

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 111 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	9
參、業務計畫	
一、營運計畫	24
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	27
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	30
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	31
二、盈虧撥補之預計	33
三、現金流量之預計	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	34
二、較上年度預算各項目增減原因說明	35
三、財務狀況分析	37
四、投資報酬分析	40
五、其他有關說明	43
丙、預算主要表	
一、損益預計表	49
二、盈虧撥補預計表	52

三、現金流量預計表	53
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、銷售收入明細表	56
二、金融保險收入明細表	57
三、其他營業收入明細表	59
四、營業外收入明細表	60
五、銷售成本明細表	62
六、金融保險成本明細表	64
七、其他營業成本明細表	67
八、業務費用明細表	71
九、管理費用明細表	79
十、其他營業費用明細表	85
十一、營業外費用明細表	88
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表	91
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	92
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	94
四、資產折舊明細表	96
五、資產變賣明細表	97
六、資產報廢明細表	99
七、資金轉投資及其盈虧明細表	100
八、資本增減與股額明細表	103
參、附 表(分析表)	
一、銷貨收入分析表	104
二、利息收入分析表	105
三、手續費收入分析表	110
四、銷貨成本分析表	113
五、利息費用分析表	114

六、手續費用分析表	117
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表	119
二、員工人數彙計表	127
三、用人費用彙計表	128
四、繳納各項稅捐與規費明細表	131
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	132
六、5年來主要營運項目量值明細表	133
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	138
八、籃球隊經費計算表	141
九、各項費用彙計表	142
十、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
十一、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
十二、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	2,555.90	2,805.01	-249.11	8.88
營 業 總 支 出	2,468.00	2,724.72	-256.72	9.42
淨 利（淨 損-）	87.90	80.29	7.61	9.48
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股息紅利	23.00	21.82	1.18	5.41
留存事業機關盈餘	200.38	184.09	16.29	8.85
事業機關負擔虧損	12.34	12.06	0.28	2.32
現 金 流 量 ①：				
增加不動產、廠房及設備	11.80	7.82	3.98	50.90
現金及約當現金淨增	40.69	46.68	-5.99	12.83
財 務 狀 況：				
營 運 資 金 餘 額 ②	14,272.02	14,270.99	1.03	0.01
不動產、廠房及設備餘額	1,392.56	1,392.45	0.11	0.01
長 期 負 債 餘 額	29.35	28.09	1.26	4.49
權 益	3,934.23	3,886.25	47.98	1.23
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. 加速數位轉型，創新智慧服務
4. 深化在地經營，厚實海外獲利
5. 推動永續金融，營造共榮社會
6. 多元資金配置，增益運用績效
7. 深植遵法文化，精進反洗錢反資恐機制
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：

2020 年以來，新冠肺炎疫情進入全球大流行，致全球經濟陷入嚴重衰退，主要國家經濟表現分述如次：

- (1) 美國：2020 年第 1 季 GDP 成長年率為-5.0%，為 24 季以來首度為負。3 月後美國因疫情持續擴大，導致消費與企業支出銳減，第 2 季 GDP 成長年率再降至-31.4%，創 1947 年第 2 季開始紀錄以來最低紀錄。第 3 季則因美國大部分地區重新開放，經濟活動逐漸恢復，消費與企業支出大幅增加，GDP 成長年率升至 33.4%，創下有紀錄以來最高。
- (2) 歐元區：2020 年第 1 季 GDP 較上年同期衰退 3.2%，而後受相關封鎖舉措影響，第 2 季 GDP 年減 14.7%，跌幅創有史以來最大。隨各國逐步解除封城措施，加以歐盟通過紓困計畫及各成員國擴大財政支出，帶動經濟回溫，第 3 季 GDP 年減 4.3%。
- (3) 日本：2020 年第 1 季 GDP 較上年同期減少 2.0%，第 2 季更大幅下跌 10.3%，減幅超越受金融海嘯影響的 2009 年第 1 季的-9.0%，且創 1980 年以來最大衰退幅度。第 3 季則由於消費及出口好轉，GDP 較上年同期減少 5.7%，減幅已大幅縮小。
- (4) 中國：2020 年第 1 季 GDP 年成長率大幅下跌至-6.8%；嗣隨著疫情趨穩，企業生產及消費市場復甦，第 2 季至第 4 季 GDP 年增率分別回升至 3.2%、4.9%及 6.5%。2020 年全年 GDP 年增率為 2.3%，創 1977 年以來新低。

國際貨幣基金(IMF)2021 年 1 月預測，2020 年至 2022 年全球經濟成長率分別為-3.5%、5.5%及 4.2%；另據 IHS Markit 2021 年 1 月預測，2020 年至 2022 年全球經濟成長率則分別為-3.9%、

4.4%及 4.1%。展望未來，宜留意新冠肺炎疫情後續發展及疫苗施打進展、美中國家戰略競爭情勢、各國財政與貨幣政策之持續性、全球金融脆弱性續增，以及地緣政治等風險，對全球經濟成長可能造成之衝擊。

2. 國內經濟：

2020 年第 1 季雖受新冠肺炎影響，但國內因疫情控制得宜，經濟成長率仍達 2.51%；第 2 季我國出口表現受全球疫情擴散拖累，以及來臺人數大幅減少影響，GDP 成長率為 0.35%；第 3 季則因政府多項紓困振興措施奏效，帶動國內消費大幅成長，出口表現亮麗，經濟成長率升至 3.92%。

展望未來，主計總處預測我國 2020 年第 4 季 GDP 成長率為 3.28%，2020 年全年及 2021 年則分別為 2.54%及 3.83%。

3. 國內金融經營環境：

2019 年受惠於全球經濟穩健復甦，本國銀行稅前盈餘為新臺幣（以下同）3,607 億元，較 2018 年增加 7.9%，獲利創歷史新高；2020 年以來受新冠肺炎疫情影響，衝擊國銀獲利表現，1-11 月稅前盈餘為 2,955 億元，較 2019 年同期減少 13.0%。2019 年本國銀行資產報酬率（ROA）為 0.72%，淨值報酬率（ROE）為 9.38%，高於 2018 年的 ROA 0.70%及 ROE 9.31%；2020 年 11 月 ROA 及 ROE 分別為 0.56%與 7.30%，均低於 2019 年同期的 0.68%及 8.85%。

在資產品質方面，本國銀行 2019 年底逾期放款比率為 0.21%，不僅較 2018 年底的 0.24%減少 0.03 個百分點，且為歷年新低紀錄，2020 年 11 月底為 0.23%，持續維持在較低水準；2019 年底備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 651.78%，較 2018 年底之 575.44%上升 76.34 個百分點，2020 年 11 月底為 589.02%，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，全球經濟雖受疫情發展及美中國家戰略競爭等不確

定性因素影響，惟我國政府於 2020 年間推出高達 1 兆 2,599 億元的紓困及振興方案，加以政府賡續推動投資臺灣三大方案及逐步落實前瞻基礎建設，可望挹注我國經濟成長動能，並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，並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。配合年金改革方案，本行將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；並強化通路佈局，發揮國營品牌優勢，積極推展財管業務，俾協助改善存款結構及增裕手續費收入。

2. 賡續拓展授信業務，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，本行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. 深化在地經營，厚實海外獲利

為順應全球經濟情勢變化及國內金融環境挑戰，有效提升營運效能，本行近年來以「建構領導銀行，佈局全球市場」為願景，同時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，未來將發揮海外據點在地利基，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，並致力於亞洲及歐美地區均衡發展，堅實營運基磐，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，結合海內外資源，強化全行行銷動能，提升本行在臺資銀行間的領導地位。

4. 推動永續金融，營造共榮社會

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，金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)於2020年8月提出「公司治理3.0-永續發展藍圖」，亦聚焦在永續議題，公司治理推動已由過去較強調企業內部控制與治理機制的強化，轉為強調環境保護、社會參與及公司治理等全方位永續發展面向。本行專注金融本業之餘，亦積極落實永續發展相關精進作為，爰成立「臺灣銀行股份有限公司企業永續發展委員會」，統籌發展方向、政策及措施，並就環境永續、社會參與、公司治理、員工照護、顧客權益等面向，持續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. 提升客戶全方位數位體驗，共創金融生態圈

隨著客戶需求與行為模式快速轉變，全球金融業已迎向數位轉型的浪潮，本行亦將秉持著以人為本「People-Centered」的信念，致力於提升客戶的全方位數位金融體驗，期能建構完整的數位金融生態圈，提供超越客戶期待的數位服務體驗。除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，亦持續拓展行動支付業務，規劃建置「帳單繳費多元支付平台」，應用於更多元行動支付場景。另擴增智能客服系統相關服務，透過社群媒體之「數位行銷與管理模組」以利未來進行精準行銷拓展業務。

6. 強化防制洗錢及打擊資恐機制

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。

7. 強化資安預警及防禦應變能量，提供安全金融服務

為因應「金融資安行動方案」及行動應用程式(APP)、雲端服務、開放銀行 Open API(Open Application Programming Interface)、網

路身分驗證(eKYC)等新興科技衍生之資安威脅，本行持續遵循國家資安政策及主管機關之資安法規，落實資訊安全管理制度、精進資安防禦措施、提升資安情資蒐集及應變能量、培育資安專業人才，以強化針對資安威脅之事前預防、事中偵測及事後快速應變機制，建構資通安全環境，提供客戶安全且優質之金融交易環境。

8. 精進風險控管機制，健全經營體質

面對市場環境競爭激烈，國際規範日趨嚴謹，本行將持續致力於拓展業務、充裕營收，並妥適控管風險性資產之成長及改善資產結構，以強化永續經營動能。另為因應國際政經情勢瞬變，區域及產業風險升高，將加強國家風險及產業風險控管並適時調整限額。同時為掌握本行風險樣貌(Risk Profile)、發掘業務流程中的潛在風險與控制弱點，持續蒐集內外作業風險損失事件並建立分享機制，以強化行員風險意識。並針對氣候變遷相關風險及資訊揭露之規範，透過適當之風險管理程序，逐步建立本行氣候變遷相關風險管理機制，以落實永續發展目標。

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(2022年-2025年)，每年平均約有270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，為加速高階管理人才養成及培育新生代優質人力，開辦「卓越管理人才培訓班」及「青年管理人才發展儲訓計畫(Young Management Development Program, YMD Program)」；另定期辦理教育訓練及工作輪調，並配合本行經營策略，積極培養具經營管理、國際金融、行銷規劃、數位金融、法令遵循、法務、資訊、資安、授信、外匯、保險、信託、財富管理、產業分析及風險管理等多元化專業技能人才，以提升展業

動能及競爭力。

10.主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

項 目	107 年度決算數		108 年度決算數		109 年度決算數		110 年度預算數		111 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	2,385,985,804	102.73	2,731,607,559	114.49	2,810,457,565	102.89	2,406,000,000	85.61	2,850,000,000	118.45
存 款	4,012,655,262	102.86	3,991,367,828	99.47	4,065,061,111	101.85	3,545,455,000	87.22	4,100,000,000	115.64
採 購 業 務	62,432,405	201.65	102,145,025	163.61	43,441,860	42.53	33,900,000	78.04	37,272,000	109.95
貴 金 屬 業 務	127,169,376	97.83	139,418,849	109.63	126,012,248	90.38	123,220,000	97.78	123,875,000	100.53
公教人員保險	24,863,335	105.90	23,511,626	94.56	23,623,154	100.47	23,047,000	97.56	23,295,000	101.08
代 理 業 務	49,419,265	95.01	54,393,185	110.06	40,144,026	73.80	35,000,000	87.19	30,000,000	85.71

註：1.107 至 109 年度為審定決算數，110 年度法定預算數；另 107 年度決算數環比之計算皆以 106 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、原住民族企業貸款、協助中小企業紮根專案貸款、促進產業創新或研究發展貸款、青年創業及啟動金

貸款、微型創業鳳凰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。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，以因應未來的外在挑戰。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，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，善用品牌優勢及就學貸款年輕族群客源，深化數位金融服務，積極推展數位存款，以增裕活期性存款，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. 配合政府都市更新政策，持續秉持三好原則(好建商、好地點、好品質)，擇優慎選不動產投資開發融資業務。

5. 落實利率訂價政策，兼顧放款質、量、價之成長，以增裕營收。
6. 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。

(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，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。

(三)強化外匯及國際金融業務

1. 積極拓展外幣現鈔買賣、中盤商、匯兌及進出口等業務，並視市場狀況，適時推動各項優惠方案，提升外匯存款規模，以降低資金成本，增裕本行營收。
2. 因應金融科技發展趨勢及純網銀之競爭，積極推展外匯數位存款；持續增設外幣 ATM 及臺外幣現鈔兌換機，以加強服務客戶，

並減輕臨櫃作業壓力及降低作業成本。

3. 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；配合海內外分行各項外匯業務需求，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。
4. 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。
5. 積極與國內、外同業及海外分行、辦事處合作，開發優質企業聯貸案，以提升國際金融業務廣度。
6. 配合政府「境外資金匯回管理運用及課稅條例」政策，積極爭攬客戶將境外資金匯至本行開立外匯存款專戶，以增加外匯業務量及提高外匯存款市占率。

(四)提供優質服務，提升海外據點效能

1. 融合政府「新南向」政策，透過海外據點，持續與國際性金融機構及當地指標性銀行合作；強化現有據點功能，以深化亞洲地區佈局，透過開拓國際聯貸市場與發展國際金融業務，掌握新興國家經濟成長商機。
2. 整合香港分行、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，深耕、掌握在地商機，提供優質金融服務，以提升海外據點效能。

(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，落實效率化管理。

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股票投資部位，並進行全球資產多元化配置，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，積極爭取客戶匯率、利率避險之業務往來，並視客戶需求與市場匯、利率走勢，設計結構型選擇權與利率相關產品，另持續舉辦教育訓練，強化行員對衍生性商品之專業知能及相關法令規範，增進行銷動能及降低作業風險，以提升整體衍生性金融商品業績，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)提供全方位理財服務，增裕手續費收入

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。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. 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，積極引進各種具競爭力且多樣性之新種金融及保險商品。

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。

3. 賡續辦理「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。
4. 透過「線上理財服務」平台以提升服務品質，為提供更自動化的服務，規劃增設機器人智能理財服務系統，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。
5. 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」，整合各部處資源行銷，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。
6. 配合政府政策，申辦「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務」業務(財管 2.0)，提供高資產客戶客製化金融商品，結合信託 2.0，完備高資產客戶相關金融服務。

(八)引進多元金融商品，滿足客戶需求

1. 以顧客導向引進多元金融商品及客製化組合式商品，提供客戶全方位金融服務。
2. 積極配合政府政策，推展保障型保險商品，提高國人保險保障，並拓展財產保險業務，提供客戶完整的風險規劃保障。
3. 因應人口高齡化趨勢，賡續引進多元化長期照護等符合高齡化社會需求之商品。
4. 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。

(九)推展信託業務

1. 配合金管會信託 2.0「全方位信託」推動計畫，積極整合本行相關部門資源及金融服務，發展符合民眾需求之多元信託商品，以達成協助民眾資產管理及確保經濟安全之功能，落實本行企業社

會責任。

2. 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，賡續推展不動產信託相關業務。
3. 提供多元投資方式及金融產品，豐富客戶理財選擇；持續強化業務系統功能，提升作業效率及優化客戶服務。
4. 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。
5. 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。

(十)拓展貴金屬業務

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。

(十一)強化信用卡業務動能

1. 持續推展兼具公益特色之「導盲犬」及「祝福」認同卡，藉由提撥刷卡金額之一定比例捐助公益團體，提升品牌形象。
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。

(十二)推展數位金融業務

1. 持續拓展行動支付業務，建置「帳單繳費多元支付平台」，延伸代收業務繳費場景，便利繳款人使用更多元行動支付方式繳納本行代收之帳單。
2. 持續以回應式網頁（Responsive Web Design, RWD）技術，提供最佳操作及個人化之網路銀行服務功能並結合 CRM 大數據資料，打造多通路一致體驗、個人風格、精準行銷的新一代網路銀行服務。
3. 擴增「雲端銀行」各項線上申辦服務項目，並優化數位存款帳戶申請流程及規劃提供開立第三類數位存款帳戶。
4. 規劃擴增智能客服系統服務項目及內容，以行動化、社群媒體之生活生態圈方式串接本行數位化金融服務，提供客戶所需之場景金融服務。透過「數位行銷與管理模組」建置客戶屬性標籤資料庫，以利未來進行精準行銷拓展業務。
5. 為強化數位人才培育與業務交流，以利金融數位場景之創新，規劃「數位轉型種子人員培訓計畫」，透過創新服務發想、產品迭代優化設計、敏捷專案管理及金融法遵合規輔導實務等數位創新能力培育，輔以目標及關鍵成果之績效管理方式，促進行員敏捷開發能力。

(十三)運用數位科技，開創智慧金融服務

1. 為強化資料分析、預測與應用，規劃建置全行資料庫，並導入資

料治理服務，將不同系統來源之資料，利用萃取、轉換與載入 (Extract-Transform-Load, ETL) 與倉儲工具，彙整、錯誤清理及正規化，以達資料一致性及可運用性，確保資料品質；另依據不同需求建立資料超市，俾利進行客戶行為分析、預測與精準行銷，建置一個可提供決策支援的資料中台。此外，將運用存款、貸款、基金、黃金及交易通路等整合資料，建置資料探勘模型進行分析，並預測不同客群之行為、需求及偏好。

2. 於本行業務系統導入國家發展委員會建置之「數位服務個人化 (MyData)」平台，透過客戶授權取得個人化資料，簡化業務申辦流程及縮短作業時間，同時減少本行人力成本。
3. 因應內政部規劃換發「數位身分識別證」(New eID)，為確保本行服務不中斷，保障客戶權益，積極規劃相關配套措施及建置基礎設施，並以優化客戶使用體驗、提升內部作業效率及業務數位化發展為目標。
4. 配合金管會之開放銀行政策，利用容器化 (Container) 技術規劃建置開放應用程式介面 (Open API) 管理平台，並依本行業務特性及風險能力，遴選合宜第三方服務提供者，依相關規定辦理開放銀行第 2 階段「消費者資料查詢」，讓客戶享有更多元的金融服務。
5. 依使用者經驗 (User Experience, UX) 設計流程及使用者角度打造操作介面 (User Interface, UI)，並導入創新思維及技術改善既有流程，提升服務品質及強化使用者體驗，規劃建置本行「新一代全球資訊網」中、英文網站。
6. 運用機器學習 (Machine Learning) 與人工智慧 (Artificial Intelligence, AI) 技術，發展多元便利之智慧金融服務，除已於「智能客服系統」提供自然語言處理與辨識功能、「客戶資訊儀表板」運用客戶分群及產品偏好預測模型，亦規劃於「智慧叫號系統」

導入客戶等候時間預測模型、「線上貸款服務」導入房屋估價及個人信用評分模型。

(十四)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。

(十五)精進風險控管機制

1. 藉由風險監控報告與風險自評結果，提供業務主管單位相關風險管理資訊，加強與業務主管單位之溝通，以強化業務與風險兼顧之經營理念。
2. 衡平考量風險與收益，持續進行風險性資產目標管理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。
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. 考量國內外經濟情勢、市場關注議題及本行風險特性，辦理壓力測試作業，以利提前採取適當的因應措施，有效落實風險管理。另依循主管機關規定及國際監理規範，透過適當之風險管理程序及系統工具，優化風險管理機制。
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。

(十六)加強授信債權管理

1. 落實授信預警制度，強化覆審與追蹤考核作業，以期預知及管理授信風險，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，追蹤控管並積極執行，以降低逾放比率，提升資產品質。
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。

(十七)優化資訊設備及系統，提升服務品質

1. 依業務推展及資訊作業發展藍圖規劃之時程，建置新系統及改造、擴充現行運作系統，並導入微服務架構設計概念，規劃建置共用服務與企業訊息通道整合平台。
2. 因應各業務系統對資訊資源之需求，強化資訊設備效能，擴充虛擬光纖核心交換器、開放伺服器虛擬化平台、開放系統 UNIX 主機、網路頻寬管理、負載平衡設備與開放伺服器監控平台，提升基礎系統資料庫效能監控平台版本，以維持系統穩定營運。
3. 配合資訊系統安控需求，汰換中心主機系統亂碼化設備，提升資訊中心網路交換器設備及入侵偵測防禦設備，建置自動櫃員機集中管理系統及各類系統弱點整合追蹤平台，以確保資訊資產安全。
4. 賡續辦理臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等集團公司資訊作業委託服務。

(十八)提升資安治理成熟度，精進資安縱深防禦機制

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。

(十九)強化法令遵循制度

1. 持續透過召開「總行單位法令遵循主管會議」、通函「法令觀念報導」、開辦法令遵循人員職前/在職教育訓練課程、建置法令遵循宣導線上課程，及派員至國內營業單位辦理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之獨立通報、評估及處理因應機制，蒐集應

予提高關注之內、外部法令遵循事件，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資料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；並定期填報法令遵循事務報告、審閱年度法令遵循計畫，以及落實委外法令遵循查核作業。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風險等級，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，或督導實施相關加強改善措施。

(二十)精進防制洗錢與打擊資恐及反武擴機制

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要求，及因應實務作業，優化防制洗錢及打擊資恐系統(以下簡稱 AML 系統)，調整系統架構，確保名單掃描服務不因系統資料轉換或更新而中斷，並建置 AML 系統正式驗證環境，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. 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。
4. 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，已設置「疑似規避制裁國家」資料庫外，並導入「海事風險情報

資料庫線上查詢」功能，俾利進行持續性交易監控作業。

(二十一)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，積極製作數位學習課程，並將現行線上課程導入行動學習（利用筆記型、平板電腦及智慧型手機等上網學習），充分利用各地區場地，以現場及視訊遠距教學，辦理各項訓練、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，以優化團隊管理效益及提供顧客更優質服務。
4. 廣續推動青年管理人才發展儲訓計畫（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。

(二十二)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。另分階段優化企業社會責任報告書(自 2021 年起將更名為永續報告書)內容，規劃取得第三方驗證(或確信)，並參考國際準則規範，強化報告書揭露資訊。
2. 將社會責任與授信業務結合，企業的社會責任列為授信條件的考量因素之一，對履行社會責任良好之企業，將持續提供融資協助

與條件優惠。

3. 響應政府政策，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，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，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，深化公益形象。
5. 善用本行公益信託市占率及品牌優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，實現公義社會理念，踐履企業社會責任。
6. 持續鼓勵行員提升英語能力及強化軟硬體雙語標示，營造友善雙語金融服務環境。

(二十三)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，現有行舍剩餘空間則辦理出租，以增裕盈收並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。
6. 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，以

增加租金收益，並爭取地價稅減徵以節省土地管理成本。

(二十四)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，並由「消費爭議處理小組」統籌處理消費爭議，以提升本行金融消費爭議案件處理品質與效率。
2. 為增進本行董事、高階主管、法令遵循主管及行員公平待客原則專業知能，辦理「公平待客原則」教育訓練，期以由上而下提升全體行員之法遵意識，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)%
2,810,457,565	101.41	放款業務(營運量)	2,850,000,000	2,406,000,000	118.45
800,054,941	98.59	短期放款貼現及透支	788,760,890	685,700,351	115.03
701,695,053	96.32	短期放款及透支	675,896,773	588,962,052	114.76
98,359,888	114.75	短期擔保放款及透支	112,864,117	96,738,299	116.67
826,192,195	102.55	中期放款	847,298,387	679,349,402	124.72
551,978,475	99.03	中期放款	546,613,684	444,424,549	122.99
274,213,720	109.65	中期擔保放款	300,684,703	234,924,853	127.99
1,184,210,429	102.51	長期放款	1,213,940,723	1,040,950,247	116.62
153,616,922	94.72	長期放款	145,508,219	143,049,552	101.72
1,030,593,507	103.67	長期擔保放款	1,068,432,504	897,900,695	118.99
4,065,061,111	100.86	存款業務(營運量)	4,100,000,000	3,545,455,000	115.64
1,528,103,550	100.61	活期性存款	1,537,500,000	1,151,883,000	133.48
481,777,263	99.81	活期存款	480,880,000	387,729,000	124.02
1,046,326,287	100.98	活期儲蓄存款	1,056,620,000	764,154,000	138.27
2,222,678,806	101.45	定期性存款	2,255,000,000	2,163,572,000	104.23
667,891,086	95.11	定期存款	635,201,000	539,233,000	117.80
1,554,787,720	104.18	定期儲蓄存款	1,619,799,000	1,624,339,000	99.72
314,278,755	97.84	公庫存款	307,500,000	230,000,000	133.70
91,517,425	90.15	保證業務(營運量)	82,500,000	81,000,000	101.85
359,819,953	88.88	外匯業務(營運量, 千美元)	319,810,000	319,810,000	100.00
429,997,000	101.49	信託業務(營運量)	436,400,000	436,400,000	100.00
43,441,860	85.80	採購業務(營運量)	37,272,000	33,900,000	109.95
126,012,248	98.30	貴金屬業務(營運量)	123,875,000	123,220,000	100.53
23,623,154	98.61	保險業務(營運值)	23,295,000	23,047,000	101.08
23,622,980	98.61	公教人員保險	23,294,899	23,046,885	101.08
174	58.05	退休人員保險	101	115	87.83
40,144,026	74.73	代理業務(營運量)	30,000,000	35,000,000	85.71

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 17,990 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「2022 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，深耕專利佈局，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。

(三)員工訓練：

1. 預算金額：本年度員工訓練費用 55,447 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，111 年度本行擬自辦訓練 193 班，調訓 12,925 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) 都市更新融資實務研討會 1 班 150 人次 | (12) 初級授信業務訓練班 2 班 100 人次 |
| (13) 土建融及都市更新融資訓練班 1 班 40 人次 | (14) 中級授信業務訓練班 1 班 50 人次 |
| (15) 綠能融資研討會 1 班 150 人次 | (16) 授信業務講習班 3 班 150 人次 |
| (17) 票據暨代收業務訓練班 1 班 40 人次 | (18) 存匯業務研習班 2 班 100 人次 |
| (19) 存匯業務訓練班 3 班 150 人次 | (20) 理財菁英培訓班 1 班 50 人次 |
| (21) 理財業務研習班 5 班 350 人次 | (22) 保險商品說明會 4 班 300 人次 |

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

(四)金融債券發行與償還計畫：

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

1. 發行計畫：

- (1) 發行價格：按債券面額十足發行。
- (2) 發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。
- (3) 付息方式：自發行日起，每年按實際天數單利計付息乙次。
- (4) 還本方式：到期一次依面額還本。
- (5) 債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。
- (6) 本債券發行期限為 10 年期，採單利機動或固定利率計息。

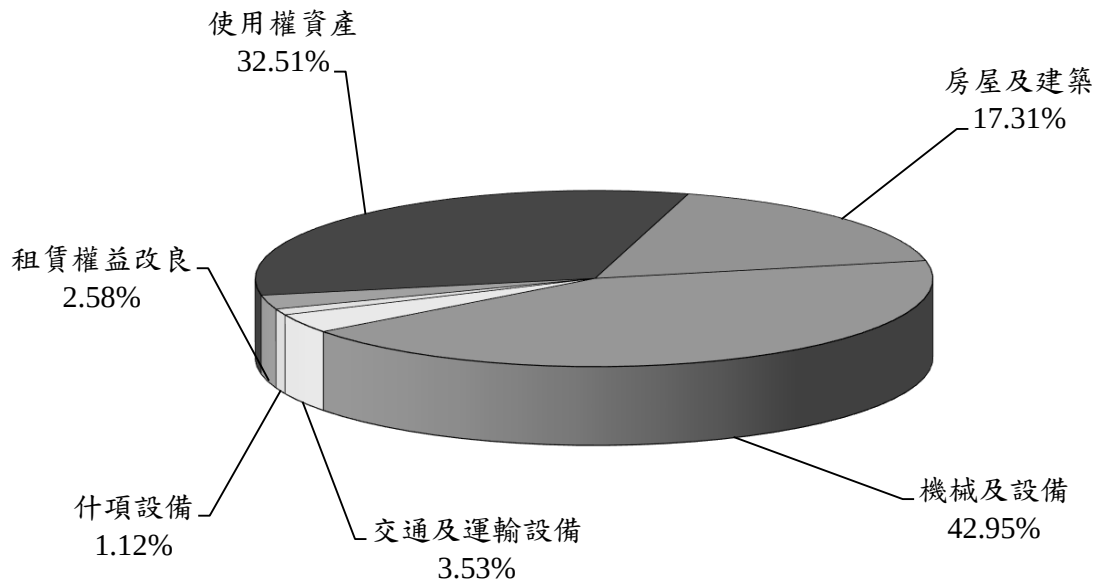
2. 償還計畫：本債券本金及利息之償還，採逐年收回中長期放款或發行新債方式支應。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 1,748,292 千元，包含不動產、廠房及設備 1,179,870 千元，及使用權資產 568,422 千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	1,748,292 千元
一般建築及設備計畫	1,748,292 千元
1.分年性項目	112,700 千元
2.一次性項目	1,635,592 千元
(二) 資金來源	1,748,292 千元
一般建築及設備計畫	1,748,292 千元
1.自有資金	1,748,292 千元
2.外借資金	0 千元

(三)111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	111 年度預算	資金來源	111 年度預算
(一)不動產、廠房及設備	1,179,870	自有資金	1,748,292
房屋及建築	302,636	營運資金	1,748,292
機械及設備	750,915		
交通及運輸設備	61,701		
什項設備	19,518		
租賃權益改良	45,100		
(二)使用權資產	568,422		
合 計	1,748,292	合 計	1,748,292

(四)一般建築及設備計畫

1. 不動產、廠房及設備部分：

(1) 房屋及建築 302,636 千元。

①營業用行舍新建工程 112,700 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 183,136 千元。

③總分行宿舍臨時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 5,600 千元。

(2) 機械及設備 750,915 千元。

①電腦設備 737,885 千元。

②一般機械設備 13,030 千元。

(3) 交通及運輸設備 61,701 千元。

①業務用車輛 36,057 千元。

②管理用車輛 5,180 千元。

③業務用機車 1,680 千元。

④電信及不斷電設備 3,199 千元。

⑤監測及郵遞等設備 15,585 千元。

(4) 什項設備 19,518 千元。

①機具設備 4,583 千元。

②計數設備 5,180 千元。

③家具設備 5,165 千元。

④行舍裝修辦公設備 4,500 千元。

⑤防護設備 90 千元。

(5) 租賃權益改良 45,100 千元，係租賃行舍及行外 ATM 裝修工程。

2. 使用權資產部分：

(1) 土地 9,728 千元。

(2) 房屋及建築 395,240 千元。

(3) 機械及設備 6,105 千元。

(4) 交通及運輸設備 157,349 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計：

本年度轉投資公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，預計獲配2,476,839股，其內容如下：

1. 臺灣證券交易所股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配1,924,883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551,956股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計現金股利收入 1,883,899 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 2,160,568 千元，合計 4,044,467 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 107,793 千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行持股比率 0.30%，本年度預計收到現金股利 15,160 千元。
3. 台北外匯經紀股份有限公司：本行持股比率 7.06%，本年度預計收到現金股利 8,400 千元。
4. 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 45,996 千元。
5. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 2.82%，本年度預計收到現金股利 35,354 千元。
6. 第一金融控股股份有限公司：本行持股比率 7.45%，本年度預計收到現金股利 956,887 千元。
7. 華南金融控股股份有限公司：本行持股比率 21.23%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 2,156,968 千元。
8. 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 99,757 千元。
9. 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。

10. 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。
11. 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。
12. 臺億建築經理股份有限公司：本行持股比率 30.00%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 3,600 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 529,223 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 1,305 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 24 千元。

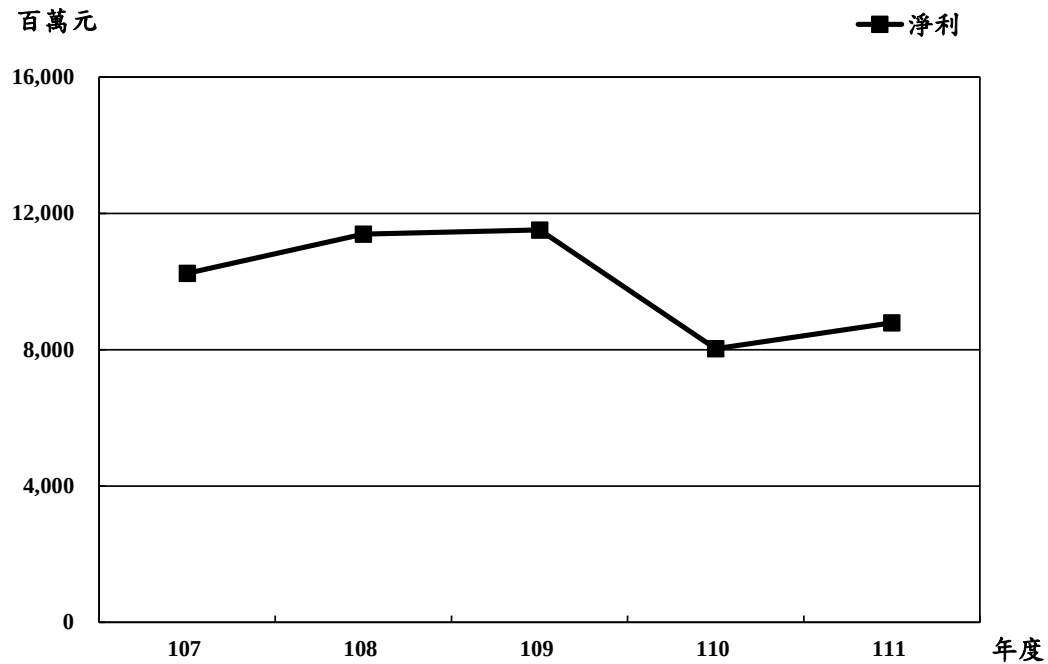
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 254,887,038 千元，營業外收入 702,572 千元，收入合計 255,589,610 千元；預計營業成本 216,573,689 千元，營業費用 23,311,187 千元，營業外費用 5,322,310 千元，支出合計 245,207,186 千元；預計稅前淨利 10,382,424 千元，扣除所得稅費用 1,592,682 千元，本年度本期淨利 8,789,742 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

年度 項目	107	108	109	110	111
收入事項					
營業收入	289,366,347	333,640,468	312,990,288	280,121,083	254,887,038
營業外收入	2,123,275	1,021,145	419,362	380,105	702,572
合計	291,489,622	334,661,613	313,409,650	280,501,188	255,589,610
支出事項					
營業成本	249,222,240	290,761,725	270,678,431	241,129,873	216,573,689
營業費用	20,545,882	21,393,878	21,425,581	24,202,390	23,311,187
營業外費用	10,245,165	9,294,854	8,962,233	5,690,514	5,322,310
所得稅費用(利益-)	1,231,130	1,820,743	828,054	1,449,597	1,592,682
合計	281,244,417	323,271,200	301,894,300	272,472,374	246,799,868
淨利	10,245,206	11,390,413	11,515,350	8,028,814	8,789,742

註：107至109年度為審定決算數；110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 8,789,742 千元，連同以前年度累積盈餘 13,505,990 千元及首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 42,254 千元，共計 22,337,986 千元，其預計分配情形如下：

(一) 轉投資機關股息紅利 2,300,000 千元。

(二) 留存事業機關 20,037,986 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 1,233,772 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首次採用國際財務報導準則調整數轉列數之合計數）7,598,224 千元提列 30%，計 2,279,467 千元。
3. 特別公積：按本年度產生之可分配盈餘 7,598,224 千元提列 40%，計 3,039,290 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 13,485,457 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 967,505 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流入 6,360,958 千元，其中現金流入 13,825,025 千元，包括減少投資 321,900 千元，減少不動產、廠房及設備 573,688 千元，收取利息 9,569,835 千元，收取股利 3,359,602 千元；現金流出 7,464,067 千元，包括流動金融資產淨增 1,783,351 千元，無形資產及其他資產淨增 758,744 千元，增加投資 3,495,984 千元，增加基金及長期應收款 230,248 千元，增加不動產、廠房及設備 1,179,870 千元暨增加使用權資產 15,870 千元。
2. 本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金之增加

不動產、廠房及設備 1,179,870 千元與使用權資產 15,870 千元，加計非現金部分 552,552 千元，共計 1,748,292 千元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 302,636 千元，機械及設備 750,915 千元，交通及運輸設備 61,701 千元，什項設備 19,518 千元，租賃權益改良 45,100 千元，使用權資產 568,422 千元。

(三) 籌資活動之淨現金流出 2,476,692 千元，其中現金流入 544,722 千元，包括流動金融負債淨增 7,823 千元、央行及同業融資淨增 339,565 千元及其他負債淨增 197,334 千元；現金流出 3,021,414 千元，包括支付利息 294,334 千元、發放現金股利 2,300,000 千元及其他籌資活動之現金流出 427,080 千元。

(四) 匯率影響數現金流出 782,355 千元。

(五) 現金及約當現金淨增 4,069,416 千元，係期末現金及約當現金 1,193,580,963 千元，較期初現金及約當現金 1,189,511,547 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 營業收支：

本年度有關金融保險收入及成本科目之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明。各項業務營運量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列。各項營業收支之利率、費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

(二) 業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用：依照預算員額，按照規定給與標準及奉頒「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列。
2. 服務費用、材料及用品費：依照以前年度實支情形，參酌目前業務需要，本節約原則估列。

3. 租金：依照有關規定及約定標準估列。
4. 稅捐與規費：依照法令規定及有關稅率估列。
5. 會費、捐助與分攤：依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

(三) 營業外收支之估計基礎及計算方法：

營業外收支係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

本年度預算營運量與上年度預算比較增減情形如下：

1. 放款業務：本年度預算營運量為 2,850,000,000 千元，較上年度預算增加 444,000,000 千元，約 18.45%，主要係本行持續拓展民營企業放款、房貸及海外貸款業務所致。
2. 存款業務：本年度預算營運量為 4,100,000,000 千元，較上年度預算增加 554,545,000 千元，約 15.64%，主要係本行積極拓展活期性存款所致。
3. 其他各項目營運量（值）詳細內容詳見第 24 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 123,875,000 千元，較上年度預算 123,220,000 千元，增加 655,000 千元，約 0.53%。
- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入 120,256,238 千元，較上年度預算 146,133,721 千元，減少 25,877,483 千元，約 17.71%，主要係利息收入減少所致。
- (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 2,160,568 千元，較上年度預算 2,362,899 千元，減少 202,331 千元，約 8.56%，主要係採權益法認列之轉投資利益減少所致。
- (4) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入 8,595,232 千元，

較上年度預算 8,404,463 千元，增加 190,769 千元，約 2.27%，主要係預計累計請領養老年金給付人數增加，致政府補助收入增加。

- (5) 營業外收入：本年度預計營業外收入 702,572 千元，較上年度預算 380,105 千元，增加 322,467 千元，約 84.84%，主要係處分不動產、廠房及設備利益增加所致。

2. 支出部分：

- (1) 銷售成本：本年度預計銷售成本 123,166,938 千元，較上年度預算 122,801,340 千元，增加 365,598 千元，約 0.30%。
- (2) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本 93,019,672 千元，較上年度預算 117,975,548 千元，減少 24,955,876 千元，約 21.15%，主要係利息費用減少所致。
- (3) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本 387,079 千元，較上年度預算 352,985 千元，增加 34,094 千元，約 9.66%，主要係什項營業成本增加所致。
- (4) 業務費用：本年度預計業務費用 22,174,844 千元，較上年度預算 23,071,239 千元，減少 896,395 千元，約 3.89%，主要係利息收入減少，致營業稅減少。
- (5) 管理費用：本年度預計管理費用 1,062,906 千元，較上年度預算 1,064,361 千元，減少 1,455 千元，約 0.14%。
- (6) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用 73,437 千元，較上年度預算 66,790 千元，增加 6,647 千元，約 9.95%，主要係員工訓練費用增加所致。
- (7) 營業外費用：本年度預計營業外費用 5,322,310 千元，較上年度預算 5,690,514 千元，減少 368,204 千元，約 6.47%，主要係優存超額利息減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 10,382,424 千元，較上年度預算 9,478,411 千元，增加 904,013 千元，約 9.54%，主要係投資淨利益增加所致。

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 5,016,770,810 千元，較 110 年底預計數 4,944,352,887 千元，增加 72,417,923 千元，約 1.46%，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 1,762,496,314 千元，占資產總額之 35.13%。
2. 押匯貼現及放款 2,654,468,876 千元，占資產總額之 52.91%。
3. 基金、投資及長期應收款 435,042,728 千元，占資產總額之 8.67%。
4. 不動產、廠房及設備 139,255,915 千元，占資產總額之 2.78%。
5. 使用權資產 1,541,633 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 0.31%。
7. 無形資產 1,605,666 千元，占資產總額之 0.03%。
8. 其他資產 7,121,471 千元，占資產總額之 0.14%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 4,623,347,637 千元，較 110 年底預計數 4,555,727,860 千元，增加 67,619,777 千元，約 1.48%，主要係流動負債及其他負債增加所致。負債總額係由下列五項所組成：

1. 流動負債 335,294,581 千元，占負債及權益總額之 6.68%。
2. 存款、匯款及金融債券 3,784,526,304 千元，占負債及權益總額之 75.44%。
3. 央行同業融資 14,604,025 千元，占負債及權益總額之 0.29%。
4. 長期負債 2,934,551 千元，占負債及權益總額之 0.06%。
5. 其他負債 485,988,176 千元，占負債及權益總額之 9.69%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 393,423,173 千元，較 110 年底預計數 388,625,027 千元，增加 4,798,146 千元，約 1.23%，主要係按本年度本期淨利提列公積所致。權益總額係由下列五項所組成：

1. 資本 109,000,000 千元，占負債及權益總額之 2.17%。

2. 資本公積 108,453,044 千元，占負債及權益總額之 2.16%。
3. 保留盈餘 103,852,109 千元，占負債及權益總額之 2.07%。
4. 累積其他綜合損益 57,240,957 千元，占負債及權益總額之 1.14%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 14,877,063 千元，占負債及權益總額之 0.30%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率：

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位：新臺幣千元；%

年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		107	108	109	110	111
財 務 結 構 %	負債占資產比率 <u>負債總額</u> <u>資產總額</u>	93.87	92.63	92.94	91.72	92.16
	存款占淨值比率 <u>存 款</u> <u>淨 值</u>	1,301.23	1,051.49	1,094.99	900.74	955.41
	固定資產占淨值比率 <u>固定資產</u> <u>淨 值</u>	31.11	36.57	36.52	35.95	35.40
償 債 能 力 %	流動準備比率 <u>中央銀行規定流動資產</u> <u>應提流動準備之各項負債</u>	44.82	37.41	34.27	36.66	33.58
經 營 能 力	存放比率(%) <u>年平均放款餘額</u> <u>年平均存款餘額</u>	59.46	68.44	69.14	67.86	69.51
	逾放比率(%) <u>逾期放款 + 催收款</u> <u>放款總額(含進出口押匯)</u>	0.21	0.18	0.15		
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) <u>利息支出</u> <u>年平均存款餘額</u>	0.86	0.85	0.60	1.19	0.60
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) <u>利息收入</u> <u>年平均授信餘額</u>	1.68	1.60	1.32	2.23	1.35
	員工平均獲利額(千元) <u>本期淨利</u> <u>員工人數</u>	1,228.29	1,367.72	1,376.94	942.68	1,032.02
	現金流量比率 <u>營業活動淨現金流量</u> <u>流動負債</u>	-63.06	5.10	-1.22	2.23	0.29
金 流 量 %	現金流量允當比率 <u>最近5年度營業活動淨現金流量</u> <u>最近5年度(資本支出+現金股利)</u>	1,372.50	2,627.09	-219.59	-1,222.23	-1,238.58
	現金再投資比率 <u>營業活動淨現金流量 - 現金股利</u> <u>固定資產毛額+長期投資+</u> <u>其他資產+營運資金</u>	-10.35	0.85	-0.30	0.30	-0.07
資 本 適 足 率		12.55	14.16	14.95		

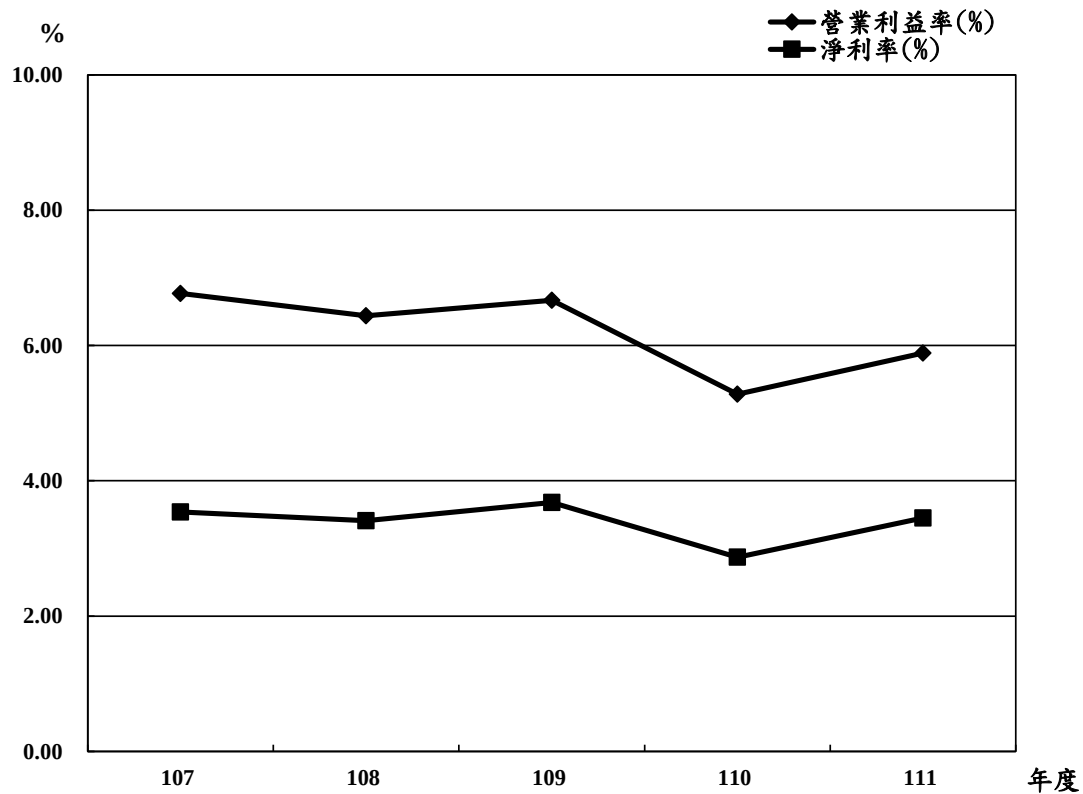
註：1.107至109年度為審定決算數，110年度為法定預算數。

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107至111年度依序為1.10%、1.07%、0.81%、1.34%及0.72%。

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

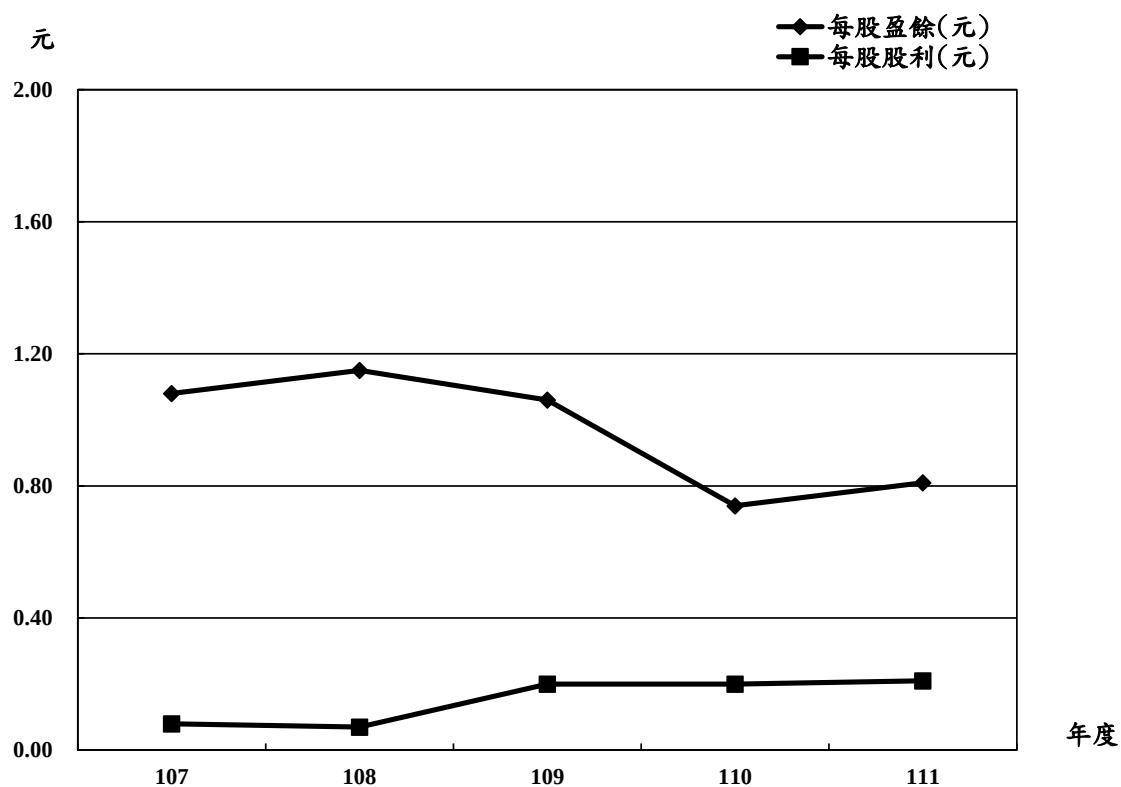


單位：新臺幣千元

年度 項目	107	108	109	110	111
營業利益率(%)	6.77	6.44	6.67	5.28	5.89
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{19,598,225}{289,366,347}$	$\frac{21,484,865}{333,640,468}$	$\frac{20,886,277}{312,990,288}$	$\frac{14,788,820}{280,121,083}$	$\frac{15,002,162}{254,887,038}$
淨利率(%)	3.54	3.41	3.68	2.87	3.45
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{10,245,206}{289,366,347}$	$\frac{11,390,413}{333,640,468}$	$\frac{11,515,350}{312,990,288}$	$\frac{8,028,814}{280,121,083}$	$\frac{8,789,742}{254,887,038}$

註：107至109年度為審定決算數；110年度為法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

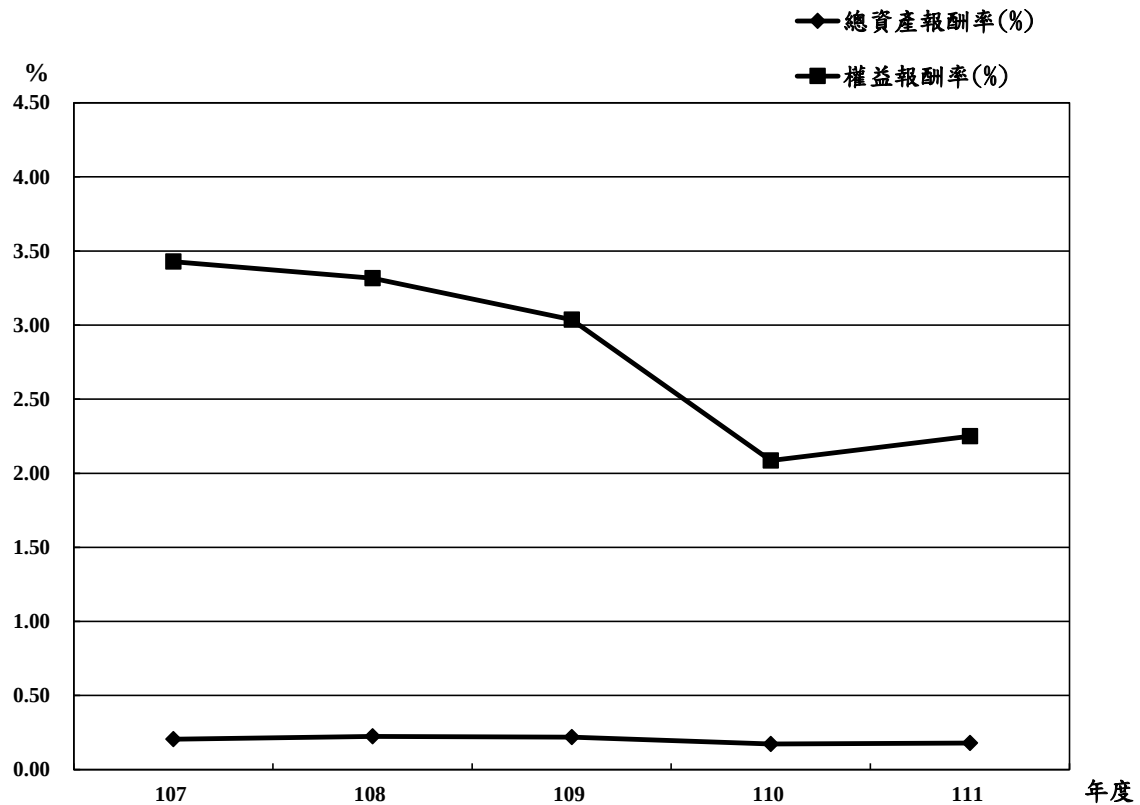


年度 項目	107	108	109	110	111
每股盈餘(元)	1.08	1.15	1.06	0.74	0.81
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{10,245,206}{9,500,000}$	$\frac{11,390,413}{9,875,890}$	$\frac{11,515,350}{10,900,000}$	$\frac{8,028,814}{10,900,000}$	$\frac{8,789,742}{10,900,000}$
每股股利(元)	0.08	0.07	0.20	0.20	0.21

註：1.107至109年度為審定決算數；110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	107	108	109	110	111
總資產報酬率(%)	0.21	0.22	0.22	0.17	0.18
本期淨利	10,245,206	11,390,413	11,515,350	8,028,814	8,789,742
平均資產總額	4,987,102,168	5,085,361,000	5,260,697,387	4,641,432,796	4,980,561,849
權益報酬率(%)	3.43	3.32	3.04	2.09	2.25
本期淨利	10,245,206	11,390,413	11,515,350	8,028,814	8,789,742
平均權益總額	298,885,902	343,507,105	379,350,637	384,950,135	391,024,100

註：107至109年度為審定決算數；110年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

(一)經營績效獎金：

1. 111 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 1,438,959 千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利 10,382,424 千元，考量以下政策因素影響金額計 6,684,404 千元後，調整為 17,066,828 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 111 年度本行負擔之超額利息費用為 2,365,016 千元（預計全年平均餘額 179,100,000 千元×超額利率 1.3205% = 2,365,016 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 111 年度利息收入為 135,203 千元（預計全年平均餘額 26,000,484 千元×收益率 0.52% = 135,203

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 111 年度額外增加差額利息費用 52,360 千元(預計全年平均餘額 7,480,000 千元 $\times$ 差額利率 0.7%=52,360 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 111 年度額外增加差額利息費用 473 千元(預計全年平均餘額 185,533 千元 $\times$ 差額利率 0.255%=473 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%，111 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新臺幣 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，111 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，111 年度預計支出 1,000 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 111 年度為 28,784 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 日發佈「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 111 年度差額利息為 115,000 千元(預計全年平均餘額 50,000,000 千元×差額利率 0.23 % = 115,000 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 111 年度差額利息為 579 千元（預計有補貼利率之貸款平均餘額 1,378,000 千元 $\times$ 差額利率 0.042%=579 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 111 年度差額利息為 21,000 千元（預計學生須自付利息之貸款平均餘額 35,000,000 千元 $\times$ 差額利率 0.06%=21,000 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，經核算 111 年度手續費收入短收 160,200 千元(預計全年對保件數 178,000 件 $\times$ 手續費差額 0.9 千元=160,200 千元)，致減少本行營業收入。

(m)辦理勞工退休基金業務：依據「勞工退休基金收支保管及運用辦法」第 3 條規定，受主管機關勞動部會同財政部委託辦理舊制勞工退休基金之收支、保管及運用業務，本行未收取相關保管費及經理費收入，僅收取人事費等代辦費用，經核算 111 年度手續費收入短收 2,431,000 千元，致減少本行營業收入。

(n)辦理公教保險準備金業務：配合政府政策，辦理公教保險準備金業務，本行未收取相關保管費及經理費收入，

僅收取人事費等代辦費用，經核算 111 年度手續費收入短收 1,600,000 千元，致減少本行營業收入。

(o)處理土地盈餘：111 年度預計變賣淨收入 573,688 千元減帳面價值 212,477 千元＝361,211 千元，增加本行營業外收入。

(p)以上政策因素影響金額為 6,684,404 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 862,186 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. 109 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 109 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 108 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 1,198,042 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 1,417,708 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 1,396 人，金額 123,854 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 6,863 人，金額 1,074,188 千元。

(2) 績效獎金發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 400 人，金額 18,745 千元；高於 1.5 個月薪額～3 個月薪額之支領人數計 7,616 人，金額 1,307,818 千元；高於 3 個月薪額之支領人數

計 269 人，金額 91,145 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 111 年度預算書表內含本行轉投資設立持有 100%股權之臺銀綜合保險經紀人股份有限公司及臺灣銀行（中國）有限公司預算資料。

丙、預算主要表

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 111 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	%
312,990,288	100.00	營 業 收 入	41	254,887,038	100.00	280,121,083	100.00	-25,234,045	-9.01
126,012,248	40.26	銷售收入	4101	123,875,000	48.60	123,220,000	43.99	655,000	0.53
126,012,248	40.26	銷售貨收入	410101	123,875,000	48.60	123,220,000	43.99	655,000	0.53
176,931,504	56.53	金融保險收入	4103	120,256,238	47.18	146,133,721	52.17	-25,877,483	-17.71
54,052,767	17.27	利息收入	410301	54,867,308	21.52	80,607,055	28.78	-25,739,747	-31.93
23,623,154	7.55	保費收入	410302	23,295,000	9.14	23,047,000	8.23	248,000	1.08
5,567,488	1.78	手續費收入	410305	4,967,661	1.95	5,251,799	1.87	-284,138	-5.41
342,417	0.11	出售證券利益	410341	171,000	0.07	20,000	0.01	151,000	755.00
90,118,174	28.79	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	33,432,395	13.12	33,342,878	11.90	89,517	0.27
23,952	0.01	歸因於所規避風險之被避險 項目之利益－公允價值避險	410350						
		外幣兌換利益	410353	1,317,375	0.52	1,668,343	0.60	-350,968	-21.04
3,203,550	1.02	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	2,205,499	0.86	2,196,646	0.78	8,853	0.40
1,699,306	0.54	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	4106	2,160,568	0.85	2,362,899	0.84	-202,331	-8.56
1,699,306	0.54	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	410601	2,160,568	0.85	2,362,899	0.84	-202,331	-8.56
8,347,231	2.67	其他營業收入	4198	8,595,232	3.37	8,404,463	3.00	190,769	2.27
7,784,351	2.49	政府補助收入	419804	8,058,483	3.16	7,874,648	2.81	183,835	2.33
562,880	0.18	什項營業收入	419898	536,749	0.21	529,815	0.19	6,934	1.31
270,678,431	86.48	營 業 成 本	51	216,573,689	84.96	241,129,873	86.09	-24,556,184	-10.18
125,165,377	39.99	銷售成本	5101	123,166,938	48.32	122,801,340	43.84	365,598	0.30
125,165,377	39.99	銷售貨成本	510101	123,166,938	48.32	122,801,340	43.84	365,598	0.30
145,181,186	46.39	金融保險成本	5103	93,019,672	36.49	117,975,548	42.12	-24,955,876	-21.15
26,564,755	8.49	利息費用	510301	26,945,203	10.57	50,400,972	17.99	-23,455,769	-46.54
735,169	0.23	手續費用	510305	689,932	0.27	672,715	0.24	17,217	2.56
317,183	0.10	各項提存	510311	1,826,207	0.72	2,594,463	0.93	-768,256	-29.61
58,177	0.02	現金運送費	510312	69,800	0.03	229,800	0.08	-160,000	-69.63
21,988,989	7.03	保險賠款與給付	510321	24,753,209	9.71	24,985,650	8.92	-232,441	-0.93
57,438,873	18.35	提存責任準備	510324	20,199,709	7.92	19,091,948	6.82	1,107,761	5.80
33,595,202	10.74	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	18,535,612	7.27	20,000,000	7.14	-1,464,388	-7.32
44,188	0.01	避險工具之損失－公允價值避險	510349						
4,406,124	1.41	外幣兌換損失	510353						

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 111 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	%
32,525	0.01	預期信用減損損失	510359						
331,868	0.10	其 他 營 業 成 本	5198	387,079	0.15	352,985	0.13	34,094	9.66
41,563	0.01	投資性不動產費用	519801	45,400	0.02	42,400	0.02	3,000	7.08
290,305	0.09	什 項 營 業 成 本	519898	341,679	0.13	310,585	0.11	31,094	10.01
42,311,857	13.52	營業毛利(毛損-)	61	38,313,349	15.04	38,991,210	13.91	-677,861	-1.74
21,425,581	6.85	營 業 費 用	52	23,311,187	9.15	24,202,390	8.63	-891,203	-3.68
20,546,231	6.57	業 務 費 用	5202	22,174,844	8.70	23,071,239	8.22	-896,395	-3.89
20,546,231	6.57	業 務 費 用	520201	22,174,844	8.70	23,071,239	8.22	-896,395	-3.89
833,902	0.27	管 理 費 用	5203	1,062,906	0.42	1,064,361	0.38	-1,455	-0.14
833,902	0.27	管 理 費 用	520301	1,062,906	0.42	1,064,361	0.38	-1,455	-0.14
45,447	0.01	其 他 營 業 費 用	5298	73,437	0.03	66,790	0.03	6,647	9.95
10,121	0.00	研究發展費用	529801	17,990	0.01	17,153	0.01	837	4.88
35,326	0.01	員工訓練費用	529802	55,447	0.02	49,637	0.02	5,810	11.70
20,886,277	6.67	營業利益(損失-)	62	15,002,162	5.89	14,788,820	5.28	213,342	1.44
419,362	0.13	營 業 外 收 入	49	702,572	0.27	380,105	0.14	322,467	84.84
419,362	0.13	其他營業外收入	4998	702,572	0.27	380,105	0.14	322,467	84.84
5,233	0.00	賠償收入	499802						
4,675	0.00	處分不動產、廠房及設備利益	499826	361,211	0.14			361,211	—
409,453	0.13	什項收入	499898	341,361	0.13	380,105	0.14	-38,744	-10.19
8,962,233	2.87	營 業 外 費 用	59	5,322,310	2.08	5,690,514	2.03	-368,204	-6.47
8,962,233	2.87	其他營業外費用	5998	5,322,310	2.08	5,690,514	2.03	-368,204	-6.47
8,470,186	2.71	優存超額利息	599807	4,697,647	1.84	5,067,439	1.81	-369,792	-7.30
1,466	0.00	資產減損損失	599832						
27,748	0.01	資產報廢損失	599835	34,330	0.01	35,781	0.01	-1,451	-4.06
462,833	0.15	什項費用	599898	590,333	0.23	587,294	0.21	3,039	0.52
-8,542,872	-2.74	營業外利益(損失-)	63	-4,619,738	-1.81	-5,310,409	-1.89	690,671	—
12,343,405	3.93	稅 前 淨 利 (淨損-)	64	10,382,424	4.08	9,478,411	3.39	904,013	9.54
828,054	0.25	所得稅費用(利益-)	65	1,592,682	0.63	1,449,597	0.52	143,085	9.87
11,515,350	3.68	本 期 淨 利 (淨損-)	68	8,789,742	3.45	8,028,814	2.87	760,928	9.48
11,515,350	3.68	本期淨利 (淨損-) 歸屬於	69	8,789,742	3.45	8,028,814	2.87	760,928	9.48
11,515,350	3.68	母公司業主	6901	8,789,742	3.45	8,028,814	2.87	760,928	9.48
11,515,350	3.68	母公司業主	690101	8,789,742	3.45	8,028,814	2.87	760,928	9.48

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128.83億元。

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111年度

一、損益說明：

(一)銷售收入	參見第56頁銷售收入明細表。
(二)金融保險收入	參見第57頁金融保險收入明細表。
(三)其他營業收入	參見第59頁其他營業收入明細表。
(四)營業外收入	參見第60頁營業外收入明細表。
(五)銷售成本	參見第62頁銷售成本明細表。
(六)金融保險成本	參見第64頁金融保險成本明細表。
(七)其他營業成本	參見第67頁其他營業成本明細表。
(八)業務費用	參見第71頁業務費用明細表。
(九)管理費用	參見第79頁管理費用明細表。
(十)其他營業費用	參見第85頁其他營業費用明細表。
(十一)營業外費用	參見第88頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
-5,916,108	不重分類至損益之項目	-919,404	-955,028
-1,047,137	確定福利計畫之再衡量數	-1,233,772	-1,205,724
23,007	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	-1,621	-2,054
-112,220	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		
-4,779,758	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	315,989	252,750
	減：相關所得稅		
-142,384	後續可能重分類至損益之項目	-772,192	-193,490
-1,084,186	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-792,233	-209,567
-111,518	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	3,410	2,774
1,066,457	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	16,631	13,303
13,137	減：相關所得稅		
-6,058,492	其他綜合損益稅後淨額	-1,691,596	-1,148,518

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 111 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、首次採用國際財務報導準則調整數轉列數
本期淨利	8101	8,789,742	係出售土地就其已實現之重估增值，按土地未
累積盈餘	8102	13,505,990	實現重估增值轉入首次採用國際財務報導準則
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	42,254	調整數之比率予以迴轉分配數。
合 計		22,337,986	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1,233,772千元。
分配之部	82		
轉投資機關所得者	8203	2,300,000	(二)提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	2,300,000	按本年度產生之可分配盈餘（本期淨利、其他綜
留存事業機關者	8207	20,037,986	合損益轉入數及首次採用國際財務報導準則調整
填補虧損	820701	1,233,772	數轉列數之合計數）7,598,224千元提列30%，
法定公積	820703	2,279,467	計2,279,467千元。
特別公積	820704	3,039,290	(三)提列特別公積：
未分配盈餘	820705	13,485,457	按本年度產生之可分配盈餘7,598,224千元提列
合 計		22,337,986	40%，計3,039,290千元。
			(四)撥付股(官)息紅利：
			解繳臺灣金融控股股份有限公司2,300,000千元。
虧損之部	83		三、未分配盈餘：
其他綜合損益轉入數	8304	1,233,772	本年度產生之可分配盈餘經以上提列公積及分配
合 計		1,233,772	股息紅利後，連同以前年度累積盈餘合計
			13,485,457千元。
填補之部	84		
事業機關負擔者	8406	1,233,772	
撥用盈餘	840601	1,233,772	
合 計		1,233,772	

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	90		
稅前淨利(淨損-)	9003	10,382,424	
利息股利之調整	9004	-36,900,398	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-26,517,974	
調整項目	9006	2,596,344	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-23,921,630	
收取利息	9008	46,203,708	
收取股利	9009	6,384,018	
支付利息	9010	-26,430,143	
退還(支付)所得稅	9012	-1,268,448	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	967,505	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-1,783,351	
減少投資	9202	321,900	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	573,688	變賣土地。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9209	-758,744	1.增加電腦軟體826,974千元。 2.增加遞延資產810千元。 3.暫付及待結轉帳項淨減79,834千元。 4.存出保證金淨增10,794千元。
收取利息	9210	9,569,835	
收取股利	9211	3,359,602	
增加投資	9213	-3,495,984	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	-230,248	1.增加專業計畫基金108,000千元。 2.增加長期應收款122,248千元。
增加不動產、廠房及設備	9216	-1,179,870	
增加使用權資產	9217	-15,870	租賃開始日所支付之租賃給付。
投資活動之淨現金流入(流出-)	93	6,360,958	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增(淨減-)	9402	7,823	
央行及同業融資淨增(淨減-)	9404	339,565	

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 111 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	197,334	1.存入保證金淨增196,318千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增1,016千元。
支付利息	9413	-294,334	
發放現金股利	9414	-2,300,000	撥付股(官)息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-427,080	償還租賃負債本金。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	95	-2,476,692	
匯率影響數	96	-782,355	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	4,069,416	1.現金淨增383,288千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 淨減8,029,756千元。 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500,331千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 淨增11,215,553千元。
期初現金及約當現金	98	1,189,511,547	1.現金29,417,736千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行 同業 236,640,680千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放 央行298,705,876千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權 證券624,747,255千元。
期末現金及約當現金	99	1,193,580,963	1.現金29,801,024千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行 同業228,610,924千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放 央行299,206,207千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權 證券635,962,808千元。

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

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

二. 本表「調整項目」欄所列，包括：

項 目	預 算 數	說 明
預期信用損益及評價損益	1,826,207 千元	提列備抵呆帳。
提存各項準備	20,299,578 千元	1.公保責任準備提列數20,199,709千元。 2.員工福利負債準備淨增99,869千元。
折舊及減損	1,488,273 千元	提列固定資產及使用權資產折舊。
攤銷	503,417 千元	1.攤銷電腦軟體502,957千元。 2.攤銷其他遞延資產460千元。
外幣兌換損失(利益)	-9,878 千元	
處理資產損失(利益-)	-8,621,870 千元	1.固定資產報廢損失34,330千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益8,273,089千元。 3.出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產利益21,900千元。 4.固定資產變賣利益361,211千元。
其 他	-1,910,568 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額2,160,568千元。 2.收回呆帳250,000千元。
存放央行淨減(淨增-)	-536,654 千元	
流動金融資產淨減(淨增-)	-6,690,294 千元	1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨增6,405,294千元。 2.拆放證券公司淨增285,000千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-29,164,021 千元	1.押匯貼現及放款淨增27,664,021千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項1,500,000千元。
流動資產淨減(淨增-)	-1,073,896 千元	1.應收款項淨增173,287千元。 2.存貨淨增2,975千元。 3.預付款項淨增58,790千元。 4.短期墊款淨增165,131千元。 5.應收款項轉列催收款項673,713千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	151,331 千元	1.持有供交易之金融負債淨增25千元。 2.附買回票券及債券負債淨增34,658千元。 3.指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債淨增116,648千元。
存匯款淨增(淨減-)	23,911,145 千元	1.存匯款及金融債券淨增5,870,196千元。 2.銀行同業存款淨增17,109,912千元。 3.央行存款淨增931,037千元。
流動負債淨增(淨減-)	2,423,574 千元	1.應付款項淨增 2,392,927千元。 2.預收款項淨增 30,647千元。
合 計	2,596,344 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 111 年度

單位:新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷售收入	4101				
銷貨收入	410101	公 克	79,000,000	NT\$ 1,568	123,875,000
合 計					123,875,000

臺灣銀行
金融保險
中華民國

科目及營運項目		新臺幣部		
名稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值
利息收入	410301			43,035,613
準備金息		80,000,000	0.60	480,000
存國內同息		27,235,000	0.87	235,583
存國外同息		40,186,000	0.46	185,904
存央息		422,093,000	0.44	1,867,075
拆同息		60,000,000	1.08	650,500
買匯息				
進押息				
出押息		1,954,820	1.27	24,826
短期放款及透支息		775,511,847	0.78	6,082,892
中期放款息		704,773,865	1.42	10,040,501
長期放款息		1,184,605,668	1.51	17,901,702
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		845,430,000	0.38	3,233,995
按攤銷後成本衡量之金融資產息		167,235,000	1.30	2,171,383
附賣回有價證券投資息		100,000	0.25	250
拆放證券公司息				
信用卡循環息				22,102
無追索權承購帳款息				31,057
什項息				107,843
保費收入	410302			23,295,000
手續費收入	410305			4,693,219
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			33,432,395
外幣兌換利益	410353			1,307,497
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產利益	410356			2,205,499
合 計				108,140,223

股份有限公司
收入明細表

111 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
				11,831,695			54,867,308
					80,000,000	0.60	480,000
1,478,830	2.85	42,095	28.43	1,196,764	69,278,133	2.07	1,432,347
175,871	1.28	2,256	28.43	64,148	45,186,000	0.55	250,052
					422,093,000	0.44	1,867,075
6,958,298	1.05	73,308	28.43	2,084,155	257,824,408	1.06	2,734,655
106	4.59	5	28.43	138	3,000	4.59	138
106	2.88	3	28.43	86	3,000	2.88	86
4,262	0.61	26	28.43	744	2,076,000	1.23	25,570
466,023	2.56	11,922	28.43	338,955	788,760,890	0.81	6,421,847
5,013,173	2.27	113,796	28.43	3,235,218	847,298,387	1.57	13,275,719
1,031,835	2.54	26,247	28.43	746,188	1,213,940,723	1.54	18,647,890
4,418,492	3.02	133,410	28.43	3,792,849	971,047,717	0.72	7,026,844
534,939	2.44	13,066	28.43	371,470	182,443,316	1.39	2,542,853
					100,000	0.25	250
10,000	0.34	34	28.43	980	284,300	0.34	980
							22,102
							31,057
							107,843
							23,295,000
		9,653	28.43	274,442			4,967,661
							171,000
							33,432,395
		347	28.43	9,878			1,317,375
							2,205,499
				12,116,015			120,256,238

臺灣銀行股份有限公司
其他營業收入明細表
中華民國 111 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	8,595,232					8,595,232
政府補助收入	419804	8,058,483					8,058,483
待國庫撥補收入		7,813,164					7,813,164
補助事務費收入		245,319					245,319
什項營業收入	419898	536,749					536,749
合 計		8,595,232					8,595,232

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 111 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	702,572					702,572	
處分不動產、廠房 及設備利益	499826	361,211					361,211	
什項收入	499898	341,361					341,361	
合 計		702,572					702,572	

臺灣銀行股份有限公司
營業外收入說明
中華民國 111 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 111 年度

單位:新臺幣千元

[illegible]

臺灣銀行股份有限公司
銷售成本說明
中華民國 111 年度

科 目	說 明
銷 貨 成 本	參見第 113 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 111 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
26,564,755	50,400,972	利息費用	510301	26,945,203		26,945,203
26,564,755	50,400,972	租金與利息	5103014	26,945,203		26,945,203
26,564,755	50,400,972	利息	51030146	26,945,203		26,945,203
735,169	672,715	手續費用	510305	689,932		689,932
735,169	672,715	服務費用	5103052	689,932		689,932
735,169	672,715	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	689,932		689,932
317,183	2,594,463	各項提存	510311	1,826,207		1,826,207
317,183	2,594,463	損失與賠償給付	5103118	1,826,207		1,826,207
317,183	2,594,463	提存	51031183	1,826,207		1,826,207
58,177	229,800	現金運送費	510312	69,800		69,800
58,177	229,800	服務費用	5103122	69,800		69,800
58,177	229,800	旅運費	51031223	69,800		69,800
21,988,989	24,985,650	保險賠款與給付	510321	24,753,209		24,753,209
21,988,989	24,985,650	損失與賠償給付	5103218	24,753,209		24,753,209
21,988,989	24,985,650	賠償給付	51032182	24,753,209		24,753,209
57,438,873	19,091,948	提存責任準備	510324	20,199,709		20,199,709
57,438,873	19,091,948	損失與賠償給付	5103248	20,199,709		20,199,709
57,438,873	19,091,948	提存	51032483	20,199,709		20,199,709
33,595,202	20,000,000	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
33,595,202	20,000,000	損失與賠償給付	5103438	18,535,612		18,535,612
33,595,202	20,000,000	各項損失	51034381	18,535,612		18,535,612
44,188		避險工具之損失－ 公允價值避險	510349			
44,188		損失與賠償給付	5103498			
44,188		各項損失	51034981			
4,406,124		外幣兌換損失	510353			

[illegible]

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本說明
 中華民國 111 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 114 頁利息費用分析表。
手 續 費 用	參見第 117 頁手續費用分析表。
各 項 提 存	係提列備抵呆帳 1,826,207 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 111 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
41,563	42,400	投資性不動產費用	519801	45,400	45,000	400
329	400	服務費用	5198012	400		400
329	400	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	400		400
41,234	42,000	稅捐與規費	5198016	45,000	45,000	
40,478	42,000	土地稅	51980162	45,000	45,000	
757		規費	51980167			
290,305	310,585	什項營業成本	519898	341,679	303,735	37,944
8,588	5,386	服務費用	5198982	7,919		7,919
37	20	水電費	51989821	42		42
	5	郵電費	51989822	1		1
17	20	旅運費	51989823	20		20
3	10	印刷裝訂及公告費	51989824	10		10
459	500	修理保養與保固費	51989825	550		550
124	200	保險費	51989826	140		140
6,093	4,101	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	7,081		7,081
1,856	530	專業服務費	51989828	75		75
	3	材料及用品費	5198983	3		3
	3	用品消耗	51989832	3		3
47,802	54,525	折舊及攤銷	5198985	63,425	63,425	
47,778	54,500	房屋折舊	51989852	63,400	63,400	
24	25	使用權資產及租賃權益改良折舊	51989856	25	25	
232,367	250,661	稅捐與規費	5198986	270,322	240,310	30,012

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本明細表
中華民國 111 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
203,601	230,000	土地稅	51989862	240,000	240,000	
398	650	房屋稅	51989864	310	310	
28,366	20,010	消費與行為稅	51989865	30,010		30,010
2	1	規費	51989867	2		2
1,549		損失與賠償給付	5198988			
1,549		其他損失	51989881			
	10	其他	5198989	10		10
	10	其他費用	51989891	10		10
331,868	352,985	合 計		387,079	348,735	38,344

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本說明
中華民國 111 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，係外包費 400 千元。
- (二)稅捐與規費：依國內稅法規定估列土地稅，係一般土地地價稅 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 20 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：包括法律事務費 75 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 63,400 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 111 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 111 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
20,546,231	23,071,239	業務費用	520201	22,174,844	15,827,914	6,346,930
12,772,960	13,685,318	用人費用	5202011	13,642,884	12,716,575	926,309
7,240,041	8,099,642	正式員額薪資	52020111	8,036,938	8,036,938	
17,303	29,184	臨時人員薪資	52020112	25,191	25,191	
1,061,005	1,165,508	超時工作報酬	52020113	1,184,670	1,184,670	
311,077	470,905	津貼	52020114	471,401	471,401	
2,542,065	2,165,486	獎金	52020115	2,147,480	1,342,591	804,889
899,379	888,460	退休及卹償金	52020116	942,757	942,757	
1,088		資遣費	52020117			
700,827	865,883	福利費	52020118	834,197	712,777	121,420
177	250	提繳費	52020119	250	250	
3,033,421	3,482,652	服務費用	5202012	3,280,287	631,140	2,649,147
175,841	198,457	水電費	52020121	187,135		187,135
224,626	238,334	郵電費	52020122	227,409	784	226,625
28,961	67,175	旅運費	52020123	63,938	19,690	44,248
50,603	56,660	印刷裝訂及公告費	52020124	53,263		53,263
399,622	460,862	修理保養與保固費	52020125	444,591	444,591	
985,480	1,093,141	保險費	52020126	951,638	7,988	943,650
146,609	158,630	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	158,087	158,087	
750,275	888,063	專業服務費	52020128	875,896		875,896
37,192	44,288	公關慰勞費	52020129	42,288		42,288
234,211	277,042	行銷推廣費	5202012B	276,042		276,042
163,405	212,154	材料及用品費	5202013	221,972	126,156	95,816
28,921	32,189	使用材料費	52020131	31,361	11,931	19,430
134,484	179,965	用品消耗	52020132	190,611	114,225	76,386
5,955	23,435	租金與利息	5202014	8,272	6,139	2,133

臺灣銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 111 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
916	960	房租	52020142	960	960	
1,662	16,154	機器租金	52020143	2,133		2,133
1,660	3,320	交通及運輸設備租金	52020144	3,079	3,079	
1,717	3,001	什項設備租金	52020145	2,100	2,100	
1,682,293	1,883,025	折舊及攤銷	5202015	1,884,619	1,884,619	
254,497	254,500	房屋折舊	52020152	271,000	271,000	
387,334	476,515	機械及設備折舊	52020153	433,720	433,720	
46,948	42,310	交通及運輸設備折舊	52020154	48,412	48,412	
22,903	23,635	什項設備折舊	52020155	23,528	23,528	
624,392	667,784	使用權資產及租賃 權益改良折舊	52020156	604,542	604,542	
346,220	418,281	攤銷	52020158	503,417	503,417	
2,747,311	3,625,092	稅捐與規費	5202016	2,976,589	449,133	2,527,456
323,744	393,000	土地稅	52020162	390,000	390,000	
52,525	55,000	房屋稅	52020164	53,500	53,500	
2,313,261	3,099,704	消費與行為稅	52020165	2,467,636	3,440	2,464,196
8,910	12,104	特別稅課	52020166	10,540		10,540
48,871	65,284	規費	52020167	54,913	2,193	52,720
140,886	159,563	會費、捐助與分攤	5202017	160,221	14,152	146,069
11,963	14,646	會費	52020171	14,152	14,152	
128,923	144,917	分攤	52020173	146,069		146,069
20,546,231	23,071,239	合 計		22,174,844	15,827,914	6,346,930

臺灣銀行股份有限公司
業務費用說明
中華民國 111 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7,567,732千元、工員工資284,758千元及警餉184,448千元。

(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19,766千元。

2.臨時工員工資：係臨時清潔工及臨時打字工等工資，估列5,425千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費584,782千元、值班費60,342千元及不休假加班費539,546千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，估列107,255千元。

2.僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列14,671千元。

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139,260千元。

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210,215千元。

(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804,889千元。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1,342,591千元。

(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 111 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 906,728 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 6,029 千元。
3. 卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」估列 30,000 千元。

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 640,854 千元。
2. 傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費用 9,519 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 121,420 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 57,658 千元，合計估列 62,404 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 177,264 千元、宿舍電費 58 千元、工作場所水費 8,814 千元、宿舍水費 17 千元及煤氣費 982 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 111 年度

1. 郵費：依業務發展需要估列 78,005 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 60,788 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 3,966 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 84,650 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 16,042 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 10,329 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 29,311 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 8,256 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 52,263 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 1,000 千元。

(五) 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 年度

設備等估列，包括一般房屋修護費 63,549 千元、其他建築修護費 4,216 千元、機械及設備修護費 310,070 千元、交通及運輸設備修護費 37,802 千元暨什項設備修護費 28,954 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 1,560 千元、機械及設備保險費 2,465 千元、交通及運輸設備保險費 2,592 千元、什項設備保險費 1,051 千元、現金、存放款及貨物保險費 940,774 千元暨責任保險費 3,196 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 80 千元、佣金、匯費及手續費 526 千元、外包費 157,481 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 89,157 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 10,372 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：包括數位轉型人才培訓顧問服務費、資通安全成熟度評估服務費、資料庫及客戶資料整併相關應用系統專案提升、電腦系統資訊安全評估服務費、資料庫效能監控平台版本提升、資訊服務管理制度擴充暨維護輔導服務費、開放伺服器虛擬化平台擴充等，依業務需要估列 183,650 千元。

4.委託調查研究費：包括重要授信、投資案件委託國內外學術及專業機構作徵信、技術、產業、市場等各項調查、研究評估所需費用，估列 20,618

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 年度

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 416,883 千元。

6.保警及保全費用：包括行舍、ATM 委託保全公司服務費及分行保全警衛費用等，依業務需要估列 155,216 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)行銷推廣費：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 276,042 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 10,241 千元暨依業務發展需要估列設備零件 21,120 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 64,053 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 24,449 千元、報章雜誌 8,318 千元、農業與園藝用品 4,791 千元、電腦消耗品 44,442 千元及其他用品消耗 44,558 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：依業務需要估列 960 千元。

(二)機器租金：依業務需要估列，包括電腦租金及使用費 1,901 千元、機械及設備租金 232 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 年度

(三)交通及運輸設備租金：包括車租 2,345 千元及電信設備租金 734 千元。

(四)什項設備租金：係電報機、影印機、信箱等租金，估列 2,100 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 271,000 千元、機械及設備折舊 433,720 千元、交通及運輸設備折舊 48,412 千元、什項設備折舊 23,528 千元、使用權資產折舊 566,431 千元暨租賃權益改良折舊 38,111 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體 502,957 千元及其他攤銷費用 460 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 2,368,995 千元、印花稅 95,201 千元及使用牌照稅 3,440 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 10,540 千元。

(五)規費：包括行政規費 52,505 千元、汽車燃料使用費 2,193 千元及其他規費 215 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會費 746 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 13,356 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 68,325 千元及分攤其他費用 77,744 千元。

臺灣銀行股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 111 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
833,902	1,064,361	管理費用	520301	1,062,906	1,005,609	57,297
755,491	969,047	用人費用	5203011	966,703	909,406	57,297
431,794	583,151	正式員額薪資	52030111	579,878	579,878	
2,184	4,131	臨時人員薪資	52030112	3,377	3,377	
61,586	80,910	超時工作報酬	52030113	79,107	79,107	
172	10,608	津貼	52030114	10,608	10,608	
161,493	157,766	獎金	52030115	157,355	100,058	57,297
57,912	60,087	退休及卹償金	52030116	64,151	64,151	
40,323	72,364	福利費	52030118	72,197	72,197	
26	30	提繳費	52030119	30	30	
15,932	25,249	服務費用	5203012	23,697	23,697	
56	237	水電費	52030121	236	236	
2,026	2,480	郵電費	52030122	2,444	2,444	
7,081	11,762	旅運費	52030123	11,328	11,328	
515	722	印刷裝訂及公告費	52030124	778	778	
4,795	6,747	修理保養與保固費	52030125	6,711	6,711	
16	33	保險費	52030126	38	38	
1,182	950	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,254	1,254	
261	2,318	專業服務費	52030128	908	908	
6,008	8,390	材料及用品費	5203013	7,824	7,824	
1,051	892	使用材料費	52030131	1,097	1,097	
4,958	7,498	用品消耗	52030132	6,727	6,727	
	706	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 111 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	
	186	什項設備租金	52030145	150	150	
35,286	35,492	折舊及攤銷	5203015	38,729	38,729	
372	350	房屋折舊	52030152	454	454	
25,737	25,872	機械及設備折舊	52030153	27,835	27,835	
2,573	2,173	交通及運輸設備折舊	52030154	2,594	2,594	
6,604	7,097	什項設備折舊	52030155	7,846	7,846	
21,184	25,477	稅捐與規費	5203016	25,283	25,283	
19,745	24,000	土地稅	52030162	23,700	23,700	
1,439	1,477	房屋稅	52030164	1,583	1,583	
833,902	1,064,361	合 計		1,062,906	1,005,609	57,297

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 111 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董監事報酬 4,416 千元、職員薪金 507,616 千元及工員工資 67,846 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 3,377 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 38,846 千元、值班費 1,594 千元、不休假加班費 38,667 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 6,120 千元。

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

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 57,297 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 96,368 千元。

3.其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 3,690 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 62,191 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

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 111 年度

利」規定進行精算評估估列 1,960 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 69,090 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 809 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 1,245 千元。
- 5.其他福利費：係退休人員紀念品等，估列 689 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 1,993 千元、電話費 369 千元及數據通信費 82 千元。

(三)旅運費：

- 1.國內旅費：係一般業務出差費用，估列 7,289 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 858 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 111 年度

3.國外旅費：係本年度出國計畫費用，估列 2,805 千元。

4.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 376 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 778 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 3,720 千元、宿舍修護費 500 千元、機械及設備修護費 1,612 千元、交通及運輸設備修護費 187 千元暨什項設備修護費 692 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 8 千元、宿舍保險費 15 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 1,254 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 508 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、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 67 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 2,856 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 744 千元、報章雜誌 739 千元、農業與園藝用品 643 千元及其他用品消耗 1,745 千元。

四、租金與利息：

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 111 年度

(一)交通及運輸設備租金：包括車租 420 千元及電信設備租金 100 千元。

(二)什項設備租金：係影印機等之租金，估列 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 454 千元、機械及設備折舊 27,835 千元、交通及運輸設備折舊 2,594 千元暨什項設備折舊 7,846 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 111 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
10,121	17,153	研究發展費用	529801	17,990	8,543	9,447
4,878	7,288	服務費用	5298012	9,012	3,521	5,491
1,621	1,719	印刷裝訂及公告費	52980124	1,546	1,546	
3,257	5,569	專業服務費	52980128	7,466	1,975	5,491
3,770	7,522	材料及用品費	5298013	5,022	5,022	
3	30	使用材料費	52980131	30	30	
3,767	7,492	用品消耗	52980132	4,992	4,992	
1,473	2,343	稅捐與規費	5298016	3,956		3,956
1,473	2,343	規費	52980167	3,956		3,956
35,326	49,637	員工訓練費用	529802	55,447	54,659	788
32,378	43,635	服務費用	5298022	46,783	45,995	788
329	875	旅運費	52980223	788		788
590	1,000	印刷裝訂及公告費	52980224	1,000	1,000	
1,157	2,500	修理保養與保固費	52980225	1,500	1,500	
3,913	4,380	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	4,550	4,550	
26,389	34,880	專業服務費	52980228	38,945	38,945	
2,948	6,002	材料及用品費	5298023	8,664	8,664	
78	300	使用材料費	52980231	300	300	
2,870	5,702	用品消耗	52980232	8,364	8,364	
45,447	66,790	合 計		73,437	63,202	10,235

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用說明
中華民國 111 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 1,546 千元。
- 2.專業服務費：係申請專利之工程及管理諮詢服務費 5,491 千元，暨年報、刊物等審稿、翻譯費用之講課鐘點及稿費 1,975 千元。

(二)材料及用品費：

- 1.使用材料費：係訂閱研究發展參考書刊等設備零件，估列 30 千元。
- 2.用品消耗：包括辦公（事務）用品 42 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 250 千元，舉辦全行行務會議及各種業務會報費用 3,500 千元及其他用品消耗 1,200 千元。

(三)稅捐與規費：

規費：係申請專利之行政規費，估列 3,956 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 193 班，調訓 12,925 人次（詳第 25～26 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 788 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 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 1,500

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用說明
中華民國 111 年度

千元。

4.棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔費 4,550 千元。

5.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費估列 8,500 千元、參加各種專業訓練班之教育訓練費估列 30,445 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 324 千元、受訓公費 5,850 千元及其他用品消耗 1,900 千元。

臺灣銀行股份有限公司
營業外費用明細表
中華民國 111 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
8,962,233	5,690,514	其他營業外費用	5998	5,322,310	624,663	4,697,647
8,470,186	5,067,439	優存超額利息	599807	4,697,647		4,697,647
8,470,186	5,067,439	租金與利息	5998074	4,697,647		4,697,647
8,470,186	5,067,439	利息	59980746	4,697,647		4,697,647
1,466		資產減損損失	599832			
1,466		損失與賠償給付	5998328			
1,466		各項損失	59983281			
27,748	35,781	資產報廢損失	599835	34,330	34,330	
27,748	35,781	損失與賠償給付	5998358	34,330	34,330	
27,748	35,781	各項損失	59983581	34,330	34,330	
462,833	587,294	什項費用	599898	590,333	590,333	
178,520	196,404	用人費用	5998981	198,546	198,546	
60,839	53,795	臨時人員薪資	59989812	53,089	53,089	
6,722	6,724	獎金	59989815	6,636	6,636	
3,421	3,553	退休及卹償金	59989816	3,511	3,511	
107,538	132,332	福利費	59989818	135,310	135,310	
1,761	1,148	服務費用	5998982	1,648	1,648	
1,636	1,000	修理保養與保固費	59989825	1,500	1,500	
125	148	保險費	59989826	148	148	
3,365	3,500	折舊及攤銷	5998985	4,917	4,917	
3,365	3,500	房屋折舊	59989852	4,917	4,917	
100,747	129,068	稅捐與規費	5998986	120,797	120,797	
99,206	127,300	土地稅	59989862	119,100	119,100	
1,541	1,768	房屋稅	59989864	1,697	1,697	
172,305	227,911	會費、捐助與分攤	5998987	236,217	236,217	
172,305	227,911	捐助	59989872	236,217	236,217	
528	2,000	損失與賠償給付	5998988	1,000	1,000	
528	2,000	賠償給付	59989882	1,000	1,000	
5,606	27,263	其他	5998989	27,208	27,208	
5,606	27,263	其他費用	59989891	27,208	27,208	
8,962,233	5,690,514	合 計		5,322,310	624,663	4,697,647

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 111 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 2,365,016 千元；另本行員工優惠存款所生超額利息估列 2,332,631 千元，其中現職人員編列 521,356 千元，退休人員編列 1,811,275 千元。

二、資產報廢損失：不動產、廠房及設備報廢損失 34,330 千元(詳第 99 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 53,089 千元。
- 2.獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 6,636 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 3,511 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 135,310 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 1,500 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 13 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 4,917 千元。

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 111 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、捐助與分攤：

捐助：按業務實際需要估列，包括：

- 1.捐助政府機關(構)：係依「公立各級學校專任教師兼職處理原則」規定，估列學術回饋金 117 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 1,860 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 2,500 千元暨其他雜支等 18,913 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 111 年度

單位:新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備							使用權 資 產	合 計
名 稱	編 號	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	小計		
一般建築及設備計畫	952	302,636	750,915	61,701	19,518	45,100	1,179,870	568,422	1,748,292
分年性項目	9521	112,700					112,700		112,700
一次性項目	9522	189,936	750,915	61,701	19,518	45,100	1,067,170	568,422	1,635,592
合 計		302,636	750,915	61,701	19,518	45,100	1,179,870	568,422	1,748,292

臺灣銀行
固定資產建設改良
 中 華 民 國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編號	營運資金	出售不適 用 資 產	增資	其他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫	952	1,748,292				1,748,292	100.00
分年性項目	9521	112,700				112,700	100.00
一次性項目	9522	1,635,592				1,635,592	100.00
合 計		1,748,292				1,748,292	100.00

股份有限公司
擴充資金來源明細表
111 年度

單位:新臺幣千元

[illegible]

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	2,438,322	2,438,322				
分年性項目	9521	802,730	802,730				
一次性項目	9522	1,635,592	1,635,592				
合 計		2,438,322	2,438,322				

股份有限公司
擴充計畫預期進度明細表

111 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。	111/1~ 111/12				1,748,292	71.70	1,833,492	75.19
					112,700	14.04	197,900	24.65
					1,635,592	100.00	1,635,592	100.00
					1,748,292	71.70	1,833,492	75.19

臺灣銀行股份有限公司
資產折舊明細表
中華民國 111 年度

單位:新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						使用權 資 產	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良		
前年度決算資產 原值	14,964	15,226,197	6,644,615	1,128,752	949,087	863,832	2,412,833	27,240,280
上年度預計增減 資產原值		575,032	482,050	-22,714	-17,430	75,007	135,237	1,227,182
本年度預計增減 資產原值		216,350	475,785	-11,246	-29,362	32,439	293,973	977,939
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額	14,964	16,017,579	7,602,450	1,094,792	902,295	971,278	2,842,043	29,445,401
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		339,771	461,555	51,006	31,374	38,111	566,456	1,488,273
什項營業成本		63,400					25	63,425
業務費用		271,000	433,720	48,412	23,528	38,111	566,431	1,381,202
管理費用		454	27,835	2,594	7,846			38,729
什項費用		4,917						4,917

註：表內不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含預算保留轉入139,684千元及購建中固定資產轉入939,523千元，明細如下：

- 1.「房屋及建築」：預算保留轉入129,784千元，購建中固定資產轉入277,085千元。
- 2.「機械及設備」：購建中固定資產轉入613,540千元。
- 3.「交通及運輸設備」：購建中固定資產轉入3,260千元。
- 4.「什項設備」：購建中固定資產轉入3,260千元。
- 5.「租賃權益改良」：預算保留轉入9,900千元，購建中固定資產轉入42,378千元。

臺灣銀行股份有限公司
資產變賣明細表
中華民國 111 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		212,477			212,477	573,688		573,688	361,211
土 地	944010	212,477			212,477	573,688		573,688	361,211
合 計		212,477			212,477	573,688		573,688	361,211

臺灣銀行股份有限公司
資產變賣說明
中華民國 111 年度

不動產、廠房及設備：

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

臺灣銀行股份有限公司
資產報廢明細表
中華民國 111 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		495,904	461,574		34,330		34,330
房屋及建築	946020	86,286	86,160		126		126
機械及設備	946030	275,130	249,526		25,604		25,604
交通及運輸設備	946040	72,947	71,477		1,470		1,470
什項設備	946050	48,880	44,544		4,336		4,336
租賃權益改良	946060	12,661	9,867		2,794		2,794
合 計		495,904	461,574		34,330		34,330

臺灣銀行
資金轉投資及
中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編號	年終實收 資本總額	發行 股數	以前年度 已 投 資	本年度增 減(-)投資	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	7,884,096	788,409,587	252,277		252,277
唐榮鐵工廠股份有限公司	910450	3,500,000	350,000,000	1,451,074		1,451,074
中華開發金融控股股份有限公司	910510	149,732,712	14,973,271,238	886,743		886,743
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	6,805,780		6,805,780
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000	1,600,000	137		137
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	14,000		14,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,907,320	390,731,965	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	131,256		131,256
第一金融控股股份有限公司	911910	128,358,011	12,835,801,078	5,579,688		5,579,688
華南金融控股股份有限公司	911920	131,544,982	13,154,498,200	6,863,133		6,863,133
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	77,132,410	7,713,240,960	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限公司	912130	135,998,240	13,599,823,983	2,118,683		2,118,683
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	135,000	13,500,000	4,500		4,500
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	155		155
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
中國信託金融控股股份有限公司	912900	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				38,772,699		38,772,699

股份有限公司
其盈虧明細表
111 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				
78,920,221	10.01	1.40	107,793	1.40	104,654	2.40	175,031
74,802,414	21.37					採權益法認列	-142,254
238,729,496	1.59					0.60	143,238
11,661,294	0.30	1.30	15,160	1.30	15,160	0.60	9,995
865,191,972	2.62						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	6.00	8,400	6.00	8,400	6.00	8,400
18,950,490	4.85	2.50	45,996	2.50	44,227	2.60	44,657
1,268,688	5.77					0.12	158
14,730,950	2.82	2.40	35,354	2.40	35,354	2.75	39,429
956,887,491	7.45	1.00	956,887	1.00	929,017	1.05	975,468
2,792,864,553	21.23	採權益法認列	2,156,968	採權益法認列	2,362,899	採權益法認列	1,837,192
997,572,569	12.93	0.10	99,757	0.20	193,703	0.20	184,479
60,000,000	5.68	0.65	39,000	0.65	39,000	0.65	39,000
10,000,000	5.88					0.08	800
64,608,278	17.84	0.50	32,304	0.50	32,304	1.00	64,608
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	4,368
252,525,734	2.08					0.65	157,829
65,706,166	0.45					2.00	131,412
334,951,379	2.46	1.58	529,223	1.63	545,971	1.70	569,417
450,000	3.33	2.90	1,305	2.52	1,134	2.50	1,125
15,531	0.26	1.53	24	1.29	20	2.47	38
1,200,000	2.00						
299,632,426	1.50					1.00	299,632
1,000,000	0.40						
2,500,000	5.00						
			4,044,467		4,324,539		4,556,718

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 111 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 987,975 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 2,160,568 千元。

(二)認列其他綜合損益，預計增加權益調整 3,410 千元。

(三)分配現金股利，預計減少權益調整 1,176,003 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	2,156,968	3,410	1,173,003	987,375
臺億建築經 理(股)公司	3,600		3,000	600
合 計	2,160,568	3,410	1,176,003	987,975

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 111年度

單位:新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預 收 資 本
						股 數	每 股 金 額 (元)	金 額	%	
轉投資事業機關資本	942030	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 111 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	79,000,000	NT\$ 1,568	123,875,000		123,875,000	
合 計				123,875,000		123,875,000	

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 111 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折合率	新 臺 幣	
準備金息		80,000,000					480,000	
新臺幣戶		80,000,000	0.600%	1年			480,000	繳存本行存款準備金
存國內同息		69,278,133					1,432,347	
新臺幣戶		3,460,000	3.270%	1年			113,142	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		23,775,000	0.515%	"			122,441	
美金戶		140,500	0.100%	"			141	
美金戶		4,301,660	1.800%	"			77,430	
美金戶		4,685,563	2.390%	"			111,985	
美金戶		421,500	2.050%	"			8,641	
美金戶		543,910	0.318%	"			1,727	
美金戶		31,950,000	3.120%	"			996,840	
存國外同息		45,186,000					250,052	
新臺幣戶		40,186,000	0.463%	1年			185,904	包括國外定期及活期存款
美金戶		5,000,000	1.283%	"			64,148	
存央息		422,093,000					1,867,075	
新臺幣戶		289,200,000	0.646%	1年			1,867,075	準備金甲戶
新臺幣戶		132,893,000	0.000%	"			0	
拆同息		257,824,408					2,734,655	
新臺幣戶		5,000,000	0.200%	1年			10,000	拆放銀行同業
新臺幣戶		55,000,000	1.165%	"			640,500	
美金戶		3,934,000	0.400%	"			15,736	
美金戶		2,248,000	0.400%	"			8,992	
美金戶		26,752,241	0.580%	"			155,163	
美金戶		15,348,486	2.970%	"			455,850	
美金戶		1,152,100	2.060%	"			23,733	
美金戶		4,459,393	1.225%	"			54,613	
美金戶		3,653,000	1.200%	"			43,836	
美金戶		29,200,000	1.112%	"			324,786	
美金戶		102,200,000	0.943%	"			963,756	
美金戶		1,686,000	1.700%	"			28,662	
美金戶		7,191,188	0.126%	"			9,028	

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 111 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折合率	新 臺 幣	
買匯息		3,000					138	
美金戶		3,000	4.590%	1年			138	
進押息		3,000					86	
美金戶		3,000	2.880%	1年			86	
出押息		2,076,000					25,570	
新臺幣戶		1,954,820	1.270%	1年			24,826	
美金戶		121,180	0.614%	"			744	
透支息		8,185,125					57,818	
新臺幣戶		2,763,000	0.660%	1年			18,236	支存
新臺幣戶		5,422,125	0.730%	"			39,582	公庫
短放息		667,711,648					4,500,819	
新臺幣戶		659,124,578	0.652%	1年			4,297,492	
美金戶		365,388	1.930%	"			7,052	
美金戶		1,171,750	1.570%	"			18,397	
美金戶		224,800	4.150%	"			9,329	
美金戶		224,800	4.000%	"			8,992	
美金戶		567,644	6.870%	"			38,997	
美金戶		5,132,688	1.577%	"			80,960	
美金戶		900,000	4.400%	"			39,600	
擔保透支息		824,043					9,532	
新臺幣戶		824,043	1.157%	1年			9,532	
短擔放息		112,040,074					1,853,678	
新臺幣戶		107,378,101	1.600%	1年			1,718,050	
美金戶		60,607	2.680%	"			1,624	
美金戶		190,750	1.870%	"			3,567	
美金戶		1,095,900	2.100%	"			23,014	
美金戶		1,180,200	3.252%	"			38,381	
美金戶		276,522	7.520%	"			20,794	
美金戶		957,994	1.278%	"			12,248	
美金戶		900,000	4.000%	"			36,000	
中放息		546,613,684					7,037,248	

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 111 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新臺幣戶		415,788,929	0.990%	1年			4,116,310	
美金戶		19,740,679	1.994%	"			393,552	
美金戶		5,282,800	2.000%	"			105,656	
美金戶		11,240,000	1.700%	"			191,080	
美金戶		14,487,978	1.840%	"			266,579	
美金戶		4,877,750	1.290%	"			62,923	
美金戶		6,294,400	1.270%	"			79,939	
美金戶		5,058,000	4.650%	"			235,197	
美金戶		24,107,104	3.086%	"			743,939	
美金戶		32,988,758	1.856%	"			612,343	
美金戶		730,600	4.200%	"			30,685	
美金戶		927,300	4.250%	"			39,410	
美金戶		3,089,386	2.060%	"			63,635	
美金戶		2,000,000	4.800%	"			96,000	
中擔放息		300,684,703					6,238,471	
新臺幣戶		288,984,936	2.050%	1年			5,924,191	
美金戶		313,471	1.422%	"			4,458	
美金戶		646,300	2.000%	"			12,926	
美金戶		1,264,500	1.800%	"			22,761	
美金戶		235,386	2.210%	"			5,202	
美金戶		253,106	7.406%	"			18,746	
美金戶		1,180,200	1.770%	"			20,890	
美金戶		4,968,030	2.330%	"			115,746	
美金戶		2,838,774	4.000%	"			113,551	
長放息		145,508,219					2,748,035	
新臺幣戶		142,772,030	1.885%	1年			2,690,931	
美金戶		27,250	1.890%	"			515	
美金戶		814,900	3.910%	"			31,863	
美金戶		4,653	7.130%	"			332	
美金戶		1,071,406	1.055%	"			11,306	
美金戶		817,980	1.600%	"			13,088	

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 111 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	
長擔放息		1,068,432,504					15,899,855	
新臺幣戶		1,041,833,638	1.460%	1年			15,210,771	
美金戶		2,559,966	2.448%	"			62,669	
美金戶		1,983,060	7.670%	"			152,097	
美金戶		1,498,750	2.310%	"			34,621	
美金戶		3,176,185	2.270%	"			72,099	
美金戶		595,781	7.170%	"			42,717	
美金戶		16,785,124	1.936%	"			324,881	
透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產息		971,047,717					7,026,844	
新臺幣戶		845,430,000	0.383%	1年			3,233,995	
美金戶		76,679,025	3.759%	"			2,882,370	
美金戶		2,529,000	1.200%	"			30,348	
美金戶		1,039,700	0.500%	"			5,199	
美金戶		10,867,497	1.640%	"			178,227	
美金戶		5,976,567	1.811%	"			108,211	
美金戶		8,345,700	1.810%	"			151,057	
美金戶		10,682,027	2.150%	"			229,664	
美金戶		7,036,250	0.850%	"			59,808	
美金戶		1,198,774	3.850%	"			46,153	
美金戶		1,263,177	8.060%	"			101,812	
按攤銷後成本 衡量之金融資 產息		182,443,316					2,542,853	
新臺幣戶		77,075,000	0.995%	1年			767,113	
新臺幣戶		20,790,000	0.820%	"			170,478	
新臺幣戶		55,370,000	2.160%	"			1,195,992	
新臺幣戶		14,000,000	0.270%	"			37,800	
美金戶		15,208,316	2.443%	"			371,470	

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	
附賣回有價證券投資息		100,000					250	
新臺幣戶		100,000	0.250%	1年			250	
拆放證券公司息		284,300					980	
美金戶		284,300	0.345%	1年			980	
信用卡循環息							22,102	
新臺幣戶							22,102	
無追索權承購帳款息							31,057	
新臺幣戶							31,057	
什項息							107,843	
新臺幣戶							107,843	
合 計							54,867,308	

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
 中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		費 率	手 續 費			說 明
名 稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新 臺 幣	
承購帳款手續費							40,929	
新臺幣戶							40,929	應收帳款承購手續費
匯 費							226,431	
新臺幣戶							71,477	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							128,671	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							26,283	
郵電費							135,406	
新臺幣戶							120,356	辦理國內外匯款及L/C出口託收之郵電費
美金戶							15,050	
信託保管以外保管手續費							136,498	
新臺幣戶							136,498	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							2,029	
新臺幣戶							2,029	證券代收件手續費
合作推廣業務手續費							1,198,000	
新臺幣戶							1,155,000	人身保險經紀手續費
新臺幣戶							43,000	產險經紀手續費
代理收付手續費							73,745	
新臺幣戶							73,745	代辦扣繳及臨櫃代收公用事業費、學費、信用卡費等手續費
代收稅款手續費							3,000	
新臺幣戶							3,000	
進口結匯費							51,272	
新臺幣戶							45,558	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							5,714	
承兌手續費							6,993	
新臺幣戶							6,552	國內、遠期信用狀承兌手續費
美金戶							441	
出口結匯費							35,455	
新臺幣戶							33,079	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費
美金戶							2,376	

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
 中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		費 率	手 續 費			說 明
名 稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新 臺 幣	
信用狀通知費							2,301	
新臺幣戶							1,557	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							744	
外匯手續費							92,678	
新臺幣戶							85,678	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							421,750	
新臺幣戶							230,809	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							190,941	
授信手續費							114,776	
新臺幣戶							110,000	
美金戶							4,776	
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							1,600	
新臺幣戶							1,600	代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費
承銷手續費							40,000	
新臺幣戶							40,000	承銷商業本票手續費
保證手續費							520,222	
新臺幣戶							508,123	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							12,099	
存款業務服務費							27,294	
新臺幣戶							25,399	本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
美金戶							1,895	
轉帳卡手續費							23,706	
新臺幣戶							23,706	達人金融卡手續費
帳戶管理費							25,916	
新臺幣戶							25,916	中央登錄公債維護及保管費
電子商務手續費							188,403	
新臺幣戶							185,343	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 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		費 率	手 續 費			說 明
名 稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新 臺 幣	
美金戶							3,060	跨行連線作業手續費 經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費 關稅配額手續費 採購業務手續費 IC金融卡、國際信用卡手續費 辦理各式信託業務所收取之手續費 保管有價證券業務手續費 代辦舊制勞工退休基金業務手續費 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
黃金業務手續費							9,000	
新臺幣戶							9,000	
借券手續費							70	
新臺幣戶							70	
跨行手續費							87,184	
新臺幣戶							87,184	
受託代辦金融資產手續費							44,892	
新臺幣戶							43,442	
美金戶							1,450	
託辦手續費							380,768	
新臺幣戶							40,000	
新臺幣戶							340,768	
信用卡手續費							144,002	
新臺幣戶							144,002	
信託手續費							598,535	
新臺幣戶							597,425	
美金戶							1,110	
信託保管手續費							166,416	
新臺幣戶							166,416	
代理勞基手續費							143,192	
新臺幣戶							143,192	
外幣現鈔中盤商							19,408	
新臺幣戶							19,408	
什項手續費							3,423	
新臺幣戶							1,920	
美金戶							1,503	
合 計							4,967,661	

臺灣銀行股份有限公司
銷貨成本分析表
 中華民國 111 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	79,000,000	NT\$ 1,559	123,166,938	
合 計				123,166,938	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 111 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		48,323,280					586,658	
新臺幣戶		44,584,000	1.237%	1年			551,358	
美金戶		1,312,270	1.800%	"			23,621	
美金戶		2,427,010	0.481%	"			11,679	
透同息		3,629,000					46,534	
新臺幣戶		3,629,000	1.282%	1年			46,534	同業墊付庫款利息
同拆息		276,864,487					1,317,618	
新臺幣戶		80,000,000	0.180%	1年			144,000	
美金戶		11,240,000	0.330%	"			37,092	
美金戶		23,556,000	0.350%	"			82,446	
美金戶		6,694,058	1.128%	"			75,491	
美金戶		4,169,250	0.030%	"			1,251	
美金戶		19,754,300	1.050%	"			207,420	
美金戶		15,485,910	0.300%	"			46,458	
美金戶		24,898,699	0.770%	"			191,720	
美金戶		3,446,830	1.160%	"			39,983	
美金戶		9,273,000	1.650%	"			153,005	
美金戶		1,854,600	1.670%	"			30,972	
美金戶		12,676,075	0.320%	"			40,563	
美金戶		4,665,765	4.293%	"			200,316	
美金戶		58,400,000	0.106%	"			61,839	
美金戶		750,000	0.675%	"			5,062	
活存息		245,880,000					122,443	
新臺幣戶		240,977,446	0.040%	1年			96,021	
美金戶		56,200	0.020%	"			11	
美金戶		193,285	2.630%	"			5,083	
美金戶		817,500	0.020%	"			164	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 111 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		14,050	0.110%	1年			15	
美金戶		1,197,510	0.550%	"			6,586	
美金戶		241,660	0.440%	"			1,063	
美金戶		252,900	0.350%	"			885	
美金戶		29,449	0.050%	"			15	
美金戶		2,100,000	0.600%	"			12,600	
外匯活存息		205,000,000					358,750	
新臺幣戶		205,000,000	0.175%	1年			358,750	
定存息		213,773,000					1,693,550	
新臺幣戶		29,794,304	0.480%	1年			143,013	一個月期
新臺幣戶		28,000,000	0.540%	"			151,200	三個月期
新臺幣戶		29,000,000	0.715%	"			207,350	六個月期
新臺幣戶		20,000,000	0.830%	"			166,000	九個月期
新臺幣戶		32,000,000	0.945%	"			302,400	一年期
新臺幣戶		15,000,000	0.950%	"			142,500	二年期
新臺幣戶		16,000,000	0.955%	"			152,800	三年期
美金戶		2,753,800	2.000%	"			55,076	
美金戶		1,896,750	0.756%	"			14,331	
美金戶		20,282,715	0.883%	"			179,004	
美金戶		567,480	0.034%	"			191	
美金戶		223,675	5.130%	"			11,475	
美金戶		247,280	1.900%	"			4,698	
美金戶		56,200	2.000%	"			1,124	
美金戶		405,938	1.410%	"			5,724	
美金戶		48,858	0.710%	"			347	
美金戶		14,496,000	0.830%	"			120,317	
美金戶		3,000,000	1.200%	"			36,000	
外匯定存息		421,428,000					5,626,064	
新臺幣戶		421,428,000	1.335%	1年			5,626,064	
公庫存息		307,500,000					440,500	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 111 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新臺幣戶		267,500,000	0.060%	1年			160,500	活期存款
新臺幣戶		40,000,000	0.700%	〃			280,000	定期存款
活儲息		1,045,500,000					1,151,736	
新臺幣戶		985,465,200	0.100%	1年			985,465	
新臺幣戶		30,850,000	0.020%	〃			6,170	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		19,400,000	0.795%	〃			154,230	公教人員儲蓄存款
美金戶		9,784,800	0.060%	〃			5,871	
員儲活存息		11,120,000					105,085	
新臺幣戶		5,203,680	0.945%	1年			49,175	行員退休金存款
新臺幣戶		3,919,320	0.945%	〃			37,038	行員活儲
新臺幣戶		1,997,000	0.945%	〃			18,872	行員自提儲金
零整息		649,000					6,036	
新臺幣戶		649,000	0.930%	1年			6,036	
整整息		496,941,000					4,621,551	
新臺幣戶		496,941,000	0.930%	1年			4,621,551	
存本息		943,109,000					8,865,224	
新臺幣戶		930,283,000	0.940%	1年			8,744,660	
新臺幣戶		12,826,000	0.940%	〃			120,564	行員退休金存款
優存息		179,100,000					1,701,450	
新臺幣戶		179,100,000	0.950%	1年			1,701,450	
金融債券息		25,000,000					270,000	
新臺幣戶		25,000,000	1.080%	1年			270,000	
附買回有價證券負債息							7,416	
新臺幣戶							45	
新臺幣戶							5,400	
美金戶							1,971	
央融資息							8,772	
美金戶							8,772	
什項息							15,816	
新臺幣戶							15,816	
合 計							26,945,203	

臺灣銀行股份有限公司
手續費用分析表
 中華民國 111 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						26,856	
新臺幣戶						4,500	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶						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						823	
承購帳款手續費						6,545	
新臺幣戶						6,545	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費						27,728	
新臺幣戶						27,728	股票、基金等交易費
信用卡手續費						145,969	
新臺幣戶						145,969	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費						23,134	
新臺幣戶						23,000	國外信託基金業務信託手續費
美金戶						134	
信託保管手續費						43,422	
新臺幣戶						43,422	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						33,299	
新臺幣戶						20,935	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶						12,364	
託辦手續費						55,175	
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						9,500	黃金業務手續費
新臺幣戶						24,100	採購業務手續費
美金戶						19,575	
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 111 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
票據交換手續費						80,836	
新臺幣戶						80,836	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
轉帳卡手續費						15,971	
新臺幣戶						15,971	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						20,758	
新臺幣戶						4,137	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶						3,260	因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用
美金戶						6,023	匯費
美金戶						7,338	郵電費
跨行手續費						151,317	
新臺幣戶						151,317	跨行連線作業手續費
合作推廣手續費						250	
新臺幣戶						250	
聯貸手續費						165	
新臺幣戶						165	
借券手續費						75	
新臺幣戶						75	
什項手續費						38,432	
新臺幣戶						23,204	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						13,228	
合計						689,932	

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 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
5,396,664,320	資 產	1	5,016,770,810	4,944,352,887	72,417,923
1,937,643,372	流 動 資 產	11	1,762,496,314	1,722,776,801	39,719,513
32,234,823	現 金	1101	29,801,024	29,417,736	383,288
13,214,117	庫存現金	110101	12,011,632	11,892,705	118,927
40,179	零用金及週轉金	110104	38,958	38,573	385
4,641,210	待交換票據	110105	4,589,229	4,455,562	133,667
14,339,317	庫存外幣	110106	13,161,205	13,030,896	130,309
299,044,140	存 放 銀 行 同 業	1102	228,483,931	236,515,563	-8,031,632
121,875,661	存放銀行同業	110201	86,318,294	92,891,717	-6,573,423
-19,280	備抵損失－存放銀行同業	110202	-19,373	-19,087	-286
177,294,860	拆放銀行同業	110205	142,292,630	143,748,963	-1,456,333
-107,101	減：備抵損失－拆放銀行同業	110206	-107,620	-106,030	-1,590
416,279,186	存 放 央 行	1103	358,533,297	357,496,312	1,036,985
121,966,799	存放央行	110301	107,867,437	107,330,783	536,654
294,312,387	轉存央行存款	110302	250,665,860	250,165,529	500,331
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
1,104,414,654	流 動 金 融 資 產	1104	1,068,412,033	1,022,366,905	46,045,128
223,585,419	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	248,403,400	225,821,273	22,582,127
102,654,623	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整－流動	110402	110,388,031	92,388,972	17,999,059
1,454	買入匯款	110409	1,435	1,367	68
-15	減：備抵損失－買入匯款	110410	-16	-15	-1
252,900	拆放證券公司	110426	285,000		285,000
741,033,962	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －流動	110428	670,265,219	666,930,566	3,334,653
2,033,984	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	2,107,597	2,023,814	83,783
34,860,177	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	36,969,218	35,208,779	1,760,439
-7,851	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產 －流動	110431	-7,851	-7,851	0
37,864,070	應 收 款 項	1105	34,576,926	34,357,018	219,908
634	應收票據	110501	601	596	5
963,393	應收帳款	110504	914,374	920,446	-6,072
-9,228	減：備抵損失－應收帳款	110505	-9,273	-9,136	-137
510	應收退稅款	110510	483	479	4
1,139,543	應收收益	110511	1,079,739	1,071,170	8,569
-10,122	減：備抵損失－應收收益	110512	-10,171	-10,021	-150
9,753,258	應收無追索權承購帳款	110513	9,241,408	9,168,063	73,345
-50,050	減：備抵損失－應收無追索權承購帳款	110514	-50,293	-49,550	-743
11,081,853	應收利息	110515	9,864,117	9,815,608	48,509
-18,735	減：備抵損失－應收利息	110516	-19,458	-19,180	-278
2,258,954	應收承兌票款	110519	2,140,404	2,123,417	16,987
-24,005	減：備抵損失－應收承兌票款	110520	-24,121	-23,765	-356

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
110,495	應收保費	110521	145,025	138,119	6,906
-11	減：備抵損失－應收保費	110522	-12	-11	-1
12,682,582	其他應收款	110598	11,319,176	11,245,633	73,543
-15,000	減：備抵損失－其他應收款	110599	-15,073	-14,850	-223
2,104,852	本 期 所 得 稅 資 產	1106	1,753,534	1,914,000	-160,466
1,594,083	應收所得稅退稅款	110601	1,199,154	1,362,675	-163,521
510,768	預付所得稅稅款	110602	554,380	551,325	3,055
789	黃 金 與 白 銀	1107	789	789	0
789	黃金與白銀	110701	789	789	0
395,554	存 貨	1108	374,796	371,821	2,975
395,554	商（藥）品存貨	110801	374,796	371,821	2,975
7,815,492	預 付 款 項	1111	7,408,808	7,350,018	58,790
118,573	預付費用	111103	113,550	112,659	891
9,777	預付利息	111105	9,264	9,190	74
678	留抵稅額	111107	2,916	2,893	23
7,686,464	其他預付款	111198	7,283,078	7,225,276	57,802
37,489,811	短 期 墊 款	1112	33,151,176	32,986,639	164,537
37,529,779	短期墊款	111201	33,191,337	33,026,206	165,131
-39,967	減：備抵損失－短期墊款	111202	-40,161	-39,567	-594
2,869,097,900	押 匯 貼 現 及 放 款	12	2,654,468,876	2,627,318,572	27,150,304
2,435,779	押 匯 及 貼 現	1201	2,299,603	2,288,402	11,201
809	進口押匯	120101	766	760	6
2,459,574	出口押匯	120102	2,323,560	2,312,000	11,560
-24,604	減：備抵損失－押匯及貼現	120104	-24,723	-24,358	-365
686,021,619	短 期 放 款 及 透 支	1202	624,914,802	618,743,314	6,171,488
14,957,375	透支	120201	14,207,562	14,059,933	147,629
672,839,134	短期放款	120202	612,510,773	606,455,221	6,055,552
-1,887,724	減：備抵損失－短期放款及透支	120203	-1,910,380	-1,877,847	-32,533
113,974	應收帳款融資	120204	107,993	107,136	857
-1,140	減：備抵損失－應收帳款融資	120205	-1,146	-1,129	-17
96,016,245	短期擔保放款及透支	1203	90,093,194	89,175,420	917,774
1,166,349	擔保透支	120301	1,107,880	1,096,368	11,512
95,902,506	短期擔保放款	120302	90,056,724	89,130,306	926,418
-1,055,974	減：備抵損失－短期擔保放款及透支	120303	-1,074,595	-1,054,414	-20,181
3,398	應收帳款擔保融資	120304	3,220	3,194	26
-34	減：備抵損失－應收帳款擔保融資	120305	-35	-34	-1
561,611,585	中 期 放 款	1204	523,677,173	518,297,687	5,379,486
566,539,567	中期放款	120401	528,689,174	523,216,402	5,472,772
80	中期放款溢價調整	120402	185	80	105
-1,380	中期放款折價調整	120403	-1,610	-1,380	-230
-4,926,682	減：備抵損失－中期放款	120404	-5,010,576	-4,917,415	-93,161
305,718,891	中 期 擔 保 放 款	1205	283,918,413	280,985,928	2,932,485
309,653,771	中期擔保放款	120501	287,872,724	284,881,469	2,991,255

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
298	中期擔保放款溢價調整	120502	168	298	-130
-1,158	中期擔保放款折價調整	120503	-1,378	-1,158	-220
-3,934,021	減：備抵損失－中期擔保放款	120504	-3,953,101	-3,894,681	-58,420
158,711,799	長 期 放 款	1206	147,327,233	145,809,165	1,518,068
161,650,203	長期放款	120601	150,279,728	148,718,187	1,561,541
66	長期放款溢價調整	120602	121	66	55
-246	長期放款折價調整	120603	-141	-246	105
-2,938,224	減：備抵損失－長期放款	120604	-2,952,475	-2,908,842	-43,633
1,058,581,982	長 期 擔 保 放 款	1207	982,238,458	972,018,656	10,219,802
1,085,392,659	長期擔保放款	120701	1,009,046,139	998,561,246	10,484,893
-1,950	長期擔保放款折價調整	120703	-1,635	-1,950	315
-26,808,727	減：備抵損失－長期擔保放款	120704	-26,806,046	-26,540,640	-265,406
426,184,452	基金、投資及長期應收款	13	435,042,728	430,378,743	4,663,985
	基金	1301	270,000	162,000	108,000
	專業計畫基金	130103	270,000	162,000	108,000
369,458,203	非流動金融資產	1302	376,246,328	372,800,566	3,445,762
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
188,293	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	130202	189,234	188,293	941
195,146,823	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130222	199,069,274	197,098,291	1,970,983
52,853,146	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	53,281,295	53,032,458	248,837
121,272,988	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	123,710,575	122,485,718	1,224,857
-32,262	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130225	-32,262	-32,262	0
19,129	其他金融資產－非流動	130298	18,125	17,981	144
-10	其他金融資產評價調整－非流動	130299	-10	-10	0
41,133,360	採用權益法之投資	1303	43,123,121	42,135,146	987,975
8,318,000	採用權益法之投資成本	130301	8,318,000	8,318,000	0
32,815,360	採用權益法認列之投資權益調整	130302	34,805,121	33,817,146	987,975
15,592,889	長期應收款項	1305	15,403,279	15,281,031	122,248
15,592,889	長期應收款	130504	15,403,279	15,281,031	122,248
139,164,913	不動產、廠房及設備	14	139,255,915	139,244,669	11,246
127,964,701	土 地	1401	127,752,224	127,964,701	-212,477
46,529,418	土地	140101	46,529,383	46,529,418	-35
81,562,920	重估增值－土地	140102	81,350,478	81,562,920	-212,442
-127,637	減：累計減損－土地	140105	-127,637	-127,637	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
7,646,748	房 屋 及 建 築	1403	7,928,285	7,965,546	-37,261
15,191,890	房屋及建築	140301	15,983,272	15,766,922	216,350
34,307	重估增值－房屋及建築	140302	34,307	34,307	0
-7,579,450	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-8,089,294	-7,835,683	-253,611
1,978,096	機 械 及 設 備	1404	2,798,534	2,534,778	263,756

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
6,644,615	機械及設備	140401	7,602,450	7,126,665	475,785
-4,666,519	減：累計折舊－機械及設備	140404	-4,803,916	-4,591,887	-212,029
353,003	交 通 及 運 輸 設 備	1405	350,251	341,026	9,225
1,128,752	交通及運輸設備	140501	1,094,792	1,106,038	-11,246
-775,749	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-744,541	-765,012	20,471
194,744	什 項 設 備	1406	165,881	182,073	-16,192
949,087	什項設備	140601	902,295	931,657	-29,362
-754,342	減：累計折舊－什項設備	140604	-736,414	-749,584	13,170
88,099	租 賃 權 益 改 良	1407	141,405	137,210	4,195
863,832	租賃權益改良	140701	971,278	938,839	32,439
-775,733	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-829,873	-801,629	-28,244
939,523	購 建 中 固 定 資 產	1408	119,335	119,335	0
325,982	未完工程	140801	62,550	62,550	0
613,540	訂購機件	140804	56,785	56,785	0
1,447,075	使 用 權 資 產	15	1,541,633	1,539,667	1,966
1,447,075	使 用 權 資 產	1501	1,541,633	1,539,667	1,966
2,412,833	使用權資產	150101	2,842,043	2,548,070	293,973
-965,758	減：累計折舊－使用權資產	150102	-1,300,410	-1,008,403	-292,007
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
980,867	無 形 資 產	17	1,605,666	1,281,649	324,017
980,867	無 形 資 產	1701	1,605,666	1,281,649	324,017
980,867	電腦軟體	170105	1,605,666	1,281,649	324,017
6,907,533	其 他 資 產	19	7,121,471	6,574,579	546,892
84	遞 延 資 產	1902	883	533	350
84	其他遞延資產	190298	883	533	350
623,816	遞延所得稅資產	1903	535,625	535,625	0
623,816	遞延所得稅資產	190301	535,625	535,625	0
71	待 整 理 資 產	1904	71	71	0
71	其他待整理資產	190498	71	71	0
6,283,562	什 項 資 產	1997	6,584,892	6,038,350	546,542
3,199,386	催收款項	199702	3,790,934	3,215,383	575,551
-3,092,766	減：備抵損失－催收款項	199705	-3,021,807	-3,061,838	40,031
1,014,528	承受擔保品及殘餘物	199706	1,014,528	1,014,528	0
-5,035	減：累計減損－承受擔保品及殘餘物	199707	-5,035	-5,035	0
2,859,185	暫付及待結轉帳項	199708	2,607,712	2,687,546	-79,834
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
2,298,172	存出保證金	199721	2,188,468	2,177,674	10,794
81,326,500	存出保證品	199723	81,326,500	81,326,500	0
-81,326,500	減：抵繳存出保證品	199724	-81,326,500	-81,326,500	0
92	其他什項資產	199798	92	92	0
5,396,664,320	資 產 總 額		5,016,770,810	4,944,352,887	72,417,923

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
5,015,648,210	負 債	2	4,623,347,637	4,555,727,860	67,619,777
353,056,775	流 動 負 債	21	335,294,581	295,678,068	39,616,513
11,755,517	央 行 存 款	2102	11,275,892	10,344,855	931,037
11,755,517	央行存款	210201	11,275,892	10,344,855	931,037
256,615,100	銀 行 同 業 存 款	2103	227,055,921	209,946,009	17,109,912
48,799,116	銀行同業存款	210301	45,090,383	42,943,222	2,147,161
865,759	透支銀行同業	210302	754,942	692,607	62,335
206,950,225	銀行同業拆放	210303	181,210,596	166,310,180	14,900,416
41,653,884	應 付 款 項	2105	38,477,976	35,328,965	3,149,011
5,542,682	應付帳款	210502	5,316,540	4,877,560	438,980
884,192	應付代收款	210503	848,129	778,103	70,026
281,542	應付無追索權承購帳款	210504	270,055	247,757	22,298
2,927,291	應付費用	210505	2,811,193	2,577,465	233,728
427,945	應付其他稅款	210506	411,918	380,115	31,803
2,197	應付工程款	210507	1,933	1,933	0
10,115,244	應付利息	210509	9,159,514	8,403,430	756,084
2,265,741	承兌匯票	210510	2,173,299	1,993,852	179,447
612,917	託辦往來	210520	587,910	539,367	48,543
18,594,134	其他應付款	210598	16,897,485	15,529,383	1,368,102
1,090,935	本期所得稅負債	2106	1,384,457	1,157,782	226,675
1,090,935	應付所得稅款	210601	1,384,457	1,157,782	226,675
2,211,407	預 收 款 項	2108	1,994,279	1,955,176	39,103
449,801	預收利息	210802	431,269	422,813	8,456
1,382,813	預收收入	210803	1,198,899	1,175,391	23,508
378,793	其他預收款	210898	364,111	356,972	7,139
39,729,931	流 動 金 融 負 債	2109	55,106,056	36,945,281	18,160,775
13,207,000	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901	13,257,613	13,140,965	116,648
1,357,305	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	1,352,139	1,350,518	1,621
2,811	持有供交易之金融負債－流動	210903	2,822	2,797	25
17,770,163	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	35,681,312	17,681,312	18,000,000
6,418,088	附買回票券及債券負債	210905	3,885,511	3,850,853	34,658
49,894	避險之金融負債評價調整－流動	210907	49,645	49,645	0
924,671	其他金融負債－流動	210998	877,014	869,191	7,823
4,197,815,015	存款、匯款及金融債券	22	3,784,526,304	3,778,655,854	5,870,450
371,840,885	支 票 存 款	2201	335,052,290	334,801,096	251,194
36,271,006	支票存款	220101	32,670,020	32,643,905	26,115
3,197,466	本行支票	220102	2,976,022	2,973,643	2,379
330,759,861	公庫存款	220103	297,981,559	297,683,875	297,684
1,612,552	外匯支票存款	220104	1,424,689	1,499,673	-74,984
500,763,909	活 期 存 款	2202	452,921,862	452,555,161	366,701
277,561,457	活期存款	220201	249,778,949	249,572,954	205,995
223,202,452	外匯活期存款	220202	203,142,913	202,982,207	160,706

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
658,549,491	定 期 存 款	2203	570,566,104	562,946,628	7,619,476
183,022,517	定期存款	220301	157,300,737	155,743,304	1,557,433
475,449,884	外匯定期存款	220302	413,194,387	407,132,401	6,061,986
77,090	郵局轉存款	220303	70,980	70,923	57
2,640,949,201	儲 蓄 存 款	2204	2,400,275,492	2,402,648,310	-2,372,818
1,084,523,034	活期儲蓄存款	220401	1,084,089,224	1,062,832,573	21,256,651
14,328,338	行員活期儲蓄存款	220402	14,761,053	14,471,621	289,432
508,863	零存整付儲蓄存款	220403	458,343	457,977	366
421,309,465	整存整付儲蓄存款	220405	362,616,001	362,326,140	289,861
779,880,569	存本取息儲蓄存款	220406	748,295,406	740,886,541	7,408,865
10,603,005	行員定期儲蓄存款	220407	10,646,481	10,604,065	42,416
329,795,927	優利存本取息儲蓄存款	220408	179,408,984	211,069,393	-31,660,409
712,444	匯 款	2205	710,963	705,320	5,643
133,303	匯出匯款	220501	133,026	131,970	1,056
579,141	應解匯款	220502	577,937	573,350	4,587
24,999,085	金 融 債 券	2206	24,999,593	24,999,339	254
25,000,000	應付金融債券	220601	25,000,000	25,000,000	0
-915	應付金融債券折價	220603	-407	-661	254
15,849,400	央行及同業融資	23	14,604,025	14,264,460	339,565
15,849,400	央 行 融 資	2301	14,604,025	14,264,460	339,565
15,849,400	央行其他融資	230103	14,604,025	14,264,460	339,565
2,588,115	長 期 負 債	24	2,934,551	2,809,079	125,472
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
1,323,312	租 賃 負 債	2402	1,669,748	1,544,276	125,472
1,323,312	租賃負債	240201	1,669,748	1,544,276	125,472
446,338,905	其 他 負 債	28	485,988,176	464,320,399	21,667,777
420,237,839	負債準備	2801	460,925,413	439,392,063	21,533,350
1,030,971	保證責任準備	280102	1,030,971	1,030,971	0
399,177,462	公保責任準備	280110	438,469,119	418,269,410	20,199,709
19,639,870	員工福利負債準備	280120	21,035,787	19,702,146	1,333,641
16,279	融資承諾準備	280125	16,279	16,279	0
373,257	其他準備	280198	373,257	373,257	0
18,360,527	遞延所得稅負債	2803	18,279,237	18,342,144	-62,907
289,115	遞延所得稅負債	280301	270,732	270,732	0
18,071,412	估計應付土地增值稅	280302	18,008,505	18,071,412	-62,907
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
7,732,300	什 項 負 債	2897	6,775,287	6,577,953	197,334
7,698,090	存入保證金	289701	6,740,403	6,544,085	196,318
34,210	暫收及待結轉帳項	289703	34,884	33,868	1,016
5,015,648,210	負 債 合 計		4,623,347,637	4,555,727,860	67,619,777

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
381,016,110	權 益	3	393,423,173	388,625,027	4,798,146
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
93,912,770	保 留 盈 餘	33	103,852,109	98,553,885	5,298,224
80,271,732	已指撥保留盈餘	3301	90,366,652	85,047,895	5,318,757
50,631,691	法定公積	330101	54,958,085	52,678,618	2,279,467
29,640,041	特別公積	330102	35,408,567	32,369,277	3,039,290
13,641,039	未指撥保留盈餘	3302	13,485,457	13,505,990	-20,533
13,641,039	累積盈餘	330201	13,485,457	13,505,990	-20,533
54,730,979	累積其他綜合損益	34	57,240,957	57,698,781	-457,824
-2,807,270	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-525,292	266,941	-792,233
-2,807,270	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-525,292	266,941	-792,233
3,987	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具 利益（損失）	3404	3,939	3,939	0
3,987	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具 利益（損失）	340401	3,939	3,939	0
-86,231	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	-82,678	-81,057	-1,621
-86,231	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	-82,678	-81,057	-1,621
57,580,402	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產損益	3412	57,798,957	57,466,337	332,620
54,327,293	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	54,417,682	54,101,693	315,989
3,253,109	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	3,381,275	3,364,644	16,631
40,090	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3413	46,031	42,621	3,410
40,090	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	341301	46,031	42,621	3,410
14,919,317	首次採用國際財務報導準則調整數	36	14,877,063	14,919,317	-42,254
14,919,317	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	14,877,063	14,919,317	-42,254
14,919,317	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	14,877,063	14,919,317	-42,254
381,016,110	權 益 合 計		393,423,173	388,625,027	4,798,146
5,396,664,320	負 債 及 權 益 總 額		5,016,770,810	4,944,352,887	72,417,923

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
	備 忘 科 目				
7,435,884,977	信託代理與保證資產	1999	7,501,357,524	7,510,243,824	-8,886,300
657,837,239	信託資產	199901	667,737,689	664,415,611	3,322,078
2,572,066,361	保管有價證券	199902	2,610,775,960	2,597,787,025	12,988,935
28,356,345	保管品	199903	27,207,913	28,639,908	-1,431,995
1,521,700	保證品	199904	1,544,602	1,536,917	7,685
1,634,487,255	約定融資額度	199906	1,659,086,289	1,650,832,128	8,254,161
-1,634,487,255	減：待抵銷約定融資額度	199907	-1,659,086,289	-1,650,832,128	-8,254,161
44,815,836	應收代收款	199909	45,490,314	45,263,994	226,320
2,606,478,684	受託發行新台幣	199910	2,645,706,188	2,632,543,471	13,162,717
542,324,116	應收代放款	199913	550,486,094	547,747,357	2,738,737
710,642,400	經理政府登錄債券	199922	681,861,383	717,748,824	-35,887,441
130,135,667	經理集保短期票券	199923	132,094,209	131,437,024	657,185
700,000	承銷有價證券	199926	710,535	707,000	3,535
1,236,718	承銷品	199928	1,255,330	1,249,085	6,245
96,960,192	應收保證款項	199929	93,033,304	97,929,794	-4,896,490
42,809,717	應收信用狀款項	199930	43,454,003	43,237,814	216,189
7,435,884,977	合 計		7,501,357,524	7,510,243,824	-8,886,300
7,435,884,977	信託代理與保證負債	2899	7,501,357,524	7,510,243,824	-8,886,300
657,837,239	信託負債	289901	667,737,689	664,415,611	3,322,078
2,572,066,361	應付保管有價證券	289902	2,610,775,960	2,597,787,025	12,988,935
28,356,345	應付保管品	289903	27,207,913	28,639,908	-1,431,995
1,521,700	存入保證品	289904	1,544,602	1,536,917	7,685
44,815,836	受託代收款	289907	45,490,314	45,263,994	226,320
2,606,478,684	代理發行新台幣	289908	2,645,706,188	2,632,543,471	13,162,717
542,324,116	受託代放款	289911	550,486,094	547,747,357	2,738,737
710,642,400	受託經理政府登錄債券	289920	681,861,383	717,748,824	-35,887,441
130,135,667	受託經理集保短期票券	289921	132,094,209	131,437,024	657,185
700,000	受託承銷有價證券	289924	710,535	707,000	3,535
1,236,718	受託承銷品	289926	1,255,330	1,249,085	6,245
96,960,192	保證款項	289927	93,033,304	97,929,794	-4,896,490
42,809,717	信用狀款項	289928	43,454,003	43,237,814	216,189
7,435,884,977	合 計		7,501,357,524	7,510,243,824	-8,886,300

註：110年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

臺灣銀行股份有限公司
員工人數彙計表
中華民國 111 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	0		7,750	160	
正式職員	97221	6,984	160	3		6,987	160	
警 員	97221	174				174		
臨時職員	97222	27		-3		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	0		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	8,036,938	25,191	1,184,670	471,401	804,889	1,342,591	
職 員	9745202013	7,752,180	19,766	1,142,695	471,349	776,413	1,295,131	
國內部分	97452020131	7,323,969	19,766	1,083,210	153,879	733,592	1,223,762	
國外部分	97452020132	428,211		59,485	317,470	42,821	71,369	
工 員	9745202014	284,758	5,425	41,975	52	28,476	47,460	
國內部分	97452020141	284,758	5,425	41,975	52	28,476	47,460	
國外部分	97452020142							
管理費用	974520301	579,878	3,377	79,107	10,608	57,297	96,368	3,690
董(理)監事	9745203011	4,416						
國內部分	97452030111	3,840						
國外部分	97452030112	576						
職 員	9745203013	507,616	3,377	69,689	10,608	50,543	85,066	3,690
國內部分	97452030131	491,476	3,377	68,469	240	48,929	82,376	3,690
國外部分	97452030132	16,140		1,220	10,368	1,614	2,690	
工 員	9745203014	67,846		9,418		6,754	11,302	
國內部分	97452030141	67,846		9,418		6,754	11,302	
什項費用	974599898		53,089					6,636
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工 員	9745998984		53,089					6,636
國內部分	97459989841		53,089					6,636
合 計		8,616,816	81,657	1,263,777	482,009	862,186	1,438,959	10,326

股份有限公司
用彙計表
111 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		
912,757	30,000		640,854	9,519	121,420	62,404		250	13,642,884
906,728	27,000		617,469	8,843	114,902	62,065			13,194,541
894,572	27,000		578,852	8,567	114,398	61,969			12,223,536
12,156			38,617	276	504	96			971,005
6,029	3,000		23,385	676	6,518	339		250	448,343
6,029	3,000		23,385	676	6,518	339		250	448,343
64,151			69,090	809		364	1,934	30	966,703
									4,416
									3,840
									576
62,191			63,582	655		286	1,773		859,076
59,085			60,730	627		280	1,773		821,052
3,106			2,852	28		6			38,024
1,960			5,508	154		78	161	30	103,211
1,960			5,508	154		78	161	30	103,211
3,511			135,310						198,546
			128,579						128,579
			128,579						128,579
3,511			6,731						69,967
3,511			6,731						69,967
980,419	30,000		845,254	10,328	121,420	62,768	1,934	280	14,808,133

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 111 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，國內匯款、票據集中作業相關資料登錄及遞送，資訊報表資料發送作業，暨行舍環境清潔維護等，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、157,481 千元、1,254 千元及 4,550 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 862,186 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 1,438,959 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 246 人，編列 3,690 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 156 人、1.5 個月薪給總額編列，計 6,636 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 121,420 千元。
- 四、表內「其他福利費」包含退休福利費 1,245 千元及其他福利費 689 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 111 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	1,218,790		373,892						1,218,790		373,892
營利事業所得稅	97611	1,218,790		373,892						1,218,790		373,892
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	2,379,210	97,753	20,683						2,379,210	97,753	20,683
營 業 稅	97655	2,379,210		19,785						2,379,210		19,785
印 花 稅	97656		94,442	769							94,442	769
使用牌照稅	97657		3,311	129							3,311	129
特 別 稅 課	9766			10,540								10,540
其他特別稅課	97669			10,540								10,540
規 費	9767	35,365	10,496	13,010						35,365	10,496	13,010
行 政 規 費	97671	32,972	10,496	12,995						32,972	10,496	12,995
汽車燃料使用費	97672	2,178		15						2,178		15
其 他 規 費	97679	215								215		
合 計		3,633,365	983,139	418,125						3,633,365	983,139	418,125

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 111 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			2	5,180	2	5,180	一輛為國內購置低污染之油電混合車；另一輛係海外分行車輛，依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」按當地價格折合新臺幣估列。
公務小客車	97912	輛			2	5,180	2	5,180	
合 計					2	5,180	2	5,180	

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18輛，@700千元，編列12,600千元。

(2)大型運鈔車：使用年限屆滿汰換1輛，@9,880千元，編列9,880千元。

(3)特大型運鈔車：使用年限屆滿汰換1輛，@13,577千元，編列13,577千元。

(4)機車：使用年限屆滿汰換24輛，@70千元，編列1,680千元。

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 111 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 111 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					
預 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	2,406,000,000	2.23	53,709,103
短期放款及透支	931140	"	685,700,351	1.63	11,147,610
中期放款	931150	"	679,349,402	2.50	16,952,250
長期放款	931170	"	1,040,950,247	2.46	25,609,243
存 款		"	3,545,455,000	1.19	42,338,313
支票存款	931610	"	38,000,000	不計息	-
活期存款	931620	"	539,729,000	0.50	2,699,330
定期存款	931630	"	579,233,000	1.73	10,030,346
儲蓄存款	931640	"	2,388,493,000	1.24	29,608,637
保 險		新臺幣千元			23,047,000
公教人員保險	932360	"			23,046,885
退休人員保險	932372	"			115
保證及代理		"	35,000,000	4.11	1,436,800
代理業務	932530	"	35,000,000	4.11	1,436,800
購 料		"	33,900,000	0.50	167,940
購料業務	932610	"	33,900,000	0.50	167,940
貿 易		"	123,220,000		123,220,000
黃金銷售	932760	"	123,220,000		123,220,000

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 111 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 111 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
5年來主要營運項目量值明細表
中華民國 111 年度

單位:新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
107年度					
決 算 數		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	2,385,985,804	1.68	40,186,430
短期放款及透支	931140	"	669,072,006	0.98	6,543,953
中期放款	931150	"	683,174,031	2.17	14,825,841
長期放款	931170	"	1,033,739,767	1.82	18,816,636
存 款		"	4,012,655,262	0.86	34,377,612
支票存款	931610	"	34,334,622	不計息	-
活期存款	931620	"	629,397,984	0.17	1,099,159
定期存款	931630	"	770,974,713	1.74	13,445,198
儲蓄存款	931640	"	2,577,947,943	0.77	19,833,255
保 險		新臺幣千元			24,863,335
公教人員保險	932360	"			24,863,074
退休人員保險	932372	"			261
保證及代理		"	49,419,265	3.47	1,716,215
代理業務	932530	"	49,419,265	3.47	1,716,215
購 料		"	62,432,405	0.57	358,622
購料業務	932610	"	62,432,405	0.57	358,622
貿 易		"	127,169,376		127,169,376
黃金銷售	932760	"	127,169,376		127,169,376

臺灣銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 111 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			14,152	
國際組織會費			746	
	業務費用		746	
		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	193	"
		亞洲銀行家協會	160	"
		國際商會中華民國總會	5	"
		國際應收帳款承購商聯盟	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			13,356	
	業務費用		13,356	
		各地銀行公會	6,854	"
		海外單位銀行公會	2,299	"
		各地廠商協進會	44	"
		上海黃金交易所	216	"
		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、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 111 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	1,812	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	60	"
		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	"
		支付憑證政策管理委員會	90	"
		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	231	"
		香港銀行學會	70	"
		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	"
		金融資安資訊分享與分析中心	600	"
		機場航空聯誼會	80	"
捐助			236,217	
捐助政府機關(構)			117	
	什項費用		117	
		學術回饋金	117	"
捐助國內團體			235,600	
	什項費用		235,600	
		財團法人中小企業信用保證基金	232,000	"

臺灣銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 111 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
對外國之捐助	什項費用	財團法人農業信用保證基金	1,000	為應業務發展需要
		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	"
			500	
			500	
分攤		海外單位當地公益捐款	500	"
分攤大樓管理費			146,069	
	業務費用		68,325	
		辦公大樓管理費等	68,325	"
分攤其他費用			77,744	
	業務費用		77,744	
		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	2,970	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	34,913	"
		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	150	"
		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	6,253	"
		分攤其他費用	2,918	"
會費、捐助與分攤	合 計		396,438	

臺灣銀行股份有限公司

籃球隊經費計算表

中華民國 111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。	2,700		2,700
費 用 合 計		57,658		57,658
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
13,706,972	14,850,769	用人費用	14,808,133		
7,671,835	8,682,793	正式員額薪資	8,616,816		
80,325	87,110	臨時人員薪資	81,657		
1,122,591	1,246,418	超時工作報酬	1,263,777		
311,249	481,513	津貼	482,009		
2,710,280	2,329,976	獎金	2,311,471		
960,712	952,100	退休及卹償金	1,010,419		
1,088		資遣費			
848,689	1,070,579	福利費	1,041,704		
204	280	提繳費	280		
3,890,634	4,468,273	服務費用	4,129,478		759,732
175,933	198,714	水電費	187,413		
226,652	240,819	郵電費	229,854		
94,566	309,632	旅運費	145,874		69,800
53,332	60,111	印刷裝訂及公告費	56,597		
407,669	471,609	修理保養與保固費	454,852		
985,744	1,093,522	保險費	951,964		
893,296	841,176	棧儲、包裝、代理及加工費	861,304		689,932
782,037	931,360	專業服務費	923,290		
37,192	44,288	公關慰勞費	42,288		
234,211	277,042	行銷推廣費	276,042		
125,341,508	123,035,411	材料及用品費	123,410,423	123,166,938	
30,053	33,411	使用材料費	32,788		
146,078	200,660	用品消耗	210,697		

股份有限公司
用彙計表
 111 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			
	13,642,884	966,703			198,546				
	8,036,938	579,878							
	25,191	3,377			53,089				
	1,184,670	79,107							
	471,401	10,608							
	2,147,480	157,355			6,636				
	942,757	64,151			3,511				
	834,197	72,197			135,310				
	250	30							
8,319	3,280,287	23,697	9,012	46,783	1,648				
42	187,135	236							
1	227,409	2,444							
20	63,938	11,328		788					
10	53,263	778	1,546	1,000					
550	444,591	6,711		1,500	1,500				
140	951,638	38			148				
7,481	158,087	1,254		4,550					
75	875,896	908	7,466	38,945					
	42,288								
	276,042								
3	221,972	7,824	5,022	8,664					
	31,361	1,097	30	300					
3	190,611	6,727	4,992	8,364					

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
125,165,377	122,801,340	商品	123,166,938	123,166,938	
35,040,896	55,492,552	租金與利息	31,651,792		26,945,203
916	960	房租	960		
1,662	16,154	機器租金	2,133		
1,660	3,840	交通及運輸設備租金	3,599		
1,717	3,187	什項設備租金	2,250		
35,034,941	55,468,411	利息	31,642,850		26,945,203
1,768,746	1,976,542	折舊及攤銷	1,991,690		
306,011	312,850	房屋折舊	339,771		
413,071	502,387	機械及設備折舊	461,555		
49,521	44,483	交通及運輸設備折舊	51,006		
29,507	30,732	什項設備折舊	31,374		
624,416	667,809	使用權資產及租賃權益改良折舊	604,567		
346,220	418,281	攤銷	503,417		
3,972,371	5,524,238	稅捐與規費	5,034,629		
828,054	1,449,597	所得稅	1,592,682		
686,774	816,300	土地稅	817,800		
55,903	58,895	房屋稅	57,090		
2,341,627	3,119,714	消費與行為稅	2,497,646		
8,910	12,104	特別稅課	10,540		
51,102	67,628	規費	58,871		
313,191	387,474	會費、捐助與分攤	396,438		
11,963	14,646	會費	14,152		
172,305	227,911	捐助	236,217		

股份有限公司
用彙計表
 111 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
	8,272	670			4,697,647	
	960					
	2,133					
	3,079	520				
	2,100	150				
					4,697,647	
63,425	1,884,619	38,729			4,917	
63,400	271,000	454			4,917	
	433,720	27,835				
	48,412	2,594				
	23,528	7,846				
25	604,542					
	503,417					
315,322	2,976,589	25,283	3,956		120,797	1,592,682
						1,592,682
285,000	390,000	23,700			119,100	
310	53,500	1,583			1,697	
30,010	2,467,636					
	10,540					
2	54,913		3,956			
	160,221				236,217	
	14,152					
					236,217	

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
128,923	144,917	分攤	146,069		
117,854,376	66,709,842	損失與賠償給付	65,350,067		65,314,737
38,108,802	20,035,781	各項損失	18,569,942		18,535,612
21,989,517	24,987,650	賠償給付	24,754,209		24,753,209
57,756,056	21,686,411	提存	22,025,916		22,025,916
5,607	27,273	其他	27,218		
5,607	27,273	其他費用	27,218		
301,894,300	272,472,374	合 計	246,799,868	123,166,938	93,019,672

股份有限公司
用彙計表

111 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
	146,069				35,330	
					34,330	
					1,000	
10					27,208	
10					27,208	
387,079	22,174,844	1,062,906	17,990	55,447	5,322,310	1,592,682

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111年及110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	54,867,308		80,607,055		-31.93
	減：利息費用	26,945,203		50,400,972		-46.54
	利息淨收益		27,922,105		30,206,083	-7.56
	利息以外淨收益		7,597,713		6,069,181	25.19
	手續費淨收益	4,277,729		4,579,084		-6.58
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	14,896,783		13,342,878		11.65
	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	2,376,499		2,216,646		7.21
	兌換損益	1,317,375		1,668,343		-21.04
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	2,160,568		2,362,899		-8.56
	其他利息以外淨收益	-17,431,241		-18,100,669		—
	淨收益		35,519,818		36,275,264	-2.08
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		1,826,207		2,594,463	-29.61
	營業費用		23,311,187		24,202,390	-3.68
	員工福利費用	14,609,587		14,654,365		-0.31
	折舊及攤銷費用	1,923,348		1,918,517		0.25
	其他業務及管理費用	6,778,252		7,629,508		-11.16
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		10,382,424		9,478,411	9.54
	所得稅費用		1,592,682		1,449,597	9.87
	繼續營業單位本期淨利(淨損)		8,789,742		8,028,814	9.48
	停業單位損益					
	本期淨利(淨損)		8,789,742		8,028,814	9.48
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目(稅後)		-919,404		-955,028	—
	確定福利計畫之再衡量數	-1,233,772		-1,205,724		—
	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	-1,621		-2,054		—
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	315,989		252,750		25.02
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)		-772,192		-193,490	—
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-792,233		-209,567		—
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	16,631		13,303		25.02
	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	3,410		2,774		22.93
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		-1,691,596		-1,148,518	—
	本期綜合損益總額		7,098,146		6,880,296	3.17
	淨利歸屬於：		8,789,742		8,028,814	9.48
	母公司業主		8,789,742		8,028,814	9.48
	綜合損益總額歸屬於：		7,098,146		6,880,296	3.17
	母公司業主		7,098,146		6,880,296	3.17
	每股盈餘					
	基本每股盈餘		0.81		0.74	9.46

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 111 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)		10,382,424
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,488,273	
攤銷費用	503,417	
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,826,207	
利息收入	-55,813,596	
利息費用	27,480,815	
股利收入	-8,567,617	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-2,160,568	
出售資產(利益)損失	-8,656,200	
其他調整項目	20,574,030	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-23,325,239
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	-29,164,021	
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	-536,654	
應收款項(增加)減少	-969,248	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-6,405,294	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-1,167,129	
按攤銷後成本衡量之金融資產(增加)減少	-616,154	
其他金融資產(增加)減少	-558,343	
其他資產(增加)減少	-61,765	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-39,478,608	
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)	18,040,949	
存款及匯款增加(減少)	5,870,196	
應付款項增加(減少)	2,392,927	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	116,673	
其他金融負債增加(減少)	42,481	
其他負債增加(減少)	30,647	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	26,493,873	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		-12,984,735
調整項目合計		-36,309,974
營運產生之現金流入(流出)		-25,927,550
收取之利息		55,773,543
支付之利息		-26,724,477
收取之股利		6,384,018
支付之所得稅		-1,268,448
營業活動之淨現金流入(流出)		8,237,086
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	321,900	
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-2,270,983	
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	-1,224,857	
取得不動產及設備	-1,179,870	
處分不動產及設備	573,688	
取得無形資產	-827,784	
增加使用權資產	-15,870	
其他資產(增加)減少	69,040	
收取之股利	3,359,602	
投資活動之淨現金流入(流出)		-1,195,134
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	339,565	
其他負債增加(減少)	197,334	
租賃負債本金償還	-427,080	
發放現金股利	-2,300,000	
籌資活動之淨現金流入(流出)		-2,190,181
匯率變動對現金及約當現金之影響		-782,355
本期現金及約當現金增加(減少)數		4,069,416
期初現金及約當現金餘額		1,189,511,547
期末現金及約當現金餘額		1,193,580,963
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		116,119,318
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		441,498,837
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)		635,962,808
期末現金及約當現金餘額		1,193,580,963

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111年12月31日及110年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		111年12月31日		110年12月31日		負債及權益		111年12月31日		110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	116,119,318	2.31	122,309,453	2.47		央行及銀行同業存款	238,402,793	4.75	220,361,787	4.46
	存放央行及拆借銀行同業	500,698,934	9.98	501,120,158	10.14		央行及同業融資	14,604,025	0.29	14,264,460	0.29
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	358,990,762	7.17	318,408,635	6.44		透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,293,886	1.00	32,175,592	0.65
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	924,723,385	18.43	919,085,129	18.59		避險之金融負債	49,645	0.00	49,645	0.00
	應收款項-淨額	49,980,205	1.00	49,638,049	1.00		附買回票券及債券負債	3,885,511	0.08	3,850,853	0.08
	本期所得稅資產	1,753,534	0.03	1,914,000	0.04		應付款項	38,477,976	0.77	35,328,965	0.71
	貼現及放款-淨額	2,654,989,921	52.92	2,627,420,372	53.14		本期所得稅負債	1,384,457	0.03	1,157,782	0.02
	按攤銷後成本衡量之金融資產	160,639,680	3.20	157,654,384	3.19		存款及匯款	3,784,455,324	75.44	3,778,584,931	76.42
	採用權益法之投資-淨額	43,123,121	0.86	42,135,146	0.85		其他金融負債	877,014	0.02	869,191	0.02
	其他金融資產-淨額	33,725,710	0.67	33,167,962	0.67		負債準備	460,925,413	9.19	439,392,063	8.89
	不動產及設備-淨額	139,255,915	2.78	139,244,669	2.81		遞延所得稅負債	18,279,237	0.36	18,342,144	0.37
	使用權資產-淨額	1,541,633	0.03	1,539,667	0.03		其他負債	11,712,356	0.23	11,350,447	0.23
	投資性不動產-淨額	15,238,207	0.30	15,238,207	0.31		負債合計	4,623,347,637	92.16	4,555,727,860	92.14
	無形資產-淨額	1,605,666	0.03	1,281,649	0.03		歸屬於母公司業主之權益				
	遞延所得稅資產-淨額	535,625	0.01	535,625	0.01		股本	109,000,000	2.17	109,000,000	2.20
	其他資產-淨額	13,849,194	0.28	13,659,782	0.28		普通股	109,000,000	2.17	109,000,000	2.20
							資本公積	108,453,044	2.16	108,453,044	2.19
							保留盈餘	118,729,172	2.37	113,473,202	2.30
							法定盈餘公積	54,958,085	1.10	52,678,618	1.07
							特別盈餘公積	50,285,630	1.00	47,288,594	0.96
							未分配盈餘	13,485,457	0.27	13,505,990	0.27
							其他權益	57,240,957	1.14	57,698,781	1.17
							歸屬於母公司業主之權益小計	393,423,173	7.84	388,625,027	7.86
							權益合計	393,423,173	7.84	388,625,027	7.86
	資產總計	5,016,770,810	100.00	4,944,352,887	100.00		負債及權益總計	5,016,770,810	100.00	4,944,352,887	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 111 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	85,200	112,700	604,830	
	永和分行行舍新建	108年1月至 112年12月	205,000	80,000	85,000	40,000	
	仁愛分行行舍新建	110年1月至 115年12月	382,000	5,200	3,600	373,200	
	羅東分行行舍新建	111年1月至 114年12月	126,730		2,300	124,430	
	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	85,200	112,700	604,830	

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、配合政府全面實施公保給付年金化修法期程，積極規劃研妥相關配套作業，以利年金業務之推展。
- 二、持續辦理公保業務座談會，加強法令及業務之宣導，以利業務之推展及被保險人權益之維護。
- 三、賡續推動 e 化作業，強化資訊安全管理；提升系統穩定性及執行效率，因應公保各項業務之發展。
- 四、加強公保準備金之運用及風險管理，以多元布局分散投資風險，期以提升公保準備金運用績效。
- 五、深耕為民服務工作，持續辦理滿意度調查，以為提升服務品質改進參考。

參、業務計畫：

一、營運計畫：

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

單位：新臺幣千元

營 運 項 目	本年度預計營運量(值)			
	地 區	對 象	時 期	營運量(值)
公保業務				
保 費 收 入				23,295,000
公教人員保險	國 內	公務人員	全 年	20,417,420
公教人員保險	國 內	私立學校教職員	全 年	2,877,479
退休人員保險	國 內	退休公務人員	全 年	101

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 7,743,957 千元，連同尚待國庫撥補數所衍生之利息費用估列 69,207 千元，共估列 7,813,164 千元。

(二)截至 111 年底止預計尚待國庫撥補數為 7,813,164 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 109 年 12 月 31 日止之折算現值為 941 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111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	%
86,101,786	100.00	營業收入	41	45,348,983	100.00	44,487,404	100.00	861,579	1.94
78,239,848	90.87	金融保險收入	4103	37,181,431	81.99	36,491,038	82.02	690,393	1.89
2,305,583	2.68	利息收入	410301	1,694,615	3.74	2,328,444	5.23	-633,829	-27.22
23,623,154	27.44	保費收入	410302	23,295,000	51.37	23,047,000	51.81	248,000	1.08
4,558	0.00	手續費收入	410305	2,990	0.00	1,521	0.00	1,469	96.58
52,303,816	60.75	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	12,188,826	26.88	11,114,073	24.98	1,074,753	9.67
2,737	0.00	預期信用減損利益	410359						
7,784,351	9.04	其他營業收入	4198	8,058,483	17.77	7,874,648	17.70	183,835	2.33
7,784,351	9.04	政府補助收入	419804	8,058,483	17.77	7,874,648	17.70	183,835	2.33
77,586	0.09	內部損益	4199	109,069	0.24	121,718	0.28	-12,649	-10.39
68,950	0.08	聯行利息收入	419901-1000	68,914	0.15	88,293	0.20	-19,379	-21.95
8,636	0.01	聯行其他收入	419901-8000	40,155	0.09	33,425	0.08	6,730	20.13
85,936,220	99.81	營業成本	51	45,153,648	99.57	44,295,684	99.57	857,964	1.94
85,778,923	99.63	金融保險成本	5103	44,994,302	99.22	44,119,578	99.17	874,724	1.98
32,990	0.04	手續費用	510305	41,384	0.09	41,980	0.09	-596	-1.42
21,988,989	25.54	保險賠款與給付	510321	24,753,209	54.59	24,985,650	56.16	-232,441	-0.93
57,438,873	66.71	提存責任準備	510324	20,199,709	44.54	19,091,948	42.92	1,107,761	5.80
6,318,070	7.34	外幣兌換損失	510353						
157,297	0.18	內部損益	5199	159,346	0.35	176,106	0.40	-16,760	-9.52
69,448	0.08	聯行利息費用	519901-1000	69,207	0.15	89,082	0.20	-19,875	-22.31
25,000	0.03	聯行手續費用	519901-4000	27,000	0.06	25,000	0.06	2,000	8.00
30	0.00	行舍使用費	519901-6000						
62,820	0.07	聯行其他費用	519901-8000	63,139	0.14	62,024	0.14	1,115	1.80
165,566	0.19	營業毛利(毛損-)	61	195,335	0.43	191,720	0.43	3,615	1.89
164,597	0.19	營業費用	52	193,569	0.43	190,095	0.43	3,474	1.83
164,501	0.19	業務費用	5202	193,469	0.43	189,995	0.43	3,474	1.83
164,501	0.19	業務費用	520201	193,469	0.43	189,995	0.43	3,474	1.83
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
968	0.00	營業利益(損失-)	62	1,766	0.00	1,625	0.00	141	8.68
549	0.00	營業外收入	49						
549	0.00	其他營業外收入	4998						
549	0.00	什項收入	499898						
1,517	0.00	營業外費用	59	1,766	0.00	1,625	0.00	141	8.68
1,517	0.00	其他營業外費用	5998	1,766	0.00	1,625	0.00	141	8.68
356	0.00	資產報廢損失	599835	153	0.00	132	0.00	21	15.91
1,161	0.00	什項費用	599898	1,613	0.00	1,493	0.00	120	8.04
-968	-0.00	營業外利益(損失-)	63	-1,766	-0.00	-1,625	-0.00	-141	-
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 111 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 69,207 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 1,967 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111年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	90		
稅前淨利(淨損-)	9003	0	
利息股利之調整	9004	-8,193,993	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-8,193,993	
調整項目	9006	1,741,906	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-6,452,087	
收取利息	9008	626,072	
收取股利	9009	6,311,818	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	485,803	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-138,584	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-26,115	
收取利息	9209	1,404,270	
增加投資	9212	-874,042	
增加不動產、廠房及設備	9215	-6,110	
投資活動之淨現金流入(流出-)	93	359,419	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	845,222	
期初現金及約當現金	98	16,952,359	
期末現金及約當現金	99	17,797,581	

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 111 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111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			1,694,615			1,694,615
存 同 息		55,455,000	0.52	290,345	55,455,000	0.52	290,345
按攤銷後成本衡量之金融資產 -債券息		76,160,000	1.79	1,366,470	76,160,000	1.79	1,366,470
按攤銷後成本衡量之金融資產 -票券息		14,000,000	0.27	37,800	14,000,000	0.27	37,800
保 費 收 入	410302			23,295,000			23,295,000
手 續 費 收 入	410305			2,990			2,990
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	410342			12,188,826			12,188,826
合 計				37,181,431			37,181,431

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111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	8,058,483					8,058,483
政府補助收入	419804	8,058,483					8,058,483
待國庫撥補收入		7,813,164					7,813,164
補助事務費收入		245,319					245,319
合 計		8,058,483					8,058,483

註：1. 待國庫撥補收入7,813,164千元，其中養老給付屬政府撥補部分7,743,957千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用69,207千元。

2. 補助事務費收入245,319千元，係銓敘部撥付本行辦理保險業務所需之事務費。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
金融保險成本明細表
中華民國111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
32,990	41,980	手續費用	510305	41,384		41,384
32,990	41,980	服務費用	5103052	41,384		41,384
32,990	41,980	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	41,384		41,384
21,988,989	24,985,650	保險賠款與給付	510321	24,753,209		24,753,209
21,988,989	24,985,650	損失與賠償給付	5103218	24,753,209		24,753,209
21,988,989	24,985,650	賠償給付	51032182	24,753,209		24,753,209
57,438,873	19,091,948	提存責任準備	510324	20,199,709		20,199,709
57,438,873	19,091,948	損失與賠償給付	5103248	20,199,709		20,199,709
57,438,873	19,091,948	提存	51032483	20,199,709		20,199,709
6,318,070		外幣兌換損失	510353			
6,318,070		損失與賠償給付	5103538			
6,318,070		各項損失	51035381			
85,778,923	44,119,578	合 計		44,994,302		44,994,302

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 111 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111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
164,501	189,995	業務費用	520201	193,469	148,926	44,543
137,129	154,424	用人費用	5202011	157,542	130,375	27,167
72,165	86,623	正式員額薪資	52020111	88,112	88,112	
671	698	臨時人員薪資	52020112	698	698	
9,882	11,453	超時工作報酬	52020113	11,572	11,572	
25,771	22,619	獎金	52020115	22,870	14,294	8,576
7,029	8,482	退休及卹償金	52020116	8,577	8,577	
21,610	24,545	福利費	52020118	25,709	7,118	18,591
1	4	提繳費	52020119	4	4	
13,680	19,192	服務費用	5202012	20,325	6,933	13,392
1,545	2,088	水電費	52020121	2,088		2,088
930	1,672	郵電費	52020122	1,672		1,672
89	346	旅運費	52020123	400		400
166	615	印刷裝訂及公告費	52020124	615		615
1,633	3,027	修理保養與保固費	52020125	2,291	2,291	
3	22	保險費	52020126	22	22	
3,981	4,200	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	4,620	4,620	
4,805	6,670	專業服務費	52020128	8,065		8,065
216	240	公關慰勞費	52020129	240		240
310	312	行銷推廣費	5202012B	312		312
714	1,612	材料及用品費	5202013	1,731	747	984
134	239	使用材料費	52020131	239	30	209
580	1,373	用品消耗	52020132	1,492	717	775
10,167	11,736	折舊及攤銷	5202015	10,846	10,846	
3,367	4,287	機械及設備折舊	52020153	4,181	4,181	
67	94	交通及運輸設備折舊	52020154	65	65	
94	120	什項設備折舊	52020155	102	102	
6,639	7,235	攤銷	52020158	6,498	6,498	
14	28	稅捐與規費	5202016	22	22	
7	15	消費與行為稅	52020165	9	9	
7	13	規費	52020167	13	13	
2,796	3,003	會費、捐助與分攤	5202017	3,003	3	3,000
3	3	會費	52020171	3	3	
2,793	3,000	分攤	52020173	3,000		3,000
164,501	189,995	合 計		193,469	148,926	44,543

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 111 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 84,686 千元，工員工資 3,426 千元，計 88,112 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要估列 698 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 11,572 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 8,576 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 14,294 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 8,195 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 382 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 7,060 千元。

2.傷病醫藥費：依照職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查費用，估列 11 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 18,591 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 47 千元。

(七)提繳費：依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 4 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：包括工作場所電費、工作場所水費，均參酌以前年度實際支用情形，並

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

業務費用說明

中華民國 111 年度

衡量未來業務需要覈實估列。

(二)郵電費：包括郵費、電話費及數據通信費，其中數據通信費係電腦連線數據傳輸線路使用費用，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(三)旅運費：

1.國內旅費：按實際需要估列。

2.其他旅運費：參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(四)印刷裝訂及公告費：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 4,620 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)行銷推廣費：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用油標準估列燃料費暨依業務需要估列設備零件。

(二)用品消耗：係配合業務需要及電腦作業所需估列辦公（事務）用品、報章雜誌及其他用品消耗等費用。

四、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括機械及設備折舊 4,181 千元、交通及運輸設備折舊 65 千元暨什項設備折舊 102 千元，計 4,348 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體計 6,498 千元。

五、稅捐與規費：係按現行稅法等規定計算估列。

六、會費、捐助與分攤：參照以前年度實支情形，預計未來業務需要覈實估列。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
其他營業費用明細表
中華民國111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 111 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111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
1,517	1,625	其他營業外費用	5998	1,766	1,766	
356	132	資產報廢損失	599835	153	153	
356	132	損失與賠償給付	5998358	153	153	
356	132	各項損失	59983581	153	153	
1,161	1,493	什項費用	599898	1,613	1,613	
1,161	1,493	用人費用	5998981	1,613	1,613	
1,161	1,493	福利費	59989818	1,613	1,613	
1,517	1,625	合 計		1,766	1,766	

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 111 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 153 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111年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						使用權	合 計
名 稱	編號	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	小 計	資 產	
一般建築及設備計畫	952		6,070		40		6,110		6,110
一次性項目	9522		6,070		40		6,110		6,110
合 計			6,070		40		6,110		6,110

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	6,110				6,110	100.00
一次性項目	9522	6,110				6,110	100.00
合 計		6,110				6,110	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					
名 稱	編 號	資 金 來 源					外借資金
		投資總額	自 有 資 金				
			營運資金	出 售 不 適用資產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	6,110	6,110				
一次性項目	9522	6,110	6,110				
合 計		6,110	6,110				

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111年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						使用權 資 產	合 計
	土 地 改 良 物	一般房屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良		
前年度決算資產原值			28,263	1,422	6,889			36,574
上年度預計新增資產原值			1,355	-52	-141			1,162
本年度預計新增資產原值			5,387	-38	-134			5,215
資 產 重 估 增 值 額								
累 計 減 損 數								
本年度資產總額			35,005	1,332	6,614			42,951
折 舊 方 法			平均法	平均法	平均法			
折 舊 率								
本年度應提折舊			4,181	65	102			4,348
業 務 費 用			4,181	65	102			4,348

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111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		895	742		153		153
機械及設備	946030	683	560		123		123
交通及運輸設備	946040	38	31		7		7
什項設備	946050	174	151		23		23
合 計		895	742		153		153

參、附 表（ 分 析 表 ）

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111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		586,951			23,295,000	本年度預計公教人員保險中公務
公教人員保險	全年	586,919			23,294,899	人員(非適用年金)被保險人數
公務人員(非適用年金)	"	517,998	37,704	8.28%	19,405,338	517,998人，每人平均保俸37,704
" (適用年金)	"	22,737	29,604	12.53%	1,012,082	元，按保險費率8.28%計列全年
私立學校教職員	"	46,184	41,437	12.53%	2,877,479	度保費收入。其餘亦依此方式估
退休人員保險	"	32	3,302	8.00%	101	列其保費收入。
合 計					23,295,000	

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111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			24,753,209	1. 公教人員保險現金給付係參酌最近年度
公教人員保險			24,751,911	實際給付情形及預期未來給付件數暨每件
現金給付			24,730,487	平均給付金額等因素編列。
養老給付	32,576		21,000,212	2. 其他費用包括對被保險人失能給付複驗
政府撥補部分	32,576		7,743,957	、函詢支出600千元、失能給付案件審議小
一次	12,026	522,511	6,283,712	組及醫師審查費600千元，退還被保險人重
年金	20,550		1,460,245	行加保自付保險費之本息20,224千元。
保險費挹注部分	32,576		13,256,255	3. 退休人員保險因被保險人數不再增加
一次	12,026	1,020,639	12,274,210	，且將逐年減少，其現金給付係參照
年金	20,550		982,045	已往年度實際支付情形及未來可能需
失能給付	751	402,817	302,516	求擬編。
死亡給付	475	1,333,046	633,197	4. 本(111)年度現金給付人數彙列如次：
眷屬喪葬津貼	15,002	125,069	1,876,285	養老給付 32,576 人
育嬰留職停薪津貼	5,000	90,802	454,009	失能給付 752 人
生育給付	7,000	66,324	464,268	死亡給付 485 人
其他費用			21,424	眷屬喪葬津貼 15,003 人
退休人員保險			1,298	育嬰留職停薪津貼 5,000 人
現金給付			1,298	生育給付 7,000 人
失能給付	1	99,060	99	合 計 60,816 人
死亡給付	10	118,872	1,189	
眷屬喪葬津貼	1	9,906	10	
提存責任準備			20,199,709	5. 提存責任準備：
提存責任準備—公教人員保險			20,198,691	(1) 依公教人員保險法規定，本保險財務收支結餘，全部提列為保險準備金。
提存責任準備—退休人員保險			1,018	(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			44,952,918	

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111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匯費。
郵電費						120	買賣國內、外基金、債券等之匯款郵電費。
金融商品交易費						19,728	買入金融商品手續費。
保管手續費						20,935	買入債券、票券等保管手續費。
代理手續費-ACH						441	ACH代付業務之手續費。
借券費用						60	辦理股票出借業務之手續費。
合 計						41,384	

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111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比 較 增 減 (-)數
	名 稱	編 號			
399,405,876	資 產	1	438,702,124	418,500,107	20,202,017
348,424,088	流動資產	11	363,340,645	344,033,896	19,306,749
59,585,616	存放銀行同業	1102	54,400,755	51,722,585	2,678,170
59,598,231	存放銀行同業	110201	54,413,370	51,735,200	2,678,170
-12,615	備抵損失-存放銀行同業	110202	-12,615	-12,615	0
279,809,871	流動金融資產	1104	300,240,875	283,353,612	16,887,263
166,275,147	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	197,527,506	181,276,857	16,250,649
88,978,200	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	88,978,200	88,978,200	0
24,564,220	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	13,742,864	13,106,250	636,614
-7,695	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-7,695	-7,695	0
9,028,504	應收款項	1105	8,698,915	8,957,600	-258,685
262,863	應收收益	110511	286,734	260,782	25,952
620,818	應收利息	110515	490,293	638,460	-148,167
-225	備抵損失-應收利息	110516	-225	-225	0
110,495	應收保費	110521	108,960	107,800	1,160
-11	備抵損失-應收保費	110522	-11	-11	0
8,034,564	其他應收款	110598	7,813,164	7,950,794	-137,630
83	預付款項	1111	85	84	1
83	預付費用	111103	85	84	1
15	短期墊款	1112	15	15	0
15	短期墊款	111201	15	15	0
50,331,403	基金、投資及長期應收款	13	74,718,326	73,844,284	874,042
50,331,403	非流動金融資產	1302	74,718,326	73,844,284	874,042
50,361,701	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	74,748,623	73,874,581	874,042
-30,297	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-30,297	-30,297	0
17,006	不動產、廠房及設備	14	15,749	14,140	1,609
15,560	機械及設備	1404	15,407	13,641	1,766
28,263	機械及設備	140401	35,005	29,618	5,387
-12,703	減：累計折舊－機械及設備	140404	-19,598	-15,977	-3,621
192	交通及運輸設備	1405	46	118	-72
1,422	交通及運輸設備	140501	1,332	1,370	-38
-1,230	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-1,286	-1,252	-34
504	什項設備	1406	296	381	-85
6,889	什項設備	140601	6,614	6,748	-134
-6,385	減：累計折舊－什項設備	140604	-6,318	-6,367	49
750	購建中固定資產	1408			
750	訂購機件	140804			
22,490	無形資產	16	14,197	19,470	-5,273

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111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年12月31日 實 際 數	科 目		111年12月31日 預 計 數	110年12月31日 預 計 數	比 較 增 減 (-)數
	名 稱	編 號			
22,490	無形資產	1601	14,197	19,470	-5,273
22,490	電腦軟體	160105	14,197	19,470	-5,273
54,002	其他資產	18	55,087	54,542	545
54,002	什項資產	1897	55,087	54,542	545
54,002	暫付及待結轉帳項	189708	55,087	54,542	545
556,886	往來及兌換	19	558,120	533,775	24,345
556,886	聯行往來	1901	558,120	533,775	24,345
556,886	聯行往來	190102	558,120	533,775	24,345
399,405,876	資產總額		438,702,124	418,500,107	20,202,017
399,405,876	負 債	2	438,702,124	418,500,107	20,202,017
228,413	流動負債	21	233,005	230,697	2,308
228,413	應付款項	2105	233,005	230,697	2,308
919	應付代收款	210503	938	928	10
32,055	應付費用	210505	32,700	32,376	324
195,439	其他應付款	210598	199,367	197,393	1,974
399,177,463	其他負債	28	438,469,119	418,269,410	20,199,709
399,177,462	負債準備	2801	438,469,119	418,269,410	20,199,709
399,177,462	公保責任準備	280110	438,469,119	418,269,410	20,199,709
1	什項負債	2897			
1	暫收及待結轉帳項	289703			
399,405,876	負債及權益總額		438,702,124	418,500,107	20,202,017

註：1. 110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. 111年12月31日預計數其他應收款中包括待國庫撥補數7,813,164千元，其中屬111年度養老給付屬政府撥補部分為7,743,957千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用69,207千元。

3. 111年12月31日預計數公保責任準備，其中公教人員保險111年度提存20,198,691千元，累計餘額為438,197,891千元，另退休人員保險111年度提存1,018千元，累計餘額為271,228千元。

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111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	974							
業務費用	974520201	88,112	698	11,572		8,576	14,294	
職員	9745202013	84,686	698	11,082		8,259	13,766	
國內部分	97452020131	84,686	698	11,082		8,259	13,766	
工員	9745202014	3,426		490		317	528	
國內部分	97452020141	3,426		490		317	528	
其他營業外費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		88,112	698	11,572		8,576	14,294	

- 註：1. 公教保險部111年度預算預計於用人費用科目外進用勞務承攬人力，辦理電腦資料登錄及建檔整理事業，計估列4,620千元，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8,576千元。
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14,294千元。
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18,591千元。

公司公教保險部

彙計表

111 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工	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	資墊償 費用	
8,577			7,060	11	18,591	47		4	157,542
8,195			6,510	11	17,142	43		3	150,395
8,195			6,510	11	17,142	43		3	150,395
382			550		1,449	4		1	7,147
382			550		1,449	4		1	7,147
			1,613						1,613
			1,487						1,487
			1,487						1,487
			126						126
			126						126
8,577			8,673	11	18,591	47		4	159,155

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111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					
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					
預 算 數					
保 險		新臺幣千元			23,047,000
公 教 人 員 保 險	932360	"			23,046,885
退 休 人 員 保 險	932372	"			115
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
107年度					
決 算 數					
保 險		新臺幣千元			24,863,335
公 教 人 員 保 險	932360	"			24,863,074
退 休 人 員 保 險	932372	"			261