

中 華 民 國 113 年 度

中 央 政 府 總 預 算

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)

。依立法院審定數編製。

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.....	13
四、其他重要計畫.....	13
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	14
二、盈虧撥補之預計.....	15
三、現金流量之預計.....	15
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.....	16

二、較上年度預算各項目增減原因說明	1 6
三、財務狀況分析	1 8
四、投資報酬分析	2 0
五、其他有關說明	2 3

丙、預算主要表

一、損益預計表	2 7
二、盈虧撥補預計表	3 0
三、現金流量預計表	3 1

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表	3 5
二、金融保險收入明細表	3 6
三、其他營業收入明細表	3 8
四、營業外收入明細表	3 9
五、金融保險成本明細表	4 1
六、其他營業成本明細表	4 5
七、業務費用明細表	4 7
八、管理費用明細表	5 6
九、其他營業費用明細表	6 0
十、營業外費用明細表	6 3

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	6 5
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	6 6
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	6 8
四、資產折舊明細表.....	7 0
五、資產變賣明細表.....	7 1
六、資產報廢明細表.....	7 3
七、資金轉投資及其盈虧明細表.....	7 4
八、土地開發投資明細表.....	7 7
九、資本增減與股額明細表.....	7 8

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表.....	7 9
二、手續費收入分析表.....	8 3
三、利息費用分析表.....	8 6
四、手續費用分析表.....	9 0
五、證券經紀及承銷費用分析表.....	9 1

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	9 3
二、員工人數彙計表.....	9 8
三、用人費用彙計表.....	1 0 0
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	1 0 2
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	1 0 3

六、5年來主要營運項目量值明細表.....	104
七、代理費用明細表.....	106
八、羽球隊經費計算表.....	107
九、網球隊經費計算表.....	109
十、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表.....	111
十一、各項費用彙計表.....	114
十二、綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	118
十三、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	119
十四、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	120

己、附錄：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.....	121
---	-----

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	742.54	558.69	183.85	32.91
營業總支出	645.23	469.04	176.19	37.56
淨利(淨損)	97.31	89.65	7.66	8.54
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	10.50	10.50	0.00	0.00
留存事業機關盈餘	125.31	154.71	-29.40	-19.00
事業機關負擔虧損	5.94	9.50	-3.56	-37.47
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	8.62	8.33	0.29	3.48
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	30.75	21.33	9.42	44.16
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	6,601.40	6,495.69	105.71	1.63
不動產、廠房及設備餘額	223.59	223.19	0.40	0.18
長期負債餘額	12.73	11.18	1.55	13.86
權益	2,096.50	2,008.87	87.63	4.36
(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. 近年來國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散，產業競爭日益激烈，業務上傾向價格競爭，致利差遭到壓縮。再者，隨著外資參股本國銀行，取得實體通路優勢，挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，對本國金融機構競爭衝擊倍增。
2. 政府為改善前述狀況，積極推動各項金融政策，包括持續推動前瞻基礎建設、「五加二產業創新」、「六大核心戰略產業」，優化投資環境；落實「新南向政策」，持續拓展國際經貿；鬆綁財經法規，加速政府及民間的各項投資等方針，期能帶領金融業將臺灣打造成安居樂業、生生不息及均衡發展的國家。而各金融事業機構為提升經營績效，除大力拓展跨業經營及異業結盟，亦開發各項新種業務及金融科技創新，逐漸朝多元化及數位金融方向邁進。
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，主管機關發布「綠色金融行動方案」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. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，以提昇本行流動性覆蓋比率、達成調降存款平均利率，俾增加總存款之目標；在放款業務方面，因經濟環境不確定性仍高，一般企業擴增產能及投資意願不高，且本行面臨資本適足比率及流動性覆蓋比率偏低之情況，因應風險性資產之調整配置，亦影響放款營運量之成長，惟仍持續鞏固本行土、建融專業利基，並廣續擇優質客源承作，積極拓展民營企業及消費者貸款，俾利提升本行放款營運量。
2. 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，償還本金加速，致貸款餘額呈逐年下滑趨勢，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。

3. 保證業務：近年因企業增加商業本票籌資、不動產景氣良好，致本行商業本票保證及預售屋價金返還履約保證之業務明顯增加；惟111年起受到各國升息、政府控管不動產政策等因素，整體經濟景氣前景不明，影響企業投資需求，連帶影響本行辦理相關保證業務量，爰預估營運量僅微幅增加。
4. 證券經紀業務：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；另積極爭取主協辦承銷業務，擴大本行承銷業務版圖。
5. 代理業務：係代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，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業務，並提升低風險之手續費收入業務比重，達成永續經營及追求長期穩定投資報酬之目標。
6. 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。茲因國際間主要國家雙邊關係緊張，在貿易、科技、金融、國防外交等領域衝突不斷，對全球經濟帶來負面之影響。另過去各國因應疫情衝擊而紛紛提出大規模財政政策及極寬鬆貨幣政策，亦加重政府及企業負債；而其極寬鬆之貨幣政策也埋下通膨的隱憂，世界主要經濟體央行在111年因面臨通膨等壓力急遽調整為緊縮貨幣政策，致使後疫情時代全球經濟面臨更大挑戰；綜上預估業務量將平穩成長。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	109年度決算數		110年度決算數		111年度決算數		112年度預算數		113年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
存款業務	2,583,797,745	100.24	2,765,714,095	107.04	2,921,966,647	105.65	2,786,900,000	95.38	2,907,500,000	104.33
放款業務	2,061,340,202	103.51	2,167,210,645	105.14	2,272,057,909	104.84	2,177,300,000	95.83	2,250,000,000	103.34
代放業務	46,796,309	92.21	42,931,831	91.74	40,227,944	93.70	22,300,000	55.43	22,700,000	101.79
保證業務	52,158,878	108.34	61,876,012	118.63	68,210,039	110.24	60,000,000	87.96	62,100,000	103.50
證券經紀業務	402,812,922	174.29	712,687,936	176.93	444,084,740	62.31	550,000,000	123.85	420,000,000	76.36
外匯業務 (千美元)	97,557,374	111.25	92,998,441	95.33	114,950,169	123.60	85,000,000	73.95	92,000,000	108.24
代理業務	8,176,442	60.40	9,698,159	118.61	7,569,533	78.05	9,050,000	119.56	9,100,000	100.55

附註：

1. 109年度決算數環比之計算皆以108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、外匯業務及代理業務係承做總額。

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) 配合政府強化公股股權管理，提升事業營運績效；健全國有資產管理，增進活化運用效益，增裕永續財源。
- (二) 配合政府營造友善金融文化，推動便利安全支付交易環境；發揮金融支持實體產業效能，促進永續發展。

- (三) 配合政府提升金融穩定性與韌性，強化公司治理與誠信經營文化，落實金融業風險管理、資訊安全及法令遵循。
- (四) 配合政府滿足全方位金融市場投融资與籌資需求，鼓勵金融創新，推動整合創新金融科技服務；擴大跨境金融合作，深化國際鏈結。

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及綠色融資、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。

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，督導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，落實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，運用大數據分析平台，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專案貸款及綠色融資，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、房貸、房貸壽險、消貸、信用卡、黃金存摺、人身保險、產險、工商綜合險等商品，提供全方位之金融服務，開發數位化財富管理商機。
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，運用人工智能，提供客戶最適服務，全方位洞悉客戶需求，落實客戶體驗最佳化，創造客戶期待之服務體驗。
3. 發展行動支付服務，打造安全便捷的支付環境，持續推廣網路投保業務，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，提供整合創新的金融科技服務，將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，共創跨領域電子商務多贏局面。
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，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，增進境內外電子支付之便利性。
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)，推動永續金融，落實減碳措施，保障客戶權益，推展普惠金融，照顧員工權益，參與社會公益，強化公司治理，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，依循「赤道原則」辦理授信業務，並將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，及注重氣候變遷風險管理，導入氣候相關財務揭露(TCFD)架構，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. 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。
5. 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。
6. 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。
7. 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。
8. 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。
9. 落實誠信經營與提升員工道德價值，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(111)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 %
2,921,966,647	99.50	存款業務	2,907,500,000	2,786,900,000	104.33
1,117,812,921	99.29	活期性存款	1,109,931,337	1,051,407,386	105.57
527,015,455	102.14	活期存款	538,295,957	516,676,565	104.18
590,797,466	96.76	活期儲蓄存款	571,635,380	534,730,821	106.90
1,595,404,025	102.73	定期性存款	1,638,968,663	1,578,492,614	103.83
1,014,672,991	102.26	定期存款	1,037,585,583	1,016,840,707	102.04
580,731,034	103.56	定期儲蓄存款	601,383,080	561,651,907	107.07
208,749,701	75.98	公庫存款	158,600,000	157,000,000	101.02
8,700,000	477.01	金融債券	41,500,000	63,000,000	65.87
2,272,057,909	99.03	放款業務	2,250,000,000	2,177,300,000	103.34
953,227	100.78	貼 現	960,619	845,536	113.61
151,338,836	126.25	短期放款及透支	191,057,842	186,237,630	102.59
913,306,214	93.90	中期放款	857,637,980	805,952,543	106.41
1,206,459,632	99.49	長期放款	1,200,343,559	1,184,264,291	101.36
40,227,944	56.43	代放業務	22,700,000	22,300,000	101.79
68,210,039	91.04	保證業務	62,100,000	60,000,000	103.50
444,084,740	94.58	證券經紀業務	420,000,000	550,000,000	76.36
114,950,169	80.03	外匯業務（千美元）	92,000,000	85,000,000	108.24
1,919	442.94	投資開發業務	8,500	25,500	33.33
7,569,533	120.22	代理業務	9,100,000	9,050,000	100.55

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做總額。

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出27,558千元。
2. 工作目標：
 - (1) 編印中、英文年報(含光碟製作)、土銀行訊及行訊電子月刊等，供相關單位參考。
 - (2) 因應金管會發布「本國銀行氣候風險財務揭露指引(TCFD)」，辦理氣候風險相關資料及委請顧問案。
 - (3) 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」。
 - (4) 因應政府ESG環境永續政策，導入「ISO 14001環境永續管理系統」、「ISO 14064-1溫室氣體盤查」等諮詢服務及驗證，並辦理「ISO 50001能源管理系統」認證。
 - (5) 配合金管會強化ESG資訊揭露措施，編印永續報告書，並取得第三方認證。
 - (6) 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，廣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) 本行發行主順位金融債券(含土地金融債券)，係為籌募中長期專業放款資金，自69年11月18日發行首次土地金融債券以來，累計發行金額221,054,160千元，均已全數償還；110年度起首次發行無擔保主順位金融債券，迄111年12月底止，累計發行金額為15,550,000千元，發行餘額為15,550,000千元。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111年12月底止，累計發行金額為159,500,000千元，已償還本金114,800,000千元，發行餘額44,700,000千元。以上，本行金融債券111年12月底發行餘額總計為新臺幣60,250,000千元。
 - (2) 上年度預算數為630億元，為募集長期且穩定之資金來源，提升本行資本適足率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行415億元(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111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，發行餘額為2億美元；故本行美元計價主順位金融債券111年12月底發行餘額總計為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. 發行程序：

- (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。

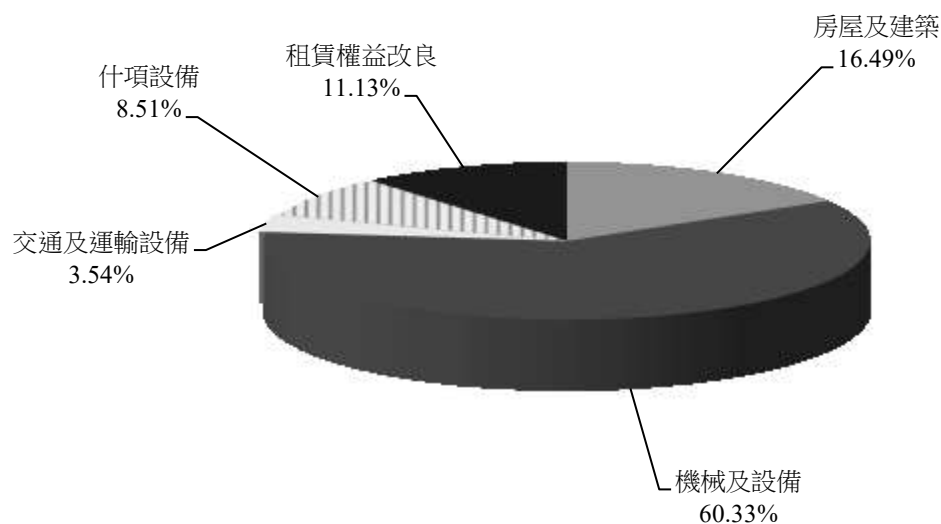
- (2) 應付債券利息，由外幣放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

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862,184千元，係不動產、廠房及設備862,184千元，內容說明如下：

(一)	本年度預算總額	862,184 千元
	一般建築及設備計畫	862,184 千元
	一次性項目	862,184 千元
(二)	資金來源	862,184 千元
	一般建築及設備計畫	862,184 千元
	自有資金	862,184 千元

(三) 113年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	113年度預算	資金來源	113年度預算
不動產、廠房及設備	862,184	自有資金	862,184
房屋及建築	142,180	營運資金	862,184
機械及設備	520,154		
交通及運輸設備	30,490		
什項設備	73,406		
租賃權益改良	95,954		
合 計	862,184	合 計	862,184

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築 142,180千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 46,280千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 95,500千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 400千元。
2. 機械及設備 520,154千元。
 - (1) 防制洗錢及打擊資恐資訊系統軟硬體升級暨功能擴充 21,696千元。
 - (2) 自動化服務設備 35,520千元。
 - (3) POS機全繳功能數據專線運用之VPN路由器 400千元。
 - (4) 海外分行設備 14,381千元。
 - (5) SWIFT資訊系統擴充功能 2,678千元。
 - (6) 信用卡系統汰換 18,800千元。
 - (7) 信用風險模型開發系統擴充-硬體設備升級 1,300千元。
 - (8) 存匯業務系統建置與擴充 62,600千元。
 - (9) 新徵授信管理系統硬體設備 4,526千元。
 - (10) 視訊會議系統中心主機 900千元。
 - (11) 分行網路通訊設備 49,628千元。
 - (12) 總、分行電腦設備 13,259千元。
 - (13) 自動備份及回復系統設備 18,720千元。
 - (14) 開放系統磁碟陣列設備 29,910千元。
 - (15) 換裝電腦中心主機 99,640千元。
 - (16) 伺服器設備 12,856千元。
 - (17) 開放式系統主機虛擬化設備擴充 31,217千元。
 - (18) 資料庫集中化設備管理系統 7,726千元。
 - (19) 電腦中心網路通訊設備擴充 40,194千元。
 - (20) 中英文高速雷射印表機汰換 6,460千元。
 - (21) 網路安全防護設備 47,743千元。
3. 交通及運輸設備 30,490千元。
 - (1) 運輸工具 20,880千元。
 - (2) 電信設備 9,610千元。
4. 什項設備 73,406千元。
 - (1) 機具汰換及購置 60,445千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換 2,460千元。

- (3) 辦公傢俱設備汰換及購置 6,671千元。
- (4) 警防設備 250千元。
- (5) 圖書設備 250千元。
- (6) 其他雜項設備汰換及購置 3,330千元。

5. 租賃權益改良95,954千元。

配合國內分行遷址、國外分行租用之倉儲空間改善及會議室空調等裝修工程費。

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3,530,726千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利323,292千元，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3.00%，本年度預計收到現金股利93,837千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利4,234千元。
3. 中國建築經理股份有限公司：本行年終預計持股比率8.33%，本年度預計收到現金股利2,697千元。
4. 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。
5. 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42,596千元。
6. 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15,847千元。
7. 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29,824千元。
8. 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。
9. 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5,119千元。
10. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.40%，本年度預計收到現金股利85,163千元。
11. 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75千元。

四、其他重要計畫：

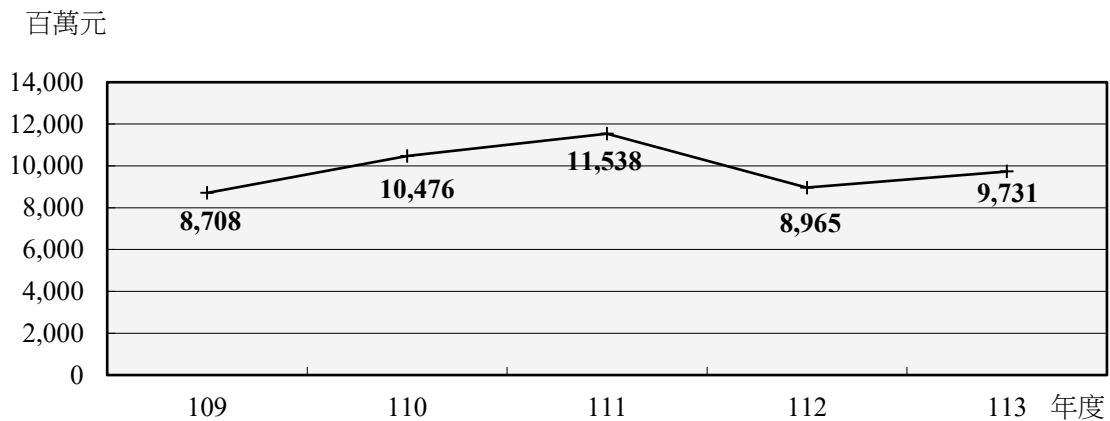
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,105,636千元，本年度預計投資額8,500千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,114,136千元。

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 73,489,293千元，營業外收入 765,391千元，收入合計 74,254,684千元；預計營業成本 42,797,010千元，營業費用 18,025,705千元，營業外費用 2,311,723千元，支出合計 63,134,438千元；預計稅前淨利 11,120,246千元，扣除所得稅費用 1,388,857千元，本期淨利 9,731,389千元。

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	109	110	111	112	113
收入事項					
營業收入	51,456,394	48,172,594	62,378,081	55,057,085	73,489,293
營業外收入	722,201	500,424	401,186	811,763	765,391
合計	52,178,595	48,673,018	62,779,267	55,868,848	74,254,684
支出事項					
營業成本	22,836,116	17,080,719	29,437,321	26,022,469	42,797,010
營業費用	15,394,086	15,546,300	16,030,145	16,966,151	18,025,705
營業外費用	2,835,495	2,807,083	2,485,286	2,377,294	2,311,723
所得稅費用	2,404,893	2,762,664	3,288,717	1,538,151	1,388,857
合計	43,470,590	38,196,765	51,241,469	46,904,065	64,523,295
淨利	8,708,005	10,476,253	11,537,798	8,964,783	9,731,389

註： 109至111年度決算數為審定決算數；112年度預算經立法程序公布者，為法定預算數，未完成相關程序者，為預算案數。以下各表同。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利9,731,389千元，連同以前年度累積盈餘3,820,691千元，及公積轉列數29,310千元，可供分配盈餘計13,581,390千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利1,050,000千元。
- (二) 留存事業機關12,531,390千元，其項目如下：
 - 1. 填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計594,498千元。
 - 2. 法定公積：按本年度產生之可分配盈餘(本期淨利、其他綜合損益轉入數及公積轉列數之合計數)9,166,201千元提列30%，計2,749,860千元。
 - 3. 特別公積：按本年度產生之可分配盈餘9,166,201千元提列40%，計3,666,480千元。
 - 4. 未分配盈餘：經以上填補虧損、提列公積及分配股息紅利後，餘數5,520,552千元，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9,479,104千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出9,011,315千元，其中現金流入7,795,864千元，包括減少不動產、廠房及設備260,952千元、減少投資性不動產328,209千元、收取利息6,765,062千元及收取股利441,641千元；現金流出16,807,179千元，包括流動金融資產淨增6,651,694千元、無形資產及其他資產淨增538,988千元、增加投資8,745,813千元、增加不動產、廠房及設備862,184千元及增加投資性不動產8,500千元。
 - 2. 上述增加不動產、廠房及設備862,184千元，係本年度屬固定資產建設改良擴充-一般建築及設備計畫以現金支應之數，包括房屋及建築142,180千元、機械及設備520,154千元、交通及運輸設備30,490千元、什項設備73,406千元及租賃權益改良95,954千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入20,532,080千元，其中現金流入23,705,479千元，包括流動金融負債淨增707,105千元、金融債券淨增22,977,820千元、央行及同業融資淨增20,554千元；現金流出3,173,399千元，係其他負債淨減4,606千元、減少非流動金融負債3,891千元、支付利息1,681,166千元、發放現金股利1,050,000千元及其他籌資活動之現金流出433,736千元。
- (四) 匯率影響數之現金流入1,033,516千元。
- (五) 現金及約當現金淨增3,075,177千元，係期末現金及約當現金餘額172,575,861千元，較期初現金及約當現金餘額169,500,684千元增加之數。

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；另有關各項利率及費率，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 -- 依照行政院訂頒「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」等有關規定編列，其中職員薪資及員工工資係以本行111年度全年實際平均薪資標準加2級及112年度實際調薪幅度為5%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111年度決算實支數、112年度預算數及113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2,907,500,000千元，較上年度總額2,786,900,000千元，增加120,600,000千元，約4.33%。主要係為提昇本行流動性覆蓋比率及達成調降存款平均利率，除持續鞏固放款資金來源外，亦積極增加總存款目標所致。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為2,250,000,000千元，較上年度總額2,177,300,000千元，增加72,700,000千元，約3.34%。主要係持續鞏固本行土、建融專業利基，並廣續擇優質客源承作，積極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22,700,000千元，較上年度總額22,300,000千元，增加400,000千元，約1.79%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，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增營運量所致。
4. 本年度預計發行金融債券總額為41,500,000千元，較上年度總額63,000,000千元，減少21,500,000千元，約34.13%。主要係為持续提升本行各類資本適足比率及維持流動性覆蓋比率(LCR)，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3,000千元，與上年度預算數相同，主要係受美國聯準會連續升息，強勢美元與俄烏戰爭所造成通貨膨脹等因素，市場走向較不明朗，爰持平預估所致。
- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入73,353,913千元，較上年度預算數54,922,755千元，增加18,431,158千元，主要係各國政府採升息政策抑制通膨，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132,380千元，較上年度預算數131,330千元，增加1,050千元，主要係投資性不動產收入增加所致。
- (4) 營業外收入：本年度預計營業外收入765,391千元，較上年度預算數811,763千元，減少46,372千元，主要係處分投資性不動產利益減少所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本42,749,195千元，較上年度預算數25,966,635千元，增加16,782,560千元，主要係各國政府採升息政策抑制通膨，預計利息費用增加所致。
- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本47,815千元，較上年度預算數55,834千元，減少8,019千元，主要係投資性不動產費用及代理費用減少所致。
- (3) 業務費用：本年度預計業務費用16,686,129千元，較上年度預算數15,664,597千元，增加1,021,532千元，主要係用人費用及稅捐與規費增加所致。
- (4) 管理費用：本年度預計管理費用1,273,524千元，較上年度預算數1,238,829千元，增加34,695千元，主要係用人費用增加所致。
- (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用66,052千元，較上年度預算數62,725千元，增加3,327千元，主要係員工訓練費用增加所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,311,723千元，較上年度預算數2,377,294千元，減少65,571千元，主要係優存超額利息及資產報廢損失減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利11,120,246千元，較上年度預算數10,502,934千元，增加617,312千元，主要係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 3,507,380,744 千元，較 112 年底預計數 3,444,102,569 千元，增加 63,278,175 千元，約 1.84%，其組成如下：

1. 流動資產	808,277,143	千元，占資產總額	23.05%。
2. 押匯貼現及放款	2,333,883,629	千元，占資產總額	66.54%。
3. 基金、投資及長期應收款	313,668,808	千元，占資產總額	8.94%。
4. 不動產、廠房及設備	22,358,644	千元，占資產總額	0.64%。
5. 使用權資產	1,443,809	千元，占資產總額	0.04%。
6. 投資性不動產	22,942,556	千元，占資產總額	0.65%。
7. 無形資產	1,139,975	千元，占資產總額	0.03%。
8. 其他資產	3,666,180	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 3,297,730,598 千元，較 112 年底預計數 3,243,215,999 千元，增加 54,514,599 千元，約 1.68%，其組成如下：

1. 流動負債	148,136,858	千元，占負債及權益總額	4.22%。
2. 存款、匯款及金融債券	3,117,004,512	千元，占負債及權益總額	88.87%。
3. 央行及同業融資	1,200,397	千元，占負債及權益總額	0.04%。
4. 長期負債	1,273,211	千元，占負債及權益總額	0.04%。
5. 其他負債	30,115,620	千元，占負債及權益總額	0.86%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 209,650,146 千元，較 112 年底預計數 200,886,570 千元，增加 8,763,576 千元，約 4.36%，其組成如下：

1. 資本	86,200,000	千元，占負債及權益總額	2.46%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及權益總額	0.62%。
3. 保留盈餘(累積虧損)	93,833,607	千元，占負債及權益總額	2.68%。
4. 累積其他綜合損益	7,867,670	千元，占負債及權益總額	0.22%。

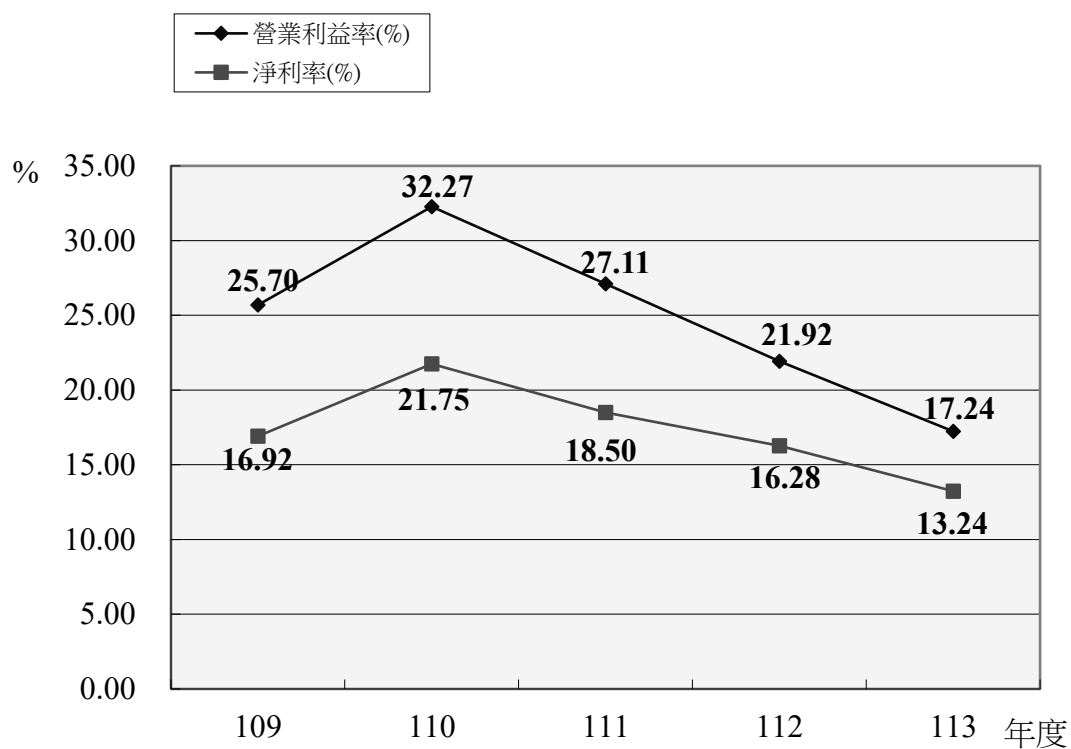
(四)最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		109	110	111	112	113
財 務 結 構 (%)	負 債 占 資 產 比 率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	94.37	94.56	94.29	94.35	94.02
	存 款 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{存款}}{\text{權益淨值}}$	1,532.22	1,600.32	1,527.22	1,498.24	1,432.76
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益淨值}}$	12.85	12.05	11.45	11.20	10.66
償 債 能 力 (%)	流 動 準 備 比 率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	25.73	26.09	26.15	28.28	27.16
經 營 能 力 (%)	存 放 比 率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	79.78	78.36	77.76	78.13	77.39
	逾 放 比 率 $\frac{\text{逾期放款+催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	0.15	0.12	0.10		
	利息支出占年平均存款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	0.53	0.38	0.65	0.64	1.07
	利息收入占年平均放款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息收入}}{\text{年平均放款餘額}}$	1.71	1.63	1.97	1.90	2.39
	員 工 平 均 獲 利 額 (新 臺 幣 千 元) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工總人數}}$	1,513	1,816	2,006	1,472	1,598
現 金 流 量 (%)	現 金 流 量 比 率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	0.09	88.30	-16.90	-24.73	-6.40
	現 金 流 量 允 當 比 率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	10,343.50	8,373.95	3,955.80	1,199.52	757.24
	現 金 再 投 資 比 率 $\frac{\text{(營業活動淨現金流量-現金股利)}}{\text{固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金}}$	0.02	11.95	-2.64	-3.30	-1.02
資 本 適 足 率 (%)		12.89	13.13	13.24		

註：表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

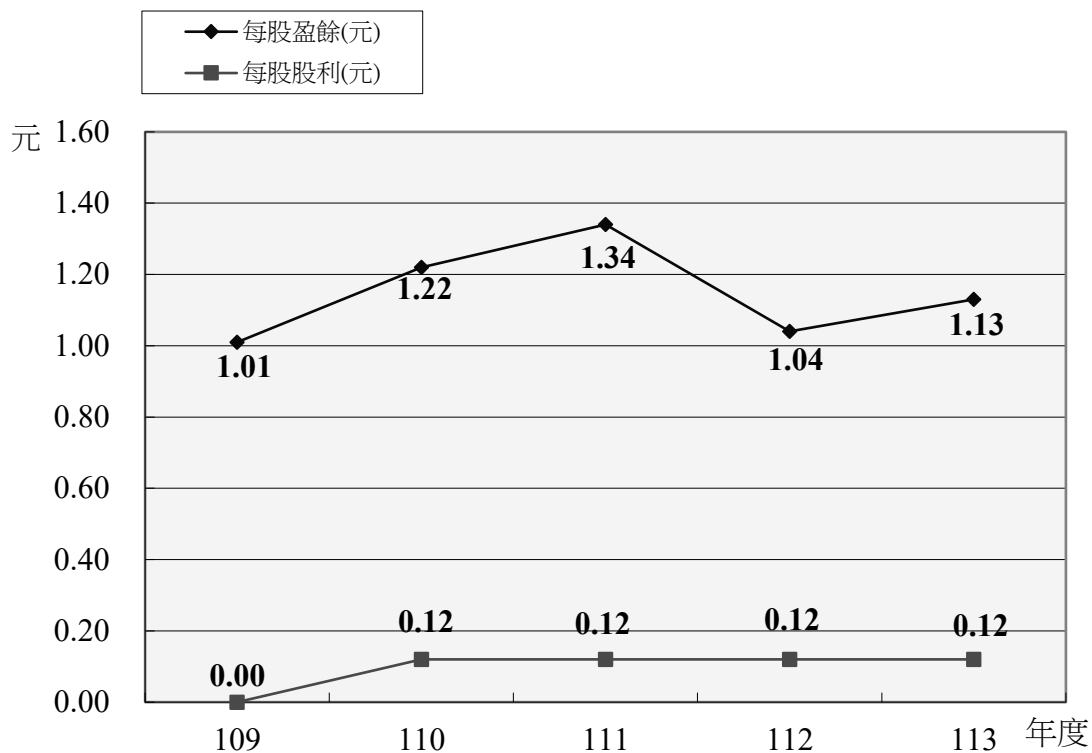
(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	109	110	111	112	113
營業利益率(%)	25.70	32.27	27.11	21.92	17.24
營業利益	13,226,192	15,545,575	16,910,615	12,068,465	12,666,578
營業收入	51,456,394	48,172,594	62,378,081	55,057,085	73,489,293
淨利率(%)	16.92	21.75	18.50	16.28	13.24
本期淨利	8,708,005	10,476,253	11,537,798	8,964,783	9,731,389
營業收入	51,456,394	48,172,594	62,378,081	55,057,085	73,489,293

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

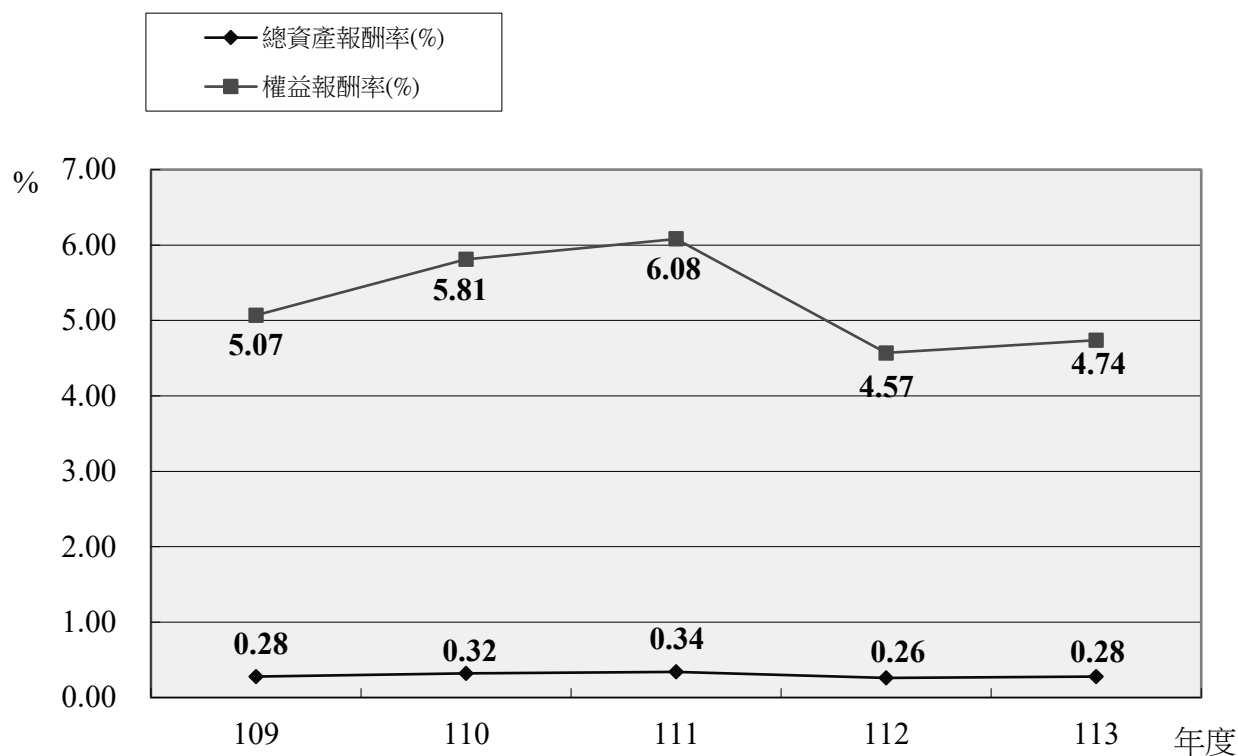


項目 \ 年度	109	110	111	112	113
每股盈餘(元)	1.01	1.22	1.34	1.04	1.13
淨利-特別股股利(千元)	8,708,005	10,476,253	11,537,798	8,964,783	9,731,389
普通股流通在外股權(千股)	8,620,000	8,620,000	8,620,000	8,620,000	8,620,000
每股股利(元)	0.00	0.12	0.12	0.12	0.12

註： 1. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

2. 本行原資本額73,200,000千元，自110年度起由特別公積轉增資為86,200,000千元，爰表列109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	109	110	111	112	113
總資產報酬率(%)	0.28	0.32	0.34	0.26	0.28
本期淨利	8,708,005	10,476,253	11,537,798	8,964,783	9,731,389
平均資產總額	3,058,738,378	3,258,719,403	3,405,979,777	3,500,995,632	3,475,741,657
權益報酬率(%)	5.07	5.81	6.08	4.57	4.74
本期淨利	8,708,005	10,476,253	11,537,798	8,964,783	9,731,389
平均權益總額	171,842,587	180,201,023	189,792,136	196,047,365	205,268,358

五、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(113)年度預算部分：

(1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列1,006,316千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利11,120,246千元，考量以下政策因素影響金額計168,572千元後，調整為11,288,818千元：

(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113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113年度差額利息為338,000千元(預計平均餘額260,000,000千元*差額利差0.13%=338,000千元)，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113年度減少手續費收入為600千元(預計代撥總金額300,000千元，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%=600千元)。

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0.0602%。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113年度減少手續費收入2,520千元【推估92、93年度貸款平均餘額240,000千元*(0.9%-0.2%)=1,680千元、推估95年度貸款平均餘額100,000千元*(0.9%-0.0602%)=840千元，96~111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98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113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44,520千元。

3. 綜上，1+2項減少本行營業收入45,120千元。

(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)*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,惟本行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」。

茲為配合政府政策,本行於99年7月9日總個政房字第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113年度減少手續費收入5,073千元(預計利息收回數75,000千元/0.887%*費率差0.06%=5,073千元)。

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113年度轉銷呆帳計15戶,由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息5,000千元,手續費收入應為5,073千元(5,000千元/0.887%*0.9%=5,073千元),改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入2,000千元,經核算113年度減少手續費收入3,073千元(=5,073千元-2,000千元)。

3.綜上,1+2項減少本行營業收入8,146千元(=5,073千元+3,073千元)。

(e) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」:

財政部以99年11月24日台財庫字第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,經核算113年度差額利息為120,000千元(預計平均餘額150,000,000千元*差額利差0.08%=120,000千元),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103.11.12暨103.11.13營署財字第1032920664、1032920708函,自104年1月1日起由原1.00%調降為0.958%,經核算113年度差額利息840千元(預計補貼息利率之貸款平均餘額約2,000,000千元*差額利率0.042%=840千元),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113年度差額利息為8,400千元(參酌112年預估採利息全數掛帳方式辦理之平均放款金額約420,000千元*預計113年度本國銀行放款平均利率2%=8,400千元)，致減少本行營業收入。

(h) 配合勞動部辦理勞工紓困貸款之利率凍漲：

配合勞動部111年3月22日勞動福2字第1110145318號函不因升息調高本項貸款利率，經核算113年差額利息為255千元(預計平均餘額為150,000千元*差額利差0.17%=255千元)，致減少本行營業收入。

(i) 處理土地盈餘，增加營業外收入352,209千元：

①辦理高雄市公共設施用地及雲林縣部分無法活化利用之土地標售，預估變賣投資性不動產帳面價值220,652千元，預估變賣收入328,209千元，預估變賣利益為107,557千元。

②參與都市更新分回房地，預估土地變賣帳面價值9,573千元，預估變賣收入173,968千元，預估變賣利益為164,395千元。

③參與都市更新分回房地，預估房屋及建築變賣帳面價值6,727千元，預估變賣收入86,984千元，預估變賣利益為80,257千元。

(j) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為168,572千元。

b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計603,789千元。

(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. 111年度考核及績效獎金核發情形：

本行111年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露110年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計862,989千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計1,031,821千元；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497人、金額23,771千元，高於1.5個月之支領人數5,368人、金額839,218千元。

(2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數289人、金額11,821千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數5,430人、金額952,899千元，高於3個月以上支領人數146人、金額67,101千元。

(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113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	6,114,118	1,909,777	865,216	645,233	606,662	393,918	324,272	1,222,284
合計	6,114,118	1,909,777	865,216	645,233	606,662	393,918	324,272	1,222,284
支出事項								
營業成本	4,127,596	1,098,004	579,425	325,315	253,432	113,272	100,713	719,907
營業費用	14,644	123,346	106,455	149,218	143,310	68,828	69,620	173,469
合計	4,142,240	1,221,350	685,880	474,533	396,742	182,100	170,333	893,376
稅前淨利(淨損)	1,971,878	688,427	179,336	170,700	209,920	211,818	153,939	328,908

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	馬尼拉代表人 辦事處	吉隆坡代表人 辦事處	布里斯本 分行
收入事項			
營業收入	0	0	92,875
合計	0	0	92,875
支出事項			
營業成本	18	8	67,386
營業費用	8,884	9,087	81,024
合計	8,902	9,095	148,410
稅前淨利(淨損)	-8,902	-9,095	-55,535

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 113 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
62,378,081	100.00	營業收入	41	73,489,293	100.00	55,057,085	100.00	18,432,208	33.48
2,548	-	銷售收入	4101	3,000	-	3,000	0.01	0	-
2,548	-	銷貨收入	410101	3,000	-	3,000	0.01	0	-
62,273,537	99.83	金融保險收入	4103	73,353,913	99.82	54,922,755	99.76	18,431,158	33.56
55,095,108	88.32	利息收入	410301	65,708,652	89.41	47,955,507	87.10	17,753,145	37.02
3,437,498	5.51	手續費收入	410305	3,601,576	4.90	3,506,393	6.37	95,183	2.71
276,242	0.44	證券經紀及承銷收入	410307	247,850	0.34	294,265	0.53	-46,415	-15.77
3,030,497	4.86	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	2,971,700	4.04	2,273,856	4.13	697,844	30.69
		外幣兌換利益	410353	382,000	0.52	470,000	0.85	-88,000	-18.72
434,193	0.70	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	442,135	0.60	422,734	0.77	19,401	4.59
101,995	0.16	其他營業收入	4198	132,380	0.18	131,330	0.24	1,050	0.80
44,954	0.07	投資性不動產收入	419801	62,000	0.08	61,000	0.11	1,000	1.64
56,689	0.09	租賃收入	419802	70,000	0.10	70,000	0.13	0	-
353	-	什項營業收入	419898	380	-	330	-	50	15.15
29,437,321	47.19	營業成本	51	42,797,010	58.24	26,022,469	47.26	16,774,541	64.46
29,390,396	47.12	金融保險成本	5103	42,749,195	58.17	25,966,635	47.16	16,782,560	64.63
22,015,461	35.29	利息費用	510301	37,490,633	51.02	20,996,300	38.14	16,494,333	78.56
839,914	1.35	手續費用	510305	841,137	1.14	833,092	1.51	8,045	0.97
71,378	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	73,662	0.10	82,692	0.15	-9,030	-10.92
4	-	證券自營費用	510308	10	-	10	-	0	-
2,263,254	3.63	各項提存	510311	1,954,372	2.66	2,121,000	3.85	-166,628	-7.86
110,248	0.18	現金運送費	510312	116,481	0.16	122,322	0.22	-5,841	-4.78
1,261,644	2.02	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	2,272,900	3.09	1,811,219	3.29	461,681	25.49
2,822,991	4.53	外幣兌換損失	510353						
5,500	0.01	預期信用減損損失	510359						
46,925	0.08	其他營業成本	5198	47,815	0.07	55,834	0.10	-8,019	-14.36
43,366	0.07	投資性不動產費用	519801	44,745	0.06	50,890	0.09	-6,145	-12.08
1,270	-	租賃成本	519802	2,000	-	2,300	-	-300	-13.04
2,226	-	代理費用	519803	1,070	-	2,644	-	-1,574	-59.53
62	-	什項營業成本	519898						
32,940,760	52.81	營業毛利(毛損)	61	30,692,283	41.76	29,034,616	52.74	1,657,667	5.71
16,030,145	25.70	營業費用	52	18,025,705	24.53	16,966,151	30.82	1,059,554	6.25
14,869,031	23.84	業務費用	5202	16,686,129	22.71	15,664,597	28.45	1,021,532	6.52
14,869,031	23.84	業務費用	520201	16,686,129	22.71	15,664,597	28.45	1,021,532	6.52
1,112,514	1.78	管理費用	5203	1,273,524	1.73	1,238,829	2.25	34,695	2.80
1,112,514	1.78	管理費用	520301	1,273,524	1.73	1,238,829	2.25	34,695	2.80
48,600	0.08	其他營業費用	5298	66,052	0.09	62,725	0.11	3,327	5.30
11,051	0.02	研究發展費用	529801	27,558	0.04	28,180	0.05	-622	-2.21
37,549	0.06	員工訓練費用	529802	38,494	0.05	34,545	0.06	3,949	11.43

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
16,910,615	27.11	營業利益(損失)	62	12,666,578	17.24	12,068,465	21.92	598,113	4.96
401,186	0.64	營業外收入	49	765,391	1.04	811,763	1.47	-46,372	-5.71
401,186	0.64	其他營業外收入	4998	765,391	1.04	811,763	1.47	-46,372	-5.71
207,702	0.33	投資性不動產收入	499801	234,000	0.32	234,000	0.43	0	-
		處分不動產、廠房及設備利益	499826	244,652	0.33	208,353	0.38	36,299	17.42
948	-	處分投資性不動產利益	499828	107,557	0.15	228,421	0.41	-120,864	-52.91
192,537	0.31	什項收入	499898	179,182	0.24	140,989	0.26	38,193	27.09
2,485,286	3.98	營業外費用	59	2,311,723	3.15	2,377,294	4.32	-65,571	-2.76
2,485,286	3.98	其他營業外費用	5998	2,311,723	3.15	2,377,294	4.32	-65,571	-2.76
198,033	0.32	投資性不動產費用	599801	202,402	0.28	209,365	0.38	-6,963	-3.33
2,043,274	3.28	優存超額利息	599807	1,837,742	2.50	1,860,122	3.38	-22,380	-1.20
4	-	資產報廢損失	599835	3,300	-	42,317	0.08	-39,017	-92.20
243,975	0.39	什項費用	599898	268,279	0.37	265,490	0.48	2,789	1.05
-2,084,100	-3.34	營業外利益(損失)	63	-1,546,332	-2.10	-1,565,531	-2.84	19,199	-1.23
14,826,515	23.77	稅前淨利(淨損)	64	11,120,246	15.13	10,502,934	19.08	617,312	5.88
3,288,717	5.27	所得稅費用(利益)	65	1,388,857	1.89	1,538,151	2.79	-149,294	-9.71
3,288,717	5.27	所得稅費用(利益)	6501	1,388,857	1.89	1,538,151	2.79	-149,294	-9.71
3,288,717	5.27	所得稅費用(利益)	650101	1,388,857	1.89	1,538,151	2.79	-149,294	-9.71
11,537,798	18.50	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	9,731,389	13.24	8,964,783	16.28	766,606	8.55
11,537,798	18.50	本期淨利(淨損)	68	9,731,389	13.24	8,964,783	16.28	766,606	8.55

註：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 113 年度

一、損益說明：

(一) 銷售收入	參見第 35 頁銷售收入明細表。
(二) 金融保險收入	參見第 36 頁金融保險收入明細表。
(三) 其他營業收入	參見第 38 頁其他營業收入明細表。
(四) 營業外收入	參見第 39 頁營業外收入明細表。
(五) 金融保險成本	參見第 41 頁金融保險成本明細表。
(六) 其他營業成本	參見第 45 頁其他營業成本明細表。
(七) 業務費用	參見第 47 頁業務費用明細表。
(八) 管理費用	參見第 56 頁管理費用明細表。
(九) 其他營業費用	參見第 60 頁其他營業費用明細表。
(十) 營業外費用	參見第 63 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
-55,385	不重分類至損益之項目	-1,071,088	-625,774
546,573	確定福利計畫之再衡量數	-594,498	-950,495
-601,958	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	-476,590	324,721
	減：相關所得稅		
-792,667	後續可能重分類至損益之項目	1,153,275	-677,258
2,692,236	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,033,516	-698,519
-3,484,904	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	119,759	21,261
	減：相關所得稅		
-848,052	其他綜合損益稅後淨額	82,187	-1,303,032

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 113 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	9,731,389	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	3,820,691	
公積轉列數	8104	29,310	
合 計		13,581,390	二、填補虧損、提列公積及分配股(官)息紅利：
分配之部	82		(一) 填補虧損：
中央政府所得者	8201	1,050,000	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594,498千元。
股(官)息紅利	820101	1,050,000	(二) 法定公積：
留存事業機關者	8207	12,531,390	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)9,166,201千元提列30%，計2,749,860千元。
填補虧損	820701	594,498	(三) 特別公積：
法定公積	820703	2,749,860	按本年度產生之可分配盈餘9,166,201千元提列40%，計3,666,480千元。
特別公積	820704	3,666,480	(四) 股(官)息紅利：
未分配盈餘	820705	5,520,552	撥付股(官)息紅利1,050,000千元。
合 計		13,581,390	(五) 未分配盈餘：
虧損之部	83		本年度產生之可分配盈餘經以上提列公積及分配股息紅利後，餘數1,699,861千元，連同以前年度累積盈餘3,820,691千元，合計5,520,552千元。
其他綜合損益轉入數	8304	594,498	
合 計		594,498	
填補之部	84		
事業機關負擔者	8406	594,498	
撥用盈餘	840601	594,498	
合 計		594,498	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

項 目		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	11,120,246	稅前淨利(+)。	11,120,246
稅前淨利(淨損)	9003	11,120,246		
利息股利之調整	9004	-28,693,154	參閱利息收入分析表(-)。	-65,708,652
			現金股利(FVTPL、FVOCI) (-)。	-475,135
			參閱利息費用分析表(+)	37,490,633
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-17,572,908		
調整項目	9006	-12,782,248		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-30,355,156		
收取利息	9008	58,331,938	參閱利息收入分析表(+)	65,708,652
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分。	-6,765,062
			應收利息淨增(-)(減(+))，	-613,308
			預收利息淨增(+)(減(-))。	1,656
收取股利	9009	33,000	現金股利(自營、供交易目的金融商品)(+)。	33,000
支付利息	9010	-35,785,119	參閱利息費用分析表(-)，	-37,490,633
			剔除利息費用-金融債券息，	1,689,818
			剔除利息費用-租賃負債息，	15,225
			應付利息淨增(+)(減(-))。	471
退還(支付)所得稅	9012	-1,703,767	所得稅費用(-)。	-1,388,857
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))，	-149,294
			估計應付土地增值稅減少數(-)。	-18,309
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	11,028
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))。	-158,335
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-9,479,104		
投資活動之現金流量	92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-6,651,694	參閱資產負債預計表，	
			附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))。	83,094
			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(-))。	-231,010
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-6,503,778
減少不動產、廠房及設備	9205	260,952	處分不動產、廠房及設備淨收入(+)	260,952

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
減少投資性不動產	9206	328,209	處分投資性不動產淨收入(+)(非屬投資開發)。	328,209
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-538,988	電腦軟體投入數(-)。	-662,890
			暫付及待結轉帳項淨減(+)(增(-))，	121,812
			營業保證金及交割結算基金淨減(+)(增(-))。	-839
			存出保證金淨減(+)(增(-))。	2,929
收取利息	9209	6,765,062	債券息(FVOCI、AC)(+)。	6,765,062
收取股利	9210	441,641	現金股利(FVOCI)(+)，	442,135
			應收收益淨增(-)(減(+))。	-494
增加投資	9212	-8,745,813	參閱資產負債預計表，	
			專案基金增加數(-)，	-46
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-1,559,174
			按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-7,186,593
增加不動產、廠房及設備	9215	-862,184	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-862,184
			【含房屋及建築投入數(-)，	-142,180
			機械及設備投入數(-)，	-520,154
			交通及運輸設備投入數(-)，	-30,490
			什項設備投入數(-)，	-73,406
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-95,954
增加投資性不動產	9216	-8,500	投資性不動產-開發投資增加數(-)。	-8,500
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-9,011,315		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	707,105	流動金融負債淨增(+)(減(-))。	888,261
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動減少數(-)，	-88,515
			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-流動減少數(-)，	-58,638
			剔除持有供交易之金融負債-流動減少數(-)，	-201
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動減少數(-)。	-33,802
金融債券淨增(淨減)	9403	22,977,820	金融債券增加數(+)，	23,000,000
			債券發行費用投入數(-)。	-22,180

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

項 目		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	20,554	央行及同業融資淨增(+)(減(-))。	20,554
其他負債淨增(淨減)	9407	-4,606	存入保證金淨增(+)(減(-))，	-5,413
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	408
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	399
減少非流動金融負債	9411	-3,891	參閱資產負債預計表，	
			其他金融負債－非流動減少數(-)。	-3,891
支付利息	9413	-1,681,166	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-1,689,818
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	8,652
發放現金股利	9414	-1,050,000	本年度撥付之股息紅利(-)。	-1,050,000
其他籌資活動之現金流出	9415	-433,736	償還租賃負債本金(-)。	-433,736
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	20,532,080		
匯率影響數	96	1,033,516	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	1,033,516
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	3,075,177		
期初現金及約當現金	98	169,500,684	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	31,604,634
			「存放銀行同業」(+)	89,256,927
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	47,898,722
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)	740,401
期末現金及約當現金	99	172,575,861	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)	33,654,358
			「存放銀行同業」(+)	89,292,400
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	48,716,436
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)	912,667

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 113 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(1,954,372 千元)、提存各項準備(-883,804 千元)、折舊及減損(1,321,276 千元)、攤銷(394,789 千元)、處理資產利益(-1,047,709 千元)、其他(600,000 千元)、存放央行淨增(-1,150,056 千元)、流動金融資產淨減(296,847 千元)、押匯貼現及放款淨增(-44,678,409 千元)、流動資產淨增(-694,448 千元)、流動金融負債淨增(181,156 千元)、存匯款淨增(30,851,004 千元)及流動負債淨增(72,734 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流出(-9,479,104 千元)，投資活動之淨現金流出(-9,011,315 千元)，籌資活動之淨現金流入(20,532,080 千元)及匯率影響數之現金流入(1,033,516 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 3,075,177 千元，包括「現金」金額淨增 2,049,724 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 35,473 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 817,714 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 172,266 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 47,898,722 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 740,401 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 48,716,436 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 912,667 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	-220,533 千元	
流動金融資產淨減(淨增)	-5,566 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)	362,397 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	-577,364 千元	使用權資產增加數(-)。
籌資活動	220,533 千元	
增加其他籌資活動	577,364 千元	租賃負債增加數(+)
權益其他項目淨增(淨減)	-356,831 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113 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	410101				3,000
合 計					3,000

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301			53,810,188
放款		2,081,099,132	2.24%	46,691,866
存款準備金息		72,898,935	0.55%	402,927
存放央行(轉存款)		26,000,000	0.93%	241,800
存放銀行同業息		2,093,750	1.31%	27,457
拆放銀行同業息		65,253,939	3.60%	2,350,751
債票券息				4,046,455
買入匯款息		50,800	0.10%	51
進口押匯息				
出口押匯息				
信用循環息				48,713
押租金息				105
其他利息				63
手續費收入	410305			3,375,417
證券經紀及承銷收入	410307			247,850
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			2,971,700
外幣兌換利益	410353	92,000,000	0.42%	382,000
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			442,135
合 計				61,229,290

股份有限公司

收入明細表

113 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加 權 平 均 利 (費) 率	營 運 值
				11,898,464			65,708,652
5,510,452.14	4.13%	227,421.12	30.651	6,970,685	2,250,000,000	2.39%	53,662,551
					72,898,935	0.55%	402,927
					26,000,000	0.93%	241,800
158,024.03	2.11%	3,330.72	30.651	102,090	6,937,344	1.87%	129,547
1,708,005.65	3.57%	60,953.58	30.651	1,868,288	117,606,020	3.59%	4,219,039
		96,374.72	30.651	2,953,982			7,000,437
					50,800	0.10%	51
2,141.67	5.00%	107.08	30.651	3,282	65,644	5.00%	3,282
170.44	2.63%	4.49	30.651	137	5,224	2.62%	137
							48,713
							105
							63
				226,159			3,601,576
							247,850
							2,971,700
							382,000
							442,135
				12,124,623			73,353,913

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 113 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
投資性不動產收入	419801	62,000					62,000
租賃收入	419802	70,000					70,000
什項營業收入	419898	380					380
合 計		132,380					132,380

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
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	765,391					765,391
投資性不動產收入	499801	234,000					234,000
處分不動產、廠房及設備利益	499826	244,652					244,652
處分投資性不動產利益	499828	107,557					107,557
什項收入	499898	179,182					179,182
合 計		765,391					765,391

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 113 年度

科	目	說	明
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 234,000 千元。	
二、	處分不動產、廠房及設備利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。	
三、	處分投資性不動產利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。	
四、	什項收入	包含聯徵中心回饋信用查詢等資料費 7,000 千元，扣收員工宿舍使用費 12,705 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 4,500 千元，相關工程及作業系統逾期違約金收入 35,000 千元，教保中心耐震詳評補助款 13,000 千元，出納津貼超額沖回轉入數 21,712 千元及其他什項收入 85,000 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 113 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
22,015,461	20,996,300	利息費用	510301	37,490,633		37,490,633
22,015,461	20,996,300	利息	5103014	37,490,633		37,490,633
22,015,461	20,996,300	利息	51030146	37,490,633		37,490,633
839,914	833,092	手續費用	510305	841,137		841,137
839,914	833,092	服務費用	5103052	841,137		841,137
839,914	833,092	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	841,137		841,137
71,378	82,692	證券經紀及承銷費用	510307	73,662		73,662
52,916	63,824	服務費用	5103072	55,446		55,446
1,106	1,660	水電費	51030721	1,360		1,360
6,697	7,532	郵電費	51030722	7,362		7,362
115	150	旅運費	51030723	180		180
544	750	印刷裝訂及公告費	51030724	700		700
2,624	4,000	修理保養與保固費	51030725	4,422		4,422
36,697	44,872	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	35,929		35,929
4,359	3,860	專業服務費	51030728	4,493		4,493
776	1,000	推展費	5103072B	1,000		1,000
925	1,255	材料及用品費	5103073	845		845
7	35	使用材料費	51030731	30		30
918	1,220	用品消耗	51030732	815		815
9,947	10,060	租金與利息	5103074	10,722		10,722
5,491	5,040	機器租金	51030743	5,902		5,902
12	20	交通及運輸設備租金	51030744	20		20
4,445	5,000	什項設備租金	51030745	4,800		4,800
7,296	7,173	稅捐與規費	5103076	6,289		6,289
7,296	7,173	消費與行為稅	51030765	6,289		6,289
294	380	會費、補助、捐助與分攤	5103077	360		360
294	360	會費	51030771	360		360
	20	分攤	51030773			

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 113 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
4	10	證券自營費用	510308	10		10
4	10	服務費用	5103082	10		10
4	10	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	10		10
2,263,254	2,121,000	各項提存	510311	1,954,372		1,954,372
2,263,254	2,121,000	損失與賠償給付	5103118	1,954,372		1,954,372
2,263,254	2,121,000	提存	51031183	1,954,372		1,954,372
110,248	122,322	現金運送費	510312	116,481		116,481
110,248	122,322	服務費用	5103122	116,481		116,481
110,248	122,322	專業服務費	51031228	116,481		116,481
1,261,644	1,811,219	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	2,272,900		2,272,900
1,261,644	1,811,219	損失與賠償給付	5103438	2,272,900		2,272,900
1,261,644	1,811,219	各項損失	51034381	2,272,900		2,272,900
2,822,991		外幣兌換損失	510353			
2,822,991		損失與賠償給付	5103538			
2,822,991		各項損失	51035381			
5,500		預期信用減損損失	510359			
5,500		損失與賠償給付	5103598			
5,500		各項損失	51035981			
29,390,396	25,966,635	合 計		42,749,195		42,749,195

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 113 年度

一、利息費用：

參見第 86 頁利息費用分析表。

二、手續費用：

參見第 90 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 91 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：係公務出差及證券業務訓練所需國內旅費、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、繳付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、證券商櫃檯買賣業務服務費及設備使用費等相關手續費用。
 - (2)外包費：係委外辦理證券集中化系統維運服務、證券線上客戶服務專案、委託中華郵政郵寄對帳單及證券部大樓清潔外包等費用。
- 7.專業服務費：

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 113 年度

(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、資訊及競價終端機使用費等，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、證券自營費用：

主要係本行證券自營業務所需相關費用。

五、各項提存：

主要係呆帳準備提存數。

六、現金運送費：

主要係委託保全公司收運現金及黃金現貨之運送費、自動櫃員機監控、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 113 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
43,366	50,890	投資性不動產費用	519801	44,745	44,745	
1,704	400	服務費用	5198012	800	800	
1,704	400	修理保養與保固費	51980125	800	800	
30,234	31,040	折舊及攤銷	5198015	30,881	30,881	
30,234	31,040	其他折舊性資產折舊	51980157	30,881	30,881	
11,428	19,450	稅捐與規費	5198016	13,064	13,064	
5,848	13,524	土地稅	51980162	7,368	7,368	
5,580	5,926	房屋稅	51980164	5,696	5,696	
1,270	2,300	租賃成本	519802	2,000	2,000	
1,270	2,300	服務費用	5198022	2,000	2,000	
1,270	2,300	修理保養與保固費	51980225	2,000	2,000	
2,226	2,644	代理費用	519803	1,070		1,070
2,226	2,638	服務費用	5198032	1,070		1,070
	15	郵電費	51980322	5		5
62	63	旅運費	51980323	60		60
11	30	印刷裝訂及公告費	51980324			
2,153	2,530	推展費	5198032B	1,005		1,005
	6	材料及用品費	5198033			
	6	使用材料費	51980331			
62		什項營業成本	519898			
62		其他	5198989			
62		其他費用	51989891			
46,925	55,834	合 計		47,815	46,745	1,070

臺灣土地銀行股份有限公司
其他營業成本說明

中華民國 113 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：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 30,881 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 7,368 千元及房屋稅 5,696 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 2,000 千元。

三、代理費用：

係本行經辦代理業務(參見第 106 頁代理費用明細表)，依業務需要估列之郵費、國內旅費及推展費等費用，計 1,070 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 113 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
8,456,081	9,112,577	用人費用	5202011	9,356,856	8,715,384	641,472
4,560,008	5,250,968	正式員額薪資	52020111	5,313,281	5,313,281	
25,498	24,154	臨時人員薪資	52020112	28,174	28,174	
794,232	923,378	加班費	52020113	1,017,781	1,017,781	
165,793	228,071	津貼	52020114	234,202	234,202	
1,676,986	1,400,342	獎金	52020115	1,417,094	885,684	531,410
766,364	785,636	退休及卹償金	52020116	809,721	809,721	
467,111	499,915	福利費	52020118	536,492	426,430	110,062
88	113	提繳費	52020119	111	111	
1,852,839	2,015,522	服務費用	5202012	2,017,176	493,949	1,523,227
124,335	125,089	水電費	52020121	126,332		126,332
194,103	209,066	郵電費	52020122	208,232		208,232
15,776	32,495	旅運費	52020123	33,564	21,975	11,589
34,069	33,400	印刷裝訂及公告費	52020124	38,758		38,758
193,451	215,715	修理保養與保固費	52020125	225,658	225,658	
498,001	515,909	保險費	52020126	518,690	17,426	501,264
174,237	209,620	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	228,890	228,890	
403,940	451,232	專業服務費	52020128	411,831		411,831
27,896	30,026	公關慰勞費	52020129	30,526		30,526
187,032	192,970	推展費	5202012B	194,695		194,695
148,684	156,110	材料及用品費	5202013	160,263	142,563	17,700
17,778	20,302	使用材料費	52020131	20,191	9,791	10,400
130,906	135,808	用品消耗	52020132	140,072	132,772	7,300
187,358	201,413	租金與利息	5202014	285,725	36,670	249,055
85	100	地租及水租	52020141	100	100	
4,588	3,544	房租	52020142	5,193	5,193	
152,345	167,518	機器租金	52020143	249,055		249,055
5,192	5,570	交通及運輸設備租金	52020144	5,591	5,591	
25,148	24,681	什項設備租金	52020145	25,786	25,786	
1,493,045	1,542,133	折舊及攤銷	5202015	1,673,507	1,673,507	

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
239,107	270,173	房屋折舊	52020152	255,881	255,881	
393,920	380,141	機械及設備折舊	52020153	417,395	417,395	
24,652	21,351	交通及運輸設備折舊	52020154	26,506	26,506	
67,988	66,026	什項設備折舊	52020155	71,514	71,514	
478,503	486,515	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	507,422	507,422	
288,875	317,927	攤銷	52020158	394,789	394,789	
2,608,314	2,511,773	稅捐與規費	5202016	3,062,099	182,061	2,880,038
142,401	138,674	土地稅	52020162	142,000	142,000	
36,029	36,098	房屋稅	52020164	36,100	36,100	
2,370,334	2,304,011	消費與行為稅	52020165	2,837,532	2,489	2,835,043
59,550	32,990	規費	52020167	46,467	1,472	44,995
122,711	125,069	會費、補助、捐助與分攤	5202017	130,503	23,866	106,637
22,532	23,312	會費	52020171	23,866	23,866	
100,178	101,757	分攤	52020173	106,637		106,637
14,869,031	15,664,597	合 計		16,686,129	11,268,000	5,418,129

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括職員薪金 5,120,323 千元及工員工資 192,958 千元。

(二)臨時人員薪資：承受基層農會臨時職員及僱用短期契約工等估列，包括臨時職員薪金 823 千元及臨時工員工資 27,351 千元。

(三)加班費：因應勞動部停止適用「事業單位實施勞工值日(夜)應行注意事項」依規應給付加班費及依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 576,091 千元及未休假加班費 441,690 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 61,543 千元。

2.僻地津貼：係離島及東台地區服務人員津貼，估列 17,349 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 54,280 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等，估列 101,030 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 個月薪給總額核算估列 531,410 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 885,684 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

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

「員工福利」規定進行精算評估報告估列 781,187 千元。

2. 員工退休及離職金：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 13,534 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 358,196 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 6,516 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 110,062 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 3,206 千元，另加本行羽球隊經費 51,756 千元、網球隊經費 6,756 千元，合計估列 61,718 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 111 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 121,439 千元、工作場所水費 3,629 千元及煤氣費 1,264 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 51,585 千元、電話費 39,000 千元及數據通信費 117,647 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 9,500 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 6,181 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 15,794 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 2,089 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 35,523 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 3,235 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 58,605 千元、機械及設備修護費 118,915 千元、交通及運輸設備修護費 17,140 千元暨什項設備修護費 30,998 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

(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保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 8,267 千元、機械及設備保險費 1,373 千元、交通及運輸設備保險費 5,487 千元、什項設備保險費 328 千元、現金、存放款及貨物保險費 501,264 千元暨責任保險費 1,971 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，包含公文檔案清查、交換票據委外收送、存匯集中作業委外登打、信用卡資料委外建檔、裝封及郵寄處理、客服服務、協助處理逾期放款催收款等庶務性工作、資訊系統維運委外、總分行清潔及聘僱廚工等相關後勤作業，估列 228,890 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 63,190 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 16,925 千元。
- 3.工程及管理諮詢服務費：包含 SWIFT 系統專業服務費、未上市(櫃)公司評價專案服務、數位鑑識服務、資訊安全顧問服務、原始碼安全檢測顧問服務、電腦系統資訊安全評估服務暨檢測作業、資訊安全課程及海外分行委託專案服務等，依業務需要估列 14,350 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、為加強清理逾放及催收款委託徵信公司或稅捐機關查調資

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

料費用、因應總行重建計畫委託廠商辦理先期規劃評估報告等，估列 17,820 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 2,600 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 170,857 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，依業務需要估列 126,089 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，對員工婚喪賀儀及傷病慰問等，估列 2,500 千元。

(十)推展費：為積極推廣各項業務所需之廣告、行銷及宣導等費用，依業務需要估列 194,695 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 9,791 千元，依業務發展需要估列各項耗用之油脂 100 千元及設備零件 10,300 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

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

裝費，依預計人數估列 42,752 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 7,300 千元、報章雜誌 7,000 千元、農業與園藝用品 12,000 千元、電腦消耗品 22,740 千元及其他用品消耗 48,280 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 5,193 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 249,055 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 1,830 千元及電信設備租金 3,761 千元。

(五)什項設備租金：包含海外單位金融資訊線路、中華電信路由器、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 25,786 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 255,881 千元、機械及設備折舊 417,395 千元、交通及運輸設備折舊 26,506 千元、什項設備折舊 71,514 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 476,728 千元及租賃權益改良折舊 30,694 千元。

(二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 394,789 千元。

六、稅捐與規費：

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 113 年度

- (一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 142,000 千元。
- (二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 36,100 千元。
- (三)消費與行為稅：包括營業稅 2,629,082 千元、印花稅 205,961 千元及使用牌照稅 2,489 千元。
- (四)規費：包括行政規費 44,495 千元、汽車燃料使用費 1,472 千元及其他規費 500 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 408 千元、學術團體會費 4,666 千元及職業團體會費 18,792 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 52,154 千元及分攤其他費用 54,483 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 113 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,048,151	1,178,364	用人費用	5203011	1,208,987	1,136,608	72,379
592,768	717,811	正式員額薪資	52030111	726,789	726,789	
1,526	2,726	臨時人員薪資	52030112	2,858	2,858	
98,397	107,077	加班費	52030113	122,133	122,133	
	60	津貼	52030114			
223,419	193,616	獎金	52030115	196,011	123,632	72,379
99,739	106,940	退休及卹償金	52030116	109,961	109,961	
32,303	50,134	福利費	52030118	51,235	51,235	
15,335	17,110	服務費用	5203012	16,534	16,534	
96	135	水電費	52030121	125	125	
3,189	3,975	郵電費	52030122	3,475	3,475	
10,643	10,750	旅運費	52030123	11,050	11,050	
1,090	1,550	印刷裝訂及公告費	52030124	1,200	1,200	
276	584	修理保養與保固費	52030125	584	584	
41	116	保險費	52030126	100	100	
15,536	11,449	材料及用品費	5203013	12,953	12,953	
308	366	使用材料費	52030131	438	438	
15,228	11,083	用品消耗	52030132	12,515	12,515	
933	1,520	折舊及攤銷	5203015	1,220	1,220	
933	1,520	房屋折舊	52030152	1,220	1,220	
31,524	29,306	稅捐與規費	5203016	32,446	32,446	
30,716	29,100	土地稅	52030162	31,600	31,600	
778	140	房屋稅	52030164	790	790	
18	31	消費與行為稅	52030165	31	31	
11	35	規費	52030167	25	25	
1,036	1,080	其他	5203019	1,384	1,384	
1,036	1,080	其他費用	52030191	1,384	1,384	
1,112,514	1,238,829	合 計		1,273,524	1,201,145	72,379

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 113 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董監事報酬 3,000 千元、職員薪金 681,955 千元及工員工資 41,834 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 2,858 千元。
- (三)加班費：因應勞動部停止適用「事業單位實施勞工值日(夜)應行注意事項」依規應給付加班費及依業務發展需要估列，包含延長工時加班費 58,642 千元及未休假加班費 63,491 千元。
- (四)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 個月薪給總額核算估列 72,379 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
 - 2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 120,632 千元。
 - 3.其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 3,000 千元。
- (五)退休及卹償金：
 - 1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 104,026 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 2,935 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。

(六)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 113 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 48,219 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 874 千元。
- 3.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 448 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 1,680 千元。
- 5.其他福利費：係在職亡故遺眷照護費用，估列 14 千元。

二、服務費用：

- (一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 95 千元、宿舍水費 5 千元及煤氣費 25 千元。
- (二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 2,000 千元及電話費 1,475 千元。
- (三)旅運費：
 - 1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 10,500 千元。
 - 2.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 550 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 1,200 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 584 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 100 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司**管理費用說明**

中華民國 113 年度

三、材料及用品費：

(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 129 千元，暨依業務發展需要估列之設備零件 309 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 5,976 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 350 千元、報章雜誌 1,200 千元、農業與園藝用品 1,550 千元及其他用品消耗 3,439 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 1,220 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 31,600 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列之宿舍房屋稅 790 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 31 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費估列 25 千元。

六、其他：

其他費用：包括動員作業及演習費 609 千元、總分支單位滅火機換藥等消防用品 500 千元及端正政風經費 275 千元，計 1,384 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 113 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
11,051	28,180	研究發展費用	529801	27,558	11,139	16,419
7,558	22,893	服務費用	5298012	22,015	7,665	14,350
2,279	2,540	印刷裝訂及公告費	52980124	2,605	2,605	
5,158	17,353	專業服務費	52980128	17,110	2,760	14,350
120	3,000	推展費	5298012B	2,300	2,300	
2,125	4,197	材料及用品費	5298013	3,474	3,474	
2,125	4,197	用品消耗	52980132	3,474	3,474	
1,368	1,090	稅捐與規費	5298016	2,069		2,069
1,368	1,090	規費	52980167	2,069		2,069
37,549	34,545	員工訓練費用	529802	38,494	32,622	5,872
35,700	28,769	服務費用	5298022	31,786	25,914	5,872
5,203	4,949	旅運費	52980223	5,872		5,872
184	377	印刷裝訂及公告費	52980224	407	407	
30,313	23,443	專業服務費	52980228	25,507	25,507	
1,849	5,776	材料及用品費	5298023	6,708	6,708	
1,849	5,776	用品消耗	52980232	6,708	6,708	
48,600	62,725	合 計		66,052	43,761	22,291

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 113 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

1.印刷裝訂及公告費：係編印中英文年報及光碟製作、行訊及電子月刊暨編印永續報告書等印刷及裝訂費，估列 2,605 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，估列 350 千元。

(2)工程及管理諮詢服務費：係申請專利、委請顧問辦理氣候風險相關資料、導入「ISO 14001 環境永續管理系統」、「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」等諮詢服務、辦理「ISO 50001 能源管理系統」認證等，估列 14,000 千元。

(3)講課鐘點及稿費：編印年報及刊物等審稿、翻譯費用，估列 545 千元。

(4)委託調查研究費：委託專業機構辦理土地開發投資相關評估及規劃作業、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，辦理專案輔導計畫等費用，估列 1,055 千元。

(5)委託檢驗試驗費：因應政府 ESG 環境永續政策，辦理「ISO 14001 環境永續管理系統」、「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」等驗證費用、辦理本行 TCFD 報告書之外部查核費用，估列 1,160 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 2,300 千元。

(二)材料及用品費：舉辦行務會議及各種業務會報費用 3,439 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 113 年度

及其他用品消耗 35 千元。

(三)稅捐與規費：係申請專利等相關行政規費，估列 2,069 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 56 種班別、104 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 5,872 千元、教材、資料印製之印刷及裝訂費 407 千元、敦聘講師之講課鐘點及稿費 2,737 千元、參加各種專業訓練班之教育訓練費 22,770 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 6,398 千元及其他用品消耗 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 113 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,485,286	2,377,294	其他營業外費用	5998	2,311,723	473,981	1,837,742
198,033	209,365	投資性不動產費用	599801	202,402	202,402	
10,183	12,420	折舊及攤銷	5998015	10,457	10,457	
10,183	12,420	其他折舊性資產折舊	59980157	10,457	10,457	
187,849	196,945	稅捐與規費	5998016	191,945	191,945	
185,933	195,000	土地稅	59980162	190,000	190,000	
1,916	1,945	房屋稅	59980164	1,945	1,945	
2,043,274	1,860,122	優存超額利息	599807	1,837,742		1,837,742
2,043,274	1,860,122	租金與利息	5998074	1,837,742		1,837,742
2,043,274	1,860,122	利息	59980746	1,837,742		1,837,742
4	42,317	資產報廢損失	599835	3,300	3,300	
4	42,317	損失與賠償給付	5998358	3,300	3,300	
4	42,317	各項損失	59983581	3,300	3,300	
243,975	265,490	什項費用	599898	268,279	268,279	
103,086	101,940	用人費用	5998981	105,429	105,429	
103,086	101,940	福利費	59989818	105,429	105,429	
137,776	160,050	會費、補助、捐助與分攤	5998987	159,550	159,550	
137,776	160,050	補助及捐助	59989872	159,550	159,550	
3,113	3,500	其他	5998989	3,300	3,300	
3,113	3,500	其他費用	59989891	3,300	3,300	
2,485,286	2,377,294	合 計		2,311,723	473,981	1,837,742

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 113 年度

其他營業外費用：

一、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 10,457 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 190,000 千元及一般房屋稅 1,945 千元。

二、優存超額利息：

係本行員工優惠存款息所生之超額利息估列 1,837,742 千元，其中現職人員編列 335,615 千元，退休人員編列 1,502,127 千元。

三、資產報廢損失：參見第 73 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 105,429 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「國家重點領域產業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，暨參與區域型公益社團活動及回饋社會公益捐款等，估列 148,200 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 3,300 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 113 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	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	142,180	520,154	30,490	73,406	95,954	862,184		862,184
一次性項目	9522	142,180	520,154	30,490	73,406	95,954	862,184		862,184
合 計		142,180	520,154	30,490	73,406	95,954	862,184		862,184

備註：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 一次性項目	952	862,184				862,184	100.00
	9522	862,184				862,184	100.00
合 計		862,184				862,184	100.00

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 一次性項目	952	862,184	862,184				
	9522	862,184	862,184				
合 計		862,184	862,184				

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						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	12,474,795	2,870,596	387,575	828,347	133,096	1,834,066	2,084,783	20,625,006
上年度預計增減資產原值		155,671	186,153	-43,139	-21,154	77,893	38,149	713,879	1,107,452
本年度預計增減資產原值		135,413	372,828	24,391	-20,531	95,954	8,256	577,364	1,193,675
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額	11,748	12,765,879	3,429,577	368,827	786,662	306,943	1,880,471	3,376,026	22,926,133
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		257,101	417,395	26,506	71,514	30,694	41,338	476,728	1,321,276
其他營業成本							30,881		30,881
業務費用		255,881	417,395	26,506	71,514	30,694		476,728	1,278,718
管理費用		1,220							1,220
營業外費用							10,457		10,457
合 計		257,101	417,395	26,506	71,514	30,694	41,338	476,728	1,321,276

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 113 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		16,444	144		16,300	260,952		260,952	244,652
土地	944010	9,573			9,573	173,968		173,968	164,395
房屋及建築	944020	6,871	144		6,727	86,984		86,984	80,257
投資性不動產	944110	220,855	203		220,652	328,209		328,209	107,557
土地		220,611			220,611	323,143		323,143	102,532
房屋及建築		244	203		41	5,066		5,066	5,025
合 計		237,299	347		236,952	589,161		589,161	352,209

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 113 年度

不動產、廠房及設備：

一、土地：

係本行所屬臺北市大安區土地因參與都市更新，預估分回之資產利益。

二、房屋及建築：

係本行所屬臺北市大安區房舍因參與都市更新，預估分回之資產利益。

投資性不動產：

土地：

係本行所屬雲林縣莿桐鄉及斗六市、高雄市前鎮區及新興區等土地，配合政府都市更新政策之推行，變賣屬農牧用地及公共設施用地等投資性不動產。

房屋及建築：

係本行所屬高雄市前鎮區房屋，配合政府都市更新政策之推行，爰予變賣之投資性不動產。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
不動產、廠房及設備		328,964	325,664		3,300		3,300
機械及設備	946030	228,928	226,637		2,291		2,291
交通及運輸設備	946040	6,099	6,036		63		63
什項設備	946050	93,937	92,991		946		946
合 計		328,964	325,664		3,300		3,300

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	12,977,125	1,297,712,492	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	56,367,499	5,636,749,865			
台灣電力股份有限公司	910650	629,900,000	62,990,000,000	432,022		432,022
中國建築經理股份有限公司	911250	648,000	64,800,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	6,540,395	654,039,501	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	5,127,253	512,725,315	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	5,220,000	522,000,000	60,594		60,594
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	87,157,505	8,715,750,534	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	3,622,004	362,200,400	39,976		39,976
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			
元大金融控股股份有限公司	912110	125,015,590	12,501,558,992	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	152,386,160	15,238,615,973	233,863		233,863
保德信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
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	912940	500,000	50,000,000	25,000		25,000
合 計				3,530,726		3,530,726

股份有限公司

其盈虧明細表

113 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法認列之子公司、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
38,925,020	3.00	2.70	93,837	61,512	105,882
4,233,752	0.08	1.00	4,234	4,234	2,964
53,789,413	0.09				
5,394,600	8.33	0.50	2,697	1,499	4,995
467,691	0.07				1,309
700,000	3.53	7.00	4,900	4,900	4,900
16,407,198	3.20	2.70	42,596	34,597	42,322
888,081	4.04				
6,602,855	1.26	2.40	15,847	15,847	18,158
158,068,538	1.81	0.20	29,824	29,125	14,043
60,000,000	5.68	0.65	39,000	39,000	39,000
5,000,000	2.94				550
10,237,317	2.83	0.50	5,119	5,119	7,678
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
148,690,295	1.19				216,539
60,830,570	0.40	1.40	85,163	69,820	81,457
2,631,437	8.77				
59,198	0.99	1.26	75	66	90
1,200,000	2.00				
2,500,000	5.00				
577,907,516			323,292	265,719	539,887

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 113 年度

表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利。

113年度預計獲配股票股利共計新臺幣137,120千元，係臺灣證券交易所(股)股票股利計4,133,630股，每股面額10元，共計41,336千元；臺灣期貨交易所(股)股票股利計631,046股，每股面額10元，共計6,311千元；臺灣中小企業銀行(股)股票股利計8,947,275股，每股面額10元，共計89,473千元，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 113 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	463,167	5,000		468,167	465,667	預估維護改善工程費。
2. 臺北市潮州大樓開發案	159,317	1,000		160,317	159,817	預估維護改善工程費。
3. 台北市金和大樓開發案	88,085	500		88,585	88,335	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	1,817,760	2,000		1,819,760	1,818,760	預估維護改善工程費。
5. 臺北市永康街開發案	109,132			109,132	109,132	
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	149,946			149,946	149,946	
合 計	3,105,636	8,500		3,114,136	3,109,886	

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 113 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
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	86,200,000				8,620,000,000	10.00	86,200,000	100.00	
		86,200,000				8,620,000,000	10.00	86,200,000	100.00	
合 計		86,200,000				8,620,000,000	10.00	86,200,000	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 113 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		2,250,000,000				53,662,551	
貼 現		960,619				30,108	
新台幣戶		955,000	3.137%			29,961	
美金戶		5,619	2.625%			147	
透 支		103,338				1,646	
新台幣戶		103,338	1.593%			1,646	
擔保透支		100,725				2,857	
新台幣戶		100,725	2.836%			2,857	
短期放款		117,889,229				1,978,945	
新台幣戶		73,025,923	1.968%			1,436,963	
新台幣戶		20,142	2.367%			477	
新台幣戶		17,787,084	0.650%			115,616	
新台幣戶		17,787,084	0.650%			115,616	
美金戶		842,856	3.125%			26,339	
美金戶		6,180,944	3.125%			193,154	
美金戶		459,460	4.950%			22,743	
美金戶		261,490	2.410%			6,302	
美金戶		655,296	4.100%			26,867	
美金戶		76,544	4.144%			3,172	
美金戶		792,406	4.000%			31,696	
短期擔保放款		72,964,550				1,723,270	
新台幣戶		26,539,754	2.278%			604,597	
新台幣戶		1,250,000	4.400%			55,000	證券融資
新台幣戶		41,203,395	2.228%			918,106	
新台幣戶		1,082,000	2.920%			31,594	
美金戶		280,952	3.125%			8,780	
美金戶		280,952	2.725%			7,656	
美金戶		6,919	2.826%			196	
美金戶		281,799	4.550%			12,822	
美金戶		1,340,659	3.970%			53,224	
美金戶		565,510	4.420%			24,996	
美金戶		132,610	4.750%			6,299	
中期放款		335,070,806				9,274,940	
新台幣戶		193,253,724	2.270%			4,387,149	
新台幣戶		37,937,884	2.209%			838,135	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		6,277,964	1.747%			109,690	
美金戶		37,928,520	3.625%			1,374,909	
美金戶		11,203,031	5.427%			607,986	
美金戶		9,358,496	4.450%			416,453	
美金戶		10,894,854	3.120%			339,952	
美金戶		5,470,589	4.220%			230,859	
美金戶		1,909,458	3.579%			68,340	
美金戶		2,414,036	3.765%			90,888	
美金戶		18,422,250	4.400%			810,579	
中期擔保放款		522,567,174				14,015,381	
新台幣戶		468,895,004	2.539%			11,907,260	
新台幣戶		18,855,577	2.201%			415,055	
新台幣戶		50,000	1.837%			919	
美金戶		2,809,520	3.625%			101,845	
美金戶		15,635,561	5.427%			848,539	
美金戶		1,918,350	4.450%			85,367	
美金戶		1,918,350	4.950%			94,958	
美金戶		2,906,604	4.900%			142,424	
美金戶		4,307,668	4.503%			193,974	
美金戶		1,720,146	4.634%			79,712	
美金戶		2,953,650	3.900%			115,192	
美金戶		596,744	5.050%			30,136	
長期放款		25,723,287				808,873	
新台幣戶		11,324,290	2.627%			297,515	
新台幣戶		2,555,097	2.187%			55,886	
美金戶		9,833,320	3.725%			366,291	
美金戶		1,432,030	4.450%			63,725	
美金戶		578,550	4.400%			25,456	
長期擔保放款		1,174,620,272				25,826,531	
新台幣戶		181,057,242	2.387%			4,322,250	
新台幣戶		981,027,905	2.145%			21,045,305	
新台幣戶		10,000	2.687%			269	
美金戶		8,428,560	3.125%			263,393	
美金戶		168,349	5.427%			9,136	
美金戶		462,948	4.950%			22,916	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		1,793,595	4.220%			75,690	
美金戶		770,429	5.716%			44,038	
美金戶		304,500	4.400%			13,398	
美金戶		596,744	5.050%			30,136	
存款準備金息		72,898,935				402,927	
新台幣戶		72,898,935	0.553%			402,927	
存放央行(轉存款)		26,000,000				241,800	
新台幣戶		26,000,000	0.930%			241,800	
存放銀行同業息		6,937,344				129,547	
新台幣戶		991,000	0.100%			991	
新台幣戶		1,102,750	2.400%			26,466	
美金戶		355,772	5.304%			18,870	
美金戶		474,050	0.000%			0	
美金戶		224,043	0.141%			316	
美金戶		913,500	2.850%			26,035	
美金戶		1,162,282	1.443%			16,772	
美金戶		1,226,747	1.680%			20,609	
美金戶		487,200	4.000%			19,488	
拆放銀行同業息		117,606,020				4,219,039	
新台幣戶		5,000,000	0.740%			37,000	
新台幣戶		60,253,939	3.840%			2,313,751	
美金戶		32,525,303	4.010%			1,304,265	
美金戶		7,320,868	3.254%			238,256	
美金戶		4,415,250	2.060%			90,954	
美金戶		1,128,999	1.982%			22,375	
美金戶		2,740,500	2.750%			75,364	
美金戶		118,227	2.518%			2,977	
美金戶		1,971,434	3.180%			62,692	
美金戶		2,131,500	3.350%			71,405	
債票券息						7,000,437	
新台幣戶						4,046,455	
美金戶		36,540,000	3.200%			1,169,280	
美金戶		36,540,000	3.200%			1,169,280	
美金戶		3,154,907	5.046%			159,192	
美金戶		5,087,888	2.610%			132,794	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		4,784,298	2.291%			109,627	
美金戶		2,453,307	2.493%			61,161	
美金戶		4,567,500	2.820%			128,804	
美金戶		561,041	4.250%			23,844	
其他利息						52,351	
買入匯款息		50,800				51	
新台幣戶		50,800	0.100%			51	
進口押匯息		65,644				3,282	
美金戶		65,644	5.000%			3,282	
出口押匯息		5,224				137	
美金戶		3,792	3.625%			137	
美金戶		1,432	0.017%			0	
信用循環息						48,713	
新台幣戶						48,713	
押租金息						105	
新台幣戶						105	
其他						63	
新台幣戶						63	
合 計						65,708,652	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		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						90,405	
新台幣戶						88,070	
美金戶						2,335	
退票費						65	
新台幣戶						65	
保管費						146,927	
新台幣戶						146,927	
保證費		62,100,000				334,548	
新台幣戶		61,056,896				326,636	
美金戶		1,043,104				7,912	
代理費						156,756	
代放款手續費		22,700,000				114,445	
新台幣戶		22,700,000				114,445	
代售金銀幣						2,431	
新台幣戶						2,431	
代理費(代收業務)						39,880	
新台幣戶						39,880	
承兌費						299	
新台幣戶						299	
帳戶管理費						9,792	
新台幣戶						352	
美金戶						9,440	
開狀費						31,589	
新台幣戶						28,249	
美金戶						3,340	
有價證券簽證		33,000,000				6,600	
新台幣戶		33,000,000	0.0200%			6,600	
信託投資費						187,052	
新台幣戶						187,052	
出口押匯費						7,606	
新台幣戶						7,430	
美金戶						176	
受託費						7,929	
新台幣戶						7,430	
美金戶						499	
保兌費						192	
新台幣戶						192	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		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	
信用狀通知費						784	
新台幣戶						771	
美金戶						13	
跨行手續費						8,193	
新台幣戶						8,193	
金融卡款項						3,585	
新台幣戶						3,585	
信用卡費						150,410	
新台幣戶						150,410	
收單手續費						451,150	
新台幣戶						451,150	
信用消費違約息						1,244	
新台幣戶						1,244	
電子商務						8,909	
新台幣戶						8,909	
開發基金						38,370	
新台幣戶						38,370	
信託通路費						99,635	
新台幣戶						99,635	
信託管理費						202,860	
新台幣戶						202,860	
九二一專案貸款						1,684	
新台幣戶						1,684	
臨櫃服務						10,746	
新台幣戶						10,746	
進口什項收入						33,711	
新台幣戶						32,660	
美金戶						1,051	
其他						78,442	
新台幣戶						56,582	
美金戶						21,860	
全國性繳費(稅)						4,015	
新台幣戶						4,015	
聯貸						492,533	
新台幣戶						313,000	
美金戶						179,533	
預約付款融資手續費						22	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		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	
新台幣戶						22	
金融卡發卡手續費						3,071	
新台幣戶						3,071	
開辦費						198,950	
新台幣戶						198,950	
其他授信手續費						81,814	
新台幣戶						81,814	
ACH媒體自動交換						16,322	
新台幣戶						16,322	
電子金融業務						77,822	
新台幣戶						77,822	
協商服務費						564	
新台幣戶						564	
異業結盟						2,398	
新台幣戶						2,398	
黃金存摺						250	
新台幣戶						250	
行動業務						1	
新台幣戶						1	
POS機繳款						45	
新台幣戶						45	
ATM一般繳費						614	
新台幣戶						614	
其他信託業務						7,660	
新台幣戶						7,660	
公務查詢費						6,159	
新台幣戶						6,159	
憑證卡費用						153	
新台幣戶						153	
人身保險						579,700	
新台幣戶						579,700	
產物保險						60,000	
新台幣戶						60,000	
合 計						3,601,576	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
支 票 存 款		28,540,876				0	
新台幣戶		28,441,565	0.000%			0	
美金戶		1,405	0.000%			0	
美金戶		6,556	0.000%			0	
美金戶		91,350	0.000%			0	
活 期 存 款		509,755,081				2,237,387	
活期存款		402,425,619				2,047,709	
新台幣戶		399,723,054	0.510%			2,038,588	
美金戶		166,311	0.000%			0	
美金戶		1,226,550	0.297%			3,643	
美金戶		708,042	0.440%			3,116	
美金戶		240,555	0.350%			842	
美金戶		350,906	0.330%			1,158	
美金戶		10,201	3.550%			362	
外匯活期存款		107,329,462				189,678	
新台幣戶		103,115,182	0.130%			134,050	
美金戶		4,214,280	1.320%			55,628	
定 期 存 款		655,027,589				10,248,934	
美金戶		11,145,575	3.716%			414,217	
美金戶		9,018,175	3.428%			309,143	
美金戶		6,781,528	1.728%			117,185	
美金戶		475,050	2.100%			9,976	
美金戶		122,674	1.830%			2,245	
美金戶		56,190	1.840%			1,034	
美金戶		91,807	3.650%			3,351	
一個月期		44,405,109				499,557	
新台幣戶		27,918,599	1.125%			314,084	固定利率
新台幣戶		16,486,510	1.125%			185,473	機動利率
三個月期		114,894,062				1,361,494	
新台幣戶		79,416,071	1.185%			941,080	固定利率
新台幣戶		35,477,991	1.185%			420,414	機動利率
六個月期		90,072,813				1,224,991	
新台幣戶		34,668,273	1.360%			471,489	固定利率
新台幣戶		55,404,540	1.360%			753,502	機動利率

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 113 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	
九 個 月 期		10,630,458				156,799	
新台幣戶		5,335,447	1.475%			78,698	固定利率
新台幣戶		5,295,011	1.475%			78,101	機動利率
一 年 期		187,330,989				2,992,223	
新台幣戶		136,601,789	1.600%			2,185,629	固定利率
新台幣戶		50,729,200	1.590%			806,594	機動利率
二 年 期		1,388,955				22,151	
新台幣戶		669,205	1.600%			10,707	固定利率
新台幣戶		719,750	1.590%			11,444	機動利率
三 年 期		2,074,334				33,359	
新台幣戶		768,272	1.605%			12,331	固定利率
新台幣戶		1,306,062	1.610%			21,028	機動利率
可轉讓定期存單		762,207				1,067	
新台幣戶		762,207	0.140%			1,067	
外匯定期存款		175,777,663				3,100,142	
新台幣戶		108,349,183	0.680%			736,774	
美金戶		67,428,480	3.505%			2,363,368	
郵匯局轉存款		382,557,994				4,266,310	
六 個 月 期		199,159,692				2,230,589	
新台幣戶		199,159,692	1.120%			2,230,589	
一 年 期		183,398,302				2,035,721	
新台幣戶		183,398,302	1.110%			2,035,721	
公 庫 存 款		158,600,000				1,212,687	
公庫存款(支存)		7,209,604				0	
新台幣戶		7,209,604	0.000%			0	
公庫存款(活期)		59,348,021				338,284	
新台幣戶		59,348,021	0.570%			338,284	
公庫存款(定期)		92,042,375				874,403	
新台幣戶		92,042,375	0.950%			874,403	
活期儲蓄存款		571,635,380				3,611,888	
活期儲蓄存款		511,559,878				3,171,671	
新台幣戶		511,559,878	0.620%			3,171,671	
活期儲蓄存款		53,520,409				358,587	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		53,520,409	0.670%			358,587	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		6,555,093				81,630	
新台幣戶		2,704,760	1.585%			42,870	現職員工存款
新台幣戶		2,323,946	0.620%			14,408	
新台幣戶		638,224	1.610%			10,275	行員自提儲金
新台幣戶		888,163	1.585%			14,077	行員自提儲金
定期儲蓄存款		601,383,080				9,554,303	
一 年 期		120,771,343				1,926,303	
新台幣戶		120,771,343	1.595%			1,926,303	固定利率
一 年 期		396,435,412				6,283,501	
新台幣戶		396,435,412	1.585%			6,283,501	機動利率
二 年 期		7,140,886				113,897	
新台幣戶		7,140,886	1.595%			113,897	固定利率
二 年 期		40,576,891				647,201	
新台幣戶		40,576,891	1.595%			647,201	機動利率
三 年 期		6,820,435				109,468	
新台幣戶		6,820,435	1.605%			109,468	固定利率
三 年 期		16,673,523				268,444	
新台幣戶		16,673,523	1.610%			268,444	機動利率
行員定期儲蓄存款		12,964,590				205,489	
新台幣戶		12,964,590	1.585%			205,489	行員退休金存款
債券息		120,250,000				1,689,818	
金融債券息		113,250,000				1,637,318	
新台幣戶		28,700,000	1.988%			570,500	次順位金融債券
新台幣戶		3,000,000	2.300%			5,750	次順位金融債券(113.12發行)
新台幣戶		36,000,000	2.137%			769,449	無到期日非累積次順位金融債券
新台幣戶		10,000,000	3.200%			26,667	無到期日非累積次順位金融債券(113.12發行)
新台幣戶		25,550,000	0.985%			251,619	主順位金融債券
新台幣戶		10,000,000	1.600%			13,333	主順位金融債券(113.12發行)
其他債券息		7,000,000				52,500	
新台幣戶		7,000,000	0.750%			52,500	附買回債券
央行其他融資		1,123,808				35,400	
美金戶		1,123,808	3.150%			35,400	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
銀行同業存款(活期)		2,641,214				7,500	
新台幣戶		2,500,000	0.300%			7,500	
美金戶		4,546	0.000%			0	
美金戶		12,489	0.000%			0	
美金戶		118,394	0.000%			0	
美金戶		5,785	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		2,933,975				76,839	
美金戶		609,000	2.700%			16,443	
美金戶		532,410	2.590%			13,789	
美金戶		1,792,565	2.600%			46,607	
透支銀行同業		915				48	
新台幣戶		915	5.250%			48	
銀行同業拆放		158,398,338				4,531,014	
新台幣戶		16,000,000	0.680%			108,800	
新台幣戶		24,411,432	3.460%			844,636	
美金戶		32,525,303	3.885%			1,263,608	
美金戶		20,466,427	3.306%			676,644	
美金戶		9,356,990	2.868%			268,330	
美金戶		12,803,459	1.737%			222,396	
美金戶		8,526,000	2.600%			221,676	
美金戶		3,278,911	2.930%			96,072	
美金戶		1,880,488	2.800%			52,654	
美金戶		27,405,000	2.600%			712,530	
美金戶		1,744,328	3.650%			63,668	
其 他 利 息						18,505	
融券息		140,000				280	
新台幣戶		70,000	0.200%			140	融券擔保價款
新台幣戶		70,000	0.200%			140	融券保證金
什項息						3,000	
新台幣戶						3,000	保證金息、什項息
租賃利息						15,225	
新台幣戶						13,913	租賃負債
美金戶						1,312	租賃負債
合 計						37,490,633	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費支出						623	
新台幣戶						52	
美金戶						571	
託辦費						439	
新台幣戶						439	
票據交換所自動化服務費						36,440	
新台幣戶						36,440	
信用卡費用						496,177	
新台幣戶						496,177	
跨行手續費						159,428	
新台幣戶						159,428	
轉融券手續費						250	
新台幣戶						250	
金融卡款項						2,487	
新台幣戶						2,487	
電子商務						26,218	
新台幣戶						26,218	
聯貸						4,827	
新台幣戶						2,000	
美金戶						2,827	
臺支手續費						401	
新台幣戶						401	
其他						102,540	
新台幣戶						74,705	
美金戶						27,835	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						10,307	
新台幣戶						10,307	
合 計						841,137	

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 113 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					55,446	
水電費	510307 21					1,360	
工作場所電費	510307 2102					1,300	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					7,362	
郵費	510307 2201					750	
電話費	510307 2202					1,390	
數據通信費	510307 2204					5,222	
旅運費	510307 23					180	
國內旅費	510307 2301					150	
其他旅運費	510307 2398					30	
印刷裝訂及公告費	510307 24					700	
印刷及裝訂費	510307 2401					700	
修理保養與保固費	510307 25					4,422	
一般房屋修護費	510307 2502					220	
機械及設備修護費	510307 2505					2,952	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					550	
什項設備修護費	510307 2507					700	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					35,929	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					32,969	
外包費	510307 2709					2,960	
專業服務費	510307 28					4,493	
講課鐘點及稿費	510307 2805					40	
電腦軟體服務費	510307 2809					4,453	
推展費	510307 2B					1,000	
推展費	510307 2B01					1,000	
材料及用品費	510307 3					845	
使用材料費	510307 31					30	
設備零件	510307 3106					30	
用品消耗	510307 32					815	

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 113 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					80	
報章雜誌	510307 3202					100	
農業與園藝用品	510307 3203					80	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					535	
租金與利息	510307 4					10,722	
機器租金	510307 43					5,902	
電腦租金及使用費	510307 4301					5,902	
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					4,800	
什項設備租金	510307 4501					4,800	
稅捐與規費	510307 6					6,289	
消費與行為稅	510307 65					6,289	
營業稅	510307 6505					6,057	
印花稅	510307 6506					232	
會費、補助、捐助與分攤	510307 7					360	
會費	510307 71					360	
職業團體會費	510307 7103					360	
合 計						73,662	

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113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年 12月31日 實際數	科 目		113年 12月31日 預計數	112年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
3,409,252,399	資產	1	3,507,380,744	3,444,102,569	63,278,175
773,514,423	流動資產	11	808,277,143	795,778,235	12,498,908
29,672,387	現金	1101	33,654,358	31,604,634	2,049,724
18,011,657	庫存現金	110101	20,359,440	18,387,362	1,972,078
9,873	零用及週轉金	110104	9,678	10,257	-579
10,879,589	待交換票據	110105	12,502,875	12,460,586	42,289
771,268	庫存外幣	110106	782,365	746,429	35,936
88,879,027	存放銀行同業	1102	89,250,866	89,215,736	35,130
6,789,427	存放銀行同業	110201	6,223,657	6,141,866	81,791
82,129,550	拆放銀行同業	110205	83,068,743	83,115,061	-46,318
-39,949	備抵損失-拆放銀行同業	110206	-41,534	-41,191	-343
131,626,780	存放央行	1103	134,378,474	132,410,704	1,967,770
105,626,947	存放央行	110301	108,258,746	106,441,603	1,817,143
25,999,833	轉存央行存款	110302	26,119,728	25,969,101	150,627
340,000	存出信託賠償準備金	110305	340,000	340,000	0
-340,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-340,000	-340,000	0
503,049,274	流動金融資產	1104	528,383,763	521,152,284	7,231,479
917,270	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	905,365	967,031	-61,666
2,013,585	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	2,136,857	1,500,972	635,885
679,309	附賣回票券及債券投資	110407	806,325	889,419	-83,094
14,891,586	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110428	15,963,801	15,732,791	231,010
-262,493	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	-368,691	-374,257	5,566
484,812,090	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	508,942,027	502,438,249	6,503,778
-2,072	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-1,921	-1,921	0
10,030,035	應收款項	1105	10,906,329	10,001,363	904,966
1,654,458	應收帳款	110504	1,658,637	1,610,000	48,637
-29,068	備抵損失-應收帳款	110505	-29,855	-15,659	-14,196
566	應收其他退稅款	110510	697	653	44
15,291	應收收益	110511	14,368	13,874	494
-1,352	備抵損失-應收收益	110512	-1,279	-1,344	65
6,269,631	應收利息	110515	6,858,329	6,245,021	613,308
-8,197	備抵損失-應收利息	110516	-78,871	-8,031	-70,840
625,086	應收承兌票款	110519	608,639	613,590	-4,951
-6,251	備抵損失-應收承兌匯票	110520	-6,086	-5,427	-659
2,747	應收代買證券價款	110536	2,687	2,890	-203
1,006,877	應收交割帳款	110538	1,297,386	1,006,280	291,106
510,382	其他應收款	110598	593,548	551,328	42,220
-10,134	備抵損失-其他應收款	110599	-11,871	-11,812	-59
64,295	本期所得稅資產	1106	674,085	685,113	-11,028
64,295	預付所得稅稅款	110602	674,085	685,113	-11,028
10,161,758	預付款項	1111	10,998,629	10,682,425	316,204
11,470	預付費用	111103	10,997	11,910	-913
10,150,288	其他預付款	111198	10,987,632	10,670,515	317,117
30,867	短期墊款	1112	30,639	25,976	4,663
80,370	短期墊款	111201	80,628	79,237	1,391
-49,504	備抵損失-短期墊款	111202	-49,989	-53,261	3,272
2,269,882,963	押匯貼現及放款	12	2,333,883,629	2,291,332,948	42,550,681
977,852	押匯及貼現	1201	1,353,984	1,314,109	39,875
390,635	出口押匯	120102	422,013	423,265	-1,252
588,729	貼現	120103	933,574	892,425	41,149
-1,512	備抵損失-押匯及貼現	120104	-1,603	-1,581	-22
95,787,683	短期放款及透支	1202	121,845,663	107,048,751	14,796,912
9,730	透支	120201			
96,130,936	短期放款	120202	122,298,166	107,766,245	14,531,921

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年 12月31日 實際數	科 目		113年 12月31日 預計數	112年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-352,983	備抵損失-短期放款及透支	120203	-452,503	-717,494	264,991
34,966,256	短期擔保放款及透支	1203	43,631,583	42,431,635	1,199,948
398,566	擔保透支	120301	433,581	403,586	29,995
33,734,251	短期擔保放款	120302	42,358,136	41,891,655	466,481
-254,568	備抵損失-短期擔保放款及透支	120303	-558,394	-866,780	308,386
1,089,522	應收證券融資款	120306	1,400,361	1,003,258	397,103
-1,514	備抵損失-應收證券融資款	120307	-2,101	-84	-2,017
350,958,526	中期放款	1204	355,110,720	355,112,428	-1,708
356,044,558	中期放款	120401	360,323,563	361,694,633	-1,371,070
7,835	中期放款溢價調整	120402			
-5,093,867	備抵損失-中期放款	120404	-5,212,843	-6,582,205	1,369,362
579,423,293	中期擔保放款	1205	590,964,185	547,847,534	43,116,651
588,643,534	中期擔保放款	120501	599,635,218	551,763,701	47,871,517
-9,220,241	備抵損失-中期擔保放款	120504	-8,671,033	-3,916,167	-4,754,866
20,004,793	長期放款	1206	21,764,406	27,175,665	-5,411,259
24,451,472	長期放款	120601	26,606,853	31,944,720	-5,337,867
-4,446,680	備抵損失-長期放款	120604	-4,842,447	-4,769,055	-73,392
1,187,764,560	長期擔保放款	1207	1,199,213,088	1,210,402,826	-11,189,738
1,206,608,520	長期擔保放款	120701	1,218,712,488	1,231,794,149	-13,081,661
-18,843,960	備抵損失-長期擔保放款	120704	-19,499,400	-21,391,323	1,891,923
313,858,674	基金、投資及長期應收款	13	313,668,808	305,285,392	8,383,416
270,273	基金	1301	270,082	270,036	46
270,273	專案基金	130103	270,082	270,036	46
313,588,401	非流動金融資產	1302	313,398,726	305,015,356	8,383,370
89,588,203	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130222	92,876,534	91,317,360	1,559,174
8,441,545	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	8,536,894	8,899,291	-362,397
215,565,051	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	211,991,509	204,804,916	7,186,593
-6,398	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-6,211	-6,211	0
22,286,918	不動產、廠房及設備	14	22,358,644	22,319,270	39,374
14,629,110	土地	1401	14,542,318	14,551,891	-9,573
3,278,846	土地	140101	3,192,054	3,201,627	-9,573
11,351,290	重估增值-土地	140102	11,351,290	11,351,290	0
-1,026	累計減損-土地	140105	-1,026	-1,026	0
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
5,548,113	房屋及建築	1403	5,322,678	5,444,222	-121,544
12,474,795	房屋及建築	140301	12,765,879	12,630,466	135,413
-6,926,682	累計折舊-房屋及建築	140304	-7,443,201	-7,186,244	-256,957
1,237,991	機械及設備	1404	1,650,210	1,468,140	182,070
2,870,596	機械及設備	140401	3,429,577	3,056,749	372,828
-1,632,604	累計折舊-機械及設備	140404	-1,779,367	-1,588,609	-190,758
102,308	交通及運輸設備	1405	125,139	121,218	3,921
387,575	交通及運輸設備	140501	368,827	344,436	24,391
-285,267	累計折舊-交通及運輸設備	140504	-243,688	-223,218	-20,470
246,784	什項設備	1406	242,040	241,094	946
828,347	什項設備	140601	786,662	807,193	-20,531
-581,563	累計折舊-什項設備	140604	-544,622	-566,099	21,477
55,076	租賃權益改良	1407	172,809	107,549	65,260
133,096	租賃權益改良	140701	306,943	210,989	95,954
-78,019	累計折舊-租賃權益改良	140704	-134,134	-103,440	-30,694
467,534	購建中固定資產	1408	303,450	385,156	-81,706
51,726	未完工程	140801	63,203	63,307	-104
415,808	訂購機件	140804	240,247	321,849	-81,602

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年 12月31日 實際數	科 目		113年 12月31日 預計數	112年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
1,090,387	使用權資產	15	1,443,809	1,343,173	100,636
1,090,387	使用權資產	1501	1,443,809	1,343,173	100,636
2,084,783	使用權資產	150101	3,376,026	2,798,662	577,364
-994,395	累計折舊-使用權資產	150102	-1,932,217	-1,455,489	-476,728
23,379,128	投資性不動產	16	22,942,556	23,196,046	-253,490
22,356,488	投資性不動產－土地	1601	21,970,237	22,190,848	-220,611
1,530,063	投資性不動產-土地	160101	1,562,674	1,579,041	-16,367
20,925,818	重估增值-投資性不動產(土地)	160102	20,506,956	20,711,200	-204,244
-99,393	累計減損-投資性不動產(土地)	160104	-99,393	-99,393	0
1,022,640	投資性不動產－房屋及建築	1603	972,319	1,005,198	-32,879
1,834,066	投資性不動產-房屋及建築	160301	1,880,471	1,872,215	8,256
-811,426	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	160304	-908,152	-867,017	-41,135
865,372	無形資產	17	1,139,975	871,874	268,101
865,372	無形資產	1701	1,139,975	871,874	268,101
865,372	電腦軟體	170105	1,139,975	871,874	268,101
4,374,534	其他資產	19	3,666,180	3,975,631	-309,451
2,111,728	遞延所得稅資產	1903	2,468,673	2,310,338	158,335
2,111,728	遞延所得稅資產	190301	2,468,673	2,310,338	158,335
2,262,806	什項資產	1997	1,197,507	1,665,293	-467,786
2,223,962	催收款項	199702	3,000,000	2,708,372	291,628
-1,393,869	備抵損失-催收款項	199705	-3,241,633	-2,606,121	-635,512
96,094	暫付及待結轉帳項	199708	105,369	227,181	-121,812
306,405	營業保證金及交割結算基金	199710	310,098	309,259	839
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	199711	-275,000	-275,000	0
1,305,213	存出保證金	199721	1,298,673	1,301,602	-2,929
23,247,900	存出保證品	199723	23,247,900	23,247,900	0
-23,247,900	抵繳存出保證品	199724	-23,247,900	-23,247,900	0
3,409,252,399	資產總額		3,507,380,744	3,444,102,569	63,278,175

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年 12月31日 實際數	科 目		113年 12月31日 預計數	112年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
3,214,615,390	負債	2	3,297,730,598	3,243,215,999	54,514,599
149,820,171	流動負債	21	148,136,858	146,209,222	1,927,636
614,682	央行存款	2102	615,368	611,538	3,830
614,682	央行存款	210201	615,368	611,538	3,830
108,829,034	銀行同業存款	2103	108,093,531	106,983,553	1,109,978
5,553,745	銀行同業存款	210301	5,727,845	5,941,402	-213,557
415,495	透支銀行同業	210302	503,876	530,804	-26,928
102,859,793	銀行同業拆放	210303	101,861,810	100,511,347	1,350,463
24,459,216	應付款項	2105	24,376,512	24,296,724	79,788
1,512,054	應付帳款	210502	1,503,425	1,512,439	-9,014
970,944	應付代收款	210503	971,368	972,168	-800
2,858,865	應付費用	210505	2,860,398	2,863,452	-3,054
473,063	應付其他稅款	210506	478,605	475,604	3,001
5,678,901	應付利息	210509	5,683,258	5,682,787	471
803,329	承兌匯票	210510	755,368	749,559	5,809
121,638	融券存入保證價款	210513	119,687	117,652	2,035
104,727	應付融券擔保價款	210514	100,368	95,628	4,740
5,204	應付託售證券價款	210529	6,589	7,077	-488
80,905	交割代價	210530	83,641		83,641
925,018	應付交割帳款	210531	911,368	923,812	-12,444
10,924,568	其他應付款	210598	10,902,437	10,896,546	5,891
1,358,071	本期所得稅負債	2106	1,388,857	1,538,151	-149,294
1,358,071	應付所得稅款	210601	1,388,857	1,538,151	-149,294
477,168	預收款項	2108	457,389	462,316	-4,927
104,241	預收利息	210802	103,568	101,912	1,656
264,323	預收收入	210803	256,137	261,842	-5,705
108,605	其他預收款	210898	97,684	98,562	-878
14,082,000	流動金融負債	2109	13,205,201	12,316,940	888,261
6,145,000	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	210901	6,095,368	6,006,853	88,515
-625,301	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	-776,340	-834,978	58,638
6,622	持有供交易之金融負債-流動	210903	6,738	6,537	201
2,832,979	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	2,846,867	2,813,065	33,802
5,722,701	附買回票券及債券負債	210905	5,032,568	4,325,463	707,105
3,032,809,583	存款、匯款及金融債券	22	3,117,004,512	3,064,280,844	52,723,668
255,381,350	支票存款	2201	193,337,711	299,622,899	-106,285,188
27,664,147	支票存款	220101	26,693,828	28,410,374	-1,716,546
2,893,622	本行支票	220102	2,792,128	2,976,006	-183,878
224,823,581	公庫存款	220103	163,851,755	268,236,519	-104,384,764
491,374,715	活期存款	2202	526,634,709	516,636,614	9,998,095
409,473,598	活期存款	220201	415,751,224	410,366,435	5,384,789
81,901,117	外匯活期存款	220202	110,883,485	106,270,179	4,613,306
1,045,298,995	定期存款	2203	1,071,943,374	993,911,740	78,031,634
446,694,349	定期存款	220301	495,119,430	414,245,300	80,874,130
220,166,093	外匯定期存款	220302	181,598,226	192,969,355	-11,371,129
378,438,553	郵局轉存款	220303	395,225,718	386,697,085	8,528,633
1,180,488,590	儲蓄存款	2204	1,211,860,869	1,163,865,047	47,995,822
578,863,964	活期儲蓄存款	220401	583,791,910	591,899,794	-8,107,884
6,715,189	行員活期儲蓄存款	220402	6,772,153	3,174,055	3,598,098
1,411,211	零存整付儲蓄存款	220403	1,458,967	826,812	632,155
163,465,972	整存整付儲蓄存款	220405	170,699,139	149,521,090	21,178,049
417,207,161	存本取息儲蓄存款	220406	435,744,811	405,715,725	30,029,086
12,825,093	行員定期儲蓄存款	220407	13,393,889	12,727,571	666,318
32,254	匯款	2205	30,611	33,778	-3,167
36	匯出匯款	220501	35	33	2
32,218	應解匯款	220502	30,576	33,745	-3,169

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國113年12月31日

單位：新臺幣千元

111年 12月31日 實際數	科 目		113年 12月31日 預計數	112年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
60,233,679	金融債券	2206	113,197,238	90,210,766	22,986,472
60,250,000	應付金融債券	220601	113,250,000	90,250,000	23,000,000
-16,321	應付金融債券折價	220603	-52,762	-39,234	-13,528
1,279,741	央行及同業融資	23	1,200,397	1,179,843	20,554
1,279,741	央行融資	2301	1,200,397	1,179,843	20,554
1,279,741	央行放款轉融資	230102	1,200,397	1,179,843	20,554
1,182,263	長期負債	24	1,273,211	1,118,249	154,962
1,110,691	租賃負債	2402	1,212,924	1,054,071	158,853
1,110,691	租賃負債	240201	1,212,924	1,054,071	158,853
71,571	非流動金融負債	2403	60,287	64,178	-3,891
71,571	其他金融負債-非流動	240398	60,287	64,178	-3,891
29,523,633	其他負債	28	30,115,620	30,427,841	-312,221
21,792,888	負債準備	2801	22,532,185	22,821,491	-289,306
616,370	保證責任準備	280102	616,370	616,370	0
21,123,779	員工福利負債準備	280120	21,863,076	22,152,382	-289,306
31,118	融資承諾準備	280125	31,118	31,118	0
21,621	其他準備	280198	21,621	21,621	0
38,196	遞延負債	2802	44,008	43,609	399
38,196	遞延收入	280201	44,008	43,609	399
6,909,824	遞延所得稅負債	2803	6,859,802	6,878,111	-18,309
2,295	遞延所得稅負債	280301			
6,907,529	估計應付土地增值稅	280302	6,859,802	6,878,111	-18,309
782,725	什項負債	2897	679,625	684,630	-5,005
695,651	存入保證金	289701	589,543	594,956	-5,413
87,073	暫收及待結轉帳項	289703	90,082	89,674	408
3,214,615,390	負 債 合 計		3,297,730,598	3,243,215,999	54,514,599
194,637,009	權益	3	209,650,146	200,886,570	8,763,576
86,200,000	資本	31	86,200,000	86,200,000	0
86,200,000	資本	3101	86,200,000	86,200,000	0
86,200,000	資本	310101	86,200,000	86,200,000	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
78,782,428	保留盈餘（或累積虧損）	33	93,833,607	85,746,716	8,086,891
69,316,023	已指撥保留盈餘	3301	88,313,055	81,926,025	6,387,030
45,249,637	法定公積	330101	50,403,783	47,653,923	2,749,860
24,066,386	特別公積	330102	37,909,272	34,272,102	3,637,170
9,466,404	未指撥保留盈餘	3302	5,520,552	3,820,691	1,699,861
9,466,404	累積盈餘	330201	5,520,552	3,820,691	1,699,861
7,905,712	累積其他綜合損益	34	7,867,670	7,190,985	676,685
-304,997	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-300,533	-1,334,049	1,033,516
-304,997	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-300,533	-1,334,049	1,033,516
8,210,709	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	8,168,203	8,525,034	-356,831
10,966,363	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	10,909,591	11,386,181	-476,590
-2,755,654	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	-2,741,388	-2,861,147	119,759
194,637,009	權 益 合 計		209,650,146	200,886,570	8,763,576
3,409,252,399	負 債 及 權 益 總 額		3,507,380,744	3,444,102,569	63,278,175

附註：

(1)112年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

(2)信託代理與保證資產(負債)908,128,864千元，其中「應收保證款項(保證款項)」58,541,985千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」8,738,593千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 113 年度

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,255	93	-4		5,251	93	
正式職員	97221	4,885	93	-4		4,881	93	
臨時職員	97222	1				1		
正式工員	97223	369				369		
管理部分	9723	743		4		747		
正式職員	97231	663		4		667		
正式工員	97233	80				80		
合 計		5,998	93			5,998	93	

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	6,040,070	31,032	1,139,914	234,202	603,789	1,006,316	3,000
業務費用	974520201	5,313,281	28,174	1,017,781	234,202	531,410	885,684	
職員	9745202013	5,120,323	823	835,789	233,551	512,120	853,524	
國內部分	97452020131	4,956,197	823	813,119	70,978	495,732	826,170	
國外部分	97452020132	164,126		22,670	162,573	16,388	27,354	
工員	9745202014	192,958	27,351	181,992	651	19,290	32,160	
國內部分	97452020141	192,958	27,351	181,992	651	19,290	32,160	
管理費用	974520301	726,789	2,858	122,133		72,379	120,632	3,000
董(理)監事	9745203011	3,000						
國內部分	97452030111	3,000						
職員	9745203013	681,955		92,619		68,196	113,660	2,827
國內部分	97452030131	681,955		92,619		68,196	113,660	2,827
工員	9745203014	41,834	2,858	29,514		4,183	6,972	173
國內部分	97452030141	41,834	2,858	29,514		4,183	6,972	173
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		6,040,070	31,032	1,139,914	234,202	603,789	1,006,316	3,000

註：

1.本行113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、業務整合平台系統維運服務、帳號連結扣款系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統監控管理服務、資訊安全監控系統維運服務、信用卡業務及貸後管理系統勞務委外作業、總分行大樓清潔維護暨支應廚工等後勤作業，計估列229,390千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

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6,091人、1.2個月薪給總額編列，共計603,789千元；(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6,091人、2個月薪給總額編列，共計1,006,316千元；(3)其他獎金：依「獎章條例」及「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員200人，編列3,000千元。

股份有限公司

彙計表

113 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹 償 金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
901,682	18,000		511,844	7,390	110,062	62,166	1,694	111	10,671,272
794,721	15,000		358,196	6,516	110,062	61,718		111	9,356,856
781,187	12,000		345,193	5,914	102,468	61,497			8,864,389
781,187	12,000		317,992	5,774	102,468	61,441			8,443,881
			27,201	140		56			420,508
13,534	3,000		13,003	602	7,594	221		111	492,467
13,534	3,000		13,003	602	7,594	221		111	492,467
106,961	3,000		48,219	874		448	1,694		1,208,987
									3,000
									3,000
104,026	2,827		45,432	743		400	1,694		1,114,379
104,026	2,827		45,432	743		400	1,694		1,114,379
2,935	173		2,787	131		48			91,608
2,935	173		2,787	131		48			91,608
			105,429						105,429
			101,329						101,329
			101,329						101,329
			4,100						4,100
			4,100						4,100
901,682	18,000		511,844	7,390	110,062	62,166	1,694	111	10,671,272

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110,062千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費1,680千元及其他福利費14千元。

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 113 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	1,020,089		373,903						1,020,089		373,903
營利事業所得稅	97611	1,020,089		373,903						1,020,089		373,903
土地稅	9762		370,968								370,968	
一般土地地價稅	97621		339,368								339,368	
宿舍基地地價稅	97622		31,600								31,600	
房屋稅	9764		44,531								44,531	
一般房屋稅	97641		43,741								43,741	
宿舍房屋稅	97642		790								790	
消費與行為稅	9765	2,588,194	207,675	47,983						2,588,194	207,675	47,983
營業稅	97655	2,588,194		46,945						2,588,194		46,945
印花稅	97656		205,242	951							205,242	951
使用牌照稅	97657		2,433	87							2,433	87
規費	9767	24,009	3,029	21,523						24,009	3,029	21,523
行政規費	97671	22,012	3,029	21,523						22,012	3,029	21,523
汽車燃料使用費	97672	1,497								1,497		
其他規費	97678	500								500		
合 計		3,632,292	626,203	443,409						3,632,292	626,203	443,409

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計4,701,904千元，與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」4,696,769千元之差異：係沖轉原列帳「估計應付土地增值稅」之所得稅利益5,135千元所致。

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 113 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
客車 公務小客車	9791 97912	輛 輛			2 2	6,560 6,560	2 2	6,560 6,560	汰換公務小客車係新加坡分行及上海分行業務需要。
合 計					2	6,560	2	6,560	

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：8輛。
- 其他車輛：本年度配合運鈔業務安全需要，擬汰舊換新15輛小型客貨車，另配合徵授信等外勤業務需要，擬汰舊換新29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。 (3) 機車（125CC）：293輛。
(2) 小型客貨車：215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 113 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
113年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,250,000,000	2.39	53,662,551
貼現	931130	"	960,619	3.13	30,108
短期放款及透支	931140	"	191,057,842	1.94	3,706,718
中期放款	931150	"	857,637,980	2.72	23,290,321
長期放款	931170	"	1,200,343,559	2.22	26,635,404
存款	9315	"	2,907,500,000	1.07	31,131,509
支票存款	931610	"	35,750,480	-	-
活期存款	931620	"	569,103,102	0.45	2,575,671
定期存款	931630	"	1,129,627,958	1.36	15,389,647
儲蓄存款	931640	"	1,173,018,460	1.12	13,166,191
112年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,177,300,000	1.90	41,428,839
貼現	931130	"	845,536	0.77	6,505
短期放款及透支	931140	"	186,237,630	1.57	2,924,274
中期放款	931150	"	805,952,543	2.02	16,291,454
長期放款	931170	"	1,184,264,291	1.88	22,206,606
存款	9315	"	2,786,900,000	0.64	17,962,399
支票存款	931610	"	47,728,818	-	-
活期存款	931620	"	535,259,641	0.11	575,378
定期存款	931630	"	1,107,528,813	0.92	10,139,439
儲蓄存款	931640	"	1,096,382,728	0.66	7,247,582
111年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,272,057,909	1.97	44,663,162
貼現	931130	"	953,227	2.49	23,766
短期放款及透支	931140	"	151,338,836	1.68	2,548,426
中期放款	931150	"	913,306,214	2.26	20,608,406
長期放款	931170	"	1,206,459,632	1.78	21,482,564
存款	9315	"	2,921,966,647	0.65	18,928,439
支票存款	931610	"	33,619,683	-	-
活期存款	931620	"	582,343,346	0.27	1,586,978

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 113 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
定期存款	931630	"	1,134,475,118	0.88	9,938,598
儲蓄存款	931640	"	1,171,528,500	0.63	7,402,863
110年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,167,210,645	1.63	35,338,635
貼現	931130	"	781,817	0.85	6,648
短期放款及透支	931140	"	141,589,211	1.28	1,816,972
中期放款	931150	"	835,099,816	1.85	15,484,717
長期放款	931170	"	1,189,739,801	1.52	18,030,297
存款	9315	"	2,765,714,095	0.38	10,454,566
支票存款	931610	"	34,654,025	-	-
活期存款	931620	"	531,481,352	0.07	390,697
定期存款	931630	"	1,053,011,674	0.46	4,895,477
儲蓄存款	931640	"	1,146,567,045	0.45	5,168,392
109年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,061,340,202	1.71	35,171,593
貼現	931130	"	439,423	1.36	5,995
短期放款及透支	931140	"	143,605,753	1.43	2,050,626
中期放款	931150	"	743,918,433	2.01	14,980,376
長期放款	931170	"	1,173,376,593	1.55	18,134,597
存款	9315	"	2,583,797,745	0.53	13,791,580
支票存款	931610	"	32,115,382	-	-
活期存款	931620	"	420,861,507	0.09	384,919
定期存款	931630	"	1,030,224,557	0.74	7,580,660
儲蓄存款	931640	"	1,100,596,299	0.53	5,826,001

臺灣土地銀行股份有限公司

代理費用明細表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數	說 明
		名 稱	編 號		
2,226	2,644	代 理 費 用		1,070	
	1,056	住宅代放業務經辦費			
	208	地價繳納經辦費			
	500	水利會財務經辦費			
2,226	880	代理業務經辦費		1,070	
2,226	2,644	合 計		1,070	

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 113 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	1,560,000	長聘教練(每人每年288,000元*1人)、短期各項專項教練(每人每年240,000元*1人)、陪練員(每人每年432,000元*1人)及體能訓練師(每人每年600,000元*1人)費用。
	球員營養費	20,700,000	正式隊員每人每年540,000元*23人、預備隊員每人每年144,000元*50人、教練每人每年360,000元*3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/儲備】，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	4,756,000	羽球拍、羽球、球線、握把皮及運動服裝、外套、防寒帽、球鞋等裝備，每人每年58,000元*82人(教練3人、正式隊員23人、預備隊員50人、外聘教練2人、陪練員1人、體能訓練師1人及長期防護員2人)。
	運動防護員	1,340,000	聘請長期防護員2人(每年660,000元*1人、每年600,000元*1人)、短期防護員1人(每年80,000元)專項費用。
	參加國際羽球比賽旅費	17,600,000	因應球隊人員擴編調整，為爭取世界比賽積分參加亞、奧運參賽資格及赴國外出差人員生活費日支數額調高，增加旅費預算以為支應。 1. 馬來西亞超級盃(公開賽) 2. 韓國超級盃(公開賽) 3. 德國公開賽 4. 全英超級盃(公開賽) 5. 瑞士超級盃(公開賽) 6. 波蘭公開賽 7. 芬蘭公開賽 8. 日本挑戰賽(公開賽) 9. 亞洲盃錦標賽 10. 菲律賓公開賽 11. 新加坡公開賽 12. 印尼公開賽 13. 泰國公開賽

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
			14. 澳洲公開賽 15. 紐西蘭公開賽 16. 印尼挑戰賽(公開賽) 17. 印度挑戰賽(公開賽) 18. 澳門公開賽 19. 中國超級盃(公開賽) 20. 日本公開賽 21. 俄羅斯公開賽 22. 挪威公開賽 23. 馬來西亞挑戰賽 24. 韓國挑戰賽
	參加國內羽球比賽旅費	2,000,000	預計參加國內比賽：
			1. 中華臺北羽球公開賽 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賽
	什項費用	600,000	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等費用。
	建教合作經費	2,400,000	1. 為培養年輕優秀學生球員，特與私立能仁家商及各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練期間往返交通費。 2. 贊助本行建教合作學校臺北市立大學，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀臺北市立大學球員球技訓練。
	青少年羽球夏令營	800,000	舉辦青少年羽球夏令營所需工作人員服裝費、教練費及旅費等費用。
合 計		51,756,000	整編為 51,756千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

網球隊經費計算表

中華民國 113 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	1,980,000	正式隊員每人每年480,000元*1人、預備隊員每人每年150,000元*10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/儲備】，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	176,000	包含網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布等，每人每年16,000元*11人。
	參加國際網球比賽旅費	3,500,000	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外網球職業賽或出國作短期訓練。 1. 澳洲國際賽 2. 巴西國際賽 3. 紐西蘭國際賽 4. 韓國國際賽 5. 印尼國際賽 6. 日本國際賽 7. 泰國國際賽 8. 印度國際賽 9. 法國國際賽 10. 英國國際賽 11. 菲律賓國際賽 12. 中國大陸國際賽 13. 美國國際賽 14. 土耳其國際賽 15. 西班牙國際賽 16. 杜拜國際賽
	參加國內網球比賽旅費	50,000	預計參加國內比賽： 1. 全國(積分)(排名)錦標賽(三次) 2. 海碩盃國際賽 3. 網協(凱撒)(華國)盃國際賽(三次)

臺灣土地銀行股份有限公司

網球隊經費計算表

中華民國 113 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
			4. 青少年網球錦標賽(三次)
	青少年網球夏令營	50,000	舉辦青少年網球夏令營所需之工作人員服裝費、教練費及旅費等費用。
	建教合作學校	900,000	為培養年輕優秀學生球員，與各級網球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練費用。
	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等費用。
合 計		6,756,000	整編為 6,756千元。

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 113 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			24,226	
國際組織會費	業務費用		408	
			408	
		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	220	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		4,666	
			4,666	
		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	810	為應業務發展需要
		拓墾科技全球電子報會員	440	為應業務發展需要
		工業研究院產業情報知識網	920	為應業務發展需要
		電子時報電子套餐會員	540	為應業務發展需要
		台經院產經資料庫會員	810	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
		中華經濟研究院「中華財經高峰論壇」	300	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
		金融研訓院芬恩特創新聚落	500	為應業務發展需要
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		19,152	
			360	
		證券同業及期貨公會	360	為應業務發展需要
	業務費用		18,792	
		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	7,000	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 113 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	銀行公會全國聯合會	3,250	為應業務發展需要
		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	1,350	為應業務發展需要
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	4,182	為應業務發展需要
		海外單位銀行公會	1,317	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
		馬來西亞地區台灣總商會及製造業公會	50	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	160	為應業務發展需要
		紐約地區反洗錢協會、華美商會、AIBA、CRCM及臺商協會	34	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	30	為應業務發展需要
		金融最高層憑證機構年費	100	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	33	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
			159,550	
			10,750	
			10,750	
捐助國內團體	什項費用	學術回饋金	450	為應業務發展需要
		國際金融學院	10,000	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
			148,200	
			148,200	
		財團法人中小企業信用保證基金	145,000	為應業務發展需要
		財團法人農業信用保證基金	1,200	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 113 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
捐助私校		其他國內團體	2,000	為應業務發展需要
			600	
	什項費用		600	
		設置獎助學金	600	為應業務發展需要
分攤			106,637	
分攤大樓管理費			52,154	
	業務費用		52,154	
		辦公大樓管理費	52,154	為應業務發展需要
分攤其他費用			54,483	
	業務費用		54,483	
		分攤土地之綠地維護費	1,300	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	9,268	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	170	為應業務發展需要
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	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	40,000	為應業務發展需要
		分攤電子支付業務委員會費用	400	為應業務發展需要
		財團法人金融消費評議中心	2,500	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)	210	為應業務發展需要
		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
會費、補助及捐助與分攤	合 計		290,413	

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
9,607,317	10,392,881	用人費用	10,671,272		
5,152,776	5,968,779	正式員額薪資	6,040,070		
27,024	26,880	臨時人員薪資	31,032		
892,629	1,030,455	加班費	1,139,914		
165,793	228,131	津貼	234,202		
1,900,405	1,593,958	獎金	1,613,105		
866,103	892,576	退休及卹償金	919,682		
602,499	651,989	福利費	693,156		
88	113	提繳費	111		
2,919,716	3,108,880	服務費用	3,104,455	1,013,074	800
125,536	126,884	水電費	127,817	1,360	
203,988	220,588	郵電費	219,074	7,362	
31,800	48,407	旅運費	50,726	180	
38,178	38,647	印刷裝訂及公告費	43,670	700	
199,324	222,999	修理保養與保固費	233,464	4,422	800
498,041	516,025	保險費	518,790		
1,050,852	1,087,594	棧儲、包裝、代理及加工費	1,105,966	877,076	
554,020	618,210	專業服務費	575,422	120,974	
27,896	30,026	公關慰勞費	30,526		
190,081	199,500	推展費	199,000	1,000	
169,119	178,793	材料及用品費	184,243	845	
18,093	20,709	使用材料費	20,659	30	
151,026	158,084	用品消耗	163,584	815	
24,256,041	23,067,895	租金與利息	39,624,822	37,501,355	
85	100	地租及水租	100		
4,588	3,544	房租	5,193		
157,836	172,558	機器租金	254,957	5,902	
5,204	5,590	交通及運輸設備租金	5,611	20	
29,592	29,681	什項設備租金	30,586	4,800	
24,058,735	22,856,422	利息	39,328,375	37,490,633	
1,534,396	1,587,113	折舊及攤銷	1,716,065		30,881
240,040	271,693	房屋折舊	257,101		
393,920	380,141	機械及設備折舊	417,395		
24,652	21,351	交通及運輸設備折舊	26,506		

股份有限公司

彙計表

113 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		
		9,356,856	1,208,987			105,429	
		5,313,281	726,789				
		28,174	2,858				
		1,017,781	122,133				
		234,202					
		1,417,094	196,011				
		809,721	109,961				
		536,492	51,235			105,429	
		111					
2,000	1,070	2,017,176	16,534	22,015	31,786		
		126,332	125				
	5	208,232	3,475				
	60	33,564	11,050		5,872		
		38,758	1,200	2,605	407		
2,000		225,658	584				
		518,690	100				
		228,890					
		411,831		17,110	25,507		
		30,526					
	1,005	194,695		2,300			
		160,263	12,953	3,474	6,708		
		20,191	438				
		140,072	12,515	3,474	6,708		
		285,725				1,837,742	
		100					
		5,193					
		249,055					
		5,591					
		25,786					
		1,673,507	1,220			1,837,742	
		255,881	1,220			10,457	
		417,395					
		26,506					

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
67,988	66,026	什項設備折舊	71,514		
478,503	486,515	使用權資產及租賃權益改良折舊	507,422		
40,418	43,460	其他折舊性資產折舊	41,338		30,881
288,875	317,927	攤銷	394,789		
6,136,496	4,303,888	稅捐與規費	4,696,769	6,289	13,064
3,288,717	1,538,151	所得稅	1,388,857		
364,898	376,298	土地稅	370,968		7,368
44,304	44,109	房屋稅	44,531		5,696
2,377,648	2,311,215	消費與行為稅	2,843,852	6,289	
60,928	34,115	規費	48,561		
260,781	285,499	會費、補助、捐助與分攤	290,413	360	
22,826	23,672	會費	24,226	360	
137,776	160,050	補助及捐助	159,550		
100,178	101,777	分攤	106,637		
6,353,393	3,974,536	損失與賠償給付	4,230,572	4,227,272	
4,090,139	1,853,536	各項損失	2,276,200	2,272,900	
2,263,254	2,121,000	提存	1,954,372	1,954,372	
4,211	4,580	其他	4,684		
4,211	4,580	其他費用	4,684		
51,241,469	46,904,065	合 計	64,523,295	42,749,195	44,745

註：本年度國外旅費15,794千元、大陸地區旅費6,181千元、公共關係費28,026千元、員工慰勞費2,500千元。

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 113 年及 112 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	65,708,652		47,955,507		37.02
減：利息費用	37,490,633		20,996,300		78.56
利息淨收益		28,218,019		26,959,207	4.67
利息以外淨收益		2,882,304		2,629,878	9.60
手續費淨收益	2,760,439		2,673,301		3.26
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	698,800		462,637		51.05
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	442,135		422,734		4.59
兌換損益	382,000		470,000		-18.72
其他利息以外淨收益	-1,401,070		-1,398,794		0.16
淨收益		31,100,323		29,589,085	5.11
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		1,954,372		2,120,000	-7.81
營業費用		18,025,705		16,966,151	6.25
員工福利費用	10,565,843		10,290,941		2.67
折舊及攤銷費用	1,674,727		1,543,653		8.49
其他業務及管理費用	5,785,135		5,131,557		12.74
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		11,120,246		10,502,934	5.88
所得稅（費用）利益		1,388,857		1,538,151	-9.71
繼續營業單位本期淨利（淨損）		9,731,389		8,964,783	8.55
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		9,731,389		8,964,783	8.55
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		-1,071,088		-625,774	71.16
確定福利計畫之再衡量數	-594,498		-950,495		-37.45
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	-476,590		324,721		-246.77
後續可能重分類至損益之項目：		1,153,275		-677,258	-270.29
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,033,516		-698,519		-247.96
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	119,759		21,261		463.28
本期其他綜合損益（稅後淨額）		82,187		-1,303,032	-106.31
本期綜合損益總額		9,813,576		7,661,751	28.09
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.13		1.04	

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 113 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）		11,120,246
調整項目：		
收益費損項目		-26,354,230
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,070,568	
折舊費用	1,321,276	
攤銷費用	394,789	
利息收入	-65,708,652	
股利收入	-475,135	
利息費用	37,490,633	
出售資產（利益）損失	-352,209	
其他調整項目	-95,500	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-29,814,800
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-44,678,409	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-1,150,056	
應收款項（增加）減少	-376,853	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	296,847	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-1,790,184	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-13,690,371	
其他金融資產（增加）減少	83,094	
其他資產（增加）減少	-320,867	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-61,626,799	
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）	1,113,808	
存款及匯款增加（減少）	29,737,196	
應付款項增加（減少）	79,317	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	181,156	
附買回票券及債券負債增加（減少）	707,105	
其他負債增加（減少）	-6,583	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	31,811,999	
收取之利息		58,331,938
收取之股利		33,000
支付之利息		-35,785,119
支付之所得稅		-1,703,767
營業活動之淨現金流入（流出）		-24,172,732
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-8,500	
取得不動產及設備	-862,184	
取得無形資產	-662,890	
處分不動產及設備	260,952	
處分投資性不動產	328,209	
其他資產（增加）減少	127,128	
收取之利息	6,765,062	
收取之股利	441,641	
投資活動之淨現金流入（流出）		6,389,418
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	20,554	
應付金融債券增加（減少）	22,977,820	
長期負債增加（減少）	-433,736	
其他金融負債增加（減少）	-3,891	
支付之利息	-1,681,166	
發放現金股利	-1,050,000	
其他負債增加（減少）	-4,606	
籌資活動之淨現金流入（流出）		19,824,975
匯率變動對現金及約當現金之影響		1,033,516
本期現金及約當現金增加（減少）數		3,075,177
期初現金及約當現金餘額		169,500,684
期末現金及約當現金餘額		172,575,861
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		39,878,015
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		131,785,179
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)		912,667
期末現金及約當現金餘額		172,575,861

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 113 年 12 月 31 日及 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	113年12月31日	112年12月31日	變動百分比	負債及權益	113年12月31日	112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	39,878,015	37,746,500	5.65	央行及銀行同業存款	108,708,899	107,595,091	1.04
存放央行及拆借銀行同業	217,405,683	215,484,574	0.89	央行及同業融資	1,200,397	1,179,843	1.74
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,042,222	2,468,003	23.27	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,172,633	7,991,477	2.27
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	117,008,538	115,575,185	1.24				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	720,925,404	707,235,033	1.94				
附賣回票券及債券投資	806,325	889,419	-9.34	附買回票券及債券負債	5,032,568	4,325,463	16.35
應收款項－淨額	10,906,329	10,001,363	9.05	應付款項	24,376,512	24,296,724	0.33
本期所得稅資產	674,085	685,113	-1.61	本期所得稅負債	1,388,857	1,538,151	-9.71
貼現及放款－淨額	2,333,641,996	2,291,435,199	1.84	存款及匯款	3,003,807,274	2,974,070,078	1.00
採用權益法之投資－淨額				應付金融債券	113,197,238	90,210,766	25.48
其他金融資產－淨額				其他金融負債	60,287	64,178	-6.06
不動產及設備－淨額	22,358,644	22,319,270	0.18	負債準備	22,532,185	22,821,491	-1.27
使用權資產	1,443,809	1,343,173	7.49	租賃負債	1,212,924	1,054,071	15.07
投資性不動產－淨額	22,942,556	23,196,046	-1.09	遞延所得稅負債	6,859,802	6,878,111	-0.27
無形資產－淨額	1,139,975	871,874	30.75	其他負債	1,181,022	1,190,555	-0.80
遞延所得稅資產－淨額	2,468,673	2,310,338	6.85	負債總計	3,297,730,598	3,243,215,999	1.68
其他資產－淨額	12,738,490	12,541,479	1.57	股本	86,200,000	86,200,000	-
				普通股	86,200,000	86,200,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	93,833,607	85,746,716	9.43
				法定盈餘公積	50,403,783	47,653,923	5.77
				特別盈餘公積	37,909,272	34,272,102	10.61
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	5,520,552	3,820,691	44.49
				其他權益	7,867,670	7,190,985	9.41
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-300,533	-1,334,049	-77.47
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	8,168,203	8,525,034	-4.19
				權益總計	209,650,146	200,886,570	4.36
資產總計	3,507,380,744	3,444,102,569	1.84	負債及權益總計	3,507,380,744	3,444,102,569	1.84

己、附 錄

臺灣土地銀行股份有限公司

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

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	一、通案決議部分：
肆、審查經過及審議總結果 五、通案決議	(四)為利政府經費花在刀口上，發揮更大財政效益，並避免政府機關、事業機構圖利特定媒體。因此要求營業、非營業基金所編列之政策宣導費用，由單一媒體含相關企業，該年度得標金額合計不得超過該部會該項預算金額的30%，惟各基金媒體政策及業務宣導費預算在1,000萬元以下者，不在此限。
	二、各委員會審查決議部分：
伍、營業部分審議結果 財政委員會 乙、財政部主管 三、臺灣土地銀行股份有限公司 (七)通過決議	1.112 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案於「營業外費用」項下「其他營業外費用」之「資產報廢損失」編列4,231萬7千元。查110年度「其他營業外費用」之「資產報廢損失」預算數為370萬4千元，決算數卻僅約29萬2千元，預算實現率不到8%，112年預算數與110年度決算數相比，更浮編高達145倍。111年度是項預算已編列2,177萬9千元，應足有精簡空間，考量政府預算應撙節支用，爰請臺灣土地銀行股份有限公司向立法院財政委員會提出書面報告。 本決議相關書面報告，業經財政部112年7月18日以台財庫字第11200617670號函核轉立法院。 謹將報告內容重點摘陳如下： 一、本公司編列年度資產報廢損失之預算，因考量非預期因素須提前報廢而造成報廢損失，爰依據前年度實際報廢成本價值合計數之1.5%損失率計算。110年度資產報廢損失預算數370萬4千元，係依據108年實際報廢成本價值合計數之1.5%損失率計算，惟因該年度無資產提前報廢情事，致決算數為海外匯差數29萬2千元；111年度資產報廢損失預算數2,177萬9千元，係考量擬汰換大陸廠牌設備之動產，爰以109年實際報廢成本價值合計數之5%損失率計算，惟該年度亦無資產提前報廢情事，致決算數為海外匯差數4千元(兩年度皆為海外分行執行報廢因匯差影響，實際報廢數與當初列帳金額之差額)。 二、有關112年資產報廢損失預算計4,231萬7千元： (一)因應微軟Win7終止技術支援服務之資安疑慮，辦理加強ATM相關防護措施，為ATM作業系統升級至Win10，規劃提前汰換Win7作業系統之ATM，編列報廢損失1,292萬5千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

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

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		(二)配合財政部110年度擬汰換大陸廠牌設備之動產，爰以110年度實際報廢成本價值合計數之5%損失率估計，編列報廢損失2,939萬2千元。 三、綜上，本公司因考量非預期因素須提前報廢而造成報廢損失，爰參酌前年度實際報廢成本價值合計數之損失率計算，然實際年度因無資產提前報廢，導致預算數與決算數差異甚大；嗣後將依使用單位排定提前報廢計畫據以編列，並請使用單位依報廢計畫嚴謹辦理，以合理編列預算。
同上	2.全球通膨高漲，各國採緊縮貨幣政策以穩定物價，全球經濟擴張力道趨緩，各國國際機構亦陸續下修全球經濟成長率。近期美國鷹派升息更使得我國金融機構在外暴險大增，資產評價減損升高；又中國 111 年對於疫情仍採取封控措施，對於全球供應鏈及產業影響甚大，陸續發生之爛尾樓事件亦升高我國對陸放貸之風險係數，臺灣土地銀行股份有限公司等公股銀行應更積極加強海外授信風險控管，全面提高風控等級和範圍。爰請臺灣土地銀行股份有限公司就提高海外授信風險控管及放貸後管理之評估與規劃，於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	本決議相關書面報告，業經財政部112年7月18日以台財庫字第11200617671號函核轉立法院。 謹將報告內容重點摘陳如下： 本公司對於海外分行(含大陸地區分行)授信採依各國家風險等級分級控管總量，同時依關係企業、行業別控管風險集中度。考量中國大陸地緣政治風險及中美貿易衝突等不確定因素續存，持續加強該地區風險控管；承作海外授信業務依國際政經環境變遷及未來發展情勢，以慎選個案審慎評估之原則辦理，並關注借戶執行環境、社會和公司治理(ESG)情形，訂定相關授信條件並做好貸放前徵審作業及落實貸放後之授信追蹤管理，俾確保本公司債權。 此外，密切關注國際情勢變化、各國政治及金融情勢，調控整體業務發展經營方針，俾即時加強應對措施以維動態調整。
同上	3.臺灣土地銀行股份有限公司於 110 年底因資本適足率不足，暫停承接土建融業務，後經調整，於 111 年 2 月下旬恢復承接業務。查財政部預算報告指出，截至 111 年第二季，臺灣土地銀行股份有限公司資本適足率為 13.02%，雖符合金融監督管理委員會資本適足率的法定最低標準 10.5%，然目前仍低於國銀平均值 14.22%，且 111 年 7 月計算自有資	本決議相關書面報告，業經財政部112年7月18日以台財庫字第11200617672號函核轉立法院。 謹將書面報告內容重點摘陳如下： 如欲短期內提升本公司各類資本適足比率達同業平均，需透過現金增資一途始能快速達成，惟國庫辦理現金增資挹注本公司資本實屬不易，爰將持續透過向國庫爭取盈餘保留、適時發行無到期日非累積次順位債券、發行長期次順位債券、控制風險性資產

臺灣土地銀行股份有限公司

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

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	
	本缺口 313 億元，更是較 110 年同期增加了 59 億元，顯見臺灣土地銀行股份有限公司財務體質不佳。爰請臺灣土地銀行股份有限公司就健全財務結構，提出相關改善策略，並於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	成長並調整授信結構、增裕收益等改善策略，健全本公司財務結構及改善各類資本適足比率。
同上	4.111 年 3 月我國推出臺灣 2050 淨零排放路徑，將以能源轉型、產業轉型、生活轉型、社會轉型等四大轉型，就能源、產業、生活轉型政策預期增長的重要領域制定行動計畫，落實淨零轉型目標。為此，政府刻正加速國內再生能源發展政策，積極推動再生能源發展條例之修正，包括擴大離岸風電可設置範圍及鼓勵水利設施兼做發電利用，並增訂規範新建、增建及改建符合一定條件之建築物，應於該建築物屋頂設置太陽光電發電設備。查臺灣土地銀行股份有限公司為政府指定唯一辦理不動產授信之專業銀行，爰有配合政府政策、辦理各項專案貸款，及促進永續發展之責，且於核心業務強調發展土、建融一條龍融資，並推動依循赤道原則辦理授信業務，將 ESG（環境、社會與公司治理）因子納入投、融資及商品審查及導入氣候相關財務揭露(TFCD)架構。爰此，臺灣土地銀行股份有限公司應思考如何掌握政府推動再生能源發展之契機，結合業務推展綠色投、融資方案，以落實企業永續經營目標，並就上述具體計畫或措施，於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	本決議相關書面報告，業經財政部112年7月18日以台財庫字第11200617673號函核轉立法院。 謹將報告內容重點摘陳如下： 一、自身溫室氣體管理及減碳措施： (一)業全面盤查國內外全數據點溫室氣體排放情形，並取得 ISO 14064-1：2018 溫室氣體查驗聲明書，透過對自身排碳結構之瞭解，規劃未來減碳策略及訂定減碳目標。 (二)持續以設置太陽能分行為永續目標，期望提高再生能源使用比例，截至 112 年 6 月底，業完成建置 10 家分行屋頂型太陽能發電系統。此外將持續採購綠色電力、購入電動機車、汰換老舊空調系統及辦理「微型碳抵換專案」，落實淨零轉型目標。 二、持續推動綠能產業及永續發展領域授信： (一)依據本公司「辦理再生能源融資作業要點」，提供自然人或企業為建(購)置再生能源發電設備及相關週轉所需資金。 (二)持續辦理低碳永續家園專案貸款、機器設備升級貸款；加強推動辦理都市更新及危老建築物加速重建貸款等。 (三)訂定「陽光電廠綠利促銷專案」、「併網型儲能設備行銷專案融資措施」，積極爭取相關綠電融資；另推出「建築綠色融資行銷方案」，鼓勵

臺灣土地銀行股份有限公司

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

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	
		建築業興建綠建築及使用綠色建材。 三、持續爭取淨零新商機，擬定企金業務推展計畫如下： (一)辦理實務講習、產業講座與宣導業務推展策略。 (二)建立相關產業名單資料庫。 (三)優先深耕優質客戶、同時拓展潛力產業企業客群，提升聯貸、自貸案之業務動能。 (四)結合實體、網路及社群媒體增進曝光度，並於本公司官方網站導入建置諮詢窗口。 四、持續評估發行可持續發展債券，投資企業綠色轉型： (一)截至 112 年 6 月底，發行可持續發展債券共 35 億元，債券所募資金將全數用於綠色投資及社會效益投資計畫。 (二)以行動支持被投資企業的減碳及綠色計畫，截至 112 年 6 月底止，綠色債券投資新臺幣部位餘額 41.8 億元；另配合政策長期投資台電股權，轉投資餘額計新臺幣 4.32 億元。
同上	5.臺灣土地銀行股份有限公司係依據銀行法第 97 條成立之不動產信用專業銀行，不受銀行法第 72 條之 2 規定之限制，該行從上游土地貸款、中游建築融資、土地信託，帶動營建業下游廠商融資、不動產證券化及房屋貸款、個人理財等，提供完整的不動產相關金融服務，並肩負執行政策性不動產貸款責任，檢視該行近年放款情形，不動產貸款餘額及其占放款總額之比率概呈上升趨勢。然而據台灣經濟研究院 111 年 11 月 15 日所公布之 2023 年不動產景氣趨勢調查報告預測 2023 年國內不動產景氣將為成長趨緩之局面。且自 110 年起，建築貸款有逾期	本決議相關書面報告，業經財政部112年7月18日以台財庫字第11200617674號函核轉立法院。 謹將報告內容重點摘陳如下： 一、本公司已訂定「臺灣土地銀行辦理不動產貸款風險管理要點」持續管控，內部亦訂有各項管控措施，就不動產行業別、建築業集團別、地區別等分別訂定授信限制比率，以分散集中度風險。 二、配合央行實施選擇性信用管制及自 110 年起金管會對本公司實施差異化集中度風險管理，辦理監控建築貸款資產品質情形，落實貸後追蹤管理，強化不動產授信管控作業。 三、經查本公司 109 年至 111 年建築貸款成長率逐年遞減，112 年 6 月底呈負成長

臺灣土地銀行股份有限公司

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

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	放款產生，則 112 年之不動產授信風險恐更趨嚴峻。為此，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司針對土建融資授信風險管控提出加強監理之書面報告，並於 2 個月內送交立法院財政委員會。	；另 109 年起市占率已呈逐年下降趨勢，顯示配合政府加強管控不動產授信風險政策，積極控管建築貸款已具成效。 四、為因應主管機關持續控管不動產授信風險及不動產景氣變化，持續依授信 5P 原則及債權確保前提下審慎辦理建築貸款，適時妥採因應措施，以降低授信風險，維持授信資產品質。
同上	6.據金融監督管理委員會銀行局公布資料，臺灣土地銀行股份有限公司於 106 年底至 110 年底之資本適足比率，皆達法定標準，惟均低於同期間同業平均水準，減少幅度介於 1.11%至 2.72%間，資本結構相對偏弱，且該行 111 年截至 6 月底止之資本適足比率較 110 年底為低，鑑於資本適足比率係反映銀行於提升財務績效之餘，其風險承受能力與經營韌性程度。爰要求臺灣土地銀行股份有限公司針對資本結構提出加強改善之書面報告，並於 2 個月內送交立法院財政委員會。	本決議相關書面報告，業經財政部 112 年 7 月 18 日以台財庫字第 11200617675 號函核轉立法院。 謹將報告內容重點摘陳如下： 本公司歷年各類資本適足比率皆符合法定比率，未來將持續向國庫爭取盈餘保留，適時視市場狀況發行無到期日非累積次順位債券及長期次順位債券充實自有資本，並調整風險性資產結構使授信資產報酬率改善，透過前開策略漸次改善本公司資本結構，有效提升各類資本適足比率。
同上	7.臺灣土地銀行股份有限公司為依據銀行法第 97 條成立之不動產信用專業銀行，檢視該行近年放款情形，建築貸款餘額從 106 年的 2,705.64 億元增加到 111 年 8 月底的 5,067.68 億元，成長 87.3%，整體不動產貸款餘額（含購置住宅貸款）亦從 106 年的 1 兆 0,924.27 億元增加到 111 年 8 月底的 1 兆 4,308.35 億元，成長 31%，貸款餘額已占放款總額的 62.76%。有鑑於 111 年以來受全球升息影響，中央銀行亦已升息 3 次共 2 碼，加上房地產情勢日趨嚴峻，臺灣土地銀行股份有限公司所受影響亦會較其他銀行深遠，請臺灣土地銀行股份有限公司針對高風險客戶加強追蹤，確保放款品質的穩定，以及早應對逾期放款的波動。	本公司針對高風險客戶業採行以下管控措施： 一、個金房貸業務控管： （一）採分級分區管理，核予差異化授信條件：房屋貸款之貸放成數係參酌借款人本身授信條件、房地擔保品座落區域不同及參考區域房貸逾放情形，據以訂定合理貸放成數。 （二）運用房貸評分卡過濾高風險客戶：評分等級落於 6 級以上之客戶，採取調降房屋擔保放款貸放成數、提高利率、不得有本金寬限期、貸放 1 年內每 2 個月追蹤乙次客戶繳款情形等差異化授信條件，俾利加強控管本行之授信風險。 （三）每月監控 1~3 個月延滯放款金額增減變化：對金額增加伍仟萬元以上、連續 3 個月增加、連續 4 個月

臺灣土地銀行股份有限公司

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

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	辦 理 情 形
		增加之營業單位，請其查明新增原因並積極落實催理。 二、企金土建融業務控管： (一)本公司擔任聯貸案管理銀行時，須按時填列首次動用檢核表、後續動用檢核表及貸後管理檢核表，據以檢視繳息還本是否出現異常徵兆等，確保放款品質穩定。 (二)為落實授信均衡化及避免企業授信風險過度集中單一集團，擬訂定「建築業放款集中度盈餘扣減」及「民營集團企業授信風險集中度考核方案」，引導營業單位加強拓展授信戶及分散授信風險。 (三)持續宣導辦理土建融案件應依建案地段好壞及未來去化情形訂定融資平衡點，確依金管會金融法規依據自身風險承受度，對不動產授信業務進行授信限額及集中度控管。另遵循中央銀行不動產貸款管控規定成數及條件，落實執行授信 5P 原則。慎選「三好」(地點好、品質好、建商信譽好)案件賡續承作，以維持穩健成長及降低風險。 三、另貸後管理追蹤覆審相關作業規範，業實施差異化管控如下： (一)針對授信戶歸戶後總額度高低，區分大額覆審戶、預警覆審戶、一般覆審戶及抽選覆審戶，辦理不同頻率覆審作業。 (二)另依經濟環境、行業別、地區性及授信風險等因素，得選擇對個別行業、同一關係人、同一關係企戶或集團企業、本公司營業單位等，不定期辦理指定覆審作業。 (三)總行於授信案審查作業時，如授信戶有個別加強貸後管理之需要，並於核貸條件載明加強貸後管理者，覆審頻率提高至每 3 個月辦理追蹤覆審乙次。

臺灣土地銀行股份有限公司

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

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		綜上，本公司仍將持續強化對高風險客戶之追蹤，俾確保授信資產品質，以降低逾期放款之風險。
同上	8.台灣進入高齡社會，老年人口不斷增加，近2年以房養老趨勢加速中，111年前三季以房養老新增案件726件、41億元，相較110年前三季新增539件、34億元，國人申辦以房養老的意願明顯提高。截至111年9月底，臺灣土地銀行股份有限公司以房養老業務已累計核貸近1,889件、核貸金額92.08億元，排名第二。惟年長者在以房養老後，終究還是得面臨法律繼承的問題，為避免日後產生爭議，辦理時應落實執行金融服務業公平待客原則、金融消費者保護法等，也向申請人充分說明契約重要內容及揭露相關風險。爰要求臺灣土地銀行股份有限公司提出「推行以房養老政策改善措施」書面報告，並於1個月內送交立法院財政委員會。	本決議相關書面報告，業經財政部112年7月18日以台財庫字第11200617676號函核轉立法院。 謹將報告內容重點摘陳如下： 鑒於「以房養老」之服務對象屬年長者，且商品內容較傳統房貸複雜，貸款期限長達30年之久，期間易面臨法律繼承等複雜情事，爰本公司開辦本項商品均依循下列措施，以善盡保護消費者責任： 一、適法性皆由本公司法令遵循處或秘書處協助審核，秉遵公平待客暨金融消保法等法令。 二、首重行員專業知識，每年辦理教育訓練，培訓行員熟稔商品內容，俾能向客戶詳盡解說，維護客戶權益。 三、簽約前委由律師提供公正第三方專業諮詢認證機制，就契約條款逐條釋明。 四、服務65歲以上高齡客戶辦理授信業務時，需填具「公平對待高齡客戶個人貸款關懷檢核表」，確實評估客戶需求，防範詐騙風險。 五、規定借款人應指定具法定繼承資格者或第三人為通知義務人，避免日後紛爭。 六、極重視客戶反饋意見，滾動式檢討本商品內容，如調降承作年齡、放寬不動產持有條件等。
同上	9.隨著金融科技發展，銀行服務也走向數位化，消費者不用出門，只要透過網路平台或手機APP就能隨時線上開戶、存款、轉帳、換匯、投資、貸款，根據銀行統計，消費者使用手機APP交易比重已超越網路銀行。臺灣土地銀行股份有限公司整體客戶年齡層偏高，在推動數位金融部分，臺灣土地銀行股份有限公司需極力推廣，以創造客戶黏著度。推動數位金融已成為我國銀行	本決議相關書面報告，業經財政部112年7月18日以台財庫字第11200617677號函核轉立法院。 謹將報告內容重點摘陳如下： 本公司已成立「數位金融專案小組」負責規劃數位金融轉型計畫，定期召開數位金融相關會議，追蹤控管數位金融工作項目與同業數位金融新動態，茲分別就各業務面向進行說明： 一、電子金融業務： (一)積極建立數位金融創新思維，並透

臺灣土地銀行股份有限公司

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

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	業的重要工作之一。爰要求臺灣土地銀行股份有限公司提出「數位金融業務發展方案」書面報告，並於 1 個月內送交立法院財政委員會告。 過多元策略發展主軸，開拓新客戶及深耕既有客群。 (二)提供帳戶連結支付、土銀行動 Pay(台灣 Pay)等服務，搭配多檔行銷活動及社群媒體通路加強推廣，並持續優化網路銀行及行動銀行。 二、存匯業務：提供線上取號及填單服務功能、優化數位存款帳戶系統(開放第三類數存帳戶臨櫃升級為第一類、推出數存優惠方案、刻正進行未成年開戶之開發)、規劃推出數存薪轉優惠專案。 三、外匯業務：強化線上功能及增加服務項目，持續辦理各項外匯優惠專案。 四、信託業務：提供數位存款、外匯及信託併同開立功能，並推出「數位存款優惠方案」之共同行銷。 五、個人金融業務： (一)為擴大線上申辦客群，於個金單一服務平台可線上申辦個人金融相關業務，運用多元身分驗證機制，並介接個人化資料自主運用平臺(MyData)。 (二)業建置個人貸款線上預審決策系統。 (三)提供客戶 24 小時線上「智能客服」諮詢服務。 (四)參與「台灣 Pay」手機行動支付服務。 (五)運用多元化媒體通路，提升商品曝光度。 六、財富管理業務：優化行動網銀基金理財申購體驗，並規劃建置「客戶智能理財服務系統」。 七、證券業務：優化證券線上開戶服務及證券財經資訊網站，並提升證券電子下單系統。 綜上，為應金融科技發展，銀行服務走向數位化，本公司積極推動各項數位金融服務及創新金融服務應用，亦推出多項優惠方案，希冀擴大營運規模，從而建立更廣泛客群，期打造出既創新又便利金融生態圈，以

臺灣土地銀行股份有限公司

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

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
		實現普惠金融價值。
同上	10.數位金融可以成為金融業發展的利器，亦可帶給消費者更多便利，但金融業本質是服務業，卻「金融科技」無法「替代」人的角色；金融業在投入大筆金融科技經費的同時，也不能忽略人才網羅與培育之重要性。爰要求臺灣土地銀行股份有限公司提出「數位金融人才培育計畫」書面報告，並於 1 個月內送交立法院財政委員會。	本決議相關書面報告，業經財政部112年7月18日以台財庫字第11200617678號函核轉立法院。 謹將報告內容重點摘陳如下： 為提升行員數位技能訓練，並強化數位金融風險管理及資訊安全，有關「數位金融人才培育計畫」，執行計畫如下： 一、開辦行內訓練數位課程： 由各業務主管部處視其業務需求提出適時適當之數位人才訓練計畫，包含員工訓練所集中調訓行員以開辦數位金融相關課程、邀請相關領域專家辦理數位金融專題講座及提供線上數位教學管道。 二、派員參加行外數位金融相關專業訓練課程： 持續派員參加各主管機行外訓練機構所舉辦數位金融研討會或資訊安全、風險管理及大數位據分析等教育訓練課程。 三、數位金融種子團隊： 組成數位金融種子團隊，並與財團法人台灣金融研訓院「芬恩特創新聚落」聯合舉辦「數位金融種子團隊 Workshop」。 四、取得各項數位金融相關證照資格認證： 鼓勵行員參加金融科技力等數位金融相關證照考試並給予費用補助，另派員前往專業認證機構，參加專業課程訓練並考取資格證照。 五、獎勵創新及取得金融科技專利： 獎勵行員取得數位金融相關「發明專利」、「新型專利」與「設計專利」。 六、辦理對外招考： 規劃對外招考電子金融業務人員、資訊安全人員、資訊人員及系統操作人員並搭配現有金融專業人才進行合作。
同上	11.國營事業資產活化蔚為趨勢，不論是分租、改建宿舍、整棟都更或整建裝修都有成功案例，靈活的資產策略除了有益財務營運，也有活絡廳舍所在區域的效果。依據立法院	本決議相關書面報告，業經財政部112年7月18日以台財庫字第11200617679號函核轉立法院。 謹將報告內容重點摘陳如下： 截至111年12月底，本公司可供出租之大

臺灣土地銀行股份有限公司

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

中華民國 112 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	
	預算中心評估報告所述，臺灣土地銀行股份有限公司 111 年截至 8 月底止共有 12 家分行營業廳舍有閒置情事，國營事業應本企業化經營，積極活化資產創造收益，以追求最高盈餘為目標，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司於 3 個月內向立法院財政委員會提出活化閒置營業廳舍之書面報告。	樓總面積計156,969.1m²，自用面積86,721.58 m²，出租面積52,204.42m²，閒置面積18,043.1 m²，整體使用率(含自用及已出租)為88.51%，閒置率11.49%，與110年底閒置面積18,922.93m²比較，經積極辦理出租，已減少879.83平方公尺。 為有效提升閒置行舍使用率，規劃諸多活化措施，如：擴大承租業種、委託仲介、刊登廣告、配合租戶需求彈性隔間、落實維護管理責任、提供承辦人員激勵措施、定期巡查督導等。 經努力招租，截至112年6月底止，閒置面積16,994.46m²(閒置率10.83%)，閒置面積減少1,048.64m²(閒置率減少0.66%)，將持續推動各項活化措施，以最佳化利用本公司資產為目標。
同上	12.鑑於人口減少、少子化情形嚴重影響社會安定、經濟發展，已屬國安層級問題，要求臺灣土地銀行股份有限公司研提對其員工生育給予每胎 10 萬元補助(比照第一商業銀行股份有限公司推動獎勵生育政策)。	本案業於 112 年 2 月由臺灣銀行邀集財政部所屬國營事業機構召開會議討論研提綜整可行方案，會議建議提供員工獎勵性福利-員工生育補助，每胎補助金額 10 萬元(雙胞胎以二胎計，依此類推)，並由臺灣銀行擬具員工生育補助可行性報告，於 112 年 3 月函報財政部層轉核議。 112 年 8 月奉財政部書函轉行政院人事行政總處核復依相關機關(單位)意見，考量財政部所屬事業機構既係實施單一薪給待遇制度，其員工福利事項係依「職工福利金條例」規定辦理，倘再支給生育補助，恐引致其他部會事業機關或非支領一般公教待遇者要求援引比照，增加政府財政負擔，爰本案宜請再酌。