中華民國114年度

中央政府總預算案

財政部主管

臺灣土地銀行股份有限公司 附屬單位預算

（營業部分）

臺灣土地銀行股份有限公司　編

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍 3

二、願景及策略目標 3

三、最近 5 年經營趨勢 3

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 4

二、關於經營管理者 5

參、業務計畫

一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫) 8

二、事業永續發展計畫 10

三、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源 14

四、資金之轉投資及其盈虧之估計 18

五、其他重要計畫 18

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 19

二、盈虧撥補之預計 20

三、現金流量之預計 20

四、補辦預算事項 20

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 21

二、較上年度預算各項目增減原因說明 21

三、財務狀況分析 23

四、投資報酬分析 25

五、其他有關說明 28

丙、預算主要表

一、損益預計表 33

二、盈虧撥補預計表 36

三、現金流量預計表 37

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表 41

二、金融保險收入明細表 42

三、其他營業收入明細表 44

四、營業外收入明細表 45

五、金融保險成本明細表 47

六、其他營業成本明細表 51

七、業務費用明細表 53

八、管理費用明細表 62

九、其他營業費用明細表 66

十、營業外費用明細表 69

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 71

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 72

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 74

四、資產折舊明細表 76

五、資產變賣明細表 77

六、資產報廢明細表 79

七、資金轉投資及其盈虧明細表 80

八、土地開發投資明細表 83

九、資本增減與股額明細表 84

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表 85

二、手續費收入分析表 89

三、利息費用分析表 92

四、手續費用分析表 96

五、證券經紀及承銷費用分析表 97

戊、預算參考表

一、資產負債預計表 99

二、員工人數彙計表 104

三、用人費用彙計表 106

四、繳納各項稅捐與規費明細表 １０８
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 １０９
六、5 年來主要營運項目量值明細表 １１０
七、羽球隊經費計算表 １１２
八、網球隊經費計算表 １１５
九、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表 １１６
十、各項費用彙計表 １２０
十一、補辦預算明細表 １２４
十二、綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）..... １２５
十三、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）..... １２６
十四、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）..... １２７

己、附錄

一、一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 １２９
二、立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表 １３０

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	798.93	741.40	57.53	7.76
營業總支出	693.79	645.28	48.51	7.52
淨利 (淨損)	105.14	96.12	9.02	9.38
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	11.00	10.00	1.00	10.00
留存事業機關盈餘	165.89	124.62	41.27	33.12
事業機關負擔虧損	5.56	5.94	-0.38	-6.40
現金流量 (註1)**：**				
增加不動產、廠房及設備	10.68	8.62	2.06	23.90
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	19.90	30.05	-10.15	-33.78
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額 (註2)	5,732.23	5,411.53	320.70	5.93
不動產、廠房及設備餘額	224.40	221.46	2.94	1.33
長期負債餘額	15.44	13.46	1.98	14.71
權益	2,271.06	2,167.54	103.52	4.78

(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

(註3) 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、 本行業務範圍及經營趨勢

一、 業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、 願景及策略目標：

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

(一) 強化經營體質；

(二) 深耕核心業務；

(三) 提升獲利能力；

(四) 推動數位金融；

(五) 深化海外業務；

(六) 落實永續經營。

三、 最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

1. 近年來國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散，產業競爭日益激烈，業務上傾向價格競爭，致利差遭到壓縮。再者，隨著外資參股本國銀行，取得實體通路優勢，挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，對本國金融機構競爭衝擊倍增。

2. 政府為改善前述狀況，積極推動各項金融政策，包括持續推動前瞻基礎建設、「五加二產業創新」、「六大核心戰略產業」，優化投資環境；落實「新南向政策」，持續拓展國際經貿；鬆綁財經法規，加速政府及民間的各項投資等方針，期能帶領金融業將臺灣打造成安居樂業、生生不息及均衡發展的國家。而各金融事業機構為提升經營績效，除大力拓展跨業經營及異業結盟，亦開發各項新種業務及金融科技創新，逐漸朝多元化及數位金融方向邁進。

3. 另為發揮金融體系在促進整體社會追求永續發展之角色及功能，主管機關發布「綠色金融行動方案」等措施，期能透過金融機制，引導企業及投資人重視環境、社會及公司治理(ESG)議題，促成投資及產業追求永續發展之良性循環，藉由公私協力合作達成我國減碳及永續發展目標。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：在存款業務方面，為擴大存款規模，除賡續吸收自然人及中小企業存款，以維持本行LCR於最適比率區間外，並推出「綠色及永續定期存款」專案，以貫徹公司治理、綠色環保及社會參與的全方位金融服務理念。在放款業務方面，除持續鞏固本行土、建融專業利基外，積極辦理中小企業放款及各項專案貸款(如綠能產業、六大核心戰略產業貸款等)，並賡續擇優質客源承作，拓展民營企業及消費者貸款，俾利提升本行放款營運量。

2. 代放業務：主管機關自民國89年起停辦國宅、公教、勞工等代放款業務，原貸款戶陸續屆期償還本金，致前揭貸款餘額逐年下降，惟辦理勞保紓困貸款之貸款期間為3年，每年均有部分客戶未能按時繳款，致貸放金額未能按時收回而使餘額增加，爰依每年實際營運情形調整營運量。

3. 保證業務：因房市活絡，本行辦理預售屋價金返還履約保證業務增加，另聯貸案企業戶發行商業本票之籌資增加，致本行辦理商業本票保證業務增加；惟受到各國升息、政府控管不動產政策等因素，整體經濟景氣前景不明，爰預估保證業務營運量微幅成長。
4. 證券經紀業務：推廣證券線上開戶，運用本行通路優勢轉介證券經紀客戶，並優化證券行動下單功能，以引導客戶使用電子式下單，提升數位化金融程度；另積極爭取承銷業務，擴大本行承銷業務版圖。
5. 代理業務：係代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，以整合本行客戶資產規模及對本行品牌的信任度推動保險業務，並提升低風險之手續費收入業務比重，達成永續經營及追求長期穩定投資報酬之目標。
6. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場。惟全球經濟前景面臨諸多下行風險，如主要央行緊縮貨幣政策之累積效應，中國大陸經濟成長放緩與地緣政治風險上升，以巴衝突延長及擴大，可能導致油價暴漲與股市不穩定等；另依據經濟部國際貿易署報告，全球通膨降溫速度緩慢，美、歐等主要國家消費力道未見明顯復甦，臺灣進出口數額已呈現衰退，將陸續反映於本行相關業務數據，經濟下行風險未見消弭；綜上預估外匯業務量將微幅成長。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主要業務項目	110年度決算數		111年度決算數		112年度決算數		113年度預算數		114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	2,765,714,095	107.04	2,921,966,647	105.65	2,945,220,047	100.80	2,907,500,000	98.72	2,933,600,000	100.90
放款業務	2,167,210,645	105.14	2,272,057,909	104.84	2,272,282,653	100.01	2,250,000,000	99.02	2,291,100,000	101.83
代放業務	42,931,831	91.74	40,227,944	93.70	38,743,025	96.31	22,700,000	58.59	23,000,000	101.32
保證業務	61,876,012	118.63	68,210,039	110.24	65,661,833	96.26	62,100,000	94.58	64,000,000	103.06
證券經紀業務	712,687,936	176.93	444,084,740	62.31	458,057,096	103.15	420,000,000	91.69	428,000,000	101.90
外匯業務(千美元)	92,998,441	95.33	114,950,169	123.60	95,425,496	83.01	92,000,000	96.41	93,800,000	101.96
代理業務	9,698,159	118.61	7,569,533	78.05	6,468,288	85.45	9,100,000	140.69	7,000,000	76.92

附註：
1. 110年度決算數環比之計算皆以109年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀、外匯及代理業務係承做總額。

貳、 經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、 關於執行政府政策者：

(一) 配合政府強化公股股權管理，提升事業營運績效；健全國有資產管理，增進活化運用效益，增裕永續財源。

(二) 配合政府擴大金融業務範疇，開發新種金融商品及推展多元業務；持續拓展綠色金融業務，引導資金投入綠色及永續發展領域。

(三) 配合政府落實風險管理，強化授信風險控管；健全資安管理制度，強化資安防護能量，提升金融交易安全，確保客戶權益。

(四) 配合政府推動數位金融，鼓勵金融科技創新，提供創新金融服務應用；配合各項政策辦理各種專案貸款，協助中小企業及六大核心戰略產業資金需求。

二、 關於經營管理者：

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

(一) 強化經營體質：

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

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

(二) 深耕核心業務：

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

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

(三) 提升獲利能力：

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

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

(四) 推動數位金融：

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

1. 整合虛實通路，建立創新多元數位化平台，擴增及優化線上/線下服務，發展數位身分認證，加強資訊安全，提供優質數位服務，以友善便捷安全的數位金融服務，滿足多元客戶需求。
2. 以客戶導向為思考，運用人工智能，提供客戶最適服務，全方位洞悉客戶需求，落實客戶體驗最佳化，創造客戶期待之服務體驗。
3. 發展行動支付服務，打造安全便捷的支付環境，持續優化網路投保業務，擴大服務範疇，深耕客戶關係，滿足客戶多元收付與投保需求。
4. 推動開放銀行服務、與異業結盟合作等新商業模式，提供整合創新金融服務融入客戶日常生活場域，發展多樣化生態圈金融服務，共創跨領域電子商務多贏局面。
5. 運用大數據分析，結合外部資料，支援數位決策，發展數位化行銷及精準行銷，掌握客戶全方位需求，善用客戶分群，發掘潛在客戶，以推展相關業務，並提供客製化服務，提升客戶滿意度，深耕客戶關係，增加客戶忠誠度。
6. 結合金融科技導入作業流程數位化，運用人工智慧雲端服務技術，簡化內部人力作業，並提高作業精準度，以提升本行營運效率。
7. 建立數位金融創新思維，培訓全方位數位人才，強化數位專業職能，致力為顧客打造優質數位金融服務。

(五) 深化海外業務：

掌握國際金融業務商機，建構境內外企業金融服務網，提升海外經營績效。

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

(六) 落實永續經營：

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

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

參、 業務計畫

一、 營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(112)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 %
2,945,220,047	**99.61**	**存款業務**	**2,933,600,000**	**2,907,500,000**	**100.90**
1,052,202,567	**107.66**	**活期性存款**	**1,132,794,108**	**1,109,931,337**	**102.06**
472,382,322	112.67	活期存款	532,211,009	538,295,957	98.87
579,820,245	103.58	活期儲蓄存款	600,583,099	571,635,380	105.06
1,652,417,836	**99.06**	**定期性存款**	**1,636,905,892**	**1,638,968,663**	**99.87**
1,040,543,452	97.20	定期存款	1,011,447,429	1,037,585,583	97.48
611,874,384	102.22	定期儲蓄存款	625,458,463	601,383,080	104.00
240,599,644	**68.12**	**公庫存款**	**163,900,000**	**158,600,000**	**103.34**
0	**-**	**金融債券**	**30,000,000**	**41,500,000**	**72.29**
2,272,282,653	**100.83**	**放款業務**	**2,291,100,000**	**2,250,000,000**	**101.83**
802,551	120.05	貼　現	963,487	960,619	100.30
117,188,404	138.65	短期放款及透支	162,487,294	191,057,842	85.05
915,433,822	94.84	中期放款	868,204,028	857,637,979	101.23
1,238,857,876	101.66	長期放款	1,259,445,191	1,200,343,560	104.92
38,743,025	**59.37**	**代放業務**	**23,000,000**	**22,700,000**	**101.32**
65,661,833	**97.47**	**保證業務**	**64,000,000**	**62,100,000**	**103.06**
458,057,096	**93.44**	**證券經紀業務**	**428,000,000**	**420,000,000**	**101.90**
95,425,496	**98.30**	**外匯業務（千美元）**	**93,800,000**	**92,000,000**	**101.96**
10,158	**196.89**	**投資開發業務**	**20,000**	**8,500**	**235.29**
6,468,288	**108.22**	**代理業務**	**7,000,000**	**9,100,000**	**76.92**

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

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出25,521千元。

2. 工作目標：

(1) 編印中、英文年報(含光碟製作)、土銀行訊及行訊電子月刊等，供相關單位參考。

(2) 因應金管會發布「本國銀行氣候風險財務揭露指引(TCFD)」，委請顧問辦理氣候風險相關資料及碳揭露計畫。

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

(4) 因應政府ESG環境永續政策，推動「ISO 14001環境管理系統」、「ISO 14064-1溫室氣體盤查」等諮詢服務及驗證，並辦理「ISO 50001能源管理系統」認證。

(5) 配合金管會強化ESG資訊揭露措施，編印永續報告書，並取得第三方認證。

(6) 為建立數位金融創新思維，強化數位專業職能，累積本行金融科技專利權之量能，賡續辦理專利權之申請及維持。

(三) 新臺幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

(1) 本行發行主順位金融債券(含土地金融債券)，係為籌募中長期專業放款資金，自69年11月18日發行首次土地金融債券以來，累計發行金額221,054,160千元，均已全數償還；110年度起首次發行無擔保主順位金融債券，迄112年12月底止，累計發行金額為15,550,000千元，發行餘額為15,550,000千元。另為提高本行資本適足比率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄112年12月底止，累計發行金額為159,500,000千元，已償還本金114,800,000千元，發行餘額44,700,000千元。以上，本行金融債券112年12月底發行餘額總計為新臺幣60,250,000千元。

(2) 上年度預算數為415億元，為募集長期且穩定之資金來源，提升本行資本適足比率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行300億元(包含長期次順位金融債券、無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券)，以為挹注。

(3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期放款。

2. 發行計畫：

(1) 以無擔保方式發行。

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

3. 發行程序：

(1) 依銀行發行金融債券辦法及本行金融債券業務處理須知規定辦理。

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

4. 償還計畫：

(1) 金融債券本息償還方法：

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

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

(四) 外幣金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

(1) 為增加本行美元籌資管道，自104年4月10日首次發行美元計價主順位金融債券以來，迄112年12月底止，累計發行3期，金額為4.6億美元，已償還本金2.6億美元，發行餘額為2億美元；故本行美元計價主順位金融債券112年12月底發行餘額總計為2億美元。

(2) 發行金融債券募得之資金，用於支應本行美元資金需求。

2. 發行計畫：

(1) 以無擔保方式發行。

(2) 發行期限為三十年，並加入「發行人贖回權」條件。

3. 發行程序：

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

(2) 採零息債券形式發行，以隱含內部報酬率報價。

4. 償還計畫：

(1) 金融債券本息償還方法：

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

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

二、 事業永續發展計畫：

(一) 永續揭露項目：

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

<u>治理面向</u>

1. 本行董事會為氣候相關議題的最高治理單位，負責核定氣候風險政策與管理目標，並指導、監督及管理氣候相關風險之暴險情形與機會。
2. 永續發展委員會永續金融小組下成立「氣候變遷管理工作小組」，主責為導入TCFD，並階段性針對氣候變遷制定、落實目標。
3. 風險胃納考量氣候風險因素：本行支持政府2050淨零排放政策，依循赤道原則辦理授信業務，並將氣候變遷風險因子納入投、融資及商品審查流程，持續發展綠色金融商品，及注重氣候變遷風險管理，導入氣候相關財務揭露架構。
4. 就氣候相關議題，持續邀請外部顧問或專家進行演講及教育訓練，112年共舉辦 2 場，與會及受訓人員包括高階主管、氣候變遷管理工作小組成員、相關部處及營業單位。

策略與風險管理面向

1. 本行鑑別分析出氣候風險及機會清單，再評估氣候風險與其他風險關聯性及各風險與機會對本行之影響程度，給予重大性排序，並擬定減緩風險之因應策略及差異化管理措施。
2. 完成本行112年度氣候風險資訊報告，並提報風險管理委員會及董事會，以利高階管理階層評估本行暴險於實體及轉型風險之分布及財務碳排情形，據此指導並監督本行對應管理措施。
3. 將氣候變遷風險納入本行風險管理政策與程序，以既有三道防線界定各單位風險管理職掌，並呈報董事會核定。
4. 112 年本行執行情境分析，評估自身投融資部位、高碳排產業授信暴險情形、營業據點受實體風險侵害情形，完成本行氣候變遷情境分析報告，並提報風險管理委員會，針對評估結果研擬應變策略。

指標與目標面向

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

指標分類	指標內容	112年底		推動目標	
		目標	執行情形	短期(113年)	中長期(114-116年)
溫室氣體排放	導入ISO14064-1溫室氣體盤查(範疇一、二)並取得證書	續辦全行營運據點盤查	完成全行溫室氣體盤查	持續辦理全行溫室氣體盤查並取得證書	
	訂定減碳目標	完成訂定減量目標	112年11月完成	盤查結果較基準年(110年)減量8.4%	較基準年減少目標： 114年：12.6% 115年：16.8% 116年：21.0%
	溫室氣體自願減量抵換	113年度(新增)		4家分行額度申請	累計完成15家分行額度申請
廢棄物管理	國內營運據點之廢棄物總量	年減量1%	減少6.8%	減量1%	逐年滾動調整減量目標
	國內營運據點之用水總量	年減量1%	減少1.96%	減量1%	逐年滾動調整減量目標
綠色採購	財政部指定綠色採購項目達成率	95%	100%	綠色採購指定採購項目比率達成率97%	(1)114-115 年：99% (2)116年：100%

指標分類	指標內容	112年底		推動目標	
		目標	執行情形	短期(113年)	中長期 (114-116年)
能源使用管理	國內營運據點設置太陽能發電系統	完成3家分行建置屋頂型太陽能發電系統	完成4家	辦理4家太陽能發電系統採購，並完成3家竣工	累計完成9家分行太陽能發電系統竣工
	分行太陽能躉售台電方式轉換為本行自發自用並結合儲能設備	113年度(新增)		完成1家	完成7家分行太陽能躉售轉換為自發自用
	國內營運據點設置高效率節能空調系統	完成12家據點老舊空調系統汰換或改善	完成23家	完成8家	累計汰換 36家分行
	採購綠色電力	以本行用電量較大之營運據點為標的，每年持續採購綠色電力	採購12萬度	採購綠電 93萬度	(1)114年： 210萬度 (2)115年： 330萬度 (3)116年： 470萬度
	「ISO 14001環境管理系統」續審驗證	113年度(新增)		完成外部 驗證複評	持續辦理外部驗證複評
	國內營運據點導入「ISO 50001能源管理系統」認證	113年度(新增)		完成3家	累計12家據點導入並完成驗證
	行舍新、改建或舊建物取得綠建築標章	113年度(新增)		新建案完成1家綠建築設計	累計1家新建築及3家舊建築取得綠建築標章
綠色存款專案	協助客戶將存放於土地銀行之資金引導至符合綠色授信標準之項目	113年度(新增)		新臺幣20億元	114年24億元 115年28.8億元 116年34.56億元
綠色貸款專案	綠色融資授信餘額	113年度(新增)		較112年度成長2%	年成長2%
	都市更新核准授信總額度	113年度(新增)		較112年度成長2%	年成長2%
	六大核心戰略產業放款餘額	113年度(新增)		較112年度成長2%	年成長2%
	持續推廣建築綠色融資行銷專案	113年度(新增)		較112年度成長2%	年成長2%

13

指標分類	指標內容	112年底		推動目標	
		目標	執行情形	短期(113年)	中長期(114-116年)
綠色貸款專案	承作縣市核定之危險及老舊建築物加速重建融資貸放件數	113年度(新增)		承作12件	以每年12件為目標
	擴大推動個金綠色授信方案	113年度(新增)		綠建築房貸及電動車貸款餘額較112年底成長20%	年成長10%
綠色理財專案	引進 ESG 外國債券	113年度(新增)		引進4檔	以每年8檔為目標
	推廣綠色保險	113年度(新增)		上架1檔綠色保險專案商品	持續關注永續發展趨勢，適時與保險公司合作
	推展 ESG 理財商品專案	113年度(新增)		推展2案	以每年3案為目標
綠色投資專案	永續發展債券投資餘額(新臺幣債券部位)	113年度(新增)		較112年底餘額成長5%	視執行情形及金融環境變化滾動式調整
投融資淨零策略	與投融資對象議合，敦促企業低碳轉型、展開ESG行動或減緩對環境、社會之負面影響	113年度(新增)		(1)落實企業授信戶「ESG 自評問卷」資料報送 (2)承作10件 ESG 議題議合案件 (3)高碳排轉投資事業完成100%議合	(1)問卷填答比例達80% (2)較前一年度累計承作件數增加2件 (3)高碳排轉投資事業完成100%議合
	擴大投融資組合碳排放盤查類別及訂定投融資對象(範疇三)減碳目標	113年度(新增)		依據 PCAF 方法論及數據可取得性，辦理財務碳排計算	(1)視相關方法學發展情形及數據可取得性，持續擴大盤查類別 (2)研議投融資對象之減碳目標

(二) 淨零轉型關鍵戰略行動計畫

其他推動措施：

1. 發行永續發展債券

本行目前發行之可持續發展債券餘額為新臺幣 35 億元，另於113年4月23日發行113年度第1期無擔保主順位金融債券(具可持續發展債券資格)新臺幣10億元；截至113年7月底止，本行發行之可持續發展債券餘額為新臺幣45 億元，債券所募資金將運用於綠色投資及社會效益投資計畫，並視該類債券所募資金運用情形，評估下期發行額度之申請與發行。

2. 辦理溫室氣體盤查

依據國際標準ISO 14064-1持續辦理國內及海外全數營運據點溫室氣體(範疇一、二)盤查及外部第三方驗證，並配合本行年報及永續報告書辦理盤查資訊揭露。

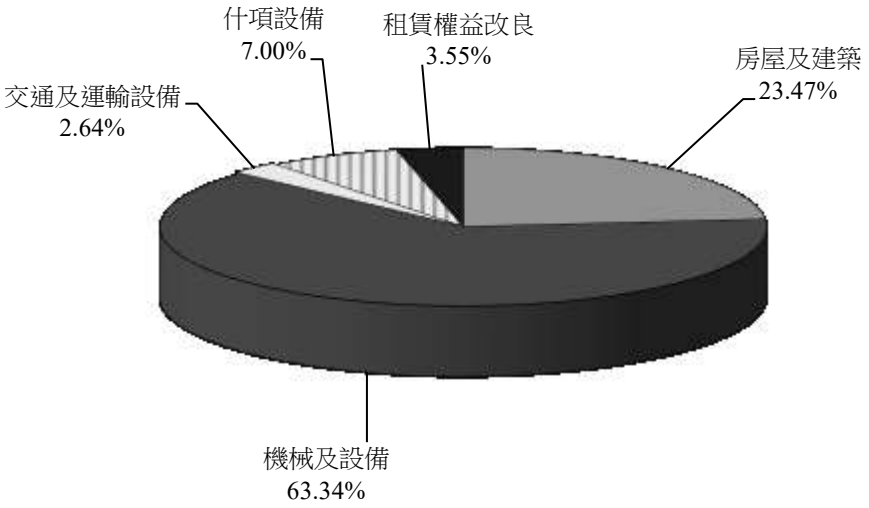
三、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計1,068,431千元，係不動產、廠房及設備1,068,431千元，內容說明如下：

(一)	**本年度預算總額**	**1,068,431 千元**
	一般建築及設備計畫	1,068,431 千元
1.	分年性項目	36,049 千元
2.	一次性項目	1,032,382 千元
(二)	**資金來源**	**1,068,431 千元**
	一般建築及設備計畫	1,068,431 千元
	自有資金	1,068,431 千元

(三) 114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	114 年度預算	資金來源	114 年度預算
不動產、廠房及設備	**1,068,431**	自有資金	**1,068,431**
房屋及建築	250,798	營運資金	1,068,431
機械及設備	676,753		
交通及運輸設備	28,118		
什項設備	74,822		
租賃權益改良	37,940		
合計	**1,068,431**	合計	**1,068,431**

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 250,798千元。

(1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 123,340千元。
(2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 64,200千元。
(3) 總分行宿舍修理費 400千元。
(4) 臺東分行行舍重建案 28,519千元。
(5) 金門分行行舍重建案 7,530千元。
(6) 臺北市直轄市定古蹟三井物產株式會社舊廈緊急搶修工程 26,809千元。

2. 機械及設備 676,753千元。

(1) 客服中心個人電腦汰換 1,200千元。
(2) 海外分行電腦設備 19,435千元。
(3) 票債券管理系統暨投資人清算交割系統伺服器汰換案 4,012千元。
(4) 國際金融業務資金交易系統伺服器主機汰換案 1,487千元。
(5) 資金轉撥計價管理系統升級及伺服器主機汰換案 26,500千元。
(6) 海外及大陸分行資訊系統擴充案(大陸分行部分) 5,900千元。
(7) 市場風險管理系統伺服器主機設備汰換 3,477千元。
(8) 自動化服務設備 53,775千元。
(9) 信用卡業務貸後管理系統升級案 2,587千元。
(10) 存匯業務系統建置與擴充 54,235千元。
(11) 資訊安全監控系統設備 1,860千元。
(12) 資料庫集中化設備管理系統硬體設備 11,626千元。
(13) 自動備份及回復系統設備 31,155千元。
(14) 114年度全科目會計系統暨國際財務報導準則法報系統升級 7,800千元。
(15) 總、分行電腦設備 33,156千元。
(16) 信用卡暨基金信託業務主機設備汰換 22,775千元。
(17) 伺服主機設備 44,054千元。
(18) 網路安全防護設備 43,761千元。
(19) 網路通訊設備擴充 73,443千元。
(20) 開放式系統主機虛擬化設備汰換 48,788千元。
(21) 分行外匯交易系統設備汰換 6,525千元。
(22) 開放系統磁碟陣列設備 33,930千元。
(23) 分行網路設備 39,290千元。
(24) 虛擬自動化磁帶館磁碟陣列設備 105,982千元。

3. 交通及運輸設備 28,118千元。

17

(1) 運輸工具 18,245千元。
(2) 電信設備 9,873千元。

4. 什項設備 74,822千元。

(1) 機具汰換及購置 60,921千元。
(2) 計數設備購置及汰換 3,400千元。
(3) 辦公傢俱設備汰換及購置 6,671千元。
(4) 警防設備 250千元。
(5) 圖書設備 250千元。
(6) 其他雜項設備汰換及購置 3,330千元。

5. 租賃權益改良37,940千元。

配合國內分行遷址、海外分行機房空調系統汰換及分行零星修繕等工程費。

四、 資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

本行資金轉投資悉為一般性投資，本年度無增加或收回之投資計畫，本年度預計投資淨額為4,000,193千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度轉投資事業預計可獲得現金股利369,199千元，其內容如下：

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.43%，本年度預計收到現金股利120,218千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.07%，本年度預計收到現金股利4,234千元。
3. 中國建築經理股份有限公司：本行年終預計持股比率8.33%，本年度預計收到現金股利5,395千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利4,900千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.20%，本年度預計收到現金股利45,399千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.26%，本年度預計收到現金股利20,601千元。
7. 臺灣中小企業銀行股份有限公司：本行年終預計持股比率1.81%，本年度預計收到現金股利31,614千元。
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39,600千元。
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92,050千元。
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69千元。

五、 其他重要計畫：

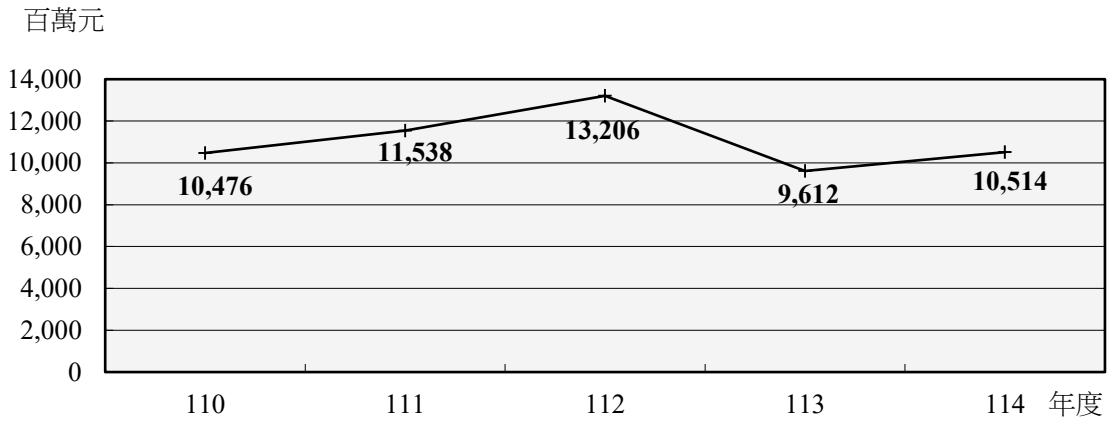
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,098,795千元，本年度預計投資額20,000千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,118,795千元。

肆、 預算概要

一、 營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 79,336,640千元，營業外收入 556,559千元，收入合計 79,893,199千元；預計營業成本 47,333,907千元，營業費用 18,079,890千元，營業外費用 2,078,754千元，支出合計 67,492,551千元；預計稅前淨利 12,400,648千元，扣除所得稅費用 1,886,887千元，本期淨利 10,513,761千元。

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	110	111	112	113	114
收入事項					
營業收入	48,172,594	62,378,081	85,675,341	73,374,493	79,336,640
營業外收入	500,424	401,186	396,355	765,391	556,559
合計	48,673,018	62,779,267	86,071,695	74,139,884	79,893,199
支出事項					
營業成本	17,080,719	29,437,321	49,517,961	42,797,010	47,333,907
營業費用	15,546,300	16,030,145	17,137,474	18,030,705	18,079,890
營業外費用	2,807,083	2,485,286	2,372,468	2,311,923	2,078,754
所得稅費用	2,762,664	3,288,717	3,837,406	1,387,817	1,886,887
合計	38,196,765	51,241,469	72,865,309	64,527,455	69,379,438
淨利	10,476,253	11,537,798	13,206,386	9,612,429	10,513,761

註： 110至112年度決算數為審定決算數；113年度預算經立法程序公布者，為法定預算數，未完成相關程序者，為預算案數。以下各表同。

二、 盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利10,513,761千元，連同以前年度累積盈餘7,169,357千元，及公積轉列數5,835千元，可供分配盈餘計17,688,953千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府股息紅利1,100,000千元。

(二) 留存事業機關16,588,953千元，其項目如下：

1. 填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計555,822千元。
2. 法定公積：按本年度產生之可分配盈餘(本期淨利、公積轉列數及其他綜合損益轉入數之合計數)9,963,774千元提列30%，計2,989,132千元。
3. 特別公積：按本年度產生之可分配盈餘9,963,774千元提列40%，計3,985,510千元，及依公司章程由以前年度累積盈餘轉列5,400,000千元。
4. 未分配盈餘：經以上填補虧損、提列公積及分配股息紅利後，餘數3,658,489千元，悉數留列未分配盈餘，俾提升本行各類資本適足比率。

三、 現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入57,157,301千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出76,931,379千元，其中現金流入11,081,143千元，包括減少投資性不動產209,273千元、收取利息10,435,329千元及收取股利436,541千元；現金流出88,012,522千元，包括流動金融資產淨增29,924,730千元、無形資產及其他資產淨增458,964千元、增加投資56,540,397千元、增加不動產、廠房及設備1,068,431千元及增加投資性不動產20,000千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備1,068,431千元，係本年度屬固定資產建設改良擴充-一般建築及設備計畫以現金支應之數，包括房屋及建築250,798千元、機械及設備676,753千元、交通及運輸設備28,118千元、什項設備74,822千元及租賃權益改良37,940千元。

(三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入21,810,055千元，其中現金流入25,483,880千元，係金融債券淨增25,483,880千元；現金流出3,673,825千元，包括流動金融負債淨減697,624千元、央行及同業融資淨減19,484千元、其他負債淨減117,323千元、減少非流動金融負債1,039千元、支付利息1,190,879千元、發放現金股利1,100,000千元及其他籌資活動之現金流出547,476千元。

(四) 匯率影響數之現金流出46,426千元。

(五) 現金及約當現金淨增1,989,551千元，係期末現金及約當現金餘額120,929,313千元，較期初現金及約當現金餘額118,939,762千元增加之數。

四、 補辦預算事項：

資金之轉投資：

增加：

(一) 為參與兆豐金融控股股份有限公司現金增資認購股權，經報奉行政院113年1月18日院授財會字第11309902300號函准予本行113年度先行認購兆豐金融控股股份有限公司金額41,317千元，並補辦114年度預算。

(二) 為向富邦綜合證券股份有限公司認購所持有之臺灣證券交易所股份有限公司股權，經報奉行政院113年1月5日院授主基營字第1130200004號函准予本行113年度先行認購臺灣證券交易所股份有限公司金額428,150千元，並補辦114年度預算。

伍、 預算補充說明及分析

一、 營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用--依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及「財政部所屬國營銀行員工薪資調整作業規定」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行112年度全年實際平均薪資標準加2級及114年度預計調薪幅度4%編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。

2. 其他各項支出--本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌112年度決算實支數、113年度預算數及114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2,933,600,000千元，較上年度總額2,907,500,000千元，增加26,100,000千元，約0.90%。主要係賡續擴大存款規模，吸收自然人及中小企業存款，以維持本行LCR於最適比率區間；並推出「綠色及永續定期存款」專案，貫徹公司治理、綠色環保及社會參與的全方位金融服務理念所致。

2. 本年度各種放款業務營運量總額為2,291,100,000千元，較上年度總額2,250,000,000千元，增加41,100,000千元，約1.83%。主要係持續鞏固本行土、建融專業利基外，積極辦理中小企業放款及各項專案貸款，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23,000,000千元，較上年度總額22,700,000千元，增加300,000千元，約1.32%。主要係目前除不定時辦理勞保紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款，惟考量勞保紓困貸款之貸款期間為3年，每年均有部分客戶未能按時繳款，貸放金額因未能按時收回致餘額增加，爰依實際營運情形調增營運量所致。

4. 本年度預計發行金融債券總額為30,000,000千元，較上年度總額41,500,000千元，減少11,500,000千元，約27.71%。主要係為維持本行各類資本適足比率及流動性覆蓋比率(LCR)，本年度預計發行長期次順位金融債券、無到期日非累積次順位金融債券及主順位金融債券，以為挹注。

5. 其他各項目營運量之詳細內容，參見第8頁本年度「主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

(1) 銷售收入：本年度預計銷售收入3,000千元，與上年度預算數相同，主要係美聯儲將進入降息循環，預計黃金價格將呈逐步上升趨勢，再加上通膨因素影響，預估市場對黃金仍有投資需求，爰持平預估所致。

(2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入79,197,860千元，較上年度預算數73,239,113千元，增加5,958,747千元，主要係各國政府採利率政策調節通膨，受國內外升息影響，未來降息幅度及頻率未定，預計利息收入增加所致。

(3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入135,780千元，較上年度預算數132,380千元，增加3,400千元，主要係投資性不動產收入及租賃收入增加所致。

(4) 營業外收入：本年度預計營業外收入556,559千元，較上年度預算數765,391千元，減少208,832千元，主要係本年度無預計處分不動產、廠房及設備利益所致。

2. 支出部分：

(1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本47,285,762千元，較上年度預算數42,749,195千元，增加4,536,567千元，主要係各國政府採利率政策調節通膨，受國內外升息影響，未來降息幅度及頻率未定，預計利息費用增加所致。

(2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本48,145千元，較上年度預算數47,815千元，增加330千元，主要係投資性不動產費用增加所致。

(3) 業務費用：本年度預計業務費用16,701,969千元，較上年度預算數16,689,629千元，增加12,340千元，主要係用人費用增加、稅捐與規費減少增減互抵所致。

(4) 管理費用：本年度預計管理費用1,302,940千元，較上年度預算數1,274,024千元，增加28,916千元，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74,981千元，較上年度預算數67,052千元，增加7,929千元，主要係員工訓練費用增加所致。

(6) 營業外費用：本年度預計營業外費用2,078,754千元，較上年度預算數2,311,923千元，減少233,169千元，主要係優存超額利息減少所致。

3. 盈餘部分：

本年度預計稅前淨利12,400,648千元，較上年度預算數11,000,246千元，增加1,400,402千元，主要係預計利息淨收益增加，且授信資產品質良好，減緩呆帳費用提存所致。

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 3,501,820,558 千元，較113年底預計數 3,435,403,238 千元，增加 66,417,320 千元，約 1.93%，其組成如下：

1. 流動資產 750,585,472 千元，占資產總額 21.43%。
2. 押匯貼現及放款 2,271,089,227 千元，占資產總額 64.85%。
3. 基金、投資及長期應收款 428,138,045 千元，占資產總額 12.23%。
4. 不動產、廠房及設備 22,439,759 千元，占資產總額 0.64%。
5. 使用權資產 1,470,096 千元，占資產總額 0.04%。
6. 投資性不動產 23,128,329 千元，占資產總額 0.66%。
7. 無形資產 1,258,712 千元，占資產總額 0.04%。
8. 其他資產 3,710,918 千元，占資產總額 0.11%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 3,274,714,103 千元，較113年底預計數 3,218,649,149 千元，增加 56,064,954 千元，約 1.74%，其組成如下：

1. 流動負債 177,362,585 千元，占負債及權益總額 5.07%。
2. 存款、匯款及金融債券 3,063,489,320 千元，占負債及權益總額 87.48%。
3. 央行及同業融資 1,140,325 千元，占負債及權益總額 0.03%。
4. 長期負債 1,543,808 千元，占負債及權益總額 0.04%。
5. 其他負債 31,178,065 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 227,106,455 千元，較113年底預計數 216,754,089 千元，增加 10,352,366 千元，約 4.78%，其組成如下：

1. 資本 86,200,000 千元，占負債及權益總額 2.46%。
2. 資本公積 21,748,869 千元，占負債及權益總額 0.62%。
3. 保留盈餘(累積虧損) 108,070,633 千元，占負債及權益總額 3.09%。
4. 累積其他綜合損益 11,086,953 千元，占負債及權益總額 0.32%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

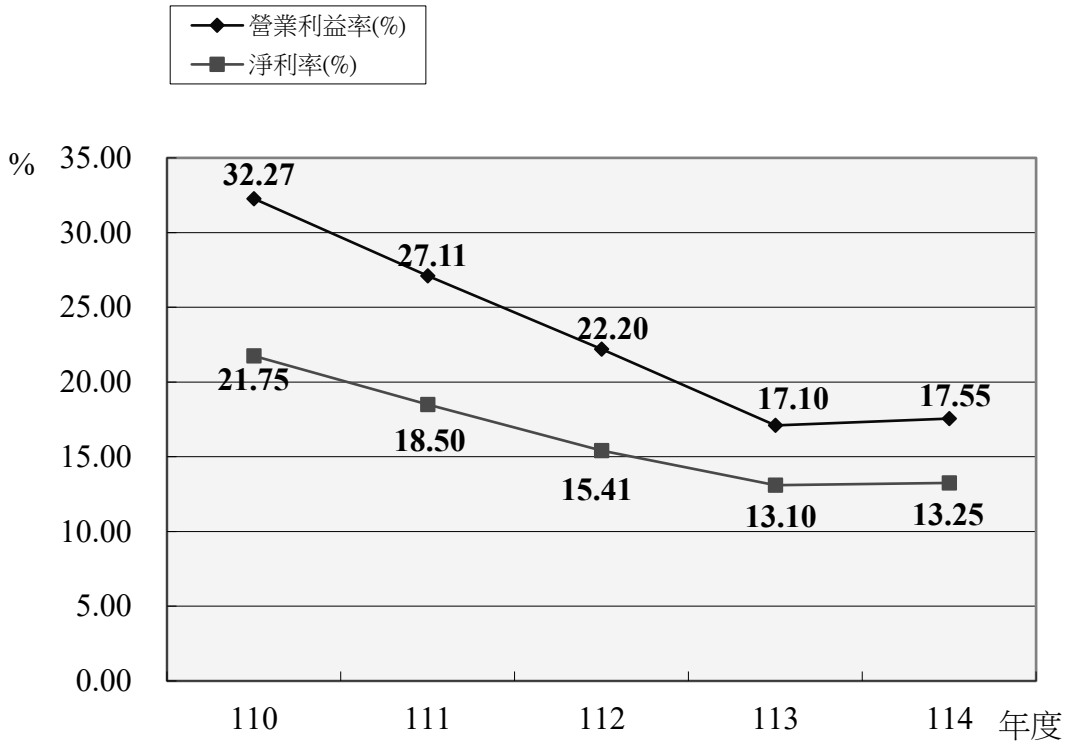
分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		110	111	112	113	114
財務結構(%)	負債占資產比率 負債總額 資產總額	94.56	94.29	93.80	94.02	93.51
	存款占淨值比率 存款 權益淨值	1,600.32	1,527.22	1,386.78	1,433.23	1,308.96
	固定資產占淨值比率 固定資產 權益淨值	12.05	11.45	10.52	10.67	9.88
償債能力(%)	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	26.09	26.15	26.45	27.16	26.91
經營能力(%)	存放比率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	78.36	77.76	77.15	77.39	78.10
	逾放比率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	0.12	0.10	0.11		
	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	0.38	0.65	1.33	1.07	1.20
	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	1.63	1.97	2.59	2.39	2.46
	員工平均獲利額(新臺幣千元) 本期淨利 員工總人數	1,816	2,006	2,289	1,578	1,726
現金流量(%)	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債	88.30	-16.90	-7.46	-6.48	32.23
	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)	8,373.95	3,955.80	1,575.36	1,067.85	1,538.08
	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	11.95	-2.64	-1.45	-1.03	5.28
資本適足率(%)		13.13	13.24	14.31		

註： 表內固定資產為不動產、廠房及設備。

25

四、 投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：

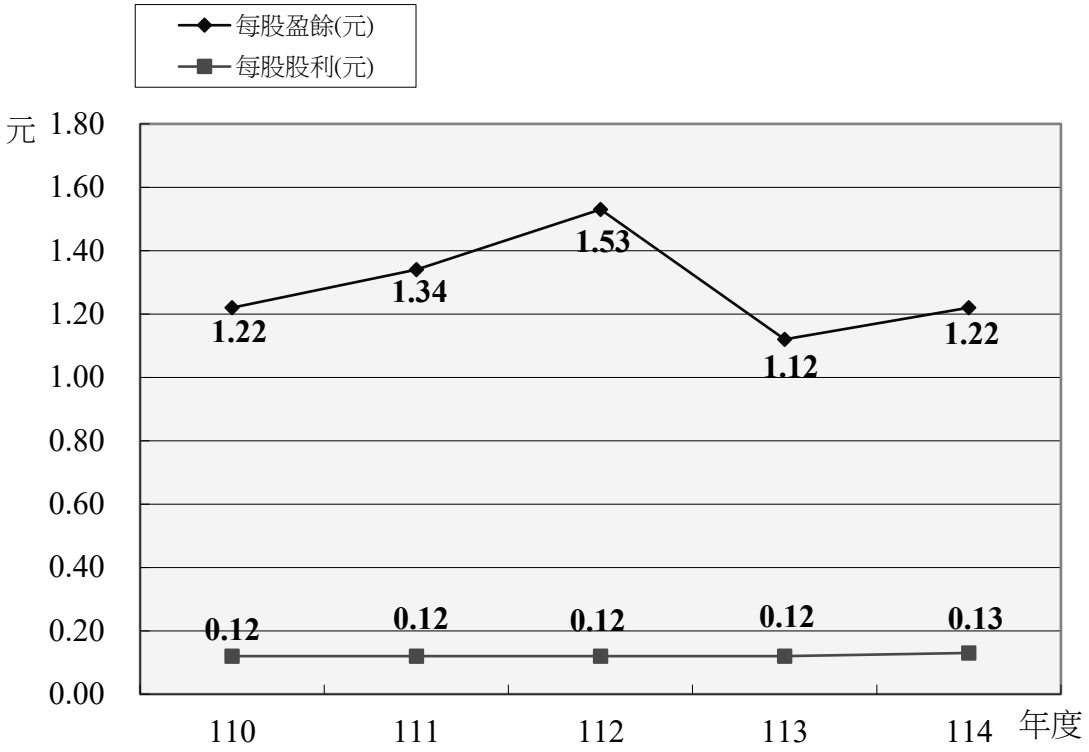


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	110	111	112	113	114
營業利益率(%)	32.27	27.11	22.20	17.10	17.55
營業利益 / 營業收入	15,545,575 / 48,172,594	16,910,615 / 62,378,081	19,019,906 / 85,675,341	12,546,778 / 73,374,493	13,922,843 / 79,336,640
淨利率(%)	21.75	18.50	15.41	13.10	13.25
本期淨利 / 營業收入	10,476,253 / 48,172,594	11,537,798 / 62,378,081	13,206,386 / 85,675,341	9,612,429 / 73,374,493	10,513,761 / 79,336,640

26

(二)　最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

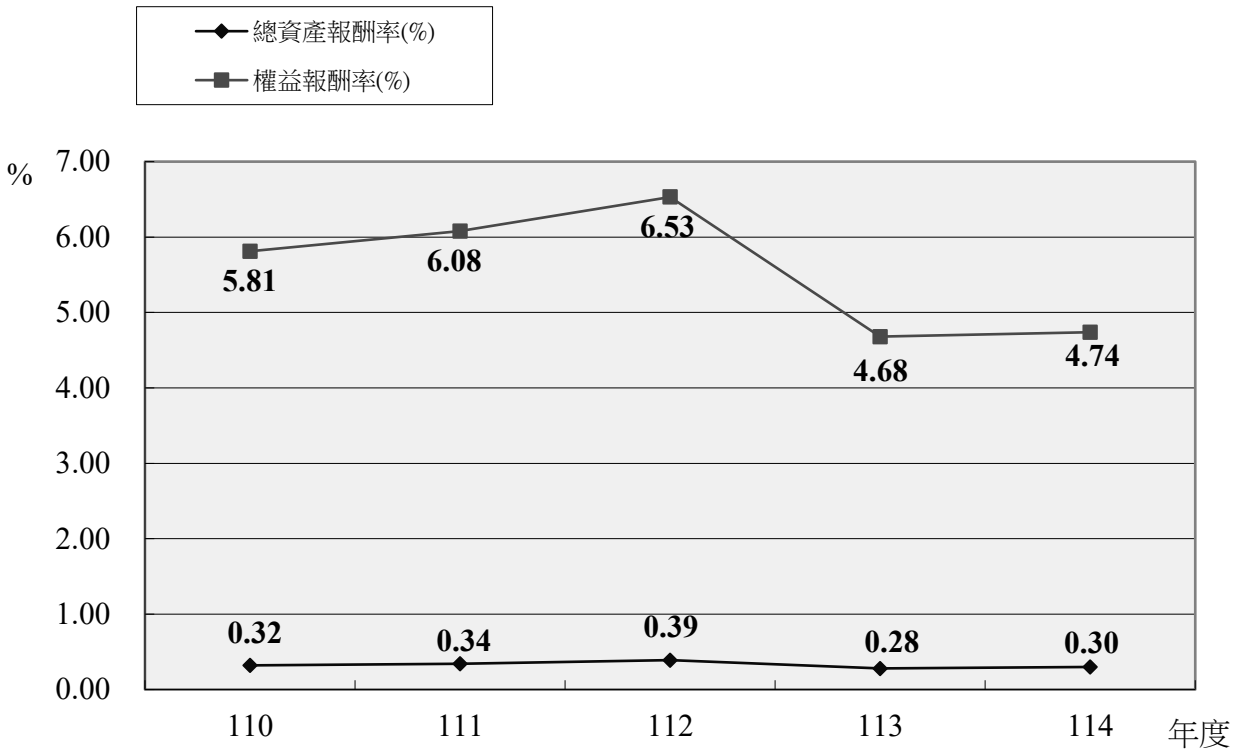


項目 \ 年度	110	111	112	113	114
每股盈餘(元)	1.22	1.34	1.53	1.12	1.22
淨利-特別股股利(千元) / 普通股流通在外股權(千股)	10,476,253 / 8,620,000	11,537,798 / 8,620,000	13,206,386 / 8,620,000	9,612,429 / 8,620,000	10,513,761 / 8,620,000
每股股利(元)	0.12	0.12	0.12	0.12	0.13

註： 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

27

(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	110	111	112	113	114
總資產報酬率(%)	0.32	0.34	0.39	0.28	0.30
本期淨利	10,476,253	11,537,798	13,206,386	9,612,429	10,513,761
平均資產總額	3,258,719,403	3,405,979,777	3,400,209,252	3,475,706,657	3,468,611,898
權益報酬率(%)	5.81	6.08	6.53	4.68	4.74
本期淨利	10,476,253	11,537,798	13,206,386	9,612,429	10,513,761
平均權益總額	180,201,023	189,792,136	202,366,425	205,233,878	221,930,272

五、 其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(114)年度預算部分：

(1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪資總額核算，計編列1,031,347千元。

(2) 績效獎金：

a. 本年度預算稅前淨利12,400,648千元，考量以下政策因素影響金額計755,373千元後，調整為13,156,021千元：

(a) 辦理「內政部整合住宅貸款」：
內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，經核算114年度差額利息為20千元(預計累積平約餘額2,000,000千元*差額利差0.001%=20千元)，致減少本行營業收入。

(b) 辦理「無自用住宅貸款」：
為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日（79）台央業字第384號函示在案，經核算114年度差額利息為392,000千元(預計平均餘額280,000,000千元*差額利差0.14%=392,000千元)，致減少本行營業收入。

(c) 辦理「央行2兆元專案貸款」及「勞保紓困貸款」未收或調降手續費：
①本行配合政府辦理二兆元專案貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，經核算114年度減少手續費收入為520千元(預計代撥總金額260,000千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%=520千元)。

②本行代辦92、93、95年度勞保紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.0515%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照國宅貸款係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，經核算114年度減少手續費收入2,249千元【推估92、93年度貸款平均餘額200,000千元*(0.9%-0.2%)=1,400千元、推估95年度貸款平均餘額100,000千元*(0.9%-0.0515%)=849千元，96~113年度無須辦理催收不予估算】；另配合政策辦理勞保紓困貸款手續費自110年起迄今未調整，代辦手續費每戶約800元，相較本行授權營業單為辦理「社會菁英綜合消費優惠放款」最低開辦費每戶2,000元，差額每戶1,200元，經核算114年度減少手續費收入為36,000千元【預計撥貸約30,000戶*(2,000元-800元) =36,000千元】，本項共計減少手續費收入38,249千元。

③綜上，1+2項減少本行營業收入38,769千元(=520千元+38,249千元)。

(d) 配合政府政策，自99年8月1日起，調降代辦國宅貸款手續費率：

①本行代辦國宅貸款手續費＝（當月基金提供部分之利息收回數/當月月底國宅貸款利率1.512%）＊手續費率，故國宅貸款戶發生逾欠，未繳付貸款本息時，本行並未收取任何手續費，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%，經核算114年度減少手續費收入2,778千元(預計利息收回數70,000千元/1.512%*費率差0.06%=2,778千元)。

②另自103年度起配合內政部營建署調整國民住宅貸款轉銷呆帳手續費率計算基礎，由原「視同到期之逾欠金額」，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算，預計114年度轉銷呆帳計15戶，由原「視同到期之逾欠金額」計算轉銷呆帳之利息5,000千元，手續費收入應為2,976千元(5,000千元/1.512%*0.9%=2,976千元)，改以「逾欠戶逾欠期間應繳而未繳利息」計算手續費收入2,000千元，經核算114年度減少手續費收入976千元(=2,976千元-2,000千元)。

③綜上，1+2項減少本行營業收入3,754千元(=2,778千元+976千元)。

(e) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」：
①財政部以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，經核算114年度差額利息為180,000千元(預計平均餘額180,000,000千元*差額利差0.1%=180,000千元)，致減少本行營業收入。

②自111年3月23日起財政部因應中華郵政二年期定期儲金機動利率調升0.25%，規定本項貸款只調升0.125%，經核算114年度差額利息為225,000千元(預計平均餘額180,000,000千元*差額利差0.125%=225,000千元)。

③綜上，1+2項減少本行營業收入405,000千元(=180,000千元+225,000千元)。

(f) 配合政府政策，自104年1月1日起，調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼息利率：
輔助勞工建購及修繕貸款住宅暨臺灣省輔助人民自購國宅貸款政府補貼利率依內政部營建署103.11.12暨103.11.13營署財字第1032920664、1032920708函，自104年1月1日起由原1.00%調降為0.958%，經核算114年度差額利息294千元(預計補貼息利率之貸款平均餘額約700,000千元*差額利率0.042%=294千元)，致減少本行營業收入。

(g) 配合政府政策開辦「樂活養老」貸款，借戶採利息全數掛帳方式辦理：

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

②本行配合前開法源及100年~102年間協助衛生福利部規劃並試辦之公益型不動產逆向抵押貸款金融創新商品所累積實務經驗，105年1月18日開辦「樂活養老」貸款。為提供高齡者借款期間運用的安養所需資金每月固定不變，俾符合以房養老實質精神，達到友善關懷老人宗旨，進而強化本國社會福利制度，就借款利息給付方式，提供另一選項係沿用公益型以房養老方案，借款期間採全數掛帳(即利息須至契約屆期始收回，貸放期間無利息收入)辦理。

③經核算114年度差額利息為8,400千元(參酌113年預估採利息全數掛帳方式辦理之平均放款金額約420,000千元*預計114年度本國銀行放款平均利率2%=8,400千元)，致減少本行營業收入。

(h) 配合政府政策辦理「經濟部協助中小型事業疫後振興專案貸款」：
本項貸款以自有資金辦理，貸款對象及影響金額如下：
①貸款金額超過100萬元：貸款利率為郵政儲金二年期機動利率加0.5%計息，經核算114年度差額利息為52,650千元(預計累積平均餘額13,000,000千元*差額利差0.405%=52,650千元)。

②貸款金額100萬元以內：貸款利率為郵政儲金二年期機動利率，經核算114年度差額利息為5,430千元(預計累積平均餘額600,000千元*差額利差0.905%=5,430千元)。

③綜上，1+2項減少本行營業收入58,080千元(=52,650千元+5,430千元)。

(i) 處理資產盈餘，增加營業外收入150,944千元：
①辦理高雄市公共設施用地及台中市部分無法活化利用之土地標售，預估變賣投資性不動產帳面價值50,920千元，預估變賣收入91,329千元，預估變賣利益為40,409千元。

②參與都市更新分回房地標售，預估變賣投資性不動產-土地帳面價值5,161千元，預估變賣收入78,629千元，預估變賣利益為73,468千元。

③參與都市更新分回房地標售 ，預估變賣投資性不動產-房屋帳面價值2,248千元，預估變賣收入39,315千元，預估變賣利益為37,067千元。

(j) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為755,373千元。

b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計618,808千元。

(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. 112年度考核及績效獎金核發情形：

本行112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111年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪資總額，計864,098千元，績效獎金發放2.4個月薪資總額，計1,033,402千元；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431人、金額22,290千元，高於1.5個月之支領人數5,452人、金額841,808千元。

(2) 績效獎金發放1.5個月(含)以下支領人數357人、金額12,027千元，高於1.5～3個月(含)之支領人數5,378人、金額954,088千元，高於3個月以上支領人數148人、金額67,287千元。

(二) 本行負有下列社會責任：

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

(三) 本行114年度國外分行 (辦事處) 及OBU (國際金融業務分行) 預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	武漢分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	11,989,888	2,182,302	1,612,409	1,428,315	638,419	287,194	343,641	2,155,957
合計	**11,989,888**	**2,182,302**	**1,612,409**	**1,428,315**	**638,419**	**287,194**	**343,641**	**2,155,957**
支出事項								
營業成本	10,799,780	1,419,250	1,343,923	1,015,352	285,107	73,108	68,067	1,260,601
營業費用	14,581	133,309	105,115	113,413	136,257	66,615	71,107	208,504
合計	**10,814,361**	**1,552,559**	**1,449,038**	**1,128,765**	**421,364**	**139,723**	**139,174**	**1,469,105**
稅前淨利(淨損)	**1,175,527**	**629,743**	**163,371**	**299,550**	**217,055**	**147,471**	**204,467**	**686,852**

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	吉隆坡代表人辦事處	布里斯本分行
收入事項		
營業收入	0	391,980
合計	**0**	**391,980**
支出事項		
營業成本	5	285,547
營業費用	9,732	94,798
合計	**9,737**	**380,345**
稅前淨利(淨損)	**-9,737**	**11,635**

丙、預　算　主　要　表

33

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 114 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	%
85,675,341	**100.00**	**營業收入**	**41**	**79,336,640**	**100.00**	**73,374,493**	**100.00**	**5,962,147**	**8.13**
2,490	**-**	**銷售收入**	**4101**	**3,000**	**-**	**3,000**	**-**	**0**	**-**
2,490	-	銷貨收入	410101	3,000	-	3,000	-	0	-
85,533,937	**99.83**	**金融保險收入**	**4103**	**79,197,860**	**99.83**	**73,239,113**	**99.82**	**5,958,747**	**8.14**
77,173,383	90.08	利息收入	410301	71,521,931	90.15	65,708,652	89.55	5,813,279	8.85
3,341,889	3.90	手續費收入	410305	3,623,057	4.57	3,601,576	4.91	21,481	0.60
279,146	0.33	證券經紀及承銷收入	410307	253,490	0.32	247,850	0.34	5,640	2.28
2,716,663	3.17	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	2,894,040	3.65	2,856,900	3.89	37,140	1.30
1,198,613	1.40	外幣兌換利益	410353	469,000	0.59	382,000	0.52	87,000	22.77
823,815	0.96	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	436,342	0.55	442,135	0.60	-5,793	-1.31
429	-	預期信用減損利益	410359						
138,914	**0.16**	**其他營業收入**	**4198**	**135,780**	**0.17**	**132,380**	**0.18**	**3,400**	**2.57**
66,568	0.08	投資性不動產收入	419801	63,000	0.08	62,000	0.08	1,000	1.61
71,648	0.08	租賃收入	419802	72,000	0.09	70,000	0.10	2,000	2.86
698	-	什項營業收入	419898	780	-	380	-	400	105.26
49,517,961	**57.80**	**營業成本**	**51**	**47,333,907**	**59.66**	**42,797,010**	**58.33**	**4,536,897**	**10.60**
49,469,245	**57.74**	**金融保險成本**	**5103**	**47,285,762**	**59.60**	**42,749,195**	**58.26**	**4,536,567**	**10.61**
45,984,461	53.67	利息費用	510301	42,914,931	54.09	37,490,633	51.09	5,424,298	14.47
974,901	1.14	手續費用	510305	952,293	1.20	841,137	1.15	111,156	13.21
70,418	0.08	證券經紀及承銷費用	510307	74,117	0.09	73,662	0.10	455	0.62
1	-	證券自營費用	510308	10	-	10	-	0	-
803,083	0.94	各項提存	510311	979,135	1.23	1,954,372	2.66	-975,237	-49.90
111,409	0.13	現金運送費	510312	101,236	0.13	116,481	0.16	-15,245	-13.09
1,524,686	1.78	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	2,264,040	2.85	2,272,900	3.10	-8,860	-0.39
286	-	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	510357						
48,716	**0.06**	**其他營業成本**	**5198**	**48,145**	**0.06**	**47,815**	**0.07**	**330**	**0.69**
45,670	0.05	投資性不動產費用	519801	45,075	0.06	44,745	0.06	330	0.74
1,575	-	租賃成本	519802	2,000	-	2,000	-	0	-
1,408	-	代理費用	519803	1,070	-	1,070	-	0	-
64	-	什項營業成本	519898						
36,157,380	**42.20**	**營業毛利(毛損)**	**61**	**32,002,733**	**40.34**	**30,577,483**	**41.67**	**1,425,250**	**4.66**
17,137,474	**20.00**	**營業費用**	**52**	**18,079,890**	**22.79**	**18,030,705**	**24.57**	**49,185**	**0.27**
15,928,704	**18.59**	**業務費用**	**5202**	**16,701,969**	**21.05**	**16,689,629**	**22.75**	**12,340**	**0.07**
15,928,704	18.59	業務費用	520201	16,701,969	21.05	16,689,629	22.75	12,340	0.07
1,148,032	**1.34**	**管理費用**	**5203**	**1,302,940**	**1.64**	**1,274,024**	**1.74**	**28,916**	**2.27**
1,148,032	1.34	管理費用	520301	1,302,940	1.64	1,274,024	1.74	28,916	2.27
60,737	**0.07**	**其他營業費用**	**5298**	**74,981**	**0.09**	**67,052**	**0.09**	**7,929**	**11.83**
19,154	0.02	研究發展費用	529801	25,521	0.03	27,558	0.04	-2,037	-7.39
41,583	0.05	員工訓練費用	529802	49,460	0.06	39,494	0.05	9,966	25.23

34

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 114 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	%
19,019,906	**22.20**	**營業利益(損失)**	**62**	**13,922,843**	**17.55**	**12,546,778**	**17.10**	**1,376,065**	**10.97**
396,355	**0.46**	**營業外收入**	**49**	**556,559**	**0.70**	**765,391**	**1.04**	**-208,832**	**-27.28**
396,355	**0.46**	**其他營業外收入**	**4998**	**556,559**	**0.70**	**765,391**	**1.04**	**-208,832**	**-27.28**
243,458	0.28	投資性不動產收入	499801	249,663	0.31	234,000	0.32	15,663	6.69
		處分不動產、廠房及設備利益	499826			244,652	0.33	-244,652	-100.00
		處分投資性不動產利益	499828	150,944	0.19	107,557	0.15	43,387	40.34
152,896	0.18	什項收入	499898	155,952	0.20	179,182	0.24	-23,230	-12.96
2,372,468	**2.77**	**營業外費用**	**59**	**2,078,754**	**2.62**	**2,311,923**	**3.15**	**-233,169**	**-10.09**
2,372,468	**2.77**	**其他營業外費用**	**5998**	**2,078,754**	**2.62**	**2,311,923**	**3.15**	**-233,169**	**-10.09**
194,868	0.23	投資性不動產費用	599801	200,727	0.25	202,402	0.28	-1,675	-0.83
1,940,038	2.26	優存超額利息	599807	1,609,864	2.03	1,837,742	2.50	-227,878	-12.40
8,004	0.01	資產報廢損失	599835	2,370	-	3,300	-	-930	-28.18
212	-	災害損失	599836						
229,346	0.27	什項費用	599898	265,793	0.34	268,479	0.37	-2,686	-1.00
-1,976,114	**-2.31**	**營業外利益(損失)**	**63**	**-1,522,195**	**-1.92**	**-1,546,532**	**-2.11**	**24,337**	**-1.57**
17,043,792	**19.89**	**稅前淨利(淨損)**	**64**	**12,400,648**	**15.63**	**11,000,246**	**14.99**	**1,400,402**	**12.73**
3,837,406	**4.48**	**所得稅費用(利益)**	**65**	**1,886,887**	**2.38**	**1,387,817**	**1.89**	**499,070**	**35.96**
3,837,406	**4.48**	**所得稅費用(利益)**	**6501**	**1,886,887**	**2.38**	**1,387,817**	**1.89**	**499,070**	**35.96**
3,837,406	4.48	所得稅費用(利益)	650101	1,886,887	2.38	1,387,817	1.89	499,070	35.96
13,206,386	**15.41**	**繼續營業單位本期淨利(淨損)**	**66**	**10,513,761**	**13.25**	**9,612,429**	**13.10**	**901,332**	**9.38**
13,206,386	**15.41**	**本期淨利(淨損)**	**68**	**10,513,761**	**13.25**	**9,612,429**	**13.10**	**901,332**	**9.38**

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

35

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 114 年度

一、損益說明：

(一) 銷售收入　參見第 41 頁銷售收入明細表。

(二) 金融保險收入　參見第 42 頁金融保險收入明細表。

(三) 其他營業收入　參見第 44 頁其他營業收入明細表。

(四) 營業外收入　參見第 45 頁營業外收入明細表。

(五) 金融保險成本　參見第 47 頁金融保險成本明細表。

(六) 其他營業成本　參見第 51 頁其他營業成本明細表。

(七) 業務費用　參見第 53 頁業務費用明細表。

(八) 管理費用　參見第 62 頁管理費用明細表。

(九) 其他營業費用　參見第 66 頁其他營業費用明細表。

(十) 營業外費用　參見第 69 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科　　目	本年度預算數	上年度預算數
2,336,040	**不重分類至損益之項目**	**1,224,601**	**-1,071,088**
-438,973	確定福利計畫之再衡量數	-555,822	-594,498
2,775,013	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	1,780,423	-476,590
	減：相關所得稅		
966,407	**後續可能重分類至損益之項目**	**-285,996**	**1,153,275**
-33,746	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-46,426	1,033,516
1,000,153	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	-239,570	119,759
	減：相關所得稅		
3,302,447	**其他綜合損益稅後淨額**	**938,605**	**82,187**

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 114 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**	**10,513,761**	一、 公積轉列數係將首次採用國際財務報導準則，就土地未實現重估增值所提列之特別公積，依土地重估增值實現部分按其原提列特別公積之比例予以迴轉數。
累積盈餘	**8102**	**7,169,357**	
公積轉列數	**8104**	**5,835**	
合計		**17,688,953**	二、 填補虧損、提列公積及分配股(官)息紅利： (一) 填補虧損： 填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)，計555,822千元。
分配之部	**82**		
中央政府所得者	**8201**	**1,100,000**	(二) 法定公積： 按本年度產生之可分配盈餘(本期淨利、公積轉列數及其他綜合損益轉入數之合計數)9,963,774千元提列30%，計2,989,132千元。
股(官)息紅利	820101	1,100,000	
留存事業機關者	**8207**	**16,588,953**	
填補虧損	820701	555,822	(三) 特別公積： 按本年度產生之可分配盈餘9,963,774千元提列40%，計3,985,510千元，及依公司章程由以前年度累積盈餘轉列5,400,000千元，合計9,385,510千元。
法定公積	820703	2,989,132	
特別公積	820704	9,385,510	
未分配盈餘	820705	3,658,489	(四) 股(官)息紅利： 撥付股(官)息紅利1,100,000千元。 (五) 未分配盈餘： 本年度產生之可分配盈餘經以上提列公積及分配股息紅利後，餘數1,889,132千元，連同以前年度累積盈餘7,169,357千元，及扣除本年度轉列至特別公積5,400,000千元，合計3,658,489千元。
合計		**17,688,953**	
虧損之部	**83**		
其他綜合損益轉入數	**8304**	**555,822**	
合計		**555,822**	
填補之部	**84**		
事業機關負擔者	**8406**	**555,822**	
撥用盈餘	840601	555,822	
合計		**555,822**	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 114 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	12,400,648	稅前淨利(+)。	12,400,648
稅前淨利(淨損)	9003	12,400,648		
利息股利之調整	9004	-29,063,342	參閱利息收入分析表(-)。	-71,521,931
			現金股利(FVTPL、FVOCI) (-)。	-456,342
			參閱利息費用分析表(+)。	42,914,931
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-16,662,694		
調整項目	9006	55,880,250		
未計利息股利之現金流入(流出）	9007	39,217,556		
收取利息	9008	60,979,726	參閱利息收入分析表(+)。	71,521,931
			剔除債券息屬(FVOCI、AC)部分。	-10,435,329
			應收利息淨增(-)(減(+))。	-105,785
			預收利息淨增(+)(減(-))。	-1,091
收取股利	9009	20,000	現金股利(自營、供交易目的金融商品)(+)。	20,000
支付利息	9010	-41,689,515	參閱利息費用分析表(-)。	-42,914,931
			剔除利息費用-金融債券息。	1,196,422
			剔除利息費用-租賃負債息。	23,519
			應付利息淨增(+)(減(-))。	5,475
退還(支付)所得稅	9012	-1,370,466	所得稅費用(-)。	-1,886,887
			應付所得稅款淨增(+)(減(-))。	499,070
			應收所得稅退稅款淨增(-)(減(+))。	7,462
			估計應付土地增值稅減少數(-)。	-5,083
			預付所得稅稅款淨增(-)(減(+))。	53,934
			遞延所得稅資產淨減(+)(增(-))。	-39,310
			遞延所得稅負債淨減(-)(增(+))。	348
營業活動之淨現金流入（流出）	**91**	**57,157,301**		
投資活動之現金流量	**92**			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-29,924,730	參閱資產負債預計表。	
			附賣回票券及債券投資淨減(+)(增(-))。	-44,201
			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(-))。	-244,285
			按攤銷後成本衡量之金融資產-流動淨減(+)(增(-))。	-29,636,244

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
減少投資性不動產	9207	209,273	處分投資性不動產淨收入(+)(非屬投資開發)。	209,273
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9209	-458,964	電腦軟體投入數(-)。	-483,577
			暫付及待結轉帳項淨減(+)(增(-))。	19,526
			營業保證金及交割結算基金淨減(+)(增(-))。	-249
			存出保證金淨減(+)(增(-))。	5,336
收取利息	9210	10,435,329	債券息(FVOCI、AC)(+)。	10,435,329
收取股利	9211	436,541	現金股利(FVOCI)(+)。	436,342
			應收收益淨增(-)(減(+))。	199
增加投資	9213	-56,540,397	參閱資產負債預計表。	
			專案基金增加數(-)。	-875
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-1,115,254
			按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動增加數(-)。	-55,424,268
增加不動產、廠房及設備	9216	-1,068,431	固定資產建設改良擴充投入數(-)：	-1,068,431
			【含房屋及建築投入數(-)。	-250,798
			機械及設備投入數(-)。	-676,753
			交通及運輸設備投入數(-)。	-28,118
			什項設備投入數(-)。	-74,822
			租賃權益改良投入數(-)。】	-37,940
增加投資性不動產	9218	-20,000	投資性不動產-開發投資增加數(-)。	-20,000
投資活動之淨現金流入（流出）	**93**	**-76,931,379**		
籌資活動之現金流量	**94**			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-697,624	流動金融負債淨增(+)(減(-))。	-818,603
			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(-)。	89,515
			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(-)。	36,501
			剔除持有供交易之金融負債-流動減少數(-)。	149
			剔除持有供交易之金融負債評價調整-流動減少數(-)。	-5,186
金融債券淨增(淨減)	9403	25,483,880	金融債券增加數(+)。	25,500,000
			債券發行費用投入數(-)。	-16,120

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-19,484	央行及同業融資淨增(+)(減(-))。	-19,484
其他負債淨增(淨減)	9407	-117,323	存入保證金淨增(+)(減(-))。	-90,833
			暫收及待結轉帳項淨增(+)(減(-))。	-16,789
			遞延收入淨增(+)(減(-))。	-9,701
減少非流動金融負債	9411	-1,039	參閱資產負債預計表。	
			其他金融負債－非流動減少數(-)。	-1,039
支付利息	9413	-1,190,879	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-1,196,422
			應付金融債券折價(+)(溢價(-))。	5,543
發放現金股利	9414	-1,100,000	本年度撥付之股息紅利(-)。	-1,100,000
其他籌資活動之現金流出	9415	-547,476	償還租賃負債本金(-)。	-547,476
籌資活動之淨現金流入（流出）	**95**	**21,810,055**		
匯率影響數	**96**	**-46,426**	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	-46,426
現金及約當現金之淨增（淨減）	**97**	**1,989,551**		
期初現金及約當現金	**98**	**118,939,762**	參閱資產負債預計表。	
			「現金」(+)，	22,595,974
			「存放銀行同業」(+)。	47,535,646
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	47,786,247
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	1,021,895
期末現金及約當現金	**99**	**120,929,313**	參閱資產負債預計表。	
			「現金」(+)，	24,039,283
			「存放銀行同業」(+)。	47,701,403
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	48,315,935
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	872,692

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 114 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(979,135 千元)、提存各項準備(-291,498 千元)、折舊及減損(1,338,708 千元)、攤銷(362,771 千元)、處理資產利益(-778,574 千元)、其他(600,000 千元)、存放央行淨增(-829,523 千元)、流動金融資產淨減(978,139 千元)、押匯貼現及放款淨減(23,229,674 千元)、流動資產淨增(-158,099 千元)、流動金融負債淨減(-120,979 千元)、存匯款淨增(30,520,569 千元)及流動負債淨增(49,927 千元)。

三、依據本年度營業活動之淨現金流入(57,157,301 千元)，投資活動之淨現金流出(-76,931,379 千元)，籌資活動之淨現金流入(21,810,055 千元)及匯率影響數之現金流出(-46,426 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金」之淨增 1,989,551 千元，包括「現金」金額淨增 1,443,309 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 165,757 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 529,688 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額淨減 149,203 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 47,786,247 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 1,021,895 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 48,315,935 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 872,692 千元。

六、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

項目	預算數	說明
投資活動	**-2,263,251 千元**	
流動金融資產淨減(淨增)	-211,671 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)	-1,329,182 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	-722,398 千元	使用權資產增加數(-)。
籌資活動	**2,263,251 千元**	
增加其他籌資活動	722,398 千元	租賃負債增加數(+)。
權益其他項目淨增(淨減)	1,540,853 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

41

臺灣土地銀行股份有限公司

銷 售 收 入 明 細 表

中華民國114 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單　位	數　量	單價(元)	金　額
名　稱	編　號				
銷貨收入	**410101**				**3,000**
合　計					**3,000**

42

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**			**54,622,905**
放款		2,119,336,676	2.21%	46,807,190
存款準備金息		75,507,271	0.78%	591,237
存放央行(轉存款)		26,000,000	0.93%	241,800
存放銀行同業息		2,290,400	1.54%	35,246
拆放銀行同業息		46,460,738	3.20%	1,484,225
債票券息				5,413,555
買入匯款息		51,000	0.15%	77
出口押匯息				
信用循環息				49,200
押租金息				130
其他利息				245
手續費收入	**410305**			**3,401,448**
證券經紀及承銷收入	**410307**			**253,490**
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			**2,894,040**
外幣兌換利益	**410353**	**93,800,000**	**0.50%**	**469,000**
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**			**436,342**
合計				**62,077,225**

股份有限公司

收入明細表

114 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均利(費)率	營運值
				16,899,026			**71,521,931**
5,371,128.69	5.50%	295,232.80	31.979	9,441,250	2,291,100,000	2.46%	56,248,440
					75,507,271	0.78%	591,237
					26,000,000	0.93%	241,800
173,631.70	3.62%	6,275.93	31.979	200,698	7,842,968	3.01%	235,944
1,675,683.75	3.73%	62,494.74	31.979	1,998,519	100,047,429	3.48%	3,482,744
		164,432.82	31.979	5,258,398			10,671,953
					51,000	0.15%	77
121.60	4.14%	5.04	31.979	161	3,889	4.14%	161
							49,200
							130
							245
				221,609			**3,623,057**
							253,490
							2,894,040
							469,000
							436,342
				17,120,635			**79,197,860**

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 114 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	63,000					63,000
租賃收入	419802	72,000					72,000
什項營業收入	419898	780					780
合計		**135,780**					**135,780**

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 114 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**	**556,559**					**556,559**
投資性不動產收入	499801	249,663					249,663
處分投資性不動產利益	499828	150,944					150,944
什項收入	499898	155,952					155,952
合計		**556,559**					**556,559**

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 114 年度

科　　目	說　　明
一、 投資性不動產收入	係為投資性不動產出租之租金收入，按實際出租情形估列 249,663 千元。
二、 處分投資性不動產利益	參見第 77 頁資產變賣明細表。
三、 什項收入	包含聯徵中心回饋信用查詢等資料費 6,500 千元，扣收員工宿舍使用費及收取土地使用補償金等 12,710 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 462 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 3,500 千元，相關工程及作業系統逾期違約金收入 5,000 千元，教保中心耐震詳評補助款 5,200 千元，出納津貼超額沖回轉入數 22,580 千元及其他什項收入 100,000 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 114 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
45,984,461	**37,490,633**	**利息費用**	**510301**	**42,914,931**		**42,914,931**
45,984,461	**37,490,633**	**利息**	**5103014**	**42,914,931**		**42,914,931**
45,984,461	37,490,633	利息	51030146	42,914,931		42,914,931
974,901	**841,137**	**手續費用**	**510305**	**952,293**		**952,293**
974,901	**841,137**	**服務費用**	**5103052**	**952,293**		**952,293**
974,901	841,137	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	952,293		952,293
70,418	**73,662**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**74,117**		**74,117**
52,113	**55,446**	**服務費用**	**5103072**	**55,061**		**55,061**
1,500	1,360	水電費	51030721	1,610		1,610
7,088	7,362	郵電費	51030722	7,932		7,932
31	180	旅運費	51030723	180		180
536	700	印刷裝訂及公告費	51030724	650		650
3,368	4,422	修理保養與保固費	51030725	4,470		4,470
35,495	35,929	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	34,574		34,574
3,881	4,493	專業服務費	51030728	4,645		4,645
214	1,000	推展費	5103072B	1,000		1,000
800	**845**	**材料及用品費**	**5103073**	**802**		**802**
24	30	使用材料費	51030731	30		30
776	815	用品消耗	51030732	772		772
10,134	**10,722**	**租金與利息**	**5103074**	**11,548**		**11,548**
5,759	5,902	機器租金	51030743	6,928		6,928
11	20	交通及運輸設備租金	51030744	20		20
4,363	4,800	什項設備租金	51030745	4,600		4,600
7,033	**6,289**	**稅捐與規費**	**5103076**	**6,376**		**6,376**
7,033	6,289	消費與行為稅	51030765	6,376		6,376
278	**360**	**會費、補助、捐助與分攤**	**5103077**	**330**		**330**
277	360	會費	51030771	330		330
0		分攤	51030773			
61		**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 114 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
61		提存	51030783			
1	**10**	**證券自營費用**	**510308**	**10**		**10**
1	**10**	**服務費用**	**5103082**	**10**		**10**
1	10	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	10		10
803,083	**1,954,372**	**各項提存**	**510311**	**979,135**		**979,135**
803,083	**1,954,372**	**損失與賠償給付**	**5103118**	**979,135**		**979,135**
803,083	1,954,372	提存	51031183	979,135		979,135
111,409	**116,481**	**現金運送費**	**510312**	**101,236**		**101,236**
111,409	**116,481**	**服務費用**	**5103122**	**101,236**		**101,236**
111,409	116,481	專業服務費	51031228	101,236		101,236
1,524,686	**2,272,900**	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**	**2,264,040**		**2,264,040**
1,524,686	**2,272,900**	**損失與賠償給付**	**5103438**	**2,264,040**		**2,264,040**
1,524,686	2,272,900	各項損失	51034381	2,264,040		2,264,040
286		**除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失**	**510357**			
286		**損失與賠償給付**	**5103578**			
286		各項損失	51035781			
49,469,245	**42,749,195**	**合計**		**47,285,762**		**47,285,762**

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 114 年度

一、利息費用：

參見第 92 頁利息費用分析表。

二、手續費用：

參見第 96 頁手續費用分析表。

三、證券經紀及承銷費用：

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

(一)服務費用：

1.水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費及工作場所水費。

2.郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費、電話費及數據通信費等費用。

3.旅運費：係公務出差及證券業務訓練所需國內旅費、貨運/快遞/物流寄送等其他旅運費。

4.印刷裝訂及公告費：依業務發展需要，估列各種帳冊表報之印刷及裝訂費。

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

6.棧儲、包裝、代理及加工費：

(1)佣金、匯費及手續費：係繳付臺灣證券交易所託辦手續費、繳付臺灣集中保管結算所電腦作業服務費及融資券專戶保管服務費、兼營證券經紀商及期貨交易輔助人繳存營業保證金、存券費、證券商櫃檯買賣業務服務費及設備使用費等相關手續費用。

(2)外包費：係委外辦理證券集中化系統維運服務、證券線上客戶服務專案、委託中華郵政郵寄對帳單及證券部大樓清潔外包等費用。

7.專業服務費：

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 114 年度

(1)講課鐘點及稿費：係為推展業務聘請專家學者演講之講課鐘點及稿費。

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

8.推展費：係為推展業務所需之廣告及客戶紀念品等費用。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係辦公場所購置及汰換之設備零件。

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

(三)租金與利息：

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

(四)稅捐與規費：

係依稅法規定及本年度證券經紀及承銷收入估列之營業稅及印花稅。

(五)會費、補助、捐助與分攤：

係參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列之職業團體會費。

四、證券自營費用：

主要係本行證券自營業務所需相關費用。

五、各項提存：

主要係呆帳準備提存數。

六、現金運送費：

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

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 114 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
45,670	**44,745**	**投資性不動產費用**	**519801**	**45,075**	**45,075**	
2,554	**800**	**服務費用**	**5198012**	**1,000**	**1,000**	
2,554	800	修理保養與保固費	51980125	1,000	1,000	
30,319	**30,881**	**折舊及攤銷**	**5198015**	**31,000**	**31,000**	
30,319	30,881	其他折舊性資產折舊	51980157	31,000	31,000	
12,797	**13,064**	**稅捐與規費**	**5198016**	**13,075**	**13,075**	
7,255	7,368	土地稅	51980162	7,385	7,385	
5,542	5,696	房屋稅	51980164	5,690	5,690	
1,575	**2,000**	**租賃成本**	**519802**	**2,000**	**2,000**	
1,575	**2,000**	**服務費用**	**5198022**	**2,000**	**2,000**	
1,575	2,000	修理保養與保固費	51980225	2,000	2,000	
1,408	**1,070**	**代理費用**	**519803**	**1,070**		**1,070**
1,408	**1,070**	**服務費用**	**5198032**	**1,070**		**1,070**
0	5	郵電費	51980322	5		5
62	60	旅運費	51980323	60		60
4		印刷裝訂及公告費	51980324			
1,341	1,005	推展費	5198032B	1,005		1,005
64		**什項營業成本**	**519898**			
64		**其他**	**5198989**			
64		其他費用	51989891			
48,716	**47,815**	**合計**		**48,145**	**47,075**	**1,070**

52

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 114 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)大樓，依實際需要估列之修理保養與保固費 1,000 千元。

(二)折舊及攤銷：係本行投資性不動產(土地開發投資業務)依固定資產預計耐用年數，按平均法估列其他折舊性資產折舊 31,000 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 7,385 千元及房屋稅 5,690 千元。

二、租賃成本：

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

三、代理費用：

係本行經辦代理業務，依業務需要估列之郵費、國內旅費及推展費等費用，計 1,070 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 114 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
8,821,518	**9,356,856**	**用人費用**	**5202011**	**9,568,802**	**8,905,513**	**663,289**
4,732,169	5,313,281	正式員額薪資	52020111	5,442,844	5,442,844	
22,720	28,174	臨時人員薪資	52020112	28,445	28,445	
824,806	1,017,411	加班費	52020113	1,017,411	1,017,411	
183,481	234,572	津貼	52020114	247,212	247,212	
1,741,797	1,417,094	獎金	52020115	1,451,425	907,141	544,284
791,790	809,721	退休及卹償金	52020116	811,954	811,954	
524,649	536,492	福利費	52020118	569,382	450,377	119,005
106	111	提繳費	52020119	129	129	
1,891,272	**2,019,676**	**服務費用**	**5202012**	**2,107,392**	**503,897**	**1,603,495**
133,476	126,332	水電費	52020121	134,193		134,193
198,317	208,232	郵電費	52020122	223,800		223,800
28,237	34,564	旅運費	52020123	38,184	26,514	11,670
29,225	38,758	印刷裝訂及公告費	52020124	33,246		33,246
196,289	225,658	修理保養與保固費	52020125	230,214	230,214	
502,520	518,690	保險費	52020126	519,912	18,318	501,594
172,637	229,390	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	228,851	228,851	
437,247	411,831	專業服務費	52020128	472,771		472,771
27,049	30,526	公關慰勞費	52020129	30,526		30,526
166,274	195,695	推展費	5202012B	195,695		195,695
121,992	**161,263**	**材料及用品費**	**5202013**	**141,820**	**125,101**	**16,719**
16,598	21,191	使用材料費	52020131	15,184	5,765	9,419
105,394	140,072	用品消耗	52020132	126,636	119,336	7,300
231,814	**285,725**	**租金與利息**	**5202014**	**246,026**	**36,599**	**209,427**
86	100	地租及水租	52020141	100	100	
6,046	5,193	房租	52020142	5,059	5,059	
195,398	249,055	機器租金	52020143	209,427		209,427
4,791	5,591	交通及運輸設備租金	52020144	5,616	5,616	
25,494	25,786	什項設備租金	52020145	25,824	25,824	
1,522,080	**1,673,507**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,660,942**	**1,660,942**	

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 114 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
245,971	255,881	房屋折舊	52020152	247,691	247,691	
389,684	417,395	機械及設備折舊	52020153	397,971	397,971	
26,274	26,506	交通及運輸設備折舊	52020154	27,746	27,746	
65,004	71,514	什項設備折舊	52020155	66,148	66,148	
489,907	507,422	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	558,615	558,615	
305,238	394,789	攤銷	52020158	362,771	362,771	
3,213,837	**3,062,099**	**稅捐與規費**	**5202016**	**2,837,563**	**183,037**	**2,654,526**
139,846	142,000	土地稅	52020162	143,000	143,000	
35,552	36,100	房屋稅	52020164	36,100	36,100	
2,997,224	2,837,532	消費與行為稅	52020165	2,612,071	2,551	2,609,520
41,216	46,467	規費	52020167	46,392	1,386	45,006
126,192	**130,503**	**會費、補助、捐助與分攤**	**5202017**	**139,424**	**23,684**	**115,740**
22,929	23,866	會費	52020171	23,684	23,684	
103,263	106,637	分攤	52020173	115,740		115,740
15,928,704	**16,689,629**	**合計**		**16,701,969**	**11,438,773**	**5,263,196**

55

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 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 5,242,631 千元及工員工資 200,213 千元。

(二)臨時人員薪資：係僱用短期契約工，估列臨時工員工資 28,445 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 575,721 千元及未休假加班費 441,690 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 65,196 千元。

2.僻地津貼：係離島及東台地區服務人員津貼，估列 16,926 千元。

3.出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按其 1 個月薪資估列 56,451 千元。

4.其他津貼：係派駐國外人員地域加給、眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等及國內客服人員輪班津貼，估列 108,639 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪資總額核算估列 544,284 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資總額估列 907,141 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估報告估列 782,976 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 年度

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估報告估列 13,978 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 372,643 千元。

2.傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條估列員工健康檢查費 7,152 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 119,005 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 3,206 千元，另加本行羽球隊經費 60,594 千元、網球隊經費 6,782 千元，合計估列 70,582 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 129 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 129,340 千元、工作場所水費 3,658 千元及煤氣費 1,195 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 51,554 千元、電話費

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 年度

38,000 千元及數據通信費 134,246 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、逾期放款之催收及接洽公務等有關旅費，估列 9,000 千元。

2.大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區業務洽談、視察、開會、業務查核及研究等）與因業務需要往返大陸地區之各項旅費暨大陸地區員工赴任之川費，估列 7,595 千元。

3.國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國業務洽談、視察、開會、業務查核及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項旅費暨國外單位員工赴任之川裝費，估列 18,919 千元。

4.其他旅運費：主要係營業場所搬遷及運送公物等費用，估列 2,670 千元。

(四)印刷裝訂及公告費：

1.印刷及裝訂費：主要係單據、表報、傳票、帳簿及存摺等印製、函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 31,894 千元。

2.公告費：主要係辦理營業場所遷址、每月利率公告、各項業務招標及不動產標(出)租等刊登費用，估列 1,352 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 58,516 千元、機械及設備修護費 123,827 千元、交通及運輸設備修護費 17,927 千元暨什項設備修護費 29,944 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

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 年度

保險公司之合約等估列，包括一般房屋保險費 6,875 千元、機械及設備保險費 1,251 千元、交通及運輸設備保險費 5,177 千元、什項設備保險費 294 千元、現金、存放款及貨物保險費 501,594 千元、責任保險費 2,921 千元及其他保險費 1,800 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：

係依業務需要估列之外包費，包含公文檔案清查、交換票據委外收送、存匯集中作業委外登打、信用卡資料委外建檔、裝封及郵寄處理、客服服務、協助處理逾期放款催收款等庶務性工作、資訊系統維運委外、總分行清潔及聘僱廚工等相關後勤作業，估列 228,851 千元。

(八)專業服務費：

1.會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證及精算師精算退休金等費用，估列 66,383 千元。

2.法律事務費：係法律諮詢及訴訟費，包含追索債權衍生之訴訟費、收回行產及涉外訴訟律師費、海外單位債權文件諮詢費等，估列 16,882 千元。

3.工程及管理諮詢服務費：包含 SWIFT 系統專業服務費、未上市(櫃)公司評價專案服務、數位鑑識服務、資訊安全顧問服務、原始碼安全檢測顧問服務、電腦系統資訊安全評估服務暨檢測作業、資訊安全課程及海外分行委託專案服務等，依業務需要估列 20,305 千元。

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

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 年度

等，估列 18,020 千元。

5.委託檢驗試驗費：係委託消防設備師或專業機構定期檢修行舍消防安全設備、辦理行舍建築物耐震能力評估等所需費用，估列 4,275 千元。

6.電腦軟體服務費：係委託研究設計電腦軟體、系統維護及購買套裝軟體等，依業務需要估列 187,978 千元。

7.保警及保全費用：係總分支單位委託保全公司之保全警衛費用及自動櫃員機監控保全費用等,依業務需要估列 158,928 千元。

(九)公關慰勞費：

1.公共關係費：因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務需要，衡酌業務發展本撙節原則估列 28,026 千元。

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

(十)推展費：為積極推廣各項業務所需之廣告、行銷及宣導等費用，依業務需要估列 195,695 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 5,765 千元，依業務發展需要估列各項耗用之油脂 90 千元及設備零件 9,329 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，依預計人數估列 42,752 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 年度

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 7,300 千元、報章雜誌 7,000 千元、農業與園藝用品 10,500 千元、電腦消耗品 22,170 千元及其他用品消耗 36,914 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 5,059 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 209,427 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 1,753 千元及電信設備租金 3,863 千元。

(五)什項設備租金：包含海外單位金融資訊線路、租賃金庫門禁管制系統設備、總分支單位影印機及電報室高速印表機等租金，估列 25,824 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 247,691 千元、機械及設備折舊 397,971 千元、交通及運輸設備折舊 27,746 千元、什項設備折舊 66,148 千元、依國際財務報導準則第 16 號公報規定認列使用權資產,並於租賃期間提列使用權資產折舊 527,032 千元及租賃權益改良折舊 31,583 千元。

(二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 362,771 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 143,000 千元。

61

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 114 年度

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 36,100 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 2,419,093 千元、印花稅 190,427 千元及使用牌照稅 2,551 千元。

(四)規費：包括行政規費 44,506 千元、汽車燃料使用費 1,386 千元及其他規費 500 千元。

七、會費、補助、捐助與分攤：

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會費 517 千元、學術團體會費 4,431 千元及職業團體會費 18,736 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括分攤大樓管理費 61,666 千元及分攤其他費用 54,074 千元。

62

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 114 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
1,088,683	**1,208,987**	**用人費用**	**5203011**	**1,239,022**	**1,164,498**	**74,524**
611,832	726,789	正式員額薪資	52030111	748,235	748,235	
1,505	2,858	臨時人員薪資	52030112	2,976	2,976	
98,872	120,928	加班費	52030113	120,928	120,928	
835	1,205	津貼	52030114	1,205	1,205	
231,724	196,011	獎金	52030115	201,730	127,206	74,524
104,608	109,961	退休及卹償金	52030116	110,848	110,848	
39,306	51,235	福利費	52030118	53,100	53,100	
15,496	**16,534**	**服務費用**	**5203012**	**16,213**	**16,213**	
134	125	水電費	52030121	145	145	
3,188	3,475	郵電費	52030122	3,350	3,350	
10,524	11,050	旅運費	52030123	10,750	10,750	
1,250	1,200	印刷裝訂及公告費	52030124	1,300	1,300	
360	584	修理保養與保固費	52030125	584	584	
41	100	保險費	52030126	84	84	
10,677	**13,453**	**材料及用品費**	**5203013**	**12,530**	**12,530**	
368	438	使用材料費	52030131	424	424	
10,309	13,015	用品消耗	52030132	12,106	12,106	
1,041	**1,220**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**1,215**	**1,215**	
1,041	1,220	房屋折舊	52030152	1,215	1,215	
31,054	**32,446**	**稅捐與規費**	**5203016**	**32,266**	**32,266**	
29,924	31,600	土地稅	52030162	31,105	31,105	
1,100	790	房屋稅	52030164	1,105	1,105	
18	31	消費與行為稅	52030165	31	31	
11	25	規費	52030167	25	25	
1,082	**1,384**	**其他**	**5203019**	**1,694**	**1,694**	
1,082	1,384	其他費用	52030191	1,694	1,694	
1,148,032	**1,274,024**	合計		**1,302,940**	**1,228,416**	**74,524**

63

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 114 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董監事報酬 3,000 千元、職員薪金 701,828 千元及工員工資 43,407 千元。

(二)臨時人員薪資：依業務實際需要聘用工讀生之臨時工員工資，估列 2,976 千元。

(三)加班費：依業務發展需要估列，包含延長工時加班費 57,437 千元及未休假加班費 63,491 千元。

(四)津貼：係電腦機房工作人員輪班津貼，估列 1,205 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪資總額核算估列 74,524 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪資總額估列 124,206 千元。

3.其他獎金：係發給退休人員服務獎章獎勵金，估列 3,000 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 104,817 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 3,031 千元。

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

(七)福利費：

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 114 年度

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 50,030 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及依職業安全衛生法第 20 條，估列員工健康檢查費，計 936 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 448 千元。

4.退休福利費：包括早期退休人員年節照護金、退休人員紀念(品)牌及聯誼費等，估列 1,670 千元。

5.其他福利費：係在職亡故遺眷照護費用，估列 16 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 120 千元、宿舍水費 5 千元及煤氣費 20 千元。

(二)郵電費：依實際情形估列，包括郵費 1,850 千元及電話費 1,500 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：係一般業務出差費用估列 10,300 千元。

2.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 450 千元。

(四)印刷裝訂及公告費：係依業務發展需要估列之印刷及裝訂費 1,300 千元。

(五)修理保養與保固費：參照固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，係交通及運輸設備修護費 584 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨各管理單位與保險公司之合約等估列，係交通及運輸設備保險費 84 千元。

三、材料及用品費：

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 114 年度

(一)使用材料費：依公務車數量及規定之用油標準估列燃料費 73 千元及依業務發展需要估列之設備零件 351 千元。

(二)用品消耗：

1.服裝：為提升本行企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費，依預計人數估列 5,968 千元。

2.辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 350 千元、報章雜誌 1,200 千元、農業與園藝用品 1,600 千元及其他用品消耗 2,988 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 1,215 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 31,105 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列之宿舍房屋稅 1,105 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 31 千元。

(四)規費：係汽車燃料使用費估列 25 千元。

六、其他：

其他費用：包括動員作業及演習費 609 千元、總分支單位滅火機換藥等消防用品 580 千元、端正政風經費 275 千元及其他雜支等 230 千元。

66

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 114 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
19,154	**27,558**	**研究發展費用**	**529801**	**25,521**	**10,895**	**14,626**
15,022	**22,015**	**服務費用**	**5298012**	**20,687**	**8,015**	**12,672**
2,160	2,605	印刷裝訂及公告費	52980124	3,007	3,007	
12,722	17,110	專業服務費	52980128	15,380	2,708	12,672
140	2,300	推展費	5298012B	2,300	2,300	
2,550	**3,474**	**材料及用品費**	**5298013**	**2,880**	**2,880**	
2,550	3,474	用品消耗	52980132	2,880	2,880	
1,582	**2,069**	**稅捐與規費**	**5298016**	**1,954**		**1,954**
1,582	2,069	規費	52980167	1,954		1,954
41,583	**39,494**	**員工訓練費用**	**529802**	**49,460**	**40,970**	**8,490**
38,620	**32,786**	**服務費用**	**5298022**	**40,106**	**31,616**	**8,490**
8,339	5,872	旅運費	52980223	8,490		8,490
263	407	印刷裝訂及公告費	52980224	418	418	
30,018	26,507	專業服務費	52980228	31,198	31,198	
2,964	**6,708**	**材料及用品費**	**5298023**	**9,354**	**9,354**	
2,964	6,708	用品消耗	52980232	9,354	9,354	
60,737	**67,052**	合計		**74,981**	**51,865**	**23,116**

67

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 114 年度

一、研究發展費用：

(一)服務費用：

1.印刷裝訂及公告費：係編印中英文年報及光碟製作、行訊及電子月刊暨編印永續報告書等印刷及裝訂費，估列 3,007 千元。

2.專業服務費：

(1)會計師及精算師公費：委請會計師出具發行永續發展債券報告等，估列 350 千元。

(2)工程及管理諮詢服務費：係申請專利、委請顧問辦理氣候風險相關資料及碳揭露計畫、辦理「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」等顧問諮詢服務、辦理「ISO 50001 能源管理系統」認證、辦理綠色及永續定期存款顧問服務等，估列 12,322 千元。

(3)講課鐘點及稿費：年報及刊物等審稿、翻譯費用，估列 635 千元。

(4)委託調查研究費：委託專業機構辦理土地開發投資相關評估及規劃作業、委託財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理專案輔導計畫等費用，估列 1,160 千元。

(5)委託檢驗試驗費：因應政府 ESG 環境永續政策，辦理「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」等驗證費用、辦理本行 TCFD 報告書之外部查核費用，估列 913 千元。

3.推展費：舉辦校園金融創新競賽、金融科技展及資訊展等活動參展及相關活動贈品，估列 2,300 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 114 年度

(二) 材料及用品費：舉辦行務會議及各種業務會報費用 2,790 千元及其他用品消耗 90 千元。

(三) 稅捐與規費：係申請專利等相關行政規費，估列 1,954 千元。

二、員工訓練費用：

係配合銀行業務多元化，提升行員專業知能，預計自行舉辦業務訓練班、理財專員訓練班及徵授信人員研習班等訓練，合計 55 種班別、110 班次；暨配合國外分行需要派員研習國外同業相關金融業務之訓練費用。

(一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 8,490 千元、印製教材資料之印刷及裝訂費 418 千元、敦聘講師之講課鐘點及稿費 3,324 千元(含員工協助方案 98 千元)、參加各種專業訓練班之教育訓練費 27,874 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章雜誌 110 千元、學員訓練及講習餐費 9,044 千元及其他用品消耗 200 千元。

69

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 114 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
2,372,468	**2,311,923**	其他營業外費用	**5998**	**2,078,754**	**468,890**	**1,609,864**
194,868	**202,402**	投資性不動產費用	**599801**	**200,727**	**200,727**	
6,187	**10,457**	折舊及攤銷	**5998015**	**8,322**	**8,322**	
6,187	10,457	其他折舊性資產折舊	59980157	8,322	8,322	
188,681	**191,945**	稅捐與規費	**5998016**	**192,405**	**192,405**	
186,795	190,000	土地稅	59980162	190,500	190,500	
1,886	1,945	房屋稅	59980164	1,905	1,905	
1,940,038	**1,837,742**	優存超額利息	**599807**	**1,609,864**		**1,609,864**
1,940,038	**1,837,742**	租金與利息	**5998074**	**1,609,864**		**1,609,864**
1,940,038	1,837,742	利息	59980746	1,609,864		1,609,864
8,004	**3,300**	資產報廢損失	**599835**	**2,370**	**2,370**	
8,004	**3,300**	損失與賠償給付	**5998358**	**2,370**	**2,370**	
8,004	3,300	各項損失	59983581	2,370	2,370	
212		災害損失	**599836**			
212		損失與賠償給付	**5998368**			
212		各項損失	59983681			
229,346	**268,479**	什項費用	**599898**	**265,793**	**265,793**	
102,198	**105,429**	用人費用	**5998981**	**103,383**	**103,383**	
102,198	105,429	福利費	59989818	103,383	103,383	
124,398	**159,550**	會費、補助、捐助與分攤	**5998987**	**159,410**	**159,410**	
124,398	159,550	補助及捐助	59989872	159,410	159,410	
2,750	**3,500**	其他	**5998989**	**3,000**	**3,000**	
2,750	3,500	其他費用	59989891	3,000	3,000	
2,372,468	**2,311,923**	合計		**2,078,754**	**468,890**	**1,609,864**

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 114 年度

其他營業外費用：

一、投資性不動產費用：

(一)折舊及攤銷：係本行非自用不動產依固定資產預計耐用年數，按平均法估列其他折舊性資產折舊 8,322 千元。

(二)稅捐與規費：係本行非自用不動產依國內稅法規定，估列一般土地地價稅 190,500 千元及一般房屋稅 1,905 千元。

二、優存超額利息：

本行員工優惠存款息所生之超額利息估列 1,609,864 千元，其中現職人員編列 335,121 千元，退休人員編列 1,274,743 千元。

三、資產報廢損失：參見第 79 頁資產報廢明細表。

四、什項費用：

(一)用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔員工眷口保險費 103,383 千元。

(二)會費、補助、捐助與分攤：

1.補助政府機關(構)：係配合行政院政策推動「國家重點領域產學合作及人才培育創新條例」，補助台灣金融服務業聯合總會暨台灣金融研訓院籌設之國際金融學院、設置公立學校獎助學金及學術回饋金等，估列 10,780 千元。

2.捐助國內團體：為應業務推展需要，捐助財團法人中小企業信用保證基金、財團法人農業信用保證基金，暨參與區域型公益社團活動及回饋社會公益捐款等，估列 148,000 千元。

3.捐助私校：係設置獎助學金估列 630 千元。

(三)其他：係依業務需要估列之其他雜支費用 3,000 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備						投資性不動產	合計
名稱	編號	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	小計		
一般建築及設備計畫	**952**	**250,798**	**676,753**	**28,118**	**74,822**	**37,940**	**1,068,431**		**1,068,431**
分年性項目	9521	36,049					36,049		36,049
一次性項目	9522	214,749	676,753	28,118	74,822	37,940	1,032,382		1,032,382
合計		**250,798**	**676,753**	**28,118**	**74,822**	**37,940**	**1,068,431**		**1,068,431**

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。

72

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**	**1,068,431**				**1,068,431**	**100.00**
分年性項目	9521	36,049				36,049	100.00
一次性項目	9522	1,032,382				1,032,382	100.00
合計		**1,068,431**				**1,068,431**	**100.00**

73

股份有限公司

擴充資金來源明細表

114 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	%		
						1,068,431	**100.00**
						36,049	100.00
						1,032,382	100.00
						1,068,431	**100.00**

74

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**	**1,779,172**	**1,779,172**				
分年性項目	9521	746,790	746,790				
一次性項目	9522	1,032,382	1,032,382				
合計		**1,779,172**	**1,779,172**				

75

股份有限公司

計畫預期進度明細表

114 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%
					1,068,431	**60.05**	**1,073,781**	**60.35**
					36,049	4.83	41,399	5.54
	114.1-114.12				1,032,382	100.00	1,032,382	100.00
					1,068,431	**60.05**	**1,073,781**	**60.35**

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項目	不動產、廠房及設備						投資性不動產(房屋及建築)	其他	合計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良			
前年度決算資產原值	11,748	12,481,265	2,923,037	395,181	851,962	126,409	1,857,267	2,088,147	20,735,016
上年度預計增減資產原值		135,413	372,828	24,391	-20,531	95,954	8,256	577,364	1,193,675
本年度預計增減資產原值		217,883	553,986	3,086	37,129	30,300	17,674	722,398	1,582,456
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度年底資產總額	**11,748**	**12,834,561**	**3,849,851**	**422,658**	**868,560**	**252,663**	**1,883,197**	**3,387,909**	**23,511,147**
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		**248,906**	**397,971**	**27,746**	**66,148**	**31,583**	**39,322**	**527,032**	**1,338,708**
其他營業成本							31,000		31,000
業務費用		247,691	397,971	27,746	66,148	31,583		527,032	1,298,171
管理費用		1,215							1,215
營業外費用							8,322		8,322
合計		**248,906**	**397,971**	**27,746**	**66,148**	**31,583**	**39,322**	**527,032**	**1,338,708**

註：表列「其他」欄：係表達使用權資產之資訊。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 114 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**	**58,407**	**78**		**58,329**	**209,273**		**209,273**	**150,944**
土地		56,081			56,081	169,958		169,958	113,877
房屋及建築		2,326	78		2,248	39,315		39,315	37,067
合計		**58,407**	**78**		**58,329**	**209,273**		**209,273**	**150,944**

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 114 年度

投資性不動產：

土地：

1. 本行所屬台北市大安區，參與都市更新分回之土地標售。
2. 本行所屬高雄市三民區、台中市北區及南區等土地，配合政府都市更新政策之推行，辦理公共設施用地、無法活化利用之土地標售。

房屋及建築：

係本行所屬台北市大安區，參與都市更新分回之房屋標售。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 114 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		**243,348**	**240,978**		**2,370**		**2,370**
機械及設備	946030	172,983	171,251		1,732		1,732
交通及運輸設備	946040	25,032	24,780		252		252
什項設備	946050	37,693	37,307		386		386
租賃權益改良	946060	7,640	7,640				
合計		**243,348**	**240,978**		**2,370**		**2,370**

80

臺灣土地銀行

資金轉投資及

中華民國

轉投資事業				投資金額		
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	以前年度已投資	本年度增減(-)投資	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	14,534,380	1,453,437,991	500,150		500,150
台灣糖業股份有限公司	910640	56,611,310	5,661,131,030			
台灣電力股份有限公司	910650	630,000,000	63,000,000,000	432,022		432,022
中國建築經理股份有限公司	911250	648,000	64,800,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	7,325,242	732,524,242	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	5,901,817	590,181,683	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	6,786,000	678,600,000	60,594		60,594
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	92,386,956	9,238,695,567	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	126,890,824	12,689,082,377	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	144,013,381	14,401,338,138	275,180		275,180
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	300,000	30,000,000	8,991		8,991
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000	12,000		12,000
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	912940	500,000	50,000,000	25,000		25,000
合計				**4,000,193**		**4,000,193**

81

股份有限公司

其盈虧明細表

114 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
49,868,022	3.43	2.70	120,218	93,837	83,042
4,233,752	0.07	1.00	4,234	4,234	2,117
53,789,413	0.09				
5,394,600	8.33	1.00	5,395	2,697	5,934
523,813	0.07				1,211
700,000	3.53	7.00	4,900	4,900	6,160
18,885,799	3.20	2.50	45,399	42,596	41,355
888,081	4.04				
8,583,711	1.26	2.40	20,601	15,847	18,158
167,552,651	1.81	0.20	31,614	29,824	14,563
60,000,000	5.68	0.66	39,600	39,000	39,600
5,000,000	2.94				725
10,237,317	2.83	0.50	5,119	5,119	10,237
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
150,920,649	1.19				118,952
61,366,943	0.43	1.50	92,050	85,163	73,951
2,631,437	8.77				
59,198	0.99	1.16	69	75	80
1,200,000	2.00				
2,500,000	5.00				
605,616,937			**369,199**	**323,292**	**416,085**

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 114 年度

一、 為參與兆豐金融控股股份有限公司現金增資認購股權，經報奉行政院113年1月18日院授財會字第11309902300號函准予113年度先行增加投資金額41,317千元，並補辦114年度預算。

二、 為向富邦綜合證券股份有限公司認購所持有之臺灣證券交易所股份有限公司股權，經報奉行政院113年1月5日院授主基營字第1130200004號函准予113年度先行增加投資金額428,150千元，並補辦114年度預算。

三、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利。
114年度預計獲配股票股利共計新臺幣155,535千元，係臺灣證券交易所(股)股票股利計5,343,002股，每股面額10元，共計53,430千元；臺灣期貨交易所(股)股票股利計726,376股，每股面額10元，共計7,264千元；臺灣中小企業銀行(股)股票股利計9,484,112股，每股面額10元，共計94,841千元，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 114 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	455,727	15,000		470,727	463,227	預估維護改善工程費及汰換2F-4F空調系統。
2. 臺北市潮州大樓開發案	160,017	1,500		161,517	160,767	預估維護改善工程費。
3. 臺北市金和大樓開發案	88,961	1,500		90,461	89,711	預估維護改善工程費。
4. 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,816,983	2,000		1,818,983	1,817,983	預估維護改善工程費。
5. 臺北市永康街開發案	109,032			109,032	109,032	
6. 臺中干城重劃區開發案	318,229			318,229	318,229	
7. 其他土地開發利用	149,846			149,846	149,846	
合計	**3,098,795**	**20,000**		**3,118,795**	**3,108,795**	

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 114 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				預收資本
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	%	
中央政府資本	**942010**	**86,200,000**				**8,620,000,000**	**10.00**	**86,200,000**	**100.00**	
財政部		86,200,000				8,620,000,000	10.00	86,200,000	100.00	
合計		**86,200,000**				**8,620,000,000**	**10.00**	**86,200,000**	**100.00**	

參、附　表　〔分　析　表〕

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目 名稱	編號	營運量	利率	利息 外幣	利息 折合率	利息 新臺幣	說明
放款		**2,291,100,000**				**56,248,440**	
貼現		**963,487**				**25,910**	
新台幣戶		958,000	2.681%			25,683	
美金戶		5,487	4.141%			227	
透支		**5,660**				**130**	
新台幣戶		5,660	2.304%			130	
擔保透支		**102,620**				**2,626**	
新台幣戶		102,620	2.559%			2,626	
短期放款		**95,306,447**				**1,790,380**	
新台幣戶		60,451,838	1.820%			1,100,163	
新台幣戶		13,731	3.341%			459	
新台幣戶		12,643,087	1.000%			126,431	
新台幣戶		12,643,087	1.000%			126,431	
美金戶		852,181	4.727%			40,283	
美金戶		6,872,615	4.727%			324,868	
美金戶		139,449	6.090%			8,492	
美金戶		332,441	3.850%			12,799	
美金戶		427,921	3.770%			16,133	
美金戶		930,097	3.690%			34,321	
短期擔保放款		**67,072,567**				**1,807,951**	
新台幣戶		25,534,259	2.092%			534,151	
新台幣戶		1,250,000	4.300%			53,750	證券融資
新台幣戶		36,263,948	2.901%			1,051,981	
新台幣戶		601,402	4.475%			26,913	
美金戶		273,634	4.727%			12,935	
美金戶		547,298	4.165%			22,795	
美金戶		3,014	4.700%			142	
美金戶		334,323	4.340%			14,510	
美金戶		1,070,117	3.290%			35,207	
美金戶		361,869	4.310%			15,597	
美金戶		832,703	4.800%			39,970	
中期放款		**370,940,222**				**11,776,164**	
新台幣戶		231,244,142	2.200%			5,087,140	
新台幣戶		31,950,155	2.131%			680,826	
新台幣戶		4,279,000	1.531%			65,507	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目				利息			
名稱	編號	營運量	利率	外幣	折合率	新臺幣	說明
美金戶		37,376,584	4.893%			1,828,836	
美金戶		10,349,804	6.461%			668,693	
美金戶		12,863,113	6.430%			827,098	
美金戶		14,183,477	5.620%			797,111	
美金戶		7,675,900	4.090%			313,944	
美金戶		1,279,105	4.570%			58,455	
美金戶		1,100,602	5.790%			63,725	
美金戶		18,638,340	7.430%			1,384,829	
中期擔保放款		**497,263,806**				**12,898,807**	
新台幣戶		457,305,705	2.406%			11,002,318	
新台幣戶		10,985,015	2.441%			268,133	
新台幣戶		50,100	0.771%			386	
美金戶		2,880,545	4.385%			126,312	
美金戶		14,168,105	6.461%			915,390	
美金戶		909,476	5.640%			51,294	
美金戶		2,320,219	4.590%			106,498	
美金戶		3,032,361	3.700%			112,197	
美金戶		1,504,635	4.390%			66,053	
美金戶		1,748,320	7.430%			129,900	
美金戶		2,359,325	5.100%			120,326	
長期放款		**28,279,700**				**1,032,241**	
新台幣戶		13,453,026	2.449%			329,451	
新台幣戶		2,747,188	2.391%			65,683	
美金戶		10,050,123	4.985%			500,999	
美金戶		1,467,403	6.430%			94,354	
美金戶		561,960	7.430%			41,754	
長期擔保放款		**1,231,165,491**				**26,914,231**	
新台幣戶		195,602,750	2.247%			4,394,998	
新台幣戶		1,021,239,963	2.141%			21,863,726	
新台幣戶		12,000	2.531%			304	
美金戶		8,634,203	4.231%			365,313	
美金戶		168,480	6.461%			10,885	
美金戶		473,565	6.430%			30,450	
美金戶		1,737,235	4.160%			72,269	
美金戶		656,990	5.340%			35,083	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目				利息			
名稱	編號	營運量	利率	外幣	折合率	新臺幣	說明
美金戶		280,980	7.430%			20,877	
美金戶		2,359,325	5.100%			120,326	
存款準備金息		**75,507,271**				**591,237**	
新台幣戶		75,507,271	0.783%			591,237	
存放央行(轉存款)		**26,000,000**				**241,800**	
新台幣戶		26,000,000	0.930%			241,800	
存放銀行同業息		**7,842,968**				**235,944**	
新台幣戶		992,000	0.150%			1,488	
新台幣戶		1,298,400	2.600%			33,758	
美金戶		379,519	6.142%			23,312	
美金戶		372,673	0.265%			988	
美金戶		192,325	0.540%			1,039	
美金戶		1,092,700	2.600%			28,410	
美金戶		749,261	1.950%			14,611	
美金戶		1,940,838	5.010%			97,236	
美金戶		624,400	5.300%			33,093	
美金戶		200,852	1.000%			2,009	
拆放銀行同業息		**100,047,429**				**3,482,744**	
新台幣戶		7,000,000	0.740%			51,800	
新台幣戶		39,460,738	3.630%			1,432,425	
美金戶		33,347,768	3.500%			1,167,172	
美金戶		5,413,246	3.835%			207,572	
美金戶		6,244,000	5.707%			356,345	
美金戶		2,218,996	3.220%			71,452	
美金戶		2,809,800	2.850%			80,079	
美金戶		833,014	1.480%			12,329	
美金戶		2,095,467	2.970%			62,235	
美金戶		624,400	6.620%			41,335	
債票券息						**10,671,953**	
新台幣戶						5,413,555	
美金戶		53,074,000	3.400%			1,804,516	
美金戶		53,074,000	3.400%			1,804,516	
美金戶		6,188,852	5.360%			331,713	
美金戶		5,836,095	4.647%			271,203	
美金戶		3,901,876	5.130%			200,166	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目				利息			
名稱	編號	營運量	利率	外幣	折合率	新臺幣	說明
美金戶		5,748,646	4.980%			286,283	
美金戶		6,868,400	6.700%			460,183	
美金戶		2,348,649	4.250%			99,818	
其他利息						**49,813**	
買入匯款息		**51,000**				**77**	
新台幣戶		51,000	0.150%			77	
出口押匯息		**3,889**				**161**	
美金戶		3,889	4.141%			161	
信用循環息						**49,200**	
新台幣戶						49,200	
押租金息						**130**	
新台幣戶						130	
其他						**245**	
新台幣戶						245	
合計						**71,521,931**	

89

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	說明
匯費收入						**96,763**	
新台幣戶						94,260	
美金戶						2,503	
退票費						**59**	
新台幣戶						59	
保管費						**147,790**	
新台幣戶						147,790	
保證費		**64,000,000**				**386,762**	
新台幣戶		62,961,586				378,713	
美金戶		1,038,414				8,049	
代理費						**164,458**	
代放款手續費		**23,000,000**				**116,517**	
新台幣戶		23,000,000				116,517	
代售金銀幣						**2,497**	
新台幣戶						2,497	
代理費(代收業務)						**45,444**	
新台幣戶						45,444	
承兌費						**192**	
新台幣戶						192	
帳戶管理費						**10,767**	
新台幣戶						863	
美金戶						9,904	
開狀費						**30,370**	
新台幣戶						28,230	
美金戶						2,140	
有價證券簽證		**33,000,000**				**6,600**	
新台幣戶		33,000,000	0.0200%			6,600	
信託投資費						**153,671**	
新台幣戶						153,671	
出口押匯費						**7,975**	
新台幣戶						7,580	
美金戶						395	
受託費						**8,113**	
新台幣戶						7,580	
美金戶						533	
保兌費						**195**	
新台幣戶						195	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	說明
信用狀通知費						**727**	
新台幣戶						720	
美金戶						7	
跨行手續費						**21,357**	
新台幣戶						21,357	
金融卡款項						**4,659**	
新台幣戶						4,659	
信用卡費						**172,143**	
新台幣戶						172,143	
收單手續費						**451,100**	
新台幣戶						451,100	
信用消費違約息						**1,320**	
新台幣戶						1,320	
電子商務						**17,894**	
新台幣戶						17,894	
開發基金						**48,606**	
新台幣戶						48,606	
信託通路費						**101,366**	
新台幣戶						101,366	
信託管理費						**211,790**	
新台幣戶						211,790	
九二一專案貸款						**498**	
新台幣戶						498	
臨櫃服務						**10,471**	
新台幣戶						10,471	
進口什項收入						**33,783**	
新台幣戶						32,680	
美金戶						1,103	
其他						**77,880**	
新台幣戶						56,550	
美金戶						21,330	
全國性繳費(稅)						**4,361**	
新台幣戶						4,361	
聯貸						**503,645**	
新台幣戶						328,000	
美金戶						175,645	
預約付款融資手續費						**15**	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	說明
新台幣戶						15	
金融卡發卡手續費						**3,515**	
新台幣戶						3,515	
開辦費						**211,198**	
新台幣戶						211,198	
其他授信手續費						**85,387**	
新台幣戶						85,387	
ACH媒體自動交換						**29,940**	
新台幣戶						29,940	
電子金融業務						**80,750**	
新台幣戶						80,750	
協商服務費						**515**	
新台幣戶						515	
異業結盟						**2,227**	
新台幣戶						2,227	
黃金存摺						**250**	
新台幣戶						250	
POS機繳款						**42**	
新台幣戶						42	
ATM一般繳費						**533**	
新台幣戶						533	
公務機關查詢費						**5,175**	
新台幣戶						5,175	
憑證卡費用						**407**	
新台幣戶						407	
憑證費用						**8**	
新台幣戶						8	
人身保險						**458,240**	
新台幣戶						458,240	
產物保險						**69,540**	
新台幣戶						69,540	
合計						**3,623,057**	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目				利息			
名稱	編號	營運量	利率	外幣	折合率	新臺幣	說明
支票存款		**25,947,111**				**0**	
新台幣戶		25,916,375	0.000%			0	
美金戶		10,219	0.000%			0	
美金戶		6,468	0.000%			0	
美金戶		14,049	0.000%			0	
活期存款		**506,263,898**				**2,490,982**	
活期存款		**397,535,592**				**2,227,825**	
新台幣戶		395,400,527	0.560%			2,214,243	
美金戶		12,508	0.000%			0	
美金戶		1,008,063	0.230%			2,319	
美金戶		695,946	0.840%			5,846	
美金戶		193,107	0.350%			676	
美金戶		182,738	1.730%			3,161	
美金戶		42,703	3.700%			1,580	
外匯活期存款		**108,728,306**				**263,157**	
新台幣戶		104,345,018	0.125%			130,431	
美金戶		4,383,288	3.028%			132,726	
定期存款		**714,111,480**				**12,271,029**	
美金戶		11,820,720	4.807%			568,278	
美金戶		10,780,334	5.373%			579,227	
美金戶		9,318,483	4.580%			426,787	
美金戶		428,195	2.420%			10,362	
美金戶		81,244	1.360%			1,105	
美金戶		4,683	1.550%			73	
美金戶		20,293	3.700%			751	
美金戶		384,324	3.700%			14,220	
一個月期		**27,431,400**				**301,745**	
新台幣戶		12,758,088	1.100%			140,339	固定利率
新台幣戶		14,673,312	1.100%			161,406	機動利率
三個月期		**72,804,678**				**844,534**	
新台幣戶		43,543,646	1.160%			505,106	固定利率
新台幣戶		29,261,032	1.160%			339,428	機動利率
六個月期		**104,160,171**				**1,390,538**	
新台幣戶		47,992,362	1.335%			640,698	固定利率
新台幣戶		56,167,809	1.335%			749,840	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 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目				利息			
名稱	編號	營運量	利率	外幣	折合率	新臺幣	說明
九個月期		**49,256,088**				**714,214**	
新台幣戶		43,652,397	1.450%			632,960	固定利率
新台幣戶		5,603,691	1.450%			81,254	機動利率
一 年 期		**237,897,558**				**3,746,886**	
新台幣戶		178,350,416	1.575%			2,809,019	固定利率
新台幣戶		59,547,142	1.575%			937,867	機動利率
二 年 期		**1,509,421**				**23,815**	
新台幣戶		671,637	1.575%			10,578	固定利率
新台幣戶		837,784	1.580%			13,237	機動利率
三 年 期		**1,945,432**				**30,798**	
新台幣戶		753,200	1.580%			11,901	固定利率
新台幣戶		1,192,232	1.585%			18,897	機動利率
可轉讓定期存單		**700,839**				**2,313**	
新台幣戶		700,839	0.330%			2,313	
外匯定期存款		**185,567,617**				**3,615,383**	
新台幣戶		111,324,229	0.660%			734,740	
美金戶		74,243,388	3.880%			2,880,643	
郵匯局轉存款		**297,335,949**				**4,311,538**	
六個月期		**154,793,095**				**2,066,488**	
新台幣戶		154,793,095	1.335%			2,066,488	
一 年 期		**142,542,854**				**2,245,050**	
新台幣戶		142,542,854	1.575%			2,245,050	
公 庫 存 款		**163,900,000**				**1,658,156**	
公庫存款(支存)		**3,310,298**				**0**	
新台幣戶		3,310,298	0.000%			0	
公庫存款(活期)		**58,915,147**				**377,057**	
新台幣戶		58,915,147	0.640%			377,057	
公庫存款(定期)		**101,674,555**				**1,281,099**	
新台幣戶		101,674,555	1.260%			1,281,099	
活期儲蓄存款		**600,583,099**				**4,559,399**	
活期儲蓄存款		**538,883,505**				**4,041,626**	
新台幣戶		538,883,505	0.750%			4,041,626	
活期儲蓄存款		**55,102,368**				**435,309**	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目				利息			
名稱	編號	營運量	利率	外幣	折合率	新臺幣	說明
新台幣戶		55,102,368	0.790%			435,309	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		**6,597,226**				**82,464**	
新台幣戶		2,704,760	1.600%			43,276	現職員工存款
新台幣戶		2,366,079	0.620%			14,670	
新台幣戶		638,224	1.615%			10,307	行員自提儲金
新台幣戶		888,163	1.600%			14,211	行員自提儲金
定期儲蓄存款		**625,458,463**				**10,012,520**	
一 年 期		**112,182,562**				**1,794,921**	
新台幣戶		112,182,562	1.600%			1,794,921	固定利率
一 年 期		**426,690,072**				**6,827,041**	
新台幣戶		426,690,072	1.600%			6,827,041	機動利率
二 年 期		**6,908,701**				**110,539**	
新台幣戶		6,908,701	1.600%			110,539	固定利率
二 年 期		**44,047,122**				**706,956**	
新台幣戶		44,047,122	1.605%			706,956	機動利率
三 年 期		**6,494,843**				**104,567**	
新台幣戶		6,494,843	1.610%			104,567	固定利率
三 年 期		**15,556,409**				**251,236**	
新台幣戶		15,556,409	1.615%			251,236	機動利率
行員定期儲蓄存款		**13,578,754**				**217,260**	
新台幣戶		13,578,754	1.600%			217,260	行員退休金存款
債券息		**94,700,000**				**1,196,422**	
金融債券息		**90,700,000**				**1,170,422**	
新台幣戶		14,200,000	1.835%			260,500	次順位金融債券
新台幣戶		1,700,000	1.950%			5,525	(預計114年11月初發行)
新台幣戶		26,000,000	1.729%			449,449	無到期日非累積次順位金融債券
新台幣戶		13,800,000	3.200%			143,467	(其中100億元114年7月底發行，38億元11月底發行)
新台幣戶		25,000,000	0.996%			248,981	主順位金融債券
新台幣戶		10,000,000	1.500%			62,500	(預計114年7月底發行)
其他債券息		**4,000,000**				**26,000**	
新台幣戶		4,000,000	0.650%			26,000	附買回債券
央行其他融資		**1,144,670**				**44,413**	
美金戶		1,144,670	3.880%			44,413	

95

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目				利息			
名稱	編號	營運量	利率	外幣	折合率	新臺幣	說明
銀行同業存款(活期)		**2,553,655**				**7,500**	
新台幣戶		2,500,000	0.300%			7,500	
美金戶		6,142	0.000%			0	
美金戶		20,651	0.000%			0	
美金戶		19,837	0.000%			0	
美金戶		7,025	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		**1,332,872**				**41,358**	
美金戶		312,200	2.850%			8,898	
美金戶		428,087	2.530%			10,831	
美金戶		592,585	3.650%			21,629	
透支銀行同業		**920**				**48**	
新台幣戶		920	5.250%			48	
銀行同業拆放		**174,399,811**				**6,294,807**	
新台幣戶		20,000,000	0.680%			136,000	
新台幣戶		41,484,695	3.620%			1,501,746	
美金戶		16,360,470	3.644%			596,176	
美金戶		20,002,107	4.188%			837,630	
美金戶		14,392,420	5.290%			761,359	
美金戶		15,020,545	3.870%			581,295	
美金戶		9,366,000	2.750%			257,565	
美金戶		2,372,031	2.530%			60,012	
美金戶		1,250,179	3.450%			43,131	
美金戶		26,849,200	4.660%			1,251,173	
美金戶		7,302,164	3.680%			268,720	
其他利息						**26,759**	
融券息		**120,000**				**240**	
新台幣戶		60,000	0.200%			120	融券擔保價款
新台幣戶		60,000	0.200%			120	融券保證金
什項息						**3,000**	
新台幣戶						3,000	保證金息、什項息
租賃利息						**23,519**	
新台幣戶						15,684	租賃負債
美金戶						7,835	租賃負債
合計						**42,914,931**	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	說明
匯費支出						**407**	
新台幣戶						80	
美金戶						327	
託辦費						**438**	
新台幣戶						438	
票據交換所自動化服務費						**70,697**	
新台幣戶						70,697	
信用卡費用						**551,430**	
新台幣戶						551,430	
跨行手續費						**175,637**	
新台幣戶						175,637	
轉融券手續費						**250**	
新台幣戶						250	
金融卡款項						**3,122**	
新台幣戶						3,122	
電子商務						**26,995**	
新台幣戶						26,995	
聯貸						**9,390**	
新台幣戶						2,000	
美金戶						7,390	
臺支手續費						**528**	
新台幣戶						528	
其他						**83,369**	
新台幣戶						54,782	
美金戶						28,587	
信託手續費						**19,324**	
新台幣戶						19,324	
協商服務費						**1,000**	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						**9,706**	
新台幣戶						9,706	
合計						**952,293**	

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 114 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**					**55,061**	
水電費	**510307 21**					**1,610**	
工作場所電費	510307 2102					1,550	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	**510307 22**					**7,932**	
郵費	510307 2201					970	
電話費	510307 2202					1,390	
數據通信費	510307 2204					5,572	
旅運費	**510307 23**					**180**	
國內旅費	510307 2301					150	
其他旅運費	510307 2398					30	
印刷裝訂及公告費	**510307 24**					**650**	
印刷及裝訂費	510307 2401					650	
修理保養與保固費	**510307 25**					**4,470**	
一般房屋修護費	510307 2502					150	
機械及設備修護費	510307 2505					3,220	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					550	
什項設備修護費	510307 2507					550	
棧儲、包裝、代理及加工費	**510307 27**					**34,574**	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					31,594	
外包費	510307 2709					2,980	
專業服務費	**510307 28**					**4,645**	
講課鐘點及稿費	510307 2805					40	
電腦軟體服務費	510307 2809					4,605	
推展費	**510307 2B**					**1,000**	
推展費	510307 2B01					1,000	
材料及用品費	**510307 3**					**802**	
使用材料費	**510307 31**					**30**	
設備零件	510307 3106					30	
用品消耗	**510307 32**					**772**	

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 114 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
辦公(事務)用品	510307 3201					80	
報章雜誌	510307 3202					100	
農業與園藝用品	510307 3203					80	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					492	
租金與利息	**510307 4**					**11,548**	
機器租金	**510307 43**					**6,928**	
電腦租金及使用費	510307 4301					6,928	
交通及運輸設備租金	**510307 44**					**20**	
車租	510307 4402					20	
什項設備租金	**510307 45**					**4,600**	
什項設備租金	510307 4501					4,600	
稅捐與規費	**510307 6**					**6,376**	
消費與行為稅	**510307 65**					**6,376**	
營業稅	510307 6505					6,145	
印花稅	510307 6506					231	
會費、補助、捐助與分攤	**510307 7**					**330**	
會費	**510307 71**					**330**	
職業團體會費	510307 7103					330	
合計						**74,117**	

戊、預　算　參　考　表

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日實際數	科目 名稱	科目 編號	114年12月31日預計數	113年12月31日預計數	比較增減(-)數
3,391,166,106	**資產**	**1**	**3,501,820,558**	**3,435,403,238**	**66,417,320**
704,604,488	**流動資產**	**11**	**750,585,472**	**717,697,954**	**32,887,518**
20,621,450	**現金**	**1101**	**24,039,283**	**22,595,974**	**1,443,309**
8,413,728	庫存現金	110101	10,360,640	10,315,806	44,834
9,356	零用及週轉金	110104	9,215	8,777	438
11,517,102	待交換票據	110105	12,968,743	11,559,391	1,409,352
676,064	庫存外幣	110106	700,685	712,000	-11,315
5,200	運送中現金	110107			
47,445,211	**存放銀行同業**	**1102**	**47,646,427**	**47,480,340**	**166,087**
8,304,111	存放銀行同業	110201	8,432,658	8,385,902	46,756
39,196,062	拆放銀行同業	110205	39,268,745	39,149,744	119,001
-54,963	備抵損失-拆放銀行同業	110206	-54,976	-55,306	330
130,374,352	**存放央行**	**1103**	**133,701,332**	**132,342,121**	**1,359,211**
104,374,517	存放央行	110301	107,368,745	106,191,660	1,177,085
25,999,834	轉存央行存款	110302	26,332,587	26,150,461	182,126
360,000	存出信託賠償準備金	110305	360,000	360,000	0
-360,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-360,000	-360,000	0
482,728,172	**流動金融資產**	**1104**	**519,598,709**	**489,959,650**	**29,639,059**
2,060,727	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	2,076,321	1,999,061	77,260
771,371	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	832,654	1,407,256	-574,602
808,416	附賣回票券及債券投資	110407	769,523	725,322	44,201
15,057,961	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110428	15,533,256	15,288,971	244,285
665,977	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	883,214	671,543	211,671
463,365,825	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110430	499,505,847	469,869,603	29,636,244
-2,106	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	110431	-2,106	-2,106	0
13,344,755	**應收款項**	**1105**	**14,489,019**	**14,249,722**	**239,297**
1,721,292	應收帳款	110504	1,789,625	1,769,929	19,696
-24,351	備抵損失-應收帳款	110505	-25,323	-38,547	13,224
966	應收其他退稅款	110510	1,235	1,010	225
14,737	應收收益	110511	15,032	15,231	-199
-1,322	備抵損失-應收收益	110512	-1,348	-1,257	-91
7,850,494	應收利息	110515	8,569,587	8,463,802	105,785
-19,348	備抵損失-應收利息	110516	-21,081	-90,188	69,107
722,606	應收承兌票款	110519	723,652	717,655	5,997
-7,226	備抵損失-應收承兌匯票	110520	-7,237	-7,885	648
6,416	應收代買證券價款	110536	6,807	6,213	594
321,852	交割代價	110537	331,586	321,852	9,734
1,773,681	應收交割帳款	110538	2,070,398	2,064,787	5,611
1,003,243	其他應收款	110598	1,055,325	1,045,463	9,862
-18,284	備抵損失-其他應收款	110599	-19,239	-18,343	-896
22,816	**本期所得稅資產**	**1106**	**620,151**	**681,547**	**-61,396**
7,463	應收所得稅退稅款	110601		7,462	-7,462
15,353	預付所得稅稅款	110602	620,151	674,085	-53,934
10,038,165	**預付款項**	**1111**	**10,460,320**	**10,354,369**	**105,951**
27,142	預付費用	111103	27,806	26,229	1,577
10,011,023	其他預付款	111198	10,432,514	10,328,140	104,374
29,568	**短期墊款**	**1112**	**30,231**	**34,231**	**-4,000**
81,150	短期墊款	111201	82,970	82,541	429
-51,582	備抵損失-短期墊款	111202	-52,739	-48,310	-4,429
2,253,606,907	**押匯貼現及放款**	**12**	**2,271,089,227**	**2,295,835,043**	**-24,745,816**
1,044,153	**押匯及貼現**	**1201**	**1,008,971**	**1,084,028**	**-75,057**
87,514	出口押匯	120102	86,032	86,262	-230
957,755	貼現	120103	923,928	998,904	-74,976
-1,116	備抵損失-押匯及貼現	120104	-989	-1,138	149
75,449,617	**短期放款及透支**	**1202**	**95,746,460**	**90,246,529**	**5,499,931**

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日實際數	科目 名稱	科目 編號	114年12月31日預計數	113年12月31日預計數	比較增減(-)數
7,809	透支	120201		7,809	-7,809
75,711,624	短期放款	120202	96,088,535	90,243,545	5,844,990
-269,816	備抵損失-短期放款及透支	120203	-342,075	-4,825	-337,250
30,548,112	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**68,250,018**	**31,434,843**	**36,815,175**
283,582	擔保透支	120301	300,253	313,577	-13,324
29,231,490	短期擔保放款	120302	67,446,760	29,697,971	37,748,789
-302,716	備抵損失-短期擔保放款及透支	120303	-650,323	-307,547	-342,776
1,337,587	應收證券融資款	120306	1,154,910	1,734,690	-579,780
-1,831	備抵損失-應收證券融資款	120307	-1,582	-3,848	2,266
375,497,680	**中期放款**	**1204**	**369,648,191**	**375,486,643**	**-5,838,452**
379,870,215	中期放款	120401	373,959,949	378,499,144	-4,539,195
9,328	中期放款溢價調整	120402			
-4,381,863	備抵損失-中期放款	120404	-4,311,758	-3,012,501	-1,299,257
525,411,842	**中期擔保放款**	**1205**	**492,770,282**	**568,528,493**	**-75,758,211**
534,431,939	中期擔保放款	120501	501,231,062	582,303,456	-81,072,394
-9,020,097	備抵損失-中期擔保放款	120504	-8,460,780	-13,774,963	5,314,183
21,971,117	**長期放款**	**1206**	**21,587,657**	**16,559,858**	**5,027,799**
27,298,825	長期放款	120601	28,410,793	21,960,958	6,449,835
-5,327,708	備抵損失-長期放款	120604	-6,823,136	-5,401,100	-1,422,036
1,223,684,387	**長期擔保放款**	**1207**	**1,222,077,648**	**1,212,494,649**	**9,582,999**
1,243,392,939	長期擔保放款	120701	1,241,759,537	1,230,311,277	11,448,260
-19,708,551	備抵損失-長期擔保放款	120704	-19,681,889	-17,816,628	-1,865,261
381,341,759	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**428,138,045**	**370,268,466**	**57,869,579**
271,149	**基金**	**1301**	**272,070**	**271,195**	**875**
271,149	專案基金	130103	272,070	271,195	875
381,070,611	**非流動金融資產**	**1302**	**427,865,975**	**369,997,271**	**57,868,704**
100,577,899	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 -非流動	130222	103,252,327	102,137,073	1,115,254
10,617,429	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	11,584,214	10,255,032	1,329,182
269,881,470	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130224	313,035,621	257,611,353	55,424,268
-6,187	累計減損-按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	130225	-6,187	-6,187	0
22,106,678	**不動產、廠房及設備**	**14**	**22,439,759**	**22,146,052**	**293,707**
14,557,814	**土地**	**1401**	**14,548,241**	**14,548,241**	**0**
3,195,833	土地	140101	3,186,260	3,186,260	0
11,363,007	重估增值-土地	140102	11,363,007	11,363,007	0
-1,026	累計減損-土地	140105	-1,026	-1,026	0
0	**土地改良物**	**1402**	**0**	**0**	**0**
11,748	土地改良物	140201	11,748	11,748	0
-11,748	累計折舊-土地改良物	140204	-11,748	-11,748	0
5,373,933	**房屋及建築**	**1403**	**5,221,366**	**5,252,389**	**-31,023**
12,481,265	房屋及建築	140301	12,834,561	12,616,678	217,883
-7,107,332	累計折舊-房屋及建築	140304	-7,613,195	-7,364,289	-248,906
1,217,021	**機械及設備**	**1404**	**1,726,358**	**1,399,092**	**327,266**
2,923,037	機械及設備	140401	3,849,851	3,295,865	553,986
-1,706,015	累計折舊-機械及設備	140404	-2,123,493	-1,896,773	-226,720
126,276	**交通及運輸設備**	**1405**	**130,317**	**130,197**	**120**
395,181	交通及運輸設備	140501	422,658	419,572	3,086
-268,905	累計折舊-交通及運輸設備	140504	-292,341	-289,375	-2,966
262,075	**什項設備**	**1406**	**271,308**	**263,020**	**8,288**
851,962	什項設備	140601	868,560	831,431	37,129
-589,888	累計折舊-什項設備	140604	-597,252	-568,411	-28,841
56,384	**租賃權益改良**	**1407**	**128,001**	**121,644**	**6,357**
126,409	租賃權益改良	140701	252,663	222,363	30,300
-70,025	累計折舊-租賃權益改良	140704	-124,662	-100,719	-23,943
513,175	**購建中固定資產**	**1408**	**414,168**	**431,469**	**-17,301**
74,998	未完工程	140801	107,809	74,894	32,915

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日實際數	科目 名稱	科目 編號	114年12月31日預計數	113年12月31日預計數	比較增減(-)數
438,177	訂購機件	140804	306,359	356,575	-50,216
1,174,094	**使用權資產**	**15**	**1,470,096**	**1,274,730**	**195,366**
1,174,094	**使用權資產**	**1501**	**1,470,096**	**1,274,730**	**195,366**
2,088,147	使用權資產	150101	3,387,909	2,665,511	722,398
-914,053	累計折舊-使用權資產	150102	-1,917,813	-1,390,781	-527,032
23,459,470	**投資性不動產**	**16**	**23,128,329**	**23,205,980**	**-77,651**
22,441,835	**投資性不動產－土地**	**1601**	**22,165,143**	**22,221,224**	**-56,081**
1,616,099	投資性不動產-土地	160101	1,591,441	1,599,732	-8,291
20,925,129	重估增值-投資性不動產(土地)	160102	20,673,095	20,720,885	-47,790
-99,393	累計減損-投資性不動產(土地)	160104	-99,393	-99,393	0
1,017,635	**投資性不動產－房屋及建築**	**1603**	**963,186**	**984,756**	**-21,570**
1,857,267	投資性不動產-房屋及建築	160301	1,883,197	1,865,523	17,674
-839,632	累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	160304	-920,011	-880,767	-39,244
869,805	**無形資產**	**17**	**1,258,712**	**1,137,906**	**120,806**
869,805	**無形資產**	**1701**	**1,258,712**	**1,137,906**	**120,806**
869,805	電腦軟體	170105	1,258,712	1,137,906	120,806
4,002,906	**其他資產**	**19**	**3,710,918**	**3,837,107**	**-126,189**
2,409,680	**遞延所得稅資產**	**1903**	**2,607,325**	**2,568,015**	**39,310**
2,409,680	遞延所得稅資產	190301	2,607,325	2,568,015	39,310
1,593,225	**什項資產**	**1997**	**1,103,593**	**1,269,092**	**-165,499**
2,203,732	催收款項	199702	3,000,000	2,495,359	504,641
-1,450,716	備抵損失-催收款項	199705	-2,731,755	-2,086,228	-645,527
28,529	暫付及待結轉帳項	199708	30,843	50,369	-19,526
308,159	營業保證金及交割結算基金	199710	309,247	308,998	249
-275,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	199711	-275,000	-275,000	0
778,523	存出保證金	199721	770,258	775,594	-5,336
27,283,800	存出保證品	199723	27,283,800	27,283,800	0
-27,283,800	抵繳存出保證品	199724	-27,283,800	-27,283,800	0
3,391,166,106	**資產總額**		**3,501,820,558**	**3,435,403,238**	**66,417,320**

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日實際數	科目 名稱	編號	114年12月31日預計數	113年12月31日預計數	比較增減(-)數
3,181,070,264	**負債**	**2**	**3,274,714,103**	**3,218,649,149**	**56,064,954**
174,629,310	**流動負債**	**21**	**177,362,585**	**176,545,307**	**817,278**
525,391	**央行存款**	**2102**	**500,716**	**529,221**	**-28,505**
525,391	央行存款	210201	500,716	529,221	-28,505
127,024,571	**銀行同業存款**	**2103**	**129,245,554**	**128,134,549**	**1,111,005**
4,035,800	銀行同業存款	210301	3,925,147	3,822,243	102,904
786,056	透支銀行同業	210302	769,175	759,127	10,048
122,202,716	銀行同業拆放	210303	124,551,232	123,553,179	998,053
32,845,421	**應付款項**	**2105**	**32,889,206**	**32,841,568**	**47,638**
1,609,796	應付帳款	210502	1,603,735	1,600,782	2,953
1,053,420	應付代收款	210503	1,055,327	1,052,620	2,707
2,908,951	應付費用	210505	2,910,768	2,905,897	4,871
532,048	應付其他稅款	210506	540,734	535,049	5,685
10,279,800	應付利息	210509	10,285,746	10,280,271	5,475
867,734	承兌匯票	210510	875,147	873,543	1,604
54,000	融券存入保證價款	210513	55,471	56,035	-564
58,503	應付融券擔保價款	210514	60,147	63,243	-3,096
6,151	應付託售證券價款	210529	6,017	5,663	354
2,104,080	應付交割帳款	210531	2,100,371	2,091,636	8,735
13,370,938	其他應付款	210598	13,395,743	13,376,829	18,914
1,465,108	**本期所得稅負債**	**2106**	**1,886,887**	**1,387,817**	**499,070**
1,465,108	應付所得稅款	210601	1,886,887	1,387,817	499,070
497,363	**預收款項**	**2108**	**499,109**	**492,436**	**6,673**
71,582	預收利息	210802	72,147	73,238	-1,091
308,032	預收收入	210803	307,258	302,327	4,931
117,749	其他預收款	210898	119,704	116,871	2,833
12,271,455	**流動金融負債**	**2109**	**12,341,113**	**13,159,716**	**-818,603**
6,141,000	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	210901	6,140,000	6,229,515	-89,515
-422,395	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	-400,258	-363,757	-36,501
2,965	持有供交易之金融負債-流動	210903	3,017	3,166	-149
3,451,159	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	3,490,147	3,484,961	5,186
3,098,726	附買回票券及債券負債	210905	3,108,207	3,805,831	-697,624
2,973,888,162	**存款、匯款及金融債券**	**22**	**3,063,489,320**	**3,008,561,828**	**54,927,492**
284,209,557	**支票存款**	**2201**	**192,380,178**	**177,924,369**	**14,455,809**
23,921,337	支票存款	220101	22,922,647	22,204,791	717,856
3,517,520	本行支票	220102	3,370,668	3,333,642	37,026
256,770,700	公庫存款	220103	166,086,863	152,385,936	13,700,927
454,148,601	**活期存款**	**2202**	**513,018,807**	**464,146,696**	**48,872,111**
384,419,418	活期存款	220201	402,839,776	389,804,207	13,035,569
69,729,183	外匯活期存款	220202	110,179,031	74,342,489	35,836,542
970,168,034	**定期存款**	**2203**	**1,024,942,832**	**1,048,199,668**	**-23,256,836**
492,284,078	定期存款	220301	535,596,046	573,158,208	-37,562,162
182,601,403	外匯定期存款	220302	188,043,583	171,230,274	16,813,309
295,282,553	郵局轉存款	220303	301,303,203	303,811,186	-2,507,983
1,205,042,394	**儲蓄存款**	**2204**	**1,242,400,221**	**1,253,038,216**	**-10,637,995**
577,488,305	活期儲蓄存款	220401	601,911,227	569,380,421	32,530,806
6,414,304	行員活期儲蓄存款	220402	6,685,251	10,012,402	-3,327,151
1,342,661	零存整付儲蓄存款	220403	1,364,096	1,974,816	-610,720
175,411,379	整存整付儲蓄存款	220405	179,006,649	196,589,428	-17,582,779
430,900,458	存本取息儲蓄存款	220406	439,673,069	460,929,544	-21,256,475
13,485,287	行員定期儲蓄存款	220407	13,759,929	14,151,605	-391,676
83,336	**匯款**	**2205**	**85,147**	**80,167**	**4,980**
83,336	應解匯款	220502	85,147	80,167	4,980
60,236,240	**金融債券**	**2206**	**90,662,135**	**65,172,712**	**25,489,423**
60,250,000	應付金融債券	220601	90,700,000	65,200,000	25,500,000
-13,760	應付金融債券折價	220603	-37,865	-27,288	-10,577

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國114年12月31日

單位：新臺幣千元

112年12月31日實際數	科目 名稱	編號	114年12月31日預計數	113年12月31日預計數	比較增減(-)數
1,139,255	**央行及同業融資**	**23**	**1,140,325**	**1,159,809**	**-19,484**
1,139,255	**央行融資**	**2301**	**1,140,325**	**1,159,809**	**-19,484**
1,139,255	央行放款轉融資	230102	1,140,325	1,159,809	-19,484
1,251,353	**長期負債**	**24**	**1,543,808**	**1,346,406**	**197,402**
1,193,409	**租賃負債**	**2402**	**1,490,794**	**1,292,353**	**198,441**
1,193,409	租賃負債	240201	1,490,794	1,292,353	198,441
57,944	**非流動金融負債**	**2403**	**53,014**	**54,053**	**-1,039**
57,944	其他金融負債-非流動	240398	53,014	54,053	-1,039
30,162,185	**其他負債**	**28**	**31,178,065**	**31,035,799**	**142,266**
22,404,308	**負債準備**	**2801**	**23,565,161**	**23,300,837**	**264,324**
621,616	保證責任準備	280102	621,616	621,616	0
21,746,903	員工福利負債準備	280120	22,907,756	22,643,432	264,324
25,996	融資承諾準備	280125	25,996	25,996	0
9,793	其他準備	280198	9,793	9,793	0
53,310	**遞延負債**	**2802**	**44,008**	**53,709**	**-9,701**
53,310	遞延收入	280201	44,008	53,709	-9,701
6,912,315	**遞延所得稅負債**	**2803**	**6,889,271**	**6,894,006**	**-4,735**
4,900	遞延所得稅負債	280301	5,247	4,899	348
6,907,416	估計應付土地增值稅	280302	6,884,024	6,889,107	-5,083
792,252	**什項負債**	**2897**	**679,625**	**787,247**	**-107,622**
685,789	存入保證金	289701	589,543	680,376	-90,833
106,463	暫收及待結轉帳項	289703	90,082	106,871	-16,789
3,181,070,264	**負債合計**		**3,274,714,103**	**3,218,649,149**	**56,064,954**
210,095,842	**權益**	**3**	**227,106,455**	**216,754,089**	**10,352,366**
86,200,000	**資本**	**31**	**86,200,000**	**86,200,000**	**0**
86,200,000	**資本**	**3101**	**86,200,000**	**86,200,000**	**0**
86,200,000	資本	310101	86,200,000	86,200,000	0
21,748,869	**資本公積**	**32**	**21,748,869**	**21,748,869**	**0**
21,748,869	**資本公積**	**3201**	**21,748,869**	**21,748,869**	**0**
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	0
91,194,764	**保留盈餘（或累積虧損）**	**33**	**108,070,633**	**99,212,694**	**8,857,939**
85,739,580	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**104,412,144**	**92,043,337**	**12,368,807**
49,288,416	法定公積	330101	54,991,720	52,002,588	2,989,132
36,451,163	特別公積	330102	49,420,424	40,040,749	9,379,675
5,455,184	**未指撥保留盈餘**	**3302**	**3,658,489**	**7,169,357**	**-3,510,868**
5,455,184	累積盈餘	330201	3,658,489	7,169,357	-3,510,868
10,952,210	**累積其他綜合損益**	**34**	**11,086,953**	**9,592,526**	**1,494,427**
-338,742	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**-1,380,475**	**-1,334,049**	**-46,426**
-338,742	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-1,380,475	-1,334,049	-46,426
11,290,952	**透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益**	**3412**	**12,467,428**	**10,926,575**	**1,540,853**
13,046,453	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	14,405,846	12,625,423	1,780,423
-1,755,501	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	-1,938,418	-1,698,848	-239,570
210,095,842	**權益合計**		**227,106,455**	**216,754,089**	**10,352,366**
3,391,166,106	**負債及權益總額**		**3,501,820,558**	**3,435,403,238**	**66,417,320**

附註：

(1)113年12月31日預計數係就預算數按實際業務狀況調整。

(2)信託代理與保證資產(負債)969,564,666千元，其中「應收保證款項(保證款項)」63,484,424千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」8,096,175千元。

 104

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 114 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**	**5,251**	**93**	**0**		**5,251**	**93**	上 (113) 年度臨時職員退休1人，依規出缺不補，爰調減臨時職員1人。
正式職員	97221	4,881	93	1		4,882	93	
臨時職員	97222	1		-1				
正式工員	97223	369				369		
管理部分	**9723**	**747**		**-1**		**746**		
正式職員	97231	667		-1		666		
正式工員	97233	80				80		
合計		**5,998**	**93**	**-1**		**5,997**	**93**	

106

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

部門別 名稱	部門別 編號	正式員額薪資	臨時人員薪資	加班費	津貼	獎金 績效獎金	獎金 考核獎金	獎金 其他獎金
營業總支出部分	**974**	**6,191,079**	**31,421**	**1,138,339**	**248,417**	**618,808**	**1,031,347**	**3,000**
業務費用	**974520201**	**5,442,844**	**28,445**	**1,017,411**	**247,212**	**544,284**	**907,141**	
職員	**9745202013**	**5,242,631**		**841,801**	**246,567**	**524,254**	**873,772**	
國內部分	97452020131	5,054,688		815,841	73,102	505,486	842,448	
國外部分	97452020132	187,943		25,960	173,465	18,768	31,324	
工員	**9745202014**	**200,213**	**28,445**	**175,610**	**645**	**20,030**	**33,369**	
國內部分	97452020141	200,213	28,445	175,610	645	20,030	33,369	
管理費用	**974520301**	**748,235**	**2,976**	**120,928**	**1,205**	**74,524**	**124,206**	**3,000**
董(理)監事	**9745203011**	**3,000**						
國內部分	97452030111	3,000						
職員	**9745203013**	**701,828**		**92,550**	**1,205**	**70,183**	**116,971**	**2,825**
國內部分	97452030131	701,828		92,550	1,205	70,183	116,971	2,825
工員	**9745203014**	**43,407**	**2,976**	**28,378**		**4,341**	**7,235**	**175**
國內部分	97452030141	43,407	2,976	28,378		4,341	7,235	175
什項費用	**974599898**							
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
工員	**9745998984**							
國內部分	97459989841							
合計		**6,191,079**	**31,421**	**1,138,339**	**248,417**	**618,808**	**1,031,347**	**3,000**

註：

1.本行114年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、卡片業務資料處理、逾催庶務、文書處理、區域中心後台作業登打、各業務系統維運服務、業務整合平台系統維運服務、機器人流程自動化(RPA)維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統監控管理服務、資訊安全監控系統維運服務、信用卡業務及貸後管理系統勞務委外作業、總分行大樓清潔維護暨支應廚工等後勤作業等，帳列於「金融保險成本」及「業務費用」項下之「外包費」科目，分別為2,980千元及228,851千元。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按預計員額6,090人、1.2個月薪資總額編列，共計618,808千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預計員額6,090人、2個月薪資總額編列，共計1,031,347千元；(3)其他獎金：依「獎章條例」及「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定，按預計退休人員200人，編列3,000千元。

股份有限公司

彙計表

114 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
904,802	**18,000**		**526,056**	**8,088**	**119,005**	**71,030**	**1,686**	**129**	**10,911,207**
796,954	**15,000**		**372,643**	**7,152**	**119,005**	**70,582**		**129**	**9,568,802**
782,976	**12,000**		**358,930**	**6,549**	**110,794**	**70,361**			**9,070,635**
782,976	12,000		327,388	6,409	110,794	70,305			8,601,437
			31,542	140		56			469,198
13,978	**3,000**		**13,713**	**603**	**8,211**	**221**		**129**	**498,167**
13,978	3,000		13,713	603	8,211	221		129	498,167
107,848	**3,000**		**50,030**	**936**		**448**	**1,686**		**1,239,022**
									3,000
									3,000
104,817	**2,825**		**47,118**	**805**		**400**	**1,686**		**1,143,213**
104,817	2,825		47,118	805		400	1,686		1,143,213
3,031	**175**		**2,912**	**131**		**48**			**92,809**
3,031	175		2,912	131		48			92,809
			103,383						**103,383**
			99,313						**99,313**
			99,313						99,313
			4,070						**4,070**
			4,070						4,070
904,802	**18,000**		**526,056**	**8,088**	**119,005**	**71,030**	**1,686**	**129**	**10,911,207**

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119,005千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費1,670千元及其他福利費16千元。

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 114 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**	**1,346,253**		**543,414**						**1,346,253**		**543,414**
營利事業所得稅	97611	1,346,253		543,414						1,346,253		543,414
土地稅	**9762**		**371,990**								**371,990**	
一般土地地價稅	97621		340,885								340,885	
宿舍基地地價稅	97622		31,105								31,105	
房屋稅	**9764**		**44,800**								**44,800**	
一般房屋稅	97641		43,695								43,695	
宿舍房屋稅	97642		1,105								1,105	
消費與行為稅	**9765**	**2,417,638**	**192,623**	**8,217**						**2,417,638**	**192,623**	**8,217**
營業稅	97655	2,417,638		7,600						2,417,638		7,600
印花稅	97656		190,142	516							190,142	516
使用牌照稅	97657		2,481	101							2,481	101
規費	**9767**	**25,712**	**2,914**	**19,745**						**25,712**	**2,914**	**19,745**
行政規費	97671	23,801	2,914	19,745						23,801	2,914	19,745
汽車燃料使用費	97672	1,411								1,411		
其他規費	97678	500								500		
合計		**3,789,603**	**612,327**	**571,376**						**3,789,603**	**612,327**	**571,376**

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計4,973,306千元，與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」4,970,526千元之差異：係沖轉原列帳「估計應付土地增值稅」之所得稅利益2,780千元所致。

臺灣土地銀行股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項目			增購部分		汰舊換新部分		合計		
名稱	編號	單位	數量	金額	數量	金額	數量	金額	說明
客車	**9791**	**輛**			**1**	**1,425**	**1**	**1,425**	汰換公務小客車(油電混合動力車)係洛杉磯分行業務需要。
公務小客車	97912	輛			1	1,425	1	1,425	
合計					**1**	**1,425**	**1**	**1,425**	

附註：

1. 管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車種及數量明細如下：

   客車：

   (1) 主持人座車：2輛。

   (2) 公務小客車：8輛。

   交通車：

   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19輛小型客貨車，另配合徵授信等外勤業務需要，擬汰舊換新18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：216輛。

   (3) 機車（125CC）：289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 114 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
114年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**2,291,100,000**	**2.46**	**56,248,440**
貼現	931130	"	963,487	2.69	25,910
短期放款及透支	931140	"	162,487,294	2.22	3,601,087
中期放款	931150	"	868,204,028	2.84	24,674,971
長期放款	931170	"	1,259,445,191	2.22	27,946,472
存款	**9315**	"	**2,933,600,000**	**1.20**	**35,303,624**
支票存款	931610	"	29,257,409	-	-
活期存款	931620	"	565,179,045	0.51	2,868,039
定期存款	931630	"	1,113,121,984	1.60	17,863,666
儲蓄存款	931640	"	1,226,041,562	1.19	14,571,919
113年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**2,250,000,000**	**2.39**	**53,662,551**
貼現	931130	"	960,619	3.13	30,108
短期放款及透支	931140	"	191,057,842	1.94	3,706,719
中期放款	931150	"	857,637,979	2.72	23,290,321
長期放款	931170	"	1,200,343,560	2.22	26,635,403
存款	**9315**	"	**2,907,500,000**	**1.07**	**31,131,509**
支票存款	931610	"	35,750,480	-	-
活期存款	931620	"	569,103,102	0.45	2,575,671
定期存款	931630	"	1,129,627,958	1.36	15,389,647
儲蓄存款	931640	"	1,173,018,460	1.12	13,166,191
112年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**2,272,282,653**	**2.59**	**58,901,061**
貼現	931130	"	802,551	6.76	54,228
短期放款及透支	931140	"	117,188,404	2.65	3,110,290
中期放款	931150	"	915,433,822	3.08	28,150,527
長期放款	931170	"	1,238,857,876	2.23	27,586,017
存款	**9315**	"	**2,945,220,047**	**1.33**	**39,039,049**
支票存款	931610	"	37,235,138	-	-
活期存款	931620	"	536,768,955	0.79	4,219,875

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 114 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
定期存款	931630	"	1,179,521,325	1.88	22,206,610
儲蓄存款	931640	"	1,191,694,629	1.06	12,612,565
111年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**2,272,057,909**	**1.97**	**44,663,162**
貼現	931130	"	953,227	2.49	23,766
短期放款及透支	931140	"	151,338,836	1.68	2,548,426
中期放款	931150	"	913,306,214	2.26	20,608,406
長期放款	931170	"	1,206,459,632	1.78	21,482,564
存款	**9315**	"	**2,921,966,647**	**0.65**	**18,928,439**
支票存款	931610	"	33,619,683	-	-
活期存款	931620	"	582,343,346	0.27	1,586,978
定期存款	931630	"	1,134,475,118	0.88	9,938,598
儲蓄存款	931640	"	1,171,528,500	0.63	7,402,863
110年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**2,167,210,645**	**1.63**	**35,338,635**
貼現	931130	"	781,817	0.85	6,648
短期放款及透支	931140	"	141,589,211	1.28	1,816,972
中期放款	931150	"	835,099,816	1.85	15,484,717
長期放款	931170	"	1,189,739,801	1.52	18,030,297
存款	**9315**	"	**2,765,714,095**	**0.38**	**10,454,566**
支票存款	931610	"	34,654,025	-	-
活期存款	931620	"	531,481,352	0.07	390,697
定期存款	931630	"	1,053,011,674	0.46	4,895,477
儲蓄存款	931640	"	1,146,567,045	0.45	5,168,392

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
業務費用—體育活動費	教練費	1,776,000	長聘教練(每人每年336,000元*1人)、專職外聘教練(600,000元*1人)、短期外聘教練(240,000元*1人)及體能訓練師(600,000元*1人)費用。
	球員(教練)營養費	22,284,000	正式隊員每人每年540,000元*23人、預備隊員每人每年144,000元*60人、教練每人每年408,000元*3人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組/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	5,394,000	羽球拍、羽球、球線、握把皮及運動服裝、外套等裝備，每人每年58,000元*93人(教練3人、正式隊員23人、預備隊員60人、外聘教練3人、體能訓練師1人及防護員3人)。
	運動防護員	1,940,000	聘請防護員3人(每人每年660,000元*1人、每人每年600,000元*2人)專項費用及辦理羽球我來了等公益活動防護員費用80,000元。
	參加國際羽球比賽旅費	22,000,000	球隊人員擴編調整，為爭取世界比賽積分參加亞、奧運參賽資格，依世界羽球聯盟(BWF)網站公布之賽程，俟球隊規劃機動調整參賽。預計參加國外比賽： 1. 馬來西亞超級1000公開賽 2. 印度超級750公開賽 3. 印尼超級500公開賽 4. 泰國超級300公開賽 5. 德國超級300公開賽 6. 法國超級750公開賽 7. 全英超級1000公開賽 8. 瑞士超級300公開賽 9. 西班牙超級300公開賽 10. 越南挑戰賽 11. 泰國挑戰賽

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
			12. 亞洲錦標賽 13. 泰國超級500公開賽 14. 馬來西亞超級500公開賽 15. 新加坡超級750公開賽 16. 澳洲超級500公開賽 17. 美國超級300大師賽 18. 加拿大超級500公開賽 19. 塞班島2站挑戰賽 20. 日本超級750公開賽 21. 韓國超級500公開賽 22. 澳洲2站挑戰賽 23. 紐西蘭挑戰賽 24. 越南超級100大師賽 25. 印尼超級100大師賽 26. 芬蘭超級500公開賽 27. 丹麥超級750公開賽 28. 韓國超級300大師賽 29. 韓國青少年國際賽 30. 泰國青少年國際賽
	參加國內羽球比賽旅費	2,200,000	預計參加國內比賽及公益活動： 1. 臺北超級300羽球公開賽 2. 全國羽球排名賽(二次) 3. 全國羽球團體錦標賽 4. 高雄超級100羽球大師賽 5. 羽球我來了公益活動
	什項費用	1,000,000	包括訓練及比賽期間之報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金、與國內外球隊交流賽相關費用、球隊相關人員團體保險等費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
	青少年羽球夏令營	1,000,000	舉辦青少年羽球夏令營所需工作人員服裝費、教練費及旅費等費用。
	建教合作經費	3,000,000	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臺北市立大學，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀臺北市立大學球員球技訓練。
合　　計		**60,594,000**	整編為 **60,594**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 114 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
業務費用—體育活動費	隊員營養費	2,100,000	正式隊員每人每年420,000元*1人、預備隊員每人每年240,000元*7人(為激勵隊員爭取比賽成績及球員進退場機制，培養有潛力年輕預備隊員【甲組/乙組】，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	182,000	網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線 、握把布等，每人每年22,750元*8人 。
	參加國際網球比賽旅費	3,500,000	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，計劃參加國外網球職業賽或出國作短期訓練，依據國際網球聯合會(ITF)網站公布競賽規程參賽。 1. W250泰國公開賽 2. W125印度公開賽 3. W15沙姆沙伊赫國際賽 4. W25泰國國際賽 5. J60奈洛比青少年網球錦標賽 6. J60新加坡青少年網球錦標賽
	建教合作學校	900,000	為培養年輕優秀學生球員，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、球員團體保險等費用。
合　　計		**6,782,000**	**整編為 6,782千元。**

116

臺灣土地銀行股份有限公司

會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　註
會費			**24,014**	
國際組織會費			**517**	
	業務費用		**517**	
		中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		亞洲銀行家協會	157	為應業務發展需要
		赤道原則協會	330	為應業務發展需要
學術團體會費			**4,431**	
	業務費用		**4,431**	
		中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		世界不動產聯盟臺灣分會	12	為應業務發展需要
		資策會MIC產業決策情報服務體系	810	為應業務發展需要
		拓墣科技全球電子報會員	525	為應業務發展需要
		工業研究院產業情報知識網	920	為應業務發展需要
		電子時報電子套餐會員	480	為應業務發展需要
		台經院產經資料庫會員	1,050	為應業務發展需要
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
		中華經濟研究院「中華財經高峰論壇」	300	為應業務發展需要
		大陸金融研究聯誼會	150	為應業務發展需要
職業團體會費			**19,066**	
	證券經紀及承銷費用		**330**	
		證券同業及期貨公會	330	為應業務發展需要
	業務費用		**18,736**	
		中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		金門縣商會	12	為應業務發展需要
		各地銀行公會	7,000	為應業務發展需要
		銀行公會全國聯合會	3,250	為應業務發展需要

117

臺灣土地銀行股份有限公司

會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　註
		財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		信託公會、投信投顧公會	1,300	為應業務發展需要
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	4,213	為應業務發展需要
		海外單位銀行公會	1,193	為應業務發展需要
		上海市臺灣同胞投資企業協會	10	為應業務發展需要
		馬來西亞地區台灣總商會及製造業公會	50	為應業務發展需要
		新加坡臺北工商協進會、台商協會及金融業爭議解決中心	220	為應業務發展需要
		紐約地區反洗錢協會、華美商會、AIBA、CRCM及臺商協會	34	為應業務發展需要
		台北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		票券商公會	250	為應業務發展需要
		臺灣集中保管結算所	200	為應業務發展需要
		臺灣理財顧問認證協會	50	為應業務發展需要
		中華民國保險代理人商業同業公會	60	為應業務發展需要
		金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	30	為應業務發展需要
		臺灣機械工業同業公會	20	為應業務發展需要
		金融資安資訊分享與分析中心	600	為應業務發展需要
補助及捐助			**159,410**	
補助政府機關(構)			**10,780**	
	什項費用		**10,780**	
		學術回饋金	450	為應業務發展需要
		國際金融學院	10,000	為應業務發展需要
		設置(公立)學校獎助學金	330	為應業務發展需要
捐助國內團體			**148,000**	
	什項費用		**148,000**	
		財團法人中小企業信用保證基金	145,000	為應業務發展需要
		財團法人農業信用保證基金	1,200	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司

會費、補助及捐助與分攤費用彙計表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　註
		社團法人台灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」	300	為應業務發展需要
		其他國內團體	1,500	為應業務發展需要
捐助私校			**630**	
	什項費用		**630**	
		設置獎助學金	630	為應業務發展需要
分攤			**115,740**	
分攤大樓管理費			**61,666**	
	業務費用		**61,666**	
		辦公大樓管理費	61,666	為應業務發展需要
分攤其他費用			**54,074**	
	業務費用		**54,074**	
		分攤土地之綠地維護費	1,000	為應業務發展需要
		分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	9,200	為應業務發展需要
		環球銀行財務電信協會分攤費	10	為應業務發展需要
		海外單位分攤其他費用	183	為應業務發展需要
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	175	為應業務發展需要
		財團法人金融聯合徵信中心經費	40,000	為應業務發展需要
		分攤共同辦理暑期大專生銀行業務實習隊	60	為應業務發展需要
		分攤電子支付業務委員會費用	300	為應業務發展需要
		財團法人金融消費評議中心	2,500	為應業務發展需要
		公司負責人及主要股東資訊申報平臺(CTP平臺)	196	為應業務發展需要
		與公股 Fintech 平台共同推動「Taiwan Life享樂生活圈」分攤款	100	為應業務發展需要
會費、補助及捐助與分攤	合　　計		**299,164**	

120

臺灣土地銀行

各項費用

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本 合計	本 金融保險成本	本 其他 投資性不動產費用
10,012,398	**10,671,272**	**用人費用**	**10,911,207**		
5,344,002	6,040,070	正式員額薪資	6,191,079		
24,225	31,032	臨時人員薪資	31,421		
923,678	1,138,339	加班費	1,138,339		
184,316	235,777	津貼	248,417		
1,973,520	1,613,105	獎金	1,653,155		
896,398	919,682	退休及卹償金	922,802		
666,153	693,156	福利費	725,865		
106	111	提繳費	129		
3,104,370	**3,107,955**	**服務費用**	**3,297,068**	**1,108,600**	**1,000**
135,110	127,817	水電費	135,948	1,610	
208,593	219,074	郵電費	235,087	7,932	
47,193	51,726	旅運費	57,664	180	
33,438	43,670	印刷裝訂及公告費	38,621	650	
204,145	233,464	修理保養與保固費	238,268	4,470	1,000
502,561	518,790	保險費	519,996		
1,183,034	1,106,466	棧儲、包裝、代理及加工費	1,215,728	986,877	
595,277	576,422	專業服務費	625,230	105,881	
27,049	30,526	公關慰勞費	30,526		
167,969	200,000	推展費	200,000	1,000	
138,983	**185,743**	**材料及用品費**	**167,386**	**802**	
16,989	21,659	使用材料費	15,638	30	
121,994	164,084	用品消耗	151,748	772	
48,166,447	**39,624,822**	**租金與利息**	**44,782,369**	**42,926,479**	
86	100	地租及水租	100		
6,046	5,193	房租	5,059		
201,157	254,957	機器租金	216,355	6,928	
4,803	5,611	交通及運輸設備租金	5,636	20	
29,857	30,586	什項設備租金	30,424	4,600	
47,924,499	39,328,375	利息	44,524,795	42,914,931	
1,559,626	**1,716,065**	**折舊及攤銷**	**1,701,479**		**31,000**
247,012	257,101	房屋折舊	248,906		
389,684	417,395	機械及設備折舊	397,971		
26,274	26,506	交通及運輸設備折舊	27,746		

股份有限公司

彙計表

114 年度

單位：新臺幣千元

年度預算數							
營業成本				其他營業費用			
租賃成本	代理費用	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
		9,568,802	**1,239,022**			**103,383**	
		5,442,844	748,235				
		28,445	2,976				
		1,017,411	120,928				
		247,212	1,205				
		1,451,425	201,730				
		811,954	110,848				
		569,382	53,100			103,383	
		129					
2,000	**1,070**	**2,107,392**	**16,213**	**20,687**	**40,106**		
		134,193	145				
	5	223,800	3,350				
	60	38,184	10,750		8,490		
		33,246	1,300	3,007	418		
2,000		230,214	584				
		519,912	84				
		228,851					
		472,771		15,380	31,198		
		30,526					
	1,005	195,695		2,300			
		141,820	**12,530**	**2,880**	**9,354**		
		15,184	424				
		126,636	12,106	2,880	9,354		
		246,026				**1,609,864**	
		100					
		5,059					
		209,427					
		5,616					
		25,824					
						1,609,864	
		1,660,942	**1,215**			**8,322**	
		247,691	1,215				
		397,971					
		27,746					

122

臺灣土地銀行

各項費用

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本合計	本金融保險成本	本其他投資性不動產費用
65,004	71,514	什項設備折舊	66,148		
489,907	507,422	使用權資產及租賃權益改良折舊	558,615		
36,506	41,338	其他折舊性資產折舊	39,322		31,000
305,238	394,789	攤銷	362,771		
7,292,389	**4,695,729**	**稅捐與規費**	**4,970,526**	**6,376**	**13,075**
3,837,406	1,387,817	所得稅	1,886,887		
363,820	370,968	土地稅	371,990		7,385
44,080	44,531	房屋稅	44,800		5,690
3,004,274	2,843,852	消費與行為稅	2,618,478	6,376	
42,809	48,561	規費	48,371		
250,868	**290,413**	**會費、補助、捐助與分攤**	**299,164**	**330**	
23,206	24,226	會費	24,014	330	
124,398	159,550	補助及捐助	159,410		
103,264	106,637	分攤	115,740		
2,336,331	**4,230,572**	**損失與賠償給付**	**3,245,545**	**3,243,175**	
1,533,188	2,276,200	各項損失	2,266,410	2,264,040	
803,143	1,954,372	提存	979,135	979,135	
3,896	**4,884**	**其他**	**4,694**		
3,896	4,884	其他費用	4,694		
72,865,309	**64,527,455**	**合計**	**69,379,438**	**47,285,762**	**45,075**

註：本年度國外旅費18,919千元、大陸地區旅費7,595千元、公共關係費28,026千元、員工慰勞費2,500千元。

123

股份有限公司

彙計表

114 年度

單位：新臺幣千元

年度預算數							
營業成本				其他營業費用			
租賃成本	代理費用	業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	營業外費用	所得稅費用
		66,148					
		558,615					
						8,322	
		362,771					
		2,837,563	**32,266**	**1,954**		**192,405**	**1,886,887**
							1,886,887
		143,000	31,105			190,500	
		36,100	1,105			1,905	
		2,612,071	31				
		46,392	25	1,954			
		139,424				**159,410**	
		23,684					
						159,410	
		115,740					
						2,370	
						2,370	
			1,694			**3,000**	
			1,694			3,000	
2,000	**1,070**	**16,701,969**	**1,302,940**	**25,521**	**49,460**	**2,078,754**	**1,886,887**

臺灣土地銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	金　額	辦理年度	說　　明
資金之轉投資	**469,467**		
增加投資	**469,467**		
兆豐金融控股股份有限公司	41,317	113	為參與兆豐金融控股股份有限公司現金增資認購股權，經報奉行政院113年1月18日院授財會字第11309902300號函准予先行辦理並補辦114年度預算。
臺灣證券交易所股份有限公司	428,150	113	為向富邦綜合證券股份有限公司認購所持有之臺灣證券交易所股份有限公司股權，經報奉行政院113年1月5日院授主基營字第1130200004號函准予先行辦理並補辦114年度預算。

 125

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 114 年及 113 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	71,521,931		65,708,652		8.85
減：利息費用	42,914,931		37,490,633		14.47
利息淨收益		**28,607,000**		**28,218,019**	**1.38**
利息以外淨收益		**2,852,673**		**2,767,304**	**3.08**
手續費淨收益	2,670,764		2,760,439		-3.25
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	630,000		584,000		7.88
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	436,342		442,135		-1.31
兌換損益	469,000		382,000		22.77
其他利息以外淨收益	-1,353,433		-1,401,270		-3.41
淨收益		**31,459,673**		**30,985,323**	**1.53**
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		**979,135**		**1,954,372**	**-49.90**
營業費用		**18,079,890**		**18,030,705**	**0.27**
員工福利費用	10,807,824		10,565,843		2.29
折舊及攤銷費用	1,662,157		1,674,727		-0.75
其他業務及管理費用	5,609,909		5,790,135		-3.11
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		**12,400,648**		**11,000,246**	**12.73**
所得稅（費用）利益		**1,886,887**		**1,387,817**	**35.96**
繼續營業單位本期淨利（淨損）		**10,513,761**		**9,612,429**	**9.38**
停業單位損益					
本期淨利（淨損）		**10,513,761**		**9,612,429**	**9.38**
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：		**1,224,601**		**-1,071,088**	**-214.33**
確定福利計畫之再衡量數	-555,822		-594,498		-6.51
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	1,780,423		-476,590		-473.58
後續可能重分類至損益之項目：		**-285,996**		**1,153,275**	**-124.80**
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-46,426		1,033,516		-104.49
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	-239,570		119,759		-300.04
本期其他綜合損益（稅後淨額）		**938,605**		**82,187**	**1,042.04**
本期綜合損益總額		**11,452,366**		**9,694,616**	**18.13**
每股盈餘：					
基本每股盈餘		**1.22**		**1.12**	

附註：

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

 126

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 114 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）		**12,400,648**
調整項目：		
收益費損項目		**-26,832,800**
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	687,637	
折舊費用	1,338,708	
攤銷費用	362,771	
利息收入	-71,521,931	
股利收入	-456,342	
利息費用	42,914,931	
出售資產（利益）損失	-150,944	
其他調整項目	-7,630	
與營業活動相關之資產/負債變動數		**-33,507,739**
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	23,229,674	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-829,523	
應收款項（增加）減少	-51,719	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	958,139	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-1,359,539	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	-85,060,512	
其他金融資產（增加）減少	-44,201	
其他資產（增加）減少	-101,951	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	**-63,259,632**	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	1,082,500	
存款及匯款增加（減少）	29,438,069	
應付款項增加（減少）	42,163	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	-120,979	
附買回票券及債券負債增加（減少）	-697,624	
其他負債增加（減少）	7,764	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	**29,751,893**	
收取之利息		**60,979,726**
收取之股利		**20,000**
支付之利息		**-41,689,515**
支付之所得稅		**-1,370,466**
營業活動之淨現金流入（流出）		**-30,000,146**
投資活動之現金流量：		
取得投資性不動產	-20,000	
取得不動產及設備	-1,068,431	
取得無形資產	-483,577	
處分投資性不動產	209,273	
其他資產（增加）減少	19,309	
收取之利息	10,435,329	
收取之股利	436,541	
投資活動之淨現金流入（流出）		**9,528,444**
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-19,484	
應付金融債券增加（減少）	25,483,880	
長期負債增加（減少）	-547,476	
其他金融負債增加（減少）	-1,039	
支付之利息	-1,190,879	
發放現金股利	-1,100,000	
其他負債增加（減少）	-117,323	
籌資活動之淨現金流入（流出）		**22,507,679**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**-46,426**
本期現金及約當現金增加（減少）數		**1,989,551**
期初現金及約當現金餘額		**118,939,762**
期末現金及約當現金餘額		**120,929,313**
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		**32,471,941**
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		**87,584,680**
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)		**872,692**
期末現金及約當現金餘額		**120,929,313**

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 114 年 12 月 31 日及 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	114年12月31日	113年12月31日	變動百分比	負債及權益	114年12月31日	113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	32,471,941	30,981,876	4.81	央行及銀行同業存款	129,746,270	128,663,770	0.84
存放央行及拆借銀行同業	172,915,101	171,436,559	0.86	央行及同業融資	1,140,325	1,159,809	-1.68
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,908,975	3,406,317	-14.60	透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,232,906	9,353,885	-1.29
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	131,253,011	128,352,619	2.26	附買回票券及債券負債	3,108,207	3,805,831	-18.33
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	812,533,175	727,472,663	11.69	應付款項	32,889,206	32,841,568	0.15
附賣回票券及債券投資	769,523	725,322	6.09	本期所得稅負債	1,886,887	1,387,817	35.96
應收款項－淨額	14,489,019	14,249,722	1.68	存款及匯款	2,972,827,185	2,943,389,116	1.00
本期所得稅資產	620,151	681,547	-9.01	應付金融債券	90,662,135	65,172,712	39.11
貼現及放款－淨額	2,271,357,472	2,296,244,174	-1.08	其他金融負債	53,014	54,053	-1.92
不動產及設備－淨額	22,439,759	22,146,052	1.33	負債準備	23,565,161	23,300,837	1.13
使用權資產	1,470,096	1,274,730	15.33	租賃負債	1,490,794	1,292,353	15.36
投資性不動產－淨額	23,128,329	23,205,980	-0.33	遞延所得稅負債	6,889,271	6,894,006	-0.07
無形資產－淨額	1,258,712	1,137,906	10.62	其他負債	1,222,742	1,333,392	-8.30
遞延所得稅資產－淨額	2,607,325	2,568,015	1.53	**負債總計**	**3,274,714,103**	**3,218,649,149**	**1.74**
其他資產－淨額	11,597,969	11,519,756	0.68	股本	86,200,000	86,200,000	-
				普通股	86,200,000	86,200,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	108,070,633	99,212,694	8.93
				法定盈餘公積	54,991,720	52,002,588	5.75
				特別盈餘公積	49,420,424	40,040,749	23.43
				未分配盈餘	3,658,489	7,169,357	-48.97
				其他權益	11,086,953	9,592,526	15.58
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,380,475	-1,334,049	3.48
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	12,467,428	10,926,575	14.10
				權益總計	**227,106,455**	**216,754,089**	**4.78**
資產總計	**3,501,820,558**	**3,435,403,238**	**1.93**	**負債及權益總計**	**3,501,820,558**	**3,435,403,238**	**1.93**

己、附　　錄

臺灣土地銀行股份有限公司

一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國 114 年度

單位：新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期　間	投資總額	分年預算數			備註
				以前年度	本年度	以後年度	
房屋及建築			**746,790**	**5,350**	**36,049**	**705,391**	
	臺東分行新建工程	114 年 1 月至 117 年 12 月	373,490	4,855	28,519	340,116	
	金門分行新建工程	114 年 1 月至 117 年 12 月	373,300	495	7,530	365,275	
合　　計			**746,790**	**5,350**	**36,049**	**705,391**	

130

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 113 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
113 年度中央政府總預算案附屬單位預算尚未經立法院審議通過。		