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 113 年 度

中央政府總預算

財 政 部 主 管

臺灣銀行股份有限公司
附屬單位預算之分預算

（營 業 部 分）

・依立法院審定數編製・

臺灣銀行股份有限公司　編

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍 2

二、願景及策略目標 2

三、最近 5 年經營趨勢 2

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 7

二、關於經營管理者 8

參、業務計畫

一、營運計畫 25

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析 28

三、資金之轉投資及其盈虧之估計 30

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 32

二、盈虧撥補之預計 34

三、現金流量之預計 34

四、補辦預算事項 35

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 35

二、較上年度預算各項目增減原因說明 36

三、財務狀況分析 38

四、投資報酬分析 41

五、其他有關說明 44

丙、預算主要表

一、損益預計表 49

二、盈虧撥補預計表 …… 52
三、現金流量預計表 …… 53
丁、預算明細表
壹、損益明細科目
一、銷售收入明細表 …… 56
二、金融保險收入明細表 …… 57
三、其他營業收入明細表 …… 59
四、營業外收入明細表 …… 60
五、銷售成本明細表 …… 62
六、金融保險成本明細表 …… 64
七、其他營業成本明細表 …… 67
八、業務費用明細表 …… 71
九、管理費用明細表 …… 79
十、其他營業費用明細表 …… 85
十一、營業外費用明細表 …… 88
貳、現金流量明細科目
一、固定資產建設改良擴充明細表 …… 91
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 …… 92
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 …… 94
四、資產折舊明細表 …… 96
五、資產報廢明細表 …… 97
六、資金轉投資及其盈虧明細表 …… 98
七、資本增減與股額明細表 …… 101
參、附　　表(分析表)
一、銷貨收入分析表 …… 102
二、利息收入分析表 …… 103
三、手續費收入分析表 …… 108
四、銷貨成本分析表 …… 111
五、利息費用分析表 …… 112

六、手續費用分析表 …… 115
戊、預算參考表
一、資產負債預計表 …… 117
二、員工人數彙計表 …… 125
三、用人費用彙計表 …… 126
四、繳納各項稅捐與規費明細表 …… 129
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 …… 130
六、5 年來主要營運項目量值明細表 …… 131
七、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表 …… 136
八、籃球隊經費計算表 …… 139
九、各項費用彙計表 …… 140
十、補辦預算明細表 …… 146
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) … 147
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) … 148
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) … 149
己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 …… 150
庚、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部預算資料 …… 151

甲、財　　務　　摘　　要

甲、財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

項　目	本　年　度	上　年　度	比較增減數	%
經 營 成 績 ：				
營業總收入	2,891.48	2,709.97	181.51	6.70
營業總支出	2,778.47	2,610.58	167.89	6.43
淨利（淨損-）	113.01	99.39	13.62	13.70
盈 虧 撥 補 ：				
轉投資機關分得股息紅利	30.50	25.00	5.50	22.00
留存事業機關盈餘	239.01	219.09	19.92	9.09
事業機關負擔虧損	8.69	15.04	-6.35	42.22
現 金 流 量①：				
增加不動產、廠房及設備	11.01	11.22	-0.21	1.87
現金及約當現金淨增		39.76		
現金及約當現金淨減	32.05			
財 務 狀 況 ：				
營運資金餘額②	16,764.05	16,518.10	245.95	1.49
不動產、廠房及設備餘額	1,393.81	1,393.80	0.01	0.00
長期負債餘額	33.73	30.04	3.69	12.28
權益	4,065.75	3,980.49	85.26	2.14

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

②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。

③以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行除依照銀行法等規定辦理存款、放款、保證、外匯、信託、財富管理、貴金屬、代理收付等銀行業務（含數位金融服務），並融合政府政策，經理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休（伍）金優惠存款、政策貸款、高中（職）以上學生就學貸款、共同供應契約採購、關稅配額、公教人員保險、公教人員保險準備金、勞工退休基金收支保管及運用、兒童與少年未來教育及發展帳戶、勞基法退休金專戶、公務人員新制退撫給與專戶、青年教育與就業儲蓄帳戶方案，及其他經主管機關核准辦理之業務；並經中央銀行指定為大陸地區新臺幣清算行及國內外幣現鈔中盤商，且透過保險經紀人子公司經營人身及財產保險經紀人業務。

二、願景及策略目標：

(一)經營願景：

本行願景為：「建構領導銀行，佈局全球市場」

(二)策略目標：

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1. 融合政府政策，落實普惠金融
2. 聚焦核心業務，提升營運量能
3. 建構資料治理，深化轉型策略
4. 掌握區域脈動，強化海外營運
5. 邁向淨零排放，實踐永續願景
6. 優化資產配置，增益運用效能
7. 導入法遵科技，推動公平待客
8. 擴展資訊架構，完善資安防護
9. 精進風管機制，增強經營韌性
10. 培育多元人才，厚植企業文化

三、最近 5 年經營趨勢：

(一)產業整體經營環境

1. 國際經濟：

2022 年以來主要國家經濟表現分述如次：

(1) 美國：2022 年第 1 季美國 GDP 成長年率為-1.6%，主因係貿易逆差擴大所致；第 2 季受民間投資及政府支出減少影響，GDP 成長年率為-0.6%。第 3 季受惠貿易逆差縮小，GDP 成長年率回升至 3.2%。第 4 季 GDP 成長年率 2.9%。2022 年全年 GDP 年增率為 2.1%。

(2) 歐元區：2022 年第 1 季歐元區 GDP 較上年同期成長 5.5%，主係受惠於民間消費和出口增加；第 2 季在家庭支出及民間消費成長，GDP 年增 4.3%；第 3 季受法國、西班牙及義大利等國經濟成長動能下滑影響，GDP 年增率 2.3%。

(3) 日本：2022 年第 1 季日本 GDP 較上年同期成長 0.4%；嗣因防疫措施放寬，帶動民間消費復甦，第 2 季 GDP 年增 1.6%。第 3 季受投資減少影響，GDP 成長率 1.5%。

(4) 中國：2022 年第 1 季中國 GDP 年增 4.8%；第 2 季受疫情及清零封控措施影響，GDP 年增率降至 0.4%，創 2020 年第 2 季以來新低；第 3 季因民間消費復甦，GDP 年增率回升至 3.9%；第 4 季受外需疲軟及疫情升溫影響，GDP 年增率降至 2.9%。2022 年全年 GDP 年增率為 3.0%。

國際貨幣基金 2023 年 1 月預測，2022 年至 2024 年全球經濟成長率分別為 3.4%、2.9%及 3.1%；另據世界銀行（The World Bank）2023 年 1 月預測，2022 年至 2024 年全球經濟成長率則分別為 2.9%、1.7%及 2.7%。展望未來，須留意通膨、主要國家貨幣緊縮政策、俄烏戰爭及新冠肺炎疫情後續發展等，對全球經濟可能造成之衝擊。

2. 國內經濟：

111 年第 1 季在出口及投資成長帶動下，經濟成長率達 3.87%；嗣因全球景氣擴張力道放緩，加以疫情影響，第 2 季經濟成長率降至 2.95%；第 3 季因防疫措施鬆綁，民間消費回升，經濟成長率達

4.01%；第 4 季受外需走弱影響，經濟成長率降至-0.86%。111 年全年經濟成長率為 2.43%。

展望未來，主計總處 111 年 11 月預測，我國 112 年經濟成長率為 2.75%。

3. 國內金融經營環境：

110 年全球經濟回溫，本國銀行稅前盈餘為 3,370 億元，較 109 年增加 7.8%；110 年本國銀行資產報酬率（ROA）為 0.59%，與 109 年持平，淨值報酬率（ROE）為 8.03%，高於 109 年的 7.70%。另 111 年受惠於央行升息帶動利息淨收入增加，本國銀行 1-11 月稅前盈餘為 3,634 億元，較上年同期增加 13.7%；111 年 11 月本國銀行 ROA 為 0.59%，ROE 為 8.57%，高於上年同期 ROA 之 0.56%及 ROE 之 7.62%。

在資產品質方面，本國銀行 110 年底逾期放款比率為 0.17%，創歷年新低；110 年底備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 776.24%，創歷年新高。另 111 年 11 月底本國銀行逾期放款比率為 0.15%，續創歷史新低;111 年 11 月底本國銀行備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 869.95%，續創歷史新高，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，隨國內及邊境疫情管制陸續鬆綁，民間消費逐漸復甦，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. 持續優化存款結構，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，本行已逐步調整新臺幣定期存款比重，優化存款結構，以降低資金成本，並積極推展財管業務，增裕手續費收入。

2. 賡續拓展授信業務，提升整體收益

本行係屬國營銀行，肩負執行國家各項政策使命。為有效提升整

體收益率，近年來持續拓展民營大企業放款、中小企業放款、OBU 及海外放款業務，提升放款平均收益率，增裕本行盈收。

3. 強化國際營運網絡，佈局全球市場

為順應全球經濟情勢變化及國內外金融環境挑戰，有效提升營運效能，本行近年來積極進行海外佈局，目前海外據點已遍佈歐、美、亞、澳、非五洲。為掌握全球供應鏈移轉之商機，配合臺商國際化佈局，支持本國重要產業發展，東向拓展海外業務，就近服務海外臺商客戶，深化業務區域經營，提升獲利績效。運用本行充沛資金與眾多臺商客戶之基礎，持續拓展海外分行核心業務，並積極與國際標竿金融機構締結合作夥伴關係，爭取擔任聯貸主導地位，增加本行聯貸業務多元化收益。另針對近來地域政經變化風險，持續妥慎因應，強化風險管理，加強落實法令遵循，維持營運穩健發展。

4. 實踐 ESG 策略發展藍圖，推動永續治理文化

近年來全球面臨環境及氣候變遷衝擊，世界各國日益重視企業及經濟的永續發展，為提升企業永續發展，營造健全永續發展生態體系，金融監督管理委員會已陸續發佈「公司治理 3.0–永續發展藍圖」及「綠色金融行動方案 3.0」相關推動措施，財政部亦成立「ESG 倡議平台」，期能透過金融機制，引導企業及投資人重視環境保護、社會參與及公司治理等全方位永續發展面向。本行除了配合前揭相關措施，持續深化永續金融，亦賡續透過「臺灣銀行股份有限公司企業永續發展委員會」將企業社會責任及永續發展理念融入本行文化與營運策略，以創造客戶、銀行、員工及社會多贏的經營價值，營造共榮社會。

5. 深化數位轉型，共創金融生態圈

數位轉型為本行擁抱創新科技的改變契機，賡續推動各業務管理部門進行業務數位化，凝聚全行對數位化政策之發展共識與策略、培養跨業務數位人才創新能力及各單位的創新思維文化，進而促進各部門全面以數位營運及以使用者為中心進行業務規劃與執行，期能建構完整的數位金融生態圈。擘劃本行數位人才學

習地圖，精進同仁創新思維，梳理並優化作業流程，運用系統整合數位通路與實體通路之服務與行銷軌跡，建構資料治理來提升營運效能，增加使用者對金融服務之滿意度，積蓄本行數位金融業務量能。

6. 強化防制洗錢及打擊資恐機制，協助防堵犯罪

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

7. 掌握資安威脅情資，提升資安預警及防禦應變能量

隨著資安攻擊型態的變化、新興科技的發展，現今全球金融產業所面臨之資安威脅日益嚴峻，加上本行數位轉型的需求，促使資訊安全的重要性與日俱增。為降低本行資安風險，除持續遵循資通安全相關法令及主管機關資安規範，達成資安防護基準外，亦將持續精進資安情資蒐集分析、威脅偵測能力及事件應變能力，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. 精進風險控管機制，健全經營體質

面對國際情勢多變及全球疫情反覆，本行賡續執行政府抗疫紓困政策，致力提升全行資金運用效能並控管風險性資產之成長、優化資產結構，以提升獲利。同時為因應國際地緣政治風險及主要央行升息時程之不確定性，滾動調整國家風險及產業限額。並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，逐步推動本行投融資部位淨零排放目標，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，厚植組織競爭實力

受戰後嬰兒潮退休期影響，本行預估未來 4 年（113 年–116 年），每年平均約有 235 人退休，為彌補人力缺口，除一般性徵才外，亦配合特殊專業徵才，以突破原本的職等限制，同時加速內部培

訓及升遷，並持續甄選具潛力、國際觀之人才加以培訓、派外輪調，充實海外人才資料庫。此外，開辦「卓越管理人才培訓班」、「幹部訓練班」及「青年管理人才發展儲訓計畫（YMD Program）」，以加速高階管理人才養成及培育新生代優質人力，另為配合數位轉型、深化本行永續治理及誠信經營理念，將積極培育永續轉型人才，提升整體銀行營運效益及價值。

10.主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

項目	109 年度決算數		110 年度決算數		111 年度決算數		112 年度預算數		113 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	2,810,457,565	102.89	2,817,979,670	100.27	3,202,785,216	113.66	2,899,500,000	90.53	3,044,200,000	104.99
存款	4,065,061,111	101.85	4,185,215,781	102.96	4,458,825,244	106.54	4,192,000,000	94.02	4,258,119,000	101.58
採購業務	43,441,860	42.53	37,667,971	86.71	51,086,282	135.62	38,000,000	74.38	38,600,000	101.58
貴金屬業務	126,012,248	90.38	130,711,150	103.73	125,731,831	96.19	133,000,000	105.78	133,000,000	100.00
公教人員保險	23,623,154	100.47	23,627,599	100.02	22,626,131	95.76	22,287,000	98.50	22,338,000	100.23
代理業務	40,144,026	73.80	39,308,827	97.92	15,848,312	40.32	25,000,000	157.75	14,600,000	58.40

註：109 至 111 年度為審定決算數，112 年度為法定預算數；另 109 年度決算數環比之計算皆以 108 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、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)融合政府政策並支持政府推動普惠金融業務，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，協助企業取得所需資金，帶動國內產業結構轉型升級，提升經濟動能。

(三)響應政府振興經濟、完善弱勢及高齡（失智）者照顧、善盡社會責任、厚植人文、防治污染、打造永續環境、綠色能源、都市更新及信託 2.0「全方位信託」第二階段推動計畫、「2030 雙語國家政策發展藍圖」、「綠色金融行動方案 3.0」等政策，落實普惠金融、並引導產業邁向淨零轉型目標。

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)優化存、放款結構

1. 訂定業務激勵措施或方案，引導營業單位積極拓展企業戶新臺幣活期性存款，及爭攬個人戶薪資轉帳業務；響應「2030 雙語國家政策發展藍圖」，營造外國人士友善環境及實現普惠金融，為強化競爭優勢，建立數位品牌形象持續加強拓展數位存款業務，並優化客戶體驗及提升臨櫃開戶作業效率，另因應定存客戶自發性投資理財需求，適時推展保險、基金及外匯等商品，優化存款結構。
2. 選擇具合理利潤之客戶往來，並深耕具貢獻度之大企業放款，以及加強辦理中小企業放款、海外放款及房貸業務，以優化授信結構。
3. 控管消費者貸款區域、建築業集團、縣市別土建融、不動產集中度、特定產業、行業別、大陸地區與集團企業授信曝險，並實施經權授信差別授權，及配合央行對不動產貸款之規定，加強控管授信風險。

4. 持續秉持三好原則（好建商、好地點、好品質），擇優慎選不動產投資開發融資業務，加強推展優質自住型房貸業務，積極承作適用較低風險權數之購置自用住宅貸款，提升房貸業務授信品質。
5. 落實利率訂價政策，兼顧放款質、量、價之成長，以增裕營收。

(二)強化行銷動能，落實「三駕馬車」經營策略

1. 持續以「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，達成本行資產結構「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、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、新南向、都市更新、危險老舊建築物更新重建等政府政策，辦理各項政策性貸款，積極爭取商機。
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，並加強拓展臺商海外供應鏈市場。
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，並加強推展較高收益之理財循環性房貸業務，以提升經營績效。
7. 為創造房貸業務之衍生效益，落實整合行銷，針對房貸客戶積極推展其他產品（如信用卡、房貸壽險及黃金存摺等），並致力提升服務品質、加強售後服務，擴大本行個人金融業務規模，帶入財富管理等業務往來之外溢效果。

(三)強化外匯業務，提升優質服務

1. 配合後疫情時代發展，出國旅遊觀光復甦，積極拓展外幣現鈔買

賣、外幣中盤商及其他外匯業務，以增加兌換收益及手續費收入。

2. 持續接軌國際間防制洗錢與打擊資恐作業規範，強化落實措施，避免誤涉制裁事項，健全國際貿易發展。
3. 因應金融科技浪潮發展趨勢，規劃辦理外幣 ATM 提領外匯存款帳戶現鈔服務，持續優化外匯數位存款開戶流程及提升外匯數位存款功能，以擴增客群，提升本行優質數位服務。
4. 持續優化外匯業務作業流程、進行資訊整改作業，簡化作業流程及降低作業風險，提供客戶更優質服務。
5. 賡續舉薦行員參加研討會及赴國外金融同業觀摩，提升行員之國際觀與專業知能，充實本行國際金融人才庫，並深化本行與通匯行之合作關係。
6. 因應 111 年至 114 年環球銀行金融電信協會（SWIFT）電文逐步採用 ISO 20022 標準，積極辦理相關電文格式轉換作業，以順利接軌國際電文系統服務。

(四)掌握區域脈動，強化海外營運，妥慎因應地域政經變化風險

1. 強化現有據點功能，除融合政府新南向政策外，並掌握科技產業發展契機及全球供應鏈移轉之商機，配合臺商國際化佈局，支持本國重要產業發展，以東向拓展海外業務，就近服務海外臺商客戶，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，除參貸外，積極爭取主辦或共同主辦之商機，分銷給臺資銀行同業，以建立本行在海外市場之領導地位，同時與策略聯盟行開發共同主辦機會，以提高授信業務營運效能。
3. 建立業務整合行銷平臺，強化共同行銷機制，整合國金分行、海外單位及總行企業金融部行銷團隊協同行銷，以「有根的國際化」為海外業務目標，除就近服務當地臺商外，亦積極發揮在地優勢，深耕當地優質客戶，並透過互相合作交流或就近轉介異地客戶，提供多元金融服務，並配合臺商海外佈局規劃，強化銀行與企業國內母公司關係，提供臺商國際化營運所需之整合性跨境金融服務。

4. 妥慎因應國際經營環境之變化，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，追求本行永續穩健發展。
5. 近年來中國及香港監管措施及國際政經情勢變動，包含反送中、共同富裕、房地產開發商融資控管、美中貿易及科技戰延續僵持等，又大陸地區監理政策有諸多不確定性，使中國經濟和金融風險上升，增加大陸市場之經營挑戰。本行將持續妥慎因應大陸地區經營環境之變化，審慎評估放款及投資案件，維持營運穩健發展。

(五)落實資金配置最佳化與管理效率化，提升資金利用效能

1. 加強財務管理及調度，以提升餘裕資金的運用效益，在新臺幣方面，密切觀察國內貨幣、票券市場利率及未來走勢；在外幣方面，注意各國央行利率政策動向，及對外幣利率之影響，研擬最佳資產負債配置策略，提高資金運用效益。
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，隨時掌握債券市場利率與信用等趨勢，持續擴大債券投資部位，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。

(七)引進多元金融商品，提升財管行銷動能

1. 運用本行國營企業的誠信及專業品牌形象，藉由綿密的通路及客群優勢，發揮行銷動能，積極推展財管業務。強化員工各項專業訓練及法令遵循教育，提供專業金融服務，並持續實施業務輔導機制，加強協助營業單位財管業務推展、強化專案業務追蹤與輔導，以落實目標管理。
2. 積極融合政府政策，推展保障型保險商品，提高國人保險保障，並拓展財產保險業務，提供客戶完整的風險規劃保障。另因應人口高齡化趨勢，賡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，以顧客導向引進多元金融商品及客製化組合式商品，藉由商品線之整合，建構多元化金融商品銷售平台，提供全方位金融商品及服務。
4. 賡續辦理「特許財務分析師」（CFA）、「理財規劃顧問」（AFP）及「認證理財規劃顧問」（CFP）證照補助措施，以儲備相關專業人才；並強化理財業務人員之專業度，優化客戶服務之深度與廣度。
5. 持續優化智能理財（即機器人理財）服務系統功能，提供更符合客戶需求之客製化投資組合及諮詢建議，以擴大服務客群及提升服務品質。
6. 持續秉持「誠信服務，客戶信任」之核心價值，提供多元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，期以帶動財管業務轉型及提升整體經營績效。

(八)推展全方位信託業務，深化客戶導向服務

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（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. 輔導並鼓勵員工取得「高齡金融規劃顧問師」專業認證，積極培育高齡金融人才，提供高齡者友善之信託服務，落實普惠金融。針對中小企業家族財富傳承，輔導並鼓勵員工取得「家族信託規劃顧問師」專業認證，協助企業主治理家族財產，運用信託機制傳承家族財富，打造全方位信託服務。
3. 配合政府積極推動國內都市更新及危險老舊建築更新政策，賡續支持都市更新之推展，協助完成老屋重生、改善居住環境、建構樂齡安居家園之願景，並與都更融資業務部門共同行銷、拓展商機，積極協助各分行爭攬都市更新、危險老舊建物重建之土、建融授信業務，持續推展不動產信託相關業務。
4. 引進績優且具永續前景的金融商品上架，提供客戶多元投資理財選擇，持續強化業務系統功能，提升作業效率與服務品質，改善客戶使用體驗，擴增本行數位化場景金融服務範疇，透過優質便捷的全方位理財服務，提高客戶黏著度以拓展基金業務規模。
5. 持續爭取與操作績效良好之優質投信公司合作募集發行新基金，以提升證券投資信託基金保管規模，增益保管手續費收入，並帶動活期性低利存款、匯出入匯款、外匯交易及證券下單等相關衍生效益。
6. 秉持善良管理人責任，依據相關法令及主管機關指示，妥善辦理公教保險準備金之管理、運用及舊制勞工退休基金之收支、保管及運用業務，全力提升運用績效及服務品質。

(九)拓展貴金屬業務，維持市場領導地位

1. 持續優化黃金存摺商品功能及增加加值型服務，提升商品競爭

力，以維持國內黃金市場領導地位。

2. 確保實體黃金庫存及供應，以掌握商機及維護黃金存摺戶權益，並持續引進及推出多樣化的貴金屬新商品，以滿足客戶需求。
3. 擔任國內最主要的黃金存摺清算行，以利合作行開辦本業務，共同為國人提供黃金資產配置的服務，並與合作行間保持密切的法規、系統及實務的交流，創造雙贏。
4. 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. 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。

(十)融合業務推展，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公益團體，並舉辦導盲犬義賣募款活動，挹注導盲犬培育與訓練，以嘉惠視障人士。
2. 配合政府推動數位金融，積極推展行動支付業務，與公股銀行共同辦理整合行銷優惠方案，以吸引客戶綁卡消費，另亦積極導入中大型之商戶或連鎖店家、百貨公司等信用卡 QR Code 掃碼商店及公用事業繳費等通路，使客戶產生更佳的支付體驗，以提升台灣 pay 市占率。
3. 精簡信用卡產品線，強化本行信用卡品牌競爭優勢，將行銷資源集中於高端客群，除現金回饋外，亦提供多項貼心加值服務，以提升刷卡金額及動卡率。
4. 融合本行其他業務（如房貸、信託及數位存款帳戶等），提供信用卡優惠方案共同推展。

(十一)推動數位轉型旗艦計畫，提升數位服務內涵

1. 統合營運數位化發展路徑，賡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均有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。

(十二)強化資料科學，以科技創新開發低碳永續金融服務

1. 建置具數位力與敏捷力的決策平台（如模型、評分卡、規則、矩陣表、決策樹等），以簡化人工審核及判斷作業。
2. 規劃建立電子表單資料整合平台，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，推行無紙化。
3. 建置不動產鑑價模型，以作為本行未來集中化決策執行中心，強化不動產擔保放款進件作業流程效率及提升後續風險控管成效。
4. 建置信用卡評分模型，作為同仁評估客戶申請信用卡之分數與評等，以及申請後之行為表現評分依據，以強化信用卡客戶之信用評分精準度。
5. 鼓勵民眾選擇具環保或是節能減碳之消費行為，銀行給予具環保意義的金融減碳點數，將點數儲存於減碳存摺內，鼓勵綠色行為，一起環保愛地球，並號召銀行同業加入，組成減碳金融聯盟，

共同擘劃減碳存摺低碳生活回饋模式，引導民眾生活轉型。

(十三)善用金控集團資源，發揮經營綜效

1. 藉由金控集團資源整合行銷平臺，遵守共同行銷與客戶資料保護相關法規，運用集團客戶群及通路資源，發揮集團資源運用效能。
2. 善用整合行銷機制，透過與集團其他子公司間跨業合作，提供多元化金融商品與服務，增加客戶黏著度，發揮交叉行銷綜效。
3. 透過金控集團資金運用平臺管道，提升本行資金運用效益。

(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. 衡平考量風險與收益，持續強化風險性資產目標管理機制及資產結構調整，以維持本行資本適足狀況與業務發展空間。
2. 為因應氣候變遷，響應國際永續倡議，達成我國 2050 淨零排放目標，規劃逐步建立高碳排企業管理機制，並搭配綠色融資、永續連結貸款、綠色債券等金融工具，以逐步推動達成本行投融資部位淨零排放，朝減緩地球暖化的目標邁進。
3. 衡酌全球央行採行貨幣緊縮政策利率上升與股、匯市波動等國內外經濟情勢變化及本行風險特性，辦理壓力測試作業，以提前因應採行適當措施，維持營運韌性。
4. 藉由風險監控報告與風險自評結果，提供業務主管單位相關風險管理資訊，並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。
5. 面對國內外政經情勢瞬變，為有效監控區域及產業風險，除訂定國家風險及行業別限額外，針對高風險產業審慎評估風險與管控，並依國際政經情勢與產業變化情形適時調整限額，以強化風險控管。
6. 因應巴塞爾銀行監理委員會發佈改革文件，依循主管機關函示資本計提修正規定，持續調整本行計提架構以符金融監督管理委員會規劃實施時程。

(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，以落實貸後管理，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)擴展資訊系統架構，提供快速回應、安全與持續營運的金融服務

1. 依據各業務之經營政策及資訊作業發展目標，以及因應數位金融業務發展與轉型需求，規劃業務系統發展所需之基礎架構發展策略，以確保建構在穩健與可延展之資訊基礎架構上，提供本行業務應用系統發展之基礎，主要基礎架構發展方向如下：

(1) 發展雲端資訊基礎架構

為因應未來業務發展所需，以敏捷開發之應用系統發展模式、微服務容器化之系統架構、可彈性擴展資源之系統平臺與可自動化部署之維運管理機制等面向，建置雲服務之基礎架構，執行計畫如下：

a. 導入微服務容器化平臺技術及敏捷開發與維運管理流程，運用快速部署、高可用性及資源運用最大化特性，提升資訊基礎架構運用彈性及延展效率，縮短各業務資訊系統建置所需時間，以支援未來業務推展。
b. 打造自動化佈建流程運作模式，透過標準化資源整合各作業程序，建立自動化安裝換版及部署流程，以提升作業效率。
c. 建置具軟體定義之虛擬化網路平臺，使用程式化設計、部署及管理相關設備，即時監控網路流量並調度網路資源，以迅速移轉應用服務之工作負載，因應協同開發維運需求並提升服務量

能。

(2) 強化資訊服務持續營運

為提供業務持續營運所需，於備援中心建置主中心重要之閘道網路設備，規劃主中心與備援中心雙架構網路環境，並評估備援中心轉型雙中心可行性，執行計畫如下：

a. 建構核心交換器、防火牆及負載平衡交換器等重要設備之雙架構網路環境，以達成最佳化網路資源使用，提升網路連線可用性，減少網路分層及簡化管理維運。

b. 規劃異地備援中心轉型為第二資訊中心，以支援營運持續提供各項金融服務，提升可靠性與持續運作能力。

2. 因應核心帳務系統輕量化（小核心、大週邊）之發展策略，建置開放性應用系統服務平台，將先導系統-代理收付系統之業務服務自核心系統移出，以提升業務功能擴充彈性，並降低核心帳務系統負荷與複雜性，該先導系統之架構框架，將作為其他核心系統功能移轉之參考模式，用以穩步強化整體資訊架構，並持續確保系統穩定，可降低短期衝擊，又足以因應長期發展。

3. 賡續辦理臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券及臺銀保經等集團公司資訊作業委託服務，使各子公司間共用資訊資源，以提升資訊服務品質及整體綜效。

(十七)強化資安威脅偵測管理機制，完善資安防護

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. 辦理全行資訊安全檢測作業，委由外部專業機構全面檢測與檢視本行電腦系統控制措施，落實技術面與管理面相關管控，以強化本行電腦系統資訊安全防護能力。此外，持續透過系統安全弱點掃描、滲透測試等檢測作業，落實本行資安防護檢測，增加資安防護能量。

3. 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，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。

4. 強化資安監控作業，持續偵測網路可疑事件，以掌握網路異常活動並即時應變；參與金融資安聯防監控體系，納入金融領域 SOC（F-SOC）發佈之資安監控規則，提升資安監控及事件分析能力。
5. 精進資安情資蒐集分析能力，透過「資安情資管理平台」掌握本行資訊資產狀況，俾能於接獲資安威脅情資時，迅速掌握受衝擊的資訊資產，確認影響範圍，即時採取對應之預防或應變措施，加速資安情資處理與因應，提升本行資安防護能量。
6. 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。
7. 辦理本行資訊安全作業風險評估，協助本行各單位識別潛在資安威脅及弱點並加以改善，以提升本行資訊作業安全，確保本行資通安全管理措施之有效性。
8. 賡續辦理委外廠商實地資通安全稽核作業，依據查核結果督導委外廠商完成發現事項改善作業，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，落實執行委外契約資通安全要求。

(十八)完善法令遵循制度，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，亦藉由通函「法令觀念報導」、開辦法令遵循人員職前/在職教育訓練課程、建置法令遵循宣導線上課程，及派員至國內營業單位辦理法令遵循作業實地訪查等多重管道，強化管理階層及行員法令遵循意識，建立良好之法令遵循文化。
2. 依據本行法令遵循風險評估要點，辦理全行（含子公司臺銀保經）法令遵循風險評估作業，並將法令遵循風險管理之弱點事項及督導改善計畫及時程納入半年度法令遵循事務報告，提報審計委員會及董事會，以掌握及督導全行法令遵循風險管理情形。
3. 依法令遵循風險警訊管理機制，按季蒐集並檢視應予提高關注之內、外部法令遵循事件，或可能顯著提高本行法令遵循風險之

內、外部事件資料，檢視是否觸發法令遵循風險警訊指標，並依個案內容進行不同程度之管理。

4. 持續強化海外分行法令遵循管理制度，定期辦理與海外分行線上聯繫會議，督促蒐集當地重要金融法令更新、監理資訊及重大法令遵循違失案件，分析對現有業務之影響及須配合調整之措施；並督促填報法令遵循事務報告、管理法遵主管之資格條件及年度教育訓練時數、審閱年度法令遵循計畫，督導海外分行辦理委外法令遵循查核作業。另考量各國監理強度之差異、風險評估結果及各海外分行法令遵循實際執行情形，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、督導實施委外諮詢專業顧問或辦理查核等加強管理措施。
5. 為減少法令遵循業務之人工及紙本作業，並將數位監理科技導入法令遵循日常作業，已規劃建置法遵管理系統，包括建置六大資料庫（外部法規、內部法規、裁罰案例、函釋、常見缺失、法規預告）、建立五個模組（法令及監理資訊異動追蹤管理、法令遵循自行評估作業管理、法令遵循人力管理、法令遵循風險評估〔CRA〕作業、法遵風險警訊管理）。藉由導入監理科技技術以即時符合外部法令之異動。

(十九)精進防制洗錢與打擊資恐及反武擴機制，穩定金融秩序

1. 為賡續維持本行洗錢及資恐風險胃納妥適性，確保營運及風險管控，適時檢視經營策略目標、關鍵性業務風險、採行之控制措施等，評估洗錢及資恐風險胃納有無修正必要，確保本行風險胃納範圍未超過臺灣金控集團洗錢及資恐風險胃納聲明設定之中風險等級。
2. 為符合主管機關對於防制洗錢及打擊資恐作業（AML/CFT）要求，及因應實務作業，優化防制洗錢及打擊資恐系統，並參考外部顧問對本行 AML 系統之測試結果，調校系統相關設定，提升系統效能。另配合本行各類風險評估結果及因應國家洗錢/資恐風險評估（NRA）報告所進行風險因子更新及風險等級異動，俾即

時反應客戶風險等級，有效控管洗錢及資恐風險。

3. 因應 NRA 報告所辨識出較高度威脅的犯罪活動、資武擴風險，檢視犯罪手法及金流管道，確認本行已有相關之監控態樣可資因應。另針對姓名及名稱檢核作業，擴大負面新聞自建名單之蒐集範圍，強化名單建置及檢核效能，並加強相關教育訓練。
4. 為有效控管貿易融資洗錢、防止資助武器擴散及規避管制措施，設置「疑似規避制裁國家」資料庫外，並運用「海事風險情報資料庫線上查詢」功能，強化辦理跨境貿易交易真實性之相關查證作業，另運用「大宗物資資料庫線上查詢」，檢視商品定價之合理性，增進本行辦理貿易金融之交易監控相關作業等功能，有效控管貿易融資洗錢。
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。為確認海外分行與總行均採取一致之 AML/CFT 措施，與海外分行舉行線上聯繫會議，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. 為加強集團層次之 AML/CFT 管理機制，於法令允許之範圍內，辦理本行與金控集團之子公司、海外分行及保經公司資訊分享，俾使洗錢資恐客戶資訊有效運用。為確認本行及海外分行參與資訊分享之人員對於相關法令、內控規範及資料共享約定條件等有充分認識，要求參與資訊分享之人員均須進行資訊分享線上學習課程，以瞭解相關規定及作業程序。

(二十)打造完善訓練制度，充實人才資料庫

1. 提供跨時間、跨空間、跨領域多元的學習管道及環境，優化教育訓練數位平臺，並積極規劃建置遠距教學系統及無紙化學習環境，讓同仁使用數位載具同步上課學習，以響應 ESG 及環保之理念。
2. 鼓勵各單位自我學習以提升行員專業知能，增進業務熟悉度，亦

積極培育行員第二及第三專長，並提供進修及證照補助，鼓勵行員利用公餘進修，提升專業素養，厚植人力資源。

3. 強化中、高階管理者培訓課程：

(1) 高階經理人培訓課程以「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，以增進高階領導統御創新思維。

(2) 中階幹部培訓課程以「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，輔以強化核心業務專業知能，以優化中階管理溝通數位創新能力。

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

4. 積極辦理「友善金融服務」、「誠信經營原則」及「金融消費爭議」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及落實友善精神，提供身心障礙人士平等、合理便利之金融服務；另為落實誠信經營原則及避免不誠信行為風險發生，積極辦理「誠信經營行為風險管理機制」及「不誠信風險行為類型」相關教育訓練。

5. 積極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。

6. 積極辦理「環境、社會及公司治理」等 ESG 相關課程，例如：「赤道原則」、「氣候變遷」、「綠能融資」及「綠色金融」等課程，以落實本行永續發展目標。

(二十一)深化公司治理，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。持續優化永續報告書內容，取得第三方驗證（或確信），並參考國際準則規範，強化報告書揭露資訊品質。

2. 為促進企業及社會整體追求永續發展之良性循環，有效發揮金融業對企業社會責任的影響力，並結合金融職能與環境議題實現低

碳經濟，本行簽署赤道原則（the Equator Principles），導入赤道原則的貸放管理機制，於辦理企業授信時，納入 ESG 要素，加強審查授信戶在 ESG 議題等之執行與追蹤，對落實永續經營之企業，持續提供融資協助與條件優惠，期藉由本行在授信條件之要求，敦促企業實踐永續發展。

3. 積極推動綠色金融相關業務，並將環境、社會、公司治理（ESG）相關議題納入投融資評估流程，透過資金的力量，協助高 ESG 風險企業邁向永續轉型，以善用本行於金融市場之角色，引導客戶重視永續議題，促進整體經濟永續發展。
4. 關注社會福利相關議題，善用本行公益信託市占率及品牌優勢，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，實現公義社會理念，並響應聯合國永續發展目標（SDGs），有效運用全行資源，力行社會公益及推廣文化藝術，持續關懷弱勢與偏鄉、舉辦各式公益活動，以實際行動回饋社會，踐履企業社會責任，促進社會福祉。
5. 持續關注國際永續倡議相關議題，擘劃本行永續發展策略藍圖，制定永續發展主軸及承諾，並落實永續發展短中長期執行方案，持續將永續發展理念融合各項業務政策，透過企業永續發展委員會定期將實施成效向（常務）董事會報告，以強化董事會治理職能，型塑本行永續文化。

(二十二)活化不動產，創造資產價值

1. 老舊行舍依都市危險及老舊建築物加速重建條例辦理重建；低度利用之不動產參與都市更新或以設定地上權方式辦理資產活化。
2. 篩選適當土地興建行舍、倉庫，出租現有行舍剩餘空間，以增裕盈收。空地未規劃使用或出售前，持續辦理出租他人作停車場使用，並爭取地價稅減徵節省土地管理成本，提升不動產運用效率。
3. 文化資產研議以徵選經營團隊出租方式或配合地方政府政策予以活化。另篩選適當標的供文化資產容積之移入，俾提高不動產之活化運用效益。
4. 積極拓展都會區大面積土地利用都市更新機制，引進民間資金活

化利用，或在兼顧本行權益下，配合地方政府整體規劃合作，以提升資產運用效益。

5. 以降低都市環境衝擊、融合社區空間景觀及彰顯人文歷史風格之建築意象為規劃辦公大樓導向，落實企業社會責任理念。

(二十三)推動公平待客文化，落實誠信經營理念

1. 透過「公平待客推動小組」推動公平待客原則之落實執行，並彙整「消費爭議處理小組」改善措施後提報董事會，以落實金融消費者保護。
2. 為強化本行公平待客原則作業，提升「公平待客推動小組」領導層級，由總經理擔任召集人，並由法遵長擔任副召集人，由上而下建立本行公平待客原則之文化與價值觀。
3. 持續建置「落實誠信經營原則」相關作業，內容包含不誠信行為風險評估機制、問責制度、誠信經營守則及相關教育訓練等，期以誠信價值落實企業永續經營，獲得客戶之信賴。
4. 推動本行「公平待客推動小組」組織分工，小組成員依業務性質分為「商品及銷售小組」、「客戶意見及申訴小組」、「評核及策略規劃小組」及「公平待客支援小組」等四組，並推行提案與績效考核之加分機制，以鼓勵小組成員積極提案促進其參與度。

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%
3,202,785,216	**95.05**	**放款業務**	**3,044,200,000**	**2,899,500,000**	**104.99**
762,774,456	**106.73**	**短期放款貼現及透支**	**814,125,748**	**746,153,242**	**109.11**
667,704,653	102.96	短期放款及透支	687,494,649	647,568,912	106.17
95,069,803	133.20	短期擔保放款及透支	126,631,099	98,584,330	128.45
1,077,358,779	**92.71**	**中期放款**	**998,795,073**	**915,397,384**	**109.11**
778,526,366	92.61	中期放款	721,006,971	593,704,920	121.44
298,832,413	92.96	中期擔保放款	277,788,102	321,692,464	86.35
1,362,651,981	**90.36**	**長期放款**	**1,231,279,179**	**1,237,949,374**	**99.46**
182,394,890	86.41	長期放款	157,616,067	153,206,310	102.88
1,180,257,091	90.97	長期擔保放款	1,073,663,112	1,084,743,064	98.98
4,458,825,244	**95.50**	**存款業務**	**4,258,119,000**	**4,192,000,000**	**101.58**
1,825,762,748	**87.60**	**活期性存款**	**1,599,335,000**	**1,559,755,000**	**102.54**
599,222,000	83.64	活期存款	501,196,000	492,780,000	101.71
1,226,540,748	89.53	活期儲蓄存款	1,098,139,000	1,066,975,000	102.92
2,265,438,225	**103.77**	**定期性存款**	**2,350,784,000**	**2,324,745,000**	**101.12**
807,717,661	80.89	定期存款	653,384,000	648,923,000	100.69
1,457,720,564	116.44	定期儲蓄存款	1,697,400,000	1,675,822,000	101.29
367,624,271	**83.78**	**公庫存款**	**308,000,000**	**307,500,000**	**100.16**
91,640,798	**100.39**	**保證業務**	**92,000,000**	**95,000,000**	**96.84**
397,201,545	**80.56**	**外匯業務（千美元）**	**320,000,000**	**319,810,000**	**100.06**
472,739,000	**99.00**	**信託業務**	**468,030,000**	**448,860,000**	**104.27**
51,086,282	**75.56**	**採購業務**	**38,600,000**	**38,000,000**	**101.58**
125,731,831	**105.78**	**貴金屬業務**	**133,000,000**	**133,000,000**	**100.00**
22,626,131	**98.73**	**保險業務**	**22,338,000**	**22,287,000**	**100.23**
22,626,008	98.73	公教人員保險	22,337,946	22,286,936	100.23
123	43.90	退休人員保險	54	64	84.38
15,848,312	**92.12**	**代理業務**	**14,600,000**	**25,000,000**	**58.40**

註：前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

(二)研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展費用 32,701 千元。
2. 工作目標：
   (1) 編印中、英文年報、「臺灣銀行季刊」、「我們的臺銀」雙月刊及「臺銀客戶通訊」，供相關單位參考。
   (2) 舉辦經濟金融論文獎，鼓勵具潛力的財經研究人才，善盡企業社會責任。
   (3) 專利權申請與維持：累積本行金融科技專利權量能，深耕專利佈局，賡續辦理專利申請及維持。
   (4) 為因應金融環境變遷、業務發展需要，以及鼓勵同仁自我成長，持續辦理金融科技創新、業務革新及發展或金融業務相關之研究。
   (5) 依金管會「綠色金融行動方案 2.0」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「綠色金融行動方案 3.0」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「綠色金融行動方案 2.0」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 58,779 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，113 年度本行擬自辦訓練 198 班，調訓 14,930 人次。

(1)卓越管理人才培訓班 1 班 80 人次　(2)風險管理研習班 1 班 50 人次
(3)幹部研習班 2 班 150 人次　(4)風險管理研討會 1 班 100 人次
(5)青年管理人才培訓班 1 班 40 人次　(6)銀行法務訓練班 4 班 360 人次
(7)新進人員職前訓練班 4 班 300 人次　(8)民法實務講習班 3 班 200 人次
(9)徵信業務研習班 1 班 50 人次　(10)會計業務訓練班 1 班 50 人次
(11)徵信業務訓練班 1 班 50 人次　(12)發行與出納業務訓練班 1 班 50 人次
(13)財報分析研習班 3 班 150 人次　(14)海外在地雇用人員研習班 1 班 50 人次
(15)不動產估價訓練班 2 班 100 人次　(16)覆審及追蹤考核訓練班 3 班 150 人次
(17)重點產業研討會 1 班 300 人次　(18)文書檔案管理系統業務訓練班 1 班 50 人次

(19)初級授信業務訓練班 2 班 100 人次
(20)永續金融授信業務研討會 1 班 100 人次
(21)中級授信業務訓練班 2 班 100 人次
(22)土建融及都市更新融資訓練班 2 班 100 人次
(23)高級授信研習班 1 班 50 人次
(24)稽核人員金融業務研習班 2 班 160 人次
(25)政風業務說明會 1 班 50 人次
(26)內部控制與自行查核研習班 2 班 100 人次
(27)採購實務研習班 2 班 100 人次
(28)內部控制與內部稽核研習班 1 班 100 人次
(29)授信業務講習班 3 班 150 人次
(30)國際信用卡業務訓練班 2 班 100 人次
(31)企金重點業務研討會 1 班 200 人次
(32)防制洗錢及打擊資恐職前訓練班 2 班 100 人次
(33)消費金融業務訓練班 1 班 50 人次
(34)防制洗錢及打擊資恐在職訓練班 3 班 300 人次
(35)就學貸款業務訓練班 1 班 50 人次
(36)國內防制洗錢及打擊資恐實務講習班 6 班 800 人次
(37)公司治理實務研討會 1 班 40 人次
(38)國內防制洗錢及打擊資恐實務研習班 6 班 500 人次
(39)催收業務訓練班 1 班 50 人次
(40)稽核業務座談會暨法令遵循業務座談會 1 班 180 人次
(41)催收主管研習班 1 班 50 人次
(42)消費者債務清理業務訓練班 1 班 100 人次
(43)總務業務訓練班 1 班 50 人次
(44)法令遵循人員職前研習班 2 班 100 人次
(45)防制洗錢研討會 1 班 300 人次
(46)法令遵循人員在職訓練班 6 班 200 人次
(47)初級外匯訓練班 2 班 100 人次
(48)中級外匯訓練班(進出口實務)2 班 100 人次
(49)資訊安全管理訓練班 3 班 150 人次
(50)分行電腦安全管理研習班 1 班 200 人次
(51)高級外匯研習班 1 班 50 人次
(52)金融科技應用與資安防護研習班 1 班 150 人次
(53)數位金融業務訓練班 2 班 100 人次
(54)資訊設備暨資安防護研習班 1 班 150 人次
(55)公庫業務訓練班 1 班 50 人次
(56)資訊系統安全與資安防護研習班 1 班 150 人次
(57)外匯業務講習班 3 班 400 人次
(58)DBU 代辦 OBU 業務研討會 3 班 200 人次
(59)數位金融管理研習班 2 班 100 人次
(60)外匯數位金融業務訓練班 2 班 100 人次
(61)數位轉型研習班 2 班 100 人次
(62)衍生性金融商品業務訓練班 11 班 1000 人次
(63)國際金融研討會 1 班 200 人次
(64)金融商品交易策略研習班 2 班 100 人次
(65)新興金融業務講習班 1 班 50 人次
(66)大數據處理與應用研習班 1 班 50 人次
(67)理財業務研習班 6 班 300 人次
(68)財富管理菁英理財專員培訓班 1 班 50 人次
(69)投資理財研習班 3 班 300 人次
(70)信託業務人員職前訓練班 3 班 100 人次
(71)基金商品說明會 6 班 400 人次
(72)信託業務人員在職訓練班 6 班 600 人次
(73)保險商品說明會 6 班 400 人次
(74)信託管理人員在職訓練班 6 班 500 人次
(75)貴金屬業務訓練班 6 班 300 人次
(76)貴金屬業務行銷研習班 2 班 150 人次
(77)信託業務研習班 2 班 150 人次
(78)信託 2.0 業務研習班 4 班 600 人次
(79)存匯業務訓練班 2 班 120 人次
(80)日語(初、中級)訓練班 2 班 120 人次
(81)存匯業務研習班 1 班 50 人次
(82)銀行英語會話暨寫作訓練班 3 班 120 人次
(83)票據暨代收業務訓練班 1 班 50 人次
(84)友善金融教育訓練班 1 班 100 人次
(85)存匯業務說明會 4 班 400 人次
(86)內部講師訓練班 2 班 60 人次

(四)金融債券發行與償還計畫：

本行為提高資本適足率、充實長期資金與支持國內綠色及永續發展產業，於 102 年 12 月 2 日至 103 年 6 月 27 日期間發行新臺幣無擔保次順位金融債券共計 250 億元，募得之資金全數用於拓展中長期放款，預計於 112 年至 113 年全數償還；於 110 年 8 月 27 日發行新臺幣無擔保一般順位綠色債券共計 10 億元，募得之資金全數用於綠色投資計畫放款；於 112 年 6 月 9 日發行新臺幣無擔保一般順位可持續發展債券共計 10 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，視本行資金及市場反應狀況辦理。

2. 償還計畫：

債券本金及利息之償還，採逐年收回中長期放款或發行新債方式支應。

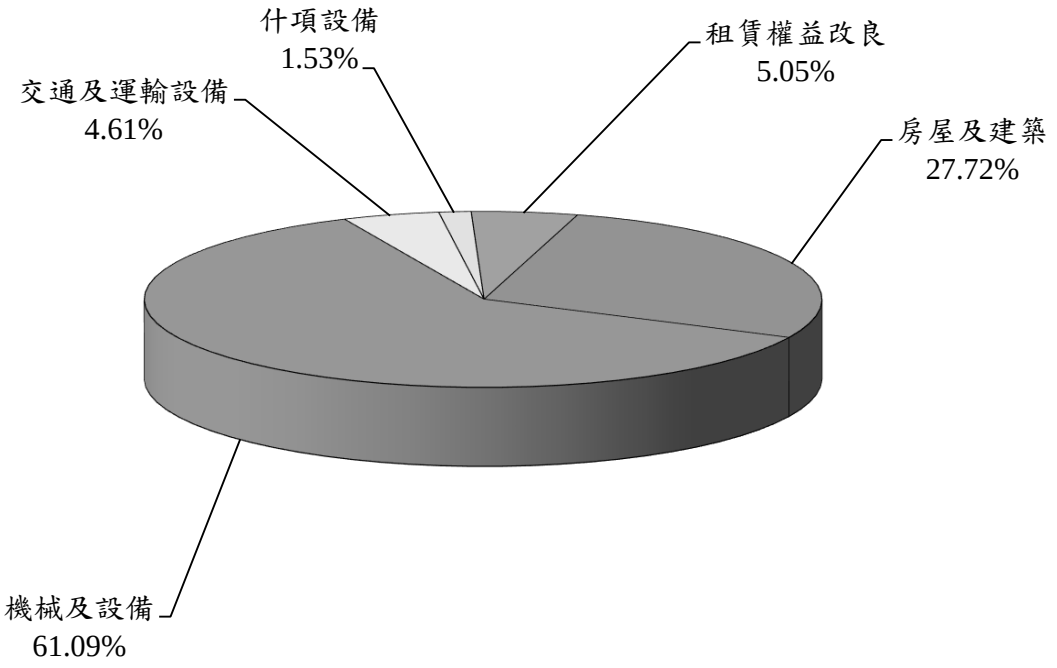
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 1,101,214 千元，均為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)	本年度預算總額	1,101,214 千元
	一般建築及設備計畫	1,101,214 千元
	1. 分年性項目	125,000 千元
	2. 一次性項目	976,214 千元
(二)	資金來源	1,101,214 千元
	一般建築及設備計畫	1,101,214 千元
	1. 自有資金	1,101,214 千元
	2. 外借資金	0 千元

(三)113年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	113 年度預算	資金來源	113 年度預算
不動產、廠房及設備	1,101,214	自有資金	1,101,214
房屋及建築	305,310	營運資金	1,101,214
機械及設備	672,714		
交通及運輸設備	50,766		
什項設備	16,826		
租賃權益改良	55,598		
合　計	1,101,214	合　計	1,101,214

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.房屋及建築 305,310 千元。

(1)營業用行舍及疏散倉庫新建工程 125,000 千元。

(2)營業用行舍修護工程 87,810 千元。

(3)古蹟維護工程 30,000 千元。

(4)宿舍、疏散倉庫等修護工程 13,550 千元。

(5)非自用出租房舍改良修建工程 1,000 千元。

(6)營業用房舍空調設備工程 47,950 千元。

2.機械及設備 672,714 千元。

(1)電腦設備 670,330 千元。

(2)一般機械設備 2,384 千元。

3.交通及運輸設備 50,766 千元。

(1)業務用車輛 19,200 千元。

(2)管理用車輛 2,910 千元。

(3)業務用機車 1,440 千元。

(4)電信及不斷電設備 5,420 千元。

(5)監測及郵遞等設備 21,796 千元。

4.什項設備 16,826 千元。

(1)機具設備 3,002 千元。

(2)計數設備 5,230 千元。

(3)家具設備 1,035 千元。

(4)行舍裝修辦公設備 7,529 千元。

(5)防護設備 30 千元。

5.租賃權益改良 55,598 千元，係租賃行舍裝修及行外 ATM 裝修工程。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一)資金轉投資之估計：

本年度轉投資公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，預計獲配98,395,628

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13,918,040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956,429股。

3. 第一金融控股股份有限公司

   該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配19,715,709股。

4. 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63,805,450股。

(二)盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計現金股利收入2,214,478千元及依權益法認列轉投資公司盈餘2,716,619千元，合計4,931,097千元，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313,156千元。
2. 唐榮鐵工廠股份有限公司：本行持股比率21.37%，以權益法認列，預計本年度投資收益為48,118千元。
3. 台灣糖業股份有限公司：本行持股比率0.30%，本年度預計收到現金股利16,659千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行持股比率7.06%，本年度預計收到現金股利9,800千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行持股比率4.85%，本年度預計收到現金股利64,559千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率2.90%，本年度預計收到現金股利36,346千元。
7. 第一金融控股股份有限公司：本行持股比率7.45%，本年度預計收到現金股利985,785千元。
8. 華南金融控股股份有限公司：本行持股比率 21.23%，以權益法認列，預計本年度投資收益為2,668,501千元。

9. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行持股比率 12.93%，本年度預計收到現金股利 212,685 千元。
10. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行持股比率 5.68%，本年度預計收到現金股利 39,000 千元。
11. 臺灣產物保險股份有限公司：本行持股比率 17.84%，本年度預計收到現金股利 32,304 千元。
12. 中影股份有限公司：本行持股比率 14.39%，本年度預計收到現金股利 12,696 千元。
13. 兆豐金融控股股份有限公司：本行持股比率 2.30%，本年度預計收到現金股利 490,268 千元。
14. 金財通商務科技服務股份有限公司：本行持股比率 3.33%，本年度預計收到現金股利 1,200 千元。
15. 陽光資產管理股份有限公司：本行持股比率 0.26%，本年度預計收到現金股利 20 千元。

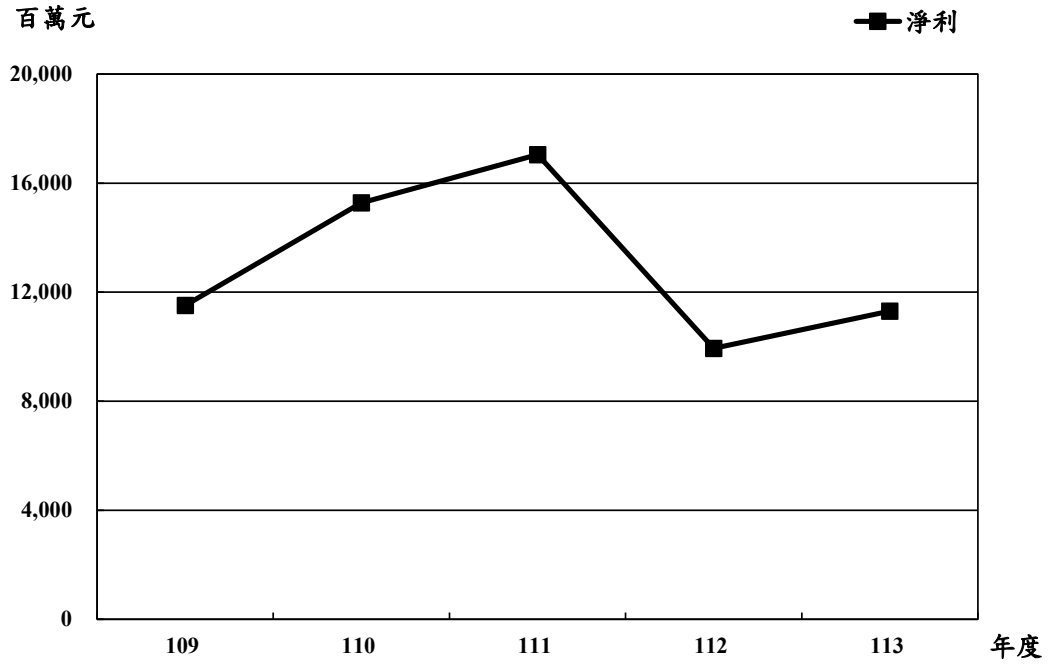
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 288,792,939 千元，營業外收入 355,399 千元，收入合計 289,148,338 千元；預計營業成本 244,849,233 千元，營業費用 25,319,625 千元，營業外費用 5,670,122 千元，支出合計 275,838,980 千元;預計稅前淨利 13,309,358 千元,扣除所得稅費用 2,008,713 千元,本年度本期淨利 11,300,645 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	109	110	111	112	113
收入事項					
營業收入	312,990,288	294,329,970	300,568,679	270,652,276	288,792,939
營業外收入	419,362	467,863	530,640	344,287	355,399
合計	313,409,650	294,797,833	301,099,319	270,996,563	289,148,338
支出事項					
營業成本	270,678,431	248,675,190	252,622,132	228,844,245	244,849,233
營業費用	21,425,581	21,787,820	22,896,963	24,565,202	25,319,625
營業外費用	8,962,233	7,371,582	6,389,493	5,868,166	5,670,122
所得稅費用(利益-)	828,054	1,682,081	2,144,913	1,780,232	2,008,713
合計	301,894,300	279,516,673	284,053,500	261,057,845	277,847,693
淨利	11,515,350	15,281,161	17,045,818	9,938,718	11,300,645

註：109至111年度為審定決算數；112年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 11,300,645 千元，連同以前年度累積盈餘 15,650,013 千元，共計 26,950,658 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 3,050,000 千元。

(二)留存事業機關 23,900,658 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 868,926 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）10,431,719 千元提列 30%，計 3,129,516 千元。

3.特別公積：按本年度產生之可分配盈餘 10,431,719 千元提列 40%，計 4,172,688 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 15,729,528 千元，悉數留列未分配盈餘，以加速本行自有資本之累積。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 3,086,459 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 5,211,662 千元，其中現金流入 17,275,443 千元，包括減少投資 315,500 千元，收取利息 12,143,023 千元，收取股利 4,816,920 千元；現金流出 12,063,781 千元，包括流動金融資產淨增 5,031,441 千元，無形資產及其他資產淨增 570,062 千元，增加投資 5,247,502 千元，增加基金及長期應收款 113,562 千元暨增加不動產、廠房及設備 1,101,214 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 1,101,214 千元係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 305,310 千元，機械及設備

672,714 千元，交通及運輸設備 50,766 千元，什項設備 16,826 千元，租賃權益改良 55,598 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出 12,212,727 千元，其中現金流入 363,272 千元，包括流動金融負債淨增 4,639 千元、央行及同業融資淨增 228,457 千元及其他負債淨增 130,176 千元；現金流出 12,575,999 千元，包括金融債券淨減 8,000,000 千元、支付利息 982,130 千元、發放現金股利 3,050,000 千元及其他籌資活動之現金流出 543,869 千元。

(四)匯率影響數現金流入 710,070 千元。

(五)現金及約當現金淨減 3,204,536 千元，係期末現金及約當現金 1,345,125,600 千元，較期初現金及約當現金 1,348,330,136 千元減少之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資（增加）：

本行為應轉投資事業國泰金融控股（股）公司現金增資需要，於 111 年經行政院 111 年 12 月 22 日以院授財會字第 11109942830 號函核准，參與現金增資認購，增加投資 187,700 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 3,044,200,000 千元，較上年度預算增加 144,700,000 千元，約 4.99%。

2.存款業務：本年度預算營運量為 4,258,119,000 千元，較上年度預算增加 66,119,000 千元，約 1.58%。

3.其他各項目營運量詳細內容詳見第 25 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 144,890,998 千元，較上年度預算 126,724,918 千元，增加 18,166,080 千元，約 14.34%，主要係利息收入增加所致。

(3) 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 2,716,619 千元，較上年度預算 2,541,898 千元，增加 174,721 千元，約 6.87%，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 8,185,322 千元，較上年度預算 8,385,460 千元，減少 200,138 千元，約 2.39％，主要係預計公教保險業務養老給付屬政府撥補部分減少，致政府補助收入減少。

(5) 營業外收入：本年度預計營業外收入 355,399 千元，較上年度預算 344,287 千元，增加 11,112 千元，約 3.23％。

2. 支出部分：

(1) 銷售成本：本年度預計銷售成本 132,506,400 千元，較上年度預算 132,546,748 千元，減少 40,348 千元，約 0.03％。

(2) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本 111,959,061 千元，較上年度預算 95,921,373 千元，增加 16,037,688 千元，約 16.72％，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 383,772 千元，較上年度預算 376,124 千元，增加 7,648 千元，約 2.03％，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 24,236,695 千元，較上年度預算 23,397,624 千元，增加 839,071 千元，約 3.59％，主要係利息收入增加，營業稅隨同增加所致。

(5) 管理費用：本年度預計管理費用 991,450 千元，較上年度預算 1,091,951 千元，減少 100,501 千元，約 9.20％，主要係用人費用減少所致。

(6) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用 91,480 千元，較上年度預算 75,627 千元，增加 15,853 千元，約 20.96％，主要係研究發展費用增加所致。

(7) 營業外費用：本年度預計營業外費用 5,670,122 千元，較上年度預算 5,868,166 千元，減少 198,044 千元，約 3.37％，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 13,309,358 千元，較上年度預算 11,718,950 千元，增加 1,590,408 千元，約 13.57%，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 6,080,227,075 千元，較 112 年底預計數 5,967,843,203 千元，增加 112,383,872 千元，約 1.88%，主要係流動金融資產及放款增加所致。資產總額係由下列八項所組成：

1. 流動資產 1,931,930,050 千元，占資產總額之 31.77%。
2. 押匯貼現及放款 3,373,138,622 千元，占資產總額之 55.48%。
3. 基金、投資及長期應收款 607,997,315 千元，占資產總額之 10.00%。
4. 不動產、廠房及設備 139,381,272 千元，占資產總額之 2.29%。
5. 使用權資產 1,803,126 千元，占資產總額之 0.03%。
6. 投資性不動產 15,238,207 千元，占資產總額之 0.25%。
7. 無形資產 1,300,192 千元，占資產總額之 0.02%。
8. 其他資產 9,438,291 千元，占資產總額之 0.16%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 5,673,652,422 千元，較 112 年底預計數 5,569,794,534 千元，增加 103,857,888 千元，約 1.86%，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 255,525,128 千元，占負債及權益總額之 4.20%。
2. 存款、匯款及金融債券 4,691,350,595 千元，占負債及權益總額之 77.16%。
3. 央行及同業融資 228,685,020 千元，占負債及權益總額之 3.76%。

4. 長期負債 3,372,685 千元，占負債及權益總額之 0.06%。

5. 其他負債 494,718,994 千元，占負債及權益總額之 8.14%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 406,574,653 千元，較 112 年底預計數 398,048,669 千元，增加 8,525,984 千元，約 2.14%，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 1.79%。

2. 資本公積 108,453,044 千元，占負債及權益總額之 1.78%。

3. 保留盈餘 145,363,716 千元，占負債及權益總額之 2.39%。

4. 累積其他綜合損益 43,757,893 千元，占負債及權益總額之 0.72%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率：

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位：新臺幣千元；%

分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		109	110	111	112	113
財務結構%	負債占資產比率 負債總額 / 資產總額	92.94	92.81	93.65	92.50	93.31
	存款占淨值比率 存款 / 淨值	1,094.99	1,054.83	1,216.39	1,004.15	1,153.22
	固定資產占淨值比率 固定資產 / 淨值	36.52	34.81	35.49	33.87	34.28
償債能力%	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債	34.27	32.68	22.11	32.03	21.67
經營能力	存放比率(%) 年平均放款餘額 / 年平均存款餘額	69.14	67.33	71.83	69.17	71.49
	逾放比率(%) 逾期放款＋催收款 / 放款總額(含進出口押匯)	0.15	0.11	0.09		
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) 利息支出 / 年平均存款餘額	0.60	0.42	0.71	0.71	0.97
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) 利息收入 / 年平均授信餘額	1.32	1.26	1.52	1.52	1.78
	員工平均獲利額(千元) 本期淨利 / 員工人數	1,376.94	1,830.52	2,034.11	1,166.93	1,326.83
現金流量%	現金流量比率 營業活動淨現金流量 / 流動負債	-1.22	-7.24	28.97	1.02	1.21
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出+現金股利)	-219.59	-1,461.41	-852.26	-45.15	269.39
	現金再投資比率 營業活動淨現金流量 - 現金股利 / 固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金	-0.30	-1.36	3.08	0.04	0.00
資本適足率		14.95	15.25	14.99		

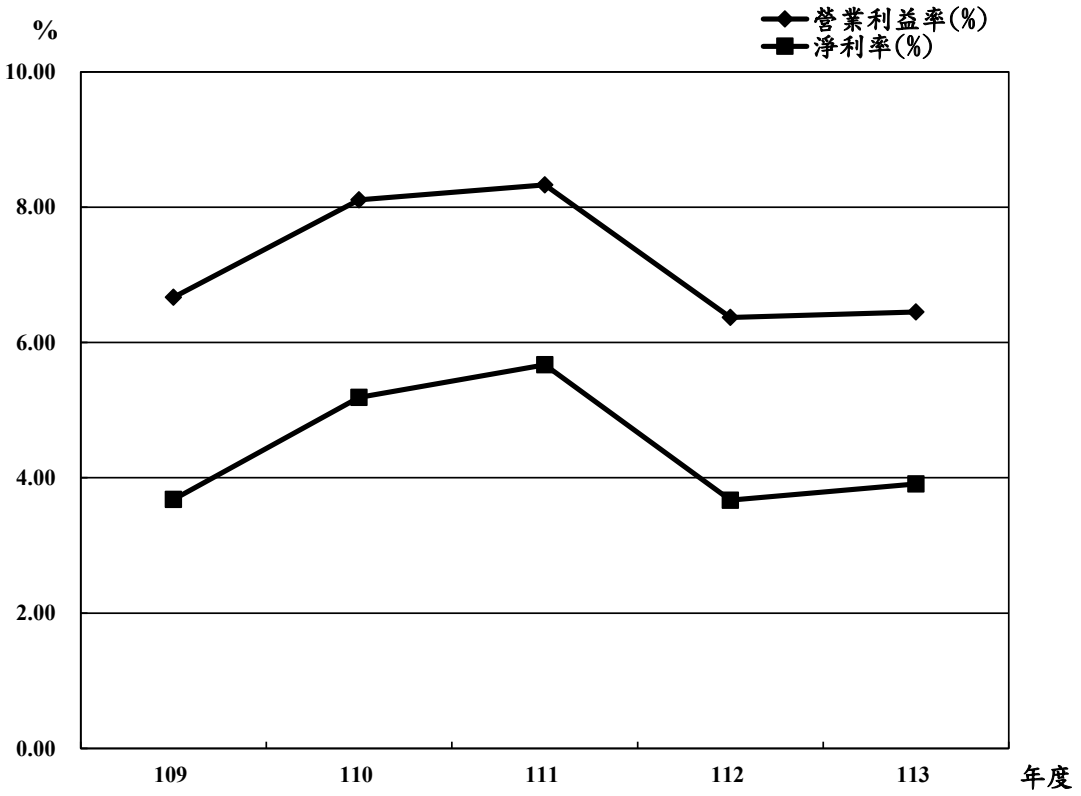
註：1.109至111年度為審定決算數，112年度為法定預算數。

2.本表「利息支出」並未加計移列「優存超額利息」之數據，致利率偏低，無法顯示本行真正之經營成本；若加計「優存超額利息」後之利率，自109至113年度依序為0.81%、0.58%、0.84%、0.84%及1.09%。

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

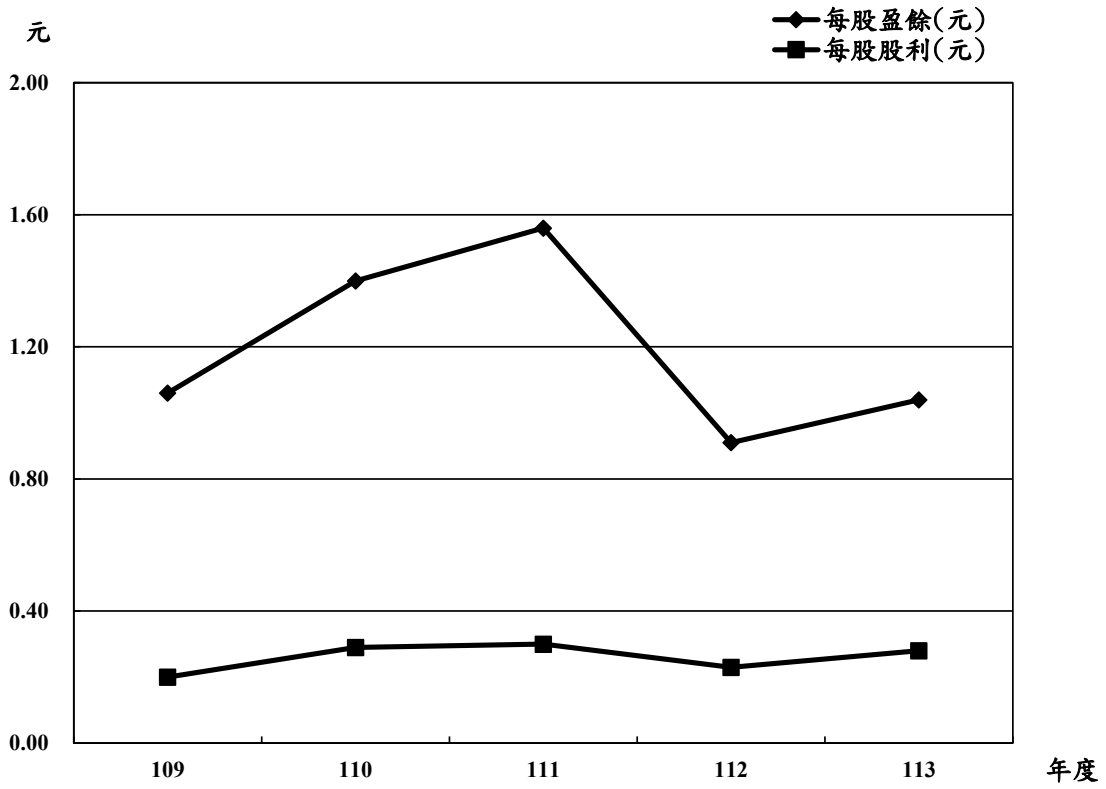


單位：新臺幣千元

項目＼年度	109	110	111	112	113
營業利益率(%)	6.67	8.11	8.33	6.37	6.45
營業利益／營業收入	20,886,277／312,990,288	23,866,961／294,329,970	25,049,584／300,568,679	17,242,829／270,652,276	18,624,081／288,792,939
淨利率(%)	3.68	5.19	5.67	3.67	3.91
本期淨利／營業收入	11,515,350／312,990,288	15,281,161／294,329,970	17,045,818／300,568,679	9,938,718／270,652,276	11,300,645／288,792,939

註：109至111年度為審定決算數；112年度為法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

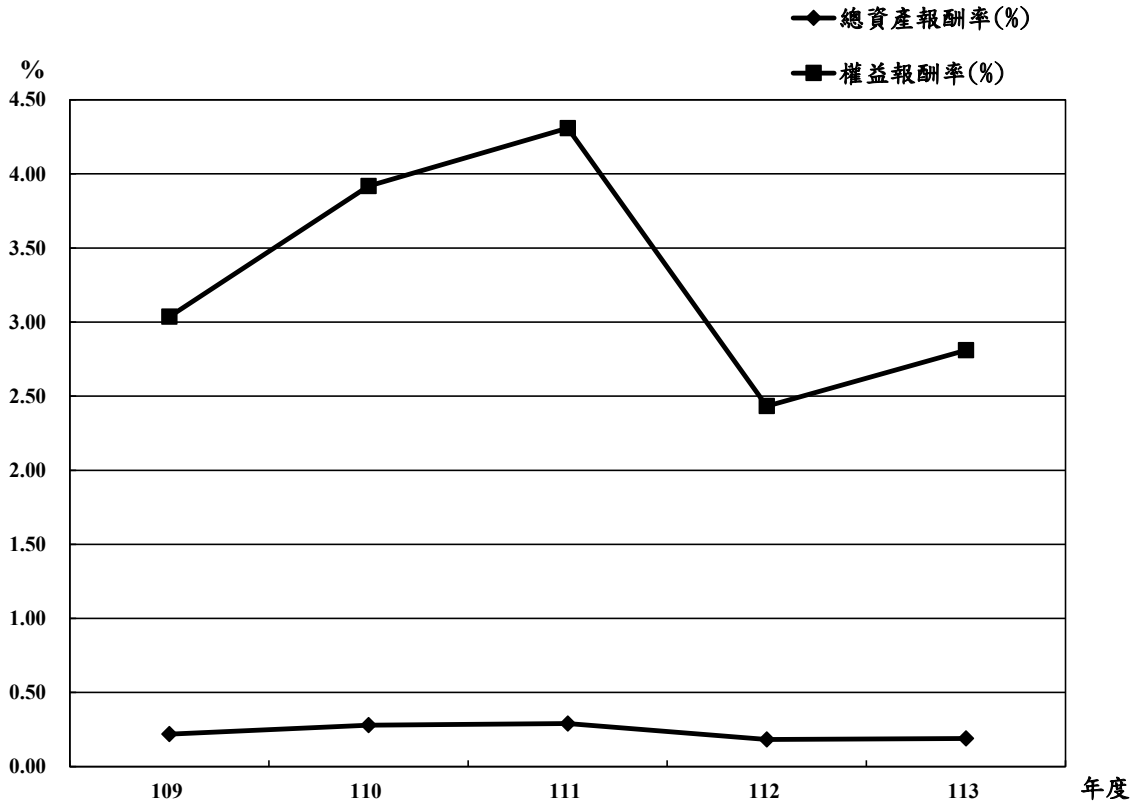


項目 \ 年度	109	110	111	112	113
每股盈餘(元)	1.06	1.40	1.56	0.91	1.04
本期淨利(千元) / 普通股股權(千股)	11,515,350 / 10,900,000	15,281,161 / 10,900,000	17,045,818 / 10,900,000	9,938,718 / 10,900,000	11,300,645 / 10,900,000
每股股利(元)	0.20	0.29	0.30	0.23	0.28

註：1.109至111年度為審定決算數；112年度為法定預算數。

2.每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	109	110	111	112	113
總資產報酬率(%)	0.22	0.28	0.29	0.18	0.19
本期淨利 平均資產總額	11,515,350 5,260,697,387	15,281,161 5,471,445,256	17,045,818 5,861,156,138	9,938,718 5,424,710,589	11,300,645 6,024,035,139
權益報酬率(%)	3.04	3.92	4.31	2.43	2.81
本期淨利 平均權益總額	11,515,350 379,350,637	15,281,161 390,012,373	17,045,818 395,590,955	9,938,718 408,624,248	11,300,645 402,311,661

註：109至111年度為審定決算數；112年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

(一)經營績效獎金：

1.113 年度預算部分：

(1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 1,483,592 千元。

(2) 績效獎金：

a.本年度預算稅前淨利 13,309,358 千元，考量以下政策因素影響金額計 3,464,128 千元後，調整為 16,773,486 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 113 年度本行負擔之超額利息費用為 2,561,770 千元(預計全年平均餘額 194,000,000 千元×超額利率 1.3205％=2,561,770 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 113 年度利息收入為 250,051 千元（預計全年平均餘額 25,912,000 千元x收益率 0.965％=250,051

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 113 年度額外增加差額利息費用 32,912 千元（預計全年平均餘額 3,740,000 千元×差額利率 0.88%=32,912 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 113 年度額外增加差額利息費用 740 千元（預計全年平均餘額 290,000 千元×差額利率 0.255%=740 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%，113 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，113 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，113 年度預計支出 5,930 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 113 年度為 121,800 千元，致增加本行營業費用。

(i)辦理財政部「青年安心成家貸款」：為配合政府政策，依財政部國庫署 99 年 11 月 24 日發佈「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款原則」，以優惠利率辦理「青年安心成家貸款」，經核算 113 年度差額利息為 119,000 千元（預計全年平均餘額 70,000,000 千元×差額利率 0.17%=119,000 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 113 年度差額利息為 19,800 千元（預計學生須自付利息之貸款平均餘額 33,000,000 千元×差額利率 0.06%=19,800 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；又為避免群聚感染，並鼓勵線上辦理續貸以減少臨櫃風險，依據本行 110 年 7 月 22 日銀消金乙字第11000033451號函，自 110 年下半年（110 學年上學期）起全面免收線上對保手續費，經核算 113 年度手續費收入計短收 160,100 千元（預計全年對保件數 167,000 件×手續費差額 0.9 千元+預計全年線上續貸案件數 98,000件×手續費差額 0.1 千元=160,100 千元），致減少本行營業收入。

(l)配合政府政策，勞動部勞工紓困貸款利率凍漲一碼：因應 111 年 3 月 23 日中華郵政（股）公司二年期定期儲金機動利率調升 1 碼，依據勞動部 111 年 3 月 22 日勞動福字第 1110145318 號函，為免增加勞工生活負擔，由本行負擔本次上漲之利率（0.25%），經核算 113 年度利息收入短收金額為 5,625 千元（預計全年平均餘額 2,250,000千元×凍漲利率 0.25%=5,625 千元），致減少本行營業收入。

以上政策因素影響金額為 3,464,128 千元。

b.經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列 1.2 個月薪給總額之績效獎金，計 890,155 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。

2.111 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 111 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 110 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 1,263,381 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 1,498,155 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 1,824 人，金額 174,959 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 6,466 人，金額 1,088,422 千元。

(2) 績效獎金發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 408 人，金額 16,774 千元；高於 1.5 個月薪額～3 個月薪額之支領人數計 7,581 人，金額 1,374,732 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 318 人，金額 106,649 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 113 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 113 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	%
300,568,679	**100.00**	**營業收入**	**41**	**288,792,939**	**100.00**	**270,652,276**	**100.00**	**18,140,663**	**6.70**
125,731,831	**41.83**	**銷售收入**	**4101**	**133,000,000**	**46.06**	**133,000,000**	**49.14**	**0**	**0.00**
125,731,831	41.83	銷貨收入	410101	133,000,000	46.06	133,000,000	49.14	0	0.00
161,420,368	**53.70**	**金融保險收入**	**4103**	**144,890,998**	**50.17**	**126,724,918**	**46.83**	**18,166,080**	**14.34**
70,057,905	23.31	利息收入	410301	78,246,330	27.10	60,762,072	22.46	17,484,258	28.77
22,626,131	7.53	保費收入	410302	22,338,000	7.74	22,287,000	8.23	51,000	0.23
4,877,342	1.62	手續費收入	410305	4,716,120	1.63	5,003,783	1.85	-287,663	-5.75
43,014,084	14.31	收回責任準備	410324						
23	0.00	出售證券利益	410341	100,000	0.03	171,000	0.06	-71,000	-41.52
		透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	34,544,922	11.96	34,352,770	12.69	192,152	0.56
19,360	0.00	避險工具之利益－公允價值避險	410349						
16,235,244	5.40	外幣兌換利益	410353	1,995,948	0.69	1,368,456	0.51	627,492	45.85
4,588,552	1.53	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356	2,949,678	1.02	2,779,837	1.03	169,841	6.11
1,727	0.00	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	410357						
3,633,028	**1.21**	**採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額**	**4106**	**2,716,619**	**0.94**	**2,541,898**	**0.94**	**174,721**	**6.87**
3,633,028	1.21	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	2,716,619	0.94	2,541,898	0.94	174,721	6.87
9,783,452	**3.26**	**其他營業收入**	**4198**	**8,185,322**	**2.83**	**8,385,460**	**3.09**	**-200,138**	**-2.39**
9,207,821	3.07	政府補助收入	419804	7,624,714	2.64	7,831,525	2.89	-206,811	-2.64
575,631	0.19	什項營業收入	419898	560,608	0.19	553,935	0.20	6,673	1.20
252,622,132	**84.05**	**營業成本**	**51**	**244,849,233**	**84.79**	**228,844,245**	**84.55**	**16,004,988**	**6.99**
125,224,017	**41.66**	**銷售成本**	**5101**	**132,506,400**	**45.88**	**132,546,748**	**48.97**	**-40,348**	**-0.03**
125,224,017	41.66	銷貨成本	510101	132,506,400	45.88	132,546,748	48.97	-40,348	-0.03
127,110,990	**42.29**	**金融保險成本**	**5103**	**111,959,061**	**38.77**	**95,921,373**	**35.44**	**16,037,688**	**16.72**
34,835,741	11.59	利息費用	510301	47,029,523	16.28	31,581,019	11.66	15,448,504	48.92
806,974	0.27	手續費用	510305	786,007	0.27	728,305	0.27	57,702	7.92
658,176	0.22	各項提存	510311	380,407	0.13	382,467	0.14	-2,060	-0.54
68,530	0.02	現金運送費	510312	221,000	0.08	58,300	0.02	162,700	279.07
29,341,339	9.76	保險賠款與給付	510321	26,590,150	9.21	25,376,043	9.38	1,214,107	4.78
		提存責任準備	510324	18,358,974	6.36	19,259,627	7.12	-900,653	-4.68
2,620,506	0.87	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
58,734,778	19.54	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	18,593,000	6.44	18,535,612	6.85	57,388	0.31

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 113 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	%
25,414	0.01	歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險	510350						
19,532	0.01	預期信用減損損失	510359						
287,126	**0.10**	**其他營業成本**	**5198**	**383,772**	**0.14**	**376,124**	**0.14**	**7,648**	**2.03**
130	0.00	投資性不動產費用	519801	45,200	0.02	45,400	0.02	-200	-0.44
286,996	0.10	什項營業成本	519898	338,572	0.12	330,724	0.12	7,848	2.37
47,946,547	**15.95**	**營業毛利（毛損-）**	**61**	**43,943,706**	**15.21**	**41,808,031**	**15.45**	**2,135,675**	**5.11**
22,896,963	**7.62**	**營業費用**	**52**	**25,319,625**	**8.76**	**24,565,202**	**9.08**	**754,423**	**3.07**
21,969,803	**7.31**	**業務費用**	**5202**	**24,236,695**	**8.39**	**23,397,624**	**8.65**	**839,071**	**3.59**
21,969,803	7.31	業務費用	520201	24,236,695	8.39	23,397,624	8.65	839,071	3.59
869,062	**0.29**	**管理費用**	**5203**	**991,450**	**0.34**	**1,091,951**	**0.40**	**-100,501**	**-9.20**
869,062	0.29	管理費用	520301	991,450	0.34	1,091,951	0.40	-100,501	-9.20
58,098	**0.02**	**其他營業費用**	**5298**	**91,480**	**0.03**	**75,627**	**0.03**	**15,853**	**20.96**
12,864	0.00	研究發展費用	529801	32,701	0.01	17,762	0.01	14,939	84.11
45,234	0.02	員工訓練費用	529802	58,779	0.02	57,865	0.02	914	1.58
25,049,584	**8.33**	**營業利益（損失-）**	**62**	**18,624,081**	**6.45**	**17,242,829**	**6.37**	**1,381,252**	**8.01**
530,640	**0.17**	**營業外收入**	**49**	**355,399**	**0.12**	**344,287**	**0.13**	**11,112**	**3.23**
530,640	**0.17**	**其他營業外收入**	**4998**	**355,399**	**0.12**	**344,287**	**0.13**	**11,112**	**3.23**
7,370	0.00	賠償收入	499802						
38,823	0.01	處分不動產、廠房及設備利益	499826			2,563	0.00	-2,563	-100.00
308	0.00	資產減損迴轉利益	499832						
484,140	0.16	什項收入	499898	355,399	0.12	341,724	0.13	13,675	4.00
6,389,493	**2.13**	**營業外費用**	**59**	**5,670,122**	**1.96**	**5,868,166**	**2.16**	**-198,044**	**-3.37**
6,389,493	**2.13**	**其他營業外費用**	**5998**	**5,670,122**	**1.96**	**5,868,166**	**2.16**	**-198,044**	**-3.37**
5,811,768	1.94	優存超額利息	599807	5,026,922	1.74	5,236,740	1.93	-209,818	-4.01
35,802	0.01	資產報廢損失	599835	36,517	0.01	33,505	0.01	3,012	8.99
541,923	0.18	什項費用	599898	606,683	0.21	597,921	0.22	8,762	1.47
-5,858,853	**-1.96**	**營業外利益（損失-）**	**63**	**-5,314,723**	**-1.84**	**-5,523,879**	**-2.03**	**209,156**	**－**
19,190,731	**6.37**	**稅前淨利（淨損-）**	**64**	**13,309,358**	**4.61**	**11,718,950**	**4.34**	**1,590,408**	**13.57**
2,144,913	**0.70**	**所得稅費用（利益-）**	**65**	**2,008,713**	**0.70**	**1,780,232**	**0.67**	**228,481**	**12.83**
17,045,818	**5.67**	**本期淨利（淨損-）**	**68**	**11,300,645**	**3.91**	**9,938,718**	**3.67**	**1,361,927**	**13.70**
17,045,818	**5.67**	**本期淨利（淨損-）歸屬於**	**69**	**11,300,645**	**3.91**	**9,938,718**	**3.67**	**1,361,927**	**13.70**
17,045,818	**5.67**	**母公司業主**	**6901**	**11,300,645**	**3.91**	**9,938,718**	**3.67**	**1,361,927**	**13.70**
17,045,818	5.67	母公司業主	690101	11,300,645	3.91	9,938,718	3.67	1,361,927	13.70

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161.21億元。

2.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

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

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國113年度

一、損益說明：

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科　　目	本年度預算數	上年度預算數
-5,434,977	**不重分類至損益之項目**	**-439,387**	**-1,113,598**
337,567	確定福利計畫之再衡量數	-868,926	-1,504,411
24,698	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	98	-367
-436,309	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		
-5,360,932	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	429,441	391,180
	減：相關所得稅		
-15,146,205	**後續可能重分類至損益之項目**	**714,726**	**-1,524,642**
1,684,083	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	696,592	-1,548,787
-4,402,402	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	-4,468	3,557
-12,455,730	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	22,602	20,588
-27,843	減：相關所得稅		
-20,581,182	**其他綜合損益稅後淨額**	**275,339**	**-2,638,240**

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 113 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	11,300,645	
累積盈餘	8102	15,650,013	
合計		**26,950,658**	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
分配之部	**82**		再衡量數（損失），計868,926千元。
轉投資機關所得者	**8203**	**3,050,000**	(二)提列法定公積：
股（官）息紅利	820301	3,050,000	按本年度產生之可分配盈餘（本期淨利及其他綜
留存事業機關者	**8207**	**23,900,658**	合損益轉入數之合計數）10,431,719千元提列30%，
填補虧損	820701	868,926	計3,129,516千元。
法定公積	820703	3,129,516	(三)提列特別公積：
特別公積	820704	4,172,688	按本年度產生之可分配盈餘10,431,719千元提列
未分配盈餘	820705	15,729,528	40%，計4,172,688千元。
合計		**26,950,658**	(四)撥付股（官）息紅利：
			解繳臺灣金融控股股份有限公司3,050,000千元。
			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
其他綜合損益轉入數	8304	868,926	股息紅利後，餘數計79,515千元，連同以前年度
合計		**868,926**	累積盈餘15,650,013千元，合計15,729,528千元。
填補之部	**84**		
事業機關負擔者	**8406**	**868,926**	
撥用盈餘	840601	868,926	
合計		**868,926**	

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 113 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
營業活動之現金流量	**90**		
稅前淨利（淨損-）	9003	13,309,358	
利息股利之調整	9004	-41,115,644	
未計利息股利之稅前淨利（淨損-）	9005	-27,806,286	
調整項目	9006	4,616,287	
未計利息股利之現金流入（流出-）	9007	-23,189,999	
收取利息	9008	66,943,413	
收取股利	9009	6,656,370	
支付利息	9010	-45,606,336	
退還（支付）所得稅	9012	-1,716,989	
營業活動之淨現金流入（流出-）	**91**	**3,086,459**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減（淨增-）	9201	-5,031,441	
減少投資	9202	315,500	出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
無形資產及其他資產淨減（淨增-）	9209	-570,062	1.增加電腦軟體608,258千元。 2.增加遞延資產2,610千元 。 3.暫付及待結轉帳項淨減83,865千元。 4.存出保證金淨增43,059千元。
收取利息	9210	12,143,023	
收取股利	9211	4,816,920	
增加投資	9213	-5,247,502	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	-113,562	長期應收款淨增113,562千元。
增加不動產、廠房及設備	9216	-1,101,214	
投資活動之淨現金流入（流出-）	**93**	**5,211,662**	
籌資活動之現金流量	**94**		
流動金融負債淨增（淨減-）	9402	4,639	
金融債券淨增（淨減-）	9403	-8,000,000	

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 113 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
央行及同業融資淨增（淨減-）	9404	228,457	
其他負債淨增（淨減-）	9407	130,176	1.存入保證金淨增128,603千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增1,573千元。
支付利息	9413	-982,130	
發放現金股利	9414	-3,050,000	撥付股（官）息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-543,869	償還租賃負債本金。
籌資活動之淨現金流入（流出-）	**95**	**-12,212,727**	
匯率影響數	**96**	**710,070**	國外營運機構財務報表換算及外幣資產之兌換差額。
現金及約當現金之淨增（淨減-）	**97**	**-3,204,536**	1.現金淨增456,637千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨減28,456,538千元。 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298,559千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增24,496,806千元。
期初現金及約當現金	**98**	**1,348,330,136**	1.現金30,665,506千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 339,078,038千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行207,500,926千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券771,085,666千元。
期末現金及約當現金	**99**	**1,345,125,600**	1.現金31,122,143千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業310,621,500千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行207,799,485千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券795,582,472千元。

臺灣銀行股份有限公司

現金流量預計表

中 華 民 國 113 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	380,407 千元	提列備抵呆帳。
提存各項準備	18,647,385 千元	1.公保責任準備提列數18,358,974千元。 2.員工福利負債準備淨增288,411千元。
折舊及減損	1,796,189 千元	提列固定資產及使用權資產折舊。
攤銷	515,920 千元	1.攤銷電腦軟體515,121千元。 2.攤銷其他遞延資產799千元。
外幣兌換損失（利益）	-13,478 千元	
處理資產損失（利益-）	-9,066,246 千元	1.固定資產報廢損失 36,517千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益9,087,263千元。 3.出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產利益15,500 千元。
其他	-2,516,619 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額2,716,619千元。 2.收回呆帳200,000千元。
存放央行淨減（淨增-）	-643,685 千元	
流動金融資產淨減（淨增-）	-19,097,844 千元	1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨增19,053,844千元。 2.拆放證券公司淨增44,000千元。
押匯貼現及放款淨減（淨增-）	-57,161,050 千元	1.押匯貼現及放款淨增57,061,050千元（不含備抵呆帳）。 2.轉列催收款項100,000千元。
流動資產淨減（淨增-）	-491,486 千元	1.應收款項淨增151,073千元。 2.存貨淨增2,915千元。 3.預付款項淨增146,251千元。 4.短期墊款淨增119,575千元。 5.應收款項轉列催收71,672 千元。
流動金融負債淨增（淨減-）	258,295 千元	1.持有供交易之金融負債淨增47千元。 2.附買回票券及債券負債淨增128,833千元。 3.指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債淨增129,415千元。
存匯款淨增（淨減-）	69,426,290 千元	1.存匯款淨增66,959,702千元。 2.銀行同業存款淨增1,355,597千元。 3.央行存款淨增1,110,991千元。
流動負債淨增（淨減-）	2,582,209 千元	1.應付款項淨增 2,557,839千元。 2.預收款項淨增 24,370千元。
合　　計	4,616,287 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 113 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	80,600,000	NT$ 1,650	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**			**58,211,218**
準備金息		91,800,000	0.76	701,640
存國內同息		29,270,000	1.10	322,110
存國外同息		51,200,000	1.41	721,800
存央息		215,600,000	0.82	1,774,240
拆同息		40,000,000	1.19	477,500
買匯息				
進押息				
出押息		3,015,059	2.40	72,345
短期放款及透支息		794,267,973	1.20	9,506,710
中期放款息		884,935,500	1.72	15,183,436
長期放款息		1,204,680,350	1.86	22,437,265
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		728,400,000	0.60	4,338,000
按攤銷後成本衡量之金融資產息		184,362,000	1.37	2,525,616
拆放證券公司息				
信用卡循環息				18,436
無追索權承購帳款息				21,409
什項息				110,711
保費收入	**410302**	**22,338,000**		**22,338,000**
手續費收入	**410305**			**4,453,448**
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**			**34,544,922**
外幣兌換利益	**410353**			**1,982,470**
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	**410356**			**2,949,678**
合計				**124,579,736**

股份有限公司

收入明細表

113 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
				20,035,112			**78,246,330**
					91,800,000	0.76	701,640
491,454	3.04	14,922	30.651	457,386	44,333,551	1.76	779,496
163,127	1.28	2,093	30.651	64,148	56,200,000	1.40	785,948
					215,600,000	0.82	1,774,240
7,901,920	3.01	237,848	30.651	7,290,268	282,201,745	2.75	7,767,768
65	4.60	3	30.651	92	2,000	4.60	92
33	3.10	1	30.651	31	1,000	3.10	31
2,575	4.70	121	30.651	3,697	3,094,000	2.46	76,042
647,867	3.92	25,367	30.651	777,516	814,125,748	1.26	10,284,226
3,714,710	4.44	164,817	30.651	5,051,818	998,795,073	2.03	20,235,254
867,796	4.06	35,247	30.651	1,080,349	1,231,279,179	1.91	23,517,614
8,395,332	1.93	161,879	30.651	4,961,741	985,725,322	0.94	9,299,741
554,233	1.87	10,361	30.651	317,574	201,349,800	1.41	2,843,190
18,088	5.50	995	30.651	30,492	554,400	5.50	30,492
							18,436
							21,409
							110,711
					22,338,000		**22,338,000**
		8,570	**30.651**	**262,672**			**4,716,120**
							100,000
							34,544,922
		440	**30.651**	**13,478**			**1,995,948**
							2,949,678
				20,311,262			**144,890,998**

臺灣銀行股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 113 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**	**8,185,322**					**8,185,322**
政府補助收入	419804	7,624,714					7,624,714
待國庫撥補收入		7,372,061					7,372,061
補助事務費收入		252,653					252,653
什項營業收入	419898	560,608					560,608
合計		**8,185,322**					**8,185,322**

註：1.政府補助收入詳第157頁本行公教保險部其他營業收入明細表。

2.什項營業收入主要係不動產及剩餘行舍出租之租金收入。

臺灣銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

科目		新臺幣部分	外幣部分				合計	說明
名稱	編號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣		
其他營業外收入	**4998**	**355,399**					**355,399**	
什項收入	499898	355,399					355,399	
合計		**355,399**					**355,399**	

臺灣銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 113 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 113 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
125,224,017	**132,546,748**	**銷貨成本**	**510101**	**132,506,400**		**132,506,400**
125,224,017	132,546,748	材料及用品費	5101013	132,506,400		132,506,400
125,224,017	132,546,748	商品	51010133	132,506,400		132,506,400
125,224,017	**132,546,748**	合計		**132,506,400**		**132,506,400**

臺灣銀行股份有限公司

銷售成本說明

中華民國 113 年度

科　　目	說　　明
銷　貨　成　本	參見第 111 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 113 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
34,835,741	**31,581,019**	**利息費用**	**510301**	**47,029,523**		**47,029,523**
34,835,741	**31,581,019**	**租金與利息**	**5103014**	**47,029,523**		**47,029,523**
34,835,741	31,581,019	利息	51030146	47,029,523		47,029,523
806,974	**728,305**	**手續費用**	**510305**	**786,007**		**786,007**
806,974	**728,305**	**服務費用**	**5103052**	**786,007**		**786,007**
806,974	728,305	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	786,007		786,007
658,176	**382,467**	**各項提存**	**510311**	**380,407**		**380,407**
658,176	**382,467**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**380,407**		**380,407**
658,176	382,467	提存	51031183	380,407		380,407
68,530	**58,300**	**現金運送費**	**510312**	**221,000**		**221,000**
68,530	**58,300**	**服務費用**	**5103122**	**221,000**		**221,000**
68,530	58,300	旅運費	51031223	221,000		221,000
29,341,339	**25,376,043**	**保險賠款與給付**	**510321**	**26,590,150**		**26,590,150**
29,341,339	**25,376,043**	**損失與賠償給付**	**5103218**	**26,590,150**		**26,590,150**
29,341,339	25,376,043	賠償給付	51032182	26,590,150		26,590,150
	19,259,627	**提存責任準備**	**510324**	**18,358,974**		**18,358,974**
	19,259,627	**損失與賠償給付**	**5103248**	**18,358,974**		**18,358,974**
	19,259,627	提存	51032483	18,358,974		18,358,974
2,620,506		**透過損益按公允價值衡量之金融資產損失**	**510342**			
2,620,506		**損失與賠償給付**	**5103428**			
2,620,506		各項損失	51034281			
58,734,778	**18,535,612**	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**	**18,593,000**		**18,593,000**
58,734,778	**18,535,612**	**損失與賠償給付**	**5103438**	**18,593,000**		**18,593,000**
58,734,778	18,535,612	各項損失	51034381	18,593,000		18,593,000

臺灣銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 113 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
25,414		**歸因於所規避風險之被避險項目之損失－公允價值避險**	**510350**			
25,414		**損失與賠償給付**	**5103508**			
25,414		各項損失	51035081			
19,532		**預期信用減損損失**	**510359**			
19,532		**損失與賠償給付**	**5103598**			
19,532		各項損失	51035981			
127,110,990	**95,921,373**	**合計**		**111,959,061**		**111,959,061**

臺灣銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 113 年度

科目	說明
利息費用	參見第 112 頁利息費用分析表。
手續費用	參見第 115 頁手續費用分析表。
各項提存	係提列備抵呆帳 380,407 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 176 頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第 176 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 113 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
130	**45,400**	**投資性不動產費用**	**519801**	**45,200**	**45,000**	**200**
130	**400**	**服務費用**	**5198012**	**200**		**200**
130	400	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	200		200
	45,000	**稅捐與規費**	**5198016**	**45,000**	**45,000**	
	45,000	土地稅	51980162	45,000	45,000	
286,996	**330,724**	**什項營業成本**	**519898**	**338,572**	**300,335**	**38,237**
7,413	**8,164**	**服務費用**	**5198982**	**8,212**		**8,212**
35	42	水電費	51989821	40		40
	1	郵電費	51989822	1		1
19	40	旅運費	51989823	40		40
	10	印刷裝訂及公告費	51989824	10		10
392	550	修理保養與保固費	51989825	550		550
100	140	保險費	51989826	140		140
6,084	7,081	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	7,081		7,081
783	300	專業服務費	51989828	350		350
	3	**材料及用品費**	**5198983**	**3**		**3**
	3	用品消耗	51989832	3		3
49,609	**52,225**	**折舊及攤銷**	**5198985**	**60,025**	**60,025**	
49,585	52,200	房屋折舊	51989852	60,000	60,000	
24	25	使用權資產及租賃權益改良折舊	51989856	25	25	
229,974	**270,322**	**稅捐與規費**	**5198986**	**270,322**	**240,310**	**30,012**
200,603	240,000	土地稅	51989862	240,000	240,000	

臺灣銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目 名稱	科目 編號	本年度預算數 合計	本年度預算數 固定	本年度預算數 變動
393	310	房屋稅	51989864	310	310	
28,978	30,010	消費與行為稅	51989865	30,010		30,010
	2	規費	51989867	2		2
	10	**其他**	**5198989**	**10**		**10**
	10	其他費用	51989891	10		10
287,126	**376,124**	**合計**		**383,772**	**345,335**	**38,437**

臺灣銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 113 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 10 千元及工作場所水費 30 千元。

2.郵電費：係郵費 1 千元。

3.旅運費：係國內旅費 40 千元。

4.印刷裝訂及公告費：係印刷及裝訂費 10 千元。

5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 550 千元。

6.保險費：係一般房屋保險費 140 千元。

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

8.專業服務費：係法律事務費 350 千元。

(二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 3 千元，其中包括辦公（事務）用品 1 千元及其他用品消耗 2 千元。

(三)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列一般房屋折舊 60,000 千元及使用權資產折舊 25 千元。

(四)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1.土地稅：係一般土地地價稅 240,000 千元。

2.房屋稅：係一般房屋稅 310 千元。

3.消費與行為稅：包括營業稅 30,000 千元及印花稅 10 千元。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 113 年度

4.規費：係行政規費 2 千元。

(五)其他：依業務實際需要估列其他費用 10 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 113 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
21,969,803	**23,397,624**	**業務費用**	**520201**	**24,236,695**	**16,851,648**	**7,385,047**
13,187,065	**14,233,078**	**用人費用**	**5202011**	**14,335,523**	**13,339,869**	**995,654**
7,399,237	8,358,709	正式員額薪資	52020111	8,370,864	8,370,864	
17,386	26,277	臨時人員薪資	52020112	23,761	23,761	
1,052,346	1,303,527	加班費	52020113	1,306,839	1,306,839	
312,392	467,565	津貼	52020114	506,141	506,141	
2,601,313	2,237,022	獎金	52020115	2,234,435	1,396,522	837,913
982,892	995,543	退休及卹償金	52020116	1,028,612	1,028,612	
821,427	844,185	福利費	52020118	864,621	706,880	157,741
73	250	提繳費	52020119	250	250	
3,217,901	**3,281,626**	**服務費用**	**5202012**	**3,500,845**	**685,381**	**2,815,464**
176,555	182,807	水電費	52020121	185,586		185,586
235,889	244,635	郵電費	52020122	257,415	696	256,719
28,636	62,089	旅運費	52020123	75,491	22,234	53,257
43,403	45,476	印刷裝訂及公告費	52020124	45,160		45,160
414,637	472,006	修理保養與保固費	52020125	482,252	482,252	
1,040,946	1,025,158	保險費	52020126	1,064,999	8,817	1,056,182
162,937	160,799	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	171,382	171,382	
827,831	771,326	專業服務費	52020128	890,672		890,672
35,150	42,288	公關慰勞費	52020129	44,288		44,288
251,916	275,042	推展費	5202012B	283,600		283,600
217,145	**227,482**	**材料及用品費**	**5202013**	**222,972**	**124,770**	**98,202**
27,150	34,501	使用材料費	52020131	27,855	10,599	17,256
189,996	192,981	用品消耗	52020132	195,117	114,171	80,946
5,253	**9,494**	**租金與利息**	**5202014**	**18,290**	**5,142**	**13,148**
747	900	房租	52020142	763	763	

臺灣銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 113 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
1,434	3,395	機器租金	52020143	13,148		13,148
1,537	3,156	交通及運輸設備租金	52020144	2,710	2,710	
1,536	2,043	什項設備租金	52020145	1,669	1,669	
1,903,882	**2,157,872**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**2,208,167**	**2,208,167**	
247,047	266,800	房屋折舊	52020152	257,000	257,000	
543,003	546,458	機械及設備折舊	52020153	593,938	593,938	
50,476	53,598	交通及運輸設備折舊	52020154	50,267	50,267	
21,439	23,574	什項設備折舊	52020155	17,085	17,085	
651,076	739,107	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	773,957	773,957	
390,841	528,335	攤銷	52020158	515,920	515,920	
3,298,437	**3,330,905**	**稅捐與規費**	**5202016**	**3,790,481**	**472,093**	**3,318,388**
335,249	390,000	土地稅	52020162	402,000	402,000	
51,753	53,500	房屋稅	52020164	55,000	55,000	
2,855,319	2,825,985	消費與行為稅	52020165	3,278,156	3,323	3,274,833
9,670	10,522	特別稅課	52020166	9,670	9,670	
46,446	50,898	規費	52020167	45,655	2,100	43,555
140,118	**157,167**	**會費、補助、捐助與分攤**	**5202017**	**160,417**	**16,226**	**144,191**
12,923	14,355	會費	52020171	16,226	16,226	
127,195	142,812	分攤	52020173	144,191		144,191
21,969,803	**23,397,624**	**合計**		**24,236,695**	**16,851,648**	**7,385,047**

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額（國內部分及派駐國外人員）估列，另國外分行當地僱用人員則照當地薪資標準估列，包括職員薪金 7,852,956 千元、工員工資 288,031 千元及警餉 229,877 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 17,654 千元。
2. 臨時工員工資：係僱用暑期工讀生等工資，估列 6,107 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 745,427 千元及未休假加班費 561,412 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 119,361 千元。
2. 僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 15,240 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 140,781 千元。
4. 其他津貼：係派駐國外人員稅款補助費、眷屬補助費及教育補助費等，估列 230,759 千元。

(五)獎金：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 837,913 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
2. 考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 1,396,522 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 113 年度

利」規定進行精算評估估列 968,317 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 295 千元。

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

(七)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 639,097 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 3,036 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 157,741 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 4,789 千元及本行籃球隊經費 59,958 千元，合計估列 64,747 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 250 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 177,831 千元、宿舍電費 21 千元、工作場所水費 7,134 千元、宿舍水費 20 千元及煤氣費 580 千元。

(二)郵電費：

1.郵費：依業務發展需要估列 87,654 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

2.電話費：依業務發展需要估列 59,501 千元。

3.電報費：主要係與國外通匯同業聯繫業務等電報費用，依業務發展需要估列 1,042 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 109,218 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 15,880 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 12,291 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 38,747 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 8,573 千元。

(四)印刷裝訂及公告費：

1.印刷及裝訂費：主要係單據、表報、傳票、帳簿及磁性墨水字體支票等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 44,035 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 1,125 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 69,346 千元、其他建築修護費 4,847 千元、機械及設備修護費 338,489 千元、交通及運輸設備修護費 39,817

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

千元暨什項設備修護費 29,753 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內各單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 1,250 千元、機械及設備保險費 2,836 千元、交通及運輸設備保險費 3,537 千元、什項設備保險費 994 千元、現金、存放款及貨物保險費 1,053,161 千元暨責任保險費 3,221 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 171 千元、佣金、匯費及手續費 487 千元、外包費 170,724 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 75,996 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 9,720 千元。
3. 工程及管理諮詢服務費：包括海外分行洗錢防制系統升級、信用風險內部評等法系統模型驗證服務專案、市場風險系統升級暨新版標準法模組導入案、決策平台與策略建置專案、決策模型監控報表暨信用卡模型建置案、全行資料倉儲建置案、電腦系統資訊安全評估服務費用、客戶關係經營管理之規劃等，依業務需要估列 183,046 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 21,229 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

5.電腦軟體服務費：包括委託研究設計電腦軟體、系統維護及購買套裝軟體等費用，依業務需要估列 436,269 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 164,312 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 100 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撙節原則估列 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 283,600 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 9,307 千元暨依業務發展需要估列設備零件 18,548 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 64,614 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 21,197 千元、報章雜誌 6,242 千元、農業與園藝用品 3,429 千元、電腦消耗品 43,510 千元及其他用品消耗 56,125 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：依業務需要估列 763 千元。

(二)機器租金：依業務需要估列，包括電腦租金及使用費 12,264 千元、機械及設備租金 884 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

(三)交通及運輸設備租金：包括車租 2,187 千元及電信設備租金 523 千元。

(四)什項設備租金：係電報機、影印機等租金，估列 1,669 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 257,000 千元、機械及設備折舊 593,938 千元、交通及運輸設備折舊 50,267 千元、什項設備折舊 17,085 千元、使用權資產折舊 732,306 千元暨租賃權益改良折舊 41,651 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷，包括攤銷電腦軟體 515,121 千元及其他攤銷費用 799 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 402,000 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 3,106,923 千元、印花稅 167,910 千元及使用牌照稅 3,323 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 9,670 千元。

(五)規費：包括行政規費 43,327 千元、汽車燃料使用費 2,099 千元及其他規費 229 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 1,811 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 14,365 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 67,301 千元及分攤其他費用 76,890 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 113 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
869,062	**1,091,951**	**管理費用**	**520301**	**991,450**	**939,208**	**52,242**
780,682	**991,521**	**用人費用**	**5203011**	**889,114**	**836,872**	**52,242**
440,653	599,941	正式員額薪資	52030111	523,071	523,071	
2,170	3,501	臨時人員薪資	52030112	3,643	3,643	
67,321	88,644	加班費	52030113	92,121	92,121	
138	608	津貼	52030114	608	608	
163,708	163,342	獎金	52030115	143,497	91,255	52,242
63,029	64,485	退休及卹償金	52030116	66,728	66,728	
43,639	70,970	福利費	52030118	59,416	59,416	
25	30	提繳費	52030119	30	30	
21,102	**25,284**	**服務費用**	**5203012**	**27,034**	**27,034**	
71	236	水電費	52030121	212	212	
2,071	2,365	郵電費	52030122	2,345	2,345	
8,197	10,529	旅運費	52030123	12,238	12,238	
503	595	印刷裝訂及公告費	52030124	514	514	
8,734	8,861	修理保養與保固費	52030125	9,636	9,636	
13	27	保險費	52030126	21	21	
1,192	1,318	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,252	1,252	
320	1,353	專業服務費	52030128	816	816	
6,875	**9,317**	**材料及用品費**	**5203013**	**9,216**	**9,216**	
882	1,090	使用材料費	52030131	1,065	1,065	
5,994	8,227	用品消耗	52030132	8,151	8,151	
	670	**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 113 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
	520	交通及運輸設備租金	52030144	520	520	
	150	什項設備租金	52030145	100	100	
38,571	**39,876**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**39,417**	**39,417**	
375	460	房屋折舊	52030152	400	400	
27,835	28,524	機械及設備折舊	52030153	28,433	28,433	
2,594	2,305	交通及運輸設備折舊	52030154	2,650	2,650	
7,767	8,587	什項設備折舊	52030155	7,934	7,934	
21,831	**25,283**	**稅捐與規費**	**5203016**	**26,049**	**26,049**	
20,432	23,700	土地稅	52030162	24,516	24,516	
1,400	1,583	房屋稅	52030164	1,533	1,533	
869,062	**1,091,951**	**合計**		**991,450**	**939,208**	**52,242**

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 113 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 450,517 千元及工員工資 68,258 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 3,643 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 51,870 千元及未休假加班費 40,251 千元。

(四)津貼：

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

2.其他津貼：係派駐國外人員稅款補助費及眷屬補助費等，估列 88 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 52,242 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 87,070 千元。

3.其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 4,185 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 66,591 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 137 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 113 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 57,478 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 289 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 321 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 547 千元。

5.其他福利費：係退休人員紀念品等，估列 781 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 66 千元、工作場所水費 22 千元、宿舍水費 12 千元及煤氣費 12 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 1,975 千元、電話費 315 千元及數據通信費 55 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用，估列 7,237 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 827 千元。

3.國外旅費：係本年度出國計畫費用，估列 3,804 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 113 年度

4.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 370 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 514 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 6,924 千元、宿舍修護費 500 千元、機械及設備修護費 1,522 千元、交通及運輸設備修護費 233 千元暨什項設備修護費 457 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨各管理單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 4 千元、宿舍保險費 8 千元暨交通及運輸設備保險費 9 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔費 1,252 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 416 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 35 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 736 千元、報章雜誌 747 千元、農業與園藝用品 640 千元及其他用品消耗 1,748 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 113 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 400 千元、機械及設備折舊 28,433 千元、交通及運輸設備折舊 2,650 千元暨什項設備折舊 7,934 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 1,500 千元及宿舍房屋稅 33 千元。

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 113 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
12,864	**17,762**	**研究發展費用**	**529801**	**32,701**	**27,523**	**5,178**
8,111	**9,559**	**服務費用**	**5298012**	**21,758**	**19,901**	**1,857**
1,353	1,541	印刷裝訂及公告費	52980124	1,659	1,659	
26		棧儲、包裝、代理及加工費	52980127			
6,732	8,018	專業服務費	52980128	20,099	18,242	1,857
2,846	**6,822**	**材料及用品費**	**5298013**	**7,622**	**7,622**	
8	30	使用材料費	52980131	30	30	
2,838	6,792	用品消耗	52980132	7,592	7,592	
1,907	**1,381**	**稅捐與規費**	**5298016**	**3,321**		**3,321**
1,907	1,381	規費	52980167	3,321		3,321
45,234	**57,865**	**員工訓練費用**	**529802**	**58,779**	**58,059**	**720**
42,109	**49,115**	**服務費用**	**5298022**	**50,109**	**49,389**	**720**
351	985	旅運費	52980223	720		720
868	1,000	印刷裝訂及公告費	52980224	1,000	1,000	
1,621	2,500	修理保養與保固費	52980225	2,500	2,500	
3,946	4,950	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	5,380	5,380	
35,323	39,680	專業服務費	52980228	40,509	40,509	
3,124	**8,750**	**材料及用品費**	**5298023**	**8,670**	**8,670**	
163	300	使用材料費	52980231	300	300	
2,961	8,450	用品消耗	52980232	8,370	8,370	
58,098	**75,627**	**合計**		**91,480**	**85,582**	**5,898**

臺灣銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 113 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 1,659 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之工程及管理諮詢服務費 15,679 千元，年報、刊物等審稿、翻譯費用之講課鐘點及稿費 2,242 千元，暨委託第三方查驗本行溫室氣體盤查之委託調查研究費 2,178 千元。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：依研究發展需要估列設備零件 30 千元。

2.用品消耗：包括辦公（事務）用品 42 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 250 千元，舉辦全行行務會議及各種業務會報費用 5,500 千元及其他用品消耗 1,800 千元。

(三)稅捐與規費：

規費：係申請專利之行政規費，估列 3,321 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 198 班，調訓 14,930 人次（詳第 26～27 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 720 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 113 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 5,380 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 33,750 千元。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係購置視聽教材、圖書室書籍費等設備零件，估列 300 千元。

2.用品消耗：係辦公（事務）用品、學員用文具用品、學員伙食費及教學研討會等費用，包括辦公（事務）用品 60 千元、報章雜誌 150 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 113 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
6,389,493	**5,868,166**	**其他營業外費用**	**5998**	**5,670,122**	**643,200**	**5,026,922**
5,811,768	**5,236,740**	**優存超額利息**	**599807**	**5,026,922**		**5,026,922**
5,811,768	**5,236,740**	**租金與利息**	**5998074**	**5,026,922**		**5,026,922**
5,811,768	5,236,740	利息	59980746	5,026,922		5,026,922
35,802	**33,505**	**資產報廢損失**	**599835**	**36,517**	**36,517**	
35,802	**33,505**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**36,517**	**36,517**	
35,802	33,505	各項損失	59983581	36,517	36,517	
541,923	**597,921**	**什項費用**	**599898**	**606,683**	**606,683**	
186,161	**203,756**	**用人費用**	**5998981**	**209,162**	**209,162**	
55,828	55,543	臨時人員薪資	59989812	58,079	58,079	
6,636	6,943	獎金	59989815	7,260	7,260	
3,097	3,681	退休及卹償金	59989816	3,851	3,851	
120,599	137,589	福利費	59989818	139,972	139,972	
1,505	**1,833**	**服務費用**	**5998982**	**1,640**	**1,640**	
1,382	1,650	修理保養與保固費	59989825	1,470	1,470	
123	183	保險費	59989826	170	170	
4,038	**4,500**	**折舊及攤銷**	**5998985**	**4,500**	**4,500**	
4,038	4,500	房屋折舊	59989852	4,500	4,500	
97,562	**120,797**	**稅捐與規費**	**5998986**	**120,797**	**120,797**	
95,993	119,100	土地稅	59989862	119,100	119,100	
1,569	1,697	房屋稅	59989864	1,697	1,697	
230,738	**246,100**	**會費、補助、捐助與分攤**	**5998987**	**233,900**	**233,900**	
230,738	246,100	補助及捐助	59989872	233,900	233,900	
473	**1,000**	**損失與賠償給付**	**5998988**	**1,000**	**1,000**	
2		各項損失	59989881			
471	1,000	賠償給付	59989882	1,000	1,000	
21,446	**19,935**	**其他**	**5998989**	**35,684**	**35,684**	
21,446	19,935	其他費用	59989891	35,684	35,684	
6,389,493	**5,868,166**	**合計**		**5,670,122**	**643,200**	**5,026,922**

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 113 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 2,561,770 千元；另本行員工優惠存款所生超額利息估列 2,465,152 千元，其中現職人員編列 503,765 千元，退休人員編列 1,961,387 千元。

二、資產報廢損失：不動產、廠房及設備報廢損失 36,517 千元（詳第 97 頁資產報廢明細表）。

三、什項費用：主要係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費、行產宿舍有關之維護費用、折舊及稅捐暨捐助社團等，依業務實際需要估列。

(一)用人費用：

1. 臨時人員薪資：係僱用臨時契約工等臨時工員工資，估列 58,079 千元。
2. 獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 7,260 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 3,851 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 139,972 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 1,470 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 4,500 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 113 年度

1.土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 35,700 千元及宿舍基地地價稅 83,400 千元。

2.房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 17 千元及宿舍房屋稅 1,680 千元。

(五)會費、補助、捐助與分攤：

補助及捐助：按業務實際需要估列，包括：

1.補助政府機關（構）：係為配合行政院政策推動「國家重點領域產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 1,000 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 3,000 千元暨其他雜支等 28,029 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 113 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	305,310	672,714	50,766	16,826	55,598	1,101,214
分年性項目	9521	125,000					125,000
一次性項目	9522	180,310	672,714	50,766	16,826	55,598	976,214
合　　計		**305,310**	**672,714**	**50,766**	**16,826**	**55,598**	**1,101,214**

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	1,101,214				1,101,214	100.00
分年性項目	9521	125,000				125,000	100.00
一次性項目	9522	976,214				976,214	100.00
合計		**1,101,214**				**1,101,214**	**100.00**

股份有限公司

擴充資金來源明細表

113　　年度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						1,101,214	100.00
						125,000	100.00
						976,214	100.00
						1,101,214	**100.00**

臺灣銀行

固定資產建設改良

中 華 民 國

項目		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	1,968,944	1,968,944				
分年性項目	9521	992,730	992,730				
一次性項目	9522	976,214	976,214				
合計		**1,968,944**	**1,968,944**				

股份有限公司

擴充計畫預期進度明細表

113　　年度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖 年　月	資金 成本率	現值 報酬率	收回 年限	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。	113/1~ 113/12				1,101,214	55.93	1,212,314	61.57
					125,000	12.59	236,100	23.78
					976,214	100.00	976,214	100.00
					1,101,214	**55.93**	**1,212,314**	**61.57**

臺灣銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 113 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	15,364,521	7,741,581	1,130,739	912,685	917,851	2,739,301	28,821,642
上年度預計增減資產原值		1,061,099	345,180	1,875	-25,043	89,299	219,298	1,691,708
本年度預計增減資產原值		238,870	380,705	-5,138	-33,540	44,260	170,161	795,318
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額	14,964	16,664,490	8,467,466	1,127,476	854,102	1,051,410	3,128,760	31,308,668
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		321,900	622,371	52,917	25,019	41,651	732,331	1,796,189
什項營業成本		60,000					25	60,025
業務費用		257,000	593,938	50,267	17,085	41,651	732,306	1,692,247
管理費用		400	28,433	2,650	7,934			39,417
什項費用		4,500						4,500

註：1.表列「其他」欄係「使用權資產」。

2.表內不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含預算保留轉入25,951千元及購建中固定資產轉入821,141千元，明細如下：

(1)「房屋及建築」：購建中固定資產轉入710,024千元。

(2)「機械及設備」：預算保留轉入1,611千元，購建中固定資產轉入57,674千元。

(3)「交通及運輸設備」：預算保留轉入24,340千元。

(4)「租賃權益改良」：購建中固定資產轉入53,443千元。

臺灣銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 113 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		**476,057**	**439,540**		**36,517**		**36,517**
房屋及建築	946020	66,440	66,356		84		84
機械及設備	946030	292,009	261,329		30,680		30,680
交通及運輸設備	946040	55,904	54,325		1,579		1,579
什項設備	946050	50,366	46,507		3,859		3,859
租賃權益改良	946060	11,338	11,023		315		315
合計		**476,057**	**439,540**		**36,517**		**36,517**

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	12,977,125	1,297,712,492	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	184,275,310	18,427,531,005	886,743		886,743
台灣糖業股份有限公司	910640	56,367,499	5,636,749,865			
台灣電力股份有限公司	910650	629,900,000	62,990,000,000	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	5,127,253	512,725,315	873,556		873,556
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	27,550		27,550
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	142,254		142,254
第一金融控股股份有限公司	911910	134,879,111	13,487,911,114	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	87,157,505	8,715,750,534	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	125,015,590	12,501,558,992	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	152,386,160	15,238,615,973	2,118,683		2,118,683
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	180,000	18,000,000	4,500		4,500
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	155		155
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
中國信託金融控股股份有公司	912900	200,840,646	20,084,064,630	5,049,361		5,049,361
台杉投資管理顧問股份有限公司	912930	250,000	250,000,000	1,000		1,000
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	912940	500,000	50,000,000	25,000		25,000
合計				**38,971,396**		**38,971,396**

股份有限公司

其盈虧明細表

113 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				
129,901,713	10.01	2.70	313,156	2.00	205,281	4.20	353,352
74,802,414	21.37	採權益法認列	48,118	採權益法認列	48,467	採權益法認列	-48,071
238,729,496	1.30					1.00	238,748
16,658,992	0.30	1.00	16,659	1.00	16,659	0.70	11,661
865,191,972	1.37						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	7.00	9,800	7.00	9,800	7.00	9,800
24,867,163	4.85	2.70	64,559	2.50	52,436	3.15	64,145
1,268,688	5.77						
15,143,965	2.90	2.40	36,346	2.40	36,346	2.75	41,646
1,005,501,201	7.45	1.00	985,785	1.00	966,456	1.00	966,456
2,896,525,649	21.23	採權益法認列	2,668,501	採權益法認列	2,493,431	採權益法認列	3,674,690
1,127,229,617	12.93	0.20	212,685	0.20	207,700	0.10	100,145
60,000,000	5.68	0.65	39,000	0.65	39,000	0.65	39,000
10,000,000	5.88					0.11	1,100
64,608,278	17.84	0.50	32,304	0.50	32,304	0.75	48,456
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	6,409
260,101,506	2.08					1.50	378,789
71,069,018	0.44					3.50	229,972
350,191,666	2.30	1.40	490,268	1.20	401,942	1.40	468,932
600,000	3.33	2.00	1,200	3.00	1,800	2.80	1,680
15,531	0.26	1.26	20	1.11	17	1.53	24
1,200,000	2.00						
299,632,426	1.49					1.25	374,541
1,000,000	0.40						
2,500,000	5.00						
			4,931,097		**4,524,335**		**6,974,170**

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 113 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 829,409 千元，說明如下：

(一)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整 2,716,619 千元。

(二)認列其他綜合損益，預計減少權益調整 4,468 千元。

(三)分配現金股利，預計減少權益調整 1,882,742 千元。

(四)內容如次：

單位：新臺幣千元

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	其他綜合損益－採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	現金股利	採用權益法認列之投資權益調整預計淨增數合計
華南金融控股(股)公司	2,668,501	-4,468	-1,882,742	781,291
唐榮鐵工廠(股)公司	48,118			48,118
合　計	2,716,619	-4,468	-1,882,742	829,409

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 113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				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
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 113 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	80,600,000	NT$ 1,650	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 113 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		**91,800,000**					**701,640**	
新臺幣戶		91,800,000	0.764%	1年			701,640	繳存本行存款準備金
存國內同息		**44,333,551**					**779,496**	
新臺幣戶		2,670,000	2.500%	1年			66,750	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		26,600,000	0.960%	〃			255,360	
美金戶		153,625	4.900%	〃			7,528	
美金戶		5,530,500	3.800%	〃			210,159	
美金戶		4,608,750	2.520%	〃			116,141	
美金戶		616,681	2.460%	〃			15,170	
美金戶		700,831	0.093%	〃			649	
美金戶		3,453,164	3.120%	〃			107,739	
存國外同息		**56,200,000**					**785,948**	
新臺幣戶		51,200,000	1.410%	1年			721,800	包括國外定期及活期存款
美金戶		5,000,000	1.283%	〃			64,148	
存央息		**215,600,000**					**1,774,240**	
新臺幣戶		170,600,000	1.040%	1年			1,774,240	
新臺幣戶		45,000,000	0.000%	〃			0	準備金甲戶
拆同息		**282,201,745**					**7,767,768**	
新臺幣戶		10,000,000	0.870%	1年			87,000	拆放銀行同業
新臺幣戶		30,000,000	1.302%	〃			390,500	
美金戶		5,837,750	5.420%	〃			316,406	
美金戶		3,994,250	5.080%	〃			202,908	
美金戶		29,705,516	3.830%	〃			1,137,721	
美金戶		688,468	2.004%	〃			13,796	
美金戶		153,625	0.510%	〃			783	
美金戶		34,690,483	1.953%	〃			677,443	
美金戶		2,458,000	3.100%	〃			76,198	
美金戶		24,118,000	3.000%	〃			723,540	
美金戶		136,382,000	2.954%	〃			4,029,263	
美金戶		3,845,387	2.580%	〃			99,211	
美金戶		328,266	3.960%	〃			12,999	
買匯息		**2,000**					**92**	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 113 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		2,000	4.600%	1年			92	
進押息		**1,000**					**31**	
美金戶		1,000	3.100%	1年			31	
出押息		**3,094,000**					**76,042**	
新臺幣戶		3,015,059	2.399%	1年			72,345	
美金戶		77,779	4.707%	〃			3,661	
美金戶		1,162	3.098%	〃			36	
透支息		**8,681,473**					**98,082**	
新臺幣戶		3,681,000	1.092%	1年			40,190	支存
新臺幣戶		5,000,473	1.158%	〃			57,892	公庫
短放息		**678,813,176**					**7,687,308**	
新臺幣戶		661,673,688	1.062%	1年			7,025,200	
美金戶		847,695	5.320%	〃			45,097	
美金戶		476,570	1.787%	〃			8,518	
美金戶		298,033	3.780%	〃			11,266	
美金戶		197,437	4.212%	〃			8,316	
美金戶		1,445,581	3.490%	〃			50,451	
美金戶		1,155,847	5.984%	〃			69,166	
美金戶		4,057,559	3.729%	〃			151,306	
美金戶		4,416,258	3.850%	〃			170,026	
美金戶		3,344,508	3.240%	〃			108,362	
美金戶		900,000	4.400%	〃			39,600	
擔保透支息		**1,015,907**					**13,375**	
新臺幣戶		1,015,907	1.317%	1年			13,375	
短擔放息		**125,615,192**					**2,485,461**	
新臺幣戶		122,896,905	1.928%	1年			2,370,053	
美金戶		56,173	6.231%	〃			3,500	
美金戶		1,161	1.895%	〃			22	
美金戶		1,136,825	4.150%	〃			47,178	
美金戶		181,975	10.120%	〃			18,416	
美金戶		442,153	2.328%	〃			10,292	
美金戶		900,000	4.000%	〃			36,000	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 113 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	
中放息		**721,006,971**					**13,713,549**	
新臺幣戶		615,040,431	1.467%	1年			9,024,673	
美金戶		16,834,002	3.528%	〃			593,893	
美金戶		7,549,901	7.115%	〃			537,151	
美金戶		13,826,250	4.900%	〃			677,486	
美金戶		6,988,725	5.860%	〃			409,539	
美金戶		4,015,330	1.200%	〃			48,184	
美金戶		3,011,050	3.090%	〃			93,041	
美金戶		9,044,370	4.700%	〃			425,085	
美金戶		39,710,473	4.200%	〃			1,667,883	
美金戶		855,722	3.490%	〃			29,865	
美金戶		672,878	4.000%	〃			26,915	
美金戶		1,457,839	5.751%	〃			83,834	
美金戶		2,000,000	4.800%	〃			96,000	
中擔放息		**277,788,102**					**6,521,705**	
新臺幣戶		269,895,069	2.282%	1年			6,158,763	
美金戶		269,337	2.998%	〃			8,074	
美金戶		1,075,375	2.484%	〃			26,717	
美金戶		2,089,300	5.500%	〃			114,912	
美金戶		113,799	10.136%	〃			11,535	
美金戶		92,840	1.870%	〃			1,736	
美金戶		3,392,082	5.035%	〃			170,804	
美金戶		860,300	3.390%	〃			29,164	
長放息		**157,616,067**					**3,425,286**	
新臺幣戶		150,373,478	2.108%	1年			3,170,439	
美金戶		974,820	0.890%	〃			8,676	
美金戶		3,410,475	3.290%	〃			112,205	
美金戶		1,487	9.280%	〃			138	
美金戶		1,614,077	4.583%	〃			73,977	
美金戶		1,241,730	4.820%	〃			59,851	
長擔放息		**1,073,663,112**					**20,092,328**	
新臺幣戶		1,054,306,872	1.827%	1年			19,266,826	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 113 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		1,753,900	3.940%	1年			69,104	
美金戶		42,710	1.360%	〃			581	
美金戶		1,710,890	2.890%	〃			49,437	
美金戶		1,104,723	4.060%	〃			44,852	
美金戶		410,361	10.110%	〃			41,487	
美金戶		14,333,656	4.326%	〃			620,041	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		**985,725,322**					**9,299,741**	
新臺幣戶		728,400,000	0.596%	1年			4,338,000	
美金戶		201,587,761	1.500%	〃			3,023,816	
美金戶		4,608,750	5.367%	〃			247,337	
美金戶		16,536,250	4.093%	〃			676,813	
美金戶		13,194,126	2.470%	〃			325,895	
美金戶		4,354,709	3.129%	〃			136,267	
美金戶		6,390,800	2.700%	〃			172,552	
美金戶		5,702,775	2.690%	〃			153,405	
美金戶		4,156,000	3.750%	〃			155,850	
美金戶		794,151	8.790%	〃			69,806	
按攤銷後成本衡量之金融資產息		**201,349,800**					**2,843,190**	
新臺幣戶		85,650,000	1.001%	1年			856,975	
新臺幣戶		22,310,000	0.750%	〃			167,325	
新臺幣戶		64,400,000	2.150%	〃			1,384,600	
新臺幣戶		11,500,000	0.980%	〃			112,700	
新臺幣戶		502,000	0.800%	〃			4,016	
美金戶		8,793,150	1.500%	〃			131,897	
美金戶		8,194,650	2.266%	〃			185,677	
拆放證券公司息		**554,400**					**30,492**	

臺灣銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 113 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		554,400	5.500%	1年			30,492	
信用卡循環息							**18,436**	
新臺幣戶							18,436	
無追索權承購帳款息							**21,409**	
新臺幣戶							21,409	
什項息							**110,711**	
新臺幣戶							110,711	
合計							**78,246,330**	

臺灣銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 113 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							**66,779**	
新臺幣戶							66,779	應收帳款承購手續費
匯費							**217,259**	
新臺幣戶							71,115	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							125,196	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							20,948	
郵電費							**113,992**	
新臺幣戶							101,685	辦理國內外匯款及L/C出口託收之郵電費
美金戶							12,307	
信託保管以外保管手續費							**131,687**	
新臺幣戶							131,687	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							**1,642**	
新臺幣戶							1,642	證券代收件手續費
合作推廣業務手續費							**696,000**	
新臺幣戶							646,000	人身保險經紀手續費
新臺幣戶							50,000	產險經紀手續費
代理收付手續費							**49,939**	
新臺幣戶							49,939	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							**2,300**	
新臺幣戶							2,300	
進口結匯費							**65,466**	
新臺幣戶							60,684	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							4,782	
承兌手續費							**6,358**	
新臺幣戶							6,126	國內、遠期信用狀承兌手續費
美金戶							232	
出口結匯費							**41,538**	
新臺幣戶							39,219	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費
美金戶							2,319	

臺灣銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
信用狀通知費							**1,785**	
新臺幣戶							1,230	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							555	
外匯手續費							**91,105**	
新臺幣戶							84,105	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							**437,720**	
新臺幣戶							244,922	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							192,798	
授信手續費							**106,204**	
新臺幣戶							95,000	
美金戶							11,204	
國內信用狀手續費							**2,203**	
新臺幣戶							2,203	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							**20,000**	
新臺幣戶							20,000	承銷商業本票手續費
保證手續費							**542,720**	
新臺幣戶							539,193	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							3,527	
存款業務服務費							**25,356**	
新臺幣戶							22,873	本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
美金戶							2,483	
轉帳卡手續費							**25,969**	
新臺幣戶							25,969	達人金融卡手續費
帳戶管理費							**20,915**	
新臺幣戶							20,915	中央登錄公債維護及保管費
電子商務手續費							**246,257**	
新臺幣戶							243,216	電子銀行相關手續費

臺灣銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量		費率	手續費			說明
名稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新臺幣	
美金戶							3,041	
黃金業務手續費							**9,000**	
新臺幣戶							9,000	
借券手續費							**1,400**	
新臺幣戶							1,400	
跨行手續費							**136,289**	
新臺幣戶							136,289	跨行連線作業手續費
受託代辦金融資產手續費							**51,102**	
新臺幣戶							51,102	經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費
託辦手續費							**410,884**	
新臺幣戶							40,000	關稅配額手續費
新臺幣戶							370,884	採購業務手續費
信用卡手續費							**218,814**	
新臺幣戶							218,814	IC金融卡、國際信用卡手續費
信託手續費							**647,969**	
新臺幣戶							647,448	辦理各式信託業務所收取之手續費
美金戶							521	
信託保管手續費							**147,456**	
新臺幣戶							147,456	保管有價證券業務手續費
代理勞基手續費							**154,288**	
新臺幣戶							154,288	代辦舊制勞工退休基金業務手續費
外幣現鈔中盤商							**21,717**	
新臺幣戶							21,717	
什項手續費							**2,675**	
新臺幣戶							1,720	包括註銷退票紀錄及受理客戶電腦查詢退票紀錄服務手續費
美金戶							955	
合計							**4,716,120**	

臺灣銀行股份有限公司

銷貨成本分析表

中華民國 113 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	80,600,000	NT$ 1,644	132,506,400	
合計				**132,506,400**	

臺灣銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 113 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1,933,000
同存息		**63,105,608**					**807,865**	
新臺幣戶		59,751,000	1.318%	1年			787,292	
美金戶		614,500	2.000%	〃			12,290	
美金戶		2,740,108	0.302%	〃			8,283	
透同息		**100,000**					**1,032**	
新臺幣戶		100,000	1.032%	1年			1,032	同業墊付庫款利息
同拆息		**187,591,302**					**3,721,024**	
新臺幣戶		80,000,000	0.670%	1年			536,000	
新臺幣戶		14,000,000	0.950%	〃			133,000	
美金戶		10,139,250	4.870%	〃			493,781	
美金戶		597,898	2.295%	〃			13,720	
美金戶		14,778,725	2.130%	〃			314,787	
美金戶		15,669,750	6.250%	〃			979,359	
美金戶		21,466,829	1.360%	〃			291,949	
美金戶		7,988,500	3.450%	〃			275,603	
美金戶		1,536,250	3.500%	〃			53,769	
美金戶		12,364,100	3.650%	〃			451,290	
美金戶		6,200,000	2.600%	〃			161,200	
美金戶		2,850,000	0.581%	〃			16,566	
活存息		**262,096,000**					**1,191,811**	
新臺幣戶		262,096,000	0.455%	1年			1,191,811	
外匯活存息		**209,100,000**					**1,585,257**	
新臺幣戶		179,815,706	0.640%	1年			1,151,395	
美金戶		10,480,400	0.890%	〃			93,276	
美金戶		236,547	5.630%	〃			13,318	
美金戶		812,350	0.020%	〃			162	
美金戶		16,874,602	1.918%	〃			323,607	

臺灣銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 113 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		13,212	1.007%	1年			133	
美金戶		172,060	0.610%	〃			1,050	
美金戶		655,979	0.350%	〃			2,296	
美金戶		39,144	0.051%	〃			20	
定存息		**220,384,000**					**2,668,775**	
新臺幣戶		18,183,000	0.975%	1年			177,284	一個月期
新臺幣戶		55,360,000	1.035%	〃			572,976	三個月期
新臺幣戶		78,787,000	1.210%	〃			953,323	六個月期
新臺幣戶		14,986,000	1.325%	〃			198,565	九個月期
新臺幣戶		47,801,000	1.440%	〃			688,334	一年期
新臺幣戶		2,997,000	1.480%	〃			44,356	二年期
新臺幣戶		2,270,000	1.495%	〃			33,937	三年期
外匯定存息		**433,000,000**					**7,824,743**	
新臺幣戶		227,890,382	1.813%	1年			4,130,764	
美金戶		155,588,406	1.767%	〃			2,749,750	
美金戶		4,316,863	4.285%	〃			184,987	
美金戶		297,570	0.233%	〃			694	
美金戶		199,377	5.800%	〃			11,564	
美金戶		368,700	1.700%	〃			6,268	
美金戶		511,786	1.800%	〃			9,212	
美金戶		1,039,000	2.700%	〃			28,053	
美金戶		2,727,716	2.266%	〃			61,814	
美金戶		37,060,200	1.634%	〃			605,637	
美金戶		3,000,000	1.200%	〃			36,000	
公庫存息		**308,000,000**					**973,142**	
新臺幣戶		278,000,000	0.286%	1年			796,305	活期存款
新臺幣戶		30,000,000	0.589%	〃			176,837	定期存款
活儲息		**1,087,892,000**					**6,374,872**	
新臺幣戶		1,030,642,000	0.575%	1年			5,926,192	

臺灣銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶		35,850,000	0.580%	1年			207,930	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		21,400,000	1.125%	〃			240,750	公教人員儲蓄存款
員儲活存息		**10,247,000**					**147,556**	
新臺幣戶		4,719,680	1.440%	1年			67,963	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		1,608,000	1.440%	〃			23,155	行員自提儲金
零整息		**465,000**					**5,494**	
新臺幣戶		465,000	1.182%	1年			5,494	
整整息		**540,822,000**					**6,389,969**	
新臺幣戶		540,822,000	1.182%	1年			6,389,969	
存本息		**962,113,000**					**11,443,153**	
新臺幣戶		947,818,000	1.189%	1年			11,273,132	
新臺幣戶		14,295,000	1.189%	〃			170,021	行員退休金存款
優存息		**194,000,000**					**2,871,200**	
新臺幣戶		194,000,000	1.480%	1年			2,871,200	
金融債券息		**10,500,000**					**153,000**	
新臺幣戶		10,500,000	1.457%	1年			153,000	
附買回有價證券負債息							**41,246**	
新臺幣戶							120	
新臺幣戶							6,000	
美金戶							35,126	
央融資息							**798,173**	
新臺幣戶							779,973	
美金戶							18,200	
什項息							**31,211**	
新臺幣戶							31,211	
合計							**47,029,523**	

臺灣銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
代理收付手續費						**26,244**	
新臺幣戶						4,000	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶						17,365	透過拆放市場拆借美元及支付金融債券代理手續費
新臺幣戶						1,158	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
新臺幣戶						3,010	外匯交易、境外票券投資行情資料及管理諮詢費
美金戶						711	
承購帳款手續費						**6,945**	
新臺幣戶						6,945	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費						**19,456**	
新臺幣戶						19,456	股票、基金等交易費
信用卡手續費						**233,247**	
新臺幣戶						233,247	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費						**19,020**	
新臺幣戶						19,014	國外信託基金業務信託手續費
美金戶						6	
信託保管手續費						**32,375**	
新臺幣戶						32,375	次保管費用
信託保管以外保管手續費						**41,417**	
新臺幣戶						23,361	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶						18,056	
託辦手續費						**61,828**	
新臺幣戶						2,000	本行委託聯勤總部代辦東引莒光等地區軍民匯兌業務費用(奉財政部53臺財錢發字第04561號函辦理)
新臺幣戶						8,600	黃金業務手續費
新臺幣戶						26,980	採購業務手續費
美金戶						24,248	
帳戶管理費						**10,000**	

臺灣銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
新臺幣戶						10,000	同業存款帳戶管理費
票券自營費用						**1,900**	
新臺幣戶						1,900	
票據交換手續費						**28,907**	
新臺幣戶						28,907	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
轉帳卡手續費						**17,809**	
新臺幣戶						17,809	達人金融卡手續費
電子商務手續費						**20,000**	
新臺幣戶						20,000	
行動支付服務費						**14,000**	
新臺幣戶						14,000	
匯費支出						**64,835**	
新臺幣戶						43,609	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶						8,005	因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用
美金戶						6,007	匯費
美金戶						7,214	郵電費
跨行手續費						**151,622**	
新臺幣戶						151,622	跨行連線作業手續費
合作推廣手續費						**100**	
新臺幣戶						100	
聯貸手續費						**522**	
新臺幣戶						522	
借券手續費						**26**	
新臺幣戶						26	
什項手續費						**35,754**	
新臺幣戶						28,304	辦理出口押匯支付國外同業手續費、向票據交換所查詢票據信用手續費及落實消費者保護事務推動費用
新臺幣戶						2,000	委託房屋仲介公司、資產服務公司、資產管理公司處理承受擔保品及其他委託等費用
美金戶						5,450	
合計						**786,007**	

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 113年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	113年12月31日 預計數	112年12月31日 預計數	比較增減(－)數
6,176,086,084	**資產**	**1**	**6,080,227,075**	**5,967,843,203**	**112,383,872**
1,997,418,190	**流動資產**	**11**	**1,931,930,050**	**1,882,681,173**	**49,248,877**
33,409,728	**現金**	**1101**	**31,122,143**	**30,665,506**	**456,637**
13,154,980	庫存現金	110101	11,957,877	11,839,482	118,395
42,390	零用金及週轉金	110104	41,103	40,696	407
7,811,557	待交換票據	110105	7,724,068	7,499,095	224,973
12,400,802	庫存外幣	110106	11,399,095	11,286,233	112,862
391,994,808	**存放銀行同業**	**1102**	**310,509,721**	**338,967,911**	**-28,458,190**
118,627,787	存放銀行同業	110201	128,821,827	128,197,323	624,504
-6,640	備抵損失－存放銀行同業	110202	-6,673	-6,574	-99
273,478,260	拆放銀行同業	110205	181,799,673	210,880,715	-29,081,042
-104,599	減：備抵損失－拆放銀行同業	110206	-105,106	-103,553	-1,553
321,915,110	**存放央行**	**1103**	**278,958,848**	**278,016,604**	**942,244**
146,292,017	存放央行	110301	129,380,660	128,736,975	643,685
175,623,093	轉存央行存款	110302	149,578,188	149,279,629	298,559
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
1,161,935,585	**流動金融資產**	**1104**	**1,231,062,726**	**1,155,247,790**	**75,814,936**
214,326,785	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	259,764,064	216,470,053	43,294,011
73,093,567	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	89,630,725	71,631,696	17,999,029
2,311	買入匯款	110409	2,281	2,172	109
-23	減：備抵損失－買入匯款	110410	-25	-23	-2
9,467	避險之金融資產評價調整－流動	110419	9,278	9,278	0
276,525	拆放證券公司	110426	504,000	460,000	44,000
817,284,852	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110428	820,440,089	809,112,514	11,327,575
-3,403,289	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	-3,284,231	-3,386,786	102,555
60,349,687	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	64,000,843	60,953,184	3,047,659
-4,298	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110431	-4,298	-4,298	0
40,986,147	**應收款項**	**1105**	**37,191,267**	**36,973,023**	**218,244**
4,742	應收票據	110501	4,493	4,457	36
3,010,539	應收帳款	110504	2,862,058	2,856,163	5,895
-11,021	減：備抵損失－應收帳款	110505	-11,075	-10,911	-164
109	應收其他退稅款	110510	103	102	1
999,971	應收收益	110511	947,493	939,973	7,520
-4,822	減：備抵損失－應收收益	110512	-4,846	-4,774	-72
6,473,103	應收無追索權承購帳款	110513	6,133,395	6,084,717	48,678
-36,051	減：備抵損失－應收無追索權承購帳款	110514	-36,225	-35,690	-535
16,175,851	應收利息	110515	14,369,445	14,298,245	71,200

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 113年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	113年12月31日 預計數	112年12月31日 預計數	比較增減(－)數
-36,671	減：備抵損失－應收利息	110516	-37,481	-36,936	-545
1,952,722	應收承兌票款	110519	1,850,243	1,835,559	14,684
-19,789	減：備抵損失－應收承兌票款	110520	-19,885	-19,591	-294
98,984	應收保費	110521	129,917	123,730	6,187
-5	減：備抵損失－應收保費	110522	-6	-5	-1
12,541,283	其他應收款	110598	11,167,225	11,099,153	68,072
-162,797	減：備抵損失－其他應收款	110599	-163,587	-161,169	-2,418
175,241	**本期所得稅資產**	**1106**	**264,202**	**257,646**	**6,556**
175,241	預付所得稅稅款	110602	264,202	257,646	6,556
789	**黃金與白銀**	**1107**	**789**	**789**	**0**
789	黃金與白銀	110701	789	789	0
387,588	**存貨**	**1108**	**367,248**	**364,333**	**2,915**
387,588	商（藥）品存貨	110801	367,248	364,333	2,915
19,467,294	**預付款項**	**1111**	**18,448,909**	**18,302,501**	**146,408**
164,575	預付費用	111103	157,128	155,893	1,235
20,835	預付利息	111105	19,742	19,585	157
2,340	進項稅額	111106			
1,191	留抵稅額	111107	5,414	5,371	43
19,278,353	其他預付款	111198	18,266,625	18,121,652	144,973
27,145,900	**短期墊款**	**1112**	**24,004,197**	**23,885,070**	**119,127**
27,176,095	短期墊款	111201	24,034,539	23,914,964	119,575
-30,196	減：備抵損失－短期墊款	111202	-30,342	-29,894	-448
3,416,293,079	**押匯貼現及放款**	**12**	**3,373,138,622**	**3,316,632,791**	**56,505,831**
2,203,340	**押匯及貼現**	**1201**	**2,147,259**	**2,136,795**	**10,464**
2,225,596	出口押匯	120102	2,169,622	2,158,828	10,794
-22,256	減：備抵損失－押匯及貼現	120104	-22,363	-22,033	-330
594,636,086	**短期放款及透支**	**1202**	**583,397,323**	**577,629,353**	**5,767,970**
23,178,306	透支	120201	22,719,028	22,482,957	236,071
574,213,307	短期放款	120202	563,456,777	557,886,908	5,569,869
-2,930,709	減：備抵損失－短期放款及透支	120203	-2,949,719	-2,910,402	-39,317
176,951	應收帳款融資	120204	173,015	171,642	1,373
-1,770	減：備抵損失－應收帳款融資	120205	-1,778	-1,752	-26
103,814,887	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**101,999,337**	**101,568,360**	**430,977**
1,252,540	擔保透支	120301	1,227,721	1,214,964	12,757
103,715,659	短期擔保放款	120302	101,944,042	101,504,189	439,853
-1,154,010	減：備抵損失－短期擔保放款及透支	120303	-1,173,107	-1,151,470	-21,637
705	應收帳款擔保融資	120304	689	684	5
-7	減：備抵損失－應收帳款擔保融資	120305	-8	-7	-1
1,056,271,784	**中期放款**	**1204**	**1,055,161,454**	**1,026,412,245**	**28,749,209**
1,062,841,067	中期放款	120401	1,061,822,598	1,032,955,835	28,866,763
-6,569,283	減：備抵損失－中期放款	120404	-6,661,144	-6,543,590	-117,554

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 113年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	113年12月31日 預計數	112年12月31日 預計數	比較增減(－)數
296,917,276	**中期擔保放款**	**1205**	**290,794,116**	**287,933,623**	**2,860,493**
300,723,997	中期擔保放款	120501	294,619,300	291,702,277	2,917,023
-3,806,721	減：備抵損失－中期擔保放款	120504	-3,825,184	-3,768,654	-56,530
184,943,885	**長期放款**	**1206**	**180,770,302**	**179,350,954**	**1,419,348**
187,174,644	長期放款	120601	183,011,880	181,559,405	1,452,475
-2,230,759	減：備抵損失－長期放款	120604	-2,241,578	-2,208,451	-33,127
1,177,505,821	**長期擔保放款**	**1207**	**1,158,868,831**	**1,141,601,461**	**17,267,370**
1,206,465,109	長期擔保放款	120701	1,187,825,223	1,170,271,156	17,554,067
-28,959,288	減：備抵損失－長期擔保放款	120704	-28,956,392	-28,669,695	-286,697
595,839,078	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**607,997,315**	**601,756,383**	**6,240,932**
270,000	**基金**	**1301**	**270,000**	**270,000**	**0**
270,000	專業計畫基金	130103	270,000	270,000	0
540,599,507	**非流動金融資產**	**1302**	**551,043,722**	**545,745,761**	**5,297,961**
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
194,233	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	130202	195,204	194,233	971
274,081,029	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130222	279,590,057	276,821,839	2,768,218
50,580,165	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	51,178,490	50,829,002	349,488
215,758,477	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	220,095,223	217,916,062	2,179,161
-40,781	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130225	-40,781	-40,781	0
16,294	其他金融資產－非流動	130298	15,439	15,316	123
-7	其他金融資產評價調整－非流動	130299	-7	-7	0
40,484,622	**採用權益法之投資**	**1303**	**42,374,781**	**41,545,372**	**829,409**
8,318,000	採用權益法之投資成本	130301	8,318,000	8,318,000	0
32,166,622	採用權益法認列之投資權益調整	130302	34,056,781	33,227,372	829,409
14,484,949	**長期應收款項**	**1305**	**14,308,812**	**14,195,250**	**113,562**
14,484,949	長期應收款	130504	14,308,812	14,195,250	113,562
139,164,541	**不動產、廠房及設備**	**14**	**139,381,272**	**139,380,433**	**839**
127,949,372	**土地**	**1401**	**127,947,540**	**127,947,540**	**0**
46,533,831	土地	140101	46,533,822	46,533,822	0
81,556,251	重估增值－土地	140102	81,554,429	81,554,429	0
-140,711	減：累計減損－土地	140105	-140,711	-140,711	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
7,249,732	**房屋及建築**	**1403**	**8,064,007**	**8,080,681**	**-16,674**
15,330,996	房屋及建築	140301	16,630,965	16,392,095	238,870
33,525	重估增值－房屋及建築	140302	33,525	33,525	0
-8,114,789	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-8,600,483	-8,344,939	-255,544
2,556,659	**機械及設備**	**1404**	**2,600,542**	**2,580,879**	**19,663**
7,741,581	機械及設備	140401	8,467,466	8,086,761	380,705

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 113年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	113年12月31日 預計數	112年12月31日 預計數	比較增減(－)數
-5,184,922	減：累計折舊－機械及設備	140404	-5,866,924	-5,505,882	-361,042
320,495	**交通及運輸設備**	**1405**	**327,407**	**331,137**	**-3,730**
1,130,739	交通及運輸設備	140501	1,127,476	1,132,614	-5,138
-810,244	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-800,069	-801,477	1,408
181,106	**什項設備**	**1406**	**152,666**	**164,718**	**-12,052**
912,685	什項設備	140601	854,102	887,642	-33,540
-731,579	減：累計折舊－什項設備	140604	-701,436	-722,924	21,488
86,035	**租賃權益改良**	**1407**	**163,840**	**150,208**	**13,632**
917,851	租賃權益改良	140701	1,051,410	1,007,150	44,260
-831,816	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-887,570	-856,942	-30,628
821,141	**購建中固定資產**	**1408**	**125,270**	**125,270**	**0**
763,467	未完工程	140801	78,920	78,920	0
57,674	訂購機件	140804	46,350	46,350	0
1,279,796	**使用權資產**	**15**	**1,803,126**	**1,622,490**	**180,636**
1,279,796	**使用權資產**	**1501**	**1,803,126**	**1,622,490**	**180,636**
2,739,301	使用權資產	150101	3,128,760	2,958,599	170,161
-1,459,505	減：累計折舊－使用權資產	150102	-1,325,634	-1,336,109	10,475
15,238,207	**投資性不動產**	**16**	**15,238,207**	**15,238,207**	**0**
15,238,207	**投資性不動產—土地**	**1601**	**15,238,207**	**15,238,207**	**0**
15,238,207	投資性不動產—土地	160101	15,238,207	15,238,207	0
1,134,142	**無形資產**	**17**	**1,300,192**	**1,207,055**	**93,137**
1,134,142	**無形資產**	**1701**	**1,300,192**	**1,207,055**	**93,137**
1,134,142	電腦軟體	170105	1,300,192	1,207,055	93,137
9,719,051	**其他資產**	**19**	**9,438,291**	**9,324,671**	**113,620**
24	**遞延資產**	**1902**	**3,986**	**2,175**	**1,811**
24	其他遞延資產	190298	3,986	2,175	1,811
337,789	**遞延所得稅資產**	**1903**	**293,897**	**293,897**	**0**
337,789	遞延所得稅資產	190301	293,897	293,897	0
71	**待整理資產**	**1904**	**71**	**71**	**0**
71	其他待整理資產	190498	71	71	0
9,381,167	**什項資產**	**1997**	**9,140,337**	**9,028,528**	**111,809**
2,358,204	催收款項	199702	2,391,667	2,369,995	21,672
-423,606	減：備抵損失－催收款項	199705	-288,427	-419,370	130,943
1,007,162	承受擔保品及殘餘物	199706	1,007,162	1,007,162	0
2,032,882	暫付及待結轉帳項	199708	1,826,923	1,910,788	-83,865
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
4,396,432	存出保證金	199721	4,192,920	4,149,861	43,059
300,459,200	存出保證品	199723	300,459,200	300,459,200	0
-300,459,200	減：抵繳存出保證品	199724	-300,459,200	-300,459,200	0
92	其他什項資產	199798	92	92	0
6,176,086,084	**資產總計**		**6,080,227,075**	**5,967,843,203**	**112,383,872**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 113年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	113年12月31日 預計數	112年12月31日 預計數	比較增減(－)數
5,783,912,811	**負債**	**2**	**5,673,652,422**	**5,569,794,534**	**103,857,888**
274,293,923	**流動負債**	**21**	**255,525,128**	**230,871,238**	**24,653,890**
14,027,669	**央行存款**	**2102**	**13,455,340**	**12,344,349**	**1,110,991**
14,027,669	央行存款	210201	13,455,340	12,344,349	1,110,991
159,078,280	**銀行同業存款**	**2103**	**136,541,912**	**135,186,315**	**1,355,597**
63,421,146	銀行同業存款	210301	56,368,714	55,810,608	558,106
503,649	透支銀行同業	210302	439,182	402,919	36,263
95,153,485	銀行同業拆放	210303	79,734,016	78,972,788	761,228
48,327,496	**應付款項**	**2105**	**43,923,285**	**40,331,486**	**3,591,799**
9,991,410	應付帳款	210502	9,583,761	8,792,441	791,320
1,715,534	應付代收款	210503	1,645,554	1,509,686	135,868
318,501	應付無追索權承購帳款	210504	305,506	280,281	25,225
3,129,821	應付費用	210505	3,006,217	2,756,643	249,574
601,395	應付其他稅款	210506	577,899	531,876	46,023
19,954	應付工程款	210507	17,560	17,560	0
13,841,228	應付利息	210509	12,524,903	11,490,943	1,033,960
1,956,687	承兌匯票	210510	1,876,855	1,721,885	154,970
1,000,000	應付股(官)息紅利	210512			
1,553,777	託辦往來	210520	1,490,383	1,367,324	123,059
14,199,190	其他應付款	210598	12,894,647	11,862,847	1,031,800
1,448,666	**本期所得稅負債**	**2106**	**1,817,094**	**1,518,814**	**298,280**
1,448,666	應付所得稅款	210601	1,817,094	1,518,814	298,280
1,939,471	**預收款項**	**2108**	**1,753,718**	**1,719,331**	**34,387**
532,811	預收利息	210802	510,859	500,842	10,017
1,155,005	預收收入	210803	1,001,389	981,754	19,635
2,463	銷項稅額	210806			
249,192	其他預收款	210898	241,470	236,735	4,735
49,472,340	**流動金融負債**	**2109**	**58,033,779**	**39,770,943**	**18,262,836**
14,440,750	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901	14,497,961	14,368,546	129,415
-2,002,610	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－流動	210902	-1,992,695	-1,992,597	-98
5,271	持有供交易之金融負債－流動	210903	5,292	5,245	47
12,622,639	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	30,559,526	12,559,526	18,000,000
23,857,909	附買回票券及債券負債	210905	14,443,578	14,314,745	128,833
548,381	其他金融負債－流動	210998	520,117	515,478	4,639
4,796,982,421	**存款、匯款及金融債券**	**22**	**4,691,350,595**	**4,632,390,639**	**58,959,956**
440,550,529	**支票存款**	**2201**	**377,172,755**	**376,913,560**	**259,195**
39,874,499	支票存款	220101	35,915,759	35,887,049	28,710
3,331,015	本行支票	220102	3,100,322	3,097,844	2,478
395,027,459	公庫存款	220103	336,109,113	335,773,340	335,773
2,317,556	外匯支票存款	220104	2,047,561	2,155,327	-107,766

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 113年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	113年12月31日 預計數	112年12月31日 預計數	比較增減(一)數
539,385,763	**活期存款**	**2202**	**459,926,677**	**453,544,647**	**6,382,030**
318,496,999	活期存款	220201	280,741,712	276,833,636	3,908,076
220,888,764	外匯活期存款	220202	179,184,965	176,711,011	2,473,954
1,015,722,571	**定期存款**	**2203**	**958,012,420**	**941,903,469**	**16,108,951**
251,288,135	定期存款	220301	237,316,318	235,900,913	1,415,405
664,357,346	外匯定期存款	220302	605,107,062	600,921,611	4,185,451
100,077,090	郵局轉存款	220303	115,589,040	105,080,945	10,508,095
2,774,692,295	**儲蓄存款**	**2204**	**2,893,608,286**	**2,849,403,765**	**44,204,521**
1,235,412,412	活期儲蓄存款	220401	1,166,754,367	1,142,756,481	23,997,886
13,039,384	行員活期儲蓄存款	220402	11,932,601	11,735,446	197,155
354,803	零存整付儲蓄存款	220403	324,688	319,323	5,365
492,803,636	整存整付儲蓄存款	220405	576,245,147	566,724,181	9,520,966
801,366,900	存本取息儲蓄存款	220406	931,287,654	921,571,935	9,715,719
12,931,404	行員定期儲蓄存款	220407	13,052,959	12,672,776	380,183
218,783,755	優利存本取息儲蓄存款	220408	194,010,870	193,623,623	387,247
631,893	**匯款**	**2205**	**630,579**	**625,574**	**5,005**
53,368	匯出匯款	220501	53,257	52,834	423
578,525	應解匯款	220502	577,322	572,740	4,582
25,999,370	**金融債券**	**2206**	**1,999,878**	**9,999,624**	**-7,999,746**
26,000,000	應付金融債券	220601	2,000,000	10,000,000	-8,000,000
-630	應付金融債券折價	220603	-122	-376	254
253,840,625	**央行及同業融資**	**23**	**228,685,020**	**228,456,563**	**228,457**
253,840,625	**央行融資**	**2301**	**228,685,020**	**228,456,563**	**228,457**
253,840,625	央行其他融資	230103	228,685,020	228,456,563	228,457
2,483,658	**長期負債**	**24**	**3,372,685**	**3,003,587**	**369,098**
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
1,218,855	**租賃負債**	**2402**	**2,107,882**	**1,738,784**	**369,098**
1,218,855	租賃負債	240201	2,107,882	1,738,784	369,098
456,312,185	**其他負債**	**28**	**494,718,994**	**475,072,507**	**19,646,487**
432,704,783	**負債準備**	**2801**	**471,733,076**	**452,216,765**	**19,516,311**
889,218	保證責任準備	280102	889,218	889,218	0
410,650,138	公保責任準備	280110	448,268,739	429,909,765	18,358,974
20,743,900	員工福利負債準備	280120	22,153,593	20,996,256	1,157,337
11,742	融資承諾準備	280125	11,742	11,742	0
409,784	其他準備	280198	409,784	409,784	0
13,613	**遞延負債**	**2802**	**13,613**	**13,613**	**0**
13,613	遞延收入	280201	13,613	13,613	0
18,490,095	**遞延所得稅負債**	**2803**	**18,494,616**	**18,494,616**	**0**
418,683	遞延所得稅負債	280301	422,496	422,496	0
18,071,412	估計應付土地增值稅	280302	18,072,120	18,072,120	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 113年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	113年12月31日 預計數	112年12月31日 預計數	比較增減(－)數
8,239	其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
5,095,455	**什項負債**	**2897**	**4,469,450**	**4,339,274**	**130,176**
5,042,481	存入保證金	289701	4,415,432	4,286,829	128,603
52,975	暫收及待結轉帳項	289703	54,018	52,445	1,573
5,783,912,811	**負債合計**		**5,673,652,422**	**5,569,794,534**	**103,857,888**
392,173,273	**權益**	**3**	**406,574,653**	**398,048,669**	**8,525,984**
109,000,000	**資本**	**31**	**109,000,000**	**109,000,000**	**0**
109,000,000	**資本**	**3101**	**109,000,000**	**109,000,000**	**0**
109,000,000	資本	310101	109,000,000	109,000,000	0
108,453,043	**資本公積**	**32**	**108,453,044**	**108,453,044**	**0**
108,453,043	**資本公積**	**3201**	**108,453,044**	**108,453,044**	**0**
108,453,034	股本溢價	320101	108,453,034	108,453,034	0
10	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105	10	10	0
132,047,690	**保留盈餘**	**33**	**145,363,716**	**137,981,997**	**7,381,719**
116,428,109	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**129,634,188**	**122,331,984**	**7,302,204**
59,541,379	法定公積	330101	65,201,327	62,071,811	3,129,516
56,886,730	特別公積	330102	64,432,861	60,260,173	4,172,688
15,619,581	**未指撥保留盈餘**	**3302**	**15,729,528**	**15,650,013**	**79,515**
15,619,581	累積盈餘	330201	15,729,528	15,650,013	79,515
42,672,540	**累積其他綜合損益**	**34**	**43,757,893**	**42,613,628**	**1,144,265**
-875,408	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**-425,868**	**-1,122,460**	**696,592**
-875,408	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-425,868	-1,122,460	696,592
7,180	**現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）**	**3404**	**6,140**	**6,140**	**0**
7,180	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	340401	6,140	6,140	0
5,194	**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**	**4,980**	**4,882**	**98**
5,194	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	4,980	4,882	98
43,597,473	**透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益**	**3412**	**44,232,961**	**43,780,918**	**452,043**
63,981,530	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	64,832,535	64,403,094	429,441
-20,384,057	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	-20,599,574	-20,622,176	22,602
-61,900	**採用覆蓋法重分類之其他綜合損益**	**3413**	**-60,320**	**-55,852**	**-4,468**
-61,900	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	341301	-60,320	-55,852	-4,468
392,173,273	**權益合計**		**406,574,653**	**398,048,669**	**8,525,984**
6,176,086,084	**負債及權益總計**		**6,080,227,075**	**5,967,843,203**	**112,383,872**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 113年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	113年12月31日 預計數	112年12月31日 預計數	比較增減(－)數
	備忘科目				
7,888,027,938	**信託代理與保證資產**	**1999**	**7,963,004,835**	**7,966,908,215**	**-3,903,380**
812,535,541	信託資產	199901	824,764,200	820,660,896	4,103,304
2,034,093,301	保管有價證券	199902	2,064,706,405	2,054,434,234	10,272,171
26,056,380	保管品	199903	25,001,097	26,316,944	-1,315,847
1,404,012	保證品	199904	1,425,142	1,418,052	7,090
1,562,994,004	約定融資額度	199906	1,586,517,064	1,578,623,944	7,893,120
-1,562,994,004	減：待抵銷約定融資額度	199907	-1,586,517,064	-1,578,623,944	-7,893,120
47,740,709	應收代收款	199909	48,459,207	48,218,116	241,091
3,358,816,386	受託發行新台幣	199910	3,409,366,573	3,392,404,550	16,962,023
537,290,946	應收代放款	199913	545,377,174	542,663,855	2,713,319
672,371,100	經理政府登錄債券	199922	645,140,070	679,094,811	-33,954,741
261,542,722	經理集保短期票券	199923	265,478,940	264,158,149	1,320,791
1,330,402	承銷品	199928	1,350,425	1,343,706	6,719
88,933,844	應收保證款項	199929	85,332,023	89,823,182	-4,491,159
45,912,594	應收信用狀款項	199930	46,603,579	46,371,720	231,859
7,888,027,938	**合計**		**7,963,004,835**	**7,966,908,215**	**-3,903,380**
7,888,027,938	**信託代理與保證負債**	**2899**	**7,963,004,835**	**7,966,908,215**	**-3,903,380**
812,535,541	信託負債	289901	824,764,200	820,660,896	4,103,304
2,034,093,301	應付保管有價證券	289902	2,064,706,405	2,054,434,234	10,272,171
26,056,380	應付保管品	289903	25,001,097	26,316,944	-1,315,847
1,404,012	存入保證品	289904	1,425,142	1,418,052	7,090
47,740,709	受託代收款	289907	48,459,207	48,218,116	241,091
3,358,816,386	代理發行新台幣	289908	3,409,366,573	3,392,404,550	16,962,023
537,290,946	受託代放款	289911	545,377,174	542,663,855	2,713,319
672,371,100	受託經理政府登錄債券	289920	645,140,070	679,094,811	-33,954,741
261,542,722	受託經理集保短期票券	289921	265,478,940	264,158,149	1,320,791
1,330,402	受託承銷品	289926	1,350,425	1,343,706	6,719
88,933,844	保證款項	289927	85,332,023	89,823,182	-4,491,159
45,912,594	信用狀款項	289928	46,603,579	46,371,720	231,859
7,888,027,938	**合計**		**7,963,004,835**	**7,966,908,215**	**-3,903,380**

註：112年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

臺灣銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 113 年度

單位：人

項目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**7,750**	**160**	**72**		**7,822**	**160**	
正式職員	97221	6,987	160	116		7,103	160	
警員	97221	174				174		
臨時職員	97222	24		-5		19		
正式工員	97223	565		-39		526		
管理部分	**9723**	**597**	**10**	**-72**		**525**	**10**	
正式職員	97231	464	10	-112		352	10	
臨時職員	97232	3		1		4		
正式工員	97233	130		39		169		
合計		**8,347**	**170**			**8,347**	**170**	

臺灣銀行

用人費

中華民國

部門別 名稱	部門別 編號	正式員額薪資	臨時人員薪資	加班費	津貼	獎金		
						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**	**8,370,864**	**23,761**	**1,306,839**	**506,141**	**837,913**	**1,396,522**	
職員	**9745202013**	**8,082,833**	**17,654**	**1,262,586**	**506,099**	**809,110**	**1,348,517**	
國內部分	97452020131	7,656,744	17,654	1,197,566	155,979	766,501	1,277,502	
國外部分	97452020132	426,089		65,020	350,120	42,609	71,015	
工員	**9745202014**	**288,031**	**6,107**	**44,253**	**42**	**28,803**	**48,005**	
國內部分	97452020141	288,031	6,107	44,253	42	28,803	48,005	
國外部分	97452020142							
管理費用	**974520301**	**523,071**	**3,643**	**92,121**	**608**	**52,242**	**87,070**	**4,185**
董(理)監事	**9745203011**	**4,296**						
國內部分	97452030111	3,720						
國外部分	97452030112	576						
職員	**9745203013**	**450,517**	**3,643**	**79,860**	**608**	**45,417**	**75,694**	**4,185**
國內部分	97452030131	434,377	3,643	78,640	240	43,803	73,004	4,185
國外部分	97452030132	16,140		1,220	368	1,614	2,690	
工員	**9745203014**	**68,258**		**12,261**		**6,825**	**11,376**	
國內部分	97452030141	68,258		12,261		6,825	11,376	
什項費用	**974599898**		**58,079**					**7,260**
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工員	**9745998984**		**58,079**					**7,260**
國內部分	97459989841		58,079					7,260
合計		**8,893,935**	**85,483**	**1,398,960**	**506,749**	**890,155**	**1,483,592**	**11,445**

股份有限公司

用彙計表

113 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		
968,612	**60,000**		**639,097**	**3,036**	**157,741**	**64,747**		**250**	**14,335,523**
968,317	**54,000**		**616,628**	**2,852**	**150,050**	**64,431**			**13,883,077**
957,262	54,000		574,683	2,608	149,546	64,335			12,874,380
11,055			41,945	244	504	96			1,008,697
295	**6,000**		**22,469**	**184**	**7,691**	**316**		**250**	**452,446**
295	6,000		22,469	184	7,691	316		250	452,446
66,728			**57,478**	**289**		**321**	**1,328**	**30**	**889,114**
									4,296
									3,720
									576
66,591			**52,156**	**231**		**220**	**1,259**		**780,381**
63,485			49,304	203		214	1,259		752,357
3,106			2,852	28		6			28,024
137			**5,322**	**58**		**101**	**69**	**30**	**104,437**
137			5,322	58		101	69	30	104,437
3,851			**139,972**						**209,162**
			133,083						**133,083**
			133,083						133,083
3,851			**6,889**						**76,079**
3,851			6,889						76,079
1,039,191	**60,000**		**836,547**	**3,325**	**157,741**	**65,068**	**1,328**	**280**	**15,433,799**

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 113 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 7,200 千元、170,724 千元、1,252 千元及 5,380 千元。

二、本行各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：

(一)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,517 人、1.2 個月薪給總額編列，計 890,155 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,517 人、2 個月薪給總額編列，計 1,483,592 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 279 人，編列 4,185 千元。

2.臨時人員獎金：依財政部 101 年 2 月 20 日台財人字 10100522930 號函規定，按預計契約工與庶務生人數 155 人、1.5 個月薪給總額編列，計 7,260 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 157,741 千元。

四、表內「其他福利費」包含退休福利費 547 千元及其他福利費 781 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 113 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**	**1,607,430**		**401,283**						**1,607,430**		**401,283**
營利事業所得稅	97611	1,607,430		401,283						1,607,430		401,283
土地稅	**9762**		**830,616**								**830,616**	
一般土地地價稅	97621		737,410								737,410	
宿舍基地地價稅	97622		93,206								93,206	
房屋稅	**9764**		**58,540**								**58,540**	
一般房屋稅	97641		56,827								56,827	
宿舍房屋稅	97642		1,713								1,713	
消費與行為稅	**9765**	**3,119,726**	**170,124**	**18,316**						**3,119,726**	**170,124**	**18,316**
營業稅	97655	3,119,726		17,197						3,119,726		17,197
印花稅	97656		166,804	1,116							166,804	1,116
使用牌照稅	97657		3,320	3							3,320	3
特別稅課	**9766**			**9,670**								**9,670**
其他特別稅課	97669			9,670								9,670
規費	**9767**	**23,725**	**9,388**	**15,865**						**23,725**	**9,388**	**15,865**
行政規費	97671	21,412	9,388	15,850						21,412	9,388	15,850
汽車燃料使用費	97672	2,084		15						2,084		15
其他規費	97679	229								229		
合計		**4,750,881**	**1,068,668**	**445,134**						**4,750,881**	**1,068,668**	**445,134**

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 113 年度

單位：新臺幣千元

項目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
客車	**9791**	**輛**			**2**	**2,910**	**2**	**2,910**	
公務小客車	97912	輛			2	2,910	2	2,910	一輛為國內購置低汙染之油電混合車；另一輛係海外分行車輛，依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」按當地價格折合新臺幣估列。
合計					**2**	**2,910**	**2**	**2,910**	

註：1.管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，計有主持人座車3輛、公務小客車31輛及中型交通車2輛，共計36輛。

2.其他車輛本年度增購及汰舊換新之車輛如下：

(1)客貨兩用車：使用年限屆滿汰換24輛，@800千元，編列19,200千元。

(2)機車：使用年限屆滿汰換16輛， @90千元，編列1,440千元。

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 113 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 113 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
112年度預算數					
		新臺幣千元			
放款		**(平均餘額)**	**2,899,500,000**	**1.52**	**43,930,704**
短期放款及透支	931140	〃	746,153,242	0.85	6,375,600
中期放款	931150	〃	915,397,384	1.82	16,700,056
長期放款	931170	〃	1,237,949,374	1.68	20,855,048
存款		**〃**	**4,192,000,000**	**0.71**	**29,968,608**
支票存款	931610	〃	30,000,000	不計息	-
活期存款	931620	〃	740,280,000	0.12	916,469
定期存款	931630	〃	678,923,000	1.28	8,674,763
儲蓄存款	931640	〃	2,742,797,000	0.74	20,377,376
保險		**新臺幣千元**	**22,287,000**		**22,287,000**
公教人員保險	932360	〃	22,286,936		22,286,936
退休人員保險	932372	〃	64		64
保證及代理		**〃**	**25,000,000**	**4.56**	**1,139,000**
代理業務	932530	〃	25,000,000	4.56	1,139,000
購料		**〃**	**38,000,000**	**0.93**	**354,540**
購料業務	932610	〃	38,000,000	0.93	354,540
貿易		**〃**	**133,000,000**		**133,000,000**
黃金銷售	932760	〃	133,000,000		133,000,000

臺灣銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 113 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 113 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

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

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

臺灣銀行股份有限公司

會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中 華 民 國 113 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			**16,226**	
國際組織會費			**1,811**	
	業務費用		**1,811**	
		中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		中華民國國際經濟合作協會	20	〃
		台俄協會	50	〃
		亞太區貸款市場公會	210	〃
		亞洲銀行家協會	158	〃
		國際應收帳款承購商聯盟	288	〃
		赤道原則協會	255	〃
		環球銀行財務電信協會	800	〃
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			**14,365**	
	業務費用		**14,365**	
		各地銀行公會	7,071	〃
		海外單位銀行公會	2,664	〃
		各地廠商協進會	44	〃
		上海黃金交易所	230	〃
		中華民國工商協進會	20	〃
		中華民國內部稽核協會	12	〃
		中華民國仲裁協會	20	〃
		中華民國金融治理與法令遵循學會	50	〃

臺灣銀行股份有限公司

會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中 華 民 國 113 年 度

單位：新臺幣千元

項　　目	費　用　別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
		中華民國信託業商業同業公會	2,165	為應業務發展需要
		中華民國保險經紀人商業同業公會	15	〃
		中華民國退休基金協會	30	〃
		中華民國票券金融商業同業公會	250	〃
		中華民國電腦稽核協會	12	〃
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80	〃
		中華民國農科園區產學協會	10	〃
		中華社會保險學會	3	〃
		中華財經高峰論壇	250	〃
		中華無形資產暨企業評價協會	10	〃
		金融最高層憑證機構	90	〃
		金融資安資訊分享與分析中心	625	〃
		台北金融研究發展基金會債券研究聯誼會	28	〃
		海外單位台商總會	346	〃
		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**	

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 113 年 度

單位：新臺幣千元

項　　目	費　用　別	項　目　及　對　象	金 額	備　　註
		財團法人中小企業信用保證基金	220,000	為應業務發展需要
		財團法人農業信用保證基金	800	〃
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	1,300	〃
		其他公益支出	1,300	〃
對外國之捐助			**500**	
	什項費用		**500**	
		海外單位當地公益捐款	500	〃
分攤			**144,191**	
分攤大樓管理費			**67,301**	
	業務費用		**67,301**	
		辦公大樓管理費等	67,301	〃
分攤其他費用			**76,890**	
	業務費用		**76,890**	
		倉庫及科學園區管理局管理費用	250	〃
		財團法人金融消費評議中心經費	2,370	〃
		財團法人金融聯合徵信中心經費	30,745	〃
		分攤電子支付業務委員會費用	300	〃
		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	35,964	〃
		分攤銀行公會經費	5,613	〃
		分攤其他費用	1,463	〃
會費、補助及捐助與分攤	**合　　計**		**394,317**	

臺灣銀行股份有限公司

籃球隊經費計算表

中華民國 113年度

單位：新臺幣千元

種類及項目	說　　明	金　　額		
		業務費用	什項收入	合　計
職隊員營養費 勞退新制費用 勞健保費用	總教練1人，年薪2,500千元，獎金500千元，教練團4人，平均每人每月60千元×12個月×4人，計2,880千元，共計5,880千元。 國手級球員，平均每人每月120千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金）×12人，計19,440千元。 準國手級球員，平均每人每月80千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金）×6人，計6,480千元。 預備球員，平均每人每月40千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金）×2人，計1,080千元。 防護助理教練1人，平均每月65千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金），計878千元。 外籍隊員2人，平均每月750千元×6個月，計9,000千元（包括一個月獎金）。	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、中國、日、韓等）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關事務。	2,000		2,000
醫藥補助費	球員因訓練、比賽受傷，就醫時醫藥自費部分。	1,000		1,000
球場維護費	球場除清潔整修外之維護管理（包括強力籃框、籃球架、籃網、計時器等維修換新）。	1,000		1,000
行銷宣傳費用	成立球迷後援會（啦啦隊、吉祥物等）及製作與本行業務及球隊相關之紀念品。	3,500		3,500
費　用　合　計		**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
14,153,908	**15,428,355**	**用人費用**	**15,433,799**		
7,839,890	8,958,650	正式員額薪資	8,893,935		
75,384	85,321	臨時人員薪資	85,483		
1,119,667	1,392,171	加班費	1,398,960		
312,529	468,173	津貼	506,749		
2,771,656	2,407,307	獎金	2,385,192		
1,049,017	1,063,709	退休及卹償金	1,099,191		
985,665	1,052,744	福利費	1,064,009		
98	280	提繳費	280		
4,173,775	**4,162,586**	**服務費用**	**4,616,805**		**1,007,007**
176,661	183,085	水電費	185,838		
237,960	247,001	郵電費	259,761		
105,733	131,943	旅運費	309,489		221,000
46,128	48,622	印刷裝訂及公告費	48,343		
426,765	485,567	修理保養與保固費	496,408		
1,041,183	1,025,508	保險費	1,065,330		
981,290	902,853	棧儲、包裝、代理及加工費	971,302		786,007
870,989	820,677	專業服務費	952,446		
35,150	42,288	公關慰勞費	44,288		
251,916	275,042	推展費	283,600		
125,454,008	**132,799,122**	**材料及用品費**	**132,754,883**	**132,506,400**	
28,202	35,921	使用材料費	29,250		
201,789	216,453	用品消耗	219,233		
125,224,017	132,546,748	商品	132,506,400	132,506,400	

股份有限公司

用彙計表

113 年度

單位：新臺幣千元

年度預算數						
其他營業成本	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
	14,335,523	**889,114**			**209,162**	
	8,370,864	523,071				
	23,761	3,643			58,079	
	1,306,839	92,121				
	506,141	608				
	2,234,435	143,497			7,260	
	1,028,612	66,728			3,851	
	864,621	59,416			139,972	
	250	30				
8,412	**3,500,845**	**27,034**	**21,758**	**50,109**	**1,640**	
40	185,586	212				
1	257,415	2,345				
40	75,491	12,238		720		
10	45,160	514	1,659	1,000		
550	482,252	9,636		2,500	1,470	
140	1,064,999	21			170	
7,281	171,382	1,252		5,380		
350	890,672	816	20,099	40,509		
	44,288					
	283,600					
3	**222,972**	**9,216**	**7,622**	**8,670**		
	27,855	1,065	30	300		
3	195,117	8,151	7,592	8,370		

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
40,652,762	**36,827,923**	**租金與利息**	**52,075,355**		**47,029,523**
747	900	房租	763		
1,434	3,395	機器租金	13,148		
1,537	3,676	交通及運輸設備租金	3,230		
1,536	2,193	什項設備租金	1,769		
40,647,508	36,817,759	利息	52,056,445		47,029,523
1,996,100	**2,254,473**	**折舊及攤銷**	**2,312,109**		
301,046	323,960	房屋折舊	321,900		
570,838	574,982	機械及設備折舊	622,371		
53,070	55,903	交通及運輸設備折舊	52,917		
29,206	32,161	什項設備折舊	25,019		
651,099	739,132	使用權資產及租賃權益改良折舊	773,982		
390,841	528,335	攤銷	515,920		
5,794,625	**5,573,920**	**稅捐與規費**	**6,264,683**		
2,144,913	1,780,232	所得稅	2,008,713		
652,276	817,800	土地稅	830,616		
55,115	57,090	房屋稅	58,540		
2,884,298	2,855,995	消費與行為稅	3,308,166		
9,670	10,522	特別稅課	9,670		
48,353	52,281	規費	48,978		
370,857	**403,267**	**會費、補助、捐助與分攤**	**394,317**		
12,923	14,355	會費	16,226		
230,738	246,100	補助及捐助	233,900		
127,195	142,812	分攤	144,191		

股份有限公司

用彙計表

113 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
	18,290	**620**			**5,026,922**	
	763					
	13,148					
	2,710	520				
	1,669	100				
					5,026,922	
60,025	**2,208,167**	**39,417**			**4,500**	
60,000	257,000	400			4,500	
	593,938	28,433				
	50,267	2,650				
	17,085	7,934				
25	773,957					
	515,920					
315,322	**3,790,481**	**26,049**	**3,321**		**120,797**	**2,008,713**
						2,008,713
285,000	402,000	24,516			119,100	
310	55,000	1,533			1,697	
30,010	3,278,156					
	9,670					
2	45,655		3,321			
	160,417				**233,900**	
	16,226					
					233,900	
	144,191					

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
91,436,020	**63,588,254**	**損失與賠償給付**	**63,960,048**		**63,922,531**
61,436,034	18,569,117	各項損失	18,629,517		18,593,000
29,341,810	25,377,043	賠償給付	26,591,150		26,590,150
658,176	19,642,094	提存	18,739,381		18,739,381
21,446	**19,945**	**其他**	**35,694**		
21,446	19,945	其他費用	35,694		
284,053,500	**261,057,845**	**合計**	**277,847,693**	**132,506,400**	**111,959,061**

註：本年度國外旅費42,551千元、大陸地區旅費13,118千元、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

113 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
					37,517	
					36,517	
					1,000	
10					**35,684**	
10					35,684	
383,772	**24,236,695**	**991,450**	**32,701**	**58,779**	**5,670,122**	**2,008,713**

臺灣銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

項　目	金　額	辦理年度	說　　明
資金之轉投資	**187,700**		
增加	**187,700**		
國泰金融控股股份有限公司	187,700	111	本行為應轉投資事業國泰金融控股（股）公司現金增資需要，於111年經行政院111年12月22日以院授財會字第 11109942830 號函核准，參與現金增資認購，增加投資187,700千元。

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113年及112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	78,246,330		60,762,072		28.77
	減：利息費用	47,029,523		31,581,019		48.92
	利息淨收益		**31,216,807**		**29,181,053**	**6.98**
	利息以外淨收益		**7,792,583**		**7,485,566**	**4.10**
	手續費淨收益	3,930,113		4,275,478		-8.08
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	15,951,922		15,817,158		0.85
	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	3,049,678		2,950,837		3.35
	兌換損益	1,995,948		1,368,456		45.85
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	2,716,619		2,541,898		6.87
	其他利息以外淨收益	-19,851,697		-19,468,261		—
	淨收益		**39,009,390**		**36,666,619**	**6.39**
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		**380,407**		**382,467**	**-0.54**
	營業費用		**25,319,625**		**24,565,202**	**3.07**
	員工福利費用	15,224,637		15,224,599		0.00
	折舊及攤銷費用	2,247,584		2,197,748		2.27
	其他業務及管理費用	7,847,404		7,142,855		9.86
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）		**13,309,358**		**11,718,950**	**13.57**
	所得稅費用		**2,008,713**		**1,780,232**	**12.83**
	繼續營業單位本期淨利（淨損）		**11,300,645**		**9,938,718**	**13.70**
	本期淨利（淨損）		**11,300,645**		**9,938,718**	**13.70**
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（稅後）		**-439,387**		**-1,113,598**	**—**
	確定福利計畫之再衡量數	-868,926		-1,504,411		—
	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	98		-367		—
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	429,441		391,180		9.78
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）		**714,726**		**-1,524,642**	**—**
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	696,592		-1,548,787		—
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	22,602		20,588		9.78
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-4,468		3,557		-225.61
	本期其他綜合損益（稅後淨額）		**275,339**		**-2,638,240**	**—**
	本期綜合損益總額		**11,575,984**		**7,300,478**	**58.56**
	淨利歸屬於：		**11,300,645**		**9,938,718**	**13.70**
	母公司業主		11,300,645		9,938,718	13.70
	綜合損益總額歸屬於：		**11,575,984**		**7,300,478**	**58.56**
	母公司業主		11,575,984		7,300,478	58.56
	每股盈餘					
	基本每股盈餘		1.04		0.91	14.29

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 113 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）		**13,309,358**
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,796,189	
攤銷費用	515,920	
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	380,407	
利息收入	-79,147,619	
利息費用	47,622,523	
股利收入	-9,590,548	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-2,716,619	
出售資產（利益）損失	-9,102,763	
其他調整項目	18,870,424	
收益費損項目合計		**-31,372,086**
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	-57,161,050	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-643,685	
應收款項（增加）減少	-336,307	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-19,053,844	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-3,964,651	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-1,066,681	
其他金融資產（增加）減少	-163,807	
其他資產（增加）減少	-149,166	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-82,539,191	
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）	2,466,588	
存款及匯款增加（減少）	66,959,702	
應付款項增加（減少）	2,557,839	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	129,462	
其他金融負債增加（減少）	133,472	
其他負債增加（減少）	24,370	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	72,271,433	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		**-10,267,758**
調整項目合計		**-41,639,844**
營運產生之現金流入（流出）		**-28,330,486**
收取之利息		**79,086,436**
支付之利息		**-46,588,466**
收取之股利		**6,656,370**
支付之所得稅		**-1,716,989**
營業活動之淨現金流入（流出）		**9,106,865**
投資活動之現金流量：		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	315,500	
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-3,068,218	
取得按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-2,179,161	
取得不動產及設備	-1,101,214	
取得無形資產	-610,868	
其他資產（增加）減少	40,806	
收取之股利	4,816,920	
投資活動之淨現金流入（流出）		**-1,786,235**
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	228,457	
應付金融債券增加（減少）	-8,000,000	
其他負債增加（減少）	130,176	
租賃負債本金償還	-543,869	
發放現金股利	-3,050,000	
籌資活動之淨現金流入（流出）		**-11,235,236**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**710,070**
本期現金及約當現金增加（減少）數		**-3,204,536**
期初現金及約當現金餘額		**1,348,330,136**
期末現金及約當現金餘額		**1,345,125,600**
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		**159,943,970**
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		**389,599,158**
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）		**795,582,472**
期末現金及約當現金餘額		**1,345,125,600**

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國113年12月31日及112年12月31日

單位：新臺幣千元

資產		113年12月31日		112年12月31日		負債及權益		113年12月31日		112年12月31日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	159,943,970	2.63	158,862,829	2.66		央行及銀行同業存款	265,586,292	4.37	252,611,609	4.23
	存放央行及拆借銀行同業	460,646,742	7.58	488,787,192	8.19		央行及同業融資	228,685,020	3.76	228,456,563	3.83
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	349,600,090	5.75	288,306,079	4.83		透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,070,084	0.71	24,940,720	0.42
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,147,924,405	18.88	1,133,376,569	18.99		附買回票券及債券負債	14,443,578	0.24	14,314,745	0.24
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	284,050,987	4.67	278,824,167	4.67		應付款項	43,923,285	0.72	40,331,486	0.67
	避險之金融資產	9,278	0.00	9,278	0.00		本期所得稅負債	1,817,094	0.03	1,518,814	0.03
	應收款項-淨額	51,500,079	0.85	51,168,273	0.86		存款及匯款	4,573,761,677	75.22	4,517,310,070	75.69
	本期所得稅資產	264,202	0.00	257,646	0.00		應付金融債券	1,999,878	0.03	9,999,624	0.17
	貼現及放款-淨額	3,374,363,772	55.50	3,317,769,042	55.59		其他金融負債	520,117	0.01	515,478	0.01
	採用權益法之投資-淨額	42,374,781	0.70	41,545,372	0.70		負債準備	471,733,076	7.76	452,216,765	7.58
	其他金融資產-淨額	24,795,885	0.41	24,632,528	0.41		遞延所得稅負債	18,494,616	0.30	18,494,616	0.31
	不動產及設備-淨額	139,381,272	2.29	139,380,433	2.34		其他負債	9,617,705	0.17	9,084,044	0.15
	使用權資產	1,803,126	0.03	1,622,490	0.03		**負債總計**	**5,673,652,422**	**93.32**	**5,569,794,534**	**93.33**
	投資性不動產-淨額	15,238,207	0.25	15,238,207	0.26		歸屬於母公司業主之權益				
	無形資產-淨額	1,300,192	0.02	1,207,055	0.02		股本	109,000,000	1.79	109,000,000	1.83
	遞延所得稅資產-淨額	293,897	0.00	293,897	0.00		普通股	109,000,000	1.79	109,000,000	1.83
	其他資產-淨額	26,736,190	0.44	26,562,146	0.45		資本公積	108,453,044	1.78	108,453,044	1.82
							保留盈餘	145,363,716	2.39	137,981,997	2.31
							法定盈餘公積	65,201,327	1.07	62,071,811	1.04
							特別盈餘公積	64,432,861	1.06	60,260,173	1.01
							未分配盈餘	15,729,528	0.26	15,650,013	0.26
							其他權益	43,757,893	0.72	42,613,628	0.71
							權益總計	**406,574,653**	**6.68**	**398,048,669**	**6.67**
	資產總計	**6,080,227,075**	**100.00**	**5,967,843,203**	**100.00**		**負債及權益總計**	**6,080,227,075**	**100.00**	**5,967,843,203**	**100.00**

己、附　　錄

臺灣銀行股份有限公司

一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國 113 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			**992,730**	**111,100**	**125,000**	**756,630**	
	仁愛分行行舍新建	110年1月至115年12月	382,000	88,800	80,000	213,200	
	羅東分行行舍新建	111年1月至114年12月	126,730	22,300	40,000	64,430	
	五福分行行舍新建	113年1月至118年12月	484,000		5,000	479,000	
合　　計			**992,730**	**111,100**	**125,000**	**756,630**	

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.....151

貳、經營政策.....151

參、業務計畫

一、營運計畫.....151

二、其他有關說明.....151

三、附註說明.....151

乙、預算主要表

一、損益預計表.....152

二、現金流量預計表.....154

丙、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....156

二、其他營業收入明細表.....157

三、金融保險成本明細表.....158

四、業務費用明細表.....160

五、其他營業費用明細表.....163

六、營業外費用明細表.....165

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....167

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....168

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....170

四、資產折舊明細表.....172

五、資產報廢明細表.....173

參、附表（分析表）

一、利息收入分析表.....174
二、公保收益分析表.....175
三、公保支出分析表.....176
四、手續費用分析表.....177

丁、預算參考表

一、資產負債預計表.....178
二、員工人數彙計表.....180
三、用人費用彙計表.....181
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....183
五、5 年來主要營運項目量值明細表.....184

甲、業務計畫及預算概要

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

甲、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍：

辦理公教人員保險及退休人員保險業務。

貳、經營政策：

一、配合主管機關之政策，積極辦理公保年金相關作業，以安定被保險人老年生活。

二、賡續辦理承保及現金給付業務，配合業務發展推動各項改進作業，以提升作業效率及服務品質。

三、辦理公保業務座談會，加強公保業務宣導，並與要保機關維持良好互動，以保障被保險人權益。

四、持續推動 e 化作業，提供安全便捷作業系統，以提升公保業務資訊化服務品質。

五、強化公保準備金之管理及運用，加強風險管控，以多元布局分散投資風險，期以提升公保準備金運用績效。

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				22,338,000
公教人員保險	國內	公務人員	全年	20,059,419
公教人員保險	國內	私立學校教職員	全年	2,278,527
退休人員保險	國內	退休公務人員	全年	54

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 7,243,601 千元，連同尚待國庫撥補數所衍生之利息費用估列 128,460 千元，共估列 7,372,061 千元。

(二)截至 113 年底止預計尚待國庫撥補數為 7,372,061 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 3.75%，以及待遇調整之保險俸（薪）額增加率 0.5%、職級變動產生之保險俸（薪）額增加率 0.0%至 3.6%等精算假設條件下，估算公教人員保險 88 年 5 月 30 日以前之保險年資應計給之養老給付金額，截至 111 年 12 月 31 日止之折算現值為 848 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113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	%
91,365,795	**100.00**	**營業收入**	**41**	**45,407,341**	**100.00**	**45,040,036**	**100.00**	**367,305**	**0.82**
82,044,830	**89.80**	**金融保險收入**	**4103**	**37,615,460**	**82.84**	**37,098,642**	**82.37**	**516,818**	**1.39**
2,474,493	2.71	利息收入	410301	2,281,785	5.03	1,695,048	3.76	586,737	34.61
22,626,131	24.76	保費收入	410302	22,338,000	49.19	22,287,000	49.48	51,000	0.23
116	0.00	手續費收入	410305	300	0.00	3,026	0.01	-2,726	-90.09
43,014,084	47.08	收回責任準備	410324						
		透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	12,995,375	28.62	13,113,568	29.12	-118,193	-0.90
13,930,005	15.25	外幣兌換利益	410353						
9,207,821	**10.08**	**其他營業收入**	**4198**	**7,624,714**	**16.79**	**7,831,525**	**17.39**	**-206,811**	**-2.64**
9,207,821	10.08	政府補助收入	419804	7,624,714	16.79	7,831,525	17.39	-206,811	-2.64
113,145	**0.12**	**內部損益**	**4199**	**167,167**	**0.37**	**109,869**	**0.24**	**57,298**	**52.15**
105,680	0.11	聯行利息收入	419901-1000	129,640	0.29	68,914	0.15	60,726	88.12
7,464	0.01	聯行其他收入	419901-8000	37,527	0.08	40,955	0.09	-3,428	-8.37
91,224,687	**99.84**	**營業成本**	**51**	**45,212,021**	**99.57**	**44,841,475**	**99.56**	**370,546**	**0.83**
91,032,738	**99.63**	**金融保險成本**	**5103**	**44,988,701**	**99.08**	**44,678,248**	**99.20**	**310,453**	**0.69**
19,986	0.02	手續費用	510305	39,577	0.09	42,578	0.09	-3,001	-7.05
29,341,339	32.11	保險賠款與給付	510321	26,590,150	58.56	25,376,043	56.35	1,214,107	4.78
		提存責任準備	510324	18,358,974	40.43	19,259,627	42.76	-900,653	-4.68
61,668,558	67.50	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
2,855	0.00	預期信用減損損失	510359						
191,949	**0.21**	**內部損益**	**5199**	**223,320**	**0.49**	**163,227**	**0.36**	**60,093**	**36.82**
105,049	0.11	聯行利息費用	519901-1000	128,460	0.28	68,180	0.15	60,280	88.41
26,583	0.03	聯行手續費用	519901-4000	28,000	0.06	27,000	0.06	1,000	3.70
65	0.00	行舍使用費	519901-6000						
60,252	0.07	聯行其他費用	519901-8000	66,860	0.15	68,047	0.15	-1,187	-1.74
141,108	**0.16**	**營業毛利（毛損-）**	**61**	**195,320**	**0.43**	**198,561**	**0.44**	**-3,241**	**-1.63**
164,502	**0.18**	**營業費用**	**52**	**193,611**	**0.43**	**196,695**	**0.44**	**-3,084**	**-1.57**
164,410	**0.18**	**業務費用**	**5202**	**193,511**	**0.43**	**196,595**	**0.44**	**-3,084**	**-1.57**
164,410	0.18	業務費用	520201	193,511	0.43	196,595	0.44	-3,084	-1.57
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
-23,394	**-0.02**	**營業利益（損失-）**	**62**	**1,709**	**0.00**	**1,866**	**0.00**	**-157**	**-8.41**
24,779	**0.02**	**營業外收入**	**49**						
24,779	**0.02**	**其他營業外收入**	4998						
4	0.00	賠償收入	499802						
24,775	0.02	什項收入	499898						
1,385	**0.00**	**營業外費用**	**59**	**1,709**	**0.00**	**1,866**	**0.00**	**-157**	**-8.41**
1,385	**0.00**	**其他營業外費用**	**5998**	**1,709**	**0.00**	**1,866**	**0.00**	**-157**	**-8.41**
116	0.00	資產報廢損失	599835	88	0.00	163	0.00	-75	-46.01
1,269	0.00	什項費用	599898	1,621	0.00	1,703	0.00	-82	-4.82
23,394	**0.02**	**營業外利益（損失-）**	**63**	**-1,709**	**-0.00**	**-1,866**	**-0.00**	**157**	**-**
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125,800千元。

2. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

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

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

損益預計表說明

中華民國113年度

科　目	說　明
利息收入	參見第174頁利息收入分析表。
保費收入	參見第175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157頁其他營業收入明細表。
聯行利息收入	估列129,640千元，其中125,800千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3,840千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176頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第176頁公保支出分析表。
手續費用	參見第177頁手續費用分析表。
聯行利息費用	估列128,460千元，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125,800千元；另向本行銀行部門透支之利息費用為2,660千元。
聯行手續費用	係委託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160頁業務費用明細表。
研究發展費用	參見第163頁其他營業費用明細表。
資產報廢損失	參見第165頁營業外費用明細表。
什項費用	參見第165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113年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	項目 編號	預算數	說明
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	-9,156,700	
未計利息股利之稅前淨利（淨損-）	9005	-9,156,700	
調整項目	9006	6,256,846	
未計利息股利之現金流入（流出-）	9007	-2,899,854	
收取利息	9008	818,438	
收取股利	9009	6,486,130	
營業活動之淨現金流入（流出-）	**91**	**4,404,714**	
投資活動之現金流量	**92**		
流動金融資產淨減（淨增-）	9201	-32,180	
無形資產及其他資產淨減（淨增-）	9209	32,786	
收取利息	9210	1,664,625	
增加投資	9213	-7,519,652	
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**	**-5,855,701**	
現金及約當現金之淨增（淨減-）	**97**	**-1,450,987**	
期初現金及約當現金	**98**	**30,378,080**	
期末現金及約當現金	**99**	**28,927,093**	

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 113 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113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**			**2,281,785**			**2,281,785**
存同息		53,600,000	1.15	617,160	53,600,000	1.15	617,160
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券息		86,710,000	1.79	1,551,925	86,710,000	1.79	1,551,925
按攤銷後成本衡量之金融資產-票券息		11,500,000	0.98	112,700	11,500,000	0.98	112,700
保費收入	**410302**	**22,338,000**		**22,338,000**	**22,338,000**		**22,338,000**
手續費收入	**410305**			**300**			**300**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**12,995,375**			**12,995,375**
合計				**37,615,460**			**37,615,460**

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113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**	**7,624,714**					**7,624,714**
政府補助收入	**419804**	**7,624,714**					**7,624,714**
待國庫撥補收入		7,372,061					7,372,061
補助事務費收入		252,653					252,653
合計		**7,624,714**					**7,624,714**

註：1.待國庫撥補收入7,372,061千元，其中養老給付屬政府撥補部分7,243,601千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用128,460千元。

2.補助事務費收入252,653千元，係銓敘部撥付本行辦理保險業務所需之事務費。

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

金融保險成本明細表

中華民國113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
19,986	**42,578**	**手續費用**	**510305**	**39,577**		**39,577**
19,986	**42,578**	**服務費用**	**5103052**	**39,577**		**39,577**
19,986	42,578	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	39,577		39,577
29,341,339	**25,376,043**	**保險賠款與給付**	**510321**	**26,590,150**		**26,590,150**
29,341,339	**25,376,043**	**損失與賠償給付**	**5103218**	**26,590,150**		**26,590,150**
29,341,339	25,376,043	賠償給付	51032182	26,590,150		26,590,150
	19,259,627	**提存責任準備**	**510324**	**18,358,974**		**18,358,974**
	19,259,627	**損失與賠償給付**	**5103248**	**18,358,974**		**18,358,974**
	19,259,627	提存	51032483	18,358,974		18,358,974
61,668,558		**透過損益按公允價值衡量之金融資產損失**	**510342**			
61,668,558		**損失與賠償給付**	5103428			
61,668,558		各項損失	51034281			
2,855		**預期信用減損損失**	**510359**			
2,855		**損失與賠償給付**	**5103598**			
2,855		各項損失	51035981			
91,032,738	**44,678,248**	**合計**		**44,988,701**		**44,988,701**

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 113 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113年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數 合計	固定	變動
164,410	**196,595**	**業務費用**	**520201**	**193,511**	**152,496**	**41,015**
137,274	**164,468**	**用人費用**	**5202011**	**162,560**	**134,823**	**27,737**
71,560	93,071	正式員額薪資	52020111	91,483	91,483	
694	726	臨時人員薪資	52020112	726	726	
9,595	12,196	加班費	52020113	12,487	12,487	
25,434	24,166	獎金	52020115	23,811	14,882	8,929
6,899	9,063	退休及卹償金	52020116	8,852	8,852	
23,090	25,245	福利費	52020118	25,200	6,392	18,808
1	1	提繳費	52020119	1	1	
14,381	**16,145**	**服務費用**	**5202012**	**16,390**	**7,131**	**9,259**
1,749	2,088	水電費	52020121	2,088		2,088
1,279	1,742	郵電費	52020122	1,742		1,742
71	400	旅運費	52020123	400		400
386	615	印刷裝訂及公告費	52020124	615		615
2,040	2,407	修理保養與保固費	52020125	2,093	2,093	
4	22	保險費	52020126	22	22	
4,326	4,884	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	5,016	5,016	
4,003	3,435	專業服務費	52020128	3,862		3,862
214	240	公關慰勞費	52020129	240		240
310	312	推展費	5202012B	312		312
895	**1,731**	**材料及用品費**	**5202013**	**1,766**	**747**	**1,019**
40	239	使用材料費	52020131	239	30	209
854	1,492	用品消耗	52020132	1,527	717	810
9,005	**11,226**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**9,770**	**9,770**	
3,306	4,509	機械及設備折舊	52020153	3,470	3,470	
39	46	交通及運輸設備折舊	52020154	43	43	
71	90	什項設備折舊	52020155	67	67	
5,590	6,581	攤銷	52020158	6,190	6,190	
13	**22**	**稅捐與規費**	**5202016**	**22**	**22**	
7	9	消費與行為稅	52020165	9	9	
6	13	規費	52020167	13	13	
2,841	**3,003**	**會費、補助、捐助與分攤**	**5202017**	**3,003**	**3**	**3,000**
3	3	會費	52020171	3	3	
2,838	3,000	分攤	52020173	3,000		3,000
164,410	**196,595**	**合計**		**193,511**	**152,496**	**41,015**

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 113 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 87,993 千元，工員工資 3,490 千元，計 91,483 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要估列 726 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 12,487 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 8,929 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 14,882 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 8,536 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 316 千元。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 6,345 千元。

2.提撥福利金：本行公保業務依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 0.5，計 18,808 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 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 113 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 5,016 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 3,470 千元、交通及運輸設備折舊 43 千元暨什項設備折舊 67 千元，計 3,580 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體計 6,190 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113年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
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 113 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113年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
1,385	**1,866**	**其他營業外費用**	**5998**	**1,709**	**1,709**	
116	**163**	**資產報廢損失**	**599835**	**88**	**88**	
116	**163**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**88**	**88**	
116	163	各項損失	59983581	88	88	
1,269	**1,703**	**什項費用**	**599898**	**1,621**	**1,621**	
1,269	**1,703**	**用人費用**	**5998981**	**1,621**	**1,621**	
1,269	1,703	福利費	59989818	1,621	1,621	
1,385	**1,866**	**合計**		**1,709**	**1,709**	

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 113 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 88 千元(詳第 173 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113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**

限公司公教保險部

擴充資金來源明細表

113年度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						1,280	**100.00**
						1,280	100.00
						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					外借資金
		投資總額	自有資金				
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	**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

113年度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
					本年度		截至本年度累計	
目標能量	進度起訖年月	資金成本率	現值報酬率	收回年限	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。	113/1~113/12				**1,280** 1,280	**100.00** 100.00	**1,280** 1,280	**100.00** 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113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			26,810	1,426	6,719			34,955
上年度預計增減資產原值			303	-47	-19			237
本年度預計增減資產原值			889	-14	-193			682
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額			28,002	1,365	6,507			35,874
折舊方法			平均法	平均法	平均法			
折舊率								
本年度應提折舊			3,470	43	67			3,580
業務費用			3,470	43	67			3,580

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

資產報廢明細表

中華民國113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		**598**	**510**		**88**		**88**
機械及設備	946030	371	302		69		69
交通及運輸設備	946040	14	12		2		2
什項設備	946050	213	196		17		17
合計		**598**	**510**		**88**		**88**

參、附　　表（分析表）

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

利息收入分析表

中華民國113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		（平均）		外幣	折合率	新臺幣	
存同息		**53,600,000**					**617,160**	
新臺幣戶		26,600,000	0.960%	1年			255,360	
外幣戶		27,000,000	1.340%	〃			361,800	
按攤銷後成本衡量之金融資產息		**98,210,000**					**1,664,625**	
新臺幣戶		11,500,000	0.980%	1年			112,700	
新臺幣戶		22,310,000	0.750%	〃			167,325	
外幣戶		64,400,000	2.150%	〃			1,384,600	
合計							**2,281,785**	

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113年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	期間	承保人數（人）	保險俸給（新臺幣元）	保險費率	本年度收入金額	說明
保費收入		**583,504**			**22,338,000**	本年度預計公教人員保險中公務人員(非適用年金)被保險人數515,962人，每人平均保俸39,532元，按保險費率7.83%計列全年度保費收入。其餘亦依此方式估列其保費收入。
公教人員保險	全年	583,488			22,337,946	
公務人員(非適用年金)	"	515,962	39,532	7.83%	19,164,581	
公務人員(適用年金)	"	24,598	29,838	10.16%	894,838	
私立學校教職員	"	42,928	43,535	10.16%	2,278,527	
退休人員保險	"	16	3,532	8.00%	54	
合計					**22,338,000**	

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113年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	給付人數	每單位金額（元）	本年度金額	說明
保險賠款與給付			**26,590,150**	1. 公教人員保險現金給付係參酌最近年度實際給付情形及預期未來給付件數暨每件平均給付金額等因素編列。
公教人員保險			**26,589,016**	
現金給付			26,578,310	
養老給付	37,363		22,699,857	2. 其他費用包括對被保險人失能給付複驗與函詢支出600千元、失能給付案件審議小組與醫師審查費600千元，及退還被保險人重行加保自付保險費之本息9,506千元。
政府撥補部分	37,363		7,243,601	
一次	11,605	478,070	5,547,999	
年金	25,758		1,695,602	
保險費挹注部分	37,363		15,456,256	
一次	11,605	1,205,274	13,987,208	3. 退休人員保險因被保險人數不再增加，且將逐年減少，其現金給付係參照以往年度實際支付情形及未來可能需求擬編。
年金	25,758		1,469,048	
失能給付	753	405,713	305,502	
死亡給付	438	1,518,372	665,047	
眷屬喪葬津貼	15,743	130,824	2,059,562	4. 本(113)年度現金給付人數彙列如次：
育嬰留職停薪津貼	5,000	94,222	471,108	養老給付 37,363 人
生育給付	5,500	68,588	377,234	失能給付 754 人
其他費用			10,706	死亡給付 446 人
退休人員保險			**1,134**	眷屬喪葬津貼 15,744 人
現金給付			1,134	育嬰留職停薪津貼 5,000 人
失能給付	1	105,960	106	生育給付 5,500 人
死亡給付	8	127,152	1,017	合計 64,807 人
眷屬喪葬津貼	1	10,596	11	
提存責任準備			**18,358,974**	5. 提存責任準備：
提存責任準備—公教人員保險			18,356,001	(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			2,973	(2)退休人員保險財務收支結餘，全部提列為保險準備金。
合計			**44,949,124**	

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113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						15,456	買入金融商品手續費。
信託保管以外保管手續費						23,361	買入債券、票券等保管手續費。
代理收付手續費						534	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						**39,577**	

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113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實際數	科目 名稱	科目 編號	113年12月31日 預計數	112年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
410,689,950	**資　　產**	**1**	**448,309,332**	**429,949,955**	**18,359,377**
331,926,227	**流動資產**	**11**	**360,441,480**	**349,560,391**	**10,881,089**
51,748,515	**存放銀行同業**	**1102**	**53,996,822**	**58,386,171**	**-4,389,349**
51,753,636	存放銀行同業	110201	54,001,942	58,391,291	-4,389,349
-5,120	減：備抵損失-存放銀行同業	110202	-5,120	-5,120	0
269,712,781	**流動金融資產**	**1104**	**297,884,654**	**281,242,970**	**16,641,684**
181,016,979	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	228,544,629	212,072,121	16,472,508
57,741,795	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	57,741,795	57,741,795	0
30,958,213	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	11,602,436	11,433,260	169,176
-4,206	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-4,206	-4,206	0
10,464,810	**應收款項**	**1105**	**8,559,881**	**9,931,128**	**-1,371,247**
289,238	應收收益	110511	361,083	315,503	45,580
774,178	應收利息	110515	729,202	541,695	187,507
-183	減：備抵損失-應收利息	110516	-183	-183	0
98,984	應收保費	110521	97,723	97,500	223
-5	減：備抵損失-應收保費	110522	-5	-5	0
9,302,599	其他應收款	110598	7,372,061	8,976,618	-1,604,557
120	**預付款項**	**1111**	**123**	**122**	**1**
120	預付費用	111103	123	122	1
78,145,718	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**87,295,057**	**79,775,405**	**7,519,652**
78,145,718	**非流動金融資產**	**1302**	**87,295,057**	**79,775,405**	**7,519,652**
78,180,405	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	87,329,744	79,810,092	7,519,652
-34,687	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-34,687	-34,687	0
11,044	**不動產、廠房及設備**	**14**	**6,249**	**8,637**	**-2,388**
10,475	**機械及設備**	**1404**	**5,909**	**8,188**	**-2,279**
26,810	機械及設備	140401	28,002	27,113	889
-16,336	減：累計折舊－機械及設備	140404	-22,093	-18,925	-3,168
194	**交通及運輸設備**	**1405**	**98**	**143**	**-45**
1,426	交通及運輸設備	140501	1,365	1,379	-14
-1,232	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-1,267	-1,236	-31
375	**什項設備**	**1406**	**242**	**306**	**-64**
6,719	什項設備	140601	6,507	6,700	-193
-6,344	減：累計折舊－什項設備	140604	-6,265	-6,394	129
11,265	**無形資產**	**17**	**6,996**	**12,961**	**-5,965**
11,265	**無形資產**	**1701**	**6,996**	**12,961**	**-5,965**
11,265	電腦軟體	170105	6,996	12,961	-5,965
65,550	**其他資產**	**19**	**66,868**	**66,206**	**662**
65,550	**什項資產**	**1997**	**66,868**	**66,206**	**662**
65,550	暫付及待結轉帳項	199708	66,868	66,206	662

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113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年12月31日 實際數	科目名稱	科目編號	113年12月31日 預計數	112年12月31日 預計數	比較增減(-)數
530,146	**往來及兌換**	**1A**	**492,682**	**526,355**	**-33,673**
530,146	**內部往來**	**1A01**	**492,682**	**526,355**	**-33,673**
530,146	聯行往來	1A0102	492,682	526,355	-33,673
410,689,950	**資產總額**		**448,309,332**	**429,949,955**	**18,359,377**
410,689,950	**負　　債**	**2**	**448,309,332**	**429,949,955**	**18,359,377**
39,792	**流動負債**	**21**	**40,593**	**40,190**	**403**
39,792	**應付款項**	**2105**	**40,593**	**40,190**	**403**
931	應付代收款	210503	950	940	10
33,961	應付費用	210505	34,644	34,301	343
4,900	其他應付款	210598	4,999	4,949	50
410,650,157	**其他負債**	**28**	**448,268,739**	**429,909,765**	**18,358,974**
410,650,138	**負債準備**	**2801**	**448,268,739**	**429,909,765**	**18,358,974**
410,650,138	公保責任準備	280110	448,268,739	429,909,765	18,358,974
19	**什項負債**	**2897**			
19	暫收及待結轉帳項	289703			
410,689,950	**負債及權益總額**		**448,309,332**	**429,949,955**	**18,359,377**

註：1.112年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

2.113年12月31日預計數其他應收款中包括待國庫撥補數7,372,061千元，其中屬113年度養老給付屬政府撥補部分為7,243,601千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用128,460千元。

3.113年12月31日預計數公保責任準備，其中公教人員保險113年度提存18,356,001千元，累計餘額為447,991,937千元，另退休人員保險113年度提存2,973千元，累計餘額為276,802千元。

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113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	臨時人員	加班費	津貼	獎金		
名稱	編號	薪資	薪資			績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**	**91,483**	**726**	**12,487**		**8,929**	**14,882**	
業務費用	**974520201**	**91,483**	**726**	**12,487**		**8,929**	**14,882**	
職員	**9745202013**	**87,993**	**726**	**11,973**		**8,603**	**14,338**	
國內部分	97452020131	87,993	726	11,973		8,603	14,338	
工員	**9745202014**	**3,490**		**514**		**326**	**544**	
國內部分	97452020141	3,490		514		326	544	
什項費用	**974599898**							
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
工員	**9745998984**							
國內部分	97459989841							
合計		**91,483**	**726**	**12,487**		**8,929**	**14,882**	

註：1.公教保險部113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5,016千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

2. 績效獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按1.2個月薪給總額暨預算員額77人編列8,929千元。

3. 考核獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預算員額77人編列14,882千元。

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18,808千元。

公司公教保險部

彙計表

113 年度

單位：新臺幣千元

退休、撫卹金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	撫卹金		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		
8,852			**7,966**		**18,808**	**47**		**1**	**164,181**
8,852			**6,345**		**18,808**	**47**		**1**	**162,560**
8,536			**5,851**		**17,342**	**43**			**155,405**
8,536			5,851		17,342	43			155,405
316			**494**		**1,466**	**4**		**1**	**7,155**
316			494		1,466	4		1	7,155
			1,621						**1,621**
			1,495						**1,495**
			1,495						1,495
			126						**126**
			126						126
8,852			**7,966**		**18,808**	**47**		**1**	**164,181**

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

科目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
名稱	編號	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府	地方政府	中央政府	地方政府	外國政府
消費與行為稅	**9765**		**9**								**9**	
使用牌照稅	97657		9								9	
規費	**9767**	**7**	**6**							**7**	**6**	
行政規費	97671		6								6	
汽車燃料使用費	97672	7								7		
合計		**7**	**15**							**7**	**15**	

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國113年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
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					
預算數					
保險		**新臺幣千元**	**22,287,000**		**22,287,000**
公教人員保險	932360	〃	22,286,936		22,286,936
退休人員保險	932372	〃	64		64
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
109年度					
決算數					
保險		**新臺幣千元**	**23,623,154**		**23,623,154**
公教人員保險	932360	〃	23,622,980		23,622,980
退休人員保險	932372	〃	174		174