

中 華 民 國 115 年 度

中 央 政 府 總 預 算 案

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)

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	
壹、本行業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	5
參、業務計畫	
一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫).....	8
二、事業永續發展計畫.....	11
三、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	14
四、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	18
五、其他重要計畫.....	18
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	19
二、盈虧撥補之預計.....	20
三、現金流量之預計.....	20
四、補辦預算事項.....	20

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.....	2 1
二、較上年度預算各項目增減原因說明	2 1
三、財務狀況分析	2 3
四、投資報酬分析	2 5
五、其他有關說明	2 8

丙、預算主要表

一、損益預計表.....	3 3
二、盈虧撥補預計表	3 6
三、現金流量預計表	3 7

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

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

十、營業外費用明細表.....	69
-----------------	----

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	71
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	72
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	74
四、資產折舊明細表.....	76
五、資產變賣明細表.....	77
六、資產報廢明細表.....	79
七、資金轉投資及其盈虧明細表.....	80
八、土地開發投資明細表.....	83
九、資本增減與股額明細表.....	84

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表.....	85
二、手續費收入分析表.....	89
三、利息費用分析表.....	92
四、手續費用分析表.....	96
五、證券經紀及承銷費用分析表.....	97

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	99
二、員工人數彙計表.....	104
三、用人費用彙計表.....	106

四、繳納各項稅捐與規費明細表	1 0 8
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	1 0 9
六、5年來主要營運項目量值明細表.....	1 1 0
七、羽球隊經費計算表.....	1 1 2
八、網球隊經費計算表.....	1 1 5
九、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表	1 1 6
十、各項費用彙計表	1 2 0
十一、補辦預算明細表.....	1 2 4
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）	1 2 5
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）	1 2 6
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）	1 2 7

己、附錄

一、一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	1 2 9
二、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.....	1 3 0

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	892.08	798.93	93.15	11.66
營業總支出	777.07	693.79	83.28	12.00
淨利 (淨損)	115.01	105.14	9.87	9.39
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	11.00	11.00	0.00	0.00
留存事業機關盈餘	151.55	165.89	-14.34	-8.64
事業機關負擔虧損	5.72	5.56	0.16	2.88
現金流量 (註1)：				
增加不動產、廠房及設備	12.12	10.68	1.44	13.48
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	160.16	19.90	140.26	704.82
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額 (註2)	5,338.86	5,110.09	228.77	4.48
不動產、廠房及設備餘額	230.73	227.74	2.99	1.31
長期負債餘額	11.91	12.18	-0.27	-2.22
權益	2,496.16	2,362.98	133.18	5.64
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

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

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

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

1. 近年來國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散，產業競爭日益激烈，業務上傾向價格競爭，致利差遭到壓縮。再者，隨著外資參股本國銀行，取得實體通路優勢，挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，對本國金融機構競爭衝擊倍增。
2. 政府為改善前述狀況，積極推動各項金融政策，包括持續推動前瞻基礎建設、「五加二產業創新」、「六大核心戰略產業」，優化投資環境；落實「新南向政策」，持續拓展國際經貿；鬆綁財經法規，加速政府及民間的各項投資等方針，期能帶領金融業將臺灣打造成安居樂業、生生不息及均衡發展的國家。而各金融事業機構為提升經營績效，除大力拓展跨業經營及異業結盟，亦開發各項新種業務及金融科技創新，逐漸朝多元化及數位金融方向邁進。
3. 另為發揮金融體系在促進整體社會追求永續發展之角色及功能，主管機關發布「綠色金融行動方案」等措施，期能透過金融機制，引導企業及投資人重視環境、社會及公司治理(ESG)議題，促成投資及產業追求永續發展之良性循環，藉由公私協力合作達成我國減碳及永續發展目標。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款業務：為擴大存款規模，除廣續吸收自然人及中小企業存款，以維持本行LCR於最適比率區間外，並推出「綠色及永續定期存款」專案，以貫徹公司治理、綠色環保及社會參與的全方位金融服務理念。
2. 放款業務：受美國政府經貿政策變動、美國聯準會未如預期降息且貸款利率仍維持高檔、中國大陸經濟成長放緩之外溢效應以及地緣政治衝突等不確定性因素影響，恐將影響企業融資需求。再者，土建融為本行核心業務，由於政府陸續實施各項管控措施，抑制房市交易熱度，致本行建築貸款呈下滑；央行不動產貸款政策之調整亦使民眾購屋轉為審慎，建物買賣移轉棟數呈下跌趨勢，爰除持續鞏固土、建融專業利基外，積極辦理中小企業放款及各項專案貸款(如綠能產業、六大核心戰略產業貸款等)，並廣續擇優質客源承作，拓展民營企業及消費者貸款，俾利提升本行主要獲利來源。

3. 代放業務：主管機關自民國89年起停辦國宅、公教、勞工等代放款業務，原貸款戶陸續屆期償還本金，致前揭貸款餘額逐年下降，惟辦理勞保紓困貸款之貸款期間為3年，每年均有部分客戶未能按時繳款，致貸放金額未能按時收回而使餘額增加，爰依每年實際營運情形調整營運量。
4. 保證業務：因政府管控不動產、地緣政治緊張情勢未歇影響企業投資需求等因素，連帶影響辦理一般保證及預售屋價金返還履約保證業務，考量保證業務近年來承作量呈下滑趨勢，為穩健評估，爰預估與114年度預算營運量相當。
5. 證券經紀業務：推廣證券線上開戶，運用本行通路優勢轉介證券經紀客戶，並優化證券行動下單功能，以引導客戶使用電子式下單，提升數位化金融程度；另積極爭取承銷業務，擴大本行承銷業務版圖。
6. 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。
7. 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。目前全球經濟前景面臨諸多下行風險，如美國關稅政策反覆調整，各國談判進展不明，受地緣政治風險上升、貿易摩擦加劇等負面因素影響，亦使全球金融市場波動擴大。另國內經濟受惠於人工智慧AI等新興科技蓬勃發展，且依據經濟部國際貿易署報告，臺灣出口數額穩健成長，將反映於本行相關之數據，綜上預估外匯業務量將微幅成長。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	111年度決算數		112年度決算數		113年度決算數		114年度預算數		115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	2,921,966,647	105.65	2,945,220,047	100.80	2,918,124,967	99.08	2,933,600,000	100.53	2,960,000,000	100.90
放款業務	2,272,057,909	104.84	2,272,282,653	100.01	2,315,454,268	101.90	2,291,100,000	98.95	2,341,900,000	102.22
代放業務	40,227,944	93.70	38,743,025	96.31	39,497,487	101.95	23,000,000	58.23	23,500,000	102.17
保證業務	68,210,039	110.24	65,661,833	96.26	63,832,669	97.21	64,000,000	100.26	64,000,000	100.00
證券經紀業務	444,084,740	62.31	458,057,096	103.15	649,012,188	141.69	428,000,000	65.95	486,000,000	113.55
外匯業務 (千美元)	114,950,169	123.60	95,425,496	83.01	98,143,904	102.85	93,800,000	95.57	95,600,000	101.92
代理業務	7,569,533	78.05	6,468,288	85.45	6,080,191	94.00	7,000,000	115.13	7,000,000	100.00

附註：

1. 111年度決算數環比之計算皆以110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、外匯及代理業務係承做總額。

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) 配合政府創造國家資產多元活化效益；精進公股股權管理，提升事業營運績效。

- (二) 配合政府推動「安全」與「發展」並進的新金融市場，強化金融安全及促進金融創新與服務。
- (三) 配合政府提升金融韌性與風險監理，健全市場紀律與公司治理，精進防制金融詐騙，落實消費者權益保護與普惠金融。
- (四) 配合政府促進金融商品多元化，提升金融業及資本市場競爭力，建立臺灣為亞洲資產管理中心；推動綠色及轉型金融，支持產業低碳轉型永續發展。

二、關於經營管理者：

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

(一) 強化經營體質：

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

1. 持續強化徵授信品質，落實貸後動態覆審暨預警機制，掌控信用風險，健全資產品質。
2. 賡續加強吸收自然人與中小企業存款，分散存款集中度，以改善存款結構。漸次調整資產及負債結構，強化資本適足性，提升流動性風險管理，健全風險管理機制。
3. 強化法令遵循制度，建立遵法文化，落實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，強化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，運用金融科技提供整合金融服務應用；建立資安文化，落實資安政策，強化資安防護能力，兼顧客戶服務與風險控管。

(二) 深耕核心業務：

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

1. 配合政府政策辦理各項專案貸款及綠色融資，推展永續發展領域授信、中小企業放款、六大核心戰略產業放款及新南向目標國家授信業務，提供資金挹注，促進民間投資、公共建設開發及永續發展。
2. 發揮本行專業銀行功能，結合內部資源，發揮行銷綜效，發展土、建融一條龍融資、住宅貸款、都市更新融資、危險及老舊建築物加速重建貸款、不動產信託及證券化等多核心利基業務，鞏固本行不動產金融之領導地位。
3. 拓展企業放款，爭取主辦聯合授信及證券承銷，協助企業募集資金及財務規劃，加強中小企業金融服務，運用中小企業信用保證，於兼顧授信風險控管下，協助企業取得營運所需資金，另提供各項電子金流服務，擴大企業金融領域。
4. 配合市場趨勢，落實瞭解客戶需求，提供合宜且多元化之金融商品，透過專業之行銷團隊，整合行銷證券、基金、外國債券、房貸、消貸、信用卡、黃金存摺、人身保險、財產保險等商品，提供全方位之金融服務，開發高資產財富管理商機。
5. 擴大外匯業務規模，提供海內外客戶整體外匯服務，持續調整存款客群結構，深耕企業客戶以積極爭取各項外匯業務商機。

(三) 提升獲利能力：

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

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

(四) 推動數位金融：

順應金融數位化潮流，推動數位金融，整合虛實服務通路，以客戶導向為思考，提供優質數位服務，增進顧客體驗，深耕客戶關係，推動整合創新金融科技服務，運用大數據分析，發展數位化行銷，結合金融科技導入作業流程數位化，建立數位金融創新思維。

1. 整合虛實通路，建立創新多元數位化平台，擴增及優化線上/線下服務，發展數位身分認證，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，全方位洞悉客戶需求，運用創新金融科技，提供客戶最適金融商品與服務，落實客戶體驗最佳化，創造客戶期待之服務體驗。
3. 發展行動銀行服務，打造安全便捷的交易環境，持續優化網路投保業務，擴大服務範疇，深耕客戶關係，滿足客戶多元收付與投保等需求。
4. 推動開放銀行服務、與異業結盟合作等新商業模式，提供整合創新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。
5. 運用大數據分析，結合外部資料，支援數位決策，發展數位化行銷及精準行銷，掌握客戶全方位需求，善用客戶分群，發掘潛在客戶，以推展相關業務，並提供客製化服務，提升客戶滿意度，深耕客戶關係，增加客戶忠誠度。
6. 結合金融科技導入作業流程數位化，運用人工智慧技術，簡化內部人力作業，並提高作業精準度，以提升本行營運效率。
7. 建立數位金融創新思維，培訓全方位數位人才，強化數位專業職能，致力為顧客打造優質數位金融服務。

(五) 深化海外業務：

掌握國際金融業務商機，建構境內外企業金融服務網，提升海外經營績效。

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

(六) 落實永續經營：

順應聯合國永續發展目標(SDGs)，發展永續金融，推動環境永續，維護客戶權益，推展普惠金融，重視員工照護，參與社會公益，強化公司治理，落實永續資訊管理，提升永續價值。

1. 發揮金融機構影響力，支持政府2050淨零排放政策，將ESG(環境、社會與公司治理)因子納入投、融資及商品審查流程，持續發展綠色金融商品，並落實高污染/耗能產業之投融資監控，依循「赤道原則」辦理專案融資業務，注重氣候變遷風險管理，精進氣候相關財務揭露(TCFD)，落實企業永續發展。
2. 全面執行溫室氣體盤查並訂定減量目標，積極落實減碳措施，重視環境保護。
3. 落實公平待客原則，提供金融友善服務，遵守金融消費者保護及個人資料保護等規定，以保障金融消費者權益，提升顧客滿意度及服務品質。
4. 配合政府社會福利政策及因應高齡社會需求，賡續推展並開發多元化普惠金融商品，辦理與高齡者、弱勢族群及身心障礙者有關之授信、保險業務及多元跨業結盟之整合型信託服務。
5. 重視員工教育訓練與多元發展，強化永續金融及職能導向之訓練課程並鼓勵在職進修，以提升人力素質。
6. 積極推動照顧員工權益及爭取員工福利，暢通勞資雙方溝通管道，促進勞資合作，增進勞資關係和諧，凝聚員工向心力。
7. 配合政府推動公共化教保及托育措施，設置職場互助教保服務中心，委託非營利團體經營，以配合政策強化教保服務。
8. 持續培育體育人才並與重點學校建教合作，舉辦/支持各項慈善活動，積極參與社會公益，善盡企業社會責任。
9. 落實誠信經營與提升員工道德價值，推動責任地圖制度；秉持遵循法令並健全內部管理、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及提升資訊透明度等原則，強化公司治理，追求永續經營。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(113)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 %
2,918,124,967	101.43	存款業務	2,960,000,000	2,933,600,000	100.90
1,097,649,806	104.76	活期性存款	1,149,936,528	1,132,794,108	101.51
508,857,061	112.35	活期存款	571,713,395	532,211,009	107.42
588,792,745	98.20	活期儲蓄存款	578,223,133	600,583,099	96.28
1,569,527,958	104.88	定期性存款	1,646,163,473	1,636,905,892	100.57
934,457,088	110.90	定期存款	1,036,340,997	1,011,447,429	102.46
635,070,870	96.02	定期儲蓄存款	609,822,476	625,458,463	97.50
250,947,203	65.31	公庫存款	163,899,999	163,900,000	100.00
1,000,000	2,800.00	金融債券	28,000,000	30,000,000	93.33
2,315,454,268	101.14	放款業務	2,341,900,000	2,291,100,000	102.22
793,033	74.89	貼 現	593,904	963,487	61.64
97,762,831	153.15	短期放款及透支	149,719,069	162,487,294	92.14
890,265,795	94.26	中期放款	839,137,785	868,204,028	96.65
1,326,632,609	101.95	長期放款	1,352,449,242	1,259,445,191	107.38
39,497,487	59.50	代放業務	23,500,000	23,000,000	102.17
63,832,669	100.26	保證業務	64,000,000	64,000,000	100.00
649,012,188	74.88	證券經紀業務	486,000,000	428,000,000	113.55
98,143,904	97.41	外匯業務（千美元）	95,600,000	93,800,000	101.92
433	1,963.05	投資開發業務	8,500	20,000	42.50
6,080,191	115.13	代理業務	7,000,000	7,000,000	100.00

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33,912千元。
2. 工作目標：
 - (1) 編印中、英文年報、土銀行訊暨電子書雙月刊及研究報告等，供相關單位參考。
 - (2) 為精進本行氣候相關財務揭露(TCFD)，辦理採購氣候風險相關碳排資訊源、委請第三方辦理TCFD之外部查核計畫及採購氣候相關顧問諮詢服務。
 - (3) 為強化本行風險管理能力，及因應未來申請導入信用風險內部評等法之規劃，委請顧問提供諮詢服務，辦理本行現況與相關法規之差異分析計畫。
 - (4) 委託專業機構（財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專業輔導計畫」。
 - (5) 因應政府ESG環境永續政策，委請顧問辦理「ISO 14001環境管理系統」、「ISO 14064-1溫室氣體盤查」、「ISO 45001職業安全衛生管理系統」及「ISO 50001能源管理系統」等諮詢服務及驗證。
 - (6) 依金管會資訊揭露措施，編印永續報告書，並取得第三方驗證(含確信)。
 - (7) 為建立數位金融創新思維，強化數位專業職能，累積本行金融科技專利權之量能，賡續辦理專利權之申請及維持。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：
 - (1) 本行發行主順位金融債券(含土地金融債券)，係為籌募中長期專業放款資金，自69年11月18日發行首次土地金融債券以來，累計發行金額221,054,160千元，均已全數償還；110年度起首次發行無擔保主順位金融債券，迄113年12月底止，累計發行金額為16,550,000千元，發行餘額為16,000,000千元。另為提高本行資本適足比率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄113年12月底止，累計發行金額為159,500,000千元，已償還本金126,800,000千元，發行餘額32,700,000千元。以上，本行金融債券113年12月底發行餘額總計為新臺幣48,700,000千元。
 - (2) 上年度預算數為300億元，為募集長期且穩定之資金來源，提升本行資本適足比率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行280億元(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，擬全數承做中長期放款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以3年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發行程序：
 - (1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券業務處理須知規定辦理。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

利息自發行日起每1年(或每半年)兌付1次，採單利機動(每3個月調整)或固定利率計息；本金於到期時1次還本。另，無到期日非累積次順位金融債券，本金於提前贖回日一次還本。

- (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113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113年12月底發行餘額總計為2億美元。
- (2) 發行金融債券募得之資金，用於支應本行美元資金需求。

2. 發行計畫：

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

3. 發程序：

- (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、事業永續發展計畫：

(一)永續揭露項目：

1.依 TCFD 氣候相關財務揭露規範，按治理、策略、風險管理、指標與目標等項說明：

治理面向

- (1) 本行董事會為氣候相關議題的最高治理單位，負責核定氣候風險政策與管理目標，並指導、監督及管理氣候相關風險之暴險情形與機會。
- (2) 永續發展委員會永續金融小組下成立「氣候變遷管理工作小組」，主責為導入 TCFD，並階段性針對氣候變遷制定、落實目標。
- (3) 風險胃納考量氣候風險因素：本行支持政府 2050 淨零排放政策，依循赤道原則辦理授信業務，並將氣候變遷風險因子納入投、融資及商品審查流程，持續發展綠色金融商品，及注重氣候變遷風險管理，導入氣候相關財務揭露架構。
- (4) 就氣候相關議題，持續邀請外部顧問或專家進行演講及教育訓練，113 年共舉辦 23 場，與會及受訓人員包括高階主管、氣候變遷管理工作小組成員、相關部處及營業單位。

策略與風險管理面向

- (1) 本行鑑別分析出氣候風險及機會清單，再評估氣候風險與其他風險關聯性及各風險與機會對本行之影響程度，給予重大性排序，並擬定減緩風險之因應策略及差異化管理措施。
- (2) 評估高碳排產業授信暴險情形、自有行舍、營業據點及不動產擔保品位處高淹水風險地區暴險情形等，並盤點分析全行投融資財務碳排，完成本行 113 年度氣候風險資訊報告，並提報風險管理委員會及董事會，以利高階管理階層評估本行暴險於實體及轉型風險之分布及財務碳排情形，據此指導並監督本行對應管理措施。
- (3) 針對本行投融資部位執行氣候情境分析，完成本行 113 年度氣候變遷情境分析報告，併入氣候風險資訊報告提報風險管理委員會及董事會。

指標與目標面向

本行於 ESG 推動方案針對氣候變遷與環境等議題設有多項指標與目標，並經高階管理階層核准，作為營運據點管理的依據。且每年視執行情形與國內外趨勢變化，滾動式調整內容，以確保本行得以落實氣候變遷相關管理。執行情形如下：

指標分類	指標內容	中長期推動目標 (2026-2028年)
溫室氣體盤查與減量	導入 ISO14064-1溫室氣體盤查(範疇一、二) 並取得證書	持續辦理全行溫室氣體盤查並取得證書
	訂定全行減碳目標	溫室氣體(範疇一+二)較基準年(2021年)累計減量 29.4%
	溫室氣體自願減量專案	累計完成3家分行專案註冊申請

指標分類	指標內容	中長期推動目標 (2026-2028年)
廢棄物管理	國內營運據點之廢棄物總量	年減量1%，並逐年滾動調整減量目標
	國內營運據點之用水總量	年減量1%，並逐年滾動調整減量目標
能源使用管理	國內營運據點設置太陽能發電系統	累計完成5家分行竣工 (備註：經評估本行適合建置屋頂型太陽能發電系統之分行約僅剩5家)
	分行太陽能躉售台電方式轉換為土銀自發自用並結合儲能設備	累計完成3家分行太陽能躉售轉換自發自用工程竣工
	國內營運據點設置高效率節能空調系統	累計完成24家分行汰換空調案採購事宜
	使用綠色電力	持續每年使用綠電 2026年：330萬度、2027年：470萬度、2028年：610萬度
	ISO14001環境管理系統續審驗證	1.持續辦理總行建業、懷寧大樓環境管理系統驗證 2.新增資訊大樓、延平大樓等環境管理系統驗證據點
	導入 ISO50001能源管理系統	累計完成9家據點導入系統驗證作業
	行舍新、改建或舊建物取得綠建築標章	累計完成3家舊建物申請綠建築標章事宜
綠色採購	財政部指定綠色採購項目達成率	2026年：99%、2027年以後：100%
綠色存款專案	協助客戶將存放於土地銀行之資金引導至符合綠色授信標準之項目	2026年28.8億元、2027年34.56億元、2028年41.47億元
綠色貸款專案	綠色融資授信餘額	以每年成長2%為目標，並視執行情形及金融環境變化滾動式調整
	都市更新核准授信總額度	以每年成長2%為目標，並視執行情形及金融環境變化滾動式調整
	六大核心戰略產業放款餘額	以每年成長2%為目標，並視執行情形及金融環境變化滾動式調整
	持續推廣建築綠色融資行銷專案	以每年成長2%為目標，並視執行情形及金融環境變化滾動式調整
	承作縣市核定之危險及老舊建築物加速重建融資貸放件數	以每年承作12件為目標，並視執行情形及金融環境變化滾動式調整
	擴大推動個金綠色授信方案	年成長10%

指標分類	指標內容	中長期推動目標 (2026-2028年)
綠色金融 商品	推廣低碳運輸相關保險商品	以每年上架1檔低碳運輸相關保險專案商品為目標，並持續關注保險市場永續發展趨勢，適時與保險公司合作，評估執行情形滾動式調整
	投資、融資及商品審查流程納入 ESG 因子	保險商品上架書面審查項目納入 ESG 因子之比率達 100%
	持續推廣並開發多元化普惠金融商品-電子保單	土銀新上架之保險專案商品提供電子保單服務比率達 100%
	推展 ESG 理財商品專案	以每年3案為目標，並視執行情形及金融環境變化滾動式調整
綠色投資 專案	永續發展債券投資餘額 (新臺幣債券部位)	2026年：新購入1億元、2027年：新購入2億元、2028年：新購入3億元
投融資 淨零策略	與投融資對象議合，敦促企業低碳轉型、展開 ESG 行動或減緩對環境、社會之負面影響	1.配合主管機關規劃進程辦理永續分類法指引相關教育訓練 2.定期檢討高污染/耗能產業之授信風險承擔限制比率 3.落實本行高風險產業授信管理作業之執行 4.依短期目標持續辦理，並視執行情形滾動式調整議合件數及內容

2.溫室氣體排放：

(1) 最近 1 年溫室氣體排放量

A. 本行範疇一、二全行據點溫室氣體排放量如下：

單位：公噸 CO₂e

年度項目	113 年度
範疇一 (直接溫室氣體排放)	2,516.93
範疇二 (輸入能源間接溫室氣體排放)	12,282.93
範疇三 (組織使用產品所產生之間接溫室氣體排放；不含投融資)	2,689.11
總排放量	17,488.97

B. 本行 113 年度範疇三財務碳排放量為：6,645,486 公噸 CO₂e。

(2) 未來減碳目標

A. 範疇一、二：

- (a) 本行參考科學基礎減量目標(Science-based targets, SBT)訂定至 120 年度溫室氣體(範疇一、二)排放量較基準年(110 年)達累計減量 42%，平均年減 4.2%之目標，

並將該目標列入本行之 ESG 推動方案進行管理。每年度溫室氣體(範疇一、二)排放量應較基準年(110 年)減少目標如下：

排放年度	114 年	115 年	116 年	117 年	118 年	119 年	120 年
累計減量	16.8%	21%	25.2%	29.4%	33.6%	37.8%	42%

(b) 為達減碳目標，本行制訂溫室氣體(範疇一、二)減碳策略，並將相關行動方案列入 ESG 推動方案進行管控，將採取以下減碳策略：加速汰換大型老舊空調系統、建置自發自用太陽能屋頂及採購綠色電力。

B. 範疇三財務碳排放量：

本行將積極尋求溫室氣體減量之機會，預計於 114 年底前參考「科學基礎減碳目標倡議」(Science-based targets initiative, SBTi)，進行範疇三財務碳排減碳目標之設定。

(二)淨零轉型關鍵戰略行動計畫

其他推動措施：

--發行永續發展債券

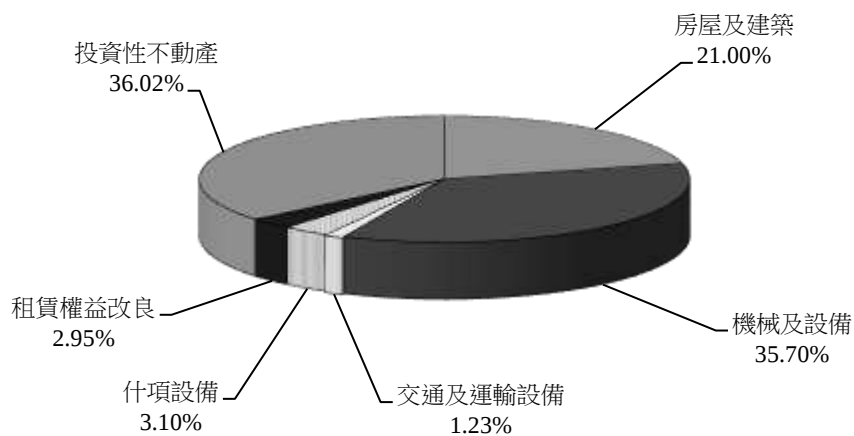
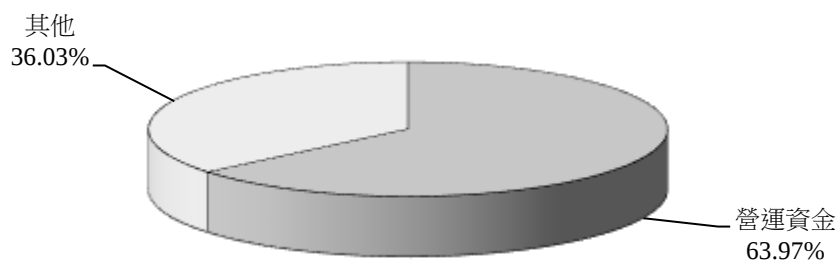
為落實企業永續發展暨企業社會責任，本行自 110 年 7 月 23 日首次發行可持續發展債券，截至 113 年 12 月底，可持續發展債券發行餘額為新臺幣 45 億元，債券所募資金全數運用於綠色投資及社會效益投資計畫，嗣後持續視市場利率走勢及同業發債情形，擇機發行永續發展債券。

三、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 1,894,889 千元，包含不動產、廠房及設備 1,212,173 千元，及投資性不動產 682,716 千元，內容說明如下：

(一)	本年度預算總額	1,894,889 千元
	一般建築及設備計畫	1,894,889 千元
1.	分年性項目	25,974 千元
2.	一次性項目	1,868,915 千元
(二)	資金來源	1,894,889 千元
	一般建築及設備計畫	1,894,889 千元
	自有資金	1,894,889 千元

(三) 115年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充資金來源

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	115 年度 預 算	資 金 來 源	115 年度 預 算
(一)不動產、廠房及設備	1,212,173	自有資金	1,894,889
房屋及建築	397,837	營運資金	1,212,173
機械及設備	676,528	其他	682,716
交通及運輸設備	23,248		
什項設備	58,753		
租賃權益改良	55,807		
(二)投資性不動產	682,716		
合 計	1,894,889	合 計	1,894,889

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築 397,837千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 219,100千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 58,800千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 400千元。
 - (4) 臺東分行行舍重建案 19,849千元。
 - (5) 金門分行行舍重建案 6,125千元。
 - (6) 臺北市直轄市定古蹟三井物產株式會社舊廈緊急搶修工程 9,787千元。
 - (7) 苓雅分行空調設備更新 1,060千元。
 - (8) 員林分行空調設備更新、外牆整修及電梯更新等 82,716千元。
2. 機械及設備 676,528千元。
 - (1) 公文檔案管理系統資料庫伺服器主機 4,231千元。
 - (2) 新財富管理系統資料庫伺服器主機 2,430千元。
 - (3) 信用卡系統硬體亂碼化設備 15,730千元。
 - (4) 自動化服務設備 170,943千元。
 - (5) 存匯業務系統建置與擴充 8,210千元。
 - (6) 持續性電腦稽核監控管理系統升級 760千元。
 - (7) 建置及驗證信用評等模型系統擴充 1,569千元。
 - (8) 信用風險內部評等法資本計提系統 3,172千元。
 - (9) 基金自動化傳真系統伺服器主機 300千元。
 - (10) 海外分行電腦設備 14,166千元。
 - (11) 證券網路通訊設備汰換 34,167千元。
 - (12) 證券中台系統設備汰換 8,228千元。
 - (13) 資料庫集中化設備管理系統硬體設備 11,289千元。
 - (14) 總、分行電腦設備(網路工作站) 35,336千元。
 - (15) 總、分行電腦設備(分行交易系統) 42,697千元。
 - (16) 伺服器主機設備 27,368千元。
 - (17) 開放式系統主機虛擬化設備汰換 46,894千元。
 - (18) 開放系統磁碟陣列設備 37,500千元。
 - (19) 自動備份及回復系統設備 24,300千元。
 - (20) 核心帳務主機磁碟陣列設備汰換 58,881千元。
 - (21) 網路通訊設備擴充 40,641千元。
 - (22) 資訊安全監控系統設備 780千元。
 - (23) 硬體加解密服務介面系統擴充 9,750千元。

(24) 外部DNS設備汰換 36,750千元。

(25) 網路安全防護設備 40,436千元。

3. 交通及運輸設備 23,248千元。

(1) 運輸工具 13,375千元。

(2) 電信設備 9,873千元。

4. 什項設備 58,753千元。

(1) 機具汰換及購置 46,413千元。

(2) 計數設備購置及汰換 1,839千元。

(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 3,330千元。

5. 租賃權益改良55,807千元。

配合國內分行遷址及國內外分行租用營業場所之裝修工程費。

投資性不動產部分：

1. 土地477,901千元。

係參與都市更新分回，以權利變換價值認列入帳。

2. 房屋及建築204,815千元。

係參與都市更新分回，以權利變換價值認列入帳。

四、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4,101,114千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利384,482千元，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3.43%，本年度預計收到現金股利136,696千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.07%，本年度預計收到現金股利4,234千元。
3. 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5,250千元。
4. 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46,181千元。
5. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.26%，本年度預計收到現金股利23,605千元。
6. 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35,249千元。
7. 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39,600千元。
8. 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。
9. 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88,491千元。
10. 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57千元。

五、其他重要計畫：

- (一) 土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,096,795千元，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3,105,295千元。

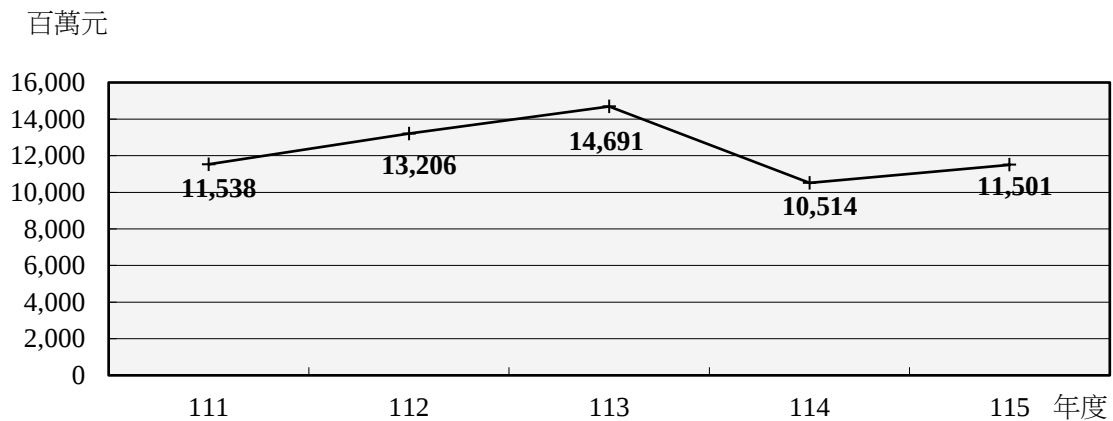
- (二) 增資計畫：為強化本行資本結構，並因應未來經營發展需要，本年度由特別公積提撥194億元辦理轉增資，資本額隨同由862億元調高為1,056億元。

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 87,844,683千元，營業外收入 1,363,542千元，收入合計 89,208,225千元；預計營業成本 54,645,627千元，營業費用 18,891,490千元，營業外費用 2,009,816千元，支出合計 75,546,933千元；預計稅前淨利 13,661,292千元，扣除所得稅費用 2,160,291千元，本期淨利 11,501,001千元。

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	111	112	113	114	115
收入事項					
營業收入	62,378,081	85,675,341	94,312,946	79,336,640	87,844,683
營業外收入	401,186	396,355	601,661	556,559	1,363,542
合計	62,779,267	86,071,695	94,914,607	79,893,199	89,208,225
支出事項					
營業成本	29,437,321	49,517,961	56,143,236	47,333,907	54,645,627
營業費用	16,030,145	17,137,474	17,778,996	18,079,890	18,891,490
營業外費用	2,485,286	2,372,468	2,286,719	2,078,754	2,009,816
所得稅費用	3,288,717	3,837,406	4,015,054	1,886,887	2,160,291
合計	51,241,469	72,865,309	80,224,005	69,379,438	77,707,224
淨利	11,537,798	13,206,386	14,690,602	10,513,761	11,501,001

註：111至113年度為審定決算數；114年度為預算案數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利11,501,001千元，連同以前年度累積盈餘4,747,606千元，及公積轉列數6,310千元，可供分配盈餘計16,254,917千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利1,100,000千元。
- (二) 留存事業機關15,154,917千元，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572,392千元。
 - 2. 法定公積：按本年度產生之可分配盈餘(本期淨利、公積轉列數及其他綜合損益轉入數之合計數)10,934,919千元提列30%，計3,280,476千元。
 - 3. 特別公積：按本年度產生之可分配盈餘10,934,919千元提列40%，計4,373,968千元。
 - 4. 未分配盈餘：經以上填補虧損、提列公積及分配股息紅利後，餘數6,928,081千元，悉數留列未分配盈餘，俾提升本行各類資本適足比率。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入29,613,327千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出28,967,226千元，其中現金流入16,356,723千元，包括減少投資2,267,824千元、減少不動產、廠房及設備9,485千元、減少投資性不動產1,120,016千元、收取利息12,549,837千元及收取股利409,561千元；現金流出45,323,949千元，包括流動金融資產淨增6,080,836千元、無形資產及其他資產淨增1,187,403千元、增加投資36,835,037千元、增加不動產、廠房及設備1,212,173千元及增加投資性不動產8,500千元。
 - 2. 本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金之增加不動產、廠房及設備1,212,173千元，加計非現金部分682,716千元，共計1,894,889千元，均為一般建築及設備計畫，包括房屋及建築397,837千元、機械及設備676,528千元、交通及運輸設備23,248千元、什項設備58,753千元、租賃權益改良55,807千元及投資性不動產682,716千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入13,495,491千元，其中現金流入17,085,298千元，包括流動金融負債淨增584,780千元、金融債券淨增16,490,630千元、增加非流動金融負債7,783千元及其他負債淨增2,105千元；現金流出3,589,807千元，包括央行及同業融資淨減24,211千元、支付利息1,947,605千元、發放現金股利1,100,000千元及其他籌資活動之現金流出517,991千元。
- (四) 匯率影響數之現金流入1,873,925千元。
- (五) 現金及約當現金淨增16,015,517千元，係期末現金及約當現金餘額150,220,380千元，較期初現金及約當現金餘額134,204,863千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

減少：

為配合臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司，由台灣金聯資產管理股份有限公司以現金吸收合併，經報奉行政院114年7月30日院授財會字第11409923921號函准予114年度先行收回投資金額25,000千元，並補辦115年度預算。

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」及「財政部所屬國營銀行員工薪資調整作業規定」等有關規定編列，其中職員薪資及員工工資係以本行113年度全年實際平均薪資標準加2級及114年度實際調薪幅度4%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113年度決算實支數、114年度預算數及115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2,960,000,000千元，較上年度總額2,933,600,000千元，增加26,400,000千元，約0.90%。主要係為維持流動性覆蓋比率(LCR)於最適比率區間，廣續吸收自然人及中小企業存款，並推出「綠色及永續定期存款」專案，以貫徹公司治理、綠色環保及社會參與的全方位金融服務理念所致。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為2,341,900,000千元，較上年度總額2,291,100,000千元，增加50,800,000千元，約2.22%。主要係除持續鞏固本行土、建融專業利基外，持續積極辦理中小企業放款及各項專案貸款，並廣續擇優質客源承作，拓展民營企業及消費者貸款，以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23,500,000千元，較上年度總額23,000,000千元，增加500,000千元，約2.17%。主要係目前除不定時辦理勞保紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款，惟考量勞保紓困貸款之貸款期間為3年，每年均有部分客戶未能按時繳款，貸放金額因未能按時收回致餘額增加，爰依實際營運情形調增營運量所致。
4. 本年度預計發行金融債券總額為28,000,000千元，較上年度總額30,000,000千元，減少2,000,000千元，約6.67%。主要係為維持本行各類資本適足比率及流動性覆蓋比率(LCR)於最適比率區間，本年度預計發行長期次順位金融債券、無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券，以為挹注。

5. 其他各項目營運量之詳細內容，參見第8頁本年度「主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入4,000千元，較上年度預算數3,000千元，增加1,000千元，主要係全球金融市場因地緣政治緊張局勢升溫而劇烈震盪，推動投資人對避險資產之投資需求，並考量美元貨幣政策及通貨膨脹疑慮等因素持續影響黃金市場，預計銷貨收入增加所致。
- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入87,693,059千元，較上年度預算數79,197,860千元，增加8,495,199千元，主要係受升息影響並參酌113年度放款營運量及利率之實際現況，於美國聯準會降息幅度不如預期，預計利息收入增加所致。
- (3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入147,624千元，較上年度預算數135,780千元，增加11,844千元，主要係投資性不動產收入增加所致。
- (4) 營業外收入：本年度預計營業外收入1,363,542千元，較上年度預算數556,559千元，增加806,983千元，主要係預計處分不動產、廠房及設備利益及投資性不動產利益增加所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本54,595,768千元，較上年度預算數47,285,762千元，增加7,310,006千元，主要係受升息影響並參酌113年度存款營運量及利率之實際現況，於美國聯準會降息幅度不如預期，且為籌措可運用資金增加發行金融債券，預計利息費用增加所致。
- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本49,859千元，較上年度預算數48,145千元，增加1,714千元，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17,469,950千元，較上年度預算數16,701,969千元，增加767,981千元，主要係用人費用及稅捐與規費增加所致。
- (4) 管理費用：本年度預計管理費用1,338,211千元，較上年度預算數1,302,940千元，增加35,271千元，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83,329千元，較上年度預算數74,981千元，增加8,348千元，主要係研究發展費用增加所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,009,816千元，較上年度預算數2,078,754千元，減少68,938千元，主要係優存超額利息及什項費用減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利13,661,292千元，較上年度預算數12,400,648千元，增加1,260,644千元，主要係預計財務操作淨利益增加，及本行參與都更分回房地，預計處分不動產、廠房及設備利益增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 3,721,078,257 千元，較 114 年底預計數 3,658,989,502 千元，增加 62,088,755 千元，約 1.70%，其組成如下：

1. 流動資產	769,312,740	千元，占資產總額	20.67%。
2. 押匯貼現及放款	2,383,207,581	千元，占資產總額	64.05%。
3. 基金、投資及長期應收款	516,031,581	千元，占資產總額	13.87%。
4. 不動產、廠房及設備	23,072,600	千元，占資產總額	0.62%。
5. 使用權資產	1,176,533	千元，占資產總額	0.03%。
6. 投資性不動產	23,234,456	千元，占資產總額	0.62%。
7. 無形資產	1,896,206	千元，占資產總額	0.05%。
8. 其他資產	3,146,560	千元，占資產總額	0.09%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 3,471,462,529 千元，較 114 年底預計數 3,422,691,978 千元，增加 48,770,551 千元，約 1.42%，其組成如下：

1. 流動負債	235,426,929	千元，占負債及權益總額	6.33%。
2. 存款、匯款及金融債券	3,199,196,774	千元，占負債及權益總額	85.97%。
3. 央行及同業融資	1,003,587	千元，占負債及權益總額	0.03%。
4. 長期負債	1,190,579	千元，占負債及權益總額	0.03%。
5. 其他負債	34,644,660	千元，占負債及權益總額	0.93%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 249,615,728 千元，較 114 年底預計數 236,297,524 千元，增加 13,318,204 千元，約 5.64%，其組成如下：

1. 資本	105,600,000	千元，占負債及權益總額	2.84%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及權益總額	0.58%。
3. 保留盈餘(累積虧損)	102,269,843	千元，占負債及權益總額	2.75%。
4. 累積其他綜合損益	19,997,016	千元，占負債及權益總額	0.54%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

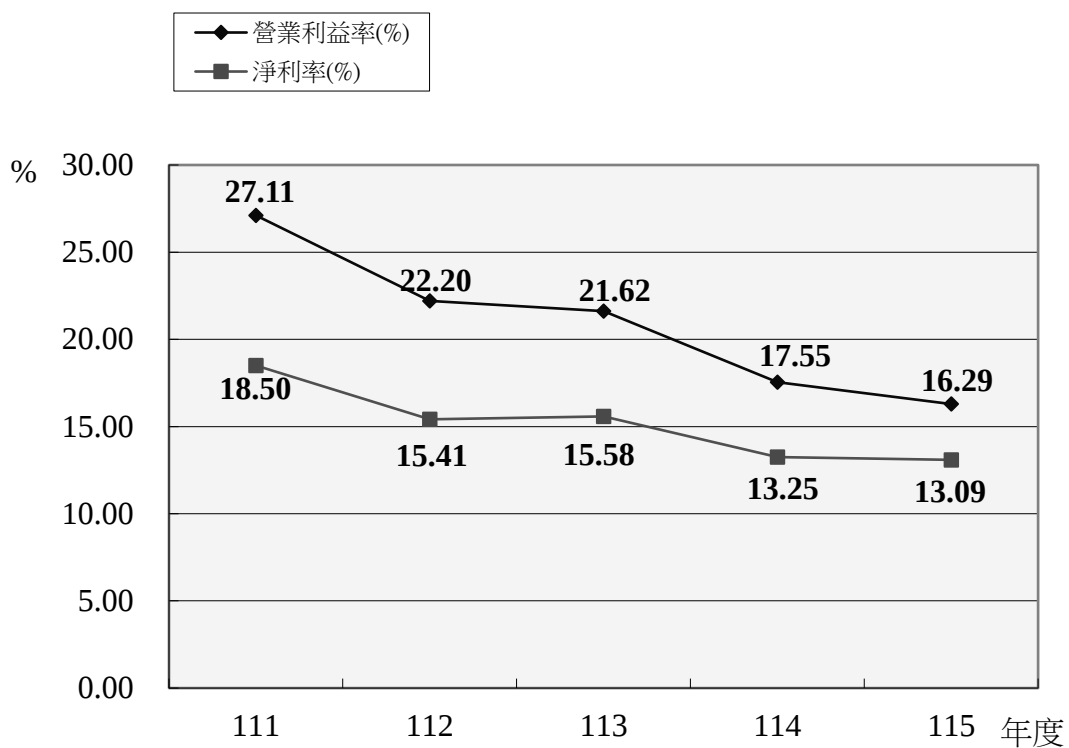
分析項目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		111	112	113	114	115
財 務 結 構 (%)	負 債 占 資 產 比 率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	94.29	93.80	93.71	93.51	93.29
	存 款 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{存款}}{\text{權益淨值}}$	1,527.22	1,386.78	1,363.50	1,308.96	1,248.90
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益淨值}}$	11.45	10.52	9.76	9.88	9.24
償 債 能 力 (%)	流 動 準 備 比 率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	26.15	26.45	22.94	26.91	27.16
經 營 能 力 (%)	存 放 比 率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	77.76	77.15	79.35	78.10	79.12
	逾 放 比 率 $\frac{\text{逾期放款+催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	0.10	0.11	0.09		
	利 息 支 出 占 年 平 均 存 款 餘 額 比 率 $\frac{\text{計算營運量之利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	0.65	1.33	1.43	1.20	1.41
	利 息 收 入 占 年 平 均 放 款 餘 額 比 率 $\frac{\text{計算營運量之利息收入}}{\text{年平均放款餘額}}$	1.97	2.59	2.68	2.46	2.66
	員 工 平 均 獲 利 額 (新 臺 幣 千 元) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工總人數}}$	2,006	2,289	2,564	1,726	1,892
現 金 流 量 (%)	現 金 流 量 比 率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	-16.90	-7.46	25.38	32.23	12.58
	現 金 流 量 允 當 比 率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	3,955.80	1,573.10	1,888.80	2,220.39	1,029.91
	現 金 再 投 資 比 率 $\frac{\text{(營業活動淨現金流量-現金股利)}}{\text{固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金}}$	-2.64	-1.45	5.02	5.28	2.57
資 本 適 足 率 (%)		13.24	14.31	14.21		

註： 1.111至113年度為審定決算數；114年度為預算案數。

2.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：

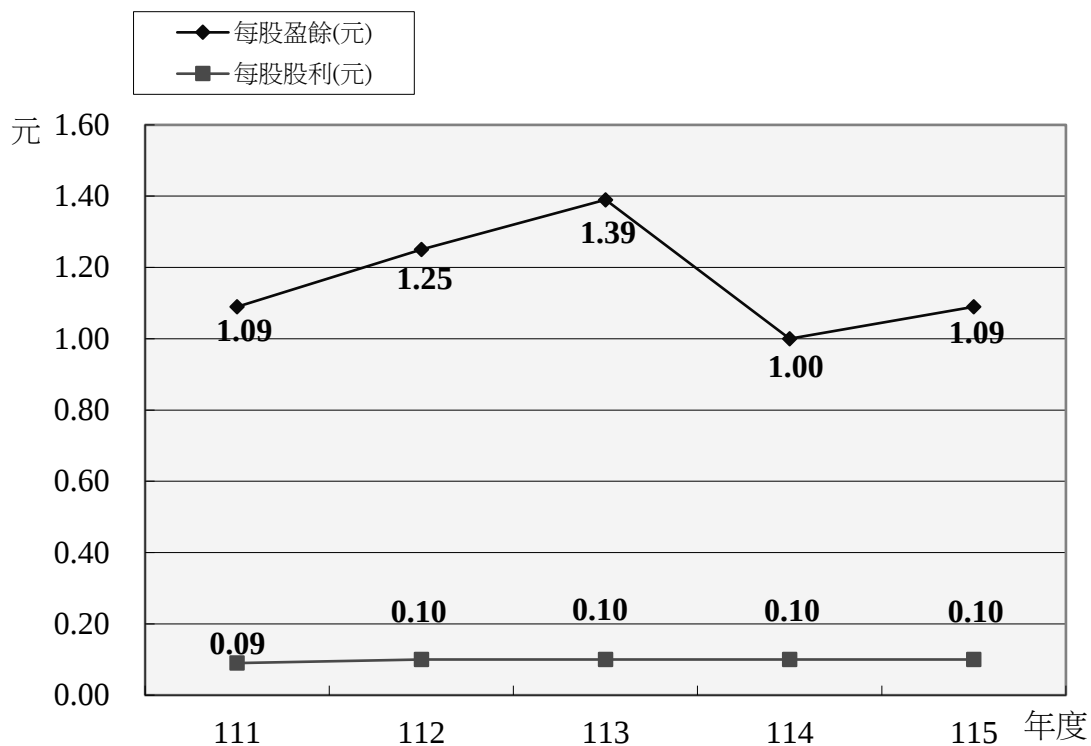


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	111	112	113	114	115
營業利益率(%)	27.11	22.20	21.62	17.55	16.29
營業利益	16,910,615	19,019,906	20,390,714	13,922,843	14,307,566
營業收入	62,378,081	85,675,341	94,312,946	79,336,640	87,844,683
淨利率(%)	18.50	15.41	15.58	13.25	13.09
本期淨利	11,537,798	13,206,386	14,690,602	10,513,761	11,501,001
營業收入	62,378,081	85,675,341	94,312,946	79,336,640	87,844,683

註：111至113年度為審定決算數；114年度為預算案數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



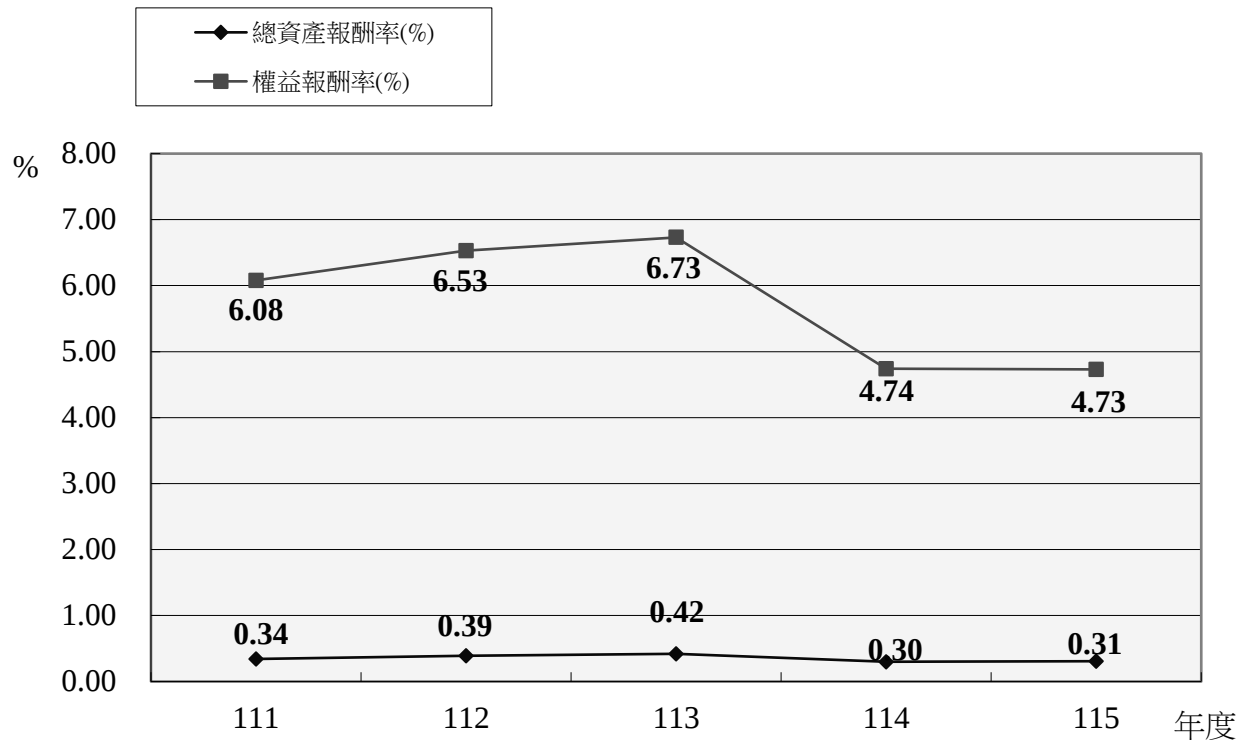
項目 \ 年度	111	112	113	114	115
每股盈餘(元)	1.09	1.25	1.39	1.00	1.09
淨利-特別股股利(千元)	11,537,798	13,206,386	14,690,602	10,513,761	11,501,001
普通股流通在外股權(千股)	10,560,000	10,560,000	10,560,000	10,560,000	10,560,000
每股股利(元)	0.09	0.10	0.10	0.10	0.10

註： 1. 111至113年度為審定決算數；114年度為預算案數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

3. 本行原資本額86,200,000千元，自115年度起由特別公積轉增資為105,600,000千元，爰表列111至114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	111	112	113	114	115
總資產報酬率(%)	0.34	0.39	0.42	0.30	0.31
本期淨利	11,537,798	13,206,386	14,690,602	10,513,761	11,501,001
平均資產總額	3,405,979,777	3,400,209,252	3,495,678,901	3,468,611,898	3,690,033,880
權益報酬率(%)	6.08	6.53	6.73	4.74	4.73
本期淨利	11,537,798	13,206,386	14,690,602	10,513,761	11,501,001
平均權益總額	189,792,136	202,366,425	218,281,605	221,930,272	242,956,626

註：111至113年度為審定決算數；114年度為預算案數。

五、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(115)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個月薪資總額核算，計編列1,046,415千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利13,661,292千元，考量以下政策因素影響金額計763,264千元後，調整為14,424,556千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」：

內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，經核算115年度差額利息為20千元(預計累積平約餘額2,000,000千元*差額利差0.001%=20千元)，致減少本行營業收入。

(b) 辦理「無自用住宅貸款」：

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，經核算115年度差額利息為560,000千元(預計平均餘額400,000,000千元*差額利差0.14%=560,000千元)，致減少本行營業收入。

(c) 辦理「央行2兆元專案貸款」及「勞保紓困貸款」未收或調降手續費：

①本行配合政府辦理二兆元專案貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，經核算115年度減少手續費收入為520千元(預計代撥總金額260,000千元，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%=520千元)。

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0.0568%。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，經核算115年度減少手續費收入2,243千元【推估92、93年度貸款平均餘額200,000千元*(0.9%-0.2%)=1,400千元、推估95年度貸款平均餘額100,000千元*(0.9%-0.0568%)=843千元，96~114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110年起迄今未調整，代辦手續費每戶約800元，相較本行授權營業單為辦理「社會菁英綜合消費優惠放款」最低開辦費每戶2,000元，差額每戶1,200元，經核算115年度減少手續費收入為37,200千元【預計撥貸約31,000戶*(2,000元-800元)=37,200千元】，本項共計減少手續費收入39,443千元。

③綜上，1+2項減少本行營業收入39,963千元(=520千元+39,443千元)。

(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：

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1.512%)*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，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」。

為配合政府政策，本行於99年7月9日以總個政房字第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%，經核算115年度減少手續費收入1,984千元(預計利息收回數50,000千元/1.512%*費率差0.06%=1,984千元)。

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，預計115年度轉銷呆帳計15戶，由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息5,000千元，手續費收入應為2,976千元(5,000千元/1.512%*0.9%=2,976千元)，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入2,000千元，經核算115年度減少手續費收入976千元(=2,976千元-2,000千元)。

③綜上，1+2項減少本行營業收入2,960千元(=1,984千元+976千元)。

(e) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」：

①財政部99年11月24日以台財庫字第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，經核算115年度差額利息為480,000千元(預計平均餘額480,000,000千元*差額利差0.1%=480,000千元)，致減少本行營業收入。

②自111年3月23日起財政部因應中華郵政二年期定期儲金機動利率調升0.25%，規定本項貸款只調升0.125%，經核算115年度差額利息為600,000千元(預計平均餘額480,000,000千元*差額利差0.125%=600,000千元)。

③綜上，1+2項減少本行營業收入1,080,000千元(=480,000千元+600,000千元)。

(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」補貼息利率：

輔助勞工建購及修繕貸款住宅暨臺灣省輔助人民自購國宅貸款政府補貼利率依內政部營建署103.11.12暨103.11.13營署財字第1032920664、1032920708號函，自104年1月1日起由原1.00%調降為0.958%，經核算115年度差額利息549千元(預計補貼息利率之貸款平均餘額約1,307,000千元*差額利率0.042%=549千元)，致減少本行營業收入。

(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：

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。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。

③經核算115年度差額利息為10,599千元(參酌114年預估採利息全數掛帳方式辦理之平均放款金額約517,000千元*預計115年度本國銀行放款平均利率2.05%=10,599千元)，致減少本行營業收入。

(h) 處理資產盈餘，增加營業外收入930,827千元：

①參與都市更新處分土地(含道路用地協助開闢)，預估變賣不動產-土地帳面價值111,460千元，以權利變換價值入帳認列變賣收入692,201千元，預估變賣利益為580,741千元。

②參與都市更新協助開闢公共設施用地，預估變賣投資性不動產-土地帳面價值87,214千元，預估變賣收入242,765千元，預估變賣利益為155,551千元。

③參與都市更新分回房地之標售，預估變賣投資性不動產-土地帳面價值477,901千元，預估變賣收入614,075千元，預估變賣利益為136,174千元。

④參與都市更新分回房地之標售，預估變賣投資性不動產-房屋帳面價值204,815千元，預估變賣收入263,176千元，預估變賣利益為58,361千元。

(i) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為763,264千元。

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個月薪資總額之績效獎金，計627,849千元。

(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. 113年度考核及績效獎金核發情形：

本行113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112年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪資總額，計897,668千元，績效獎金發放2.4個月薪資總額，計1,073,293千元；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349人、金額19,662千元，高於1.5個月之支領人數5,548人、金額878,006千元。

(2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數238人、金額11,042千元，高於1.5~3個月(含)之支領人數5,508人、金額992,252千元，高於3個月以上支領人數151人、金額69,999千元。

(二) 本行負有下列社會責任：

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

(三) 本行115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	11,434,203	2,179,250	1,708,137	1,574,574	649,214	296,918	312,075	1,965,578
合計	11,434,203	2,179,250	1,708,137	1,574,574	649,214	296,918	312,075	1,965,578
支出事項								
營業成本	10,266,973	1,407,075	1,388,934	1,228,753	131,672	27,713	26,694	1,353,952
營業費用	15,842	143,422	106,596	122,049	132,829	66,869	74,122	203,955
合計	10,282,815	1,550,497	1,495,530	1,350,802	264,501	94,582	100,816	1,557,907
稅前淨利(淨損)	1,151,388	628,753	212,607	223,772	384,713	202,336	211,259	407,671

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	吉隆坡代表人 辦事處	布里斯本 分行	東京 分行	休士頓代表人 辦事處
收入事項				
營業收入	0	444,957	22,381	0
合計	0	444,957	22,381	0
支出事項				
營業成本	5	334,650	7,190	5
營業費用	9,203	91,675	61,326	2,227
合計	9,208	426,325	68,516	2,232
稅前淨利(淨損)	-9,208	18,632	-46,135	-2,232

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 115 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	%
94,312,946	100.00	營業收入	41	87,844,683	100.00	79,336,640	100.00	8,508,043	10.72
4,290	-	銷售收入	4101	4,000	-	3,000	-	1,000	33.33
4,290	-	銷售收入	410101	4,000	-	3,000	-	1,000	33.33
94,160,324	99.84	金融保險收入	4103	87,693,059	99.83	79,197,860	99.83	8,495,199	10.73
80,910,169	85.79	利息收入	410301	79,090,256	90.03	71,521,931	90.15	7,568,325	10.58
4,558,198	4.83	手續費收入	410305	3,862,887	4.40	3,623,057	4.57	239,830	6.62
393,366	0.42	證券經紀及承銷收入	410307	280,784	0.32	253,490	0.32	27,294	10.77
5,324,434	5.65	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	3,570,345	4.06	2,894,040	3.65	676,305	23.37
1,651,619	1.75	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343						
		外幣兌換利益	410353	478,000	0.54	469,000	0.59	9,000	1.92
1,322,538	1.40	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	410,787	0.47	436,342	0.55	-25,555	-5.86
148,332	0.16	其他營業收入	4198	147,624	0.17	135,780	0.17	11,844	8.72
74,729	0.08	投資性不動產收入	419801	73,000	0.08	63,000	0.08	10,000	15.87
72,610	0.08	租賃收入	419802	73,336	0.08	72,000	0.09	1,336	1.86
993	-	什項營業收入	419898	1,288	-	780	-	508	65.13
56,143,236	59.53	營業成本	51	54,645,627	62.21	47,333,907	59.66	7,311,720	15.45
56,093,582	59.48	金融保險成本	5103	54,595,768	62.15	47,285,762	59.60	7,310,006	15.46
49,970,845	52.98	利息費用	510301	50,953,493	58.00	42,914,931	54.09	8,038,562	18.73
1,066,052	1.13	手續費用	510305	979,674	1.12	952,293	1.20	27,381	2.88
88,521	0.09	證券經紀及承銷費用	510307	79,980	0.09	74,117	0.09	5,863	7.91
2	-	證券自營費用	510308	4	-	10	-	-6	-60.00
206,255	0.22	各項提存	510311	267,943	0.31	979,135	1.23	-711,192	-72.63
110,451	0.12	現金運送費	510312	108,367	0.12	101,236	0.13	7,131	7.04
		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	2,206,307	2.51	2,264,040	2.85	-57,733	-2.55
4,649,456	4.93	外幣兌換損失	510353						
123	-	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	510357						
1,876	-	預期信用減損損失	510359						
49,654	0.05	其他營業成本	5198	49,859	0.06	48,145	0.06	1,714	3.56
47,815	0.05	投資性不動產費用	519801	47,994	0.05	45,075	0.06	2,919	6.48
932	-	租賃成本	519802	1,000	-	2,000	-	-1,000	-50.00
833	-	代理費用	519803	865	-	1,070	-	-205	-19.16
74	-	什項營業成本	519898						
38,169,710	40.47	營業毛利(毛損)	61	33,199,056	37.79	32,002,733	40.34	1,196,323	3.74
17,778,996	18.85	營業費用	52	18,891,490	21.51	18,079,890	22.79	811,600	4.49
16,558,415	17.56	業務費用	5202	17,469,950	19.89	16,701,969	21.05	767,981	4.60
16,558,415	17.56	業務費用	520201	17,469,950	19.89	16,701,969	21.05	767,981	4.60
1,156,386	1.23	管理費用	5203	1,338,211	1.52	1,302,940	1.64	35,271	2.71
1,156,386	1.23	管理費用	520301	1,338,211	1.52	1,302,940	1.64	35,271	2.71

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 115 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	%
64,195	0.07	其他營業費用	5298	83,329	0.09	74,981	0.09	8,348	11.13
22,889	0.02	研究發展費用	529801	33,912	0.04	25,521	0.03	8,391	32.88
41,306	0.04	員工訓練費用	529802	49,417	0.06	49,460	0.06	-43	-0.09
20,390,714	21.62	營業利益(損失)	62	14,307,566	16.29	13,922,843	17.55	384,723	2.76
601,661	0.64	營業外收入	49	1,363,542	1.55	556,559	0.70	806,983	145.00
601,661	0.64	其他營業外收入	4998	1,363,542	1.55	556,559	0.70	806,983	145.00
255,257	0.27	投資性不動產收入	499801	263,431	0.30	249,663	0.31	13,768	5.51
10,333	0.01	處分不動產、廠房及設備利益	499826	580,741	0.66			580,741	-
158,377	0.17	處分投資性不動產利益	499828	350,086	0.40	150,944	0.19	199,142	131.93
177,694	0.19	什項收入	499898	169,284	0.19	155,952	0.20	13,332	8.55
2,286,719	2.42	營業外費用	59	2,009,816	2.29	2,078,754	2.62	-68,938	-3.32
2,286,719	2.42	其他營業外費用	5998	2,009,816	2.29	2,078,754	2.62	-68,938	-3.32
200,402	0.21	投資性不動產費用	599801	202,114	0.23	200,727	0.25	1,387	0.69
1,884,643	2.00	優存超額利息	599807	1,563,434	1.78	1,609,864	2.03	-46,430	-2.88
634	-	資產報廢損失	599835	1,000	-	2,370	-	-1,370	-57.81
2,743	-	災害損失	599836						
198,297	0.21	什項費用	599898	243,268	0.28	265,793	0.34	-22,525	-8.47
-1,685,059	-1.79	營業外利益(損失)	63	-646,274	-0.74	-1,522,195	-1.92	875,921	-57.54
18,705,655	19.83	稅前淨利(淨損)	64	13,661,292	15.55	12,400,648	15.63	1,260,644	10.17
4,015,054	4.26	所得稅費用(利益)	65	2,160,291	2.46	1,886,887	2.38	273,404	14.49
4,015,054	4.26	所得稅費用(利益)	6501	2,160,291	2.46	1,886,887	2.38	273,404	14.49
4,015,054	4.26	所得稅費用(利益)	650101	2,160,291	2.46	1,886,887	2.38	273,404	14.49
14,690,602	15.58	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	11,501,001	13.09	10,513,761	13.25	987,240	9.39
14,690,602	15.58	本期淨利(淨損)	68	11,501,001	13.09	10,513,761	13.25	987,240	9.39

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

2.百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 115 年度

一、損益說明：

(一) 銷售收入	參見第 41 頁銷售收入明細表。
(二) 金融保險收入	參見第 42 頁金融保險收入明細表。
(三) 其他營業收入	參見第 44 頁其他營業收入明細表。
(四) 營業外收入	參見第 45 頁營業外收入明細表。
(五) 金融保險成本	參見第 47 頁金融保險成本明細表。
(六) 其他營業成本	參見第 51 頁其他營業成本明細表。
(七) 業務費用	參見第 53 頁業務費用明細表。
(八) 管理費用	參見第 62 頁管理費用明細表。
(九) 其他營業費用	參見第 66 頁其他營業費用明細表。
(十) 營業外費用	參見第 69 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
3,191,059	不重分類至損益之項目	1,536,089	1,224,601
-1,001,632	確定福利計畫之再衡量數	-572,392	-555,822
4,192,691	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	2,108,481	1,780,423
	減：相關所得稅		
-460,135	後續可能重分類至損益之項目	1,381,114	-285,996
2,012,406	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,873,925	-46,426
-2,472,541	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	-492,811	-239,570
	減：相關所得稅		
2,730,924	其他綜合損益稅後淨額	2,917,203	938,605

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 115 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	11,501,001	一、公積轉列數係將首次採用國際財務報導準則，就土地未實現重估增值所提列之特別公積，依土地重估增值實現部分按其原提列特別公積之比例予以迴轉數。
累積盈餘	8102	4,747,606	
公積轉列數	8104	6,310	
合 計		16,254,917	二、填補虧損、提列公積及分配股(官)息紅利：
分配之部	82		(一) 填補虧損：
中央政府所得者	8201	1,100,000	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572,392千元。
股(官)息紅利	820101	1,100,000	(二) 法定公積：
留存事業機關者	8207	15,154,917	按本年度產生之可分配盈餘(本期淨利、公積轉列數及其他綜合損益轉入數之合計數)10,934,919千元提列30%，計3,280,476千元。
填補虧損	820701	572,392	(三) 特別公積：
法定公積	820703	3,280,476	按本年度產生之可分配盈餘10,934,919千元提列40%，計4,373,968千元。
特別公積	820704	4,373,968	(四) 股(官)息紅利：
未分配盈餘	820705	6,928,081	撥付股(官)息紅利1,100,000千元。
合 計		16,254,917	(五) 未分配盈餘：
虧損之部	83		本年度產生之可分配盈餘經以上提列公積及分配股息紅利後，餘數2,180,475千元，連同以前年度累積盈餘4,747,606千元，合計6,928,081千元。
其他綜合損益轉入數	8304	572,392	
合 計		572,392	
填補之部	84		
事業機關負擔者	8406	572,392	
撥用盈餘	840601	572,392	
合 計		572,392	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 115 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	13,661,292	稅前淨利(+)。	13,661,292
稅前淨利(淨損)	9003	13,661,292		
利息股利之調整	9004	-28,567,550	參閱利息收入分析表(-)。	-79,090,256
			現金股利(FVTPL、FVOCI)(-)。	-430,787
			參閱利息費用分析表(+)。	50,953,493
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-14,906,258		
調整項目	9006	31,598,280		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	16,692,022		
收取利息	9008	66,673,542	參閱利息收入分析表(+)。	79,090,256
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分。	-12,549,837
			應收利息淨增(-)(減(+))。	137,750
			預收利息淨增(+)(減(-))。	-4,627
收取股利	9009	20,000	現金股利(自營、供交易目的金融商品)(+)。	20,000
支付利息	9010	-52,826,047	參閱利息費用分析表(-)。	-50,953,493
			剔除利息費用-金融債券息。	1,951,412
			剔除利息費用-租賃負債息。	24,605
			應付利息淨增(+)(減(-))。	-3,848,571
退還(支付)所得稅	9012	-946,190	所得稅費用(-)。	-2,160,291
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))。	273,404
			應收所得稅退稅款淨增(-)(減(+))。	581,731
			估計應付土地增值稅減少數(-)。	-41,066
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	-200,299
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))。	602,194
			遞延所得稅負債淨減(-)(增(+))。	-1,863
營業活動之淨現金流入(流出)	91	29,613,327		
投資活動之現金流量	92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-6,080,836	參閱資產負債預計表。	
			附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))。	-240,094
			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(-))。	-2,259,551
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-3,581,191
減少投資	9202	2,267,824		

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
減少不動產、廠房及設備	9205	9,485	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動減少數(+)。	2,267,824
減少投資性不動產	9207	1,120,016	處分不動產、廠房及設備淨收入(+)。(扣除都更分回)	9,485
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9209	-1,187,403	處分投資性不動產淨收入(+) (非屬投資開發)。	1,120,016
			電腦軟體投入數(-)。	-734,772
			暫付及待結轉帳項淨減(+) (增(-))。	-26,761
			營業保證金及交割結算基金淨減(+) (增(-))。	4,418
			存出保證金淨減(+) (增(-))。	-430,288
收取利息	9210	12,549,837	債券息(FVOCI、AC)(+)。	12,549,837
收取股利	9211	409,561	現金股利(FVOCI)(+)。	410,787
增加投資	9213	-36,835,037	應收收益淨增(-) (減(+))。	-1,226
			參閱資產負債預計表。	
			專案基金增加數(-)。	-808
			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(-)。	-36,834,229
增加不動產、廠房及設備	9216	-1,212,173	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-1,212,173
			【含房屋及建築投入數(-)。	-397,837
			機械及設備投入數(-)。	-676,528
			交通及運輸設備投入數(-)。	-23,248
			什項設備投入數(-)。	-58,753
			租賃權益改良投入數(-)。	-55,807
增加投資性不動產	9218	-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	-28,967,226		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	584,780	流動金融負債淨增(+) (減(-))。	-338,656
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動淨減(+) (增(-))。	-16,000
			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-流動淨減(+) (增(-))。	529,838
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動淨減(+) (增(-))。	409,598
金融債券淨增(淨減)	9403	16,490,630	金融債券增加數(+)。	16,500,000
			債券發行費用投入數(-)。	-9,370
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-24,211	央行及同業融資淨增(+) (減(-))。	-24,211

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
增加非流動金融負債	9406	7,783	參閱資產負債預計表。 其他金融負債-非流動增加數(+)	7,783
其他負債淨增(淨減)	9407	2,105	存入保證金淨增(+)(減(-))。	851
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	701
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	553
支付利息	9413	-1,947,605	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-1,951,412
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	3,807
發放現金股利	9414	-1,100,000	本年度撥付之股息紅利(-)。	-1,100,000
其他籌資活動之現金流出	9415	-517,991	償還租賃負債本金(-)。	-517,991
籌資活動之淨現金流入 (流出)	95	13,495,491		
匯率影響數	96	1,873,925	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(+)(減(-))。	1,873,925
現金及約當現金之淨增 (淨減)	97	16,015,517		
期初現金及約當現金	98	134,204,863	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」(+)	17,388,394 57,614,919 57,769,201 1,432,349
期末現金及約當現金	99	150,220,380	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」(+)	27,006,937 62,928,011 58,702,655 1,582,777

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 115 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(267,943 千元)、提存各項準備(367,353 千元)、折舊及減損(1,326,153 千元)、攤銷(383,962 千元)、處理資產利益(-2,273,865 千元)、其他(600,000 千元)、存放央行淨增(-1,140,877 千元)、流動金融資產淨減(993,039 千元)、押匯貼現及放款淨增(-2,440,083 千元)、流動資產淨增(-909,145 千元)、流動金融負債淨減(-923,436 千元)、存匯款淨增(38,340,116 千元)及流動負債淨減(-2,992,880 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(29,613,327 千元)，投資活動之淨現金流出(-28,967,226 千元)，籌資活動之淨現金流入(13,495,491 千元)及匯率影響數之現金流入(1,873,925 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金」之淨增 16,015,517 千元，包括「現金」金額淨增 9,618,543 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 5,313,092 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 933,454 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 150,428 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 57,769,201 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,432,349 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 58,702,655 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,582,777 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	-2,073,891 千元	
流動金融資產淨減(淨增)	547,222 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)	-2,162,892 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	-458,221 千元	使用權資產增加數。
減少不動產、廠房及設備	682,716 千元	參與都市更新之換出資產淨收入。
增加投資性不動產	-682,716 千元	參與都市更新之換入(分得)資產。
籌資活動	2,073,891 千元	
增加其他籌資活動	458,221 千元	租賃負債增加數。
權益其他項目淨增(淨減)	1,615,670 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115 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				4,000
合 計					4,000

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301			62,665,353
放款		2,184,926,519	2.46%	53,825,770
存款準備金息		76,041,617	0.92%	700,495
存放央行(轉存款)		26,000,000	0.93%	241,800
存放銀行同業息		2,785,600	1.66%	46,328
拆放銀行同業息		37,559,557	3.27%	1,228,343
債票券息				6,162,436
買入匯款息		51,000	0.15%	77
出口押匯息				
信用循環息				49,200
押租金息				132
其他利息				410,772
手續費收入	410305			3,620,503
證券經紀及承銷收入	410307			280,784
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			3,570,345
外幣兌換利益	410353	95,600,000	0.50%	478,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356			410,787
合 計				71,025,772

股份有限公司

收入明細表

115 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
				16,424,903			79,090,256
5,146,671.50	5.42%	278,960.92	30.500	8,508,308	2,341,900,000	2.66%	62,334,078
					76,041,617	0.92%	700,495
					26,000,000	0.93%	241,800
281,455.09	3.69%	10,385.23	30.500	316,750	11,369,980	3.19%	363,078
742,397.82	4.46%	33,140.83	30.500	1,010,795	60,202,691	3.72%	2,239,138
		216,032.80	30.500	6,589,001			12,751,437
					51,000	0.15%	77
32.32	4.96%	1.60	30.500	49	986	4.96%	49
							49,200
							132
							410,772
				242,384			3,862,887
							280,784
							3,570,345
							478,000
							410,787
				16,667,287			87,693,059

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 115 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	73,000					73,000
租賃收入	419802	73,336					73,336
什項營業收入	419898	1,288					1,288
合 計		147,624					147,624

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 115 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	1,363,542					1,363,542
投資性不動產收入	499801	263,431					263,431
處分不動產、廠房及設備利益	499826	580,741					580,741
處分投資性不動產利益	499828	350,086					350,086
什項收入	499898	169,284					169,284
合 計		1,363,542					1,363,542

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 115 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，按實際出租情形估列 263,431 千元。	
二、	處分不動產、廠房及設備利益	參見第 77 頁資產變賣明細表。	
三、	處分投資性不動產利益	參見第 77 頁資產變賣明細表。	
四、	什項收入	包含聯徵中心回饋信用查詢等資料費 6,000 千元，扣收員工宿舍使用費及收取土地使用補償金等 17,000 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 267 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 2,100 千元，相關工程及作業系統逾期違約金收入 14,750 千元，教保中心相關補助款 1,737 千元，出納津貼超額沖回轉入數 22,430 千元及其他什項收入 105,000 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 115 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
49,970,845	42,914,931	利息費用	510301	50,953,493		50,953,493
49,970,845	42,914,931	利息	5103014	50,953,493		50,953,493
49,970,845	42,914,931	利息	51030146	50,953,493		50,953,493
1,066,052	952,293	手續費用	510305	979,674		979,674
1,066,052	952,293	服務費用	5103052	979,674		979,674
1,066,052	952,293	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	979,674		979,674
88,521	74,117	證券經紀及承銷費用	510307	79,980		79,980
67,221	55,061	服務費用	5103072	59,232		59,232
1,431	1,610	水電費	51030721	1,610		1,610
7,507	7,932	郵電費	51030722	7,902		7,902
54	180	旅運費	51030723	120		120
526	650	印刷裝訂及公告費	51030724	650		650
3,354	4,470	修理保養與保固費	51030725	3,952		3,952
48,976	34,574	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	38,826		38,826
4,408	4,645	專業服務費	51030728	5,172		5,172
964	1,000	推展費	5103072B	1,000		1,000
583	802	材料及用品費	5103073	747		747
2	30	使用材料費	51030731	15		15
581	772	用品消耗	51030732	732		732
10,666	11,548	租金與利息	5103074	12,773		12,773
6,420	6,928	機器租金	51030743	8,153		8,153
10	20	交通及運輸設備租金	51030744	20		20
4,237	4,600	什項設備租金	51030745	4,600		4,600
9,763	6,376	稅捐與規費	5103076	6,918		6,918
9,763	6,376	消費與行為稅	51030765	6,918		6,918
269	330	會費、補助、捐助與分攤	5103077	310		310
269	330	會費	51030771	310		310
19		損失與賠償給付	5103078			
19		提存	51030783			

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 115 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2	10	證券自營費用	510308	4		4
2	10	服務費用	5103082	4		4
2	10	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	4		4
206,255	979,135	各項提存	510311	267,943		267,943
206,255	979,135	損失與賠償給付	5103118	267,943		267,943
206,255	979,135	提存	51031183	267,943		267,943
110,451	101,236	現金運送費	510312	108,367		108,367
110,451	101,236	服務費用	5103122	108,367		108,367
110,451	101,236	專業服務費	51031228	108,367		108,367
	2,264,040	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	2,206,307		2,206,307
	2,264,040	損失與賠償給付	5103438	2,206,307		2,206,307
	2,264,040	各項損失	51034381	2,206,307		2,206,307
4,649,456		外幣兌換損失	510353			
4,649,456		損失與賠償給付	5103538			
4,649,456		各項損失	51035381			
123		除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	510357			
123		損失與賠償給付	5103578			
123		各項損失	51035781			
1,876		預期信用減損損失	510359			
1,876		損失與賠償給付	5103598			
1,876		各項損失	51035981			
56,093,582	47,285,762	合 計		54,595,768		54,595,768

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 115 年度

一、利息費用：

參見第 92 頁利息費用分析表。

二、手續費用：

參見第 96 頁手續費用分析表。

三、證券經紀及承銷費用：

主要係辦理證券業務所支付之相關費用，參見第 97 頁證券經紀及承銷費用分析表。

(一)服務費用：

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

臺灣土地銀行股份有限公司
金融保險成本說明

中華民國 115 年度

7.專業服務費：

- (1)講課鐘點及稿費：係為推展業務聘請專家學者演講之講課鐘點及稿費。
- (2)電腦軟體服務費：依業務發展需要，支付系統軟體、維護及購買或授權使用套裝軟體等費用。

8.推展費：係為推展業務所需之廣告及客戶紀念品等費用。

(二)材料及用品費：

- 1.使用材料費：係辦公場所購置及汰換之設備零件。
- 2.用品消耗：係依日常業務所需估列之辦公(事務)用品、報章雜誌、農業與園藝用品、食品及其他用品消耗。

(三)租金與利息：

係配合本行證券業務所需之相關電腦硬體設備租金、租用臨時車輛、資訊及競價終端機使用費等，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、補助、捐助與分攤：

係參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列之職業團體會費。

四、證券自營費用：

主要係本行證券自營業務所需相關費用。

五、各項提存：

主要係呆帳準備提存數。

六、現金運送費：

主要係委託保全公司收運現(金)鈔之運送費、自動櫃員機系統保全及委外管理費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 115 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
47,815	45,075	投資性不動產費用	519801	47,994	47,994	
684	1,000	服務費用	5198012	950	950	
684	1,000	修理保養與保固費	51980125	950	950	
31,220	31,000	折舊及攤銷	5198015	31,144	31,144	
31,220	31,000	其他折舊性資產折舊	51980157	31,144	31,144	
15,911	13,075	稅捐與規費	5198016	15,900	15,900	
10,472	7,385	土地稅	51980162	10,400	10,400	
5,438	5,690	房屋稅	51980164	5,500	5,500	
932	2,000	租賃成本	519802	1,000	1,000	
932	2,000	服務費用	5198022	1,000	1,000	
932	2,000	修理保養與保固費	51980225	1,000	1,000	
833	1,070	代理費用	519803	865		865
833	1,070	服務費用	5198032	865		865
	5	郵電費	51980322	5		5
59	60	旅運費	51980323	60		60
774	1,005	推展費	5198032B	800		800
74		什項營業成本	519898			
74		其他	5198989			
74		其他費用	51989891			
49,654	48,145	合 計		49,859	48,994	865

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 115 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)大樓，依實際需要估列之修理保養與保固費 950 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 31,144 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 10,400 千元及房屋稅 5,500 千元。

二、租賃成本：

服務費用：係本行出租投資性不動產以外之資產，依實際需要估列之修理保養與保固費 1,000 千元。

三、代理費用：

係本行經辦代理業務，依業務需要估列之郵費、國內旅費及推展費等費用，計 865 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 115 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
8,988,330	9,568,802	用人費用	5202011	9,773,005	9,089,798	683,207
4,794,274	5,442,844	正式員額薪資	52020111	5,514,402	5,514,402	
23,073	28,445	臨時人員薪資	52020112	27,400	27,400	
866,416	1,017,411	加班費	52020113	1,010,480	1,010,480	
188,302	247,212	津貼	52020114	255,776	255,776	
1,773,291	1,451,425	獎金	52020115	1,470,507	919,067	551,440
794,280	811,954	退休及卹償金	52020116	910,717	910,717	
548,579	569,382	福利費	52020118	583,672	451,905	131,767
115	129	提繳費	52020119	51	51	
1,959,777	2,107,392	服務費用	5202012	2,159,575	487,369	1,672,206
146,882	134,193	水電費	52020121	149,897		149,897
198,033	223,800	郵電費	52020122	223,328		223,328
29,142	38,184	旅運費	52020123	38,267	26,018	12,249
40,781	33,246	印刷裝訂及公告費	52020124	33,773		33,773
206,260	230,214	修理保養與保固費	52020125	226,784	226,784	
516,908	519,912	保險費	52020126	520,992	19,065	501,927
195,445	228,851	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	215,502	215,502	
415,682	472,771	專業服務費	52020128	524,506		524,506
28,215	30,526	公關慰勞費	52020129	30,526		30,526
182,429	195,695	推展費	5202012B	196,000		196,000
120,121	141,820	材料及用品費	5202013	133,043	117,351	15,692
15,258	15,184	使用材料費	52020131	14,214	5,522	8,692
104,862	126,636	用品消耗	52020132	118,829	111,829	7,000
295,270	246,026	租金與利息	5202014	248,157	37,777	210,380
88	100	地租及水租	52020141	100	100	
6,246	5,059	房租	52020142	4,236	4,236	
256,224	209,427	機器租金	52020143	210,380		210,380
4,618	5,616	交通及運輸設備租金	52020144	6,622	6,622	
28,093	25,824	什項設備租金	52020145	26,819	26,819	
1,606,664	1,660,942	折舊及攤銷	5202015	1,671,057	1,671,057	

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 115 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
255,124	247,691	房屋折舊	52020152	254,439	254,439	
421,512	397,971	機械及設備折舊	52020153	417,364	417,364	
29,054	27,746	交通及運輸設備折舊	52020154	27,429	27,429	
68,709	66,148	什項設備折舊	52020155	68,205	68,205	
504,018	558,615	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	519,658	519,658	
328,248	362,771	攤銷	52020158	383,962	383,962	
3,461,546	2,837,563	稅捐與規費	5202016	3,355,184	183,040	3,172,144
140,570	143,000	土地稅	52020162	143,000	143,000	
35,112	36,100	房屋稅	52020164	36,100	36,100	
3,234,761	2,612,071	消費與行為稅	52020165	3,119,498	2,567	3,116,931
51,048	46,392	規費	52020167	56,586	1,373	55,213
55		未足額進用身障人員差額補助費	52020168			
126,707	139,424	會費、補助、捐助與分攤	5202017	129,929	24,635	105,294
23,996	23,684	會費	52020171	24,635	24,635	
102,711	115,740	分攤	52020173	105,294		105,294
16,558,415	16,701,969	合 計		17,469,950	11,611,027	5,858,923

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 115 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 5,336,972 千元及工員工資 177,430 千元。

(二)臨時人員薪資：係僱用短期契約工，估列臨時工員工資 27,400 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 575,721 千元及未休假加班費 434,759 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 70,003 千元。

2.僻地津貼：係離島及東台地區服務人員津貼，估列 16,651 千元。

3.出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按其 1 個月薪資估列 56,075 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、稅款補助等及國內客服人員輪班津貼，估列 113,047 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 個月薪資總額核算估列 551,440 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 個月薪資總額估列 919,067 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」規定進行精算評估報告估列 882,944 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 115 年度

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估報告估列 12,773 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 360,216 千元。

2.傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條估列員工健康檢查費 6,262 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 131,767 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 900 元估列 4,796 千元，另加本行羽球隊經費 65,741 千元、網球隊經費 6,618 千元，合計估列 77,155 千元。

5.其他福利費：為落實員工照護，善盡社會責任，估列員工每胎生育給付補足至 10 萬元之經費，計 8,272 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 51 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 144,805 千

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 115 年度

元、工作場所水費 3,938 千元及煤氣費 1,154 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 47,969 千元、電話費 36,500 千元及數據通信費 138,859 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 9,000 千元。

2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區業務洽談、視察、開會及業務查核等）與因業務需要往返大陸地區之各項旅費暨大陸地區員工赴任之川費，估列 6,900 千元。

3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國業務洽談、視察、開會、業務查核及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費暨國外單位員工赴任之川裝費，估列 19,118 千元。

4.其他旅運費：主要係營業場所搬遷及運送公物等費用，估列 3,249 千元。

(四)印刷裝訂及公告費：

1.印刷及裝訂費：主要係單據、表報、傳票、帳簿及存摺等印製、函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 32,141 千元。

2.公告費：主要係辦理營業場所遷址、每月利率公告、各項業務招標及不動產標(出)租等刊登費用，估列 1,632 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 58,646 千元、機械及設備修護費 119,424 千元、交通及運輸設備修護費 18,317

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 115 年度

千元暨什項設備修護費 30,397 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 7,392 千元、機械及設備保險費 1,300 千元、交通及運輸設備保險費 5,224 千元、什項設備保險費 343 千元、現金、存放款及貨物保險費 501,927 千元、責任保險費 3,006 千元及其他保險費 1,800 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

係依業務需要估列之外包費，包含檔案管理庶務勞務承攬、交換票據委外收送、存匯集中作業委外登打、信用卡資料委外建檔、裝封及郵寄處理、客服服務、協助處理逾期放款催收款等庶務性工作、資訊系統維運委外、總分行清潔及聘僱廚工等相關後勤作業，估列 215,502 千元。

(八)專業服務費：

1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證及精算師精算退休金等費用，估列 61,984 千元。

2.法律事務費：係法律諮詢及訴訟費，包含追索債權衍生之訴訟費、收回行產及涉外訴訟律師費、海外單位債權文件諮詢費等，估列 11,269 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：包含 SWIFT 系統專業服務費、未上市(櫃)公司評價專案服務、資訊安全顧問服務、電腦系統資訊安全評估服務暨行動應用程式資安檢測、資訊安全課程及海外分行委託專案服務等，依業務需要估列 30,031 千元。

4.委託調查研究費：係辦理國際信用評等及公司治理委外評鑑費用、為加強清理逾放及催收款委託徵信公司或向稅捐稽徵機關

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 115 年度

查調資料費用、因應羽球館改建、行舍老舊及都更案委託專業機構辦理可行性評估及先期規劃作業費用等，估列 26,850 千元。

5.委託檢驗試驗費：係委託消防設備師或專業機構定期檢修行舍消防安全設備、辦理行舍建築物耐震能力評估等所需費用，估列 4,130 千元。

6.電腦軟體服務費：係委託研究設計電腦軟體、系統維護及購買套裝軟體等，依業務需要估列 226,111 千元。

7.保警及保全費用：係總分支單位委託保全公司之保全警衛費用及自動櫃員機監控保全費用等，依業務需要估列 164,131 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 28,026 千元。

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

(十)推展費：為積極推廣各項業務所需之廣告、行銷及宣導等費用，依業務需要估列 196,000 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 5,522 千元，依業務發展需要估列各項耗用之油脂 90 千元及設備零件 8,602 千元。

(二)用品消耗：

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 115 年度

1.服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，依預計人數估列 42,632 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 7,000 千元、報章雜誌 6,000 千元、農業與園藝用品 8,000 千元、電腦消耗品 21,479 千元及其他用品消耗 33,718 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 4,236 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 210,380 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 2,444 千元及電信設備租金 4,178 千元。

(五)什項設備租金：包含海外單位金融資訊線路、租賃金庫門禁管制系統設備、總分支單位影印機及電報室高速印表機等租金，估列 26,819 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列，包括一般房屋折舊 254,439 千元、機械及設備折舊 417,364 千元、交通及運輸設備折舊 27,429 千元、什項設備折舊 68,205 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 486,896 千元及租賃權益改良折舊 32,762 千元。

(二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 383,962 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用說明

中華民國 115 年度

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 143,000 千元。
- (二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 36,100 千元。
- (三)消費與行為稅：包括營業稅 2,889,572 千元、印花稅 227,359 千元及使用牌照稅 2,567 千元。
- (四)規費：包括行政規費 54,593 千元、汽車燃料使用費 1,373 千元及其他規費 620 千元。

七、會費、補助、捐助與分攤：

- (一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會費 542 千元、學術團體會費 4,976 千元及職業團體會費 19,117 千元。
- (二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括分攤大樓管理費 54,283 千元及分攤其他費用 51,011 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 115 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
1,096,557	1,239,022	用人費用	5203011	1,275,542	1,199,133	76,409
615,198	748,235	正式員額薪資	52030111	767,330	767,330	
79	2,976	臨時人員薪資	52030112	1,600	1,600	
102,538	120,928	加班費	52030113	117,678	117,678	
1,013	1,205	津貼	52030114	1,205	1,205	
230,772	201,730	獎金	52030115	210,357	133,948	76,409
105,789	110,848	退休及卹償金	52030116	125,820	125,820	
84		資遣費	52030117			
41,084	53,100	福利費	52030118	51,552	51,552	
16,763	16,213	服務費用	5203012	17,241	17,241	
199	145	水電費	52030121	215	215	
3,034	3,350	郵電費	52030122	3,150	3,150	
11,237	10,750	旅運費	52030123	11,358	11,358	
1,825	1,300	印刷裝訂及公告費	52030124	1,850	1,850	
375	584	修理保養與保固費	52030125	584	584	
93	84	保險費	52030126	84	84	
11,614	12,530	材料及用品費	5203013	12,815	12,815	
584	424	使用材料費	52030131	573	573	
11,031	12,106	用品消耗	52030132	12,242	12,242	
623	1,215	折舊及攤銷	5203015	800	800	
623	1,215	房屋折舊	52030152	800	800	
30,099	32,266	稅捐與規費	5203016	30,751	30,751	
29,905	31,105	土地稅	52030162	30,450	30,450	
139	1,105	房屋稅	52030164	245	245	
31	31	消費與行為稅	52030165	31	31	
25	25	規費	52030167	25	25	
731	1,694	其他	5203019	1,062	1,062	
731	1,694	其他費用	52030191	1,062	1,062	
1,156,386	1,302,940	合 計		1,338,211	1,261,802	76,409

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 115 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董監事報酬 3,240 千元、職員薪金 725,683 千元及工員工資 38,407 千元。
- (二)臨時人員薪資：依業務實際需要聘用工讀生之臨時工員工資，估列 1,600 千元。
- (三)加班費：依業務發展需要估列，包含延長工時加班費 57,437 千元及未休假加班費 60,241 千元。
- (四)津貼：係電腦機房工作人員輪班津貼，估列 1,205 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 個月薪資總額核算估列 76,409 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 個月薪資總額估列 127,348 千元。
 - 3.其他獎金：係發給退休人員獎章獎勵金，估列 6,600 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 120,056 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 2,764 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。
- (七)福利費：

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 115 年度

- 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 48,354 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，估列員工健康檢查費，計 852 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 900 元估列 676 千元。
- 4.退休福利費：包括早期退休人員年節照護金、退休人員紀念(品)牌及聯誼費等，估列 1,655 千元。
- 5.其他福利費：係在職亡故遺眷照護費用，估列 15 千元。

二、服務費用：

- (一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 165 千元、宿舍水費 5 千元及煤氣費 45 千元。
- (二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 1,800 千元及電話費 1,350 千元。
- (三)旅運費：
 - 1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 11,008 千元。
 - 2.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 350 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 1,850 千元。
- (五)修理保養與保固費：參照固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，係交通及運輸設備修護費 584 千元。
- (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 84 千元。

三、材料及用品費：

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 115 年度

(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 73 千元及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，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，依預計人數估列 6,008 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 300 千元、報章雜誌 800 千元、農業與園藝用品 1,900 千元及其他用品消耗 3,234 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 800 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 30,450 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列之宿舍房屋稅 245 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 31 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費估列 25 千元。

六、其他：

其他費用：包括動員作業及演習費 304 千元、總分支單位滅火機換藥等消防用品 250 千元、端正政風經費 275 千元及其他雜支等 233 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 115 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
22,889	25,521	研究發展費用	529801	33,912	12,374	21,538
17,928	20,687	服務費用	5298012	28,427	9,526	18,901
3,013	3,007	印刷裝訂及公告費	52980124	2,606	2,606	
13,094	15,380	專業服務費	52980128	23,621	4,720	18,901
1,821	2,300	推展費	5298012B	2,200	2,200	
2,796	2,880	材料及用品費	5298013	2,848	2,848	
2,796	2,880	用品消耗	52980132	2,848	2,848	
2,165	1,954	稅捐與規費	5298016	2,637		2,637
2,165	1,954	規費	52980167	2,637		2,637
41,306	49,460	員工訓練費用	529802	49,417	41,585	7,832
37,639	40,106	服務費用	5298022	41,687	33,855	7,832
6,200	8,490	旅運費	52980223	7,832		7,832
150	418	印刷裝訂及公告費	52980224	361	361	
31,289	31,198	專業服務費	52980228	33,494	33,494	
3,668	9,354	材料及用品費	5298023	7,730	7,730	
3,668	9,354	用品消耗	52980232	7,730	7,730	
64,195	74,981	合 計		83,329	53,959	29,370

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 115 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

- 1.印刷裝訂及公告費：係編印中英文年報、土銀行訊及電子雙月刊暨編印永續報告書等印刷及裝訂費，估列 2,606 千元。
- 2.專業服務費：
 - (1)會計師及精算師公費：委請會計師出具發行永續發展債券報告等費用，估列 750 千元。
 - (2)工程及管理諮詢服務費：係委請顧問辦理申請專利、氣候風險相關資料及碳揭露計畫、ISO 14001 環境管理系統、ISO 14064-1 溫室氣體盤查、ISO 45001 職業安全衛生管理系統、ISO 50001 能源管理系統暨綠色及永續定期存款等顧問諮詢服務，估列 18,151 千元。
 - (3)講課鐘點及稿費：年報及刊物等審稿、翻譯費用，估列 630 千元。
 - (4)委託調查研究費：委託專業機構辦理土地開發投資相關評估及規劃作業、委託財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理專案輔導計畫等費用，估列 1,405 千元。
 - (5)委託檢驗試驗費：因應政府 ESG 環境永續政策，辦理 ISO 14001 環境管理系統、ISO 14064-1 溫室氣體盤查、ISO 45001 職業安全衛生管理系統及 ISO 50001 能源管理系統等驗證費用，及辦理本行 TCFD 報告書之外部查核費用，估列 2,685 千元。
- 3.推展費：舉辦校園金融創新競賽、金融科技展及資訊展等活動參展及相關活動贈品，估列 2,200 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 115 年度

(二)材料及用品費：舉辦行務會議及各種業務會報費用 2,788 千元及其他用品消耗 60 千元。

(三)稅捐與規費：係申請專利等相關行政規費，估列 2,637 千元。

二、員工訓練費用：

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

(一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 7,832 千元、印製教材資料之印刷及裝訂費 361 千元、敦聘講師之講課鐘點及稿費 3,136 千元(含員工協助方案 98 千元)、參加各種專業訓練班之教育訓練費 30,358 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章雜誌 110 千元、學員訓練及講習餐費 7,420 千元及其他用品消耗 200 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
2,286,719	2,078,754	其他營業外費用	5998	2,009,816	446,382	1,563,434
200,402	200,727	投資性不動產費用	599801	202,114	202,114	
6,368	8,322	折舊及攤銷	5998015	7,114	7,114	
6,368	8,322	其他折舊性資產折舊	59980157	7,114	7,114	
194,034	192,405	稅捐與規費	5998016	195,000	195,000	
190,488	190,500	土地稅	59980162	190,500	190,500	
3,546	1,905	房屋稅	59980164	4,500	4,500	
1,884,643	1,609,864	優存超額利息	599807	1,563,434		1,563,434
1,884,643	1,609,864	租金與利息	5998074	1,563,434		1,563,434
1,884,643	1,609,864	利息	59980746	1,563,434		1,563,434
634	2,370	資產報廢損失	599835	1,000	1,000	
634	2,370	損失與賠償給付	5998358	1,000	1,000	
634	2,370	各項損失	59983581	1,000	1,000	
2,743		災害損失	599836			
2,743		損失與賠償給付	5998368			
2,743		各項損失	59983681			
198,297	265,793	什項費用	599898	243,268	243,268	
100,710	103,383	用人費用	5998981	106,108	106,108	
100,710	103,383	福利費	59989818	106,108	106,108	
95,460	159,410	會費、補助、捐助與分攤	5998987	134,160	134,160	
95,460	159,410	補助及捐助	59989872	134,160	134,160	
2,128	3,000	其他	5998989	3,000	3,000	
2,128	3,000	其他費用	59989891	3,000	3,000	
2,286,719	2,078,754	合 計		2,009,816	446,382	1,563,434

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 115 年度

其他營業外費用：

一、投資性不動產費用：

(一)折舊及攤銷：係本行非自用不動產依固定資產預計耐用年數，按平均法估列其他折舊性資產折舊 7,114 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 190,500 千元及一般房屋稅 4,500 千元。

二、優存超額利息：

本行員工優惠存款息所生之超額利息估列 1,563,434 千元，其中現職人員編列 319,311 千元，退休人員編列 1,244,123 千元。

三、資產報廢損失：參見第 79 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 106,108 千元。

(二)會費、補助、捐助與分攤：

1.補助政府機關(構)：係配合行政院政策推動「國家重點領域產學合作及人才培育創新條例」，補助台灣金融服務業聯合總會暨台灣金融研訓院籌設之國際金融學院、設置公立學校獎助學金及學術回饋金等，估列 10,730 千元。

2.捐助國內團體：為應業務推展需要，捐助財團法人中小企業信用保證基金、財團法人農業信用保證基金，暨參與區域型公益社團活動及回饋社會公益捐款等，估列 122,800 千元。

3.捐助私校：係設置獎助學金估列 630 千元。

(三)其他：係依業務需要估列之其他雜支費用 3,000 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 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						投資性 不動產	合 計
名 稱	編 號	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	397,837	676,528	23,248	58,753	55,807	1,212,173	682,716	1,894,889
分年性項目	9521	25,974					25,974		25,974
一次性項目	9522	371,863	676,528	23,248	58,753	55,807	1,186,199	682,716	1,868,915
合 計		397,837	676,528	23,248	58,753	55,807	1,212,173	682,716	1,894,889

註：1.表列「投資性不動產」係參與都市更新分回，以權利變換價值認列之「土地」及「房屋及建築」。

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	952	1,212,173			682,716	1,894,889	100.00
分年性項目	9521	25,974				25,974	100.00
一次性項目	9522	1,186,199			682,716	1,868,915	100.00
合 計		1,212,173			682,716	1,894,889	100.00

註：「自有資金」項下「其他」乙項，係參與都市更新分回之「投資性不動產」。

臺灣土地銀行
固定資產建設改良擴充
 中華民國

項 目		全 部					
		資 金 來 源					
名 稱	編 號	投資總額	自 有 資 金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	2,615,705	1,932,989			682,716	
分年性項目	9521	746,790	746,790				
一次性項目	9522	1,868,915	1,186,199			682,716	
合 計		2,615,705	1,932,989			682,716	

註：「自有資金」項下「其他」乙項，係參與都市更新分回之「投資性不動產」。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性	其 他	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	不 動 產 (房屋及建築)		
前年度決算資產原值	11,748	12,606,460	3,024,953	406,519	874,415	183,503	1,842,162	2,135,108	21,084,868
上年度預計增減資產原值		204,095	793,102	78,222	61,367	41,674	10,982	589,247	1,778,689
本年度預計增減資產原值		350,050	-435,127	-173,742	-421,883	55,807	8,500	458,221	-158,174
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額	11,748	13,160,605	3,382,928	310,999	513,899	280,984	1,861,644	3,182,576	22,705,383
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		255,239	417,364	27,429	68,205	32,762	38,258	486,896	1,326,153
其他營業成本							31,144		31,144
業務費用		254,439	417,364	27,429	68,205	32,762		486,896	1,287,095
管理費用		800							800
營業外費用							7,114		7,114
合 計		255,239	417,364	27,429	68,205	32,762	38,258	486,896	1,326,153

註：表列「其他」欄：係表達使用權資產之資訊。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				變 賣 收 入			盈餘 或 虧損
名 稱	編 號	成 本 或 重估增值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	
不動產、廠房及設備		111,460			111,460	692,201		692,201	580,741
土地	944010	111,460			111,460	692,201		692,201	580,741
投資性不動產	944110	769,930			769,930	1,120,016		1,120,016	350,086
土地		565,115			565,115	856,840		856,840	291,725
房屋及建築		204,815			204,815	263,176		263,176	58,361
合 計		881,390			881,390	1,812,217		1,812,217	930,827

臺灣土地銀行股份有限公司
資產變賣說明
中華民國 115 年度

不動產、廠房及設備：

土地：

係本行所屬臺北市中正區土地，因參與都市更新，認列領取道路用地補償費及換出土地之利益。

投資性不動產：

土地：

1. 本行所屬臺北市中正區，參與都市更新分回之土地標售。
2. 本行所屬臺北市大安區、新竹市南門段及竹蓮段等土地，配合政府都市更新政策之推行，辦理公共設施用地之土地標售。

房屋及建築：

係本行所屬臺北市中正區，參與都市更新分回之房屋標售。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 115 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		2,002,336	2,001,336		1,000		1,000
機械及設備	946030	1,324,710	1,324,048		662		662
交通及運輸設備	946040	196,990	196,891		99		99
什項設備	946050	480,636	480,397		239		239
合 計		2,002,336	2,001,336		1,000		1,000

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	19,400,802	1,940,080,175	500,150		500,150
台灣糖業股份有限公司	910640	56,611,310	5,661,131,030			
台灣電力股份有限公司	910650	630,000,000	63,000,000,000	432,022		432,022
中國建築經理股份有限公司	911250	900,000	90,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	9,261,853	926,185,339	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	7,937,333	793,733,252	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	7,464,600	746,460,000	60,594		60,594
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	103,011,456	10,301,145,558	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			
臺灣聯合銀行	912100	2,062,873	2,932,159	125,921		125,921
元大金融控股股份有限公司	912110	129,428,640	12,942,864,025	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	148,333,783	14,833,378,282	275,180		275,180
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
合 計				4,101,114		4,101,114

股份有限公司

其盈虧明細表

115 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
66,564,905	3.43	2.30	136,696	120,218	123,239
4,233,752	0.07	1.00	4,234	4,234	2,964
53,789,413	0.09				
5,394,600	5.99			5,395	6,474
662,296	0.07				1,356
700,000	3.53	7.50	5,250	4,900	6,020
25,399,459	3.20	2.00	46,181	45,399	34,049
888,081	4.04				184
9,442,082	1.26	2.50	23,605	20,601	18,158
186,821,206	1.81	0.20	35,249	31,614	29,824
60,000,000	5.68	0.66	39,600	39,600	48,000
5,000,000	2.94				1,000
10,237,317	2.83	0.50	5,119	5,119	13,309
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
146,250	4.99				
153,939,062	1.19				166,013
63,207,951	0.43	1.40	88,491	92,050	92,050
2,631,437	8.77				
59,198	0.99	0.97	57	69	89
1,200,000	2.00				
651,598,560			384,482	369,199	542,729

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 115 年度

- 一、 為配合臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司，由台灣金聯資產管理股份有限公司以現金吸收合併，經報奉行政院114年7月30日院授財會字第11409923921號函准予114年度先行收回投資金額25,000千元，並補辦115年度預算。
- 二、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利。
115年度預計獲配股票股利合計新臺幣 200,158千元，係臺灣證券交易所(股)股票股利計7,131,954股，每股面額10元，共計71,320千元；臺灣期貨交易所(股)股票股利計2,309,041股，每股面額10元，共計23,090千元；臺灣中小企業銀行(股)股票股利計10,574,785股，每股面額10元，共計105,748千元，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 115 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	452,727	2,500		455,227	453,977	預估維護改善工程費。
2. 臺北市潮州大樓開發案	160,517	1,500		162,017	161,267	預估維護改善工程費。
3. 臺北市金和大樓開發案	89,461	1,000		90,461	89,961	預估維護改善工程費。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,816,983	3,500		1,820,483	1,818,733	預估維護改善工程費。
5. 臺北市永康街開發案	109,032			109,032	109,032	
6. 臺中干城重劃區開發案	318,229			318,229	318,229	
7. 其他土地開發利用	149,846			149,846	149,846	
合 計	3,096,795	8,500		3,105,295	3,101,045	

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 115 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			19,400,000	10,560,000,000	10.00	105,600,000	100.00	
		86,200,000			19,400,000	10,560,000,000	10.00	105,600,000	100.00	
合 計		86,200,000			19,400,000	10,560,000,000	10.00	105,600,000	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 115 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		2,341,900,000				62,334,078	
貼 現		593,904				22,663	
新臺幣戶		593,904	3.816%			22,663	
透 支		5,382				140	
新臺幣戶		5,382	2.593%			140	
擔保透支		110,688				3,033	
新臺幣戶		110,688	2.740%			3,033	
短期放款		85,037,881				1,996,209	
新臺幣戶		72,083,697	2.032%			1,464,741	
新臺幣戶		15,894	4.081%			649	
新臺幣戶		2,656,890	3.100%			82,364	
新臺幣戶		2,656,891	3.100%			82,364	
美金戶		591,840	4.800%			28,408	
美金戶		5,098,537	5.120%			261,045	
美金戶		543,749	5.940%			32,299	
美金戶		228,489	3.730%			8,523	
美金戶		427,757	2.990%			12,790	
美金戶		690,073	3.190%			22,013	
美金戶		44,064	2.300%			1,013	
短期擔保放款		64,565,118				1,887,836	
新臺幣戶		26,299,772	2.350%			618,045	
新臺幣戶		1,250,000	4.300%			53,750	證券融資
新臺幣戶		33,276,305	3.211%			1,068,502	
新臺幣戶		596,000	2.850%			16,986	
美金戶		164,400	4.960%			8,154	
美金戶		263,040	4.960%			13,047	
美金戶		256,159	3.890%			9,965	
美金戶		1,069,707	2.960%			31,663	
美金戶		591,106	3.860%			22,817	
美金戶		798,629	5.623%			44,907	
中期放款		402,640,836				13,034,911	
新臺幣戶		276,558,719	2.502%			6,919,499	
新臺幣戶		27,621,602	2.411%			665,957	
新臺幣戶		1,524,834	3.691%			56,282	
美金戶		26,534,160	5.382%			1,428,068	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 115 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		9,811,115	6.070%			595,535	
美金戶		13,040,478	6.260%			816,334	
美金戶		15,951,211	5.160%			823,083	
美金戶		8,843,857	3.490%			308,651	
美金戶		1,278,615	3.850%			49,227	
美金戶		361,333	5.790%			20,921	
美金戶		21,114,912	6.400%			1,351,354	
中期擔保放款		436,496,949				12,442,577	
新臺幣戶		401,488,933	2.689%			10,796,037	
新臺幣戶		7,546,503	2.861%			215,905	
新臺幣戶		48,000	2.691%			1,292	
美金戶		1,972,800	5.992%			118,210	
美金戶		14,263,562	5.570%			794,449	
美金戶		990,645	5.240%			51,910	
美金戶		1,771,709	4.820%			85,396	
美金戶		3,031,201	3.240%			98,211	
美金戶		1,514,360	3.800%			57,546	
美金戶		628,521	6.400%			40,225	
美金戶		3,017,042	5.923%			178,699	
美金戶		223,673	2.100%			4,697	
長期放款		36,065,390				1,283,087	
新臺幣戶		22,912,230	2.643%			605,570	
新臺幣戶		2,861,343	2.671%			76,426	
美金戶		6,773,280	5.603%			379,507	
美金戶		2,573,137	6.260%			161,078	
美金戶		945,400	6.400%			60,506	
長期擔保放款		1,316,383,852				31,663,622	
新臺幣戶		222,140,579	2.482%			5,513,529	
新臺幣戶		1,082,678,353	2.361%			25,562,036	
美金戶		5,852,640	5.038%			294,856	
美金戶		172,803	6.070%			10,489	
美金戶		1,281,706	6.260%			80,235	
美金戶		1,803,213	3.790%			68,342	
美金戶		656,739	4.000%			26,270	
美金戶		289,298	6.400%			18,515	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		1,508,521	5.923%			89,350	
存款準備金息		76,041,617				700,495	
新臺幣戶		76,041,617	0.921%			700,495	
存放央行(轉存款)		26,000,000				241,800	
新臺幣戶		26,000,000	0.930%			241,800	
存放銀行同業息		11,369,980				363,078	
新臺幣戶		992,000	0.150%			1,488	
新臺幣戶		1,793,600	2.500%			44,840	
美金戶		410,986	4.933%			20,276	
美金戶		248,967	0.265%			660	
美金戶		173,055	0.520%			900	
美金戶		2,160,773	2.965%			64,067	
美金戶		1,744,308	3.980%			69,423	
美金戶		3,257,726	4.116%			134,101	
美金戶		394,560	4.750%			18,742	
美金戶		194,005	4.423%			8,581	
拆放銀行同業息		60,202,691				2,239,138	
新臺幣戶		7,000,000	0.740%			51,800	
新臺幣戶		30,559,557	3.850%			1,176,543	
美金戶		2,344,317	3.800%			89,084	
美金戶		7,599,629	4.568%			347,184	
美金戶		5,918,400	4.950%			292,961	
美金戶		3,385,320	3.750%			126,950	
美金戶		1,972,800	4.907%			96,805	
美金戶		353,483	1.700%			6,009	
美金戶		1,069,185	4.845%			51,802	
債票券息						12,751,437	
新臺幣戶						6,162,436	
美金戶		59,184,000	4.060%			2,402,870	
美金戶		59,184,000	4.060%			2,402,870	
美金戶		7,730,853	5.050%			390,417	
美金戶		2,734,575	5.770%			157,785	
美金戶		3,844,873	3.580%			137,646	
美金戶		1,846,837	4.900%			90,495	
美金戶		9,110,401	4.760%			433,655	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 115 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		8,076,785	5.520%			445,839	
美金戶		2,252,543	5.073%			114,272	
美金戶		822,000	1.600%			13,152	
其他利息						460,230	
買入匯款息		51,000				77	
新臺幣戶		51,000	0.150%			77	
出口押匯息		986				49	
美金戶		986	4.960%			49	
信用循環息						49,200	
新臺幣戶						49,200	
押租金息						132	
新臺幣戶						132	
其他						410,772	
新臺幣戶						410,772	
合 計						79,090,256	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 115 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						99,104	
新臺幣戶						95,472	
美金戶						3,632	
退票費						65	
新臺幣戶						65	
保管費						147,476	
新臺幣戶						147,476	
保證費		64,000,000				360,862	
新臺幣戶		62,914,986				352,420	
美金戶		1,085,014				8,442	
代理費						163,876	
代放款手續費		23,500,000				114,759	
新臺幣戶		23,500,000				114,759	
代售金銀幣						2,407	
新臺幣戶						2,407	
代理費(代收業務)						46,710	
新臺幣戶						46,710	
承兌費						164	
新臺幣戶						164	
帳戶管理費						11,831	
新臺幣戶						1,474	
美金戶						10,357	
開狀費						31,508	
新臺幣戶						28,035	
美金戶						3,473	
有價證券簽證		33,000,000				6,600	
新臺幣戶		33,000,000	0.0200%			6,600	
信託投資費						170,753	
新臺幣戶						170,753	
出口押匯費						7,744	
新臺幣戶						7,580	
美金戶						164	
受託費						8,198	
新臺幣戶						7,580	
美金戶						618	
保兌費						195	
新臺幣戶						195	
信用狀通知費						878	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 115 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	
新臺幣戶						779	
美金戶						99	
經理票券						5,000	
新臺幣戶						5,000	
跨行手續費						22,198	
新臺幣戶						22,198	
登錄公債手續費						200	
新臺幣戶						200	
金融卡款項						4,500	
新臺幣戶						4,500	
信用卡費						178,156	
新臺幣戶						178,156	
收單手續費						449,600	
新臺幣戶						449,600	
信用消費違約息						1,203	
新臺幣戶						1,203	
電子商務						18,417	
新臺幣戶						18,417	
開發基金						54,550	
新臺幣戶						54,550	
信託通路費						134,704	
新臺幣戶						134,704	
信託管理費						235,400	
新臺幣戶						235,400	
九二一專案貸款						502	
新臺幣戶						502	
應收帳款管理						1	
新臺幣戶						1	
臨櫃服務						11,390	
新臺幣戶						11,390	
進口什項收入						33,683	
新臺幣戶						32,680	
美金戶						1,003	
其他						101,030	
新臺幣戶						56,416	
美金戶						44,614	
全國性繳費(稅)						4,827	
新臺幣戶						4,827	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 115 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	
聯貸						535,982	
新臺幣戶						366,000	
美金戶						169,982	
預約付款融資手續費						13	
新臺幣戶						13	
金融卡發卡手續費						3,897	
新臺幣戶						3,897	
開辦費						256,403	
新臺幣戶						256,403	
其他授信手續費						80,015	
新臺幣戶						80,015	
ACH媒體自動交換						31,370	
新臺幣戶						31,370	
電子金融業務						85,029	
新臺幣戶						85,029	
協商服務費						472	
新臺幣戶						472	
異業結盟						2,137	
新臺幣戶						2,137	
黃金存摺						250	
新臺幣戶						250	
POS機繳款						34	
新臺幣戶						34	
ATM一般繳費						588	
新臺幣戶						588	
公務機關查詢費						5,110	
新臺幣戶						5,110	
憑證卡費用						468	
新臺幣戶						468	
憑證費用						1,294	
新臺幣戶						1,294	
人身保險						522,605	
新臺幣戶						522,605	
產物保險						72,605	
新臺幣戶						72,605	
合 計						3,862,887	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 115 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		24,454,024				0	
新臺幣戶		24,378,185	0.000%			0	
美金戶		9,750	0.000%			0	
美金戶		5,687	0.000%			0	
美金戶		57,047	0.000%			0	
美金戶		3,355	0.000%			0	
活 期 存 款		547,259,371				3,176,886	
活期存款		436,771,379				2,748,973	
新臺幣戶		435,064,682	0.630%			2,740,907	
美金戶		8,218	0.000%			0	
美金戶		795,577	0.270%			2,148	
美金戶		501,659	0.550%			2,759	
美金戶		235,997	0.350%			826	
美金戶		124,291	0.420%			522	
美金戶		40,955	4.423%			1,811	
外匯活期存款		110,487,992				427,913	
新臺幣戶		105,981,206	0.275%			291,448	
美金戶		4,506,786	3.028%			136,465	
定 期 存 款		699,238,195				13,383,529	
美金戶		13,394,728	4.329%			579,834	
美金戶		8,486,517	5.000%			424,326	
美金戶		7,824,060	4.020%			314,527	
美金戶		450,962	1.540%			6,945	
美金戶		73,869	1.930%			1,426	
美金戶		2,846	1.550%			44	
美金戶		63,097	3.800%			2,398	
美金戶		369,584	4.523%			16,716	
美金戶		23,486	1.100%			258	
一個月期		31,124,630				429,520	
新臺幣戶		21,205,595	1.380%			292,637	固定利率
新臺幣戶		9,919,035	1.380%			136,883	機動利率
三個月期		87,908,512				1,265,882	
新臺幣戶		65,414,669	1.440%			941,971	固定利率
新臺幣戶		22,493,843	1.440%			323,911	機動利率
六個月期		97,100,843				1,568,179	
新臺幣戶		49,388,490	1.615%			797,624	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 115 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	
新臺幣戶		47,712,353	1.615%			770,555	機動利率
九 個 月 期		9,380,142				162,277	
新臺幣戶		4,659,398	1.730%			80,608	固定利率
新臺幣戶		4,720,744	1.730%			81,669	機動利率
一 年 期		252,937,287				4,691,987	
新臺幣戶		210,390,194	1.855%			3,902,738	固定利率
新臺幣戶		42,547,093	1.855%			789,249	機動利率
二 年 期		1,340,155				24,927	
新臺幣戶		651,202	1.860%			12,112	固定利率
新臺幣戶		688,953	1.860%			12,815	機動利率
三 年 期		2,173,505				40,645	
新臺幣戶		939,996	1.870%			17,578	固定利率
新臺幣戶		1,233,509	1.870%			23,067	機動利率
可轉讓定期存單		492,649				2,808	
新臺幣戶		492,649	0.570%			2,808	
外匯定期存款		186,091,323				3,850,830	
新臺幣戶		109,756,147	0.810%			889,025	
美金戶		76,335,176	3.880%			2,961,805	
郵匯局轉存款		337,102,802				5,832,067	
六 個 月 期		175,495,719				2,834,256	
新臺幣戶		175,495,719	1.615%			2,834,256	
一 年 期		161,607,083				2,997,811	
新臺幣戶		161,607,083	1.855%			2,997,811	
公 庫 存 款		163,899,999				2,063,740	
公庫存款(支存)		4,758,041				0	
新臺幣戶		4,758,041	0.000%			0	
公庫存款(活期)		67,082,737				613,807	
新臺幣戶		67,082,737	0.915%			613,807	
公庫存款(定期)		92,059,221				1,449,933	
新臺幣戶		92,059,221	1.575%			1,449,933	
活期儲蓄存款		578,223,133				5,671,684	
活期儲蓄存款		520,251,868				5,072,456	
新臺幣戶		520,251,868	0.975%			5,072,456	
活期儲蓄存款		51,893,172				505,958	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國 115 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	
新臺幣戶		51,893,172	0.975%			505,958	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		6,078,093				93,270	
新臺幣戶		2,704,840	1.880%			50,851	現職員工存款
新臺幣戶		2,257,926	0.980%			22,128	
新臺幣戶		501,656	1.745%			8,754	行員自提儲金
新臺幣戶		613,671	1.880%			11,537	行員自提儲金
定期儲蓄存款		609,822,476				11,474,038	
一 年 期		133,901,313				2,517,345	
新臺幣戶		133,901,313	1.880%			2,517,345	固定利率
一 年 期		390,579,709				7,342,899	
新臺幣戶		390,579,709	1.880%			7,342,899	機動利率
二 年 期		7,769,124				146,836	
新臺幣戶		7,769,124	1.890%			146,836	固定利率
二 年 期		42,781,148				808,564	
新臺幣戶		42,781,148	1.890%			808,564	機動利率
三 年 期		7,496,375				142,431	
新臺幣戶		7,496,375	1.900%			142,431	固定利率
三 年 期		14,098,998				267,881	
新臺幣戶		14,098,998	1.900%			267,881	機動利率
行員定期儲蓄存款		13,195,809				248,082	
新臺幣戶		13,195,809	1.880%			248,082	行員退休金存款
債券息		123,300,000				1,951,412	
金融債券息		119,300,000				1,909,412	
新臺幣戶		7,900,000	1.954%			154,400	次順位金融債券
新臺幣戶		1,200,000	2.200%			2,200	(預計115年11月底發行)
新臺幣戶		39,800,000	2.267%			902,299	無到期日非累積次順位金融債券
新臺幣戶		5,300,000	3.200%			14,133	(預計115年11月底發行)
新臺幣戶		55,100,000	1.491%			821,380	主順位金融債券
新臺幣戶		10,000,000	1.800%			15,000	(預計115年11月底發行)
其他債券息		4,000,000				42,000	
新臺幣戶		4,000,000	1.050%			42,000	附買回債券
央行其他融資		1,176,921				45,665	
美金戶		1,176,921	3.880%			45,665	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 115 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	
銀行同業存款(活期)		2,570,727				7,586	
新臺幣戶		2,527,136	0.300%			7,581	
美金戶		5,832	0.000%			0	
美金戶		11,390	0.000%			0	
美金戶		17,431	0.000%			0	
美金戶		8,938	0.058%			5	
銀行同業存款(定期)		864,061				22,707	
美金戶		228,702	1.800%			4,117	
美金戶		414,614	2.780%			11,526	
美金戶		220,745	3.200%			7,064	
透支銀行同業		920				48	
新臺幣戶		920	5.250%			48	
銀行同業拆放		192,191,722				7,296,376	
新臺幣戶		20,000,000	0.680%			136,000	
新臺幣戶		54,146,764	3.810%			2,062,992	
美金戶		16,821,422	3.644%			612,973	
美金戶		18,468,060	4.361%			805,385	
美金戶		19,234,800	4.990%			959,817	
美金戶		21,130,260	4.290%			906,488	
美金戶		5,214,401	2.212%			115,343	
美金戶		622,207	2.190%			13,626	
美金戶		994,167	1.900%			18,889	
美金戶		27,701,400	4.850%			1,343,518	
美金戶		7,003,361	4.503%			315,361	
美金戶		854,880	0.700%			5,984	
其 他 利 息						27,755	
融券息		75,000				150	
新臺幣戶		35,000	0.200%			70	融券擔保價款
新臺幣戶		40,000	0.200%			80	融券保證金
什項息						3,000	
新臺幣戶						3,000	保證金息、什項息
租賃利息						24,605	
新臺幣戶						13,996	租賃負債
美金戶						10,609	租賃負債
合 計						50,953,493	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費支出						460	
新臺幣戶						80	
美金戶						380	
託辦費						440	
新臺幣戶						440	
票據交換所自動化服務費						74,045	
新臺幣戶						74,045	
信用卡費用						565,206	
新臺幣戶						565,206	
跨行手續費						171,881	
新臺幣戶						171,881	
轉融券手續費						250	
新臺幣戶						250	
金融卡款項						4,369	
新臺幣戶						4,369	
電子商務						27,440	
新臺幣戶						27,440	
聯貸						15,786	
新臺幣戶						2,000	
美金戶						13,786	
臺支手續費						440	
新臺幣戶						440	
其他						88,943	
新臺幣戶						58,673	
美金戶						30,270	
信託手續費						20,040	
新臺幣戶						20,040	
協商服務費						600	
新臺幣戶						600	
減免跨行匯兌費用						9,774	
新臺幣戶						9,774	
合 計						979,674	

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 115 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					59,232	
水電費	510307 21					1,610	
工作場所電費	510307 2102					1,550	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					7,902	
郵費	510307 2201					1,120	
電話費	510307 2202					1,300	
數據通信費	510307 2204					5,482	
旅運費	510307 23					120	
國內旅費	510307 2301					100	
其他旅運費	510307 2398					20	
印刷裝訂及公告費	510307 24					650	
印刷及裝訂費	510307 2401					650	
修理保養與保固費	510307 25					3,952	
一般房屋修護費	510307 2502					120	
機械及設備修護費	510307 2505					2,932	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					500	
什項設備修護費	510307 2507					400	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					38,826	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					35,776	
外包費	510307 2709					3,050	
專業服務費	510307 28					5,172	
講課鐘點及稿費	510307 2805					40	
電腦軟體服務費	510307 2809					5,132	
推展費	510307 2B					1,000	
推展費	510307 2B01					1,000	
材料及用品費	510307 3					747	
使用材料費	510307 31					15	
設備零件	510307 3106					15	
用品消耗	510307 32					732	

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 115 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	
辦公(事務)用品	510307 3201					67	
報章雜誌	510307 3202					85	
農業與園藝用品	510307 3203					70	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					490	
租金與利息	510307 4					12,773	
機器租金	510307 43					8,153	
電腦租金及使用費	510307 4301					8,153	
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					4,600	
什項設備租金	510307 4501					4,600	
稅捐與規費	510307 6					6,918	
消費與行為稅	510307 65					6,918	
營業稅	510307 6505					6,691	
印花稅	510307 6506					227	
會費、補助、捐助與分攤	510307 7					310	
會費	510307 71					310	
職業團體會費	510307 7103					310	
合 計						79,980	

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115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
3,600,191,695	資產	1	3,721,078,257	3,658,989,502	62,088,755
750,148,269	流動資產	11	769,312,740	745,847,198	23,465,542
24,953,745	現金	1101	27,006,937	17,388,394	9,618,543
17,095,628	庫存現金	110101	18,031,854	9,068,906	8,962,948
9,259	零用及週轉金	110104	8,120	8,217	-97
7,182,152	待交換票據	110105	8,355,359	7,690,309	665,050
666,706	庫存外幣	110106	611,604	620,962	-9,358
58,455,713	存放銀行同業	1102	62,891,575	57,564,993	5,326,582
10,055,382	存放銀行同業	110201	14,097,445	12,346,174	1,751,271
48,436,473	拆放銀行同業	110205	48,830,566	45,268,745	3,561,821
-36,141	備抵損失-拆放銀行同業	110206	-36,436	-49,926	13,490
153,448,682	存放央行	1103	156,813,641	154,739,310	2,074,331
127,448,860	存放央行	110301	130,450,345	128,376,002	2,074,343
25,999,822	轉存央行存款	110302	26,363,296	26,363,308	-12
380,000	存出信託賠償準備金	110305	360,000	400,000	-40,000
-380,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-360,000	-400,000	40,000
489,263,679	流動金融資產	1104	493,745,144	487,710,103	6,035,041
1,076,355	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	1,201,273	2,185,645	-984,372
3,257,170	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	4,074,651	2,588,852	1,485,799
548,510	附賣回票券及債券投資	110407	668,708	428,614	240,094
93,317,512	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110428	95,377,528	93,117,977	2,259,551
1,118,755	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	1,829,004	2,376,226	-547,222
389,947,016	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	390,595,805	387,014,614	3,581,191
-1,640	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-1,825	-1,825	0
13,198,040	應收款項	1105	16,110,100	17,354,109	-1,244,009
1,905,197	應收帳款	110504	2,268,727	2,084,822	183,905
-26,953	備抵損失-應收帳款	110505	-32,095	-36,617	4,522
1,017	應收其他退稅款	110510	1,650	1,599	51
15,963	應收收益	110511	18,347	17,121	1,226
-1,322	備抵損失-應收收益	110512	-1,519	-1,326	-193
7,712,744	應收利息	110515	9,899,560	10,037,310	-137,750
-13,104	備抵損失-應收利息	110516	-16,820	-26,154	9,334
1,229,992	應收承兌票款	110519	1,407,440	1,340,054	67,386
-12,300	備抵損失-應收承兌匯票	110520	-14,074	-14,110	36
12,045	應收代買證券價款	110536	21,591	15,962	5,629
1,981,783	應收交割帳款	110538	2,254,003	3,045,901	-791,898
406,478	其他應收款	110598	313,710	910,475	-596,765
-13,501	備抵損失-其他應收款	110599	-10,420	-20,928	10,508
722,153	本期所得稅資產	1106	820,450	1,201,882	-381,432
581,731	應收所得稅退稅款	110601		581,731	-581,731
140,422	預付所得稅稅款	110602	820,450	620,151	200,299
10,073,809	預付款項	1111	11,890,020	9,851,704	2,038,316
42,676	預付費用	111103	76,778	58,572	18,206
10,031,133	其他預付款	111198	11,813,242	9,793,132	2,020,110
32,448	短期墊款	1112	34,873	36,703	-1,830
83,671	短期墊款	111201	89,925	87,404	2,521
-51,223	備抵損失-短期墊款	111202	-55,052	-50,701	-4,351
2,402,250,668	押匯貼現及放款	12	2,383,207,581	2,381,516,786	1,690,795
1,019,627	押匯及貼現	1201	929,867	1,032,120	-102,253
205,635	出口押匯	120102	204,152	186,032	18,120
815,346	貼現	120103	726,678	846,849	-120,171
-1,353	備抵損失-押匯及貼現	120104	-963	-761	-202
90,741,635	短期放款及透支	1202	87,609,033	79,106,296	8,502,737
6,024	透支	120201		6,024	-6,024
91,066,033	短期放款	120202	87,928,042	79,388,323	8,539,719

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-330,416	備抵損失-短期放款及透支	120203	-319,009	-288,046	-30,963
-5	備抵損失-應收帳款融資	120205		-5	5
31,491,791	短期擔保放款及透支	1203	67,550,045	56,855,637	10,694,408
328,473	擔保透支	120301	300,031	225,140	74,891
29,804,817	短期擔保放款	120302	66,612,153	55,359,922	11,252,231
-277,672	備抵損失-短期擔保放款及透支	120303	-571,579	-515,752	-55,827
1,638,460	應收證券融資款	120306	1,211,130	1,790,112	-578,982
-2,287	備抵損失-應收證券融資款	120307	-1,690	-3,785	2,095
409,957,066	中期放款	1204	411,770,423	424,472,623	-12,702,200
414,532,623	中期放款	120401	416,386,514	426,797,939	-10,411,425
20,207	中期放款溢價調整	120402			
-4,595,763	備抵損失-中期放款	120404	-4,616,091	-2,325,316	-2,290,775
451,019,588	中期擔保放款	1205	441,726,249	395,942,337	45,783,912
459,967,152	中期擔保放款	120501	451,509,285	409,434,513	42,074,772
-8,947,563	備抵損失-中期擔保放款	120504	-9,783,036	-13,492,176	3,709,140
31,907,474	長期放款	1206	33,474,006	26,319,465	7,154,541
34,525,674	長期放款	120601	37,302,806	30,991,747	6,311,059
-2,618,201	備抵損失-長期放款	120604	-3,828,800	-4,672,282	843,482
1,386,113,487	長期擔保放款	1207	1,340,147,958	1,397,788,308	-57,640,350
1,408,502,622	長期擔保放款	120701	1,361,794,637	1,418,468,010	-56,673,373
-22,389,136	備抵損失-長期擔保放款	120704	-21,646,679	-20,679,702	-966,977
396,462,954	基金、投資及長期應收款	13	516,031,581	479,301,476	36,730,105
272,833	基金	1301	275,675	274,867	808
272,833	專案計畫基金	130103	275,675	274,867	808
396,190,121	非流動金融資產	1302	515,755,906	479,026,609	36,729,297
137,412,128	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130222	186,181,324	149,347,095	36,834,229
12,780,321	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動	130223	17,628,136	15,465,244	2,162,892
246,004,477	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	311,953,227	314,221,051	-2,267,824
-6,805	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-6,781	-6,781	0
22,101,438	不動產、廠房及設備	14	23,072,600	22,773,886	298,714
14,550,392	土地	1401	14,435,282	14,546,742	-111,460
3,193,143	土地	140101	3,174,720	3,177,776	-3,056
11,357,249	重估增值-土地	140102	11,260,562	11,368,966	-108,404
0	土地改良物	1402	0	0	0
11,748	土地改良物	140201	11,748	11,748	0
-11,748	累計折舊-土地改良物	140204	-11,748	-11,748	0
5,254,391	房屋及建築	1403	5,304,391	5,209,580	94,811
12,606,460	房屋及建築	140301	13,160,605	12,810,555	350,050
-7,352,069	累計折舊-房屋及建築	140304	-7,856,214	-7,600,975	-255,239
1,186,190	機械及設備	1404	2,224,129	1,752,572	471,557
3,024,953	機械及設備	140401	3,382,928	3,818,055	-435,127
-1,838,763	累計折舊-機械及設備	140404	-1,158,799	-2,065,483	906,684
132,379	交通及運輸設備	1405	203,356	207,636	-4,280
406,519	交通及運輸設備	140501	310,999	484,741	-173,742
-274,139	累計折舊-交通及運輸設備	140504	-107,643	-277,105	169,462
250,481	什項設備	1406	273,316	283,007	-9,691
874,415	什項設備	140601	513,899	935,782	-421,883
-623,934	累計折舊-什項設備	140604	-240,583	-652,775	412,192
95,491	租賃權益改良	1407	136,267	113,222	23,045
183,503	租賃權益改良	140701	280,984	225,177	55,807
-88,012	累計折舊-租賃權益改良	140704	-144,717	-111,955	-32,762
632,115	購建中固定資產	1408	495,859	661,127	-165,268
79,218	未完工程	140801	171,507	123,720	47,787
552,897	訂購機件	140804	324,352	537,407	-213,055
1,142,994	使用權資產	15	1,176,533	1,205,208	-28,675

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
1,142,994	使用權資產	1501	1,176,533	1,205,208	-28,675
2,135,108	使用權資產	150101	3,182,576	2,724,355	458,221
-992,115	累計折舊-使用權資產	150102	-2,006,043	-1,519,147	-486,896
23,405,394	投資性不動產	16	23,234,456	23,351,428	-116,972
22,433,648	投資性不動產－土地	1601	22,320,729	22,407,943	-87,214
1,608,854	投資性不動產-土地	160101	1,618,441	1,621,254	-2,813
20,923,697	重估增值-投資性不動產(土地)	160102	20,801,191	20,885,592	-84,401
-98,903	累計減損-投資性不動產(土地)	160104	-98,903	-98,903	0
971,746	投資性不動產－房屋及建築	1603	913,727	943,485	-29,758
1,842,162	投資性不動產-房屋及建築	160301	1,861,644	1,853,144	8,500
-870,415	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	160304	-947,917	-909,659	-38,258
1,158,558	無形資產	17	1,896,206	1,545,396	350,810
1,158,558	無形資產	1701	1,896,206	1,545,396	350,810
1,158,558	電腦軟體	170105	1,896,206	1,545,396	350,810
3,521,420	其他資產	19	3,146,560	3,448,124	-301,564
1,421,992	遞延所得稅資產	1903	1,116,785	1,718,979	-602,194
1,421,992	遞延所得稅資產	190301	1,116,785	1,718,979	-602,194
2,099,428	什項資產	1997	2,029,775	1,729,145	300,630
1,839,538	催收款項	199702	3,000,000	2,131,166	868,834
-1,132,952	備抵損失-催收款項	199705	-2,279,421	-1,258,586	-1,020,835
155,290	暫付及待結轉帳項	199708	177,130	150,369	26,761
303,742	營業保證金及交割結算基金	199710	299,311	303,729	-4,418
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	199711	-275,000	-275,000	0
1,208,811	存出保證金	199721	1,107,755	677,467	430,288
27,294,600	存出保證品	199723	27,294,600	31,330,500	-4,035,900
-27,294,600	抵繳存出保證品	199724	-27,294,600	-31,330,500	4,035,900
3,600,191,695	資產總額		3,721,078,257	3,658,989,502	62,088,755

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
 中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
3,373,724,327	負債	2	3,471,462,529	3,422,691,978	48,770,551
202,542,854	流動負債	21	235,426,929	234,838,280	588,649
699,621	央行存款	2102	700,029	588,799	111,230
699,621	央行存款	210201	700,029	588,799	111,230
162,373,672	銀行同業存款	2103	192,024,422	184,635,673	7,388,749
2,995,879	銀行同業存款	210301	979,351	979,624	-273
458,724	透支銀行同業	210302	369,764	697,095	-327,331
158,919,069	銀行同業拆放	210303	190,675,307	182,958,954	7,716,353
30,115,741	應付款項	2105	31,471,287	38,376,635	-6,905,348
570,563	應付帳款	210502	600,374	661,859	-61,485
1,059,121	應付代收款	210503	1,145,981	1,142,280	3,701
2,965,710	應付費用	210505	3,069,785	3,013,026	56,759
581,316	應付其他稅款	210506	675,714	646,446	29,268
10,431,229	應付利息	210509	11,185,617	15,034,188	-3,848,571
1,271,106	承兌匯票	210510	1,300,066	1,396,694	-96,628
116,108	融券存入保證價款	210513	110,035	53,927	56,108
127,409	應付融券擔保價款	210514	120,834	91,928	28,906
11,308	應付託售證券價款	210529	12,405	10,248	2,157
415,520	交割代價	210530	417,040	83,934	333,106
1,473,295	應付交割帳款	210531	1,519,069	2,649,854	-1,130,785
11,093,054	其他應付款	210598	11,314,367	13,592,251	-2,277,884
104,664	本期所得稅負債	2106	2,160,291	1,886,887	273,404
104,664	應付所得稅款	210601	2,160,291	1,886,887	273,404
553,343	預收款項	2108	686,049	626,779	59,270
13,666	預收利息	210802	15,916	20,543	-4,627
314,707	預收收入	210803	366,798	360,123	6,675
224,971	其他預收款	210898	303,335	246,113	57,222
8,695,814	流動金融負債	2109	8,384,851	8,723,507	-338,656
6,557,000	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	210901	6,706,147	6,690,147	16,000
-952,233	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	-1,047,351	-517,513	-529,838
1,541,562	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	1,809,045	2,218,643	-409,598
1,549,486	附買回票券及債券負債	210905	917,010	332,230	584,780
3,136,604,133	存款、匯款及金融債券	22	3,199,196,774	3,151,862,200	47,334,574
267,287,305	支票存款	2201	198,373,176	160,044,584	38,328,592
23,842,415	支票存款	220101	22,959,939	18,354,688	4,605,251
2,902,295	本行支票	220102	2,794,872	3,296,957	-502,085
240,542,595	公庫存款	220103	172,618,365	138,392,939	34,225,426
531,162,315	活期存款	2202	576,369,850	527,544,508	48,825,342
449,516,804	活期存款	220201	460,004,648	441,990,145	18,014,503
81,645,511	外匯活期存款	220202	116,365,202	85,554,363	30,810,839
1,045,843,345	定期存款	2203	1,091,467,296	1,076,874,437	14,592,859
511,202,672	定期存款	220301	540,442,799	632,553,418	-92,110,619
177,453,963	外匯定期存款	220302	195,990,117	172,528,191	23,461,926
357,186,710	郵局轉存款	220303	355,034,380	271,792,828	83,241,552
1,243,587,323	儲蓄存款	2204	1,251,241,564	1,322,122,497	-70,880,933
591,151,328	活期儲蓄存款	220401	602,579,268	601,162,760	1,416,508
6,279,647	行員活期儲蓄存款	220402	6,401,406	9,790,843	-3,389,437
1,314,236	零存整付儲蓄存款	220403	1,319,563	1,851,520	-531,957
179,607,120	整存整付儲蓄存款	220405	178,517,971	209,092,679	-30,574,708
451,252,633	存本取息儲蓄存款	220406	448,525,618	485,209,977	-36,684,359
13,982,360	行員定期儲蓄存款	220407	13,897,738	15,014,718	-1,116,980
35,349	匯款	2205	60,587	86,310	-25,723
442	匯出匯款	220501			
34,908	應解匯款	220502	60,587	86,310	-25,723
48,688,495	金融債券	2206	81,684,301	65,189,864	16,494,437
48,700,000	應付金融債券	220601	81,700,000	65,200,000	16,500,000

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國115年12月31日

單位：新臺幣千元

113年 12月31日 實際數	科 目		115年 12月31日 預計數	114年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-11,505	應付金融債券折價	220603	-15,699	-10,136	-5,563
1,067,316	央行及同業融資	23	1,003,587	1,027,798	-24,211
1,067,316	央行融資	2301	1,003,587	1,027,798	-24,211
1,067,316	央行放款轉融資	230102	1,003,587	1,027,798	-24,211
1,216,847	長期負債	24	1,190,579	1,217,961	-27,382
1,162,640	租賃負債	2402	1,139,754	1,174,919	-35,165
1,162,640	租賃負債	240201	1,139,754	1,174,919	-35,165
54,206	非流動金融負債	2403	50,825	43,042	7,783
54,206	其他金融負債-非流動	240398	50,825	43,042	7,783
32,293,178	其他負債	28	34,644,660	33,745,739	898,921
24,111,986	負債準備	2801	26,497,738	25,557,993	939,745
675,648	保證責任準備	280102	680,894	680,894	0
23,387,593	員工福利負債準備	280120	25,785,049	24,845,304	939,745
24,073	融資承諾準備	280125	18,951	18,951	0
24,672	其他準備	280198	12,844	12,844	0
60,035	遞延負債	2802	60,987	60,434	553
60,035	遞延收入	280201	60,987	60,434	553
7,279,081	遞延所得稅負債	2803	7,247,313	7,290,242	-42,929
377,288	遞延所得稅負債	280301	380,673	382,536	-1,863
6,901,793	估計應付土地增值稅	280302	6,866,640	6,907,706	-41,066
842,075	什項負債	2897	838,622	837,070	1,552
735,378	存入保證金	289701	730,816	729,965	851
106,697	暫收及待結轉帳項	289703	107,806	107,105	701
3,373,724,327	負 債 合 計		3,471,462,529	3,422,691,978	48,770,551
226,467,368	權益	3	249,615,728	236,297,524	13,318,204
86,200,000	資本	31	105,600,000	86,200,000	19,400,000
86,200,000	資本	3101	105,600,000	86,200,000	19,400,000
86,200,000	資本	310101	105,600,000	86,200,000	19,400,000
21,748,869	資本公積	32	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	資本公積	3201	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	0
102,983,296	保留盈餘（或累積虧損）	33	102,269,843	111,841,234	-9,571,391
94,724,821	已指撥保留盈餘	3301	95,341,762	107,093,628	-11,751,866
53,141,707	法定公積	330101	59,411,315	56,130,839	3,280,476
41,583,114	特別公積	330102	35,930,447	50,962,789	-15,032,342
8,258,474	未指撥保留盈餘	3302	6,928,081	4,747,606	2,180,475
8,258,474	累積盈餘	330201	6,928,081	4,747,606	2,180,475
15,535,203	累積其他綜合損益	34	19,997,016	16,507,421	3,489,595
1,673,664	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	539,876	-1,334,049	1,873,925
1,673,664	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	539,876	-1,334,049	1,873,925
13,861,540	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	19,457,140	17,841,470	1,615,670
18,089,581	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	25,391,949	23,283,468	2,108,481
-4,228,042	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	-5,934,809	-5,441,998	-492,811
226,467,368	權 益 合 計		249,615,728	236,297,524	13,318,204
3,600,191,695	負 債 及 權 益 總 額		3,721,078,257	3,658,989,502	62,088,755

附註：

(1)114年12月31日預計數係就預算案數按實際業務狀況調整。

(2)信託代理與保證資產(負債)1,013,671,882千元，其中「應收保證款項(保證款項)」68,278,951千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」8,890,600千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 115 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							為改善工員缺額率，經檢討現有員額運用情形，減列工員員額50人，並將其中40人轉列為職員員額，以兼顧業務推展需求及改善員額運用效能。
業務部分	9722	5,251	93	-35	20	5,216	113	
正式職員	97221	4,882	93	6	20	4,888	113	
正式工員	97223	369		-41		328		
管理部分	9723	746		5		751		
正式職員	97231	666		14		680		
正式工員	97233	80		-9		71		
合 計		5,997	93	-30	20	5,967	113	

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	加 班 費	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	6,281,732	29,000	1,128,158	256,981	627,849	1,046,415	6,600
業務費用	974520201	5,514,402	27,400	1,010,480	255,776	551,440	919,067	
職員	9745202013	5,336,972		849,620	255,217	533,684	889,495	
國內部分	97452020131	5,101,499		817,094	72,537	510,149	850,249	
國外部分	97452020132	235,473		32,526	182,680	23,535	39,246	
工員	9745202014	177,430	27,400	160,860	559	17,756	29,572	
國內部分	97452020141	177,430	27,400	160,860	559	17,756	29,572	
管理費用	974520301	767,330	1,600	117,678	1,205	76,409	127,348	6,600
董(理)監事	9745203011	3,240						
國內部分	97452030111	3,240						
職員	9745203013	725,683		94,311	1,205	72,568	120,947	6,268
國內部分	97452030131	725,683		94,311	1,205	72,568	120,947	6,268
工員	9745203014	38,407	1,600	23,367		3,841	6,401	332
國內部分	97452030141	38,407	1,600	23,367		3,841	6,401	332
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		6,281,732	29,000	1,128,158	256,981	627,849	1,046,415	6,600

註：

1.本行115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、生成式AI應用平台維運服務、帳戶連結扣款系統及開放銀行系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統監控管理服務、資訊安全監控系統維運服務、總分行大樓清潔維護暨支應廚工等後勤作業等，帳列於「金融保險成本」及「業務費用」項下之「外包費」科目，分別為3,050千元及215,502千元。

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6,080人、1.2個月薪資總額編列，共計627,849千元；(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6,080人、2個月薪資總額編列，共計1,046,415千元；(3)其他獎金：依「獎章條例」及「公務人員領有勳章獎章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員220人，編列6,600千元。

股份有限公司

彙計表

115 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		
1,018,537	18,000		514,678	7,114	131,767	77,831	9,942	51	11,154,655
895,717	15,000		360,216	6,262	131,767	77,155	8,272	51	9,773,005
882,944	12,000		348,617	5,727	123,650	76,860	7,762		9,322,548
882,944	12,000		317,785	5,557	123,650	76,758	7,762		8,777,984
			30,832	170		102			544,564
12,773	3,000		11,599	535	8,117	295	510	51	450,457
12,773	3,000		11,599	535	8,117	295	510	51	450,457
122,820	3,000		48,354	852		676	1,670		1,275,542
									3,240
									3,240
120,056	2,849		45,922	736		612	1,670		1,192,827
120,056	2,849		45,922	736		612	1,670		1,192,827
2,764	151		2,432	116		64			79,475
2,764	151		2,432	116		64			79,475
			106,108						106,108
			102,460						102,460
			102,460						102,460
			3,648						3,648
			3,648						3,648
1,018,537	18,000		514,678	7,114	131,767	77,831	9,942	51	11,154,655

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131,767千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費1,655千元及其他福利費8,287千元(含配合生育補助政策補足至每胎10萬元之差額)。

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 115 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	1,428,186	71,606	660,499						1,428,186	71,606	660,499
營利事業所得稅	97611	1,428,186		660,499						1,428,186		660,499
土地增值稅	97612		71,606								71,606	
土地稅	9762		374,350								374,350	
一般土地地價稅	97621		343,900								343,900	
宿舍基地地價稅	97622		30,450								30,450	
房屋稅	9764		46,345								46,345	
一般房屋稅	97641		46,100								46,100	
宿舍房屋稅	97642		245								245	
消費與行為稅	9765	2,888,353	229,445	8,649						2,888,353	229,445	8,649
營業稅	97655	2,888,353		7,910						2,888,353		7,910
印花稅	97656		226,968	618							226,968	618
使用牌照稅	97657		2,477	121							2,477	121
規費	9767	28,371	3,947	26,930						28,371	3,947	26,930
行政規費	97671	26,353	3,947	26,930						26,353	3,947	26,930
汽車燃料使用費	97672	1,398								1,398		
其他規費	97678	620								620		
合 計		4,344,910	725,693	696,078						4,344,910	725,693	696,078

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 115 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	1,269	1	1,596	2	2,865	增購公務小客車(油電混合動力車)係布里斯本分行業務所需；汰換公務小客車(油電混合動力車)係紐約分行業務所需。
公務小客車	97912	輛	1	1,269	1	1,596	2	2,865	
合 計			1	1,269	1	1,596	2	2,865	

附註：

- 管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

客車：	交通車：
(1) 主持人座車：2輛。	中型交通車：2輛。
(2) 公務小客車：9輛。	
- 其他車輛：本年度配合運鈔業務安全需要，擬汰舊換新11輛小型客貨車，另配合徵授信等外勤業務需要，擬汰舊換新19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）：289輛。	
(2) 小型客貨車：216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 115 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				
115年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,341,900,000	2.66	62,334,078
貼現	931130	"	593,904	3.82	22,663
短期放款及透支	931140	"	149,719,069	2.60	3,887,218
中期放款	931150	"	839,137,785	3.04	25,477,488
長期放款	931170	"	1,352,449,242	2.44	32,946,709
存款	9315	"	2,960,000,000	1.41	41,601,944
支票存款	931610	"	29,212,065	-	-
活期存款	931620	"	614,342,108	0.62	3,790,693
定期存款	931630	"	1,128,400,218	1.83	20,665,529
儲蓄存款	931640	"	1,188,045,609	1.44	17,145,722
114年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,291,100,000	2.46	56,248,440
貼現	931130	"	963,487	2.69	25,910
短期放款及透支	931140	"	162,487,294	2.22	3,601,087
中期放款	931150	"	868,204,028	2.84	24,674,971
長期放款	931170	"	1,259,445,191	2.22	27,946,472
存款	9315	"	2,933,600,000	1.20	35,303,624
支票存款	931610	"	29,257,409	-	-
活期存款	931620	"	565,179,045	0.51	2,868,039
定期存款	931630	"	1,113,121,984	1.60	17,863,666
儲蓄存款	931640	"	1,226,041,562	1.19	14,571,919
113年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,315,454,268	2.68	61,939,863
貼現	931130	"	793,033	5.52	43,778
短期放款及透支	931140	"	97,762,831	2.81	2,748,055
中期放款	931150	"	890,265,795	3.17	28,237,529
長期放款	931170	"	1,326,632,609	2.33	30,910,501
存款	9315	"	2,918,124,967	1.43	41,653,147
支票存款	931610	"	34,265,232	-	-
活期存款	931620	"	579,903,619	1.01	5,876,681

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 115 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	"	1,080,092,501	1.95	21,035,873
儲蓄存款	931640	"	1,223,863,615	1.20	14,740,592
112年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,272,282,653	2.59	58,901,061
貼現	931130	"	802,551	6.76	54,228
短期放款及透支	931140	"	117,188,404	2.65	3,110,290
中期放款	931150	"	915,433,822	3.08	28,150,527
長期放款	931170	"	1,238,857,876	2.23	27,586,017
存款	9315	"	2,945,220,047	1.33	39,039,049
支票存款	931610	"	37,235,138	-	-
活期存款	931620	"	536,768,955	0.79	4,219,875
定期存款	931630	"	1,179,521,325	1.88	22,206,610
儲蓄存款	931640	"	1,191,694,629	1.06	12,612,565
111年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	2,272,057,909	1.97	44,663,162
貼現	931130	"	953,227	2.49	23,766
短期放款及透支	931140	"	151,338,836	1.68	2,548,426
中期放款	931150	"	913,306,214	2.26	20,608,406
長期放款	931170	"	1,206,459,632	1.78	21,482,564
存款	9315	"	2,921,966,647	0.65	18,928,439
支票存款	931610	"	33,619,683	-	-
活期存款	931620	"	582,343,346	0.27	1,586,978
定期存款	931630	"	1,134,475,118	0.88	9,938,598
儲蓄存款	931640	"	1,171,528,500	0.63	7,402,863

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
 中華民國 115 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	1,776,000	長聘教練每人每年432,000元*1人、專職外聘教練每人每年240,000元*1人、陪練員每人每年432,000元*1人及辦理公益活動教練費費用。
	球員(教練)營養費	25,164,000	正式隊員每人每年540,000元*23人、預備隊員每人每年192,000元*60人、教練每人每年408,000元*3人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組】，依本行「球隊管理須知」之「營養費發給標準表」彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	5,985,000	羽球拍、羽球、球線、握把皮及運動服裝、外套等裝備，每人每年63,000元*95人(督導副總1人、球隊領隊1人、球隊管理1人、教練3人、正式隊員23人、預備隊員60人、外聘教練2人、陪練員1人及防護員3人)。
	運動防護員	1,940,000	聘請防護員3人(每人每年660,000元*1人、每人每年600,000元*2人)及辦理羽球我來了等公益活動防護員費用80,000元。
	參加國際羽球比賽旅費	22,176,000	為爭取世界比賽積分參加亞、奧運參賽資格，依世界羽球聯盟(BWF)網站公布之賽程，俟球隊規劃機動調整參賽。預計參加國外比賽： 1. 馬來西亞超級1000公開賽 2. 印度超級750公開賽 3. 印尼超級500公開賽 4. 泰國超級300公開賽 5. 德國超級300公開賽 6. 法國超級750公開賽 7. 全英超級1000公開賽 8. 瑞士超級300公開賽 9. 西班牙超級300公開賽 10. 越南挑戰賽 11. 泰國挑戰賽 12. 亞洲錦標賽

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
			13. 泰國超級500公開賽 14. 馬來西亞超級500公開賽 15. 新加坡超級750公開賽 16. 澳洲超級500公開賽 17. 美國超級300大師賽 18. 加拿大超級500公開賽 19. 塞班島2站挑戰賽 20. 日本超級750公開賽 21. 韓國超級500公開賽 22. 澳洲2站挑戰賽 23. 紐西蘭挑戰賽 24. 越南超級100大師賽 25. 印尼超級100大師賽 26. 芬蘭超級500公開賽 27. 丹麥超級750公開賽 28. 韓國超級300大師賽 29. 韓國青少年國際賽 30. 泰國青少年國際賽
	參加國內羽球比賽旅費	3,000,000	預計參加國內比賽及公益活動： 1. 臺北超級300羽球公開賽 2. 全國羽球排名賽(二次) 3. 全國羽球團體錦標賽 4. 高雄超級100羽球大師賽 5. 羽球我來了公益活動
	什項費用	1,500,000	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、與國內外球隊交流賽相關費用、球隊相關人員團體保險等費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
	青少年羽球夏令營	1,200,000	舉辦青少年羽球夏令營所需工作人員服裝費、教練費及旅費等費用。
	建教合作經費	3,000,000	為培養年輕優秀學生球員，特與10所各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，依建教契約規定給付每校每年30萬元，作為訓練費用。
合 計		65,741,000	整編為 65,741千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
 中華民國 115 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	2,436,000	預備隊員每人每年348,000元*7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【大學以上/高中以下】，依本行「球隊管理須知」之「營養費發給標準表」彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	159,250	網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布等，每人每年22,750元*7人。
	參加國際網球比賽旅費	3,022,750	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，計劃參加國外網球職業賽或出國作短期訓練，依據國際網球聯合會(ITF)及國際女子網球協會(WTA)網站公布競賽規程，並俟球員規劃機動調整參加賽事。 預計參加國外比賽： 1. W250泰國公開賽 2. W125印度公開賽 3. W15沙姆沙伊赫國際賽 4. W25泰國國際賽 5. J60奈洛比青少年網球錦標賽 6. J60新加坡青少年網球錦標賽
	建教合作學校	900,000	為培養年輕優秀學生球員，特與3所網球重點學校簽訂建教培訓合作契約，依建教契約規定給付每校每年30萬元，作為訓練費用。
	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、球員團體保險等費用。
合 計		6,618,000	整編為 6,618千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 115 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			24,945	
國際組織會費	業務費用		542	
			542	
		中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		亞洲銀行家協會	162	為應業務發展需要
		赤道原則協會	350	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		4,976	
			4,976	
		中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		世界不動產聯盟臺灣分會	12	為應業務發展需要
		資策會MIC產業決策情報服務體系	830	為應業務發展需要
		拓墾科技全球電子報會員	530	為應業務發展需要
		工業研究院產業情報知識網	940	為應業務發展需要
		電子時報電子套餐會員	480	為應業務發展需要
		台經院產經資料庫會員	1,050	為應業務發展需要
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
		中華經濟研究院「中華財經高峰論壇」	300	為應業務發展需要
		大陸金融研究聯誼會	150	為應業務發展需要
		金融研訓院芬恩特創新聚落	500	為應業務發展需要
職業團體會費			19,427	
	證券經紀及承銷費用		310	
		證券同業及期貨公會	310	為應業務發展需要
	業務費用		19,117	
		中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		金門縣商會	12	為應業務發展需要
		各地銀行公會	7,000	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
補助及捐助 補助政府機關(構)	什項費用	銀行公會全國聯合會	3,250	為應業務發展需要
		財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		信託公會、投信投顧公會	1,300	為應業務發展需要
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	4,381	為應業務發展需要
		海外單位銀行公會	1,443	為應業務發展需要
		上海市臺灣同胞投資企業協會	10	為應業務發展需要
		馬來西亞地區台灣總商會及製造業公會	10	為應業務發展需要
		新加坡臺北工商協進會、台商協會及金融業爭議解決中心	237	為應業務發展需要
		紐約地區反洗錢協會、華美商會、AIBA、CRCM及臺商協會	20	為應業務發展需要
		台北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		票券商公會	250	為應業務發展需要
		臺灣集中保管結算所	200	為應業務發展需要
		臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		中華民國保險代理人商業同業公會	60	為應業務發展需要
		金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	30	為應業務發展需要
		臺灣機械工業同業公會	20	為應業務發展需要
		金融資安資訊分享與分析中心	600	為應業務發展需要
			134,160	
			10,730	
			10,730	
		學術回饋金	450	為應業務發展需要
		國際金融學院	10,000	為應業務發展需要
		設置(公立)學校獎助學金	280	為應業務發展需要
			122,800	
			122,800	
捐助國內團體	什項費用	財團法人中小企業信用保證基金	120,000	為應業務發展需要
		財團法人農業信用保證基金	1,000	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
捐助私校	什項費用	社團法人台灣金融服務業聯合總會 「金融服務業教育公益基金」	300	為應業務發展需要
		其他國內團體	1,500	為應業務發展需要
分攤	業務費用	設置獎助學金	630	為應業務發展需要
			630	為應業務發展需要
分攤大樓管理費	業務費用	辦公大樓管理費	105,294	
分攤其他費用	業務費用		54,283	
			54,283	為應業務發展需要
	業務費用	分攤土地之綠地維護費	51,011	
		分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	51,011	為應業務發展需要
		環球銀行財務電信協會分攤費	1,000	為應業務發展需要
		海外單位分攤其他費用	8,800	為應業務發展需要
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	10	為應業務發展需要
		中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	140	為應業務發展需要
		財團法人金融聯合徵信中心經費	180	為應業務發展需要
		分攤共同辦理暑期大專生銀行業務實習隊	175	為應業務發展需要
		分攤電子支付業務委員會費用	40,000	為應業務發展需要
		財團法人金融消費評議中心經費	60	為應業務發展需要
		公司負責人及主要股東資訊申報平臺(CTP平臺)	250	為應業務發展需要
		與公股 Fintech 平台共同推動「Taiwan Life享樂生活圈」分攤款	100	為應業務發展需要
會費、補助及捐助與分攤	合 計		264,399	

臺灣土地銀行

各項費用

中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本		
			合 計	金 融 保險成本	其 他 投資性不 動產費用
10,185,597	10,911,207	用人費用	11,154,655		
5,409,472	6,191,079	正式員額薪資	6,281,732		
23,152	31,421	臨時人員薪資	29,000		
968,954	1,138,339	加班費	1,128,158		
189,315	248,417	津貼	256,981		
2,004,062	1,653,155	獎金	1,680,864		
900,069	922,802	退休及卹償金	1,036,537		
84		資遣費			
690,373	725,865	福利費	741,332		
115	129	提繳費	51		
3,278,281	3,297,068	服務費用	3,397,022	1,147,277	950
148,511	135,948	水電費	151,722	1,610	
208,575	235,087	郵電費	234,385	7,902	
46,691	57,664	旅運費	57,637	120	
46,295	38,621	印刷裝訂及公告費	39,240	650	
211,606	238,268	修理保養與保固費	233,270	3,952	950
517,001	519,996	保險費	521,076		
1,310,475	1,215,728	棧儲、包裝、代理及加工費	1,234,006	1,018,504	
574,924	625,230	專業服務費	695,160	113,539	
28,215	30,526	公關慰勞費	30,526		
185,988	200,000	推展費	200,000	1,000	
138,782	167,386	材料及用品費	157,183	747	
15,844	15,638	使用材料費	14,802	15	
122,938	151,748	用品消耗	142,381	732	
52,161,424	44,782,369	租金與利息	52,777,857	50,966,266	
88	100	地租及水租	100		
6,246	5,059	房租	4,236		
262,644	216,355	機器租金	218,533	8,153	
4,628	5,636	交通及運輸設備租金	6,642	20	
32,330	30,424	什項設備租金	31,419	4,600	
51,855,488	44,524,795	利息	52,516,927	50,953,493	
1,644,874	1,701,479	折舊及攤銷	1,710,115		31,144
255,746	248,906	房屋折舊	255,239		
421,512	397,971	機械及設備折舊	417,364		

股份有限公司

彙計表

115 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預		算		數	
營 業 成 本		業務費用	管理費用	其他營業費用		營業外費用	所得稅費用
租賃成本	代理費用			研 究 發展費用	員 工 訓練費用		
1,000	865	9,773,005	1,275,542			106,108	
		5,514,402	767,330				
		27,400	1,600				
		1,010,480	117,678				
		255,776	1,205				
		1,470,507	210,357				
		910,717	125,820				
		583,672	51,552			106,108	
		51					
		2,159,575	17,241	28,427	41,687		
1,000	560	149,897	215				
		223,328	3,150				
		38,267	11,358		7,832		
		33,773	1,850	2,606	361		
		226,784	584				
		520,992	84				
		215,502					
		524,506		23,621	33,494		
		30,526					
		196,000		2,200			
1,000	800	133,043	12,815	2,848	7,730		
		14,214	573				
		118,829	12,242	2,848	7,730		
		248,157				1,563,434	
		100					
		4,236					
		210,380					
		6,622					
		26,819					
						1,563,434	
1,000	800	1,671,057	800			7,114	
		254,439	800				
		417,364					

臺灣土地銀行

各項費用

中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本		
			合 計	金 融 保險成本	其 他 投資性不 動產費用
29,054	27,746	交通及運輸設備折舊	27,429		
68,709	66,148	什項設備折舊	68,205		
504,018	558,615	使用權資產及租賃權益改良折舊	519,658		
37,588	39,322	其他折舊性資產折舊	38,258		31,144
328,248	362,771	攤銷	383,962		
7,728,572	4,970,526	稅捐與規費	5,766,681	6,918	15,900
4,015,054	1,886,887	所得稅	2,160,291		
371,435	371,990	土地稅	374,350		10,400
44,235	44,800	房屋稅	46,345		5,500
3,244,555	2,618,478	消費與行為稅	3,126,447	6,918	
53,238	48,371	規費	59,248		
55		未足額進用身障人員差額補助費			
222,436	299,164	會費、補助、捐助與分攤	264,399	310	
24,265	24,014	會費	24,945	310	
95,460	159,410	補助及捐助	134,160		
102,711	115,740	分攤	105,294		
4,861,107	3,245,545	損失與賠償給付	2,475,250	2,474,250	
4,654,833	2,266,410	各項損失	2,207,307	2,206,307	
206,274	979,135	提存	267,943	267,943	
2,932	4,694	其他	4,062		
2,932	4,694	其他費用	4,062		
80,224,005	69,379,438	合 計	77,707,224	54,595,768	47,994

註：本年度國外旅費19,118千元、大陸地區旅費6,900千元、公共關係費28,026千元、員工慰勞費2,500千元。

股份有限公司
彙計表
115 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算				數	
營 業 成 本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用		營業外費用	所得稅費用
租賃成本	代理費用			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用		
		27,429					
		68,205					
		519,658					
						7,114	
		383,962					
		3,355,184	30,751	2,637		195,000	2,160,291
							2,160,291
		143,000	30,450			190,500	
		36,100	245			4,500	
		3,119,498	31				
		56,586	25	2,637			
		129,929				134,160	
		24,635					
						134,160	
		105,294					
						1,000	
						1,000	
			1,062			3,000	
			1,062			3,000	
1,000	865	17,469,950	1,338,211	33,912	49,417	2,009,816	2,160,291

臺灣土地銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
資金之轉投資	25,000		
收回投資	25,000		
臺灣金融聯合都市更新服務股份有 限公司	25,000	114	為配合臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司，由台灣金聯資產管理股份有限公司以現金吸收合併，經報奉行政院114年7月30日院授財會字第11409923921號函准予先行辦理，並補辦115年度預算。

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動
	小計	合計	小計	合計	百分比(%)
利息收入	79,090,256		71,521,931		10.58
減：利息費用	50,953,493		42,914,931		18.73
利息淨收益		28,136,763		28,607,000	-1.64
利息以外淨收益		4,683,962		2,852,673	64.20
手續費淨收益	2,883,213		2,670,764		7.95
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,364,038		630,000		116.51
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	410,787		436,342		-5.86
兌換損益	478,000		469,000		1.92
其他利息以外淨收益	-452,076		-1,353,433		-66.60
淨收益		32,820,725		31,459,673	4.33
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		267,943		979,135	-72.63
營業費用		18,891,490		18,079,890	4.49
員工福利費用	11,048,547		10,807,824		2.23
折舊及攤銷費用	1,671,857		1,662,157		0.58
其他業務及管理費用	6,171,086		5,609,909		10.00
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		13,661,292		12,400,648	10.17
所得稅（費用）利益		2,160,291		1,886,887	14.49
繼續營業單位本期淨利（淨損）		11,501,001		10,513,761	9.39
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		11,501,001		10,513,761	9.39
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		1,536,089		1,224,601	25.44
確定福利計畫之再衡量數	-572,392		-555,822		2.98
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	2,108,481		1,780,423		18.43
後續可能重分類至損益之項目：		1,381,114		-285,996	-582.91
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,873,925		-46,426		-4,136.37
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	-492,811		-239,570		105.71
本期其他綜合損益（稅後淨額）		2,917,203		938,605	210.80
本期綜合損益總額		14,418,204		11,452,366	25.90
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.09		1.00	

附註：

- 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。
- 表內營業費用項下之員工福利費用，係用人費用。
- 本行原資本額為86,200,000千元，本期(115年度)由特別公積轉增資為105,600,000千元，爰表列上期(114年度)每股盈餘隨同追溯調整。

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 115 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）		13,661,292
調整項目：		
收益費損項目		-27,896,004
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	635,296	
折舊費用	1,326,153	
攤銷費用	383,962	
利息收入	-79,090,256	
股利收入	-430,787	
利息費用	50,953,493	
出售資產（利益）損失	-930,827	
其他調整項目	-743,038	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-9,131,376
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-2,440,083	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-1,140,877	
應收款項（增加）減少	1,131,692	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	993,039	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-39,093,780	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-1,313,367	
其他金融資產（增加）減少	-240,094	
其他資產（增加）減少	-2,036,486	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-44,139,956	
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）	7,499,979	
存款及匯款增加（減少）	30,840,137	
應付款項增加（減少）	-3,056,777	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-923,436	
附買回票券及債券負債增加（減少）	584,780	
其他負債增加（減少）	63,897	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	35,008,580	
收取之利息		66,673,542
收取之股利		20,000
支付之利息		-52,826,047
支付之所得稅		-946,190
營業活動之淨現金流入（流出）		-10,444,783
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	-1,212,173	
取得無形資產	-734,772	
處分不動產及設備	9,485	
處分投資性不動產	1,120,016	
其他資產（增加）減少	-457,790	
收取之利息	12,549,837	
收取之股利	409,561	
投資活動之淨現金流入（流出）		11,675,664
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-24,211	
應付金融債券增加（減少）	16,490,630	
長期負債增加（減少）	-517,991	
其他金融負債增加（減少）	7,783	
支付之利息	-1,947,605	
發放現金股利	-1,100,000	
其他負債增加（減少）	2,105	
籌資活動之淨現金流入（流出）		12,910,711
匯率變動對現金及約當現金之影響		1,873,925
本期現金及約當現金增加（減少）數		16,015,517
期初現金及約當現金餘額		134,204,863
期末現金及約當現金餘額		150,220,380
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		41,104,382
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		107,533,221
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資（自投資日起3個月內到期或清償之債權證券）		1,582,777
期末現金及約當現金餘額		150,220,380

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 115 年 12 月 31 日及 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	115年12月31日	114年12月31日	變動百分比	負債及權益	115年12月31日	114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	41,104,382	29,734,568	38.24	央行及銀行同業存款	192,724,451	185,224,472	4.05
存放央行及拆借銀行同業	205,607,771	199,958,129	2.83	央行及同業融資	1,003,587	1,027,798	-2.36
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,275,924	4,774,497	10.50	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,467,841	8,391,277	-11.00
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	301,015,992	260,306,542	15.64	附買回票券及債券負債	917,010	332,230	176.02
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	702,540,426	701,227,059	0.19	應付款項	31,471,287	38,376,635	-17.99
附賣回票券及債券投資	668,708	428,614	56.02	本期所得稅負債	2,160,291	1,886,887	14.49
應收款項－淨額	16,110,100	17,354,109	-7.17	存款及匯款	3,117,512,473	3,086,672,336	1.00
本期所得稅資產	820,450	1,201,882	-31.74	應付金融債券	81,684,301	65,189,864	25.30
貼現及放款－淨額	2,383,928,160	2,382,389,366	0.06	其他金融負債	50,825	43,042	18.08
不動產及設備－淨額	23,072,600	22,773,886	1.31	負債準備	26,497,738	25,557,993	3.68
使用權資產	1,176,533	1,205,208	-2.38	租賃負債	1,139,754	1,174,919	-2.99
投資性不動產－淨額	23,234,456	23,351,428	-0.50	遞延所得稅負債	7,247,313	7,290,242	-0.59
無形資產－淨額	1,896,206	1,545,396	22.70	其他負債	1,585,658	1,524,283	4.03
遞延所得稅資產－淨額	1,116,785	1,718,979	-35.03	負債總計	3,471,462,529	3,422,691,978	1.42
其他資產－淨額	13,509,764	11,019,839	22.59	股本	105,600,000	86,200,000	22.51
				普通股	105,600,000	86,200,000	22.51
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	102,269,843	111,841,234	-8.56
				法定盈餘公積	59,411,315	56,130,839	5.84
				特別盈餘公積	35,930,447	50,962,789	-29.50
				未分配盈餘	6,928,081	4,747,606	45.93
				其他權益	19,997,016	16,507,421	21.14
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	539,876	-1,334,049	-140.47
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	19,457,140	17,841,470	9.06
				權益總計	249,615,728	236,297,524	5.64
資產總計	3,721,078,257	3,658,989,502	1.70	負債及權益總計	3,721,078,257	3,658,989,502	1.70

己、附 錄

臺灣土地銀行股份有限公司
一般建築及設備計畫之分年性項目明細表
 中華民國 115 年度

單位：新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期間	投資總額	分年預算數			備註
				以前年度	本年度	以後年度	
房屋及建築			746,790	36,049	25,974	684,767	
	臺東分行重建工程	114-118	373,490	28,519	19,849	325,122	
	金門分行重建工程	114-118	373,300	7,530	6,125	359,645	
合 計			746,790	36,049	25,974	684,767	

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 114 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
<u>114 年度中央政府總預算案附屬單位預算尚未經立法院審議通過。</u>		