（格式一）

資產負債表

（未經會計師核閱）

(依「公開發行銀行財務報告編製準則第32條」編製)　　民國 115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日　　單位：新臺幣千元

資　　產		115年9月30日		114年12月31日(審定數)		114年9月30日		負債及權益		115年9月30日		114年12月31日(審定數)		114年9月30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	$27,443,644	1	27,672,766	1	27,237,519	1	21000	央行及銀行同業存款	$629,097,170	15	602,201,368	16	541,063,938	15
11500	存放央行及拆借銀行同業	260,249,423	6	264,154,239	7	207,174,234	6	21500	央行及同業融資	926,915	-	950,551	-	958,555	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,442,545	-	4,279,658	-	3,087,079	-	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,874,759	-	7,292,426	-	8,256,386	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	386,012,124	9	288,606,746	8	299,590,285	8	22300	避險之金融負債-淨額	0		0	-	0	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	647,846,479	16	618,018,503	16	593,879,378	16	22500	附買回票券及債券負債	3,975,418	-	2,375,372	-	2,091,787	-
12500	附賣回票券及債券投資	249,677	-	666,918	-	1,295,779	-	23000	應付款項	48,271,440	1	31,125,356	1	41,136,542	1
13000	應收款項-淨額	18,736,084	1	15,852,611	-	15,439,137	-	23200	本期所得稅負債	2,282,340	-	755,140	-	2,918,597	-
13200	本期所得稅資產	2,199,415	-	1,071,185	-	2,425,469	-	23500	存款及匯款	3,015,279,481	74	2,786,260,552	74	2,745,779,674	74
13500	貼現及放款-淨額	2,667,778,056	65	2,501,572,443	66	2,482,695,417	67	24000	應付金融債券	69,281,544	2	71,377,969	2	76,376,554	2
15500	其他金融資產-淨額	177,605	-	37,372	-	177,036	-	25500	其他金融負債	47,560	-	50,295	-	51,218	-
18500	不動產及設備-淨額	21,797,222	1	22,285,895	1	21,708,093	1	25600	負債準備	26,024,579	1	25,272,561	1	24,255,780	1
18600	使用權資產-淨額	1,118,044	-	1,115,029	-	1,081,937	-	26000	租賃負債	1,210,133	-	1,195,342	-	1,096,446	-
18700	投資性不動產-淨額	23,982,371	1	23,325,020	1	23,356,213	1	29300	遞延所得稅負債	7,300,525	-	7,183,916	-	7,264,055	-
19000	無形資產-淨額	945,398	-	977,445	-	949,014	-	29500	其他負債	1,810,524	-	1,281,810	-	1,212,545	-
19300	遞延所得稅資產	647,379	-	275,976	-	1,276,093	-		**負債總計**	3,812,382,388	93	3,537,322,658	94	3,452,462,077	93
19500	其他資產-淨額	15,751,215	-	12,487,188	-	14,929,449	-								
								31101	普通股股本	86,200,000	2	86,200,000	2	86,200,000	2
								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	57,858,197	1	57,858,196	2	53,141,707	2
								32003	特別盈餘公積	53,243,883	1	53,243,884	1	46,983,114	1
								32005	未分配盈餘	21,027,487	1	6,404,964	-	15,039,935	-
										132,129,567	3	117,507,044	3	115,164,756	3
								32500	其他權益	27,915,857	1	19,620,423	-	20,726,430	1
									權益總計	267,994,293	7	245,076,336	6	243,840,055	7
	資產總計	$4,080,376,681	100	3,782,398,994	100	3,696,302,132	100		**負債及權益總計**	$4,080,376,681	100	$3,782,398,994	100	3,696,302,132	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（未經會計師核閱）

(依「公開發行銀行財務報告編製準則第32條」編製)

民國 114年及 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(金額除每股盈餘外，均以新臺幣千元為單位)

代碼	項目	115年1月至9月		114年1月至9月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	$ 65,965,009	211	62,719,853	221
51000	減：利息費用	41,993,122	134	39,222,638	138
	利息淨收益	23,971,887	77	23,497,215	83
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	2,715,707	8	2,480,947	9
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,048,774	13	(5,618,303)	(20)
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	2,254,141	7	1,850,998	7
53601	按攤銷後成本衡量之債務工具投資處分損失	0	-	0	-
49600	兌換淨損失	(1,345,359)	(4)	6,927,381	24
49700	資產減損迴轉利益淨額	944	-	4,690	-
49863	財產交易淨利益	593,356	2	280,021.00	1
49899	其他利息以外淨損失	(982,669)	(3)	(1,072,859)	(4)
	淨收益	31,256,781	100	28,350,090	100
58200	**呆帳費用、承諾及保證責任準備提存**	867,083	3	(710,081)	(2)
	營業費用：				
58500	員工福利費用	7,935,028	25	7,897,383	28
59000	折舊及攤銷費用	1,369,940	4	1,327,403	5
59500	其他業務及管理費用	5,014,273	16	4,669,644	16
		14,319,241	46	13,894,430	49
	繼續營業部門稅前淨利	16,070,457	51	15,165,741	53
61003	**減：所得稅費用**	2,322,640	7	3,192,213	11
	本期淨利	13,747,817	44	11,973,528	42
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	4,188,713	13	3,129,384	11
65220	減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
		4,188,713	13	3,129,384	11
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	(2,285)	0	1,439,594	5
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(3,953,214)	(13)	1,215,582	4
65320	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
		(3,955,499)	(13)	2,655,176	9
65000	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**	233,214	0	5,784,560	20
	本期綜合損益總額	**$ 13,981,031**	44	**17,758,088**	62
	基本每股盈餘(元)	**1.59**		**1.39**	

董事長：何英明　　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			115 年 9 月 30 日					114 年 9 月 30 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		790,843	632,796,414	0.12%	10,770,696	1,361.92%	974,982	664,729,766	0.15%	11,576,181	1,187.32%
	無擔保		176,841	668,348,146	0.03%	5,428,916	3,069.85%	84,623	501,068,047	0.02%	5,632,691	6,656.23%
消費金融	住宅抵押貸款(說明 4)		705,198	1,270,541,983	0.06%	20,812,036	2,951.23%	804,332	1,223,849,840	0.07%	19,965,253	2,482.21%
	現金卡		8	541	1.53%	22	267.64%	0	1,052	0.00%	27	0.00%
	小額純信用貸款(說明 5)		4,762	4,756,063	0.10%	7,326	153.85%	5,488	4,648,846	0.12%	8,072	147.09%
	其他(說明 6)	擔保	240,179	98,651,801	0.24%	255,686	106.46%	222,720	99,673,073	0.22%	158,272	71.06%
		無擔保	14,595	29,981,828	0.05%	66,713	457.11%	11,418	26,092,273	0.04%	56,035	490.76%
放款業務合計			1,932,426	2,705,076,776	0.07%	37,341,395	1,932.36%	2,103,563	2,520,062,897	0.08%	37,396,531	1,777.77%
			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			4,519	1,423,901	0.32%	32,123	710.84%	3,407	1,370,072	0.25%	34,289	1,006.43%
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

	115 年 9 月 30 日		114 年 9 月 30 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）	0	627	1	790
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	1,598	20,779	2,263	21,230
合計	1,598	21,406	2,264	22,020

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	115 年 9 月 30 日			114 年 9 月 30 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	9.33%	A 公司 (鐵路運輸業)	25,005,776	10.25%
2	B 集團 (不動產開發業)	23,593,991	8.80%	G 集團 (不動產開發業)	24,305,162	9.97%
3	C 集團 (航空運輸業)	23,078,950	8.61%	B 集團 (不動產開發業)	22,857,171	9.37%
4	D 集團 (不動產開發業)	19,910,779	7.43%	D 集團 (不動產開發業)	21,176,250	8.68%
5	E 集團 （不動產開發業）	19,786,689	7.38%	E 集團 （不動產開發業）	19,487,272	7.99%
6	F 集團 （鋼鐵軋延及擠型業）	16,224,110	6.05%	F 集團 （鋼鐵軋延及擠型業）	14,247,731	5.84%
7	G 集團 (不動產開發業)	12,737,777	4.75%	I 集團 (不動產開發業)	13,177,443	5.40%
8	H 集團 (不動產開發業)	12,706,830	4.74%	H 集團 (不動產開發業)	12,657,982	5.19%
9	I 集團 (不動產開發業)	11,839,384	4.42%	K 集團 (不動產開發業)	10,600,165	4.35%
10	J 集團 (半導體封裝及測試業)	11,500,000	4.29%	L 集團 (不動產開發業)	9,046,301	3.71%

註：一、依對授信戶之授信總餘額排序，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。

二、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。

三、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。

四、授信總餘額佔本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

(格式 F)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

中華民國 115 年 9 月 30 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	3,081,957,827	51,995,959	60,438,947	240,458,992	3,434,851,725
利率敏感性負債	1,377,742,355	1,302,889,207	351,850,038	75,033,840	3,107,515,440
利率敏感性缺口	1,704,215,472	(1,250,893,248)	(291,411,091)	165,425,152	327,336,285
淨值					267,994,292
利率敏感性資產與負債之比率					110.53%
利率敏感性缺口與淨值之比率					122.14%

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 115 年 9 月 30 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）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	12,185,297	1,077,951	968,403	1,612,148	15,843,799
利率敏感性負債	13,359,664	1,190,206	746,917	200,032	15,496,799
利率敏感性缺口	(1,174,347)	(112,255)	221,486	1,412,116	347.000
淨值					8,403,709
利率敏感性資產與負債比率					102.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.13%

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		115.09.30	114.09.30
資產報酬率	稅前	0.55	0.55
	稅後	0.47	0.44
淨值報酬率	稅前	8.35	8.60
	稅後	7.15	6.79
純益率		43.98	42.23

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 115 年 9 月 30 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	3,648,390,394	357,932,822	310,986,211	213,171,985	212,305,685	304,713,672	2,249,280,019
主要到期資金流出	4,201,454,453	148,903,498	276,280,303	544,708,603	805,866,653	1,284,206,985	1,141,488,411
期距缺口	(553,064,059)	209,029,324	34,705,908	(331,536,618)	(593,560,968)	(979,493,313)	1,107,791,608

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 115 年 9 月 30 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	17,568,430	5,363,259	1,937,858	848,570	1,272,119	8,146,624
主要到期資金流出	18,159,646	5,566,015	7,310,220	2,517,260	847,588	1,918,563
期距缺口	(591,216)	(202,756)	(5,372,362)	(1,668,690)	424,531	6,228,061

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

115 年 9 月 30 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Q)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	115年1~9月	
	平均值	平均利率
孳息資產		
存放央行	207,292,009	1.00
拆借銀行同業	61,766,759	2.78
透過損益按公允價值衡量之金融資產	235,450	4.18
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	291,025,928	2.47
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	572,514,847	1.53
附賣回票券及債券投資	640,205	1.54
放款	2,579,195,424	2.62
付息負債		
銀行同業存拆放	219,377,774	3.82
央行及同業融資	946,691	3.91
公庫存款	259,137,262	1.13
活期存款	515,219,363	1.11
定期存款	775,209,765	2.00
中華郵政轉存款	381,398,445	1.74
儲蓄存款	1,242,579,094	1.44
應付金融債券	71,293,407	1.48

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，%

	114年1~9月	
	平均值	平均利率
孳息資產		
存放央行	163,766,877	0.83
拆借銀行同業	47,789,855	3.54
透過損益按公允價值衡量之金融資產	346,291	2.81
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	235,183,539	2.40
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	613,231,364	1.57
附賣回票券及債券投資	733,131	1.54
放款	2,459,881,895	2.63
付息負債		
銀行同業存拆放	174,485,404	4.13
央行及同業融資	1,003,755	4.50
公庫存款	241,828,604	1.12
活期存款	506,908,139	1.02
定期存款	668,866,701	2.10
中華郵政轉存款	372,094,805	1.74
儲蓄存款	1,251,569,033	1.41
應付金融債券	63,438,828	1.43

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

	115 年 9 月 30 日			114 年 9 月 30 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	424,273	1. 13,530,065	1.USD	417,470	1. 12,747,444
	2.CNY	702,347	2. 3,339,658	2.CNY	710,926	2. 3,044,897
	3.AUD	38,633	3. 858,045	3.AUD	33,852	3. 679,756
	4.HKD	39,642	4. 161,105	4.EUR	6,229	4. 222,880
	5.SGD	2,395	5. 59,790	5.HKD	13,158	5. 51,618

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。

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。