中　華　民　國　114　年　度

(114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日)

中 央 政 府 總 決 算

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位決算

(營 業 部 分)

臺灣土地銀行股份有限公司　編

臺灣土地銀行股份有限公司114年度附屬單位決算

目　　次

甲、財 務 摘 要 1

乙、業 務 計 畫 及 決 算 概 要

壹、業 務 範 圍 及 經 營 政 策 執 行 情 形 ..... 3－5

貳、業 務 計 畫 概 述

一、營 運 計 畫 ..... 5－8

二、事 業 永 續 發 展 計 畫 ..... 8－11

三、固 定 資 產 建 設 、改 良 、擴 充 執 行 情 形 ..... 11－12

四、資 金 之 轉 投 資 及 其 盈 虧 12

參、營 業 損 益 之 經 過 13

肆、盈 虧 撥 補 之 擬 議 14

伍、現 金 流 量 之 情 形 ..... 14－15

陸、資 產 負 債 狀 況 ..... 15－16

柒、財 務 地 位 、 經 營 績 效 及 成 長 分 析

一、財 務 比 率 17

二、經 營 比 率 ..... 17－18

三、成 長 比 率 18

四、最 近 5 年 度 投 資 報 酬 分 析 表 18

捌、其 他 ..... 19－21

丙、決 算 主 要 表

一、損 益 表 ..... 23－28

二、盈 虧 撥 補 表 ..... 29－30

三、現 金 流 量 表 ..... 31－32

四、資 產 負 債 表 ..... 33－41

五、財 務 報 表 附 註 ..... 42－53

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 科 目

一、銷售收入明細表.....55
二、金融保險收入明細表.....56－59
三、其他營業收入明細表.....60
四、營業外收入明細表.....61
五、金融保險成本明細表.....62－65
六、其他營業成本明細表.....66－67
七、業務費用明細表.....68－71
八、管理費用明細表.....72－73
九、其他營業費用明細表.....74－75
十、營業外費用明細表.....76－77
貳、現金流量明細表
一、固定資產建設改良擴充明細表.....79
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....80－81
三、資產折舊明細表.....83
四、資產變賣明細表.....84－85
五、資產報廢明細表.....87
六、資金轉投資及其盈虧明細表.....88－89
七、資本增減與股額明細表.....90－91
戊、決算參考表
一、員工人數彙計表.....93
二、用人費用彙計表.....94－97
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....98－99
四、增購及汰舊換新各種公務車輛明細表.....101
五、營運量值比較表.....102－103
六、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表.....104－107
七、各項費用彙計表.....108－111
八、管制性項目及統計所需項目比較表.....112
九、綜合損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....113
十、現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....114
十一、資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....115

甲、財　務　摘　要

臺灣土地銀行股份有限公司
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	965.37	949.15	16.22	1.71
營業總支出	802.08	802.24	-0.16	-0.02
淨利 (淨損)	163.29	146.91	16.38	11.15
盈 虧 撥 補 ：				
國庫分得股(官)息紅利	11.70	10.50	1.20	11.43
留存事業機關盈餘	234.45	191.02	43.43	22.74
事業機關負擔虧損	6.35	18.52	-12.17	-65.71
現 金 流 量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	10.86	8.10	2.76	34.07
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	774.83	155.33	619.50	398.83
現金及約當現金淨減	-	-	-	-
財 務 狀 況 ：				
營運資金餘額 (註2)	5,680.92	5,476.05	204.87	3.74
不動產、廠房及設備餘額	222.86	221.01	1.85	0.84
長期負債餘額	12.46	12.17	0.29	2.38
權益	2,450.76	2,264.67	186.09	8.22

附註：

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

2、 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

3、 以下各表百分比及細項數字之和與本表總數或有差異，係四捨五入關係。

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

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、關於執行政府政策者：

(一) 配合政府公股股權管理業務，強化本行公司治理，持續組織再造，改善體質。

(二) 持續配合政府辦理各項專案貸款政策性業務，以促進經濟發展。

(三) 配合政府賡續推動採購公開化、透明化，發揮政府採購法興利防弊功能，提升本行採購效能及建立公開、透明採購環境。

三、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，精實金融韌性。

1. 持續強化徵授信品質，落實貸後動態覆審暨預警機制，掌控信用風險，健全資產品質。
2. 賡續加強吸收自然人與中小企業存款，分散存款集中度，以改善存款結構。漸次調整資產及負債結構，強化資本適足性，提升流動性風險管理，健全風險管理機制。
3. 強化法令遵循制度，建立遵法文化，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，運用金融科技，提供整合金融服務應用；建立資安文化，落實資安政策，強化資安防護能力，兼顧客戶服務與風險控管。

(二) 深耕核心業務：

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

1. 配合政府政策辦理各項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、外國債券、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，持續優化網路投保業務，擴大服務範疇，深耕客戶關係，滿足客戶多元收付與投保需求。
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，運用人工智慧雲端服務技術，簡化內部人力作業，並提高作業精準度，以提升本行營運效率。

7. 建立數位金融創新思維，培訓全方位數位人才，強化數位專業職能，致力為顧客打造優質數位金融服務。

(五) 深化海外業務：

掌握國際金融業務商機，建構境內外企業金融服務網，提升海外經營績效。

1. 海內外分行整合行銷，積極參與國際金融市場，拓展境外金融業務，加強金融交流與結盟。
2. 擴充金流平臺功能，增進境內外電子支付之便利性。
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)，發展永續金融，推動環境永續，維護客戶權益，推展普惠金融，重視員工照護，參與社會公益，強化公司治理，提升永續價值。

1. 發揮金融機構影響力，支持政府2050淨零排放政策，將ESG(環境、社會與公司治理)因子納入投、融資及商品審查流程，持續發展綠色金融商品，並落實高污染/耗能產業之投融資監控，依循「赤道原則」辦理專案融資業務，注重氣候變遷風險管理，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。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展等)：

(一) 環境保護執行情形：

1. 為響應政府節能減碳政策，訂定每年減少用水、用電、用油量1%為目標。
2. 積極配合政府推動淨零政策及公司治理(ESG)政策，國內及海外全數營運據點導入溫室氣體盤查(範疇一、二)。
3. 配合政府推行環境保護及公司治理(ESG)政策，總行建業大樓及懷寧大樓導入環境管理系統。

4. 本行採取氣候風險相關因應如下：
   (1) 委請顧問協助導入自然相關財務揭露(TNFD)，完成自然風險評估，並首次納入本行113年度氣候暨自然相關財務揭露報告書。
   (2) 積極參加銀行公會「氣候變遷情境分析精進專案」之壓力測試分組會議。
   (3) 為辨識及評估氣候風險，業完成以下二份報告：
      ① 氣候風險資訊報告：參考環境部、歐盟碳邊境調整機制(CBAM)、歐盟碳交易體系(ETS)之高碳排產業與金融業氣候實體風險資訊整合平台提供之淹水資料，完成本行高碳排產業與實體風險之盤點，並依據碳核算金融聯盟(PCAF)方法論，辦理8大資產類別之財務碳排計算。
      ② 氣候變遷情境分析報告：依銀行公會「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」進行分析，長期情境分別就2030年與2050年兩個時點之各項情境計算預期損失；短期情境則以事件型分析方式，分別就颱風災損事件與碳成本事件計算預期損失。
   (4) 辦理本行113年度TCFD報告書之第三方查核，本行查核等級為第五級Plus：優秀(Level 5+： Excellence)。
   (5) 為提升全行氣候變遷相關意識，持續邀請外部顧問及專家來行進行教育訓練，受訓人員包含總行部處及營業單位同仁。

(二) 研究發展：

1. 配合業務需要，賡續推展企業識別體系，強化業務行銷，並本於回饋社會之理念、積極辦理社會公益活動，以善盡企業社會責任、提升本行企業形象。
2. 落實強化全員貼心服務活動，主動瞭解顧客對本行服務滿意度，以提升服務形象、發揮整體通路服務價值，增進業務經營績效。
3. 本行研究發展執行情形說明如下：
   (1) 設有專責單位定期及不定期研究編撰經濟金融情勢分析、產業動態與趨勢探討、銀行業務專題研究等，包括自行研究發展報告、國內外經濟金融情勢報告(週報及月報)、產業報告(月報、季報)、產業發展概況報告(雙月刊)、經濟金融專題研究報告及國內房地產市場概況調查報告等，供業務參考。
   (2) 編製「土銀產經資訊」月刊，提供當前經濟金融情勢及產業產銷概況，供業務參考。
   (3) 秉持創新精神及服務熱忱，參與「第22屆國家品牌玉山獎」榮獲「最佳人氣品牌類」全國首獎殊榮；賡續推動金融科技專利申請，本行114年度新增核准專利件數為116件，累計核准專利件數達770件。

(三) 行政精簡方案：

1. 遵循業務規章管理系統(BRS)規定，積極推動標準作業流程(SOP)制度，簡化內部作業程序，防範作業風險發生，落實內部控制與稽核制度，以提升服務效能。
2. 賡續推動本行獎勵員工提案制度，鼓勵同仁發揮創意主動參與業務流程改造，俾落實推動標準化作業制度，以防範及降低作業風險，提升營運績效。

(四) 營運計畫

本年度業務營運計畫之執行，係遵照奉核定之營運方針及營運計畫為政策，茲將本年度各項主要業務之決算營運量與預算營運量比較如下表：

營運計畫執行狀況表

單位：新臺幣千元

營運項目	決算營運量	預算營運量	比較增減	
			金額	%
存款業務	**3,083,524,965**	**2,933,600,000**	**149,924,965**	**5.11**
活期性存款	**1,128,092,408**	**1,132,794,108**	**-4,701,700**	**-0.42**
活期存款	528,499,977	532,211,009	-3,711,032	-0.70
活期儲蓄存款	599,592,431	600,583,099	-990,668	-0.16
定期性存款	**1,711,620,505**	**1,636,905,892**	**74,714,613**	**4.56**
定期存款	1,062,137,931	1,011,447,429	50,690,502	5.01
定期儲蓄存款	649,482,574	625,458,463	24,024,111	3.84
公庫存款	**243,812,052**	**163,900,000**	**79,912,052**	**48.76**
金融債券	**28,600,000**	**30,000,000**	**-1,400,000**	**-4.67**
放款業務	**2,476,303,628**	**2,291,100,000**	**185,203,628**	**8.08**
貼　現	221,001	963,487	-742,486	-77.06
短期放款及透支	100,179,613	162,487,294	-62,307,681	-38.35
中期放款	859,770,649	868,204,028	-8,433,379	-0.97
長期放款	1,516,132,365	1,259,445,191	256,687,174	20.38
代放業務	**38,952,692**	**23,000,000**	**15,952,692**	**69.36**
保證業務	**63,751,823**	**64,000,000**	**-248,177**	**-0.39**
證券經紀業務	**680,912,383**	**428,000,000**	**252,912,383**	**59.09**
外匯業務(千美元)	**109,209,905**	**93,800,000**	**15,409,905**	**16.43**
投資開發業務	**1,609**	**20,000**	**-18,391**	**-91.96**
代理業務	**7,383,898**	**7,000,000**	**383,898**	**5.48**

(五) 金融債券發行與償還計畫：

1. 新臺幣發行：

(1) 為籌募本行中長期專業及政策性放款之資金來源，主順位金融債券(含土地金融債券)截至本年度止實銷金額為新臺幣266,204,160千元，已償還本金為新臺幣222,504,000千元，尚未償還餘額為新臺幣43,700,000千元；另為提高本行資本適足率，次順位金融債券截至本年度止實銷金額為新臺幣159,500,000千元，已償還本金為新臺幣131,800,000千元，尚未償還餘額為新臺幣27,700,000千元，故本行金融債券尚未償還餘額總計為新臺幣71,400,000千元。

(2) 支付金融債券利息及償還本金方式：

利息自發行日起每一年兌付一次，本金於到期時一次還本。另，無到期日非累積次順位債券，本金於提前贖回日一次還本。

(3) 償還計畫

① 應付債券利息，由發行所募資金承作中長期放款，以按月收回放款利息支應。

② 本金償還之來源，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。

2. 外幣發行：

(1) 為募集本行中長期外幣資金來源，美元金融債券截至本年度止實銷金額為460,000千美元，已償還金額為260,000千美元，尚未償還餘額為200,000千美元(折合新臺幣6,289,000千元，匯率31.445)。

(2) 支付金融債券利息及償還本金方式：

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

(3) 償還計畫

① 應付債券利息，由本行外幣放款之收回本息、或發行新債方式支應。

② 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、事業永續發展計畫：

(一) 永續揭露項目：

本行114年度TCFD報告刻正辦理中，爰揭露113年度資料，依TCFD氣候相關財務揭露規範，按治理、策略、風險管理、指標與目標等項說明：

治理面向

1. 本行董事會為氣候相關議題的最高治理單位，負責核定氣候風險政策與管理目標，並指導、監督及管理氣候相關風險之暴險情形與機會。
2. 永續發展委員會永續金融小組下成立「氣候變遷管理工作小組」，主責為導入TCFD，並階段性針對氣候變遷制定、落實目標。
3. 風險胃納考量氣候風險因素：本行支持政府2050淨零排放政策，依循赤道原則辦理授信業務，並將氣候變遷風險因子納入投、融資及商品審查流程，持續發展綠色金融商品，及注重氣候變遷風險管理，導入氣候相關財務揭露架構。

4. 就氣候相關議題，持續邀請外部顧問或專家進行演講及教育訓練，113年共舉辦 23 場，與會及受訓人員包括高階主管、氣候變遷管理工作小組成員、相關部處及營業單位。

策略與風險管理面向

1. 本行鑑別分析出氣候風險及機會清單，再評估氣候風險與其他風險關聯性及各風險與機會對本行之影響程度，給予重大性排序，並擬定減緩風險之因應策略及差異化管理措施。
2. 評估高碳排產業授信暴險情形、自有行舍、營業據點及不動產擔保品位處高淹水風險地區暴險情形等，並盤點分析全行投融資財務碳排，完成本行113年度氣候風險資訊報告，並提報風險管理委員會及董事會，以利高階管理階層評估本行暴險於實體及轉型風險之分布及財務碳排情形，據此指導並監督本行對應管理措施。
3. 針對本行投融資部位執行氣候情境分析，完成本行113年度氣候變遷情境分析報告，併入氣候風險資訊報告提報風險管理委員會及董事會。

指標與目標面向

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

指標分類	指標內容	113年執行情形	
		目標	執行情形
溫室氣體盤查與減量	導入ISO 14064-1溫室氣體盤查(範疇一、二)並取得證書	續辦全行溫室氣體盤查並取得證書	完成全行溫室氣體(範疇一、二)盤查並取得ISO 14064-1證書
	訂定全行減碳目標	溫室氣體(範疇一+二)較基準年(110年)累計減量12.6%	累計減量20.73%
	溫室氣體自願減量專案	4家分行額度申請	提送5家分行減量計畫註冊申請
廢棄物管理	國內營運據點之廢棄物總量	年減量1%	減少18.66%
	國內營運據點之用水總量	年減量1%	減少2.60%
能源使用管理	國內營運據點設置太陽能發電系統	辦理4家採購，並完成3家竣工	辦理5家分行採購；並完成5家分行建置屋頂型太陽能發電系統竣工
	分行太陽能躉售台電方式轉換為土銀自發自用並結合儲能設備	完成1家分行太陽能躉售轉換自發自用工程竣工	完成7家分行可行性評估採購事宜及報告；完成4家分行變更工程預算書圖，預計114年進行工程採購
	國內營運據點設置高效率節能空調系統	完成8家分行汰換空調案採購事宜	完成14家分行之汰換空調案採購

指標分類	指標內容	113年執行情形	
		目標	執行情形
能源使用管理	使用綠色電力	採購綠電93萬度	轉供使用綠電104萬度
	ISO 14001環境管理系統續審驗證	完成外部驗證續審	完成總行懷寧大樓續審驗證並新增建業大樓驗證據點，取得ISO 14001證書
	導入ISO 50001能源管理系統	辦理3家據點導入	辦理5家據點導入，並取得驗證審查結果通知書
	行舍新、改建或舊建物取得綠建築標章	新建案完成1家綠建築設計	1家舊建物取得綠建築標章證書；1家舊建物展延綠建築標章有效期間；1家新建案辦理綠建築設計，預計114年度啟動重建設計
綠色採購	財政部指定綠色採購項目達成率	97%	100%
綠色存款專案	協助客戶將存放於土地銀行之資金引導至符合綠色授信標準之項目	新臺幣20億元	113年底餘額新臺幣68.67億元
綠色貸款專案	綠色融資授信餘額	較112年成長2%	較112年底成長63.71%
	都市更新核准授信總額度	較112年成長2%	較112年底成長8.05%
	六大核心戰略產業放款餘額	較112年成長2%	較112年底成長9.04%
	持續推廣建築綠色融資行銷專案	較112年成長2%	較112年底成長318.79%
	承作縣市核定之危險及老舊建築物加速重建融資貸放件數	12件	40件
	擴大推動個金綠色授信方案	綠建築房貸及電動車貸款餘額較112年底成長20%	執行率100%
綠色金融商品	引進ESG外國債券	引進4檔外國債券	上架12檔符合MSCI ESG RATING BBB以上之外國債券
	推廣綠色保險	上架1檔綠色保險專案商品	共上架3檔綠色保險專案商品

指標分類	指標內容	113年執行情形	
		目標	執行情形
綠色金融商品	投資、融資及商品審查流程納入ESG因子	保險商品上架書面審查項目納入ESG因子之比率達100%	100%
	持續推廣並開發多元化普惠金融商品-電子保單	土銀新上架之保險專案商品提供電子保單服務比率達100%	100%
	推展ESG理財商品專案	推展2案	推展5案
綠色投資專案	永續發展債券投資餘額(新臺幣債券部位)	較112年底餘額成長5%	較112年底成長47%
投融資淨零策略	與投融資對象議合，敦促企業低碳轉型、展開ESG行動或減緩對環境、社會之負面影響	1.鼓勵企業授信戶填答「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」 2.拜訪授信客戶進行ESG議題之議合，並提供綠色優惠貸款方案協助其轉型 3.高碳排轉投資事業完成100%議合	1.舉行「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷簡介」教育訓練，另將自評問卷簡介納入113年度授信人員講習班授課內容 2.完成與10家客戶ESG相關議合 3.參加台電公司(高碳排轉投資事業)113年股東臨時會，請台電說明配合政府推動2050年淨零排放政策之相關規劃及推動情形，完成高碳排轉投資事業議合 4.出席轉投資公司113年度股東常會時，於會中發言關注該等公司推動ESG情形共11家

(二) 淨零轉型關鍵戰略行動計畫：

1. 發行永續發展債券

   本行於114年7月29日發行114年度第3期無擔保主順位金融債券(具可持續發展債券資格)新臺幣10億元，另於114年8月25日到期9億元，截至114年底止，可持續發展債券餘額為新臺幣46億元，債券所募資金係運用於綠色投資計畫及社會效益投資項目，並持續評估下期發行額度之申請與發行。

2. 辦理溫室氣體盤查

   完成全行113年度溫室氣體(範疇一、二)排放量盤查，並通過外部第三方查證且取得ISO 14064-1:2018年版本溫室氣體查證意見聲明書。

三、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

(一) 固定資產建設改良擴充計畫

本行本年度固定資產建設改良擴充預算1,063,431千元，連同以前年度預算保留轉入數108,478千元，合計本年度可用預算數為1,171,909千元，其執行結果如下：
本年度實支數1,086,309千元(不含土地開發投資業務)，達成率為92.70%，如加計申請預算保留數66,868千元，則執行數為1,153,177千元，達成率為98.40%。

(二) 資金來源

本年度固定資產建設改良擴充實支數1,086,309千元(不含土地開發投資業務)，其資金來源全數由營運資金支應。

(三) 本年度「投資性不動產」(不含土地開發投資業務)決算數分別為土地-非自用淨值21,714,675千元，房屋及建築-非自用淨值156,967千元(合計21,871,642千元)，較上年度決算數土地-非自用淨值21,741,990千元與房屋及建築-非自用淨值180,402千元(合計21,922,392千元)減值50,750千元，原因說明如下：

1. 房屋提列折舊5,760千元。
2. 處分投資性不動產-土地減值27,315千元。
3. 處分投資性不動產-房屋及建築減值17,675千元。

四、資金之轉投資及其盈虧：

本行資金轉投資悉為一般性投資，上年度決算投資淨額計新臺幣4,126,112千元，本年度投資淨減少55,712千元，本年度決算投資淨額計新臺幣4,070,400千元。

(一) 資金轉投資之變動情形：

1. 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司：與台灣金聯資產管理股份有限公司合併，收回投資金額25,000千元。
2. 臺灣產物保險股份有限公司：配合臺灣產物保險股份有限公司現金減資作業，減少投資金額30,712千元。

(二) 最近五年資金轉投資情形表：

單位：新臺幣千元

年度/項目	110年度	111年度	112年度	113年度	114年度
期初					
家數	22	22	22	22	22
金額	3,651,850	3,656,645	3,656,645	3,656,645	4,126,112
增加					
家數	0			0	
金額	4,795			469,467	
收回					
家數					1
金額					55,712
期末					
家數	22	22	22	22	21
金額	3,656,645	3,656,645	3,656,645	4,126,112	4,070,400

參、 營業損益之經過

一、 營業收支及盈虧情形：

(一) 營業收入

本年度決算數為 95,436,014,325.72 元，較預算數 79,492,640,000.00 元，增加 15,943,374,325.72元(20.06%)，主要係利息收入及外幣兌換利益增加所致。

(二) 營業成本

本年度決算數為 55,608,894,683.40 元，較預算數 47,333,907,000.00 元，增加 8,274,987,683.40元(17.48%)，主要係利息費用增加所致。

(三) 營業費用

本年度決算數為 18,627,870,782.00 元，較預算數 18,058,890,000.00 元，增加 568,980,782.00元(3.15%)，主要係實際繳付之營業稅較預算增加所致。

(四) 營業外收入及費用

本年度營業外收入及費用相抵後為營業外損失 1,164,480,033.66元，較預算計列為營業外損失 1,519,195,000.00元，減少 354,714,966.34元(-23.35%)，主要係實際處分投資性不動產利益增加所致。

(五) 年度淨利

本年度營業內、外收支相抵後，稅前淨利為 20,034,768,826.66元，較預算數 12,580,648,000.00 元，增加 7,454,120,826.66 元 (59.25%)；本期淨利為 16,328,627,113.66元，較預算數 10,657,761,000.00元，增加 5,670,866,113.66元 (53.21%)，主要係債票券利息淨收益較預算增加所致。

二、 最近5年度簡明損益表

最近5年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	110	111	112	113	114
收入					
營業收入	48,172,594	62,378,081	85,675,341	94,312,946	95,436,014
營業外收入	500,424	401,186	396,355	601,661	1,101,389
收入合計	**48,673,018**	**62,779,267**	**86,071,695**	**94,914,607**	**96,537,403**
支出					
營業成本	17,080,719	29,437,321	49,517,961	56,143,236	55,608,895
營業費用	15,546,300	16,030,145	17,137,474	17,778,996	18,627,871
營業外費用	2,807,083	2,485,286	2,372,468	2,286,719	2,265,869
所得稅費用	2,762,664	3,288,717	3,837,406	4,015,054	3,706,142
支出合計	**38,196,765**	**51,241,469**	**72,865,309**	**80,224,005**	**80,208,776**
淨利(淨損)	**10,476,253**	**11,537,798**	**13,206,386**	**14,690,602**	**16,328,627**

附註：

1.110至114年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2.本表各項數字因採四捨五入計算，細項數字之和與合計數或有差異。

肆、 盈虧撥補之擬議：

一、 盈虧撥補之情形

本年度決算盈餘之部為24,614,985,340.62元，其分配內容如下：

(一) 填補虧損634,878,964.00元。

(二) 法定公積4,716,489,570.00元。

(三) 特別公積11,688,652,759.00元。

(四) 撥付股(官)息紅利1,170,000,000.00元。

(五) 未分配盈餘6,404,964,047.62元。

二、 最近5年度盈餘分配情形表

最近5年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	110	111	112	113	114
盈餘分配	**15,590,045**	**18,624,210**	**22,929,003**	**20,151,555**	**24,614,985**
股(官)息紅利	1,000,000	1,000,000	1,050,000	1,050,000	1,170,000
填補虧損	944,067	-	-	1,852,070	634,879
公積	6,675,776	8,157,806	16,423,819	8,991,011	16,405,142
未分配盈餘	6,970,202	9,466,404	5,455,184	8,258,474	6,404,964
合計	**15,590,045**	**18,624,210**	**22,929,003**	**20,151,555**	**24,614,985**

附註：

1.110至114年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2.本表各項數字因採四捨五入計算，細項數字之和與合計數或有差異。

伍、 現金流量之情形：

本年度決算期末現金及約當現金574,398,061,599.44元，較期初現金及約當現金496,915,200,240.67元，淨增77,482,861,358.77元，其組成如下：

一、 營業活動之現金流量

本年度決算營業活動之淨現金流入43,859,900,202.68元。

二、 投資活動之現金流量

本年度決算投資活動之淨現金流入13,849,964,461.00元，其中現金流入217,016,756,284.00元，包括流動金融資產淨減14,292,536,700.00元、減少投資191,163,194,709.00元、減少不動產、廠房及設備6,485,021.00元、減少投資性不動產717,748,432.00元、收取利息9,325,356,265.00元及收取股利1,511,435,157.00元；現金流出203,166,791,823.00元，增加投資201,141,810,915.00元、無形資產及其他資產淨增937,062,865.00元、增加不動產、廠房及設備1,086,308,881.00元及增加投資性不動產1,609,162.00元。

三、 籌資活動之現金流量

本年度決算籌資活動之淨現金流入21,057,859,089.00元，其中現金流入23,528,249,928.00元，包括流動金融負債淨增825,886,432.00元、金融債券淨增22,700,000,000.00元及增加非流動金融負債2,363,496.00元；現金流出2,470,390,839.00元，央行及同業融資淨減116,764,770.00元、其他負債淨減196,806,509.00元、減少非流動金融負債6,275,207.00元、支付利息535,080,000.00元、發放現金股利1,170,000,000.00元及其他籌資活動之現金流出445,464,353.00元。

四、 匯率影響數

本年度決算匯率影響數之現金流出1,284,862,393.91元。

陸、 資產負債狀況：

一、 資產負債之結構：

(一)資產之組成

本年度決算日資產總額3,782,398,994,427.65元，較上年度決算數3,600,191,694,784.90元，增加182,207,299,642.75元(5.06%)，主要項目如下：

1. 流動資產819,016,631,647.09元，佔資產總額21.65%。
2. 押匯貼現及放款2,500,778,340,192.56元，佔資產總額66.12%。
3. 基金、投資及長期應收款411,728,023,556.00元，佔資產總額10.88%。
4. 不動產、廠房及設備22,285,895,371.00元，佔資產總額0.59%。
5. 使用權資產1,115,029,432.00元，佔資產總額0.03%。
6. 投資性不動產23,325,020,015.00元，佔資產總額0.62%。
7. 無形資產977,444,892.00元，佔資產總額0.03%。
8. 其他資產3,172,609,322.00元，佔資產總額0.08%。

(二)負債之組成

本年度決算日負債總額3,537,322,658,866.67元，較上年度決算數3,373,724,327,128.67元，增加163,598,331,738.00元(4.85%)，主要項目如下：

1. 流動負債250,924,460,234.12元，佔負債及權益總額6.63%。
2. 存款、匯款及金融債券3,251,040,230,820.37元，佔負債及權益總額85.95%。
3. 央行及同業融資950,550,905.00元，佔負債及權益總額0.03%。
4. 長期負債1,245,636,690.18元及其他負債33,161,780,217.00元，合計34,407,416,907.18元，佔負債及權益總額0.90%。

(三)權益之組成

本年度決算日權益總額245,076,335,560.98元，較上年度決算數226,467,367,656.23元，增加18,608,967,904.75元(8.22%)，主要項目如下：

1. 資本86,200,000,000.00元，佔負債及權益總額2.28%。
2. 資本公積21,748,868,597.00元，佔負債及權益總額0.58%。
3. 保留盈餘117,507,043,770.62元，佔負債及權益總額3.11%。
4. 累積其他綜合損益19,620,423,193.36元，佔負債及權益總額0.52%。

二、最近5年度之簡明資產負債表

最近5年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目＼年度	110年	111年	112年	113年	114年
資產					
流動資產	869,865,723	773,514,423	704,604,488	750,148,269	819,016,632
押匯貼現及放款	2,212,976,967	2,269,882,963	2,253,606,907	2,402,250,668	2,500,778,340
基金、投資及長期應收款	265,536,450	313,858,674	381,341,759	396,462,954	411,728,024
不動產、廠房及設備	22,293,358	22,286,918	22,106,678	22,101,438	22,285,895
使用權資產	1,029,873	1,090,387	1,174,094	1,142,994	1,115,029
投資性不動產	23,657,897	23,379,128	23,459,470	23,405,394	23,325,020
無形及其他資產	7,346,888	5,239,906	4,872,710	4,679,978	4,150,054
資產總額	3,402,707,155	3,409,252,399	3,391,166,106	3,600,191,695	3,782,398,994
負債					
流動負債	143,810,270	149,820,171	174,629,310	202,542,854	250,924,460
存款、匯款及金融債券	3,021,681,445	3,032,809,583	2,973,888,162	3,136,604,133	3,251,040,231
央行及同業融資	21,013,312	1,279,741	1,139,255	1,067,316	950,551
長期負債	1,116,082	1,182,263	1,251,353	1,216,847	1,245,637
其他負債	30,138,783	29,523,633	30,162,185	32,293,178	33,161,780
負債總額	3,217,759,892	3,214,615,390	3,181,070,264	3,373,724,327	3,537,322,658
權益					
資本	86,200,000	86,200,000	86,200,000	86,200,000	86,200,000
資本公積	21,748,869	21,748,869	21,748,869	21,748,869	21,748,869
保留盈餘	61,328,763	78,782,428	91,194,764	102,983,296	117,507,044
累積其他綜合損益	8,869,858	7,905,712	10,952,210	15,535,203	19,620,423
首次採用國際財務報導準則調整數	6,799,773	-	-	-	-
權益總額	184,947,263	194,637,009	210,095,842	226,467,368	245,076,336
負債及權益總額	3,402,707,155	3,409,252,399	3,391,166,106	3,600,191,695	3,782,398,994

附註：

1.110至114年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2.本表各項數字因採四捨五入計算，細項數字之和與合計數或有差異。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率

(一) 流動資產對存款總額比率：

本年度決算期末流動資產(包括銀行互拆借差、央行定期存單、國庫券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、短期票券或銀行保證之商業本票、公債及其他經央行核可之證券)694,305百萬元，除以應提法定準備之各項總額(不含外幣存款及郵匯局轉存款)2,488,836百萬元，其比率為27.90%，較中央銀行規定之最低標準10%為高，顯示因應存戶提現之能力健全。

(二) 長期負債對權益比率：

本年度決算期末長期負債1,245,637千元，除以權益245,076,336千元，其比率為0.51%，較本年度預算0.68%為低，較上年度決算0.54%為低。

(三) 存款對權益比率：

本年度決算期末存款餘額3,179,393,895千元，除以權益245,076,336千元，其比率為1,297.31%，較本年度預算1,308.14%為低，較上年度決算1,363.50%為低。

(四) 權益對資產總額之比率：

本年度決算期末權益245,076,336千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項)3,782,398,994千元，其比率為6.48%，較本年度預算6.49%為低，較上年度決算6.29%為高。

(五) 權益對長期資本之比率：

本年度決算期末權益245,076,336千元，除以長期負債與權益總額246,321,973千元，其比率為99.49%，較本年度預算99.33%為高，較上年度決算99.47%為高。

(六) 負債總額對權益之倍數：

本年度決算期末負債總額(不含信託代理與保證負債及期付款項)3,537,322,658千元，除以權益245,076,336千元，其倍數為14.43倍，較本年度預算14.41倍為高，較上年度決算14.90倍為低。

二、經營比率

(一) 營業利益率：

本年度決算營業利益21,199,249千元，除以營業收入95,436,014千元，營業利益率為22.21%，較本年度預算17.74%為高，較上年度決算21.62%為高。

(二) 淨利率：

本年度決算本期淨利16,328,627千元，除以營業收入95,436,014千元，淨利率為17.11%。換言之，即每百元之營業收入可獲得本期淨利17.11元，較本年度預算13.41%為高，較上年度決算15.58%為高。

(三) 權益報酬率：

本年度決算本期淨利16,328,627千元，除以平均權益235,771,852千元，權益報酬率為6.93%，較本年度預算4.80%為高，較上年度決算6.73%為高。

(四) 放款對存款倍數：

本年度決算放款平均營運量2,476,303,628千元，除以存款平均營運量3,083,524,965千元，其倍數為0.803倍，較本年度預算0.781倍為高，較上年度決算0.793倍為高。

(五) 存放款利息差距：

本年度決算放款利息收入65,167,259千元，與存款利息費用44,375,617千元之差為20,791,642千元，除以放款平均營運量2,476,303,628千元，其差距率為0.84%，較本年度預算0.91%為低，較上年度決算0.88%為低。

三、成長比率

(一) 營業成長率：

本年度決算營業收入95,436,014千元，較上年度決算數94,312,946千元，增加1.19%，較本年度預算成長率8.17%為低，較上年度成長率10.08%為低。

(二) 權益成長率：

本年度決算權益245,076,336千元，較上年度決算數226,467,368千元，增加8.22%，較本年度預算成長率4.81%為高，較上年度成長率7.79%為高。

四、最近5年度投資報酬分析表

最近5年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

年度 項目	110年	111年	112年	113年	114年
營業利益率(%) =	32.27	27.11	22.20	21.62	22.21
營業利益	15,545,575	16,910,615	19,019,906	20,390,714	21,199,249
營業收入	48,172,594	62,378,081	85,675,341	94,312,946	95,436,014
淨利率(%) =	21.75	18.50	15.41	15.58	17.11
本期淨利	10,476,253	11,537,798	13,206,386	14,690,602	16,328,627
營業收入	48,172,594	62,378,081	85,675,341	94,312,946	95,436,014
每股盈餘(元) =	1.22	1.34	1.53	1.70	1.89
本期淨利-特別股股利	10,476,253	11,537,798	13,206,386	14,690,602	16,328,627
普通股流通在外股數(千股)	8,620,000	8,620,000	8,620,000	8,620,000	8,620,000
總資產報酬率(%) =	0.32	0.34	0.39	0.42	0.44
本期淨利	10,476,253	11,537,798	13,206,386	14,690,602	16,328,627
平均資產總額	1/2(3,402,707,155 +3,114,731,651)	1/2(3,409,252,399 +3,402,707,155)	1/2(3,391,166,106 +3,409,252,399)	1/2(3,600,191,695 +3,391,166,106)	1/2(3,782,398,994 +3,600,191,695)
權益報酬率(%) =	5.81	6.08	6.53	6.73	6.93
本期淨利	10,476,253	11,537,798	13,206,386	14,690,602	16,328,627
平均權益總額	1/2×(184,947,263 +175,454,784)	1/2×(194,637,009 +184,947,263)	1/2×(210,095,842 +194,637,009)	1/2×(226,467,368 +210,095,842)	1/2×(245,076,336 +226,467,368)

附註：110至114年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

捌、其他

一、補辦預算事項：

補辦預算明細表

單位：新臺幣元

項　目	決算數	預算數	補辦預算年度	說　明
資金之轉投資				
收回投資				
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	25,000,000	25,000,000	115	為配合臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司與台灣金聯資產管理(股)公司合併，經報奉行政院114.7.30院授財會字第11409923921號函准予先行辦理並補辦預算。
臺灣產物保險股份有限公司	30,711,951	30,712,000	116	為配合臺灣產物保險(股)公司現金減資，經報奉行政院114.10.22院授財會字第11409932781號函准予先行辦理並補辦預算。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一) 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，計提列954,662,451元，較預算數1,031,347,000元減少76,684,549元，主要係決算員額較預算員額為低所致。

(二) 績效獎金：

1. 本年度決算稅前淨利20,034,768,826.66元，考量以下政策因素影響金額計872,088,000元後，調整為20,906,856,826.66元：

(1) 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。本行以自有資金辦理，專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為-7,237,000元，較預算數20,000元，減少7,257,000元，主要係實際負擔之差額利率較預算為低所致。

(2) 辦理「無自用住宅優惠貸款」：

本行為配合政府推行「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，致減少本行營業收入及利益。本年度差額利息為1,040,465,000元，較預算數392,000,000元，增加648,465,000元，主要係貸款平均餘額及差額利率較預算為高所致。

(3) 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：

本行配合政府政策辦理二兆元專案貸款及勞保紓困貸款，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)，未收取或收取較低之手續費，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為128,503,000元，較預算數38,769,000元，增加89,734,000元，主要係勞保紓困承貸件數較預算為多所致。

(4) 調降國宅貸款手續費率：

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，調降國宅貸款手續費率，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為2,877,000元，較預算數3,754,000元，減少877,000元，主要係轉銷呆帳之手續費收入較預算為低所致。

(5) 辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」：

為配合政府政策，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，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為1,076,735,000元，較預算數405,000,000元，增加671,735,000元，主要係貸款平均餘額及差額利率較預算為高所致。

(6) 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：

配合財政健全方案，依內政部營建署103.11.12暨103.11.13營署財字第1032920664、1032920708函調降國宅及勞工購置住宅貸款補貼息利率，致減少本行營業收入及利益。本年度差額利息為558,000元，較預算數294,000元，增加264,000元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

(7) 開辦「樂活養老」貸款，借戶採利息全數或部分掛帳方式辦理：

本行配合老人福利法第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」，本行據此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，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為14,419,000元，較預算數8,400,000元，增加6,019,000元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

(8) 辦理「經濟部協助中小型事業疫後振興專案貸款」：

為配合政府政策，本項貸款係以自有資金辦理，貸款金額超過100萬元，其貸款利率為郵政儲金二年期機動利率加0.5%計息；貸款金額100萬元以內，其貸款利率為郵政儲金二年期機動利率計息，致減少本行營業收入及利益。本年度差額利息為43,900,000元，較預算數58,080,000元，減少14,180,000元，主要係貸款平均餘額及差額利率較預算為低所致。

(9) 處理資產盈餘：

辦理公共設施用地標售暨配合政府都市更新政策之推行，變賣投資性不動產。本年度決算數為672,759,000元，較預算數150,944,000元，增加521,815,000元，主要係實際處分資產之變賣收入較預算為高所致。

以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為872,088,000元。

2. 經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，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2.4個月薪給總額核算，計提列1,141,246,427元，較預算數618,808,000元，增加522,438,427元，主要係預算數係按1.2個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以2.4個月薪給總額提列所致。

丙、決　算　主　要　表

臺灣土地銀行股份有限公司

損　　益　　表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
				金　額	%
94,312,945,855.30	**營　業　收　入**	**95,436,014,325.72**	**79,492,640,000.00**	**15,943,374,325.72**	**20.06**
4,289,879.00	**銷售收入**	**11,183,835.00**	**3,000,000.00**	**8,183,835.00**	**272.79**
4,289,879.00	銷貨收入	11,183,835.00	3,000,000.00	8,183,835.00	272.79
94,160,323,587.30	**金融保險收入**	**95,262,629,526.72**	**79,353,860,000.00**	**15,908,769,526.72**	**20.05**
80,910,168,779.00	利息收入	84,187,770,014.00	71,521,931,000.00	12,665,839,014.00	17.71
4,558,197,540.30	手續費收入	4,265,812,493.72	3,623,057,000.00	642,755,493.72	17.74
393,366,228.00	證券經紀及承銷收入	416,488,628.00	253,490,000.00	162,998,628.00	64.30
5,324,433,783.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	-	3,050,040,000.00	-3,050,040,000.00	-100.00
1,651,619,226.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	-	-	-	-
-	外幣兌換利益	4,503,844,509.00	469,000,000.00	4,034,844,509.00	860.31
1,322,538,031.00	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	1,884,413,393.00	436,342,000.00	1,448,071,393.00	331.87
-	預期信用減損利益	4,300,489.00	-	4,300,489.00	-
148,332,389.00	**其他營業收入**	**162,200,964.00**	**135,780,000.00**	**26,420,964.00**	**19.46**
74,728,898.00	投資性不動產收入	84,829,624.00	63,000,000.00	21,829,624.00	34.65
72,610,103.00	租賃收入	76,720,248.00	72,000,000.00	4,720,248.00	6.56
993,388.00	什項營業收入	651,092.00	780,000.00	-128,908.00	-16.53
56,143,235,827.00	**營　業　成　本**	**55,608,894,683.40**	**47,333,907,000.00**	**8,274,987,683.40**	**17.48**
56,093,581,603.00	**金融保險成本**	**55,562,038,160.40**	**47,285,762,000.00**	**8,276,276,160.40**	**17.50**
49,970,845,100.00	利息費用	52,571,302,631.00	42,914,931,000.00	9,656,371,631.00	22.50
1,066,051,767.00	手續費用	1,042,783,238.40	952,293,000.00	90,490,238.40	9.50
88,521,290.00	證券經紀及承銷費用	89,736,706.00	74,117,000.00	15,619,706.00	21.07
1,775.00	證券自營費用	1,295.00	10,000.00	-8,705.00	-87.05
206,255,314.00	各項提存	-598,287,312.00	979,135,000.00	-1,577,422,312.00	-161.10
110,450,827.00	現金運送費	95,892,944.00	101,236,000.00	-5,343,056.00	-5.28
-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	1,233,156,286.00	-	1,233,156,286.00	-
-	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	1,127,452,372.00	2,264,040,000.00	-1,136,587,628.00	-50.20
4,649,456,355.00	外幣兌換損失	-	-	-	-
122,936.00	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	-	-	-	-
1,876,239.00	預期信用減損損失	-	-	-	-
49,654,224.00	**其他營業成本**	**46,856,523.00**	**48,145,000.00**	**-1,288,477.00**	**-2.68**
47,814,845.00	投資性不動產費用	45,028,730.00	45,075,000.00	-46,270.00	-0.10
932,459.00	租賃成本	739,084.00	2,000,000.00	-1,260,916.00	-63.05
832,630.00	代理費用	1,021,321.00	1,070,000.00	-48,679.00	-4.55
74,290.00	什項營業成本	67,388.00	-	67,388.00	-
38,169,710,028.30	**營　業　毛　利　(毛　損)**	**39,827,119,642.32**	**32,158,733,000.00**	**7,668,386,642.32**	**23.85**

臺灣土地銀行股份有限公司

損　　益　　表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
				金　額	%
17,778,996,214.00	**營　業　費　用**	**18,627,870,782.00**	**18,058,890,000.00**	**568,980,782.00**	**3.15**
16,558,414,789.00	**業務費用**	**17,332,864,531.00**	**16,685,469,000.00**	**647,395,531.00**	**3.88**
16,558,414,789.00	業務費用	17,332,864,531.00	16,685,469,000.00	647,395,531.00	3.88
1,156,386,116.00	**管理費用**	**1,227,918,787.00**	**1,300,940,000.00**	**-73,021,213.00**	**-5.61**
1,156,386,116.00	管理費用	1,227,918,787.00	1,300,940,000.00	-73,021,213.00	-5.61
64,195,309.00	**其他營業費用**	**67,087,464.00**	**72,481,000.00**	**-5,393,536.00**	**-7.44**
22,888,871.00	研究發展費用	23,447,480.00	23,021,000.00	426,480.00	1.85
41,306,438.00	員工訓練費用	43,639,984.00	49,460,000.00	-5,820,016.00	-11.77
20,390,713,814.30	**營　業　利　益　(損 失)**	**21,199,248,860.32**	**14,099,843,000.00**	**7,099,405,860.32**	**50.35**
601,660,902.57	**營　業　外　收　入**	**1,101,389,119.32**	**559,559,000.00**	**541,830,119.32**	**96.83**
601,660,902.57	**其他營業外收入**	**1,101,389,119.32**	**559,559,000.00**	**541,830,119.32**	**96.83**
255,256,784.00	投資性不動產收入	257,906,425.00	252,663,000.00	5,243,425.00	2.08
10,333,169.00	處分不動產、廠房及設備利益	-	-	-	-
158,377,097.00	處分投資性不動產利益	672,759,042.00	150,944,000.00	521,815,042.00	345.70
177,693,852.57	什項收入	170,723,652.32	155,952,000.00	14,771,652.32	9.47
2,286,719,403.58	**營　業　外　費　用**	**2,265,869,152.98**	**2,078,754,000.00**	**187,115,152.98**	**9.00**
2,286,719,403.58	**其他營業外費用**	**2,265,869,152.98**	**2,078,754,000.00**	**187,115,152.98**	**9.00**
200,402,060.00	投資性不動產費用	200,653,388.00	200,727,000.00	-73,612.00	-0.04
1,884,642,768.00	優存超額利息	1,841,991,325.00	1,609,864,000.00	232,127,325.00	14.42
634,357.00	資產報廢損失	814,098.00	2,370,000.00	-1,555,902.00	-65.65
2,742,869.00	災害損失	-	-	-	-
198,297,349.58	什項費用	222,410,341.98	265,793,000.00	-43,382,658.02	-16.32
-1,685,058,501.01	**營業外利益（損失）**	**-1,164,480,033.66**	**-1,519,195,000.00**	**354,714,966.34**	**-23.35**
18,705,655,313.29	**稅前淨利（淨損）**	**20,034,768,826.66**	**12,580,648,000.00**	**7,454,120,826.66**	**59.25**
4,015,053,732.00	**所得稅費用（利益）**	**3,706,141,713.00**	**1,922,887,000.00**	**1,783,254,713.00**	**92.74**
14,690,601,581.29	**繼續營業單位本期淨利（淨損）**	**16,328,627,113.66**	**10,657,761,000.00**	**5,670,866,113.66**	**53.21**
14,690,601,581.29	**本期淨利（淨損）**	**16,328,627,113.66**	**10,657,761,000.00**	**5,670,866,113.66**	**53.21**

註：本期其他綜合損益內容如下：

上年度決算數	科　目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減
3,191,058,628.00	**不重分類至損益之項目(稅後淨額)：**	**1,951,208,271.00**	**1,224,601,000.00**	**726,607,271.00**
-1,001,631,900.00	確定福利計畫之再衡量數	-854,107,870.00	-555,822,000.00	-298,285,870.00
4,192,690,528.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	2,805,316,141.00	1,780,423,000.00	1,024,893,141.00
-460,134,661.40	**後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)：**	**1,499,132,520.09**	**-285,996,000.00**	**1,785,128,520.09**
2,012,406,134.60	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,242,269,535.91	-46,426,000.00	-1,195,843,535.91
-2,472,540,796.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	2,741,402,056.00	-239,570,000.00	2,980,972,056.00
2,730,923,966.60	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**	**3,450,340,791.09**	**938,605,000.00**	**2,511,735,791.09**

所得稅費用計算說明

一、營利事業所得稅

單位：新臺幣元

項目	金額	備註
盈餘(1)	20,034,768,826.66	
減除項目		
1.依所得稅法第4條第16款免稅 出售土地盈餘	368,392,292.00	
2.依所得稅法第4條之一及第42條 規定免稅交易及股利所得	1,555,583,623.00	處分利益 0.00 現金股利 1,555,583,623.00
3.國際金融業務分行盈餘	1,205,726,020.00	
4.以前年度備抵呆帳超限數，本期 未超過限額故加回	4,338,312,281.00	
5.員警退休金支付大於提列數	9,996,116.00	
6.三節慰問金支付大於提列數	473,400.00	
7.退休金支付大於提列數	140,611,354.00	
8.預期信用減損損失(迴轉利益)	3,827,722.00	
9.以前年度拆遷補償費加計其他收入， 本期出售都更分回房屋故減列	4,967,624.00	
10.國家融資保證機制評價利益	12,283,878.00	
11.後備軍人召集期間薪資費用加成減除	22,931.00	
12.依所得稅法第4條第4款規定之 所得(損失)	99,002,646.00	
13.依所得稅法第4條第4款規定之 所得(損失)得減除之土地漲價總數額	4,863,928.00	
14.尾差	0.66	
減除項目合計(2)	7,744,063,815.66	

增加項目				
1.依查核準則第63條規定不予認列損失費用		178,752,200.00	融資承諾準備 意外損失準備	178,752,200.00 0.00
2.依所得稅法第4條之一規定證券交易損失費用不得減除		886,209,070.00	證券自營費用 投資損失 證券交易小組直接歸屬費用(94)	1,295.00 859,437,698.00 26,770,077.00
3.金融資產(負債)評價損失		424,550,881.00		
4.員工優惠存款息超限數		329,568,000.00		
5.備抵呆帳超限數		0.00		
6.預期信用減損損失		0.00		
7.拆遷補償費稅上認列其他收入		9,381,753.00		
增加項目合計(3)		1,828,461,904.00		
課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)		14,119,166,915.00		
分離課稅所得額(5)		0.00		
一般課稅所得(6)=(4)-(5)		14,119,166,915.00		
一般課稅稅額(7)_不含OBU應稅所得	14,119,166,915.00	20% 2,823,833,383.00		
一般課稅稅額(8)_OBU應稅所得		15% 0.00		
依所得稅法第4條第4款規定之所得應納稅額(9)		18,827,743.00		
依境外來源國稅法規定繳納之所得可扣抵稅額預估數(10)		356,005,050.00		
應付所得稅(11)=(7)+(8)+(9)-(10)		2,486,656,076.00		

二、遞延所得稅明細

單位：新臺幣元

科目及內容	截至上年度止累計數		本年度發生或迴轉數		截至本年度止累計數	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
(一)可減除暫時性差異						
呆帳超限	15,926,436,552.00			4,338,312,281.00	11,588,124,271.00	
退休金超限	8,311,816,490.00			140,611,354.00	8,171,205,136.00	
優惠存款	7,632,216,000.00		329,568,000.00		7,961,784,000.00	
(二)遞延所得稅資產						
國內-遞延所得稅資產_總額	6,374,093,808.00			829,871,127.00	5,544,222,681.00	
國內-備抵遞延所得稅資產	(5,085,440,615.00)			458,782,066.00	(5,544,222,681.00)	
國內-遞延所得稅資產_淨額	1,288,653,193.00			1,288,653,193.00	0.00	
海外-遞延所得稅資產_總額	133,338,626.00		142,636,996.00		275,975,622.00	
全行-遞延所得稅資產_總額	6,507,432,434.00			687,234,131.00	5,820,198,303.00	
全行-備抵遞延所得稅資產	(5,085,440,615.00)			458,782,066.00	(5,544,222,681.00)	
全行-遞延所得稅資產_淨額	1,421,991,819.00			1,146,016,197.00	275,975,622.00	
(三)應課稅暫時性差異						
金融資產(負債)評價利益		1,826,952,827.00	389,272,477.00			1,437,680,350.00
警員退休金		30,835,958.00		9,996,116.00		40,832,074.00
三節慰問金		4,003,080.00		473,400.00		4,476,480.00
國家融資保證機制評價		2,832,912.00		12,283,878.00		15,116,790.00
(四)遞延所得稅負債						
國內-遞延所得稅負債-其他		372,924,955.00	73,303,816.00			299,621,139.00
國內-應付土地增值稅準備		6,901,793,101.00	24,422,728.00			6,877,370,373.00
海外-遞延所得稅負債		4,363,159.00		2,561,156.00		6,924,315.00
全行-遞延所得稅負債		7,279,081,215.00	95,165,388.00			7,183,915,827.00

三、所得稅費用

單位：新臺幣元

項目	114年度
應付所得稅(一般及分離課稅)	2,486,656,076.00
加：洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡當期所得稅費用	548,722,562.00
減：洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡遞延所得稅利益	(140,075,840.00)
減：遞延所得稅負債變動數(淨額)	(73,303,816.00)
減：應付土地增值稅準備沖轉	(24,422,728.00)
加：應付稅款(淨額)	0.00
加：土增稅實現數獨立表達	21,807,671.00
加：以前年度財稅差	0.00
減：海外分行核定退稅	0.00
減：以前年度海外分行退稅	(401,895,405.00)
減：本期所得稅估計差異	0.00
加：遞延所得稅資產減少數	829,871,127.00
加：備抵遞延所得稅資產提列	458,782,066.00
合計	3,706,141,713.00

臺灣土地銀行股份有限公司

盈　虧　撥　補　表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

項目名稱	決算數	預算數	比較增減		備註
			金額	%	
盈餘之部					
本期淨利	16,328,627,113.66	10,657,761,000.00	5,670,866,113.66	53.21	
累積盈餘	8,258,474,477.96	7,155,045,000.00	1,103,429,477.96	15.42	
公積轉列數	27,883,749.00	5,835,000.00	22,048,749.00	377.87	
合　計	24,614,985,340.62	17,818,641,000.00	6,796,344,340.62	38.14	
分配之部					
中央政府所得者	1,170,000,000.00	1,170,000,000.00	-	-	
股(官)息紅利	1,170,000,000.00	1,170,000,000.00	-	-	
留存事業機關者	23,444,985,340.62	16,648,641,000.00	6,796,344,340.62	40.82	
填補虧損	634,878,964.00	555,822,000.00	79,056,964.00	14.22	
法定公積	4,716,489,570.00	3,032,332,000.00	1,684,157,570.00	55.54	
特別公積	11,688,652,759.00	9,443,110,000.00	2,245,542,759.00	23.78	
未分配盈餘	6,404,964,047.62	3,617,377,000.00	2,787,587,047.62	77.06	
合　計	24,614,985,340.62	17,818,641,000.00	6,796,344,340.62	38.14	
虧損之部					
其他綜合損益轉入數	634,878,964.00	555,822,000.00	79,056,964.00	14.22	註
合　計	634,878,964.00	555,822,000.00	79,056,964.00	14.22	
填補之部					
事業機關負擔者	634,878,964.00	555,822,000.00	79,056,964.00	14.22	
撥用盈餘	634,878,964.00	555,822,000.00	79,056,964.00	14.22	
合　計	634,878,964.00	555,822,000.00	79,056,964.00	14.22	

註：　表列「其他綜合損益轉入數」為確定福利計劃再衡量數(損失) 854,107,870元及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨利益219,228,906元。

盈餘分配計算說明

盈餘之部：

一、114 年度本期淨利：16,328,627,113.66 元。

二、累積盈餘：8,258,474,477.96 元。

三、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 27,883,749.00 元。

四、可供分配盈餘合計為：24,614,985,340.62 元。

分配之部：

一、填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數(損失) 854,107,870.00 元及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨利益 219,228,906.00 元，合計 634,878,964.00 元。

二、提列法定公積：按本期淨利於填補虧損並加計本年度計入可分配盈餘(公積轉列數)之金額提列 30%，計 4,716,489,570.00 元。

三、提列特別公積：按本期淨利於填補虧損並加計本年度計入可分配盈餘之金額，依本行章程第 39 條第 1 項所定最高比率 40%提列，計 6,288,652,759.00 元。另，依本行 114 年度法定預算，於 114 年 8 月 22 日提經本行審計委員會及董事會核議通過後，將帳列未分配盈餘數 5,400,000,000.00 元轉列至特別公積，合計為 11,688,652,759.00 元。

四、撥付股(官)息紅利：依法定預算繳庫數解繳 1,170,000,000.00 元。

五、未分配盈餘：本年度產生之可分配盈餘經以上提列公積及分配股息紅利後，餘數 3,546,489,569.66 元，連同以前年度累積盈餘 8,258,474,477.96 元，及扣除本年度轉列至特別公積 5,400,000,000.00 元，合計 6,404,964,047.62 元。

臺 灣 土 地 銀 行 股 份 有 限 公 司

現　金　流　量　表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

項目 名稱	決算數	預算數	比較增減	
			金額	%
營業活動之現金流量	**43,859,900,202.68**	**57,336,261,000.00**	**-13,476,360,797.32**	**-23.50**
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	20,034,768,826.66	12,580,648,000.00	7,454,120,826.66	59.25
稅前淨利(淨損)	20,034,768,826.66	12,580,648,000.00	7,454,120,826.66	59.25
利息股利之調整	-33,172,051,006.00	-29,063,342,000.00	-4,108,709,006.00	14.14
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	-13,137,282,179.34	-16,482,694,000.00	3,345,411,820.66	-20.30
調整項目	35,868,799,498.02	55,880,250,000.00	-20,011,450,501.98	-35.81
未計利息股利之現金流入(流出)	22,731,517,318.68	39,397,556,000.00	-16,666,038,681.32	-42.30
收取利息	74,668,459,638.00	60,979,726,000.00	13,688,733,638.00	22.45
收取股利	39,393,228.00	20,000,000.00	19,393,228.00	96.97
支付利息	-51,213,172,472.00	-41,689,515,000.00	-9,523,657,472.00	22.84
退還(支付)所得稅	-2,366,297,510.00	-1,371,506,000.00	-994,791,510.00	72.53
營業活動之淨現金流入（流出）	43,859,900,202.68	57,336,261,000.00	-13,476,360,797.32	-23.50
投資活動之現金流量	**13,849,964,461.00**	**-76,926,379,000.00**	**90,776,343,461.00**	**-118.00**
流動金融資產淨減(淨增)	14,292,536,700.00	-29,924,730,000.00	44,217,266,700.00	-147.76
減少投資	191,163,194,709.00	-	191,163,194,709.00	-
減少不動產、廠房及設備	6,485,021.00	-	6,485,021.00	-
減少投資性不動產	717,748,432.00	209,273,000.00	508,475,432.00	242.97
無形資產及其他資產淨減(淨增)	-937,062,865.00	-458,964,000.00	-478,098,865.00	104.17
收取利息	9,325,356,265.00	10,435,329,000.00	-1,109,972,735.00	-10.64
收取股利	1,511,435,157.00	436,541,000.00	1,074,894,157.00	246.23
增加投資	-201,141,810,915.00	-56,540,397,000.00	-144,601,413,915.00	255.75
增加不動產、廠房及設備	-1,086,308,881.00	-1,063,431,000.00	-22,877,881.00	2.15
增加投資性不動產	-1,609,162.00	-20,000,000.00	18,390,838.00	-91.95
投資活動之淨現金流入（流出）	13,849,964,461.00	-76,926,379,000.00	90,776,343,461.00	-118.00

臺 灣 土 地 銀 行 股 份 有 限 公 司

現　金　流　量　表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

項　目 名　稱	決算數	預算數	比較增減	
			金額	%
籌資活動之現金流量	**21,057,859,089.00**	**21,740,055,000.00**	**-682,195,911.00**	**-3.14**
流動金融負債淨增(淨減)	825,886,432.00	-697,624,000.00	1,523,510,432.00	-218.39
金融債券淨增(淨減)	22,700,000,000.00	25,483,880,000.00	-2,783,880,000.00	-10.92
央行及同業融資淨增(淨減)	-116,764,770.00	-19,484,000.00	-97,280,770.00	499.29
增加非流動金融負債	2,363,496.00	-	2,363,496.00	-
其他負債淨增(淨減)	-196,806,509.00	-117,323,000.00	-79,483,509.00	67.75
減少非流動金融負債	-6,275,207.00	-1,039,000.00	-5,236,207.00	503.97
支付利息	-535,080,000.00	-1,190,879,000.00	655,799,000.00	-55.07
發放現金股利	-1,170,000,000.00	-1,170,000,000.00	-	-
其他籌資活動之現金流出	-445,464,353.00	-547,476,000.00	102,011,647.00	-18.63
籌資活動之淨現金流入（流出）	21,057,859,089.00	21,740,055,000.00	-682,195,911.00	-3.14
匯率影響數	**-1,284,862,393.91**	**-46,426,000.00**	**-1,238,436,393.91**	**2,667.55**
現金及約當現金之淨增（淨減）	77,482,861,358.77	2,103,511,000.00	75,379,350,358.77	3,583.50
期初現金及約當現金	**496,915,200,240.67**	**119,009,762,000.00**	**377,905,438,240.67**	**317.54**
期末現金及約當現金	**574,398,061,599.44**	**121,113,273,000.00**	**453,284,788,599.44**	**374.27**
不影響現金及約當現金之投資及籌資活動				
投資活動	**-6,007,028,412.00**	**-2,263,251,000.00**	**-3,743,777,412.00**	**165.42**
流動金融資產淨減(淨增)	-342,514,252.00	-211,671,000.00	-130,843,252.00	61.81
非流動金融資產淨減(淨增)	-5,204,705,484.00	-1,329,182,000.00	-3,875,523,484.00	291.57
增加使用權資產	-459,808,676.00	-722,398,000.00	262,589,324.00	-36.35
籌資活動	**6,007,028,412.00**	**2,263,251,000.00**	**3,743,777,412.00**	**165.42**
增加其他籌資活動	459,808,676.00	722,398,000.00	-262,589,324.00	-36.35
權益其他項目淨增(淨減)	5,547,219,736.00	1,540,853,000.00	4,006,366,736.00	260.01

說明：

1.本表現金及約當現金係包括現金、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

資　產　負　債　表

中 華 民 國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
			金額	%
資產	**3,782,398,994,427.65**	**3,600,191,694,784.90**	**182,207,299,642.75**	**5.06**
流動資產	**819,016,631,647.09**	**750,148,269,066.66**	**68,868,362,580.43**	**9.18**
現金	**16,628,910,386.97**	**24,953,744,821.44**	**-8,324,834,434.47**	**-33.36**
庫存現金	8,606,138,558.97	17,095,627,737.44	-8,489,489,178.47	-49.66
零用及週轉金	8,882,000.00	9,259,000.00	-377,000.00	-4.07
待交換票據	7,268,959,049.00	7,182,152,028.00	86,807,021.00	1.21
庫存外幣	744,930,779.00	666,706,056.00	78,224,723.00	11.73
存放銀行同業	**59,431,961,461.60**	**58,455,713,493.60**	**976,247,968.00**	**1.67**
存放銀行同業	11,043,855,965.60	10,055,382,135.60	988,473,830.00	9.83
拆放銀行同業	48,456,052,671.00	48,436,472,857.00	19,579,814.00	0.04
減：備抵損失－拆放銀行同業	-67,947,175.00	-36,141,499.00	-31,805,676.00	88.00
存放央行	**215,766,133,874.00**	**153,448,682,024.00**	**62,317,451,850.00**	**40.61**
存放央行	157,066,654,336.00	127,448,859,942.00	29,617,794,394.00	23.24
轉存央行存款	58,699,479,538.00	25,999,822,082.00	32,699,657,456.00	125.77
存出信託賠償準備金	430,000,000.00	380,000,000.00	50,000,000.00	13.16
減：抵繳存出信託賠償準備金	-430,000,000.00	-380,000,000.00	-50,000,000.00	13.16
流動金融資產	**500,128,918,515.00**	**489,263,679,134.00**	**10,865,239,381.00**	**2.22**
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,020,896,496.00	1,076,355,393.00	-55,458,897.00	-5.15
減：透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	3,258,761,895.00	3,257,169,847.00	1,592,048.00	0.05
附賣回票券及債券投資	666,917,792.00	548,510,452.00	118,407,340.00	21.59
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	96,956,968,961.00	93,317,512,188.00	3,639,456,773.00	3.90
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	1,225,876,544.00	1,118,755,319.00	107,121,225.00	9.58
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	397,000,444,975.00	389,947,015,631.00	7,053,429,344.00	1.81
減：累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	-948,148.00	-1,639,696.00	691,548.00	-42.18
應收款項	**15,852,611,167.50**	**13,198,040,061.60**	**2,654,571,105.90**	**20.11**
應收帳款	1,995,293,743.00	1,905,196,685.00	90,097,058.00	4.73
減：備抵損失－應收帳款	-29,556,243.00	-26,952,569.00	-2,603,674.00	9.66
應收其他退稅款	881,011.00	1,017,427.00	-136,416.00	-13.41
應收收益	27,625,748.00	15,963,243.00	11,662,505.00	73.06
減：備抵損失－應收收益	-1,321,558.00	-1,321,558.00	-	-
應收利息	7,898,400,746.00	7,712,744,131.00	185,656,615.00	2.41
減：備抵損失－應收利息	-6,795,015.00	-13,104,302.00	6,309,287.00	-48.15
應收承兌票款	1,099,784,196.00	1,229,991,941.00	-130,207,745.00	-10.59
減：備抵損失—應收承兌票款	-10,997,842.00	-12,299,919.00	1,302,077.00	-10.59
應收代買證券價款	24,962,372.00	12,045,239.00	12,917,133.00	107.24
交割代價	167,001,157.00	-	167,001,157.00	-
應收交割帳款	3,071,071,572.00	1,981,783,098.00	1,089,288,474.00	54.97
其他應收款	1,628,262,783.50	406,478,093.60	1,221,784,689.90	300.58
減：備抵損失－其他應收款	-12,001,503.00	-13,501,448.00	1,499,945.00	-11.11

臺灣土地銀行股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
			金額	%
本期所得稅資產	**1,071,184,853.00**	**722,152,561.00**	**349,032,292.00**	**48.33**
應收所得稅退稅款	983,043,003.00	581,730,675.00	401,312,328.00	68.99
預付所得稅稅款	88,141,850.00	140,421,886.00	-52,280,036.00	-37.23
預付款項	**10,105,367,973.02**	**10,073,808,743.02**	**31,559,230.00**	**0.31**
預付費用	53,320,213.00	42,675,910.00	10,644,303.00	24.94
其他預付款	10,052,047,760.02	10,031,132,833.02	20,914,927.00	0.21
短期墊款	**31,543,416.00**	**32,448,228.00**	**-904,812.00**	**-2.79**
短期墊款	83,421,137.00	83,671,464.00	-250,327.00	-0.30
減：備抵損失－短期墊款	-51,877,721.00	-51,223,236.00	-654,485.00	1.28
押匯貼現及放款	**2,500,778,340,192.56**	**2,402,250,668,327.24**	**98,527,671,865.32**	**4.10**
押匯及貼現	**110,937,568.00**	**1,019,627,054.00**	**-908,689,486.00**	**-89.12**
出口押匯	44,337,104.00	205,634,719.00	-161,297,615.00	-78.44
貼現	66,886,702.00	815,345,694.00	-748,458,992.00	-91.80
減：備抵損失－押匯及貼現	-286,238.00	-1,353,359.00	1,067,121.00	-78.85
短期放款及透支	**74,056,766,993.00**	**90,741,635,462.00**	**-16,684,868,469.00**	**-18.39**
透支	6,307,718.00	6,023,773.00	283,945.00	4.71
短期放款	74,332,353,612.00	91,066,032,873.00	-16,733,679,261.00	-18.38
減：備抵損失－短期放款及透支	-281,894,337.00	-330,415,791.00	48,521,454.00	-14.68
減：備抵損失－應收帳款融資	-	-5,393.00	5,393.00	-100.00
短期擔保放款及透支	**36,452,142,310.69**	**31,491,790,773.27**	**4,960,351,537.42**	**15.75**
擔保透支	237,859,228.00	328,473,374.00	-90,614,146.00	-27.59
短期擔保放款	35,137,606,181.69	29,804,816,533.27	5,332,789,648.42	17.89
減：備抵損失－短期擔保放款及透支	-287,531,349.00	-277,672,463.00	-9,858,886.00	3.55
應收證券融資款	1,366,075,000.00	1,638,460,000.00	-272,385,000.00	-16.62
減：備抵損失－應收證券融資款	-1,866,750.00	-2,286,671.00	419,921.00	-18.36
中期放款	**423,291,000,435.00**	**409,957,066,327.00**	**13,333,934,108.00**	**3.25**
中期放款	427,047,933,582.00	414,532,622,758.00	12,515,310,824.00	3.02
中期放款溢價調整	29,240,430.00	20,206,544.00	9,033,886.00	44.71
減：備抵損失－中期放款	-3,786,173,577.00	-4,595,762,975.00	809,589,398.00	-17.62
中期擔保放款	**417,776,116,226.87**	**451,019,588,401.97**	**-33,243,472,175.10**	**-7.37**
中期擔保放款	425,111,551,296.87	459,967,151,677.97	-34,855,600,381.10	-7.58
減：備抵損失－中期擔保放款	-7,335,435,070.00	-8,947,563,276.00	1,612,128,206.00	-18.02
長期放款	**36,306,323,931.00**	**31,907,473,782.00**	**4,398,850,149.00**	**13.79**
長期放款	37,776,066,023.00	34,525,674,348.00	3,250,391,675.00	9.41
減：備抵損失－長期放款	-1,469,742,092.00	-2,618,200,566.00	1,148,458,474.00	-43.86
長期擔保放款	**1,512,785,052,728.00**	**1,386,113,486,527.00**	**126,671,566,201.00**	**9.14**
長期擔保放款	1,535,581,529,458.00	1,408,502,622,082.00	127,078,907,376.00	9.02
減：備抵損失－長期擔保放款	-22,796,476,730.00	-22,389,135,555.00	-407,341,175.00	1.82
基金、投資及長期應收款	**411,728,023,556.00**	**396,462,953,866.00**	**15,265,069,690.00**	**3.85**
基金	**285,116,790.00**	**272,832,912.00**	**12,283,878.00**	**4.50**
專案計畫基金	285,116,790.00	272,832,912.00	12,283,878.00	4.50
非流動金融資產	**411,442,906,766.00**	**396,190,120,954.00**	**15,252,785,812.00**	**3.85**
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	172,356,808,090.00	137,412,128,180.00	34,944,679,910.00	25.43

臺灣土地銀行股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
			金額	%
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	18,067,092,867.00	12,780,320,910.00	5,286,771,957.00	41.37
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	221,022,339,222.00	246,004,476,926.00	-24,982,137,704.00	-10.16
減：累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	-3,333,413.00	-6,805,062.00	3,471,649.00	-51.02
不動產、廠房及設備	**22,285,895,371.00**	**22,101,438,006.00**	**184,457,365.00**	**0.83**
土地	**14,547,282,507.00**	**14,550,391,660.00**	**-3,109,153.00**	**-0.02**
土地	3,196,340,642.00	3,193,142,574.00	3,198,068.00	0.10
重估增值－土地	11,350,941,865.00	11,357,249,086.00	-6,307,221.00	-0.06
土地改良物	**-**	**-**	**-**	**-**
土地改良物	11,747,811.00	11,747,811.00	-	-
減：累計折舊－土地改良物	-11,747,811.00	-11,747,811.00	-	-
房屋及建築	**5,247,841,757.00**	**5,254,390,997.00**	**-6,549,240.00**	**-0.12**
房屋及建築	12,866,690,966.00	12,606,460,169.00	260,230,797.00	2.06
減：累計折舊－房屋及建築	-7,618,849,209.00	-7,352,069,172.00	-266,780,037.00	3.63
機械及設備	**1,313,923,117.00**	**1,186,189,581.00**	**127,733,536.00**	**10.77**
機械及設備	3,352,091,861.00	3,024,952,938.00	327,138,923.00	10.81
減：累計折舊－機械及設備	-2,038,168,744.00	-1,838,763,357.00	-199,405,387.00	10.84
交通及運輸設備	**145,974,891.00**	**132,379,042.00**	**13,595,849.00**	**10.27**
交通及運輸設備	410,865,066.00	406,518,529.00	4,346,537.00	1.07
減：累計折舊－交通及運輸設備	-264,890,175.00	-274,139,487.00	9,249,312.00	-3.37
什項設備	**228,182,837.00**	**250,480,839.00**	**-22,298,002.00**	**-8.90**
什項設備	871,008,850.00	874,415,028.00	-3,406,178.00	-0.39
減：累計折舊－什項設備	-642,826,013.00	-623,934,189.00	-18,891,824.00	3.03
租賃權益改良	**177,030,756.00**	**95,490,658.00**	**81,540,098.00**	**85.39**
租賃權益改良	316,042,210.00	183,502,550.00	132,539,660.00	72.23
減：累計折舊－租賃權益改良	-139,011,454.00	-88,011,892.00	-50,999,562.00	57.95
購建中固定資產	**625,659,506.00**	**632,115,229.00**	**-6,455,723.00**	**-1.02**
未完工程	57,205,871.00	79,217,782.00	-22,011,911.00	-27.79
訂購機件	568,453,635.00	552,897,447.00	15,556,188.00	2.81
使用權資產	**1,115,029,432.00**	**1,142,993,883.00**	**-27,964,451.00**	**-2.45**
使用權資產	**1,115,029,432.00**	**1,142,993,883.00**	**-27,964,451.00**	**-2.45**
使用權資產	2,155,453,745.00	2,135,108,461.00	20,345,284.00	0.95
減：累計折舊－使用權資產	-1,040,424,313.00	-992,114,578.00	-48,309,735.00	4.87
投資性不動產	**23,325,020,015.00**	**23,405,394,010.00**	**-80,373,995.00**	**-0.34**
投資性不動產－土地	**22,406,332,842.00**	**22,433,647,679.00**	**-27,314,837.00**	**-0.12**
投資性不動產－土地	1,584,456,526.00	1,608,853,614.00	-24,397,088.00	-1.52
重估增值－投資性不動產（土地）	20,920,778,838.00	20,923,696,587.00	-2,917,749.00	-0.01
減：累計減損－投資性不動產（土地）	-98,902,522.00	-98,902,522.00	-	-
投資性不動產－房屋及建築	**918,687,173.00**	**971,746,331.00**	**-53,059,158.00**	**-5.46**
投資性不動產－房屋及建築	1,818,444,418.00	1,842,161,764.00	-23,717,346.00	-1.29
減：累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	-899,757,245.00	-870,415,433.00	-29,341,812.00	3.37

臺灣土地銀行股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
			金額	%
無形資產	**977,444,892.00**	**1,158,558,066.00**	**-181,113,174.00**	**-15.63**
無形資產	**977,444,892.00**	**1,158,558,066.00**	**-181,113,174.00**	**-15.63**
電腦軟體	977,444,892.00	1,158,558,066.00	-181,113,174.00	-15.63
其他資產	**3,172,609,322.00**	**3,521,419,560.00**	**-348,810,238.00**	**-9.91**
遞延所得稅資產	**275,975,622.00**	**1,421,991,819.00**	**-1,146,016,197.00**	**-80.59**
遞延所得稅資產	275,975,622.00	1,421,991,819.00	-1,146,016,197.00	-80.59
什項資產	**2,896,633,700.00**	**2,099,427,741.00**	**797,205,959.00**	**37.97**
催收款項	1,712,031,935.00	1,839,537,710.00	-127,505,775.00	-6.93
減：備抵損失－催收款項	-912,101,028.00	-1,132,952,470.00	220,851,442.00	-19.49
暫付及待結轉帳項	61,813,422.00	155,290,365.00	-93,476,943.00	-60.19
營業保證金及交割結算基金	312,351,331.00	303,741,597.00	8,609,734.00	2.83
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	-275,000,000.00	-275,000,000.00	-	-
存出保證金	1,997,538,040.00	1,208,810,539.00	788,727,501.00	65.25
存出保證品	27,578,200,000.00	27,294,600,000.00	283,600,000.00	1.04
減：抵繳存出保證品	-27,578,200,000.00	-27,294,600,000.00	-283,600,000.00	1.04
合　　計	**3,782,398,994,427.65**	**3,600,191,694,784.90**	**182,207,299,642.75**	**5.06**

臺灣土地銀行股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
			金額	%
負債	**3,537,322,658,866.67**	**3,373,724,327,128.67**	**163,598,331,738.00**	**4.85**
流動負債	**250,924,460,234.12**	**202,542,854,418.27**	**48,381,605,815.85**	**23.89**
央行存款	**876,229,541.00**	**699,620,566.00**	**176,608,975.00**	**25.24**
央行存款	876,229,541.00	699,620,566.00	176,608,975.00	25.24
銀行同業存款	**207,923,428,881.08**	**162,373,672,319.33**	**45,549,756,561.75**	**28.05**
銀行同業存款	2,976,080,764.08	2,995,879,460.33	-19,798,696.25	-0.66
透支銀行同業	609,915,127.00	458,723,763.00	151,191,364.00	32.96
銀行同業拆放	204,337,432,990.00	158,919,069,096.00	45,418,363,894.00	28.58
應付款項	**31,125,355,746.67**	**30,115,740,605.57**	**1,009,615,141.10**	**3.35**
應付帳款	546,395,255.70	570,562,733.90	-24,167,478.20	-4.24
應付代收款	1,862,757,406.09	1,059,121,398.09	803,636,008.00	75.88
應付費用	3,107,676,748.00	2,965,709,953.00	141,966,795.00	4.79
應付其他稅款	605,445,929.00	581,315,871.00	24,130,058.00	4.15
應付利息	11,246,447,878.00	10,431,228,881.00	815,218,997.00	7.82
承兌匯票	1,112,156,899.00	1,271,106,205.00	-158,949,306.00	-12.50
融券存入保證價款	46,507,900.00	116,108,231.00	-69,600,331.00	-59.94
應付融券擔保價款	55,483,597.00	127,409,332.00	-71,925,735.00	-56.45
應付託售證券價款	18,834,926.00	11,308,027.00	7,526,899.00	66.56
交割代價	-	415,520,457.00	-415,520,457.00	-100.00
應付交割帳款	3,249,259,673.00	1,473,295,265.00	1,775,964,408.00	120.54
其他應付款	9,274,389,534.88	11,093,054,251.58	-1,818,664,716.70	-16.39
本期所得稅負債	**755,141,050.00**	**104,663,820.00**	**650,477,230.00**	**621.49**
應付所得稅款	755,141,050.00	104,663,820.00	650,477,230.00	621.49
預收款項	**576,506,385.37**	**553,343,008.37**	**23,163,377.00**	**4.19**
預收利息	5,368,075.00	13,665,571.00	-8,297,496.00	-60.72
預收收入	386,305,487.00	314,706,773.00	71,598,714.00	22.75
其他預收款	184,832,823.37	224,970,664.37	-40,137,841.00	-17.84
流動金融負債	**9,667,798,630.00**	**8,695,814,099.00**	**971,984,531.00**	**11.18**
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	6,289,000,000.00	6,557,000,000.00	-268,000,000.00	-4.09
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	-817,474,387.00	-952,233,493.00	134,759,106.00	-14.15
持有供交易金融負債評價調整－流動	1,820,900,855.00	1,541,561,862.00	279,338,993.00	18.12
附買回票券及債券負債	2,375,372,162.00	1,549,485,730.00	825,886,432.00	53.30
存款、匯款及金融債券	**3,251,040,230,820.37**	**3,136,604,132,628.22**	**114,436,098,192.15**	**3.65**
支票存款	**272,349,424,130.03**	**267,287,304,694.93**	**5,062,119,435.10**	**1.89**
支票存款	23,202,421,268.33	23,842,414,872.23	-639,993,603.90	-2.68
本行支票	3,374,463,022.00	2,902,295,189.00	472,167,833.00	16.27
公庫存款	245,772,539,839.70	240,542,594,633.70	5,229,945,206.00	2.17
活期存款	**522,419,008,775.17**	**531,162,315,176.32**	**-8,743,306,401.15**	**-1.65**
活期存款	427,062,785,623.17	449,516,803,725.32	-22,454,018,102.15	-5.00
外匯活期存款	95,356,223,152.00	81,645,511,451.00	13,710,711,701.00	16.79

臺灣土地銀行股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
			金額	%
定期存款	**1,132,857,342,973.18**	**1,045,843,345,133.68**	**87,013,997,839.50**	**8.32**
定期存款	555,381,099,478.18	511,202,672,345.68	44,178,427,132.50	8.64
外匯定期存款	184,074,533,495.00	177,453,962,788.00	6,620,570,707.00	3.73
郵局轉存款	393,401,710,000.00	357,186,710,000.00	36,215,000,000.00	10.14
儲蓄存款	**1,251,768,119,392.99**	**1,243,587,323,491.29**	**8,180,795,901.70**	**0.66**
活期儲蓄存款	607,773,964,431.85	591,151,327,609.65	16,622,636,822.20	2.81
行員活期儲蓄存款	6,153,378,697.00	6,279,646,796.00	-126,268,099.00	-2.01
零存整付儲蓄存款	1,260,112,044.10	1,314,236,474.10	-54,124,430.00	-4.12
整存整付儲蓄存款	183,330,813,702.04	179,607,120,148.04	3,723,693,554.00	2.07
存本取息儲蓄存款	438,900,895,860.00	451,252,632,754.50	-12,351,736,894.50	-2.74
行員定期儲蓄存款	14,348,954,658.00	13,982,359,709.00	366,594,949.00	2.62
匯款	**268,366,907.00**	**35,349,220.00**	**233,017,687.00**	**659.19**
匯出匯款	-	441,587.00	-441,587.00	-100.00
應解匯款	268,366,907.00	34,907,633.00	233,459,274.00	668.79
金融債券	**71,377,968,642.00**	**48,688,494,912.00**	**22,689,473,730.00**	**46.60**
應付金融債券	71,400,000,000.00	48,700,000,000.00	22,700,000,000.00	46.61
應付金融債券折價	-22,031,358.00	-11,505,088.00	-10,526,270.00	91.49
央行及同業融資	**950,550,905.00**	**1,067,315,675.00**	**-116,764,770.00**	**-10.94**
央行融資	**950,550,905.00**	**1,067,315,675.00**	**-116,764,770.00**	**-10.94**
央行放款轉融資	950,550,905.00	1,067,315,675.00	-116,764,770.00	-10.94
長期負債	**1,245,636,690.18**	**1,216,846,646.18**	**28,790,044.00**	**2.37**
租賃負債	**1,195,341,978.00**	**1,162,640,223.00**	**32,701,755.00**	**2.81**
租賃負債	1,195,341,978.00	1,162,640,223.00	32,701,755.00	2.81
非流動金融負債	**50,294,712.18**	**54,206,423.18**	**-3,911,711.00**	**-7.22**
其他金融負債－非流動	50,294,712.18	54,206,423.18	-3,911,711.00	-7.22
其他負債	**33,161,780,217.00**	**32,293,177,761.00**	**868,602,456.00**	**2.69**
負債準備	**25,272,560,763.00**	**24,111,986,410.00**	**1,160,574,353.00**	**4.81**
保證責任準備	629,345,806.00	675,648,466.00	-46,302,660.00	-6.85
員工福利負債準備	24,420,188,000.00	23,387,593,000.00	1,032,595,000.00	4.42
融資承諾準備	212,709,812.00	24,072,691.00	188,637,121.00	783.61
其他準備	10,317,145.00	24,672,253.00	-14,355,108.00	-58.18
遞延負債	**58,299,813.00**	**60,034,838.00**	**-1,735,025.00**	**-2.89**
遞延收入	58,299,813.00	60,034,838.00	-1,735,025.00	-2.89
遞延所得稅負債	**7,183,915,827.00**	**7,279,081,215.00**	**-95,165,388.00**	**-1.31**
遞延所得稅負債	306,545,454.00	377,288,114.00	-70,742,660.00	-18.75
估計應付土地增值稅	6,877,370,373.00	6,901,793,101.00	-24,422,728.00	-0.35
什項負債	**647,003,814.00**	**842,075,298.00**	**-195,071,484.00**	**-23.17**
存入保證金	543,900,003.00	735,378,260.00	-191,478,257.00	-26.04
暫收及待結轉帳項	103,103,811.00	106,697,038.00	-3,593,227.00	-3.37

臺灣土地銀行股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
			金額	%
權益	**245,076,335,560.98**	**226,467,367,656.23**	**18,608,967,904.75**	**8.22**
資本	**86,200,000,000.00**	**86,200,000,000.00**	**-**	**-**
資本	**86,200,000,000.00**	**86,200,000,000.00**	**-**	**-**
資本	86,200,000,000.00	86,200,000,000.00	-	-
資本公積	**21,748,868,597.00**	**21,748,868,597.00**	**-**	**-**
資本公積	**21,748,868,597.00**	**21,748,868,597.00**	**-**	**-**
股本溢價	21,748,868,597.00	21,748,868,597.00	-	-
保留盈餘（或累積虧損）	**117,507,043,770.62**	**102,983,295,620.96**	**14,523,748,149.66**	**14.10**
已指撥保留盈餘	**111,102,079,723.00**	**94,724,821,143.00**	**16,377,258,580.00**	**17.29**
法定公積	57,858,196,474.00	53,141,706,904.00	4,716,489,570.00	8.88
特別公積	53,243,883,249.00	41,583,114,239.00	11,660,769,010.00	28.04
未指撥保留盈餘	**6,404,964,047.62**	**8,258,474,477.96**	**-1,853,510,430.34**	**-22.44**
累積盈餘	6,404,964,047.62	8,258,474,477.96	-1,853,510,430.34	-22.44
累積其他綜合損益	**19,620,423,193.36**	**15,535,203,438.27**	**4,085,219,755.09**	**26.30**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	**431,394,348.91**	**1,673,663,884.82**	**-1,242,269,535.91**	**-74.22**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	431,394,348.91	1,673,663,884.82	-1,242,269,535.91	-74.22
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	**19,189,028,844.45**	**13,861,539,553.45**	**5,327,489,291.00**	**38.43**
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	20,675,668,649.00	18,089,581,414.00	2,586,087,235.00	14.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	-1,486,639,804.55	-4,228,041,860.55	2,741,402,056.00	-64.84
合　　計	**3,782,398,994,427.65**	**3,600,191,694,784.90**	**182,207,299,642.75**	**5.06**

臺灣土地銀行股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
			金額	%
資產(表外)				
信託代理與保證資產	**1,046,095,362,601.00**	**991,505,669,823.00**	**54,589,692,778.00**	**5.51**
信託資產	565,314,513,161.00	507,803,302,132.00	57,511,211,029.00	11.33
保管有價證券	15,940,345,975.00	16,213,495,481.00	-273,149,506.00	-1.68
保管品	599,869,631.00	419,704,303.00	180,165,328.00	42.93
約定融資額度	684,032,968,476.00	688,307,344,236.00	-4,274,375,760.00	-0.62
減：待抵銷約定融資額度	-684,032,968,476.00	-688,307,344,236.00	4,274,375,760.00	-0.62
應收代收款	46,584,411,404.00	53,215,213,150.00	-6,630,801,746.00	-12.46
應收代放款	39,302,949,805.00	34,268,930,877.00	5,034,018,928.00	14.69
經理政府登錄債券	198,569,800,000.00	191,058,800,000.00	7,511,000,000.00	3.93
經理集保短期票券	112,658,175,904.00	112,785,521,990.00	-127,346,086.00	-0.11
承銷品	697,359.00	1,475,635.00	-778,276.00	-52.74
應收保證款項	62,713,355,476.00	66,799,674,463.00	-4,086,318,987.00	-6.12
應收信用狀款項	4,411,243,886.00	8,939,551,792.00	-4,528,307,906.00	-50.65
合　　計	**1,046,095,362,601.00**	**991,505,669,823.00**	**54,589,692,778.00**	**5.51**

臺灣土地銀行股份有限公司

資　產　負　債　表

中 華 民 國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目名稱	本年度決算數	上年度決算數	比較增減	
			金額	%
負債(表外)				
信託代理與保證負債	**1,046,095,362,601.00**	**991,505,669,823.00**	**54,589,692,778.00**	**5.51**
信託負債	565,314,513,161.00	507,803,302,132.00	57,511,211,029.00	11.33
應付保管有價證券	15,940,345,975.00	16,213,495,481.00	-273,149,506.00	-1.68
應付保管品	599,869,631.00	419,704,303.00	180,165,328.00	42.93
受託代收款	46,584,411,404.00	53,215,213,150.00	-6,630,801,746.00	-12.46
受託代放款	39,302,949,805.00	34,268,930,877.00	5,034,018,928.00	14.69
受託經理政府登錄債券	198,569,800,000.00	191,058,800,000.00	7,511,000,000.00	3.93
受託經理集保短期票券	112,658,175,904.00	112,785,521,990.00	-127,346,086.00	-0.11
受託承銷品	697,359.00	1,475,635.00	-778,276.00	-52.74
保證款項	62,713,355,476.00	66,799,674,463.00	-4,086,318,987.00	-6.12
信用狀款項	4,411,243,886.00	8,939,551,792.00	-4,528,307,906.00	-50.65
合　　計	**1,046,095,362,601.00**	**991,505,669,823.00**	**54,589,692,778.00**	**5.51**

註：1.本年度無經管珍貴動產帳列數。

2.本年度經管珍貴不動產(古蹟)計3棟

(1)勸業銀行舊廈(即襄陽大樓)，帳面價值876,000元

(2)三井物產株式會社舊廈(即館前大樓)，帳面價值13,314,677元

(3)原日本勸業銀行台南支店(即台南分行)，帳面價值295,352元

臺灣土地銀行股份有限公司

財 務 報 表 附 註

中華民國 114 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明：

(一)一般會計實務及依據

本行一般會計實務係依據國際財務報導準則、財政部所屬行局會計制度之一致規定、銀行法、商業會計法、會計法、預算法、決算法、中央政府附屬單位預算執行要點、所得稅法、其他有關稅務法令、本行章程暨組織規程、本行會計制度及財產管理辦法等相關規定，對所有資產、負債、權益、收益、成本及費用，作詳盡之分類、紀錄、計算、編報、分析與解釋。

(二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據行政院主計總處函頒「114年度總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製，包括總行、國內外各分行及國際金融業務之帳目。總行及各分行間之內部往來、聯行往來及其內部損益於編製財務報表時予以消除。

(三)外幣交易

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導期間結束日（以下稱報導日）之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2.國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，係依報導日之匯率換算為功能性貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依交易日匯率換算為功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

(四)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資或其他目的者，列報於約當現金。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金，以及符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行、拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

(五)金融工具

金融資產與金融負債係於本行成為該金融工具合約條款之一方時認列。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計。

1.金融資產

本行之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

本行僅於改變管理債務工具金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產包括非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。惟按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

該等資產後續評價按公允價值衡量，其淨利益或損失（包含任何股利及利息收入）係認列為損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產包括下列二者：

A.指同時符合下列條件之債務工具投資：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

B.原始認列時作一不可撤銷之選擇，將原應透過損益按公允價值衡量之特定權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益中。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入（除非明顯代表部分投資

成本之回收）係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。至於取得股票股利時，不作收益處理，僅註記所增加之股數，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本或帳面金額。

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

此類金融資產係指同時符合下列條件者：

A.係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。

B.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

若為應收款項、其他應收款、放款及其他金融資產積欠本金或利息已屆清償期三個月，或雖未超過三個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入催收款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並作備忘紀錄；該停止計提之應收利息於收現時認列收入。

(4)附條件買賣交易之債票券

本行從事債票券附買回或賣回條件交易，係依其交易實質，以融資交易處理。承作債票券屬於附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回期間按權責基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

(5)金融資產減損

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產，於每個報導日評估減損，並認列備抵損失，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，應將備抵損失認列於其他綜合損益，不應減少資產負債表上金融資產之帳面金額。

本行評估減損時，並非基於金融資產於報導日係信用減損或實際發生違約之證據，而係評估金融工具自原始認列後信用風險之變化情形，如信用風險並未顯著增加，則於報導日按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；反之，則按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

A.判定信用風險是否顯著增加

本行於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，係考量金融工具預期存續期間發生違約之風險之變動，而非預期信用損失

金額之變動，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊（無需過度成本或投入即可取得者）。

此外，本行如判定金融工具於報導日之信用風險低，則假設該金融工具自原始認列後信用風險並未顯著增加。

如金融資產之合約現金流量已重新協商或修改，且並未除列該金融資產，則本行應藉由比較下列各項評估其信用風險是否已顯著增加：

・報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）；及

・原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）。

B.預期信用損失之衡量

本行係依據金融工具預期存續期間內可收取之所有合約現金流量與考量其所有合約條款後（包含出售所持有之擔保品或其他信用增強等），預期可收取之所有現金流量之差額，按原始有效利率折現後之金額衡量信用風險損失，係以下列各項方式為之：

・評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額；

・貨幣時間價值；及

・與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊（於報導日無需過度成本或投入即可取得者）。

對將報導日之備抵損失調整至依上述衡量方式所須認列金額之預期信用損失（或迴轉）金額，認列於損益中作為減損損失或利益。

2.金融負債

本行持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債及其他金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融商品包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。持有供交易之金融商品係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融商品。本行金融負債為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債；該等負債後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失認列為損益。

(2)其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，如：銀行同業存款、存款、應付帳款及其他應付款，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利息法以攤銷後成本衡量。

3.金融資產及負債之除列

(1)金融資產之除列

本行僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。當本行將債券供作附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本行。

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於其他權益之金額間之差額係認列為損益。

(2)金融負債之除列

本行係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4.金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本行目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

5.利率指標變革

決定按攤銷後成本衡量金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎因利率指標變革而改變時，本行更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。

符合下列兩項條件時，決定金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

・該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且

・決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎（即該變動前之基礎）。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則本行先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

(六)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產、廠房及設備項目係依成本（包括資本化之借款成本）減累計折舊及任何累計減損衡量。

當不動產、廠房及設備之重大組成部分耐用年限不同時，則視為不動產及設備之單獨項目（主要組成部分）處理。

不動產、廠房及設備之處分利益或損失係認列於損益。

2.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

3.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入本行時始予以資本化。

4.折　　舊

土地以外之各項不動產及設備，對各重大部分其耐用年限及折舊方法不相同者分列為各組成要素並單獨提列折舊，並按估計使用年限，採直線法計提。租賃權益改良依估計可使用年限與租賃期限較短者按直線法攤提。本行每年定期於會計年度終了時，評估剩餘耐用年限、折舊方法及殘值，剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動，以推延調整處理。

估計耐用年限如下：

(1)房屋及建築：10~65年

(2)機器設備：3~25年

(3)運輸設備：3~25年

(4)其他設備：3~25年

(5)土地改良物：5~15年

(6)租賃改良物：按估計耐用年限或租賃期間較短者

(7)空調工程：8年

(8)電梯工程：15年

(9)裝潢工程：10年

(七)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，其折舊方法，耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(八)租　　賃

本行係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。

1.承租人

本行於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，本行定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本行增額借款利率。一般而言，本行係採用本行三年期定期儲蓄存款機動利率及美國聯邦資金利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

(1)固定給付，包括實質固定給付；

(2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；

(3)預期支付之殘值保證金額；及

(4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

(1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；

(2)預期支付之殘值保證金額有變動；

(3)標的資產購買選擇權之評估有變動；

(4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；

(5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

本行將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對部分承租房屋及建築及機器設備之短期租賃及低價值標的資產租賃，本行選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2.出租人

本行為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本行考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

(九)無形資產

原始認列無形資產時以成本衡量。續後衡量係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。各項無形資產耐用年限如下：

電腦軟體：3～10年。

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動，以推延調整處理。

(十)非金融資產減損

本行於資產負債表日就有減損跡象之資產（個別資產或現金產生單位）估計其可收回金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失；商譽以外之資產，於以前年度認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少時，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(十一)備抵呆帳及保證責任準備

本行依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）之規定，授信資產之備抵呆帳及保證責任準備係就資產負債表內及表外之各項授信資產之期末餘額，考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短，依主管機關規定之標準分類，分類為正常之授信資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其授信餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及其授信餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳及保證責任準備。信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理。對逾期未能收回之各項放款及其他授信款項，經催收無望，且符合處理辦法及其他相關規定者，經提報董事會決議通過後予以轉銷。

本行依國際財務報導準則第9號評估前揭表內及表外之各項授信資產之減損損失金額低於上述法令規定計算之備抵損失時，應以上述法令規定提列相關備抵損失。

(十二)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務，使本行未來很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計。負債準備係以反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險評估之稅前折現率予以折現，折現之攤銷則認列為利息費用。

(十三)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融工具外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係按有效利息法計算，並認列於綜合損益表之「利息收入」及「利息費用」。有效利率係指於金融工具預期存續期間或較短期間，將估計未來現金支付或收取金額折現後，恰等於該金融資產或金融負債淨帳面金額之利率；計算有效利率時，本行考量金融工具所有合約條款以估計現金流量，惟不考量未來信用損失。前述計算包含向合約交易對方支付或收取且屬有效利率一部分之所有費用、交易成本及所有其他折溢價。交易成本係指可直接歸屬於取得、發行或處分金融資產或金融負債之增額成本。

(十四)手續費收入及費用

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列。若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，若屬於後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率之一部分。惟放款及應收款是否需將約定利率調整為有效利率計息，則考量其折現影響之重大性，若非屬重大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

(十五)員工福利

1.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，於員工提供服務而享有該福利權利時認列為費用。

2.確定福利計畫

本行編制內職員之退休、撫卹及資遣，屬民國七十年十二月三十一日以前之工作年資結算保留(簡稱保留年資)，屬民國七十一年一月一日至民國八十六年四月三十日之工作年資，依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，按月依人員薪點之不同，分別提撥薪資之4%～8.50%作為公提儲金，另由職員負擔薪資3%之自提儲金，公提金及自提金均存入專戶保管運用。另於民國八十六年五月一日以後之服務年資適用「勞動基準法」之工作年資，按「勞動基準法」退休金給與標準計算，目前按月薪總額10%撥付退休金存入專戶。

工員部分屬民國八十六年五月一日以後之工作年資適用「勞動基準法」，並依該法計算退休金之給與，適用「勞動基準法」前之工作年資依「行政院事務管理規則」

計算退休金，兩者均為確定給付退休辦法，目前按月依薪資8%撥存於臺灣銀行勞工退休準備金專戶。

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。本行在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本行淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對本行有利時，認列資產係以未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於本行任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對本行而言，即具有經濟效益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認列為損益。

淨確定福利負債（資產）之再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債（資產）淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債（資產）淨利息之金額。淨確定福利負債（資產）再衡量數認列於其他綜合損益項目下。本行選擇將該等已認列於其他綜合損益項目下之金額轉入保留盈餘，應於未來期間一致採用。

3.確定提撥福利

本行之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶，並於員工提供服務期間，將提撥數列為當期員工福利費用，在此計畫下本行提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。國外分行當地僱用員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

4.員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之超額利息，列為當期費用，另與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

5.其他退休福利

包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金，係屬確定福利計劃，其處理比照員工優惠存款。

(十六)所得稅

所得稅費用係包含當期所得稅及遞延所得稅之合計數。除已認列於其他綜合損益或直接計入權益應列為其他綜合損益或權益項目外，其餘應認列為當期損益。

當期所得稅係指對當年度課稅所得或損失計算之當期應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係依據資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異予以認列；遞延所得稅負債係依據應課稅暫時性差異未來期間應納所得稅額認列；遞延所得稅資產則依可減除暫時性差異及虧損扣除之未來期間可回收所得稅額認列。遞延所得稅資產及負債僅於當期所得稅資產及負債之抵銷具有法定執行權，且其屬同一納稅主體並由相同稅捐機關課徵時為限；或是屬不同納稅主體，惟其意圖以淨額結清當期所得稅負債及資產，或其所得稅負債及資產將同時實現者，方可予以互抵。

當期及遞延所得稅應依據報導期間結束日已頒佈或實質上已頒佈之稅率及依預計迴轉年度之適用稅率計算之。

本行於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很有可能有足夠的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分應減少遞延所得稅資產之帳面金額。原已調減之金額若已很有可能有足夠的課稅所得，於其可能實現之範圍內，應予以迴轉。

(十七)或有資產與或有負債

依照「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

二、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行管理階層依國際財務報導準則編製財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

本行可能會面臨經濟不確定性，如通貨膨脹。該等事件可能使本行所作之下列會計估計受到重大影響，因該等估計涉及對未來之預測。

會計政策涉及重大判斷或估計之不確定性，且對本財務報告已認列金額有重大影響之資訊，請詳下列項目：

(一)放款減損損失

本行每月評估放款及應收款之預期信用損失，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額，或係按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，本行考量客戶之違約機率納入違約損失率後乘以違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。本行於每一報導日考量歷史經驗及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(二)金融商品之公允價值及預期信用損失

1.公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察參數（如匯率及利率) 估算。若無市場可觀察參數，則利用獨立第三方評價服務評估，以決定該些金融商品投資之公允價值。使用不同之評價技術或觀察參數，可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

2.預期信用損失

分類為按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具金融資產，無論是否存在客觀減損證據，均應於原始入帳時先認列12個月預期信用損失，當信用風險顯著增加或有客觀減損證據時，再認列其存續期間預期信用損失。本行於每一報導日考量歷史經驗及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

三、與關係機構或關係個人之重大交易事項

(一)以下個人或個體為本行之關係人：

主要管理階層等關係人(係本行董事、經理人，其親屬暨其所屬事業及實質關係人)。

(二)重大交易事項

本行與關係機構或關係個人之交易類型主要是存款及授信等，業依國際會計準則第24號「關係人揭露」規定揭露於本行財務報告。

丁、決　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114年度

單位：新臺幣元

上年度決算數			科目及營運項目	數量單位	本年度決算數			本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減					
數量	單價	金　額	名　稱		數量	單價	金　額	數量	單價	金　額	數量	%	單價	%	金　額	%
		4,289,879.00	**銷貨收入**				**11,183,835.00**			**3,000,000.00**					**8,183,835.00**	**272.79**
		4,289,879.00	合　計				**11,183,835.00**			**3,000,000.00**					**8,183,835.00**	**272.79**

臺灣土地銀行

金　融　保　險

中 華 民 國

上年度決算數			科目及營運項目	營運單位	本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值	名稱		營運量	平均利(費)率%	營運值
		80,910,168,779.00	**利息收入**				**84,187,770,014.00**
		3,400,277,475.00	同業利息收入				3,049,082,261.00
2,315,454,268	2.68	61,939,863,270.00	放款利息收入		2,476,303,628	2.63	65,167,259,423.00
793,033	5.52	43,778,239.00	貼現息		221,001	3.10	6,840,318.00
13,381	2.87	383,495.00	透支息		14,807	2.85	422,509.00
278,415	2.80	7,786,509.00	擔透息		294,034	2.99	8,781,795.00
66,488,219	2.78	1,845,917,225.00	短放息		69,974,802	2.79	1,954,898,207.00
30,982,816	2.89	893,967,619.00	短擔息		29,895,970	2.92	871,624,021.00
397,204,513	3.52	13,976,474,686.00	中放息		416,031,720	3.30	13,729,842,658.00
493,061,282	2.89	14,261,054,184.00	中擔息		443,738,929	2.91	12,924,370,076.00
30,313,861	3.84	1,165,288,954.00	長放息		34,766,067	3.26	1,133,394,829.00
1,296,318,748	2.29	29,745,212,359.00	長擔息		1,481,366,298	2.33	34,537,085,010.00
		15,570,028,034.00	其他利息收入				15,971,428,330.00
		15,570,028,034.00	其他利息收入				15,971,428,330.00
		4,558,197,540.30	**手續費收入**				**4,265,812,493.72**
		62,425,809.00	匯費收入				60,851,347.00
		64,285.00	退票費				50,970.00
		141,150,215.00	保管費				156,315,744.00
		353,190,989.00	保證費				305,363,677.00
		185,581,961.00	代理費				177,737,579.10
		164,161.00	承兌費				268,016.00
		1,474,324.00	帳戶管理費				2,077,835.00
		20,695,713.00	開狀費				15,028,489.00
		5,937,644.00	有價證券簽證費				5,300,907.00
		176,094,013.00	信託投資費				160,046,798.00
		4,738,557.00	出口押匯費				1,854,909.00
		4,394,701.00	受託費				3,981,824.00
		100.00	保兌費				-
		734,665.00	信用狀通知費				726,661.00

股份有限公司

收 入 明 細 表

114 年 度

單位：新臺幣千元；元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利(費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利(費)率%	%	營 運 值	%
		71,521,931,000.00					**12,665,839,014.00**	**17.71**
		4,551,725,000.00					-1,502,642,739.00	-33.01
2,291,100,000	2.46	56,248,440,000.00	185,203,628	8.08	0.17	6.91	8,918,819,423.00	15.86
963,487	2.69	25,910,000.00	-742,486	-77.06	0.41	15.24	-19,069,682.00	-73.60
5,660	2.30	130,000.00	9,147	161.61	0.55	23.91	292,509.00	225.01
102,620	2.56	2,626,000.00	191,414	186.53	0.43	16.80	6,155,795.00	234.42
95,306,447	1.88	1,790,380,000.00	-25,331,645	-26.58	0.91	48.40	164,518,207.00	9.19
67,072,567	2.70	1,807,951,000.00	-37,176,597	-55.43	0.22	8.15	-936,326,979.00	-51.79
370,940,222	3.17	11,776,164,000.00	45,091,498	12.16	0.13	4.10	1,953,678,658.00	16.59
497,263,806	2.59	12,898,807,000.00	-53,524,877	-10.76	0.32	12.36	25,563,076.00	0.20
28,279,700	3.65	1,032,241,000.00	6,486,367	22.94	-0.39	-10.68	101,153,829.00	9.80
1,231,165,491	2.19	26,914,231,000.00	250,200,807	20.32	0.14	6.39	7,622,854,010.00	28.32
		10,721,766,000.00					5,249,662,330.00	48.96
		10,721,766,000.00					5,249,662,330.00	48.96
		3,623,057,000.00					**642,755,493.72**	**17.74**
		96,763,000.00					-35,911,653.00	-37.11
		59,000.00					-8,030.00	-13.61
		147,790,000.00					8,525,744.00	5.77
		386,762,000.00					-81,398,323.00	-21.05
		164,458,000.00					13,279,579.10	8.07
		192,000.00					76,016.00	39.59
		10,767,000.00					-8,689,165.00	-80.70
		30,370,000.00					-15,341,511.00	-50.52
		6,600,000.00					-1,299,093.00	-19.68
		153,671,000.00					6,375,798.00	4.15
		7,975,000.00					-6,120,091.00	-76.74
		8,113,000.00					-4,131,176.00	-50.92
		195,000.00					-195,000.00	-100.00
		727,000.00					-339.00	-0.05

臺灣土地銀行

金　融　保　險

中 華 民 國

上年度決算數			科目及營運項目	營運單位	本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值	名稱		營運量	平均利(費)率%	營運值
		228,531.00	登錄公債手續費				269,212.00
		21,763,535.30	跨行手續費				23,245,204.20
		4,412,466.00	金融卡款項				4,878,529.00
		582,785,301.00	信用卡款項				529,972,492.00
		54,550,135.00	開發基金				49,200,920.00
		136,594,767.00	其他信託手續費				104,199,737.00
		277,970,325.00	信託管理費				283,506,318.00
		839,649.00	九二一專案貸款				462,341.00
		676.00	應收帳款管理				-
		1,256,138,507.00	聯貸				731,734,109.00
		256,299,801.00	開辦費				399,672,191.00
		38,189,191.00	其他授信手續費				40,887,192.00
		472,490.00	協商服務費				523,067.00
		6,305,409.00	經理票券				5,953,987.00
		582,741,797.00	人身保險				842,312,038.00
		77,027,632.00	產物保險				75,042,414.00
		305,230,191.00	其他				284,347,986.42
		393,366,228.00	**證券經紀及承銷收入**				**416,488,628.00**
		5,324,433,783.00	**透過損益按公允價值衡量之金融資產利益**				**-**
		1,651,619,226.00	**透過損益按公允價值衡量之金融負債利益**				**-**
		-	**外幣兌換利益**				**4,503,844,509.00**
		1,322,538,031.00	**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**				**1,884,413,393.00**
		-	**預期信用減損利益**				**4,300,489.00**
		94,160,323,587.30	**合　計**				**95,262,629,526.72**

說明：銀行業有關外幣兌換利益科目以淨額表達。

股份有限公司

收 入 明 細 表

114 年度

單位：新臺幣千元；元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利(費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利(費)率%	%	營 運 值	%
		-					269,212.00	-
		21,357,000.00					1,888,204.20	8.84
		4,659,000.00					219,529.00	4.71
		624,563,000.00					-94,590,508.00	-15.15
		48,606,000.00					594,920.00	1.22
		101,366,000.00					2,833,737.00	2.80
		211,790,000.00					71,716,318.00	33.86
		498,000.00					-35,659.00	-7.16
		-					-	-
		503,645,000.00					228,089,109.00	45.29
		211,198,000.00					188,474,191.00	89.24
		85,387,000.00					-44,499,808.00	-52.12
		515,000.00					8,067.00	1.57
		-					5,953,987.00	-
		458,240,000.00					384,072,038.00	83.81
		69,540,000.00					5,502,414.00	7.91
		267,251,000.00					17,096,986.42	6.40
		253,490,000.00					**162,998,628.00**	**64.30**
		3,050,040,000.00					**-3,050,040,000.00**	**-100.00**
		-					-	-
		469,000,000.00					**4,034,844,509.00**	**860.31**
		436,342,000.00					**1,448,071,393.00**	**331.87**
		-					**4,300,489.00**	-
		79,353,860,000.00					**15,908,769,526.72**	**20.05**

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114年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
				金額	%
148,332,389.00	**其他營業收入**	**162,200,964.00**	**135,780,000.00**	**26,420,964.00**	**19.46**
74,728,898.00	投資性不動產收入	84,829,624.00	63,000,000.00	21,829,624.00	34.65
72,610,103.00	租賃收入	76,720,248.00	72,000,000.00	4,720,248.00	6.56
993,388.00	什項營業收入	651,092.00	780,000.00	-128,908.00	-16.53
148,332,389.00	合計	**162,200,964.00**	**135,780,000.00**	**26,420,964.00**	**19.46**

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
				金額	%
601,660,902.57	**其他營業外收入**	**1,101,389,119.32**	**559,559,000.00**	**541,830,119.32**	**96.83**
255,256,784.00	投資性不動產收入	257,906,425.00	252,663,000.00	5,243,425.00	2.08
10,333,169.00	處分不動產、廠房及設備利益	-	-	-	-
158,377,097.00	處分投資性不動產利益	672,759,042.00	150,944,000.00	521,815,042.00	345.70
177,693,852.57	什項收入	170,723,652.32	155,952,000.00	14,771,652.32	9.47
601,660,902.57	**合計**	**1,101,389,119.32**	**559,559,000.00**	**541,830,119.32**	**96.83**

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
49,970,845,100.00	**利息費用**	**52,571,302,631.00**	**-**	**52,571,302,631.00**
49,970,845,100.00	**利息**	**52,571,302,631.00**	**-**	**52,571,302,631.00**
49,970,845,100.00	利息	52,571,302,631.00	-	52,571,302,631.00
1,066,051,767.00	**手續費用**	**1,042,783,238.40**	**-**	**1,042,783,238.40**
1,066,051,767.00	**服務費用**	**1,042,783,238.40**	**-**	**1,042,783,238.40**
1,066,051,767.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,042,783,238.40	-	1,042,783,238.40
88,521,290.00	**證券經紀及承銷費用**	**89,736,706.00**	**-**	**89,736,706.00**
67,220,729.00	**服務費用**	**68,167,337.00**	**-**	**68,167,337.00**
1,430,841.00	水電費	1,309,134.00	-	1,309,134.00
7,507,266.00	郵電費	7,528,590.00	-	7,528,590.00
53,772.00	旅運費	63,511.00	-	63,511.00
526,227.00	印刷裝訂與公告費	379,400.00	-	379,400.00
3,353,924.00	修理保養與保固費	3,593,707.00	-	3,593,707.00
48,975,890.00	棧儲、包裝、代理及加工費	50,941,593.00	-	50,941,593.00
4,408,373.00	專業服務費	4,321,442.00	-	4,321,442.00
964,436.00	推展費	29,960.00	-	29,960.00
583,248.00	**材料及用品費**	**593,386.00**	**-**	**593,386.00**
2,003.00	使用材料費	6,638.00	-	6,638.00
581,245.00	用品消耗	586,748.00	-	586,748.00
10,666,222.00	**租金與利息**	**10,696,821.00**	**-**	**10,696,821.00**
6,419,635.00	機器租金	6,770,483.00	-	6,770,483.00
9,750.00	交通及運輸設備租金	15,515.00	-	15,515.00
4,236,837.00	什項設備租金	3,910,823.00	-	3,910,823.00
9,762,982.00	**稅捐與規費**	**9,894,873.00**	**-**	**9,894,873.00**
9,762,982.00	消費與行為稅	9,894,873.00	-	9,894,873.00
269,099.00	**會費、補助、捐助與分攤**	**268,600.00**	**-**	**268,600.00**
269,099.00	會費	268,600.00	-	268,600.00
19,010.00	**損失與賠償給付**	**115,689.00**	**-**	**115,689.00**

股 份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

114 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
42,914,931,000.00	**-**	**42,914,931,000.00**	**9,656,371,631.00**	**22.50**	**-**	**9,656,371,631.00**
42,914,931,000.00	**-**	**42,914,931,000.00**	**9,656,371,631.00**	**22.50**	**-**	**9,656,371,631.00**
42,914,931,000.00	-	42,914,931,000.00	9,656,371,631.00	22.50	-	9,656,371,631.00
952,293,000.00	**-**	**952,293,000.00**	**90,490,238.40**	**9.50**	**-**	**90,490,238.40**
952,293,000.00	**-**	**952,293,000.00**	**90,490,238.40**	**9.50**	**-**	**90,490,238.40**
952,293,000.00	-	952,293,000.00	90,490,238.40	9.50	-	90,490,238.40
74,117,000.00	**-**	**74,117,000.00**	**15,619,706.00**	**21.07**	**-**	**15,619,706.00**
55,061,000.00	**-**	**55,061,000.00**	**13,106,337.00**	**23.80**	**-**	**13,106,337.00**
1,610,000.00	-	1,610,000.00	- 300,866.00	- 18.69	-	- 300,866.00
7,932,000.00	-	7,932,000.00	- 403,410.00	- 5.09	-	- 403,410.00
180,000.00	-	180,000.00	- 116,489.00	- 64.72	-	- 116,489.00
650,000.00	-	650,000.00	- 270,600.00	- 41.63	-	- 270,600.00
4,470,000.00	-	4,470,000.00	- 876,293.00	- 19.60	-	- 876,293.00
34,574,000.00	-	34,574,000.00	16,367,593.00	47.34	-	16,367,593.00
4,645,000.00	-	4,645,000.00	- 323,558.00	- 6.97	-	- 323,558.00
1,000,000.00	-	1,000,000.00	- 970,040.00	- 97.00	-	- 970,040.00
802,000.00	**-**	**802,000.00**	**- 208,614.00**	**- 26.01**	**-**	**- 208,614.00**
30,000.00	-	30,000.00	- 23,362.00	- 77.87	-	- 23,362.00
772,000.00	-	772,000.00	- 185,252.00	- 24.00	-	- 185,252.00
11,548,000.00	**-**	**11,548,000.00**	**- 851,179.00**	**- 7.37**	**-**	**- 851,179.00**
6,928,000.00	-	6,928,000.00	- 157,517.00	- 2.27	-	- 157,517.00
20,000.00	-	20,000.00	- 4,485.00	- 22.43	-	- 4,485.00
4,600,000.00	-	4,600,000.00	- 689,177.00	- 14.98	-	- 689,177.00
6,376,000.00	**-**	**6,376,000.00**	**3,518,873.00**	**55.19**	**-**	**3,518,873.00**
6,376,000.00	-	6,376,000.00	3,518,873.00	55.19	-	3,518,873.00
330,000.00	**-**	**330,000.00**	**- 61,400.00**	**- 18.61**	**-**	**- 61,400.00**
330,000.00	-	330,000.00	- 61,400.00	- 18.61	-	- 61,400.00
-	**-**	**-**	**115,689.00**	**-**	**-**	**115,689.00**

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
19,010.00	提存	115,689.00	-	115,689.00
1,775.00	**證券自營費用**	**1,295.00**	**-**	**1,295.00**
1,775.00	**服務費用**	**1,295.00**	**-**	**1,295.00**
1,775.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,295.00	-	1,295.00
206,255,314.00	**各項提存**	**- 598,287,312.00**	**-**	**- 598,287,312.00**
206,255,314.00	**損失與賠償給付**	**- 598,287,312.00**	**-**	**- 598,287,312.00**
206,255,314.00	提存	- 598,287,312.00	-	- 598,287,312.00
110,450,827.00	**現金運送費**	**95,892,944.00**	**-**	**95,892,944.00**
110,450,827.00	**服務費用**	**95,892,944.00**	**-**	**95,892,944.00**
110,450,827.00	專業服務費	95,892,944.00	-	95,892,944.00
-	**透過損益按公允價值衡量之金融資產損失**	**1,233,156,286.00**	**-**	**1,233,156,286.00**
-	**損失與賠償給付**	**1,233,156,286.00**	**-**	**1,233,156,286.00**
-	各項損失	1,233,156,286.00	-	1,233,156,286.00
-	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**1,127,452,372.00**	**-**	**1,127,452,372.00**
-	**損失與賠償給付**	**1,127,452,372.00**	**-**	**1,127,452,372.00**
-	各項損失	1,127,452,372.00	-	1,127,452,372.00
4,649,456,355.00	**外幣兌換損失**	**-**	**-**	**-**
4,649,456,355.00	**損失與賠償給付**	**-**	**-**	**-**
4,649,456,355.00	各項損失	-	-	-
122,936.00	**除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失**	**-**	**-**	**-**
122,936.00	**損失與賠償給付**	-	-	-
122,936.00	各項損失	-	-	-
1,876,239.00	**預期信用減損損失**	**-**	**-**	**-**
1,876,239.00	**損失與賠償給付**	**-**	**-**	**-**
1,876,239.00	各項損失	-	-	-
56,093,581,603.00	**合計**	**55,562,038,160.40**	**-**	**55,562,038,160.40**

註：1.表內管制性項目本年度決算數：推展費29,960.00元。

2.銀行業有關外幣兌換損失等科目以淨額表達。

股 份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

114 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計 金額	合計 %	固定	變動
-	-	-	115,689.00	-	-	115,689.00
10,000.00	**-**	**10,000.00**	**- 8,705.00**	**- 87.05**	**-**	**- 8,705.00**
10,000.00	**-**	**10,000.00**	**- 8,705.00**	**- 87.05**	**-**	**- 8,705.00**
10,000.00	-	10,000.00	- 8,705.00	- 87.05	-	- 8,705.00
979,135,000.00	**-**	**979,135,000.00**	**- 1,577,422,312.00**	**- 161.10**	**-**	**- 1,577,422,312.00**
979,135,000.00	**-**	**979,135,000.00**	**- 1,577,422,312.00**	**- 161.10**	**-**	**- 1,577,422,312.00**
979,135,000.00	-	979,135,000.00	- 1,577,422,312.00	- 161.10	-	- 1,577,422,312.00
101,236,000.00	**-**	**101,236,000.00**	**- 5,343,056.00**	**- 5.28**	**-**	**- 5,343,056.00**
101,236,000.00	**-**	**101,236,000.00**	**- 5,343,056.00**	**- 5.28**	**-**	**- 5,343,056.00**
101,236,000.00	-	101,236,000.00	- 5,343,056.00	- 5.28	-	- 5,343,056.00
-	**-**	**-**	**1,233,156,286.00**	**-**	**-**	**1,233,156,286.00**
-	**-**	**-**	**1,233,156,286.00**	**-**	**-**	**1,233,156,286.00**
-	-	-	1,233,156,286.00	-	-	1,233,156,286.00
2,264,040,000.00	**-**	**2,264,040,000.00**	**- 1,136,587,628.00**	**- 50.20**	**-**	**- 1,136,587,628.00**
2,264,040,000.00	**-**	**2,264,040,000.00**	**- 1,136,587,628.00**	**- 50.20**	**-**	**- 1,136,587,628.00**
2,264,040,000.00	-	2,264,040,000.00	- 1,136,587,628.00	- 50.20	-	- 1,136,587,628.00
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-
47,285,762,000.00	**-**	**47,285,762,000.00**	**8,276,276,160.40**	**17.50**	**-**	**8,276,276,160.40**

臺灣土地銀行

其他營業

中華民國

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
47,814,845.00	**投資性不動產費用**	**45,028,730.00**	**45,028,730.00**	**-**
684,389.00	**服務費用**	**654,393.00**	**654,393.00**	**-**
684,389.00	修理保養與保固費	654,393.00	654,393.00	-
31,219,716.00	**折舊及攤銷**	**31,234,083.00**	**31,234,083.00**	**-**
31,219,716.00	其他折舊性資產折舊	31,234,083.00	31,234,083.00	-
15,910,740.00	**稅捐與規費**	**13,140,254.00**	**13,140,254.00**	**-**
10,472,285.00	土地稅	7,776,675.00	7,776,675.00	-
5,438,455.00	房屋稅	5,363,579.00	5,363,579.00	-
932,459.00	**租賃成本**	**739,084.00**	**739,084.00**	**-**
932,459.00	**服務費用**	**739,084.00**	**739,084.00**	**-**
932,459.00	修理保養與保固費	739,084.00	739,084.00	-
832,630.00	**代理費用**	**1,021,321.00**	**-**	**1,021,321.00**
832,630.00	**服務費用**	**1,021,321.00**	**-**	**1,021,321.00**
-	郵電費	-	-	-
58,800.00	旅運費	57,960.00	-	57,960.00
773,830.00	推展費	963,361.00	-	963,361.00
74,290.00	**什項營業成本**	**67,388.00**	**67,388.00**	**-**
74,290.00	**其他**	**67,388.00**	**67,388.00**	**-**
74,290.00	其他費用	67,388.00	67,388.00	-
49,654,224.00	**合計**	**46,856,523.00**	**45,835,202.00**	**1,021,321.00**

註：表內管制性項目本年度決算數：推展費963,361.00元。

股 份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

114 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
45,075,000.00	**45,075,000.00**	**-**	**-46,270.00**	**-0.10**	**-46,270.00**	**-**
1,000,000.00	**1,000,000.00**	**-**	**-345,607.00**	**-34.56**	**-345,607.00**	**-**
1,000,000.00	1,000,000.00	-	-345,607.00	-34.56	-345,607.00	-
31,000,000.00	**31,000,000.00**	**-**	**234,083.00**	**0.76**	**234,083.00**	**-**
31,000,000.00	31,000,000.00	-	234,083.00	0.76	234,083.00	-
13,075,000.00	**13,075,000.00**	**-**	**65,254.00**	**0.50**	**65,254.00**	**-**
7,385,000.00	7,385,000.00	-	391,675.00	5.30	391,675.00	-
5,690,000.00	5,690,000.00	-	-326,421.00	-5.74	-326,421.00	-
2,000,000.00	**2,000,000.00**	**-**	**-1,260,916.00**	**-63.05**	**-1,260,916.00**	**-**
2,000,000.00	**2,000,000.00**	**-**	**-1,260,916.00**	**-63.05**	**-1,260,916.00**	**-**
2,000,000.00	2,000,000.00	-	-1,260,916.00	-63.05	-1,260,916.00	-
1,070,000.00	**-**	**1,070,000.00**	**-48,679.00**	**-4.55**	**-**	**-48,679.00**
1,070,000.00	**-**	**1,070,000.00**	**-48,679.00**	**-4.55**	**-**	**-48,679.00**
5,000.00	-	5,000.00	-5,000.00	-100.00	-	-5,000.00
60,000.00	-	60,000.00	-2,040.00	-3.40	-	-2,040.00
1,005,000.00	-	1,005,000.00	-41,639.00	-4.14	-	-41,639.00
-	**-**	**-**	**67,388.00**	**-**	**67,388.00**	**-**
-	**-**	**-**	**67,388.00**	**-**	**67,388.00**	**-**
-	-	-	67,388.00	-	67,388.00	-
48,145,000.00	**47,075,000.00**	**1,070,000.00**	**-1,288,477.00**	**-2.68**	**-1,239,798.00**	**-48,679.00**

臺 灣 土 地 銀 行

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
8,988,330,353.00	**用人費用**	**9,426,085,427.00**	**8,274,221,521.00**	**1,151,863,906.00**
4,794,274,100.00	正式員額薪資	4,999,724,647.00	4,999,724,647.00	-
23,073,078.00	臨時人員薪資	20,910,907.00	20,910,907.00	-
866,416,169.00	加班費	890,614,942.00	890,614,942.00	-
188,302,025.00	津貼	204,505,824.00	204,505,824.00	-
1,773,290,937.00	獎金	1,852,675,887.00	843,965,052.00	1,008,710,835.00
794,279,806.00	退休及卹償金	887,371,130.00	887,371,130.00	-
548,578,829.00	福利費	570,216,425.00	427,063,354.00	143,153,071.00
115,409.00	提繳費	65,665.00	65,665.00	-
1,959,776,988.00	**服務費用**	**1,966,929,721.00**	**448,633,365.00**	**1,518,296,356.00**
146,881,693.00	水電費	149,398,914.00	-	149,398,914.00
198,033,014.00	郵電費	202,350,170.00	-	202,350,170.00
29,142,072.00	旅運費	33,227,747.00	20,176,372.00	13,051,375.00
40,781,444.00	印刷裝訂與公告費	30,026,169.00	-	30,026,169.00
206,260,276.00	修理保養與保固費	214,558,285.00	214,558,285.00	-
516,907,840.00	保險費	522,980,180.00	18,035,050.00	504,945,130.00
195,445,270.00	棧儲、包裝、代理及加工費	195,863,658.00	195,863,658.00	-
415,681,800.00	專業服務費	414,279,017.00	-	414,279,017.00
28,214,844.00	公關慰勞費	27,027,500.00	-	27,027,500.00
182,428,735.00	推展費	177,218,081.00	-	177,218,081.00
120,120,698.00	**材料及用品費**	**117,137,673.00**	**103,068,785.00**	**14,068,888.00**
15,258,316.00	使用材料費	14,210,151.00	6,012,898.00	8,197,253.00
104,862,382.00	用品消耗	102,927,522.00	97,055,887.00	5,871,635.00
295,269,695.00	**租金與利息**	**205,255,375.00**	**45,396,103.00**	**159,859,272.00**
88,284.00	地租及水租	91,571.00	91,571.00	-
6,246,137.00	房租	10,738,571.00	10,738,571.00	-

股 份 有 限 公 司

明 細 表

114 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
9,568,802,000.00	**8,905,513,000.00**	**663,289,000.00**	**-142,716,573.00**	**-1.49**	**-631,291,479.00**	**488,574,906.00**
5,442,844,000.00	5,442,844,000.00	-	-443,119,353.00	-8.14	-443,119,353.00	-
28,445,000.00	28,445,000.00	-	-7,534,093.00	-26.49	-7,534,093.00	-
1,017,411,000.00	1,017,411,000.00	-	-126,796,058.00	-12.46	-126,796,058.00	-
247,212,000.00	247,212,000.00	-	-42,706,176.00	-17.28	-42,706,176.00	-
1,451,425,000.00	907,141,000.00	544,284,000.00	401,250,887.00	27.65	-63,175,948.00	464,426,835.00
811,954,000.00	811,954,000.00	-	75,417,130.00	9.29	75,417,130.00	-
569,382,000.00	450,377,000.00	119,005,000.00	834,425.00	0.15	-23,313,646.00	24,148,071.00
129,000.00	129,000.00	-	-63,335.00	-49.10	-63,335.00	-
2,090,892,000.00	**496,897,000.00**	**1,593,995,000.00**	**-123,962,279.00**	**-5.93**	**-48,263,635.00**	**-75,698,644.00**
134,193,000.00	-	134,193,000.00	15,205,914.00	11.33	-	15,205,914.00
221,800,000.00	-	221,800,000.00	-19,449,830.00	-8.77	-	-19,449,830.00
34,184,000.00	22,514,000.00	11,670,000.00	-956,253.00	-2.80	-2,337,628.00	1,381,375.00
33,246,000.00	-	33,246,000.00	-3,219,831.00	-9.68	-	-3,219,831.00
227,714,000.00	227,714,000.00	-	-13,155,715.00	-5.78	-13,155,715.00	-
519,912,000.00	18,318,000.00	501,594,000.00	3,068,180.00	0.59	-282,950.00	3,351,130.00
228,351,000.00	228,351,000.00	-	-32,487,342.00	-14.23	-32,487,342.00	-
466,771,000.00	-	466,771,000.00	-52,491,983.00	-11.25	-	-52,491,983.00
30,526,000.00	-	30,526,000.00	-3,498,500.00	-11.46	-	-3,498,500.00
194,195,000.00	-	194,195,000.00	-16,976,919.00	-8.74	-	-16,976,919.00
141,820,000.00	**125,101,000.00**	**16,719,000.00**	**-24,682,327.00**	**-17.40**	**-22,032,215.00**	**-2,650,112.00**
15,184,000.00	5,765,000.00	9,419,000.00	-973,849.00	-6.41	247,898.00	-1,221,747.00
126,636,000.00	119,336,000.00	7,300,000.00	-23,708,478.00	-18.72	-22,280,113.00	-1,428,365.00
246,026,000.00	**36,599,000.00**	**209,427,000.00**	**-40,770,625.00**	**-16.57**	**8,797,103.00**	**-49,567,728.00**
100,000.00	100,000.00	-	-8,429.00	-8.43	-8,429.00	-
5,059,000.00	5,059,000.00	-	5,679,571.00	112.27	5,679,571.00	-

臺 灣 土 地 銀 行

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
256,223,992.00	機器租金	159,859,272.00	-	159,859,272.00
4,618,005.00	交通及運輸設備租金	5,742,251.00	5,742,251.00	-
28,093,277.00	什項設備租金	28,823,710.00	28,823,710.00	-
1,606,663,672.00	**折舊及攤銷**	**1,774,055,152.00**	**1,774,055,152.00**	**-**
255,123,661.00	房屋折舊	266,411,780.00	266,411,780.00	-
421,511,746.00	機械及設備折舊	475,593,160.00	475,593,160.00	-
29,053,619.00	交通及運輸設備折舊	30,298,266.00	30,298,266.00	-
68,708,790.00	什項設備折舊	68,584,468.00	68,584,468.00	-
504,017,835.00	使用權資產及租賃權益改良折舊	518,851,731.00	518,851,731.00	-
328,248,021.00	攤銷	414,315,747.00	414,315,747.00	-
3,461,546,227.00	**稅捐與規費**	**3,710,981,571.00**	**181,808,462.00**	**3,529,173,109.00**
140,570,031.00	土地稅	143,244,549.00	143,244,549.00	-
35,111,538.00	房屋稅	34,656,839.00	34,656,839.00	-
3,234,761,253.00	消費與行為稅	3,471,826,713.00	2,478,078.00	3,469,348,635.00
-	特別稅課	4,172,868.00	-	4,172,868.00
51,048,465.00	規費	57,052,012.00	1,400,406.00	55,651,606.00
54,940.00	未足額進用身障人員差額補助費	28,590.00	28,590.00	-
126,707,156.00	**會費、補助、捐助與分攤**	**132,419,612.00**	**26,052,924.00**	**106,366,688.00**
23,995,938.00	會費	26,052,924.00	26,052,924.00	-
102,711,218.00	分攤	106,366,688.00	-	106,366,688.00
16,558,414,789.00	**合計**	**17,332,864,531.00**	**10,853,236,312.00**	**6,479,628,219.00**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：
傷病醫藥費9,055,165.00元、體育活動費66,893,326.00元、國外旅費15,055,415.00元、公共關係費24,808,823.00元、員工慰勞費2,218,677.00元、推展費177,218,081.00元、服裝39,650,111.00元。

股 份 有 限 公 司

明 細 表

114 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
209,427,000.00	-	209,427,000.00	-49,567,728.00	-23.67	-	-49,567,728.00
5,616,000.00	5,616,000.00	-	126,251.00	2.25	126,251.00	-
25,824,000.00	25,824,000.00	-	2,999,710.00	11.62	2,999,710.00	-
1,660,942,000.00	**1,660,942,000.00**	**-**	**113,113,152.00**	**6.81**	**113,113,152.00**	**-**
247,691,000.00	247,691,000.00	-	18,720,780.00	7.56	18,720,780.00	-
397,971,000.00	397,971,000.00	-	77,622,160.00	19.50	77,622,160.00	-
27,746,000.00	27,746,000.00	-	2,552,266.00	9.20	2,552,266.00	-
66,148,000.00	66,148,000.00	-	2,436,468.00	3.68	2,436,468.00	-
558,615,000.00	558,615,000.00	-	-39,763,269.00	-7.12	-39,763,269.00	-
362,771,000.00	362,771,000.00	-	51,544,747.00	14.21	51,544,747.00	-
2,837,563,000.00	**183,037,000.00**	**2,654,526,000.00**	**873,418,571.00**	**30.78**	**-1,228,538.00**	**874,647,109.00**
143,000,000.00	143,000,000.00	-	244,549.00	0.17	244,549.00	-
36,100,000.00	36,100,000.00	-	-1,443,161.00	-4.00	-1,443,161.00	-
2,612,071,000.00	2,551,000.00	2,609,520,000.00	859,755,713.00	32.91	-72,922.00	859,828,635.00
-	-	-	4,172,868.00	-	-	4,172,868.00
46,392,000.00	1,386,000.00	45,006,000.00	10,660,012.00	22.98	14,406.00	10,645,606.00
-	-	-	28,590.00	-	28,590.00	-
139,424,000.00	**23,684,000.00**	**115,740,000.00**	**-7,004,388.00**	**-5.02**	**2,368,924.00**	**-9,373,312.00**
23,684,000.00	23,684,000.00	-	2,368,924.00	10.00	2,368,924.00	-
115,740,000.00	-	115,740,000.00	-9,373,312.00	-8.10	-	-9,373,312.00
16,685,469,000.00	**11,431,773,000.00**	**5,253,696,000.00**	**647,395,531.00**	**3.88**	**-578,536,688.00**	**1,225,932,219.00**

臺 灣 土 地 銀 行

管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
1,096,556,626.00	**用人費用**	**1,165,631,545.00**	**1,033,095,953.00**	**132,535,592.00**
615,197,551.00	正式員額薪資	655,457,649.00	655,457,649.00	-
78,776.00	臨時人員薪資	978,568.00	978,568.00	-
103,551,726.00	加班費	104,565,379.00	104,565,379.00	-
-	津貼	1,185,600.00	1,185,600.00	-
230,771,536.00	獎金	246,212,991.00	113,677,399.00	132,535,592.00
105,789,409.00	退休及卹償金	117,487,790.00	117,487,790.00	-
83,581.00	資遣費	-	-	-
41,084,047.00	福利費	39,743,568.00	39,743,568.00	-
16,762,735.00	**服務費用**	**20,207,994.00**	**20,207,994.00**	**-**
198,879.00	水電費	192,990.00	192,990.00	-
3,034,282.00	郵電費	3,145,301.00	3,145,301.00	-
11,236,768.00	旅運費	15,044,376.00	15,044,376.00	-
1,824,623.00	印刷裝訂與公告費	1,284,913.00	1,284,913.00	-
375,204.00	修理保養與保固費	500,082.00	500,082.00	-
92,979.00	保險費	40,332.00	40,332.00	-
11,614,415.00	**材料及用品費**	**10,399,593.00**	**10,399,593.00**	**-**
583,750.00	使用材料費	301,628.00	301,628.00	-
11,030,665.00	用品消耗	10,097,965.00	10,097,965.00	-
622,683.00	**折舊及攤銷**	**368,257.00**	**368,257.00**	**-**
622,683.00	房屋折舊	368,257.00	368,257.00	-
30,099,047.00	**稅捐與規費**	**30,355,105.00**	**30,355,105.00**	**-**
29,904,523.00	土地稅	30,084,109.00	30,084,109.00	-
138,842.00	房屋稅	215,314.00	215,314.00	-
30,950.00	消費與行為稅	30,950.00	30,950.00	-
24,732.00	規費	24,732.00	24,732.00	-
730,610.00	**其他**	**956,293.00**	**956,293.00**	**-**
730,610.00	其他費用	956,293.00	956,293.00	-
1,156,386,116.00	**合計**	**1,227,918,787.00**	**1,095,383,195.00**	**132,535,592.00**

註：表內管制性項目本年度決算數如下：
傷病醫藥費1,154,626.00元、體育活動費159,092.00元、服裝5,329,365.00元。

股 份 有 限 公 司

明 細 表

114 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
1,237,022,000.00	**1,162,498,000.00**	**74,524,000.00**	**-71,390,455.00**	**-5.77**	**-129,402,047.00**	**58,011,592.00**
748,235,000.00	748,235,000.00	-	-92,777,351.00	-12.40	-92,777,351.00	-
2,976,000.00	2,976,000.00	-	-1,997,432.00	-67.12	-1,997,432.00	-
118,928,000.00	118,928,000.00	-	-14,362,621.00	-12.08	-14,362,621.00	-
1,205,000.00	1,205,000.00	-	-19,400.00	-1.61	-19,400.00	-
201,730,000.00	127,206,000.00	74,524,000.00	44,482,991.00	22.05	-13,528,601.00	58,011,592.00
110,848,000.00	110,848,000.00	-	6,639,790.00	5.99	6,639,790.00	-
-	-	-	-	-	-	-
53,100,000.00	53,100,000.00	-	-13,356,432.00	-25.15	-13,356,432.00	-
16,213,000.00	**16,213,000.00**	**-**	**3,994,994.00**	**24.64**	**3,994,994.00**	**-**
145,000.00	145,000.00	-	47,990.00	33.10	47,990.00	-
3,350,000.00	3,350,000.00	-	-204,699.00	-6.11	-204,699.00	-
10,750,000.00	10,750,000.00	-	4,294,376.00	39.95	4,294,376.00	-
1,300,000.00	1,300,000.00	-	-15,087.00	-1.16	-15,087.00	-
584,000.00	584,000.00	-	-83,918.00	-14.37	-83,918.00	-
84,000.00	84,000.00	-	-43,668.00	-51.99	-43,668.00	-
12,530,000.00	**12,530,000.00**	**-**	**-2,130,407.00**	**-17.00**	**-2,130,407.00**	**-**
424,000.00	424,000.00	-	-122,372.00	-28.86	-122,372.00	-
12,106,000.00	12,106,000.00	-	-2,008,035.00	-16.59	-2,008,035.00	-
1,215,000.00	**1,215,000.00**	**-**	**-846,743.00**	**-69.69**	**-846,743.00**	**-**
1,215,000.00	1,215,000.00	-	-846,743.00	-69.69	-846,743.00	-
32,266,000.00	**32,266,000.00**	**-**	**-1,910,895.00**	**-5.92**	**-1,910,895.00**	**-**
31,105,000.00	31,105,000.00	-	-1,020,891.00	-3.28	-1,020,891.00	-
1,105,000.00	1,105,000.00	-	-889,686.00	-80.51	-889,686.00	-
31,000.00	31,000.00	-	-50.00	-0.16	-50.00	-
25,000.00	25,000.00	-	-268.00	-1.07	-268.00	-
1,694,000.00	**1,694,000.00**	**-**	**-737,707.00**	**-43.55**	**-737,707.00**	**-**
1,694,000.00	1,694,000.00	-	-737,707.00	-43.55	-737,707.00	-
1,300,940,000.00	**1,226,416,000.00**	**74,524,000.00**	**-73,021,213.00**	**-5.61**	**-131,032,805.00**	**58,011,592.00**

臺 灣 土 地 銀 行

其 他 營 業

中 華 民 國

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
22,888,871.00	**研究發展費用**	**23,447,480.00**	**10,379,280.00**	**13,068,200.00**
17,928,208.00	**服務費用**	**18,290,416.00**	**7,065,916.00**	**11,224,500.00**
3,012,727.00	印刷裝訂與公告費	1,945,357.00	1,945,357.00	-
13,094,121.00	專業服務費	14,615,059.00	3,390,559.00	11,224,500.00
1,821,360.00	推展費	1,730,000.00	1,730,000.00	-
2,795,763.00	**材料及用品費**	**3,313,364.00**	**3,313,364.00**	**-**
2,795,763.00	用品消耗	3,313,364.00	3,313,364.00	-
2,164,900.00	**稅捐與規費**	**1,843,700.00**	**-**	**1,843,700.00**
2,164,900.00	規費	1,843,700.00	-	1,843,700.00
41,306,438.00	**員工訓練費用**	**43,639,984.00**	**37,048,673.00**	**6,591,311.00**
37,638,564.00	**服務費用**	**39,317,561.00**	**32,726,250.00**	**6,591,311.00**
6,199,652.00	旅運費	6,591,311.00	-	6,591,311.00
149,623.00	印刷裝訂與公告費	245,568.00	245,568.00	-
31,289,289.00	專業服務費	32,480,682.00	32,480,682.00	-
3,667,874.00	**材料及用品費**	**4,322,423.00**	**4,322,423.00**	**-**
3,667,874.00	用品消耗	4,322,423.00	4,322,423.00	-
64,195,309.00	**合計**	**67,087,464.00**	**47,427,953.00**	**19,659,511.00**

註：表內管制性項目本年度決算數：推展費1,730,000.00元。

股 份 有 限 公 司

費 用 明 細 表

114 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
23,021,000.00	**10,895,000.00**	**12,126,000.00**	**426,480.00**	**1.85**	**-515,720.00**	**942,200.00**
18,187,000.00	**8,015,000.00**	**10,172,000.00**	**103,416.00**	**0.57**	**-949,084.00**	**1,052,500.00**
3,007,000.00	3,007,000.00	-	-1,061,643.00	-35.31	-1,061,643.00	-
12,880,000.00	2,708,000.00	10,172,000.00	1,735,059.00	13.47	682,559.00	1,052,500.00
2,300,000.00	2,300,000.00	-	-570,000.00	-24.78	-570,000.00	-
2,880,000.00	**2,880,000.00**	**-**	**433,364.00**	**15.05**	**433,364.00**	**-**
2,880,000.00	2,880,000.00	-	433,364.00	15.05	433,364.00	-
1,954,000.00	**-**	**1,954,000.00**	**-110,300.00**	**-5.64**	**-**	**-110,300.00**
1,954,000.00	-	1,954,000.00	-110,300.00	-5.64	-	-110,300.00
49,460,000.00	**40,970,000.00**	**8,490,000.00**	**-5,820,016.00**	**-11.77**	**-3,921,327.00**	**-1,898,689.00**
40,106,000.00	**31,616,000.00**	**8,490,000.00**	**-788,439.00**	**-1.97**	**1,110,250.00**	**-1,898,689.00**
8,490,000.00	-	8,490,000.00	-1,898,689.00	-22.36	-	-1,898,689.00
418,000.00	418,000.00	-	-172,432.00	-41.25	-172,432.00	-
31,198,000.00	31,198,000.00	-	1,282,682.00	4.11	1,282,682.00	-
9,354,000.00	**9,354,000.00**	**-**	**-5,031,577.00**	**-53.79**	**-5,031,577.00**	**-**
9,354,000.00	9,354,000.00	-	-5,031,577.00	-53.79	-5,031,577.00	-
72,481,000.00	**51,865,000.00**	**20,616,000.00**	**-5,393,536.00**	**-7.44**	**-4,437,047.00**	**-956,489.00**

臺灣土地銀行

營業外費

中華民國

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
2,286,719,403.58	**其他營業外費用**	**2,265,869,152.98**	**423,877,827.98**	**1,841,991,325.00**
200,402,060.00	**投資性不動產費用**	**200,653,388.00**	**200,653,388.00**	**-**
6,368,112.00	**折舊及攤銷**	**5,759,684.00**	**5,759,684.00**	**-**
6,368,112.00	其他折舊性資產折舊	5,759,684.00	5,759,684.00	-
194,033,948.00	**稅捐與規費**	**194,893,704.00**	**194,893,704.00**	**-**
190,487,784.00	土地稅	191,111,418.00	191,111,418.00	-
3,546,164.00	房屋稅	3,782,286.00	3,782,286.00	-
1,884,642,768.00	**優存超額利息**	**1,841,991,325.00**	**-**	**1,841,991,325.00**
1,884,642,768.00	**租金與利息**	**1,841,991,325.00**	**-**	**1,841,991,325.00**
1,884,642,768.00	利息	1,841,991,325.00	-	1,841,991,325.00
634,357.00	**資產報廢損失**	**814,098.00**	**814,098.00**	**-**
634,357.00	**損失與賠償給付**	**814,098.00**	**814,098.00**	**-**
634,357.00	各項損失	814,098.00	814,098.00	-
2,742,869.00	**災害損失**	**-**	**-**	**-**
2,742,869.00	**損失與賠償給付**	**-**	**-**	**-**
2,742,869.00	各項損失	-	-	-
198,297,349.58	**什項費用**	**222,410,341.98**	**222,410,341.98**	**-**
100,709,870.00	**用人費用**	**103,203,173.00**	**103,203,173.00**	**-**
100,709,870.00	福利費	103,203,173.00	103,203,173.00	-
95,459,946.00	**會費、補助、捐助與分攤**	**115,394,210.00**	**115,394,210.00**	**-**
95,459,946.00	補助及捐助	115,394,210.00	115,394,210.00	-
-	**損失與賠償給付**	**261,879.00**	**261,879.00**	**-**
-	賠償給付	261,879.00	261,879.00	-
2,127,533.58	**其他**	**3,551,079.98**	**3,551,079.98**	**-**
2,127,533.58	其他費用	3,551,079.98	3,551,079.98	-
2,286,719,403.58	**合計**	**2,265,869,152.98**	**423,877,827.98**	**1,841,991,325.00**

股 份 有 限 公 司

用 明 細 表

114 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
2,078,754,000.00	**468,890,000.00**	**1,609,864,000.00**	**187,115,152.98**	**9.00**	**-45,012,172.02**	**232,127,325.00**
200,727,000.00	**200,727,000.00**	**-**	**-73,612.00**	**-0.04**	**-73,612.00**	**-**
8,322,000.00	**8,322,000.00**	**-**	**-2,562,316.00**	**-30.79**	**-2,562,316.00**	**-**
8,322,000.00	8,322,000.00	-	-2,562,316.00	-30.79	-2,562,316.00	-
192,405,000.00	**192,405,000.00**	**-**	**2,488,704.00**	**1.29**	**2,488,704.00**	**-**
190,500,000.00	190,500,000.00	-	611,418.00	0.32	611,418.00	-
1,905,000.00	1,905,000.00	-	1,877,286.00	98.55	1,877,286.00	-
1,609,864,000.00	**-**	**1,609,864,000.00**	**232,127,325.00**	**14.42**	**-**	**232,127,325.00**
1,609,864,000.00	**-**	**1,609,864,000.00**	**232,127,325.00**	**14.42**	**-**	**232,127,325.00**
1,609,864,000.00	-	1,609,864,000.00	232,127,325.00	14.42	-	232,127,325.00
2,370,000.00	**2,370,000.00**	**-**	**-1,555,902.00**	**-65.65**	**-1,555,902.00**	**-**
2,370,000.00	**2,370,000.00**	**-**	**-1,555,902.00**	**-65.65**	**-1,555,902.00**	**-**
2,370,000.00	2,370,000.00	-	-1,555,902.00	-65.65	-1,555,902.00	-
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-	-
265,793,000.00	**265,793,000.00**	**-**	**-43,382,658.02**	**-16.32**	**-43,382,658.02**	**-**
103,383,000.00	**103,383,000.00**	**-**	**-179,827.00**	**-0.17**	**-179,827.00**	**-**
103,383,000.00	103,383,000.00	-	-179,827.00	-0.17	-179,827.00	-
159,410,000.00	**159,410,000.00**	**-**	**-44,015,790.00**	**-27.61**	**-44,015,790.00**	**-**
159,410,000.00	159,410,000.00	-	-44,015,790.00	-27.61	-44,015,790.00	-
-	**-**	**-**	**261,879.00**	**-**	**261,879.00**	**-**
-	-	-	261,879.00	-	261,879.00	-
3,000,000.00	**3,000,000.00**	**-**	**551,079.98**	**18.37**	**551,079.98**	**-**
3,000,000.00	3,000,000.00	-	551,079.98	18.37	551,079.98	-
2,078,754,000.00	**468,890,000.00**	**1,609,864,000.00**	**187,115,152.98**	**9.00**	**-45,012,172.02**	**232,127,325.00**

貳、現 金 流 量 明 細 表

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114年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	可用預算數					比較增減	本年度保留數
		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計		
一般建築及設備計畫	**1,086,308,881.00**	**108,478,449.00**	**1,063,431,000.00**	**-**	**-**	**1,171,909,449.00**	**-85,600,568.00**	**66,868,350.00**
不動產、廠房及設備	**1,086,308,881.00**	**108,478,449.00**	**1,063,431,000.00**	**-**	**-**	**1,171,909,449.00**	**-85,600,568.00**	**66,868,350.00**
土地	3,375,868.00	3,375,868.00	-	-	-	3,375,868.00	-	-
房屋及建築	257,912,759.00	95,143,272.00	245,798,000.00	-	-25,000,000.00	315,941,272.00	-58,028,513.00	56,034,628.00
房屋及建築	219,226,768.00							
購建中固定資產	38,685,991.00							
機械及設備	600,578,033.00	3,042,000.00	676,753,000.00	-	-66,669,884.00	613,125,116.00	-12,547,083.00	6,699,975.00
機械及設備	155,116,657.00							
購建中固定資產	445,461,376.00							
交通及運輸設備	35,802,668.00	-	28,118,000.00	-	11,044,203.00	39,162,203.00	-3,359,535.00	31,522.00
交通及運輸設備	35,417,301.00							
購建中固定資產	385,367.00							
什項設備	74,435,728.00	-	74,822,000.00	-	7,098,845.00	81,920,845.00	-7,485,117.00	-
什項設備	35,483,687.00							
購建中固定資產	38,952,041.00							
租賃權益改良	114,203,825.00	6,917,309.00	37,940,000.00	-	73,526,836.00	118,384,145.00	-4,180,320.00	4,102,225.00
租賃權益改良	100,380,484.00							
購建中固定資產	13,823,341.00							
小計	**1,086,308,881.00**	**108,478,449.00**	**1,063,431,000.00**	**-**	**-**	**1,171,909,449.00**	**-85,600,568.00**	**66,868,350.00**
投資性不動產	-	-	-	-	-	-	-	-
房屋及建築	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	**1,086,308,881.00**	**108,478,449.00**	**1,063,431,000.00**	**-**	**-**	**1,171,909,449.00**	**-85,600,568.00**	**66,868,350.00**

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

臺 灣 土 地 銀 行

固定資產建設改良擴充計畫

中 華 民 國

項目名稱	全部計畫			預算				
				可用預算數				
	金額	目標能量	進度起迄年月	以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合計
一般建築及設備計畫				**108,478,449.00**	**1,063,431,000.00**	**-**	**-**	**1,171,909,449.00**
不動產、廠房及設備				**108,478,449.00**	**1,063,431,000.00**	**-**	**-**	**1,171,909,449.00**
土地				3,375,868.00	-	-	-	3,375,868.00
房屋及建築				95,143,272.00	245,798,000.00	-	-25,000,000.00	315,941,272.00
房屋及建築購建中固定資產								
機械及設備				3,042,000.00	676,753,000.00	-	-66,669,884.00	613,125,116.00
機械及設備購建中固定資產								
交通及運輸設備				-	28,118,000.00	-	11,044,203.00	39,162,203.00
交通及運輸設備購建中固定資產								
什項設備				-	74,822,000.00	-	7,098,845.00	81,920,845.00
什項設備購建中固定資產								
租賃權益改良				6,917,309.00	37,940,000.00	-	73,526,836.00	118,384,145.00
租賃權益改良購建中固定資產								
小計				108,478,449.00	1,063,431,000.00	-	-	1,171,909,449.00
投資性不動產				**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
房屋及建築				-	-	-	-	-
合計				**108,478,449.00**	**1,063,431,000.00**	**-**	**-**	**1,171,909,449.00**

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

股份有限公司

預算與實際進度比較表

114 年 度

單位：新臺幣元

數			決	算	數		未達成或超過預算之原因
	截至本年度累計數						
占全部計畫%	金額	占全部計畫%	本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	
	1,171,909,449.00		**1,086,308,881.00**	**92.70**	**1,086,308,881.00**	**92.70**	
	1,171,909,449.00		**1,086,308,881.00**	**92.70**	**1,086,308,881.00**	**92.70**	
	3,375,868.00		3,375,868.00	100.00	3,375,868.00	100.00	
	315,941,272.00		257,912,759.00	81.63	257,912,759.00	81.63	
			219,226,768.00				
			38,685,991.00				
	613,125,116.00		600,578,033.00	97.95	600,578,033.00	97.95	
			155,116,657.00				
			445,461,376.00				
	39,162,203.00		35,802,668.00	91.42	35,802,668.00	91.42	
			35,417,301.00				
			385,367.00				
	81,920,845.00		74,435,728.00	90.86	74,435,728.00	90.86	
			35,483,687.00				
			38,952,041.00				
	118,384,145.00		114,203,825.00	96.47	114,203,825.00	96.47	
			100,380,484.00				
			13,823,341.00				
	1,171,909,449.00		1,086,308,881.00	92.70	1,086,308,881.00	92.70	
	-		-		-	-	
	-		-		-	-	
	1,171,909,449.00		**1,086,308,881.00**	**92.70**	**1,086,308,881.00**	**92.70**	

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣元

項目	不動產、廠房及設備						其他	投資性不動產	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			
原值	11,747,811.00	12,606,460,169.00	3,024,952,938.00	406,518,529.00	874,415,028.00	183,502,550.00	2,135,108,461.00	1,842,161,764.00	21,084,867,250.00
減：以前年度已提折舊數	11,747,811.00	7,352,069,172.00	1,838,763,357.00	274,139,487.00	623,934,189.00	88,011,892.00	992,114,578.00	870,415,433.00	12,051,195,919.00
上年度期末帳面價值	**-**	**5,254,390,997.00**	**1,186,189,581.00**	**132,379,042.00**	**250,480,839.00**	**95,490,658.00**	**1,142,993,883.00**	**971,746,331.00**	**9,033,671,331.00**
加：本年度新增資產價值	-	219,226,768.00	155,116,657.00	35,417,301.00	35,483,687.00	100,380,484.00	459,808,676.00	1,609,162.00	1,007,042,735.00
減：本年度減少資產價值	-	-	632,019.00	173,129.00	8,950.00	-	-	17,674,553.00	18,488,651.00
加減：調整數	-	41,004,029.00	448,842,058.00	8,649,943.00	10,811,729.00	33,261,001.00	-21,022,783.00	-	521,545,977.00
減：本年度提列折舊數	-	266,780,037.00	475,593,160.00	30,298,266.00	68,584,468.00	52,101,387.00	466,750,344.00	36,993,767.00	1,397,101,429.00
本年度期末帳面價值	**-**	**5,247,841,757.00**	**1,313,923,117.00**	**145,974,891.00**	**228,182,837.00**	**177,030,756.00**	**1,115,029,432.00**	**918,687,173.00**	**9,146,669,963.00**
本年度提列折舊數	**-**	**266,780,037.00**	**475,593,160.00**	**30,298,266.00**	**68,584,468.00**	**52,101,387.00**	**466,750,344.00**	**36,993,767.00**	**1,397,101,429.00**
其他營業成本	-	-	-	-	-	-	-	31,234,083.00	31,234,083.00
業務費用	-	266,411,780.00	475,593,160.00	30,298,266.00	68,584,468.00	52,101,387.00	466,750,344.00	-	1,359,739,405.00
管理費用	-	368,257.00	-	-	-	-	-	-	368,257.00
其他營業外費用	-	-	-	-	-	-	-	5,759,684.00	5,759,684.00

註：1.「原值」係指以前年度資產成本及重估增值。

2.「本年度新增資產價值」係指資產之增置、重估增值、撥入及受贈等資產價值。

3.「本年度減少資產價值」係指報廢、變賣、撥出及遺失等資產之帳面價值，前述帳面價值已扣除累計減損之金額。

4.「調整數」包括本年度調整以前年度溢（短）計資產折舊數、購建中固定資產完工轉正財產數、建造中之投資性不動產轉正財產數、資產之減損調整數、其他資產轉列財產數、財產列帳錯誤之調整等。

5.表列「其他」欄係指使用權資產等資訊。

臺灣土地銀行

資　產　變　賣

中 華 民 國

項　　目 名　　稱	決算 帳　面　價　值 成本或重估價值 (1)	已提折舊額 (2)	減損調整數 (3)	淨　額 (4)=(1)-(2)-(3)	總收入(5)
不動產、廠房及設備	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
土地(註3)	-	-	-	-	-
房屋及建築	-	-	-	-	-
投資性不動產	**46,149,360.00**	**1,159,970.00**	**-**	**44,989,390.00**	**730,106,889.00**
土地	27,314,837.00	-	-	27,314,837.00	470,579,290.00
房屋及建築	18,834,523.00	1,159,970.00	-	17,674,553.00	259,527,599.00
合　　計	**46,149,360.00**	**1,159,970.00**	**-**	**44,989,390.00**	**730,106,889.00**

備註：1、投資性不動產不含土地開發投資業務。

2、本年度保留金額為349,961,000.00元。

3、本年度因參與都市更新事業計畫案，依國際財務報導準則(IFRS)之規定，處分所持有土地，及收取之拆遷補償費及拆遷安置補償金，應作為土地帳面金額之調整，所調整帳面金額如下：
土地成本減少177,800.00元，重估增值減少6,307,221.00元，淨減少6,485,021.00元。

股份有限公司

明　細　表

114 年 度

單位：新臺幣元

數				比較增減	
變賣收入		變賣盈虧 (8)=(7)-(4)	變賣盈虧(-) 預算數	金額	%
處理費用(6)	淨收入 (7)=(5)-(6)				
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
12,358,457.00	**717,748,432.00**	**672,759,042.00**	**150,944,000.00**	**521,815,042.00**	**345.70**
-	470,579,290.00	443,264,453.00	113,877,000.00	329,387,453.00	289.25
12,358,457.00	247,169,142.00	229,494,589.00	37,067,000.00	192,427,589.00	519.13
12,358,457.00	**717,748,432.00**	**672,759,042.00**	**150,944,000.00**	**521,815,042.00**	**345.70**

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數						報廢損失預算數	比較增減	
	帳面價值				殘餘價值(5)	報廢損失(6)=(4)-(5)		金額	%
	成本或重估價值(1)	已提折舊額(2)	減損調整數(3)	淨額(4)=(1)-(2)-(3)					
不動產、廠房及設備	**363,537,543.00**	**362,723,445.00**		**814,098.00**		**814,098.00**	**2,370,000.00**	**-1,555,902.00**	**-65.65**
機械及設備	275,333,268.00	274,701,249.00		632,019.00		632,019.00	1,732,000.00	-1,099,981.00	-63.51
交通及運輸設備	39,131,591.00	38,958,462.00		173,129.00		173,129.00	252,000.00	-78,871.00	-31.30
什項設備	49,072,684.00	49,063,734.00		8,950.00		8,950.00	386,000.00	-377,050.00	-97.68
合計	**363,537,543.00**	**362,723,445.00**	**-**	**814,098.00**	**-**	**814,098.00**	**2,370,000.00**	**-1,555,902.00**	**-65.65**

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

臺 灣 土 地 銀 行

資 金 轉 投 資

中 華 民 國

轉投資事業				投資金額			
名稱	年終實收資本總額	發行股數	稅前淨利(淨損)	以前年度投資額	本年度增減投資		
					決算數	預算數	比較增減
臺灣證券交易所股份有限公司	17,322,144,420	1,732,214,442	21,990,586,000	500,150,000.00	-	-	-
台灣糖業股份有限公司	56,367,498,650	5,636,749,865	7,501,665,000	-	-	-	-
台灣電力股份有限公司	580,000,000,000	58,000,000,000	75,639,326,000	432,021,752.00	-	-	-
中國建築經理股份有限公司	931,500,000	93,150,000	96,845,202	14,245,000.00	-	-	-
臺灣集中保管結算所股份有限公司	10,117,991,110	1,011,799,111	9,992,122,000	780,000.00	-	-	-
台北外滙經紀股份有限公司	198,200,000	19,820,000	228,945,000	7,000,000.00	-	-	-
臺灣期貨交易所股份有限公司	7,215,725,380	721,572,538	5,469,607,000	674,150,801.00	-	-	-
財宏科技股份有限公司	220,000,000	22,000,000	16,189,037	19,285,000.00	-	-	-
財金資訊股份有限公司	7,464,600,000	746,460,000	3,900,279,863	60,594,027.00	-	-	-
臺灣中小企業銀行股份有限公司	97,180,618,490	9,718,061,849	15,244,962,000	806,367,608.00	-	-	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,572,000,000	1,057,200,000	1,483,283,668	600,000,000.00	-	-	-
台灣金融資產服務股份有限公司	1,700,000,000	170,000,000	70,834,292	50,000,000.00	-	-	-
臺灣產物保險股份有限公司	2,535,402,800	253,540,280	1,533,790,000	39,975,641.00	-30,711,951.00	-30,712,000.00	49.00
中華貿易開發股份有限公司	655,200,000	65,520,000	-20,071,000	12,501,100.00	-	-	-
臺灣中華日報社股份有限公司	458,295,360	45,829,536	-35,943,766	-	-	-	-
臺灣聯合銀行	2,062,872,500	2,932,159	185,558,229	125,921,250.00	-	-	-
元大金融控股股份有限公司	133,311,499,460	13,331,149,946	47,119,267,000	461,357,680.00	-	-	-
兆豐金融控股股份有限公司	148,333,782,820	14,833,378,282	39,531,478,000	275,179,819.00	-	-	-
玉山證券投資信託股份有限公司(註五)	300,000,000	30,000,000	243,983,467	8,990,560.00	-	-	-
陽光資產管理股份有限公司	59,990,010	5,999,001	7,865,383	591,980.00	-	-	-
臺灣行動支付股份有限公司	600,000,000	60,000,000	19,026,349	12,000,000.00	-	-	-
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	-	-		25,000,000.00	-25,000,000.00	-25,000,000.00	-
長期股權投資合計				**4,126,112,218.00**	**-55,711,951.00**	**-55,712,000.00**	**49.00**

備註：

一、114年度本行獲配各轉投資公司之股票股利計有臺灣證券交易所股份有限公司13,715,296股、中國建築經理股份有限公司188,811股、元大金融控股股份有限公司4,618,171股、臺灣集中保管結算所股份有限公司166,965股、臺灣中小企業銀行股份有限公司9,976,213股、臺灣期貨交易所股份有限公司 3,184,885股及財金資訊股份有限公司858,371股。以股份有限公司每股面額10元計，獲配金額共計327,087,120元。

二、本行114年度獲配台灣糖業股份有限公司現金股利3,810,377元，因持有投資金額為0，爰報酬率無法計算。

三、本行為配合臺灣產物保險股份有限公司現金減資，減少投資款30,711,951元，經報奉行政院114年10月22日院授財會字第11409932781號函准予先行辦理並補辦116年度預算在案，並於114.10.31完成相關帳務事宜。

四、本行為配合臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司與台灣金聯資產管理股份有限公司合併，收回投資款25,000,000元，經報奉行政院114.7.30院授財會字第11409923921號函准予先行辦理並補辦115年度預算在案，並於114.9.1完成相關帳務事宜。

五、保德信證券投資信託股份有限公司經金管會監督管理委員會114年7月28日函核准同意變更名稱為「玉山證券投資信託股份有限公司」。

股　份　有　限　公　司

及　其　盈　虧　明　細　表

114 年　度

單位：新臺幣元

	持股比例		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額）							
			本　年　度						上年度決算數	
截至本年度投資淨額	截至本年度持有股數	占發行額(%)	決算數			預算數		比較增減		
			每股	總額	報酬率(%)	每股	總額		每股	總額
500,150,000.00	59,432,951	3.43	3.00	137,152,965.005.00	54.84%	2.70	120,218,000.00	16,934,970.00	3.10	123,238,897.004.00
-	4,233,752	0.08	0.90	3,810,377.00	註二	1.00	4,234,000.00	-423,623.00	0.70	2,963,626.00
432,021,752.00	53,789,413	0.09	-	-	-	-	-	-	-	-
14,245,000.00	5,583,411	5.99	0.20	1,078,920.00	20.83%	1.00	5,395,000.00	-4,316,080.00	1.20	6,473,520.00
780,000.00	723,517	0.07	3.00	1,669,656.006.00	428.12%	-	-	1,669,662.00	2.90	1,356,303.002.00
7,000,000.00	700,000	3.53	8.90	6,230,000.00	89.00%	7.00	4,900,000.00	1,330,000.00	8.60	6,020,000.00
674,150,801.00	23,090,418	3.20	2.50	49,763,832.002.00	12.11%	2.50	45,399,000.00	4,364,834.00	1.95	34,049,088.009.00
19,285,000.00	888,081	4.04	0.32	284,925.00	1.48%	-	-	284,925.00	0.21	184,336.00
60,594,027.00	9,442,082	1.26	2.70	23,176,020.001.00	52.41%	2.40	20,601,000.00	2,575,021.00	2.75	18,157,851.005.00
806,367,608.00	176,246,422	1.81	0.20	33,254,042.00	16.50%	0.20	31,614,000.00	1,640,042.00	0.20	29,824,252.00
600,000,000.00	60,000,000	5.68	0.65	39,000,000.00	6.50%	0.66	39,600,000.00	-600,000.00	0.80	48,000,000.00
50,000,000.00	5,000,000	2.94	0.21	1,050,000.00	2.10%	-	-	1,050,000.00	0.20	1,000,000.00
9,263,690.00	7,166,121	2.83	2.00	20,474,634.00	221.02%	0.50	5,119,000.00	15,355,634.00	1.30	13,308,512.00
12,501,100.00	1,250,110	1.91	-	-	-	-	-	-	-	-
-	31,441	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-
125,921,250.00	146,250	4.99	-	-	-	-	-	-	-	-
461,357,680.00	158,557,233	1.19	1.55	238,605,546.00	61.73%	-	-	238,605,546.00	1.10	166,012,713.00
275,179,819.00	63,207,951	0.43	1.60	101,132,722.00	36.75%	1.50	92,050,000.00	9,082,722.00	1.50	92,050,415.00
8,990,560.00	2,631,437	8.77	-	-	-	-	-	-	-	-
591,980.00	59,198	0.99	1.18	69,669.00	11.77%	1.16	69,000.00	669.00	1.51	89,206.00
12,000,000.00	1,200,000	2.00	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,070,400,267.00				**656,753,322.00**			**369,199,000.00**	**287,554,322.00**		**542,728,739.00**

臺灣土地銀行

資本增減與

中華民國

項目名稱	期初資本額決算數		本年度決算數		
	實收資本	預收資本	現金	轉帳	合計
中央政府資本	**86,200,000,000.00**		-	-	-
合計	**86,200,000,000.00**		-	-	-

股 份 有 限 公 司

股　額　明　細　表

114 年 度

單位：新臺幣元

增減數				期末資本額決算數				
預算數			比較增減	實收資本				預收資本
現金	轉帳	合計		股數	每股面額(元)	金額	%	
-	-	-	-	**8,620,000,000.00**	**10.00**	**86,200,000,000.00**	**100.00**	
-	-	-	-	**8,620,000,000.00**	**10.00**	**86,200,000,000.00**	**100.00**	

戊、決　算　參　考　表

臺灣土地銀行股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國114年度

單位：人

項目名稱	決算數		預算數		比較增減		備註
	國內部份	國外部份	國內部份	國外部份	國內部份	國外部份	
營業總支出部分							
業務部分	**5,032**	**63**	**5,251**	**93**	**-219**	**-30**	
正式職員	4,766	63	4,882	93	-116	-30	
臨時職員	-	-	-	-	-	-	
正式工員	266	-	369	-	-103	-	
管理部分	**664**	**-**	**746**	**-**	**-82**	**-**	
正式職員	605	-	666	-	-61	-	
臨時職員	-	-	-	-	-	-	
正式工員	59	-	80	-	-21	-	
小計	**5,696**	**63**	**5,997**	**93**	**-301**	**-30**	
正式職員	5,371	63	5,548	93	-177	-30	
臨時職員	-	-	-	-	-	-	
正式工員	325	-	449	-	-124	-	
合計	**5,696**	**63**	**5,997**	**93**	**-301**	**-30**	

臺灣土地銀行

用 人 費 用

中 華 民 國

項目名稱	決算						
	正式員額薪資	臨時人員薪資	加班費	津 貼	獎金		
					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分							
國內部分(小計)	5,389,416,967.00	21,889,475.00	979,997,897.00	47,738,475.00	1,119,207,535.00	933,472,147.00	2,980,000.00
國外部分(小計)	265,765,329.00	-	15,182,424.00	157,952,949.00	22,038,892.00	21,190,304.00	-
業務費用	**4,999,724,647.00**	**20,910,907.00**	**890,614,942.00**	**204,505,824.00**	**1,008,710,835.00**	**843,965,052.00**	**-**
職員及工員	4,999,724,647.00	20,910,907.00	890,614,942.00	204,505,824.00	1,008,710,835.00	843,965,052.00	-
國內部分	4,733,959,318.00	20,910,907.00	875,432,518.00	46,552,875.00	986,671,943.00	822,774,748.00	-
國外部分	265,765,329.00	-	15,182,424.00	157,952,949.00	22,038,892.00	21,190,304.00	-
管理費用(國內)	**655,457,649.00**	**978,568.00**	**104,565,379.00**	**1,185,600.00**	**132,535,592.00**	**110,697,399.00**	**2,980,000.00**
董(理)監事	3,071,764.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員	652,385,885.00	978,568.00	104,565,379.00	1,185,600.00	132,535,592.00	110,697,399.00	2,980,000.00
什項費用(國內)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
合計	**5,655,182,296.00**	**21,889,475.00**	**995,180,321.00**	**205,691,424.00**	**1,141,246,427.00**	**954,662,451.00**	**2,980,000.00**

備註：

1. 本行本年度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、機器人流程自動化(RPA)維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控(防護)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，帳列於「金融保險成本」及「業務費用」項下之「外包費」科目，預算數分別為2,980,000元及228,351,000元，決算數分別為2,898,807元及195,863,658元。
2. 本表提撥福利金係依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定，按營業收入之千分之一‧五提撥率計提，編列預算數計119,005,000元，決算數計143,153,071元。
3. 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1.2個月薪給總額暨預計員額6,090人，編列預算數計618,808,000元，決算數按2.4個月薪給總額暨員額5,759人，計1,141,246,427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2個月薪給總額暨預計員額6,090人，編列預算數計1,031,347,000元，決算數按2個月薪給總額暨員額5,759人，計954,662,451元。
   (3)其他獎金：依「獎章條例」及「公務人員領有勳章獎章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員200人，編列預算數計3,000,000元，決算數計2,980,000元。

股份有限公司

彙　計　表

114　年　度

單位：新臺幣元

數									
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		
994,901,023.00	-	-	465,870,632.00	10,063,439.00	143,153,071.00	67,046,581.00	1,006,562.00	65,665.00	10,176,809,469.00
9,957,897.00	-	-	25,870,692.00	146,352.00	-	5,837.00	-	-	518,110,676.00
887,371,130.00	**-**	**-**	**351,114,863.00**	**9,055,165.00**	**143,153,071.00**	**66,893,326.00**	**-**	**65,665.00**	**9,426,085,427.00**
887,371,130.00	-	-	351,114,863.00	9,055,165.00	143,153,071.00	66,893,326.00	-	65,665.00	9,426,085,427.00
877,413,233.00	-	-	325,244,171.00	8,908,813.00	143,153,071.00	66,887,489.00	-	65,665.00	8,907,974,751.00
9,957,897.00	-	-	25,870,692.00	146,352.00	-	5,837.00	-	-	518,110,676.00
117,487,790.00	**-**	**-**	**37,423,288.00**	**1,154,626.00**	**-**	**159,092.00**	**1,006,562.00**	**-**	**1,165,631,545.00**
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,071,764.00
117,487,790.00	-	-	37,423,288.00	1,154,626.00	-	159,092.00	1,006,562.00	-	1,162,559,781.00
-	**-**	**-**	**103,203,173.00**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**103,203,173.00**
-	-	-	103,203,173.00	-	-	-	-	-	103,203,173.00
1,004,858,920.00	**-**	**-**	**491,741,324.00**	**10,209,791.00**	**143,153,071.00**	**67,052,418.00**	**1,006,562.00**	**65,665.00**	**10,694,920,145.00**

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費及其他福利費，退休福利費預算數計1,670,000元，決算數計988,562元；
其他福利費預算數計16,000元，決算數計18,000元。

臺灣土地銀行

用 人 費 用

中 華 民 國

項目名稱	預算						
	正式員額薪資	臨時人員薪資	加班費	津 貼	獎金		
					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分							
國內部分(小計)	6,003,136,000.00	31,421,000.00	1,110,379,000.00	74,952,000.00	600,040,000.00	1,000,023,000.00	3,000,000.00
國外部分(小計)	187,943,000.00	-	25,960,000.00	173,465,000.00	18,768,000.00	31,324,000.00	-
業務費用	**5,442,844,000.00**	**28,445,000.00**	**1,017,411,000.00**	**247,212,000.00**	**544,284,000.00**	**907,141,000.00**	**-**
職員及工員	5,442,844,000.00	28,445,000.00	1,017,411,000.00	247,212,000.00	544,284,000.00	907,141,000.00	-
國內部分	5,254,901,000.00	28,445,000.00	991,451,000.00	73,747,000.00	525,516,000.00	875,817,000.00	-
國外部分	187,943,000.00	-	25,960,000.00	173,465,000.00	18,768,000.00	31,324,000.00	-
管理費用(國內)	**748,235,000.00**	**2,976,000.00**	**118,928,000.00**	**1,205,000.00**	**74,524,000.00**	**124,206,000.00**	**3,000,000.00**
董(理)監事	3,000,000.00	-	-		-	-	-
職員及工員	745,235,000.00	2,976,000.00	118,928,000.00	1,205,000.00	74,524,000.00	124,206,000.00	3,000,000.00
什項費用	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
國內部分	-	-	-	-	-	-	-
國外部分	-	-	-	-	-	-	-
合 計	**6,191,079,000.00**	**31,421,000.00**	**1,136,339,000.00**	**248,417,000.00**	**618,808,000.00**	**1,031,347,000.00**	**3,000,000.00**

股份有限公司

彙　計　表

114　年　度

單位：新臺幣元

數									
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		
904,802,000.00	18,000,000.00	-	494,514,000.00	7,948,000.00	119,005,000.00	70,974,000.00	1,686,000.00	129,000.00	10,440,009,000.00
-	-	-	31,542,000.00	140,000.00	-	56,000.00	-	-	469,198,000.00
796,954,000.00	**15,000,000.00**	**-**	**372,643,000.00**	**7,152,000.00**	**119,005,000.00**	**70,582,000.00**	**-**	**129,000.00**	**9,568,802,000.00**
796,954,000.00	15,000,000.00	-	372,643,000.00	7,152,000.00	119,005,000.00	70,582,000.00	-	129,000.00	9,568,802,000.00
796,954,000.00	15,000,000.00	-	341,101,000.00	7,012,000.00	119,005,000.00	70,526,000.00	-	129,000.00	9,099,604,000.00
-	-	-	31,542,000.00	140,000.00	-	56,000.00	-	-	469,198,000.00
107,848,000.00	**3,000,000.00**	**-**	**50,030,000.00**	**936,000.00**	**-**	**448,000.00**	**1,686,000.00**	**-**	**1,237,022,000.00**
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000.00
107,848,000.00	3,000,000.00	-	50,030,000.00	936,000.00	-	448,000.00	1,686,000.00	-	1,234,022,000.00
-	**-**	**-**	**103,383,000.00**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**103,383,000.00**
-	-	-	103,383,000.00	-	-	-	-	-	103,383,000.00
-	-	-	103,383,000.00	-	-	-	-	-	103,383,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
904,802,000.00	**18,000,000.00**	**-**	**526,056,000.00**	**8,088,000.00**	**119,005,000.00**	**71,030,000.00**	**1,686,000.00**	**129,000.00**	**10,909,207,000.00**

臺灣土地銀行

繳納各項稅捐

中華民國

項目名稱	決算數											
	營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		合計			
	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	**3,275,687,320.00**	**21,807,671.00**	**408,646,722.00**						**3,275,687,320.00**	**21,807,671.00**	**408,646,722.00**	
營利事業所得稅	3,275,687,320.00	-	408,646,722.00						3,275,687,320.00	-	408,646,722.00	
土地增值稅	-	21,807,671.00	-						-	21,807,671.00	-	
土地稅	**-**	**372,216,751.00**	**-**						**-**	**372,216,751.00**	**-**	
一般土地地價稅	-	342,132,642.00	-						-	342,132,642.00	-	
宿舍基地地價稅	-	30,084,109.00	-						-	30,084,109.00	-	
房屋稅	**-**	**44,018,018.00**	**-**						**-**	**44,018,018.00**	**-**	
一般房屋稅	-	43,802,704.00	-						-	43,802,704.00	-	
宿舍房屋稅	-	215,314.00	-						-	215,314.00	-	
消費與行為稅	**3,251,851,596.00**	**223,560,403.00**	**6,340,537.00**						**3,251,851,596.00**	**223,560,403.00**	**6,340,537.00**	
營業稅	3,251,851,596.00	-	4,942,626.00						3,251,851,596.00	-	4,942,626.00	
印花稅	-	221,086,628.00	1,362,658.00						-	221,086,628.00	1,362,658.00	
使用牌照稅	-	2,473,775.00	35,253.00						-	2,473,775.00	35,253.00	
特別稅課	**-**	**-**	**4,172,868.00**						**-**	**-**	**4,172,868.00**	
其他特別稅課	-	-	4,172,868.00						-	-	4,172,868.00	
規費	**35,413,672.00**	**2,163,283.00**	**21,343,489.00**						**35,413,672.00**	**2,163,283.00**	**21,343,489.00**	
行政規費	33,554,934.00	2,163,283.00	21,343,489.00						33,554,934.00	2,163,283.00	21,343,489.00	
汽車燃料使用費	1,425,138.00	-	-						1,425,138.00	-	-	
其他規費	433,600.00	-	-						433,600.00	-	-	
合計	**6,562,952,588.00**	**663,766,126.00**	**440,503,616.00**						**6,562,952,588.00**	**663,766,126.00**	**440,503,616.00**	

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計7,667,222,330.00元，與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」7,667,250,920.00元之差異說明如下：
係未足額進用身障人員差額補助費28,590.00元所致。

股份有限公司

與規費明細表

114 年度

單位：新臺幣元

項目名稱	預算數										
	營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		合計		
	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	**1,382,253,000.00**	**-**	**543,414,000.00**						**1,382,253,000.00**	**-**	**543,414,000.00**
營利事業所得稅	1,382,253,000.00	-	543,414,000.00						1,382,253,000.00	-	543,414,000.00
土地增值稅	-	-	-						-	-	-
土地稅	**-**	**371,990,000.00**	**-**						**-**	**371,990,000.00**	**-**
一般土地地價稅	-	340,885,000.00	-						-	340,885,000.00	-
宿舍基地地價稅	-	31,105,000.00	-						-	31,105,000.00	-
房屋稅	**-**	**44,800,000.00**	**-**						**-**	**44,800,000.00**	**-**
一般房屋稅	-	43,695,000.00	-						-	43,695,000.00	-
宿舍房屋稅	-	1,105,000.00	-						-	1,105,000.00	-
消費與行為稅	**2,417,638,000.00**	**192,623,000.00**	**8,217,000.00**						**2,417,638,000.00**	**192,623,000.00**	**8,217,000.00**
營業稅	2,417,638,000.00	-	7,600,000.00						2,417,638,000.00	-	7,600,000.00
印花稅	-	190,142,000.00	516,000.00						-	190,142,000.00	516,000.00
使用牌照稅	-	2,481,000.00	101,000.00						-	2,481,000.00	101,000.00
特別稅課	**-**	**-**	**-**						**-**	**-**	**-**
其他特別稅課	-	-	-						-	-	-
規費	**25,712,000.00**	**2,914,000.00**	**19,745,000.00**						**25,712,000.00**	**2,914,000.00**	**19,745,000.00**
行政規費	23,801,000.00	2,914,000.00	19,745,000.00						23,801,000.00	2,914,000.00	19,745,000.00
汽車燃料使用費	1,411,000.00	-	-						1,411,000.00	-	-
其他規費	500,000.00	-	-						500,000.00	-	-
合計	**3,825,603,000.00**	**612,327,000.00**	**571,376,000.00**						**3,825,603,000.00**	**612,327,000.00**	**571,376,000.00**

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114年度

單位：新臺幣元

項目名稱	決算數		預算數		比較增減				備註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
小客車	1	1,580,617.00	1	1,425,000.00	-	-	155,617.00	10.92	表內汰舊換新油電混合車1輛，奉財政部114.6.6台財秘字第11400049670號函同意於一般建築及設備計畫預算總額內調整容納。
公務小客車	1	1,580,617.00	1	1,425,000.00	-	-	155,617.00	10.92	
合計	1	1,580,617.00	1	1,425,000.00	-	-	155,617.00	10.92	

附註：

1、 管理用車輛：本年度汰舊換新 1 輛公務小客車。
截至本年度終了，計有主持人座車2輛、公務小客車8輛及中型交通車2輛，合計12輛。

2、 其他車輛：本年度汰舊換新19輛小型客貨車及18輛機車、報廢6輛機車。
截至本年度終了，計有小型客貨車216輛、小貨車1輛及機車283輛，合計500輛。

臺灣土地銀行

營運量值

中華民國

上年度決算數		營運項目	數量單位	本年度決算數	
數量	金額	名稱		數量	金額
2,315,454,268,000.00	**61,939,863,270.00**	**放款**		**2,476,303,628,000.00**	**65,167,259,423.00**
793,033,000.00	43,778,239.00	貼現		221,001,000.00	6,840,318.00
97,762,831,000.00	2,748,054,848.00	短期放款及透支		100,179,613,000.00	2,835,726,532.00
890,265,795,000.00	28,237,528,870.00	中期放款		859,770,649,000.00	26,654,212,734.00
1,326,632,609,000.00	30,910,501,313.00	長期放款		1,516,132,365,000.00	35,670,479,839.00
2,918,124,967,000.00	**41,653,146,745.00**	**存款**		**3,083,524,965,000.00**	**44,375,616,939.00**
34,265,231,891.00	-	支票存款		26,687,954,444.00	-
579,903,618,718.00	5,876,681,008.00	活期存款		594,376,473,027.00	5,808,123,639.00
1,080,092,501,391.00	21,035,873,367.00	定期存款		1,213,385,532,529.00	22,922,477,616.00
1,223,863,615,000.00	14,740,592,370.00	儲蓄存款		1,249,075,005,000.00	15,645,015,684.00

股 份 有 限 公 司

比　較　表

114 年 度

單位：新臺幣元

本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減			
數　量	金　額	數　量	%	金　額	%
2,291,100,000,000.00	**56,248,440,000.00**	**185,203,628,000.00**	**8.08**	**8,918,819,423.00**	**15.86**
963,487,000.00	25,910,000.00	-742,486,000.00	-77.06	-19,069,682.00	-73.60
162,487,294,000.00	3,601,087,000.00	-62,307,681,000.00	-38.35	-765,360,468.00	-21.25
868,204,028,000.00	24,674,971,000.00	-8,433,379,000.00	-0.97	1,979,241,734.00	8.02
1,259,445,191,000.00	27,946,472,000.00	256,687,174,000.00	20.38	7,724,007,839.00	27.64
2,933,600,000,000.00	**35,303,624,000.00**	**149,924,965,000.00**	**5.11**	**9,071,992,939.00**	**25.70**
29,257,409,000.00	-	-2,569,454,556.00	-8.78	-	-
565,179,045,000.00	2,868,039,000.00	29,197,428,027.00	5.17	2,940,084,639.00	102.51
1,113,121,984,000.00	17,863,666,000.00	100,263,548,529.00	9.01	5,058,811,616.00	28.32
1,226,041,562,000.00	14,571,919,000.00	23,033,443,000.00	1.88	1,073,096,684.00	7.36

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114年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			**26,321,524.00**	**24,014,000.00**	**2,307,524.00**	**9.61**
國際組織會費			**477,705.00**	**517,000.00**	**-39,295.00**	**-7.60**
	業務費用		477,705.00	517,000.00	-39,295.00	-7.60
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	164,555.00	157,000.00	7,555.00	4.81
		赤道原則協會	283,150.00	330,000.00	-46,850.00	-14.20
學術團體會費			**4,668,000.00**	**4,431,000.00**	**237,000.00**	**5.35**
	業務費用		4,668,000.00	4,431,000.00	237,000.00	5.35
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		臺灣經濟研究院學術會	95,000.00	100,000.00	-5,000.00	-5.00
		中華民國不動產協進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		世界不動產聯盟臺灣分會	11,500.00	12,000.00	-500.00	-4.17
		資策會MIC產業決策情報服務體系	825,000.00	810,000.00	15,000.00	1.85
		拓墣科技全球電子報會員	525,000.00	525,000.00	-	-
		工業研究院產業情報知識網	930,000.00	920,000.00	10,000.00	1.09
		電子時報電子套餐會員	490,000.00	480,000.00	10,000.00	2.08
		台經院產經資料庫會員	1,050,000.00	1,050,000.00	-	-
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華經濟研究院「中華財經高峰論壇」	300,000.00	300,000.00	-	-
		中華金融業務研究發展協會(決算數列帳於職業團體會費)	-	-	-	-
		大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	-	-
		金融科技產業聯盟會員	187,500.00	-	187,500.00	-
		社團法人中華民國國際經濟合作協會	20,000.00	-	20,000.00	-

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114年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
職業團體會費			**21,175,819.00**	**19,066,000.00**	**2,109,819.00**	**11.07**
	證券經紀及承銷費用		268,600.00	330,000.00	-61,400.00	-18.61
		證券同業及期貨公會	268,600.00	330,000.00	-61,400.00	-18.61
	業務費用		20,907,219.00	18,736,000.00	2,171,219.00	11.59
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	-	-
		金門縣商會	12,000.00	12,000.00	-	-
		各地銀行公會	6,775,195.00	7,000,000.00	-224,805.00	-3.21
		銀行公會全國聯合會	3,202,615.00	3,250,000.00	-47,385.00	-1.46
		財金資訊股份有限公司金資系統年費	100,000.00	100,000.00	-	-
		信託公會、投信投顧公會	1,252,016.00	1,300,000.00	-47,984.00	-3.69
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	6,548,644.00	4,213,000.00	2,335,644.00	55.44
		海外單位銀行公會	966,994.00	1,193,000.00	-226,006.00	-18.94
		上海市臺灣同胞投資企業協會	8,182.00	10,000.00	-1,818.00	-18.18
		馬來西亞地區台灣總商會及製造業公會	7,320.00	50,000.00	-42,680.00	-85.36
		新加坡臺北工商協進會、台商協會及金融業爭議解決中心	260,263.00	220,000.00	40,263.00	18.30
		紐約地區反洗錢協會、華美商會、AIBA、CRCM及臺商協會等	233,657.00	34,000.00	199,657.00	587.23
		台北金融研究發展基金會	24,000.00	24,000.00	-	-
		票券商公會	250,000.00	250,000.00	-	-
		臺灣集中保管結算所	200,000.00	200,000.00	-	-
		臺灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	-	-
		中華民國保險代理人商業同業公會	60,000.00	60,000.00	-	-
		金融最高層憑證機構年費	83,333.00	100,000.00	-16,667.00	-16.67
		本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	30,000.00	30,000.00	-	-

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114年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
		臺灣機械工業同業公會	20,000.00	20,000.00	-	-
		護理師公會	3,000.00	-	3,000.00	-
		金融資安資訊分享與分析中心	600,000.00	600,000.00	-	-
		期交所店頭結算會費	200,000.00	-	200,000.00	-
補助及捐助			**115,394,210.00**	**159,410,000.00**	**-44,015,790.00**	**-27.61**
補助政府機關(構)			**10,300,000.00**	**10,780,000.00**	**-480,000.00**	**-4.45**
	什項費用		10,300,000.00	10,780,000.00	-480,000.00	-4.45
		學術回饋金	-	450,000.00	-450,000.00	-100.00
		國際金融學院	10,000,000.00	10,000,000.00	-	-
		設置(公立)學校獎助學金	300,000.00	330,000.00	-30,000.00	-9.09
捐助國內團體			**104,579,210.00**	**148,000,000.00**	**-43,420,790.00**	**-29.34**
	什項費用		104,579,210.00	148,000,000.00	-43,420,790.00	-29.34
		財團法人中小企業信用保證基金	97,309,210.00	145,000,000.00	-47,690,790.00	-32.89
		捐助財團法人海外信用保證基金	5,000,000.00	-	5,000,000.00	-
		財團法人農業信用保證基金	770,000.00	1,200,000.00	-430,000.00	-35.83
		社團法人台灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」	300,000.00	300,000.00	-	-
		其他國內團體	1,200,000.00	1,500,000.00	-300,000.00	-20.00
捐助私校			**515,000.00**	**630,000.00**	**-115,000.00**	**-18.25**
	什項費用		515,000.00	630,000.00	-115,000.00	-18.25
		設置獎助學金	515,000.00	630,000.00	-115,000.00	-18.25
分攤			**106,366,688.00**	**115,740,000.00**	**-9,373,312.00**	**-8.10**
分攤大樓管理費			**54,467,441.00**	**61,666,000.00**	**-7,198,559.00**	**-11.67**
	業務費用		54,467,441.00	61,666,000.00	-7,198,559.00	-11.67
		辦公大樓管理費用	54,467,441.00	61,666,000.00	-7,198,559.00	-11.67

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114年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用			**51,899,247.00**	**54,074,000.00**	**-2,174,753.00**	**-4.02**
	業務費用		51,899,247.00	54,074,000.00	-2,174,753.00	-4.02
		分攤土地之綠地維護費	1,004,454.00	1,000,000.00	4,454.00	0.45
		分擔證券、代收股款之水電、場地、維護費等	8,542,400.00	9,200,000.00	-657,600.00	-7.15
		環球銀行財務電信協會分攤費	10,002.00	10,000.00	2.00	0.02
		海外單位分攤其他費用	122,673.00	183,000.00	-60,327.00	-32.97
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	66,156.00	350,000.00	-283,844.00	-81.10
		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	145,000.00	175,000.00	-30,000.00	-17.14
		財團法人金融聯合徵信中心經費	36,962,228.00	40,000,000.00	-3,037,772.00	-7.59
		分攤共同辦理暑期大專生銀行業務實習隊	-	60,000.00	-60,000.00	-100.00
		分攤電子支付業務委員會費用	255,193.00	300,000.00	-44,807.00	-14.94
		財團法人金融消費評議中心	2,624,156.00	2,500,000.00	124,156.00	4.97
		公司負責人及主要股東資訊申報平臺(CTP平臺)	67,760.00	196,000.00	-128,240.00	-65.43
		與公股Fintech平台共同推動「Taiwan Life享樂生活圈」分攤款	99,225.00	100,000.00	-775.00	-0.78
		與公股Fintech 平台共同推動「乘車碼」分攤款	2,000,000.00	-	2,000,000.00	-
會費、補助、捐助、分攤合計			**248,082,422.00**	**299,164,000.00**	**-51,081,578.00**	**-17.07**

臺灣土地銀行股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
10,185,596,849.00	**用人費用**	**10,694,920,145.00**	**10,909,207,000.00**	**-214,286,855.00**	**-1.96**	
5,409,471,651.00	正式員額薪資	5,655,182,296.00	6,191,079,000.00	-535,896,704.00	-8.66	
23,151,854.00	臨時人員薪資	21,889,475.00	31,421,000.00	-9,531,525.00	-30.33	
969,967,895.00	加班費	995,180,321.00	1,136,339,000.00	-141,158,679.00	-12.42	
188,302,025.00	津貼	205,691,424.00	248,417,000.00	-42,725,576.00	-17.20	
2,004,062,473.00	獎金	2,098,888,878.00	1,653,155,000.00	445,733,878.00	26.96	
900,069,215.00	退休及卹償金	1,004,858,920.00	922,802,000.00	82,056,920.00	8.89	
83,581.00	資遣費	-	-	-	-	
690,372,746.00	福利費	713,163,166.00	725,865,000.00	-12,701,834.00	-1.75	
115,409.00	提繳費	65,665.00	129,000.00	-63,335.00	-49.10	
3,278,281,071.00	**服務費用**	**3,254,005,304.40**	**3,278,068,000.00**	**-24,062,695.60**	**-0.73**	
148,511,413.00	水電費	150,901,038.00	135,948,000.00	14,953,038.00	11.00	
208,574,562.00	郵電費	213,024,061.00	233,087,000.00	-20,062,939.00	-8.61	
46,691,064.00	旅運費	54,984,905.00	53,664,000.00	1,320,905.00	2.46	
46,294,644.00	印刷裝訂與公告費	33,881,407.00	38,621,000.00	-4,739,593.00	-12.27	
211,606,252.00	修理保養與保固費	220,045,551.00	235,768,000.00	-15,722,449.00	-6.67	
517,000,819.00	保險費	523,020,512.00	519,996,000.00	3,024,512.00	0.58	
1,310,474,702.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,289,589,784.40	1,215,228,000.00	74,361,784.40	6.12	
574,924,410.00	專業服務費	561,589,144.00	616,730,000.00	-55,140,856.00	-8.94	
28,214,844.00	公關慰勞費	27,027,500.00	30,526,000.00	-3,498,500.00	-11.46	
185,988,361.00	推展費	179,941,402.00	198,500,000.00	-18,558,598.00	-9.35	
138,781,998.00	**材料及用品費**	**135,766,439.00**	**167,386,000.00**	**-31,619,561.00**	**-18.89**	
15,844,069.00	使用材料費	14,518,417.00	15,638,000.00	-1,119,583.00	-7.16	
122,937,929.00	用品消耗	121,248,022.00	151,748,000.00	-30,499,978.00	-20.10	

註：本年度大陸地區旅費預算數計7,095,000.00元，決算數計5,120,957.00元。

臺灣土地銀行股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
52,161,423,785.00	**租金與利息**	**54,629,246,152.00**	**44,782,369,000.00**	**9,846,877,152.00**	**21.99**	附註一
88,284.00	地租及水租	91,571.00	100,000.00	-8,429.00	-8.43	
6,246,137.00	房租	10,738,571.00	5,059,000.00	5,679,571.00	112.27	
262,643,627.00	機器租金	166,629,755.00	216,355,000.00	-49,725,245.00	-22.98	
4,627,755.00	交通及運輸設備租金	5,757,766.00	5,636,000.00	121,766.00	2.16	
32,330,114.00	什項設備租金	32,734,533.00	30,424,000.00	2,310,533.00	7.59	
51,855,487,868.00	利息	54,413,293,956.00	44,524,795,000.00	9,888,498,956.00	22.21	
1,644,874,183.00	**折舊、折耗及攤銷**	**1,811,417,176.00**	**1,701,479,000.00**	**109,938,176.00**	**6.46**	
255,746,344.00	房屋折舊	266,780,037.00	248,906,000.00	17,874,037.00	7.18	
421,511,746.00	機械及設備折舊	475,593,160.00	397,971,000.00	77,622,160.00	19.50	
29,053,619.00	交通及運輸設備折舊	30,298,266.00	27,746,000.00	2,552,266.00	9.20	
68,708,790.00	什項設備折舊	68,584,468.00	66,148,000.00	2,436,468.00	3.68	
504,017,835.00	使用權資產及租賃權益改良折舊	518,851,731.00	558,615,000.00	-39,763,269.00	-7.12	
37,587,828.00	其他折舊性資產折舊	36,993,767.00	39,322,000.00	-2,328,233.00	-5.92	
328,248,021.00	攤銷	414,315,747.00	362,771,000.00	51,544,747.00	14.21	
7,728,571,576.00	**稅捐與規費**	**7,667,250,920.00**	**5,006,526,000.00**	**2,660,724,920.00**	**53.15**	附註二
4,015,053,732.00	所得稅	3,706,141,713.00	1,922,887,000.00	1,783,254,713.00	92.74	
371,434,623.00	土地稅	372,216,751.00	371,990,000.00	226,751.00	0.06	
44,234,999.00	房屋稅	44,018,018.00	44,800,000.00	-781,982.00	-1.75	
3,244,555,185.00	消費與行為稅	3,481,752,536.00	2,618,478,000.00	863,274,536.00	32.97	
-	特別稅課	4,172,868.00	-	4,172,868.00	-	
53,238,097.00	規費	58,920,444.00	48,371,000.00	10,549,444.00	21.81	
54,940.00	未足額進用身障人員差額補助費	28,590.00	-	28,590.00	-	

臺灣土地銀行股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
222,436,201.00	**會費、補助、捐助與分攤**	**248,082,422.00**	**299,164,000.00**	**-51,081,578.00**	**-17.07**	
24,265,037.00	會費	26,321,524.00	24,014,000.00	2,307,524.00	9.61	
95,459,946.00	補助及捐助	115,394,210.00	159,410,000.00	-44,015,790.00	-27.61	
102,711,218.00	分攤	106,366,688.00	115,740,000.00	-9,373,312.00	-8.10	
4,861,107,080.00	**損失與賠償給付**	**1,763,513,012.00**	**3,245,545,000.00**	**-1,482,031,988.00**	**-45.66**	附註三
4,654,832,756.00	各項損失	2,361,422,756.00	2,266,410,000.00	95,012,756.00	4.19	
-	賠償給付	261,879.00	-	261,879.00	-	
206,274,324.00	提存	-598,171,623.00	979,135,000.00	-1,577,306,623.00	-161.09	
2,932,433.58	**其他**	**4,574,760.98**	**4,694,000.00**	**-119,239.02**	**-2.54**	
2,932,433.58	其他費用	4,574,760.98	4,694,000.00	-119,239.02	-2.54	
80,224,005,176.58	**合計**	**80,208,776,331.38**	**69,394,438,000.00**	**10,814,338,331.38**	**15.58**	

臺灣土地銀行股份有限公司

各　項　費　用　彙　計　表

中華民國114年度

單位：新臺幣元

附註一、主要係受升息及存款營運量較預算增加，銀行業利息費用及存款利息費用較預算增加所致。

附註二、主要係營業收入及稅前淨利較預算增加，營業稅及所得稅費用隨之增加所致。

附註三、主要係各項提存較預算減少所致。

臺灣土地銀行股份有限公司

管制性項目及統計所需項目比較表

中 華 民 國 114 年 度

單位：新臺幣元

科　　目	決算數	預算數	比較增減		備註
			金　額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	10,209,791.00	8,088,000.00	2,121,791.00	26.23	本行依據職業安全衛生法第20條及勞工健康保護規則第15條規定辦理勞工一般健康檢查相關事項。決算數超支原因係本年度實際參加健檢人數較預計人數增加所致。
體育活動費	67,052,418.00	71,030,000.00	-3,977,582.00	-5.60	
國外旅費	15,055,415.00	15,419,000.00	-363,585.00	-2.36	
公共關係費	24,808,823.00	28,026,000.00	-3,217,177.00	-11.48	
員工慰勞費	2,218,677.00	2,500,000.00	-281,323.00	-11.25	
推展費	179,941,402.00	198,500,000.00	-18,558,598.00	-9.35	
服裝	44,979,476.00	48,720,000.00	-3,740,524.00	-7.68	
統計所需項目：					
宿舍電費	126,079.00	120,000.00	6,079.00	5.07	
宿舍水費	2,354.00	5,000.00	-2,646.00	-52.92	
宿舍修護費	-	-	-	-	
宿舍保險費	-	-	-	-	
宿舍基地租金	-	-	-	-	
宿舍租金	-	-	-	-	
宿舍折舊	368,257.00	1,215,000.00	-846,743.00	-69.69	
宿舍基地地價稅	30,084,109.00	31,105,000.00	-1,020,891.00	-3.28	
宿舍房屋稅	215,314.00	1,105,000.00	-889,686.00	-80.51	
災害損失	-	-	-	-	

臺灣土地銀行股份有限公司

綜合損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 114年及 113年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項　　目	本期		上期		變動百分比（%）
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	84,187,770		80,910,169		4.05
減：利息費用	52,571,303		49,970,845		5.20
利息淨收益		**31,616,467**		**30,939,324**	**2.19**
利息以外淨收益		**6,659,172**		**5,957,493**	**11.78**
手續費淨收益	3,222,008		3,491,313		-7.71
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-2,360,609		6,976,053		-133.84
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨利益	1,884,413		1,322,538		42.48
按攤銷後成本衡量之債務工具投資處分損失	-		-123		-100.00
兌換損益	4,503,844		-4,649,457		-196.87
資產減損(損失)迴轉利益淨額	4,301		-1,876		-329.26
財產交易淨損益	672,759		168,710		298.77
其他利息以外淨收益	-1,267,544		-1,349,665		-6.08
淨收益		**38,275,639**		**36,896,817**	**3.74**
呆帳費用及保證責任準備提存		**-598,287**		**206,255**	**-390.07**
營業費用		**18,839,157**		**17,984,907**	**4.75**
員工福利費用	10,591,717		10,084,887		-100.00
折舊及攤銷費用	1,774,423		1,607,286		558.98
其他業務及管理費用	6,473,017		6,292,734		-71.80
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		**20,034,769**		**18,705,655**	**7.11**
所得稅（費用）利益		**3,706,142**		**4,015,053**	**-7.69**
繼續營業單位本期淨利（淨損）		**16,328,627**		**14,690,602**	**11.15**
本期淨利(淨損)		**16,328,627**		**14,690,602**	**11.15**
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目		**1,951,208**		**3,191,059**	**-38.85**
確定福利計劃之再衡量數	-854,108		-1,001,632		-14.73
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	2,805,316		4,192,691		**-33.09**
後續可能重分類至損益之項目		**1,499,133**		**-460,135**	**-425.80**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,242,269		2,012,406		-161.73
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	2,741,402		-2,472,541		**-210.87**
本期其他綜合損益（稅後淨額）		**3,450,341**		**2,730,924**	**26.34**
本期綜合損益總額		**19,778,968**		**17,421,526**	**13.53**
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.89		1.70	
停業部門淨利（淨損）					
本期淨利（淨損）		1.89		1.70	

註：1.普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2.本表營業費用項下之員工福利費用係指用人費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國114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：		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		20,034,769
本期稅前淨利（淨損）		20,034,769
調整項目：		
收益費損項目		-29,588,460
呆帳費用及保證責任準備提存	-45,486	
折舊費用	1,397,101	
攤銷費用	414,316	
利息收入	-84,187,770	
股利收入	-1,555,584	
利息費用	52,571,303	
處分財產（利益）損失	-672,759	
其他項目	2,490,419	
與營業活動相關之資產／負債變動數		32,285,208
貼現及放款（增加）減少	-98,621,152	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-62,305,226	
應收款項（增加）減少	-2,846,735	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-1,118,182	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	500,360	
其他資產（增加）減少	-747,704	
央行及銀行同業存款增加（減少）	81,941,365	
應付款項增加（減少）	1,009,615	
存款及匯款增加（減少）	55,531,624	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	146,098	
其他金融負債增加（減少）	-3,911	
其他負債增加（減少）	58,799,056	
支付之利息		-51,213,172
收取之利息		74,668,460
收取之股利		39,393
支付之所得稅		-2,366,298
營業活動之淨現金流入（流出）		**43,859,900**
投資活動之現金流量：		
按攤銷後成本衡量之金融資產（增加）減少	38,774,314	
投資性不動產（增加）減少	716,139	
購買不動產及設備	-1,086,309	
其他金融資產（增加）減少	1,039	
其他資產（增加）減少	-35,392,010	
收取之利息	9,325,356	
收取之股利	1,511,435	
投資活動之淨現金流入（流出）		**13,849,964**
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-116,765	
應付金融債券增加（減少）	22,689,474	
支付之利息	-535,080	
發放現金股利	-1,170,000	
其他負債增加（減少）	190,230	
籌資活動之淨現金流入（流出）		**21,057,859**
匯率變動對現金及約當現金影響數		**-1,284,862**
本期現金及約當現金增加（減少）數		**77,482,861**
期初現金及約當現金餘額		496,915,200
期末現金及約當現金餘額		574,398,061
現金及約當現金之組成：		
資產負債表之現金及約當現金		27,672,766
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存行央行及拆借銀行同業		175,303,212
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資		371,422,083
期末現金及約當現金餘額		574,398,061

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 114年 12 月 31 日及 113年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	114年12月31日	113年12月31日	變動百分比	負債及股東權益	114年12月31日	113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	27,672,766	35,009,127	-20.96	央行及銀行同業存款	602,201,368	520,260,003	15.75
存放央行及拆借銀行同業	264,154,239	201,849,013	30.87	央行及同業融資	950,551	1,067,316	-10.94
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,279,658	4,333,525	-1.24	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,292,426	7,146,328	2.04
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	288,606,746	244,628,717	17.98	附買回票券及債券負債	2,375,372	1,549,486	53.30
按攤銷後成本衡量之金融資產	618,018,503	635,943,048	-2.82	應付款項	31,125,356	30,115,741	3.35
附賣回票券及債券投資	666,918	548,510	21.59	本期所得稅負債	755,140	104,664	621.49
應收款項－淨額	15,852,611	13,198,040	20.11	存款及匯款	2,786,260,552	2,730,728,928	2.03
本期所得稅資產	1,071,185	722,153	48.33	應付金融債券	71,377,969	48,688,495	46.60
貼現及放款－淨額	2,501,572,443	2,402,951,291	4.10	其他金融負債	50,295	54,206	-7.22
其他金融資產－淨額	37,372	38,411	-2.70	負債準備	25,272,561	24,111,986	4.81
不動產及設備－淨額	22,285,895	22,101,438	0.83	租賃負債	1,195,342	1,162,640	2.81
使用權資產－淨額	1,115,029	1,142,994	-2.45	遞延所得稅負債	7,183,916	7,279,081	-1.31
投資性不動產－淨額	23,325,020	23,405,394	-0.34	其他負債	1,281,810	1,455,453	-11.93
無形資產－淨額	977,445	1,158,558	-15.63	**負債總計**	**3,537,322,658**	**3,373,724,327**	**4.85**
遞延所得稅資產－淨額	275,976	1,421,992	-80.59	股本	86,200,000	86,200,000	-
其他資產－淨額	12,487,188	11,739,484	6.37	普通股股本	86,200,000	86,200,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	117,507,044	102,983,296	14.10
				法定盈餘公積	57,858,196	53,141,707	8.88
				特別盈餘公積	53,243,884	41,583,115	28.04
				未分配盈餘	6,404,964	8,258,474	-22.44
				其他權益	19,620,423	15,535,203	26.30
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	431,394	1,673,664	-74.22
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	19,189,029	13,861,539	38.43
				權益總計	**245,076,336**	**226,467,368**	**8.22**
資產總計	**3,782,398,994**	**3,600,191,695**	**5.06**	**負債及權益總計**	**3,782,398,994**	**3,600,191,695**	**5.06**