

中 華 民 國 116 年 度

中 央 政 府 總 預 算 案

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司 附屬單位預算

(營 業 部 份)

臺灣土地銀行股份有限公司 編

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本行業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	5
參、業務計畫	
一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫).....	8
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	10
三、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	14
四、其他重要計畫.....	15
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	19
二、盈虧撥補之預計.....	20
三、現金流量之預計.....	20
四、補辦預算事項.....	20
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.....	2 1
二、較上年度預算各項目增減原因說明	2 1
三、財務狀況分析	2 3
四、投資報酬分析	2 5
五、其他有關說明	2 8

丙、預算主要表

一、損益預計表.....	3 3
二、盈虧撥補預計表	3 6
三、現金流量預計表	3 7

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表	4 1
二、金融保險收入明細表	4 2
三、其他營業收入明細表	4 4
四、營業外收入明細表.....	4 5
五、金融保險成本明細表	4 7
六、其他營業成本明細表	5 1
七、業務費用明細表	5 3
八、管理費用明細表	6 2
九、其他營業費用明細表	6 6
十、營業外費用明細表.....	6 9

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	7 1
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	7 2
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	7 4
四、資產折舊明細表.....	7 6
五、資產變賣明細表.....	7 7
六、資產報廢明細表.....	7 9
七、資金轉投資及其盈虧明細表.....	8 0
八、土地開發投資明細表.....	8 3
九、資本增減與股額明細表.....	8 4

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表.....	8 5
二、手續費收入分析表.....	8 9
三、利息費用分析表.....	9 2
四、手續費用分析表.....	9 6
五、證券經紀及承銷費用分析表.....	9 7

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	9 9
二、員工人數彙計表.....	1 0 4
三、用人費用彙計表.....	1 0 6
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	1 0 8

五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	1 0 9
六、5年來主要營運項目量值明細表.....	1 1 0
七、羽球隊經費計算表.....	1 1 2
八、網球隊經費計算表.....	1 1 4
九、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表.....	1 1 5
十、派員出國計畫預算總表.....	1 1 9
十一、派員出國計畫預算類別表-考察、視察、訪問.....	1 2 0
十二、派員出國計畫預算類別表-開會、談判、業務洽談.....	1 2 2
十三、派員出國計畫預算類別表-進修、研究、實習.....	1 2 6
十四、派員赴大陸計畫預算類別表.....	1 2 8
十五、各項費用彙計表.....	1 3 2
十六、補辦預算明細表.....	1 3 6
十七、綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	1 3 7
十八、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	1 3 8
十九、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	1 3 9

己、附錄

一、一般建築及設備計畫之分年性項目明細表.....	1 4 1
二、立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形 報告表.....	1 4 2

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	914.86	892.08	22.78	2.55
營業總支出	783.30	777.07	6.23	0.80
淨利 (淨損)	131.56	115.01	16.55	14.39
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	0.00	11.00	-11.00	-100.00
留存事業機關盈餘	217.54	151.55	65.99	43.54
事業機關負擔虧損	6.82	5.72	1.10	19.23
現金流量 (註1)：				
增加不動產、廠房及設備	9.76	12.12	-2.36	-19.47
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	22.76	160.16	-137.40	-85.79
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額 (註2)	5,818.35	5,907.01	-88.66	-1.50
不動產、廠房及設備餘額	214.56	213.93	0.63	0.29
長期負債餘額	13.05	11.91	1.14	9.57
權益	2,708.23	2,548.59	159.64	6.26
(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。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
(註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、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

本行願景為「追求永續發展，邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標包括：

- (一) 強化經營體質；
- (二) 深耕核心業務；
- (三) 提升獲利能力；
- (四) 推動數位金融；
- (五) 深化海外業務；
- (六) 落實永續經營。

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

1. 因應國際情勢快速變動，地緣政治與大國戰略持續牽動全球經濟秩序、科技創新及國際規範的調整與重建；面對美國關稅政策調整、數位轉型、淨零轉型、地緣政治風險等各項挑戰，政府積極推動各項金融政策，亞洲資產管理中心和永續金融為主要重點，並持續穩定發展金融科技，打造臺灣成為「經濟日不落國」。
2. 為建設更富強的臺灣，以「五大信賴產業」及「AI新十大建設」為重要支撐，強化關鍵技術自主與產業創新能量，穩固臺灣於全球供應鏈關鍵地位；持續推動中小微企業多元振興發展，協助推動淨零與數位轉型；為打造更安全的臺灣，通過施行「新世代打擊詐欺策略行動綱領3.0」，持續精進各項打詐工作，全力保護民眾財產安全。
3. 另為發揮金融體系在促進整體社會追求永續發展之角色及功能，主管機關公告第二版「永續經濟活動認定參考指引」及「轉型計畫建議涵蓋事項」等措施，期能透過金融機制，引導企業及投資人重視環境、社會及公司治理(ESG)議題，促成投資及產業追求永續發展之良性循環，藉由公私協力合作達成我國減碳及永續發展目標。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款業務：本行近年致力於優化存款結構，以加強吸收自然人及中小企業等流失係數較低之存款，同時彈性調整短天期定期存款比重，以達LCR最適區間；因應市場變動情形，適時推出各項存款專案，並搭配運用獎勵措施及加權配分等機制，提升吸收存款誘因及動能；掌控大額存款異動情形，建立維持存放比率觀念，以達資金成本極小化及運用效益最大化之目標。
2. 放款業務：本行為不動產專業銀行，土建融為主要核心業務，配合政府健全房市政策及信用管制措施影響，已呈衰退之勢(114年底建築業餘額較113年底減少377億元)；而金融同業受銀行法72條之2限制，無法配合承作「新青年安心成家房貸」，使民眾購屋需求大量轉向本行(114年度放出近1,160億元)，致114年度放款營運量較113年度成長。爰除持續鞏固本行土建融之專業利基外，並積極辦理中小企業放款及各項專案貸款(如綠能產業、五大信賴產業貸款等)，廣續擇優質客源承作，拓展民營企業及消費者貸款，持續提升主要獲利來源。

3. 代放業務：主管機關自民國89年起停辦國宅、公教、勞工等代放款業務，原貸款戶陸續屆期償還本金，致前揭貸款餘額逐年下降，惟辦理勞保紓困貸款之貸款期間為3年，每年均有部分客戶未能按時繳款，致貸放金額未能按時收回而使餘額增加，爰依每年實際營運情形調整營運量。
4. 保證業務：因政府管控不動產、地緣政治緊張情勢未歇影響企業投資需求等因素，連帶影響辦理一般保證及預售屋價金返還履約保證業務，考量保證業務近年來承作量呈下滑趨勢，短期間較難大幅成長，爰預估與115年度預算營運量相當。
5. 證券經紀業務：推廣證券線上開戶，運用本行通路優勢轉介證券經紀客戶，並優化證券行動下單功能，以引導客戶使用電子式下單，提升數位化金融程度；另積極爭取承銷業務，擴大本行承銷業務版圖。
6. 代理業務：係代理銷售保險公司保險商品之保險費收入承作總額，以整合本行客戶資產規模及對本行品牌的信任度推動保險代理業務，提升手續費收入。
7. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，目前全球經濟前景仍面臨諸多不確定因素，如各國保護主義的貿易政策及地緣政治衝突等干擾，加諸金融同業競爭影響，將陸續反映於本行116年相關數據，預估外匯業務量將微幅成長。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	112年度決算數		113年度決算數		114年度決算數		115年度預算數		116年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
存款業務	2,945,220,047	100.80	2,918,124,967	99.08	3,083,524,965	105.67	2,960,000,000	95.99	3,090,000,000	104.39
放款業務	2,272,282,653	100.01	2,315,454,268	101.90	2,476,303,628	106.95	2,341,900,000	94.57	2,450,500,000	104.64
代放業務	38,743,025	96.31	39,497,487	101.95	38,952,692	98.62	23,500,000	60.33	24,000,000	102.13
保證業務	65,661,833	96.26	63,832,669	97.21	63,751,823	99.87	64,000,000	100.39	64,000,000	100.00
證券經紀業務	458,057,096	103.15	649,012,188	141.69	680,912,383	104.92	486,000,000	71.37	550,000,000	113.17
外匯業務 (千美元)	95,425,496	83.01	98,143,904	102.85	109,209,905	111.28	95,600,000	87.54	99,233,000	103.80
代理業務	6,468,288	85.45	6,080,191	94.00	7,383,898	121.44	7,000,000	94.80	7,544,000	107.77

附註：

1. 112年度決算數環比之計算皆以111年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀、外匯及代理業務係承作總額。

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府多元運用國家資產，創造資產價值；精進公股股權管理，提升事業經營綜效。
- (二) 配合政府推動「安全」與「發展」並進的新金融市場，強化金融安全，鼓勵金融科技運用，促進金融商品及服務創新。

- (三) 配合政府提升金融韌性與風險監理，強化公司治理及促進企業永續發展；精進防制金融詐騙，落實消費者權益保護與普惠金融。
- (四) 配合政府發展資產管理業務，建構臺灣成為亞洲資產管理中心；推動綠色及轉型金融，支持產業淨零轉型。

二、關於經營管理者：

本行為因應氣候變遷、金融環境變革與市場激烈競爭，除發揮不動產專業銀行優勢辦理各項專案貸款、配合政府政策推動綠色融資，促進國家經濟發展外，同時積極強化競爭力、加速國際化，落實永續經營，朝全方位優質金融機構發展，特訂定下列經營政策，據以編訂業務計畫及預算。

(一) 強化經營體質：

持續提升資產品質，改善存款結構，健全風險管理機制，建立遵法文化，降低營運風險，發揮組織效益，並提升資訊服務效能及資安防護能力，以強化本行經營體質，精實金融韌性。

1. 持續強化徵授信品質，落實貸後動態覆審暨預警機制，掌控信用風險，健全資產品質。
2. 賡續加強吸收自然人與中小企業存款，分散存款集中度，以改善存款結構。漸次調整資產及負債結構，強化資本適足性，提升流動性風險管理，健全風險管理機制。
3. 強化法令遵循制度，建立遵法文化，落實法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐作業，加強行員法遵教育培養遵法意識，強化內部控制三道防線功能，以降低營運風險。
4. 強化總行、區域中心及營業單位分工及總行各部處橫向聯繫，發揮組織效益。
5. 積極發展數位金融，運用金融科技提供整合金融服務應用；建立資安文化，落實資安政策，強化資安防護能力，兼顧客戶服務與風險控管。

(二) 深耕核心業務：

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

1. 配合政府政策辦理各項政策性貸款及綠色融資，推展永續發展領域授信、中小企業放款、六大核心戰略產業放款及新南向目標國家授信業務，提供資金挹注，促進民間投資、公共建設開發及永續發展。
2. 發揮本行專業銀行功能，結合內部資源，發揮行銷綜效，發展土、建融一條龍融資、住宅貸款、都市更新融資、危險及老舊建築物加速重建貸款、不動產信託及證券化等多核心利基業務，鞏固本行不動產金融之領導地位。
3. 拓展企業放款，爭取主辦聯合授信及證券承銷，協助企業募集資金及財務規劃，加強中小企業金融服務，運用中小企業信用保證，於兼顧授信風險控管下，協助企業取得營運所需資金，另提供各項電子金流服務，擴大企業金融領域。
4. 配合市場趨勢，落實瞭解客戶需求，提供合宜且多元化之金融商品，透過專業之行銷團隊，整合行銷證券、基金、外國債券、房貸、消貸、信用卡、黃金存摺、人身保險、財產保險等商品，提供全方位之金融服務，開創高資產財富管理商機。
5. 擴大外匯業務規模，提供海內外客戶整體外匯服務，持續調整存款客群結構，深耕企業客戶以積極爭取各項外匯業務商機。

(三) 提升獲利能力：

擴大存放款利差，提高利息收益，拓展手續費收益相關業務，增進投資收益，強化自有財產運用效益，提高海外獲利占比，提升獲利水準。

1. 遵依放款定價政策，視放款成本及合理利潤彈性定價，審酌風險貼水及客戶整體貢獻度等因素進行差別定價，以訂定合理放款利率，結合授信業務加強企業戶存款往來，增加活期性存款，降低存款平均利率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 建立顧客導向之行銷策略，激勵行員主動行銷推廣，提高行銷效率及員工生產力。透過共同行銷方式，強化整體行銷綜效，以廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，提高其對營收之占比。
3. 因應經濟金融市場變動，掌握市場趨勢，選擇最佳時機選定投資標的，並優化投資組合，提升資金運用績效，積極落實投資盡職治理，增進投資收益。
4. 強化行有資產合理經營管理，利用參與都市更新、設定地上權及合建等多元活化方式；持續辦理閒置辦公場所廳舍出租及空地標租、處分無保留必要或無開發計畫之土地，達成加速活化目標，提升資產運用效能。
5. 海外分行於風險可控前提下，拓展當地企金放款業務，積極參與優質國際聯貸案，掌握全球金融趨勢進行債券投資及貨幣市場期差操作，提升海外獲利占比。

(四) 推動數位金融：

順應金融數位化潮流，推動數位金融，整合虛實服務通路，以客戶導向為思考，提供優質數位服務，增進顧客體驗，深耕客戶關係，推動整合創新金融科技服務，運用大數據分析，發展數位化行銷，結合金融科技導入作業流程數位化，建立數位金融創新思維。

1. 整合虛實通路，建立創新多元數位化平台，擴增及優化線上/線下服務，發展數位身分認證，加強資訊安全，提供優質數位服務，以友善便捷安全的數位金融服務，滿足多元客戶需求。
2. 以客戶導向為思考，全方位洞悉客戶需求，運用創新金融科技，提供客戶最適金融商品與服務，落實客戶體驗最佳化，創造客戶期待之服務體驗。
3. 發展行動銀行服務，打造安全便捷的交易環境，持續優化網路投保業務，擴大服務範疇，深耕客戶關係，滿足客戶多元收付與投保等需求。
4. 推動開放銀行服務、與異業結盟合作等新商業模式，提供整合創新金融服務融入客戶日常生活場域，發展多樣化生態圈金融服務。
5. 運用大數據分析，結合外部資料，支援數位決策，發展數位化行銷及精準行銷，掌握客戶全方位需求，善用客戶分群，發掘潛在客戶，以推展相關業務，並提供客製化服務，提升客戶滿意度，深耕客戶關係，增加客戶忠誠度。
6. 結合金融科技導入作業流程數位化，運用人工智慧技術，簡化內部人力作業，並提高作業精準度，以提升本行營運效率。
7. 建立數位金融創新思維，培訓全方位數位人才，強化數位專業職能，致力為顧客打造優質數位金融服務。

(五) 深化海外業務：

掌握國際金融業務商機，建構境內外企業金融服務網，提升海外經營績效。

1. 海內外分行整合行銷，積極參與國際金融市場，拓展境外金融業務，加強金融交流與結盟。
2. 擴充金流平臺功能，增進境內外電子化交易之便利性。
3. 積極培育海外儲備人才，深化海外市場，逐步擴增海外據點，以加強國際競爭力，配合政府新南向政策，增加亞太地區經營網絡，擴大服務範疇。

(六) 落實永續經營：

順應聯合國永續發展目標(SDGs)，發展永續金融，推動環境永續，維護客戶權益，推展普惠金融，重視員工照護，參與社會公益，強化公司治理，落實永續資訊管理，提升永續價值。

1. 發揮金融機構影響力，支持政府2050淨零排放政策，將ESG(環境、社會與公司治理)因子納入投、融資及商品審查流程，持續發展綠色金融商品，並落實高污染/耗能產業之投融資監控，依循「赤道原則」辦理專案融資業務，注重氣候變遷風險管理，精進氣候暨自然相關財務揭露，落實企業永續發展。
2. 全面執行溫室氣體盤查並訂定減量目標，積極落實減碳措施，重視環境保護。
3. 落實公平待客原則，提供金融友善服務，遵守金融消費者保護及個人資料保護等規定，以保障金融消費者權益，提升顧客滿意度及服務品質。
4. 持續精進AI識詐模型之精確度，有效辨認異常帳戶，以因應詐騙樣態多變，遏止詐騙，減少民眾財產損失，並協同公私部門共同打詐，賡續規劃落地各項阻詐措施，獎勵行員臨櫃關懷客戶並成功攔阻案件，不定期舉辦防詐宣導活動及教育訓練，以提升阻詐成效，維護客戶權益。
5. 配合政府社會福利政策及因應高齡社會需求，賡續推展並開發多元化普惠金融商品，辦理與高齡者、弱勢族群及身心障礙者有關之授信、保險業務及多元跨業結盟之整合型信託服務。
6. 重視員工教育訓練與多元發展，強化永續金融及職能導向之訓練課程並鼓勵在職進修，以提升人力素質。
7. 積極推動照顧員工權益及爭取員工福利，暢通勞資雙方溝通管道，促進勞資合作，增進勞資關係和諧，凝聚員工向心力。
8. 配合政府推動公共化教保及托育措施，設置職場互助教保服務中心，委託非營利團體經營，以配合政策強化教保服務。
9. 持續培育體育人才並與重點學校建教合作，舉辦/支持各項慈善活動，積極參與社會公益，善盡企業社會責任。
10. 落實誠信經營及責任地圖制度，提升員工道德價值；秉持遵循法令並健全內部管理、保障股東權益、發揮董事會與審計委員會職能、尊重利益相關者權益及提升資訊透明度等原則，強化公司治理，追求永續經營。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(114)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂如下列表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量 %
3,083,524,965	100.21	存款業務	3,090,000,000	2,960,000,000	104.39
1,128,092,408	108.85	活期性存款	1,227,930,059	1,149,936,528	106.78
528,499,977	111.37	活期存款	588,580,723	571,713,395	102.95
599,592,431	106.63	活期儲蓄存款	639,349,336	578,223,133	110.57
1,711,620,505	98.73	定期性存款	1,689,966,002	1,646,163,473	102.66
1,062,137,931	102.38	定期存款	1,087,385,121	1,036,340,997	104.93
649,482,574	92.78	定期儲蓄存款	602,580,881	609,822,476	98.81
243,812,052	70.59	公庫存款	172,103,939	163,899,999	105.01
28,600,000	89.16	金融債券	25,500,000	28,000,000	91.07
2,476,303,628	98.96	放款業務	2,450,500,000	2,341,900,000	104.64
221,001	100.29	貼 現	221,639	593,904	37.32
100,179,613	136.48	短期放款及透支	136,723,357	149,719,069	91.32
859,770,649	97.09	中期放款	834,788,729	839,137,785	99.48
1,516,132,365	97.54	長期放款	1,478,766,275	1,352,449,242	109.34
38,952,692	61.61	代放業務	24,000,000	23,500,000	102.13
63,751,823	100.39	保證業務	64,000,000	64,000,000	100.00
680,912,383	80.77	證券經紀業務	550,000,000	486,000,000	113.17
109,209,905	90.86	外匯業務（千美元）	99,233,000	95,600,000	103.80
1,609	497.20	投資開發業務	8,000	8,500	94.12
7,383,898	102.17	代理業務	7,544,000	7,000,000	107.77

附註：存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），金融債券、證券經紀、外匯、投資開發業務及代理業務係承作總額。

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出33,806千元。
2. 工作目標：
 - (1) 編印中、英文年報、土銀行訊暨電子書雙月刊及研究報告等，供相關單位參考。
 - (2) 為精進本行氣候相關財務揭露，辦理氣候風險相關碳排資訊之採購、委請顧問提供氣候相關諮詢服務，並辦理TCFD報告書之外部查核作業。
 - (3) 為導入信用風險內部評等法，委請顧問提供諮詢服務，辦理本行現況與相關法規之差異分析。
 - (4) 委託專業機構（財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專業輔導計畫」。
 - (5) 因應政府ESG環境永續政策，委請顧問辦理「ISO 14001環境管理系統」、「ISO 14064-1溫室氣體盤查」、「ISO 45001職業安全衛生管理系統」及「ISO 50001能源管理系統」等諮詢服務及驗證。
 - (6) 依金管會資訊揭露措施，編印永續報告書，並取得第三方驗證(含確信)。
 - (7) 為建立數位金融創新思維，強化數位專業職能，累積本行金融科技專利權之量能，賡續辦理專利權之申請及維持。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：
 - (1) 本行發行土地金融債券(主順位金融債券)，係為籌募中長期專業放款資金，自69年發行土地金融債券(主順位金融債券)以來，累計發行金額266,204,160千元，已償還本金222,504,160千元；迄114年12月底止餘額為43,700,000千元。另為提高本行資本適足比率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄114年12月底止，累計發行金額為159,500,000千元，已償還本金131,800,000千元，發行餘額27,700,000千元。以上，本行金融債券114年12月底發行餘額總計為新臺幣71,400,000千元。
 - (2) 為持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足比率，本年度預計發行255億元(包含長期次順位金融債券、無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券)，以為挹注。
 - (3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期放款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以3年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發行程序：
 - (1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券業務處理須知規定辦理。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

利息自發行日起每1年(或每半年)兌付1次，採單利機動(每3個月調整)或固定利率計息；本金於到期時1次還本。另，無到期日非累積次順位金融債券，本金於提前贖回日一次還本。

- (2) 應付債券利息，由中長期放款按月收回放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

(四) 外幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

- (1) 為增加本行美元籌資管道，自104年4月10日首次發行美元計價主順位金融債券以來，迄114年12月底止，累計發行3期，金額為4.6億美元，已償還本金2.6億美元，爰本行美元計價主順位金融債券114年12月底發行餘額為2億美元。

- (2) 發行金融債券募得之資金，用於支應本行美元資金需求。

2. 發行計畫：

- (1) 以無擔保方式發行。

- (2) 發行期限為三十年，並加入「發行人贖回權」條件。

3. 發行利率：

- (1) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金狀況等因素個別訂定。

- (2) 採零息債券形式發行，以隱含內部報酬率報價。

4. 償還計畫：

- (1) 金融債券本息償還方法：

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

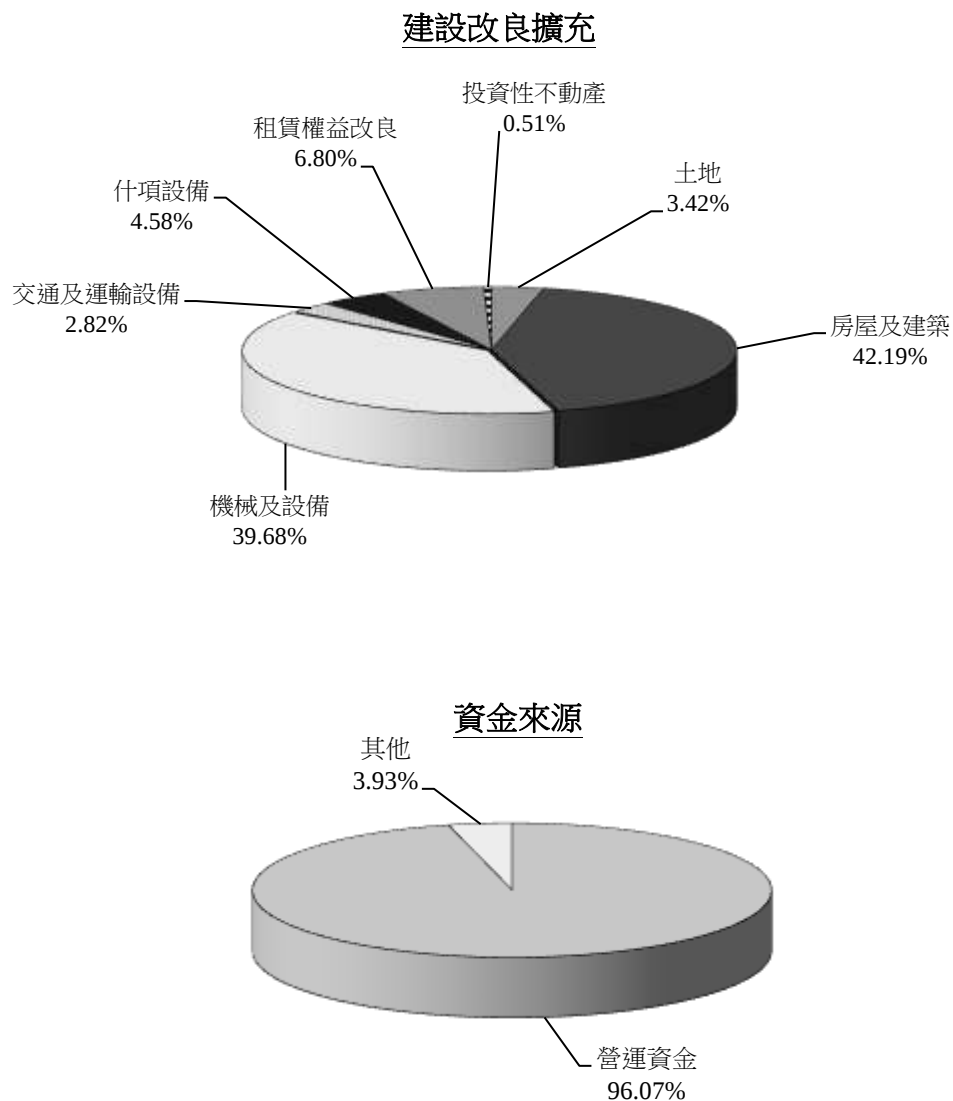
- (2) 應付債券利息，由外幣放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計1,016,234千元，包含不動產、廠房及設備1,011,068千元，及投資性不動產5,166千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	1,016,234 千元
一般建築及設備計畫	1,016,234 千元
1. 分年性項目	118,249 千元
2. 一次性項目	897,985 千元
(二) 資金來源	1,016,234 千元
一般建築及設備計畫	1,016,234 千元
自有資金	1,016,234 千元

(三) 116年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	116 年度 預 算	資 金 來 源	116 年度 預 算
(一)不動產、廠房及設備	1,011,068	自有資金	1,016,234
土地	34,756	營運資金	976,312
房屋及建築	428,759	其他	39,922
機械及設備	403,256		
交通及運輸設備	28,600		
什項設備	46,577		
租賃權益改良	69,120		
(二)投資性不動產	5,166		
合 計	1,016,234	合 計	1,016,234

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 土地 34,756千元。
係為辦理羽球場館重建，與中央印製廠經營之國有土地辦理交換。
2. 房屋及建築 428,759千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 180,160千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 93,350千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 400千元。
 - (4) 金門分行重建工程 92,067千元。
 - (5) 原三井物產株式會社臺北支店舊廈修復再利用工程 36,600千元。
 - (6) 羽球館重建工程(第一區塊) 26,182千元。
3. 機械及設備 403,256千元。
 - (1) 大陸網路銀行 660千元。
 - (2) 自動化服務設備 67,228千元。
 - (3) 新財富管理系統擴充 592千元。
 - (4) 存匯業務系統硬體設備汰換 36,377千元。
 - (5) 整合式客戶服務行銷系統升級伺服器主機及軟體 980千元。
 - (6) 放款及應收款預期損失計算系統擴充 1,960千元。
 - (7) 央行資金調撥系統硬體及系統轉置 2,085千元。
 - (8) 海外分行資訊系統擴充案 6,106千元。
 - (9) 證券業務工作站硬體設備 18,045千元。
 - (10) 證券系統伺服器主機汰換 2,620千元。
 - (11) 分行網路設備 39,355千元。
 - (12) 伺服器主機設備 7,408千元。
 - (13) 資訊安全監控系統資料儲存設備 1,920千元。
 - (14) 開放系統磁碟陣列設備 50,362千元。
 - (15) 自動備份及回復系統設備 28,920千元。
 - (16) 網路安全防護設備 28,463千元。
 - (17) 網路通訊設備擴充 42,009千元。
 - (18) 開放式系統主機虛擬化設備汰換 43,592千元。
 - (19) 海外分行設備 24,574千元。
4. 交通及運輸設備 28,600千元。
 - (1) 運輸工具 20,031千元。
 - (2) 電信設備 8,569千元。
5. 什項設備 46,577千元。
 - (1) 機具汰換及購置 29,359千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換 2,600千元。

(3) 辦公傢俱設備汰換及購置 9,994千元。

(4) 警防設備 1,000千元。

(5) 圖書設備 250千元。

(6) 其他雜項設備汰換及購置 3,374千元。

6. 租賃權益改良69,120千元。

配合國內分行遷址及租用營業場所之裝修工程費。

投資性不動產部分：

土地5,166千元。

係為辦理羽球場館重建，與中央印製廠經管之國有土地辦理交換。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

本行資金轉投資悉為一般性投資，本年度無增加或收回之投資計畫，本年度預計投資淨額為4,070,400千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利459,373千元，其內容如下：

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.43%，本年度預計收到現金股利157,200千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.07%，本年度預計收到現金股利4,234千元。
3. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利4,900千元。
4. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.20%，本年度預計收到現金股利49,044千元。
5. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.26%，本年度預計收到現金股利30,592千元。
6. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行年終預計持股比率1.81%，本年度預計收到現金股利56,575千元。
7. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利39,000千元。
8. 臺灣產物保險股份有限公司：本行年終預計持股比率2.83%，本年度預計收到現金股利7,166千元。
9. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.43%，本年度預計收到現金股利110,614千元。
10. 陽光資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利48千元。

四、其他重要計畫：

(一)事業永續發展計畫：

1.永續揭露項目：

(1) 依 TCFD 氣候相關財務揭露規範，按治理、策略、風險管理、指標與目標等項說明：

治理面向

- A. 本行董事會為氣候相關議題的最高治理單位，負責核定氣候風險政策與管理目標，並指導、監督及管理氣候相關風險之暴險情形與機會。
- B. 本行每年研訂 ESG 推動方案，階段性針對氣候變遷制定目標，經提報永續發展委員會討論通過後實施，並向董事會報告永續發展年度目標及執行成果。永續金融小組下成立「氣候變遷管理工作小組」，持續精進 TCFD 架構。
- C. 風險胃納考量氣候風險因素：本行支持政府 2050 淨零排放政策，依循赤道原則辦理授信業務，並將氣候變遷風險因子納入投、融資及商品審查流程，持續發展綠色金融商品。
- D. 就氣候相關議題，持續邀請外部顧問或專家進行演講及教育訓練，114 年共舉辦 18 場，與會及受訓人員包括高階主管、總行各部處及營業單位同仁。

策略與風險管理面向

- A. 本行鑑別分析出氣候風險及機會清單，再評估氣候風險與其他風險關聯性及各風險與機會對本行之影響程度，給予重大性排序，並擬定減緩風險之因應策略及差異化管理措施。
- B. 評估本行自有行舍、營業據點及不動產擔保品位處高淹水風險地區暴險情形等，並盤點分析高碳排產業授信暴險情形及全行投融資財務碳排，完成本行 114 年度氣候風險資訊報告，並提報風險管理委員會及董事會，以利高階管理階層評估本行暴險於實體及轉型風險之分布及財務碳排情形，據此指導並監督本行對應管理措施。
- C. 針對本行投融資部位執行氣候情境分析，完成本行 114 年度氣候變遷情境分析報告，併入氣候風險資訊報告提報風險管理委員會及董事會。

指標與目標面向

本行 ESG 推動方案針對氣候變遷與環境等議題設有多項指標與目標，並經高階管理階層核准，作為營運管理的依據。且每年視執行情形與國內外趨勢變化，滾動式調整內容，以確保本行落實氣候變遷相關管理。

指標及目標如下：

指標分類	指標內容	中長期推動目標(2027-2028年)
溫室氣體盤查與減量	溫室氣體盤查(範疇一+二)減碳目標	2027年較基準年累計減量25.2% 2028年較基準年累計減量29.4%
	溫室氣體自願減量抵換專案	累計完成2家
能源使用管理	採用高效率節能空調系統	累計完成20家
	使用綠色電力	持續使用綠電，逐年提升用量 2027年：470萬度 2028年：610萬度
	導入 ISO50001能源管理系統	累計完成6家據點導入作業
	行舍新、改建或舊建物取得綠建築標章	累計完成2家舊建物申請
綠色存款專案	綠色及永續定期存款專案	2027年累計平均餘額34.56億元 2028年累計平均餘額41.47億元
綠色貸款專案	綠色融資授信餘額	每年成長2%
	六大核心戰略產業放款餘額	每年成長2%
	持續推廣建築綠色融資行銷專案	每年承作20件
	擴大推動個金綠色授信方案(包含綠建築房貸及電動車貸款)	年底餘額較前一年度成長5%
綠色金融商品	投資、融資及商品審查流程納入 ESG 因子	保險商品上架書面審查項目納入 ESG 因子之比率達100%
	持續推廣並開發多元化普惠金融商品-電子保單	新上架之保險專案商品提供電子保單服務比率達100%
	推展 ESG 理財商品專案	每年3案
綠色投資專案	永續發展債券投資餘額(新臺幣債券部位)	2027年：新購入2億元 2028年：新購入3億元
投融資淨零策略	與投融資對象議合	視執行情形及金融環境變化滾動式調整

(2) 溫室氣體排放：

A.最近 1 年溫室氣體排放量

(A)全數營運據點溫室氣體(範疇一、二)排放量如下：

單位：公噸 CO₂e

年度項目	114 年度
範疇一 (直接溫室氣體排放)	2,203.7128
範疇二 (輸入能源間接溫室氣體排放)	10,967.1610
總排放量	13,170.8738

(B) 本行 114 年度範疇三財務碳排放量為 7,392,000 公噸 CO₂e，其中包含股權投資、公司債投資、主權債務、商業貸款、專案融資、商業不動產融資、房屋貸款及機動車貸款等項。

B.未來減碳目標

(A)範疇一、二：

- a. 本行參考科學基礎減量目標(Science-based targets, SBT)訂定至 120 年度溫室氣體(範疇一、二)排放量較基準年(110 年)達累計減量 42%，平均年減 4.2%之目標，並將該目標列入本行之 ESG 推動方案進行管理。每年度溫室氣體(範疇一、二)排放量應較基準年(110 年)減少目標如下：

排放年度	114 年	115 年	116 年	117 年	118 年	119 年	120 年
累計減量	16.8%	21%	25.2%	29.4%	33.6%	37.8%	42%

- b. 為達減碳目標，本行制訂溫室氣體(範疇一、二)減碳策略，並將相關行動方案列入 ESG 推動方案進行管控。採行之減碳策略：加速汰換大型老舊空調系統、建置自發自用太陽能屋頂及使用綠色電力。

(B)範疇三財務碳排放量：

為響應國際永續倡議，達成國家 2050 淨零碳排目標，本行遵循科學基礎減量目標倡議(Science Based Targets Initiative, SBTi)訂定減碳目標，並據以推出各項綠色融資貸款行銷專案，積極推廣經濟部中小及新創企業署推動之中小企業「財務碳健檢」服務，以協助授信戶綠色轉型。

2.淨零轉型關鍵戰略行動計畫

其他推動措施：

--發行永續發展債券

為落實企業永續發展暨企業社會責任，本行自 110 年首次發行可持續發展債券，截至 114 年 12 月底，可持續發展債券在外流通之餘額為新臺幣 46 億元，債券所募資金全數運用於綠色投資及社會效益投資計畫，嗣後持續視市場利率走勢及同業發債情形，擇機發行永續發展債券。

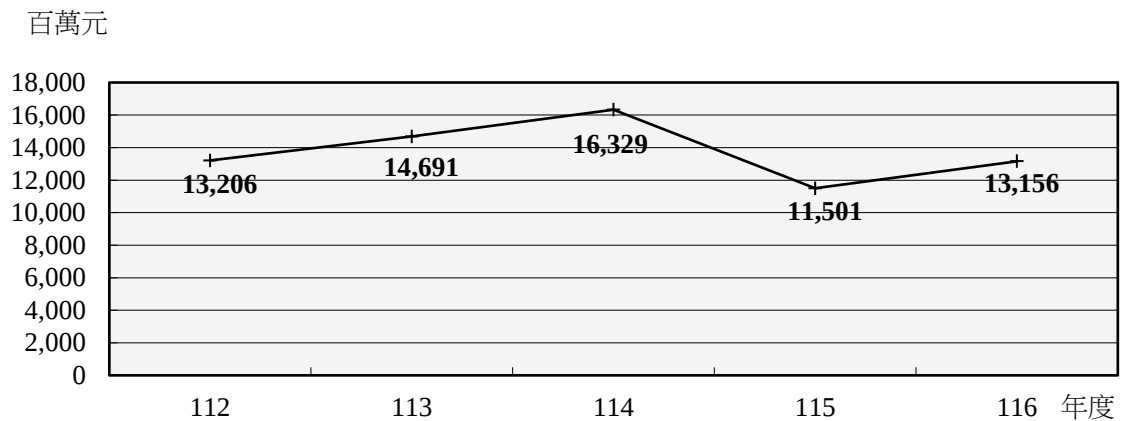
(二)土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為 2,723,578 千元，本年度預計投資額 8,000 千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為 2,731,578 千元。

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 91,039,319千元，營業外收入 446,591千元，收入合計 91,485,910千元；預計營業成本 54,756,987千元，營業費用 19,432,229千元，營業外費用 2,151,459千元，支出合計 76,340,675千元；預計稅前淨利 15,145,235千元，扣除所得稅費用 1,989,110千元，本期淨利 13,156,125千元。

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	112	113	114	115	116
收入事項					
營業收入	85,675,341	94,312,946	95,436,014	87,844,683	91,039,319
營業外收入	396,355	601,661	1,101,389	1,363,542	446,591
合計	86,071,695	94,914,607	96,537,403	89,208,225	91,485,910
支出事項					
營業成本	49,517,961	56,143,236	55,608,895	54,645,627	54,756,987
營業費用	17,137,474	17,778,996	18,627,871	18,891,490	19,432,229
營業外費用	2,372,468	2,286,719	2,265,869	2,009,816	2,151,459
所得稅費用	3,837,406	4,015,054	3,706,142	2,160,291	1,989,110
合計	72,865,309	80,224,005	80,208,776	77,707,224	78,329,785
淨利	13,206,386	14,690,602	16,328,627	11,501,001	13,156,125

註：112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利13,156,125千元，連同以前年度累積盈餘8,585,439千元，及公積轉列數12,191千元，可供分配盈餘計21,753,755千元，其預計分配情形如下：

留存事業機關21,753,755千元，其項目如下：

- (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682,200千元。
- (二) 法定公積：按本年度產生之可分配盈餘(本期淨利、公積轉列數及其他綜合損益轉入數之合計數)12,486,116千元提列30%，計3,745,835千元。
- (三) 特別公積：按本年度產生之可分配盈餘12,486,116千元提列40%，計4,994,446千元，及依公司章程由以前年度累積盈餘轉列6,400,000千元。
- (四) 未分配盈餘：經以上填補虧損、提列公積及扣除本年度轉列至特別公積後，餘數5,931,274千元，悉數留列未分配盈餘，俾提升本行各類資本適足比率。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出38,060,857千元。

- (二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流入26,870,485千元，其中現金流入29,756,697千元，包括減少投資13,404,337千元、收取利息15,497,975千元及收取股利854,385千元；現金流出2,886,212千元，包括流動金融資產淨增248,155千元、無形資產及其他資產淨增623,600千元、增加投資1,030,145千元、增加不動產、廠房及設備976,312千元及增加投資性不動產8,000千元。
2. 本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金之增加不動產、廠房及設備976,312千元，加計非現金部分39,922千元，共計1,016,234千元，均為一般建築及設備計畫，包括土地34,756千元、房屋及建築428,759千元、機械及設備403,256千元、交通及運輸設備28,600千元、什項設備46,577千元、租賃權益改良69,120千元及投資性不動產5,166千元。

- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入11,862,688千元，其中現金流入14,010,386千元，包括流動金融負債淨增18,506千元及金融債券淨增13,991,880千元；現金流出2,147,698千元，包括央行及同業融資淨減10,467千元、其他負債淨減4,468千元、減少非流動金融負債3,825千元、支付利息1,597,502千元及其他籌資活動之現金流出531,436千元。

- (四) 匯率影響數之現金流入1,603,924千元。

- (五) 現金及約當現金淨增2,276,240千元，係期末現金及約當現金餘額166,384,467千元，較期初現金及約當現金餘額164,108,227千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

收回：

為配合臺灣產物保險股份有限公司現金減資，經報奉行政院114年10月22日院授財會字第11409932781號函准予114年度先行收回投資金額30,712千元，並補辦116年度預算。

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) 收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關收入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；另有各項利率及費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用--遵依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及「財政部所屬國營銀行員工薪資調整作業規定」等有關規定辦理，其中職員薪資及工員工資係以本行114年度實際平均薪資標準加2級及116年度預計調薪幅度3%編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出--本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌114年度決算實支數、115年度預算數及116年度業務需要，本摺節原則編列。

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：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為3,090,000,000千元，較上年度總額2,960,000,000千元，增加130,000,000千元，約4.39%。主要係為維持流動性覆蓋比率(LCR)於最適區間，加強吸收自然人及中小企業等流失係數較低之存款，同時彈性調整短天期定期存款比重，兼顧風險與收益平衡之經營原則，持續優化存款結構所致。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為2,450,500,000千元，較上年度總額2,341,900,000千元，增加108,600,000千元，約4.64%。主要係除持續鞏固本行土、建融專業利基外，持續辦理中小企業放款及配合政策辦理各項專案貸款，並擇優質客源承作，拓展民營企業及消費者貸款，提升本行放款營運量所致。
3. 本年度代放業務營運量總額為24,000,000千元，較上年度總額23,500,000千元，增加500,000千元，約2.13%。主要係目前除不定時辦理勞保紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款，惟考量勞保紓困貸款之貸款期間為3年，每年均有部分客戶未能按時繳款，貸放金額因未能按時收回致餘額增加，爰依實際營運情形調整營運量所致。
4. 本年度預計發行金融債券總額為25,500,000千元，較上年度總額28,000,000千元，減少2,500,000千元，約8.93%。主要係為維持本行各類資本適足比率及流動性覆蓋比率(LCR)於最適區間，本年度預計發行長期次順位金融債券、無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券，以為挹注。

5. 其他各項目營運量之詳細內容，參見第8頁本年度「主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入5,000千元，較上年度預算數4,000千元，增加1,000千元，主要係全球金融市場因地緣政治緊張局勢升溫而劇烈震盪，推動投資人對避險資產之投資需求，並考量美元貨幣政策及通貨膨脹疑慮等因素持續影響黃金市場，預計銷貨收入增加所致。
- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入90,882,672千元，較上年度預算數87,693,059千元，增加3,189,613千元，主要係為穩定收益來源，增加債票券持有之部位，預計利息收入增加所致。
- (3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入151,647千元，較上年度預算數147,624千元，增加4,023千元，主要係租賃收入增加所致。
- (4) 營業外收入：本年度預計營業外收入446,591千元，較上年度預算數1,363,542千元，減少916,951千元，主要係本年度未有不動產、廠房及設備與投資性不動產之處分利益所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本54,709,490千元，較上年度預算數54,595,768千元，增加113,722千元，主要係預計放款營運量增加，致各項提存增加，及透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加所致。
- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本47,497千元，較上年度預算數49,859千元，減少2,362千元，主要係投資性不動產費用減少所致。
- (3) 業務費用：本年度預計業務費用17,989,851千元，較上年度預算數17,469,950千元，增加519,901千元，主要係預計調薪，致用人費用增加，暨折舊及攤銷、稅捐與規費均增加所致。
- (4) 管理費用：本年度預計管理費用1,361,796千元，較上年度預算數1,338,211千元，增加23,585千元，主要係預計調薪，用人費用增加所致。
- (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用80,582千元，較上年度預算數83,329千元，減少2,747千元，主要係員工訓練費用減少所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,151,459千元，較上年度預算數2,009,816千元，增加141,643千元，主要係優存超額利息增加所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利15,145,235千元，較上年度預算數13,661,292千元，增加1,483,943千元，主要係預計利息淨收益增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 3,902,642,868 千元，較 115 年底預計數 3,844,958,059 千元，增加 57,684,809 千元，約 1.50%，其組成如下：

1. 流動資產	847,570,328	千元，占資產總額	21.72%。
2. 押匯貼現及放款	2,566,854,739	千元，占資產總額	65.77%。
3. 基金、投資及長期應收款	436,944,116	千元，占資產總額	11.20%。
4. 不動產、廠房及設備	21,456,155	千元，占資產總額	0.55%。
5. 使用權資產	1,211,766	千元，占資產總額	0.03%。
6. 投資性不動產	23,179,750	千元，占資產總額	0.59%。
7. 無形資產	1,290,717	千元，占資產總額	0.03%。
8. 其他資產	4,135,297	千元，占資產總額	0.11%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 3,631,819,665 千元，較 115 年底預計數 3,590,098,947 千元，增加 41,720,718 千元，約 1.16%，其組成如下：

1. 流動負債	265,735,665	千元，占負債及權益總額	6.81%。
2. 存款、匯款及金融債券	3,329,280,227	千元，占負債及權益總額	85.31%。
3. 央行及同業融資	915,873	千元，占負債及權益總額	0.02%。
4. 長期負債	1,305,362	千元，占負債及權益總額	0.03%。
5. 其他負債	34,582,538	千元，占負債及權益總額	0.89%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 270,823,203 千元，較 115 年底預計數 254,859,112 千元，增加 15,964,091 千元，約 6.26%，其組成如下：

1. 資本	105,600,000	千元，占負債及權益總額	2.71%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及權益總額	0.56%。
3. 保留盈餘(累積虧損)	120,409,577	千元，占負債及權益總額	3.08%。
4. 累積其他綜合損益	23,064,757	千元，占負債及權益總額	0.59%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

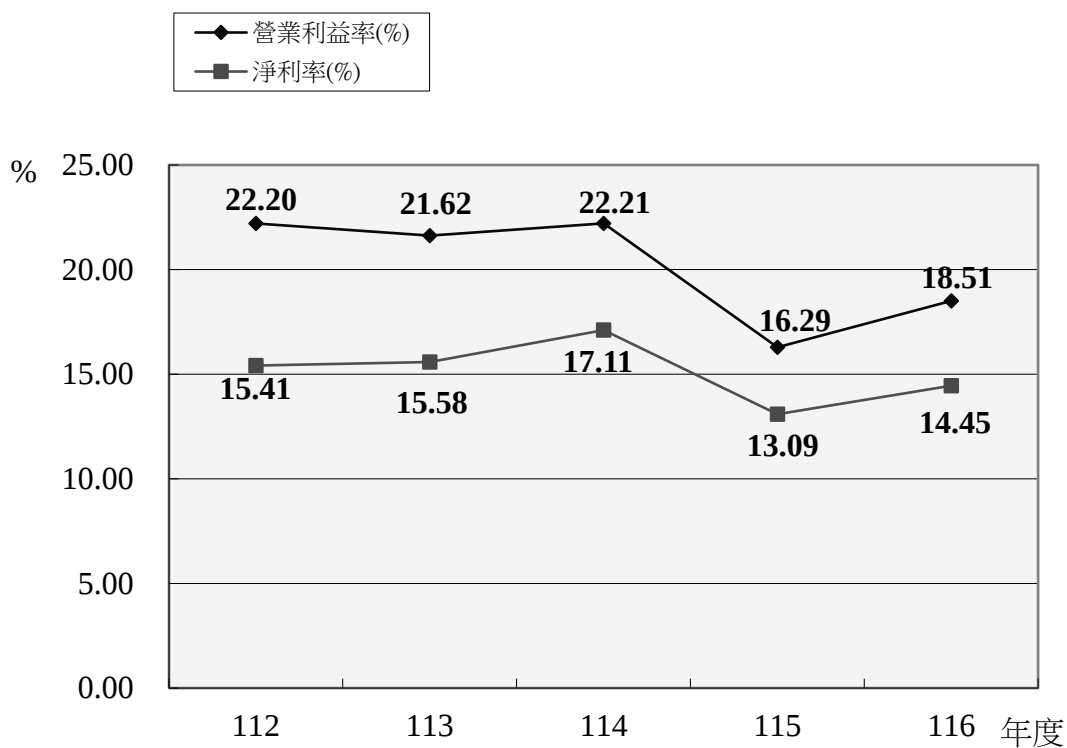
分析項目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		112	113	114	115	116
財 務 結 構 (%)	負 債 占 資 產 比 率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	93.80	93.71	93.52	93.29	93.06
	存 款 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{存款}}{\text{權益淨值}}$	1,386.78	1,363.50	1,297.31	1,248.90	1,190.42
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益淨值}}$	10.52	9.76	9.09	9.24	7.92
償 債 能 力 (%)	流 動 準 備 比 率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	26.45	22.94	26.91	27.16	27.26
經 營 能 力 (%)	存 放 比 率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	77.15	79.35	80.31	79.12	79.30
	逾 放 比 率 $\frac{\text{逾期放款+催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	0.11	0.09	0.07		
	利息支出占年平均存款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	1.33	1.43	1.44	1.41	1.34
	利息收入占年平均放款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息收入}}{\text{年平均放款餘額}}$	2.59	2.68	2.63	2.66	2.53
	員工平均獲利額(新臺幣千元) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工總人數}}$	2,289	2,564	2,835	1,892	2,167
現 金 流 量 (%)	現 金 流 量 比 率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	-7.46	25.38	17.48	12.58	-14.32
	現 金 流 量 允 當 比 率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	1,573.10	1,888.80	2,054.61	886.39	802.28
	現 金 再 投 資 比 率 $\frac{\text{(營業活動淨現金流量-現金股利)}}{\text{固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金}}$	-1.45	5.02	4.11	2.57	-3.52
資 本 適 足 率 (%)		14.31	14.21	15.46		

註： 1.112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

2.表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：

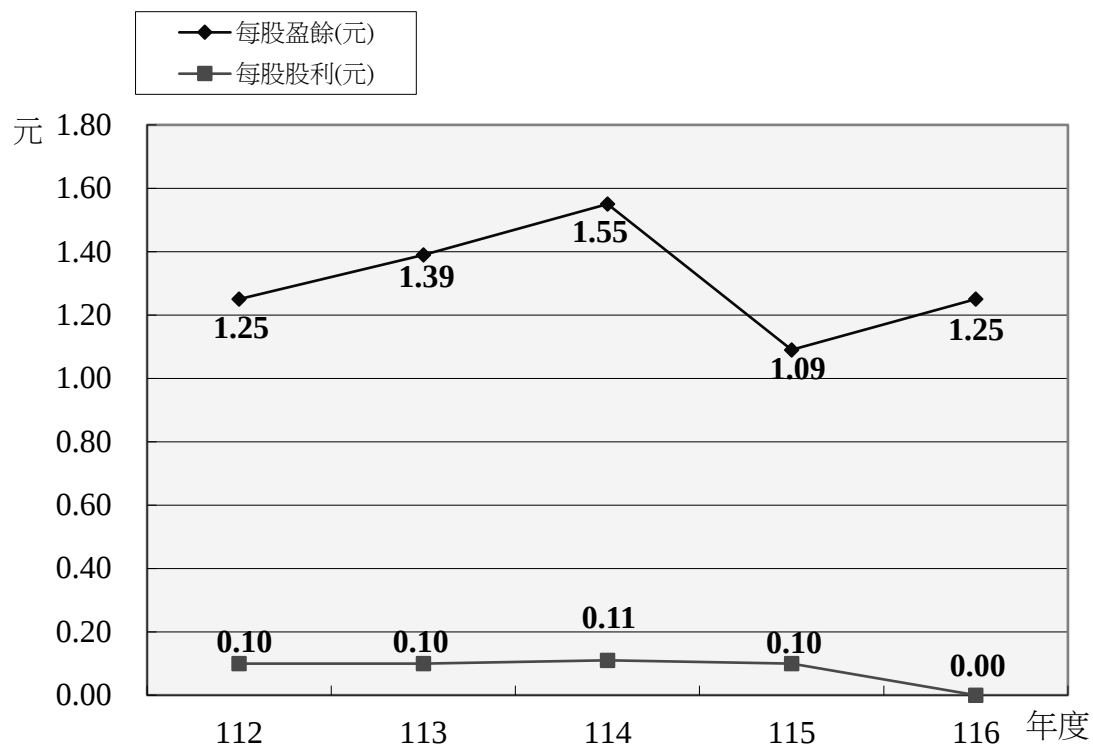


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	112	113	114	115	116
營業利益率(%)	22.20	21.62	22.21	16.29	18.51
營業利益	19,019,906	20,390,714	21,199,249	14,307,566	16,850,103
營業收入	85,675,341	94,312,946	95,436,014	87,844,683	91,039,319
淨利率(%)	15.41	15.58	17.11	13.09	14.45
本期淨利	13,206,386	14,690,602	16,328,627	11,501,001	13,156,125
營業收入	85,675,341	94,312,946	95,436,014	87,844,683	91,039,319

註：112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



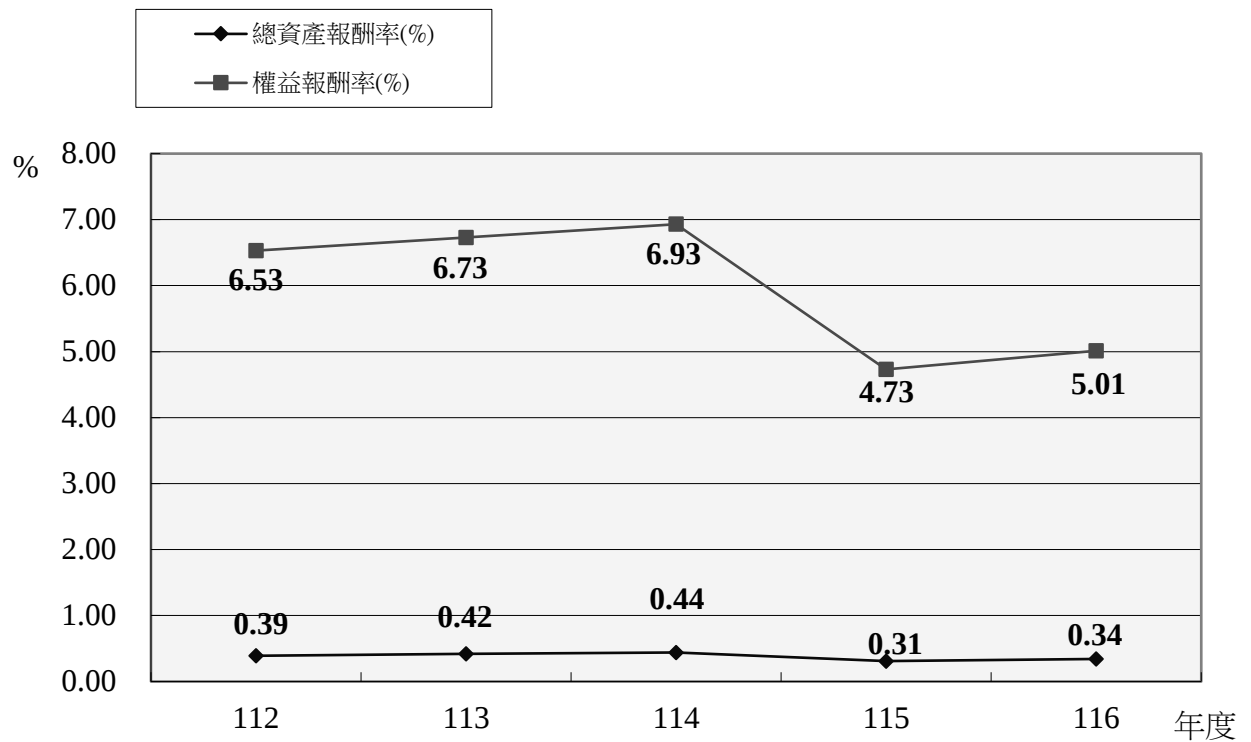
項目 \ 年度	112	113	114	115	116
每股盈餘(元)	1.25	1.39	1.55	1.09	1.25
淨利-特別股股利(千元)	13,206,386	14,690,602	16,328,627	11,501,001	13,156,125
普通股流通在外股權(千股)	10,560,000	10,560,000	10,560,000	10,560,000	10,560,000
每股股利(元)	0.10	0.10	0.11	0.10	0.00

註： 1. 112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

3. 本行原資本額86,200,000千元，自115年度起由特別公積轉增資為105,600,000千元，爰表列112至114年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	112	113	114	115	116
總資產報酬率(%)	0.39	0.42	0.44	0.31	0.34
本期淨利	13,206,386	14,690,602	16,328,627	11,501,001	13,156,125
平均資產總額	3,400,209,252	3,495,678,901	3,691,295,345	3,690,033,880	3,873,800,464
權益報酬率(%)	6.53	6.73	6.93	4.73	5.01
本期淨利	13,206,386	14,690,602	16,328,627	11,501,001	13,156,125
平均權益總額	202,366,425	218,281,605	235,771,852	242,956,626	262,841,158

註：112至114年度為審定決算數；115年度為預算案數。

五、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(116)年度預算部分：

(1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪資總額核算，計編列1,073,424千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利15,145,235千元，考量以下政策因素影響金額計1,179,786千元後，調整為16,325,021千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」：

內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，經核算116年度差額利息為20千元(預計累積平均餘額2,000,000千元*差額利差0.001%=20千元)，致減少本行營業收入。

(b) 辦理「無自用住宅貸款」：

為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日(79)台央業字第384號函示在案，經核算116年度差額利息為627,000千元(預計平均餘額330,000,000千元*差額利差0.19%=627,000千元)，致減少本行營業收入。

(c) 辦理「央行2兆元專案貸款」及「勞保紓困貸款」未收或調降手續費：

①本行配合政府辦理二兆元專案貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，經核算116年度減少手續費收入為249千元(預計代撥總金額124,300千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%=249千元)。

②本行代辦92、93、95年度勞保紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.0737%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照國宅貸款係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，經核算116年度減少手續費收入1,752千元【推估92、93年度貸款平均餘額150,000千元*(0.9%-0.2%)=1,050千元、推估95年度貸款平均餘額85,000千元*(0.9%-0.0737%)=702千元，96~115年度無須辦理催收不予估算】；另配合政策辦理勞保紓困貸款手續費自110年起迄今未調整，代辦手續費每戶約800元，相較本行授權營業單為辦理「社會菁英綜合消費優惠放款」最低開辦費每戶2,000元，差額每戶1,200元，經核算116年度減少手續費收入為42,000千元【預計撥貸約35,000戶*(2,000元-800元)=42,000千元】，本項共計減少手續費收入43,752千元。

③綜上，1+2項減少本行營業收入44,001千元(=249千元+43,752千元)。

(d) 配合政府政策，自99年8月1日起，調降代辦國宅貸款手續費率：

①本行代辦國宅貸款手續費=(當月基金提供部分之利息收回數/當月月底國宅貸款利率1.512%)*手續費率，故國宅貸款戶發生逾欠，未繳付貸款本息時，本行並未收取任何手續費，仍依有關規定代辦催理、訴追作業，其成本遠較正常程序為高。惟依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於98年10月15日第31次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。

為配合政府政策，本行於99年7月9日以總個政房字第0990030619號函，自99年8月1日起，將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，經核算116年度減少手續費收入1,528千元(預計利息收回數38,500千元/1.512%*費率差0.06%=1,528千元)。

②另自103年度起配合內政部營建署調整國民住宅貸款轉銷呆帳手續費率計算基礎，由原「視同到期之逾欠金額」，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算，預計116年度轉銷呆帳計10戶，由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息1,000千元，手續費收入應為595千元(1,000千元/1.512%*0.9%=595千元)，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入150千元，經核算116年度減少手續費收入445千元(=595千元-150千元)。

③綜上，1+2項減少本行營業收入1,973千元(=1,528千元+445千元)。

(e) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」：

①財政部99年11月24日以台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，其利率前2年按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息，第3年起按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息。

②青安貸款利息補貼利息將於115年7月31日終止，本行免再負擔凍漲0.125%之利息，經核算116年度差額利息為495,000千元(預計平均餘額330,000,000千元*差額利差0.15%=495,000千元)，致減少本行營業收入。

(f) 配合政府政策，自104年1月1日起，調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼息利率：

輔助勞工建購及修繕貸款住宅暨臺灣省輔助人民自購國宅貸款政府補貼利率依內政部營建署103年11月12日營署財字第1032920664函及103年11月13日營署財字第1032920708函，自104年1月1日起由原1.00%調降為0.958%，經核算116年度差額利息392千元(預計補貼息利率之貸款平均餘額約933,000千元*差額利率0.042%=392千元)，致減少本行營業收入。

(g) 配合政府政策開辦「樂活養老」貸款，借戶採利息全數掛帳方式辦理：

①面臨國內高齡化與少子化社會趨勢，政府104年12月增修老人福利法第14條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金融業者辦理財產信託、提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」，透過金融機構提供融資平台，活化運用其資產。

②本行配合前開法源及100年~102年間協助衛生福利部規劃並試辦之公益型不動產逆向抵押貸款金融創新商品所累積實務經驗，105年1月18日開辦「樂活養老」貸款。為提供高齡者借款期間運用的安養所需資金每月固定不變，俾符合以房養老實質精神，達到友善關懷老人宗旨，進而強化本國社會福利制度，就借款利息給付方式，提供另一選項係沿用公益型以房養老方案，借款期間採全數掛帳(即利息須至契約屆期始收回，貸放期間無利息收入)辦理。

③經核算116年度差額利息為11,400千元(預計平均餘額570,000千元*預計116年度本國銀行放款平均利率2%=11,400千元)，致減少本行營業收入。

(h) 以上政策因素影響金額，共計為1,179,786千元。

b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計644,055千元。

(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，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

2. 114年度考核及績效獎金核發情形：

本行114年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露113年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪資總額，計910,668千元，績效獎金發放2.4個月薪資總額，計1,089,884千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

(1) 考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數361人、金額25,472千元，高於1.5個月之支領人數5,392人、金額885,196千元。

(2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數246人、金額15,220千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數5,351人、金額1,008,197千元，高於3個月以上支領人數156人、金額66,467千元。

(二) 本行負有下列社會責任：

1. 配合政府政策辦理各項專案低利貸款，如中央及地方專案貸款、各項農業專案貸款、各項優惠購屋專案貸款、各項企業專案低利融資、天然災害災後重建融資等。
2. 配合政府處理經營不善之基層金融機構，負擔其所造成之營運虧損。

(三) 本行116年度國外分行(辦事處)及OBU(國際金融業務分行)預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務 分行	洛杉磯 分行	新加坡 分行	香港 分行	上海 分行	武漢 分行	天津 分行	紐約 分行
收入事項								
營業收入	10,328,822	2,086,504	1,319,600	1,436,470	488,028	169,499	230,962	1,913,514
合計	10,328,822	2,086,504	1,319,600	1,436,470	488,028	169,499	230,962	1,913,514
支出事項								
營業成本	8,708,044	1,438,790	974,050	1,038,089	125,498	16,041	808	1,260,092
營業費用	35,941	160,381	109,762	141,079	138,233	66,318	69,638	216,534
合計	8,743,985	1,599,171	1,083,812	1,179,168	263,731	82,359	70,446	1,476,626
稅前淨利(淨損)	1,584,837	487,333	235,788	257,302	224,297	87,140	160,516	436,888

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	吉隆坡代表人 辦事處	布里斯本 分行	東京 分行	休士頓代表人 辦事處
收入事項				
營業收入	0	811,424	72,210	0
合計	0	811,424	72,210	0
支出事項				
營業成本	18	534,507	28,967	56
營業費用	10,115	89,460	113,992	12,538
合計	10,133	623,967	142,959	12,594
稅前淨利(淨損)	(10,133)	187,457	(70,749)	(12,594)

丙、預算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
95,436,014	100.00	營業收入	41	91,039,319	100.00	87,844,683	100.00	3,194,636	3.64
11,184	0.01	銷售收入	4101	5,000	0.01	4,000	-	1,000	25.00
11,184	0.01	銷貨收入	410101	5,000	0.01	4,000	-	1,000	25.00
95,262,630	99.82	金融保險收入	4103	90,882,672	99.83	87,693,059	99.83	3,189,613	3.64
84,187,770	88.21	利息收入	410301	81,279,665	89.28	79,090,256	90.03	2,189,409	2.77
4,265,812	4.47	手續費收入	410305	4,139,660	4.55	3,862,887	4.40	276,773	7.16
416,489	0.44	證券經紀及承銷收入	410307	298,500	0.33	280,784	0.32	17,716	6.31
		透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	3,591,727	3.95	3,570,345	4.06	21,382	0.60
4,503,845	4.72	外幣兌換利益	410353	718,000	0.79	478,000	0.54	240,000	50.21
1,884,413	1.97	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	855,120	0.94	410,787	0.47	444,333	108.17
4,300	-	預期信用減損利益	410359						
162,201	0.17	其他營業收入	4198	151,647	0.17	147,624	0.17	4,023	2.73
84,830	0.09	投資性不動產收入	419801	73,800	0.08	73,000	0.08	800	1.10
76,720	0.08	租賃收入	419802	76,825	0.08	73,336	0.08	3,489	4.76
651	-	什項營業收入	419898	1,022	-	1,288	-	-266	-20.65
55,608,895	58.27	營業成本	51	54,756,987	60.15	54,645,627	62.21	111,360	0.20
55,562,038	58.22	金融保險成本	5103	54,709,490	60.09	54,595,768	62.15	113,722	0.21
52,571,303	55.09	利息費用	510301	50,452,073	55.42	50,953,493	58.00	-501,420	-0.98
1,042,783	1.09	手續費用	510305	1,025,938	1.13	979,674	1.12	46,264	4.72
89,737	0.09	證券經紀及承銷費用	510307	84,936	0.09	79,980	0.09	4,956	6.20
1	-	證券自營費用	510308			4	-	-4	-100.00
-598,287	-0.63	各項提存	510311	510,366	0.56	267,943	0.31	242,423	90.48
95,893	0.10	現金運送費	510312	107,381	0.12	108,367	0.12	-986	-0.91
1,233,156	1.29	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
1,127,452	1.18	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	2,528,796	2.78	2,206,307	2.51	322,489	14.62
46,857	0.05	其他營業成本	5198	47,497	0.05	49,859	0.06	-2,362	-4.74
45,029	0.05	投資性不動產費用	519801	45,461	0.05	47,994	0.05	-2,533	-5.28
739	-	租賃成本	519802	1,000	-	1,000	-	0	-
1,021	-	代理費用	519803	1,036	-	865	-	171	19.77
67	-	什項營業成本	519898						
39,827,120	41.73	營業毛利(毛損)	61	36,282,332	39.85	33,199,056	37.79	3,083,276	9.29
18,627,871	19.52	營業費用	52	19,432,229	21.34	18,891,490	21.51	540,739	2.86
17,332,865	18.16	業務費用	5202	17,989,851	19.76	17,469,950	19.89	519,901	2.98
17,332,865	18.16	業務費用	520201	17,989,851	19.76	17,469,950	19.89	519,901	2.98
1,227,919	1.29	管理費用	5203	1,361,796	1.50	1,338,211	1.52	23,585	1.76

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
1,227,919	1.29	管理費用	520301	1,361,796	1.50	1,338,211	1.52	23,585	1.76
67,087	0.07	其他營業費用	5298	80,582	0.09	83,329	0.09	-2,747	-3.30
23,447	0.02	研究發展費用	529801	33,806	0.04	33,912	0.04	-106	-0.31
43,640	0.05	員工訓練費用	529802	46,776	0.05	49,417	0.06	-2,641	-5.34
21,199,249	22.21	營業利益(損失)	62	16,850,103	18.51	14,307,566	16.29	2,542,537	17.77
1,101,389	1.15	營業外收入	49	446,591	0.49	1,363,542	1.55	-916,951	-67.25
1,101,389	1.15	其他營業外收入	4998	446,591	0.49	1,363,542	1.55	-916,951	-67.25
257,906	0.27	投資性不動產收入	499801	265,274	0.29	263,431	0.30	1,843	0.70
		處分不動產、廠房及設備利益	499826			580,741	0.66	-580,741	-100.00
672,759	0.70	處分投資性不動產利益	499828			350,086	0.40	-350,086	-100.00
170,724	0.18	什項收入	499898	181,317	0.20	169,284	0.19	12,033	7.11
2,265,869	2.37	營業外費用	59	2,151,459	2.36	2,009,816	2.29	141,643	7.05
2,265,869	2.37	其他營業外費用	5998	2,151,459	2.36	2,009,816	2.29	141,643	7.05
200,653	0.21	投資性不動產費用	599801	209,799	0.23	202,114	0.23	7,685	3.80
1,841,991	1.93	優存超額利息	599807	1,678,754	1.84	1,563,434	1.78	115,320	7.38
814	-	資產報廢損失	599835	8,164	0.01	1,000	-	7,164	716.40
222,410	0.23	什項費用	599898	254,742	0.28	243,268	0.28	11,474	4.72
-1,164,480	-1.22	營業外利益(損失)	63	-1,704,868	-1.87	-646,274	-0.74	-1,058,594	163.80
20,034,769	20.99	稅前淨利(淨損)	64	15,145,235	16.64	13,661,292	15.55	1,483,943	10.86
3,706,142	3.88	所得稅費用(利益)	65	1,989,110	2.18	2,160,291	2.46	-171,181	-7.92
3,706,142	3.88	所得稅費用(利益)	6501	1,989,110	2.18	2,160,291	2.46	-171,181	-7.92
3,706,142	3.88	所得稅費用(利益)	650101	1,989,110	2.18	2,160,291	2.46	-171,181	-7.92
16,328,627	17.11	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	13,156,125	14.45	11,501,001	13.09	1,655,124	14.39
16,328,627	17.11	本期淨利(淨損)	68	13,156,125	14.45	11,501,001	13.09	1,655,124	14.39

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

2.百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。

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 116 年度

一、損益說明：

(一) 銷售收入	參見第 41 頁銷售收入明細表。
(二) 金融保險收入	參見第 42 頁金融保險收入明細表。
(三) 其他營業收入	參見第 44 頁其他營業收入明細表。
(四) 營業外收入	參見第 45 頁營業外收入明細表。
(五) 金融保險成本	參見第 47 頁金融保險成本明細表。
(六) 其他營業成本	參見第 51 頁其他營業成本明細表。
(七) 業務費用	參見第 53 頁業務費用明細表。
(八) 管理費用	參見第 62 頁管理費用明細表。
(九) 其他營業費用	參見第 66 頁其他營業費用明細表。
(十) 營業外費用	參見第 69 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
1,951,208	不重分類至損益之項目	1,350,176	1,536,089
-854,108	確定福利計畫之再衡量數	-682,200	-572,392
2,805,316	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	2,032,376	2,108,481
	減：相關所得稅		
1,499,133	後續可能重分類至損益之項目	1,457,790	1,381,114
-1,242,270	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,603,924	1,873,925
2,741,402	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	-146,134	-492,811
	減：相關所得稅		
3,450,341	其他綜合損益稅後淨額	2,807,966	2,917,203

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。

臺灣土地銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	13,156,125	一、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。
累積盈餘	8102	8,585,439	
公積轉列數	8104	12,191	
合 計		21,753,755	二、填補虧損及提列公積：
分配之部	82		(一) 填補虧損：
留存事業機關者	8207	21,753,755	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682,200千元。
填補虧損	820701	682,200	(二) 法定公積：
法定公積	820703	3,745,835	按本年度產生之可分配盈餘(本期淨利、公積轉列數及其他綜合損益轉入數之合計數)12,486,116千元提列30%，計3,745,835千元。
特別公積	820704	11,394,446	(三) 特別公積：
未分配盈餘	820705	5,931,274	按本年度產生之可分配盈餘12,486,116千元提列40%，計4,994,446千元，及依公司章程由以前年度累積盈餘轉列6,400,000千元，合計11,394,446千元。
合 計		21,753,755	三、未分配盈餘：
虧損之部	83		本年度產生之可分配盈餘經以上提列公積後，餘數3,745,835千元，連同以前年度累積盈餘8,585,439千元，及扣除本年度轉列至特別公積6,400,000千元，合計5,931,274千元。
其他綜合損益轉入數	8304	682,200	
合 計		682,200	
填補之部	84		
事業機關負擔者	8406	682,200	
撥用盈餘	840601	682,200	
合 計		682,200	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量	90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	15,145,235	稅前淨利(+)。	15,145,235
稅前淨利(淨損)	9003	15,145,235		
利息股利之調整	9004	-31,702,712	參閱利息收入分析表(-)。	-81,279,665
			現金股利(FVTPL、FVOCI)(-)。	-875,120
			參閱利息費用分析表(+)。	50,452,073
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-16,557,477		
調整項目	9006	-42,527,335		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-59,084,812		
收取利息	9008	65,626,728	參閱利息收入分析表(+)。	81,279,665
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分。	-15,497,975
			應收利息淨增(-)(減(+))。	-158,808
			預收利息淨增(+)(減(-))。	3,846
收取股利	9009	20,000	現金股利(自營、供交易目的金融商品)(+)。	20,000
支付利息	9010	-42,365,891	參閱利息費用分析表(-)。	-50,452,073
			剔除利息費用-金融債券息。	1,602,204
			剔除利息費用-租賃負債息。	22,109
			應付利息淨增(+)(減(-))。	6,461,869
退還(支付)所得稅	9012	-2,256,882	所得稅費用(-)。	-1,989,110
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))。	-171,181
			應收所得稅退稅款淨增(-)(減(+))。	-31,275
			估計應付土地增值稅減少數(-)。	-11,594
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	-66,999
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))。	24,272
			遞延所得稅負債淨減(-)(增(+))。	-10,995
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-38,060,857		
投資活動之現金流量	92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-248,155	參閱資產負債預計表。	
			附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))。	119,897
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-300,465
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-67,598

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
減少投資	9202	13,404,337	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	11
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動減少數(+)	13,404,311
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9209	-623,600	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動減少數(+)	26
			電腦軟體投入數(-)	-375,951
			暫付及待結轉帳項淨減(+)(增(-))	17,990
			營業保證金及交割結算基金淨減(+)(增(-))	-5,924
			存出保證金淨減(+)(增(-))	-259,715
收取利息	9210	15,497,975	債券息(FVOCI、AC)(+)	15,497,975
收取股利	9211	854,385	現金股利(FVOCI)(+)	855,120
			應收收益淨增(-)(減(+))	-735
增加投資	9213	-1,030,145	參閱資產負債預計表	
			專案基金增加數(-)	-12,283
			按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加數(-)	-1,017,862
增加不動產、廠房及設備	9216	-976,312	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-976,312
			【含房屋及建築投入數(-)	-428,759
			機械及設備投入數(-)	-403,256
			交通及運輸設備投入數(-)	-28,600
			什項設備投入數(-)	-46,577
			租賃權益改良投入數(-)】	-69,120
增加投資性不動產	9218	-8,000	投資性不動產-開發投資增加數(-)	-8,000
投資活動之淨現金流入（流出）	93	26,870,485		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	18,506	流動金融負債淨增(+)(減(-))	852,432
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動淨減(+)(增(-))	-189,587
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動淨減(+)(增(-))	-351,984
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動淨減(+)(增(-))	-292,355
金融債券淨增(淨減)	9403	13,991,880	金融債券增加數(+)	14,000,000

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-10,467	債券發行費用投入數(-)。	-8,120
其他負債淨增(淨減)	9407	-4,468	央行及同業融資淨增(+)(減(-))。	-10,467
			存入保證金淨增(+)(減(-))。	-2,380
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	-1,218
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	-870
減少非流動金融負債	9411	-3,825	參閱資產負債預計表。	
			其他金融負債－非流動減少數(-)。	-3,825
支付利息	9413	-1,597,502	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-1,602,204
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	4,702
其他籌資活動之現金流出	9415	-531,436	償還租賃負債本金(-)。	-531,436
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	11,862,688		
匯率影響數	96	1,603,924	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(+)(減(-))。	1,603,924
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	2,276,240		
期初現金及約當現金	98	164,108,227	參閱資產負債預計表。	
			「現金」(+),	26,247,453
			「存放銀行同業」(+),	64,813,001
			屬約當現金部分之「存放央行」(+),	71,613,448
			屬約當現金部分之「債權證券」(+),	1,434,325
期末現金及約當現金	99	166,384,467	參閱資產負債預計表。	
			「現金」(+),	26,405,253
			「存放銀行同業」(+),	66,287,619
			屬約當現金部分之「存放央行」(+),	71,972,435
			屬約當現金部分之「債權證券」(+),	1,719,160

附註：

1. 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。
2. 本表「調整項目」欄所列，包括預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 116 年度

- 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，包括預期信用損益及評價損益(510,366 千元)、提存各項準備(-167,741 千元)、折舊及減損(1,443,682 千元)、攤銷(413,489 千元)、處理資產利益(-1,034,767 千元)、其他(1,100,000 千元)、存放央行淨增(-1,623,965 千元)、流動金融資產淨減(378,317 千元)、押匯貼現及放款淨增(-65,502,285 千元)、流動資產淨減(1,135,854 千元)、流動金融負債淨增(833,926 千元)、存匯款淨增(15,995,765 千元)及流動負債淨增(3,990,024 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流出(-38,060,857 千元)，投資活動之淨現金流入(26,870,485 千元)，籌資活動之淨現金流入(11,862,688 千元)及匯率影響數之現金流入(1,603,924 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金」之淨增 2,276,240 千元，包括「現金」金額淨增 157,800 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 1,474,618 千元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額淨增 358,987 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額淨增 284,835 千元。
- 四、期初可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 71,613,448 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,434,325 千元。
- 五、期末可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 71,972,435 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,719,160 千元。
- 六、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

項目	預算數	說明
投資活動	-2,513,840 千元	
流動金融資產淨減(淨增)	-657,470 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動評價調整。
非流動金融資產淨減(淨增)	-1,228,772 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動評價調整。
增加使用權資產	-627,598 千元	使用權資產增加數。
減少不動產、廠房及設備	34,756 千元	資產交換之換出資產淨收入。
增加投資性不動產	-34,756 千元	資產交換之換入資產。
籌資活動	2,513,840 千元	
增加其他籌資活動	627,598 千元	租賃負債增加數。
權益其他項目淨增(淨減)	1,886,242 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益。

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國116 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	410101				5,000
合 計					5,000

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301			64,690,865
放款		2,272,024,171	2.33%	52,842,736
存款準備金息		80,120,918	1.09%	875,882
存放央行(轉存款)		31,000,000	1.64%	509,330
存放銀行同業息		2,792,000	1.33%	37,128
拆放銀行同業息		17,718,514	3.16%	559,874
債票券息				9,405,374
買入匯款息		51,000	0.15%	77
信用循環息				58,255
押租金息				132
其他利息				402,077
手續費收入	410305			3,871,427
證券經紀及承銷收入	410307			298,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			3,591,727
外幣兌換利益	410353	99,233,000		718,000
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			855,120
合 計				74,025,639

股份有限公司

收入明細表

116 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加 權 平 均 利 (費) 率	營 運 值
				16,588,800			81,279,665
5,561,380.70	5.19%	288,795.79	32.092	9,268,035	2,450,500,000	2.53%	62,110,771
					80,120,918	1.09%	875,882
					31,000,000	1.64%	509,330
304,005.50	3.00%	9,105.47	32.092	292,213	12,548,145	2.62%	329,341
616,739.73	3.34%	20,626.68	32.092	661,951	37,510,925	3.26%	1,221,825
		198,385.90	32.092	6,366,601			15,771,975
					51,000	0.15%	77
							58,255
							132
							402,077
				268,233			4,139,660
							298,500
							3,591,727
							718,000
							855,120
				16,857,033			90,882,672

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
投資性不動產收入	419801	73,800					73,800
租賃收入	419802	76,825					76,825
什項營業收入	419898	1,022					1,022
合 計		151,647					151,647

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	446,591					446,591
投資性不動產收入	499801	265,274					265,274
什項收入	499898	181,317					181,317
合 計		446,591					446,591

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 116 年度

科	目	說	明
一、	投資性不動產收入	係為投資性不動產出租之租金收入，按實際出租情形估列 265,274 千元。	
二、	什項收入	包含聯徵中心回饋信用查詢等資料費 6,200 千元，扣收員工宿舍使用費及收取土地使用補償金等 13,672 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 265 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 1,910 千元，相關工程及作業系統逾期違約金收入 5,430 千元，教保中心相關補助款 1,742 千元，出納津貼超額沖回轉入數 20,098 千元及其他什項收入 132,000 千元。	

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
52,571,303	50,953,493	利息費用	510301	50,452,073		50,452,073
52,571,303	50,953,493	利息	5103014	50,452,073		50,452,073
52,571,303	50,953,493	利息	51030146	50,452,073		50,452,073
1,042,783	979,674	手續費用	510305	1,025,938		1,025,938
1,042,783	979,674	服務費用	5103052	1,025,938		1,025,938
1,042,783	979,674	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	1,025,938		1,025,938
89,737	79,980	證券經紀及承銷費用	510307	84,936		84,936
68,167	59,232	服務費用	5103072	64,078		64,078
1,309	1,610	水電費	51030721	1,610		1,610
7,529	7,902	郵電費	51030722	7,980		7,980
64	120	旅運費	51030723	120		120
379	650	印刷裝訂及公告費	51030724	600		600
3,594	3,952	修理保養與保固費	51030725	3,945		3,945
50,942	38,826	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	43,811		43,811
4,321	5,172	專業服務費	51030728	5,012		5,012
30	1,000	推展費	5103072B	1,000		1,000
593	747	材料及用品費	5103073	735		735
7	15	使用材料費	51030731	15		15
587	732	用品消耗	51030732	720		720
10,697	12,773	租金與利息	5103074	12,551		12,551
6,770	8,153	機器租金	51030743	8,131		8,131
16	20	交通及運輸設備租金	51030744	20		20
3,911	4,600	什項設備租金	51030745	4,400		4,400
9,895	6,918	稅捐與規費	5103076	7,272		7,272
9,895	6,918	消費與行為稅	51030765	7,272		7,272
269	310	會費、補助、捐助與分攤	5103077	300		300
269	310	會費	51030771	300		300
116		損失與賠償給付	5103078			
116		提存	51030783			

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1	4	證券自營費用	510308			
1	4	服務費用	5103082			
1	4	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827			
-598,287	267,943	各項提存	510311	510,366		510,366
-598,287	267,943	損失與賠償給付	5103118	510,366		510,366
-598,287	267,943	提存	51031183	510,366		510,366
95,893	108,367	現金運送費	510312	107,381		107,381
95,893	108,367	服務費用	5103122	107,381		107,381
95,893	108,367	專業服務費	51031228	107,381		107,381
1,233,156		透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342			
1,233,156		損失與賠償給付	5103428			
1,233,156		各項損失	51034281			
1,127,452	2,206,307	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	2,528,796		2,528,796
1,127,452	2,206,307	損失與賠償給付	5103438	2,528,796		2,528,796
1,127,452	2,206,307	各項損失	51034381	2,528,796		2,528,796
55,562,038	54,595,768	合 計		54,709,490		54,709,490

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 116 年度

一、利息費用：

參見第 92 頁利息費用分析表。

二、手續費用：

參見第 96 頁手續費用分析表。

三、證券經紀及承銷費用：

主要係辦理證券業務所支付之相關費用，參見第 97 頁證券經紀及承銷費用分析表。

(一)服務費用：

- 1.水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費及工作場所水費。
- 2.郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費、電話費及數據通信費等費用。
- 3.旅運費：係公務出差及偕同分行拜訪客戶所需國內旅費、貨運/快遞/物流寄送等其他旅運費。
- 4.印刷裝訂及公告費：依業務發展需要，估列各種帳冊表報及證券開戶文件之印刷及裝訂費。
- 5.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、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費、什項設備修護費。
- 6.棧儲、包裝、代理及加工費：
 - (1)佣金、匯費及手續費：係繳付臺灣證券交易所託辦手續費、臺灣集中保管結算所電腦作業服務費及融資券專戶保管服務費、兼營證券經紀商及期貨交易輔助人繳存營業保證金、存券費，中籤通知、公開申購或配售資料處理等相關手續費用。
 - (2)外包費：係委託中華郵政郵寄對帳單、委外辦理證券集中化系統維運服務、證券線上客戶服務及證券部大樓清潔等外包費用。

臺灣土地銀行股份有限公司
金融保險成本說明

中華民國 116 年度

7.專業服務費：

(1)講課鐘點及稿費：係為推展業務聘請專家學者演講之講課鐘點及稿費。

(2)電腦軟體服務費：依業務發展需要，支付系統軟體、維護及購買或授權使用套裝軟體等費用。

8.推展費：係為推展業務所需之廣告及證券客戶紀念品等費用。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係辦公場所購置及汰換之設備零件。

2.用品消耗：係依日常業務所需估列之辦公(事務)用品、報章雜誌、農業與園藝用品、食品及其他用品消耗。

(三)租金與利息：

係配合本行證券業務所需之相關電腦硬體設備租金、租用臨時車輛、證券市場機構資訊使用費、電子發送平台使用費及租賃影印機等，包括電腦租金及使用費、車租及什項設備租金。

(四)稅捐與規費：

係依稅法規定及本年度證券經紀及承銷收入估列之營業稅及印花稅。

(五)會費、補助、捐助與分攤：

係參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列之職業團體會費。

四、各項提存：

主要係呆帳準備提存數。

五、現金運送費：

主要係委託保全公司收運現(金)鈔之運送費、自動櫃員機系統保全及委外管理費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
45,029	47,994	投資性不動產費用	519801	45,461	45,461	
654	950	服務費用	5198012	800	800	
654	950	修理保養與保固費	51980125	800	800	
31,234	31,144	折舊及攤銷	5198015	31,024	31,024	
31,234	31,144	其他折舊性資產折舊	51980157	31,024	31,024	
13,140	15,900	稅捐與規費	5198016	13,637	13,637	
7,777	10,400	土地稅	51980162	8,166	8,166	
5,364	5,500	房屋稅	51980164	5,471	5,471	
739	1,000	租賃成本	519802	1,000	1,000	
739	1,000	服務費用	5198022	1,000	1,000	
739	1,000	修理保養與保固費	51980225	1,000	1,000	
1,021	865	代理費用	519803	1,036		1,036
1,021	865	服務費用	5198032	1,036		1,036
	5	郵電費	51980322	5		5
58	60	旅運費	51980323	64		64
963	800	推展費	5198032B	967		967
67		什項營業成本	519898			
67		其他	5198989			
67		其他費用	51989891			
46,857	49,859	合 計		47,497	46,461	1,036

臺灣土地銀行股份有限公司
其他營業成本說明

中華民國 116 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)大樓，依實際需要估列之修理保養與保固費 800 千元。

(二)折舊及攤銷：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)依固定資產預計耐用年數，按平均法估列其他折舊性資產折舊 31,024 千元。

(三)稅捐與規費：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)依稅法規定估列，包含土地稅 8,166 千元及房屋稅 5,471 千元。

二、租賃成本：

服務費用：係本行出租投資性不動產以外之資產，依實際需要估列之修理保養與保固費 1,000 千元。

三、代理費用：

係本行經辦代理業務，依業務需要估列之郵費、國內旅費及推展費等費用，計 1,036 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
9,426,085	9,773,005	用人費用	5202011	9,933,907	9,231,873	702,034
4,999,725	5,514,402	正式員額薪資	52020111	5,654,747	5,654,747	
20,911	27,400	臨時人員薪資	52020112	27,932	27,932	
890,615	1,010,480	加班費	52020113	1,013,215	1,013,215	
204,506	255,776	津貼	52020114	259,126	259,126	
1,852,676	1,470,507	獎金	52020115	1,507,933	942,458	565,475
887,371	910,717	退休及卹償金	52020116	881,045	881,045	
570,216	583,672	福利費	52020118	589,859	453,300	136,559
66	51	提繳費	52020119	50	50	
1,966,930	2,159,575	服務費用	5202012	2,170,774	469,583	1,701,191
149,399	149,897	水電費	52020121	152,434		152,434
202,350	223,328	郵電費	52020122	213,619		213,619
33,228	38,267	旅運費	52020123	39,687	26,432	13,255
30,026	33,773	印刷裝訂及公告費	52020124	35,017		35,017
214,558	226,784	修理保養與保固費	52020125	222,482	222,482	
522,980	520,992	保險費	52020126	531,108	19,690	511,418
195,864	215,502	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	200,979	200,979	
414,279	524,506	專業服務費	52020128	549,089		549,089
27,028	30,526	公關慰勞費	52020129	30,526		30,526
177,218	196,000	推展費	5202012B	195,833		195,833
117,138	133,043	材料及用品費	5202013	124,304	110,081	14,223
14,210	14,214	使用材料費	52020131	13,497	5,474	8,023
102,928	118,829	用品消耗	52020132	110,807	104,607	6,200
205,255	248,157	租金與利息	5202014	322,047	41,194	280,853
92	100	地租及水租	52020141	100	100	
10,739	4,236	房租	52020142	3,523	3,523	
159,859	210,380	機器租金	52020143	280,853		280,853
5,742	6,622	交通及運輸設備租金	52020144	6,637	6,637	
28,824	26,819	什項設備租金	52020145	30,934	30,934	
1,774,055	1,671,057	折舊及攤銷	5202015	1,820,498	1,820,498	

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
266,412	254,439	房屋折舊	52020152	270,740	270,740	
475,593	417,364	機械及設備折舊	52020153	484,369	484,369	
30,298	27,429	交通及運輸設備折舊	52020154	30,622	30,622	
68,584	68,205	什項設備折舊	52020155	67,212	67,212	
518,852	519,658	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	554,066	554,066	
414,316	383,962	攤銷	52020158	413,489	413,489	
3,710,982	3,355,184	稅捐與規費	5202016	3,483,429	188,711	3,294,718
143,245	143,000	土地稅	52020162	150,407	150,407	
34,657	36,100	房屋稅	52020164	34,429	34,429	
3,471,827	3,119,498	消費與行為稅	52020165	3,240,224	2,503	3,237,721
4,173		特別稅課	52020166	789		789
57,052	56,586	規費	52020167	57,580	1,372	56,208
29		未足額進用身障人員差額補助費	52020168			
132,420	129,929	會費、補助、捐助與分攤	5202017	134,892	25,802	109,090
26,053	24,635	會費	52020171	25,802	25,802	
106,367	105,294	分攤	52020173	109,090		109,090
17,332,865	17,469,950	合 計		17,989,851	11,887,742	6,102,109

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 116 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括職員薪金 5,457,961 千元及工員工資 196,786 千元。

(二)臨時人員薪資：係僱用短期契約工，估列臨時工員工資 27,932 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 574,219 千元及未休假加班費 438,996 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 69,232 千元。

2.僻地津貼：係離島及東台地區服務人員津貼，估列 16,202 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 50,245 千元。

4.其他津貼：係派駐國外人員地域加給、眷屬補助、子女教育補助及稅款補助費暨國內客服人員輪班津貼，估列 123,447 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，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 565,475 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 942,458 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」規定進行精算評估報告估列 853,151 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估報告估列 12,894 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 15,000 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，國外則按當地法令規定，合計估列 365,172 千元。

2.傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條估列員工健康檢查費 8,312 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，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列，計 136,559 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 4,789 千元，另加本行羽球隊經費 68,409 千元、網球隊經費 6,618 千元，合計估列 79,816 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 50 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 147,777 千元、工作場所水費 3,539 千元及煤氣費 1,118 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 37,178 千元、電話費

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 116 年度

35,454 千元及數據通信費 140,987 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、逾期放款之催收及接洽公務等有關旅費，估列 10,000 千元。
- 2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區業務洽談、視察、開會及業務查核等）與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之川費，估列 7,190 千元。
- 3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國業務洽談、視察、開會、業務查核及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費暨國外單位員工赴任之川裝費，估列 19,242 千元。
- 4.其他旅運費：主要係營業場所搬遷及運送公物等費用，估列 3,255 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、帳簿及存摺等印製、函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 33,192 千元。
- 2.公告費：主要係辦理營業場所遷址、每月利率公告、各項業務招標及不動產標(出)租等刊登費用，估列 1,825 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 69,683 千元、機械及設備修護費 106,222 千元、交通及運輸設備修護費 18,755 千元暨什項設備修護費 27,822 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單位與

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 7,455 千元、機械及設備保險費 1,594 千元、交通及運輸設備保險費 5,602 千元、什項設備保險費 358 千元、現金、存放款及貨物保險費 511,418 千元、責任保險費 3,331 千元及其他保險費 1,350 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

係依業務需要估列之外包費，包含檔案管理、票據交換收送、區域中心後台作業登打及協助辦理逾催、卡片資料建檔、裝封及郵寄處理、客服服務等庶務性工作，各項業務系統維運服務、行舍環境清潔維護及支應廚工等後勤作業，估列 200,979 千元。

(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及精算師精算退休金等費用，估列 63,585 千元。
- 2.法律事務費：係法律諮詢及訴訟費，包含追索債權衍生之訴訟費、收回行產及涉外訴訟律師費、海外單位債權文件諮詢費等，估列 13,500 千元。
- 3.工程及管理諮詢服務費：包含 SWIFT 系統及未上市(櫃)公司評價專案服務、資訊安全顧問、數位鑑識、電腦系統資訊安全評估服務及行動應用程式資安檢測、資訊安全服務及個人資料暨營運持續之管理制度年度審查、因應總行大樓重建委請廠商辦理前置作業規劃等，依業務需要估列 37,815 千元。
- 4.委託調查研究費：係辦理國際信用評等及公司治理委外評鑑費用、為清理逾放及催收款，委託徵信公司或向稅捐稽徵機關查調資料費用、委託專業機構辦理不動產開發投資相關可行性評估及先期規劃作業費用、因應本行無障礙替代改善規劃等，估

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 116 年度

列 9,845 千元。

5.委託檢驗試驗費：係委託消防設備師或專業機構定期檢修行舍消防安全設備、辦理行舍建築物耐震能力評估等所需費用，估列 3,740 千元。

6.電腦軟體服務費：係委託研究設計電腦軟體、系統維護及購買套裝軟體等，依業務需要估列 250,834 千元。

7.保警及保全費用：係總分支單位委託保全公司之保全警衛費用及自動櫃員機監控保全費用等，依業務需要估列 169,770 千元。

(九)公關慰勞費：

1.公共關係費：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需要，衡酌業務發展本摶節原則估列 28,026 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，對員工之婚喪賀儀、傷病慰問等費用，估列 2,500 千元。

(十)推展費：為積極推展各項業務所需之廣告、行銷及宣導等費用，依業務需要估列 195,833 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 5,474 千元暨依業務發展需要估列設備零件 8,023 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，依預計人數估列 42,568 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

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

辦公（事務）用品 6,200 千元、報章雜誌 5,000 千元、農業與園藝用品 6,500 千元、電腦消耗品 22,780 千元及其他用品消耗 27,759 千元。

四、租金與利息：

- (一)地租及水租：係一般土地租金估列 100 千元。
- (二)房租：係一般房屋租金估列 3,523 千元。
- (三)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 280,853 千元。
- (四)交通及運輸設備租金：包括車租 2,959 千元及電信設備租金 3,678 千元。
- (五)什項設備租金：包含海外單位金融資訊線路、租賃金庫門禁管制系統設備、總分支單位影印機及電報室高速印表機等租金，估列 30,934 千元。

五、折舊及攤銷：

- (一)各項折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列，包括一般房屋折舊 270,740 千元、機械及設備折舊 484,369 千元、交通及運輸設備折舊 30,622 千元、什項設備折舊 67,212 千元、依國際財務報導準則第 16 號公報規定認列使用權資產，並於租賃期間提列使用權資產折舊 502,187 千元及租賃權益改良折舊 51,879 千元。
- (二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 413,489 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 150,407 千元。
- (二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 34,429 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 116 年度

(三)消費與行為稅：包括營業稅 3,001,951 千元、印花稅 235,770 千元及使用牌照稅 2,503 千元。

(四)特別稅課：海外分行依當地政府法令應繳納之稅捐 789 千元。

(五)規費：包括行政規費 55,728 千元、汽車燃料使用費 1,372 千元及其他規費 480 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 558 千元、學術團體會費 4,886 千元及職業團體會費 20,358 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括分攤大樓管理費 54,908 千元及分攤其他費用 54,182 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,165,632	1,275,542	用人費用	5203011	1,296,177	1,217,597	78,580
655,458	767,330	正式員額薪資	52030111	789,036	789,036	
979	1,600	臨時人員薪資	52030112	1,666	1,666	
104,565	117,678	加班費	52030113	119,943	119,943	
1,186	1,205	津貼	52030114	1,752	1,752	
246,213	210,357	獎金	52030115	216,146	137,566	78,580
117,488	125,820	退休及卹償金	52030116	121,866	121,866	
39,744	51,552	福利費	52030118	45,768	45,768	
20,208	17,241	服務費用	5203012	20,598	20,598	
193	215	水電費	52030121	215	215	
3,145	3,150	郵電費	52030122	3,200	3,200	
15,044	11,358	旅運費	52030123	15,300	15,300	
1,285	1,850	印刷裝訂及公告費	52030124	1,300	1,300	
500	584	修理保養與保固費	52030125	499	499	
40	84	保險費	52030126	84	84	
10,400	12,815	材料及用品費	5203013	11,746	11,746	
302	573	使用材料費	52030131	335	335	
10,098	12,242	用品消耗	52030132	11,411	11,411	
368	800	折舊及攤銷	5203015	375	375	
368	800	房屋折舊	52030152	375	375	
30,355	30,751	稅捐與規費	5203016	31,797	31,797	
30,084	30,450	土地稅	52030162	31,551	31,551	
215	245	房屋稅	52030164	219	219	
31	31	消費與行為稅	52030165	13	13	
25	25	規費	52030167	14	14	
956	1,062	其他	5203019	1,103	1,103	
956	1,062	其他費用	52030191	1,103	1,103	
1,227,919	1,338,211	合 計		1,361,796	1,283,216	78,580

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 116 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董監事報酬 3,240 千元、職員薪金 742,134 千元及工員工資 43,662 千元。
- (二)臨時人員薪資：依業務實際需要聘用工讀生之臨時工員工資，估列 1,666 千元。
- (三)加班費：依業務發展需要估列，包含延長工時加班費 58,939 千元及未休假加班費 61,004 千元。
- (四)津貼：係電腦機房工作人員輪班津貼，估列 1,752 千元。
- (五)獎金：
 - 1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，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 78,580 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 130,966 千元。
 - 3.其他獎金：係發給退休人員獎章獎勵金，估列 6,600 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」規定辦理精算評估報告估列 116,005 千元。
 - 2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 2,861 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 3,000 千元。
- (七)福利費：

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 116 年度

- 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 42,318 千元。
- 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及依職業安全衛生法第 20 條，估列員工健康檢查費，計 1,122 千元。
- 3.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 900 元估列 676 千元。
- 4.退休福利費：包括早期退休人員年節照護金、退休人員紀念(品)牌及聯誼費等，估列 1,634 千元。
- 5.其他福利費：係在職亡故遺眷照護費用，估列 18 千元。

二、服務費用：

- (一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 140 千元、宿舍水費 5 千元及煤氣費 70 千元。
- (二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 1,800 千元及電話費 1,400 千元。
- (三)旅運費：
 - 1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 15,000 千元。
 - 2.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 300 千元。
- (四)印刷裝訂及公告費：係依業務發展需要估列之印刷及裝訂費 1,300 千元。
- (五)修理保養與保固費：參照固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，係交通及運輸設備修護費 499 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，係交通及運輸設備保險費 84 千元。

三、材料及用品費：

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 116 年度

(一)使用材料費：依公務車數量及規定之用油標準估列燃料費 29 千元暨依業務發展需要估列之設備零件 306 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，依預計人數估列 6,008 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 295 千元、報章雜誌 500 千元、農業與園藝用品 1,800 千元及其他用品消耗 2,808 千元。

四、折舊及攤銷：

房屋折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列之宿舍折舊 375 千元。

五、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列之宿舍基地地價稅 31,551 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列之宿舍房屋稅 219 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 13 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費估列 14 千元。

六、其他：

其他費用：包括動員作業及演習費 265 千元、總分支單位滅火機換藥等消防用品 250 千元、端正政風經費 350 千元及其他雜支等 238 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
23,447	33,912	研究發展費用	529801	33,806	11,971	21,835
18,290	28,427	服務費用	5298012	28,503	8,647	19,856
1,945	2,606	印刷裝訂及公告費	52980124	2,454	2,454	
14,615	23,621	專業服務費	52980128	23,849	3,993	19,856
1,730	2,200	推展費	5298012B	2,200	2,200	
3,313	2,848	材料及用品費	5298013	3,324	3,324	
3,313	2,848	用品消耗	52980132	3,324	3,324	
1,844	2,637	稅捐與規費	5298016	1,979		1,979
1,844	2,637	規費	52980167	1,979		1,979
43,640	49,417	員工訓練費用	529802	46,776	39,940	6,836
39,318	41,687	服務費用	5298022	41,301	34,465	6,836
6,591	7,832	旅運費	52980223	6,836		6,836
246	361	印刷裝訂及公告費	52980224	361	361	
32,481	33,494	專業服務費	52980228	34,104	34,104	
4,322	7,730	材料及用品費	5298023	5,475	5,475	
4,322	7,730	用品消耗	52980232	5,475	5,475	
67,087	83,329	合 計		80,582	51,911	28,671

臺灣土地銀行股份有限公司
其他營業費用說明

中華民國 116 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

1.印刷裝訂及公告費：係編印中英文年報、土銀行訊及電子雙月刊暨永續報告書等印刷及裝訂費，估列 2,454 千元。

2.專業服務費：

(1)會計師及精算師公費：委請會計師出具發行永續發展債券報告等費用，估列 450 千元。

(2)工程及管理諮詢服務費：係委請顧問辦理專利申請、氣候風險碳排資料、財務揭露及導入信用風險內部評等法、永續報告書、永續專章及第三方驗證(含確信)，暨 ISO 14001 環境管理系統、ISO 14064-1 溫室氣體盤查及 ISO 45001 職業安全衛生管理系統等顧問服務費用，估列 19,406 千元。

(3)講課鐘點及稿費：年報及刊物等審稿、翻譯費用，估列 530 千元。

(4)委託調查研究費：委託財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理專案輔導計畫、委託專業機構辦理土地開發投資相關評估及規劃作業等費用，估列 1,000 千元。

(5)委託檢驗試驗費：因應政府 ESG 環境永續政策，辦理相關 ISO 系統之驗證及查驗，暨本行氣候相關財務揭露報告書之外部查核等費用，估列 2,463 千元。

3.推展費：舉辦校園金融創新競賽、金融科技展及資訊展等活動參展及相關活動贈品，估列 2,200 千元。

(二)材料及用品費：舉辦行務會議及各種業務會報費用 3,264 千元暨其他用品消耗 60 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 116 年度

(三)稅捐與規費：係申請專利之相關行政規費，估列 1,979 千元。

二、員工訓練費用：

係配合銀行業務多元化，提升行員專業知能，預計自行舉辦業務訓練班、理財專員訓練班及徵授信人員研習班等訓練，合計 52 種班別、113 班次；暨配合國外分行需要派員研習國外同業相關金融業務之訓練費用。

(一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 6,836 千元、印製教材資料之印刷及裝訂費 361 千元、敦聘講師之講課鐘點及稿費 3,089 千元(含員工協助方案 129 千元)、參加各種專業訓練班之教育訓練費 31,015 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章雜誌 110 千元、學員訓練及講習餐費 5,165 千元暨其他用品消耗 200 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,265,869	2,009,816	其他營業外費用	5998	2,151,459	472,705	1,678,754
200,653	202,114	投資性不動產費用	599801	209,799	209,799	
5,760	7,114	折舊及攤銷	5998015	5,274	5,274	
5,760	7,114	其他折舊性資產折舊	59980157	5,274	5,274	
194,894	195,000	稅捐與規費	5998016	204,525	204,525	
191,111	190,500	土地稅	59980162	200,667	200,667	
3,782	4,500	房屋稅	59980164	3,858	3,858	
1,841,991	1,563,434	優存超額利息	599807	1,678,754		1,678,754
1,841,991	1,563,434	租金與利息	5998074	1,678,754		1,678,754
1,841,991	1,563,434	利息	59980746	1,678,754		1,678,754
814	1,000	資產報廢損失	599835	8,164	8,164	
814	1,000	損失與賠償給付	5998358	8,164	8,164	
814	1,000	各項損失	59983581	8,164	8,164	
222,410	243,268	什項費用	599898	254,742	254,742	
103,203	106,108	用人費用	5998981	107,292	107,292	
103,203	106,108	福利費	59989818	107,292	107,292	
115,394	134,160	會費、補助、捐助與分攤	5998987	143,650	143,650	
115,394	134,160	補助及捐助	59989872	143,650	143,650	
262		損失與賠償給付	5998988			
262		賠償給付	59989882			
3,551	3,000	其他	5998989	3,800	3,800	
3,551	3,000	其他費用	59989891	3,800	3,800	
2,265,869	2,009,816	合 計		2,151,459	472,705	1,678,754

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 116 年度

其他營業外費用：

一、投資性不動產費用：

(一)折舊及攤銷：係本行非自用不動產依固定資產預計耐用年數，按平均法估列其他折舊性資產折舊 5,274 千元。

(二)稅捐與規費：係本行非自用不動產依國內稅法規定，估列一般土地地價稅 200,667 千元及一般房屋稅 3,858 千元。

二、優存超額利息：

本行員工優惠存款息所生之超額利息估列 1,678,754 千元，其中現職人員編列 319,333 千元，退休人員編列 1,359,421 千元。

三、資產報廢損失：參見第 79 頁資產報廢明細表。

四、什項費用：

(一)用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔員工眷口保險費 107,292 千元。

(二)會費、補助、捐助與分攤：

1.補助政府機關(構)：係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、設置公立學校獎助學金及學術回饋金等，估列 10,750 千元。

2.捐助國內團體：為應業務推展需要，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、社團法人金融服務業教育公益基金，暨參與區域型公益社團活動及回饋社會公益捐款等，估列 132,300 千元。

3.捐助私校：係設置獎助學金估列 600 千元。

(三)其他：係依業務需要估列之其他雜支費用 3,800 千元。

貳、現金流量明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							投資性 不動產	合 計
名 稱	編 號	土 地	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	小 計		
一般建築及設備計畫	952	34,756	428,759	403,256	28,600	46,577	69,120	1,011,068	5,166	1,016,234
分年性項目	9521		118,249					118,249		118,249
一次性項目	9522	34,756	310,510	403,256	28,600	46,577	69,120	892,819	5,166	897,985
合 計		34,756	428,759	403,256	28,600	46,577	69,120	1,011,068	5,166	1,016,234

註：

1.表內為應本行羽球館重建計畫，羽球館現址周圍土地預計與中央印製廠土地辦理交換：

新北市新店區竹林段516地號及520、521地號部分土地進行交換，換入不動產、廠房及設備-土地成本為34,756千元；新北市新店區竹林段517、519地號土地進行交換，換入投資性不動產-土地成本為5,166千元。

2.配合新設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

臺灣土地銀行
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	976,312			39,922	1,016,234	100.00
分年性項目	9521	118,249				118,249	100.00
一次性項目	9522	858,063			39,922	897,985	100.00
合 計		976,312			39,922	1,016,234	100.00

註：「自有資金」項下「其他」乙項，係本行羽球館現址周圍土地與中央印製廠辦理交換之「不動產、廠房及設備-土地」及「投資性不動產-土地」。

臺灣土地銀行
固定資產建設改良擴充
 中華民國

項 目		全 部					
		資 金 來 源					
名 稱	編 號	投資總額	自 有 資 金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	3,106,519	3,066,597			39,922	
分年性項目	9521	2,208,534	2,208,534				
一次性項目	9522	897,985	858,063			39,922	
合 計		3,106,519	3,066,597			39,922	

股份有限公司

計畫預期進度明細表

116 年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目 標 能 量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	116.1-116.12				1,016,234	32.71	1,079,599	34.75
					118,249	5.35	181,614	8.22
					897,985	100.00	897,985	100.00
					1,016,234	32.71	1,079,599	34.75

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性 不 動 產 (房屋及建築)	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	11,748	12,866,691	3,352,092	410,865	871,009	316,042	1,818,444	2,155,454	21,802,345
上年度預計增減資產原值		350,050	-435,127	-38,890	-81,299	55,807	8,500	458,221	317,262
本年度預計增減資產原值		303,636	247,324	24,541	42,385	69,120	8,000	627,598	1,322,604
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額	11,748	13,520,377	3,164,289	396,516	832,095	440,969	1,834,944	3,241,273	23,442,211
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	平均法	
折舊率									
本年度應提折舊		271,115	484,369	30,622	67,212	51,879	36,298	502,187	1,443,682
其他營業成本							31,024		31,024
業務費用		270,740	484,369	30,622	67,212	51,879		502,187	1,407,009
管理費用		375							375
營業外費用							5,274		5,274
合 計		271,115	484,369	30,622	67,212	51,879	36,298	502,187	1,443,682

註：表列「其他」欄：係表達使用權資產之資訊。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 116 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 重估增值	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		34,756			34,756	34,756		34,756	
土地	944010	34,756			34,756	34,756		34,756	
投資性不動產	944110	5,166			5,166	5,166		5,166	
土地		5,166			5,166	5,166		5,166	
合 計		39,922			39,922	39,922		39,922	

臺灣土地銀行股份有限公司
資產變賣說明
中華民國 116 年度

表內係為應本行羽球館重建計畫，羽球館現址周圍土地預計與中央印製廠土地辦理交換：

不動產、廠房及設備：

土地：

本行所屬新北市新店區竹林段516地號及520、521地號部分土地分割進行交換，換出不動產、廠房及設備-土地成本96千元、重估價值34,660千元，淨額為34,756千元。

投資性不動產：

土地：

本行所屬新北市新店區竹林段517、519地號土地(道路用地)進行交換，換出投資性不動產-土地成本17千元、重估價值5,149千元，淨額為5,166千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
不動產、廠房及設備		370,853	362,689		8,164		8,164
房屋及建築	946020	48,113	40,941		7,172		7,172
機械及設備	946030	314,489	313,702		787		787
交通及運輸設備	946040	4,059	3,957		102		102
什項設備	946050	4,192	4,089		103		103
合 計		370,853	362,689		8,164		8,164

臺灣土地銀行

資金轉投資及

中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 股 數	以前年度 已 投 資	本年度增 減(-)投資	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	21,912,513	2,191,251,268	500,150		500,150
台灣糖業股份有限公司	910640	56,620,467	5,662,046,736			
台灣電力股份有限公司	910650	630,000,000	63,000,000,000	432,022		432,022
中國建築經理股份有限公司	911250	931,500	93,150,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	12,040,409	1,204,040,942	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	9,280,866	928,086,597	674,151		674,151
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	8,957,520	895,752,000	60,594		60,594
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	110,222,257	11,022,225,749	806,368		806,368
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	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	2,535,403	253,540,280	9,262		9,262
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			
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159	125,921		125,921
元大金融控股股份有限公司	912110	133,311,499	13,331,149,946	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	148,333,783	14,833,378,282	275,180		275,180
玉山證券投資信託股份有限公司	912150	300,000	30,000,000	8,991		8,991
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
合 計				4,070,400		4,070,400

股份有限公司

其盈虧明細表

116 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現 金 股 利 或 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每股(元)	總 額	預算總額	決算總額
75,182,682	3.43	2.30	157,200	136,696	137,153
4,233,752	0.07	1.00	4,234	4,234	3,810
53,789,413	0.09				
5,583,411	5.99				1,079
860,985	0.07				1,670
700,000	3.53	7.00	4,900	5,250	6,230
29,698,895	3.20	1.80	49,044	46,181	49,764
888,081	4.04				285
11,330,498	1.26	2.70	30,592	23,605	23,176
199,898,691	1.81	0.30	56,575	35,249	33,254
60,000,000	5.68	0.65	39,000	39,600	39,000
5,000,000	2.94				1,050
7,166,121	2.83	1.00	7,166	5,119	20,475
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
146,250	4.99				
158,557,233	1.19				238,606
63,207,951	0.43	1.75	110,614	88,491	101,133
2,631,437	8.77				
59,198	0.99	0.81	48	57	70
1,200,000	2.00				
681,416,149			459,373	384,482	656,753

臺灣土地銀行股份有限公司
資金轉投資及其盈虧明細表附註
中華民國 116 年度

一、為配合臺灣產物保險股份有限公司現金減資，經報奉行政院114年10月22日院授財會字第11409932781號函准予114年度先行收回投資金額30,712千元，並補辦116年度預算。

二、表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利。

116年度預計獲配股票股利合計新臺幣 206,020千元，係臺灣證券交易所(股)股票股利計6,834,789股，每股面額10元，計68,348千元；臺灣期貨交易所(股)股票股利計2,452,202股，每股面額10元，計24,522千元；臺灣中小企業(股)股票股利計11,315,020股，每股面額10元，計113,150千元，全部係一般性投資。

臺灣土地銀行股份有限公司
土地開發投資明細表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

名 稱	上年度預算 累積投資餘 額(調整後)	本 年 度 估 計 數				說 明
		投資額	回收數	累 積 投 資 餘 額	平均餘額	
1. 臺北市敦和辦公大樓開發案	88,460	2,500		90,960	89,710	預估維護改善工程費。
2. 臺北市潮州大樓開發案	154,134	1,500		155,634	154,884	預估維護改善工程費。
3. 臺北市金和大樓開發案	88,461	500		88,961	88,711	預估維護改善工程費。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,815,416	3,500		1,818,916	1,817,166	預估維護改善工程費。
5. 臺北市永康街開發案	109,032			109,032	109,032	
6. 臺中干城重劃區開發案	318,229			318,229	318,229	
7. 其他土地開發利用	149,846			149,846	149,846	
合 計	2,723,578	8,000		2,731,578	2,727,578	

臺灣土地銀行股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每 股 金額(元)	金 額	%	
中央政府資本 財政部	942010	105,600,000				10,560,000,000	10.00	105,600,000	100.00	
		10,560,000,000				10.00	105,600,000	100.00		
合 計		105,600,000				10,560,000,000	10.00	105,600,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
放 款		2,450,500,000				62,110,771	
貼 現		221,639				3,301	
新臺幣戶		221,639	1.490%			3,301	
透 支		3,816				111	
新臺幣戶		3,816	2.900%			111	
擔保透支		103,165				2,702	
新臺幣戶		103,165	2.620%			2,702	
短期放款		74,104,706				1,826,016	
新臺幣戶		53,916,047	1.940%			1,045,728	
新臺幣戶		253,138	4.514%			11,426	
新臺幣戶		11,582,689	2.700%			312,733	
美金戶		6,308,000	6.000%			378,480	
美金戶		315,400	6.000%			18,924	
美金戶		494,268	5.250%			25,949	
美金戶		317,568	3.270%			10,384	
美金戶		13,533	3.400%			460	
美金戶		386,625	2.862%			11,066	
美金戶		517,438	2.100%			10,866	
短期擔保放款		62,511,670				1,762,081	
新臺幣戶		27,363,566	2.260%			618,293	
新臺幣戶		1,250,000	4.300%			53,750	證券融資
新臺幣戶		30,768,130	3.175%			976,999	
新臺幣戶		749,033	2.800%			20,973	
美金戶		615,030	5.950%			36,594	
美金戶		1,583	4.210%			67	
美金戶		170,568	3.740%			6,379	
美金戶		1,140,345	2.900%			33,070	
美金戶		453,415	3.519%			15,956	
中期放款		431,071,354				13,373,830	
新臺幣戶		285,842,212	2.380%			6,801,754	
新臺幣戶		24,994,993	2.271%			567,642	
新臺幣戶		2,711,274	3.340%			90,544	
美金戶		30,530,720	5.850%			1,786,047	
美金戶		17,380,931	4.940%			858,618	
美金戶		16,175,640	4.612%			746,021	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		17,813,718	4.410%			785,585	
美金戶		7,201,495	3.370%			242,690	
美金戶		336,544	3.350%			11,274	
美金戶		16,043	3.986%			640	
美金戶		21,920,300	5.580%			1,223,153	
美金戶		4,388,195	5.120%			224,676	
美金戶		1,759,289	2.000%			35,186	
中期擔保放款		403,717,375				10,991,685	
新臺幣戶		371,905,049	2.570%			9,556,281	
新臺幣戶		5,830,103	2.812%			163,947	
新臺幣戶		5,275	2.940%			155	
美金戶		2,680,900	5.800%			155,492	
美金戶		13,493,244	4.940%			666,566	
美金戶		1,132,699	4.460%			50,518	
美金戶		929,135	3.950%			36,701	
美金戶		574,440	3.200%			18,382	
美金戶		1,931,097	3.426%			66,158	
美金戶		2,050,100	5.580%			114,396	
美金戶		3,185,333	5.120%			163,089	
長期放款		45,268,915				1,899,395	
新臺幣戶		27,802,677	2.550%			708,843	
新臺幣戶		3,067,929	2.560%			78,526	
美金戶		9,777,400	9.000%			879,966	
美金戶		1,898,519	4.612%			87,560	
美金戶		74,201	3.850%			2,857	
美金戶		473,100	6.400%			30,278	
美金戶		2,175,089	5.120%			111,365	
長期擔保放款		1,433,497,360				32,251,650	
新臺幣戶		230,835,175	2.340%			5,400,501	
新臺幣戶		1,192,818,261	2.216%			26,428,527	
美金戶		6,875,720	4.550%			312,845	
美金戶		144,590	4.940%			7,143	
美金戶		1,664,437	3.540%			58,921	
美金戶		1,033,017	3.450%			35,639	
美金戶		126,160	6.400%			8,074	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
存款準備金息		80,120,918				875,882	
新臺幣戶		80,120,918	1.093%			875,882	
存放央行(轉存款)		31,000,000				509,330	
新臺幣戶		31,000,000	1.643%			509,330	
存放銀行同業息		12,548,145				329,341	
新臺幣戶		992,000	0.150%			1,488	
新臺幣戶		1,800,000	1.980%			35,640	
美金戶		517,703	3.150%			16,308	
美金戶		278,669	0.150%			417	
美金戶		163,720	0.240%			393	
美金戶		1,248,733	1.502%			18,755	
美金戶		1,146,510	2.760%			31,644	
美金戶		2,025,979	3.238%			65,605	
美金戶		378,480	4.550%			17,221	
美金戶		3,996,351	3.550%			141,870	
拆放銀行同業息		37,510,925				1,221,825	
新臺幣戶		7,000,000	1.751%			122,559	
新臺幣戶		10,718,514	4.080%			437,315	
美金戶		1,178,351	2.070%			24,392	
美金戶		3,627,202	3.790%			137,471	
美金戶		4,573,300	3.590%			164,181	
美金戶		2,761,785	2.900%			80,092	
美金戶		2,860,390	3.764%			107,659	
美金戶		2,002,340	1.700%			34,040	
美金戶		1,842,843	3.815%			70,307	
美金戶		946,200	4.630%			43,809	
債票券息						15,771,975	
新臺幣戶						9,405,374	
美金戶		74,434,400	3.670%			2,731,742	
美金戶		51,725,600	3.670%			1,898,330	
美金戶		8,272,753	4.510%			373,101	
美金戶		5,017,961	4.483%			224,955	
美金戶		4,040,252	1.776%			71,755	
美金戶		882,711	4.360%			38,486	
美金戶		9,887,098	4.430%			437,998	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		8,358,100	5.100%			426,263	
美金戶		2,051,902	4.100%			84,128	
美金戶		1,367,935	4.475%			61,215	
美金戶		1,241,851	1.500%			18,628	
其他利息						460,541	
買入匯款息		51,000				77	
新臺幣戶		51,000	0.150%			77	
信用循環息						58,255	
新臺幣戶						58,255	
押租金息						132	
新臺幣戶						132	
其他						402,077	
新臺幣戶						402,077	
合 計						81,279,665	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		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	
匯費收入						154,495	
新臺幣戶						150,744	
美金戶						3,751	
退票費						51	
新臺幣戶						51	
保管費						159,288	
新臺幣戶						159,288	
保證費		64,000,000				326,667	
新臺幣戶		62,908,271				317,556	
美金戶		1,091,729				9,111	
代理費						166,146	
代放款手續費		24,000,000				113,218	
新臺幣戶		24,000,000				113,218	
代售金銀幣						2,806	
新臺幣戶						2,806	
代理費(代收業務)						50,122	
新臺幣戶						50,122	
承兌費						268	
新臺幣戶						268	
帳戶管理費						20,687	
新臺幣戶						2,078	
美金戶						18,609	
開狀費						30,479	
新臺幣戶						27,014	
美金戶						3,465	
有價證券簽證		33,000,000				6,600	
新臺幣戶		33,000,000	0.0200%			6,600	
信託投資費						169,176	
新臺幣戶						169,176	
出口押匯費						10,905	
新臺幣戶						9,800	
美金戶						1,105	
受託費						21,907	
新臺幣戶						20,500	
美金戶						1,407	
保兌費						195	
新臺幣戶						195	
信用狀通知費						1,059	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新臺幣戶						945	
美金戶						114	
經理票券						5,800	
新臺幣戶						5,800	
跨行手續費						25,142	
新臺幣戶						25,142	
登錄公債手續費						200	
新臺幣戶						200	
金融卡款項						5,276	
新臺幣戶						5,276	
信用卡費						177,883	
新臺幣戶						177,883	
收單手續費						435,500	
新臺幣戶						435,500	
信用消費違約息						959	
新臺幣戶						959	
電子商務						25,872	
新臺幣戶						25,872	
開發基金						49,200	
新臺幣戶						49,200	
信託通路費						127,037	
新臺幣戶						127,037	
信託管理費						239,110	
新臺幣戶						239,110	
九二一專案貸款						189	
新臺幣戶						189	
臨櫃服務						10,693	
新臺幣戶						10,693	
進口什項收入						3,141	
新臺幣戶						50	
美金戶						3,091	
其他						107,975	
新臺幣戶						77,189	
美金戶						30,786	
全國性繳費(稅)						5,065	
新臺幣戶						5,065	
聯貸						595,794	
新臺幣戶						399,000	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		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	
美金戶						196,794	
預約付款融資手續費						14	
新臺幣戶						14	
金融卡發卡手續費						4,021	
新臺幣戶						4,021	
開辦費						402,429	
新臺幣戶						402,429	
其他授信手續費						68,047	
新臺幣戶						68,047	
ACH媒體自動交換						29,148	
新臺幣戶						29,148	
電子金融業務						88,029	
新臺幣戶						88,029	
協商服務費						523	
新臺幣戶						523	
異業結盟						2,001	
新臺幣戶						2,001	
黃金存摺						250	
新臺幣戶						250	
POS機繳款						57	
新臺幣戶						57	
ATM一般繳費						422	
新臺幣戶						422	
公務機關查詢費						5,411	
新臺幣戶						5,411	
憑證卡費用						466	
新臺幣戶						466	
憑證費用						1,474	
新臺幣戶						1,474	
人身保險						579,633	
新臺幣戶						579,633	
產物保險						74,976	
新臺幣戶						74,976	
合 計						4,139,660	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
支 票 存 款		24,813,568				0	
新臺幣戶		24,789,080	0.000%			0	
美金戶		8,795	0.000%			0	
美金戶		5,699	0.000%			0	
美金戶		3,785	0.000%			0	
美金戶		6,209	0.000%			0	
活 期 存 款		563,767,155				3,845,933	
活期存款		455,600,262				3,080,905	
新臺幣戶		451,988,078	0.680%			3,073,519	
美金戶		5,766	0.000%			0	
美金戶		780,430	0.260%			2,029	
美金戶		2,557,534	0.170%			4,348	
美金戶		123,534	0.490%			605	
美金戶		122,628	0.330%			404	
美金戶		22,292	0.000%			0	
外匯活期存款		108,166,893				765,028	
新臺幣戶		94,289,293	0.517%			487,476	
美金戶		13,877,600	2.000%			277,552	
定 期 存 款		722,469,571				13,368,968	
美金戶		13,319,257	3.980%			530,106	
美金戶		6,414,677	3.578%			229,524	
美金戶		8,676,377	3.470%			301,070	
美金戶		7,555,809	1.510%			114,093	
美金戶		70,938	1.750%			1,241	
美金戶		17,316	1.320%			229	
美金戶		78,850	2.650%			2,090	
美金戶		306,451	3.750%			11,492	
美金戶		22,767	1.100%			250	
一個月期		29,668,950				374,273	
新臺幣戶		20,906,012	1.262%			263,729	固定利率
新臺幣戶		8,762,938	1.262%			110,544	機動利率
三個月期		73,604,223				972,679	
新臺幣戶		53,106,352	1.322%			701,800	固定利率
新臺幣戶		20,497,871	1.322%			270,879	機動利率
六個月期		96,550,931				1,444,884	
新臺幣戶		53,881,816	1.497%			806,341	固定利率

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新臺幣戶		42,669,115	1.497%			638,543	機動利率
九 個 月 期		8,725,833				140,617	
新臺幣戶		4,678,761	1.612%			75,398	固定利率
新臺幣戶		4,047,072	1.612%			65,219	機動利率
一 年 期		301,807,928				5,240,894	
新臺幣戶		260,671,191	1.737%			4,526,555	固定利率
新臺幣戶		41,136,737	1.737%			714,339	機動利率
二 年 期		1,927,531				33,568	
新臺幣戶		810,713	1.742%			14,119	固定利率
新臺幣戶		1,116,818	1.742%			19,449	機動利率
三 年 期		2,350,512				41,169	
新臺幣戶		1,178,039	1.752%			20,633	固定利率
新臺幣戶		1,172,473	1.752%			20,536	機動利率
可轉讓定期存單		528,726				3,014	
新臺幣戶		528,726	0.570%			3,014	
外匯定期存款		170,842,495				3,927,775	
新臺幣戶		108,393,295	1.780%			1,929,401	
美金戶		62,449,200	3.200%			1,998,374	
郵匯局轉存款		364,915,550				5,880,818	
六 個 月 期		189,975,035				2,842,976	
新臺幣戶		189,975,035	1.497%			2,842,976	
一 年 期		174,940,515				3,037,842	
新臺幣戶		174,940,515	1.737%			3,037,842	
公 庫 存 款		172,103,939				1,966,115	
公庫存款(支存)		6,413,667				0	
新臺幣戶		6,413,667	0.000%			0	
公庫存款(活期)		72,010,386				573,563	
新臺幣戶		72,010,386	0.797%			573,563	
公庫存款(定期)		93,679,886				1,392,552	
新臺幣戶		93,679,886	1.487%			1,392,552	
活期儲蓄存款		639,349,336				5,572,586	
活期儲蓄存款		576,433,922				4,994,800	
新臺幣戶		576,433,922	0.867%			4,994,800	
活期儲蓄存款		56,562,144				490,111	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新臺幣戶		56,562,144	0.867%			490,111	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		6,353,270				87,675	
新臺幣戶		2,704,840	1.762%			47,646	現職員工存款
新臺幣戶		2,684,662	0.862%			23,128	
新臺幣戶		455,480	1.745%			7,948	行員自提儲金
新臺幣戶		508,288	1.762%			8,953	行員自提儲金
定期儲蓄存款		602,580,881				10,624,289	
一 年 期		164,420,798				2,896,272	
新臺幣戶		164,420,798	1.762%			2,896,272	固定利率
一 年 期		348,867,479				6,145,301	
新臺幣戶		348,867,479	1.762%			6,145,301	機動利率
二 年 期		8,975,356				158,998	
新臺幣戶		8,975,356	1.772%			158,998	固定利率
二 年 期		43,363,880				768,191	
新臺幣戶		43,363,880	1.772%			768,191	機動利率
三 年 期		9,208,182				164,044	
新臺幣戶		9,208,182	1.782%			164,044	固定利率
三 年 期		13,759,862				245,132	
新臺幣戶		13,759,862	1.782%			245,132	機動利率
行員定期儲蓄存款		13,985,324				246,351	
新臺幣戶		13,985,324	1.762%			246,351	行員退休金存款
債券息		109,100,000				1,602,204	
金融債券息		105,100,000				1,558,204	
新臺幣戶		7,400,000	1.938%			143,400	次順位金融債券
新臺幣戶		1,800,000	2.200%			3,300	(預計116年11月底發行)
新臺幣戶		26,800,000	1.815%			486,299	無到期日非累積次順位金融債券
新臺幣戶		2,200,000	3.200%			5,867	(預計116年11月底發行)
新臺幣戶		56,900,000	1.591%			905,338	主順位金融債券
新臺幣戶		10,000,000	1.680%			14,000	
其他債券息		4,000,000				44,000	
新臺幣戶		4,000,000	1.100%			44,000	附買回債券
央行其他融資		1,513,920				48,445	
美金戶		1,513,920	3.200%			48,445	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
銀行同業存款(活期)		2,591,912				7,636	
新臺幣戶		2,544,864	0.300%			7,635	
美金戶		5,603	0.000%			0	
美金戶		10,043	0.000%			0	
美金戶		17,094	0.000%			0	
美金戶		7,369	0.010%			1	
美金戶		6,939	0.000%			0	
透支銀行同業		11,496				604	
新臺幣戶		11,496	5.250%			604	
銀行同業拆放		202,442,327				7,510,450	
新臺幣戶		20,000,000	1.200%			240,000	
新臺幣戶		69,657,455	4.420%			3,078,860	
美金戶		1,178,351	1.945%			22,919	
美金戶		22,121,335	3.980%			880,429	
美金戶		20,715,272	3.577%			740,882	
美金戶		21,269,422	3.430%			729,541	
美金戶		224,363	1.800%			4,039	
美金戶		761,935	1.830%			13,943	
美金戶		30,909,200	4.045%			1,250,277	
美金戶		12,408,262	4.210%			522,388	
美金戶		3,196,732	0.850%			27,172	
其 他 利 息						24,025	
融券息		90,000				180	
新臺幣戶		50,000	0.200%			100	融券擔保價款
新臺幣戶		40,000	0.200%			80	融券保證金
什項息						1,736	
新臺幣戶						1,736	保證金息、什項息
租賃利息						22,109	
新臺幣戶						14,102	租賃負債
美金戶						8,007	租賃負債
合 計						50,452,073	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費支出						1,714	
新臺幣戶						80	
美金戶						1,634	
託辦費						523	
新臺幣戶						523	
票據交換所自動化服務費						76,819	
新臺幣戶						76,819	
信用卡費用						578,900	
新臺幣戶						578,900	
跨行手續費						188,291	
新臺幣戶						188,291	
轉融券手續費						250	
新臺幣戶						250	
金融卡款項						12,747	
新臺幣戶						12,747	
電子商務						19,271	
新臺幣戶						19,271	
聯貸						22,055	
新臺幣戶						2,000	
美金戶						20,055	
臺支手續費						458	
新臺幣戶						458	
其他						94,492	
新臺幣戶						62,671	
美金戶						31,821	
信託手續費						20,390	
新臺幣戶						20,390	
協商服務費						600	
新臺幣戶						600	
減免跨行匯兌費用						9,428	
新臺幣戶						9,428	
合 計						1,025,938	

臺灣土地銀行股份有限公司

證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	510307 2					64,078	
水電費	510307 21					1,610	
工作場所電費	510307 2102					1,550	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					7,980	
郵費	510307 2201					1,120	
電話費	510307 2202					1,300	
數據通信費	510307 2204					5,560	
旅運費	510307 23					120	
國內旅費	510307 2301					100	
其他旅運費	510307 2398					20	
印刷裝訂及公告費	510307 24					600	
印刷及裝訂費	510307 2401					600	
修理保養與保固費	510307 25					3,945	
一般房屋修護費	510307 2502					80	
機械及設備修護費	510307 2505					3,315	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					300	
什項設備修護費	510307 2507					250	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					43,811	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					40,331	
外包費	510307 2709					3,480	
專業服務費	510307 28					5,012	
講課鐘點及稿費	510307 2805					40	
電腦軟體服務費	510307 2809					4,972	
推展費	510307 2B					1,000	
推展費	510307 2B01					1,000	
材料及用品費	510307 3					735	
使用材料費	510307 31					15	
設備零件	510307 3106					15	
用品消耗	510307 32					720	

臺灣土地銀行股份有限公司

證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
辦公(事務)用品	510307 3201					110	
報章雜誌	510307 3202					50	
農業與園藝用品	510307 3203					80	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					460	
租金與利息	510307 4					12,551	
機器租金	510307 43					8,131	
電腦租金及使用費	510307 4301					8,131	
交通及運輸設備租金	510307 44					20	
車租	510307 4402					20	
什項設備租金	510307 45					4,400	
什項設備租金	510307 4501					4,400	
稅捐與規費	510307 6					7,272	
消費與行為稅	510307 65					7,272	
營業稅	510307 6505					7,045	
印花稅	510307 6506					227	
會費、補助、捐助與分攤	510307 7					300	
會費	510307 71					300	
職業團體會費	510307 7103					300	
合 計						84,936	

戊、預 算 參 考 表

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
3,782,398,994	資產	1	3,902,642,868	3,844,958,059	57,684,809
819,016,632	流動資產	11	847,570,328	843,013,061	4,557,267
16,628,910	現金	1101	26,405,253	26,247,453	157,800
8,606,139	庫存現金	110101	17,624,898	17,569,087	55,811
8,882	零用及週轉金	110104	8,621	8,785	-164
7,268,959	待交換票據	110105	8,025,476	7,934,009	91,467
744,931	庫存外幣	110106	746,258	735,572	10,686
59,431,961	存放銀行同業	1102	66,212,905	64,758,544	1,454,361
11,043,856	存放銀行同業	110201	13,005,874	12,795,127	210,747
48,456,053	拆放銀行同業	110205	53,281,745	52,017,874	1,263,871
-67,947	備抵損失-拆放銀行同業	110206	-74,714	-54,457	-20,257
215,766,134	存放央行	1103	219,823,417	217,840,465	1,982,952
157,066,654	存放央行	110301	159,938,745	159,140,997	797,748
58,699,480	轉存央行存款	110302	59,884,672	58,699,468	1,185,204
430,000	存出信託賠償準備金	110305	450,000	390,000	60,000
-430,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-450,000	-390,000	-60,000
500,128,919	流動金融資產	1104	508,019,034	506,163,960	1,855,074
1,020,896	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	903,587	36,524	867,063
3,258,762	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	4,826,947	4,744,561	82,386
666,918	附賣回票券及債券投資	110407	787,115	907,012	-119,897
96,956,969	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110428	99,516,985	99,216,520	300,465
1,225,877	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110429	1,336,125	678,655	657,470
397,000,445	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	400,649,234	400,581,636	67,598
-948	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-959	-948	-11
15,852,611	應收款項	1105	15,614,197	14,607,480	1,006,717
1,995,294	應收帳款	110504	2,200,487	2,179,199	21,288
-29,556	備抵損失-應收帳款	110505	-32,596	-25,034	-7,562
881	應收其他退稅款	110510	1,037	932	105
27,626	應收收益	110511	29,587	28,852	735
-1,322	備抵損失-應收收益	110512	-1,415	-1,515	100
7,898,401	應收利息	110515	7,928,674	7,769,866	158,808
-6,795	備抵損失-應收利息	110516	-6,821	-6,676	-145
1,099,784	應收承兌票款	110519	1,093,587	1,167,170	-73,583
-10,998	備抵損失-應收承兌匯票	110520	-10,936	-10,962	26
24,962	應收代買證券價款	110536	31,587	30,591	996
167,001	交割代價	110537	176,854	165,879	10,975
3,071,072	應收交割帳款	110538	2,539,587	2,279,174	260,413
1,628,263	其他應收款	110598	1,676,925	1,031,498	645,427
-12,002	備抵損失-其他應收款	110599	-12,360	-1,494	-10,866
1,071,185	本期所得稅資產	1106	1,320,036	1,221,762	98,274
983,043	應收所得稅退稅款	110601	432,587	401,312	31,275
88,142	預付所得稅稅款	110602	887,449	820,450	66,999
10,105,368	預付款項	1111	10,143,464	12,143,684	-2,000,220
53,320	預付費用	111103	73,589	71,526	2,063
10,052,048	其他預付款	111198	10,069,875	12,072,158	-2,002,283
31,543	短期墊款	1112	32,022	29,713	2,309
83,421	短期墊款	111201	84,687	85,942	-1,255
-51,878	備抵損失-短期墊款	111202	-52,665	-56,229	3,564
2,500,778,340	押匯貼現及放款	12	2,566,854,739	2,502,588,287	64,266,452
110,938	押匯及貼現	1201	309,175	127,843	181,332
44,337	出口押匯	120102	53,687	62,457	-8,770
66,887	貼現	120103	256,147	65,874	190,273
-286	備抵損失-押匯及貼現	120104	-659	-488	-171
74,056,767	短期放款及透支	1202	77,062,944	82,559,499	-5,496,555
6,308	透支	120201		284	-284

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
74,332,354	短期放款	120202	77,356,281	82,872,072	-5,515,791
-281,894	備抵損失-短期放款及透支	120203	-293,337	-312,857	19,520
36,452,142	短期擔保放款及透支	1203	66,480,892	47,146,550	19,334,342
237,859	擔保透支	120301	385,657	312,750	72,907
35,137,606	短期擔保放款	120302	65,317,389	46,389,837	18,927,552
-287,531	備抵損失-短期擔保放款及透支	120303	-501,137	-343,358	-157,779
1,366,075	應收證券融資款	120306	1,280,733	788,126	492,607
-1,867	備抵損失-應收證券融資款	120307	-1,750	-805	-945
423,291,000	中期放款	1204	446,567,542	410,588,800	35,978,742
427,047,934	中期放款	120401	450,561,915	416,636,509	33,925,406
29,240	中期放款溢價調整	120402		29,240	-29,240
-3,786,174	備抵損失-中期放款	120404	-3,994,373	-6,076,949	2,082,576
417,776,116	中期擔保放款	1205	414,593,932	463,560,028	-48,966,096
425,111,551	中期擔保放款	120501	421,873,493	467,186,323	-45,312,830
-7,335,435	備抵損失-中期擔保放款	120504	-7,279,561	-3,626,295	-3,653,266
36,306,324	長期放款	1206	45,543,449	43,460,865	2,082,584
37,776,066	長期放款	120601	47,387,126	44,087,125	3,300,001
-1,469,742	備抵損失-長期放款	120604	-1,843,677	-626,260	-1,217,417
1,512,785,053	長期擔保放款	1207	1,516,296,805	1,455,144,702	61,152,103
1,535,581,529	長期擔保放款	120701	1,538,545,963	1,478,908,156	59,637,807
-22,796,477	備抵損失-長期擔保放款	120704	-22,249,158	-23,763,454	1,514,296
411,728,024	基金、投資及長期應收款	13	436,944,116	448,089,536	-11,145,420
285,117	基金	1301	298,208	285,925	12,283
285,117	專案計畫基金	130103	298,208	285,925	12,283
411,442,907	非流動金融資產	1302	436,645,908	447,803,611	-11,157,703
172,356,808	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130222	195,418,133	208,822,444	-13,404,311
18,067,093	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	21,458,757	20,229,985	1,228,772
221,022,339	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	219,772,377	218,754,515	1,017,862
-3,333	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-3,359	-3,333	-26
22,285,895	不動產、廠房及設備	14	21,456,155	21,393,204	62,951
14,547,283	土地	1401	14,435,823	14,435,823	0
3,196,341	土地	140101	3,227,945	3,193,285	34,660
11,350,942	重估增值-土地	140102	11,207,878	11,242,538	-34,660
0	土地改良物	1402	0	0	0
11,748	土地改良物	140201	11,748	11,748	0
-11,748	累計折舊-土地改良物	140204	-11,748	-11,748	0
5,247,842	房屋及建築	1403	5,416,115	5,342,653	73,462
12,866,691	房屋及建築	140301	13,520,377	13,216,741	303,636
-7,618,849	累計折舊-房屋及建築	140304	-8,104,262	-7,874,088	-230,174
1,313,923	機械及設備	1404	670,493	593,836	76,657
3,352,092	機械及設備	140401	3,164,289	2,916,965	247,324
-2,038,169	累計折舊-機械及設備	140404	-2,493,796	-2,323,129	-170,667
145,975	交通及運輸設備	1405	139,639	141,763	-2,124
410,865	交通及運輸設備	140501	396,516	371,975	24,541
-264,890	累計折舊-交通及運輸設備	140504	-256,877	-230,212	-26,665
228,183	什項設備	1406	197,923	218,661	-20,738
871,009	什項設備	140601	832,095	789,710	42,385
-642,826	累計折舊-什項設備	140604	-634,172	-571,049	-63,123
177,031	租賃權益改良	1407	217,317	200,076	17,241
316,042	租賃權益改良	140701	440,969	371,849	69,120
-139,011	累計折舊-租賃權益改良	140704	-223,652	-171,773	-51,879
625,660	購建中固定資產	1408	378,845	460,392	-81,547
57,206	未完工程	140801	182,003	104,993	77,010
568,454	訂購機件	140804	196,842	355,399	-158,557
1,115,029	使用權資產	15	1,211,766	1,086,355	125,411

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
1,115,029	使用權資產	1501	1,211,766	1,086,355	125,411
2,155,454	使用權資產	150101	3,241,273	2,613,675	627,598
-1,040,424	累計折舊-使用權資產	150102	-2,029,507	-1,527,320	-502,187
23,325,020	投資性不動產	16	23,179,750	23,208,048	-28,298
22,406,333	投資性不動產－土地	1601	22,319,119	22,319,119	0
1,584,457	投資性不動產-土地	160101	1,586,793	1,581,644	5,149
20,920,779	重估增值-投資性不動產(土地)	160102	20,831,229	20,836,378	-5,149
-98,903	累計減損-投資性不動產(土地)	160104	-98,903	-98,903	0
918,687	投資性不動產－房屋及建築	1603	860,631	888,929	-28,298
1,818,444	投資性不動產-房屋及建築	160301	1,834,944	1,826,944	8,000
-899,757	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	160304	-974,313	-938,015	-36,298
977,445	無形資產	17	1,290,717	1,328,255	-37,538
977,445	無形資產	1701	1,290,717	1,328,255	-37,538
977,445	電腦軟體	170105	1,290,717	1,328,255	-37,538
3,172,609	其他資產	19	4,135,297	4,251,313	-116,016
275,976	遞延所得稅資產	1903	275,986	300,258	-24,272
275,976	遞延所得稅資產	190301	275,986	300,258	-24,272
2,896,634	什項資產	1997	3,859,311	3,951,055	-91,744
1,712,032	催收款項	199702	2,000,000	3,000,000	-1,000,000
-912,101	備抵損失-催收款項	199705	-937,671	-1,598,278	660,607
61,813	暫付及待結轉帳項	199708	70,584	88,574	-17,990
312,351	營業保證金及交割結算基金	199710	313,857	307,933	5,924
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	199711	-275,000	-275,000	0
1,997,538	存出保證金	199721	2,687,541	2,427,826	259,715
27,578,200	存出保證品	199723	28,587,620	23,542,300	5,045,320
-27,578,200	抵繳存出保證品	199724	-28,587,620	-23,542,300	-5,045,320
3,782,398,994	資產總額		3,902,642,868	3,844,958,059	57,684,809

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
3,537,322,659	負債	2	3,631,819,665	3,590,098,947	41,720,718
250,924,460	流動負債	21	265,735,665	252,311,750	13,423,915
876,230	央行存款	2102	1,164,068	987,460	176,608
876,230	央行存款	210201	1,164,068	987,460	176,608
207,923,429	銀行同業存款	2103	217,422,495	215,312,178	2,110,317
2,976,081	銀行同業存款	210301	2,956,009	2,975,808	-19,799
609,915	透支銀行同業	210302	610,775	282,584	328,191
204,337,433	銀行同業拆放	210303	213,855,711	212,053,786	1,801,925
31,125,356	應付款項	2105	34,373,775	23,886,902	10,486,873
546,395	應付帳款	210502	500,874	484,910	15,964
1,862,757	應付代收款	210503	1,874,687	1,866,458	8,229
3,107,677	應付費用	210505	3,170,587	3,164,436	6,151
605,446	應付其他稅款	210506	648,593	634,714	13,879
11,246,448	應付利息	210509	13,859,745	7,397,876	6,461,869
1,112,157	承兌匯票	210510	1,203,587	1,015,529	188,058
46,508	融券存入保證價款	210513	50,647	102,616	-51,969
55,484	應付融券擔保價款	210514	69,874	84,390	-14,516
18,835	應付託售證券價款	210529	21,398	20,992	406
3,249,260	應付交割帳款	210531	3,025,874	2,118,475	907,399
9,274,390	其他應付款	210598	9,947,909	6,996,506	2,951,403
755,141	本期所得稅負債	2106	1,989,110	2,160,291	-171,181
755,141	應付所得稅款	210601	1,989,110	2,160,291	-171,181
576,506	預收款項	2108	604,642	635,776	-31,134
5,368	預收利息	210802	4,587	741	3,846
386,305	預收收入	210803	399,658	392,980	6,678
184,833	其他預收款	210898	200,397	242,055	-41,658
9,667,799	流動金融負債	2109	10,181,575	9,329,143	852,432
6,289,000	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	210901	6,494,587	6,305,000	189,587
-817,474	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	-995,328	-1,347,312	351,984
1,820,901	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	1,703,658	1,411,303	292,355
2,375,372	附買回票券及債券負債	210905	2,978,658	2,960,152	18,506
3,251,040,231	存款、匯款及金融債券	22	3,329,280,227	3,301,574,805	27,705,422
272,349,424	支票存款	2201	206,627,155	310,678,016	-104,050,861
23,202,421	支票存款	220101	22,731,156	27,807,672	-5,076,516
3,374,463	本行支票	220102	3,305,924	2,872,378	433,546
245,772,540	公庫存款	220103	180,590,075	279,997,966	-99,407,891
522,419,009	活期存款	2202	591,565,501	571,244,351	20,321,150
427,062,786	活期存款	220201	478,065,093	445,077,289	32,987,804
95,356,223	外匯活期存款	220202	113,500,408	126,167,062	-12,666,654
1,132,857,343	定期存款	2203	1,141,002,130	1,147,450,201	-6,448,071
555,381,099	定期存款	220301	578,826,817	463,270,480	115,556,337
184,074,533	外匯定期存款	220302	179,266,432	207,536,459	-28,270,027
393,401,710	郵局轉存款	220303	382,908,881	476,643,262	-93,734,381
1,251,768,119	儲蓄存款	2204	1,284,749,596	1,180,887,187	103,862,409
607,773,964	活期儲蓄存款	220401	645,789,995	609,190,472	36,599,523
6,153,379	行員活期儲蓄存款	220402	6,666,538	2,763,942	3,902,596
1,260,112	零存整付儲蓄存款	220403	1,235,236	728,155	507,081
183,330,814	整存整付儲蓄存款	220405	181,579,736	152,756,106	28,823,630
438,900,896	存本取息儲蓄存款	220406	434,803,176	402,216,537	32,586,639
14,348,955	行員定期儲蓄存款	220407	14,674,915	13,231,975	1,442,940
268,367	匯款	2205	266,857	242,644	24,213
268,367	應解匯款	220502	266,857	242,644	24,213
71,377,969	金融債券	2206	105,068,988	91,072,406	13,996,582
71,400,000	應付金融債券	220601	105,100,000	91,100,000	14,000,000
-22,031	應付金融債券折價	220603	-31,012	-27,594	-3,418
950,551	央行及同業融資	23	915,873	926,340	-10,467

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年 12月31日 實際數	科 目		116年 12月31日 預計數	115年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
950,551	央行融資	2301	915,873	926,340	-10,467
950,551	央行放款轉融資	230102	915,873	926,340	-10,467
1,245,637	長期負債	24	1,305,362	1,190,916	114,446
1,195,342	租賃負債	2402	1,251,109	1,132,838	118,271
1,195,342	租賃負債	240201	1,251,109	1,132,838	118,271
50,295	非流動金融負債	2403	54,253	58,078	-3,825
50,295	其他金融負債-非流動	240398	54,253	58,078	-3,825
33,161,780	其他負債	28	34,582,538	34,095,136	487,402
25,272,561	負債準備	2801	26,761,200	26,246,741	514,459
629,346	保證責任準備	280102	629,346	629,346	0
24,420,188	員工福利負債準備	280120	25,908,827	25,394,368	514,459
212,710	融資承諾準備	280125	212,710	212,710	0
10,317	其他準備	280198	10,317	10,317	0
58,300	遞延負債	2802	57,983	58,853	-870
58,300	遞延收入	280201	57,983	58,853	-870
7,183,916	遞延所得稅負債	2803	7,118,397	7,140,986	-22,589
306,545	遞延所得稅負債	280301	293,687	304,682	-10,995
6,877,370	估計應付土地增值稅	280302	6,824,710	6,836,304	-11,594
647,004	什項負債	2897	644,958	648,556	-3,598
543,900	存入保證金	289701	542,371	544,751	-2,380
103,104	暫收及待結轉帳項	289703	102,587	103,805	-1,218
3,537,322,659	負債合計		3,631,819,665	3,590,098,947	41,720,718
245,076,336	權益	3	270,823,203	254,859,112	15,964,091
86,200,000	資本	31	105,600,000	105,600,000	0
86,200,000	資本	3101	105,600,000	105,600,000	0
86,200,000	資本	310101	105,600,000	105,600,000	0
21,748,869	資本公積	32	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	資本公積	3201	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	0
117,507,044	保留盈餘（或累積虧損）	33	120,409,577	107,935,652	12,473,925
111,102,080	已指撥保留盈餘	3301	114,478,303	99,350,213	15,128,090
57,858,196	法定公積	330101	64,884,507	61,138,672	3,745,835
53,243,883	特別公積	330102	49,593,796	38,211,541	11,382,255
6,404,964	未指撥保留盈餘	3302	5,931,274	8,585,439	-2,654,165
6,404,964	累積盈餘	330201	5,931,274	8,585,439	-2,654,165
19,620,423	累積其他綜合損益	34	23,064,757	19,574,591	3,490,166
431,394	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	269,875	-1,334,049	1,603,924
431,394	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	269,875	-1,334,049	1,603,924
19,189,029	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	22,794,882	20,908,640	1,886,242
20,675,669	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	24,560,880	22,528,504	2,032,376
-1,486,640	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	-1,765,998	-1,619,864	-146,134
245,076,336	權益合計		270,823,203	254,859,112	15,964,091
3,782,398,994	負債及權益總額		3,902,642,868	3,844,958,059	57,684,809

附註：

(1)115年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。

(2)信託代理與保證資產(負債)1,070,008,844千元，其中「應收保證款項(保證款項)」64,102,140千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」4,387,089千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 116 年度

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							參酌實際用人情形，減列正式工員員額8人。
業務部分	9722	5,216	113	-17	9	5,199	122	
正式職員	97221	4,888	113	-9	9	4,879	122	
正式工員	97223	328		-8		320		
管理部分	9723	751				751		
正式職員	97231	680				680		
正式工員	97233	71				71		
合 計		5,967	113	-17	9	5,950	122	

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	加 班 費	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	6,443,783	29,598	1,133,158	260,878	644,055	1,073,424	6,600
業務費用	974520201	5,654,747	27,932	1,013,215	259,126	565,475	942,458	
職員	9745202013	5,457,961		853,302	258,535	545,796	909,660	
國內部分	97452020131	5,187,295		815,915	66,372	518,725	864,549	
國外部分	97452020132	270,666		37,387	192,163	27,071	45,111	
工員	9745202014	196,786	27,932	159,913	591	19,679	32,798	
國內部分	97452020141	196,786	27,932	159,913	591	19,679	32,798	
管理費用	974520301	789,036	1,666	119,943	1,752	78,580	130,966	6,600
董(理)監事	9745203011	3,240						
國內部分	97452030111	3,240						
職員	9745203013	742,134		96,327	1,752	74,214	123,689	6,233
國內部分	97452030131	742,134		96,327	1,752	74,214	123,689	6,233
工員	9745203014	43,662	1,666	23,616		4,366	7,277	367
國內部分	97452030141	43,662	1,666	23,616		4,366	7,277	367
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		6,443,783	29,598	1,133,158	260,878	644,055	1,073,424	6,600

註：

1.本行116年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、卡片業務資料處理、逾催庶務、文書處理、區域中心後台作業登打、各業務系統維運服務、行舍環境清潔維護暨支應廚工等後勤作業等，帳列於「金融保險成本」及「業務費用」項下之「外包費」科目，分別為3,480千元及200,979千元。

2.各項獎金編列項目包含：(1)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」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按預計員額6,072人、1.2個月薪資總額編列，共計644,055千元；(2)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，按預計員額6,072人、2個月薪資總額編列，共計1,073,424千元；(3)其他獎金：依「獎章條例」及「公務人員領有勳章獎章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員220人，編列6,600千元。

股份有限公司

彙計表

116 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹 償 金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
984,911	18,000		514,782	9,434	136,559	80,492	1,652	50	11,337,376
866,045	15,000		365,172	8,312	136,559	79,816		50	9,933,907
853,151	12,000		352,464	7,790	128,352	79,528			9,458,539
853,151	12,000		314,510	7,606	128,352	79,418			8,847,893
			37,954	184		110			610,646
12,894	3,000		12,708	522	8,207	288		50	475,368
12,894	3,000		12,708	522	8,207	288		50	475,368
118,866	3,000		42,318	1,122		676	1,652		1,296,177
									3,240
									3,240
116,005	2,833		39,965	1,006		612	1,652		1,206,422
116,005	2,833		39,965	1,006		612	1,652		1,206,422
2,861	167		2,353	116		64			86,515
2,861	167		2,353	116		64			86,515
			107,292						107,292
			103,286						103,286
			103,286						103,286
			4,006						4,006
			4,006						4,006
984,911	18,000		514,782	9,434	136,559	80,492	1,652	50	11,337,376

3.職工福利金計算方式：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，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計136,559千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費1,634千元及其他福利費18千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	1,560,782	9,467	418,861						1,560,782	9,467	418,861
營利事業所得稅	97611	1,560,782		418,861						1,560,782		418,861
土地增值稅	97612		9,467								9,467	
土地稅	9762		390,791								390,791	
一般土地地價稅	97621		359,240								359,240	
宿舍基地地價稅	97622		31,551								31,551	
房屋稅	9764		43,977								43,977	
一般房屋稅	97641		43,758								43,758	
宿舍房屋稅	97642		219								219	
消費與行為稅	9765	3,001,485	236,926	9,098						3,001,485	236,926	9,098
營業稅	97655	3,001,485		7,511						3,001,485		7,511
印花稅	97656		234,496	1,501							234,496	1,501
使用牌照稅	97657		2,430	86							2,430	86
特別稅課	9766			789								789
其他特別稅課	97668			789								789
規費	9767	29,178	3,289	27,106						29,178	3,289	27,106
行政規費	97671	27,312	3,289	27,106						27,312	3,289	27,106
汽車燃料使用費	97672	1,386								1,386		
其他規費	97678	480								480		
合 計		4,591,445	684,450	455,854						4,591,445	684,450	455,854

臺灣土地銀行股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
客車	9791	輛	1	1,681	2	3,700	3	5,381	增購公務小客車(油電混合動力車)係休士頓辦事處業務所需；汰舊換新主持人座車(電動車)係配合臺灣2050淨零轉型，汰換正副首長之油電混合動力車所需。
主持人座車	97911	輛			2	3,700	2	3,700	
公務小客車	97912	輛	1	1,681			1	1,681	
合 計			1	1,681	2	3,700	3	5,381	

附註：

- 管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

客車：	交通車：
(1) 主持人座車：2輛。	中型交通車：2輛。
(2) 公務小客車：10輛。	
- 其他車輛：本年度配合運鈔業務安全需要，擬汰舊換新17輛小型客貨車，另配合徵授信等外勤業務需要，擬汰舊換新10輛電動機車；經汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

(1) 小貨車：1輛。	(2) 小型客貨車：216輛。	(3) 機車（125CC）：283輛。
-------------	-----------------	---------------------

臺灣土地銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
116年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,450,500,000	2.53	62,110,771
貼現	931130	"	221,639	1.49	3,301
短期放款及透支	931140	"	136,723,357	2.63	3,590,910
中期放款	931150	"	834,788,729	2.92	24,365,515
長期放款	931170	"	1,478,766,275	2.31	34,151,045
存款	9315	"	3,090,000,000	1.34	41,258,709
支票存款	931610	"	31,227,235	-	-
活期存款	931620	"	635,777,541	0.70	4,419,496
定期存款	931630	"	1,181,065,007	1.75	20,642,338
儲蓄存款	931640	"	1,241,930,217	1.30	16,196,875
115年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,341,900,000	2.66	62,334,078
貼現	931130	"	593,904	3.82	22,663
短期放款及透支	931140	"	149,719,069	2.60	3,887,218
中期放款	931150	"	839,137,785	3.04	25,477,488
長期放款	931170	"	1,352,449,242	2.44	32,946,709
存款	9315	"	2,960,000,000	1.41	41,601,944
支票存款	931610	"	29,212,065	-	-
活期存款	931620	"	614,342,108	0.62	3,790,693
定期存款	931630	"	1,128,400,218	1.83	20,665,529
儲蓄存款	931640	"	1,188,045,609	1.44	17,145,722
114年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,476,303,628	2.63	65,167,259
貼現	931130	"	221,001	3.10	6,840
短期放款及透支	931140	"	100,179,613	2.83	2,835,727
中期放款	931150	"	859,770,649	3.10	26,654,213
長期放款	931170	"	1,516,132,365	2.35	35,670,480
存款	9315	"	3,083,524,965	1.44	44,375,617
支票存款	931610	"	26,687,954	-	-
活期存款	931620	"	594,376,473	0.98	5,808,124

臺灣土地銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
定期存款	931630	"	1,213,385,533	1.89	22,922,478
儲蓄存款	931640	"	1,249,075,005	1.25	15,645,016
113年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,315,454,268	2.68	61,939,863
貼現	931130	"	793,033	5.52	43,778
短期放款及透支	931140	"	97,762,831	2.81	2,748,055
中期放款	931150	"	890,265,795	3.17	28,237,529
長期放款	931170	"	1,326,632,609	2.33	30,910,501
存款	9315	"	2,918,124,967	1.43	41,653,147
支票存款	931610	"	34,265,232	-	-
活期存款	931620	"	579,903,619	1.01	5,876,681
定期存款	931630	"	1,080,092,501	1.95	21,035,873
儲蓄存款	931640	"	1,223,863,615	1.20	14,740,592
112年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,272,282,653	2.59	58,901,061
貼現	931130	"	802,551	6.76	54,228
短期放款及透支	931140	"	117,188,404	2.65	3,110,290
中期放款	931150	"	915,433,822	3.08	28,150,527
長期放款	931170	"	1,238,857,876	2.23	27,586,017
存款	9315	"	2,945,220,047	1.33	39,039,049
支票存款	931610	"	37,235,138	-	-
活期存款	931620	"	536,768,955	0.79	4,219,875
定期存款	931630	"	1,179,521,325	1.88	22,206,610
儲蓄存款	931640	"	1,191,694,629	1.06	12,612,565

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	教練費	2,300,000	係長聘教練2人1,080,000元、兼職外聘教練1人300,000元、陪練員2人864,000元及辦理公益活動之教練費。
	球員(教練)營養費	25,164,000	係正式隊員23人*每年540,000元/人、預備隊員60人*每年192,000元/人、教練3人*每年408,000元/人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組】，依本行「球隊管理須知」之「營養費發給標準表」彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	6,305,000	係購置羽球拍、羽球、球線、握把皮及運動服裝、外套等裝備，以97人(督導副總1人、球隊領隊1人、球隊管理1人、教練3人、正式隊員23人、預備隊員60人、外聘教練3人、陪練員2人及防護員3人)*每年65,000元/人估計。
	運動防護員	1,940,000	係聘請防護員3人(1人*660,000元、2人*600,000元)及辦理羽球我來了等公益活動聘請之防護員費用。
	參加國際羽球比賽旅費	24,000,000	為爭取世界比賽積分參加奧運參賽資格，依世界羽球聯盟(BWF)網站公布之賽程預估，並俟球隊規劃機動調整參加賽事。預計參加國外比賽： 1. 馬來西亞超級1000公開賽 2. 印度超級750公開賽 3. 印尼超級500公開賽 4. 泰國超級300公開賽 5. 德國超級300公開賽 6. 法國超級750公開賽 7. 全英超級1000公開賽 8. 瑞士超級300公開賽 9. 西班牙超級300公開賽 10. 越南挑戰賽 11. 泰國挑戰賽 12. 亞洲錦標賽 13. 泰國超級500公開賽 14. 馬來西亞超級500公開賽 15. 新加坡超級750公開賽 16. 澳洲超級500公開賽

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
			17. 美國超級300大師賽 18. 加拿大超級500公開賽 19. 塞班島2站挑戰賽 20. 日本超級750公開賽 21. 韓國超級500公開賽 22. 澳洲2站挑戰賽 23. 紐西蘭挑戰賽 24. 越南超級100大師賽 25. 印尼超級100大師賽 26. 芬蘭超級500公開賽 27. 丹麥超級750公開賽 28. 韓國超級300大師賽 29. 韓國青少年國際賽 30. 泰國青少年國際賽
	參加國內羽球比賽旅費	3,000,000	預計參加國內比賽及公益活動：
	什項費用	1,500,000	1. 臺北超級300羽球公開賽 2. 全國羽球排名賽(二次) 3. 全國羽球團體錦標賽 4. 高雄超級100羽球大師賽 5. 羽球我來了公益活動 包括訓練及比賽期間之報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金、與國內外球隊交流賽相關費用、球隊相關人員團體保險等費用。
	青少年羽球夏令營	1,200,000	舉辦青少年羽球夏令營之工作人員服裝費、教練費及旅費等費用。
	建教合作經費	3,000,000	為培養年輕優秀學生球員，特與10所各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，依建教契約規定給付每校30萬元，作為訓練費用。
合 計		68,409,000	整編為 68,409千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	隊員營養費	2,436,000	係預備隊員7人*每年348,000元/人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【大學以上/高中以下】，依本行「球隊管理須知」之「營養費發給標準表」彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	159,250	係購置網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布等，以7人*每年22,750元/人估計。
	參加國際網球比賽旅費	3,022,750	為爭取國家榮譽，增進本行隊員國際比賽經驗，提高技術水準，預計參加國外網球職業賽或出國作短期訓練，依國際網球聯合會(ITF)及國際女子網球協會(WTA)網站公布競賽規程規劃，並俟球員規劃機動調整參加賽事。 預計參加國外比賽： 1. W250泰國公開賽 2. W125印度公開賽 3. W15沙姆沙伊赫國際賽 4. W25泰國國際賽 5. J60奈洛比青少年網球錦標賽 6. J60新加坡青少年網球錦標賽
	建教合作學校	900,000	為培養年輕優秀學生球員，特與3所網球重點學校簽訂建教培訓合作契約，依建教契約規定給付每校每年30萬元，作為訓練費用。
	什項費用	100,000	包括訓練及比賽期間之報名費、醫藥、移地訓練場地租金、運動用輔助器材及參加國際比賽慰勞金暨獎金或主、協辦或贊助網球比賽、球員團體保險等費用。
合 計		6,618,000	整編為 6,618千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			26,102	
國際組織會費			558	
	業務費用		558	
		中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		亞洲銀行家協會	158	為應業務發展需要
		赤道原則協會	370	為應業務發展需要
學術團體會費			4,886	
	業務費用		4,886	
		中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		世界不動產聯盟臺灣分會	12	為應業務發展需要
		資策會MIC產業決策情報服務體系	830	為應業務發展需要
		拓璞科技全球電子報會員	550	為應業務發展需要
		工業研究院產業情報知識網	950	為應業務發展需要
		電子時報電子套餐會員	500	為應業務發展需要
		台經院產經資料庫會員	1,050	為應業務發展需要
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
		社團法人中華民國國際經濟合作協會	20	為應業務發展需要
		大陸金融研究聯誼會	150	為應業務發展需要
		金融科技產業聯盟會員	640	為應業務發展需要
職業團體會費			20,658	
	證券經紀及承銷費用		300	
		證券同業及期貨公會	300	為應業務發展需要
	業務費用		20,358	
		中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		金門縣商會	12	為應業務發展需要
		各地銀行公會	6,900	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
補助及捐助 補助政府機關(構)	什項費用	財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		信託公會、投信投顧公會	1,300	為應業務發展需要
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	8,301	為應業務發展需要
		海外單位銀行公會	1,420	為應業務發展需要
		上海市臺灣同胞投資企業協會	10	為應業務發展需要
		馬來西亞(台灣總商會及製造業公會)	10	為應業務發展需要
		新加坡(臺北工商協進會、台商協會及金融業爭議解決中心等)	262	為應業務發展需要
		紐約(反洗錢協會、IIA、聯合貸款與交易協會等)	263	為應業務發展需要
		澳台工商委員會	22	為應業務發展需要
		台北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		票券商公會	250	為應業務發展需要
		臺灣集中保管結算所	200	為應業務發展需要
		臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		中華民國保險代理人商業同業公會	60	為應業務發展需要
		金融最高層憑證機構	120	為應業務發展需要
		護理師公會	4	為應業務發展需要
		本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	30	為應業務發展需要
		臺灣機械工業同業公會	20	為應業務發展需要
		金融資安資訊分享與分析中心	600	為應業務發展需要
		電子支付商業同業公會	380	為應業務發展需要
			143,650	
			10,750	
			10,750	
		學術回饋金	450	為應業務發展需要
		國際金融學院(國立政治大學)	5,000	為應業務發展需要
		國際金融學院(國立中山大學)	5,000	為應業務發展需要
		設置(公立)學校獎助學金	300	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
捐助國內團體	什項費用	財團法人中小企業信用保證基金	132,300	
		財團法人農業信用保證基金	132,300	
		社團法人台灣金融服務業聯合總會 「金融服務業教育公益基金」	130,000	為應業務發展需要
		其他國內團體	800	為應業務發展需要
捐助私校	什項費用		300	為應業務發展需要
			1,200	為應業務發展需要
			600	
		設置獎助學金	600	為應業務發展需要
分攤			109,090	
分攤大樓管理費	業務費用	辦公大樓管理費	54,908	
			54,908	
			54,908	為應業務發展需要
分攤其他費用	業務費用		54,182	
			54,182	
		分攤土地之綠地維護費	1,000	為應業務發展需要
		分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	8,602	為應業務發展需要
		分攤銀行公會全國聯合會經費	3,250	為應業務發展需要
		分攤高雄及澎湖地區商業同業公會經費	146	為應業務發展需要
		環球銀行財務電信協會分攤費	10	為應業務發展需要
		海外單位分攤其他費用	140	為應業務發展需要
		分攤銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	100	為應業務發展需要
		中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	175	為應業務發展需要
		財團法人金融聯合徵信中心經費	38,000	為應業務發展需要
		財團法人金融消費評議中心經費	100	為應業務發展需要
		公司負責人及主要股東資訊申報平臺(CTP平臺)	59	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		與公股 Fintech 平台共同推動「Taiwan Life享樂生活圈」分攤款	100	為應業務發展需要
		分攤中華經濟研究院「中華財經高峰論壇」經費	300	為應業務發展需要
		與公股Fintech平台共同推動「乘車碼」分攤款	2,200	為應業務發展需要
會費、補助及捐助與分攤	合 計		278,842	

臺灣土地銀行股份有限公司

派員出國計畫預算總表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

類 別	本 年 度 計畫項數	本 年 度 預計人天	本 年 度 預 算 數	上 年 度 計畫項數	上 年 度 核定人天	上 年 度 預 算 數
考 察	-	-	-	-	-	-
視 察	4	60	1,461	4	69	1,868
訪 問	-	-	-	-	-	-
開 會	4	36	874	5	39	875
談 判	-	-	-	-	-	-
業務洽談	13	414	7,299	15	398	7,200
進 修	-	-	-	-	-	-
研 究	3	43	851	2	34	510
實 習	-	-	-	-	-	-
合 計	24	553	10,485	26	540	10,453

註：本年度國外旅費19,242千元，包括本表所列出國計畫10,485千元，另含國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費暨海外單位員工赴任之川裝費8,757千元。

臺灣土地銀行
派員出國計畫預算類別
 中華民國

計畫名稱	擬前往國家	擬拜會 或視察機構	計畫內容	預計前 往期間	預計 天數	擬派 人數
視察						
視察國外分支機構並接洽業務	美國	洛杉磯分行	定期前往國外分支機構視察業務，俾便實地瞭解其營運狀況。	116年度	7	3
	新加坡	新加坡分行		116年度	4	3
	日本	東京分行		116年度	4	3
	澳洲	布里斯本分行		116年度	5	3

股份有限公司

表一考察、視察、訪問

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	前三年內有無 赴同一機構拜會、視察	
交通費	生活費	辦公費	合計		有／無	如有，說明其內容
300	226	32	558	業務費用	有	112.08.27-09.01 視察洛杉磯分行 113.07.27-08.06 視察紐約及洛杉磯分行
92	144	22	258	業務費用	有	112.07.31-08.04 視察新加坡分行 114.09.08-09.12 視察新加坡分行及吉隆坡辦事處
99	95	22	216	業務費用	有	114.11.04-11.06 辦理東京分行籌備處開業事宜 114.12.02-12.04 赴東京分行籌備處實地訪查行舍標的
278	126	25	429	業務費用	有	113.05.27-06.01 辦理布里斯本分行籌備處行舍裝修事宜 113.12.20-12.25 視察布里斯本分行籌備處 114.07.07-07.13 視察布里斯本分行

臺灣土地銀行
派員出國計畫預算類別
 中華民國

計畫名稱	擬前往 國家或地區	主要會議議題 談判重點等	預計 天數	擬派 人數
一、定期會議				
1. 參加亞洲銀行家協會年會	新加坡	可與會員銀行維持良好互動，掌握最新國際金融情勢。	4	2
2. 參加海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會	美國 (紐約)	增進對於美國金融法令規範之理解、促進台美雙方金融交流，藉以強化法遵意識，以及法遵制度之健全發展。	8	2
二、不定期會議				
1. 參加亞洲地區人才培育計畫	日本 (東京)	參加相關訓練機構舉辦之培育課程及研討會。	5	1
2. 參加美國地區人才培育計畫	美國 (紐約)	參加相關訓練機構舉辦之培育課程及研討會。	7	1
三、業務洽談				
1. 赴印尼(雅加達)參訪	印尼 (雅加達)	伺機參加國際聯貸案主辦行或授信戶舉辦之參訪活動。	4	2
2. 赴越南(胡志明市)參訪	越南 (胡志明市)	伺機參加國際聯貸案主辦行或授信戶舉辦之參訪活動。	4	2
3. 拓展海外企金業務	新加坡	赴東南亞拓展企金業務。	5	4
4. 赴洛杉磯分行業務查核	美國 (洛杉磯)	依據金管會內部控制及稽核制度實施辦法規定每年至少辦理一次一般查核。	15	5
5. 赴紐約分行業務查核	美國 (紐約)	依據金管會內部控制及稽核制度實施辦法規定每年至少辦理一次一般查核。	15	5

股份有限公司

表一開會、談判、業務洽談

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	最近三次有關同一出國計畫之實際執行情形			
交通費	生活費	辦公費	合計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
50	96	15	161	業務費用	菲律賓	108.11.13-11.16	1	47
					英國	113.09.07-09.21	1	79
					日本	114.10.20-10.23	2	125
142	272	23	437	業務費用	美國	108.03.17-03.27	3	450
					日本	114.12.02-12.04	6	341
27	41	9	77	業務費用	澳洲	112.11.04-11.11	1	113
					菲律賓	113.10.08-10.11	1	48
					日本	114.05.12-05.16	1	30
71	117	11	199	業務費用	英國	114.09.06-09.13	1	77
50	45	15	110	業務費用	泰國	114.11.23-11.26	2	87
50	33	15	98	業務費用	越南	114.09.10-09.12	2	53
100	249	34	383	業務費用	泰國	112.04.18-04.21	4	181
					越南	114.02.24-02.27	3	105
					泰國	114.10.27-10.31	2	113
300	854	97	1,251	業務費用	美國	112.04.23-05.05	5	989
					美國	113.03.17-03.29	5	1,015
					美國	114.03.16-03.28	5	1,023
355	1,331	97	1,783	業務費用	美國	112.10.15-10.27	5	1,105
					美國	113.10.20-11.01	5	1,245
					美國	114.10.13-10.25	5	1,307

臺灣土地銀行
派員出國計畫預算類別
 中華民國

計畫名稱	擬前往 國家或地區	主要會議議題 談判重點等	預計 天數	擬派 人數
6. 赴新加坡分行業務查核	新加坡	依據金管會內部控制及稽核制度 實施辦法規定每年至少辦理一次 一般查核。	12	5
7. 赴布里斯本分行業務查核	澳洲 (布里斯本)	依據金管會內部控制及稽核制度 實施辦法規定每年至少辦理一次 一般查核。	13	5
8. 赴東京分行業務查核	日本 (東京)	依據金管會內部控制及稽核制度 實施辦法規定每年至少辦理一次 一般查核。	12	5
9. 赴紐約分行品質評核	美國 (紐約)	依據國際內部稽核執業準則內部 評核須包括定期自行評核或由機 構內充分瞭解內部稽核實務之其 他人員執行定期評核。	10	1
10. 赴紐約分行法令遵循暨防 制洗錢及打擊資恐作業實 地訪查	美國 (紐約)	預期能改善法令遵循及洗錢防制 暨打擊資恐作業品質，加強本行 對美國地區法令遵循及洗錢防制 暨打擊資恐業務執行情形之監 督。	10	1
11. 赴洛杉磯分行法令遵循暨 防制洗錢及打擊資恐作業 實地訪查	美國 (洛杉磯)	預期能改善法令遵循及洗錢防制 暨打擊資恐作業品質，加強本行 對美國地區法令遵循及洗錢防制 暨打擊資恐業務執行情形之監 督。	10	1
12. 赴新加坡分行法令遵循暨 防制洗錢及打擊資恐作業 實地訪查	新加坡	預期能改善法令遵循暨防制洗錢 及打擊資恐作業品質，加強本行 對新加坡分行之監督。	5	1
13. 赴布里斯本分行法令遵循 暨防制洗錢及打擊資恐作 業實地訪查	澳洲 (布里斯本)	預期能改善法令遵循暨防制洗錢 及打擊資恐作業品質，加強本行 對布里斯本分行之監督。	8	1

股份有限公司

表一開會、談判、業務洽談

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	最近三次有關同一出國計畫之實際執行情形			
交通費	生活費	辦公費	合計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
125	820	81	1,026	業務費用	新加坡	112.03.22-03.31	6	832
					新加坡	113.06.17-06.26	5	893
					新加坡	114.04.20-04.30	5	897
270	600	86	956	業務費用	澳洲	114.11.15-11.23	5	667
135	542	81	758	業務費用	無			
71	173	14	258	業務費用	美國	108.11.03-11.10	1	104
					美國	112.10.17-11.01	1	259
					美國	113.11.26-12.07	1	259
71	173	14	258	業務費用	美國	112.09.17-09.23	2	237
					美國	113.10.27-11.08	2	490
					美國	114.09.16-09.25	1	205
60	111	14	185	業務費用	美國	114.09.03-09.12	1	167
25	62	9	96	業務費用	新加坡	112.10.02-10.06	2	142
					新加坡	113.09.30-10.04	2	137
					新加坡	114.10.27-10.31	1	84
54	71	12	137	業務費用	無			

臺灣土地銀行
派員出國計畫預算類別
 中華民國

計畫名稱	擬前往國家	主要研習課程	預計前往期間	預計天數	擬派人數
研究					
1. 次世代IT架構與運維技術研習	美國 (紐約)	預計透過參訪美國知名IT技術廠商及參加其專業研討會，瞭解未來IT架構趨勢與最佳實務，做為本行資訊環境優化與技術升級之參考依據。	116年度	15	1
2. 新加坡數位金融發展研究	新加坡	參訪新加坡金融科技節，研究當地數位金融發展(如小額信貸、P2P借貸等)，評估可延伸至本行相關應用。	116年度	14	1
3. 金融業投資組合策略研究	英國 (倫敦)	本國投資環境易受國際情勢趨勢變化影響，需瞭解金融業如何在趨勢變化下，規劃投資配置，以求穩健獲利。	116年度	14	1

股份有限公司

表一進修、研究、實習

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	前三年度已 派人員人數
生活費	機票與出國手續費	書籍學雜等費	合計		
266	71	6	343	業務費用	無
193	25	6	224	業務費用	無
218	60	6	284	業務費用	無

臺灣土地銀行
派員赴大陸計
中華民國

計畫名稱	擬前往地區	擬拜會單位	工作內容	預計前往期間	預計天數	擬派人數
1. 視察香港分行並接洽業務	香港	香港分行	定期前往香港及澳門地區分支機構視察業務，俾便實地瞭解其營運狀況。	116年度	3	4
2. 視察上海分行並接洽業務	上海	上海分行	定期前往大陸地區分支機構視察業務，俾便實地瞭解其營運狀況。	116年度	4	5
3. 視察武漢分行並接洽業務	武漢	武漢分行	定期前往大陸地區分支機構視察業務，俾便實地瞭解其營運狀況。	116年度	3	5
4. 參加大陸地區國際金融業務研討會	上海	舉辦國際金融業務研討會單位	藉由汲取國際金融新知，培育基層人員國際金融專業知識，提升本行競爭力。	116年度	3	5
5. 拓展華東企金業務	上海	企金業務相關客戶	拓展本行企金業務。	116年度	3	3
6. 拓展華北企金業務	天津	企金業務相關客戶	拓展本行企金業務。	116年度	3	3
7. 赴香港分行業務查核	香港	香港分行	依據金管會內部控制及稽核制度實施辦法規定每年至少辦理一次一般查核。	116年度	5	12
8. 赴上海分行業務查核	上海	上海分行	依據金管會內部控制及稽核制度實施辦法規定每年至少辦理一次一般查核。	116年度	5	14
9. 赴天津分行業務查核	天津	天津分行	依據金管會內部控制及稽核制度實施辦法規定每年至少辦理一次一般查核。	116年度	4	12
10. 赴武漢分行業務查核	武漢	武漢分行	依據金管會內部控制及稽核制度實施辦法規定每年至少辦理一次一般查核。	116年度	4	12
11. 業務督導	香港	香港分行	督導會計作業及內部控制執行情形。	116年度	2	5

股份有限公司

畫預算類別表

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	前三年內有無 赴同一機構拜會、視察	
交通費	生活費	辦公費	合計		有／無	如有，說明其內容
60	108	22	190	業務費用	無	
106	148	34	288	業務費用	無	
90	93	26	209	業務費用	無	
66	111	26	203	業務費用	無	
66	59	19	144	業務費用	無	
84	43	19	146	業務費用	有	赴大陸山東省及北京市實地 訪查企金授信客戶
80	615	81	776	業務費用	有	赴香港分行業務查核
110	572	92	774	業務費用	有	赴上海分行業務查核
112	281	65	458	業務費用	有	赴天津分行業務查核
100	326	65	491	業務費用	有	赴武漢分行業務查核
32	94	17	143	業務費用	無	

臺灣土地銀行
派員赴大陸計
中華民國

計畫名稱	擬前往地區	擬拜會單位	工作內容	預計前往期間	預計天數	擬派人數
12. 香港分行法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐作業實地訪查	香港	香港分行	預期能改善法令遵循及洗錢防制暨打擊資恐作業品質，加強本行對香港分行法令遵循及洗錢防制暨打擊資恐業務執行情形之監督。	116年度	1	5
13. 上海分行法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐作業實地訪查	上海	上海分行	預期能改善法令遵循及洗錢防制暨打擊資恐作業品質，加強本行對上海分行法令遵循及洗錢防制暨打擊資恐業務執行情形之監督。	116年度	1	5
14. 天津分行法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐作業實地訪查	天津	天津分行	預期能改善法令遵循及洗錢防制暨打擊資恐作業品質，加強本行對天津分行法令遵循及洗錢防制暨打擊資恐業務執行情形之監督。	116年度	1	4
15. 武漢分行法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐作業實地訪查	武漢	武漢分行	預期能改善法令遵循及洗錢防制暨打擊資恐作業品質，加強本行對武漢分行法令遵循及洗錢防制暨打擊資恐業務執行情形之監督。	116年度	1	4

註：本年度大陸地區旅費7,190千元，包括本表所列大陸地區計畫旅費4,072千元，另含大陸地區分行因業務需要往返當地之各項旅費暨大陸地區員工赴任之川費3,118千元。

股份有限公司

畫預算類別表

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	前三年內有無 赴同一機構拜會、視察	
交通費	生活費	辦公費	合計		有／無	如有，說明其內容
16	47	8	71	業務費用	有	香港分行法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐作業實地訪查
22	37	8	67	業務費用	有	上海分行法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐作業實地訪查
28	21	7	56	業務費用	有	天津分行法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐作業實地訪查
25	24	7	56	業務費用	有	武漢分行法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐作業實地訪查

臺灣土地銀行

各項費用

中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本		
			合 計	金 融 保險成本	其 他 投資性不 動產費用
10,694,920	11,154,655	用人費用	11,337,376		
5,655,182	6,281,732	正式員額薪資	6,443,783		
21,889	29,000	臨時人員薪資	29,598		
995,180	1,128,158	加班費	1,133,158		
205,691	256,981	津貼	260,878		
2,098,889	1,680,864	獎金	1,724,079		
1,004,859	1,036,537	退休及卹償金	1,002,911		
713,163	741,332	福利費	742,919		
66	51	提繳費	50		
3,254,005	3,397,022	服務費用	3,461,409	1,197,397	800
150,901	151,722	水電費	154,259	1,610	
213,024	234,385	郵電費	224,804	7,980	
54,985	57,637	旅運費	62,007	120	
33,881	39,240	印刷裝訂及公告費	39,732	600	
220,046	233,270	修理保養與保固費	228,726	3,945	800
523,021	521,076	保險費	531,192		
1,289,590	1,234,006	棧儲、包裝、代理及加工費	1,270,728	1,069,749	
561,589	695,160	專業服務費	719,435	112,393	
27,028	30,526	公關慰勞費	30,526		
179,941	200,000	推展費	200,000	1,000	
135,766	157,183	材料及用品費	145,584	735	
14,518	14,802	使用材料費	13,847	15	
121,248	142,381	用品消耗	131,737	720	
54,629,246	52,777,857	租金與利息	52,465,425	50,464,624	
92	100	地租及水租	100		
10,739	4,236	房租	3,523		
166,630	218,533	機器租金	288,984	8,131	
5,758	6,642	交通及運輸設備租金	6,657	20	
32,735	31,419	什項設備租金	35,334	4,400	
54,413,294	52,516,927	利息	52,130,827	50,452,073	
1,811,417	1,710,115	折舊及攤銷	1,857,171		31,024
266,780	255,239	房屋折舊	271,115		
475,593	417,364	機械及設備折舊	484,369		
30,298	27,429	交通及運輸設備折舊	30,622		

彙計表
116 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預		算		數	
營 業	成 本	業務費用	管理費用	其他營業費用		營業外費用	所得稅費用
租賃成本	代理費用			研 究 發展費用	員 工 訓練費用		
		9,933,907	1,296,177			107,292	
		5,654,747	789,036				
		27,932	1,666				
		1,013,215	119,943				
		259,126	1,752				
		1,507,933	216,146				
		881,045	121,866				
		589,859	45,768			107,292	
		50					
1,000	1,036	2,170,774	20,598	28,503	41,301		
		152,434	215				
	5	213,619	3,200				
	64	39,687	15,300		6,836		
		35,017	1,300	2,454	361		
1,000		222,482	499				
		531,108	84				
		200,979					
		549,089		23,849	34,104		
		30,526					
	967	195,833		2,200			
		124,304	11,746	3,324	5,475		
		13,497	335				
		110,807	11,411	3,324	5,475		
		322,047				1,678,754	
		100					
		3,523					
		280,853					
		6,637					
		30,934					
						1,678,754	
		1,820,498	375			5,274	
		270,740	375				
		484,369					
		30,622					

臺灣土地銀行

各項費用

中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本		
			合 計	金 融 保 險 成 本	其 他 投 資 性 不 動 產 費 用
68,584	68,205	什項設備折舊	67,212		
518,852	519,658	使用權資產及租賃權益改良折舊	554,066		
36,994	38,258	其他折舊性資產折舊	36,298		31,024
414,316	383,962	攤銷	413,489		
7,667,251	5,766,681	稅捐與規費	5,731,749	7,272	13,637
3,706,142	2,160,291	所得稅	1,989,110		
372,217	374,350	土地稅	390,791		8,166
44,018	46,345	房屋稅	43,977		5,471
3,481,753	3,126,447	消費與行為稅	3,247,509	7,272	
4,173		特別稅課	789		
58,920	59,248	規費	59,573		
29		未足額進用身障人員差額補助費			
248,082	264,399	會費、補助、捐助與分攤	278,842	300	
26,322	24,945	會費	26,102	300	
115,394	134,160	補助及捐助	143,650		
106,367	105,294	分攤	109,090		
1,763,513	2,475,250	損失與賠償給付	3,047,326	3,039,162	
2,361,423	2,207,307	各項損失	2,536,960	2,528,796	
262		賠償給付			
-598,172	267,943	提存	510,366	510,366	
4,575	4,062	其他	4,903		
4,575	4,062	其他費用	4,903		
80,208,776	77,707,224	合 計	78,329,785	54,709,490	45,461

註：本年度國外旅費19,242千元、大陸地區旅費7,190千元、公共關係費28,026千元、員工慰勞費2,500千元。

股份有限公司

彙計表

116 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算				數	
營 業 成 本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用		營業外費用	所得稅費用
租賃成本	代理費用			研 究 發展費用	員 工 訓練費用		
		67,212					
		554,066					
		413,489				5,274	
		3,483,429	31,797	1,979		204,525	1,989,110
		150,407	31,551			200,667	1,989,110
		34,429	219			3,858	
		3,240,224	13				
		789					
		57,580	14	1,979			
		134,892				143,650	
		25,802					
						143,650	
		109,090				8,164	
						8,164	
			1,103			3,800	
			1,103			3,800	
						</	

臺灣土地銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
資金之轉投資	30,712		
收回投資	30,712		
臺灣產物保險股份有限公司	30,712	114	為配合臺灣產物保險股份有限公司現金減資，經報奉行政院114年10月22日院授財會字第11409932781號函准予先行辦理，並補辦116年度預算。

臺灣土地銀行股份有限公司

綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 116 年及 115 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動
	小計	合計	小計	合計	百分比(%)
利息收入	81,279,665		79,090,256		2.77
減：利息費用	50,452,073		50,953,493		-0.98
利息淨收益		30,827,592		28,136,763	9.56
利息以外淨收益		4,260,238		4,683,962	-9.05
手續費淨收益	3,113,722		2,883,213		7.99
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,062,931		1,364,038		-22.07
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	855,120		410,787		108.17
兌換損益	718,000		478,000		50.21
其他利息以外淨收益	-1,489,535		-452,076		229.49
淨收益		35,087,830		32,820,725	6.91
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		510,366		267,943	90.48
營業費用		19,432,229		18,891,490	2.86
員工福利費用	11,230,084		11,048,547		1.64
折舊及攤銷費用	1,820,873		1,671,857		8.91
其他業務及管理費用	6,381,272		6,171,086		3.41
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		15,145,235		13,661,292	10.86
所得稅（費用）利益		1,989,110		2,160,291	-7.92
繼續營業單位本期淨利（淨損）		13,156,125		11,501,001	14.39
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		13,156,125		11,501,001	14.39
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		1,350,176		1,536,089	-12.10
確定福利計畫之再衡量數	-682,200		-572,392		19.18
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	2,032,376		2,108,481		-3.61
後續可能重分類至損益之項目：		1,457,790		1,381,114	5.55
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,603,924		1,873,925		-14.41
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	-146,134		-492,811		-70.35
本期其他綜合損益（稅後淨額）		2,807,966		2,917,203	-3.74
本期綜合損益總額		15,964,091		14,418,204	10.72
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.25		1.09	

附註：

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，不含其他綜合損益。
2. 表內營業費用項下之員工福利費用，係用人費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 116 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期	
	小計	合計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利（淨損）		15,145,235
調整項目：		
收益費損項目		-29,437,683
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	342,625	
折舊費用	1,443,682	
攤銷費用	413,489	
利息收入	-81,279,665	
股利收入	-875,120	
利息費用	50,452,073	
其他調整項目	65,233	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-32,639,102
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-65,502,285	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-1,623,965	
應收款項（增加）減少	-865,621	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	378,317	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	13,103,846	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-1,085,423	
其他金融資產（增加）減少	119,897	
其他資產（增加）減少	1,997,911	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-53,477,323	
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）	2,286,925	
存款及匯款增加（減少）	13,708,840	
應付款項增加（減少）	4,025,004	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	833,926	
附買回票券及債券負債增加（減少）	18,506	
其他負債增加（減少）	-34,980	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	20,838,221	
收取之利息		65,626,728
收取之股利		20,000
支付之利息		-42,365,891
支付之所得稅		-2,256,882
營業活動之淨現金流入（流出）		-25,907,595
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-8,000	
取得不動產及設備	-976,312	
取得無形資產	-375,951	
其他資產（增加）減少	-256,368	
收取之利息	15,497,975	
收取之股利	854,385	
投資活動之淨現金流入（流出）		14,735,729
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-10,467	
應付金融債券增加（減少）	13,991,880	
長期負債增加（減少）	-531,436	
其他金融負債增加（減少）	-3,825	
支付之利息	-1,597,502	
其他負債增加（減少）	-4,468	
籌資活動之淨現金流入（流出）		11,844,182
匯率變動對現金及約當現金之影響		1,603,924
本期現金及約當現金增加（減少）數		2,276,240
期初現金及約當現金餘額		164,108,227
期末現金及約當現金餘額		166,384,467
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		39,411,127
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		125,254,180
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)		1,719,160
期末現金及約當現金餘額		166,384,467

臺灣土地銀行股份有限公司

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 116 年 12 月 31 日及 115 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	116年12月31日	115年12月31日	變動百分比	負債及權益	116年12月31日	115年12月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	(%)	會計科目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	39,411,127	39,042,580	0.94	央行及銀行同業存款	218,586,563	216,299,638	1.06
存放央行及拆借銀行同業	273,030,448	269,803,882	1.20	央行及同業融資	915,873	926,340	-1.13
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,730,534	4,781,085	19.86	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,202,917	6,368,991	13.09
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	317,730,000	328,947,604	-3.41	附買回票券及債券負債	2,978,658	2,960,152	0.63
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	620,417,293	619,331,870	0.18	應付款項	34,373,775	23,886,902	43.90
附賣回票券及債券投資	787,115	907,012	-13.22	本期所得稅負債	1,989,110	2,160,291	-7.92
應收款項－淨額	15,614,197	14,607,480	6.89	存款及匯款	3,224,211,239	3,210,502,399	0.43
本期所得稅資產	1,320,036	1,221,762	8.04	應付金融債券	105,068,988	91,072,406	15.37
貼現及放款－淨額	2,567,917,068	2,503,990,009	2.55	其他金融負債	54,253	58,078	-6.59
不動產及設備－淨額	21,456,155	21,393,204	0.29	負債準備	26,761,200	26,246,741	1.96
使用權資產	1,211,766	1,086,355	11.54	租賃負債	1,251,109	1,132,838	10.44
投資性不動產－淨額	23,179,750	23,208,048	-0.12	遞延所得稅負債	7,118,397	7,140,986	-0.32
無形資產－淨額	1,290,717	1,328,255	-2.83	其他負債	1,307,583	1,343,185	-2.65
遞延所得稅資產－淨額	275,986	300,258	-8.08	負債總計	3,631,819,665	3,590,098,947	1.16
其他資產－淨額	13,270,676	15,008,655	-11.58	股本	105,600,000	105,600,000	-
				普通股	105,600,000	105,600,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	120,409,577	107,935,652	11.56
				法定盈餘公積	64,884,507	61,138,672	6.13
				特別盈餘公積	49,593,796	38,211,541	29.79
				未分配盈餘	5,931,274	8,585,439	-30.91
				其他權益	23,064,757	19,574,591	17.83
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	269,875	-1,334,049	-120.23
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	22,794,882	20,908,640	9.02
				權益總計	270,823,203	254,859,112	6.26
資產總計	3,902,642,868	3,844,958,059	1.50	負債及權益總計	3,902,642,868	3,844,958,059	1.50

己、附 錄

臺灣土地銀行股份有限公司
一般建築及設備計畫之分年性項目明細表
 中華民國 116 年度

單位：新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期間	投資總額	分年預算數			備註
				以前年度	本年度	以後年度	
房屋及建築			2,208,534	63,365	118,249	2,026,920	
	臺東分行重建工程	114-119	373,490	48,368	0	325,122	
	金門分行重建工程	114-119	864,200	13,655	92,067	758,478	
	羽球館重建工程-第一區塊	115-120	970,844	1,342	26,182	943,320	
合 計			2,208,534	63,365	118,249	2,026,920	

