

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 114 年 度

中 央 政 府 總 預 算 案

財 政 部 主 管

臺灣銀行股份有限公司
附屬單位預算之分預算

(營 業 部 分)

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	2
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	8
二、關於經營管理者	9
參、業務計畫	
一、營運計畫	26
二、事業永續發展計畫	29
三、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	32
四、資金之轉投資及其盈虧之估計	35
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	36
二、盈虧撥補之預計	38
三、現金流量之預計	38
四、補辦預算事項	39
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	39
二、較上年度預算各項目增減原因說明	40
三、財務狀況分析	42
四、投資報酬分析	45
五、其他有關說明	48
丙、預算主要表	

一、損益預計表	53
二、盈虧撥補預計表	56
三、現金流量預計表	57

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表	60
二、金融保險收入明細表	61
三、其他營業收入明細表	63
四、營業外收入明細表	64
五、銷售成本明細表	66
六、金融保險成本明細表	68
七、其他營業成本明細表	70
八、業務費用明細表	73
九、管理費用明細表	81
十、其他營業費用明細表	87
十一、營業外費用明細表	90

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	93
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	94
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	96
四、資產折舊明細表	98
五、資產報廢明細表	99
六、資金轉投資及其盈虧明細表	100
七、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、補助及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、補辦預算明細表	148
十一、綜合損益預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)...	149
十二、現金流量預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)...	150
十三、資產負債預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)...	151
己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	152
庚、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部預算資料	153

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	3,096.83	2,891.48	205.35	7.10
營業總支出	2,969.18	2,780.24	188.94	6.80
淨利（淨損-）	127.65	111.24	16.41	14.75
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股息紅利	36.00	29.00	7.00	24.14
留存事業機關盈餘	282.44	238.74	43.70	18.30
事業機關負擔虧損	6.91	8.69	-1.78	20.48
現 金 流 量①：				
增加不動產、廠房及設備	12.50	11.01	1.49	13.53
現金及約當現金淨增	16.92			
現金及約當現金淨減		32.32		
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	18,437.54	18,195.17	242.37	1.33
不動產、廠房及設備餘額	1,393.74	1,393.30	0.44	0.03
長期負債餘額	32.17	31.70	0.47	1.48
權益	4,507.33	4,412.43	94.90	2.15
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. 強化核心業務，健全經營體質
3. 實踐轉型策略，深化數位體驗
4. 深植海外根基，掌握市場商機
5. 踐履永續藍圖，助力淨零排放
6. 多元資產佈局，增益運用績效
7. 優化法遵科技，精進公平待客
8. 鞏固資安防禦，增強應變能量
9. 重視風管機制，提升營運韌性
10. 營造友善職場，型塑永續文化

三、最近 5 年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境

1. 國際經濟：

國際貨幣基金 2024 年 1 月預測，2023 年至 2025 年全球經濟成長率分別為 3.1%、3.1%及 3.2%；另據世界銀行 2024 年 1 月預測，2023 年至 2025 年全球經濟成長率則分別為 2.6%、2.4%及 2.7%，惟國際貨幣基金與世界銀行皆指出，宜留意地緣政治對全球經濟之影響。

2023 年以來主要國家經濟表現分述如次：

- (1) 美國：2023 年因勞動市場強勁及薪資增長，致消費穩健成長，2023 年 GDP 年增率為 2.5%，優於 2022 年之 1.9%。IMF 預估美國 2024 年及 2025 年 GDP 成長率分別為 2.1%及 1.7%。
- (2) 歐元區：2023 年因出口表現不佳，加以主要經濟體德國經濟不如預期，2023 年 GDP 年增率為 0.5%，低於 2022 年之 3.4%。IMF 預估歐元區 2024 年及 2025 年 GDP 成長率分別為 0.9%及 1.7%。
- (3) 日本：2023 年受惠於出口增加，2023 年 GDP 年增 1.9%，高於 2022 年之 1.0%。IMF 預估日本 2024 年及 2025 年 GDP 成長率分別為 0.9%及 0.8%。
- (4) 中國：2023 年 GDP 成長率為 5.2%，高於 2022 年之 3.0%，惟中國房市低迷且消費與投資疲軟，IMF 預估中國 2024 年及 2025 年 GDP 成長率分別為 4.6%及 4.1%。

2. 國內經濟：

112 年民間消費為臺灣經濟主要成長動能，惟受全球需求疲弱影響，致出口與投資表現不如預期，112 年經濟成長率為 1.40%，低於 111 年之 2.59%。

展望未來，隨全球景氣緩步回溫，終端需求可望回穩，IMF 預估世界貿易量成長將由 112 年之 0.4%擴增至 113 年之 3.3%，以及 114 年之 3.6%，加上臺商持續回流投資，有利於臺灣經濟成長，故主計總處預測 113 年臺灣經濟成長為 3.35%，IMF 預估臺

灣 113 年及 114 年經濟成長分別為 3.0%及 2.8%。

3. 國內金融經營環境：

受益於主要國家央行升息，112 年本國銀行稅前盈餘為 4,724 億元，較 111 年增加 20.5%。在資產報酬率（ROA）及淨值報酬率（ROE）方面，112 年本國銀行 ROA 與 ROE 各為 0.73%與 10.40%，皆高於 111 年之 0.64%與 9.19%。

在資產品質方面，本國銀行 112 年底逾期放款比率為 0.14%，創歷年新低；112 年底備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 968.74%，創歷年新高，顯示本國銀行風險承擔能力良好，整體銀行體質保持穩健。

展望未來，隨著全球景氣緩步回溫，臺灣出口可望改善，加上民間消費穩健增長，且投資臺灣三大方案持續落實，臺灣經濟可望穩健成長，增加銀行業之獲利機會。

(二)主要營運項目經營趨勢

1. 賡續優化存款結構，降低資金成本

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

2. 均衡發展授信業務，提升營運動能

本行係屬國營銀行，肩負執行國家各項政策使命，並致力均衡發展企業金融、消費金融及公部門放款業務。為有效提升資金運用效率及整體收益率，近年來持續拓展房貸業務與民營大企業放款、中小企業放款、OBU 及海外地區等貸款業務，以提升放款平均收益率，增裕盈收。

3. 強化國際營運網絡，深耕全球市場

本行已於歐、美、亞等地設立多個營業據點，逐步深化業務區域經營，並積極與國際標竿金融機構締結合作夥伴關係，爭取聯貸商機。另，為配合臺商國際化佈局，掌握全球供應鏈移轉之商機，

支持本國重要產業發展，就近服務海外臺商客戶，先行透過成立辦事處發揮商情蒐集、徵信調查、業務連繫與轉介客戶等功能，未來持續就當地准入規範、經濟發展展望、潛在利基市場、法令遵循要求、風險胃納標準，進行可行性評估，適時將辦事處升格為分行，增加服務功能。此外，針對近來地域政經變化風險，持續妥慎因應，滾動調整風險管理機制，加強落實法令遵循，維持營運穩健發展。

4. 踐履永續發展策略藍圖，助力達成 2050 淨零排放

本行在「打造永續臺銀」的經營基石上，聚焦於「全民的銀行」、「臺灣的靠山」、「永續的推手」三大永續策略主軸，透過企業永續發展委員會六大執行小組，從責任金融、環境永續、公司治理、社會參與、員工照護及顧客權益等面向，擬定短中長期計畫據以執行。另，為響應國際永續倡議發展趨勢，積極將 ESG 理念融合業務，透過汰換高耗能設備、落實溫室氣體減量、綠色採購、興建綠建築行舍等措施，極小化自身營運的碳足跡，並擴展到投融资對象，發揮金融業資金融通力量，推動永續金融相關業務，同時積極規劃投融资客戶議合，導引企業進行淨零轉型，助力達成「2050 淨零排放」政策目標。

5. 深化數位轉型，建置臺銀數位園區

本行賡續推動各業務管理部門進行業務數位化，凝聚數位化發展共識、培養跨業務數位人才創新能力及各單位的創新思維文化，進而促進各部門全面以數位營運及以使用者為中心進行業務規劃與執行，期能建構完整的數位金融生態圈。本行近年推動數位轉型，為利各部門更有效的溝通與協作，112 年將科技及新創相關部門匯聚到同一區域，宣告「臺銀數位園區」正式成型，面對轉型的未來，將持續追求金融知能的傳承與創新，加速金融數位化的發展，進而建構長期競爭力，實現願景。

6. 強化防制洗錢、打擊資恐機制及反武擴，協助防堵犯罪

防制洗錢、打擊資恐及反武擴為世界各國持續關注之議題，本行除配合法令異動及主管機關要求，增（修）訂相關規章及作業規

範，與國際接軌，並積極優化防制洗錢及打擊資恐制度與資訊系統，提升作業效能，同時與司法調查機關保持聯繫，瞭解現行洗錢、資恐、資武擴案件之發展態勢，以因應推陳出新之犯罪手法，強化雙方的合作成效。

7. 精進資安風險管理能力，提升資安預警及防禦應變能量

為降低本行資安風險，除持續遵循資通安全相關法令及主管機關資安規範，達成資安防護基準外，賡續辦理資安監控外部資安情資蒐集，強化「多層次縱深防禦機制」。本行為金管會金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）會員，如偵測有重大攻擊行為，亦可透過（F-ISAC）平臺進行回饋，提供資安威脅預警資訊。另，配合金融主管機關成立金融資安聯防監控中心（F-SOC）所提供之資安監控組態基準及作業指引，針對上述組態基準規則逐一檢視及設定，建構適用本行之關聯規則並定期檢討審視，俾對系統異常可疑行為做資安告警與案件分析，以利監控人員及時掌握，即早應變處置。本行將持續精進資安情資蒐集分析、威脅偵測能力及事件應變能力，以迅速識別資安潛在威脅，並即時應處，提供客戶具備數位韌性的金融服務及穩定可靠的交易環境。

8. 優化風險控管機制，健全經營體質

面對全球經濟金融情勢不確定性升高，本行持續致力拓展業務、充裕營收，並妥適控管全行資金運用及風險性資產之成長，以強化永續經營動能。同時為因應國際政經情勢瞬變及地緣政治、產業風險升高，加強國家風險及產業風險限額管控並適時調整限額。另，配合政府推動綠色金融及永續發展倡議，持續深化本行氣候變遷風險管理作為，以實際行動擴大對永續金融之影響力。

9. 培育優質多元人才，營造性別友善職場

受戰後嬰兒潮退休期影響，本行預估未來4年（114年~117年），每年平均約有250人退休，為彌補人力缺口，除一般性徵才外，亦配合整體經營策略方向，以業務導向延攬各項領域專業人才，突破原本的職等限制，期使選用合一，改善本行人力結構與素質。此外，持續精進升遷機制，加速績優表現同仁晉升機會，提

高升遷之彈性，同時，為充裕關鍵人才資料庫，強化本行內部培訓，除甄選具潛力、國際觀之人才加以培訓、派外輪調，以充實海外優質人力外，並辦理「卓越管理人才培訓班」、「幹部訓練班」及「青年管理人才發展儲訓計畫（YMD Program）」，深化高階管理人才養成及培育新生代潛力人才；配合數位轉型、深化本行永續治理及誠信經營理念，培育永續轉型人才，提升整體銀行營運效益及價值。此外，本行將持續推動各項性別友善職場措施，包括保障女性決策參與比率、致力工作與家庭生活平衡環境、提供托育托嬰讓同仁工作無後顧之憂、以及各項保險照護福利措施。

10. 推展多元信託服務，踐履普惠金融價值

本行係屬國營銀行，肩負推動政策業務之任務，積極執行金管會推動信託 2.0 計畫，除持續整合內部資源與金融服務，擴展及深化跨業結盟，發展滿足人生各階段所需信託商品外，並邀請行外專業人士於行內信託相關研習課程講解與高齡者、失智者及身心障礙者相關議題，強化同仁對弱勢族群之認識，並派員至社福團體、安養機構與校園舉辦信託宣導會，從內而外強化對信託服務的認識與觀念的宣導，拓展信託 2.0 相關業務，以開創永續發展利基，落實普惠金融之精神。

11. 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

項 目	110 年度決算數		111 年度決算數		112 年度決算數		113 年度預算數		114 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	2,817,979,670	100.27	3,202,785,216	113.66	3,290,068,914	102.73	3,044,200,000	92.53	3,145,894,000	103.34
存 款	4,185,215,781	102.96	4,458,825,244	106.54	4,802,810,614	107.71	4,258,119,000	88.66	4,563,151,000	107.16
採 購 業 務	37,667,971	86.71	51,086,282	135.62	43,494,062	85.14	38,600,000	88.75	38,600,000	100.00
貴 金 屬 業 務	130,711,150	103.73	125,731,831	96.19	134,879,640	107.28	133,000,000	98.61	133,000,000	100.00
公 教 人 員 保 險	23,627,599	100.02	22,626,131	95.76	22,804,693	100.79	22,338,000	97.95	23,756,000	106.35
代 理 業 務	39,308,827	97.92	15,848,312	40.32	11,251,780	71.00	14,600,000	129.76	11,300,000	77.40

註：110 至 112 年度為審定決算數，113 年度為預算案數；另 110 年度決算數環比之計算皆以 109 年度決算數為 100。

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收支保管與運用、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)融合政府政策並響應普惠金融，辦理各項政策性貸款，包含六大核心戰略產業、新南向、都市更新、危險老舊建築物更新重建、歡迎臺商回臺投資行動方案、根留臺灣企業加速投資行動方案、中小企業加速投資行動方案、文化創意產業優惠貸款、協助中小企業紮根專案貸款、青年創業及啟動金貸款、微型創業鳳凰貸款、企業小頭家貸款及部分縣市政府推動之中小企業貸款等業務，協助企業取得營運所需資金，帶動國內產業結構優化升級，提升經濟成長動能。
- (三)賡續辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，配合政府政策協助無自用住宅家庭購屋，協助政府健全房市，落實居住正義；依循信託 2.0「全方位信託」第二階段推動計畫，完善弱勢及高齡（失智）者照顧；依循「臺灣 2050 淨零排放路徑及策略」、「綠色金融行動方案 3.0」等政策，協助企業進行減碳轉型，深化永續金融發展，推動整體社會邁向淨零轉型目標。
- (四)持續強化金融防詐，貫徹政府打詐政策，於本行全球資訊網「防範詐騙及假訊息專區」，彙整放置識詐及識假文宣，透過不定期更新識詐及識假文宣，以利民眾查閱，並藉由官網推播最新詐騙訊息及防範資訊，希望民眾能對金融詐騙多一分警覺，少一分損失，以強化防制詐騙成效；參與第二波「鷹眼識詐聯盟金融機構」，期透過鷹眼模型的動態交易風險參數，以 AI 的運用提高預警防詐成效，全力打擊金融犯罪。

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，並積極推動永續發展。同時在建立完善法令遵循、內控內稽制度、風險及資安管理的基礎下，發展創新金融商品及服務，以因應外在挑戰。為達成策略目標，茲訂定本行經營策略如下：

(一) 賡續優化存、放款結構

1. 滾動式修訂年度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低利存款，並加強爭攬個人戶薪資轉帳業務；同時因應金融科技發展趨勢與純網銀競爭，善用本行品牌優勢及就學貸款年輕族群客源，深化數位金融服務，持續拓展數位存款業務，優化存款結構。
2. 加強辦理中小企業放款、OBU 及海外地區放款，優化授信結構，並持續深耕具貢獻度之大企業放款及房貸業務，提升客戶整體貢獻度。
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，遵循「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」，加強控管授信風險。
4. 審慎評估土建融案件，維持本行土建融總有效額度穩定，並加強推展優質自住型房貸業務，積極承作適用較低風險權數之購置自用住宅貸款，提升房貸業務授信品質。
5. 實利率訂價政策，兼顧放款質、量、價之成長，以增裕營收。

(二) 強化行銷動能，落實「三駕馬車」經營策略

1. 賡續以「三駕馬車」的經營策略均衡發展政府部門、企業金融及消費金融業務，以利本行永續發展，達成資產結構「進可攻、退可守」功能。
2. 配合國家重點政策及產業發展需要，積極推動六大核心戰略產業放款方案、投資臺灣三大方案、新南向、都市更新、危險老舊建築物更新重建、中小型事業疫後振興及低碳智慧納管貸款等各項政策性貸款，掌握融資商機，戮力拓展本行授信業務。

3. 加強企業金融行銷外勤活動，提供優質服務，爭取優質客群及潛在客戶，提升授信客戶業務往來廣度及深度，以擴大客戶利潤貢獻。
4. 善用本行專業及領導地位，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。
5. 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。
6. 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。
7. 創造房貸業務之衍生效益，落實整合行銷，針對房貸客戶積極推展其他產品（如：信用卡、房貸壽險、網銀、外匯及黃金存摺等），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，導入財富管理等業務往來之外溢效果。

(三)強化外匯金融業務，優化服務品質

1. 積極拓展匯兌及進出口等外匯業務，並視市場情況，適時推動各項優惠方案、激勵措施，提升外匯存款規模，以降低資金成本，提升整體經營績效。
2. 因應疫後出國觀光熱潮，積極規劃調度外幣現鈔，拓展外幣現鈔買賣及中盤商業務，提供市場充足量能，滿足國人需求，增裕本行營收。
3. 因應金融科技發展趨勢，賡續以使用者角度精進外匯數位存款開戶流程，提供多元升級管道及完整帳戶服務，並規劃開辦「未成年人數位存款帳戶」，提供優質數位服務、擴大數位存款服務客群。
4. 為擴充本行國際金融之人才庫，舉薦同仁參與金融研討會或派赴海外金融同業參訪研習，以拓展行員之國際金融視野與專業知能，強化與通匯行之合作互惠關係。
5. 為與國際接軌並因應日趨嚴謹的法遵與監管要求，積極完成 ISO 20022 電文格式轉換，以提升電文收發的標準化及自動化，並強化匯款業務之作業效率及品質。

(四)掌握國際情勢，深化海外營運，妥慎因應地域政經變化風險

1. 跟隨產業腳步，支持本國重要產業，以海外營運據點為核心，拓展東向、新南向海外業務，藉由本行海外分支機構在地經營經驗，提供海外臺商客戶所需金融服務，持續擴增本行海外營運規模。
2. 持續與國際性金融機構及當地指標性銀行合作，共同藉由當地分行網絡強化合作關係，以利加速進入當地市場拓展業務，並持續爭攬優質聯貸、自貸案件與共同主辦之商機，分銷給臺資銀行同業，以建立本行在海外市場之領導地位。
3. 透過總行業管單位，整合海外分支機構、國金分行與國內分行營運資源，適時拜會臺商國內外營運基地，深化客戶關係，另由辦事處耕耘當地網絡關係，建立與當地臺商、指標金融同業、商會、主管機關之良好互動關係，蒐集即時商情動態與掌握最新金融政策，轉介聯貸及自貸授信業務予國內外分行。
4. 鑒於國際經濟情勢與地緣衝突等諸多不確定性，本行將持續妥慎因應國際政經情勢之變化，以風險為本，強化風險管理，加強落實法令遵循，在兼顧風險與盈餘之基礎上，審慎評估展業機會，慎選優質客戶，以臺資有根企業為主，追求本行永續穩健發展。

(五)落實資金配置最佳化與管理效率化，增進資金運用績效

1. 加強財務管理及調度，以提升餘裕資金的運用效益，在新臺幣方面，密切觀察國內貨幣、票券市場利率及未來走勢；在外幣方面，注意各國央行利率政策動向，及對外幣利率之影響，研擬最佳資產負債配置策略，提高資金運用效益。
2. 證券投資方面，為增進資金運用效益及降低收益之波動性，除順應金融市場變化操作增加資本利得外，另規劃擴增收取股息為目的之短期股票投資部位，並進行全球資產多元配置，以提升獲利績效。
3. 債券投資方面，掌握債券市場利率與信用等趨勢變化，持續佈建債券投資部位，提升資金運用效能。
4. 轉投資方面，持續妥善管理轉投資業務，增進整體投資效益挹注

盈餘；強化派兼董監事執行職務效能，俾提升轉投資事業經營績效，維護投資權益。

5. 加強整合總分行行銷資源，配合營業單位增加外訪以開發潛在新客戶與深耕既有客戶以維繫顧客關係，並配合客戶於匯率、利率之避險與財務操作需求，持續開發新型結構型商品與其他新種衍生性金融商品，以增加業務往來機會並提升客戶忠誠度。每年定期對營業單位辦理教育訓練課程，以落實同仁法令遵循觀念與培養衍生性商品專業知能，另致力於優化營業單位作業流程，提升服務效能，期能提升本行整體衍生性金融商品業績並增裕收益。

(六)優化投資組合，控管風險提升收益

1. 債票券發行者或交易對象均經國際著名之信用評等公司，如 Moody's 或 S&P 等信評公司評定為投資級以上，且每年依最新之信用評等及 THE BANKER 全球 1,000 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，並對投資單一上市、櫃股票訂定限額，俾加強風險控管。
3. 將 ESG 因子納入投資審查流程：股票投資部分，主要依據「臺灣銀行股份有限公司證券投資評選原則」之 ESG 指標評核表進行 ESG 檢核；債券投資部分，於簽案中加入 ESG 評估，將國際上具公信力之永續評等機構出具之 ESG 風險評分納入投資檢核流程。

(七)提供多元化金融商品，完善分群行銷管理，提高財管行銷動能

1. 運用本行國營企業的誠信及專業品牌形象，藉由綿密的通路及客群優勢，發揮行銷動能，積極推展財管業務。
2. 為配合主管機關保險回歸保障本質的政策，調整商品策略轉型銷售保障型、分期繳保險商品，以符合本行眾多中小企業主退休規劃、資產傳承、預留稅源等需求，並拓展財產保險業務，提供客戶完整的風險規劃保障。另因應人口高齡化趨勢，廣續引進多元化長期照護等符合高齡化社會需求之商品。
3. 透過本行信託、財務、貴金屬商品部門，及協同合作保險公司、

臺銀人壽與臺銀保經，定期蒐集市場資訊，依市場變化及客戶需求，以生命週期（life cycle）理念及顧客導向，引進多元金融商品及客製化組合式商品，協助客戶穩健達成退休規劃及資產保值之目標。

4. 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，且將補助對象擴增至一般行員，以儲備相關專業人才；並強化理財業務人員之專業度，優化客戶服務之深度與廣度。
5. 積極推展智能理財業務及提升系統服務效能，以金融科技結合財富管理業務，擴增行銷活動管理，由系統分析客戶屬性、年齡層及風險承受度，篩選目標客群名單，以達精準行銷，並藉此輔助理財專員完善分群管理，提供更符合客戶需求之客製化投資組合及諮詢建議，與客戶停損停利通知及商品到價通知，協助客戶有效掌握市場狀況，提升客戶服務滿意度。
6. 持續秉持「誠信服務，客戶信任」之核心價值，提供多元化金融商品與專業諮詢等服務，協助高資產客戶守富、創富與傳富之財富藍圖規畫，提升財管業務績效。

(八)推展全方位信託業務，提供客戶導向暖心服務

1. 依循金管會信託 2.0「全方位信託」第二階段推動計畫，持續整合內部資源與金融服務，擴展及深化信託業跨業結盟，發展滿足人生各階段所需的信託商品，增進高齡者、失智者及身心障礙者對信託服務的認識與觀念，賡續拓展信託 2.0 相關業務，以開創永續發展利基。
2. 輔導員工取得「高齡金融規劃顧問師」及「家族信託規劃顧問師」專業認證，並鼓勵持續進修、精進專業能力，積極培育高齡金融與家族信託專業人才；針對中小企業家族財富傳承，協助企業主治理家族財產，運用信託機制傳承家族財富，提供客戶優質及全方位暖心信託服務，落實普惠金融。
3. 配合政府加速推動國內都市更新及危險老舊建築重建政策，賡續支持都市更新之推展，協助完成老屋重生、建構樂齡安居家園之

願景、守護國人居住安全。透過信託部門與都更融資業務部門協同行銷，協助各分行爭攬都市更新、危險老舊建物重建商機，持續推展不動產信託相關業務。

4. 持續精進金融商品上下架篩選機制，積極分析市場趨勢，引進績效優良、穩健永續之基金、ETF 及國外債券，提供優質且貼近客戶理財需求之投資商品，並定期針對架上績效表現落後、未具規模及客戶數偏低之基金，積極辦理下架，以提升基金質與量。優化基金系統功能，提升作業效率與服務品質，透過優質便捷的數位化全方位理財服務改善使用體驗，提高客戶黏著度以拓展基金業務規模。
5. 積極爭取與操作績效良好之優質投信公司合作募集發行新基金，以提升證券投資信託基金保管規模，增益保管手續費收入，並帶動活期性低利存款、匯出入匯款、外匯交易及證券下單等相關衍生效益。
6. 秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，妥善辦理公教保險準備金之管理、運用及舊制勞工退休基金之收支、保管及運用業務，全力提升運用績效及服務品質。

(九)拓展貴金屬業務，維持市場領導地位

1. 賡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，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. 深化高資產客戶貴金屬業務，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。
5. 進口遵守倫敦金銀市場協會（LBMA）制定之貴金屬準則及負責任黃金指南合格交割名單之實體黃金，以提供國內企金客戶、廠商及銀樓符合盡責採購供應鏈之實體黃金，俾落實企業責任及公

司治理，實踐本行永續願景。

(十)提升附加價值，強化信用卡業務動能

1. 持續提升本行信用卡公益品牌形象之附加價值，推展本行刷卡兼公益特色之「導盲犬認同卡」，藉由持卡人刷卡提撥一定比例金額捐助臺灣導盲犬協會作為導盲犬訓練及建校基金，深化社會關懷，落實企業 ESG 永續發展。
2. 訂定推展信用卡業務激勵措施，將全新戶有效卡及簽帳金額列為考核重點，並將房貸戶列為首要目標客群，善用房貸戶優勢資源，輔以信用卡加碼回饋專案，整合房貸與信用卡之行銷資源，強化兩業務交互合作，帶動信用卡業務量成長。
3. 掌握金融科技發展，積極推展行動支付業務，與公股銀行共同推展台灣 Pay 行動支付服務，並積極導入台灣 Pay 收單特店，擴大運用場域，同時透過收單特店客戶金流，靈活運用資金，藉以提升收益。

(十一)落實數位轉型旗艦計畫，強化數位服務內涵

1. 統合營運數位化發展路徑，廣續推動數位轉型旗艦計畫，梳理並優化作業流程。透過各業務管理部門規劃及優化營運數位化之過程，積蓄各單位數位服務量能，導入共思解決方案之敏捷作業方法。
2. 建立有效及持續的數位人才進用及培養計畫，擘劃數位人才學習地圖，養成各業務管理部門維持一定比例之數位人才。
3. 經營數位客群金融生態圈，擴充本行數位金融服務產品功能，規劃產品通路之差異性行銷策略，優化行員作業，提升本行數位客群數量及數位金融服務聲量。
4. 掌握全通路行銷（Omni-channel Marketing）策略、運用客戶旅程（Customer Journey）概念，由系統管理觸發機制，使客戶獲知資訊、採取行動、完成旅程，使客戶在數位通路及實體通路與本行互動後能留下服務紀錄與行銷軌跡，並透過數據分析預測客戶需求。
5. 持續強化 LINE 官方帳號社群媒體金融服務。另透過「數位行銷

與管理模組」建置客戶屬性標籤資料庫，提供客戶屬性標籤管理功能，以利進行精準行銷，拓展本行業務，並可累積規劃行銷科技經驗。

6. 規劃本行客戶關係經營之發展架構，引進國內外同業實務經驗，導入跨部門客群經營整合及運作機制，促進產品、行銷、數據及資訊等單位分工協作，逐步執行客群經營藍圖及建置會員網站。
7. 善用吉祥物「俏皮萌感鯨魚」品牌識別，透過多款造型圖案，運用於本行業務推廣及 LINE 貼圖，以期拉近與消費者之距離。
8. 推動「臺銀行動+」APP 行銷推廣計畫，將持續於本行官網、網銀、LINE 官方帳號、Facebook、電子郵件行銷 (EDM)、實體分行廣宣品及人潮聚集處刊登廣告等形式進行宣傳，並規劃結合數位存款辦理行銷活動，以及於各大社群平臺進行整合行銷廣告執行，透過多面向角度行銷，強化與客戶溝通推廣「臺銀行動+」APP。

(十二)強化資料科學，提升人工智慧多元應用場景

1. 規劃建立電子表單資料整合平臺，提供各業務表單數位化文件、敏捷性的表單設計及驗證規則設定，改善使用者體驗及作業流程，減少紙張用量。
2. 建置全行共用資料市集，提供全行共通性之分析資料，用以提升資料品質及強化資料正確性，實現銀行資訊整合與共享。
3. 持續規劃建置人工智慧模型，如不動產鑑價模型與信用卡評分模型等，提升本行大數據應用成效及強化模型預測精準度。並依據主管機關與銀行公會訂定之人工智慧管理指引與自律規範，訂定本行人工智慧相關規範以及人工智慧模型管理與成效追蹤機制。
4. 持續優化信用卡評分模型，作為同仁評估客戶申請信用卡之分數與評等，以及申請後之行為表現評分依據，以強化信用卡客戶之信用評分精準度。
5. 持續精進具數位力與敏捷力的決策平臺(如模型、評分卡、規則、矩陣表、決策樹等)，以簡化人工審核及判斷作業建立有效獲取、管理、運用資料的制度與方法，強化資料品質與應用成效，奠定

資料科學發展之重要基石。

6. 持續鼓勵金融創新研發，累積本行專利權量能，辦理專利申請作業以保護本行研發成果。

(十三)善用金控集團資源，發揮經營綜效

1. 透過金控集團子公司間資源整合行銷平臺，靈活運用整合行銷機制，以遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規為前提，適時彼此引介商機，並經由通路優勢，相互協助及提供多元化金融商品與服務，增加客戶黏著度，發揮交叉行銷綜效及集團資源運用效能。
2. 經由參與金控集團資金運用會議，進行股匯債市資訊交流暨操作經驗分享，以提升資金運用效能。

(十四)精進風險控管機制，強化氣候變遷治理，厚實經營韌性

1. 持續進行風險性資產目標管理機制及資產結構調整，確保業務永續經營並有效控管風險性資產成長，引導資本使用更具效益，平衡業務發展與風險。
2. 監控各項限額集中度情形，適時修訂與預警，並完善信用風險暴險整合系統，及時揭露客戶暴險及風險變化，以強化信用風險管理效能。
3. 衡酌全球經濟金融情勢不確定性升高，地緣政治衝突影響，以及本行風險部位特性，評估在不利情境下之風險承擔能力，辦理壓力測試作業，以提前因應採行適當措施，厚實營運韌性。
4. 為因應國內外政經情勢發展與產業鏈變遷趨勢，除訂定國家風險及行業別限額外，針對高風險產業審慎落實風險評估與管控，並依國際政經與產業變化情形適時調整限額，以強化風險控管。
5. 透過風險監控報告與風險自評結果，提供業務主管單位相關風險管理資訊，並加強與業務單位之雙向溝通，以強化業務與風險兼顧之經營理念。
6. 為因應氣候變遷、響應國際永續倡議，並符合國際淨零發展趨勢及本行永續授信政策，建立高碳排企業管理機制，於徵信作業系統自動辨識及標註高氣候轉型風險產業，凡屬高氣候轉型風險產業之授信戶，需在徵信報告裡加強說明其因應策略；復搭配綠色

融資、永續連結貸款、綠色債券、綠色及永續定期存款等金融工具，逐步推動達成本行投融资部位淨零排放，朝減緩地球暖化的目標邁進，助力達成 2050 淨零排放目標。

(十五)加強授信債權管理，健全資產品質

1. 健全授信預警系統，強化授信覆審及追蹤考核作業，落實貸後管理，確保債權之安全。
2. 覈實評估授信資產，提列適足備抵呆帳或損失準備，並以客觀系統化之提列評估機制，就授信業務暴險部位，進行損失準備之動態管理，強化風險承擔能力。
3. 訂定年度逾放清理計畫與呆帳債權收回目標，按季追蹤控管並積極執行，加強清理逾期放款，優化授信資產品質。
4. 加強債權管理作業資訊化，除持續擴增現行資訊系統應用功能外，並規劃建置催收業務管理系統，提升工作效率，管控作業風險。
5. 強化集中催理效能，加強督導逾放比率偏高之營業單位，妥善處理催收個案，提升催收技巧與清理效率，並加強實地訪查與教育訓練，增進專業知識，避免人為疏失損及本行權益。

(十六)強化資訊安全架構暨運用金融科技，提供安全與創新之資訊服務

1. 配合金管會推動「金融資安行動方案 2.0」之零信任架構，本行資訊基礎架構將分階段導入零信任架構三大核心機制（身分鑑別、設備鑑別、信任推斷），以強化資訊基礎安全架構。
2. 建置虛擬系統自動化管理平臺，使系統維運人員可透過流程自動化技術快速提供業務系統所需之軟硬體資源，將現有複雜的資源配置工作流程自動化，以降低人力成本並提升作業效能。
3. 運用雲端業者提供多樣化開發環境工具與運算資源，建構高彈性、快速佈署及可擴充性之雲端測試開發環境，以加速資訊系統之開發測試時程。
4. 藉由 AI 服務業者提供之生成式 AI 軟體開發工具，使系統開發人員可運用 AI 工具之程式碼產出、修正、文件產製及原始碼語言轉換等功能，提升程式開發及維護之效率與品質。

5. 持續將存款、放款、外匯等核心業務以外之業務系統功能，自核心帳務系統移轉至開放平臺系統，114 年優先將市庫債券發行作業及發行會計作業系統自核心系統移轉至新建置之「金融服務應用平臺」，以逐步降低核心系統之處理負荷。

(十七)精進資安風險管理能力，強化資安防禦及應變能量

1. 遵循資安法規及政府推動之各項資安政策，修訂及實施資通安全維護計畫，並每年檢視維護計畫實施情形及資訊安全整體執行情形，確保本行資訊及資安作業之合規性。
2. 維持本行資訊安全管理制度國際標準 ISO 27001、營運持續管理制度國際標準 ISO 22301 等管理機制與認證的有效性，並關注各項國際標準改版規定，適時辦理轉版驗證作業。
3. 辦理弱點掃描、滲透測試等全行資訊安全檢測作業，並委由外部專業機構辦理本行「電腦系統資訊安全評估」作業；此外，持續評估規劃執行紅隊演練作業，檢視現有防禦設備之有效性。透過資安檢測及演練全面檢視電腦系統控制措施，並追蹤相關發現事項之改善情形，以強化電腦系統資訊安全防護能力。
4. 賡續辦理資通安全政策宣導及資通安全通識教育訓練，並持續執行電子郵件社交工程演練，於辦理本行電子郵件社交工程演練時，增加擬真類演練郵件之比例，以提升同仁對資安防護之警覺心，降低電子郵件社交工程攻擊之風險。
5. 參照金融資安聯防監控中心（F-SOC）提供之資安監控組態基準並依據本行資安監控作業現況，檢視及優化資安監控規則，持續偵測網路可疑事件，並即時針對資安告警進行應變處置。
6. 透過自動化機制優化本行資安情資蒐集及處理效率，將本行「資安情資管理平臺」介接金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）自動化應用程式介面（API），自動取得 F-ISAC 所發布各項情資，俾能迅速掌握本行受衝擊的資訊資產及影響範圍，即時採取對應之預防或應變措施。另持續將本行獲取之偽冒網站、重大攻擊行為等資安威脅情資主動回饋 F-ISAC，以強化資安聯防體系與威脅預警之能量。

7. 持續辦理資安事件通報應變演練，熟稔事件應變處置之作為，提升資安事件應變速度。
8. 為降低供應鏈之資安風險，賡續辦理委外廠商實地資通安全稽核作業，並追蹤委外廠商發現事項改善辦理情形，以確保本行資通系統建置、維運及提供資通服務之委外廠商，符合本行所訂資通安全規範及委外契約資通安全要求。

(十八)導入創新法遵科技，強化法遵管理效能

1. 除持續透過定期召開「法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐委員會」、「法令遵循工作小組」、「個人資料保護小組」等會議外，亦藉由製作「法令觀念報導」傳送至同仁公務電子信箱、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. 將數位科技導入法令遵循作業，運用本行所建置之法令遵循管理系統對於日常作業進行管理與監督，提高法令遵循管理效能並持續優化作業流程。透過內、外規資料庫之建置及應用程式介面（Application Programming Interface, API）功能介接我國主管機關法規資料源，及導入 AI 人工智慧技術，協助同仁進行新舊法規差異比對、判定與該法令異動所涉單位及建立內、外規連結，並利用線上起案功能，使法令遵循處及各單位即時掌握當前主管機關監理重點及快速採取因應措施。
3. 透過法令遵循管理系統建置之內、外規資料庫，作為法令遵循風險評估作業之基礎，使本行各單位（含海外分支機構）可藉由系統操作，連結與其職掌業務相關之法遵風險主題，進而進行法遵風險評估作業。同時，透過系統追蹤前揭單位法遵風險管理之弱點事項並督導其落實改善計畫。
4. 督導海外分行將所蒐集之當地重要金融法令更新、監理資訊及重大法令遵循違失案件定期於法令遵循管理系統進行陳報，並藉由系統控管其後續應配合調整之措施；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，有效強化法遵第二道防線之效能。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，本行以風險基礎方法，評定海外分支機構法令遵循管理等級，針對管理等級較高之分行，採行法令遵循實地（或書面）測試、督導海外分行實施委外諮詢專業顧問或辦理查核等加強管理措施。

(十九)精進防制洗錢與打擊資恐及反武擴機制，穩定金融秩序

1. 維持本行洗錢及資恐風險胃納妥適性，確保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. 賡續增（修）訂內部規章政策與優化防制洗錢及打擊資恐系統，並參考外部顧問對系統之測試結果，調校系統相關設定，提升系統效能。另持續優化客戶定期審查作業流程，落實以風險基礎之原則，妥適規劃不同風險等級客戶之盡職調查項目及程序，於有效控管本行洗錢、資恐及資武擴風險之原則下，減少對於本行客戶服務之影響。
3. 鑒於虛擬通貨平臺事業、第三方支付業者及網路借貸平臺業者等新興金融科技產業，時有金融犯罪之負面新聞報導，屬於洗錢之高風險行業，爰將持續關注主管機關對於相關業者之監理規劃，必要時調整本行獲客（Acquire）政策以妥為因應新興金融產業發展。
4. 設置「疑似規避制裁國家」資料庫，並運用「海事風險情報資料庫線上查詢」功能，強化辦理跨境貿易交易真實性之相關查證作業，另運用「大宗物資資料庫線上查詢」，檢視商品定價之合理性，增進本行辦理貿易金融之交易監控相關作業等功能，有效控管貿易融資洗錢。
5. 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。為確認海外分行均依據國內及當地法規採取防制洗錢、打擊資恐與反資武擴（AML/CFT/CPF）措施，與海外分行定期舉行線上聯繫會議，宣導防制洗錢及打擊資恐相關措施，並請

分行對相關人員進行教育訓練，以落實執行相關規範。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。

6. 加強總行單位橫向溝通，就申報之可疑交易案件分析其可能原因及利用之手法，彙整蒐集後分享予相關業管單位，並督導其從主政業務之作業面加強控管，以降低相關風險；整理申報可疑交易案件發現之案例特徵，適時於行內教育訓練中進行分享，並邀請主關機關來行分享其實務偵查經驗，以強化行員防制洗錢及打擊資恐之專業。

(二十)建置完善訓練制度，豐富人才資料庫

1. 配合業務擴展與人力發展需要，彙整各業務管理單位訓練需求，擬訂年度訓練計畫，並遵照主管機關指示事項辦理專案訓練，對於因應業務需要臨時增辦各項訓練，均密切配合機動辦理。
2. 持續優化教育訓練數位平臺及「課後成效追蹤」線上調查系統，提供同仁跨領域、跨空間、跨時間之優質數位化線上學習環境，兼增進課後學習成效調查作業效率，作為開班授課之參考；同時積極建置「飯店式學員自助報到系統」、響應 ESG 及環保之理念，規劃同仁上課時使用平板及電子書同步上課學習，以達到節能減碳及數位保存之效。
3. 鼓勵同仁自我進修、成長，培養終身學習觀念，提升專業知能，增進業務熟悉度，減少作業風險發生；同時亦積極培育行員多元專長，並提供進修及證照補助，鼓勵行員利用公餘進修，提升專業素養，豐富人力資源。
4. 賡續辦理英語會話暨寫作相關課程，以配合政府推動雙語金融服務及提升本行雙語示範分行行員英語會話暨寫作能力，並積極協助辦理「數位轉型種子人員計畫培訓班」課程，以培育本行數位轉型專業人才。
5. 精進核心業務課程內容及訓練方式，提升訓練效益，並積極辦理「金融友善服務」、「誠信經營行為風險管理機制」及「不誠信風險行為類型」等公平待客原則相關課程，以強化行員金融友善服

務之意識；積極辦理深化「環境、社會及公司治理」等 ESG 相關課程，以落實本行永續發展目標。

6. 深化中、高階管理者培訓課程：

- (1) 高階經理人的領導統御創新思維是強化企業競爭力至關重要之關鍵，為增進高階經理領導團隊、掌握市場先機及危機事件處理能力，培訓課程以「領導與創新」、「永續金融及企業社會責任」、「金融產業未來趨勢」及「危機管理能力」為核心主軸。
- (2) 中階幹部培訓，除強化數位金融相關知識外，並以「溝通管理」、「風險管理」、「永續發展及企業落實典範」、「數位金融」及「創新應用」為主，輔以核心業務專業知能，以強化中階管理人溝通及數位創新能力。
- (3) 賡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。

(二十一)重視公司治理，創造永續經營價值

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。
2. 積極依循本行「誠信經營守則」與「誠信經營作業程序及行為指南」，據以落實誠信經營企業文化，並每年執行不誠信行為風險評估，且續以理財業務作業流程維持 ISO 37001：2016 反賄賂管理國際標準認證之有效性，以建置良好之公司治理與風險控管機制，創造永續發展之經營環境。
3. 善用金融核心職能，於辦理企業授信時，將 ESG 因子導入授信徵審及貸後管理程序，依 ESG 風險程度審慎評估與管理；此外，為強化整體 ESG 風險評估機制，對於赤道原則案件及涉及高氣候風險之授信戶執行額外盡職調查，以落實責任金融，推動企業實踐永續發展。
4. 因應綠色金融之發展趨勢，配合能源轉型、淨零排放等政府政策，積極推動綠色金融相關業務，以促進整體經濟永續發展，助

力臺灣經濟與產業結構轉型。

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，並響應聯合國永續發展目標 SDGs，有效運用全行資源，積極走入校園及社區辦理金融防詐宣導，貫徹政府打詐政策，以創造金融業全方位正向影響力為使命。
6. 持續關注國際永續倡議相關議題，以「打造永續臺銀」作為永續經營基石，聚焦「全民的銀行」、「臺灣的靠山」、「永續的推手」三大永續策略主軸，展現本行永續發展承諾。

(二十二)運用不動產，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；篩選適當土地興建行舍、倉庫，出租現有行舍剩餘空間，以增裕盈收。空地未規劃使用或出售前，持續辦理出租他人作停車場使用，並爭取地價稅減徵節省土地管理成本，提升不動產運用效率。
2. 文化資產研議以徵選經營團隊出租方式或配合地方政府政策予以管理運用。另篩選適當標的供文化資產容積移入，俾提高不動產運用效益。
3. 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。
4. 規劃興建行舍符合綠建築標章，既有建築物進行建築能效評估；盤點自有行舍評估建置太陽能光電系統；汰換耗能設備，提高能源使用效率，另採購再生能源，以落實低碳營運，邁向淨零排放目標。

(二十三)深化公平待客，精進友善服務措施

1. 定期召開「公平待客推動小組會議」，由總經理擔任召集人，並邀請獨立董事列席指導，由上而下建立本行公平待客原則之文化與價值觀。
2. 持續辦理不誠信行為風險評估機制、建立問責制度、導入 ISO 10002 客戶申訴處理管理系統及維持本行 ISO 37001 反賄賂國際標準認證持續有效，期以誠信價值落實企業永續經營，獲得客戶

之信賴。

3. 持續優化高齡及弱勢金融消費者保護措施，精進公平待客作為。
4. 客訴管理系統維持 ISO 10002 國際標準驗證持續有效，藉由建置一致、客觀標準之處理機制，彙整分析客訴成因，了解客戶需求與期望，透過顧客抱怨處理，與顧客達成共識，進而有效減少客訴發生。持續檢討及優化客訴管理系統，以提高服務品質，達到永續經營的目的。
5. 持續推行及落實金融友善服務：針對不同障別提供友善服務，提升客戶使用上便利性，設有無障礙服務臺、服務鈴、專人引導、一站式服務、無障礙 ATM、無障礙網頁及手語翻譯服務等等，並以數位化服務強化弱勢與高齡客群金融友善，對於身心障礙者及年長客戶量身規劃「珍愛人生安養信託」及「樂活人生安養信託」。持續精進各項友善服務措施及設備，以確保身心障礙人士及高齡長者享有基本權利、平等及合理便利的金融服務。

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	本年度預算營運 量占前年度決算 營運量%	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營運 量占上年度預算 營運量%
3,290,068,914	95.62	放款業務	3,145,894,000	3,044,200,000	103.34
672,057,842	93.29	短期放款貼現及透支	626,962,411	814,125,748	77.01
567,714,130	92.59	短期放款及透支	525,660,730	687,494,649	76.46
104,343,712	97.08	短期擔保放款及透支	101,301,681	126,631,099	80.00
1,223,337,811	100.30	中期放款	1,227,049,604	998,795,073	122.85
934,221,271	100.73	中期放款	941,024,637	721,006,971	130.52
289,116,540	98.93	中期擔保放款	286,024,967	277,788,102	102.97
1,394,673,261	92.63	長期放款	1,291,881,985	1,231,279,179	104.92
180,948,474	84.04	長期放款	152,065,153	157,616,067	96.48
1,213,724,787	93.91	長期擔保放款	1,139,816,832	1,073,663,112	106.16
4,802,810,614	95.01	存款業務	4,563,151,000	4,258,119,000	107.16
1,792,587,682	91.42	活期性存款	1,638,700,000	1,599,335,000	102.46
570,438,232	89.32	活期存款	509,543,000	501,196,000	101.67
1,222,149,450	92.39	活期儲蓄存款	1,129,157,000	1,098,139,000	102.82
2,628,555,559	97.84	定期性存款	2,571,721,000	2,350,784,000	109.40
1,047,451,306	81.44	定期存款	852,996,000	653,384,000	130.55
1,581,104,253	108.70	定期儲蓄存款	1,718,725,000	1,697,400,000	101.26
381,667,373	92.42	公庫存款	352,730,000	308,000,000	114.52
95,986,863	95.85	保證業務	92,000,000	92,000,000	100.00
345,717,884	92.56	外匯業務（千美元）	320,000,000	320,000,000	100.00
488,628,000	98.09	信託業務	479,290,000	468,030,000	102.41
43,494,062	88.75	採購業務	38,600,000	38,600,000	100.00
134,879,640	98.61	貴金屬業務	133,000,000	133,000,000	100.00
22,804,693	104.17	保險業務	23,756,000	22,338,000	106.35
22,804,595	104.17	公教人員保險	23,755,953	22,337,946	106.35
98	47.96	退休人員保險	47	54	87.04
11,251,780	100.43	代理業務	11,300,000	14,600,000	77.40

註：前年度決算為審定決算數，上年度預算為預算案數。

(二)研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展費用 37,462 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」。
 - (2)舉辦經濟金融論文獎，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，廣續辦理專利申請及維持。
 - (4)為因應金融環境變遷、業務發展需要，以及鼓勵同仁自我成長，持續辦理金融科技創新、業務革新及發展或金融業務相關之研究。
 - (5)依金管會資訊揭露措施，編印中、英文永續報告書，並取得第三方確信或保證。
 - (6)配合政府 2050 淨零排放目標，依金管會規定溫室氣體盤查及查證相關資訊揭露時程，辦理溫室氣體盤查及查證。
 - (7)依金管會資訊揭露措施，編製「氣候變遷相關財務揭露（TCFD）報告書」，並取得第三方認證，以強化對氣候相關風險之管理。

(三)員工訓練：

1. 預算金額：本年度員工訓練費用 65,157 千元。
2. 工作目標：

加強辦理員工訓練與人才培養，以配合銀行業務多元化及業務需要，114 年度本行擬自辦訓練 156 班，調訓 14,490 人次。

- | | |
|-------------------------|-------------------------------------|
| (1)卓越管理人才培訓班 2 班 100 人次 | (2)公司治理實務研討會 1 班 150 人次 |
| (3)幹部研習班 2 班 100 人次 | (4)企金重點業務研討會 1 班 100 人次 |
| (5)公庫業務訓練班 1 班 60 人次 | (6)年輕管理人才儲訓計畫(YMD Program)1 班 50 人次 |
| (7)新進人員職前訓練班 4 班 300 人次 | (8)國際信用卡業務訓練班 1 班 60 人次 |
| (9)初級徵信業務訓練班 1 班 60 人次 | (10)發行與出納業務訓練班 1 班 60 人次 |
| (11)中級徵信業務訓練班 1 班 60 人次 | (12)DBU 代辦 OBU 業務研討會 1 班 150 人次 |
| (13)徵信作業講習班 1 班 60 人次 | (14)文書檔案管理系統業務訓練班 2 班 350 人次 |
| (15)財報分析研習班 1 班 60 人次 | (16)法令遵循人員職前研習班 1 班 100 人次 |
| (17)不動產估價訓練班 1 班 60 人次 | (18)法令遵循人員在職訓練班 3 班 200 人次 |
| (19)民法實務講習班 1 班 60 人次 | (20)稽核人員金融業務研習班 2 班 160 人次 |
| (21)中級授信業務訓練班 1 班 60 人次 | (22)內部控制與自行查核研習班 1 班 60 人次 |

- (23)高級授信業務研習班 1 班 60 人次 (24)內部控制與內部稽核研習班 1 班 60 人次
 (25)內部講師訓練班 2 班 60 人次 (26)土建融及都市更新融資實務訓練班 1 班 60 人次
 (27)公庫業務主管研習班 1 班 200 人次 (28)防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班 1 班 50 人次
 (29)消費金融業務訓練班 1 班 60 人次 (30)防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練班 2 班 200 人次
 (31)就學貸款業務訓練班 1 班 60 人次 (32)國內防制洗錢及打擊資恐實務研習班 3 班 200 人次
 (33)會計業務訓練班 1 班 60 人次 (34)國內防制洗錢及打擊資恐實務講習班 3 班 300 人次
 (35)催收業務訓練班 1 班 60 人次 (36)稽核業務及法令遵循業務座談會 1 班 200 人次
 (37)催收主管研習班 1 班 50 人次 (38)覆審及追蹤考核業務訓練班 1 班 100 人次
 (39)採購實務研習班 1 班 60 人次 (40)消費者債務清理業務訓練班 1 班 100 人次
 (41)政風業務說明會 1 班 60 人次 (42)中級外匯業務訓練班(進出口實務)2 班 100 人次
 (43)初級外匯業務訓練班 2 班 120 人次 (44)分行電腦安全管理研習班 1 班 350 人次
 (45)資訊安全管理訓練班 2 班 300 人次 (46)金融科技應用與資安防護研習班 1 班 350 人次
 (47)高級外匯業務研習班 1 班 60 人次 (48)資訊設備及資安防護研習班 1 班 350 人次
 (49)總務業務訓練班 1 班 60 人次 (50)初級授信業務訓練班 2 班 120 人次
 (51)數位金融業務訓練班 2 班 120 人次 (52)海外在地僱用人員研習班 1 班 30 人次
 (53)外匯業務講習班 3 班 300 人次 (54)外匯數位金融業務訓練班 2 班 120 人次
 (55)數位金融管理研習班 2 班 120 人次 (56)衍生性金融商品業務訓練班 12 班 900 人次
 (57)數位轉型研習班 2 班 300 人次 (58)金融商品交易策略研習班 2 班 100 人次
 (59)國際金融研討會 1 班 350 人次 (60)大數據處理與應用研習班 1 班 60 人次
 (61)理財業務研習班 2 班 200 人次 (62)金融科技創新應用與發展趨勢講習班 1 班 60 人次
 (63)投資理財研習班 1 班 150 人次 (64)信託業務人員職前訓練班 3 班 150 人次
 (65)基金商品說明會 2 班 350 人次 (66)信託業務人員在職訓練班 4 班 320 人次
 (67)保險商品說明會 2 班 350 人次 (68)信託業管理人員在職訓練班 4 班 320 人次
 (69)貴金屬業務訓練班 4 班 200 人次 (70)貴金屬業務行銷研習班 2 班 100 人次
 (71)信託業務研習班 2 班 350 人次 (72)金融友善教育訓練班 1 班 350 人次
 (73)存匯業務訓練班 2 班 120 人次 (74)票據暨代收業務訓練班 1 班 60 人次
 (75)存匯業務研習班 1 班 50 人次 (76)存匯業務說明會(視訊)2 班 400 人次
 (77)初級日語訓練班 1 班 30 人次 (78)銀行英語會話暨寫作進階班 1 班 30 人次
 (79)中級日語訓練班 1 班 30 人次 (80)銀行法務與法遵訓練班 4 班 360 人次
 (81)風險管理研習班 1 班 50 人次 (82)櫃員服務禮儀種子師資訓練班 1 班 100 人次
 (83)風險管理研討會 1 班 50 人次 (84)職場性騷擾防治教育主管訓練班 1 班 200 人次
 (85)信託 2.0 業務研習班 4 班 600 人次 (86)籃球運動員法治教育訓練班 1 班 30 人次
 (87)資訊系統安全基準與資安防護研習班 1 班 350 人次
 (88)消除對婦女一切形式歧視公約(CEDAW)宣導說明會 8 班 500 人次

(四)金融債券發行與償還計畫：

本行為提高資本適足率、充實長期資金以及支持國內綠色及永續發展產業，於 103 年 6 月 25 日至 103 年 6 月 27 日期間發行 10 年期新臺幣無擔保次順位金融債券共計 90 億元；於 110 年 8 月 27 日發行新臺幣無擔保一般順位綠色債券計 10 億元，募得之資金全數用於綠色投資計

畫放款；於 112 年 6 月 9 日及 113 年 4 月 29 日發行新臺幣無擔保一般順位可持續發展債券共計 20 億元，所募資金擬同時用於綠色投資計畫及社會效益投資計畫之放款。有關金融債券發行與償還計畫如下：

1. 發行計畫：

(1) 擔保型態：採無擔保方式發行。

(2) 發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。

(3) 債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

(4) 發行期限：3 年以上或無到期日，視本行資金及市場狀況辦理。

2. 償還計畫：

債券本金及利息之償還，採逐年收回中長期放款、貨幣市場操作或發行新債方式支應。

二、事業永續發展計畫

(一)永續揭露項目：

1. 治理：董事會為本行氣候相關議題之最高督導單位，負責監督及審核氣候風險相關政策，另設有「風險管理委員會」與「企業永續發展委員會」，以落實氣候變遷相關議題的策略執行、管理及發展行動方案，並定期將氣候相關風險管理與永續發展實施成效向董事會或常務董事會報告。
2. 策略：為瞭解氣候風險與機會對本行的影響與衝擊，本行參酌國際氣候倡議組織氣候風險清單或機會說明，以及國內外金融同業風險/機會鑑別結果，篩選其中與本行資產部位或業務攸關者，建立本行氣候風險/機會事件清單；對於氣候風險事件清單，再依事件之「危害度」、「暴露度」及「脆弱度」進行重大性評估，針對具潛在重大衝擊之風險事件進一步辦理情境分析，量化分析壓力情境下可能帶來的不利影響。於完成氣候風險與機會之盤點與評估後，透過相關因應策略之擬定與執行，降低氣候風險之財務影響，並強化對氣候機會之掌握，相關因應策略說明如下：

- (1) 落實執行低碳營運，提升資源利用效率，並發展營運據點實體風險減緩與調適措施，管理高氣候變遷風險資產，強化營運韌性。
 - (2) 持續開發永續金融商品，如發行永續債券、低碳信用卡及辦理綠色融資等，具體掌握氣候機會。
 - (3) 根據實體與轉型風險暴險、情境分析結果，將氣候風險的評估與管理整合於投融資業務流程中；另為建立有效的資產組合淨零策略目標，進行投融資組合碳排放量盤查與計算。
 - (4) 積極進行相關議題之議合，並攜手利害關係人合作，最大化環境正面影響。
3. 風險管理：本行業於 110 年 5 月修訂風險管理政策，將氣候變遷風險納入風險管理架構，建立氣候變遷風險辨識與陳報機制；另自 110 年 6 月起，參照「氣候相關財務揭露」(TCFD) 架構，按季將氣候「實體風險」與「轉型風險」之辨識、衝擊衡量結果等，納入風險監控報告進行揭露並提報風險管理委員會及董事會。
4. 指標與目標：為響應國際永續倡議，達成國家 2050 淨零碳排目標，本行針對自身營運面訂有「自身營運淨零策略」、「提升營運環境效率」及「擴大環境影響力」等三大構面目標與指標；另針對產品與服務訂有「影響力商品與服務」、「投融資淨零策略」及「因應氣候變遷」等三大構面目標與指標，各項目標與指標列示如下表。

構面	2025-2028 年目標
自身營運 淨零策略	1. 持續辦理全行（含海外）營業據點溫室氣體盤查及取得查證。 2. 完成總行區、武昌行區及資訊處 ISO 50001 能源管理系統驗證，並維持驗證有效性。 3. 規劃營業據點導入 ISO 14001 環境管理系統。 4. 範疇二用電與 2015 年（基期）相比減量 25%，並逐年評估檢討節電目標及執行情形。 5. 滾動式管理減碳目標，以達成國家自主減碳承諾 2050 年淨零排放目標。 6. 範疇一能源消耗藉由持續辦理汰換耗能設備，2025 年至 2028 年累積減碳量 1,000 公噸 CO₂e。 7. 規劃總行區使用 100% 再生能源，評估用電大戶之營業場所導入綠電轉供，預計綠電使用比例占全行 15%。 8. 範疇一、二導入內部碳定價。

構面	2025-2028 年目標
提升營運環境效率	1. 全行用水量與基準年（2020年）相比，預計減量12%。 2. 訂定已盤查行舍廢棄物減量目標，盤查本行廢棄物總量覆蓋率達100%，並落實廢棄物減量管理。
擴大環境影響力	1. 達成機關綠色採購指定採購項目95%。 2. 持續辦理共同供應契約宣導會（每年至少4場次），對機關採購人員宣導綠色採購相關議題，以擴大環境影響力。
影響力商品與服務	1. 依 ESG 放款資金需求，依市況考量發債成本，擇機發行永續發展債券。 2. 依據 ESG 放款資金需求及市況考量，擇機推出綠色及永續定期存款專案。 3. 本行受託投資國內外基金（成立一年內基金除外）之上架審查，2025年~2028年提報本行金融商品審查委員會通過符合永續議題基金之檔數占當年度提報通過總檔數的比例達100%。 4. 永續績效連結授信累計核貸總額達2,400億元。
投融資淨零策略	1. 轉投資業務：高氣候轉型風險產業或高碳排產業轉投資事業完成100%議合。 2. 依本行辨識之高氣候轉型風險產業客戶完成50%授信戶之投融資議合，以引導客戶制定淨零方案並加速永續轉型。 3. 持續透過 PCAF 標準並依據 SBTi 方法學設定目標，計算投融資組合進行碳盤查，並擴大範疇三溫室氣體評估及數據之計算。
因應氣候變遷	1. 2025年高氣候轉型風險產業 (1) 授信淨額管理目標：17%。 (2) 投資淨額管理目標：2.9%。 2. 前述淨額管理目標預計於2026年至2029年間持續減降，至 2030年達到 (1) 授信淨額管理目標：15%。 (2) 投資淨額管理目標：2.7%。

(二)淨零轉型關鍵戰略行動計畫

其他永續發展計畫推動措施：

1. 發行綠色及永續定期存款：廣續辦理新臺幣及美元「綠色及永續定期存款專案」，並將所募集資金全數用於本行「綠色投資計畫」及「社會效益投資計畫」之融資與再融資需求，藉此讓客戶透過存款支持融資企業發展並兼顧低碳轉型，引導資金發揮正面效應的帶頭作用。
2. 辦理溫室氣體盤查：廣續辦理全行（含海外）營業據點溫室氣體盤查並取得 ISO 14064-1 查證，藉由相關數據的蒐集、彙整及計算，檢視自身營運活動中直接或間接溫室氣體排放量，據以推動相關減量作為。

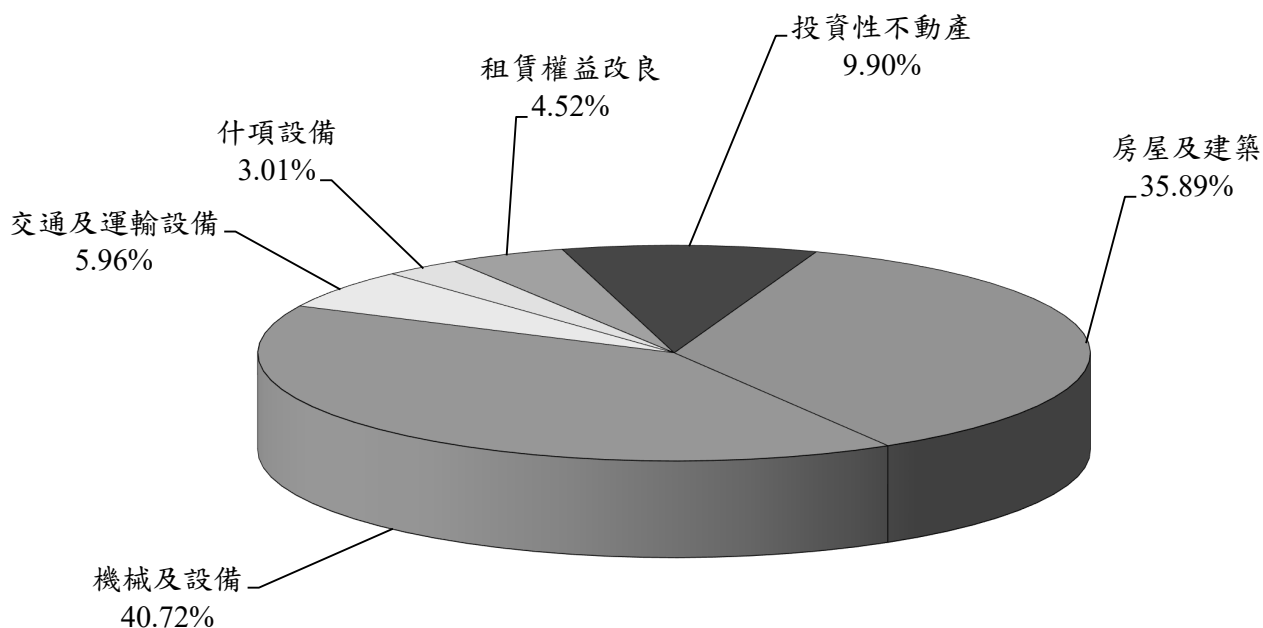
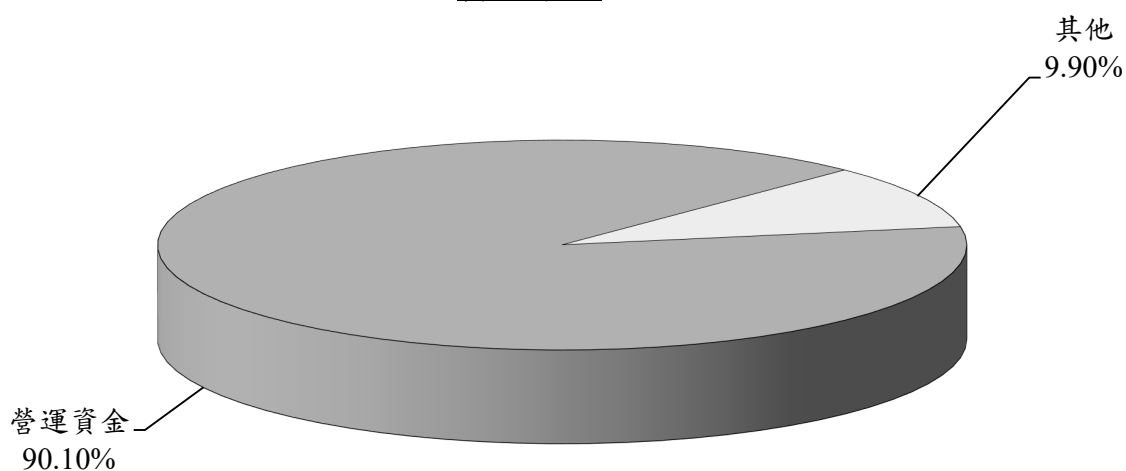
3. 辦理信用卡碳中和：為推動本行信用卡永續金融商品發展，爰採購碳中和顧問及第三方驗證機構查證服務，協助完成碳權抵換達成碳中和，並協助通過第三方驗證機構查證，宣告達成 PAS 2060 碳中和認證，展現積極踐履 ESG，落實永續發展目標之決心。
4. 出版永續報告書：規劃除依循 GRI 準則外，持續納入 SASB、TCFD 揭露框架等國際相關編列準則並取得 AA1000 TypeII 高度保證等級查證及會計師有限確信報告。
5. 採購台灣經濟研究院「中小企業淨零轉型診斷資訊服務 (NET ZERO Transition Diagnosis)」平台：該平台有關碳排放、TCFD 相關標準的系統業經英國標準協會 (BSI) 查核，可提供授信戶依照 TCFD 框架之氣候變遷面臨的轉型與實體風險診斷報告，可有效評估授信戶氣候變遷風險，協助企業永續發展、淨零轉型。
6. ISO 相關取證事宜：
 - (1) ISO 50001 能源管理系統係按照系統性的方法，降低能耗、控制成本、提高效率並實現能源績效的持續改善，武昌行區已取得驗證並規劃導入總行區及資訊處，114 年預計完成總行區及資訊處之驗證並維持武昌行區驗證之有效性。
 - (2) ISO 14001 環境管理系統複驗事宜，以維持認證有效性，藉由導入 ISO 14001，展現本行對環境面向之善舉，探討並設立精進目標，期為永續發展盡一份心力。

三、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 1,386,952 千元，包含不動產、廠房及設備 1,249,668 千元，及投資性不動產 137,284 千元，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	1,386,952 千元
一般建築及設備計畫	1,386,952 千元
1.分年性項目	179,000 千元
2.一次性項目	1,207,952 千元
(二)資金來源	1,386,952 千元
一般建築及設備計畫	1,386,952 千元
1.自有資金	1,386,952 千元
2.外借資金	0 千元

(三)114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

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	114 年度預算	資金來源	114 年度預算
(一)不動產、廠房及設備	1,249,668	自有資金	1,386,952
房屋及建築	497,719	營運資金	1,249,668
機械及設備	564,885	其他	137,284
交通及運輸設備	82,724		
什項設備	41,713		
租賃權益改良	62,627		
(二)投資性不動產	137,284		
合 計	1,386,952	合 計	1,386,952

(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 497,719 千元。

①營業用行舍及疏散倉庫新建工程 179,000 千元。

②營業用行舍修護工程 212,017 千元。

③古蹟維護工程 50,000 千元。

④宿舍、疏散倉庫等修護工程 2,702 千元。

⑤營業用房舍空調設備工程 54,000 千元。

(2) 機械及設備 564,885 千元。

①電腦設備 546,449 千元。

②一般機械設備 18,436 千元。

(3) 交通及運輸設備 82,724 千元。

①業務用車輛 19,200 千元。

②管理用車輛 2,610 千元。

③業務用機車 1,260 千元。

④電信及不斷電設備 40,153 千元。

⑤監測及郵遞等設備 19,501 千元。

(4) 什項設備 41,713 千元。

①機具設備 5,529 千元。

②計數設備 7,544 千元。

③家具設備 6,340 千元。

④行舍裝修辦公設備 9,700 千元。

⑤防護設備 12,600 千元。

(5) 租賃權益改良 62,627 千元，係租賃行舍裝修及行外 ATM 裝修工程。

2. 投資性不動產部分：土地 137,284 千元，係配合內政部推動社會住宅興辦政策，規劃將承受前省營復興紡織公司桃園工廠土地擔保品中之 3 筆土地出租予國家住宅及都市更新中心興辦社會住宅使用，由「什項資產－承受擔保品及殘餘物」轉列「投資性不動產－土地」。

四、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84,322,897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15,588,205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1,100,915股。

3. 臺灣中小企業銀行股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配67,633,777股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計現金股利收入 2,386,987 千元及依權益法認列轉投資公司盈餘 3,324,336 千元，合計 5,711,323 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 350,735 千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行持股比率 0.29%，本年度預計收到現金股利 16,659 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 9,800 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 68,807 千元。
5. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 2.90%，本年度預計收到現金股利 47,249 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 1,015,359 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 3,324,336 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 225,446 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 39,600 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. 兆豐金融控股股份有限公司：本行持股比率 2.62%，本年度預計收到現金股利 566,814 千元。
13. 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 1,500 千元。
14. 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 18 千元。

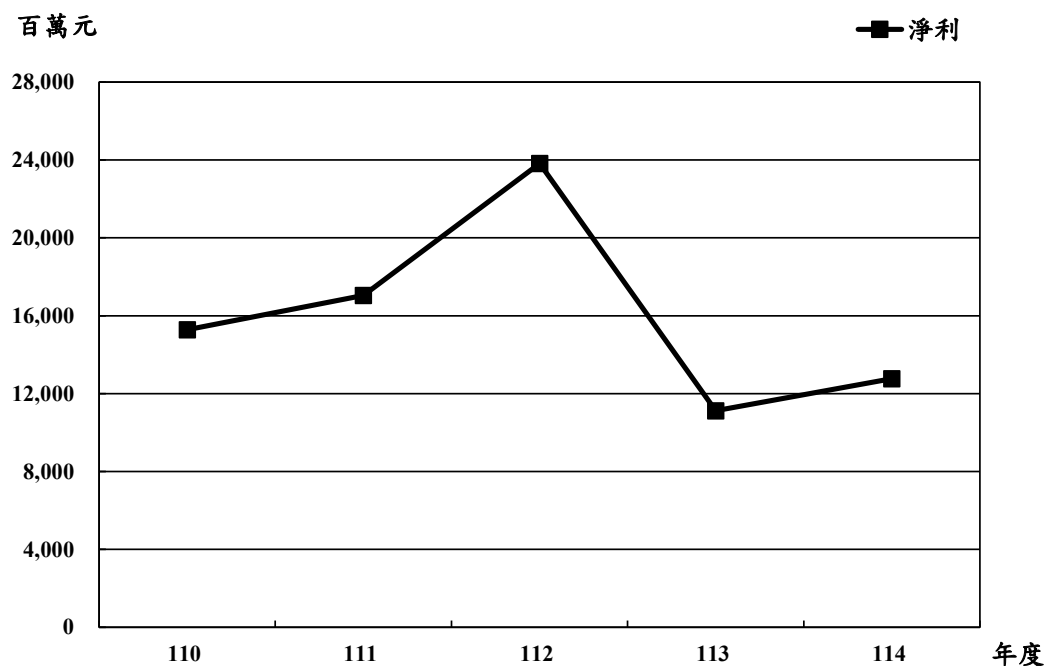
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 309,324,253 千元，營業外收入 358,756 千元，收入合計 309,683,009 千元；預計營業成本 262,174,495 千元，營業費用 27,003,230 千元，營業外費用 5,474,173 千元，支出合計 294,651,898 千元；預計稅前淨利 15,031,111 千元，扣除所得稅費用 2,266,548 千元，本年度本期淨利 12,764,563 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	110	111	112	113	114
收入事項					
營業收入	294,329,970	300,568,679	429,875,295	288,792,939	309,324,253
營業外收入	467,863	530,640	1,200,046	355,399	358,756
合計	294,797,833	301,099,319	431,075,341	289,148,338	309,683,009
支出事項					
營業成本	248,675,190	252,622,132	370,754,801	245,055,233	262,174,495
營業費用	21,787,820	22,896,963	25,029,741	25,322,625	27,003,230
營業外費用	7,371,582	6,389,493	6,807,928	5,670,122	5,474,173
所得稅費用(利益-)	1,682,081	2,144,913	4,663,855	1,976,755	2,266,548
合計	279,516,673	284,053,500	407,256,325	278,024,735	296,918,446
淨利	15,281,161	17,045,818	23,819,016	11,123,603	12,764,563

註：110至112年度為審定決算數；113年度為預算案數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 12,764,563 千元，連同以前年度累積盈餘 19,079,922 千元，共計 31,844,485 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 3,600,000 千元。

(二)留存事業機關 28,244,485 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 690,785 千元。
2. 法定公積：按本年度產生之可分配盈餘（本期淨利及其他綜合損益轉入數之合計數）12,073,778 千元提列 30%，計 3,622,133 千元。
3. 特別公積：按本年度產生之可分配盈餘 12,073,778 千元提列 40%，計 4,829,511 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 19,102,056 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出 2,907,154 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流入 8,566,879 千元，其中現金流入 25,902,216 千元，包括收取利息 21,347,266 千元，收取股利 4,554,950 千元；現金流出 17,335,337 千元，包括流動金融資產淨增 4,729,693 千元，無形資產及其他資產淨增 822,352 千元，增加投資 10,425,946 千元，增加基金及長期應收款 107,678 千元暨增加不動產、廠房及設備 1,249,668 千元。
2. 本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金增加之不動產、廠房及設備 1,249,668 千元，加計非現金部分 137,284 千元，共計 1,386,952 千元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋

及建築 497,719 千元，機械及設備 564,885 千元，交通及運輸設備 82,724 千元，什項設備 41,713 千元，租賃權益改良 62,627 千元，投資性不動產 137,284 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出 4,442,410 千元，其中現金流入 114,589 千元，包括流動金融負債淨增 11,978 千元、央行及同業融資淨增 3,355 千元及其他負債淨增 99,256 千元；現金流出 4,556,999 千元，包括支付利息 345,316 千元、發放現金股利 3,600,000 千元及其他籌資活動之現金流出 611,683 千元。

(四)匯率影響數現金流入 475,102 千元。

(五)現金及約當現金淨增 1,692,417 千元，係期末現金及約當現金 1,459,104,116 千元，較期初現金及約當現金 1,457,411,699 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

(一)固定資產之建設、改良、擴充

固定資產之建設、改良、擴充補辦預算計 207,278 千元，係一般建築及設備計畫，內容說明如下：

一般建築及設備計畫：本行承受擔保品保留自用，經行政院於 113 年 4 月 19 日以院授主基營字第 1130200754 號函同意辦理，並於本年度補辦預算，增加不動產、廠房及設備（土地）207,278 千元。

(二)資金轉投資（增加）

本行為應轉投資事業兆豐金融控股股份有限公司現金增資需要，經行政院於 113 年 1 月 15 日以院授主基營字第 1130200091 號函核准，參與現金增資認購，增加投資 1,049,550 千元。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一)營業收支：

本年度有關金融保險收入及成本科目之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明。各項業務營運量係

按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列。各項營業收支之利率、費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

(二)業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用：依照預算員額，按照規定給與標準及奉頒「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列。
2. 服務費用、材料及用品費：依照以前年度實支情形，參酌目前業務需要，本節約原則估列。
3. 租金：依照有關規定及約定標準估列。
4. 稅捐與規費：依照法令規定及有關稅率估列。
5. 會費、補助、捐助與分攤：依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

(三)營業外收支之估計基礎及計算方法：

營業外收支係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一)營運量增減原因之分析：

本年度預算營運量與上年度預算比較增減情形如下：

1. 放款業務：本年度預算營運量為 3,145,894,000 千元，較上年度預算增加 101,694,000 千元，約 3.34%。
2. 存款業務：本年度預算營運量為 4,563,151,000 千元，較上年度預算增加 305,032,000 千元，約 7.16%。
3. 其他各項目營運量詳細內容詳見第 26 頁「本年度營運計畫」。

(二)損益各科目增減原因分析：

1. 收入部分：

- (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入 133,000,000 千元，同上年度預算數。
- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入 164,640,950 千元，較上年度預算 144,890,998 千元，增加 19,749,952 千元，約

13.63%，主要係利息收入增加所致。

- (3) 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 3,324,336 千元，較上年度預算 2,716,619 千元，增加 607,717 千元，約 22.37%，主要係採權益法認列之轉投資利益增加所致。
- (4) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入 8,358,967 千元，較上年度預算 8,185,322 千元，增加 173,645 千元，約 2.12%，主要係政府補助收入增加所致。
- (5) 營業外收入：本年度預計營業外收入 358,756 千元，較上年度預算 355,399 千元，增加 3,357 千元，約 0.94%。

2. 支出部分：

- (1) 銷售成本：本年度預計銷售成本 132,500,000 千元，較上年度預算 132,506,400 千元，減少 6,400 千元，約 0.005%。
- (2) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本 129,281,577 千元，較上年度預算 112,165,061 千元，增加 17,116,516 千元，約 15.26%，主要係利息費用增加所致。
- (3) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本 392,918 千元，較上年度預算 383,772 千元，增加 9,146 千元，約 2.38%，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 25,877,245 千元，較上年度預算 24,237,695 千元，增加 1,639,550 千元，約 6.76%，主要係用人費用增加所致。
- (5) 管理費用：本年度預計管理費用 1,023,366 千元，較上年度預算 993,450 千元，增加 29,916 千元，約 3.01%，主要係用人費用增加所致。
- (6) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用 102,619 千元，較上年度預算 91,480 千元，增加 11,139 千元，約 12.18%，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 5,474,173 千元，較上年度預算 5,670,122 千元，減少 195,949 千元，約 3.46%，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 15,031,111 千元，較上年度預算 13,100,358 千元，增加 1,930,753 千元，約 14.74%，主要係利息淨收益增加所致。

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 6,106,536,136 千元，較 113 年底預計數 5,987,350,043 千元，增加 119,186,093 千元，約 1.99%，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 2,153,526,934 千元，占資產總額之 35.26%。
2. 押匯貼現及放款 3,094,564,264 千元，占資產總額之 50.68%。
3. 基金、投資及長期應收款 692,419,947 千元，占資產總額之 11.34%。
4. 不動產、廠房及設備 139,374,000 千元，占資產總額之 2.28%。
5. 使用權資產 1,640,789 千元，占資產總額之 0.03%。
6. 投資性不動產 15,375,491 千元，占資產總額之 0.25%。
7. 無形資產 1,698,152 千元，占資產總額之 0.03%。
8. 其他資產 7,936,559 千元，占資產總額之 0.13%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 5,655,802,684 千元，較 113 年底預計數 5,546,106,913 千元，增加 109,695,771 千元，約 1.98%，主要係存款及流動負債增加所致。負債總額係由下列五項所組成：

1. 流動負債 309,773,139 千元，占負債及權益總額之 5.08%。

2. 存款、匯款及金融債券 4,781,574,763 千元，占負債及權益總額之 78.30%。
3. 央行及同業融資 3,357,876 千元，占負債及權益總額之 0.05%。
4. 長期負債 3,217,252 千元，占負債及權益總額之 0.05%。
5. 其他負債 557,879,654 千元，占負債及權益總額之 9.14%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 450,733,452 千元，較 113 年底預計數 441,243,130 千元，增加 9,490,322 千元，約 2.15%，主要係按本年度產生之可分配盈餘提列公積，保留盈餘增加所致。權益總額係由下列四項所組成：

1. 資本 109,000,000 千元，占負債及權益總額之 1.78%。
2. 資本公積 108,453,642 千元，占負債及權益總額之 1.78%。
3. 保留盈餘 168,112,344 千元，占負債及權益總額之 2.75%。
4. 累積其他綜合損益 65,167,466 千元，占負債及權益總額之 1.07%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率：

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位：新臺幣千元；%

年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		110	111	112	113	114
財 務 結 構 %	負債占資產比率 <u>負債總額</u> <u>資產總額</u>	92.81	93.65	92.95	93.31	92.62
	存款占淨值比率 <u>存 款</u> <u>淨 值</u>	1,054.83	1,216.39	1,117.19	1,153.30	1,059.97
	固定資產占淨值比率 <u>固定資產</u> <u>淨 值</u>	34.81	35.49	32.03	34.28	30.92
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>	32.68	22.11	35.41	21.67	34.70
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>	67.33	71.83	68.50	71.49	68.94
	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>	0.11	0.09	0.09		
	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>	0.42	0.71	1.47	0.97	1.20
	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>	1.26	1.52	2.20	1.78	1.97
	員工平均獲利額(千元) <u>本期淨利</u> <u>員工人數</u>	1,830.52	2,034.11	2,845.76	1,306.05	1,498.72
	現金流量比率 <u>營業活動淨現金流量</u> <u>流動負債</u>	-7.24	28.97	104.49	1.22	-0.94
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>	-1,461.41	-852.26	1,988.51	271.53	1,833.76
	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>	-1.36	3.08	12.95	0.01	-0.24
資 本 適 足 率		15.25	14.99	16.18		

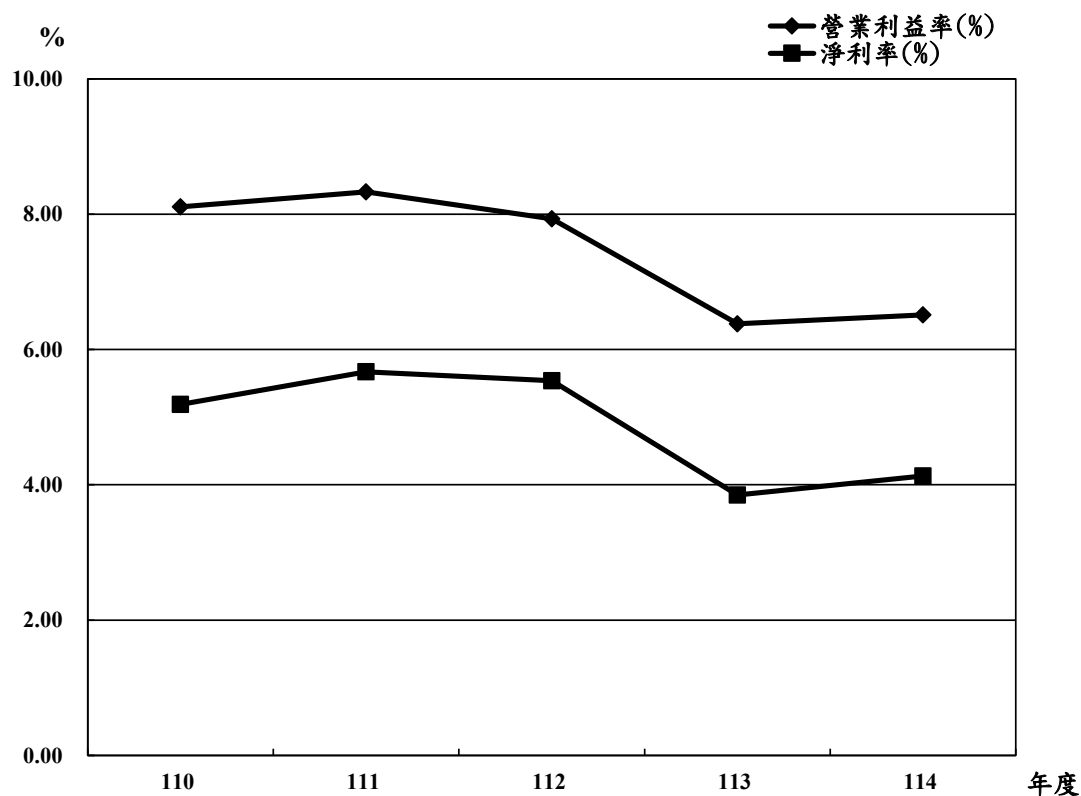
註：1.110至112年度為審定決算數，113年度為預算案數。

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110至114年度依序為0.58%、0.84%、1.60%、1.09%及1.31%。

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

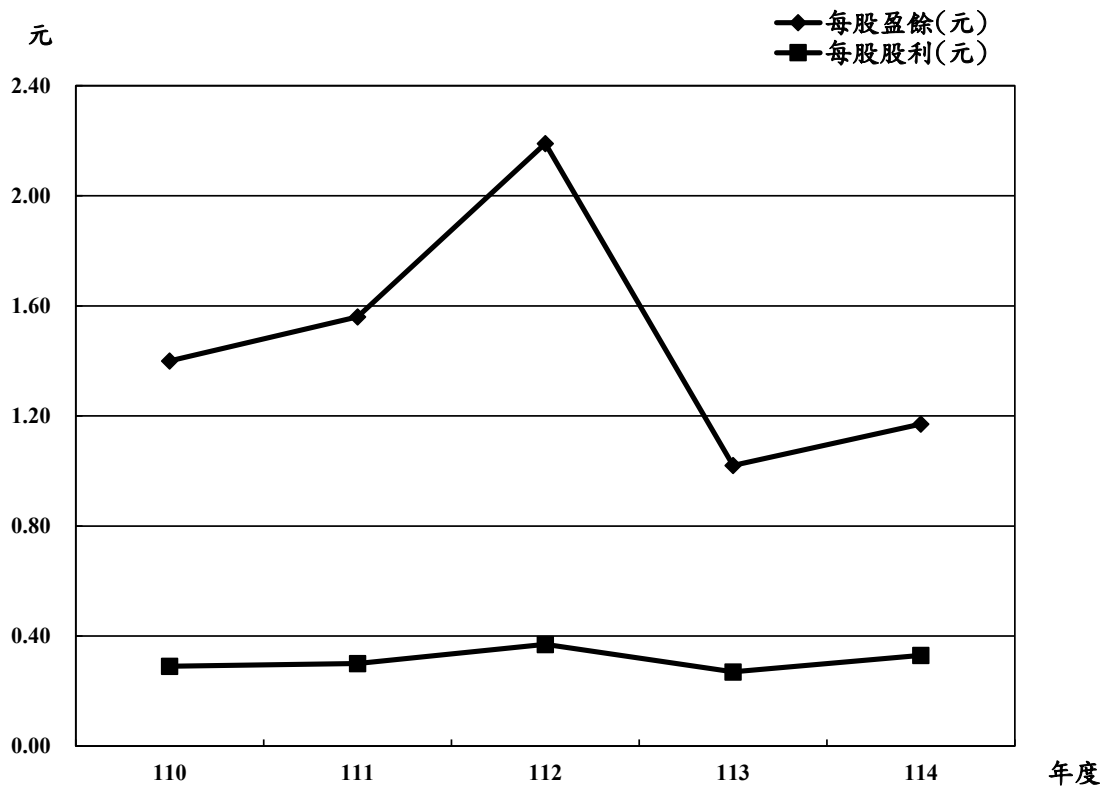


單位：新臺幣千元

年度 項目	110	111	112	113	114
營業利益率(%)	8.11	8.33	7.93	6.38	6.51
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{23,866,961}{294,329,970}$	$\frac{25,049,584}{300,568,679}$	$\frac{34,090,753}{429,875,295}$	$\frac{18,415,081}{288,792,939}$	$\frac{20,146,528}{309,324,253}$
淨利率(%)	5.19	5.67	5.54	3.85	4.13
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{15,281,161}{294,329,970}$	$\frac{17,045,818}{300,568,679}$	$\frac{23,819,016}{429,875,295}$	$\frac{11,123,603}{288,792,939}$	$\frac{12,764,563}{309,324,253}$

註：110至112年度為審定決算數；113年度為預算案數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

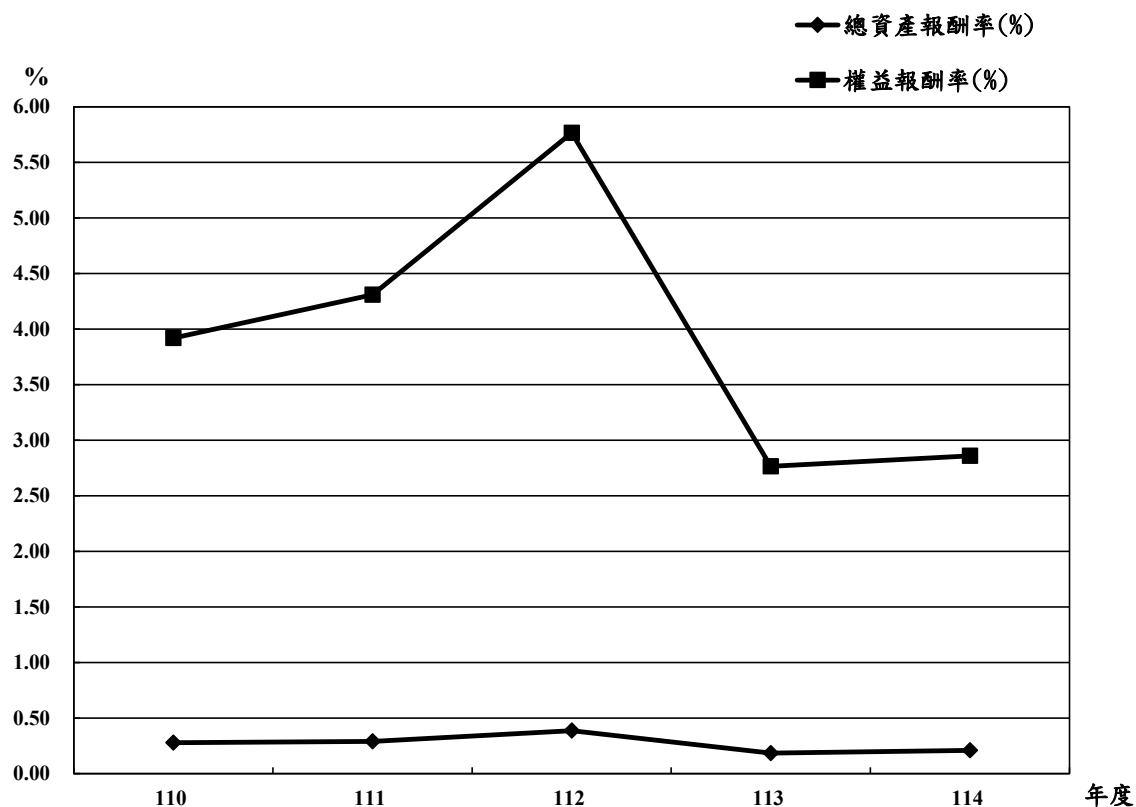


年度 項目	110	111	112	113	114
每股盈餘(元)	1.40	1.56	2.19	1.02	1.17
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{15,281,161}{10,900,000}$	$\frac{17,045,818}{10,900,000}$	$\frac{23,819,016}{10,900,000}$	$\frac{11,123,603}{10,900,000}$	$\frac{12,764,563}{10,900,000}$
每股股利(元)	0.29	0.30	0.37	0.27	0.33

註：1.110至112年度為審定決算數；113年度為預算案數。

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	110	111	112	113	114
總資產報酬率(%)	0.28	0.29	0.39	0.18	0.21
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{15,281,161}{5,471,445,256}$	$\frac{17,045,818}{5,861,156,138}$	$\frac{23,819,016}{6,167,068,677}$	$\frac{11,123,603}{6,024,021,618}$	$\frac{12,764,563}{6,046,943,090}$
權益報酬率(%)	3.92	4.31	5.77	2.77	2.86
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{15,281,161}{390,012,373}$	$\frac{17,045,818}{395,590,955}$	$\frac{23,819,016}{413,094,496}$	$\frac{11,123,603}{402,298,140}$	$\frac{12,764,563}{445,988,291}$

註：110至112年度為審定決算數；113年度為預算案數。

五、其他有關說明：

(一)經營績效獎金：

1.114 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個月薪資總額核算，計編列 1,572,430 千元。

(2) 績效獎金：

a.本年度預算稅前淨利 15,031,111 千元，考量以下政策因素影響金額計 3,700,666 千元後，調整為 18,731,777 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 114 年度本行負擔之超額利息費用為 2,448,207 千元（預計全年平均餘額 185,400,000 千元×超額利率 1.3205 % =2,448,207 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 114 年度利息收入為 380,325 千元（預計全年平均餘額 23,050,000 千元×收益率 1.65 % =380,325

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 114 年度額外增加差額利息費用 89,184 千元（預計全年平均餘額 10,134,545 千元 $\times$ 差額利率 0.88%=89,184 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 114 年度額外增加差額利息費用 7,008 千元（預計全年平均餘額 2,748,235 千元 $\times$ 差額利率 0.255%=7,008 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%，114 年度租金減收 58,100 千元，致減少本行營業收入。
- (f)配合政府政策，對臺北市美國學校校舍優惠減收土地租金：行政院 108 年 8 月 14 日核復財政部同意以台北美國學校租用土地作價增資臺灣金融控股股份有限公司 420 億元，臺灣金控再以該土地轉增資本行，本行配合政府

外交政策續以公告地價年息 0.4% 優惠租金率計算地租，114 年度租金減收 128,300 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，114 年度預計支出 6,000 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 114 年度為 122,000 千元，致增加本行營業費用。

(i)辦理財政部「青年安心成家貸款」：為配合政府政策，依財政部國庫署 99 年 11 月 24 日發布「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款原則」，以優惠利率辦理「青年安心成家貸款」，嗣後陸續延長辦理期限，目前延長至 115 年 7 月 31 日止；且自 111 年 3 月 23 日起至 115 年 7 月 31 日止，優惠減少調升利率 0.125%，由本行補貼，經核算 114 年度差額利息為 286,110 千元（預計全年平均餘額 187,000,000 千元 $\times$ 差額利率 0.153%=286,110 千元），致減少本行營業收入。

(j)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114年度差額利息為18,600千元（預計學生須自付利息之貸款平均餘額31,000,000千元×差額利率0.06%=18,600千元），致減少本行營業收入。

(k)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；又為推行數位化及減少臨櫃辦理不便，依據本行110年7月22日銀消金乙字第11000033451號函，自110年下半年（110學年上學期）起全面免收線上對保手續費，經核算114年度手續費收入計短收148,300千元（預計全年對保件數154,000件×手續費差額0.9千元+預計全年線上續貸案件數97,000件×手續費差額0.1千元=148,300千元），致減少本行營業收入。

(l)辦理經濟部中小型事業「疫後振興專案貸款」及「低碳智慧納管專案貸款」：為配合政府政策，依經濟部112年4月17日經企字第11254000232號函發布「經濟部協助中小型事業疫後振興專案貸款要點」及「經濟部協助中小企業低碳化智慧化轉型發展與納管工廠及特定工廠基礎設施優化專案貸款要點」規定，以優惠利率辦理二項專案貸款，經核算114年度差額利息為8,532千元（平均餘額6,653,342千元×差額利率0.105%+平均餘額255,585千元×差額利率0.605%=8,532千元），致減少本行營業收入。

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 個月薪資總額之績效獎金，計 943,458 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。

2.112 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 112 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 111 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪資總額，計 1,264,916 千元，績效獎金發放 2.36 個月薪資總額，計 1,494,884 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 1,054 人，金額 75,667 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 7,308 人，金額 1,189,249 千元。
- (2) 績效獎金發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 567 人，金額 22,609 千元；高於 1.5 個月薪額～3 個月薪額之支領人數計 7,591 人，金額 1,391,664 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 206 人，金額 80,611 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 114 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 114 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	%
429,875,295	100.00	營業收入	41	309,324,253	100.00	288,792,939	100.00	20,531,314	7.11
134,879,640	31.38	銷售收入	4101	133,000,000	43.00	133,000,000	46.06	0	0.00
134,879,640	31.38	銷貨收入	410101	133,000,000	43.00	133,000,000	46.06	0	0.00
280,896,660	65.34	金融保險收入	4103	164,640,950	53.22	144,890,998	50.17	19,749,952	13.63
117,897,483	27.43	利息收入	410301	95,173,735	30.77	78,246,330	27.10	16,927,405	21.63
22,804,693	5.30	保費收入	410302	23,756,000	7.68	22,338,000	7.74	1,418,000	6.35
4,619,649	1.07	手續費收入	410305	4,778,140	1.55	4,716,120	1.63	62,020	1.32
		出售證券利益	410341	100,000	0.03	100,000	0.03	0	0.00
127,740,341	29.72	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	34,867,657	11.27	34,544,922	11.96	322,735	0.93
834	0.00	避險工具之利益－公允價值避險	410349						
8,092	0.00	歸因於所規避風險之被避險 項目之利益－公允價值避險	410350						
4,583,114	1.07	外幣兌換利益	410353	2,858,731	0.92	1,995,948	0.69	862,783	43.23
3,242,453	0.75	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	3,106,687	1.00	2,949,678	1.02	157,009	5.32
4,362,157	1.01	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	4106	3,324,336	1.07	2,716,619	0.94	607,717	22.37
4,362,157	1.01	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	410601	3,324,336	1.07	2,716,619	0.94	607,717	22.37
9,736,838	2.27	其他營業收入	4198	8,358,967	2.71	8,185,322	2.83	173,645	2.12
9,060,440	2.11	政府補助收入	419804	7,751,508	2.51	7,624,714	2.64	126,794	1.66
676,398	0.16	什項營業收入	419898	607,459	0.20	560,608	0.19	46,851	8.36
370,754,801	86.25	營業成本	51	262,174,495	84.76	245,055,233	84.87	17,119,262	6.99
134,344,607	31.25	銷售成本	5101	132,500,000	42.84	132,506,400	45.88	-6,400	0.00
134,344,607	31.25	銷貨成本	510101	132,500,000	42.84	132,506,400	45.88	-6,400	0.00
236,082,571	54.92	金融保險成本	5103	129,281,577	41.80	112,165,061	38.85	17,116,516	15.26
79,731,155	18.55	利息費用	510301	62,154,035	20.09	47,235,523	16.36	14,918,512	31.58
895,671	0.21	手續費用	510305	882,046	0.29	786,007	0.27	96,039	12.22
2,198,631	0.51	各項提存	510311	359,442	0.12	380,407	0.13	-20,965	-5.51
176,559	0.04	現金運送費	510312	221,000	0.07	221,000	0.08	0	0.00
31,193,322	7.25	保險賠款與給付	510321	30,066,370	9.72	26,590,150	9.21	3,476,220	13.07
66,371,429	15.44	提存責任準備	510324	16,858,684	5.45	18,358,974	6.36	-1,500,290	-8.17
55,492,570	12.91	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	18,740,000	6.06	18,593,000	6.44	147,000	0.79

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 114 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	%
23,232	0.01	預期信用減損損失	510359						
327,623	0.08	其他營業成本	5198	392,918	0.12	383,772	0.14	9,146	2.38
41,599	0.01	投資性不動產費用	519801	45,200	0.01	45,200	0.02	0	0.00
286,024	0.07	什項營業成本	519898	347,718	0.11	338,572	0.12	9,146	2.70
59,120,494	13.75	營業毛利(毛損-)	61	47,149,758	15.24	43,737,706	15.13	3,412,052	7.80
25,029,741	5.82	營業費用	52	27,003,230	8.73	25,322,625	8.75	1,680,605	6.64
24,026,209	5.58	業務費用	5202	25,877,245	8.37	24,237,695	8.38	1,639,550	6.76
24,026,209	5.58	業務費用	520201	25,877,245	8.37	24,237,695	8.38	1,639,550	6.76
906,671	0.21	管理費用	5203	1,023,366	0.33	993,450	0.34	29,916	3.01
906,671	0.21	管理費用	520301	1,023,366	0.33	993,450	0.34	29,916	3.01
96,862	0.03	其他營業費用	5298	102,619	0.03	91,480	0.03	11,139	12.18
25,943	0.01	研究發展費用	529801	37,462	0.01	32,701	0.01	4,761	14.56
70,919	0.02	員工訓練費用	529802	65,157	0.02	58,779	0.02	6,378	10.85
34,090,753	7.93	營業利益(損失-)	62	20,146,528	6.51	18,415,081	6.38	1,731,447	9.40
1,200,046	0.28	營業外收入	49	358,756	0.12	355,399	0.12	3,357	0.94
1,200,046	0.28	其他營業外收入	4998	358,756	0.12	355,399	0.12	3,357	0.94
10,870	0.00	賠償收入	499802						
730,499	0.17	處分不動產、廠房及設備利益	499826						
4,327	0.00	資產減損迴轉利益	499832						
454,350	0.11	什項收入	499898	358,756	0.12	355,399	0.12	3,357	0.94
6,807,928	1.59	營業外費用	59	5,474,173	1.77	5,670,122	1.96	-195,949	-3.46
6,807,928	1.59	其他營業外費用	5998	5,474,173	1.77	5,670,122	1.96	-195,949	-3.46
6,278,721	1.46	優存超額利息	599807	4,876,714	1.58	5,026,922	1.74	-150,208	-2.99
30,540	0.01	資產報廢損失	599835	32,901	0.01	36,517	0.01	-3,616	-9.90
498,668	0.12	什項費用	599898	564,558	0.18	606,683	0.21	-42,125	-6.94
-5,607,882	-1.31	營業外利益(損失-)	63	-5,115,417	-1.65	-5,314,723	-1.84	199,306	-
28,482,871	6.62	稅前淨利(淨損-)	64	15,031,111	4.86	13,100,358	4.54	1,930,753	14.74
4,663,855	1.08	所得稅費用(利益-)	65	2,266,548	0.73	1,976,755	0.69	289,793	14.66
23,819,016	5.54	本期淨利(淨損-)	68	12,764,563	4.13	11,123,603	3.85	1,640,960	14.75
23,819,016	5.54	本期淨利(淨損-) 歸屬於	69	12,764,563	4.13	11,123,603	3.85	1,640,960	14.75
23,819,016	5.54	母公司業主	6901	12,764,563	4.13	11,123,603	3.85	1,640,960	14.75
23,819,016	5.54	母公司業主	690101	12,764,563	4.13	11,123,603	3.85	1,640,960	14.75

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178.60億元。

2.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

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114年度

一、損益說明：

(一)銷售收入	參見第60頁銷售收入明細表。
(二)金融保險收入	參見第61頁金融保險收入明細表。
(三)其他營業收入	參見第63頁其他營業收入明細表。
(四)營業外收入	參見第64頁營業外收入明細表。
(五)銷售成本	參見第66頁銷售成本明細表。
(六)金融保險成本	參見第68頁金融保險成本明細表。
(七)其他營業成本	參見第70頁其他營業成本明細表。
(八)業務費用	參見第73頁業務費用明細表。
(九)管理費用	參見第81頁管理費用明細表。
(十)其他營業費用	參見第87頁其他營業費用明細表。
(十一)營業外費用	參見第90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
16,605,508	不重分類至損益之項目	-169,495	-439,387
-512,716	確定福利計畫之再衡量數	-690,785	-868,926
-27,629	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	-422	98
763,331	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		
16,382,522	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	521,712	429,441
	減：相關所得稅		
5,417,322	後續可能重分類至損益之項目	495,254	714,726
-67,544	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	465,476	696,592
1,240,346	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	2,319	-4,468
4,251,445	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	27,459	22,602
6,925	減：相關所得稅		
22,022,830	其他綜合損益稅後淨額	325,759	275,339

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 114 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	12,764,563	
累積盈餘	8102	19,079,922	
合 計		31,844,485	一、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690,785千元。
分配之部	82		
轉投資機關所得者	8203	3,600,000	（二）提列法定公積：
股（官）息紅利	820301	3,600,000	按本年度產生之可分配盈餘（本期淨利及其他綜合損益轉入數之合計數）12,073,778千元提列30%，計3,622,133千元。
留存事業機關者	8207	28,244,485	（三）提列特別公積：
填補虧損	820701	690,785	按本年度產生之可分配盈餘12,073,778千元提列40%，計4,829,511千元。
法定公積	820703	3,622,133	
特別公積	820704	4,829,511	
未分配盈餘	820705	19,102,056	
合 計		31,844,485	（四）撥付股（官）息紅利：
			解繳臺灣金融控股股份有限公司3,600,000千元。
			二、未分配盈餘：
虧損之部	83		本年度產生之可分配盈餘經以上提列公積及分配股息紅利後，餘數計22,134千元，連同以前年度累積盈餘19,079,922千元，合計19,102,056千元。
其他綜合損益轉入數	8304	690,785	
合 計		690,785	
填補之部	84		
事業機關負擔者	8406	690,785	
撥用盈餘	840601	690,785	
合 計		690,785	

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 114 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	15,031,111	
利息股利之調整	9004	-42,999,635	
未計利息股利之稅前淨利（淨損-）	9005	-27,968,524	
調整項目	9006	6,215,801	
未計利息股利之現金流入（流出-）	9007	-21,752,723	
收取利息	9008	74,960,612	
收取股利	9009	6,397,370	
支付利息	9010	-61,013,631	
退還（支付）所得稅	9012	-1,498,782	
營業活動之淨現金流入（流出-）	91	-2,907,154	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減（淨增-）	9201	-4,729,693	
無形資產及其他資產淨減（淨增-）	9209	-822,352	1.增加電腦軟體869,597千元。 2.暫付及待結轉帳項淨減86,575千元。 3.存出保證金淨增39,330千元。
收取利息	9210	21,347,266	
收取股利	9211	4,554,950	
增加投資	9213	-10,425,946	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	-107,678	長期應收款淨增107,678千元。
增加不動產、廠房及設備	9216	-1,249,668	
投資活動之淨現金流入（流出-）	93	8,566,879	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減-）	9402	11,978	
央行及同業融資淨增（淨減-）	9404	3,355	
其他負債淨增（淨減-）	9407	99,256	1.存入保證金淨增98,665千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增591千元。

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
支付利息	9413	-345,316	
發放現金股利	9414	-3,600,000	撥付股（官）息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-611,683	償還租賃負債本金。
籌資活動之淨現金流入（流出-）	95	-4,442,410	
匯率影響數	96	475,102	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	1,692,417	1.現金淨增500,534千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨減21,024,734千元。 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298,861千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增21,917,756千元。
期初現金及約當現金	98	1,457,411,699	1.現金34,752,902千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 309,652,491千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行203,742,995千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券909,263,311千元。
期末現金及約當現金	99	1,459,104,116	1.現金35,253,436千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業288,627,757千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行204,041,856千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券931,181,067千元。

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 114 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	359,442 千元	提列備抵呆帳。
提存各項準備	17,155,246 千元	1.公保責任準備提列數16,858,684千元。 2.員工福利負債準備淨增296,562千元。
折舊及減損	1,971,821 千元	提列固定資產及使用權資產折舊。
攤銷	561,158 千元	攤銷電腦軟體。
外幣兌換損失（利益）	-9,626 千元	
處理資產損失（利益-）	-9,321,508 千元	1.固定資產報廢損失 32,901千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益9,254,409千元。 3.出售證券利益100,000千元。
其他	-3,024,306 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額3,324,336千元。 2.收回呆帳300,000千元。 3.碳權抵用費用30千元。
存放央行淨減（淨增-）	-600,472 千元	
流動金融資產淨減（淨增-）	-15,214,145 千元	1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨增15,037,745千元。 2.拆放證券公司淨增176,400千元。
押匯貼現及放款淨減（淨增-）	-56,438,232 千元	1.押匯貼現及放款淨增56,188,232千元（不含備抵呆帳）。 2.轉列催收款項250,000千元。
流動資產淨減（淨增-）	-588,037 千元	1.應收款項淨增188,633千元。 2.存貨淨增2,585千元。 3.預付款項淨增220,690千元。 4.短期墊款淨增104,457千元。 5.應收款項轉列催收淨增71,672千元。
流動金融負債淨增（淨減-）	216,729 千元	1.持有供交易之金融負債淨增49千元。 2.附買回票券及債券負債淨增87,869千元。 3.指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債淨增128,811千元。
存匯款淨增（淨減-）	68,514,687 千元	1.存匯款淨增65,611,562千元。 2.銀行同業存款淨增1,779,306千元。 3.央行存款淨增1,123,819千元。
流動負債淨增（淨減-）	2,633,044 千元	1.應付款項淨增 2,609,919千元。 2.預收款項淨增 23,125千元。
合 計	6,215,801 千元	

三、本年度不影響現金及約當現金之投資活動：承受擔保品出租予國家住宅及都市更新中心興辦社會住宅使用，由「什項資產－承受擔保品及殘餘物」轉列「投資性不動產－土地」137,284千元。

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 114 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	69,000,000	NT\$ 1,928	133,000,000
合 計					133,000,000

臺灣銀行
金融保險
中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值
利息收入	410301			70,388,034
準備金息		101,881,000	0.85	869,955
存國內同息		25,825,000	1.26	324,506
存國外同息		49,757,000	3.31	1,646,000
存央息		220,913,463	0.80	1,775,798
拆同息		20,000,000	0.91	182,000
買匯息				
進押息				
出押息		1,985,003	3.06	60,837
短期放款及透支息		610,153,018	1.53	9,320,715
中期放款息		1,136,424,404	2.01	22,839,959
長期放款息		1,270,207,720	1.88	23,868,042
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		901,050,000	0.74	6,686,095
按攤銷後成本衡量之金融資產息		171,390,000	1.55	2,661,346
拆放證券公司息				
信用卡循環息				19,481
無追索權承購帳款息				21,610
什項息				111,690
保費收入	410302	23,756,000		23,756,000
手續費收入	410305			4,545,766
出售證券利益	410341			100,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			34,867,657
外幣兌換利益	410353			2,849,105
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			3,106,687
合 計				139,613,249

股份有限公司
收入明細表

114 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
				24,785,701			95,173,735
					101,881,000	0.85	869,955
157,224	3.12	4,902	31.979	156,748	30,852,875	1.56	481,254
156,353	1.28	2,006	31.979	64,148	54,757,000	3.12	1,710,148
					220,913,463	0.80	1,775,798
5,209,600	4.04	210,627	31.979	6,735,646	186,597,806	3.71	6,917,646
94	5.10	5	31.979	153	3,000	5.10	153
31	4.20	1	31.979	42	1,000	4.20	42
7,974	3.70	295	31.979	9,449	2,240,000	3.14	70,286
525,638	4.04	21,247	31.979	679,467	626,962,411	1.60	10,000,182
2,833,897	4.51	127,739	31.979	4,084,964	1,227,049,604	2.19	26,924,923
677,766	4.73	32,041	31.979	1,024,632	1,291,881,985	1.93	24,892,674
5,183,277	4.85	251,608	31.979	8,046,162	1,066,806,014	1.38	14,732,257
2,875,077	4.30	123,628	31.979	3,953,510	263,332,090	2.51	6,614,856
21,276	4.52	963	31.979	30,780	680,400	4.52	30,780
							19,481
							21,610
							111,690
					23,756,000		23,756,000
		7,266	31.979	232,374			4,778,140
							100,000
							34,867,657
		301	31.979	9,626			2,858,731
							3,106,687
				25,027,701			164,640,950

臺灣銀行股份有限公司
其他營業收入明細表
中華民國 114 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	8,358,967					8,358,967
政府補助收入	419804	7,751,508					7,751,508
待國庫撥補收入		7,493,825					7,493,825
補助事務費收入		257,683					257,683
什項營業收入	419898	607,459					607,459
合 計		8,358,967					8,358,967

註：1.政府補助收入詳第159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
營業外收入說明
中華民國 114 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 114 年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

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 114 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
79,731,155	47,235,523	利息費用	510301	62,154,035		62,154,035
79,731,155	47,235,523	租金與利息	5103014	62,154,035		62,154,035
79,731,155	47,235,523	利息	51030146	62,154,035		62,154,035
895,671	786,007	手續費用	510305	882,046		882,046
895,671	786,007	服務費用	5103052	882,046		882,046
895,671	786,007	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	882,046		882,046
2,198,631	380,407	各項提存	510311	359,442		359,442
2,198,631	380,407	損失與賠償給付	5103118	359,442		359,442
2,198,631	380,407	提存	51031183	359,442		359,442
176,559	221,000	現金運送費	510312	221,000		221,000
176,559	221,000	服務費用	5103122	221,000		221,000
176,559	221,000	旅運費	51031223	221,000		221,000
31,193,322	26,590,150	保險賠款與給付	510321	30,066,370		30,066,370
31,193,322	26,590,150	損失與賠償給付	5103218	30,066,370		30,066,370
31,193,322	26,590,150	賠償給付	51032182	30,066,370		30,066,370
66,371,429	18,358,974	提存責任準備	510324	16,858,684		16,858,684
66,371,429	18,358,974	損失與賠償給付	5103248	16,858,684		16,858,684
66,371,429	18,358,974	提存	51032483	16,858,684		16,858,684
55,492,570	18,593,000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	18,740,000		18,740,000
55,492,570	18,593,000	損失與賠償給付	5103438	18,740,000		18,740,000
55,492,570	18,593,000	各項損失	51034381	18,740,000		18,740,000
23,232		預期信用減損損失	510359			
23,232		損失與賠償給付	5103598			
23,232		各項損失	51035981			
236,082,571	112,165,061	合 計		129,281,577		129,281,577

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本說明
 中華民國 114 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	係提列備抵損失 359,442 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 178 頁公保支出分析表。
提 存 責 任 準 備	參見第 178 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 114 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
41,599	45,200	投資性不動產費用	519801	45,200	45,000	200
	200	服務費用	5198012	200		200
	200	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	200		200
41,599	45,000	稅捐與規費	5198016	45,000	45,000	
41,599	45,000	土地稅	51980162	45,000	45,000	
286,024	338,572	什項營業成本	519898	347,718	316,825	30,893
8,746	8,212	服務費用	5198982	9,888		9,888
34	40	水電費	51989821	40		40
	1	郵電費	51989822	1		1
28	40	旅運費	51989823	30		30
1	10	印刷裝訂及公告費	51989824	1		1
308	550	修理保養與保固費	51989825	320		320
96	140	保險費	51989826	100		100
7,681	7,081	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	7,796		7,796
598	350	專業服務費	51989828	1,600		1,600
	3	材料及用品費	5198983	2		2
	3	用品消耗	51989832	2		2
50,869	60,025	折舊及攤銷	5198985	85,525	85,525	
50,845	60,000	房屋折舊	51989852	85,500	85,500	
24	25	使用權資產及租賃權益 改良折舊	51989856	25	25	
226,410	270,322	稅捐與規費	5198986	252,302	231,300	21,002
191,939	240,000	土地稅	51989862	231,000	231,000	

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本明細表
中華民國 114 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
400	310	房屋稅	51989864	300	300	
34,070	30,010	消費與行為稅	51989865	21,001		21,001
	2	規費	51989867	1		1
	10	其他	5198989	1		1
	10	其他費用	51989891	1		1
327,623	383,772	合 計		392,918	361,825	31,093

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本說明
中華民國 114 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：依業務實際需要估列外包費 200 千元。

(二)稅捐與規費：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 45,000 千元。

二、什項營業成本：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1.水電費：包括工作場所電費 15 千元及工作場所水費 25 千元。

2.郵電費：係郵費 1 千元。

3.旅運費：係國內旅費 30 千元。

4.印刷裝訂及公告費：係印刷及裝訂費 1 千元。

5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 320 千元。

6.保險費：係一般房屋保險費 100 千元。

7.棧儲、包裝、代理及加工費：包括公證費 45 千元、佣金、匯費及手續費 1 千元暨外包費 7,750 千元。

8.專業服務費：係法律事務費 350 千元、工程及管理諮詢服務費 250 千元及委託調查研究費 1,000 千元。

(二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 2 千元，其中包括辦公(事務)用品 1 千元及其他用品消耗 1 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 85,500 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 231,000 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 300 千元。

3.消費與行為稅：包括營業稅 21,000 千元及印花稅 1 千元。

4.規費：係行政規費 1 千元。

(五)其他：依業務實際需要估列其他費用 1 千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 114 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
24,026,209	24,237,695	業務費用	520201	25,877,245	17,763,536	8,113,709
13,815,645	14,335,523	用人費用	5202011	15,151,110	14,074,112	1,076,998
7,684,900	8,370,864	正式員額薪資	52020111	8,883,014	8,883,014	
15,963	23,761	臨時人員薪資	52020112	24,207	24,207	
1,121,473	1,306,839	加班費	52020113	1,338,936	1,338,936	
349,372	506,141	津貼	52020114	557,995	557,995	
2,705,389	2,234,435	獎金	52020115	2,373,480	1,483,425	890,055
1,025,699	1,028,612	退休及卹償金	52020116	1,021,929	1,021,929	
912,748	864,621	福利費	52020118	951,299	764,356	186,943
102	250	提繳費	52020119	250	250	
3,344,888	3,501,845	服務費用	5202012	3,711,760	691,122	3,020,638
196,810	185,586	水電費	52020121	202,635		202,635
235,259	257,415	郵電費	52020122	244,831	696	244,135
51,606	75,491	旅運費	52020123	77,373	22,755	54,618
45,313	45,160	印刷裝訂及公告費	52020124	48,027		48,027
408,030	482,252	修理保養與保固費	52020125	491,342	491,342	
1,089,279	1,064,999	保險費	52020126	1,093,923	8,991	1,084,932
161,438	171,382	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	167,338	167,338	
872,913	890,672	專業服務費	52020128	1,043,117		1,043,117
35,984	44,288	公關慰勞費	52020129	44,288		44,288
248,256	284,600	推展費	5202012B	298,886		298,886
211,559	222,972	材料及用品費	5202013	222,224	124,266	97,958
26,369	27,855	使用材料費	52020131	27,571	10,491	17,080
185,190	195,117	用品消耗	52020132	194,653	113,775	80,878
6,219	18,290	租金與利息	5202014	19,780	4,924	14,856
802	763	房租	52020142	834	834	

臺灣銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,679	13,148	機器租金	52020143	14,856		14,856
1,126	2,710	交通及運輸設備租金	52020144	2,312	2,312	
1,612	1,669	什項設備租金	52020145	1,778	1,778	
2,081,874	2,208,167	折舊及攤銷	5202015	2,402,019	2,402,019	
249,377	257,000	房屋折舊	52020152	264,000	264,000	
604,315	593,938	機械及設備折舊	52020153	649,492	649,492	
51,684	50,267	交通及運輸設備折舊	52020154	56,126	56,126	
21,811	17,085	什項設備折舊	52020155	20,297	20,297	
712,895	773,957	使用權資產及租賃 權益改良折舊	52020156	850,946	850,946	
441,794	515,920	攤銷	52020158	561,158	561,158	
4,417,166	3,790,481	稅捐與規費	5202016	4,201,148	451,130	3,750,018
331,532	402,000	土地稅	52020162	380,509	380,509	
50,283	55,000	房屋稅	52020164	55,000	55,000	
3,969,590	3,278,156	消費與行為稅	52020165	3,708,110	3,299	3,704,811
11,392	9,670	特別稅課	52020166	10,234	10,234	
54,370	45,655	規費	52020167	47,295	2,088	45,207
148,857	160,417	會費、補助、捐助 與分攤	5202017	169,174	15,963	153,211
13,177	16,226	會費	52020171	15,963	15,963	
135,679	144,191	分攤	52020173	153,211		153,211
		其他	5202019	30		30
		其他費用	52020191	30		30
24,026,209	24,237,695	合 計		25,877,245	17,763,536	8,113,709

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 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 8,337,700 千元、工員工資 304,912 千元及警餉 240,402 千元。

(二)臨時人員薪資：

1.臨時職員薪金：係承受基層農會臨時職員及聘用臨時職員之薪金，估列 17,906 千元。

2.臨時工員工資：係僱用暑期工讀生等工資，估列 6,301 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 760,337 千元及未休假加班費 578,599 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 129,334 千元。

2.僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 15,817 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 147,489 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暨體恤夜間輪班同仁辛勞之夜點費，估列 265,355 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 個月薪資總額核算估列 890,055 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 個月薪資總額估列 1,483,425 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

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 年度

利」規定進行精算評估估列 961,929 千元。

2. 卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」估列 60,000 千元。

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 665,150 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，及職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費用，共計估列 34,458 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 186,943 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 4,790 千元及本行籃球隊經費 59,958 千元，合計估列 64,748 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 194,931 千元、宿舍電費 85 千元、工作場所水費 7,007 千元、宿舍水費 53 千元及煤氣費 559 千元。

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 82,766 千元。

2. 電話費：依業務發展需要估列 58,398 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

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 年度

估列 1,101 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 102,566 千元。

(三) 旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、檢查發行公庫業務、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 15,856 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 12,633 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 40,660 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 8,224 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 46,913 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 1,114 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 81,773 千元、其他建築修護費 8,165 千元、機械及設備修護費 331,270 千元、交通及運輸設備修護費 40,714 千元暨什項設備修護費 29,420 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

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 年度

司之合約等估列，包括一般房屋保險費 1,200 千元、機械及設備保險費 2,256 千元、交通及運輸設備保險費 4,212 千元、什項設備保險費 1,123 千元、現金、存放款及貨物保險費 1,075,882 千元、責任保險費 3,250 千元暨其他保險費 6,000 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 112 千元、佣金、匯費及手續費 597 千元、外包費 166,629 千元（含清潔費、信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，電腦作業報表之分撕、打包及發送暨協助辦理就學貸款對保、撥貸及催收等相關作業之後勤作業）。

(八)專業服務費：

- 1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證之費用及精算師精算退休金之費用等，估列 78,819 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 9,958 千元。
- 3.工程及管理諮詢服務費：包括全行歸戶主數據系統建置專案、客戶關係經營策略顧問服務費用、新版市場風險標準法模組建置案、電腦系統資訊安全評估服務費用、決策平台之信用卡與信用貸款模型策略擴充專案、智能客服知識協作平台擴增功能及導入專業服務費用、資料庫稽核監控平台硬體設備擴充、資料庫集中化平台系統升級與擴充等，依業務需要估列 155,774 千元。
- 4.委託調查研究費：包括辦理國際信用評等評鑑費用、為加強清理逾放及催收款委託徵信公司或稅捐機關查調資料費、因應行舍新建計畫委託廠商辦理規劃評估報告、辦理員工協助方案（心理諮商服務）暨重要授信、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、研究評估等所需費用，估列 19,982 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 年度

5.電腦軟體服務費：包括系統維護及租用資訊源等費用，依業務需要估列 584,373 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 193,961 千元。

7.其他專業服務費：為辦理金融友善服務，提供聽障客戶手語翻譯服務費用，估列 250 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 41,788 千元。

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

(十)推展費：為積極展業所需要之廣告、行銷及宣導等費用，依業務需要估列 298,886 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 9,010 千元暨依業務發展需要估列設備零件 18,561 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 64,173 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 21,472 千元、報章雜誌 5,862 千元、農業與園藝用品 3,627 千元、電腦消耗品 41,263 千元及其他用品消耗 58,256 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：依業務需要估列 834 千元。

(二)機器租金：依業務需要估列，包括電腦租金及使用費 13,423 千元、機械及設備租金 1,433 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 年度

(三)交通及運輸設備租金：包括車租 1,655 千元及電信設備租金 657 千元。

(四)什項設備租金：係電報機、影印機等租金，估列 1,778 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 264,000 千元、機械及設備折舊 649,492 千元、交通及運輸設備折舊 56,126 千元、什項設備折舊 20,297 千元、使用權資產折舊 798,687 千元暨租賃權益改良折舊 52,259 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷，係攤銷電腦軟體 561,158 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 380,509 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 55,000 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 3,561,980 千元、印花稅 142,831 千元及使用牌照稅 3,299 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稅課 10,234 千元。

(五)規費：包括行政規費 44,945 千元、汽車燃料使用費 2,087 千元及其他規費 263 千元。

七、會費、補助、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會費 1,101 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 14,812 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 72,693 千元及分攤其他費用 80,518 千元。

八、其他：其他費用估列 30 千元，係透過已購買之碳權進行抵換而認列費用。

臺灣銀行股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 114 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
906,671	993,450	管理費用	520301	1,023,366	969,963	53,403
812,691	889,114	用人費用	5203011	912,762	859,359	53,403
455,189	523,071	正式員額薪資	52030111	534,972	534,972	
2,279	3,643	臨時人員薪資	52030112	3,346	3,346	
74,456	92,121	加班費	52030113	97,792	97,792	
122	608	津貼	52030114	608	608	
167,774	143,497	獎金	52030115	146,713	93,310	53,403
67,415	66,728	退休及卹償金	52030116	66,204	66,204	
45,430	59,416	福利費	52030118	63,097	63,097	
25	30	提繳費	52030119	30	30	
24,080	29,034	服務費用	5203012	32,678	32,678	
95	212	水電費	52030121	239	239	
2,031	2,345	郵電費	52030122	2,341	2,341	
7,444	12,238	旅運費	52030123	11,909	11,909	
527	514	印刷裝訂及公告費	52030124	548	548	
11,728	9,636	修理保養與保固費	52030125	12,808	12,808	
4	21	保險費	52030126	12	12	
1,800	1,252	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,873	1,873	
450	2,816	專業服務費	52030128	2,948	2,948	
8,890	9,216	材料及用品費	5203013	9,215	9,215	
752	1,065	使用材料費	52030131	1,064	1,064	
8,138	8,151	用品消耗	52030132	8,151	8,151	
	620	租金與利息	5203014	620	620	

臺灣銀行股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 114 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	
	100	什項設備租金	52030145	100	100	
39,594	39,417	折舊及攤銷	5203015	41,035	41,035	
444	400	房屋折舊	52030152	300	300	
28,524	28,433	機械及設備折舊	52030153	29,679	29,679	
2,305	2,650	交通及運輸設備折舊	52030154	2,398	2,398	
8,321	7,934	什項設備折舊	52030155	8,658	8,658	
21,416	26,049	稅捐與規費	5203016	27,056	27,056	
19,267	24,516	土地稅	52030162	24,516	24,516	
2,149	1,533	房屋稅	52030164	2,540	2,540	
906,671	993,450	合 計		1,023,366	969,963	53,403

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 114 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董監事報酬 4,296 千元、職員薪金 465,291 千元及工員工資 65,385 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 3,346 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 56,226 千元及未休假加班費 41,566 千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼：係依業務需要估列首長房租補助費及派駐國外人員房租補助費，估列 520 千元。

2.其他津貼：係派駐國外人員稅款補助費及眷屬補助費等，估列 88 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪資總額核算估列 53,403 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 個月薪資總額估列 89,005 千元。

3.其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 4,305 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 66,136 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 68 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 114 年度

(七)福利費：

- 1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 59,154 千元。
- 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，及職業安全衛生法第 20 條規定估列首長及員工健康檢查費用 2,280 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 320 千元。
- 4.退休福利費：包括早期退休人員特別照護金、在職亡故遺族照護費用及退休人員聯誼費等，計估列 539 千元。
- 5.其他福利費：係退休人員紀念品等，估列 804 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 85 千元、工作場所水費 22 千元、宿舍水費 13 千元及煤氣費 19 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 1,972 千元、電話費 313 千元及數據通信費 56 千元。

(三)旅運費：

- 1.國內旅費：係一般業務出差費用，估列 7,094 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 812 千元。
- 3.國外旅費：係本年度出國計畫費用，估列 3,752 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 114 年度

4.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 251 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 548 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 9,663 千元、宿舍修護費 500 千元、機械及設備修護費 1,528 千元、交通及運輸設備修護費 339 千元暨什項設備修護費 778 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨各管理單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 4 千元暨宿舍保險費 8 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔費 1,873 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 2,548 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 34 千元暨依業務發展需要估列設備零件 1,030 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 4,280 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 600 千元、報章雜誌 667 千元、農業與園藝用品 640 千元及其他用品消耗 1,964 千元。

四、租金與利息：

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

臺灣銀行股份有限公司
管理費用說明
中華民國 114 年度

(二)什項設備租金：係影印機等之租金，估列 100 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 300 千元、機械及設備折舊 29,679 千元、交通及運輸設備折舊 2,398 千元暨什項設備折舊 8,658 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 14,710 千元及宿舍基地地價稅 9,806 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列，包括一般房屋稅 2,500 千元及宿舍房屋稅 40 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 114 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
25,943	32,701	研究發展費用	529801	37,462	30,734	6,728
18,316	21,758	服務費用	5298012	26,652	22,704	3,948
1,523	1,659	印刷裝訂及公告費	52980124	1,660	1,660	
93		棧儲、包裝、代理及加工費	52980127			
16,700	20,099	專業服務費	52980128	24,992	21,044	3,948
4,955	7,622	材料及用品費	5298013	8,030	8,030	
	30	使用材料費	52980131			
4,955	7,592	用品消耗	52980132	8,030	8,030	
2,671	3,321	稅捐與規費	5298016	2,780		2,780
2,671	3,321	規費	52980167	2,780		2,780
70,919	58,779	員工訓練費用	529802	65,157	57,279	7,878
66,434	50,109	服務費用	5298022	56,387	48,509	7,878
12,456	720	旅運費	52980223	7,878		7,878
1,843	1,000	印刷裝訂及公告費	52980224	1,000	1,000	
2,975	2,500	修理保養與保固費	52980225	2,500	2,500	
4,777	5,380	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	5,700	5,700	
44,383	40,509	專業服務費	52980228	39,309	39,309	
4,485	8,670	材料及用品費	5298023	8,770	8,770	
784	300	使用材料費	52980231	500	500	
3,701	8,370	用品消耗	52980232	8,270	8,270	
96,862	91,480	合 計		102,619	88,013	14,606

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用說明
中華民國 114 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、雙月刊等之印刷及裝訂費，估列 1,660 千元。
- 2.專業服務費：係氣候風險資訊揭露、溫室氣體盤查、編印 ESG 永續報告書及申請專利等顧問服務之工程及管理諮詢服務費 17,038 千元，年報、刊物等審稿、翻譯費用之講課鐘點及稿費 2,504 千元，暨委託第三方查驗本行溫室氣體盤查及 ESG 永續報告書等之委託調查研究費 5,450 千元。

(二)材料及用品費：

用品消耗：包括辦公（事務）用品 30 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 200 千元，舉辦全行行務會議及各種業務會報費用 6,000 千元及其他用品消耗 1,800 千元。

(三)稅捐與規費：

規費：係申請專利之行政規費，估列 2,780 千元。

二、員工訓練費用：

本行為配合銀行業務多元化，提升行員專業知能，預計自行舉辦各種業務訓練班 156 班，調訓 14,490 人次（詳第 27～28 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 7,878 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 2,500

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用說明
中華民國 114 年度

千元。

4.棧儲、包裝、代理及加工費：係教育訓練場所外包清潔費 5,700 千元。

5.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費估列 6,759 千元、參加各種專業訓練班之教育訓練費估列 32,550 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 500 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 60 千元、報章雜誌 50 千元、農業與園藝用品 360 千元、食品（受訓公費）6,300 千元及其他用品消耗 1,500 千元。

臺灣銀行股份有限公司
營業外費用明細表
中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
6,807,928	5,670,122	其他營業外費用	5998	5,474,173	597,459	4,876,714
6,278,721	5,026,922	優存超額利息	599807	4,876,714		4,876,714
6,278,721	5,026,922	租金與利息	5998074	4,876,714		4,876,714
6,278,721	5,026,922	利息	59980746	4,876,714		4,876,714
30,540	36,517	資產報廢損失	599835	32,901	32,901	
30,540	36,517	損失與賠償給付	5998358	32,901	32,901	
30,540	36,517	各項損失	59983581	32,901	32,901	
498,668	606,683	什項費用	599898	564,558	564,558	
191,581	209,162	用人費用	5998981	211,134	211,134	
58,253	58,079	臨時人員薪資	59989812	57,393	57,393	
6,943	7,260	獎金	59989815	7,174	7,174	
3,166	3,851	退休及卹償金	59989816	3,822	3,822	
123,219	139,972	福利費	59989818	142,745	142,745	
1,721	1,640	服務費用	5998982	1,550	1,550	
1,614	1,470	修理保養與保固費	59989825	1,380	1,380	
107	170	保險費	59989826	170	170	
4,332	4,500	折舊及攤銷	5998985	4,400	4,400	
4,332	4,500	房屋折舊	59989852	4,400	4,400	
94,872	120,797	稅捐與規費	5998986	86,351	86,351	
93,186	119,100	土地稅	59989862	83,991	83,991	
1,686	1,697	房屋稅	59989864	2,360	2,360	
197,960	233,900	會費、補助、捐助與分攤	5998987	233,900	233,900	
197,960	233,900	補助及捐助	59989872	233,900	233,900	
394	1,000	損失與賠償給付	5998988	1,000	1,000	
393	1,000	賠償給付	59989882	1,000	1,000	
7,808	35,684	其他	5998989	26,223	26,223	
7,808	35,684	其他費用	59989891	26,223	26,223	
6,807,928	5,670,122	合 計		5,474,173	597,459	4,876,714

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 114 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 2,448,207 千元；另本行員工優惠存款所生超額利息估列 2,428,507 千元，其中現職人員編列 498,499 千元，退休人員編列 1,930,008 千元。

二、資產報廢損失：不動產、廠房及設備報廢損失 32,901 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、行產宿舍及承受擔保品有關之維護費用、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：係僱用臨時契約工等臨時工員工資，估列 57,393 千元。
- 2.獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 7,174 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 3,822 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 142,745 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 1,380 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 35 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 4,400 千元。

(四)稅捐與規費：

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 114 年度

1.土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 66,191 千元及宿舍基地地價稅 17,800 千元。

2.房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 35 千元及宿舍房屋稅 2,325 千元。

(五)會費、補助、捐助與分攤：

補助及捐助：按業務實際需要估列，包括：

1.補助政府機關（構）：係為配合行政院政策推動「國家重點領域產學合作及人才培育創新條例」，補助台灣金融服務業聯合總會暨台灣金融研訓院籌設之國際金融學院，估列 10,000 千元。

2.捐助國內團體：為推展業務需要估列捐助財團法人中小企業信用保證基金、財團法人農業信用保證基金，暨加強參與區域性公益社團活動及回饋社會公益捐款等費用，合計估列 223,400 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，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 300 千元。

3.消防用品：滅火機換藥等費用估列 1,000 千元。

4.其他：包括慶典佈置費 800 千元、各項節日活動費 600 千元、報廢建物拆除費用 1,000 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 3,300 千元暨其他雜支等 18,668 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 114 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						投資性	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	不動產	
一般建築及設備計畫	952	497,719	564,885	82,724	41,713	62,627	1,249,668	137,284	1,386,952
分年性項目	9521	179,000					179,000		179,000
一次性項目	9522	318,719	564,885	82,724	41,713	62,627	1,070,668	137,284	1,207,952
合 計		497,719	564,885	82,724	41,713	62,627	1,249,668	137,284	1,386,952

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	1,249,668			137,284	1,386,952	100.00
分年性項目	9521	179,000				179,000	100.00
一次性項目	9522	1,070,668			137,284	1,207,952	100.00
合 計		1,249,668			137,284	1,386,952	100.00

註：自有資金「其他」欄內列137,284千元，係配合內政部推動社會住宅興辦政策，規劃將承受前省營復興紡織公司桃園工廠土地擔保品中之3筆土地出租予國家住宅及都市更新中心興辦社會住宅使用，由帳列「什項資產－承受擔保品及殘餘物」轉列「投資性不動產－土地」。

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	2,671,682	2,534,398			137,284	
分年性項目	9521	1,463,730	1,463,730				
一次性項目	9522	1,207,952	1,070,668			137,284	
合 計		2,671,682	2,534,398			137,284	

股份有限公司
擴充計畫預期進度明細表

114 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。	114/1~ 114/12				1,386,952	51.91	1,623,052	60.75
					179,000	12.23	415,100	28.36
					1,207,952	100.00	1,207,952	100.00
					1,386,952	51.91	1,623,052	60.75

臺灣銀行股份有限公司
資產折舊明細表
中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						其 他	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良		
前年度決算資產 原值	14,964	15,557,190	7,790,058	1,138,763	925,321	930,937	2,777,152	29,134,385
上年度預計增減 資產原值		1,168,833	380,704	25,306	-13,244	78,881	296,908	1,937,388
本年度預計增減 資產原值		455,966	172,964	39,850	-192	58,230	63,705	790,523
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額	14,964	17,181,989	8,343,726	1,203,919	911,885	1,068,048	3,137,765	31,862,296
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		354,200	679,171	58,524	28,955	52,259	798,712	1,971,821
什項營業成本		85,500					25	85,525
業務費用		264,000	649,492	56,126	20,297	52,259	798,687	1,840,861
管理費用		300	29,679	2,398	8,658			41,035
什項費用		4,400						4,400

註：1.表列「其他」欄係「使用權資產」。

2.表內不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含購建中固定資產轉入1,014,805千元，明細如下：

- (1)「房屋及建築」：購建中固定資產轉入929,963千元。
- (2)「交通及運輸設備」：購建中固定資產轉入30,444千元。
- (3)「什項設備」：購建中固定資產轉入20,296千元。
- (4)「租賃權益改良」：購建中固定資產轉入34,102千元。

臺灣銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 114 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		522,850	489,949		32,901		32,901
房屋及建築	946020	41,753	41,686		67		67
機械及設備	946030	391,921	364,276		27,645		27,645
交通及運輸設備	946040	42,874	41,300		1,574		1,574
什項設備	946050	41,905	38,290		3,615		3,615
租賃權益改良	946060	4,397	4,397		0		0
合 計		522,850	489,949		32,901		32,901

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	14,534,380	1,453,437,991	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	184,161,230	18,416,123,005	886,743		886,743
台灣糖業股份有限公司	910640	56,611,310	5,661,131,030			
台灣電力股份有限公司	910650	630,000,000	63,000,000,000	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	5,901,817	590,181,683	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	6,786,000	678,600,000	142,254		142,254
第一金融控股股份有限公司	911910	136,201,455	13,620,145,537	5,579,688		5,579,688
華南金融控股股份有限公司	911920	136,427,459	13,642,745,898	6,863,133		6,863,133
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	92,386,956	9,238,695,567	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
元大金融控股股份有限公司	912110	126,890,824	12,689,082,377	820,342		820,342
國泰金融控股股份有限公司	912120	162,025,101	16,202,510,128	439,365		439,365
兆豐金融控股股份有公司	912130	144,013,381	14,401,338,138	3,168,232		3,168,232
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	180,000	18,000,000	4,500		4,500
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	155		155
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
中國信託金融控股股份有公司	912900	201,228,820	20,122,881,952	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				40,020,945		40,020,945

股份有限公司
其盈虧明細表
114 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				
145,489,918	10.01	2.70	350,735	2.70	313,156	2.70	277,129
74,802,414	21.37			採權益法認列	48,118	採權益法認列	-240,481
238,729,496	1.30						
16,658,992	0.29	1.00	16,659	1.00	16,659	0.50	8,329
865,191,972	1.37						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	7.00	9,800	7.00	9,800	8.80	12,320
28,623,794	4.85	2.50	68,807	2.70	64,559	2.70	62,679
1,268,688	5.77						
19,687,154	2.90	2.40	47,249	2.40	36,346	2.75	41,646
1,015,359,056	7.45	1.00	1,015,359	1.00	985,785	0.80	788,628
2,896,525,649	21.23	採權益法認列	3,324,336	採權益法認列	2,668,501	採權益法認列	4,589,665
1,194,863,395	12.93	0.20	225,446	0.20	212,685	0.10	103,850
60,000,000	5.68	0.66	39,600	0.65	39,000	0.66	39,600
10,000,000	5.88					0.15	1,450
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	12,974
264,003,029	2.08					0.80	208,081
71,069,018	0.44					0.90	63,962
377,876,300	2.62	1.50	566,814	1.40	490,268	1.24	425,723
600,000	3.33	2.50	1,500	2.00	1,200	2.00	1,200
15,531	0.26	1.16	18	1.26	20	1.36	21
1,200,000	2.00						
299,632,426	1.49					1.00	299,640
1,000,000	0.40					0.05	50
2,500,000	5.00						
			5,711,323		4,931,097		6,773,771

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 114 年度

一、表內轉投資事業之投資，對其具有重大影響力之公司，依國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」規定，採權益法認列投資收益及其他綜合損益，本年度採用權益法認列之投資權益調整預計淨增加 1,878,392 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 3,324,336 千元。

(二)認列其他綜合損益，預計增加權益調整 2,319 千元。

(三)分配現金股利，預計減少權益調整 1,448,263 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	3,324,336	2,319	-1,448,263	1,878,392
合 計	3,324,336	2,319	-1,448,263	1,878,392

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 114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 114 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	69,000,000	NT\$ 1,928	133,000,000		133,000,000	
合 計				133,000,000		133,000,000	

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 114 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		101,881,000					869,955	
新臺幣戶		101,881,000	0.854%	1年			869,955	繳存本行存款準備金
存國內同息		30,852,875					481,254	
新臺幣戶		2,745,000	3.750%	1年			102,938	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		23,080,000	0.960%	〃			221,568	
美金戶		614,100	4.330%	〃			26,591	
美金戶		3,684,600	3.000%	〃			110,538	
美金戶		662,368	2.896%	〃			19,182	
美金戶		66,807	0.654%	〃			437	
存國外同息		54,757,000					1,710,148	
新臺幣戶		49,757,000	3.308%	1年			1,646,000	包括國外定期及活期存款
美金戶		5,000,000	1.283%	〃			64,148	
存央息		220,913,463					1,775,798	
新臺幣戶		170,600,000	1.041%	1年			1,775,798	
新臺幣戶		50,313,463	0.000%	〃			0	準備金甲戶
拆同息		186,597,806					6,917,646	
新臺幣戶		20,000,000	0.910%	1年			182,000	拆放銀行同業
美金戶		7,676,250	4.850%	〃			372,298	
美金戶		25,842,899	4.339%	〃			1,121,414	
美金戶		754,242	5.541%	〃			41,789	
美金戶		705,593	5.032%	〃			35,507	
美金戶		8,563,612	3.032%	〃			259,628	
美金戶		2,978,385	4.000%	〃			119,135	
美金戶		11,800,000	3.950%	〃			466,100	
美金戶		106,200,000	4.000%	〃			4,248,000	
美金戶		2,076,825	3.456%	〃			71,775	
買匯息		3,000					153	
美金戶		3,000	5.100%	1年			153	
進押息		1,000					42	
美金戶		1,000	4.200%	1年			42	
出押息		2,240,000					70,286	

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 114 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		1,985,003	3.065%	1年			60,837	
美金戶		253,044	3.700%	"			9,363	
美金戶		1,953	4.403%	"			86	
透支息		20,827,079					228,486	
新臺幣戶		9,358,000	0.959%	1年			89,776	支存
新臺幣戶		11,469,079	1.209%	"			138,710	公庫
短放息		504,833,651					7,760,129	
新臺幣戶		490,206,308	1.468%	1年			7,196,622	
美金戶		647,483	7.350%	"			47,590	
美金戶		80,327	0.970%	"			779	
美金戶		178,089	3.900%	"			6,945	
美金戶		185,880	4.786%	"			8,897	
美金戶		1,339,321	3.392%	"			45,430	
美金戶		687,193	10.428%	"			71,662	
美金戶		2,318,700	2.500%	"			57,968	
美金戶		5,526,900	3.500%	"			193,442	
美金戶		2,763,450	3.300%	"			91,194	
美金戶		900,000	4.400%	"			39,600	
擔保透支息		1,141,210					13,248	
新臺幣戶		1,141,210	1.161%	1年			13,248	
短擔放息		100,160,471					1,998,319	
新臺幣戶		97,978,421	1.921%	1年			1,882,359	
美金戶		250,022	7.450%	"			18,627	
美金戶		798,330	4.800%	"			38,320	
美金戶		188,474	11.610%	"			21,882	
美金戶		45,224	2.501%	"			1,131	
美金戶		900,000	4.000%	"			36,000	
中放息		941,024,637					19,727,661	
新臺幣戶		860,380,724	1.877%	1年			16,153,132	
美金戶		7,426,148	6.120%	"			454,480	
美金戶		6,230,742	6.750%	"			420,575	

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		4,142,268	1.170%	1年			48,465	
美金戶		5,434,785	6.270%	"			340,761	
美金戶		10,376,604	5.980%	"			620,521	
美金戶		41,818,256	3.362%	"			1,406,002	
美金戶		662,829	3.392%	"			22,483	
美金戶		242,570	3.800%	"			9,218	
美金戶		2,309,711	6.755%	"			156,024	
美金戶		2,000,000	4.800%	"			96,000	
中擔放息		286,024,967					7,197,262	
新臺幣戶		276,043,680	2.422%	1年			6,686,827	
美金戶		1,928	4.253%	"			82	
美金戶		695,605	6.870%	"			47,788	
美金戶		4,912,800	5.950%	"			292,312	
美金戶		71,097	11.680%	"			8,304	
美金戶		17,368	1.871%	"			325	
美金戶		3,699,094	3.300%	"			122,070	
美金戶		583,395	6.780%	"			39,554	
長放息		152,065,153					3,579,956	
新臺幣戶		145,827,610	2.253%	1年			3,285,178	
美金戶		1,230,957	0.900%	"			11,079	
美金戶		2,824,860	6.150%	"			173,729	
美金戶		1,049	10.772%	"			113	
美金戶		870,781	3.500%	"			30,477	
美金戶		1,309,896	6.060%	"			79,380	
長擔放息		1,139,816,832					21,312,718	
新臺幣戶		1,124,380,110	1.831%	1年			20,582,864	
美金戶		2,438,134	6.721%	"			163,859	
美金戶		534,088	2.333%	"			12,461	
美金戶		1,065,732	5.793%	"			61,735	
美金戶		828,640	7.020%	"			58,171	
美金戶		322,182	11.360%	"			36,600	

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
 中華民國 114 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							69,644	
新臺幣戶							69,644	應收帳款承購手續費
匯費							258,683	
新臺幣戶							73,988	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							167,882	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							16,813	
郵電費							109,107	
新臺幣戶							98,279	辦理國內外匯款及L/C出口託收之郵電費
美金戶							10,828	
信託保管以外保管手續費							131,545	
新臺幣戶							131,545	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							1,214	
新臺幣戶							1,214	證券代收件手續費
合作推廣業務手續費							702,000	
新臺幣戶							650,000	人身保險經紀手續費
新臺幣戶							52,000	產險經紀手續費
代理收付手續費							52,655	
新臺幣戶							52,655	代辦扣繳及臨櫃代收公用事業費、學費、信用卡費等手續費
代收稅款手續費							2,000	
新臺幣戶							2,000	
進口結匯費							59,370	
新臺幣戶							54,189	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							5,181	
承兌手續費							4,844	
新臺幣戶							4,710	國內、遠期信用狀承兌手續費
美金戶							134	
出口結匯費							31,791	
新臺幣戶							29,323	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費
美金戶							2,468	

明細科目		營運量		費率 (平均)	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額		外幣	折合率	新臺幣	
信用狀通知費							1,724	
新臺幣戶							1,210	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							514	
外匯手續費							119,515	
新臺幣戶							112,515	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							361,952	
新臺幣戶							185,734	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							176,218	
授信手續費							156,894	
新臺幣戶							83,122	
新臺幣戶							72,678	
美金戶							1,094	
國內信用狀手續費							2,055	
新臺幣戶							2,055	信用狀開狀、修改、轉開手續費
簽證費							1,332	
新臺幣戶							1,332	代理商業本票及股票發行公司簽證之手續費
承銷手續費							4,500	
新臺幣戶							4,500	承銷商業本票手續費
保證手續費							549,876	
新臺幣戶							544,261	工程、一般履約保證及保證發行商業本票、公司債等手續費
美金戶							5,615	
存款業務服務費							25,230	
新臺幣戶							22,608	本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
美金戶							2,622	
轉帳卡手續費							28,041	
新臺幣戶							28,041	達人金融卡手續費
帳戶管理費							20,113	
新臺幣戶							20,113	中央登錄公債維護及保管費
電子商務手續費							267,263	

臺灣銀行股份有限公司
銷貨成本分析表
 中華民國 114 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	69,000,000	NT\$ 1,920	132,500,000	
合 計				132,500,000	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 114 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1,952,000
同存息		79,303,659					863,651	
新臺幣戶		67,754,750	1.236%	1年			837,292	
美金戶		789,119	1.200%	〃			9,469	
美金戶		2,259,790	0.371%	〃			8,390	
美金戶		8,500,000	0.100%	〃			8,500	
透同息		100,000					978	
新臺幣戶		100,000	0.978%	1年			978	同業墊付庫款利息
同拆息		159,564,751					5,920,865	
新臺幣戶		20,000,000	0.810%	1年			162,000	
新臺幣戶		18,300,000	3.900%	〃			713,700	
美金戶		10,746,750	4.590%	〃			493,276	
美金戶		11,436,659	4.932%	〃			564,090	
美金戶		8,767,040	1.345%	〃			117,932	
美金戶		16,273,650	5.800%	〃			943,872	
美金戶		2,778,127	5.680%	〃			157,798	
美金戶		598,748	2.000%	〃			11,975	
美金戶		13,188,000	5.100%	〃			672,588	
美金戶		1,525,777	6.775%	〃			103,377	
美金戶		53,100,000	3.700%	〃			1,964,700	
美金戶		2,850,000	0.546%	〃			15,557	
活存息		270,443,000					1,226,121	
新臺幣戶		270,443,000	0.453%	1年			1,226,121	
外匯活存息		209,100,000					1,218,841	
新臺幣戶		189,757,927	0.525%	1年			995,368	
美金戶		7,328,528	1.230%	〃			90,141	
美金戶		793,954	1.310%	〃			10,401	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 114 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		10,268,596	1.158%	1年			118,890	
美金戶		620,241	0.430%	"			2,668	
美金戶		122,820	0.610%	"			749	
美金戶		207,934	0.300%	"			624	
定存息		226,996,000					2,747,857	
新臺幣戶		19,793,000	0.975%	1年			192,982	一個月期
新臺幣戶		56,953,000	1.035%	"			589,464	三個月期
新臺幣戶		78,700,000	1.210%	"			952,270	六個月期
新臺幣戶		17,093,000	1.325%	"			226,482	九個月期
新臺幣戶		49,122,000	1.440%	"			707,357	一年期
新臺幣戶		3,042,000	1.480%	"			45,022	二年期
新臺幣戶		2,293,000	1.495%	"			34,280	三年期
外匯定存息		626,000,000					17,649,062	
新臺幣戶		398,010,931	2.400%	1年			9,554,173	
美金戶		140,965,544	3.750%	"			5,286,208	
美金戶		9,211,500	4.924%	"			453,543	
美金戶		47,946,335	2.335%	"			1,119,325	
美金戶		235,523	0.301%	"			710	
美金戶		214,277	8.060%	"			17,271	
美金戶		282,486	2.260%	"			6,384	
美金戶		85,974	1.851%	"			1,591	
美金戶		592,200	3.800%	"			22,504	
美金戶		4,344,666	2.011%	"			87,381	
美金戶		21,110,564	5.040%	"			1,063,972	
美金戶		3,000,000	1.200%	"			36,000	
公庫存息		352,730,000					1,558,747	
新臺幣戶		321,020,000	0.416%	1年			1,336,083	活期存款
新臺幣戶		31,710,000	0.702%	"			222,664	定期存款

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
活儲息		1,119,115,000					6,562,077	
新臺幣戶		1,023,671,000	0.575%	1年			5,886,108	
新臺幣戶		74,259,000	0.625%	〃			464,119	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		21,185,000	1.000%	〃			211,850	公教人員儲蓄存款
員儲活存息		10,042,000					144,605	
新臺幣戶		4,682,680	1.440%	1年			67,431	行員退休金存款
新臺幣戶		3,919,320	1.440%	〃			56,438	行員活儲
新臺幣戶		1,440,000	1.440%	〃			20,736	行員自提儲金
零整息		375,000					5,156	
新臺幣戶		375,000	1.375%	1年			5,156	
整整息		582,694,000					8,011,693	
新臺幣戶		582,694,000	1.375%	1年			8,011,693	
存本息		950,256,000					13,114,293	
新臺幣戶		935,818,000	1.380%	1年			12,915,037	
新臺幣戶		14,438,000	1.380%	〃			199,256	行員退休金存款
優存息		185,400,000					2,743,920	
新臺幣戶		185,400,000	1.480%	1年			2,743,920	
金融債券息		11,000,000					176,300	
新臺幣戶		11,000,000	1.603%	1年			176,300	
附買回有價證券負債息							40,723	
新臺幣戶							11,700	
美金戶							29,023	
央融資息							127,490	
美金戶							127,490	
什項息							41,656	
新臺幣戶							41,656	
合 計							62,154,035	

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						20,945	
新臺幣戶						3,000	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶						16,500	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						595	ACH(Automated Clearing House)代收代付業務
美金戶						850	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
承購帳款手續費						7,010	
新臺幣戶						7,010	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費						19,912	
新臺幣戶						19,912	股票、基金等交易費
信用卡手續費						296,229	
新臺幣戶						296,229	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費						17,177	
新臺幣戶						17,158	國外信託基金業務信託手續費
美金戶						19	
信託保管手續費						35,357	
新臺幣戶						35,357	次保管費用
信託保管以外保管手續費						48,281	
新臺幣戶						25,413	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶						22,868	
託辦手續費						60,322	
新臺幣戶						8,600	黃金業務手續費
新臺幣戶						26,980	採購業務手續費
美金戶						24,742	
帳戶管理費						11,000	
新臺幣戶						11,000	同業存款帳戶管理費

臺灣銀行股份有限公司
手續費用分析表
中華民國 114 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	
票券自營費用						3,600	
新臺幣戶						3,600	
票據交換手續費						21,695	
新臺幣戶						21,695	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
轉帳卡手續費						19,669	
新臺幣戶						19,669	達人金融卡手續費
電子商務手續費						22,000	
新臺幣戶						22,000	
行動支付服務費						22,196	
新臺幣戶						22,196	
匯費支出						66,352	
新臺幣戶						45,189	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶						8,144	因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用
美金戶						6,012	匯費
美金戶						7,007	郵電費
跨行手續費						171,611	
新臺幣戶						171,611	跨行連線作業手續費
聯貸手續費						490	
新臺幣戶						490	
借券手續費						26	
新臺幣戶						26	
什項手續費						38,174	
新臺幣戶						28,653	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金融債櫃買賣上櫃手續費
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						7,521	
合 計						882,046	

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 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
6,158,051,269	資產	1	6,106,536,136	5,987,350,043	119,186,093
2,189,348,368	流動資產	11	2,153,526,934	2,103,202,299	50,324,635
37,888,899	現金	1101	35,253,436	34,752,902	500,534
13,408,113	庫存現金	110101	12,187,975	12,067,302	120,673
42,351	零用金及週轉金	110104	41,064	40,658	406
8,653,802	待交換票據	110105	8,556,880	8,307,650	249,230
15,784,633	庫存外幣	110106	14,467,517	14,337,292	130,225
331,737,470	存放銀行同業	1102	288,535,544	309,560,865	-21,025,321
78,180,473	存放銀行同業	110201	88,987,847	88,558,956	428,891
-6,732	備抵損失－存放銀行同業	110202	-6,708	-6,665	-43
253,649,548	拆放銀行同業	110205	199,639,910	221,093,535	-21,453,625
-85,819	減：備抵損失－拆放銀行同業	110206	-85,505	-84,961	-544
312,271,219	存放央行	1103	270,423,993	269,524,660	899,333
136,470,822	存放央行	110301	120,694,795	120,094,323	600,472
175,800,397	轉存央行存款	110302	149,729,198	149,430,337	298,861
500,000	存出信託賠償準備金	110305	500,000	500,000	0
-500,000	減：抵繳存出信託賠償準備金	110306	-500,000	-500,000	0
1,406,239,756	流動金融資產	1104	1,466,966,473	1,397,632,563	69,333,910
247,698,948	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	287,702,328	250,175,937	37,526,391
122,530,779	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	138,078,855	120,080,163	17,998,692
2,238	買入匯款	110409	2,209	2,104	105
-22	減：備抵損失－買入匯款	110410	-23	-22	-1
1,419	避險之金融資產評價調整－流動	110419	1,391	1,391	0
399,165	拆放證券公司	110426	680,400	504,000	176,400
-3	備抵損失－拆放證券公司	110427	-4	-3	-1
953,829,577	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110428	953,734,194	944,291,281	9,442,913
1,184,191	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110429	1,297,487	1,178,270	119,217
80,597,907	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	85,474,080	81,403,886	4,070,194
-4,444	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110431	-4,444	-4,444	0
47,759,407	應收款項	1105	43,087,105	42,799,607	287,498
5,059	應收票據	110501	4,793	4,755	38
1,178,205	應收帳款	110504	1,120,365	1,111,457	8,908
-11,914	減：備抵損失－應收帳款	110505	-11,870	-11,795	-75
14	應收其他退稅款	110510	13	13	0
1,013,652	應收收益	110511	960,456	952,833	7,623
-4,467	減：備抵損失－應收收益	110512	-4,450	-4,422	-28
6,565,159	應收無追索權承購帳款	110513	6,220,619	6,171,249	49,370
-41,368	減：備抵損失－應收無追索權承購帳款	110514	-41,216	-40,954	-262
22,894,173	應收利息	110515	20,311,102	20,210,342	100,760

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
-58,678	減：備抵損失－應收利息	110516	-59,095	-58,723	-372
2,169,327	應收承兌票款	110519	2,055,480	2,039,167	16,313
-21,693	減：備抵損失－應收承兌票款	110520	-21,613	-21,476	-137
104,909	應收保費	110521	137,693	131,136	6,557
14,128,153	其他應收款	110598	12,575,361	12,475,537	99,824
-161,123	減：備抵損失－其他應收款	110599	-160,533	-159,512	-1,021
31,421	本期所得稅資產	1106	140,489	139,498	991
31,421	預付所得稅稅款	110602	140,489	139,498	991
789	黃金與白銀	1107	789	789	0
789	黃金與白銀	110701	789	789	0
343,725	存貨	1108	325,687	323,102	2,585
343,725	商（藥）品存貨	110801	325,687	323,102	2,585
29,365,550	預付款項	1111	27,827,556	27,606,717	220,839
135,170	預付費用	111103	129,258	128,247	1,011
19,752	預付利息	111105	18,716	18,567	149
381	進項稅額	111106			
1,077	留抵稅額	111107	3,309	3,283	26
29,209,170	其他預付款	111198	27,676,273	27,456,620	219,653
23,710,133	短期墊款	1112	20,965,862	20,861,596	104,266
23,740,335	短期墊款	111201	20,995,952	20,891,495	104,457
-30,201	減：備抵損失－短期墊款	111202	-30,090	-29,899	-191
3,129,802,927	押匯貼現及放款	12	3,094,564,264	3,038,711,127	55,853,137
3,046,754	押匯及貼現	1201	2,969,475	2,954,737	14,738
2,306	進口押匯	120101	2,255	2,237	18
3,075,224	出口押匯	120102	2,997,882	2,982,967	14,915
-30,775	減：備抵損失－押匯及貼現	120104	-30,662	-30,467	-195
562,066,601	短期放款及透支	1202	551,466,471	546,032,335	5,434,136
18,263,061	透支	120201	17,901,178	17,715,169	186,009
546,870,875	短期放款	120202	536,669,396	531,364,749	5,304,647
-3,162,507	減：備抵損失－短期放款及透支	120203	-3,197,149	-3,139,882	-57,267
96,134	應收帳款融資	120204	93,996	93,250	746
-961	減：備抵損失－應收帳款融資	120205	-950	-951	1
114,687,035	短期擔保放款及透支	1203	112,582,535	112,111,882	470,653
1,516,408	擔保透支	120301	1,486,361	1,470,916	15,445
114,447,681	短期擔保放款	120302	112,380,511	111,914,251	466,260
-1,277,158	減：備抵損失－短期擔保放款及透支	120303	-1,284,438	-1,273,386	-11,052
105	應收帳款擔保融資	120304	103	102	1
-1	減：備抵損失－應收帳款擔保融資	120305	-2	-1	-1
772,429,404	中期放款	1204	773,653,931	751,079,617	22,574,314
779,274,716	中期放款	120401	780,573,369	757,896,475	22,676,894
-6,845,311	減：備抵損失－中期放款	120404	-6,919,438	-6,816,858	-102,580

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
276,118,095	中期擔保放款	1205	273,157,929	267,763,392	5,394,537
279,676,100	中期擔保放款	120501	276,711,533	271,285,817	5,425,716
-3,558,005	減：備抵損失－中期擔保放款	120504	-3,553,604	-3,522,425	-31,179
174,581,064	長期放款	1206	170,656,802	169,302,781	1,354,021
176,623,609	長期放款	120601	172,695,500	171,324,901	1,370,599
-2,042,545	減：備抵損失－長期放款	120604	-2,038,698	-2,022,120	-16,578
1,226,873,974	長期擔保放款	1207	1,210,077,121	1,189,466,383	20,610,738
1,256,942,486	長期擔保放款	120701	1,239,961,193	1,219,234,211	20,726,982
-30,068,513	減：備抵損失－長期擔保放款	120704	-29,884,072	-29,767,828	-116,244
673,195,233	基金、投資及長期應收款	13	692,419,947	679,576,669	12,843,278
270,000	基金	1301	270,000	270,000	0
270,000	專業計畫基金	130103	270,000	270,000	0
614,056,650	非流動金融資產	1302	630,740,576	619,883,368	10,857,208
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
261,523	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	130202	262,831	261,523	1,308
337,185,578	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130222	343,963,008	340,557,434	3,405,574
66,002,919	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	66,782,361	66,352,407	429,954
210,628,783	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	219,755,328	212,735,071	7,020,257
-47,485	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130225	-47,485	-47,485	0
15,241	其他金融資產－非流動	130298	14,442	14,327	115
-6	其他金融資產評價調整－非流動	130299	-6	-6	0
45,134,098	採用權益法之投資	1303	47,841,899	45,963,507	1,878,392
8,318,000	採用權益法之投資成本	130301	8,318,000	8,318,000	0
36,816,098	採用權益法認列之投資權益調整	130302	39,523,899	37,645,507	1,878,392
13,734,484	長期應收款項	1305	13,567,472	13,459,794	107,678
13,734,484	長期應收款	130504	13,567,472	13,459,794	107,678
139,035,349	不動產、廠房及設備	14	139,374,000	139,330,342	43,658
127,759,787	土地	1401	127,967,065	127,967,065	0
46,533,801	土地	140101	46,741,079	46,741,079	0
81,362,369	重估增值－土地	140102	81,362,369	81,362,369	0
-136,383	減：累計減損－土地	140105	-136,383	-136,383	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
7,181,477	房屋及建築	1403	8,238,218	8,094,766	143,452
15,523,665	房屋及建築	140301	17,148,464	16,692,498	455,966
33,525	重估增值－房屋及建築	140302	33,525	33,525	0
-8,375,713	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-8,943,771	-8,631,257	-312,514
2,488,833	機械及設備	1404	2,366,859	2,508,790	-141,931
7,790,058	機械及設備	140401	8,343,726	8,170,762	172,964

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
-5,301,225	減：累計折舊－機械及設備	140404	-5,976,867	-5,661,972	-314,895
326,379	交通及運輸設備	1405	375,777	353,151	22,626
1,138,763	交通及運輸設備	140501	1,203,919	1,164,069	39,850
-812,383	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-828,142	-810,918	-17,224
195,343	什項設備	1406	212,724	203,581	9,143
925,321	什項設備	140601	911,885	912,077	-192
-729,979	減：累計折舊－什項設備	140604	-699,161	-708,496	9,335
68,725	租賃權益改良	1407	126,827	116,459	10,368
930,937	租賃權益改良	140701	1,068,048	1,009,818	58,230
-862,212	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-941,221	-893,359	-47,862
1,014,805	購建中固定資產	1408	86,530	86,530	0
1,014,805	未完工程	140801	86,530	86,530	0
1,536,560	使用權資產	15	1,640,789	1,780,568	-139,779
1,536,560	使用權資產	1501	1,640,789	1,780,568	-139,779
2,777,152	使用權資產	150101	3,137,765	3,074,060	63,705
-1,240,593	減：累計折舊－使用權資產	150102	-1,496,976	-1,293,492	-203,484
15,238,207	投資性不動產	16	15,375,491	15,238,207	137,284
15,238,207	投資性不動產－土地	1601	15,375,491	15,238,207	137,284
15,238,207	投資性不動產－土地	160101	15,375,491	15,238,207	137,284
1,296,635	無形資產	17	1,698,152	1,389,743	308,409
1,296,635	無形資產	1701	1,698,152	1,389,743	308,409
1,296,489	電腦軟體	170105	1,698,065	1,389,626	308,439
147	其他無形資產	170199	87	117	-30
8,597,990	其他資產	19	7,936,559	8,121,088	-184,529
24	遞延資產	1902	1,835	1,835	0
24	其他遞延資產	190298	1,835	1,835	0
322,659	遞延所得稅資產	1903	318,164	318,164	0
322,659	遞延所得稅資產	190301	318,164	318,164	0
71	待整理資產	1904	71	71	0
71	其他待整理資產	190498	71	71	0
8,275,236	什項資產	1997	7,616,489	7,801,018	-184,529
2,274,469	催收款項	199702	2,307,513	2,285,841	21,672
-316,087	減：備抵損失－催收款項	199705	-334,598	-312,926	-21,672
1,264,931	承受擔保品及殘餘物	199706	920,369	1,057,653	-137,284
1,438,729	暫付及待結轉帳項	199708	1,269,688	1,356,263	-86,575
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
3,603,102	存出保證金	199721	3,443,425	3,404,095	39,330
50,387,300	存出保證品	199723	50,387,300	50,387,300	0
-50,387,300	減：抵繳存出保證品	199724	-50,387,300	-50,387,300	0
92	其他什項資產	199798	92	92	0
6,158,051,269	資 產 總 計		6,106,536,136	5,987,350,043	119,186,093

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
5,724,035,551	負債	2	5,655,802,684	5,546,106,913	109,695,771
335,104,709	流動負債	21	309,773,139	283,684,952	26,088,187
14,189,628	央行存款	2102	13,610,692	12,486,873	1,123,819
14,189,628	央行存款	210201	13,610,692	12,486,873	1,123,819
208,560,396	銀行同業存款	2103	177,074,620	175,295,314	1,779,306
69,962,476	銀行同業存款	210301	62,182,649	61,566,979	615,670
857,066	透支銀行同業	210302	747,362	685,653	61,709
137,740,853	銀行同業拆放	210303	114,144,609	113,042,682	1,101,927
55,855,760	應付款項	2105	50,261,492	46,116,466	4,145,026
9,574,315	應付帳款	210502	9,183,684	8,425,398	758,286
1,343,891	應付代收款	210503	1,289,074	1,182,641	106,433
226,031	應付無追索權承購帳款	210504	216,809	198,907	17,902
3,299,795	應付費用	210505	3,169,878	2,906,957	262,921
695,035	應付其他稅款	210506	667,354	612,449	54,905
30,182	應付工程款	210507	26,560	26,560	0
20,549,935	應付利息	210509	18,594,348	17,059,241	1,535,107
2,177,146	承兌匯票	210510	2,088,318	1,915,888	172,430
1,500,000	應付股(官)息紅利	210512			
1,612,173	託辦往來	210520	1,546,396	1,418,712	127,684
14,847,258	其他應付款	210598	13,479,071	12,369,713	1,109,358
3,559,910	本期所得稅負債	2106	4,612,429	3,843,672	768,757
3,559,910	應付所得稅款	210601	4,612,429	3,843,672	768,757
2,345,620	預收款項	2108	2,149,689	2,107,539	42,150
1,011,985	預收利息	210802	970,291	951,266	19,025
1,093,302	預收收入	210803	947,893	929,307	18,586
1,774	銷項稅額	210806			
238,559	其他預收款	210898	231,505	226,966	4,539
50,593,395	流動金融負債	2109	62,064,217	43,835,088	18,229,129
14,431,350	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	210901	14,488,004	14,359,193	128,811
-2,508,562	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	-2,495,597	-2,496,019	422
5,426	持有供交易之金融負債—流動	210903	5,448	5,399	49
20,977,298	持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	38,872,412	20,872,412	18,000,000
16,272,079	附買回票券及債券負債	210905	9,851,116	9,763,247	87,869
1,415,804	其他金融負債—流動	210998	1,342,834	1,330,856	11,978
4,860,714,884	存款、匯款及金融債券	22	4,781,574,763	4,715,963,071	65,611,692
450,437,977	支票存款	2201	385,521,318	385,227,405	293,913
37,793,485	支票存款	220101	34,041,348	34,014,137	27,211
4,052,219	本行支票	220102	3,771,579	3,768,564	3,015
406,826,363	公庫存款	220103	346,148,211	345,802,409	345,802
1,765,909	外匯支票存款	220104	1,560,180	1,642,295	-82,115

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
534,871,485	活期存款	2202	477,249,539	470,660,486	6,589,053
347,590,636	活期存款	220201	306,337,036	302,107,722	4,229,314
187,280,849	外匯活期存款	220202	170,912,503	168,552,764	2,359,739
1,062,552,819	定期存款	2203	971,747,251	956,723,644	15,023,607
228,066,168	定期存款	220301	215,478,527	214,193,367	1,285,160
719,409,561	外匯定期存款	220302	655,000,885	650,468,605	4,532,280
115,077,090	郵局轉存款	220303	101,267,839	92,061,672	9,206,167
2,800,924,086	儲蓄存款	2204	2,943,129,684	2,899,432,054	43,697,630
1,156,961,536	活期儲蓄存款	220401	1,092,663,399	1,070,189,421	22,473,978
12,448,762	行員活期儲蓄存款	220402	11,392,111	11,203,886	188,225
326,304	零存整付儲蓄存款	220403	298,608	293,674	4,934
550,593,522	整存整付儲蓄存款	220405	643,820,017	633,182,550	10,637,467
856,159,637	存本取息儲蓄存款	220406	994,929,419	984,583,583	10,345,836
14,258,541	行員定期儲蓄存款	220407	14,392,571	13,973,370	419,201
210,175,785	優利存本取息儲蓄存款	220408	185,633,559	186,005,570	-372,011
929,128	匯款	2205	927,196	919,837	7,359
32,305	匯出匯款	220501	32,238	31,982	256
896,823	應解匯款	220502	894,958	887,855	7,103
10,999,390	金融債券	2206	2,999,775	2,999,645	130
11,000,000	應付金融債券	220601	3,000,000	3,000,000	0
-610	應付金融債券折價	220603	-225	-355	130
3,531,075	央行及同業融資	23	3,357,876	3,354,521	3,355
3,531,075	央行融資	2301	3,357,876	3,354,521	3,355
3,531,075	央行其他融資	230103	3,357,876	3,354,521	3,355
2,737,465	長期負債	24	3,217,252	3,170,002	47,250
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
1,472,662	租賃負債	2402	1,952,449	1,905,199	47,250
1,472,662	租賃負債	240201	1,952,449	1,905,199	47,250
521,947,418	其他負債	28	557,879,654	539,934,367	17,945,287
499,313,921	負債準備	2801	535,734,939	517,888,908	17,846,031
945,932	保證責任準備	280102	945,932	945,932	0
477,021,568	公保責任準備	280110	512,239,226	495,380,542	16,858,684
20,942,593	員工福利負債準備	280120	22,145,952	21,158,605	987,347
14,988	融資承諾準備	280125	14,988	14,988	0
388,841	其他準備	280198	388,841	388,841	0
13,302	遞延負債	2802	13,302	13,302	0
13,302	遞延收入	280201	13,302	13,302	0
18,723,733	遞延所得稅負債	2803	18,715,391	18,715,391	0
696,295	遞延所得稅負債	280301	687,954	687,954	0
18,027,437	估計應付土地增值稅	280302	18,027,437	18,027,437	0
8,239	待整理負債	2804	8,239	8,239	0

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
8,239	其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
3,888,224	什項負債	2897	3,407,783	3,308,527	99,256
3,868,356	存入保證金	289701	3,387,499	3,288,834	98,665
19,868	暫收及待結轉帳項	289703	20,284	19,693	591
5,724,035,551	負 債 合 計		5,655,802,684	5,546,106,913	109,695,771
434,015,718	權益	3	450,733,452	441,243,130	9,490,322
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
108,453,642	資本公積	32	108,453,642	108,453,642	0
108,453,642	資本公積	3201	108,453,642	108,453,642	0
108,453,034	股本溢價	320101	108,453,034	108,453,034	0
608	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105	608	608	0
152,283,889	保留盈餘	33	168,112,344	159,638,566	8,473,778
133,380,370	已指撥保留盈餘	3301	149,010,288	140,558,644	8,451,644
66,825,316	法定公積	330101	73,523,852	69,901,719	3,622,133
66,555,054	特別公積	330102	75,486,436	70,656,925	4,829,511
18,903,519	未指撥保留盈餘	3302	19,102,056	19,079,922	22,134
18,903,519	累積盈餘	330201	19,102,056	19,079,922	22,134
64,278,187	累積其他綜合損益	34	65,167,466	64,150,922	1,016,544
-1,012,422	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-431,603	-897,079	465,476
-1,012,422	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-431,603	-897,079	465,476
8,386	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	3404	8,230	8,230	0
8,386	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	340401	8,230	8,230	0
-22,435	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	-21,511	-21,089	-422
-22,435	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	341101	-21,511	-21,089	-422
65,259,771	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	65,581,038	65,031,867	549,171
80,197,484	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	81,228,894	80,707,182	521,712
-14,937,713	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	-15,647,856	-15,675,315	27,459
44,887	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3413	31,312	28,993	2,319
44,887	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	341301	31,312	28,993	2,319
434,015,718	權 益 合 計		450,733,452	441,243,130	9,490,322
6,158,051,269	負 債 及 權 益 總 計		6,106,536,136	5,987,350,043	119,186,093

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
	備忘科目				
8,248,429,173	信託代理與保證資產	1999	8,325,051,608	8,330,913,465	-5,861,857
870,661,742	信託資產	199901	883,765,201	879,368,359	4,396,842
2,149,356,294	保管有價證券	199902	2,181,704,106	2,170,849,857	10,854,249
21,960,466	保管品	199903	21,071,067	22,180,071	-1,109,004
1,241,793	保證品	199904	1,260,482	1,254,211	6,271
1,989,664,265	約定融資額度	199906	2,019,608,713	2,009,560,908	10,047,805
-1,989,664,265	減：待抵銷約定融資額度	199907	-2,019,608,713	-2,009,560,908	-10,047,805
44,858,063	應收代收款	199909	45,533,177	45,306,644	226,533
3,430,346,893	受託發行新台幣	199910	3,481,973,614	3,464,650,362	17,323,252
594,579,077	應收代放款	199913	603,527,492	600,524,868	3,002,624
738,820,000	經理政府登錄債券	199922	708,897,790	746,208,200	-37,310,410
257,574,154	經理集保短期票券	199923	261,450,645	260,149,896	1,300,749
867,198	承銷品	199928	880,249	875,870	4,379
94,600,676	應收保證款項	199929	90,769,349	95,546,683	-4,777,334
43,562,816	應收信用狀款項	199930	44,218,436	43,998,444	219,992
8,248,429,173	合 計		8,325,051,608	8,330,913,465	-5,861,857
8,248,429,173	信託代理與保證負債	2899	8,325,051,608	8,330,913,465	-5,861,857
870,661,742	信託負債	289901	883,765,201	879,368,359	4,396,842
2,149,356,294	應付保管有價證券	289902	2,181,704,106	2,170,849,857	10,854,249
21,960,466	應付保管品	289903	21,071,067	22,180,071	-1,109,004
1,241,793	存入保證品	289904	1,260,482	1,254,211	6,271
44,858,063	受託代收款	289907	45,533,177	45,306,644	226,533
3,430,346,893	代理發行新台幣	289908	3,481,973,614	3,464,650,362	17,323,252
594,579,077	受託代放款	289911	603,527,492	600,524,868	3,002,624
738,820,000	受託經理政府登錄債券	289920	708,897,790	746,208,200	-37,310,410
257,574,154	受託經理集保短期票券	289921	261,450,645	260,149,896	1,300,749
867,198	受託承銷品	289926	880,249	875,870	4,379
94,600,676	保證款項	289927	90,769,349	95,546,683	-4,777,334
43,562,816	信用狀款項	289928	44,218,436	43,998,444	219,992
8,248,429,173	合 計		8,325,051,608	8,330,913,465	-5,861,857

註：113年12月31日預計數係就預算案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 114 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	7,822	160	0		7,822	160	
正式職員	97221	7,103	160	2		7,105	160	
警 員	97221	174				174		
臨時職員	97222	19		-2		17		
正式工員	97223	526				526		
管理部分	9723	525	10			525	10	
正式職員	97231	352	10			352	10	
臨時職員	97232	4				4		
正式工員	97233	169				169		
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	加班費	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	8,883,014	24,207	1,338,936	557,995	890,055	1,483,425	
職 員	9745202013	8,578,102	17,906	1,291,725	556,734	859,564	1,432,606	
國內部分	97452020131	8,133,829	17,906	1,246,831	174,045	815,136	1,358,560	
國外部分	97452020132	444,273		44,894	382,689	44,428	74,046	
工 員	9745202014	304,912	6,301	47,211	1,261	30,491	50,819	
國內部分	97452020141	304,912	6,301	47,211	1,261	30,491	50,819	
國外部分	97452020142							
管理費用	974520301	534,972	3,346	97,792	608	53,403	89,005	4,305
董(理)監事	9745203011	4,296						
國內部分	97452030111	3,720						
國外部分	97452030112	576						
職 員	9745203013	465,291	3,346	86,833	608	46,864	78,107	4,305
國內部分	97452030131	449,151	3,346	85,613	240	45,250	75,417	4,305
國外部分	97452030132	16,140		1,220	368	1,614	2,690	
工 員	9745203014	65,385		10,959		6,539	10,898	
國內部分	97452030141	65,385		10,959		6,539	10,898	
什項費用	974599898		57,393					7,174
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工 員	9745998984		57,393					7,174
國內部分	97459989841		57,393					7,174
合 計		9,417,986	84,946	1,436,728	558,603	943,458	1,572,430	11,479

股份有限公司
 用彙計表
 114 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		
961,929	60,000		665,150	34,458	186,943	64,748		250	15,151,110
961,929	54,000		641,793	31,569	171,746	64,432			14,662,106
948,915	54,000		596,267	30,674	171,242	64,336			13,611,741
13,014			45,526	895	504	96			1,050,365
	6,000		23,357	2,889	15,197	316		250	489,004
	6,000		23,357	2,889	15,197	316		250	489,004
66,204			59,154	2,280		320	1,343	30	912,762
									4,296
									3,720
									576
66,136			54,147	1,566		219	1,232		808,654
63,030			51,295	1,538		213	1,232		780,630
3,106			2,852	28		6			28,024
68			5,007	714		101	111	30	99,812
68			5,007	714		101	111	30	99,812
3,822			142,745						211,134
			137,140						137,140
			137,140						137,140
3,822			5,605						73,994
3,822			5,605						73,994
1,031,955	60,000		867,049	36,738	186,943	65,068	1,343	280	16,275,006

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 114 年度

- 一、本行於用人費用科目外，進用勞務承攬相關費用帳列科目說明如下：辦理協助就學貸款對保、撥貸及催收等相關業務之後勤作業，信用卡資料建檔、整理及包裝，電腦資料登打及建檔整理作業，國內票據集中作業相關資料登錄及遞送，資訊報表資料發送作業，暨行舍環境清潔維護等，帳列於「其他營業成本」、「業務費用」、「管理費用」及「員工訓練費用」項下「外包費」，分別為 7,950 千元、166,629 千元、1,873 千元及 5,700 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 個月薪資總額編列，計 943,458 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 個月薪資總額編列，計 1,572,430 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 287 人，編列 4,305 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，按預計契約工人數 151 人、1.5 個月薪資總額編列，計 7,174 千元。
- 三、本行提撥福利金係依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 1.5（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 186,943 千元。
- 四、表內「其他福利費」包含退休福利費 539 千元及其他福利費 804 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 114 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	1,823,170		443,378						1,823,170		443,378
營利事業所得稅	97611	1,823,170		443,378						1,823,170		443,378
土 地 稅	9762		765,016								765,016	
一般土地地價稅	97621		737,410								737,410	
宿舍基地地價稅	97622		27,606								27,606	
房 屋 稅	9764		60,200								60,200	
一般房屋稅	97641		57,835								57,835	
宿舍房屋稅	97642		2,365								2,365	
消費與行為稅	9765	3,564,287	145,422	19,402						3,564,287	145,422	19,402
營 業 稅	97655	3,564,287		18,693						3,564,287		18,693
印 花 稅	97656		142,130	702							142,130	702
使用牌照稅	97657		3,292	7							3,292	7
特 別 稅 課	9766			10,234								10,234
其他特別稅課	97669			10,234								10,234
規 費	9767	26,489	6,680	16,907						26,489	6,680	16,907
行 政 規 費	97671	24,161	6,680	16,885						24,161	6,680	16,885
汽車燃料使用費	97672	2,065		22						2,065		22
其 他 規 費	97679	263								263		
合 計		5,413,946	977,318	489,921						5,413,946	977,318	489,921

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 114 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
客車	9791	輛			3	2,610	3	2,610	一輛係低汙染之油電混合車；二輛係八人座燃油小客車。
公務小客車	97912	輛			3	2,610	3	2,610	
合 計					3	2,610	3	2,610	

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4輛、公務小客車31輛及中型交通車2輛，共計37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24輛，@800千元，編列19,200千元。

(2)機車：使用年限屆滿汰換14輛，@90千元，編列1,260千元。

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 114 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				
114年度					
預 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	3,145,894,000	1.97	61,817,779
短期放款及透支	931140	"	626,962,411	1.60	10,000,182
中期放款	931150	"	1,227,049,604	2.19	26,924,923
長期放款	931170	"	1,291,881,985	1.93	24,892,674
存 款		"	4,563,151,000	1.20	54,982,372
支票存款	931610	"	30,000,000	不計息	-
活期存款	931620	"	800,563,000	0.47	3,781,045
定期存款	931630	"	884,706,000	2.33	20,619,583
儲蓄存款	931640	"	2,847,882,000	1.07	30,581,744
保 險		新臺幣千元	23,756,000		23,756,000
公教人員保險	932360	"	23,755,953		23,755,953
退休人員保險	932372	"	47		47
保證及代理		"	11,300,000	6.21	702,000
代理業務	932530	"	11,300,000	6.21	702,000
購 料		"	38,600,000	0.92	354,001
購料業務	932610	"	38,600,000	0.92	354,001
貿 易		"	133,000,000		133,000,000
黃金銷售	932760	"	133,000,000		133,000,000

臺灣銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
中華民國 114 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				
113年度					
預 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	3,044,200,000	1.78	54,037,094
短期放款及透支	931140	"	814,125,748	1.26	10,284,226
中期放款	931150	"	998,795,073	2.03	20,235,254
長期放款	931170	"	1,231,279,179	1.91	23,517,614
存 款		"	4,258,119,000	0.97	41,475,972
支票存款	931610	"	30,000,000	不計息	-
活期存款	931620	"	749,196,000	0.48	3,573,373
定期存款	931630	"	683,384,000	1.56	10,670,355
儲蓄存款	931640	"	2,795,539,000	0.97	27,232,244
保 險		新臺幣千元	22,338,000		22,338,000
公教人員保險	932360	"	22,337,946		22,337,946
退休人員保險	932372	"	54		54
保證及代理		"	14,600,000	4.77	696,000
代理業務	932530	"	14,600,000	4.77	696,000
購 料		"	38,600,000	0.96	370,884
購料業務	932610	"	38,600,000	0.96	370,884
貿 易		"	133,000,000		133,000,000
黃金銷售	932760	"	133,000,000		133,000,000

臺灣銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
112年度					
決 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	3,290,068,914	2.20	72,456,755
短期放款及透支	931140	"	672,057,842	1.88	12,613,494
中期放款	931150	"	1,223,337,811	2.36	28,849,040
長期放款	931170	"	1,394,673,261	2.22	30,994,221
存 款		"	4,802,810,614	1.47	70,619,258
支票存款	931610	"	40,570,446	不計息	-
活期存款	931620	"	877,221,430	0.73	6,364,407
定期存款	931630	"	1,081,765,035	2.96	31,975,461
儲蓄存款	931640	"	2,803,253,703	1.15	32,279,390
保 險		新臺幣千元	22,804,693		22,804,693
公教人員保險	932360	"	22,804,595		22,804,595
退休人員保險	932372	"	98		98
保證及代理		"	11,251,780	3.60	405,554
代理業務	932530	"	11,251,780	3.60	405,554
購 料		"	43,494,062	0.81	354,001
購料業務	932610	"	43,494,062	0.81	354,001
貿 易		"	134,879,640		134,879,640
黃金銷售	932760	"	134,879,640		134,879,640

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 114 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					
決 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	3,202,785,216	1.52	48,536,654
短期放款及透支	931140	"	762,774,456	1.05	7,987,546
中期放款	931150	"	1,077,358,779	1.57	16,917,450
長期放款	931170	"	1,362,651,981	1.73	23,631,658
存 款		"	4,458,825,244	0.71	31,838,291
支票存款	931610	"	44,132,191	不計息	-
活期存款	931620	"	890,806,091	0.26	2,297,802
定期存款	931630	"	839,625,650	1.22	10,241,242
儲蓄存款	931640	"	2,684,261,312	0.72	19,299,247
保 險		新臺幣千元	22,626,131		22,626,131
公教人員保險	932360	"	22,626,008		22,626,008
退休人員保險	932372	"	123		123
保證及代理		"	15,848,312	3.08	487,489
代理業務	932530	"	15,848,312	3.08	487,489
購 料		"	51,086,282	0.77	392,001
購料業務	932610	"	51,086,282	0.77	392,001
貿 易		"	125,731,831		125,731,831
黃金銷售	932760	"	125,731,831		125,731,831

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 114 年度

單位：新臺幣千元

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

臺灣銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 114 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			15,963	
國際組織會費			1,101	
	業務費用		1,101	
		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	"
		亞太區貸款市場公會	210	"
		亞洲銀行家協會	162	"
		國際應收帳款承購商聯盟	297	"
		赤道原則協會	382	"
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			14,812	
	業務費用		14,812	
		各地銀行公會	7,074	"
		海外單位銀行公會	3,206	"
		各地廠商協進會	50	"
		上海黃金交易所	220	"
		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	"
		中華民國信託業商業同業公會	2,165	"
		中華民國保險經紀人商業同業公會	15	"

臺灣銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中 華 民 國 114 年 度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		中華民國退休基金協會	30	為應業務發展需要
		中華民國票券金融商業同業公會	250	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80	"
		中華民國農科園區產學協會	10	"
		中華社會保險學會	3	"
		中華財經高峰論壇	250	"
		中華無形資產暨企業評價協會	10	"
		金融最高層憑證機構	90	"
		金融資安資訊分享與分析中心	625	"
		台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28	"
		海外單位台商總會	302	"
		財金資訊股份有限公司	100	"
		臺灣理財顧問認證協會	50	"
		臺灣集中保管結算所	100	"
		機場航空聯誼會	80	"
		台灣銀髮產業協會	10	"
補助及捐助			233,900	
補助政府機關(構)			10,000	
	什項費用		10,000	
		國際金融學院	10,000	"
捐助國內團體			223,400	
	什項費用		223,400	
		財團法人中小企業信用保證基金	220,000	"

臺灣銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 114 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	800	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			153,211	
	業務費用		72,693	
		辦公大樓管理費等	72,693	"
分攤其他費用			80,518	
	業務費用		80,518	
		倉庫及科學園區管理局管理費用	350	"
		財團法人金融消費評議中心經費	3,030	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	31,947	"
		分攤電子支付業務委員會費用	250	"
		銀行公會金融業拆款中心經費	175	"
		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	37,632	"
		分攤銀行公會經費	5,604	"
		分攤其他費用	1,520	"
會費、補助及捐助 與分攤	合 計		403,074	

臺灣銀行股份有限公司
籃球隊經費計算表
中華民國 114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，平均每月65千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金）×1人，計878千元。 外籍隊員，平均每月750千元×6個月（包括一個月獎金）×2人，計9,000千元。	42,758		42,758
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，約計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
赴國內、外訓練或 訪問及移地訓練比 賽費用	赴籃球先進國家（如美國、中國、日本、韓國等）或國內移地訓練、訓練比賽或接受國內、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開事務。	2,000		2,000
醫藥補助費	球員因訓練、比賽受傷，就醫時醫藥自費部分。	1,000		1,000
球場維護費	球場除清潔整修外之維護管理（包括強力籃框、籃球架、籃網、計時器等維修換新）。	1,000		1,000
行銷宣傳費用	成立球迷後援會（啦啦隊、吉祥物等）及製作與本行業務及球隊相關之紀念品。	3,500		3,500
費 用 合 計		59,958		59,958
SBL 籃球聯賽轉播 權利金	SBL超級籃球聯賽，電視轉播權利金收入及主場門票收入、行銷補助及洋將補助。		2,500	2,500
收 入 合 計			2,500	2,500

臺灣銀行
各項費
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本		
			合計	銷售成本	金融保險 成本
14,819,917	15,433,799	用人費用	16,275,006		
8,140,089	8,893,935	正式員額薪資	9,417,986		
76,495	85,483	臨時人員薪資	84,946		
1,195,929	1,398,960	加班費	1,436,728		
349,495	506,749	津貼	558,603		
2,880,106	2,385,192	獎金	2,527,367		
1,096,280	1,099,191	退休及卹償金	1,091,955		
1,081,397	1,064,009	福利費	1,157,141		
127	280	提繳費	280		
4,536,416	4,619,805	服務費用	4,942,161		1,103,046
196,939	185,838	水電費	202,914		
237,290	259,761	郵電費	247,173		
248,094	309,489	旅運費	318,190		221,000
49,207	48,343	印刷裝訂及公告費	51,236		
424,655	496,408	修理保養與保固費	508,350		
1,089,487	1,065,330	保險費	1,094,205		
1,071,461	971,302	棧儲、包裝、代理及加工費	1,064,953		882,046
935,044	954,446	專業服務費	1,111,966		
35,984	44,288	公關慰勞費	44,288		
248,256	284,600	推展費	298,886		
134,574,498	132,754,883	材料及用品費	132,748,241	132,500,000	
27,906	29,250	使用材料費	29,135		
201,985	219,233	用品消耗	219,106		
134,344,607	132,506,400	商品	132,500,000	132,500,000	

股份有限公司
用彙計表
 114 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
	15,151,110	912,762			211,134	
	8,883,014	534,972				
	24,207	3,346			57,393	
	1,338,936	97,792				
	557,995	608				
	2,373,480	146,713			7,174	
	1,021,929	66,204			3,822	
	951,299	63,097			142,745	
	250	30				
10,088	3,711,760	32,678	26,652	56,387	1,550	
40	202,635	239				
1	244,831	2,341				
30	77,373	11,909		7,878		
1	48,027	548	1,660	1,000		
320	491,342	12,808		2,500	1,380	
100	1,093,923	12			170	
7,996	167,338	1,873		5,700		
1,600	1,043,117	2,948	24,992	39,309		
	44,288					
	298,886					
2	222,224	9,215	8,030	8,770		
	27,571	1,064		500		
2	194,653	8,151	8,030	8,270		

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
86,016,095	52,281,355	租金與利息	67,051,149		62,154,035
802	763	房租	834		
2,679	13,148	機器租金	14,856		
1,126	3,230	交通及運輸設備租金	2,832		
1,612	1,769	什項設備租金	1,878		
86,009,876	52,262,445	利息	67,030,749		62,154,035
2,176,670	2,312,109	折舊及攤銷	2,532,979		
304,998	321,900	房屋折舊	354,200		
632,839	622,371	機械及設備折舊	679,171		
53,989	52,917	交通及運輸設備折舊	58,524		
30,132	25,019	什項設備折舊	28,955		
712,919	773,982	使用權資產及租賃權益改良折舊	850,971		
441,794	515,920	攤銷	561,158		
9,467,987	6,232,725	稅捐與規費	6,881,185		
4,663,855	1,976,755	所得稅	2,266,548		
677,523	830,616	土地稅	765,016		
54,517	58,540	房屋稅	60,200		
4,003,660	3,308,166	消費與行為稅	3,729,111		
11,392	9,670	特別稅課	10,234		
57,041	48,978	規費	50,076		
346,817	394,317	會費、補助、捐助與分攤	403,074		
13,177	16,226	會費	15,963		
197,960	233,900	補助及捐助	233,900		
135,679	144,191	分攤	153,211		

股份有限公司
用彙計表
 114 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
	19,780	620			4,876,714	
	834					
	14,856					
	2,312	520				
	1,778	100				
					4,876,714	
85,525	2,402,019	41,035			4,400	
85,500	264,000	300			4,400	
	649,492	29,679				
	56,126	2,398				
	20,297	8,658				
25	850,946					
	561,158					
297,302	4,201,148	27,056	2,780		86,351	2,266,548
						2,266,548
276,000	380,509	24,516			83,991	
300	55,000	2,540			2,360	
21,001	3,708,110					
	10,234					
1	47,295		2,780			
	169,174				233,900	
	15,963					
					233,900	
	153,211					

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
155,310,118	63,960,048	損失與賠償給付	66,058,397		66,024,496
55,546,341	18,629,517	各項損失	18,772,901		18,740,000
31,193,716	26,591,150	賠償給付	30,067,370		30,066,370
68,570,061	18,739,381	提存	17,218,126		17,218,126
7,808	35,694	其他	26,254		
7,808	35,694	其他費用	26,254		
407,256,325	278,024,735	合 計	296,918,446	132,500,000	129,281,577

註：本年度國外旅費44,412千元、大陸地區旅費13,445千元、公共關係費41,788千元、員工慰勞費2,500千元。

股份有限公司
用彙計表
114 年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

臺灣銀行股份有限公司
補辦預算明細表
中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
一、固定資產之建設、改良、擴充	207,278		
一般建築及設備計畫	207,278		
不動產、廠房及設備	207,278	113	本行承受擔保品保留自用，經行政院於 113 年 4 月 19 日以院授主基營字第 1130200754 號函同意辦理，並於本年度補辦預算，增加不動產、廠房及設備（土地）207,278 千元。
二、資金之轉投資	1,049,550		
增加	1,049,550		
兆豐金融控股股份有限公司	1,049,550	113	本行為應轉投資事業兆豐金融控股股份有限公司現金增資需要，經行政院於 113 年 1 月 15 日以院授主基營字第 1130200091 號函核准，參與現金增資認購，增加投資 1,049,550 千元。

臺灣銀行股份有限公司

綜合損益預計表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國114年及113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	95,173,735		78,246,330		21.63
	減：利息費用	62,154,035		47,235,523		31.58
	利息淨收益		33,019,700		31,010,807	6.48
	利息以外淨收益		9,374,083		7,792,583	20.29
	手續費淨收益	3,896,094		3,930,113		-0.87
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	16,127,657		15,951,922		1.10
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	3,206,687		3,049,678		5.15
	兌換損益	2,858,731		1,995,948		43.23
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	3,324,336		2,716,619		22.37
	其他利息以外淨收益	-20,039,422		-19,851,697		—
	淨收益		42,393,783		38,803,390	9.25
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		359,442		380,407	-5.51
	營業費用		27,003,230		25,322,625	6.64
	員工福利費用	16,063,872		15,224,637		5.51
	折舊及攤銷費用	2,443,054		2,247,584		8.70
	其他業務及管理費用	8,496,304		7,850,404		8.23
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）		15,031,111		13,100,358	14.74
	所得稅費用		2,266,548		1,976,755	14.66
	繼續營業單位本期淨利（淨損）		12,764,563		11,123,603	14.75
	本期淨利（淨損）		12,764,563		11,123,603	14.75
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（稅後）		-169,495		-439,387	—
	確定福利計畫之再衡量數	-690,785		-868,926		—
	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	-422		98		-530.61
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	521,712		429,441		21.49
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）		495,254		714,726	-30.71
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	465,476		696,592		-33.18
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	27,459		22,602		21.49
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	2,319		-4,468		—
	本期其他綜合損益（稅後淨額）		325,759		275,339	18.31
	本期綜合損益總額		13,090,322		11,398,942	14.84
	淨利歸屬於：		12,764,563		11,123,603	14.75
	母公司業主		12,764,563		11,123,603	14.75
	綜合損益總額歸屬於：		13,090,322		11,398,942	14.84
	母公司業主		13,090,322		11,398,942	14.84
	每股盈餘					
	基本每股盈餘		1.17		1.02	14.71

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 114 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）		15,031,111
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,971,821	
攤銷費用	561,158	
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	359,442	
利息收入	-96,389,613	
利息費用	62,894,035	
股利收入	-9,504,057	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-3,324,336	
出售資產（利益）損失	-9,254,409	
其他調整項目	17,478,551	
收益費損項目合計		-35,207,408
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	-56,438,232	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-600,472	
應收款項（增加）減少	-367,983	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-15,037,745	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-3,305,020	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-1,424,568	
其他金融資產（增加）減少	-281,077	
其他資產（增加）減少	-223,275	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-77,678,372	
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）	2,903,125	
存款及匯款增加（減少）	65,611,562	
應付款項增加（減少）	2,609,919	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	128,860	
其他金融負債增加（減少）	99,847	
其他負債增加（減少）	23,125	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	71,376,438	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		-6,301,934
調整項目合計		-41,509,342
營運產生之現金流入（流出）		-26,478,231
收取之利息		96,307,878
支付之利息		-61,358,947
收取之股利		6,397,370
支付之所得稅		-1,498,782
營業活動之淨現金流入（流出）		13,369,288
投資活動之現金流量：		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-3,405,574	
取得按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-7,020,257	
取得不動產及設備	-1,249,668	
取得無形資產	-869,597	
其他資產（增加）減少	47,245	
收取之股利	4,554,950	
投資活動之淨現金流入（流出）		-7,942,901
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	3,355	
其他負債增加（減少）	99,256	
租賃負債本金償還	-611,683	
發放現金股利	-3,600,000	
籌資活動之淨現金流入（流出）		-4,109,072
匯率變動對現金及約當現金之影響		475,102
本期現金及約當現金增加（減少）數		1,792,417
期初現金及約當現金餘額		1,457,411,699
期末現金及約當現金餘額		1,459,204,116
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		124,241,283
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業		403,681,766
符合國際會計準則第七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）		931,281,067
期末現金及約當現金餘額		1,459,204,116

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 114 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			1,463,730	236,100	179,000	1,048,630	
	仁愛分行行舍新建	110年1月至 115年12月	382,000	168,800	130,000	83,200	
	羅東分行行舍新建	111年1月至 116年12月	126,730	62,300	20,000	44,430	
	五福分行行舍新建	113年1月至 118年12月	484,000	5,000	24,000	455,000	
	花蓮分行行舍新建	114年1月至 118年12月	471,000		5,000	466,000	
合 計			1,463,730	236,100	179,000	1,048,630	

庚、臺灣銀行股份有限公司
公教保險部預算資料

目 次

甲、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍.....	153
-------------	-----

貳、經營政策.....	153
-------------	-----

參、業務計畫

一、營運計畫.....	153
-------------	-----

二、其他有關說明.....	153
---------------	-----

三、附註說明.....	153
-------------	-----

乙、預算主要表

一、損益預計表.....	154
--------------	-----

二、現金流量預計表.....	156
----------------	-----

丙、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....	158
------------------	-----

二、其他營業收入明細表.....	159
------------------	-----

三、金融保險成本明細表.....	160
------------------	-----

四、業務費用明細表.....	162
----------------	-----

五、其他營業費用明細表.....	165
------------------	-----

六、營業外費用明細表.....	167
-----------------	-----

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	169
----------------------	-----

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	170
--------------------------	-----

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	172
----------------------------	-----

四、資產折舊明細表.....	174
----------------	-----

五、資產報廢明細表.....	175
----------------	-----

參、附表（分析表）

一、利息收入分析表.....	176
二、公保收益分析表.....	177
三、公保支出分析表.....	178
四、手續費用分析表.....	179

丁、預算參考表

一、資產負債預計表.....	180
二、員工人數彙計表.....	182
三、用人費用彙計表.....	183
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	185
五、5 年來主要營運項目量值明細表.....	186

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、賡續辦理承保及現金給付業務，推動各項改進方案，並配合政府公保政策，執行各相關因應措施。
- 二、持續辦理公保業務座談會，加強法令及業務宣導，增進要保機關及被保險人對公保業務之瞭解，以保障被保險人權益。
- 三、善用網路資訊作業，簡化行政流程，以增進服務效能。
- 四、加強公保準備金多元化運用及風險管理，在安全、穩健之前提下，妥慎研訂投資策略，積極規劃資產配置，以獲取最佳收益。
- 五、加強員工訓練，培養同仁專業智能；深耕為民服務工作，提升業務及服務品質。

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			
	地 區	對 象	時 期	營運量
公保業務				
保 費 收 入				23,756,000
公教人員保險	國 內	公務人員	全 年	21,505,617
公教人員保險	國 內	私立學校教職員	全 年	2,250,336
退休人員保險	國 內	退休公務人員	全 年	47

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。本年度公保業務養老給付屬政府撥補部分估列 7,356,801 千元，連同尚待國庫撥補數所衍生之利息費用估列 137,024 千元，共估列 7,493,825 千元。

(二)截至 114 年底止預計尚待國庫撥補數為 7,493,825 千元。

三、附註說明：

依本行委託美商韋萊韜悅企業管理顧問股份有限公司台灣分公司精算結果，在折現率及資產報酬率 4%，以及待遇調整之保險俸（薪）額增加率 0.55%、年金給付金額調整率 0.7%及職級變動產生之保險俸（薪）額增加率 0.0%至 3.6%等精算假設條件下，估算公教人員保險 88 年 5 月 30 日以前之保險年資應計給之養老給付金額，截至 112 年 12 月 31 日止之折算現值為 772 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114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	%
98,008,981	100.00	營業收入	41	47,395,335	100.00	45,407,341	100.00	1,987,994	4.38
88,777,558	90.59	金融保險收入	4103	39,471,547	83.28	37,615,460	82.84	1,856,087	4.93
4,346,332	4.44	利息收入	410301	3,110,214	6.56	2,281,785	5.03	828,429	36.31
22,804,693	23.27	保費收入	410302	23,756,000	50.12	22,338,000	49.19	1,418,000	6.35
8,216	0.01	手續費收入	410305	309	0.00	300	0.00	9	3.00
61,295,768	62.54	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	12,605,024	26.60	12,995,375	28.62	-390,351	-3.00
322,550	0.33	外幣兌換利益	410353						
9,060,440	9.24	其他營業收入	4198	7,751,508	16.36	7,624,714	16.79	126,794	1.66
9,060,440	9.24	政府補助收入	419804	7,751,508	16.36	7,624,714	16.79	126,794	1.66
170,983	0.17	內部損益	4199	172,280	0.36	167,167	0.37	5,113	3.06
168,018	0.17	聯行利息收入	419901-1000	138,852	0.29	129,640	0.29	9,212	7.11
2,965	0.00	聯行其他收入	419901-8000	33,428	0.07	37,527	0.08	-4,099	-10.92
97,845,531	99.83	營業成本	51	47,198,232	99.59	45,212,021	99.57	1,986,211	4.39
97,593,325	99.57	金融保險成本	5103	46,967,200	99.10	44,988,701	99.08	1,978,499	4.40
22,971	0.02	手續費用	510305	42,146	0.09	39,577	0.09	2,569	6.49
868	0.00	各項提存	510311						
31,193,322	31.83	保險賠款與給付	510321	30,066,370	63.44	26,590,150	58.56	3,476,220	13.07
66,371,429	67.72	提存責任準備	510324	16,858,684	35.57	18,358,974	40.43	-1,500,290	-8.17
4,734	0.00	預期信用減損損失	510359						
252,206	0.26	內部損益	5199	231,032	0.49	223,320	0.49	7,712	3.45
163,007	0.17	聯行利息費用	519901-1000	137,024	0.29	128,460	0.28	8,564	6.67
27,000	0.03	聯行手續費用	519901-4000	28,000	0.06	28,000	0.06	0	0.00
65	0.00	行舍使用費	519901-6000						
62,134	0.06	聯行其他費用	519901-8000	66,008	0.14	66,860	0.15	-852	-1.27
163,450	0.17	營業毛利(毛損-)	61	197,103	0.41	195,320	0.43	1,783	0.91
165,085	0.17	營業費用	52	195,370	0.41	193,611	0.43	1,759	0.91
164,993	0.17	業務費用	5202	195,270	0.41	193,511	0.43	1,759	0.91
164,993	0.17	業務費用	520201	195,270	0.41	193,511	0.43	1,759	0.91
92	0.00	其他營業費用	5298	100	0.00	100	0.00	0	0.00
92	0.00	研究發展費用	529801	100	0.00	100	0.00	0	0.00
-1,635	0.00	營業利益(損失-)	62	1,733	0.00	1,709	0.00	24	1.40
2,969	0.00	營業外收入	49						
2,969	0.00	其他營業外收入	4998						
2,969	0.00	什項收入	499898						
1,334	0.00	營業外費用	59	1,733	0.00	1,709	0.00	24	1.40
1,334	0.00	其他營業外費用	5998	1,733	0.00	1,709	0.00	24	1.40
77	0.00	資產報廢損失	599835	77	0.00	88	0.00	-11	-12.50
1,257	0.00	什項費用	599898	1,656	0.00	1,621	0.00	35	2.16
1,635	0.00	營業外利益(損失-)	63	-1,733	-0.00	-1,709	-0.00	-24	-
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134,820千元。

2. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

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114年度

科 目	說 明
利息收入	參見第176頁利息收入分析表。
保費收入	參見第177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159頁其他營業收入明細表。
聯行利息收入	估列138,852千元，其中134,820千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4,032千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178頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第178頁公保支出分析表。
手續費用	參見第179頁手續費用分析表。
聯行利息費用	估列137,024千元，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134,820千元；另向本行銀行部門透支之利息費用為2,204千元。
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162頁業務費用明細表。
其他營業費用	參見第165頁其他營業費用明細表。
資產報廢損失	參見第167頁營業外費用明細表。
什項費用	參見第167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114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	-10,047,393	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-10,047,393	
調整項目	9006	10,977,603	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	930,210	
收取利息	9008	1,502,285	
收取股利	9009	6,282,570	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	8,715,065	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-65,728	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9209	-7,268	
收取利息	9210	2,042,646	
增加投資	9213	-10,710,431	
增加不動產、廠房及設備	9216	-1,280	
投資活動之淨現金流入(流出-)	93	-8,742,061	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	-26,996	
期初現金及約當現金	98	16,004,455	
期末現金及約當現金	99	15,977,459	

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 114 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114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			3,110,214			3,110,214
存同息		46,580,000	2.29	1,067,568	46,580,000	2.29	1,067,568
按攤銷後成本衡量之金融資產 -債券息		95,760,000	1.94	1,861,446	95,760,000	1.94	1,861,446
按攤銷後成本衡量之金融資產 -票券息		12,000,000	1.51	181,200	12,000,000	1.51	181,200
保費收入	410302			23,756,000			23,756,000
手續費收入	410305			309			309
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	410342			12,605,024			12,605,024
合 計				39,471,547			39,471,547

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114年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	4198	7,751,508					7,751,508
政府補助收入	419804	7,751,508					7,751,508
待國庫撥補收入		7,493,825					7,493,825
補助事務費收入		257,683					257,683
合 計		7,751,508					7,751,508

註：1.待國庫撥補收入7,493,825千元，其中養老給付屬政府撥補部分7,356,801千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用137,024千元。

2.補助事務費收入257,683千元，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114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
22,971	39,577	手續費用	510305	42,146		42,146
22,971	39,577	服務費用	5103052	42,146		42,146
22,971	39,577	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	42,146		42,146
868		各項提存	510311			
868		損失與賠償給付	5103118			
868		提存	51031183			
31,193,322	26,590,150	保險賠款與給付	510321	30,066,370		30,066,370
31,193,322	26,590,150	損失與賠償給付	5103218	30,066,370		30,066,370
31,193,322	26,590,150	賠償給付	51032182	30,066,370		30,066,370
66,371,429	18,358,974	提存責任準備	510324	16,858,684		16,858,684
66,371,429	18,358,974	損失與賠償給付	5103248	16,858,684		16,858,684
66,371,429	18,358,974	提存	51032483	16,858,684		16,858,684
4,734		預期信用減損損失	510359			
4,734		損失與賠償給付	5103598			
4,734		各項損失	51035981			
97,593,325	44,988,701	合 計		46,967,200		46,967,200

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 114 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114年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
164,993	193,511	業務費用	520201	195,270	152,384	42,886
137,752	162,560	用人費用	5202011	165,169	136,360	28,809
72,173	91,483	正式員額薪資	52020111	92,464	92,464	
726	726	臨時人員薪資	52020112	755	755	
9,646	12,487	加班費	52020113	12,579	12,579	
25,664	23,811	獎金	52020115	24,194	15,121	9,073
6,919	8,852	退休及卹償金	52020116	8,679	8,679	
22,623	25,200	福利費	52020118	26,497	6,761	19,736
1	1	提繳費	52020119	1	1	
13,967	16,390	服務費用	5202012	18,104	8,069	10,035
2,121	2,088	水電費	52020121	2,343		2,343
1,095	1,742	郵電費	52020122	1,682		1,682
171	400	旅運費	52020123	400		400
358	615	印刷裝訂及公告費	52020124	615		615
2,135	2,093	修理保養與保固費	52020125	2,127	2,127	
19	22	保險費	52020126	34	34	
4,438	5,016	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	5,908	5,908	
3,101	3,862	專業服務費	52020128	4,443		4,443
216	240	公關慰勞費	52020129	240		240
312	312	推展費	5202012B	312		312
1,238	1,766	材料及用品費	5202013	1,689	747	942
90	239	使用材料費	52020131	239	30	209
1,149	1,527	用品消耗	52020132	1,450	717	733
8,977	9,770	折舊及攤銷	5202015	7,183	7,183	
3,148	3,470	機械及設備折舊	52020153	3,431	3,431	
42	43	交通及運輸設備折舊	52020154	39	39	
63	67	什項設備折舊	52020155	94	94	
5,724	6,190	攤銷	52020158	3,619	3,619	
13	22	稅捐與規費	5202016	22	22	
7	9	消費與行為稅	52020165	9	9	
6	13	規費	52020167	13	13	
3,046	3,003	會費、補助、捐助與分攤	5202017	3,103	3	3,100
3	3	會費	52020171	3	3	
3,043	3,000	分攤	52020173	3,100		3,100
164,993	193,511	合 計		195,270	152,384	42,886

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 114 年度

茲將本年度預算業務費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中職員薪金 89,031 千元，工員工資 3,433 千元，計 92,464 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要估列 755 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費及未休假加班費計 12,579 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 個月薪資總額核算估列 9,073 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 個月薪資總額估列 15,121 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 8,679 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」規定進行精算評估為足額提撥，爰未予估列。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 6,369 千元。

2.傷病醫藥費：依照職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健查檢查費用 345 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 19,736 千元。

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

(七)提繳費：依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 1 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：包括工作場所電費、工作場所水費，均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

臺灣銀行股份有限公司 公教保險部

業務費用說明

中華民國 114 年度

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

(三)旅運費：

1.國內旅費：按實際需要估列。

2.其他旅運費：參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(四)印刷裝訂及公告費：主要係配合主管機關政策，推動各項業務，印製有關表單等所需費用。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列。

(六)保險費：係依業務需要估列責任保險費。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列外包費 5,908 千元。

(八)專業服務費：均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(九)公關慰勞費：

1.公共關係費：為應業務需要，加強與被保險人、社會人士、要保機關等相關單位往來以推展業務需要估列。

2.員工慰勞費：係對員工之婚喪賀儀、傷病慰問等費用。

(十)推展費：係為宣導、協助要保機關及被保險人，推動辦理公保等相關業務，依實際需要覈實估列。

三、材料及使用費：

(一)使用材料費：係依車輛數量及規定之用油標準估列燃料費暨依業務需要估列設備零件。

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

四、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括機械及設備折舊 3,431 千元、交通及運輸設備折舊 39 千元暨什項設備折舊 94 千元，計 3,564 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體計 3,619 千元。

五、稅捐與規費：係按現行稅法等規定計算估列。

六、會費、補助、捐助與分攤：參照以前年度實支情形，預計未來業務需要覈實估列。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
其他營業費用明細表
中華民國114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
92	100	研究發展費用	529801	100	100	
92	100	服務費用	5298012	100	100	
92	100	印刷裝訂及公告費	52980124	100	100	
92	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 114 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114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
1,334	1,709	其他營業外費用	5998	1,733	1,733	
77	88	資產報廢損失	599835	77	77	
77	88	損失與賠償給付	5998358	77	77	
77	88	各項損失	59983581	77	77	
1,257	1,621	什項費用	599898	1,656	1,656	
1,257	1,621	用人費用	5998981	1,656	1,656	
1,257	1,621	福利費	59989818	1,656	1,656	
1,334	1,709	合 計		1,733	1,733	

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 114 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 77 千元(詳第 175 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114年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備					
名 稱	編號	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	合 計
一般建築及設備計畫	952		1,260		20		1,280
一次性項目	9522		1,260		20		1,280
合 計			1,260		20		1,280

臺灣銀行股份有
固定資產建設改良
 中華民國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	營運資金	出 售 不適用資產	增 資	其 他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫	952	1,280				1,280	100.00
一次性項目	9522	1,280				1,280	100.00
合 計		1,280				1,280	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				
		投資總額	自 有 資 金			
			營運資金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他
一般建築及設備計畫	952	1,280	1,280			
一次性項目	9522	1,280	1,280			
合 計		1,280	1,280			

限公司公教保險部
計畫預期進度明細表
114年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收回年限	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占 全 部 計 畫 %	金 額	占 全 部 計 畫 %
改善服務品質，提升工作效率。	114/1~114/12				1,280	100.00	1,280	100.00
					1,280	100.00	1,280	100.00
					1,280	100.00	1,280	100.00

臺灣銀行股份有限公司公教保險部
資產折舊明細表
中華民國114年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						其 他	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良		
前年度決算資產原值			26,839	1,426	6,531			34,796
上年度預計增減資產原值			889	-14	-193			682
本年度預計增減資產原值			875		-235			640
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額			28,603	1,412	6,103			36,118
折舊方法			平均法	平均法	平均法			
折舊率								
本年度應提折舊			3,431	39	94			3,564
業務費用			3,431	39	94			3,564

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114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		581,936			23,756,000	本 年 度 預 計 公 教 人 員 保
公教人員保險	全年	581,923			23,755,953	險 中 公 教 人 員 (非 適 用 年
公教人員(非適用年金)	"	487,013			18,935,524	金) 之 行 政 及 文 教 機 關 被
行政及文教機關	"	456,992	41,984	7.83%	18,027,715	保 險 人 數 456,992 人，每
公營事業	"	30,021	32,183	7.83%	907,809	人 平 均 保 俸 41,984 元，
公教人員(適用年金)	"	53,544			2,570,093	按 保 險 費 率 7.83 % 計 列
行政及文教機關-全額年金35年	"	878	33,659	15.64%	55,464	全 年 度 保 費 收 入，其 餘
行政及文教機關-全額年金40年	"	31,338	27,288	16.33%	1,675,755	亦 依 此 方 式 估 列 其 保 費
公營事業-基本年金35年	"	19,425	33,754	10.16%	799,395	收 入。
公營事業-基本年金40年	"	1,903	16,752	10.32%	39,479	
私立學校教職員	"	41,366			2,250,336	
基本年金35年	"	38,559	45,726	10.16%	2,149,631	
基本年金40年	"	2,807	28,970	10.32%	100,705	
退休人員保險	"	13	3,800	8.00%	47	
合 計					23,756,000	

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114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 金 年 度 額	說 明
保險賠款與給付			30,066,370	1. 公教人員保險現金給付係參酌最近年度
公教人員保險			30,065,287	實際給付情形及預期未來給付件數暨每件
現金給付			30,053,336	平均給付金額等因素編列。
養老給付	40,485		25,692,614	2. 其他費用包括對被保險人失能給付複驗
政府撥補部分	40,485		7,356,801	與函詢支出600千元、失能給付案件審議小
一次	12,824	433,098	5,554,053	組與醫師審查費600千元，及退還被保險人
年金	27,661		1,802,748	重行加保自付保險費之本息10,751千元。
保險費挹注部分	40,485		18,335,813	
一次	12,824	1,296,528	16,626,670	3. 退休人員保險因被保險人數不再增加
年金	27,661		1,709,143	，且將逐年減少，其現金給付係參照
失能給付	1,274	395,233	503,527	已往年度實際支付情形及未來可能需
死亡給付	466	1,589,147	740,543	求擬編。
眷屬喪葬津貼	16,410	135,632	2,225,721	4. 本(114)年度現金給付人數彙列如次：
育嬰留職停薪津貼	5,300	96,816	513,126	養老給付 40,485 人
生育給付	5,300	71,284	377,805	失能給付 1,275 人
其他費用			11,951	死亡給付 473 人
退休人員保險			1,083	眷屬喪葬津貼 16,411 人
現金給付			1,083	育嬰留職停薪津貼 5,300 人
失能給付	1	114,000	114	生育給付 5,300 人
死亡給付	7	136,800	958	合 計 69,244 人
眷屬喪葬津貼	1	11,400	11	
提存責任準備			16,858,684	5. 提存責任準備：
提存責任準備—公教人員保險			16,855,238	(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			3,446	(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			46,925,054	

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114年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編號	營業金額	費率	外 幣	折合率	新 臺 幣	
匯費						100	買入債券、票券及委託郵局代收偏僻地區要保機關保險費等之手續費。
郵電費						120	買賣國內、外基金、債券等之匯款郵電費。
金融商品交易費						15,912	買入金融商品手續費。
信託保管以外 保管手續費						25,413	買入債券、票券等保管手續費。
代理收付手續費						595	ACH代付業務之手續費。
借券手續費						6	辦理股票出借業務之手續費。
合 計						42,146	

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114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比 較 增 減 (-) 數
	名 稱	編 號			
477,063,911	資 產	1	512,282,418	495,423,305	16,859,113
388,843,480	流動資產	11	415,262,079	409,114,685	6,147,394
46,661,666	存放銀行同業	1102	46,886,777	52,992,183	-6,105,406
46,666,861	存放銀行同業	110201	46,891,973	52,997,379	-6,105,406
-5,196	備抵損失-存放銀行同業	110202	-5,196	-5,196	0
330,308,710	流動金融資產	1104	359,697,254	347,997,940	11,699,314
185,363,679	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	235,297,221	224,293,163	11,004,058
112,322,617	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	112,322,617	112,322,617	0
32,626,858	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	12,081,860	11,386,604	695,256
-4,444	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110431	-4,444	-4,444	0
11,873,027	應收款項	1105	8,677,969	8,124,483	553,486
316,012	應收收益	110511	318,556	324,329	-5,773
945,227	應收利息	110515	756,546	536,654	219,892
-244	備抵損失-應收利息	110516	-244	-244	0
104,909	應收保費	110521	109,286	102,762	6,524
10,507,123	其他應收款	110598	7,493,825	7,160,982	332,843
78	預付款項	1111	79	79	0
78	預付費用	111103	79	79	0
87,614,123	基金、投資及長期應收款	13	96,376,455	85,666,024	10,710,431
87,614,123	非流動金融資產	1302	96,376,455	85,666,024	10,710,431
87,653,306	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	96,415,638	85,705,207	10,710,431
-39,183	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130225	-39,183	-39,183	0
8,404	不動產、廠房及設備	14	3,697	6,058	-2,361
7,664	機械及設備	1404	3,412	5,660	-2,248
26,839	機械及設備	140401	28,603	27,728	875
-19,175	減：累計折舊－機械及設備	140404	-25,191	-22,068	-3,123
152	交通及運輸設備	1405	72	111	-39
1,426	交通及運輸設備	140501	1,412	1,412	0
-1,274	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-1,340	-1,301	-39
588	什項設備	1406	213	287	-74
6,531	什項設備	140601	6,103	6,338	-235
-5,943	減：累計折舊－什項設備	140604	-5,890	-6,051	161
5,671	無形資產	17	3,922	4,316	-394
5,671	無形資產	1701	3,922	4,316	-394
5,671	電腦軟體	170105	3,922	4,316	-394
74,028	其他資產	19	75,516	74,768	748
74,028	什項資產	1997	75,516	74,768	748
74,028	暫付及待結轉帳項	199708	75,516	74,768	748

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114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日 實 際 數	科 目		114年12月31日 預 計 數	113年12月31日 預 計 數	比 較 增 減 (-) 數
	名 稱	編 號			
518,206	往來及兌換	1A	560,749	557,454	3,295
518,206	聯行往來	1A01	560,749	557,454	3,295
518,206	聯行往來	1A0102	560,749	557,454	3,295
477,063,911	資產總額		512,282,418	495,423,305	16,859,113
477,063,911	負 債	2	512,282,418	495,423,305	16,859,113
42,340	流動負債	21	43,192	42,763	429
42,340	應付款項	2105	43,192	42,763	429
1,548	應付代收款	210503	1,579	1,564	15
35,813	應付費用	210505	36,534	36,171	363
4,979	其他應付款	210598	5,079	5,028	51
477,021,571	其他負債	28	512,239,226	495,380,542	16,858,684
477,021,568	負債準備	2801	512,239,226	495,380,542	16,858,684
477,021,568	公保責任準備	280110	512,239,226	495,380,542	16,858,684
3	什項負債	2897			
3	暫收及待結轉帳項	289703			
477,063,911	負債及權益總額		512,282,418	495,423,305	16,859,113

註：1.113年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。

2.114年12月31日預計數其他應收款係待國庫撥補數7,493,825千元，其中屬114年度養老給付屬政府撥補部分為7,356,801千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用137,024千元。

3.114年12月31日預計數公保責任準備，其中公教人員保險114年度提存16,855,238千元，累計餘額為511,956,533千元，另退休人員保險114年度提存3,446千元，累計餘額為282,693千元。

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114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	加班費	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	92,464	755	12,579		9,073	15,121	
業務費用	974520201	92,464	755	12,579		9,073	15,121	
職員	9745202013	89,031	755	12,068		8,748	14,580	
國內部分	97452020131	89,031	755	12,068		8,748	14,580	
工員	9745202014	3,433		511		325	541	
國內部分	97452020141	3,433		511		325	541	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		92,464	755	12,579		9,073	15,121	

註：1. 公教保險部114年度預算預計於用人費用科目外進用勞務承攬人力，辦理電腦資料登錄及建檔整理作業，計估列5,908千元，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個月薪資總額暨預算員額77人編列9,073千元。

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個月薪資總額暨預算員額77人編列15,121千元。

4. 公教保險部提撥福利金係依職工福利金條例及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之0.5，計19,736千元。

公司公教保險部
彙計表

114年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資 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		
8,679			8,025	345	19,736	47		1	166,825
8,679			6,369	345	19,736	47		1	165,169
8,679			5,873	318	18,198	43			158,293
8,679			5,873	318	18,198	43			158,293
			496	27	1,538	4		1	6,876
			496	27	1,538	4		1	6,876
			1,656						1,656
			1,527						1,527
			1,527						1,527
			129						129
			129						129
8,679			8,025	345	19,736	47		1	166,825

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114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				
114年度					
預 算 數					
保 險		新臺幣千元	23,756,000		23,756,000
公 教 人 員 保 險	932360	"	23,755,953		23,755,953
退 休 人 員 保 險	932372	"	47		47
113年度					
預 算 數					
保 險		新臺幣千元	22,338,000		22,338,000
公 教 人 員 保 險	932360	"	22,337,946		22,337,946
退 休 人 員 保 險	932372	"	54		54
112年度					
決 算 數					
保 險		新臺幣千元	22,804,693		22,804,693
公 教 人 員 保 險	932360	"	22,804,595		22,804,595
退 休 人 員 保 險	932372	"	98		98
111年度					
決 算 數					
保 險		新臺幣千元	22,626,131		22,626,131
公 教 人 員 保 險	932360	"	22,626,008		22,626,008
退 休 人 員 保 險	932372	"	123		123
110年度					
決 算 數					
保 險		新臺幣千元	23,627,599		23,627,599
公 教 人 員 保 險	932360	"	23,627,454		23,627,454
退 休 人 員 保 險	932372	"	145		145