（格式一）

資產負債資訊

資產負債表

民國 114年3月31日、113年12月31日及113年3月31日

單位：新臺幣千元

資　　產		114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日		負債及權益		114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	金 額	%	代碼	會計科目	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	$28,502,250	1	$35,009,127	1	$31,286,360	1	21000	央行及銀行同業存款	$565,369,678	15	$520,260,003	15	$449,277,292	13
11500	存放央行及拆借銀行同業	194,719,690	5	201,849,013	5	192,427,200	6	21500	央行及同業融資	1,080,989	0	1,067,316	0	1,187,489	0
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,996,491	0	4,333,525	0	3,271,788	0	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,124,633	0	7,146,328	0	7,290,497	0
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	261,973,643	7	244,628,717	7	141,837,769	4	22500	附買回票券及債券負債	1,565,778	0	1,549,486	0	3,037,930	0
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	650,960,969	18	635,943,048	18	726,984,083	21	23000	應付款項	34,613,446	1	30,115,741	1	34,085,137	1
12500	附賣回票券及債券投資	1,531,281	0	548,510	0	2,470,854	0	23200	本期所得稅負債	1,157,404	0	117,192	0	2,500,525	0
13000	應收款項-淨額	15,110,377	0	13,198,040	0	13,923,438	0	23500	存款及匯款	2,710,146,629	75	2,730,728,928	76	2,603,984,189	77
13200	本期所得稅資產	882,786	0	661,106.00	0	202,564	0	24000	應付金融債券	67,279,413	2	48,688,495	1	60,236,543	2
13500	貼現及放款-淨額	2,426,397,420	67	2,402,951,291	67	2,233,372,106	66	25500	其他金融負債	53,299	0	54,206	0	56,853	0
15500	其他金融資產-淨額	456,855	0	38,411	0	454,287	0	25600	負債準備	23,796,099	1	24,111,986	1	22,592,483	1
18500	不動產及設備-淨額	21,932,267	1	22,101,438	1	21,934,111	1	26000	租賃負債	1,064,895	0	1,162,640	0	1,231,090	0
18600	使用權資產-淨額	1,047,342	0	1,142,994	0	1,216,398	0	29300	遞延所得稅負債	7,269,849	0	7,274,718	0	6,912,315	0
18700	投資性不動產-淨額	23,386,884	1	23,405,394	1	23,450,040	1	29500	其他負債	1,310,758	0	1,455,453	0	1,285,966	0
19000	無形資產-淨額	1,081,631	0	1,158,558	0	867,902	0		**負債總計**	3,421,832,870	94	3,373,732,492	94	3,193,678,309	94
19300	遞延所得稅資產	1,383,663	0	1,447,524	0	2,465,733	0								
19500	其他資產-淨額	12,990,431	0	11,740,820	0	12,378,680	0								
								31101	普通股股本	86,200,000	2	86,200,000	2	86,200,000	3
								31500	資本公積	21,748,869	1	21,748,869	1	21,748,869	1
									保留盈餘：						
								32001	法定盈餘公積	53,131,377	2	53,127,081	2	49,277,560	1
								32003	特別盈餘公積	41,569,342	1	41,563,613	1	36,436,687	1
								32005	未分配盈餘	11,513,789	0	8,243,848	0	9,160,858	0
										106,214,508	3	102,934,542	3	94,875,105	2
								32500	其他權益	16,357,733	0	15,541,613	0	12,041,030	0
									權益總計	230,521,110	6	226,425,024	6	214,865,004	6
	資產總計	$3,652,353,980	100	3,600,157,516	100	3,408,543,313	100		**負債及權益總計**	$3,652,353,980	100	$3,600,157,516	100	$3,408,543,313	100

董事長：何英明　　經理人：張志堅　　會計主管：黃國基

（格式二）

臺灣土地銀行股份有限公司

綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3月 31 日

(金額除每股盈餘外，均以新臺幣千元為單位)

代碼	項目	114年1月至3月 金額	114年1月至3月 %	113年1月至3月 金額	113年1月至3月 %
41000	利息收入	$ 20,755,135	247	$ 19,417,296	209
51000	減：利息費用	13,202,920	157	11,850,405	127
	利息淨收益	7,552,215	90	7,566,891	82
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	887,765	11	1,359,958	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,043,901	12	3,180,898	34
49310	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	114,216	1	212,239	2
53601	按攤銷後成本衡量之債務工具投資處分損失		0	(123)	0
49600	兌換損益	(1,005,937)	(12)	(2,719,541)	(29)
49700	資產減損(損失)迴轉利益淨額	(347)	0	(260)	0
49863	財產交易淨利益	139,677	2	-	0
49899	其他利息以外淨損失	(328,340)	(4)	(328,669)	(4)
	淨收益	8,403,150	100	9,271,393	100
58200	**呆帳費用、承諾及保證責任準備提存**	(509,734)	(6)	179,809	2
	營業費用：				
58500	員工福利費用	2,629,195	31	2,516,682	27
59000	折舊及攤銷費用	443,705	5	396,167	4
59500	其他業務及管理費用	1,459,880	18	1,424,700	16
		4,532,780	54	4,337,549	47
	繼續營業部門稅前淨利	4,380,104	52	4,754,035	51
61003	**減：所得稅費用**	1,114,460	13	1,037,729	11
	本期淨利	3,265,644	39	3,716,306	40
65000	**其他綜合損益：**				
65200	**不重分類至損益之項目**				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(287,653)	(3)	1,279,892	14
65220	減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	0	-	0
		(287,653)	(3)	1,279,892	14
65300	**後續可能重分類至損益之項目**				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	392,083	5	1,210,133	13
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	711,689	8	(1,396,113)	(15)
65320	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	0	-	0
		1,103,772	13	(185,980)	(2)
65000	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**	816,119	10	1,093,912	12
	本期綜合損益總額	**4,081,763**	49	**4,810,218**	52
	基本每股盈餘(元)	**0.38**		**0.43**	

董事長：何英明　　經理人：張志堅　　會計主管：黃國基

(格式 C)

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月			114 年 3 月 31 日					113 年 3 月 31 日				
業務別＼項目			逾期放款金額(說明 1)	放款總額	逾放比率(說明 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明 3)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保		990,933	673,930,753	0.15%	12,261,421	1,237.36%	1,347,283	713,311,977	0.19%	12,826,604	952.04%
	無擔保		228,122	496,848,569	0.05%	6,690,876	2,933.03%	132,800	439,350,209	0.03%	10,268,739	7,732.47%
消費金融	住宅抵押貸款(說明 4)		1,074,313	1,163,073,214	0.09%	19,189,164	1,786.18%	711,948	986,397,780	0.07%	17,030,021	2,392.03%
	現金卡		-	1,386	-%	33	-%	7	2,246	0.30%	61	915.52%
	小額純信用貸款(說明 5)		5,588	3,984,597	0.14%	7,670	137.26%	5,516	3,634,502	0.15%	8,268	149.88%
	其他(說明 6)	擔保	359,562	100,295,538	0.36%	174,269	48.47%	308,228	102,392,984	0.30%	411,575	133.53%
		無擔保	13,925	26,651,341	0.05%	93,450	671.10%	17,785	28,876,435	0.06%	57,274	322.03%
放款業務合計			2,672,443	2,464,785,398	0.11%	38,416,883	1,437.52%	2,523,567	2,273,966,133	0.11%	40,602,542	1,608.93%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			3,810	1,147,161	0.33%	35,477	931.15%	4,434	1,160,723	0.38%	36,863	831.37%
無追索權之應收帳款承購業務			-	-	-%	-	-%	-	-	-%	-	-%

說明：1、逾期放款係依「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」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

2、逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

4、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

5、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

7、無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(格式 D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	114 年 3 月 31 日		113 年 3 月 31 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明 1）	2	896	5	823
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	2,208	20,851	1,936	21,842
合計	2,210	21,747	1,941	22,665

說明：1、依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(格式 E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元

年度	114 年 3 月 31 日			113 年 3 月 31 日		
排名	公司或集團企業所 屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所 屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 公司 (鐵路運輸業)	25,005,776	10.85	B 集團 (不動產開發業)	26,621,279	12.39
2	B 集團 (不動產開發業)	24,286,077	10.54	C 集團 (不動產開發業)	26,558,962	12.36
3	C 集團 （不動產開發業）	23,184,211	10.06	A 公司 （鐵路運輸業）	25,005,776	11.64
4	D 集團 (不動產開發業)	20,456,937	8.87	D 集團 (不動產開發業)	23,494,656	10.93
5	E 集團 （不動產開發業）	17,945,644	7.78	F 集團 （不動產開發業）	21,976,915	10.23
6	F 集團 (不動產開發業)	17,906,028	7.77	G 集團 (不動產開發業)	17,416,841	8.11
7	G 集團 （不動產開發業）	16,023,600	6.95	H 集團 （鋼鐵軋延及擠型業）	15,257,303	7.10
8	H 集團 (鋼鐵軋延及擠型業)	13,755,340	5.97	E 集團 (不動產開發業)	14,611,433	6.80
9	I 集團 （不動產開發業）	11,885,312	5.16	I 集團 （不動產開發業）	13,835,821	6.44
10	J 集團 (不動產開發業)	10,117,655	4.39	K 集團 (民間融資業)	12,534,874	5.83

註：1、依對授信戶之授信總餘額排序請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(格式 F)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 114 年 3 月 31 日　　單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 至 1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	2,795,770,920	37,820,811	85,700,108	217,913,816	3,137,205,655
利率敏感性負債	1,422,795,428	1,188,010,355	187,105,414	72,848,398	2,870,759,595
利率敏感性缺口	1,372,975,492	(1,150,189,544)	(101,405,306)	145,065,418	266,446,060
淨值					230,521,110
利率敏感性資產與負債之比率					109.28%
利率敏感性缺口與淨值之比率					115.58%

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析（美金）

中華民國 114 年 3 月 31 日　　單位：美金千元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 天至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	一年以上	合計
利率敏感性資產	7,109,526	1,299,631	1,697,700	1,492,961	11,599,818
利率敏感性負債	9,865,739	845,498	549,487	201,000	11,461,724
利率敏感性缺口	(2,756,213)	454,133	1,148,213	1,291,961	138,094
淨值					6,942,361
利率敏感性資產與負債比率					101.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.99%

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

（格式 G）

獲利能力

單位：%

項　　目		114.03.31	113.03.31
資產報酬率	稅前	0.48%	0.56%
	稅後	0.36%	0.44%
淨值報酬率	稅前	7.67%	8.95%
	稅後	5.72%	7.00%
純益率		38.86%	40.08%

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產，並換算為年基準數字以年率表示。

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值，並換算為年基準數字以年率表示。

三、純益率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

五、本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(格式 H)

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 114 年 3 月 31 日　　單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31天至90天	91天至180天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,316,826,489	236,867,881	318,273,484	167,316,819	155,041,866	289,218,770	2,150,107,669
主要到期資金流出	3,929,375,642	134,111,088	193,759,105	465,895,616	694,553,227	1,319,367,419	1,121,689,187
期距缺口	(612,549,153)	102,756,793	124,514,379	(298,578,797)	(539,511,361)	(1,030,148,649)	1,028,418,482

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

中華民國 114 年 3 月 31 日　　單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	14,187,048	2,049,286	1,621,438	1,071,189	1,928,771	7,516,364
主要到期資金流出	14,788,141	5,501,396	4,311,093	1,022,926	937,607	3,015,119
期距缺口	(601,093)	(3,452,110)	(2,689,655)	48,263	991,164	4,501,245

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(格式 J)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

114 年 3 月 31 日　　單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容（說明 1）	帳面價值(說明 2)	售價	處分損益	附帶約定條件（說明 3）	交易對象與本行之關係（說明 4）
無							

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明:「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易（四）之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：(說明 1)

交易對象：○○○公司　　處分日期：○年○月○日　　單位：新臺幣千元

債權組成內容			債權金額（說明 2）	帳面價值	售價分攤（說明 3）
企業戶	擔保		無		
	無擔保				
個人戶	擔保	住宅抵押貸款			
		車貸			
		其他			
	無擔保	信用卡			
		現金卡			
		小額純信用貸款（說明 4）			
		其他			
合計					

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和」。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

本表無出售不良債權

（格式0）

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	114年3月31日	113年3月31日
活期性存款	1,218,479,111	1,171,092,885
活期性存款比率	44.96%	44.97%
定期性存款	1,491,626,057	1,432,885,332
定期性存款比率	55.04%	55.03%
外匯存款	247,366,290	234,707,130
外匯存款比率	9.13%	9.01%

註：一、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；

定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；

外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

（格式P）

中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	114年 3 月 31 日	113年 3 月 31 日
中小企業放款	576,178,639	610,302,772
中小企業放款比率	23.40%	26.87%
消費者貸款	1,181,870,150	1,011,512,109
消費者貸款比率	48.00%	44.53%

註：一、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；

消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

(格式Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	114年1~3月	
	平均值	平均利率
孳息資產		
存放央行	159,644,226	0.80
拆借銀行同業	56,747,605	3.51
透過損益按公允價值衡量之金融資產	99,450	7.35
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	225,584,206	2.48
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	632,760,914	1.56
附賣回票券及債券投資	554,123	1.62
放款	2,441,556,830	2.61
付息負債		
銀行同業存款	194,358,042	3.80
中華郵政轉存款	364,828,043	1.74
央行及同業融資	1,072,116	4.61
公庫存款	239,492,521	1.11
活期存款	505,360,991	0.96
定期存款	699,401,065	2.16
儲蓄存款	1,251,622,034	1.41
應付金融債券	53,046,667	1.35

註：平均利率值係以當年一月累計至該季孳息資產與付息負債之日平均值計算，並換算為年基準數字以年率表示。

單位：新臺幣千元，%

	113年1~3月	
	平均值	平均利率
孳息資產		
存放央行	139,073,642	0.77
拆借銀行同業	58,778,733	3.51
透過損益按公允價值衡量之金融資產	290,200	3.60
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	112,433,484	3.13
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	720,053,690	1.56
附賣回票券及債券投資	1,786,657	1.39
放款	2,272,333,947	2.61
付息負債		
銀行同業存款	166,551,713	4.13
中華郵政轉存款	295,248,267	1.63
央行及同業融資	1,173,973	5.34
公庫存款	250,680,238	0.92
活期存款	457,359,184	0.96
定期存款	658,792,450	2.17
儲蓄存款	1,212,541,182	1.30
應付金融債券	60,250,000	1.50

註：平均利率值係以當年一月累計至該季孳息資產與付息負債之日平均值計算，並換算為年基準數字以年率表示。

(格式 R)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

原幣千元

	114 年 3 月 31 日				113 年 3 月 31 日			
主要外幣淨部位(市場風險)	原　幣		折合新臺幣		原　幣		折合新臺幣	
	1.USD	338,501	1.	11,239,932	1.USD	378,974	1.	12,129,061
	2.CNY	717,925	2.	3,282,354	2.CNY	731,404	2.	3,224,759
	3.AUD	37,189	3.	776,515	3.JPY	1,023,143	3.	216,395
	4.SGD	3,339	4.	82,712	4.AUD	10,251	4.	213,738
	5.HKD	15,893	5.	67,830	5.EUR	3,744	5.	129,124

註：

一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

持有銀行股份依股數排序前十名股東

股東姓名	財政部（代表人：莊翠雲）
持有股數	捌拾陸億貳仟萬股 （每股：十元）
持有股數占發行股數之比例	100%
股權設質情形	無

重大資產買賣處分情形

請詳公開資訊觀測站（http://mops.twse.com.tw）公告查詢

公司代號：5857

公告種類：取得或處分資產公告。