

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 115 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、事業永續發展計畫.....	25
三、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫 之成本與效益分析.....	29
四、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	32
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	33
二、盈虧撥補之預計.....	35
三、現金流量之預計.....	35
四、補辦預算事項.....	36
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.....	36
二、較上年度預算各項目增減原因說明.....	37
三、財務狀況分析.....	38
四、投資報酬分析.....	41
五、其他有關說明.....	44
丙、預算主要表	

一、損益預計表 .....	48
二、盈虧撥補預計表 .....	51
三、現金流量預計表 .....	52
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、銷售收入明細表 .....	55
二、金融保險收入明細表 .....	56
三、其他營業收入明細表 .....	58
四、營業外收入明細表 .....	59
五、銷售成本明細表 .....	61
六、金融保險成本明細表 .....	63
七、其他營業成本明細表 .....	65
八、業務費用明細表 .....	68
九、管理費用明細表 .....	76
十、其他營業費用明細表 .....	81
十一、營業外費用明細表 .....	84
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、資產變賣明細表 .....	94
六、資產報廢明細表 .....	96
七、資金轉投資及其盈虧明細表 .....	97
八、資本增減與股額明細表 .....	100
參、附    表(分析表)	
一、銷貨收入分析表 .....	101
二、利息收入分析表 .....	102
三、手續費收入分析表 .....	107

四、銷貨成本分析表 .....	110
五、利息費用分析表 .....	111
六、手續費用分析表 .....	114
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表 .....	116
二、員工人數彙計表 .....	124
三、用人費用彙計表 .....	125
四、繳納各項稅捐與規費明細表 .....	128
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 .....	129
六、5年來主要營運項目量值明細表 .....	130
七、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表 .....	135
八、籃球隊經費計算表 .....	138
九、各項費用彙計表 .....	139
十、補辦預算明細表 .....	145
十一、綜合損益預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)...	146
十二、現金流量預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)...	147
十三、資產負債預計表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)...	148
己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 .....	149
庚、附：臺灣銀行股份有限公司公教保險部預算資料 .....	150



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>
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	3,508.49	3,096.83	411.66	13.29
營業總支出	3,353.64	2,969.18	384.46	12.95
淨利（淨損-）	154.85	127.65	27.20	21.31
<b>盈虧撥補：</b>				
轉投資機關分得股息紅利	45.00	36.00	9.00	25.00
留存事業機關盈餘	339.35	282.44	56.91	20.15
事業機關負擔虧損	1.11	6.91	-5.80	83.94
<b>現金流量①：</b>				
增加不動產、廠房及設備	21.01	12.50	8.51	68.08
現金及約當現金淨增	31.53	16.92	14.61	86.35
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額②	18,813.37	18,646.08	167.29	0.90
不動產、廠房及設備餘額	1,417.15	1,394.81	22.34	1.60
長期負債餘額	31.51	30.30	1.21	3.99
權益	5,077.77	4,958.66	119.11	2.40

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，經理新臺幣發行附隨業務，代理各級地方政府公庫業務，辦理軍公教退休(伍)金優惠存款、政策貸款、高中(職)以上學生就學貸款、共同供應契約採購、關稅配額、公教人員保險、公教人員保險準備金、勞工退休基金收支保管及運用、兒童與少年未來教育及發展戶、勞基法退休金專戶、公務人員新制退撫給與專戶、青年教育與就業儲蓄帳戶方案，及其他經主管機關核准辦理之業務；且經中央銀行指定為大陸地區新臺幣清算行及國內外幣現鈔中盤商。

#### 二、願景及策略目標

##### (一)經營願景

本行願景為：「建構領導銀行，佈局全球市場」

##### (二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

- 1.配合政府政策，落實普惠金融
- 2.鞏固核心業務，力挺中小企業
- 3.善用金融科技，優化智能服務
- 4.掌握經濟脈動，堅實海外營運
- 5.強化永續治理，共創淨零未來
- 6.發揮財管動能，深耕客戶信賴
- 7.重視遵法體制，貫徹阻詐使命
- 8.精進資安韌性，強化防禦量能
- 9.關注風管機制，穩健經營體質
- 10.滿足多元共融，守護職場幸福

#### 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 (The IMF) 2025 年 1 月預測，2024 年至 2026 年全球經濟成長率分別為 3.2%、3.3%及 3.3%；另據世界銀行 (The World Bank) 2025 年 1 月預測，2024 年至 2026 年全球經濟成長率皆為 2.7%，惟國際貨幣基金與世界銀行皆指出，宜留意主要國家經貿政策不確定性與地緣政治對全球經濟之影響。

2024 年以來主要國家經濟表現分述如次：

- (1)美國：2024年受惠於民間消費與投資穩健成長，支撐經濟持續溫和擴張，2024年 GDP 年增2.8%，略低於2023年之2.9%。IMF 預估美國2025年及2026年 GDP 年增率分別為2.7%及2.1%。
- (2)歐元區 2024 年啟動降息循環，挹注消費成長動能，GDP 年增 0.7%，高於 2023 年之 0.4%。IMF 預估歐元區 2025 年及 2026 年 GDP 年增率分別為 1.0%及 1.4%。
- (3)日本：2024 年因實質薪資逐季穩定成長，改善民間消費，全年 GDP 年增 0.1%，經濟溫和復甦。IMF 預估日本 2025 年及 2026 年 GDP 年增率分別為 1.1%及 0.8%。
- (4)中國：2024 年 GDP 年增率為 5.0%，排除受疫情影響的 2020 年至 2022 年，增速創 31 年來新低，主因係中國房市低迷且消費及投資疲弱，致經濟面臨嚴峻挑戰。IMF 預測中國 2025 年及 2026 年 GDP 年增率分別為 4.6%及 4.5%。

## 2. 國內經濟

臺灣 113 年受惠於消費穩健、投資動能強勁及出口表現佳，經濟成長率為 4.3%，增速創 111 年以來新高，居亞洲四小龍之首。

展望 114 年，IMF 預測世界貿易量成長 3.2%，加上 AI 等新興科技應用加速拓展，臺灣因在地產業供應鏈完整且深具優勢，出口將持續成長，且民間消費及投資將續呈穩健增長，故主計總處預估 114 年臺灣經濟成長 3.29%。

## 3. 國內金融經營環境

113 年本國銀行受惠於資本市場行情熱絡，挹注手續費淨收益、利息淨收益及投資淨收益擴增，稅前盈餘達 5,273 億元，創歷史新高紀錄，年增 11.6%。在資產報酬率（ROA）及淨值報酬率（ROE）方面，113 年本國銀行 ROA 與 ROE 各為 0.76%與 10.55%，高於 112 年之 0.73%與 10.40%。

在資產品質方面，本國銀行 113 年底逾期放款比率為 0.15%，維持相對低點；113 年底備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為 935.20%，為歷年次高水準，顯示本國銀行風險承擔能力良好，整體銀行體質保持穩健。展望未來，全球商品貿易持續擴增，有助臺灣出口表現，且民間消費與投資將維持穩健增長，臺灣經濟可望穩健成長，增加銀行業之獲利機會。

## (二)主要營運項目經營趨勢

### 1. 賡續優化存款結構，降低資金成本

本行為歷史悠久、信譽卓著之國營銀行，向來為機關、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，優化存款結構，以降低資金成本。

### 2. 均衡發展授信業務，提升整體營運效能

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

### 3. 堅實國際營運網絡，掌握全球市場脈動

本行已於全球五大洲設立多個營業據點，持續深化業務區域經營，並積極與國際標竿金融機構締結合作夥伴關係，爭取聯貸商機。另，為配合臺商國際化佈局，掌握全球供應鏈移轉之商機，支持本國重要產業發展，就近服務海外臺商客戶，先行透過成立辦事處發揮商情蒐集、

徵信調查、業務連繫與轉介客戶等功能，未來並持續就當地准入規範、經濟發展、潛在利基市場、法令遵循要求、風險胃納標準，進行可行性評估，適時將辦事處升格為營運據點，增加服務功能。此外，針對近來地域政經變化風險，持續妥慎因應，滾動調整風險管理機制，加強落實法令遵循，維持營運穩健發展。

#### 4.強化永續治理架構，攜手共創淨零未來

為深化永續治理，建立向上陳報董事會及向下督導各部門之溝通機制，由企業永續發展委員會引領六個執行小組，落實永續發展策略藍圖各項指標與目標，續創永續經營價值。同時，逐步導入IFRS永續揭露準則，擴大永續資訊揭露範圍，並精進其品質及透明度，增進利害關係人對本行的信賴。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，降低自身營運碳排，強化投融资議合，踐履永續推手，助力低碳轉型，攜手企業共創淨零未來。

#### 5.深化數位轉型，擴大金融科技應用

賡續推動各部門業務數位化，凝聚數位化發展共識、培養跨業務數位人才創新能力及各單位的創新思維文化，進而促進各部門全面以數位營運及以使用者為中心進行業務規劃與執行，期能建構完整的數位金融生態圈。本行近年推動數位轉型，除聚焦金融科技之業務應用與趨勢發展，亦佈建有利數據應用的業務支持與資訊整合環境，以加速金融服務模式轉型，進而建構長期競爭力，實現數位金融科技願景。

#### 6.強化防制洗錢、打擊資恐機制及反武擴，協助防堵犯罪

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

#### 7.即時掌握資安威脅，強化預警及防禦應變量能

面對日益嚴峻的資安威脅與新型態資安攻擊，賡續遵循資通安全相關法令及主管機關規範，落實資訊安全管理制度；同時，為提升資安情資蒐集分析能量與監控及事件分析能力，本行業已成為金融監督管理委員會(下稱金管會)金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)會員，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(FCB)，持續優化資安監控規則。此外，將賡續規劃資安事件通報及應變演練、紅隊演練、弱點掃描、滲透測試等資通安全演練及檢測作業，並積極參與主管機關辦理之各項演練，以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，實測資安監控與防禦部署之有效性，精進面對資安事件之防禦與應變量能。

#### 8. 持續強化風險控管機制，健全經營體質

面對全球經濟與金融情勢多變，衡平考量獲利與風險管理，持續致力拓展業務以增裕獲利，並妥適控管全行資金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。同時為因應國際政經情勢瞬變，地緣政治及產業風險升高，持續加強國家風險及產業風險之管控並適時調整其風險限額。此外，順應政府推動綠色金融及永續發展倡議，持續配合主管機關永續發展之規劃，並深化氣候變遷風險管理作為，以實際行動發揮本行永續金融影響力。

#### 9. 培力優質多元人才，營造友善幸福職場

本行除一般性徵才外，亦配合整體經營策略方向，以業務導向延攬各領域專業人才，突破原本的職等限制，期使選用合一，改善本行人力結構與素質。此外，持續精進升遷機制，加速績優表現同仁晉升，提高陞遷之彈性，同時，為充裕關鍵人才資料庫，除甄選具潛力、國際觀之人才加以培訓、派外輪調，並深化中、高階管理人才養成及培育新生代潛力人才；配合數位轉型、深化永續治理及誠信經營理念，培育永續轉型人才，提升整體銀行營運效益及價值。此外，持續推動各項性別友善職場措施及保險照護福利措施，並訂有「臺灣銀行執行職務遭受不法侵害預防計畫」，加強宣導以保障員工在執行職務之身心健康。

## 10.積極拓展信託 2.0 政策，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，實踐金管會信託 2.0「全方位信託」第二階段推動計畫，持續整合內部資源與金融服務，並深化跨業結盟及合作對象，優化信託商品與服務。同時，積極進行人才培育，厚植信託專業職能，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，力行實現普惠金融之願景。

## 11.主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

項 目	111 年度決算數		112 年度決算數		113 年度決算數		114 年度預算數		115 年度預算數	
	金額	環比 (%)								
放款	3,202,785,216	113.66	3,290,068,914	102.73	3,288,334,096	99.95	3,145,894,000	95.67	3,162,512,500	100.53
存款	4,458,825,244	106.54	4,802,810,614	107.71	5,031,691,516	104.77	4,563,151,000	90.69	4,806,650,000	105.34
採購業務	51,086,282	135.62	43,494,062	85.14	42,011,851	96.59	38,600,000	91.88	38,600,000	100.00
貴金屬業務	125,731,831	96.19	134,879,640	107.28	150,635,014	111.68	133,000,000	88.29	144,000,000	108.27
公教人員保險	22,626,131	95.76	22,804,693	100.79	24,150,409	105.90	23,756,000	98.37	22,965,000	96.67
代理業務	15,848,312	40.32	11,251,780	71.00	13,731,033	122.03	11,300,000	82.30	13,800,000	122.12

註：111 至 113 年度為審定決算數，114 年度為預算案數；另 111 年度決算數環比之計算皆以 110 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)開立新制退撫給與專戶、私立高級中等以上學校退場基金墊付專戶、受理客戶(勞工)開立新制退撫給與專戶、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.配合國家重點政策及產業發展需要，提供六大核心戰略產業、新南向、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.落實普惠金融政策，帶動企業轉型升級與發展，提升經濟動能，辦理青年創業及啟動金貸款、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，積極協助青年及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，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，並於本行全球資訊網「防範詐騙及假訊息專區」不定期更新識詐及識假文宣，積極走入校園及社區辦理金融防詐宣導，以強化防制詐騙成效；參與第二波「鷹眼識詐聯盟金融機構」，透過鷹眼模型的動態交易風險參數，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) 賡續調整存、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，優化授信結構，並持續深耕具貢獻度之大企業放款及房貸業務，提升客戶整體貢獻度。
3. 控管消費者貸款區域、建築業集團、縣市別土建融、不動產集中度、特定產業、行業別、大陸地區與集團企業授信暴險，並實施經權授信差別授權，遵循「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」，加強控管授信風險。
4. 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) 賡續強化企金行銷動能，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，積極推動六大核心戰略產業放款方案、投資臺灣三大方案、新南向、都市更新、危險老舊建築物更新重建、中小型事業疫後振興及低碳智慧納管貸款、海外投資融資貸款等各項政策性貸款，掌握融資商機，戮力拓展授信業務。
2. 積極辦理中小企業放款業務，落實普惠金融政策，協助企業取得營運所需資金，帶動國內產業轉型升級，提升經濟成長動能。
3. 加強企業金融行銷外勤活動，提供優質服務，爭取優質客群及潛在客戶，提升授信客戶業務往來廣度及深度，以擴大客戶利潤貢獻。
4. 善用本行專業及領導地位，爭取主辦或參與國內外聯合授信業務，以分散授信風險，提升授信業績及增裕手續費收入。
5. 整合國內外分行資源，合作推展業務，透過既有客戶開發新客源，降

低授信風險，並加強拓展海內外市場。

(三)掌握國際情勢，積極拓展外匯業務，深化海外營運，提升效率與品質

- 1.因應美國聯準會降息循環，視市場趨勢及同業競爭情況，適時推出貼近市場利率優惠行銷活動，強化分行爭攬動能；積極拓展進出口業務，爭取擔任企業之主要營運帳戶行，以充裕外匯存款資金，提高外匯存款及外匯業務市占率。
- 2.配合各項外匯業務需要及防制洗錢與打擊資恐等監理需求，賡續評估設帳行及通匯行往來實益，擇優維持往來關係；並定期檢視評估擴充後之 SWIFT 系統維運作業，提升收發電文標準化與自動化程度，增進匯款業務之作業效率及品質。
- 3.跟隨產業腳步，支持本國重要產業，以海外營運據點為核心，拓展東向、新南向海外業務，藉由本行海外分支機構在地經營經驗，提供臺商整合性金融服務。
- 4.持續推動海內外整合行銷，並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、辦事處網絡，強化合作關係，以利加速進入當地市場拓展業務，並持續爭攬優質聯貸、自貸案件與共同主辦之商機，分銷給臺資銀行，建立海外市場之領導地位。
- 5.鑑於國際經濟情勢與地緣衝突等諸多不確定性，致經營挑戰與金融風險上升，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，落實全面遵循體制，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)引進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優質品牌形象，藉由綿密的通路及客群優勢，發揮行銷動能，積極拓展財管業務。
- 2.配合主管機關保險回歸保障本質政策，本行持續推展保障型、分期繳保險商品，以符合客戶退休規劃、資產傳承、預留稅源等需求，提供客戶完整的風險規劃保障。同時，因應人口高齡化趨勢，賡續引進多元化及符合高齡化社會需求之商品。
- 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，提升客戶金融投資知識與防詐騙意識，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.持續秉持「誠信服務，客戶信任」之核心價值，提供多元化金融商品與專業諮詢等服務，協助高資產客戶守富、創富與傳富之財富藍圖規

畫，提升財管業務績效。

(六)提供「以人為本」信託服務，滿足客戶信託需求

- 1.秉持「以人為本」之經營理念，定位為照顧客戶一輩子及提供全方位金融服務之銀行，信託正是可滿足客戶人生各階段之金融服務。
- 2.賡續執行金管會信託 2.0「全方位信託」推動計畫，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，協助民眾運用信託機制保障財產安全，發展符合民眾需求之全方位信託業務。
- 3.持續精進金融商品上下架篩選機制，優化基金系統功能，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)拓展貴金屬業務，保持市場領導地位

- 1.持續優化本行黃金存摺商品功能及增添加值型服務，並引進及推出多樣化的貴金屬新商品，以滿足客戶需求，提升商品競爭力，維持國內貴金屬市場領導地位。
- 2.擔任國內最主要黃金存摺清算行，以利16家合作行開辦本業務，共同為國人提供黃金資產配置的服務，並與合作行保持密切的法規、系統及實務的交流，創造雙贏。
- 3.確保實體黃金庫存及供應，進口符合倫敦金銀市場協會(LBMA)制定之貴金屬準則及負責任黃金指南合格交割名單廠商生產之貴金屬，以提供國內企金客戶、廠商、銀樓等符合盡責採購供應鏈之貴金屬，俾落實企業責任及公司治理，實踐本行永續願景。

(八)增進附加價值，提高信用卡業務動能

- 1.持續提升本行信用卡公益品牌形象之附加價值，推展本行刷卡兼公益特色之「導盲犬認同卡」，藉由持卡人刷卡提撥一定比例金額捐助台灣導盲犬協會作為導盲犬訓練及建校基金，深化社會關懷，落實企業 ESG 永續發展。
- 2.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，靈活運用客戶金流，藉以提升收益。

3. 為響應國際 2050 淨零排放並積極發揮金融影響力，本行信用卡繼 2022 年取得行政院環境保護署「產品碳足跡標籤」及「產品碳足跡減量標籤」雙重認證後，又於 2024 年 3 月透過購買碳權進行抵換，完成信用卡碳中和，取得 PAS 2060 碳中和驗證。鑑於 ESG 議題日漸受消費族群重視，對於永續產品的服務需求與日俱增，本行規劃發行「永續信用卡」，以刷卡消費同時支持環境保育行動為訴求，鼓勵持卡人採取環保的生活方式，如減少能源消耗、使用大眾運輸工具或進行綠色消費等，透過永續卡提供綠色消費通路回饋獎勵，以具體行動貫徹綠色金融理念，展現本行對於永續的承諾和創新思維。

#### (九) 落實數位轉型旗艦計畫，強化數據與金融科技服務內涵

1. 統合營運數位化發展路徑，賡續推動數位轉型旗艦計畫，調整並優化作業流程。透過各業務管理部門規劃及優化營運數位化之過程，將敏捷專案管理及實作方法運用於業務模式精進專案，利用數據與金融科技以提供卓越體驗。
2. 掌握全通路行銷 (Omni-channel Marketing) 策略、運用客戶旅程 (Customer Journey) 概念，由系統管理觸發機制，使客戶獲知資訊、採取行動、完成旅程，使客戶在數位通路及實體通路與本行互動後能留下服務紀錄與行銷軌跡，並透過數據分析預測客戶需求。
3. 持續強化 LINE 官方帳號社群媒體金融服務。另透過「數位行銷與管理模組」建置客戶屬性標籤資料庫，提供客戶屬性標籤管理功能，以利進行精準行銷，拓展本行業務，並可累積規劃行銷科技經驗。
4. 善用吉祥物「鯨魚 BUBI」品牌識別，透過多款造型圖案，運用於本行業務推廣及 LINE 貼圖，並設計相關禮贈品，以期拉近與消費者之距離。

#### (十) 強化資料科學，拓展人工智慧應用

1. 導入生成式 AI 技術，建置本行業務知識庫，並結合智能客服行員端功

能，提供行員便捷問答服務，強化自動化回覆之正確性與流暢性。

- 2.持續優化資料治理的制度與方法，強化資料品質與應用成效，提升業務處理效率；建立資料與人工智慧監理機制，提升風險管理能力和適法性，以保障消費者權益，促進永續發展。
- 3.持續強化不動產鑑價模型，以作為本行未來集中化決策執行中心，強化不動產擔保放款進件作業流程效率及提升後續風險控管成效。
- 4.廣續優化信用卡評分模型，作為同仁評估客戶申請信用卡之分數與評等，以及申請後之行為表現評分依據，以強化信用卡客戶之信用評分精準度；精進具數位力與敏捷力的決策平臺(如模型、評分卡、規則、矩陣表、決策樹等)，以簡化人工審核及判斷作業。
- 5.持續鼓勵金融創新研發，累積本行專利權量能，辦理專利申請作業以保護本行研發成果。

#### (十一)精進風險控管機制，厚實永續經營韌性

- 1.為衡平考量獲利與風險管理，持續進行資本適足與風險性資產目標管理機制，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，以及業務與風險兼顧之經營理念；並持續透過適當的風險管理工具，強化與稽核單位、業務單位及營業單位三方間之聯繫，從而優化各項作業控制措施，以健全本行經營體質。
- 3.響應國際永續倡議發展趨勢，配合我國 2050 淨零排放目標，以氣候變遷風險調適之角度，衡平考量業務發展需求及風險管理精神，訂定高氣候轉型風險產業管理機制並持續監控，以及發展各項綠色及永續金融工具，以導引企業減碳及強化本行氣候韌性。

#### (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(M0~M3)逾期 3 個月內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，擴增現行資訊系統應用功能，並規畫建置催收業務管理系統，提升工作效率，管控作業風險。
- 4.強化集中催理效能，加強督導逾放比率偏高之營業單位，妥善處理催收個案，提升催收技巧與清理效率，並加強實地訪查與教育訓練，增進專業知識，避免人為疏失損及本行權益。

### (十三)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.配合金管會公告之「金融業導入零信任架構參考指引」，提升本行高風險場域之五大支柱資安防護機制成熟度，據以強化既有安控架構與機制，達到內外部使用者存取資訊服務之安全性與完整性目標。
- 2.依據本行核心帳務系統輕量化(小核心、大周邊)之資訊基礎架構發展策略，持續將黃金存摺、整批入扣帳、金融卡發卡及國內匯款等核心業務系統功能移轉至新建置之「金融服務應用平臺」，並利用新建置之「核心帳務系統資料轉換平臺」與「報表產製平臺」作為核心會計月報、授信報送聯徵作業與授信帳務報表等批次帳務交易之資料來源，逐步降低核心帳務系統處理負荷。
- 3.為提升作業效率、降低人為疏漏並落實無紙化減碳，建置報表管理系統之線上簽核功能取代紙本簽核作業，以強化資安控管流程，並建置敏捷專案管理系統，優化各業務數位轉型專案之風險、跨部門人力資源及溝通協作等管理流程。
- 4.為提升使用者體驗及強化數據傳輸和資料儲存安全性，重建本行徵授信債權管理之e化流程系統，另為配合大陸分行推展業務及提升資訊安全之需求，以 Web-Based 架構重建大陸分行端末系統。
- 5.賡續辦理臺灣金控、臺銀人壽、臺銀證券等集團公司之資訊作業委託服務，提供各公司間共用資訊資源，並彙集各公司之回饋意見，調整資訊作業服務內容，以提升資訊服務品質及整體綜效。

### (十四)即時掌握資安威脅，強化資安預警及防禦應變能量

- 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，並依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會「金融機構國際資安管理標準驗證範圍」建議內容，將「全資訊部門及資安部門」納入驗證範圍，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. 依據「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」辦理本行「電腦系統資訊安全評估」作業；此外，賡續辦理弱點掃描、滲透測試、紅隊演練等檢測作業，並就發現事項持續追蹤改善辦理情形，以提升本行資訊安全防護能量。
3. 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，並定期辦理電子郵件社交工程演練，演練樣本更貼近公務與生活，藉以提升同仁資安防護意識。此外，積極培育資安專業人才，鼓勵同仁參加相關資安培訓課程及考取專業證照，作為持續精進資安風險管理之堅實基礎。
4. 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，持續將獲取之偽冒網站、重大攻擊行為等資安威脅情資，主動回饋 F-ISAC 以分享其他金融同業，強化資安聯防體系與威脅預警之能量。並透過與法務部調查局簽署之「國家資通安全聯防與情資分享合作備忘錄」，共築國家層級資安聯防與駭侵情資分享。
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資安演練，透過演練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，並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。
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。

### (十五)導入創新法遵科技，強化法遵管理效能

- 1.除持續透過定期召開「法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐委員會」、「法令遵循工作小組」、「個人資料保護小組」等會議外，亦藉由製作「法令觀念報導」傳送至同仁公務電子信箱、開辦法令遵循人員職前/在職教育訓練課程、建置法令遵循宣導線上課程，及派員至國內營業單位辦理法令遵循作業實地訪查等多重管道，強化管理階層及行員法令遵循意識，建立良好之法令遵循文化。
- 2.運用本行所建置之法令遵循管理系統，對於日常作業進行管理與監督，並持續優化系統操作介面，擴充督導海外分行法遵作業管理流程工具，規劃更全面及彈性之操作流程，以貼合不同國家法令及監理趨勢重點。另建置內部章則修訂輔助功能，以系統自動產出總說明及對照表等文件，期能降低本行章則修訂相關作業之勞力花費；透過內、外規資料庫，作為法令遵循風險評估作業之基礎，使本行各單位(含海外分行)可藉由系統操作，連結與其職掌業務相關之法遵風險主題，進而進行法遵風險評估作業。同時，透過系統追蹤前揭單位法遵風險管理之弱點事項並督導其落實改善計畫。
- 3.督導海外分行將所蒐集之當地重要金融法令更新、監理資訊及重大法令遵循違失案件定期於法令遵循管理系統進行陳報，並藉由系統控管其後續應配合調整之措施；持續強化海外分行法令遵循管理制度，定期辦理與海外分行線上聯繫會議，有效強化法遵第二道防線之效能。

### (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中風險等級。
- 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，持續追蹤主管機關修法動態及金管會之檢查意見，廣續增(修)訂內部規章政策，以符法令規定。另，持續優化防制洗錢及打擊資恐系統功能，並參考外部顧問對系統之測試結果，調校系統相關設定，提升系統效能。
- 3.配合主管機關對於虛擬通貨平臺事業、第三方支付業者及網路借貸平

臺業者等新興金融科技產業之監理規劃，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，俾有效管控洗錢、資恐及資武擴風險。

- 4.設置「疑似規避制裁國家」資料庫，並運用「海事風險情報資料庫線上查詢」功能，強化辦理跨境貿易交易真實性之相關查證作業，另運用「大宗物資資料庫線上查詢」，檢視商品定價之合理性，增進本行辦理貿易金融之交易監控相關作業等功能，有效控管貿易融資洗錢。
- 5.強化海外分行防制洗錢及打擊資恐等事項，請各海外分行定期報送可疑交易監控報告，以掌握可疑交易警示案件及申報可疑活動/交易事宜。與海外分行定期舉行線上聯繫會議，宣導防制洗錢及打擊資恐相關措施，並請分行對相關人員進行教育訓練，以落實執行相關規範。另建立海外分行就金檢共通性缺失事項之檢視機制，以避免缺失重複發生。
- 6.加強總行單位橫向溝通，透過申報之可疑交易案件分析其原因及利用之手法，彙整蒐集後分享予相關業管單位，並督導其從主政業務之作業面加強控管，以降低相關風險；整理申報可疑交易案件發現之案例態樣，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，以強化行員防制洗錢及打擊資恐之專業。
- 7.為遵循國際制裁令暨減降本行受國際制裁及裁罰之風險，除持續遵循主管機關發布之實務參考作法，及優化本行內控作業流程外，並加強第二道防線之橫向溝通聯繫與金融同業之資訊交換，俾利符合監理機關之遵法期待。

#### (十七)打造完善訓練制度，厚實人才資料庫

- 1.配合業務擴展與人力發展需要，彙整各業務管理單位訓練需求，擬訂年度訓練計畫，並遵照主管機關指示事項辦理專案訓練，因應業務需要臨時增辦各項訓練，均密切配合機動辦理。
- 2.持續優化線上學習數位平臺及「課後成效追蹤」線上調查系統，並建置「派外訓練作業系統」，將派外訓練作業由目前人工作業方式導入系統化作業，以增進作業效益；「無紙化系統」將講師教材導入數位載具，

讓同仁上課時使用行動裝置同步上課學習，以達到響應 ESG 及數位保存之效。

3. 舉辦行內證照考試並鼓勵同仁自我進修、成長，培養終身學習觀念，提升專業知能，增進業務熟悉度，減少作業風險發生；同時亦積極培育行員多元專長，並提供外語及資訊進修證照補助，鼓勵行員利用公餘進修，提升專業素養，厚植人力資源。
4. 精進核心業務課程內容及訓練方式，提升訓練效益；選派同仁參加外部專業訓練課程，增進與同業深度交流機會，培育行員多元宏觀視野；積極辦理「金融友善服務」、「誠信經營原則」及「永續金融」等相關課程，以強化行員金融友善服務之意識，並落實本行永續發展目標。
5. 深化中、高階管理者養成及培育新生代潛力人才培訓課程：
  - (1) 高階經理人的領導統御創新思維是強化企業競爭力至關重要之關鍵，培訓課程以「領導與創新」、「培育與指導」、「策略思考力」、「風險管理」、「永續金融及企業社會責任」為核心主軸。
  - (2) 中階幹部培訓，以「溝通管理」、「風險管理」、「永續發展及企業落實典範」、「數位金融」及「創新應用」為主，輔以核心業務專業知能，以強化中階管理人溝通及數位創新能力。
  - (3) 賡續青年管理人才發展儲訓計畫，提供信用風險、市場風險、作業風險及數位金融等全方位之專業訓練，以儲備具穩健、前瞻、國際觀、團結合作及創新敏捷等特質之優秀行員。
6. 為達成數位真轉型理念，辦理「數位轉型種子人員計畫輔導培訓班」課程，培育數位轉型專業人才，並透過「創新人才工坊」、「解決方案雛形設計實證工坊」等工作坊形式課程，有系統的培育跨業務職能數位人才。

#### (十八) 深植公司治理文化，鞏固永續經營價值

1. 積極依循本行「誠信經營守則」與「誠信經營作業程序及行為指南」，據以落實誠信經營企業文化；並遵循公司治理實務守則，落實公司治理機制，提升經營管理效能。
2. 每年執行不誠信行為風險評估，且續以理財業務作業流程維持 ISO

37001：2016 反賄賂管理國際標準認證之有效性，建置良好之公司治理與風險控管機制，創造永續發展之經營環境。

- 3.關注社會福利相關議題，協助企業建構慈善、教育、法治等公益信託基金，實現公義社會理念；響應聯合國永續發展目標 SDGs，整合善用全行資源，關懷弱勢偏鄉族群，並配合推動兒少普惠金融之相關政策，擴大社會參與層面，走入校園、社區，積極辦理金融知識暨防詐宣導，貫徹全方位企業社會責任。
- 4.深化永續治理文化，導入 IFRS 永續揭露準則提升資訊揭露品質及完整性，並積極落實減碳目標、策略及相關作為，以加速實踐低碳轉型。

#### (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，並爭取地價稅減徵節省土地管理成本，提升不動產運用效率。
- 2.文化資產研議以徵選經營團隊出租方式或配合地方政府政策予以管理運用。另篩選適當標的供文化資產容積移入，俾提高不動產運用效益。
- 3.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，精進友善服務措施

- 1.定期召開「公平待客推動小組會議」，由總經理擔任召集人，並邀請獨立董事列席指導，由上而下建立公平待客原則之文化與價值觀。
- 2.參與鷹眼識詐聯盟，精進 AI 模型協助打詐；辦理各項作業落實主動關懷提問，遵循金管會各項防制詐騙精進措施，不定期辦理教育訓練及宣導講座，強化行員及民眾的防詐意識，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.客訴管理系統維持 ISO 10002 國際標準驗證持續有效，藉由建置一致、

客觀且標準之處理機制，彙整分析客訴成因，了解客戶需求與期望，透過顧客抱怨處理，與顧客達成共識，進而有效減少客訴發生。持續檢討及優化客訴管理系統，以提高服務品質，達到永續經營的目的。

- 4.精進金融服務作業，提供客戶更專業優質之金融服務，賡續辦理營業單位服務品質考核(神秘客訪查)委外作業，將「防制詐騙」及「友善金融」等項目納入訪查作業，以提升服務品質。
- 5.賡續落實金融友善服務，針對不同障別提供友善服務，提升客戶使用上便利性，設有無障礙服務臺、服務鈴、專人引導、一站式服務、無障礙 ATM 及網頁、手語翻譯服務等，並以數位化服務強化弱勢與高齡客群金融友善，以確保身心障礙人士及高齡長者享有基本權利、平等及合理便利的金融服務。

## 參、業務計畫

## 一、營運計畫：

## (一) 營運目標：

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

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營運 量占前年度決算 營運量%	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營運 量占上年度預算 營運量%
<b>3,288,334,096</b>	<b>96.17</b>	<b>放款業務</b>	<b>3,162,512,500</b>	<b>3,145,894,000</b>	<b>100.53</b>
684,805,731	109.03	短期放款貼現及透支	746,622,098	626,962,411	119.09
572,241,241	110.66	短期放款及透支	633,246,406	525,660,730	120.47
112,564,490	100.72	短期擔保放款及透支	113,375,692	101,301,681	111.92
<b>1,087,507,436</b>	<b>103.83</b>	<b>中期放款</b>	<b>1,129,109,224</b>	<b>1,227,049,604</b>	<b>92.02</b>
823,984,795	105.45	中期放款	868,873,213	941,024,637	92.33
263,522,641	98.75	中期擔保放款	260,236,011	286,024,967	90.98
<b>1,516,020,929</b>	<b>84.88</b>	<b>長期放款</b>	<b>1,286,781,178</b>	<b>1,291,881,985</b>	<b>99.61</b>
183,172,490	86.27	長期放款	158,014,380	152,065,153	103.91
1,332,848,439	84.69	長期擔保放款	1,128,766,798	1,139,816,832	99.03
<b>5,031,691,516</b>	<b>95.53</b>	<b>存款業務</b>	<b>4,806,650,000</b>	<b>4,563,151,000</b>	<b>105.34</b>
<b>1,795,164,303</b>	<b>92.24</b>	<b>活期性存款</b>	<b>1,655,854,000</b>	<b>1,638,700,000</b>	<b>101.05</b>
589,724,622	88.43	活期存款	521,503,000	509,543,000	102.35
1,205,439,681	94.10	活期儲蓄存款	1,134,351,000	1,129,157,000	100.46
<b>2,832,150,510</b>	<b>97.69</b>	<b>定期性存款</b>	<b>2,766,598,000</b>	<b>2,571,721,000</b>	<b>107.58</b>
1,167,934,231	86.67	定期存款	1,012,233,000	852,996,000	118.67
1,664,216,279	105.42	定期儲蓄存款	1,754,365,000	1,718,725,000	102.07
<b>404,376,703</b>	<b>95.01</b>	<b>公庫存款</b>	<b>384,198,000</b>	<b>352,730,000</b>	<b>108.92</b>
<b>91,853,394</b>	<b>100.16</b>	<b>保證業務</b>	<b>92,000,000</b>	<b>92,000,000</b>	<b>100.00</b>
<b>375,627,548</b>	<b>85.19</b>	<b>外匯業務(千美元)</b>	<b>320,000,000</b>	<b>320,000,000</b>	<b>100.00</b>
<b>493,421,733</b>	<b>97.21</b>	<b>信託業務</b>	<b>479,660,000</b>	<b>479,290,000</b>	<b>100.08</b>
<b>42,011,851</b>	<b>91.88</b>	<b>採購業務</b>	<b>38,600,000</b>	<b>38,600,000</b>	<b>100.00</b>
<b>150,635,014</b>	<b>95.60</b>	<b>貴金屬業務</b>	<b>144,000,000</b>	<b>133,000,000</b>	<b>108.27</b>
<b>24,150,409</b>	<b>95.09</b>	<b>保險業務</b>	<b>22,965,000</b>	<b>23,756,000</b>	<b>96.67</b>
24,150,334	95.09	公教人員保險	22,964,965	23,755,953	96.67
75	46.67	退休人員保險	35	47	74.47
<b>13,731,033</b>	<b>100.50</b>	<b>代理業務</b>	<b>13,800,000</b>	<b>11,300,000</b>	<b>122.12</b>

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 35,168 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，編製「氣候變遷相關財務揭露 (TCFD) 報告書」，並取得第三方認證，以強化對氣候相關風險之管理。

## (三)員工訓練：

1. 預算金額：本年度員工訓練費用 62,213 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，115 年度本行擬自辦訓練 169 班，調訓 14,210 人次。

- |                           |                                  |
|---------------------------|----------------------------------|
| (1) 經營管理人才培訓班 2 班 100 人次  | (2) 會計業務訓練班 1 班 60 人次            |
| (3) 高級幹部研習班 2 班 100 人次    | (4) 公庫業務訓練班 1 班 60 人次            |
| (5) 幹部研習班 2 班 100 人次      | (6) 公庫業務主管研習班 1 班 200 人次         |
| (7) 新進人員職前訓練班 4 班 300 人次  | (8) 發行與出納業務訓練班 1 班 60 人次         |
| (9) 初級徵信業務訓練班 1 班 60 人次   | (10) 票據暨代收業務訓練班 1 班 60 人次        |
| (11) 中級徵信業務訓練班 1 班 60 人次  | (12) 存匯業務說明會(視訊)1 班 400 人次       |
| (13) 徵信作業講習班 1 班 60 人次    | (14) 文書檔案管理系統業務訓練班 1 班 350 人次    |
| (15) 財報分析研習班 1 班 60 人次    | (16) DBU 代辦 OBU 業務研討會 3 班 150 人次 |
| (17) 不動產估價訓練班 1 班 60 人次   | (18) 稽核人員金融業務研習班 2 班 160 人次      |
| (19) 初級授信業務訓練班 2 班 120 人次 | (20) 內部控制與自行查核研習班 1 班 60 人次      |
| (21) 中級授信業務訓練班 1 班 60 人次  | (22) 內部控制與內部稽核研習班 1 班 60 人次      |
| (23) 高級授信業務研習班 1 班 60 人次  | (24) 貴金屬業務行銷研習班 2 班 100 人次       |
| (25) 企金重點業務研討會 1 班 100 人次 | (26) 防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班 1 班 50 人次  |
| (27) 消費金融業務訓練班 1 班 60 人次  | (28) 防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練班 5 班 200 人次 |

- (29)就學貸款業務訓練班 1 班 60 人次 (30)國內防制洗錢及打擊資恐實務研習班 3 班 200 人次  
 (31)國際信用卡業務訓練班 1 班 60 人次 (32)國內防制洗錢及打擊資恐實務講習班 3 班 300 人次  
 (33)催收業務訓練班 1 班 60 人次 (34)稽核業務及法令遵循業務座談會 3 班 200 人次  
 (35)催收主管研習班 1 班 50 人次 (36)法令遵循人員職前研習班 1 班 100 人次  
 (37)民法實務講習班 3 班 60 人次 (38)法令遵循人員在職訓練班 6 班 200 人次  
 (39)數位金融業務訓練班 2 班 120 人次 (40)中級外匯業務訓練班(進出口實務)2 班 100 人次  
 (41)初級外匯業務訓練班 2 班 120 人次 (42)分行電腦安全管理研習班 1 班 350 人次  
 (43)資訊安全管理訓練班 2 班 300 人次 (44)金融科技應用與資安防護研習班 1 班 350 人次  
 (45)高級外匯業務研習班 1 班 60 人次 (46)資訊設備及資安防護研習班 1 班 350 人次  
 (47)政風業務說明會 1 班 60 人次 (48)覆審及追蹤考核業務訓練班 3 班 100 人次  
 (49)數位金融管理研習班 2 班 120 人次 (50)消費者債務清理業務訓練班 1 班 100 人次  
 (51)外匯業務講習班 3 班 300 人次 (52)外匯數位金融業務訓練班 2 班 120 人次  
 (53)數位轉型研習班 2 班 300 人次 (54)海外在地僱用人員研習班 1 班 30 人次  
 (55)初級日語訓練班 1 班 30 人次 (56)衍生性金融商品業務訓練班 12 班 900 人次  
 (57)國際金融研討會 1 班 350 人次 (58)大數據處理與應用研習班 1 班 60 人次  
 (59)理財業務研習班 2 班 200 人次 (60)金融科技創新應用與發展趨勢講習班 1 班 60 人次  
 (61)中級日語訓練班 1 班 30 人次 (62)信託業務人員職前訓練班 3 班 150 人次  
 (63)投資理財研習班 3 班 150 人次 (64)信託業務人員在職訓練班 4 班 320 人次  
 (65)信託業務研習班 2 班 350 人次 (66)信託業管理人員在職訓練班 4 班 320 人次  
 (67)基金商品說明會 3 班 350 人次 (68)財富管理客戶開發與經營訓練班 1 班 60 人次  
 (69)貴金屬業務訓練班 4 班 200 人次 (70)信託 2.0 業務研習班 4 班 600 人次  
 (71)公司治理實務研討會 1 班 150 人次 (72)金融商品交易策略研習班 2 班 100 人次  
 (73)存匯業務訓練班 2 班 120 人次 (74)理財業務儲備人員研習班 1 班 100 人次  
 (75)存匯業務研習班 1 班 50 人次 (76)銀行英語會話暨寫作進階班 3 班 50 人次  
 (77)總務業務訓練班 1 班 60 人次 (78)金融友善教育訓練班 1 班 350 人次  
 (79)採購實務研習班 1 班 60 人次 (80)櫃員服務禮儀種子師資訓練班 1 班 100 人次  
 (81)風險管理研習班 1 班 50 人次 (82)職場性騷擾防治教育主管訓練班 1 班 200 人次  
 (83)風險管理研討會 1 班 50 人次 (84)銀行法務與法遵訓練班 4 班 360 人次  
 (85)內部講師訓練班 2 班 60 人次 (86)籃球運動員法治教育訓練班 1 班 30 人次  
 (87)資訊系統安全基準與資安防護研習班 1 班 350 人次  
 (88)消除對婦女一切形式歧視公約(CEDAW)宣導說明會 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 110 年 8 月 27 日發行新臺幣無擔保一般順位綠色債券計 10 億元，所募資金全數用於綠色投資計畫放款。於 112 年 6 月 9 日及 113 年 4 月 29 日發行新臺幣無擔

保一般順位可持續發展債券共計 20 億元，所募資金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、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：董事會為本行氣候相關議題之最高督導單位，負責監督及審核氣候風險相關政策，設有「風險管理委員會」與「企業永續發展委員會」，以落實氣候變遷相關議題的策略執行、管理及發展行動方案，並定期將氣候相關風險管理與永續發展實施成效向董事會或常務董事會報告。

(2) 策略：為瞭解氣候風險與機會對本行的影響與衝擊，本行參酌國際氣候倡議組織氣候風險清單與機會說明，以及國內外金融同業風險/機會鑑別結果，篩選其中與本行資產部位或業務攸關者，建立氣候風險/機會事件清單，而後依事件之「危害度」、「暴露度」及「脆弱度」等面向進行重大性評估，鑑別本行重大氣候風險事件；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，本行已就氣候風險與機會研擬八項策略，說明如下：

a. 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。

- b.提升營運環境效率：提高能資源（水、廢棄物）使用效率。
- c.提升資產韌性：提升自身營運據點與建築物韌性。
- d.投融資淨零策略：致力達成資產組合淨零目標，逐步完成範疇三盤查與轉型。
- e.因應氣候變遷：管理氣候變遷風險建立風險評估機制與因應措施。
- f.影響力商品與服務：提供永續金融商品與服務、發揮金融影響力。
- g.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。
- h.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。

(3)風險管理：本行於110年5月修訂風險管理政策，將氣候變遷風險納入風險管理架構，建立氣候變遷風險辨識與陳報機制，並自110年6月起，於風險監控報告中新增「氣候變遷風險」內容。此外，每年進行「實體風險」與「轉型風險」之辨識與衝擊盤點，並依盤點結果鑑別高氣候風險產業清單，以及將氣候變遷風險評估結果及相關因應提報至風險管理委員會及董事會。

(4)指標與目標：因應氣候變遷與永續趨勢，本行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，目前各項指標、目標皆會於第三季、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。

構面	中長期目標：2026-2029年
自身營運 淨零策略	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 持續辦理全行（含海外）營運據點溫室氣體盤查及取得認證。</li> <li>2. 持續追蹤SBT減碳目標（範疇1、2）執行成效，並以2030年減量達42%為目標。</li> <li>3. 持續辦理再生能源採購及規劃分行建置太陽光電設備，2029年前綠電使用比例占全行總用電量之15%，總行區100%使用再生能源。</li> </ol>
提升營運 環境效率	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 全行用水量與基準年（2020年）相比，維持減量12%以上，維持總行區ISO 46001水資源效率管理系統驗證及國內全營運據點ISO 14046 水足跡證書之有效性。</li> <li>2. 賡續達成年度總行區及武昌行區廢棄物減量目標（與2023年相比減量至少200公斤），評估並訂定已盤查行舍廢棄物減量目標，落實廢棄物減量管理。</li> </ol>

構面	中長期目標：2026-2029 年
擴大環境影響力	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 持續達成機關綠色採購指定採購項目95%。</li> <li>2. 持續辦理共同供應契約宣導會（每年至少4場次），對機關採購人員宣導綠色採購相關議題，擴大環境影響力。</li> </ol>
影響力商品與服務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依ESG放款資金需求，及依市況考量發債成本，擇機發行永續發展債券。</li> <li>2. 依據ESG放款資金需求及市況考量，擇機推出綠色及永續定期存款專案。</li> <li>3. 2026年至2029年永續績效連結授信累計核貸總額達3,200億元。</li> <li>4. 承作綠色授信累計餘額達1,330億元。</li> <li>5. 永續聲明書覆蓋率達授信戶數之80%。</li> <li>6. 本行受託投資國內外基金（成立一年內基金除外）之上架審查，提報金融商品審查委員會通過符合永續議題基金之檔數占當年度提報通過總檔數的比例達100%。</li> <li>7. 每年針對本行所發行之感應式信用卡進行碳盤查及完成信用卡碳中和宣言。於2027年底前更換產品碳足跡及碳足跡減量標籤證書。</li> <li>8. 推動「淨零綠生活」低碳消費模式，鼓勵民眾在綠色商家以「台灣 pay」消費達70,000人次；累積淨零轉型合作推廣專案達20次。</li> </ol>
投融资淨零策略	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依本行辨識之高氣候轉型風險產業客戶完成95% 授信戶之投融资議合，以引導客戶制定淨零方案並加速永續轉型。</li> <li>2. 協助企業客戶評估在轉型過程中的氣候風險及財務衝擊，服務戶數累計達2,000戶。</li> </ol>
因應氣候變遷	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 逐步減降高氣候轉型風險產業授信淨額比率，至2030年授信淨額比率低於12%。</li> <li>2. 逐步減降高氣候轉型風險產業投資淨額比率，至2030年投資淨額比率低於3.5%。</li> </ol>

## 2. 溫室氣體排放：

(1) 最近一年溫室氣體排放量：本行 113 年度溫室氣體排放情形如下：

單位：公噸 CO<sub>2</sub>e

項目	地域別(Location-based)	市場別(Market-based)
直接溫室氣體排放量(範疇一)	5,382.42	5,382.42
能源間接溫室氣體排放量(範疇二)	18,686.18	16,640.65
範疇一＋二排放總量	24,068.60	22,023.07
其他間接溫室氣體排放量(範疇三)	10,027.07	10,027.07

註：1. 本行 113 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. 範疇三盤查類別包括「上游運輸和配送」、「員工通勤」、「商務旅行」、「營運產生廢棄物的處置與處理」、「採購商品與服務」、「燃料與能源相關活動」、「銷售產品使用」、「銷售產品廢棄處理」及「客戶及訪客運輸」。
3. 本行進行投融資組合碳排放量盤查與計算，盤查範疇涵蓋上市櫃/非上市櫃股權投資、公司債投資、主權債務、商業貸款、專案投融資、商業不動產投融資、房屋貸款、機動車貸款，上述資產盤查覆蓋率超過六成，投融資總碳排為 18,914,189 公噸 CO<sub>2</sub>e。

(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 <sub>2</sub> 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 <sub>2</sub> 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. 為賡續配合主管機關要求，接軌國際標準，加強本行對於大型專案融資環境社會風險之控管，擬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：賡續辦理新臺幣及美元「綠色及永續定期存款專案」，預計募集新臺幣 20 億元，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。

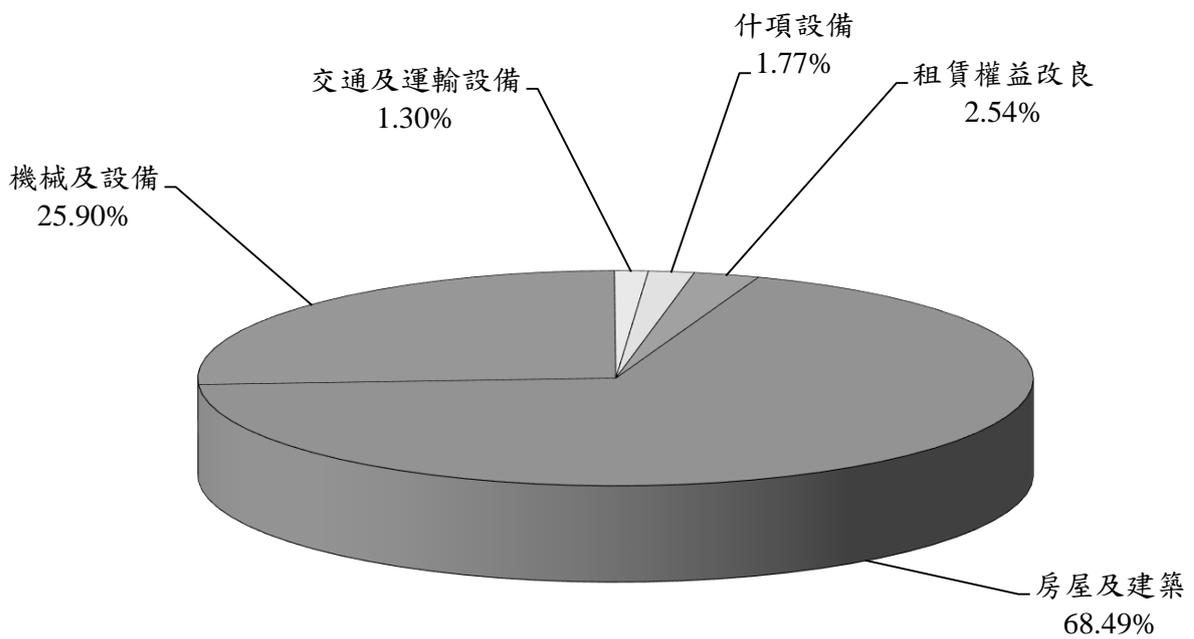
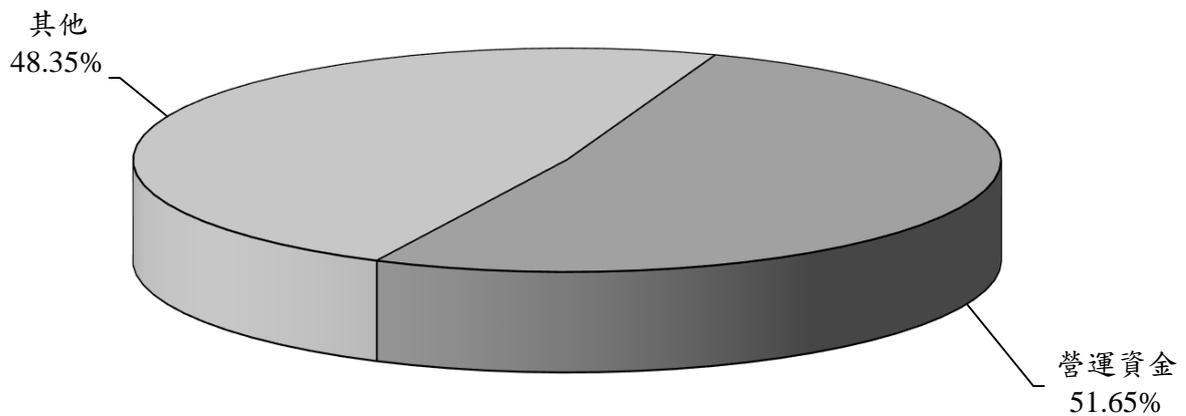
5. 訂定減碳目標及行動方案：響應國際永續倡議，達成國家 2050 淨零碳排放目標，分別針對自身營運面及產品與服務面訂定各項目標與指標，另遵循科學基礎減量目標倡議(Science Based Targets Initiative, SBTi)訂定減碳路徑及目標，並擬定相關行動計畫。
6. 執行自身營運減碳行動計畫：持續辦理全行(含海外)營運據點溫室氣體盤查並取得 ISO 14064-1 查證；總行區、武昌行區及資訊處大樓導入 ISO 50001 能源管理系統，並完成驗證及維持驗證有效性；規劃新建行舍及舊行舍改造申請取得綠建築標章、自有行舍屋頂建置太陽光電設備；持續採購再生能源等，以達成自身營運 119 年較 112 年減量 42% 之減碳目標。
7. 維持環境管理系統驗證有效性：規劃執行 ISO 14001 環境管理系統複驗事宜，以維持認證之有效性。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。
8. 辦理綠色採購宣導：廣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。

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

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 4,066,737 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	4,066,737 千元
一般建築及設備計畫	4,066,737 千元
1.分年性項目	291,430 千元
2.一次性項目	3,775,307 千元
(二)資金來源	4,066,737 千元
一般建築及設備計畫	4,066,737 千元
1.自有資金	4,066,737 千元
2.外借資金	0 千元

(三)115年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充資金來源

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	115 年度預算	資金來源	115 年度預算
不動產、廠房及設備	4,066,737	自有資金	4,066,737
房屋及建築	2,785,137	營運資金	2,100,625
機械及設備	1,053,500	其他	1,966,112
交通及運輸設備	52,873		
什項設備	72,123		
租賃權益改良	103,104		
合計	4,066,737	合計	4,066,737

#### (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 2,785,137 千元。
  - (1) 參與都市更新分回建築 1,966,112 千元。
  - (2) 營業用行舍新建工程 291,430 千元。
  - (3) 營業用行舍修護工程 358,644 千元。
  - (4) 古蹟維護工程 15,000 千元。
  - (5) 宿舍、疏散倉庫等修護工程 7,100 千元。
  - (6) 營業用房舍空調設備等工程 146,851 千元。
2. 機械及設備 1,053,500 千元。
  - (1) 電腦設備 974,503 千元。
  - (2) 一般機械設備 18,498 千元。
  - (3) 太陽光電發電設備 60,499 千元。
3. 交通及運輸設備 52,873 千元。
  - (1) 業務用車輛 13,600 千元。
  - (2) 管理用車輛 5,890 千元。
  - (3) 業務用機車 720 千元。
  - (4) 電信及不斷電設備 4,631 千元。
  - (5) 監測及郵遞等設備 28,032 千元。
4. 什項設備 72,123 千元。
  - (1) 機具設備 6,170 千元。
  - (2) 計數設備 14,741 千元。
  - (3) 家具設備 5,650 千元。
  - (4) 行舍裝修辦公設備 43,707 千元。
  - (5) 防護設備 1,855 千元。
5. 租賃權益改良 103,104 千元，係租賃行舍裝修及行外 ATM 裝修工程。

#### 四、資金之轉投資及其盈虧之估計：

##### (一)資金轉投資之估計：

本年度轉投資公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，預計獲配131,093,367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20,807,470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3,499,642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75,411,661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31,374,594股。

##### (二)盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計現金股利收入2,426,016千元及依權益法認列轉投資公司盈餘3,847,828千元，合計6,273,844千元，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 398,810 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 10,500 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 69,993 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 54,140 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 993,529 千元。

7. 華南金融控股股份有限公司：本行持股比率 21.23%，以權益法認列，

預計本年度投資收益為 3,847,828 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 251,372 千元。
9. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行持股比率 5.68%，本年度預計收到現金股利 39,600 千元。
10. 臺灣產物保險股份有限公司：本行持股比率 17.84%，本年度預計收到現金股利 32,304 千元。
11. 中影股份有限公司：本行持股比率 14.39%，本年度預計收到現金股利 12,696 千元。
12. 兆豐金融控股股份有限公司：本行持股比率 2.62%，本年度預計收到現金股利 544,898 千元。
13. 金財通商務科技服務股份有限公司：本行持股比率 3.33%，本年度預計收到現金股利 1,500 千元。
14. 陽光資產管理股份有限公司：本行持股比率 0.26%，本年度預計收到現金股利 15 千元。

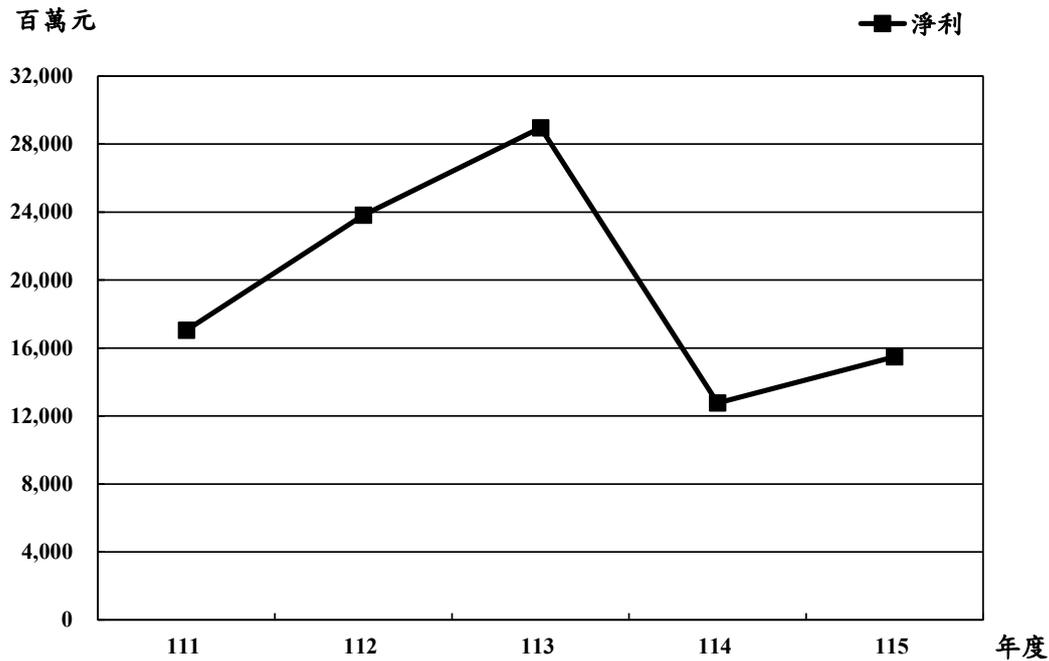
#### 肆、預算概要

##### 一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 349,017,516 千元，營業外收入 1,831,254 千元，收入合計 350,848,770 千元；預計營業成本 298,912,729 千元，營業費用 28,272,433 千元，營業外費用 5,445,696 千元，支出合計 332,630,858 千元；預計稅前淨利 18,217,912 千元，扣除所得稅費用 2,732,687 千元，本年度本期淨利 15,485,225 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	111	112	113	114	115
收入事項					
營業收入	300,568,679	429,875,295	502,874,005	309,324,253	349,017,516
營業外收入	530,640	1,200,046	658,006	358,756	1,831,254
合計	301,099,319	431,075,341	503,532,011	309,683,009	350,848,770
支出事項					
營業成本	252,622,132	370,754,801	438,833,200	262,174,495	298,912,729
營業費用	22,896,963	25,029,741	25,801,164	27,003,230	28,272,433
營業外費用	6,389,493	6,807,928	6,714,846	5,474,173	5,445,696
所得稅費用(利益-)	2,144,913	4,663,855	3,215,096	2,266,548	2,732,687
合計	284,053,500	407,256,325	474,564,305	296,918,446	335,363,545
淨利	17,045,818	23,819,016	28,967,706	12,764,563	15,485,225

註：111至113年度為審定決算數；114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 15,485,225 千元，連同以前年度累積盈餘 22,863,626 千元、追溯適用及追溯重編之影響數 84,790 千元、公積轉列數 1,855 千元，共計 38,435,496 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 4,500,000 千元。

(二)留存事業機關 33,935,496 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 111,144 千元。
- 2.法定公積：按本年度產生之可分配盈餘（本期淨利、其他綜合損益轉入數、追溯適用及追溯重編之影響數、公積轉列數之合計數）15,460,726 千元提列 30%，計 4,638,218 千元。
- 3.特別公積：按本年度產生之可分配盈餘 15,460,726 千元提列 40%，計 6,184,290 千元。
- 4.未分配盈餘：經以上填補虧損、提列公積及分配股息紅利後，餘數 23,001,844 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 8,402,673 千元。

(二)投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流入 16,325,720 千元，其中現金流入 37,454,933 千元，包括收取利息 30,549,687 千元，收取股利 6,613,844 千元，減少不動產、廠房及設備 38,274 千元，暨減少基金及長期應收款 253,128 千元；現金流出 21,129,213 千元，包括流動金融資產淨增 4,459,524 千元，無形資產及其他資產淨增 1,562,520 千元，增加投資 13,006,544 千元，暨增加不動產、廠房及設備 2,100,625 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 2,100,625 千元，加計非現金部分 1,966,112 千元，共計 4,066,737 千元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋及建築 2,785,137 千元，機械及設備 1,053,500 千元，交通及運輸設備 52,873 千元，什項設備 72,123 千元，租賃權益改良 103,104 千元。

(三)籌資活動之淨現金流出 5,084,161 千元，其中現金流入 130,159 千元，包括流動金融負債淨增 12,080 千元、央行及同業融資淨增 3,115 千元及其他負債淨增 114,964 千元；現金流出 5,214,320 千元，包括支付利息 195,434 千元、發放現金股利 4,500,000 千元及其他籌資活動之現金流出 518,886 千元。

(四)匯率影響數現金流入 314,457 千元。

(五)現金及約當現金淨增 3,153,343 千元，係期末現金及約當現金 1,393,827,290 千元，較期初現金及約當現金 1,390,673,947 千元增加之數。

#### 四、補辦預算事項：

##### (一)固定資產之建設、改良、擴充

固定資產之建設、改良、擴充補辦預算計 157,190 千元，係一般建築及設備計畫，內容說明如下：

一般建築及設備計畫：配合業務需要，經行政院於 113 年 10 月 11 日以院授主基營字第 1130202011 號函同意辦理，並於本年度補辦預算，增加不動產、廠房及設備（房屋及建築）157,190 千元。

##### (二)資金轉投資（收回）

本行配合轉投資事業臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司將由台灣金聯資產管理(股)公司以現金吸收合併，收回投資 25,000 千元，經行政院於 114 年 7 月 30 日以院授財會字第 11409923920 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 3,162,512,500 千元，較上年度預算增加 16,618,500 千元，約 0.53%。
- 2.存款業務：本年度預算營運量為 4,806,650,000 千元，較上年度預算增加 243,499,000 千元，約 5.34%。
- 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 144,000,000 千元，較上年度預算數 133,000,000 千元，增加 11,000,000 千元，約 8.27%，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 192,214,407 千元，較上年度預算 164,640,950 千元，增加 27,573,457 千元，約 16.75%，主要係利息收入增加所致。
- (3)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 3,847,828 千元，較上年度預算 3,324,336 千元，增加 523,492 千元，約 15.75%，主要係採權益法認列之轉投資利益增加所致。
- (4)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 8,955,281 千元，較上年

度預算 8,358,967 千元，增加 596,314 千元，約 7.13%，主要係政府補助收入增加所致。

- (5)營業外收入：本年度預計營業外收入 1,831,254 千元，較上年度預算 358,756 千元，增加 1,472,498 千元，約 410.45%，主要係本年度增列處分不動產、廠房及設備利益所致。

## 2. 支出部分：

- (1)銷售成本：本年度預計銷售成本 143,400,000 千元，較上年度預算數 132,500,000 千元，增加 10,900,000 千元，約 8.23%，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 155,151,656 千元，較上年度預算 129,281,577 千元，增加 25,870,079 千元，約 20.01%，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 361,073 千元，較上年度預算 392,918 千元，減少 31,845 千元，約 8.10%，主要係什項營業成本減少所致。
- (4)業務費用：本年度預計業務費用 27,168,457 千元，較上年度預算 25,877,245 千元，增加 1,291,212 千元，約 4.99%，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 1,006,595 千元，較上年度預算 1,023,366 千元，減少 16,711 千元，約 1.64%。
- (6)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 97,381 千元，較上年度預算 102,619 千元，減少 5,238 千元，約 5.10%，主要係員工訓練費用減少所致。
- (7)營業外費用：本年度預計營業外費用 5,445,696 千元，較上年度預算 5,474,173 千元，減少 28,477 千元，約 0.52%。

## 3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利 18,217,912 千元，較上年度預算 15,031,111 千元，增加 3,186,801 千元，約 21.20%，主要係投資淨收益增加所致。

## 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 6,534,194,241 千元，較 114 年底預計數 6,418,723,496 千元，增加 115,470,745 千元，約 1.80%，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 2,182,410,906 千元，占資產總額之 33.40%。
2. 押匯貼現及放款 3,320,464,643 千元，占資產總額之 50.82%。
3. 基金、投資及長期應收款 861,823,703 千元，占資產總額之 13.19%。
4. 不動產、廠房及設備 141,714,715 千元，占資產總額之 2.17%。
5. 使用權資產 1,606,918 千元，占資產總額之 0.02%。
6. 投資性不動產 15,238,207 千元，占資產總額之 0.23%。
7. 無形資產 2,462,712 千元，占資產總額之 0.04%。
8. 其他資產 8,472,437 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 6,026,416,954 千元，較 114 年底預計數 5,922,857,089 千元，增加 103,559,865 千元，約 1.75%，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 301,073,938 千元，占負債及權益總額之 4.60%。
2. 存款、匯款及金融債券 5,054,696,476 千元，占負債及權益總額之 77.36%。
3. 央行及同業融資 3,117,690 千元，占負債及權益總額之 0.05%。
4. 長期負債 3,150,615 千元，占負債及權益總額之 0.05%。
5. 其他負債 664,378,235 千元，占負債及權益總額之 10.17%。

#### (三) 權益之內容：

本年 12 月 31 日預計權益總額 507,777,287 千元，較 114 年底預計數 495,866,407 千元，增加 11,910,880 千元，約 2.40%，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 1.67%。
2. 資本公積 108,454,711 千元，占負債及權益總額之 1.66%。
3. 保留盈餘 196,626,450 千元，占負債及權益總額之 3.01%。
4. 累積其他綜合損益 93,696,126 千元，占負債及權益總額之 1.43%。

## (四)最近5年重要財務分析項目及比率：

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

## 最近5年重要財務分析項目及比率

單位：新臺幣千元；%

分析項目		最近5年度財務分析				
		111	112	113	114	115
財務結構%	負債占資產比率					
	$\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	93.65	92.95	92.60	92.62	92.23
	存款占淨值比率					
%	$\frac{\text{存款}}{\text{淨值}}$	1,216.39	1,117.19	1,049.94	1,059.97	994.67
	固定資產占淨值比率					
%	$\frac{\text{固定資產}}{\text{淨值}}$	35.49	32.03	28.60	30.92	27.91
	償債能力%					
%	流動準備比率					
	$\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	22.11	35.41	32.99	34.70	32.33
經營能力	存放比率(%)					
	$\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	71.83	68.50	65.35	68.94	65.79
	逾放比率(%)					
%	$\frac{\text{逾期放款} + \text{催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	0.09	0.09	0.09		
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)					
%	$\frac{\text{利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	0.71	1.47	1.75	1.20	1.71
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)					
%	$\frac{\text{利息收入}}{\text{年平均授信餘額}}$	1.52	2.20	2.37	1.97	2.41
	員工平均獲利額(千元)					
%	$\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工人數}}$	2,034.11	2,845.76	3,468.77	1,498.72	1,818.15
	現金流量%					
%	現金流量比率					
	$\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	28.97	104.49	-16.26	-0.94	-2.79
	現金流量允當比率					
%	$\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	-852.26	1,988.51	1,504.64	1,833.76	1,381.14
	現金再投資比率					
%	$\frac{\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}}{\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}}$	3.08	12.95	-2.03	-0.24	-0.45
	資本適足率	14.99	16.18	16.23		

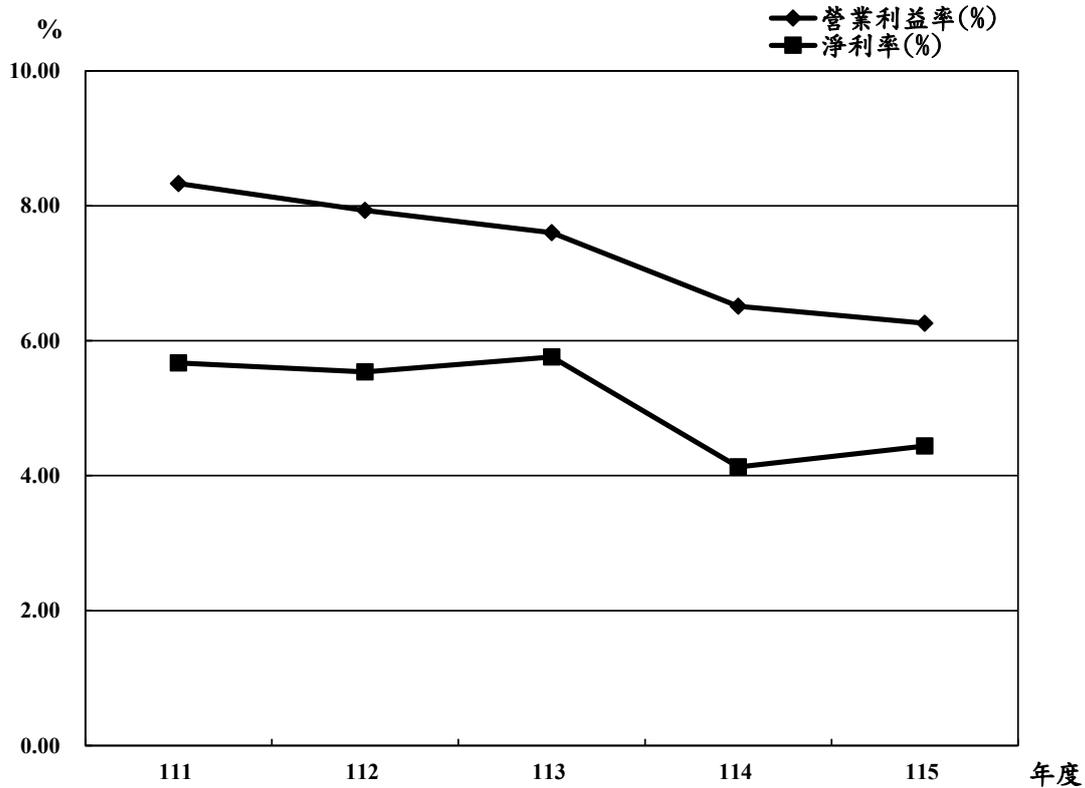
註：1.111至113年度為審定決算數，114年度為預算案數。

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111至115年度依序為0.84%、1.60%、1.87%、1.31%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

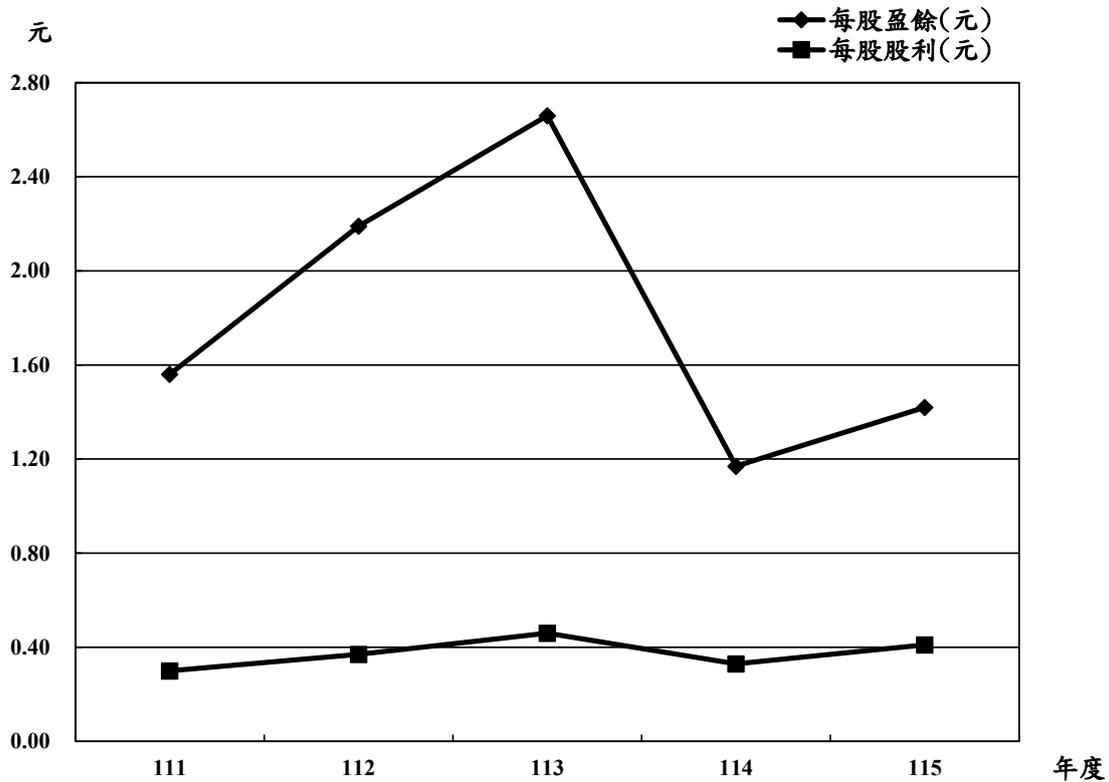


單位：新臺幣千元

年度 項目	111	112	113	114	115
營業利益率(%)	8.33	7.93	7.60	6.51	6.26
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{25,049,584}{300,568,679}$	$\frac{34,090,753}{429,875,295}$	$\frac{38,239,642}{502,874,005}$	$\frac{20,146,528}{309,324,253}$	$\frac{21,832,354}{349,017,516}$
淨利率(%)	5.67	5.54	5.76	4.13	4.44
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{17,045,818}{300,568,679}$	$\frac{23,819,016}{429,875,295}$	$\frac{28,967,706}{502,874,005}$	$\frac{12,764,563}{309,324,253}$	$\frac{15,485,225}{349,017,516}$

註：111至113年度為審定決算數；114年度為預算案數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表

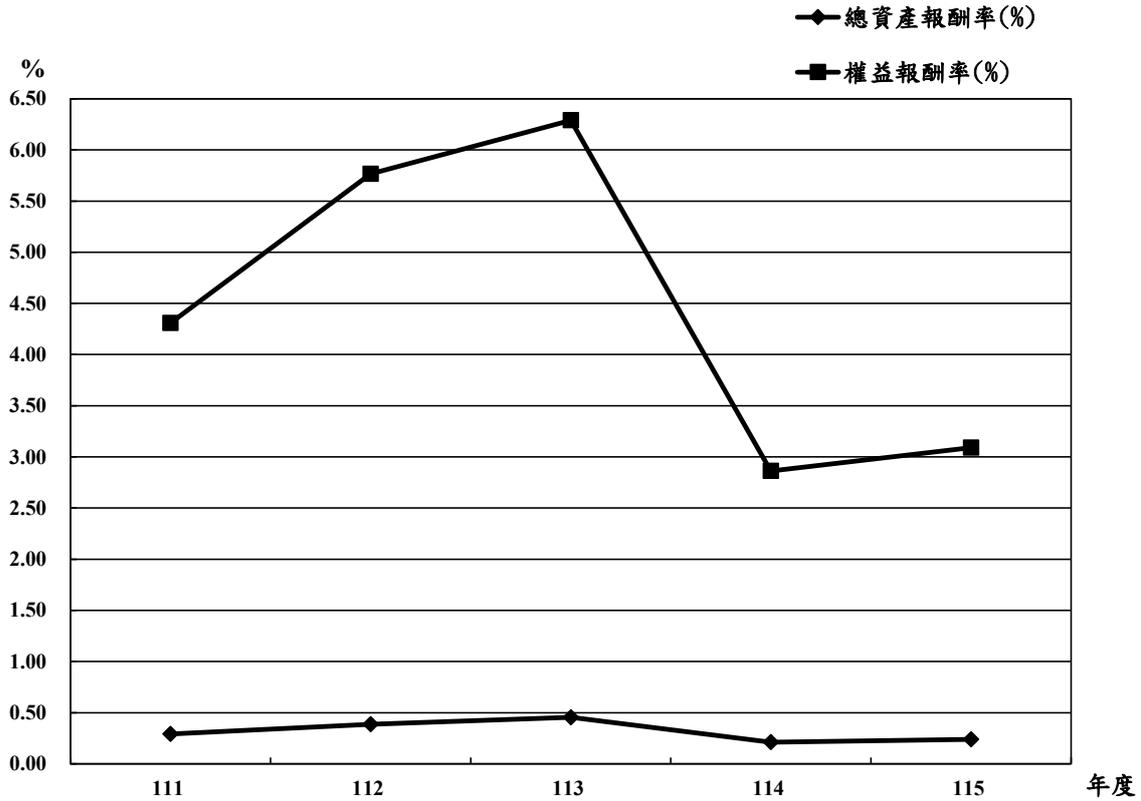


年度 項目	111	112	113	114	115
每股盈餘(元)	1.56	2.19	2.66	1.17	1.42
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{17,045,818}{10,900,000}$	$\frac{23,819,016}{10,900,000}$	$\frac{28,967,706}{10,900,000}$	$\frac{12,764,563}{10,900,000}$	$\frac{15,485,225}{10,900,000}$
每股股利(元)	0.30	0.37	0.46	0.33	0.41

註：1.111至113年度為審定決算數；114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	111	112	113	114	115
總資產報酬率(%)	0.29	0.39	0.45	0.21	0.24
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{17,045,818}{5,861,156,138}$	$\frac{23,819,016}{6,167,068,676}$	$\frac{28,967,706}{6,368,968,679}$	$\frac{12,764,563}{6,046,943,090}$	$\frac{15,485,225}{6,476,458,869}$
權益報酬率(%)	4.31	5.77	6.29	2.86	3.09
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{17,045,818}{395,590,955}$	$\frac{23,819,016}{413,094,495}$	$\frac{28,967,706}{460,595,702}$	$\frac{12,764,563}{445,988,291}$	$\frac{15,485,225}{501,821,847}$

註：111至113年度為審定決算數；114年度為預算案數。

## 五、其他有關說明：

### (一)經營績效獎金：

#### 1.115 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 1,569,632 千元。

#### (2)績效獎金：

a.本年度預算稅前淨利 18,217,912 千元，考量以下政策因素影響金額計 2,340,723 千元後，調整為 20,558,635 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 115 年度本行負擔之超額利息費用為 2,437,290 千元（預計全年平均餘額 177,000,000 千元 $\times$ 超額利率 1.377%=2,437,290 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 115 年度利息收入為 396,359 千元（預計全年平均餘額 20,905,000 千元 $\times$ 收益率 1.896%=396,359 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 115 年度額外增加差額利息費用 97,603 千元（預計全年平均餘額 10,725,600 千元 $\times$ 差額利率 0.91%=97,603 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 115 年度額外增加差額利息費用 7,153 千元（預計全年平均餘額 2,270,849 千元 $\times$ 差額利率 0.315%=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%，115 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，115 年度租金減收 130,167 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，115 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 115 年度為 122,200 千元，致增加本行營業費用。

- (i)辦理財政部「青年安心成家貸款」：為配合政府政策，依財政部國庫署 99 年 11 月 24 日發布「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款原則」，以優惠利率辦理「青年安心成家貸款」，嗣後陸續延長辦理期限，目前延長至 115 年 7 月 31 日止；且自 111 年 3 月 23 日起至 115 年 7 月 31 日止，由本行補貼利率 0.125%，經核算 115 年度差額利息為 393,436 千元（預計全年平均餘額 261,245,453 千元 $\times$ 差額利率 0.1506%=393,436 千元），致減少本行營業收入。
- (j)辦理低利就學貸款，減收利息：依教育部「高級中等以上學校學生就學貸款作業要點」規定，辦理高級中等以上學校學生就學貸款。為減輕就學貸款學生還款壓力，於 99 年 9 月 1 日起自行吸收學生負擔部分之中華郵政利率漲幅 0.06%，經核算 115 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 107 年 3 月 16 日銀消金乙字第 10700009921 號函，消費者貸款（含無擔保小額貸款、教育部留學貸款）之開辦手續費授權減收後，最低應收取 1,000 元，惟就學貸款僅每件收取對保手續費 100 元；又為推行數位化及減少臨櫃辦理不便，依據本行 110 年 7 月 22 日銀消金乙字第 11000033451 號函，自 110 年下半年（110 學年上學期）起全面免收線上對保手續費，經核算 115 年度手續費收入計短收 129,600 千元（預計全年對保件數 134,000 件 $\times$ 手續費差額 0.9 千元+預計全年線上續貸案件數 90,000 件 $\times$ 手續費差額 0.1 千元=129,600 千

元)，致減少本行營業收入。

(1)處理土地盈餘：115 年度預計變賣淨收入 2,004,386 千元減帳面價值 547,401 千元=1,456,985 千元，增加本行營業外收入。

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 941,779 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。

#### 2.113 年度考核及績效獎金核發情形：

本行 113 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 112 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪資總額，計 1,313,732 千元，績效獎金發放 2.37 個月薪資總額，計 1,555,293 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 1,993 人，金額 199,387 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 6,354 人，金額 1,114,345 千元。
- (2)績效獎金發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 616 人，金額 30,177 千元；高於 1.5 個月薪額~3 個月薪額之支領人數計 7,416 人，金額 1,402,567 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 325 人，金額 122,549 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 115 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	%
502,874,005	100.00	<b>營業收入</b>	<b>41</b>	<b>349,017,516</b>	<b>100.00</b>	<b>309,324,253</b>	<b>100.00</b>	<b>39,693,263</b>	<b>12.83</b>
150,635,014	29.95	<b>銷售收入</b>	<b>4101</b>	<b>144,000,000</b>	<b>41.27</b>	<b>133,000,000</b>	<b>43.00</b>	<b>11,000,000</b>	<b>8.27</b>
150,635,014	29.95	銷貨收入	410101	144,000,000	41.27	133,000,000	43.00	11,000,000	8.27
336,827,648	66.98	<b>金融保險收入</b>	<b>4103</b>	<b>192,214,407</b>	<b>55.07</b>	<b>164,640,950</b>	<b>53.22</b>	<b>27,573,457</b>	<b>16.75</b>
133,500,171	26.55	利息收入	410301	120,076,257	34.40	95,173,735	30.77	24,902,522	26.17
24,150,409	4.80	保費收入	410302	22,965,000	6.58	23,756,000	7.68	-791,000	-3.33
5,068,292	1.01	手續費收入	410305	5,019,995	1.44	4,778,140	1.55	241,855	5.06
251	0.00	出售證券利益	410341			100,000	0.03	-100,000	-100.00
162,027,104	32.22	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	37,871,311	10.85	34,867,657	11.27	3,003,654	8.61
120	0.00	避險工具之利益－公允價值避險	410349						
1,420	0.00	歸因於所規避風險之被避險 項目之利益－公允價值避險	410350						
7,888,932	1.57	外幣兌換利益	410353	3,178,589	0.91	2,858,731	0.92	319,858	11.19
4,190,949	0.83	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產已實現利益	410356	3,103,255	0.89	3,106,687	1.00	-3,432	-0.11
4,757,590	0.95	<b>採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額</b>	<b>4106</b>	<b>3,847,828</b>	<b>1.10</b>	<b>3,324,336</b>	<b>1.07</b>	<b>523,492</b>	<b>15.75</b>
4,757,590	0.95	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	410601	3,847,828	1.10	3,324,336	1.07	523,492	15.75
10,653,753	2.12	<b>其他營業收入</b>	<b>4198</b>	<b>8,955,281</b>	<b>2.56</b>	<b>8,358,967</b>	<b>2.71</b>	<b>596,314</b>	<b>7.13</b>
		投資性不動產收入	419801	5,600	0.00			5,600	—
9,964,949	1.98	政府補助收入	419804	8,352,115	2.39	7,751,508	2.51	600,607	7.75
688,804	0.14	什項營業收入	419898	597,566	0.17	607,459	0.20	-9,893	-1.63
438,833,200	87.26	<b>營業成本</b>	<b>51</b>	<b>298,912,729</b>	<b>85.64</b>	<b>262,174,495</b>	<b>84.76</b>	<b>36,738,234</b>	<b>14.01</b>
149,971,245	29.82	<b>銷售成本</b>	<b>5101</b>	<b>143,400,000</b>	<b>41.09</b>	<b>132,500,000</b>	<b>42.84</b>	<b>10,900,000</b>	<b>8.23</b>
149,971,245	29.82	銷貨成本	510101	143,400,000	41.09	132,500,000	42.84	10,900,000	8.23
288,536,227	57.37	<b>金融保險成本</b>	<b>5103</b>	<b>155,151,656</b>	<b>44.45</b>	<b>129,281,577</b>	<b>41.80</b>	<b>25,870,079</b>	<b>20.01</b>
96,667,962	19.22	利息費用	510301	87,548,344	25.07	62,154,035	20.09	25,394,309	40.86
970,537	0.19	手續費用	510305	932,122	0.27	882,046	0.29	50,076	5.68
3,118,622	0.62	各項提存	510311	387,842	0.11	359,442	0.12	28,400	7.90
174,906	0.03	現金運送費	510312	193,000	0.06	221,000	0.07	-28,000	-12.67
37,072,911	7.37	保險給付	510321	36,042,463	10.33	30,066,370	9.72	5,976,093	19.88
115,619,590	22.99	提存責任準備	510324	11,277,885	3.23	16,858,684	5.45	-5,580,799	-33.10
34,879,970	6.94	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	18,770,000	5.38	18,740,000	6.06	30,000	0.16

## 臺灣銀行股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 115 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	%
31,728	0.01	預期信用減損損失	510359						
<b>325,728</b>	<b>0.07</b>	<b>其他營業成本</b>	<b>5198</b>	<b>361,073</b>	<b>0.10</b>	<b>392,918</b>	<b>0.12</b>	<b>-31,845</b>	<b>-8.10</b>
42,855	0.01	投資性不動產費用	519801	45,100	0.01	45,200	0.01	-100	-0.22
282,873	0.06	什項營業成本	519898	315,973	0.09	347,718	0.11	-31,745	-9.13
<b>64,040,805</b>	<b>12.74</b>	<b>營業毛利(毛損-)</b>	<b>61</b>	<b>50,104,787</b>	<b>14.36</b>	<b>47,149,758</b>	<b>15.24</b>	<b>2,955,029</b>	<b>6.27</b>
<b>25,801,164</b>	<b>5.14</b>	<b>營業費用</b>	<b>52</b>	<b>28,272,433</b>	<b>8.10</b>	<b>27,003,230</b>	<b>8.73</b>	<b>1,269,203</b>	<b>4.70</b>
<b>24,813,752</b>	<b>4.94</b>	<b>業務費用</b>	<b>5202</b>	<b>27,168,457</b>	<b>7.78</b>	<b>25,877,245</b>	<b>8.37</b>	<b>1,291,212</b>	<b>4.99</b>
24,813,752	4.94	業務費用	520201	27,168,457	7.78	25,877,245	8.37	1,291,212	4.99
<b>892,925</b>	<b>0.18</b>	<b>管理費用</b>	<b>5203</b>	<b>1,006,595</b>	<b>0.29</b>	<b>1,023,366</b>	<b>0.33</b>	<b>-16,771</b>	<b>-1.64</b>
892,925	0.18	管理費用	520301	1,006,595	0.29	1,023,366	0.33	-16,771	-1.64
<b>94,487</b>	<b>0.02</b>	<b>其他營業費用</b>	<b>5298</b>	<b>97,381</b>	<b>0.03</b>	<b>102,619</b>	<b>0.03</b>	<b>-5,238</b>	<b>-5.10</b>
29,270	0.01	研究發展費用	529801	35,168	0.01	37,462	0.01	-2,294	-6.12
65,217	0.01	員工訓練費用	529802	62,213	0.02	65,157	0.02	-2,944	-4.52
<b>38,239,642</b>	<b>7.60</b>	<b>營業利益(損失-)</b>	<b>62</b>	<b>21,832,354</b>	<b>6.26</b>	<b>20,146,528</b>	<b>6.51</b>	<b>1,685,826</b>	<b>8.37</b>
<b>658,006</b>	<b>0.13</b>	<b>營業外收入</b>	<b>49</b>	<b>1,831,254</b>	<b>0.53</b>	<b>358,756</b>	<b>0.12</b>	<b>1,472,498</b>	<b>410.45</b>
<b>658,006</b>	<b>0.13</b>	<b>其他營業外收入</b>	<b>4998</b>	<b>1,831,254</b>	<b>0.53</b>	<b>358,756</b>	<b>0.12</b>	<b>1,472,498</b>	<b>410.45</b>
4,872	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	-
653,135	0.13	什項收入	499898	374,269	0.11	358,756	0.12	15,513	4.32
<b>6,714,846</b>	<b>1.33</b>	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>5,445,696</b>	<b>1.56</b>	<b>5,474,173</b>	<b>1.77</b>	<b>-28,477</b>	<b>-0.52</b>
<b>6,714,846</b>	<b>1.33</b>	<b>其他營業外費用</b>	<b>5998</b>	<b>5,445,696</b>	<b>1.56</b>	<b>5,474,173</b>	<b>1.77</b>	<b>-28,477</b>	<b>-0.52</b>
6,054,310	1.20	優存超額利息	599807	4,838,453	1.39	4,876,714	1.58	-38,261	-0.78
168,876	0.03	資產減損損失	599832						
30,411	0.01	資產報廢損失	599835	31,982	0.01	32,901	0.01	-919	-2.79
7	0.00	災害損失	599836						
461,242	0.09	什項費用	599898	575,261	0.16	564,558	0.18	10,703	1.90
<b>-6,056,839</b>	<b>-1.20</b>	<b>營業外利益(損失-)</b>	<b>63</b>	<b>-3,614,442</b>	<b>-1.03</b>	<b>-5,115,417</b>	<b>-1.65</b>	<b>1,500,975</b>	<b>-</b>
<b>32,182,802</b>	<b>6.40</b>	<b>稅前淨利(淨損-)</b>	<b>64</b>	<b>18,217,912</b>	<b>5.23</b>	<b>15,031,111</b>	<b>4.86</b>	<b>3,186,801</b>	<b>21.20</b>
<b>3,215,096</b>	<b>0.64</b>	<b>所得稅費用(利益-)</b>	<b>65</b>	<b>2,732,687</b>	<b>0.79</b>	<b>2,266,548</b>	<b>0.73</b>	<b>466,139</b>	<b>20.57</b>
<b>28,967,706</b>	<b>5.76</b>	<b>本期淨利(淨損-)</b>	<b>68</b>	<b>15,485,225</b>	<b>4.44</b>	<b>12,764,563</b>	<b>4.13</b>	<b>2,720,662</b>	<b>21.31</b>
<b>28,967,706</b>	<b>5.76</b>	<b>本期淨利(淨損-)歸屬於</b>	<b>69</b>	<b>15,485,225</b>	<b>4.44</b>	<b>12,764,563</b>	<b>4.13</b>	<b>2,720,662</b>	<b>21.31</b>
<b>28,967,706</b>	<b>5.76</b>	<b>母公司業主</b>	<b>6901</b>	<b>15,485,225</b>	<b>4.44</b>	<b>12,764,563</b>	<b>4.13</b>	<b>2,720,662</b>	<b>21.31</b>
<b>28,967,706</b>	<b>5.76</b>	<b>母公司業主</b>	<b>690101</b>	<b>15,485,225</b>	<b>4.44</b>	<b>12,764,563</b>	<b>4.13</b>	<b>2,720,662</b>	<b>21.31</b>

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210.52億元。

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115年度

## 一、損益說明：

(一)銷售收入	參見第55頁銷售收入明細表。
(二)金融保險收入	參見第56頁金融保險收入明細表。
(三)其他營業收入	參見第58頁其他營業收入明細表。
(四)營業外收入	參見第59頁營業外收入明細表。
(五)銷售成本	參見第61頁銷售成本明細表。
(六)金融保險成本	參見第63頁金融保險成本明細表。
(七)其他營業成本	參見第65頁其他營業成本明細表。
(八)業務費用	參見第68頁業務費用明細表。
(九)管理費用	參見第76頁管理費用明細表。
(十)其他營業費用	參見第81頁其他營業費用明細表。
(十一)營業外費用	參見第84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
<b>28,557,158</b>	<b>不重分類至損益之項目</b>	<b>584,703</b>	<b>-169,495</b>
-158,284	確定福利計畫之再衡量數	-111,144	-690,785
18,524	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	-74	-422
504,964	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		
28,191,955	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	695,921	521,712
	減：相關所得稅		
<b>684,035</b>	<b>後續可能重分類至損益之項目</b>	<b>340,952</b>	<b>495,254</b>
1,202,052	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	304,325	465,476
717,975	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		2,319
-1,215,386	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	36,627	27,459
20,607	減：相關所得稅		
<b>29,241,193</b>	<b>其他綜合損益稅後淨額</b>	<b>925,655</b>	<b>325,759</b>

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 115 年度**

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
<b>盈餘之部</b>	<b>81</b>		一、追溯適用及追溯重編之影響數：
本期淨利	8101	15,485,225	係本行採用權益法依持股比例認列關聯企業自115年起適用國際財務報導準則第17號，原依國際財務報導準則第4號規定採用覆蓋法認列之利益，自累積其他綜合損益轉列保留盈餘，追溯調整期初累積盈餘。
累積盈餘	8102	22,863,626	
追溯適用及追溯重編之影響數	8103	84,790	
公積轉列數	8104	1,855	
<b>合 計</b>		<b>38,435,496</b>	二、公積轉列數： 係將首次採用國際財務報導準則，就土地未實現重估增值所提列之特別公積，依土地重估增值實現部分按其原提列特別公積之比例予以迴轉數。
<b>分配之部</b>	<b>82</b>		三、填補虧損、提列公積及分配股（官）息紅利：
<b>轉投資機關所得者</b>	<b>8203</b>	<b>4,500,000</b>	(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111,144千元。
股（官）息紅利	820301	4,500,000	
<b>留存事業機關者</b>	<b>8207</b>	<b>33,935,496</b>	(二) 提列法定公積：
填補虧損	820701	111,144	按本年度產生之可分配盈餘（本期淨利、其他綜合損益轉入數、追溯適用及追溯重編之影響數、公積轉列數之合計數）15,460,726千元提列30%，計4,638,218千元。
法定公積	820703	4,638,218	
特別公積	820704	6,184,290	
未分配盈餘	820705	23,001,844	(三) 提列特別公積： 按本年度產生之可分配盈餘15,460,726千元提列40%，計6,184,290千元。
<b>合 計</b>		<b>38,435,496</b>	
<b>虧損之部</b>	<b>83</b>		(四) 撥付股（官）息紅利：
其他綜合損益轉入數	8304	111,144	解繳臺灣金融控股股份有限公司4,500,000千元。
<b>合 計</b>		<b>111,144</b>	四、未分配盈餘： 本年度產生之可分配盈餘經以上提列公積及分配股息紅利後，餘數計138,218千元，連同以前年度累積盈餘22,863,626千元，合計23,001,844千元。
<b>填補之部</b>	<b>84</b>		
<b>事業機關負擔者</b>	<b>8406</b>	<b>111,144</b>	
撥用盈餘	840601	111,144	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**現金流量預計表**  
中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
<b>營業活動之現金流量</b>		<b>90</b>	
稅前淨利（淨損-）	9003	18,217,912	
利息股利之調整	9004	-42,507,936	
未計利息股利之稅前淨利（淨損-）	9005	-24,290,024	
調整項目	9006	7,479,546	
未計利息股利之現金流入（流出-）	9007	-16,810,478	
收取利息	9008	90,343,912	
收取股利	9009	6,739,253	
支付利息	9010	-86,220,031	
退還（支付）所得稅	9012	-2,455,329	
<b>營業活動之淨現金流入（流出-）</b>	<b>91</b>	<b>-8,402,673</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>		<b>92</b>	
流動金融資產淨減（淨增-）	9201	-4,459,524	
減少基金及長期應收款	9204	253,128	長期應收款淨減253,128千元。
減少不動產、廠房及設備	9205	38,274	變賣土地。
無形資產及其他資產淨減（淨增-）	9209	-1,562,520	1.增加電腦軟體1,608,128千元。 2.暫付及待結轉帳項淨減91,039千元。 3.存出保證金淨增45,431千元。
收取利息	9210	30,549,687	
收取股利	9211	6,613,844	
增加投資	9213	-13,006,544	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	-2,100,625	
<b>投資活動之淨現金流入（流出-）</b>	<b>93</b>	<b>16,325,720</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>		<b>94</b>	
流動金融負債淨增（淨減-）	9402	12,080	
央行及同業融資淨增（淨減-）	9404	3,115	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**現金流量預計表**  
中華民國 115 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	114,964	1.存入保證金淨增110,070千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增4,894千元。
支付利息	9413	-195,434	
發放現金股利	9414	-4,500,000	撥付股（官）息紅利。
其他籌資活動之現金流出	9415	-518,886	償還租賃負債本金。
<b>籌資活動之淨現金流入（流出-）</b>	<b>95</b>	<b>-5,084,161</b>	
<b>匯率影響數</b>	<b>96</b>	<b>314,457</b>	國外營運機構財務報表換算及外幣資產之兌換差額。
<b>現金及約當現金之淨增（淨減-）</b>	<b>97</b>	<b>3,153,343</b>	1.現金淨增374,948千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業淨減14,694,191千元。 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300,991千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券淨增17,171,595千元。
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>98</b>	<b>1,390,673,947</b>	1.現金29,465,459千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業 259,360,760千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行227,030,537千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券874,817,191千元。
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>99</b>	<b>1,393,827,290</b>	1.現金29,840,407千元。 2.自存款日起3個月內到期之存放銀行同業244,666,569千元。 3.可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行227,331,528千元。 4.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券891,988,786千元。

**臺灣銀行股份有限公司**  
**現金流量預計表**  
中華民國 115 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	387,842 千元	提列備抵呆帳。
提存各項準備	11,534,488 千元	1.公保責任準備提列數11,277,885千元。 2.員工福利負債準備淨增256,603千元。
折舊及減損	1,942,160 千元	提列固定資產及使用權資產折舊。
攤銷	720,046 千元	攤銷電腦軟體。
外幣兌換損失(利益)	-10,132 千元	
處理資產損失(利益-)	-13,649,546 千元	1.固定資產報廢損失 31,982千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 12,224,543千元。 3.固定資產處分利益1,456,985千元。
其他	-3,547,798 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額3,847,828千元。 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-)	-846,160 千元	
流動金融資產淨減(淨增-)	-4,285,169 千元	1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨增 4,284,920千元。 2.拆放證券公司淨減57,485千元。 3.附賣回票券及債券投資淨增57,734千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-55,638,671 千元	1.押匯貼現及放款淨增55,288,671千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項350,000千元。
流動資產淨減(淨增-)	-592,390 千元	1.應收款項淨增177,312千元。 2.存貨淨增2,514千元。 3.預付款項淨增145,453千元。 4.短期墊款淨增95,439千元。 5.應收款項轉列催收淨增171,672千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	234,228 千元	1.持有供交易之金融負債淨增15千元。 2.附買回票券及債券負債淨增96,300千元。 3.指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債淨增137,913千元。
存匯款淨增(淨減-)	67,707,802 千元	1.存匯款淨增64,795,096千元。 2.銀行同業存款淨增1,776,034千元。 3.央行存款淨增1,136,672千元。
流動負債淨增(淨減-)	3,522,846 千元	1.應付款項淨增 3,503,883千元。 2.預收款項淨增 18,963千元。
合 計	7,479,546 千元	

三、本年度不影響現金及約當現金之投資活動：本行參與都更案，於本年度以土地換回建物，增加「房屋及建築」1,966,112千元。



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 115 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				
<b>銷售收入</b>					
銷貨收入	410101	公 克	59,000,000	NT\$ 2,441	144,000,000
合 計					<b>144,000,000</b>

**臺灣銀行**  
**金融保險**  
**中華民國**

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率%	營運值
<b>利息收入</b>	<b>410301</b>			<b>85,428,289</b>
準備金息		108,295,000	1.02	1,105,313
存國內同息		26,706,000	1.13	300,865
存國外同息		49,074,000	2.88	1,412,500
存央息		206,550,749	0.98	2,025,000
拆同息		85,165,000	1.32	1,121,775
買匯息				
進押息				
出押息		2,707,723	5.86	158,776
短期放款及透支息		737,415,506	2.01	14,841,848
中期放款息		965,254,764	2.21	21,364,166
長期放款息		1,266,205,059	2.36	29,915,040
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		1,033,658,624	0.97	10,071,979
按攤銷後成本衡量之金融資產息		176,813,393	1.67	2,961,246
拆放證券公司息				
信用卡循環息				20,797
無追索權承購帳款息				21,725
什項息				107,259
<b>保費收入</b>	<b>410302</b>	<b>22,965,000</b>		<b>22,965,000</b>
<b>手續費收入</b>	<b>410305</b>			<b>4,867,937</b>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產利益</b>	<b>410342</b>			<b>37,871,311</b>
<b>外幣兌換利益</b>	<b>410353</b>			<b>3,168,457</b>
<b>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</b>	<b>410356</b>			<b>3,103,255</b>
<b>合 計</b>				<b>157,404,249</b>

股份有限公司  
收入明細表

115 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
				<b>34,647,968</b>			<b>120,076,257</b>
					108,295,000	1.02	1,105,313
341,438	3.29	11,226	30.500	342,384	37,119,860	1.73	643,249
					49,074,000	2.88	1,412,500
					206,550,749	0.98	2,025,000
5,338,440	4.02	214,554	30.500	6,543,903	247,987,422	3.09	7,665,678
66	5.05	3	30.500	101	2,000	5.05	101
131	1.03	1	30.500	41	4,000	1.03	41
5,157	5.94	306	30.500	9,337	2,865,000	5.87	168,113
301,855	4.69	14,157	30.500	431,783	746,622,098	2.05	15,273,631
5,372,277	5.25	282,027	30.500	8,601,824	1,129,109,224	2.65	29,965,990
674,627	5.71	38,498	30.500	1,174,203	1,286,781,178	2.42	31,089,243
8,916,311	5.21	464,494	30.500	14,167,069	1,305,606,109	1.86	24,239,048
2,557,444	4.29	109,813	30.500	3,349,292	254,815,420	2.48	6,310,538
20,423	4.50	919	30.500	28,031	622,915	4.50	28,031
							20,797
							21,725
							107,259
					<b>22,965,000</b>		<b>22,965,000</b>
		<b>4,986</b>	<b>30.500</b>	<b>152,058</b>			<b>5,019,995</b>
							<b>37,871,311</b>
		<b>332</b>	<b>30.500</b>	<b>10,132</b>			<b>3,178,589</b>
							<b>3,103,255</b>
				<b>34,810,158</b>			<b>192,214,407</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**其他營業收入明細表**  
**中華民國 115 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	
<b>其他營業收入</b>	<b>4198</b>	<b>8,955,281</b>					<b>8,955,281</b>
投資性不動產收入	419801	5,600					5,600
政府補助收入	419804	8,352,115					8,352,115
待國庫撥補收入		8,087,298					8,087,298
補助事務費收入		264,817					264,817
什項營業收入	419898	597,566					597,566
<b>合 計</b>		<b>8,955,281</b>					<b>8,955,281</b>

註：1.政府補助收入詳第156頁本行公教保險部其他營業收入明細表。

2.什項營業收入主要係不動產及剩餘行舍出租之租金收入。

**臺灣銀行股份有限公司**  
**營業外收入明細表**  
**中華民國 115 年度**

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計	說 明
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣		
其他營業外收入	4998	1,831,254					1,831,254	
處分不動產、廠房 及設備利益	499826	1,456,985					1,456,985	
什項收入	499898	374,269					374,269	
合 計		1,831,254					1,831,254	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**營業外收入說明**  
 中華民國 115 年度

科 目	說 明
其他營業外收入：	
一、處分不動產、 廠房及設備利 益	參見第 94 頁資產變賣明細表。
二、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 115 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
<b>149,971,245</b>	<b>132,500,000</b>	<b>銷貨成本</b>	<b>510101</b>	<b>143,400,000</b>		<b>143,400,000</b>
149,971,245	132,500,000	材料及用品費	5101013	143,400,000		143,400,000
149,971,245	132,500,000	商品	51010133	143,400,000		143,400,000
<b>149,971,245</b>	<b>132,500,000</b>	<b>合 計</b>		<b>143,400,000</b>		<b>143,400,000</b>

臺灣銀行股份有限公司  
銷售成本說明  
中華民國 115 年度

科 目	說 明
銷 貨 成 本	參見第 110 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 115 年度**

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
96,667,962	62,154,035	利息費用	510301	87,548,344		87,548,344
96,667,962	62,154,035	租金與利息	5103014	87,548,344		87,548,344
96,667,962	62,154,035	利息	51030146	87,548,344		87,548,344
970,537	882,046	手續費用	510305	932,122		932,122
970,537	882,046	服務費用	5103052	932,122		932,122
970,537	882,046	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	932,122		932,122
3,118,622	359,442	各項提存	510311	387,842		387,842
3,118,622	359,442	損失與賠償給付	5103118	387,842		387,842
3,118,622	359,442	提存	51031183	387,842		387,842
174,906	221,000	現金運送費	510312	193,000		193,000
174,906	221,000	服務費用	5103122	193,000		193,000
174,906	221,000	旅運費	51031223	193,000		193,000
37,072,911	30,066,370	保險給付	510321	36,042,463		36,042,463
37,072,911	30,066,370	損失與賠償給付	5103218	36,042,463		36,042,463
37,072,911	30,066,370	賠償給付	51032182	36,042,463		36,042,463
115,619,590	16,858,684	提存責任準備	510324	11,277,885		11,277,885
115,619,590	16,858,684	損失與賠償給付	5103248	11,277,885		11,277,885
115,619,590	16,858,684	提存	51032483	11,277,885		11,277,885
34,879,970	18,740,000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	18,770,000		18,770,000
34,879,970	18,740,000	損失與賠償給付	5103438	18,770,000		18,770,000
34,879,970	18,740,000	各項損失	51034381	18,770,000		18,770,000
31,728		預期信用減損損失	510359			
31,728		損失與賠償給付	5103598			
31,728		各項損失	51035981			
288,536,227	129,281,577	合 計		155,151,656		155,151,656

**臺灣銀行股份有限公司**  
**金融保險成本說明**  
 中華民國 115 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 111 頁利息費用分析表。
手 續 費 用	參見第 114 頁手續費用分析表。
各 項 提 存	係提列備抵損失 387,842 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 175 頁公保支出分析表。
提 存 責 任 準 備	參見第 175 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 115 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
42,855	45,200	投資性不動產費用	519801	45,100	45,000	100
	200	服務費用	5198012	100		100
	200	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	100		100
42,855	45,000	稅捐與規費	5198016	45,000	45,000	
42,855	45,000	土地稅	51980162	45,000	45,000	
282,873	347,718	什項營業成本	519898	315,973	286,579	29,394
7,876	9,888	服務費用	5198982	8,388		8,388
59	40	水電費	51989821	60		60
	1	郵電費	51989822	1		1
12	30	旅運費	51989823	20		20
1	1	印刷裝訂及公告費	51989824	1		1
6	320	修理保養與保固費	51989825	10		10
90	100	保險費	51989826	90		90
6,895	7,796	棧儲、包裝、代理及加工費	51989827	6,561		6,561
814	1,600	專業服務費	51989828	1,645		1,645
	2	材料及用品費	5198983	2		2
	2	用品消耗	51989832	2		2
61,180	85,525	折舊及攤銷	5198985	90,579	90,579	
61,156	85,500	房屋折舊	51989852	90,554	90,554	
24	25	使用權資產及租賃權益 改良折舊	51989856	25	25	
213,818	252,302	稅捐與規費	5198986	217,003	196,000	21,003
178,689	231,000	土地稅	51989862	185,000	185,000	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**其他營業成本明細表**  
**中華民國 115 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
440	300	房屋稅	51989864	11,000	11,000	
34,689	21,001	消費與行為稅	51989865	21,002		21,002
	1	規費	51989867	1		1
	1	<b>其他</b>	<b>5198989</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
	1	其他費用	51989891	1		1
<b>325,728</b>	<b>392,918</b>	<b>合 計</b>		<b>361,073</b>	<b>331,579</b>	<b>29,494</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**其他營業成本說明**  
中華民國 115 年度

**一、投資性不動產費用：**

- (一)服務費用：依業務實際需要估列外包費 100 千元。
- (二)稅捐與規費：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 45,000 千元。

**二、什項營業成本：**

- (一)服務費用：依業務實際需要估列。
  - 1.水電費：包括工作場所電費 31 千元及工作場所水費 29 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 1 千元。
  - 5.修理保養與保固費：係一般房屋修護費 10 千元。
  - 6.保險費：係一般房屋保險費 90 千元。
  - 7.棧儲、包裝、代理及加工費：包括公證費 60 千元、佣金、匯費及手續費 1 千元暨外包費 6,500 千元。
  - 8.專業服務費：係法律事務費 350 千元、委託調查研究費 210 千元及保警及保全費用 1,085 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 90,554 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 185,000 千元。
  - 2.房屋稅：係一般房屋稅 11,000 千元。
  - 3.消費與行為稅：包括營業稅 21,000 千元及印花稅 2 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 115 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
<b>24,813,752</b>	<b>25,877,245</b>	<b>業務費用</b>	<b>520201</b>	<b>27,168,457</b>	<b>17,975,921</b>	<b>9,192,536</b>
<b>13,864,932</b>	<b>15,151,110</b>	<b>用人費用</b>	<b>5202011</b>	<b>15,240,541</b>	<b>14,110,888</b>	<b>1,129,653</b>
7,720,413	8,883,014	正式員額薪資	52020111	8,865,630	8,865,630	
15,032	24,207	臨時人員薪資	52020112	23,586	23,586	
1,132,119	1,338,936	加班費	52020113	1,404,209	1,404,209	
351,401	557,995	津貼	52020114	528,406	528,406	
2,711,245	2,373,480	獎金	52020115	2,368,613	1,480,383	888,230
1,025,768	1,021,929	退休及卹償金	52020116	1,082,650	1,082,650	
908,797	951,299	福利費	52020118	967,197	725,774	241,423
155	250	提繳費	52020119	250	250	
<b>3,536,483</b>	<b>3,711,760</b>	<b>服務費用</b>	<b>5202012</b>	<b>4,005,280</b>	<b>697,285</b>	<b>3,307,995</b>
219,665	202,635	水電費	52020121	261,283		261,283
231,265	244,831	郵電費	52020122	248,135		248,135
48,180	77,373	旅運費	52020123	71,048	21,496	49,552
46,440	48,027	印刷裝訂及公告費	52020124	48,417		48,417
415,567	491,342	修理保養與保固費	52020125	488,235	488,235	
1,121,747	1,093,923	保險費	52020126	1,121,719	9,729	1,111,990
170,855	167,338	棧儲、包裝、代理及 加工費	52020127	177,825	177,825	
996,213	1,043,117	專業服務費	52020128	1,239,018		1,239,018
37,785	44,288	公關慰勞費	52020129	44,288		44,288
248,766	298,886	推展費	5202012B	305,312		305,312
<b>194,476</b>	<b>222,224</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5202013</b>	<b>213,995</b>	<b>121,498</b>	<b>92,497</b>
25,577	27,571	使用材料費	52020131	26,621	10,116	16,505
168,899	194,653	用品消耗	52020132	187,374	111,382	75,992
<b>5,226</b>	<b>19,780</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5202014</b>	<b>7,085</b>	<b>4,942</b>	<b>2,143</b>
645	834	房租	52020142	671	671	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**業務費用明細表**  
**中華民國 115 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
1,954	14,856	機器租金	52020143	2,143		2,143
856	2,312	交通及運輸設備租金	52020144	2,428	2,428	
1,771	1,778	什項設備租金	52020145	1,843	1,843	
<b>2,156,668</b>	<b>2,402,019</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5202015</b>	<b>2,525,405</b>	<b>2,525,405</b>	
254,822	264,000	房屋折舊	52020152	308,699	308,699	
619,761	649,492	機械及設備折舊	52020153	666,346	666,346	
53,099	56,126	交通及運輸設備折舊	52020154	62,242	62,242	
23,221	20,297	什項設備折舊	52020155	24,503	24,503	
722,957	850,946	使用權資產及租賃 權益改良折舊	52020156	743,569	743,569	
482,808	561,158	攤銷	52020158	720,046	720,046	
<b>4,898,199</b>	<b>4,201,148</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5202016</b>	<b>5,004,206</b>	<b>500,465</b>	<b>4,503,741</b>
375,468	380,509	土地稅	52020162	430,000	430,000	
49,989	55,000	房屋稅	52020164	55,000	55,000	
4,386,808	3,708,110	消費與行為稅	52020165	4,449,936	3,336	4,446,600
9,053	10,234	特別稅課	52020166	10,038	10,038	
76,881	47,295	規費	52020167	59,232	2,091	57,141
<b>157,747</b>	<b>169,174</b>	<b>會費、補助、捐助 與分攤</b>	<b>5202017</b>	<b>171,915</b>	<b>15,438</b>	<b>156,477</b>
13,933	15,963	會費	52020171	15,438	15,438	
143,814	153,211	分攤	52020173	156,477		156,477
<b>21</b>	<b>30</b>	<b>其他</b>	<b>5202019</b>	<b>30</b>		<b>30</b>
21	30	其他費用	52020191	30		30
<b>24,813,752</b>	<b>25,877,245</b>	<b>合 計</b>		<b>27,168,457</b>	<b>17,975,921</b>	<b>9,192,536</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**業務費用說明**  
中華民國 115 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 8,316,882 千元、工員工資 306,484 千元及警餉 242,264 千元。

(二)臨時人員薪資：

1. 臨時職員薪金：係承受基層農會臨時職員及聘用臨時職員之薪金，估列 16,667 千元。

2. 臨時工員工資：係僱用暑期工讀生等工資，估列 6,919 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 764,175 千元及未休假加班費 640,034 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 109,558 千元。

2. 僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 14,953 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 161,951 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 241,944 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 888,230 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 1,480,383 千元。

(六)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福

# 臺灣銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 115 年度

利」規定進行精算評估估列 1,021,157 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法估列 1,493 千元。

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

### (七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 639,712 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」估列 3,055 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 241,423 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 7,184 千元及本行籃球隊經費 59,958 千元，合計估列 67,142 千元。

5. 其他福利費：落實 ESG 員工照護，善盡企業社會責任，編列員工生育補助，估列 15,865 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 253,802 千元、宿舍電費 11 千元、工作場所水費 6,781 千元、宿舍水費 36 千元及煤氣費 653 千元。

### (二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 81,133 千元。

# 臺灣銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 115 年度

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 109,782 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 15,564 千元。
2. 大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（參加經貿或金融學術交流研討會及業務查核、徵信勘查擔保品等事宜並拓展業務）及因業務需要往返大陸地區之各項旅費暨大陸地區員工赴任川裝費，估列 9,444 千元。
3. 國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國接洽業務、實習、研究、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 36,315 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 9,725 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 47,782 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 635 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 94,349 千元、其他建築修護費 6,271 千元、機械及設備修護費 317,986 千元、交通及運輸設備修護費 39,273 千元暨什項設備修護費 30,356 千元。

(六) 保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內各單位與保險公

# 臺灣銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 115 年度

司之合約等估列，包括一般房屋保險費 1,161 千元、機械及設備保險費 3,573 千元、交通及運輸設備保險費 3,810 千元、什項設備保險費 1,185 千元、現金、存放款及貨物保險費 1,105,761 千元、責任保險費 3,073 千元暨其他保險費 3,156 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 136 千元、佣金、匯費及手續費 805 千元、外包費 176,884 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 101,042 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 8,758 千元。
- 3.工程及管理諮詢服務費：包括現金流分析模型、輿情分析平台、全行共通資料庫整合平台建置、人工智慧 IT 維運建置、人工智慧治理顧問案、自動櫃員機介面開發專業諮詢服務費、電腦系統資訊安全評估服務費用、智能客服系統功能擴充、優化暨知識點導入、規劃專業服務及真人文字客服系統擴充暨客戶對話轉換知識點專業服務等，依業務需要估列 227,125 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 23,637 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

**臺灣銀行股份有限公司**  
**業務費用說明**  
**中華民國 115 年度**

668,035 千元。

6. 保警及保全費用：包括行舍、ATM 委託保全公司服務費及分行保全警衛費用等，依業務需要估列 210,271 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 305,312 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 17,615 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 64,805 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 23,074 千元、報章雜誌 5,794 千元、農業與園藝用品 3,088 千元、電腦消耗品 46,110 千元及其他用品消耗 44,503 千元。

**四、租金與利息：**

**(一) 房租：**依業務需要估列 671 千元。

**(二) 機器租金：**依業務需要估列，包括電腦租金及使用費 967 千元、機械及設備租金 1,176 千元。

**(三) 交通及運輸設備租金：**包括車租 695 千元及電信設備租金 1,733 千元。

# 臺灣銀行股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 115 年度

(四)什項設備租金：係電報機、影印機等租金，估列 1,843 千元。

### 五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 308,699 千元、機械及設備折舊 666,346 千元、交通及運輸設備折舊 62,242 千元、什項設備折舊 24,503 千元、使用權資產折舊 688,562 千元暨租賃權益改良折舊 55,007 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷，係攤銷電腦軟體 720,046 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 4,264,720 千元、印花稅 181,880 千元及使用牌照稅 3,336 千元。

(四)特別稅課：依海外及大陸地區稅法規定估列其他特別稅課 10,038 千元。

(五)規費：包括行政規費 56,863 千元、汽車燃料使用費 2,091 千元及其他規費 278 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 1,132 千元、學術團體會費 50 千元及職業團體會費 14,256 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 72,235 千元及分攤其他費用 84,242 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 115 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
<b>892,925</b>	<b>1,023,366</b>	<b>管理費用</b>	<b>520301</b>	<b>1,006,595</b>	<b>953,046</b>	<b>53,549</b>
<b>801,816</b>	<b>912,762</b>	<b>用人費用</b>	<b>5203011</b>	<b>902,854</b>	<b>849,305</b>	<b>53,549</b>
456,529	534,972	正式員額薪資	52030111	535,646	535,646	
1,726	3,346	臨時人員薪資	52030112	3,809	3,809	
75,891	97,792	加班費	52030113	97,619	97,619	
126	608	津貼	52030114	120	120	
171,861	146,713	獎金	52030115	151,018	97,469	53,549
50,243	66,204	退休及卹償金	52030116	54,129	54,129	
45,413	63,097	福利費	52030118	60,483	60,483	
26	30	提繳費	52030119	30	30	
<b>21,845</b>	<b>32,678</b>	<b>服務費用</b>	<b>5203012</b>	<b>27,581</b>	<b>27,581</b>	
68	239	水電費	52030121	71	71	
1,574	2,341	郵電費	52030122	1,638	1,638	
6,935	11,909	旅運費	52030123	11,726	11,726	
505	548	印刷裝訂及公告費	52030124	526	526	
10,266	12,808	修理保養與保固費	52030125	10,714	10,714	
11	12	保險費	52030126	20	20	
2,045	1,873	棧儲、包裝、代理及 加工費	52030127	2,128	2,128	
440	2,948	專業服務費	52030128	758	758	
<b>8,336</b>	<b>9,215</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5203013</b>	<b>8,621</b>	<b>8,621</b>	
603	1,064	使用材料費	52030131	628	628	
7,733	8,151	用品消耗	52030132	7,993	7,993	
	<b>620</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5203014</b>			

**臺灣銀行股份有限公司**  
**管理費用明細表**  
**中華民國 115 年度**

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	520	交通及運輸設備租金	52030144			
	100	什項設備租金	52030145			
<b>39,017</b>	<b>41,035</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5203015</b>	<b>40,609</b>	<b>40,609</b>	
	300	房屋折舊	52030152			
28,433	29,679	機械及設備折舊	52030153	29,593	29,593	
2,650	2,398	交通及運輸設備折舊	52030154	2,758	2,758	
7,934	8,658	什項設備折舊	52030155	8,258	8,258	
<b>21,911</b>	<b>27,056</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5203016</b>	<b>26,930</b>	<b>26,930</b>	
19,617	24,516	土地稅	52030162	24,400	24,400	
2,294	2,540	房屋稅	52030164	2,530	2,530	
<b>892,925</b>	<b>1,023,366</b>	<b>合 計</b>		<b>1,006,595</b>	<b>953,046</b>	<b>53,549</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**管理費用說明**  
中華民國 115 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 466,832 千元及工員工資 64,854 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要聘用臨時職員薪金，估列 3,809 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 53,125 千元及未休假加班費 44,494 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 53,549 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資總額估列 89,249 千元。

3.其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 8,220 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 51,356 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法估列 2,773 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 58,471 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」估列 218 千元。

3.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，

# 臺灣銀行股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 115 年度

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 545 千元。

5. 其他福利費：係退休人員紀念品等，估列 767 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 49 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 1,510 千元、電話費 71 千元及數據通信費 57 千元。

#### (三) 旅運費：

1. 國內旅費：係一般業務出差費用，估列 7,094 千元。

2. 大陸地區旅費：係本年度赴大陸地區計畫，估列 621 千元。

3. 國外旅費：係本年度出國計畫費用，估列 3,804 千元。

4. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 207 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 526 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 8,755 千元、宿舍修護費 600 千元、機械及設備修護費 521 千元、交通及運輸設備修護費 212 千元暨什項設備修護費 626 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、交通及運輸設備保險費 5 千元暨什項設備保險費 3 千元。

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：係辦公場所外包清潔費 2,128 千元。

(八) 專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調

**臺灣銀行股份有限公司**  
**管理費用說明**  
**中華民國 115 年度**

查等費用，包括會計師及精算師公費 458 千元及法律事務費 300 千元。

**三、材料及用品費：**

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之油標準估列燃料費 51 千元暨依業務發展需要估列設備零件 577 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 568 千元、報章雜誌 577 千元、農業與園藝用品 505 千元及其他用品消耗 2,063 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 29,593 千元、交通及運輸設備折舊 2,758 千元暨什項設備折舊 8,258 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 30 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 115 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
<b>29,270</b>	<b>37,462</b>	<b>研究發展費用</b>	<b>529801</b>	<b>35,168</b>	<b>28,131</b>	<b>7,037</b>
<b>19,862</b>	<b>26,652</b>	<b>服務費用</b>	<b>5298012</b>	<b>22,755</b>	<b>20,111</b>	<b>2,644</b>
1,378	1,660	印刷裝訂及公告費	52980124	1,534	1,534	
54		棧儲、包裝、代理及加工費	52980127			
18,429	24,992	專業服務費	52980128	21,221	18,577	2,644
<b>5,083</b>	<b>8,030</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5298013</b>	<b>8,020</b>	<b>8,020</b>	
5,083	8,030	用品消耗	52980132	8,020	8,020	
<b>4,324</b>	<b>2,780</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5298016</b>	<b>4,393</b>		<b>4,393</b>
4,324	2,780	規費	52980167	4,393		4,393
<b>65,217</b>	<b>65,157</b>	<b>員工訓練費用</b>	<b>529802</b>	<b>62,213</b>	<b>59,080</b>	<b>3,133</b>
<b>56,808</b>	<b>56,387</b>	<b>服務費用</b>	<b>5298022</b>	<b>53,273</b>	<b>50,140</b>	<b>3,133</b>
2,848	7,878	旅運費	52980223	3,133		3,133
1,623	1,000	印刷裝訂及公告費	52980224	1,300	1,300	
2,726	2,500	修理保養與保固費	52980225	2,500	2,500	
6,270	5,700	棧儲、包裝、代理及加工費	52980227	7,050	7,050	
43,342	39,309	專業服務費	52980228	39,290	39,290	
<b>8,410</b>	<b>8,770</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5298023</b>	<b>8,940</b>	<b>8,940</b>	
1,008	500	使用材料費	52980231	700	700	
7,402	8,270	用品消耗	52980232	8,240	8,240	
<b>94,487</b>	<b>102,619</b>	<b>合 計</b>		<b>97,381</b>	<b>87,211</b>	<b>10,170</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**其他營業費用說明**  
中華民國 115 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 1,534 千元。
- 2.專業服務費：係氣候風險資訊揭露、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 14,391 千元，年報、刊物等審稿、翻譯費用之講課鐘點及稿費 2,220 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 4,610 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 200 千元，舉辦全行行務會議及各種業務會報費用 6,000 千元及其他用品消耗 1,800 千元。

**(三)稅捐與規費：**

規費：係申請專利之行政規費，估列 4,393 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 169 班，調訓 14,210 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 3,133 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 1,300 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 115 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 6,240 千元、參加各種專業訓練班之教育訓練費估列 33,050 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 700 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 20 千元、農業與園藝用品 360 千元、食品（受訓公費）6,300 千元及其他用品消耗 1,500 千元。

**臺灣銀行股份有限公司**  
**營業外費用明細表**  
**中華民國 115 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
6,714,846	5,474,173	其他營業外費用	5998	5,445,696	607,243	4,838,453
6,054,310	4,876,714	優存超額利息	599807	4,838,453		4,838,453
6,054,310	4,876,714	租金與利息	5998074	4,838,453		4,838,453
6,054,310	4,876,714	利息	59980746	4,838,453		4,838,453
168,876		資產減損損失	599832			
168,876		損失與賠償給付	5998328			
168,876		各項損失	59983281			
30,411	32,901	資產報廢損失	599835	31,982	31,982	
30,411	32,901	損失與賠償給付	5998358	31,982	31,982	
30,411	32,901	各項損失	59983581	31,982	31,982	
7		災害損失	599836			
7		損失與賠償給付	5998368			
7		各項損失	59983681			
461,242	564,558	什項費用	599898	575,261	575,261	
187,544	211,134	用人費用	5998981	208,517	208,517	
56,448	57,393	臨時人員薪資	59989812	58,412	58,412	
7,260	7,174	獎金	59989815	7,302	7,302	
3,231	3,822	退休及卹償金	59989816	3,920	3,920	
120,605	142,745	福利費	59989818	138,883	138,883	
1,673	1,550	服務費用	5998982	1,742	1,742	
1,568	1,380	修理保養與保固費	59989825	1,572	1,572	
105	170	保險費	59989826	170	170	
4,841	4,400	折舊及攤銷	5998985	5,613	5,613	
4,841	4,400	房屋折舊	59989852	5,613	5,613	
67,923	86,351	稅捐與規費	5998986	75,353	75,353	
66,233	83,991	土地稅	59989862	73,000	73,000	
1,663	2,360	房屋稅	59989864	2,353	2,353	
27		未足額進用身障人員 差額補助費	59989868			
184,375	233,900	會費、補助、捐助與分攤	5998987	233,900	233,900	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**營業外費用明細表**  
**中華民國 115 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
184,375	233,900	補助及捐助	59989872	233,900	233,900	
<b>2,198</b>	<b>1,000</b>	損失與賠償給付	<b>5998988</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>	
2,198	1,000	賠償給付	59989882	1,000	1,000	
<b>12,688</b>	<b>26,223</b>	其他	<b>5998989</b>	<b>49,136</b>	<b>49,136</b>	
12,688	26,223	其他費用	59989891	49,136	49,136	
<b>6,714,846</b>	<b>5,474,173</b>	合 計		<b>5,445,696</b>	<b>607,243</b>	<b>4,838,453</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**營業外費用說明**  
**中華民國 115 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 2,437,290 千元；另本行員工優惠存款所生超額利息估列 2,401,163 千元，其中現職人員編列 484,074 千元，退休人員編列 1,917,089 千元。

**二、資產報廢損失：**不動產、廠房及設備報廢損失 31,982 千元（詳第 96 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 58,412 千元。
2. 獎金：係發給預算員額外契約工之其他獎金，估列 7,302 千元。
3. 退休及卹償金：依勞退新制規定，估列臨時工員退休及離職金 3,920 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 138,883 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 35 千元及宿舍保險費 135 千元。

**(三)折舊及攤銷：**依固定資產預計耐用年數按平均法估列宿舍折舊 5,613 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 115 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 28 千元及宿舍房屋稅 2,325 千元。

**(五)會費、補助、捐助與分攤：**

補助及捐助：按業務實際需要估列，包括：

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

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

3. 對外國之捐助：係海外單位當地公益捐款，估列 500 千元。

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

**(七)其他：**

其他費用：按業務實際需要估列，包括：

1. 端正政風經費估列 555 千元。

2. 動員作業及演習費：包括防護團訓練費等估列 300 千元。

3. 消防用品：滅火機換藥等費用估列 1,000 千元。

4. 其他：包括慶典佈置費 500 千元、各項節日活動費 500 千元、報廢建物拆除費用 2,000 千元、空置宿舍及空地環保維護費用 3,300 千元暨承受擔保品有關之維護費用估列 40,981 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 115 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	2,785,137	1,053,500	52,873	72,123	103,104	4,066,737
分年性項目	9521	291,430					291,430
一次性項目	9522	2,493,707	1,053,500	52,873	72,123	103,104	3,775,307
合 計		2,785,137	1,053,500	52,873	72,123	103,104	4,066,737

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	2,100,625			1,966,112	4,066,737	100.00
分年性項目	9521	291,430				291,430	100.00
一次性項目	9522	1,809,195			1,966,112	3,775,307	100.00
<b>合 計</b>		<b>2,100,625</b>			<b>1,966,112</b>	<b>4,066,737</b>	<b>100.00</b>

註：自有資金「其他」欄內列1,966,112千元，係本行參與都更案，於本年度以土地換回建物，增加「房屋及建築」。

股份有限公司  
擴充資金來源明細表  
 115 年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金						合 計	
國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
銀行借款	公司債	其他		金 額	%		
						4,066,737	100.00
						291,430	100.00
						3,775,307	100.00
						<b>4,066,737</b>	<b>100.00</b>

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	5,738,085	3,771,973			1,966,112	
分年性項目	9521	1,962,778	1,962,778				
一次性項目	9522	3,775,307	1,809,195			1,966,112	
合 計		5,738,085	3,771,973			1,966,112	

股份有限公司  
擴充計畫預期進度明細表  
115 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。	115/1~ 115/12				4,066,737	70.87	4,304,976	75.02
					291,430	14.85	529,669	26.99
					3,775,307	100.00	3,775,307	100.00
					<b>4,066,737</b>	<b>70.87</b>	<b>4,304,976</b>	<b>75.02</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**資產折舊明細表**  
中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						其 他	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租 賃 權 益改良		
前年度決算 資產原值	14,964	15,907,429	8,016,052	1,151,339	914,067	1,011,182	3,178,668	30,193,701
上年度預計 增減資產原值		1,482,453	181,566	91,076	1,977	68,475	-63,077	1,762,470
本年度預計 增減資產原值		2,745,483	602,077	6,390	29,477	96,750	94,685	3,574,862
資產重估 增值額								
累計減損數								
本年度 資產總額	14,964	20,135,365	8,799,695	1,248,805	945,521	1,176,407	3,210,276	35,531,033
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		404,866	695,939	65,000	32,761	55,007	688,587	1,942,160
什項營業成本		90,554					25	90,579
業務費用		308,699	666,346	62,242	24,503	55,007	688,562	1,805,359
管理費用			29,593	2,758	8,258			40,609
什項費用		5,613						5,613

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67,955千元及購建中固定資產轉入1,030,775千元，明細如下：

- (1)「房屋及建築」：預算保留轉入63,429千元，購建中固定資產轉入963,058千元。
- (2)「機械及設備」：預算保留轉入2,356千元，購建中固定資產轉入6,246千元。
- (3)「交通及運輸設備」：購建中固定資產轉入51,226千元。
- (4)「什項設備」：預算保留轉入2,170千元。
- (5)「租賃權益改良」：購建中固定資產轉入10,245千元。

**臺灣銀行股份有限公司**  
**資產變賣明細表**  
**中華民國 115 年度**

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				變 賣 收 入			盈餘或虧損
名 稱	編 號	成 本 或 重估價值	已 提折 舊額	減損 調整 數	淨 額	總收入	處 理 費 用	淨收入	
不動產、廠房及設備		547,401			547,401	2,004,386		2,004,386	1,456,985
土 地	944010	547,401			547,401	2,004,386		2,004,386	1,456,985
合 計		547,401			547,401	2,004,386		2,004,386	1,456,985

**臺灣銀行股份有限公司**  
**資產變賣說明**  
**中華民國 115 年度**

不動產、廠房及設備：

土地：

- 一、本行預計變賣臺北市士林區華岡段三小段 630 及 630-1 地號畸零地。
- 二、本行預計變賣臺北市中正區城中段二小段 397、398 地號畸零地。
- 三、本行臺北市大同區大龍段一小段 265 地號等 24 筆土地參與都市更新，於本年度以土地換入建物。
- 四、本行臺北市大同區雙連段三小段 169-1 地號土地參與都市更新，於本年度以土地換入建物。

## 臺灣銀行股份有限公司

## 資產報廢明細表

中華民國 115 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		586,560	554,578		31,982		31,982
房屋及建築	946020	39,654	39,586		68		68
機械及設備	946030	451,423	425,039		26,384		26,384
交通及運輸設備	946040	46,483	44,747		1,736		1,736
什項設備	946050	42,646	38,852		3,794		3,794
租賃權益改良	946060	6,354	6,354		0		0
合 計		586,560	554,578		31,982		31,982

**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	19,400,802	1,940,080,175	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
凱基金金融控股股份有限公司	910510	183,900,741	18,390,074,077	886,743		886,743
台灣糖業股份有限公司	910640	56,611,310	5,661,131,030			
台灣電力股份有限公司	910650	630,000,000	63,000,000,000	6,805,780		6,805,780
國際建築經理股份有限公司	911270	16,000	1,600,000	137		137
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	14,000		14,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	7,937,333	793,733,252	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	7,464,600	746,460,000	142,254		142,254
第一金融控股股份有限公司	911910	144,496,124	14,449,612,400	5,579,688		5,579,688
華南金融控股股份有限公司	911920	137,791,734	13,779,173,356	6,863,133		6,863,133
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	103,011,456	10,301,145,558	6,037,411		6,037,411
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	10,572,000	1,057,200,000	600,000		600,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	100,000		100,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004	362,200,400	510,681		510,681
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
中影股份有限公司	912060	1,102,942	110,294,200	340,412		340,412
臺億建築經理股份有限公司	912090	50,000	5,000,000	3,793		3,793
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159	125,921		125,921
元大金融控股股份有限公司	912110	129,428,640	12,942,864,025	820,342		820,342
國泰金融控股股份有限公司	912120	162,025,101	16,202,510,128	439,365		439,365
兆豐金融控股股份有公司	912130	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公司	912900	201,203,059	20,120,305,863	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
<b>合 計</b>				<b>40,121,866</b>		<b>40,121,866</b>

股份有限公司  
其盈虧明細表  
115 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				
194,203,059	10.01	2.30	398,810	2.70	350,735	3.10	359,549
74,802,414	21.37					採權益法認列	-164,920
238,729,496	1.30					0.50	119,514
16,658,992	0.29	1.00	16,659	1.00	16,659	0.70	11,661
865,191,972	1.37						
14,658	0.92						
1,400,000	7.06	7.50	10,500	7.00	9,800	8.60	12,040
38,496,062	4.85	2.00	69,993	2.50	68,807	1.95	51,606
1,268,688	5.77					0.21	263
21,655,869	2.90	2.50	54,140	2.40	47,249	2.75	41,646
1,077,194,421	7.45	0.95	993,529	1.00	1,015,359	0.85	863,055
2,925,490,905	21.23	採權益法認列	3,847,828	採權益法認列	3,324,336	採權益法認列	4,911,254
1,332,272,684	12.93	0.20	251,372	0.20	225,446	0.20	212,685
60,000,000	5.68	0.66	39,600	0.66	39,600	0.80	48,000
10,000,000	5.88					0.20	2,000
64,608,278	17.84	0.50	32,304	0.50	32,304	1.30	83,991
1,250,110	1.91						
62,882	0.14						
15,869,677	14.39	0.80	12,696	0.80	12,696	0.80	12,696
1,500,000	30.00					採權益法認列	11,256
146,250	4.99						
269,283,089	2.08					1.10	290,403
71,069,018	0.44					2.00	142,138
389,212,589	2.62	1.40	544,898	1.50	566,814	1.50	566,814
600,000	3.33	2.50	1,500	2.50	1,500	2.50	1,500
15,531	0.26	0.97	15	1.16	18	1.51	23
1,200,000	2.00						
299,632,426	1.49					1.80	539,379
1,000,000	0.40					0.50	50
			<b>6,273,844</b>		<b>5,711,323</b>		<b>8,116,605</b>

**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 115 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 337,239 千元，說明如下：

(一)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整 3,847,828 千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整 3,510,589 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	3,847,828	-3,510,589	337,239
合 計	3,847,828	-3,510,589	337,239

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 115年度**

單位：新臺幣千元

項 目		期初資本額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實 收 資 本	預收 資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本		金 額	%	預收 資本
						股 數	每 股 金 額 (元)			
轉投資事業機關 資本	942030	109,000,000				10,900,000,000	10.00	109,000,000	100.00	
<b>總 計</b>		<b>109,000,000</b>				<b>10,900,000,000</b>	<b>10.00</b>	<b>109,000,000</b>	<b>100.00</b>	



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 115 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	59,000,000	NT\$ 2,441	144,000,000		144,000,000	
合 計				144,000,000		144,000,000	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**利息收入分析表**  
中華民國 115 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	
<b>準備金息</b>		<b>108,295,000</b>					<b>1,105,313</b>	
新臺幣戶		108,295,000	1.021%	1年			1,105,313	繳存本行存款準備金
<b>存國內同息</b>		<b>37,119,860</b>					<b>643,249</b>	
新臺幣戶		2,676,000	1.500%	1年			40,140	委託各同業代收庫款專戶
新臺幣戶		24,030,000	1.085%	"			260,725	
美金戶		655,700	4.150%	"			27,212	
美金戶		3,934,200	3.600%	"			141,631	
美金戶		4,360,405	3.620%	"			157,847	
美金戶		540,330	2.800%	"			15,129	
美金戶		923,225	0.061%	"			565	
<b>存國外同息</b>		<b>49,074,000</b>					<b>1,412,500</b>	
新臺幣戶		49,074,000	2.878%	1年			1,412,500	包括國外定期及活期存款
<b>存央息</b>		<b>206,550,749</b>					<b>2,025,000</b>	
新臺幣戶		150,000,000	1.350%	1年			2,025,000	
新臺幣戶		56,550,749	0.000%	"			0	準備金甲戶
<b>拆同息</b>		<b>247,987,422</b>					<b>7,665,678</b>	
新臺幣戶		20,165,000	1.219%	1年			245,775	拆放銀行同業
新臺幣戶		65,000,000	1.348%	"			876,000	
美金戶		6,655,355	4.540%	"			302,153	
美金戶		142,940	3.260%	"			4,660	
美金戶		28,680,954	3.580%	"			1,026,730	
美金戶		479,953	6.160%	"			29,565	
美金戶		1,128,768	4.895%	"			55,256	
美金戶		12,410,036	3.918%	"			486,202	
美金戶		1,967,100	3.600%	"			70,816	
美金戶		15,750,000	4.000%	"			630,000	
美金戶		91,700,000	4.100%	"			3,760,000	
美金戶		3,517,306	4.500%	"			158,279	
美金戶		390,010	5.190%	"			20,242	
<b>買匯息</b>		<b>2,000</b>					<b>101</b>	
美金戶		2,000	5.050%	1年			101	
<b>進押息</b>		<b>4,000</b>					<b>41</b>	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**利息收入分析表**  
中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
					外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
名 稱	編 號							
美金戶		4,000	1.025%	1年			41	
<b>出押息</b>		<b>2,865,000</b>					<b>168,113</b>	
新臺幣戶		2,707,723	5.864%	1年			158,776	
美金戶		157,277	5.937%	〃			9,337	
<b>透支息</b>		<b>16,466,787</b>					<b>277,499</b>	
新臺幣戶		12,446,000	1.596%	1年			198,591	支存
新臺幣戶		4,020,787	1.963%	〃			78,908	公庫
<b>短放息</b>		<b>616,779,619</b>					<b>12,263,767</b>	
新臺幣戶		610,729,156	1.960%	1年			11,967,359	
美金戶		1,329,786	6.170%	〃			82,048	
美金戶		595,683	1.110%	〃			6,612	
美金戶		6,489	5.101%	〃			331	
美金戶		520,535	10.950%	〃			56,999	
美金戶		155,401	3.800%	〃			5,905	
美金戶		2,580,323	4.500%	〃			116,115	
美金戶		557,345	3.000%	〃			16,720	
美金戶		304,901	3.830%	〃			11,678	
<b>擔保透支息</b>		<b>1,248,732</b>					<b>22,111</b>	
新臺幣戶		1,248,732	1.771%	1年			22,111	
<b>短擔放息</b>		<b>112,126,960</b>					<b>2,710,254</b>	
新臺幣戶		108,970,831	2.363%	1年			2,574,879	
美金戶		296,558	6.820%	〃			20,225	
美金戶		13,114	5.849%	〃			767	
美金戶		1,317,957	3.500%	〃			46,128	
美金戶		1,315,334	3.400%	〃			44,721	
美金戶		196,502	11.510%	〃			22,617	
美金戶		16,664	5.503%	〃			917	
<b>中放息</b>		<b>868,873,213</b>					<b>22,529,583</b>	
新臺幣戶		717,481,134	2.035%	1年			14,602,176	
美金戶		26,670,494	4.573%	〃			1,219,772	
美金戶		9,506,889	5.780%	〃			549,498	
美金戶		12,294,375	4.120%	〃			506,528	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**利息收入分析表**  
中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
					外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
名 稱	編 號							
美金戶		3,836,472	5.690%	1年			218,295	
美金戶		4,919,731	1.160%	"			57,069	
美金戶		7,573,335	6.080%	"			460,459	
美金戶		18,342,396	5.890%	"			1,080,367	
美金戶		11,534,400	6.010%	"			693,217	
美金戶		47,854,328	5.800%	"			2,775,551	
美金戶		1,136,426	2.800%	"			31,820	
美金戶		498,332	3.540%	"			17,641	
美金戶		7,224,901	4.390%	"			317,190	
<b>中擔放息</b>		<b>260,236,011</b>					<b>7,436,407</b>	
新臺幣戶		247,773,630	2.729%	1年			6,761,990	
美金戶		314,536	3.798%	"			11,945	
美金戶		487,833	5.710%	"			27,855	
美金戶		5,573,450	4.690%	"			261,395	
美金戶		14,241	6.453%	"			919	
美金戶		77,193	11.680%	"			9,016	
美金戶		393,420	6.910%	"			27,185	
美金戶		5,601,708	6.000%	"			336,102	
<b>長放息</b>		<b>158,014,380</b>					<b>4,312,703</b>	
新臺幣戶		151,588,391	2.633%	1年			3,991,044	
美金戶		1,186,755	1.020%	"			12,105	
美金戶		2,491,660	6.210%	"			154,732	
美金戶		640	10.625%	"			68	
美金戶		1,023,404	5.000%	"			51,170	
美金戶		1,723,530	6.010%	"			103,584	
<b>長擔放息</b>		<b>1,128,766,798</b>					<b>26,776,540</b>	
新臺幣戶		1,114,616,668	2.326%	1年			25,923,996	
美金戶		2,935,582	5.364%	"			157,469	
美金戶		434,475	2.352%	"			10,217	
美金戶		952,829	5.509%	"			52,494	
美金戶		473,488	7.040%	"			33,334	
美金戶		280,181	11.220%	"			31,436	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**利息收入分析表**  
中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
					外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		9,073,575	6.255%	1年			567,594	
透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產息		<b>1,305,606,109</b>					<b>24,239,048</b>	
新臺幣戶		1,033,658,624	0.974%	1年			10,071,979	
美金戶		206,743,358	5.213%	"			10,778,009	
美金戶		7,278,270	4.530%	"			329,699	
美金戶		458,990	2.800%	"			12,852	
美金戶		20,484,561	5.050%	"			1,034,470	
美金戶		11,151,274	4.226%	"			471,252	
美金戶		7,048,775	5.850%	"			412,353	
美金戶		11,261,165	6.280%	"			707,201	
美金戶		6,307,268	5.010%	"			315,994	
美金戶		1,213,824	8.670%	"			105,239	
按攤銷後成本 衡量之金融資 產息		<b>254,815,420</b>					<b>6,310,538</b>	
新臺幣戶		58,200,000	0.986%	1年			573,700	
新臺幣戶		23,887,500	0.840%	"			200,655	
新臺幣戶		74,115,000	2.470%	"			1,830,641	
新臺幣戶		20,000,000	1.750%	"			350,000	
新臺幣戶		610,893	1.023%	"			6,250	
美金戶		72,775,458	4.409%	"			3,208,961	
美金戶		5,226,569	2.685%	"			140,331	
拆放證券公 司息		<b>622,915</b>					<b>28,031</b>	
美金戶		622,915	4.500%	1年			28,031	
信用卡循環息							<b>20,797</b>	
新臺幣戶							20,797	
無追索權承購 帳款息							<b>21,725</b>	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**利息收入分析表**  
 中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目 名 稱 編 號		營 運 量	利率 (平均)	期 限	利 息			說 明
					外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新臺幣戶							21,725	
什項息							<b>107,259</b>	
新臺幣戶							107,259	
<b>合 計</b>							<b>120,076,257</b>	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**手續費收入分析表**  
中華民國 115 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	
<b>承購帳款手續費</b>							<b>63,748</b>	
新臺幣戶							63,748	應收帳款承購手續費
<b>匯費</b>							<b>271,205</b>	
新臺幣戶							75,148	辦理國內匯兌業務所收取之手續費
新臺幣戶							181,686	辦理國外匯兌業務所收取之手續費
美金戶							14,371	
<b>郵電費</b>							<b>108,275</b>	
新臺幣戶							97,186	辦理國內外匯款及L/C出口託收之郵電費
美金戶							11,089	
<b>信託保管以外保管手續費</b>							<b>128,355</b>	
新臺幣戶							128,355	出租保管箱業務及代同業保管票、債券等手續費
<b>共同行銷業務手續費</b>							<b>1,313</b>	
新臺幣戶							1,313	證券代收件手續費
<b>合作推廣業務手續費</b>							<b>703,000</b>	
新臺幣戶							649,000	人身保險代理手續費
新臺幣戶							54,000	產險代理手續費
<b>代理收付手續費</b>							<b>66,984</b>	
新臺幣戶							66,984	代辦扣繳及臨櫃代收公用事業費、學費、信用卡費等手續費
<b>代收稅款手續費</b>							<b>1,900</b>	
新臺幣戶							1,900	
<b>進口結匯費</b>							<b>58,279</b>	
新臺幣戶							53,028	辦理進口開狀、進口託收、O/A等手續費
美金戶							5,251	
<b>承兌手續費</b>							<b>4,175</b>	
新臺幣戶							3,980	國內、遠期信用狀承兌手續費
美金戶							195	
<b>出口結匯費</b>							<b>31,752</b>	
新臺幣戶							28,619	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 115 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		費 率	手 續 費			說 明
名 稱	編號	單位	金額	(平均)	外幣	折合率	新 臺 幣	
美金戶							3,133	
<b>信用狀通知費</b>							<b>1,564</b>	
新臺幣戶							1,030	信用狀通知費、轉讓費及修改費
美金戶							534	
<b>外匯手續費</b>							<b>113,188</b>	
新臺幣戶							113,188	現鈔轉換費及污損、舊版外幣現鈔處理費
<b>聯貸手續費</b>							<b>287,932</b>	
新臺幣戶							186,718	辦理聯貸業務收取之手續費
美金戶							101,214	
<b>授信手續費</b>							<b>138,689</b>	
新臺幣戶							88,000	
新臺幣戶							49,453	
美金戶							1,236	
<b>國內信用狀手續費</b>							<b>2,104</b>	
新臺幣戶							2,104	信用狀開狀、修改、轉開手續費
<b>簽證費</b>							<b>1,332</b>	
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
<b>承銷手續費</b>							<b>7,500</b>	
新臺幣戶							7,500	承銷商業本票手續費
<b>保證手續費</b>							<b>547,056</b>	
新臺幣戶							538,334	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							8,722	
<b>存款業務服務費</b>							<b>25,383</b>	
新臺幣戶							23,588	本行支票申請及印鑑掛失、更換等服務費
美金戶							1,795	
<b>轉帳卡手續費</b>							<b>30,138</b>	
新臺幣戶							30,138	達人金融卡手續費
<b>帳戶管理費</b>							<b>21,182</b>	
新臺幣戶							21,182	中央登錄公債維護及保管費

**臺灣銀行股份有限公司**  
**手續費收入分析表**  
中華民國 115 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	
<b>電子商務手續費</b>							<b>292,787</b>	
新臺幣戶							290,421	電子銀行相關手續費
美金戶							2,366	
<b>黃金業務手續費</b>							<b>9,000</b>	
新臺幣戶							9,000	
<b>借券手續費</b>							<b>2,237</b>	
新臺幣戶							2,237	
<b>跨行手續費</b>							<b>148,266</b>	
新臺幣戶							148,266	跨行連線作業手續費
<b>受託代辦金融資產手續費</b>							<b>33,519</b>	
新臺幣戶							33,519	經付公債、公司債還本付息及代售基金等手續費
<b>託辦手續費</b>							<b>419,864</b>	
新臺幣戶							43,000	關稅配額手續費
新臺幣戶							376,864	採購業務手續費
<b>信用卡手續費</b>							<b>297,723</b>	
新臺幣戶							297,723	IC金融卡、國際信用卡手續費
<b>信託手續費</b>							<b>772,194</b>	
新臺幣戶							770,338	辦理各式信託業務所收取之手續費
美金戶							1,856	
<b>信託保管手續費</b>							<b>212,559</b>	
新臺幣戶							212,559	保管有價證券業務手續費
<b>代理勞基手續費</b>							<b>157,000</b>	
新臺幣戶							157,000	代辦舊制勞工退休基金業務手續費
<b>外幣現鈔中盤商</b>							<b>57,926</b>	
新臺幣戶							57,926	
<b>什項手續費</b>							<b>1,866</b>	
新臺幣戶							1,570	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							296	
<b>合 計</b>							<b>5,019,995</b>	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**銷貨成本分析表**  
 中華民國 115 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	59,000,000	NT\$ 2,431	143,400,000	
合計				143,400,000	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**利息費用分析表**  
中華民國 115 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	
<b>支票存款</b>		<b>35,000,000</b>					<b>0</b>	
新臺幣戶		35,000,000	不計息				0	本行支票1,972,000
<b>同存息</b>		<b>85,050,040</b>					<b>515,238</b>	
新臺幣戶		83,173,000	0.610%	1年			506,974	
美金戶		229,495	1.400%	"			3,213	
美金戶		17,245	0.928%	"			160	
美金戶		1,630,300	0.300%	"			4,891	
<b>透同息</b>		<b>100,000</b>					<b>978</b>	
新臺幣戶		100,000	0.978%	1年			978	同業墊付庫款利息
<b>同拆息</b>		<b>120,831,349</b>					<b>4,651,254</b>	
新臺幣戶		8,000,000	1.100%	1年			88,000	
新臺幣戶		19,800,000	3.550%	"			702,900	
美金戶		12,950,075	4.360%	"			564,623	
美金戶		13,117,068	4.850%	"			636,178	
美金戶		10,659,226	3.628%	"			386,724	
美金戶		16,720,350	3.820%	"			638,717	
美金戶		3,196,177	5.390%	"			172,274	
美金戶		1,901,530	3.550%	"			67,504	
美金戶		1,147,475	1.400%	"			16,065	
美金戶		1,839,448	4.717%	"			86,769	
美金戶		31,500,000	4.100%	"			1,291,500	
<b>活存息</b>		<b>277,403,000</b>					<b>1,955,691</b>	
新臺幣戶		277,403,000	0.705%	1年			1,955,691	
<b>外匯活存息</b>		<b>209,100,000</b>					<b>2,750,717</b>	
新臺幣戶		201,158,016	1.337%	1年			2,689,975	
美金戶		6,564,577	0.750%	"			49,234	
美金戶		151,986	6.268%	"			9,526	
美金戶		628,800	0.020%	"			126	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**利息費用分析表**  
中華民國 115 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		281,951	0.420%	1年			1,184	
美金戶		104,912	0.130%	"			136	
美金戶		209,758	0.256%	"			536	
<b>定存息</b>		<b>233,556,000</b>					<b>3,423,459</b>	
新臺幣戶		20,133,000	1.225%	1年			246,629	一個月期
新臺幣戶		55,726,000	1.285%	"			716,079	三個月期
新臺幣戶		81,301,000	1.460%	"			1,186,995	六個月期
新臺幣戶		17,236,000	1.575%	"			271,467	九個月期
新臺幣戶		53,788,000	1.690%	"			909,017	一年期
新臺幣戶		3,130,000	1.730%	"			54,149	二年期
新臺幣戶		2,242,000	1.745%	"			39,123	三年期
<b>外匯定存息</b>		<b>778,677,000</b>					<b>32,601,465</b>	
新臺幣戶		553,748,434	3.891%	1年			21,544,137	
美金戶		171,519,107	5.214%	"			8,942,479	
美金戶		8,524,100	3.899%	"			332,374	
美金戶		18,234,327	3.608%	"			657,871	
美金戶		232,550	0.380%	"			883	
美金戶		218,063	8.060%	"			17,576	
美金戶		360,635	1.850%	"			6,672	
美金戶		186,875	1.850%	"			3,457	
美金戶		947,672	3.820%	"			36,201	
美金戶		1,572,063	2.080%	"			32,702	
美金戶		23,133,174	4.440%	"			1,027,113	
<b>公庫存款</b>		<b>384,198,000</b>					<b>2,638,164</b>	
新臺幣戶		346,309,000	0.647%	1年			2,241,880	活期存款
新臺幣戶		37,889,000	1.046%	"			396,284	定期存款
<b>活儲息</b>		<b>1,124,711,000</b>					<b>9,389,290</b>	
新臺幣戶		1,025,121,000	0.825%	1年			8,457,248	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**利息費用分析表**  
中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新臺幣戶		78,477,000	0.885%	1年			694,521	薪資轉帳儲蓄存款
新臺幣戶		21,113,000	1.125%	"			237,521	公教人員儲蓄存款
<b>員儲活存息</b>		<b>9,640,000</b>					<b>162,917</b>	
新臺幣戶		4,465,840	1.690%	1年			75,473	行員退休金存款
新臺幣戶		3,949,160	1.690%	"			66,741	行員活儲
新臺幣戶		1,225,000	1.690%	"			20,703	行員自提儲金
<b>零整息</b>		<b>332,000</b>					<b>5,476</b>	
新臺幣戶		332,000	1.649%	1年			5,476	
<b>整整息</b>		<b>609,016,000</b>					<b>10,045,414</b>	
新臺幣戶		609,016,000	1.649%	1年			10,045,414	
<b>存本息</b>		<b>968,017,000</b>					<b>16,051,271</b>	
新臺幣戶		953,435,000	1.658%	1年			15,809,478	
新臺幣戶		14,582,000	1.658%	"			241,793	行員退休金存款
<b>優存息</b>		<b>177,000,000</b>					<b>3,062,100</b>	
新臺幣戶		177,000,000	1.730%	1年			3,062,100	
<b>金融債券息</b>		<b>3,500,000</b>					<b>54,250</b>	
新臺幣戶		3,500,000	1.550%	1年			54,250	
<b>附買回有價證券負債息</b>							<b>99,328</b>	
新臺幣戶							11,200	
美金戶							88,128	
<b>央融資息</b>							<b>103,455</b>	
美金戶							103,455	
<b>什項息</b>							<b>37,877</b>	
新臺幣戶							37,877	
<b>合 計</b>							<b>87,548,344</b>	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**手續費用分析表**  
中華民國 115 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	
<b>代理收付手續費</b>						<b>21,094</b>	
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						637	ACH(Automated Clearing House)代付業務
美金戶						957	國際金融業務分行買賣短期票券之手續費
<b>承購帳款手續費</b>						<b>7,047</b>	
新臺幣戶						7,047	辦理應收帳款承購業務之費用
<b>金融商品交易費</b>						<b>18,468</b>	
新臺幣戶						18,468	股票、基金等交易費
<b>信用卡手續費</b>						<b>325,100</b>	
新臺幣戶						325,100	IC金融卡、國際信用卡等手續費
<b>信託手續費</b>						<b>16,676</b>	
新臺幣戶						16,627	國外信託基金業務信託手續費
美金戶						49	
<b>信託保管手續費</b>						<b>41,717</b>	
新臺幣戶						41,717	次保管費用
<b>信託保管以外保管手續費</b>						<b>55,717</b>	
新臺幣戶						27,582	買賣短期票券委託經紀商保管之手續費
美金戶						28,135	
<b>託辦手續費</b>						<b>62,519</b>	
新臺幣戶						8,600	黃金業務手續費
新臺幣戶						28,900	採購業務手續費
美金戶						25,019	
<b>帳戶管理費</b>						<b>12,000</b>	
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 115 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	
<b>票券自營費用</b>						<b>4,560</b>	
新臺幣戶						4,560	
<b>票據交換手續費</b>						<b>21,698</b>	
新臺幣戶						21,698	大台北、台中及高雄區MICR票據交換服務費
<b>轉帳卡手續費</b>						<b>21,115</b>	
新臺幣戶						21,115	達人金融卡手續費
<b>電子商務手續費</b>						<b>22,770</b>	
新臺幣戶						22,770	
<b>行動支付服務費</b>						<b>22,196</b>	
新臺幣戶						22,196	
<b>匯費支出</b>						<b>55,924</b>	
新臺幣戶						46,509	委託同業代收票據支付之匯費
新臺幣戶						8,197	因匯款業務代客支付之郵費、電話、電報等費用
美金戶						120	匯費
美金戶						1,098	郵電費
<b>跨行手續費</b>						<b>181,861</b>	
新臺幣戶						181,861	跨行連線作業手續費
<b>聯貸手續費</b>						<b>743</b>	
新臺幣戶						743	
<b>借券手續費</b>						<b>49</b>	
新臺幣戶						49	
<b>什項手續費</b>						<b>40,868</b>	
新臺幣戶						30,517	辦理出口押匯支付國外同業手續費、向票據交換所查詢票據信用手續費及金融債權買賣上櫃手續費
新臺幣戶						2,000	委託房屋仲介公司、資產服務公司、資產管理公司處理承受擔保品及其他委託等費用
美金戶						8,351	
<b>合 計</b>						<b>932,122</b>	



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 115 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
<b>6,579,886,090</b>	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>6,534,194,241</b>	<b>6,418,723,496</b>	<b>115,470,745</b>
<b>2,206,699,511</b>	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>2,182,410,906</b>	<b>2,138,799,479</b>	<b>43,611,427</b>
<b>32,563,195</b>	<b>現金</b>	<b>1101</b>	<b>29,840,407</b>	<b>29,465,459</b>	<b>374,948</b>
12,835,091	庫存現金	110101	11,667,098	11,551,582	115,516
46,639	零用金及週轉金	110104	45,192	44,745	447
4,181,983	待交換票據	110105	4,135,145	4,014,704	120,441
15,393,809	庫存外幣	110106	13,992,972	13,854,428	138,544
105,673	運送中現金	110107			
<b>293,087,498</b>	<b>存放銀行同業</b>	<b>1102</b>	<b>244,582,301</b>	<b>259,277,028</b>	<b>-14,694,727</b>
81,020,385	存放銀行同業	110201	79,796,977	79,399,977	397,000
-9,812	備抵損失－存放銀行同業	110202	-9,776	-9,714	-62
212,151,690	拆放銀行同業	110205	164,869,592	179,960,783	-15,091,191
-74,766	減：備抵損失－拆放銀行同業	110206	-74,492	-74,018	-474
<b>369,362,502</b>	<b>存放央行</b>	<b>1103</b>	<b>320,874,552</b>	<b>319,727,401</b>	<b>1,147,151</b>
192,309,166	存放央行	110301	170,078,225	169,232,065	846,160
177,053,336	轉存央行存款	110302	150,796,327	150,495,336	300,991
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
<b>1,423,053,805</b>	<b>流動金融資產</b>	<b>1104</b>	<b>1,506,668,966</b>	<b>1,450,414,705</b>	<b>56,254,261</b>
201,580,746	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	267,296,068	241,896,894	25,399,174
228,626,767	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	242,048,204	224,049,505	17,998,699
1,228,385	附賣回票券及債券投資	110407	1,212,416	1,154,682	57,734
1,022	買入匯款	110409	1,009	961	48
-10	減：備抵損失－買入匯款	110410	-11	-10	-1
524,560	拆放證券公司	110426	622,915	680,400	-57,485
-1	備抵損失－拆放證券公司	110427	-2	-1	-1
917,958,165	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110428	917,866,369	908,778,583	9,087,786
791,911	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	902,684	787,951	114,733
72,348,008	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	76,725,062	73,071,488	3,653,574
-5,748	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110431	-5,748	-5,748	0
<b>46,469,467</b>	<b>應收款項</b>	<b>1105</b>	<b>41,658,682</b>	<b>41,379,949</b>	<b>278,733</b>
1,645	應收票據	110501	1,558	1,546	12
1,277,266	應收帳款	110504	1,197,381	1,187,878	9,503
-12,776	減：備抵損失－應收帳款	110505	-12,562	-12,648	86
89	應收其他退稅款	110510	85	84	1
969,071	應收收益	110511	918,214	910,927	7,287
-3,778	減：備抵損失－應收收益	110512	-3,715	-3,740	25
4,117,711	應收無追索權承購帳款	110513	3,901,613	3,870,648	30,965
-21,225	減：備抵損失－應收無追索權承購帳款	110514	-20,870	-21,013	143
22,838,656	應收利息	110515	20,198,507	20,098,017	100,490

**臺灣銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**  
中華民國 115 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號			
-46,775	減：備抵損失－應收利息	110516	-46,603	-46,307	-296
1,843,789	應收承兌票款	110519	1,747,027	1,733,162	13,865
-18,438	減：備抵損失－應收承兌票款	110520	-18,371	-18,254	-117
94,456	應收保費	110521	123,974	118,070	5,904
15,591,672	其他應收款	110598	13,831,631	13,721,856	109,775
-161,896	減：備抵損失－其他應收款	110599	-159,187	-160,277	1,090
<b>785,515</b>	<b>本期所得稅資產</b>	<b>1106</b>	<b>952,017</b>	<b>944,461</b>	<b>7,556</b>
1,022	應收所得稅退稅款	110601			
784,493	預付所得稅稅款	110602	952,017	944,461	7,556
<b>789</b>	<b>黃金與白銀</b>	<b>1107</b>	<b>789</b>	<b>789</b>	<b>0</b>
789	黃金與白銀	110701	789	789	0
<b>334,296</b>	<b>存貨</b>	<b>1108</b>	<b>316,752</b>	<b>314,238</b>	<b>2,514</b>
334,296	商（藥）品存貨	110801	316,752	314,238	2,514
<b>19,384,080</b>	<b>預付款項</b>	<b>1111</b>	<b>18,365,400</b>	<b>18,219,643</b>	<b>145,757</b>
201,035	預付費用	111103	190,442	188,931	1,511
40,434	預付利息	111105	38,312	38,008	304
1,156	進項稅額	111106			
1,315	留抵稅額	111107	979	971	8
19,140,141	其他預付款	111198	18,135,667	17,991,733	143,934
<b>21,658,366</b>	<b>短期墊款</b>	<b>1112</b>	<b>19,151,040</b>	<b>19,055,806</b>	<b>95,234</b>
21,690,694	短期墊款	111201	19,183,250	19,087,811	95,439
-32,328	減：備抵損失－短期墊款	111202	-32,210	-32,005	-205
<b>3,367,366,425</b>	<b>押匯貼現及放款</b>	<b>12</b>	<b>3,320,464,643</b>	<b>3,265,342,330</b>	<b>55,122,313</b>
<b>2,696,670</b>	<b>押匯及貼現</b>	<b>1201</b>	<b>2,628,271</b>	<b>2,615,225</b>	<b>13,046</b>
2,711	進口押匯	120101	2,651	2,630	21
2,721,198	出口押匯	120102	2,652,760	2,639,562	13,198
-27,239	減：備抵損失－押匯及貼現	120104	-27,140	-26,967	-173
<b>569,550,193</b>	<b>短期放款及透支</b>	<b>1202</b>	<b>557,931,124</b>	<b>552,398,641</b>	<b>5,532,483</b>
20,472,657	透支	120201	20,066,990	19,858,476	208,514
552,152,771	短期放款	120202	540,944,070	535,588,188	5,355,882
-3,250,536	減：備抵損失－短期放款及透支	120203	-3,251,319	-3,218,031	-33,288
177,073	應收帳款融資	120204	173,135	171,761	1,374
-1,771	減：備抵損失－應收帳款融資	120205	-1,752	-1,753	1
<b>106,797,866</b>	<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>1203</b>	<b>104,007,208</b>	<b>103,569,882</b>	<b>437,326</b>
534,388	擔保透支	120301	523,799	518,356	5,443
107,461,101	短期擔保放款	120302	104,675,065	104,237,268	437,797
-1,202,236	減：備抵損失－短期擔保放款及透支	120303	-1,196,163	-1,190,214	-5,949
4,659	應收帳款擔保融資	120304	4,555	4,519	36
-47	減：備抵損失－應收帳款擔保融資	120305	-48	-47	-1
<b>842,034,768</b>	<b>中期放款</b>	<b>1204</b>	<b>841,301,012</b>	<b>816,620,483</b>	<b>24,680,529</b>
849,696,897	中期放款	120401	848,932,170	824,205,990	24,726,180
-7,662,128	減：備抵損失－中期放款	120404	-7,631,158	-7,585,507	-45,651

**臺灣銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**  
中華民國 115 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
253,228,344	<b>中期擔保放款</b>	<b>1205</b>	<b>250,528,610</b>	<b>245,570,301</b>	<b>4,958,309</b>
256,287,917	中期擔保放款	120501	253,571,265	248,599,279	4,971,986
-3,059,574	減：備抵損失－中期擔保放款	120504	-3,042,655	-3,028,978	-13,677
195,853,793	<b>長期放款</b>	<b>1206</b>	<b>191,461,741</b>	<b>189,932,502</b>	<b>1,529,239</b>
198,137,670	長期放款	120601	193,731,088	192,193,540	1,537,548
-2,283,877	減：備抵損失－長期放款	120604	-2,269,347	-2,261,038	-8,309
1,397,204,792	<b>長期擔保放款</b>	<b>1207</b>	<b>1,372,606,677</b>	<b>1,354,635,296</b>	<b>17,971,381</b>
1,429,872,446	長期擔保放款	120701	1,405,006,965	1,386,976,273	18,030,692
-32,667,654	減：備抵損失－長期擔保放款	120704	-32,400,288	-32,340,977	-59,311
839,291,056	<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>13</b>	<b>861,823,703</b>	<b>848,113,932</b>	<b>13,709,771</b>
270,000	<b>基金</b>	<b>1301</b>	<b>270,000</b>	<b>270,000</b>	<b>0</b>
270,000	專業計畫基金	130103	270,000	270,000	0
778,477,130	<b>非流動金融資產</b>	<b>1302</b>	<b>799,305,567</b>	<b>785,679,907</b>	<b>13,625,660</b>
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
260,113	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價 調整－非流動	130202	261,414	260,113	1,301
484,512,964	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產－非流動	130222	494,251,675	489,358,094	4,893,581
92,923,864	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	93,891,168	93,273,353	617,815
200,815,922	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	210,937,044	202,824,081	8,112,963
-45,831	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產 －非流動	130225	-45,831	-45,831	0
47,629,250	<b>採用權益法之投資</b>	<b>1303</b>	<b>49,844,881</b>	<b>49,507,642</b>	<b>337,239</b>
8,318,000	採用權益法之投資成本	130301	8,318,000	8,318,000	0
39,311,250	採用權益法認列之投資權益調整	130302	41,526,881	41,189,642	337,239
12,914,677	<b>長期應收款項</b>	<b>1305</b>	<b>12,403,255</b>	<b>12,656,383</b>	<b>-253,128</b>
12,914,677	長期應收款	130504	12,403,255	12,656,383	-253,128
139,317,784	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>141,714,715</b>	<b>139,480,934</b>	<b>2,233,781</b>
127,967,775	<b>土地</b>	<b>1401</b>	<b>127,420,374</b>	<b>127,967,775</b>	<b>-547,401</b>
46,741,079	土地	140101	46,739,971	46,741,079	-1,108
81,362,369	重估增值－土地	140102	80,816,076	81,362,369	-546,293
-135,673	減：累計減損－土地	140105	-135,673	-135,673	0
0	<b>土地改良物</b>	<b>1402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
7,252,585	<b>房屋及建築</b>	<b>1403</b>	<b>10,802,726</b>	<b>8,422,523</b>	<b>2,380,203</b>
15,873,904	房屋及建築	140301	20,101,840	17,356,357	2,745,483
33,525	重估增值－房屋及建築	140302	33,525	33,525	0
-8,654,845	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-9,332,639	-8,967,359	-365,280
2,444,628	<b>機械及設備</b>	<b>1404</b>	<b>2,642,476</b>	<b>2,311,299</b>	<b>331,177</b>
8,016,052	機械及設備	140401	8,799,695	8,197,618	602,077
-5,571,424	減：累計折舊－機械及設備	140404	-6,157,219	-5,886,319	-270,900
328,615	<b>交通及運輸設備</b>	<b>1405</b>	<b>388,604</b>	<b>402,467</b>	<b>-13,863</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**  
中華民國 115年 12月 31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-) 數
	名 稱	編 號			
1,151,339	交通及運輸設備	140501	1,248,805	1,242,415	6,390
-822,725	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-860,201	-839,948	-20,253
<b>183,848</b>	<b>什項設備</b>	<b>1406</b>	<b>230,728</b>	<b>195,160</b>	<b>35,568</b>
914,067	什項設備	140601	945,521	916,044	29,477
-730,219	減：累計折舊－什項設備	140604	-714,793	-720,884	6,091
<b>109,559</b>	<b>租賃權益改良</b>	<b>1407</b>	<b>178,269</b>	<b>130,172</b>	<b>48,097</b>
1,011,182	租賃權益改良	140701	1,176,407	1,079,657	96,750
-901,623	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-998,138	-949,485	-48,653
<b>1,030,775</b>	<b>購建中固定資產</b>	<b>1408</b>	<b>51,538</b>	<b>51,538</b>	<b>0</b>
1,024,529	未完工程	140801	51,226	51,226	0
6,246	訂購機件	140804	312	312	0
<b>1,859,080</b>	<b>使用權資產</b>	<b>15</b>	<b>1,606,918</b>	<b>1,655,909</b>	<b>-48,991</b>
<b>1,859,080</b>	<b>使用權資產</b>	<b>1501</b>	<b>1,606,918</b>	<b>1,655,909</b>	<b>-48,991</b>
3,178,668	使用權資產	150101	3,210,276	3,115,591	94,685
-1,319,589	減：累計折舊－使用權資產	150102	-1,603,358	-1,459,682	-143,676
<b>15,238,207</b>	<b>投資性不動產</b>	<b>16</b>	<b>15,238,207</b>	<b>15,238,207</b>	<b>0</b>
<b>15,238,207</b>	<b>投資性不動產－土地</b>	<b>1601</b>	<b>15,238,207</b>	<b>15,238,207</b>	<b>0</b>
15,238,207	投資性不動產－土地	160101	15,238,207	15,238,207	0
<b>1,266,000</b>	<b>無形資產</b>	<b>17</b>	<b>2,462,712</b>	<b>1,574,660</b>	<b>888,052</b>
<b>1,266,000</b>	<b>無形資產</b>	<b>1701</b>	<b>2,462,712</b>	<b>1,574,660</b>	<b>888,052</b>
1,265,875	電腦軟體	170105	2,462,646	1,574,564	888,082
126	其他無形資產	170199	66	96	-30
<b>8,848,026</b>	<b>其他資產</b>	<b>19</b>	<b>8,472,437</b>	<b>8,518,045</b>	<b>-45,608</b>
<b>24</b>	<b>遞延資產</b>	<b>1902</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>0</b>
24	其他遞延資產	190298	24	24	0
<b>471,721</b>	<b>遞延所得稅資產</b>	<b>1903</b>	<b>452,711</b>	<b>452,711</b>	<b>0</b>
471,721	遞延所得稅資產	190301	452,711	452,711	0
<b>71</b>	<b>待整理資產</b>	<b>1904</b>	<b>71</b>	<b>71</b>	<b>0</b>
71	其他待整理資產	190498	71	71	0
<b>8,376,210</b>	<b>什項資產</b>	<b>1997</b>	<b>8,019,631</b>	<b>8,065,239</b>	<b>-45,608</b>
2,126,417	催收款項	199702	2,358,721	2,137,049	221,672
-369,662	減：備抵損失－催收款項	199705	-587,637	-365,965	-221,672
1,385,589	承受擔保品及殘餘物	199706	1,385,589	1,385,589	0
-168,875	減：累計減損－承受擔保品及殘餘物	199707	-168,875	-168,875	0
491,497	暫付及待結轉帳項	199708	370,967	462,006	-91,039
160,000	營業保證金及交割結算基金	199710	160,000	160,000	0
-150,000	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	199711	-150,000	-150,000	0
4,901,152	存出保證金	199721	4,650,774	4,605,343	45,431
47,806,800	存出保證品	199723	47,806,800	47,806,800	0
-47,806,800	減：抵繳存出保證品	199724	-47,806,800	-47,806,800	0
92	其他什項資產	199798	92	92	0
<b>6,579,886,090</b>	<b>資 產 總 計</b>		<b>6,534,194,241</b>	<b>6,418,723,496</b>	<b>115,470,745</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**  
中華民國 115年 12月 31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
6,092,710,404	<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>6,026,416,954</b>	<b>5,922,857,089</b>	<b>103,559,865</b>
330,324,844	<b>流動負債</b>	<b>21</b>	<b>301,073,938</b>	<b>274,191,301</b>	<b>26,882,637</b>
14,351,922	<b>央行存款</b>	<b>2102</b>	<b>13,766,363</b>	<b>12,629,691</b>	<b>1,136,672</b>
14,351,922	央行存款	210201	13,766,363	12,629,691	1,136,672
203,094,333	<b>銀行同業存款</b>	<b>2103</b>	<b>169,684,039</b>	<b>167,908,005</b>	<b>1,776,034</b>
67,906,742	銀行同業存款	210301	60,355,512	59,757,933	597,579
1,514,914	透支銀行同業	210302	1,321,005	1,211,931	109,074
133,672,676	銀行同業拆放	210303	108,007,522	106,938,141	1,069,381
66,070,407	<b>應付款項</b>	<b>2105</b>	<b>61,288,824</b>	<b>55,881,906</b>	<b>5,406,918</b>
5,879,371	應付帳款	210502	5,639,493	5,173,847	465,646
1,598,065	應付代收款	210503	1,532,778	1,406,218	126,560
562,979	應付無追索權承購帳款	210504	540,010	495,422	44,588
3,359,676	應付費用	210505	3,207,050	2,942,248	264,802
770,376	應付其他稅款	210506	735,447	674,722	60,725
32,451	應付工程款	210507	28,557	28,557	0
25,475,412	應付利息	210509	23,047,869	21,144,834	1,903,035
1,846,785	承兌匯票	210510	1,771,436	1,625,171	146,265
2,000,000	應付股(官)息紅利	210512			
1,436,259	託辦往來	210520	1,377,660	1,263,908	113,752
23,109,033	其他應付款	210598	23,408,524	21,126,979	2,281,545
3,793,688	<b>本期所得稅負債</b>	<b>2106</b>	<b>2,553,899</b>	<b>2,266,548</b>	<b>287,351</b>
3,793,688	應付所得稅款	210601	2,553,899	2,266,548	287,351
1,643,852	<b>預收款項</b>	<b>2108</b>	<b>1,493,316</b>	<b>1,464,036</b>	<b>29,280</b>
548,795	預收利息	210802	526,184	515,867	10,317
907,660	預收收入	210803	786,941	771,511	15,430
2,755	銷項稅額	210806			
184,641	其他預收款	210898	180,191	176,658	3,533
41,370,643	<b>流動金融負債</b>	<b>2109</b>	<b>52,287,497</b>	<b>34,041,115</b>	<b>18,246,382</b>
15,408,950	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	210901	15,469,818	15,331,905	137,913
-4,021,702	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	-4,001,519	-4,001,593	74
1,681	持有供交易之金融負債—流動	210903	1,688	1,673	15
10,720,515	持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	28,666,912	10,666,912	18,000,000
17,833,263	附買回票券及債券負債	210905	10,796,258	10,699,958	96,300
1,427,936	其他金融負債—流動	210998	1,354,340	1,342,260	12,080
5,119,031,938	<b>存款、匯款及金融債券</b>	<b>22</b>	<b>5,054,696,476</b>	<b>4,989,901,232</b>	<b>64,795,244</b>
460,404,078	<b>支票存款</b>	<b>2201</b>	<b>393,814,096</b>	<b>393,523,270</b>	<b>290,826</b>
34,467,639	支票存款	220101	31,045,692	31,020,875	24,817
3,685,299	本行支票	220102	3,430,070	3,427,328	2,742
420,231,152	公庫存款	220103	357,553,675	357,196,479	357,196
2,019,987	外匯支票存款	220104	1,784,659	1,878,588	-93,929

**臺灣銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**  
中華民國 115 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
<b>556,255,051</b>	<b>活期存款</b>	<b>2202</b>	<b>508,772,188</b>	<b>500,710,001</b>	<b>8,062,187</b>
361,394,565	活期存款	220201	329,890,262	325,335,564	4,554,698
194,860,486	外匯活期存款	220202	178,881,926	175,374,437	3,507,489
<b>1,219,193,902</b>	<b>定期存款</b>	<b>2203</b>	<b>1,121,661,590</b>	<b>1,104,333,712</b>	<b>17,327,878</b>
226,144,882	定期存款	220301	213,665,483	212,391,136	1,274,347
902,971,930	外匯定期存款	220302	820,801,484	812,674,737	8,126,747
90,077,090	郵局轉存款	220303	87,194,623	79,267,839	7,926,784
<b>2,879,211,473</b>	<b>儲蓄存款</b>	<b>2204</b>	<b>3,026,482,927</b>	<b>2,987,376,388</b>	<b>39,106,539</b>
1,179,869,033	活期儲蓄存款	220401	1,109,840,918	1,092,378,856	17,462,062
11,838,202	行員活期儲蓄存款	220402	10,833,376	10,654,382	178,994
288,549	零存整付儲蓄存款	220403	264,057	259,694	4,363
571,368,347	整存整付儲蓄存款	220405	668,112,435	657,073,599	11,038,836
898,219,764	存本取息儲蓄存款	220406	1,043,282,256	1,032,952,729	10,329,527
15,333,917	行員定期儲蓄存款	220407	15,478,056	15,027,239	450,817
202,293,660	優利存本取息儲蓄存款	220408	178,671,829	179,029,889	-358,060
<b>967,938</b>	<b>匯款</b>	<b>2205</b>	<b>965,924</b>	<b>958,258</b>	<b>7,666</b>
14,227	匯出匯款	220501	14,198	14,085	113
953,710	應解匯款	220502	951,726	944,173	7,553
<b>2,999,496</b>	<b>金融債券</b>	<b>2206</b>	<b>2,999,751</b>	<b>2,999,603</b>	<b>148</b>
3,000,000	應付金融債券	220601	3,000,000	3,000,000	0
-504	應付金融債券折價	220603	-249	-397	148
<b>3,278,500</b>	<b>央行及同業融資</b>	<b>23</b>	<b>3,117,690</b>	<b>3,114,575</b>	<b>3,115</b>
<b>3,278,500</b>	<b>央行融資</b>	<b>2301</b>	<b>3,117,690</b>	<b>3,114,575</b>	<b>3,115</b>
3,278,500	央行其他融資	230103	3,117,690	3,114,575	3,115
<b>3,047,138</b>	<b>長期負債</b>	<b>24</b>	<b>3,150,615</b>	<b>3,029,905</b>	<b>120,710</b>
<b>1,264,803</b>	<b>長期債務</b>	<b>2401</b>	<b>1,264,803</b>	<b>1,264,803</b>	<b>0</b>
1,264,803	其他長期負債	240198	1,264,803	1,264,803	0
<b>1,782,335</b>	<b>租賃負債</b>	<b>2402</b>	<b>1,885,812</b>	<b>1,765,102</b>	<b>120,710</b>
1,782,335	租賃負債	240201	1,885,812	1,765,102	120,710
<b>637,027,983</b>	<b>其他負債</b>	<b>28</b>	<b>664,378,235</b>	<b>652,620,076</b>	<b>11,758,159</b>
<b>614,481,864</b>	<b>負債準備</b>	<b>2801</b>	<b>642,361,206</b>	<b>630,715,574</b>	<b>11,645,632</b>
877,665	保證責任準備	280102	877,665	877,665	0
592,641,158	公保責任準備	280110	620,777,727	609,499,842	11,277,885
20,583,281	員工福利負債準備	280120	20,326,054	19,958,307	367,747
22,432	融資承諾準備	280125	22,432	22,432	0
357,328	其他準備	280198	357,328	357,328	0
<b>12,081</b>	<b>遞延負債</b>	<b>2802</b>	<b>12,081</b>	<b>12,081</b>	<b>0</b>
12,081	遞延收入	280201	12,081	12,081	0
<b>18,045,305</b>	<b>遞延所得稅負債</b>	<b>2803</b>	<b>18,046,000</b>	<b>18,048,437</b>	<b>-2,437</b>
17,868	遞延所得稅負債	280301	21,000	21,000	0
18,027,437	估計應付土地增值稅	280302	18,025,000	18,027,437	-2,437
<b>8,239</b>	<b>待整理負債</b>	<b>2804</b>	<b>8,239</b>	<b>8,239</b>	<b>0</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**  
中華民國 115年 12月 31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
8,239	其他待整理負債	280498	8,239	8,239	0
<b>4,480,495</b>	<b>什項負債</b>	<b>2897</b>	<b>3,950,709</b>	<b>3,835,745</b>	<b>114,964</b>
4,315,702	存入保證金	289701	3,782,669	3,672,599	110,070
164,794	暫收及待結轉帳項	289703	168,040	163,146	4,894
<b>6,092,710,404</b>	<b>負 債 合 計</b>		<b>6,026,416,954</b>	<b>5,922,857,089</b>	<b>103,559,865</b>
<b>487,175,686</b>	<b>權益</b>	<b>3</b>	<b>507,777,287</b>	<b>495,866,407</b>	<b>11,910,880</b>
<b>109,000,000</b>	<b>資本</b>	<b>31</b>	<b>109,000,000</b>	<b>109,000,000</b>	<b>0</b>
<b>109,000,000</b>	<b>資本</b>	<b>3101</b>	<b>109,000,000</b>	<b>109,000,000</b>	<b>0</b>
109,000,000	資本	310101	109,000,000	109,000,000	0
<b>108,454,711</b>	<b>資本公積</b>	<b>32</b>	<b>108,454,711</b>	<b>108,454,711</b>	<b>0</b>
<b>108,454,711</b>	<b>資本公積</b>	<b>3201</b>	<b>108,454,711</b>	<b>108,454,711</b>	<b>0</b>
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
<b>177,193,801</b>	<b>保留盈餘</b>	<b>33</b>	<b>196,626,450</b>	<b>185,667,579</b>	<b>10,958,871</b>
<b>154,352,309</b>	<b>已指撥保留盈餘</b>	<b>3301</b>	<b>173,624,606</b>	<b>162,803,953</b>	<b>10,820,653</b>
75,813,290	法定公積	330101	84,073,641	79,435,423	4,638,218
78,539,019	特別公積	330102	89,550,965	83,368,530	6,182,435
<b>22,841,492</b>	<b>未指撥保留盈餘</b>	<b>3302</b>	<b>23,001,844</b>	<b>22,863,626</b>	<b>138,218</b>
22,841,492	累積盈餘	330201	23,001,844	22,863,626	138,218
<b>92,527,174</b>	<b>累積其他綜合損益</b>	<b>34</b>	<b>93,696,126</b>	<b>92,744,117</b>	<b>952,009</b>
728,627	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-146,138	-450,463	304,325
728,627	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-146,138	-450,463	304,325
<b>5,150</b>	<b>現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具 利益(損失)</b>	<b>3404</b>	<b>8,210</b>	<b>8,210</b>	<b>0</b>
5,150	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具 利益(損失)	340401	8,210	8,210	0
-3,911	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	-3,750	-3,676	-74
-3,911	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	-3,750	-3,676	-74
<b>91,714,837</b>	<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產損益</b>	<b>3412</b>	<b>93,837,804</b>	<b>93,105,256</b>	<b>732,548</b>
107,743,912	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	109,602,178	108,906,257	695,921
-16,029,075	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具投資損益	341202	-15,764,374	-15,801,001	36,627
<b>82,471</b>	<b>其他權益—其他</b>	<b>3498</b>	<b>0</b>	<b>84,790</b>	<b>-84,790</b>
82,471	其他權益—其他	349801	0	84,790	-84,790
<b>487,175,686</b>	<b>權 益 合 計</b>		<b>507,777,287</b>	<b>495,866,407</b>	<b>11,910,880</b>
<b>6,579,886,090</b>	<b>負 債 及 權 益 總 計</b>		<b>6,534,194,241</b>	<b>6,418,723,496</b>	<b>115,470,745</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**資產負債預計表**  
中華民國 115年 12月 31日

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實 際 數	科 目		115年12月31日 預 計 數	114年12月31日 預 計 數	比 較 增 減(一) 數
	名 稱	編 號			
	<b>備忘科目</b>				
<b>9,292,296,775</b>	<b>信託代理與保證資產</b>	<b>1999</b>	<b>9,380,712,782</b>	<b>9,385,219,741</b>	<b>-4,506,959</b>
1,020,299,806	信託資產	199901	1,035,655,318	1,030,502,804	5,152,514
2,512,672,694	保管有價證券	199902	2,550,488,418	2,537,799,421	12,688,997
23,862,610	保管品	199903	22,896,174	24,101,236	-1,205,062
1,396,348	保證品	199904	1,417,363	1,410,311	7,052
2,112,663,038	約定融資額度	199906	2,144,458,616	2,133,789,668	10,668,948
-2,112,663,038	減：待抵銷約定融資額度	199907	-2,144,458,616	-2,133,789,668	-10,668,948
39,775,834	應收代收款	199909	40,374,460	40,173,592	200,868
3,711,939,621	受託發行新台幣	199910	3,767,804,312	3,749,059,017	18,745,295
745,274,437	應收代放款	199913	756,490,817	752,727,181	3,763,636
814,727,700	經理政府登錄債券	199922	781,731,228	822,874,977	-41,143,749
295,767,702	經理集保短期票券	199923	300,219,006	298,725,379	1,493,627
781,203	承銷品	199928	792,960	789,015	3,945
87,297,331	應收保證款項	199929	83,761,789	88,170,304	-4,408,515
38,501,489	應收信用狀款項	199930	39,080,937	38,886,504	194,433
<b>9,292,296,775</b>	<b>合 計</b>		<b>9,380,712,782</b>	<b>9,385,219,741</b>	<b>-4,506,959</b>
	<b>信託代理與保證負債</b>				
<b>9,292,296,775</b>	<b>信託代理與保證負債</b>	<b>2899</b>	<b>9,380,712,782</b>	<b>9,385,219,741</b>	<b>-4,506,959</b>
1,020,299,806	信託負債	289901	1,035,655,318	1,030,502,804	5,152,514
2,512,672,694	應付保管有價證券	289902	2,550,488,418	2,537,799,421	12,688,997
23,862,610	應付保管品	289903	22,896,174	24,101,236	-1,205,062
1,396,348	存入保證品	289904	1,417,363	1,410,311	7,052
39,775,834	受託代收款	289907	40,374,460	40,173,592	200,868
3,711,939,621	代理發行新台幣	289908	3,767,804,312	3,749,059,017	18,745,295
745,274,437	受託代放款	289911	756,490,817	752,727,181	3,763,636
814,727,700	受託經理政府登錄債券	289920	781,731,228	822,874,977	-41,143,749
295,767,702	受託經理集保短期票券	289921	300,219,006	298,725,379	1,493,627
781,203	受託承銷品	289926	792,960	789,015	3,945
87,297,331	保證款項	289927	83,761,789	88,170,304	-4,408,515
38,501,489	信用狀款項	289928	39,080,937	38,886,504	194,433
<b>9,292,296,775</b>	<b>合 計</b>		<b>9,380,712,782</b>	<b>9,385,219,741</b>	<b>-4,506,959</b>

註：114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 115 年度

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增 減 原 因
名 稱	編 號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	7,822	160	10	-10	7,832	150	
正式職員	97221	7,105	160	11	-10	7,116	150	
警 員	97221	174				174		
臨時職員	97222	17		-1		16		
正式工員	97223	526				526		
管理部分	9723	525	10	10	-10	535		
正式職員	97231	352	10	10	-10	362		
臨時職員	97232	4				4		
正式工員	97233	169				169		
合 計		8,347	170	20	-20	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
<b>營業總支出部分</b>								
<b>業務費用</b>	<b>974</b>							
<b>職 員</b>	<b>974520201</b>	<b>8,865,630</b>	<b>23,586</b>	<b>1,404,209</b>	<b>528,406</b>	<b>888,230</b>	<b>1,480,383</b>	
<b>職 員</b>	<b>9745202013</b>	<b>8,559,146</b>	<b>16,667</b>	<b>1,355,528</b>	<b>527,148</b>	<b>857,582</b>	<b>1,429,302</b>	
國內部分	97452020131	8,107,631	16,667	1,306,573	184,748	812,430	1,354,049	
國外部分	97452020132	451,515		48,955	342,400	45,152	75,253	
<b>工 員</b>	<b>9745202014</b>	<b>306,484</b>	<b>6,919</b>	<b>48,681</b>	<b>1,258</b>	<b>30,648</b>	<b>51,081</b>	
國內部分	97452020141	306,484	6,919	48,681	1,258	30,648	51,081	
國外部分	97452020142							
<b>管理費用</b>	<b>974520301</b>	<b>535,646</b>	<b>3,809</b>	<b>97,619</b>	<b>120</b>	<b>53,549</b>	<b>89,249</b>	<b>8,220</b>
<b>董(理)監事</b>	<b>9745203011</b>	<b>3,960</b>						
國內部分	97452030111	3,960						
國外部分	97452030112							
<b>職 員</b>	<b>9745203013</b>	<b>466,832</b>	<b>3,809</b>	<b>86,602</b>	<b>120</b>	<b>47,064</b>	<b>78,440</b>	<b>8,220</b>
國內部分	97452030131	466,832	3,809	86,602	120	47,064	78,440	8,220
國外部分	97452030132							
<b>工 員</b>	<b>9745203014</b>	<b>64,854</b>		<b>11,017</b>		<b>6,485</b>	<b>10,809</b>	
國內部分	97452030141	64,854		11,017		6,485	10,809	
<b>什項費用</b>	<b>974599898</b>		<b>58,412</b>					<b>7,302</b>
<b>職 員</b>	<b>9745998983</b>							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
<b>工 員</b>	<b>9745998984</b>		<b>58,412</b>					<b>7,302</b>
國內部分	97459989841		58,412					7,302
<b>合 計</b>		<b>9,401,276</b>	<b>85,807</b>	<b>1,501,828</b>	<b>528,526</b>	<b>941,779</b>	<b>1,569,632</b>	<b>15,522</b>

股份有限公司  
 用彙計表  
 115 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		
1,022,650	60,000		639,712	3,055	241,423	67,142	15,865	250	15,240,541
1,021,157	54,000		616,475	2,871	221,918	66,669	15,865		14,744,328
1,009,395	54,000		571,798	2,558	221,918	66,534	15,865		13,724,166
11,762			44,677	313		135			1,020,162
1,493	6,000		23,237	184	19,505	473		250	496,213
1,493	6,000		23,237	184	19,505	473		250	496,213
54,129			58,471	218		482	1,312	30	902,854
									3,960
									3,960
51,356			53,554	159		330	1,205		797,691
51,356			53,554	159		330	1,205		797,691
2,773			4,917	59		152	107	30	101,203
2,773			4,917	59		152	107	30	101,203
3,920			138,883						208,517
			133,407						133,407
			133,407						133,407
3,920			5,476						75,110
3,920			5,476						75,110
1,080,699	60,000		837,066	3,273	241,423	67,624	17,177	280	16,351,912

# 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 115 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 6,600 千元、176,884 千元、2,128 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 941,779 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 1,569,632 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 274 人，編列 8,220 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 146 人、1.5 個月薪資總額編列，計 7,302 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 241,423 千元。
- 四、表內「其他福利費」包括退休福利費 545 千元及其他福利費 16,632 千元(含員工生育補助 15,865 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 115 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
<b>所得稅</b>	<b>9761</b>	<b>2,259,410</b>		<b>473,277</b>						<b>2,259,410</b>		<b>473,277</b>
營利事業所得稅	97611	2,259,410		473,277						2,259,410		473,277
<b>土 地 稅</b>	<b>9762</b>		<b>757,400</b>								<b>757,400</b>	
一般土地地價稅	97621		729,100								729,100	
宿舍基地地價稅	97622		28,300								28,300	
<b>房 屋 稅</b>	<b>9764</b>		<b>70,883</b>								<b>70,883</b>	
一般房屋稅	97641		68,528								68,528	
宿舍房屋稅	97642		2,355								2,355	
<b>消費與行為稅</b>	<b>9765</b>	<b>4,284,566</b>	<b>184,671</b>	<b>1,701</b>						<b>4,284,566</b>	<b>184,671</b>	<b>1,701</b>
營業稅	97655	4,284,566		1,154						4,284,566		1,154
印花稅	97656		181,348	534							181,348	534
使用牌照稅	97657		3,323	13							3,323	13
<b>特 別 稅 課</b>	<b>9766</b>			<b>10,038</b>								<b>10,038</b>
其他特別稅課	97669			10,038								10,038
<b>規 費</b>	<b>9767</b>	<b>39,721</b>	<b>5,814</b>	<b>18,091</b>						<b>39,721</b>	<b>5,814</b>	<b>18,091</b>
行政規費	97671	37,368	5,814	18,075						37,368	5,814	18,075
汽車燃料使用費	97672	2,075		16						2,075		16
其他規費	97679	278								278		
<b>合 計</b>		<b>6,583,697</b>	<b>1,018,768</b>	<b>503,107</b>						<b>6,583,697</b>	<b>1,018,768</b>	<b>503,107</b>

**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 115 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	5,890	5	5,890	四輛為國內購置低污染之油電混合車；另一輛係海外分行車輛，依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」按當地價格折合新臺幣估列。
公務小客車	97912	輛			5	5,890	5	5,890	
合 計					5	5,890	5	5,890	

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)客貨兩用車：使用年限屆滿汰換17輛，@800千元，編列13,600千元。

(2)機車：使用年限屆滿汰換8輛，@90千元，編列720千元。

3.其他車輛經本年度增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：

旅行車85輛、防彈運鈔車30輛、客貨兩用車158輛、貨車1輛及機車417輛，共計691輛。

**臺灣銀行股份有限公司**  
**5年來主要營運項目量值明細表**  
 中華民國 115 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				
<b>115年度</b>					
<b>預 算 數</b>					
		<b>新臺幣千元</b>			
<b>放 款</b>		<b>(平均餘額)</b>	<b>3,162,512,500</b>	<b>2.41</b>	<b>76,328,864</b>
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
<b>存 款</b>		"	<b>4,806,650,000</b>	<b>1.71</b>	<b>82,085,964</b>
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
<b>保 險</b>		<b>新臺幣千元</b>	<b>22,965,000</b>		<b>22,965,000</b>
公教人員保險	932360	"	22,964,965		22,964,965
退休人員保險	932372	"	35		35
<b>保證及代理</b>		"	<b>13,800,000</b>	<b>5.09</b>	<b>703,000</b>
代理業務	932530	"	13,800,000	5.09	703,000
<b>購 料</b>		"	<b>38,600,000</b>	<b>0.98</b>	<b>376,864</b>
購料業務	932610	"	38,600,000	0.98	376,864
<b>貿 易</b>		"	<b>144,000,000</b>		<b>144,000,000</b>
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 115 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				
<b>114年度</b>					
<b>預 算 數</b>					
		<b>新臺幣千元</b>			
<b>放 款</b>		<b>(平均餘額)</b>	<b>3,145,894,000</b>	<b>1.97</b>	<b>61,817,779</b>
短期放款及透支	931140	"	626,962,411	1.60	10,000,182
中期放款	931150	"	1,227,049,604	2.19	26,924,923
長期放款	931170	"	1,291,881,985	1.93	24,892,674
<b>存 款</b>		"	<b>4,563,151,000</b>	<b>1.20</b>	<b>54,982,372</b>
支票存款	931610	"	30,000,000	不計息	-
活期存款	931620	"	800,563,000	0.47	3,781,045
定期存款	931630	"	884,706,000	2.33	20,619,583
儲蓄存款	931640	"	2,847,882,000	1.07	30,581,744
<b>保 險</b>		<b>新臺幣千元</b>	<b>23,756,000</b>		<b>23,756,000</b>
公教人員保險	932360	"	23,755,953		23,755,953
退休人員保險	932372	"	47		47
<b>保證及代理</b>		"	<b>11,300,000</b>	<b>6.21</b>	<b>702,000</b>
代理業務	932530	"	11,300,000	6.21	702,000
<b>購 料</b>		"	<b>38,600,000</b>	<b>0.92</b>	<b>354,001</b>
購料業務	932610	"	38,600,000	0.92	354,001
<b>貿 易</b>		"	<b>133,000,000</b>		<b>133,000,000</b>
黃金銷售	932760	"	133,000,000		133,000,000

**臺灣銀行股份有限公司**  
**5年來主要營運項目量值明細表**  
**中華民國 115 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				
<b>113年度</b>					
<b>決 算 數</b>					
		<b>新臺幣千元</b>			
<b>放 款</b>		<b>(平均餘額)</b>	<b>3,288,334,096</b>	<b>2.37</b>	<b>77,928,282</b>
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
<b>存 款</b>		"	<b>5,031,691,516</b>	<b>1.75</b>	<b>87,968,446</b>
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
<b>保 險</b>		<b>新臺幣千元</b>	<b>24,150,409</b>		<b>24,150,409</b>
公教人員保險	932360	"	24,150,334		24,150,334
退休人員保險	932372	"	75		75
<b>保證及代理</b>		"	<b>13,731,033</b>	<b>4.78</b>	<b>655,877</b>
代理業務	932530	"	13,731,033	4.78	655,877
<b>購 料</b>		"	<b>42,011,851</b>	<b>0.90</b>	<b>376,864</b>
購料業務	932610	"	42,011,851	0.90	376,864
<b>貿 易</b>		"	<b>150,635,014</b>		<b>150,635,014</b>
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 115 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				
<b>112年度</b>					
<b>決 算 數</b>					
		<b>新臺幣千元</b>			
<b>放 款</b>		<b>(平均餘額)</b>	<b>3,290,068,914</b>	<b>2.20</b>	<b>72,456,755</b>
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
<b>存 款</b>		"	<b>4,802,810,614</b>	<b>1.47</b>	<b>70,619,258</b>
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
<b>保 險</b>		<b>新臺幣千元</b>	<b>22,804,693</b>		<b>22,804,693</b>
公教人員保險	932360	"	22,804,595		22,804,595
退休人員保險	932372	"	98		98
<b>保證及代理</b>		"	<b>11,251,780</b>	<b>3.60</b>	<b>405,554</b>
代理業務	932530	"	11,251,780	3.60	405,554
<b>購 料</b>		"	<b>43,494,062</b>	<b>0.81</b>	<b>354,001</b>
購料業務	932610	"	43,494,062	0.81	354,001
<b>貿 易</b>		"	<b>134,879,640</b>		<b>134,879,640</b>
黃金銷售	932760	"	134,879,640		134,879,640

**臺灣銀行股份有限公司**  
**5年來主要營運項目量值明細表**  
 中華民國 115 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				
<b>111年度</b>					
<b>決 算 數</b>					
		<b>新臺幣千元</b>			
<b>放 款</b>		<b>(平均餘額)</b>	<b>3,202,785,216</b>	<b>1.52</b>	<b>48,536,654</b>
短期放款及透支	931140	"	762,774,456	1.05	7,987,546
中期放款	931150	"	1,077,358,779	1.57	16,917,450
長期放款	931170	"	1,362,651,981	1.73	23,631,658
<b>存 款</b>		"	<b>4,458,825,244</b>	<b>0.71</b>	<b>31,838,291</b>
支票存款	931610	"	44,132,191	不計息	-
活期存款	931620	"	890,806,091	0.26	2,297,802
定期存款	931630	"	839,625,650	1.22	10,241,242
儲蓄存款	931640	"	2,684,261,312	0.72	19,299,247
<b>保 險</b>		<b>新臺幣千元</b>	<b>22,626,131</b>		<b>22,626,131</b>
公教人員保險	932360	"	22,626,008		22,626,008
退休人員保險	932372	"	123		123
<b>保證及代理</b>		"	<b>15,848,312</b>	<b>3.08</b>	<b>487,489</b>
代理業務	932530	"	15,848,312	3.08	487,489
<b>購 料</b>		"	<b>51,086,282</b>	<b>0.77</b>	<b>392,001</b>
購料業務	932610	"	51,086,282	0.77	392,001
<b>貿 易</b>		"	<b>125,731,831</b>		<b>125,731,831</b>
黃金銷售	932760	"	125,731,831		125,731,831

**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 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
<b>會費</b>			<b>15,438</b>	
<b>國際組織會費</b>			<b>1,132</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>1,132</b>	
		中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		中華民國國際經濟合作協會	20	"
		亞太區貸款市場公會	210	"
		亞洲銀行家協會	165	"
		國際應收帳款承購商聯盟	297	"
		赤道原則協會	410	"
<b>學術團體會費</b>			<b>50</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>50</b>	
		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	"
<b>職業團體會費</b>			<b>14,256</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>14,256</b>	
		各地銀行公會	7,423	"
		海外單位銀行公會	2,316	"
		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	"
		中華民國保險代理人商業同業公會	60	"

**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 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		中華民國退休基金協會	30	為應業務發展需要
		中華民國票券金融商業同業公會	250	"
		中華民國電腦稽核協會	12	"
		中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	80	"
		中華民國農科園區產學協會	10	"
		中華社會保險學會	3	"
		中華財經高峰論壇	250	"
		中華無形資產暨企業評價協會	10	"
		金融最高層憑證機構	90	"
		金融資安資訊分享與分析中心	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	256	"
		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	"
<b>補助及捐助</b>			<b>233,900</b>	
<b>補助政府機關(構)</b>			<b>10,000</b>	
	<b>什項費用</b>		<b>10,000</b>	
		國際金融學院	10,000	"
<b>捐助國內團體</b>			<b>223,400</b>	
	<b>什項費用</b>		<b>223,400</b>	
		財團法人中小企業信用保證基金	220,000	"

**臺灣銀行股份有限公司**  
**會費、補助及捐助與分攤費用彙計表**

中華民國 115 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		財團法人農業信用保證基金	800	為應業務發展需要
		加強參與區域性公益社團活動、 回饋社會公益捐款	1,300	"
		其他公益支出	1,300	"
	什項費用		500	
		海外單位當地公益捐款	500	"
分攤			156,477	
分攤大樓管理費	業務費用		72,235	
		辦公大樓管理費等	72,235	"
分攤其他費用	業務費用		84,242	
		倉庫及科學園區管理局管理費用	350	"
		財團法人金融消費評議中心經費	1,800	"
		財團法人金融聯合徵信中心經費	35,664	"
		分攤電子支付業務委員會費用	500	"
		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	38,976	"
		分攤銀行公會經費	5,427	"
		分攤其他費用	1,340	"
會費、補助及捐助 與分攤	合 計		405,815	

**臺灣銀行股份有限公司**  
**籃球隊經費計算表**  
中華民國 115 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關事務。	2,000		2,000
醫藥補助費	球員因訓練、比賽受傷，就醫時醫藥自費部分。	1,000		1,000
球場維護費	球場除清潔整修外之維護管理（包括強力籃框、籃球架、籃網、計時器等維修換新）。	1,000		1,000
行銷宣傳費用	成立球迷後援會（啦啦隊、吉祥物等）及製作與本行業務及球隊相關之紀念品。	3,500		3,500
<b>費用合計</b>		<b>59,958</b>		<b>59,958</b>
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
<b>收入合計</b>			<b>2,500</b>	<b>2,500</b>

**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
<b>14,854,291</b>	<b>16,275,006</b>	<b>用人費用</b>	<b>16,351,912</b>		
8,176,942	9,417,986	正式員額薪資	9,401,276		
73,206	84,946	臨時人員薪資	85,807		
1,208,011	1,436,728	加班費	1,501,828		
351,528	558,603	津貼	528,526		
2,890,367	2,527,367	獎金	2,526,933		
1,079,241	1,091,955	退休及卹償金	1,140,699		
1,074,815	1,157,141	福利費	1,166,563		
182	280	提繳費	280		
<b>4,789,989</b>	<b>4,942,161</b>	<b>服務費用</b>	<b>5,244,241</b>		<b>1,125,122</b>
219,792	202,914	水電費	261,414		
232,839	247,173	郵電費	249,774		
232,880	318,190	旅運費	278,927		193,000
49,947	51,236	印刷裝訂及公告費	51,778		
430,132	508,350	修理保養與保固費	503,031		
1,121,953	1,094,205	保險費	1,121,999		
1,156,657	1,064,953	棧儲、包裝、代理及加工費	1,125,786		932,122
1,059,238	1,111,966	專業服務費	1,301,932		
37,785	44,288	公關慰勞費	44,288		
248,766	298,886	推展費	305,312		
<b>150,187,550</b>	<b>132,748,241</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>143,639,578</b>	<b>143,400,000</b>	
27,188	29,135	使用材料費	27,949		
189,118	219,106	用品消耗	211,629		
149,971,245	132,500,000	商品	143,400,000	143,400,000	

股份有限公司  
用彙計表  
 115 年度

單位：新臺幣千元

其他營業 成本	年 度 預 算 數					
	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
	<b>15,240,541</b>	<b>902,854</b>			<b>208,517</b>	
	8,865,630	535,646				
	23,586	3,809			58,412	
	1,404,209	97,619				
	528,406	120				
	2,368,613	151,018			7,302	
	1,082,650	54,129			3,920	
	967,197	60,483			138,883	
	250	30				
<b>8,488</b>	<b>4,005,280</b>	<b>27,581</b>	<b>22,755</b>	<b>53,273</b>	<b>1,742</b>	
60	261,283	71				
1	248,135	1,638				
20	71,048	11,726		3,133		
1	48,417	526	1,534	1,300		
10	488,235	10,714		2,500	1,572	
90	1,121,719	20			170	
6,661	177,825	2,128		7,050		
1,645	1,239,018	758	21,221	39,290		
	44,288					
	305,312					
<b>2</b>	<b>213,995</b>	<b>8,621</b>	<b>8,020</b>	<b>8,940</b>		
	26,621	628		700		
2	187,374	7,993	8,020	8,240		

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
<b>102,727,498</b>	<b>67,051,149</b>	<b>租金與利息</b>	<b>92,393,882</b>		<b>87,548,344</b>
645	834	房租	671		
1,954	14,856	機器租金	2,143		
856	2,832	交通及運輸設備租金	2,428		
1,771	1,878	什項設備租金	1,843		
102,722,272	67,030,749	利息	92,386,797		87,548,344
<b>2,261,706</b>	<b>2,532,979</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>2,662,206</b>		
320,819	354,200	房屋折舊	404,866		
648,194	679,171	機械及設備折舊	695,939		
55,749	58,524	交通及運輸設備折舊	65,000		
31,155	28,955	什項設備折舊	32,761		
722,981	850,971	使用權資產及租賃權益改良折舊	743,594		
482,808	561,158	攤銷	720,046		
<b>8,464,125</b>	<b>6,881,185</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>8,105,572</b>		
3,215,096	2,266,548	所得稅	2,732,687		
682,860	765,016	土地稅	757,400		
54,386	60,200	房屋稅	70,883		
4,421,497	3,729,111	消費與行為稅	4,470,938		
9,053	10,234	特別稅課	10,038		
81,206	50,076	規費	63,626		
27		未足額進用身障人員差額補助費			
<b>342,122</b>	<b>403,074</b>	<b>會費、補助、捐助與分攤</b>	<b>405,815</b>		
13,933	15,963	會費	15,438		
184,375	233,900	補助及捐助	233,900		

股份有限公司  
用彙計表  
 115 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
	7,085				4,838,453	
	671					
	2,143					
	2,428					
	1,843					
					4,838,453	
90,579	2,525,405	40,609			5,613	
90,554	308,699				5,613	
	666,346	29,593				
	62,242	2,758				
	24,503	8,258				
25	743,569					
	720,046					
262,003	5,004,206	26,930	4,393		75,353	2,732,687
						2,732,687
230,000	430,000	24,400			73,000	
11,000	55,000	2,530			2,353	
21,002	4,449,936					
	10,038					
1	59,232		4,393			
	171,915				233,900	
	15,438					
					233,900	

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
143,814	153,211	分攤	156,477		
<b>190,924,314</b>	<b>66,058,397</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>66,511,172</b>		<b>66,478,190</b>
35,110,992	18,772,901	各項損失	18,801,982		18,770,000
37,075,109	30,067,370	賠償給付	36,043,463		36,042,463
118,738,213	17,218,126	提存	11,665,727		11,665,727
<b>12,710</b>	<b>26,254</b>	<b>其他</b>	<b>49,167</b>		
12,710	26,254	其他費用	49,167		
<b>474,564,305</b>	<b>296,918,446</b>	<b>合 計</b>	<b>335,363,545</b>	<b>143,400,000</b>	<b>155,151,656</b>

註：本年度國外旅費40,119千元、大陸地區旅費10,065千元、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  
 115 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
	156,477				<b>32,982</b>	
					31,982	
					1,000	
<b>1</b>	<b>30</b>				<b>49,136</b>	
1	30				49,136	
<b>361,073</b>	<b>27,168,457</b>	<b>1,006,595</b>	<b>35,168</b>	<b>62,213</b>	<b>5,445,696</b>	<b>2,732,687</b>

**臺灣銀行股份有限公司**  
**補辦預算明細表**  
 中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦 理 年 度	說 明
一、固定資產之建設、改良、擴充 一般建築及設備計畫 不動產、廠房及設備	157,190	113	配合業務需要，經行政院於 113 年 10 月 11 日以院授主基營字第 1130202011 號函同意辦理，並於本年度補辦預算，增加不動產、廠房及設備（房屋及建築）157,190 千元。
二、資金轉投資 收回 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	25,000	114	配合轉投資事業臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司將由台灣金聯資產管理(股)公司以現金吸收合併，收回投資 25,000 千元，經行政院於 114 年 7 月 30 日以院授財會字第 11409923920 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115年及114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	120,076,257		95,173,735		26.17
	減：利息費用	87,548,344		62,154,035		40.86
	<b>利息淨收益</b>		<b>32,527,913</b>		<b>33,019,700</b>	<b>-1.49</b>
	<b>利息以外淨收益</b>		<b>14,350,274</b>		<b>9,374,083</b>	<b>53.08</b>
	手續費淨收益	4,087,873		3,896,094		4.92
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	19,101,311		16,127,657		18.44
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	3,103,255		3,206,687		-3.23
	兌換損益	3,178,589		2,858,731		11.19
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	3,847,828		3,324,336		15.75
	其他利息以外淨收益	-18,968,582		-20,039,422		—
	<b>淨收益</b>		<b>46,878,187</b>		<b>42,393,783</b>	<b>10.58</b>
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		387,842		359,442	7.90
	<b>營業費用</b>		<b>28,272,433</b>		<b>27,003,230</b>	<b>4.70</b>
	員工福利費用	16,143,395		16,063,872		0.50
	折舊及攤銷費用	2,566,014		2,443,054		5.03
	其他業務及管理費用	9,563,024		8,496,304		12.56
	<b>繼續營業單位稅前淨利（淨損）</b>		<b>18,217,912</b>		<b>15,031,111</b>	<b>21.20</b>
	所得稅費用		2,732,687		2,266,548	20.57
	<b>繼續營業單位本期淨利（淨損）</b>		<b>15,485,225</b>		<b>12,764,563</b>	<b>21.31</b>
	<b>本期淨利（淨損）</b>		<b>15,485,225</b>		<b>12,764,563</b>	<b>21.31</b>
	<b>其他綜合損益</b>					
	<b>不重分類至損益之項目（稅後）</b>		<b>584,703</b>		<b>-169,495</b>	<b>—</b>
	確定福利計畫之再衡量數	-111,144		-690,785		—
	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	-74		-422		—
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	695,921		521,712		33.39
	<b>後續可能重分類至損益之項目（稅後）</b>		<b>340,952</b>		<b>495,254</b>	<b>-31.16</b>
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	304,325		465,476		-34.62
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	36,627		27,459		33.39
	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額			2,319		-100.00
	<b>本期其他綜合損益（稅後淨額）</b>		<b>925,655</b>		<b>325,759</b>	<b>184.15</b>
	<b>本期綜合損益總額</b>		<b>16,410,880</b>		<b>13,090,322</b>	<b>25.37</b>
	<b>淨利歸屬於：</b>		<b>15,485,225</b>		<b>12,764,563</b>	<b>21.31</b>
	母公司業主		15,485,225		12,764,563	21.31
	<b>綜合損益總額歸屬於：</b>		<b>16,410,880</b>		<b>13,090,322</b>	<b>25.37</b>
	母公司業主		16,410,880		13,090,322	25.37
	<b>每股盈餘</b>					
	基本每股盈餘		1.42		1.17	21.37

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 115 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	小計	合計
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>本期稅前淨利（淨損）</b>		18,217,912
<b>調整項目：</b>		
<b>收益費損項目</b>		
折舊費用	1,942,160	
攤銷費用	720,046	
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	387,842	
利息收入	-120,983,772	
利息費用	88,318,344	
股利收入	-9,842,508	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-3,847,828	
出售資產（利益）損失	-13,681,528	
其他調整項目	11,856,368	
<b>收益費損項目合計</b>		-45,130,876
<b>與營業活動相關之資產/負債變動數</b>		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-55,638,671	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-846,160	
應收款項（增加）減少	-95,856	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-4,284,920	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-3,180,725	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-1,278,751	
其他金融資產（增加）減少	-95,736	
其他資產（增加）減少	-147,967	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-65,568,786	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	2,912,706	
存款及匯款增加（減少）	64,795,096	
應付款項增加（減少）	3,503,883	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	137,928	
其他金融負債增加（減少）	108,380	
其他負債增加（減少）	18,963	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	71,476,956	
<b>與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計</b>		5,908,170
<b>調整項目合計</b>		-39,222,706
<b>營運產生之現金流入（流出）</b>		-21,004,794
<b>收取之利息</b>		120,893,599
<b>支付之利息</b>		-86,415,465
<b>收取之股利</b>		6,739,253
<b>支付之所得稅</b>		-2,455,329
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>		17,757,264
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-4,893,581	
取得按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-8,112,963	
取得不動產及設備	-2,100,625	
處分不動產及設備	38,274	
取得無形資產	-1,608,128	
其他資產（增加）減少	45,608	
收取之股利	6,613,844	
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>		-10,017,571
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
央行及同業融資增加（減少）	3,115	
其他負債增加（減少）	114,964	
租賃負債本金償還	-518,886	
發放現金股利	-4,500,000	
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>		-4,900,807
<b>匯率變動對現金及約當現金之影響</b>		314,457
<b>本期現金及約當現金增加（減少）數</b>		3,153,343
<b>期初現金及約當現金餘額</b>		1,390,673,947
<b>期末現金及約當現金餘額</b>		1,393,827,290
<b>現金及約當現金之組成：</b>		
資產負債表帳列之現金及約當現金		109,637,384
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		392,201,120
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）		891,988,786
<b>期末現金及約當現金餘額</b>		1,393,827,290

## 臺灣銀行股份有限公司

## 資產負債預計表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製)

中華民國115年12月31日及114年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		115年12月31日		114年12月31日		負債及權益		115年12月31日		114年12月31日	
代碼	會 計 科 目	金額	%	金額	%	代碼	會 計 科 目	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	109,637,384	1.68	108,865,436	1.70		央行及銀行同業存款	270,645,025	4.14	259,805,535	4.05
	存放央行及拆借銀行同業	485,659,876	7.43	499,604,452	7.78		央行及同業融資	3,117,690	0.05	3,114,575	0.05
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	509,615,783	7.80	466,216,609	7.26		透過損益按公允價值衡量之金融負債	40,136,899	0.61	21,998,897	0.34
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,506,911,896	23.06	1,492,197,981	23.25		附買回票券及債券負債	10,796,258	0.17	10,699,958	0.17
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	287,610,527	4.40	275,843,990	4.30		應付款項	61,288,824	0.94	55,881,906	0.87
	附賣回票券及債券投資	1,212,416	0.02	1,154,682	0.02		本期所得稅負債	2,553,899	0.04	2,266,548	0.03
	應收款項-淨額	54,061,937	0.83	54,036,332	0.84		存款及匯款	4,964,502,102	75.98	4,907,633,790	76.46
	本期所得稅資產	952,017	0.01	944,461	0.01		應付金融債券	2,999,751	0.04	2,999,603	0.05
	貼現及放款-淨額	3,321,652,898	50.84	3,266,373,997	50.89		其他金融負債	1,354,340	0.02	1,342,260	0.02
	採用權益法之投資-淨額	49,844,881	0.76	49,507,642	0.77		負債準備	642,361,206	9.83	630,715,574	9.82
	其他金融資產-淨額	20,044,951	0.31	20,007,156	0.31		遞延所得稅負債	18,046,000	0.28	18,048,437	0.28
	不動產及設備-淨額	141,714,715	2.17	139,480,934	2.17		其他負債	8,614,960	0.13	8,350,006	0.13
	使用權資產	1,606,918	0.02	1,655,909	0.03		<b>負債總計</b>	<b>6,026,416,954</b>	<b>92.23</b>	<b>5,922,857,089</b>	<b>92.27</b>
	投資性不動產-淨額	15,238,207	0.23	15,238,207	0.24		歸屬於母公司業主之權益				
	無形資產-淨額	2,462,712	0.04	1,574,660	0.02		股本	109,000,000	1.67	109,000,000	1.70
	遞延所得稅資產-淨額	452,711	0.01	452,711	0.01		普通股	109,000,000	1.67	109,000,000	1.70
	其他資產-淨額	25,514,412	0.39	25,568,337	0.40		資本公積	108,454,711	1.66	108,454,711	1.69
							保留盈餘	196,626,450	3.01	185,667,579	2.90
							法定盈餘公積	84,073,641	1.29	79,435,423	1.24
							特別盈餘公積	89,550,965	1.37	83,368,530	1.30
							未分配盈餘	23,001,844	0.35	22,863,626	0.36
							其他權益	93,696,126	1.43	92,744,117	1.44
							<b>權益總計</b>	<b>507,777,287</b>	<b>7.77</b>	<b>495,866,407</b>	<b>7.73</b>
	<b>資產總計</b>	<b>6,534,194,241</b>	<b>100.00</b>	<b>6,418,723,496</b>	<b>100.00</b>		<b>負債及權益總計</b>	<b>6,534,194,241</b>	<b>100.00</b>	<b>6,418,723,496</b>	<b>100.00</b>



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 115 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	
<b>房屋及建築</b>			<b>1,962,778</b>	<b>238,239</b>	<b>291,430</b>	<b>1,433,109</b>	
	仁愛分行行舍新建	110年1月至 119年12月	682,724	142,135	80,000	460,589	
	羅東分行行舍新建	111年1月至 116年12月	126,730	22,104	29,430	75,196	
	五福分行行舍新建	113年1月至 118年12月	484,000	29,000	24,000	431,000	
	花蓮分行行舍新建	114年1月至 118年12月	471,000	5,000	65,000	401,000	
	馬祖分行行舍新建	114年1月至 117年12月	198,324	40,000	93,000	65,324	
<b>合 計</b>			<b>1,962,778</b>	<b>238,239</b>	<b>291,430</b>	<b>1,433,109</b>	

- 註：1. 調整本行110年至115年原編列分年預算「仁愛分行行舍新建」，因工程招標階段多次流標，爰擴增預算總額並延長工程期間至119年度；惟原編列於110年至113年預算數合計168,800千元扣除已執行數12,135千元，配合業務需要，悉數流出至同年度一次性項目支用，其預算不足數由115年度及以後年度編列預算支應。
2. 調整本行111年至116年原編列分年預算「羅東分行行舍新建」，因配合都市計畫重新配置繪圖，致工程期間延宕；惟原編列於111年至113年預算數合計62,300千元扣除已執行數2,104千元，配合業務需要，悉數流出至同年度一次性項目支用，其預算不足數由115年度及以後年度編列預算支應。
3. 本行111年及112年原編列分年預算「馬祖分行行舍新建」，因工程招標階段多次流標，考量工程期程，調整於114年至117年編列預算；惟原編列於111及112年預算數合計89,000千元，配合業務需要，悉數流出至同年度一次性項目支用。



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.....	150
貳、經營政策.....	150
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	150
二、其他有關說明.....	150
三、附註說明.....	150

## 乙、預算主要表

一、損益預計表.....	151
二、現金流量預計表.....	153

## 丙、預算明細表

### 壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....	155
二、其他營業收入明細表.....	156
三、金融保險成本明細表.....	157
四、業務費用明細表.....	159
五、其他營業費用明細表.....	162
六、營業外費用明細表.....	164

### 貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	166
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	167
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	169
四、資產折舊明細表.....	171
五、資產報廢明細表.....	172

### 參、附表（分析表）

一、利息收入分析表.....	173
二、公保收益分析表.....	174
三、公保支出分析表.....	175
四、手續費用分析表.....	176

### 丁、預算參考表

一、資產負債預計表.....	177
二、員工人數彙計表.....	179
三、用人費用彙計表.....	180
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	182
五、5年來主要營運項目量值明細表.....	183

甲、業務計畫及預算概要



# 臺灣銀行股份有限公司公教保險部

## 甲、業務計畫及預算概要

### 壹、業務範圍：

辦理公教人員保險及退休人員保險業務。

### 貳、經營政策：

- 一、依法辦理公教人員保險保險費率精算，透由定期精算的財務預警機制，確保公保財務穩健，並供主管機關釐定保險費率之參考。
- 二、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，以維護被保險人權益。
- 三、持續優化資訊系統，藉由流程自動化及數位化，提高服務效能。
- 四、強化公保準備金運用及管理，以多元化、國際化及風險分散為原則，建構有效率之投資組合，提升資金運用效益。
- 五、持續辦理內部教育訓練，有效提升員工專業能力，並落實經驗傳承。

### 參、業務計畫：

#### 一、營運計畫：

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

單位：新臺幣千元

營運項目	本年度預計營運量			
	地區	對象	時期	營運量
公保業務 保費收入				22,965,000
公教人員保險	國內	公教人員	全年	20,932,269
公教人員保險	國內	私立學校教職員	全年	2,032,696
退休人員保險	國內	退休公務人員	全年	35

#### 二、其他有關說明：

(一)依公教人員保險法第5條第2項之規定，本保險之財務責任，屬於中華民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補。本年度公保業務養老給付屬政府撥補部分估列 7,938,502 千元，連同尚待國庫撥補數所衍生之利息費用估列 148,796 千元，共估列 8,087,298 千元。

(二)截至 115 年底止預計尚待國庫撥補數為 8,087,298 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 113 年 12 月 31 日止之折算現值為 721 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115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	%
153,184,576	100.00	<b>營業收入</b>	<b>41</b>	<b>47,804,204</b>	<b>100.00</b>	<b>47,395,335</b>	<b>100.00</b>	<b>408,869</b>	<b>0.86</b>
143,002,860	93.35	<b>金融保險收入</b>	<b>4103</b>	<b>39,272,412</b>	<b>82.15</b>	<b>39,471,547</b>	<b>83.28</b>	<b>-199,135</b>	<b>-0.50</b>
5,174,544	3.38	利息收入	410301	3,354,521	7.02	3,110,214	6.56	244,307	7.85
24,150,409	15.77	保費收入	410302	22,965,000	48.04	23,756,000	50.12	-791,000	-3.33
2,237	0.00	手續費收入	410305	437	0.00	309	0.00	128	41.42
103,823,220	67.77	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	12,952,454	27.09	12,605,024	26.60	347,430	2.76
9,852,451	6.43	外幣兌換利益	410353						
9,964,949	6.51	<b>其他營業收入</b>	<b>4198</b>	<b>8,352,115</b>	<b>17.47</b>	<b>7,751,508</b>	<b>16.36</b>	<b>600,607</b>	<b>7.75</b>
9,964,949	6.51	政府補助收入	419804	8,352,115	17.47	7,751,508	16.36	600,607	7.75
216,767	0.14	<b>內部損益</b>	<b>4199</b>	<b>179,677</b>	<b>0.38</b>	<b>172,280</b>	<b>0.36</b>	<b>7,397</b>	<b>4.29</b>
203,590	0.13	聯行利息收入	419901-1000	152,150	0.32	138,852	0.29	13,298	9.58
13,177	0.01	聯行其他收入	419901-8000	27,527	0.06	33,428	0.07	-5,901	-17.65
153,009,364	99.89	<b>營業成本</b>	<b>51</b>	<b>47,609,481</b>	<b>99.60</b>	<b>47,198,232</b>	<b>99.59</b>	<b>411,249</b>	<b>0.87</b>
152,721,511	99.70	<b>金融保險成本</b>	<b>5103</b>	<b>47,363,064</b>	<b>99.08</b>	<b>46,967,200</b>	<b>99.10</b>	<b>395,864</b>	<b>0.84</b>
27,267	0.02	手續費用	510305	42,716	0.09	42,146	0.09	570	1.35
993	0.00	各項提存	510311						
37,072,911	24.20	保險給付	510321	36,042,463	75.40	30,066,370	63.44	5,976,093	19.88
115,619,590	75.48	提存責任準備	510324	11,277,885	23.59	16,858,684	35.57	-5,580,799	-33.10
750	0.00	預期信用減損損失	510359						
287,854	0.19	<b>內部損益</b>	<b>5199</b>	<b>246,417</b>	<b>0.52</b>	<b>231,032</b>	<b>0.49</b>	<b>15,385</b>	<b>6.66</b>
197,237	0.13	聯行利息費用	519901-1000	148,796	0.31	137,024	0.29	11,772	8.59
28,000	0.02	聯行手續費用	519901-4000	28,000	0.06	28,000	0.06	0	0.00
65	0.00	行舍使用費	519901-6000						
62,552	0.04	聯行其他費用	519901-8000	69,621	0.15	66,008	0.14	3,613	5.47
175,212	0.11	<b>營業毛利(毛損-)</b>	<b>61</b>	<b>194,723</b>	<b>0.40</b>	<b>197,103</b>	<b>0.41</b>	<b>-2,380</b>	<b>-1.21</b>
173,819	0.11	<b>營業費用</b>	<b>52</b>	<b>192,930</b>	<b>0.40</b>	<b>195,370</b>	<b>0.41</b>	<b>-2,440</b>	<b>-1.25</b>
173,757	0.11	<b>業務費用</b>	<b>5202</b>	<b>192,850</b>	<b>0.40</b>	<b>195,270</b>	<b>0.41</b>	<b>-2,420</b>	<b>-1.24</b>
173,757	0.11	業務費用	520201	192,850	0.40	195,270	0.41	-2,420	-1.24
62	0.00	<b>其他營業費用</b>	<b>5298</b>	<b>80</b>	<b>0.00</b>	<b>100</b>	<b>0.00</b>	<b>-20</b>	<b>-20.00</b>
62	0.00	研究發展費用	529801	80	0.00	100	0.00	-20	-20.00
1,393	-0.00	<b>營業利益(損失-)</b>	<b>62</b>	<b>1,793</b>	<b>0.00</b>	<b>1,733</b>	<b>0.00</b>	<b>60</b>	<b>3.46</b>
18	0.00	<b>營業外收入</b>	<b>49</b>						
18	0.00	<b>其他營業外收入</b>	<b>4998</b>						
18	0.00	什項收入	499898						
1,411	0.00	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>1,793</b>	<b>0.00</b>	<b>1,733</b>	<b>0.00</b>	<b>60</b>	<b>3.46</b>
1,411	0.00	<b>其他營業外費用</b>	<b>5998</b>	<b>1,793</b>	<b>0.00</b>	<b>1,733</b>	<b>0.00</b>	<b>60</b>	<b>3.46</b>
147	0.00	資產報廢損失	599835	102	0.00	77	0.00	25	32.47
1,263	0.00	什項費用	599898	1,691	0.00	1,656	0.00	35	2.11
-1,393	0.00	<b>營業外利益(損失-)</b>	<b>63</b>	<b>-1,793</b>	<b>-0.00</b>	<b>-1,733</b>	<b>-0.00</b>	<b>-60</b>	<b>-</b>
0	0.00	<b>稅前淨利(淨損-)</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
0	0.00	<b>本期淨利(淨損-)</b>	<b>68</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>-</b>

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147,050千元。

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115年度

科目	說明
利息收入	參見第173頁利息收入分析表。
保費收入	參見第174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156頁其他營業收入明細表。
聯行利息收入	估列152,150千元，其中147,050千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。
保險賠款與給付	參見第175頁公保支出分析表。
提存責任準備	參見第175頁公保支出分析表。
手續費用	參見第176頁手續費用分析表。
聯行利息費用	估列148,796千元，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147,050千元；另向本行銀行部門透支之利息費用為1,746千元。
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159頁業務費用明細表。
其他營業費用	參見第162頁其他營業費用明細表。
資產報廢損失	參見第164頁營業外費用明細表。
什項費用	參見第164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115年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
<b>營業活動之現金流量</b>			
稅前淨利(淨損-)	9003	0	
利息股利之調整	9004	-10,367,809	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-10,367,809	
調整項目	9006	12,146,415	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	1,778,606	
收取利息	9008	1,447,236	
收取股利	9009	6,523,853	
<b>營業活動之淨現金流入(流出-)</b>	<b>91</b>	<b>9,749,695</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>			
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-561,523	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9209	13,952	
收取利息	9210	2,381,296	
增加投資	9213	-2,681,549	
增加不動產、廠房及設備	9216	-2,490	
<b>投資活動之淨現金流入(流出-)</b>	<b>93</b>	<b>-850,314</b>	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減-)</b>	<b>97</b>	<b>8,899,381</b>	
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>98</b>	<b>20,711,262</b>	
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>99</b>	<b>29,610,643</b>	

**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 115 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115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
<b>利息收入</b>	<b>410301</b>			<b>3,354,521</b>			<b>3,354,521</b>
存同息		52,530,000	1.85	973,225	52,530,000	1.85	973,225
按攤銷後成本衡量之金融資產 -債券息		98,002,500	2.07	2,031,296	98,002,500	2.07	2,031,296
按攤銷後成本衡量之金融資產 -票券息		20,000,000	1.75	350,000	20,000,000	1.75	350,000
<b>保費收入</b>	<b>410302</b>	<b>22,965,000</b>		<b>22,965,000</b>	<b>22,965,000</b>		<b>22,965,000</b>
<b>手續費收入</b>	<b>410305</b>			<b>437</b>			<b>437</b>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產利益</b>	<b>410342</b>			<b>12,952,454</b>			<b>12,952,454</b>
<b>合計</b>				<b>39,272,412</b>			<b>39,272,412</b>

**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115年度**

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業收入	4198	8,352,115					8,352,115
政府補助收入	419804	8,352,115					8,352,115
待國庫撥補收入		8,087,298					8,087,298
補助事務費收入		264,817					264,817
合 計		8,352,115					8,352,115

註：1.待國庫撥補收入8,087,298千元，其中養老給付屬政府撥補部分7,938,502千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用148,796千元。

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115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
27,267	42,146	手續費用	510305	42,716		42,716
27,267	42,146	服務費用	5103052	42,716		42,716
27,267	42,146	棧儲、包裝、代理 及加工費	51030527	42,716		42,716
993		各項提存	510311			
993		損失與賠償給付	5103118			
993		提存	51031183			
37,072,911	30,066,370	保險給付	510321	36,042,463		36,042,463
37,072,911	30,066,370	損失與賠償給付	5103218	36,042,463		36,042,463
37,072,911	30,066,370	賠償給付	51032182	36,042,463		36,042,463
115,619,590	16,858,684	提存責任準備	510324	11,277,885		11,277,885
115,619,590	16,858,684	損失與賠償給付	5103248	11,277,885		11,277,885
115,619,590	16,858,684	提存	51032483	11,277,885		11,277,885
750		預期信用減損損失	510359			
750		損失與賠償給付	5103598			
750		各項損失	51035981			
152,721,511	46,967,200	合 計		47,363,064		47,363,064

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 115 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115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
<b>173,757</b>	<b>195,270</b>	<b>業務費用</b>	<b>520201</b>	<b>192,850</b>	<b>150,746</b>	<b>42,104</b>
<b>146,611</b>	<b>165,169</b>	<b>用人費用</b>	<b>5202011</b>	<b>165,718</b>	<b>136,945</b>	<b>28,773</b>
74,362	92,464	正式員額薪資	52020111	92,852	92,852	
726	755	臨時人員薪資	52020112	755	755	
9,739	12,579	加班費	52020113	12,433	12,433	
26,395	24,194	獎金	52020115	24,365	15,228	9,137
7,115	8,679	退休及卹償金	52020116	9,059	9,059	
28,272	26,497	福利費	52020118	26,253	6,617	19,636
1	1	提繳費	52020119	1	1	
<b>14,743</b>	<b>18,104</b>	<b>服務費用</b>	<b>5202012</b>	<b>16,866</b>	<b>7,973</b>	<b>8,893</b>
1,978	2,343	水電費	52020121	2,343		2,343
1,076	1,682	郵電費	52020122	1,682		1,682
214	400	旅運費	52020123	400		400
328	615	印刷裝訂及公告費	52020124	615		615
1,661	2,127	修理保養與保固費	52020125	1,483	1,483	
18	34	保險費	52020126	34	34	
4,670	5,908	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	6,456	6,456	
4,273	4,443	專業服務費	52020128	3,301		3,301
216	240	公關慰勞費	52020129	240		240
307	312	推展費	5202012B	312		312
<b>1,458</b>	<b>1,689</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5202013</b>	<b>1,994</b>	<b>756</b>	<b>1,238</b>
65	239	使用材料費	52020131	239	30	209
1,393	1,450	用品消耗	52020132	1,755	726	1,029
<b>7,756</b>	<b>7,183</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5202015</b>	<b>5,047</b>	<b>5,047</b>	
2,950	3,431	機械及設備折舊	52020153	3,246	3,246	
43	39	交通及運輸設備折舊	52020154	99	99	
81	94	什項設備折舊	52020155	103	103	
4,682	3,619	攤銷	52020158	1,599	1,599	
<b>13</b>	<b>22</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5202016</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	
7	9	消費與行為稅	52020165	9	9	
6	13	規費	52020167	13	13	
<b>3,177</b>	<b>3,103</b>	<b>會費、補助、捐助與分攤</b>	<b>5202017</b>	<b>3,203</b>	<b>3</b>	<b>3,200</b>
3	3	會費	52020171	3	3	
3,174	3,100	分攤	52020173	3,200		3,200
<b>173,757</b>	<b>195,270</b>	<b>合 計</b>		<b>192,850</b>	<b>150,746</b>	<b>42,104</b>

**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 115 年度**

茲將本年度預算業務費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中職員薪金 89,558 千元，工員工資 3,294 千元，計 92,852 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要估列 755 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費及未休假加班費計 12,433 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 9,137 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 15,228 千元。

(五)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 8,747 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法估列 312 千元。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 6,570 千元。

2.提撥福利金：本行公保業務依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 0.5，計 19,636 千元。

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

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

二、服務費用：

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

**臺灣銀行股份有限公司 公教保險部**  
**業務費用說明**  
**中華民國 115 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 6,456 千元。

(八)專業服務費：均參酌以前年度實際支用情形，並衡量未來業務需要覈實估列。

(九)公關慰勞費：

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

2.員工慰勞費：係對員工之婚喪賀儀、傷病慰問等費用。

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

三、材料及使用費：

(一)使用材料費：係依車輛數量及規定之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 3,246 千元、交通及運輸設備折舊 99 千元暨什項設備折舊 103 千元，計 3,448 千元。

(二)攤銷：按平均法分 5 年攤銷電腦軟體計 1,599 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115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
62	100	研究發展費用	529801	80	80	
62	100	服務費用	5298012	80	80	
62	100	印刷裝訂及公告費	52980124	80	80	
62	100	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 115 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115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
1,411	1,733	其他營業外費用	5998	1,793	1,793	
147	77	資產報廢損失	599835	102	102	
147	77	損失與賠償給付	5998358	102	102	
147	77	各項損失	59983581	102	102	
1,263	1,656	什項費用	599898	1,691	1,691	
1,263	1,656	用人費用	5998981	1,691	1,691	
1,263	1,656	福利費	59989818	1,691	1,691	
1,411	1,733	合 計		1,793	1,793	

**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 115 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 102 千元(詳第 172 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115年度**

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備					
名 稱	編 號	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
一般建築及設備計畫	952		1,290	1,000	200		2,490
一次性項目	9522		1,290	1,000	200		2,490
合 計			1,290	1,000	200		2,490

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				小 計	
名 稱	編 號	營運資金	出 售 不適用資產	增 資	其 他	金 額	%
						一般建築及設備計畫	952
一次性項目	9522	2,490				2,490	100.00
合 計		2,490				2,490	100.00

限公司公教保險部  
 擴充資金來源明細表  
 115年度

單位：新臺幣千元

外 借 資 金						合 計	
國 內 借 款			國 外 借 款	小 計		金 額	%
銀 行 借 款	公 司 債	其 他		金 額	%		
						2,490	100.00
						2,490	100.00
						2,490	100.00

臺灣銀行股份有  
固定資產建設改良擴充  
 中華民國

項 目		全 部					外借資金
名 稱	編 號	投資總額	資 金 來 源				
			自 有 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	2,490	2,490				
一次性項目	9522	2,490	2,490				
合 計		2,490	2,490				

限公司公教保險部  
計畫預期進度明細表  
115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。	115/1~115/12				2,490	100.00	2,490	100.00
					2,490	100.00	2,490	100.00
					2,490	100.00	2,490	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115年度**

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						其 他	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良		
前年度決算資產原值			26,332	1,543	6,342			34,217
上年度預計增減資產原值			875		-235			640
本年度預計增減資產原值			809	462	42			1,313
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額			28,016	2,005	6,149			36,170
折舊方法			平均法	平均法	平均法			
折舊率								
本年度應提折舊			3,246	99	103			3,448
業務費用			3,246	99	103			3,448

**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115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		
<b>不動產、廠房及設備</b>		<b>1,177</b>	<b>1,075</b>		<b>102</b>		<b>102</b>
機械及設備	946030	481	385		96		96
交通及運輸設備	946040	538	532		6		6
什項設備	946050	158	158				
<b>合 計</b>		<b>1,177</b>	<b>1,075</b>		<b>102</b>		<b>102</b>



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115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	
<b>存同息</b>		<b>52,530,000</b>					<b>973,225</b>	
新臺幣戶		24,030,000	1.085%	1年			260,725	
外幣戶		28,500,000	2.500%	"			712,500	
<b>按攤銷後成本衡量之金融資產息</b>		<b>118,002,500</b>					<b>2,381,296</b>	
新臺幣戶		20,000,000	1.750%	1年			350,000	
新臺幣戶		23,887,500	0.840%	"			200,655	
外幣戶		74,115,000	2.470%	"			1,830,641	
<b>合 計</b>							<b>3,354,521</b>	

**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115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
<b>保費收入</b>		<b>580,566</b>			<b>22,965,000</b>	本年度預計公教人員保
公教人員保險	全年	580,555			22,964,965	險中公教人員(非適用年
公教人員(非適用年金)	"	467,073			17,445,375	金)之行政及文教機關被
行政及文教機關	"	437,974	43,764	7.22%	16,606,542	保險人數437,974人，每
公營事業	"	29,099	33,272	7.22%	838,833	人平均保俸43,764元，
公教人員(適用年金)	"	72,493			3,486,894	按保險費率7.22%計列
行政及文教機關-全額年金35年	"	2,514	35,835	15.64%	169,079	全年度保費收入，其餘
行政及文教機關-全額年金40年	"	47,761	26,958	16.33%	2,523,065	亦依此方式估列其保費
公營事業-基本年金35年	"	18,917	35,786	8.89%	722,185	收入。
公營事業-基本年金40年	"	3,301	17,751	10.32%	72,565	
私立學校教職員	"	40,989			2,032,696	
基本年金35年	"	36,929	47,710	8.89%	1,879,576	
基本年金40年	"	4,060	30,454	10.32%	153,120	
退休人員保險	"	11	3,348	8.00%	35	
<b>合 計</b>					<b>22,965,000</b>	

**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115年度**

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	給付人數	每單位額 (元)	本 金 年 度 額	說 明
<b>保險給付</b>			<b>36,042,463</b>	1. 公教人員保險現金給付係參酌最近年度
<b>公教人員保險</b>			<b>36,041,389</b>	實際給付情形及預期未來給付件數暨每件
現金給付			36,021,719	平均給付金額等因素編列。
養老給付	45,323		31,507,183	2. 其他費用包括對被保險人失能給付複驗
政府撥補部分	45,323		7,938,502	與函詢支出600千元、失能給付案件審議小
一次	15,567	391,990	6,102,108	組與醫師審查費600千元、退還被保險人
年金	29,756		1,836,394	重行加保自付保險費之本息15,970千元
保險費挹注部分	45,323		23,568,681	及辦理第10次保險費率精算2,500千元。
一次	15,567	1,390,593	21,647,362	3. 退休人員保險因被保險人數不再增
年金	29,756		1,921,319	加，且將逐年減少，其現金給付係參照
失能給付	1,329	383,869	510,162	已往年度實際支付情形及未來可能需
死亡給付	482	1,639,570	790,273	求擬編。
眷屬喪葬津貼	16,720	137,971	2,306,875	4. 本(115)年度現金給付人數彙列如次：
育嬰留職停薪津貼	5,300	99,171	525,608	養老給付                    45,323 人
生育給付	5,400	70,670	381,618	失能給付                    1,330 人
其他費用			19,670	死亡給付                    488 人
<b>退休人員保險</b>			<b>1,074</b>	眷屬喪葬津貼                16,721 人
現金給付			1,074	育嬰留職停薪津貼            5,300 人
失能給付	1	100,440	100	生育給付                    5,400 人
死亡給付	6	160,704	964	合    計                    74,562 人
眷屬喪葬津貼	1	10,044	10	
<b>提存責任準備</b>			<b>11,277,885</b>	5. 提存責任準備：
提存責任準備—公教人員保險			11,274,020	(1) 依公教人員保險法規定，本保險財務收支
提存責任準備—退休人員保險			3,865	結餘，全部提列為保險準備金。
				(2) 退休人員保險財務收支結餘，全部提列
				為保險準備金。
<b>合            計</b>			<b>47,320,348</b>	

**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115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						14,268	買入金融商品手續費。
信託保管以外 保管手續費						27,582	買入債券、票券等保管手續費。
代理收付手續費						637	ACH代付業務之手續費。
借券手續費						9	辦理股票出借業務之手續費。
<b>合 計</b>						<b>42,716</b>	

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115年12月31日**

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實際數	科 目		115年12月31日 預計數	114年12月31日 預計數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
592,681,889	<b>資 產</b>	<b>1</b>	<b>620,819,266</b>	<b>609,540,969</b>	<b>11,278,297</b>
491,994,099	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>519,736,985</b>	<b>511,123,626</b>	<b>8,613,359</b>
49,410,926	<b>存放銀行同業</b>	<b>1102</b>	<b>53,754,405</b>	<b>47,452,221</b>	<b>6,302,184</b>
49,417,104	存放銀行同業	110201	53,760,583	47,458,399	6,302,184
-6,178	備抵損失-存放銀行同業	110202	-6,178	-6,178	0
429,653,628	<b>流動金融資產</b>	<b>1104</b>	<b>456,654,687</b>	<b>454,170,624</b>	<b>2,484,063</b>
181,232,341	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	231,593,624	237,332,351	-5,738,727
204,614,648	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	204,614,648	204,614,648	0
43,810,816	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	20,450,592	12,227,802	8,222,790
-4,177	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-4,177	-4,177	0
12,928,828	<b>應收款項</b>	<b>1105</b>	<b>9,327,162</b>	<b>9,500,057</b>	<b>-172,895</b>
403,193	應收收益	110511	401,050	396,017	5,033
1,073,551	應收利息	110515	749,249	733,825	15,424
-255	備抵損失-應收利息	110516	-255	-255	0
94,456	應收保費	110521	89,820	92,913	-3,093
11,357,883	其他應收款	110598	8,087,298	8,277,557	-190,259
717	<b>預付款項</b>	<b>1111</b>	<b>731</b>	<b>724</b>	<b>7</b>
123	預付費用	111103	126	125	1
593	其他預付款	111198	605	599	6
99,838,353	<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>13</b>	<b>100,221,629</b>	<b>97,540,080</b>	<b>2,681,549</b>
99,838,353	<b>非流動金融資產</b>	<b>1302</b>	<b>100,221,629</b>	<b>97,540,080</b>	<b>2,681,549</b>
99,878,553	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	100,261,829	97,580,280	2,681,549
-40,200	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-40,200	-40,200	0
5,893	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>2,908</b>	<b>3,968</b>	<b>-1,060</b>
5,176	<b>機械及設備</b>	<b>1404</b>	<b>1,300</b>	<b>3,352</b>	<b>-2,052</b>
26,332	機械及設備	140401	28,016	27,207	809
-21,156	減：累計折舊－機械及設備	140404	-26,716	-23,855	-2,861
226	<b>交通及運輸設備</b>	<b>1405</b>	<b>1,078</b>	<b>183</b>	<b>895</b>
1,543	交通及運輸設備	140501	2,005	1,543	462
-1,317	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-927	-1,360	433
491	<b>什項設備</b>	<b>1406</b>	<b>530</b>	<b>433</b>	<b>97</b>
6,342	什項設備	140601	6,149	6,107	42
-5,850	減：累計折舊－什項設備	140604	-5,619	-5,674	55
4,484	<b>無形資產</b>	<b>17</b>	<b>4,644</b>	<b>6,018</b>	<b>-1,374</b>
4,484	<b>無形資產</b>	<b>1701</b>	<b>4,644</b>	<b>6,018</b>	<b>-1,374</b>
4,484	電腦軟體	170105	4,644	6,018	-1,374
184,011	<b>其他資產</b>	<b>19</b>	<b>187,710</b>	<b>185,851</b>	<b>1,859</b>
184,011	<b>什項資產</b>	<b>1997</b>	<b>187,710</b>	<b>185,851</b>	<b>1,859</b>
184,011	暫付及待結轉帳項	199708	187,710	185,851	1,859

**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115年12月31日**

單位：新臺幣千元

113年12月31日 實際數	科 目		115年12月31日 預計數	114年12月31日 預計數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
655,049	往來及兌換	1A	665,390	681,426	-16,036
655,049	聯行往來	1A01	665,390	681,426	-16,036
655,049	聯行往來	1A0102	665,390	681,426	-16,036
592,681,889	資產總額		620,819,266	609,540,969	11,278,297
592,681,889	負 債	2	620,819,266	609,540,969	11,278,297
40,720	流動負債	21	41,539	41,127	412
40,720	應付款項	2105	41,539	41,127	412
825	應付代收款	210503	842	833	9
36,419	應付費用	210505	37,151	36,784	367
3,476	其他應付款	210598	3,546	3,510	36
592,641,169	其他負債	28	620,777,727	609,499,842	11,277,885
592,641,158	負債準備	2801	620,777,727	609,499,842	11,277,885
592,641,158	公保責任準備	280110	620,777,727	609,499,842	11,277,885
11	什項負債	2897			
11	暫收及待結轉帳項	289703			
592,681,889	負債及權益總額		620,819,266	609,540,969	11,278,297

註：1.114年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。

2.115年12月31日預計數其他應收款係待國庫撥補數8,087,298千元，其中屬115年度養老給付屬政府撥補部分為7,938,502千元，另累計尚待國庫撥補數所衍生之利息費用148,796千元。

3.115年12月31日預計數公保責任準備，其中公教人員保險115年度提存11,274,020千元，累計餘額為620,490,381千元，另退休人員保險115年度提存3,865千元，累計餘額為287,346千元。

**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115年度**

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	972	77				77		
業務部分	9722	77				77		
正式職員	97221	70				70		
臨時職員	97222	1				1		
正式工員	97223	6				6		
總 計		77				77		

臺灣銀行股份有限  
用人費用  
中華民國

部 門 別		正式員額	臨時人員	加班費	津 貼	獎 金		
						薪 資	薪 資	績 效 獎 金
名 稱	編 號							
營業總支出部分	974	92,852	755	12,433		9,137	15,228	
業務費用	974520201	92,852	755	12,433		9,137	15,228	
職員	9745202013	89,558	755	11,906		8,817	14,695	
國內部分	97452020131	89,558	755	11,906		8,817	14,695	
工員	9745202014	3,294		527		320	533	
國內部分	97452020141	3,294		527		320	533	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		92,852	755	12,433		9,137	15,228	

- 註：1. 公教保險部115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6,456千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」。
2. 績效獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按1.2個月薪資總額暨預算員額77人編列9,137千元。
3. 考核獎金依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪資總額暨預算員額77人編列15,228千元。
4. 公教保險部提撥福利金係依職工福利金條例及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之0.5，計19,636千元。

公司公教保險部  
彙計表

115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	
9,059			8,261		19,636	47		1	167,409
9,059			6,570		19,636	47		1	165,718
8,747			6,058		18,106	43			158,685
8,747			6,058		18,106	43			158,685
312			512		1,530	4		1	7,033
312			512		1,530	4		1	7,033
			1,691						1,691
			1,559						1,559
			1,559						1,559
			132						132
			132						132
9,059			8,261		19,636	47		1	167,409

**臺灣銀行股份有限公司公教保險部**  
**繳納各項稅捐與規費明細表**

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
名 稱	編號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
消費與行為稅	9765		9								9	
使用牌照稅	97657		9								9	
規 費	9767	7	6							7	6	
行政規費	97671		6								6	
汽車燃料使用費	97672	7								7		
合 計		7	15							7	15	

**臺灣銀行股份有限公司公教保險部**  
**5年來主要營運項目量值明細表**  
**中華民國115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				
<b>115年度</b>					
<b>預 算 數</b>					
<b>保 險</b>		<b>新臺幣千元</b>	<b>22,965,000</b>		<b>22,965,000</b>
公 教 人 員 保 險	932360	"	22,964,965		22,964,965
退 休 人 員 保 險	932372	"	35		35
<b>114年度</b>					
<b>預 算 數</b>					
<b>保 險</b>		<b>新臺幣千元</b>	<b>23,756,000</b>		<b>23,756,000</b>
公 教 人 員 保 險	932360	"	23,755,953		23,755,953
退 休 人 員 保 險	932372	"	47		47
<b>113年度</b>					
<b>決 算 數</b>					
<b>保 險</b>		<b>新臺幣千元</b>	<b>24,150,409</b>		<b>24,150,409</b>
公 教 人 員 保 險	932360	"	24,150,334		24,150,334
退 休 人 員 保 險	932372	"	75		75
<b>112年度</b>					
<b>決 算 數</b>					
<b>保 險</b>		<b>新臺幣千元</b>	<b>22,804,693</b>		<b>22,804,693</b>
公 教 人 員 保 險	932360	"	22,804,595		22,804,595
退 休 人 員 保 險	932372	"	98		98
<b>111年度</b>					
<b>決 算 數</b>					
<b>保 險</b>		<b>新臺幣千元</b>	<b>22,626,131</b>		<b>22,626,131</b>
公 教 人 員 保 險	932360	"	22,626,008		22,626,008
退 休 人 員 保 險	932372	"	123		123