

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 116 年 度

中 央 政 府 總 預 算 案

財 政 部 主 管

臺灣銀行股份有限公司
附屬單位預算之分預算

(營 業 部 分)

臺灣銀行股份有限公司 編

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍.....	2
二、願景及策略目標.....	2
三、最近 5 年經營趨勢.....	2
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	7
二、關於經營管理者.....	8
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	22
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.....	25
三、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	27
四、其他重要計畫.....	29
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	34
二、盈虧撥補之預計.....	36
三、現金流量之預計.....	36
四、補辦預算事項.....	37
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.....	37
二、較上年度預算各項目增減原因說明.....	37
三、財務狀況分析.....	39
四、投資報酬分析.....	42
五、其他有關說明.....	45
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.....	66
八、業務費用明細表.....	69
九、管理費用明細表.....	77
十、其他營業費用明細表.....	82
十一、營業外費用明細表.....	85

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	88
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	89
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	91
四、資產折舊明細表.....	93
五、資產報廢明細表.....	94
六、資金轉投資及其盈虧明細表.....	95
七、資本增減與股額明細表.....	98

參、附表(分析表)

一、銷貨收入分析表.....	99
二、利息收入分析表.....	100
三、手續費收入分析表.....	104
四、銷貨成本分析表.....	107

五、利息費用分析表	108
六、手續費用分析表	111
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表	113
二、員工人數彙計表	121
三、用人費用彙計表	122
四、繳納各項稅捐與規費明細表	125
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	126
六、5年來主要營運項目量值明細表	127
七、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表	132
八、派員出國計畫預算總表	135
九、派員出國計畫預算類別表—考察、視察、訪問	136
十、派員出國計畫預算類別表—開會、談判、業務洽談	138
十一、派員出國計畫預算類別表—進修、研究、實習	148
十二、派員赴大陸計畫預算類別表	150
十三、籃球隊經費計算表	152
十四、各項費用彙計表	153
十五、補辦預算明細表	159
十六、綜合損益預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)	160
十七、現金流量預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)	161
十八、資產負債預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)	162
己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	163
庚、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部預算資料	164

甲、財 務 摘 要

甲、財 務 摘 要

單位：新臺幣億元

<u>項 目</u>	<u>本 年 度</u>	<u>上 年 度</u>	<u>比較增減數</u>	<u>%</u>
經 營 成 績：				
營業總收入	3,642.14	3,508.49	133.65	3.81
營業總支出	3,469.28	3,353.64	115.64	3.45
淨利（淨損-）	172.86	154.85	18.01	11.63
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股息紅利	50.00	45.00	5.00	11.11
留存事業機關盈餘	375.61	339.35	36.26	10.69
事業機關負擔虧損	5.84	1.11	4.73	426.13
現 金 流 量①：				
增加不動產、廠房及設備	18.80	21.01	-2.21	10.52
現金及約當現金淨增	28.67	31.53	-2.86	9.07
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	19,153.76	18,961.45	192.31	1.01
不動產、廠房及設備餘額	1,422.61	1,417.36	5.25	0.37
長期負債餘額	28.91	29.98	-1.07	3.57
權益	5,544.07	5,417.19	126.88	2.34
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)，並配合政府政策辦理各項政策性業務。

二、願景及策略目標

(一)經營願景

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.配合政府政策，落實普惠金融
- 2.拓展核心業務，提升營運績效
- 3.內聚智能創新，外擴數位價值
- 4.優化區域佈局，平衡績效風險
- 5.踐履永續藍圖，共創淨零願景
- 6.提升財管動能，擴展客群版圖
- 7.深植遵法文化，落實防詐使命
- 8.管控資安風險，強化數位韌性
- 9.精進風管機制，穩健業務推展
- 10.培育關鍵人才，厚植永續根基

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1.國際經濟

國際貨幣基金（IMF）2026 年 1 月預測，2025 年及 2026 年全球經濟成長率皆為 3.3%；另據世界銀行（World Bank）2026 年 1 月預測，2025 年及 2026 年全球經濟成長率分別為 2.7%及 2.6%，隨美國關稅政策影響逐漸顯現，預估 2026 年全球貿易成長將放緩，經濟成長下行風險仍存。

2025 年以來主要國家經濟表現分述如次：

- (1) 美國：2025 年前3季受消費者支出帶動及廠商提前備貨效應消退影響，致經濟逐季穩健成長，GDP 年增率分別為-0.6%、3.8%及4.4%。展望未來，受惠政府稅改之財政刺激效果、金融環境寬鬆及 AI 投資熱潮等因素，IMF 2026年1月預測美國2025年及2026年 GDP 年增率分別為2.1%及2.4%。
- (2) 歐元區：受惠於民間消費與投資成長，2025年 GDP 年增率為1.5%，高於2024年之0.9%。展望未來，歐元區國防與基礎建設支出增加有望帶動經濟成長，惟美國關稅政策效應逐步顯現，IMF 預估歐元區2026年 GDP 年增率為1.3%。
- (3) 日本：2025年前2季由於企業因應美國關稅提前出貨，致出口增加，GDP 年增率分別為1.6%及2.0%；惟第3季受關稅衝擊，致出口增幅趨緩及投資減少，GDP 年增率降至0.6%。展望未來，日本政府大規模財政刺激措施有望支撐經濟成長，惟國際貿易政策不確定性仍高，恐影響出口動能，IMF 預估日本2025年及2026年 GDP 年增率分別為1.1%及0.7%。
- (4) 中國：2025年 GDP 年增5.0%，與上年持平，經濟成長端賴出口支撐抵銷內需不足，結構性失衡問題嚴重。展望未來，受房市持續低迷、消費疲弱，以及外部貿易保護主義政策影響，IMF 預測中國2026年 GDP 年增率放緩為4.5%。

2. 國內經濟

臺灣114年受惠於 AI 與高效能運算等新興科技應用需求持續擴增，推升相關產品拉貨動能，使出口表現優異，經濟成長率為8.68%，增幅創100年以來新高。

展望115年，受 AI 商機持續熱絡，可望挹注臺灣出口動能，且民間消費及投資將續呈穩健成長，故主計總處預估115年臺灣經濟成長率7.71%。

3. 國內金融經營環境

本國銀行受益於資本市場表現良好，114 年稅前盈餘為新臺幣 5,836

億元，年增 10.67%。在資產報酬率（ROA）及淨值報酬率（ROE）方面，114 年本國銀行 ROA 與 ROE 各為 0.78%與 10.83%，皆高於 113 年之 0.76%與 10.55%。

在資產品質方面，本國銀行 114 年底逾期放款比率為 0.15%，維持相對低點；114 年底備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 917.43%，維持相對高點，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，受惠於 AI 等新興應用需求仍殷，有助臺灣出口表現，且民間消費與投資將維持穩健成長，臺灣經濟可望持續擴張，增加銀行業之獲利機會。

（二）主要營運項目經營趨勢

1. 廣續拓展活期性存款業務，降低資金成本

本行為歷史悠久、信譽卓著之國營銀行，長久以來為機關、企業及社會大眾存儲餘裕資金的優先選擇對象，並肩負辦理軍公教退休(伍)金優惠存款、國軍同袍儲蓄會存款等政策業務，導致新臺幣定期存款比率偏高，但配合年金改革方案，已逐步調整新臺幣定期存款比重，另持續推動「新臺幣活期性存款激勵措施」，引導營業單位積極拓展企業戶新臺幣活期性存款業務，並加強爭攬個人戶薪資轉帳業務，以降低資金成本。

2. 深耕核心授信業務，提升整體經營綜效

本行係屬國營銀行，肩負執行國家各項政策使命，配合各項金融協助措施，並致力均衡發展企業金融、消費金融及公部門放款業務。為提升整體經營綜效，本行近年來持續加強擴增民營企業放款、OBU 及海外地區等貸款業務規模，以提升放款平均收益率，增裕盈收。

3. 優化國際營運網絡，深耕全球市場

為有效提升營運效能及獲利績效，本行持續深化業務區域經營，已於全球五大洲設立多個營業據點，並積極與國際標竿金融機構締結合作夥伴關係，爭取聯貸商機；另配合臺商國際化佈局，掌握全球供應鏈移轉之商機，支持本國重要產業發展，透過辦事處發揮商情蒐集、徵信調查、業務聯繫與轉介客戶等功能，以就近服務海外臺商客戶，並

持續滾動式評估在具有商機及發展潛力的國家佈局之可行性，以增加服務功能；就效益未彰之據點，評估裁撤或業務整併，優化整體營運效能。此外，針對近來地域政經變化風險，持續妥慎因應，滾動調整風險管理機制，加強落實法令遵循，維持營運穩健發展。

4.踐履永續發展策略藍圖，共創永續淨零願景

為推動永續金融目標，由董事會監督之企業永續發展委員會引領六個執行小組，建構由上而下的治理架構與溝通機制，透過定期陳報董事會並督導各部門，提升策略落地效能，全面推進永續發展策略藍圖之各項指標與目標。此外，為支持「2050淨零排放」政策目標，主動遵循科學基礎減碳目標倡議之方法學，訂定範疇一、二及範疇三投融资之具體減碳目標、策略及行動計畫，並導入內部碳定價，極小化自身營運碳排，同時深化投融资議合，踐履永續推手，助力低碳轉型，攜手企業共創淨零願景。

5.聚焦數位通路敏捷轉型，建構人工智慧模型應用

本行賡續推動各業務管理部門進行業務數位化，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，以敏捷方法聚焦「行動優於網路」發展趨勢，從產品導向邁入生態系整合方案，持續優化客戶旅程。將數據應用從靜態報表到決策支持，佈建資料多元化應用，並建構貼合業務發展的人工智慧專屬模型。

6.強化防制洗錢、打擊資恐及反武擴機制，協助防堵犯罪

防制洗錢、打擊資恐及反武擴為世界各國持續關注之議題，本行除配合法令異動及主管機關要求，增（修）訂相關規章及作業規範，與國際接軌，並積極優化防制洗錢及打擊資恐制度與資訊系統，提升作業效能，同時與司法調查機關保持聯繫，瞭解現行洗錢、資恐、資武擴案件發展態勢，以因應推陳出新之犯罪手法，強化雙方的合作成效。

7.落實資安風險管理，精進防禦及應變量能

因應數位轉型與應用新興科技帶來的資安挑戰，本行恪遵資通安全相關法令及主管機關資安規範，落實資訊安全管理制度，並關注資安發展趨勢及掌握新型態攻擊手法與防禦策略，持續強化本行資安「多層次縱深防禦機制」，結合資安威脅偵測與資安情資管理，即時偵測及處

理可疑事件。此外，透過持續辦理弱點掃描、滲透測試及紅隊演練等資訊安全檢測作業，識別潛在威脅與風險，實測本行資安監控與防禦部署之有效性，依據檢測結果落實執行修補作業，逐步降低整體資安風險，並藉由辦理資通安全事件通報應變演練，使同仁熟悉事件通報及應變程序，加快事件處理時效及系統復原時間，精進本行面對資安事件之防禦與應變量能。

8.持續精進風險控管機制，健全經營體質

面對全球政經情勢變化，本行衡平考量獲利與風險管理，持續致力拓展業務以增裕營收與獲利，並妥適控管全行資本運用及風險性資產之成長，以強化資本適足性與永續經營動能。鑑於全球地緣政治風險升溫、美國關稅措施及貿易政策不確定性之影響，致國家及產業風險升高，本行持續強化國家風險及產業風險之管控並適時調整其風險限額。此外，配合政府大力推動淨零政策、綠色金融及永續發展倡議，本行亦持續依據主管機關之規劃，深化氣候變遷風險管理作為，強化本行面對氣候變遷風險衝擊之韌性，以實際行動發揮本行永續金融影響力。

9.厚植中高階及海外關鍵人才質量，打造永續人力發展

因應金融業數位轉型、監管強化及少子化與退休潮等人力挑戰，本行以強化中高階幹部質量、厚植海外人才儲備、深化國內外培育體系為核心方向基礎，規劃推動多項措施，如精進升遷與獎懲制度，提高績優鑑別度與主管資歷配分，並推動跨區輪調以培養管理廣度；另持續甄選及培育海外儲備人才，宣導派外制度與福利，調整派任機制並建立海外資料庫及人力資源系統，以提升派外意願與運用效率；又為精進中高階管理人才培育訓練，辦理幹部研習班、高級幹部研習班及經營管理人才培訓班等訓練課程，更擴大年輕人才培訓機會，強化專業與領導力，建構具國際視野與專業實力的人才梯隊，穩固組織永續發展基礎，強化本行長期競爭力。

10.積極落實「信託業務發展策略藍圖」，實現普惠金融願景

本行秉持「促進公益、保障弱勢、滿足客戶需求」的經營理念，並以「營造信託業與社會大眾互利雙贏的環境」為核心價值，持續整合內

部資源與金融服務，深化跨業結盟及合作對象；此外，將持續運用數位技術創新與升級，優化信託商品與服務。同時，積極進行人才培育，厚植信託專業識能，藉以提供優質信託商品與信託專業服務，滿足高齡者、失智者及身心障礙者生活各面向需求，落實「推展永續共融、致力全民共好、營造社會共榮」之目標。

11.主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

項 目	112 年度決算數		113 年度決算數		114 年度決算數		115 年度預算數		116 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	3,290,068,914	102.73	3,288,334,096	99.95	3,491,148,515	106.17	3,162,512,500	90.59	3,194,150,000	101.00
存款	4,802,810,614	107.71	5,031,691,516	104.77	5,275,290,850	104.84	4,806,650,000	91.12	4,961,905,000	103.23
採購業務	43,494,062	85.14	42,011,851	96.59	45,200,052	107.59	38,600,000	85.40	40,530,000	105.00
貴金屬業務	134,879,640	107.28	150,635,014	111.68	239,222,674	158.81	144,000,000	60.19	150,000,000	104.17
公教人員保險	22,804,693	100.79	24,150,409	105.90	23,309,852	96.52	22,965,000	98.52	23,517,000	102.40
代理業務	11,251,780	71.00	13,731,033	122.03	17,605,270	128.22	13,800,000	78.39	15,000,000	108.70

註：112 至 114 年度為審定決算數，115 年度為預算案數；另 112 年度決算數環比之計算皆以 111 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、新臺幣發行附隨業務、共同供應契約採購、關稅配額、公教人員保險業務、公教人員保險準備金管理與運用、勞工退休基金收支保管與運用、國軍同袍儲蓄會存款、兒童與少年未來教育及發展帳戶、青年教育與就業儲蓄帳戶、受理客戶(公務人員)開立舊制退撫給與專戶、受理客戶(公務人員)開立新制退撫給與專戶、受理客戶(退伍人員)開立退除給與優惠存款利息專戶、私立高級中等以上學校退場基金墊付專戶、受理客戶(勞工)開立勞基法退休金專戶等政府政策。

(二)配合政府政策並響應普惠金融，辦理各項政策性貸款，包含：

- 1.配合國家重點政策、產業發展及各項金融支持措施，提供五大信賴產業、新南向、都市更新、危險老舊建築物更新重建、投資臺灣三大方案、中小型事業疫後振興及低碳智慧納管貸款、原住民族企業貸款、海外投資融資貸款及貿易融資利息減碼等各種貸款方案，並配合新興金融領域發展，對重大公共工程或離岸風電等專案融資案件進行評估，落實政府綠色金融政策。
 - 2.落實普惠金融，帶動企業數位、淨零轉型升級與通路發展，提升經濟動能，辦理中小微企業多元發展專案貸款、青年創業貸款、微型創業鳳凰貸款及就業保險失業者創業貸款、失業中高齡者及高齡者創業貸款，積極協助中小微企業提升競爭力暨一般民眾籌措創業資金，降低失業率。
 - 3.協助中小企業取得營運所需資金，辦理企業小頭家貸款及部分縣市政府推動之中小企業貸款等業務，帶動國內產業結構優化升級，提升經濟成長動能。
 - 4.賡續辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，配合政府政策協助無自用住宅家庭購屋，以首購自住型客群為主要授信對象，慎選優質自住型客群承作，協助無自有住宅民眾辦理無自用住宅者房屋購置貸款，以兼顧授信品質，達成本行穩健經營目標，並協助政府健全房市，落實居住正義。
 - 5.支持政府推動都市更新及危險老舊建築重建政策，提供相關融資及信託服務，守護國人居住安全，踐履企業社會責任。
- (三)持續強化金融防詐，貫徹政府打詐政策，除針對高齡、弱勢等高風險族群加強關懷提問外，另成立跨部處「臺灣銀行防制詐騙推動小組」，透過橫向整合，強化各項防詐事宜，俾利落實執行，並於本行官網「防範詐騙及假訊息專區」不定期更新識詐及識假文宣，提升民眾識詐能力；積極走入校園及機關團體辦理「攔阻詐騙宣導講座」，以強化學生及民眾的反詐意識；建立本行專屬警示帳戶模型，透過動態交易風險參數，運用AI提高預警防詐成效，協助打擊金融犯罪，守護客戶財產。

二、關於經營管理者

本行長期以來積極落實誠信經營之企業文化，強化公司治理，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)廣續調整存、放款結構

- 1.滾動式修訂年度業務激勵措施或方案，引導營業單位積極拓展企業戶新臺幣活期性低利存款，並加強爭攬個人戶薪資轉帳業務；同時因應金融科技發展趨勢與純網銀競爭，善用本行品牌優勢及就學貸款年輕族群客源，深化數位金融服務，持續拓展數位存款業務。
- 2.加強辦理中小企業放款、OBU 及海外地區放款，並持續深耕具貢獻度之大企業放款及房貸業務，優化授信結構，提升客戶整體貢獻度。
- 3.控管消費者貸款區域、建築業集團、縣市別土建融、不動產集中度、特定產業、行業別、商品別、大陸地區與集團企業授信暴險，並實施差別授權，遵循「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」，加強控管授信風險。
- 4.配合政府政策對特定房貸、土建融案件執行控管機制，審慎評估土建融案件，維持本行土建融總有效額度穩定，並加強推展優質自住型房貸業務，承作適用較低風險權數之首購族購置自用住宅貸款，以提升授信品質。
- 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)增強企金行銷動能，積極拓展企金放款業務

- 1.配合國家重點政策及產業發展需要，辦理各項專案貸款、綠色融資及金融支持措施貿易融資利息減碼方案，提供資金挹注，促進公共建設開發、民間投資及永續發展。
- 2.鼓勵分行運用信用保證機制，拓展中小企業放款業務，協助企業取得營運所需資金，落實普惠金融政策，帶動國內產業轉型升級，提升經濟成長動能。
- 3.發揮總分行協作機制，總行偕同各營業單位增強行銷外勤動能，提供優質服務，深耕既有客戶，爭取優質及潛在客群，持續擴大經營範疇，

提升經營綜效。

- 4.善用本行專業及領導地位，積極爭取主辦或參與國內外聯合授信業務，分散授信風險，提升授信量能及增裕手續費收入。
- 5.整合國內外分行資源，加強合作拓展海內外市場，並透過既有客戶開發新客源，降低授信風險，追求本行永續穩健發展。

(三)掌握全球動向，強化外匯業務與海外營運，精進效率與服務

- 1.賡續因應美國聯準會啟動降息循環，本行將密切關注市場趨勢及同業動態，適時調整利率策略並推出具市場敏感度之優惠行銷活動，以強化分行推展成效與動能，厚植外匯存款規模以降低資金成本、增裕營收。
- 2.積極外訪，加強爭攬新企業戶往來及深耕現有客戶，增加進出口業務往來深度與廣度，以增加外匯業務量，提升外匯市占率。
- 3.配合本行外匯業務發展需要，與國際間對於防制洗錢及打擊資恐日趨嚴格之監理要求，賡續優化通匯行及設帳行往來關係，透過同業交流，引介產品及金融發展趨勢，以強化本行發展外匯業務與適應監理要求之彈性及韌性。
- 4.因應 SWIFT 電文格式符合國際標準 ISO 20022之要求，持續檢視並進行本行 SWIFT 系統擴充與調整，以提升本行製發電文標準化與自動化程度，增進匯款業務之處理效率與品質。
- 5.跟隨產業腳步，支持本國重要產業，以海外營運據點為核心，藉由本行海外分支機構在地經營經驗，提供海外臺商客戶所需金融服務，持續擴增本行海外營運規模。
- 6.持續與國際性金融機構及當地指標性銀行合作，共同藉由當地分行網絡經營(branch-networking)強化合作關係，以利加速進入當地市場拓展業務，並持續爭攬優質聯貸、自貸案件與共同主辦之商機，增加本行授信業務多元化收益。
- 7.推動海內外整合行銷，以海外據點為核心，強化與總行、國際金融業務分行（OBU）、各辦事處及國內分行之合作，適時拜會臺商國內外營運基地，深化客戶關係，另由辦事處耕耘當地網絡關係，建立與當

地臺商、指標金融同業、商會、主管機關之良好互動關係，蒐集即時商情動態與掌握最新金融政策，轉介聯貸及自貸授信業務予國內外分行。

- 8.鑑於國際經濟情勢變化與地緣政治衝突等諸多不確定性，致經營挑戰與金融風險上升，本行將持續妥慎因應國際政經情勢之變化，以風險為本，強化風險管理，加強落實法令遵循，在兼顧風險與盈餘之基礎上，審慎評估展業機會，慎選優質客戶，以臺資有根企業為主，追求本行永續穩健發展。

(四)優化資金配置最佳化與管理效率化，增進資金運用績效

- 1.加強財務管理及調度，以提升餘裕資金的運用效益，在新臺幣方面，密切觀察國內貨幣、票券市場利率及未來走勢；在外幣方面，注意各國央行利率政策動向，及對外幣利率之影響，研擬最佳資產負債配置策略，提高資金運用效益。證券投資方面，增進資金運用效益及降低收益之波動性，並進行全球資產多元配置，以提升獲利績效；債券投資方面，掌握主要國家央行政策動向、債券市場利率與信用等趨勢變化，持續佈建債券投資部位；轉投資方面，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。
- 2.增進整合總分行行銷資源，除協作營業單位增加外訪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，提供適合之衍生性金融商品，針對其投資需求為其量身訂做結構型商品，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。
- 3.將 ESG 因子納入投資審查流程，股票投資部分，主要依據「臺灣銀行股份有限公司證券投資評選原則」之 ESG 指標評核表進行 ESG 檢核；債券投資部分，於簽案中加入 ESG 評估，將國際上具公信力之永續評等機構出具之 ESG 風險評分納入投資檢核流程。

(五)提供多元金融商品及服務，提升財管行銷動能

- 1.善用本行誠信及專業品牌形象，藉由綿密的通路及客群優勢，發揮行銷動能，積極推展財管業務。
- 2.配合主管機關保險回歸保障本質之政策及因應人口高齡化趨勢，持續引進及提供更多元的優質保險商品，並加強推展保障型、分期繳保險商品，以符合客戶醫療照護、退休規劃、資產傳承、預留稅源等需求，完善客戶風險規劃保障。
- 3.積極推展智能理財業務及優化系統服務效能，以金融科技結合財富管理業務，持續優化客製化投資組合建議，提升客戶金融體驗及本行業務競爭力；並落實客戶分群經營，加強推展小資族、年輕族群等客戶業務往來，擴大服務客群與業務規模。
- 4.鼓勵營業單位辦理客戶投資理財說明會及加強防詐騙宣導，提升客戶金融素養與防詐識詐知能，共同守護客戶財產安全，落實普惠金融，增強客戶信賴度與黏著度。
- 5.財管業務拓展行銷團隊藉由整合集團金融商品，積極爭取公教人員、薪轉戶等優質客戶，強化財管業務往來，提升整體經營績效。
- 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劃，提升財管業務績效。

(六)提供「以人為本」信託服務，滿足客戶信託需求

- 1.本行秉持「以人為本」之經營理念，實踐「信託業務發展策略藍圖」，全力推動包含高齡者及身心障礙者安養信託等業務，並深化對高齡者、失智者及身心障礙者信託服務之質與量；同時協助企業增提員工未來退休準備，積極推展員工福利信託業務，發展符合民眾需求之全方位信託業務，滿足社會多元發展需求，實現創新、普惠、永續之目標。
- 2.積極輔導員工取得「高齡金融規劃顧問師」及「家族信託規劃顧問師」專業認證，並鼓勵持續進修，培育具跨領域及整體規劃能力之信託人才，厚植展業動能；持續與社福、公益團體洽談跨業結盟，並與各縣

市政府社會局處合作，積極辦理信託宣導及提供信託服務，增加身心障礙者及其家庭對安養信託之了解及承作意願，為弱勢族群提供更友善之金融服務，以善盡社會責任，彰顯永續價值。

- 3.持續精進金融商品上下架管理機制，篩選貼近市場趨勢及客戶需求之理財商品，增納優質國內外基金、國外債券及境外 ETF 上架銷售，並視客戶需求增納境外結構型商品，優化業務系統功能，提升作業效率與服務品質，透過便捷的數位化全方位理財服務改善使用體驗，提高客戶黏著度以拓展基金業務規模。

(七)持續優化貴金屬商品及服務

- 1.優化本行黃金存摺商品功能及增加加值型服務，滿足客戶需求。
- 2.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。
- 3.賡續滾動式調度全行黃金現貨庫存水位，增加本行實體黃金現貨庫存充裕度及調度彈性機制。

(八)增進附加價值，提高信用卡業務動能

- 1.推動本行主力信用卡產品綠行卡，該卡為本行深具特色的永續金融產品，採用通過森林管理委員會(FSC)認證的木材製卡，兼顧環境保護與創新設計，展現本行推動綠色金融的決心。運用綠行卡「永續刷卡」的產品特色，規劃多元行銷推廣與專屬回饋措施，鼓勵民眾於綠色通路、低碳交通及公益捐款進行消費，以實際行動支持永續理念。同時與產業夥伴及公益團體持續合作，深化綠行卡在市場中的辨識度與影響力，逐步塑造其成為引領永續消費風潮的代表性信用卡。
- 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，另亦積極導入台灣 PAY 收單特店，擴大台灣 PAY 運用場域，使客戶產生更佳的支付體驗，以提升台灣 PAY 市占率，並透過擴大收單特店業務，靈活運用金流，藉以提升收益。
- 3.精簡信用卡產品線，將一卡通鈦金商旅卡與綠行卡二種特色鮮明、優惠多元的卡種，進行策略性搭配，有效激發客戶辦卡需求，成為本行重

點推展信用卡產品，進一步強化本行品牌競爭優勢與市場影響力。

(九)覆蓋數位化營運，打造智慧金融體驗

- 1.統合營運數位化發展路徑，賡續推動敏捷轉型計畫。覆蓋各業務管理部門營運數位化範圍，建構符合長期發展的數位平臺，以敏捷轉型計畫擘劃由系統到轉型文化之發展藍圖。
- 2.建立有效及持續的數位人才進用及培養計畫，打造結合新知、反思、共創與實驗共融的數位學習環境。
- 3.以個人與企業行動銀行為雙核心，持續優化使用者介面，同時擴充功能並嵌入多元服務，整合即時推播與跨平臺串接，建立一站式行動金融入口，並結合智能決策，提供智慧金融服務。
- 4.秉持「以使用者為核心」之精神，打造有溫度的金融服務，深化與客戶的互動與優化使用者體驗。

(十)強化人工智慧賦能，推動金融科技創新應用

- 1.深化生成式人工智慧(Generative AI)技術，導入數位生產力文書處理工具，並打造本行業務知識庫及會議紀錄逐字稿生成平臺，提升同仁作業效率。
- 2.推動代理式人工智慧(Agentic AI)技術，打造本行智能助理，協助同仁自動化產製專業報告，並提供行員便捷問答服務；同時打造智能對練服務，提升同仁業務熟悉度與專業度。
- 3.建立本行人工智慧治理制度，建構以風險為基礎之管理機制，以有效控管潛在風險，確保全面遵循合規、安全與負責任的原則，促進永續發展。
- 4.積極投入區塊鏈技術應用，拓展真實世界資產(RWA)代幣化至多元金融場景，強化技術整合，佈局數位資產基礎。

(十一)精進風險控管機制，厚實風險應變能力與永續經營韌性

- 1.為衡平考量獲利與風險管理、健全風險承擔能力、配合業務發展，以及遵循主管機關風險監理要求，持續進行資本適足性與風險性資產管理，有效控管風險性資產成長及調整資產結構，引導資本使用更具效益，以確保業務永續經營。

2. 透過定期揭露之風險監控報告，提供董事會、高階主管與業務主管單位相關風險管理資訊，以強化風險治理架構；並持續強化與稽核單位、業務單位及營業單位三方間之聯繫，優化各項作業控制措施，以強化本行內部控制機制。
3. 在全球永續倡議與我國2050淨零排放目標的雙重驅動下，本行致力於將永續精神融入核心營運。在衡平考量業務發展與風險管理的前提下，除建立高氣候轉型風險產業淨額管理機制，並由相關業務主管單位發展永續金融工具(如綠色存款、永續發展債券、永續連結貸款等)，以引導企業邁向低碳轉型及強化本行面對氣候變遷風險衝擊之韌性；同時積極導入自然相關財務揭露(TNFD)框架，將生物多樣性等自然議題納入考量，以進一步提升永續金融的實踐。

(十二)加強授信債權管理，健全資產品質

1. 健全授信預警系統，強化授信覆審及追蹤考核作業，落實貸後管理，確保債權之安全。
2. 密切監控逾期3個月內(M0~M3)之有欠正常放款情形，抑制逾放之新增，並訂定年度逾放清理計畫與呆帳債權收回目標，按季追蹤控管積極執行，加速清理逾放，優化資產品質，提升銀行經營績效。
3. 持續推動債權管理業務數位化，擴增 E 化流程系統及催收業務管理系統應用功能，並規劃重新建置消費者債務清理作業系統，提升工作效率，管控作業風險。
4. 設置逾期放款區域催收中心，改採全面集中催理制，擴編原北中南區催收小組，藉由資源集中、專業分工以強化催理效能，妥善處理催收個案，提升清理效率，發揮全行人力整合之綜效。

(十三)強化資訊安全架構暨運用金融科技，提供安全與創新之資訊服務

1. 推動核心帳務系統輕量化，持續將實體 ATM 作業管理類交易、跨行前置系統、金融卡發卡及國內匯款等業務功能自核心帳務系統移轉至開放性應用架構，提升系統功能擴充彈性與維運效率，以支援業務快速調整與創新需求。
2. 強化資訊基礎架構韌性，規劃建置境外備援機房，強化資訊系統容災

與持續營運能力，以確保在極端情境下可持續提供新臺幣跨行通匯資金調撥服務、ATM 存提款、轉帳及餘額查詢等關鍵金融服務。

3. 為完善零信任網路架構，將持續擴大身分及設備驗證導入範圍，並規劃建立信任推斷機制，全面提升資訊系統之身分識別及設備防護，同時擴大資訊系統機敏資料加密及網路區隔機制之導入範圍，以提升本行資安防護層級。
4. 提升雲服務資訊架構，擴大內容傳遞網路(CDN)服務應用，轉型為公有雲及私有雲兼容資訊基礎架構，初期規劃將不動產鑑價模型系統及一頁式網站移轉至雲端服務，以滿足業務系統彈性擴充資源、保障資料安全及降低維運成本等需求。
5. 促進人工作業自動化，持續推動將既有人工作業改以系統自動化產製，簡化重複性之人工作業流程，提升作業效率與準確性，以支援業務單位數位轉型與營運優化需求。

(十四)落實資安風險管理，提升整體防護能力

1. 落實 Plan-Do-Check-Action(PDCA)管理流程，維持本行資訊安全管理制度國際標準 ISO 27001、營運持續管理制度國際標準 ISO 22301及個人資料隱私管理制度國際標準 ISO 27701等證書之有效性，持續關注各項國際標準改版規定，適時辦理轉版驗證作業。
2. 持續偵測網路可疑事件，即時針對資安告警進行應變處置，並參照金融資安聯防監控中心(F-SOC)提供之資安監控組態基準，持續優化本行資安監控規則，提升整體資安監控之精準度及監控面向。
3. 接收金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)及國家資通安全研究院等外部資安情資，針對接獲之資安情資及警訊進行即時分析及評估，並採取對應之預防或應變措施，及早預防資安事故發生之可能。此外，持續強化「資安情資管理平臺」功能，針對網際網路上與資通安全相關之新聞情資，以系統自動化方式對情資進行查找及解析，優化資安情資處理流程，減少人工作業負擔。
4. 持續執行弱點掃描、滲透測試等資安檢測作業，並導入外部資安風險評級服務，以外部視角評估組織對外資安風險暴險程度並進行追蹤改善，另委託專業第三方顧問辦理紅隊演練，模擬駭客攻擊情境及檢視

本行防禦能力與應變流程。此外，依據「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」之要求執行各項作業，強化本行整體資訊安全防護量能。

5. 賡續辦理資通安全事件通報與應變演練，並積極參與主管機關辦理之各類資安演練，透過演練作業訓練相關人員熟稔事件應變處置作為，提升資安事件應變速度，並檢視本行面臨資安事件之應處作為、相關法規之周延性及內、外部資源適足性。
6. 落實供應鏈資安風險管控，賡續辦理委外廠商實地資通安全稽核作業，並追蹤委外廠商發現事項改善辦理情形，以確保本行資通系統建置、維運及提供資通服務之委外廠商，符合本行所訂資通安全規範及委外契約資通安全要求。
7. 持續辦理資通安全政策宣導及資通安全通識教育訓練，形塑本行資安文化，另為提升員工對於電子郵件資安風險之辨識能力，定期辦理社交工程演練，並設計貼近公務及日常生活情境之演練樣本，以測試同仁對於惡意電子郵件之警覺心。此外，積極培育本行資安專業人才，鼓勵同仁參加相關資安培訓課程及考取專業證照，作為持續精進本行資安風險管理之堅實基礎。

(十五)精進法遵科技運用，強化法遵管理效能

1. 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，並藉由舉辦業務座談會、辦理法令遵循人員職前/在職教育訓練課程、建置法令遵循線上課程，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. 運用本行建置之法令遵循管理系統，協助日常管理與監督作業；觀察法遵科技發展趨勢，並參酌實務作業需要，持續優化系統操作功能；更新內、外規資料庫，作為法令遵循風險評估作業基礎，使本行各單位（含海外分行）藉由系統操作，連結與其職掌業務相關之法遵風險主題，進行法遵風險評估作業。同時，透過系統追蹤單位法遵風險管理弱點事項並督導其落實改善計畫。
3. 督導海外分行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，定期於法令遵循管理系統進行陳報，並藉由系統追蹤其後續應配合調整之措施；持續強化海外分行法令遵循管理制度，定期辦理與海外分行線上聯繫會議，有效強化法遵第二道防線效能。

(十六)精進防制洗錢與打擊資恐及反武擴機制，穩定金融秩序

- 1.維持本行洗錢及資恐風險胃納妥適性，確保未超過臺灣金控集團洗錢及資恐風險胃納聲明設定之風險等級。
- 2.為符合主管機關對於防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業（AML/CFT/CPF）要求，持續追蹤外部法令修法動態，並依內、外部檢查意見，賡續增（修）訂內部規章政策。另，依實務作業需要持續優化防制洗錢及打擊資恐系統功能，亦定期委聘外部顧問進行系統驗證作業，與適時調校系統相關設定，精進系統效能。
- 3.配合主管機關對於虛擬資產服務商、第三方支付業者及網路借貸平臺業者等新興金融科技產業之監理規劃，必要時調整本行獲客（Acquire）政策及管控措施，以妥為因應新興金融產業發展。
- 4.為有效控管貿易融資洗錢風險，設置「疑似規避制裁國家」資料庫，並透過運用「海事風險情報資料庫線上查詢」與「大宗物資資料庫線上查詢」平臺等加強盡職調查程序，強化辦理跨境貿易交易真實性查證作業，增進本行辦理貿易金融交易監控相關機制。
- 5.強化海外分行執行防制洗錢及打擊資恐事務，督導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/交易情況。定期與海外分行舉辦線上聯繫會議，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。另建立海外分行就金檢共通性缺失事項檢視機制，避免缺失重複發生。
- 6.加強總行單位橫向溝通，透過申報可疑交易案件分析其原因及利用手法，彙整蒐集後分享予相關業管單位，並督導其從主政業務作業面加強控管；整理申報可疑交易案件發現之案例態樣，適時於行內教育訓練中進行分享，並邀請主管機關來行分享其實務偵查經驗，以提升行員防制洗錢及打擊資恐知能。
- 7.為遵循國際制裁規範，減降本行受國際制裁及裁罰風險，除蒐集國際制裁相關資訊作為參考，並持續精進本行內控作業流程，加強第二道防

線橫向溝通聯繫及與金融同業之資訊交換，俾二道防線橫向溝通聯繫及與金融同業之資訊交換，俾利提升本行於制裁風險控管遵法效能。

(十七)打造完善訓練制度，厚植永續經營關鍵職能

- 1.配合業務擴展與人力發展需要，訂定年度訓練計畫，積極辦理各項訓練班次；為增進學習效益，提升行政作業效率，建置數位化教育訓練平臺，達到節能減碳及數位保存之效；整合行內訓練系統，並持續優化線上學習系統，提供多元進修管道。
- 2.加強培育中、高階管理人才，除辦理各級管理幹部研習班外，選派優秀同仁參加由中華民國銀行商業同業公會全國聯合會及金融研訓院共同舉辦之國際化金融人才培育計畫(ITDP)及金融高階主管儲訓計畫(LEAP)等訓練課程，增進與同業深度交流機會。
- 3.在充實人才資料庫方面，提供跨領域、跨空間、跨時間的學習環境，精進核心業務課程內容及訓練方式，提升訓練效益；積極辦理各項數位金融轉型課程，培育數位轉型專業人才；另外，持續辦理「金融友善服務」、「永續金融」及「性平教育」等課程，提升同仁相關專業知能，並形塑性別平等、性別友善及相互尊重之組織文化。
- 4.鼓勵同仁自我進修、自我成長，培養終身學習觀念，辦理學分費、外語及電腦進修費用、各項專業證照報名費等補助，鼓勵同仁公餘進修，提升專業素養；訂定獎勵措施，各單位依業務所需自辦學習課程，提升同仁專業知能，並定期舉辦行內證照考試，增進業務規範熟稔度，以減少作業風險發生。另外，每年辦理專書閱讀心得寫作活動、知能教育文康活動，健全同仁身心發展。

(十八)深植公司治理文化，鞏固永續經營價值

- 1.依循本行「誠信經營守則」與「誠信經營作業程序及行為指南」，以落實誠信經營企業文化；遵循公司治理實務守則，落實公司治理機制，以提升經營管理效能。每年執行不誠信行為風險評估，且續以財富管理業務作業流程維持 ISO 37001反賄賂管理國際標準認證之有效性，建置良好之公司治理與風險控管機制。
- 2.以公益為本，關懷為志，持續深耕社會福利，協助企業建構慈善、教育與法治等公益信託基金，響應聯合國永續發展目標 SDGs，凝聚全行資源，關懷弱勢偏鄉族群，推動兒少普惠金融相關政策，廣泛深入校園

與社區，以行動實踐金融教育與防詐宣導，開創永續共好的社會願景。

- 3.發揮金融核心職能，將 ESG 因子導入本行企金授信流程，以強化授信徵審及貸後管理程序，審慎評估與管理 ESG 風險；此外，為強化 ESG 風險評估機制，對於赤道原則案件及涉及本行高氣候轉型風險產業之授信戶執行額外盡職調查，做為溝通議合管道，以落實責任金融，推動企業減碳轉型。
- 4.積極回應主管機關綠色及轉型金融行動方案、配合政府能源轉型與淨零排放政策，推動綠色金融授信業務，並賡續執行「企業淨零轉型診斷資訊服務」，培力企業客戶因應碳衝擊，支持臺灣經濟與產業結構邁向低碳轉型。
- 5.深化永續治理文化，強化永續資訊管理，以提升永續資訊揭露品質及完整性。同時，積極落實減碳策略及相關作為，定期追蹤並進行滾動式調整，以持續優化執行成效，逐步達成減碳目標。

(十九)運用不動產，活化資產價值

- 1.老舊行舍依都市危險及老舊建築物加速重建條例辦理重建；篩選適當土地興建行舍、倉庫，出租現有行舍剩餘空間，以增裕盈收。空地未規劃使用或出售前，持續辦理出租他人作停車場使用，並爭取地價稅減徵以節省土地管理成本。
- 2.編列預算辦理文化資產修復後徵選經營團隊進駐使用，或引進民間資金依使用需求辦理修復及再利用，提升資產品質、強化管理效益，並增益租金收入及節省維護費用。
- 3.降低都市環境衝擊、配合社區空間景觀及彰顯人文歷史風格之建築意象為規劃辦公大樓導向，落實企業社會責任理念。
- 4.規劃興建行舍符合綠建築標章，既有建築物進行建築能效評估；盤點自有行舍評估建置太陽能光電系統；汰換耗能設備，提高能源使用效率，另採購再生能源，以落實低碳營運，邁向淨零排放目標。

(二十)深化公平待客，提升阻詐成效，營造友善服務環境

- 1.定期召開「公平待客推動小組會議」，由總經理擔任召集人，副總經理及法遵長擔任組長，由上而下建立公平待客原則之文化與價值觀。
- 2.建立本行專屬警示帳戶模型，以 AI 運用提高預警防詐成效；透過系統執行關懷提問，遵循金管會各項防制詐騙精進措施，積極響應走入校

園防詐宣導，強化民眾的防詐意識，並與警方聯手力阻民眾受騙，發揮阻斷不法金流之防護網功能。

- 3.維持 ISO 10002客戶申訴處理管理系統國際標準驗證持續有效，藉由建置一致、客觀且標準之處理機制，彙整分析客訴成因，進而有效減少客訴發生；並由熟稔業務之資深人員擔任營業單位客訴處理人員，即時解決客戶疑問。
- 4.賡續落實金融友善服務，針對不同障別及高齡者提供友善服務，設有無障礙服務臺、服務鈴、專人引導、一站式服務、無障礙 ATM 及網頁、手語翻譯服務等，以提供便利的金融服務。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 營運目標：

本年度營運計畫，係根據財政部核定事業計畫，並衡酌以往年度業務實績，當前營運情況，及未來發展趨勢，予以擬訂。

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營運 量占前年度決算 營運量%	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營運 量占上年度預算 營運量%
3,491,148,515	91.49	放款業務	3,194,150,000	3,162,512,500	101.00
721,491,450	104.30	短期放款貼現及透支	752,510,869	746,622,098	100.79
617,606,116	104.56	短期放款及透支	645,764,378	633,246,406	101.98
103,885,334	102.75	短期擔保放款及透支	106,746,491	113,375,692	94.15
1,088,501,448	101.71	中期放款	1,107,124,213	1,129,109,224	98.05
840,078,166	101.69	中期放款	854,287,304	868,873,213	98.32
248,423,282	101.78	中期擔保放款	252,836,909	260,236,011	97.16
1,681,155,617	79.38	長期放款	1,334,514,918	1,286,781,178	103.71
203,946,579	97.10	長期放款	198,041,054	158,014,380	125.33
1,477,209,038	76.93	長期擔保放款	1,136,473,864	1,128,766,798	100.68
5,275,290,850	94.06	存款業務	4,961,905,000	4,806,650,000	103.23
1,894,658,090	89.87	活期性存款	1,702,696,000	1,655,854,000	102.83
662,035,950	85.55	活期存款	566,384,000	521,503,000	108.61
1,232,622,140	92.19	活期儲蓄存款	1,136,312,000	1,134,351,000	100.17
2,960,465,453	97.11	定期性存款	2,875,011,000	2,766,598,000	103.92
1,252,987,182	86.53	定期存款	1,084,206,000	1,012,233,000	107.11
1,707,478,271	104.88	定期儲蓄存款	1,790,805,000	1,754,365,000	102.08
420,167,307	91.44	公庫存款	384,198,000	384,198,000	100.00
86,502,701	106.36	保證業務	92,000,000	92,000,000	100.00
431,753,716	77.82	外匯業務（千美元）	336,000,000	320,000,000	105.00
492,568,000	95.54	信託業務	470,607,000	479,660,000	98.11
45,200,052	89.67	採購業務	40,530,000	38,600,000	105.00
239,222,674	62.70	貴金屬業務	150,000,000	144,000,000	104.17
23,309,852	100.89	保險業務	23,517,000	22,965,000	102.40
23,309,793	100.89	公教人員保險	23,516,973	22,964,965	102.40
59	45.76	退休人員保險	27	35	77.14
17,605,270	85.20	代理業務	15,000,000	13,800,000	108.70

註：前年度決算為審定決算數，上年度預算為預算案數。

(二)研究發展：

1.預算金額：本年度研究發展費用 29,683 千元。

2.工作目標：

- (1)編印中、英文年報、「臺灣銀行季刊」、「我們的臺銀」雙月刊及「臺銀客戶通訊」。
- (2)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。
- (3)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。
- (4)配合政府 2050 淨零排放目標，依金管會規定溫室氣體盤查及查證相關資訊揭露時程，辦理溫室氣體盤查及查證。
- (5)依金管會資訊揭露措施，精進氣候暨自然相關財務揭露，以強化對氣候暨自然風險管理。

(三)員工訓練：

1.預算金額：本年度員工訓練費用 64,233 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，116 年度本行擬自辦訓練 179 班，調訓 13,410 人次。

- | | |
|-------------------------|---------------------------------|
| (1)經營管理人才培訓班 2 班 100 人次 | (2)企金業務暨中小企業信保研習班 10 班 350 人次 |
| (3)高級幹部研習班 2 班 100 人次 | (4)法令遵循人員職前研習班 1 班 50 人次 |
| (5)幹部研習班 2 班 100 人次 | (6)發行與出納業務訓練班 1 班 60 人次 |
| (7)新進人員職前訓練班 4 班 300 人次 | (8)金融商品交易策略研習班 2 班 100 人次 |
| (9)初級徵信業務訓練班 1 班 60 人次 | (10)文書檔案管理系統業務訓練班 1 班 300 人次 |
| (11)中級徵信業務訓練班 1 班 60 人次 | (12)法令遵循人員在職訓練班 6 班 200 人次 |
| (13)徵信作業講習班 1 班 60 人次 | (14)稽核人員金融業務研習班 2 班 160 人次 |
| (15)財報分析研習班 1 班 60 人次 | (16)內部控制與自行查核研習班 1 班 60 人次 |
| (17)初級授信業務訓練班 1 班 60 人次 | (18)內部控制與內部稽核研習班 1 班 60 人次 |
| (19)中級授信業務訓練班 1 班 60 人次 | (20)貴金屬業務行銷研習班 2 班 100 人次 |
| (21)高級授信業務研習班 1 班 60 人次 | (22)防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班 1 班 50 人次 |
| (23)不動產估價訓練班 1 班 60 人次 | (24)防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練班 5 班 200 人次 |
| (25)會計業務訓練班 1 班 60 人次 | (26)防制洗錢及打擊資恐實務研討班 6 班 300 人次 |

- (27)消費金融業務訓練班 1 班 60 人次
- (28)稽核業務及法令遵循業務座談會 3 班 200 人次
- (29)就學貸款業務訓練班 1 班 60 人次
- (30)覆審及追蹤考核業務訓練班 3 班 100 人次
- (31)內部講師訓練班 2 班 60 人次
- (32)消費者債務清理業務訓練班 1 班 100 人次
- (33)催收業務訓練班 1 班 60 人次
- (34)資訊安全管理訓練班 2 班 120 人次
- (35)催收主管研習班 1 班 50 人次
- (36)金融科技應用與資安防護研習班 1 班 300 人次
- (37)公庫業務訓練班 1 班 50 人次
- (38)資訊設備及資安防護研習班 1 班 300 人次
- (39)政風業務說明會 1 班 60 人次
- (40)資訊系統安全基準與資安防護研習班 1 班 300 人次
- (41)初級外匯業務訓練班 2 班 120 人次
- (42)防範惡意電子郵件社交工程訓練班 2 班 60 人次
- (43)數位金融業務訓練班 2 班 120 人次
- (44)中級外匯業務訓練班(進出口實務)2 班 100 人次
- (45)高級外匯業務研習班 1 班 60 人次
- (46)外匯數位金融業務訓練班 2 班 120 人次
- (47)數位金融管理研習班 2 班 120 人次
- (48)DBU 代辦 OBU 業務研討會 3 班 150 人次
- (49)民法實務講習班 3 班 90 人次
- (50)衍生性金融商品業務訓練班 12 班 900 人次
- (51)外匯業務講習班 3 班 200 人次
- (52)e 企合成網操作實務訓練班 2 班 120 人次
- (53)數位轉型研習班 1 班 50 人次
- (54)電子化收款(含 TWQR)業務訓練班 2 班 120 人次
- (55)總務業務訓練班 1 班 60 人次
- (56)金融科技創新應用與發展趨勢講習班 1 班 60 人次
- (57)國際金融研討會 1 班 350 人次
- (58)信託業務人員職前訓練班 3 班 200 人次
- (59)理財業務研習班 2 班 160 人次
- (60)信託業務人員在職訓練班 4 班 320 人次
- (61)信託業務發展研習班 4 班 600 人次
- (62)信託業管理人員在職訓練班 4 班 320 人次
- (63)投資理財研習班 3 班 150 人次
- (64)財富管理客戶開發與經營訓練班 1 班 60 人次
- (65)信託業務研習班 2 班 180 人次
- (66)理財業務儲備人員訓練班 1 班 80 人次
- (67)基金商品說明會 3 班 350 人次
- (68)銀行英語會話暨寫作進階班 1 班 50 人次
- (69)貴金屬業務訓練班 4 班 200 人次
- (70)金融友善服務訓練班 1 班 350 人次
- (71)公司治理實務研討會 1 班 150 人次
- (72)金融友善服務管理研習班 1 班 150 人次
- (73)存匯業務訓練班 2 班 160 人次
- (74)櫃員服務禮儀種子師資訓練班 1 班 150 人次
- (75)存匯業務研習班 1 班 50 人次
- (76)職場性騷擾防治教育主管訓練班 1 班 200 人次
- (77)票據暨代收業務訓練班 1 班 60 人次
- (78)海外在地僱用人員研習班 1 班 30 人次
- (79)存匯業務說明會(視訊)1 班 400 人次
- (80)性別平等暨友善職場系列教育訓練班 1 班 300 人次
- (81)風險管理研習班 1 班 50 人次
- (82)籃球運動員法治教育訓練班 2 班 50 人次
- (83)風險管理研討會 1 班 50 人次
- (84)國際信用卡業務訓練班 1 班 60 人次
- (85)銀行法務與法遵訓練班 4 班 320 人次
- (86)內部講師研習班 2 班 60 人次
- (87)消除對婦女一切形式歧視公約(CEDAW)宣導說明會 4 班 400 人次

(四)金融債券發行與償還計畫：

本行充實長期資金以及支持國內綠色及永續發展產業，於 112 年 6 月 9 日及 113 年 4 月 29 日發行新臺幣無擔保一般順位可持續發展債券共計 20 億元，所募資金同時用於綠色投資計畫及社會效益投資計畫之放款。有關金融債券發行與償還計畫如下：

1.發行計畫：

(1)擔保型態：採無擔保方式發行。

(2)發行方式：採公開發行方式辦理，並於中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃買賣。

(3)債券形式：採無實體發行，並由臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

(4)發行期限：3 年以上或無到期日，視本行資金及市場狀況辦理。

2.償還計畫：

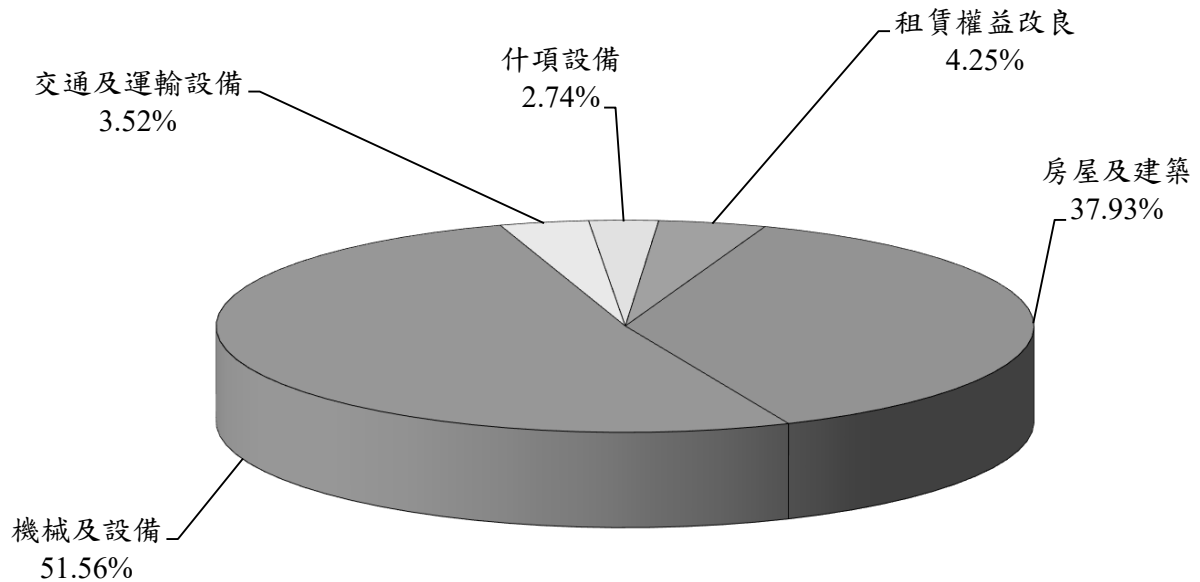
債券本金及利息之償還，採貨幣市場操作或發行新債方式支應。

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 1,879,899 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	1,879,899 千元
一般建築及設備計畫	1,879,899 千元
1.分年性項目	183,196 千元
2.一次性項目	1,696,703 千元
(二)資金來源	1,879,899 千元
一般建築及設備計畫	1,879,899 千元
1.自有資金	1,879,899 千元
2.外借資金	0 千元

(三)116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	116 年度預算	資金來源	116 年度預算
不動產、廠房及設備	1,879,899	自有資金	1,879,899
房屋及建築	713,043	營運資金	1,879,899
機械及設備	969,329		
交通及運輸設備	66,083		
什項設備	51,494		
租賃權益改良	79,950		
合 計	1,879,899	合 計	1,879,899

(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 713,043 千元。
 - (1)營業用行舍新建工程 183,196 千元。
 - (2)營業用行舍修護工程 267,829 千元。
 - (3)古蹟維護工程 15,000 千元。
 - (4)宿舍、疏散倉庫等修護工程 48,662 千元。
 - (5)營業用行舍空調設備等工程 198,356 千元。
- 2.機械及設備 969,329 千元。
 - (1)電腦設備 912,951 千元。
 - (2)一般機械設備 17,880 千元。
 - (3)太陽光電發電設備 38,498 千元。
- 3.交通及運輸設備 66,083 千元。
 - (1)業務用車輛 23,600 千元。
 - (2)管理用車輛 9,250 千元。
 - (3)業務用機車 1,350 千元。
 - (4)電信及不斷電設備 5,552 千元。
 - (5)監測及郵遞等設備 26,331 千元。
- 4.什項設備 51,494 千元。
 - (1)機具設備 3,942 千元。
 - (2)計數設備 13,158 千元。
 - (3)家具設備 5,575 千元。
 - (4)行舍裝修辦公設備 28,385 千元。
 - (5)防護設備 434 千元。
- 5.租賃權益改良 79,950 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136,506,547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19,940,492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3,716,619股。

3. 臺灣中小企業銀行股份有限公司

該公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本行預計獲配80,690,477股。

4. 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32,158,959股。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計現金股利收入3,206,451千元及依權益法認列轉投資公司盈餘4,099,260千元，合計7,305,711千元，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 458,631 千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行持股比率 0.29%，本年度預計收到現金股利 16,659 千元。
3. 台北外匯經紀股份有限公司：本行持股比率 7.06%，本年度預計收到現金股利 9,800 千元。
4. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行持股比率 4.85%，本年度預計收到現金股利 74,332 千元。
5. 財金資訊股份有限公司：本行持股比率 2.90%，本年度預計收到現金股利 70,165 千元。
6. 第一金融控股股份有限公司：本行持股比率 7.45%，本年度預計收到現金股利 1,393,555 千元。
7. 華南金融控股股份有限公司：本行持股比率 21.23%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 4,099,260 千元。
8. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行持股比率 12.93%，本年度預計收到現金股利 403,452 千元。
9. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行持股比率 5.68%，本年度預計收到現金股利 39,000 千元。
10. 臺灣產物保險股份有限公司：本行持股比率 17.84%，本年度預計收到現金股利 45,226 千元。
11. 中影股份有限公司：本行持股比率 14.39%，本年度預計收到現金股利 12,696 千元。

12. 兆豐金融控股股份有限公司：本行持股比率 2.62%，本年度預計收到現金股利 681,122 千元。
13. 金財通商務科技服務股份有限公司：本行持股比率 3.33%，本年度預計收到現金股利 1,800 千元。
14. 陽光資產管理股份有限公司：本行持股比率 0.26%，本年度預計收到現金股利 13 千元。

四、其他重要計畫

事業永續發展計畫

(一)永續揭露項目：

1. 依「氣候相關財務揭露」(TCFD) 架構，按治理、策略、風險管理、指標與目標說明如下：

(1) 治理：董事會為本行氣候暨自然議題之最高督導單位，下設「風險管理委員會」與董事會層級之「企業永續發展委員會」，將永續發展理念納入本行經營策略，並督導氣候暨自然相關風險及機會之管理，推動相關議題整合至整體風險管理架構與營運決策流程。本行「企業永續發展委員會」為功能性委員會，董事長為委員會召集人，另由三位獨立董事及總經理擔任委員，下設相關執行小組，委員會每季召開會議，並每年向董事會報告永續發展實施成效。「風險管理委員會」由總經理擔任主任委員，副總經理、法遵長及業管單位主管擔任委員，委員會每季召開會議，並每季向董事會陳報氣候暨自然風險監控結果。

(2) 策略：為瞭解氣候風險與機會對本行的影響與衝擊，本行氣候暨自然風險機會鑑別承接臺灣金控永續風險機會鑑別方法學，透過參考 TCFD、TNFD、ENCORE 等國際氣候暨自然倡議組織之相關文獻，盤點氣候暨自然相關之風險、機會事件，以及分析相關事件可能的潛在衝擊與影響，並由內外部專家參考本行暴險、過去氣候暨自然鑑別及永續重大性分析結果等，進行初步篩選收斂，建立本行氣候暨自然風險機會清單。後續再透過內部專家法，以「發生可能性」與「影響程度」兩個維度進行評分，分別建立風險與機會矩陣，鑑別本行重大氣候暨自然風險與機會，此外，針對具潛在重大衝擊之風險事件，本行進一步辦理情境分析，量化分析壓力情境下可能帶來的不利影響。

為降低氣候風險之財務影響，並強化對氣候機會之掌握，本行就氣候暨自然風險與機會設定多項策略，並據以訂定各項指標與目標，主要說明如下：

- a. 永續金融：建立ESG審查機制，以金融本業驅動市場邁向永續發展。
 - b. 氣候風險管理：管理氣候變遷風險，建立風險評估機制與因應措施。
 - c. 投融資淨零策略：致力達成資產組合淨零目標，深度議合，逐步完成範疇三盤查與轉型。
 - d. 自身營運淨零策略：致力達成自身營運淨零目標，逐步完成範疇一、二及部分三盤查與減量。
 - e. 提升營運環境韌性：提升自身營運據點與建築物韌性、修復歷史建築，留存文化資產。
 - f. 擴大環境影響力：推動綠色採購與消費、促進供應商落實ESG，打造綠色供應鏈。
- (3) 風險管理：本行以《風險管理政策》作為推動及落實風險管理的最高指導方針，藉由建立各項風險之辨識、衡量、監督及控制管理機制，並依風險評估結果研擬適當之風險管理對策，以及定期與適時於三道防線間進行資訊共享、溝通與協作，建構完整內部控制防護網。
- 有鑑於近年全球環境快速變遷，為加速與國際接軌，本行於2021年修訂風險管理政策，將氣候暨自然等新興風險納入風險管理架構，並逐步延伸制定《氣候變遷風險管理準則》、《永續授信政策》及《永續投資政策》等相關政策規章，將ESG風險評估與管理融入本行核心業務。此外，為強化永續資訊治理及提升揭露品質，本行訂定《永續資訊管理辦法》，明確規範永續資訊蒐集、紀錄、處理、保管及調閱作業之管理機制，以健全永續資訊內控制度。
- (4) 指標與目標：因應氣候變遷與永續趨勢，本行自2022年起推動永續策略藍圖規劃，依據國際標竿、產業關注之議題，收斂相關之永續指標與目標，以全面的回應於氣候變遷議題；為持續優化本行永續策略藍圖，並強化金控集團策略一致性，本行於2025年重新審視及精進策略構面，並調整相關指標與目標，目前各項指標與目標於每年第三季、第四季之企業永續發展委員會進行進度追蹤，以即時掌握目標執行狀況並發展因應方針。有關本行氣候暨自然相關策略，以及各項策

略對應之指標、中長期目標說明如下：

a. 自身營運淨零策略

關鍵指標	中長期目標(2030 年)
再生能源用電量占比	綠電使用比例占全行總用電量之 20%
自有行舍設置太陽能設備數量	自有行舍屋頂建置太陽能光電設備共 20 處
自身營運溫室氣體盤查排放量(範疇一與範疇二之總和)	追蹤自身營運 SBT 減碳目標執行成效

b. 投融資淨零策略

關鍵指標	中長期目標(2030 年)
企業淨零轉型診斷 資訊服務戶數	2030 年度服務達 450 戶
本國銀行融資組合財務碳排放(範疇三)	追蹤融資資產 SBT 減碳目標執行成效
本國銀行投資組合財務碳排放(範疇三)	追蹤投資資產 SBT 減碳目標執行成效

c. 提升營運環境韌性

關鍵指標	中長期目標(2030 年)
自有行舍取得建築 能效標示數量	自有行舍改造申請建築能效標示證書，累計(2026-2030 年)至少達 15 處
廢棄物減量	總行區及武昌行區之年度廢棄物總量較基準年(2023 年)減量達 200 公斤以上

d. 擴大環境影響力

關鍵指標	中長期目標(2030 年)
機關綠色採購 指定採購項目占比	持續達成機關綠色採購指定採購項目 95%
共同供應契約宣導會場次/人次	辦理共同供應契約宣導會，對機關採購人員宣導綠色採購，年度累計 400 人次以上

e. 氣候風險管理

關鍵指標	中長期目標(2030 年)
高氣候轉型風險產業授信淨額 比率	低於 12%
高氣候轉型風險產業投資淨額 比率	低於 3.5%

f.永續金融

關鍵指標	中長期目標(2030 年)
永續經濟活動相關 融資資產餘額	融資資產餘額達 3,800 億元
永續經濟活動相關 投資資產餘額	永續經濟活動相關投資資產餘額達 200 億元
與投資對象 互動及議合次數	與投資對象互動及議合達 500 次以上
永續發展債券 投資金額	永續發展債券投資規模達新臺幣 450 億元以上
永續績效連結授信 核貸總額	2026 年至 2029 年永續績效連結授信累計核貸總額達 4,000 億元
綠色及永續定期存款專案累積 發行金額	依據 ESG 放款資金需求及市況考量，擇機推出綠色及永續定期存款專案

g.自然資本管理指標與目標

關鍵指標	中長期目標(2030 年)
ISO 14046 水足跡 盤查及驗證	辦理 ISO 14046 水足跡盤查及驗證
ISO 46001 水資源 效率管理系統驗證	取得 ISO 46001 水資源效率管理系統驗證
推廣永續產品與服務	持續推廣永續產品與服務發行環保材質信用卡累計達 5 萬張
自然正向行動	辦理守護生物多樣性相關活動，年度達 2 場次

2.溫室氣體排放：

(1)最近一年溫室氣體排放量：本行 114 年度溫室氣體排放情形如下：

單位：公噸 CO₂e

項目	地域別(Location-based)	市場別(Market-based)
直接溫室氣體排放量(範疇一)	5,268.34	5,268.34
能源間接溫室氣體排放量(範疇二)	17,819.42	14,013.90
範疇一＋二排放總量	23,087.76	19,282.24

註：1.本行 114 年有外購再生能源之情況，上表範疇二所揭露溫室氣體中，分別以「地域別 (Location-based)」與「市場別 (Market-based)」方法計算與揭露溫室氣體排放；地域別依總用電量乘上所在地平均電力係數後計算之，而市場別排放量以台電契約購電量乘上對應係數而得。

2.本行進行投融資組合碳排放量盤查與計算，盤查範疇涵蓋資產負債表內之

股權投資(含上市櫃與非上市櫃)、公司債投資、主權債務投融资、商業貸款、專案投融资、商業不動產投融资、房屋貸款、機動車貸款，本年度投融资組合財務碳排放量總計為 23,062,857 公噸 CO₂e。

(2)未來減碳目標：本行自身營運(範疇一、二)減碳目標設定，以 112 年為基準年，規劃近程目標年 119 年較基準年減量 42%，各年度減碳目標設定如下：

年度	112年 (基準年)	113年	114年	115年	116年	117年	118年	119年 (目標年)
碳排放量 (公噸CO ₂ e)	22,920	21,545	20,170	18,794	17,419	16,044	14,669	13,294
碳排放減量 (公噸CO ₂ e)		1,375	2,750	4,126	5,501	6,876	8,251	9,626
減量比率		-6.0%	-12.0%	-18.0%	-24.0%	-30.0%	-36.0%	-42.0%

(二)淨零轉型關鍵戰略行動計畫

其他永續發展計畫推動措施：

- 1.採購「中小企業淨零轉型診斷資訊服務」：因應轉型金融之發展趨勢，配合政府能源轉型、淨零排放等政策，擬持續推動「中小企業淨零轉型診斷資訊服務」，培力中小企業客戶因應碳衝擊，助力臺灣經濟與產業結構轉型。
- 2.為遵循主管機關政策並接軌國際標準，加強對於大型專案融資環境社會風險之控管，本行將持續參與赤道原則公司之活動並依規定繳交年費費用。
- 3.募集綠色及永續定期存款：廣續辦理新臺幣及美元「綠色及永續定期存款專案」，並將募集資金全數用於臺銀「綠色投資計畫」及「社會效益投資計畫」融資與再融資需求，藉此讓客戶透過存款支持融資企業發展並兼顧低碳轉型，引導資金發揮正面效應帶頭作用。
- 4.發行永續發展債券：持續發行永續發展債券，將募集資金引導投入 ESG 相關用途，整合金融資源、發揮金融影響力支持永續發展，力求創造臺銀、客戶、社會、環境的共榮基礎。
- 5.執行自身營運減碳行動計畫：持續辦理全行(含海外)營運據點溫室氣體盤查並取得 ISO 14064-1 查證；總行區、武昌行區及資訊處大樓導入 ISO 50001 能源管理系統，並完成驗證及維持驗證有效性；規劃新建行

舍及舊行舍改造申請取得綠建築標章或建築能效標示證書；自有行舍屋頂建置太陽光電設備；持續汰換老舊高耗能設備並採購再生能源等，以達成自身營運 119 年較 112 年減量 42% 之減碳目標。

6. 維持環境管理系統驗證有效性：規劃執行 ISO 14001 環境管理系統重新驗證事宜，以維持驗證之有效性。藉由導入 ISO 14001，展現本行對環境面向之善舉、探討並設立精進目標，期為永續發展盡一份心力。
7. 辦理綠色採購宣導：賡續辦理分區共同供應契約宣導會，對機關採購人員宣導綠色採購相關議題，以倡議聯合國永續發展目標，擴大環境永續影響力。
8. 發行環保材質信用卡：持續深化永續產品布局，落實 ESG 與永續金融之綠色產品發展策略。藉由將傳統 PVC 塑膠卡片改採再生 RPVC 環保材質製作，可有效降低卡片生產過程之碳足跡與塑膠使用量，兼顧資源循環利用與環境永續。

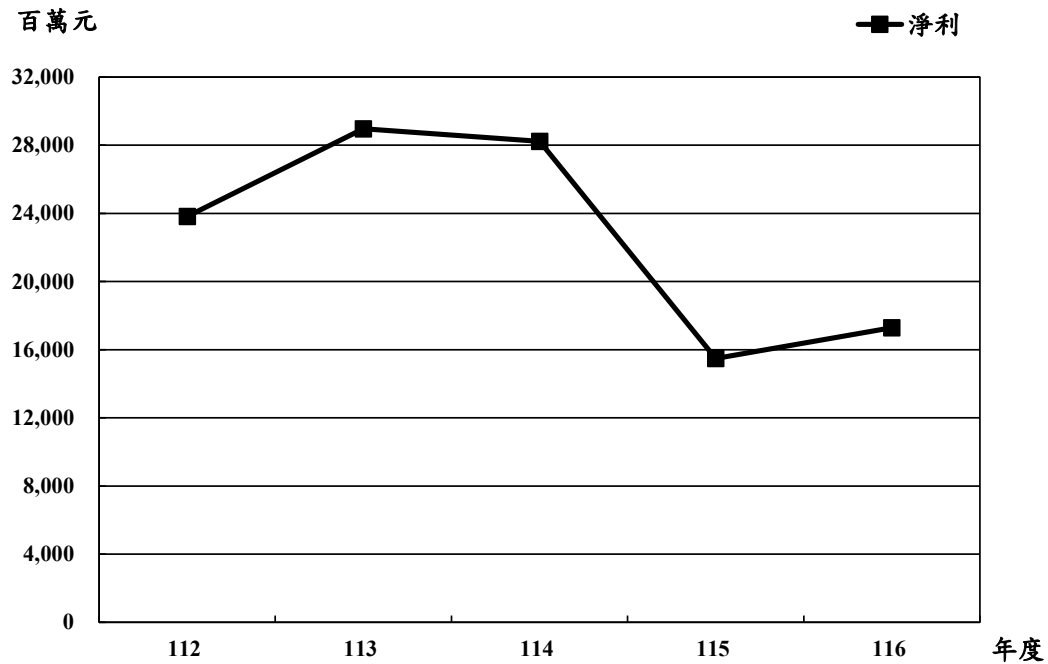
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 363,818,710 千元，營業外收入 395,270 千元，收入合計 364,213,980 千元；預計營業成本 309,717,816 千元，營業費用 28,697,526 千元，營業外費用 5,462,456 千元，支出合計 343,877,798 千元；預計稅前淨利 20,336,182 千元，扣除所得稅費用 3,050,427 千元，本年度本期淨利 17,285,755 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	112	113	114	115	116
收入事項					
營業收入	429,875,295	502,874,005	608,119,559	349,017,516	363,818,710
營業外收入	1,200,046	658,006	867,676	1,831,254	395,270
合計	431,075,341	503,532,011	608,987,235	350,848,770	364,213,980
支出事項					
營業成本	370,754,801	438,833,200	542,870,982	298,912,729	309,717,816
營業費用	25,029,741	25,801,164	26,619,775	28,272,433	28,697,526
營業外費用	6,807,928	6,714,846	6,691,401	5,445,696	5,462,456
所得稅費用(利益-)	4,663,855	3,215,096	4,582,397	2,732,687	3,050,427
合計	407,256,325	474,564,305	580,764,556	335,363,545	346,928,225
淨利	23,819,016	28,967,706	28,222,679	15,485,225	17,285,755

註：112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 17,285,755 千元，連同以前年度累積盈餘 25,275,213 千元，共計 42,560,968 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 5,000,000 千元。

(二)留存事業機關 37,560,968 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 583,684 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）16,702,071 千元提列 30%，計 5,010,621 千元。
- 3.特別公積：按本年度產生之可分配盈餘 16,702,071 千元提列 40%，計 6,680,828 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 25,285,835 千元，悉數留列未分配盈餘，以加速本行自有資本之累積。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 13,536,742 千元。

(二)投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流入 21,733,260 千元，其中現金流入 45,529,653 千元，包括收取利息 37,550,160 千元，收取股利 7,741,146 千元，暨減少基金及長期應收款 238,347 千元；現金流出 23,796,393 千元，包括流動金融資產淨增 3,804,550 千元，無形資產及其他資產淨增 768,437 千元，增加投資 17,343,507 千元，暨增加不動產、廠房及設備 1,879,899 千元。
- 2.本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金增加之不動產、廠房及設備 1,879,899 千元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 713,043 千元，機械及設備 969,329 千元，交通及運輸設備 66,083 千元，什項設備 51,494 千元，租賃權益改良 79,950 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出 5,421,311 千元，其中現金流入 176,432 千元，包括流動金融負債淨增 37,603 千元、央行及同業融資淨增 1,305 千元及其他負債淨增 137,524 千元；現金流出 5,597,743 千元，包括支付利息 95,814 千元、發放現金股利 5,000,000 千元及其他籌資活動之現金流出 501,929 千元。

(四)匯率影響數現金流入 91,385 千元。

(五)現金及約當現金淨增 2,866,592 千元，係期末現金及約當現金 1,282,114,305 千元，較期初現金及約當現金 1,279,247,713 千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金轉投資（收回）

本行配合轉投資事業臺灣產物保險(股)公司減資需要，收回投資 193,825 千元，經行政院於 114 年 10 月 22 日以院授財會字第 11409932780 號函同意辦理，並於本年度補辦預算。

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 3,194,150,000 千元，較上年度預算增加 31,637,500 千元，約 1.00%。
- 2.存款業務：本年度預算營運量為 4,961,905,000 千元，較上年度預算增加 155,255,000 千元，約 3.23%。
- 3.其他各項目營運量詳細內容詳見第 22 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 150,000,000 千元，較上年度預算數 144,000,000 千元，增加 6,000,000 千元，約 4.17%，主要係黃金銷售增加所致。
- (2)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 202,244,794 千元，較上年度預算 192,214,407 千元，增加 10,030,387 千元，約 5.22%，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 4,099,260 千元，較上年度預算 3,847,828 千元，增加 251,432 千元，約 6.53%，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 7,474,656 千元，較上年度預算 8,955,281 千元，減少 1,480,625 千元，約 16.53%，主要係政府補助收入減少所致。
- (5)營業外收入：本年度預計營業外收入 395,270 千元，較上年度預算 1,831,254 千元，減少 1,435,984 千元，約 78.42%，主要係處分不動產、廠房及設備利益減少所致。

2.支出部分：

- (1)銷售成本：本年度預計銷售成本 149,300,000 千元，較上年度預算數 143,400,000 千元，增加 5,900,000 千元，約 4.11%，主要係黃金銷售增加，成本隨之增加所致。
- (2)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 160,023,775 千元，較上年度預算 155,151,656 千元，增加 4,872,119 千元，約 3.14%，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 394,041 千元，較上年度預算 361,073 千元，增加 32,968 千元，約 9.13%，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 27,605,363 千元，較上年度預算 27,168,457 千元，增加 436,906 千元，約 1.61%，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 998,247 千元，較上年度預算 1,006,595 千元，減少 8,348 千元，約 0.83%。
- (6)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 93,916 千元，較上年度預算 97,381 千元，減少 3,465 千元，約 3.56%，主要係研究發展費用減少所致。
- (7)營業外費用：本年度預計營業外費用 5,462,456 千元，較上年度預算 5,445,696 千元，增加 16,760 千元，約 0.31%。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 20,336,182 千元，較上年度預算 18,217,912 千元，增加 2,118,270 千元，約 11.63%，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 6,831,791,964 千元，較 115 年底預計數 6,712,659,320 千元，增加 119,132,644 千元，約 1.77%，主要係流動金融資產及放款增加所致。資產總額係由下列八項所組成：

1. 流動資產 2,207,885,570 千元，占資產總額之 32.32%。
2. 押匯貼現及放款 3,433,627,293 千元，占資產總額之 50.26%。
3. 基金、投資及長期應收款 1,020,218,858 千元，占資產總額之 14.93%。
4. 不動產、廠房及設備 142,261,491 千元，占資產總額之 2.08%。
5. 使用權資產 1,325,433 千元，占資產總額之 0.02%。
6. 投資性不動產 15,375,193 千元，占資產總額之 0.23%。
7. 無形資產 2,324,476 千元，占資產總額之 0.03%。
8. 其他資產 8,773,650 千元，占資產總額之 0.13%。

(二)負債之狀況：

本年 12 月 31 日預計負債總額 6,277,384,866 千元，較 115 年底預計數 6,170,940,260 千元，增加 106,444,606 千元，約 1.72%，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 292,510,037 千元，占負債及權益總額之 4.28%。
2. 存款、匯款及金融債券 5,212,822,658 千元，占負債及權益總額之 76.30%。
3. 央行及同業融資 1,306,042 千元，占負債及權益總額之 0.02%。
4. 長期負債 2,890,598 千元，占負債及權益總額之 0.04%。
5. 其他負債 767,855,531 千元，占負債及權益總額之 11.23%。

(三)權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 554,407,098 千元，較 115 年底預計數 541,719,060 千元，增加 12,688,038 千元，約 2.34%，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 1.60%。
2. 資本公積 108,454,711 千元，占負債及權益總額之 1.59%。
3. 保留盈餘 220,993,086 千元，占負債及權益總額之 3.24%。
4. 累積其他綜合損益 115,959,301 千元，占負債及權益總額之 1.70%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率：

單位：新臺幣千元；%

年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		112	113	114	115	116
財 務 結 構 %	負債占資產比率 <u>負債總額</u> <u>資產總額</u>	92.95	92.60	92.25	92.23	91.88
	存款占淨值比率 <u>存 款</u> <u>淨 值</u>	1,117.19	1,049.94	989.75	994.67	939.66
	固定資產占淨值比率 <u>固定資產</u> <u>淨 值</u>	32.03	28.60	26.20	27.91	25.66
償 債 能 力 %	流動準備比率 <u>中央銀行規定流動資產</u> <u>應提流動準備之各項負債</u>	35.41	32.99	32.04	32.33	31.40
經 營 能 力	存放比率(%) <u>年平均放款餘額</u> <u>年平均存款餘額</u>	68.50	65.35	66.18	65.79	64.37
	逾放比率(%) <u>逾期放款 + 催收款</u> <u>放款總額(含進出口押匯)</u>	0.09	0.09	0.08		
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) <u>利息支出</u> <u>年平均存款餘額</u>	1.47	1.75	1.68	1.71	1.71
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) <u>利息收入</u> <u>年平均授信餘額</u>	2.20	2.37	2.32	2.41	2.39
	員工平均獲利額(千元) <u>本期淨利</u> <u>員工人數</u>	2,845.76	3,468.77	3,366.66	1,818.15	2,029.56
	現金流量比率 <u>營業活動淨現金流量</u> <u>流動負債</u>	104.49	-16.26	2.56	-2.79	-4.63
現 金 流 量 %	現金流量允當比率 <u>最近5年度營業活動淨現金流量</u> <u>最近5年度(資本支出+現金股利)</u>	1,988.51	1,504.64	1,386.80	1,381.14	919.28
	現金再投資比率 <u>營業活動淨現金流量 - 現金股利</u> <u>固定資產毛額+長期投資+</u> <u>其他資產+營運資金</u>	12.95	-2.03	0.08	-0.45	-0.60
資 本 適 足 率		16.18	16.23	17.67		

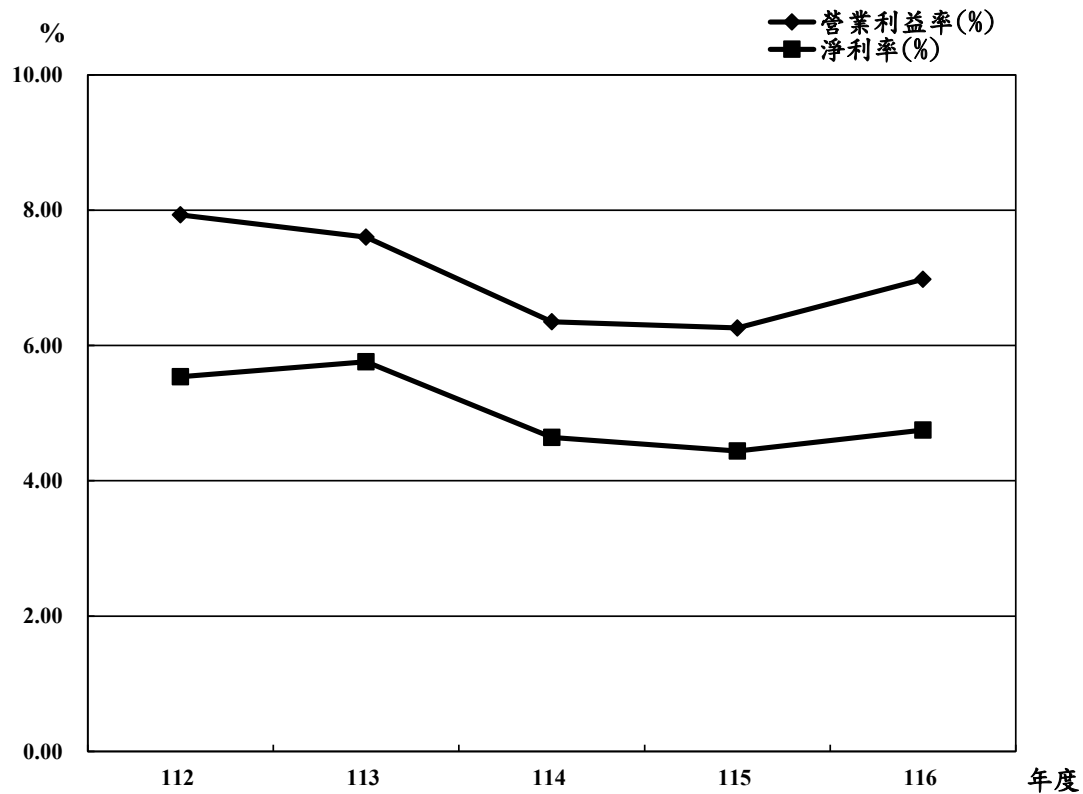
註：1.112至114年度為審定決算數，115年度為預算案數。

2.本表「利息支出」並未加計移列「優存超額利息」之數據，致利率偏低，無法顯示本行真正之經營成本；
若加計「優存超額利息」後之利率，自112至116年度依序為1.60%、1.87%、1.79%、1.81%及1.81%。

3.表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表

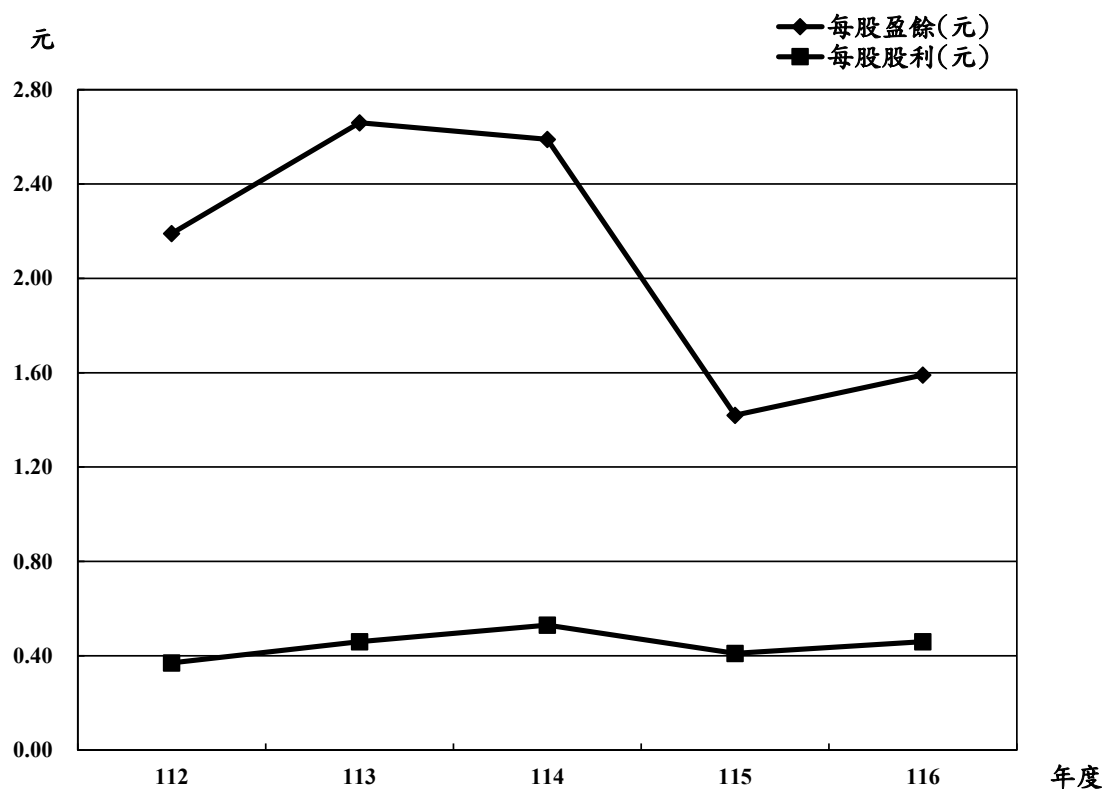


單位：新臺幣千元

年度 項目	112	113	114	115	116
營業利益率(%)	7.93	7.60	6.35	6.26	6.98
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{34,090,753}{429,875,295}$	$\frac{38,239,642}{502,874,005}$	$\frac{38,628,802}{608,119,559}$	$\frac{21,832,354}{349,017,516}$	$\frac{25,403,368}{363,818,710}$
淨利率(%)	5.54	5.76	4.64	4.44	4.75
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{23,819,016}{429,875,295}$	$\frac{28,967,706}{502,874,005}$	$\frac{28,222,679}{608,119,559}$	$\frac{15,485,225}{349,017,516}$	$\frac{17,285,755}{363,818,710}$

註：112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

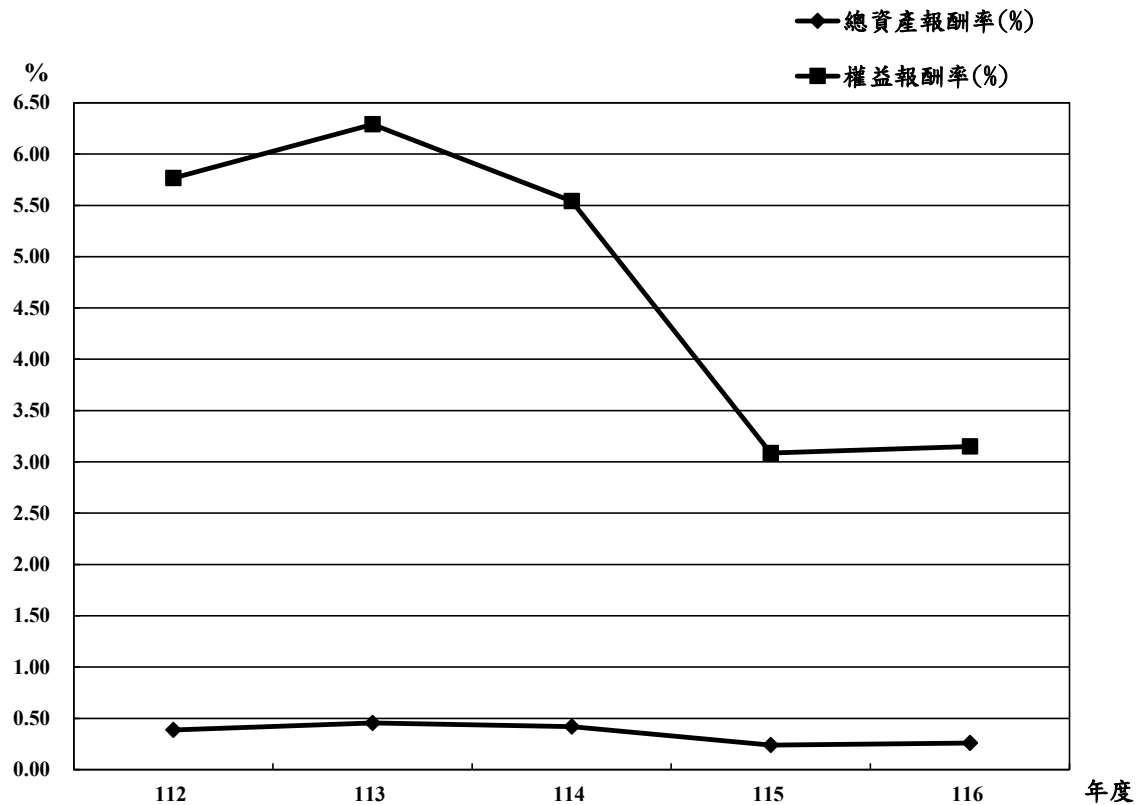


年度 項目	112	113	114	115	116
每股盈餘(元)	2.19	2.66	2.59	1.42	1.59
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{23,819,016}{10,900,000}$	$\frac{28,967,706}{10,900,000}$	$\frac{28,222,679}{10,900,000}$	$\frac{15,485,225}{10,900,000}$	$\frac{17,285,755}{10,900,000}$
每股股利(元)	0.37	0.46	0.53	0.41	0.46

註：1.112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

2.每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	112	113	114	115	116
總資產報酬率(%)	0.39	0.45	0.42	0.24	0.26
本期淨利	23,819,016	28,967,706	28,222,679	15,485,225	17,285,755
平均資產總額	6,167,068,676	6,368,968,679	6,718,527,651	6,476,458,869	6,772,225,642
權益報酬率(%)	5.77	6.29	5.54	3.09	3.15
本期淨利	23,819,016	28,967,706	28,222,679	15,485,225	17,285,755
平均權益總額	413,094,495	460,595,702	509,352,705	501,821,847	548,063,079

註：112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

五、其他有關說明：

(一)經營績效獎金：

1.116 年度預算部分：

(1)考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪資總額核算，計編列 1,604,638 千元。

(2)績效獎金：

a.本年度預算稅前淨利 20,336,182 千元，考量以下政策因素影響金額計 4,028,527 千元後，調整為 24,364,709 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 116 年度本行負擔之超額利息費用為 2,437,193 千元（預計全年平均餘額 170,100,000 千元 $\times$ 超額利率 1.4328%=2,437,193 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 116 年度利息收入為 371,525 千元（預計全年平均餘額 19,250,000 千元 $\times$ 收益率 1.93%=371,525 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 116 年度額外增加差額利息費用 94,742 千元（預計全年平均餘額 10,411,200 千元 $\times$ 差額利率 0.91%=94,742 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 116 年度額外增加差額利息費用 7,153 千元（預計全年平均餘額 2,805,100 千元 $\times$ 差額利率 0.255%=7,153 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%，116 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，116 年度租金減收 132,167 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，116 年度預計支出 6,000 千元，致增加本行營業費用。

(h)辦理各級地方政府公庫事務所負擔之成本費用：依據財政部 105

年 7 月 20 日台財庫字第 10503706900 號函，本行代理直轄市、縣（市）政府公庫事務之成本費用，各級地方政府皆未編列預算支應，而係由本行自行負擔吸收，經核算 116 年度為 122,400 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，依據財政部國庫署 99 年 11 月 24 日發布「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款原則」，以承辦銀行自有資金及優惠利率辦理「青年安心成家貸款」，經核算 116 年度差額利息為 394,052 千元（預計全年平均餘額 358,229,000 千元 $\times$ 差額利率 0.11%=394,052 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 個百分點，經核算 116 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 $\times$ 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 114 年 2 月 14 日銀消金乙字第 11400006641 號函，小額無擔保消費者貸款之開辦手續費每件 3,000 元，惟就學貸款僅每件收取對保手續費 100 元；又為推行數位化及減少臨櫃辦理不便，依據本行 110 年 7 月 22 日銀消金乙字第 11000033451 號函，自 110 年下半年（110 學年上學期）起全面免收線上對保手續費，經核算 116 年度手續費收入計短收 374,200 千元（預計全年對保件數 126,000 件 $\times$ 手續費差額 2.9 千元+預計全年線上續貸案件數 88,000 件 $\times$ 手續費差額 0.1 千元=374,200 千元），致減少本行營業收入。

(l)辦理「中小微企業多元發展專案貸款」：為配合政府政策，依經濟部 113 年 12 月 23 日經企字第 11354001230 號函發布「中小微

企業多元發展專案貸款要點」規定，以優惠利率辦理專案貸款，經核算 116 年度差額利息為 11,195 千元（平均餘額 3,998,313 千元 $\times$ 差額利率 0.28%=11,195 千元），致減少本行營業收入。

b.經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列 1.2 個月薪資總額之績效獎金，計 962,783 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。

2.114 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 114 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 113 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪資總額，計 1,315,534 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪資總額，計 1,562,542 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 1,422 人，金額 123,224 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 6,896 人，金額 1,192,310 千元。
- (2)績效獎金發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 554 人，金額 22,374 千元；高於 1.5 個月薪額～3 個月薪額之支領人數計 7,441 人，金額 1,415,185 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 322 人，金額 124,983 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。

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 116 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
608,119,559	100.00	營業收入	41	363,818,710	100.00	349,017,516	100.00	14,801,194	4.24
239,222,674	39.34	銷售收入	4101	150,000,000	41.23	144,000,000	41.27	6,000,000	4.17
239,222,674	39.34	銷貨收入	410101	150,000,000	41.23	144,000,000	41.27	6,000,000	4.17
352,153,971	57.90	金融保險收入	4103	202,244,794	55.59	192,214,407	55.07	10,030,387	5.22
136,140,746	22.38	利息收入	410301	128,662,285	35.37	120,076,257	34.40	8,586,028	7.15
23,309,852	3.83	保費收入	410302	23,517,000	6.46	22,965,000	6.58	552,000	2.40
5,468,595	0.90	手續費收入	410305	5,261,413	1.45	5,019,995	1.44	241,418	4.81
218	0.00	出售證券利益	410341						
178,849,210	29.41	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	37,353,949	10.27	37,871,311	10.85	-517,362	-1.37
3,196,644	0.53	外幣兌換利益	410353	3,254,696	0.89	3,178,589	0.91	76,107	2.39
5,188,706	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利益	410356	4,195,451	1.15	3,103,255	0.89	1,092,196	35.20
5,268,636	0.87	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	4106	4,099,260	1.13	3,847,828	1.10	251,432	6.53
5,268,636	0.87	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	410601	4,099,260	1.13	3,847,828	1.10	251,432	6.53
11,474,278	1.89	其他營業收入	4198	7,474,656	2.05	8,955,281	2.56	-1,480,625	-16.53
5,427	0.00	投資性不動產收入	419801	5,659	0.00	5,600	0.00	59	1.05
10,757,943	1.77	政府補助收入	419804	6,839,137	1.88	8,352,115	2.39	-1,512,978	-18.11
710,908	0.12	什項營業收入	419898	629,860	0.17	597,566	0.17	32,294	5.40
542,870,982	89.28	營業成本	51	309,717,816	85.14	298,912,729	85.64	10,805,087	3.61
237,551,062	39.06	銷售成本	5101	149,300,000	41.04	143,400,000	41.09	5,900,000	4.11
237,551,062	39.06	銷貨成本	510101	149,300,000	41.04	143,400,000	41.09	5,900,000	4.11
304,936,159	50.15	金融保險成本	5103	160,023,775	43.99	155,151,656	44.45	4,872,119	3.14
95,003,883	15.62	利息費用	510301	92,873,951	25.53	87,548,344	25.07	5,325,607	6.08
1,058,112	0.17	手續費用	510305	1,007,027	0.28	932,122	0.27	74,905	8.04
1,924,559	0.32	各項提存	510311	360,527	0.10	387,842	0.11	-27,315	-7.04
218,523	0.04	現金運送費	510312	255,900	0.07	193,000	0.06	62,900	32.59
43,453,558	7.15	保險給付	510321	32,070,451	8.81	36,042,463	10.33	-3,972,012	-11.02
101,902,223	16.75	提存責任準備	510324	14,655,919	4.03	11,277,885	3.23	3,378,034	29.95
61,338,023	10.09	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	18,800,000	5.17	18,770,000	5.38	30,000	0.16
37,279	0.01	預期信用減損損失	510359						

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
383,761	0.07	其他營業成本	5198	394,041	0.11	361,073	0.10	32,968	9.13
43,143	0.01	投資性不動產費用	519801	46,903	0.01	45,100	0.01	1,803	4.00
340,618	0.06	什項營業成本	519898	347,138	0.10	315,973	0.09	31,165	9.86
65,248,577	10.72	營業毛利(毛損-)	61	54,100,894	14.86	50,104,787	14.36	3,996,107	7.98
26,619,775	4.37	營業費用	52	28,697,526	7.88	28,272,433	8.10	425,093	1.50
25,628,381	4.21	業務費用	5202	27,605,363	7.58	27,168,457	7.78	436,906	1.61
25,628,381	4.21	業務費用	520201	27,605,363	7.58	27,168,457	7.78	436,906	1.61
901,580	0.15	管理費用	5203	998,247	0.27	1,006,595	0.29	-8,348	-0.83
901,580	0.15	管理費用	520301	998,247	0.27	1,006,595	0.29	-8,348	-0.83
89,814	0.01	其他營業費用	5298	93,916	0.03	97,381	0.03	-3,465	-3.56
27,982	0.00	研究發展費用	529801	29,683	0.01	35,168	0.01	-5,485	-15.60
61,832	0.01	員工訓練費用	529802	64,233	0.02	62,213	0.02	2,020	3.25
38,628,802	6.35	營業利益(損失-)	62	25,403,368	6.98	21,832,354	6.26	3,571,014	16.36
867,676	0.14	營業外收入	49	395,270	0.11	1,831,254	0.53	-1,435,984	-78.42
867,676	0.14	其他營業外收入	4998	395,270	0.11	1,831,254	0.53	-1,435,984	-78.42
685	0.00	賠償收入	499802						
		處分不動產、廠房及設備利益	499826			1,456,985	0.42	-1,456,985	-100.00
141,057	0.02	資產減損迴轉利益	499832						
725,933	0.12	什項收入	499898	395,270	0.11	374,269	0.11	21,001	5.61
6,691,401	1.10	營業外費用	59	5,462,456	1.50	5,445,696	1.56	16,760	0.31
6,691,401	1.10	其他營業外費用	5998	5,462,456	1.50	5,445,696	1.56	16,760	0.31
6,118,471	1.01	優存超額利息	599807	4,838,622	1.33	4,838,453	1.39	169	0.00
22,620	0.00	資產報廢損失	599835	27,620	0.01	31,982	0.01	-4,362	-13.64
550,311	0.09	什項費用	599898	596,214	0.16	575,261	0.16	20,953	3.64
-5,823,726	-0.96	營業外利益(損失-)	63	-5,067,186	-1.39	-3,614,442	-1.03	-1,452,744	—
32,805,076	5.39	稅前淨利(淨損-)	64	20,336,182	5.59	18,217,912	5.23	2,118,270	11.63
4,582,397	0.75	所得稅費用(利益-)	65	3,050,427	0.84	2,732,687	0.79	317,740	11.63
28,222,679	4.64	本期淨利(淨損-)	68	17,285,755	4.75	15,485,225	4.44	1,800,530	11.63
28,222,679	4.64	本期淨利(淨損-)歸屬於	69	17,285,755	4.75	15,485,225	4.44	1,800,530	11.63
28,222,679	4.64	母公司業主	6901	17,285,755	4.75	15,485,225	4.44	1,800,530	11.63
28,222,679	4.64	母公司業主	690101	17,285,755	4.75	15,485,225	4.44	1,800,530	11.63

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231.45億元。

2.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

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

臺灣銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國116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66頁其他營業成本明細表。
(八)業務費用	參見第69頁業務費用明細表。
(九)管理費用	參見第77頁管理費用明細表。
(十)其他營業費用	參見第82頁其他營業費用明細表。
(十一)營業外費用	參見第85頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
12,048,158	不重分類至損益之項目	276,272	584,703
-1,080,052	確定福利計畫之再衡量數	-583,684	-111,144
-2,745	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	-112	-74
-9,469	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		
13,140,425	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	860,068	695,921
	減：相關所得稅		
9,863,200	後續可能重分類至損益之項目	126,011	340,952
-589,400	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	80,744	304,325
1,476,333	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		
8,977,669	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	45,267	36,627
1,402	減：相關所得稅		
21,911,358	其他綜合損益稅後淨額	402,283	925,655

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 116 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	17,285,755	
累積盈餘	8102	25,275,213	一、填補虧損、提列公積及分配股（官）息紅利：
合 計		42,560,968	(一)填補虧損： 填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計583,684千元。
分配之部	82		(二)提列法定公積：
轉投資機關所得者	8203	5,000,000	按本年度產生之可分配盈餘（本期淨利及其他綜合
股（官）息紅利	820301	5,000,000	損益轉入數之合計數）16,702,071千元提列30%，
留存事業機關者	8207	37,560,968	計5,010,621千元。
填補虧損	820701	583,684	(三)提列特別公積：
法定公積	820703	5,010,621	按本年度產生之可分配盈餘16,702,071千元提列40%，
特別公積	820704	6,680,828	計6,680,828千元。
未分配盈餘	820705	25,285,835	(四)撥付股（官）息紅利：
合 計		42,560,968	解繳臺灣金融控股股份有限公司5,000,000千元。
虧損之部	83		二、未分配盈餘：
其他綜合損益轉入數	8304	583,684	本年度產生之可分配盈餘經以上提列公積及分配
合 計		583,684	股息紅利後，餘數計10,622千元，連同以前年度
填補之部	84		累積盈餘25,275,213千元，合計25,285,835千元。
事業機關負擔者	8406	583,684	
撥用盈餘	840601	583,684	

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	90		
稅前淨利（淨損-）	9003	20,336,182	
利息股利之調整	9004	-46,735,381	
未計利息股利之稅前淨利（淨損-）	9005	-26,399,199	
調整項目	9006	8,952,183	
未計利息股利之現金流入（流出-）	9007	-17,447,016	
收取利息	9008	91,997,206	
收取股利	9009	6,569,300	
支付利息	9010	-91,793,322	
退還（支付）所得稅	9012	-2,862,910	
營業活動之淨現金流入（流出-）	91	-13,536,742	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減（淨增-）	9201	-3,804,550	
減少基金及長期應收款	9204	238,347	長期應收款淨減238,347千元。
無形資產及其他資產淨減（淨增-）	9209	-768,437	1.增加電腦軟體810,191千元。 2.暫付及待結轉帳項淨減90,176千元。 3.存出保證金淨增48,422千元。
收取利息	9210	37,550,160	
收取股利	9211	7,741,146	
增加投資	9213	-17,343,507	增加透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。
增加不動產、廠房及設備	9216	-1,879,899	
投資活動之淨現金流入（流出-）	93	21,733,260	
籌資活動之現金流量	94		
流動金融負債淨增（淨減-）	9402	37,603	
央行及同業融資淨增（淨減-）	9404	1,305	

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
其他負債淨增（淨減-）	9407	137,524	1.存入保證金淨增136,629千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增895千元。
支付利息	9413	-95,814	
發放現金股利	9414	-5,000,000	撥付股（官）息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-501,929	償還租賃負債本金。
籌資活動之淨現金流入（流出-）	95	-5,421,311	
匯率影響數	96	91,385	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	2,866,592	1.現金淨增373,758千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨減15,502,422千元。 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252,797千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增17,742,459千元。
期初現金及約當現金	98	1,279,247,713	1.現金30,260,260千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 251,184,605千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行192,998,381千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券804,804,467千元。
期末現金及約當現金	99	1,282,114,305	1.現金30,634,018千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業235,682,183千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行193,251,178千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券822,546,926千元。

臺灣銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 116 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	360,527 千元	提列備抵呆帳。
提存各項準備	14,852,825 千元	1.公保責任準備提列數14,655,919千元。 2.員工福利負債準備淨增196,906千元。
折舊及減損	2,032,566 千元	提列固定資產及使用權資產折舊。
攤銷	784,969 千元	攤銷電腦軟體。
外幣兌換損失（利益）	-10,641 千元	
處理資產損失（利益-）	-11,774,733 千元	1.固定資產報廢損失 27,620千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 11,802,353千元。
其他	-3,799,230 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額4,099,260千元。 2.收回呆帳300,000千元。 3.破權抵用費用30千元。
存放央行淨減（淨增-）	-736,315 千元	
流動金融資產淨減（淨增-）	-7,947,584 千元	1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨增 8,026,249千元。 2.拆放證券公司淨減78,665千元。
押匯貼現及放款淨減（淨增-）	-55,371,005 千元	1.押匯貼現及放款淨增55,121,005千元（不含備抵呆帳）。 2.轉列催收款項250,000千元。
流動資產淨減（淨增-）	-392,787 千元	1.應收款項淨增197,304千元。 2.存貨淨增4,381千元。 3.預付款項淨增146,690千元。 4.短期墊款淨減77,260千元。 5.應收款項轉列催收淨增121,672千元。
流動金融負債淨增（淨減-）	158,739 千元	1.持有供交易之金融負債淨增29千元。 2.附買回票券及債券負債淨增26,475千元。 3.指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債淨增132,235千元。
存匯款淨增（淨減-）	67,917,282 千元	1.存匯款淨增64,563,233千元。 2.銀行同業存款淨增1,862,632千元。 3.央行存款淨增1,491,417千元。
流動負債淨增（淨減-）	2,877,570 千元	1.應付款項淨增 2,855,753千元。 2.預收款項淨增 21,817千元。
合 計	8,952,183 千元	

三、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：確定福利計畫之再衡量數(損失)583,684千元。

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 116 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	37,000,000	NT\$ 4,054	150,000,000
合 計					150,000,000

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	利率(費) 率%	營運值
利息收入	410301			90,661,543
準備金息		119,137,000	1.06	1,264,139
存國內同息		30,022,000	1.10	331,383
存國外同息		45,653,000	2.45	1,116,600
存央息		207,876,985	0.89	1,846,500
拆同息		155,155,000	1.16	1,798,840
買匯息				
進押息				
出押息		2,559,656	4.65	118,998
短期放款及透支息		744,594,742	2.04	15,198,056
中期放款息		937,690,873	2.26	21,158,529
長期放款息		1,317,980,564	2.38	31,396,138
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		1,260,642,000	1.03	13,044,650
按攤銷後成本衡量之金融資產息		168,702,123	1.84	3,111,320
拆放證券公司息				
信用卡循環息				20,636
無追索權承購帳款息				21,962
什項息				233,792
保費收入	410302	23,517,000		23,517,000
手續費收入	410305			5,146,645
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			37,353,949
外幣兌換利益	410353			3,244,055
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			4,195,451
合 計				164,118,643

股份有限公司
收入明細表

116 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
				38,000,742			128,662,285
					119,137,000	1.06	1,264,139
466,048	2.21	10,305	32.092	330,695	44,978,404	1.47	662,078
					45,653,000	2.45	1,116,600
					207,876,985	0.89	1,846,500
7,491,221	3.22	241,148	32.092	7,738,929	395,563,260	2.41	9,537,769
35	7.59	3	32.092	85	1,120	7.59	85
233	1.10	3	32.092	82	7,480	1.10	82
6,243	4.37	273	32.092	8,763	2,760,000	4.63	127,761
246,670	4.24	10,459	32.092	335,655	752,510,869	2.06	15,533,711
5,279,613	4.32	227,935	32.092	7,314,878	1,107,124,213	2.57	28,473,407
515,217	5.19	26,764	32.092	858,916	1,334,514,918	2.42	32,255,054
12,652,779	4.83	610,637	32.092	19,596,561	1,666,694,993	1.96	32,641,211
1,423,468	3.93	56,012	32.092	1,797,544	214,384,070	2.29	4,908,864
16,959	3.42	581	32.092	18,634	544,250	3.42	18,634
							20,636
							21,962
							233,792
					23,517,000		23,517,000
		3,576	32.092	114,768			5,261,413
							37,353,949
		332	32.092	10,641			3,254,696
							4,195,451
				38,126,151			202,244,794

臺灣銀行股份有限公司
其他營業收入明細表
中華民國 116 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	7,474,656					7,474,656
投資性不動產收入	419801	5,659					5,659
政府補助收入	419804	6,839,137					6,839,137
待國庫撥補收入		6,574,320					6,574,320
補助事務費收入		264,817					264,817
什項營業收入	419898	629,860					629,860
合 計		7,474,656					7,474,656

註：1.政府補助收入詳第170頁本行公教保險部其他營業收入明細表。

2.什項營業收入主要係不動產及剩餘行舍出租之租金收入。

臺灣銀行股份有限公司
營業外收入說明
中華民國 116 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 116 年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

科 目	說 明
銷 貨 成 本	參見第 107 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 116 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
95,003,883	87,548,344	利息費用	510301	92,873,951		92,873,951
95,003,883	87,548,344	租金與利息	5103014	92,873,951		92,873,951
95,003,883	87,548,344	利息	51030146	92,873,951		92,873,951
1,058,112	932,122	手續費用	510305	1,007,027		1,007,027
1,058,112	932,122	服務費用	5103052	1,007,027		1,007,027
1,058,112	932,122	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	1,007,027		1,007,027
1,924,559	387,842	各項提存	510311	360,527		360,527
1,924,559	387,842	損失與賠償給付	5103118	360,527		360,527
1,924,559	387,842	提存	51031183	360,527		360,527
218,523	193,000	現金運送費	510312	255,900		255,900
218,523	193,000	服務費用	5103122	255,900		255,900
218,523	193,000	旅運費	51031223	255,900		255,900
43,453,558	36,042,463	保險給付	510321	32,070,451		32,070,451
43,453,558	36,042,463	損失與賠償給付	5103218	32,070,451		32,070,451
43,453,558	36,042,463	賠償給付	51032182	32,070,451		32,070,451
101,902,223	11,277,885	提存責任準備	510324	14,655,919		14,655,919
101,902,223	11,277,885	損失與賠償給付	5103248	14,655,919		14,655,919
101,902,223	11,277,885	提存	51032483	14,655,919		14,655,919
61,338,023	18,770,000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	18,800,000		18,800,000
61,338,023	18,770,000	損失與賠償給付	5103438	18,800,000		18,800,000
61,338,023	18,770,000	各項損失	51034381	18,800,000		18,800,000
37,279		預期信用減損損失	510359			
37,279		損失與賠償給付	5103598			
37,279		各項損失	51035981			
304,936,159	155,151,656	合 計		160,023,775		160,023,775

臺灣銀行股份有限公司
金融保險成本說明
 中華民國 116 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 108 頁利息費用分析表。
手 續 費 用	參見第 111 頁手續費用分析表。
各 項 提 存	係提列備抵損失 360,527 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 給 付	參見第 189 頁公保支出分析表。
提 存 責 任 準 備	參見第 189 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 116 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
43,143	45,100	投資性不動產費用	519801	46,903	46,620	283
	100	服務費用	5198012	150	150	
	100	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127			
		專業服務費	51980128	150	150	
43,143	45,000	稅捐與規費	5198016	46,753	46,470	283
42,871	45,000	土地稅	51980162	46,470	46,470	
271		消費與行為稅	51980165	283		283
340,618	315,973	什項營業成本	519898	347,138	317,538	29,600
8,805	8,388	服務費用	5198982	8,895		8,895
91	60	水電費	51989821	59		59
	1	郵電費	51989822	1		1
19	20	旅運費	51989823	20		20
1	1	印刷裝訂及公告費	51989824	2		2
124	10	修理保養與保固費	51989825	124		124
83	90	保險費	51989826	83		83
7,017	6,561	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	6,906		6,906
1,470	1,645	專業服務費	51989828	1,700		1,700
	2	材料及用品費	5198983	2		2
	2	用品消耗	51989832	2		2
67,420	90,579	折舊及攤銷	5198985	84,059	84,059	
67,396	90,554	房屋折舊	51989852	84,034	84,034	
24	25	使用權資產及租賃權益 改良折舊	51989856	25	25	

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本明細表
中華民國 116 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
264,384	217,003	稅捐與規費	5198986	254,181	233,479	20,702
228,229	185,000	土地稅	51989862	229,037	229,037	
433	11,000	房屋稅	51989864	4,442	4,442	
35,698	21,002	消費與行為稅	51989865	20,701		20,701
25	1	規費	51989867	1		1
1		損失與賠償給付	5198988			
1		其他損失	51989881			
8	1	其他	5198989	1		1
8	1	其他費用	51989891	1		1
383,761	361,073	合 計		394,041	364,158	29,883

臺灣銀行股份有限公司
其他營業成本說明
中華民國 116 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委託調查研究費 150 千元。
- (二)稅捐與規費：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 46,470 千元及營業稅 283 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 55 千元及工作場所水費 4 千元。
 - 2.郵電費：係郵費 1 千元。
 - 3.旅運費：係國內旅費 20 千元。
 - 4.印刷裝訂及公告費：係印刷及裝訂費 2 千元。
 - 5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 124 千元。
 - 6.保險費：係一般房屋保險費 83 千元。
 - 7.棧儲、包裝、代理及加工費：包括公證費 10 千元、佣金、匯費及手續費 1 千元暨外包費 6,895 千元。
 - 8.專業服務費：係法律事務費 200 千元、委託調查研究費 210 千元暨保警及保全費用 1,290 千元。
- (二)材料及用品費：依業務實際需要估列用品消耗 2 千元，其中包括辦公(事務)用品 1 千元及其他用品消耗 1 千元。
- (三)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列一般房屋折舊 84,034 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 229,037 千元。
 - 2.房屋稅：係一般房屋稅 4,442 千元。
 - 3.消費與行為稅：包括營業稅 20,700 千元及印花稅 1 千元。
 - 4.規費：係行政規費 1 千元。
- (五)其他：依業務實際需要估列其他費用 1 千元。

臺灣銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 116 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
25,628,381	27,168,457	業務費用	520201	27,605,363	18,137,375	9,467,988
14,302,041	15,240,541	用人費用	5202011	15,326,304	14,172,651	1,153,653
7,939,648	8,865,630	正式員額薪資	52020111	9,089,942	9,089,942	
13,406	23,586	臨時人員薪資	52020112	15,320	15,320	
1,166,285	1,404,209	加班費	52020113	1,453,427	1,453,427	
354,320	528,406	津貼	52020114	536,736	536,736	
2,786,357	2,368,613	獎金	52020115	2,428,069	1,517,543	910,526
1,061,207	1,082,650	退休及卹償金	52020116	839,733	839,733	
980,500	967,197	福利費	52020118	962,827	719,700	243,127
319	250	提繳費	52020119	250	250	
3,688,414	4,005,280	服務費用	5202012	3,952,763	631,181	3,321,582
226,805	261,283	水電費	52020121	263,106		263,106
222,746	248,135	郵電費	52020122	225,788		225,788
50,597	71,048	旅運費	52020123	69,591	8,575	61,016
48,121	48,417	印刷裝訂及公告費	52020124	49,927		49,927
420,438	488,235	修理保養與保固費	52020125	427,373	427,373	
1,124,806	1,121,719	保險費	52020126	1,135,056	9,708	1,125,348
179,808	177,825	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	185,525	185,525	
1,111,874	1,239,018	專業服務費	52020128	1,241,729		1,241,729
37,194	44,288	公關慰勞費	52020129	44,288		44,288
266,025	305,312	推展費	5202012B	310,380		310,380
200,024	213,995	材料及用品費	5202013	213,459	120,898	92,561
25,155	26,621	使用材料費	52020131	26,683	10,139	16,544
174,869	187,374	用品消耗	52020132	186,776	110,759	76,017
5,625	7,085	租金與利息	5202014	6,027	3,682	2,345
501	671	房租	52020142	517	517	

臺灣銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,056	2,143	機器租金	52020143	2,345		2,345
767	2,428	交通及運輸設備租金	52020144	791	791	
2,301	1,843	什項設備租金	52020145	2,374	2,374	
2,179,542	2,525,405	折舊及攤銷	5202015	2,682,971	2,682,971	
272,555	308,699	房屋折舊	52020152	311,282	311,282	
644,891	666,346	機械及設備折舊	52020153	733,561	733,561	
57,259	62,242	交通及運輸設備折舊	52020154	67,504	67,504	
22,224	24,503	什項設備折舊	52020155	25,715	25,715	
704,707	743,569	使用權資產及租賃 權益改良折舊	52020156	759,940	759,940	
477,905	720,046	攤銷	52020158	784,969	784,969	
5,090,189	5,004,206	稅捐與規費	5202016	5,243,540	508,801	4,734,739
326,045	430,000	土地稅	52020162	430,000	430,000	
49,794	55,000	房屋稅	52020164	55,000	55,000	
4,595,165	4,449,936	消費與行為稅	52020165	4,668,246	3,355	4,664,891
34,469	10,038	特別稅課	52020166	18,305	18,305	
84,716	59,232	規費	52020167	71,989	2,141	69,848
162,529	171,915	會費、補助、捐助 與分攤	5202017	180,269	17,191	163,078
14,359	15,438	會費	52020171	17,191	17,191	
148,170	156,477	分攤	52020173	163,078		163,078
17	30	其他	5202019	30		30
17	30	其他費用	52020191	30		30
25,628,381	27,168,457	合 計		27,605,363	18,137,375	9,467,988

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額（國內部分及派駐國外人員）估列，另國外分行當地僱用人員則照當地薪資標準估列，包括職員薪金 8,557,924 千元、工員工資 286,160 千元及警餉 245,858 千元。

(二)臨時人員薪資：

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 15,320 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 780,450 千元及未休假加班費 672,977 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 122,419 千元。

2.僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 16,371 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 130,221 千元。

4.其他津貼：係派駐國外人員地域加給、稅款補助費、眷屬補助費及教育補助費暨體恤夜間輪班同仁辛勞之夜點費，估列 267,725 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪資總額核算估列 910,526 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資總額估列 1,517,543 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 776,697 千元。

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法估列 3,036 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 626,985 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 25,574 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 243,127 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 900 元估列 7,183 千元及本行籃球隊經費 59,958 千元，合計估列 67,141 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 256,053 千元、宿舍電費 13 千元、工作場所水費 6,460 千元、宿舍水費 36 千元及煤氣費 544 千元。

(二) 郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 76,344 千元。

2. 電話費：依業務發展需要估列 56,163 千元。

3. 電報費：主要係與國外通匯同業聯繫業務等電報費用，依業務發展需要

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

估列 1,057 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 92,224 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 15,443 千元。
- 2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（辦理業務查核、法令遵循及防制洗錢業務實地訪查等事宜）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 7,468 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、業務查核及參加國際會議等）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 37,623 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 9,057 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 49,192 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 735 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 83,753 千元、其他建築修護費 8,092 千元、機械及設備修護費 268,479 千元、交通及運輸設備修護費 38,599 千元暨什項設備修護費 28,450 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 1,167 千元、機械及設備保險費 3,010 千元、交通及運輸設備保險費 4,069 千元、什項設備保險費 1,462 千

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

元、現金、存放款及貨物保險費 1,116,719 千元、責任保險費 5,496 千元暨其他保險費 3,133 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 175 千元、佣金、匯費及手續費 1,008 千元、外包費 184,342 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暨精算師精算退休金及退職福利之費用等，估列 83,250 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 9,281 千元。
- 3.工程及管理諮詢服務費：包括大陸網路銀行系統平台移轉升級、本行客群模型與信用貸款模型、資通安全威脅偵測管理服務、電腦系統資訊安全評估服務、ISO27001 資訊安全管理制度顧問、開放應用程式介面整合管理平台系統軟體專業服務、智能客服系統 AI 賦能擴充、數位轉型培訓顧問服務及應用系統開發與維護管理平台自動部署與提升案等，依業務需要估列 184,513 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辦理員工協助方案(心理諮商服務)等所需費用，估列 28,129 千元。
- 5.電腦軟體服務費：包括系統維護及租用資訊源等費用，依業務需要估列 712,053 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

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

費用等，依業務需要估列 224,353 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 150 千元。

(九)公關慰勞費：

1.公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本摶節原則估列 41,788 千元。

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

(十)推展費：為積極展業所需要之廣告、行銷及宣導等費用，依業務需要估列 310,380 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 9,006 千元暨依業務發展需要估列設備零件 17,677 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 64,167 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 23,181 千元、報章雜誌 5,369 千元、農業與園藝用品 2,957 千元、電腦消耗品 43,583 千元及其他用品消耗 47,519 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：依業務需要估列 517 千元。

(二)機器租金：依業務需要估列，包括電腦租金及使用費 1,272 千元、機械及設備租金 1,073 千元。

(三)交通及運輸設備租金：包括車租 583 千元及電信設備租金 208 千元。

(四)什項設備租金：係電報機、影印機等租金，估列 2,374 千元。

五、折舊及攤銷：

臺灣銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

(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 311,282 千元、機械及設備折舊 733,561 千元、交通及運輸設備折舊 67,504 千元、什項設備折舊 25,715 千元、使用權資產折舊 705,312 千元暨租賃權益改良折舊 54,628 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷，係攤銷電腦軟體 784,969 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 430,000 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 4,468,905 千元、印花稅 195,986 千元及使用牌照稅 3,355 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 18,305 千元。

(五)規費：包括行政規費 69,425 千元、公路使用養護安全管理費 2,141 千元及其他規費 423 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 1,955 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 15,186 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 71,228 千元及分攤其他費用 91,850 千元。

八、其他：其他費用估列 30 千元，係透過已購買之碳權進行抵換而認列費用。

臺灣銀行股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 116 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
901,580	1,006,595	管理費用	520301	998,247	945,990	52,257
804,088	902,854	用人費用	5203011	888,843	836,586	52,257
457,066	535,646	正式員額薪資	52030111	522,149	522,149	
1,615	3,809	臨時人員薪資	52030112	4,377	4,377	
76,076	97,619	加班費	52030113	101,040	101,040	
65	120	津貼	52030114	120	120	
173,041	151,018	獎金	52030115	147,902	95,645	52,257
49,201	54,129	退休及卹償金	52030116	47,811	47,811	
46,998	60,483	福利費	52030118	65,414	65,414	
26	30	提繳費	52030119	30	30	
26,775	27,581	服務費用	5203012	31,953	31,953	
151	71	水電費	52030121	152	152	
1,429	1,638	郵電費	52030122	1,473	1,473	
8,062	11,726	旅運費	52030123	12,307	12,307	
337	526	印刷裝訂及公告費	52030124	456	456	
14,311	10,714	修理保養與保固費	52030125	14,973	14,973	
3	20	保險費	52030126	17	17	
2,052	2,128	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	2,117	2,117	
430	758	專業服務費	52030128	458	458	
8,118	8,621	材料及用品費	5203013	8,481	8,481	
817	628	使用材料費	52030131	859	859	
7,301	7,993	用品消耗	52030132	7,622	7,622	

臺灣銀行股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 116 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 3,960 千元、職員薪金 426,248 千元及工員工資 91,941 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 4,377 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 54,256 千元及未休假加班費 46,784 千元。

(四)津貼：

房租水電津貼：係估列首長房租補助費 120 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪資總額核算估列 52,257 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資總額估列 87,095 千元。

3.其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 8,550 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 42,172 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法估列 5,639 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 61,676 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 1,922 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 116 年度

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 900 元估列 482 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 536 千元。

5.其他福利費：係退休人員紀念品等，估列 798 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，包括宿舍電費 130 千元、宿舍水費 4 千元及煤氣費 18 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 1,388 千元、電話費 30 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 7,435 千元。

2.大陸地區旅費：係本年度赴大陸地區計畫，估列 647 千元。

3.國外旅費：係本年度出國計畫費用，估列 4,108 千元。

4.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 117 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 456 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 11,505 千元、宿舍修護費 1,500 千元、機械及設備修護費 727 千元、交通及運輸設備修護費 431 千元暨什項設備修護費 810 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 5 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔費 2,117 千元。

臺灣銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 116 年度

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算及諮詢等費用，估列會計師及精算師公費 458 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 51 千元暨依業務發展需要估列設備零件 808 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 584 千元、報章雜誌 506 千元、農業與園藝用品 546 千元及其他用品消耗 1,706 千元。

四、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，包括機械及設備折舊 30,623 千元、交通及運輸設備折舊 2,474 千元暨什項設備折舊 8,933 千元。

五、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 15,200 千元及宿舍基地地價稅 9,200 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列，包括一般房屋稅 2,500 千元及宿舍房屋稅 40 千元。

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用明細表
中華民國 116 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
27,982	35,168	研究發展費用	529801	29,683	23,404	6,279
19,474	22,755	服務費用	5298012	20,178	17,927	2,251
144		旅運費	52980123			
1,075	1,534	印刷裝訂及公告費	52980124	1,611	1,611	
74		棧儲、包裝、代理及加工費	52980127			
18,181	21,221	專業服務費	52980128	18,567	16,316	2,251
4,680	8,020	材料及用品費	5298013	5,477	5,477	
5		使用材料費	52980131			
4,675	8,020	用品消耗	52980132	5,477	5,477	
3,829	4,393	稅捐與規費	5298016	4,028		4,028
3,829	4,393	規費	52980167	4,028		4,028
61,832	62,213	員工訓練費用	529802	64,233	61,320	2,913
55,300	53,273	服務費用	5298022	55,433	52,520	2,913
2,683	3,133	旅運費	52980223	2,913		2,913
2,171	1,300	印刷裝訂及公告費	52980224	1,500	1,500	
2,370	2,500	修理保養與保固費	52980225	2,500	2,500	
5,461	7,050	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	7,050	7,050	
42,615	39,290	專業服務費	52980228	41,470	41,470	
6,533	8,940	材料及用品費	5298023	8,800	8,800	
713	700	使用材料費	52980231	850	850	
5,820	8,240	用品消耗	52980232	7,950	7,950	
89,814	97,381	合 計		93,916	84,724	9,192

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用說明
中華民國 116 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 1,611 千元。
- 2.專業服務費：係氣候暨自然相關財務揭露、溫室氣體盤查及申請專利等顧問服務之工程及管理諮詢服務費 12,561 千元，年報、刊物等審稿、翻譯費用之講課鐘點及稿費 1,351 千元，暨委託第三方查驗氣候風險資訊揭露及本行溫室氣體盤查等之委託調查研究費 4,655 千元。

(二)材料及用品費：

用品消耗：包括辦公（事務）用品 20 千元，購置國內外雜誌、刊物等報章雜誌費用 220 千元，舉辦全行行務會議及各種業務會報費用 3,437 千元暨其他用品消耗 1,800 千元。

(三)稅捐與規費：

規費：係申請專利之行政規費，估列 4,028 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 179 班，調訓 13,410 人次（詳第 23～24 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 2,913 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 1,500 千元。
- 3.修理保養與保固費：係事務機器及零星設備等什項設備修護費 2,500 千元。

臺灣銀行股份有限公司
其他營業費用說明
中華民國 116 年度

4.棧儲、包裝、代理及加工費：係教育訓練場所外包清潔費 7,050 千元。

5.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費估列 5,320 千元、參加各種專業訓練班之教育訓練費估列 36,150 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 850 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 30 千元、農業與園藝用品 360 千元、食品（受訓公費）6,000 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 116 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
6,691,401	5,445,696	其他營業外費用	5998	5,462,456	623,834	4,838,622
6,118,471	4,838,453	優存超額利息	599807	4,838,622		4,838,622
6,118,471	4,838,453	租金與利息	5998074	4,838,622		4,838,622
6,118,471	4,838,453	利息	59980746	4,838,622		4,838,622
22,620	31,982	資產報廢損失	599835	27,620	27,620	
22,620	31,982	損失與賠償給付	5998358	27,620	27,620	
22,620	31,982	各項損失	59983581	27,620	27,620	
550,311	575,261	什項費用	599898	596,214	596,214	
193,943	208,517	用人費用	5998981	224,186	224,186	
60,366	58,412	臨時人員薪資	59989812	70,456	70,456	
7,174	7,302	獎金	59989815	7,915	7,915	
3,260	3,920	退休及卹償金	59989816	4,227	4,227	
123,143	138,883	福利費	59989818	141,588	141,588	
1,097	1,742	服務費用	5998982	1,708	1,708	
989	1,572	修理保養與保固費	59989825	1,572	1,572	
108	170	保險費	59989826	136	136	
7,981	5,613	折舊及攤銷	5998985	8,475	8,475	
7,981	5,613	房屋折舊	59989852	8,475	8,475	
63,215	75,353	稅捐與規費	5998986	75,410	75,410	
61,017	73,000	土地稅	59989862	73,000	73,000	
2,198	2,353	房屋稅	59989864	2,410	2,410	
192,411	233,900	會費、補助、捐助與分攤	5998987	233,900	233,900	
192,411	233,900	補助及捐助	59989872	233,900	233,900	
5,605	1,000	損失與賠償給付	5998988	1,000	1,000	
327		各項損失	59989881			
5,278	1,000	賠償給付	59989882	1,000	1,000	
86,059	49,136	其他	5998989	51,535	51,535	
86,059	49,136	其他費用	59989891	51,535	51,535	
6,691,401	5,445,696	合 計		5,462,456	623,834	4,838,622

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 116 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 2,437,193 千元；另本行員工優惠存款所生超額利息估列 2,401,429 千元，其中現職人員編列 475,945 千元，退休人員編列 1,925,484 千元。

二、資產報廢損失：不動產、廠房及設備報廢損失 27,620 千元（詳第 94 頁資產報廢明細表）。

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

(一)用人費用：

- 1.臨時人員薪資：係僱用臨時契約工等臨時工員工資，估列 70,456 千元。
- 2.獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 7,915 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 4,227 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 141,588 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 1,572 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 1 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 8,475 千元。

(四)稅捐與規費：

- 1.土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 53,900 千元及宿舍基地地

臺灣銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 116 年度

價稅 19,100 千元。

2. 房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 85 千元及宿舍房屋稅 2,325 千元。

(五)會費、補助、捐助與分攤：

補助及捐助：按業務實際需要估列，包括：

1. 補助政府機關（構）：係為配合行政院政策推動「國家重點領域產學合作及人才培育創新條例」，補助台灣金融服務業聯合總會暨台灣金融研訓院籌設之國際金融學院，估列 10,000 千元。
2. 捐助國內團體：為推展業務需要估列捐助財團法人中小企業信用保證基金、財團法人農業信用保證基金，暨加強參與區域性公益社團活動及回饋社會公益捐款等費用，合計估列 223,400 千元。
3. 對外國之捐助：係海外單位當地公益捐款，估列 500 千元。

(六)損失與賠償給付：係票據交換退票違約金、註銷退票等費用，估列 1,000 千元。

(七)其他：

其他費用：按業務實際需要估列，包括：

1. 端正政風經費估列 555 千元。
2. 動員作業及演習費：包括防護團訓練費等估列 400 千元。
3. 消防用品：滅火機換藥等費用估列 800 千元。
4. 其他：包括慶典布置費 500 千元、各項節日活動費 500 千元、報廢建物拆除費用 14,000 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 5,000 千元暨承擔保品有關之維護費用估列 29,780 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 116 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	713,043	969,329	66,083	51,494	79,950	1,879,899
分年性項目	9521	183,196					183,196
一次性項目	9522	529,847	969,329	66,083	51,494	79,950	1,696,703
合 計		713,043	969,329	66,083	51,494	79,950	1,879,899

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	1,879,899				1,879,899	100.00
分年性項目	9521	183,196				183,196	100.00
一次性項目	9522	1,696,703				1,696,703	100.00
合 計		1,879,899				1,879,899	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	3,811,052	3,811,052				
分年性項目	9521	2,114,349	2,114,349				
一次性項目	9522	1,696,703	1,696,703				
合 計		3,811,052	3,811,052				

股份有限公司
擴充計畫預期進度明細表
116 年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	內 部 報 酬 率	收回 年限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
改善服務 品質加強 安全防護 能力，並 提升企業 形象及競 爭力。	116/1~ 116/12				1,879,899	49.33	2,409,568	63.23
					183,196	8.66	712,865	33.72
					1,696,703	100.00	1,696,703	100.00
					1,879,899	49.33	2,409,568	63.23

臺灣銀行股份有限公司
資產折舊明細表
 中華民國 116 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	16,080,406	8,327,939	1,200,709	915,948	1,024,508	3,133,421	30,697,895
上年度預計 增減資產原值		4,056,170	602,077	93,235	29,477	109,156	94,685	4,984,800
本年度預計 增減資產原值		657,319	588,117	19,763	16,535	79,691	64,973	1,426,398
資產重估 增值額								
累計減損數								
本年度 資產總額	14,964	20,793,895	9,518,133	1,313,707	961,960	1,213,355	3,293,079	37,109,093
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		403,791	764,184	69,978	34,648	54,628	705,337	2,032,566
什項營業成本		84,034					25	84,059
業務費用		311,282	733,561	67,504	25,715	54,628	705,312	1,898,002
管理費用			30,623	2,474	8,933			42,030
什項費用		8,475						8,475

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169,299千元及購建中固定資產轉入1,240,639千元，明細如下：

- (1)「房屋及建築」：預算保留轉入169,299千元，購建中固定資產轉入1,141,388千元。
- (2)「交通及運輸設備」：購建中固定資產轉入86,845千元。
- (3)「租賃權益改良」：購建中固定資產轉入12,406千元。

臺灣銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 116 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		518,474	490,854		27,620		27,620
房屋及建築	946020	55,724	54,813		911		911
機械及設備	946030	381,212	359,681		21,531		21,531
交通及運輸設備	946040	46,320	44,775		1,545		1,545
什項設備	946050	34,959	31,326		3,633		3,633
租賃權益改良	946060	259	259		0		0
合 計		518,474	490,854		27,620		27,620

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	21,912,513	2,191,251,268	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
凱基金融控股股份有限公司	910510	185,569,894	18,556,989,414	886,743		886,743
台灣糖業股份有限公司	910640	56,620,467	5,662,046,736			
台灣電力股份有限公司	910650	630,000,000	63,000,000,000	6,805,780		6,805,780
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000	1,600,000	137		137
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	14,000		14,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	9,280,866	928,086,597	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	8,957,520	895,752,000	142,254		142,254
第一金融控股股份有限公司	911910	148,108,527	14,810,852,710	5,579,688		5,579,688
華南金融控股股份有限公司	911920	139,169,651	13,916,965,089	6,863,133		6,863,133
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	110,222,257	11,022,225,749	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	2,535,403	253,540,280	316,856		316,856
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
中影股份有限公司	912060	1,102,942	110,294,200	340,412		340,412
臺億建築經理股份有限公司	912090	50,000	5,000,000	3,793		3,793
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159	125,921		125,921
元大金融控股股份有限公司	912110	133,311,499	13,331,149,946	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限公司	912130	148,333,783	14,833,378,282	3,168,232		3,168,232
金財通商務科技服務股份有限公司	912375	180,000	18,000,000	4,500		4,500
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	155		155
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
中國信託金融控股股份有限公司	912900	201,497,561	20,149,756,114	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
合 計				39,928,041		39,928,041

股份有限公司
其盈虧明細表
116 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				
219,345,419	10.01	2.30	458,631	2.30	398,810	3.00	400,144
74,802,414	21.37					採權益法認列	-353,131
241,116,837	1.30					0.85	202,924
16,658,992	0.29	1.00	16,659	1.00	16,659	0.90	14,993
865,191,972	1.37						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	7.00	9,800	7.50	10,500	8.90	12,460
45,012,394	4.85	1.80	74,332	2.00	69,993	2.50	75,423
1,268,688	5.77					0.32	407
25,987,042	2.90	2.70	70,165	2.50	54,140	2.70	53,155
1,104,124,281	7.45	1.30	1,393,555	0.95	993,529	0.95	993,529
2,954,745,814	21.23	採權益法認列	4,099,260	採權益法認列	3,847,828	採權益法認列	5,610,050
1,425,531,772	12.93	0.30	403,452	0.20	251,372	0.20	237,144
60,000,000	5.68	0.65	39,000	0.66	39,600	0.65	39,000
10,000,000	5.88					0.21	2,100
45,225,794	17.84	1.00	45,226	0.50	32,304	2.00	129,217
1,250,110	1.91						
62,882	0.14						
15,869,677	14.39	0.80	12,696	0.80	12,696	0.60	9,522
1,500,000	30.00					採權益法認列	11,717
146,250	4.99						
277,361,582	2.08					1.55	417,389
71,069,018	0.44					3.50	248,742
389,212,589	2.62	1.75	681,122	1.40	544,898	1.60	622,740
600,000	3.33	3.00	1,800	2.50	1,500	2.50	1,500
15,531	0.26	0.81	13	0.97	15	1.18	18
1,200,000	2.00						
299,632,426	1.49					2.30	689,278
1,000,000	0.40					0.08	80
			7,305,711		6,273,844		9,418,399

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 116 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 553,565 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 4,099,260 千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整 3,545,695 千元。

(三)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	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	4,099,260	-3,545,695	553,565
合 計	4,099,260	-3,545,695	553,565

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 116年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實 收 資 本	預 收 資 本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預 收 資 本
						股 數	每 股 金 額 (元)	金 額	%	
轉投資事業機關資本	942030	109,000,000				10,900,000,000	10.00	109,000,000	100.00	
總 計		109,000,000				10,900,000,000	10.00	109,000,000	100.00	

參、附 表 （ 分 析 表 ）

臺灣銀行股份有限公司
銷貨收入分析表
 中華民國 116 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	37,000,000	NT\$ 4,054	150,000,000		150,000,000	
合 計				150,000,000		150,000,000	

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 116 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		119,137,000					1,264,139	
新臺幣戶		119,137,000	1.061%	1年			1,264,139	繳存本行存款準備金
存國內同息		44,978,404					662,078	
新臺幣戶		1,792,000	1.400%	1年			25,088	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		28,230,000	1.085%	〃			306,295	
美金戶		1,100,575	2.890%	〃			31,807	
美金戶		1,886,700	1.850%	〃			34,904	
美金戶		5,156,980	2.700%	〃			139,238	
美金戶		758,642	2.388%	〃			18,116	
美金戶		1,053,507	0.060%	〃			630	
美金戶		5,000,000	2.120%	〃			106,000	
存國外同息		45,653,000					1,116,600	
新臺幣戶		45,653,000	2.446%	1年			1,116,600	包括國外定期及活期存款
存央息		207,876,985					1,846,500	
新臺幣戶		138,000,000	1.338%	1年			1,846,500	
新臺幣戶		69,876,985	0.000%	〃			0	準備金甲戶
拆同息		395,563,260					9,537,769	
新臺幣戶		25,155,000	1.011%	1年			254,340	拆放銀行同業
新臺幣戶		130,000,000	1.188%	〃			1,544,500	
美金戶		42,600,000	2.350%	〃			1,001,100	
美金戶		84,240	2.740%	〃			2,308	
美金戶		29,838,650	3.440%	〃			1,026,450	
美金戶		394,151	5.130%	〃			20,220	
美金戶		867,296	3.673%	〃			31,859	
美金戶		9,658,589	3.727%	〃			359,947	
美金戶		4,087,850	3.160%	〃			129,176	
美金戶		24,860,000	3.350%	〃			832,810	
美金戶		123,855,235	3.400%	〃			4,211,093	
美金戶		3,848,208	2.877%	〃			110,713	
美金戶		314,041	4.220%	〃			13,253	
買匯息		1,120					85	
美金戶		1,120	7.589%	1年			85	
進押息		7,480					82	

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 116 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		7,480	1.096%	1年			82	
出押息		2,760,000					127,761	
新臺幣戶		2,559,656	4.649%	1年			118,998	
美金戶		200,344	4.374%	〃			8,763	
透支息		14,409,423					251,519	
新臺幣戶		11,241,000	1.690%	1年			189,964	支存
新臺幣戶		3,168,423	1.943%	〃			61,555	公庫
短放息		631,354,955					12,693,539	
新臺幣戶		626,171,643	1.991%	1年			12,469,669	
美金戶		968,738	5.190%	〃			50,278	
美金戶		301,650	1.480%	〃			4,464	
美金戶		511,666	8.199%	〃			41,953	
美金戶		437,966	5.076%	〃			22,231	
美金戶		1,690,807	4.000%	〃			67,632	
美金戶		1,071,237	2.880%	〃			30,852	
美金戶		201,248	3.210%	〃			6,460	
擔保透支息		1,414,350					24,224	
新臺幣戶		1,414,350	1.713%	1年			24,224	
短擔放息		105,332,141					2,564,429	
新臺幣戶		102,599,326	2.391%	1年			2,452,644	
美金戶		42,793	5.449%	〃			2,332	
美金戶		8,625	6.354%	〃			548	
美金戶		723,235	3.010%	〃			21,769	
美金戶		1,683,157	3.589%	〃			60,409	
美金戶		236,500	10.650%	〃			25,187	
美金戶		38,505	3.999%	〃			1,540	
中放息		854,287,304					21,365,792	
新臺幣戶		696,154,734	2.096%	1年			14,591,403	
美金戶		26,042,463	3.648%	〃			950,054	
美金戶		8,437,965	5.520%	〃			465,776	
美金戶		14,901,489	4.340%	〃			646,725	
美金戶		6,846,190	4.490%	〃			307,394	
美金戶		8,050,033	1.280%	〃			103,040	

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 116 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		10,156,735	5.220%	1年			530,182	
美金戶		17,650,929	4.460%	"			787,231	
美金戶		11,345,970	5.300%	"			601,336	
美金戶		45,076,611	4.500%	"			2,028,447	
美金戶		2,707,823	2.634%	"			71,324	
美金戶		235,838	3.090%	"			7,287	
美金戶		6,680,524	4.125%	"			275,593	
中擔放息		252,836,909					7,107,615	
新臺幣戶		241,536,139	2.719%	1年			6,567,126	
美金戶		439,173	4.250%	"			18,665	
美金戶		5,865,247	4.930%	"			289,157	
美金戶		293,344	5.130%	"			15,049	
美金戶		94,365	10.840%	"			10,229	
美金戶		4,608,641	4.500%	"			207,389	
長放息		198,041,054					5,103,838	
新臺幣戶		191,770,483	2.512%	1年			4,817,567	
美金戶		98,212	5.901%	"			5,795	
美金戶		1,313,786	1.380%	"			18,130	
美金戶		1,760,920	5.480%	"			96,498	
美金戶		661	9.682%	"			64	
美金戶		260,505	5.000%	"			13,025	
美金戶		2,836,487	5.385%	"			152,759	
長擔放息		1,136,473,864					27,151,216	
新臺幣戶		1,126,210,081	2.360%	1年			26,578,571	
美金戶		1,046,718	5.834%	"			61,065	
美金戶		733,772	3.848%	"			28,236	
美金戶		662,902	4.570%	"			30,292	
美金戶		321,945	5.750%	"			18,512	
美金戶		283,515	10.050%	"			28,493	
美金戶		7,214,931	5.628%	"			406,047	
透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產息		1,666,694,993					32,641,211	

臺灣銀行股份有限公司
利息收入分析表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率 (平均)	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新臺幣戶		1,260,642,000	1.035%	1年			13,044,650	
美金戶		336,495,383	4.931%	〃			16,593,852	
美金戶		5,408,540	4.320%	〃			233,649	
美金戶		4,349,042	4.250%	〃			184,834	
美金戶		16,889,523	3.770%	〃			636,735	
美金戶		12,980,681	3.466%	〃			449,930	
美金戶		8,238,590	4.700%	〃			387,214	
美金戶		12,156,440	5.470%	〃			664,957	
美金戶		8,801,816	4.384%	〃			385,872	
美金戶		732,978	8.120%	〃			59,518	
按攤銷後成本 衡量之金融資 產息		214,384,070					4,908,864	
新臺幣戶		46,000,000	0.909%	1年			418,000	
新臺幣戶		24,255,000	1.080%	〃			261,954	
新臺幣戶		77,400,000	2.690%	〃			2,082,060	
新臺幣戶		20,500,000	1.670%	〃			342,350	
新臺幣戶		547,123	1.271%	〃			6,956	
美金戶		39,104,923	4.340%	〃			1,697,154	
美金戶		6,577,024	1.526%	〃			100,390	
拆放證券公 司息		544,250					18,634	
美金戶		544,250	3.424%	1年			18,634	
信用卡循環息							20,636	
新臺幣戶							20,636	
無追索權承購 帳款息							21,962	
新臺幣戶							21,962	
什項息							233,792	
新臺幣戶							233,792	
合 計							128,662,285	

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
 中華民國 116 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							54,857	
新臺幣戶							54,857	應收帳款承購手續費
匯費							267,381	
新臺幣戶							71,678	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							181,684	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							14,019	
郵電費							101,251	
新臺幣戶							91,135	辦理國內外匯款及L/C出口託收之郵電費
美金戶							10,116	
信託保管以外保管手續費							125,488	
新臺幣戶							125,488	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							1,207	
新臺幣戶							1,207	證券代收件手續費
保險代理業務手續費							911,000	
新臺幣戶							850,000	人身保險代理手續費
新臺幣戶							61,000	產險代理手續費
代理收付手續費							70,435	
新臺幣戶							70,435	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							1,900	
新臺幣戶							1,900	
進口結匯費							43,754	
新臺幣戶							39,185	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							4,569	
承兌手續費							4,785	
新臺幣戶							4,411	國內、遠期信用狀承兌手續費
美金戶							374	
出口結匯費							25,985	
新臺幣戶							23,951	一般出口押匯及出口轉押匯向同業收取之手續費

臺灣銀行股份有限公司
手續費收入分析表
 中華民國 116 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							2,034	
信用狀通知費							1,419	
新臺幣戶							929	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							490	
外匯手續費							105,768	
新臺幣戶							105,768	現鈔轉換費及污損、舊版外幣現鈔處理費
聯貸手續費							284,421	
新臺幣戶							214,252	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							70,169	
授信手續費							209,261	
新臺幣戶							119,000	
新臺幣戶							87,460	
美金戶							2,801	
國內信用狀手續費							2,106	
新臺幣戶							2,106	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							10,000	
新臺幣戶							10,000	承銷商業本票手續費
保證手續費							504,993	
新臺幣戶							499,985	工程、一般履約保證及保證發行商業本票、公司債等手續費
美金戶							5,008	
存款業務服務費							26,090	
新臺幣戶							24,413	本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
美金戶							1,677	
轉帳卡手續費							34,484	
新臺幣戶							34,484	達人金融卡手續費
帳戶管理費							22,235	
新臺幣戶							22,235	中央登錄公債維護及保管費

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	
電子商務手續費							317,423	
新臺幣戶							315,266	電子銀行相關手續費
美金戶							2,157	
黃金業務手續費							9,000	
新臺幣戶							9,000	
借券手續費							423	
新臺幣戶							423	
跨行手續費							150,212	
新臺幣戶							150,212	跨行連線作業手續費
受託代辦金融資產手續費							35,208	
新臺幣戶							35,208	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							438,276	
新臺幣戶							43,000	關稅配額手續費
新臺幣戶							395,276	採購業務手續費
信用卡手續費							295,593	
新臺幣戶							295,593	IC金融卡、國際信用卡手續費
信託手續費							758,874	
新臺幣戶							757,740	辦理各式信託業務所收取之手續費
美金戶							1,134	
信託保管手續費							226,779	
新臺幣戶							226,779	保管有價證券業務手續費
代理勞基手續費							153,797	
新臺幣戶							153,797	代辦舊制勞工退休基金業務手續費
外幣現鈔中盤商							63,286	
新臺幣戶							63,286	
什項手續費							2,390	
新臺幣戶							2,170	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							220	
合 計							5,261,413	

臺灣銀行股份有限公司
銷貨成本分析表
 中華民國 116 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	37,000,000	NT\$ 4,035	149,300,000	
合 計				149,300,000	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 116 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		35,000,000					0	
新臺幣戶		35,000,000	不計息				0	本行支票2,011,000
同存息		69,044,411					751,907	
新臺幣戶		67,219,000	1.113%	1年			747,888	
美金戶		7,861	0.254%	〃			20	
美金戶		1,817,550	0.220%	〃			3,999	
透同息		100,000					978	
新臺幣戶		100,000	0.978%	1年			978	同業墊付庫款利息
同拆息		238,814,447					7,127,585	
新臺幣戶		20,000,000	0.900%	1年			180,000	
新臺幣戶		18,600,000	2.750%	〃			511,500	
美金戶		10,848,525	3.330%	〃			361,256	
美金戶		13,571,040	3.680%	〃			499,414	
美金戶		36,624,747	2.968%	〃			1,087,069	
美金戶		13,815,570	0.870%	〃			120,262	
美金戶		21,854,275	3.910%	〃			854,502	
美金戶		21,692,058	3.620%	〃			785,252	
美金戶		28,275,316	3.820%	〃			1,080,117	
美金戶		3,778,605	4.770%	〃			180,258	
美金戶		1,425,433	1.510%	〃			21,524	
美金戶		1,194,910	1.440%	〃			17,207	
美金戶		29,368,721	3.059%	〃			898,495	
美金戶		2,665,247	1.500%	〃			39,979	
美金戶		15,100,000	3.250%	〃			490,750	
活存息		296,068,000					2,168,750	
新臺幣戶		296,068,000	0.733%	1年			2,168,750	
外匯活存息		235,316,000					4,089,625	
新臺幣戶		218,512,021	1.783%	1年			3,895,633	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 116 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		5,856,550	0.410%	1年			24,012	
美金戶		37,577	0.051%	"			19	
美金戶		618,723	0.071%	"			441	
美金戶		9,666,476	1.631%	"			157,612	
美金戶		218,071	0.500%	"			1,090	
美金戶		44,023	0.570%	"			251	
美金戶		206,940	0.910%	"			1,883	
美金戶		155,619	5.580%	"			8,684	
定存息		239,161,000					3,554,454	
新臺幣戶		22,242,000	1.256%	1年			279,360	一個月期
新臺幣戶		63,282,000	1.316%	"			832,791	三個月期
新臺幣戶		81,362,000	1.491%	"			1,213,107	六個月期
新臺幣戶		14,924,000	1.606%	"			239,679	九個月期
新臺幣戶		51,946,000	1.721%	"			893,991	一年期
新臺幣戶		3,109,000	1.761%	"			54,749	二年期
新臺幣戶		2,296,000	1.776%	"			40,777	三年期
外匯定存息		845,045,000					30,982,266	
新臺幣戶		604,087,813	3.425%	1年			20,688,799	
美金戶		196,080,537	4.535%	"			8,891,468	
美金戶		10,053,948	3.360%	"			337,860	
美金戶		7,079,690	2.481%	"			175,640	
美金戶		2,376,780	2.316%	"			55,046	
美金戶		249,059	7.600%	"			18,928	
美金戶		345,895	1.580%	"			5,465	
美金戶		366,083	0.936%	"			3,427	
美金戶		467,048	3.500%	"			16,347	
美金戶		148,437	4.450%	"			6,605	
美金戶		23,789,710	3.290%	"			782,681	

臺灣銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 116 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	
公庫存息		384,198,000					2,857,313	
新臺幣戶		346,309,000	0.698%	1年			2,418,316	活期存款
新臺幣戶		37,889,000	1.159%	"			438,997	定期存款
活儲息		1,130,335,000					9,790,198	
新臺幣戶		1,023,299,000	0.856%	1年			8,759,439	
新臺幣戶		86,074,000	0.916%	"			788,438	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		20,962,000	1.156%	"			242,321	公教人員儲蓄存款
員儲活存息		5,977,000					102,864	
新臺幣戶		1,028,840	1.721%	1年			17,706	行員退休金存款
新臺幣戶		3,949,160	1.721%	"			67,965	行員活儲
新臺幣戶		999,000	1.721%	"			17,193	行員自提儲金
零整息		291,000					5,063	
新臺幣戶		291,000	1.740%	1年			5,063	
整整息		609,438,000					10,604,160	
新臺幣戶		609,438,000	1.740%	1年			10,604,160	
存本息		1,010,976,000					17,592,600	
新臺幣戶		990,561,000	1.740%	1年			17,237,346	
新臺幣戶		20,415,000	1.740%	"			355,254	行員退休金存款
優存息		170,100,000					2,995,461	
新臺幣戶		170,100,000	1.761%	1年			2,995,461	
金融債券息		2,000,000					20,000	
新臺幣戶		2,000,000	1.000%	1年			20,000	
附買回有價證券負債息							154,812	
新臺幣戶							12,750	
美金戶							142,062	
央融資息							33,480	
美金戶							33,480	
什項息							42,435	
新臺幣戶							42,435	
合 計							92,873,951	

臺灣銀行股份有限公司
手續費用分析表
中華民國 116 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						21,199	
新臺幣戶						1,000	委託其他金融機構派駐經收各項稅款手續費
新臺幣戶						18,500	透過拆放市場拆借美元及支付金融債券代理手續費
新臺幣戶						670	ACH(Automated Clearing House)代付業務
美金戶						1,029	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
承購帳款手續費						7,124	
新臺幣戶						7,124	辦理應收帳款承購業務之費用
金融商品交易費						15,334	
新臺幣戶						15,334	股票、基金等交易費
信用卡手續費						342,211	
新臺幣戶						342,211	IC金融卡、國際信用卡等手續費
信託手續費						15,865	
新臺幣戶						15,861	國外信託基金業務信託手續費
美金戶						4	
信託保管手續費						53,875	
新臺幣戶						53,875	次保管費用
信託保管以外保管手續費						58,665	
新臺幣戶						28,364	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶						30,301	
託辦手續費						61,908	
新臺幣戶						8,600	黃金業務手續費
新臺幣戶						29,860	採購業務手續費
美金戶						23,448	
帳戶管理費						12,000	
新臺幣戶						12,000	同業存款帳戶管理費

臺灣銀行股份有限公司
手續費用分析表
中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
票券自營費用						5,500	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費 達人金融卡手續費

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 116 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
6,857,169,211	資產	1	6,831,791,964	6,712,659,320	119,132,644
2,214,906,932	流動資產	11	2,207,885,570	2,162,241,460	45,644,110
33,383,209	現金	1101	30,634,018	30,260,260	373,758
13,373,528	庫存現金	110101	12,156,538	12,036,176	120,362
45,259	零用金及週轉金	110104	43,883	43,449	434
3,705,997	待交換票據	110105	3,664,491	3,557,758	106,733
16,247,641	庫存外幣	110106	14,769,106	14,622,877	146,229
10,784	運送中現金	110107			
285,351,527	存放銀行同業	1102	235,599,469	251,102,417	-15,502,948
74,303,008	存放銀行同業	110201	73,181,033	72,816,948	364,085
-8,592	備抵損失－存放銀行同業	110202	-74,154	-73,682	-472
211,131,537	拆放銀行同業	110205	162,501,150	178,367,657	-15,866,507
-74,426	減：備抵損失－拆放銀行同業	110206	-8,560	-8,506	-54
316,048,636	存放央行	1103	274,650,781	273,661,669	989,112
167,344,277	存放央行	110301	147,999,279	147,262,964	736,315
148,704,359	轉存央行存款	110302	126,651,502	126,398,705	252,797
550,000	存出信託賠償準備金	110305	550,000	550,000	0
-550,000	減：抵繳存出信託賠償準備金	110306	-550,000	-550,000	0
1,489,523,472	流動金融資產	1104	1,584,969,975	1,525,567,631	59,402,344
251,695,882	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	332,540,599	302,035,058	30,505,541
327,629,818	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	339,075,702	321,077,222	17,998,480
859	買入匯款	110409	847	807	40
-9	減：備抵損失－買入匯款	110410	-10	-9	-1
251,560	拆放證券公司	110426	544,250	622,915	-78,665
855,439,289	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110428	855,353,745	846,884,896	8,468,849
6,962,575	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	7,034,681	6,927,762	106,919
47,548,136	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	50,424,798	48,023,617	2,401,181
-4,637	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110431	-4,637	-4,637	0
50,920,709	應收款項	1105	45,657,466	45,351,443	306,023
2,026	應收票據	110501	1,919	1,904	15
1,760,667	應收帳款	110504	1,668,267	1,655,027	13,240
-14,243	減：備抵損失－應收帳款	110505	-14,005	-14,101	96
40	應收其他退稅款	110510	38	38	0
1,095,122	應收收益	110511	1,037,650	1,029,415	8,235
-8,234	減：備抵損失－應收收益	110512	-8,097	-8,152	55
4,765,355	應收無追索權承購帳款	110513	4,515,269	4,479,434	35,835
-33,603	減：備抵損失－應收無追索權承購帳款	110514	-33,041	-33,267	226
24,502,762	應收利息	110515	21,670,243	21,562,431	107,812

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 116 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
-45,436	減：備抵損失－應收利息	110516	-45,270	-44,982	-288
1,335,291	應收承兌票款	110519	1,265,215	1,255,174	10,041
-13,353	減：備抵損失－應收承兌票款	110520	-13,304	-13,219	-85
91,744	應收保費	110521	120,414	114,680	5,734
17,642,576	其他應收款	110598	15,649,671	15,525,467	124,204
-160,006	減：備抵損失－其他應收款	110599	-157,503	-158,406	903
55,464	本期所得稅資產	1106	226,781	224,981	1,800
415	應收所得稅退稅款	110601			
55,049	預付所得稅稅款	110602	226,781	224,981	1,800
789	黃金與白銀	1107	789	789	0
789	黃金與白銀	110701	789	789	0
582,514	存貨	1108	551,944	547,563	4,381
582,514	商（藥）品存貨	110801	551,944	547,563	4,381
19,564,472	預付款項	1111	18,536,552	18,389,437	147,115
407,028	預付費用	111103	385,667	382,606	3,061
56,508	預付利息	111105	53,543	53,118	425
466	進項稅額	111106			
1,214	留抵稅額	111107	415	412	3
19,099,256	其他預付款	111198	18,096,927	17,953,301	143,626
19,476,141	短期墊款	1112	17,057,795	17,135,270	-77,475
19,510,078	短期墊款	111201	17,091,609	17,168,869	-77,260
-33,938	減：備抵損失－短期墊款	111202	-33,814	-33,599	-215
3,484,368,728	押匯貼現及放款	12	3,433,627,293	3,378,795,308	54,831,985
2,585,514	押匯及貼現	1201	2,519,928	2,507,427	12,501
2,611,631	出口押匯	120102	2,545,948	2,533,282	12,666
-26,116	減：備抵損失－押匯及貼現	120104	-26,020	-25,855	-165
546,878,264	短期放款及透支	1202	535,692,781	530,408,924	5,283,857
15,663,681	透支	120201	15,353,306	15,193,771	159,535
534,096,945	短期放款	120202	523,254,777	518,074,037	5,180,740
-3,146,946	減：備抵損失－短期放款及透支	120203	-3,173,970	-3,115,477	-58,493
267,257	應收帳款融資	120204	261,313	259,239	2,074
-2,673	減：備抵損失－應收帳款融資	120205	-2,645	-2,646	1
106,823,707	短期擔保放款及透支	1203	104,032,955	103,595,102	437,853
1,216,999	擔保透支	120301	1,192,884	1,180,489	12,395
106,794,200	短期擔保放款	120302	104,025,454	103,590,374	435,080
-1,194,620	減：備抵損失－短期擔保放款及透支	120303	-1,192,351	-1,182,674	-9,677
7,200	應收帳款擔保融資	120304	7,040	6,984	56
-72	減：備抵損失－應收帳款擔保融資	120305	-72	-71	-1
870,076,649	中期放款	1204	868,436,475	843,816,210	24,620,265
877,983,590	中期放款	120401	876,341,760	851,644,082	24,697,678
-7,906,941	減：備抵損失－中期放款	120404	-7,905,285	-7,827,872	-77,413

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 116 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
239,175,376	中期擔保放款	1205	235,441,994	231,944,277	3,497,717
241,967,207	中期擔保放款	120501	238,228,814	234,708,191	3,520,623
-2,791,832	減：備抵損失－中期擔保放款	120504	-2,786,820	-2,763,914	-22,906
212,726,294	長期放款	1206	207,953,003	206,304,341	1,648,662
214,734,494	長期放款	120601	209,958,799	208,292,459	1,666,340
-2,008,200	減：備抵損失－長期放款	120604	-2,005,796	-1,988,118	-17,678
1,506,102,924	長期擔保放款	1207	1,479,550,157	1,460,219,027	19,331,130
1,541,143,390	長期擔保放款	120701	1,514,342,906	1,494,909,088	19,433,818
-35,040,466	減：備抵損失－長期擔保放款	120704	-34,792,749	-34,690,061	-102,688
990,954,510	基金、投資及長期應收款	13	1,020,218,858	1,001,760,197	18,458,661
270,000	基金	1301	2,670,000	2,670,000	0
270,000	專業計畫基金	130103	2,670,000	2,670,000	0
927,826,199	非流動金融資產	1302	954,506,220	936,362,777	18,143,443
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
304,033	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	130202	305,553	304,033	1,520
623,062,873	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130222	638,732,905	629,293,502	9,439,403
108,844,601	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	109,992,505	109,194,089	798,416
195,646,138	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	205,506,703	197,602,599	7,904,104
-41,543	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130225	-41,543	-41,543	0
50,697,755	採用權益法之投資	1303	51,363,640	50,810,075	553,565
8,318,000	採用權益法之投資成本	130301	8,318,000	8,318,000	0
42,379,755	採用權益法認列之投資權益調整	130302	43,045,640	42,492,075	553,565
12,160,556	長期應收款項	1305	11,678,998	11,917,345	-238,347
12,160,556	長期應收款	130504	11,678,998	11,917,345	-238,347
139,271,330	不動產、廠房及設備	14	142,261,491	141,736,441	525,050
127,968,593	土地	1401	127,421,192	127,421,192	0
46,741,079	土地	140101	46,739,971	46,739,971	0
81,362,369	重估增值－土地	140102	80,816,076	80,816,076	0
-134,855	減：累計減損－土地	140105	-134,855	-134,855	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
7,156,308	房屋及建築	1403	11,155,539	10,847,198	308,341
16,046,881	房屋及建築	140301	20,760,370	20,103,051	657,319
33,525	重估增值－房屋及建築	140302	33,525	33,525	0
-8,924,098	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-9,638,356	-9,289,378	-348,978
2,263,245	機械及設備	1404	2,778,036	2,594,422	183,614
8,327,939	機械及設備	140401	9,518,133	8,930,016	588,117
-6,064,694	減：累計折舊－機械及設備	140404	-6,740,097	-6,335,594	-404,503

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 116 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
354,674	交通及運輸設備	1405	422,216	427,656	-5,440
1,200,709	交通及運輸設備	140501	1,313,707	1,293,944	19,763
-846,035	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-891,491	-866,288	-25,203
185,522	什項設備	1406	234,302	221,089	13,213
915,948	什項設備	140601	961,960	945,425	16,535
-730,427	減：累計折舊－什項設備	140604	-727,658	-724,336	-3,322
102,349	租賃權益改良	1407	188,174	162,852	25,322
1,024,508	租賃權益改良	140701	1,213,355	1,133,664	79,691
-922,159	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-1,025,181	-970,812	-54,369
1,240,639	購建中固定資產	1408	62,032	62,032	0
1,240,639	未完工程	140801	62,032	62,032	0
1,685,024	使用權資產	15	1,325,433	1,636,033	-310,600
1,685,024	使用權資產	1501	1,325,433	1,636,033	-310,600
3,133,421	使用權資產	150101	3,293,079	3,228,106	64,973
-1,448,397	減：累計折舊－使用權資產	150102	-1,967,646	-1,592,073	-375,573
15,375,193	投資性不動產	16	15,375,193	15,375,193	0
15,375,193	投資性不動產－土地	1601	15,375,193	15,375,193	0
15,375,193	投資性不動產－土地	160101	15,375,193	15,375,193	0
1,411,232	無形資產	17	2,324,476	2,299,284	25,192
1,411,232	無形資產	1701	2,324,476	2,299,284	25,192
1,411,123	電腦軟體	170105	2,324,427	2,299,205	25,222
109	其他無形資產	170199	49	79	-30
9,196,261	其他資產	19	8,773,650	8,815,404	-41,754
24	遞延資產	1902	24	24	0
24	其他遞延資產	190298	24	24	0
123,605	遞延所得稅資產	1903	100,196	100,196	0
123,605	遞延所得稅資產	190301	100,196	100,196	0
71	待整理資產	1904	71	71	0
71	其他待整理資產	190498	71	71	0
9,072,561	什項資產	1997	8,673,359	8,715,113	-41,754
2,269,863	催收款項	199702	2,352,884	2,281,212	71,672
-385,227	減：備抵損失－催收款項	199705	-453,047	-381,375	-71,672
967,007	承受擔保品及殘餘物	199706	967,007	967,007	0
675,137	暫付及待結轉帳項	199708	544,453	634,629	-90,176
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
5,535,689	存出保證金	199721	5,251,970	5,203,548	48,422
47,857,600	存出保證品	199723	47,857,600	47,857,600	0
-47,857,600	減：抵繳存出保證品	199724	-47,857,600	-47,857,600	0
92	其他什項資產	199798	92	92	0
6,857,169,211	資 產 總 計		6,831,791,964	6,712,659,320	119,132,644

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 116 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
6,325,639,488	負債	2	6,277,384,866	6,170,940,260	106,444,606
316,025,480	流動負債	21	292,510,037	266,096,911	26,413,126
18,831,027	央行存款	2102	18,062,721	16,571,304	1,491,417
18,831,027	央行存款	210201	18,062,721	16,571,304	1,491,417
200,222,276	銀行同業存款	2103	167,338,888	165,476,256	1,862,632
66,230,449	銀行同業存款	210301	58,865,623	58,282,795	582,828
3,247,964	透支銀行同業	210302	2,832,224	2,598,371	233,853
130,743,863	銀行同業拆放	210303	105,641,041	104,595,090	1,045,951
61,983,643	應付款項	2105	56,231,624	51,590,732	4,640,892
6,838,583	應付帳款	210502	6,559,569	6,017,953	541,616
2,766,650	應付代收款	210503	2,653,771	2,434,652	219,119
316,554	應付無追索權承購帳款	210504	303,639	278,568	25,071
3,463,368	應付費用	210505	3,322,063	3,047,764	274,299
781,767	應付其他稅款	210506	749,871	687,955	61,916
28,712	應付工程款	210507	25,267	25,267	0
23,897,446	應付利息	210509	21,620,019	19,834,880	1,785,139
1,338,482	承兌匯票	210510	1,283,872	1,177,864	106,008
2,000,000	應付股(官)息紅利	210512			
1,111,482	託辦往來	210520	1,066,133	978,104	88,029
19,440,597	其他應付款	210598	18,647,420	17,107,725	1,539,695
2,110,366	本期所得稅負債	2106	2,292,835	2,103,518	189,317
2,110,366	應付所得稅款	210601	2,292,835	2,103,518	189,317
1,807,351	預收款項	2108	1,653,079	1,620,665	32,414
563,646	預收利息	210802	540,424	529,827	10,597
876,957	預收收入	210803	760,321	745,413	14,908
2,447	銷項稅額	210806			
364,300	其他預收款	210898	352,334	345,425	6,909
31,070,818	流動金融負債	2109	46,930,890	28,734,436	18,196,454
14,779,150	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901	14,837,489	14,705,254	132,235
-3,573,629	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	-3,555,649	-3,555,761	112
3,260	持有供交易之金融負債－流動	210903	3,273	3,244	29
10,514,535	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	28,461,962	10,461,962	18,000,000
4,902,696	附買回票券及債券負債	210905	2,968,093	2,941,618	26,475
4,444,807	其他金融負債－流動	210998	4,215,722	4,178,119	37,603
5,265,139,545	存款、匯款及金融債券	22	5,212,822,658	5,148,259,324	64,563,334
487,758,891	支票存款	2201	440,015,100	439,643,732	371,368
36,586,327	支票存款	220101	32,954,036	32,927,694	26,342
20,805,281	本行支票	220102	19,364,390	19,348,911	15,479
429,148,222	公庫存款	220103	386,619,633	386,233,400	386,233
1,219,061	外匯支票存款	220104	1,077,041	1,133,727	-56,686

臺灣銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 116 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
610,059,083	活期存款	2202	557,988,390	549,053,175	8,935,215
378,860,784	活期存款	220201	345,748,352	340,974,706	4,773,646
231,198,299	外匯活期存款	220202	212,240,038	208,078,469	4,161,569
1,248,859,921	定期存款	2203	1,149,497,399	1,133,515,009	15,982,390
235,339,509	定期存款	220301	222,072,950	220,748,459	1,324,491
943,443,322	外匯定期存款	220302	859,589,826	851,098,711	8,491,115
70,077,090	郵局轉存款	220303	67,834,623	61,667,839	6,166,784
2,914,152,827	儲蓄存款	2204	3,062,015,377	3,022,751,485	39,263,892
1,208,434,008	活期儲蓄存款	220401	1,135,686,280	1,117,801,457	17,884,823
6,433,765	行員活期儲蓄存款	220402	5,989,835	6,112,077	-122,242
258,962	零存整付儲蓄存款	220403	236,982	233,066	3,916
541,752,174	整存整付儲蓄存款	220405	626,130,075	623,015,000	3,115,075
941,035,064	存本取息儲蓄存款	220406	1,101,669,750	1,082,190,324	19,479,426
21,349,218	行員定期儲蓄存款	220407	21,549,901	20,922,234	627,667
194,889,635	優利存本取息儲蓄存款	220408	170,752,554	172,477,327	-1,724,773
1,309,148	匯款	2205	1,306,424	1,296,056	10,368
3,283	匯出匯款	220501	3,276	3,250	26
1,305,865	應解匯款	220502	1,303,148	1,292,806	10,342
2,999,676	金融債券	2206	1,999,968	1,999,867	101
3,000,000	應付金融債券	220601	2,000,000	2,000,000	0
-324	應付金融債券折價	220603	-32	-133	101
1,373,407	央行及同業融資	23	1,306,042	1,304,737	1,305
1,373,407	央行融資	2301	1,306,042	1,304,737	1,305
1,373,407	央行其他融資	230103	1,306,042	1,304,737	1,305
2,877,080	長期負債	24	2,890,598	2,997,790	-107,192
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
1,612,277	租賃負債	2402	1,625,795	1,732,987	-107,192
1,612,277	租賃負債	240201	1,625,795	1,732,987	-107,192
740,223,977	其他負債	28	767,855,531	752,281,498	15,574,033
716,863,092	負債準備	2801	743,741,426	728,304,917	15,436,509
810,363	保證責任準備	280102	810,363	810,363	0
694,543,381	公保責任準備	280110	720,477,185	705,821,266	14,655,919
21,163,016	員工福利負債準備	280120	22,107,545	21,326,955	780,590
79,655	融資承諾準備	280125	79,655	79,655	0
266,678	其他準備	280198	266,678	266,678	0
14,175	遞延負債	2802	14,175	14,175	0
14,175	遞延收入	280201	14,175	14,175	0
18,708,027	遞延所得稅負債	2803	19,370,026	19,370,026	0
680,590	遞延所得稅負債	280301	1,342,589	1,342,589	0
18,027,437	估計應付土地增值稅	280302	18,027,437	18,027,437	0

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 116 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
8,239	待整理負債	2804	8,239	8,239	0
8,239	其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
4,630,444	什項負債	2897	4,721,665	4,584,141	137,524
4,600,306	存入保證金	289701	4,690,933	4,554,304	136,629
30,138	暫收及待結轉帳項	289703	30,732	29,837	895
6,325,639,488	負 債 合 計		6,277,384,866	6,170,940,260	106,444,606
531,529,723	權益	3	554,407,098	541,719,060	12,688,038
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
108,454,711	資本公積	32	108,454,711	108,454,711	0
108,454,711	資本公積	3201	108,454,711	108,454,711	0
108,453,034	股本溢價	320101	108,453,034	108,453,034	0
1,677	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105	1,677	1,677	0
198,332,144	保留盈餘	33	220,993,086	209,291,015	11,702,071
173,195,148	已指撥保留盈餘	3301	195,707,251	184,015,802	11,691,449
83,888,793	法定公積	330101	93,537,632	88,527,011	5,010,621
89,306,356	特別公積	330102	102,169,619	95,488,791	6,680,828
25,136,995	未指撥保留盈餘	3302	25,285,835	25,275,213	10,622
25,136,995	累積盈餘	330201	25,285,835	25,275,213	10,622
115,742,869	累積其他綜合損益	34	115,959,301	114,973,334	985,967
-146,582	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-802,567	-883,311	80,744
-146,582	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-802,567	-883,311	80,744
4,296	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	3404	4,578	4,578	0
4,296	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	340401	4,578	4,578	0
-5,944	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	-5,694	-5,582	-112
-5,944	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	-5,694	-5,582	-112
115,877,369	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	116,762,984	115,857,649	905,335
121,098,440	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	121,879,803	121,019,735	860,068
-5,221,071	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	-5,116,819	-5,162,086	45,267
13,730	其他權益－其他	3498	0	0	0
13,730	其他權益－其他	349801	0	0	0
531,529,723	權 益 合 計		554,407,098	541,719,060	12,688,038
6,857,169,211	負 債 及 權 益 總 計		6,831,791,964	6,712,659,320	119,132,644

臺灣銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國 116 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－) 數
	名 稱	編 號			
	備忘科目				
9,607,725,962	信託代理與保證資產	1999	9,697,764,456	9,703,803,222	-6,038,766
1,070,060,565	信託資產	199901	1,086,164,977	1,080,761,171	5,403,806
2,707,448,948	保管有價證券	199902	2,748,196,054	2,734,523,437	13,672,617
27,087,519	保管品	199903	25,990,474	27,358,394	-1,367,920
1,395,060	保證品	199904	1,416,056	1,409,011	7,045
1,737,302,435	約定融資額度	199906	1,763,448,836	1,754,675,459	8,773,377
-1,737,302,435	減：待抵銷約定融資額度	199907	-1,763,448,836	-1,754,675,459	-8,773,377
35,286,004	應收代收款	199909	35,817,058	35,638,864	178,194
3,783,150,735	受託發行新台幣	199910	3,840,087,153	3,820,982,242	19,104,911
693,283,856	應收代放款	199913	703,717,778	700,216,695	3,501,083
879,665,000	經理政府登錄債券	199922	844,038,568	888,461,650	-44,423,082
303,319,004	經理集保短期票券	199923	307,883,955	306,352,194	1,531,761
2,000,000	承銷有價證券	199926	2,030,100	2,020,000	10,100
609,918	承銷品	199928	619,097	616,017	3,080
75,385,756	應收保證款項	199929	72,332,633	76,139,614	-3,806,981
29,033,597	應收信用狀款項	199930	29,470,553	29,323,933	146,620
9,607,725,962	合 計		9,697,764,456	9,703,803,222	-6,038,766
9,607,725,962	信託代理與保證負債	2899	9,697,764,456	9,703,803,222	-6,038,766
1,070,060,565	信託負債	289901	1,086,164,977	1,080,761,171	5,403,806
2,707,448,948	應付保管有價證券	289902	2,748,196,054	2,734,523,437	13,672,617
27,087,519	應付保管品	289903	25,990,474	27,358,394	-1,367,920
1,395,060	存入保證品	289904	1,416,056	1,409,011	7,045
35,286,004	受託代收款	289907	35,817,058	35,638,864	178,194
3,783,150,735	代理發行新台幣	289908	3,840,087,153	3,820,982,242	19,104,911
693,283,856	受託代放款	289911	703,717,778	700,216,695	3,501,083
879,665,000	受託經理政府登錄債券	289920	844,038,568	888,461,650	-44,423,082
303,319,004	受託經理集保短期票券	289921	307,883,955	306,352,194	1,531,761
2,000,000	受託承銷有價證券	289924	2,030,100	2,020,000	10,100
609,918	受託承銷品	289926	619,097	616,017	3,080
75,385,756	保證款項	289927	72,332,633	76,139,614	-3,806,981
29,033,597	信用狀款項	289928	29,470,553	29,323,933	146,620
9,607,725,962	合 計		9,697,764,456	9,703,803,222	-6,038,766

註：115年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。

臺灣銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 116 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	7,832	150	0		7,832	150	
正式職員	97221	7,116	150	2		7,118	150	
警 員	97221	174				174		
臨時職員	97222	16		-2		14		
正式工員	97223	526				526		
管理部分	9723	535				535		
正式職員	97231	362				362		
臨時職員	97232	4				4		
正式工員	97233	169				169		
合 計		8,367	150	0		8,367	150	

臺灣銀行
用人費
中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	加班費	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974							
業務費用	974520201	9,089,942	15,320	1,453,427	536,736	910,526	1,517,543	
職 員	9745202013	8,803,782	15,320	1,407,421	535,391	881,910	1,469,850	
國內部分	97452020131	8,345,499	15,320	1,356,916	162,154	836,082	1,393,469	
國外部分	97452020132	458,283		50,505	373,237	45,828	76,381	
工 員	9745202014	286,160		46,006	1,345	28,616	47,693	
國內部分	97452020141	286,160		46,006	1,345	28,616	47,693	
國外部分	97452020142							
管理費用	974520301	522,149	4,377	101,040	120	52,257	87,095	8,550
董(理)監事	9745203011	3,960						
國內部分	97452030111	3,960						
國外部分	97452030112							
職 員	9745203013	426,248	4,377	84,830	120	43,063	71,771	8,550
國內部分	97452030131	426,248	4,377	84,830	120	43,063	71,771	8,550
國外部分	97452030132							
工 員	9745203014	91,941		16,210		9,194	15,324	
國內部分	97452030141	91,941		16,210		9,194	15,324	
什項費用	974599898		70,456					7,915
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工 員	9745998984		70,456					7,915
國內部分	97459989841		70,456					7,915
合 計		9,612,091	90,153	1,554,467	536,856	962,783	1,604,638	16,465

股份有限公司
 用彙計表
 116 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		
779,733	60,000		626,985	25,574	243,127	67,141		250	15,326,304
776,697	54,000		606,496	23,495	223,777	66,668			14,864,807
766,373	54,000		561,027	22,725	223,777	66,533			13,803,875
10,324			45,469	770		135			1,060,932
3,036	6,000		20,489	2,079	19,350	473		250	461,497
3,036	6,000		20,489	2,079	19,350	473		250	461,497
47,811			61,676	1,922		482	1,334	30	888,843
									3,960
									3,960
42,172			55,093	1,202		330	1,226		738,982
42,172			55,093	1,202		330	1,226		738,982
5,639			6,583	720		152	108	30	145,901
5,639			6,583	720		152	108	30	145,901
4,227			141,588						224,186
			136,023						136,023
			136,023						136,023
4,227			5,565						88,163
4,227			5,565						88,163
831,771	60,000		830,249	27,496	243,127	67,623	1,334	280	16,439,333

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 116 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 6,895 千元、184,342 千元、2,117 千元及 7,050 千元。
- 二、本行各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：
- (一)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,517 人、1.2 個月薪資總額編列，計 962,783 千元。
- (二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 8,517 人、2 個月薪資總額編列，計 1,604,638 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 285 人，編列 8,550 千元。
 - 2.臨時人員獎金：依財政部 101 年 2 月 20 日台財人字 10100522930 號函規定，按預計契約工人數 155 人、1.5 個月薪資總額編列，計 7,915 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 243,127 千元。
- 四、表內「其他福利費」包括退休福利費 536 千元及其他福利費 798 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 116 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	2,476,208		574,219						2,476,208		574,219
營利事業所得稅	97611	2,476,208		574,219						2,476,208		574,219
土 地 稅	9762		802,907								802,907	
一般土地地價稅	97621		774,607								774,607	
宿舍基地地價稅	97622		28,300								28,300	
房 屋 稅	9764		64,392								64,392	
一般房屋稅	97641		62,027								62,027	
宿舍房屋稅	97642		2,365								2,365	
消費與行為稅	9765	4,487,507	198,578	3,145						4,487,507	198,578	3,145
營 業 稅	97655	4,487,507		2,381						4,487,507		2,381
印 花 稅	97656		195,226	761							195,226	761
使用牌照稅	97657		3,352	3							3,352	3
特 別 稅 課	9766			18,305								18,305
其他特別稅課	97669			18,305								18,305
規 費	9767	49,412	7,439	19,167						49,412	7,439	19,167
行 政 規 費	97671	46,864	7,439	19,151						46,864	7,439	19,151
公路使用養護 安全管理費	97672	2,125		16						2,125		16
其 他 規 費	97679	423								423		
合 計		7,013,127	1,073,316	614,836						7,013,127	1,073,316	614,836

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 116 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			5	9,250	5	9,250	低汙染之電動車。
公務小客車	97912	輛			5	9,250	5	9,250	
合 計					5	9,250	5	9,250	

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2輛、公務小客車33輛及中型交通車2輛，共計37輛。

2.其他車輛本年度增購及汰舊換新之車輛如下：

(1)業務用客貨車與客車：使用年限屆滿汰換15輛，其中8輛係電動小客車，@1,850千元，編列14,800千元，7輛係客貨兩用車，@800千元，編列5,600千元，另增購4輛客貨兩用車，@800千元，編列3,200千元。

(2)機車：使用年限屆滿汰換15輛，@90千元，編列1,350千元。

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：

防彈運鈔車30輛、業務用客貨車與客車283輛、貨車1輛及機車256輛，共計570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 116 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				
116年度					
預 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	3,194,150,000	2.39	76,262,172
短期放款及透支	931140	"	752,510,869	2.06	15,533,711
中期放款	931150	"	1,107,124,213	2.57	28,473,407
長期放款	931170	"	1,334,514,918	2.42	32,255,054
存 款		"	4,961,905,000	1.71	84,742,754
支票存款	931610	"	35,000,000	不計息	-
活期存款	931620	"	877,693,000	0.99	8,676,691
定期存款	931630	"	1,122,095,000	3.12	34,975,717
儲蓄存款	931640	"	2,927,117,000	1.40	41,090,346
保 險		新臺幣千元	23,517,000		23,517,000
公教人員保險	932360	"	23,516,973		23,516,973
退休人員保險	932372	"	27		27
保證及代理		"	15,000,000	6.07	911,000
代理業務	932530	"	15,000,000	6.07	911,000
購 料		"	40,530,000	0.98	395,276
購料業務	932610	"	40,530,000	0.98	395,276
貿 易		"	150,000,000		150,000,000
黃金銷售	932760	"	150,000,000		150,000,000

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 116 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				
115年度					
預 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	3,162,512,500	2.41	76,328,864
短期放款及透支	931140	"	746,622,098	2.05	15,273,631
中期放款	931150	"	1,129,109,224	2.65	29,965,990
長期放款	931170	"	1,286,781,178	2.42	31,089,243
存 款		"	4,806,650,000	1.71	82,085,964
支票存款	931610	"	35,000,000	不計息	-
活期存款	931620	"	832,812,000	0.83	6,948,288
定期存款	931630	"	1,050,122,000	3.47	36,421,208
儲蓄存款	931640	"	2,888,716,000	1.34	38,716,468
保 險		新臺幣千元	22,965,000		22,965,000
公教人員保險	932360	"	22,964,965		22,964,965
退休人員保險	932372	"	35		35
保證及代理		"	13,800,000	5.09	703,000
代理業務	932530	"	13,800,000	5.09	703,000
購 料		"	38,600,000	0.98	376,864
購料業務	932610	"	38,600,000	0.98	376,864
貿 易		"	144,000,000		144,000,000
黃金銷售	932760	"	144,000,000		144,000,000

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 116 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
114年度					
決 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	3,491,148,515	2.32	81,148,310
短期放款及透支	931140	"	721,491,450	1.97	14,203,145
中期放款	931150	"	1,088,501,448	2.61	28,442,966
長期放款	931170	"	1,681,155,617	2.29	38,502,199
存 款		"	5,275,290,850	1.68	88,361,401
支票存款	931610	"	47,376,788	不計息	-
活期存款	931620	"	983,283,994	0.97	9,577,455
定期存款	931630	"	1,304,529,657	3.00	39,150,475
儲蓄存款	931640	"	2,940,100,411	1.35	39,633,471
保 險		新臺幣千元	23,309,852		23,309,852
公教人員保險	932360	"	23,309,793		23,309,793
退休人員保險	932372	"	59		59
保證及代理		"	17,605,270	5.02	883,738
代理業務	932530	"	17,605,270	5.02	883,738
購 料		"	45,200,052	0.87	395,276
購料業務	932610	"	45,200,052	0.87	395,276
貿 易		"	239,222,674		239,222,674
黃金銷售	932760	"	239,222,674		239,222,674

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 116 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					
決 算 數					
		新臺幣千元			
放 款		(平均餘額)	3,288,334,096	2.37	77,928,282
短期放款及透支	931140	"	684,805,731	1.97	13,469,825
中期放款	931150	"	1,087,507,436	2.72	29,599,696
長期放款	931170	"	1,516,020,929	2.30	34,858,761
存 款		"	5,031,691,516	1.75	87,968,446
支票存款	931610	"	40,290,047	不計息	-
活期存款	931620	"	913,932,861	0.88	8,003,424
定期存款	931630	"	1,207,812,648	3.52	42,499,661
儲蓄存款	931640	"	2,869,655,960	1.31	37,465,361
保 險		新臺幣千元	24,150,409		24,150,409
公教人員保險	932360	"	24,150,334		24,150,334
退休人員保險	932372	"	75		75
保證及代理		"	13,731,033	4.78	655,877
代理業務	932530	"	13,731,033	4.78	655,877
購 料		"	42,011,851	0.90	376,864
購料業務	932610	"	42,011,851	0.90	376,864
貿 易		"	150,635,014		150,635,014
黃金銷售	932760	"	150,635,014		150,635,014

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 116 年度

單位：新臺幣千元

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

臺灣銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 116 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			17,191	
國際組織會費			1,955	
	業務費用		1,955	
		中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		中華民國國際經濟合作協會	20	"
		亞太區貸款市場公會	298	"
		亞洲銀行家協會	160	"
		國際應收帳款承購商聯盟	297	"
		赤道原則協會	350	"
		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			15,186	
	業務費用		15,186	
		各地銀行公會	7,430	"
		海外單位銀行公會	2,241	"
		各地廠商協進會	51	"
		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	"
		中華民國信託業商業同業公會	2,165	"

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 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80	為應業務發展需要
		中華民國退休基金協會	30	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		中華民國農科園區產學協會	10	"
		中華民國票券金融商業同業公會	250	"
		中華社會保險學會	3	"
		中華無形資產暨企業評價協會	10	"
		金融最高層憑證機構	110	"
		金融資安資訊分享與分析中心	600	"
		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	354	"
		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	"
		中華民國保險代理人商業同業公會	250	"
		金融科技產業聯盟	300	"
		金融科技產業聯盟企業實驗室	450	"
		電子支付機構商業同業公會	190	"
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	

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 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
對外國之捐助	什項費用		223,400	
		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	"
			500	
	什項費用		500	
		海外單位當地公益捐款	500	"
			163,078	
			71,228	
分攤				
分攤大樓管理費			71,228	
分攤其他費用	業務費用		71,228	
		辦公大樓管理費等	71,228	"
			91,850	
	業務費用		91,850	
		倉庫及科學園區管理局管理費用	550	"
		財團法人金融消費評議中心經費	2,700	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	36,555	"
		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	44,352	"
		分攤銀行公會經費	6,019	"
		分攤中華財經高峰論壇經費	250	"
		分攤其他費用	1,239	"
會費、補助及捐助與分攤	合 計		414,169	

臺灣銀行股份有限公司
派員出國計畫預算總表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

類別	本年度 計畫項數	本年度 預計人天	本年度 預算數	上年度 計畫項數	上年度 核定人天	上年度 預算數
考察						
視察	3	126	3,475	3	118	3,215
訪問						
開會	10	105	2,859	11	106	2,562
談判						
業務洽談	32	840	14,977	33	854	13,967
進修						
研究						
實習	1	60	790	1	60	745
合計	46	1,131	22,101	48	1,138	20,489

註：本年度國外旅費41,731千元，包括本表所列出國計畫22,101千元，另含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19,630千元。

臺灣銀行
派員出國計畫預算
中華民國

計畫名稱	擬前往國家	擬視察機構	計畫內容	預計前往期間	預計天數	擬派人數
視察						
	1 視察海外分支機構	日本 東京分行 新加坡 新加坡分行 菲律賓 馬尼拉 代表人辦事處 馬來西亞 吉隆坡 代表人辦事處 泰國 曼谷 代表人辦事處 印尼 雅加達 代表人辦事處 越南 胡志明 代表人辦事處	為能確實瞭解其經營狀況或協助偶發事件之處理，視察本行海外地區分行(辦事處)業務並考察駐在國家之經濟和金融發展實況，尋求可能之投資機會，拜訪當地企業，以瞭解其商務需求，拜訪銀行同業，觀察其業務推展狀況。	116年 上半年度	4	14
2 視察海外分支機構	美國 洛杉磯分行 美國 紐約分行 美國 矽谷 代表人辦事處 美國 鳳凰城 代表人辦事處	洛杉磯分行 紐約分行 矽谷 代表人辦事處 鳳凰城 代表人辦事處	為能確實瞭解其經營狀況或協助偶發事件之處理，視察本行海外地區分行(辦事處)業務並考察駐在國家之經濟和金融發展實況，尋求可能之投資機會，拜訪當地企業，以瞭解其商務需求，拜訪銀行同業，觀察其業務推展狀況。	116年 下半年度	7	6
3 視察海外分支機構	英國 倫敦分行 德國 法蘭克福 代表人辦事處 澳洲 雪梨分行	倫敦分行 法蘭克福 代表人辦事處 雪梨分行	為能確實瞭解其經營狀況或協助偶發事件之處理，視察本行海外地區分行(辦事處)業務並考察駐在國家之經濟和金融發展實況，尋求可能之投資機會，拜訪當地企業，以瞭解其商務需求，拜訪銀行同業，觀察其業務推展狀況。	116年 下半年度	7	4

股份有限公司

類別表一考察、視察、訪問

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	前三年內有無赴同一機構拜會、視察	
交通費	生活費	辦公費	合計		有/無	如有，說明其內容
489	405	104	998	管理費用	有	114.09.27-114.10.02 赴日本主持福岡出張所開幕典禮、拜會當地指標金融機構並視察東京分行等行程 113.06.09-113.06.13 赴日本主持福岡代表人辦事處開業揭牌儀式及視察東京分行等行程 112.07.30-112.08.03 赴日視察東京分行，並拜會當地重要金融同業等行程
954	451	64	1,469	管理費用	有	113.07.06-113.07.14 赴美國向美國智庫等發表演說並拜會指標金融機構及視察紐約分行等行程 111.06.17-111.07.01 赴美國主持本行鳳凰城代表人辦事處開幕儀式、視察洛杉磯及紐約分行，並受邀參加企業領袖代表團拜會行程 108.08.11-108.08.15 陪同首長赴越南主持本行胡志明市代表人辦事處開幕典禮，並拜會當地主管機關及重要機構
663	302	43	1,008	管理費用	有	113.11.29-113.12.09 赴南非出席國際保險監理官協會舉辦之年會、視察南非分行並拜會重要臺商客戶等行程 112.03.25-112.03.31 赴澳洲參加「澳洲國會友台小組聯誼暨呂董事長歡迎餐會」，拜會當地主管機關、參訪當地金融同業及視察雪梨分行 107.05.19-107.05.26 赴德國主持本行法蘭克福代表人辦事處開幕酒會，並拜訪金融同業及本行客戶

臺灣銀行
派員出國計畫預算
中華民國

項目	類別	計畫名稱	擬前往國家	主要會議議題 洽談重點等	預計天數	擬派人數
一、定期會議						
1	開會	參加南非分行年度例行性銀行經營三邊會談	南非約翰尼斯堡	由本行南非分行查核會計師及南非儲備銀行，三方就本行南非分行一年之營業狀況檢討會議。	7	2
2	開會	全球銀行家計畫研討會 (GLOBAL BANKERS PROGRAM) 原名稱：環太平洋銀行人員研討會	美國	增進本行國際金融人才在全球策略、戰略思考、總體經濟等面向的思考與瞭解。	8	1
3	開會	亞洲銀行家協會 (ABA)會議	馬爾地夫 (ABA尚未宣布116年度開會地點，爰以最近公布之國外實體會議地點預估)	瞭解亞洲銀行家協會之最新策略，並與國外銀行代表交流。	6	1
二、不定期會議						
4	開會	參加亞洲開發銀行 (ADB) 理事會年會	亞太地區	瞭解亞洲地區金融情勢現況及各項金融商品發展與未來動態，作為訂定本行營運方針之參考；於會議中接觸各國代表，可藉由金融及經濟之交流，加強與會國實質關係，增進雙方貿易與投資機會，以達金融發展目標。	7	2
5	開會	參加國際會議或研討會	亞太地區	積極參與國際經貿會議與研討會，為經貿發展議題作深入討論，並瞭解各代表國之金融發展，加強與會國實質關係，增進雙方貿易與投資機會，掌握國際金融脈動。	7	2
6	開會	參加國外銀行之研討會	美國	增進本行國際金融人才在全球策略、戰略思考、總體經濟等面向的思考與瞭解。	10	1
7	開會	參加國外銀行之研討會	歐洲 英國	增進本行國際金融人才在全球策略、戰略思考、總體經濟等面向的思考與瞭解。	10	1
8	開會	海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會	美國	增進本行對於美國金融法規之認識與遵循，深化與當地主管機關交流以強化法遵意識。	8	1
9	開會	雪梨分行SOOA參加澳洲金融局會談	澳洲	雪梨分行SOOA參加澳洲金融局會談，並同時督導分行營運管理。	5	1

股份有限公司

類別表一開會、談判、業務洽談

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	同一出國計畫最近3次之實際執行情形			
交通費	生活費	辦公費	合計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
130	96	21	247	業務費用	南非	114.08.09-114.08.14	3	278
					南非	113.08.17-113.08.22	2	165
					南非	112.06.26-112.07.01	3	273
71	136	268	475	業務費用	不丹	114.09.13-114.09.19	1	80
					美國	112.06.26-112.07.02	1	154
					美國	108.08.11-108.08.23	1	243
20	48	10	78	業務費用	不丹	114.09.13-114.09.19	1	80
					越南	105.11.09-105.11.12	1	58
					阿曼	103.11.17-103.11.22	2	367
52	127	22	201	管理費用	不丹	114.09.13-114.09.19	1	167
					澳洲、斐濟	108.04.27-108.05.06	1	28
					菲律賓馬尼拉	107.05.01-107.05.06	1	50
67	183	182	432	管理費用	英國倫敦	114.06.21-114.06.29	1	345
					韓國釜山	113.10.17-113.10.19	1	53
					美國紐約	108.03.15-108.03.24	2	324
71	173	14	258	業務費用	美國	113.06.01-113.06.09	1	251
					韓國	112.08.22-112.08.25	1	54
					美國	112.05.01-112.05.05	1	171
60	152	14	226	業務費用	日本東京	114.05.12-114.05.16	1	112
					新加坡	113.11.13-113.11.16	5	316
					南非	112.06.26-112.09.23	1	675
71	136	12	219	業務費用	無			
62	42	8	112	業務費用	無			

臺灣銀行
派員出國計畫預算
中華民國

項目	類別	計畫名稱	擬前往國家	主要會議議題 洽談重點等	預計天數	擬派人數
10	開會	參加國際貴金屬會議	美國	參加國際貴金屬年會，蒐集最新業界資訊。	8	2
三、業務洽談						
1	業務 洽談	辦理一般(專案)業務 查核	美國 紐約	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15-1條規定及本行風險導向內部稽核查核計畫，每年依風險高、中、低辦理一次一般查核或專案查核。	16	4
2	業務 洽談	辦理一般(專案)業務 查核	美國 洛杉磯 矽谷	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15-1條規定及本行風險導向內部稽核查核計畫，每年依風險高、中、低辦理一次一般查核或專案查核。	16	4
3	業務 洽談	辦理一般(專案)業務 查核	日本 東京 福岡	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15-1條規定及本行風險導向內部稽核查核計畫，每年依風險高、中、低辦理一次一般查核或專案查核。	15	4
4	業務 洽談	辦理一般(專案)業務 查核	新加坡	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15-1條規定及本行風險導向內部稽核查核計畫，每年依風險高、中、低辦理一次一般查核或專案查核。	14	4
5	業務 洽談	辦理一般(專案)業務 查核	南非	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15-1條規定及本行風險導向內部稽核查核計畫，每年依風險高、中、低辦理一次一般查核或專案查核。	16	5
6	業務 洽談	辦理一般(專案)業務 查核	英國	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15-1條規定及本行風險導向內部稽核查核計畫，每年依風險高、中、低辦理一次一般查核或專案查核。	14	4
7	業務 洽談	辦理一般(專案)業務 查核	澳洲	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15-1條規定及本行風險導向內部稽核查核計畫，每年依風險高、中、低辦理一次一般查核或專案查核。	15	3
8	業務 洽談	陪同澳洲審慎監理總 署金融檢查	澳洲	為瞭解澳洲當地監理重點及標準，以督導海外分行達成當地監理機關之要求，並落實缺失之追蹤改善，以增進總分行及當地監理機關間之溝通聯繫。	16	2

股份有限公司

類別表一開會、談判、業務洽談

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	同一出國計畫最近3次之實際執行情形			
交通費	生活費	辦公費	合計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
142	246	223	611	業務費用	新加坡	113.06.09-113.06.14	2	247
284	1,139	83	1,506	業務費用	紐約	114.08.23-114.09.06	4	1,199
					紐約	113.04.06-113.04.18	4	1,020
					紐約	112.06.03-112.06.17	4	1,175
254	731	82	1,067	業務費用	洛杉磯、矽谷	114.07.13-114.07.25	4	832
					洛杉磯	113.10.13-113.10.26	4	905
					洛杉磯	112.08.19-112.09.01	4	924
129	535	78	742	業務費用	東京	114.10.15-114.10.25	4	514
					東京	113.09.04-113.09.14	4	501
					東京	112.10.16-112.10.28	4	675
100	772	73	945	業務費用	新加坡	114.08.11-114.08.23	4	769
					新加坡	113.06.18-113.06.28	4	644
					新加坡	112.04.17-112.04.29	4	704
325	582	103	1,010	業務費用	南非	114.11.15-114.11.29	4	649
					南非	113.10.26-113.11.09	4	646
					南非	112.08.19-112.09.02	5	869
240	871	73	1,184	業務費用	倫敦	114.05.14-114.05.24	4	929
					倫敦	113.08.05-113.08.16	4	926
					倫敦	112.07.11-112.07.22	4	850
186	419	58	663	業務費用	雪梨	114.03.16-114.03.27	3	515
					雪梨	113.01.14-113.01.25	3	515
					雪梨	112.03.18-112.03.31	3	572
124	299	41	464	業務費用	澳洲	112.11.04-112.11.11	1	185

臺灣銀行
派員出國計畫預算
中華民國

項目	類別	計畫名稱	擬前往國家	主要會議議題 洽談重點等	預計天數	擬派人數
9	業務 洽談	陪同美國紐約州金融廳金融檢查	美國	為瞭解美國當地監理規範與檢查重點，以督導海外分行遵循主管機關之要求，並落實缺失之追蹤改善，以強化總分行及當地監理機關間之聯繫溝通等。	26	2
10	業務 洽談	與往來業者洽談業務	瑞士 法國 英國	與往來貴金屬業者洽談，討論業務發展計畫及交換市場訊息，並實地訪視往來業者作業管理，以作為本行營運方針之參考。	12	2
11	業務 洽談	拜訪東南亞地區國家金融主管機關	東南亞地區	為本行東南亞地區據點拜訪當地金融主管機關。	6	2
12	業務 洽談	拜訪亞太地區國家金融主管機關及金融同業	日本 澳洲	拜訪亞太地區當地金融主管機關及金融同業，觀察其業務推展狀況。	5	4
13	業務 洽談	拜訪美國金融主管機關及金融同業	美國	拜訪美國金融主管機關及金融同業，觀察其業務推展狀況。	10	2
14	業務 洽談	拜訪歐洲金融主管機關及金融同業	英國	拜訪歐洲當地金融主管機關及金融同業，觀察其業務推展狀況。	10	2
15	業務 洽談	拜會往來鑄幣廠、錢幣公司等，以及參觀美國錢幣協會年度展覽	美國 加拿大	瞭解各國鑄幣廠及錢幣公司發展動態及趨勢，蒐集最新紀念幣資訊，並與往來鑄幣廠洽談，檢視業務之進行及交換市場訊息，以作為本行營運方針之參考，同時強化往來關係及掌握供應來源。	7	1
16	業務 洽談	拓展企金業務	歐、美、非 地區	開拓本行國際聯貸及海外融資等企金業務。	9	2
17	業務 洽談	拓展企金業務	日本	開拓本行國際聯貸及海外融資等企金業務。	5	2

股份有限公司

類別表一開會、談判、業務洽談

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	同一出國計畫最近3次之實際執行情形			
交通費	生活費	辦公費	合計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
142	942	63	1,147	業務費用	英國	114.09.06-114.09.13	1	188
					美國	112.09.10-112.09.17	1	284
200	331	32	563	業務費用	日本	114.10.25-114.10.30	4	859
					瑞士、英國	112.10.30-112.11.08	3	485
					德國、瑞士、英國	108.11.23-108.12.03	3	374
40	107	19	166	業務費用	越南	108.08.08-108.08.16	4	254
					越南	108.06.26-108.06.28	2	64
					菲律賓	108.01.27-108.02.01	2	107
178	166	34	378	業務費用	日本福岡	114.09.15-114.10.02	5	449
					日本	113.03.15-113.03.23	4	267
					澳洲	112.03.25-112.03.31	1	139
131	284	28	443	業務費用	南非	113.11.29-113.12.09	2	276
					美國	112.09.08-112.09.17	2	618
					美國	111.06.10-111.07.08	2	491
120	304	28	452	業務費用	英國倫敦	114.06.21-114.06.29	3	554
					阿拉伯聯合大公國	113.11.23-113.11.27	1	71
					美國	112.12.10-112.12.23	2	461
76	72	11	159	業務費用	日本	113.04.25-113.04.29	2	133
					日本	108.11.07-108.11.09	1	31
					日本	108.04.24-108.04.30	2	170
120	198	26	344	業務費用	比利時、英國	108.06.22-108.06.30	3	464
					美國	106.12.11-106.12.19	3	426
					德國法蘭克福	106.11.19-106.11.25	3	461
54	83	17	154	業務費用	新加坡	108.06.09-108.06.15	1	78
					日本東京	107.10.31-107.11.02	1	41
					日本長崎	106.10.10-106.10.12	2	31

臺灣銀行
派員出國計畫預算
中華民國

項目	類別	計畫名稱	擬前往國家	主要會議議題 洽談重點等	預計天數	擬派人數
18	業務 洽談	拓展企金業務	東南亞地區	開拓本行國際聯貸及海外融資等企金業務，並配合政府新南向政策，進而提昇本行國際競爭力。	5	6
19	業務 洽談	外幣債券投資、發行 業務研討與洽談	法國 巴黎	拜會金融同業或潛在國際債券發行人有關投資與發行業務。	12	2
20	業務 洽談	辦理客戶業務營運實 地訪查	新加坡	拜會當地金融同業以拓展案源及加強業務行關係。	3	2
21	業務 洽談	辦理客戶業務營運實 地訪查	印度 孟買	實地瞭解客戶營運情形，產業近況及融資需求等資訊。	4	3
22	業務 洽談	辦理客戶業務營運實 地訪查	越南 胡志明	實地瞭解客戶營運情形，產業近況及融資需求等資訊。	3	2
23	業務 洽談	辦政法令遵循及防制 洗錢業務實地訪查	英國 倫敦	1.赴本行倫敦分行辦政法令遵循、防制洗錢及打擊資恐業務實地訪查。 2.法遵及防制洗錢中心人員交流，俾加強督導海外分支機構法令遵循及防制洗錢執行情形。	11	2
24	業務 洽談	辦政法令遵循及防制 洗錢業務實地訪查	美國 洛杉磯	1.赴本行洛杉磯分行辦政法令遵循、防制洗錢及打擊資恐業務實地訪查。 2.法遵及防制洗錢中心人員交流，俾加強督導海外分支機構法令遵循及防制洗錢執行情形。	11	2
25	業務 洽談	海外分行資安檢測評 估	新加坡	依據金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法辦理資安檢測作業。	6	1
26	業務 洽談	辦理海外分行資安業 務(含法規遵循)實地 訪查	美國 紐約 洛杉磯	赴海外分支機構辦理資安業務(含法規遵循)實地訪查，俾加強督導海外分支機構落實資安作業。	14	2

股份有限公司

類別表－開會、談判、業務洽談

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	同一出國計畫最近3次之實際執行情形			
交通費	生活費	辦公費	合計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
158	167	51	376	業務費用	越南	114.09.08-114.09.12	2	74
					泰國	113.11.20-113.11.21	3	107
					越南	112.11.06-112.11.10	2	115
136	318	33	487	業務費用	新加坡	114.08.17-114.08.22	2	200
					美國	113.09.05-113.09.18	2	534
					英國	108.08.28-108.09.10	2	326
50	67	12	129	業務費用	新加坡	114.11.11-114.11.14	3	193
					新加坡	113.09.03-113.09.06	4	239
					菲律賓	112.11.22-112.11.24	4	139
84	83	22	189	業務費用	無			
50	23	12	85	業務費用	無			
120	337	30	487	業務費用	日本東京	114.12.08-114.12.12	2	136
					倫敦	113.07.11-113.07.20	2	268
					倫敦	112.07.13-112.07.22	2	381
120	246	30	396	業務費用	美國	114.09.11-114.09.20	2	455
					美國	113.05.24-113.06.02	2	352
					英國	112.06.08-112.06.17	2	383
25	77	9	111	業務費用	日本東京	113.06.23-113.06.28	1	74
					新加坡	112.09.04-112.09.07	1	73
176	411	37	624	業務費用	南非	112.07.15-112.07.22	1	110

臺灣銀行
派員出國計畫預算
中華民國

項目	類別	計畫名稱	擬前往國家	主要會議議題 洽談重點等	預計天數	擬派人數
27	業務 洽談	保險業務交流	新加坡	參訪新加坡瞭解保險業務現狀及未來發展趨勢，作為規劃未來引進商品之考量。	6	2
28	業務 洽談	辦理徵信業務	越南	配合政府新南向政策，推展本行國際聯貸及海外融資等業務，徵信案件審核需赴當地勘廠。	5	1
29	業務 洽談	辦理徵信業務	泰國	配合政府新南向政策，推展本行國際聯貸及海外融資等業務，徵信案件審核需赴當地勘廠。	5	1
30	業務 洽談	辦理授信業務	泰國	配合政府新南向政策，推展本行國際聯貸及海外融資等業務，授信案件審核需赴當地勘廠。	5	1
31	業務 洽談	辦理授信業務	越南	配合政府新南向政策，推展本行國際聯貸及海外融資等業務，授信案件審核需赴當地勘廠。	5	1
32	業務 洽談	參訪金融同業	新加坡	參訪金融同業，研習及交流私人銀行財富管理相關業務，並瞭解各項金融商品發展與未來動態。	6	2

股份有限公司

類別表一開會、談判、業務洽談

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	同一出國計畫最近3次之實際執行情形			
交通費	生活費	辦公費	合計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
50	154	19	223	業務費用	無			
25	21	9	55	業務費用	越南	114.09.08-114.09.12	1	34
					泰國	113.11.20-113.11.21	1	34
					越南	112.11.06-112.11.10	1	58
27	39	9	75	業務費用	泰國	113.11.14-113.11.17	1	47
27	39	9	75	業務費用	泰國	113.05.19-113.05.24	1	59
25	21	9	55	業務費用	越南	114.09.08-114.09.12	1	34
					越南	112.11.06-112.11.10	1	58
					越南	108.06.26-108.06.28	1	41
50	154	19	223	業務費用	新加坡	114.09.23-114.09.26	1	82
					日本東京	113.10.26-113.10.31	1	88
					新加坡	112.11.18-112.11.23	2	189

臺灣銀行
派員出國計畫預算
 中華民國

計畫名稱	擬前往國家	主要研習課程	預計前往期間	預計天數	擬派人數
實習 至海外分行或其他 金融機構實習	美國	培育本行國際金融人才接軌國際金融主流，並拓展國際合作網絡。	116年 下半年	30	2

股份有限公司

類別表—進修、研究、實習

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	前三年度已派人員人數
生活費	機票與出國手續費	書籍學雜等費	合計		
636	142	12	790	業務費用	無

臺灣銀行
派員赴大陸計畫
中華民國

計畫名稱	擬前往地區	擬拜會單位	工作內容	預計前往期間	預計天數	擬派人數
1 參加經貿論壇	海南島 海口	辦理經貿論壇 單位	參加經貿論壇－積極參與國際經濟組織活動與研討會，掌握國際金融脈動。	116年度	4	1
2 參加經貿或金融學術交流研討會	香港	辦理金融學術 單位	參加經貿或金融學術交流研討會，可藉金融及經濟交流，加強與會國實質關係。	116年度	5	2
3 參加經貿或金融學術交流研討會	上海	辦理金融學術 單位	參加經貿或金融學術交流研討會，可藉金融及經濟交流，加強與會國實質關係。	116年度	5	2
4 辦理一般(專案)業務查核	香港	香港分行	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15-1條規定及本行風險導向內部稽核查核計畫，每年依風險高、中、低辦理一次一般查核或專案查核。	116年度	15	6
5 辦理一般(專案)業務查核	上海 (含嘉定)	上海分行 嘉定支行	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15-1條規定及本行風險導向內部稽核查核計畫，每年依風險高、中、低辦理一次一般查核或專案查核。	116年度	18	6
6 辦理一般(專案)業務查核	廣州	廣州分行	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15-1條規定及本行風險導向內部稽核查核計畫，每年依風險高、中、低辦理一次一般查核或專案查核。	116年度	11	5
7 辦理一般(專案)業務查核	福州	福州分行	依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第15-1條規定及本行風險導向內部稽核查核計畫，每年依風險高、中、低辦理一次一般查核或專案查核。	116年度	11	5
8 辦理法令遵循及防制洗錢業務實地訪查	上海	上海分行	辦理法令遵循及防制洗錢業務實地訪查。	116年度	6	2
9 辦理電腦系統資訊安全評估及資安檢測作業	香港	香港分行	辦理電腦系統資訊安全評估及資安檢測作業。	116年度	6	1
10 視察海外分支機構	上海 香港	上海分行 香港分行	為能確實瞭解其經營狀況或協助偶發事件之處理，視察本行海外地區分行業務並考察駐在地之經濟和金融發展實況。	116年度	3	2

註：本年度大陸地區旅費8,115千元，包括本表所列赴大陸地區計畫4,240千元，另含大陸地區分行因業務需要往返當地之各項旅費暨大陸地區員工赴任川裝費3,875千元。

股份有限公司
預算類別表
116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	前三年內有無赴同一機構拜會	
交通費	生活費	辦公費	合計		有/無	如有，說明其內容
38	24	152	214	管理費用	無	
44	94	17	155	管理費用	無	
62	74	17	153	管理費用	無	
96	933	117	1,146	業務費用	有	辦理香港分行一般(專案)業務查核
132	893	137	1,162	業務費用	有	辦理上海分行(含嘉定支行)一般(專案)業務查核
110	357	75	542	業務費用	有	辦理廣州分行一般(專案)業務查核
110	321	75	506	業務費用	有	辦理福州分行一般(專案)業務查核
44	91	19	154	業務費用	有	辦理上海分行法令遵循及防制洗錢業務實地訪查
16	58	9	83	業務費用	有	辦理香港分行法令遵循及防制洗錢業務實地訪查
68	45	12	125	管理費用	無	

臺灣銀行股份有限公司
籃球隊經費計算表
中華民國 116年度

單位：新臺幣千元

種類及項目	說 明	金 額		
		業務費用	什項收入	合 計
職隊員營養費 勞退新制費用 勞健保費用	總教練1人，年薪2,500千元，獎金500千元，教練團4人，平均每人每月60千元×12個月×4人，計2,880千元，共計5,880千元。 國手級球員，平均每人每月120千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金）×12人，計19,440千元。 準國手級球員，平均每人每月80千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金）×6人，計6,480千元。 預備球員，平均每人每月40千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金）×2人，計1,080千元。 防護助理教練，平均每月65千元×13.5個月（包括一個半月年終獎金）×1人，計878千元。 外籍隊員，平均每月750千元×6個月（包括一個月獎金）×2人，計9,000千元。	42,758		42,758
比賽費用	參加 SBL 超級籃球聯賽約計40場，另參加國內邀請賽及挑戰賽約計20場，共計60場，每場20千元×60場，計1,200千元。 赴中南部比賽住宿差旅費，約計1,500千元。	2,700		2,700
球員防護裝備	練習及比賽用之皮質籃球、防護用具繃帶、運動傷害之急救保護用品及訓練飲用水等。	1,500		1,500
舉辦籃球夏令營 公益活動 籃球示範教學費用	辦理暑期籃球夏令營，贈送學員橡皮籃球、上課服裝，訓練時間一週，預計開設6-8個班別（學員約計400人）。	1,000		1,000
赴國內、外訓練或 訪問及移地訓練比 賽費用	赴籃球先進國家（如美國、中國、日本、韓國等）或國內移地訓練、訓練比賽或接受國內、外體育團體或僑社邀請參加國際盃賽及訪問比賽。	4,500		4,500
雜費	辦理球隊事務之交通費、服裝費，與客隊友誼比賽之相關費用，球季結束後舉辦之球迷感恩餐會等公開事務。	2,000		2,000
醫藥補助費	球員因訓練、比賽受傷，就醫時醫藥自費部分。	1,000		1,000
球場維護費	球場除清潔整修外之維護管理（包括強力籃框、籃球架、籃網、計時器等維修換新）。	1,000		1,000
行銷宣傳費用	成立球迷後援會（啦啦隊、吉祥物等）及製作與本行業務及球隊相關之紀念品。	3,500		3,500
費 用 合 計		59,958		59,958
SBL 籃球聯賽轉播 權利金	SBL超級籃球聯賽，電視轉播權利金收入及主場門票收入、行銷補助及洋將補助。		2,500	2,500
收 入 合 計			2,500	2,500

臺灣銀行
各項費
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本		
			合計	銷售成本	金融保險 成本
15,300,072	16,351,912	用人費用	16,439,333		
8,396,714	9,401,276	正式員額薪資	9,612,091		
75,387	85,807	臨時人員薪資	90,153		
1,242,361	1,501,828	加班費	1,554,467		
354,385	528,526	津貼	536,856		
2,966,572	2,526,933	獎金	2,583,886		
1,113,668	1,140,699	退休及卹償金	891,771		
1,150,640	1,166,563	福利費	1,169,829		
345	280	提繳費	280		
5,076,500	5,244,241	服務費用	5,334,007		1,262,927
227,047	261,414	水電費	263,317		
224,176	249,774	郵電費	227,262		
280,028	278,927	旅運費	340,731		255,900
51,706	51,778	印刷裝訂及公告費	53,496		
438,232	503,031	修理保養與保固費	446,542		
1,124,999	1,121,999	保險費	1,135,292		
1,252,523	1,125,786	棧儲、包裝、代理及加工費	1,208,625		1,007,027
1,174,570	1,301,932	專業服務費	1,304,074		
37,194	44,288	公關慰勞費	44,288		
266,025	305,312	推展費	310,380		
237,770,416	143,639,578	材料及用品費	149,536,219	149,300,000	
26,690	27,949	使用材料費	28,392		
192,664	211,629	用品消耗	207,827		
237,551,062	143,400,000	商品	149,300,000	149,300,000	

股份有限公司
用彙計表
 116 年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數						
其他營業 成本	業務費用	管理費用	研究發展 費用	員工訓練 費用	營業外費用	所得稅費用
	15,326,304	888,843			224,186	
	9,089,942	522,149				
	15,320	4,377			70,456	
	1,453,427	101,040				
	536,736	120				
	2,428,069	147,902			7,915	
	839,733	47,811			4,227	
	962,827	65,414			141,588	
	250	30				
9,045	3,952,763	31,953	20,178	55,433	1,708	
59	263,106	152				
1	225,788	1,473				
20	69,591	12,307		2,913		
2	49,927	456	1,611	1,500		
124	427,373	14,973		2,500	1,572	
83	1,135,056	17			136	
6,906	185,525	2,117		7,050		
1,850	1,241,729	458	18,567	41,470		
	44,288					
	310,380					
2	213,459	8,481	5,477	8,800		
	26,683	859		850		
2	186,776	7,622	5,477	7,950		

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
101,127,979	92,393,882	租金與利息	97,718,600		92,873,951
501	671	房租	517		
2,056	2,143	機器租金	2,345		
767	2,428	交通及運輸設備租金	791		
2,301	1,843	什項設備租金	2,374		
101,122,354	92,386,797	利息	97,712,573		92,873,951
2,295,677	2,662,206	折舊及攤銷	2,817,535		
347,931	404,866	房屋折舊	403,791		
674,570	695,939	機械及設備折舊	764,184		
59,657	65,000	交通及運輸設備折舊	69,978		
30,882	32,761	什項設備折舊	34,648		
704,731	743,594	使用權資產及租賃權益改良折舊	759,965		
477,905	720,046	攤銷	784,969		
10,069,020	8,105,572	稅捐與規費	8,701,279		
4,582,397	2,732,687	所得稅	3,050,427		
677,749	757,400	土地稅	802,907		
54,701	70,883	房屋稅	64,392		
4,631,134	4,470,938	消費與行為稅	4,689,230		
34,469	10,038	特別稅課	18,305		
88,570	63,626	規費	76,018		
354,940	405,815	會費、補助、捐助與分攤	414,169		
14,359	15,438	會費	17,191		
192,411	233,900	補助及捐助	233,900		
148,170	156,477	分攤	163,078		

股份有限公司
用彙計表
 116 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
	6,027				4,838,622	
	517					
	2,345					
	791					
	2,374					
					4,838,622	
84,059	2,682,971	42,030			8,475	
84,034	311,282				8,475	
	733,561	30,623				
	67,504	2,474				
	25,715	8,933				
25	759,940					
	784,969					
300,934	5,243,540	26,940	4,028		75,410	3,050,427
						3,050,427
275,507	430,000	24,400			73,000	
4,442	55,000	2,540			2,410	
20,984	4,668,246					
	18,305					
1	71,989		4,028			
	180,269				233,900	
	17,191					
					233,900	
	163,078					

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
208,683,867	66,511,172	損失與賠償給付	65,915,517		65,886,897
61,398,250	18,801,982	各項損失	18,827,620		18,800,000
43,458,836	36,043,463	賠償給付	32,071,451		32,070,451
103,826,782	11,665,727	提存	15,016,446		15,016,446
86,084	49,167	其他	51,566		
86,084	49,167	其他費用	51,566		
580,764,556	335,363,545	合 計	346,928,225	149,300,000	160,023,775

註：本年度國外旅費41,731千元、大陸地區旅費8,115千元、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
116 年度

單位：新臺幣千元

[illegible]

臺灣銀行股份有限公司
補辦預算明細表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
資金轉投資 收回 臺灣產物保險 股份有限公司	193,825	114	配合轉投資事業臺灣產物保險(股)公司減資需要，收回投資193,825千元，經行政院於114年10月22日以院授財會字第11409932780號函同意辦理，並於本年度補辦預算。

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116年及115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	128,662,285		120,076,257		7.15
	減：利息費用	92,873,951		87,548,344		6.08
	利息淨收益		35,788,334		32,527,913	10.02
	利息以外淨收益		13,605,901		14,350,274	-5.19
	手續費淨收益	4,254,386		4,087,873		4.07
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	18,553,949		19,101,311		-2.87
	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	4,195,451		3,103,255		35.20
	兌換損益	3,254,696		3,178,589		2.39
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	4,099,260		3,847,828		6.53
	其他利息以外淨收益	-20,751,841		-18,968,582		—
	淨收益		49,394,235		46,878,187	5.37
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		360,527		387,842	-7.04
	營業費用		28,697,526		28,272,433	1.50
	員工福利費用	16,215,147		16,143,395		0.44
	折舊及攤銷費用	2,725,001		2,566,014		6.20
	其他業務及管理費用	9,757,378		9,563,024		2.03
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）		20,336,182		18,217,912	11.63
	所得稅費用		3,050,427		2,732,687	11.63
	繼續營業單位本期淨利（淨損）		17,285,755		15,485,225	11.63
	本期淨利（淨損）		17,285,755		15,485,225	11.63
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（稅後）		276,272		584,703	-52.75
	確定福利計畫之再衡量數	-583,684		-111,144		—
	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	-112		-74		—
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	860,068		695,921		23.59
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）		126,011		340,952	-63.04
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	80,744		304,325		-73.47
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	45,267		36,627		23.59
	本期其他綜合損益（稅後淨額）		402,283		925,655	-56.54
	本期綜合損益總額		17,688,038		16,410,880	7.78
	淨利歸屬於：		17,285,755		15,485,225	11.63
	母公司業主		17,285,755		15,485,225	11.63
	綜合損益總額歸屬於：		17,688,038		16,410,880	7.78
	母公司業主		17,688,038		16,410,880	7.78
	每股盈餘					
	基本每股盈餘		1.59		1.42	11.97

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 116 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）		20,336,182
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,032,566	
攤銷費用	784,969	
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	360,527	
利息收入	-129,644,581	
利息費用	93,673,951	
股利收入	-10,764,751	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-4,099,260	
出售資產（利益）損失	-11,802,353	
其他調整項目	15,169,834	
收益費損項目合計		-44,289,098
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	-55,371,005	
存放央行（增加）減少	-736,315	
應收款項（增加）減少	-80,629	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-8,026,249	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-2,964,097	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-840,413	
其他金融資產（增加）減少	155,885	
其他資產（增加）減少	-151,071	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-68,013,894	
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）	3,354,049	
存款及匯款增加（減少）	64,563,233	
應付款項增加（減少）	2,855,753	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	132,264	
其他金融負債增加（減少）	64,078	
其他負債增加（減少）	21,817	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	70,991,194	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		2,977,300
調整項目合計		-41,311,798
營運產生之現金流入（流出）		-20,975,616
收取之利息		129,547,366
支付之利息		-91,889,136
收取之股利		6,569,300
支付之所得稅		-2,862,910
營業活動之淨現金流入（流出）		20,389,004
投資活動之現金流量：		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-9,439,403	
取得按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-7,904,104	
取得不動產及設備	-1,879,899	
取得無形資產	-810,191	
其他資產（增加）減少	41,754	
收取之股利	7,741,146	
投資活動之淨現金流入（流出）		-12,250,697
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	1,305	
其他負債增加（減少）	137,524	
租賃負債本金償還	-501,929	
發放現金股利	-5,000,000	
籌資活動之淨現金流入（流出）		-5,363,100
匯率變動對現金及約當現金之影響		91,385
本期現金及約當現金增加（減少）數		2,866,592
期初現金及約當現金餘額		1,279,247,713
期末現金及約當現金餘額		1,282,114,305
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		103,815,051
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		355,752,328
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）		822,546,926
期末現金及約當現金餘額		1,282,114,305

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 116 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			2,114,349	529,669	183,196	1,401,484	
	仁愛分行行舍新建	110年1月至 119年12月	682,724	222,135	10,000	450,589	
	羅東分行行舍新建	111年1月至 119年12月	278,301	51,534	75,196	151,571	
	五福分行行舍新建	113年1月至 118年12月	484,000	53,000	30,000	401,000	
	花蓮分行行舍新建	114年1月至 118年12月	471,000	70,000	5,000	396,000	
	馬祖分行行舍新建	114年1月至 117年12月	198,324	133,000	63,000	2,324	
合 計			2,114,349	529,669	183,196	1,401,484	

註：調整本行111年至116年原編列分年預算「羅東分行行舍新建」，因配合使用需求及考量近年物價漲幅，爰擴增預算總額並延長工程期間至119年度，其預算不足數由以後年度編列預算支應。

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.....	164
貳、經營政策.....	164
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	164
二、其他有關說明.....	164
三、附註說明.....	164

乙、預算主要表

一、損益預計表.....	165
二、現金流量預計表.....	167

丙、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....	169
二、其他營業收入明細表.....	170
三、金融保險成本明細表.....	171
四、業務費用明細表.....	173
五、其他營業費用明細表.....	176
六、營業外費用明細表.....	178

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	180
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	181
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	183
四、資產折舊明細表.....	185
五、資產報廢明細表.....	186

參、附表（分析表）

一、利息收入分析表.....	187
二、公保收益分析表.....	188
三、公保支出分析表.....	189
四、手續費用分析表.....	190

丁、預算參考表

一、資產負債預計表.....	191
二、員工人數彙計表.....	193
三、用人費用彙計表.....	194
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	196
五、5 年來主要營運項目量值明細表.....	197

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、積極配合主管機關政策，辦理公保年金相關作業，完善被保險人經濟生活安全。
- 二、持續優化作業系統，導入自動化流程，降低作業風險，並提供安全便捷的服務環境。
- 三、廣續辦理公保業務座談會，加強法令及業務宣導，增進要保機關及被保險人對公保業務之瞭解，以保障被保險人權益。
- 四、提升資訊系統安全防護，進行軟硬體升級及架構優化，以確保資訊的機密性、完整性與可用性。
- 五、強化公保準備金運用及管理，適時調整投資策略，建構多元資產配置及加強風險控管機制，提升資金運用績效。

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				23,517,000
公教人員保險	國 內	公教人員	全 年	21,533,470
公教人員保險	國 內	私立學校教職員	全 年	1,983,503
退休人員保險	國 內	退休公務人員	全 年	27

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 6,435,628 千元，連同尚待國庫撥補數所衍生之利息費用估列 138,692 千元，共估列 6,574,320 千元。

(二)截至 116 年底止預計尚待國庫撥補數為 6,574,320 千元。

三、附註說明：

依本行委託美商韋萊韜悅企業管理顧問股份有限公司台灣分公司精算結果，在折現率及資產報酬率 4%，以及待遇調整之保險俸（薪）額增加率 0.55%、年金給付金額調整率 0.7%及職級變動產生之保險俸（薪）額增加率 0.0%至 3.6%等精算假設條件下，估算公教人員保險 88 年 5 月 30 日以前之保險年資應計給之養老給付金額，截至 114 年 12 月 31 日止之折算現值為 653 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116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	%
150,801,550	100.00	營業收入	41	47,213,805	100.00	47,804,204	100.00	-590,399	-1.24
139,834,863	92.73	金融保險收入	4103	40,192,068	85.12	39,272,412	82.15	919,656	2.34
5,329,033	3.53	利息收入	410301	3,509,259	7.43	3,354,521	7.02	154,738	4.61
23,309,852	15.46	保費收入	410302	23,517,000	49.81	22,965,000	48.04	552,000	2.40
		手續費收入	410305	423	0.00	437	0.00	-14	-3.20
111,192,614	73.74	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	13,165,386	27.88	12,952,454	27.09	212,932	1.64
3,364	0.00	預期信用減損利益	410359						
10,757,943	7.13	其他營業收入	4198	6,839,137	14.49	8,352,115	17.47	-1,512,978	-18.11
10,757,943	7.13	政府補助收入	419804	6,839,137	14.49	8,352,115	17.47	-1,512,978	-18.11
208,743	0.14	內部損益	4199	182,600	0.39	179,677	0.38	2,923	1.63
208,743	0.14	聯行利息收入	419901-1000	141,770	0.30	152,150	0.32	-10,380	-6.82
		聯行其他收入	419901-8000	40,830	0.09	27,527	0.06	13,303	48.33
150,638,542	99.89	營業成本	51	47,009,749	99.57	47,609,481	99.60	-599,732	-1.26
150,346,093	99.70	金融保險成本	5103	46,769,466	99.06	47,363,064	99.08	-593,598	-1.25
29,670	0.02	手續費用	510305	43,096	0.09	42,716	0.09	380	0.89
36	0.00	各項提存	510311						
43,453,558	28.82	保險給付	510321	32,070,451	67.93	36,042,463	75.40	-3,972,012	-11.02
101,902,223	67.57	提存責任準備	510324	14,655,919	31.04	11,277,885	23.59	3,378,034	29.95
4,960,606	3.29	外幣兌換損失	510353						
292,449	0.19	內部損益	5199	240,283	0.51	246,417	0.52	-6,134	-2.49
201,695	0.13	聯行利息費用	519901-1000	138,692	0.29	148,796	0.31	-10,104	-6.79
29,676	0.02	聯行手續費用	519901-4000	31,000	0.07	28,000	0.06	3,000	10.71
92	0.00	行舍使用費	519901-6000						
60,986	0.04	聯行其他費用	519901-8000	70,591	0.15	69,621	0.15	970	1.39
163,008	0.11	營業毛利(毛損-)	61	204,056	0.43	194,723	0.40	9,333	4.79
161,754	0.11	營業費用	52	202,181	0.43	192,930	0.40	9,251	4.80
161,698	0.11	業務費用	5202	202,101	0.43	192,850	0.40	9,251	4.80
161,698	0.11	業務費用	520201	202,101	0.43	192,850	0.40	9,251	4.80
56	0.00	其他營業費用	5298	80	0.00	80	0.00	0	0.00
56	0.00	研究發展費用	529801	80	0.00	80	0.00	0	0.00
1,254	0.00	營業利益(損失-)	62	1,875	0.00	1,793	0.00	82	4.57
1,255	0.00	營業外費用	59	1,875	0.00	1,793	0.00	82	4.57
1,255	0.00	其他營業外費用	5998	1,875	0.00	1,793	0.00	82	4.57
61	0.00	資產報廢損失	599835	119	0.00	102	0.00	17	16.67
1,194	0.00	什項費用	599898	1,756	0.00	1,691	0.00	65	3.84
-1,254	-0.00	營業外利益(損失-)	63	-1,875	-0.00	-1,793	-0.00	-82	-
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。
136,670千元。

2. 前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

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

臺灣銀行股份有限公司公教保險部

損益預計表說明

中華民國 116 年度

科 目	說 明
利息收入	參見第 187 頁利息收入分析表。
保費收入	參見第 188 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 170 頁其他營業收入明細表。
聯行利息收入	估列 141,770 千元，其中 136,670 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 5,100 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。
保險給付	參見第 189 頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第 189 頁公保支出分析表。
手續費用	參見第 190 頁手續費用分析表。
聯行利息費用	估列 138,692 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 136,670 千元；另向本行銀行部門透支之利息費用為 2,022 千元。
聯行手續費用	係本行信託部辦理公教保險準備金管理及運用等所需費用。
聯行其他費用	係分擔退休及現職人員存於本行銀行業務單位之優惠存款與一年期定期儲蓄存款或活期儲蓄存款之利息差額，及分攤總行管理部門提供服務之費用。
業務費用	參見第 173 頁業務費用明細表。
其他營業費用	參見第 176 頁其他營業費用明細表。
資產報廢損失	參見第 178 頁營業外費用明細表。
什項費用	參見第 178 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116年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	90		
稅前淨利(淨損-)	9003	0	
利息股利之調整	9004	-10,527,169	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-10,527,169	
調整項目	9006	10,530,271	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	3,102	
收取利息	9008	1,290,270	
收取股利	9009	6,515,100	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	7,808,472	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-166,895	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9209	12,180	
收取利息	9210	2,686,364	
增加投資	9213	-7,683,424	
增加不動產、廠房及設備	9216	-22,290	
投資活動之淨現金流入(流出-)	93	-5,174,065	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	2,634,407	
期初現金及約當現金	98	31,708,437	
期末現金及約當現金	99	34,342,844	

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 116 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116年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		新臺幣部分			合 計		
名 稱	編 號	營 運 量	利(費) 率 %	營 運 值	營 運 量	加權平均 利(費) 率 %	營 運 值
利 息 收 入	410301			3,509,259			3,509,259
存 同 息		56,930,000	1.45	822,895	56,930,000	1.45	822,895
按攤銷後成本衡量之金融資產 -債券息		101,655,000	2.31	2,344,014	101,655,000	2.31	2,344,014
按攤銷後成本衡量之金融資產 -票券息		20,500,000	1.67	342,350	20,500,000	1.67	342,350
保 費 收 入	410302			23,517,000			23,517,000
手 續 費 收 入	410305			423			423
透過損益按公允價值衡量之金 融資產利益	410342			13,165,386			13,165,386
合 計				40,192,068			40,192,068

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116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	6,839,137					6,839,137
政府補助收入	419804	6,839,137					6,839,137
待國庫撥補收入		6,574,320					6,574,320
補助事務費收入		264,817					264,817
合 計		6,839,137					6,839,137

註：1.待國庫撥補收入6,574,320千元，其中養老給付屬政府撥補部分6,435,628千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用138,692千元。

2.補助事務費收入264,817千元，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116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
29,670	42,716	手續費用	510305	43,096		43,096
29,670	42,716	服務費用	5103052	43,096		43,096
29,670	42,716	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	43,096		43,096
36		各項提存	510311			
36		損失與賠償給付	5103118			
36		提存	51031183			
43,453,558	36,042,463	保險給付	510321	32,070,451		32,070,451
43,453,558	36,042,463	損失與賠償給付	5103218	32,070,451		32,070,451
43,453,558	36,042,463	賠償給付	51032182	32,070,451		32,070,451
101,902,223	11,277,885	提存責任準備	510324	14,655,919		14,655,919
101,902,223	11,277,885	損失與賠償給付	5103248	14,655,919		14,655,919
101,902,223	11,277,885	提存	51032483	14,655,919		14,655,919
4,960,606		外幣兌換損失	510353			
4,960,606		損失與賠償給付	5103538			
4,960,606		各項損失	51035381			
150,346,093	47,363,064	合 計		46,769,466		46,769,466

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 116 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、保險給付：係估列保險給付。
- 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116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
161,698	192,850	業務費用	520201	202,101	156,096	46,005
138,529	165,718	用人費用	5202011	171,005	141,428	29,577
70,401	92,852	正式員額薪資	52020111	96,590	96,590	
297	755	臨時人員薪資	52020112			
9,782	12,433	加班費	52020113	12,884	12,884	
25,145	24,365	獎金	52020115	25,283	15,802	9,481
6,771	9,059	退休及卹償金	52020116	9,416	9,416	
26,133	26,253	福利費	52020118	26,831	6,735	20,096
1	1	提繳費	52020119	1	1	
15,208	16,866	服務費用	5202012	20,115	8,458	11,657
1,703	2,343	水電費	52020121	2,343		2,343
1,164	1,682	郵電費	52020122	1,682		1,682
212	400	旅運費	52020123	400		400
376	615	印刷裝訂及公告費	52020124	615		615
1,629	1,483	修理保養與保固費	52020125	1,479	1,479	
18	34	保險費	52020126	34	34	
5,085	6,456	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	6,945	6,945	
4,488	3,301	專業服務費	52020128	6,065		6,065
221	240	公關慰勞費	52020129	240		240
311	312	推展費	5202012B	312		312
1,226	1,994	材料及用品費	5202013	2,051	756	1,295
139	239	使用材料費	52020131	239	30	209
1,087	1,755	用品消耗	52020132	1,812	726	1,086
3,410	5,047	折舊及攤銷	5202015	5,429	5,429	
1,938	3,246	機械及設備折舊	52020153	3,931	3,931	
39	99	交通及運輸設備折舊	52020154	149	149	
59	103	什項設備折舊	52020155	82	82	
1,374	1,599	攤銷	52020158	1,267	1,267	
13	22	稅捐與規費	5202016	22	22	
7	9	消費與行為稅	52020165	9	9	
6	13	規費	52020167	13	13	
3,313	3,203	會費、補助、捐助與分攤	5202017	3,479	3	3,476
3	3	會費	52020171	3	3	
3,310	3,200	分攤	52020173	3,476		3,476
161,698	192,850	合 計		202,101	156,096	46,005

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 116 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 93,245 千元，工員工資 3,345 千元，計 96,590 千元。

(二)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 12,884 千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 9,481 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 15,802 千元。

(四)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 9,156 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法估列 260 千元。

(五)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 6,336 千元。

2.傷病醫藥費：依照職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費用 329 千元。

3.提撥福利金：本行公保業務依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 0.5，計 20,096 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 900 元估列 70 千元。

(六)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 116 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 6,945 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、材料及用品費：

(一)使用材料費：係依車輛數量及規定之加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 3,931 千元、交通及運輸設備折舊 149 千元暨什項設備折舊 82 千元，計 4,162 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體計 1,267 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，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
其他營業費用明細表
中華民國116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
56	80	研究發展費用	529801	80	80	
56	80	服務費用	5298012	80	80	
56	80	印刷裝訂及公告費	52980124	80	80	
56	80	合 計		80	80	

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 116 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116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
1,255	1,793	其他營業外費用	5998	1,875	1,875	
61	102	資產報廢損失	599835	119	119	
61	102	損失與賠償給付	5998358	119	119	
61	102	各項損失	59983581	119	119	
1,194	1,691	什項費用	599898	1,756	1,756	
1,194	1,691	用人費用	5998981	1,756	1,756	
1,194	1,691	福利費	59989818	1,756	1,756	
1,255	1,793	合 計		1,875	1,875	

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 116 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 119 千元(詳第 186 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116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		22,290				22,290
一次性項目	9522		22,290				22,290
合 計			22,290				22,290

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	22,290				22,290	100.00
一次性項目	9522	22,290				22,290	100.00
合 計		22,290				22,290	100.00

臺灣銀行股份有
固定資產建設改良擴充
 中華民國

項 目		全 部				
名 稱	編 號	資 金 來 源				
		投資總額	自 有 資 金			
			營運資金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他
一般建築及設備計畫	952	22,290	22,290			
一次性項目	9522	22,290	22,290			
合 計		22,290	22,290			

限公司公教保險部
計畫預期進度明細表
116年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收回年限	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占 全 部 計 畫 %	金 額	占 全 部 計 畫 %
改善服務品質，提升工作效率。	116/1~116/12				22,290	100.00	22,290	100.00
					22,290	100.00	22,290	100.00
					22,290	100.00	22,290	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116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			23,459	1,543	6,342			31,344
上年度預計增減資產原值			809	461	41			1,311
本年度預計增減資產原值			21,823	-585	-195			21,043
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額			46,091	1,419	6,188			53,698
折舊方法			平均法	平均法	平均法			
折舊率								
本年度應提折舊			3,931	149	82			4,162
業務費用			3,931	149	82			4,162

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116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		1,247	1,128		119		119
機械及設備	946030	467	373		94		94
交通及運輸設備	946040	585	570		15		15
什項設備	946050	195	185		10		10
合 計		1,247	1,128		119		119

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116年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率 (平均)	期限	利息			說明
名稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
存同息		56,930,000					822,895	
新臺幣戶		28,230,000	1.085%	1年			306,295	
外幣戶		28,700,000	1.800%	〃			516,600	
按攤銷後成本衡量之金融資產息		122,155,000					2,686,364	
新臺幣戶		20,500,000	1.670%	1年			342,350	
新臺幣戶		24,255,000	1.080%	〃			261,954	
外幣戶		77,400,000	2.690%	〃			2,082,060	
合 計							3,509,259	

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116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		578,400			23,517,000	本 年 度 預 計 公 教 人 員 保
公教人員保險	全 年	578,392			23,516,973	險 中 公 教 人 員 (非 適 用 年
公教人員(非適用年金)	"	448,837			17,036,042	金)之行政及文教機關被
行政及文教機關	"	420,626	44,493	7.22%	16,214,962	保 險 人 數 420,626 人 ， 每
公營事業	"	28,211	33,593	7.22%	821,080	人 平 均 保 俸 44,493 元 ，
公教人員(適用年金)	"	89,848			4,497,428	按 保 險 費 率 7.22 % 計 列
行政及文教機關-全額年金35年	"	2,687	38,315	15.64%	193,221	全 年 度 保 費 收 入 ， 其 餘
行政及文教機關-全額年金40年	"	64,473	27,553	16.33%	3,481,154	亦 依 此 方 式 估 列 其 保 費
公營事業-基本年金35年	"	18,398	36,988	8.89%	725,963	收 入 。
公營事業-基本年金40年	"	4,290	18,275	10.32%	97,090	
私立學校教職員	"	39,707			1,983,503	
基本年金35年	"	34,395	48,435	8.89%	1,777,205	
基本年金40年	"	5,312	31,360	10.32%	206,298	
退休人員保險	"	8	3,547	8.00%	27	
合 計					23,517,000	

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116年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目 名 稱	給付人數	每 單 位 金 (元) 額	本 年 度 金 額	說 明
保險給付			32,070,451	1. 公教人員保險現金給付係參酌最近年度
公教人員保險			32,069,653	實際給付情形及預期未來給付件數暨每件
現金給付			32,057,807	平均給付金額等因素編列。
養老給付	44,476		27,589,865	2. 其他費用包括對被保險人失能給付複驗
政府撥補部分	44,476		6,435,628	與函詢支出600千元、失能給付案件審議小
一次	12,668	360,814	4,570,790	組與醫師審查費600千元及退還被保險
年金	31,808		1,864,838	人重行加保自付保險費之本息10,646千元。
保險費挹注部分	44,476		21,154,237	3. 退休人員保險因被保險人數不再增
一次	12,668	1,494,270	18,929,414	加，且將逐年減少，其現金給付係參照
年金	31,808		2,224,823	以往年度實際支付情形及未來可能需
失能給付	1,325	376,364	498,682	求擬編。
死亡給付	487		787,178	4. 本(116)年度現金給付人數彙列如次：
一次	486	1,614,359	784,578	養老給付 44,476 人
年金	1		2,600	失能給付 1,326 人
眷屬喪葬津貼	16,149	138,482	2,236,346	死亡給付 491 人
育嬰留職停薪津貼	5,400	100,340	541,838	眷屬喪葬津貼 16,150 人
生育給付	5,500	73,436	403,898	育嬰留職停薪津貼 5,400 人
其他費用			11,846	生育給付 5,500 人
退休人員保險			798	合 計 73,343 人
現金給付			798	
失能給付	1	106,410	106	
死亡給付	4	170,256	681	
眷屬喪葬津貼	1	10,641	11	
提存責任準備			14,655,919	5. 提存責任準備：
提存責任準備—公教人員保險			14,651,703	(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			4,216	(2) 退休人員保險財務收支結餘，全部提列為保險準備金。
合 計			46,726,370	

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116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						13,834	買入金融商品手續費。
信託保管以外 保管手續費						28,364	買入債券、票券等保管手續費。
代理收付手續費						670	ACH代付業務之手續費。
借券手續費						8	辦理股票出借業務之手續費。
合 計						43,096	

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116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增 減 (-)數
	名 稱	編 號			
694,773,413	資 產	1	720,707,837	706,049,635	14,658,202
591,050,890	流動資產	11	615,372,127	608,401,911	6,970,216
48,574,602	存放銀行同業	1102	57,845,280	51,923,844	5,921,436
48,580,785	存放銀行同業	110201	57,851,463	51,930,027	5,921,436
-6,183	備抵損失-存放銀行同業	110202	-6,183	-6,183	0
529,394,379	流動金融資產	1104	549,515,778	546,119,240	3,396,538
187,682,110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	224,968,681	222,666,019	2,302,662
303,703,612	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	303,703,612	303,703,612	0
38,013,294	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	20,848,122	19,754,246	1,093,876
-4,637	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-4,637	-4,637	0
13,081,146	應收款項	1105	8,010,291	10,358,057	-2,347,766
494,488	應收收益	110511	498,038	500,774	-2,736
1,207,286	應收利息	110515	845,660	810,225	35,435
-286	備抵損失-應收利息	110516	-286	-286	0
91,744	應收保費	110521	92,559	93,500	-941
11,287,914	其他應收款	110598	6,574,320	8,953,844	-2,379,524
763	預付款項	1111	778	770	8
187	預付費用	111103	191	189	2
576	其他預付款	111198	587	581	6
102,883,257	基金、投資及長期應收款	13	104,494,947	96,811,523	7,683,424
102,883,257	非流動金融資產	1302	104,494,947	96,811,523	7,683,424
102,919,632	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	104,531,322	96,847,898	7,683,424
-36,375	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-36,375	-36,375	0
4,430	不動產、廠房及設備	14	22,734	4,725	18,009
3,812	機械及設備	1404	21,332	3,067	18,265
23,459	機械及設備	140401	46,091	24,268	21,823
-19,647	減：累計折舊－機械及設備	140404	-24,759	-21,201	-3,558
186	交通及運輸設備	1405	923	1,087	-164
1,543	交通及運輸設備	140501	1,419	2,004	-585
-1,356	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-496	-917	421
432	什項設備	1406	479	571	-92
6,342	什項設備	140601	6,188	6,383	-195
-5,909	減：累計折舊－什項設備	140604	-5,709	-5,812	103
3,160	無形資產	17	2,793	3,801	-1,008
3,160	無形資產	1701	2,793	3,801	-1,008
3,160	電腦軟體	170105	2,793	3,801	-1,008
282,232	其他資產	19	287,905	285,055	2,850
282,232	什項資產	1997	287,905	285,055	2,850
282,232	暫付及待結轉帳項	199708	287,905	285,055	2,850

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116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目	編 號	116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增 減 (-) 數
549,443	往來及兌換	1A	527,331	542,620	-15,289
549,443	聯行往來	1A01	527,331	542,620	-15,289
549,443	聯行往來	1A0102	527,331	542,620	-15,289
694,773,413	資產總額		720,707,837	706,049,635	14,658,202
694,773,413	負 債	2	720,707,837	706,049,635	14,658,202
226,108	流動負債	21	230,652	228,369	2,283
226,108	應付款項	2105	230,652	228,369	2,283
1,310	應付代收款	210503	1,336	1,323	13
34,236	應付費用	210505	34,924	34,579	345
190,561	其他應付款	210598	194,392	192,467	1,925
694,547,306	其他負債	28	720,477,185	705,821,266	14,655,919
694,543,381	負債準備	2801	720,477,185	705,821,266	14,655,919
694,543,381	公保責任準備	280110	720,477,185	705,821,266	14,655,919
3,925	什項負債	2897			
3,925	暫收及待結轉帳項	289703			
694,773,413	負債及權益總額		720,707,837	706,049,635	14,658,202

註：1.115年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。

2.116年12月31日預計數其他應收款係待國庫撥補數6,574,320千元，其中屬116年度養老給付屬政府撥補部分為6,435,628千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用138,692千元。

3.116年12月31日預計數公保責任準備，其中公教人員保險116年度提存14,651,703千元，累計餘額為720,184,727千元，另退休人員保險116年度提存4,216千元，累計餘額為292,458千元。

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116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		0		77		
正式職員	97221	70		1		71		
臨時職員	97222	1		-1		0		
正式工員	97223	6				6		
總 計		77		0		77		

臺灣銀行股份有限
用人費用
中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	加班費	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	974	96,590		12,884		9,481	15,802	
業務費用	974520201	96,590		12,884		9,481	15,802	
職員	9745202013	93,245		12,364		9,156	15,261	
國內部分	97452020131	93,245		12,364		9,156	15,261	
工員	9745202014	3,345		520		325	541	
國內部分	97452020141	3,345		520		325	541	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		96,590		12,884		9,481	15,802	

註：1. 公教保險部116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6,945千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。

2. 績效獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按1.2個月薪給總額暨預算員額77人編列9,481千元。

3. 考核獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預算員額77人編列15,802千元。

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20,096千元。

公司公教保險部

彙計表

116年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提 繳 工	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費	資 墊 償 費 用	
9,416			8,092	329	20,096	70		1	172,761
9,416			6,336	329	20,096	70		1	171,005
9,156			5,842	303	18,530	65			163,922
9,156			5,842	303	18,530	65			163,922
260			494	26	1,566	5		1	7,083
260			494	26	1,566	5		1	7,083
			1,756						1,756
			1,619						1,619
			1,619						1,619
			137						137
			137						137
9,416			8,092	329	20,096	70		1	172,761

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116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				
116年度					
預 算 數					
保 險		新臺幣千元	23,517,000		23,517,000
公 教 人 員 保 險	932360	"	23,516,973		23,516,973
退 休 人 員 保 險	932372	"	27		27
115年度					
預 算 數					
保 險		新臺幣千元	22,965,000		22,965,000
公 教 人 員 保 險	932360	"	22,964,965		22,964,965
退 休 人 員 保 險	932372	"	35		35
114年度					
決 算 數					
保 險		新臺幣千元	23,309,852		23,309,852
公 教 人 員 保 險	932360	"	23,309,793		23,309,793
退 休 人 員 保 險	932372	"	59		59
113年度					
決 算 數					
保 險		新臺幣千元	24,150,409		24,150,409
公 教 人 員 保 險	932360	"	24,150,334		24,150,334
退 休 人 員 保 險	932372	"	75		75
112年度					
決 算 數					
保 險		新臺幣千元	22,804,693		22,804,693
公 教 人 員 保 險	932360	"	22,804,595		22,804,595
退 休 人 員 保 險	932372	"	98		98