

中 華 民 國 112 年 度

中 央 政 府 總 預 算

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司 附屬單位預算



(營 業 部 份)

。依立法院審定數編製。

臺灣土地銀行股份有限公司 編

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要	3
壹、本行業務範圍及經營趨勢	3
一、業務範圍	3
二、願景及策略目標	3
三、最近 5 年經營趨勢	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	4
二、關於經營管理者	5
參、業務計畫	
一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫)	8
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源	10
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	13
四、其他重要計畫	13
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	14
二、盈虧撥補之預計	15
三、現金流量之預計	15
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	16

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

丙、預算主要表

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

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

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

貳、現金流量明細科目

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

參、附表〔分析表〕

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

戊、預算參考表

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

六、5年來主要營運項目量值明細表.....	104
七、代理費用明細表.....	106
八、羽球隊經費計算表.....	107
九、網球隊經費計算表.....	109
十、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表.....	111
十一、各項費用彙計表.....	114
十二、補辦預算明細表.....	118
十三、綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	119
十四、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	120
十五、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	121
己、附錄：立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形 報告表.....	123

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	558.69	547.41	11.28	2.06
營業總支出	469.04	465.54	3.50	0.75
淨利(淨損)	89.65	81.87	7.78	9.50
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	10.50	16.00	-5.50	-34.38
留存事業機關盈餘	154.71	131.41	23.30	17.73
事業機關負擔虧損	9.50	9.01	0.49	5.44
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	8.33	5.83	2.50	42.88
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	21.33	92.33	-71.00	-76.90
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	7,603.20	7,340.44	262.76	3.58
不動產、廠房及設備餘額	223.31	223.91	-0.60	-0.27
長期負債餘額	13.20	11.32	1.88	16.61
權益	1,993.53	1,927.41	66.12	3.43
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

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

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

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

1. 近年來國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散，產業競爭日益激烈，業務上傾向價格競爭，致利差遭到壓縮。再者，隨著外資參股本國銀行，取得實體通路優勢，挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，對本國金融機構競爭衝擊倍增。
2. 政府為改善前述狀況，積極推動各項金融政策，包括持續推動前瞻基礎建設及「五加二」產業創新方案；落實「新南向政策」，持續拓展國際經貿；鬆綁財經法規，加速政府及民間的各項投資等方針，期能帶領金融業將臺灣打造成安居樂業、生生不息及均衡發展的國家。而各金融事業機構為提升經營績效，除大力拓展跨業經營及異業結盟，亦開發各項新種業務及金融科技創新，逐漸朝多元化及數位金融方向邁進。
3. 另為發揮金融體系在促進整體社會追求永續發展之角色及功能，主管機關發布「綠色金融行動方案」等措施，期能透過金融機制，引導企業及投資人重視環境、社會及公司治理(ESG)議題，促成投資及產業追求永續發展之良性循環，藉由公私協力合作達成我國減碳及永續發展目標。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，以提昇本行流動性覆蓋比率、達成調降存款平均利率，俾增加總存款之目標；在放款業務方面，因經濟環境不確定性仍高，一般企業擴增產能及投資意願不高，且本行面臨資本適足比率及流動性覆蓋比率偏低之情況，因應風險性資產之調整配置，亦影響放款營運量之成長，惟仍持續鞏固本行土、建融專業利基，並廣續擇優質客源承作，積極拓展民營企業及消費者貸款，俾利提升本行放款營運量。
2. 代放業務：主管機關自民國89年起停辦國宅、公教、勞工等代放款業務，原貸款戶陸續屆期，償還本金加速，致貸款餘額呈逐年下滑趨勢，惟辦理勞保紓困貸款之貸款期間為3年，每年均有部分客戶未能按時繳款，致貸放金額未能按時收回而使餘額增加，爰依每年實際營運情形調整營運量。

3. 保證業務：考量近年來多數企業戶改以發行商業本票來籌資，致本行辦理商業本票保證業務量增加；另因房市活絡，致本行辦理預售屋價金返還履約保證業務量亦增加，爰預估保證業務營運量較111年度成長。
4. 證券經紀業務：運用本行通路優勢，轉介證券經紀客戶，並優化證券行動下單功能，以引導客戶使用電子式下單，降低營運成本；另積極爭取主辦承銷業務，邁向企金一條龍之服務。
5. 代理業務：係代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，以整合本行客戶資產規模及對本行品牌的信任度推動保險業務，並提升低風險之手續費收入業務比重，達成永續經營及追求長期穩定投資報酬之目標。
6. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場。茲因國際間主要國家雙邊關係緊張，在貿易、科技、金融、國防外交等領域衝突不斷，對全球經濟帶來負面之影響。另因應疫情衝擊，各國紛紛提出大規模財政政策及極寬鬆貨幣政策，亦加重政府及企業負債；而極寬鬆之貨幣政策造成全球金融脆弱性逐步上升，恐致疫情後全球經濟復甦面臨更大挑戰，復以台商資金回流政策施行至110年止，多數大筆金額流動已結束；綜上預估外匯業務量將平穩成長。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	108年度決算數		109年度決算數		110年度決算數		111年度預算數		112年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
存款業務	2,577,498,702	100.95	2,583,797,745	100.24	2,765,714,095	107.04	2,630,000,000	95.09	2,786,900,000	105.97
放款業務	1,991,451,512	102.64	2,061,340,202	103.51	2,167,210,645	105.14	2,095,000,000	96.67	2,177,300,000	103.93
代放業務	50,747,549	94.96	46,796,309	92.21	42,931,831	91.74	21,800,000	50.78	22,300,000	102.29
保證業務	48,145,733	113.01	52,158,878	108.34	61,876,012	118.63	48,800,000	78.87	60,000,000	122.95
證券經紀業務	231,122,410	96.21	402,812,922	174.29	712,687,936	176.93	275,000,000	38.59	550,000,000	200.00
外匯業務 (千美元)	87,695,623	107.50	97,557,374	111.25	92,998,441	95.33	84,000,000	90.32	85,000,000	101.19
代理業務	13,536,464	79.59	8,176,442	60.40	9,698,159	118.61	9,000,000	92.80	9,050,000	100.56

附註：

1. 108年度決算數環比之計算皆以107年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀、外匯業務及代理業務係承做總額(代理業務108年度決算係屬土銀保經子公司)。

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府精進公股股權管理，提升事業經營綜效；多元運用國家資產，創造資產活化效益，增裕永續財源。
- (二) 配合政府推動金融市場與國際接軌，擴大金融業務範疇，開發多元金融商品及投資管道；推動數位金融，提供創新金融服務應用，推展普惠金融。

- (三) 建構完善風險管理機制，強化授信風險管理；賡續積極清理逾期放款，降低逾期放款比率；落實金融業風險管理、資訊安全及法令遵循。
- (四) 配合政府各項政策辦理各種專案貸款，發揮金融支持實體產業效益，協助中小企業及創新重點產業之資金需求，促進永續發展。

二、關於經營管理者：

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

(一) 強化經營體質：

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

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

(二) 深耕核心業務：

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

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

(三) 提升獲利能力：

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

1. 遵依放款定價政策，視放款成本及合理利潤彈性定價，審酌風險貼水及客戶整體貢獻度等因素進行差別定價，以訂定合理放款利率，結合授信業務加強企業戶存款往來，增加活期性存款，降低存款平均利率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 建立顧客導向之行銷策略，激勵行員主動行銷推廣，提高行銷效率及員工生產力。透過共同行銷方式，強化整體行銷綜效，以廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，提高其對營收之占比。
3. 因應經濟金融市場變動，掌握市場趨勢，選擇最佳時機選定投資標的，並擴大產品組合，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，加強資訊安全，提供優質數位服務，以友善便捷安全的數位金融服務，滿足多元客戶需求。
2. 以客戶導向為思考，運用人工智能，提供客戶最適服務，全方位洞悉客戶需求，落實客戶體驗最佳化，創造客戶期待之服務體驗。
3. 發展行動支付服務，打造安全便捷的支付環境，持續推廣網路投保業務，擴大服務範疇，深耕客戶關係，滿足客戶多元收付與投保需求。
4. 推動開放銀行服務、與異業結盟合作等新商業模式，提供整合創新的金融科技服務，將金融服務融入客戶日常生活場域，發展多樣化生態圈金融服務，共創跨領域電子商務多贏局面。
5. 運用大數據分析，結合外部資料，支援數位決策，發展數位化行銷及精準行銷，掌握客戶全方位需求，善用客戶分群，發掘潛在客戶，以推展相關業務，並提供客製化服務，提升客戶滿意度，深耕客戶關係，增加客戶忠誠度。
6. 結合金融科技導入作業流程數位化，簡化內部人力作業，並提高作業精準度，以提升本行營運效率。
7. 建立數位金融創新思維，培訓全方位數位人才，強化數位專業職能，致力為顧客打造優質數位金融服務。

(五) 深化海外業務：

掌握國際金融業務商機，建構境內外企業金融服務網，提升海外經營績效。

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

(六) 落實永續經營：

推動永續金融，落實減碳措施，保障客戶權益，推展普惠金融，照顧員工權益，參與社會公益，強化公司治理，提升永續價值。

1. 依循「赤道原則」辦理授信業務，將ESG(環境、社會與公司治理)因子納入投、融資及商品審查流程，以發揮金融機構影響力，及注重氣候變遷風險管理，導入氣候相關財務揭露(TCFD)架構，落實企業永續發展。
2. 導入溫室氣體盤查，積極落實減碳措施，重視環境保護。
3. 落實公平待客原則，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發展，持續規劃多元訓練課程並鼓勵在職進修，以強化人力素質；積極推動照顧員工權益、促進勞資合作、改善勞動條件，暢通勞資雙方溝通管道，以增進勞資關係和諧，凝聚員工向心力。
6. 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。
7. 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。
8. 強化公司治理，遵循法令、強化資安並健全內部管理，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，提升資訊透明度，追求永續經營。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(110)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂如下列表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量 %
2,765,714,095	100.77	存款業務	2,786,900,000	2,630,000,000	105.97
1,062,097,743	98.99	活期性存款	1,051,407,386	823,576,678	127.66
492,747,908	104.86	活期存款	516,676,565	387,532,024	133.32
569,349,835	93.92	活期儲蓄存款	534,730,821	436,044,654	122.63
1,524,331,662	103.55	定期性存款	1,578,492,614	1,651,423,322	95.58
947,114,452	107.36	定期存款	1,016,840,707	1,000,692,360	101.61
577,217,210	97.30	定期儲蓄存款	561,651,907	650,730,962	86.31
179,284,690	87.57	公庫存款	157,000,000	155,000,000	101.29
23,050,000	273.32	金融債券	63,000,000	46,500,000	135.48
2,167,210,645	100.47	放款業務	2,177,300,000	2,095,000,000	103.93
781,817	108.15	貼 現	845,536	305,800	276.50
141,589,211	131.53	短期放款及透支	186,237,630	170,771,896	109.06
835,099,816	96.51	中期放款	805,952,543	747,662,257	107.80
1,189,739,801	99.54	長期放款	1,184,264,291	1,176,260,047	100.68
42,931,831	51.94	代放業務	22,300,000	21,800,000	102.29
61,876,012	96.97	保證業務	60,000,000	48,800,000	122.95
712,687,936	77.17	證券經紀業務	550,000,000	275,000,000	200.00
92,998,441	91.40	外匯業務（千美元）	85,000,000	84,000,000	101.19
515	4,951.46	投資開發業務	25,500	8,500	300.00
9,698,159	93.32	代理業務	9,050,000	9,000,000	100.56

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

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出28,180千元。
2. 工作目標：
 - (1) 編印中英文年報及光碟製作、編印企業社會責任報告書及永續報告書、土銀行訊及行訊電子月刊等。
 - (2) 因應金管會發布「本國銀行氣候風險財務揭露指引(TCFD)」，辦理氣候風險相關資料及委請顧問案。
 - (3) 配合業務需要，持續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
 - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專業輔導計畫」。
 - (5) 配合金管會「公司治理3.0-永續發展藍圖」及「綠色金融行動方案」措施，導入「溫室氣體盤查」、「環境管理系統」及「能源管理系統」等業務之執行。
 - (6) 為建立數位金融創新思維，強化數位專業職能，累積本行金融科技專利權之量能，賡續辦理專利權之申請及維持。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：
 - (1) 本行發行主順位金融債券(含土地金融債券)，係為籌募中長期專業放款資金，自69年11月18日發行首次土地金融債券以來，累計發行金額221,054,160千元，均已全數償還；110年度起首次發行無擔保主順位金融債券，迄110年12月底止，累計發行金額為13,050,000千元，發行餘額為13,050,000千元。另為提高本行資本適足比率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄110年12月底止，累計發行金額為153,300,000千元，已償還本金104,500,000千元，發行餘額48,800,000千元。以上，本行金融債券110年12月底發行餘額總計為新臺幣61,850,000千元。
 - (2) 上年度預算數為465億元，為募集長期且穩定之資金來源，提升本行資本適足率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行630億元(包含長期次順位金融債券、無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券)，以為挹注。
 - (3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以3年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發行程序：
 - (1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券業務處理須知規定辦理。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

利息自發行日起每1年(或每半年)兌付1次，採單利機動(每3個月調整)或固定利率計息；本金於到期時1次還本。

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

(四) 外幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

- (1) 為增加本行美元籌資管道，自104年4月10日首次發行美元計價主順位金融債券以來，迄110年12月底止，累計發行3期，金額為4.6億美元，已償還本金2.6億美元，發行餘額為2億美元；故本行美元計價主順位金融債券110年12月底發行餘額總計為2億美元。

- (2) 發行金融債券募得之資金，用於支應本行美元資金需求。

2. 發行計畫：

- (1) 以無擔保方式發行。
(2) 發行期限為三十年，並加入「發行人贖回權」條件。

3. 發行程序：

- (1) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金狀況等因素個別訂定。
(2) 採零息債券形式發行，以隱含內部報酬率報價。

4. 償還計畫：

- (1) 金融債券本息償還方法：

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

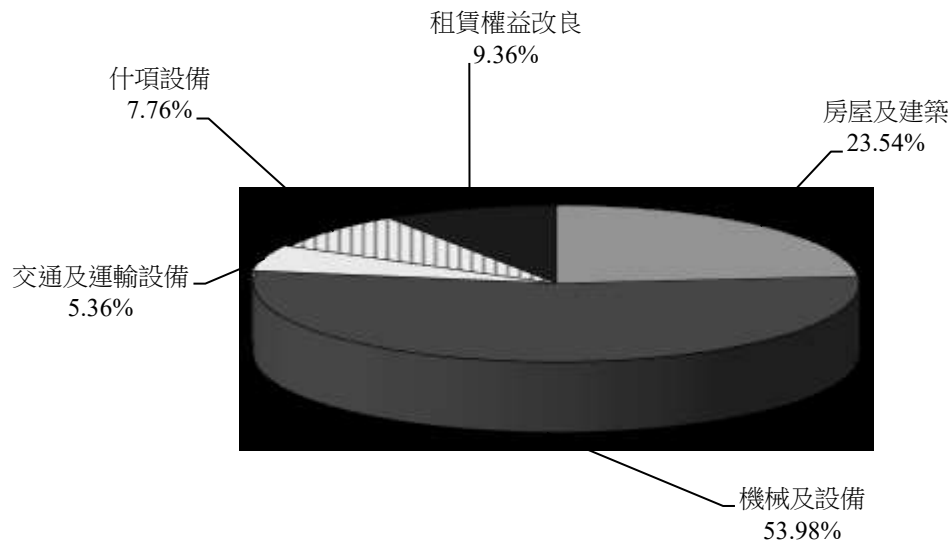
- (2) 應付債券利息，由外幣放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計832,694千元，係不動產、廠房及設備832,694千元，內容說明如下：

(一)	本年度預算總額	832,694 千元
	一般建築及設備計畫	832,694 千元
	一次性項目	832,694 千元
(二)	資金來源	832,694 千元
	一般建築及設備計畫	832,694 千元
	自有資金	832,694 千元

(三) 112年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	112年度預算	資金來源	112年度預算
不動產、廠房及設備	832,694	自有資金	832,694
房屋及建築	196,025	營運資金	832,694
機械及設備	449,501		
交通及運輸設備	44,650		
什項設備	64,625		
租賃權益改良	77,893		
合 計	832,694	合 計	832,694

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築 196,025千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 102,725千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 71,900千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 400千元。
 - (4) 新竹分行行舍辦理結構補強工程 13,500千元。
 - (5) 三井古蹟辦理防水修復工程 7,500千元。
2. 機械及設備 449,501千元。
 - (1) 稽核檔案伺服主機升級設備 978千元。
 - (2) 自動化服務設備 154,430千元。
 - (3) 大陸網路銀行設備汰換 7,630千元。
 - (4) 海外分行設備 14,375千元。
 - (5) 信用卡系統汰換 1,200千元。
 - (6) 證券看盤單機及週邊設備汰換 5,000千元。
 - (7) 分行網路通訊設備 36,934千元。
 - (8) 總、分行電腦設備 12,408千元。
 - (9) 自動備份及回復系統設備 31,487千元。
 - (10) 開放系統磁碟陣列設備 35,409千元。
 - (11) 中心網路通訊設備 46,690千元。
 - (12) 伺服主機設備 978千元。
 - (13) 開放式系統主機虛擬化設備擴充 37,020千元。
 - (14) 硬體亂碼化設備汰換 20,000千元。
 - (15) 網路安全防護設備 44,962千元。
3. 交通及運輸設備 44,650千元。
 - (1) 運輸工具 37,040千元。
 - (2) 電信設備 7,610千元。
4. 什項設備 64,625千元。
 - (1) 機具汰換及購置 50,579千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換 3,435千元。
 - (3) 辦公傢俱設備汰換及購置 6,671千元。
 - (4) 警防設備 250千元。
 - (5) 圖書設備 250千元。
 - (6) 其他雜項設備汰換及購置 3,440千元。
5. 租賃權益改良 77,893千元。

本年度配合遷址、新設及租用營業場所之裝修工程費。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

本行資金轉投資悉為一般性投資，本年度無增加或收回之投資計畫，本年度預計投資淨額為3,530,726千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利265,719千元，其內容如下：

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利61,512千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利4,234千元。
3. 中國建築經理股份有限公司：本行年終預計持股比率8.33%，本年度預計收到現金股利1,499千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利4,900千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.20%，本年度預計收到現金股利34,597千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.26%，本年度預計收到現金股利15,847千元。
7. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行年終預計持股比率1.81%，本年度預計收到現金股利29,125千元。
8. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利39,000千元。
9. 臺灣產物保險股份有限公司：本行年終預計持股比率2.83%，本年度預計收到現金股利5,119千元。
10. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.43%，本年度預計收到現金股利69,820千元。
11. 陽光資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利66千元。

四、其他重要計畫：

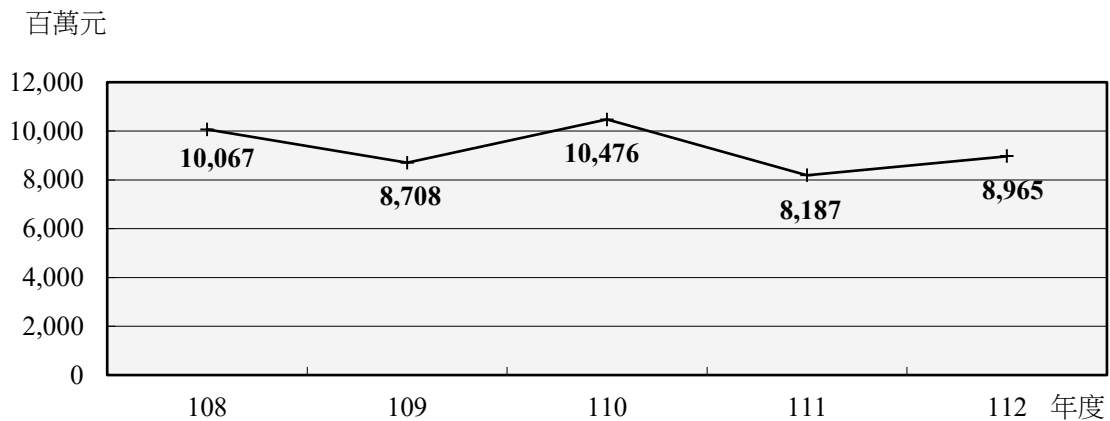
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為2,998,633千元，本年度預計投資額25,500千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,024,133千元。

肆、 預算概要

一、 營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 55,057,085千元，營業外收入 811,763千元，收入合計 55,868,848千元；預計營業成本 26,022,469千元，營業費用 16,966,151千元，營業外費用 2,377,294千元，支出合計 45,365,914千元；預計稅前淨利 10,502,934千元，扣除所得稅費用 1,538,151千元，本期淨利 8,964,783千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	108	109	110	111	112
收入事項					
營業收入	59,013,147	51,456,394	48,172,594	54,325,448	55,057,085
營業外收入	1,147,477	722,201	500,424	415,691	811,763
合計	60,160,624	52,178,595	48,673,018	54,741,139	55,868,848
支出事項					
營業成本	29,880,040	22,836,116	17,080,719	25,817,790	26,022,469
營業費用	15,247,735	15,394,086	15,546,300	16,443,852	16,966,151
營業外費用	1,991,209	2,835,495	2,807,083	2,466,497	2,377,294
所得稅費用	2,975,045	2,404,893	2,762,664	1,826,416	1,538,151
合計	50,094,028	43,470,590	38,196,765	46,554,555	46,904,065
淨利	10,066,596	8,708,005	10,476,253	8,186,584	8,964,783

附註：108至110年度決算數為審定決算數(其中108年度含土銀保經子公司)，111年度預算經立法院程序公布者，為法定預算數，未完成相關程序者，為預算案數。以下各表同。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利8,964,783千元，連同以前年度累積盈餘7,556,568千元，可供分配盈餘計16,521,351千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利1,050,000千元。
- (二) 留存事業機關15,471,351千元，其項目如下：
 1. 填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計950,495千元。
 2. 法定公積：按本年度產生之可分配盈餘(本期淨利及其他綜合損益轉入數)8,014,288千元提列30%，計2,404,286千元。
 3. 特別公積：按本年度產生之可分配盈餘8,014,288千元提列40%，計3,205,715千元，及依公司章程由以前年度累積盈餘轉列7,000,000千元。
 4. 未分配盈餘：經以上填補虧損、提列公積及分配股息紅利後，餘數1,910,855千元，悉數留列未分配盈餘，以加速本行自有資本之累積。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出34,929,140千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 1. 投資活動之淨現金流出6,170,242千元，其中現金流入16,479,833千元，包括減少投資10,760,135千元、減少不動產、廠房及設備236,677千元、減少投資性不動產451,453千元、收取利息4,607,418千元及收取股利424,150千元；現金流出22,650,075千元，包括流動金融資產淨增19,607,724千元、無形資產及其他資產淨增454,759千元、增加投資1,729,398千元、增加不動產、廠房及設備832,694千元及增加投資性不動產25,500千元。
 2. 上述增加不動產、廠房及設備832,694千元，係本年度屬固定資產建設改良擴充-一般建築及設備計畫以現金支應之數，包括房屋及建築196,025千元、機械及設備449,501千元、交通及運輸設備44,650千元、什項設備64,625千元及租賃權益改良77,893千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入43,930,532千元，其中現金流入48,491,984千元，包括金融債券淨增47,967,070千元、央行及同業融資淨增524,914千元；現金流出4,561,452千元，係流動金融負債淨減1,397,238千元、其他負債淨減92,681千元、減少非流動金融負債7,393千元、支付利息1,484,581千元、發放現金股利1,050,000千元及其他籌資活動之現金流出529,559千元。
- (四) 匯率影響數之現金流出698,519千元。
- (五) 現金及約當現金淨增2,132,631千元，係期末現金及約當現金餘額186,666,573千元，較期初現金及約當現金餘額184,533,942千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關收入之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予以說明；各項業務營運量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列；另有關各項利率及費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 -- 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及「財政部所屬國營銀行員工薪資調整作業規定」等有關規定編列，其中職員薪資及員工工資係以本行110年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 -- 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌110年度決算實支數、111年度預算數及112年度業務需要，本摺節原則編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為2,786,900,000千元，較上年度總額2,630,000,000千元，增加156,900,000千元，約5.97%。主要係為提昇本行流動性覆蓋比率及達成調降存款平均利率，除持續鞏固放款資金來源外，亦積極增加總存款目標所致。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為2,177,300,000千元，較上年度總額2,095,000,000千元，增加82,300,000千元，約3.93%。主要係持續鞏固本行土、建融專業利基，並廣續擇優質客源承作，積極拓展民營企業及消費者貸款，提升本行放款營運量所致。
3. 本年度代放業務營運量總額為22,300,000千元，較上年度總額21,800,000千元，增加500,000千元，約2.29%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款，惟考量勞保紓困貸款之貸款期間為3年，每年均有部分客戶未能按時繳款，貸放金額因未能按時收回致餘額增加，爰依實際營運情形調增營運量所致。
4. 本年度預計發行金融債券總額為63,000,000千元，較上年度總額46,500,000千元，增加16,500,000千元，約35.48%。主要係為持續提升本行各類資本適足比率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行長期次順位金融債券、無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券，以為挹注。
5. 其他各項目營運量之詳細內容，參見第8頁本年度「主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入3,000千元，較上年度預算數5,980千元，減少2,980千元，主要係受美國聯準會利率政策、美元走強與通貨膨脹等因素影響，預期資金將由黃金市場流出等情況，預估銷貨收入減少所致。

- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入54,922,755千元，較上年度預算數54,184,298千元，增加738,457千元，主要係利息收入、證券經紀及承銷收入暨金融資產投資利益等項增加所致。
- (3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入131,330千元，較上年度預算數135,170千元，減少3,840千元，主要係配合政府減租政策及行產招租情形，租賃收入減少所致。
- (4) 營業外收入：本年度預計營業外收入811,763千元，較上年度預算數415,691千元，增加396,072千元，主要係處分不動產、廠房及設備暨投資性不動產利益增加所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本25,966,635千元，較上年度預算數25,760,653千元，增加205,982千元，主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債損失增加所致。
- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本55,834千元，較上年度預算數57,137千元，減少1,303千元，主要係投資性不動產費用減少所致。
- (3) 業務費用：本年度預計業務費用15,664,597千元，較上年度預算數15,217,451千元，增加447,146千元，主要係用人費用及服務費用增加所致。
- (4) 管理費用：本年度預計管理費用1,238,829千元，較上年度預算數1,178,177千元，增加60,652千元，主要係用人費用增加所致。
- (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用62,725千元，較上年度預算數48,224千元，增加14,501千元，主要係研究發展費用增加所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,377,294千元，較上年度預算數2,466,497千元，減少89,203千元，主要係優存超額利息減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利10,502,934千元，較上年度預算數10,013,000千元，增加489,934千元，主要係利息淨收益及投資淨利益增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 3,527,389,529 千元，較 111 年底預計數 3,474,601,735 千元，增加 52,787,794 千元，約 1.52%，其組成如下：

1. 流動資產	901,545,452	千元，占資產總額	25.56%。
2. 押匯貼現及放款	2,302,844,143	千元，占資產總額	65.28%。
3. 基金、投資及長期應收款	268,927,874	千元，占資產總額	7.63%。
4. 不動產、廠房及設備	22,330,685	千元，占資產總額	0.63%。
5. 使用權資產	1,422,440	千元，占資產總額	0.04%。
6. 投資性不動產	23,138,393	千元，占資產總額	0.66%。
7. 無形資產	758,562	千元，占資產總額	0.02%。
8. 其他資產	6,421,980	千元，占資產總額	0.18%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 3,328,036,289 千元，較 111 年底預計數 3,281,860,246 千元，增加 46,176,043 千元，約 1.41%，其組成如下：

1. 流動負債	141,225,046	千元，占負債及權益總額	4.00%。
2. 存款、匯款及金融債券	3,132,885,909	千元，占負債及權益總額	88.82%。
3. 央行及同業融資	21,508,052	千元，占負債及權益總額	0.61%。
4. 長期負債	1,319,569	千元，占負債及權益總額	0.04%。
5. 其他負債	31,097,713	千元，占負債及權益總額	0.88%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 199,353,240 千元，較 111 年底預計數 192,741,489 千元，增加 6,611,751 千元，約 3.43%，其組成如下：

1. 資本	86,200,000	千元，占負債及權益總額	2.44%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及權益總額	0.62%。
3. 保留盈餘(累積虧損)	80,778,050	千元，占負債及權益總額	2.29%。
4. 累積其他綜合損益	10,626,321	千元，占負債及權益總額	0.30%。

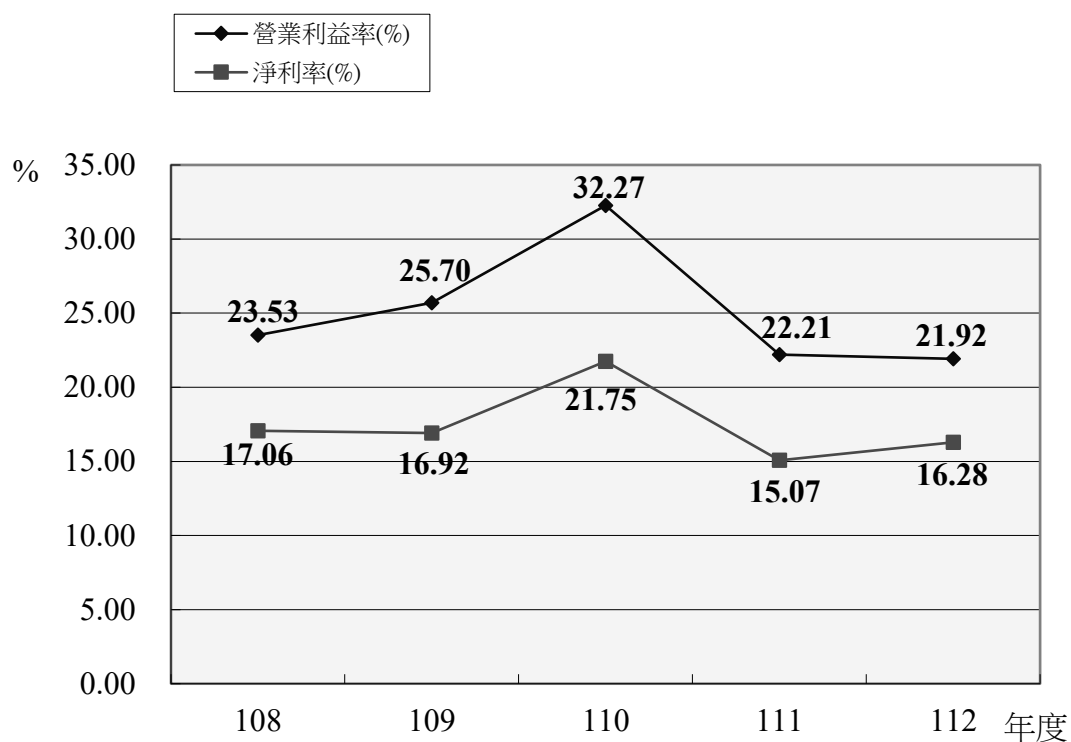
(四)最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		108	109	110	111	112
財 務 結 構 (%)	負 債 占 資 產 比 率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	94.40	94.37	94.56	94.06	94.35
	存 款 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{存款}}{\text{權益淨值}}$	1,540.65	1,532.22	1,600.32	1,426.66	1,498.24
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益淨值}}$	13.39	12.85	12.05	11.80	11.20
償 債 能 力 (%)	流 動 準 備 比 率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	27.34	25.73	26.09	29.81	28.28
經 營 能 力 (%)	存 放 比 率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	77.26	79.78	78.36	79.66	78.13
	逾 放 比 率 $\frac{\text{逾期放款+催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	0.18	0.15	0.12		
	利息支出占年平均存款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	0.75	0.53	0.38	0.71	0.64
	利息收入占年平均放款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息收入}}{\text{年平均放款餘額}}$	2.05	1.71	1.63	1.96	1.90
	員 工 平 均 獲 利 額 (新 臺 幣 千 元) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工總人數}}$	1,731	1,513	1,816	1,339	1,472
現 金 流 量 (%)	現 金 流 量 比 率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	5.52	0.09	88.30	-13.39	-24.73
	現 金 流 量 允 當 比 率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	14,828.38	10,343.50	8,374.51	3,570.31	1,136.75
	現 金 再 投 資 比 率 $\frac{\text{(營業活動淨現金流量-現金股利)}}{\text{固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金}}$	1.02	0.02	11.95	-2.58	-3.30
資 本 適 足 率 (%)		12.75	12.89	13.13		

附註：表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

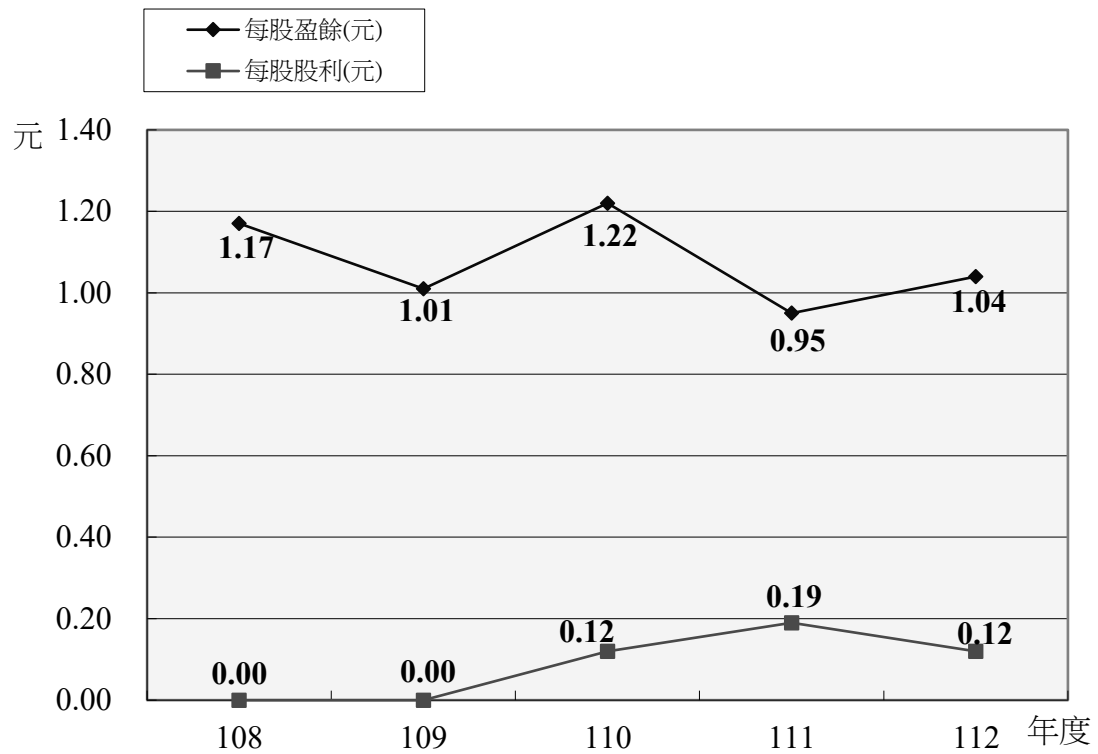
(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	108	109	110	111	112
營業利益率(%)	23.53	25.70	32.27	22.21	21.92
營業利益	13,885,373	13,226,192	15,545,575	12,063,806	12,068,465
營業收入	59,013,147	51,456,394	48,172,594	54,325,448	55,057,085
淨利率(%)	17.06	16.92	21.75	15.07	16.28
本期淨利	10,066,596	8,708,005	10,476,253	8,186,584	8,964,783
營業收入	59,013,147	51,456,394	48,172,594	54,325,448	55,057,085

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

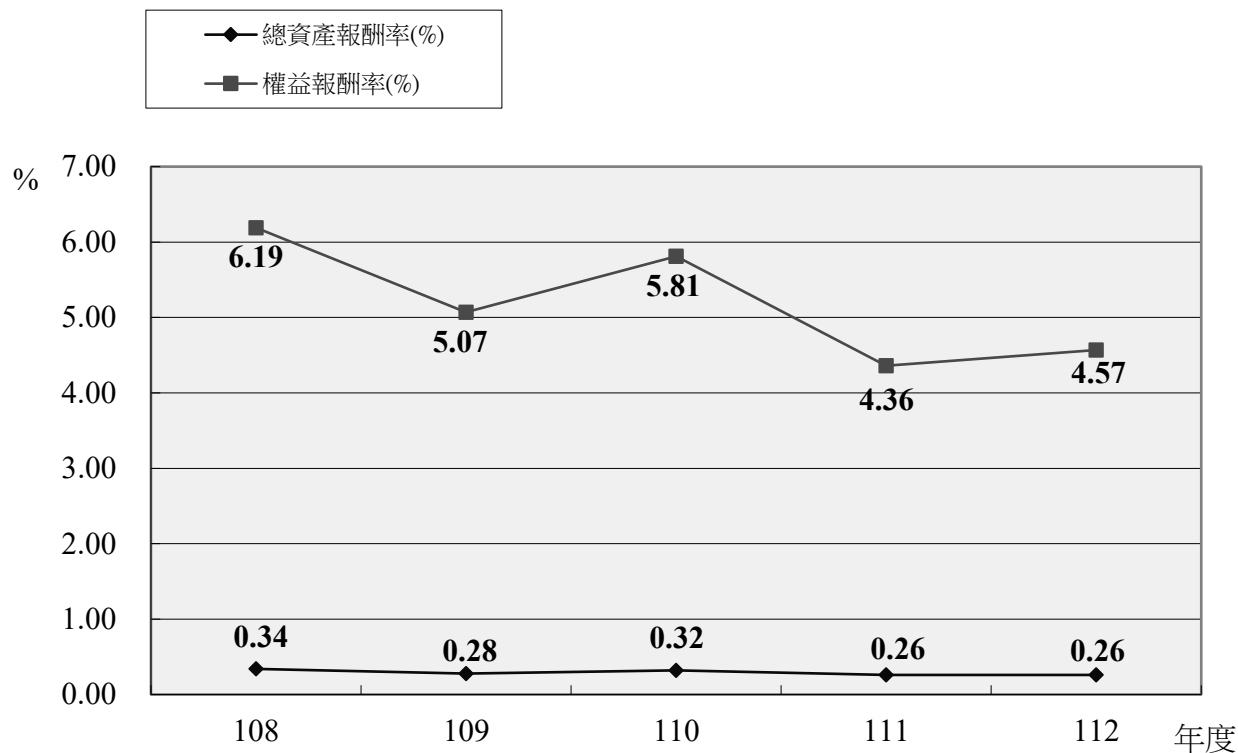


項目 \ 年度	108	109	110	111	112
每股盈餘(元)	1.17	1.01	1.22	0.95	1.04
淨利-特別股股利(千元)	10,066,596	8,708,005	10,476,253	8,186,584	8,964,783
普通股流通在外股權(千股)	8,620,000	8,620,000	8,620,000	8,620,000	8,620,000
每股股利(元)	0.00	0.00	0.12	0.19	0.12

附註：1. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

2. 本行原資本額73,200,000千元，自110年度起由特別公積轉增資為86,200,000千元，爰表列108至109年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	108	109	110	111	112
總資產報酬率(%)	0.34	0.28	0.32	0.26	0.26
本期淨利	10,066,596	8,708,005	10,476,253	8,186,584	8,964,783
平均資產總額	3,003,887,518	3,058,738,378	3,258,719,403	3,165,661,458	3,500,995,632
權益報酬率(%)	6.19	5.07	5.81	4.36	4.57
本期淨利	10,066,596	8,708,005	10,476,253	8,186,584	8,964,783
平均權益總額	162,728,125	171,842,587	180,201,023	187,755,726	196,047,365

五、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(112)年度預算部分：

(1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列994,349千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利10,502,934千元，考量以下政策因素影響金額計-33,540千元後，調整為10,469,394千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘數40千元：

內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，以預估累積平均餘額2,000,000千元，承作利差為-0.002%計算。

(b) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘數230,000千元：

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，以預估平均餘額230,000,000千元，承作利差為-0.10%計算。

(c) 辦理「央行2兆元專案貸款」及「勞保紓困貸款」未收或調降手續費，減少營收及盈餘數39,194千元：

1. 本行配合政府辦理二兆元專案貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，112年度代撥總金額預估為300,000千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入600千元【300,000千元*0.2%】。

2. 本行代辦92、93、95年度勞保紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.0562%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照國宅貸款係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以推估92、93年度貸款平均餘額250,000千元計算所損失之盈收為1,750千元【250,000千元*(0.9%-0.2%)】，推估95年度貸款平均餘額100,000千元計算所損失之盈收為844千元【100,000千元*(0.9%-0.0562%)】，(96~111年度無須辦理催收不予估算)，另配合政策辦理勞保紓困貸款手續費自98年起迄今未調整，代辦手續費每戶約800元，相較本行授權營業單為辦理「社會菁英綜合消費優惠放款」最低開辦費每戶2,000元，差額每戶1,200元，預估本行112年撥貸約30,000戶，減少盈餘36,000千元【(2,000元-800元)*30,000戶】，以上合計減少盈收38,594千元。

3. 綜上，預估112年度減少盈收總計39,194千元。

(d) 配合政府政策，自99年8月1日起，調降代辦國宅貸款手續費率，減少營收及盈餘數8,484千元：

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

茲為配合政府政策，本行於99年7月9日總個政房字第0990030619號函，自99年8月1日起，將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，預估112年利息收回數計80,000千元，費率差-0.06%，減少手續費收入5,411千元。【80,000千元/0.887%*0.06%】。

2.另自103年度起配合內政部營建署調整國民住宅貸款轉銷呆帳手續費率計算基礎，由原「視同到期之逾欠金額」，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算，預估112年度轉銷呆帳計15戶，由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息5,000千元，手續費收入應為5,073千元【5,000千元/0.887%*0.9%】，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入2,000千元，計減少盈收3,073千元【5,073千元-2,000千元】。

3.綜上，預估112年度減少盈收總計8,484千元【5,411千元+3,073千元】。

- (e) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」，減少營收及盈餘數120,000千元：財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，其利率前2年按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息，第3年起按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息，以預估平均餘額150,000,000千元，承作利差為-0.08%計算。
- (f) 配合政府政策，自104年1月1日起，調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼利率，減少營收及盈餘數1,176千元：輔助勞工建購及修繕貸款住宅暨臺灣省輔助人民自購國宅貸款政府補貼利率依內政部營建署103.11.12暨103.11.13營署財字第1032920664、1032920708函，自104年1月1日起由原1.00%調降為0.958%，以預估補貼息利率之貸款平均餘額約2,800,000千元估算，預估112年度減少盈收總計約1,176千元【2,800,000千元*(1%-0.958%)】。
- (g) 配合政府政策開辦「樂活養老」貸款，借戶採利息全數掛帳方式辦理，減少營收及盈餘數4,340千元：
 - 1.面臨國內高齡化與少子化社會趨勢，政府104年12月增修老人福利法第14條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金融業者辦理財產信託、提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」，透過金融機構提供融資平台，活化運用其資產。
 - 2.本行配合前開法源及100年~102年間協助衛生福利部規劃並試辦之公益型不動產逆向抵押貸款金融創新商品所累積實務經驗，105年1月18日開辦「樂活養老」貸款。
 - 3.為提供高齡者借款期間運用的安養所需資金每月固定不變，俾符合以房養老實質精神，達到友善關懷老人宗旨，進而強化本國社會福利制度，就借款利息給付方式，提供另一選項係沿用公益型以房養老方案，借款期間採全數掛帳(即利息須至契約屆期始收回，貸放期間無利息收入)辦理，預估112年有500戶採利息全數掛帳方式辦理，平均放款金額約280,000千元，本國銀行放款平均利率約1.55%核計，減少盈收總計約4,340千元【280,000千元*1.55%】。

(h) 處理土地盈餘，增加營業外收入436,774千元：

①辦理台北市及高雄市等各地公共設施用地標售暨配合政府都市更新政策之推行，預估變賣投資性不動產帳面價值223,032千元，預估變賣收入451,453千元，預估變賣利益為228,421千元。

②參與都市更新分回房地，預估土地變賣帳面價值19,827千元，預估變賣收入53,535千元，預估變賣利益為33,708千元。

③參與都市更新分回房地，預估房屋及建築變賣帳面價值8,497千元，預估變賣收入183,142千元，預估變賣利益為174,645千元。

(i) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為-33,540千元。

b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計596,609千元。

(3) 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

2. 110年度考核及績效獎金核發情形：

本行110年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露109年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計852,692千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計1,019,602千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

(1) 考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數417人、金額19,082千元，高於1.5個月之支領人數5,451人、金額833,610千元。

(2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數292人、金額15,945千元，高於1.5～3個月(含)之支領人數5,540人、金額995,482千元，高於3個月以上支領人數36人、金額8,175千元。

(二) 本行負有下列社會責任：

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

(三) 資產負債預計表「首次採用國際財務報導準則調整數」科目調整之說明：

1. 本行自102年度起採用國際財務報導準則基礎編製預算。依據國際財務報導準則第1號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。考量首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，至原有經營所產生之累積虧損仍然維持，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，則按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。
2. 行政院主計總處於111年3月25日邀集各事業主管機關及國營事業等召開「研商國營事業資產負債表刪除『首次採用國際財務報導準則調整數』科目相關事宜」會議，並獲致共識，為與金融監督管理委員會規定公開發行公司之財務報表表達一致，國營事業資產負債表「首次採用國際財務報導準則調整數」科目轉換時點為111年12月31日。該科目金額於填補虧損後，悉數提列「特別公積」，後續於提列「特別公積」之利益實現時，依金融監督管理委員會規定之迴轉比率計算分派盈餘。

3. 依上開會議決議，本行本年度資產負債預計表「首次採用國際財務報導準則調整數」科目111年12月31日預計數為6,797,112千元，悉數轉列「特別公積」。

(四) 本行112年度國外分行(辦事處)及OBU(國際金融業務分行)預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務 分行	洛杉磯 分行	新加坡 分行	香港 分行	上海 分行	武漢 分行	天津 分行	紐約 分行
收入事項								
營業收入	3,075,353	737,983	220,364	281,878	542,993	418,459	402,896	640,960
合計	3,075,353	737,983	220,364	281,878	542,993	418,459	402,896	640,960
支出事項								
營業成本	1,907,757	219,201	44,498	52,918	241,158	153,445	227,357	188,296
營業費用	21,445	121,467	88,436	99,611	137,674	61,687	74,051	170,434
合計	1,929,202	340,668	132,934	152,529	378,832	215,132	301,408	358,730
稅前淨利(淨損)	1,146,151	397,315	87,430	129,349	164,161	203,327	101,488	282,230

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	馬尼拉 辦事處	吉隆坡 辦事處	布里斯本 分行
收入事項			
營業收入	0	0	0
合計	0	0	0
支出事項			
營業成本	18	12	3
營業費用	8,343	7,435	56,560
合計	8,361	7,447	56,563
稅前淨利(淨損)	-8,361	-7,447	-56,563

丙、預算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
48,172,594	100.00	營業收入	41	55,057,085	100.00	54,325,448	100.00	731,637	1.35
2,776	0.01	銷售收入	4101	3,000	0.01	5,980	0.01	-2,980	-49.83
2,776	0.01	銷貨收入	410101	3,000	0.01	5,980	0.01	-2,980	-49.83
48,067,736	99.78	金融保險收入	4103	54,922,755	99.76	54,184,298	99.74	738,457	1.36
41,288,142	85.71	利息收入	410301	47,955,507	87.10	47,653,234	87.72	302,273	0.63
3,371,178	7.00	手續費收入	410305	3,506,393	6.37	3,500,007	6.44	6,386	0.18
439,405	0.91	證券經紀及承銷收入	410307	294,265	0.53	199,600	0.37	94,665	47.43
		透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	2,273,856	4.13	2,077,861	3.82	195,995	9.43
1,699,568	3.53	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343						
468,739	0.97	外幣兌換利益	410353	470,000	0.85	514,651	0.95	-44,651	-8.68
762,573	1.58	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356	422,734	0.77	238,945	0.44	183,789	76.92
38,131	0.08	預期信用減損利益	410359						
102,082	0.21	其他營業收入	4198	131,330	0.24	135,170	0.25	-3,840	-2.84
44,878	0.09	投資性不動產收入	419801	61,000	0.11	60,000	0.11	1,000	1.67
56,921	0.12	租賃收入	419802	70,000	0.13	75,000	0.14	-5,000	-6.67
283	-	什項營業收入	419898	330	-	170	-	160	94.12
17,080,719	35.46	營業成本	51	26,022,469	47.26	25,817,790	47.52	204,679	0.79
17,027,710	35.35	金融保險成本	5103	25,966,635	47.16	25,760,653	47.42	205,982	0.80
11,874,323	24.65	利息費用	510301	20,996,300	38.14	21,110,614	38.86	-114,314	-0.54
837,061	1.74	手續費用	510305	833,092	1.51	858,312	1.58	-25,220	-2.94
90,723	0.19	證券經紀及承銷費用	510307	82,692	0.15	65,703	0.12	16,989	25.86
4	-	證券自營費用	510308	10	-	10	-	0	-
2,734,172	5.68	各項提存	510311	2,121,000	3.85	2,019,369	3.72	101,631	5.03
105,934	0.22	現金運送費	510312	122,322	0.22	121,645	0.22	677	0.56
1,385,493	2.88	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	1,811,219	3.29	1,585,000	2.92	226,219	14.27
53,009	0.11	其他營業成本	5198	55,834	0.10	57,137	0.11	-1,303	-2.28
48,870	0.10	投資性不動產費用	519801	50,890	0.09	52,081	0.10	-1,191	-2.29
2,118	-	租賃成本	519802	2,300	-	1,900	-	400	21.05
1,947	-	代理費用	519803	2,644	-	3,156	0.01	-512	-16.22
74	-	什項營業成本	519898						
31,091,875	64.54	營業毛利(毛損)	61	29,034,616	52.74	28,507,658	52.48	526,958	1.85
15,546,300	32.27	營業費用	52	16,966,151	30.82	16,443,852	30.27	522,299	3.18
14,419,893	29.93	業務費用	5202	15,664,597	28.45	15,217,451	28.01	447,146	2.94
14,419,893	29.93	業務費用	520201	15,664,597	28.45	15,217,451	28.01	447,146	2.94
1,087,346	2.26	管理費用	5203	1,238,829	2.25	1,178,177	2.17	60,652	5.15
1,087,346	2.26	管理費用	520301	1,238,829	2.25	1,178,177	2.17	60,652	5.15
39,061	0.08	其他營業費用	5298	62,725	0.11	48,224	0.09	14,501	30.07

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
10,872	0.02	研究發展費用	529801	28,180	0.05	11,874	0.02	16,306	137.33
27,916	0.06	員工訓練費用	529802	34,545	0.06	34,795	0.06	-250	-0.72
272	-	什項營業費用	529898			1,555	-	-1,555	-100.00
15,545,575	32.27	營業利益(損失)	62	12,068,465	21.92	12,063,806	22.21	4,659	0.04
500,424	1.04	營業外收入	49	811,763	1.47	415,691	0.77	396,072	95.28
500,424	1.04	其他營業外收入	4998	811,763	1.47	415,691	0.77	396,072	95.28
205,315	0.43	投資性不動產收入	499801	234,000	0.43	231,266	0.43	2,734	1.18
		處分不動產、廠房及設備利益	499826	208,353	0.38			208,353	-
158,716	0.33	處分投資性不動產利益	499828	228,421	0.41	22,166	0.04	206,255	930.50
136,393	0.28	什項收入	499898	140,989	0.26	162,259	0.30	-21,270	-13.11
2,807,083	5.83	營業外費用	59	2,377,294	4.32	2,466,497	4.54	-89,203	-3.62
2,807,083	5.83	其他營業外費用	5998	2,377,294	4.32	2,466,497	4.54	-89,203	-3.62
200,691	0.42	投資性不動產費用	599801	209,365	0.38	214,115	0.39	-4,750	-2.22
2,357,056	4.89	優存超額利息	599807	1,860,122	3.38	1,970,479	3.63	-110,357	-5.60
292	-	資產報廢損失	599835	42,317	0.08	21,779	0.04	20,538	94.30
249,044	0.52	什項費用	599898	265,490	0.48	260,124	0.48	5,366	2.06
-2,306,659	-4.79	營業外利益(損失)	63	-1,565,531	-2.84	-2,050,806	-3.78	485,275	-23.66
13,238,916	27.48	稅前淨利(淨損)	64	10,502,934	19.08	10,013,000	18.43	489,934	4.89
2,762,664	5.73	所得稅費用(利益)	65	1,538,151	2.79	1,826,416	3.36	-288,265	-15.78
2,762,664	5.73	所得稅費用(利益)	6501	1,538,151	2.79	1,826,416	3.36	-288,265	-15.78
2,762,664	5.73	所得稅費用(利益)	650101	1,538,151	2.79	1,826,416	3.36	-288,265	-15.78
10,476,253	21.75	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	8,964,783	16.28	8,186,584	15.07	778,199	9.51
10,476,253	21.75	本期淨利(淨損)	68	8,964,783	16.28	8,186,584	15.07	778,199	9.51

註：百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係，以下各表同。

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 112 年度

一、損益說明：

(一) 銷售收入	參見第 35 頁銷售收入明細表。
(二) 金融保險收入	參見第 36 頁金融保險收入明細表。
(三) 其他營業收入	參見第 38 頁其他營業收入明細表。
(四) 營業外收入	參見第 39 頁營業外收入明細表。
(五) 金融保險成本	參見第 41 頁金融保險成本明細表。
(六) 其他營業成本	參見第 45 頁其他營業成本明細表。
(七) 業務費用	參見第 47 頁業務費用明細表。
(八) 管理費用	參見第 56 頁管理費用明細表。
(九) 其他營業費用	參見第 60 頁其他營業費用明細表。
(十) 營業外費用	參見第 63 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
2,085,791	不重分類至損益之項目	-625,774	-548,652
-971,994	確定福利計畫之再衡量數	-950,495	-901,358
3,057,786	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	324,721	352,706
	減：相關所得稅		
-2,069,565	後續可能重分類至損益之項目	-677,258	-912,230
-380,077	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-698,519	-1,017,448
-1,689,488	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	21,261	105,218
	減：相關所得稅		
16,226	其他綜合損益稅後淨額	-1,303,032	-1,460,882

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣土地銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	8,964,783	
累積盈餘	8102	7,556,568	
合 計		16,521,351	
分配之部	82		
中央政府所得者 股(官)息紅利	8201 820101	1,050,000 1,050,000	填補虧損、提列公積及分配股(官)息紅利： 一、填補虧損： 填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計950,495千元。 二、法定公積： 按本年度產生之可分配盈餘(本期淨利及其他綜合損益轉入數)8,014,288千元提列30%，計2,404,286千元。 三、特別公積： 按本年度產生之可分配盈餘8,014,288千元提列40%，計3,205,715千元，及依公司章程由以前年度累積盈餘轉列7,000,000千元，合計10,205,715千元。 四、股(官)息紅利： 撥付股(官)息紅利1,050,000千元。 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1,354,287千元，連同以前年度累積盈餘7,556,568千元，及扣除本年度轉列至特別公積7,000,000千元，合計1,910,855千元。
留存事業機關者 填補虧損	8207 820701	15,471,351 950,495	
法定公積	820703	2,404,286	
特別公積	820704	10,205,715	
未分配盈餘	820705	1,910,855	
合 計		16,521,351	
虧損之部	83		
其他綜合損益轉入數	8304	950,495	
合 計		950,495	
填補之部	84		
事業機關負擔者 撥用盈餘	8406 840601	950,495 950,495	
合 計		950,495	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量	90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	10,502,934	稅前淨利(+)。	10,502,934
稅前淨利(淨損)	9003	10,502,934		
利息股利之調整	9004	-27,414,941	參閱利息收入分析表(-)。	-47,955,507
			現金股利(FVTPL、FVOCI)(-)。	-455,734
			參閱利息費用分析表(+)。	20,996,300
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-16,912,007		
調整項目	9006	-39,808,089		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-56,720,096		
收取利息	9008	43,370,370	參閱利息收入分析表(+)。	47,955,507
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分。	-4,607,418
			應收利息淨增(-)(減(+))，	24,610
			預收利息淨增(+)(減(-))。	-2,329
收取股利	9009	33,000	現金股利(自營、供交易目的金融商品)(+)。	33,000
支付利息	9010	-19,486,963	參閱利息費用分析表(-)，	-20,996,300
			剔除利息費用-金融債券息，	1,494,598
			剔除利息費用-租賃負債息，	10,853
			應付利息淨增(+)(減(-))。	3,886
退還(支付)所得稅	9012	-2,125,451	所得稅費用(-)。	-1,538,151
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))，	-288,265
			估計應付土地增值稅減少數(-)。	-29,418
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	-71,007
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))。	-198,610
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-34,929,140		
投資活動之現金流量	92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-19,607,724	參閱資產負債預計表，	
			附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))。	-210,110
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-841,205
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-18,556,258
			累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-151
減少投資	9202	10,760,135		

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
減少不動產、廠房及設備	9205	236,677	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動減少數(+)。	10,760,135
減少投資性不動產	9206	451,453	處分不動產、廠房及設備淨收入(+)。	236,677
			處分投資性不動產淨收入(+) (非屬投資開發)。	451,453
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-454,759	電腦軟體投入數(-)。	-324,429
			暫付及待結轉帳項淨減(+) (增(-))，	-131,087
			營業保證金及交割結算基金淨減(+) (增(-))。	-2,854
			存出保證金淨減(+) (增(-))。	3,611
收取利息	9209	4,607,418	債券息(FVOCI、AC)(+)。	4,607,418
收取股利	9210	424,150	現金股利(FVOCI)(+)，	422,734
			應收收益淨增(-) (減(+))。	1,416
增加投資	9212	-1,729,398	參閱資產負債預計表，	
			專案基金增加數(-)，	-54
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-1,729,157
			累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-187
增加不動產、廠房及設備	9215	-832,694	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-832,694
			【含房屋及建築投入數(-)，	-196,025
			機械及設備投入數(-)，	-449,501
			交通及運輸設備投入數(-)，	-44,650
			什項設備投入數(-)，	-64,625
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-77,893
增加投資性不動產	9216	-25,500	投資性不動產-開發投資增加數(-)。	-25,500
投資活動之淨現金流入 (流出)	93	-6,170,242		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-1,397,238	流動金融負債淨增(+) (減(-))。	-1,765,061
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動減少數(-)，	138,147
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動減少數(-)，	209,677
			剔除持有供交易之金融負債-流動減少數(-)，	85
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動減少數(-)。	19,914
金融債券淨增(淨減)	9403	47,967,070	金融債券增加數(+)，	48,000,000

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	524,914	債券發行費用投入數(-)。	-32,930
其他負債淨增(淨減)	9407	-92,681	央行及同業融資淨增(+)(減(-))。	524,914
			存入保證金淨增(+)(減(-))，	-100,695
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	2,601
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	5,413
減少非流動金融負債	9411	-7,393	參閱資產負債預計表，	
			其他金融負債－非流動減少數(-)。	-7,393
支付利息	9413	-1,484,581	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-1,494,598
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	10,017
發放現金股利	9414	-1,050,000	本年度撥付之股息紅利(-)。	-1,050,000
其他籌資活動之現金流出	9415	-529,559	償還租賃負債本金。	-529,559
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	43,930,532		
匯率影響數	96	-698,519	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	-698,519
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	2,132,631		
期初現金及約當現金	98	184,533,942	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	28,776,679
			「存放銀行同業」(+)	98,932,582
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	54,698,034
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)	2,126,647
期末現金及約當現金	99	186,666,573	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)	30,343,620
			「存放銀行同業」(+)	99,270,532
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)	55,064,629
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)	1,987,792

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整項目」欄所列，包括預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 112 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括預期信用損益及評價損益(2,120,000 千元)、提存各項準備(-837,918 千元)、折舊及減損(1,269,186 千元)、攤銷(317,927 千元)、處理資產利益(-857,094 千元)、其他(600,000 千元)、存放央行淨增(-417,329 千元)、流動金融資產淨減(786,633 千元)、押匯貼現及放款淨增(-41,466,338 千元)、流動資產淨增(-502,886 千元)、流動金融負債淨減(-367,823 千元)、存匯款淨減(-354,450 千元)及流動負債淨減(-97,997 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流出(-34,929,140 千元)，投資活動之淨現金流出(-6,170,242 千元)，籌資活動之淨現金流入(43,930,532 千元)及匯率影響數之現金流出(-698,519 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 2,132,631 千元，包括「現金」金額淨增 1,566,941 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 337,950 千元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額淨增 366,595 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額淨減 138,855 千元。
- 四、期初可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 54,698,034 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 2,126,647 千元。
- 五、期末可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 55,064,629 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,987,792 千元。
- 六、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

項目	預算數	說明
投資活動	-1,059,861 千元	
流動金融資產淨減(淨增)	111,764 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動評價調整。
非流動金融資產淨減(淨增)	-457,746 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動評價調整。
增加使用權資產	-713,879 千元	使用權資產增加數(-)。
籌資活動	1,059,861 千元	
增加其他籌資活動	713,879 千元	租賃負債增加數(+)
權益其他項目淨增(淨減)	345,982 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益。

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國112 年度

單位：新臺幣千元

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

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301			41,873,167
放款		2,019,793,038	1.84%	37,084,331
存款準備金息		70,772,404	0.21%	145,933
存放央行(轉存款)		26,000,000	0.59%	152,100
存放銀行同業息		2,726,400	1.72%	47,005
拆放銀行同業息		47,769,625	1.86%	886,277
債票券息				3,506,270
買入匯款息		50,800	0.10%	51
進口押匯息				
出口押匯息		360,000	0.65%	2,340
信用循環息				48,713
押租金息				93
其他利息				54
手續費收入	410305			3,303,061
證券經紀及承銷收入	410307			294,265
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			2,273,856
外幣兌換利益	410353	85,000,000	0.55%	470,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356			422,734
合 計				48,637,083

股份有限公司

收入明細表

112 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加 權 平 均 利 (費) 率	營 運 值
				6,082,340			47,955,507
5,250,232.06	2.76%	144,816.92	30.00	4,344,508	2,177,300,000	1.90%	41,428,839
					70,772,404	0.21%	145,933
					26,000,000	0.59%	152,100
188,608.32	1.29%	2,426.24	30.00	72,787	8,384,649	1.43%	119,792
955,364.02	1.29%	12,300.10	30.00	369,003	76,430,546	1.64%	1,255,280
		43,124.31	30.00	1,293,730			4,800,000
					50,800	0.10%	51
3,690.67	2.00%	73.81	30.00	2,214	110,720	2.00%	2,214
124.56	2.63%	3.27	30.00	98	363,737	0.67%	2,438
							48,713
							93
							54
				203,332			3,506,393
							294,265
							2,273,856
							470,000
							422,734
				6,285,672			54,922,755

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 112 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
投資性不動產收入	419801	61,000					61,000
租賃收入	419802	70,000					70,000
什項營業收入	419898	330					330
合 計		131,330					131,330

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	811,763					811,763
投資性不動產收入	499801	234,000					234,000
處分不動產、廠房及設備利益	499826	208,353					208,353
處分投資性不動產利益	499828	228,421					228,421
什項收入	499898	140,989					140,989
合 計		811,763					811,763

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 112 年度

科	目	說	明
一、	投資性不動產收入	係為投資性不動產出租之租金收入，按照實際出租情形估列 234,000 千元。	
二、	處分不動產、廠房及設備利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。	
三、	處分投資性不動產利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。	
四、	什項收入	包含火鳳凰催收單位獎勵金 100 千元，聯徵中心回饋信用查詢等資料費 7,000 千元，扣收員工宿舍使用費 11,350 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 265 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 3,500 千元，相關工程及作業系統逾期違約金收入 3,600 千元，出納津貼超額沖回轉入數 21,439 千元及其他什項收入 93,735 千元。	

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
11,874,323	21,110,614	利息費用	510301	20,996,300		20,996,300
11,874,323	21,110,614	利息	5103014	20,996,300		20,996,300
11,874,323	21,110,614	利息	51030146	20,996,300		20,996,300
837,061	858,312	手續費用	510305	833,092		833,092
837,061	858,312	服務費用	5103052	833,092		833,092
837,061	858,312	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	833,092		833,092
90,723	65,703	證券經紀及承銷費用	510307	82,692		82,692
67,244	45,351	服務費用	5103072	63,824		63,824
1,134	1,660	水電費	51030721	1,660		1,660
5,978	7,823	郵電費	51030722	7,532		7,532
111	150	旅運費	51030723	150		150
631	750	印刷裝訂及公告費	51030724	750		750
2,476	4,860	修理保養與保固費	51030725	4,000		4,000
53,924	26,708	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	44,872		44,872
2,633	2,400	專業服務費	51030728	3,860		3,860
358	1,000	推展費	5103072B	1,000		1,000
859	2,224	材料及用品費	5103073	1,255		1,255
22	60	使用材料費	51030731	35		35
837	2,164	用品消耗	51030732	1,220		1,220
11,119	12,900	租金與利息	5103074	10,060		10,060
6,173	5,380	機器租金	51030743	5,040		5,040
9	20	交通及運輸設備租金	51030744	20		20
4,937	7,500	什項設備租金	51030745	5,000		5,000
10,793	4,848	稅捐與規費	5103076	7,173		7,173
10,793	4,848	消費與行為稅	51030765	7,173		7,173
337	380	會費、補助、捐助與分攤	5103077	380		380
337	360	會費	51030771	360		360

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	20	分攤	51030773	20		20
370		損失與賠償給付	5103078			
370		提存	51030783			
4	10	證券自營費用	510308	10		10
4	10	服務費用	5103082	10		10
4	10	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	10		10
2,734,172	2,019,369	各項提存	510311	2,121,000		2,121,000
2,734,172	2,019,369	損失與賠償給付	5103118	2,121,000		2,121,000
2,734,172	2,019,369	提存	51031183	2,121,000		2,121,000
105,934	121,645	現金運送費	510312	122,322		122,322
105,934	121,645	服務費用	5103122	122,322		122,322
105,934	121,645	專業服務費	51031228	122,322		122,322
1,385,493		透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342			
1,385,493		損失與賠償給付	5103428			
1,385,493		各項損失	51034281			
	1,585,000	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	1,811,219		1,811,219
	1,585,000	損失與賠償給付	5103438	1,811,219		1,811,219
	1,585,000	各項損失	51034381	1,811,219		1,811,219
17,027,710	25,760,653	合 計		25,966,635		25,966,635

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 112 年度

一、利息費用：

參見第 86 頁利息費用分析表。

二、手續費用：

參見第 90 頁手續費用分析表。

三、證券經紀及承銷費用：

主要係辦理證券業務所支付之相關費用，參見第 91 頁證券經紀及承銷費用分析表。

(一)服務費用：

- 1.水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費及工作場所水費。
- 2.郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費、電話費及數據通信費等費用。
- 3.旅運費：係公務出差及證券業務訓練所需之國內旅費。
- 4.印刷裝訂及公告費：依業務發展需要，估列各種帳冊表報之印刷及裝訂費。
- 5.修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費、什項設備修護費。
- 6.棧儲、包裝、代理及加工費：
 - (1)佣金、匯費及手續費：係繳付臺灣證券交易所託辦手續費、繳付臺灣集中保管結算所電腦作業服務費及融資券專戶保管服務費、兼營證券經紀商及期貨交易輔助人繳存營業保證金、存券費、證券商櫃檯買賣業務服務費及設備使用費等相關手續費用。
 - (2)外包費：係委外辦理證券集中化系統維運服務、證券線上客戶服務專案、委託中華郵政郵寄對帳單及證券部大樓清潔外包等費用。
- 7.專業服務費：
 - (1)講課鐘點及稿費：係為推展業務聘請專家學者演講之講課鐘

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 112 年度

點及稿費。

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

8.推展費：係為推展業務所需之廣告及客戶紀念品等費用。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係辦公場所購置及汰換之設備零件。

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

(三)租金與利息：

係配合本行證券業務所需之相關電腦硬體設備租金、租用臨時車輛及競價終端機等費用，包括電腦租金及使用費、車租及什項設備租金。

(四)稅捐與規費：

係依稅法規定及本年度證券經紀及承銷收入估列之營業稅及印花稅。

(五)會費、補助、捐助與分攤：

係參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包含職業團體會費及分攤其他費用。

四、證券自營費用：

主要係本行證券自營業務所需相關費用。

五、各項提存：

主要係呆帳準備及意外損失準備提存數。

六、現金運送費：

主要係委託保全公司收運現金及黃金現貨之運送費、自動櫃員機監控、系統保全及委外管理費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
48,870	52,081	投資性不動產費用	519801	50,890	50,890	
349	300	服務費用	5198012	400	400	
349	300	修理保養與保固費	51980125	400	400	
30,607	31,529	折舊及攤銷	5198015	31,040	31,040	
30,607	31,529	其他折舊性資產折舊	51980157	31,040	31,040	
17,914	20,252	稅捐與規費	5198016	19,450	19,450	
12,104	14,244	土地稅	51980162	13,524	13,524	
5,810	6,008	房屋稅	51980164	5,926	5,926	
2,118	1,900	租賃成本	519802	2,300	2,300	
2,118	1,900	服務費用	5198022	2,300	2,300	
2,118	1,900	修理保養與保固費	51980225	2,300	2,300	
1,947	3,156	代理費用	519803	2,644	6	2,638
1,946	3,150	服務費用	5198032	2,638		2,638
5	20	郵電費	51980322	15		15
57	70	旅運費	51980323	63		63
16	30	印刷裝訂及公告費	51980324	30		30
1,868	3,030	推展費	5198032B	2,530		2,530
1	6	材料及用品費	5198033	6	6	
1	6	使用材料費	51980331	6	6	
74		什項營業成本	519898			
74		其他	5198989			
74		其他費用	51989891			
53,009	57,137	合 計		55,834	53,196	2,638

臺灣土地銀行股份有限公司
其他營業成本說明

中華民國 112 年度

一、投資性不動產費用：

- (一)服務費用：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)大樓，依實際需要估列之修理保養與保固費 400 千元。
- (二)折舊及攤銷：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)依固定資產預計耐用年數，按平均法估列其他折舊性資產折舊 31,040 千元。
- (三)稅捐與規費：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)依稅法規定估列，包含土地稅 13,524 千元及房屋稅 5,926 千元。

二、租賃成本：

服務費用：係本行出租投資性不動產以外之資產，依實際需要估列之修理保養與保固費 2,300 千元。

三、代理費用：

係本行經辦住宅代放業務、地價繳納業務、水利會財務收支業務等代收款項業務(參見第 106 頁代理費用明細表)，依業務需要估列相關費用，包括郵電費、旅運費、印刷裝訂及公告費、推展費及使用材料費等，計 2,644 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
8,474,605	8,887,715	用人費用	5202011	9,112,577	8,505,117	607,460
4,590,691	5,232,519	正式員額薪資	52020111	5,250,968	5,250,968	
27,646	24,638	臨時人員薪資	52020112	24,154	24,154	
799,381	852,800	超時工作報酬	52020113	923,378	923,378	
163,096	230,447	津貼	52020114	228,071	228,071	
1,674,796	1,395,537	獎金	52020115	1,400,342	875,214	525,128
774,429	667,194	退休及卹償金	52020116	785,636	785,636	
444,459	484,480	福利費	52020118	499,915	417,583	82,332
107	100	提繳費	52020119	113	113	
1,846,301	1,868,706	服務費用	5202012	2,015,522	459,553	1,555,969
123,739	129,310	水電費	52020121	125,089		125,089
186,208	209,323	郵電費	52020122	209,066		209,066
13,748	28,395	旅運費	52020123	32,495	19,573	12,922
31,833	37,456	印刷裝訂及公告費	52020124	33,400		33,400
194,065	203,657	修理保養與保固費	52020125	215,715	215,715	
471,189	456,129	保險費	52020126	515,909	14,645	501,264
179,394	173,254	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	209,620	209,620	
427,727	409,286	專業服務費	52020128	451,232		451,232
28,158	30,326	公關慰勞費	52020129	30,026		30,026
190,241	191,570	推展費	5202012B	192,970		192,970
128,911	167,633	材料及用品費	5202013	156,110	137,200	18,910
17,518	24,429	使用材料費	52020131	20,302	9,192	11,110
111,393	143,204	用品消耗	52020132	135,808	128,008	7,800
181,225	202,597	租金與利息	5202014	201,413	33,895	167,518
84	100	地租及水租	52020141	100	100	
13,893	3,544	房租	52020142	3,544	3,544	
138,625	169,145	機器租金	52020143	167,518		167,518
5,236	5,585	交通及運輸設備租金	52020144	5,570	5,570	
23,386	24,223	什項設備租金	52020145	24,681	24,681	
1,525,816	1,452,591	折舊及攤銷	5202015	1,542,133	1,542,133	

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
264,875	264,697	房屋折舊	52020152	270,173	270,173	
381,672	351,377	機械及設備折舊	52020153	380,141	380,141	
21,039	16,521	交通及運輸設備折舊	52020154	21,351	21,351	
64,077	59,267	什項設備折舊	52020155	66,026	66,026	
465,299	476,207	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	486,515	486,515	
328,853	284,522	攤銷	52020158	317,927	317,927	
2,142,789	2,510,638	稅捐與規費	5202016	2,511,773	178,760	2,333,013
134,928	141,610	土地稅	52020162	138,674	138,674	
36,213	36,385	房屋稅	52020164	36,098	36,098	
1,944,935	2,295,173	消費與行為稅	52020165	2,304,011	2,539	2,301,472
277	370	特別稅課	52020166			
26,436	37,100	規費	52020167	32,990	1,449	31,541
120,246	127,571	會費、補助、捐助與分攤	5202017	125,069	23,312	101,757
21,795	23,267	會費	52020171	23,312	23,312	
98,450	104,304	分攤	52020173	101,757		101,757
14,419,893	15,217,451	合 計		15,664,597	10,879,970	4,784,627

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括職員薪金 5,066,128 千元及工員工資 184,840 千元。

(二)臨時人員薪資：承受基層農會臨時職員及僱用短期契約工等估列，包括臨時職員薪金 314 千元及臨時工員工資 23,840 千元。

(三)超時工作報酬：因應勞動部 111 年度起停止適用「事業單位實施勞工值日(夜)應行注意事項」依規須給付加班費及依業務發展需要估列，包括超時加班費 566,073 千元及不休假加班費 357,305 千元。

(四)津貼：

- 1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費，估列 59,104 千元。
- 2.僻地津貼：係離島及東台地區服務人員津貼，估列 17,064 千元。
- 3.出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按其 1 個月薪資估列 53,597 千元。
- 4.其他津貼：係派駐國外人員地域加給、眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等，估列 98,306 千元。

(五)獎金：

- 1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 525,128 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
- 2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 875,214 千元。

(六)退休及卹償金：

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

- 1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估報告估列 754,992 千元。
- 2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估報告估列 15,644 千元。
- 3.卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」估列 15,000 千元。

(七)福利費：

- 1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定，國外則按當地法令規定，合計估列 355,760 千元。
- 2.傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條及行政院 110 年 8 月 18 日院授人給字第 11040005821 號函規定，估列員工健康檢查費 9,632 千元。
- 3.提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列，計 82,332 千元。
- 4.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 3,209 千元，另加本行羽球隊經費 42,726 千元、網球隊經費 6,256 千元，合計估列 52,191 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 113 千元。

二、服務費用：

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 120,000 千元、工作場所水費 3,685 千元及煤氣費 1,404 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 51,424 千元、電話費 41,000 千元及數據通信費 116,642 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、逾期放款之催收及接洽公務等有關旅費，估列 11,000 千元。

2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區業務洽談、視察、開會及業務查核等）與因業務需要往返大陸地區之各項旅費暨大陸地區員工赴任之川費，估列 5,998 千元。

3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國業務洽談、視察、開會、業務查核、籌設海外單位及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費暨國外單位員工赴任之川裝費，估列 13,575 千元。

4.其他旅運費：主要係營業場所搬遷或運送公物及營業單位機器調撥搬運等費用，估列 1,922 千元。

(四)印刷裝訂及公告費：

1.印刷及裝訂費：主要係單據、表報、傳票、帳簿及存摺等印製、函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 30,901 千元。

2.公告費：主要係辦理營業場所遷址、每月利率公告、各項業務招標及不動產標(出)租等刊登費用，估列 2,499 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 57,140 千元、機

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

械及設備修護費 111,831 千元、交通及運輸設備修護費 16,898 千元暨什項設備修護費 29,846 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨各單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 7,000 千元、機械及設備保險費 1,574 千元、交通及運輸設備保險費 3,912 千元、什項設備保險費 356 千元、現金、存放款及貨物保險費 501,264 千元暨責任保險費 1,803 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

外包費：係交換票據委外收送、存匯集中作業委外登打、信用卡資料委外建檔、裝封及郵寄處理、客服服務、協助處理逾期放款催收款等庶務性工作、資訊系統維運委外及總分行清潔等相關後勤作業，估列 209,620 千元。

(八)專業服務費：

1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證及精算師精算退休金等費用，估列 55,992 千元。

2.法律事務費：係法律諮詢及訴訟費，包含追索債權衍生之訴訟費、收回行產及涉外訴訟律師費、海外單位債權文件諮詢費等，估列 18,450 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：包含 SWIFT 系統專業服務費、大陸分行資訊系統專業服務費、未上市(櫃)公司評價專案服務、SWIFT CSP 自評報告第三方認證、數位鑑識、原始碼安全檢測顧問、資訊安全及服務管理制度、原始碼安全檢測顧問、個人資料管理制度及營運持續管理制度年度審查及認證等，依業務需要估列 19,450 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

4.委託調查研究費：係辦理國際信用評等及公司治理委外評鑑費用、為加強清理逾放及催收款委託徵信公司或稅捐機關查調資料費、因應總行重建計畫委託廠商辦理先期規劃評估報告等所需費用，估列 17,420 千元。

5.委託檢驗試驗費：係委託消防設備師或專業機構定期檢修行舍消防安全設備、辦理行舍建築物耐震能力評估等所需費用，估列 3,000 千元。

6.電腦軟體服務費：係委託研究設計電腦軟體、系統維護及購買套裝軟體等，依業務需要估列 214,058 千元。

7.保警及保全費用：係總分支單位委託保全公司警衛費用等，依業務需要估列 122,862 千元。

(九)公關慰勞費：

1.公共關係費：因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務需要，衡酌業務發展本摶節原則估列 27,526 千元。

2.員工慰勞費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」規定，對員工婚喪賀儀及傷病慰問等，估列 2,500 千元。

(十)推展費：係為推廣各項業務所需之廣告、行銷及宣導等費用，依業務需要估列 192,970 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 9,192 千元，依業務發展需要估列各項耗用之油脂 110 千元及設備零件 11,000 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

(二)用品消耗：

- 1.服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 42,784 千元。
- 2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 7,800 千元、報章雜誌 7,000 千元、農業與園藝用品 15,905 千元、採購晶片金融卡、國際信用卡、網銀憑證載具、電腦消耗品及防疫物資等其他用品消耗 62,319 千元。

四、租金與利息：

- (一)地租及水租：係一般土地租金估列 100 千元。
- (二)房租：係一般房屋租金估列 3,544 千元。
- (三)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 167,518 千元。
- (四)交通及運輸設備租金：包括車租 1,830 千元及電信設備租金 3,740 千元。
- (五)什項設備租金：包含海外單位金融資訊線路租金、各項業務資訊系統租金、中華電信路由器租金、租賃金庫門禁管制系統設備租金、總分支單位影印機及電報室高速印表機等租金，估列 24,681 千元。

五、折舊及攤銷：

- (一)各項折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列，包括一般房屋折舊 270,173 千元、機械及設備折舊 380,141 千元、交通及運輸設備折舊 21,351 千元、什項設備折舊 66,026 千元、依國際財務報導準則第 16 號公報規定認列使用權資產，並於租賃期

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

間提列使用權資產折舊 461,094 千元及租賃權益改良折舊 25,421 千元。

(二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 317,927 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 138,674 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 36,098 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 2,130,483 千元、印花稅 170,989 千元及使用牌照稅 2,539 千元。

(四)規費：包括行政規費 30,881 千元、汽車燃料使用費 1,449 千元及其他規費 660 千元。

七、會費、補助、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會費 360 千元、學術團體會費 4,586 千元及職業團體會費 18,366 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括分攤大樓管理費 47,384 千元及分攤其他費用 54,373 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,034,792	1,116,424	用人費用	5203011	1,178,364	1,106,883	71,481
591,923	689,785	正式員額薪資	52030111	717,811	717,811	
1,811	2,601	臨時人員薪資	52030112	2,726	2,726	
94,303	101,992	超時工作報酬	52030113	107,077	107,077	
22	60	津貼	52030114	60	60	
222,765	186,143	獎金	52030115	193,616	122,135	71,481
93,209	88,009	退休及卹償金	52030116	106,940	106,940	
30,760	47,824	福利費	52030118	50,134	50,134	
	10	提繳費	52030119			
14,136	17,576	服務費用	5203012	17,110	17,110	
114	150	水電費	52030121	135	135	
3,690	4,575	郵電費	52030122	3,975	3,975	
8,564	10,800	旅運費	52030123	10,750	10,750	
1,528	1,500	印刷裝訂及公告費	52030124	1,550	1,550	
237	431	修理保養與保固費	52030125	584	584	
3	120	保險費	52030126	116	116	
6,982	11,604	材料及用品費	5203013	11,449	11,449	
96	572	使用材料費	52030131	366	366	
6,885	11,032	用品消耗	52030132	11,083	11,083	
1,496	1,520	折舊及攤銷	5203015	1,520	1,520	
1,496	1,520	房屋折舊	52030152	1,520	1,520	
29,038	29,917	稅捐與規費	5203016	29,306	29,306	
28,873	29,745	土地稅	52030162	29,100	29,100	
136	138	房屋稅	52030164	140	140	
18	22	消費與行為稅	52030165	31	31	
11	12	規費	52030167	35	35	
903	1,136	其他	5203019	1,080	1,080	
903	1,136	其他費用	52030191	1,080	1,080	
1,087,346	1,178,177	合 計		1,238,829	1,167,348	71,481

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 112 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董監事報酬 3,000 千元、職員薪金 674,737 千元及工員工資 40,074 千元。
- (二)臨時人員薪資：依業務實際需要聘用工讀生之臨時工員工資，估列 2,726 千元。
- (三)超時工作報酬：因應勞動部 111 年度起停止適用「事業單位實施勞工值日(夜)應行注意事項」依規須給付加班費及依業務發展需要估列，包含超時加班費 57,437 千元及不休假加班費 49,640 千元。
- (四)津貼：係事業主持人依規定支領之房租補助費 60 千元。
- (五)獎金：
 - 1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 71,481 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
 - 2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 119,135 千元。
 - 3.其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 3,000 千元。
- (六)退休及卹償金：
 - 1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 100,548 千元。
 - 2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 3,392 千元。
 - 3.卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 112 年度

估列 3,000 千元。

(七)福利費：

- 1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 47,586 千元。
- 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及依職業安全衛生法第 20 條、行政院 110 年 8 月 18 日院授人給字第 11040005821 號函等規定，估列員工健康檢查費，計 766 千元。
- 3.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 446 千元。
- 4.退休福利費：包括早期退休人員年節照護金、退休人員紀念品(牌)及聯誼費等，估列 1,327 千元。
- 5.其他福利費：係在職亡故遺眷照護費用，估列 9 千元。

二、服務費用：

- (一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 100 千元、宿舍水費 5 千元及煤氣費 30 千元。
- (二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 2,500 千元及電話費 1,475 千元。
- (三)旅運費：
 - 1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 10,300 千元。
 - 2.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 450 千元。
- (四)印刷裝訂及公告費：係依業務發展需要估列之印刷及裝訂費 1,550 千元。
- (五)修理保養與保固費：參照固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，係交通及運輸設備修護費 584 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 112 年度

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨各管理單位與保險公司之合約等估列，係交通及運輸設備保險費 116 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務車數量及規定之用油標準估列燃料費 166 千元，暨依業務發展需要估列之設備零件 200 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 5,944 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 350 千元、報章雜誌 1,000 千元、農業與園藝用品 800 千元及其他用品消耗 2,989 千元。

四、折舊及攤銷：

依固定資產耐用年數表按平均法估列之宿舍折舊 1,520 千元。

五、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列之宿舍基地地價稅 29,100 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列之宿舍房屋稅 140 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 31 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費估列 35 千元。

六、其他：

其他費用：包括動員作業及演習費 305 千元、總分支單位滅火機換藥等消防用品 500 千元及端正政風經費 275 千元，計 1,080 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
10,872	11,874	研究發展費用	529801	28,180	13,557	14,623
5,955	6,517	服務費用	5298012	22,893	9,360	13,533
2,275	2,630	印刷裝訂及公告費	52980124	2,540	2,540	
3,680	3,037	專業服務費	52980128	17,353	3,820	13,533
	850	推展費	5298012B	3,000	3,000	
3,538	4,696	材料及用品費	5298013	4,197	4,197	
3,538	4,696	用品消耗	52980132	4,197	4,197	
1,380	661	稅捐與規費	5298016	1,090		1,090
1,380	661	規費	52980167	1,090		1,090
27,916	34,795	員工訓練費用	529802	34,545	29,596	4,949
26,705	29,115	服務費用	5298022	28,769	23,820	4,949
3,257	4,469	旅運費	52980223	4,949		4,949
155	387	印刷裝訂及公告費	52980224	377	377	
23,292	24,259	專業服務費	52980228	23,443	23,443	
1,211	5,680	材料及用品費	5298023	5,776	5,776	
1,211	5,680	用品消耗	52980232	5,776	5,776	
272	1,555	什項營業費用	529898			
272	1,555	會費、補助、捐助與分攤	5298987			
272	1,555	分攤	52989873			
39,061	48,224	合 計		62,725	43,153	19,572

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 112 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

1.印刷裝訂及公告費：係編印中英文年報及光碟製作、行訊及電子月刊暨編印企業社會責任報告書等印刷及裝訂費，估列 2,540 千元。

2.專業服務費：

(1)工程及管理諮詢服務費：係申請專利、委請顧問辦理氣候風險相關資料及導入環境、能源管理系統等費用，估列 13,533 千元。

(2)講課鐘點及稿費：編印年報及刊物等審稿、翻譯費用，估列 770 千元。

(3)委託調查研究費：委託專業機構辦理土地開發投資相關評估及規劃作業、委託財團法人中小企業聯合輔導基金協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理專案輔導計畫等費用，估列 1,050 千元。

(4)委託檢驗試驗費：配合金管會「公司治理 3.0-永續發展藍圖」及「綠色金融行動方案」措施，導入溫室氣體盤查、環境管理系統及能源管理系統等相關檢驗費用，估列 2,000 千元。

3.推展費：舉辦校園金融創新競賽、金融科技展及資訊展等活動參展及相關活動贈品，估列 3,000 千元。

(二)材料及用品費：舉辦行務會議及各種業務會報費用 3,947 千元及其他用品消耗 250 千元。

(三)稅捐與規費：係申請專利之行政規費，估列 1,090 千元。

二、員工訓練費用：

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 112 年度

係配合銀行業務多元化，提升行員專業知能，預計自行舉辦業務訓練班、理財專員訓練班及徵授信人員研習班等訓練，合計 54 種班別、116 班次；暨配合國外分行需要派員研習國外同業相關金融業務之訓練費用。

- (一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 4,949 千元、教材、資料印製之印刷及裝訂費 377 千元、敦聘講師之講課鐘點及稿費 1,650 千元、參加各種專業訓練班之教育訓練費 21,793 千元。
- (二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章雜誌 110 千元、學員訓練及講習餐費 5,466 千元及其他用品消耗 200 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,807,083	2,466,497	其他營業外費用	5998	2,377,294	517,172	1,860,122
200,691	214,115	投資性不動產費用	599801	209,365	209,365	
12,118	12,432	折舊及攤銷	5998015	12,420	12,420	
12,118	12,432	其他折舊性資產折舊	59980157	12,420	12,420	
188,573	201,683	稅捐與規費	5998016	196,945	196,945	
186,631	199,957	土地稅	59980162	195,000	195,000	
1,942	1,726	房屋稅	59980164	1,945	1,945	
2,357,056	1,970,479	優存超額利息	599807	1,860,122		1,860,122
2,357,056	1,970,479	租金與利息	5998074	1,860,122		1,860,122
2,357,056	1,970,479	利息	59980746	1,860,122		1,860,122
292	21,779	資產報廢損失	599835	42,317	42,317	
292	21,779	損失與賠償給付	5998358	42,317	42,317	
292	21,779	各項損失	59983581	42,317	42,317	
249,044	260,124	什項費用	599898	265,490	265,490	
101,652	99,524	用人費用	5998981	101,940	101,940	
101,652	99,524	福利費	59989818	101,940	101,940	
125,885	155,600	會費、補助、捐助與分攤	5998987	160,050	160,050	
125,885	155,600	補助及捐助	59989872	160,050	160,050	
18,207		損失與賠償給付	5998988			
18,207		賠償給付	59989882			
3,301	5,000	其他	5998989	3,500	3,500	
3,301	5,000	其他費用	59989891	3,500	3,500	
2,807,083	2,466,497	合 計		2,377,294	517,172	1,860,122

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 112 年度

其他營業外費用：

一、投資性不動產費用：

(一)折舊及攤銷：係本行非自用不動產依固定資產預計耐用年數，按平均法估列其他折舊性資產折舊 12,420 千元。

(二)稅捐與規費：係本行非自用不動產依國內稅法規定，估列一般土地地價稅 195,000 千元及一般房屋稅 1,945 千元。

二、優存超額利息：

係本行員工優惠存款息所生之超額利息估列 1,860,122 千元，其中現職人員編列 361,849 千元，退休人員編列 1,498,273 千元。

三、資產報廢損失：參見第 73 頁資產報廢明細表。

四、什項費用：

(一)用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔員工眷口保險費 101,940 千元。

(二)會費、補助、捐助與分攤：

1.補助政府機關(構)：係設置公立學校獎助學金、學術回饋金及參與成立國際金融學院等，估列 10,950 千元。

2.捐助國內團體：為應業務推展需要，捐助財團法人中小企業信用保證基金、財團法人農業信用保證基金暨參與區域型公益社團活動及回饋社會公益捐款等，估列 148,200 千元。

3.捐助私校：係設置獎助學金估列 900 千元。

(三)其他：係報廢建物拆除費、空置宿舍、空地環保維護費及其他雜支費用等，估列 3,500 千元。

貳、現金流量明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							投資性 不動產	合 計
名 稱	編 號	土 地	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	小 計		
一般建築及設備計畫 一次性項目	952 9522		196,025 196,025	449,501 449,501	44,650 44,650	64,625 64,625	77,893 77,893	832,694 832,694		832,694 832,694
合 計			196,025	449,501	44,650	64,625	77,893	832,694		832,694

備註：配合新設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

臺灣土地銀行
固定資產建設改良
 中華民國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適用資產	增 資	其 他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫 一次性項目	952 9522	832,694 832,694				832,694 832,694	100.00 100.00
合 計		832,694				832,694	100.00

臺灣土地銀行
固定資產建設改良擴充
中華民國

項 目		全 部					
		投資總額	資 金 來 源				外借資金
名 稱	編 號		營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
		一般建築及設備計畫 一次性項目					952 9522
合 計		832,694	832,694				

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性	其 他	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	不 動 產 (房屋及建築)		
前年度決算資產原值	11,748	12,295,542	2,934,713	394,673	821,557	123,316	1,889,330	1,947,845	20,418,724
上年度預計增減資產原值		111,773	63,371	-12,783	-27,465	53,000	-30,536	589,911	747,271
本年度預計增減資產原值		163,298	85,685	-43,139	-21,154	77,893	38,149	713,879	1,014,611
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額	11,748	12,570,613	3,083,769	338,751	772,938	254,209	1,896,943	3,251,635	22,180,606
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率									
本年度應提折舊		271,693	380,141	21,351	66,026	25,421	43,460	461,094	1,269,186
其他營業成本							31,040		31,040
業務費用		270,173	380,141	21,351	66,026	25,421		461,094	1,224,206
管理費用		1,520							1,520
營業外費用							12,420		12,420
合 計		271,693	380,141	21,351	66,026	25,421	43,460	461,094	1,269,186

註：表列「其他」欄：係表達使用權資產之資訊。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				變 賣 收 入			盈餘 或 虧損
名 稱	編 號	成 本 或 重估增值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	
不動產、廠房及設備		28,324			28,324	236,677		236,677	208,353
土地	944010	19,827			19,827	53,535		53,535	33,708
房屋及建築	944020	8,497			8,497	183,142		183,142	174,645
投資性不動產	944110	223,032			223,032	451,453		451,453	228,421
土地		223,032			223,032	451,453		451,453	228,421
合 計		251,356			251,356	688,130		688,130	436,774

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 112 年度

不動產、廠房及設備：

一、土地：

係本行所屬臺北市大安區土地因參與都市更新，預估分回之資產利益。

二、房屋及建築：

係本行所屬臺北市大安區房舍因參與都市更新，預估分回之資產利益。

投資性不動產：

土地：

係本行所屬臺北市萬華區及大安區、高雄市鹽埕區等土地，配合政府都市更新政策之推行，變賣屬道路用地及商業區用地等投資性不動產。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
不動產、廠房及設備		631,343	589,026		42,317		42,317
機械及設備	946030	457,775	424,136		33,639		33,639
交通及運輸設備	946040	87,789	83,400		4,389		4,389
什項設備	946050	85,779	81,490		4,289		4,289
合 計		631,343	589,026		42,317		42,317

臺灣土地銀行

資金轉投資及

中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 股 數	以前年度 已 投 資	本年度增 減(-)投資	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	11,484,181	1,148,418,135	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	56,367,499	5,636,749,865			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
中國建築經理股份有限公司	911250	600,000	60,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	4,466,888	446,688,758	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	4,454,344	445,434,441	674,151		674,151
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	60,594		60,594
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	82,705,843	8,270,584,325	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	10,572,000	1,057,200,000	600,000		600,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004	362,200,400	39,976		39,976
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	121,374,359	12,137,435,914	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,240	13,599,823,983	233,863		233,863
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	300,000	30,000,000	8,991		8,991
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	912940	500,000	50,000,000	25,000		25,000
合 計				3,530,726		3,530,726

股份有限公司

其盈虧明細表

112 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每股(元)	總 額	預算總額	決算總額
34,446,921	3.00	2.00	61,512	32,300	76,530
4,233,752	0.08	1.00	4,234	3,853	4,657
53,789,413	0.16				
4,995,000	8.33	0.30	1,499	2,700	
319,419	0.07				1,252
700,000	3.53	7.00	4,900	4,200	5,250
14,253,891	3.20	2.50	34,597	30,348	38,303
888,081	4.04				47
6,602,855	1.26	2.40	15,847	15,415	17,663
149,995,021	1.81	0.20	29,125	13,989	13,581
60,000,000	5.68	0.65	39,000	39,000	39,000
5,000,000	2.94				500
10,237,317	2.83	0.50	5,119	5,119	11,261
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
144,359,510	1.19				173,231
58,183,234	0.43	1.20	69,820	91,930	91,930
2,631,437	8.77				
59,198	0.99	1.11	66	91	109
1,200,000	2.00				
2,500,000	5.00				
555,676,600			265,719	238,945	473,315

臺灣土地銀行股份有限公司

資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國 112 年度

- 一、 為承購滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司所持有之財金資訊股份有限公司股權，經報奉行政院110年12月3日院授主基營字第1100201706號函准予110年度先行增加投資金額4,796千元，並補辦112年度預算。
- 二、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，112年度預計獲配股票股利共計新臺幣84,747千元，係臺灣證券交易所(股)股票股利計3,690,741股，每股面額10元，共計36,907千元；臺灣期貨交易所(股)股票股利計415,161股，每股面額10元，共計4,152千元；臺灣中小企業銀行(股)股票股利計4,368,787股，每股面額10元，共計43,688千元，全部係一般性投資。

臺灣土地銀行股份有限公司
土地開發投資明細表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

名 稱	上年度預算 累積投資餘 額(調整後)	本 年 度 估 計 數				說 明
		投資額	回收數	累 積 投 資 餘 額	平均餘額	
1. 臺北市敦和辦公大樓開發案	445,249	22,000		467,249	456,249	預估更換大樓空調、消防系統及電梯等修繕費用。
2. 臺北市潮州大樓開發案	159,317	300		159,617	159,467	預估修繕費用。
3. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,816,760	3,000		1,819,760	1,818,260	預估改善工程費用。
4. 臺北市永康街開發案	109,132	100		109,232	109,182	預估規劃費。
5. 臺中干城重劃區開發案	318,229			318,229	318,229	
6. 其他土地開發利用	149,946	100		150,046	149,996	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	2,998,633	25,500		3,024,133	3,011,383	

註：

1.表內臺北市敦和辦公大樓三樓：為防範嚴重特殊傳染性肺炎疫情，影響本行業務營運，設置為常態性總行異地辦公防疫備援中心，本年度由「投資性不動產-房屋及建築-投資開發」轉列「不動產、廠房及設備-房屋及建築-投資開發」之金額，明細如下：

房屋：成本或重估價值25,568千元、已提折舊額10,958千元，淨額14,610千元。

2.表內東門分行預計併入古亭分行，本年度由「不動產、廠房及設備-投資開發」轉列「投資性不動產-投資開發」之金額，明細如下：

(1)土地：成本或重估價值及淨額皆為57,392千元。

(2)房屋：成本或重估價值38,217千元、已提折舊額23,089千元，淨額15,128千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每 股 金額(元)	金 額	%	
中央政府資本 財政部	942010	86,200,000				8,620,000,000	10.00	86,200,000	100.00	
		86,200,000				8,620,000,000	10.00	86,200,000	100.00	
合 計		86,200,000				8,620,000,000	10.00	86,200,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
放 款		2,177,300,000				41,428,839	
貼 現		845,536				6,505	
新台幣戶		840,000	0.764%			6,415	
美金戶		5,536	1.625%			90	
透 支		187,129				2,153	
新台幣戶		183,235	1.109%			2,032	
新台幣戶		3,894	3.099%			121	
擔保透支		41,484,073				1,053,063	
新台幣戶		109,931	2.329%			2,560	
新台幣戶		41,374,142	2.539%			1,050,503	
短期放款		104,609,648				1,049,898	
新台幣戶		59,908,993	1.059%			634,456	
新台幣戶		34,959	3.059%			1,069	
新台幣戶		17,250,000	0.450%			77,625	
新台幣戶		17,250,000	0.450%			77,625	
美金戶		830,400	2.125%			17,646	
美金戶		6,089,600	2.125%			129,404	
美金戶		492,187	1.530%			7,530	
美金戶		390,610	1.732%			6,765	
美金戶		1,024,160	4.320%			44,244	
美金戶		79,563	3.980%			3,167	
美金戶		1,259,176	4.000%			50,367	
短期擔保放款		39,956,780				819,160	
新台幣戶		34,240,309	1.789%			612,571	
新台幣戶		1,250,000	4.250%			53,125	證券融資
新台幣戶		366,560	2.109%			7,731	
新台幣戶		1,218,000	2.600%			31,668	
美金戶		276,800	2.125%			5,882	
美金戶		276,800	1.725%			4,775	
美金戶		304,480	4.820%			14,676	
美金戶		1,443,476	4.370%			63,080	
美金戶		580,355	4.420%			25,652	
中期放款		289,103,210				5,688,914	
新台幣戶		154,176,664	1.699%			2,619,513	
新台幣戶		40,270,237	1.789%			720,448	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		5,185,038	1.514%			78,496	
美金戶		37,368,000	2.625%			980,910	
美金戶		13,477,184	2.590%			349,056	
美金戶		9,368,948	1.530%			143,345	
美金戶		8,996,081	1.833%			164,898	
美金戶		4,013,600	4.360%			174,993	
美金戶		1,673,927	2.760%			46,200	
美金戶		2,117,531	3.765%			79,725	
美金戶		12,456,000	2.660%			331,330	
中期擔保放款		516,849,333				10,602,540	
新台幣戶		468,419,705	1.959%			9,176,498	
新台幣戶		17,272,200	2.249%			388,458	
美金戶		2,768,000	2.625%			72,660	
美金戶		10,256,026	2.590%			265,629	
美金戶		1,743,840	1.530%			26,681	
美金戶		549,354	1.695%			9,312	
美金戶		2,352,800	5.190%			122,110	
美金戶		4,263,886	5.180%			220,869	
美金戶		3,798,242	4.634%			176,011	
美金戶		5,425,280	2.660%			144,312	
長期放款		20,420,050				484,852	
新台幣戶		7,164,592	2.069%			148,238	
新台幣戶		2,362,785	2.149%			50,777	
美金戶		9,688,000	2.725%			263,998	
美金戶		186,153	0.000%			0	
美金戶		464,920	1.530%			7,113	
美金戶		553,600	2.660%			14,726	
長期擔保放款		1,163,844,241				21,721,754	
新台幣戶		189,596,571	1.829%			3,467,784	
新台幣戶		960,315,223	1.859%			17,852,580	
新台幣戶		1,000,000	2.404%			24,038	
美金戶		8,304,000	2.125%			176,460	
美金戶		154,037	2.590%			3,990	
美金戶		429,476	1.530%			6,571	
美金戶		2,546,560	4.840%			123,254	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		1,193,894	4.940%			58,978	
美金戶		304,480	2.660%			8,099	
存款準備金息		70,772,404				145,933	
新台幣戶		70,772,404	0.206%			145,933	
存放央行(轉存款)		26,000,000				152,100	
新台幣戶		26,000,000	0.585%			152,100	
存放銀行同業息		8,384,649				119,792	
新台幣戶		990,000	0.100%			990	
新台幣戶		1,736,400	2.650%			46,015	
美金戶		749,177	0.687%			5,145	
美金戶		330,952	0.000%			0	
美金戶		237,106	0.079%			187	
美金戶		830,400	1.500%			12,456	
美金戶		1,256,189	1.260%			15,828	
美金戶		1,806,009	2.020%			36,481	
美金戶		448,416	0.600%			2,690	
拆放銀行同業息		76,430,546				1,255,280	
新台幣戶		5,000,000	0.190%			9,500	
新台幣戶		42,769,625	2.050%			876,777	
美金戶		14,788,147	1.500%			221,822	
美金戶		5,469,122	0.960%			52,525	
美金戶		733,914	0.288%			2,114	
美金戶		2,491,200	1.400%			34,877	
美金戶		70,096	2.100%			1,472	
美金戶		2,063,642	1.100%			22,700	
美金戶		3,044,800	1.100%			33,493	
債票券息						4,800,000	
新台幣戶						3,506,270	
美金戶		28,787,200	1.540%			443,323	
美金戶		29,340,800	2.220%			651,366	
美金戶		2,400,028	1.526%			36,621	
美金戶		427,122	0.670%			2,862	
美金戶		6,920,708	0.997%			68,999	
美金戶		1,362,796	1.356%			18,480	
美金戶		4,650,240	1.550%			72,079	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
其他利息						53,563	
買入匯款息		50,800				51	
新台幣戶		50,800	0.100%			51	
進口押匯息		110,720				2,214	
美金戶		110,720	2.000%			2,214	
出口押匯息		363,737				2,438	
新台幣戶		360,000	0.650%			2,340	
美金戶		3,737	2.625%			98	
信用循環息						48,713	
新台幣戶						48,713	
押租金息						93	
新台幣戶						93	
其他						54	
新台幣戶						54	
合 計						47,955,507	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費收入						92,446	
新台幣戶						90,009	
美金戶						2,437	
退票費						74	
新台幣戶						74	
保管費						144,950	
新台幣戶						144,950	
保證費		60,000,000				338,959	
新台幣戶		59,020,471				331,300	
美金戶		979,529				7,659	
代理費						174,113	
代放款手續費		22,300,000				131,895	
新台幣戶		22,300,000				131,895	
代售金銀幣						2,378	
新台幣戶						2,378	
代理費(代收業務)						39,840	
新台幣戶						39,840	
承兌費						375	
新台幣戶						375	
帳戶管理費						10,127	
新台幣戶						1,546	
美金戶						8,581	
開狀費						31,711	
新台幣戶						28,385	
美金戶						3,326	
有價證券簽證		30,000,000				6,000	
新台幣戶		30,000,000	0.0200%			6,000	
信託投資費						207,695	
新台幣戶						207,695	
出口押匯費						7,640	
新台幣戶						7,400	
美金戶						240	
受託費						7,843	
新台幣戶						7,400	
美金戶						443	
保兌費						190	
新台幣戶						190	
信用狀通知費						830	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶						817	
美金戶						13	
跨行手續費						7,802	
新台幣戶						7,802	
金融卡款項						3,414	
新台幣戶						3,414	
信用卡費						149,578	
新台幣戶						149,578	
收單手續費						460,450	
新台幣戶						460,450	
信用消費違約息						1,339	
新台幣戶						1,339	
電子商務						8,485	
新台幣戶						8,485	
開發基金						36,862	
新台幣戶						36,862	
信託通路費						98,752	
新台幣戶						98,752	
信託管理費						246,950	
新台幣戶						246,950	
九二一專案貸款						1,729	
新台幣戶						1,729	
期貨佣金收入						1	
新台幣戶						1	
應收帳款管理						60	
新台幣戶						60	
臨櫃服務						11,122	
新台幣戶						11,122	
進口什項收入						33,469	
新台幣戶						32,500	
美金戶						969	
其他						72,765	
新台幣戶						56,306	
美金戶						16,459	
全國性繳費(稅)						3,501	
新台幣戶						3,501	
聯貸						453,205	
新台幣戶						290,000	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶						163,205	
預約付款融資手續費						60	
新台幣戶						60	
金融卡發卡手續費						2,925	
新台幣戶						2,925	
開辦費						184,542	
新台幣戶						184,542	
其他授信手續費						81,329	
新台幣戶						81,329	
ACH媒體自動交換						15,324	
新台幣戶						15,324	
電子金融業務						74,116	
新台幣戶						74,116	
協商服務費						675	
新台幣戶						675	
異業結盟						2,328	
新台幣戶						2,328	
黃金存摺						250	
新台幣戶						250	
行動業務						1	
新台幣戶						1	
POS機繳款						43	
新台幣戶						43	
ATM一般繳費						585	
新台幣戶						585	
其他信託業務						7,670	
新台幣戶						7,670	
公務查詢費						5,242	
新台幣戶						5,242	
憑證卡費用						146	
新台幣戶						146	
人身保險						448,700	
新台幣戶						448,700	
產物保險						70,020	
新台幣戶						70,020	
合 計						3,506,393	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
支 票 存 款		38,482,919				0	
新台幣戶		38,445,380	0.000%			0	
美金戶		336	0.000%			0	
美金戶		9,523	0.000%			0	
美金戶		27,680	0.000%			0	
活 期 存 款		478,193,646				489,779	
活期存款		418,041,646				421,323	
新台幣戶		415,082,950	0.100%			415,083	
美金戶		36,149	0.000%			0	
美金戶		1,352,975	0.005%			68	
美金戶		961,105	0.430%			4,133	
美金戶		156,408	0.350%			547	
美金戶		452,059	0.330%			1,492	
外匯活期存款		60,152,000				68,456	
新台幣戶		56,000,000	0.100%			56,000	
美金戶		4,152,000	0.300%			12,456	
定 期 存 款		788,122,227				7,487,591	
美金戶		6,868,748	0.738%			50,667	
美金戶		3,319,974	0.240%			7,968	
美金戶		6,764,023	0.328%			22,186	
美金戶		809,003	2.030%			16,423	
美金戶		137,737	1.820%			2,507	
美金戶		48,640	1.880%			914	
美金戶		55,360	0.510%			282	
一個月期		30,875,416				191,428	
新台幣戶		21,191,119	0.620%			131,385	固定利率
新台幣戶		9,684,297	0.620%			60,043	機動利率
三個月期		110,999,053				745,899	
新台幣戶		88,940,158	0.670%			595,899	固定利率
新台幣戶		22,058,895	0.680%			150,000	機動利率
六個月期		119,480,386				985,321	
新台幣戶		72,472,943	0.805%			583,407	固定利率
新台幣戶		47,007,443	0.855%			401,914	機動利率
九個月期		7,481,633				71,035	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		1,920,247	0.890%			17,090	固定利率
新台幣戶		5,561,386	0.970%			53,945	機動利率
一 年 期		336,001,146				3,450,159	
新台幣戶		279,218,524	1.015%			2,834,068	固定利率
新台幣戶		56,782,622	1.085%			616,091	機動利率
二 年 期		6,713,534				68,805	
新台幣戶		6,211,240	1.020%			63,355	固定利率
新台幣戶		502,294	1.085%			5,450	機動利率
三 年 期		2,038,491				21,755	
新台幣戶		844,322	1.035%			8,739	固定利率
新台幣戶		1,194,169	1.090%			13,016	機動利率
可轉讓定期存單		780,803				547	
新台幣戶		780,803	0.070%			547	
外匯定期存款		155,748,280				1,851,695	
新台幣戶		89,316,280	0.660%			589,487	
美金戶		66,432,000	1.900%			1,262,208	
郵匯局轉存款		228,718,480				2,071,444	
六個月期		119,070,841				958,520	
新台幣戶		119,070,841	0.805%			958,520	
一 年 期		109,647,639				1,112,924	
新台幣戶		109,647,639	1.015%			1,112,924	
公 庫 存 款		157,000,000				666,003	
公庫存款(支存)		9,245,899				0	
新台幣戶		9,245,899	0.000%			0	
公庫存款(活期)		57,065,995				85,599	
新台幣戶		57,065,995	0.150%			85,599	
公庫存款(定期)		90,688,106				580,404	
新台幣戶		90,688,106	0.640%			580,404	
活期儲蓄存款		534,730,821				1,120,159	
活期儲蓄存款		482,820,269				956,651	
新台幣戶		482,820,269	0.198%			956,651	
活期儲蓄存款		46,143,232				101,515	
新台幣戶		46,143,232	0.220%			101,515	薪資轉帳戶

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
行員活期儲蓄存款		5,767,320				61,993	
新台幣戶		4,163,470	1.110%			46,215	現職員工存款
新台幣戶		250,000	0.300%			750	
新台幣戶		1,353,850	1.110%			15,028	行員自提儲金
定期儲蓄存款		561,651,907				6,127,423	
一 年 期		171,981,786				1,805,809	
新台幣戶		171,981,786	1.050%			1,805,809	固定利率
一 年 期		307,677,264				3,415,218	
新台幣戶		307,677,264	1.110%			3,415,218	機動利率
二 年 期		8,915,222				94,056	
新台幣戶		8,915,222	1.055%			94,056	固定利率
二 年 期		37,223,469				413,181	
新台幣戶		37,223,469	1.110%			413,181	機動利率
三 年 期		8,326,932				89,931	
新台幣戶		8,326,932	1.080%			89,931	固定利率
三 年 期		14,703,324				166,883	
新台幣戶		14,703,324	1.135%			166,883	機動利率
行員定期儲蓄存款		12,823,910				142,345	
新台幣戶		12,823,910	1.110%			142,345	行員退休金存款
金融債券		159,050,000				1,494,598	
債券息		159,050,000				1,494,598	
新台幣戶		23,500,000	1.500%			352,500	次順位金融債券
新台幣戶		59,500,000	1.379%			820,443	無到期日非累積次順位金 融債券
新台幣戶		63,050,000	0.459%			289,155	主順位金融債券
新台幣戶		13,000,000	0.250%			32,500	附買回債券
央行其他融資		1,107,200				21,037	
美金戶		1,107,200	1.900%			21,037	
銀行同業存款(活期)		2,723,110				7,521	
新台幣戶		2,500,000	0.300%			7,500	
美金戶		3,861	0.000%			0	
美金戶		8,274	0.000%			0	
美金戶		177,205	0.000%			0	
美金戶		6,090	0.350%			21	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		27,680	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		3,694,328				105,373	
美金戶		332,160	2.600%			8,636	
美金戶		1,038,550	3.050%			31,676	
美金戶		2,323,618	2.800%			65,061	
透支銀行同業		915				48	
新台幣戶		915	5.250%			48	
銀行同業拆放		137,673,511				1,391,211	
新台幣戶		15,000,000	0.130%			19,500	
新台幣戶		20,512,849	1.360%			278,975	
美金戶		14,788,147	1.375%			203,337	
美金戶		22,226,147	0.722%			160,500	
美金戶		14,096,728	0.240%			33,832	
美金戶		9,664,415	0.267%			25,804	
美金戶		7,750,400	2.700%			209,261	
美金戶		3,883,889	3.050%			118,459	
美金戶		4,838,936	3.300%			159,685	
美金戶		24,912,000	0.730%			181,858	
其 他 利 息						14,113	
融券息		130,000				260	
新台幣戶		65,000	0.200%			130	融券擔保價款
新台幣戶		65,000	0.200%			130	融券保證金
什項息						3,000	
新台幣戶						3,000	保證金息、什項息
租賃利息						10,853	
新台幣戶						8,263	租賃負債
美金戶						2,590	租賃負債
合 計						20,996,300	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費支出						454	
新台幣戶						52	
美金戶						402	
託辦費						440	
新台幣戶						440	
票據交換所自動化服務費						21,062	
新台幣戶						21,062	
信用卡費用						510,768	
新台幣戶						510,768	
跨行手續費						148,998	
新台幣戶						148,998	
轉融券手續費						250	
新台幣戶						250	
金融卡款項						2,037	
新台幣戶						2,037	
電子商務						22,685	
新台幣戶						22,685	
聯貸						7,198	
新台幣戶						3,500	
美金戶						3,698	
臺支手續費						392	
新台幣戶						392	
其他						108,116	
新台幣戶						81,161	
美金戶						26,955	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						9,692	
新台幣戶						9,692	
合 計						833,092	

臺灣土地銀行股份有限公司

證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	510307 2					63,824	
水電費	510307 21					1,660	
工作場所電費	510307 2102					1,600	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					7,532	
郵費	510307 2201					1,120	
電話費	510307 2202					1,390	
數據通信費	510307 2204					5,022	
旅運費	510307 23					150	
國內旅費	510307 2301					150	
印刷裝訂及公告費	510307 24					750	
印刷及裝訂費	510307 2401					750	
修理保養與保固費	510307 25					4,000	
一般房屋修護費	510307 2502					220	
機械及設備修護費	510307 2505					1,930	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					850	
什項設備修護費	510307 2507					1,000	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					44,872	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					41,914	
外包費	510307 2709					2,958	
專業服務費	510307 28					3,860	
講課鐘點及稿費	510307 2805					40	
電腦軟體服務費	510307 2809					3,820	
推展費	510307 2B					1,000	
推展費	510307 2B01					1,000	
材料及用品費	510307 3					1,255	
使用材料費	510307 31					35	
設備零件	510307 3106					35	
用品消耗	510307 32					1,220	
辦公(事務)用品	510307 3201					80	

臺灣土地銀行股份有限公司
證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
報章雜誌	510307 3202					120	
農業與園藝用品	510307 3203					80	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					920	
租金與利息	510307 4					10,060	
機器租金	510307 43					5,040	
電腦租金及使用費	510307 4301					5,040	
交通及運輸設備租金	510307 44					20	
車租	510307 4402					20	
什項設備租金	510307 45					5,000	
什項設備租金	510307 4501					5,000	
稅捐與規費	510307 6					7,173	
消費與行為稅	510307 65					7,173	
營業稅	510307 6505					6,948	
印花稅	510307 6506					225	
會費、補助、捐助與分攤	510307 7					380	
會費	510307 71					360	
職業團體會費	510307 7103					360	
分攤	510307 73					20	
分攤其他費用	510307 7398					20	
合 計						82,692	

戊、預 算 參 考 表

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年 12月31日 實際數	科 目		112年 12月31日 預計數	111年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
3,402,707,155	資產	1	3,527,389,529	3,474,601,735	52,787,794
869,865,723	流動資產	11	901,545,452	879,267,931	22,277,521
22,692,179	現金	1101	30,343,620	28,776,679	1,566,941
10,751,687	庫存現金	110101	15,522,582	15,512,183	10,399
10,048	零用及週轉金	110104	11,258	10,874	384
11,185,251	待交換票據	110105	14,058,412	12,477,415	1,580,997
745,192	庫存外幣	110106	751,368	776,207	-24,839
96,833,238	存放銀行同業	1102	99,229,466	98,892,758	336,708
7,087,968	存放銀行同業	110201	8,013,658	8,661,219	-647,561
89,785,353	拆放銀行同業	110205	91,256,874	90,271,363	985,511
-40,083	備抵損失-拆放銀行同業	110206	-41,066	-39,824	-1,242
146,358,634	存放央行	1103	149,365,099	148,581,175	783,924
120,358,730	存放央行	110301	122,365,842	121,551,186	814,656
25,999,904	轉存央行存款	110302	26,999,257	27,029,989	-30,732
330,000	存出信託賠償準備金	110305	330,000	330,000	0
-330,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-330,000	-330,000	0
585,370,627	流動金融資產	1104	602,232,007	583,198,898	19,033,109
3,888,233	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	5,100,287	5,050,526	49,761
668,917	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 - 流動	110402	1,525,687	2,038,299	-512,612
2,033,693	附賣回票券及債券投資	110407	2,436,587	2,226,477	210,110
14,310,798	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 - 流動	110428	16,258,471	15,417,266	841,205
-275,695	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 - 流動	110429	-377,698	-265,934	-111,764
564,745,870	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	577,289,711	558,733,453	18,556,258
-1,189	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-1,038	-1,189	151
8,541,961	應收款項	1105	8,674,761	8,704,706	-29,945
1,601,324	應收帳款	110504	1,630,258	1,674,716	-44,458
-42,498	備抵損失-應收帳款	110505	-43,267	-56,676	13,409
694	應收其他退稅款	110510	701	614	87
11,001	應收收益	110511	10,357	11,773	-1,416
-1,352	備抵損失-應收收益	110512	-1,273	-1,281	8
3,639,706	應收利息	110515	3,690,258	3,714,868	-24,610
-3,444	備抵損失-應收利息	110516	-3,506	-3,672	166
988,590	應收承兌票款	110519	989,256	1,000,752	-11,496
-9,886	備抵損失-應收承兌匯票	110520	-9,893	-10,717	824
10,854	應收代買證券價款	110536	12,068	11,925	143
96,999	交割代價	110537	100,368	101,641	-1,273
1,813,526	應收交割帳款	110538	1,813,698	1,814,295	-597
446,001	其他應收款	110598	496,368	455,422	40,946
-9,555	備抵損失-其他應收款	110599	-10,632	-8,954	-1,678
19,359	本期所得稅資產	1106	685,113	614,106	71,007
19,359	預付所得稅稅款	110602	685,113	614,106	71,007
10,017,010	預付款項	1111	10,982,827	10,462,160	520,667
15,982	預付費用	111103	16,953	16,513	440
10,001,028	其他預付款	111198	10,965,874	10,445,647	520,227
32,716	短期墊款	1112	32,559	37,449	-4,890
78,344	短期墊款	111201	77,968	79,101	-1,133
-45,628	備抵損失-短期墊款	111202	-45,409	-41,652	-3,757
2,212,976,967	押匯貼現及放款	12	2,302,844,143	2,263,377,693	39,466,450
1,767,736	押匯及貼現	1201	1,520,534	1,483,199	37,335
498,445	進口押匯	120101	118,991	417,913	-298,922
268,651	出口押匯	120102	468,090	435,460	32,630
1,003,809	貼現	120103	936,180	632,484	303,696
-3,168	備抵損失-押匯及貼現	120104	-2,727	-2,658	-69
115,916,654	短期放款及透支	1202	112,037,580	100,783,428	11,254,152

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年 12月31日 實際數	科 目		112年 12月31日 預計數	111年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
229,345	透支	120201	234,045	250,691	-16,646
116,244,341	短期放款	120202	112,341,647	100,706,338	11,635,309
-557,032	備抵損失-短期放款及透支	120203	-538,112	-173,601	-364,511
43,018,842	短期擔保放款及透支	1203	86,746,198	60,966,352	25,779,846
386,029	擔保透支	120301	44,468,568	25,346,776	19,121,792
41,306,424	短期擔保放款	120302	41,660,027	33,502,623	8,157,404
-395,622	備抵損失-短期擔保放款及透支	120303	-784,632	-172,420	-612,212
1,724,508	應收證券融資款	120306	1,404,271	2,292,839	-888,568
-2,498	備抵損失-應收證券融資款	120307	-2,036	-3,466	1,430
293,851,496	中期放款	1204	305,322,951	301,161,214	4,161,737
299,125,268	中期放款	120401	310,811,889	305,161,814	5,650,075
9,644	中期放款溢價調整	120402			
-5,283,415	備抵損失-中期放款	120404	-5,488,938	-4,000,600	-1,488,338
577,455,837	中期擔保放款	1205	547,097,057	578,672,816	-31,575,759
586,208,788	中期擔保放款	120501	555,389,015	592,268,848	-36,879,833
-8,752,951	備抵損失-中期擔保放款	120504	-8,291,958	-13,596,032	5,304,074
14,845,853	長期放款	1206	17,047,985	9,877,112	7,170,873
19,158,402	長期放款	120601	22,000,239	14,506,991	7,493,248
-4,312,549	備抵損失-長期放款	120604	-4,952,254	-4,629,879	-322,375
1,166,120,549	長期擔保放款	1207	1,233,071,838	1,210,433,572	22,638,266
1,182,708,347	長期擔保放款	120701	1,250,618,009	1,225,432,380	25,185,629
-16,587,798	備抵損失-長期擔保放款	120704	-17,546,171	-14,998,808	-2,547,363
265,536,450	基金、投資及長期應收款	13	268,927,874	277,500,865	-8,572,991
161,855	基金	1301	270,090	270,036	54
161,855	專案基金	130103	270,090	270,036	54
265,374,594	非流動金融資產	1302	268,657,784	277,230,829	-8,573,045
68,111,229	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130222	80,365,349	78,636,192	1,729,157
12,130,678	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動	130223	13,036,587	12,578,841	457,746
185,135,479	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	175,258,452	186,018,587	-10,760,135
-2,791	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-2,604	-2,791	187
22,293,358	不動產、廠房及設備	14	22,330,685	22,391,174	-60,489
14,475,751	土地	1401	14,618,556	14,695,775	-77,219
3,034,439	土地	140101	3,177,244	3,254,463	-77,219
11,442,338	重估增值-土地	140102	11,442,338	11,442,338	0
-1,026	累計減損-土地	140105	-1,026	-1,026	0
0	土地改良物	1402	0	0	0
11,748	土地改良物	140201	11,748	11,748	0
-11,748	累計折舊-土地改良物	140204	-11,748	-11,748	0
5,643,154	房屋及建築	1403	5,392,446	5,488,710	-96,264
12,295,542	房屋及建築	140301	12,570,613	12,407,315	163,298
-6,652,388	累計折舊-房屋及建築	140304	-7,178,167	-6,918,605	-259,562
1,387,733	機械及設備	1404	1,501,667	1,371,987	129,680
2,934,713	機械及設備	140401	3,083,769	2,998,084	85,685
-1,546,980	累計折舊-機械及設備	140404	-1,582,102	-1,626,097	43,995
104,903	交通及運輸設備	1405	122,584	103,674	18,910
394,673	交通及運輸設備	140501	338,751	381,890	-43,139
-289,770	累計折舊-交通及運輸設備	140504	-216,167	-278,216	62,049
245,585	什項設備	1406	266,631	272,321	-5,690
821,557	什項設備	140601	772,938	794,092	-21,154
-575,972	累計折舊-什項設備	140604	-506,307	-521,771	15,464
53,353	租賃權益改良	1407	132,747	80,275	52,472
123,316	租賃權益改良	140701	254,209	176,316	77,893
-69,963	累計折舊-租賃權益改良	140704	-121,462	-96,041	-25,421
382,879	購建中固定資產	1408	296,054	378,432	-82,378

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年 12月31日 實際數	科 目		112年 12月31日 預計數	111年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
45,284	未完工程	140801	85,836	74,255	11,581
337,595	訂購機件	140804	210,218	304,177	-93,959
1,029,873	使用權資產	15	1,422,440	1,169,655	252,785
1,029,873	使用權資產	1501	1,422,440	1,169,655	252,785
1,947,845	使用權資產	150101	3,251,635	2,537,756	713,879
-917,972	累計折舊-使用權資產	150102	-1,829,195	-1,368,101	-461,094
23,657,897	投資性不動產	16	23,138,393	23,321,475	-183,082
22,573,828	投資性不動產－土地	1601	22,146,263	22,311,903	-165,640
1,746,971	投資性不動產-土地	160101	1,578,801	1,529,823	48,978
20,926,250	重估增值-投資性不動產(土地)	160102	20,666,855	20,881,473	-214,618
-99,393	累計減損-投資性不動產(土地)	160104	-99,393	-99,393	0
1,084,069	投資性不動產－房屋及建築	1603	992,130	1,009,572	-17,442
1,889,330	投資性不動產-房屋及建築	160301	1,896,943	1,858,794	38,149
-805,262	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	160304	-904,813	-849,222	-55,591
798,093	無形資產	17	758,562	752,060	6,502
798,093	無形資產	1701	758,562	752,060	6,502
798,093	電腦軟體	170105	758,562	752,060	6,502
6,548,795	其他資產	19	6,421,980	6,820,882	-398,902
2,159,996	遞延所得稅資產	1903	2,298,657	2,100,047	198,610
2,159,996	遞延所得稅資產	190301	2,298,657	2,100,047	198,610
4,388,799	什項資產	1997	4,123,323	4,720,835	-597,512
2,429,153	催收款項	199702	3,200,000	2,715,590	484,410
-1,420,896	備抵損失-催收款項	199705	-2,571,776	-1,359,524	-1,212,252
1,366,582	暫付及待結轉帳項	199708	1,498,657	1,367,570	131,087
302,084	營業保證金及交割結算基金	199710	302,697	299,843	2,854
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	199711	-275,000	-275,000	0
1,986,875	存出保證金	199721	1,968,745	1,972,356	-3,611
53,232,000	存出保證品	199723	53,232,000	53,232,000	0
-53,232,000	抵繳存出保證品	199724	-53,232,000	-53,232,000	0
3,402,707,155	資產合計		3,527,389,529	3,474,601,735	52,787,794

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年 12月31日 實際數	科 目		112年 12月31日 預計數	111年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
3,217,759,892	負債	2	3,328,036,289	3,281,860,246	46,176,043
143,810,270	流動負債	21	141,225,046	145,223,436	-3,998,390
460,473	央行存款	2102	453,698	456,842	-3,144
460,473	央行存款	210201	453,698	456,842	-3,144
97,741,240	銀行同業存款	2103	95,946,789	97,792,269	-1,845,480
9,375,141	銀行同業存款	210301	9,736,845	9,349,188	387,657
1,497,399	透支銀行同業	210302	1,623,687	1,508,378	115,309
86,868,700	銀行同業拆放	210303	84,586,257	86,934,703	-2,348,446
24,692,162	應付款項	2105	24,890,728	24,972,315	-81,587
1,553,350	應付帳款	210502	1,555,368	1,554,983	385
1,231,393	應付代收款	210503	1,233,658	1,232,434	1,224
2,808,873	應付費用	210505	2,825,368	2,820,781	4,587
348,665	應付其他稅款	210506	353,652	351,111	2,541
2,890,812	應付利息	210509	2,899,658	2,895,772	3,886
1,052,386	承兌匯票	210510	1,003,587	1,057,357	-53,770
64,056	融券存入保證價款	210513	60,325	64,311	-3,986
69,891	應付融券擔保價款	210514	59,358	68,457	-9,099
10,676	應付託售證券價款	210529	12,568	10,695	1,873
1,904,001	應付交割帳款	210531	1,899,458	1,900,664	-1,206
12,758,061	其他應付款	210598	12,987,728	13,015,750	-28,022
817,659	本期所得稅負債	2106	1,538,151	1,826,416	-288,265
817,659	應付所得稅款	210601	1,538,151	1,826,416	-288,265
417,080	預收款項	2108	403,091	417,944	-14,853
90,779	預收利息	210802	89,365	91,694	-2,329
216,509	預收收入	210803	211,368	213,849	-2,481
109,792	其他預收款	210898	102,358	112,401	-10,043
19,681,656	流動金融負債	2109	17,992,589	19,757,650	-1,765,061
5,531,000	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	210901	5,536,847	5,674,994	-138,147
441,309	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動	210902	232,658	442,335	-209,677
2,091	持有供交易之金融負債-流動	210903	1,836	1,921	-85
878,768	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	855,369	875,283	-19,914
12,828,488	附買回票券及債券負債	210905	11,365,879	12,763,117	-1,397,238
3,021,681,445	存款、匯款及金融債券	22	3,132,885,909	3,083,414,648	49,471,261
216,326,580	支票存款	2201	209,504,112	165,262,563	44,241,549
41,180,664	支票存款	220101	38,697,552	37,951,325	746,227
2,708,933	本行支票	220102	2,545,590	2,463,206	82,384
172,436,983	公庫存款	220103	168,260,970	124,848,032	43,412,938
550,041,057	活期存款	2202	512,492,526	487,230,627	25,261,899
461,119,996	活期存款	220201	448,026,068	447,133,231	892,837
88,921,062	外匯活期存款	220202	64,466,458	40,097,396	24,369,062
1,024,546,209	定期存款	2203	1,089,774,543	1,141,161,798	-51,387,255
628,691,461	定期存款	220301	677,731,551	710,180,600	-32,449,049
161,806,020	外匯定期存款	220302	166,919,469	194,116,207	-27,196,738
234,048,728	郵局轉存款	220303	245,123,523	236,864,991	8,258,532
1,168,834,799	儲蓄存款	2204	1,175,021,789	1,191,645,332	-16,623,543
587,942,531	活期儲蓄存款	220401	566,903,895	553,868,065	13,035,830
6,806,755	行員活期儲蓄存款	220402	6,180,986	9,722,120	-3,541,134
1,455,935	零存整付儲蓄存款	220403	1,529,303	2,113,702	-584,399
174,584,630	整存整付儲蓄存款	220405	182,869,263	196,814,145	-13,944,882
385,578,247	存本取息儲蓄存款	220406	403,794,626	415,286,062	-11,491,436
12,466,701	行員定期儲蓄存款	220407	13,743,716	13,841,238	-97,522
96,325	匯款	2205	96,863	95,339	1,524
35	匯出匯款	220501	19	22	-3
96,290	應解匯款	220502	96,844	95,317	1,527
61,836,475	金融債券	2206	145,996,076	98,018,989	47,977,087
61,850,000	應付金融債券	220601	146,050,000	98,050,000	48,000,000

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國112年12月31日

單位：新臺幣千元

110年 12月31日 實際數	科 目		112年 12月31日 預計數	111年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-13,525	應付金融債券折價	220603	-53,924	-31,011	-22,913
21,013,312	央行及同業融資	23	21,508,052	20,983,138	524,914
21,013,312	央行融資	2301	21,508,052	20,983,138	524,914
1,277,652	央行放款轉融資	230102	1,182,365	1,282,263	-99,898
19,735,660	央行其他融資	230103	20,325,687	19,700,875	624,812
1,116,082	長期負債	24	1,319,569	1,131,789	187,780
1,040,132	租賃負債	2402	1,249,244	1,054,071	195,173
1,040,132	租賃負債	240201	1,249,244	1,054,071	195,173
75,950	非流動金融負債	2403	70,325	77,718	-7,393
75,950	其他金融負債-非流動	240398	70,325	77,718	-7,393
30,138,783	其他負債	28	31,097,713	31,107,235	-9,522
22,249,483	負債準備	2801	23,335,775	23,223,198	112,577
678,543	保證責任準備	280102	678,543	678,543	0
	意外損失準備	280106	2,000	1,000	1,000
21,514,020	員工福利負債準備	280120	22,598,312	22,486,735	111,577
33,228	融資承諾準備	280125	33,228	33,228	0
23,692	其他準備	280198	23,692	23,692	0
30,206	遞延負債	2802	39,658	34,245	5,413
30,206	遞延收入	280201	39,658	34,245	5,413
6,907,923	遞延所得稅負債	2803	6,876,590	6,906,008	-29,418
279	遞延所得稅負債	280301			
6,907,643	估計應付土地增值稅	280302	6,876,590	6,906,008	-29,418
951,173	什項負債	2897	845,690	943,784	-98,094
884,168	存入保證金	289701	780,365	881,060	-100,695
67,005	暫收及待結轉帳項	289703	65,325	62,724	2,601
184,947,263	權益	3	199,353,240	192,741,489	6,611,751
86,200,000	資本	31	86,200,000	86,200,000	0
86,200,000	資本	3101	86,200,000	86,200,000	0
86,200,000	資本	310101	86,200,000	86,200,000	0
21,748,869	資本公積	32	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	資本公積	3201	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	0
61,328,763	保留盈餘（或累積虧損）	33	80,778,050	73,813,762	6,964,288
54,358,561	已指撥保留盈餘	3301	78,867,195	66,257,194	12,610,001
41,753,434	法定公積	330101	46,344,086	43,939,800	2,404,286
12,605,127	特別公積	330102	32,523,109	22,317,394	10,205,715
6,970,202	未指撥保留盈餘	3302	1,910,855	7,556,568	-5,645,713
6,970,202	累積盈餘	330201	1,910,855	7,556,568	-5,645,713
8,869,858	累積其他綜合損益	34	10,626,321	10,978,858	-352,537
-2,997,233	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-2,032,568	-1,334,049	-698,519
-2,997,233	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-2,032,568	-1,334,049	-698,519
11,867,091	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	12,658,889	12,312,907	345,982
	損益				
11,137,841	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	341201	11,880,982	11,556,261	324,721
729,250	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	341202	777,907	756,646	21,261
6,799,773	首次採用國際財務報導準則調整數	36			
6,799,773	首次採用國際財務報導準則調整數	3601			
6,799,773	首次採用國際財務報導準則調整數	360101			
3,402,707,155	負債及權益合計		3,527,389,529	3,474,601,735	52,787,794

附註：

(1)111年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

(2)「首次採用國際財務報導準則調整數」科目110年12月31日實際數為審定決算數；該科目111年12月31日預計數原為6,797,112千元，於轉換日111年12月31日悉數轉列「特別公積」。

(3)信託代理與保證資產(負債)905,251,613千元，其中「應收保證款項(保證款項)」62,374,709千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」11,645,161千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 112 年度

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,300	93	-45		5,255	93	1.臨時職員退休1人，依規出缺不補。 2.另就工員缺額率、年度用人費用及業務需要等面向綜合評析後，減列工員員額70人，並將其中50人轉列為職員員額，以兼顧業務推展需求及改善員額運用效能。
正式職員	97221	4,859	93	26		4,885	93	
臨時職員	97222	2		-1		1		
正式工員	97223	439		-70		369		
管理部分	9723	719		24		743		
正式職員	97231	639		24		663		
正式工員	97233	80				80		
合 計		6,019	93	-21		5,998	93	

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	5,968,779	26,880	1,030,455	228,131	596,609	994,349	3,000
業務費用	974520201	5,250,968	24,154	923,378	228,071	525,128	875,214	
職員	9745202013	5,066,128	314	823,760	227,452	506,643	844,407	
國內部分	97452020131	4,908,440	314	801,979	70,042	490,886	818,126	
國外部分	97452020132	157,688		21,781	157,410	15,757	26,281	
工員	9745202014	184,840	23,840	99,618	619	18,485	30,807	
國內部分	97452020141	184,840	23,840	99,618	619	18,485	30,807	
管理費用	974520301	717,811	2,726	107,077	60	71,481	119,135	3,000
董(理)監事	9745203011	3,000						
國內部分	97452030111	3,000						
職員	9745203013	674,737		91,187	60	67,474	112,456	2,832
國內部分	97452030131	674,737		91,187	60	67,474	112,456	2,832
工員	9745203014	40,074	2,726	15,890		4,007	6,679	168
國內部分	97452030141	40,074	2,726	15,890		4,007	6,679	168
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		5,968,779	26,880	1,030,455	228,131	596,609	994,349	3,000

註：

1.本行112年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、卡片業務資料處理、逾催庶務、文書處理、區域中心後台作業登打、各業務系統維運服務、業務整合平台系統維運服務、帳號連結扣款系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統監控管理服務、資訊安全監控(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，計估列209,620千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按預計員額6,091人、1.2個月薪給總額編列，共計596,609千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預計員額6,091人、2個月薪給總額編列，共計994,349千元；(3)其他獎金：依「獎章條例」及「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員200人，編列3,000千元。

股份有限公司

彙計表

112 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
874,576	18,000		505,286	10,398	82,332	52,637	1,336	113	10,392,881
770,636	15,000		355,760	9,632	82,332	52,191		113	9,112,577
754,992	12,000		343,237	9,131	76,651	51,970			8,716,685
754,992	12,000		315,601	9,015	76,651	51,914			8,309,960
			27,636	116		56			406,725
15,644	3,000		12,523	501	5,681	221		113	395,892
15,644	3,000		12,523	501	5,681	221		113	395,892
103,940	3,000		47,586	766		446	1,336		1,178,364
									3,000
									3,000
100,548	2,832		44,916	658		398	1,336		1,099,434
100,548	2,832		44,916	658		398	1,336		1,099,434
3,392	168		2,670	108		48			75,930
3,392	168		2,670	108		48			75,930
			101,940						101,940
			98,097						98,097
			98,097						98,097
			3,843						3,843
			3,843						3,843
874,576	18,000		505,286	10,398	82,332	52,637	1,336	113	10,392,881

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計82,332千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費1,327千元及其他福利費9千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	1,235,782	43,784	258,585						1,235,782	43,784	258,585
營利事業所得稅	97611	1,235,782		258,585						1,235,782		258,585
土地增值稅	97612		43,784								43,784	
土地稅	9762		376,298								376,298	
一般土地地價稅	97621		347,198								347,198	
宿舍基地地價稅	97622		29,100								29,100	
房屋稅	9764		44,109								44,109	
一般房屋稅	97641		43,969								43,969	
宿舍房屋稅	97642		140								140	
消費與行為稅	9765	2,130,008	172,613	8,594						2,130,008	172,613	8,594
營業稅	97655	2,130,008		7,423						2,130,008		7,423
印花稅	97656		170,169	1,045							170,169	1,045
使用牌照稅	97657		2,444	126							2,444	126
規費	9767	18,610	2,050	13,455						18,610	2,050	13,455
行政規費	97671	16,466	2,050	13,455						16,466	2,050	13,455
汽車燃料使用費	97672	1,484								1,484		
其他規費	97678	660								660		
合 計		3,384,400	638,854	280,634						3,384,400	638,854	280,634

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 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
									本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛。
合 計									

附註：

- 管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

客車：	交通車：
(1) 主持人座車：2輛。	(1) 大型交通車：0輛。
(2) 公務小客車：8輛。	(2) 中型交通車：2輛。
- 其他車輛：本年度配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新36輛小型客貨車，另汰舊換新1輛小貨車，及配合徵授信等外勤業務需要，擬增購1輛及汰舊換新94輛電動機車；經汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

(1) 小貨車：1輛。	(3) 機車（125CC）：295輛。	
(2) 小型客貨車：215輛。		

臺灣土地銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
112年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,177,300,000	1.90	41,428,839
貼現	931130	"	845,536	0.77	6,505
短期放款及透支	931140	"	186,237,630	1.57	2,924,274
中期放款	931150	"	805,952,543	2.02	16,291,454
長期放款	931170	"	1,184,264,291	1.88	22,206,606
存款	9315	"	2,786,900,000	0.64	17,962,399
支票存款	931610	"	47,728,818	-	-
活期存款	931620	"	535,259,641	0.11	575,378
定期存款	931630	"	1,107,528,813	0.92	10,139,439
儲蓄存款	931640	"	1,096,382,728	0.66	7,247,582
111年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,095,000,000	1.96	41,166,565
貼現	931130	"	305,800	1.40	4,279
短期放款及透支	931140	"	170,771,896	1.85	3,155,611
中期放款	931150	"	747,662,257	2.09	15,592,891
長期放款	931170	"	1,176,260,047	1.91	22,413,784
存款	9315	"	2,630,000,000	0.71	18,742,785
支票存款	931610	"	35,474,328	-	-
活期存款	931620	"	418,102,696	0.11	458,905
定期存款	931630	"	1,089,647,360	0.94	10,265,823
儲蓄存款	931640	"	1,086,775,616	0.74	8,018,057
110年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,167,210,645	1.63	35,338,635
貼現	931130	"	781,817	0.85	6,648
短期放款及透支	931140	"	141,589,211	1.28	1,816,972
中期放款	931150	"	835,099,816	1.85	15,484,717
長期放款	931170	"	1,189,739,801	1.52	18,030,297
存款	9315	"	2,765,714,095	0.38	10,454,566
支票存款	931610	"	34,654,025	-	-
活期存款	931620	"	531,481,352	0.07	390,697

臺灣土地銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
定期存款	931630	"	1,053,011,674	0.46	4,895,477
儲蓄存款	931640	"	1,146,567,045	0.45	5,168,392
109年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,061,340,202	1.71	35,171,593
貼現	931130	"	439,423	1.36	5,995
短期放款及透支	931140	"	143,605,753	1.43	2,050,626
中期放款	931150	"	743,918,433	2.01	14,980,376
長期放款	931170	"	1,173,376,593	1.55	18,134,597
存款	9315	"	2,583,797,745	0.53	13,791,580
支票存款	931610	"	32,115,382	-	-
活期存款	931620	"	420,861,507	0.09	384,919
定期存款	931630	"	1,030,224,557	0.74	7,580,660
儲蓄存款	931640	"	1,100,596,299	0.53	5,826,001
108年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,991,451,512	2.05	40,921,762
貼現	931130	"	529,056	3.20	16,921
短期放款及透支	931140	"	155,556,588	1.99	3,091,664
中期放款	931150	"	688,361,595	2.47	16,994,170
長期放款	931170	"	1,147,004,273	1.82	20,819,007
存款	9315	"	2,577,498,702	0.75	19,353,899
支票存款	931610	"	30,543,177	-	-
活期存款	931620	"	379,481,560	0.19	706,401
定期存款	931630	"	1,104,102,486	1.06	11,683,547
儲蓄存款	931640	"	1,063,371,480	0.65	6,963,952
保證及代理	9325	新臺幣千元	13,536,464	7.63	1,032,265
代理業務	932530	"	13,536,464	7.63	1,032,265

註：表內保證及代理108年度決算數係屬土銀保經子公司。

臺灣土地銀行股份有限公司

代理費用明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數	說 明
		名 稱	編 號		
1,947	3,156	代 理 費 用		2,644	
778	1,063	住宅代放業務經辦費		1,056	
153	208	地價繳納經辦費		208	
368	1,000	水利會財務經辦費		500	
648	885	代理業務經辦費		880	
1,947	3,156	合 計		2,644	

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	教練費	942,000	長聘教練(每年360,000*1人)、短期各項專項教練(每年150,000元*1人)及陪練員(每年432,000元*1人)費用。
	球員營養費	18,540,000	正式隊員每人每年540,000元*19人、預備隊員每人每年144,000元*50人、教練每人每年360,000元*3人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組/儲備】，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	4,004,000	羽球拍、羽球、球線、握把皮及運動服裝、外套、防寒帽、球鞋等裝備，每人每年52,000元*77人(教練3人、正式隊員19人、預備隊員50人、外聘教練2人、陪練員1人及防護員2人)。
	運動防護員	1,340,000	聘請長期防護員2人(每年660,000元*1人、每年600,000元*1人)、短期防護員1人(每年80,000元)專項費用。
	參加國際羽球比賽旅費	12,600,000	因應球隊人員擴編調整，爭取世界比賽積分參加亞、奧運參賽資格，增進本行隊員國際比賽經驗，提高技術水準，規劃參加國外羽球公開賽或出國作短期訓練賽。 1. 馬來西亞超級盃(公開賽) 2. 韓國超級盃(公開賽) 3. 德國公開賽 4. 全英超級盃(公開賽) 5. 瑞士超級盃(公開賽) 6. 波蘭公開賽 7. 芬蘭公開賽 8. 日本挑戰賽(公開賽) 9. 亞洲盃錦標賽 10. 菲律賓公開賽 11. 新加坡公開賽 12. 印尼公開賽 13. 泰國公開賽

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
			14. 澳洲公開賽 15. 紐西蘭公開賽 16. 印尼挑戰賽(公開賽) 17. 印度挑戰賽(公開賽) 18. 澳門公開賽 19. 中國超級盃(公開賽) 20. 日本公開賽 21. 俄羅斯公開賽 22. 挪威公開賽 23. 馬來西亞挑戰賽 24. 韓國挑戰賽
	參加國內羽球比賽旅費	1,800,000	預計參加國內比賽：
	什項費用	500,000	1. 中華臺北羽球公開賽 2. 全國(國、高中盃)青少年羽球賽 3. 全國羽球排名賽(二次) 4. 全國羽球團體錦標賽 包括訓練及比賽期間之報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金等費用。
	建教合作經費	2,400,000	1. 為培養年輕優秀學生球員，特與私立能仁家商及各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練期間往返交通費。 2. 贊助本行建教合作學校台北市立大學，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀台北市立大學球員球技訓練。
	青少年羽球夏令營	600,000	舉辦青少年羽球夏令營所需工作人員服裝費、教練費及旅費等費用。
合 計		42,726,000	整編為 42,726千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	隊員營養費	1,980,000	正式隊員每人每年480,000元*1人、預備隊員每人每年150,000元*10人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組/儲備】，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	176,000	包含網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布等，每人每年16,000元*11人。
	參加國際網球比賽旅費	3,000,000	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外網球職業賽或出國作短期訓練。 1. 澳洲國際賽 2. 巴西國際賽 3. 紐西蘭國際賽 4. 韓國國際賽 5. 印尼國際賽 6. 日本國際賽 7. 泰國國際賽 8. 印度國際賽 9. 法國國際賽 10. 英國國際賽 11. 菲律賓國際賽 12. 中國大陸國際賽 13. 美國國際賽 14. 土耳其國際賽 15. 西班牙國際賽 16. 杜拜國際賽
	參加國內網球比賽旅費	50,000	預計參加國內比賽： 1. 全國(積分)(排名)錦標賽(三次) 2. 海碩盃國際賽 3. 網協(凱撒)(華國)盃國際賽(三次)

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
			4. 青少年網球錦標賽(三次)
	青少年網球夏令營	50,000	舉辦青少年網球夏令營所需之工作人員服裝費、教練費及旅費等費用。
	建教合作學校	900,000	為培養年輕優秀學生球員，與各級網球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練費用。
	什項費用	100,000	包括訓練及比賽期間之報名費、醫藥、移地訓練場地租金、運動用輔助器材及參加國際比賽慰勞金暨獎金或主、協辦或贊助網球比賽等費用。
合 計		6,256,000	整編為 6,256千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			23,672	
國際組織會費	業務費用		360	
			360	
		中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		亞洲銀行家協會	165	為應業務發展需要
		赤道原則協會	165	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		4,586	
			4,586	
		中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		世界不動產總會中華民國分會	12	為應業務發展需要
		資策會MIC產業決策情報服務體系	810	為應業務發展需要
		拓墾科技全球電子報會員	420	為應業務發展需要
		工業研究院產業情報知識網	920	為應業務發展需要
		電子時報電子套餐會員	480	為應業務發展需要
		台經院產經資料庫會員	810	為應業務發展需要
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
		中華經濟研究院「中華財經高峰論壇」	300	為應業務發展需要
		大陸金融研究聯誼會	150	為應業務發展需要
		金融研訓院芬恩特創新聚落	500	為應業務發展需要
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		18,726	
			360	
		證券同業及期貨公會	360	為應業務發展需要
	業務費用		18,366	
		中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		金門縣商會	12	為應業務發展需要
		各地銀行公會	6,700	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
補助及捐助 補助政府機關(構)	什項費用	銀行公會全國聯合會	3,250	為應業務發展需要
		財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		信託公會	1,300	為應業務發展需要
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	4,250	為應業務發展需要
		海外單位銀行公會	1,293	為應業務發展需要
		上海市臺灣同胞投資企業協會	10	為應業務發展需要
		馬來西亞地區台灣總商會及製造業公會	50	為應業務發展需要
		新加坡臺北工商協進會	50	為應業務發展需要
		紐約地區反洗錢協會、華美商會、AIBA、CRCM及臺商協會	34	為應業務發展需要
		台北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		票券商公會	250	為應業務發展需要
		臺灣集中保管結算所	200	為應業務發展需要
		臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		中華民國保險代理人商業同業公會	30	為應業務發展需要
		金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	23	為應業務發展需要
		臺灣機械工業同業公會	20	為應業務發展需要
		金融資安資訊分享與分析中心	600	為應業務發展需要
			160,050	
			10,950	
			10,950	
		學術回饋金	450	為應業務發展需要
		國際金融學院	10,000	為應業務發展需要
		設置(公立)學校獎助學金	500	為應業務發展需要
			148,200	
			148,200	
捐助國內團體	什項費用	財團法人中小企業信用保證基金	145,000	為應業務發展需要
		財團法人農業信用保證基金	1,200	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
捐助私校 分攤 分攤大樓管理費 分攤其他費用	什項費用	其他國內團體	2,000	為應業務發展需要
			900	
		設置獎助學金	900	為應業務發展需要
	業務費用		101,777	
			47,384	
			47,384	
	證券經紀及承銷費用	辦公大樓管理費	47,384	為應業務發展需要
			54,393	
			20	
	業務費用	分攤證券分行停車管理費用	20	為應業務發展需要
			54,373	
		分攤土地之綠地維護費	1,300	為應業務發展需要
		分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	9,500	為應業務發展需要
		環球銀行財務電信協會分攤費	10	為應業務發展需要
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	153	為應業務發展需要
		財團法人金融聯合徵信中心經費	40,000	為應業務發展需要
		分攤電子支付業務委員會費用	350	為應業務發展需要
		財團法人金融消費評議中心	2,500	為應業務發展需要
		公司負責人及主要股東資訊申報平臺(CTP平臺)	210	為應業務發展需要
會費、補助及捐助與分攤	合 計		285,499	

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本		
			合 計	金 融 保險成本	其 他 投資性不 動產費用
9,611,049	10,103,663	用人費用	10,392,881		
5,182,614	5,922,304	正式員額薪資	5,968,779		
29,457	27,239	臨時人員薪資	26,880		
893,683	954,792	超時工作報酬	1,030,455		
163,118	230,507	津貼	228,131		
1,897,561	1,581,680	獎金	1,593,958		
867,638	755,203	退休及卹償金	892,576		
576,871	631,828	福利費	651,989		
107	110	提繳費	113		
2,907,753	2,952,582	服務費用	3,108,880	1,019,248	400
124,986	131,120	水電費	126,884	1,660	
195,881	221,741	郵電費	220,588	7,532	
25,737	43,884	旅運費	48,407	150	
36,438	42,753	印刷裝訂及公告費	38,647	750	
199,245	211,148	修理保養與保固費	222,999	4,000	400
471,192	456,249	保險費	516,025		
1,070,383	1,058,284	棧儲、包裝、代理及加工費	1,087,594	877,974	
563,266	560,627	專業服務費	618,210	126,182	
28,158	30,326	公關慰勞費	30,026		
192,466	196,450	推展費	199,500	1,000	
141,502	191,843	材料及用品費	178,793	1,255	
17,637	25,067	使用材料費	20,709	35	
123,865	166,776	用品消耗	158,084	1,220	
14,423,723	23,296,590	租金與利息	23,067,895	21,006,360	
84	100	地租及水租	100		
13,893	3,544	房租	3,544		
144,798	174,525	機器租金	172,558	5,040	
5,245	5,605	交通及運輸設備租金	5,590	20	
28,323	31,723	什項設備租金	29,681	5,000	
14,231,379	23,081,093	利息	22,856,422	20,996,300	
1,570,036	1,498,072	折舊及攤銷	1,587,113		31,040
266,371	266,217	房屋折舊	271,693		
381,672	351,377	機械及設備折舊	380,141		
21,039	16,521	交通及運輸設備折舊	21,351		

股份有限公司

彙計表

112 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算				數	
營 業	成 本	業務費用	管理費用	其他營業費用		營業外費用	所得稅費用
租賃成本	代理費用			研 究 發展費用	員 工 訓練費用		
		9,112,577	1,178,364			101,940	
		5,250,968	717,811				
		24,154	2,726				
		923,378	107,077				
		228,071	60				
		1,400,342	193,616				
		785,636	106,940				
		499,915	50,134			101,940	
		113					
2,300	2,638	2,015,522	17,110	22,893	28,769		
		125,089	135				
	15	209,066	3,975				
	63	32,495	10,750		4,949		
	30	33,400	1,550	2,540	377		
2,300		215,715	584				
		515,909	116				
		209,620					
		451,232		17,353	23,443		
		30,026					
	2,530	192,970		3,000			
	6	156,110	11,449	4,197	5,776		
	6	20,302	366				
		135,808	11,083	4,197	5,776		
		201,413				1,860,122	
		100					
		3,544					
		167,518					
		5,570					
		24,681					
						1,860,122	
		1,542,133	1,520			12,420	
		270,173	1,520				
		380,141					
		21,351					

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本		
			合 計	金 融 保險成本	其 他 投資性不 動產費用
64,077	59,267	什項設備折舊	66,026		
465,299	476,207	使用權資產及租賃權益改良折舊	486,515		
42,725	43,961	其他折舊性資產折舊	43,460		31,040
328,853	284,522	攤銷	317,927		
5,153,151	4,594,415	稅捐與規費	4,303,888	7,173	19,450
2,762,664	1,826,416	所得稅	1,538,151		
362,536	385,556	土地稅	376,298		13,524
44,100	44,257	房屋稅	44,109		5,926
1,955,747	2,300,043	消費與行為稅	2,311,215	7,173	
277	370	特別稅課			
27,827	37,773	規費	34,115		
246,740	285,106	會費、補助、捐助與分攤	285,499	380	
22,133	23,627	會費	23,672	360	
125,885	155,600	補助及捐助	160,050		
98,723	105,879	分攤	101,777	20	
4,138,534	3,626,148	損失與賠償給付	3,974,536	3,932,219	
1,385,785	1,606,779	各項損失	1,853,536	1,811,219	
18,207		賠償給付			
2,734,542	2,019,369	提存	2,121,000	2,121,000	
4,278	6,136	其他	4,580		
4,278	6,136	其他費用	4,580		
38,196,765	46,554,555	合 計	46,904,065	25,966,635	50,890

臺灣土地銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
一、固定資產之建設、改良、擴充 一般建築及設備計畫	98,509	110	本行紐約分行於110年度辦理行舍遷址之租賃契約，依公報規範應認列「使用權資產」，因未及編列預算，且於當年度預算總額內無法容納調整，其不足數經報奉行政院110年11月3日院授主基營字第1100201541號函准予先行辦理，並補辦112年度預算。
二、資金之轉投資 增加投資 財金資訊股份有限公司	4,796	110	為承購滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司所持有之財金資訊股份有限公司股權，經報奉行政院110年12月3日院授主基營字第1100201706號函准予先行辦理，並補辦112年度預算。

註：表內110年度預算先行辦理「使用權資產」仍列於「固定資產之建設、改良、擴充」項下。

臺灣土地銀行股份有限公司

綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動
	小計	合計	小計	合計	百分比(%)
利息收入	47,955,507		47,653,234		0.63
減：利息費用	20,996,300		21,110,614		-0.54
利息淨收益		26,959,207		26,542,620	1.57
利息以外淨收益		2,629,878		1,932,601	36.08
手續費淨收益	2,673,301		2,641,695		1.20
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	462,637		492,861		-6.13
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	422,734		238,945		76.92
兌換損益	470,000		514,651		-8.68
其他利息以外淨收益	-1,398,794		-1,955,551		-28.47
淨收益		29,589,085		28,475,221	3.91
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		2,120,000		2,018,369	5.04
營業費用		16,966,151		16,443,852	3.18
員工福利費用	10,290,941		10,004,139		2.87
折舊及攤銷費用	1,543,653		1,454,111		6.16
其他業務及管理費用	5,131,557		4,985,602		2.93
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		10,502,934		10,013,000	4.89
所得稅（費用）利益		1,538,151		1,826,416	-15.78
繼續營業單位本期淨利（淨損）		8,964,783		8,186,584	9.51
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		8,964,783		8,186,584	9.51
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		-625,774		-548,652	14.06
確定福利計畫之再衡量數	-950,495		-901,358		5.45
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	324,721		352,706		-7.93
後續可能重分類至損益之項目：		-677,258		-912,230	-25.76
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-698,519		-1,017,448		-31.35
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	21,261		105,218		-79.79
本期其他綜合損益（稅後淨額）		-1,303,032		-1,460,882	-10.81
本期綜合損益總額		7,661,751		6,725,702	13.92
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.04		0.95	

附註：

1. 每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。
2. 表內營業費用項下之員工福利費用，係用人費用。

現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期	
	小計	合計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利（淨損）		10,502,934
調整項目：		
收益費損項目		-24,802,840
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,282,082	
折舊費用	1,269,186	
攤銷費用	317,927	
利息收入	-47,955,507	
股利收入	-455,734	
利息費用	20,996,300	
出售資產（利益）損失	-436,774	
其他調整項目	179,680	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-54,390,604
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-41,466,338	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-417,329	
應收款項（增加）減少	16,648	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	786,633	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-2,570,362	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-7,796,461	
其他金融資產（增加）減少	-210,110	
其他資產（增加）減少	-515,777	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-52,173,096	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	-1,848,624	
存款及匯款增加（減少）	1,494,174	
應付款項增加（減少）	-85,473	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-367,823	
附買回票券及債券負債增加（減少）	-1,397,238	
其他負債增加（減少）	-12,524	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	-2,217,508	
收取之利息		43,370,370
收取之股利		33,000
支付之利息		-19,486,963
支付之所得稅		-2,125,451
營業活動之淨現金流入（流出）		-46,899,554
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-25,500	
取得不動產及設備	-832,694	
取得無形資產	-324,429	
處分不動產及設備	236,677	
處分投資性不動產	451,453	
其他資產（增加）減少	-134,141	
收取之利息	4,607,418	
收取之股利	424,150	
投資活動之淨現金流入（流出）		4,402,934
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	524,914	
應付金融債券增加（減少）	47,967,070	
長期負債增加（減少）	-529,559	
其他金融負債增加（減少）	-7,393	
支付之利息	-1,484,581	
發放現金股利	-1,050,000	
其他負債增加（減少）	-92,681	
籌資活動之淨現金流入（流出）		45,327,770
匯率變動對現金及約當現金之影響		-698,519
本期現金及約當現金增加（減少）數		2,132,631
期初現金及約當現金餘額		184,533,942
期末現金及約當現金餘額		186,666,573
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		38,357,278
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		146,321,503
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資（自投資日起3個月內到期或清償之債權證券）		1,987,792
期末現金及約當現金餘額		186,666,573

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 112 年 12 月 31 日及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	112年12月31日	111年12月31日	變動百分比	負債及權益	112年12月31日	111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	38,357,278	37,437,898	2.46	央行及銀行同業存款	96,400,487	98,249,111	-1.88
存放央行及拆借銀行同業	240,580,907	238,812,714	0.74	央行及同業融資	21,508,052	20,983,138	2.50
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,625,974	7,088,825	-6.53	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,626,710	6,994,533	-5.26
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	109,282,709	106,366,365	2.74				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	752,544,521	744,748,060	1.05				
附賣回票券及債券投資	2,436,587	2,226,477	9.44	附買回票券及債券負債	11,365,879	12,763,117	-10.95
應收款項－淨額	8,674,761	8,704,706	-0.34	應付款項	24,890,728	24,972,315	-0.33
本期所得稅資產	685,113	614,106	11.56	本期所得稅負債	1,538,151	1,826,416	-15.78
貼現及放款－淨額	2,303,472,367	2,264,733,759	1.71	存款及匯款	2,986,889,833	2,985,395,659	0.05
採用權益法之投資－淨額				應付金融債券	145,996,076	98,018,989	48.95
其他金融資產－淨額				其他金融負債	70,325	77,718	-9.51
不動產及設備－淨額	22,330,685	22,391,174	-0.27	負債準備	23,335,775	23,223,198	0.48
使用權資產	1,422,440	1,169,655	21.61	租賃負債	1,249,244	1,054,071	18.52
投資性不動產－淨額	23,138,393	23,321,475	-0.79	遞延所得稅負債	6,876,590	6,906,008	-0.43
無形資產－淨額	758,562	752,060	0.86	其他負債	1,288,439	1,395,973	-7.70
遞延所得稅資產－淨額	2,298,657	2,100,047	9.46	負債總計	3,328,036,289	3,281,860,246	1.41
其他資產－淨額	14,780,575	14,134,414	4.57	股本	86,200,000	86,200,000	-
				普通股	86,200,000	86,200,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	80,778,050	73,813,762	9.43
				法定盈餘公積	46,344,086	43,939,800	5.47
				特別盈餘公積	32,523,109	22,317,394	45.73
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	1,910,855	7,556,568	-74.71
				其他權益	10,626,321	10,978,858	-3.21
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-2,032,568	-1,334,049	52.36
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	12,658,889	12,312,907	2.81
				權益總計	199,353,240	192,741,489	3.43
資產總計	3,527,389,529	3,474,601,735	1.52	負債及權益總計	3,527,389,529	3,474,601,735	1.52

己、附 錄

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決議及附帶決議		辦理情形																																																										
項次	內 容																																																											
	一、通案決議部分：																																																											
肆、審查經過及審議總結果五、通案決議	(四)111 年度各國營事業編列重大固定資產投資計畫預算 2,900.6 億元，較 110 年度預算數 2,698.6 億元增加 202 億元。其中包含 11 項新興計畫，投資總額共 1,740.3 億元，111 年度先行編列 39.4 億元。然依照審計部 109 年度中央政府總決算審核報告指出：1.109 年度預算投資金額達 1 億元以上之重大購建計畫共 105 項，累計實際工程進度較預計進度落後者計 38 項。其原因主要包括事前規劃不夠周延、執行能力不佳或遭民眾抗爭，而導致工程進度落後、計畫暫緩等。2.截至 109 年底止，尚未回收投資金額之重大購建固定資產計畫包括台灣糖業股份有限公司等 7 家國營事業所提出之 83 項計畫，投資總額達 4,593 億 9,314 萬餘元。其中「尚未回收投資金額且投資效益未達預期目標」共有 43 項計畫。3.而前述 43 項計畫中，投資金額已超過回收年限而仍未回收，不但投資效益未達 國營事業已完竣之重大購建計畫投資效益未達預期目標情形表 <table><tr><th rowspan="2">事業單位及計畫名稱</th><th rowspan="2">實際投資總額</th><th colspan="3">投資報酬率</th></tr><tr><th>預計</th><th>實際</th><th>差距</th></tr><tr><td colspan="5">(一)已逾回收年限者</td></tr><tr><td>1.台灣糖業公司-生物科技工廠投資計畫(第一期)</td><td>975,373</td><td>19.25</td><td>5.04</td><td>-14.21</td></tr><tr><td>2.台灣中油公司-石化事業部第三芳烴萃取及第一轉化工場擴充計畫</td><td>1,163,212</td><td>14.37</td><td>3.88</td><td>-10.49</td></tr><tr><td>3.臺灣港務公司-新建150噸自航式起重船工程計畫</td><td>499,317</td><td>0.64</td><td>負值</td><td></td></tr><tr><td colspan="5">(二)尚在預期回收年限者</td></tr><tr><td>1.台灣電力公司</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>(1)南部地區環發電工程修正計畫</td><td>29,572,556</td><td>7.58</td><td>負值</td><td></td></tr><tr><td>(2)第三期煤輪運送計畫</td><td>4,439,515</td><td>6.70</td><td>負值</td><td></td></tr><tr><td>(3)第二期煤輪運送計畫</td><td>1,448,349</td><td>6.93</td><td>負值</td><td></td></tr><tr><td>2.台灣自來水股份有限公司-平鎮第二原水抽水站工程計畫</td><td>1,057,676</td><td>4.42</td><td>負值</td><td></td></tr></table> 預期，又實際投資報酬率與原訂目標間具相當之差異者，共有 7 項計畫（如下表）。 *說明：本表僅列示實際與預期投資報酬率二者差距幅度達 10%以上，或原預計報酬率	事業單位及計畫名稱	實際投資總額	投資報酬率			預計	實際	差距	(一)已逾回收年限者					1.台灣糖業公司-生物科技工廠投資計畫(第一期)	975,373	19.25	5.04	-14.21	2.台灣中油公司-石化事業部第三芳烴萃取及第一轉化工場擴充計畫	1,163,212	14.37	3.88	-10.49	3.臺灣港務公司-新建150噸自航式起重船工程計畫	499,317	0.64	負值		(二)尚在預期回收年限者					1.台灣電力公司					(1)南部地區環發電工程修正計畫	29,572,556	7.58	負值		(2)第三期煤輪運送計畫	4,439,515	6.70	負值		(3)第二期煤輪運送計畫	1,448,349	6.93	負值		2.台灣自來水股份有限公司-平鎮第二原水抽水站工程計畫	1,057,676	4.42	負值		本決議財政部業於 112 年 1 月 19 日以台財庫字第 11203611830 號函指示，本公司遵照決議事項辦理，對重大固定資產投資計畫精進執行，另為落實公司治理原則，定期將計畫辦理情形與執行成效提報董事會督導。
事業單位及計畫名稱	實際投資總額			投資報酬率																																																								
		預計	實際	差距																																																								
(一)已逾回收年限者																																																												
1.台灣糖業公司-生物科技工廠投資計畫(第一期)	975,373	19.25	5.04	-14.21																																																								
2.台灣中油公司-石化事業部第三芳烴萃取及第一轉化工場擴充計畫	1,163,212	14.37	3.88	-10.49																																																								
3.臺灣港務公司-新建150噸自航式起重船工程計畫	499,317	0.64	負值																																																									
(二)尚在預期回收年限者																																																												
1.台灣電力公司																																																												
(1)南部地區環發電工程修正計畫	29,572,556	7.58	負值																																																									
(2)第三期煤輪運送計畫	4,439,515	6.70	負值																																																									
(3)第二期煤輪運送計畫	1,448,349	6.93	負值																																																									
2.台灣自來水股份有限公司-平鎮第二原水抽水站工程計畫	1,057,676	4.42	負值																																																									

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決議及附帶決議	辦理情形																								
項次	內 容																								
	為正值，惟執行後實際報酬率為負值之計畫項目；不包含原預計無法回收投資計畫之政策性投資項目。 *資料來源：立法院預算中心、審計部 109 年度中央政府總決算暨附屬單位決算及綜計表審核報告（營業部分）（戊 37~42）。 綜上所述，各國營事業辦理重大投資計畫於事前評估時過於樂觀，導致每年均有實際效益與原訂目標間有相當落差之計畫。有鑑於重大固定資產投資計畫執行成效攸關各該事業之營運績效及國家經濟發展，主管機關除應持續精進事前評估作業，加強管考執行中計畫，以逐年達成原定計畫目標值外，對於已逾回收年限仍未回收者、或事前評估投資報酬率在實際執行後均轉為負值者，應請各主管機關加強督導國營事業檢討其產能利用與實際效益情形，並與原訂目標比較分析差異原因，提出改進措施。																								
	二、各委員會審查決議部分：																								
伍、營業部分審議結果 財政委員會 乙、財政部主管 三、臺灣土地銀行股份有限公司 (七)通過決議	1.查 111 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案盈虧撥補預計表項下「股(官)息紅利」編列 16 億元，鑑於長年以來本期淨利之決算數均逾 87 億元以上，且考量 107 至 109 年度近 3 年度之每股盈餘平均約為 1.3 元，但 111 年度本期淨利預算案數僅編列 80 億元，且估計 111 年度之每股盈餘為 0.93 元，與本期淨利之往年決算數不符，顯示公司每股盈餘有低估編列之情事，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司向立法院財政委員會提出書面報告。 <table><caption>本期淨利（千元）</caption><tr><th>年度</th><th>決算</th><th>預算</th><th>預算增減</th></tr><tr><td>107</td><td>9,732,294</td><td>8,214,932</td><td>18.47%</td></tr><tr><td>108</td><td>10,066,596</td><td>7,857,937</td><td>28.22%</td></tr><tr><td>109</td><td>8,708,003</td><td>7,843,830</td><td>11.02%</td></tr><tr><td>110</td><td></td><td>7,958,378</td><td></td></tr><tr><td>111</td><td></td><td>8,020,564</td><td></td></tr></table> 財政部業於112年2月2日以台財庫字第11200506900號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下： 本公司111年度本期淨利預算數與往年決算數相較有偏低之情事，主要係考量以下因素： 一、本公司為不動產信用專業銀行，配合中央銀行選擇性信用管制政策之影響，土建融業務成長率逐年降低，經查111年度已較110年度年增率下降約4.79%。 二、在預期央行採升息政策下，部分放款利率採公告指標利率須至次月10日調整，落後存款利率調整時間近20天；而利率調高時，面對同業削價競爭，爭取新業務往來更不容易，或者因利率升高造成客戶動撥意願降低，進而影響利息收入。 三、配合政府因應新冠肺炎疫情衝擊，辦理各項紓困貸款(中央銀行、行政院各	年度	決算	預算	預算增減	107	9,732,294	8,214,932	18.47%	108	10,066,596	7,857,937	28.22%	109	8,708,003	7,843,830	11.02%	110		7,958,378		111		8,020,564	
年度	決算	預算	預算增減																						
107	9,732,294	8,214,932	18.47%																						
108	10,066,596	7,857,937	28.22%																						
109	8,708,003	7,843,830	11.02%																						
110		7,958,378																							
111		8,020,564																							

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	
		部會、自辦)及貸款展延措施,其中「中央銀行專案融通方案」之優惠利率適用至111年6月底;而青年安心成家購屋貸款因優惠利率延長措施,預計減少利息收入。 四、為提升各類資本適足比率,發行次順位金融債券之成本增加,壓縮本公司獲利空間。 綜上,考量配合政府管制性措施、提升各類資本適足比率及辦理各項紓困貸款及貸款展延等因素,致影響本公司111年度本期淨利預算編列數之成長。
同上	2.111 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案於「營業成本」項下「金融保險成本」之「利息費用」編列 211 億 5,061 萬 4 千元。近年政府積極打炒房,房市交易卻有升溫趨勢,109 年底金融監督管理委員會公布全體國銀房貸餘額情形,總餘額共 8 兆 0,096 億元,年增率 8.47%,前 3 名分別為臺灣土地銀行股份有限公司 8,817.6 億元,年增率 1.23%;臺灣銀行股份有限公司 7,370.7 億元,年增率 13.35%;中國信託商業銀行股份有限公司 6,643.8 億元,年增率 8.56%;110 年 1 至 8 月整體國銀辦理不動產相關放款總金額從 11.63 兆元持續增加至 12.14 兆元,每月皆創新高。臺灣土地銀行股份有限公司辦理諸多房貸業務,應依銀行法第 72 條之 2 規定,不動產相關放款占比不得超過 30%,並審慎規劃內控機制,訂定警戒範圍,以利房市健全發展,房貸業務賡續辦理,爰要求臺灣土地銀行股份有限公司向立法院財政委員會提出書面報告。	財政部業於 112 年 2 月 2 日以台財庫字第 11200506901 號函,將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下: 一、本公司非商業銀行,雖不受銀行法第 72 條之 2-不動產相關放款占比不得超過 30%規定,惟訂有「臺灣土地銀行辦理不動產貸款風險管理要點」,自主管控房貸餘額(購置住宅貸款+房屋修繕款貸款-政策性貸款後餘額)占放款總餘額之限制比率 35%及警示比率 33.25%為控管目標,每月定時就上月月底房貸餘額占放款總餘額計算,不超過上述相關警示及限制比例。 二、本公司為不動產專業銀行,房貸授信餘額為同業第一名,惟配合央行房貸政策,成長量能幅度極低,為配合政策扶植產業,持續積極爭取公民營企業貸款往來、辦理創業貸款及中小企業貸款,並聚焦優質客戶推展個人消費性貸款等業務,以增裕整體盈收。
同上	3.111 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案於「業務費用」項下「服務費用」之「棧儲、包裝、代理及加工費」編列 1 億 7,325 萬 4 千元,主要係存匯、國際信用卡、資訊系統維運等委外費用,較 109 年度決算數 1 億 4,587 萬 8 千	遵依決議事項辦理。 本公司 111 年度業依預算科目核實編列及支用,未有挪為網軍或其他目的支用之情事。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內 容	
	元，增編 2,737 萬 6 千元，增幅 18.77 %。本撙節支出原則，臺灣土地銀行股份有限公司應核實如預算科目編列支用，不得挪為網軍或其他目的支用。	
同上	4.111 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案於「業務費用」項下「服務費用」之「專業服務費」編列 4 億 0,928 萬 6 千元，主要係電腦軟體服務費暨保警及保全費用等，較 110 年度預算數 3 億 7,099 萬 3 千元、109 年度決算數 3 億 9,853 萬 2 千元，分別增編 3,829 萬 3 千元（增幅 10.32%）、1,075 萬 4 千元（增幅 2.70%），本撙節支出原則，臺灣土地銀行股份有限公司應依正確科目定義編列及支用，不得挪供網軍或其他用途使用。	遵依決議事項辦理。 本公司 111 年度業本撙節支出原則，依正確科目定義編列及支用，未有挪為網軍或其他用途使用之情事。
同上	5.111 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案於「營業費用」項下「業務費用」中「服務費用」之「專業服務費」編列「工程及管理諮詢服務費」1,667 萬元。110 年 6 月 15 日勞工紓困貸款申辦首日，許多網銀網速嚴重塞車，臺灣土地銀行股份有限公司部分分行外甚至大排長龍，不僅衍生群聚風險，也大幅增加實體臨櫃作業負擔；對此，臺灣土地銀行股份有限公司說明，當日僅允許同時間有 5 名客戶進入分行內辦理，其餘民眾須在外等候，維持安全社交距離，另有派員協助等候申辦民眾，指導透過網銀線上申辦。因應疫情，臺灣土地銀行股份有限公司應強化資訊系統，周延數位服務，維護國人健康，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司向立法院財政委員會提出書面報告。	財政部業於 112 年 2 月 2 日以台財庫字第 11200506902 號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下： 110 年度勞工紓困貸款事件之說明： 一、勞動部於 110 年 6 月 15 日起開辦勞工紓困貸款，惟僅提供 50 萬個有限申貸名額，許多民眾因怕申貸不到，以致於當日 9 點起爭相辦理線上申貸，依金管會統計，當日有 17 家銀行都因瞬時流量過大導致網站塞車。 二、本公司 110 年勞工紓困貸款共核准 60,440 件，其中線上申請核准共 50,089 件，比率達 83%。 三、業建立足以負荷瞬間大量線上申貸之軟硬體設備(如頻寬、機器設備等)之調度方案，爰 111 年 12 月 26 日開辦「勞保紓困貸款」，首日截至下午 4 點止，即有 16,583 戶透過線上申貸網站申辦，辦理期間共計 78,191 戶，過程流暢且無網站塞車情事，顯見改善確有成效。
同上	6.111 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案編列「營業費用」項下「管理費用」	財政部業於 112 年 2 月 2 日以台財庫字第 11200506903 號函，將本公司書面報

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	11 億 7,877 萬 7 千元。110 年 9 月 30 日臺灣土地銀行股份有限公司代發彰化縣員林市公所重陽禮金共匯款 2,685 萬 1 千元，至 1 萬 5,850 位員林市 65 歲以上長輩戶頭，惟該等長輩戶頭存摺卻顯示行政院發 4 字等誤植問題，導致許多長輩誤解政府政策，包括中央政府發五倍券變成發現金，公所延遲不發放重陽禮金等爭議，紛紛詢問公所、縣府等政府單位，增加多方溝通負擔，顯示臺灣土地銀行股份有限公司內部作業存有疏失，亟待檢討改進，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司向立法院財政委員會提出書面報告。
同上	告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下： 一、本案係因員林分行於編製員林市公所發放重陽禮金之「票交所媒體交換自動轉帳作業」(下稱 ACH 作業)檔案時，誤將發動者統一編號錯置所致。 二、為避免類似情事發生，本公司即邀集相關部門召開會議重新檢視 ACH 代收代付作業流程，並於 110 年 12 月 29 日完成 ACH 代收代付作業改善，新增人工、系統及報表檢核機制，應可有效控管代收代付檔案欄位錯置情事，並避免類似情事再度發生。
同上	7.臺灣土地銀行股份有限公司為持續募集長期且穩定之資金來源，提高資本適足率及流動性覆蓋比率，111 年度預算案所列營運計畫中有關新臺幣金融債券發行與償還計畫部分，預計發行 465 億元金融債券，較 110 年度預算數 475 億元，減少 10 億元。鑑於自有資本與風險性資產之比率係反映銀行於提升財務績效之餘，其風險承受能力與經營韌性程度。爰此，臺灣土地銀行股份有限公司應持續改善，俾增加經營安全及策略彈性，並於 1 個月內向立法院財政委員會提出改善方式書面報告。 財政部業於 112 年 2 月 2 日以台財庫字第 11200506904 號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下： 為籌措長期且穩定之資金來源，以支應業務需要暨提升流動性覆蓋比率，本公司均視資金狀況及市場發行成本伺機發行主順位金融債券；另每年度評估次順位債券編列預算時，均考量該年度各類資本缺口情形匡計編列，惟次順位債券發行之成本較其他資金來源高昂，發行後每年利息支出亦將侵蝕本公司獲利盈餘，爰債券實際發行仍視本公司資本結構調整情形與發行債券成本評估效益而定。 為期能與其他金融同業處於相同立足點競爭，以利在健全資本結構下經營、發展並提升獲利能力，本公司亟須提升各類資本適足比率，如欲短期內改善各類資本適足比率，則僅有現金增資一途始能快速提升，惟國庫辦理現金增資挹注本公司資本不易，爰僅能持續透過爭取盈餘保留、適時發行次順位債券及控管風險性資產，漸次改善本公司各類資本適足比率。
同上	8.111 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案預估代理業務營運量 90 億元，係代理銷售保險公司保單之保費收入承 財政部業於 112 年 2 月 2 日以台財庫字第 11200506905 號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形																																
項 次	內 容																																
	做總額，主要係參酌實際營運情形及經濟成長率等因素加以估列，其較 110 年度預算營運減少 40 億元（減幅 30.77 %），查近年度代理業務有未能達成預算營運量之情形。鑑於代理業務為臺灣土地銀行股份有限公司主要營運項目之一，惟自 108 年度起未能達成預算營運量呈下降趨勢，爰請臺灣土地銀行股份有限公司積極研擬相關改善措施，以提升營運績效，進而增加收益，並請於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。 <table><tr><th colspan="4">臺灣土地銀行股份有限公司 106 至 111 年代理業務營運情形表（千元）</th></tr><tr><th>年度</th><th>決算</th><th>預算</th><th>預決算增減</th></tr><tr><td>106</td><td>15,945,409</td><td>15,900,000</td><td>0.29%</td></tr><tr><td>107</td><td>17,006,887</td><td>14,000,000</td><td>21.48%</td></tr><tr><td>108</td><td>13,536,464</td><td>16,000,000</td><td>-15.40%</td></tr><tr><td>109</td><td>8,176,442</td><td>15,385,000</td><td>-46.85%</td></tr><tr><td>110</td><td></td><td>13,000,000</td><td></td></tr><tr><td>111</td><td></td><td>9,000,000</td><td></td></tr></table> 如下： 111年度預算較110年度預算減少之原因： 一、俄烏戰爭影響衝擊經濟及投資之不確定性，影響客戶理財規劃及資產配置需求； 二、部分壽險公司因美元升息及現行會計制度導致淨值大幅下跌，影響客戶購買保險信心； 三、新冠肺炎疫情反覆，通膨威脅逐漸加深，影響客戶資產配置中保險商品部位； 四、保險業因應 IFRS 17號公報提列更多責任準備金，導致其資金成本上升，進而影響商品設計結構及客戶購買意願。 爰此，為達成保險代理業務量成長，本公司就升息後整體市場趨勢，發掘熱銷保險商品，戮力提升各單位對商品嫻熟度暨業務推廣力度，以期達成收益目標。	臺灣土地銀行股份有限公司 106 至 111 年代理業務營運情形表（千元）				年度	決算	預算	預決算增減	106	15,945,409	15,900,000	0.29%	107	17,006,887	14,000,000	21.48%	108	13,536,464	16,000,000	-15.40%	109	8,176,442	15,385,000	-46.85%	110		13,000,000		111		9,000,000	
臺灣土地銀行股份有限公司 106 至 111 年代理業務營運情形表（千元）																																	
年度	決算	預算	預決算增減																														
106	15,945,409	15,900,000	0.29%																														
107	17,006,887	14,000,000	21.48%																														
108	13,536,464	16,000,000	-15.40%																														
109	8,176,442	15,385,000	-46.85%																														
110		13,000,000																															
111		9,000,000																															
同上	9.有鑑於近期上市公司之子公司宣布破產，波及 7 家銀行自貸案，查臺灣土地銀行股份有限公司參與其中，勢將增列提存、影響獲利。有公股銀行董座表示，公司放任旗下子公司倒閉，讓銀行求償無門，又拒絕擔任子公司的聯貸保證人，為避免迷信母公司招牌造成上市甩鍋，讓銀行苦吞呆帳。爰要求財政部及臺灣土地銀行股份有限公司針對已貸放上市櫃公司及所屬子公司全面清查，是否已提供足額擔保品及研究分析債權還款能力與因應作法，並於 1 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。 財政部業於112年2月2日以台財庫字第11200506906號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下： 一、本公司辦理國內、外授信，均依借款人、借款用途、償還來源、債權保障、未來展望等 5P 原則及授信戶產業地位、本身暨集團企業與本公司往來情形等因素綜合分析，並依據營業規模、客戶信用狀況等，視個案情形核定貸放條件。 二、落實貸後管理，依據內部覆審預警機制，積極掌握授信戶還款履約情形，按月檢視股價變動，注意主、從債務人之信用狀況有無發生重大變化，並適時採取因應措施，以確保債權。 三、目前本公司授信戶屬上市櫃公司及所屬子公司有2戶(英 O 達、新 O 紀光電)聲請宣告破產，其中英 O 達公司已於																																

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	111年4月19日清償銷戶，另新 O 紀光電公司聯貸案有提供廠房設備等擔保品，主辦行已對借款戶進行法律訴追，其餘授信戶往來繳息還款均屬正常。
同上	10.111 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案預估代理業務營運量 90 億元，係代理銷售保險公司保單之保費收入承做總額，主要係參酌實際營運情形及經濟成長率等因素加以編列，其較 110 年度預算營運量 130 億元，減少 40 億元（減幅 30.77%），臺灣土地銀行股份有限公司應以國營銀行之優勢，整合客戶資產規模及對該行品牌的信任度推動保險業務，以提升低風險之手續費收入業務比重。爰此，臺灣土地銀行股份有限公司於 1 個月內就如何提升保險業務向立法院財政委員會提出書面報告。 財政部業於 112 年 2 月 2 日以台財庫字第 11200506907 號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下： 111年度預算較110年度預算減少之原因： 一、俄烏戰爭影響衝擊經濟及投資之不確定性，影響客戶理財規劃及資產配置需求； 二、部分壽險公司因美元升息及現行會計制度導致淨值大幅下跌，影響客戶購買保險信心； 三、新冠肺炎疫情反覆，通膨威脅逐漸加深，影響客戶資產配置中保險商品部位； 四、保險業因應 IFRS 17號公報提列更多責任準備金，導致其資金成本上升，進而影響商品設計結構及客戶購買意願。 爰此，為達成保險代理業務量成長，本公司將秉持優質服務精神，篩選代理佣金率較佳且具市場競爭力之保險商品，積極整合融資、信託與保險共同服務優勢，並就升息後整體市場趨勢，發掘熱銷保險商品，戮力提升各單位對商品嫻熟度暨業務推廣力度，以期達成保險營運量目標暨提升手續費收入業務比重。
同上	11.立法院審議 108 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案所作決議(12)：「有鑑於臺灣土地銀行股份有限公司持有土地中，經清查統計仍有近 55 筆土地，面積約 4,200 餘平方公尺，公告現值高達 14 億餘元，據該公司表示，被占用之土地多數於清算承受日本勸業銀行資產前即已遭占用。導致清理過程頗有難度，雖然該公司業已訂定處理計畫，惟鑑於部分被占用土地價 財政部業於112年2月2日以台財庫字第 11200506908號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下： 一、本公司被占用土地，其中臺北市捷運局占用土地興建之捷運忠孝新生站，其面積占整體面積約44.59%，公告現值約13億元，占整體公告現值約91.73%(1,334,481千元/1,454,868千元*100%)(111年11月底數字)。其餘大部

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	值頗鉅，基於維護國家資產，爰建請臺灣土地銀行股份有限公司仍應定期檢討執行成效，並加速積極處理，俾維護資產權益並提升不動產利用效益。」，本案經查截至 110 年 8 月底止，臺灣土地銀行股份有限公司被占用土地計 41 筆，公告現值達 14 億 7,310 萬 4 千元。爰此，臺灣土地銀行股份有限公司應恪依立法院決議積極清理，於 1 個月內就處理情形向立法院財政委員會提出書面報告。 分為承租戶欠繳租金形成占用土地情況。 二、經查本公司 108 年 5 月份仍有 55 筆土地遭占用，面積 4,644.06 餘平方公尺，公告現值約為 15 億元，經 108 年至 111 年持續清理，截至 111 年 11 月底止，餘 37 筆，面積 3,228.06 平方公尺，公告現值約 14 億元，累計清理 18 筆，面積約 1,416 平方公尺。 三、本公司不動產大部分係清算承受前勸業銀行及抵償日產抵押債務所取得之不動產，當時法令規章尚未完備，致承受之土地，均已被占用建築房屋，雖經訂定各種辦法與措施，鼓勵占用人來行辦理租用，但仍有部分占用人未至本公司辦理。本公司雖面臨上揭諸多外在不利因素，惟仍積極依循清理措施賡續辦理，以維本公司權益。
同上	12. 為因應氣候危機帶來不可預測的風險，世界各國將永續議題化成具體的行動措施，以期有效緩解實體氣候風險。為鼓勵金融業作為推動永續轉型的領跑者，2003 年 6 月由世界銀行旗下之國際金融公司（IFC）與國際金融機構，共同擬定赤道原則，用以判斷、評估及管理一定金額以上的專案融資所涉及之環境與社會風險之準則。金融機構應扮演永續發展實踐者與帶動者之角色，帶動經濟轉型，提升國家發展與競爭力，惟臺灣土地銀行股份有限公司至今仍未簽署赤道原則。爰此，建請臺灣土地銀行股份有限公司研議評估於 111 年度完成赤道原則簽署之可能性，並於 1 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。（審查總報告第 225 頁）。 財政部業於 112 年 2 月 2 日以台財庫字第 11200506909 號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下： 本公司業於 111 年 6 月 14 日完成赤道原則簽署，正式成為赤道銀行。 嗣後對於適用赤道原則之企業授信案件，將依內部程序評估其環境與社會風險影響，並進行後續定期的監測控管，避免借款資金用途對環境與社會產生重大風險，本公司將秉持誠信經營、穩健成長、永續發展之理念，致力於企業社會責任之實踐。
同上	13. 臺灣土地銀行股份有限公司的營業收入顯示，主要來自於利息收入，占總收益比率 77.09%，遠高於本國銀行平 財政部業於 112 年 2 月 2 日以台財庫字第 1120050690A 號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	均數的 35.66%，顯然臺灣土地銀行股份有限公司仰賴放款業務甚深。茲因臺灣土地銀行股份有限公司已經加入 ESG 大聯盟，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司提出 ESG 相關書面報告，說明核貸審查中，針對 ESG 進行的審核調查，以及赤道原則如何影響放款的審核。 如下： 一、本公司經參採國際永續性報告編製標準 GRI 準則(GRI Standards)、參考標準企業與金融同業做法，及前已參採赤道原則精神所定之一般檢核項目，於111年1月20日訂頒「企業授信戶 ESG 檢核表」。依據 E(環境)、S(社會)及 G(公司治理)等三面向設計相關檢核項目，檢視本公司企業授信戶於 ESG 之落實情形，並依企業之達成情形不同，對表現績效不佳或優良者提供利率加碼或減碼之措施；期透過對授信戶自身企業社會責任履踐程度之檢視，藉由增減企業融資成本達到督促企業積極落實 ESG 正向作為。 二、另本公司已訂定「臺灣土地銀行授信案件適用赤道原則作業須知」，明定適用赤道原則之授信案件之作業流程。 綜上，本公司業依內部作業規範進行企業授信案件之環境與社會風險評估及定期的監測與控管，避免資金用途對環境與社會產生重大風險，並透過實踐赤道原則，協助企業夥伴落實環境、社會、治理(ESG)精神並持續推動永續金融。
同上	14.臺灣土地銀行股份有限公司作為承辦地上權房貸業務的銀行，應仔細評估國有土地將如何被活化，並善盡社會責任，參採赤道原則精神來辦理業務。爰此，要求未來國有地的地上權標售用途，如以開發住宅為主，在標售案評估中，參採「赤道原則」精神，落實對得標者對環境或社會方面貢獻之評估。 本公司於建築業授信(含地上權融資)參採赤道原則精神，經評估建築業者實務上在興建期間有關於有關環境保護、污染防治、廢棄物處理等各相關事項，借款戶應書面承諾隨時均符合相關法令規定，倘借款期間有違反承諾事項遭主管機關裁罰等情事，同意本公司調高授信承作利率等措施，敦促借款戶應遵守上開承諾事項。 此外，針對建築業者採用如綠建築、節能建築等節能相關建材、設備、技術者，本公司研議酌予調降授信承作利率，以鼓勵企業提升 ESG 之正向作為。
同上	15.臺灣土地銀行股份有限公司長年來大力協助培育體壇金融人才，訓練我國 依據國民體育法第22條修正條文及財政部所屬國營事業機構運動選手代言辦法

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	
	網球、羽球國手，在國內、外體育競賽獲得佳績。2020 東京奧運勇奪羽球男雙金牌之王齊麟、李洋選手係隸屬於臺灣土地銀行股份有限公司，具國營事業員工身分，受公務員服務法規範，原則上不能代言或參與商業活動，然經紀公司卻擅自接下悠遊卡代言，造成王、李兩人有違反公務員服務法之疑慮，雖已經由考試院銓敘部放寬相關代言規範，但為避免未來再有相關爭議產生，爰請臺灣土地銀行股份有限公司加強與行內運動員之法制及教育宣導，並應建立三方之資訊溝通管道，使未來球員得以在符合法令規範下出席商業活動。	第三條之規定，本公司業於111年4月20日函頒「臺灣土地銀行運動選手商業代言管理須知」，明定本公司運動選手商業代言在符合法令規範下出席商業代言。
同上	16.鑑於本屆 2020 東京奧運我國選手於各參賽項目均有亮眼表現，計獲得 2 金、4 銀、6 銅，總計 12 面獎牌，遠超越歷屆成績，創下歷史新高，除教練與選手努力訓練的成果展現外，另對於公股銀行給予長期支持、贊助與投入各項經費亦功不可沒。查目前大多數公股銀行及國營事業都有支持的體育項目，其中臺灣土地銀行股份有限公司對羽球與網球此 2 項體育活動皆長期投入資源，臺灣土地銀行股份有限公司羽球隊的李洋、王齊麟更是拿下本屆奧運羽球男子雙打金牌，為台灣男雙羽球成功寫下歷史。此外，亦成立自有球隊與舉辦夏令營活動，以利活絡國內籃球與棒球體育運動之風氣。為讓國內運動發展更為蓬勃，更多國內運動員在國際體壇綻放光芒，我國各項運動基層運動員培養與訓練將刻不容緩，爰請臺灣土地銀行股份有限公司未來要持續投入各項資源，培養優質各項運動人員，辦理與推動基層運動人才培訓計畫或活動，善盡企業社會責任，俾利我國體育永續發展。	本公司每年持續編列相關預算經費，培育羽、網球優秀選手及建教合作學校，羽球隊目前有 16 名正式隊員、39 名預備隊員及 6 所建教合作學校；網球隊現有 7 名預備隊員及 3 所建教合作學校。 另於每年度暑假舉辦「青少年羽、網球夏令營」及不定期舉辦「羽球我來了」系列公益教學活動，期善盡企業社會責任，俾利我國體育永續發展。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
同上	17.111 年度臺灣土地銀行股份有限公司於預算案報告中，針對 1 年經營政策重點提及，臺灣土地銀行股份有限公司為辦理不動產信用之專業銀行，賡續強化不動產信用貸款服務，並因應金融環境競爭激烈，致力發展企業金融、個人金融、信託、外匯及財富管理等核心業務。另於深耕核心業務中亦提及配合政府政策辦理各項專案貸款，提供資金挹注，以促進經濟發展，並運用本行不動產信用專業銀行之優勢，擴大經營範疇，發展多核心利基業務；提供多元化金融商品與服務，開發財富管理商機，擴大外匯業務規模，提供客戶整體外匯服務，積極爭取各項業務，發揮整體經營綜效。惟查：(1)面對政府打炒房政策之各項選擇性信用管制措施，臺灣土地銀行股份有限公司對於建築融資之占比達六成，是否業務受衝擊，又如何轉型，仍需進一步評估。(2)臺灣土地銀行股份有限公司所公布之 108 至 110 年授信風險集中情形，前十大授信對象集中於不動產開發業，由 108 年度占比 43%，109 年度占比 41%，至 110 年前 11 月已突破至 53%，顯有增加之趨勢，是否有悖於政府相關信用管制政策，殆有疑義。爰此，臺灣土地銀行股份有限公司為政府指定唯一辦理不動產信用之專業銀行，應針對政府推動穩定房地產對策相關強化金融管理及控管授信風險等措施，提出具體之經營對策，並就發展多核心利基、提供多元化商品與服務，訂定各項績效指標，並於 2 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。
同上	18.行政院於 109 年 12 月 3 日第 3729 次院會通過健全房地產市場方案，金融監督管理委員會於同年 12 月 15 日表示將對承作建築貸款過度集中之銀行

財政部業於112年2月2日以台財庫字第1120050690B號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下：

為健全業務經營，本公司對不動產貸款集中度自主管理，已訂定「臺灣土地銀行辦理不動產貸款風險管理要點」等授信風險管控措施並落實執行，且配合執行中央銀行實施選擇性信用管制及自110年起金管會對本公司實施差異化集中度風險管理，鑑於當前國內外經濟環境下行風險、通膨壓力、俄烏戰爭等影響持續，本公司適時提供融資支持，依授信 5P 原則及在債權確保前提下審慎辦理不動產抵押貸款業務，有助於穩定房市，降低中小型建商資金斷鏈危機，符合央行健全房市政策，且積極配合政府政策辦理都市更新、危老建物重建、興建社會住宅等貸款業務，善盡企業社會責任，創造共贏效益。

此外，為發展多核心利基，積極強化各項業務資源以整合方式行銷及訂定各項績效指標，期提升本公司經營績效。

財政部業於112年2月2日以台財庫字第1120050690C號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下：

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	採行風險控管措施，中央銀行為強化銀行不動產授信風險控管，109 年迄今已三度調整選擇性信用管制措施。惟查，依據臺灣土地銀行股份有限公司公布之前 10 大授信對象資料，其中不動產開發業占前 10 大授信企業金額及比率，由 109 年之 723 億元，至 110 年 9 月 30 日增至 985 億元，占比更一舉突破五成，達 53.42%，而辦理住宅建築及企業建築放款之總額，占放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和更超過 60%。臺灣土地銀行股份有限公司雖為不動產信用專業銀行，對於不動產授信集中之現象，仍應配合政府政策以強化風險控管，並拓展更多元之業務，發揮公股銀行協助企業永續經營及經濟發展之使命，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司： (1)應強化不動產授信集中現象之風險控管相關作為；(2)協助新創重點、綠色及永續發展產業取得營運資金，以拓展多元業務；(3)善盡不動產專業銀行責任，配合政府推動危險及老舊建築物加速重建暨都市更新政策；並就上述事項之期程規劃及辦理進度於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。 一、為健全業務經營，本公司對不動產貸款集中度自主管理，已訂定「臺灣土地銀行辦理不動產貸款風險管理要點」持續管控中，內部亦訂有嚴謹的控管措施，就不動產行業別、建築業集團別、地區別等分別訂定授信限制比率，以分散集中度風險。 二、配合中央銀行實施選擇性信用管制及自110年起金管會對本公司實施差異化集中度風險管理，及加強控管不動產抵押貸款授信風險，修正本公司「加強控管建築業授信風險(聯貸案、都市更新案及危老重建案除外)應注意事項」、「辦理工業區土地抵押貸款自律規範」、將餘屋貸款(待售房地抵押貸款)總暴險量訂定承作限額等，以強化不動產授信管控作業。 三、另為善盡本公司不動產信用專業銀行責任，積極配合辦理都市更新、危老建物重建，截至111年11月底止，都更融資累計承作168件，累計承作額度1,738億元；危老重建融資，累計承作件數150件，累計承作額度435億元。 四、暨為協助新創重點、綠色及永續發展產業取得營運資金，訂定112年第2期方案之預期放款餘額目標數為3,824.86億元，較第1期方案之111年11月底放款餘額3,452.86億元增加372億元。 綜上，本公司將密切關注整體房地產市場及景氣變動情形，依主管機關不動產管控措施暨本公司相關作業規範，在風險控管及兼顧業務推展下審慎辦理建築業授信，並逐步調整本公司授信策略，積極推動各類產業授信，俾達授信均衡化目標，以健全業務之經營。
同上	19.111 年度臺灣土地銀行股份有限公司於預算案報告中提及未來 1 年經營政策重點之第三點提升獲利能力提及強化自有資產經營管理，增進資產運用 財政部業於112年2月2日以台財庫字第1120050690D號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下：

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	效能，提高海外獲利占比，惟查，臺灣土地銀行股份有限公司於 110 年 11 月 19 日宣布，統籌主辦 9 家銀行聯貸 7 億元人民幣予仲信國際融資租賃有限公司並完成簽約，惟本案之聯貸銀行，包括該行在內公股銀行華南商業銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行股份有限公司、彰化商業銀行股份有限公司之對中國暴險在國銀平均（36%）以下，但參與聯貸之商銀或所屬金控集團，對中國暴險均超過平均甚多。次查，仲信國際融資租賃有限公司為中國信託金融控股股份有限公司所屬中國信託創業投資股份有限公司之子公司，信評單位於提升中國信託創業投資股份有限公司信評時亦特別指出其子公司仲信國際融資租賃有限公司位於經濟風險較高之中國，聯貸案是否增加臺灣土地銀行股份有限公司對中國之暴險，及預期獲利情形，是否經過充分評估，殆有疑義。爰此，臺灣土地銀行股份有限公司應強化該聯貸案之貸後管理，並就風險評估，以及是否影響該行對中國暴險情況，預期該案提升海外獲利占比情形，於 1 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。
同上	一、該案由借款人於本公司開立貸款帳戶，以控管資金動用情形，並要求該公司以本聯貸案資金承作租賃融資案，所產生之應收款項應直接匯(存)入至開立於本公司之資金控管帳戶，實現對貸款資金回籠的有效控制。本公司對該案按季辦理「追蹤覆審」，檢視還款是否正常、授信所承諾條件是否依約履行，並檢附以上控管結果以及其他所能知悉異常徵兆等，建立內部業務聯繫網，發揮預警功能。依最近追蹤複審結果歸屬本公司第一類正常資產。 二、該聯貸案依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」第 12 條之一第 2 項規定，列入本公司對大陸地區授信暴險，惟考量整體金融環境與內部業務營運發展，強化對陸暴險控管措施，截至 111 年 11 月底對大陸地區授信、投資及資金拆存總額度占上年度決算後淨值之比率為 18.02%，較 110 年 12 月底 23.78% 業減少 5.76%。 三、預期該案 111 年度增加獲利新臺幣 28,000 千元，有助於提升本公司收益及海外獲利。 綜上，因應整體金融環境變革與市場激烈競爭，本公司即時掌握國際政經情勢變動，強化風險控管，衡酌業務經營情形即時調整資產配置與避險措施，靈活營運策略應變及授信風險控管，以維穩健經營。 財政部業於 112 年 2 月 2 日以台財庫字第 1120050690E 號函，將本公司書面報告核轉立法院。謹將書面報告內容重點摘陳如下： 一、因應國際局勢變化，本公司調降對陸暴險，且為響應政府新南向政策及放眼東協市場經濟與金融發展機會，於馬來西亞設立吉隆坡代表人辦事處，並於 109 年 2 月正式開始運作，負
	20.111 年度臺灣土地銀行股份有限公司於預算案報告中提及未來 1 年經營政策重點之第三點提升獲利能力提及強化自有資產經營管理，增進資產運用效能，提高海外獲利占比，惟查，依據 109 年臺灣土地銀行股份有限公司年報，其所屬之中國上海、天津、武漢等 3 家分行已匯出營運資金已逾新台幣 146 億元，108、109 年僅分別合

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 111 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	計獲利 8.42 億元、8.86 億元，其獲利占比僅占該行全行獲利 3%，占該行海外獲利部分分別為 36%、39%。顯見仍有拓展海外獲利占比，及分散海外業務地區風險，暨強化配合政府新南向政策之必要。爰此，臺灣土地銀行股份有限公司應就提升海外占比之具體規劃及分散地區風險，於 2 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。 責商情資訊蒐集、研究和分析與馬來西亞間的投資及商業機會，與馬來西亞境內、外的客戶建立和維繫關係，並作為馬來西亞與本公司總行及其他海外分行之間的業務往來的聯繫窗口，積極轉介拓展金融服務。因應後疫情時代亦逢多變之政經環境影響，臺商或臺僑間產生「鮭魚返鄉」情懷，回臺發展相關行業或進行行業上、下游垂直整合或返臺置產，投資相關土地、廠房、住宅等需求增加，該辦事處即可發揮功能就近持續提供當地臺商在臺業務之轉介或協助辦理資金返臺等服務。 二、為強化配合政府新南向政策及分散海外業務地區風險，刻正積極辦理澳洲布里斯本分行籌設作業，相關申請文件業於111年4月遞交予當地主管機關，並按規劃持續辦理籌設事宜。 三、此外，研議進一步擴大國際聯貸案市場，由美國地區分行開發美國以外之美洲國家聯貸案件，透過新加坡、香港、國際金融分行(OBU)等單位，積極承作中風險等級以上之新南向政策國家，期提高海外獲利占比，增裕本公司收益。