

中 華 民 國 111 年 度

中 央 政 府 總 預 算

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司 附屬單位預算

(營 業 部 份)

。依立法院審定數編製。

臺灣土地銀行股份有限公司 編

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要	3
壹、本行業務範圍及經營趨勢	3
一、業務範圍	3
二、願景及策略目標	3
三、最近 5 年經營趨勢	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	4
二、關於經營管理者	4
參、業務計畫	
一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫)	7
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源	9
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	13
四、其他重要計畫	13
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	14
二、盈虧撥補之預計	15
三、現金流量之預計	15
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	16

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

丙、預算主要表

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

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表	3 5
二、金融保險收入明細表	3 6
三、其他營業收入明細表	3 8
四、營業外收入明細表.....	3 9
五、金融保險成本明細表	4 1
六、其他營業成本明細表	4 5
七、業務費用明細表	4 7
八、管理費用明細表	5 5
九、其他營業費用明細表	6 0
十、營業外費用明細表.....	6 2

貳、現金流量明細科目

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

參、附表〔分析表〕

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

戊、預算參考表

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

六、5年來主要營運項目量值明細表.....	104
七、代理費用明細表.....	106
八、羽球隊經費計算表.....	107
九、網球隊經費計算表.....	109
十、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	111
十一、各項費用彙計表.....	114
十二、綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	118
十三、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	119
十四、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	120

己、附錄：立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形 報告表.....	121
---	-----

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	547.41	597.04	-49.63	-8.31
營業總支出	465.54	515.80	-50.26	-9.74
淨利(淨損)	81.87	81.24	0.63	0.78
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	16.00	10.00	6.00	60.00
留存事業機關盈餘	131.41	123.14	8.27	6.72
事業機關負擔虧損	9.01		9.01	
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	5.83	5.40	0.43	7.96
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	92.33	26.31	66.02	250.93
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	5,391.97	5,233.51	158.46	3.03
不動產、廠房及設備餘額	224.57	223.75	0.82	0.37
長期負債餘額	11.44	10.44	1.00	9.58
權益	1,903.19	1,851.93	51.26	2.77
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

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

- (一) 強化經營體質；
- (二) 深耕核心業務；
- (三) 提升獲利能力；
- (四) 推動數位金融；
- (五) 深化海外業務；
- (六) 善盡社會責任。

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

1. 近年來國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散，產業競爭日益激烈，業務上傾向價格競爭，致利差遭到壓縮。再者，隨著外資參股本國銀行，取得實體通路優勢，挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，對本國金融機構競爭衝擊倍增。
2. 政府為改善前述狀況，積極推動各項金融政策，包括持續推動前瞻基礎建設及「五加二」產業創新方案；落實「新南向政策」，持續拓展國際經貿；鬆綁財經法規，加速政府及民間的各項投資等方針，期能帶領金融業將臺灣打造成安居樂業、生生不息及均衡發展的國家。而各金融事業機構為提升經營績效，除大力拓展跨業經營及異業結盟，亦開發各項新種業務及金融科技創新，逐漸朝多元化及數位金融方向邁進。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，以提昇本行流動性覆蓋比率、達成調降存款平均利率，俾增加總存款之目標；在放款業務方面，因經濟環境不確定性仍高，一般企業擴增產能及投資意願不高，且本行面臨資本適足比率及流動性覆蓋比率偏低之情況，因應風險性資產之調整配置，亦影響放款營運量之成長，惟仍持續鞏固本行土、建融專業利基，並廣續擇優質客源承作，積極拓展民營企業及消費者貸款，俾利提升本行放款營運量。
2. 代放業務：因主管機關自民國89年起停辦國宅、公教、勞工等代放款業務，原貸款戶陸續屆期，償還本金加速，致貸款餘額呈逐年下滑趨勢，爰預估代放款營運量較上年度減少。
3. 保證業務：近年本行為維持資本適足率，參與競標是項業務時均須將資本成本因素併同納入考量，而持續調整收益性較低之保證業務，且受新冠肺炎疫情及政府不動產管制措施所影響，國內總體經濟及房地產景氣仍有不確定性，爰預估保證業務不易有大幅成長。
4. 證券經紀業務：運用本行通路優勢，轉介證券經紀客戶，並增加手機下單、AP下單功能、提供資訊軟體，以引導客戶使用電子式下單，降低營運成本；另積極爭取主辦承銷業務，邁向企金一條龍之服務。
5. 代理業務：係代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，以整合本行客戶資產規模及對本行品牌的信任度推動保險業務，並提升低風險之手續費收入業務比重，達成永續經營及追求長期穩定投資報酬之目標。

6. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，佈局兩岸三地，提供客戶便利快捷服務，持續開發優質臺商企業戶。茲因國際間主要國家雙邊關係緊張，在貿易、科技、金融、國防外交等領域衝突不斷，對全球經濟帶來負面之影響。另因應疫情衝擊，各國紛紛提出大規模財政政策及極寬鬆貨幣政策，亦加重政府及企業負債；而極寬鬆之貨幣政策造成全球金融脆弱性逐步上升，恐致疫情後全球經濟復甦面臨更大挑戰，復以台商資金回流政策施行至110年止，多數大筆金額流動已結束，「歡迎台商回台投資行動方案」等政策性措施將於110年底屆期，爰外匯業務量將回歸平穩成長。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	107年度決算數		108年度決算數		109年度決算數		110年度預算數		111年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
存款業務	2,553,125,881	107.29	2,577,498,702	100.95	2,583,797,745	100.24	2,578,000,000	99.78	2,630,000,000	102.02
放款業務	1,940,263,627	104.27	1,991,451,512	102.64	2,061,340,202	103.51	1,995,000,000	96.78	2,095,000,000	105.01
代放業務	53,443,267	91.66	50,747,549	94.96	46,796,309	92.21	23,500,000	50.22	21,800,000	92.77
保證業務	42,604,056	100.84	48,145,733	113.01	52,158,878	108.34	47,800,000	91.64	48,800,000	102.09
證券經紀業務	240,238,086	110.53	231,122,410	96.21	402,812,922	174.29	232,400,000	57.69	275,000,000	118.33
外匯業務 (千美元)	81,577,450	95.89	87,695,623	107.50	97,557,374	111.25	83,000,000	85.08	84,000,000	101.20
代理業務	17,006,887	106.66	13,536,464	79.59	8,176,442	60.40	13,000,000	158.99	9,000,000	69.23

附註：

1. 107年度決算數環比之計算皆以106年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀、外匯業務及代理業務係承做總額（代理業務107至108年度決算係屬土銀保經子公司）。

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府精進公股股權管理，提升事業營運績效；多元運用國家資產，創造資產活化效益，增裕永續財源。
- (二) 配合政府擴大金融業務範疇，開放多元化金融商品及投資管道；鼓勵金融科技及創新，營造數位金融環境。
- (三) 配合政府推動金融市場與國際接軌，加強金融業公司治理；落實法令遵循、資訊安全及風險管理。
- (四) 配合政府促進永續及普惠金融，保護投資人及金融消費者權益；落實金融支持實體產業，協助中小企業及重點產業之發展。

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

1. 持續強化徵授信品質，落實貸後動態覆審暨預警機制，掌控信用風險，健全資產品質。
2. 廣續加強吸收自然人與中小企業存款，分散存款集中度，以改善存款結構。漸次調整資產及負債結構，強化資本適足性，提升流動性風險管理，健全風險管理機制。
3. 強化法令遵循制度，建立遵法文化，督導法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐作業，加強行員法遵教育培養遵法意識，落實內部控制三道防線功能，以降低營運風險。
4. 強化總行、區域中心及營業單位分工及總行各部處橫向聯繫，發揮組織效益。
5. 積極發展數位金融，運用大數據分析平台，提供整合金融服務應用，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，推展中小企業放款、新創重點產業放款及新南向目標國家授信業務，提供資金挹注，促進民間投資及公共建設開發，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，運用中小企業信用保證，於兼顧授信風險控管下，協助企業取得營運所需資金，另提供各項電子金流服務，擴大企業金融領域。
4. 配合市場趨勢，落實瞭解客戶需求，提供合宜且多元化之金融商品，透過專業之行銷團隊，整合行銷證券、基金、房貸、房貸壽險、消貸、信用卡、黃金存摺、人身保險、產險、工商綜合險等商品，提供全方位之金融服務，開發數位化財富管理商機。
5. 擴大外匯業務規模，提供海內外客戶整體外匯服務，調整存款客群結構，深耕企業客戶以積極爭取各項外匯業務商機。

(三) 提升獲利能力：

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

1. 遵依放款定價政策，訂定合理放款利率，結合授信業務加強企業戶存款往來，增加活期性存款，降低存款平均利率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 建立顧客導向之行銷策略，激勵行員主動行銷推廣，提高行銷效率及員工生產力。透過共同行銷方式，強化整體行銷綜效，以廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，提高其對營收之占比。
3. 因應經濟金融市場變動，掌握市場趨勢，選擇最佳時機選定投資標的，並擴大產品組合，提升資金運用績效，積極落實投資盡職治理，增進投資收益。
4. 強化行有資產合理經營管理，利用參與都市更新、設定地上權及合建等多元活化方式；持續辦理閒置辦公場所廳舍出租及空地標租、處分無保留必要或無開發計畫之土地，達成加速活化目標，提升資產運用效能。
5. 海外分行於風險可控前提下，拓展當地企金放款業務，積極參與優質國際聯貸案，掌握全球金融趨勢進行債券投資及貨幣市場期差操作，提升海外獲利占比。

(四) 推動數位金融：

順應金融數位化潮流，推動數位金融，整合虛實服務通路，以客戶導向為思考，提供優質數位服務，增進顧客體驗，深耕客戶關係，運用大數據分析，發展數位化行銷，建立數位金融創新思維。

1. 整合虛實通路，建立創新多元數位化平台，擴增及優化線上/線下服務，加強資訊安全，提供優質數位服務，以友善便捷安全的數位金融服務，滿足多元客戶需求。
2. 以客戶導向為思考，運用人工智能，提供客戶最適服務，全方位洞悉客戶需求，落實客戶體驗最佳化，創造客戶期待之服務體驗。
3. 發展行動支付服務，打造安全便捷的支付環境，擴大服務範疇，深耕客戶關係，滿足客戶多元收付需求。
4. 推動開放銀行服務，與異業結盟合作，提供整合創新的金融科技服務，將金融服務融入客戶日常生活場域，發展多樣化生態圈金融服務，共創跨領域電子商務多贏局面。
5. 運用大數據分析，支援數位決策，發展數位化行銷及精準行銷，掌握客戶全方位需求，善用客戶分群，發掘潛在客戶，以推展相關業務，並提供客製化服務，提升客戶滿意度，深耕客戶關係，增加客戶忠誠度。
6. 建立數位金融創新思維，培訓全方位數位人才，強化數位專業職能，致力為顧客打造優質數位金融服務。

(五) 深化海外業務：

掌握國際金融業務商機，建構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. 擴充金流平臺功能，增進境內外電子支付之便利性。
3. 積極培育海外儲備人才，深化海外市場，逐步擴增海外據點，以加強國際競爭力，配合政府新南向政策，增加亞太地區經營網絡，擴大服務範疇。

(六) 善盡社會責任：

強化公司治理，建立公平待客之企業文化，重視客戶權益保護，促進勞資和諧，善盡企業社會責任，提升永續價值。

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. 落實公平待客原則，遵守金融消費者保護及個人資料保護等規定，以保障金融消費者權益，提升顧客滿意度及服務品質。
3. 配合政府社會福利政策，因應高齡社會需求，賡續推展與高齡者、弱勢族群及身心障礙者有關之授信、保險業務及多元跨業結盟之整合型信託服務。
4. 配合政府推動公共化教保及托育措施，規劃設置職場互助教保服務中心，委託非營利團體經營，以配合政策強化教保服務。
5. 持續配合節能減碳政策，重視環境保護，推行社會公益，善盡社會責任。
6. 參採「赤道原則」精神辦理授信業務，將環境與企業社會責任納入授信風險評估，以發揮金融機構影響力，落實企業永續發展。
7. 積極推動照顧員工權益、促進勞資合作、改善勞動條件，暢通勞資雙方溝通管道，以增進勞資關係和諧，凝聚員工向心力。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(109)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂如下列表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量 %
2,583,797,745	101.79	存款業務	2,630,000,000	2,578,000,000	102.02
894,426,046	92.08	活期性存款	823,576,678	804,168,882	102.41
391,603,514	98.96	活期存款	387,532,024	367,742,006	105.38
502,822,532	86.72	活期儲蓄存款	436,044,654	436,426,876	99.91
1,532,875,372	107.73	定期性存款	1,651,423,322	1,616,673,713	102.15
935,101,605	107.01	定期存款	1,000,692,360	1,002,963,846	99.77
597,773,767	108.86	定期儲蓄存款	650,730,962	613,709,867	106.03
156,496,327	99.04	公庫存款	155,000,000	157,157,405	98.63
0	-	金融債券	46,500,000	47,500,000	97.89
2,061,340,202	101.63	放款業務	2,095,000,000	1,995,000,000	105.01
439,423	69.59	貼 現	305,800	536,010	57.05
143,605,753	118.92	短期放款及透支	170,771,896	186,658,076	91.49
743,918,433	100.50	中期放款	747,662,257	669,788,941	111.63
1,173,376,593	100.25	長期放款	1,176,260,047	1,138,016,973	103.36
46,796,309	46.58	代放業務	21,800,000	23,500,000	92.77
52,158,878	93.56	保證業務	48,800,000	47,800,000	102.09
402,812,922	68.27	證券經紀業務	275,000,000	232,400,000	118.33
97,557,374	86.10	外匯業務（千美元）	84,000,000	83,000,000	101.20
0	-	投資開發業務	8,500	5,500	154.55
8,176,442	110.07	代理業務	9,000,000	13,000,000	69.23

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

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出11,874千元。
2. 工作目標：
 - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
 - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
 - (3) 配合業務需要，持續推展企業識別體系，編製企業社會責任報告書並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
 - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專業輔導計畫」。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：
 - (1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄109年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,160千元；另為提高本行資本適足率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄109年12月底止，累計發行26期，金額為143,300,000千元，已償還本金97,000,000千元，發行餘額46,300,000千元；故本行金融債券109年12月底發行餘額總計為新臺幣46,300,000千元。
 - (2) 上年度預算數為475億元，為募集長期且穩定之資金來源，提升本行資本適足率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行465億元(包含長期次順位金融債券、無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券)，以為挹注。
 - (3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以3年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發程序：
 - (1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券業務處理須知規定辦理。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

利息自發行日起每1年(或每半年)兌付1次，採單利機動(每3個月調整)或固定利率計息；本金於到期時1次還本。
 - (2) 應付債券利息，由中長期放款按月收回放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

(四) 外幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

(1) 為增加本行美元籌資管道，自104年4月10日首次發行美元計價主順位金融債券以來，迄109年12月底止，累計發行3期，金額為4.6億美元，已償還本金2.6億美元，發行餘額為2億美元；故本行美元計價主順位金融債券109年12月底發行餘額總計為2億美元。

(2) 發行金融債券募得之資金，用於支應本行美元資金需求。

2. 發行計畫：

(1) 以無擔保方式發行。

(2) 發行期限為三十年，並加入「發行者贖回權」條件。

3. 發行程序：

(1) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金狀況等因素個別訂定。

(2) 採零息債券形式發行，以隱含內部報酬率報價。

4. 償還計畫：

(1) 金融債券本息償還方法：

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

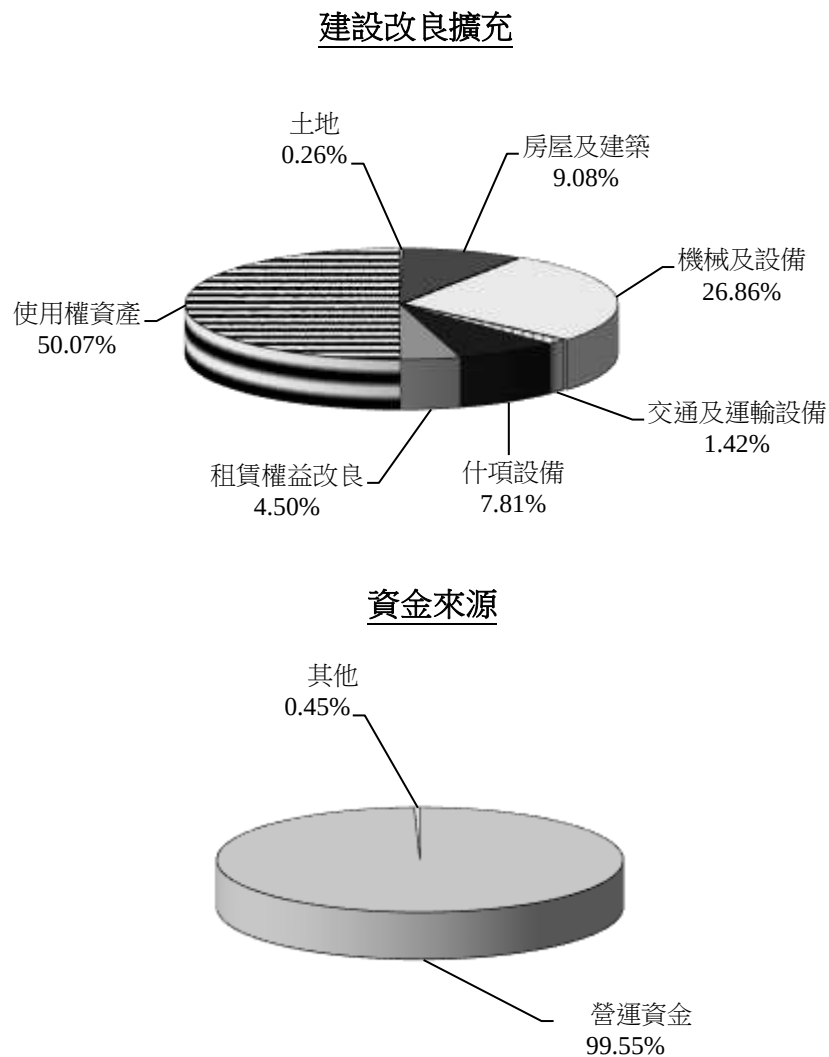
(2) 應付債券利息，由外幣放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計1,178,277千元，包含不動產、廠房及設備588,366千元，及使用權資產589,911千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	1,178,277 千元
一般建築及設備計畫	1,178,277 千元
一次性項目	1,178,277 千元
(二) 資金來源	1,178,277 千元
一般建築及設備計畫	1,178,277 千元
自有資金	1,178,277 千元

(三) 111年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	111年度預算	資金來源	111年度預算
(一)不動產、廠房及設備	588,366	自有資金	1,178,277
土地	3,115	營運資金	1,173,021
房屋及建築	106,964	其他	5,256
機械及設備	316,542		
交通及運輸設備	16,770		
什項設備	91,975		
租賃權益改良	53,000		
(二)使用權資產	589,911		
合 計	1,178,277	合 計	1,178,277

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 土地 3,115千元。
係本行新營分行行舍土地變價分割應補償金額。
2. 房屋及建築 106,964千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 82,858千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 15,450千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 400千元。
 - (4) 建國分行行舍空調設備更新等工程 3,000千元。
 - (5) 由「投資性不動產-房屋及建築」重分類轉入數 5,256千元。
3. 機械及設備 316,542千元。
 - (1) AML/CFT智能平台 2,980千元。
 - (2) 信用卡硬體加密器設備 4,253千元。
 - (3) 決策模組平台暨個人貸款線上預審決策系統升級 728千元。
 - (4) 自動化服務設備 45,450千元。
 - (5) 行動支付業務整合平台網路設備 513千元。
 - (6) 存匯業務系統建置與擴充 2,560千元。
 - (7) 海外分行設備 4,936千元。
 - (8) 理財風險宣告錄音系統升級汰換 1,105千元。
 - (9) 掃描器設備汰換 255千元。
 - (10) 金融巨量資料應用分析平台擴充 766千元。
 - (11) 資料庫集中化設備管理系統 1,727千元。
 - (12) 資產負債管理系統升級汰換 2,440千元。
 - (13) 分行端設備管理暨服務系統擴充 1,200千元。
 - (14) 總、分行電腦設備 11,731千元。
 - (15) 分行網路設備 31,856千元。
 - (16) 分行交易系統集中化設備 35,640千元。
 - (17) 自動備份及回復系統設備 16,231千元。
 - (18) 開放系統磁碟陣列設備 25,920千元。
 - (19) 開放式系統主機虛擬化設備 32,903千元。
 - (20) 中心網路通訊設備 48,584千元。
 - (21) 網路安全防護設備 43,546千元。
 - (22) 程式檔案變更稽查管理系統擴充 228千元。
 - (23) 資訊安全監控系統擴充 990千元。

4. 交通及運輸設備 16,770千元。

(1) 運輸工具 9,160千元。

(2) 電信設備 7,610千元。

5. 什項設備 91,975千元。

(1) 機具汰換及購置 76,729千元。

(2) 計數設備購置及汰換 4,635千元。

(3) 辦公傢俱設備汰換及購置 6,671千元。

(4) 警防設備 250千元。

(5) 圖書設備 250千元。

(6) 其他雜項設備汰換及購置 3,440千元。

6. 租賃權益改良53,000千元。

本年度配合遷址、新設及租用營業場所之裝修工程費。

使用權資產部分：

依國際財務報導準則第16號(IFRS16)規定，於租賃期間內對標的資產認列之使用權。

1. 國內分行行舍 438,485千元。

2. 建物基地 5,866千元。

3. 海外分行行舍 145,136千元。

4. 影印機等設備 424千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

本行資金轉投資悉為一般性投資，本年度無增加或收回之投資計畫，本年度預計投資淨額為3,525,931千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利238,945千元，其內容如下：

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利32,300千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利3,853千元。
3. 中國建築經理股份有限公司：本行年終預計持股比率10.00%，本年度預計收到現金股利2,700千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利4,200千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.20%，本年度預計收到現金股利30,348千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.23%，本年度預計收到現金股利15,415千元。
7. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行年終預計持股比率1.81%，本年度預計收到現金股利13,989千元。
8. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利39,000千元。
9. 臺灣產物保險股份有限公司：本行年終預計持股比率2.83%，本年度預計收到現金股利5,119千元。
10. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.43%，本年度預計收到現金股利91,930千元。
11. 陽光資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利91千元。

四、其他重要計畫：

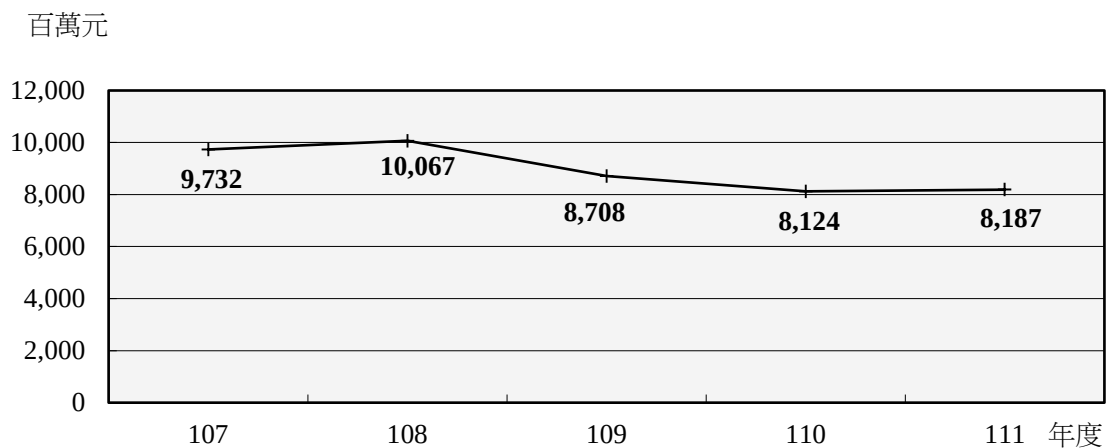
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為2,995,119千元，本年度預計投資額8,500千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,003,619千元。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 54,325,448千元，營業外收入 415,691千元，收入合計 54,741,139千元；預計營業成本 25,817,790千元，營業費用 16,443,852千元，營業外費用 2,466,497千元，支出合計 44,728,139千元；預計稅前淨利 10,013,000千元，扣除所得稅費用 1,826,416千元，本期淨利 8,186,584千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	107	108	109	110	111
收入事項					
營業收入	54,918,823	59,013,147	51,456,394	58,972,753	54,325,448
營業外收入	1,451,272	1,147,477	722,201	730,938	415,691
合計	56,370,095	60,160,624	52,178,595	59,703,691	54,741,139
支出事項					
營業成本	27,243,031	29,880,040	22,836,116	31,567,750	25,817,790
營業費用	14,559,217	15,247,735	15,394,086	16,401,287	16,443,852
營業外費用	2,343,390	1,991,209	2,835,495	2,018,022	2,466,497
所得稅費用	2,492,163	2,975,045	2,404,893	1,592,948	1,826,416
合計	46,637,800	50,094,028	43,470,590	51,580,007	46,554,555
淨利	9,732,295	10,066,596	8,708,005	8,123,684	8,186,584

附註：107至109年度決算數為審定決算數(其中107至108年度均含土銀保經子公司)，110年度預算經立法程序公布者，為法定預算數，未完成相關程序者，為預算案數。以下各表同。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利8,186,584千元，連同以前年度累積盈餘6,551,597千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數2,661千元，可供分配盈餘計14,740,842千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利1,600,000千元。
- (二) 留存事業機關13,140,842千元，其項目如下：
 - 1. 填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計901,358千元。
 - 2. 法定公積：按本期淨利於填補虧損並加計其以外項目計入當年度未分配盈餘之數額7,287,887千元提列30%，計2,186,366千元。
 - 3. 特別公積：按本期淨利於填補虧損並加計其以外項目計入當年度未分配盈餘之數額7,287,887千元提列40%，計2,915,155千元。
 - 4. 未分配盈餘：以前年度累積盈餘6,551,597千元(係依行政院分別於105年3月23日、106年3月14日、107年3月16日、108年3月14日及109年3月16日以院授主會金字第1050500190、1060500124、1070500206、1080500191A及1090500180號函專案同意本行104至108年度決算盈餘免予繳庫留存數，及109年度決算依法定預算免予繳庫數暨110年度法定預算留存未分配盈餘數)，加計本年度於填補虧損並扣除提列公積及分配股息紅利後之剩餘數586,366千元，共計7,137,963千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出22,073,611千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出10,645,800千元，其中現金流入4,776,796千元，包括減少投資性不動產67,182千元、收取利息4,471,441千元及收取股利238,173千元；現金流出15,422,596千元，包括流動金融資產淨增3,145,872千元、無形資產及其他資產淨增222,717千元、增加投資11,462,397千元、增加不動產、廠房及設備583,110千元及增加投資性不動產8,500千元。
 - 2. 上述增加不動產、廠房及設備583,110千元，係本年度屬固定資產建設改良擴充-一般建築及設備計畫以現金支應之數，包括土地3,115千元、房屋及建築101,708千元、機械及設備316,542千元、交通及運輸設備16,770千元、什項設備91,975千元及租賃權益改良53,000千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入42,970,095千元，其中現金流入46,477,088千元，包括金融債券淨增46,475,320千元及增加非流動金融負債1,768千元；現金流出3,506,993千元，係流動金融負債淨減65,371千元、央行及同業融資淨減30,174千元、其他負債淨減3,350千元、支付利息1,307,206千元、發放現金股利1,600,000千元及其他籌資活動之現金流出500,892千元。
- (四) 匯率影響數之現金流出1,017,448千元。
- (五) 現金及約當現金淨增9,233,236千元，係期末現金及約當現金餘額123,608,754千元，較期初現金及約當現金餘額114,375,518千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 -- 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行109年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 -- 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌109年度決算實支數、110年度預算數及111年度業務需要，本摺節原則編列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為2,630,000,000千元，較上年度總額2,578,000,000千元，增加52,000,000千元，約2.02%。主要係為提昇本行流動性覆蓋比率，除持續鞏固放款資金來源外，並積極增加總存款目標所致。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為2,095,000,000千元，較上年度總額1,995,000,000千元，增加100,000,000千元，約5.01%。主要係持續鞏固本行土、建融專業利基，並廣續擇優質客源承作，積極拓展民營企業及消費者貸款，提升本行放款營運量所致。
3. 本年度代放業務營運量總額為21,800,000千元，較上年度總額23,500,000千元，減少1,700,000千元，約7.23%。主要係主管機關自民國89年起停辦國宅、公教、勞工等代放款業務，原貸款戶陸續屆期，償還本金加速，致貸款餘額呈逐年下滑趨勢，爰預估代放款營運量較上年度減少所致。
4. 本年度預計發行金融債券總額為46,500,000千元，較上年度總額47,500,000千元，減少1,000,000千元，約2.11%。主要係為持续提升本行各類資本適足比率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行長期次順位金融債券、無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券，以為挹注。
5. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第7頁本年度「主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列5,980千元，較上年度預算數3,250千元，增加2,730千元，主要係考量受美國聯準會利率政策、美中關係與地緣政治等因素影響，部份避險資金可能流入金市等情況，預估銷貨收入微幅增加所致。

- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入54,184,298千元，較上年度預算數58,819,303千元，減少4,635,005千元，主要係持續鞏固本行土、建融專業利基及配合政府政策辦理紓困貸款業務，致放款規模擴增，惟受央行109年度連續降息尚未回復至以往利率水準，預估利息收入減少所致。
- (3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入135,170千元，較上年度預算數150,200千元，減少15,030千元，主要係配合政府減租政策及行產招租情形，投資性不動產收入減少所致。
- (4) 營業外收入：本年度預計營業外收入415,691千元，較上年度預算數730,938千元，減少315,247千元，主要係處分投資性不動產利益及什項收入減少所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本25,760,653千元，較上年度預算數31,512,572千元，減少5,751,919千元，主要係為提昇本行流動性覆蓋比率，積極增加總存款目標，惟受央行109年度連續降息尚未回復至以往利率水準，預估利息費用減少所致。
- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本57,137千元，較上年度預算數55,178千元，增加1,959千元，主要係投資性不動產費用增加所致。
- (3) 業務費用：本年度預計業務費用15,217,451千元，較上年度預算數15,183,524千元，增加33,927千元，主要係租金與利息及稅捐與規費增加所致。
- (4) 管理費用：本年度預計管理費用1,178,177千元，較上年度預算數1,171,503千元，增加6,674千元，主要係用人費用增加所致。
- (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用48,224千元，較上年度預算數46,260千元，增加1,964千元，主要係研究發展費用及員工訓練費用增加所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,466,497千元，較上年度預算數2,018,022千元，增加448,475千元，主要係優存超額利息增加所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利10,013,000千元，較上年度預算數9,716,632千元，增加296,368千元，主要係預估利息淨收益增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 3,205,127,261 千元，較 110 年底預計數 3,126,195,654 千元，增加 78,931,607 千元，約 2.52%，其組成如下：

1. 流動資產	704,024,507	千元，占資產總額	21.97%。
2. 押匯貼現及放款	2,132,225,530	千元，占資產總額	66.53%。
3. 基金、投資及長期應收款	315,244,396	千元，占資產總額	9.84%。
4. 不動產、廠房及設備	22,456,685	千元，占資產總額	0.70%。
5. 使用權資產	1,062,866	千元，占資產總額	0.03%。
6. 投資性不動產	23,152,734	千元，占資產總額	0.72%。
7. 無形資產	836,507	千元，占資產總額	0.03%。
8. 其他資產	6,124,036	千元，占資產總額	0.19%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 3,014,808,684 千元，較 110 年底預計數 2,941,002,779 千元，增加 73,805,905 千元，約 2.51%，其組成如下：

1. 流動負債	164,827,634	千元，占負債及權益總額	5.14%。
2. 存款、匯款及金融債券	2,807,965,985	千元，占負債及權益總額	87.61%。
3. 央行及同業融資	10,670,250	千元，占負債及權益總額	0.33%。
4. 長期負債	1,144,225	千元，占負債及權益總額	0.04%。
5. 其他負債	30,200,590	千元，占負債及權益總額	0.94%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 190,318,577 千元，較 110 年底預計數 185,192,875 千元，增加 5,125,702 千元，約 2.77%，其組成如下：

1. 資本	86,200,000	千元，占負債及權益總額	2.69%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及權益總額	0.68%。
3. 保留盈餘(累積虧損)	65,621,301	千元，占負債及權益總額	2.05%。
4. 累積其他綜合損益	9,964,447	千元，占負債及權益總額	0.31%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數	6,783,960	千元，占負債及權益總額	0.21%。

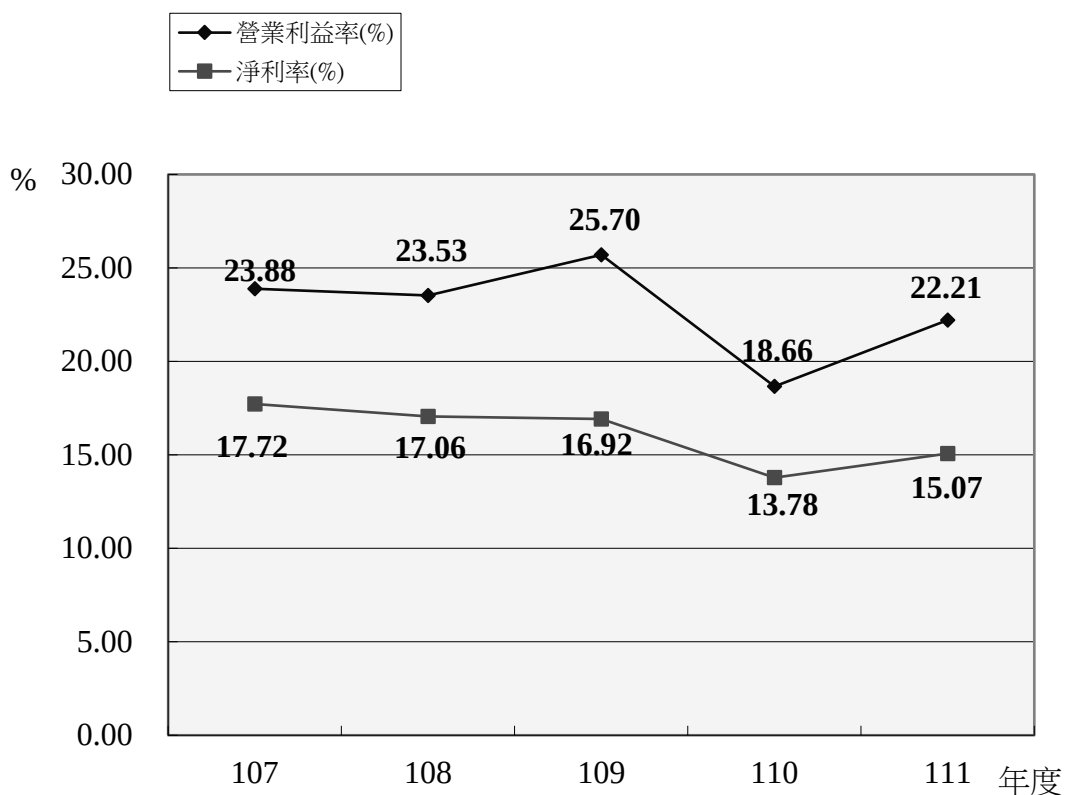
(四)最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		107	108	109	110	111
財務結構 (%)	負債占資產比率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	94.77	94.40	94.37	94.05	94.06
	存款占淨值比率 $\frac{\text{存款}}{\text{權益淨值}}$	1,665.20	1,540.65	1,532.22	1,410.53	1,426.66
	固定資產占淨值比率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益淨值}}$	14.39	13.39	12.85	12.33	11.80
償債能力 (%)	流動準備比率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	27.45	27.34	25.73	26.16	29.81
經營能力 (%)	存放比率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	76.00	77.26	79.78	77.39	79.66
	逾期放款比率 $\frac{\text{逾期放款+催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	0.19	0.18	0.15		
	利息支出占年平均存款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	0.72	0.75	0.53	0.87	0.71
	利息收入占年平均放款餘額比率 $\frac{\text{計算營運量之利息收入}}{\text{年平均放款餘額}}$	2.00	2.05	1.71	2.15	1.96
	員工平均獲利額(新臺幣千元) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工總人數}}$	1,710	1,731	1,513	1,329	1,339
現金流量 (%)	現金流量比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	62.00	5.52	0.09	-0.23	-13.39
	現金流量允當比率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	5,983.68	14,828.38	10,343.50	5,136.40	1,314.09
	現金再投資比率 $\frac{\text{(營業活動淨現金流量-現金股利)}}{\text{固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金}}$	9.75	1.02	0.02	-0.14	-2.58
資本適足率(%)		12.10	12.75	12.89		

附註：表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

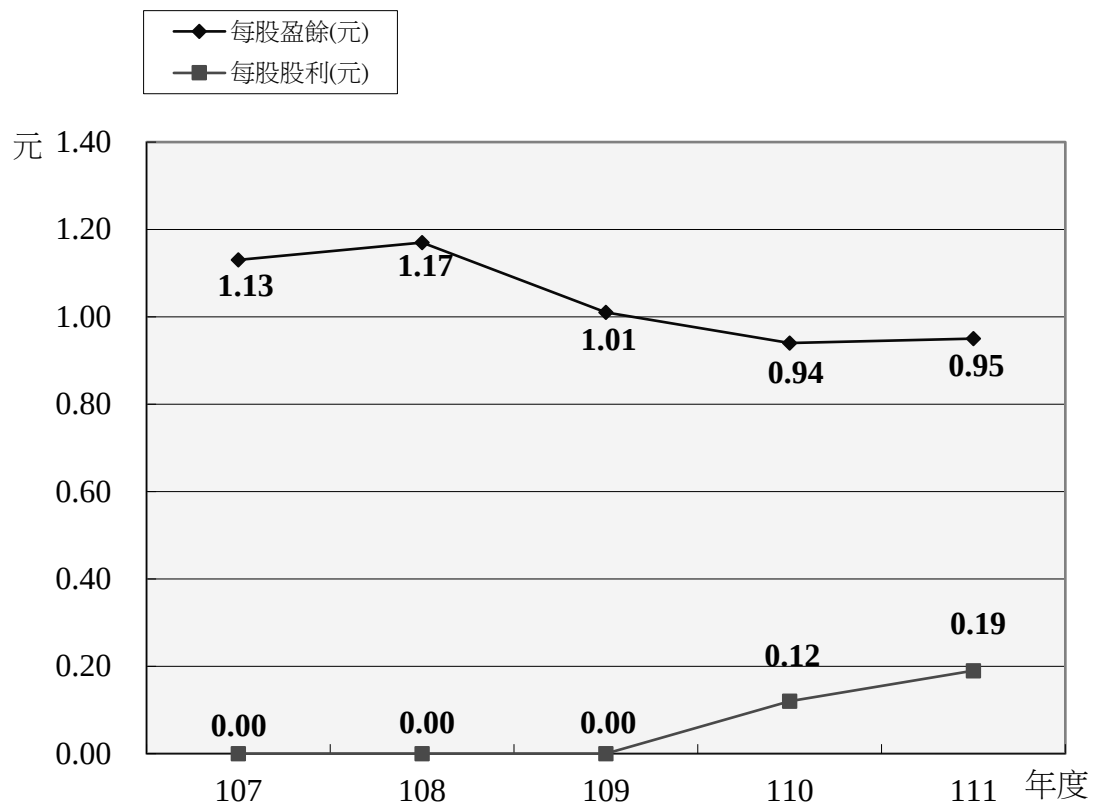
(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	107	108	109	110	111
營業利益率(%)	23.88	23.53	25.70	18.66	22.21
營業利益	13,116,576	13,885,373	13,226,192	11,003,716	12,063,806
營業收入	54,918,823	59,013,147	51,456,394	58,972,753	54,325,448
淨利率(%)	17.72	17.06	16.92	13.78	15.07
本期淨利	9,732,295	10,066,596	8,708,005	8,123,684	8,186,584
營業收入	54,918,823	59,013,147	51,456,394	58,972,753	54,325,448

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

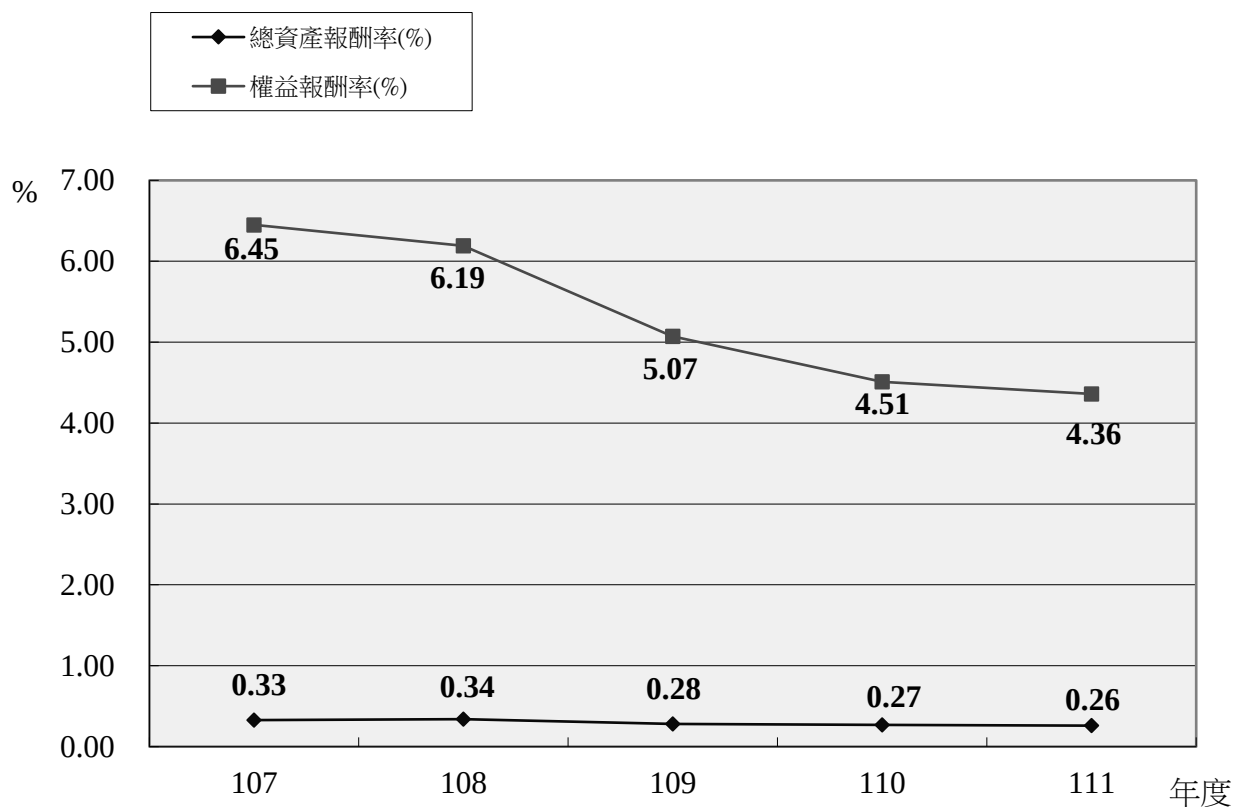


項目 \ 年度	107	108	109	110	111
每股盈餘(元)	1.13	1.17	1.01	0.94	0.95
淨利-特別股股利(千元)	9,732,295	10,066,596	8,708,005	8,123,684	8,186,584
普通股流通在外股權(千股)	8,620,000	8,620,000	8,620,000	8,620,000	8,620,000
每股股利(元)	0.00	0.00	0.00	0.12	0.19

附註：1. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

2. 本公司原資本額73,200,000千元，自110年度起由特別公積轉增資為86,200,000千元，爰表列107至109年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	107	108	109	110	111
總資產報酬率(%)	0.33	0.34	0.28	0.27	0.26
本期淨利	9,732,295	10,066,596	8,708,005	8,123,684	8,186,584
平均資產總額	2,944,309,711	3,003,887,518	3,058,738,378	3,065,493,355	3,165,661,458
權益報酬率(%)	6.45	6.19	5.07	4.51	4.36
本期淨利	9,732,295	10,066,596	8,708,005	8,123,684	8,186,584
平均權益總額	150,934,061	162,728,125	171,842,587	179,952,685	187,755,726

五、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(111)年度預算部分：

(1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列986,675千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利10,013,000千元，考量以下政策因素影響金額計350,320千元後，調整為10,363,320千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘數40千元：

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

(b) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘數130,500千元：

本行為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日（79）台央業字第384號函示在案，以預估平均餘額145,000,000千元，承作利差為-0.09%計算。

(c) 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，減少營收及盈餘數39,554千元：

1. 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)，未收取手續費，111年度代撥總金額預估為303,000千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入606千元【303,000千元*0.2%】。

2. 本行代辦92、93、95年度勞保紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.0562%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照國宅貸款係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以推估92、93年度貸款平均餘額180,000千元計算所損失之盈收為1,260千元【180,000千元*(0.9%-0.2%)】，推估95年度貸款平均餘額200,000千元計算所損失之盈收為1,688千元【200,000千元*(0.9%-0.0562%)】，(96~109年度無須辦理催收不予估算)，另配合政策辦理勞保紓困貸款手續費自98年起迄109年均為540元，110年雖調整為800元，仍低於本行辦理公教人員貼心相貸開辦費每戶2,000元，差額每戶1,200元，影響本行盈餘，預估本行111年撥貸約30,000戶，減少盈餘36,000千元【(2,000元-800元)*30,000戶】，以上合計減少盈收38,948千元。

3. 綜上，預估111年度減少盈收總計39,554千元。

(d) 配合政府政策，自99年8月1日起，調降代辦國宅貸款手續費率，減少營收及盈餘數8,651千元：

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

茲為配合政府政策,本行於99年7月9日總個政房字第0990030619號函,自99年8月1日起,將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%,預估111年利息收回數計81,826千元,費率差-0.06%,減少手續費收入5,535千元。【81,826千元/0.887%*0.06%】。

2.另自103年度起配合內政部營建署調整國民住宅貸款轉銷呆帳手續費率計算基礎,由原「視同到期之逾欠金額」,改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算,預估111年度轉銷呆帳計19戶,由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息5,774千元,手續費收入應為5,859千元【5,774千元/0.887%*0.9%】,改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入2,743千元,計減少盈收3,116千元【5,859千元-2,743千元】。

3.綜上,預估111年度減少盈收總計8,651千元【5,535千元+3,116千元】。

- (e) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」,減少營收及盈餘數100,800千元:
財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」,本項貸款係以自有資金辦理,其利率前2年按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息,第3年起按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息,以預估平均餘額144,000,000千元,承作利差為-0.07%計算。
- (f) 配合政府政策,自104年1月1日起,調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼利率,減少營收及盈餘數1,245千元:
輔助勞工建購及修繕貸款住宅暨臺灣省輔助人民自購國宅貸款政府補貼利率依內政部營建署103年11月7日內授營財字第1030813055號函,自104年1月1日起由原1.00%調降為0.958%,以預估補貼息利率之貸款平均餘額約2,964,000千元估算,預估111年度減少盈收總計約1,245千元【2,964,000千元*(1%-0.958%)】。
- (g) 配合政府政策開辦「樂活養老」貸款,借戶採利息全數掛帳方式辦理,減少營收及盈餘數3,570千元:
1.面臨國內高齡化與少子化社會趨勢,政府104年12月增修老人福利法第14條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金融業者辦理財產信託、提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」,透過金融機構提供融資平台,活化運用其資產。
2.本行配合前開法源及100年~102年間協助衛生福利部規劃並試辦之公益型不動產逆向抵押貸款金融創新商品所累積實務經驗,105年1月18日開辦「樂活養老」貸款。
3.為提供高齡者借款期間運用的安養所需資金每月固定不變,俾符合以房養老實質精神,達到友善關懷老人宗旨,進而強化本國社會福利制度,就借款利息給付方式,提供另一選項係沿用公益型以房養老方案,借款期間採全數掛帳(即利息須至契約屆期始收回,貸放期間無利息收入)辦理,預估111年有480戶採利息全數掛帳方式辦理(即利息須至契約屆期始收回,貸放期間無利息收入),平均放款金額約210,000千元,本國銀行放款平均利率約1.7%核計,減少盈收總計約3,570千元【210,000千元*1.7%】。

(h) 配合政府辦理各項中小企業紓困貸款，減少盈餘數88,126千元：

1.依據109.3.12經企字第10904601200號令經濟部對受嚴重特殊傳染性肺炎影響發生營運困難產業事業紓困振興辦法、109年3月31日台央業字第1090013763號函中央銀行辦理融通作業要點、109.3.12交路字第10950029991號令交通部對受嚴重特殊傳染性肺炎影響發生營運困難產業事業紓困振興辦法等，政府各部會紓困貸款辦法。

2.考量本國中小企業經營易受市場環境影響，以截至109年12月底辦理中小企業紓困貸款餘額(未送信保保證部份)約7,768,415千元，扣除110年到期案件3,362,098千元，預估111年可能備抵損失率2%核計，預估減少盈餘88,126千元【(7,768,415千元-3,362,098千元)*2%】。

(i) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入22,166千元：

辦理公共設施用地標售暨配合政府都市更新政策之推行，預估變賣投資性不動產帳面價值45,016千元，預估變賣收入67,182千元，預估變賣利益為22,166千元。

(j) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為350,320千元。

b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計592,005千元。

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

2. 109年度考核及績效獎金核發情形：

本公司109年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露108年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計825,088千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計988,207千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

(1) 考核獎金發放1.5個月(含)以下支領人數407人、金額19,775千元，高於1.5個月之支領人數5,438人、金額805,313千元。

(2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數273人、金額15,672千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數5,359人、金額908,449千元，高於3個月以上支領人數213人、金額64,086千元。

(二) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

1. 委託徵信機構或稅捐機關清查逾催款案件借款人及保證人等之財產狀況，以確保本行債權及相關權益。
2. 委託國內外信用評等機構辦理信用評等，以利本行向國外募集低利資金。
3. 委託民間專業機構或學者辦理專題研究，以作為改進本行經營之參考。
4. 委託民間專業機構或學者辦理本行土地開發個案可行性之評估及先期規劃作業，以作為本行土地開發投資業務之參考。
5. 委託財團法人中小企業聯合輔導中心協助本行中小企業授信戶改善財務體質，以確保本行債權。
6. 與其他銀行合辦民間調查分擔費及特選行業研究分析，以作為本行授信業務決策之參考。

(三) 本行負有下列社會責任：

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

(四) 本行111年度國外分行(辦事處)及OBU(國際金融業務分行)預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務 分行	洛杉磯 分行	新加坡 分行	香港 分行	上海 分行	武漢 分行	天津 分行	紐約 分行
收入事項								
營業收入	3,420,875	630,792	305,682	270,214	527,071	425,953	528,544	544,922
合計	3,420,875	630,792	305,682	270,214	527,071	425,953	528,544	544,922
支出事項								
營業成本	2,280,729	112,790	67,774	68,757	207,884	149,182	246,289	91,267
營業費用	22,211	120,916	88,106	104,561	135,641	62,252	79,171	190,330
合計	2,302,940	233,706	155,880	173,318	343,525	211,434	325,460	281,597
稅前淨利(淨損)	1,117,935	397,086	149,802	96,896	183,546	214,519	203,084	263,325

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	馬尼拉 辦事處	吉隆坡 辦事處	布里斯本 分行
收入事項			
營業收入	0	0	566
合計	0	0	566
支出事項			
營業成本	56	4	188
營業費用	11,948	8,159	53,543
合計	12,004	8,163	53,731
稅前淨利(淨損)	-12,004	-8,163	-53,165

丙、預算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
51,456,394	100.00	營業收入	41	54,325,448	100.00	58,972,753	100.00	-4,647,305	-7.88
5,965	0.01	銷售收入	4101	5,980	0.01	3,250	0.01	2,730	84.00
5,965	0.01	銷售收入	410101	5,980	0.01	3,250	0.01	2,730	84.00
51,344,314	99.78	金融保險收入	4103	54,184,298	99.74	58,819,303	99.74	-4,635,005	-7.88
42,617,177	82.82	利息收入	410301	47,653,234	87.72	53,204,632	90.22	-5,551,398	-10.43
3,447,960	6.70	手續費收入	410305	3,500,007	6.44	3,634,920	6.16	-134,913	-3.71
263,494	0.51	證券經紀及承銷收入	410307	199,600	0.37	163,849	0.28	35,751	21.82
		透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	2,077,861	3.82	1,075,770	1.82	1,002,091	93.15
4,301,025	8.36	外幣兌換利益	410353	514,651	0.95	415,000	0.70	99,651	24.01
714,658	1.39	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356	238,945	0.44	325,132	0.55	-86,187	-26.51
106,115	0.21	其他營業收入	4198	135,170	0.25	150,200	0.25	-15,030	-10.01
48,146	0.09	投資性不動產收入	419801	60,000	0.11	75,000	0.13	-15,000	-20.00
57,813	0.11	租賃收入	419802	75,000	0.14	75,000	0.13		
157		什項營業收入	419898	170		200		-30	-15.00
22,836,116	44.38	營業成本	51	25,817,790	47.52	31,567,750	53.53	-5,749,960	-18.21
22,781,927	44.27	金融保險成本	5103	25,760,653	47.42	31,512,572	53.44	-5,751,919	-18.25
16,205,670	31.49	利息費用	510301	21,110,614	38.86	27,608,018	46.81	-6,497,404	-23.53
911,587	1.77	手續費用	510305	858,312	1.58	929,946	1.58	-71,634	-7.70
63,198	0.12	證券經紀及承銷費用	510307	65,703	0.12	61,073	0.10	4,630	7.58
8		證券自營費用	510308	10		10			
2,659,125	5.17	各項提存	510311	2,019,369	3.72	1,814,397	3.08	204,972	11.30
109,569	0.21	現金運送費	510312	121,645	0.22	123,328	0.21	-1,683	-1.36
1,249,327	2.43	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342						
1,555,882	3.02	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	1,585,000	2.92	975,800	1.65	609,200	62.43
20		除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	510357						
27,539	0.05	預期信用減損損失	510359						
54,189	0.11	其他營業成本	5198	57,137	0.11	55,178	0.09	1,959	3.55
49,486	0.10	投資性不動產費用	519801	52,081	0.10	48,388	0.08	3,693	7.63
1,710		租賃成本	519802	1,900		2,000		-100	-5.00
2,928	0.01	代理費用	519803	3,156	0.01	4,790	0.01	-1,634	-34.11
65		什項營業成本	519898						
28,620,278	55.62	營業毛利(毛損)	61	28,507,658	52.48	27,405,003	46.47	1,102,655	4.02
15,394,086	29.92	營業費用	52	16,443,852	30.27	16,401,287	27.81	42,565	0.26
14,647,731	28.47	業務費用	5202	15,217,451	28.01	15,183,524	25.75	33,927	0.22
14,647,731	28.47	業務費用	520201	15,217,451	28.01	15,183,524	25.75	33,927	0.22
707,183	1.37	管理費用	5203	1,178,177	2.17	1,171,503	1.99	6,674	0.57
707,183	1.37	管理費用	520301	1,178,177	2.17	1,171,503	1.99	6,674	0.57
39,172	0.08	其他營業費用	5298	48,224	0.09	46,260	0.08	1,964	4.25

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
9,816	0.02	研究發展費用	529801	11,874	0.02	10,909	0.02	965	8.85
28,114	0.05	員工訓練費用	529802	34,795	0.06	33,796	0.06	999	2.96
1,243		什項營業費用	529898	1,555		1,555			
13,226,192	25.70	營業利益(損失)	62	12,063,806	22.21	11,003,716	18.66	1,060,090	9.63
722,201	1.40	營業外收入	49	415,691	0.77	730,938	1.24	-315,247	-43.13
722,201	1.40	其他營業外收入	4998	415,691	0.77	730,938	1.24	-315,247	-43.13
203,780	0.40	投資性不動產收入	499801	231,266	0.43	239,000	0.41	-7,734	-3.24
349,009	0.68	處分投資性不動產利益	499828	22,166	0.04	255,772	0.43	-233,606	-91.33
169,412	0.33	什項收入	499898	162,259	0.30	236,166	0.40	-73,907	-31.29
2,835,495	5.51	營業外費用	59	2,466,497	4.54	2,018,022	3.42	448,475	22.22
2,835,495	5.51	其他營業外費用	5998	2,466,497	4.54	2,018,022	3.42	448,475	22.22
201,339	0.39	投資性不動產費用	599801	214,115	0.39	215,654	0.37	-1,539	-0.71
2,373,353	4.61	優存超額利息	599807	1,970,479	3.63	1,543,080	2.62	427,399	27.70
335		資產報廢損失	599835	21,779	0.04	3,704	0.01	18,075	487.99
260,468	0.51	什項費用	599898	260,124	0.48	255,584	0.43	4,540	1.78
-2,113,294	-4.11	營業外利益(損失)	63	-2,050,806	-3.78	-1,287,084	-2.18	-763,722	59.34
11,112,898	21.60	稅前淨利(淨損)	64	10,013,000	18.43	9,716,632	16.48	296,368	3.05
2,404,893	4.67	所得稅費用(利益)	65	1,826,416	3.36	1,592,948	2.70	233,468	14.66
2,404,893	4.67	所得稅費用(利益)	6501	1,826,416	3.36	1,592,948	2.70	233,468	14.66
2,404,893	4.67	所得稅費用(利益)	650101	1,826,416	3.36	1,592,948	2.70	233,468	14.66
8,708,005	16.92	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	8,186,584	15.07	8,123,684	13.78	62,900	0.77
8,708,005	16.92	本期淨利(淨損)	68	8,186,584	15.07	8,123,684	13.78	62,900	0.77

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

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 111 年度

一、損益說明：

- (一) 銷售收入 參見第 35 頁銷售收入明細表。
- (二) 金融保險收入 參見第 36 頁金融保險收入明細表。
- (三) 其他營業收入 參見第 38 頁其他營業收入明細表。
- (四) 營業外收入 參見第 39 頁營業外收入明細表。
- (五) 金融保險成本 參見第 41 頁金融保險成本明細表。
- (六) 其他營業成本 參見第 45 頁其他營業成本明細表。
- (七) 業務費用 參見第 47 頁業務費用明細表。
- (八) 管理費用 參見第 55 頁管理費用明細表。
- (九) 其他營業費用 參見第 60 頁其他營業費用明細表。
- (十) 營業外費用 參見第 62 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
-1,191,966	不重分類至損益之項目	-548,652	1,158,565
-835,024	確定福利計畫之再衡量數	-901,358	
-356,942	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	352,706	1,158,565
	減：相關所得稅		
-291,646	後續可能重分類至損益之項目	-912,230	-319,748
-1,467,250	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,017,448	-491,638
1,175,603	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	105,218	171,890
	減：相關所得稅		
-1,483,612	其他綜合損益稅後淨額	-1,460,882	838,817

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣土地銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	8,186,584	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數： 1.係出售土地就其已實現重估增值數2,992千元，依102.1.1轉換日採用國際財務報導準則對保留盈餘之淨增加數與未實現重估增值數之比例(88.94%)，予以迴轉分派盈餘，計2,661千元。 2.依109.1.9經濟部函：為應國內會計準則變革，依公司法第237條規定，自109年度財務報表之盈餘分配起，應以「本期稅後淨利加計其以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」作為法定盈餘公積之提列基礎。
累積盈餘	8102	6,551,597	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	2,661	
合 計		14,740,842	
分配之部	82		
中央政府所得者 股(官)息紅利	8201 820101	1,600,000 1,600,000	填補虧損、提列公積及分配股(官)息紅利： 1.填補虧損： 填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計901,358千元。 2.法定公積： 按本期淨利於填補虧損並加計其以外項目計入當年度未分配盈餘之數額7,287,887千元提列30%，計2,186,366千元。 3.特別公積： 按本期淨利於填補虧損並加計其以外項目計入當年度未分配盈餘之數額7,287,887千元提列40%，計2,915,155千元。 4.股(官)息紅利： 撥付股(官)息紅利1,600,000千元。 5.未分配盈餘： (1)期初累積盈餘6,551,597千元，係依行政院分別於105年3月23日、106年3月14日、107年3月16日、108年3月14日及109年3月16日以院授主會金字第1050500190、1060500124、1070500206、1080500191A及1090500180號函同意本行104至108年度決算盈餘免予繳庫留存數，及109年度決算依法定預算免予繳庫數暨110年度法定預算留存未分配盈餘數。 (2)加計本年度於填補虧損並扣除提列公積及分配股息紅利後之剩餘數586,366千元，俾加速提升本行資本適足比率。
留存事業機關者 填補虧損	8207 820701	13,140,842 901,358	
法定公積	820703	2,186,366	
特別公積	820704	2,915,155	
未分配盈餘	820705	7,137,963	
合 計		14,740,842	
虧損之部	83		
其他綜合損益轉入數	8304	901,358	
合 計		901,358	
填補之部	84		
事業機關負擔者 撥用盈餘	8406 840601	901,358 901,358	
合 計		901,358	

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量	90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	10,013,000	稅前淨利(+)	10,013,000
稅前淨利(淨損)	9003	10,013,000		
利息股利之調整	9004	-26,799,466	參閱利息收入分析表(-)。	-47,653,234
			現金股利(FVTPL、FVOCI)(-)	-256,846
			參閱利息費用分析表(+)	21,110,614
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-16,786,466		
調整項目	9006	-27,072,986		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-43,859,452		
收取利息	9008	43,107,546	參閱利息收入分析表(+)	47,653,234
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分。	-4,471,441
			應收利息淨增(-)(減(+))，	-75,162
			預收利息淨增(+)(減(-))。	915
收取股利	9009	17,901	現金股利(自營、供交易目的金融商品)(+)	17,901
支付利息	9010	-19,781,391	參閱利息費用分析表(-)，	-21,110,614
			剔除利息費用-金融債券息，	1,314,400
			剔除利息費用-租賃負債息，	9,863
			應付利息淨增(+)(減(-))。	4,960
退還(支付)所得稅	9012	-1,558,215	所得稅費用(-)	-1,826,416
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))，	233,468
			估計應付土地增值稅減少數(-)	-1,635
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	-23,581
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))。	59,949
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-22,073,611		
投資活動之現金流量	92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-3,145,872	參閱資產負債預計表，	
			附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))，	-192,784
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-1,106,468
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-1,846,620
減少投資性不動產	9206	67,182	處分「投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發)。	67,182

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-222,717	電腦軟體投入數(-)。	-238,489
			「暫付及待結轉帳項」淨減(+)(增(-))，	-988
			「營業保證金及交割結算基金」淨減(+)(增(-))。	2,241
			「存出保證金」淨減(+)(增(-))。	14,519
收取利息	9209	4,471,441	債券息(FVOCI、AC)(+)。	4,471,441
收取股利	9210	238,173	現金股利(FVOCI)(+)，	238,945
			應收收益淨增(-)(減(+))。	-772
增加投資	9212	-11,462,397	參閱資產負債預計表，	
			專案基金增加數(-)，	-54,000
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動增加數(-)，	-10,525,289
			按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-883,108
增加不動產、廠房及設備	9215	-583,110	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-583,110
			【含土地投入數(-)，	-3,115
			房屋及建築投入數(-)，	-101,708
			機械及設備投入數(-)，	-316,542
			交通及運輸設備投入數(-)，	-16,770
			什項設備投入數(-)，	-91,975
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-53,000
增加投資性不動產	9216	-8,500	「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-8,500
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-10,645,800		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-65,371	流動金融負債淨增(+)(減-)。	75,994
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動減少數(-)，	-143,994
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動減少數(-)，	-1,026
			剔除持有供交易之金融負債-流動減少數(-)，	170
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動減少數(-)。	3,485
金融債券淨增(淨減)	9403	46,475,320	金融債券增加數(+)(本年度預計發行數扣除償還以前年度發行數)，	46,500,000
			債券發行費用投入數(-)。	-24,680

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-30,174	「央行及同業融資」淨增(+)(減(-))。	-30,174
增加非流動金融負債	9406	1,768	參閱資產負債預計表， 其他金融負債-非流動(撥入放款基金) 增加數(+)。	1,768
其他負債淨增(淨減)	9407	-3,350	存入保證金淨增(+)(減(-))， 暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	-3,108
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	-4,281
支付利息	9413	-1,307,206	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	4,039
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	-1,314,400
發放現金股利	9414	-1,600,000	本年度撥付之股息紅利(-)。	7,194
其他籌資活動之現金流出	9415	-500,892	參閱資產負債預計表， 租賃負債減少數(-)。	-1,600,000
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	42,970,095		-500,892
匯率影響數	96	-1,017,448	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	-1,017,448
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	9,233,236		
期初現金及約當現金	98	114,375,518	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」(+) 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	20,450,637 52,787,168 39,322,005 1,815,708
期末現金及約當現金	99	123,608,754	參閱資產負債預計表， 「現金」(+) 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」(+) 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	26,328,505 54,846,429 39,858,610 2,575,210

附註：

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

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 111 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括預期信用損益及評價損益(2,018,369 千元)、提存各項準備(167,976 千元)、折舊及減損(1,213,550 千元)、攤銷(284,522 千元)、處理資產利益(-493,248 千元)、其他(600,000 千元)、存放央行淨增(-1,685,936 千元)、流動金融資產淨增(-1,279,312 千元)、押匯貼現及放款淨增(-53,366,217 千元)、流動資產淨增(-547,284 千元)、流動金融負債淨增(141,365 千元)、存匯款淨增(25,598,087 千元)及流動負債淨增(275,142 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流出(-22,073,611 千元)，投資活動之淨現金流出(-10,645,800 千元)，籌資活動之淨現金流入(42,970,095 千元)及匯率影響數之現金流出(-1,017,448 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 9,233,236 千元，包括「現金」金額淨增 5,877,868 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 2,059,261 千元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額淨增 536,605 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額淨增 759,502 千元。
- 四、期初可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 39,322,005 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,815,708 千元。
- 五、期末可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 39,858,610 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 2,575,210 千元。
- 六、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

項目	預算數	說明
投資活動	-1,047,835 千元	
流動金融資產淨減(淨增)	-9,761 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動評價調整。
非流動金融資產淨減(淨增)	-448,163 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動評價調整。
增加使用權資產	-589,911 千元	使用權資產增加數(-)。
籌資活動	1,047,835 千元	
增加其他籌資活動	589,911 千元	租賃負債增加數(+)
權益其他項目淨增(淨減)	457,924 千元	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益。

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國111 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	410101				5,980
合 計					5,980

臺灣土地銀行
金融保險
中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301	2,064,544,144		41,258,135
放款		1,933,849,082	1.89%	36,556,014
存款準備金息		61,898,560	0.61%	375,784
存放央行(轉存款)		26,000,000	0.59%	152,100
存放銀行同業息		4,020,000	1.75%	70,240
拆放銀行同業息		38,416,502	1.08%	414,706
債票券息				3,297,518
買入匯款息		50,000	0.10%	50
進口押匯息				
出口押匯息		310,000	2.80%	8,680
信用循環息				51,773
押租金息				95
其他利息				331,175
手續費收入	410305			3,287,409
證券經紀及承銷收入	410307			199,600
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			2,077,861
外幣兌換利益	410353	84,000,000	0.61%	514,651
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356			238,945
合 計				47,576,601

股份有限公司

收入明細表

111 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加 權 平 均 利 (費) 率	營 運 值
7,282,760.63				6,395,099	2,271,593,029		47,653,234
5,668,340.40	2.86%	162,172.05	28.43	4,610,551	2,095,000,000	1.96%	41,166,565
					61,898,560	0.61%	375,784
					26,000,000	0.59%	152,100
329,967.50	1.87%	6,158.98	28.43	175,100	13,400,976	1.83%	245,340
1,280,948.81	0.58%	7,386.69	28.43	210,004	74,833,877	0.83%	624,710
		49,081.60	28.43	1,395,390			4,692,908
					50,000	0.10%	50
3,264.16	4.11%	134.16	28.43	3,814	92,800	4.11%	3,814
239.76	3.52%	8.45	28.43	240	316,816	2.82%	8,920
							51,773
							95
							331,175
				212,598			3,500,007
							199,600
							2,077,861
							514,651
							238,945
				6,607,697			54,184,298

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
投資性不動產收入	419801	60,000					60,000
租賃收入	419802	75,000					75,000
什項營業收入	419898	170					170
合 計		135,170					135,170

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	415,691					415,691
投資性不動產收入	499801	231,266					231,266
處分投資性不動產利益	499828	22,166					22,166
什項收入	499898	162,259					162,259
合 計		415,691					415,691

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 111 年度

科	目	說	明
一、	投資性不動產收入	係為投資性不動產出租之租金收入，按照實際出租情形估列 231,266 千元。	
二、	處分投資性不動產利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。	
三	什項收入	包含火鳳凰催收單位獎勵金 150 千元，聯徵中心回饋信用查詢等資料費 7,200 千元，扣收員工宿舍使用費 13,476 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 319 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 5,000 千元，相關工程及作業系統逾期違約金收入 5,300 千元，出納津貼超額沖回轉入數 20,814 千元及其他什項收入 110,000 千元。	

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
16,205,670	27,608,018	利息費用	510301	21,110,614		21,110,614
16,205,670	27,608,018	利息	5103014	21,110,614		21,110,614
16,205,670	27,608,018	利息	51030146	21,110,614		21,110,614
911,587	929,946	手續費用	510305	858,312		858,312
911,587	929,946	服務費用	5103052	858,312		858,312
911,587	929,946	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	858,312		858,312
63,198	61,073	證券經紀及承銷費用	510307	65,703		65,703
46,111	41,589	服務費用	5103072	45,351		45,351
1,382	1,660	水電費	51030721	1,660		1,660
6,261	8,223	郵電費	51030722	7,823		7,823
111	150	旅運費	51030723	150		150
736	720	印刷裝訂及公告費	51030724	750		750
3,662	5,417	修理保養與保固費	51030725	4,860		4,860
31,009	21,449	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	26,708		26,708
2,018	3,470	專業服務費	51030728	2,400		2,400
931	500	行銷推廣費	5103072B	1,000		1,000
768	1,701	材料及用品費	5103073	2,224		2,224
11	60	使用材料費	51030731	60		60
757	1,641	用品消耗	51030732	2,164		2,164
9,046	12,900	租金與利息	5103074	12,900		12,900
3,936	5,380	機器租金	51030743	5,380		5,380
3	20	交通及運輸設備租金	51030744	20		20
5,107	7,500	什項設備租金	51030745	7,500		7,500
6,880	4,513	稅捐與規費	5103076	4,848		4,848
6,880	4,513	消費與行為稅	51030765	4,848		4,848
299	370	會費、捐助與分攤	5103077	380		380
298	350	會費	51030771	360		360
1	20	分攤	51030773	20		20
95		損失與賠償給付	5103078			

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
95		提存	51030783			
8	10	證券自營費用	510308	10		10
8	10	服務費用	5103082	10		10
8	10	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	10		10
2,659,125	1,814,397	各項提存	510311	2,019,369		2,019,369
2,659,125	1,814,397	損失與賠償給付	5103118	2,019,369		2,019,369
2,659,125	1,814,397	提存	51031183	2,019,369		2,019,369
109,569	123,328	現金運送費	510312	121,645		121,645
109,569	123,328	服務費用	5103122	121,645		121,645
109,569	123,328	專業服務費	51031228	121,645		121,645
1,249,327		透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342			
1,249,327		損失與賠償給付	5103428			
1,249,327		各項損失	51034281			
1,555,882	975,800	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	1,585,000		1,585,000
1,555,882	975,800	損失與賠償給付	5103438	1,585,000		1,585,000
1,555,882	975,800	各項損失	51034381	1,585,000		1,585,000
20		除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	510357			
20		損失與賠償給付	5103578			
20		各項損失	51035781			
27,539		預期信用減損損失	510359			
27,539		損失與賠償給付	5103598			
27,539		各項損失	51035981			
22,781,927	31,512,572	合 計		25,760,653		25,760,653

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 111 年度

一、利息費用：

主要係各項存款、金融債券、央行及同業融資、央行及同業存款等資金來源之利息費用，詳如利息費用分析表。(詳見第 86 頁)

二、手續費用：

包括匯費支出、託辦費、票據交換所自動化服務費、信用卡費用、跨行手續費、轉融券手續費、金融卡款項、期貨錯帳損失費、電子商務、聯貸、臺支手續費、其他、協商服務費及減免跨行匯兌費用等，詳如手續費用分析表。(詳見第 90 頁)

三、證券經紀及承銷費用：

主要係辦理證券業務所支付之服務費用、材料及用品費、租金與利息、稅捐與規費、會費、捐助與分攤等，詳如證券經紀及承銷費用分析表。(詳見第 91 頁)

(一)服務費用：

- 1.水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費及工作場所水費。
- 2.郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費、電話費及數據通信費等費用。
- 3.旅運費：係國內旅費，包括公務出差及證券業務訓練旅費。
- 4.印刷裝訂及公告費：依業務發展需要，估列各種帳冊表報之印刷及裝訂費。
- 5.修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費、什項設備修護費。
- 6.棧儲、包裝、代理及加工費：係繳付臺灣證券交易所託辦手續費，繳付臺灣證券集中保管公司電腦作業服務費及融資券專戶保管服務費，兼營證券經紀商及期貨交易輔助人(IB)繳存營業保證金，存券費，證券商櫃臺買賣業務服務費及設備使用費等相關手續費；委外辦理證券集中化系統維護費、證券線上客戶服務專案、中華郵政郵寄對帳單及證券大樓清潔等外包費。

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 111 年度

7.專業服務費：係為推展業務聘請專家學者演講之講課鐘點及稿費，支付證券業務軟體、系統維護及購買套裝軟體之電腦軟體服務費。

8.行銷推廣費：係推廣業務之廣告及證券客戶紀念品等費用。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係辦公場所購置及汰換之設備零件。

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

(三)租金與利息：

係配合本行證券業務所需之相關電腦硬體設備租金、租用臨時車輛及證券數據線路使用費等，包括電腦租金及使用費、車租及什項設備租金。

(四)稅捐與規費：

係依稅法規定及本年度證券經紀及承銷收入估列之營業稅及印花稅。

(五)會費、捐助與分攤：

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

四、證券自營費用：

主要係本行證券自營業務所需相關費用。

五、各項提存：

主要係包括呆帳準備提存及意外損失準備提存。

六、現金運送費：

主要係全省各營業單位委託保全公司運送現金費用、委由保全公司收運台糖公司油款等現金運送費、黃金現貨運送費、自動櫃員機監控保全費、委外管理費用及系統保全等費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
49,486	48,388	投資性不動產費用	519801	52,081	52,081	
46	500	服務費用	5198012	300	300	
46	500	修理保養與保固費	51980125	300	300	
30,603	30,700	折舊及攤銷	5198015	31,529	31,529	
30,603	30,700	其他折舊性資產折舊	51980157	31,529	31,529	
18,836	17,188	稅捐與規費	5198016	20,252	20,252	
12,949	11,102	土地稅	51980162	14,244	14,244	
5,888	6,086	房屋稅	51980164	6,008	6,008	
1,710	2,000	租賃成本	519802	1,900	1,900	
1,710	2,000	服務費用	5198022	1,900	1,900	
1,710	2,000	修理保養與保固費	51980225	1,900	1,900	
2,928	4,790	代理費用	519803	3,156	6	3,150
2,926	4,780	服務費用	5198032	3,150		3,150
3	25	郵電費	51980322	20		20
50	80	旅運費	51980323	70		70
6	45	印刷裝訂及公告費	51980324	30		30
2,867	4,630	行銷推廣費	5198032B	3,030		3,030
2	10	材料及用品費	5198033	6	6	
2	10	使用材料費	51980331	6	6	
65		什項營業成本	519898			
65		其他	5198989			
65		其他費用	51989891			
54,189	55,178	合 計		57,137	53,987	3,150

臺灣土地銀行股份有限公司
其他營業成本說明

中華民國 111 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)大樓，依實際需要編列之修理保養與保固費 300 千元。

(二)折舊及攤銷：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)依固定資產預計耐用年數，按平均法估列其他折舊性資產折舊 31,529 千元。

(三)稅捐與規費：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)依稅法規定估列，包含土地稅 14,244 千元及房屋稅 6,008 千元。

二、租賃成本：

服務費用：係本行出租投資性不動產以外之資產，依實際需要編列修理保養與保固費-一般房屋修護費 1,900 千元。

三、代理費用：

係本行經辦住宅代放業務、地價繳納業務、水利會財務收支業務、各項油款及菸酒款等代收款項業務，依實際需要編列之相關成本，包括郵電費、旅運費、印刷裝訂及行銷推廣費、使用材料費等，計估列 3,156 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
8,759,487	8,878,096	用人費用	5202011	8,887,715	8,283,073	604,642
4,759,175	5,228,068	正式員額薪資	52020111	5,232,519	5,232,519	
37,300	24,040	臨時人員薪資	52020112	24,638	24,638	
839,130	839,001	超時工作報酬	52020113	852,800	852,800	
160,334	220,083	津貼	52020114	230,447	230,447	
1,735,486	1,394,352	獎金	52020115	1,395,537	872,211	523,326
795,762	695,487	退休及卹償金	52020116	667,194	667,194	
432,199	477,015	福利費	52020118	484,480	403,164	81,316
101	50	提繳費	52020119	100	100	
1,747,881	1,865,566	服務費用	5202012	1,868,706	404,531	1,464,175
121,348	141,286	水電費	52020121	129,310		129,310
187,034	200,043	郵電費	52020122	209,323		209,323
17,721	34,313	旅運費	52020123	28,395	12,782	15,613
36,738	38,889	印刷裝訂及公告費	52020124	37,456		37,456
187,131	195,799	修理保養與保固費	52020125	203,657	203,657	
444,597	466,317	保險費	52020126	456,129	14,838	441,291
145,878	175,049	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	173,254	173,254	
398,532	370,993	專業服務費	52020128	409,286		409,286
28,960	30,526	公關慰勞費	52020129	30,326		30,326
179,942	212,351	行銷推廣費	5202012B	191,570		191,570
148,930	161,438	材料及用品費	5202013	167,633	147,013	20,620
19,567	25,135	使用材料費	52020131	24,429	11,809	12,620
129,363	136,303	用品消耗	52020132	143,204	135,204	8,000
173,803	178,811	租金與利息	5202014	202,597	33,452	169,145
84	100	地租及水租	52020141	100	100	
4,559	3,922	房租	52020142	3,544	3,544	
142,144	147,719	機器租金	52020143	169,145		169,145
4,995	5,949	交通及運輸設備租金	52020144	5,585	5,585	
22,021	21,121	什項設備租金	52020145	24,223	24,223	
1,473,645	1,476,357	折舊及攤銷	5202015	1,452,591	1,452,591	

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
259,504	274,414	房屋折舊	52020152	264,697	264,697	
342,033	316,980	機械及設備折舊	52020153	351,377	351,377	
19,291	20,148	交通及運輸設備折舊	52020154	16,521	16,521	
59,111	57,613	什項設備折舊	52020155	59,267	59,267	
487,256	537,508	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	476,207	476,207	
306,450	269,694	攤銷	52020158	284,522	284,522	
2,221,098	2,497,771	稅捐與規費	5202016	2,510,638	182,129	2,328,509
134,866	154,242	土地稅	52020162	141,610	141,610	
36,811	36,790	房屋稅	52020164	36,385	36,385	
2,008,908	2,267,550	消費與行為稅	52020165	2,295,173	2,647	2,292,526
262	380	特別稅課	52020166	370		370
40,252	38,809	規費	52020167	37,100	1,487	35,613
122,886	125,485	會費、捐助與分攤	5202017	127,571	23,267	104,304
20,925	23,309	會費	52020171	23,267	23,267	
101,961	102,176	分攤	52020173	104,304		104,304
14,647,731	15,183,524	合 計		15,217,451	10,526,056	4,691,395

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括職員薪金 5,014,689 千元及工員工資 217,830 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 745 千元及臨時工員工資 23,893 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 451,156 千元、不休假加班費 343,235 千元及值班費 58,409 千元。

(四)津貼：

1.房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費估列 59,803 千元。

2.僻地津貼：係服務於離島及東台地區工作人員之地域加給估列 19,064 千元。

3.出納津貼：係各營業單位出納工作人員之出納津貼，按其 1 個月薪資估列 52,036 千元。

4.其他津貼：係派駐國外人員地域加給、眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等估列 99,544 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 523,326 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 872,211 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 年度

「員工福利」規定進行精算評估報告估列 635,950 千元。

2. 員工退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號

「員工福利」規定進行精算評估報告估列 16,244 千元。

3. 卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」估列 15,000 千元。

(七) 福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定，國外則按當地法令規定，合計估列 357,179 千元。

2. 傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條規定，本摺節原則估列員工健康檢查費 4,886 千元。

3. 提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列，計 81,316 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 3,236 千元，另加本行羽球隊經費 32,787 千元、網球隊經費 5,076 千元，合計估列 41,099 千元。

(八) 提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 100 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 124,021 千元、工作場所水費 3,777 千元及煤氣費 1,512 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 年度

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 52,313 千元、電話費 43,000 千元及數據通信費 114,010 千元。

(三)旅運費：

- 1.國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、逾期放款之催收及接洽公務等有關旅費估列 12,811 千元。
- 2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區洽公、視察、開會及業務查核等）與因業務需要往返大陸地區之各項旅費暨大陸地區員工赴任之川費，共計估列 4,496 千元。
- 3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國洽公、視察、開會、業務查核、籌設海外單位及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費暨國外單位員工赴任之川裝費，共計估列 8,286 千元。
- 4.其他旅運費：主要係營業場所搬遷或運送公物及營業單位機器調撥搬運等費用，參酌業務發展需要估列 2,802 千元。

(四)印刷裝訂及公告費：

- 1.印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本行各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 36,540 千元。
- 2.公告費：係辦理營業場所遷址及每月利率公告等費用，估列 916 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 48,164 千元、機械及設備修護費 103,623 千元、交通及運輸設備修護費 19,148

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 年度

千元暨什項設備修護費 32,722 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨各單位與保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 7,735 千元、機械及設備保險費 1,322 千元、交通及運輸設備保險費 3,824 千元、什項設備保險費 300 千元、現金、存放款及貨物保險費 441,291 千元暨責任保險費 1,657 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係交換票據委外收送費、存匯集中作業委外登打費、國際信用卡申請書之建檔、編碼、相片掃描、委外處理、客服服務、資訊系統維運委外人力及總分行清潔等外包工資費用估列 173,254 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 47,866 千元、法律事務費 24,853 千元、工程及管理諮詢服務費 16,670 千元、委託調查研究費 15,720 千元、委託檢驗試驗費 2,200 千元、電腦軟體服務費 182,898 千元暨保警及保全費用 119,079 千元。

(九)公關慰勞費：

1.公共關係費：因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務需要，衡酌業務發展本摶節原則估列 27,826 千元。

2.員工慰勞費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」規定，對員工之婚喪賀儀、慰勞及餽贈等估列 2,500 千元。

(十)行銷推廣費：係為輔導及推廣本行各項業務加強行銷宣導之費

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 年度

用，估列 191,570 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 11,809 千元，依業務發展需要估列各項耗用之油脂 120 千元及設備零件 12,500 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 43,144 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 8,000 千元、報章雜誌 7,500 千元、農業與園藝用品 31,004 千元、其他為推廣卡片業務採購晶片金融卡、國際信用卡、網銀憑證費用、電腦消耗品及加速處理行產業務等所需費用 53,556 千元。

四、租金與利息：

(一)地租及水租：係一般土地租金估列 100 千元。

(二)房租：係一般房屋租金估列 3,544 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 169,145 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 1,875 千元及電信設備租金 3,710 千元。

(五)什項設備租金：係海外單位金融資訊線路租金、各項業務資訊系統租金、中華電信路由器租金、租賃金庫門禁管制系統設備租金、總分支單位影印機及電報室高速印表機租金等，計估列 24,223 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 111 年度

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列，包括一般房屋折舊 264,697 千元、機械及設備折舊 351,377 千元、交通及運輸設備折舊 16,521 千元、什項設備折舊 59,267 千元、依國際財務報導準則第 16 號公報規定認列使用權資產，並於租賃期間提列使用權資產折舊 450,129 千元及租賃權益改良折舊 26,078 千元。

(二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 284,522 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 141,610 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 36,385 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 2,135,518 千元、印花稅 157,008 千元及使用牌照稅 2,647 千元。

(四)特別稅課：依海外及大陸地區當地稅法規定應繳納之稅捐估列 370 千元。

(五)規費：包括行政規費 34,913 千元、汽車燃料使用費 1,487 千元及其他規費 700 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 195 千元、學術團體會費 4,566 千元及職業團體會費 18,506 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 49,281 千元及分攤其他費用 55,023 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
652,177	1,109,641	用人費用	5203011	1,116,424	1,047,745	68,679
366,916	689,071	正式員額薪資	52030111	689,785	689,785	
	2,564	臨時人員薪資	52030112	2,601	2,601	
59,718	94,833	超時工作報酬	52030113	101,992	101,992	
	60	津貼	52030114	60	60	
138,982	185,952	獎金	52030115	186,143	117,464	68,679
63,062	91,591	退休及卹償金	52030116	88,009	88,009	
23,499	45,561	福利費	52030118	47,824	47,824	
	9	提繳費	52030119	10	10	
16,609	19,046	服務費用	5203012	17,576	17,576	
179	145	水電費	52030121	150	150	
4,425	5,150	郵電費	52030122	4,575	4,575	
10,094	11,400	旅運費	52030123	10,800	10,800	
1,431	1,800	印刷裝訂及公告費	52030124	1,500	1,500	
478	431	修理保養與保固費	52030125	431	431	
2	120	保險費	52030126	120	120	
7,004	10,222	材料及用品費	5203013	11,604	11,604	
502	628	使用材料費	52030131	572	572	
6,502	9,594	用品消耗	52030132	11,032	11,032	
1,511	1,289	折舊及攤銷	5203015	1,520	1,520	
1,511	1,289	房屋折舊	52030152	1,520	1,520	
28,960	29,917	稅捐與規費	5203016	29,917	29,917	
28,802	29,745	土地稅	52030162	29,745	29,745	
129	138	房屋稅	52030164	138	138	
18	22	消費與行為稅	52030165	22	22	
11	12	規費	52030167	12	12	
921	1,388	其他	5203019	1,136	1,136	
921	1,388	其他費用	52030191	1,136	1,136	
707,183	1,171,503	合 計		1,178,177	1,109,498	68,679

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 111 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董(理)監事報酬 3,000 千元、職員薪金 647,089 千元及工員工資 39,696 千元。

(二)臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 2,601 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 56,232 千元及不休假加班費 45,760 千元。

(四)津貼：係事業主持人依規定支領之房租補助費 60 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 68,679 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 114,464 千元。

3.其他獎金：係退休人員領取紀念章發給獎勵金，估列 3,000 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 82,050 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 2,959 千元。

3.卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」估列 3,000 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 111 年度

(七)福利費：

- 1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 45,582 千元。
- 2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及依職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費，共計 450 千元。
- 3.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 431 千元。
- 4.退休福利費：包括早期退休支領一次退休金生活困難人員年節特別照護金、退休人員紀念獎牌及退休人員聯誼費等，計估列 1,335 千元。
- 5.其他福利費：係在職亡故遺眷照護費用估列 26 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 10 千元。

二、服務費用：

- (一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 87 千元、宿舍水費 5 千元及煤氣費 58 千元。
- (二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 3,050 千元及電話費 1,525 千元。
- (三)旅運費：
 - 1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 10,500 千元。
 - 2.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 300 千元。
- (四)印刷裝訂及公告費：係依業務發展需要估列之印刷及裝訂費 1,500 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 111 年度

(五)修理保養與保固費：參照固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，係交通及運輸設備修護費 431 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨各管理單位與保險公司之合約等估列，係交通及運輸設備保險費 120 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務車數量及規定之用油標準估列燃料費 72 千元，暨依業務發展需要估列之設備零件 500 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 5,752 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 380 千元、報章雜誌 1,100 千元、農業與園藝用品 850 千元及其他用品消耗 2,950 千元。

四、折舊及攤銷：

房屋折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列之宿舍折舊 1,520 千元。

五、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列之宿舍基地地價稅 29,745 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列之宿舍房屋稅 138 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 22 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費估列 12 千元。

六、其他：

其他費用：包括動員作業及演習費 611 千元、總分支單位滅火機

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 111 年度

換藥等消防用品 250 千元及端正政風經費 275 千元，合計 1,136 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
9,816	10,909	研究發展費用	529801	11,874	10,106	1,768
4,500	5,858	服務費用	5298012	6,517	5,410	1,107
2,071	2,630	印刷裝訂及公告費	52980124	2,630	2,630	
2,429	2,228	專業服務費	52980128	3,037	1,930	1,107
	1,000	行銷推廣費	5298012B	850	850	
4,254	4,789	材料及用品費	5298013	4,696	4,696	
4,254	4,789	用品消耗	52980132	4,696	4,696	
1,062	262	稅捐與規費	5298016	661		661
1,062	262	規費	52980167	661		661
28,114	33,796	員工訓練費用	529802	34,795	30,326	4,469
26,280	27,990	服務費用	5298022	29,115	24,646	4,469
5,319	5,147	旅運費	52980223	4,469		4,469
190	427	印刷裝訂及公告費	52980224	387	387	
20,771	22,416	專業服務費	52980228	24,259	24,259	
1,834	5,806	材料及用品費	5298023	5,680	5,680	
1,834	5,806	用品消耗	52980232	5,680	5,680	
1,243	1,555	什項營業費用	529898	1,555	1,555	
1,243	1,555	會費、捐助與分攤	5298987	1,555	1,555	
1,243	1,555	分攤	52989873	1,555	1,555	
39,172	46,260	合 計		48,224	41,987	6,237

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 111 年度

一、研究發展費用：

主要係本行為加強研究發展，鼓勵員工研提各項業務革新意見，作為業務改進之參考，編印各項年報、季刊、月刊及研究發展報告等之印刷費及稿費、訂閱研究發展參考書刊、各項委託調查先期規劃研究等費用，合計估列 11,874 千元。

二、員工訓練費用：

係本行為配合銀行業務現代化，提升行員專業知能，預計自行舉辦新種業務訓練班、理財專員訓練班及徵授信人員研習班等訓練，合計 54 種班別、116 班次；暨配合派員至國外分行研習國外同業相關金融業務之訓練費用。

(一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 4,469 千元、印刷及裝訂費 387 千元、講課鐘點及稿費 2,650 千元暨教育訓練費 21,609 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章雜誌 110 千元、食品 5,370 千元及其他用品消耗 200 千元。

三、什項營業費用：

會費、捐助與分攤：依農業金融法規定，本行在全國農業金庫成立前收受之農漁會信用部餘裕資金仍續存本行，全省各級農漁會設有信用部者計 311 家，截至 109 年 12 月底在本行之轉存款餘額 144 億餘元；另本行前為配合政府政策委託農漁會信用部所辦理之各項農業放款，其催收及代收票據等業務仍須持續辦理，為期能順利推展業務，各營業單位仍須與各級農漁會經常連繫以聯絡情誼，本年度以每單位 5 千元估列，311 家農漁會信用部所需費用共計 1,555 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科	目	本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,835,495	2,018,022	其他營業外費用	5998	2,466,497	496,018	1,970,479
201,339	215,654	投資性不動產費用	599801	214,115	214,115	
12,114	13,954	折舊及攤銷	5998015	12,432	12,432	
12,114	13,954	其他折舊性資產折舊	59980157	12,432	12,432	
189,225	201,700	稅捐與規費	5998016	201,683	201,683	
185,918	199,957	土地稅	59980162	199,957	199,957	
3,306	1,743	房屋稅	59980164	1,726	1,726	
2,373,353	1,543,080	優存超額利息	599807	1,970,479		1,970,479
2,373,353	1,543,080	租金與利息	5998074	1,970,479		1,970,479
2,373,353	1,543,080	利息	59980746	1,970,479		1,970,479
335	3,704	資產報廢損失	599835	21,779	21,779	
335	3,704	損失與賠償給付	5998358	21,779	21,779	
335	3,704	各項損失	59983581	21,779	21,779	
260,468	255,584	什項費用	599898	260,124	260,124	
94,985	95,384	用人費用	5998981	99,524	99,524	
94,985	95,384	福利費	59989818	99,524	99,524	
153,776	155,200	會費、捐助與分攤	5998987	155,600	155,600	
153,776	155,200	捐助	59989872	155,600	155,600	
	2,500	損失與賠償給付	5998988			
	2,500	賠償給付	59989882			
11,706	2,500	其他	5998989	5,000	5,000	
11,706	2,500	其他費用	59989891	5,000	5,000	
2,835,495	2,018,022	合 計		2,466,497	496,018	1,970,479

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 111 年度

一、投資性不動產費用：

(一)折舊及攤銷：係本行非自用不動產依固定資產預計耐用年數，按平均法估列其他折舊性資產折舊 12,432 千元。

(二)稅捐與規費：係本行非自用不動產依國內稅法規定，估列一般土地地價稅 199,957 千元及一般房屋稅 1,726 千元。

二、優存超額利息：

係本行員工優惠存款息所生之超額利息估列 1,970,479 千元，其中現職人員編列 376,312 千元，退休人員編列 1,594,167 千元。

三、資產報廢損失：參見第 73 頁資產報廢明細表。

四、什項費用：

(一)用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔員工眷口保險費 99,524 千元。

(二)會費、捐助與分攤：

1.捐助政府機關(構)：係設置公立學校獎助學金及學術回饋金 1,150 千元。

2.捐助國內團體：為應業務推展需要估列捐助財團法人中小企業信用保證基金 150,000 千元、捐助財團法人農業信用保證基金 1,500 千元及捐助其他國內團體 2,000 千元。

3.捐助私校：係設置獎助學金估列 950 千元。

(三)其他：係報廢建物拆除費、空置宿舍、空地環保維護費及其他雜支費用等估列 5,000 千元。

貳、現金流量明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表
中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							使用權 資 產	合 計
名 稱	編 號	土 地	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	小 計		
一般建築及設備計畫	952	3,115	106,964	316,542	16,770	91,975	53,000	588,366	589,911	1,178,277
一次性項目	9522	3,115	106,964	316,542	16,770	91,975	53,000	588,366	589,911	1,178,277
合 計		3,115	106,964	316,542	16,770	91,975	53,000	588,366	589,911	1,178,277

註：1.表列「房屋及建築」含投資性不動產轉列數5,256千元(帳面價值，其中原始成本8,910千元、累積折舊3,654千元)。
2.配合新設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

臺灣土地銀行
固定資產建設改良
中華民國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫 一次性項目	952 9522	1,173,021 1,173,021			5,256 5,256	1,178,277 1,178,277	100.00 100.00
合 計		1,173,021			5,256	1,178,277	100.00

註：1.營運資金包含依一般公認會計原則（國際財務報導準則第16號公報「租賃」）規範認列之使用權資產。

2.「自有資金」項下「其他」乙項，係「投資性不動產」轉列數（「房屋及建築」帳面價值5,256千元）。

股份有限公司

計畫預期進度明細表

111 年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目 標 能 量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	111.1-111.12				1,178,277	100.00	1,178,277	100.00
					1,178,277	100.00	1,178,277	100.00

臺灣土地銀行股份有限公司
資產折舊明細表
中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						使 用 權 資 產	投 資 性 不 動 產 (房屋及建築)	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			
前年度決算資產原值	11,847	12,226,937	2,795,816	428,927	825,032	127,270	1,727,034	1,888,744	20,031,607
上年度預計增減資產原值		76,886	679,125	-12,617	10,436	36,200	481,060	7,500	1,278,590
本年度預計增減資產原值		111,773	63,371	-12,783	-27,465	53,000	589,911	-30,536	747,271
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額	11,847	12,415,596	3,538,312	403,527	808,003	216,470	2,798,005	1,865,708	22,057,468
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率									
本年度應提折舊		266,217	351,377	16,521	59,267	26,078	450,129	43,961	1,213,550
其他營業成本								31,529	31,529
業務費用		264,697	351,377	16,521	59,267	26,078	450,129		1,168,069
管理費用		1,520							1,520
營業外費用								12,432	12,432
合 計		266,217	351,377	16,521	59,267	26,078	450,129	43,961	1,213,550

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				變 賣 收 入			盈餘 或 虧損
名 稱	編 號	成 本 或 重估增值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	
投資性不動產	944110	45,016			45,016	67,182		67,182	22,166
土地		45,016			45,016	67,182		67,182	22,166
合 計		45,016			45,016	67,182		67,182	22,166

附註：本公司本年度由投資性不動產轉列不動產、廠房及設備之金額，明細如下：

房屋：成本或重估價值8,910千元，已提折舊額3,654千元，淨額5,256千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 111 年度

投資性不動產：

土地：

係本行所屬臺北市北投區、南投縣草屯鎮及南投市、花蓮市、宜蘭縣礁溪鄉、嘉義市北門及西門、台南市中西區及屏東市等土地，配合政府都市更新政策之推行，變賣屬道路用地及水利用地等投資性不動產。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
不動產、廠房及設備		435,582	413,803		21,779		21,779
機械及設備	946030	286,589	272,260		14,329		14,329
交通及運輸設備	946040	29,553	28,075		1,478		1,478
什項設備	946050	119,440	113,468		5,972		5,972
合 計		435,582	413,803		21,779		21,779

臺灣土地銀行
資金轉投資及
中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 股 數	以前年度 已 投 資	本年度增 減(-)投資	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	7,884,096	788,409,587	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000	45,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,988,292	398,829,248	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,907,320	390,731,965	674,151		674,151
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	55,799		55,799
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	77,132,410	7,713,240,960	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	10,572,000	1,057,200,000	600,000		600,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004	362,200,400	39,976		39,976
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	121,374,359	12,137,435,914	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,240	13,599,823,983	233,863		233,863
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	300,000	30,000,000	8,991		8,991
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	912940	500,000	50,000,000	25,000		25,000
合 計				3,525,931		3,525,931

股份有限公司

其盈虧明細表

111 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每股(元)	總 額	預 算 總 額	決 算 總 額
23,648,427	3.00	1.40	32,300	31,360	52,448
2,963,626	0.08	1.30	3,853	3,853	2,540
53,789,413	0.16				
4,500,000	10.00	0.60	2,700	1,350	675
285,197	0.07				950
700,000	3.53	6.00	4,200	4,200	4,200
12,503,415	3.20	2.50	30,348	29,181	29,464
888,081	4.04				111
6,422,778	1.23	2.40	15,415	15,415	17,191
139,887,062	1.81	0.10	13,989	27,163	25,869
60,000,000	5.68	0.65	39,000	39,000	39,000
5,000,000	2.94				400
10,237,317	2.83	0.50	5,119	5,119	10,237
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
144,359,510	1.19				90,225
58,183,234	0.43	1.58	91,930	94,839	98,911
2,631,437	8.77				
59,198	0.99	1.53	91	76	146
1,200,000	2.00				
2,500,000	5.00				
531,040,246			238,945	251,556	372,368

臺灣土地銀行股份有限公司
資金轉投資及其盈虧明細表附註
中華民國 111 年度

表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，111年度預計獲配股票股利共計新臺幣9,410千元，係臺灣證券交易所股票股利計576,790股，每股面額10元，共計5,768千元；臺灣期貨交易所股票股利計364,177股，每股面額10元，共計3,642千元，全部係一般性投資。

臺灣土地銀行股份有限公司
土地開發投資明細表
 中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

名 稱	上年度預算 累積投資餘 額(調整後)	本 年 度 估 計 數				說 明
		投資額	回收數	累 積 投 資 餘 額	平均餘額	
1. 臺北市敦和辦公大樓開發案	440,983	6,000		446,983	443,983	預估更換大樓空調、消防系統及電梯等修繕費用。
2. 臺北市潮州大樓開發案	159,317	300		159,617	159,467	預估修繕費用。
3. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,817,512	2,000		1,819,512	1,818,512	預估改善工程費用。
4. 臺北市永康街開發案	109,132	100		109,232	109,182	預估規劃費。
5. 臺中干城重劃區開發案	318,229			318,229	318,229	
6. 其他土地開發利用	149,946	100		150,046	149,996	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	2,995,119	8,500		3,003,619	2,999,369	

註：表內臺北市敦和辦公大樓四樓：為防範嚴重特殊傳染性肺炎疫情，影響本行業務營運，設置為常態性總行異地辦公防疫備援中心，本年度由「投資性不動產-投資開發」轉列「不動產、廠房及設備-投資開發」之金額，明細如下：

(1)土地：成本或重估價值及淨額皆為216,909千元。

(2)房屋：成本或重估價值30,126千元、已提折舊額12,431千元，淨額17,695千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

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

參、附 表〔分 析 表〕

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
放 款		2,095,000,000				41,166,565	
貼 現		305,800				4,279	
新台幣戶		300,000	1.388%			4,163	
美金戶		5,800	2.000%			116	
透 支		457,610				5,435	
新台幣戶		452,773	1.168%			5,287	
新台幣戶		4,837	3.068%			148	
擔保透支		44,548,562				1,146,541	
新台幣戶		963,789	2.388%			23,013	
新台幣戶		43,584,773	2.578%			1,123,528	
短期放款		87,910,513				1,234,980	
新台幣戶		60,719,102	1.268%			769,797	
新台幣戶		48,048	2.848%			1,368	
新台幣戶		7,500,000	0.840%			63,000	
新台幣戶		7,500,000	0.840%			63,000	
美金戶		870,000	2.650%			23,055	
美金戶		6,380,000	2.650%			169,070	
美金戶		1,812,500	2.190%			39,687	
美金戶		806,722	1.630%			13,150	
美金戶		116,000	1.720%			1,995	
美金戶		943,632	4.040%			38,123	
美金戶		7,238	4.190%			303	
美金戶		1,192,770	4.380%			52,243	
美金戶		14,501	1.300%			189	
短期擔保放款		37,855,211				768,655	
新台幣戶		31,635,568	1.718%			543,436	
新台幣戶		1,200,000	4.250%			51,000	證券融資
新台幣戶		731,581	2.178%			15,932	
新台幣戶		1,208,100	3.320%			40,109	
美金戶		290,000	2.650%			7,685	
美金戶		290,000	2.250%			6,525	
美金戶		29,000	1.480%			429	
美金戶		420,430	4.760%			20,012	
美金戶		1,283,482	4.030%			51,724	
美金戶		520,550	5.100%			26,548	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		232,000	2.190%			5,081	
美金戶		14,500	1.200%			174	
中 期 放 款		258,874,765				5,529,009	
新台幣戶		125,809,245	1.848%			2,324,703	
新台幣戶		37,610,501	1.828%			687,445	
新台幣戶		3,000,000	1.998%			59,934	
美金戶		39,150,000	3.150%			1,233,225	
美金戶		12,398,051	2.190%			271,468	
美金戶		11,987,915	1.630%			195,403	
美金戶		8,613,000	1.810%			155,895	
美金戶		3,288,538	4.890%			160,810	
美金戶		1,044,315	3.320%			34,671	
美金戶		2,053,200	4.900%			100,607	
美金戶		13,920,000	2.190%			304,848	
中期擔保放款		488,787,492				10,063,882	
新台幣戶		448,940,492	1.978%			8,879,145	
新台幣戶		11,580,861	2.278%			263,789	
美金戶		2,900,000	3.000%			87,000	
美金戶		10,139,734	2.190%			222,020	
美金戶		1,762,111	4.930%			86,872	
美金戶		4,857,094	4.940%			239,940	
美金戶		3,242,200	5.170%			167,622	
美金戶		5,365,000	2.190%			117,494	
長 期 放 款		22,743,561				567,565	
新台幣戶		9,637,574	1.978%			190,612	
新台幣戶		2,007,293	2.188%			43,916	
美金戶		10,150,000	3.150%			319,725	
美金戶		224,604	0.000%			0	
美金戶		454,390	1.630%			7,406	
美金戶		269,700	2.190%			5,906	
長期擔保放款		1,153,516,486				21,846,219	
新台幣戶		206,582,439	1.788%			3,693,281	
新台幣戶		931,932,106	1.898%			17,686,208	
新台幣戶		900,000	2.578%			23,200	
美金戶		8,700,000	2.500%			217,500	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		168,925	2.190%			3,699	
美金戶		467,128	1.630%			7,614	
美金戶		2,933,191	4.770%			139,913	
美金戶		1,426,697	4.620%			65,913	
美金戶		406,000	2.190%			8,891	
存款準備金息		61,898,560				375,784	
新台幣戶		61,898,560	0.607%			375,784	
存放央行(轉存款)		26,000,000				152,100	
新台幣戶		26,000,000	0.585%			152,100	
存放銀行同業息		13,400,976				245,340	
新台幣戶		1,010,000	0.100%			1,010	
新台幣戶		3,010,000	2.300%			69,230	
美金戶		106,372	0.125%			133	
美金戶		249,617	0.000%			0	
美金戶		261,000	0.160%			418	
美金戶		2,233,000	1.300%			29,029	
美金戶		1,020,987	2.150%			21,951	
美金戶		5,133,000	2.400%			123,192	
美金戶		290,000	0.100%			290	
美金戶		87,000	0.100%			87	
拆放銀行同業息		74,833,877				624,710	
新台幣戶		2,000,000	0.160%			3,200	
新台幣戶		36,416,502	1.130%			411,506	
美金戶		26,779,803	0.410%			109,797	
美金戶		2,591,384	0.460%			11,931	
美金戶		2,086,129	0.307%			6,404	
美金戶		174,000	0.100%			174	
美金戶		2,726,000	1.200%			32,712	
美金戶		214,209	2.200%			4,713	
美金戶		1,844,400	2.400%			44,266	
美金戶		1,450	0.480%			7	
債票券息						4,692,908	
新台幣戶						3,297,518	
美金戶		37,700,000	1.040%			392,080	
美金戶		33,930,000	2.160%			732,888	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		4,884,789	1.188%			58,051	
美金戶		6,288,761	0.790%			49,681	
美金戶		7,540,000	1.100%			82,940	
美金戶		870,000	1.700%			14,790	
美金戶		5,800,000	1.120%			64,960	
其他利息						395,827	
買入匯款息		50,000				50	
新台幣戶		50,000	0.100%			50	
進口押匯息		92,800				3,814	
美金戶		92,800	4.110%			3,814	
出口押匯息		316,816				8,920	
新台幣戶		310,000	2.800%			8,680	
美金戶		3,915	3.000%			117	
美金戶		2,901	4.250%			123	
信用循環息						51,773	
新台幣戶						51,773	
押租金息						95	
新台幣戶						95	
其他						331,175	
新台幣戶						331,175	
合 計						47,653,234	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費收入						89,663	
新台幣戶						85,926	
美金戶						3,737	
退票費						77	
新台幣戶						77	
保管費						144,717	
新台幣戶						144,717	
保證費		48,800,000				319,097	
新台幣戶		47,249,196				309,000	
美金戶		1,550,804				10,097	
代理費						159,817	
代放款手續費		21,800,000				117,417	
新台幣戶		21,800,000				117,417	
代售金銀幣						2,600	
新台幣戶						2,600	
代理費(代收業務)						39,800	
新台幣戶						39,800	
承兌費						169	
新台幣戶						169	
帳戶管理費						11,799	
新台幣戶						2,664	
美金戶						9,135	
開狀費						28,827	
新台幣戶						26,117	
美金戶						2,710	
有價證券簽證		30,000,000				6,000	
新台幣戶		30,000,000	0.0200%			6,000	
信託投資費						197,199	
新台幣戶						197,199	
出口押匯費						7,289	
新台幣戶						7,100	
美金戶						189	
受託費						7,464	
新台幣戶						7,000	
美金戶						464	
保兌費						180	
新台幣戶						180	
信用狀通知費						898	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶						883	
美金戶						15	
跨行手續費						7,430	
新台幣戶						7,430	
金融卡款項						3,251	
新台幣戶						3,251	
信用卡費						156,068	
新台幣戶						156,068	
收單手續費						467,336	
新台幣戶						467,336	
信用消費違約息						1,393	
新台幣戶						1,393	
電子商務						8,080	
新台幣戶						8,080	
開發基金						1	
新台幣戶						1	
信託通路費						88,929	
新台幣戶						88,929	
信託管理費						244,100	
新台幣戶						244,100	
九二一專案貸款						2,355	
新台幣戶						2,355	
期貨佣金收入						14	
新台幣戶						14	
應收帳款管理						30	
新台幣戶						30	
臨櫃服務						11,350	
新台幣戶						11,350	
進口什項收入						32,115	
新台幣戶						31,100	
美金戶						1,015	
其他						69,360	
新台幣戶						54,849	
美金戶						14,511	
全國性繳費(稅)						2,850	
新台幣戶						2,850	
聯貸						468,725	
新台幣戶						298,000	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶						170,725	
預約付款融資手續費						12	
新台幣戶						12	
金融卡發卡手續費						2,786	
新台幣戶						2,786	
開辦費						167,962	
新台幣戶						167,962	
其他授信手續費						108,626	
新台幣戶						108,626	
ACH媒體自動交換						17,180	
新台幣戶						17,180	
電子金融業務						70,587	
新台幣戶						70,587	
協商服務費						794	
新台幣戶						794	
異業結盟						2,175	
新台幣戶						2,175	
黃金存摺						250	
新台幣戶						250	
行動業務						1	
新台幣戶						1	
POS機繳款						42	
新台幣戶						42	
ATM一般繳費						557	
新台幣戶						557	
其他信託業務						6,470	
新台幣戶						6,470	
公務查詢費						5,003	
新台幣戶						5,003	
憑證卡費用(個銀)						139	
新台幣戶						139	
人身保險						516,040	
新台幣戶						516,040	
產物保險						64,800	
新台幣戶						64,800	
合 計						3,500,007	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
支 票 存 款		30,230,016				0	
新台幣戶		30,204,815	0.000%			0	
美金戶		319	0.000%			0	
美金戶		9,512	0.000%			0	
美金戶		15,370	0.000%			0	
活 期 存 款		357,302,008				367,704	
活期存款		311,947,436				313,649	
新台幣戶		309,561,244	0.100%			309,561	
美金戶		55,269	0.000%			0	
美金戶		1,101,999	0.030%			331	
美金戶		685,560	0.340%			2,331	
美金戶		245,534	0.350%			859	
美金戶		268,830	0.200%			538	
美金戶		29,000	0.100%			29	
外匯活期存款		45,354,572				54,055	
新台幣戶		41,004,571	0.100%			41,005	
美金戶		4,350,001	0.300%			13,050	
定 期 存 款		740,685,595				7,357,176	
美金戶		11,890,000	0.400%			47,560	
美金戶		1,522,732	0.320%			4,873	
美金戶		4,292,000	0.660%			28,327	
美金戶		658,590	1.980%			13,040	
美金戶		136,532	1.820%			2,485	
美金戶		67,280	2.030%			1,366	
美金戶		72,500	0.530%			384	
美金戶		14,502	0.500%			73	
一個月期		34,599,338				212,981	
新台幣戶		22,934,273	0.616%			141,175	固定利率
新台幣戶		11,665,065	0.616%			71,806	機動利率
三個月期		66,222,532				443,228	
新台幣戶		41,481,948	0.666%			276,089	固定利率
新台幣戶		24,740,584	0.676%			167,139	機動利率
六個月期		103,937,728				859,891	
新台幣戶		48,333,511	0.801%			386,941	固定利率

臺灣土地銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		55,604,217	0.851%			472,950	機動利率
九 個 月 期		16,079,383				149,310	
新台幣戶		7,433,707	0.886%			65,830	固定利率
新台幣戶		8,645,676	0.966%			83,480	機動利率
一 年 期		328,079,960				3,358,371	
新台幣戶		266,778,490	1.011%			2,695,969	固定利率
新台幣戶		61,301,470	1.081%			662,402	機動利率
二 年 期		1,673,249				17,488	
新台幣戶		911,472	1.016%			9,257	固定利率
新台幣戶		761,777	1.081%			8,231	機動利率
三 年 期		2,264,264				24,037	
新台幣戶		986,873	1.031%			10,170	固定利率
新台幣戶		1,277,391	1.086%			13,867	機動利率
可轉讓定期存單		765,105				536	
新台幣戶		765,105	0.070%			536	
外匯定期存款		168,409,900				2,193,226	
新台幣戶		98,809,900	0.670%			662,026	
美金戶		69,600,000	2.200%			1,531,200	
郵匯局轉存款		260,006,765				2,343,281	
六 個 月 期		135,359,522				1,083,640	
新台幣戶		135,359,522	0.801%			1,083,640	
一 年 期		124,647,243				1,259,641	
新台幣戶		124,647,243	1.011%			1,259,641	
公 庫 存 款		155,000,000				656,567	
公庫存款(支存)		5,244,312				0	
新台幣戶		5,244,312	0.000%			0	
公庫存款(活期)		60,800,688				91,201	
新台幣戶		60,800,688	0.150%			91,201	
公庫存款(定期)		88,955,000				565,366	
新台幣戶		88,955,000	0.636%			565,366	
活期儲蓄存款		436,044,654				926,973	
活期儲蓄存款		392,575,607				785,151	
新台幣戶		392,575,607	0.200%			785,151	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
活期儲蓄存款		38,047,485				83,704	
新台幣戶		38,047,485	0.220%			83,704	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		5,421,562				58,118	
新台幣戶		3,164,943	1.110%			35,131	現職員工存款
新台幣戶		254,545	0.300%			764	
新台幣戶		2,002,074	1.110%			22,223	行員自提儲金
定期儲蓄存款		650,730,962				7,091,084	
一 年 期		212,290,290				2,229,048	
新台幣戶		212,290,290	1.050%			2,229,048	固定利率
一 年 期		342,306,460				3,799,602	
新台幣戶		342,306,460	1.110%			3,799,602	機動利率
二 年 期		10,536,259				111,158	
新台幣戶		10,536,259	1.055%			111,158	固定利率
二 年 期		44,305,071				491,786	
新台幣戶		44,305,071	1.110%			491,786	機動利率
三 年 期		9,860,972				106,498	
新台幣戶		9,860,972	1.080%			106,498	固定利率
三 年 期		16,387,642				186,000	
新台幣戶		16,387,642	1.135%			186,000	機動利率
行員定期儲蓄存款		15,044,268				166,992	
新台幣戶		15,044,268	1.110%			166,992	行員退休金存款
金融債券		150,800,000				1,314,400	
債券息		150,800,000				1,314,400	
新台幣戶		25,800,000	1.563%			403,200	次順位金融債券
新台幣戶		47,000,000	1.703%			800,200	無到期日非累積次順位金融債券
新台幣戶		60,000,000	0.125%			75,000	主順位金融債券
新台幣戶		18,000,000	0.200%			36,000	附買回債券
央行其他融資		1,450,000				27,550	
美金戶		1,450,000	1.900%			27,550	
銀行同業存款(活期)		2,558,006				7,531	
新台幣戶		2,500,000	0.300%			7,500	
美金戶		4,290	0.000%			0	
美金戶		10,187	0.000%			0	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		28,304	0.000%			0	
美金戶		7,975	0.350%			28	
美金戶		4,350	0.000%			0	
美金戶		2,900	0.100%			3	
銀行同業存款(定期)		4,015,990				117,570	
美金戶		1,194,800	2.800%			33,454	
美金戶		1,066,690	3.050%			32,534	
美金戶		1,754,500	2.940%			51,582	
透支銀行同業		915				48	
新台幣戶		915	5.250%			48	
銀行同業拆放		169,525,150				870,477	
新台幣戶		18,000,000	0.130%			23,400	
新台幣戶		33,590,930	0.200%			67,182	
美金戶		26,769,862	0.285%			76,294	
美金戶		18,930,452	0.307%			58,041	
美金戶		16,698,610	0.360%			60,115	
美金戶		12,035,000	0.300%			36,105	
美金戶		5,974,000	2.650%			158,311	
美金戶		3,422,296	3.300%			112,936	
美金戶		6,554,000	2.940%			192,688	
美金戶		27,550,000	0.310%			85,405	
其 他 利 息						30,253	
融券息		120,000				240	
新台幣戶		60,000	0.200%			120	融券擔保價款
新台幣戶		60,000	0.200%			120	融券保證金
什項息		5,800,000				20,150	
新台幣戶		5,800,000	0.175%			10,150	無擔保美元計價主順位金 融債券
新台幣戶						10,000	保證金息、什項息
租賃利息						9,863	
新台幣戶						7,927	租賃負債
美金戶						1,936	租賃負債
合 計						21,110,614	

臺灣土地銀行股份有限公司

證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	510307 2					45,351	
水電費	510307 21					1,660	
工作場所電費	510307 2102					1,600	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					7,823	
郵費	510307 2201					650	
電話費	510307 2202					1,500	
數據通信費	510307 2204					5,673	
旅運費	510307 23					150	
國內旅費	510307 2301					150	
印刷裝訂及公告費	510307 24					750	
印刷及裝訂費	510307 2401					750	
修理保養與保固費	510307 25					4,860	
一般房屋修護費	510307 2502					220	
機械及設備修護費	510307 2505					2,290	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					850	
什項設備修護費	510307 2507					1,500	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					26,708	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					23,940	
外包費	510307 2709					2,768	
專業服務費	510307 28					2,400	
講課鐘點及稿費	510307 2805					40	
電腦軟體服務費	510307 2809					2,360	
行銷推廣費	510307 2B					1,000	
行銷推廣費	510307 2B01					1,000	
材料及用品費	510307 3					2,224	
使用材料費	510307 31					60	
設備零件	510307 3106					60	
用品消耗	510307 32					2,164	
辦公(事務)用品	510307 3201					80	

臺灣土地銀行股份有限公司

證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
報章雜誌	510307 3202					150	
農業與園藝用品	510307 3203					80	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					1,834	
租金與利息	510307 4					12,900	
機器租金	510307 43					5,380	
電腦租金及使用費	510307 4301					5,380	
交通及運輸設備租金	510307 44					20	
車租	510307 4402					20	
什項設備租金	510307 45					7,500	
什項設備租金	510307 4501					7,500	
稅捐與規費	510307 6					4,848	
消費與行為稅	510307 65					4,848	
營業稅	510307 6505					4,612	
印花稅	510307 6506					236	
會費、捐助與分攤	510307 7					380	
會費	510307 71					360	
職業團體會費	510307 7103					360	
分攤	510307 73					20	
分攤其他費用	510307 7398					20	
合 計						65,703	

戊、預 算 參 考 表

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
3,114,731,651	資產	1	3,205,127,261	3,126,195,654	78,931,607
685,292,188	流動資產	11	704,024,507	687,541,061	16,483,446
19,504,264	現金	1101	26,328,505	20,450,637	5,877,868
11,085,076	庫存現金	110101	16,395,098	11,841,235	4,553,863
9,712	零用及週轉金	110104	12,358	11,532	826
7,612,152	待交換票據	110105	9,065,477	7,773,313	1,292,164
797,323	庫存外幣	110106	855,572	824,557	31,015
52,057,940	存放銀行同業	1102	54,802,527	52,743,007	2,059,520
19,759,990	存放銀行同業	110201	21,587,684	20,014,433	1,573,251
32,340,520	拆放銀行同業	110205	33,258,745	32,772,735	486,010
-42,570	備抵損失-拆放銀行同業	110206	-43,902	-44,161	259
112,597,409	存放央行	1103	115,789,347	113,566,806	2,222,541
86,598,332	存放央行	110301	88,574,689	87,382,233	1,192,456
25,999,078	轉存央行存款	110302	27,214,658	26,184,573	1,030,085
310,000	存出信託賠償準備金	110305	310,000	310,000	
-310,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-310,000	-310,000	
483,132,089	流動金融資產	1104	487,282,827	481,595,519	5,687,308
2,357,571	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	5,332,547	4,170,254	1,162,293
1,541,879	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	3,251,487	1,882,105	1,369,382
1,145,103	附賣回票券及債券投資	110407	1,532,710	1,339,926	192,784
10,864,369	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110428	12,547,856	11,441,388	1,106,468
-184,351	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110429	301,547	291,786	9,761
467,414,850	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	464,324,014	462,477,394	1,846,620
-7,334	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-7,334	-7,334	
8,851,798	應收款項	1105	9,241,315	9,078,570	162,745
1,644,758	應收帳款	110504	1,801,324	1,727,932	73,392
-38,299	備抵損失-應收帳款	110505	-41,953	-27,775	-14,178
585	應收其他退稅款	110510	601	681	-80
15,431	應收收益	110511	17,524	16,752	772
-1,352	備抵損失-應收收益	110512	-1,536	-1,607	71
3,737,016	應收利息	110515	3,891,574	3,816,412	75,162
-3,105	備抵損失-應收利息	110516	-3,230	-3,001	-229
1,011,866	應收承兌票款	110519	991,357	979,195	12,162
-10,119	備抵損失-應收承兌匯票	110520	-9,914	-9,083	-831
8,944	應收代買證券價款	110536	10,254	9,183	1,071
210,605	交割代價	110537	215,247	210,605	4,642
1,947,581	應收交割帳款	110538	2,000,147	1,999,378	769
334,772	其他應收款	110598	377,689	368,268	9,421
-6,886	備抵損失-其他應收款	110599	-7,769	-8,370	601
	本期所得稅資產	1106	614,106	590,525	23,581
	預付所得稅稅款	110602	614,106	590,525	23,581
9,115,381	預付款項	1111	9,927,738	9,482,588	445,150
14,315	預付費用	111103	13,524	12,993	531
9,101,066	其他預付款	111198	9,914,214	9,469,595	444,619
33,307	短期墊款	1112	38,142	33,409	4,733
96,267	短期墊款	111201	110,241	109,484	757
-62,960	備抵損失-短期墊款	111202	-72,099	-76,075	3,976
2,078,683,875	押匯貼現及放款	12	2,132,225,530	2,081,815,160	50,410,370
834,263	押匯及貼現	1201	743,905	1,009,857	-265,952
110,138	進口押匯	120101	95,935	176,467	-80,532
169,899	出口押匯	120102	433,238	266,429	166,809

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
556,339	貼現	120103	216,619	587,943	-371,324
-2,113	備抵損失-押匯及貼現	120104	-1,887	-20,982	19,095
87,641,226	短期放款及透支	1202	90,722,046	105,873,857	-15,151,811
111,678	透支	120201	433,238	411,892	21,346
88,197,441	短期放款	120202	90,979,891	106,517,894	-15,538,003
-667,894	備抵損失-短期放款及透支	120203	-691,083	-1,055,929	364,846
43,255,087	短期擔保放款及透支	1203	84,765,960	66,818,449	17,947,511
457,348	擔保透支	120301	46,139,802	21,179,055	24,960,747
41,772,637	短期擔保放款	120302	37,908,288	45,712,089	-7,803,801
-300,663	備抵損失-短期擔保放款及透支	120303	-579,932	-803,134	223,202
1,327,716	應收證券融資款	120306	1,299,713	731,382	568,331
-1,952	備抵損失-應收證券融資款	120307	-1,911	-943	-968
247,164,988	中期放款	1204	263,532,743	256,213,382	7,319,361
250,901,153	中期放款	120401	267,524,204	261,487,658	6,036,546
6,601	中期放款溢價調整	120402			
-3,742,766	備抵損失-中期放款	120404	-3,991,461	-5,274,276	1,282,815
533,418,175	中期擔保放款	1205	498,357,076	497,140,097	1,216,979
540,923,589	中期擔保放款	120501	505,371,634	499,311,574	6,060,060
-7,505,414	備抵損失-中期擔保放款	120504	-7,014,558	-2,171,477	-4,843,081
15,980,233	長期放款	1206	18,703,809	23,672,550	-4,968,741
20,173,182	長期放款	120601	23,611,448	28,262,859	-4,651,411
-4,192,949	備抵損失-長期放款	120604	-4,907,639	-4,590,309	-317,330
1,150,389,903	長期擔保放款	1207	1,175,399,991	1,131,086,968	44,313,023
1,166,811,705	長期擔保放款	120701	1,192,173,877	1,149,449,844	42,724,033
-16,421,802	備抵損失-長期擔保放款	120704	-16,773,886	-18,362,876	1,588,990
296,788,751	基金、投資及長期應收款	13	315,244,396	303,333,836	11,910,560
	基金	1301	270,000	216,000	54,000
	專案基金	130103	270,000	216,000	54,000
296,788,751	非流動金融資產	1302	314,974,396	303,117,836	11,856,560
92,676,635	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130222	102,874,676	92,349,387	10,525,289
10,711,916	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130223	12,014,397	11,566,234	448,163
193,426,234	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	200,111,357	199,228,249	883,108
-26,034	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-26,034	-26,034	
22,543,030	不動產、廠房及設備	14	22,456,685	22,374,954	81,731
14,475,751	土地	1401	14,695,775	14,475,751	220,024
3,034,439	土地	140101	3,254,463	3,034,439	220,024
11,442,338	重估增值-土地	140102	11,442,338	11,442,338	
-1,026	累計減損-土地	140105	-1,026	-1,026	
0	土地改良物	1402	0	0	
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,847	累計折舊-土地改良物	140204	-11,847	-11,847	
5,840,070	房屋及建築	1403	5,470,724	5,641,253	-170,529
12,226,937	房屋及建築	140301	12,415,596	12,303,823	111,773
-6,386,867	累計折舊-房屋及建築	140304	-6,944,872	-6,662,570	-282,302
1,194,292	機械及設備	1404	1,693,776	1,709,522	-15,746
2,795,816	機械及設備	140401	3,538,312	3,474,941	63,371
-1,601,523	累計折舊-機械及設備	140404	-1,844,536	-1,765,419	-79,117
68,962	交通及運輸設備	1405	64,702	65,931	-1,229
428,927	交通及運輸設備	140501	403,527	416,310	-12,783
-359,965	累計折舊-交通及運輸設備	140504	-338,825	-350,379	11,554
225,317	什項設備	1406	265,295	238,559	26,736
825,032	什項設備	140601	808,003	835,468	-27,465

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-599,715	累計折舊-什項設備	140604	-542,708	-596,909	54,201
51,253	租賃權益改良	1407	80,029	53,107	26,922
127,270	租賃權益改良	140701	216,470	163,470	53,000
-76,017	累計折舊-租賃權益改良	140704	-136,441	-110,363	-26,078
687,384	購建中固定資產	1408	186,384	190,831	-4,447
44,342	未完工程	140801	41,985	13,014	28,971
643,042	訂購機件	140804	144,399	177,817	-33,418
945,186	使用權資產	15	1,062,866	923,084	139,782
945,186	使用權資產	1501	1,062,866	923,084	139,782
1,727,034	使用權資產	150101	2,798,005	2,208,094	589,911
-781,848	累計折舊-使用權資產	150102	-1,735,139	-1,285,010	-450,129
23,738,479	投資性不動產	16	23,152,734	23,473,071	-320,337
22,612,271	投資性不動產－土地	1601	22,122,092	22,384,017	-261,925
1,749,035	投資性不動產-土地	160101	1,527,093	1,744,241	-217,148
20,964,416	重估增值-投資性不動產(土地)	160102	20,689,766	20,734,543	-44,777
-101,180	累計減損-投資性不動產(土地)	160104	-94,767	-94,767	
1,126,208	投資性不動產－房屋及建築	1603	1,030,642	1,089,054	-58,412
1,888,744	投資性不動產-房屋及建築	160301	1,865,708	1,896,244	-30,536
-762,536	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	160304	-835,066	-807,190	-27,876
914,924	無形資產	17	836,507	882,540	-46,033
914,924	無形資產	1701	836,507	882,540	-46,033
914,924	電腦軟體	170105	836,507	882,540	-46,033
5,825,218	其他資產	19	6,124,036	5,851,948	272,088
2,293,784	遞延所得稅資產	1903	2,395,147	2,455,096	-59,949
2,293,784	遞延所得稅資產	190301	2,395,147	2,455,096	-59,949
3,531,434	什項資產	1997	3,728,889	3,396,852	332,037
2,915,724	催收款項	199702	3,500,000	3,213,563	286,437
-1,726,246	備抵損失-催收款項	199705	-2,172,175	-2,233,547	61,372
238,957	暫付及待結轉帳項	199708	241,352	240,364	988
300,023	營業保證金及交割結算基金	199710	300,125	302,366	-2,241
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	199711	-275,000	-275,000	
2,077,977	存出保證金	199721	2,134,587	2,149,106	-14,519
44,590,400	存出保證品	199723	44,590,400	44,590,400	
-44,590,400	抵繳存出保證品	199724	-44,590,400	-44,590,400	
3,114,731,651	資產合計		3,205,127,261	3,126,195,654	78,931,607

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,939,276,868	負債	2	3,014,808,684	2,941,002,779	73,805,905
164,149,821	流動負債	21	164,827,634	164,189,757	637,877
738,557	央行存款	2102	745,874	749,505	-3,631
738,557	央行存款	210201	745,874	749,505	-3,631
112,285,227	銀行同業存款	2103	112,563,732	112,512,703	51,029
5,567,232	銀行同業存款	210301	5,641,578	5,667,531	-25,953
641,310	透支銀行同業	210302	543,257	532,278	10,979
106,076,684	銀行同業拆放	210303	106,378,897	106,312,894	66,003
22,180,920	應付款項	2105	21,920,561	21,640,408	280,153
488,672	應付帳款	210502	491,257	489,624	1,633
860,003	應付代收款	210503	889,154	888,113	1,041
2,781,677	應付費用	210505	2,891,547	2,879,639	11,908
333,303	應付其他稅款	210506	330,157	327,711	2,446
2,715,940	應付利息	210509	2,716,987	2,712,027	4,960
1,241,654	承兌匯票	210510	1,240,125	1,235,154	4,971
81,301	融券存入保證價款	210513	80,125	79,870	255
88,658	應付融券擔保價款	210514	90,125	91,559	-1,434
6,954	應付託售證券價款	210529	8,014	7,995	19
2,140,065	應付交割帳款	210531	2,157,658	2,160,994	-3,336
11,442,694	其他應付款	210598	11,025,412	10,767,722	257,690
857,678	本期所得稅負債	2106	1,826,416	1,592,948	233,468
857,678	應付所得稅款	210601	1,826,416	1,592,948	233,468
510,257	預收款項	2108	513,446	512,582	864
123,453	預收利息	210802	122,054	121,139	915
227,878	預收收入	210803	230,145	232,805	-2,660
158,926	其他預收款	210898	161,247	158,638	2,609
27,577,182	流動金融負債	2109	27,257,605	27,181,611	75,994
5,620,000	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	210901	5,214,258	5,070,264	143,994
775,062	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動	210902	789,358	788,332	1,026
4,003	持有供交易之金融負債-流動	210903	4,138	4,308	-170
2,543,619	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	2,544,368	2,547,853	-3,485
18,634,499	附買回票券及債券負債	210905	18,705,483	18,770,854	-65,371
2,734,651,007	存款、匯款及金融債券	22	2,807,965,985	2,735,932,782	72,033,203
206,782,414	支票存款	2201	191,230,741	242,294,758	-51,064,017
37,884,731	支票存款	220101	29,343,271	32,572,610	-3,229,339
2,409,271	本行支票	220102	1,866,079	2,111,806	-245,727
166,488,413	公庫存款	220103	160,021,391	207,610,342	-47,588,951
456,344,588	活期存款	2202	368,877,189	431,687,619	-62,810,430
387,925,129	活期存款	220201	322,053,307	336,040,072	-13,986,765
68,419,459	外匯活期存款	220202	46,823,882	95,647,547	-48,823,665
895,441,386	定期存款	2203	1,033,110,859	916,495,270	116,615,589
499,276,634	定期存款	220301	590,815,178	509,326,039	81,489,139
161,681,232	外匯定期存款	220302	173,865,719	141,555,532	32,310,187
234,483,519	郵局轉存款	220303	268,429,962	265,613,699	2,816,263
1,129,785,027	儲蓄存款	2204	1,121,982,874	1,099,172,341	22,810,533
539,632,161	活期儲蓄存款	220401	444,573,588	478,648,054	-34,074,466
6,793,673	行員活期儲蓄存款	220402	5,597,199	2,681,834	2,915,365
1,531,391	零存整付儲蓄存款	220403	1,771,957	1,114,190	657,767
178,742,541	整存整付儲蓄存款	220405	205,284,523	183,055,008	22,229,515
391,174,655	存本取息儲蓄存款	220406	449,223,964	419,516,149	29,707,815
11,910,605	行員定期儲蓄存款	220407	15,531,643	14,157,106	1,374,537
3,041	匯款	2205	3,722	4,708	-986
44	匯出匯款	220501	135	148	-13
2,997	應解匯款	220502	3,587	4,560	-973

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國111年12月31日

單位：新臺幣千元

109年 12月31日 實際數	科 目		111年 12月31日 預計數	110年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
46,294,550	金融債券	2206	92,760,600	46,278,086	46,482,514
46,300,000	應付金融債券	220601	92,800,000	46,300,000	46,500,000
-5,450	應付金融債券折價	220603	-39,400	-21,914	-17,486
10,591,582	央行及同業融資	23	10,670,250	10,700,424	-30,174
10,591,582	央行融資	2301	10,670,250	10,700,424	-30,174
1,456,672	央行放款轉融資	230102	1,570,125	1,565,514	4,611
9,134,910	央行其他融資	230103	9,100,125	9,134,910	-34,785
1,035,404	長期負債	24	1,144,225	1,043,575	100,650
948,767	租賃負債	2402	1,054,071	955,189	98,882
948,767	租賃負債	240201	1,054,071	955,189	98,882
86,637	非流動金融負債	2403	90,154	88,386	1,768
86,637	其他金融負債-非流動	240398	90,154	88,386	1,768
28,849,054	其他負債	28	30,200,590	29,136,241	1,064,349
20,662,942	負債準備	2801	22,044,598	20,975,264	1,069,334
571,530	保證責任準備	280102	571,530	571,530	
	意外損失準備	280106	2,000	1,000	1,000
20,046,801	員工福利負債準備	280120	21,426,457	20,358,123	1,068,334
26,328	融資承諾準備	280125	26,328	26,328	
18,283	其他準備	280198	18,283	18,283	
18,945	遞延負債	2802	13,587	9,548	4,039
18,945	遞延收入	280201	13,587	9,548	4,039
6,914,019	遞延所得稅負債	2803	6,891,567	6,893,202	-1,635
6,914,019	估計應付土地增值稅	280302	6,891,567	6,893,202	-1,635
1,253,149	什項負債	2897	1,250,838	1,258,227	-7,389
1,209,529	存入保證金	289701	1,210,580	1,213,688	-3,108
43,620	暫收及待結轉帳項	289703	40,258	44,539	-4,281
175,454,784	權益	3	190,318,577	185,192,875	5,125,702
73,200,000	資本	31	86,200,000	86,200,000	
73,200,000	資本	3101	86,200,000	86,200,000	
73,200,000	資本	310101	86,200,000	86,200,000	
21,748,869	資本公積	32	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	資本公積	3201	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	
65,791,940	保留盈餘（或累積虧損）	33	65,621,301	59,933,414	5,687,887
60,682,785	已指撥保留盈餘	3301	58,483,338	53,381,817	5,101,521
38,892,388	法定公積	330101	43,521,196	41,334,830	2,186,366
21,790,398	特別公積	330102	14,962,142	12,046,987	2,915,155
5,109,155	未指撥保留盈餘	3302	7,137,963	6,551,597	586,366
5,109,155	累積盈餘	330201	7,137,963	6,551,597	586,366
7,909,565	累積其他綜合損益	34	9,964,447	10,523,971	-559,524
-2,617,156	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-2,351,497	-1,334,049	-1,017,448
-2,617,156	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-2,351,497	-1,334,049	-1,017,448
10,526,721	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 損益	3412	12,315,944	11,858,020	457,924
8,107,983	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 投資損益	341201	9,486,094	9,133,388	352,706
2,418,738	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 投資損益	341202	2,829,850	2,724,632	105,218
6,804,410	首次採用國際財務報導準則調整數	36	6,783,960	6,786,621	-2,661
6,804,410	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	6,783,960	6,786,621	-2,661
6,804,410	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,783,960	6,786,621	-2,661
3,114,731,651	負債及權益合計		3,205,127,261	3,126,195,654	78,931,607

附註：

(1)110年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

(2)信託代理與保證資產(負債)832,167,817千元，其中「應收保證款項(保證款項)」56,745,165千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」8,692,928千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 111 年度

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,300	93			5,300	93	
正式職員	97221	4,859	93			4,859	93	
臨時職員	97222	2				2		
正式工員	97223	439				439		
管理部分	9723	719				719		
正式職員	97231	639				639		
正式工員	97233	80				80		
合 計		6,019	93			6,019	93	

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

部 門 別		獎 金						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	5,922,304	27,239	954,792	230,507	592,005	986,675	3,000
業務費用	974520201	5,232,519	24,638	852,800	230,447	523,326	872,211	
職員	9745202013	5,014,689	745	765,232	229,629	501,556	835,906	
國內部分	97452020131	4,863,141	745	744,552	70,282	486,409	810,648	
國外部分	97452020132	151,548		20,680	159,347	15,147	25,258	
工員	9745202014	217,830	23,893	87,568	818	21,770	36,305	
國內部分	97452020141	217,830	23,893	87,568	818	21,770	36,305	
管理費用	974520301	689,785	2,601	101,992	60	68,679	114,464	3,000
董(理)監事	9745203011	3,000						
國內部分	97452030111	3,000						
職員	9745203013	647,089		88,439	60	64,709	107,848	2,827
國內部分	97452030131	647,089		88,439	60	64,709	107,848	2,827
工員	9745203014	39,696	2,601	13,553		3,970	6,616	173
國內部分	97452030141	39,696	2,601	13,553		3,970	6,616	173
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		5,922,304	27,239	954,792	230,507	592,005	986,675	3,000

註：

1.本行111年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、卡片業務資料處理、逾催庶務、文書處理、區域中心後台作業登打、各業務系統維運服務、業務整合平台系統維運服務、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(防護)系統維運服務、信用卡業務及貸後管理系統勞務委外作業、總分行大樓清潔維護暨支應廚工等相關業務之後勤作業，計估列154,786千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按預計員額6,112人、1.2個月薪給總額編列，共計592,005千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預計員額6,112人、2個月薪給總額編列，共計986,675千元；(3)其他獎金：依「獎章條例」及「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員200人，編列3,000千元。

股份有限公司

彙計表

111 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
737,203	18,000		502,285	5,336	81,316	41,530	1,361	110	10,103,663
652,194	15,000		357,179	4,886	81,316	41,099		100	8,887,715
635,950	12,000		342,320	4,290	74,697	40,836			8,457,850
635,950	12,000		310,990	4,174	74,697	40,780			8,054,368
			31,330	116		56			403,482
16,244	3,000		14,859	596	6,619	263		100	429,865
16,244	3,000		14,859	596	6,619	263		100	429,865
85,009	3,000		45,582	450		431	1,361	10	1,116,424
									3,000
									3,000
82,050	2,827		42,947	342		383	1,361		1,040,882
82,050	2,827		42,947	342		383	1,361		1,040,882
2,959	173		2,635	108		48		10	72,542
2,959	173		2,635	108		48		10	72,542
			99,524						99,524
			95,195						95,195
			95,195						95,195
			4,329						4,329
			4,329						4,329
737,203	18,000		502,285	5,336	81,316	41,530	1,361	110	10,103,663

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計81,316千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費1,335千元及其他福利費26千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
繳納各項稅捐與規費明細表
 中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	1,277,327		550,724						1,277,327		550,724
營利事業所得稅	97611	1,277,327		550,724						1,277,327		550,724
土地稅	9762		385,556								385,556	
一般土地地價稅	97621		355,811								355,811	
宿舍基地地價稅	97622		29,745								29,745	
房屋稅	9764		44,257								44,257	
一般房屋稅	97641		44,119								44,119	
宿舍房屋稅	97642		138								138	
消費與行為稅	9765	2,128,007	158,359	13,677						2,128,007	158,359	13,677
營業稅	97655	2,128,007		12,123						2,128,007		12,123
印花稅	97656		155,975	1,269							155,975	1,269
使用牌照稅	97657		2,384	285							2,384	285
特別稅課	9766			370								370
其他特別稅課	97668			370								370
規費	9767	18,462	1,631	17,680						18,462	1,631	17,680
行政規費	97671	16,263	1,631	17,680						16,263	1,631	17,680
汽車燃料使用費	97672	1,499								1,499		
其他規費	97678	700								700		
合 計		3,423,796	589,803	582,451						3,423,796	589,803	582,451

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計4,596,050千元，與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」4,594,415千元之差異：
 係沖轉原列帳「估計應付土地增值稅」之所得稅利益1,635千元所致。

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 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
客車	9791	輛	1	1,200			1	1,200	增購公務小客車係吉隆坡代表人辦事處業務所需。
公務小客車	97912	輛	1	1,200			1	1,200	
合 計			1	1,200			1	1,200	

附註：

1. 管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

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：8輛。

(2) 中型交通車：2輛。

2. 其他車輛：本年度配合運鈔業務安全需要，擬汰舊換新10輛小型客貨車，改裝運鈔使用，另配合徵信估價等外勤業務需要，擬汰舊換新8輛電動機車；經汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

(1) 小貨車：1輛。

(3) 機車（125CC）：297輛。

(2) 小型客貨車：214輛。

臺灣土地銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
111年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,095,000,000	1.96	41,166,565
貼現	931130	"	305,800	1.40	4,279
短期放款及透支	931140	"	170,771,896	1.85	3,155,611
中期放款	931150	"	747,662,257	2.09	15,592,891
長期放款	931170	"	1,176,260,047	1.91	22,413,784
存款	9315	"	2,630,000,000	0.71	18,742,785
支票存款	931610	"	35,474,328	-	-
活期存款	931620	"	418,102,696	0.11	458,905
定期存款	931630	"	1,089,647,360	0.94	10,265,823
儲蓄存款	931640	"	1,086,775,616	0.74	8,018,057
110年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,995,000,000	2.15	42,813,235
貼現	931130	"	536,010	3.27	17,533
短期放款及透支	931140	"	186,658,076	2.14	3,987,129
中期放款	931150	"	669,788,941	2.40	16,048,209
長期放款	931170	"	1,138,016,973	2.00	22,760,364
存款	9315	"	2,578,000,000	0.87	22,480,048
支票存款	931610	"	38,479,125	-	-
活期存款	931620	"	393,592,881	0.24	939,051
定期存款	931630	"	1,095,791,251	1.21	13,311,038
儲蓄存款	931640	"	1,050,136,743	0.78	8,229,959
109年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,061,340,202	1.71	35,171,593
貼現	931130	"	439,423	1.36	5,995
短期放款及透支	931140	"	143,605,753	1.43	2,050,626
中期放款	931150	"	743,918,433	2.01	14,980,376
長期放款	931170	"	1,173,376,593	1.55	18,134,597
存款	9315	"	2,583,797,745	0.53	13,791,580
支票存款	931610	"	32,115,382	-	-
活期存款	931620	"	420,861,507	0.09	384,919

臺灣土地銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
定期存款	931630	"	1,030,224,557	0.74	7,580,660
儲蓄存款	931640	"	1,100,596,299	0.53	5,826,001
108年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,991,451,512	2.05	40,921,762
貼現	931130	"	529,056	3.20	16,921
短期放款及透支	931140	"	155,556,588	1.99	3,091,664
中期放款	931150	"	688,361,595	2.47	16,994,170
長期放款	931170	"	1,147,004,273	1.82	20,819,007
存款	9315	"	2,577,498,702	0.75	19,353,899
支票存款	931610	"	30,543,177	-	-
活期存款	931620	"	379,481,560	0.19	706,401
定期存款	931630	"	1,104,102,486	1.06	11,683,547
儲蓄存款	931640	"	1,063,371,480	0.65	6,963,952
保證及代理	9325	新臺幣千元	13,536,464	7.63	1,032,265
代理業務	932530	"	13,536,464	7.63	1,032,265
107年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,940,263,627	2.00	38,781,785
貼現	931130	"	759,252	2.87	21,773
短期放款及透支	931140	"	206,240,324	1.64	3,373,771
中期放款	931150	"	631,211,100	2.44	15,386,418
長期放款	931170	"	1,102,052,951	1.81	19,999,823
存款	9315	"	2,553,125,881	0.72	18,483,398
支票存款	931610	"	30,283,536	-	-
活期存款	931620	"	368,125,496	0.16	599,982
定期存款	931630	"	1,127,881,555	0.98	11,056,626
儲蓄存款	931640	"	1,026,835,294	0.66	6,826,790
保證及代理	9325	新臺幣千元	17,006,887	5.58	948,531
代理業務	932530	"	17,006,887	5.58	948,531

註：表內保證及代理107至108年度決算數係屬土銀保經子公司。

臺灣土地銀行股份有限公司
代理費用明細表
中華民國 111 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數	說 明
		名 稱	編 號		
2,928	4,790	代 理 費 用		3,156	
986	2,685	住宅代放業務經辦費		1,063	
193	220	地價繳納經辦費		208	
928	1,000	水利會財務經辦費		1,000	
821	885	代理業務經辦費		885	
2,928	4,790	合 計		3,156	

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	教練費	850,000	長聘教練、短期各項專項教練及陪練員費用。
	球員營養費	15,153,600	正式隊員每人每年516,600元*16人、預備隊員每人每年172,200元*40人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組/儲備】，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	2,744,000	包括羽球拍、羽球、球線、握把布、運動服裝、外套及防寒帽等，每人每年49,000元*56人。
	運動防護員	1,340,000	聘請防護員專項費用。
	參加國際羽球比賽旅費	8,600,000	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外羽球公開賽或出國作短期訓練。 1. 馬來西亞超級盃(公開賽) 2. 韓國超級盃(公開賽) 3. 德國公開賽 4. 全英超級盃(公開賽) 5. 瑞士超級盃(公開賽) 6. 波蘭公開賽 7. 芬蘭公開賽 8. 日本挑戰賽(公開賽) 9. 亞洲盃錦標賽 10. 菲律賓公開賽 11. 新加坡公開賽 12. 印尼公開賽 13. 泰國公開賽 14. 澳洲公開賽 15. 紐西蘭公開賽 16. 印尼挑戰賽(公開賽)

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
			17. 印度挑戰賽(公開賽) 18. 澳門公開賽 19. 中國超級盃(公開賽) 20. 日本公開賽 21. 俄羅斯公開賽 22. 挪威公開賽 23. 馬來西亞挑戰賽 24. 韓國挑戰賽
	參加國內羽球比賽旅費	1,400,000	預計參加國內比賽：
	什項費用	300,000	1. 中華臺北羽球公開賽 2. 全國(國、高中盃)青少年羽球賽 3. 財政盃羽球錦標賽 4. 全國羽球排名賽(二次) 5. 全國羽球團體錦標賽 包括訓練及比賽期間之報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金等費用。
	建教合作經費	1,800,000	1. 為培養年輕優秀學生球員，特與私立能仁家商及各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練期間往返交通費。 2. 贊助本行建教合作學校台北市立大學，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀台北市立大學球員球技訓練。
	青少年羽球夏令營	600,000	舉辦青少年羽球夏令營所需工作人員服裝費、值班費、教練費及旅費等費用。
合 計		32,787,600	整編為 32,787千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

網球隊經費計算表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	隊員營養費	1,380,000	正式隊員每人每年480,000元*1人、預備隊員每人每年150,000元*6人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組/儲備】，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	96,000	包含網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布等，每人每年16,000元*6人。
	參加國際網球比賽旅費	2,500,000	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外網球職業賽或出國作短期訓練。 1. 澳洲國際賽 2. 巴西國際賽 3. 紐西蘭國際賽 4. 韓國國際賽 5. 印尼國際賽 6. 日本國際賽 7. 泰國國際賽 8. 印度國際賽 9. 法國國際賽 10. 英國國際賽 11. 菲律賓國際賽 12. 中國大陸國際賽 13. 美國國際賽 14. 土耳其國際賽 15. 西班牙國際賽 16. 杜拜國際賽
	參加國內網球比賽旅費	50,000	預計參加國內比賽： 1. 全國(積分)(排名)錦標賽(三次) 2. 海碩盃國際賽 3. 網協(凱撒)(華國)盃國際賽(三次)

臺灣土地銀行股份有限公司

網球隊經費計算表

中華民國 111 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
			4. 青少年網球錦標賽(三次)
	青少年網球夏令營	50,000	舉辦青少年網球夏令營所需之工作人員服裝費、值班費、教練費及旅費等費用。
	建教合作學校	900,000	為培養年輕優秀學生球員，與各級網球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練費用。
	什項費用	100,000	包括訓練及比賽期間之報名費、醫藥、移地訓練場地租金、運動用輔助器材及參加國際比賽慰勞金暨獎金或主、協辦或贊助網球比賽等費用。
合 計		5,076,000	整編為 5,076千元。

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 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			23,627	
國際組織會費	業務費用		195	
			195	
		1. 中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		2. 亞洲銀行家協會	165	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		4,566	
			4,566	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		5. 世界不動產總會中華民國分會	12	為應業務發展需要
		6. 資策會MIC產業決策情報服務體系	810	為應業務發展需要
		7. 拓璞科技全球電子報會員	420	為應業務發展需要
		8. 工業研究院產業情報知識網	910	為應業務發展需要
		9. 電子時報電子套餐會員	470	為應業務發展需要
		10. 台經院產經資料庫會員	810	為應業務發展需要
		11. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
		12. 中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」	300	為應業務發展需要
		13. 大陸金融研究聯誼會	150	為應業務發展需要
		14. 金融研訓院芬恩特創新園區	500	為應業務發展需要
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		18,866	
			360	
		證券同業及期貨公會	360	為應業務發展需要
	業務費用		18,506	
		1. 中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	12	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	6,700	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,867	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		6. 信託公會	1,300	為應業務發展需要

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 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
捐助	什項費用	7. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	3,541	為應業務發展需要
		8. 海外單位銀行公會	1,247	為應業務發展需要
		9. 上海市臺灣同胞投資企業協會	10	為應業務發展需要
		10. 新加坡臺北工商協進會	50	為應業務發展需要
		11. 紐約(含反洗錢協會、華美商會、AIBA、CRCM及臺商協會)	180	為應業務發展需要
		12. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		13. 票券商公會	250	為應業務發展需要
		14. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		15. 臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		16. 中華民國保險代理人商業同業公會	30	為應業務發展需要
		17. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		18. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	35	為應業務發展需要
		19. 亞太區貸款市場公會	170	為應業務發展需要
		20. 臺灣機械工業同業公會	20	為應業務發展需要
		21. 金融資安資訊分享與分析中心	600	為應業務發展需要
			155,600	
		捐助政府機關(構)	1,150	
			1,150	
		捐助國內團體	153,500	
			153,500	
		捐助私校	950	
			950	
		分攤	105,879	
		分攤大樓管理費	49,281	

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 111 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤其他費用	業務費用	辦公大樓管理費	49,281	為應業務發展需要
			49,281	
	證券經紀及承銷費用		56,598	為應業務發展需要
			20	
	業務費用	分攤證券分行停車管理費用	20	為應業務發展需要
			55,023	
		1. 分攤土地之綠地維護費	1,300	為應業務發展需要
		2. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	9,500	為應業務發展需要
		3. 環球銀行財務電信協會分攤費	10	為應業務發展需要
		4. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		5. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	153	為應業務發展需要
		6. 財團法人金融聯合徵信中心經費	40,000	為應業務發展需要
		7. 分攤電子支付業務委員會費用	500	為應業務發展需要
什項營業費用		8. 財團法人金融消費評議中心	3,000	為應業務發展需要
		9. 公司負責人及主要股東資訊申報平臺(CTP平臺)	210	為應業務發展需要
			1,555	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,555	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		285,106	

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其 他 投資性不動產費用	營 業 租賃成本
9,506,650	10,083,121	用人費用	10,103,663			
5,126,091	5,917,139	正式員額薪資	5,922,304			
37,300	26,604	臨時人員薪資	27,239			
898,848	933,834	超時工作報酬	954,792			
160,334	220,143	津貼	230,507			
1,874,468	1,580,304	獎金	1,581,680			
858,825	787,078	退休及卹償金	755,203			
550,684	617,960	福利費	631,828			
101	59	提繳費	110			
2,867,229	3,020,613	服務費用	2,952,582	1,025,318	300	1,900
122,908	143,091	水電費	131,120	1,660		
197,723	213,441	郵電費	221,741	7,823		
33,295	51,090	旅運費	43,884	150		
41,172	44,511	印刷裝訂及公告費	42,753	750		
193,027	204,147	修理保養與保固費	211,148	4,860	300	1,900
444,600	466,437	保險費	456,249			
1,088,482	1,126,454	棧儲、包裝、代理及加工費	1,058,284	885,030		
533,320	522,435	專業服務費	560,627	124,045		
28,960	30,526	公關慰勞費	30,326			
183,740	218,481	行銷推廣費	196,450	1,000		
162,791	183,966	材料及用品費	191,843	2,224		
20,082	25,833	使用材料費	25,067	60		
142,709	158,133	用品消耗	166,776	2,164		
18,761,873	29,342,809	租金與利息	23,296,590	21,123,514		
84	100	地租及水租	100			
4,559	3,922	房租	3,544			
146,080	153,099	機器租金	174,525	5,380		
4,998	5,969	交通及運輸設備租金	5,605	20		
27,128	28,621	什項設備租金	31,723	7,500		
18,579,024	29,151,098	利息	23,081,093	21,110,614		
1,517,875	1,522,300	折舊及攤銷	1,498,072		31,529	
261,016	275,703	房屋折舊	266,217			
342,033	316,980	機械及設備折舊	351,377			
19,291	20,148	交通及運輸設備折舊	16,521			

股份有限公司

彙計表

111 年度

單位：新臺幣千元

度		預			算		數
成 本			其 他	營 業	費 用		
代理費用	業務費用	管理費用	研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用	營業外費用	所得稅費用
	8,887,715	1,116,424				99,524	
	5,232,519	689,785					
	24,638	2,601					
	852,800	101,992					
	230,447	60					
	1,395,537	186,143					
	667,194	88,009					
	484,480	47,824				99,524	
	100	10					
3,150	1,868,706	17,576	6,517	29,115			
	129,310	150					
20	209,323	4,575					
70	28,395	10,800		4,469			
30	37,456	1,500	2,630	387			
	203,657	431					
	456,129	120					
	173,254						
	409,286		3,037	24,259			
	30,326						
3,030	191,570		850				
6	167,633	11,604	4,696	5,680			
6	24,429	572					
	143,204	11,032	4,696	5,680			
	202,597					1,970,479	
	100						
	3,544						
	169,145						
	5,585						
	24,223						
	1,452,591	1,520				1,970,479	
	264,697	1,520				12,432	
	351,377						
	16,521						

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其 他 投資性不 動產費用	營 業 租賃成本
59,111	57,613	什項設備折舊	59,267			
487,256	537,508	使用權資產及租賃權益改良折舊	476,207			
42,718	44,654	其他折舊性資產折舊	43,961		31,529	
306,450	269,694	攤銷	284,522			
4,870,954	4,344,299	稅捐與規費	4,594,415	4,848	20,252	
2,404,893	1,592,948	所得稅	1,826,416			
362,535	395,046	土地稅	385,556		14,244	
46,133	44,757	房屋稅	44,257		6,008	
2,015,806	2,272,085	消費與行為稅	2,300,043	4,848		
262	380	特別稅課	370			
41,325	39,083	規費	37,773			
278,204	282,610	會費、捐助與分攤	285,106	380		
21,223	23,659	會費	23,627	360		
153,776	155,200	捐助	155,600			
103,205	103,751	分攤	105,879	20		
5,492,324	2,796,401	損失與賠償給付	3,626,148	3,604,369		
2,833,103	979,504	各項損失	1,606,779	1,585,000		
	2,500	賠償給付				
2,659,220	1,814,397	提存	2,019,369	2,019,369		
12,691	3,888	其他	6,136			
12,691	3,888	其他費用	6,136			
43,470,590	51,580,007	合 計	46,554,555	25,760,653	52,081	1,900

股份有限公司

彙計表

111 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算				數	
成 本			其 他	營 業	費 用		
代理費用	業務費用	管理費用	研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用	營業外費用	所得稅費用
	59,267						
	476,207					12,432	
	284,522						
	2,510,638	29,917	661			201,683	1,826,416
							1,826,416
	141,610	29,745				199,957	
	36,385	138				1,726	
	2,295,173	22					
	370						
	37,100	12	661				
	127,571				1,555	155,600	
	23,267					155,600	
	104,304				1,555		
						21,779	
						21,779	
		1,136				5,000	
		1,136				5,000	
3,156	15,217,451	1,178,177	11,874	34,795	1,555	2,466,497	1,826,416

臺灣土地銀行股份有限公司

綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動 百分比(%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	47,653,234		53,204,632		-10.43
減：利息費用	21,110,614		27,608,018		-23.53
利息淨收益		26,542,620		25,596,614	3.70
利息以外淨收益		1,932,601		2,334,702	-17.22
手續費淨收益	2,641,695		2,704,974		-2.34
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	492,861		99,970		393.01
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	238,945		325,132		-26.51
兌換損益	514,651		415,000		24.01
其他利息以外淨收益	-1,955,551		-1,210,374		61.57
淨收益		28,475,221		27,931,316	1.95
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		2,018,369		1,813,397	11.30
營業費用		16,443,852		16,401,287	0.26
員工福利費用	10,004,139		9,987,737		0.16
折舊及攤銷費用	1,454,111		1,477,646		-1.59
其他業務及管理費用	4,985,602		4,935,904		1.01
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		10,013,000		9,716,632	3.05
所得稅（費用）利益		1,826,416		1,592,948	14.66
繼續營業單位本期淨利（淨損）		8,186,584		8,123,684	0.77
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		8,186,584		8,123,684	0.77
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		-548,652		1,158,565	-147.36
確定福利計畫之再衡量數	-901,358				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	352,706		1,158,565		-69.56
後續可能重分類至損益之項目：		-912,230		-319,748	185.30
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,017,448		-491,638		106.95
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	105,218		171,890		-38.79
本期其他綜合損益（稅後淨額）		-1,460,882		838,817	-274.16
本期綜合損益總額		6,725,702		8,962,501	-24.96
每股盈餘：					
基本每股盈餘		0.95		0.94	

附註：

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

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期	
	小計	合計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利（淨損）		10,013,000
調整項目：		
收益費損項目		-23,008,297
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,186,345	
折舊費用	1,213,550	
攤銷費用	284,522	
利息收入	-47,653,234	
股利收入	-256,846	
利息費用	21,110,614	
出售資產（利益）損失	-22,166	
其他調整項目	128,918	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-45,487,771
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-53,366,217	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-1,685,936	
應收款項（增加）減少	-101,377	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-1,279,312	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-11,631,757	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-2,729,728	
其他金融資產（增加）減少	-192,784	
其他資產（增加）減少	-449,883	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-71,436,994	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	47,398	
存款及匯款增加（減少）	25,550,689	
應付款項增加（減少）	275,193	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	141,365	
附買回票券及債券負債增加（減少）	-65,371	
其他負債增加（減少）	-51	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	25,949,223	
收取之利息		43,107,546
收取之股利		17,901
支付之利息		-19,781,391
支付之所得稅		-1,558,215
營業活動之淨現金流入（流出）		-36,697,227
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-8,500	
取得不動產及設備	-583,110	
取得無形資產	-238,489	
處分投資性不動產	67,182	
其他資產（增加）減少	-34,252	
收取之利息	4,471,441	
收取之股利	238,173	
投資活動之淨現金流入（流出）		3,912,445
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-30,174	
應付金融債券增加（減少）	46,475,320	
長期負債增加（減少）	-500,892	
其他金融負債增加（減少）	1,768	
支付之利息	-1,307,206	
發放現金股利	-1,600,000	
其他負債增加（減少）	-3,350	
籌資活動之淨現金流入（流出）		43,035,466
匯率變動對現金及約當現金之影響		-1,017,448
本期現金及約當現金增加（減少）數		9,233,236
期初現金及約當現金餘額		114,375,518
期末現金及約當現金餘額		123,608,754
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		47,916,189
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		73,117,355
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資(自投資日起3個月內到期或清償之債權證券)		2,575,210
期末現金及約當現金餘額		123,608,754

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 111 年 12 月 31 日及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	111年12月31日	110年12月31日	變動百分比	負債及權益	111年12月31日	110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	47,916,189	40,465,070	18.41	央行及銀行同業存款	113,309,606	113,262,208	0.04
存放央行及拆借銀行同業	149,004,190	146,295,380	1.85	央行及同業融資	10,670,250	10,700,424	-0.28
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,584,034	6,052,359	41.83	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,552,122	8,410,757	1.68
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	127,738,476	115,648,795	10.45				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	664,402,003	661,672,275	0.41				
附賣回票券及債券投資	1,532,710	1,339,926	14.39	附買回票券及債券負債	18,705,483	18,770,854	-0.35
應收款項－淨額	9,241,315	9,078,570	1.79	應付款項	21,920,561	21,640,408	1.29
本期所得稅資產	614,106	590,525	3.99	本期所得稅負債	1,826,416	1,592,948	14.66
貼現及放款－淨額	2,133,553,355	2,082,795,176	2.44	存款及匯款	2,715,205,385	2,689,654,696	0.95
採用權益法之投資－淨額				應付金融債券	92,760,600	46,278,086	100.44
其他金融資產－淨額				其他金融負債	90,154	88,386	2.00
不動產及設備－淨額	22,456,685	22,374,954	0.37	負債準備	22,044,598	20,975,264	5.10
使用權資產	1,062,866	923,084	15.14	租賃負債	1,054,071	955,189	10.35
投資性不動產－淨額	23,152,734	23,473,071	-1.36	遞延所得稅負債	6,891,567	6,893,202	-0.02
無形資產－淨額	836,507	882,540	-5.22	其他負債	1,777,871	1,780,357	-0.14
遞延所得稅資產－淨額	2,395,147	2,455,096	-2.44	負債總計	3,014,808,684	2,941,002,779	2.51
其他資產－淨額	12,636,944	12,148,833	4.02	股本	86,200,000	86,200,000	-
				普通股	86,200,000	86,200,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	65,621,301	59,933,414	9.49
				法定盈餘公積	43,521,196	41,334,830	5.29
				特別盈餘公積	14,962,142	12,046,987	24.20
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	7,137,963	6,551,597	8.95
				其他權益	16,748,407	17,310,592	-3.25
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-2,351,497	-1,334,049	76.27
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	12,315,944	11,858,020	3.86
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,783,960	6,786,621	-0.04
				權益總計	190,318,577	185,192,875	2.77
資產總計	3,205,127,261	3,126,195,654	2.52	負債及權益總計	3,205,127,261	3,126,195,654	2.52

己、附 錄

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
	一、通案決議部分：	
肆、審查經過及審議總結果五、通案決議	(五)鑑於嚴重特殊傳染性肺炎全球疫情持續發展，各國為有效控制疫情，相繼實施封閉式管理，國際間各類活動及交流紛紛取消。爰 110 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業特種基金通案減列「大陸地區旅費」40%及「國外旅費」5%。	遵照決議事項配合辦理。
同上	(六)為利公開透明，並讓立法院監督各行政機關及基金預算執行情形，俾利發揮預算財務效益，爰要求行政院自 111 年度起督促各國營事業辦理宣導經費應於單位預算書或附屬單位預算中以表列方式呈現預算科目、金額、預計執行內容等，以利外界監督。	遵照決議事項配合辦理。
	(七)為公開透明，並利立法院監督預算執行情形，各國營事業編列廣告費用及行銷費用預算，須符合預算法第 62 條之 1 規定，且於辦理結束後 3 個月內，將辦理方式、政策效益及執行情形函送立法院備查，俾利政府預算發揮最大效益。	遵照決議事項配合辦理。
	二、各委員會審查決議部分：	
伍、營業部分各委員會審查結果 財政委員會審查結果 乙、財政部主管 三、臺	1.臺灣土地銀行股份有限公司之存放款利差及資本適足率均較同業偏低，宜積極開發並拓展新業務，創造多元獲利管道，並改善資本結構，以利永續發展。	為創造多元獲利管道，業採行相關具體措施，以利本公司永續發展： 一、個人金融業務： (一)積極延攬各類型商店為本公司信用卡收單特店，廣續提升刷卡機功能(如台灣 Pay QR Code、LINE Pay 及信用卡動態匯率轉換(DCC))等，強化本公司競爭力，以利延攬不同作業需求之特約商店，增加信用卡收單手續費收入。 (二)廣續辦理各項信用卡優惠活動強化行銷，並適時對不同客群發行新卡種以擴大信用卡發卡規模；配合台灣行動支付推廣

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
灣土地 銀行股 份有限 公司 (八)通 過決議	並規劃行銷活動，期以吸納不同種類之信用卡客群，以增裕手續費收入。 (三)爭取經理銀行業務，代理補貼息發放作業等，以增裕手續費收入。 (四)賡續辦理111年度勞保紓困貸款，每戶可收取手續費800元，預計撥貸7萬件，增裕手續費收入約5,600萬元。 (五)積極爭取各公民營機構員工消費性貸款，以增加授信業務手續費收入。 二、企業金融業務： (一)針對參與且即將到期(提早半年以上)或還本之聯貸案件，會同營業單位積極拜訪客戶以爭取重組商機。 (二)增加拜訪同業之頻率以尋求聯貸新案源。 (三)將聯貸業務手續費及一般企金業務手續費納入業績考核評分標準表之評分指標，激勵營業單位積極辦理業務，增裕手續費收入。 (四)辦理業務研習班及綠能產業研習班，宣導太陽光電融資、中心廠商供應鏈融資等業務，增加開辦費及作業費。 (五)持續積極辦理都更、危老重建業務企金一條龍服務，爭攬土建融業務衍生產權信託、預售屋價金返還保證及營造工程險等週邊業務。 三、存匯業務：賡續推出各項存款優惠專案及考核措施，調整存款結構並加強吸收活期性存款： (一)持續運用「營業單位業績考核要點」將「新臺幣活期性存款」、「新臺幣自然人活期性存款」、「新臺幣民營企業活期存款」、「數位存款帳戶」及「LCR 存款結構改善」納入業績考核項目。 (二)運用加權配分機制，於110年度增列「推展新臺幣數位存款業務」加分15分及「新臺幣總存款11-12月成長金額」加分20分(扣分5分)，以引導營業單位加強吸收存款。 (三)運用聯行息機制引導營業單位自主管理存款：持續利用「資金轉撥計價管理系統(FTP)」計價方法，引導營業單位積極吸收活期存款及減少吸收6個月以上定期性

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	存款，以強化存款結構及降低資金成本。 (四)廣續推出各項存款優惠專案： 1.針對往來優良之企業、團體等法人客戶推出「大額優利活存專案」，期以較優惠之活存利率吸引大型優質企業客戶將營運資金集中於本公司，引導客戶以本公司為主要金流往來銀行，進而帶動其他業務往來。截至110年底止，共核准11家企業申請本專案，活期存款餘額較109年底成長54.38億元。 2.為改善本公司存款結構，自110年5月1日起至110年12月31止，針對薪轉戶客群推出「『安薪在一起』薪轉戶優惠專案」，協助營業單位開發全新薪轉企業戶，並與其他部處合作整合行銷外匯、基金、黃金存摺等業務。截至110年底止，專案期間增加207家薪轉企業戶及5,019戶薪資轉帳戶，薪轉戶平均餘額成長新臺幣12.22億元。 3.因應國內疫情升溫，客戶使用數位化服務意願相對提升，自110年1月起廣續推出數位存款優惠專案，提供台外幣活存利率、基金理財、跨行提款/轉帳交易手續費、結匯、提領外幣現鈔等優惠，並舉辦「台灣 Pay(金融卡)綁定數位存款帳戶消費扣款紅利點數加碼回饋活動」以強化行銷。截至110年底止，專案期間新臺幣數位存款帳戶增加17,053戶，新臺幣數位存款活期存款餘額成長3.78億元。 (五)自實施上開改善存款結構及降低資金成本等措施以來，不論活期性存款、活存比等皆有改善，就110年底較109年底相較，活期性存款成長18.55%；活存比成長10.76%、存放款利差成長5.93%，爰擬持續辦理存款結構、存放利差等改善措施。 四、信託業務： (一)配合客戶(建商)土地整合及開發需求，辦理合建地主產權信託，爭取後續建築融資資金控管暨預售屋不動產開發及價金信託等業務，以增裕信託手續費收入；另搭配業績考核持續推廣不動產買賣價金信託，拓展後續購地、房屋貸款之客源，俾

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	利爭取後續不動產開發信託商機。 (二)持續配合政府都市更新及危老重建政策並搭配企業金融部整合行銷，爭取辦理都市更新及危老重建信託案，及配合金管會「信託2.0計畫」，規劃「樂齡安居信託整合服務」結合不動產及安養信託業務，提供地主、建商、融資銀行、承購戶、安養照護機構及入住者等，打造友善住宅，推動在地安老之樂齡安居信託一條龍整合服務。 (三)配合金管會推動「信託2.0計畫」，創新提供「社會宅託租養老信託」、及樂齡保全安養、預開式安養等信託，結合長照相關產業異業結盟等，提供全方位多元安養信託服務。 (四)擬訂「推展不動產信託業務獎勵措施」、「推展信託2.0業務獎勵措施」，激勵營業單位積極推展信託業務以增裕收入，並帶動授信業務及增加活期性存款，以提升績效。 (五)持續與投信公司合作募集新基金 IPO 業務及推廣員工福利、家族信託業務，擴大基金保管市佔及信託資產規模，增裕收入。 (六)中 O 迪和公司預計於111年1月新發行租賃債權證券化受益證券並委託本公司擔任受託機構，發行總額約50億元，應可增加收入來源。 五、外匯業務： (一)為吸收穩定長期的資金暨提供客戶多元選擇，業於110年8月24日起開辦美元二年期及三年期固定利率定期存款。 (二)為有效吸收優質中小企業存款以獲取穩定資金來源，自110年12月20日起於企業網路銀行新增「外幣整批自行轉帳」功能。 (三)訂定年度目標，頒訂各項考核細目評分辦法，按月考核並追蹤執行績效。 (四)增列「外匯存款平均利率」及「外幣放款平均利率」等考核項目，導引營業單位於吸收外匯存款及承作外幣放款之同時，考量業務量及收益之衡平性，提升營運績效。 (五)續訂「外匯活期存款」考核項目及推出「美

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	元數位活期存款優惠專案」，鼓勵營業單位加強吸收低成本外匯活期存，增加存放利差暨提升營運績效。 六、電子金融業務： (一)106-110年間業開發多元化金融商品，如：金融卡雲支付(HCE)、土銀行動 Pay(金融卡)、QR Code 收單服務、ATM 跨行無卡提款服務、與電支業者連結存款帳戶扣款業務 Account Link(LINE Pay Money、街口支付、icash Pay 及橘子支付)、土銀行動 Pay(信用卡)、ATM 掃碼提款服務、「開放銀行」第一階段(公開資料查詢)、提供手機門號轉帳服務、台灣 Pay 紅利積點折抵服務等。 (二)為強化客戶對本公司各項電子金融服務之黏著度及使用意願，廣續優化個人/企業網路銀行、行動銀行、企業委託付款/收款等系統功能： 1.於110年12月完成行動銀行 UI/UX 優化、新增線上補換發金融卡、線上投保等功能。 2.預計111年完成外匯整批跨行轉帳功能、「開放銀行」第二階段(消費者資訊查詢)。 3.持續推展台灣 Pay 金融卡收單業務，以增裕本行手續費收入。 4.拓展約定連結帳戶(AccountLink)應用場域，預計於111年度導入悠遊付及全支付。 七、財務管理業務： (一)訂定並核配各營業單位「手續費收入」年度目標責任額，定期追蹤檢討執行情形。 (二)訂定111年度財富管理業務各項獎勵措施。 (三)持續配合政府政策及市場趨勢行銷相關保障及適合退休族群商品，規劃高齡化金融理財商品、深耕銀髮市場，以符合中高齡客群之需求，掌握退休金理財規劃商機，另為因應高齡少子化社會來臨，及政府呼籲保險應回歸保障的本質，加強規劃退休養老、醫療、年金等保障類商品的佔比，並因應保險市場狀況行銷新種保險商

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	品。 (四)因應市場趨勢，適時推出相關行銷專案，俾聚焦行銷，以增裕收益。 (五)為加強對客戶提供資產配置之投資諮詢服務，適時開發新客戶，辦理理財說明會，提升本公司財富管理專業形象。 (六)加強辦理教育訓練，包括： 1.為增進本公司經理人及理財業務人員理財知識及市場脈動靈敏度，運用每週三理財業務晨訓及雙週視訊會議，提供市場資訊暨新上架之理財商品，於瞭解商品風險屬性後協助客戶進行資產配置，增裕本公司盈收。 2.年度內定期對營業單位各級人員辦理訓練。 3.年度內不定期辦理分區說明會等相關教育訓練，視訓練內容指定營業單位適當人員與會(限理財業務人員)，期提升同仁理財專業知能。 八、保險代理業務： (一)壽險業務： 1.為拓展本公司合作保險公司品牌與商品規模、提供客戶多樣化商品選擇，業新增與第一金人壽保險(股)合作推廣保險業務，以提升本公司壽險銷售優勢。 2.依市場趨勢及參酌同業熱銷商品，持續推廣提供附身故保證、類全委投資型保險商品及美元計價各類型保險商品。 3.因應臺灣社會高齡及少子化趨勢及配合政府政策，推廣長照險、年金保險、醫療險、小額終老保險、微型保險及疫苗險等保險商品。 4.業上架各年期繳型商品，由於傳統保險商品已從過往高度集中於高儲蓄性質轉為退休規劃及資產傳承等多面向話題，為符合每一位客戶退休階段的投保需求提供量身訂製保險規劃，將主推期繳型壽險商品，以利客戶資金更靈活運用與投保需求兼顧。 (二)產險業務： 1.本公司係國內唯一不動產專業銀行，業上架「建築物結構安全保障保險」商品，

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	提供建築融資企業戶量身訂作保險服務；除提升手續費收入外並兼具 ESG 善盡企業社會責任意涵，希同時創造後續延伸之工程險、分戶貸款、住火險及房貸壽險等業務商機。 2.因應社會變遷趨勢，國人生活型態轉變，引進適合本公司客戶需求之產險專案，如寵物險，新型個人傷害險等。 (三)網路投保業務： 1.順應數位金融發展趨勢及開發遠距交易商機，本公司網路投保業務自110年12月10日起正式上線推廣，提供個人網銀客戶汽(機)車險及個人旅行綜合險等熱門保險產品，並結合本公司信用卡繳付保險費，以達業務資源共銷綜效。 2.為提供多元化繳費方式，於111年度規劃新增以台幣帳戶及數位存款帳戶扣繳保費服務。 九、證券業務： (一)廣續擴大證券電子線上申請服務功能，積極開發建置證券智慧帳務系統及證券線上開戶平台，提供客戶交易及帳務類即時查詢，開發潛在客源、減少人工作業成本及增進客戶服務品質。 (二)善用本公司通路及客源優勢，加強推廣及宣導聯行轉介證券業務，強化全行營業據點協銷機制。 (三)結合本公司企業金融資源，定期提供上市、櫃及興櫃企金戶名單予各分行，並針對本公司目前具籌資需求之上市、櫃企金戶，主動聯繫拜訪，積極開發企金客戶之主、協辦承銷新業務。 十、另就改善本公司資本結構，業採行以下具體措施因應： (一)自 104 至 110 年度決算及 111 年度預算案止，決算特別公積超過法定預算、決算盈餘超過法定未分配盈餘、及預算案(法定預算)留存未分配盈餘數，均獲同意免予繳庫留存本公司，共計 235.82 億元，可提升本公司各類資本適足比率約為 1.44 個百分點，未來仍將持續向主管機關爭取盈餘免予繳庫，以逐步改善資本結構。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	(二)截至110年底止，共計發行260億元無到期日非累積次順位債券及228億元長期次順位債券，以提升本公司第一類資本比率及資本適足率，未來仍將持續視本公司業務發展、資本適足性及市場利率，考量成本與效益下，適時發行次順位金融債券，改善資本結構。
同上	2.110 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案所列淨利 79 億 5,837 萬 8 千元，較 109 年度預算數增加 1 億 1,454 萬 8 千元。經查，110 年度除預估淨利呈些微上升以外，近 5 年之營業利益率及淨利率均持續下降，淨利率由 106 年度 19.81%，逐年滑落為 107、108、10 年度之 17.72%、17.06%、14.01%，110 年度再度降低至 13.50%，且營業利益率亦由 106 年度之 28.22%下滑至 110 年度之 18.61%，均為近 5 年新低，顯示經營績效呈下滑趨勢，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司積極研擬相關改善措施，以提升營運績效，並於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面檢討報告。
同上	3.110 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案於「發展數位化金融服務」續編 1 億 9,662 萬 6 千元（107 至 108 年度已投入 2 億 4,826 萬 2 千元），目的為辦理包括個人網路銀行應用軟體擴充、行動推播動態密碼安全管理系統擴充、評等模型上線至徵授信系統、金融巨量資料應用分析、業務整合作業平台、網路安全暨通訊設備、資料倉儲系統等。 經查，部分數位化金融服務使用率仍欠佳，檢視該行提供 12 項線上服務，其中「證券線上申請金融商品風險預告書籍電子對帳
	本公司業於 111 年 1 月 18 日以總會歲字第 1112800141 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。 為積極推廣數位化金融服務，提升經費運用效益，業採行以下相關具體措施： 一、個人金融業務 (一)擴充線上預審系統，提升客戶體驗：業建置「決策模組平臺暨個人貸款線上預審決策系統」，透過決策引擎建立商品規則，問卷式引導客戶簡單輸入重點資料，即可初步得知可貸金額與利率，希冀此功能開闢線上新通路，吸引尚未與本公司往來之優質客戶選擇本公司優質金融產品，並規劃擴充房貸預審功能，擴大服務客群。 (二)整合個金商品，優化個金單一服務平台：為將個金商品融入客戶生活情境，並提升顧客體驗，規劃建置個金單一服務平台，該平台擬整合個金預審、貸款、信用卡及相關附屬功能等服務於前端線上平台，並

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	單」無法提供使用率。只有 1 項「長期使用循環信用持卡人申請轉換分期付款」使用率超過 50%；剩餘 11 項，如 KYC 及風險承受度作業、同意信託業務之推介或終止推介、個人網路銀行（線上申請約定轉帳）、線上申辦信託開戶、線上信用卡申請、消費性貸款、房貸增貸、存款線上開戶、外幣線上結清等使用率均低於 50%，甚至不到 15%。 另該行 108 至 109 年度 8 月底止，辦理電子支付及行動支付業務交易情形，如跨境網路交易代收代付低於 1 萬筆，交易金額低於 2,200 萬元，NFC 手機信用卡（HCE）交易數低於 7 萬筆，交易金額低於 3.1 億元，對照行動金融卡交易筆數突破百萬筆，交易金額超過 33 億元，尚有努力空間，故建議臺灣土地銀行股份有限公司積極推廣，強化競爭力，以提升經費運用效益。 介接後端決策平台及徵授信系統，建構後台管理模組，俾利進行身分驗證、流程追蹤、系統擴充及客戶分析等作業，期待藉由友善之 UI/UX 介面設計，讓客戶得以便利操作，獲取其所需之個人金融服務。 (三)為順應支付型態變更之趨勢，推展信用卡數位金融服務，積極配合台灣 Pay 發展規劃，辦理多項不同類型之行銷優惠活動，包含常態性回饋、主題式行銷及繳稅加碼優惠等，鼓勵客戶使用台灣 Pay 消費、繳稅，以打造數位金融環境，積極配合政府提高行動支付普及率之政策。 (四)本公司手機信用卡使用場景主要係透過台灣 Pay 平台，該平台發展偏重金融卡，經查截至110年12月底全臺台灣 Pay 信用卡綁定卡數及台灣 Pay 金融卡介接卡數各自佔比約為 12.56%(1,106,557 卡)及 87.44%(7,701,064卡)，台灣 Pay 信用卡特店家數及台灣 Pay 金融卡特店家數各自佔比約為 20.03%(49,210 家)及 79.97%(196,431家)，因客戶數、特店數皆有落差，爰手機信用卡交易量較行動金融卡為低。為提高手機信用卡交易量，將持續配合政府政策積極推廣台灣 Pay 信用卡業務，本公司110年度台灣 Pay 信用卡交易筆數為 8.3 萬筆，較 109 年度成長 26.87%。 二、存匯業務：自109年9月起持續優化數位存款帳戶系統功能如下： (一)新增提供客戶可以本公司晶片金融卡或網路銀行帳號密碼或他行帳戶，並搭配簡訊 OTP 進行身分驗證。 (二)新增數位存款專屬存款科目代號，供客戶可辦理定期性存款(無質借功能)。 (三)客戶可於線上申請網路銀行及金融卡，並可進行密碼變更。本公司透過郵寄方式寄發金融卡，免除客戶臨櫃領卡之不便。 (四)增加響應式網頁設計(RWD)及光學文字辨識(OCR)，美化系統操作介面，給予客戶視覺上及申辦開戶過程中極佳體驗。 (五)持續優化客戶申請操作介面及提升相關功能，提供客戶同時開立台外幣存款帳戶

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	及信託帳戶、申辦金融卡，及 EMAIL 通知客戶數位存款開戶審核結果等功能，另刻進行未成年開戶功能之開發，以滿足客戶多樣化需求。 (六)自110年1月推出新臺幣數位存款優惠專案，持續提供客戶便利開戶管道，減少臨櫃交易成本，推廣無紙化綠色環保，並加強吸收低資金成本存款。 (七)規劃辦理第三類數位存款帳戶可線上使用自然人憑證完成升級為第一類數位存款帳戶作業，提升客戶帳戶使用便利性。 三、信託業務： 自 110 年 8 月 11 日起，新增客戶申請開立數位存款帳戶時，可併同開立信託帳戶之功能，除提升客戶開戶之便利性外，信託開戶經辦不必重複於基金系統鍵入客戶基本資料，可節省分行人力。經統計自 110 年 8 月至 12 月底止，信託開戶計 13,249 戶，其中使用數併同開立信託帳戶之客戶，計有 12,000 戶，占信託開戶數將約 9 成，顯示該項數位金融服務推展成效尚佳，本公司將持續優化基金系統，廣續提升信託相關服務，配合本行整體數位存款發展目標。 四、外匯業務 辦理「網路銀行外匯定期存款利率優惠專案」、「美元數位活期存款優惠專案」及「數位存款外匯業務優惠」等優惠專案，俾利推廣本公司網路銀行暨提升客戶使用率。 五、電子金融業務： (一)個人網路銀行(線上申請約定轉帳)：持續優化個人網路銀行服務功能，提供更便捷友善的使用介面，提高客戶線上服務使用率，截至110年底個人網路銀行(線上申請約定轉帳)使用率較109年成長47%。 (二)跨境網路交易代收代付：資策會產業情報研究所(MIC)於110年11月10日發布雙11購物調查顯示，疫情期間有更多實體消費被迫轉移至線上，加上實體零售與品牌商積極布局網購通路，吸引更多消費者持續轉移，對消費者網購行為造成長遠的轉變；本公司跨境網路交易代收代付業務雖

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形															
項 次	內 容																
		仍有努力空間，但每年亦呈穩定成長，截至110年底交易筆數達18,382筆，交易金額逾4,800萬元。 六、財富管理業務： (一)為持續推廣數位化金融理財服務，提升客戶往來便利性，鼓勵本公司財富管理客戶利用本公司網路銀行使用認識客戶(KYC)作業及風險承受度測試、同意信託業務之推介或終止推介等線上服務。 (二)因應金融科技發展趨勢，將參酌其他銀行建置(規劃)經驗，暨兼顧本公司之業務特性及客戶結構，在符合主管機關規範下，以循序漸進方式，規劃建置人工智慧理財平台，俾適時辦理機器人理財、智能理財業務，開發適合現代族群喜愛之智慧理財工具，提升本公司財富管理客戶數位化金融服務品質。 七、證券業務： 為持续提升數位化金融服務，業建置證券電子線上服務平臺，提供客戶線上進行客戶基本資料修改、電子對帳單申請及簽署各類金融商品風險預告書、業務同意書等，且線上申請筆數逐年增加(詳下表)。未來將持續優化行動下單功能及證券線上開戶服務，增加證券服務便利性及彈性，以提升本公司證券業務數位化服務。 <table><tr><td>年度</td><td>108 年</td><td>109 年</td><td>110 年</td></tr><tr><td>申請筆數</td><td>4,029</td><td>11,102</td><td>13,785</td></tr><tr><td>使用人次</td><td>1,756</td><td>2,826</td><td>5,117</td></tr></table>				年度	108 年	109 年	110 年	申請筆數	4,029	11,102	13,785	使用人次	1,756	2,826	5,117
年度	108 年	109 年	110 年														
申請筆數	4,029	11,102	13,785														
使用人次	1,756	2,826	5,117														
同上	4.110 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案於「營業收入-金融保險收入-利息收入」編列532億463萬2千元，該公司收益高度仰賴放款業務，仍待多元拓展業務型態，以增裕其他收入來源，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司於3個月內向立法院財政委員會提出書面檢討報告。	本公司業於111年1月18日以總會歲字第1112800141號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。															
同上	5.依據國家發展委員會「108年度國營事業工作考成總報告」指出，臺灣土地銀行股份有限公司108	本公司業於111年1月18日以總會歲字第1112800141號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。															

本公司業於 111 年 1 月 18 日以總會歲字第 1112800141 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

本公司業於 111 年 1 月 18 日以總會歲字第 1112800141 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	年度青年安心成家購屋優惠貸款承作金額 227 億 1,100 萬元，較預算目標 255 億元，減少 10.94%，有待拓展相關業務。 鑑於臺灣土地銀行股份有限公司屬國營不動產專業銀行，惟辦理青年安心成家購屋優惠貸款已 2 年未達預算數，且購置固定資產決算數之執行率及投資性不動產帳面價值報酬率偏低，應持續運用既有專業優勢，並考量未來利率可能趨勢，積極推廣開發新種業務或商品，增裕非利息收入，提升獲利能力。爰要求臺灣土地銀行股份有限公司檢討資產運用效益，積極活化投資性不動產，提升整體經營績效，並於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面檢討報告。
同上	6.為因應金融數位化潮流，建立多元數位化服務平臺，發展新興支付，臺灣土地銀行股份有限公司已陸續提供多項線上服務、電子支付及行動支付等數位化金融服務，惟部分數位化金融服務使用情形欠佳，尚待加強，宜積極優化系統服務流程，落實資訊安全管理及強化數位專業職能，提供優質服務，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司於 3 個月內就推廣數位金融服務向立法院財政委員會提出書面檢討報告。
同上	7.110 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案編列國外分行（辦事處）稅前淨利計 14 億 9,451 萬元，包括洛杉磯、新加坡、紐約、香港、上海等地之分行，經查，臺灣土地銀行股份有限公司海外曝險金額逾 2,000 億元，其中美國曝險金額 542.26 億元、中國

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	464.74 億元，兩者合計占比近五成。 金融機構曝險過高，本不利其長遠發展，近期 COVID-19 國際疫情仍嚴峻，海外曝險部位更須審慎檢視，除金融機構需承擔風險外，亦可能損害客戶權益、甚至影響社會經濟秩序，爰建請臺灣土地銀行股份有限公司針對調控逾放比及曝險額度等相關具體措施於 1 個月內向立法院財政委員會提出書面報告。
同上	8.110 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案編列國外分行(辦事處)稅前淨利 14 億 9,451 萬 8 千元。經查 109 年 8 月底海外曝險金額為 2,396.75 億元，金額甚鉅。其中前 5 名國家為美國、中國大陸、韓國、澳大利亞、新加坡，曝險金額分別為 542.26 億元、464.74 億元、202.83 億元、145.69 億元、115.22 億元，主要集中在美國 22.62% 及中國大陸 19.39%，合計 42.01%。 為拓展營運，臺灣土地銀行股份有限公司陸續於海外設置分支機構據點及進行海外財務投資，且嚴重特殊傳染性肺炎疫情尚未趨緩，國際投資環境及政經情勢多變，故建議加強風險控管及投資調度策略，以平緩衝擊應維持經營品質。 一、經查本公司108~110年度，對美國暴險占比變動不大(占全行海外總暴險分別為 21.03%、22.98%、24.06%)；對陸暴險部分，則逐年持續下降(近108~110年占比分別為19.63%、17.96%、14.15%)。 二、截至110年12月底，有關美國及中國占比合計由109年8月的42.01%降至38.21%。本公司對於個別國家分級均設有曝險上限，定期監控、嚴格把關，並將密切觀察國際情勢後續變化，持續及時妥慎因應。 三、本公司業於110年1月4日函請各海外分行因應疫情衝擊企業營運，應妥慎審視國內外疫情、政經情勢變動與中國大陸及其他海外暴險情形，強化授信風險控管及落實貸後管理，以維持穩健經營；並因近期中國債信違約事件頻傳，仍請密切關注美中及兩岸未來發展動向，加強管控授信與投資風險。另於110年10月13日函請各海外分行因應近期國際政經環境變遷快速，應密切關注相關情勢發展，適度調整經營策略，加強對客戶因應衝擊能力之追蹤，注意確保債權，即時檢視調整暴險規模，以降低經營風險。 四、另為應國際投資環境及政經情勢多變，本公司外幣債券在風險控管及獲利並重的情況下，投資策略以選擇信評及財務體質較佳之短中期信用債及政府公債為原則。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
同上	9.110 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案「資產負債表」項下，預估 110 年 12 月 31 日投資性不動產金額 234 億 3,628 萬 2 千元，包括「投資性不動產-土地」223 億 4,335 萬 7 千元及「投資性不動產-房屋及建築」10 億 9,292 萬 5 千元，惟部分土地有被占用情事。 經查，立法院審議該銀行 108 年度預算案所作決議，建請該銀行應定期檢討執行成效並加速積極處理。然截至 109 年 8 月底止，臺灣土地銀行股份有限公司被占用土地尚計 47 筆，公告現值達 14 億 9,570 萬 4 千元，金額仍鉅，故請依據立法院決議繼續積極催清處理，妥為國家土地活化利用。 一、被占用土地之清理處理措施： (一)為有效清理被占用土地，於年度初始按都市繁榮程度、地形、面積、價值、占用狀況複雜度，綜合檢討分析後排定清理標的積極清理。 (二)發現土地有被占用事實，立即通知占用人騰空返還土地。倘占用情形不妨礙都市計畫，且占用人符合本行出租規定，則輔導占用人辦理申租取得合法使用權。 (三)占用人如未符合承租資格者，於返還土地前願給付占用期間之土地使用補償金者，為疏解訟源，暫以按期收取土地使用補償金方式現狀管理。 (四)占用人拒不辦理承租及不願繳交使用補償金者，協調返還土地或擇下列方式依法訴追收回： 1.請求返還被占用期間之不當得利，取得債權執行名義，即向法院聲請強制執行，拍賣地上建物取償，並由新所有權人承租，建立合法租用關係。 2.請求占用人拆屋還地，騰空土地返還本行。 二、清理績效： (一)經查本公司108年5月份仍有55筆土地遭占用，面積4,644.06餘平方公尺，公告現值約為15億元，經108年、109年及110年清理，截至110年12月底止，餘37筆，面積3,228.06平方公尺，公告現值約14億元，累計清理18筆，面積約1,416平方公尺。 (二)上開被佔用土地，其中臺北市捷運局占用本行土地興建之捷運忠孝新生站，其面積占整體面積約44.59%，公告現值約13億元，占整體公告現值約91.88%(1,336,746千元/1,454,868千元*100%)。
同上	10.依據 109 年度中央政府總預算附屬單位預算決議，臺灣土地銀行股份有限公司應於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面報告，包括(1)將客戶 ABC 分級，不符合赤道原則之案件、金額、比例，及各授信契約到期日；(2) 本公司自 110 年 3 月起即著手辦理導入諮詢顧問服務遴選事宜，「辦理赤道原則導入顧問諮詢服務」採購案業於 110 年 6 月 18 日決標予勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司，同年 7 月成立行內專案工作小組積極辦理導入相關作業。本公司業於 111 年 3 月 31 日提交申請，並於同年 6 月 14 日完成赤道原則簽署，正式成為赤道銀行。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	貸款審核流程及授信戶履行企業社會責任檢視表，與已簽署赤道原則之銀行進行比較；(3)外部顧問出具之評估報告，簽署赤道原則之成本效益與可行性，若簽署赤道原則需進行之組織調整等配套事項，及最遲幾年內可完全符合赤道原則。 現臺灣土地銀行股份有限公司已委託安侯永續發展顧問股份有限公司(KPMG)完成簽署赤道原則之評估報告，依據 KPMG 導入赤道原則之經驗，建議導入赤道原則分 3 階段，時程規劃約 12 個月之作業時程。惟導入赤道原則之關鍵因素多涉及銀行決定簽署前之前置準備，需花費較多時間進行內部溝通，臺灣土地銀行股份有限公司應儘早啟動內部溝通，建立內部共識後編列預算、組成專案小組進行，簽署赤道原則，爰建請臺灣土地銀行股份有限公司於 112 年 1 月 1 日前完成簽署赤道原則。
同上	11.「赤道原則」(Equator Principles)為國際金融機構針對貸放款業務所遵守的自願性準則或行為規範，旨在銀行辦理授信融資時，納入借款戶在環境保護、企業誠信經營和社會責任等授信審核條件，要求金融機構盡審慎審核調查義務。金融監督管理委員會近期發布「綠色金融行動方案 2.0」，鼓勵台灣金融機構積極參與國際倡議，深化國際連結，金融監督管理委員會日前也於官網設立赤道原則專區，揭示相關資訊，並逐漸落實公布違反環境法規之企業名單，惟經查我國銀行體系大多尚未簽署赤道原 本公司業於 111 年 1 月 18 日以總會歲字第 1112800141 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	議 容	辦 理 情 形
項 次	內 容	
	則。 為實現金融機構社會責任與經濟責任，爰建請臺灣土地銀行股份有限公司儘速簽署赤道原則，並針對赤道原則之相關遵循機制及具體措施之研議於2個月內向立法院財政委員會提出書面報告。	
同上	12.110 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案「營業費用」項下「管理費用」編列 11 億 8,150 萬 3 千元，較 109 年度 8 億 1,611 萬 9 千元增加 3 億 6,538 萬 4 千元。經查該公司營業收入僅增加 5.34%，惟其管理費用增加 44.77%，爰請臺灣土地銀行股份有限公司向立法院財政委員會提出書面報告說明。	本公司業於 111 年 1 月 18 日以總會歲字第 1112800141 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	13. 由於金融交易上銀行多力推 KYC 及 KYP 兩概念與做法，其目的包含反洗錢、了解消費者的風險屬性，與推薦適合消費者風險承受度的商品等，以達到能避免後續發生金融消費爭議。然此二理念與作法內容，實站在於保護銀行多於對消費者保護之角度。 此外，也可從近來相關銀行理專弊案，全是消費者遭殃，即使研議處罰銀行史上最高之罰金，仍是無法防止多數重大弊案之發生。故為能加強對消費者之保護與建立銀行可被信任的品牌形象，銀行應積極發想 KYB(Know Your Bank)之概念內容與宣導，即以站在消費者之立場角度，去反向要求銀行本身提供更多關於經營方向績效、人員專業程度與管控制度之透明資訊，甚至包含過去曾經發生過之違法歷史	本公司業於 111 年 1 月 18 日以總會歲字第 1112800141 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	和事後改善處理等資訊，以讓消費者除了了解所欲投資之產品外，對於其所消費投資商品之發行銀行、行政團隊和業務人員等，也能獲得完整的訊息，而不是說銀行或業務人員有執照及證照，或僅一句消費者可以上網去搜尋資訊而帶過。 爰要求身為公營銀行的臺灣土地銀行股份有限公司以身作則，於3個月內以KYB之角度，向立法院財政委員會提出能落實保護消費者之執行作法與宣導方式內容之書面報告。
同上	14.政府法定之銀行覆蓋率最低標準，從105年起至109年年提高，乃因近幾年金融市場變化異動，故需銀行備有足夠之風險資金來源。 經查臺灣土地銀行股份有限公司至108年度皆有達標，然都是低空飛過，而109年度則遽降低於法定標準100%之93.44%，顯示其資產結構已出現異常。故雖臺灣土地銀行股份有限公司於110年度所編列之金融保險成本，相較於109年度增加27億8,062萬1千元，然面對因疫情所造成之經濟影響，為能更為有效準備可能之市場風險變化，爰此，臺灣土地銀行股份有限公司於3個月內向立法院財政委員會提出完整關於如何改善提升流動性覆蓋比率，與未來市場風險管控之年度計畫書面報告。
同上	15.110年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案「金融保險成本」編列315億2,307萬2千元，較109年度預算數287億4,245萬1千元，增加27億8,062萬1千元， 本公司業於111年1月18日以總會歲字第1112800141號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 110 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	主要係為提升流動性覆蓋比率，積極增加總存款目標，預估利息費用增加所致；查該公司105年底至109年6月底之流動性覆蓋比率分別為90.36%、99.25%、109.28%、103.07%及93.44%，惟109年6月底(93.44%)卻較108年底(103.07%)大幅下降9.63個百分點，且已低於法定最低標準100%，據立法院預算中心洽詢該公司略以，業經主管機關同意其標準調為108至110年不低於90%，自111年起不低於100%，該公司109年6月底較108年底比率下降，主要係配合政府承辦各項嚴重特殊傳染性肺炎紓困貸款所致。鑑於雖符合主管機關個案標準，惟與法定最低標準仍有落差，資產負債結構尚待通盤強化，俾有效管控流動性風險，請於3個月內向立法院財政委員會提出書面報告說明改善措施。