1,084,743,064 | 1,068,432,504 | 101.53 |
| 4,185,215,781 | 100.16 | 存款業務(營運量) | 4,192,000,000 | 4,100,000,000 | 102.24 |
| 1,740,504,833 | 89.62 | 活期性存款 | 1,559,755,000 | 1,537,500,000 | 101.45 |
| 567,156,994 | 86.89 | 活期存款 | 492,780,000 | 480,880,000 | 102.47 |
| 1,173,347,839 | 90.93 | 活期儲蓄存款 | 1,066,975,000 | 1,056,620,000 | 100.98 |
| 2,109,151,967 | 110.22 | 定期性存款 | 2,324,745,000 | 2,255,000,000 | 103.09 |
| 664,599,806 | 97.64 | 定期存款 | 648,923,000 | 635,201,000 | 102.16 |
| 1,444,552,161 | 116.01 | 定期儲蓄存款 | 1,675,822,000 | 1,619,799,000 | 103.46 |
| 335,558,981 | 91.64 | 公庫存款 | 307,500,000 | 307,500,000 | 100.00 |
| 94,969,571 | 100.03 | 保證業務(營運量) | 95,000,000 | 82,500,000 | 115.15 |
| 359,178,512 | 89.04 | 外匯業務(營運量,千美元) | 319,810,000 | 319,810,000 | 100.00 |
| 448,033,000 | 100.18 | 信託業務(營運量) | 448,860,000 | 436,400,000 | 102.86 |
| 37,667,971 | 100.88 | 採購業務(營運量) | 38,000,000 | 37,272,000 | 101.95 |
| 130,711,150 | 101.75 | 貴金屬業務(營運量) | 133,000,000 | 123,875,000 | 107.37 |
| 23,627,599 | 94.33 | 保險業務(營運值) | 22,287,000 | 23,295,000 | 95.67 |
| 23,627,454 | 94.33 | 公教人員保險 | 22,286,936 | 23,294,899 | 95.67 |
| 145 | 44.14 | 退休人員保險 | 64 | 101 | 63.37 |
| 39,308,827 | 63.60 | 代理業務(營運量) | 25,000,000 | 30,000,000 | 83.33 |

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 17,762 千元。
2. 工作目標：
 - (1) 編印中、英文年報、「臺灣銀行季刊」、「我們的臺銀」雙月刊及「臺銀客戶通訊」，供相關單位參考。
 - (2) 舉辦「2023 臺灣銀行經濟金融論文獎」，鼓勵具潛力的財經研究人才，善盡企業社會責任。
 - (3) 專利權申請與維持：累積本行金融科技專利權量能，深耕專利布局，賡續辦理專利申請及維持。
 - (4) 為因應金融環境變遷、業務發展需要，以及鼓勵同仁自我成長，持續辦理金融科技創新、業務革新及發展或金融業務相關之研究。
 - (5) 配合金管會強化 ESG 資訊揭露措施，編印 ESG 永續報告書，並取得第三方認證。

(三)員工訓練：

1. 預算金額：本年度員工訓練費用 57,865 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，112 年度本行擬自辦訓練 208 班，調訓 14,235 人次。

- | | |
|--------------------------|------------------------------|
| (1) 卓越管理人才培訓班 2 班 100 人次 | (2) 幹部研習班 4 班 200 人次 |
| (3) 青年管理人才培訓班 1 班 40 人次 | (4) 新進人員職前訓練班 5 班 250 人次 |
| (5) 徵信業務研習班 1 班 50 人次 | (6) 徵信業務訓練班 1 班 50 人次 |
| (7) 財報分析研習班 3 班 150 人次 | (8) 不動產估價訓練班 1 班 50 人次 |
| (9) 重點產業研討會 3 班 400 人次 | (10) 高級授信研習班 1 班 60 人次 |
| (11) 中級授信業務訓練班 1 班 50 人次 | (12) 初級授信業務訓練班 2 班 100 人次 |
| (13) 授信業務講習班 3 班 150 人次 | (14) 土建融及都市更新融資訓練班 1 班 40 人次 |
| (15) 綠能融資研討會 1 班 150 人次 | (16) 都市更新融資實務研討會 1 班 150 人次 |
| (17) 存匯業務研習班 2 班 100 人次 | (18) 票據暨代收業務訓練班 1 班 40 人次 |
| (19) 存匯業務訓練班 3 班 150 人次 | (20) 信託 2.0 業務研習班 2 班 600 人次 |

- (21)理財業務研習班 5 班 350 人次
(22)新興金融業務講習班 1 班 150 人次
(23)投資理財研習班 3 班 250 人次
(24)貴金屬業務行銷研習班 2 班 160 人次
(25)基金商品說明會 4 班 300 人次
(26)衍生性金融商品業務訓練班 11 班 1,100 人次
(27)貴金屬業務訓練班 6 班 240 人次
(28)企金重點業務研討會 1 班 150 人次
(29)信託業務研習班 2 班 160 人次
(30)國際信用卡業務訓練班 1 班 50 人次
(31)初級外匯訓練班 2 班 100 人次
(32)信託管理人員在職訓練班 6 班 500 人次
(33)數位金融主管研習班 1 班 50 人次
(34)信託業務人員在職訓練班 6 班 600 人次
(35)數位銀行訓練班 2 班 100 人次
(36)數位金融業務專員訓練班 2 班 80 人次
(37)風險管理研習班 1 班 50 人次
(38)外匯數位金融業務訓練班 1 班 50 人次
(39)銀行法務訓練班 4 班 320 人次
(40)信託業務人員職前訓練班 2 班 160 人次
(41)法制作業研習班 2 班 100 人次
(42)內部控制與內部稽核研習班 3 班 300 人次
(43)會計業務訓練班 1 班 60 人次
(44)銀行英語會話暨寫作訓練班 6 班 120 人次
(45)採購實務研習班 2 班 80 人次
(46)內部控制與自行查核研習班 1 班 50 人次
(47)催收主管研習班 1 班 50 人次
(48)稽核人員金融業務研習班 2 班 150 人次
(49)催收業務訓練班 1 班 50 人次
(50)日語(初、中級)訓練班 6 班 120 人次
(51)公庫業務訓練班 1 班 50 人次
(52)發行與出納業務訓練班 1 班 50 人次
(53)高級外匯研習班 1 班 50 人次
(54)覆審及追蹤考核訓練班 3 班 150 人次
(55)中級外匯訓練班 1 班 50 人次
(56)法令遵循人員在職訓練班 4 班 200 人次
(57)消費金融業務訓練班 1 班 50 人次
(58)金融商品交易策略研習班 1 班 50 人次
(59)就學貸款業務訓練班 1 班 40 人次
(60)資訊設備暨資安防護研習班 1 班 150 人次
(61)國際金融研討會 1 班 150 人次
(62)櫃員服務禮儀種子師資訓練班 4 班 150 人次
(63)理財菁英培訓班 1 班 50 人次
(64)大數據處理與應用研習班 1 班 50 人次
(65)保險商品說明會 4 班 300 人次
(66)國內防制洗錢及打擊資恐講習班 10 班 900 人次
(67)內部講師訓練班 1 班 25 人次
(68)金融科技應用與資安防護研習班 1 班 150 人次
(69)總務業務訓練班 1 班 80 人次
(70)資訊系統安全與資安防護研習班 1 班 50 人次
(71)公庫業務研習班 1 班 50 人次
(72)防制洗錢及打擊資恐在職訓練班 5 班 290 人次
(73)資訊安全管理訓練班 3 班 150 人次
(74)國內防制洗錢及打擊資恐研習班 4 班 300 人次
(75)政風業務說明會 1 班 50 人次
(76)理財業務督導主管研習班 1 班 150 人次
(77)外匯業務講習班 3 班 450 人次
(78)海外分行儲訓人員相關法規研討會 1 班 20 人次
(79)民法實務講習班 3 班 200 人次
(80)數位金融業務案件解析研習班 3 班 120 人次
(81)數位轉型研習班 2 班 100 人次
(82)新進理財專員研習班 3 班 100 人次
(83)風險管理研討會 2 班 100 人次
(84)DBU 代辦 OBU 業務研討會 3 班 150 人次
(85)法令遵循暨防制洗錢打擊資恐座談會 4 班 300 人次
(86)數位轉型種子人員計畫輔導培訓班 2 班 80 人次

(四)金融債券發行與償還計畫：

本行為提高資本適足率、充實長期資金與支持國內綠色及永續發展產業，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放款；110年8月27日發行新臺幣無擔保一般順位綠色債券共計10億元，募得之資金全數用於綠色投資計畫放款。有關金融債券發行與償還計畫如下：

1. 發行計畫：

- (1) 擔保型態：採無擔保方式發行。
- (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) 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。
- (4) 發行期限：3年以上或無到期日，視本行資金及市場反應狀況辦理。

2. 償還計畫：

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。

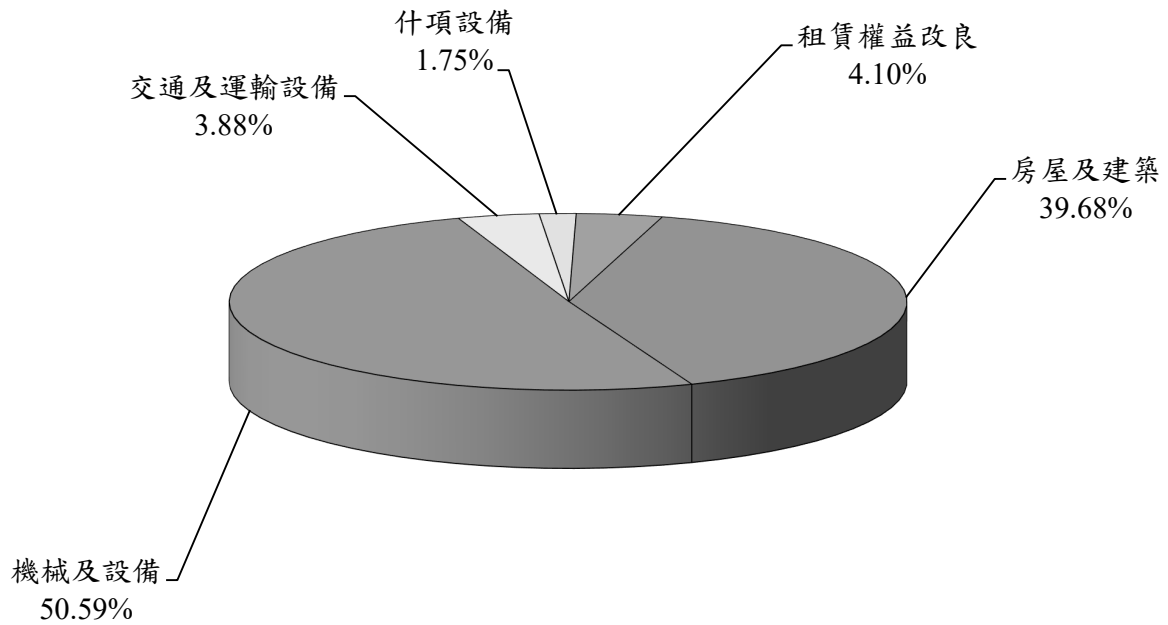
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計1,121,621千元，均為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

| | |
|-------------|--------------|
| (一) 本年度預算總額 | 1,121,621 千元 |
| 一般建築及設備計畫 | 1,121,621 千元 |
| 1.分年性項目 | 207,200 千元 |
| 2.一次性項目 | 914,421 千元 |
| (二) 資金來源 | 1,121,621 千元 |
| 一般建築及設備計畫 | 1,121,621 千元 |
| 1.自有資金 | 1,121,621 千元 |
| 2.外借資金 | 0 千元 |

(三)112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 | 112 年度預算 | 資金來源 | 112 年度預算 |
|-----------|-----------|------|-----------|
| 不動產、廠房及設備 | 1,121,621 | 自有資金 | 1,121,621 |
| 房屋及建築 | 445,001 | 營運資金 | 1,121,621 |
| 機械及設備 | 567,401 | | |
| 交通及運輸設備 | 43,551 | | |
| 什項設備 | 19,668 | | |
| 租賃權益改良 | 46,000 | | |
| 合 計 | 1,121,621 | 合 計 | 1,121,621 |

(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 445,001 千元。

(1)營業用行舍及疏散倉庫新建工程 207,200 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 192,056 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 1,200 千元。

(4)總分行行舍空調設備工程及電梯 44,545 千元。

2.機械及設備 567,401 千元。

(1)電腦設備 564,010 千元。

(2)一般機械設備 3,391 千元。

3.交通及運輸設備 43,551 千元。

(1)業務用車輛 16,100 千元。

(2)管理用車輛 850 千元。

(3)業務用機車 2,520 千元。

(4)電信及不斷電設備 10,240 千元。

(5)監測及郵遞等設備 13,841 千元。

4.什項設備 19,668 千元。

(1)機具設備 4,719 千元。

(2)計數設備 5,840 千元。

(3)家具設備 3,109 千元。

(4)行舍裝修辦公設備 6,000 千元。

5.租賃權益改良 46,000 千元，係租賃行舍裝修及行外 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44,101,083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12,316,850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629,229股。

3. 臺灣中小企業銀行股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配31,155,004股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計現金股利收入 1,982,437 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 2,541,898 千元，合計 4,524,335 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 205,281 千元。
2. 唐榮鐵工廠股份有限公司：本行持股比率 21.37%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 48,467 千元。
3. 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 16,659 千元。
4. 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 9,800 千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行持股比率 4.85%，本年度預計收到現金股利 52,436 千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 2.90%，本年度預計收到現金股利 36,346 千元。
7. 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 966,456 千元。
8. 華南金融控股股份有限公司：本行持股比率 21.23%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 2,493,431 千元。
9. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行持股比率 12.93%，本年度預計收到現金股利 207,700 千元。
10. 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 39,000 千元。

11. 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。
12. 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 12,696 千元。
13. 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。
14. 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 1,800 千元。
15. 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 17 千元。

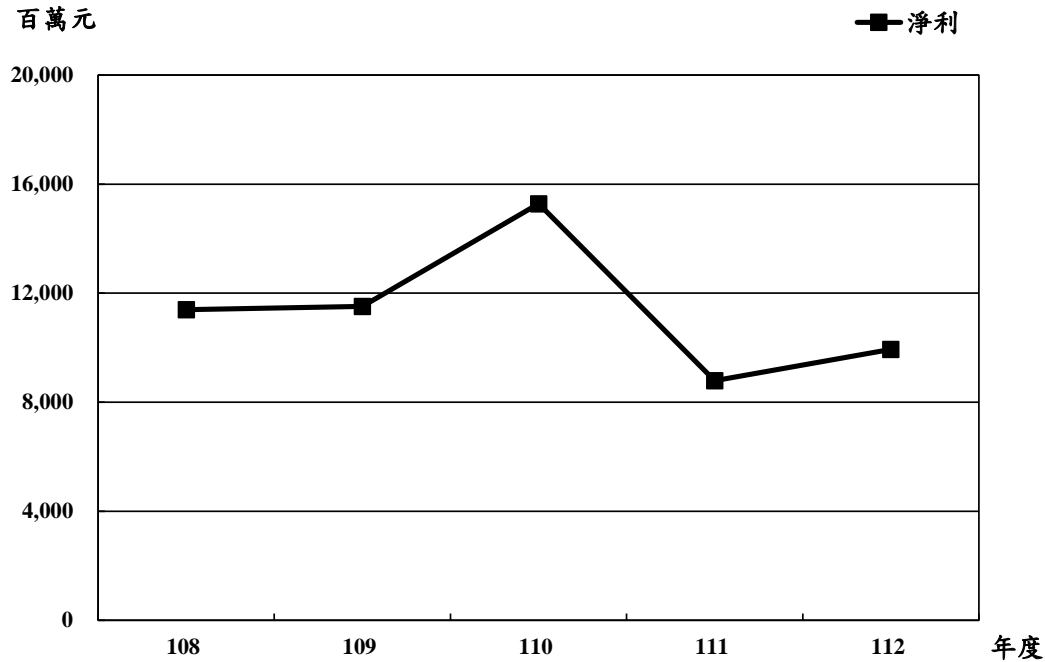
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 270,652,276 千元，營業外收入 344,287 千元，收入合計 270,996,563 千元；預計營業成本 228,844,245 千元，營業費用 24,565,202 千元，營業外費用 5,868,166 千元，支出合計 259,277,613 千元；預計稅前淨利 11,718,950 千元，扣除所得稅費用 1,780,232 千元，本年度本期淨利 9,938,718 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 | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 收入事項 | | | | | |
| 營業收入 | 333,640,468 | 312,990,288 | 294,329,970 | 254,887,038 | 270,652,276 |
| 營業外收入 | 1,021,145 | 419,362 | 467,863 | 702,572 | 344,287 |
| 合計 | 334,661,613 | 313,409,650 | 294,797,833 | 255,589,610 | 270,996,563 |
| 支出事項 | | | | | |
| 營業成本 | 290,761,725 | 270,678,431 | 248,675,190 | 216,573,689 | 228,844,245 |
| 營業費用 | 21,393,878 | 21,425,581 | 21,787,820 | 23,311,187 | 24,565,202 |
| 營業外費用 | 9,294,854 | 8,962,233 | 7,371,582 | 5,322,310 | 5,868,166 |
| 所得稅費用(利益-) | 1,820,743 | 828,054 | 1,682,081 | 1,592,682 | 1,780,232 |
| 合計 | 323,271,200 | 301,894,300 | 279,516,673 | 246,799,868 | 261,057,845 |
| 淨利 | 11,390,413 | 11,515,350 | 15,281,161 | 8,789,742 | 9,938,718 |

註：108至110年度為審定決算數；111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 9,938,718 千元，連同以前年度累積盈餘 14,470,103 千元及公積轉列數 467 千元，共計 24,409,288 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 2,500,000 千元。

(二)留存事業機關 21,909,288 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 1,504,411 千元。
- 2.法定公積：按本年度產生之可分配盈餘（本期淨利、其他綜合損益轉入數及公積轉列數之合計數）8,434,774 千元提列 30%，計 2,530,432 千元。
- 3.特別公積：按本年度產生之可分配盈餘 8,434,774 千元提列 40%，計 3,373,910 千元。
- 4.未分配盈餘：經以上填補虧損、提列公積及分配股息紅利後，餘數 14,500,535 千元，悉數留列未分配盈餘，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 3,455,688 千元。

(二)投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流入 4,490,374 千元，其中現金流入 14,398,699 千元，包括減少投資 337,700 千元，減少不動產、廠房及設備 4,394 千元，收取利息 9,829,763 千元，收取股利 4,226,842 千元；現金流出 9,908,325 千元，包括流動金融資產淨增 3,978,232 千元，無形資產及其他資產淨增 531,556 千元，增加投資 4,156,610 千元，增加基金及長期應收款 120,306 千元暨增加不動產、廠房及設備 1,121,621 千元。
- 2.上述增加不動產、廠房及設備 1,121,621 千元係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 445,001 千元，機械及設備

567,401 千元，交通及運輸設備 43,551 千元，什項設備 19,668 千元，租賃權益改良 46,000 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出 2,431,101 千元，其中現金流入 911,988 千元，包括流動金融負債淨增 3,580 千元、央行及同業融資淨增 774,931 千元及其他負債淨增 133,477 千元；現金流出 3,343,089 千元，包括支付利息 315,977 千元、發放現金股利 2,500,000 千元及其他籌資活動之現金流出 527,112 千元。

(四)匯率影響數現金流出 1,538,698 千元。

(五)現金及約當現金淨增 3,976,263 千元，係期末現金及約當現金 1,277,492,627 千元，較期初現金及約當現金 1,273,516,364 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資（增加）：

本行為承購匯豐（台灣）商業銀行股份有限公司所持有「財金資訊股份有限公司」之股份需要，經行政院於 110 年 12 月 3 日以院授主基營字第 1100201706 號函核准，參與承購金額 10,999 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、補助、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 2,899,500,000 千元，較上年度預算增加 49,500,000 千元，約 1.74%。
- 2.存款業務：本年度預算營運量為 4,192,000,000 千元，較上年度預算增加 92,000,000 千元，約 2.24%。
- 3.其他各項目營運量（值）詳細內容詳見第 23 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 133,000,000 千元，較上年度預算 123,875,000 千元，增加 9,125,000 千元，約 7.37%，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 126,724,918 千元，較上年度預算 120,256,238 千元，增加 6,468,680 千元，約 5.38%，主要係利息收入增加所致。
- (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 2,541,898 千元，較上年度預算 2,160,568 千元，增加 381,330 千元，約 17.65%，主要係採權益法認列之轉投資利益增加所致。
- (4) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入 8,385,460 千元，

較上年度預算 8,595,232 千元，減少 209,772 千元，約 2.44%，主要係受年金改革影響，自願退休人數趨緩，請領一次養老給付人數減少，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 344,287 千元，較上年度預算 702,572 千元，減少 358,285 千元，約 51.00%，主要係處分不動產、廠房及設備利益減少所致。

2. 支出部分：

(1) 銷售成本：本年度預計銷售成本 132,546,748 千元，較上年度預算 123,166,938 千元，增加 9,379,810 千元，約 7.62%，主要係預計銷貨收入增加，其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 95,921,373 千元，較上年度預算 93,019,672 千元，增加 2,901,701 千元，約 3.12%，主要係利息費用增加所致。

(3) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本 376,124 千元，較上年度預算 387,079 千元，減少 10,955 千元，約 2.83%，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 23,397,624 千元，較上年度預算 22,174,844 千元，增加 1,222,780 千元，約 5.51%，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 1,091,951 千元，較上年度預算 1,062,906 千元，增加 29,045 千元，約 2.73%，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 75,627 千元，較上年度預算 73,437 千元，增加 2,190 千元，約 2.98%。

(7) 營業外費用：本年度預計營業外費用 5,868,166 千元，較上年度預算 5,322,310 千元，增加 545,856 千元，約 10.26%，主要係優存超額利息增加所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 11,718,950 千元，較上年度預算 10,382,424

千元，增加 1,336,526 千元，約 12.87%，主要係利息淨利益增加所致。

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 5,480,293,218 千元，較 111 年底預計數 5,369,127,960 千元，增加 111,165,258 千元，約 2.07%，主要係流動金融資產及放款增加所致。資產總額係由下列八項所組成：

1. 流動資產 1,898,049,668 千元，占資產總額之 34.63%。
2. 押匯貼現及放款 2,902,660,213 千元，占資產總額之 52.97%。
3. 基金、投資及長期應收款 514,237,073 千元，占資產總額之 9.38%。
4. 不動產、廠房及設備 139,203,726 千元，占資產總額之 2.54%。
5. 使用權資產 1,766,134 千元，占資產總額之 0.03%。
6. 投資性不動產 15,238,207 千元，占資產總額之 0.28%。
7. 無形資產 1,450,391 千元，占資產總額之 0.03%。
8. 其他資產 7,687,806 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 5,069,268,731 千元，較 111 年底預計數 4,962,903,951 千元，增加 106,364,780 千元，約 2.14%，主要係存款及流動負債增加所致。負債總額係由下列五項所組成：

1. 流動負債 337,380,208 千元，占負債及權益總額之 6.16%。
2. 存款、匯款及金融債券 4,154,078,144 千元，占負債及權益總額之 75.80%。
3. 央行及同業融資 33,328,228 千元，占負債及權益總額之 0.61%。
4. 長期負債 3,325,661 千元，占負債及權益總額之 0.06%。
5. 其他負債 541,156,490 千元，占負債及權益總額之 9.87%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 411,024,487 千元，較 111 年底預計數 406,224,009 千元，增加 4,800,478 千元，約 1.18%，主要係按

本年度本期淨利提列公積所致。權益總額係由下列四項所組成：

1. 資本 109,000,000 千元，占負債及權益總額之 1.99%。
2. 資本公積 108,453,044 千元，占負債及權益總額之 1.98%。
3. 保留盈餘 130,278,967 千元，占負債及權益總額之 2.38%。
4. 累積其他綜合損益 63,292,476 千元，占負債及權益總額之 1.15%。

(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 | | | | |
|-------|--|-----------|----------|-----------|-----------|----------|
| | | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 |
| 財務結構% | 負債占資產比率 | | | | | |
| | $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$ | 92.63 | 92.94 | 92.81 | 92.16 | 92.50 |
| | 存款占淨值比率 | | | | | |
| % | $\frac{\text{存款}}{\text{淨值}}$ | 1,051.49 | 1,094.99 | 1,054.83 | 955.41 | 1,004.15 |
| | 固定資產占淨值比率 | | | | | |
| % | $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨值}}$ | 36.57 | 36.52 | 34.81 | 35.40 | 33.87 |
| | 償債能力% | | | | | |
| % | 流動準備比率 | | | | | |
| | $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$ | 37.41 | 34.27 | 32.68 | 33.58 | 32.03 |
| 經營能力 | 存放比率(%) | | | | | |
| | $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$ | 68.44 | 69.14 | 67.33 | 69.51 | 69.17 |
| | 逾放比率(%) | | | | | |
| % | $\frac{\text{逾期放款} + \text{催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$ | 0.18 | 0.15 | 0.11 | | |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | | | | | |
| % | $\frac{\text{利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$ | 0.85 | 0.60 | 0.42 | 0.60 | 0.71 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | | | | | |
| % | $\frac{\text{利息收入}}{\text{年平均授信餘額}}$ | 1.60 | 1.32 | 1.26 | 1.35 | 1.52 |
| | 員工平均獲利額(千元) | | | | | |
| % | $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工人數}}$ | 1,367.72 | 1,376.94 | 1,830.52 | 1,032.02 | 1,166.93 |
| | 現金流量% | | | | | |
| % | 現金流量比率 | | | | | |
| | $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$ | 5.10 | -1.22 | -7.24 | 0.29 | 1.02 |
| | 現金流量允當比率 | | | | | |
| % | $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$ | 2,627.09 | -219.59 | -1,461.41 | -1,238.58 | -45.15 |
| | 現金再投資比率 | | | | | |
| % | $\frac{\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}}{\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}}$ | 0.85 | -0.30 | -1.36 | -0.07 | 0.04 |
| | 資本適足率 | 14.16 | 14.95 | 15.25 | | |

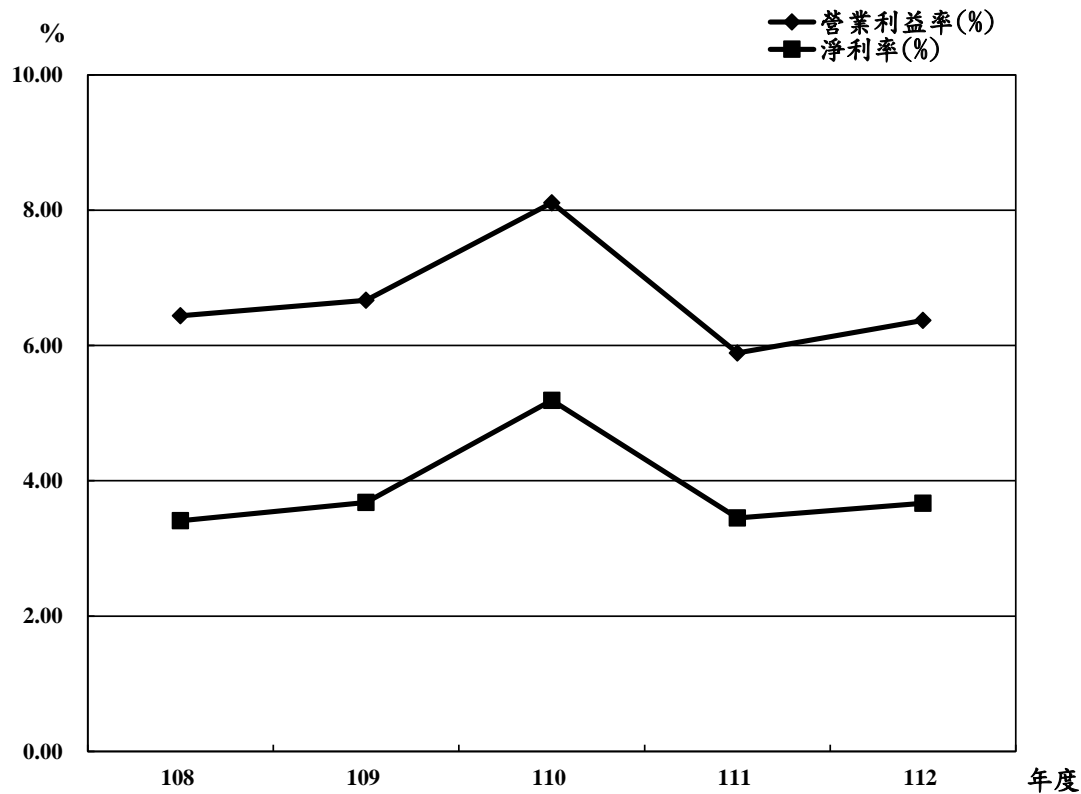
註：1.108至110年度為審定決算數，111年度為法定預算數。

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108至112年度依序為1.07%、0.81%、0.58%、0.72%及0.84%。

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

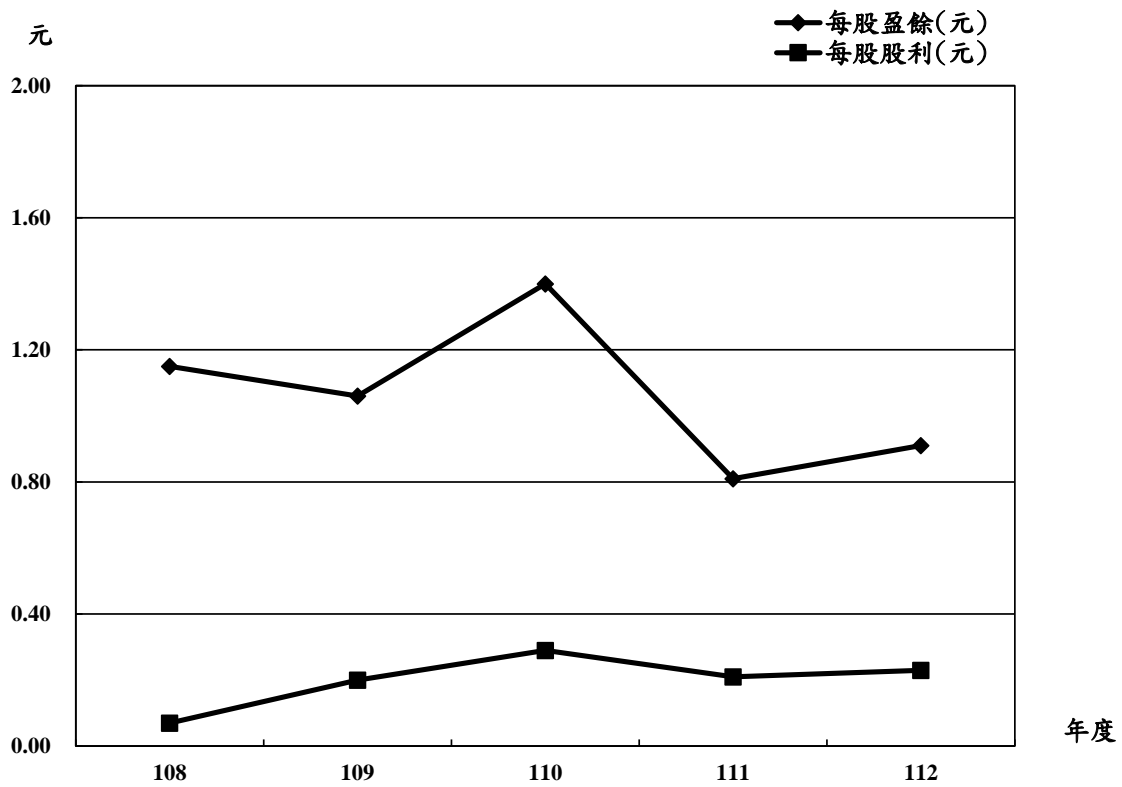


單位：新臺幣千元

| 年度 項目 | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 |
|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 營業利益率(%) | 6.44 | 6.67 | 8.11 | 5.89 | 6.37 |
| $\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$ | $\frac{21,484,865}{333,640,468}$ | $\frac{20,886,277}{312,990,288}$ | $\frac{23,866,961}{294,329,970}$ | $\frac{15,002,162}{254,887,038}$ | $\frac{17,242,829}{270,652,276}$ |
| 淨利率(%) | 3.41 | 3.68 | 5.19 | 3.45 | 3.67 |
| $\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$ | $\frac{11,390,413}{333,640,468}$ | $\frac{11,515,350}{312,990,288}$ | $\frac{15,281,161}{294,329,970}$ | $\frac{8,789,742}{254,887,038}$ | $\frac{9,938,718}{270,652,276}$ |

註 108至110年度為審定決算數；111年度為法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

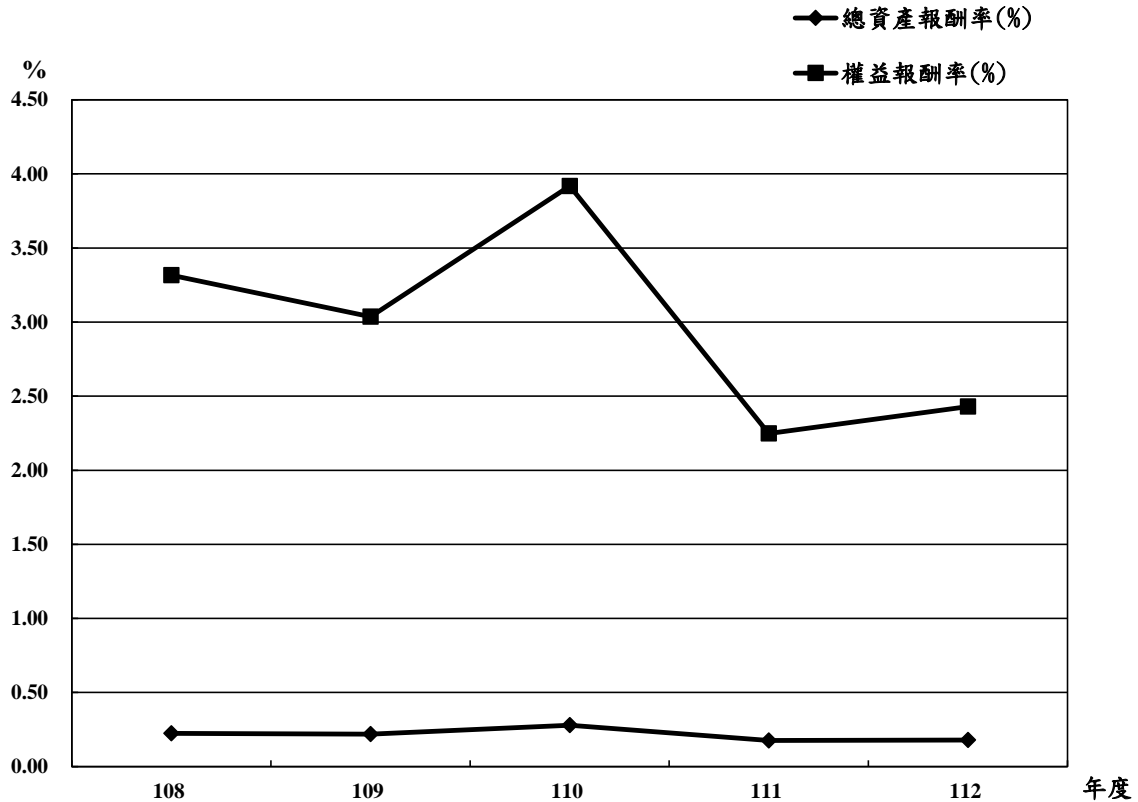


| 項目 \ 年度 | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 |
|--|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 每股盈餘(元) | 1.15 | 1.06 | 1.40 | 0.81 | 0.91 |
| $\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$ | $\frac{11,390,413}{9,875,890}$ | $\frac{11,515,350}{10,900,000}$ | $\frac{15,281,161}{10,900,000}$ | $\frac{8,789,742}{10,900,000}$ | $\frac{9,938,718}{10,900,000}$ |
| 每股股利(元) | 0.07 | 0.20 | 0.29 | 0.21 | 0.23 |

註：1.108至110年度為審定決算數；111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 | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 總資產報酬率(%) | 0.22 | 0.22 | 0.28 | 0.18 | 0.18 |
| $\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$ | $\frac{11,390,413}{5,085,361,000}$ | $\frac{11,515,350}{5,260,697,387}$ | $\frac{15,281,161}{5,471,445,256}$ | $\frac{8,789,742}{4,980,561,849}$ | $\frac{9,938,718}{5,424,710,589}$ |
| 權益報酬率(%) | 3.32 | 3.04 | 3.92 | 2.25 | 2.43 |
| $\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$ | $\frac{11,390,413}{343,507,105}$ | $\frac{11,515,350}{379,350,637}$ | $\frac{15,281,161}{390,012,373}$ | $\frac{8,789,742}{391,024,100}$ | $\frac{9,938,718}{408,624,248}$ |

註：108至110年度為審定決算數；111年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

(一)經營績效獎金：

1.112 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1,497,997千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利11,718,950千元，考量以下政策因素影響金額計3,321,949千元後，調整為15,040,899千元：

(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107年7月1日施行之「退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」、「公立學校退休教職員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」及「陸海空軍退伍除役軍官士官退除給與及保險退伍給付優惠存款辦法」等規定，辦理退休、退伍金優惠存款，經核算112年度本行負擔之超額利息費用為2,666,090千元(預計全年平均餘額201,900,000千元×超額利率1.3205% = 2,666,090千元)，致增加本行營業外費用。

(b) 辦理退休、退伍金優惠存款，未歸墊差額利息：為配合政府政策，依107年7月1日施行之「退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」、「公立學校退休教職員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」及「陸海空軍退伍除役軍官士官退除給與及保險退伍給付優惠存款辦法」等規定，辦理退休、退伍金優惠存款之未歸墊餘額，經核算112年度利息收入為151,424千元(預計全年平均餘額29,120,000千元×收益率0.52% = 151,424千元)。

千元)，致減少本行營業收入。

- (c)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 112 年度額外增加差額利息費用 47,600 千元（預計全年平均餘額 6,800,000 千元×差額利率 0.7%=47,600 千元），致增加本行營業成本。
- (d)辦理衛福部「兒童及少年未來教育與發展帳戶」：為配合政府政策，依 107 年 6 月 6 日華總一義字第 10700060991 號「兒童及少年未來教育與發展帳戶條例」，辦理收受「兒童及少年未來教育與發展帳戶」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 112 年度額外增加差額利息費用 752 千元（預計全年平均餘額 295,000 千元×差額利率 0.255%=752 千元），致增加本行營業成本。
- (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：依行政院 106 年 10 月 30 日院臺財字第 1060193570A 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%，112 年度租金減收 40,000 千元，致減少本行營業收入。
- (f)配合政府政策，對臺北市美國學校校舍優惠減收土地租金：行政院 108 年 8 月 14 日核復財政部同意以台北美國學校租用土地作價增資臺灣金融控股股份有限公司 420 億元，臺灣金控再以該土地轉增資本行，本行配合政府外交政策續以公告地價年息 0.4%優惠租金率計算地

租，112 年度租金減收 95,000 千元，致減少本行營業收入。

- (g)配合各級政府指定之文化資產辦理修復，增加費用支出：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，112 年度預計支出 4,000 千元，致增加本行營業費用。
- (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，本行代理直轄市、縣（市）政府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 112 年度為 31,421 千元，致增加本行營業費用。
- (i)辦理財政部「青年安心成家貸款」：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」，以優惠利率辦理「青年安心成家貸款」，經核算 112 年度差額利息為 105,000 千元（預計全年平均餘額 70,000,000 千元×差額利率 0.15%=105,000 千元），致減少本行營業收入。
- (j)配合政府政策，自 104 年 1 月 1 日起，調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼息利率：依「輔助勞工建購住宅貸款處理要點」、「輔助勞工修繕住宅貸款實施要點」、「臺灣省輔助人民申請貸款自購國民住宅貸款作業要點」，辦理內政部「勞工建購、修繕住宅貸款」、「臺灣省勞工住宅貸款」、「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」，為減輕民眾利息負

擔，自 104 年 1 月 1 日起提供減息 0.042 個百分點，經核算 112 年度差額利息為 454 千元（預計有補貼利率之貸款平均餘額 1,082,000 千元 \times 差額利率 0.042%=454 千元），致減少本行營業收入。

(k)辦理低利就學貸款，減收利息：依教育部「高級中等以上學校學生就學貸款作業要點」規定，辦理高級中等以上學校學生就學貸款。為減輕就學貸款學生還款壓力，於 99 年 9 月 1 日起自行吸收學生負擔部分之中華郵政利率漲幅 0.06%，經核算 112 年度差額利息為 20,400 千元（預計學生須自付利息之貸款平均餘額 34,000,000 千元 \times 差額利率 0.06%=20,400 千元），致減少本行營業收入。

(l)辦理低利就學貸款，減收對保手續費收入：依據本行消費者貸款業務收費標準一覽表及 107 年 3 月 16 日銀消金乙字第 10700009921 號函，消費者貸款（含無擔保小額貸款、教育部留學貸款）之開辦手續費授權減收後，最低應收取 1,000 元，惟就學貸款僅每件收取對保手續費 100 元；暨臨櫃對保手續費每筆 100 元、線上對保手續費每筆 50 元，因疫情影響，為避免群聚感染，鼓勵線上辦理續貸以減少臨櫃風險，依據本行 110 年 7 月 22 日銀消金乙字第 11000033451 號函，自 110 年下半年（110 學年上學期）起全面免收線上對保手續費，經核算 112 年度手續費收入計短收 162,371 千元（預計全年對保件數 176,000 件 \times 手續費差額 0.9 千元+預計全年線上續貸案件數 39,710 件 \times 手續費差額 0.1 千元=162,371 千元），致減少本行營業收入。

(m)處理土地盈餘：112 年度預計變賣淨收入 4,394 千元減帳面價值 1,831 千元=2,563 千元，增加本行營業外收入。

(n)以上政策因素影響金額為 3,321,949 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 898,797 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。

2.110 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 110 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 109 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 1,235,008 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 1,461,628 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 1,382 人，金額 114,469 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 6,934 人，金額 1,120,539 千元。

(2) 績效獎金發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 508 人，金額 21,258 千元；高於 1.5 個月薪額~3 個月薪額之支領人數計 7,572 人，金額 1,351,017 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 254 人，金額 89,353 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 112 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。

(四)資產負債預計表「首次採用國際財務報導準則調整數」科目調整之說明：

- 1.本行自 102 年度起採用國際財務報導準則基礎編製預算。依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。考量首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，則按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。
- 2.行政院主計總處於 111 年 3 月 25 日邀集各事業主管機關及國營事業等召開「研商國營事業資產負債表刪除『首次採用國際財務報導準則調整數』科目相關事宜」會議，並獲致共識，為與金融監督管理委員會規定公開發行公司之財務報表表達一致，國營事業資產負債表「首次採用國際財務報導準則調整數」科目轉換時點為 111 年 12 月 31 日。該科目金額於填補虧損後，悉數提列「特別公積」，後續於提列「特別公積」之利益實現時，依金融監督管理委員會規定之迴轉比率計算分派盈餘。
- 3.依上開會議決議，本行本年度資產負債預計表「首次採用國際財務報導準則調整數」科目 111 年 12 月 31 日預計數為 14,877,063 千元，悉數轉列「特別公積」。

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 112 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 | % |
| 294,329,970 | 100.00 | 營業收入 | 41 | 270,652,276 | 100.00 | 254,887,038 | 100.00 | 15,765,238 | 6.19 |
| 130,711,150 | 44.41 | 銷售收入 | 4101 | 133,000,000 | 49.14 | 123,875,000 | 48.60 | 9,125,000 | 7.37 |
| 130,711,150 | 44.41 | 銷貨收入 | 410101 | 133,000,000 | 49.14 | 123,875,000 | 48.60 | 9,125,000 | 7.37 |
| 151,323,685 | 51.41 | 金融保險收入 | 4103 | 126,724,918 | 46.83 | 120,256,238 | 47.18 | 6,468,680 | 5.38 |
| 48,288,747 | 16.41 | 利息收入 | 410301 | 60,762,072 | 22.46 | 54,867,308 | 21.52 | 5,894,764 | 10.74 |
| 23,627,599 | 8.03 | 保費收入 | 410302 | 22,287,000 | 8.23 | 23,295,000 | 9.14 | -1,008,000 | -4.33 |
| 5,283,011 | 1.79 | 手續費收入 | 410305 | 5,003,783 | 1.85 | 4,967,661 | 1.95 | 36,122 | 0.73 |
| 714,852 | 0.24 | 出售證券利益 | 410341 | 171,000 | 0.06 | 171,000 | 0.07 | 0 | 0.00 |
| 69,641,211 | 23.66 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益 | 410342 | 34,352,770 | 12.69 | 33,432,395 | 13.12 | 920,375 | 2.75 |
| 6,968 | 0.00 | 避險工具之利益－公允價值避險 | 410349 | | | | | | |
| | | 外幣兌換利益 | 410353 | 1,368,456 | 0.51 | 1,317,375 | 0.52 | 51,081 | 3.88 |
| 3,741,156 | 1.27 | 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 | 2,779,837 | 1.03 | 2,205,499 | 0.86 | 574,338 | 26.04 |
| 20,142 | 0.01 | 預期信用減損利益 | 410359 | | | | | | |
| 3,997,933 | 1.36 | 採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額 | 4106 | 2,541,898 | 0.94 | 2,160,568 | 0.85 | 381,330 | 17.65 |
| 3,997,933 | 1.36 | 採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額 | 410601 | 2,541,898 | 0.94 | 2,160,568 | 0.85 | 381,330 | 17.65 |
| 8,297,202 | 2.82 | 其他營業收入 | 4198 | 8,385,460 | 3.09 | 8,595,232 | 3.37 | -209,772 | -2.44 |
| 7,721,076 | 2.62 | 政府補助收入 | 419804 | 7,831,525 | 2.89 | 8,058,483 | 3.16 | -226,958 | -2.82 |
| 576,126 | 0.20 | 什項營業收入 | 419898 | 553,935 | 0.20 | 536,749 | 0.21 | 17,186 | 3.20 |
| 248,675,190 | 84.49 | 營業成本 | 51 | 228,844,245 | 84.55 | 216,573,689 | 84.96 | 12,270,556 | 5.67 |
| 130,300,019 | 44.27 | 銷售成本 | 5101 | 132,546,748 | 48.97 | 123,166,938 | 48.32 | 9,379,810 | 7.62 |
| 130,300,019 | 44.27 | 銷貨成本 | 510101 | 132,546,748 | 48.97 | 123,166,938 | 48.32 | 9,379,810 | 7.62 |
| 118,044,598 | 40.11 | 金融保險成本 | 5103 | 95,921,373 | 35.44 | 93,019,672 | 36.49 | 2,901,701 | 3.12 |
| 18,650,703 | 6.34 | 利息費用 | 510301 | 31,581,019 | 11.66 | 26,945,203 | 10.57 | 4,635,816 | 17.20 |
| 763,890 | 0.26 | 手續費用 | 510305 | 728,305 | 0.27 | 689,932 | 0.27 | 38,373 | 5.56 |
| 380,448 | 0.13 | 各項提存 | 510311 | 382,467 | 0.14 | 1,826,207 | 0.72 | -1,443,740 | -79.06 |
| 30,001 | 0.01 | 現金運送費 | 510312 | 58,300 | 0.02 | 69,800 | 0.03 | -11,500 | -16.48 |
| 22,963,851 | 7.80 | 保險賠款與給付 | 510321 | 25,376,043 | 9.38 | 24,753,209 | 9.71 | 622,834 | 2.52 |
| 54,486,760 | 18.51 | 提存責任準備 | 510324 | 19,259,627 | 7.12 | 20,199,709 | 7.92 | -940,082 | -4.65 |
| 18,731,552 | 6.37 | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失 | 510343 | 18,535,612 | 6.85 | 18,535,612 | 7.27 | 0 | 0.00 |
| 34,645 | 0.01 | 歸因於所規避風險之被避險項 目之損失－公允價值避險 | 510350 | | | | | | |

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

| 前年度決算數 | | 科 目 | | 本年度預算數 | | 上年度預算數 | | 比較增減(-) | |
|-------------------|--------------|----------------------|-------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|------------------|---------------|
| 金 額 | % | 名 稱 | 編 號 | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 2,002,749 | 0.68 | 外幣兌換損失 | 510353 | | | | | | |
| 330,573 | 0.11 | 其他營業成本 | 5198 | 376,124 | 0.14 | 387,079 | 0.15 | -10,955 | -2.83 |
| 40,755 | 0.01 | 投資性不動產費用 | 519801 | 45,400 | 0.02 | 45,400 | 0.02 | 0 | 0.00 |
| 289,818 | 0.10 | 什項營業成本 | 519898 | 330,724 | 0.12 | 341,679 | 0.13 | -10,955 | -3.21 |
| 45,654,781 | 15.51 | 營業毛利(毛損-) | 61 | 41,808,031 | 15.45 | 38,313,349 | 15.04 | 3,494,682 | 9.12 |
| 21,787,820 | 7.40 | 營 業 費 用 | 52 | 24,565,202 | 9.08 | 23,311,187 | 9.15 | 1,254,015 | 5.38 |
| 20,888,780 | 7.10 | 業 務 費 用 | 5202 | 23,397,624 | 8.65 | 22,174,844 | 8.70 | 1,222,780 | 5.51 |
| 20,888,780 | 7.10 | 業務費用 | 520201 | 23,397,624 | 8.65 | 22,174,844 | 8.70 | 1,222,780 | 5.51 |
| 851,044 | 0.29 | 管 理 費 用 | 5203 | 1,091,951 | 0.40 | 1,062,906 | 0.42 | 29,045 | 2.73 |
| 851,044 | 0.29 | 管理費用 | 520301 | 1,091,951 | 0.40 | 1,062,906 | 0.42 | 29,045 | 2.73 |
| 47,996 | 0.01 | 其他營業費用 | 5298 | 75,627 | 0.03 | 73,437 | 0.03 | 2,190 | 2.98 |
| 9,257 | 0.00 | 研究發展費用 | 529801 | 17,762 | 0.01 | 17,990 | 0.01 | -228 | -1.27 |
| 38,739 | 0.01 | 員工訓練費用 | 529802 | 57,865 | 0.02 | 55,447 | 0.02 | 2,418 | 4.36 |
| 23,866,961 | 8.11 | 營業利益(損失-) | 62 | 17,242,829 | 6.37 | 15,002,162 | 5.89 | 2,240,667 | 14.94 |
| 467,863 | 0.16 | 營 業 外 收 入 | 49 | 344,287 | 0.13 | 702,572 | 0.27 | -358,285 | -51.00 |
| 467,863 | 0.16 | 其他營業外收入 | 4998 | 344,287 | 0.13 | 702,572 | 0.27 | -358,285 | -51.00 |
| 236 | 0.00 | 賠償收入 | 499802 | | | | | | |
| | | 處分不動產、廠房及設備利益 | 499826 | 2,563 | 0.00 | 361,211 | 0.14 | -358,648 | -99.29 |
| 467,627 | 0.16 | 什項收入 | 499898 | 341,724 | 0.13 | 341,361 | 0.13 | 363 | 0.11 |
| 7,371,582 | 2.50 | 營 業 外 費 用 | 59 | 5,868,166 | 2.16 | 5,322,310 | 2.08 | 545,856 | 10.26 |
| 7,371,582 | 2.50 | 其他營業外費用 | 5998 | 5,868,166 | 2.16 | 5,322,310 | 2.08 | 545,856 | 10.26 |
| 6,842,858 | 2.33 | 優存超額利息 | 599807 | 5,236,740 | 1.93 | 4,697,647 | 1.84 | 539,093 | 11.48 |
| 13,707 | 0.00 | 資產減損損失 | 599832 | | | | | | |
| 33,416 | 0.01 | 資產報廢損失 | 599835 | 33,505 | 0.01 | 34,330 | 0.01 | -825 | -2.40 |
| 481,602 | 0.16 | 什項費用 | 599898 | 597,921 | 0.22 | 590,333 | 0.23 | 7,588 | 1.29 |
| -6,903,719 | -2.34 | 營業外利益(損失-) | 63 | -5,523,879 | -2.03 | -4,619,738 | -1.81 | -904,141 | - |
| 16,963,242 | 5.77 | 稅 前 淨 利 (淨損-) | 64 | 11,718,950 | 4.34 | 10,382,424 | 4.08 | 1,336,526 | 12.87 |
| 1,682,081 | 0.58 | 所得稅費用(利益-) | 65 | 1,780,232 | 0.67 | 1,592,682 | 0.63 | 187,550 | 11.78 |
| 15,281,161 | 5.19 | 本 期 淨 利 (淨損-) | 68 | 9,938,718 | 3.67 | 8,789,742 | 3.45 | 1,148,976 | 13.07 |
| 15,281,161 | 5.19 | 本期淨利(淨損-) 歸屬於 | 69 | 9,938,718 | 3.67 | 8,789,742 | 3.45 | 1,148,976 | 13.07 |
| 15,281,161 | 5.19 | 母公司業主 | 6901 | 9,938,718 | 3.67 | 8,789,742 | 3.45 | 1,148,976 | 13.07 |
| 15,281,161 | 5.19 | 母公司業主 | 690101 | 9,938,718 | 3.67 | 8,789,742 | 3.45 | 1,148,976 | 13.07 |

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145.36億元。

2. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

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

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國112年度

一、損益說明：

| | |
|-----------|------------------|
| (一)銷售收入 | 參見第55頁銷售收入明細表。 |
| (二)金融保險收入 | 參見第56頁金融保險收入明細表。 |
| (三)其他營業收入 | 參見第58頁其他營業收入明細表。 |
| (四)營業外收入 | 參見第59頁營業外收入明細表。 |
| (五)銷售成本 | 參見第61頁銷售成本明細表。 |
| (六)金融保險成本 | 參見第63頁金融保險成本明細表。 |
| (七)其他營業成本 | 參見第66頁其他營業成本明細表。 |
| (八)業務費用 | 參見第70頁業務費用明細表。 |
| (九)管理費用 | 參見第78頁管理費用明細表。 |
| (十)其他營業費用 | 參見第84頁其他營業費用明細表。 |
| (十一)營業外費用 | 參見第87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 |
|------------|--------------------------------|------------|------------|
| 12,551,237 | 不重分類至損益之項目 | -1,113,598 | -919,404 |
| -1,897,207 | 確定福利計畫之再衡量數 | -1,504,411 | -1,233,772 |
| 66,727 | 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 | -367 | -1,621 |
| 690,083 | 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 | | |
| 13,691,633 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益 | 391,180 | 315,989 |
| | 減：相關所得稅 | | |
| -6,657,895 | 後續可能重分類至損益之項目 | -1,524,642 | -772,192 |
| -339,843 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | -1,548,787 | -792,233 |
| -1,213,672 | 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 | 3,557 | 3,410 |
| -5,109,095 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益 | 20,588 | 16,631 |
| -4,714 | 減：相關所得稅 | | |
| 5,893,341 | 其他綜合損益稅後淨額 | -2,638,240 | -1,691,596 |

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 112 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 | | 一、公積轉列數係將首次採用國際財務報導準則，就土地未實現重估增值所提列之特別公積，依土地重估增值實現部分按其原提列特別公積之比例予以迴轉數。 二、填補虧損、提列公積及分配股（官）息紅利： （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1,504,411千元。 （二）提列法定公積： 按本年度產生之可分配盈餘（本期淨利、其他綜合損益轉入數及公積轉列數之合計數）8,434,774千元提列30%，計2,530,432千元。 （三）提列特別公積： 按本年度產生之可分配盈餘8,434,774千元提列40%，計3,373,910千元。 （四）撥付股（官）息紅利： 解繳臺灣金融控股股份有限公司2,500,000千元。 三、未分配盈餘： 本年度產生之可分配盈餘經以上提列公積及分配股息紅利後，餘數計30,432千元，連同以前年度累積盈餘14,470,103千元，合計14,500,535千元。 |
| 本期淨利 | 8101 | 9,938,718 | |
| 累積盈餘 | 8102 | 14,470,103 | |
| 公積轉列數 | 8104 | 467 | |
| 合 計 | | 24,409,288 | |
| 分配之部 | 82 | | |
| 轉投資機關所得者 | 8203 | 2,500,000 | |
| 股（官）息紅利 | 820301 | 2,500,000 | |
| 留存事業機關者 | 8207 | 21,909,288 | |
| 填補虧損 | 820701 | 1,504,411 | |
| 法定公積 | 820703 | 2,530,432 | |
| 特別公積 | 820704 | 3,373,910 | |
| 未分配盈餘 | 820705 | 14,500,535 | |
| 合 計 | | 24,409,288 | |
| 虧損之部 | 83 | | |
| 其他綜合損益轉入數 | 8304 | 1,504,411 | |
| 合 計 | | 1,504,411 | |
| 填補之部 | 84 | | |
| 事業機關負擔者 | 8406 | 1,504,411 | |
| 撥用盈餘 | 840601 | 1,504,411 | |
| 合 計 | | 1,504,411 | |

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 112 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 | | | |
| 稅前淨利（淨損-） | 9003 | 11,718,950 | |
| 利息股利之調整 | 9004 | -38,936,661 | |
| 未計利息股利之稅前淨利（淨損-） | 9005 | -27,217,711 | |
| 調整項目 | 9006 | 4,612,418 | |
| 未計利息股利之現金流入（流出-） | 9007 | -22,605,293 | |
| 收取利息 | 9008 | 51,682,161 | |
| 收取股利 | 9009 | 6,765,745 | |
| 支付利息 | 9010 | -31,129,724 | |
| 退還（支付）所得稅 | 9012 | -1,257,201 | |
| 營業活動之淨現金流入（流出-） | 91 | 3,455,688 | |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| 流動金融資產淨減（淨增-） | 9201 | -3,978,232 | |
| 減少投資 | 9202 | 337,700 | 出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。 |
| 減少不動產、廠房及設備 | 9205 | 4,394 | 變賣土地。 |
| 無形資產及其他資產淨減（淨增-） | 9209 | -531,556 | 1.增加電腦軟體600,882千元。 2.增加遞延資產2,610千元。 3.暫付及待結轉帳項淨減79,178千元。 4.存出保證金淨增7,242千元。 |
| 收取利息 | 9210 | 9,829,763 | |
| 收取股利 | 9211 | 4,226,842 | |
| 增加投資 | 9213 | -4,156,610 | 增加透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產及其他金融資產。 |
| 增加基金及長期應收款 | 9215 | -120,306 | 長期應收款淨增120,306千元。 |
| 增加不動產、廠房及設備 | 9216 | -1,121,621 | |
| 投資活動之淨現金流入（流出-） | 93 | 4,490,374 | |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| 流動金融負債淨增（淨減-） | 9402 | 3,580 | |
| 央行及同業融資淨增（淨減-） | 9404 | 774,931 | |

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

| 項 目 | | 預 算 數 | 說 明 |
|------------------------|-----------|----------------------|---|
| 名 稱 | 編 號 | | |
| 其他負債淨增（淨減-） | 9407 | 133,477 | 1.存入保證金淨增117,621千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增15,856千元。 |
| 支付利息 | 9413 | -315,977 | |
| 發放現金股利 | 9414 | -2,500,000 | 撥付股（官）息紅利。 |
| 其他籌資活動之現金流出 | 9415 | -527,112 | 償還租賃負債本金。 |
| 籌資活動之淨現金流入（流出-） | 95 | -2,431,101 | |
| 匯率影響數 | 96 | -1,538,698 | 國外營運機構財務報表換算及外幣資產之兌換差額。 |
| 現金及約當現金之淨增（淨減-） | 97 | 3,976,263 | 1.現金淨增483,794千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨減20,011,877千元。 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500,302千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增23,004,044千元。 |
| 期初現金及約當現金 | 98 | 1,273,516,364 | 1.現金30,934,589千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 321,379,642千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行290,130,609千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券631,071,524千元。 |
| 期末現金及約當現金 | 99 | 1,277,492,627 | 1.現金31,418,383千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業301,367,765千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行290,630,911千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券654,075,568千元。 |

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 112 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 | 382,467 千元 | 提列備抵呆帳。 |
| 提存各項準備 | 19,545,581 千元 | 1.公保責任準備提列數19,259,627千元。 2.員工福利負債準備淨增285,954千元。 |
| 折舊及減損 | 1,726,138 千元 | 提列固定資產及使用權資產折舊。 |
| 攤銷 | 528,335 千元 | 1.攤銷電腦軟體527,876千元。 2.攤銷其他遞延資產459千元。 |
| 外幣兌換損失（利益） | -10,089 千元 | |
| 處理資產損失（利益-） | -8,981,445 千元 | 1.固定資產報廢損失 33,505千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 8,974,687千元。 3.出售透過其他綜合損益利益37,700千元。 4.固定資產處分利益2,563千元。 |
| 其他 | -2,341,898 千元 | 1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額2,541,898千元。 2.收回呆帳200,000千元。 |
| 存放央行淨減（淨增-） | -442,007 千元 | |
| 流動金融資產淨減（淨增-） | -20,131,559 千元 | 1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨增 20,026,559千元。 2.拆放證券公司淨增105,000千元。 |
| 押匯貼現及放款淨減（淨增-） | -49,854,487 千元 | 1.押匯貼現及放款淨增49,754,487千元（不含備抵呆帳）。 2.轉列催收款項100,000千元。 |
| 流動資產淨減（淨增-） | -603,329 千元 | 1.應收款項淨增250,166千元。 2.存貨淨增2,567千元。 3.預付款項淨增147,826千元。 4.短期墊款淨增131,098千元。 5.應收款項轉列催收款項71,672千元。 |
| 流動金融負債淨增（淨減-） | 137,615 千元 | 1.持有供交易之金融負債淨增55千元。 2.附買回票券及債券負債淨增21,531千元。 3.指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債淨增116,029千元。 |
| 存匯款淨增（淨減-） | 62,049,834 千元 | 1.存匯款及金融債券淨增56,528,881千元。 2.銀行同業存款淨增4,594,433千元。 3.央行存款淨增926,520千元。 |
| 流動負債淨增（淨減-） | 2,607,262 千元 | 1.應付款項淨增 2,584,081千元。 2.預收款項淨增 23,181千元。 |
| 合 計 | 4,612,418 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 112 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 | | | | | |
| 銷貨收入 | 410101 | 公 克 | 84,000,000 | NT\$ 1,580 | 133,000,000 |
| 合 計 | | | | | 133,000,000 |

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 | | | 50,237,758 |
| 準備金息 | | 82,000,000 | 0.60 | 492,000 |
| 存國內同息 | | 29,131,000 | 0.75 | 218,626 |
| 存國外同息 | | 47,179,000 | 0.37 | 175,876 |
| 存央息 | | 341,402,000 | 0.61 | 2,069,515 |
| 拆同息 | | 32,000,000 | 1.24 | 395,900 |
| 買匯息 | | | | |
| 進押息 | | | | |
| 出押息 | | 2,799,777 | 1.28 | 35,837 |
| 短期放款及透支息 | | 724,122,175 | 0.79 | 5,699,410 |
| 中期放款息 | | 804,077,153 | 1.79 | 14,414,844 |
| 長期放款息 | | 1,211,266,511 | 1.67 | 20,229,268 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息 | | 835,131,600 | 0.48 | 4,019,298 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產息 | | 175,835,000 | 1.33 | 2,339,559 |
| 拆放證券公司息 | | | | |
| 信用卡循環息 | | | | 19,503 |
| 無追索權承購帳款息 | | | | 20,526 |
| 什項息 | | | | 107,596 |
| 保費收入 | 410302 | | | 22,287,000 |
| 手續費收入 | 410305 | | | 4,773,933 |
| 出售證券利益 | 410341 | | | 171,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 | 410342 | | | 34,352,770 |
| 外幣兌換利益 | 410353 | | | 1,358,367 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產利益 | 410356 | | | 2,779,837 |
| 合 計 | | | | 115,960,665 |

股份有限公司
收入明細表
112 年度

單位:新臺幣千元

| 外 幣 部 分 | | | | | 合 計 | | |
|-----------------|----------------|----------------------|--------------|-------------------|---------------|--------------------|--------------------|
| 營 運 量 (美金千元) | 利 (費) 率% | 營 運 原幣值 (美金千元) | 折 合 率 | 折合新臺幣 | 營 運 量 | 加權平均 利(費)率 % | 營 運 值 |
| | | | | 10,524,314 | | | 60,762,072 |
| | | | | | 82,000,000 | 0.60 | 492,000 |
| 436,777 | 2.02 | 8,831 | 30.00 | 264,923 | 42,234,314 | 1.14 | 483,549 |
| 166,667 | 1.28 | 2,138 | 30.00 | 64,148 | 52,179,000 | 0.46 | 240,024 |
| | | | | | 341,402,000 | 0.61 | 2,069,515 |
| 7,331,617 | 1.42 | 104,391 | 30.00 | 3,131,734 | 251,948,501 | 1.40 | 3,527,634 |
| 100 | 4.60 | 5 | 30.00 | 138 | 3,000 | 4.60 | 138 |
| 133 | 2.90 | 4 | 30.00 | 116 | 4,000 | 2.90 | 116 |
| 5,707 | 0.87 | 50 | 30.00 | 1,485 | 2,971,000 | 1.26 | 37,322 |
| 734,369 | 3.07 | 22,540 | 30.00 | 676,190 | 746,153,242 | 0.85 | 6,375,600 |
| 3,710,675 | 2.05 | 76,174 | 30.00 | 2,285,212 | 915,397,384 | 1.82 | 16,700,056 |
| 889,429 | 2.35 | 20,859 | 30.00 | 625,780 | 1,237,949,374 | 1.68 | 20,855,048 |
| 6,253,790 | 1.79 | 111,809 | 30.00 | 3,354,259 | 1,022,745,314 | 0.72 | 7,373,557 |
| 277,692 | 1.40 | 3,884 | 30.00 | 116,509 | 184,165,772 | 1.33 | 2,456,068 |
| 13,403 | 0.95 | 127 | 30.00 | 3,820 | 402,080 | 0.95 | 3,820 |
| | | | | | | | 19,503 |
| | | | | | | | 20,526 |
| | | | | | | | 107,596 |
| | | | | | | | 22,287,000 |
| | | 7,661 | 30.00 | 229,850 | | | 5,003,783 |
| | | | | | | | 171,000 |
| | | | | | | | 34,352,770 |
| | | 336 | 30.00 | 10,089 | | | 1,368,456 |
| | | | | | | | 2,779,837 |
| | | | | 10,764,253 | | | 126,724,918 |

臺灣銀行股份有限公司
其他營業收入明細表
中華民國 112 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 | 8,385,460 | | | | | 8,385,460 |
| 政府補助收入 | 419804 | 7,831,525 | | | | | 7,831,525 |
| 待國庫撥補收入 | | 7,578,872 | | | | | 7,578,872 |
| 補助事務費收入 | | 252,653 | | | | | 252,653 |
| 什項營業收入 | 419898 | 553,935 | | | | | 553,935 |
| 合 計 | | 8,385,460 | | | | | 8,385,460 |

註：1.政府補助收入詳第158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 112 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 | 344,287 | | | | | 344,287 | |
| 處分不動產、廠房 及設備利益 | 499826 | 2,563 | | | | | 2,563 | |
| 什項收入 | 499898 | 341,724 | | | | | 341,724 | |
| 合 計 | | 344,287 | | | | | 344,287 | |

臺灣銀行股份有限公司
營業外收入說明
中華民國 112 年度

| 科 | 目 說 | 明 |
|----------|---|---|
| 其他營業外收入： | | |
| 什項收入 | 主要係收回過期帳、宿舍使用費收入、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 112 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 |
| 130,300,019 | 123,166,938 | 銷貨成本 | 510101 | 132,546,748 | | 132,546,748 |
| 130,300,019 | 123,166,938 | 材料及用品費 | 5101013 | 132,546,748 | | 132,546,748 |
| 130,300,019 | 123,166,938 | 商品 | 51010133 | 132,546,748 | | 132,546,748 |
| 130,300,019 | 123,166,938 | 合 計 | | 132,546,748 | | 132,546,748 |

臺灣銀行股份有限公司
銷售成本說明
中華民國 112 年度

| 科 目 | 說 明 |
|---------|-------------------|
| 銷 貨 成 本 | 參見第 112 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 112 年度

單位:新臺幣千元

| 前年度 決算數 | 上年度 預算數 | 科 目 | | 本年度預算數 | | |
|------------|------------|----------------------------------|----------|------------|-----|------------|
| | | 名 稱 | 編 號 | 合 計 | 固 定 | 變 動 |
| 18,650,703 | 26,945,203 | 利息費用 | 510301 | 31,581,019 | | 31,581,019 |
| 18,650,703 | 26,945,203 | 租金與利息 | 5103014 | 31,581,019 | | 31,581,019 |
| 18,650,703 | 26,945,203 | 利息 | 51030146 | 31,581,019 | | 31,581,019 |
| 763,890 | 689,932 | 手續費用 | 510305 | 728,305 | | 728,305 |
| 763,890 | 689,932 | 服務費用 | 5103052 | 728,305 | | 728,305 |
| 763,890 | 689,932 | 棧儲、包裝、代理 及加工費 | 51030527 | 728,305 | | 728,305 |
| 380,448 | 1,826,207 | 各項提存 | 510311 | 382,467 | | 382,467 |
| 380,448 | 1,826,207 | 損失與賠償給付 | 5103118 | 382,467 | | 382,467 |
| 380,448 | 1,826,207 | 提存 | 51031183 | 382,467 | | 382,467 |
| 30,001 | 69,800 | 現金運送費 | 510312 | 58,300 | | 58,300 |
| 30,001 | 69,800 | 服務費用 | 5103122 | 58,300 | | 58,300 |
| 30,001 | 69,800 | 旅運費 | 51031223 | 58,300 | | 58,300 |
| 22,963,851 | 24,753,209 | 保險賠款與給付 | 510321 | 25,376,043 | | 25,376,043 |
| 22,963,851 | 24,753,209 | 損失與賠償給付 | 5103218 | 25,376,043 | | 25,376,043 |
| 22,963,851 | 24,753,209 | 賠償給付 | 51032182 | 25,376,043 | | 25,376,043 |
| 54,486,760 | 20,199,709 | 提存責任準備 | 510324 | 19,259,627 | | 19,259,627 |
| 54,486,760 | 20,199,709 | 損失與賠償給付 | 5103248 | 19,259,627 | | 19,259,627 |
| 54,486,760 | 20,199,709 | 提存 | 51032483 | 19,259,627 | | 19,259,627 |
| 18,731,552 | 18,535,612 | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失 | 510343 | 18,535,612 | | 18,535,612 |
| 18,731,552 | 18,535,612 | 損失與賠償給付 | 5103438 | 18,535,612 | | 18,535,612 |
| 18,731,552 | 18,535,612 | 各項損失 | 51034381 | 18,535,612 | | 18,535,612 |
| 34,645 | | 歸因於所規避風險之 被避險項目之損失— 公允價值避險 | 510350 | | | |
| 34,645 | | 損失與賠償給付 | 5103508 | | | |
| 34,645 | | 各項損失 | 51035081 | | | |

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國 112 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 |
| 2,002,749 | | 外幣兌換損失 | 510353 | | | |
| 2,002,749 | | 損失與賠償給付 | 5103538 | | | |
| 2,002,749 | | 各項損失 | 51035381 | | | |
| 118,044,598 | 93,019,672 | 合 計 | | 95,921,373 | | 95,921,373 |

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本說明
 中華民國 112 年度

| 科 目 | 說 明 |
|------------------------|--|
| 利 息 費 用 | 參見第 113 頁利息費用分析表。 |
| 手 續 費 用 | 參見第 116 頁手續費用分析表。 |
| 各 項 提 存 | 係提列備抵呆帳 382,467 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 177 頁公保支出分析表。 |
| 提 存 責 任 準 備 | 參見第 177 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 | 係持有供交易之金融負債評價損失及指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用。 |

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本明細表
中華民國 112 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 |
| 40,755 | 45,400 | 投資性不動產費用 | 519801 | 45,400 | 45,000 | 400 |
| 280 | 400 | 服務費用 | 5198012 | 400 | | 400 |
| 280 | 400 | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 51980127 | 400 | | 400 |
| 40,475 | 45,000 | 稅捐與規費 | 5198016 | 45,000 | 45,000 | |
| 40,475 | 45,000 | 土地稅 | 51980162 | 45,000 | 45,000 | |
| 289,818 | 341,679 | 什項營業成本 | 519898 | 330,724 | 292,535 | 38,189 |
| 6,988 | 7,919 | 服務費用 | 5198982 | 8,164 | | 8,164 |
| 51 | 42 | 水電費 | 51989821 | 42 | | 42 |
| | 1 | 郵電費 | 51989822 | 1 | | 1 |
| 7 | 20 | 旅運費 | 51989823 | 40 | | 40 |
| | 10 | 印刷裝訂及公告費 | 51989824 | 10 | | 10 |
| 46 | 550 | 修理保養與保固費 | 51989825 | 550 | | 550 |
| 105 | 140 | 保險費 | 51989826 | 140 | | 140 |
| 6,407 | 7,081 | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 51989827 | 7,081 | | 7,081 |
| 372 | 75 | 專業服務費 | 51989828 | 300 | | 300 |
| | 3 | 材料及用品費 | 5198983 | 3 | | 3 |
| | 3 | 用品消耗 | 51989832 | 3 | | 3 |
| 48,437 | 63,425 | 折舊及攤銷 | 5198985 | 52,225 | 52,225 | |
| 48,413 | 63,400 | 房屋折舊 | 51989852 | 52,200 | 52,200 | |
| 24 | 25 | 使用權資產及租賃權益 改良折舊 | 51989856 | 25 | 25 | |
| 234,386 | 270,322 | 稅捐與規費 | 5198986 | 270,322 | 240,310 | 30,012 |
| 204,941 | 240,000 | 土地稅 | 51989862 | 240,000 | 240,000 | |

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本明細表
中華民國 112 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 |
| 397 | 310 | 房屋稅 | 51989864 | 310 | 310 | |
| 29,042 | 30,010 | 消費與行為稅 | 51989865 | 30,010 | | 30,010 |
| 5 | 2 | 規費 | 51989867 | 2 | | 2 |
| 7 | 10 | 其他 | 5198989 | 10 | | 10 |
| 7 | 10 | 其他費用 | 51989891 | 10 | | 10 |
| 330,573 | 387,079 | 合 計 | | 376,124 | 337,535 | 38,589 |

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本說明
中華民國 112 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外包費 400 千元。

(二)稅捐與規費：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 45,000 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 7 千元及工作場所水費 35 千元。

2.郵電費：係郵費 1 千元。

3.旅運費：係國內旅費 40 千元。

4.印刷裝訂及公告費：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 550 千元。

6.保險費：係一般房屋保險費 140 千元。

7.棧儲、包裝、代理及加工費：包括公證費 80 千元、佣金、匯費及手續費 1 千元暨外包費 7,000 千元。

8.專業服務費：係法律事務費 300 千元。

(二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 3 千元，其中包括辦公(事務)用品 1 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 52,200 千元及使用權資產折舊 25 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 240,000 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 310 千元。

3.消費與行為稅：包括營業稅 30,000 千元及印花稅 10 千元。

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本說明
中華民國 112 年度

4.規費：係行政規費 2 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 112 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 |
| 20,888,780 | 22,174,844 | 業務費用 | 520201 | 23,397,624 | 16,675,281 | 6,722,343 |
| 13,068,715 | 13,642,884 | 用人費用 | 5202011 | 14,233,078 | 13,262,402 | 970,676 |
| 7,388,817 | 8,036,938 | 正式員額薪資 | 52020111 | 8,358,709 | 8,358,709 | |
| 17,970 | 25,191 | 臨時人員薪資 | 52020112 | 26,277 | 26,277 | |
| 1,085,699 | 1,184,670 | 超時工作報酬 | 52020113 | 1,303,527 | 1,303,527 | |
| 291,726 | 471,401 | 津貼 | 52020114 | 467,565 | 467,565 | |
| 2,601,795 | 2,147,480 | 獎金 | 52020115 | 2,237,022 | 1,398,139 | 838,883 |
| 951,972 | 942,757 | 退休及卹償金 | 52020116 | 995,543 | 995,543 | |
| 730,646 | 834,197 | 福利費 | 52020118 | 844,185 | 712,392 | 131,793 |
| 89 | 250 | 提繳費 | 52020119 | 250 | 250 | |
| 3,019,710 | 3,280,287 | 服務費用 | 5202012 | 3,281,626 | 659,665 | 2,621,961 |
| 173,263 | 187,135 | 水電費 | 52020121 | 182,807 | | 182,807 |
| 222,460 | 227,409 | 郵電費 | 52020122 | 244,635 | 784 | 243,851 |
| 23,303 | 63,938 | 旅運費 | 52020123 | 62,089 | 18,209 | 43,880 |
| 44,145 | 53,263 | 印刷裝訂及公告費 | 52020124 | 45,476 | | 45,476 |
| 403,270 | 444,591 | 修理保養與保固費 | 52020125 | 472,006 | 472,006 | |
| 1,022,277 | 951,638 | 保險費 | 52020126 | 1,025,158 | 7,867 | 1,017,291 |
| 152,399 | 158,087 | 棧儲、包裝、代理及 加工費 | 52020127 | 160,799 | 160,799 | |
| 698,943 | 875,896 | 專業服務費 | 52020128 | 771,326 | | 771,326 |
| 33,572 | 42,288 | 公關慰勞費 | 52020129 | 42,288 | | 42,288 |
| 246,078 | 276,042 | 推展費 | 5202012B | 275,042 | | 275,042 |
| 188,928 | 221,972 | 材料及用品費 | 5202013 | 227,482 | 125,735 | 101,747 |
| 34,281 | 31,361 | 使用材料費 | 52020131 | 34,501 | 13,124 | 21,377 |
| 154,647 | 190,611 | 用品消耗 | 52020132 | 192,981 | 112,611 | 80,370 |
| 6,865 | 8,272 | 租金與利息 | 5202014 | 9,494 | 6,099 | 3,395 |
| 830 | 960 | 房租 | 52020142 | 900 | 900 | |

臺灣銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 112 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 |
| 2,339 | 2,133 | 機器租金 | 52020143 | 3,395 | | 3,395 |
| 1,868 | 3,079 | 交通及運輸設備租金 | 52020144 | 3,156 | 3,156 | |
| 1,829 | 2,100 | 什項設備租金 | 52020145 | 2,043 | 2,043 | |
| 1,821,332 | 1,884,619 | 折舊及攤銷 | 5202015 | 2,157,872 | 2,157,872 | |
| 262,507 | 271,000 | 房屋折舊 | 52020152 | 266,800 | 266,800 | |
| 491,210 | 433,720 | 機械及設備折舊 | 52020153 | 546,458 | 546,458 | |
| 50,241 | 48,412 | 交通及運輸設備折舊 | 52020154 | 53,598 | 53,598 | |
| 22,905 | 23,528 | 什項設備折舊 | 52020155 | 23,574 | 23,574 | |
| 629,121 | 604,542 | 使用權資產及租賃 權益改良折舊 | 52020156 | 739,107 | 739,107 | |
| 365,349 | 503,417 | 攤銷 | 52020158 | 528,335 | 528,335 | |
| 2,642,454 | 2,976,589 | 稅捐與規費 | 5202016 | 3,330,905 | 449,153 | 2,881,752 |
| 317,112 | 390,000 | 土地稅 | 52020162 | 390,000 | 390,000 | |
| 53,016 | 53,500 | 房屋稅 | 52020164 | 53,500 | 53,500 | |
| 2,214,219 | 2,467,636 | 消費與行為稅 | 52020165 | 2,825,985 | 3,471 | 2,822,514 |
| 9,639 | 10,540 | 特別稅課 | 52020166 | 10,522 | | 10,522 |
| 48,469 | 54,913 | 規費 | 52020167 | 50,898 | 2,182 | 48,716 |
| 140,777 | 160,221 | 會費、補助、捐助 與分攤 | 5202017 | 157,167 | 14,355 | 142,812 |
| 12,685 | 14,152 | 會費 | 52020171 | 14,355 | 14,355 | |
| 128,092 | 146,069 | 分攤 | 52020173 | 142,812 | | 142,812 |
| 20,888,780 | 22,174,844 | 合 計 | | 23,397,624 | 16,675,281 | 6,722,343 |

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 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）估列，另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 7,846,337 千元、工員工資 291,970 千元及警餉 220,402 千元。

(二)臨時人員薪資：

1.臨時職員薪金：係承受基層農會臨時職員及聘用臨時職員之薪金，估列 20,478 千元。

2.臨時工員工資：係臨時清潔工及臨時打字工等工資，估列 5,799 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 727,760 千元、值班費 8,231 千元及不休假加班費 567,536 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 111,292 千元。

2.僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 15,065 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 124,491 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 216,717 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 838,883 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 1,398,139 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 112 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 930,621 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 4,922 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 60,000 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 623,233 千元。
2. 傷病醫藥費：依照職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費用 25,955 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 131,793 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 4,746 千元及本行籃球隊經費 58,458 千元，合計估列 63,204 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 174,330 千元、宿舍電費 41 千元、工作場所水費 7,497 千元、宿舍水費 11 千元及煤氣費 928 千元。

(二)郵電費：

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

1. 郵費：依業務發展需要估列 77,568 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 59,351 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 3,094 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 104,622 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 15,943 千元。
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）及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 10,380 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）及國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費暨海外單位員工赴任川裝費，估列 31,338 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 4,428 千元。

(四) 印刷裝訂及公告費：

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 44,332 千元。
2. 公告費：主要係新設或搬遷營業場所等登報公告之費用，估列 1,144 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

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

設備等估列，包括一般房屋修護費 63,339 千元、其他建築修護費 4,523 千元、機械及設備修護費 337,935 千元、交通及運輸設備修護費 37,830 千元暨什項設備修護費 28,379 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 1,470 千元、機械及設備保險費 2,398 千元、交通及運輸設備保險費 2,765 千元、什項設備保險費 1,034 千元、現金、存放款及貨物保險費 1,014,243 千元暨責任保險費 3,248 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 84 千元、佣金、匯費及手續費 620 千元、外包費 160,095 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 78,991 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 6,204 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：包括國內防制洗錢及打擊資恐系統擴充案、消金業務進件及行為評分卡建置、開放應用程式介面整合管理平台提升、分送層及存取層網路交換器設備提升計畫、電腦系統資訊安全評估服務費用、客服中心系統提升及功能擴充、開放伺服器虛擬化平台擴充等，依業務需要估列 140,625 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

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

作徵信、技術、產業、市場等各項調查、研究評估所需費用，估列 16,775 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 374,926 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 153,805 千元。

(九) 公關慰勞費：

1. 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 39,788 千元。

2. 員工慰勞費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」規定，估列對員工之婚喪賀儀、傷病慰問等費用 2,500 千元。

(十) 推展費：為積極展業所需要之廣告、行銷及宣導等費用，依業務需要估列 275,042 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 9,881 千元暨依業務發展需要估列設備零件 24,620 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 63,423 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 22,891 千元、報章雜誌 7,646 千元、農業與園藝用品 5,381 千元、電腦消耗品 45,338 千元及其他用品消耗 48,302 千元。

四、租金與利息：

(一) 房租：依業務需要估列 900 千元。

(二) 機器租金：依業務需要估列，包括電腦租金及使用費 2,208 千元、機械及

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

設備租金 1,187 千元。

(三)交通及運輸設備租金：包括車租 2,155 千元及電信設備租金 1,001 千元。

(四)什項設備租金：係電報機、影印機、信箱等租金，估列 2,043 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 266,800 千元、機械及設備折舊 546,458 千元、交通及運輸設備折舊 53,598 千元、什項設備折舊 23,574 千元、使用權資產折舊 704,322 千元暨租賃權益改良折舊 34,785 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷，包括攤銷電腦軟體 527,876 千元及其他攤銷費用 459 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 390,000 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 53,500 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 2,689,861 千元、印花稅 132,653 千元及使用牌照稅 3,471 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 10,522 千元。

(五)規費：包括行政規費 48,454 千元、汽車燃料使用費 2,181 千元及其他規費 263 千元。

七、會費、補助、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 682 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 13,623 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 67,586 千元及分攤其他費用 75,226 千元。

臺灣銀行股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 112 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 |
| 851,044 | 1,062,906 | 管理費用 | 520301 | 1,091,951 | 1,032,037 | 59,914 |
| 771,409 | 966,703 | 用人費用 | 5203011 | 991,521 | 931,607 | 59,914 |
| 436,792 | 579,878 | 正式員額薪資 | 52030111 | 599,941 | 599,941 | |
| 2,170 | 3,377 | 臨時人員薪資 | 52030112 | 3,501 | 3,501 | |
| 66,982 | 79,107 | 超時工作報酬 | 52030113 | 88,644 | 88,644 | |
| 146 | 10,608 | 津貼 | 52030114 | 608 | 608 | |
| 162,978 | 157,355 | 獎金 | 52030115 | 163,342 | 103,428 | 59,914 |
| 58,680 | 64,151 | 退休及卹償金 | 52030116 | 64,485 | 64,485 | |
| 43,635 | 72,197 | 福利費 | 52030118 | 70,970 | 70,970 | |
| 26 | 30 | 提繳費 | 52030119 | 30 | 30 | |
| 15,348 | 23,697 | 服務費用 | 5203012 | 25,284 | 25,284 | |
| 57 | 236 | 水電費 | 52030121 | 236 | 236 | |
| 1,933 | 2,444 | 郵電費 | 52030122 | 2,365 | 2,365 | |
| 3,960 | 11,328 | 旅運費 | 52030123 | 10,529 | 10,529 | |
| 472 | 778 | 印刷裝訂及公告費 | 52030124 | 595 | 595 | |
| 7,403 | 6,711 | 修理保養與保固費 | 52030125 | 8,861 | 8,861 | |
| 16 | 38 | 保險費 | 52030126 | 27 | 27 | |
| 1,242 | 1,254 | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 52030127 | 1,318 | 1,318 | |
| 265 | 908 | 專業服務費 | 52030128 | 1,353 | 1,353 | |
| 7,583 | 7,824 | 材料及用品費 | 5203013 | 9,317 | 9,317 | |
| 838 | 1,097 | 使用材料費 | 52030131 | 1,090 | 1,090 | |
| 6,745 | 6,727 | 用品消耗 | 52030132 | 8,227 | 8,227 | |
| | 670 | 租金與利息 | 5203014 | 670 | 670 | |

臺灣銀行股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 112 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 |
| | 520 | 交通及運輸設備租金 | 52030144 | 520 | 520 | |
| | 150 | 什項設備租金 | 52030145 | 150 | 150 | |
| 35,546 | 38,729 | 折舊及攤銷 | 5203015 | 39,876 | 39,876 | |
| 404 | 454 | 房屋折舊 | 52030152 | 460 | 460 | |
| 25,872 | 27,835 | 機械及設備折舊 | 52030153 | 28,524 | 28,524 | |
| 2,173 | 2,594 | 交通及運輸設備折舊 | 52030154 | 2,305 | 2,305 | |
| 7,097 | 7,846 | 什項設備折舊 | 52030155 | 8,587 | 8,587 | |
| 21,158 | 25,283 | 稅捐與規費 | 5203016 | 25,283 | 25,283 | |
| 19,735 | 23,700 | 土地稅 | 52030162 | 23,700 | 23,700 | |
| 1,422 | 1,583 | 房屋稅 | 52030164 | 1,583 | 1,583 | |
| 851,044 | 1,062,906 | 合 計 | | 1,091,951 | 1,032,037 | 59,914 |

臺灣銀行股份有限公司
管理費用說明
中華民國 112 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 4,296 千元、職員薪金 526,101 千元及工員工資 69,544 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 3,501 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 47,955 千元及不休假加班費 40,689 千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼：係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，估列 520 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 88 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 59,914 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 99,858 千元。

3.其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 3,570 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 63,032 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 1,453 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 112 年度

(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 67,899 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 2,009 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 364 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 32 千元。
- 5.其他福利費：係退休人員紀念品等，估列 666 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 70 千元、工作場所水費 22 千元、宿舍水費 14 千元及煤氣費 30 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 1,942 千元、電話費 344 千元及數據通信費 79 千元。

(三)旅運費：

- 1.國內旅費：係一般業務出差費用，估列 6,594 千元。
- 2.大陸地區旅費：係本年度赴大陸地區計畫及因業務需要往返大陸地區之各項旅費，估列 671 千元。
- 3.國外旅費：係本年度出國計畫費用，估列 3,149 千元。

臺灣銀行股份有限公司
管理費用說明
中華民國 112 年度

4.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 115 千元。

(四)印刷裝訂及公告費：依業務發展需要估列印刷及裝訂費 595 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 5,613 千元、宿舍修護費 500 千元、機械及設備修護費 1,840 千元、交通及運輸設備修護費 228 千元暨什項設備修護費 680 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備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 4 千元、宿舍保險費 8 千元暨交通及運輸設備保險費 15 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔費 1,318 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 953 千元及法律事務費 400 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之油標準估列燃料費 60 千元暨依業務發展需要估列設備零件 1,030 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 4,856 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 714 千元、報章雜誌 517 千元、農業與園藝用品 331 千元及其他用品消耗 1,809 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。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 112 年度

(二)什項設備租金：係影印機等之租金，估列 150 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 460 千元、機械及設備折舊 28,524 千元、交通及運輸設備折舊 2,305 千元暨什項設備折舊 8,587 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 14,300 千元及宿舍基地地價稅 9,400 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列，包括一般房屋稅 1,550 千元及宿舍房屋稅 33 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 112 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 |
| 9,257 | 17,990 | 研究發展費用 | 529801 | 17,762 | 11,877 | 5,885 |
| 3,798 | 9,012 | 服務費用 | 5298012 | 9,559 | 5,055 | 4,504 |
| 1,480 | 1,546 | 印刷裝訂及公告費 | 52980124 | 1,541 | 1,541 | |
| 2,318 | 7,466 | 專業服務費 | 52980128 | 8,018 | 3,514 | 4,504 |
| 4,205 | 5,022 | 材料及用品費 | 5298013 | 6,822 | 6,822 | |
| | 30 | 使用材料費 | 52980131 | 30 | 30 | |
| 4,205 | 4,992 | 用品消耗 | 52980132 | 6,792 | 6,792 | |
| 1,254 | 3,956 | 稅捐與規費 | 5298016 | 1,381 | | 1,381 |
| 1,254 | 3,956 | 規費 | 52980167 | 1,381 | | 1,381 |
| 38,739 | 55,447 | 員工訓練費用 | 529802 | 57,865 | 56,880 | 985 |
| 35,742 | 46,783 | 服務費用 | 5298022 | 49,115 | 48,130 | 985 |
| 265 | 788 | 旅運費 | 52980223 | 985 | | 985 |
| 506 | 1,000 | 印刷裝訂及公告費 | 52980224 | 1,000 | 1,000 | |
| 1,332 | 1,500 | 修理保養與保固費 | 52980225 | 2,500 | 2,500 | |
| 4,024 | 4,550 | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 52980227 | 4,950 | 4,950 | |
| 29,615 | 38,945 | 專業服務費 | 52980228 | 39,680 | 39,680 | |
| 2,997 | 8,664 | 材料及用品費 | 5298023 | 8,750 | 8,750 | |
| 128 | 300 | 使用材料費 | 52980231 | 300 | 300 | |
| 2,869 | 8,364 | 用品消耗 | 52980232 | 8,450 | 8,450 | |
| 47,996 | 73,437 | 合 計 | | 75,627 | 68,757 | 6,870 |

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 112 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

- 1.印刷裝訂及公告費：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 1,541 千元。
- 2.專業服務費：係申請專利及編印 ESG 永續報告書之工程及管理諮詢服務費 4,504 千元，年報、刊物等審稿、翻譯費用之講課鐘點及稿費 2,014 千元，暨委託外部學者專家對國內外重要經濟金融情勢進行調查研究之委託調查研究費 1,500 千元。

(二)材料及用品費：

- 1.使用材料費：依研究發展需要估列設備零件 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 250 千元，舉辦全行行務會議及各種業務會報費用 5,500 千元及其他用品消耗 1,000 千元。

(三)稅捐與規費：

規費：係申請專利之行政規費，估列 1,381 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 208 班，調訓 14,235 人次（詳第 24~25 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 985 千元。
- 2.印刷裝訂及公告費：係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 1,000

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用說明
中華民國 112 年度

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 2,500

千元。

4.棧儲、包裝、代理及加工費：係教育訓練場所外包清潔費 4,950 千

元。

5.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費估列 6,100 千元、參加各種專業訓練班之教育訓練費估列 33,580 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 300 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 500 千元、受訓公費 5,460 千元及其他用品消耗 2,200 千元。

臺灣銀行股份有限公司
營業外費用明細表
中華民國 112 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 |
| 7,371,582 | 5,322,310 | 其他營業外費用 | 5998 | 5,868,166 | 631,426 | 5,236,740 |
| 6,842,858 | 4,697,647 | 優存超額利息 | 599807 | 5,236,740 | | 5,236,740 |
| 6,842,858 | 4,697,647 | 租金與利息 | 5998074 | 5,236,740 | | 5,236,740 |
| 6,842,858 | 4,697,647 | 利息 | 59980746 | 5,236,740 | | 5,236,740 |
| 13,707 | | 資產減損損失 | 599832 | | | |
| 13,707 | | 損失與賠償給付 | 5998328 | | | |
| 13,707 | | 各項損失 | 59983281 | | | |
| 33,416 | 34,330 | 資產報廢損失 | 599835 | 33,505 | 33,505 | |
| 33,416 | 34,330 | 損失與賠償給付 | 5998358 | 33,505 | 33,505 | |
| 33,416 | 34,330 | 各項損失 | 59983581 | 33,505 | 33,505 | |
| 481,602 | 590,333 | 什項費用 | 599898 | 597,921 | 597,921 | |
| 184,417 | 198,546 | 用人費用 | 5998981 | 203,756 | 203,756 | |
| 56,788 | 53,089 | 臨時人員薪資 | 59989812 | 55,543 | 55,543 | |
| 6,724 | 6,636 | 獎金 | 59989815 | 6,943 | 6,943 | |
| 3,122 | 3,511 | 退休及卹償金 | 59989816 | 3,681 | 3,681 | |
| 117,783 | 135,310 | 福利費 | 59989818 | 137,589 | 137,589 | |
| 1,095 | 1,648 | 服務費用 | 5998982 | 1,833 | 1,833 | |
| 971 | 1,500 | 修理保養與保固費 | 59989825 | 1,650 | 1,650 | |
| 124 | 148 | 保險費 | 59989826 | 183 | 183 | |
| 3,954 | 4,917 | 折舊及攤銷 | 5998985 | 4,500 | 4,500 | |
| 3,954 | 4,917 | 房屋折舊 | 59989852 | 4,500 | 4,500 | |
| 94,574 | 120,797 | 稅捐與規費 | 5998986 | 120,797 | 120,797 | |
| 92,991 | 119,100 | 土地稅 | 59989862 | 119,100 | 119,100 | |
| 1,582 | 1,697 | 房屋稅 | 59989864 | 1,697 | 1,697 | |
| 179,496 | 236,217 | 會費、補助、捐助與分攤 | 5998987 | 246,100 | 246,100 | |
| 179,496 | 236,217 | 補助及捐助 | 59989872 | 246,100 | 246,100 | |
| 492 | 1,000 | 損失與賠償給付 | 5998988 | 1,000 | 1,000 | |
| 1 | | 各項損失 | 59989881 | | | |
| 491 | 1,000 | 賠償給付 | 59989882 | 1,000 | 1,000 | |
| 17,574 | 27,208 | 其他 | 5998989 | 19,935 | 19,935 | |
| 17,574 | 27,208 | 其他費用 | 59989891 | 19,935 | 19,935 | |
| 7,371,582 | 5,322,310 | 合 計 | | 5,868,166 | 631,426 | 5,236,740 |

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 112 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 2,666,090 千元；另本行員工優惠存款所生超額利息估列 2,570,650 千元，其中現職人員編列 527,568 千元，退休人員編列 2,043,082 千元。

二、資產報廢損失：不動產、廠房及設備報廢損失 33,505 千元(詳第 98 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，估列 55,543 千元。
2. 獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 6,943 千元。
3. 退休及卹償金：依勞退新制規定，估列臨時工員退休及離職金 3,681 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 137,589 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 1,650 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 48 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 4,500 千元。

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 112 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 35,700 千元及宿舍基地地價稅 83,400 千元。
- 2.房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 17 千元及宿舍房屋稅 1,680 千元。

(五)會費、補助、捐助與分攤：

補助及捐助：按業務實際需要估列，包括：

- 1.補助政府機關(構)：係為配合行政院政策推動「國家重點領域產業合作及人才培育創新條例」，補助台灣金融服務業聯合總會暨台灣金融研訓院籌設之國際金融學院，估列 10,000 千元。
- 2.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、財團法人農業信用保證基金，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 235,600 千元。
- 3.對外國之捐助：係海外單位當地公益捐款，估列 500 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 1,000 千元。

(七)其他：

其他費用：按業務實際需要估列，包括：

- 1.端正政風經費估列 555 千元。
- 2.動員作業及演習費：包括防護團訓練費等估列 365 千元。
- 3.消防用品：滅火機換藥等費用估列 1,215 千元。
- 4.其他：包括慶典佈置費 800 千元、各項節日活動費 1,000 千元、報廢建物拆除費用 2,000 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 3,000 千元暨其他雜支等 11,000 千元。

貳、現金流量明細科目

臺灣銀行股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 112 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 | 租 賃 權 益 改 良 | 合 計 |
| 一般建築及設備計畫 | 952 | 445,001 | 567,401 | 43,551 | 19,668 | 46,000 | 1,121,621 |
| 分年性項目 | 9521 | 207,200 | | | | | 207,200 |
| 一次性項目 | 9522 | 237,801 | 567,401 | 43,551 | 19,668 | 46,000 | 914,421 |
| 合 計 | | 445,001 | 567,401 | 43,551 | 19,668 | 46,000 | 1,121,621 |

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 | 1,121,621 |
| 分年性項目 | 9521 | 207,200 | | | | 207,200 | 100.00 | |
| 一次性項目 | 9522 | 914,421 | | | | 914,421 | 100.00 | |
| 合 計 | | 1,121,621 | | | | 1,121,621 | 100.00 | |

股份有限公司
擴充資金來源明細表

112 年度

單位:新臺幣千元

| 外 借 資 金 | | | | | | 合 計 | |
|---------|-----|----|------------|-----|---|------------------|---------------|
| 國 內 借 款 | | | 國 外 借 款 | 小 計 | | 金 額 | % |
| 銀行借款 | 公司債 | 其他 | | 金 額 | % | | |
| | | | | | | 1,121,621 | 100.00 |
| | | | | | | 207,200 | 100.00 |
| | | | | | | 914,421 | 100.00 |
| | | | | | | 1,121,621 | 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 | 1,717,151 | 1,717,151 | | | | |
| 分年性項目 | 9521 | 802,730 | 802,730 | | | | |
| 一次性項目 | 9522 | 914,421 | 914,421 | | | | |
| 合 計 | | 1,717,151 | 1,717,151 | | | | |

股份有限公司
擴充計畫預期進度明細表
112 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。 | 112/1~ 112/12 | | | | 1,121,621 | 65.32 | 1,319,521 | 76.84 |
| | | | | | 207,200 | 25.81 | 405,100 | 50.47 |
| | | | | | 914,421 | 100.00 | 914,421 | 100.00 |
| | | | | | 1,121,621 | 65.32 | 1,319,521 | 76.84 |

臺灣銀行股份有限公司
資產折舊明細表
中華民國 112 年度

單位:新臺幣千元

| 項 目 | 不動產、廠房及設備 | | | | | | 其 他 | 合 計 |
|-------------|------------|------------|------------|---------------|------------|--------------|-----------|------------|
| | 土 地 改良物 | 房 屋 及建築 | 機 械 及設備 | 交 通 及 運輸設備 | 什 項 設 備 | 租 賃 權 益改良 | | |
| 前年度決算資產原值 | 14,964 | 15,322,922 | 7,273,914 | 1,121,733 | 937,150 | 871,832 | 2,584,531 | 28,127,046 |
| 上年度預計增減資產原值 | | 680,874 | 653,835 | -7,250 | -25,366 | 84,395 | 293,973 | 1,680,461 |
| 本年度預計增減資產原值 | | 351,075 | 285,896 | -22,464 | -25,043 | 35,856 | 219,298 | 844,618 |
| 資產重估增值額 | | | | | | | | |
| 累計減損數 | | | | | | | | |
| 本年度資產總額 | 14,964 | 16,354,871 | 8,213,645 | 1,092,019 | 886,741 | 992,083 | 3,097,802 | 30,652,125 |
| 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 | | 323,960 | 574,982 | 55,903 | 32,161 | 34,785 | 704,347 | 1,726,138 |
| 什項營業成本 | | 52,200 | | | | | 25 | 52,225 |
| 業務費用 | | 266,800 | 546,458 | 53,598 | 23,574 | 34,785 | 704,322 | 1,629,537 |
| 管理費用 | | 460 | 28,524 | 2,305 | 8,587 | | | 39,876 |
| 什項費用 | | 4,500 | | | | | | 4,500 |

註：1.表列「其他」欄係「使用權資產」。

2.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124,810千元及購建中固定資產轉入577,713千元，明細如下：

- (1)「房屋及建築」：預算保留轉入124,810千元，購建中固定資產轉入339,714千元。
- (2)「機械及設備」：購建中固定資產轉入178,051千元。
- (3)「交通及運輸設備」：購建中固定資產轉入3,996千元。
- (4)「什項設備」：購建中固定資產轉入3,996千元。
- (5)「租賃權益改良」：購建中固定資產轉入51,956千元。

臺灣銀行股份有限公司
資產變賣明細表
中華民國 112 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 | | 1,831 | | | 1,831 | 4,394 | | 4,394 | 2,563 |
| 土 地 | 944010 | 1,831 | | | 1,831 | 4,394 | | 4,394 | 2,563 |
| 合 計 | | 1,831 | | | 1,831 | 4,394 | | 4,394 | 2,563 |

臺灣銀行股份有限公司
資產變賣說明
中華民國 112 年度

不動產、廠房及設備：

土地：係本行預計變賣臺北市士林區華岡段三小段 630 及 630-1 地號畸零地。

臺灣銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 112 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 | | 496,301 | 462,796 | | 33,505 | 33,505 | |
| 房屋及建築 | 946020 | 93,926 | 93,810 | | 116 | 116 | |
| 機械及設備 | 946030 | 281,505 | 253,916 | | 27,589 | 27,589 | |
| 交通及運輸設備 | 946040 | 66,015 | 64,629 | | 1,386 | 1,386 | |
| 什項設備 | 946050 | 44,711 | 40,780 | | 3,931 | 3,931 | |
| 租賃權益改良 | 946060 | 10,144 | 9,661 | | 483 | 483 | |
| 合 計 | | 496,301 | 462,796 | | 33,505 | 33,505 | |

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 | 11,484,181 | 1,148,418,135 | 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 | 190,858,209 | 19,085,820,897 | 886,743 | | 886,743 |
| 台灣糖業股份有限公司 | 910640 | 56,367,499 | 5,636,749,865 | | | |
| 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 | 4,454,344 | 445,434,441 | 873,556 | | 873,556 |
| 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 | 142,254 | | 142,254 |
| 第一金融控股股份有限公司 | 911910 | 129,641,591 | 12,964,159,088 | 5,579,688 | | 5,579,688 |
| 華南金融控股股份有限公司 | 911920 | 139,860,352 | 13,986,035,200 | 6,863,133 | | 6,863,133 |
| 臺灣中小企業銀行股份有限公司 | 911940 | 82,705,843 | 8,270,584,325 | 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 | 121,374,359 | 12,137,435,914 | 820,342 | | 820,342 |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 912120 | 147,025,101 | 14,702,510,128 | 251,666 | | 251,666 |
| 兆豐金融控股股份有公司 | 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 | 180,000 | 18,000,000 | 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公司 | 912900 | 199,969,796 | 19,996,979,569 | 5,049,361 | | 5,049,361 |
| 台杉投資管理顧問股份有限公司 | 912930 | 250,000 | 250,000,000 | 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 | | | | 38,783,697 | | 38,783,697 |

股份有限公司
其盈虧明細表
112 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 | | | | |
| 114,957,269 | 10.01 | 2.00 | 205,281 | 1.40 | 107,793 | 3.40 | 255,399 |
| 74,802,414 | 21.37 | 採權益法認列 | 48,467 | | | 採權益法認列 | 338,982 |
| 238,729,496 | 1.25 | | | | | 0.55 | 131,239 |
| 16,658,992 | 0.30 | 1.00 | 16,659 | 1.30 | 15,160 | 1.10 | 18,325 |
| 865,191,972 | 2.62 | | | | | | |
| 14,658 | 0.92 | | | | | | |
| 1,400,000 | 7.06 | 7.00 | 9,800 | 6.00 | 8,400 | 7.50 | 10,500 |
| 21,603,557 | 4.85 | 2.50 | 52,436 | 2.50 | 45,996 | 3.25 | 58,054 |
| 1,268,688 | 5.77 | | | | | 0.05 | 68 |
| 15,143,965 | 2.90 | 2.40 | 36,346 | 2.40 | 35,354 | 2.75 | 40,510 |
| 966,456,365 | 7.45 | 1.00 | 966,456 | 1.00 | 956,887 | 0.90 | 861,199 |
| 2,969,410,262 | 21.23 | 採權益法認列 | 2,493,431 | 採權益法認列 | 2,156,968 | 採權益法認列 | 3,652,919 |
| 1,069,655,167 | 12.93 | 0.20 | 207,700 | 0.10 | 99,757 | 0.10 | 96,852 |
| 60,000,000 | 5.68 | 0.65 | 39,000 | 0.65 | 39,000 | 0.65 | 39,000 |
| 10,000,000 | 5.88 | | | | | 0.10 | 1,000 |
| 64,608,278 | 17.84 | 0.50 | 32,304 | 0.50 | 32,304 | 1.10 | 71,069 |
| 1,250,110 | 1.91 | | | | | | |
| 62,882 | 0.14 | | | | | | |
| 15,869,677 | 14.39 | 0.80 | 12,696 | 0.80 | 12,696 | 0.80 | 12,696 |
| 1,500,000 | 30.00 | | | 採權益法認列 | 3,600 | 採權益法認列 | 6,032 |
| 252,525,734 | 2.08 | | | | | 1.20 | 303,031 |
| 65,706,166 | 0.45 | | | | | 2.50 | 164,265 |
| 334,951,379 | 2.46 | 1.20 | 401,942 | 1.58 | 529,223 | 1.58 | 529,223 |
| 600,000 | 3.33 | 3.00 | 1,800 | 2.90 | 1,305 | | |
| 15,531 | 0.26 | 1.11 | 17 | 1.53 | 24 | 1.84 | 29 |
| 1,200,000 | 2.00 | | | | | | |
| 299,632,426 | 1.50 | | | | | 1.05 | 314,614 |
| 1,000,000 | 0.40 | | | | | | |
| 2,500,000 | 5.00 | | | | | | |
| | | | 4,524,335 | | 4,044,467 | | 6,905,004 |

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 112 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及其他綜合損益，本年度採用權益法認列之投資權益調整預計淨增加 1,060,750 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 2,541,898 千元。

(二)認列其他綜合損益，預計增加權益調整 3,557 千元。

(三)分配現金股利，預計減少權益調整 1,484,705 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 | 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 | 2,493,431 | 3,557 | 1,484,705 | 1,012,283 |
| 唐榮鐵工廠 (股)公司 | 48,467 | | | 48,467 |
| 合 計 | 2,541,898 | 3,557 | 1,484,705 | 1,060,750 |

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 112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 | | 金 額 | % | 預收 資本 |
| | | | | | | 股 數 | 每 股 金 額 (元) | | | |
| 轉投資事業機關 資本 | 942030 | 109,000,000 | | | | 10,900,000,000 | 10.00 | 109,000,000 | 100.00 | |
| 總 計 | | 109,000,000 | | | | 10,900,000,000 | 10.00 | 109,000,000 | 100.00 | |

參、附 表 (分 析 表)

臺灣銀行股份有限公司
銷貨收入分析表
 中華民國 112 年度

單位:新臺幣千元

| 明細科目名稱 | 單位 | 內 銷 | | | 外 銷 | 合 計 | 說 明 |
|--------|----|------------|------------|-------------|-----|-------------|-----|
| | | 數量 | 單 價 | 金 額 | | | |
| 自營業務 | | | | | | | |
| 黃 金 | 公克 | 84,000,000 | NT\$ 1,580 | 133,000,000 | | 133,000,000 | |
| 合 計 | | | | 133,000,000 | | 133,000,000 | |

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
中華民國 112 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 |
|--------------|-----|--------------------|------------|-----|-----|-------|------------------|-------------|
| | | | | | 外 幣 | 折 合 率 | 新 臺 幣 | |
| 名 稱 | 編 號 | | | | | | | |
| 準備金息 | | 82,000,000 | | | | | 492,000 | |
| 新臺幣戶 | | 82,000,000 | 0.600% | 1年 | | | 492,000 | 繳存本行存款準備金 |
| 存國內同息 | | 42,234,314 | | | | | 483,549 | |
| 新臺幣戶 | | 3,456,000 | 2.500% | 1年 | | | 86,400 | 委託各同業代收庫款專戶 |
| 新臺幣戶 | | 25,675,000 | 0.515% | " | | | 132,226 | |
| 美金戶 | | 138,275 | 0.650% | " | | | 899 | |
| 美金戶 | | 3,761,080 | 1.740% | " | | | 65,443 | |
| 美金戶 | | 4,535,420 | 1.720% | " | | | 78,009 | |
| 美金戶 | | 433,492 | 2.500% | " | | | 10,837 | |
| 美金戶 | | 762,247 | 0.182% | " | | | 1,384 | |
| 美金戶 | | 3,472,800 | 3.120% | " | | | 108,351 | |
| 存國外同息 | | 52,179,000 | | | | | 240,024 | |
| 新臺幣戶 | | 47,179,000 | 0.373% | 1年 | | | 175,876 | 包括國外定期及活期存款 |
| 美金戶 | | 5,000,000 | 1.283% | " | | | 64,148 | |
| 存央息 | | 341,402,000 | | | | | 2,069,515 | |
| 新臺幣戶 | | 289,200,000 | 0.716% | 1年 | | | 2,069,515 | |
| 新臺幣戶 | | 52,202,000 | 0.000% | " | | | 0 | 準備金甲戶 |
| 拆同息 | | 251,948,501 | | | | | 3,527,634 | |
| 新臺幣戶 | | 2,000,000 | 0.270% | 1年 | | | 5,400 | 拆放銀行同業 |
| 新臺幣戶 | | 30,000,000 | 1.302% | " | | | 390,500 | |
| 美金戶 | | 4,424,800 | 1.000% | " | | | 44,248 | |
| 美金戶 | | 1,935,850 | 0.830% | " | | | 16,068 | |
| 美金戶 | | 28,789,857 | 0.400% | " | | | 115,159 | |
| 美金戶 | | 359,515 | 0.430% | " | | | 1,546 | |
| 美金戶 | | 17,603,737 | 0.346% | " | | | 60,980 | |
| 美金戶 | | 4,784,315 | 1.200% | " | | | 57,412 | |
| 美金戶 | | 31,291,000 | 1.750% | " | | | 547,593 | |
| 美金戶 | | 128,209,000 | 1.750% | " | | | 2,243,658 | |
| 美金戶 | | 2,074,125 | 2.150% | " | | | 44,594 | |
| 美金戶 | | 476,302 | 0.100% | " | | | 476 | |
| 買匯息 | | 3,000 | | | | | 138 | |
| 美金戶 | | 3,000 | 4.600% | 1年 | | | 138 | |

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
中華民國 112 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 |
|--------------|--|--------------------|------------|-----|-----|-------|------------------|-----|
| | | | | | 外 幣 | 折 合 率 | 新 臺 幣 | |
| 進押息 | | 4,000 | | | | | 116 | |
| 美金戶 | | 4,000 | 2.900% | 1年 | | | 116 | |
| 出押息 | | 2,971,000 | | | | | 37,322 | |
| 新臺幣戶 | | 2,799,777 | 1.280% | 1年 | | | 35,837 | |
| 美金戶 | | 171,223 | 0.867% | " | | | 1,485 | |
| 透支息 | | 10,295,000 | | | | | 86,190 | |
| 新臺幣戶 | | 2,691,000 | 0.786% | 1年 | | | 21,138 | 支存 |
| 新臺幣戶 | | 7,604,000 | 0.855% | " | | | 65,052 | 公庫 |
| 短放息 | | 637,273,912 | | | | | 4,580,696 | |
| 新臺幣戶 | | 617,721,234 | 0.645% | 1年 | | | 3,983,931 | |
| 美金戶 | | 577,736 | 1.800% | " | | | 10,399 | |
| 美金戶 | | 1,230,105 | 1.511% | " | | | 18,591 | |
| 美金戶 | | 193,585 | 4.100% | " | | | 7,937 | |
| 美金戶 | | 178,684 | 4.221% | " | | | 7,543 | |
| 美金戶 | | 1,521,025 | 2.250% | " | | | 34,223 | |
| 美金戶 | | 537,217 | 4.775% | " | | | 25,650 | |
| 美金戶 | | 5,243,374 | 2.069% | " | | | 108,472 | |
| 美金戶 | | 3,349,574 | 3.850% | " | | | 128,959 | |
| 美金戶 | | 5,821,378 | 3.700% | " | | | 215,391 | |
| 美金戶 | | 900,000 | 4.400% | " | | | 39,600 | |
| 擔保透支息 | | 836,000 | | | | | 7,032 | |
| 新臺幣戶 | | 836,000 | 0.841% | 1年 | | | 7,032 | |
| 短擔放息 | | 97,748,330 | | | | | 1,701,682 | |
| 新臺幣戶 | | 95,269,941 | 1.703% | 1年 | | | 1,622,257 | |
| 美金戶 | | 63,076 | 2.640% | " | | | 1,665 | |
| 美金戶 | | 48,100 | 1.900% | " | | | 914 | |
| 美金戶 | | 1,078,545 | 3.108% | " | | | 33,525 | |
| 美金戶 | | 21,209 | 6.191% | " | | | 1,313 | |
| 美金戶 | | 367,459 | 1.635% | " | | | 6,008 | |
| 美金戶 | | 900,000 | 4.000% | " | | | 36,000 | |
| 中放息 | | 593,704,920 | | | | | 9,555,181 | |
| 新臺幣戶 | | 489,277,134 | 1.523% | 1年 | | | 7,449,831 | |

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
中華民國 112 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 |
|-------------|--|----------------------|------------|-----|-----|-------|-------------------|-----|
| | | | | | 外 幣 | 折 合 率 | 新 臺 幣 | |
| 美金戶 | | 17,848,464 | 1.632% | 1年 | | | 291,210 | |
| 美金戶 | | 4,894,914 | 2.430% | " | | | 118,946 | |
| 美金戶 | | 11,615,100 | 2.050% | " | | | 238,110 | |
| 美金戶 | | 7,544,282 | 1.640% | " | | | 123,726 | |
| 美金戶 | | 3,703,700 | 1.200% | " | | | 44,444 | |
| 美金戶 | | 4,701,350 | 1.450% | " | | | 68,170 | |
| 美金戶 | | 11,672,347 | 1.480% | " | | | 172,751 | |
| 美金戶 | | 5,704,415 | 1.620% | " | | | 92,412 | |
| 美金戶 | | 31,564,006 | 2.436% | " | | | 768,805 | |
| 美金戶 | | 801,995 | 4.000% | " | | | 32,080 | |
| 美金戶 | | 884,960 | 4.200% | " | | | 37,168 | |
| 美金戶 | | 1,492,253 | 1.443% | " | | | 21,528 | |
| 美金戶 | | 2,000,000 | 4.800% | " | | | 96,000 | |
| 中擔放息 | | 321,692,464 | | | | | 7,144,875 | |
| 新臺幣戶 | | 314,800,019 | 2.213% | 1年 | | | 6,965,013 | |
| 美金戶 | | 335,481 | 2.146% | " | | | 7,198 | |
| 美金戶 | | 925,494 | 2.600% | " | | | 24,063 | |
| 美金戶 | | 1,244,475 | 2.150% | " | | | 26,756 | |
| 美金戶 | | 116,195 | 2.180% | " | | | 2,533 | |
| 美金戶 | | 164,334 | 6.136% | " | | | 10,084 | |
| 美金戶 | | 72,150 | 1.870% | " | | | 1,349 | |
| 美金戶 | | 3,038,736 | 2.987% | " | | | 90,755 | |
| 美金戶 | | 995,580 | 1.720% | " | | | 17,124 | |
| 長放息 | | 153,206,310 | | | | | 2,773,767 | |
| 新臺幣戶 | | 148,643,985 | 1.808% | 1年 | | | 2,687,821 | |
| 美金戶 | | 408,850 | 0.850% | " | | | 3,475 | |
| 美金戶 | | 2,129,435 | 1.890% | " | | | 40,246 | |
| 美金戶 | | 2,991 | 4.814% | " | | | 144 | |
| 美金戶 | | 690,287 | 2.549% | " | | | 17,595 | |
| 美金戶 | | 1,330,762 | 1.840% | " | | | 24,486 | |
| 長擔放息 | | 1,084,743,064 | | | | | 18,081,281 | |
| 新臺幣戶 | | 1,062,622,526 | 1.651% | 1年 | | | 17,541,447 | |

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
中華民國 112 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 |
|---|-----|----------------------|------------|-----|-----|-------|------------------|-----|
| | | | | | 外 幣 | 折 合 率 | 新 臺 幣 | |
| 名 稱 | 編 號 | | | | | | | |
| 美金戶 | | 2,364,303 | 2.453% | 1年 | | | 57,990 | |
| 美金戶 | | 753,575 | 1.817% | " | | | 13,691 | |
| 美金戶 | | 2,164,400 | 1.998% | " | | | 43,240 | |
| 美金戶 | | 2,170,878 | 1.770% | " | | | 38,425 | |
| 美金戶 | | 471,244 | 6.270% | " | | | 29,547 | |
| 美金戶 | | 14,196,138 | 2.514% | " | | | 356,941 | |
| 透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產息 | | 1,022,745,314 | | | | | 7,373,557 | |
| 新臺幣戶 | | 835,131,600 | 0.481% | 1年 | | | 4,019,298 | |
| 美金戶 | | 148,186,752 | 1.500% | " | | | 2,222,801 | |
| 美金戶 | | 2,074,125 | 1.700% | " | | | 35,260 | |
| 美金戶 | | 276,550 | 0.850% | " | | | 2,351 | |
| 美金戶 | | 9,535,588 | 2.513% | " | | | 239,635 | |
| 美金戶 | | 6,317,928 | 3.339% | " | | | 210,965 | |
| 美金戶 | | 8,886,095 | 3.759% | " | | | 334,010 | |
| 美金戶 | | 6,982,020 | 3.012% | " | | | 210,302 | |
| 美金戶 | | 4,801,510 | 0.920% | " | | | 44,174 | |
| 美金戶 | | 553,146 | 9.900% | " | | | 54,761 | |
| 按攤銷後成本 衡量之金融資 產息 | | 184,165,772 | | | | | 2,456,068 | |
| 新臺幣戶 | | 83,975,000 | 1.111% | 1年 | | | 932,613 | |
| 新臺幣戶 | | 21,560,000 | 0.760% | " | | | 163,856 | |
| 新臺幣戶 | | 58,800,000 | 2.030% | " | | | 1,193,640 | |
| 新臺幣戶 | | 11,500,000 | 0.430% | " | | | 49,450 | |
| 美金戶 | | 3,815,588 | 1.500% | " | | | 57,234 | |
| 美金戶 | | 1,424,233 | 3.380% | " | | | 48,139 | |
| 美金戶 | | 3,090,951 | 0.360% | " | | | 11,136 | |
| 拆放證券公 司息 | | 402,080 | | | | | 3,820 | |

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 112 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 |
|---------------|-----|---------|------------|-----|-----|-------|-------------------|-----|
| | | | | | 外 幣 | 折 合 率 | 新 臺 幣 | |
| 名 稱 | 編 號 | | | | | | | |
| 美金戶 | | 402,080 | 0.950% | 1年 | | | 3,820 | |
| 信用卡循環息 | | | | | | | 19,503 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 19,503 | |
| 無追索權承購 帳款息 | | | | | | | 20,526 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 20,526 | |
| 什項息 | | | | | | | 107,596 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 107,596 | |
| 合 計 | | | | | | | 60,762,072 | |

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 112 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 | | | | | | | 40,961 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 40,961 | 應收帳款承購手續費 |
| 匯費 | | | | | | | 215,596 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 77,529 | 辦理國內匯兌業務所收取之手續費 |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 115,217 | 辦理國外匯兌業務所收取之手續費 |
| 美金戶 | | | | | | | 22,850 | |
| 郵電費 | | | | | | | 123,786 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 110,457 | 辦理國內外匯款及L/C出口託收之郵電費 |
| 美金戶 | | | | | | | 13,329 | |
| 信託保管以外保管手續費 | | | | | | | 131,482 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 131,482 | 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 | | | | | | | 2,851 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 2,851 | 證券代收件手續費 |
| 合作推廣業務手續費 | | | | | | | 1,139,000 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 1,093,000 | 人身保險經紀手續費 |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 46,000 | 產險經紀手續費 |
| 代理收付手續費 | | | | | | | 52,634 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 52,634 | 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 | | | | | | | 2,600 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 2,600 | |
| 進口結匯費 | | | | | | | 59,754 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 52,000 | 辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費 |
| 美金戶 | | | | | | | 7,754 | |
| 承兌手續費 | | | | | | | 6,999 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 6,552 | 國內、遠期信用狀承兌手續費 |
| 美金戶 | | | | | | | 447 | |
| 出口結匯費 | | | | | | | 42,362 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 40,000 | 一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費 |
| 美金戶 | | | | | | | 2,362 | |

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 112 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 | |
| 信用狀通知費 | | | | | | | 2,046 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 1,400 | 信用狀通知費、轉讓費及修改費 |
| 美金戶 | | | | | | | 646 | |
| 外匯手續費 | | | | | | | 72,616 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 65,616 | 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 | | | | | | | 396,410 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 234,825 | 辦理聯貸業務收取之手續費 |
| 美金戶 | | | | | | | 161,585 | |
| 授信手續費 | | | | | | | 111,064 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 110,000 | |
| 美金戶 | | | | | | | 1,064 | |
| 國內信用狀手續費 | | | | | | | 2,367 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 2,367 | 信用狀開狀、修改、轉開手續費 |
| 簽證費 | | | | | | | 1,332 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 1,332 | 代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費 |
| 承銷手續費 | | | | | | | 33,000 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 33,000 | 承銷商業本票手續費 |
| 保證手續費 | | | | | | | 522,470 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 516,964 | 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 | | | | | | | 5,506 | |
| 存款業務服務費 | | | | | | | 24,871 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 22,923 | 本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費 |
| 美金戶 | | | | | | | 1,948 | |
| 轉帳卡手續費 | | | | | | | 24,507 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 24,507 | 達人金融卡手續費 |
| 帳戶管理費 | | | | | | | 24,498 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 24,498 | 中央登錄公債維護及保管費 |
| 電子商務手續費 | | | | | | | 216,621 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 213,675 | 電子銀行相關手續費 |

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 112 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 | |
| 美金戶 | | | | | | 2,946 | | |
| 黃金業務手續費 | | | | | | 9,000 | | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 9,000 | | |
| 借券手續費 | | | | | | 3,096 | | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 3,096 | | |
| 跨行手續費 | | | | | | 102,870 | | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 102,870 | 跨行連線作業手續費 | |
| 受託代辦金融資產手續費 | | | | | | 54,032 | | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 54,032 | 經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費 | |
| 託辦手續費 | | | | | | 394,540 | | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 40,000 | 關稅配額手續費 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 354,540 | 採購業務手續費 | |
| 信用卡手續費 | | | | | | 184,825 | | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 184,825 | IC金融卡、國際信用卡手續費 | |
| 信託手續費 | | | | | | 700,632 | | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 699,325 | 辦理各式信託業務所收取之手續費 | |
| 美金戶 | | | | | | 1,307 | | |
| 信託保管手續費 | | | | | | 146,575 | | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 146,575 | 保管有價證券業務手續費 | |
| 代理勞基手續費 | | | | | | 148,460 | | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 148,460 | 代辦舊制勞工退休基金業務手續費 | |
| 外幣現鈔中盤商 | | | | | | 7,000 | | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 7,000 | | |
| 什項手續費 | | | | | | 2,926 | | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 1,820 | 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 | | | | | | 1,106 | | |
| 合 計 | | | | | | 5,003,783 | | |

臺灣銀行股份有限公司
銷貨成本分析表
 中華民國 112 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 | 84,000,000 | NT\$ 1,574 | 132,546,748 | |
| 合計 | | | | 132,546,748 | |

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 112 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 | | 30,000,000 | | | | | 0 | |
| 新臺幣戶 | | 30,000,000 | 不計息 | | | | 0 | 本行支票1,822,000 |
| 同存息 | | 44,580,295 | | | | | 528,877 | |
| 新臺幣戶 | | 40,605,000 | 1.225% | 1年 | | | 497,518 | |
| 美金戶 | | 958,246 | 1.800% | " | | | 17,248 | |
| 美金戶 | | 3,017,049 | 0.468% | " | | | 14,111 | |
| 透同息 | | 110,000 | | | | | 1,232 | |
| 新臺幣戶 | | 110,000 | 1.120% | 1年 | | | 1,232 | 同業墊付庫款利息 |
| 同拆息 | | 194,080,321 | | | | | 754,593 | |
| 新臺幣戶 | | 100,000,000 | 0.250% | 1年 | | | 250,000 | |
| 新臺幣戶 | | 14,000,000 | 0.950% | " | | | 133,000 | |
| 美金戶 | | 16,949,880 | 0.210% | " | | | 35,595 | |
| 美金戶 | | 4,145,620 | 0.127% | " | | | 5,259 | |
| 美金戶 | | 3,751,800 | 0.020% | " | | | 750 | |
| 美金戶 | | 17,375,874 | 0.060% | " | | | 10,426 | |
| 美金戶 | | 2,003,273 | 0.360% | " | | | 7,212 | |
| 美金戶 | | 1,548,680 | 1.570% | " | | | 24,314 | |
| 美金戶 | | 9,894,325 | 0.480% | " | | | 47,493 | |
| 美金戶 | | 1,260,869 | 3.274% | " | | | 41,278 | |
| 美金戶 | | 20,300,000 | 0.900% | " | | | 182,700 | |
| 美金戶 | | 2,850,000 | 0.581% | " | | | 16,566 | |
| 活存息 | | 253,680,000 | | | | | 202,567 | |
| 新臺幣戶 | | 253,680,000 | 0.080% | 1年 | | | 202,567 | |
| 外匯活存息 | | 209,100,000 | | | | | 607,812 | |
| 新臺幣戶 | | 196,093,979 | 0.297% | 1年 | | | 581,700 | |
| 美金戶 | | 10,070,640 | 0.090% | " | | | 9,064 | |
| 美金戶 | | 167,376 | 3.080% | " | | | 5,155 | |
| 美金戶 | | 841,750 | 0.020% | " | | | 168 | |
| 美金戶 | | 11,062 | 0.081% | " | | | 9 | |

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 112 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 | | 1,305,316 | 0.550% | 1年 | | | 7,179 | |
| 美金戶 | | 174,227 | 0.800% | " | | | 1,394 | |
| 美金戶 | | 174,227 | 0.500% | " | | | 871 | |
| 美金戶 | | 221,240 | 1.000% | " | | | 2,212 | |
| 美金戶 | | 40,183 | 0.149% | " | | | 60 | |
| 定存息 | | 216,063,000 | | | | | 1,783,325 | |
| 新臺幣戶 | | 21,606,000 | 0.600% | 1年 | | | 129,636 | 一個月期 |
| 新臺幣戶 | | 55,811,000 | 0.660% | " | | | 368,353 | 三個月期 |
| 新臺幣戶 | | 77,095,000 | 0.835% | " | | | 643,743 | 六個月期 |
| 新臺幣戶 | | 15,092,000 | 0.950% | " | | | 143,374 | 九個月期 |
| 新臺幣戶 | | 38,397,000 | 1.065% | " | | | 408,928 | 一年期 |
| 新臺幣戶 | | 4,000,000 | 1.100% | " | | | 44,000 | 二年期 |
| 新臺幣戶 | | 4,062,000 | 1.115% | " | | | 45,291 | 三年期 |
| 外匯定存息 | | 432,860,000 | | | | | 6,718,038 | |
| 新臺幣戶 | | 371,037,420 | 1.732% | 1年 | | | 6,424,810 | |
| 美金戶 | | 3,213,511 | 2.060% | " | | | 66,198 | |
| 美金戶 | | 2,184,745 | 0.962% | " | | | 21,017 | |
| 美金戶 | | 37,187,740 | 0.242% | " | | | 89,816 | |
| 美金戶 | | 305,746 | 0.034% | " | | | 104 | |
| 美金戶 | | 229,826 | 4.350% | " | | | 9,997 | |
| 美金戶 | | 345,688 | 1.900% | " | | | 6,568 | |
| 美金戶 | | 165,930 | 2.000% | " | | | 3,319 | |
| 美金戶 | | 522,340 | 0.590% | " | | | 3,082 | |
| 美金戶 | | 57,534 | 0.261% | " | | | 150 | |
| 美金戶 | | 14,609,520 | 0.390% | " | | | 56,977 | |
| 美金戶 | | 3,000,000 | 1.200% | " | | | 36,000 | |
| 公庫存息 | | 307,500,000 | | | | | 279,490 | |
| 新臺幣戶 | | 277,500,000 | 0.038% | 1年 | | | 106,090 | 活期存款 |
| 新臺幣戶 | | 30,000,000 | 0.578% | " | | | 173,400 | 定期存款 |

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 112 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 | |
| 活儲息 | | 1,056,411,000 | | | | | 2,298,890 | |
| 新臺幣戶 | | 996,376,200 | 0.200% | 1年 | | | 1,992,752 | |
| 新臺幣戶 | | 30,850,000 | 0.250% | " | | | 77,125 | 薪資轉帳儲蓄存款 |
| 新臺幣戶 | | 19,400,000 | 1.125% | " | | | 218,250 | 公教人員儲蓄存款 |
| 美金戶 | | 9,784,800 | 0.110% | " | | | 10,763 | |
| 員儲活存息 | | 10,564,000 | | | | | 112,507 | |
| 新臺幣戶 | | 4,864,680 | 1.065% | 1年 | | | 51,809 | 行員退休金存款 |
| 新臺幣戶 | | 3,919,320 | 1.065% | " | | | 41,741 | 行員活儲 |
| 新臺幣戶 | | 1,780,000 | 1.065% | " | | | 18,957 | 行員自提儲金 |
| 零整息 | | 558,000 | | | | | 5,911 | |
| 新臺幣戶 | | 558,000 | 1.059% | 1年 | | | 5,911 | |
| 整整息 | | 515,719,000 | | | | | 5,463,063 | |
| 新臺幣戶 | | 515,719,000 | 1.059% | 1年 | | | 5,463,063 | |
| 存本息 | | 957,645,000 | | | | | 10,276,105 | |
| 新臺幣戶 | | 944,587,000 | 1.073% | 1年 | | | 10,135,985 | |
| 新臺幣戶 | | 13,058,000 | 1.073% | " | | | 140,120 | 行員退休金存款 |
| 優存息 | | 201,900,000 | | | | | 2,220,900 | |
| 新臺幣戶 | | 201,900,000 | 1.100% | 1年 | | | 2,220,900 | |
| 金融債券息 | | 26,000,000 | | | | | 278,900 | |
| 新臺幣戶 | | 26,000,000 | 1.073% | 1年 | | | 278,900 | |
| 附買回有價證券負債息 | | | | | | | 11,478 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 54 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 6,000 | |
| 美金戶 | | | | | | | 5,424 | |
| 央融資息 | | | | | | | 18,200 | |
| 美金戶 | | | | | | | 18,200 | |
| 什項息 | | | | | | | 19,131 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | | 19,131 | |
| 合 計 | | | | | | | 31,581,019 | |

臺灣銀行股份有限公司
手續費用分析表
中華民國 112 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 | | | | | | 26,289 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 4,000 | 委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費 |
| 新臺幣戶 | | | | | | 17,365 | 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 | | | | | | 1,158 | 國際金融業務分行買賣短期票券之手續費 |
| 新臺幣戶 | | | | | | 3,010 | 外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費 |
| 美金戶 | | | | | | 756 | |
| 承購帳款手續費 | | | | | | 6,659 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 6,659 | 辦理應收帳款承購業務之費用 |
| 金融商品交易費 | | | | | | 23,522 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 23,522 | 股票、基金等交易費 |
| 信用卡手續費 | | | | | | 196,204 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 196,204 | IC金融卡、國際信用卡等手續費 |
| 信託手續費 | | | | | | 24,114 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 24,000 | 國外信託基金業務信託手續費 |
| 美金戶 | | | | | | 114 | |
| 信託保管手續費 | | | | | | 35,566 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 35,566 | 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 | | | | | | 34,520 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 21,283 | 買賣短期票券委託經紀商保管之手續費 |
| 美金戶 | | | | | | 13,237 | |
| 託辦手續費 | | | | | | 56,230 | |
| 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 | | | | | | 8,600 | 黃金業務手續費 |
| 新臺幣戶 | | | | | | 24,100 | 採購業務手續費 |
| 美金戶 | | | | | | 21,530 | |
| 帳戶管理費 | | | | | | 10,000 | |

臺灣銀行股份有限公司
手續費用分析表
中華民國 112 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 | | | | | | 10,000 | 同業存款帳戶管理費 |
| 票券自營費用 | | | | | | 2 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 2 | |
| 票據交換手續費 | | | | | | 78,212 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 78,212 | 大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費 |
| 轉帳卡手續費 | | | | | | 17,166 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 17,166 | 達人金融卡手續費 |
| 行動支付服務費 | | | | | | 10,000 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 10,000 | |
| 匯費支出 | | | | | | 19,667 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 4,239 | 委託同業代收票據支付之匯費 |
| 新臺幣戶 | | | | | | 2,298 | 因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用 |
| 美金戶 | | | | | | 6,005 | 匯費 |
| 美金戶 | | | | | | 7,125 | 郵電費 |
| 跨行手續費 | | | | | | 154,001 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 154,001 | 跨行連線作業手續費 |
| 合作推廣手續費 | | | | | | 150 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 150 | |
| 聯貸手續費 | | | | | | 164 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 164 | |
| 借券手續費 | | | | | | 61 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 61 | |
| 什項手續費 | | | | | | 35,778 | |
| 新臺幣戶 | | | | | | 24,433 | 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 | | | | | | 9,345 | |
| 合 計 | | | | | | 728,305 | |

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 112年 12月 31日

單位：新臺幣千元

| 110年12月31日 實 際 數 | 科 目 | | 112年12月31日 預 計 數 | 111年12月31日 預 計 數 | 比 較 增 減(-) 數 |
|----------------------|---------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| | 名 稱 | 編 號 | | | |
| 5,546,226,191 | 資 產 | 1 | 5,480,293,218 | 5,369,127,960 | 111,165,258 |
| 1,939,109,016 | 流 動 資 產 | 11 | 1,898,049,668 | 1,842,008,786 | 56,040,882 |
| 33,623,910 | 現 金 | 1101 | 31,418,383 | 30,934,589 | 483,794 |
| 13,159,268 | 庫存現金 | 110101 | 11,961,774 | 11,843,341 | 118,433 |
| 40,110 | 零用金及週轉金 | 110104 | 38,892 | 38,507 | 385 |
| 9,085,856 | 待交換票據 | 110105 | 8,984,095 | 8,722,422 | 261,673 |
| 11,338,675 | 庫存外幣 | 110106 | 10,433,622 | 10,330,319 | 103,303 |
| 343,848,163 | 存 放 銀 行 同 業 | 1102 | 301,270,936 | 321,284,244 | -20,013,308 |
| 96,441,114 | 存放銀行同業 | 110201 | 107,060,020 | 106,488,447 | 571,573 |
| -18,154 | 備抵損失－存放銀行同業 | 110202 | -18,242 | -17,972 | -270 |
| 247,503,411 | 拆放銀行同業 | 110205 | 194,307,745 | 214,891,195 | -20,583,450 |
| -78,208 | 減：備抵損失－拆放銀行同業 | 110206 | -78,587 | -77,426 | -1,161 |
| 394,751,512 | 存 放 央 行 | 1103 | 339,494,777 | 338,552,468 | 942,309 |
| 100,456,121 | 存放央行 | 110301 | 88,843,393 | 88,401,386 | 442,007 |
| 294,295,391 | 轉存央行存款 | 110302 | 250,651,384 | 250,151,082 | 500,302 |
| 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 |
| 1,072,168,449 | 流 動 金 融 資 產 | 1104 | 1,139,586,227 | 1,065,413,875 | 74,172,352 |
| 220,877,733 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 110401 | 267,703,812 | 223,086,510 | 44,617,302 |
| 134,446,316 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整－流動 | 110402 | 149,756,051 | 131,757,047 | 17,999,004 |
| 1,802 | 買入匯款 | 110409 | 1,779 | 1,694 | 85 |
| -18 | 減：備抵損失－買入匯款 | 110410 | -19 | -18 | -1 |
| 359,515 | 拆放證券公司 | 110426 | 560,000 | 455,000 | 105,000 |
| -4 | 備抵損失－拆放證券公司 | 110427 | -5 | -4 | -1 |
| 676,012,525 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －流動 | 110428 | 678,621,934 | 669,252,400 | 9,369,534 |
| 940,194 | 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 | 1,020,321 | 935,493 | 84,828 |
| 39,536,646 | 按攤銷後成本衡量之金融資產－流動 | 110430 | 41,928,613 | 39,932,012 | 1,996,601 |
| -6,259 | 累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產 －流動 | 110431 | -6,259 | -6,259 | 0 |
| 43,439,358 | 應 收 款 項 | 1105 | 39,686,610 | 39,397,690 | 288,920 |
| 2,364 | 應收票據 | 110501 | 2,240 | 2,222 | 18 |
| 985,184 | 應收帳款 | 110504 | 930,404 | 925,571 | 4,833 |
| -9,844 | 減：備抵損失－應收帳款 | 110505 | -9,892 | -9,746 | -146 |
| 10 | 應收退稅款 | 110510 | 9 | 9 | 0 |
| 934,217 | 應收收益 | 110511 | 885,189 | 878,164 | 7,025 |
| -4,650 | 減：備抵損失－應收收益 | 110512 | -4,673 | -4,604 | -69 |
| 11,939,078 | 應收無追索權承購帳款 | 110513 | 11,312,515 | 11,222,733 | 89,782 |
| -81,435 | 減：備抵損失－應收無追索權承購帳款 | 110514 | -81,830 | -80,621 | -1,209 |
| 9,384,663 | 應收利息 | 110515 | 8,363,913 | 8,322,357 | 41,556 |
| -14,203 | 減：備抵損失－應收利息 | 110516 | -14,904 | -14,693 | -211 |
| 2,966,081 | 應收承兌票款 | 110519 | 2,810,421 | 2,788,116 | 22,305 |
| -29,902 | 減：備抵損失－應收承兌票款 | 110520 | -30,047 | -29,603 | -444 |

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 112年 12月 31日

單位：新臺幣千元

| 110年12月31日 實 際 數 | 科 目 | | 112年12月31日 預 計 數 | 111年12月31日 預 計 數 | 比 較 增 減(-) 數 |
|----------------------|--------------------------|-------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| | 名 稱 | 編 號 | | | |
| 110,079 | 應收保費 | 110521 | 144,479 | 137,599 | 6,880 |
| -5 | 減:備抵損失—應收保費 | 110522 | -6 | -5 | -1 |
| 17,306,345 | 其他應收款 | 110598 | 15,427,650 | 15,308,327 | 119,323 |
| -48,622 | 減:備抵損失—其他應收款 | 110599 | -48,858 | -48,136 | -722 |
| 1,497,521 | 本期所得稅資產 | 1106 | 1,304,397 | 1,418,751 | -114,354 |
| 1,053,911 | 應收所得稅退稅款 | 110601 | 833,771 | 947,467 | -113,696 |
| 443,609 | 預付所得稅稅款 | 110602 | 470,626 | 471,284 | -658 |
| 789 | 黃金與白銀 | 1107 | 789 | 789 | 0 |
| 789 | 黃金與白銀 | 110701 | 789 | 789 | 0 |
| 341,397 | 存 貨 | 1108 | 323,480 | 320,913 | 2,567 |
| 341,397 | 商(藥)品存貨 | 110801 | 323,480 | 320,913 | 2,567 |
| 19,672,387 | 預 付 款 項 | 1111 | 18,642,985 | 18,495,043 | 147,942 |
| 163,261 | 預付費用 | 111103 | 155,649 | 154,431 | 1,218 |
| 15,453 | 預付利息 | 111105 | 14,642 | 14,526 | 116 |
| 953 | 進項稅額 | 111106 | | | |
| 923 | 留抵稅額 | 111107 | 3,827 | 3,797 | 30 |
| 19,491,797 | 其他預付款 | 111198 | 18,468,867 | 18,322,289 | 146,578 |
| 29,765,532 | 短 期 墊 款 | 1112 | 26,321,084 | 26,190,424 | 130,660 |
| 29,795,027 | 短期墊款 | 111201 | 26,350,722 | 26,219,624 | 131,098 |
| -29,495 | 減:備抵損失—短期墊款 | 111202 | -29,638 | -29,200 | -438 |
| 2,938,759,181 | 押 匯 貼 現 及 放 款 | 12 | 2,902,660,213 | 2,853,460,281 | 49,199,932 |
| 3,524,644 | 押 匯 及 貼 現 | 1201 | 3,435,036 | 3,418,175 | 16,861 |
| 45,446 | 進口押匯 | 120101 | 44,436 | 44,083 | 353 |
| 3,515,734 | 出口押匯 | 120102 | 3,427,313 | 3,410,262 | 17,051 |
| -36,535 | 減:備抵損失—押匯及貼現 | 120104 | -36,713 | -36,170 | -543 |
| 635,546,564 | 短 期 放 款 及 透 支 | 1202 | 590,090,423 | 617,324,274 | -27,233,851 |
| 11,764,761 | 透支 | 120201 | 11,531,642 | 11,411,818 | 119,824 |
| 625,949,348 | 短期放款 | 120202 | 580,748,179 | 608,070,868 | -27,322,689 |
| -2,342,985 | 減:備抵損失—短期放款及透支 | 120203 | -2,360,890 | -2,328,555 | -32,335 |
| 177,213 | 應收帳款融資 | 120204 | 173,272 | 171,897 | 1,375 |
| -1,772 | 減:備抵損失—應收帳款融資 | 120205 | -1,780 | -1,754 | -26 |
| 96,279,932 | 短 期 擔 保 放 款 及 透 支 | 1203 | 80,200,391 | 94,262,651 | -14,062,260 |
| 707,011 | 擔保透支 | 120301 | 693,002 | 685,801 | 7,201 |
| 96,565,038 | 短期擔保放款 | 120302 | 80,517,874 | 94,568,087 | -14,050,213 |
| -994,151 | 減:備抵損失—短期擔保放款及透支 | 120303 | -1,012,472 | -993,209 | -19,263 |
| 2,055 | 應收帳款擔保融資 | 120304 | 2,009 | 1,993 | 16 |
| -21 | 減:備抵損失—應收帳款擔保融資 | 120305 | -22 | -21 | -1 |
| 588,591,067 | 中 期 放 款 | 1204 | 618,756,151 | 572,795,955 | 45,960,196 |
| 593,460,052 | 中期放款 | 120401 | 623,708,750 | 577,656,250 | 46,052,500 |
| -4,868,985 | 減:備抵損失—中期放款 | 120404 | -4,952,599 | -4,860,295 | -92,304 |
| 309,913,700 | 中 期 擔 保 放 款 | 1205 | 321,759,717 | 300,539,408 | 21,220,309 |
| 313,757,737 | 中期擔保放款 | 120501 | 325,649,155 | 304,345,005 | 21,304,150 |
| -3,844,037 | 減:備抵損失—中期擔保放款 | 120504 | -3,889,438 | -3,805,597 | -83,841 |

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 112年 12月 31日

單位：新臺幣千元

| 110年12月31日 實 際 數 | 科 目 | | 112年12月31日 預 計 數 | 111年12月31日 預 計 數 | 比 較 增 減(-) 數 |
|----------------------|------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | 名 稱 | 編 號 | | | |
| 179,711,969 | 長 期 放 款 | 1206 | 182,185,027 | 174,275,179 | 7,909,848 |
| 181,983,534 | 長期放款 | 120601 | 184,467,609 | 176,524,028 | 7,943,581 |
| -2,271,565 | 減：備抵損失－長期放款 | 120604 | -2,282,582 | -2,248,849 | -33,733 |
| 1,125,191,306 | 長 期 擔 保 放 款 | 1207 | 1,106,233,468 | 1,090,844,639 | 15,388,829 |
| 1,154,737,715 | 長期擔保放款 | 120701 | 1,135,776,922 | 1,120,095,584 | 15,681,338 |
| -29,546,409 | 減：備抵損失－長期擔保放款 | 120704 | -29,543,454 | -29,250,945 | -292,509 |
| 504,016,277 | 基金、投資及長期應收款 | 13 | 514,237,073 | 508,871,471 | 5,365,602 |
| 162,000 | 基金 | 1301 | 270,000 | 270,000 | 0 |
| 162,000 | 專業計畫基金 | 130103 | 270,000 | 270,000 | 0 |
| 444,628,552 | 非流動金融資產 | 1302 | 452,879,222 | 448,694,676 | 4,184,546 |
| 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 |
| 199,123 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動 | 130202 | 200,119 | 199,123 | 996 |
| 256,398,140 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | 130222 | 261,551,742 | 258,962,121 | 2,589,621 |
| 62,605,129 | 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 | 63,180,906 | 62,853,966 | 326,940 |
| 125,431,906 | 按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動 | 130224 | 127,953,087 | 126,686,225 | 1,266,862 |
| -32,719 | 累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動 | 130225 | -32,719 | -32,719 | 0 |
| 16,884 | 其他金融資產－非流動 | 130298 | 15,998 | 15,871 | 127 |
| -8 | 其他金融資產評價調整－非流動 | 130299 | -8 | -8 | 0 |
| 43,880,527 | 採用權益法之投資 | 1303 | 45,929,252 | 44,868,502 | 1,060,750 |
| 8,318,000 | 採用權益法之投資成本 | 130301 | 8,318,000 | 8,318,000 | 0 |
| 35,562,527 | 採用權益法認列之投資權益調整 | 130302 | 37,611,252 | 36,550,502 | 1,060,750 |
| 15,345,197 | 長期應收款項 | 1305 | 15,158,599 | 15,038,293 | 120,306 |
| 15,345,197 | 長期應收款 | 130504 | 15,158,599 | 15,038,293 | 120,306 |
| 138,885,078 | 不動產、廠房及設備 | 14 | 139,203,726 | 139,139,232 | 64,494 |
| 127,951,319 | 土 地 | 1401 | 127,737,011 | 127,738,842 | -1,831 |
| 46,529,418 | 土地 | 140101 | 46,529,374 | 46,529,383 | -9 |
| 81,562,920 | 重估增值－土地 | 140102 | 81,348,656 | 81,350,478 | -1,822 |
| -141,019 | 減：累計減損－土地 | 140105 | -141,019 | -141,019 | 0 |
| 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 |
| 7,476,181 | 房 屋 及 建 築 | 1403 | 8,024,368 | 7,903,443 | 120,925 |
| 15,288,615 | 房屋及建築 | 140301 | 16,320,564 | 15,969,489 | 351,075 |
| 34,307 | 重估增值－房屋及建築 | 140302 | 34,307 | 34,307 | 0 |
| -7,846,742 | 減：累計折舊－房屋及建築 | 140304 | -8,330,503 | -8,100,353 | -230,150 |
| 2,295,330 | 機 械 及 設 備 | 1404 | 2,701,966 | 2,737,136 | -35,170 |
| 7,273,914 | 機械及設備 | 140401 | 8,213,645 | 7,927,749 | 285,896 |
| -4,978,584 | 減：累計折舊－機械及設備 | 140404 | -5,511,679 | -5,190,613 | -321,066 |
| 330,919 | 交 通 及 運 輸 設 備 | 1405 | 330,402 | 344,140 | -13,738 |
| 1,121,733 | 交通及運輸設備 | 140501 | 1,092,019 | 1,114,483 | -22,464 |
| -790,814 | 減：累計折舊－交通及運輸設備 | 140504 | -761,617 | -770,343 | 8,726 |
| 184,493 | 什 項 設 備 | 1406 | 155,872 | 172,296 | -16,424 |

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 112年 12月 31日

單位：新臺幣千元

| 110年12月31日 實 際 數 | 科 目 | | 112年12月31日 預 計 數 | 111年12月31日 預 計 數 | 比 較 增 減(-) 數 |
|----------------------|------------------|-------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| | 名 稱 | 編 號 | | | |
| 937,150 | 什項設備 | 140601 | 886,741 | 911,784 | -25,043 |
| -752,657 | 減：累計折舊－什項設備 | 140604 | -730,869 | -739,488 | 8,619 |
| 69,124 | 租賃權益改良 | 1407 | 136,007 | 125,275 | 10,732 |
| 871,832 | 租賃權益改良 | 140701 | 992,083 | 956,227 | 35,856 |
| -802,708 | 減：累計折舊－租賃權益改良 | 140704 | -856,076 | -830,952 | -25,124 |
| 577,713 | 購建中固定資產 | 1408 | 118,100 | 118,100 | 0 |
| 399,663 | 未完工程 | 140801 | 65,750 | 65,750 | 0 |
| 178,051 | 訂購機件 | 140804 | 52,350 | 52,350 | 0 |
| 1,421,474 | 使用權資產 | 15 | 1,766,134 | 1,423,440 | 342,694 |
| 1,421,474 | 使用權資產 | 1501 | 1,766,134 | 1,423,440 | 342,694 |
| 2,584,531 | 使用權資產 | 150101 | 3,097,802 | 2,878,504 | 219,298 |
| -1,163,057 | 減：累計折舊－使用權資產 | 150102 | -1,331,668 | -1,455,064 | 123,396 |
| 15,238,207 | 投資性不動產 | 16 | 15,238,207 | 15,238,207 | 0 |
| 15,238,207 | 土 地 | 1601 | 15,238,207 | 15,238,207 | 0 |
| 15,238,207 | 土地 | 160101 | 15,238,207 | 15,238,207 | 0 |
| 1,053,368 | 無 形 資 產 | 17 | 1,450,391 | 1,377,385 | 73,006 |
| 1,053,368 | 無 形 資 產 | 1701 | 1,450,391 | 1,377,385 | 73,006 |
| 1,053,368 | 電腦軟體 | 170105 | 1,450,391 | 1,377,385 | 73,006 |
| 7,743,591 | 其他資產 | 19 | 7,687,806 | 7,609,158 | 78,648 |
| 44 | 遞延資產 | 1902 | 2,545 | 394 | 2,151 |
| 44 | 其他遞延資產 | 190298 | 2,545 | 394 | 2,151 |
| 455,074 | 遞延所得稅資產 | 1903 | 550,163 | 550,163 | 0 |
| 455,074 | 遞延所得稅資產 | 190301 | 550,163 | 550,163 | 0 |
| 71 | 待整理資產 | 1904 | 71 | 71 | 0 |
| 71 | 其他待整理資產 | 190498 | 71 | 71 | 0 |
| 7,288,401 | 什 項 資 產 | 1997 | 7,135,027 | 7,058,530 | 76,497 |
| 2,551,782 | 催收款項 | 199702 | 2,586,213 | 2,564,541 | 21,672 |
| -846,019 | 減：備抵損失－催收款項 | 199705 | -710,798 | -837,559 | 126,761 |
| 1,007,162 | 承受擔保品及殘餘物 | 199706 | 1,007,162 | 1,007,162 | 0 |
| 3,022,857 | 暫付及待結轉帳項 | 199708 | 2,771,720 | 2,850,898 | -79,178 |
| 160,000 | 營業保證金及交割結算基金 | 199710 | 160,000 | 160,000 | 0 |
| -150,000 | 減：抵繳營業保證金及交割結算基金 | 199711 | -150,000 | -150,000 | 0 |
| 1,542,528 | 存出保證金 | 199721 | 1,470,638 | 1,463,396 | 7,242 |
| 101,351,500 | 存出保證品 | 199723 | 101,351,500 | 101,351,500 | 0 |
| -101,351,500 | 減：抵繳存出保證品 | 199724 | -101,351,500 | -101,351,500 | 0 |
| 92 | 其他什項資產 | 199798 | 92 | 92 | 0 |
| 5,546,226,191 | 資 產 總 額 | | 5,480,293,218 | 5,369,127,960 | 111,165,258 |

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 112年 12月 31日

單位：新臺幣千元

| 110年12月31日 實 際 數 | 科 目 | | 112年12月31日 預 計 數 | 111年12月31日 預 計 數 | 比 較 增 減(-) 數 |
|----------------------|----------------------------|-------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| | 名 稱 | 編 號 | | | |
| 5,147,217,555 | 負 債 | 2 | 5,069,268,731 | 4,962,903,951 | 106,364,780 |
| 372,522,193 | 流 動 負 債 | 21 | 337,380,208 | 310,023,600 | 27,356,608 |
| 11,698,486 | 央 行 存 款 | 2102 | 11,221,188 | 10,294,668 | 926,520 |
| 11,698,486 | 央行存款 | 210201 | 11,221,188 | 10,294,668 | 926,520 |
| 289,800,277 | 銀 行 同 業 存 款 | 2103 | 242,070,845 | 237,476,412 | 4,594,433 |
| 61,077,375 | 銀行同業存款 | 210301 | 54,285,571 | 53,748,090 | 537,481 |
| 1,987,015 | 透支銀行同業 | 210302 | 1,732,677 | 1,589,612 | 143,065 |
| 226,735,888 | 銀行同業拆放 | 210303 | 186,052,597 | 182,138,710 | 3,913,887 |
| 43,483,843 | 應 付 款 項 | 2105 | 39,517,684 | 36,262,811 | 3,254,873 |
| 9,623,493 | 應付帳款 | 210502 | 9,230,855 | 8,468,674 | 762,181 |
| 1,012,546 | 應付代收款 | 210503 | 971,245 | 891,054 | 80,191 |
| 384,320 | 應付無追索權承購帳款 | 210504 | 368,640 | 338,202 | 30,438 |
| 3,092,515 | 應付費用 | 210505 | 2,966,698 | 2,720,028 | 246,670 |
| 405,549 | 應付其他稅款 | 210506 | 388,802 | 357,233 | 31,569 |
| 7,371 | 應付工程款 | 210507 | 6,486 | 6,486 | 0 |
| 8,979,419 | 應付利息 | 210509 | 8,126,534 | 7,455,742 | 670,792 |
| 3,003,545 | 承兌匯票 | 210510 | 2,881,001 | 2,643,120 | 237,881 |
| 1,000,000 | 應付股(官)息紅利 | 210512 | | | |
| 845,678 | 託辦往來 | 210520 | 811,175 | 744,197 | 66,978 |
| 15,129,407 | 其他應付款 | 210598 | 13,766,248 | 12,638,075 | 1,128,173 |
| 1,666,707 | 本 期 所 得 稅 負 債 | 2106 | 2,448,659 | 2,040,690 | 407,969 |
| 1,666,707 | 應付所得稅款 | 210601 | 2,448,659 | 2,040,690 | 407,969 |
| 1,767,677 | 預 收 款 項 | 2108 | 1,593,820 | 1,562,569 | 31,251 |
| 429,234 | 預收利息 | 210802 | 411,550 | 403,480 | 8,070 |
| 1,102,021 | 預收收入 | 210803 | 955,452 | 936,718 | 18,734 |
| 236,421 | 其他預收款 | 210898 | 226,818 | 222,371 | 4,447 |
| 24,105,204 | 流 動 金 融 負 債 | 2109 | 40,528,012 | 22,386,450 | 18,141,562 |
| 12,997,850 | 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 | 210901 | 13,048,890 | 12,932,861 | 116,029 |
| 621,926 | 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 | 619,183 | 618,816 | 367 |
| 6,147 | 持有供交易之金融負債—流動 | 210903 | 6,171 | 6,116 | 55 |
| 6,052,608 | 持有供交易之金融負債評價調整—流動 | 210904 | 24,022,345 | 6,022,345 | 18,000,000 |
| 3,987,215 | 附買回票券及債券負債 | 210905 | 2,413,860 | 2,392,329 | 21,531 |
| 16,241 | 避險之金融負債評價調整—流動 | 210907 | 16,160 | 16,160 | 0 |
| 423,216 | 其他金融負債—流動 | 210998 | 401,403 | 397,823 | 3,580 |
| 4,235,673,264 | 存 款、匯 款 及 金 融 債 券 | 22 | 4,154,078,144 | 4,097,549,009 | 56,529,135 |
| 426,897,273 | 支 票 存 款 | 2201 | 365,879,745 | 365,626,677 | 253,068 |
| 47,075,811 | 支票存款 | 220101 | 42,402,125 | 42,368,230 | 33,895 |
| 2,944,589 | 本行支票 | 220102 | 2,740,659 | 2,738,468 | 2,191 |
| 374,693,912 | 公庫存款 | 220103 | 318,808,315 | 318,489,825 | 318,490 |
| 2,182,961 | 外匯支票存款 | 220104 | 1,928,646 | 2,030,154 | -101,508 |
| 541,607,942 | 活 期 存 款 | 2202 | 459,304,691 | 455,081,635 | 4,223,056 |
| 284,328,345 | 活期存款 | 220201 | 250,599,482 | 247,157,957 | 3,441,525 |
| 257,279,597 | 外匯活期存款 | 220202 | 208,705,209 | 207,923,678 | 781,531 |

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 112年 12月 31日

單位：新臺幣千元

| 110年12月31日 實 際 數 | 科 目 | | 112年12月31日 預 計 數 | 111年12月31日 預 計 數 | 比 較 增 減(-) 數 |
|----------------------|----------------|-------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| | 名 稱 | 編 號 | | | |
| 665,133,771 | 定期存款 | 2203 | 612,363,375 | 608,628,937 | 3,734,438 |
| 179,300,462 | 定期存款 | 220301 | 169,487,312 | 168,376,030 | 1,111,282 |
| 485,756,219 | 外匯定期存款 | 220302 | 442,803,681 | 440,180,597 | 2,623,084 |
| 77,090 | 郵局轉存款 | 220303 | 72,382 | 72,310 | 72 |
| 2,575,242,780 | 儲蓄存款 | 2204 | 2,689,739,975 | 2,641,427,932 | 48,312,043 |
| 1,130,747,168 | 活期儲蓄存款 | 220401 | 1,076,273,423 | 1,045,941,130 | 30,332,293 |
| 13,464,897 | 行員活期儲蓄存款 | 220402 | 12,321,996 | 12,118,407 | 203,589 |
| 422,452 | 零存整付儲蓄存款 | 220403 | 386,594 | 380,207 | 6,387 |
| 424,056,607 | 整存整付儲蓄存款 | 220405 | 495,857,872 | 487,665,098 | 8,192,774 |
| 767,547,030 | 存本取息儲蓄存款 | 220406 | 892,005,876 | 882,679,085 | 9,326,791 |
| 11,841,163 | 行員定期儲蓄存款 | 220407 | 11,952,470 | 11,604,340 | 348,130 |
| 227,163,463 | 優利存本取息儲蓄存款 | 220408 | 200,941,744 | 201,039,665 | -97,921 |
| 792,440 | 匯 款 | 2205 | 790,792 | 784,516 | 6,276 |
| 82,436 | 匯出匯款 | 220501 | 82,265 | 81,612 | 653 |
| 710,004 | 應解匯款 | 220502 | 708,527 | 702,904 | 5,623 |
| 25,999,058 | 金融債券 | 2206 | 25,999,566 | 25,999,312 | 254 |
| 26,000,000 | 應付金融債券 | 220601 | 26,000,000 | 26,000,000 | 0 |
| -942 | 應付金融債券折價 | 220603 | -434 | -688 | 254 |
| 36,170,330 | 央行及同業融資 | 23 | 33,328,228 | 32,553,297 | 774,931 |
| 36,170,330 | 央行融資 | 2301 | 33,328,228 | 32,553,297 | 774,931 |
| 36,170,330 | 央行其他融資 | 230103 | 33,328,228 | 32,553,297 | 774,931 |
| 2,584,768 | 長期負債 | 24 | 3,325,661 | 2,805,732 | 519,929 |
| 1,264,803 | 長期債務 | 2401 | 1,264,803 | 1,264,803 | 0 |
| 1,264,803 | 其他長期負債 | 240198 | 1,264,803 | 1,264,803 | 0 |
| 1,319,965 | 租賃負債 | 2402 | 2,060,858 | 1,540,929 | 519,929 |
| 1,319,965 | 租賃負債 | 240201 | 2,060,858 | 1,540,929 | 519,929 |
| 500,267,000 | 其他負債 | 28 | 541,156,490 | 519,972,313 | 21,184,177 |
| 476,726,992 | 負債準備 | 2801 | 518,178,493 | 497,128,501 | 21,049,992 |
| 921,842 | 保證責任準備 | 280102 | 921,842 | 921,842 | 0 |
| 453,664,223 | 公保責任準備 | 280110 | 493,123,559 | 473,863,932 | 19,259,627 |
| 21,725,122 | 員工福利負債準備 | 280120 | 23,717,286 | 21,926,921 | 1,790,365 |
| 5,674 | 融資承諾準備 | 280125 | 5,674 | 5,674 | 0 |
| 410,132 | 其他準備 | 280198 | 410,132 | 410,132 | 0 |
| 12,722 | 遞延負債 | 2802 | 12,722 | 12,722 | 0 |
| 12,722 | 遞延收入 | 280201 | 12,722 | 12,722 | 0 |
| 18,373,243 | 遞延所得稅負債 | 2803 | 18,374,173 | 18,373,465 | 708 |
| 301,831 | 遞延所得稅負債 | 280301 | 302,053 | 302,053 | 0 |
| 18,071,412 | 估計應付土地增值稅 | 280302 | 18,072,120 | 18,071,412 | 708 |
| 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 |
| 5,145,804 | 什項負債 | 2897 | 4,582,863 | 4,449,386 | 133,477 |
| 4,611,920 | 存入保證金 | 289701 | 4,038,462 | 3,920,841 | 117,621 |
| 533,884 | 暫收及待結轉帳項 | 289703 | 544,401 | 528,545 | 15,856 |
| 5,147,217,555 | 負 債 合 計 | | 5,069,268,731 | 4,962,903,951 | 106,364,780 |

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 112年 12月 31日

單位：新臺幣千元

| 110年12月31日 實 際 數 | 科 目 | | 112年12月31日 預 計 數 | 111年12月31日 預 計 數 | 比 較 增 減(-) 數 |
|---------------------|--------------------------------------|--------|---------------------|---------------------|-----------------|
| | 名 稱 | 編 號 | | | |
| 399,008,636 | 權 益 | 3 | 411,024,487 | 406,224,009 | 4,800,478 |
| 109,000,000 | 資 本 | 31 | 109,000,000 | 109,000,000 | 0 |
| 109,000,000 | 資 本 | 3101 | 109,000,000 | 109,000,000 | 0 |
| 109,000,000 | 資 本 | 310101 | 109,000,000 | 109,000,000 | 0 |
| 108,453,043 | 資 本 公 積 | 32 | 108,453,044 | 108,453,044 | 0 |
| 108,453,043 | 資 本 公 積 | 3201 | 108,453,044 | 108,453,044 | 0 |
| 108,453,034 | 股本溢價 | 320101 | 108,453,034 | 108,453,034 | 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 | 10 | 10 | 0 |
| 104,169,373 | 保 留 盈 餘 | 33 | 130,278,967 | 124,344,660 | 5,934,307 |
| 89,678,737 | 已指撥保留盈餘 | 3301 | 115,778,432 | 109,874,557 | 5,903,875 |
| 54,663,265 | 法定公積 | 330101 | 59,473,164 | 56,942,732 | 2,530,432 |
| 35,015,472 | 特別公積 | 330102 | 56,305,268 | 52,931,825 | 3,373,443 |
| 14,490,636 | 未指撥保留盈餘 | 3302 | 14,500,535 | 14,470,103 | 30,432 |
| 14,490,636 | 累積盈餘 | 330201 | 14,500,535 | 14,470,103 | 30,432 |
| 62,466,902 | 累積其他綜合損益 | 34 | 63,292,476 | 64,426,305 | -1,133,829 |
| -3,281,014 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 3401 | -3,033,514 | -1,484,727 | -1,548,787 |
| -3,281,014 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 340101 | -3,033,514 | -1,484,727 | -1,548,787 |
| 4,099 | 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具 利益(損失) | 3404 | 3,951 | 3,951 | 0 |
| 4,099 | 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具 利益(損失) | 340401 | 3,951 | 3,951 | 0 |
| -19,503 | 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 | -18,700 | -18,333 | -367 |
| -19,503 | 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 | -18,700 | -18,333 | -367 |
| 65,697,432 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產損益 | 3412 | 66,292,718 | 65,880,950 | 411,768 |
| 68,654,385 | 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 | 69,084,673 | 68,693,493 | 391,180 |
| -2,956,953 | 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 | -2,791,955 | -2,812,543 | 20,588 |
| 65,889 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 3413 | 48,021 | 44,464 | 3,557 |
| 65,889 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 341301 | 48,021 | 44,464 | 3,557 |
| 14,919,317 | 首次採用國際財務報導準則調整數 | 36 | | | |
| 14,919,317 | 首次採用國際財務報導準則調整數 | 3601 | | | |
| 14,919,317 | 首次採用國際財務報導準則調整數 | 360101 | | | |
| 399,008,636 | 權 益 合 計 | | 411,024,487 | 406,224,009 | 4,800,478 |
| 5,546,226,191 | 負 債 及 權 益 總 額 | | 5,480,293,218 | 5,369,127,960 | 111,165,258 |

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 110年12月31日 實 際 數 | 科 目 | | 112年12月31日 預 計 數 | 111年12月31日 預 計 數 | 比 較 增 減(-) 數 |
|----------------------|------------------|-------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| | 名 稱 | 編 號 | | | |
| | 備 忘 科 目 | | | | |
| 7,422,847,069 | 信託代理與保證資產 | 1999 | 7,486,150,453 | 7,497,075,541 | -10,925,088 |
| 717,098,335 | 信託資產 | 199901 | 727,890,665 | 724,269,318 | 3,621,347 |
| 2,112,805,786 | 保管有價證券 | 199902 | 2,144,603,513 | 2,133,933,844 | 10,669,669 |
| 30,963,750 | 保管品 | 199903 | 29,709,719 | 31,273,388 | -1,563,669 |
| 1,638,512 | 保證品 | 199904 | 1,663,171 | 1,654,897 | 8,274 |
| 1,783,290,375 | 約定融資額度 | 199906 | 1,810,128,895 | 1,801,123,279 | 9,005,616 |
| -1,783,290,375 | 減：待抵銷約定融資額度 | 199907 | -1,810,128,895 | -1,801,123,279 | -9,005,616 |
| 50,495,285 | 應收代收款 | 199909 | 51,255,239 | 51,000,238 | 255,001 |
| 2,950,404,643 | 受託發行新台幣 | 199910 | 2,994,808,232 | 2,979,908,689 | 14,899,543 |
| 481,054,151 | 應收代放款 | 199913 | 488,294,016 | 485,864,693 | 2,429,323 |
| 753,505,500 | 經理政府登錄債券 | 199922 | 722,988,527 | 761,040,555 | -38,052,028 |
| 190,259,494 | 經理集保短期票券 | 199923 | 193,122,899 | 192,162,089 | 960,810 |
| 1,183,791 | 承銷品 | 199928 | 1,201,607 | 1,195,629 | 5,978 |
| 87,006,247 | 應收保證款項 | 199929 | 83,482,494 | 87,876,309 | -4,393,815 |
| 46,431,576 | 應收信用狀款項 | 199930 | 47,130,371 | 46,895,892 | 234,479 |
| 7,422,847,069 | 合 計 | | 7,486,150,453 | 7,497,075,541 | -10,925,088 |
| | 信託代理與保證負債 | | | | |
| 7,422,847,069 | 信託負債 | 2899 | 7,486,150,453 | 7,497,075,541 | -10,925,088 |
| 717,098,335 | 信託負債 | 289901 | 727,890,665 | 724,269,318 | 3,621,347 |
| 2,112,805,786 | 應付保管有價證券 | 289902 | 2,144,603,513 | 2,133,933,844 | 10,669,669 |
| 30,963,750 | 應付保管品 | 289903 | 29,709,719 | 31,273,388 | -1,563,669 |
| 1,638,512 | 存入保證品 | 289904 | 1,663,171 | 1,654,897 | 8,274 |
| 50,495,285 | 受託代收款 | 289907 | 51,255,239 | 51,000,238 | 255,001 |
| 2,950,404,643 | 代理發行新台幣 | 289908 | 2,994,808,232 | 2,979,908,689 | 14,899,543 |
| 481,054,151 | 受託代放款 | 289911 | 488,294,016 | 485,864,693 | 2,429,323 |
| 753,505,500 | 受託經理政府登錄債券 | 289920 | 722,988,527 | 761,040,555 | -38,052,028 |
| 190,259,494 | 受託經理集保短期票券 | 289921 | 193,122,899 | 192,162,089 | 960,810 |
| 1,183,791 | 受託承銷品 | 289926 | 1,201,607 | 1,195,629 | 5,978 |
| 87,006,247 | 保證款項 | 289927 | 83,482,494 | 87,876,309 | -4,393,815 |
| 46,431,576 | 信用狀款項 | 289928 | 47,130,371 | 46,895,892 | 234,479 |
| 7,422,847,069 | 合 計 | | 7,486,150,453 | 7,497,075,541 | -10,925,088 |

註：1.111年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

2.「首次採用國際財務報導準則調整數」科目110年12月31日實際數為審定決算數；該科目111年12月31日預計數為14,877,063千元，悉數轉列「特別公積」。

臺灣銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 112 年度

單位：人

| 項 目 | | 上 年 度 預 計 數 | | 本 年 度 增 減 數 | | 本 年 度 預 計 數 | | 增 減 原 因 |
|---------|-------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|------------|
| 名 稱 | 編 號 | 國 內 部 分 | 國 外 部 分 | 國 內 部 分 | 國 外 部 分 | 國 內 部 分 | 國 外 部 分 | |
| 營業總支出部分 | 972 | | | | | | | |
| 業務部分 | 9722 | 7,750 | 160 | | | 7,750 | 160 | |
| 正式職員 | 97221 | 6,987 | 160 | | | 6,987 | 160 | |
| 警 員 | 97221 | 174 | | | | 174 | | |
| 臨時職員 | 97222 | 24 | | | | 24 | | |
| 正式工員 | 97223 | 565 | | | | 565 | | |
| 管理部分 | 9723 | 597 | 10 | | | 597 | 10 | |
| 正式職員 | 97231 | 464 | 10 | | | 464 | 10 | |
| 臨時職員 | 97232 | 3 | | | | 3 | | |
| 正式工員 | 97233 | 130 | | | | 130 | | |
| 合 計 | | 8,347 | 170 | | | 8,347 | 170 | |

臺灣銀行
用人費
中華民國

| 部 門 別 | | 正式員額 薪 資 | 臨時人員 薪 資 | 超時工作 報 酬 | 津 貼 | 獎 金 | | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|---------|-----------|----------|
| 名 稱 | 編 號 | | | | | 績效獎金 | 考核獎金 | 其他 獎金 |
| 營業總支出部分 | 974 | | | | | | | |
| 業務費用 | 974520201 | 8,358,709 | 26,277 | 1,303,527 | 467,565 | 838,883 | 1,398,139 | |
| 職 員 | 9745202013 | 8,066,739 | 20,478 | 1,258,403 | 467,492 | 809,686 | 1,349,477 | |
| 國內部分 | 97452020131 | 7,652,951 | 20,478 | 1,194,904 | 139,483 | 768,307 | 1,280,512 | |
| 國外部分 | 97452020132 | 413,788 | | 63,499 | 328,009 | 41,379 | 68,965 | |
| 工 員 | 9745202014 | 291,970 | 5,799 | 45,124 | 73 | 29,197 | 48,662 | |
| 國內部分 | 97452020141 | 291,970 | 5,799 | 45,124 | 73 | 29,197 | 48,662 | |
| 管理費用 | 974520301 | 599,941 | 3,501 | 88,644 | 608 | 59,914 | 99,858 | 3,570 |
| 董(理)監事 | 9745203011 | 4,296 | | | | | | |
| 國內部分 | 97452030111 | 3,720 | | | | | | |
| 國外部分 | 97452030112 | 576 | | | | | | |
| 職 員 | 9745203013 | 526,101 | 3,501 | 78,186 | 608 | 52,990 | 88,273 | 3,570 |
| 國內部分 | 97452030131 | 509,961 | 3,501 | 76,966 | 240 | 51,376 | 85,583 | 3,570 |
| 國外部分 | 97452030132 | 16,140 | | 1,220 | 368 | 1,614 | 2,690 | |
| 工 員 | 9745203014 | 69,544 | | 10,458 | | 6,924 | 11,585 | |
| 國內部分 | 97452030141 | 69,544 | | 10,458 | | 6,924 | 11,585 | |
| 什項費用 | 974599898 | | 55,543 | | | | | 6,943 |
| 職 員 | 9745998983 | | | | | | | |
| 國內部分 | 97459989831 | | | | | | | |
| 工 員 | 9745998984 | | 55,543 | | | | | 6,943 |
| 國內部分 | 97459989841 | | 55,543 | | | | | 6,943 |
| 合 計 | | 8,958,650 | 85,321 | 1,392,171 | 468,173 | 898,797 | 1,497,997 | 10,513 |

股份有限公司
 用彙計表
 112 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 | | |
| 935,543 | 60,000 | | 623,233 | 25,955 | 131,793 | 63,204 | | 250 | 14,233,078 |
| 930,621 | 54,000 | | 600,854 | 24,110 | 125,421 | 62,865 | | | 13,770,146 |
| 916,752 | 54,000 | | 557,246 | 23,389 | 124,917 | 62,769 | | | 12,795,708 |
| 13,869 | | | 43,608 | 721 | 504 | 96 | | | 974,438 |
| 4,922 | 6,000 | | 22,379 | 1,845 | 6,372 | 339 | | 250 | 462,932 |
| 4,922 | 6,000 | | 22,379 | 1,845 | 6,372 | 339 | | 250 | 462,932 |
| 64,485 | | | 67,899 | 2,009 | | 364 | 698 | 30 | 991,521 |
| | | | | | | | | | 4,296 |
| | | | | | | | | | 3,720 |
| | | | | | | | | | 576 |
| 63,032 | | | 62,570 | 1,590 | | 286 | 640 | | 881,347 |
| 59,926 | | | 59,718 | 1,562 | | 280 | 640 | | 853,323 |
| 3,106 | | | 2,852 | 28 | | 6 | | | 28,024 |
| 1,453 | | | 5,329 | 419 | | 78 | 58 | 30 | 105,878 |
| 1,453 | | | 5,329 | 419 | | 78 | 58 | 30 | 105,878 |
| 3,681 | | | 137,589 | | | | | | 203,756 |
| | | | 130,854 | | | | | | 130,854 |
| | | | 130,854 | | | | | | 130,854 |
| 3,681 | | | 6,735 | | | | | | 72,902 |
| 3,681 | | | 6,735 | | | | | | 72,902 |
| 1,003,709 | 60,000 | | 828,721 | 27,964 | 131,793 | 63,568 | 698 | 280 | 15,428,355 |

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 112 年度

- 一、本行於用人費用科目外，進用勞務承攬相關費用帳列科目說明如下：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，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，帳列於「其他營業成本」、「業務費用」、「管理費用」及「員工訓練費用」項下「外包費」，分別為 7,400 千元、160,095 千元、1,318 千元及 4,950 千元。
- 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「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 8,517 人、1.2 個月薪給總額編列，計 898,797 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 8,517 人、2 個月薪給總額編列，計 1,497,997 千元。
- (三)其他獎金：
- 1.服務獎章獎勵金：依「獎章條例」及「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 238 人，編列 3,570 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 157 人、1.5 個月薪給總額編列，計 6,943 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 131,793 千元。
- 四、表內「其他福利費」包含退休福利費 32 千元及其他福利費 666 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 112 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 | 1,520,798 | | 259,434 | | | | | | 1,520,798 | | 259,434 |
| 營利事業所得稅 | 97611 | 1,520,798 | | 259,434 | | | | | | 1,520,798 | | 259,434 |
| 土 地 稅 | 9762 | | 817,800 | | | | | | | | 817,800 | |
| 一般土地地價稅 | 97621 | | 725,000 | | | | | | | | 725,000 | |
| 宿舍基地地價稅 | 97622 | | 92,800 | | | | | | | | 92,800 | |
| 房 屋 稅 | 9764 | | 57,090 | | | | | | | | 57,090 | |
| 一般房屋稅 | 97641 | | 55,377 | | | | | | | | 55,377 | |
| 宿舍房屋稅 | 97642 | | 1,713 | | | | | | | | 1,713 | |
| 消費與行為稅 | 9765 | 2,699,111 | 134,850 | 22,034 | | | | | | 2,699,111 | 134,850 | 22,034 |
| 營業稅 | 97655 | 2,699,111 | | 20,750 | | | | | | 2,699,111 | | 20,750 |
| 印花稅 | 97656 | | 131,466 | 1,197 | | | | | | | 131,466 | 1,197 |
| 使用牌照稅 | 97657 | | 3,384 | 87 | | | | | | | 3,384 | 87 |
| 特 別 稅 課 | 9766 | | | 10,522 | | | | | | | | 10,522 |
| 其他特別稅課 | 97669 | | | 10,522 | | | | | | | | 10,522 |
| 規 費 | 9767 | 29,539 | 10,041 | 12,701 | | | | | | 29,539 | 10,041 | 12,701 |
| 行政規費 | 97671 | 27,110 | 10,041 | 12,686 | | | | | | 27,110 | 10,041 | 12,686 |
| 汽車燃料使用費 | 97672 | 2,166 | | 15 | | | | | | 2,166 | | 15 |
| 其他規費 | 97679 | 263 | | | | | | | | 263 | | |
| 合 計 | | 4,249,448 | 1,019,781 | 304,691 | | | | | | 4,249,448 | 1,019,781 | 304,691 |

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 112 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 | 850 | 1 | 850 | 低汙染之油電混合車。 |
| 公務小客車 | 97912 | 輛 | | | 1 | 850 | 1 | 850 | |
| 合 計 | | | | | 1 | 850 | 1 | 850 | |

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31輛及中型交通車2輛，共計36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23輛，@700千元，編列16,100千元。

(2)機車：使用年限屆滿汰換21輛，@120千元，編列2,520千元。

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、防彈運鈔車30輛、客貨兩用車158輛、貨車1輛及機車417輛，共計691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 112 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 | | | | |
| 112年度 | | | | | |
| 預 算 數 | | | | | |
| | | 新臺幣千元 | | | |
| 放 款 | | (平均餘額) | 2,899,500,000 | 1.52 | 43,930,704 |
| 短期放款及透支 | 931140 | " | 746,153,242 | 0.85 | 6,375,600 |
| 中期放款 | 931150 | " | 915,397,384 | 1.82 | 16,700,056 |
| 長期放款 | 931170 | " | 1,237,949,374 | 1.68 | 20,855,048 |
| 存 款 | | " | 4,192,000,000 | 0.71 | 29,968,608 |
| 支票存款 | 931610 | " | 30,000,000 | 不計息 | - |
| 活期存款 | 931620 | " | 740,280,000 | 0.12 | 916,469 |
| 定期存款 | 931630 | " | 678,923,000 | 1.28 | 8,674,763 |
| 儲蓄存款 | 931640 | " | 2,742,797,000 | 0.74 | 20,377,376 |
| 保 險 | | 新臺幣千元 | | | 22,287,000 |
| 公教人員保險 | 932360 | " | | | 22,286,936 |
| 退休人員保險 | 932372 | " | | | 64 |
| 保證及代理 | | " | 25,000,000 | 4.56 | 1,139,000 |
| 代理業務 | 932530 | " | 25,000,000 | 4.56 | 1,139,000 |
| 購 料 | | " | 38,000,000 | 0.93 | 354,540 |
| 購料業務 | 932610 | " | 38,000,000 | 0.93 | 354,540 |
| 貿 易 | | " | 133,000,000 | | 133,000,000 |
| 黃金銷售 | 932760 | " | 133,000,000 | | 133,000,000 |

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 112 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 | | | | |
| 111年度 | | | | | |
| 預 算 數 | | | | | |
| | | 新臺幣千元 | | | |
| 放 款 | | (平均餘額) | 2,850,000,000 | 1.35 | 38,345,456 |
| 短期放款及透支 | 931140 | " | 788,760,890 | 0.81 | 6,421,847 |
| 中期放款 | 931150 | " | 847,298,387 | 1.57 | 13,275,719 |
| 長期放款 | 931170 | " | 1,213,940,723 | 1.54 | 18,647,890 |
| 存 款 | | " | 4,100,000,000 | 0.60 | 24,692,389 |
| 支票存款 | 931610 | " | 30,000,000 | 不計息 | - |
| 活期存款 | 931620 | " | 718,380,000 | 0.09 | 641,693 |
| 定期存款 | 931630 | " | 675,201,000 | 1.13 | 7,599,614 |
| 儲蓄存款 | 931640 | " | 2,676,419,000 | 0.61 | 16,451,082 |
| 保 險 | | 新臺幣千元 | | | 23,295,000 |
| 公教人員保險 | 932360 | " | | | 23,294,899 |
| 退休人員保險 | 932372 | " | | | 101 |
| 保證及代理 | | " | 30,000,000 | 3.99 | 1,198,000 |
| 代理業務 | 932530 | " | 30,000,000 | 3.99 | 1,198,000 |
| 購 料 | | " | 37,272,000 | 0.91 | 340,768 |
| 購料業務 | 932610 | " | 37,272,000 | 0.91 | 340,768 |
| 貿 易 | | " | 123,875,000 | | 123,875,000 |
| 黃金銷售 | 932760 | " | 123,875,000 | | 123,875,000 |

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 112 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 | | | | |
| 110年度 | | | | | |
| 決 算 數 | | | | | |
| | | 新臺幣千元 | | | |
| 放 款 | | (平均餘額) | 2,817,979,670 | 1.26 | 35,373,998 |
| 短期放款及透支 | 931140 | " | 686,931,241 | 0.79 | 5,442,159 |
| 中期放款 | 931150 | " | 845,536,371 | 1.32 | 11,200,590 |
| 長期放款 | 931170 | " | 1,285,512,058 | 1.46 | 18,731,249 |
| 存 款 | | " | 4,185,215,781 | 0.42 | 17,463,677 |
| 支票存款 | 931610 | " | 42,826,837 | 不計息 | - |
| 活期存款 | 931620 | " | 827,816,029 | 0.06 | 481,302 |
| 定期存款 | 931630 | " | 696,672,915 | 0.54 | 3,776,479 |
| 儲蓄存款 | 931640 | " | 2,617,900,000 | 0.50 | 13,205,896 |
| 保 險 | | 新臺幣千元 | | | 23,627,599 |
| 公教人員保險 | 932360 | " | | | 23,627,454 |
| 退休人員保險 | 932372 | " | | | 145 |
| 保證及代理 | | " | 39,308,827 | 2.27 | 891,292 |
| 代理業務 | 932530 | " | 39,308,827 | 2.27 | 891,292 |
| 購 料 | | " | 37,667,971 | 0.97 | 365,268 |
| 購料業務 | 932610 | " | 37,667,971 | 0.97 | 365,268 |
| 貿 易 | | " | 130,711,150 | | 130,711,150 |
| 黃金銷售 | 932760 | " | 130,711,150 | | 130,711,150 |

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 112 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 | | | | |
| 109年度 | | | | | |
| 決 算 數 | | | | | |
| | | 新臺幣千元 | | | |
| 放 款 | | (平均餘額) | 2,810,457,565 | 1.32 | 37,100,978 |
| 短期放款及透支 | 931140 | " | 800,054,941 | 0.80 | 6,427,363 |
| 中期放款 | 931150 | " | 826,192,195 | 1.54 | 12,750,877 |
| 長期放款 | 931170 | " | 1,184,210,429 | 1.51 | 17,922,738 |
| 存 款 | | " | 4,065,061,111 | 0.60 | 24,463,479 |
| 支票存款 | 931610 | " | 35,455,538 | 不計息 | - |
| 活期存款 | 931620 | " | 716,313,672 | 0.09 | 638,372 |
| 定期存款 | 931630 | " | 712,177,894 | 1.13 | 8,062,958 |
| 儲蓄存款 | 931640 | " | 2,601,114,007 | 0.61 | 15,762,149 |
| 保 險 | | 新臺幣千元 | | | 23,623,154 |
| 公教人員保險 | 932360 | " | | | 23,622,980 |
| 退休人員保險 | 932372 | " | | | 174 |
| 保證及代理 | | " | 40,144,026 | 2.30 | 922,159 |
| 代理業務 | 932530 | " | 40,144,026 | 2.30 | 922,159 |
| 購 料 | | " | 43,441,860 | 0.92 | 399,864 |
| 購料業務 | 932610 | " | 43,441,860 | 0.92 | 399,864 |
| 貿 易 | | " | 126,012,248 | | 126,012,248 |
| 黃金銷售 | 932760 | " | 126,012,248 | | 126,012,248 |

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 112 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 | | | | | |
| 決 算 數 | | | | | |
| | | 新臺幣千元 | | | |
| 放 款 | | (平均餘額) | 2,731,607,559 | 1.60 | 43,598,771 |
| 短期放款及透支 | 931140 | " | 866,517,728 | 0.95 | 8,273,431 |
| 中期放款 | 931150 | " | 769,568,448 | 2.01 | 15,482,518 |
| 長期放款 | 931170 | " | 1,095,521,383 | 1.81 | 19,842,822 |
| 存 款 | | " | 3,991,367,828 | 0.85 | 33,941,753 |
| 支票存款 | 931610 | " | 34,317,335 | 不計息 | - |
| 活期存款 | 931620 | " | 643,188,758 | 0.19 | 1,207,943 |
| 定期存款 | 931630 | " | 732,005,533 | 1.83 | 13,408,772 |
| 儲蓄存款 | 931640 | " | 2,581,856,202 | 0.75 | 19,325,038 |
| 保 險 | | 新臺幣千元 | | | 23,511,626 |
| 公教人員保險 | 932360 | " | | | 23,511,420 |
| 退休人員保險 | 932372 | " | | | 206 |
| 保證及代理 | | " | 54,393,185 | 2.84 | 1,545,800 |
| 代理業務 | 932530 | " | 54,393,185 | 2.84 | 1,545,800 |
| 購 料 | | " | 102,145,025 | 0.43 | 441,403 |
| 購料業務 | 932610 | " | 102,145,025 | 0.43 | 441,403 |
| 貿 易 | | " | 139,418,849 | | 139,418,849 |
| 黃金銷售 | 932760 | " | 139,418,849 | | 139,418,849 |

臺灣銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 112 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 | | | 14,355 | |
| 國際組織會費 | | | 682 | |
| | 業務費用 | | 682 | |
| | | 中美經濟合作策進會 | 30 | 為應業務發展需要 |
| | | 中華民國國際經濟合作協會 | 20 | " |
| | | 台俄協會 | 50 | " |
| | | 亞太區貸款市場公會 | 154 | " |
| | | 亞洲銀行家協會 | 140 | " |
| | | 國際應收帳款聯盟 | 288 | " |
| 學術團體會費 | | | 50 | |
| | 業務費用 | | 50 | |
| | | 台灣經濟學會 | 20 | " |
| | | 財團法人中華民國會計研究發展基金會 | 30 | " |
| 職業團體會費 | | | 13,623 | |
| | 業務費用 | | 13,623 | |
| | | 各地銀行公會 | 7,045 | " |
| | | 海外單位銀行公會 | 2,107 | " |
| | | 各地廠商協進會 | 44 | " |
| | | 上海黃金交易所 | 218 | " |
| | | 中華民國工商協進會 | 20 | " |
| | | 中華民國內部稽核協會 | 12 | " |
| | | 中華民國仲裁協會 | 20 | " |
| | | 中華民國金融治理與法令遵循學會 | 50 | " |

臺灣銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
中華民國 112 年度

單位:新臺幣千元

| 項 目 | 費 用 別 | 項 目 及 對 象 | 金 額 | 備 註 |
|------------------|-------------|---------------------|----------------|----------|
| | | 中華民國信託業商業同業公會 | 1,990 | 為應業務發展需要 |
| | | 中華民國保險經紀人商業同業公會 | 15 | " |
| | | 中華民國退休基金協會 | 30 | " |
| | | 中華民國票券金融商業同業公會 | 250 | " |
| | | 中華民國電腦稽核協會 | 12 | " |
| | | 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 | 80 | " |
| | | 中華民國農科園區產學協會 | 10 | " |
| | | 中華社會保險學會 | 3 | " |
| | | 中華財經高峰論壇 | 250 | " |
| | | 中華無形資產暨企業評價協會 | 10 | " |
| | | 金融最高層憑證機構 | 90 | " |
| | | 金融資安資訊分享與分析中心 | 625 | " |
| | | 台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會 | 28 | " |
| | | 海外單位台商總會 | 323 | " |
| | | 香港銀行學會 | 61 | " |
| | | 財金資訊股份有限公司 | 100 | " |
| | | 財團法人臺灣理財顧問認證協會 | 50 | " |
| | | 臺灣集中保管結算所 | 100 | " |
| | | 機場航空聯誼會 | 80 | " |
| 補助及捐助 | | | 246,100 | |
| 補助政府機關(構) | | | 10,000 | |
| | 什項費用 | | 10,000 | |
| | | 國際金融學院 | 10,000 | " |
| 捐助國內團體 | | | 235,600 | |

臺灣銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 112 年度

單位:新臺幣千元

| 項 目 | 費 用 別 | 項 目 及 對 象 | 金 額 | 備 註 |
|-----------------|-------|----------------------------|----------------|----------|
| | 什項費用 | | 235,600 | |
| | | 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 | 1,000 | " |
| | | 加強參與區域性公益社團活動、 回饋社會公益捐款 | 1,300 | " |
| | | 其他公益支出 | 1,300 | " |
| 對外國之捐助 | | | 500 | |
| | 什項費用 | | 500 | |
| | | 海外單位當地公益捐款 | 500 | " |
| 分攤 | | | 142,812 | |
| 分攤大樓管理費 | | | 67,586 | |
| | 業務費用 | | 67,586 | |
| | | 辦公大樓管理費等 | 67,586 | " |
| 分攤其他費用 | | | 75,226 | |
| | 業務費用 | | 75,226 | |
| | | 倉庫及科學園區管理局管理費用 | 250 | " |
| | | 財團法人金融消費評議中心經費 | 2,370 | " |
| | | 財團法人金融聯合徵信中心經費 | 34,605 | " |
| | | 分攤電子支付業務委員會費用 | 400 | " |
| | | 銀行公會金融業拆款中心經費 | 165 | " |
| | | 分攤銀行公會SWIFT電信組費用 | 10 | " |
| | | 分攤法院、銀行公會聘雇契約工 協助清理積案 | 29,880 | " |
| | | 分攤銀行公會經費 | 6,068 | " |
| | | 分攤其他費用 | 1,478 | " |
| 會費、補助及捐助 與分攤 | 合 計 | | 403,267 | |

臺灣銀行股份有限公司

籃球隊經費計算表

中華民國 112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。 國手級球員，平均每人每月120千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金）×12人，計19,440千元。 準國手級球員，平均每人每月80千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金）×6人，計6,480千元。 預備球員，平均每人每月40千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金）×2人，計1,080千元。 防護助理教練1人，平均每月65千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金），計878千元。 外籍隊員2人，平均每人每月750千元×5個月×2人，計7,500千元。 | 41,258 | | 41,258 |
| 比賽費用 | 參加 SBL 超級籃球聯賽約計40場，另參加國內邀請賽及挑戰賽約計20場，共計60場，每場20千元×60場，計1,200千元。 赴中南部比賽住宿差旅費，計1,500千元。 | 2,700 | | 2,700 |
| 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。 | 1,500 | | 1,500 |
| 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） | 1,000 | | 1,000 |
| 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。 | 4,500 | | 4,500 |
| 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。 | 2,000 | | 2,000 |
| 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。 | 3,500 | | 3,500 |
| 費 用 合 計 | | 58,458 | | 58,458 |
| SBL超級籃球聯賽 轉播權利金 | SBL超級籃球聯賽，電視轉播權利金收入及主場門票收入、行銷補助及洋將補助。 | | 3,000 | 3,000 |
| 收 入 合 計 | | | 3,000 | 3,000 |

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 |
| 14,024,540 | 14,808,133 | 用人費用 | 15,428,355 | | |
| 7,825,609 | 8,616,816 | 正式員額薪資 | 8,958,650 | | |
| 76,928 | 81,657 | 臨時人員薪資 | 85,321 | | |
| 1,152,682 | 1,263,777 | 超時工作報酬 | 1,392,171 | | |
| 291,872 | 482,009 | 津貼 | 468,173 | | |
| 2,771,497 | 2,311,471 | 獎金 | 2,407,307 | | |
| 1,013,774 | 1,010,419 | 退休及卹償金 | 1,063,709 | | |
| 892,064 | 1,041,704 | 福利費 | 1,052,744 | | |
| 114 | 280 | 提繳費 | 280 | | |
| 3,876,851 | 4,129,478 | 服務費用 | 4,162,586 | | 786,605 |
| 173,371 | 187,413 | 水電費 | 183,085 | | |
| 224,393 | 229,854 | 郵電費 | 247,001 | | |
| 57,536 | 145,874 | 旅運費 | 131,943 | | 58,300 |
| 46,603 | 56,597 | 印刷裝訂及公告費 | 48,622 | | |
| 413,021 | 454,852 | 修理保養與保固費 | 485,567 | | |
| 1,022,522 | 951,964 | 保險費 | 1,025,508 | | |
| 928,242 | 861,304 | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 902,853 | | 728,305 |
| 731,513 | 923,290 | 專業服務費 | 820,677 | | |
| 33,572 | 42,288 | 公關慰勞費 | 42,288 | | |
| 246,078 | 276,042 | 推展費 | 275,042 | | |
| 130,503,733 | 123,410,423 | 材料及用品費 | 132,799,122 | 132,546,748 | |
| 35,247 | 32,788 | 使用材料費 | 35,921 | | |
| 168,466 | 210,697 | 用品消耗 | 216,453 | | |
| 130,300,019 | 123,166,938 | 商品 | 132,546,748 | 132,546,748 | |

股份有限公司
用彙計表
 112 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 | | | |
| | 14,233,078 | 991,521 | | | 203,756 | | | | |
| | 8,358,709 | 599,941 | | | | | | | |
| | 26,277 | 3,501 | | | 55,543 | | | | |
| | 1,303,527 | 88,644 | | | | | | | |
| | 467,565 | 608 | | | | | | | |
| | 2,237,022 | 163,342 | | | 6,943 | | | | |
| | 995,543 | 64,485 | | | 3,681 | | | | |
| | 844,185 | 70,970 | | | 137,589 | | | | |
| | 250 | 30 | | | | | | | |
| 8,564 | 3,281,626 | 25,284 | 9,559 | 49,115 | 1,833 | | | | |
| 42 | 182,807 | 236 | | | | | | | |
| 1 | 244,635 | 2,365 | | | | | | | |
| 40 | 62,089 | 10,529 | | | 985 | | | | |
| 10 | 45,476 | 595 | 1,541 | 1,000 | | | | | |
| 550 | 472,006 | 8,861 | | 2,500 | 1,650 | | | | |
| 140 | 1,025,158 | 27 | | | 183 | | | | |
| 7,481 | 160,799 | 1,318 | | 4,950 | | | | | |
| 300 | 771,326 | 1,353 | 8,018 | 39,680 | | | | | |
| | 42,288 | | | | | | | | |
| | 275,042 | | | | | | | | |
| 3 | 227,482 | 9,317 | 6,822 | 8,750 | | | | | |
| | 34,501 | 1,090 | 30 | 300 | | | | | |
| 3 | 192,981 | 8,227 | 6,792 | 8,450 | | | | | |

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 |
| 25,500,425 | 31,651,792 | 租金與利息 | 36,827,923 | | 31,581,019 |
| 830 | 960 | 房租 | 900 | | |
| 2,339 | 2,133 | 機器租金 | 3,395 | | |
| 1,868 | 3,599 | 交通及運輸設備租金 | 3,676 | | |
| 1,829 | 2,250 | 什項設備租金 | 2,193 | | |
| 25,493,561 | 31,642,850 | 利息 | 36,817,759 | | 31,581,019 |
| 1,909,269 | 1,991,690 | 折舊及攤銷 | 2,254,473 | | |
| 315,278 | 339,771 | 房屋折舊 | 323,960 | | |
| 517,082 | 461,555 | 機械及設備折舊 | 574,982 | | |
| 52,414 | 51,006 | 交通及運輸設備折舊 | 55,903 | | |
| 30,002 | 31,374 | 什項設備折舊 | 32,161 | | |
| 629,144 | 604,567 | 使用權資產及租賃權益改良折舊 | 739,132 | | |
| 365,349 | 503,417 | 攤銷 | 528,335 | | |
| 4,716,381 | 5,034,629 | 稅捐與規費 | 5,573,920 | | |
| 1,682,081 | 1,592,682 | 所得稅 | 1,780,232 | | |
| 675,255 | 817,800 | 土地稅 | 817,800 | | |
| 56,418 | 57,090 | 房屋稅 | 57,090 | | |
| 2,243,261 | 2,497,646 | 消費與行為稅 | 2,855,995 | | |
| 9,639 | 10,540 | 特別稅課 | 10,522 | | |
| 49,727 | 58,871 | 規費 | 52,281 | | |
| 320,274 | 396,438 | 會費、補助、捐助與分攤 | 403,267 | | |
| 12,685 | 14,152 | 會費 | 14,355 | | |
| 179,496 | 236,217 | 補助及捐助 | 246,100 | | |
| 128,092 | 146,069 | 分攤 | 142,812 | | |

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 |
| 98,647,619 | 65,350,067 | 損失與賠償給付 | 63,588,254 | | 63,553,749 |
| 20,816,070 | 18,569,942 | 各項損失 | 18,569,117 | | 18,535,612 |
| 22,964,341 | 24,754,209 | 賠償給付 | 25,377,043 | | 25,376,043 |
| 54,867,208 | 22,025,916 | 提存 | 19,642,094 | | 19,642,094 |
| 17,581 | 27,218 | 其他 | 19,945 | | |
| 17,581 | 27,218 | 其他費用 | 19,945 | | |
| 279,516,673 | 246,799,868 | 合 計 | 261,057,845 | 132,546,748 | 95,921,373 |

股份有限公司
用彙計表
 112 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 | | | |
| | | | | | 34,505 | | | | |
| | | | | | 33,505 | | | | |
| | | | | | 1,000 | | | | |
| 10 | | | | | 19,935 | | | | |
| 10 | | | | | 19,935 | | | | |
| 376,124 | 23,397,624 | 1,091,951 | 17,762 | 57,865 | 5,868,166 | 1,780,232 | | | |

臺灣銀行股份有限公司
補辦預算明細表
 中華民國 112 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 | 10,999 | | |
| 增加 | 10,999 | | |
| 財金資訊股份有限 公司 | 10,999 | 110 | 本行為承購匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司所持有「財金資訊股份有限公司」之股份需要，經行政院於 110 年 12 月 3 日以院授主基營字第 1100201706 號函核准，參與承購金額 10,999 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112年及111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 | 60,762,072 | | 54,867,308 | | 10.74 |
| | 減：利息費用 | 31,581,019 | | 26,945,203 | | 17.20 |
| | 利息淨收益 | | 29,181,053 | | 27,922,105 | 4.51 |
| | 利息以外淨收益 | | 7,485,566 | | 7,597,713 | -1.48 |
| | 手續費淨收益 | 4,275,478 | | 4,277,729 | | -0.05 |
| | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 15,817,158 | | 14,896,783 | | 6.18 |
| | 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 | 2,950,837 | | 2,376,499 | | 24.17 |
| | 兌換損益 | 1,368,456 | | 1,317,375 | | 3.88 |
| | 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 | 2,541,898 | | 2,160,568 | | 17.65 |
| | 其他利息以外淨收益 | -19,468,261 | | -17,431,241 | | — |
| | 淨收益 | | 36,666,619 | | 35,519,818 | 3.23 |
| | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | | 382,467 | | 1,826,207 | -79.06 |
| | 營業費用 | | 24,565,202 | | 23,311,187 | 5.38 |
| | 員工福利費用 | 15,224,599 | | 14,609,587 | | 4.21 |
| | 折舊及攤銷費用 | 2,197,748 | | 1,923,348 | | 14.27 |
| | 其他業務及管理費用 | 7,142,855 | | 6,778,252 | | 5.38 |
| | 繼續營業單位稅前淨利(淨損) | | 11,718,950 | | 10,382,424 | 12.87 |
| | 所得稅費用 | | 1,780,232 | | 1,592,682 | 11.78 |
| | 繼續營業單位本期淨利(淨損) | | 9,938,718 | | 8,789,742 | 13.07 |
| | 停業單位損益 | | | | | |
| | 本期淨利(淨損) | | 9,938,718 | | 8,789,742 | 13.07 |
| | 其他綜合損益 | | | | | |
| | 不重分類至損益之項目(稅後) | | -1,113,598 | | -919,404 | — |
| | 確定福利計畫之再衡量數 | -1,504,411 | | -1,233,772 | | — |
| | 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 | -367 | | -1,621 | | — |
| | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益 | 391,180 | | 315,989 | | 23.80 |
| | 後續可能重分類至損益之項目(稅後) | | -1,524,642 | | -772,192 | — |
| | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | -1,548,787 | | -792,233 | | — |
| | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益 | 20,588 | | 16,631 | | 23.79 |
| | 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 | 3,557 | | 3,410 | | 4.31 |
| | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | | -2,638,240 | | -1,691,596 | — |
| | 本期綜合損益總額 | | 7,300,478 | | 7,098,146 | 2.85 |
| | 淨利歸屬於： | | 9,938,718 | | 8,789,742 | 13.07 |
| | 母公司業主 | | 9,938,718 | | 8,789,742 | 13.07 |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | 7,300,478 | | 7,098,146 | 2.85 |
| | 母公司業主 | | 7,300,478 | | 7,098,146 | 2.85 |
| | 每股盈餘 | | | | | |
| | 基本每股盈餘 | | 0.91 | | 0.81 | 12.35 |

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 112 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) | | 11,718,950 |
| 調整項目： | | |
| 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 1,726,138 | |
| 攤銷費用 | 528,335 | |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | 382,467 | |
| 利息收入 | -61,545,410 | |
| 利息費用 | 32,116,631 | |
| 股利收入 | -9,507,882 | |
| 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 | -2,541,898 | |
| 出售資產(利益)損失 | -9,014,950 | |
| 其他調整項目 | 19,768,997 | |
| 不影響現金流量之收益費損項目合計 | | -28,087,572 |
| 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 | -49,854,487 | |
| 存放央行及拆借銀行同業(增加)減少 | -442,007 | |
| 應收款項(增加)減少 | -442,144 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少 | -20,026,559 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少 | -3,279,337 | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少 | -698,810 | |
| 其他金融資產(增加)減少 | -236,310 | |
| 其他資產(增加)減少 | -150,393 | |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計 | -75,130,047 | |
| 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) | 5,520,953 | |
| 存款及匯款增加(減少) | 56,528,881 | |
| 應付款項增加(減少) | 2,584,081 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少) | 116,084 | |
| 其他金融負債增加(減少) | 25,111 | |
| 其他負債增加(減少) | 23,181 | |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計 | 64,798,291 | |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計 | | -10,331,756 |
| 調整項目合計 | | -38,419,328 |
| 營運產生之現金流入(流出) | | -26,700,378 |
| 收取之利息 | | 61,511,924 |
| 支付之利息 | | -31,445,701 |
| 收取之股利 | | 6,765,745 |
| 支付之所得稅 | | -1,257,201 |
| 營業活動之淨現金流入(流出) | | 8,874,389 |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 337,700 | |
| 取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | -2,889,621 | |
| 取得按攤銷後成本衡量之金融資產 | -1,266,862 | |
| 取得不動產及設備 | -1,121,621 | |
| 處分不動產及設備 | 4,394 | |
| 取得無形資產 | -603,492 | |
| 其他資產(增加)減少 | 71,936 | |
| 收取之股利 | 4,226,842 | |
| 投資活動之淨現金流入(流出) | | -1,240,724 |
| 籌資活動之現金流量： | | |
| 央行及同業融資增加(減少) | 774,931 | |
| 其他負債增加(減少) | 133,477 | |
| 租賃負債本金償還 | -527,112 | |
| 發放現金股利 | -2,500,000 | |
| 籌資活動之淨現金流入(流出) | | -2,118,704 |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響 | | -1,538,698 |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | | 3,976,263 |
| 期初現金及約當現金餘額 | | 1,273,516,364 |
| 期末現金及約當現金餘額 | | 1,277,492,627 |
| 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 | | 138,478,403 |
| 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 | | 484,938,656 |
| 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) | | 654,075,568 |
| 期末現金及約當現金餘額 | | 1,277,492,627 |

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112年12月31日及111年12月31日

單位：新臺幣千元

| 資 產 | | 112年12月31日 | | 111年12月31日 | | 負債及權益 | | 112年12月31日 | | 111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 | 138,478,403 | 2.53 | 137,423,036 | 2.56 | | 央行及銀行同業存款 | 253,364,415 | 4.62 | 247,843,390 | 4.62 |
| | 存放央行及拆借銀行同業 | 533,705,693 | 9.73 | 553,348,265 | 10.30 | | 央行及同業融資 | 33,328,228 | 0.61 | 32,553,297 | 0.61 |
| | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 417,670,079 | 7.62 | 355,052,777 | 6.61 | | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 37,696,589 | 0.69 | 19,580,138 | 0.37 |
| | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,004,374,903 | 18.33 | 992,003,980 | 18.48 | | 避險之金融負債 | 16,160 | 0.00 | 16,160 | 0.00 |
| | 應收款項-淨額 | 54,845,209 | 1.00 | 54,435,983 | 1.01 | | 附買回票券及債券負債 | 2,413,860 | 0.04 | 2,392,329 | 0.04 |
| | 本期所得稅資產 | 1,304,397 | 0.02 | 1,418,751 | 0.03 | | 應付款項 | 39,517,684 | 0.72 | 36,262,811 | 0.68 |
| | 貼現及放款-淨額 | 2,903,752,654 | 52.99 | 2,854,605,259 | 53.17 | | 本期所得稅負債 | 2,448,659 | 0.04 | 2,040,690 | 0.04 |
| | 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 169,842,722 | 3.10 | 166,579,259 | 3.10 | | 存款及匯款 | 4,128,006,196 | 75.32 | 4,071,477,387 | 75.83 |
| | 採用權益法之投資-淨額 | 45,929,252 | 0.84 | 44,868,502 | 0.84 | | 應付金融債券 | 25,999,566 | 0.47 | 25,999,312 | 0.48 |
| | 其他金融資產-淨額 | 27,168,829 | 0.49 | 26,932,959 | 0.50 | | 其他金融負債 | 401,403 | 0.01 | 397,823 | 0.01 |
| | 不動產及設備-淨額 | 139,203,726 | 2.54 | 139,139,232 | 2.59 | | 負債準備 | 518,178,493 | 9.46 | 497,128,501 | 9.26 |
| | 使用權資產-淨額 | 1,766,134 | 0.03 | 1,423,440 | 0.03 | | 遞延所得稅負債 | 18,374,173 | 0.34 | 18,373,465 | 0.34 |
| | 投資性不動產-淨額 | 15,238,207 | 0.28 | 15,238,207 | 0.28 | | 其他負債 | 9,523,305 | 0.18 | 8,838,648 | 0.16 |
| | 無形資產-淨額 | 1,450,391 | 0.03 | 1,377,385 | 0.03 | | 負債合計 | 5,069,268,731 | 92.50 | 4,962,903,951 | 92.44 |
| | 遞延所得稅資產-淨額 | 550,163 | 0.01 | 550,163 | 0.01 | | 歸屬於母公司業主之權益 | | | | |
| | 其他資產-淨額 | 25,012,456 | 0.46 | 24,730,762 | 0.46 | | 股本 | 109,000,000 | 1.99 | 109,000,000 | 2.03 |
| | | | | | | | 普通股 | 109,000,000 | 1.99 | 109,000,000 | 2.03 |
| | | | | | | | 資本公積 | 108,453,044 | 1.98 | 108,453,044 | 2.02 |
| | | | | | | | 保留盈餘 | 130,278,967 | 2.38 | 124,344,660 | 2.31 |
| | | | | | | | 法定盈餘公積 | 59,473,164 | 1.09 | 56,942,732 | 1.06 |
| | | | | | | | 特別盈餘公積 | 56,305,268 | 1.03 | 52,931,825 | 0.98 |
| | | | | | | | 未分配盈餘 | 14,500,535 | 0.26 | 14,470,103 | 0.27 |
| | | | | | | | 其他權益 | 63,292,476 | 1.15 | 64,426,305 | 1.20 |
| | | | | | | | 歸屬於母公司業主之權益小計 | 411,024,487 | 7.50 | 406,224,009 | 7.56 |
| | | | | | | | 權益合計 | 411,024,487 | 7.50 | 406,224,009 | 7.56 |
| | 資產總計 | 5,480,293,218 | 100.00 | 5,369,127,960 | 100.00 | | 負債及權益總計 | 5,480,293,218 | 100.00 | 5,369,127,960 | 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 112 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 | | | 802,730 | 197,900 | 207,200 | 397,630 | |
| | 永和分行行舍新建 | 108年1月至 112年12月 | 205,000 | 165,000 | 40,000 | | |
| | 仁愛分行行舍新建 | 110年1月至 115年12月 | 382,000 | 8,800 | 80,000 | 293,200 | |
| | 羅東分行行舍新建 | 111年1月至 114年12月 | 126,730 | 2,300 | 20,000 | 104,430 | |
| | 馬祖分行行舍新建 | 111年1月至 112年12月 | 89,000 | 21,800 | 67,200 | | |
| 合 計 | | | 802,730 | 197,900 | 207,200 | 397,630 | |

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..... | 152 |
| 貳、經營政策..... | 152 |
| 參、業務計畫 | |
| 一、營運計畫..... | 152 |
| 二、其他有關說明..... | 152 |
| 三、附註說明..... | 152 |

乙、預算主要表

| | |
|----------------|-----|
| 一、損益預計表..... | 153 |
| 二、現金流量預計表..... | 155 |

丙、預算明細表

壹、損益明細科目

| | |
|------------------|-----|
| 一、金融保險收入明細表..... | 157 |
| 二、其他營業收入明細表..... | 158 |
| 三、金融保險成本明細表..... | 159 |
| 四、業務費用明細表..... | 161 |
| 五、其他營業費用明細表..... | 164 |
| 六、營業外費用明細表..... | 166 |

貳、現金流量明細科目

| | |
|----------------------------|-----|
| 一、固定資產建設改良擴充明細表..... | 168 |
| 二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表..... | 169 |
| 三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表..... | 171 |
| 四、資產折舊明細表..... | 173 |
| 五、資產報廢明細表..... | 174 |

參、附表（分析表）

| | |
|----------------|-----|
| 一、利息收入分析表..... | 175 |
| 二、公保收益分析表..... | 176 |
| 三、公保支出分析表..... | 177 |
| 四、手續費用分析表..... | 178 |

丁、預算參考表

| | |
|-----------------------|-----|
| 一、資產負債預計表..... | 179 |
| 二、員工人數彙計表..... | 181 |
| 三、用人費用彙計表..... | 182 |
| 四、繳納各項稅捐與規費明細表..... | 184 |
| 五、5年來主要營運項目量值明細表..... | 185 |

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、依法辦理公教人員保險保險費率精算，透由定期精算的財務預警機制，確保公保財務穩健，並供主管機關釐定保險費率之參考。
- 二、配合業務主管機關之政策，積極辦理年金相關業務，保障公保被保險人老年經濟安全。
- 三、辦理公保業務座談會，強化法令及業務宣導，增進要保機關承辦人對公保業務之瞭解，進而保障被保險人權益。
- 四、持續推動公保數位化服務環境，提升 e 系統作業效能，以強化資通安全防護，並確保服務品質。
- 五、健全公保財務之經營，在安全性與收益性並重原則下，適時調整資產配置比重及投資策略，以提升公保準備金投資效益。

參、業務計畫：

一、營運計畫：

本年度營運目標，係參酌已往年度業務績效與目前業務推行實況，衡量各項有關因素，預測未來發展趨勢，分別擬訂如下表：

單位：新臺幣千元

| 營運項目 | 本年度預計營運量(值) | | | |
|--------|-------------|---------|----|------------|
| | 地區 | 對象 | 時期 | 營運量(值) |
| 公保業務 | | | | |
| 保費收入 | | | | 22,287,000 |
| 公教人員保險 | 國內 | 公務人員 | 全年 | 19,938,412 |
| 公教人員保險 | 國內 | 私立學校教職員 | 全年 | 2,348,524 |
| 退休人員保險 | 國內 | 退休公務人員 | 全年 | 64 |

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 7,510,692 千元，連同尚待國庫撥補數所衍生之利息費用估列 68,180 千元，共估列 7,578,872 千元。

(二)截至 112 年底止預計尚待國庫撥補數為 7,578,872 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 3.75%，以及待遇調整之保險俸（薪）額增加率 0.5%、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 110 年 12 月 31 日止之折算現值為 886 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112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 | % |
| 81,155,061 | 100.00 | 營業收入 | 41 | 45,040,036 | 100.00 | 45,348,983 | 100.00 | -308,947 | -0.68 |
| 73,351,395 | 90.38 | 金融保險收入 | 4103 | 37,098,642 | 82.37 | 37,181,431 | 81.99 | -82,789 | -0.22 |
| 1,627,690 | 2.01 | 利息收入 | 410301 | 1,695,048 | 3.76 | 1,694,615 | 3.74 | 433 | 0.03 |
| 23,627,599 | 29.10 | 保費收入 | 410302 | 22,287,000 | 49.48 | 23,295,000 | 51.37 | -1,008,000 | -4.33 |
| 4,750 | 0.01 | 手續費收入 | 410305 | 3,026 | 0.01 | 2,990 | 0.00 | 36 | 1.20 |
| 48,089,400 | 59.26 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益 | 410342 | 13,113,568 | 29.12 | 12,188,826 | 26.88 | 924,742 | 7.59 |
| 1,956 | 0.00 | 預期信用減損利益 | 410359 | | | | | | |
| 7,721,076 | 9.51 | 其他營業收入 | 4198 | 7,831,525 | 17.39 | 8,058,483 | 17.77 | -226,958 | -2.82 |
| 7,721,076 | 9.51 | 政府補助收入 | 419804 | 7,831,525 | 17.39 | 8,058,483 | 17.77 | -226,958 | -2.82 |
| 82,590 | 0.11 | 內部損益 | 4199 | 109,869 | 0.24 | 109,069 | 0.24 | 800 | 0.73 |
| 69,136 | 0.09 | 聯行利息收入 | 419901-1000 | 68,914 | 0.15 | 68,914 | 0.15 | 0 | 0.00 |
| 13,454 | 0.02 | 聯行其他收入 | 419901-8000 | 40,955 | 0.09 | 40,155 | 0.09 | 800 | 1.99 |
| 80,991,499 | 99.80 | 營業成本 | 51 | 44,841,475 | 99.56 | 45,153,648 | 99.57 | -312,173 | -0.69 |
| 80,836,621 | 99.61 | 金融保險成本 | 5103 | 44,678,248 | 99.20 | 44,994,302 | 99.22 | -316,054 | -0.70 |
| 20,767 | 0.03 | 手續費用 | 510305 | 42,578 | 0.09 | 41,384 | 0.09 | 1,194 | 2.89 |
| 2,442 | 0.00 | 各項提存 | 510311 | | | | | | |
| 22,963,851 | 28.30 | 保險賠款與給付 | 510321 | 25,376,043 | 56.35 | 24,753,209 | 54.59 | 622,834 | 2.52 |
| 54,486,760 | 67.14 | 提存責任準備 | 510324 | 19,259,627 | 42.76 | 20,199,709 | 44.54 | -940,082 | -4.65 |
| 3,362,802 | 4.14 | 外幣兌換損失 | 510353 | | | | | | |
| 154,878 | 0.19 | 內部損益 | 5199 | 163,227 | 0.36 | 159,346 | 0.35 | 3,881 | 2.44 |
| 67,784 | 0.08 | 聯行利息費用 | 519901-1000 | 68,180 | 0.15 | 69,207 | 0.15 | -1,027 | -1.48 |
| 26,000 | 0.03 | 聯行手續費用 | 519901-4000 | 27,000 | 0.06 | 27,000 | 0.06 | 0 | 0.00 |
| 65 | 0.00 | 行舍使用費 | 519901-6000 | | | | | | |
| 61,029 | 0.08 | 聯行其他費用 | 519901-8000 | 68,047 | 0.15 | 63,139 | 0.14 | 4,908 | 7.77 |
| 163,562 | 0.20 | 營業毛利(毛損-) | 61 | 198,561 | 0.44 | 195,335 | 0.43 | 3,226 | 1.65 |
| 170,178 | 0.21 | 營業費用 | 52 | 196,695 | 0.44 | 193,569 | 0.43 | 3,126 | 1.61 |
| 170,082 | 0.21 | 業務費用 | 5202 | 196,595 | 0.44 | 193,469 | 0.43 | 3,126 | 1.62 |
| 170,082 | 0.21 | 業務費用 | 520201 | 196,595 | 0.44 | 193,469 | 0.43 | 3,126 | 1.62 |
| 96 | 0.00 | 其他營業費用 | 5298 | 100 | 0.00 | 100 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 96 | 0.00 | 研究發展費用 | 529801 | 100 | 0.00 | 100 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| -6,617 | -0.01 | 營業利益(損失-) | 62 | 1,866 | 0.00 | 1,766 | 0.00 | 100 | 5.66 |
| 8,125 | 0.01 | 營業外收入 | 49 | | | | | | |
| 8,125 | 0.01 | 其他營業外收入 | 4998 | | | | | | |
| 8,125 | 0.01 | 什項收入 | 499898 | | | | | | |
| 1,508 | 0.00 | 營業外費用 | 59 | 1,866 | 0.00 | 1,766 | 0.00 | 100 | 5.66 |
| 1,508 | 0.00 | 其他營業外費用 | 5998 | 1,866 | 0.00 | 1,766 | 0.00 | 100 | 5.66 |
| 182 | 0.00 | 資產報廢損失 | 599835 | 163 | 0.00 | 153 | 0.00 | 10 | 6.54 |
| 1,326 | 0.00 | 什項費用 | 599898 | 1,703 | 0.00 | 1,613 | 0.00 | 90 | 5.58 |
| 6,617 | 0.01 | 營業外利益(損失-) | 63 | -1,866 | -0.00 | -1,766 | -0.00 | -100 | - |
| 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67,240千元。

2. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

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

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
損益預計表說明
中華民國 112 年度

| 科 目 | 說 明 |
|---------|---|
| 利息收入 | 參見第 175 頁利息收入分析表。 |
| 保費收入 | 參見第 176 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 158 頁其他營業收入明細表。 |
| 聯行利息收入 | 估列 68,914 千元，其中 67,240 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 1,674 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 177 頁公保支出分析表。 |
| 提存責任準備 | 參見第 177 頁公保支出分析表。 |
| 手續費用 | 參見第 178 頁手續費用分析表。 |
| 聯行利息費用 | 估列 68,180 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 67,240 千元；另向本行銀行部門透支之利息費用為 940 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儲蓄存款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 161 頁業務費用明細表。 |
| 其他營業費用 | 參見第 164 頁其他營業費用明細表。 |
| 資產報廢損失 | 參見第 166 頁營業外費用明細表。 |
| 什項費用 | 參見第 166 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112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 | | | |
| 稅前淨利(淨損-) | 9003 | 0 | |
| 利息股利之調整 | 9004 | -8,533,648 | |
| 未計利息股利之稅前淨利(淨損-) | 9005 | -8,533,648 | |
| 調整項目 | 9006 | 2,192,689 | |
| 未計利息股利之現金流入(流出-) | 9007 | -6,340,959 | |
| 收取利息 | 9008 | 478,117 | |
| 收取股利 | 9009 | 6,648,505 | |
| 營業活動之淨現金流入(流出-) | 91 | 785,663 | |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| 流動金融資產淨減(淨增-) | 9201 | 462,029 | |
| 無形資產及其他資產淨減(淨增-) | 9208 | 51,962 | |
| 收取利息 | 9209 | 1,406,946 | |
| 增加投資 | 9212 | -4,373,200 | |
| 增加不動產、廠房及設備 | 9215 | -1,110 | |
| 投資活動之淨現金流入(流出-) | 93 | -2,453,373 | |
| 現金及約當現金之淨增(淨減-) | 97 | -1,667,710 | |
| 期初現金及約當現金 | 98 | 14,569,429 | |
| 期末現金及約當現金 | 99 | 12,901,719 | |

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 112 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112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 | | | 1,695,048 | | | 1,695,048 |
| 存同息 | | 58,840,000 | 0.49 | 288,102 | 58,840,000 | 0.49 | 288,102 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 -債券息 | | 80,360,000 | 1.69 | 1,357,496 | 80,360,000 | 1.69 | 1,357,496 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 -票券息 | | 11,500,000 | 0.43 | 49,450 | 11,500,000 | 0.43 | 49,450 |
| 保費收入 | 410302 | | | 22,287,000 | | | 22,287,000 |
| 手續費收入 | 410305 | | | 3,026 | | | 3,026 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益 | 410342 | | | 13,113,568 | | | 13,113,568 |
| 合計 | | | | 37,098,642 | | | 37,098,642 |

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112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 | 7,831,525 | | | | | 7,831,525 |
| 政府補助收入 | 419804 | 7,831,525 | | | | | 7,831,525 |
| 待國庫撥補收入 | | 7,578,872 | | | | | 7,578,872 |
| 補助事務費收入 | | 252,653 | | | | | 252,653 |
| 合 計 | | 7,831,525 | | | | | 7,831,525 |

註：1. 待國庫撥補收入7,578,872千元，其中養老給付屬政府撥補部分7,510,692千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用68,180千元。
 2. 補助事務費收入252,653千元，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112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 |
| 20,767 | 41,384 | 手續費用 | 510305 | 42,578 | | 42,578 |
| 20,767 | 41,384 | 服務費用 | 5103052 | 42,578 | | 42,578 |
| 20,767 | 41,384 | 棧儲、包裝、代理 及加工費 | 51030527 | 42,578 | | 42,578 |
| 2,442 | | 各項提存 | 510311 | | | |
| 2,442 | | 損失與賠償給付 | 5103118 | | | |
| 2,442 | | 提存 | 51031183 | | | |
| 22,963,851 | 24,753,209 | 保險賠款與給付 | 510321 | 25,376,043 | | 25,376,043 |
| 22,963,851 | 24,753,209 | 損失與賠償給付 | 5103218 | 25,376,043 | | 25,376,043 |
| 22,963,851 | 24,753,209 | 賠償給付 | 51032182 | 25,376,043 | | 25,376,043 |
| 54,486,760 | 20,199,709 | 提存責任準備 | 510324 | 19,259,627 | | 19,259,627 |
| 54,486,760 | 20,199,709 | 損失與賠償給付 | 5103248 | 19,259,627 | | 19,259,627 |
| 54,486,760 | 20,199,709 | 提存 | 51032483 | 19,259,627 | | 19,259,627 |
| 3,362,802 | | 外幣兌換損失 | 510353 | | | |
| 3,362,802 | | 損失與賠償給付 | 5103538 | | | |
| 3,362,802 | | 各項損失 | 51035381 | | | |
| 80,836,621 | 44,994,302 | 合 計 | | 44,678,248 | | 44,678,248 |

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 112 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112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 |
| 170,082 | 193,469 | 業務費用 | 520201 | 196,595 | 156,168 | 40,427 |
| 143,182 | 157,542 | 用人費用 | 5202011 | 164,468 | 136,857 | 27,611 |
| 75,790 | 88,112 | 正式員額薪資 | 52020111 | 93,071 | 93,071 | |
| 693 | 698 | 臨時人員薪資 | 52020112 | 726 | 726 | |
| 9,696 | 11,572 | 超時工作報酬 | 52020113 | 12,196 | 12,196 | |
| 26,863 | 22,870 | 獎金 | 52020115 | 24,166 | 15,104 | 9,062 |
| 7,326 | 8,577 | 退休及卹償金 | 52020116 | 9,063 | 9,063 | |
| 22,812 | 25,709 | 福利費 | 52020118 | 25,245 | 6,696 | 18,549 |
| 1 | 4 | 提繳費 | 52020119 | 1 | 1 | |
| 12,912 | 20,325 | 服務費用 | 5202012 | 16,145 | 7,313 | 8,832 |
| 1,583 | 2,088 | 水電費 | 52020121 | 2,088 | | 2,088 |
| 1,017 | 1,672 | 郵電費 | 52020122 | 1,742 | | 1,742 |
| 120 | 400 | 旅運費 | 52020123 | 400 | | 400 |
| 268 | 615 | 印刷裝訂及公告費 | 52020124 | 615 | | 615 |
| 1,842 | 2,291 | 修理保養與保固費 | 52020125 | 2,407 | 2,407 | |
| 3 | 22 | 保險費 | 52020126 | 22 | 22 | |
| 4,095 | 4,620 | 棧儲、包裝、代理及加工費 | 52020127 | 4,884 | 4,884 | |
| 3,456 | 8,065 | 專業服務費 | 52020128 | 3,435 | | 3,435 |
| 216 | 240 | 公關慰勞費 | 52020129 | 240 | | 240 |
| 312 | 312 | 推展費 | 5202012B | 312 | | 312 |
| 894 | 1,731 | 材料及用品費 | 5202013 | 1,731 | 747 | 984 |
| 80 | 239 | 使用材料費 | 52020131 | 239 | 30 | 209 |
| 815 | 1,492 | 用品消耗 | 52020132 | 1,492 | 717 | 775 |
| 10,323 | 10,846 | 折舊及攤銷 | 5202015 | 11,226 | 11,226 | |
| 3,311 | 4,181 | 機械及設備折舊 | 52020153 | 4,509 | 4,509 | |
| 62 | 65 | 交通及運輸設備折舊 | 52020154 | 46 | 46 | |
| 90 | 102 | 什項設備折舊 | 52020155 | 90 | 90 | |
| 6,861 | 6,498 | 攤銷 | 52020158 | 6,581 | 6,581 | |
| 13 | 22 | 稅捐與規費 | 5202016 | 22 | 22 | |
| 7 | 9 | 消費與行為稅 | 52020165 | 9 | 9 | |
| 6 | 13 | 規費 | 52020167 | 13 | 13 | |
| 2,757 | 3,003 | 會費、補助、捐助與分攤 | 5202017 | 3,003 | 3 | 3,000 |
| 3 | 3 | 會費 | 52020171 | 3 | 3 | |
| 2,754 | 3,000 | 分攤 | 52020173 | 3,000 | | 3,000 |
| 170,082 | 193,469 | 合 計 | | 196,595 | 156,168 | 40,427 |

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 112 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 89,581 千元，工員工資 3,490 千元，計 93,071 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要估列 726 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 12,196 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 9,062 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 15,104 千元。

(五)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 8,669 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 394 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 6,311 千元。

2.傷病醫藥費：依照職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費用 338 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 18,549 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 1 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，並衡量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
業務費用說明
中華民國 112 年度

(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)印刷裝訂及公告費：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。

(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。

(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 4,884 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)公關慰勞費：

1.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。

2.員工慰勞費：係對員工之婚喪賀儀、傷病慰問等費用。

(十)推展費：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。

三、材料及使用費：

(一)使用材料費：係依車輛數量及規定之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 4,509 千元、交通及運輸設備折舊 46 千元暨什項設備折舊 90 千元，計 4,645 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體計 6,581 千元。

五、稅捐與規費：係按現行稅法等規定計算估列。

六、會費、補助、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112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 |
| 96 | 100 | 研究發展費用 | 529801 | 100 | 100 | |
| 96 | 100 | 服務費用 | 5298012 | 100 | 100 | |
| 96 | 100 | 印刷裝訂及公告費 | 52980124 | 100 | 100 | |
| 96 | 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 112 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：

印刷裝訂及公告費：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112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 |
| 1,508 | 1,766 | 其他營業外費用 | 5998 | 1,866 | 1,866 | |
| 182 | 153 | 資產報廢損失 | 599835 | 163 | 163 | |
| 182 | 153 | 損失與賠償給付 | 5998358 | 163 | 163 | |
| 182 | 153 | 各項損失 | 59983581 | 163 | 163 | |
| 1,326 | 1,613 | 什項費用 | 599898 | 1,703 | 1,703 | |
| 1,326 | 1,613 | 用人費用 | 5998981 | 1,703 | 1,703 | |
| 1,326 | 1,613 | 福利費 | 59989818 | 1,703 | 1,703 | |
| 1,508 | 1,766 | 合 計 | | 1,866 | 1,866 | |

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 112 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 163 千元(詳第 174 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112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 | 租 賃 權 益 改 良 | 合 計 |
| 一般建築及設備計畫 | 952 | | 1,110 | | | | 1,110 |
| 一次性項目 | 9522 | | 1,110 | | | | 1,110 |
| 合 計 | | | 1,110 | | | | 1,110 |

臺灣銀行股份有
固定資產建設改良
 中華民國

| 項 目 | | 自 有 資 金 | | | | | |
|-----------|------|---------|--------------|-----|-----|-------|--------|
| 名 稱 | 編 號 | 營運資金 | 出 售 不適用資產 | 增 資 | 其 他 | 小 計 | |
| | | | | | | 金 額 | % |
| 一般建築及設備計畫 | 952 | 1,110 | | | | 1,110 | 100.00 |
| 一次性項目 | 9522 | 1,110 | | | | 1,110 | 100.00 |
| 合 計 | | 1,110 | | | | 1,110 | 100.00 |

限公司公教保險部
 擴充資金來源明細表
 112 年度

單位：新臺幣千元

| 外 借 資 金 | | | | | | 合 計 | |
|---------|-------|-----|---------|-----|---|-------|--------|
| 國 內 借 款 | | | 國 外 借 款 | 小 計 | | 金 額 | % |
| 銀 行 借 款 | 公 司 債 | 其 他 | | 金 額 | % | | |
| | | | | | | 1,110 | 100.00 |
| | | | | | | 1,110 | 100.00 |
| | | | | | | 1,110 | 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 投資總額 | 自 有 資 金 | | | | |
| | | | 營 運 資 金 | 出 售 不 適 用 資 產 | 增 資 | 其 他 | |
| 一般建築及設備計畫 | 952 | 1,110 | 1,110 | | | | |
| 一次性項目 | 9522 | 1,110 | 1,110 | | | | |
| 合 計 | | 1,110 | 1,110 | | | | |

限公司公教保險部
計畫預期進度明細表
112 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。 | 112/1~112/12 | | | | 1,110 | 100.00 | 1,110 | 100.00 |
| | | | | | 1,110 | 100.00 | 1,110 | 100.00 |
| | | | | | 1,110 | 100.00 | 1,110 | 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112年度

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 不動產、廠房及設備 | | | | | | 其 他 | 合 計 |
|---------------|------------|--------------|--------------|------------------|------------|----------------|-----|--------|
| | 土 地 改良物 | 房 屋 及 建 築 | 機 械 及 設 備 | 交 通 及 運 輸 設 備 | 什 項 設 備 | 租 賃 權 益 改 良 | | |
| 前年度決算資產原值 | | | 27,134 | 1,421 | 6,739 | | | 35,294 |
| 上年度預計增減資產原值 | | | 5,387 | -38 | -134 | | | 5,215 |
| 本年度預計增減資產原值 | | | 303 | -47 | -19 | | | 237 |
| 資 產 重 估 增 值 額 | | | | | | | | |
| 累 計 減 損 數 | | | | | | | | |
| 本年度資產總額 | | | 32,824 | 1,336 | 6,586 | | | 40,746 |
| 折 舊 方 法 | | | 平均法 | 平均法 | 平均法 | | | |
| 折 舊 率 | | | | | | | | |
| 本年度應提折舊 | | | 4,509 | 46 | 90 | | | 4,645 |
| 業 務 費 用 | | | 4,509 | 46 | 90 | | | 4,645 |

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112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 | | 873 | 710 | | 163 | | 163 |
| 機械及設備 | 946030 | 807 | 657 | | 150 | | 150 |
| 交通及運輸設備 | 946040 | 47 | 39 | | 8 | | 8 |
| 什項設備 | 946050 | 19 | 14 | | 5 | | 5 |
| 合 計 | | 873 | 710 | | 163 | | 163 |

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112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 | | 58,840,000 | | | | | 288,102 | |
| 新臺幣戶 | | 25,675,000 | 0.515% | 1年 | | | 132,226 | |
| 外幣戶 | | 33,165,000 | 0.470% | 1年 | | | 155,876 | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產息 | | 91,860,000 | | | | | 1,406,946 | |
| 新臺幣戶 | | 11,500,000 | 0.430% | 1年 | | | 49,450 | |
| 新臺幣戶 | | 21,560,000 | 0.760% | 1年 | | | 163,856 | |
| 外幣戶 | | 58,800,000 | 2.030% | 1年 | | | 1,193,640 | |
| 合 計 | | | | | | | 1,695,048 | |

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112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 | | 583,432 | | | 22,287,000 | 本年度預計公教人員保險中公務 |
| 公教人員保險 | 全年 | 583,412 | | | 22,286,936 | 人員(非適用年金)被保險人數 |
| 公務人員(非適用年金) | " | 514,223 | 39,402 | 7.83% | 19,037,582 | 514,223人，每人平均保俸39,402 |
| " (適用年金) | " | 24,737 | 29,869 | 10.16% | 900,830 | 元，按保險費率7.83%計列全年 |
| 私立學校教職員 | " | 44,452 | 43,334 | 10.16% | 2,348,524 | 度保費收入。其餘亦依此方式估 |
| 退休人員保險 | " | 20 | 3,321 | 8.00% | 64 | 列其保費收入。 |
| 合 計 | | | | | 22,287,000 | |

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112年度

單位：新臺幣千元

| 明 細 科 目 名 稱 | 給付人數 | 每 單 位 金 額 (元) | 本 年 度 金 額 | 說 明 |
|----------------|--------|-----------------------|-------------------|----------------------------------|
| 保險賠款與給付 | | | 25,376,043 | 1. 公教人員保險現金給付係參酌最近年度 |
| 公教人員保險 | | | 25,374,977 | 實際給付情形及預期未來給付件數暨每件 |
| 現金給付 | | | 25,360,416 | 平均給付金額等因素編列。 |
| 養老給付 | 34,911 | | 21,539,089 | 2. 其他費用包括對被保險人失能給付複驗 |
| 政府撥補部分 | 34,911 | | 7,510,692 | 、函詢支出600千元、失能給付案件審議小 |
| 一次 | 11,479 | 514,954 | 5,911,158 | 組及醫師審查費600千元，退還被保險人重 |
| 年金 | 23,432 | | 1,599,534 | 行加保自付保險費之本息11,161千元及辦理 |
| 保險費挹注部分 | 34,911 | | 14,028,397 | 第9次保險費率精算2,200千元。 |
| 一次 | 11,479 | 1,117,230 | 12,824,682 | 3. 退休人員保險因被保險人數不再增加 |
| 年金 | 23,432 | | 1,203,715 | ，且將逐年減少，其現金給付係參照 |
| 失能給付 | 712 | 420,480 | 299,382 | 已往年度實際支付情形及未來可能需 |
| 死亡給付 | 455 | 1,408,356 | 640,802 | 求擬編。 |
| 眷屬喪葬津貼 | 14,947 | 131,599 | 1,967,010 | 4. 本(112)年度現金給付人數彙列如次： |
| 育嬰留職停薪津貼 | 5,000 | 93,938 | 469,689 | 養老給付 34,911 人 |
| 生育給付 | 6,500 | 68,376 | 444,444 | 失能給付 713 人 |
| 其他費用 | | | 14,561 | 死亡給付 463 人 |
| 退休人員保險 | | | 1,066 | 眷屬喪葬津貼 14,948 人 |
| 現金給付 | | | 1,066 | 育嬰留職停薪津貼 5,000 人 |
| 失能給付 | 1 | 99,630 | 100 | 生育給付 6,500 人 |
| 死亡給付 | 8 | 119,556 | 956 | 合 計 62,535 人 |
| 眷屬喪葬津貼 | 1 | 9,963 | 10 | |
| 提存責任準備 | | | 19,259,627 | 5. 提存責任準備： |
| 提存責任準備—公教人員保險 | | | 19,258,407 | (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 | | | 1,220 | 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 | | | 44,635,670 | |

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112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 | | | | | | 100 | 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手續費。 |
| 郵電費 | | | | | | 120 | 買賣國內、外基金、債券等之匯款郵電費。 |
| 金融商品交易費 | | | | | | 20,522 | 買入金融商品手續費。 |
| 保管手續費 | | | | | | 21,283 | 買入債券、票券等保管手續費。 |
| 代理手續費-ACH | | | | | | 492 | ACH代付業務之手續費。 |
| 借券費用 | | | | | | 61 | 辦理股票出借業務之手續費。 |
| 合 計 | | | | | | 42,578 | |

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112年12月31日

單位：新臺幣千元

| 110年12月31日 實際數 | 科 目 名 稱 | 編 號 | 112年12月31日 預計數 | 111年12月31日 預計數 | 比 較 增減(-)數 |
|-------------------|-------------------------|--------|-------------------|-------------------|------------------|
| 453,720,368 | 資 產 | 1 | 493,180,811 | 473,920,618 | 19,260,193 |
| 398,368,490 | 流動資產 | 11 | 414,568,041 | 399,618,807 | 14,949,234 |
| 58,142,651 | 存放銀行同業 | 1102 | 57,126,457 | 53,655,843 | 3,470,614 |
| 58,157,762 | 存放銀行同業 | 110201 | 57,141,569 | 53,670,955 | 3,470,614 |
| -15,112 | 備抵損失-存放銀行同業 | 110202 | -15,112 | -15,112 | 0 |
| 331,537,004 | 流動金融資產 | 1104 | 349,078,480 | 337,301,038 | 11,777,442 |
| 172,501,380 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動 | 110401 | 208,804,665 | 194,660,425 | 14,144,240 |
| 129,091,097 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動 | 110402 | 129,091,097 | 129,091,097 | 0 |
| 29,950,368 | 按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 | 110430 | 11,188,559 | 13,555,357 | -2,366,798 |
| -5,841 | 累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 | 110431 | -5,841 | -5,841 | 0 |
| 8,688,686 | 應收款項 | 1105 | 8,362,951 | 8,661,775 | -298,824 |
| 291,947 | 應收收益 | 110511 | 364,465 | 318,458 | 46,007 |
| 407,936 | 應收利息 | 110515 | 313,346 | 313,266 | 80 |
| -176 | 備抵損失-應收利息 | 110516 | -176 | -176 | 0 |
| 110,079 | 應收保費 | 110521 | 106,449 | 111,264 | -4,815 |
| -5 | 備抵損失-應收保費 | 110522 | -5 | -5 | 0 |
| 7,878,906 | 其他應收款 | 110598 | 7,578,872 | 7,918,968 | -340,096 |
| 150 | 預付款項 | 1111 | 153 | 151 | 2 |
| 150 | 預付費用 | 111103 | 153 | 151 | 2 |
| 54,754,054 | 基金、投資及長期應收款 | 13 | 78,071,758 | 73,698,558 | 4,373,200 |
| 54,754,054 | 非流動金融資產 | 1302 | 78,071,758 | 73,698,558 | 4,373,200 |
| 54,784,251 | 按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動 | 130224 | 78,101,954 | 73,728,754 | 4,373,200 |
| -30,196 | 累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動 | 130225 | -30,196 | -30,196 | 0 |
| 14,202 | 不動產、廠房及設備 | 14 | 12,446 | 16,144 | -3,698 |
| 13,625 | 機械及設備 | 1404 | 12,138 | 15,687 | -3,549 |
| 27,134 | 機械及設備 | 140401 | 32,824 | 32,521 | 303 |
| -13,510 | 減：累計折舊-機械及設備 | 140404 | -20,686 | -16,834 | -3,852 |
| 153 | 交通及運輸設備 | 1405 | 46 | 100 | -54 |
| 1,421 | 交通及運輸設備 | 140501 | 1,336 | 1,383 | -47 |
| -1,268 | 減：累計折舊-交通及運輸設備 | 140504 | -1,290 | -1,283 | -7 |
| 424 | 什項設備 | 1406 | 262 | 357 | -95 |
| 6,739 | 什項設備 | 140601 | 6,586 | 6,605 | -19 |
| -6,314 | 減：累計折舊-什項設備 | 140604 | -6,324 | -6,248 | -76 |
| 15,887 | 無形資產 | 17 | 13,052 | 11,408 | 1,644 |
| 15,887 | 無形資產 | 1701 | 13,052 | 11,408 | 1,644 |
| 15,887 | 電腦軟體 | 170105 | 13,052 | 11,408 | 1,644 |
| 64,923 | 其他資產 | 19 | 66,227 | 65,572 | 655 |
| 64,923 | 什項資產 | 1997 | 66,227 | 65,572 | 655 |
| 64,923 | 暫付及待結轉帳項 | 199708 | 66,227 | 65,572 | 655 |

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112年12月31日

單位：新臺幣千元

| 110年12月31日 實際數 | 科目 | | 112年12月31日 預計數 | 111年12月31日 預計數 | 比較 增減(-)數 |
|-------------------|----------|--------|-------------------|-------------------|--------------|
| | 名稱 | 編號 | | | |
| 502,813 | 往來及兌換 | 1A | 449,287 | 510,129 | -60,842 |
| 502,813 | 聯行往來 | 1A01 | 449,287 | 510,129 | -60,842 |
| 502,813 | 聯行往來 | 1A0102 | 449,287 | 510,129 | -60,842 |
| 453,720,368 | 資產總額 | | 493,180,811 | 473,920,618 | 19,260,193 |
| 453,720,368 | 負債 | 2 | 493,180,811 | 473,920,618 | 19,260,193 |
| 56,124 | 流動負債 | 21 | 57,252 | 56,686 | 566 |
| 56,124 | 應付款項 | 2105 | 57,252 | 56,686 | 566 |
| 1,001 | 應付代收款 | 210503 | 1,020 | 1,011 | 9 |
| 35,509 | 應付費用 | 210505 | 36,223 | 35,864 | 359 |
| 19,614 | 其他應付款 | 210598 | 20,009 | 19,811 | 198 |
| 453,664,244 | 其他負債 | 28 | 493,123,559 | 473,863,932 | 19,259,627 |
| 453,664,223 | 負債準備 | 2801 | 493,123,559 | 473,863,932 | 19,259,627 |
| 453,664,223 | 公保責任準備 | 280110 | 493,123,559 | 473,863,932 | 19,259,627 |
| 21 | 什項負債 | 2897 | | | |
| 21 | 暫收及待結轉帳項 | 289703 | | | |
| 453,720,368 | 負債及權益總額 | | 493,180,811 | 473,920,618 | 19,260,193 |

註：1. 111年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

2. 112年12月31日預計數其他應收款中包括待國庫撥補數7,578,872千元，其中屬112年度養老給付屬政府撥補部分為7,510,692千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用68,180千元。

3. 112年12月31日預計數公保責任準備，其中公教人員保險112年度提存19,258,407千元，累計餘額為492,851,377千元，另退休人員保險112年度提存1,220千元，累計餘額為272,182千元。

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112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 | | 93,071 | 726 | 12,196 | | 9,062 | 15,104 | |
| 業務費用 | | 93,071 | 726 | 12,196 | | 9,062 | 15,104 | |
| 職員 | | 89,581 | 726 | 11,694 | | 8,736 | 14,560 | |
| 國內部分 | | 89,581 | 726 | 11,694 | | 8,736 | 14,560 | |
| 工員 | | 3,490 | | 502 | | 326 | 544 | |
| 國內部分 | | 3,490 | | 502 | | 326 | 544 | |
| 其他營業外費用 | | | | | | | | |
| 職員 | | | | | | | | |
| 國內部分 | | | | | | | | |
| 工員 | | | | | | | | |
| 國內部分 | | | | | | | | |
| 合 計 | | 93,071 | 726 | 12,196 | | 9,062 | 15,104 | |

- 註：1. 公教保險部112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作業，計估列4,884千元，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9,062千元。
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15,104千元。
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18,549千元。

公司公教保險部
彙計表

112 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 | | |
| 9,063 | | | 8,014 | 338 | 18,549 | 47 | | 1 | 166,171 |
| 9,063 | | | 6,311 | 338 | 18,549 | 47 | | 1 | 164,468 |
| 8,669 | | | 5,819 | 311 | 17,104 | 43 | | | 157,243 |
| 8,669 | | | 5,819 | 311 | 17,104 | 43 | | | 157,243 |
| 394 | | | 492 | 27 | 1,445 | 4 | | 1 | 7,225 |
| 394 | | | 492 | 27 | 1,445 | 4 | | 1 | 7,225 |
| | | | 1,703 | | | | | | 1,703 |
| | | | 1,570 | | | | | | 1,570 |
| | | | 1,570 | | | | | | 1,570 |
| | | | 133 | | | | | | 133 |
| | | | 133 | | | | | | 133 |
| 9,063 | | | 8,014 | 338 | 18,549 | 47 | | 1 | 166,171 |

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 112 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 | | 9 | | | | | | | | 9 | |
| 使用牌照稅 | 97657 | | 9 | | | | | | | | 9 | |
| 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 | 15 | | | | | | | 7 | 15 | |

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112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 | | | | |
| 112年度 | | | | | |
| 預 算 數 | | | | | |
| 保 險 | | 新臺幣千元 | | | 22,287,000 |
| 公 教 人 員 保 險 | 932360 | " | | | 22,286,936 |
| 退 休 人 員 保 險 | 932372 | " | | | 64 |
| 111年度 | | | | | |
| 預 算 數 | | | | | |
| 保 險 | | 新臺幣千元 | | | 23,295,000 |
| 公 教 人 員 保 險 | 932360 | " | | | 23,294,899 |
| 退 休 人 員 保 險 | 932372 | " | | | 101 |
| 110年度 | | | | | |
| 決 算 數 | | | | | |
| 保 險 | | 新臺幣千元 | | | 23,627,599 |
| 公 教 人 員 保 險 | 932360 | " | | | 23,627,454 |
| 退 休 人 員 保 險 | 932372 | " | | | 145 |
| 109年度 | | | | | |
| 決 算 數 | | | | | |
| 保 險 | | 新臺幣千元 | | | 23,623,154 |
| 公 教 人 員 保 險 | 932360 | " | | | 23,622,980 |
| 退 休 人 員 保 險 | 932372 | " | | | 174 |
| 108年度 | | | | | |
| 決 算 數 | | | | | |
| 保 險 | | 新臺幣千元 | | | 23,511,626 |
| 公 教 人 員 保 險 | 932360 | " | | | 23,511,420 |
| 退 休 人 員 保 險 | 932372 | " | | | 206 |