中 華 民 國 110 年 度

中 央 政 府 總 預 算

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司 附屬單位預算

（營 業 部 份）

。依立法院審定數編製。

臺灣土地銀行股份有限公司 編

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要 3

壹、本行業務範圍及經營趨勢 3

一、業務範圍 3

二、願景及策略目標 3

三、最近5年經營趨勢 3

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 4

二、關於經營管理者 5

參、業務計畫

一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫) 7

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源 9

三、資金之轉投資及其盈虧之估計 13

四、其他重要計畫 13

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 14

二、盈虧撥補之預計 15

三、現金流量之預計 15

四、補辦預算事項 15

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 16
二、較上年度預算各項目增減原因說明 16
三、財務狀況分析 18
四、投資報酬分析 20
五、其他有關說明 23

丙、預算主要表

一、損益預計表 27
二、盈虧撥補預計表 30
三、現金流量預計表 31

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表 35
二、金融保險收入明細表 36
三、其他營業收入明細表 38
四、營業外收入明細表 39
五、金融保險成本明細表 41
六、其他營業成本明細表 45
七、業務費用明細表 47
八、管理費用明細表 55
九、其他營業費用明細表 60
十、營業外費用明細表 62

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 65

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 66

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 68

四、資產折舊明細表 70

五、資產變賣明細表 71

六、資產報廢明細表 73

七、資金轉投資及其盈虧明細表 74

八、土地開發投資明細表 77

九、資本增減與股額明細表 78

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表 79

二、手續費收入分析表 83

三、利息費用分析表 86

四、手續費用分析表 90

五、證券經紀及承銷費用分析表 91

戊、預算參考表

一、資產負債預計表 93

二、員工人數彙計表 98

三、用人費用彙計表 100

四、繳納各項稅捐與規費明細表 102

五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....１０３
六、5 年來主要營運項目量值明細表.....１０４
七、代理費用明細表.....１０６
八、羽球隊經費計算表.....１０７
九、網球隊經費計算表.....１０９
十、會費、捐助與分攤費用彙計表.....１１１
十一、各項費用彙計表.....１１４
十二、補辦預算明細表.....１１８
十三、綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....１１９
十四、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....１２０
十五、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....１２１
己、附錄：立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表.....１２３

甲、財　務　摘　要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項　　目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	597.04	564.24	32.80	5.81
營業總支出	515.80	485.80	30.00	6.18
淨利 (淨損)	81.24	78.44	2.80	3.57
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	10.00		10.00	
留存事業機關盈餘	123.14	160.79	-37.65	-23.42
事業機關負擔虧損				
現金流量 (註1)**：**				
增加不動產、廠房及設備	5.40	6.61	-1.21	-18.31
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	26.31	185.65	-159.34	-85.83
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額 (註2)	5,737.60	5,715.82	21.78	0.38
不動產、廠房及設備餘額	226.79	228.47	-1.68	-0.74
長期負債餘額	10.48	10.65	-0.17	-1.60
權益	1,839.34	1,759.71	79.63	4.53

(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

(一) 強化經營體質；

(二) 深耕核心業務；

(三) 提升獲利能力；

(四) 推動數位金融；

(五) 深化海外業務；

(六) 善盡社會責任。

三、 最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

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

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，以提昇本行流動性覆蓋比率、達成調降存款平均利率，俾增加總存款之目標；在放款業務方面，因經濟環境不確定性仍高，一般企業擴增產能及投資意願不高，且本行面臨資本適足比率偏低及流動性覆蓋比率偏低之狀況，因應風險性資產之調整配置，亦影響放款營運量之成長，惟仍持續鞏固本行土、建融專業利基，並賡續擇優質客源承作，積極拓展民營企業及消費者貸款，俾利提升本行放款營運量。
2. 代放業務：目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款，惟考量勞保紓困貸款期間為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，爰依實際營運情況預估營運量酌增。
3. 保證業務：近年來本行面臨資本適足比率偏低之狀況，持續調整收益性較低之保證業務，且企業有多元籌資管道，並不全然透過銀行保證方式取得營運資金，另中美貿易戰對未來經濟之影響充滿諸多不確定性，爰參酌108年度實績數酌增本年度保證業務營運量。

4. 證券經紀業務：運用本行通路優勢，轉介證券經紀客戶，並增加手機下單、AP下單功能、提供資訊軟體，以引導客戶使用電子式下單，降低營運成本；另積極爭取主辦承銷業務，邁向企金一條龍之服務。
5. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，佈局兩岸三地，以拓展境外金融業務、提供客戶便利快捷服務，持續開發優質臺商企業戶。近年來全行外匯營運量雖呈成長趨勢，惟仍有若干部分不確定因素，恐將影響景氣未來發展，其中美國政府貿易政策走向保守，中東及北韓地緣政治衝突將影響原物料價格及亞洲供應鏈，復以大陸在結構轉型及債務風險提高下經濟成長趨緩，嚴控企業資金外流之政策，均將衝擊全球經貿環境。在國內部分，除臺幣持續升值長期恐影響出口外銷表現外，另在兩岸關係不確定性仍高暨中國大陸供應鏈持續在地化影響，均使國內經濟成長面臨挑戰，爰本年度外匯業務以穩定成長估列。
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。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主要業務項目	106年度決算數		107年度決算數		108年度決算數		109年度預算數		110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	2,379,558,914	106.68	2,553,125,881	107.29	2,577,498,702	100.95	2,525,000,000	97.96	2,578,000,000	102.10
放款業務	1,860,874,721	104.45	1,940,263,627	104.27	1,991,451,512	102.64	1,900,000,000	95.41	1,995,000,000	105.00
代放業務	58,304,681	86.94	53,443,267	91.66	50,747,549	94.96	20,200,000	39.80	23,500,000	116.34
保證業務	42,249,478	71.29	42,604,056	100.84	48,145,733	113.01	42,500,000	88.27	47,800,000	112.47
證券經紀業務	217,359,259	147.39	240,238,086	110.53	231,122,410	96.21	240,200,000	103.93	232,400,000	96.75
外匯業務(千美元)	85,074,363	103.90	81,577,450	95.89	87,695,623	107.50	82,000,000	93.51	83,000,000	101.22
代理業務	15,945,409	116.19	17,006,887	106.66	13,536,464	79.59	15,385,000	113.66	13,000,000	84.50

附註：

1. 106年度決算數環比之計算皆以105年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀、外匯業務及代理業務係承做總額(代理業務106至108年度決算係屬土銀保經子公司)。

貳、 經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、 關於執行政府政策者：

(一) 配合政府精進公股股權管理，提升營運績效；多元運用國家資產，提升資產價值，增裕永續財源。

(二) 配合政府擴大金融業務範疇，開放多元金融商品及投資管道；鼓勵金融與監理科技創新，提升金融市場競爭力。

(三) 配合政府推動金融市場與國際接軌，強化金融業公司治理；落實法令遵循、資訊安全及風險管理。

(四) 配合政府促進普惠金融，保障金融消費者權益及投資人保護；落實金融支持實體產業及永續發展，以協助中小企業及新創重點產業之資金需求。

二、 關於經營管理者：

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

(一) 強化經營體質：

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

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

(二) 深耕核心業務：

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

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

(三) 提升獲利能力：

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

1. 遵依放款定價政策，訂定合理放款利率，結合授信業務加強企業戶存款往來，增加活期性存款，降低存款平均利率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 建立顧客導向之行銷策略，激勵行員主動行銷推廣，提高行銷效率及員工生產力。透過共同行銷方式，強化整體行銷綜效，以廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，提高其對營收之占比。

3. 因應經濟金融市場變動，掌握市場趨勢，選擇最佳時機選定投資標的，並擴大產品組合，提升資金運用績效，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，運用大數據分析，發展數位化行銷，建立數位金融創新思維。

1. 整合虛實通路，建立創新多元數位化平台，擴增及優化線上/線下服務，加強資訊安全，提供優質數位服務，以友善便捷安全的數位金融服務，滿足多元客戶需求。
2. 以客戶導向為思考，運用人工智能，提供客戶最適服務，全方位洞悉客戶需求，落實客戶體驗最佳化，創造客戶期待之服務體驗。
3. 發展行動支付及開放銀行服務，推動異業結盟，擴大服務客群，滿足客戶多元收付需求，提供整合金融資訊服務，共同創造跨領域電子商務多贏局面。
4. 運用大數據分析，支援數位決策，發展數位化行銷及精準行銷，掌握客戶全方位需求，善用客戶分群，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。
5. 建立數位金融創新思維，培訓全方位數位人才，強化數位專業職能，致力為顧客打造優質數位金融服務。

(五) 深化海外業務：

掌握國際金融業務商機，建構全球企業金融服務網，提升海外經營績效。

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

(六) 善盡社會責任：

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

1. 強化公司治理，遵循法令、強化資安並健全內部管理，保障股東權益，發揮董事會與審計委員會職能，尊重利益相關者權益，提升資訊透明度，追求永續經營。
2. 落實公平待客原則，遵守金融消費者保護及個人資料保護等規定，以保障金融消費者權益，提升顧客滿意度及服務品質。
3. 配合政府社會福利政策，推展與高齡者及身心障礙者有關之信託及授信業務。
4. 持續配合節能減碳政策，重視環境保護，適度參採「赤道原則」精神辦理授信業務，推行社會公益，善盡社會責任。
5. 積極推動照顧員工權益、促進勞資合作、改善勞動條件，暢通勞資雙方溝通管道，以增進勞資關係和諧，凝聚員工向心力。

參、 業務計畫

一、 營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(108)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 %
2,577,498,702	**100.02**	**存款業務**	**2,578,000,000**	**2,525,000,000**	**102.10**
819,159,693	**98.17**	**活期性存款**	**804,168,882**	**780,635,967**	**103.01**
349,507,200	105.22	活期存款	367,742,006	357,718,254	102.80
469,652,493	92.93	活期儲蓄存款	436,426,876	422,917,713	103.19
1,603,024,069	**100.85**	**定期性存款**	**1,616,673,713**	**1,608,964,033**	**100.48**
1,009,305,082	99.37	定期存款	1,002,963,846	1,007,273,178	99.57
593,718,987	103.37	定期儲蓄存款	613,709,867	601,690,855	102.00
155,314,940	**101.19**	**公庫存款**	**157,157,405**	**135,400,000**	**116.07**
11,500,000	**413.04**	**金融債券**	**47,500,000**	**76,000,000**	**62.50**
1,991,451,512	**100.18**	**放款業務**	**1,995,000,000**	**1,900,000,000**	**105.00**
529,056	101.31	貼　現	536,010	782,196	68.53
155,556,588	119.99	短期放款及透支	186,658,076	214,288,360	87.11
688,361,595	97.30	中期放款	669,788,941	596,913,642	112.21
1,147,004,273	99.22	長期放款	1,138,016,973	1,088,015,802	104.60
50,747,549	**46.31**	**代放業務**	**23,500,000**	**20,200,000**	**116.34**
48,145,733	**99.28**	**保證業務**	**47,800,000**	**42,500,000**	**112.47**
231,122,410	**100.55**	**證券經紀業務**	**232,400,000**	**240,200,000**	**96.75**
87,695,623	**94.65**	**外匯業務（千美元）**	**83,000,000**	**82,000,000**	**101.22**
95	**5,789.47**	**投資開發業務**	**5,500**	**5,500**	**100.00**
13,536,464	**96.04**	**代理業務**	**13,000,000**	**15,385,000**	**84.50**

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(代理業務前年度決算係屬土銀保經子公司)。

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出10,909千元。
2. 工作目標：

(1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。

(2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。

(3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。

(4) 委託專業機構 (財團法人中小企業聯合輔導基金等) 協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專業輔導計畫」。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

(1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄108年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,160千元；另為提高本行資本適足率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄108年12月底止，累計發行28期，金額為143,300,000千元，已償還本金90,000,000千元，發行餘額53,300,000千元；故本行金融債券108年12月底發行餘額總計為新臺幣53,300,000千元。

(2) 上年度預算數為760億元，為募集長期且穩定之資金來源，提升本行資本適足率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行475億元(包含長期次順位金融債券、無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券)，以為挹注。

(3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。

2. 發行計畫：

(1) 以無擔保方式發行。

(2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以3年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。

3. 發行程序：

(1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券業務處理須知規定辦理。

(2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。

4. 償還計畫：

(1) 金融債券本息償還方法：

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

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

(四) 外幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

(1) 為增加本行美元籌資管道，自104年4月10日首次發行美元計價主順位金融債券以來，迄108年12月底止，累計發行3期，金額為4.6億美元，已償還本金1.5億美元，發行餘額為3.1億美元；故本行美元計價主順位金融債券108年12月底發行餘額總計為3.1億美元。

(2) 發行金融債券募得之資金，用於支應本行美元資金需求。

2. 發行計畫：

(1) 以無擔保方式發行。

(2) 發行期限為三十年，並加入「發行者贖回權」條件。

3. 發行程序：

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

(2) 採零息債券形式發行，以隱含內部報酬率報價。

4. 償還計畫：

(1) 金融債券本息償還方法：

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

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

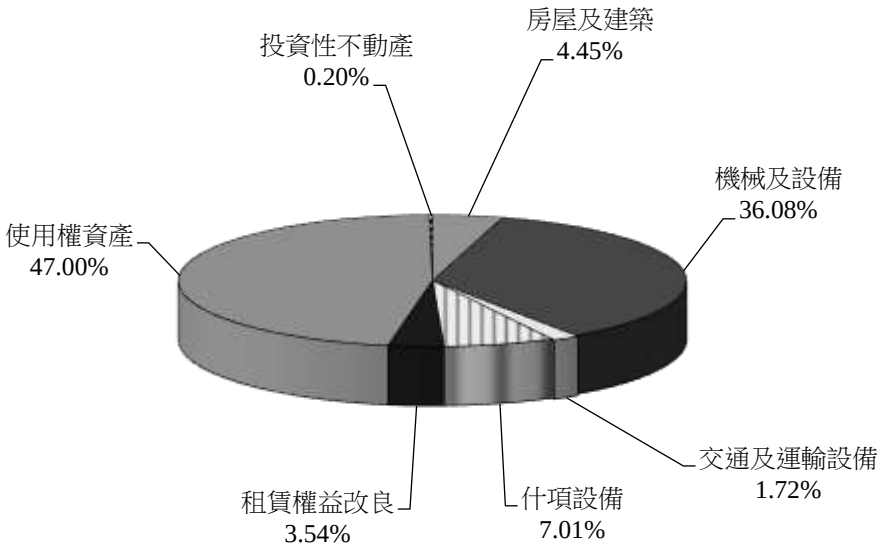
二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計1,023,478千元，包含不動產、廠房及設備540,418千元，使用權資產481,060千元，及投資性不動產2,000千元，內容說明如下：

(一)	**本年度預算總額**	**1,023,478 千元**
	一般建築及設備計畫	1,023,478 千元
	一次性項目	1,023,478 千元
(二)	**資金來源**	**1,023,478 千元**
	一般建築及設備計畫	1,023,478 千元
	自有資金	1,023,478 千元

(三) 110年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	110年度預算	資金來源	110年度預算
(一)不動產、廠房及設備	**540,418**	**自有資金**	**1,023,478**
房屋及建築	45,558	營運資金	1,023,478
機械及設備	369,315		
交通及運輸設備	17,570		
什項設備	71,775		
租賃權益改良	36,200		
(二)使用權資產	**481,060**		
(三)投資性不動產	**2,000**		
合計	**1,023,478**	合計	**1,023,478**

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築45,558千元。

(1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 29,108千元。

(2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 15,950千元。

(3) 總分行宿舍修理費 500千元。

2. 機械及設備369,315千元。

(1) 自動化服務設備 49,950千元。

(2) 海外分行電腦設備 8,671千元。

(3) 房貸違約率模型開發系統設備汰換 309千元。

(4) 存匯業務系統建置與擴充 4,150千元。

(5) 平行處理資料倉儲平台擴充 3,328千元。

(6) 資料庫集中化系統設備 4,234千元。

(7) 資料安全防護系統擴充 2,268千元。

(8) 總、分行電腦設備 26,010千元。

(9) 分行網路設備 14,116千元。

(10) 分行交易系統集中化設備 8,297千元。

(11) 網路通訊設備擴充 40,058千元。

(12) 網路安全防護設備 47,537千元。

(13) 伺服主機設備 9,187千元。

(14) 開放式系統主機虛擬化設備擴充 34,061千元。

(15) 報表管理系統主機設備汰換 35,339千元。

(16) 信用卡暨基金信託業務主機設備汰換 15,771千元。

(17) 開放系統磁碟陣列設備擴充 28,560千元。

(18) 自動備份及回復系統擴充 26,219千元。

(19) 虛擬磁帶館磁碟陣列設備 11,250千元。

3. 交通及運輸設備17,570千元。

(1) 運輸工具 7,960千元。

(2) 電信設備 9,610千元。

4. 什項設備71,775千元。

(1) 機具汰換及購置 57,729千元。

(2) 計數設備購置及汰換 3,435千元。

(3) 辦公傢俱設備汰換及購置 6,671千元。

(4) 警防設備 250千元。

(5) 圖書設備 250千元。
(6) 其他雜項設備汰換及購置 3,440千元。

5. 租賃權益改良36,200千元。
   本年度配合遷址、新設及租用營業場所之裝修工程費。

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

1. 國內分行行舍 362,468千元。
2. 建物基地 779千元。
3. 海外分行行舍 117,700千元。
4. 影印機等設備 113千元。

   投資性不動產部分：
   房屋及建築2,000千元。
   係台中市豐原區中正路127號(原豐農分行)因大樓電梯逾使用年限，有使用安全之疑慮，預估辦理更新之經費。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

本行資金轉投資悉為一般性投資，本年度無增加或收回之投資計畫，本年度預計投資淨額為3,525,932千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利251,556千元，其內容如下：

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利31,360千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利3,853千元。
3. 中國建築經理股份有限公司：本行年終預計持股比率10.00%，本年度預計收到現金股利1,350千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利4,200千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.20%，本年度預計收到現金股利29,181千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.23%，本年度預計收到現金股利15,415千元。
7. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行年終預計持股比率1.60%，本年度預計收到現金股利27,163千元。
8. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利39,000千元。
9. 臺灣產物保險股份有限公司：本行年終預計持股比率2.83%，本年度預計收到現金股利5,119千元。
10. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.43%，本年度預計收到現金股利94,839千元。
11. 陽光資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利76千元。

四、 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2,995,119千元，本年度預計投資額5,500千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,000,619千元。

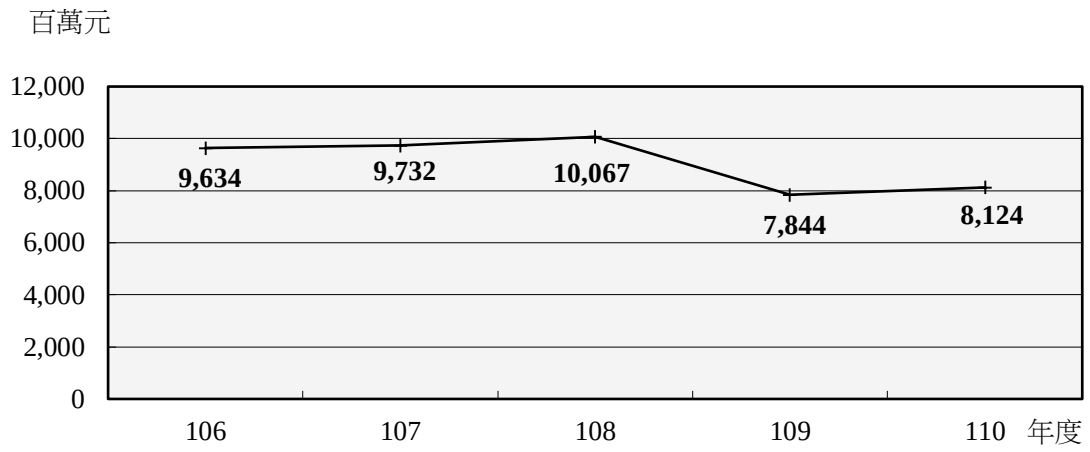
(二) 增資計畫：為強化本行資本結構，增強國際債信，提升本行國際金融地位，並因應未來經營發展需要，本年度由特別公積提撥130億元辦理轉增資，資本額隨同由732億元調高為862億元。

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 58,972,753千元，營業外收入 730,938千元，收入合計 59,703,691千元；預計營業成本 31,567,750千元，營業費用 16,401,287千元，營業外費用 2,018,022千元，支出合計 49,987,059千元；預計稅前淨利 9,716,632 千元，扣除所得稅費用 1,592,948 千元，本期淨利 8,123,684千元。

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	106	107	108	109	110
收入事項					
營業收入	48,619,099	54,918,823	59,013,147	55,981,663	58,972,753
營業外收入	305,667	1,451,272	1,147,477	442,102	730,938
合計	48,924,766	56,370,095	60,160,624	56,423,765	59,703,691
支出事項					
營業成本	20,527,771	27,243,031	29,880,040	28,798,936	31,567,750
營業費用	14,370,381	14,559,217	15,247,735	15,908,417	16,401,287
營業外費用	2,145,085	2,343,390	1,991,209	2,210,209	2,018,022
所得稅費用	2,247,906	2,492,163	2,975,045	1,662,373	1,592,948
合計	39,291,143	46,637,800	50,094,028	48,579,935	51,580,007
淨利	9,633,623	9,732,295	10,066,596	7,843,830	8,123,684

附註： 106至108年度為審定決算數(均含土銀保經子公司)，109年度為法定預算數。

二、 盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利8,123,684千元，連同以前年度累積盈餘5,172,493千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數17,789千元，可供分配盈餘計13,313,966千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府股息紅利1,000,000千元。

(二) 留存事業機關12,313,966千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期淨利及其以外項目計入當年度未分配盈餘之數額8,141,473千元提列30%，計2,442,442千元。
2. 特別公積：按本期淨利及其以外項目計入當年度未分配盈餘之數額8,141,473千元提列40%，計3,256,589千元。
3. 未分配盈餘：以前年度累積盈餘5,172,493千元(係依行政院分別於105年3月23日、106年3月14日、107年3月16日、108年3月14日及109年3月16日以院授主會金字第1050500190、1060500124、1070500206、1080500191A及1090500180號函同意本行104至108年度決算盈餘免予繳庫留存數，暨109年度法定預算留存未分配盈餘數)，加計本年度扣除提列公積及分配股息紅利後之剩餘數1,442,442千元，共計6,614,935千元。

三、 現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流出370,439千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出41,188,690千元，其中現金流入11,086,792千元，包括流動金融資產淨減4,165,614千元、減少投資性不動產484,026千元、收取利息6,113,340千元及收取股利323,812千元；現金流出52,275,482千元，包括無形資產及其他資產淨增312,190千元、增加投資51,415,374千元、增加不動產、廠房及設備540,418千元、增加投資性不動產7,500千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備540,418千元及投資性不動產7,500千元，屬固定資產建設改良擴充-一般建築及設備計畫之數542,418千元，包括房屋及建築45,558千元、機械及設備369,315千元、交通及運輸設備17,570千元、什項設備71,775千元、租賃權益改良36,200千元及投資性不動產2,000千元。

(三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入44,681,726千元，其中現金流入47,721,766千元，包括流動金融負債淨增136,355千元、金融債券淨增47,474,820千元、央行及同業融資淨增108,842千元及增加非流動金融負債1,749千元；現金流出3,040,040千元，係其他負債淨減4,319千元、支付利息1,520,412千元、發放現金股利1,000,000千元及其他籌資活動之現金流出515,309千元。

(四) 匯率影響數之現金流出491,638千元。

(五) 現金及約當現金淨增2,630,959千元，係期末現金及約當現金餘額174,782,550千元，較期初現金及約當現金餘額172,151,591千元增加之數。

四、 補辦預算事項：

(一) 固定資產之建設、改良、擴充：

固定資產之建設、改良、擴充補辦預算，係一般建築及設備計畫100,870千元，內容說明如下：

為配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情衝擊，提振經濟並擴大內需，經報奉行政院109年5月21日院授財會字第10909917060號函准予本行109年度先行辦理購置不動產、廠房及設備金額100,870千元，並補辦110年度預算。

(二) 資金之轉投資：

增加：

為承購花旗(台灣)銀行股份有限公司所持有之財金資訊股份有限公司股權，經報奉行政院109年6月1日院授主基營字第1090200538號函准予本行109年度先行認購財金資訊股份有限公司金額4,370千元，並補辦110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」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行108年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 -- 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌108年度決算實支數、109年度預算數及110年度業務需要，本撙節原則編列。

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2,578,000,000千元，較上年度總額2,525,000,000千元，增加53,000,000千元，約2.10%。主要係為提昇本行流動性覆蓋比率，除持續鞏固放款資金來源外，並積極增加總存款目標所致。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,995,000,000千元，較上年度總額1,900,000,000千元，增加95,000,000千元，約5.00%。主要係持續鞏固本行土、建融專業利基，並賡續擇優質客源承作，積極拓展民營企業及消費者貸款，提升本行放款營運量所致。
3. 本年度代放業務營運量總額為23,500,000千元，較上年度總額20,200,000千元，增加3,300,000千元，約16.34%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；惟考量勞保紓困貸款期間為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，爰依實際營運情況預估營運量酌予增加所致。

4. 本年度預計發行金融債券總額為47,500,000千元，較上年度總額76,000,000千元，減少28,500,000千元，約37.50%。主要係為持續提升本行各類資本適足比率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行長期次順位金融債券、無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券，以為挹注。

5. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第7頁本年度「主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

(1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列3,250千元，較上年度預算數2,500千元，增加750千元，主要係考量受美國聯準會利率政策、美中關係與地緣政治等因素影響，部份避險資金可能流入金市等情況，預估銷貨收入微幅增加所致。

(2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入58,819,303千元，較上年度預算數55,820,289千元，增加2,999,014千元，主要係持續鞏固本行土、建融專業利基，預估利息收入增加所致。

(3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入150,200千元，較上年度預算數158,874千元，減少8,674千元，主要係投資性不動產收入及租賃收入減少所致。

(4) 營業外收入：本年度預計營業外收入730,938千元，較上年度預算數442,102千元，增加288,836千元，主要係投資性不動產收入、處分投資性不動產利益及什項收入均增加所致。

2. 支出部分：

(1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本31,512,572千元，較上年度預算數28,742,451千元，增加2,770,121千元，主要係為提昇本行流動性覆蓋比率，積極增加總存款目標，預估利息費用增加所致。

(2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本55,178千元，較上年度預算數56,485千元，減少1,307千元，主要係預估投資性不動產費用減少所致。

(3) 業務費用：本年度預計業務費用15,183,524千元，較上年度預算數15,044,712千元，增加138,812千元，主要係稅捐與規費增加所致。

(4) 管理費用：本年度預計管理費用1,171,503千元，較上年度預算數816,119千元，增加355,384千元，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46,260千元，較上年度預算數47,586千元，減少1,326千元，主要係員工訓練費用減少所致。

(6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,018,022千元，較上年度預算數2,210,209千元，減少192,187千元，主要係投資性不動產費用及優存超額利息減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利9,716,632千元，較上年度預算數9,506,203千元，增加210,429千元，主要係預計營業毛利增加所致。

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 3,093,768,682 千元，較109年底預計數 3,037,218,028 千元，增加 56,550,654 千元，約 1.86%，其組成如下：

1. 流動資產 733,731,699 千元，占資產總額 23.71%。
2. 押匯貼現及放款 1,991,309,499 千元，占資產總額 64.37%。
3. 基金、投資及長期應收款 315,896,585 千元，占資產總額 10.21%。
4. 不動產、廠房及設備 22,678,545 千元，占資產總額 0.73%。
5. 使用權資產 11,599 千元，占資產總額 0.00%。
6. 投資性不動產 23,436,282 千元，占資產總額 0.76%。
7. 無形資產 820,505 千元，占資產總額 0.03%。
8. 其他資產 5,883,968 千元，占資產總額 0.19%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,909,834,747 千元，較109年底預計數 2,861,246,594 千元，增加 48,588,153 千元，約 1.70%，其組成如下：

1. 流動負債 159,972,165 千元，占負債及權益總額 5.17%。
2. 存款、匯款及金融債券 2,719,724,070 千元，占負債及權益總額 87.91%。
3. 央行及同業融資 1,602,874 千元，占負債及權益總額 0.05%。
4. 長期負債 1,047,700 千元，占負債及權益總額 0.03%。
5. 其他負債 27,487,938 千元，占負債及權益總額 0.89%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 183,933,935 千元，較109年底預計數 175,971,434 千元，增加 7,962,501 千元，約 4.52%，其組成如下：

1. 資本 86,200,000 千元，占負債及權益總額 2.79%。
2. 資本公積 21,748,869 千元，占負債及權益總額 0.70%。
3. 保留盈餘(累積虧損) 60,036,550 千元，占負債及權益總額 1.94%。
4. 累積其他綜合損益 9,208,176 千元，占負債及權益總額 0.30%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 6,740,340 千元，占負債及權益總額 0.22%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

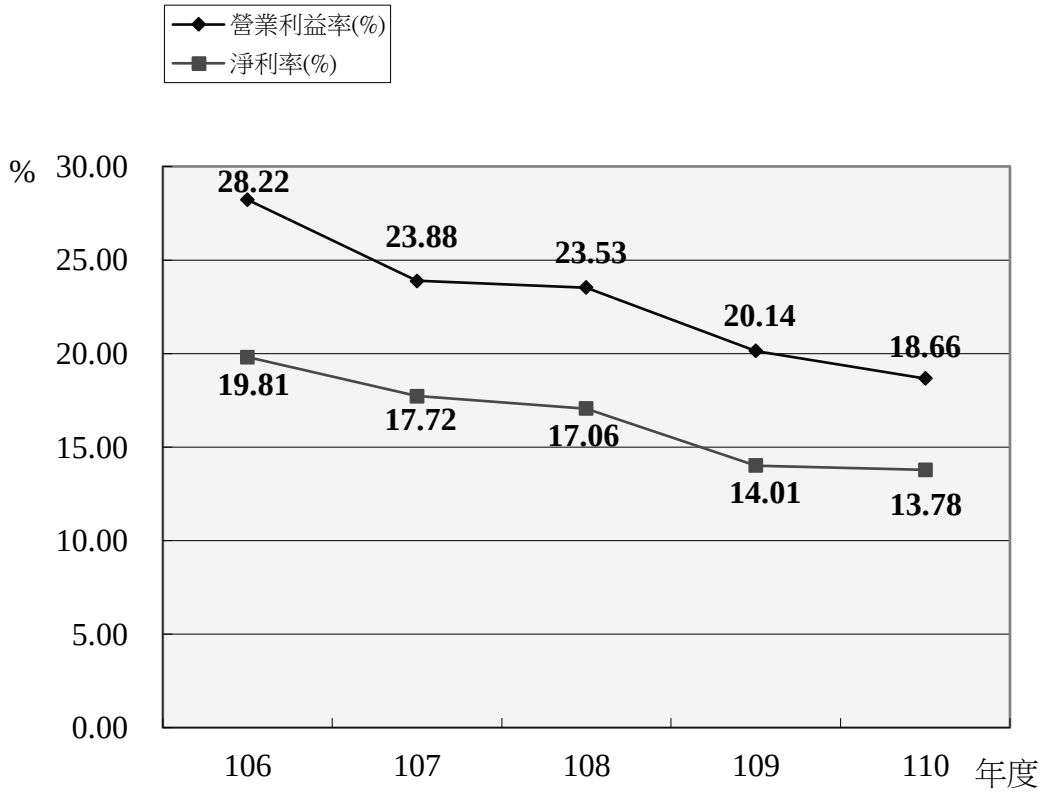
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		106	107	108	109	110
財務結構(%)	負債占資產比率 負債總額 資產總額	94.98	94.77	94.40	94.41	94.05
	存款占淨值比率 存款 權益淨值	1,740.83	1,665.20	1,540.65	1,513.45	1,410.53
	固定資產占淨值比率 固定資產 權益淨值	15.87	14.39	13.39	13.14	12.33
償債能力(%)	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	25.89	27.45	27.34	25.06	26.16
經營能力(%)	存放比率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	78.20	76.00	77.26	75.25	77.39
	逾放比率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	0.19	0.19	0.18		
	利息支出占年平均存款餘額比率 計算營運量之利息支出 年平均存款餘額	0.67	0.72	0.75	0.85	0.87
	利息收入占年平均放款餘額比率 計算營運量之利息收入 年平均放款餘額	1.89	2.00	2.05	2.16	2.15
	員工平均獲利額(新臺幣千元) 本期淨利 員工總人數	1,690	1,710	1,731	1,279	1,329
現金流量(%)	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債	86.53	62.00	5.52	-4.82	-0.23
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 最近5年度(資本支出+現金股利)	3,296.74	5,983.68	14,828.38	10,342.27	5,045.09
	現金再投資比率 (營業活動淨現金流量－現金股利) 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	12.35	9.75	1.02	-0.70	-0.14
資本適足率(%)		12.33	12.10	12.75		

附註： 1.106至108年度為審定決算數(均含土銀保經子公司)，109年度為法定預算數。

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：

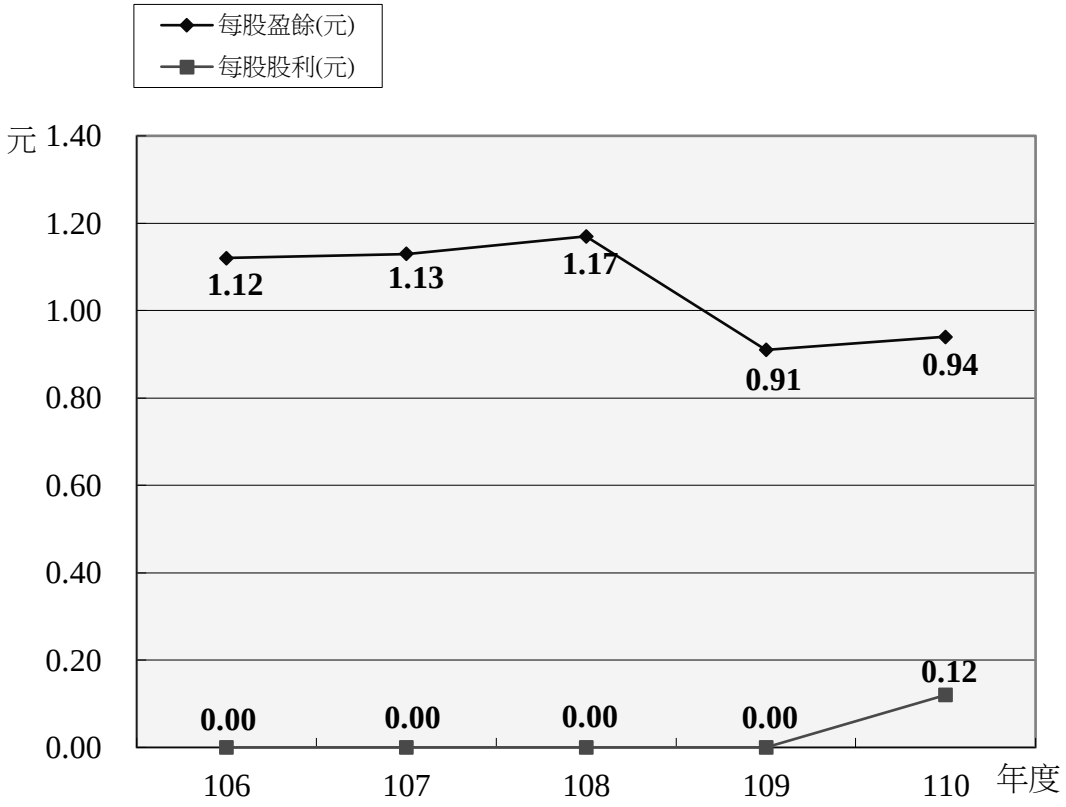


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	106	107	108	109	110
營業利益率(%)	28.22	23.88	23.53	20.14	18.66
營業利益	13,720,948	13,116,576	13,885,373	11,274,310	11,003,716
營業收入	48,619,099	54,918,823	59,013,147	55,981,663	58,972,753
淨利率(%)	19.81	17.72	17.06	14.01	13.78
本期淨利	9,633,623	9,732,295	10,066,596	7,843,830	8,123,684
營業收入	48,619,099	54,918,823	59,013,147	55,981,663	58,972,753

附註： 106至108年度為審定決算數(均含土銀保經子公司)，109年度為法定預算數。

(二)　最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



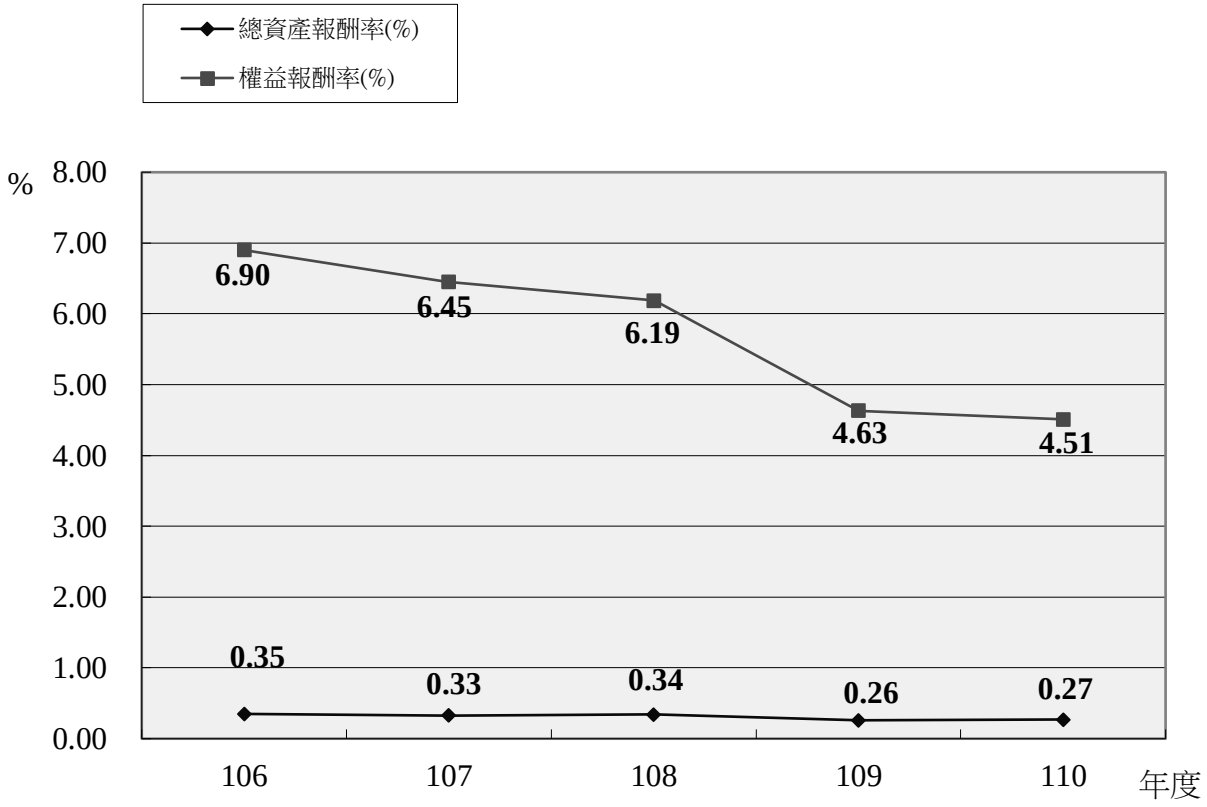
項目 \ 年度	106	107	108	109	110
每股盈餘(元)	1.12	1.13	1.17	0.91	0.94
淨利-特別股股利(千元) / 普通股流通在外股權(千股)	9,633,623 / 8,620,000	9,732,295 / 8,620,000	10,066,596 / 8,620,000	7,843,830 / 8,620,000	8,123,684 / 8,620,000
每股股利(元)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.12

附註：1. 106至108年度為審定決算數(均含土銀保經子公司)，109年度為法定預算數。

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. 本公司原資本額73,200,000千元，自110年度起由特別公積轉增資為86,200,000千元，爰表列106至109年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三)　最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	106	107	108	109	110
總資產報酬率(%)	0.35	0.33	0.34	0.26	0.27
本期淨利	9,633,623	9,732,295	10,066,596	7,843,830	8,123,684
平均資產總額	2,778,317,870	2,944,309,711	3,003,887,518	3,062,981,032	3,065,493,355
權益報酬率(%)	6.90	6.45	6.19	4.63	4.51
本期淨利	9,633,623	9,732,295	10,066,596	7,843,830	8,123,684
平均權益總額	139,684,860	150,934,061	162,728,125	169,365,933	179,952,685

附註：　106至108年度為審定決算數(均含土銀保經子公司)，109年度為法定預算數。

五、 其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(110)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「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列985,815千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利9,716,632千元，考量以下政策因素影響金額計279,725千元後，調整為9,996,357千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘數40千元：
內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，以預估累積平約餘額2,000,000千元，承作利差為-0.002%計算。

(b) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘數121,500千元：
本行為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日（79）台央業字第384號函示在案，以預估平均餘額135,000,000千元，承作利差為-0.09%計算。

(c) 辦理「央行2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費，減少營收及盈餘數47,768千元：
1.本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，110年度代撥總金額預估為510,000千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入1,020千元(510,000*0.2%)。

2.本行代辦92、93、95年度勞保紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.0562%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照國宅貸款係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以推估92、93年度貸款平均餘額180,000千元計算所損失之盈收為1,260千元【180,000千元x（0.9%-0.2%）】，推估95年度款平均餘額200,000千元計算所損失之盈收為1,688千元【200,000千元x（0.9%-0.0562%）】，（96~109年度無須辦理催收不予估算），另配合政策辦理勞保紓困貸款手續費自98年起迄今未調整，影響本行盈餘，代辦手續費每戶約540元，相較本行辦理公教人員貼心相貸開辦費每戶2,000元，差額每戶1,460元，預估本行110年撥貸約30,000戶，減少盈餘43,800千元[(2,000-540) x 30,000]，以上合計預估減少盈收46,748千元。

3.綜上，預估110年度減少盈收總計47,768千元。

(d) 配合政府政策，自99年8月1日起，調降代辦國宅貸款手續費率，減少營收及盈餘數9,171千元：

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

茲為配合政府政策，本行於99年7月9日總個政房字第0990030619號函，自99年8月1日起，將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，預估110年利息收回數115,000千元，費率差-0.06%，減少手續費收入6,069千元(=115,000/1.137%*0.06%)。

2.另自103年度起配合內政部營建署調整國民住宅貸款轉銷呆帳手續費率計算基礎，由原「視同到期之逾欠金額」，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算，預估110年度轉銷呆帳計19戶，由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息7,500千元，手續費收入應為5,937千元(7,500千元/1.137%*0.9%)，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入2,835千元，計減少盈收3,102千元(5,937千元-2,835千元)。

3.綜上，110年度減少盈收總計約9,171千元(6,069千元+3,102千元)。

(e) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」，減少營收及盈餘數350,000千元：

財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，其利率前2年按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息，第3年起按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息，以預估平均餘額175,000,000千元，承作利差為-0.20%計算。

(f) 配合政府政策，自104年1月1日起，調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼利率，減少營收及盈餘數1,964千元：

輔助勞工建購及修繕貸款住宅暨臺灣省輔助人民自購國宅貸款政府補貼利率依內政部營建署103年11月7日內授營財字第1030813055號函，自104年1月1日起由原1.00%調降為0.958%，以預估補貼息利率之貸款平均餘額約4,675,000千元估算，減少營收及盈餘數1,964千元(4,675,000*(1%-0.958%))。

(g) 配合政府政策開辦「樂活養老」貸款，借戶採利息全數掛帳方式辦理，減少營收及盈餘數4,420千元：

1.面臨國內高齡化與少子化社會趨勢，政府104年12月增修老人福利法第14條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金融業者辦理財產信託、提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」，透過金融機構提供融資平台，活化運用其資產。

2.本行配合前開法源及100年~102年間協助衛生福利部規劃並試辦之公益型不動產逆向抵押貸款金融創新商品所累積實務經驗，105年1月18日開辦「樂活養老」貸款。

3.為提供高齡者借款期間運用的安養所需資金每月固定不變，就借款利息給付方式，提供另一選項係沿用公益型以房養老方案，借款期間採全數掛帳(即利息須至契約屆期始收回，貸放期間無利息收入)辦理，預估110年有450戶採利息全數掛帳方式辦理(即利息須至契約屆期始收回，貸放期間無利息收入)，平均放款金額約260,000千元，本國銀行放款平均利率約1.7%核計，減少盈收約4,420千元。

(h) 配合政府政策，辦理企業戶協商展延紓困，減少營收及盈餘數9千元：
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會101年12月16日全授字第1000002557A號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」，以預估平均餘額30,000千元，承作利差為-0.03%計算。

(i) 辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，減少營收及盈餘數625千元：
依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之101年1月16日經企字第10102600770號、台財庫字第10103607340號、台央業字第1010003667號、金管銀國字第10120000270號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」，以預估平均餘額250,000千元，承作利差為-0.25%計算。

(j) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入255,772千元：
配合政府都市更新政策之推行，預估變賣投資性不動產帳面價值228,254千元，變賣收入484,026千元，預估變賣利益為255,772千元。

(k) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為279,725千元。

b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計591,489千元。

(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. 108年度考核及績效獎金核發情形：

本公司108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107年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計802,201千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計958,731千元；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373人、金額17,114千元，高於1.5個月之支領人數5,349人、金額785,087千元。

(2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數307人、金額19,936千元，高於1.5～3個月(含)之支領人數5,189人、金額879,281千元，高於3個月以上支領人數201人、金額59,514千元。

(二) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

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

(三) 本行負有下列社會責任：

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

(四) 本行110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	5,020,981	1,179,490	550,182	769,092	640,589	501,827	513,031	941,459
合計	**5,020,981**	**1,179,490**	**550,182**	**769,092**	**640,589**	**501,827**	**513,031**	**941,459**
支出事項								
營業成本	3,750,827	669,044	351,048	497,023	331,240	194,813	226,483	491,217
營業費用	36,638	119,665	85,077	102,745	166,455	96,706	75,866	178,162
合計	**3,787,465**	**788,709**	**436,125**	**599,768**	**497,695**	**291,519**	**302,349**	**669,379**
稅前淨利(淨損)	**1,233,516**	**390,781**	**114,057**	**169,324**	**142,894**	**210,308**	**210,682**	**272,080**

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	廈門分行	馬尼拉辦事處	吉隆坡辦事處	布里斯本分行
收入事項				
營業收入	119,110	0	0	0
合計	**119,110**	**0**	**0**	**0**
支出事項				
營業成本	8,112	87	10	194
營業費用	47,582	11,538	9,710	57,485
合計	**55,694**	**11,625**	**9,720**	**57,679**
稅前淨利(淨損)	**63,416**	**-11,625**	**-9,720**	**-57,679**

丙、預　算　主　要　表

27

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 110 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	%
59,013,147	**100.00**	**營業收入**	**41**	**58,972,753**	**100.00**	**55,981,663**	**100.00**	**2,991,090**	**5.34**
3,241	**0.01**	**銷售收入**	**4101**	**3,250**	**0.01**	**2,500**		**750**	**30.00**
3,241	0.01	銷貨收入	410101	3,250	0.01	2,500		750	30.00
58,880,114	**99.77**	**金融保險收入**	**4103**	**58,819,303**	**99.74**	**55,820,289**	**99.71**	**2,999,014**	**5.37**
51,461,783	87.20	利息收入	410301	53,204,632	90.22	51,025,970	91.15	2,178,662	4.27
3,767,801	6.38	手續費收入	410305	3,634,920	6.16	3,665,379	6.55	-30,459	-0.83
156,592	0.27	證券經紀及承銷收入	410307	163,849	0.28	192,248	0.34	-28,399	-14.77
968,405	1.64	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	1,075,770	1.82	202,808	0.36	872,962	430.44
1,617,998	2.74	外幣兌換利益	410353	415,000	0.70	410,000	0.73	5,000	1.22
907,536	1.54	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	325,132	0.55	323,884	0.58	1,248	0.39
129,792	**0.22**	**其他營業收入**	**4198**	**150,200**	**0.25**	**158,874**	**0.28**	**-8,674**	**-5.46**
58,371	0.10	投資性不動產收入	419801	75,000	0.13	81,712	0.15	-6,712	-8.21
71,226	0.12	租賃收入	419802	75,000	0.13	77,000	0.14	-2,000	-2.60
194		什項營業收入	419898	200		162		38	23.46
29,880,040	**50.63**	**營業成本**	**51**	**31,567,750**	**53.53**	**28,798,936**	**51.44**	**2,768,814**	**9.61**
29,827,595	**50.54**	**金融保險成本**	**5103**	**31,512,572**	**53.44**	**28,742,451**	**51.34**	**2,770,121**	**9.64**
23,350,576	39.57	利息費用	510301	27,608,018	46.81	26,539,716	47.41	1,068,302	4.03
952,113	1.61	手續費用	510305	929,946	1.58	924,744	1.65	5,202	0.56
52,607	0.09	證券經紀及承銷費用	510307	61,073	0.10	69,388	0.12	-8,315	-11.98
9		證券自營費用	510308	10		15		-5	-33.33
2,904,262	4.92	各項提存	510311	1,814,397	3.08	1,094,160	1.95	720,237	65.83
105,544	0.18	現金運送費	510312	123,328	0.21	114,428	0.20	8,900	7.78
2,459,406	4.17	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	975,800	1.65			975,800	
3,077	0.01	預期信用減損損失	510359						
52,445	**0.09**	**其他營業成本**	**5198**	**55,178**	**0.09**	**56,485**	**0.10**	**-1,307**	**-2.31**
47,142	0.08	投資性不動產費用	519801	48,388	0.08	49,992	0.09	-1,604	-3.21
1,523		租賃成本	519802	2,000		2,000			
3,720	0.01	代理費用	519803	4,790	0.01	4,493	0.01	297	6.61
60		什項營業成本	519898						
29,133,107	**49.37**	**營業毛利(毛損)**	**61**	**27,405,003**	**46.47**	**27,182,727**	**48.56**	**222,276**	**0.82**
15,247,735	**25.84**	**營業費用**	**52**	**16,401,287**	**27.81**	**15,908,417**	**28.42**	**492,870**	**3.10**
14,495,303	**24.56**	**業務費用**	**5202**	**15,183,524**	**25.75**	**15,044,712**	**26.87**	**138,812**	**0.92**
14,495,303	24.56	業務費用	520201	15,183,524	25.75	15,044,712	26.87	138,812	0.92
707,539	**1.20**	**管理費用**	**5203**	**1,171,503**	**1.99**	**816,119**	**1.46**	**355,384**	**43.55**
707,539	1.20	管理費用	520301	1,171,503	1.99	816,119	1.46	355,384	43.55

28

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 110 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	%
44,893	**0.08**	**其他營業費用**	**5298**	**46,260**	**0.08**	**47,586**	**0.09**	**-1,326**	**-2.79**
10,237	0.02	研究發展費用	529801	10,909	0.02	9,463	0.02	1,446	15.28
33,275	0.06	員工訓練費用	529802	33,796	0.06	36,879	0.07	-3,083	-8.36
1,380		什項營業費用	529898	1,555		1,244		311	25.00
13,885,373	**23.53**	**營業利益(損失)**	**62**	**11,003,716**	**18.66**	**11,274,310**	**20.14**	**-270,594**	**-2.40**
1,147,477	**1.94**	**營業外收入**	**49**	**730,938**	**1.24**	**442,102**	**0.79**	**288,836**	**65.33**
1,147,477	**1.94**	**其他營業外收入**	**4998**	**730,938**	**1.24**	**442,102**	**0.79**	**288,836**	**65.33**
231,266	0.39	投資性不動產收入	499801	239,000	0.41	221,120	0.39	17,880	8.09
716		利息收入	499804						
96,593	0.16	處分不動產、廠房及設備利益	499826						
406,318	0.69	處分投資性不動產利益	499828	255,772	0.43	165,443	0.30	90,329	54.60
412,585	0.70	什項收入	499898	236,166	0.40	55,539	0.10	180,627	325.23
1,991,209	**3.37**	**營業外費用**	**59**	**2,018,022**	**3.42**	**2,210,209**	**3.95**	**-192,187**	**-8.70**
1,991,209	**3.37**	**其他營業外費用**	**5998**	**2,018,022**	**3.42**	**2,210,209**	**3.95**	**-192,187**	**-8.70**
195,774	0.33	投資性不動產費用	599801	215,654	0.37	225,054	0.40	-9,400	-4.18
1,538,583	2.61	優存超額利息	599807	1,543,080	2.62	1,726,169	3.08	-183,089	-10.61
502		資產報廢損失	599835	3,704	0.01	4,623	0.01	-919	-19.88
256,350	0.43	什項費用	599898	255,584	0.43	254,363	0.45	1,221	0.48
-843,732	**-1.43**	**營業外利益(損失)**	**63**	**-1,287,084**	**-2.18**	**-1,768,107**	**-3.16**	**481,023**	**-27.21**
13,041,641	**22.10**	**稅前淨利(淨損)**	**64**	**9,716,632**	**16.48**	**9,506,203**	**16.98**	**210,429**	**2.21**
2,975,045	**5.04**	**所得稅費用(利益)**	**65**	**1,592,948**	**2.70**	**1,662,373**	**2.97**	**-69,425**	**-4.18**
2,975,045	**5.04**	**所得稅費用(利益)**	**6501**	**1,592,948**	**2.70**	**1,662,373**	**2.97**	**-69,425**	**-4.18**
2,975,045	5.04	所得稅費用(利益)	650101	1,592,948	2.70	1,662,373	2.97	-69,425	-4.18
10,066,596	**17.06**	**繼續營業單位本期淨利(淨損)**	**66**	**8,123,684**	**13.78**	**7,843,830**	**14.01**	**279,854**	**3.57**
10,066,596	**17.06**	**本期淨利(淨損)**	**68**	**8,123,684**	**13.78**	**7,843,830**	**14.01**	**279,854**	**3.57**

註：

1.前年度決算數為審定決算數(含土銀保經子公司)；上年度預算數為法定預算數。以下各表同。

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 110 年度

一、損益說明：

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科　　目	本年度預算數	上年度預算數
594,230	**不重分類至損益之項目**	**1,158,565**	**68,534**
-729,053	確定福利計畫之再衡量數		
1,323,283	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	1,158,565	68,534
	減：相關所得稅		
343,704	**後續可能重分類至損益之項目**	**-319,748**	**-323,407**
-375,528	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-491,638	-328,702
719,232	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	171,890	5,295
	減：相關所得稅		
937,935	**其他綜合損益稅後淨額**	**838,817**	**-254,873**

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 110 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	**8101**	**8,123,684**	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數： 1.係出售土地就其已實現重估增值數20,000千元，依102.1.1轉換日採用國際財務報導準則對保留盈餘之淨增加數與未實現重估增值數之比例(88.94%)，予以迴轉分派盈餘，計17,789千元。 2.依109.1.9經濟部函：為應國內會計準則變革，依公司法第237條規定，自109年度財務報表之盈餘分配起，應以「本期稅後淨利加計其以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」作為法定盈餘公積之提列基礎。
累積盈餘	**8102**	**5,172,493**	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	**8107**	**17,789**	
合計		**13,313,966**	
分配之部	**82**		
中央政府所得者	**8201**	**1,000,000**	提列公積、分配股(官)息紅利及未分配盈餘： 1.法定公積： 按本期淨利及其以外項目計入當年度未分配盈餘之數額8,141,473千元提列30%，計2,442,442千元。 2.特別公積： 按本期淨利及其以外項目計入當年度未分配盈餘之數額8,141,473千元提列40%，計3,256,589千元。 3.股(官)息紅利： 撥付股(官)息紅利1,000,000千元。 4.未分配盈餘： (1)期初累積盈餘5,172,493千元，係依行政院分別於105年3月23日、106年3月14日、107年3月16日、108年3月14日及109年3月16日以院授主會金字第1050500190、1060500124、1070500206、1080500191A及1090500180號函同意本行104至108年度決算盈餘免予繳庫留存數，暨109年度法定預算留存未分配盈餘數。 (2)加計本年度扣除提列公積及分配股息紅利後剩餘數1,442,442千元，俾加速提升本行資本適足比率。
股(官)息紅利	820101	1,000,000	
留存事業機關者	**8207**	**12,313,966**	
法定公積	820703	2,442,442	
特別公積	820704	3,256,589	
未分配盈餘	820705	6,614,935	
合計		**13,313,966**	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	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	9,716,632	稅前淨利(+)。	9,716,632
稅前淨利(淨損)	9003	9,716,632		
利息股利之調整	9004	-25,921,746	參閱利息收入分析表(-)。	-53,204,632
			現金股利(FVTPL、FVOCI) (-)。	-325,132
			參閱利息費用分析表(+)。	27,608,018
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-16,205,114		
調整項目	9006	-3,291,486		
未計利息股利之現金流入(流出）	9007	-19,496,600		
收取利息	9008	47,009,582	參閱利息收入分析表(+)。	53,204,632
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分。	-6,113,340
			應收利息淨增(-)(減(+))，	-79,396
			預收利息淨增(+)(減(-))。	-2,314
支付利息	9010	-26,067,463	參閱利息費用分析表(-)，	-27,608,018
			剔除利息費用-金融債券息，	1,529,128
			剔除利息費用-租賃負債息，	15,340
			應付利息淨增(+)(減(-))。	-3,913
退還(支付)所得稅	9012	-1,815,958	所得稅費用(-)。	-1,592,948
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))，	-69,425
			估計應付土地增值稅減少數(-)。	-20,817
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	28,544
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-)。	-161,312
營業活動之淨現金流入（流出）	**91**	**-370,439**		
投資活動之現金流量	**92**			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	4,165,614	參閱資產負債預計表，	
			附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))，	-194,823
			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(-))。	-577,019
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	4,937,456
減少投資性不動產	9206	484,026	處分「投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發)。	484,026
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-312,190	電腦軟體投入數(-)。	-237,310
			「暫付及待結轉帳項」淨減(+)(增(-))，	-1,408

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
			「營業保證金及交割結算基金」淨減(+)(增(-))。	-2,343
			「存出保證金」淨減(+)(增(-))。	-71,129
收取利息	9209	6,113,340	債券息(FVOCI、AC)(+)。	6,113,340
收取股利	9210	323,812	現金股利(FVOCI)(+)，	325,132
			應收收益淨增(-)(減(+))。	-1,320
增加投資	9212	-51,415,374	參閱資產負債預計表，	
			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(-)，	-45,613,359
			按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-5,802,015
增加不動產、廠房及設備	9215	-540,418	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-540,418
			【含房屋及建築投入數(-)，	-45,558
			機械及設備投入數(-)，	-369,315
			交通及運輸設備投入數(-)，	-17,570
			什項設備投入數(-)，	-71,775
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-36,200
增加投資性不動產	9216	-7,500	「投資性不動產－非自用」增加數(-)。	-2,000
			「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-5,500
投資活動之淨現金流入（流出）	**93**	**-41,188,690**		
籌資活動之現金流量	**94**			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	136,355	流動金融負債淨增(+)(減-))。	-395,572
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動減少數(-)，	549,736
			剔除指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整-流動減少數(-)，	-13,270
			剔除持有供交易之金融負債-流動減少數(-)，	-305
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動減少數(-)。	-4,234
金融債券淨增(淨減)	9403	47,474,820	金融債券增加數(+)(本年度預計發行數扣除償還以前年度發行數)，	47,500,000
			債券發行費用投入數(-)。	-25,180
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	108,842	「央行及同業融資」淨增(+)(減(-))。	108,842
增加非流動金融負債	9406	1,749	參閱資產負債預計表，	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明 備註	金額
			其他金融負債-非流動(撥入放款基金)增加數(+)。	1,749
其他負債淨增(淨減)	9407	-4,319	存入保證金淨增(+)(減(-))，	4,159
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	919
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	-9,397
支付利息	9413	-1,520,412	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-1,529,128
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	8,716
發放現金股利	9414	-1,000,000	本年度撥付之股息紅利(-)。	-1,000,000
其他籌資活動之現金流出	9415	-515,309	參閱資產負債預計表，	
			租賃負債減少數(-)。	-515,309
籌資活動之淨現金流入（流出）	**95**	**44,681,726**		
匯率影響數	**96**	**-491,638**	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	-491,638
現金及約當現金之淨增（淨減）	**97**	**2,630,959**		
期初現金及約當現金	**98**	**172,151,591**	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	36,245,320
			「存放銀行同業」(+)。	97,049,997
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	32,932,369
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	5,923,905
期末現金及約當現金	**99**	**174,782,550**	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	37,190,994
			「存放銀行同業」(+)。	97,736,655
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	33,285,124
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	6,569,777

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 110 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(1,813,397 千元)、提存各項準備(287,982 千元)、折舊及減損(1,252,606 千元)、攤銷(269,694 千元)、處理資產利益(-352,038 千元)、其他(700,000 千元)、存放央行淨增(-616,641 千元)、流動金融資產淨增(-1,407,065 千元)、押匯貼現及放款淨增(-5,412,252 千元)、流動資產淨增(-516,555 千元)、流動金融負債淨減(-531,927 千元)、存匯款淨增(1,536,666 千元)及流動負債淨減(-315,353 千元)。

三、依據本年度營業活動之淨現金流出(-370,439 千元)，投資活動之淨現金流出(-41,188,690 千元)，籌資活動之淨現金流入(44,681,726 千元)及匯率影響數之現金流出(-491,638 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 2,630,959 千元，包括「現金」金額淨增 945,674 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 686,658 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 352,755 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 645,872 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 32,932,369 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 5,923,905 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 33,285,124 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 6,569,777 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	**-1,811,515 千元**	
流動金融資產淨減(淨增)	-476,137 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)	-854,318 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	-481,060 千元	使用權資產增加數(-)。
籌資活動	**1,811,515 千元**	
增加其他籌資活動	481,060 千元	租賃負債增加數(+)。
權益其他項目淨增(淨減)	1,330,455 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

35

臺灣土地銀行股份有限公司

銷 售 收 入 明 細 表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	**410101**				**3,250**
合計					**3,250**

36

臺灣土地銀行

金 融 保 險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	**410301**	**2,006,854,528**		**43,453,868**
放款		1,835,354,002	2.02%	37,147,565
存款準備金息		60,294,560	0.62%	372,620
買入匯款息		50,000	0.10%	50
進口押匯息				
出口押匯息		310,000	3.00%	9,300
存放央行(轉存款)		26,000,000	0.84%	217,100
存放銀行同業息		3,756,589	2.00%	75,167
拆放銀行同業息		81,089,377	1.84%	1,490,134
債票券息				4,079,874
其他利息				62,058
手續費收入	**410305**			**3,361,945**
證券經紀及承銷收入	**410307**			**163,849**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**1,075,770**
外幣兌換利益	**410353**	**83,000,000**	**0.50%**	**415,000**
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**			**325,132**
合計				**48,795,564**

股份有限公司

收入明細表

110 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
				9,750,764	**2,253,645,138**		**53,204,632**
5,312,678.81	3.55%	188,541.43	30.05	5,665,670	1,995,000,000	2.15%	42,813,235
					60,294,560	0.62%	372,620
					50,000	0.10%	50
3,200.00	4.11%	131.52	30.05	3,952	96,160	4.11%	3,952
235.04	4.11%	9.65	30.05	290	317,063	3.03%	9,590
					26,000,000	0.84%	217,100
646,553.54	2.74%	17,733.17	30.05	532,882	23,185,523	2.62%	608,049
2,249,998.51	1.88%	42,256.03	30.05	1,269,794	148,701,832	1.86%	2,759,928
		75,812.82	30.05	2,278,176			6,358,050
							62,058
				272,975			**3,634,920**
							163,849
							1,075,770
							415,000
							325,132
				10,023,739			**58,819,303**

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 110 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
投資性不動產收入	419801	75,000					75,000
租賃收入	419802	75,000					75,000
什項營業收入	419898	200					200
合計		**150,200**					**150,200**

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
其他營業外收入	**4998**	**730,938**					**730,938**
投資性不動產收入	499801	239,000					239,000
處分投資性不動產利益	499828	255,772					255,772
什項收入	499898	236,166					236,166
合計		**730,938**					**730,938**

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 110 年度

科　　目	說　　明
一、 投資性不動產收入	係為投資性不動產出租之租金收入，按照實際出租情形估列 239,000 千元。
二、 處分投資性不動產利益	參見第 71 頁資產變賣明細表。
三　 什項收入	包含火鳳凰催收單位獎勵金 2 千元，聯徵中心回饋信用查詢等資料費 7,000 千元，扣收員工宿舍使用費 12,898 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 262 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 6,000 千元，相關工程及作業系統逾期違約金收入 2,700 千元，承受 921 地震受災戶貸款之補助 990 千元，出納津貼超額沖回轉入數 20,814 千元及其他什項收入 185,500 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 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
23,350,576	**26,539,716**	**利息費用**	**510301**	**27,608,018**		**27,608,018**
23,350,576	**26,539,716**	**利息**	**5103014**	**27,608,018**		**27,608,018**
23,350,576	26,539,716	利息	51030146	27,608,018		27,608,018
952,113	**924,744**	**手續費用**	**510305**	**929,946**		**929,946**
952,113	**924,744**	**服務費用**	**5103052**	**929,946**		**929,946**
952,113	924,744	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	929,946		929,946
52,607	**69,388**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**61,073**		**61,073**
36,703	**46,028**	**服務費用**	**5103072**	**41,589**		**41,589**
1,537	2,060	水電費	51030721	1,660		1,660
7,091	9,541	郵電費	51030722	8,223		8,223
96	250	旅運費	51030723	150		150
1,044	2,000	印刷裝訂與廣告費	51030724	1,220		1,220
4,350	6,681	修理保養與保固費	51030725	5,417		5,417
20,517	22,044	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	21,449		21,449
2,068	3,452	專業服務費	51030728	3,470		3,470
699	**2,486**	**材料及用品費**	**5103073**	**1,701**		**1,701**
36	70	使用材料費	51030731	60		60
663	2,416	用品消耗	51030732	1,641		1,641
10,042	**15,251**	**租金與利息**	**5103074**	**12,900**		**12,900**
3,322	3,664	機器租金	51030743	5,380		5,380
79	20	交通及運輸設備租金	51030744	20		20
6,641	11,567	什項設備租金	51030745	7,500		7,500
4,850	**5,223**	**稅捐與規費**	**5103076**	**4,513**		**4,513**
4,850	5,223	消費與行為稅	51030765	4,513		4,513
247	**400**	**會費、捐助與分攤**	**5103077**	**370**		**370**
244	350	會費	51030771	350		350
4	50	分攤	51030773	20		20
66		**損失與賠償給付**	**5103078**			

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
66		提存	51030783			
9	**15**	**證券自營費用**	**510308**	**10**		**10**
9	**15**	**服務費用**	**5103082**	**10**		**10**
9	15	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	10		10
2,904,262	**1,094,160**	**各項提存**	**510311**	**1,814,397**		**1,814,397**
2,904,262	**1,094,160**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**1,814,397**		**1,814,397**
2,904,262	1,094,160	提存	51031183	1,814,397		1,814,397
105,544	**114,428**	**現金運送費**	**510312**	**123,328**		**123,328**
105,544	**114,428**	**服務費用**	**5103122**	**123,328**		**123,328**
105,544	114,428	專業服務費	51031228	123,328		123,328
2,459,406		**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**	**975,800**		**975,800**
2,459,406		**損失與賠償給付**	**5103438**	**975,800**		**975,800**
2,459,406		各項損失	51034381	975,800		975,800
3,077		**預期信用減損損失**	**510359**			
3,077		**損失與賠償給付**	**5103598**			
3,077		各項損失	51035981			
29,827,595	**28,742,451**	**合計**		**31,512,572**		**31,512,572**

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 110 年度

一、利息費用：

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

二、手續費用：

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

三、證券經紀及承銷費用：

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

(一)服務費用：

1.水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費及工作場所水費。

2.郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費、電話費及數據通信費等費用。

3.旅運費：係國內旅費，包括公務出差及證券業務訓練旅費。

4.印刷裝訂與廣告費:

(1)印刷及裝訂費：係各種帳冊表報等印刷費，依業務發展需要估列。

(2)廣（公）告費：係推廣業務之廣告及證券客戶紀念品費用。

5.修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費、什項設備修護費。

6.棧儲、包裝、代理及加工費：係繳付臺灣證券交易所託辦手續費，繳付臺灣證券集中保管公司電腦作業服務費及融資券專戶保管服務費，兼營證券經紀商及期貨交易輔助人(IB)繳存營業保證金，存券費，證券商櫃臺買賣業務服務費及設備使用費等

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 110 年度

相關手續費；委外辦理證券集中化系統維護費、證券線上客戶服務專案、中華郵政郵寄對帳單及證券大樓清潔等外包費。

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

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係辦公場所購置及汰換之設備零件。

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

(三)租金與利息：

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

(四)稅捐與規費：

係依稅法規定及本年度證券經紀及承銷收入估列之營業稅及印花稅。

(五)會費、捐助與分攤：

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

四、證券自營費用：

主要係本行證券自營業務所需相關費用。

五、各項提存：

主要係包括呆帳準備提存及意外損失準備提存。

六、現金運送費：

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

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
47,142	**49,992**	**投資性不動產費用**	**519801**	**48,388**	**48,388**	
	500	**服務費用**	**5198012**	**500**	**500**	
	500	修理保養與保固費	51980125	500	500	
30,603	**30,492**	**折舊及攤銷**	**5198015**	**30,700**	**30,700**	
30,603	30,492	其他折舊性資產折舊	51980157	30,700	30,700	
16,538	**19,000**	**稅捐與規費**	**5198016**	**17,188**	**17,188**	
10,573	12,500	土地稅	51980162	11,102	11,102	
5,965	6,500	房屋稅	51980164	6,086	6,086	
1,523	**2,000**	**租賃成本**	**519802**	**2,000**	**2,000**	
1,523	**2,000**	**服務費用**	**5198022**	**2,000**	**2,000**	
1,523	2,000	修理保養與保固費	51980225	2,000	2,000	
3,720	**4,493**	**代理費用**	**519803**	**4,790**	**10**	**4,780**
3,716	**4,425**	**服務費用**	**5198032**	**4,780**		**4,780**
13	10	郵電費	51980322	25		25
55	70	旅運費	51980323	80		80
3,648	4,345	印刷裝訂與廣告費	51980324	4,675		4,675
4	**68**	**材料及用品費**	**5198033**	**10**	**10**	
4	18	使用材料費	51980331	10	10	
	50	用品消耗	51980332			
60		**什項營業成本**	**519898**			
60		**其他**	**5198989**			
60		其他費用	51989891			
52,445	**56,485**	**合計**		**55,178**	**50,398**	**4,780**

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 110 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)大樓，依實際需要編列之修理保養與保固費 500 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 30,700 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 11,102 千元及房屋稅 6,086 千元。

二、租賃成本：

服務費用：係本行出租投資性不動產以外之資產，依實際需要編列之修理保養與保固費 2,000 千元。

三、代理費用：

係本行經辦住宅代放業務、地價繳納業務、水利會財務收支業務、各項油款及菸酒款等代收款項業務，依實際需要編列之相關成本，包括郵電費、旅運費、印刷裝訂與廣告費、使用材料費等，計估列 4,790 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 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
8,533,457	**8,954,414**	**用人費用**	**5202011**	**8,878,096**	**8,266,756**	**611,340**
4,627,005	5,309,133	正式員額薪資	52020111	5,228,068	5,228,068	
21,210	20,830	臨時人員薪資	52020112	24,040	24,040	
806,691	802,958	超時工作報酬	52020113	839,001	839,001	
157,978	213,780	津貼	52020114	220,083	220,083	
1,683,142	1,415,990	獎金	52020115	1,394,352	871,470	522,882
792,512	718,428	退休及卹償金	52020116	695,487	695,487	
444,819	473,075	福利費	52020118	477,015	388,557	88,458
101	220	提繳費	52020119	50	50	
1,750,826	**1,821,358**	**服務費用**	**5202012**	**1,865,566**	**400,351**	**1,465,215**
135,298	144,560	水電費	52020121	141,286		141,286
178,475	198,718	郵電費	52020122	200,043		200,043
29,615	32,721	旅運費	52020123	34,313	15,886	18,427
227,028	247,125	印刷裝訂與廣告費	52020124	251,240		251,240
184,792	195,023	修理保養與保固費	52020125	195,799	195,799	
448,605	462,257	保險費	52020126	466,317	13,617	452,700
139,698	170,049	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	175,049	175,049	
377,127	340,379	專業服務費	52020128	370,993		370,993
30,188	30,526	公共關係費	52020129	30,526		30,526
130,872	**145,816**	**材料及用品費**	**5202013**	**161,438**	**139,776**	**21,662**
20,458	24,456	使用材料費	52020131	25,135	11,673	13,462
110,414	121,360	用品消耗	52020132	136,303	128,103	8,200
121,831	**163,665**	**租金與利息**	**5202014**	**178,811**	**31,092**	**147,719**
1,142		地租及水租	52020141	100	100	
39,519	3,393	房租	52020142	3,922	3,922	
56,204	136,658	機器租金	52020143	147,719		147,719
5,742	6,180	交通及運輸設備租金	52020144	5,949	5,949	
19,223	17,434	什項設備租金	52020145	21,121	21,121	
1,435,024	**1,511,892**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,476,357**	**1,476,357**	
269,032	269,659	房屋折舊	52020152	274,414	274,414	

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
322,461	308,875	機械及設備折舊	52020153	316,980	316,980	
23,516	25,789	交通及運輸設備折舊	52020154	20,148	20,148	
57,483	59,001	什項設備折舊	52020155	57,613	57,613	
466,669	560,514	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	537,508	537,508	
295,863	288,054	攤銷	52020158	269,694	269,694	
2,405,762	**2,319,739**	**稅捐與規費**	**5202016**	**2,497,771**	**195,311**	**2,302,460**
146,897	135,000	土地稅	52020162	154,242	154,242	
37,076	37,000	房屋稅	52020164	36,790	36,790	
2,184,731	2,109,585	消費與行為稅	52020165	2,267,550	2,592	2,264,958
214	340	特別稅課	52020166	380		380
36,776	37,814	規費	52020167	38,809	1,687	37,122
69		未足額進用身障人員差額補助費	52020168			
117,531	**127,828**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**125,485**	**23,309**	**102,176**
22,619	22,735	會費	52020171	23,309	23,309	
94,912	105,093	分攤	52020173	102,176		102,176
14,495,303	**15,044,712**	**合計**		**15,183,524**	**10,532,952**	**4,650,572**

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 110 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 5,012,871 千元及工員工資 215,197 千元。

(二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 752 千元及臨時工員工資 23,288 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 448,277 千元、不休假加班費 336,587 千元及值班費 54,137 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 49,088 千元。

2.僻地津貼：係服務於離島及東台地區工作人員之地域加給估列 19,148 千元。

3.出納津貼：係各營業單位出納工作人員之出納津貼，按其 1 個月薪資估列 52,035 千元。

4.其他津貼：係派駐國外人員地域加給、眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等估列 99,812 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 522,882 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 871,470 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 110 年度

「員工福利」規定進行精算評估報告估列 662,910 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估報告估列 17,577 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 344,674 千元。

2.傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條規定，本撙節原則估列員工健康檢查費 3,183 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 88,458 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 3,236 千元，另加本行羽球隊經費 32,388 千元、網球隊經費 5,076 千元，合計估列 40,700 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 50 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 136,045 千元、工作場所水費 3,529 千元及煤氣費 1,712 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 110 年度

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 46,456 千元、電話費 45,000 千元及數據通信費 108,587 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 15,993 千元。

2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區洽公、視察、開會及業務查核等）與因業務需要往返大陸地區之各項旅費暨大陸地區員工赴任之川費，共計估列 4,554 千元。

3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國洽公、視察、開會、業務查核、籌設海外單位及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費暨國外單位員工赴任之川裝費，共計估列 11,332 千元。

4.其他旅運費：主要係營業場所搬遷或運送公物及營業單位機器調撥搬運等費用，參酌業務發展需要估列 2,434 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本行各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 37,515 千元。

2.廣（公）告費：係辦理營業場所遷址公告及每月利率公告之費用暨為應各項業務推展所需之廣告費用，估列 73,463 千元。

3.業務宣導費：係為輔導及協助授信事業戶暨推展本行各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 140,262 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

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 110 年度

情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 47,597 千元、機械及設備修護費 92,518 千元、交通及運輸設備修護費 19,883 千元暨什項設備修護費 35,801 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 6,457 千元、機械及設備保險費 1,377 千元、交通及運輸設備保險費 3,776 千元、什項設備保險費 329 千元、現金、存放款及貨物保險費 452,700 千元暨責任保險費 1,678 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係交換票據委外收送費、存匯集中作業委外登打費、國際信用卡申請書之建檔、編碼、相片掃描、委外處理、客服服務、資訊系統維運委外人力及總分行清潔等外包工資費用估列 175,049 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 40,832 千元、法律事務費 24,300 千元、工程及管理諮詢服務費 13,188 千元、委託調查研究費 16,720 千元、委託檢驗試驗費 600 千元、電腦軟體服務費 159,479 千元暨保警及保全費用 115,874 千元。

(九)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，衡酌業務發展本撙節原則估列 30,526 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 11,673 千元，依業務發展需要估列各項耗用之油脂 156 千元及設備零件 13,306 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 110 年度

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 32,209 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 8,200 千元、報章雜誌 10,000 千元、農業與園藝用品 34,739 千元、其他為推廣卡片業務採購晶片金融卡、國際信用卡、網銀憑證費用、電腦消耗品及加速處理行產業務等所需費用 51,155 千元。

四、租金與利息：

(一)地租及水租：係一般土地租金估列 100 千元

(二)房租：係一般房屋租金估列 3,922 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 147,719 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 2,106 千元及電信設備租金 3,843 千元。

(五)什項設備租金：係海外單位金融資訊線路租金、各項業務資訊系統租金、中華電信路由器租金、租賃金庫門禁管制系統設備租金、總分支單位影印機及電報室高速印表機租金等，計估列 21,121 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 274,414 千元、機械及設備折舊 316,980 千元、交通及運輸設備折舊 20,148 千元、什項設備折舊 57,613 千元、依國際財務報導準則第 16 號公報規定認列使用權資產，並於租賃期

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 110 年度

間提列使用權資產折舊 503,162 千元及租賃權益改良折舊 34,346 千元。

(二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 269,694 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 154,242 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 36,790 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 2,102,455 千元、印花稅 162,503 千元及使用牌照稅 2,592 千元。

(四)特別稅課：依海外及大陸地區當地稅法規定應繳納之稅捐估列 380 千元。

(五)規費：包括行政規費 36,422 千元、汽車燃料使用費 1,687 千元及其他規費 700 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 195 千元、學術團體會費 4,546 千元及職業團體會費 18,568 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 47,413 千元及分攤其他費用 54,763 千元。

55

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
652,816	**756,267**	**用人費用**	**5203011**	**1,109,641**	**1,041,034**	**68,607**
369,030	460,801	正式員額薪資	52030111	689,071	689,071	
106	2,107	臨時人員薪資	52030112	2,564	2,564	
54,286	73,687	超時工作報酬	52030113	94,833	94,833	
40	120	津貼	52030114	60	60	
138,750	124,456	獎金	52030115	185,952	117,345	68,607
66,251	62,677	退休及卹償金	52030116	91,591	91,591	
24,352	32,410	福利費	52030118	45,561	45,561	
	9	提繳費	52030119	9	9	
16,796	**19,859**	**服務費用**	**5203012**	**19,046**	**19,046**	
105	150	水電費	52030121	145	145	
4,790	5,250	郵電費	52030122	5,150	5,150	
10,212	11,975	旅運費	52030123	11,400	11,400	
1,434	1,900	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,800	1,800	
189	464	修理保養與保固費	52030125	431	431	
66	120	保險費	52030126	120	120	
6,522	**6,067**	**材料及用品費**	**5203013**	**10,222**	**10,222**	
507	657	使用材料費	52030131	628	628	
6,016	5,410	用品消耗	52030132	9,594	9,594	
3		**租金與利息**	**5203014**			
3		地租及水租	52030141			
1,262	**1,250**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**1,289**	**1,289**	
1,262	1,250	房屋折舊	52030152	1,289	1,289	
28,492	**31,188**	**稅捐與規費**	**5203016**	**29,917**	**29,917**	
28,327	31,000	土地稅	52030162	29,745	29,745	
135	154	房屋稅	52030164	138	138	
18	22	消費與行為稅	52030165	22	22	
11	12	規費	52030167	12	12	
1,648	**1,488**	**其他**	**5203019**	**1,388**	**1,388**	
1,648	1,488	其他費用	52030191	1,388	1,388	
707,539	**816,119**	**合計**		**1,171,503**	**1,102,896**	**68,607**

56

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 110 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董(理)監事報酬 3,000 千元、職員薪金 646,855 千元及工員工資 39,216 千元。

(二)臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 2,564 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 55,111 千元及不休假加班費 39,722 千元。

(四)津貼：係事業主持人依規定支領之房租補助費 60 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 68,607 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 114,345 千元。

3.其他獎金：係退休人員領取紀念章發給獎勵金，估列 3,000 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 85,528 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 3,063 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。

57

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 110 年度

(七)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 43,306 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及依職業安全衛生法第 20 條規定估列員工健康檢查費，共計 450 千元。

3.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 431 千元。

4.退休福利費：包括早期退休支領一次退休金生活困難人員年節特別照護金、退休人員紀念獎牌及退休人員聯誼費等，計估列 1,344 千元。

5.其他福利費：係在職亡故遺眷照護費用估列 30 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 9 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 80 千元、宿舍水費 5 千元及煤氣費 60 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 3,500 千元及電話費 1,650 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 11,000 千元。

2.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 400 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：係依業務發展需要估列之印刷及裝訂費 1,800 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 110 年度

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

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

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務車數量及規定之用油標準估列燃料費 70 千元，暨依業務發展需要估列之設備零件 558 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 4,294 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 450 千元、報章雜誌 1,100 千元、農業與園藝用品 1,750 千元及其他用品消耗 2,000 千元。

四、折舊及攤銷：

房屋折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列之宿舍折舊 1,289 千元。

五、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列之宿舍基地地價稅 29,745 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列之宿舍房屋稅 138 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 22 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費估列 12 千元。

六、其他：

其他費用：包括動員作業及演習費 611 千元、總分支單位滅火機

59

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 110 年度

換藥等消防用品 502 千元及端正政風經費 275 千元，合計 1,388 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 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
10,237	**9,463**	**研究發展費用**	**529801**	**10,909**	**10,329**	**580**
5,019	**4,692**	**服務費用**	**5298012**	**5,858**	**5,540**	**318**
2,011	2,500	印刷裝訂與廣告費	52980124	3,630	3,630	
3,008	2,192	專業服務費	52980128	2,228	1,910	318
4,493	**4,559**	**材料及用品費**	**5298013**	**4,789**	**4,789**	
4,493	4,559	用品消耗	52980132	4,789	4,789	
725	**212**	**稅捐與規費**	**5298016**	**262**		**262**
725	212	規費	52980167	262		262
33,275	**36,879**	**員工訓練費用**	**529802**	**33,796**	**28,649**	**5,147**
29,440	**30,319**	**服務費用**	**5298022**	**27,990**	**22,843**	**5,147**
4,467	5,694	旅運費	52980223	5,147		5,147
304	448	印刷裝訂與廣告費	52980224	427	427	
24,669	24,177	專業服務費	52980228	22,416	22,416	
3,835	**6,560**	**材料及用品費**	**5298023**	**5,806**	**5,806**	
3,835	6,560	用品消耗	52980232	5,806	5,806	
1,380	**1,244**	**什項營業費用**	**529898**	**1,555**	**1,555**	
1,380	**1,244**	**會費、捐助與分攤**	**5298987**	**1,555**	**1,555**	
1,380	1,244	分攤	52989873	1,555	1,555	
44,893	**47,586**	**合計**		**46,260**	**40,533**	**5,727**

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 110 年度

一、研究發展費用：

主要係本行為加強研究發展，鼓勵員工研提各項業務革新意見，作為業務改進之參考，編印各項年報、季刊、月刊及研究發展報告等之印刷費及稿費、訂閱研究發展參考書刊、各項委託調查先期規劃研究等費用，合計估列 10,909 千元。

二、員工訓練費用：

係本行為配合銀行業務現代化，提升行員專業知能，預計自行舉辦新種業務訓練班、理財專員訓練班及徵授信人員研習班等訓練，合計 52 種班別、113 班次；暨配合派員至國外分行研習國外同業相關金融業務之訓練費用。

(一) 服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 5,147 千元、印刷及裝訂費 427 千元、講課鐘點及稿費 3,000 千元暨教育訓練費 19,416 千元。

(二) 材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章雜誌 110 千元、食品 5,496 千元及其他用品消耗 200 千元。

三、什項營業費用：

會費、捐助與分攤：依農業金融法規定，本行在全國農業金庫成立前收受之農漁會信用部餘裕資金仍續存本行，全省各級農漁會設有信用部者計 311 家，截至 108 年 12 月底在本行之轉存款餘額 144 億餘元；另本行前為配合政府政策委託農漁會信用部所辦理之各項農業放款，其催收及代收票據等業務仍須持續辦理，為期能順利推展業務，各營業單位仍須與各級農漁會經常連繫以聯絡情誼，本年度以每單位 5 千元估列，311 家農漁會信用部所需費用共計 1,555 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
1,991,209	**2,210,209**	**其他營業外費用**	**5998**	**2,018,022**	**474,942**	**1,543,080**
195,774	**225,054**	**投資性不動產費用**	**599801**	**215,654**	**215,654**	
13,628	**13,854**	**折舊及攤銷**	**5998015**	**13,954**	**13,954**	
13,628	13,854	其他折舊性資產折舊	59980157	13,954	13,954	
182,146	**211,200**	**稅捐與規費**	**5998016**	**201,700**	**201,700**	
180,438	210,000	土地稅	59980162	199,957	199,957	
1,708	1,200	房屋稅	59980164	1,743	1,743	
1,538,583	**1,726,169**	**優存超額利息**	**599807**	**1,543,080**		**1,543,080**
1,538,583	**1,726,169**	**租金與利息**	**5998074**	**1,543,080**		**1,543,080**
1,538,583	1,726,169	利息	59980746	1,543,080		1,543,080
502	**4,623**	**資產報廢損失**	**599835**	**3,704**	**3,704**	
502	**4,623**	**損失與賠償給付**	**5998358**	**3,704**	**3,704**	
502	4,623	各項損失	59983581	3,704	3,704	
256,350	**254,363**	**什項費用**	**599898**	**255,584**	**255,584**	
93,662	**97,365**	**用人費用**	**5998981**	**95,384**	**95,384**	
93,662	97,365	福利費	59989818	95,384	95,384	
129,181	**151,998**	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	**155,200**	**155,200**	
129,181	151,998	捐助	59989872	155,200	155,200	
	2,500	**損失與賠償給付**	**5998988**	**2,500**	**2,500**	
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
33,508	**2,500**	**其他**	**5998989**	**2,500**	**2,500**	
33,508	2,500	其他費用	59989891	2,500	2,500	
1,991,209	**2,210,209**	**合計**		**2,018,022**	**474,942**	**1,543,080**

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 110 年度

一、投資性不動產費用：

(一)折舊及攤銷：係本行非自用不動產依固定資產預計耐用年數，按平均法估列其他折舊性資產折舊 13,954 千元。

(二)稅捐與規費：係本行非自用不動產依國內稅法規定，估列一般土地地價稅 199,957 千元及一般房屋稅 1,743 千元。

二、優存超額利息：

係本行員工優惠存款息所生之超額利息估列 1,543,080 千元，其中現職人員編列 355,336 千元，退休人員編列 1,187,744 千元。

三、資產報廢損失：參見第 73 頁資產報廢明細表。

四、什項費用：

(一)用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔員工眷口保險費 95,384 千元。

(二)會費、捐助與分攤：

1.捐助政府機關(構)：係設置公立學校獎助學金 700 千元。

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

3.捐助私校：係設置獎助學金估列 1,000 千元。

(三)損失與賠償給付：係支應一般賠償費估列 2,500 千元。

(四)其他：係報廢建物拆除費、空置宿舍、空地環保維護費及其他雜支費用等估列 2,500 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備						使用權資產	投資性不動產	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**	**45,558**	**369,315**	**17,570**	**71,775**	**36,200**	**540,418**	**481,060**	**2,000**	**1,023,478**
一次性項目	9522	45,558	369,315	17,570	71,775	36,200	540,418	481,060	2,000	1,023,478
合計		**45,558**	**369,315**	**17,570**	**71,775**	**36,200**	**540,418**	**481,060**	**2,000**	**1,023,478**

備註：配合新設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

臺灣土地銀行

固定資產建設改良

中華民國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	**1,023,478**				**1,023,478**	**100.00**
一次性項目	9522	1,023,478				1,023,478	100.00
合計		**1,023,478**				**1,023,478**	**100.00**

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

股份有限公司

擴充資金來源明細表

110 年度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						1,023,478	**100.00**
						1,023,478	100.00
						1,023,478	**100.00**

臺灣土地銀行

固定資產建設改良擴充

中華民國

項目		全部					
		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**	**1,023,478**	**1,023,478**				
一次性項目	9522	1,023,478	1,023,478				
合計		**1,023,478**	**1,023,478**				

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

股份有限公司

計畫預期進度明細表

110 年度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
目標能量	進度起訖年月	資金成本率	現值報酬率	收回年限	本年度		截至本年度累計	
					金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
					1,023,478	**100.00**	**1,023,478**	**100.00**
	110.1-110.12				1,023,478	100.00	1,023,478	100.00
					1,023,478	**100.00**	**1,023,478**	**100.00**

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項目	不動產、廠房及設備						使用權資產	投資性不動產(房屋及建築)	合計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良			
前年度決算資產原值	11,847	12,152,231	2,513,311	438,038	873,726	102,768	1,548,594	1,888,744	19,529,259
上年度預計增減資產原值		200,009	354,452	-9,361	-767	39,200	-581,001	5,500	8,032
本年度預計增減資產原值		76,886	679,125	-12,617	10,436	36,200	481,060	7,500	1,278,590
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額	**11,847**	**12,429,126**	**3,546,888**	**416,060**	**883,395**	**178,168**	**1,448,653**	**1,901,744**	**20,815,881**
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		**275,703**	**316,980**	**20,148**	**57,613**	**34,346**	**503,162**	**44,654**	**1,252,606**
其他營業成本								30,700	30,700
業務費用		274,414	316,980	20,148	57,613	34,346	503,162		1,206,663
管理費用		1,289							1,289
營業外費用								13,954	13,954
合計		**275,703**	**316,980**	**20,148**	**57,613**	**34,346**	**503,162**	**44,654**	**1,252,606**

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

科目		帳面價值				變賣收入			盈餘或虧損
名稱	編號	成本或重估增值	已提折舊額	減損調整數	淨額	總收入	處理費用	淨收入	
投資性不動產	**944110**	**234,667**		**6,413**	**228,254**	**484,026**		**484,026**	**255,772**
土地		234,667		6,413	228,254	484,026		484,026	255,772
合計		**234,667**		**6,413**	**228,254**	**484,026**		**484,026**	**255,772**

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 110 年度

投資性不動產：

土地：

係本行所屬臺中市北區、中區、南區及西區、臺北市大安區及文山區、高雄市三民區等土地，配合政府都市更新政策之推行，變賣屬住宅區、商業區、道路用地及水利用地等投資性不動產。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 110 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		**246,941**	**243,237**		**3,704**		**3,704**
機械及設備	946030	155,415	153,084		2,331		2,331
交通及運輸設備	946040	30,187	29,734		453		453
什項設備	946050	61,339	60,419		920		920
合計		**246,941**	**243,237**		**3,704**		**3,704**

74

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	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	7,654,462	765,446,201	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000	45,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,891,017	389,101,705	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	3,757,038	375,703,812	674,151		674,151
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000	522,000,000	55,800		55,800
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	84,885,835	8,488,583,456	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	10,572,000	1,057,200,000	600,000		600,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004	362,200,400	39,976		39,976
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	116,706,115	11,670,611,456	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	135,998,240	13,599,823,983	233,863		233,863
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	300,000	30,000,000	8,991		8,991
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	912940	2,000,000	200,000,000	25,000		25,000
合計				**3,525,932**		**3,525,932**

75

股份有限公司

其盈虧明細表

110 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			
年終預計持有股數	占發行股數%	本年度預算 每股(元)	本年度預算 總額	上年度預算總額	前年度決算總額
22,959,640	3.00	1.40	31,360	29,866	52,032
2,963,626	0.08	1.30	3,853	3,556	7,621
53,789,413	0.16				
4,500,000	10.00	0.30	1,350	450	1,350
278,241	0.07				927
700,000	3.53	6.00	4,200	3,150	4,200
12,022,515	3.20	2.50	29,181	24,226	39,022
888,081	4.04				63
6,422,778	1.23	2.40	15,415	15,003	16,879
135,812,682	1.60	0.20	27,163	12,811	36,956
60,000,000	5.68	0.65	39,000	34,800	39,000
5,000,000	2.94				350
10,237,317	2.83	0.50	5,119	5,119	9,214
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
138,807,222	1.19				124,926
58,183,234	0.43	1.63	94,839	69,820	98,911
2,631,437	8.77				
59,198	0.99	1.29	76	33	76
1,200,000	2.00				
2,500,000	1.25				
520,236,935			**251,556**	**198,834**	**431,527**

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 110 年度

一、 為承購花旗(台灣)銀行股份有限公司所持有之財金資訊股份有限公司股權，經報奉行政院109年6月1日院授主基營字第1090200538號函准予109年度先行增加投資金額4,370千元，並補辦110年度預算。

二、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，110年度預計獲配股票股利共計新臺幣9,102千元，係臺灣證券交易所股票股利計559,991股，每股面額10元，共計5,600千元；臺灣期貨交易所股票股利計350,170股，每股面額10元，共計3,502千元，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 110 年度

單位：新臺幣千元

名稱	上年度預算累積投資餘額(調整後)	本年度估計數				說明
		投資額	回收數	累積投資餘額	平均餘額	
1. 臺北市敦和辦公大樓開發案	440,983	2,000		442,983	441,983	預估修繕費用。
2. 臺北市潮州大樓開發案	159,317	300		159,617	159,467	預估修繕費用。
3. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,817,512	3,000		1,820,512	1,819,012	預估改善工程費用。
4. 臺北市永康街開發案	109,132	100		109,232	109,182	預估規劃費。
5. 臺中干城重劃區開發案	318,229			318,229	318,229	
6. 其他土地開發利用	149,946	100		150,046	149,996	辦理開發案前置作業所需費用。
合計	**2,995,119**	**5,500**		**3,000,619**	**2,997,869**	

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 110 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				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
中央政府資本	**942010**	**73,200,000**			**13,000,000**	**8,620,000,000**	**10.00**	**86,200,000**	**100.00**	
財政部		73,200,000			13,000,000	8,620,000,000	10.00	86,200,000	100.00	
合計		**73,200,000**			**13,000,000**	**8,620,000,000**	**10.00**	**86,200,000**	**100.00**	

參、附　表　〔分　析　表〕

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 110 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		**1,995,000,000**				**42,813,235**	
貼現		**536,010**				**17,533**	
新台幣戶		530,000	3.286%			17,413	
美金戶		6,010	2.000%			120	
透支		**350,059**				**2,780**	
新台幣戶		345,549	0.766%			2,645	
新台幣戶		4,510	2.986%			135	
擔保透支		**46,544,638**				**1,231,318**	
新台幣戶		107,724	2.616%			2,818	
新台幣戶		46,436,914	2.646%			1,228,500	
短期放款		**102,436,527**				**1,887,615**	
新台幣戶		64,136,939	1.196%			766,773	
新台幣戶		47,968	2.796%			1,341	
新台幣戶		12,285,000	2.760%			339,066	
新台幣戶		14,715,002	2.760%			406,135	
美金戶		901,500	2.800%			25,242	
美金戶		6,611,000	2.800%			185,108	
美金戶		330,807	2.960%			9,792	
美金戶		143,206	3.780%			5,413	
美金戶		1,031,086	4.580%			47,224	
美金戶		744,673	4.780%			35,595	
美金戶		1,142,787	4.380%			50,054	
美金戶		346,559	4.580%			15,872	
短期擔保放款		**37,326,852**				**865,416**	
新台幣戶		30,114,399	1.856%			558,780	
新台幣戶		1,200,000	4.250%			51,000	證券融資
新台幣戶		674,428	2.006%			13,526	
新台幣戶		1,574,000	4.570%			71,932	
美金戶		450,750	2.800%			12,621	
美金戶		300,500	2.400%			7,212	
美金戶		22,913	3.380%			774	
美金戶		744,387	5.520%			41,090	
美金戶		1,314,634	4.370%			57,450	
美金戶		673,070	5.100%			34,327	
美金戶		229,130	6.600%			15,123	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		28,641	5.520%			1,581	
中期放款		**240,942,243**				**6,244,013**	
新台幣戶		108,169,868	1.926%			2,082,837	
新台幣戶		34,425,055	1.946%			669,748	
新台幣戶		6,500,000	3.636%			236,309	
美金戶		40,898,050	3.200%			1,308,738	
美金戶		10,463,480	3.913%			409,405	
美金戶		9,962,785	3.110%			309,843	
美金戶		11,055,532	3.980%			440,010	
美金戶		2,864,127	4.940%			141,488	
美金戶		1,317,499	4.680%			61,659	
美金戶		2,540,481	4.900%			124,484	
美金戶		12,602,160	3.590%			452,418	
美金戶		143,206	4.940%			7,074	
中期擔保放款		**428,846,698**				**9,804,196**	
新台幣戶		394,245,810	2.156%			8,498,065	
新台幣戶		6,914,711	2.446%			169,101	、
新台幣戶		2,000,000	4.876%			97,510	
美金戶		3,155,250	3.200%			100,968	
美金戶		11,026,890	3.913%			431,449	
美金戶		2,467,715	5.130%			126,594	
美金戶		1,804,400	5.510%			99,422	
美金戶		1,274,537	5.170%			65,894	
美金戶		5,871,461	3.590%			210,785	
美金戶		85,924	5.130%			4,408	
長期放款		**25,072,428**				**691,150**	
新台幣戶		10,559,335	2.066%			218,106	
新台幣戶		1,843,938	2.246%			41,406	
新台幣戶		50,000	3.766%			1,883	
美金戶		10,517,500	3.200%			336,560	
美金戶		233,531	3.913%			9,137	
美金戶		229,131	2.990%			6,851	
美金戶		321,494	5.000%			16,075	
美金戶		1,317,499	4.640%			61,132	
長期擔保放款		**1,112,944,545**				**22,069,214**	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
新台幣戶		190,320,376	1.956%			3,721,762	
新台幣戶		907,152,476	1.976%			17,921,019	
新台幣戶		1,000,000	2.976%			29,755	
美金戶		12,020,000	2.500%			300,500	
美金戶		189,033	3.913%			7,396	
美金戶		988,124	2.820%			27,865	
美金戶		930,841	5.200%			48,404	
美金戶		28,641	4.640%			1,329	
美金戶		315,054	3.550%			11,184	
存款準備金息		**60,294,560**				**372,620**	
新台幣戶		60,294,560	0.618%			372,620	
買入匯款息		**50,000**				**50**	
新台幣戶		50,000	0.100%			50	
進口押匯息		**96,160**				**3,952**	
美金戶		96,160	4.110%			3,952	
出口押匯息		**317,063**				**9,590**	
新台幣戶		310,000	3.000%			9,300	
美金戶		4,057	4.000%			162	
美金戶		3,006	4.250%			128	
存放央行(轉存款)		**26,000,000**				**217,100**	
新台幣戶		26,000,000	0.835%			217,100	
存放銀行同業息		**23,185,523**				**608,049**	
新台幣戶		1,010,000	0.100%			1,010	
新台幣戶		2,746,589	2.700%			74,157	
美金戶		162,376	0.810%			1,315	
美金戶		184,808	0.070%			129	
美金戶		390,650	0.580%			2,266	
美金戶		4,657,750	2.850%			132,746	
美金戶		5,709,500	2.760%			157,582	
美金戶		5,018,350	2.960%			148,543	
美金戶		300,500	1.550%			4,658	
美金戶		3,005,000	2.850%			85,643	
拆放銀行同業息		**148,701,832**				**2,759,928**	
新台幣戶		5,000,000	0.280%			14,000	
新台幣戶		76,089,377	1.940%			1,476,134	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 110 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		51,617,422	1.710%			882,658	
美金戶		5,850,153	2.228%			130,359	
美金戶		2,253,750	2.040%			45,977	
美金戶		601,000	2.700%			16,227	
美金戶		2,704,500	2.700%			73,022	
美金戶		751,250	2.800%			21,035	
美金戶		2,482,130	2.960%			73,471	
美金戶		1,352,250	2.000%			27,045	
債票券息						**6,358,050**	
新台幣戶						4,079,874	
美金戶		39,065,000	2.050%			800,833	
美金戶		26,143,500	2.880%			752,933	
美金戶		5,751,057	2.871%			165,090	
美金戶		4,686,147	2.220%			104,032	
美金戶		6,010,000	3.300%			198,330	
美金戶		2,404,000	3.300%			79,332	
美金戶		6,911,500	2.570%			177,626	
其他利息						**62,058**	
信用循環息						**61,720**	
新台幣戶						61,720	
押租金息						**97**	
新台幣戶						97	
其他						**241**	
新台幣戶						241	
合計						**53,204,632**	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 110 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						**93,314**	
新台幣戶						87,124	
美金戶						6,190	
退票費						**131**	
新台幣戶						131	
保管費						**140,752**	
新台幣戶						140,752	
保證費		**47,800,000**				**277,949**	
新台幣戶		46,707,790				269,900	
美金戶		1,092,210				8,049	
代理費						**176,913**	
代放款手續費		**23,500,000**				**134,487**	
新台幣戶		23,500,000				134,487	
代售金銀幣						**2,660**	
新台幣戶						2,660	
代理費(代收業務)						**39,766**	
新台幣戶						39,766	
承兌費						**290**	
新台幣戶						290	
帳戶管理費						**12,772**	
新台幣戶						3,456	
美金戶						9,316	
開狀費						**30,148**	
新台幣戶						26,190	
美金戶						3,958	
有價證券簽證		**25,000,000**				**5,000**	
新台幣戶		25,000,000	0.0200%			5,000	
信託投資費						**172,119**	
新台幣戶						172,119	
出口押匯費						**7,255**	
新台幣戶						7,000	
美金戶						255	
受託費						**7,481**	
新台幣戶						7,000	
美金戶						481	
保兌費						**180**	
新台幣戶						180	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 110 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	
信用狀通知費						**859**	
新台幣戶						850	
美金戶						9	
跨行手續費						**5,749**	
新台幣戶						5,749	
金融卡款項						**4,422**	
新台幣戶						4,422	
信用卡費						**205,087**	
新台幣戶						205,087	
收單手續費						**452,168**	
新台幣戶						452,168	
信用消費違約息						**1,683**	
新台幣戶						1,683	
電子商務						**7,520**	
新台幣戶						7,520	
開發基金						**3**	
新台幣戶						3	
信託通路費						**78,587**	
新台幣戶						78,587	
信託管理費						**239,000**	
新台幣戶						239,000	
九二一專案貸款						**4,181**	
新台幣戶						4,181	
期貨佣金收入						**14**	
新台幣戶						14	
應收帳款管理						**500**	
新台幣戶						500	
壽險轉介費						**664,000**	
新台幣戶						664,000	
臨櫃服務						**11,910**	
新台幣戶						11,910	
產險轉介費						**54,000**	
新台幣戶						54,000	
進口什項收入						**32,152**	
新台幣戶						31,100	
美金戶						1,052	
其他						**90,285**	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
新台幣戶						54,971	
美金戶						35,314	
全國性繳費(稅)						**2,384**	
新台幣戶						2,384	
聯貸						**508,351**	
新台幣戶						300,000	
美金戶						208,351	
預約付款融資手續費						**8**	
新台幣戶						8	
金融卡發卡手續費						**2,211**	
新台幣戶						2,211	
開辦費						**168,268**	
新台幣戶						168,268	
其他授信手續費						**78,795**	
新台幣戶						78,795	
ACH媒體自動交換						**15,646**	
新台幣戶						15,646	
電子金融業務						**67,222**	
新台幣戶						67,222	
協商服務費						**874**	
新台幣戶						874	
異業結盟						**1,983**	
新台幣戶						1,983	
黃金存摺						**250**	
新台幣戶						250	
行動業務						**265**	
新台幣戶						265	
POS機繳款						**88**	
新台幣戶						88	
ATM一般繳費						**973**	
新台幣戶						973	
其他信託業務						**4,930**	
新台幣戶						4,930	
公務查詢費						**6,248**	
新台幣戶						6,248	
合計						**3,634,920**	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 110 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		**31,626,969**				**0**	
新台幣戶		31,602,088	0.000%			0	
美金戶		240	0.000%			0	
美金戶		12,621	0.000%			0	
美金戶		12,020	0.000%			0	
活期存款		**336,115,037**				**766,617**	
活期存款		**273,077,437**				**356,598**	
新台幣戶		270,403,678	0.129%			348,196	
美金戶		931,550	0.340%			3,167	
美金戶		901,500	0.325%			2,930	
美金戶		390,650	0.350%			1,367	
美金戶		420,009	0.200%			840	
美金戶		30,050	0.325%			98	
外匯活期存款		**63,037,600**				**410,019**	
新台幣戶		58,470,000	0.670%			391,749	
美金戶		4,567,600	0.400%			18,270	
定期存款		**792,725,333**				**10,215,574**	
美金戶		11,569,250	2.339%			270,593	
美金戶		180,300	1.740%			3,137	
美金戶		3,005,000	2.540%			76,327	
美金戶		1,171,950	2.498%			29,269	
美金戶		315,525	1.830%			5,774	
美金戶		19,833	2.030%			403	
美金戶		105,175	1.650%			1,735	
美金戶		240,400	2.498%			6,004	
一個月期		**48,446,378**				**306,079**	
新台幣戶		32,347,690	0.632%			204,369	固定利率
新台幣戶		16,098,688	0.632%			101,710	機動利率
三個月期		**81,137,644**				**545,998**	
新台幣戶		51,012,462	0.662%			337,595	固定利率
新台幣戶		30,125,182	0.692%			208,403	機動利率
六個月期		**103,120,073**				**873,393**	
新台幣戶		40,880,188	0.817%			333,905	固定利率
新台幣戶		62,239,885	0.867%			539,488	機動利率

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 110 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	
九個月期		**14,454,891**				**138,579**	
新台幣戶		6,675,040	0.932%			62,197	固定利率
新台幣戶		7,779,851	0.982%			76,382	機動利率
一年期		**347,732,054**				**3,729,191**	
新台幣戶		282,313,902	1.067%			3,011,692	固定利率
新台幣戶		65,418,152	1.097%			717,499	機動利率
二年期		**1,660,096**				**18,187**	
新台幣戶		871,444	1.072%			9,340	固定利率
新台幣戶		788,652	1.122%			8,847	機動利率
三年期		**1,769,424**				**19,874**	
新台幣戶		836,416	1.097%			9,174	固定利率
新台幣戶		933,008	1.147%			10,700	機動利率
可轉讓定期存單		**765,300**				**612**	
新台幣戶		765,300	0.080%			612	
外匯定期存款		**177,032,040**				**4,190,419**	
新台幣戶		98,902,040	2.420%			2,393,429	
美金戶		78,130,000	2.300%			1,796,990	
郵匯局轉存款		**210,238,513**				**2,054,137**	
六個月期		**109,450,170**				**948,702**	
新台幣戶		109,450,170	0.867%			948,702	
一年期		**100,788,343**				**1,105,435**	
新台幣戶		100,788,343	1.097%			1,105,435	
公庫存款		**157,157,405**				**1,213,761**	
公庫存款(支存)		**6,852,156**				**0**	
新台幣戶		6,852,156	0.000%			0	
公庫存款(活期)		**57,477,844**				**172,434**	
新台幣戶		57,477,844	0.300%			172,434	
公庫存款(定期)		**92,827,405**				**1,041,327**	
新台幣戶		92,827,405	1.122%			1,041,327	
活期儲蓄存款		**436,426,876**				**1,356,744**	
活期儲蓄存款		**391,494,216**				**1,174,483**	
新台幣戶		391,494,216	0.300%			1,174,483	
活期儲蓄存款		**38,907,786**				**116,723**	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
新台幣戶		38,907,786	0.300%			116,723	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		**6,024,874**				**65,538**	
新台幣戶		3,393,784	1.122%			38,075	現職員工存款
新台幣戶		250,000	0.300%			750	
新台幣戶		2,381,090	1.122%			26,713	行員自提儲金
定期儲蓄存款		**613,709,867**				**6,873,215**	
一 年 期		**178,876,049**				**1,971,035**	
新台幣戶		178,876,049	1.102%			1,971,035	固定利率
一 年 期		**345,418,245**				**3,875,247**	
新台幣戶		345,418,245	1.122%			3,875,247	機動利率
二 年 期		**10,124,036**				**112,063**	
新台幣戶		10,124,036	1.107%			112,063	固定利率
二 年 期		**43,526,560**				**499,206**	
新台幣戶		43,526,560	1.147%			499,206	機動利率
三 年 期		**8,812,093**				**100,625**	
新台幣戶		8,812,093	1.142%			100,625	固定利率
三 年 期		**16,873,746**				**201,962**	
新台幣戶		16,873,746	1.197%			201,962	機動利率
行員定期儲蓄存款		**10,079,138**				**113,077**	
新台幣戶		10,079,138	1.122%			113,077	行員退休金存款
金融債券		**130,300,000**				**1,529,128**	
債券息		**130,300,000**				**1,529,128**	
新台幣戶		32,800,000	1.321%			433,140	次順位金融債券
新台幣戶		39,500,000	1.706%			673,988	無到期日非累積次順位金融債券
新台幣戶		50,000,000	0.780%			390,000	主順位金融債券
新台幣戶		8,000,000	0.400%			32,000	附買回債券
央行其他融資		**1,803,000**				**36,060**	
美金戶		1,803,000	2.000%			36,060	
銀行同業存款(活期)		**2,576,615**				**10,857**	
新台幣戶		2,500,000	0.433%			10,829	
美金戶		38,147	0.000%			0	
美金戶		10,037	0.000%			0	
美金戶		11,449	0.000%			0	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		4,962	0.350%			17	
美金戶		9,015	0.000%			0	
美金戶		3,005	0.350%			11	
銀行同業存款(定期)		**9,018,005**				**282,017**	
美金戶		5,258,750	3.100%			163,021	
美金戶		2,043,400	3.350%			68,454	
美金戶		1,655,755	2.940%			48,679	
美金戶		60,100	3.100%			1,863	
透支銀行同業		**915**				**48**	
新台幣戶		915	5.250%			48	
銀行同業拆放		**162,247,879**				**3,068,258**	
新台幣戶		11,000,000	0.260%			28,600	
新台幣戶		9,104,452	1.740%			158,417	
美金戶		52,133,596	1.584%			825,796	
美金戶		18,298,511	2.117%			387,343	
美金戶		15,740,190	2.190%			344,710	
美金戶		16,016,650	2.580%			413,230	
美金戶		4,808,000	2.800%			134,624	
美金戶		3,606,000	3.300%			118,998	
美金戶		5,997,980	2.940%			176,341	
美金戶		25,542,500	1.880%			480,199	
其他利息						**201,602**	
融券息		**110,000**				**220**	
新台幣戶		55,000	0.200%			110	融券擔保價款
新台幣戶		55,000	0.200%			110	融券保證金
什項息		**9,455,000**				**186,042**	
新台幣戶		9,455,000	1.756%			166,042	無擔保美元計價主順位金融債券
新台幣戶						20,000	保證金息、什項息
租賃利息						**15,340**	
新台幣戶						9,051	租賃負債
美金戶						6,289	租賃負債
合計						**27,608,018**	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 110 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						**354**	
新台幣戶						50	
美金戶						304	
託辦費						**440**	
新台幣戶						440	
票據交換所自動化服務費						**19,236**	
新台幣戶						19,236	
信用卡費用						**646,468**	
新台幣戶						646,468	
跨行手續費						**130,340**	
新台幣戶						130,340	
轉融券手續費						**250**	
新台幣戶						250	
金融卡款項						**5,644**	
新台幣戶						5,644	
期貨錯帳損失費						**1**	
新台幣戶						1	
電子商務						**5,140**	
新台幣戶						5,140	
聯貸						**9,653**	
新台幣戶						3,500	
美金戶						6,153	
臺支手續費						**379**	
新台幣戶						379	
其他						**102,428**	
新台幣戶						76,473	
美金戶						25,955	
協商服務費						**1,000**	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						**8,613**	
新台幣戶						8,613	
合計						**929,946**	

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 110 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**					**41,589**	
水電費	**510307 21**					**1,660**	
工作場所電費	510307 2102					1,600	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	**510307 22**					**8,223**	
郵費	510307 2201					550	
電話費	510307 2202					1,500	
數據通信費	510307 2204					6,173	
旅運費	**510307 23**					**150**	
國內旅費	510307 2301					150	
印刷裝訂與廣告費	**510307 24**					**1,220**	
印刷及裝訂費	510307 2401					720	
廣(公)告費	510307 2402					500	
修理保養與保固費	**510307 25**					**5,417**	
一般房屋修護費	510307 2502					220	
機械及設備修護費	510307 2505					2,547	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					850	
什項設備修護費	510307 2507					1,800	
棧儲、包裝、代理及加工費	**510307 27**					**21,449**	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					18,681	
外包費	510307 2709					2,768	
專業服務費	**510307 28**					**3,470**	
講課鐘點及稿費	510307 2805					40	
電腦軟體服務費	510307 2809					3,430	
材料及用品費	**510307 3**					**1,701**	
使用材料費	**510307 31**					**60**	
設備零件	510307 3106					60	
用品消耗	**510307 32**					**1,641**	
辦公(事務)用品	510307 3201					80	
報章雜誌	510307 3202					150	

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 110 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	
農業與園藝用品	510307 3203					80	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					1,311	
租金與利息	**510307 4**					**12,900**	
機器租金	**510307 43**					**5,380**	
電腦租金及使用費	510307 4301					5,380	
交通及運輸設備租金	**510307 44**					**20**	
車租	510307 4402					20	
什項設備租金	**510307 45**					**7,500**	
什項設備租金	510307 4501					7,500	
稅捐與規費	**510307 6**					**4,513**	
消費與行為稅	**510307 65**					**4,513**	
營業稅	510307 6505					4,277	
印花稅	510307 6506					236	
會費、捐助與分攤	**510307 7**					**370**	
會費	**510307 71**					**350**	
職業團體會費	510307 7103					350	
分攤	**510307 73**					**20**	
分攤其他費用	510307 7398					20	
合計						**61,073**	

戊、預　算　參　考　表

93

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	110年12月31日預計數	109年12月31日預計數	比較增減(-)數
3,002,745,105	**資產**	**1**	**3,093,768,682**	**3,037,218,028**	**56,550,654**
689,032,573	**流動資產**	**11**	**733,731,699**	**732,102,595**	**1,629,104**
26,956,728	**現金**	**1101**	**37,190,994**	**36,245,320**	**945,674**
17,952,666	庫存現金	110101	25,891,680	25,135,521	756,159
9,717	零用及週轉金	110104	13,756	11,936	1,820
8,236,131	待交換票據	110105	10,493,584	10,332,423	161,161
754,114	庫存外幣	110106	788,574	761,340	27,234
4,100	運送中現金	110107	3,400	4,100	-700
92,457,239	**存放銀行同業**	**1102**	**97,660,203**	**96,975,136**	**685,067**
20,043,522	存放銀行同業	110201	23,511,287	23,256,844	254,443
72,488,353	拆放銀行同業	110205	74,225,368	73,793,153	432,215
-74,637	備抵損失-拆放銀行同業	110206	-76,452	-74,861	-1,591
103,539,096	**存放央行**	**1103**	**105,472,414**	**104,503,018**	**969,396**
72,539,413	存放央行	110301	73,966,943	73,183,042	783,901
30,999,683	轉存央行存款	110302	31,505,471	31,319,976	185,495
300,000	存出信託賠償準備金	110305	300,000	300,000	
-300,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-300,000	-300,000	
448,728,445	**流動金融資產**	**1104**	**474,690,907**	**476,227,477**	**-1,536,570**
3,319,662	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	12,045,085	10,232,403	1,812,682
1,117,481	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	9,854,173	9,513,948	340,225
6,218,350	附賣回票券及債券投資	110407	6,521,456	6,326,633	194,823
106	買入匯款	110409	106	106	
12,133,666	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110428	16,741,581	16,164,562	577,019
284,216	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	700,584	224,447	476,137
425,658,020	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	428,830,979	433,768,435	-4,937,456
-3,057	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-3,057	-3,057	
8,674,980	**應收款項**	**1105**	**9,140,316**	**8,913,544**	**226,772**
1,928,520	應收帳款	110504	2,058,473	1,975,299	83,174
-42,266	備抵損失-應收帳款	110505	-45,122	-55,646	10,524
844	應收其他退稅款	110510	974	878	96
9,972	應收收益	110511	11,574	10,254	1,320
-1,418	備抵損失-應收收益	110512	-1,645	-1,390	-255
4,661,669	應收利息	110515	4,897,456	4,818,060	79,396
-3,227	備抵損失-應收利息	110516	-3,379	-3,483	104
861,099	應收承兌票款	110519	958,478	991,149	-32,671
-8,611	備抵損失-應收承兌匯票	110520	-9,585	-10,621	1,036
4,343	應收代買證券價款	110536	4,528	4,289	239
978,673	應收交割帳款	110538	985,701	933,904	51,797
291,217	其他應收款	110598	288,647	255,151	33,496
-5,835	備抵損失-其他應收款	110599	-5,784	-4,300	-1,484
20,993	**本期所得稅資產**	**1106**	**590,525**	**619,069**	**-28,544**
20,993	預付所得稅稅款	110602	590,525	619,069	-28,544
8,621,609	**預付款項**	**1111**	**8,952,332**	**8,585,125**	**367,207**
19,936	預付費用	111103	20,587	21,909	-1,322
8,601,673	其他預付款	111198	8,931,745	8,563,216	368,529
33,483	**短期墊款**	**1112**	**34,008**	**33,906**	**102**
93,817	短期墊款	111201	95,287	82,070	13,217
-60,334	備抵損失-短期墊款	111202	-61,279	-48,164	-13,115
1,985,280,120	**押匯貼現及放款**	**12**	**1,991,309,499**	**1,988,196,401**	**3,113,098**
476,509	**押匯及貼現**	**1201**	**1,071,083**	**895,489**	**175,594**
	進口押匯	120101	97,397	31,068	66,329

94

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	110年12月31日預計數	109年12月31日預計數	比較增減(-)數
61,785	出口押匯	120102	404,214	307,684	96,530
431,117	貼現	120103	606,322	574,718	31,604
-16,393	備抵損失-押匯及貼現	120104	-36,850	-17,981	-18,869
94,911,465	**短期放款及透支**	**1202**	**103,389,936**	**85,182,094**	**18,207,842**
41,290	透支	120201	404,214	104,000	300,214
95,483,696	短期放款	120202	103,681,011	85,360,559	18,320,452
-637,964	備抵損失-短期放款及透支	120203	-695,289	-307,253	-388,036
24,600	應收帳款融資	120204		25,000	-25,000
-156	備抵損失-應收帳款融資	120205		-212	212
38,154,507	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**84,046,628**	**60,483,265**	**23,563,363**
934,538	擔保透支	120301	47,090,986	26,369,279	20,721,707
36,263,413	短期擔保放款	120302	36,581,409	32,641,957	3,939,452
-385,254	備抵損失-短期擔保放款及透支	120303	-836,724	-334,253	-502,471
1,343,671	應收證券融資款	120306	1,212,643	1,808,977	-596,334
-1,862	備抵損失-應收證券融資款	120307	-1,686	-2,695	1,009
235,024,098	**中期放款**	**1204**	**240,042,777**	**230,987,782**	**9,054,995**
238,833,962	中期放款	120401	243,943,432	233,356,927	10,586,505
10,296	中期放款溢價調整	120402			
-3,820,160	備抵損失-中期放款	120404	-3,900,655	-2,369,145	-1,531,510
468,290,498	**中期擔保放款**	**1205**	**427,896,042**	**464,174,120**	**-36,278,078**
475,327,956	中期擔保放款	120501	434,328,446	475,940,461	-41,612,015
-7,037,457	備抵損失-中期擔保放款	120504	-6,432,404	-11,766,341	5,333,937
22,259,073	**長期放款**	**1206**	**23,838,774**	**16,146,457**	**7,692,317**
23,777,897	長期放款	120601	25,465,511	17,375,834	8,089,677
-1,518,824	備抵損失-長期放款	120604	-1,626,737	-1,229,377	-397,360
1,126,163,969	**長期擔保放款**	**1207**	**1,111,024,259**	**1,130,327,194**	**-19,302,935**
1,142,620,541	長期擔保放款	120701	1,127,256,756	1,144,618,617	-17,361,861
-16,456,572	備抵損失-長期擔保放款	120704	-16,232,497	-14,291,423	-1,941,074
274,256,856	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**315,896,585**	**263,626,893**	**52,269,692**
274,256,856	**非流動金融資產**	**1302**	**315,896,585**	**263,626,893**	**52,269,692**
92,840,199	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130222	116,913,535	71,300,176	45,613,359
9,345,363	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	10,333,279	9,478,961	854,318
172,079,448	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	188,657,925	182,855,910	5,802,015
-8,154	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-8,154	-8,154	
22,519,652	**不動產、廠房及設備**	**14**	**22,678,545**	**22,846,621**	**-168,076**
14,475,751	**土地**	**1401**	**14,475,751**	**14,475,751**	
3,034,439	土地	140101	3,034,439	3,034,439	
11,442,338	重估增值-土地	140102	11,442,338	11,442,338	
-1,026	累計減損-土地	140105	-1,026	-1,026	
0	**土地改良物**	**1402**	**0**	**0**	
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,847	累計折舊-土地改良物	140204	-11,847	-11,847	
6,026,380	**房屋及建築**	**1403**	**5,764,355**	**5,963,172**	**-198,817**
12,152,231	房屋及建築	140301	12,429,126	12,352,240	76,886
-6,125,851	累計折舊-房屋及建築	140304	-6,664,771	-6,389,068	-275,703
966,418	**機械及設備**	**1404**	**1,875,280**	**1,360,051**	**515,229**
2,513,311	機械及設備	140401	3,546,888	2,867,763	679,125
-1,546,893	累計折舊-機械及設備	140404	-1,671,608	-1,507,712	-163,896
67,383	**交通及運輸設備**	**1405**	**54,478**	**57,509**	**-3,031**
438,038	交通及運輸設備	140501	416,060	428,677	-12,617
-370,655	累計折舊-交通及運輸設備	140504	-361,582	-371,168	9,586
213,125	**什項設備**	**1406**	**230,429**	**217,187**	**13,242**

95

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	110年12月31日預計數	109年12月31日預計數	比較增減(-)數
873,726	什項設備	140601	883,395	872,959	10,436
-660,601	累計折舊-什項設備	140604	-652,966	-655,772	2,806
36,764	**租賃權益改良**	**1407**	**38,691**	**36,837**	**1,854**
102,768	租賃權益改良	140701	178,168	141,968	36,200
-66,005	累計折舊-租賃權益改良	140704	-139,477	-105,131	-34,346
733,833	**購建中固定資產**	**1408**	**239,561**	**736,114**	**-496,553**
62,799	未完工程	140801	23,729	55,057	-31,328
671,033	訂購機件	140804	215,832	681,057	-465,225
1,136,090	**使用權資產**	**15**	**11,599**	**33,701**	**-22,102**
1,136,090	**使用權資產**	**1501**	**11,599**	**33,701**	**-22,102**
1,548,594	使用權資產	150101	1,448,653	967,593	481,060
-412,504	累計折舊-使用權資產	150102	-1,437,054	-933,892	-503,162
23,937,743	**投資性不動產**	**16**	**23,436,282**	**23,701,690**	**-265,408**
22,768,818	**投資性不動產－土地**	**1601**	**22,343,357**	**22,571,611**	**-228,254**
1,750,378	投資性不動產-土地	160101	1,741,943	1,746,737	-4,794
21,119,984	重估增值-投資性不動產(土地)	160102	20,696,545	20,926,418	-229,873
-101,544	累計減損-投資性不動產(土地)	160104	-95,131	-101,544	6,413
1,168,926	**投資性不動產－房屋及建築**	**1603**	**1,092,925**	**1,130,079**	**-37,154**
1,888,744	投資性不動產-房屋及建築	160301	1,901,744	1,894,244	7,500
-719,819	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	160304	-808,819	-764,165	-44,654
866,269	**無形資產**	**17**	**820,505**	**852,889**	**-32,384**
866,269	**無形資產**	**1701**	**820,505**	**852,889**	**-32,384**
866,269	電腦軟體	170105	820,505	852,889	-32,384
5,715,801	**其他資產**	**19**	**5,883,968**	**5,857,238**	**26,730**
2,392,843	**遞延所得稅資產**	**1903**	**2,400,387**	**2,239,075**	**161,312**
2,392,843	遞延所得稅資產	190301	2,400,387	2,239,075	161,312
3,322,958	**什項資產**	**1997**	**3,483,581**	**3,618,163**	**-134,582**
3,105,588	催收款項	199702	3,500,000	3,202,161	297,839
-1,875,174	備抵損失-催收款項	199705	-2,113,335	-1,606,034	-507,301
97,739	暫付及待結轉帳項	199708	98,271	96,863	1,408
300,506	營業保證金及交割結算基金	199710	301,258	298,915	2,343
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	199711	-275,000	-275,000	
1,969,298	存出保證金	199721	1,972,387	1,901,258	71,129
23,874,500	存出保證品	199723	23,874,500	23,874,500	
-23,874,500	抵繳存出保證品	199724	-23,874,500	-23,874,500	
3,002,745,105	**資產合計**		**3,093,768,682**	**3,037,218,028**	**56,550,654**

96

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年12月31日實際數	科目名稱	編號	110年12月31日預計數	109年12月31日預計數	比較增減(-)數
2,834,514,714	**負債**	**2**	**2,909,834,747**	**2,861,246,594**	**48,588,153**
159,519,089	**流動負債**	**21**	**159,972,165**	**160,520,317**	**-548,152**
484,049	**央行存款**	**2102**	**489,374**	**478,426**	**10,948**
484,049	央行存款	210201	489,374	478,426	10,948
117,282,369	**銀行同業存款**	**2103**	**117,897,981**	**117,670,504**	**227,477**
12,295,373	銀行同業存款	210301	12,442,583	12,342,284	100,299
497,270	透支銀行同業	210302	500,147	609,179	-109,032
104,489,726	銀行同業拆放	210303	104,955,251	104,719,041	236,210
21,248,259	**應付款項**	**2105**	**20,950,826**	**21,274,731**	**-323,905**
511,830	應付帳款	210502	499,258	281,979	217,279
725,023	應付代收款	210503	733,589	705,479	28,110
2,696,928	應付費用	210505	2,739,714	2,641,752	97,962
434,312	應付其他稅款	210506	440,857	446,449	-5,592
4,379,655	應付利息	210509	4,400,258	4,404,171	-3,913
965,371	承兌匯票	210510	970,100	976,600	-6,500
54,272	融券存入保證價款	210513	52,709	54,140	-1,431
62,249	應付融券擔保價款	210514	63,114	60,213	2,901
1,466	應付託售證券價款	210529	1,379	338	1,041
43,970	交割代價	210530	44,251	43,970	281
928,815	應付交割帳款	210531	944,733	923,804	20,929
10,444,368	其他應付款	210598	10,060,864	10,735,836	-674,972
1,197,109	**本期所得稅負債**	**2106**	**1,592,948**	**1,662,373**	**-69,425**
1,197,109	應付所得稅款	210601	1,592,948	1,662,373	-69,425
439,979	**預收款項**	**2108**	**447,309**	**444,984**	**2,325**
540	預收利息	210802	667	2,981	-2,314
232,810	預收收入	210803	235,884	230,957	4,927
206,629	其他預收款	210898	210,758	211,046	-288
18,867,323	**流動金融負債**	**2109**	**18,593,727**	**18,989,299**	**-395,572**
9,296,900	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	210901	9,039,810	9,589,546	-549,736
784,835	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	799,258	785,988	13,270
4,372	持有供交易之金融負債-流動	210903	4,825	4,520	305
1,382,079	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	1,391,587	1,387,353	4,234
7,399,137	附買回票券及債券負債	210905	7,358,247	7,221,892	136,355
2,645,153,925	**存款、匯款及金融債券**	**22**	**2,719,724,070**	**2,670,942,293**	**48,781,777**
182,686,839	**支票存款**	**2201**	**189,988,596**	**154,476,253**	**35,512,343**
30,671,065	支票存款	220101	29,287,513	34,599,634	-5,312,121
2,661,246	本行支票	220102	2,541,199	2,838,664	-297,465
149,354,529	公庫存款	220103	158,159,884	117,037,955	41,121,929
366,186,331	**活期存款**	**2202**	**338,259,054**	**362,916,023**	**-24,656,969**
314,781,143	活期存款	220201	274,819,349	326,704,406	-51,885,057
51,405,188	外匯活期存款	220202	63,439,705	36,211,617	27,228,088
958,536,005	**定期存款**	**2203**	**1,009,361,571**	**988,307,686**	**21,053,885**
561,501,189	定期存款	220301	619,620,689	609,571,284	10,049,405
201,223,276	外匯定期存款	220302	178,161,295	198,286,995	-20,125,700
195,811,541	郵局轉存款	220303	211,579,587	180,449,407	31,130,180
1,084,429,157	**儲蓄存款**	**2204**	**1,056,835,376**	**1,087,448,061**	**-30,612,685**
471,614,578	活期儲蓄存款	220401	433,147,459	494,131,566	-60,984,107
6,696,036	行員活期儲蓄存款	220402	6,063,306	10,175,145	-4,111,839
1,665,219	零存整付儲蓄存款	220403	1,700,947	2,118,148	-417,201
190,191,618	整存整付儲蓄存款	220405	194,211,733	189,899,266	4,312,467
403,024,830	存本取息儲蓄存款	220406	411,568,500	383,227,006	28,341,494
11,236,876	行員定期儲蓄存款	220407	10,143,431	7,896,930	2,246,501
21,888	**匯款**	**2205**	**23,778**	**22,111**	**1,667**
265	匯出匯款	220501	194	90	104

97

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國110年12月31日

單位：新臺幣千元

108年12月31日實際數	科目名稱	編號	110年12月31日預計數	109年12月31日預計數	比較增減(-)數
21,623	應解匯款	220502	23,584	22,021	1,563
53,293,705	**金融債券**	**2206**	**125,255,695**	**77,772,159**	**47,483,536**
53,300,000	應付金融債券	220601	125,300,000	77,800,000	47,500,000
-6,295	應付金融債券折價	220603	-44,305	-27,841	-16,464
1,723,767	**央行及同業融資**	**23**	**1,602,874**	**1,494,032**	**108,842**
1,723,767	**央行融資**	**2301**	**1,602,874**	**1,494,032**	**108,842**
1,723,767	央行放款轉融資	230102	1,602,874	1,494,032	108,842
1,229,353	**長期負債**	**24**	**1,047,700**	**1,064,860**	**-17,160**
1,134,259	**租賃負債**	**2402**	**955,190**	**974,099**	**-18,909**
1,134,259	租賃負債	240201	955,190	974,099	-18,909
95,094	**非流動金融負債**	**2403**	**92,510**	**90,761**	**1,749**
95,094	其他金融負債-非流動	240398	92,510	90,761	1,749
26,888,579	**其他負債**	**28**	**27,487,938**	**27,225,092**	**262,846**
18,965,738	**負債準備**	**2801**	**19,638,851**	**19,350,869**	**287,982**
505,700	保證責任準備	280102	505,701	505,701	
	意外損失準備	280106	2,000	1,000	1,000
18,424,952	員工福利負債準備	280120	19,096,065	18,809,083	286,982
27,084	融資承諾準備	280125	27,084	27,084	
8,001	其他準備	280198	8,001	8,001	
19,656	**遞延負債**	**2802**	**20,116**	**29,513**	**-9,397**
19,656	遞延收入	280201	20,116	29,513	-9,397
6,914,019	**遞延所得稅負債**	**2803**	**6,835,484**	**6,856,301**	**-20,817**
6,914,019	估計應付土地增值稅	280302	6,835,484	6,856,301	-20,817
989,166	**什項負債**	**2897**	**993,487**	**988,409**	**5,078**
930,875	存入保證金	289701	933,008	928,849	4,159
58,291	暫收及待結轉帳項	289703	60,479	59,560	919
168,230,391	**權益**	**3**	**183,933,935**	**175,971,434**	**7,962,501**
73,200,000	**資本**	**31**	**86,200,000**	**73,200,000**	**13,000,000**
73,200,000	**資本**	**3101**	**86,200,000**	**73,200,000**	**13,000,000**
73,200,000	資本	310101	86,200,000	73,200,000	13,000,000
21,748,869	**資本公積**	**32**	**21,748,869**	**21,748,869**	
21,748,869	**資本公積**	**3201**	**21,748,869**	**21,748,869**	
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	
58,004,965	**保留盈餘（或累積虧損）**	**33**	**60,036,550**	**65,895,077**	**-5,858,527**
49,531,903	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**53,421,615**	**60,722,584**	**-7,300,969**
36,556,295	法定公積	330101	41,351,886	38,909,444	2,442,442
12,975,608	特別公積	330102	12,069,729	21,813,140	-9,743,411
8,473,063	**未指撥保留盈餘**	**3302**	**6,614,935**	**5,172,493**	**1,442,442**
8,473,063	累積盈餘	330201	6,614,935	5,172,493	1,442,442
8,472,147	**累積其他綜合損益**	**34**	**9,208,176**	**8,369,359**	**838,817**
-1,149,906	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**-1,825,687**	**-1,334,049**	**-491,638**
-1,149,906	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-1,825,687	-1,334,049	-491,638
9,622,054	**透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益**	**3412**	**11,033,863**	**9,703,408**	**1,330,455**
8,378,919	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	341201	9,608,328	8,449,763	1,158,565
1,243,135	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	1,425,535	1,253,645	171,890
6,804,410	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**6,740,340**	**6,758,129**	**-17,789**
6,804,410	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**6,740,340**	**6,758,129**	**-17,789**
6,804,410	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,740,340	6,758,129	-17,789
3,002,745,105	**負債及權益合計**		**3,093,768,682**	**3,037,218,028**	**56,550,654**

附註：

(1)108年12月31日實際數含土銀保經子公司，109年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

(2)信託代理與保證資產(負債)799,369,604千元，其中「應收保證款項(保證款項)」49,898,459千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」9,375,033千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 110 年度

單位：人

項目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**5,532**	**96**	**-232**	**-3**	**5,300**	**93**	依業務需求、現有員額運用情形等面向，調整業務與管理之職員及工員員額。
正式職員	97221	5,024	93	-165		4,859	93	
臨時職員	97222	2				2		
正式工員	97223	506	3	-67	-3	439		
管理部分	**9723**	**504**		**215**		**719**		
正式職員	97231	424		215		639		
正式工員	97233	80				80		
合計		**6,036**	**96**	**-17**	**-3**	**6,019**	**93**	

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

部門別		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	獎金		
名稱	編號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**	**5,917,139**	**26,604**	**933,834**	**220,143**	**591,489**	**985,815**	**3,000**
業務費用	**974520201**	**5,228,068**	**24,040**	**839,001**	**220,083**	**522,882**	**871,470**	
職員	**9745202013**	**5,012,871**	**752**	**758,290**	**219,271**	**501,339**	**835,604**	
國內部分	97452020131	4,856,565	752	736,960	70,371	485,697	809,553	
國外部分	97452020132	156,306		21,330	148,900	15,642	26,051	
工員	**9745202014**	**215,197**	**23,288**	**80,711**	**812**	**21,543**	**35,866**	
國內部分	97452020141	215,197	23,288	80,711	812	21,543	35,866	
管理費用	**974520301**	**689,071**	**2,564**	**94,833**	**60**	**68,607**	**114,345**	**3,000**
董(理)監事	**9745203011**	**3,000**						
國內部分	97452030111	3,000						
職員	**9745203013**	**646,855**		**87,403**	**60**	**64,685**	**107,809**	**2,828**
國內部分	97452030131	646,855		87,403	60	64,685	107,809	2,828
工員	**9745203014**	**39,216**	**2,564**	**7,430**		**3,922**	**6,536**	**172**
國內部分	97452030141	39,216	2,564	7,430		3,922	6,536	172
什項費用	**974599898**							
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
工員	**9745998984**							
國內部分	97459989841							
合計		**5,917,139**	**26,604**	**933,834**	**220,143**	**591,489**	**985,815**	**3,000**

註：

1.本行110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、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控(防護)系統維運服務、信用卡業務及貸後管理系統勞務委外作業、總分行大樓清潔維護暨支應廚工等相關業務之後勤作業，計估列157,592千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按預計員額6,112人、1.2個月薪給總額編列，共計591,489千元；(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「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按預計員額6,112人、2個月薪給總額編列，共計985,815千元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計200人*每人15千元，共計3,000千元。

股份有限公司

彙計表

110 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金			福利費						
退休及離職金	卹償金	資遣費	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	提繳工資墊償費用	合計
769,078	**18,000**		**483,364**	**3,633**	**88,458**	**41,131**	**1,374**	**59**	**10,083,121**
680,487	**15,000**		**344,674**	**3,183**	**88,458**	**40,700**		**50**	**8,878,096**
662,910	**12,000**		**330,473**	**2,587**	**81,258**	**40,437**			**8,457,792**
662,910	12,000		297,255	2,471	81,258	40,381			8,056,173
			33,218	116		56			401,619
17,577	**3,000**		**14,201**	**596**	**7,200**	**263**		**50**	**420,304**
17,577	3,000		14,201	596	7,200	263		50	420,304
88,591	**3,000**		**43,306**	**450**		**431**	**1,374**	**9**	**1,109,641**
									3,000
									3,000
85,528	**2,828**		**40,829**	**342**		**383**	**1,374**		**1,040,924**
85,528	2,828		40,829	342		383	1,374		1,040,924
3,063	**172**		**2,477**	**108**		**48**		**9**	**65,717**
3,063	172		2,477	108		48		9	65,717
			95,384						**95,384**
			91,281						**91,281**
			91,281						91,281
			4,103						**4,103**
			4,103						4,103
769,078	**18,000**		**483,364**	**3,633**	**88,458**	**41,131**	**1,374**	**59**	**10,083,121**

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88,458千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費1,344千元及其他福利費30千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 110 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**	**1,055,114**	**17,144**	**520,690**						**1,055,114**	**17,144**	**520,690**
營利事業所得稅	97611	1,055,114		520,690						1,055,114		520,690
土地增值稅	97612		17,144								17,144	
土地稅	**9762**		**395,046**								**395,046**	
一般土地地價稅	97621		365,301								365,301	
宿舍基地地價稅	97622		29,745								29,745	
房屋稅	**9764**		**44,757**								**44,757**	
一般房屋稅	97641		44,619								44,619	
宿舍房屋稅	97642		138								138	
消費與行為稅	**9765**	**2,069,132**	**163,023**	**39,930**						**2,069,132**	**163,023**	**39,930**
營業稅	97655	2,069,132		37,600						2,069,132		37,600
印花稅	97656		160,639	2,100							160,639	2,100
使用牌照稅	97657		2,384	230							2,384	230
特別稅課	**9766**			**380**								**380**
其他特別稅課	97668			380								380
規費	**9767**	**19,891**	**1,282**	**17,910**						**19,891**	**1,282**	**17,910**
行政規費	97671	17,692	1,282	17,710						17,692	1,282	17,710
汽車燃料使用費	97672	1,499		200						1,499		200
其他規費	97678	700								700		
合計		**3,144,137**	**621,252**	**578,910**						**3,144,137**	**621,252**	**578,910**

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 110 年度

單位：新臺幣千元

項目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
									本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛。
合計									

附註：

1. 管理用車輛所有車種及數量明細如下：

   客車：

   (1) 主持人座車：2輛。

   (2) 公務小客車：7輛。

   交通車：

   (1) 大型交通車：1輛。

   (2) 中型交通車：2輛。

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

   (1) 小貨車：1輛。

   (2) 小型客貨車：214輛。

   (3) 機車（125CC）：297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 110 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
110年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,995,000,000**	**2.15**	**42,813,235**
貼現	931130	"	536,010	3.27	17,533
短期放款及透支	931140	"	186,658,076	2.14	3,987,129
中期放款	931150	"	669,788,941	2.40	16,048,209
長期放款	931170	"	1,138,016,973	2.00	22,760,364
存款	**9315**	"	**2,578,000,000**	**0.87**	**22,480,048**
支票存款	931610	"	38,479,125	-	-
活期存款	931620	"	393,592,881	0.24	939,051
定期存款	931630	"	1,095,791,251	1.21	13,311,038
儲蓄存款	931640	"	1,050,136,743	0.78	8,229,959
109年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,900,000,000**	**2.16**	**40,973,576**
貼現	931130	"	782,196	2.91	22,743
短期放款及透支	931140	"	214,288,360	1.97	4,223,049
中期放款	931150	"	596,913,642	2.58	15,426,828
長期放款	931170	"	1,088,015,802	1.96	21,300,956
存款	**9315**	"	**2,525,000,000**	**0.85**	**21,578,794**
支票存款	931610	"	43,263,821	-	-
活期存款	931620	"	367,554,433	0.27	979,847
定期存款	931630	"	1,089,573,178	1.15	12,536,838
儲蓄存款	931640	"	1,024,608,568	0.79	8,062,109
108年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,991,451,512**	**2.05**	**40,921,762**
貼現	931130	"	529,056	3.20	16,921
短期放款及透支	931140	"	155,556,588	1.99	3,091,664
中期放款	931150	"	688,361,595	2.47	16,994,170
長期放款	931170	"	1,147,004,273	1.82	20,819,007
存款	**9315**	"	**2,577,498,702**	**0.75**	**19,353,899**
支票存款	931610	"	30,543,177	-	-
活期存款	931620	"	379,481,560	0.19	706,401
定期存款	931630	"	1,104,102,486	1.06	11,683,547

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 110 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
儲蓄存款	931640	"	1,063,371,480	0.65	6,963,952
保證及代理	**9325**	新臺幣千元	**13,536,464**	**7.63**	**1,032,265**
代理業務	932530	"	13,536,464	7.63	1,032,265
107年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,940,263,627**	**2.00**	**38,781,785**
貼現	931130	"	759,252	2.87	21,773
短期放款及透支	931140	"	206,240,324	1.64	3,373,771
中期放款	931150	"	631,211,100	2.44	15,386,418
長期放款	931170	"	1,102,052,951	1.81	19,999,823
存款	**9315**	"	**2,553,125,881**	**0.72**	**18,483,398**
支票存款	931610	"	30,283,536	-	-
活期存款	931620	"	368,125,496	0.16	599,982
定期存款	931630	"	1,127,881,555	0.98	11,056,626
儲蓄存款	931640	"	1,026,835,294	0.66	6,826,790
保證及代理	**9325**	新臺幣千元	**17,006,887**	**5.58**	**948,531**
代理業務	932530	"	17,006,887	5.58	948,531
106年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,860,874,721**	**1.89**	**35,260,205**
貼現	931130	"	720,656	1.93	13,881
短期放款及透支	931140	"	219,234,995	1.20	2,639,178
中期放款	931150	"	592,111,118	2.32	13,717,997
長期放款	931170	"	1,048,807,952	1.80	18,889,148
存款	**9315**	"	**2,379,558,914**	**0.67**	**15,865,311**
支票存款	931610	"	25,574,715	-	-
活期存款	931620	"	358,148,761	0.16	566,870
定期存款	931630	"	1,006,059,926	0.85	8,595,500
儲蓄存款	931640	"	989,775,513	0.68	6,702,941
保證及代理	**9325**	新臺幣千元	**15,945,409**	**5.94**	**947,522**
代理業務	932530	"	15,945,409	5.94	947,522

註：表內保證及代理106至108年度決算數係屬土銀保經子公司。

臺灣土地銀行股份有限公司

代理費用明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數	說明
3,720	**4,493**	**代 理 費 用**		**4,790**	
2,085	2,351	住宅代放業務經辦費		2,685	
171	215	地價繳納經辦費		220	
777	1,000	水利會財務經辦費		1,000	
687	927	代理業務經辦費		885	
3,720	**4,493**	合 計		**4,790**	

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 110 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	650,000	長聘教練、短期各項專項教練及陪練員費用。
	球員營養費	15,153,600	正式隊員每人每年590,400元*14人、預備隊員每人每年172,200元*40人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組/儲備】，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	2,744,000	包括羽球拍、羽球、球線、握把布、運動服裝、外套及防寒帽等，每人每年49,000元*56人。
	運動防護員	1,140,000	聘請防護員專項費用。
	參加國際羽球比賽旅費	8,600,000	109-110正式隊員擴編至16人，為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外羽球公開賽或出國作短期訓練。 1. 馬來西亞超級盃(公開賽) 2. 韓國超級盃(公開賽) 3. 德國公開賽 4. 全英超級盃(公開賽) 5. 瑞士超級盃(公開賽) 6. 波蘭公開賽 7. 芬蘭公開賽 8. 日本挑戰賽(公開賽) 9. 亞洲盃錦標賽 10. 菲律賓公開賽 11. 新加坡公開賽 12. 印尼公開賽 13. 泰國公開賽 14. 澳洲公開賽 15. 紐西蘭公開賽 16. 印尼挑戰賽(公開賽)

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
			17. 印度挑戰賽(公開賽) 18. 澳門公開賽 19. 中國超級盃(公開賽) 20. 日本公開賽 21. 俄羅斯公開賽 22. 挪威公開賽 23. 馬來西亞挑戰賽 24. 韓國挑戰賽
	參加國內羽球比賽旅費	1,400,000	預計參加國內比賽： 1. 中華臺北羽球公開賽 2. 全國(國、高中盃)青少年羽球賽 3. 財政盃羽球錦標賽 4. 全國羽球排名賽(二次) 5. 全國羽球團體錦標賽
	什項費用	300,000	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等費用。
	建教合作經費	1,800,000	1. 為培養年輕優秀學生球員，特與私立能仁家商及各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練期間往返交通費。 2. 贊助本行建教合作學校台北市立大學，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀台北市立大學球員球技訓練。
	青少年羽球夏令營	600,000	舉辦青少年羽球夏令營所需工作人員服裝費、值班費、教練費及旅費等費用。
合　　計		**32,387,600**	**整編為 32,388千元。**

臺灣土地銀行股份有限公司

網球隊經費計算表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
業務費用—體育活動費	隊員營養費	1,380,000	正式隊員每人每年516,000元*1人、預備隊員每人每年172,800元*5人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組/儲備】，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	96,000	包含網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線 、握把布等，每人每年19,200元*5人。
	參加國際網球比賽旅費	2,500,000	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外網球職業賽或出國作短期訓練。 1. 澳洲國際賽 2. 巴西國際賽 3. 紐西蘭國際賽 4. 韓國國際賽 5. 印尼國際賽 6. 日本國際賽 7. 泰國國際賽 8. 印度國際賽 9. 法國國際賽 10. 英國國際賽 11. 菲律賓國際賽 12. 中國大陸國際賽 13. 美國國際賽 14. 土耳其國際賽 15. 西班牙國際賽 16. 杜拜國際賽
	參加國內網球比賽旅費	50,000	預計參加國內比賽： 1. 全國(積分)(排名)錦標賽(三次) 2. 海碩盃國際賽 3. 網協(凱撒)(華國)盃國際賽(三次)

臺灣土地銀行股份有限公司

網球隊經費計算表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

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

臺灣土地銀行股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
會費			**23,659**	
國際組織會費			**195**	
	業務費用		**195**	
		1. 中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		2. 亞洲銀行家協會	165	為應業務發展需要
學術團體會費			**4,546**	
	業務費用		**4,546**	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		5. 世界不動產總會中華民國分會	12	為應業務發展需要
		6. 資策會MIC產業決策情報服務體系	810	為應業務發展需要
		7. 拓墣科技全球電子報會員	410	為應業務發展需要
		8. 工業研究院產業情報知識網	910	為應業務發展需要
		9. 電子時報電子套餐會員	470	為應業務發展需要
		10. 台經院產經資料庫會員	800	為應業務發展需要
		11. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
		12. 中華經濟研究院「中華經濟高峰論壇」	300	為應業務發展需要
		13. 大陸金融研究聯誼會	150	為應業務發展需要
		14. 金融研訓院芬恩特創新園區	500	為應業務發展需要
職業團體會費			**18,918**	
	證券經紀及承銷費用		**350**	
		證券同業及期貨公會	350	為應業務發展需要
	業務費用		**18,568**	
		1. 中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	12	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	6,700	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,867	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		6. 信託公會	1,300	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
		7. 環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	4,000	為應業務發展需要
		8. 海外單位銀行公會	1,400	為應業務發展需要
		9. 上海市臺灣同胞投資企業協會	15	為應業務發展需要
		10. 新加坡臺北工商協進會	50	為應業務發展需要
		11. 紐約(含反洗錢協會、華美商會、AIBA、CRCM及臺商協會)	180	為應業務發展需要
		12. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		13. 票券商公會	250	為應業務發展需要
		14. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		15. 臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		16. 中華民國保險代理人商業同業公會	30	為應業務發展需要
		17. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		18. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	40	為應業務發展需要
		19. 亞太區貸款市場公會	170	為應業務發展需要
		20. 中華民國全國中小企業總會	40	為應業務發展需要
		21. 臺灣機械工業同業公會	20	為應業務發展需要
捐助			**155,200**	
捐助政府機關(構)			**700**	
	什項費用		**700**	
		捐助中央及地方政府機關、特種基金及學校(公立)	700	為應業務發展需要
捐助國內團體			**153,500**	
	什項費用		**153,500**	
		1. 財團法人中小企業信用保證基金	150,000	為應業務發展需要
		2. 財團法人農業信用保證基金	1,500	為應業務發展需要
		3. 其他國內團體	2,000	為應業務發展需要
捐助私校			**1,000**	
	什項費用		**1,000**	
		設置獎助學金	1,000	為應業務發展需要
分攤			**103,751**	
分攤大樓管理費			**47,413**	
	業務費用		**47,413**	

臺灣土地銀行股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
		辦公大樓管理費	47,413	為應業務發展需要
分攤其他費用			**56,338**	
	證券經紀及承銷費用		**20**	
		分攤證券分行停車管理費用	20	為應業務發展需要
	業務費用		**54,763**	
		1. 各地票據交換所經費	50	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護費	1,200	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	9,500	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	10	為應業務發展需要
		5. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		6. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	153	為應業務發展需要
		7. 財團法人金融聯合徵信中心經費	40,000	為應業務發展需要
		8. 分攤電子支付業務委員會費用	500	為應業務發展需要
		9. 財團法人金融消費評議中心	3,000	為應業務發展需要
	什項營業費用		**1,555**	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,555	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**282,610**	

臺灣土地銀行

各項費用

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本年合計	本年金融保險成本	本年其他營業投資性不動產費用	本年其他營業租賃成本
9,279,935	**9,808,046**	**用人費用**	**10,083,121**			
4,996,035	5,769,934	正式員額薪資	5,917,139			
21,316	22,937	臨時人員薪資	26,604			
860,977	876,645	超時工作報酬	933,834			
158,019	213,900	津貼	220,143			
1,821,892	1,540,446	獎金	1,580,304			
858,763	781,105	退休及卹償金	787,078			
562,833	602,850	福利費	617,960			
101	229	提繳費	59			
2,901,691	**2,968,368**	**服務費用**	**3,020,613**	**1,094,873**	**500**	**2,000**
136,939	146,770	水電費	143,091	1,660		
190,369	213,519	郵電費	213,441	8,223		
44,445	50,710	旅運費	51,090	150		
235,471	258,318	印刷裝訂與廣告費	262,992	1,220		
190,853	204,668	修理保養與保固費	204,147	5,417	500	2,000
448,672	462,377	保險費	466,437			
1,112,338	1,116,852	棧儲、包裝、代理及加工費	1,126,454	951,405		
512,416	484,628	專業服務費	522,435	126,798		
30,188	30,526	公共關係費	30,526			
146,426	**165,556**	**材料及用品費**	**183,966**	**1,701**		
21,004	25,201	使用材料費	25,833	60		
125,421	140,355	用品消耗	158,133	1,641		
25,021,034	**28,444,801**	**租金與利息**	**29,342,809**	**27,620,918**		
1,145		地租及水租	100			
39,519	3,393	房租	3,922			
59,526	140,322	機器租金	153,099	5,380		
5,821	6,200	交通及運輸設備租金	5,969	20		
25,863	29,001	什項設備租金	28,621	7,500		
24,889,159	28,265,885	利息	29,151,098	27,608,018		
1,480,517	**1,557,488**	**折舊及攤銷**	**1,522,300**		**30,700**	
270,294	270,909	房屋折舊	275,703			
322,461	308,875	機械及設備折舊	316,980			
23,516	25,789	交通及運輸設備折舊	20,148			
57,483	59,001	什項設備折舊	57,613			

股份有限公司

彙計表

110 年度

單位：新臺幣千元

預算數							
成本			其他營業費用				
代理費用	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	什項營業費用	營業外費用	所得稅費用
	8,878,096	**1,109,641**				**95,384**	
	5,228,068	689,071					
	24,040	2,564					
	839,001	94,833					
	220,083	60					
	1,394,352	185,952					
	695,487	91,591					
	477,015	45,561				95,384	
	50	9					
4,780	**1,865,566**	**19,046**	**5,858**	**27,990**			
	141,286	145					
25	200,043	5,150					
80	34,313	11,400		5,147			
4,675	251,240	1,800	3,630	427			
	195,799	431					
	466,317	120					
	175,049						
	370,993		2,228	22,416			
	30,526						
10	**161,438**	**10,222**	**4,789**	**5,806**			
10	25,135	628					
	136,303	9,594	4,789	5,806			
	178,811					**1,543,080**	
	100						
	3,922						
	147,719						
	5,949						
	21,121						
						1,543,080	
	1,476,357	**1,289**				**13,954**	
	274,414	1,289					
	316,980						
	20,148						
	57,613						

臺灣土地銀行

各項費用

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本年合計	本年金融保險成本	本年其他營業投資性不動產費用	本年其他營業租賃成本
466,669	560,514	使用權資產及租賃權益改良折舊	537,508			
44,231	44,346	其他折舊性資產折舊	44,654		30,700	
295,863	288,054	攤銷	269,694			
5,613,557	**4,248,935**	**稅捐與規費**	**4,344,299**	**4,513**	**17,188**	
2,975,045	1,662,373	所得稅	1,592,948			
366,235	388,500	土地稅	395,046		11,102	
44,884	44,854	房屋稅	44,757		6,086	
2,189,599	2,114,830	消費與行為稅	2,272,085	4,513		
214	340	特別稅課	380			
37,512	38,038	規費	39,083			
69		未足額進用身障人員差額補助費				
248,339	**281,470**	**會費、捐助與分攤**	**282,610**	**370**		
22,862	23,085	會費	23,659	350		
129,181	151,998	捐助	155,200			
96,296	106,387	分攤	103,751	20		
5,367,314	**1,101,283**	**損失與賠償給付**	**2,796,401**	**2,790,197**		
2,462,985	4,623	各項損失	979,504	975,800		
	2,500	賠償給付	2,500			
2,904,328	1,094,160	提存	1,814,397	1,814,397		
35,216	**3,988**	**其他**	**3,888**			
35,216	3,988	其他費用	3,888			
50,094,028	**48,579,935**	**合計**	**51,580,007**	**31,512,572**	**48,388**	**2,000**

股份有限公司

彙計表

110 年度

單位：新臺幣千元

預算數							
成本			其他營業費用				
代理費用	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	什項營業費用	營業外費用	所得稅費用
	537,508						
						13,954	
	269,694						
	2,497,771	**29,917**	**262**			**201,700**	**1,592,948**
							1,592,948
	154,242	29,745				199,957	
	36,790	138				1,743	
	2,267,550	22					
	380						
	38,809	12	262				
	125,485				**1,555**	**155,200**	
	23,309						
						155,200	
	102,176				1,555		
						6,204	
						3,704	
						2,500	
		1,388				**2,500**	
		1,388				2,500	
4,790	**15,183,524**	**1,171,503**	**10,909**	**33,796**	**1,555**	**2,018,022**	**1,592,948**

臺灣土地銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

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

119

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 110 年及 109 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	53,204,632		51,025,970		4.27
減：利息費用	27,608,018		26,539,716		4.03
利息淨收益		**25,596,614**		**24,486,254**	**4.53**
利息以外淨收益		**2,334,702**		**2,021,526**	**15.49**
手續費淨收益	2,704,974		2,740,635		-1.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	99,970		202,808		-50.71
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	325,132		323,884		0.39
兌換損益	415,000		410,000		1.22
其他利息以外淨收益	-1,210,374		-1,655,801		-26.90
淨收益		**27,931,316**		**26,507,780**	**5.37**
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		**1,813,397**		**1,093,160**	**65.89**
營業費用		**16,401,287**		**15,908,417**	**3.10**
員工福利費用	9,987,737		9,710,681		2.85
折舊及攤銷費用	1,477,646		1,513,142		-2.35
其他業務及管理費用	4,935,904		4,684,594		5.36
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		**9,716,632**		**9,506,203**	**2.21**
所得稅（費用）利益		**1,592,948**		**1,662,373**	**-4.18**
繼續營業單位本期淨利（淨損）		**8,123,684**		**7,843,830**	**3.57**
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		**8,123,684**		**7,843,830**	**3.57**
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		**1,158,565**		**68,534**	**1,590.50**
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,158,565		68,534		1,590.50
後續可能重分類至損益之項目：		**-319,748**		**-323,407**	**-1.13**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-491,638		-328,702		49.57
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	171,890		5,295		3,146.27
本期其他綜合損益（稅後淨額）		**838,817**		**-254,873**	**-429.11**
本期綜合損益總額		**8,962,501**		**7,588,957**	**18.10**
每股盈餘：					
基本每股盈餘		**0.94**		**0.91**	

附註：

1. 每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。
2. 本行原資本額為73,200,000千元，本期(110年度)由特別公積轉增資為86,200,000千元，爰表列上期(109年度)每股盈餘隨同追溯調整。

120

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 110 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）		**9,716,632**
調整項目：		
收益費損項目		**-21,950,105**
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,101,379	
折舊費用	1,252,606	
攤銷費用	269,694	
利息收入	-53,204,632	
股利收入	-325,132	
利息費用	27,608,018	
出售資產（利益）損失	-255,772	
其他調整項目	603,734	
與營業活動相關之資產/負債變動數		**-54,363,417**
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-5,412,252	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-616,641	
應收款項（增加）減少	-136,131	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-1,407,065	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-46,190,378	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-864,559	
其他金融資產（增加）減少	-194,823	
其他資產（增加）減少	-367,309	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	**-55,189,158**	
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）	238,425	
存款及匯款增加（減少）	1,298,241	
應付款項增加（減少）	-319,992	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-531,927	
附買回票券及債券負債增加（減少）	136,355	
其他負債增加（減少）	4,639	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	**825,741**	
支付之利息		**-26,067,463**
收取之利息		**47,009,582**
支付之所得稅		**-1,815,958**
營業活動之淨現金流入（流出）		**-47,470,729**
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-7,500	
取得不動產及設備	-540,418	
取得無形資產	-237,310	
處分投資性不動產	484,026	
其他資產（增加）減少	-87,995	
收取之利息	6,113,340	
收取之股利	323,812	
投資活動之淨現金流入（流出）		**6,047,955**
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	108,842	
應付金融債券增加（減少）	47,474,820	
長期負債增加（減少）	-515,309	
其他金融負債增加（減少）	1,749	
支付之利息	-1,520,412	
發放現金股利	-1,000,000	
其他負債增加（減少）	-4,319	
籌資活動之淨現金流入（流出）		**44,545,371**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**-491,638**
本期現金及約當現金增加（減少）數		**2,630,959**
期初現金及約當現金餘額		**172,151,591**
期末現金及約當現金餘額		**174,782,550**
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		**134,927,649**
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		**33,285,124**
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)		**6,569,777**
期末現金及約當現金餘額		**174,782,550**

121

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 110 年 12 月 31 日及 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	110年12月31日	109年12月31日	變動百分比	負債及權益	110年12月31日	109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	134,851,197	133,220,456	1.22	央行及銀行同業存款	118,387,355	118,148,930	0.20
存放央行及拆借銀行同業	105,472,414	104,503,018	0.93	央行及同業融資	1,602,874	1,494,032	7.29
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,899,258	19,746,351	10.90	透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,235,480	11,767,407	-4.52
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	144,688,979	97,168,146	48.91				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	617,477,693	616,613,134	0.14				
附賣回票券及債券投資	6,521,456	6,326,633	3.08	附買回票券及債券負債	7,358,247	7,221,892	1.89
應收款項－淨額	9,140,316	8,913,544	2.54	應付款項	20,950,826	21,274,731	-1.52
本期所得稅資產	590,525	619,069	-4.61	本期所得稅負債	1,592,948	1,662,373	-4.18
貼現及放款－淨額	1,992,696,164	1,989,792,528	0.15	存款及匯款	2,594,468,375	2,593,170,134	0.05
採用權益法之投資－淨額				應付金融債券	125,255,695	77,772,159	61.05
其他金融資產－淨額	106	106	-	其他金融負債	92,510	90,761	1.93
不動產及設備－淨額	22,678,545	22,846,621	-0.74	負債準備	19,638,851	19,350,869	1.49
使用權資產	11,599	33,701	-65.58	租賃負債	955,190	974,099	-1.94
投資性不動產－淨額	23,436,282	23,701,690	-1.12	遞延所得稅負債	6,835,484	6,856,301	-0.30
無形資產－淨額	820,505	852,889	-3.80	其他負債	1,460,912	1,462,906	-0.14
遞延所得稅資產－淨額	2,400,387	2,239,075	7.20	**負債總計**	**2,909,834,747**	**2,861,246,594**	**1.70**
其他資產－淨額	11,083,256	10,641,067	4.16	股本	86,200,000	73,200,000	17.76
				普通股	86,200,000	73,200,000	17.76
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	60,036,550	65,895,077	-8.89
				法定盈餘公積	41,351,886	38,909,444	6.28
				特別盈餘公積	12,069,729	21,813,140	-44.67
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	6,614,935	5,172,493	27.89
				其他權益	15,948,516	15,127,488	5.43
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,825,687	-1,334,049	36.85
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	11,033,863	9,703,408	13.71
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,740,340	6,758,129	-0.26
				權益總計	**183,933,935**	**175,971,434**	**4.52**
資產總計	**3,093,768,682**	**3,037,218,028**	**1.86**	**負債及權益總計**	**3,093,768,682**	**3,037,218,028**	**1.86**

己、附　　錄

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 109 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	一、通案決議部分：	
肆、審查經過及審議總結果五、通案決議	(三)鑑於嚴重特殊傳染性肺炎全球疫情持續發展，國際間之各類活動銳減，航空客運亦多數暫停。爰要求 109 年度中央政府總預算案附屬單位預算營業及非營業特種基金，除國家發展委員會及文化部主管（管理）之基金外；行政院農業委員會、教育部、科技部及行政院環境保護署主管（管理）基金編列之「大陸地區旅費」及「國外旅費」減列 15%，其餘附屬單位預算營業及非營業特種基金編列之「大陸地區旅費」及「國外旅費」，均減列 30%。	遵照決議事項配合辦理。
同上	(四)109 年度中央政府總預算案附屬單位預算國營事業編列「固定資產建設、改良、擴充計畫」2,855 億元，主要投資項目包括電源開發及電力擴充、石油煉製及天然氣產能擴充、擴建供水設施等。然因近年來，國營事業固定資產投資計畫及各項投資建設仍尚有低度利用或閒置情形，究其原因，為其前期規劃作業未盡完善，亦未審慎評估計畫可行性，致使後續執行遇有地方政府反對或環評未過等窘境，導致計畫停辦，且部分計畫亦缺乏辦理之急迫性及必要性。為避免各國營事業投入資金後，因執行欠佳等情形停止辦理，並使其投資得以發揮最大效益，爰要求經濟部、財政部及交通部等國營事業單位分別向立法院經濟、財政、交通等委員會提出改善固定資產建設投資計畫前期報告及閒置或未達經濟效益之投資設備運用情形之檢討報告。	本行業於 109 年 8 月 7 日以總會歲字第 1092802543 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
	二、各委員會審查決議部分：	
伍、營業部分各委員會審查	1.109 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案「營業外費用」項下「其他營業外費用」編列「優存超額利息」17 億 2,616 萬 9 千元，自 105 年度以來已增加 3 億	本行業於 109 年 7 月 1 日以總會歲字第 1092801991 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 109 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
結果 財政委員會審查結果 乙、財政部主管 三、臺灣土地銀行股份有限公司 (八)通過決議	6,000 萬元。該「優存超額利息」係負擔員工優惠存款利息扣除正常存款利息後之超額利息。銀行行員享有自家銀行優惠存款利率屬行業慣例，但該優惠利息的成本係由銀行客戶承擔。尤其臺灣土地銀行股份有限公司為百分之百公股行庫，員工領高薪、高獎金之餘，其超額利息亦是由納稅人負擔，實不合理。109 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算書未載明參與優惠存款人數、優惠利率等相關細節，亦未說明為何 109 年度須增列預算之原因。爰要求臺灣土地銀行股份有限公司向立法院財政委員會提供近 5 年員工優惠存款之相關資料，項目包括：1.職等分級。2.各職等人數。3.各職等每人優存上限。4.優惠利率。5.超額利息支出等書面報告。	
同上	2.109 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案「利息收入」編列 507 億 9,678 萬 1 千元。經查，立法院預算中心評估報告指出，據 107 年 8 月「金融業務統計輯要」指出，臺灣土地銀行股份有限公司利息收入占總收益之比率高達 81.74%，不僅遠高於同業水準，亦高於其他公股行庫，如臺灣銀行股份有限公司之 18.17%、合作金庫銀行股份有限公司之 64.46%、第一商業銀行股份有限公司之 30.95%、華南商業銀行股份有限公司之 53.65%、彰化商業銀行股份有限公司之 54.67%，顯示該公司收益高度仰賴放款業務，仍待多元拓展業務型態，以增裕其他收入來源，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面檢討報告。	本行業於 109 年 7 月 1 日以總會歲字第 1092801991 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	3.109 年度臺灣土地銀行股份有限公司預算案「放款業務」營運量編列 1 兆 9,000 億元。經查，立法院預算中心評估報告指出，該公司近年均配合政策轉銷呆帳（含不良債權出售時轉銷為呆帳），依	本行業於 109 年 7 月 1 日以總會歲字第 1092801991 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 109 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	該公司提供 102 年底至 107 年 8 月底逾期放款金(餘)額、逾放比率資料顯示，逾放餘額分別為 49 億 7,981 萬 9 千元、35 億 4,921 萬 1 千元、33 億 1,976 萬 4 千元、32 億 9,722 萬 3 千元、35 億 3,773 萬 5 千元及 40 億 7,203 萬 2 千元；其逾放比率分別為 0.27%、0.19%、0.19%、0.18%、0.19%及 0.21%，逾放金額及比率雖呈逐年下降趨勢，惟 106 年底復又略升，且 107 年 8 月底逾放金額亦較前 4 年度增長，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司於 3 個月內向立法院財政委員會提出書面檢討報告。	
同上	4.數位金融可以成為金融業發展的利器，亦可帶給消費者更多便利，但金融業本質是服務業，卻「金融科技」無法「替代」人的角色；金融業在投入大筆金融科技經費的同時，也不能忽略人才網羅與培育之重要性，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司提出「數位金融人才培育計畫」書面報告，並於 1 個月內送交立法院財政委員會。爰要求臺灣土地銀行股份有限公司於 3 個月內向立法院財政委員會提出「數位金融人才培育計畫」書面報告。	本行業於 109 年 7 月 1 日以總會歲字第 1092801991 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	5.隨著金融科技發展，銀行服務也走向數位化，消費者不用出門，只要透過網路平台或手機 APP 就能隨時線上開戶、存款、轉帳、換匯、投資、貸款，根據銀行統計，客戶下載 APP 的比重已有四成，甚至使用手機 APP 交易比重已超越網路銀行。臺灣土地銀行股份有限公司整體客戶年齡層偏高，在推動數位金融部分，土銀需極力推廣，以創造客戶黏著度。推動數位金融已成為我國銀行業的重要工作之一，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司提出「數位金融業務發展方案」書面報告，並於 1 個月內送交立法院財政委員會，爰要求臺灣土地	本行業於 109 年 7 月 1 日以總會歲字第 1092801991 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 109 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	銀行股份有限公司提出「數位金融業務發展方案」書面報告，並於 1 個月內送交立法院財政委員會。	
同上	6.近年來國內金融機構家數多、同質性高，產業競爭日益激烈，且為因應資訊發展趨勢，打造數位化金融環境，臺灣土地銀行股份有限公司已陸續提供多項線上服務、電子支付及行動支付等數位化金融服務，惟查近年來使用度多數偏低，允宜積極推廣，以提升經費運用效益，爰請臺灣土地銀行股份有限公司於 2 個月內，就推廣數位金融服務向立法院財政委員會提出書面檢討報告。	本行業於 109 年 7 月 1 日以總會歲字第 1092801991 號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	7.台灣進入高齡社會，老年人口不斷增加，年輕人的經濟負擔也愈來愈重。銀行推出「以房養老」逆向抵押貸款，提供年長者將資產轉換為現金，可以「在宅老化」，維持生活品質。根據金融監督管理委員會統計，截至 108 年 6 月底以房養老業務已累計核貸近 3,500 件、核貸金額 197 億 7,000 萬元，其中臺灣土地銀行股份有限公司核貸 1,185 件排名第二。惟年長者在「以房養老」後，終究還是得面臨法律繼承的問題，為避免日後產生爭議，辦理時應落實執行金融服務業公平待客原則、金融消費者保護法等，也向申請人充分說明契約重要內容及揭露相關風險，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司提出「推行以房養老政策改善措施」書面報告，並於 1 個月內送交立法院財政委員會。	本行業於109年7月1日以總會歲字第1092801991號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	8.經查近年來臺灣土地銀行股份有限公司營業廳舍空間除供營運使用外，部分分行尚有餘裕空間可供出租等運用，營利事業應本企業化之經營，積極開源節流，以追求最高盈餘為目標，惟營業廳舍空間閒置，無法挹注財源，宜積極研謀對策以豐裕收益，爰請臺灣土地銀行股份有限公司於 2 個月內就提高資產使用率向立法院財政委員會提出書面	本行業於109年7月1日以總會歲字第1092801991號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 109 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	檢討報告。	
同上	9.有鑑於臺灣土地銀行股份有限公司資本適足率近年雖不斷增資，卻逐步逼近法定下限，假如盈餘績效無法有效提升，恐無法因應瞬息萬變之國際情勢，將有危及我國金融秩序之穩定，但受限於為 100%之官股銀行，在中央政府增資不易情形下如何改善資本適足，請臺灣土地銀行股份有限公司向立法院財政委員會提出書面報告。	本行業於109年7月1日以總會歲字第1092801991號函，將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。
同上	10.近年來世界各國金融機構均開始重視企業融資之社會環境與風險，將客戶社會影響力納入融資評估重點。赤道原則(Equator Principles，簡稱 Eps)為金融機構自願性行為規範，用來評估 1,000 萬美元以上專案融資之環境與社會風險。在銀行辦理授信融資時，納入借款戶在環境保護(E)、企業社會責任(S)和公司治理誠信(G)等授信審核條件，若企業未達 ESG 的標準，可以緊縮融資額度，甚至列拒絕往來戶，希望透過赤道原則，促進企業對環境保護及社會發展發揮正面作用。 臺灣土地銀行股份有限公司在年報及企業社會責任報告(CSR)中宣示赤道原則，但並未簽署，其貸款審核流程與標準，應確實與國際接軌，不能僅是有無違法之最低標準，更應納入氣候變遷影響衝擊的風險評估，全球從煤炭與石化資產撤資的潮流。 然目前全球有來自38個國家104家銀行自願加入赤道原則規範，台灣卻只有6家民營銀行自願簽署赤道原則，包括：國泰世華商業銀行、永豐商業銀行、玉山商業銀行、中國信託商業銀行、台新國際商業銀行、台北富邦商業銀行，而公股銀行卻未見任何一家簽署，爰請臺灣土地銀行股份有限公司於3個月內向立法院財政委員會提出書面報告，包括(1)將客戶ABC分	為遵依決議事項，本行業採「公開徵求報價單或企劃書」方式遴選適合廠商辦理評估事宜，並於 8 月 3 日議價完成，得標廠商現已就評估報告進行資料蒐集作業，俾依限將書面報告陳報財政部核轉立法院財政委員會。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 109 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	級，不符合赤道原則之案件、金額、比例，及各授信契約到期日；(2)貸款審核流程及授信戶履行企業社會責任檢視表，與已簽署赤道原則之銀行進行比較；(3)外部顧問出具之評估報告，簽署赤道原則之成本效益與可行性，若簽署赤道原則需進行之組織調整等配套事項，及最遲幾年內可完全符合赤道原則。	
同上	11.臺灣土地銀行股份有限公司目前於國外設置有 8 個海外分行或辦事處，分別為中國上海分行、天津分行、武漢分行、美國洛杉磯分行、紐約分行、吉隆坡代表人辦事處及香港分行，而現值國際嚴重特殊傳染性肺炎疫情嚴重時期，疫情未見趨緩，為守護臺灣土地銀行股份有限公司海外同仁之健康與安全，爰建請臺灣土地銀行股份有限公司應為海外據點員工備齊防疫設施及用品，並於疫情加重海外員工須撤離據點時全力提供協助，以確保員工安全無虞。	一、有關防疫設施及用品： 針對武漢肺炎疫情，本行海外分行均已擬定業務持續運作計畫(Business Resumption Plan, BCP)，並啟動緊急應變措施，本行總行自疫情初期起迄今均每日追蹤海外員工健康及防疫設施與用品存量，確認海外同仁均有足夠抗疫物資及安全防護。台灣醫療用口罩自 6 月起解禁，恢復市場自由買賣機制，目前總行國外部已陸續協助採購口罩予有需求之海外單位，並查訪國內廠商具直接外銷寄送醫療用品服務之採購通路及平台下單方式資訊，提供予各海外分行參考。本行將持續關注並協助海外據點補充備妥員工防疫設施及用品。 二、金融機構為特許行業，營業與否須遵從當地及我國相關主管機關規範。本行將持續關注海外駐地疫情演變，如疫情加重且分行所在地政府宣佈中止銀行營運，本行將評估實際狀況並於徵求員工同意下，全力協助現地安置避免外出感染，或配合政府撤僑行動撤離駐地。