

中 華 民 國 109 年 度

(109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日)

中 央 政 府 總 決 算

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位決算

(營 業 部 分)

臺灣土地銀行股份有限公司 編

臺灣土地銀行股份有限公司 109 年度附屬單位決算

目 次

甲、財 務 摘 要	1
乙、業 務 計 畫 及 決 算 概 要	
壹、營 業 政 策 執 行 情 形.....	3-5
貳、業 務 計 畫 概 述	
一、營 運 計 畫	5-7
二、固 定 資 產 建 設、改 良、擴 充 執 行 情 形	7-8
三、資 金 之 轉 投 資 及 其 盈 虧.....	8
參、營 業 損 益 之 經 過.....	9-11
肆、盈 虧 撥 補 之 擬 議.....	12
伍、現 金 流 量 之 情 形.....	12-13
陸、資 產 負 債 狀 況.....	13-14
柒、財 務 地 位、經 營 績 效 及 成 長 分 析	
一、財 務 比 率	15
二、經 營 比 率	15-16
三、成 長 比 率	16
四、最 近 5 年 度 投 資 報 酬 分 析 表.....	16
捌、其 他.....	17-19
丙、決 算 主 要 表	
一、損 益 表	20-25
二、盈 虧 撥 補 表.....	26-27
三、現 金 流 量 表.....	28-29
四、資 產 負 債 表.....	30-38
五、財 務 報 表 附 註.....	39-52
丁、決 算 明 細 表	
壹、損 益 明 細 科 目	
一、銷 售 收 入 明 細 表.....	54

二、金融保險收入明細表.....	55—58
三、其他營業收入明細表.....	59
四、營業外收入明細表.....	60
五、金融保險成本明細表.....	61—64
六、其他營業成本明細表.....	65—66
七、業務費用明細表.....	67—70
八、管理費用明細表.....	71—72
九、其他營業費用明細表.....	73—74
十、營業外費用明細表.....	75—76

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	78
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	79—80
三、資產折舊明細表.....	82
四、資產變賣明細表.....	83—84
五、資產報廢明細表.....	86
六、資金轉投資及其盈虧明細表.....	87—88
七、資本增減與股額明細表.....	89—90

戌、決算參考表

一、員工人數彙計表.....	92
二、用人費用彙計表.....	93—96
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	97—98
四、增購及汰舊換新各種公務車輛明細表.....	100
五、營運量值比較表.....	101—102
六、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	103—106
七、各項費用彙計表.....	107—110
八、管制性項目及統計所需項目比較表.....	111
九、綜合損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	112
十、現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	113
十一、資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	114

甲、財 務 摘 要

臺灣土地銀行股份有限公司

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	521.79	601.61	- 79.82	- 13.27
營業總支出	434.71	500.94	- 66.23	- 13.22
淨利(淨損)	87.08	100.67	- 13.59	- 13.50
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	-	-	-	-
留存事業機關盈餘	171.81	158.21	13.60	8.60
事業機關負擔虧損	9.21	10.03	- 0.82	- 8.18
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	7.30	6.40	0.90	14.06
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	111.06	315.13	- 204.07	- 64.76
現金及約當現金淨減	-	-	-	-
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	5,211.42	5,295.13	- 83.71	- 1.58
不動產、廠房及設備餘額	225.43	225.20	0.23	0.10
長期負債餘額	10.35	12.29	- 1.94	- 15.79
權益	1,754.55	1,682.30	72.25	4.29
附註：				
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。				
2、營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
3、表內上年度含土銀保經子公司。				

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，強化本行公司治理，持續組織再造，改善體質。
- (二) 持續配合政府辦理各項專案貸款政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府廣續推動採購公開化、透明化，發揮政府採購法興利防弊功能，提升本行採購效能及建立公開、透明採購環境。

三、關於經營管理者：

本行為因應整體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、促進國家經濟發展外，同時積極強化競爭力、加速國際化，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，擴大資本規模，降低營運風險，發揮組織效益，提升資訊服務效能及資安防護能力，建立遵法文化，以強化本行經營體質。

- 1. 持續強化徵授信品質及貸後動態覆審暨預警機制，掌控信用風險，健全資產品質。
- 2. 強化資本、調整資產及負債結構，提升風險管理及流動性管理功能，落實定性及定量風險資訊揭露，建立與國際接軌之完善風險管理機制。
- 3. 強化法令遵循制度與功能，建立遵法文化，督導法令遵循制度作業執行，控管防制洗錢及打擊資恐作業風險，加強行員教育訓練，培養法遵意識，建立總行及海外分行間法令遵循聯繫管道，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，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，推展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，促進民間投資及公共建設開發，以促進經濟發展。
- 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，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，結合OBU及海外分行，提供海內外客戶整體外匯服務，爭取業務商機。

(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，並激勵行員主動行銷，提升獲利水準。

1. 遵依放款定價政策，訂定合理放款利率，增加活期性存款，改善存款結構，調降存款平均利率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，以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，伺機選定投資標的，加強財務管理及資金運用，增進投資收益。
4. 利用參與都市更新、設定地上權及合建等多元活化方式，強化行有資產合理經營管理；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. 建立顧客導向之行銷策略，並激勵行員主動行銷推廣，提高行銷效率及員工生產力。

(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，運用大數據分析，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，優化系統服務流程，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，提供客戶最佳體驗，並以客戶需求提供最適服務，提升服務品質。
3. 發展新興支付，推動境內及跨境金流異業結盟，便利客戶收付需求，擴大服務客群，共同創造跨領域電子商務多贏局面。
4. 運用大數據分析，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，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。
5. 建立數位金融創新思維，培訓全方位業務人才，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，建構全球企業金融服務網，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. 發展全球現代化金流平臺，增進電子支付之便利性。
3. 積極培育海外儲備人才，深化海外市場，以加強國際競爭力，增加亞太地區經營網絡，擴大服務範疇。

(六) 善盡社會責任：

強化公司治理，培育專業人才，重視客戶權益保護，善盡企業社會責任。

1. 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。
2. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，並擬訂專業人才培訓計畫，強化人力素質。
3. 遵守金融消費者保護及個人資料保護等規定，落實公平待客原則，提升顧客滿意度及服務品質。
4. 配合政府社會福利政策，推展與高齡者及身心障礙者有關之信託及授信業務。
5. 持續配合節能減碳政策，重視環境保護，適度參採「赤道原則」精神辦理授信業務，推行社會公益，善盡社會責任。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)：

(一) 環境保護及公害污染防治執行情形：

為配合響應節能減碳政策，訂定每年節省水電、燃料費用支出2%為目標。

(二) 研究發展及管理革新執行情形：

1. 配合業務需要，廣續推展企業識別體系，強化公務行銷，並本於回饋社會、積極辦理社會公益活動，以善盡企業社會責任、提升本行企業形象。
2. 落實強化全員貼心服務行銷活動，主動瞭解顧客對本行服務滿意度，以提升服務形象、發揮整體通路服務價值，增進業務經營績效。

(三) 行政革新精簡方案及經營改革：

1. 遵循業務規章管理系統（BRS）規定，落實推動標準作業流程（SOP）制度，簡化內部作業程序，防範作業風險發生，落實內部控制與稽核制度，以提升服務效能。
2. 廣續推動員工提案及創意改革提案，鼓勵同仁主動參與流程改造，俾落實推動標準化作業制度，以防範及降低作業風險，提升營運績效。

(四) 營運計畫

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

營運計畫執行狀況表

單位：新臺幣千元

營運項目	決算營運量	預算營運量	比 較 增 減	
			金額	%
存款業務	2,583,797,745	2,525,000,000	58,797,745	2.33
活期性存款	894,426,046	780,635,967	113,790,079	14.58
活期存款	391,603,514	357,718,254	33,885,260	9.47
活期儲蓄存款	502,822,532	422,917,713	79,904,819	18.89
定期性存款	1,532,875,372	1,608,964,033	-76,088,661	-4.73
定期存款	935,101,605	1,007,273,178	-72,171,573	-7.17
定期儲蓄存款	597,773,767	601,690,855	-3,917,088	-0.65
公庫存款	156,496,327	135,400,000	21,096,327	15.58
金融債券	-	76,000,000	-76,000,000	-100.00
放款業務	2,061,340,202	1,900,000,000	161,340,202	8.49
貼 現	439,423	782,196	-342,773	-43.82
短期放款及透支	143,605,753	214,288,360	-70,682,607	-32.98
中期放款	743,918,433	596,913,642	147,004,791	24.63
長期放款	1,173,376,593	1,088,015,802	85,360,791	7.85
代放業務	46,796,309	20,200,000	26,596,309	131.66
保證業務	52,158,878	42,500,000	9,658,878	22.73
證券經紀業務	402,812,922	240,200,000	162,612,922	67.70
外匯業務(千美元)	97,557,374	82,000,000	15,557,374	18.97
投資開發業務	-	5,500	-5,500	-100.00
代理業務	8,176,442	15,385,000	-7,208,558	-46.85

(五) 金融債券發行與償還計畫：

1. 新台幣發行：

(1) 為籌募本行中長期專業及政策性放款之資金來源，土地金融債券截至本年度止實銷金額為新台幣221,054,160千元，已償還本金為新台幣221,054,160千元；另為提高本行資本適足率，次順位金融債券截至本年度止實銷金額為新台幣143,300,000千元，已償還本金為新台幣97,000,000千元，尚未償還餘額為新台幣46,300,000千元，故本行金融債券尚未償還餘額總計為新台幣46,300,000千元。

(2) 支付金融債券利息及償還本金方式：

利息自發行日起每一年兌付一次，本金於到期時一次還本。

(3) 償還計畫

① 應付債券利息，由發行所募資金承作中長期放款，以按月收回放款利息支應。

② 本金償還之來源，由放款到期收回數充抵；其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

2. 外幣發行：

(1) 為募集本行中長期外幣資金來源，美元金融債券截至本年度止實銷金額為460,000千美元(折合新台幣13,112,300千元)，已償還金額為260,000千美元(折合新台幣7,411,300千元)。

(2) 支付金融債券利息及償還本金方式：

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

(3) 償還計畫

① 應付債券利息，由本行外幣放款之收回本息、或發行新債方式支應。

② 本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形(包括不動產、廠房及設備、使用權資產及投資性不動產)：

(一) 固定資產建設改良擴充計畫

本行本年度固定資產建設改良擴充支出預算數1,078,138千元，連同以前年度預算保留轉入數48,446千元及本年度奉准先行辦理數100,870千元，合計本年度可用預算數為1,227,454千元，其執行結果如下：

本年度實支數1,010,339千元(不含土地開發投資業務)，達成率為82.31%，惟加計不可抗拒之特殊因素影響數40,668千元，則執行數為1,051,007千元，達成率為85.62%。

(二) 資金來源

本年度固定資產建設改良擴充支出實支數1,010,339千元(不含土地開發投資業務)，其資金來源全數由營運資金支應。

(三) 本年度「投資性不動產」(不含土地開發投資業務)決算數分別為土地-非自用淨值21,761,097千元與房屋及建築-非自用淨值204,625千元(合計21,965,722千元)，較上年度決算數土地-非自用淨值21,917,643千元與房屋及建築-非自用淨值216,739千元(合計22,134,382千元)減值168,660千元，原因說明如下：

1. 房屋提列折舊12,114千元。
2. 處分投資性不動產土地減值156,546千元。

三、資金之轉投資及其盈虧：

本行資金轉投資悉為一般性投資，上年度決算投資餘額計新臺幣3,647,481千元，本年度決算餘額淨增加4,369千元，本年度決算投資餘額計新臺幣3,651,850千元。

(一) 資金轉投資之變動情形：

財金資訊(股)公司：增加投資股數171千股，增加投資金額計新臺幣4,369千元。

(二) 最近五年資金轉投資情形表：

單位：新台幣千元

年度/ 項目	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度
期初					
家數	21	21	21	22	22
金額	3,131,699	3,131,699	3,131,699	3,011,340	3,647,481
增加					
家數			1	0	0
金額			29,641	654,150	4,369
收回					
家數			0	0	
金額			150,000	18,009	
期末					
家數	21	21	22	22	22
金額	3,131,699	3,131,699	3,011,340	3,647,481	3,651,850

四、其他重要計畫：

本行轉投資之子公司土銀保險經紀人（股）公司奉行政院108年6月24日院臺財字第1080092275號函同意辦理併入銀行成立專責部門，復依本行108年8月23日第6屆第14次董事會決議以109年1月1日為合併基準日，案經報奉財政部109年4月13日台財會字第10909910370號函同意本行收回投資金額計新臺幣20,000千元保留至109年度執行，已於109年6月22日完成相關帳務調整事宜。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形：

(一) 營業收入

本年度營業收入預算數為 55,981,663,000.00 元，執行結果決算數為 51,456,393,612.42 元，較預算數減少 4,525,269,387.58 元(-8.08%)，主要項目如下：

1. 銷貨收入

本年度預算數為 2,500,000.00 元，執行結果決算數為 5,964,775.00 元，較預算數增加 3,464,775.00 元(138.59%)，主要係銷售黃金存摺業務。

2. 金融保險收入

本年度預算數為 55,820,289,000.00 元，執行結果決算數為 51,344,313,537.42 元，較預算數減少 4,475,975,462.58 元(-8.02%)。組成項目說明如下：

(1) 利息收入

本年度決算數為 42,617,176,756.00 元，占營業收入總額 82.82%，較預算數減少 8,408,793,244.00 元(-16.48%)。主要係放款實際營運量雖較預算增加，惟放款實際平均利率低於預算所致。

(2) 外幣兌換利益

本年度決算數為 4,301,024,819.00 元，占營業收入總額 8.36%，較預算數增加 3,891,024,819.00 元(949.03%)。主要係外匯市場匯率變動，認列買賣匯兌換價差利益(淨額)。

(3) 手續費收入

本年度決算數為 3,447,960,388.42 元，占營業收入總額 6.70%，較預算數減少 217,418,611.58 元(-5.93%)。主要係人身保險及聯貸之手續費收入較預算減少所致。

(4) 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

本年度決算數為 714,657,904.00 元，占營業收入總額 1.39%，較預算數增加 390,773,904.00 元(120.65%)。主要係本行透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產獲配股息紅利及處分利益所致。

(5) 證券經紀及承銷收入

本年度決算數為 263,493,670.00 元，占營業收入總額 0.51%，較預算數增加 71,245,670.00 元(37.06%)。主要係受託買賣及承銷有價證券之手續費收入所致。

3. 其他營業收入

本年度預算數為 158,874,000.00 元，執行結果決算數為 106,115,300.00 元，較預算數減少 52,758,700.00 元(-33.21%)。其組成項目為投資性不動產收入 48,145,723.00 元、租賃收入 57,812,787.00 元及什項營業收入 156,790.00 元。

(二) 營業成本

本年度營業成本預算數為 28,798,936,000.00 元，執行結果決算數為 22,836,115,586.26 元，占營業收入 44.38%，較預算數減少 5,962,820,413.74 元(-20.71%)，主要項目如下：

1. 金融保險成本

本年度預算數為 28,742,451,000.00元，執行結果決算數為22,781,926,682.26元，較預算數減少5,960,524,317.74元(-20.74%)。組成項目說明如下：

(1) 利息費用

本年度決算數為 16,205,670,204.00 元，較預算數減少 10,334,045,796.00 元 (-38.94%)。主要係存款實際營運量雖較預算增加，惟存款實際平均利率低於預算所致。

(2) 各項提存

本年度決算數為 2,659,125,010.00元，較預算數增加1,564,965,010.00元(143.03%)。主要係依照國際財務報導準則第9號公報(IFRS 9)及「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定計算提列。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融負債損失

本年度決算數為 1,555,882,440.00元，本期無預算編列數。主要係本行透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之利息費用、處分損失及評價損失。

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產損失

本年度決算數為 1,249,326,644.00元，本期無預算編列數。主要係本行透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之處分損失及評價損失。

(5) 手續費用

本年度決算數為 911,587,230.26元，較預算數減少13,156,769.74元(-1.42%)。主要係因應業務需要支付之手續費用。

(6) 現金運送費

本年度決算數為 109,569,430.00元，較預算數減少4,858,570.00元(-4.25%)。主要係委託保全公司收款之現金運送費。

(7) 證券經紀及承銷費用

本年度決算數為 63,198,428.00元，較預算數減少6,189,572.00元(-8.92%)。主要係經營證券業務相關支出所致。

(8) 預期信用減損損失

本年度決算數為 27,539,406.00元，本期無預算編列數。主要係認列公債與可轉讓定期存單等項之預期信用減損損失。

(9) 其他

主要係證券自營費用本年度決算數為 7,832.00元，及除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失本年度決算數為 20,058.00元。

2. 其他營業成本

本年度預算數為 56,485,000.00元，執行結果決算數為54,188,904.00元，較預算數減少2,296,096.00元(-4.06%)。其組成為投資性不動產費用 49,485,849.00元、租賃成本 1,710,305.00元、代理費用2,927,948.00元及什項營業成本 64,802.00元。

(三) 營業費用

本年度預算數為 15,908,417,000.00元，執行結果決算數為15,394,086,117.00元，較預算數減少514,330,883.00元(-3.23%)，其組成如下：

1. 業務費用

本年度預算數為 15,044,712,000.00元，執行結果決算數為14,647,731,116.00元，較預算數減少396,980,884.00元(-2.64%)。

2. 管理費用

本年度預算數為 816,119,000.00元，執行結果決算數為707,182,529.00元，較預算數減少108,936,471.00元(-13.35%)。

3. 其他營業費用

本年度預算數為 47,586,000.00元，執行結果決算數為39,172,472.00元，較預算數減少8,413,528.00元(-17.68%)。其組成項目為研究發展費用 9,815,867.00元、員工訓練費用 28,113,823.00元及什項營業費用 1,242,782.00元。

(四) 營業外收入及費用

本年度營業外收入及費用相抵，預算計列為營業外損失1,768,107,000.00元，執行結果收支相抵後為營業外損失2,113,293,857.11元，較預算數增加345,186,857.11元(19.52%)。

(五) 年度淨利

本年度營業內、外收支相抵後，計獲稅前淨利 11,112,898,052.05元，較預算數 9,506,203,000.00元，增加1,606,695,052.05元(16.90%)；本期淨利 8,708,005,037.05元，較預算數7,843,830,000.00元，增加864,175,037.05元(11.02%)。

二、 最近5年度簡明損益表

最近5年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	105	106	107	108	109
收入					
營業收入	47,596,397	48,619,099	54,918,823	59,013,147	51,456,394
營業外收入	1,605,053	305,667	1,451,272	1,147,478	722,201
收入合計	49,201,450	48,924,766	56,370,095	60,160,625	52,178,595
支出					
營業成本	20,002,982	20,527,771	27,243,031	29,880,040	22,836,116
營業費用	14,320,063	14,370,381	14,559,217	15,247,735	15,394,086
營業外費用	2,079,447	2,145,085	2,343,390	1,991,209	2,835,495
所得稅費用	2,382,044	2,247,906	2,492,162	2,975,045	2,404,893
支出合計	38,784,536	39,291,143	46,637,800	50,094,029	43,470,590
淨利(淨損)	10,416,914	9,633,623	9,732,295	10,066,596	8,708,005

附註：105至108年度為審定決算數(均含土銀保經子公司)，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議：

一、盈虧撥補之情形

本年度決算盈餘之部為17,181,067,659.05元，其分配內容如下：

- (一) 填補虧損921,030,098.00元。
- (二) 法定公積2,336,092,482.45元。
- (三) 特別公積8,814,789,976.86元。
- (四) 未分配盈餘5,109,155,101.74元。

二、最近5年度盈餘分配情形表

最近5年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	105	106	107	108	109
盈餘分配	13,699,972	15,113,066	18,329,133	15,820,690	17,181,068
股(官)息紅利	849,075	-	-	-	-
填補虧損	304,997	114,737	1,061,352	1,003,366	921,030
公積	7,078,342	6,663,220	11,539,660	6,344,261	11,150,883
未分配盈餘	5,467,558	8,335,109	5,728,121	8,473,063	5,109,155
合計	13,699,972	15,113,066	18,329,133	15,820,690	17,181,068

附註：105至108年度為審定決算數(均含土銀保經子公司)，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

伍、現金流量之情形：

本年度決算現金及約當現金淨增11,106,350,111.38元，係期末現金及約當現金505,909,452,810.93元，經年度內營業、投資、籌資活動及匯率影響數，較期初現金及約當現金494,803,102,699.55元增加之數。

一、營業活動之現金流量

本年度決算營業活動之淨現金流入153,496,701.26元。

二、投資活動之現金流量

本年度決算投資活動之淨現金流入1,321,072,594.56元，其中現金流入58,774,489,136.83元，包括流動金融資產淨減19,096,765,298.11元、減少投資34,935,940,634.72元、減少投資性不動產505,555,388.00元、收取利息3,809,133,923.00元、收取股利427,093,893.00元；現金流出57,453,416,542.27元，包括增加投資56,119,163,161.08元、無形資產及其他資產淨增604,517,634.33元、增加不動產、廠房及設備729,735,746.86元。

三、籌資活動之現金流量

本年度決算籌資活動之淨現金流入11,087,625,201.74元，其中現金流入20,381,163,923.16元，包括流動金融負債淨增11,235,361,509.00元、央行及同業融資淨增8,867,814,809.73元、增加非流動金融負債14,716,296.00元、其他負債淨增263,271,308.43元；現金流出9,293,538,721.42元，包括金融債券淨減7,000,000,000.00元、減少非流動金融負債23,173,570.00元、支付利息1,790,304,945.00元、其他籌資活動之現金流出480,060,206.42元。

四、匯率影響數

本年度決算匯率影響數之現金流出1,455,844,386.18元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產之組成

本年度決算日資產總額3,114,731,651,429.43元，較上年度決算數3,002,745,104,569.68元，增加111,986,546,859.75元(3.73%)，主要項目如下：

1. 流動資產685,292,188,009.09元，佔資產總額22.00%。
2. 押匯貼現及放款2,078,683,875,128.18元，佔資產總額66.74%。
3. 基金、投資及長期應收款296,788,751,353.93元，佔資產總額9.53%。
4. 不動產、廠房及設備22,543,029,600.00元，佔資產總額0.72%。
5. 使用權資產945,185,880.00元，佔資產總額0.03%。
6. 投資性不動產23,738,479,132.00元，佔資產總額0.76%。
7. 無形資產914,924,112.00元，佔資產總額0.03%。
8. 其他資產5,825,218,214.23元，佔資產總額0.19%。

(二)負債之組成

本年度決算日負債總額2,939,276,867,626.42元，較上年度決算數2,834,514,713,620.84元，增加104,762,154,005.58元(3.70%)，主要項目如下：

1. 流動負債164,149,820,868.95元，佔負債及權益總額5.27%。
2. 存款、匯款及金融債券2,734,651,006,623.29元，佔負債及權益總額87.80%。
3. 央行及同業融資10,591,582,219.00元，佔負債及權益總額0.34%。
4. 長期負債1,035,403,541.18元及其他負債28,849,054,374.00元，合計29,884,457,915.18元，佔負債及權益總額0.96%。

(三)權益之組成

本年度決算日權益總額175,454,783,803.01元，較上年度決算數168,230,390,948.84元，增加7,224,392,854.17元(4.29%)，主要項目如下：

1. 資本73,200,000,000.00元，佔負債及權益總額2.35%。
2. 資本公積21,748,868,596.30元，佔負債及權益總額0.70%。
3. 保留盈餘65,791,940,296.74元，佔負債及權益總額2.11%。
4. 累積其他綜合損益7,909,564,965.97元，佔負債及權益總額0.25%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數6,804,409,944.00元，佔負債及權益總額0.22%。

二、最近5年度之簡明資產負債表

最近5年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	105年	106年	107年	108年	109年
資產					
流動資產	700,171,193	739,077,733	748,751,863	689,032,573	685,292,188
押匯貼現及放款	1,769,241,108	1,877,366,984	1,964,491,929	1,985,280,120	2,078,683,875
基金、投資及長期應收款	147,396,672	211,989,310	238,082,915	274,256,856	296,788,751
不動產、廠房及設備	23,239,864	22,954,513	22,625,687	22,519,652	22,543,030
使用權資產	-	-	-	1,136,090	945,186
投資性不動產	24,102,105	24,110,445	24,229,670	23,937,743	23,738,479
無形資產、生物及其他資產	8,895,308	8,090,504	6,847,868	6,582,071	6,740,142
資產總額	2,673,046,250	2,883,589,489	3,005,029,932	3,002,745,105	3,114,731,651
負債					
流動負債	139,928,842	126,673,164	142,531,160	159,519,089	164,149,821
存款、匯款及金融債券	2,371,177,417	2,584,680,061	2,677,722,192	2,645,153,925	2,734,651,006
央行及同業融資	2,359,557	2,040,692	1,939,909	1,723,768	10,591,582
長期負債	175,111	146,198	113,986	1,229,353	1,035,404
其他負債	24,677,864	25,407,113	25,496,825	26,888,579	28,849,054
負債總額	2,538,318,791	2,738,947,228	2,847,804,072	2,834,514,714	2,939,276,867
權益					
資本	62,594,000	62,594,000	62,594,000	73,200,000	73,200,000
資本公積	21,748,869	21,748,869	21,748,869	21,748,869	21,748,869
保留盈餘	41,058,320	50,589,089	59,521,763	58,004,965	65,791,940
累積其他綜合損益	2,472,416	2,868,333	6,530,846	8,472,147	7,909,565
首次採用國際財務報導準則調整數	6,853,854	6,841,970	6,830,382	6,804,410	6,804,410
權益總額	134,727,459	144,642,261	157,225,860	168,230,391	175,454,784
負債及權益總額	2,673,046,250	2,883,589,489	3,005,029,932	3,002,745,105	3,114,731,651

附註：105至108年度為審定決算數(均含土銀保經子公司)，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率

(一) 流動資產對存款總額比率：

本年度決算期末流動資產(包括銀行互拆借差、央行定期存單、國庫券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、短期票券或銀行保證之商業本票、公債及其他經央行核可之證券) 584,605,928千元，除以應提法定準備之各項總額(不含外幣存款及郵匯局轉存款)2,228,591,512千元，其比率為26.23%，較中央銀行規定之最低標準10%為高，顯示因應存戶提現之能力健全。

(二) 長期負債對權益比率：

本年度決算期末長期負債 1,035,404千元，除以權益175,454,784千元，其比率為0.59%，較本年度預算0.68%為低，較上年度決算0.73%為低。

(三) 存款對權益比率：

本年度決算期末存款餘額 2,688,353,415千元，除以權益175,454,784千元，其比率為1,532.22%，較本年度預算1,513.45%為高，較上年度決算1,540.65%為低。

(四) 權益對資產總額之比率：

本年度決算期末權益 175,454,784千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項)3,114,731,651千元，其比率為5.63%，較本年度預算5.59%為高，較上年度決算5.60%為高。

(五) 權益對長期資本之比率：

本年度決算期末權益 175,454,784千元，除以長期負債與權益總額176,490,188千元，其比率為99.41%，較本年度預算99.32%為高，較上年度決算99.27%為高。

(六) 負債總額對權益之倍數：

本年度決算期末負債總額(不含信託代理與保證負債及期付款項) 2,939,276,868千元，除以權益175,454,784千元，其倍數為16.75倍，較本年度預算16.88倍為低，較上年度決算16.85倍為低。

二、經營比率

(一) 營業利益率：

本年度決算營業利益 13,226,192千元，除以營業收入51,456,394千元，營業利益率為25.70%，較本年度預算20.14%為高，較上年度決算23.53%為高。

(二) 淨利率：

本年度決算本期淨利 8,708,005千元，除以營業收入51,456,394千元，淨利率為16.92%。換言之，即每百元之營業收入可獲得本期淨利16.92元，較本年度預算14.01%為高，較上年度決算17.06%為低。

(三) 權益報酬率：

本年度決算本期淨利 8,708,005千元，除以平均權益171,842,588千元，權益報酬率為5.07%，較本年度預算4.63%為高，較上年度決算6.19%為低。

(四) 放款對存款倍數：

本年度決算放款平均營運量 2,061,340,202千元，除以存款平均營運量2,583,797,745千元，其倍數為0.80倍，較本年度預算0.75倍為高，較上年度決算0.77倍為高。

(五) 存放款利息差距：

本年度決算放款利息收入 35,171,593千元，與存款利息費用13,791,580千元之差為 21,380,013千元，除以放款平均營運量2,061,340,202千元，其差距率為1.04%，較本年度預算1.02%為高，較上年度決算1.08%為低。

三、成長比率

(一) 營業成長率：

本年度決算營業收入 51,456,394千元，較上年度決算數59,013,147千元減少7,556,753千元(-12.81%)，較本年度預算數55,981,663千元減少4,525,269千元(-8.08%)。

(二) 權益成長率：

本年度決算權益 175,454,784千元，較上年度決算數168,230,391千元增加7,224,393千元(4.29%)，較本年度預算數173,160,411千元增加2,294,373千元(1.32%)。

四、最近5年度投資報酬分析表

最近5年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

年度 項目	105年	106年	107年	108年	109年
營業利益率(%) = 營業利益	27.89% 13,273,351	28.22% 13,720,948	23.88% 13,116,576	23.53% 13,885,373	25.70% 13,226,192
營業收入	47,596,397	48,619,099	54,918,823	59,013,147	51,456,394
淨利率(%) = 本期淨利	21.89% 10,416,914	19.81% 9,633,623	17.72% 9,732,295	17.06% 10,066,596	16.92% 8,708,005
營業收入	47,596,397	48,619,099	54,918,823	59,013,147	51,456,394
每股盈餘(元) = 本期淨利-特別股股利	1.42 10,416,914	1.32 9,633,623	1.33 9,732,295	1.38 10,066,596	1.19 8,708,005
普通股流通在外股數(千股)	7,320,000	7,320,000	7,320,000	7,320,000	7,320,000
總資產報酬率(%) = 本期淨利	0.40 10,416,914	0.35 9,633,623	0.33 9,732,295	0.34 10,066,596	0.28 8,708,005
平均資產總額	1/2(2,673,046,250 +2,483,551,500)	1/2(2,883,589,489 +2,673,046,250)	1/2(3,005,029,932 +2,883,589,489)	1/2(3,002,745,105 +3,005,029,932)	1/2(3,114,731,65 +3,002,745,105)
權益報酬率(%) = 本期淨利	7.96 10,416,914	6.90 9,633,623	6.45 9,732,295	6.19 10,066,596	5.07 8,708,005
平均權益總額	1/2× (134,727,459+127, 143,178)	1/2× (144,642,261+134, 727,459)	1/2× (157,225,860+144, 642,261)	1/2× (168,230,391+157, ,225,860)	1/2× (175,454,784+16 8,230,391)

附註：

1、105至108年度為審定決算數(均含土銀保經子公司)，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2、本行於108年11月29日以公積轉增資後資本額為732億元，追溯調整表列105-107年度每股盈餘。

捌、其他

一、補辦預算事項

補辦預算明細表

單位：新臺幣元

項 目	決 算 數	預 算 數	補辦預 算年度	說 明
固定資產之建設、改良、擴充 一般建築及設備計畫	72,801,958	100,870,000	110	為配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊，提振經濟並擴大內需，經報奉行政院109年5月21日院授財會字第10909917060號函准予先行辦理購置不動產、廠房及設備，並補辦預算。
資金之轉投資 增加投資 財金資訊股份有限公司	4,369,005	4,370,000	110	為承購花旗(台灣)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109年6月1日院授主基營字第1090200538號函准予先行辦理並補辦預算。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一) 考核獎金：

係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計提列852,692,004元，較預算數961,294,000元減少108,601,996元，主要係決算員額較預算員額為低所致。

(二) 績效獎金：

1. 本年度決算稅前淨利11,112,898,052.05元，考量以下政策因素影響金額計769,714,000元後，調整為11,882,612,052.05元：

(1) 辦理「振興經濟非中小企業貸款」：

為配合政府政策，依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之101年1月16日經企字第10102600770號、台財庫字第10103607340號、台央業字第1010003667號、金管銀國字第10120000270號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為818,000元，較預算數2,700,000元，減少1,882,000元，主要係貸款平均餘額較預算為低所致。

- (2) 辦理「企業戶協商展延紓困」：
辦理配合政府三挺政策，依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會101年12月16日全授字第1000002557A號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」規定辦理，此專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為12,000元，較預算數25,000元，減少13,000元，主要係貸款平均餘額較預算為低所致。
- (3) 辦理「內政部整合住宅貸款」：
內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理。本行以自有資金辦理，專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為-12,050,000元，較預算數40,000元，減少12,090,000元，主要係本行負擔之差額利率較預算為低所致。
- (4) 辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」：
為配合政府政策，財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為193,375,000元，較預算數342,000,000元，減少148,625,000元，主要係貸款平均餘額較預算為低所致。
- (5) 辦理「央行2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費：
為配合政府政策，本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取或收取較低之手續費，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為111,971,000元，較預算數40,648,000元，增加71,323,000元，主要係本行負擔之手續費差額較預算為高所致。
- (6) 調降國宅貸款手續費率：
依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於98年10月15日第31次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策，本行於99年7月9日總個政房字第0990030619號函，調降國宅貸款手續費率，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為14,200,000元，較預算數9,832,000元，增加4,368,000元，主要係轉銷呆帳之利息較預算為高所致。
- (7) 辦理「無自用住宅優惠貸款」：
本行為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日(79)台央業字第384號函示在案，致減少本行營業收入及利益。本年度差額利息為319,955,000元，較預算數108,000,000元，增加211,955,000元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (8) 調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼息利率：
配合財政健全方案，依內政部營建署103.11.12暨103.11.13營署財字第1032920664、1032920708函調降國宅及勞工購置住宅貸款補貼息利率，致減少本行營業收入及利益。本年度差額利息為2,425,000元，較預算數2,310,000元，增加115,000元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

- (9) 開辦「樂活養老」貸款，借戶採利息全數或部分掛帳方式辦理：
本行配合老人福利法第14條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金融業者辦理財產信託提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」，本行據此提供另一選項係沿用公益型以房養老方案，借款期間採全數掛帳，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為4,131,000元，較預算數3,060,000元，增加1,071,000元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。
- (10) 配合行政院109.3.22「研商協助受疫情影響融資紓困」會議決議給予利息減碼：
為配合行政院因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊，於109.3.22「研商協助受疫情影響融資紓困」會議之決議，於109.4.1~109.9.30期間對自用住宅貸款一千萬以內部分利息減碼0.25%、信用卡及消費等合計一千萬以內部分利息減碼0.50%，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為771,419,000元。
- (11) 配合財政部辦理出租房舍及土地承租人紓困措施，對109年1月至12月租金減收20%：
為因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊，財政部於109年4月17日以台財庫字第10903660101號函囑所屬國營事業配合辦理出租房舍及土地承租人紓困措施，自109年1月至12月租金減收20%，致減少本行營業收入、營業外收入及利益。本年度決算數為55,639,000元。
- (12) 處理土地盈餘：
配合政府都市更新政策之推行，變賣投資性不動產。本年度處理土地盈餘為349,009,000元，較預算數165,443,000元，增加183,566,000元，主要係本期實際處分土地之變賣收入較預算為高所致。
- 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為769,714,000元。
2. 經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2.4個月薪給總額核算，計提列1,019,602,402元，較預算數576,776,000元，增加442,826,402元，主要係預算數係按1.20個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以2.40個月薪給總額提列所致。

丙、決 算 主 要 表

臺灣土地銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
				金 額	%
59,013,147,064.77	營 業 收 入	51,456,393,612.42	55,981,663,000.00	-4,525,269,387.58	-8.08
3,241,353.00	銷售收入	5,964,775.00	2,500,000.00	3,464,775.00	138.59
3,241,353.00	銷貨收入	5,964,775.00	2,500,000.00	3,464,775.00	138.59
58,880,113,968.77	金融保險收入	51,344,313,537.42	55,820,289,000.00	-4,475,975,462.58	-8.02
51,461,782,516.31	利息收入	42,617,176,756.00	51,025,970,000.00	-8,408,793,244.00	-16.48
3,767,801,381.14	手續費收入	3,447,960,388.42	3,665,379,000.00	-217,418,611.58	-5.93
156,591,682.00	證券經紀及承銷收入	263,493,670.00	192,248,000.00	71,245,670.00	37.06
968,404,914.43	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	-	202,808,000.00	-202,808,000.00	-100.00
1,617,997,811.08	外幣兌換利益	4,301,024,819.00	410,000,000.00	3,891,024,819.00	949.03
907,535,663.81	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	714,657,904.00	323,884,000.00	390,773,904.00	120.65
129,791,743.00	其他營業收入	106,115,300.00	158,874,000.00	-52,758,700.00	-33.21
58,371,392.00	投資性不動產收入	48,145,723.00	81,712,000.00	-33,566,277.00	-41.08
71,226,184.00	租賃收入	57,812,787.00	77,000,000.00	-19,187,213.00	-24.92
194,167.00	什項營業收入	156,790.00	162,000.00	-5,210.00	-3.22
29,880,039,638.43	營 業 成 本	22,836,115,586.26	28,798,936,000.00	-5,962,820,413.74	-20.71
29,827,594,875.43	金融保險成本	22,781,926,682.26	28,742,451,000.00	-5,960,524,317.74	-20.74
23,350,575,708.96	利息費用	16,205,670,204.00	26,539,716,000.00	-10,334,045,796.00	-38.94
952,113,129.19	手續費用	911,587,230.26	924,744,000.00	-13,156,769.74	-1.42
52,606,771.00	證券經紀及承銷費用	63,198,428.00	69,388,000.00	-6,189,572.00	-8.92
9,465.00	證券自營費用	7,832.00	15,000.00	-7,168.00	-47.79
2,904,262,227.16	各項提存	2,659,125,010.00	1,094,160,000.00	1,564,965,010.00	143.03
105,544,456.00	現金運送費	109,569,430.00	114,428,000.00	-4,858,570.00	-4.25
-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	1,249,326,644.00	-	1,249,326,644.00	-
2,459,406,282.06	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	1,555,882,440.00	-	1,555,882,440.00	-
-	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	20,058.00	-	20,058.00	-
3,076,836.06	預期信用減損損失	27,539,406.00	-	27,539,406.00	-
52,444,763.00	其他營業成本	54,188,904.00	56,485,000.00	-2,296,096.00	-4.06
47,141,519.00	投資性不動產費用	49,485,849.00	49,992,000.00	-506,151.00	-1.01
1,522,811.00	租賃成本	1,710,305.00	2,000,000.00	-289,695.00	-14.48
3,720,233.00	代理費用	2,927,948.00	4,493,000.00	-1,565,052.00	-34.83
60,200.00	什項營業成本	64,802.00	-	64,802.00	-
29,133,107,426.34	營 業 毛 利 (毛 損)	28,620,278,026.16	27,182,727,000.00	1,437,551,026.16	5.29
15,247,734,716.74	營 業 費 用	15,394,086,117.00	15,908,417,000.00	-514,330,883.00	-3.23
14,495,302,980.34	業務費用	14,647,731,116.00	15,044,712,000.00	-396,980,884.00	-2.64

臺灣土地銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
				金 額	%
14,495,302,980.34	業務費用	14,647,731,116.00	15,044,712,000.00	-396,980,884.00	-2.64
707,539,006.63	管理費用	707,182,529.00	816,119,000.00	-108,936,471.00	-13.35
707,539,006.63	管理費用	707,182,529.00	816,119,000.00	-108,936,471.00	-13.35
44,892,729.77	其他營業費用	39,172,472.00	47,586,000.00	-8,413,528.00	-17.68
10,237,313.08	研究發展費用	9,815,867.00	9,463,000.00	352,867.00	3.73
33,275,452.69	員工訓練費用	28,113,823.00	36,879,000.00	-8,765,177.00	-23.77
1,379,964.00	什項營業費用	1,242,782.00	1,244,000.00	-1,218.00	-0.10
13,885,372,709.60	營 業 利 益 (損 失)	13,226,191,909.16	11,274,310,000.00	1,951,881,909.16	17.31
1,147,477,412.72	營 業 外 收 入	722,201,081.58	442,102,000.00	280,099,081.58	63.36
1,147,477,412.72	其他營業外收入	722,201,081.58	442,102,000.00	280,099,081.58	63.36
231,266,407.00	投資性不動產收入	203,779,770.00	221,120,000.00	-17,340,230.00	-7.84
715,574.00	利息收入	-	-	-	-
96,592,530.00	處分不動產、廠房及設備利益	-	-	-	-
406,317,673.30	處分投資性不動產利益	349,008,983.00	165,443,000.00	183,565,983.00	110.95
412,585,228.42	什項收入	169,412,328.58	55,539,000.00	113,873,328.58	205.03
1,991,209,300.53	營 業 外 費 用	2,835,494,938.69	2,210,209,000.00	625,285,938.69	28.29
1,991,209,300.53	其他營業外費用	2,835,494,938.69	2,210,209,000.00	625,285,938.69	28.29
195,773,612.36	投資性不動產費用	201,339,082.00	225,054,000.00	-23,714,918.00	-10.54
1,538,583,158.00	優存超額利息	2,373,353,452.00	1,726,169,000.00	647,184,452.00	37.49
502,163.85	資產報廢損失	334,818.00	4,623,000.00	-4,288,182.00	-92.76
256,350,366.32	什項費用	260,467,586.69	254,363,000.00	6,104,586.69	2.40
-843,731,887.81	營業外利益 (損失)	-2,113,293,857.11	-1,768,107,000.00	-345,186,857.11	19.52
13,041,640,821.79	稅前淨利 (淨損)	11,112,898,052.05	9,506,203,000.00	1,606,695,052.05	16.90
2,975,044,673.13	所得稅費用 (利益)	2,404,893,015.00	1,662,373,000.00	742,520,015.00	44.67
10,066,596,148.66	繼續營業單位本期淨利 (淨損)	8,708,005,037.05	7,843,830,000.00	864,175,037.05	11.02
10,066,596,148.66	本期淨利 (淨損)	8,708,005,037.05	7,843,830,000.00	864,175,037.05	11.02

註：

1.其他綜合損益內容如下：

上年度決算數	科 目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減
594,230,489.00	不重分類至損益之項目(稅後淨額)：	-1,191,965,774.00	68,534,000.00	-1,260,499,774.00
-729,052,599.00	確定福利計畫之再衡量數	-835,023,796.00	-	-835,023,796.00
1,323,283,088.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	-356,941,978.00	68,534,000.00	-425,475,978.00
343,704,409.51	後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)：	-291,646,408.88	-323,407,000.00	31,760,591.12
-375,527,587.80	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,467,249,652.82	-328,702,000.00	-1,138,547,652.82
719,231,997.31	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	1,175,603,243.94	5,295,000.00	1,170,308,243.94
937,934,898.51	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-1,483,612,182.88	-254,873,000.00	-1,228,739,182.88

2.上年度決算數含土銀保經子公司，以下各表同。

所得稅費用計算說明

一、營利事業所得稅

項目	金額	備註
盈餘(1)	11,112,898,052.05	
減除項目		
1.依所得稅法第4條第16款免稅 出售土地盈餘	349,008,983.00	
2.依所得稅法第4條之一及第42條 規定免稅交易及股利所得	754,620,693.00	處分利益 326,801,800.00 現金股利 427,818,893.00
3.國際金融業務分行盈餘	1,832,303,635.05	
4.金融資產(負債)評價利益	0.00	
5.採權益法認列投資利益	0.00	
6.員警退休金支付大於提列數	12,502,680.00	
7.三節慰問金支付大於提列數	1,327,400.00	
8.以前年度備抵呆帳超限數，本期 未超過限額故加回	0.00	
9.員工福利負債準備-優惠存款息	0.00	
10.預期信用減損利益	0.00	
11.嚴重特殊傳染性肺炎員工防疫隔離假 薪資費用加倍減除	1,829,466.00	
減除項目合計(2)	2,951,592,857.05	

增加項目		
1.依查核準則第63條規定不予認列 損失費用	11,545,604.00	融資承諾準備 11,545,604.00 意外損失準備 0.00
2.依所得稅法第4條之一規定證券交易 損失費用不得減除	17,297,326.00	證券自營費用 7,832.00 投資損失 0.00 證券交易小組直接歸屬費用(94) 17,289,494.00
3.查核準則第81條規定超限之職工福利費	0.00	
4.國際金融業務分行虧損	0.00	
5.金融資產(負債)評價損失	719,582,292.00	
6.退休金費用超限數	44,868,421.00	
7.三節慰問金超限數	0.00	
8.員工優惠存款息超限數	755,786,521.00	
9.備抵呆帳超限數	1,651,838,398.00	
10.預期信用減損損失	25,948,969.00	
11.採權益法認列已實現投資利益	0.00	
12.依查核準則第90條規定罰鍰不予認列 損失費用	11,000,000.00	
增加項目合計(3)	3,237,867,531.00	
課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)	11,399,172,726.00	
分離課稅所得額(5)	0.00	
一般課稅所得(7)=(4)-(5)	11,399,172,726.00	
一般課稅稅額(8)_不含 OBU應稅所得 11,399,172,726.00	20% 2,279,834,545.00	
一般課稅稅額(9)_OBU 應稅所得	15% 0.00	
應付所得稅(10)=(8)+(9)	2,279,834,545.00	

二、遞延所得稅明細

科目及內容	截至上年度止累計數		本年度發生或迴轉數		截至本年度止累計數	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
(一)可減除暫時性差異						
呆帳超限	11,731,056,350.00		1,819,763,050.00		13,550,819,400.00	
退休金超限	8,661,633,136.00		44,868,421.00		8,706,501,557.00	
金融資產評價利益	264,657,737.00		715,106,515.00		979,764,252.00	
三節慰問金	1,067,320.00			1,327,400.00		260,080.00
優惠存款	4,957,167,479.00		755,786,521.00		5,712,954,000.00	
警員退休金	27,734,743.00			12,502,680.00	15,232,063.00	
(二)遞延所得稅資產						
國內-遞延所得稅資產_總額	5,128,663,354.00		664,338,885.00		5,793,002,239.00	
國內-備抵遞延所得稅資產	(3,004,618,214.00)			779,889,598.00	(3,784,507,812.00)	
國內-遞延所得稅資產_淨額	2,124,045,140.00			115,550,713.00	2,008,494,427.00	
海外-遞延所得稅資產_總額	268,797,603.07		16,492,004.93	0.00	285,289,608.00	
全行-遞延所得稅資產_總額	5,397,460,957.07		680,830,889.93		6,078,291,847.00	
全行-備抵遞延所得稅資產	(3,004,618,214.00)			779,889,598.00	(3,784,507,812.00)	
全行-遞延所得稅資產_淨額	2,392,842,743.07			99,058,708.07	2,293,784,035.00	
(三)應課稅暫時性差異						
金融資產評價損失		0.00		0.00		0.00
(四)遞延所得稅負債						
遞延所得稅負債-其他		0.00		0.00		0.00
應付土地增值稅準備		6,914,019,119.00		0.00		6,914,019,119.00
海外-遞延所得稅負債		0.00		0.00		0.00
全行-遞延所得稅負債		6,914,019,119.00		0.00		6,914,019,119.00

三、所得稅費用

項目	109年度
應付所得稅(一般及分離課稅)	2,279,834,545.00
加：洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡當期所得稅費用	578,441,535.00
減：洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡遞延所得稅利益	(16,492,005.00)
加：遞延所得負債變動數	0.00
減：遞延所得負債沖轉(淨額)	0.00
加：應付稅款(淨額)	0.00
加：土增稅實現數獨立表達	0.00
加：以前年度財稅差	4.00
減：海外分行核定退稅	(552,441,778.00)
加：本期所得稅估計差異	1.00
減：遞延所得稅資產增加數	(664,338,885.00)
加：備抵遞延所得稅資產提列	779,889,598.00
合計	2,404,893,015.00

臺灣土地銀行股份有限公司

盈 虧 撥 補 表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備註
			金 額	%	
盈餘之部					
本期淨利	8,708,005,037.05	7,843,830,000.00	864,175,037.05	11.02%	
累積盈餘	8,473,062,622.00	8,189,202,000.00	283,860,622.00	3.47%	
首次採用國際財務報導 準則調整數轉列數	-	46,281,000.00	-46,281,000.00	-100.00%	
合 計	17,181,067,659.05	16,079,313,000.00	1,101,754,659.05	6.85%	
分配之部					
中央政府所得者	-	-	-	-	
股(官)息紅利	-	-	-	-	
留存事業機關者	17,181,067,659.05	16,079,313,000.00	1,101,754,659.05	6.85%	
填補虧損	921,030,098.00	-	921,030,098.00	-	
法定公積	2,336,092,482.45	2,353,149,000.00	-17,056,517.55	-0.72%	
特別公積	8,814,789,976.86	8,837,532,000.00	-22,742,023.14	-0.26%	
未分配盈餘	5,109,155,101.74	4,888,632,000.00	220,523,101.74	4.51%	
合 計	17,181,067,659.05	16,079,313,000.00	1,101,754,659.05	6.85%	
虧損之部					
其他綜合損益轉入數	921,030,098.00	-	921,030,098.00	-	註
合 計	921,030,098.00	-	921,030,098.00	-	
填補之部					
事業機關負擔者	921,030,098.00	-	921,030,098.00	-	
撥用盈餘	921,030,098.00	-	921,030,098.00	-	
合 計	921,030,098.00	-	921,030,098.00	-	

註：表列「其他綜合損益轉入數」為確定福利計劃再衡量數(損失)835,023,796元及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨損失86,006,302元。

盈餘分配計算說明

盈餘之部：

- 一、109 年度本期淨利：8,708,005,037.05 元。
- 二、累積盈餘：8,473,062,622.00 元。
- 三、可供分配盈餘合計為：17,181,067,659.05 元。

分配之部：

- 一、填補虧損：921,030,098.00 元。

係填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數(損失) 835,023,796.00 元及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨損失 86,006,302.00 元。

- 二、提列法定公積：按本年度決算本期淨利填補虧損後之金額提列 30%，計 2,336,092,482.45 元。

- 三、提列特別公積：按本年度決算本期淨利填補虧損後之金額，依本行章程第 39 條第 1 項所定最高比率 40%提列，計 3,114,789,976.86 元。另，本行於 109 年 8 月 25 日依 109 年度法定預算，業經提報審計委員會及董事會決議通過，將帳列未分配盈餘數 5,700,000,000.00 元轉列至特別公積，合計為 8,814,789,976.86 元。

- 四、未分配盈餘：5,109,155,101.74 元。

- (一) 107 年度 28,121,477.24 元：

係本行 107 年度決算本期淨利，於填補虧損並扣除按法定比率提列 30%法定公積及 40%特別公積後之餘數 2,601,282,969.43 元，加計首次採用國際財務報導準則調整數轉列數及追溯適用及追溯重編之影響數計 261,729,870.43 元，及以前年度累積盈餘留存數 2,865,108,637.38 元，共計 5,728,121,477.24 元，其中 5,700,000,000.00 元依 109 年度法定預算辦理未分配盈餘轉特別公積後，尚餘 28,121,477.24 元。

- (二) 108 年度 2,744,941,144.76 元：

係本行 108 年度決算本期淨利，於填補虧損並扣除按法定比率提列 30%法定公積及 40%特別公積後之餘數 2,718,968,950.66 元，加計首次採用國際財務報導準則調整數轉列數 25,972,194.10 元，共計 2,744,941,144.76 元。

- (三) 109 年度 2,336,092,479.74 元：

係本行 109 年度決算本期淨利，於填補虧損並扣除按法定比率提列 30%法定公積及 40%特別公積後之餘數 2,336,092,479.74 元。

- (四) 本年度未分配盈餘共計 5,109,155,101.74 元。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
營業活動之現金流量	153,496,701.26	-6,980,902,000.00	7,134,398,701.26	-102.20
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	11,112,898,052.05	9,506,203,000.00	1,606,695,052.05	16.90
稅前淨利(淨損)	11,112,898,052.05	9,506,203,000.00	1,606,695,052.05	16.90
利息股利之調整	-26,839,325,445.00	-24,810,138,000.00	-2,029,187,445.00	8.18
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	-15,726,427,392.95	-15,303,935,000.00	-422,492,392.95	2.76
調整項目	-5,287,864,768.91	-10,096,959,000.00	4,809,094,231.09	-47.63
未計利息股利之現金流入(流出)	-21,014,292,161.86	-25,400,894,000.00	4,386,601,838.14	-17.27
收取利息	39,855,608,565.75	44,708,218,000.00	-4,852,609,434.25	-10.85
收取股利	725,000.00	-	725,000.00	-
支付利息	-16,064,271,430.47	-24,858,086,000.00	8,793,814,569.53	-35.38
退還(支付)所得稅	-2,624,273,272.16	-1,430,140,000.00	-1,194,133,272.16	83.50
營業活動之淨現金流入（流出）	153,496,701.26	-6,980,902,000.00	7,134,398,701.26	-102.20
投資活動之現金流量	1,321,072,594.56	-27,515,614,000.00	28,836,686,594.56	-104.80
流動金融資產淨減(淨增)	19,096,765,298.11	-12,249,594,000.00	31,346,359,298.11	-255.90
減少投資	34,935,940,634.72	-	34,935,940,634.72	-
減少投資性不動產	505,555,388.00	362,650,000.00	142,905,388.00	39.41
無形資產及其他資產淨減(淨增)	-604,517,634.33	-286,729,000.00	-317,788,634.33	110.83
收取利息	3,809,133,923.00	6,163,802,000.00	-2,354,668,077.00	-38.20
收取股利	427,093,893.00	268,939,000.00	158,154,893.00	58.81
增加投資	-56,119,163,161.08	-21,108,067,000.00	-35,011,096,161.08	165.87
增加不動產、廠房及設備	-729,735,746.86	-661,115,000.00	-68,620,746.86	10.38
增加投資性不動產	-	-5,500,000.00	5,500,000.00	-100.00
投資活動之淨現金流入（流出）	1,321,072,594.56	-27,515,614,000.00	28,836,686,594.56	-104.80
籌資活動之現金流量	11,087,625,201.74	53,390,514,000.00	-42,302,888,798.26	-79.23
流動金融負債淨增(淨減)	11,235,361,509.00	-177,245,000.00	11,412,606,509.00	-6,438.89

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
金融債券淨增(淨減)	-7,000,000,000.00	55,970,570,000.00	-62,970,570,000.00	-112.51
央行及同業融資淨增(淨減)	8,867,814,809.73	-229,735,000.00	9,097,549,809.73	-3,960.02
增加非流動金融負債	14,716,296.00	-	14,716,296.00	-
其他負債淨增(淨減)	263,271,308.43	9,100,000.00	254,171,308.43	2,793.09
減少非流動金融負債	-23,173,570.00	-4,333,000.00	-18,840,570.00	434.82
支付利息	-1,790,304,945.00	-1,634,822,000.00	-155,482,945.00	9.51
其他籌資活動之現金流出	-480,060,206.42	-543,021,000.00	62,960,793.58	-11.59
籌資活動之淨現金流入(流出)	11,087,625,201.74	53,390,514,000.00	-42,302,888,798.26	-79.23
匯率影響數	-1,455,844,386.18	-328,702,000.00	-1,127,142,386.18	342.91
現金及約當現金之淨增(淨減)	11,106,350,111.38	18,565,296,000.00	-7,458,945,888.62	-40.18
期初現金及約當現金	494,803,102,699.55	177,677,692,000.00	317,125,410,699.55	178.48
期末現金及約當現金	505,909,452,810.93	196,242,988,000.00	309,666,464,810.93	157.80
不影響現金及約當現金之投資及籌資活動				
投資活動	-1,094,646,074.64	-490,852,000.00	-603,794,074.64	123.01
流動金融資產淨減(淨增)	554,368,760.81	59,769,000.00	494,599,760.81	827.52
非流動金融資產淨減(淨增)	-1,368,411,153.06	-133,598,000.00	-1,234,813,153.06	924.28
增加不動產、廠房及設備	-280,603,682.39	-417,023,000.00	136,419,317.61	-32.71
籌資活動	1,094,646,074.64	490,852,000.00	603,794,074.64	123.01
增加其他籌資活動	280,603,682.39	417,023,000.00	-136,419,317.61	-32.71
權益其他項目淨增(淨減)	814,042,392.25	73,829,000.00	740,213,392.25	1,002.61

說明：

- 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

資 產 負 債 表

中 華 民 國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
資產	3,114,731,651,429.43	3,002,745,104,569.68	111,986,546,859.75	3.73
流動資產	685,292,188,009.09	689,032,572,569.68	-3,740,384,560.59	-0.54
現金	19,504,263,802.93	26,956,728,177.74	-7,452,464,374.81	-27.65
庫存現金	11,085,076,201.93	17,952,666,045.26	-6,867,589,843.33	-38.25
零用及週轉金	9,712,198.00	9,716,963.00	-4,765.00	-0.05
待交換票據	7,612,152,147.00	8,236,131,112.00	-623,978,965.00	-7.58
庫存外幣	797,323,246.00	754,114,047.48	43,209,198.52	5.73
運送中現金	10.00	4,100,010.00	-4,100,000.00	-100.00
存放銀行同業	52,057,939,814.57	92,457,238,552.09	-40,399,298,737.52	-43.70
存放銀行同業	19,759,989,889.57	20,043,522,001.15	-283,532,111.58	-1.41
拆放銀行同業	32,340,519,880.00	72,488,353,089.80	-40,147,833,209.80	-55.39
減：備抵損失－拆放銀行同業	-42,569,955.00	-74,636,538.86	32,066,583.86	-42.96
存放央行	112,597,409,412.43	103,539,095,892.42	9,058,313,520.01	8.75
存放央行	86,598,331,700.43	72,539,412,790.42	14,058,918,910.01	19.38
轉存央行存款	25,999,077,712.00	30,999,683,102.00	-5,000,605,390.00	-16.13
存出信託賠償準備金	310,000,000.00	300,000,000.00	10,000,000.00	3.33
減：抵繳存出信託賠償準備金	-310,000,000.00	-300,000,000.00	-10,000,000.00	3.33
流動金融資產	483,132,088,648.00	448,728,444,608.16	34,403,644,039.84	7.67
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,357,571,456.00	3,319,661,726.42	-962,090,270.42	-28.98
減：透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	1,541,879,428.00	1,117,481,411.20	424,398,016.80	37.98
附賣回票券及債券投資	1,145,103,072.00	6,218,349,608.00	-5,073,246,536.00	-81.59
買入匯款	-	106,464.50	-106,464.50	-100.00
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	10,864,369,096.00	12,133,666,015.06	-1,269,296,919.06	-10.46
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	-184,351,126.00	284,216,437.57	-468,567,563.57	-164.86
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	467,414,850,353.00	425,658,019,582.52	41,756,830,770.48	9.81
減：累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	-7,333,631.00	-3,056,637.11	-4,276,993.89	139.92
應收款項	8,851,798,419.00	8,674,979,933.78	176,818,485.22	2.04
應收帳款	1,644,757,616.00	1,928,520,408.00	-283,762,792.00	-14.71
減：備抵損失－應收帳款	-38,298,558.00	-42,266,473.00	3,967,915.00	-9.39
應收其他退稅款	585,239.00	843,910.44	-258,671.44	-30.65
應收收益	15,431,461.00	9,972,292.00	5,459,169.00	54.74
減：備抵損失－應收收益	-1,352,238.00	-1,417,596.00	65,358.00	-4.61
應收利息	3,737,015,895.00	4,661,668,635.68	-924,652,740.68	-19.84
減：備抵損失－應收利息	-3,104,916.00	-3,226,645.04	121,729.04	-3.77
應收承兌票款	1,011,865,891.00	861,098,991.86	150,766,899.14	17.51
減：備抵損失－應收承兌票款	-10,118,659.00	-8,610,990.00	-1,507,669.00	17.51
應收代買證券價款	8,944,438.00	4,342,552.00	4,601,886.00	105.97
交割代價	210,605,388.00	-	210,605,388.00	-
應收交割帳款	1,947,581,012.00	978,672,952.00	968,908,060.00	99.00
其他應收款	334,771,903.00	291,217,387.84	43,554,515.16	14.96

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
減：備抵損失－其他應收款	-6,886,053.00	-5,835,492.00	-1,050,561.00	18.00
本期所得稅資產	-	20,993,000.00	-20,993,000.00	-100.00
預付所得稅稅款	-	20,993,000.00	-20,993,000.00	-100.00
預付款項	9,115,381,041.16	8,621,608,908.49	493,772,132.67	5.73
預付費用	14,315,149.00	19,935,727.50	-5,620,578.50	-28.19
其他預付款	9,101,065,892.16	8,601,673,180.99	499,392,711.17	5.81
短期墊款	33,306,871.00	33,483,497.00	-176,626.00	-0.53
短期墊款	96,266,755.00	93,817,450.00	2,449,305.00	2.61
減：備抵損失－短期墊款	-62,959,884.00	-60,333,953.00	-2,625,931.00	4.35
押匯貼現及放款	2,078,683,875,128.18	1,985,280,120,262.93	93,403,754,865.25	4.70
押匯及貼現	834,263,048.00	476,509,168.62	357,753,879.38	75.08
進口押匯	110,137,670.00	-	110,137,670.00	-
出口押匯	169,899,366.00	61,784,555.67	108,114,810.33	174.99
貼現	556,338,556.00	431,117,248.95	125,221,307.05	29.05
減：備抵損失－押匯及貼現	-2,112,544.00	-16,392,636.00	14,280,092.00	-87.11
短期放款及透支	87,641,225,940.00	94,911,465,295.56	-7,270,239,355.56	-7.66
透支	111,678,205.00	41,290,323.00	70,387,882.00	170.47
短期放款	88,197,441,238.00	95,483,695,774.56	-7,286,254,536.56	-7.63
減：備抵損失－短期放款及透支	-667,893,503.00	-637,964,395.00	-29,929,108.00	4.69
應收帳款融資	-	24,600,000.00	-24,600,000.00	-100.00
減：備抵損失－應收帳款融資	-	-156,407.00	156,407.00	-100.00
短期擔保放款及透支	43,255,086,502.37	38,154,506,830.59	5,100,579,671.78	13.37
擔保透支	457,348,284.00	934,537,947.00	-477,189,663.00	-51.06
短期擔保放款	41,772,636,818.37	36,263,413,052.59	5,509,223,765.78	15.19
減：備抵損失－短期擔保放款及透支	-300,663,082.00	-385,253,614.00	84,590,532.00	-21.96
應收證券融資款	1,327,716,000.00	1,343,671,000.00	-15,955,000.00	-1.19
減：備抵損失－應收證券融資款	-1,951,518.00	-1,861,555.00	-89,963.00	4.83
中期放款	247,164,988,262.00	235,024,098,337.18	12,140,889,924.82	5.17
中期放款	250,901,153,031.00	238,833,962,325.72	12,067,190,705.28	5.05
中期放款溢價調整	6,601,472.00	10,295,978.46	-3,694,506.46	-35.88
減：備抵損失－中期放款	-3,742,766,241.00	-3,820,159,967.00	77,393,726.00	-2.03
中期擔保放款	533,418,175,170.81	468,290,498,414.06	65,127,676,756.75	13.91
中期擔保放款	540,923,589,368.81	475,327,955,634.06	65,595,633,734.75	13.80
減：備抵損失－中期擔保放款	-7,505,414,198.00	-7,037,457,220.00	-467,956,978.00	6.65
長期放款	15,980,233,041.00	22,259,073,042.55	-6,278,840,001.55	-28.21
長期放款	20,173,181,619.00	23,777,896,972.55	-3,604,715,353.55	-15.16
減：備抵損失－長期放款	-4,192,948,578.00	-1,518,823,930.00	-2,674,124,648.00	176.07
長期擔保放款	1,150,389,903,164.00	1,126,163,969,174.37	24,225,933,989.63	2.15
長期擔保放款	1,166,811,704,883.00	1,142,620,541,199.37	24,191,163,683.63	2.12
減：備抵損失－長期擔保放款	-16,421,801,719.00	-16,456,572,025.00	34,770,306.00	-0.21
基金、投資及長期應收款	296,788,751,353.93	274,256,855,939.15	22,531,895,414.78	8.22
非流動金融資產	296,788,751,353.93	274,256,855,939.15	22,531,895,414.78	8.22
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	92,676,635,039.93	92,840,198,737.72	-163,563,697.79	-0.18

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	10,711,915,949.00	9,345,362,737.96	1,366,553,211.04	14.62
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	193,426,234,413.00	172,079,448,188.85	21,346,786,224.15	12.41
減：累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	-26,034,048.00	-8,153,725.38	-17,880,322.62	219.29
不動產、廠房及設備	22,543,029,600.00	22,519,652,242.81	23,377,357.19	0.10
土地	14,475,750,516.00	14,475,750,517.22	-1.22	0.00
土地	3,034,438,717.00	3,034,438,717.81	-0.81	0.00
重估增值－土地	11,442,337,645.00	11,442,337,645.41	-0.41	0.00
減：累計減損－土地	-1,025,846.00	-1,025,846.00	-	-
土地改良物	-	-	-	-
土地改良物	11,847,118.00	11,847,118.00	-	-
減：累計折舊－土地改良物	-11,847,118.00	-11,847,118.00	-	-
房屋及建築	5,840,070,177.00	6,026,379,695.24	-186,309,518.24	-3.09
房屋及建築	12,226,937,336.00	12,152,231,070.75	74,706,265.25	0.61
減：累計折舊－房屋及建築	-6,386,867,159.00	-6,125,851,375.51	-261,015,783.49	4.26
機械及設備	1,194,292,483.00	966,417,725.82	227,874,757.18	23.58
機械及設備	2,795,815,827.00	2,513,310,892.64	282,504,934.36	11.24
減：累計折舊－機械及設備	-1,601,523,344.00	-1,546,893,166.82	-54,630,177.18	3.53
交通及運輸設備	68,962,113.00	67,383,300.33	1,578,812.67	2.34
交通及運輸設備	428,926,762.00	438,038,417.41	-9,111,655.41	-2.08
減：累計折舊－交通及運輸設備	-359,964,649.00	-370,655,117.08	10,690,468.08	-2.88
什項設備	225,317,150.00	213,124,788.80	12,192,361.20	5.72
什項設備	825,032,037.00	873,726,282.04	-48,694,245.04	-5.57
減：累計折舊－什項設備	-599,714,887.00	-660,601,493.24	60,886,606.24	-9.22
租賃權益改良	51,252,747.00	36,763,590.40	14,489,156.60	39.41
租賃權益改良	127,269,511.00	102,768,248.38	24,501,262.62	23.84
減：累計折舊－租賃權益改良	-76,016,764.00	-66,004,657.98	-10,012,106.02	15.17
購建中固定資產	687,384,414.00	733,832,625.00	-46,448,211.00	-6.33
未完工程	44,342,287.00	62,799,499.00	-18,457,212.00	-29.39
訂購機件	643,042,127.00	671,033,126.00	-27,990,999.00	-4.17
使用權資產	945,185,880.00	1,136,089,712.86	-190,903,832.86	-16.80
使用權資產	945,185,880.00	1,136,089,712.86	-190,903,832.86	-16.80
使用權資產	1,727,034,120.00	1,548,593,673.11	178,440,446.89	11.52
減：累計折舊－使用權資產	-781,848,240.00	-412,503,960.25	-369,344,279.75	89.54
投資性不動產	23,738,479,132.00	23,937,743,318.59	-199,264,186.59	-0.83
投資性不動產－土地	22,612,271,119.00	22,768,817,526.15	-156,546,407.15	-0.69
投資性不動產－土地	1,749,035,041.00	1,750,377,635.29	-1,342,594.29	-0.08
重估增值－投資性不動產（土地）	20,964,415,792.00	21,119,983,689.86	-155,567,897.86	-0.74
減：累計減損－投資性不動產（土地）	-101,179,714.00	-101,543,799.00	364,085.00	-0.36
投資性不動產－房屋及建築	1,126,208,013.00	1,168,925,792.44	-42,717,779.44	-3.65
投資性不動產－房屋及建築	1,888,744,319.00	1,888,744,319.72	-0.72	0.00
減：累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	-762,536,306.00	-719,818,527.28	-42,717,778.72	5.93

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
無形資產	914,924,112.00	866,269,367.87	48,654,744.13	5.62
無形資產	914,924,112.00	866,269,367.87	48,654,744.13	5.62
電腦軟體	914,924,112.00	866,269,367.87	48,654,744.13	5.62
其他資產	5,825,218,214.23	5,715,801,155.79	109,417,058.44	1.91
遞延所得稅資產	2,293,784,035.00	2,392,842,743.07	-99,058,708.07	-4.14
遞延所得稅資產	2,293,784,035.00	2,392,842,743.07	-99,058,708.07	-4.14
什項資產	3,531,434,179.23	3,322,958,412.72	208,475,766.51	6.27
催收款項	2,915,724,388.00	3,105,588,232.69	-189,863,844.69	-6.11
減：備抵損失－催收款項	-1,726,246,410.00	-1,875,173,557.00	148,927,147.00	-7.94
暫付及待結轉帳項	238,956,913.23	97,739,357.00	141,217,556.23	144.48
營業保證金及交割結算基金	300,022,584.00	300,506,438.00	-483,854.00	-0.16
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	-275,000,000.00	-275,000,000.00	-	-
存出保證金	2,077,976,704.00	1,969,297,942.03	108,678,761.97	5.52
存出保證品	44,590,400,000.00	23,874,500,000.00	20,715,900,000.00	86.77
減：抵繳存出保證品	-44,590,400,000.00	-23,874,500,000.00	-20,715,900,000.00	86.77
合 計	3,114,731,651,429.43	3,002,745,104,569.68	111,986,546,859.75	3.73

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
負債	2,939,276,867,626.42	2,834,514,713,620.84	104,762,154,005.58	3.70
流動負債	164,149,820,868.95	159,519,089,261.03	4,630,731,607.92	2.90
央行存款	738,557,227.00	484,049,094.60	254,508,132.40	52.58
央行存款	738,557,227.00	484,049,094.60	254,508,132.40	52.58
銀行同業存款	112,285,226,795.18	117,282,369,286.53	-4,997,142,491.35	-4.26
銀行同業存款	5,567,232,010.18	12,295,373,235.30	-6,728,141,225.12	-54.72
透支銀行同業	641,310,331.00	497,269,951.64	144,040,379.36	28.97
銀行同業拆放	106,076,684,454.00	104,489,726,099.59	1,586,958,354.41	1.52
應付款項	22,180,920,170.40	21,248,259,454.76	932,660,715.64	4.39
應付帳款	488,671,979.30	511,829,769.30	-23,157,790.00	-4.52
應付代收款	860,002,806.09	725,023,256.42	134,979,549.67	18.62
應付費用	2,781,676,649.00	2,696,927,857.20	84,748,791.80	3.14
應付其他稅款	333,302,954.00	434,312,381.21	-101,009,427.21	-23.26
應付利息	2,715,939,719.00	4,379,654,797.47	-1,663,715,078.47	-37.99
承兌匯票	1,241,654,009.00	965,371,085.46	276,282,923.54	28.62
融券存入保證價款	81,301,200.00	54,272,300.00	27,028,900.00	49.80
應付融券擔保價款	88,657,988.00	62,249,037.00	26,408,951.00	42.42
應付託售證券價款	6,954,164.00	1,466,047.00	5,488,117.00	374.35
交割代價	-	43,970,250.00	-43,970,250.00	-100.00
應付交割帳款	2,140,064,692.00	928,814,590.00	1,211,250,102.00	130.41
其他應付款	11,442,694,010.01	10,444,368,083.70	998,325,926.31	9.56
本期所得稅負債	857,677,501.00	1,197,109,466.23	-339,431,965.23	-28.35
應付所得稅款	857,677,501.00	1,197,109,466.23	-339,431,965.23	-28.35
預收款項	510,257,085.37	439,978,689.96	70,278,395.41	15.97
預收利息	123,452,929.00	539,936.93	122,912,992.07	22,764.32
預收收入	227,878,385.00	232,809,713.66	-4,931,328.66	-2.12
其他預收款	158,925,771.37	206,629,039.37	-47,703,268.00	-23.09
流動金融負債	27,577,182,090.00	18,867,323,268.95	8,709,858,821.05	46.16
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	5,620,000,000.00	9,296,900,000.00	-3,676,900,000.00	-39.55
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	775,061,555.00	784,834,673.00	-9,773,118.00	-1.25
持有供交易金融負債－流動	4,003,080.00	4,372,242.10	-369,162.10	-8.44
持有供交易金融負債評價調整－流動	2,543,618,675.00	1,382,079,082.85	1,161,539,592.15	84.04
附買回票券及債券負債	18,634,498,780.00	7,399,137,271.00	11,235,361,509.00	151.85
存款、匯款及金融債券	2,734,651,006,623.29	2,645,153,924,944.76	89,497,081,678.53	3.38
支票存款	206,782,414,356.73	182,686,839,354.40	24,095,575,002.33	13.19
支票存款	37,884,731,083.03	30,671,064,610.04	7,213,666,472.99	23.52
本行支票	2,409,270,526.00	2,661,245,715.00	-251,975,189.00	-9.47
公庫存款	166,488,412,747.70	149,354,529,029.36	17,133,883,718.34	11.47
活期存款	456,344,587,522.84	366,186,330,818.22	90,158,256,704.62	24.62
活期存款	387,925,129,012.84	314,781,143,271.11	73,143,985,741.73	23.24
外匯活期存款	68,419,458,510.00	51,405,187,547.11	17,014,270,962.89	33.10
定期存款	895,441,385,862.47	958,536,005,444.77	-63,094,619,582.30	-6.58
定期存款	499,276,634,375.47	561,501,188,617.97	-62,224,554,242.50	-11.08

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
外匯定期存款	161,681,232,487.00	201,223,275,826.80	-39,542,043,339.80	-19.65
郵局轉存款	234,483,519,000.00	195,811,541,000.00	38,671,978,000.00	19.75
儲蓄存款	1,129,785,027,420.25	1,084,429,156,540.23	45,355,870,880.02	4.18
活期儲蓄存款	539,632,161,489.26	471,614,577,545.53	68,017,583,943.73	14.42
行員活期儲蓄存款	6,793,673,138.65	6,696,036,435.08	97,636,703.57	1.46
零存整付儲蓄存款	1,531,391,259.10	1,665,219,111.10	-133,827,852.00	-8.04
整存整付儲蓄存款	178,742,541,234.74	190,191,617,805.02	-11,449,076,570.28	-6.02
存本取息儲蓄存款	391,174,655,171.50	403,024,829,781.50	-11,850,174,610.00	-2.94
行員定期儲蓄存款	11,910,605,127.00	11,236,875,862.00	673,729,265.00	6.00
匯款	3,041,471.00	21,887,640.14	-18,846,169.14	-86.10
匯出匯款	44,222.00	264,704.55	-220,482.55	-83.29
應解匯款	2,997,249.00	21,622,935.59	-18,625,686.59	-86.14
金融債券	46,294,549,990.00	53,293,705,147.00	-6,999,155,157.00	-13.13
應付金融債券	46,300,000,000.00	53,300,000,000.00	-7,000,000,000.00	-13.13
應付金融債券折價	-5,450,010.00	-6,294,853.00	844,843.00	-13.42
央行及同業融資	10,591,582,219.00	1,723,767,409.27	8,867,814,809.73	514.44
央行融資	10,591,582,219.00	1,723,767,409.27	8,867,814,809.73	514.44
央行放款轉融資	1,456,672,219.00	1,723,767,409.27	-267,095,190.27	-15.49
央行其他融資	9,134,910,000.00	-	9,134,910,000.00	-
長期負債	1,035,403,541.18	1,229,353,275.21	-193,949,734.03	-15.78
租賃負債	948,766,653.00	1,134,259,113.03	-185,492,460.03	-16.35
租賃負債	948,766,653.00	1,134,259,113.03	-185,492,460.03	-16.35
非流動金融負債	86,636,888.18	95,094,162.18	-8,457,274.00	-8.89
其他金融負債－非流動	86,636,888.18	95,094,162.18	-8,457,274.00	-8.89
其他負債	28,849,054,374.00	26,888,578,730.57	1,960,475,643.43	7.29
負債準備	20,662,941,995.00	18,965,737,660.00	1,697,204,335.00	8.95
保證責任準備	571,529,862.00	505,700,350.00	65,829,512.00	13.02
員工福利負債準備	20,046,801,000.00	18,424,952,342.00	1,621,848,658.00	8.80
融資承諾準備	26,328,246.00	27,083,570.00	-755,324.00	-2.79
其他準備	18,282,887.00	8,001,398.00	10,281,489.00	128.50
遞延負債	18,944,603.00	19,655,542.00	-710,939.00	-3.62
遞延收入	18,944,603.00	19,655,542.00	-710,939.00	-3.62
遞延所得稅負債	6,914,019,119.00	6,914,019,119.00	-	-
估計應付土地增值稅	6,914,019,119.00	6,914,019,119.00	-	-
什項負債	1,253,148,657.00	989,166,409.57	263,982,247.43	26.69
存入保證金	1,209,528,824.00	930,875,242.23	278,653,581.77	29.93
暫收及待結轉帳項	43,619,833.00	58,291,167.34	-14,671,334.34	-25.17
權益	175,454,783,803.01	168,230,390,948.84	7,224,392,854.17	4.29
資本	73,200,000,000.00	73,200,000,000.00	-	-
資本	73,200,000,000.00	73,200,000,000.00	-	-
資本	73,200,000,000.00	73,200,000,000.00	-	-
資本公積	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-
資本公積	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-
股本溢價	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
保留盈餘（或累積虧損）	65,791,940,296.74	58,004,965,357.69	7,786,974,939.05	13.42
已指撥保留盈餘	60,682,785,195.00	49,531,902,735.69	11,150,882,459.31	22.51
法定公積	38,892,387,527.00	36,556,295,044.55	2,336,092,482.45	6.39
特別公積	21,790,397,668.00	12,975,607,691.14	8,814,789,976.86	67.93
未指撥保留盈餘	5,109,155,101.74	8,473,062,622.00	-3,363,907,520.26	-39.70
累積盈餘	5,109,155,101.74	8,473,062,622.00	-3,363,907,520.26	-39.70
累積其他綜合損益	7,909,564,965.97	8,472,147,050.85	-562,582,084.88	-6.64
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-2,617,156,116.15	-1,149,906,463.33	-1,467,249,652.82	127.60
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-2,617,156,116.15	-1,149,906,463.33	-1,467,249,652.82	127.60
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	10,526,721,082.12	9,622,053,514.18	904,667,567.94	9.40
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	8,107,983,102.00	8,378,918,778.00	-270,935,676.00	-3.23
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	2,418,737,980.12	1,243,134,736.18	1,175,603,243.94	94.57
首次採用國際財務報導準則調整數	6,804,409,944.00	6,804,409,944.00	-	-
首次採用國際財務報導準則調整數	6,804,409,944.00	6,804,409,944.00	-	-
首次採用國際財務報導準則調整數	6,804,409,944.00	6,804,409,944.00	-	-
合 計	3,114,731,651,429.43	3,002,745,104,569.68	111,986,546,859.75	3.73

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
資產(表外)				
信託代理與保證資產	828,935,279,951.00	796,439,590,154.01	32,495,689,796.99	4.08
信託資產	426,265,276,386.00	391,944,604,400.02	34,320,671,985.98	8.76
保管有價證券	14,763,187,011.00	12,830,827,881.00	1,932,359,130.00	15.06
保管品	456,586,305.00	316,795,387.10	139,790,917.90	44.13
代售旅行支票	-	90,497,274.90	-90,497,274.90	-100.00
約定融資額度	674,184,261,430.00	706,043,683,231.55	-31,859,421,801.55	-4.51
減：待抵銷約定融資額度	-674,184,261,430.00	-706,043,683,231.55	31,859,421,801.55	-4.51
應收代收款	49,014,628,274.00	55,095,173,007.29	-6,080,544,733.29	-11.04
應收代放款	40,983,655,687.00	45,117,881,765.00	-4,134,226,078.00	-9.16
經理政府登錄債券	169,127,500,000.00	162,610,200,000.00	6,517,300,000.00	4.01
經理集保短期票券	63,180,802,915.00	69,417,772,315.00	-6,236,969,400.00	-8.98
承銷品	10,290,794.00	10,142,514.00	148,280.00	1.46
應收保證款項	56,384,668,396.00	49,673,019,039.18	6,711,649,356.82	13.51
應收信用狀款項	8,748,684,183.00	9,332,676,570.52	-583,992,387.52	-6.26
合 計	828,935,279,951.00	796,439,590,154.01	32,495,689,796.99	4.08

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
負債(表外)				
信託代理與保證負債	828,935,279,951.00	796,439,590,154.01	32,495,689,796.99	4.08
信託負債	426,265,276,386.00	391,944,604,400.02	34,320,671,985.98	8.76
應付保管有價證券	14,763,187,011.00	12,830,827,881.00	1,932,359,130.00	15.06
應付保管品	456,586,305.00	316,795,387.10	139,790,917.90	44.13
受託代售旅行支票	-	90,497,274.90	-90,497,274.90	-100.00
受託代收款	49,014,628,274.00	55,095,173,007.29	-6,080,544,733.29	-11.04
受託代放款	40,983,655,687.00	45,117,881,765.00	-4,134,226,078.00	-9.16
受託經理政府登錄債券	169,127,500,000.00	162,610,200,000.00	6,517,300,000.00	4.01
受託經理集保短期票券	63,180,802,915.00	69,417,772,315.00	-6,236,969,400.00	-8.98
受託承銷品	10,290,794.00	10,142,514.00	148,280.00	1.46
保證款項	56,384,668,396.00	49,673,019,039.18	6,711,649,356.82	13.51
信用狀款項	8,748,684,183.00	9,332,676,570.52	-583,992,387.52	-6.26
合 計	828,935,279,951.00	796,439,590,154.01	32,495,689,796.99	4.08

註：1.本年度無經管珍貴動產帳列數。

2.本年度經管珍貴不動產(古蹟)計3棟

(1)勸業銀行舊廈(即襄陽大樓)，帳面價值5,571,616元

(2)三井物產株式會社舊廈(即館前大樓)，帳面價值16,796,711元

(3)原日本勸業銀行台南支店(即台南分行)，帳面價值2,034,649元

臺灣土地銀行股份有限公司

財 務 報 表 附 註

中華民國 109 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明：

(一)一般會計實務及依據

- 1.本公司一般會計實務係依國際財務報導準則、本公司行業之特性及有關會計實務法令規定對本公司所有資產、負債、權益、收益、成本及費用，作詳盡之分類、紀錄、計算、編報、分析、解釋與建議。
- 2.本公司一般會計實務係依據國際財務報導準則、財政部所屬行局會計制度之一致規定、本公司會計制度、銀行法、商業會計法、會計法、預算法、決算法、中央政府附屬單位預算執行要點、政府採購法、所得稅法、其他有關稅務法令、本公司章程暨組織規程、財產管理辦法有關規定辦理。

(二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據行政院主計總處函頒「109年度總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製，包括總行、國內外各分行及國際金融業務分行之帳目。總行及各分行間之內部往來、聯行往來及其內部損益於編製財務報表時予以消除。

(三)外幣交易

1.外幣交易

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

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

除非貨幣性之備供出售權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2.國外營運機構

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

(四)現金及約當現金

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

(五)金融工具

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

1.金融資產

本公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產包括下列二者：

A.指同時符合下列條件之債務工具投資：

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

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

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

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入（除非明顯代表部分投資成本之回收）係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。至於取得股票股利時，不作收益處理，僅註記所增加之股數，並按收到股票股利後之總股

數，重新計算每股成本或帳面金額。

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

此類金融資產係指同時符合下列條件者：

A.係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。

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

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

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

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

(4)附條件買賣交易之債票券

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

(5)金融資產減損

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

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

A.判定信用風險是否顯著增加

本公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，係考量金融工具預期存續期間發生違約之風險之變動，而非預期信用損失金額之變動，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即

可取得者)。

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

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

- 報導日發生違約之風險(基於修改後之合約條款)；及
- 原始認列時發生違約之風險(基於原始未修改之合約條款)。

B.預期信用損失之衡量

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

- 評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額；
- 貨幣時間價值；及
- 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報導日無需過度成本或投入即可取得者)。

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

2.金融負債

本公司持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債及其他金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(2)其他金融負債

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

3.金融資產及負債之除列

(1)金融資產之除列

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

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

(2)金融負債之除列

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

4.金融資產及負債之互抵

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

(六)採用權益法之投資

本公司於編製財務報告時，對具控制力之被投資公司係採權益法評價。在權益法下，原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。

財務報告包括自具有控制力之日起至喪失控制力之日止，於進行與本公司會計政策一致性之必要調整後，本公司依權益比例認列被投資公司之損益及其他綜合損益之金額。

(七)不動產及設備

1.認列與衡量

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

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

不動產、廠房及設備之處分利益或損失係認列於損益。

2.重分類至投資性不動產

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

3.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入本公司時始予以資本化。

4.折 舊

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

估計耐用年限如下：

- (1)房屋及建築：10~65年
- (2)機器設備：3~25年
- (3)運輸設備：3~25年
- (4)其他設備：3~25年
- (5)土地改良物：5~15年
- (6)租賃改良物：按估計耐用年限或租賃期間較短者
- (7)空調工程：8年
- (8)電梯工程：15年
- (9)裝潢工程：10年

(八)投資性不動產

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

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

(九)租 賃

1.租賃之判斷

本公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，本公司針對以下項目評估：

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且

- (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：

- 本公司在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
- 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 本公司在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 本公司設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

本公司選擇不區分非租賃組成部分而將租賃組成部分及非租賃組成部分視為單一租賃組成部分處理。

2.承租人

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

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

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本公司增額借款利率。一般而言，本公司係採用本公司三年期定期儲蓄存款機動利率及美國聯邦資金利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購

買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

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

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

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

本公司針對所有符合下列所有條件之承租不動產租金減讓，選擇採用實務權宜作法，不評估其是否係租賃修改：

- (1)作為新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓；
- (2)租賃給付之變動導致租賃之修正後對價與該變動前租賃之對價幾乎相同或較小；
- (3)租賃給付之任何減少僅影響原於民國一一〇年六月三十日以前到期之給付；且
- (4)該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

於實務權宜作法下，租金減讓導致租賃給付變動時，係於啟動租金減讓之事件或情況發生時將變動數認列於損益。

3.出租人

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

(十)無形資產

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

電腦軟體：3～5年。

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

(十一)非金融資產減損

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

(十二)備抵呆帳及保證責任準備

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

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

(十三)負債準備

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

(十四)利息收入及費用

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

(十五)手續費收入及費用

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

(十六)員工福利

1.短期員工福利

短期員工福利包含工資、薪資、短期帶薪假、員工提供相關服務之當期期末十二個月內應付獎金、及在職員工之非貨幣性福利，係以未折現基礎衡量，於員工提供勞務而享有該福利權利時認列為費用。

2.確定福利計畫

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

員工部分屬民國八十六年五月一日以後之工作年資適用「勞動基準法」，並依該法計算退休金之給與，適用「勞動基準法」前之工作年資依「行政院事務管理規則」計算退休金，兩者均為確定給付退休辦法，目前按月依薪資8%撥存於臺灣銀行勞工退休準備金專戶。

3.確定提撥福利

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

4.員工優惠存款福利

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之超額利息，係屬於員工福利之範疇。依公開發行銀行財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之超額利息，帳列為當期費用，另與員工約定之退休後優惠存款之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

5.其他退休福利

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

6.離職福利

離職福利係於本公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本公司於承諾詳細正式的終止聘雇計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。

(十七)所得稅

本公司營利事業所得稅法定稅率為百分之二十，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。另，本公司國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，須依法檢據申請扣抵應納稅額，扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

本年度之遞延所得稅資產：

(1)遞延所得稅資產總額	6,078,291,847
(2)產生遞延所得稅資產之暫時性差異	
金融資產(負債)評價損失產生可減除暫時差異	195,952,850
呆帳超限產生可減除暫時差異	2,710,163,880
退休金超限產生可減除暫時差異	1,741,300,311
員工福利負債準備產生可減除暫時差異	1,145,585,197
海外分行產生可減除暫時性差異	285,289,609

(十八)受託買賣借貸項

本公司 109 年度受託買賣借貸明細表

單位：新臺幣元

科目名稱	109 年 12 月 31 日 決算數	108 年 12 月 31 日 決算數	比較增減	
			金額	%
受託買賣借項	2,269,977,001.00	1,009,585,961.00	1,260,391,040.00	124.84%
應收代買證券價款	8,944,438.00	4,342,552.00	4,601,886.00	105.97%
交割代價	2,261,032,563.00	1,005,243,409.00	1,255,789,154.00	124.92%
受託買賣貸項	2,057,381,339.00	1,050,679,706.00	1,006,701,633.00	95.81%
應付託售證券價款	6,954,164.00	1,466,047.00	5,488,117.00	374.35%
交割代價	2,050,427,175.00	1,049,213,659.00	1,001,213,516.00	95.43%

二、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

(一)放款減損損失

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

(二)金融商品之公允價值及預期信用損失

1.公允價值

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

2.預期信用損失

分類為按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具金融資產，無論是否存在客觀減損證據，均應於原始入帳時先認列十二個月預期信用損失，當信用風險顯著增加或有客觀減損證據時，再認列其存續期間預期信用損失。本公司於每一報導日考量歷史經驗及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(三)所得稅

本公司與各國外分行須繳納不同國家之所得稅，估計所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，部分交易及計算由於稅務機關與本

公司認定可能產生差異，導致最終實際所得稅額可能與預估不同。本公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來五年獲利能力之評估。若續後獲利能力之估計假設改變，則本公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

(四)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

另，估計已退休員工領取優惠存款超額利息之退職後福利義務時，其精算假設係依金管銀法字第10010004630號函說明，折現率至少為4%、存入資金報酬率假設為2%、退休金優惠存款提領率依過去經驗估算，且至少不低於1%，以及優惠存款制度可能變動之機率假設為50%。未來當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

三、重大之承諾事項

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	109 年 12 月 31 日決算數
放款承諾	3,332,996,175
信用卡授信承諾	29,496,430,245
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	18,647,689

四、與關係機構或關係個人之重大交易事項

(一)以下個人或個體為本公司之關係人：

- 1、土銀保險經紀人股份有限公司（原為子公司，自109年1月1日起合併至本公司）。
- 2、主要管理階層等關係人(係本公司董事、監察人、經理人，其親屬暨其所屬事業及實質關係人)。

(二)重大交易事項

本公司與關係機構或關係個人之交易類型主要是存款、授信、手續費及租賃收入，業依國際會計準則第24號「關係人揭露」規定揭露於本公司財務報告。

五、權益之變動：

(一)股本

本公司截至 109 年 12 月底止資本額為 732 億元。

(二)資本公積明細及其限制

本公司之資本公積除作填補虧損或增資財源外，不得使用之。

(三)盈餘分配明細及其限制

- 1.本公司盈餘分配包括填補虧損、提列法定公積、提列特別公積、股(官)息紅利、未分配盈餘。
- 2.依據銀行法第50條規定，銀行法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五。

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數			科目及營運項目	數量 單位	本年度決算數			本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減					
數量	單價	金 額			數量	單價	金 額	數量	單價	金 額	數量	%	單價	%	金 額	%
		3,241,353.00	銷貨收入				5,964,775.00			2,500,000.00					3,464,775.00	138.59
		3,241,353.00	合 計				5,964,775.00			2,500,000.00					3,464,775.00	138.59

臺灣土地銀行
金 融 保 險

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目	營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均利 (費)率%	營 運 值	名 稱		營 運 量	平均利 (費)率%	營 運 值
		51,461,782,516.31	利息收入				42,617,176,756.00
		2,920,944,214.09	同業利息收入				1,381,134,851.00
1,991,451,512	2.05	40,921,762,409.89	放款利息收入		2,061,340,202	1.71	35,171,593,347.00
529,056	3.20	16,921,015.00	貼現息		439,423	1.36	5,994,754.00
1,471,345	0.75	11,104,732.81	透支息		515,675	0.75	3,845,226.00
1,884,820	1.02	19,157,239.00	擔透息		1,462,409	0.97	14,147,888.00
115,948,186	1.88	2,182,773,712.71	短放息		106,614,820	1.22	1,297,549,096.00
36,252,237	2.42	878,628,619.48	短擔息		35,012,849	2.10	735,083,574.00
244,677,308	2.68	6,558,011,590.00	中放息		241,932,102	1.93	4,680,100,911.00
443,684,287	2.35	10,436,158,449.02	中擔息		501,986,331	2.05	10,300,274,900.00
25,283,942	2.82	713,114,628.01	長放息		21,074,301	2.04	430,096,137.00
1,121,720,331	1.79	20,105,892,423.86	長擔息		1,152,302,292	1.54	17,704,500,861.00
		7,619,075,892.33	其他利息收入				6,064,448,558.00
		7,619,075,892.33	其他利息收入				6,064,448,558.00
		3,767,801,381.14	手續費收入				3,447,960,388.42
		65,750,790.03	匯費收入				59,970,721.00
		129,348.34	退票費				76,246.18
		141,708,604.00	保管費				143,490,676.00
		298,320,238.48	保證費				325,739,326.00
		229,913,752.68	代理費				215,435,175.98
		359,817.04	承兌費				179,408.00
		70,881,175.00	產險轉介費				60,435,255.00
		3,863,807.61	承諾費				3,119,843.00
		23,872,620.61	開狀費				20,598,585.00
		5,712,342.00	簽證費				6,293,780.00
		152,687,864.29	信託投資費				197,405,559.00
		270,992,310.00	信託管理費				260,553,214.00

股份有限公司

收入明細表

109 年度

單位：新臺幣千元；元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利(費) 率%	%	營 運 值	%
		51,025,970,000.00					- 8,408,793,244.00	-16.48
		3,631,484,000.00					- 2,250,349,149.00	-61.97
1,900,000,000	2.16	40,973,576,000.00	161,340,202	8.49	-0.45	-20.83	- 5,801,982,653.00	-14.16
782,196	2.91	22,743,000.00	-342,773	-43.82	-1.55	-53.26	- 16,748,246.00	-73.64
1,037,783	0.78	8,082,000.00	-522,108	-50.31	-0.03	-3.85	- 4,236,774.00	-52.42
48,276,636	2.55	1,231,752,000.00	-46,814,227	-96.97	-1.58	-61.96	- 1,217,604,112.00	-98.85
129,837,262	1.63	2,114,884,000.00	-23,222,442	-17.89	-0.41	-25.15	- 817,334,904.00	-38.65
35,136,679	2.47	868,331,000.00	-123,830	-0.35	-0.37	-14.98	- 133,247,426.00	-15.35
225,123,018	2.82	6,347,447,000.00	16,809,084	7.47	-0.89	-31.56	- 1,667,346,089.00	-26.27
371,790,624	2.44	9,079,381,000.00	130,195,707	35.02	-0.39	-15.98	1,220,893,900.00	13.45
24,778,283	2.78	689,457,000.00	-3,703,982	-14.95	-0.74	-26.62	- 259,360,863.00	-37.62
1,063,237,519	1.94	20,611,499,000.00	89,064,773	8.38	-0.40	-20.62	- 2,906,998,139.00	-14.10
		6,420,910,000.00					- 356,461,442.00	-5.55
		6,420,910,000.00					- 356,461,442.00	-5.55
		3,665,379,000.00					- 217,418,611.58	-5.93
		67,243,000.00					- 7,272,279.00	-10.81
		167,000.00					- 90,753.82	-54.34
		150,400,000.00					- 6,909,324.00	-4.59
		209,144,000.00					116,595,326.00	55.75
		181,366,000.00					34,069,175.98	18.78
		459,000.00					- 279,592.00	-60.91
		54,000,000.00					6,435,255.00	11.92
		7,591,000.00					- 4,471,157.00	-58.90
		27,750,000.00					- 7,151,415.00	-25.77
		3,300,000.00					2,993,780.00	90.72
		197,897,000.00					- 491,441.00	-0.25
		239,300,000.00					21,253,214.00	8.88

臺灣土地銀行
金 融 保 險
中 華 民 國

上年度決算數			科目及營運項目	營運單位	本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值	名稱		營運量	平均利(費)率%	營運值
		5,579,176.95	受託費				5,310,149.00
		3,821,211.38	出口押匯費				3,432,021.00
		186,419.00	保兌費				76,188.00
		204,379.00	登錄公債手續費				219,722.00
		844,967.95	信用狀通知費				881,542.00
		5,254,688.75	跨行手續費				11,047,051.96
		3,995,984.70	金融卡款項				3,479,011.00
		579,971,001.00	信用卡款項				557,412,825.00
		69,447,240.00	其他信託手續費				88,840,533.00
		2,689.00	開發基金				507.00
		9,246,629.00	921專案貸款				5,788,538.00
		12,105.00	期貨佣金收入				12,555.00
		500.00	應收帳款管理				30,000.00
		1,926,286.00	經理票券				3,334,238.00
		961,691,903.00	壽險轉介費				560,399,192.00
		873,524.57	協商服務費				794,310.68
		245,413,648.82	其他				261,992,729.62
		422,802,937.99	聯貸				430,378,342.00
		167,267,675.95	開辦費				166,091,253.00
		25,065,743.00	其他授信手續費				55,141,891.00
		156,591,682.00	證券經紀及承銷收入				263,493,670.00
		968,404,914.43	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益				-
		1,617,997,811.08	外幣兌換利益				4,301,024,819.00
		907,535,663.81	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				714,657,904.00
		58,880,113,968.77	合 計				51,344,313,537.42

說明：銀行業有關外幣兌換利益科目以淨額表達。

股份有限公司
收入明細表

109 年度

單位：新臺幣千元；元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利(費) 率%	%	營 運 值	%
		7,477,000.00					- 2,166,851.00	-28.98
		6,662,000.00					- 3,229,979.00	-48.48
		100,000.00					- 23,812.00	-23.81
		-					219,722.00	-
		991,000.00					- 109,458.00	-11.05
		6,402,000.00					4,645,051.96	72.56
		9,266,000.00					- 5,786,989.00	-62.45
		635,770,000.00					- 78,357,175.00	-12.32
		82,945,000.00					5,895,533.00	7.11
		3,000.00					- 2,493.00	-83.10
		7,200,000.00					- 1,411,462.00	-19.60
		7,000.00					5,555.00	79.36
		-					30,000.00	-
		-					3,334,238.00	-
		790,000,000.00					- 229,600,808.00	-29.06
		934,000.00					- 139,689.32	-14.96
		236,925,000.00					25,067,729.62	10.58
		524,032,000.00					- 93,653,658.00	-17.87
		152,687,000.00					13,404,253.00	8.78
		65,361,000.00					- 10,219,109.00	-15.63
		192,248,000.00					71,245,670.00	37.06
		202,808,000.00					- 202,808,000.00	-100.00
		410,000,000.00					3,891,024,819.00	949.03
		323,884,000.00					390,773,904.00	120.65
		55,820,289,000.00					- 4,475,975,462.58	-8.02

其他營業收入明細表

單位：新臺幣元

59

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數 比較增減	
				金 額	%
1,147,477,412.72	其他營業外收入	722,201,081.58	442,102,000.00	280,099,081.58	63.36
231,266,407.00	投資性不動產收入	203,779,770.00	221,120,000.00	-17,340,230.00	-7.84
715,574.00	利息收入	-	-	-	-
96,592,530.00	處分不動產、廠房及設備利益	-	-	-	-
406,317,673.30	處分投資性不動產利益	349,008,983.00	165,443,000.00	183,565,983.00	110.95
412,585,228.42	什項收入	169,412,328.58	55,539,000.00	113,873,328.58	205.03
1,147,477,412.72	合 計	722,201,081.58	442,102,000.00	280,099,081.58	63.36

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
23,350,575,708.96	利息費用	16,205,670,204.00	-	16,205,670,204.00
23,350,575,708.96	利息	16,205,670,204.00	-	16,205,670,204.00
23,350,575,708.96	利息	16,205,670,204.00	-	16,205,670,204.00
952,113,129.19	手續費用	911,587,230.26	-	911,587,230.26
952,113,129.19	服務費用	911,587,230.26	-	911,587,230.26
952,113,129.19	棧儲、包裝、代理及加工費	911,587,230.26	-	911,587,230.26
52,606,771.00	證券經紀及承銷費用	63,198,428.00	-	63,198,428.00
36,702,963.00	服務費用	46,111,018.00	-	46,111,018.00
1,536,781.00	水電費	1,382,026.00	-	1,382,026.00
7,090,871.00	郵電費	6,260,611.00	-	6,260,611.00
96,044.00	旅運費	111,357.00	-	111,357.00
1,043,953.00	印刷裝訂與廣告費	1,667,360.00	-	1,667,360.00
4,350,026.00	修理保養與保固費	3,662,379.00	-	3,662,379.00
20,516,939.00	棧儲、包裝、代理及加工費	31,009,214.00	-	31,009,214.00
2,068,349.00	專業服務費	2,018,071.00	-	2,018,071.00
698,998.00	材料及用品費	767,665.00	-	767,665.00
35,631.00	使用材料費	11,056.00	-	11,056.00
663,367.00	用品消耗	756,609.00	-	756,609.00
10,041,707.00	租金與利息	9,045,920.00	-	9,045,920.00
3,322,294.00	機器租金	3,936,031.00	-	3,936,031.00
78,675.00	交通及運輸設備租金	3,245.00	-	3,245.00
6,640,738.00	什項設備租金	5,106,644.00	-	5,106,644.00
4,849,664.00	稅捐與規費	6,879,618.00	-	6,879,618.00
4,849,664.00	消費與行為稅	6,879,618.00	-	6,879,618.00
247,428.00	會費、捐助與分攤	298,899.00	-	298,899.00
243,570.00	會費	297,709.00	-	297,709.00
3,858.00	分攤	1,190.00	-	1,190.00
66,011.00	損失與賠償給付	95,308.00	-	95,308.00

股 份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

109 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
26,539,716,000.00	-	26,539,716,000.00	- 10,334,045,796.00	- 38.94	-	- 10,334,045,796.00
26,539,716,000.00	-	26,539,716,000.00	- 10,334,045,796.00	- 38.94	-	- 10,334,045,796.00
26,539,716,000.00	-	26,539,716,000.00	- 10,334,045,796.00	- 38.94	-	- 10,334,045,796.00
924,744,000.00	-	924,744,000.00	- 13,156,769.74	- 1.42	-	- 13,156,769.74
924,744,000.00	-	924,744,000.00	- 13,156,769.74	- 1.42	-	- 13,156,769.74
924,744,000.00	-	924,744,000.00	- 13,156,769.74	- 1.42	-	- 13,156,769.74
69,388,000.00	-	69,388,000.00	- 6,189,572.00	- 8.92	-	- 6,189,572.00
46,028,000.00	-	46,028,000.00	83,018.00	0.18	-	83,018.00
2,060,000.00	-	2,060,000.00	- 677,974.00	- 32.91	-	- 677,974.00
9,541,000.00	-	9,541,000.00	- 3,280,389.00	- 34.38	-	- 3,280,389.00
250,000.00	-	250,000.00	- 138,643.00	- 55.46	-	- 138,643.00
2,000,000.00	-	2,000,000.00	- 332,640.00	- 16.63	-	- 332,640.00
6,681,000.00	-	6,681,000.00	- 3,018,621.00	- 45.18	-	- 3,018,621.00
22,044,000.00	-	22,044,000.00	8,965,214.00	40.67	-	8,965,214.00
3,452,000.00	-	3,452,000.00	- 1,433,929.00	- 41.54	-	- 1,433,929.00
2,486,000.00	-	2,486,000.00	- 1,718,335.00	- 69.12	-	- 1,718,335.00
70,000.00	-	70,000.00	- 58,944.00	- 84.21	-	- 58,944.00
2,416,000.00	-	2,416,000.00	- 1,659,391.00	- 68.68	-	- 1,659,391.00
15,251,000.00	-	15,251,000.00	- 6,205,080.00	- 40.69	-	- 6,205,080.00
3,664,000.00	-	3,664,000.00	272,031.00	7.42	-	272,031.00
20,000.00	-	20,000.00	- 16,755.00	- 83.78	-	- 16,755.00
11,567,000.00	-	11,567,000.00	- 6,460,356.00	- 55.85	-	- 6,460,356.00
5,223,000.00	-	5,223,000.00	1,656,618.00	31.72	-	1,656,618.00
5,223,000.00	-	5,223,000.00	1,656,618.00	31.72	-	1,656,618.00
400,000.00	-	400,000.00	- 101,101.00	- 25.28	-	- 101,101.00
350,000.00	-	350,000.00	- 52,291.00	- 14.94	-	- 52,291.00
50,000.00	-	50,000.00	- 48,810.00	- 97.62	-	- 48,810.00
-	-	-	95,308.00	-	-	95,308.00

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
66,011.00	提存	95,308.00	-	95,308.00
9,465.00	證券自營費用	7,832.00	-	7,832.00
9,465.00	服務費用	7,832.00	-	7,832.00
	棧儲、包裝、代理及加工費			
9,465.00		7,832.00	-	7,832.00
2,904,262,227.16	各項提存	2,659,125,010.00	-	2,659,125,010.00
2,904,262,227.16	損失與賠償給付	2,659,125,010.00	-	2,659,125,010.00
2,904,262,227.16	提存	2,659,125,010.00	-	2,659,125,010.00
105,544,456.00	現金運送費	109,569,430.00	-	109,569,430.00
105,544,456.00	服務費用	109,569,430.00	-	109,569,430.00
105,544,456.00	專業服務費	109,569,430.00	-	109,569,430.00
-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	1,249,326,644.00	-	1,249,326,644.00
-	損失與賠償給付	1,249,326,644.00	-	1,249,326,644.00
-	各項損失	1,249,326,644.00	-	1,249,326,644.00
2,459,406,282.06	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	1,555,882,440.00	-	1,555,882,440.00
2,459,406,282.06	損失與賠償給付	1,555,882,440.00	-	1,555,882,440.00
2,459,406,282.06	各項損失	1,555,882,440.00	-	1,555,882,440.00
-	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	20,058.00	-	20,058.00
-	損失與賠償給付	20,058.00	-	20,058.00
-	各項損失	20,058.00	-	20,058.00
3,076,836.06	預期信用減損損失	27,539,406.00	-	27,539,406.00
3,076,836.06	損失與賠償給付	27,539,406.00	-	27,539,406.00
3,076,836.06	各項損失	27,539,406.00	-	27,539,406.00
29,827,594,875.43	合計	22,781,926,682.26	-	22,781,926,682.26

說明：1.金融保險成本之廣(公)告費預算編列1,000,000.00元，實際支列930,920.00元。

2.金融保險成本之服裝費預算無編列，無實際支列數。

3.銀行業有關外幣兌換損失等科目以淨額表達。

股份有限公司

成本明細表

109 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
-	-	-	95,308.00	-	-	95,308.00
15,000.00	-	15,000.00	- 7,168.00	- 47.79	-	- 7,168.00
15,000.00	-	15,000.00	- 7,168.00	- 47.79	-	- 7,168.00
15,000.00	-	15,000.00	- 7,168.00	- 47.79	-	- 7,168.00
1,094,160,000.00	-	1,094,160,000.00	1,564,965,010.00	143.03	-	1,564,965,010.00
1,094,160,000.00	-	1,094,160,000.00	1,564,965,010.00	143.03	-	1,564,965,010.00
1,094,160,000.00	-	1,094,160,000.00	1,564,965,010.00	143.03	-	1,564,965,010.00
114,428,000.00	-	114,428,000.00	- 4,858,570.00	- 4.25	-	- 4,858,570.00
114,428,000.00	-	114,428,000.00	- 4,858,570.00	- 4.25	-	- 4,858,570.00
114,428,000.00	-	114,428,000.00	- 4,858,570.00	- 4.25	-	- 4,858,570.00
-	-	-	1,249,326,644.00	-	-	1,249,326,644.00
-	-	-	1,249,326,644.00	-	-	1,249,326,644.00
-	-	-	1,249,326,644.00	-	-	1,249,326,644.00
-	-	-	1,555,882,440.00	-	-	1,555,882,440.00
-	-	-	1,555,882,440.00	-	-	1,555,882,440.00
-	-	-	1,555,882,440.00	-	-	1,555,882,440.00
-	-	-	20,058.00	-	-	20,058.00
-	-	-	20,058.00	-	-	20,058.00
-	-	-	20,058.00	-	-	20,058.00
-	-	-	27,539,406.00	-	-	27,539,406.00
-	-	-	27,539,406.00	-	-	27,539,406.00
-	-	-	27,539,406.00	-	-	27,539,406.00
28,742,451,000.00	-	28,742,451,000.00	- 5,960,524,317.74	- 20.74	-	- 5,960,524,317.74

臺灣土地銀行

其他營業

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
47,141,519.00	投資性不動產費用	49,485,849.00	49,485,849.00	-
-	服務費用	46,125.00	46,125.00	-
-	修理保養與保固費	46,125.00	46,125.00	-
30,603,312.00	折舊及攤銷	30,603,312.00	30,603,312.00	-
30,603,312.00	其他折舊性資產折舊	30,603,312.00	30,603,312.00	-
16,538,207.00	稅捐與規費	18,836,412.00	18,836,412.00	-
10,572,859.00	土地稅	12,948,748.00	12,948,748.00	-
5,965,348.00	房屋稅	5,887,664.00	5,887,664.00	-
1,522,811.00	租賃成本	1,710,305.00	1,710,305.00	-
1,522,811.00	服務費用	1,710,305.00	1,710,305.00	-
1,522,811.00	修理保養與保固費	1,710,305.00	1,710,305.00	-
3,720,233.00	代理費用	2,927,948.00	1,897.00	2,926,051.00
3,716,456.00	服務費用	2,926,051.00	-	2,926,051.00
13,387.00	郵電費	3,106.00	-	3,106.00
54,755.00	旅運費	49,915.00	-	49,915.00
3,648,314.00	印刷裝訂與廣告費	2,873,030.00	-	2,873,030.00
3,777.00	材料及用品費	1,897.00	1,897.00	-
3,777.00	使用材料費	1,897.00	1,897.00	-
-	用品消耗	-	-	-
60,200.00	什項營業成本	64,802.00	64,802.00	-
60,200.00	其他	64,802.00	64,802.00	-
60,200.00	其他費用	64,802.00	64,802.00	-
52,444,763.00	合計	54,188,904.00	51,262,853.00	2,926,051.00

說明：本年度業務宣導費預算編列4,320,000.00元，實際支出2,867,157.00元。

股 份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

109 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
49,992,000.00	49,992,000.00	-	- 506,151.00	- 1.01	- 506,151.00	-
500,000.00	500,000.00	-	- 453,875.00	- 90.78	- 453,875.00	-
500,000.00	500,000.00	-	- 453,875.00	- 90.78	- 453,875.00	-
30,492,000.00	30,492,000.00	-	111,312.00	0.37	111,312.00	-
30,492,000.00	30,492,000.00	-	111,312.00	0.37	111,312.00	-
19,000,000.00	19,000,000.00	-	- 163,588.00	- 0.86	- 163,588.00	-
12,500,000.00	12,500,000.00	-	448,748.00	3.59	448,748.00	-
6,500,000.00	6,500,000.00	-	- 612,336.00	- 9.42	- 612,336.00	-
2,000,000.00	2,000,000.00	-	- 289,695.00	- 14.48	- 289,695.00	-
2,000,000.00	2,000,000.00	-	- 289,695.00	- 14.48	- 289,695.00	-
2,000,000.00	2,000,000.00	-	- 289,695.00	- 14.48	- 289,695.00	-
4,493,000.00	18,000.00	4,475,000.00	- 1,565,052.00	- 34.83	- 16,103.00	- 1,548,949.00
4,425,000.00	-	4,425,000.00	- 1,498,949.00	- 33.87	-	- 1,498,949.00
10,000.00	-	10,000.00	- 6,894.00	- 68.94	-	- 6,894.00
70,000.00	-	70,000.00	- 20,085.00	- 28.69	-	- 20,085.00
4,345,000.00	-	4,345,000.00	- 1,471,970.00	- 33.88	-	- 1,471,970.00
68,000.00	18,000.00	50,000.00	- 66,103.00	- 97.21	- 16,103.00	- 50,000.00
18,000.00	18,000.00	-	- 16,103.00	- 89.46	- 16,103.00	-
50,000.00	-	50,000.00	- 50,000.00	- 100.00	-	- 50,000.00
-	-	-	64,802.00	-	64,802.00	-
-	-	-	64,802.00	-	64,802.00	-
-	-	-	64,802.00	-	64,802.00	-
56,485,000.00	52,010,000.00	4,475,000.00	- 2,296,096.00	- 4.06	- 747,147.00	- 1,548,949.00

臺灣土地銀行

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
8,533,457,186.38	用人費用	8,759,487,478.00	7,737,439,972.00	1,022,047,506.00
4,627,004,890.39	正式員額薪資	4,759,175,039.00	4,759,175,039.00	-
21,209,841.60	臨時人員薪資	37,300,014.00	37,300,014.00	-
806,690,839.88	超時工作報酬	839,130,019.00	839,130,019.00	-
157,978,075.56	津貼	160,334,246.00	160,334,246.00	-
1,683,142,177.30	獎金	1,735,486,104.00	790,495,511.00	944,990,593.00
792,511,800.10	退休及卹償金	795,762,255.00	795,762,255.00	-
444,819,018.53	福利費	432,199,255.00	355,142,342.00	77,056,913.00
100,543.02	提繳費	100,546.00	100,546.00	-
1,750,825,675.93	服務費用	1,747,881,203.00	349,843,336.00	1,398,037,867.00
135,297,598.23	水電費	121,347,576.00	-	121,347,576.00
178,474,895.36	郵電費	187,034,179.00	-	187,034,179.00
29,614,964.46	旅運費	17,721,274.00	4,314,750.00	13,406,524.00
227,028,307.08	印刷裝訂與廣告費	216,679,176.00	-	216,679,176.00
184,791,698.26	修理保養與保固費	187,130,943.00	187,130,943.00	-
448,605,227.33	保險費	444,597,384.00	12,519,869.00	432,077,515.00
139,698,455.00	棧儲、包裝、代理及加工費	145,877,774.00	145,877,774.00	-
377,126,787.42	專業服務費	398,532,415.00	-	398,532,415.00
30,187,742.79	公共關係費	28,960,482.00	-	28,960,482.00
130,872,333.89	材料及用品費	148,929,857.00	129,697,539.00	19,232,318.00
20,458,260.32	使用材料費	19,567,260.00	7,470,372.00	12,096,888.00
110,414,073.57	用品消耗	129,362,597.00	122,227,167.00	7,135,430.00
121,830,508.25	租金與利息	173,802,958.00	31,659,037.00	142,143,921.00
1,142,390.00	地租及水租	84,150.00	84,150.00	-
39,519,011.26	房租	4,558,737.00	4,558,737.00	-

股 份 有 限 公 司

明 細 表

109 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
8,954,414,000.00	8,339,802,000.00	614,612,000.00	- 194,926,522.00	-2.18	- 602,362,028.00	407,435,506.00
5,309,133,000.00	5,309,133,000.00	-	- 549,957,961.00	-10.36	- 549,957,961.00	-
20,830,000.00	20,830,000.00	-	16,470,014.00	79.07	16,470,014.00	-
802,958,000.00	802,958,000.00	-	36,172,019.00	4.50	36,172,019.00	-
213,780,000.00	213,780,000.00	-	- 53,445,754.00	-25.00	- 53,445,754.00	-
1,415,990,000.00	884,994,000.00	530,996,000.00	319,496,104.00	22.56	- 94,498,489.00	413,994,593.00
718,428,000.00	718,428,000.00	-	77,334,255.00	10.76	77,334,255.00	-
473,075,000.00	389,459,000.00	83,616,000.00	- 40,875,745.00	-8.64	- 34,316,658.00	- 6,559,087.00
220,000.00	220,000.00	-	- 119,454.00	-54.30	- 119,454.00	-
1,821,358,000.00	394,902,000.00	1,426,456,000.00	- 73,476,797.00	-4.03	- 45,058,664.00	- 28,418,133.00
144,560,000.00	-	144,560,000.00	- 23,212,424.00	-16.06	-	- 23,212,424.00
198,718,000.00	-	198,718,000.00	- 11,683,821.00	-5.88	-	- 11,683,821.00
32,721,000.00	14,473,000.00	18,248,000.00	- 14,999,726.00	-45.84	- 10,158,250.00	- 4,841,476.00
247,125,000.00	-	247,125,000.00	- 30,445,824.00	-12.32	-	- 30,445,824.00
195,023,000.00	195,023,000.00	-	- 7,892,057.00	-4.05	- 7,892,057.00	-
462,257,000.00	15,357,000.00	446,900,000.00	- 17,659,616.00	-3.82	- 2,837,131.00	- 14,822,485.00
170,049,000.00	170,049,000.00	-	- 24,171,226.00	-14.21	- 24,171,226.00	-
340,379,000.00	-	340,379,000.00	58,153,415.00	17.08	-	58,153,415.00
30,526,000.00	-	30,526,000.00	- 1,565,518.00	-5.13	-	- 1,565,518.00
145,816,000.00	123,592,000.00	22,224,000.00	3,113,857.00	2.14	6,105,539.00	- 2,991,682.00
24,456,000.00	10,732,000.00	13,724,000.00	- 4,888,740.00	-19.99	- 3,261,628.00	- 1,627,112.00
121,360,000.00	112,860,000.00	8,500,000.00	8,002,597.00	6.59	9,367,167.00	- 1,364,570.00
163,665,000.00	27,007,000.00	136,658,000.00	10,137,958.00	6.19	4,652,037.00	5,485,921.00
-	-	-	84,150.00	-	84,150.00	-
3,393,000.00	3,393,000.00	-	1,165,737.00	34.36	1,165,737.00	-

臺 灣 土 地 銀 行

業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
56,204,006.82	機器租金	142,143,921.00	-	142,143,921.00
5,742,432.69	交通及運輸設備租金	4,995,005.00	4,995,005.00	-
19,222,667.48	什項設備租金	22,021,145.00	22,021,145.00	-
1,435,024,295.18	折舊及攤銷	1,473,645,265.00	1,473,645,265.00	-
269,031,907.24	房屋折舊	259,504,318.00	259,504,318.00	-
322,461,175.72	機械及設備折舊	342,032,517.00	342,032,517.00	-
23,515,838.10	交通及運輸設備折舊	19,290,899.00	19,290,899.00	-
57,483,481.90	什項設備折舊	59,111,368.00	59,111,368.00	-
466,669,262.56	使用權資產及租賃權益改良折舊	487,255,737.00	487,255,737.00	-
295,862,629.66	攤銷	306,450,426.00	306,450,426.00	-
2,405,762,177.58	稅捐與規費	2,221,098,318.00	175,890,782.00	2,045,207,536.00
146,896,627.00	土地稅	134,866,009.00	134,866,009.00	-
37,076,330.40	房屋稅	36,810,534.00	36,810,534.00	-
2,184,730,647.39	消費與行為稅	2,008,907,926.00	2,645,810.00	2,006,262,116.00
213,518.16	特別稅課	261,550.00	-	261,550.00
36,775,754.63	規費	40,252,299.00	1,568,429.00	38,683,870.00
69,300.00	未足額進用身障人員差額補助費	-	-	-
117,530,803.13	會費、捐助與分攤	122,886,037.00	20,925,286.00	101,960,751.00
22,618,753.26	會費	20,925,286.00	20,925,286.00	-
94,912,049.87	分攤	101,960,751.00	-	101,960,751.00
14,495,302,980.34	合 計	14,647,731,116.00	9,919,101,217.00	4,728,629,899.00

說明：1.本年度傷病醫藥費預算編列3,352,000元，實際支列3,603,541.00元；

體育活動費預算編列38,347,000元，實際支列22,765,111.00。

2.本年度國外旅費預算編列9,160,000元，實際支列3,173,113.00。

3.本年度廣(公)告費預算編列78,552,000元，實際支列52,038,876.00元；

業務宣導費預算編列132,673,000元，實際支列 128,420,666.00元。

4.本年度公共關係費預算編列30,526,000元，實際支列28,960,482.00元。

5.本年度服裝預算編列14,070,000元，實際支列13,256,321.00元。

股 份 有 限 公 司

明 細 表

109 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
136,658,000.00	-	136,658,000.00	5,485,921.00	4.01	-	5,485,921.00
6,180,000.00	6,180,000.00	-	- 1,184,995.00	-19.17	- 1,184,995.00	-
17,434,000.00	17,434,000.00	-	4,587,145.00	26.31	4,587,145.00	-
1,511,892,000.00	1,511,892,000.00	-	- 38,246,735.00	-2.53	- 38,246,735.00	-
269,659,000.00	269,659,000.00	-	- 10,154,682.00	-3.77	- 10,154,682.00	-
308,875,000.00	308,875,000.00	-	33,157,517.00	10.73	33,157,517.00	-
25,789,000.00	25,789,000.00	-	- 6,498,101.00	-25.20	- 6,498,101.00	-
59,001,000.00	59,001,000.00	-	110,368.00	0.19	110,368.00	-
560,514,000.00	560,514,000.00	-	- 73,258,263.00	-13.07	- 73,258,263.00	-
288,054,000.00	288,054,000.00	-	18,396,426.00	6.39	18,396,426.00	-
2,319,739,000.00	176,432,000.00	2,143,307,000.00	- 98,640,682.00	-4.25	- 541,218.00	- 98,099,464.00
135,000,000.00	135,000,000.00	-	- 133,991.00	-0.10	- 133,991.00	-
37,000,000.00	37,000,000.00	-	- 189,466.00	-0.51	- 189,466.00	-
2,109,585,000.00	2,642,000.00	2,106,943,000.00	- 100,677,074.00	-4.77	3,810.00	- 100,680,884.00
340,000.00	-	340,000.00	- 78,450.00	-23.07	-	- 78,450.00
37,814,000.00	1,790,000.00	36,024,000.00	2,438,299.00	6.45	- 221,571.00	2,659,870.00
-	-	-	-	-	-	-
127,828,000.00	22,735,000.00	105,093,000.00	- 4,941,963.00	-3.87	- 1,809,714.00	- 3,132,249.00
22,735,000.00	22,735,000.00	-	- 1,809,714.00	-7.96	- 1,809,714.00	-
105,093,000.00	-	105,093,000.00	- 3,132,249.00	-2.98	-	- 3,132,249.00
15,044,712,000.00	10,596,362,000.00	4,448,350,000.00	- 396,980,884.00	-2.64	- 677,260,783.00	280,279,899.00

臺 灣 土 地 銀 行
管 理 費 用
中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
652,816,126.00	用人費用	652,177,162.00	577,565,353.00	74,611,809.00
369,030,420.00	正式員額薪資	366,916,381.00	366,916,381.00	-
105,742.00	臨時人員薪資	-	-	-
54,286,307.00	超時工作報酬	59,717,526.00	59,717,526.00	-
40,433.00	津貼	-	-	-
138,750,198.00	獎金	138,981,902.00	64,370,093.00	74,611,809.00
66,251,073.00	退休及卹償金	63,062,253.00	63,062,253.00	-
24,351,738.00	福利費	23,499,100.00	23,499,100.00	-
215.00	提繳費	-	-	-
16,796,018.00	服務費用	16,609,056.00	16,609,056.00	-
104,731.00	水電費	178,636.00	178,636.00	-
4,789,628.00	郵電費	4,425,426.00	4,425,426.00	-
10,212,026.00	旅運費	10,093,851.00	10,093,851.00	-
1,434,463.00	印刷裝訂與廣告費	1,430,985.00	1,430,985.00	-
188,690.00	修理保養與保固費	477,743.00	477,743.00	-
66,480.00	保險費	2,415.00	2,415.00	-
6,522,315.00	材料及用品費	7,004,162.00	7,004,162.00	-
506,577.00	使用材料費	501,708.00	501,708.00	-
6,015,738.00	用品消耗	6,502,454.00	6,502,454.00	-
2,646.00	租金與利息	-	-	-
2,646.00	地租及水租	-	-	-
1,262,006.63	折舊及攤銷	1,511,466.00	1,511,466.00	-
1,262,006.63	房屋折舊	1,511,466.00	1,511,466.00	-
28,491,838.00	稅捐與規費	28,959,980.00	28,959,980.00	-
28,327,303.00	土地稅	28,801,837.00	28,801,837.00	-
135,205.00	房屋稅	128,813.00	128,813.00	-
18,350.00	消費與行為稅	18,350.00	18,350.00	-
10,980.00	規費	10,980.00	10,980.00	-
1,648,057.00	其他	920,703.00	920,703.00	-
1,648,057.00	其他費用	920,703.00	920,703.00	-
707,539,006.63	合 計	707,182,529.00	632,570,720.00	74,611,809.00

說明：1.本年度傷病醫藥費預算281,000元，實際支列285,464.00元；

體育活動費預算302,000元，實際支列130,512.00元。

2.本年度服裝編列1,260,000元，實際支列947,740.00元。

股 份 有 限 公 司

明 細 表

109 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
756,267,000.00	710,487,000.00	45,780,000.00	- 104,089,838.00	-13.76	- 132,921,647.00	28,831,809.00
460,801,000.00	460,801,000.00	-	- 93,884,619.00	-20.37	- 93,884,619.00	-
2,107,000.00	2,107,000.00	-	- 2,107,000.00	-100.00	- 2,107,000.00	-
73,687,000.00	73,687,000.00	-	- 13,969,474.00	-18.96	- 13,969,474.00	-
120,000.00	120,000.00	-	- 120,000.00	-100.00	- 120,000.00	-
124,456,000.00	78,676,000.00	45,780,000.00	14,525,902.00	11.67	- 14,305,907.00	28,831,809.00
62,677,000.00	62,677,000.00	-	385,253.00	0.61	385,253.00	-
32,410,000.00	32,410,000.00	-	- 8,910,900.00	-27.49	- 8,910,900.00	-
9,000.00	9,000.00	-	- 9,000.00	-100.00	- 9,000.00	-
19,859,000.00	19,859,000.00	-	- 3,249,944.00	-16.37	- 3,249,944.00	-
150,000.00	150,000.00	-	28,636.00	19.09	28,636.00	-
5,250,000.00	5,250,000.00	-	- 824,574.00	-15.71	- 824,574.00	-
11,975,000.00	11,975,000.00	-	- 1,881,149.00	-15.71	- 1,881,149.00	-
1,900,000.00	1,900,000.00	-	- 469,015.00	-24.69	- 469,015.00	-
464,000.00	464,000.00	-	13,743.00	2.96	13,743.00	-
120,000.00	120,000.00	-	- 117,585.00	-97.99	- 117,585.00	-
6,067,000.00	6,067,000.00	-	937,162.00	15.45	937,162.00	-
657,000.00	657,000.00	-	- 155,292.00	-23.64	- 155,292.00	-
5,410,000.00	5,410,000.00	-	1,092,454.00	20.19	1,092,454.00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,250,000.00	1,250,000.00	-	261,466.00	20.92	261,466.00	-
1,250,000.00	1,250,000.00	-	261,466.00	20.92	261,466.00	-
31,188,000.00	31,188,000.00	-	- 2,228,020.00	-7.14	- 2,228,020.00	-
31,000,000.00	31,000,000.00	-	- 2,198,163.00	-7.09	- 2,198,163.00	-
154,000.00	154,000.00	-	- 25,187.00	-16.36	- 25,187.00	-
22,000.00	22,000.00	-	- 3,650.00	-16.59	- 3,650.00	-
12,000.00	12,000.00	-	- 1,020.00	-8.50	- 1,020.00	-
1,488,000.00	1,488,000.00	-	- 567,297.00	-38.12	- 567,297.00	-
1,488,000.00	1,488,000.00	-	- 567,297.00	-38.12	- 567,297.00	-
816,119,000.00	770,339,000.00	45,780,000.00	- 108,936,471.00	-13.35	- 137,768,280.00	28,831,809.00

臺灣土地銀行

其他營業

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
10,237,313.08	研究發展費用	9,815,867.00	7,477,667.00	2,338,200.00
5,019,462.00	服務費用	4,500,408.00	3,223,908.00	1,276,500.00
2,011,374.00	印刷裝訂與廣告費	2,071,489.00	2,071,489.00	-
3,008,088.00	專業服務費	2,428,919.00	1,152,419.00	1,276,500.00
4,492,951.08	材料及用品費	4,253,759.00	4,253,759.00	-
4,492,951.08	用品消耗	4,253,759.00	4,253,759.00	-
724,900.00	稅捐與規費	1,061,700.00	-	1,061,700.00
724,900.00	規費	1,061,700.00	-	1,061,700.00
33,275,452.69	員工訓練費用	28,113,823.00	22,794,777.00	5,319,046.00
29,440,120.69	服務費用	26,279,897.00	20,960,851.00	5,319,046.00
4,467,284.00	旅運費	5,319,046.00	-	5,319,046.00
304,120.00	印刷裝訂與廣告費	189,752.00	189,752.00	-
24,668,716.69	專業服務費	20,771,099.00	20,771,099.00	-
3,835,332.00	材料及用品費	1,833,926.00	1,833,926.00	-
3,835,332.00	用品消耗	1,833,926.00	1,833,926.00	-
1,379,964.00	什項營業費用	1,242,782.00	1,242,782.00	-
1,379,964.00	會費、捐助與分攤	1,242,782.00	1,242,782.00	-
1,379,964.00	分攤	1,242,782.00	1,242,782.00	-
44,892,729.77	合計	39,172,472.00	31,515,226.00	7,657,246.00

說明：本年度廣(公)告費預算無編列，無實際支列數。

股 份 有 限 公 司

費 用 明 細 表

109 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
9,463,000.00	8,933,000.00	530,000.00	352,867.00	3.73	- 1,455,333.00	1,808,200.00
4,692,000.00	4,374,000.00	318,000.00	- 191,592.00	- 4.08	- 1,150,092.00	958,500.00
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 428,511.00	- 17.14	- 428,511.00	-
2,192,000.00	1,874,000.00	318,000.00	236,919.00	10.81	- 721,581.00	958,500.00
4,559,000.00	4,559,000.00	-	- 305,241.00	- 6.70	- 305,241.00	-
4,559,000.00	4,559,000.00	-	- 305,241.00	- 6.70	- 305,241.00	-
212,000.00	-	212,000.00	849,700.00	400.80	-	849,700.00
212,000.00	-	212,000.00	849,700.00	400.80	-	849,700.00
36,879,000.00	31,185,000.00	5,694,000.00	- 8,765,177.00	- 23.77	- 8,390,223.00	- 374,954.00
30,319,000.00	24,625,000.00	5,694,000.00	- 4,039,103.00	- 13.32	- 3,664,149.00	- 374,954.00
5,694,000.00	-	5,694,000.00	- 374,954.00	- 6.59	-	- 374,954.00
448,000.00	448,000.00	-	- 258,248.00	- 57.64	- 258,248.00	-
24,177,000.00	24,177,000.00	-	- 3,405,901.00	- 14.09	- 3,405,901.00	-
6,560,000.00	6,560,000.00	-	- 4,726,074.00	- 72.04	- 4,726,074.00	-
6,560,000.00	6,560,000.00	-	- 4,726,074.00	- 72.04	- 4,726,074.00	-
1,244,000.00	1,244,000.00	-	- 1,218.00	- 0.10	- 1,218.00	-
1,244,000.00	1,244,000.00	-	- 1,218.00	- 0.10	- 1,218.00	-
1,244,000.00	1,244,000.00	-	- 1,218.00	- 0.10	- 1,218.00	-
47,586,000.00	41,362,000.00	6,224,000.00	- 8,413,528.00	- 17.68	- 9,846,774.00	1,433,246.00

臺 灣 土 地 銀 行
營 業 外 費
中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
1,991,209,300.53	其他營業外費用	2,835,494,938.69	462,141,486.69	2,373,353,452.00
195,773,612.36	投資性不動產費用	201,339,082.00	201,339,082.00	-
13,627,659.36	折舊及攤銷	12,114,468.00	12,114,468.00	-
13,627,659.36	其他折舊性資產折舊	12,114,468.00	12,114,468.00	-
182,145,953.00	稅捐與規費	189,224,614.00	189,224,614.00	-
180,438,343.00	土地稅	185,918,477.00	185,918,477.00	-
1,707,610.00	房屋稅	3,306,137.00	3,306,137.00	-
1,538,583,158.00	優存超額利息	2,373,353,452.00	-	2,373,353,452.00
1,538,583,158.00	租金與利息	2,373,353,452.00	-	2,373,353,452.00
1,538,583,158.00	利息	2,373,353,452.00	-	2,373,353,452.00
502,163.85	資產報廢損失	334,818.00	334,818.00	-
502,163.85	損失與賠償給付	334,818.00	334,818.00	-
502,163.85	各項損失	334,818.00	334,818.00	-
256,350,366.32	什項費用	260,467,586.69	260,467,586.69	-
93,662,058.00	用人費用	94,985,312.00	94,985,312.00	-
93,662,058.00	福利費	94,985,312.00	94,985,312.00	-
129,180,739.00	會費、捐助與分攤	153,776,481.00	153,776,481.00	-
129,180,739.00	捐助	153,776,481.00	153,776,481.00	-
-	損失與賠償給付	-	-	-
-	賠償給付	-	-	-
33,507,569.32	其他	11,705,793.69	11,705,793.69	-
33,507,569.32	其他費用	11,705,793.69	11,705,793.69	-
1,991,209,300.53	合 計	2,835,494,938.69	462,141,486.69	2,373,353,452.00

股 份 有 限 公 司

用 明 細 表

109 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,210,209,000.00	484,040,000.00	1,726,169,000.00	625,285,938.69	28.29	- 21,898,513.31	647,184,452.00
225,054,000.00	225,054,000.00	-	- 23,714,918.00	- 10.54	- 23,714,918.00	-
13,854,000.00	13,854,000.00	-	- 1,739,532.00	- 12.56	- 1,739,532.00	-
13,854,000.00	13,854,000.00	-	- 1,739,532.00	- 12.56	- 1,739,532.00	-
211,200,000.00	211,200,000.00	-	- 21,975,386.00	- 10.41	- 21,975,386.00	-
210,000,000.00	210,000,000.00	-	- 24,081,523.00	- 11.47	- 24,081,523.00	-
1,200,000.00	1,200,000.00	-	2,106,137.00	175.51	2,106,137.00	-
1,726,169,000.00	-	1,726,169,000.00	647,184,452.00	37.49	-	647,184,452.00
1,726,169,000.00	-	1,726,169,000.00	647,184,452.00	37.49	-	647,184,452.00
1,726,169,000.00	-	1,726,169,000.00	647,184,452.00	37.49	-	647,184,452.00
4,623,000.00	4,623,000.00	-	- 4,288,182.00	- 92.76	- 4,288,182.00	-
4,623,000.00	4,623,000.00	-	- 4,288,182.00	- 92.76	- 4,288,182.00	-
4,623,000.00	4,623,000.00	-	- 4,288,182.00	- 92.76	- 4,288,182.00	-
254,363,000.00	254,363,000.00	-	6,104,586.69	2.40	6,104,586.69	-
97,365,000.00	97,365,000.00	-	- 2,379,688.00	- 2.44	- 2,379,688.00	-
97,365,000.00	97,365,000.00	-	- 2,379,688.00	- 2.44	- 2,379,688.00	-
151,998,000.00	151,998,000.00	-	1,778,481.00	1.17	1,778,481.00	-
151,998,000.00	151,998,000.00	-	1,778,481.00	1.17	1,778,481.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,500,000.00	- 100.00	- 2,500,000.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,500,000.00	- 100.00	- 2,500,000.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	9,205,793.69	368.23	9,205,793.69	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	9,205,793.69	368.23	9,205,793.69	-
2,210,209,000.00	484,040,000.00	1,726,169,000.00	625,285,938.69	28.29	- 21,898,513.31	647,184,452.00

貳、資 金 運 用 明 細 表

臺灣土地銀行股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數	可 用 預 算 數					比 較 增 減	本年度保留數
		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數	合 計		
一般建築及設備計畫	1,010,339,429.25	48,446,311.00	1,078,138,000.00	100,870,000.00	-	1,227,454,311.00	-217,114,881.75	40,667,842.00
不動產、廠房及設備	729,735,746.86	48,446,311.00	661,115,000.00	100,870,000.00	31,550,000.00	841,981,311.00	-112,245,564.14	40,667,842.00
土地	-	-	-	-	-	-	-	-
土地改良物	-	-	-	-	-	-	-	-
房屋及建築	75,585,623.00	26,243,598.00	53,867,000.00	11,890,000.00	22,017,000.00	114,017,598.00	-38,431,975.00	32,265,104.00
房屋及建築	61,088,295.00							
購建中固定資產	14,497,328.00							
機械及設備	519,695,208.51	12,318,213.00	488,170,000.00	-	31,550,000.00	532,038,213.00	-12,343,004.49	1,338,265.00
機械及設備	32,233,155.51							
購建中固定資產	487,462,053.00							
交通及運輸設備	62,785,745.48	-	16,170,000.00	67,000,000.00	-	83,170,000.00	-20,384,254.52	-
交通及運輸設備	16,354,106.48							
購建中固定資產	46,431,639.00							
什項設備	52,610,806.87	5,561,240.00	63,708,000.00	15,500,000.00	-	84,769,240.00	-32,158,433.13	-
什項設備	39,148,243.87							
購建中固定資產	13,462,563.00							
租賃權益改良	19,058,363.00	4,323,260.00	39,200,000.00	6,480,000.00	- 22,017,000.00	27,986,260.00	-8,927,897.00	7,064,473.00
租賃權益改良	8,762,977.00							
購建中固定資產	10,295,386.00							
小 計	729,735,746.86	48,446,311.00	661,115,000.00	100,870,000.00	31,550,000.00	841,981,311.00	-112,245,564.14	40,667,842.00
使用權資產	280,603,682.39	-	417,023,000.00	-	- 31,550,000.00	385,473,000.00	-104,869,317.61	-
使用權資產	280,603,682.39	-	417,023,000.00	-	- 31,550,000.00	385,473,000.00	-104,869,317.61	-
投資性不動產	-	-	-	-	-	-	-	-
房屋及建築	-	-	-	-	-	-	-	-
購建中固定資產	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	1,010,339,429.25	48,446,311.00	1,078,138,000.00	100,870,000.00	-	1,227,454,311.00	-217,114,881.75	40,667,842.00

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

臺灣土地銀行
固定資產建設改良擴充計畫
中 華 民 國

項 目 名 稱	全部計畫			預 算				
	金額	目標 能量	進度 起迄 年月	可 用 預 算 數				
				以前年度保留數	本年度 預算數	本年度奉准先行辦 理數	調整數	合 計
一般建築及設備計畫				48,446,311.00	1,078,138,000.00	100,870,000.00	-	1,227,454,311.00
不動產、廠房及設備				48,446,311.00	661,115,000.00	100,870,000.00	31,550,000.00	841,981,311.00
土地				-	-	-	-	-
土地改良物				-	-	-	-	-
房屋及建築				26,243,598.00	53,867,000.00	11,890,000.00	22,017,000.00	114,017,598.00
房屋及建築 購建中固定資產								
機械及設備				12,318,213.00	488,170,000.00	-	31,550,000.00	532,038,213.00
機械及設備 購建中固定資產								
交通及運輸設備				-	16,170,000.00	67,000,000.00	-	83,170,000.00
交通及運輸設備 購建中固定資產								
什項設備				5,561,240.00	63,708,000.00	15,500,000.00	-	84,769,240.00
什項設備 購建中固定資產								
租賃權益改良				4,323,260.00	39,200,000.00	6,480,000.00	- 22,017,000.00	27,986,260.00
租賃權益改良 購建中固定資產								
小 計				48,446,311.00	661,115,000.00	100,870,000.00	31,550,000.00	841,981,311.00
使用權資產				-	417,023,000.00	-	- 31,550,000.00	385,473,000.00
使用權資產				-	417,023,000.00	-	- 31,550,000.00	385,473,000.00
投資性不動產				-	-	-	-	-
房屋及建築				-	-	-	-	-
購建中固定資產				-	-	-	-	-
合 計				48,446,311.00	1,078,138,000.00	100,870,000.00	-	1,227,454,311.00

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

股份有限公司
預算與實際進度比較表
109 年 度

單位：新臺幣元

數			決 算 數				未達成或超過預算之原因
	截至本年度累計數		本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	
占全部計畫%	金額	占全部計畫%					
	1,227,454,311.00		1,010,339,429.25	82.31	1,010,339,429.25	82.31	本行109年固定資產建設改良擴充支出預算數1,078,138千元，連同以前年度預算保留轉入數48,446千元及本年度奉准先行辦理數100,870千元，合計本年度可用預算數為1,227,454千元皆為一般建築及設備計劃，其執行結果如下： 1、 本(109)年度實支數1,010,339千元，達成率為82.31%。 2、 本(109)年度不可抗拒之特殊因素影響數共計40,668千元，其內容如下： (1) 房屋及建築科目採購計有32案，價款為32,265千元，臺南分行營業大樓空調系統改善案等32案，因未及於本年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至110年繼續執行。 (2) 機械及設備科目採購計有1案，價款為1,339千元，因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至110年度繼續執行。 (3) 租賃權益改良科目採購計有6案，價款為7,064千元，汐止分行空調系統改善案等因未能於年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至110年繼續執行。 3、 本年度實支數1,010,339千元，加計不可抗拒之特殊因素影響數共計40,668千元，則執行數為1,051,007千元，達成率為85.62%。
	841,981,311.00		729,735,746.86	86.67	729,735,746.86	86.67	
	-		-	-	-	-	
	-		-	-	-	-	
	114,017,598.00		75,585,623.00	66.29	75,585,623.00	66.29	
			61,088,295.00				
			14,497,328.00				
	532,038,213.00		519,695,208.51	97.68	519,695,208.51	97.68	
			32,233,155.51				
			487,462,053.00				
	83,170,000.00		62,785,745.48	75.49	62,785,745.48	75.49	
			16,354,106.48				
			46,431,639.00				
	84,769,240.00		52,610,806.87	62.06	52,610,806.87	62.06	
			39,148,243.87				
			13,462,563.00				
	27,986,260.00		19,058,363.00	68.10	19,058,363.00	68.10	
			8,762,977.00				
			10,295,386.00				
	841,981,311.00		729,735,746.86	86.67	729,735,746.86	86.67	
	385,473,000.00		280,603,682.39	72.79	280,603,682.39	72.79	
	385,473,000.00		280,603,682.39	72.79	280,603,682.39	72.79	
	-		-	-	-	-	
	-		-	-	-	-	
	-		-	-	-	-	
	1,227,454,311.00		1,010,339,429.25	82.31	1,010,339,429.25	82.31	

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 109 年 度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						使用權資產	投資性不動產	合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良			
原 值	11,847,118.00	12,152,231,070.75	2,513,310,892.64	438,038,417.41	873,726,282.04	102,768,248.38	1,548,593,673.11	1,888,744,319.72	19,529,260,022.05
減：以前年度已提折舊數	11,847,118.00	6,125,851,375.51	1,546,893,166.82	370,655,117.08	660,601,493.24	66,004,657.98	412,503,960.25	719,818,527.28	9,914,175,416.16
上年度期末帳面價值	-	6,026,379,695.24	966,417,725.82	67,383,300.33	213,124,788.80	36,763,590.40	1,136,089,712.86	1,168,925,792.44	9,615,084,605.89
加：本年度新增資產價值	-	61,088,295.00	32,233,155.51	16,354,106.48	39,148,243.87	8,762,977.00	280,603,682.39	-	438,190,460.25
減：本年度減少資產價值	-	-	309,381.00	3,649.00	21,788.00	-	3,316,226.84	-	3,651,044.84
加減：調整數	-	13,617,970.76	537,983,499.67	4,519,254.19	32,177,273.33	29,508,857.60	- 4,718,229.41	0.56	613,088,626.70
減：本年度提列折舊數	-	261,015,784.00	342,032,517.00	19,290,899.00	59,111,368.00	23,782,678.00	463,473,059.00	42,717,780.00	1,211,424,085.00
本年度期末帳面價值	-	5,840,070,177.00	1,194,292,483.00	68,962,113.00	225,317,150.00	51,252,747.00	945,185,880.00	1,126,208,013.00	9,451,288,563.00
本年度提列折舊數	-	261,015,784.00	342,032,517.00	19,290,899.00	59,111,368.00	23,782,678.00	463,473,059.00	42,717,780.00	1,211,424,085.00
其他營業成本	-	-	-	-	-	-	-	30,603,312.00	30,603,312.00
業務費用	-	259,504,318.00	342,032,517.00	19,290,899.00	59,111,368.00	23,782,678.00	463,473,059.00	-	1,167,194,839.00
管理費用	-	1,511,466.00	-	-	-	-	-	-	1,511,466.00
什項費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他營業外費用	-	-	-	-	-	-	-	12,114,468.00	12,114,468.00

註：1. 「原值」係指以前年度資產成本及重估增值。

2. 「本年度新增資產價值」係指資產之增置、重估增值、撥入及受贈等資產價值。

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

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

臺灣土地銀行

資 產 變 賣

中 華 民 國

項 目 名 稱	決 算				
	帳 面 價 值				總收入(5)
	成本或重估價值 (1)	已提折舊額 (2)	減損調整數 (3)	淨 額 (4)=(1)-(2)-(3)	
不動產、廠房及設備	-	-	-	-	-
土 地	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
投資性不動產	156,910,490.00	-	364,085.00	156,546,405.00	505,555,388.00
土地	156,910,490.00	-	364,085.00	156,546,405.00	505,555,388.00
房屋及建築	-	-	-	-	-
合 計	156,910,490.00	-	364,085.00	156,546,405.00	505,555,388.00

備註：1、投資性不動產不含土地開發投資業務。

2、依據附屬單位預算執行要點十五(二)規定略以，「未列預算或預算編列不足支應之資產變賣，...，得在當年度資產變賣預算帳面價值總數(不含保留數及奉准先行辦理數)內調整容納者，由各基金自行依有關規定核辦」。

股份有限公司

明 細 表

109 年 度

單位：新臺幣元

數			變 賣 盈 虧 (-) 預 算 數	比 較 增 減	
變賣收入		變 賣 盈 虧 (8)=(7)-(4)		金 額	%
處理費用(6)	淨 收 入 (7)=(5)-(6)				
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	505,555,388.00	349,008,983.00	165,443,000.00	183,565,983.00	110.95
-	505,555,388.00	349,008,983.00	165,443,000.00	183,565,983.00	110.95
-	-	-	-	-	-
-	505,555,388.00	349,008,983.00	165,443,000.00	183,565,983.00	110.95

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數						報 廢 損 失 預 算 數	比 較 增 減	
	帳 面 價 值				殘餘 價值 (5)	報廢損失 (6)=(4)-(5)			
	成本或 重估價值(1)	已提折舊額 (2)	減損 調整數 (3)	淨額 (4)=(1)- (2)- (3)					
不動產、廠房及設備	448,112,193.00	447,777,375.00		334,818.00		334,818.00	4,623,000.00	-4,288,182.00	-92.76
土地改良物	-	-		-	-	-	-	-	-
房屋及建築	-	-		-	-	-	207,000.00	-207,000.00	-100.00
機械及設備	286,588,650.00	286,279,269.00		309,381.00	-	309,381.00	3,516,000.00	-3,206,619.00	-91.20
交通及運輸設備	29,553,602.00	29,549,953.00		3,649.00	-	3,649.00	255,000.00	-251,351.00	-98.57
什項設備	119,441,878.00	119,420,090.00		21,788.00	-	21,788.00	645,000.00	-623,212.00	-96.62
租賃權益改良	12,528,063.00	12,528,063.00		-	-	-	-	-	-
購建中固定資產	-	-		-	-	-	-	-	-
投資性不動產	-	-		-	-	-	-	-	-
房屋及建築	-	-		-	-	-	-	-	-
合 計	448,112,193.00	447,777,375.00	-	334,818.00	-	334,818.00	4,623,000.00	-4,288,182.00	-92.76

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

臺 灣 土 地 銀 行
資 金 轉 投 資
中 華 民 國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額			
名 稱	年終實收 資本總額	發行股數	稅前淨利 (淨損)	以前年度 投資額	本年度增減投資		
					決算數	預算數	比較增減
台灣糖業股份有限公司	56,367,498,650	5,636,749,865	3,622,895,000	-	-	-	-
台灣電力股份有限公司	330,000,000,000	33,000,000,000	23,445,089,000	432,021,751.93	-	-	-
臺灣證券交易所股份有限公司	7,504,195,960	750,419,596	9,511,418,000	72,000,000.00	-	-	-
兆豐金融控股股份有限公司	135,998,239,830	13,599,823,983	29,330,638,000	233,862,928.00	-	-	-
臺灣產物保險股份有限公司	3,622,004,000	362,200,400	772,939,000	39,975,641.00	-	-	-
臺灣中興紙業股份有限公司	2,624,000,000	262,400,000	清算中	-	-	-	-
中華貿易開發股份有限公司	655,200,000	65,520,000	36,496,000	12,501,100.00	-	-	-
臺灣中華日報社股份有限公司	458,295,360	45,829,536	84,877,717	-	-	-	-
元大金金融控股股份有限公司	121,374,359,140	12,137,435,914	30,766,278,000	461,357,680.00	-	-	-
中國建築經理股份有限公司	450,000,000	45,000,000	57,682,820	14,245,000.00	-	-	-
臺灣集中保管結算所股份有限公司	3,891,017,060	389,101,706	4,748,375,000	780,000.00	-	-	-
臺灣聯合銀行	2,062,872,500	2,932,159	119,477,916	125,921,250.00	-	▲ -125,921,250.00	125,921,250.00
保德信證券投資信託股份有限公司	300,000,000	30,000,000	181,929,081	8,990,560.00	-	-	-
臺灣中小企業銀行股份有限公司	74,885,834,570	7,488,583,457	5,385,261,000	806,367,608.00	-	-	-
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000	19,820,000	207,524,000	7,000,000.00	-	-	-
臺灣期貨交易所股份有限公司	3,683,023,530	368,302,353	3,576,067,000	674,150,801.00	-	-	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,572,000,000	1,057,200,000	1,068,630,623	600,000,000.00	-	-	-
台灣金融資產服務股份有限公司	1,700,000,000	170,000,000	21,096,312	50,000,000.00	-	-	-
財宏科技股份有限公司	220,000,000	22,000,000	1,731,466	19,285,000.00	-	-	-
財金資訊股份有限公司	5,220,000,000	522,000,000	2,811,454,546	51,429,571.00	4,369,005.00	4,370,000.00	- 995.00
陽光資產管理股份有限公司	59,990,010	5,999,001	15,333,552	591,980.00	-	-	-
臺灣行動支付股份有限公司	600,000,000	60,000,000	-16,423,718	12,000,000.00	-	-	-
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	500,000,000	50,000,000	-69,166,326	25,000,000.00	-	-	-
長期股權投資合計				3,647,480,870.93	4,369,005.00	-121,551,250.00	125,920,255.00

備註：

- 一、有關本表「本年度增減投資」之「預算數」部份，其中“▲”係奉財政部109.4.13台財會字第10909910370號函核准保留至109年度繼續執行之保留預算。
- 二、109年度本行獲配各轉投資公司之股票股利計有臺灣證券交易所股份有限公司655,599股、臺灣集中保管結算所股份有限公司6,786股、臺灣中小企業銀行股份有限公司6,467,270股、台灣期貨交易所股份有限公司453,294股及元大金金融控股股份有限公司5,552,288股。以每股面額10元計，獲配金額共計 131,352,370元。
- 三、本行承購花旗(台灣)股份有限公司持有財金資訊股份公司股權計4,369,005元，經報行政院109.6.1院授主基營字第1090200538號函准予先行辦理並補辦110年度預算在案，並於109.12.29完成相關帳務事宜在案。
- 四、本行109年度獲配台灣糖業股份有限公司現金股利2,540,251元，因持有投資金額為0，爰報酬率無法計算。
- 五、本表係以合併為基準編製，不含採權益法對土銀保險經紀人股份有限公司(下稱土銀保經)之投資。
 - 1.有關本行對土銀保經之投資，前為落實執行公股銀行事業革新，響應政府推動銀行兼營保代業務，奉行政院108.6.24院臺財字第1080092275號函同意收回轉投資土銀保經子公司併入本行成立專責部門；復以本行108.8.23第6屆第14次董事會決議109.1.1為合併基準日，案經財政部109.4.13台財會字第10909910370號函同意保留預算至109年度執行，業於109.6.22完成相關帳務調整事宜。
 - 2.本行採權益法對土銀保經之投資，以前年度投資額20,000,000元，經前開同意函，於109年間依預算數20,000,000元收回後，截至109年底餘額為0元。

股 份 有 限 公 司

及 其 盈 虧 明 細 表

109 年 度

單位：新臺幣元

截至本年度 投資淨額	持股比例		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額）							
	截至本年度 持有股數	占發行額(%)	本 年 度						上年度決算數	
			決算數			預算數		比較增減	每股	總額
			每股	總額	報酬率(%)	每股	總額			
-	4,233,752	0.08	0.60	2,540,251.00	註六	1.20	3,556,000.00	-1,015,749.00	1.80	7,620,754.00
432,021,751.93	53,789,413	0.16	-	-	-	-	-	-	-	-
72,000,000.00	22,508,915	3.00	2.40	52,447,958.00 4.00	81.95%	1.40	29,866,000.00	22,581,962.00	2.50	52,031,705.00 1.00
233,862,928.00	58,183,234	0.43	1.70	98,911,498.00	42.29%	1.20	69,820,000.00	29,091,498.00	1.70	98,911,498.00
39,975,641.00	10,237,317	2.83	1.00	10,237,317.00	25.61%	0.50	5,119,000.00	5,118,317.00	0.90	9,213,585.00
-	16,729	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
12,501,100.00	1,250,110	1.91	-	-	-	-	-	-	-	-
-	31,441	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-
461,357,680.00	144,359,510	1.19	0.65	90,224,694.00	31.59%	-	-	90,224,694.00	0.90	124,926,499.00
14,245,000.00	4,500,000	10.00	0.15	675,000.00	4.74%	0.10	450,000.00	225,000.00	0.30	1,350,000.00
780,000.00	278,241	0.07	3.50	950,092.00 3.00	130.51%	-	-	950,095.00	3.50	926,922.00 8.00
125,921,250.00	146,250	4.99	-	-	-	-	-	-	-	-
8,990,560.00	2,631,437	8.77	-	-	-	-	-	-	-	-
806,367,608.00	135,812,682	1.81	0.20	25,869,082.00	11.23%	0.10	12,811,000.00	13,058,082.00	0.30	36,955,832.00
7,000,000.00	700,000	3.53	6.00	4,200,000.00	60.00%	4.50	3,150,000.00	1,050,000.00	6.00	4,200,000.00
674,150,801.00	11,785,668	3.20	2.60	29,464,172.00 9.00	5.04%	2.20	24,226,000.00	5,238,181.00	3.65	39,021,854.00 1.00
600,000,000.00	60,000,000	5.68	0.65	39,000,000.00	6.50%	0.58	34,800,000.00	4,200,000.00	0.65	39,000,000.00
50,000,000.00	5,000,000	2.94	0.08	400,000.00	0.80%	-	-	400,000.00	0.07	350,000.00
19,285,000.00	888,081	4.04	0.12	110,651.00	0.57%	-	-	110,651.00	0.07	63,054.00
55,798,576.00	6,422,778	1.23	2.75	17,191,103.00	32.06%	2.40	15,003,000.00	2,188,103.00	2.70	16,878,537.00
591,980.00	59,198	0.99	2.47	146,098.00	24.68%	0.55	33,000.00	113,098.00	1.29	76,462.00
12,000,000.00	1,200,000	2.00	-	-	-	-	-	-	-	-
25,000,000.00	2,500,000	5.00	-	-	-	-	-	-	-	-
3,651,849,875.93				372,367,932.00			198,834,000.00	173,533,932.00		431,526,712.00

臺灣土地銀行
資本增減與
中華民國

項 目 名 稱	期初資本額決算數		本 年 度		
	實收資本	預收資本	決 算 數		
			現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	73,200,000,000.00		-	-	-
合 計	73,200,000,000.00		-	-	-

股份有限公司

股 額 明 細 表

109 年 度

單位：新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比較 增減	實 收 資 本				預收 資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每股面額(元)	金 額	%	
-	-	-	-	7,320,000,000.00	10.00	73,200,000,000.00	100.00%	
-	-	-	-	7,320,000,000.00	10.00	73,200,000,000.00	100.00%	

戊、決算參考表

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國109年度

單位：人

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備註
	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	
營業總支出部分							
業務部門	5,311	57	5,532	96	-221	-39	
正式職員	4,971	57	5,024	93	-53	-36	
臨時職員	2	-	2	-	-	-	
正式工員	338	-	506	3	-168	-3	
管理部門	386	-	504	-	-118	-	
正式職員	325	-	424	-	-99	-	
臨時職員	-	-	-	-	-	-	
正式工員	61	-	80	-	-19	-	
臨時工員							
小 計	5,697	57	6,036	96	-339	-39	
正式職員	5,296	57	5,448	93	-152	-36	
臨時職員	2	-	2	-	-	-	
正式工員	399	-	586	3	-187	-3	
臨時工員	-	-	-	-	-	-	
合 計	5,697	57	6,036	96	-339	-39	

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

項 目 名 稱	決 算						
	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼	獎 金		
					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分							
國內部分(小計)	4,924,810,061.62	37,300,014.00	887,857,031.31	44,390,000.83	1,004,250,116.12	839,088,234.33	2,173,600.00
國外部分(小計)	201,281,358.38	-	10,990,513.69	115,944,245.17	15,352,285.88	13,603,769.67	-
業 務 費 用	4,759,175,039.00	37,300,014.00	839,130,019.00	160,334,246.00	944,990,593.00	790,495,511.00	-
職員及工員	4,759,175,039.00	37,300,014.00	839,130,019.00	160,334,246.00	944,990,593.00	790,495,511.00	-
國內部分	4,557,893,680.62	37,300,014.00	828,139,505.31	44,390,000.83	929,638,307.12	776,891,741.33	-
國外部分	201,281,358.38	-	10,990,513.69	115,944,245.17	15,352,285.88	13,603,769.67	-
管 理 費 用(國內)	366,916,381.00	-	59,717,526.00	-	74,611,809.00	62,196,493.00	2,173,600.00
董(理)監事	3,000,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員	363,916,381.00	-	59,717,526.00	-	74,611,809.00	62,196,493.00	2,173,600.00
其他營業費用(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
營業外費用(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
合 計	5,126,091,420.00	37,300,014.00	898,847,545.00	160,334,246.00	1,019,602,402.00	852,692,004.00	2,173,600.00

備註：

- 1 本行本年度於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、標購卡片業務資料處理、逾催庶務、公文繕打文書處理、區域中心後台作業登打、相關業務系統維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控系統維運服務、臺灣土地銀行自動化設備監控及庶務處理、暨總分行大樓清潔維護及支應廚工等相關業務之後勤作業，本年度預算編列155,510,000元，實際支出130,460,856元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。
- 2 本表提撥福利金係按營業收入之千分之一・五法定預算提撥率提撥計提。

股份有限公司

彙 計 表

109 年 度

單位：新臺幣元

數									
退休、卹償金		資 遣 費	福 利 費					提繳工資墊 償費用	合 計
退休金	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		
856,728,444.33	-	-	427,686,336.46	3,875,230.00	77,056,913.00	22,895,623.00	1,297,306.00	100,546.00	9,129,509,457.00
2,096,063.67	-	-	17,858,483.54	13,775.00	-	-	-	-	377,140,495.00
795,762,255.00	-	-	328,773,690.00	3,603,541.00	77,056,913.00	22,765,111.00	-	100,546.00	8,759,487,478.00
795,762,255.00	-	-	328,773,690.00	3,603,541.00	77,056,913.00	22,765,111.00	-	100,546.00	8,759,487,478.00
793,666,191.33	-	-	310,915,206.46	3,589,766.00	77,056,913.00	22,765,111.00	-	100,546.00	8,382,346,983.00
2,096,063.67	-	-	17,858,483.54	13,775.00	-	-	-	-	377,140,495.00
63,062,253.00	-	-	21,785,818.00	285,464.00	-	130,512.00	1,297,306.00	-	652,177,162.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000.00
63,062,253.00	-	-	21,785,818.00	285,464.00	-	130,512.00	1,297,306.00	-	649,177,162.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	94,985,312.00	-	-	-	-	-	94,985,312.00
-	-	-	94,985,312.00	-	-	-	-	-	94,985,312.00
858,824,508.00	-	-	445,544,820.00	3,889,005.00	77,056,913.00	22,895,623.00	1,297,306.00	100,546.00	9,506,649,952.00

3.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及立院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額6,132人編列，共計576,776,000元，決算為按2.4個月薪給總額暨員額5,754人，支出1,019,602,402元。(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,132人編列，共計961,294,000元，決算為按2個月薪給總額暨員額5,754人，支出852,692,004元；(3)其他獎金：依據108.4.17總統華總(一)義字第10800037911號令頒「獎章條例」暨108.3.19修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定修正核發獎勵金金額，並追溯自107年7月1日起適用，本年度預計220人，共計2,376,000元，實際支出共計2,173,600元。

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

項 目 名 稱	預 算						
	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼	獎 金		
					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分							
國內部分(小計)	5,612,398,000.00	22,937,000.00	855,317,000.00	69,459,000.00	561,004,000.00	935,038,000.00	2,376,000.00
國外部分(小計)	157,536,000.00	-	21,328,000.00	144,441,000.00	15,772,000.00	26,256,000.00	-
業 務 費 用	5,309,133,000.00	20,830,000.00	802,958,000.00	213,780,000.00	530,996,000.00	884,994,000.00	-
職員及工員	5,309,133,000.00	20,830,000.00	802,958,000.00	213,780,000.00	530,996,000.00	884,994,000.00	-
國內部分	5,151,597,000.00	20,830,000.00	781,630,000.00	69,339,000.00	515,224,000.00	858,738,000.00	-
國外部分	157,536,000.00	-	21,328,000.00	144,441,000.00	15,772,000.00	26,256,000.00	-
管 理 費 用(國內)	460,801,000.00	2,107,000.00	73,687,000.00	120,000.00	45,780,000.00	76,300,000.00	2,376,000.00
董(理)監事	3,000,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員	457,801,000.00	2,107,000.00	73,687,000.00	120,000.00	45,780,000.00	76,300,000.00	2,376,000.00
其他營業費用(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
營業外費用	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
國內部分	-	-	-	-	-	-	-
國外部分	-	-	-	-	-	-	-
合 計	5,769,934,000.00	22,937,000.00	876,645,000.00	213,900,000.00	576,776,000.00	961,294,000.00	2,376,000.00

股份有限公司

彙 計 表 109 年 度

單位：新臺幣元

數									
退休、卹償金		資 遣 費	福 利 費					提繳工資墊 償費用	合 計
退休金	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		
763,105,000.00	18,000,000.00	-	442,772,000.00	3,513,000.00	83,616,000.00	38,591,000.00	1,437,000.00	229,000.00	9,409,792,000.00
-	-	-	32,743,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	398,254,000.00
703,428,000.00	15,000,000.00	-	347,760,000.00	3,352,000.00	83,616,000.00	38,347,000.00	-	220,000.00	8,954,414,000.00
703,428,000.00	15,000,000.00	-	347,760,000.00	3,352,000.00	83,616,000.00	38,347,000.00	-	220,000.00	8,954,414,000.00
703,428,000.00	15,000,000.00	-	315,017,000.00	3,232,000.00	83,616,000.00	38,289,000.00	-	220,000.00	8,556,160,000.00
-	-	-	32,743,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	398,254,000.00
59,677,000.00	3,000,000.00	-	30,390,000.00	281,000.00	-	302,000.00	1,437,000.00	9,000.00	756,267,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000.00
59,677,000.00	3,000,000.00	-	30,390,000.00	281,000.00	-	302,000.00	1,437,000.00	9,000.00	753,267,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	97,365,000.00	-	-	-	-	-	97,365,000.00
-	-	-	97,365,000.00	-	-	-	-	-	97,365,000.00
-	-	-	97,365,000.00	-	-	-	-	-	97,365,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
763,105,000.00	18,000,000.00	-	475,515,000.00	3,633,000.00	83,616,000.00	38,649,000.00	1,437,000.00	229,000.00	9,808,046,000.00

臺灣土地銀行
繳納各項稅捐

中華民國

項 目 名 稱	決 算 數										
	營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		合 計		
	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	1,842,943,485.00	-	561,949,530.00						1,842,943,485.00	-	561,949,530.00
營利事業所得稅	1,842,943,485.00	-	561,949,530.00						1,842,943,485.00	-	561,949,530.00
土地增值稅	-	-	-						-	-	-
土 地 稅	-	362,535,071.00	-						-	362,535,071.00	-
一般土地地價稅	-	333,733,234.00	-						-	333,733,234.00	-
宿舍基地地價稅	-	28,801,837.00	-						-	28,801,837.00	-
房 屋 稅	-	46,133,148.00	-						-	46,133,148.00	-
一般房屋稅	-	46,004,335.00	-						-	46,004,335.00	-
宿舍房屋稅	-	128,813.00	-						-	128,813.00	-
消費與行為稅	1,879,247,563.10	129,319,277.92	7,239,052.98						1,879,247,563.10	129,319,277.92	7,239,052.98
營業稅	1,879,247,563.10	-	6,492,580.90						1,879,247,563.10	-	6,492,580.90
印花稅	-	126,757,104.02	644,485.98						-	126,757,104.02	644,485.98
使用牌照稅	-	2,562,173.90	101,986.10						-	2,562,173.90	101,986.10
特 別 稅 課	-	-	261,550.00						-	-	261,550.00
其他特別稅課	-	-	261,550.00						-	-	261,550.00
規 費	26,635,425.94	3,341,874.20	11,347,678.86						26,635,425.94	3,341,874.20	11,347,678.86
行政規費	25,056,016.94	3,341,874.20	11,347,678.86						25,056,016.94	3,341,874.20	11,347,678.86
汽車燃料使用費	1,579,409.00	-	-						1,579,409.00	-	-
合 計	3,748,826,474.04	541,329,371.12	580,797,811.84						3,748,826,474.04	541,329,371.12	580,797,811.84

股 份 有 限 公 司

與 規 費 明 細 表

109 年 度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	預 算 數											
	營業總支出部份			資本支出部份						合 計		
	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	
所得稅費用(利益-)	974,689,000.00	54,629,000.00	633,055,000.00							974,689,000.00	54,629,000.00	633,055,000.00
營利事業所得稅	974,689,000.00	-	633,055,000.00							974,689,000.00	-	633,055,000.00
土地增值稅	-	54,629,000.00	-							-	54,629,000.00	-
土 地 稅	-	388,500,000.00	-							-	388,500,000.00	-
一般土地地價稅	-	357,500,000.00	-							-	357,500,000.00	-
宿舍基地地價稅	-	31,000,000.00	-							-	31,000,000.00	-
房 屋 稅	-	44,854,000.00	-							-	44,854,000.00	-
一般房屋稅	-	44,700,000.00	-							-	44,700,000.00	-
宿舍房屋稅	-	154,000.00	-							-	154,000.00	-
消費與行為稅	1,923,644,000.00	150,376,000.00	40,810,000.00							1,923,644,000.00	150,376,000.00	40,810,000.00
營業稅	1,923,644,000.00	-	38,600,000.00							1,923,644,000.00	-	38,600,000.00
印花稅	-	147,992,000.00	1,930,000.00							-	147,992,000.00	1,930,000.00
使用牌照稅	-	2,384,000.00	280,000.00							-	2,384,000.00	280,000.00
特 別 稅 課	-	-	340,000.00							-	-	340,000.00
其他特別稅課	-	-	340,000.00							-	-	340,000.00
規 費	20,448,000.00	1,537,000.00	16,053,000.00							20,448,000.00	1,537,000.00	16,053,000.00
行政規費	18,946,000.00	1,537,000.00	15,753,000.00							18,946,000.00	1,537,000.00	15,753,000.00
汽車燃料使用費	1,502,000.00	-	300,000.00							1,502,000.00	-	300,000.00
合 計	2,918,781,000.00	639,896,000.00	690,258,000.00							2,918,781,000.00	639,896,000.00	690,258,000.00

臺灣土地銀行股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備註
	輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金額	%	
									本 年 度 無 增 購 及 汰 舊 換 新 管 理 用 公 務 車 輛。

附註：

1、管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量等資料如下：

小客車：

交通車：

(1) 主持人座車：2 輛。

(1) 大型交通車：1 輛。

(2) 公務小客車：7 輛。

(2) 中型交通車：2 輛。

2、其它車輛：本年度汰舊換新8輛小型客貨車，及汰舊換新8輛機車後，
所有車種及數量等資料如下：

(1) 小型客貨車：214 輛。

(2) 小貨車：1 輛。

(3) 機車：297 輛。

臺灣土地銀行

營運量值

中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目	數 量 單 位	本 年 度 決 算 數	
數 量	金 額	名 稱		數 量	金 額
1,991,451,512,000.00	40,921,762,409.89	放款		2,061,340,202,000.00	35,171,593,347.00
529,056,000.00	16,921,015.00	貼現		439,423,000.00	5,994,754.00
155,556,588,000.00	3,091,664,304.00	短期放款及透支		143,605,753,000.00	2,050,625,784.00
688,361,595,000.00	16,994,170,039.02	中期放款		743,918,433,000.00	14,980,375,811.00
1,147,004,273,000.00	20,819,007,051.87	長期放款		1,173,376,593,000.00	18,134,596,998.00
2,577,498,702,000.00	19,353,899,376.11	存款		2,583,797,745,000.00	13,791,580,136.00
30,543,176,853.00	-	支票存款		32,115,382,227.00	-
379,481,559,639.00	706,400,916.86	活期存款		420,861,506,689.00	384,918,738.41
1,104,102,485,508.00	11,683,546,834.25	定期存款		1,030,224,557,084.00	7,580,659,987.59
1,063,371,480,000.00	6,963,951,625.00	儲蓄存款		1,100,596,299,000.00	5,826,001,410.00
13,536,463,933.00	1,032,265,133.00	保證及代理		-	-
13,536,463,933.00	1,032,265,133.00	代理業務		-	-

註：表內保證及代理之上年度決算數係屬土銀保經子公司。

股份有限公司

比較表

109 年度

單位：新臺幣元

本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減			
數量	金額	數量	%	金額	%
1,900,000,000,000.00	40,973,576,000.00	161,340,202,000.00	8.49%	- 5,801,982,653.00	-14.16%
782,196,000.00	22,743,000.00	- 342,773,000.00	-43.82%	- 16,748,246.00	-73.64%
214,288,360,000.00	4,223,049,000.00	- 70,682,607,000.00	-32.98%	- 2,172,423,216.00	-51.44%
596,913,642,000.00	15,426,828,000.00	147,004,791,000.00	24.63%	- 446,452,189.00	-2.89%
1,088,015,802,000.00	21,300,956,000.00	85,360,791,000.00	7.85%	- 3,166,359,002.00	-14.86%
2,525,000,000,000.00	21,578,794,000.00	58,797,745,000.00	2.33%	- 7,787,213,864.00	-36.09%
43,263,821,000.00	-	- 11,148,438,773.00	-25.77%	-	-
367,554,433,000.00	979,847,000.00	53,307,073,689.00	14.50%	- 594,928,261.59	-60.72%
1,089,573,178,000.00	12,536,838,000.00	- 59,348,620,916.00	-5.45%	- 4,956,178,012.41	-39.53%
1,024,608,568,000.00	8,062,109,000.00	75,987,731,000.00	7.42%	- 2,236,107,590.00	-27.74%
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

臺灣土地銀行股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			21,222,995.00	23,085,000.00	- 1,862,005.00	- 8.07
國際組織會費			180,540.00	195,000.00	- 14,460.00	- 7.42
	業務費用		180,540.00	195,000.00	- 14,460.00	- 7.42
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	150,540.00	165,000.00	- 14,460.00	- 8.76
學術團體會費			4,560,500.00	5,086,000.00	- 525,500.00	- 10.33
	業務費用		4,560,500.00	5,086,000.00	- 525,500.00	- 10.33
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		臺灣經濟研究院學術會	95,000.00	100,000.00	- 5,000.00	- 5.00
		中華民國不動產協進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		世界不動產總會中華民國分會	11,500.00	12,000.00	- 500.00	- 4.17
		資策會MIC產業決策情報服務體系	800,000.00	800,000.00	-	-
		拓璞科技全球電子報會員	410,000.00	410,000.00	-	-
		工業研究院產業情報知識網	900,000.00	910,000.00	- 10,000.00	- 1.10
		中華民國股權投資協會常年會費	50,000.00	-	50,000.00	-
		電子時報電子套餐會員	460,000.00	460,000.00	-	-
		台經院產經資料庫會員	800,000.00	800,000.00	-	-
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」	300,000.00	300,000.00	-	-
		中華金融業務研究發展協會	-	60,000.00	- 60,000.00	- 100.00
		大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	-	-
		金融研訓院芬恩特創新園區	500,000.00	500,000.00	-	-
		資策會金融科技創新園區	-	500,000.00	- 500,000.00	- 100.00

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
職業團體會費			16,481,955.00	17,804,000.00	- 1,322,045.00	- 7.43
	證券經紀及承銷費用		297,709.00	350,000.00	- 52,291.00	- 14.94
		證券同業及期貨公會	297,709.00	350,000.00	- 52,291.00	- 14.94
	業務費用		16,184,246.00	17,454,000.00	- 1,269,754.00	- 7.27
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	-	-
		金門縣商會	12,000.00	15,000.00	- 3,000.00	- 20.00
		各地銀行公會	6,723,406.54	6,700,000.00	23,406.54	0.35
		銀行公會全國聯合會	3,044,100.00	3,867,000.00	- 822,900.00	- 21.28
		財金資訊股份有限公司金資系統年費	100,000.00	100,000.00	-	-
		信託公會	1,158,491.00	1,300,000.00	- 141,509.00	- 10.89
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	3,094,492.60	3,125,000.00	- 30,507.40	- 0.98
		海外單位銀行公會	942,185.42	1,400,000.00	- 457,814.58	- 32.70
		上海市臺灣同胞投資企業協會	-	15,000.00	- 15,000.00	- 100.00
		新加坡臺北工商協進會	43,963.44	50,000.00	- 6,036.56	- 12.07
		臺北金融研究發展基金會	24,000.00	24,000.00	-	-
		票券商公會	250,000.00	250,000.00	-	-
		臺灣票券集保公司年費	200,000.00	200,000.00	-	-
		臺灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	-	-
		中華民國保險經紀人商業同業公會	-	10,000.00	- 10,000.00	- 100.00
		金融最高層憑證機構年費	87,500.00	100,000.00	- 12,500.00	- 12.50
		本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	10,000.00	28,000.00	- 18,000.00	- 64.29
		亞太區貸款市場公會	321,107.00	140,000.00	181,107.00	129.36

臺灣土地銀行股份有限公司

會 費、捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決 算 數	預 算 數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
捐助		中華民國全國中小企業總會	-	40,000.00	- 40,000.00	- 100.00
		臺灣機械工業同業公會	20,000.00	20,000.00	-	-
		投信投顧公會	80,000.00	-	80,000.00	-
		護理師公會	3,000.00	-	3,000.00	-
			153,776,481.00	151,998,000.00	1,778,481.00	1.17
	捐助政府機關(構)		250,000.00	-	250,000.00	-
	什項費用		250,000.00	-	250,000.00	-
		捐助中央及地方政府機關、特種基金及學校(公立)	250,000.00	-	250,000.00	-
	捐助國內團體		152,705,481.00	150,298,000.00	2,407,481.00	1.60
	什項費用		152,705,481.00	150,298,000.00	2,407,481.00	1.60
捐助私校		財團法人中小企業信用保證基金	130,917,481.00	127,540,000.00	3,377,481.00	2.65
		財團法人農業信用保證基金	1,030,000.00	-	1,030,000.00	-
		提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,758,000.00	20,758,000.00	-	-
		其他國內團體	-	2,000,000.00	- 2,000,000.00	- 100.00
	捐助私校		821,000.00	1,700,000.00	- 879,000.00	- 51.71
	什項費用		821,000.00	1,700,000.00	- 879,000.00	- 51.71
		設置獎助學金	821,000.00	1,700,000.00	- 879,000.00	- 51.71
	分攤		103,204,723.00	106,387,000.00	- 3,182,277.00	- 2.99
	分攤大樓管理費		49,198,391.00	51,180,000.00	- 1,981,609.00	- 3.87
	業務費用		49,198,391.00	51,180,000.00	- 1,981,609.00	- 3.87
		辦公大樓管理費用	49,198,391.00	51,180,000.00	- 1,981,609.00	- 3.87

臺灣土地銀行股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國109年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用			54,006,332.00	55,207,000.00	- 1,200,668.00	- 2.17
	證券經紀及承銷費用		1,190.00	50,000.00	- 48,810.00	- 97.62
		分攤證券分行停車管理費用等	1,190.00	50,000.00	- 48,810.00	- 97.62
	業務費用		52,762,360.00	53,913,000.00	- 1,150,640.00	- 2.13
		各地票據交換所經費	125,814.00	50,000.00	75,814.00	151.63
		分攤土地之綠地維護費	1,271,588.00	300,000.00	971,588.00	323.86
		分擔證券、代收股款之水電、場地、維護費等	8,627,723.00	9,500,000.00	- 872,277.00	- 9.18
		環球銀行財務電信協會分攤費	-	10,000.00	- 10,000.00	- 100.00
		海外單位分攤其他費用	-	50,000.00	- 50,000.00	- 100.00
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	103,494.00	350,000.00	- 246,506.00	- 70.43
		中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心	140,000.00	153,000.00	- 13,000.00	- 8.50
		財團法人金融聯合徵信中心經費	40,312,222.00	40,000,000.00	312,222.00	0.78
		分攤電子支付業務委員會費用	187,472.00	500,000.00	- 312,528.00	- 62.51
		財團法人金融消費評議中心	1,994,047.00	3,000,000.00	- 1,005,953.00	- 33.53
	什項營業費用		1,242,782.00	1,244,000.00	- 1,218.00	- 0.10
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,242,782.00	1,244,000.00	- 1,218.00	- 0.10
會費、捐助、分攤合計			278,204,199.00	281,470,000.00	- 3,265,801.00	- 1.16

臺灣土地銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
9,279,935,370.38	用人費用	9,506,649,952.00	9,808,046,000.00	- 301,396,048.00	-3.07	附註一
4,996,035,310.39	正式員額薪資	5,126,091,420.00	5,769,934,000.00	- 643,842,580.00	-11.16	
21,315,583.60	臨時人員薪資	37,300,014.00	22,937,000.00	14,363,014.00	62.62	
860,977,146.88	超時工作報酬	898,847,545.00	876,645,000.00	22,202,545.00	2.53	
158,018,508.56	津貼	160,334,246.00	213,900,000.00	- 53,565,754.00	-25.04	
1,821,892,375.30	獎金	1,874,468,006.00	1,540,446,000.00	334,022,006.00	21.68	
858,762,873.10	退休及卹償金	858,824,508.00	781,105,000.00	77,719,508.00	9.95	
562,832,814.53	福利費	550,683,667.00	602,850,000.00	- 52,166,333.00	-8.65	
100,758.02	提繳費	100,546.00	229,000.00	- 128,454.00	-56.09	
2,901,690,556.81	服務費用	2,867,228,555.26	2,968,368,000.00	- 101,139,444.74	-3.41	附註二
136,939,110.23	水電費	122,908,238.00	146,770,000.00	- 23,861,762.00	-16.26	
190,368,781.36	郵電費	197,723,322.00	213,519,000.00	- 15,795,678.00	-7.40	
44,445,073.46	旅運費	33,295,443.00	50,710,000.00	- 17,414,557.00	-34.34	
235,470,531.08	印刷裝訂與廣告費	224,911,792.00	258,318,000.00	- 33,406,208.00	-12.93	
190,853,225.26	修理保養與保固費	193,027,495.00	204,668,000.00	- 11,640,505.00	-5.69	
448,671,707.33	保險費	444,599,799.00	462,377,000.00	- 17,777,201.00	-3.84	
1,112,337,988.19	棧儲、包裝、代理及加工費	1,088,482,050.26	1,116,852,000.00	- 28,369,949.74	-2.54	
512,416,397.11	專業服務費	533,319,934.00	484,628,000.00	48,691,934.00	10.05	
30,187,742.79	公共關係費	28,960,482.00	30,526,000.00	- 1,565,518.00	-5.13	
146,425,706.97	材料及用品費	162,791,266.00	165,556,000.00	- 2,764,734.00	-1.67	附註三
21,004,245.32	使用材料費	20,081,921.00	25,201,000.00	- 5,119,079.00	-20.31	
125,421,461.65	用品消耗	142,709,345.00	140,355,000.00	2,354,345.00	1.68	
25,021,033,728.21	租金與利息	18,761,872,534.00	28,444,801,000.00	- 9,682,928,466.00	-34.04	
1,145,036.00	地租及水租	84,150.00	-	84,150.00	-	

臺灣土地銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
39,519,011.26	房租	4,558,737.00	3,393,000.00	1,165,737.00	34.36	
59,526,300.82	機器租金	146,079,952.00	140,322,000.00	5,757,952.00	4.10	
5,821,107.69	交通及運輸設備租金	4,998,250.00	6,200,000.00	- 1,201,750.00	-19.38	
25,863,405.48	什項設備租金	27,127,789.00	29,001,000.00	- 1,873,211.00	-6.46	
24,889,158,866.96	利息	18,579,023,656.00	28,265,885,000.00	- 9,686,861,344.00	-34.27	
1,480,517,273.17	折舊、折耗及攤銷	1,517,874,511.00	1,557,488,000.00	- 39,613,489.00	-2.54	附註四
270,293,913.87	房屋折舊	261,015,784.00	270,909,000.00	- 9,893,216.00	-3.65	
322,461,175.72	機械及設備折舊	342,032,517.00	308,875,000.00	33,157,517.00	10.73	
23,515,838.10	交通及運輸設備折舊	19,290,899.00	25,789,000.00	- 6,498,101.00	-25.20	
57,483,481.90	什項設備折舊	59,111,368.00	59,001,000.00	110,368.00	0.19	
466,669,262.56	使用權資產及租賃權益改良折舊	487,255,737.00	560,514,000.00	- 73,258,263.00	-13.07	
44,230,971.36	其他折舊性資產折舊	42,717,780.00	44,346,000.00	- 1,628,220.00	-3.67	
295,862,629.66	攤銷	306,450,426.00	288,054,000.00	18,396,426.00	6.39	
5,613,557,412.71	稅捐與規費	4,870,953,657.00	4,248,935,000.00	622,018,657.00	14.64	附註五
2,975,044,673.13	所得稅	2,404,893,015.00	1,662,373,000.00	742,520,015.00	44.67	
366,235,132.00	土地稅	362,535,071.00	388,500,000.00	- 25,964,929.00	-6.68	
44,884,493.40	房屋稅	46,133,148.00	44,854,000.00	1,279,148.00	2.85	
2,189,598,661.39	消費與行為稅	2,015,805,894.00	2,114,830,000.00	- 99,024,106.00	-4.68	
213,518.16	特別稅課	261,550.00	340,000.00	- 78,450.00	-23.07	
37,511,634.63	規費	41,324,979.00	38,038,000.00	3,286,979.00	8.64	
69,300.00	未足額進用身障人員差額補助費	-	-	-	-	
248,338,934.13	會費、捐助與分攤	278,204,199.00	281,470,000.00	- 3,265,801.00	-1.16	附註六
22,862,323.26	會費	21,222,995.00	23,085,000.00	- 1,862,005.00	-8.07	
129,180,739.00	捐助	153,776,481.00	151,998,000.00	1,778,481.00	1.17	

臺灣土地銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
96,295,871.87	分攤	103,204,723.00	106,387,000.00	- 3,182,277.00	-2.99	附註七
5,367,313,520.13	損失與賠償給付	5,492,323,684.00	1,101,283,000.00	4,391,040,684.00	398.72	
2,462,985,281.97	各項損失	2,833,103,366.00	4,623,000.00	2,828,480,366.00	61,182.79	
-	賠償給付	-	2,500,000.00	- 2,500,000.00	-100.00	
2,904,328,238.16	提存	2,659,220,318.00	1,094,160,000.00	1,565,060,318.00	143.04	附註八
35,215,826.32	其他	12,691,298.69	3,988,000.00	8,703,298.69	218.24	
35,215,826.32	其他費用	12,691,298.69	3,988,000.00	8,703,298.69	218.24	
50,094,028,328.83	合 計	43,470,589,656.95	48,579,935,000.00	- 5,109,345,343.05	-10.52	

臺灣土地銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

附註一、主要係精簡人員所致。

附註二、主要係撙節水電費、旅運費、印刷裝訂與廣告費、郵電費及修理保養與保固費等費用所致。

附註三、主要係撙節燃料等各相關費用所致。

附註四、主要係交通及運輸設備折舊費用較預算減少所致。

附註五、主要係稅前淨利較預算數增加，所得稅費用隨之增加所致。

附註六、主要係分攤大樓管理費較預算減少所致。

附註七、主要係各項損失較預算增加所致。

附註八、主要係決算各項雜支較預算增加所致。

臺灣土地銀行股份有限公司

管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

科 目	決算數	預算數	比較增減		備註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	3,173,113.00	9,160,000.00	-5,986,887.00	-65.36	
公共關係費	28,960,482.00	30,526,000.00	-1,565,518.00	-5.13	
廣告費	52,969,796.00	79,552,000.00	-26,582,204.00	-33.41	
業務宣導費	131,287,823.00	136,993,000.00	-5,705,177.00	-4.16	
服裝	14,204,061.00	15,330,000.00	-1,125,939.00	-7.34	
傷病醫藥費	3,889,005.00	3,633,000.00	256,005.00	7.05	本行依據職業安全衛生法第20條及勞工健康保護規則第15條規定辦理勞工一般健康檢查相關事項。決算數超支原因係本年度符合規定參加健檢人數較預算增加所致。
體育活動費	22,895,623.00	38,649,000.00	-15,753,377.00	-40.76	
統計所需：					
宿舍電費	108,790.00	60,000.00	48,790.00	81.32	
宿舍水費	3,678.00	10,000.00	-6,322.00	-63.22	
宿舍修護費	-	-	-	-	
宿舍保險費	-	-	-	-	
宿舍基地租金	-	-	-	-	
宿舍租金	-	-	-	-	
宿舍折舊	1,511,466.00	1,250,000.00	261,466.00	20.92	
宿舍基地地價稅	28,801,837.00	31,000,000.00	-2,198,163.00	-7.09	
宿舍房屋稅	128,813.00	154,000.00	-25,187.00	-16.36	
災害損失	-	-	-	-	

臺灣土地銀行股份有限公司
綜合損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國 109 年及 108 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	42,617,177		51,462,499		-17.19
減：利息費用	16,205,670		23,350,576		-30.60
利息淨收益		26,411,507		28,111,923	-6.05
利息以外淨收益		2,908,379		3,213,973	-9.51
手續費淨收益	2,536,373		2,815,688		-9.92
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-2,805,209		-1,491,001		88.14
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨利益	714,658		907,536		-21.25
按攤銷後成本衡量之債務工具投資處分損失	-20		-		-
兌換損益	4,301,025		1,617,998		165.82
財產交易淨損益	349,009		502,910		-30.60
其他利息以外淨收益	-2,187,457		-1,139,158		92.02
淨收益		29,319,886		31,325,896	-6.40
呆帳費用及保證責任準備提存		2,659,125		2,907,339	-8.54
營業費用		15,547,863		15,376,916	1.11
員工福利費用	9,411,664		9,186,273		2.45
折舊及攤銷費用	1,475,158		1,436,286		2.71
其他業務及管理費用	4,661,041		4,754,357		-1.96
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		11,112,898		13,041,641	-14.79
所得稅（費用）利益		2,404,893		2,975,045	-19.16
繼續營業單位本期淨利（淨損）		8,708,005		10,066,596	-13.50
停業單位損益		-		-	-
本期淨利（淨損）		8,708,005		10,066,596	-13.50
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目		-1,191,966		594,231	-300.59
確定福利計劃之再衡量數	-835,024		-729,052		14.54
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	-356,942		1,323,283		-126.97
後續可能重分類至損益之項目		-291,646		343,704	-184.85
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,467,249		-375,528		290.72
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	1,175,603		719,232		63.45
本期其他綜合損益（稅後淨額）		-1,483,612		937,935	-258.18
本期綜合損益總額		7,224,393		11,004,531	-34.35
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.19		1.38	
停業部門淨利（淨損）					
本期淨利（淨損）		1.19		1.38	

註：1.普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2.本表營業費用項下之員工福利費用係指用人費用。

3.表內上期含土銀保經子公司。

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	本期	
	小計	合計
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		11,112,898
本期稅前淨利（淨損）		11,112,898
調整項目：		
收益費損項目		-18,521,855
呆帳費用及保證責任準備提存	4,200,761	
折舊費用	1,211,424	
攤銷費用	306,450	
利息收入	-42,617,177	
股利收入	-427,819	
利息費用	16,205,670	
處分財產（利益）損失	-349,009	
其他項目	2,947,845	
與營業活動相關之資產／負債變動數		-13,605,336
貼現及放款（增加）減少	-93,364,005	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	31,057,453	
應收款項（增加）減少	746,237	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-878,365	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-559,757	
其他資產（增加）減少	-743,183	
央行及銀行同業存款增加（減少）	33,929,344	
應付款項增加（減少）	932,661	
存款及匯款增加（減少）	57,824,259	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-2,525,503	
其他金融負債增加（減少）	-8,457	
其他負債增加（減少）	-40,016,020	
支付之利息		-16,064,271
收取之利息		39,855,609
收取之股利		725
支付之所得稅		-2,624,273
營業活動之淨現金流入（流出）		153,497
投資活動之現金流量：		
按攤銷後成本衡量之金融資產（增加）減少	-1,690,370	
投資性不動產（增加）減少	505,555	
購買不動產及設備	-729,736	
其他金融資產（增加）減少	1,470	
其他資產（增加）減少	-1,002,074	
收取之利息	3,809,134	
收取之股利	427,094	
投資活動之淨現金流入（流出）		1,321,073
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	8,867,815	
應付金融債券增加（減少）	-6,999,155	
支付之利息	-1,790,305	
發放現金股利	-	
其他負債增加（減少）	11,009,270	
籌資活動之淨現金流入（流出）		11,087,625
匯率變動對現金及約當現金影響數		-1,455,845
本期現金及約當現金增加（減少）數		11,106,350
期初現金及約當現金餘額		494,803,103
期末現金及約當現金餘額		505,909,453
現金及約當現金之組成：		
資產負債表之現金及約當現金		39,264,254
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存行央行及拆借銀行同業		77,453,275
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資		389,191,924
期末現金及約當現金餘額		505,909,453

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	109年12月31日	108年12月31日	變動百分比	負債及股東權益	109年12月31日	108年12月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	(%)	會計科目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	39,264,254	47,000,250	-16.46	央行及銀行同業存款	347,507,303	313,577,959	10.82
存放央行及拆借銀行同業	144,895,359	175,952,812	-17.65	央行及同業融資	10,591,582	1,723,767	514.44
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,899,451	4,437,143	-12.12	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,942,683	11,468,186	-22.02
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	114,068,569	114,603,444	-0.47	附買回票券及債券負債	18,634,499	7,399,137	151.85
按攤銷後成本衡量之金融資產	660,807,717	597,726,257	10.55	應付款項	22,180,920	21,248,259	4.39
附賣回票券及債券投資	1,145,103	6,218,350	-81.59	本期所得稅負債	857,677	1,197,109	-28.35
應收款項－淨額	8,851,799	8,674,980	2.04	存款及匯款	2,453,872,938	2,396,048,679	2.41
本期所得稅資產		20,993	-100.00	應付金融債券	46,294,550	53,293,705	-13.13
貼現及放款－淨額	2,079,869,366	1,986,505,361	4.70	其他金融負債	86,637	95,094	-8.89
其他金融資產－淨額	37,294	38,764	-3.79	負債準備	20,662,942	18,965,738	8.95
不動產及設備－淨額	22,543,030	22,519,652	0.10	租賃負債	948,767	1,134,259	-16.35
使用權資產－淨額	945,186	1,136,090	-16.80	遞延所得稅負債	6,914,019	6,914,019	-
投資性不動產－淨額	23,738,479	23,937,743	-0.83	其他負債	1,782,351	1,448,803	23.02
無形資產－淨額	914,924	866,269	5.62	負債總計	2,939,276,868	2,834,514,714	3.70
遞延所得稅資產－淨額	2,293,784	2,392,843	-4.14	股本	73,200,000	73,200,000	-
其他資產－淨額	11,457,337	10,714,154	6.94	普通股股本	73,200,000	73,200,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	65,791,940	58,004,965	13.42
				法定盈餘公積	38,892,388	36,556,295	6.39
				特別盈餘公積	21,790,397	12,975,608	67.93
				未分配盈餘	5,109,155	8,473,062	-39.70
				其他權益	14,713,975	15,276,557	-3.68
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-2,617,156	-1,149,906	127.60
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	10,526,721	9,622,053	9.40
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,804,410	6,804,410	-
				權益總計	175,454,784	168,230,391	4.29
資產總計	3,114,731,652	3,002,745,105	3.73	負債及權益總計	3,114,731,652	3,002,745,105	3.73

註：表內108年度金額含土銀保經子公司。

