

中 華 民 國 112 年 度

(112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日)

中 央 政 府 總 決 算

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位決算

(營 業 部 分)

臺灣土地銀行股份有限公司 編

臺灣土地銀行股份有限公司 112 年度附屬單位決算

目 次

甲、財 務 摘 要	1
乙、業 務 計 畫 及 決 算 概 要	
壹、業 務 範 圍 及 經 營 政 策 執 行 情 形	3-5
貳、業 務 計 畫 概 述	
一、營 運 計 畫	5-8
二、固 定 資 產 建 設、改 良、擴 充 執 行 情 形	8-9
三、資 金 之 轉 投 資 及 其 盈 虧	9
參、營 業 損 益 之 經 過	10-12
肆、盈 虧 撥 補 之 擬 議	13
伍、現 金 流 量 之 情 形	13-14
陸、資 產 負 債 狀 況	14-15
柒、財 務 地 位、經 營 績 效 及 成 長 分 析	
一、財 務 比 率	16
二、經 營 比 率	16-17
三、成 長 比 率	17
四、最 近 5 年 度 投 資 報 酬 分 析 表	17
捌、其 他	18-20
丙、決 算 主 要 表	
一、損 益 表	21-26
二、盈 虧 撥 補 表	27-28
三、現 金 流 量 表	29-30
四、資 產 負 債 表	31-39
五、財 務 報 表 附 註	40-51
丁、決 算 明 細 表	
壹、損 益 明 細 科 目	
一、銷 售 收 入 明 細 表	53

二、金融保險收入明細表.....	54—57
三、其他營業收入明細表.....	58
四、營業外收入明細表.....	59
五、金融保險成本明細表.....	60—63
六、其他營業成本明細表.....	64—65
七、業務費用明細表.....	66—69
八、管理費用明細表.....	70—71
九、其他營業費用明細表.....	72—73
十、營業外費用明細表.....	74—75

貳、現金流量明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	77
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	78—79
三、資產折舊明細表.....	81
四、資產變賣明細表.....	82—83
五、資產報廢明細表.....	85
六、資金轉投資及其盈虧明細表.....	86—87
七、資本增減與股額明細表.....	88—89

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表.....	91
二、用人費用彙計表.....	92—95
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	96—97
四、增購及汰舊換新各種公務車輛明細表.....	99
五、營運量值比較表.....	100—101
六、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表.....	102—105
七、各項費用彙計表.....	106—109
八、管制性項目及統計所需項目比較表.....	110
九、綜合損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	111
十、現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	112
十一、資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	113

甲、財 務 摘 要

臺灣土地銀行股份有限公司

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	860.72	627.79	232.93	37.10
營業總支出	728.65	512.41	216.24	42.20
淨利(淨損)	132.06	115.38	16.68	14.46
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	10.50	10.00	0.50	5.00
留存事業機關盈餘	218.79	176.24	42.55	24.14
事業機關負擔虧損	-	-	-	
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	7.18	5.48	1.70	31.02
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	-	-	-	-
現金及約當現金淨減	596.90	1,123.07	-526.17	-46.85
財務狀況：				
營運資金餘額(註2)	5,299.75	6,236.94	-937.19	-15.03
不動產、廠房及設備餘額	221.07	222.87	-1.80	-0.81
長期負債餘額	12.51	11.82	0.69	5.84
權益	2,100.96	1,946.37	154.59	7.94
附註：				
1、現金流量之現金及約當現金包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
2、營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
3、以下各表百分比及細項數字之和與本表總數或有差異，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、關於執行政府政策者：

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

三、關於經營管理者：

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

(一) 強化經營體質：

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

- 1. 持續強化徵授信品質，落實貸後動態覆審暨預警機制，掌控信用風險，健全資產品質。
- 2. 賡續加強吸收自然人與中小企業存款，分散存款集中度，以改善存款結構。漸次調整資產及負債結構，強化資本適足性，提升流動性風險管理，健全風險管理機制。
- 3. 強化法令遵循制度，建立遵法文化，督導法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐作業，加強行員法遵教育培養遵法意識，落實內部控制三道防線功能，以降低營運風險。
- 4. 強化總行、區域中心及營業單位分工及總行各部處橫向聯繫，發揮組織效益。
- 5. 積極發展數位金融，運用大數據分析平台，提供整合金融服務應用；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、新創重點產業放款及新南向目標國家授信業務，提供資金挹注，促進民間投資、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、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，以廣闊手續費收入來源，增裕非利息收入，提高其對營收之占比。
3. 因應經濟金融市場變動，掌握市場趨勢，選擇最佳時機選定投資標的，並擴大產品組合，提升資金運用績效，積極落實投資盡職治理，增進投資收益。
4. 強化行有資產合理經營管理，利用參與都市更新、設定地上權及合建等多元活化方式；持續辦理閒置辦公場所廳舍出租及空地標租、處分無保留必要或無開發計畫之土地，達成加速活化目標，提升資產運用效能。
5. 海外分行於風險可控前提下，拓展當地企金放款業務，積極參與優質國際聯貸案，掌握全球金融趨勢進行債券投資及貨幣市場期差操作，提升海外獲利占比。

(四) 推動數位金融：

順應金融數位化潮流，推動數位金融，整合虛實服務通路，以客戶導向為思考，提供優質數位服務，增進顧客體驗，深耕客戶關係，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，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，持續推廣網路投保業務，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，提供整合創新的金融科技服務，將金融服務融入客戶日常生活場域，發展多樣化生態圈金融服務，共創跨領域電子商務多贏局面。
5. 運用大數據分析，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，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：

推動永續金融，落實減碳措施，保障客戶權益，推展普惠金融，照顧員工權益，參與社會公益，強化公司治理，提升永續價值。

1. 依循「赤道原則」辦理授信業務，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，以發揮金融機構影響力，及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. 導入溫室氣體盤查，積極落實減碳措施，重視環境保護。
3. 落實公平待客原則，遵守金融消費者保護及個人資料保護等規定，以保障金融消費者權益，提升顧客滿意度及服務品質。
4. 配合政府社會福利政策及因應高齡社會需求，廣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發展，持續規劃多元訓練課程並鼓勵在職進修，以強化人力素質；積極推動照顧員工權益、促進勞資合作、改善勞動條件，暢通勞資雙方溝通管道，以增進勞資關係和諧，凝聚員工向心力。
6. 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。
7. 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。
8. 強化公司治理，遵循法令、強化資安並健全內部管理，保障股東權益，發揮董事會與審計委員會職能，尊重利益相關者權益，提升資訊透明度，追求永續經營。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、經營改革等)：

(一) 環境保護執行情形：

1. 為響應政府節能減碳政策，訂定每年減少用水、用電、用油量1%為目標。
2. 積極配合政府推動淨零政策及公司治理(ESG)政策，國內及海外全數營運據點導入溫室氣體盤查(範疇一、二)。
3. 配合政府推行環境保護及公司治理(ESG)政策，總行懷寧大樓導入環境管理系統。

4. 本行採取氣候風險相關因應如下：

- (1) 本行氣候變遷管理工作小組，於112年度共召開2次會議，主要係研討本行財務碳排計算方式及投融資減碳目標、氣候相關指標與目標之可行性評估、氣候風險差異化管理與因應措施、業務資訊系統新增氣候相關流程及欄位等議題。
- (2) 積極參加銀行公會「壓力測試分組」會議(與氣候變遷情境分析相關)及「本國銀行投融資組合財務碳排放(範疇三)實務手冊等相關議題」專案小組。
- (3) 為辨識及評估氣候風險，業完成以下三份報告：
 - ① 參考環境部、歐盟碳邊境調整機制(CBAM)、歐盟碳交易體系(ETS)之高碳排產業與委外顧問提供之淹水資料，及計算本行授信及投資組合財務碳排資訊，完成本行「氣候風險資訊報告」。
 - ② 依銀行公會「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」，完成本行「氣候變遷情境分析報告」。
 - ③ 參考環境部112年3月公開於事業溫室氣體排放量資訊平台之110年盤查登錄現況資料共289家廠家名單，就環境部公告資料、本行暴險及商業貸款財務碳排三層面進行分析，完成本行「環境部應盤查溫室氣體排放量企業分析報告」。
- (4) 辦理本行111年氣候變遷財務揭露(TCFD)報告之第三方驗證，本行查核等級為第五級：優秀(Level 5-Excellence)。
- (5) 為提升全行氣候變遷相關意識，持續邀請外部顧問及專家來行進行教育訓練，受訓人員包括總行部處及營業單位同仁。
- (6) 跨部門組成本行ESG小組讀書會，研讀相關書籍以集思廣益提出創新思維，112年度舉辦5次會議，期間提出多項氣候相關可行方案，並供本行規劃實踐。

(二) 研究發展：

1. 配合業務需要，賡續推展企業識別體系，強化公務行銷，並本於回饋社會、積極辦理社會公益活動，以善盡企業社會責任、提升本行企業形象。
2. 落實強化全員貼心服務行銷活動，主動瞭解顧客對本行服務滿意度，以提升服務形象、發揮整體通路服務價值，增進業務經營績效。
3. 本行研究發展執行情形說明如下：
 - (1) 設有專責單位定期及不定期研究編撰經濟金融情勢分析、產業動態與趨勢探討、銀行業務專題研究等，包括自行研究發展報告、國內外經濟金融情勢報告（週報及月報）、產業報告（月報、季報）、產業發展概況報告（雙月刊）、經濟金融專題研究報告及國內房地產市場概況調查報告等，供業務參考。
 - (2) 編製「土銀產經資訊」月刊，提供當前經濟金融情勢及產業產銷概況，供業務參考。
 - (3) 響應政府金融創新及關心環境永續發展，本行攜手財金資訊公司參辦「2023台北國際金融博覽會」；賡續推動金融科技專利申請，本行112年度新增核准專利件數為100件，累計核准專利件數達498件。

(三) 行政精簡方案及經營改革：

1. 遵循業務規章管理系統（BRS）規定，落實推動標準作業流程（SOP）制度，簡化內部作業程序，防範作業風險發生，落實內部控制與稽核制度，以提升服務效能。
2. 賡續推動本行獎勵員工提案制度，鼓勵同仁發揮創意主動參與業務流程改造，俾落實推動標準化作業制度，以防範及降低作業風險，提升營運績效。

(四) 營運計畫

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

營運計畫執行狀況表

單位：新臺幣千元

營運項目	決算營運量	預算營運量	比較增減	
			金額	%
存款業務	2,945,220,047	2,786,900,000	158,320,047	5.68
活期性存款	1,052,202,567	1,051,407,386	795,181	0.08
活期存款	472,382,322	516,676,565	-44,294,243	-8.57
活期儲蓄存款	579,820,245	534,730,821	45,089,424	8.43
定期性存款	1,652,417,836	1,578,492,614	73,925,222	4.68
定期存款	1,040,543,452	1,016,840,707	23,702,745	2.33
定期儲蓄存款	611,874,384	561,651,907	50,222,477	8.94
公庫存款	240,599,644	157,000,000	83,599,644	53.25
金融債券	-	63,000,000	-63,000,000	-100.00
放款業務	2,272,282,653	2,177,300,000	94,982,653	4.36
貼現	802,551	845,536	-42,985	-5.08
短期放款及透支	117,188,404	186,237,630	-69,049,226	-37.08
中期放款	915,433,822	805,952,543	109,481,279	13.58
長期放款	1,238,857,876	1,184,264,291	54,593,585	4.61
代放業務	38,743,025	22,300,000	16,443,025	73.74
保證業務	65,661,833	60,000,000	5,661,833	9.44
證券經紀業務	458,057,096	550,000,000	-91,942,904	-16.72
外匯業務(千美元)	95,425,496	85,000,000	10,425,496	12.27
投資開發業務	10,158	25,500	-15,342	-60.16
代理業務	6,468,288	9,050,000	-2,581,712	-28.53

(五) 金融債券發行與償還計畫：

1. 新臺幣發行：

- (1) 為籌募本行中長期專業及政策性放款之資金來源，主順位金融債券(含土地金融債券)截至本年度止實銷金額為新臺幣236,604,160千元，已償還本金為新臺幣221,054,160千元，尚未償還餘額為新臺幣15,550,000千元；另為提高本行資本適足率，次順位金融債券截至本年度止實銷金額為新臺幣159,500,000千元，已償還本金為新臺幣114,800,000千元，尚未償還餘額為新臺幣44,700,000千元，故本行金融債券尚未償還餘額總計為新臺幣60,250,000千元。

(2) 支付金融債券利息及償還本金方式：

利息自發行日起每一年兌付一次，本金於到期時一次還本。另，無到期日非累積次順位債券，本金於提前贖回日一次還本。

(3) 償還計畫

- ① 應付債券利息，由發行所募資金承作中長期放款，以按月收回放款利息支應。
- ② 本金償還之來源，由放款到期收回數充抵；其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

2. 外幣發行：

- (1) 為募集本行中長期外幣資金來源，美元金融債券截至本年度止實銷金額為460,000千美元(折合新臺幣14,124,300千元)，已償還金額為260,000千美元(折合新臺幣7,983,300千元)，尚未償還餘額為200,000千美元(折合新臺幣6,141,000千元，匯率30.705)。

(2) 支付金融債券利息及償還本金方式：

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

(3) 償還計畫

- ① 應付債券利息，由本行外幣放款之收回本息、或發行新債方式支應。
- ② 本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

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

(一) 固定資產建設改良擴充計畫

本行本年度固定資產建設改良擴充支出預算832,694千元，連同以前年度預算保留轉入數87,170千元，合計本年度可用預算數為919,864千元，其執行結果如下：本年度實支數717,737千元(不含土地開發投資業務)，達成率為78.03%，惟加計申請預算保留數126,924千元，則執行數為844,661千元，達成率為91.82%。

(二) 資金來源

本年度固定資產建設改良擴充支出實支數717,737千元(不含土地開發投資業務)，其資金來源全數由營運資金支應。

(三) 本年度「投資性不動產」(不含土地開發投資業務)決算數分別為土地-非自用淨值21,750,177千元，房屋及建築-非自用淨值195,071千元(合計21,945,248千元)，較上年度決算數土地-非自用淨值21,722,222千元與房屋及建築-非自用淨值178,573千元(合計21,900,795千元)增值44,453千元，原因說明如下：

1. 房屋提列折舊6,187千元。
2. 處分投資性不動產土地減值705千元。
3. 資產重分類，土地淨增值28,660千元，房屋及建築淨增值22,685千元。

三、資金之轉投資及其盈虧：

本行資金轉投資悉為一般性投資，本年度決算投資餘額無增減，計新臺幣3,656,645千元(同上年度)。

(一) 資金轉投資之變動情形：無。

(二) 最近五年資金轉投資情形表：

單位：新臺幣千元

年度/ 項目	108年度	109年度	110年度	111年度	112年度
期初					
家數	22	22	22	22	22
金額	3,011,340	3,647,481	3,651,850	3,656,645	3,656,645
增加					
家數	0	0	0		
金額	654,150	4,369	4,795		
收回					
家數	0				
金額	18,009				
期末					
家數	22	22	22	22	22
金額	3,647,481	3,651,850	3,656,645	3,656,645	3,656,645

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形：

(一) 營業收入

本年度決算數為 85,675,340,670.20 元，較預算數 55,057,085,000.00 元，增加 30,618,255,670.20 元(55.61%)，主要項目如下：

1. 銷貨收入

本年度決算數為 2,489,941.00 元，較預算數 3,000,000.00 元，減少 510,059.00 元(-17.00%)，主要係受國際黃金商品價格影響，辦理黃金存摺業務量減少，致收入較預算減少。

2. 金融保險收入

本年度決算數為 85,533,936,865.20 元，較預算數 54,922,755,000.00 元，增加 30,611,181,865.20 元(55.73%)。組成項目說明如下：

(1) 利息收入

本年度決算數為 77,173,383,114.00 元，較預算數增加 29,217,876,114.00 元(60.93%)。主要係國內(外)升息因素，致放款利息收入及債票券利息收入較預算增加。

(2) 手續費收入

本年度決算數為 3,341,888,624.20 元，較預算數減少 164,504,375.80 元(-4.69%)。主要係信託投資及信用卡收單之收入較預算減少所致。

(3) 證券經紀及承銷收入

本年度決算數為 279,145,547.00 元，較預算數減少 15,119,453.00 元(-5.14%)。主要係受金融市場影響交易量衰退，致收入較預算減少。

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益

本年度決算數為 2,716,662,548.00 元，較預算數增加 442,806,548.00 元(19.47%)。主要係認列透過損益按公允價值衡量之金融資產處分及評價利益(淨額)較預算增加所致。

(5) 外幣兌換利益

本年度決算數為 1,198,613,401.00 元，較預算數增加 728,613,401.00 元(155.02%)。主要係外匯市場匯率變動，致認列買賣匯兌換價差利益(淨額)較預算增加。

(6) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益

本年度決算數為 823,814,831.00 元，較預算數增加 401,080,831.00 元(94.88%)。主要係認列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產獲配之股利收入較預算增加所致。

(7) 預期信用減損利益

本年度決算數為 428,800.00 元，本期無預算編列數。主要係認列公司債及金融債券等項之預期信用減損利益。

3. 其他營業收入

本年度決算數為 138,913,864.00 元，較預算數 131,330,000.00 元，增加 7,583,864.00 元(5.77%)。主要係租金減收措施實施期間屆滿，致租金收入較預算增加。

(二) 營業成本

本年度決算數為 49,517,960,947.02 元，較預算數 26,022,469,000.00 元，增加 23,495,491,947.02元(90.29%)，主要項目如下：

1. 金融保險成本

本年度決算數為 49,469,245,227.02 元，較預算數 25,966,635,000.00 元，增加 23,502,610,227.02元(90.51%)。組成項目說明如下：

(1) 利息費用

本年度決算數為 45,984,461,420.00 元，較預算數增加 24,988,161,420.00 元(119.01%)。主要係國內(外)升息因素，致銀行業利息費用及存款利息費用較預算增加。

(2) 手續費用

本年度決算數為 974,901,018.02元，較預算數增加 141,809,018.02元(17.02%)。主要係票交所自動化服務費支出較預算增加所致。

(3) 證券經紀及承銷費用

本年度決算數為 70,418,062.00元，較預算數減少 12,273,938.00元(-14.84%)。主要係受金融市場影響交易量衰退，致費用較預算減少。

(4) 各項提存

本年度決算數為 803,082,526.00元，較預算數減少 1,317,917,474.00元(-62.14%)。主要係依照國際財務報導準則第9號公報(IFRS 9)及「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定計算提列。

(5) 現金運送費

本年度決算數為 111,408,951.00元，較預算數減少 10,913,049.00元(-8.92%)。主要係實際現金運送次數及自動櫃員機台數認列之費用較預算減少所致。

(6) 透過損益按公允價值衡量之金融負債損失

本年度決算數為 1,524,686,230.00元，較預算數減少 286,532,770.00元(-15.82%)。主要係認列透過損益按公允價值衡量之金融負債處分及評價損失較預算減少所致。

(7) 證券自營費用

本年度決算數為 1,408.00元，較預算數減少 8,592.00元(-85.92%)。主要係本期債票券交易量較少，致證券自營費用較預算減少。

(8) 其他

係除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失本年度決算數為 285,612.00元，本期無預算編列數。

2. 其他營業成本

本年度決算數為 48,715,720.00元，較預算數 55,834,000.00元，減少 7,118,280.00元(-12.75%)。主要係投資性不動產之土地稅支出較預算減少所致。

(三) 營業費用

本年度決算數為 17,137,473,961.00 元，較預算數 16,966,151,000.00 元，增加 171,322,961.00元(1.01%)，其組成如下：

1. 業務費用

本年度決算數為 15,928,704,223.00 元，較預算數 15,664,597,000.00 元，增加 264,107,223.00元(1.69%)。主要係實際繳付之營業稅較預算增加所致。

2. 管理費用

本年度決算數為 1,148,032,309.00 元，較預算數 1,238,829,000.00 元，減少 90,796,691.00元(-7.33%)。主要係撙節各項費用開支所致。

3. 其他營業費用

本年度決算數為 60,737,429.00元，較預算數 62,725,000.00元，減少 1,987,571.00元 (-3.17%)。主要係研究發展費用較預算減少所致。

(四) 營業外收入及費用

本年度營業外收入及費用相抵後為營業外損失 1,976,113,568.99元，較預算計列為營業外損失 1,565,531,000.00元，增加 410,582,568.99元(26.23%)。主要係優存超額利息支出較預算增加所致。

(五) 年度淨利

本年度營業內、外收支相抵後，稅前淨利為 17,043,792,193.19 元，較預算數 10,502,934,000.00 元，增加 6,540,858,193.19 元 (62.28%)；本期淨利為 13,206,385,935.19 元，較預算數 8,964,783,000.00 元，增加 4,241,602,935.19 元 (47.31%)。

二、 最近5年度簡明損益表

最近5年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	108	109	110	111	112
收入					
營業收入	59,013,147	51,456,394	48,172,594	62,378,081	85,675,341
營業外收入	1,147,478	722,201	500,424	401,186	396,355
收入合計	60,160,625	52,178,595	48,673,018	62,779,267	86,071,695
支出					
營業成本	29,880,040	22,836,116	17,080,719	29,437,321	49,517,961
營業費用	15,247,735	15,394,086	15,546,300	16,030,145	17,137,474
營業外費用	1,991,209	2,835,495	2,807,083	2,485,286	2,372,468
所得稅費用	2,975,045	2,404,893	2,762,664	3,288,717	3,837,406
支出合計	50,094,029	43,470,590	38,196,765	51,241,469	72,865,309
淨利(淨損)	10,066,596	8,708,005	10,476,253	11,537,798	13,206,386

附註：

1.108至112年度為審定決算數(其中108年度含土銀保經子公司)，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2.本表各項數字因採四捨五入計算，細項數字之和與合計數或有差異。

肆、盈虧撥補之擬議：

一、盈虧撥補之情形

本年度決算盈餘之部為22,929,003,222.67元，其分配內容如下：

- (一) 法定公積4,038,779,636.00元。
- (二) 特別公積12,385,039,514.00元。
- (三) 撥付股(官)息紅利1,050,000,000.00元。
- (四) 未分配盈餘5,455,184,072.67元。

二、最近5年度盈餘分配情形表

最近5年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	108	109	110	111	112
盈餘分配	15,820,690	17,181,068	15,590,045	18,624,210	22,929,003
股(官)息紅利	-	-	1,000,000	1,000,000	1,050,000
填補虧損	1,003,366	921,030	944,067	-	-
公積	6,344,261	11,150,883	6,675,776	8,157,806	16,423,819
未分配盈餘	8,473,063	5,109,155	6,970,202	9,466,404	5,455,184
合計	15,820,690	17,181,068	15,590,045	18,624,210	22,929,003

附註：

1.108至112年度為審定決算數(其中108年度含土銀保經子公司)，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2.本表各項數字因採四捨五入計算，細項數字之和與合計數或有差異。

伍、現金流量之情形：

本年度決算期末現金及約當現金481,381,888,672.33元，較期初現金及約當現金541,072,025,113.18元，淨減59,690,136,440.85元，其組成如下：

一、營業活動之現金流量

本年度決算營業活動之淨現金流出13,021,094,531.36元。

二、投資活動之現金流量

本年度決算投資活動之淨現金流出41,449,255,088.00元，其中現金流入83,276,801,022.00元，包括流動金融資產淨減15,599,335,875.00元、減少投資58,693,314,363.00元、減少不動產、廠房及設備18,819,280.00元、減少投資性不動產705,000.00元、無形資產及其他資產淨減282,831,736.00元、收取利息8,007,946,133.00元及收取股利673,848,635.00元；現金流出124,726,056,110.00元，增加投資123,999,429,896.00元、增加不動產、廠房及設備717,736,797.00元及增加投資性不動產8,889,417.00元。

三、 籌資活動之現金流量

本年度決算籌資活動之淨現金流出5,180,218,622.00元，其中現金流入25,692,845.00元，包括增加非流動金融負債1,052,426.00元、其他負債淨增24,640,419.00元；現金流出5,205,911,467.00元，包括流動金融負債淨減2,623,974,542.00元、央行及同業融資淨減140,486,185.00元、減少非流動金融負債14,680,042.00元、支付利息901,570,000.00元、發放現金股利1,050,000,000.00元及其他籌資活動之現金流出475,200,698.00元。

四、 匯率影響數

本年度決算匯率影響數之現金流出39,568,199.49元。

陸、 資產負債狀況：

一、 資產負債之結構：

(一)資產之組成

本年度決算日資產總額 3,391,166,106,260.35 元，較上年度決算數 3,409,252,398,692.55元，減少18,086,292,432.20元(-0.53%)，主要項目如下：

1. 流動資產704,604,487,809.63元，佔資產總額20.78%。
2. 押匯貼現及放款2,253,606,907,032.72元，佔資產總額66.46%。
3. 基金、投資及長期應收款381,341,759,481.00元，佔資產總額11.24%。
4. 不動產、廠房及設備22,106,677,921.00元，佔資產總額0.65%。
5. 使用權資產1,174,093,584.00元，佔資產總額0.03%。
6. 投資性不動產23,459,469,945.00元，佔資產總額0.69%。
7. 無形資產869,804,951.00元，佔資產總額0.03%。
8. 其他資產4,002,905,536.00元，佔資產總額0.12%。

(二)負債之組成

本年度決算日負債總額 3,181,070,264,152.01 元，較上年度決算數 3,214,615,389,893.24元，減少33,545,125,741.23元(-1.04%)，主要項目如下：

1. 流動負債174,629,310,484.67元，佔負債及權益總額5.15%。
2. 存款、匯款及金融債券2,973,888,161,518.16元，佔負債及權益總額87.70%。
3. 央行及同業融資1,139,254,524.00元，佔負債及權益總額0.03%。
4. 長期負債 1,251,352,924.18 元 及其他負債 30,162,184,701.00 元，合計 31,413,537,625.18元，佔負債及權益總額0.93%。

(三)權益之組成

本年度決算日權益總額 210,095,842,108.34 元，較上年度決算數 194,637,008,799.31元，增加15,458,833,309.03元(7.94%)，主要項目如下：

1. 資本86,200,000,000.00元，佔負債及權益總額2.54%。
2. 資本公積21,748,868,597.00元，佔負債及權益總額0.64%。
3. 保留盈餘91,194,763,675.67元，佔負債及權益總額2.69%。
4. 累積其他綜合損益10,952,209,835.67元，佔負債及權益總額0.32%。

二、最近5年度之簡明資產負債表

最近5年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	108年	109年	110年	111年	112年
資產					
流動資產	689,032,573	685,292,188	869,865,723	773,514,423	704,604,488
押匯貼現及放款	1,985,280,120	2,078,683,875	2,212,976,967	2,269,882,963	2,253,606,907
基金、投資及長期應收款	274,256,856	296,788,751	265,536,450	313,858,674	381,341,759
不動產、廠房及設備	22,519,652	22,543,030	22,293,358	22,286,918	22,106,678
使用權資產	1,136,090	945,186	1,029,873	1,090,387	1,174,094
投資性不動產	23,937,743	23,738,479	23,657,897	23,379,128	23,459,470
無形資產、生物及其他資產	6,582,071	6,740,142	7,346,888	5,239,906	4,872,710
資產總額	3,002,745,105	3,114,731,651	3,402,707,155	3,409,252,399	3,391,166,106
負債					
流動負債	159,519,089	164,149,821	143,810,270	149,820,171	174,629,310
存款、匯款及金融債券	2,645,153,925	2,734,651,006	3,021,681,445	3,032,809,583	2,973,888,162
央行及同業融資	1,723,768	10,591,582	21,013,312	1,279,741	1,139,255
長期負債	1,229,353	1,035,404	1,116,082	1,182,263	1,251,353
其他負債	26,888,579	28,849,054	30,138,783	29,523,633	30,162,185
負債總額	2,834,514,714	2,939,276,867	3,217,759,892	3,214,615,390	3,181,070,264
權益					
資本	73,200,000	73,200,000	86,200,000	86,200,000	86,200,000
資本公積	21,748,869	21,748,869	21,748,869	21,748,869	21,748,869
保留盈餘	58,004,965	65,791,940	61,328,763	78,782,428	91,194,764
累積其他綜合損益	8,472,147	7,909,565	8,869,858	7,905,712	10,952,210
首次採用國際財務報導準則調整數	6,804,410	6,804,410	6,799,773	-	-
權益總額	168,230,391	175,454,784	184,947,263	194,637,009	210,095,842
負債及權益總額	3,002,745,105	3,114,731,651	3,402,707,155	3,409,252,399	3,391,166,106

附註：

1.108至112年度為審定決算數(其中108年度含土銀保經子公司)，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2.本表各項數字因採四捨五入計算，細項數字之和與合計數或有差異。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率

(一) 流動資產對存款總額比率：

本年度決算期末流動資產(包括銀行互拆借差、央行定期存單、國庫券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、短期票券或銀行保證之商業本票、公債及其他經央行核可之證券)560,192百萬元，除以應提法定準備之各項總額(不含外幣存款及郵匯局轉存款)2,358,906百萬元，其比率為23.75%，較中央銀行規定之最低標準10%為高，顯示因應存戶提現之能力健全。

(二) 長期負債對權益比率：

本年度決算期末長期負債1,251,353千元，除以權益210,095,842千元，其比率為0.60%，較本年度預算0.66%為低，較上年度決算0.61%為低。

(三) 存款對權益比率：

本年度決算期末存款餘額2,913,568,586千元，除以權益210,095,842千元，其比率為1,386.78%，較本年度預算1,498.24%為低，較上年度決算1,527.22%為低。

(四) 權益對資產總額之比率：

本年度決算期末權益210,095,842千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項)3,391,166,106千元，其比率為6.20%，較本年度預算5.65%為高，較上年度決算5.71%為高。

(五) 權益對長期資本之比率：

本年度決算期末權益210,095,842千元，除以長期負債與權益總額211,347,195千元，其比率為99.408%，較本年度預算99.34%為高，較上年度決算99.396%為高。

(六) 負債總額對權益之倍數：

本年度決算期末負債總額(不含信託代理與保證負債及期付款項)3,181,070,264千元，除以權益210,095,842千元，其倍數為15.14倍，較本年度預算16.69倍為低，較上年度決算16.52倍為低。

二、經營比率

(一) 營業收益率：

本年度決算營業利益19,019,906千元，除以營業收入85,675,341千元，營業收益率為22.20%，較本年度預算21.92%為高，較上年度決算27.11%為低。

(二) 淨利率：

本年度決算本期淨利13,206,386千元，除以營業收入85,675,341千元，淨利率為15.41%。換言之，即每百元之營業收入可獲得本期淨利15.41元，較本年度預算16.28%為低，較上年度決算18.50%為低。

(三) 權益報酬率：

本年度決算本期淨利13,206,386千元，除以平均權益202,366,426千元，權益報酬率為6.53%，較本年度預算4.57%為高，較上年度決算6.08%為高。

(四) 放款對存款倍數：

本年度決算放款平均營運量2,272,282,653千元，除以存款平均營運量2,945,220,047千元，其倍數為0.772倍，較本年度預算0.78倍為低，較上年度決算0.778倍為低。

(五) 存放款利息差距：

本年度決算放款利息收入58,901,061千元，與存款利息費用39,039,049千元之差為19,862,012千元，除以放款平均營運量2,272,282,653千元，其差距率為0.87%，較本年度預算1.08%為低，較上年度決算1.13%為低。

三、成長比率

(一) 營業成長率：

本年度決算營業收入85,675,341千元，較上年度決算數62,378,081千元，增加37.35%，較本年度預算成長率1.35%為高，較上年度成長率29.49%為高。

(二) 權益成長率：

本年度決算權益210,095,842千元，較上年度決算數194,637,009千元，增加7.94%，較本年度預算成長率3.43%為高，較上年度成長率5.24%為高。

四、最近5年度投資報酬分析表

最近5年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

年度 項目	108年	109年	110年	111年	112年
營業利益率(%) = 營業利益	23.53 13,885,373	25.70 13,226,192	32.27 15,545,575	27.11 16,910,615	22.20 19,019,906
營業收入	59,013,147	51,456,394	48,172,594	62,378,081	85,675,341
淨利率(%) = 本期淨利	17.06 10,066,596	16.92 8,708,005	21.75 10,476,253	18.50 11,537,798	15.41 13,206,386
營業收入	59,013,147	51,456,394	48,172,594	62,378,081	85,675,341
每股盈餘(元) = 本期淨利-特別股股利	1.17 10,066,596	1.01 8,708,005	1.22 10,476,253	1.34 11,537,798	1.53 13,206,386
普通股流通在外股數(千股)	8,620,000	8,620,000	8,620,000	8,620,000	8,620,000
總資產報酬率(%) = 本期淨利	0.34 10,066,596	0.28 8,708,005	0.32 10,476,253	0.34 11,537,798	0.39 13,206,386
平均資產總額	1/2(3,002,745,105 +3,005,029,932)	1/2(3,114,731,651 +3,002,745,105)	1/2(3,402,707,155 +3,114,731,651)	1/2(3,409,252,399 +3,402,707,155)	1/2(3,391,166,106 +3,409,252,399)
權益報酬率(%) = 本期淨利	6.19 10,066,596	5.07 8,708,005	5.81 10,476,253	6.08 11,537,798	6.53 13,206,386
平均權益總額	1/2×(168,230,391 +157,225,860)	1/2×(175,454,784 +168,230,391)	1/2×(184,947,263 +175,454,784)	1/2×(194,637,009 +184,947,263)	1/2×(210,095,842 +194,637,009)

附註：

1.108至112年度為審定決算數(其中108年度含土銀保經子公司)，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

2.本行於110年11月30日以公積轉增資後資本額為862億元，追溯調整表列108至109年度每股盈餘。

捌、其他

一、補辦預算事項：無。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形：

(一) 考核獎金：

係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計提列897,667,697元，較預算數994,349,000元減少96,681,303元，主要係決算員額較預算員額為低所致。

(二) 績效獎金：

1. 本年度決算稅前淨利17,043,792,193.19元，考量以下政策因素影響金額計1,958,014,000元後，調整為19,001,806,193.19元：

(1) 辦理「內政部整合住宅貸款」：

內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理。本行以自有資金辦理，專案之差額利息，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為-4,874,000元，較預算數40,000元，減少4,914,000元，主要係該貸款實際平均利差較預算為高所致。

(2) 辦理「無自用住宅優惠貸款」：

本行為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日（79）台央業字第384號函示在案，致減少本行營業收入及利益。本年度差額利息為1,028,411,000元，較預算數230,000,000元，增加798,411,000元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

(3) 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：

本行配合政府政策辦理二兆元專案貸款、青年購屋低利貸款及勞保紓困貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取或收取較低之手續費，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為114,241,000元，較預算數39,194,000元，增加75,047,000元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

(4) 調降國宅貸款手續費率：

依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於98年10月15日第31次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策，本行於99年7月9日總個政房字第0990030619號函，調降國宅貸款手續費率，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為4,370,000元，較預算數8,484,000元，減少4,114,000元，主要係轉銷呆帳之手續費收入較預算為低所致。

(5) 辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」：

為配合政府政策，財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為764,527,000元，較預算數120,000,000元，增加644,527,000元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

(6) 調降「輔助勞工建購及修繕住宅貸款」暨「臺灣省輔助人民自購國宅貸款」補貼息利率：

配合財政健全方案，依內政部營建署103.11.12暨103.11.13營署財字第1032920664、1032920708函調降國宅及勞工購置住宅貸款補貼息利率，致減少本行營業收入及利益。本年度差額利息為1,104,000元，較預算數1,176,000元，減少72,000元，主要係貸款平均餘額較預算為低所致。

(7) 開辦「樂活養老」貸款，借戶採利息全數或部分掛帳方式辦理：

本行配合老人福利法第14條二項「金融主管機關應鼓勵信託業者及金融業者辦理財產信託提供商業型不動產逆向抵押貸款服務」，本行據此提供另一選項係沿用公益型以房養老方案，借款期間採全數掛帳，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為10,922,000元，較預算數4,340,000元，增加6,582,000元，主要係貸款平均餘額較預算為高所致。

(8) 辦理「勞工紓困貸款」配合利率凍漲政策：

依勞動部111年3月22日勞動福2字第1110145318號函，配合利率凍漲政策，不因中華郵政股份有限公司升息而調高109年及110年本項貸款利率，致減少本行營業收入及利益。本年度決算數為5,773,000元。

(9) 處理資產盈餘：

辦理公共設施用地標售暨配合政府都市更新政策之推行，變賣投資性不動產。本年度處理資產盈餘為0元，較預算數436,774,000元，減少436,774,000元，主要係本期未實際處分資產所致。

以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為1,958,014,000元。

2. 經衡酌經營狀況及政策因素後之淨利，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2.4個月薪給總額核算，計提列1,073,292,777元，較預算數596,609,000元，增加476,683,777元，主要係預算數係按1.2個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以2.4個月薪給總額提列所致。

丙、決 算 主 要 表

臺灣土地銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
				金 額	%
62,378,081,057.44	營 業 收 入	85,675,340,670.20	55,057,085,000.00	30,618,255,670.20	55.61
2,548,319.00	銷售收入	2,489,941.00	3,000,000.00	-510,059.00	-17.00
2,548,319.00	銷售收入	2,489,941.00	3,000,000.00	-510,059.00	-17.00
62,273,537,464.44	金融保險收入	85,533,936,865.20	54,922,755,000.00	30,611,181,865.20	55.73
55,095,107,518.00	利息收入	77,173,383,114.00	47,955,507,000.00	29,217,876,114.00	60.93
3,437,497,902.44	手續費收入	3,341,888,624.20	3,506,393,000.00	-164,504,375.80	-4.69
276,242,260.00	證券經紀及承銷收入	279,145,547.00	294,265,000.00	-15,119,453.00	-5.14
3,030,496,883.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	2,716,662,548.00	2,273,856,000.00	442,806,548.00	19.47
-	外幣兌換利益	1,198,613,401.00	470,000,000.00	728,613,401.00	155.02
434,192,901.00	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	823,814,831.00	422,734,000.00	401,080,831.00	94.88
-	預期信用減損利益	428,800.00	-	428,800.00	-
101,995,274.00	其他營業收入	138,913,864.00	131,330,000.00	7,583,864.00	5.77
44,953,690.00	投資性不動產收入	66,567,900.00	61,000,000.00	5,567,900.00	9.13
56,688,748.00	租賃收入	71,647,855.00	70,000,000.00	1,647,855.00	2.35
352,836.00	什項營業收入	698,109.00	330,000.00	368,109.00	111.55
29,437,320,650.10	營 業 成 本	49,517,960,947.02	26,022,469,000.00	23,495,491,947.02	90.29
29,390,395,529.10	金融保險成本	49,469,245,227.02	25,966,635,000.00	23,502,610,227.02	90.51
22,015,461,404.00	利息費用	45,984,461,420.00	20,996,300,000.00	24,988,161,420.00	119.01
839,914,499.10	手續費用	974,901,018.02	833,092,000.00	141,809,018.02	17.02
71,378,436.00	證券經紀及承銷費用	70,418,062.00	82,692,000.00	-12,273,938.00	-14.84
4,108.00	證券自營費用	1,408.00	10,000.00	-8,592.00	-85.92
2,263,253,761.00	各項提存	803,082,526.00	2,121,000,000.00	-1,317,917,474.00	-62.14
110,248,431.00	現金運送費	111,408,951.00	122,322,000.00	-10,913,049.00	-8.92
1,261,644,384.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	1,524,686,230.00	1,811,219,000.00	-286,532,770.00	-15.82
2,822,990,716.00	外幣兌換損失	-	-	-	-
-	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	285,612.00	-	285,612.00	-
5,499,790.00	預期信用減損損失	-	-	-	-
46,925,121.00	其他營業成本	48,715,720.00	55,834,000.00	-7,118,280.00	-12.75
43,366,333.00	投資性不動產費用	45,669,516.00	50,890,000.00	-5,220,484.00	-10.26
1,270,436.00	租賃成本	1,574,577.00	2,300,000.00	-725,423.00	-31.54
2,226,342.00	代理費用	1,407,591.00	2,644,000.00	-1,236,409.00	-46.76
62,010.00	什項營業成本	64,036.00	-	64,036.00	-
32,940,760,407.34	營 業 毛 利 (毛 損)	36,157,379,723.18	29,034,616,000.00	7,122,763,723.18	24.53

臺灣土地銀行股份有限公司

損 益 表

中 華 民 國 112 年 度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
				金 額	%
16,030,145,191.00	營 業 費 用	17,137,473,961.00	16,966,151,000.00	171,322,961.00	1.01
14,869,031,079.00	業務費用	15,928,704,223.00	15,664,597,000.00	264,107,223.00	1.69
14,869,031,079.00	業務費用	15,928,704,223.00	15,664,597,000.00	264,107,223.00	1.69
1,112,514,342.00	管理費用	1,148,032,309.00	1,238,829,000.00	-90,796,691.00	-7.33
1,112,514,342.00	管理費用	1,148,032,309.00	1,238,829,000.00	-90,796,691.00	-7.33
48,599,770.00	其他營業費用	60,737,429.00	62,725,000.00	-1,987,571.00	-3.17
11,050,597.00	研究發展費用	19,154,160.00	28,180,000.00	-9,025,840.00	-32.03
37,549,173.00	員工訓練費用	41,583,269.00	34,545,000.00	7,038,269.00	20.37
16,910,615,216.34	營 業 利 益 (損 失)	19,019,905,762.18	12,068,465,000.00	6,951,440,762.18	57.60
401,186,380.26	營 業 外 收 入	396,354,534.89	811,763,000.00	-415,408,465.11	-51.17
401,186,380.26	其他營業外收入	396,354,534.89	811,763,000.00	-415,408,465.11	-51.17
207,701,607.00	投資性不動產收入	243,458,286.00	234,000,000.00	9,458,286.00	4.04
-	處分不動產、廠房及設備利益	-	208,353,000.00	-208,353,000.00	-100.00
948,000.00	處分投資性不動產利益	-	228,421,000.00	-228,421,000.00	-100.00
192,536,773.26	什項收入	152,896,248.89	140,989,000.00	11,907,248.89	8.45
2,485,286,219.84	營 業 外 費 用	2,372,468,103.88	2,377,294,000.00	-4,825,896.12	-0.20
2,485,286,219.84	其他營業外費用	2,372,468,103.88	2,377,294,000.00	-4,825,896.12	-0.20
198,032,822.00	投資性不動產費用	194,867,736.00	209,365,000.00	-14,497,264.00	-6.92
2,043,274,056.00	優存超額利息	1,940,038,049.00	1,860,122,000.00	79,916,049.00	4.30
4,087.00	資產報廢損失	8,004,179.00	42,317,000.00	-34,312,821.00	-81.09
-	災害損失	212,183.00	-	212,183.00	-
243,975,254.84	什項費用	229,345,956.88	265,490,000.00	-36,144,043.12	-13.61
-2,084,099,839.58	營業外利益 (損失)	-1,976,113,568.99	-1,565,531,000.00	-410,582,568.99	26.23
14,826,515,376.76	稅前淨利 (淨損)	17,043,792,193.19	10,502,934,000.00	6,540,858,193.19	62.28
3,288,717,059.00	所得稅費用 (利益)	3,837,406,258.00	1,538,151,000.00	2,299,255,258.00	149.48
11,537,798,317.76	繼續營業單位本期淨利 (淨損)	13,206,385,935.19	8,964,783,000.00	4,241,602,935.19	47.31
11,537,798,317.76	本期淨利 (淨損)	13,206,385,935.19	8,964,783,000.00	4,241,602,935.19	47.31

註：其他綜合損益內容如下：

上年度決算數	科 目	本年度決算數	本年度預算數	比較增減
-55,384,827.00	不重分類至損益之項目(稅後淨額)：	2,336,040,102.00	-625,774,000.00	2,961,814,102.00
546,573,109.00	確定福利計畫之再衡量數	-438,973,171.00	-950,495,000.00	511,521,829.00
-601,957,936.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	2,775,013,273.00	324,721,000.00	2,450,292,273.00
-792,667,426.08	後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)：	966,407,271.84	-677,258,000.00	1,643,665,271.84
2,692,236,271.92	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-33,745,721.49	-698,519,000.00	664,773,278.51
-3,484,903,698.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	1,000,152,993.33	21,261,000.00	978,891,993.33
-848,052,253.08	本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,302,447,373.84	-1,303,032,000.00	4,605,479,373.84

所得稅費用計算說明

一、營利事業所得稅

單位：新臺幣元

項目	金額	備註
盈餘(1)	17,043,792,193.19	
減除項目		
1.依所得稅法第4條第16款免稅 出售土地盈餘	0.00	
2.依所得稅法第4條之一及第42條 規定免稅交易及股利所得	852,939,638.00	處分利益 84,084,546.00 現金股利 768,855,092.00
3.國際金融業務分行盈餘	1,148,700,012.00	
4.金融資產(負債)評價利益	0.00	
5.採權益法認列投資利益	0.00	
6.員警退休金支付大於提列數	11,264,795.00	
7.三節慰問金支付大於提列數	884,200.00	
8.退休金支付大於提列數	220,633,176.00	
9.融資承諾準備迴轉利益	16,965,131.00	
10.嚴重特殊傳染性肺炎員工防疫隔離假 薪資費用加倍減除	594,870.00	
11.國家融資保證機制評價利益	875,243.00	
12.後備軍人召集期間薪資費用加成減除	21,104.00	
13.尾差	0.19	
減除項目合計(2)	2,252,878,169.19	

增加項目		
1.依查核準則第63條規定不予認列 損失費用	0.00	融資承諾準備 0.00 意外損失準備 0.00
2.依所得稅法第4條之一規定證券交易 損失費用不得減除	22,739,137.00	證券自營費用 1,408.00 投資損失 0.00 證券交易小組直接歸屬費用(94) 22,737,729.00
3.金融資產(負債)評價損失	2,063,302,808.00	
4.退休金費用超限數	0.00	
5.員工優惠存款息超限數	416,933,000.00	
6.備抵呆帳超限數	974,022,057.00	
7.預期信用減損損失	95,157.00	
8.依查核準則第90條規定罰鍰不予認列 損失費用	85,000.00	
9.拆遷補償費稅上認列其他收入	10,561,308.00	
增加項目合計(3)	3,487,738,467.00	
課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)	18,278,652,491.00	
本年度估計差異(6)	0.00	
分離課稅所得額(5)	0.00	
一般課稅所得(7)=(4)-(5)	18,278,652,491.00	
一般課稅稅額(8)_不含 OBU應稅所得 18,278,652,491.00	20% 3,655,730,498.00	
一般課稅稅額(9)_OBU 應稅所得	15% 0.00	
應付所得稅(10)=(8)+(9)	3,655,730,498.00	

二、遞延所得稅明細

單位：新臺幣元

科目及內容	截至上年度止累計數		本年度發生或迴轉數		截至本年度止累計數	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
(一)可減除暫時性差異						
呆帳超限	16,601,692,537.00		974,022,057.00		17,575,714,594.00	
退休金超限	8,202,560,139.00			220,633,176.00	7,981,926,963.00	
金融資產(負債)評價損失	741,798,561.00		1,899,151,289.00		2,640,949,850.00	
優惠存款	6,894,625,000.00		416,933,000.00		7,311,558,000.00	
(二)遞延所得稅資產						
國內-遞延所得稅資產_總額	6,488,135,247.00		613,894,635.00		7,102,029,882.00	
國內-備抵遞延所得稅資產	(4,533,856,278.00)			286,876,204.00	(4,820,732,482.00)	
國內-遞延所得稅資產_淨額	1,954,278,969.00		327,018,431.00		2,281,297,400.00	
海外-遞延所得稅資產_總額	157,448,943.00			29,066,155.00	128,382,788.00	
全行-遞延所得稅資產_總額	6,645,584,190.00		584,828,480.00		7,230,412,670.00	
全行-備抵遞延所得稅資產	(4,533,856,278.00)			286,876,204.00	(4,820,732,482.00)	
全行-遞延所得稅資產_淨額	2,111,727,912.00		297,952,276.00		2,409,680,188.00	
(三)應課稅暫時性差異						
警員退休金		8,797,736.00		11,264,795.00		20,062,531.00
三節慰問金		2,402,880.00		884,200.00		3,287,080.00
國家融資保證機制評價		273,263.00		875,243.00		1,148,506.00
(四)遞延所得稅負債						
遞延所得稅負債-其他		2,294,776.00		2,604,847.00		4,899,623.00
應付土地增值稅準備		6,907,529,434.00	113,908.00			6,907,415,526.00
海外-遞延所得稅負債		0.00		0.00		0.00
全行-遞延所得稅負債		6,909,824,210.00	113,908.00	2,604,847.00		6,912,315,149.00

三、所得稅費用

單位：新臺幣元

項目	112年度
應付所得稅(一般及分離課稅)	3,655,730,498.00
加：洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡當期所得稅費用	477,137,097.00
加：洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡遞延所得稅費用	29,066,155.00
加：遞延所得稅負債變動數(淨額)	2,604,847.00
減：應付土地增值稅準備沖轉	(113,908.00)
加：應付稅款(淨額)	0.00
加：土增稅實現數獨立表達	0.00
加：以前年度財稅差	0.00
減：海外分行核定退稅	0.00
減：本期所得稅估計差異	0.00
減：遞延所得稅資產增加數	(613,894,635.00)
加：備抵遞延所得稅資產提列	286,876,204.00
合計	3,837,406,258.00

臺灣土地銀行股份有限公司

盈 虧 撥 補 表

中華民國112年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備註
			金 額	%	
盈餘之部					
本期淨利	13,206,385,935.19	8,964,783,000.00	4,241,602,935.19	47.31	
累積盈餘	9,466,404,437.48	7,556,568,000.00	1,909,836,437.48	25.27	
公積轉列數	262,856.00	-	262,856.00	-	
其他綜合損益轉入數	255,949,994.00	-	255,949,994.00	-	註
合 計	22,929,003,222.67	16,521,351,000.00	6,407,652,222.67	38.78	
分配之部					
中央政府所得者	1,050,000,000.00	1,050,000,000.00	-	-	
股(官)息紅利	1,050,000,000.00	1,050,000,000.00	-	-	
留存事業機關者	21,879,003,222.67	15,471,351,000.00	6,407,652,222.67	41.42	
填補虧損	-	950,495,000.00	-950,495,000.00	-100.00	
法定公積	4,038,779,636.00	2,404,286,000.00	1,634,493,636.00	67.98	
特別公積	12,385,039,514.00	10,205,715,000.00	2,179,324,514.00	21.35	
未分配盈餘	5,455,184,072.67	1,910,855,000.00	3,544,329,072.67	185.48	
合 計	22,929,003,222.67	16,521,351,000.00	6,407,652,222.67	38.78	
虧損之部					
其他綜合損益轉入數	-	950,495,000.00	-950,495,000.00	-100.00	
合 計	-	950,495,000.00	-950,495,000.00	-100.00	
填補之部					
事業機關負擔者	-	950,495,000.00	-950,495,000.00	-100.00	
撥用盈餘	-	950,495,000.00	-950,495,000.00	-100.00	
合 計	-	950,495,000.00	-950,495,000.00	-100.00	

註：表列「其他綜合損益轉入數」為確定福利計劃再衡量數(損失) 438,973,171元及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨利益694,923,165 元。

盈餘分配計算說明

盈餘之部：

- 一、112 年度本期淨利：13,206,385,935.19 元。
- 二、累積盈餘：9,466,404,437.48 元。
- 三、其他綜合損益轉入數：自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫再衡量數(損失) 438,973,171 元及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資淨利益 694,923,165 元，合計 255,949,994 元。
- 四、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 262,856 元。
- 五、可供分配盈餘合計為：22,929,003,222.67 元。

分配之部：

- 一、提列法定公積：按本期淨利加計本年度計入可分配盈餘(其他綜合損益轉入數及公積轉列數)之金額提列 30%，計 4,038,779,636 元。
- 二、提列特別公積：按本期淨利加計本年度計入可分配盈餘之金額，依本行章程第 39 條第 1 項所定最高比率 40%提列，計 5,385,039,514 元。另，本行於 112 年 8 月 25 日依 112 年度法定預算，業經提報審計委員會及董事會決議通過，將帳列未分配盈餘數 7,000,000,000 元轉列至特別公積，合計為 12,385,039,514 元。
- 三、撥付股(官)息紅利：依法定預算繳庫數解繳 1,050,000,000 元。
- 四、未分配盈餘：剩餘數 5,455,184,072.67 元，留列未分配盈餘。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國112年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
營業活動之現金流量	-13,021,094,531.36	-34,929,140,000.00	21,908,045,468.64	-62.72
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	17,043,792,193.19	10,502,934,000.00	6,540,858,193.19	62.28
稅前淨利(淨損)	17,043,792,193.19	10,502,934,000.00	6,540,858,193.19	62.28
利息股利之調整	-31,957,776,786.00	-27,414,941,000.00	-4,542,835,786.00	16.57
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	-14,913,984,592.81	-16,912,007,000.00	1,998,022,407.19	-11.81
調整項目	-21,215,048,762.55	-39,808,089,000.00	18,593,040,237.45	-46.71
未計利息股利之現金流入(流出)	-36,129,033,355.36	-56,720,096,000.00	20,591,062,644.64	-36.30
收取利息	67,551,914,515.00	43,370,370,000.00	24,181,544,515.00	55.76
收取股利	18,714,277.00	33,000,000.00	-14,285,723.00	-43.29
支付利息	-40,465,902,796.00	-19,486,963,000.00	-20,978,939,796.00	107.66
退還(支付)所得稅	-3,996,787,172.00	-2,125,451,000.00	-1,871,336,172.00	88.04
營業活動之淨現金流入(流出)	-13,021,094,531.36	-34,929,140,000.00	21,908,045,468.64	-62.72
投資活動之現金流量	-41,449,255,088.00	-6,170,242,000.00	-35,279,013,088.00	571.76
流動金融資產淨減(淨增)	15,599,335,875.00	-19,607,724,000.00	35,207,059,875.00	-179.56
減少投資	58,693,314,363.00	10,760,135,000.00	47,933,179,363.00	445.47
減少不動產、廠房及設備	18,819,280.00	236,677,000.00	-217,857,720.00	-92.05
減少投資性不動產	705,000.00	451,453,000.00	-450,748,000.00	-99.84
無形資產及其他資產淨減(淨增)	282,831,736.00	-454,759,000.00	737,590,736.00	-162.19
收取利息	8,007,946,133.00	4,607,418,000.00	3,400,528,133.00	73.81
收取股利	673,848,635.00	424,150,000.00	249,698,635.00	58.87
增加投資	-123,999,429,896.00	-1,729,398,000.00	-122,270,031,896.00	7,070.09
增加不動產、廠房及設備	-717,736,797.00	-832,694,000.00	114,957,203.00	-13.81
增加投資性不動產	-8,889,417.00	-25,500,000.00	16,610,583.00	-65.14
投資活動之淨現金流入(流出)	-41,449,255,088.00	-6,170,242,000.00	-35,279,013,088.00	571.76

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國112年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
籌資活動之現金流量	-5,180,218,622.00	43,930,532,000.00	-49,110,750,622.00	-111.79
流動金融負債淨增(淨減)	-2,623,974,542.00	-1,397,238,000.00	-1,226,736,542.00	87.80
金融債券淨增(淨減)	-	47,967,070,000.00	-47,967,070,000.00	-100.00
央行及同業融資淨增(淨減)	-140,486,185.00	524,914,000.00	-665,400,185.00	-126.76
增加非流動金融負債	1,052,426.00	-	1,052,426.00	-
其他負債淨增(淨減)	24,640,419.00	-92,681,000.00	117,321,419.00	-126.59
減少非流動金融負債	-14,680,042.00	-7,393,000.00	-7,287,042.00	98.57
支付利息	-901,570,000.00	-1,484,581,000.00	583,011,000.00	-39.27
發放現金股利	-1,050,000,000.00	-1,050,000,000.00	-	-
其他籌資活動之現金流出	-475,200,698.00	-529,559,000.00	54,358,302.00	-10.26
籌資活動之淨現金流入(流出)	-5,180,218,622.00	43,930,532,000.00	-49,110,750,622.00	-111.79
匯率影響數	-39,568,199.49	-698,519,000.00	658,950,800.51	-94.34
現金及約當現金之淨增(淨減)	-59,690,136,440.85	2,132,631,000.00	-61,822,767,440.85	-2,898.90
期初現金及約當現金	541,072,025,113.18	184,533,942,000.00	356,538,083,113.18	193.21
期末現金及約當現金	481,381,888,672.33	186,666,573,000.00	294,715,315,672.33	157.88
不影響現金及約當現金之投資及籌資活動				
投資活動	-4,319,822,915.00	-1,059,861,000.00	-3,259,961,915.00	307.58
流動金融資產淨減(淨增)	-1,623,486,448.00	111,764,000.00	-1,735,250,448.00	-1,552.60
非流動金融資產淨減(淨增)	-2,151,946,502.00	-457,746,000.00	-1,694,200,502.00	370.12
增加使用權資產	-544,389,965.00	-713,879,000.00	169,489,035.00	-23.74
籌資活動	4,319,822,915.00	1,059,861,000.00	3,259,961,915.00	307.58
增加其他籌資活動	544,389,965.00	713,879,000.00	-169,489,035.00	-23.74
權益其他項目淨增(淨減)	3,775,432,950.00	345,982,000.00	3,429,450,950.00	991.22

說明：

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

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
資產	3,391,166,106,260.35	3,409,252,398,692.55	-18,086,292,432.20	-0.53
流動資產	704,604,487,809.63	773,514,423,035.97	-68,909,935,226.34	-8.91
現金	20,621,450,313.91	29,672,386,918.15	-9,050,936,604.24	-30.50
庫存現金	8,413,727,889.91	18,011,656,865.15	-9,597,928,975.24	-53.29
零用及週轉金	9,356,000.00	9,873,000.00	-517,000.00	-5.24
待交換票據	11,517,102,326.00	10,879,589,278.00	637,513,048.00	5.86
庫存外幣	676,063,993.00	771,267,710.00	-95,203,717.00	-12.34
運送中現金	5,200,105.00	65.00	5,200,040.00	8,000,061.54
存放銀行同業	47,445,210,764.60	88,879,027,385.60	-41,433,816,621.00	-46.62
存放銀行同業	8,304,111,423.60	6,789,426,726.60	1,514,684,697.00	22.31
拆放銀行同業	39,196,062,097.00	82,129,550,070.00	-42,933,487,973.00	-52.28
減：備抵損失－拆放銀行同業	-54,962,756.00	-39,949,411.00	-15,013,345.00	37.58
存放央行	130,374,351,871.00	131,626,779,889.00	-1,252,428,018.00	-0.95
存放央行	104,374,517,484.00	105,626,946,711.00	-1,252,429,227.00	-1.19
轉存央行存款	25,999,834,387.00	25,999,833,178.00	1,209.00	0.00
存出信託賠償準備金	360,000,000.00	340,000,000.00	20,000,000.00	5.88
減：抵繳存出信託賠償準備金	-360,000,000.00	-340,000,000.00	-20,000,000.00	5.88
流動金融資產	482,728,171,668.00	503,049,274,031.00	-20,321,102,363.00	-4.04
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,060,726,855.00	917,269,914.00	1,143,456,941.00	124.66
減：透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	771,370,818.00	2,013,584,883.00	-1,242,214,065.00	-61.69
附賣回票券及債券投資	808,416,385.00	679,308,530.00	129,107,855.00	19.01
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	15,057,961,493.00	14,891,586,186.00	166,375,307.00	1.12
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	665,977,483.00	-262,493,375.00	928,470,858.00	-353.71
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	463,365,824,633.00	484,812,089,926.00	-21,446,265,293.00	-4.42
減：累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	-2,105,999.00	-2,072,033.00	-33,966.00	1.64
應收款項	13,344,754,836.10	10,030,035,247.20	3,314,719,588.90	33.05
應收帳款	1,721,291,735.00	1,654,457,945.00	66,833,790.00	4.04
減：備抵損失－應收帳款	-24,351,013.00	-29,067,575.00	4,716,562.00	-16.23
應收其他退稅款	965,934.00	565,997.00	399,937.00	70.66
應收收益	14,736,736.00	15,291,410.00	-554,674.00	-3.63
減：備抵損失－應收收益	-1,321,558.00	-1,352,238.00	30,680.00	-2.27
應收利息	7,850,493,736.00	6,269,630,685.00	1,580,863,051.00	25.21
減：備抵損失－應收利息	-19,347,500.00	-8,197,480.00	-11,150,020.00	136.02
應收承兌票款	722,605,776.00	625,085,844.00	97,519,932.00	15.60
減：備抵損失－應收承兌票款	-7,226,058.00	-6,250,858.00	-975,200.00	15.60
應收代買證券價款	6,415,654.00	2,746,900.00	3,668,754.00	133.56
交割代價	321,851,667.00	-	321,851,667.00	-
應收交割帳款	1,773,680,661.00	1,006,876,674.00	766,803,987.00	76.16
其他應收款	1,003,243,256.10	510,382,332.20	492,860,923.90	96.57
減：備抵損失－其他應收款	-18,284,190.00	-10,134,389.00	-8,149,801.00	80.42

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
本期所得稅資產	22,815,714.00	64,294,893.00	-41,479,179.00	-64.51
應收所得稅退稅款	7,463,214.00	-	7,463,214.00	-
預付所得稅稅款	15,352,500.00	64,294,893.00	-48,942,393.00	-76.12
預付款項	10,038,164,810.02	10,161,758,010.02	-123,593,200.00	-1.22
預付費用	27,141,918.00	11,469,731.00	15,672,187.00	136.64
其他預付款	10,011,022,892.02	10,150,288,279.02	-139,265,387.00	-1.37
短期墊款	29,567,832.00	30,866,662.00	-1,298,830.00	-4.21
短期墊款	81,149,795.00	80,370,421.00	779,374.00	0.97
減：備抵損失－短期墊款	-51,581,963.00	-49,503,759.00	-2,078,204.00	4.20
押匯貼現及放款	2,253,606,907,032.72	2,269,882,963,192.58	-16,276,056,159.86	-0.72
押匯及貼現	1,044,153,123.00	977,852,066.00	66,301,057.00	6.78
出口押匯	87,514,163.00	390,634,783.00	-303,120,620.00	-77.60
貼現	957,754,863.00	588,728,954.00	369,025,909.00	62.68
減：備抵損失－押匯及貼現	-1,115,903.00	-1,511,671.00	395,768.00	-26.18
短期放款及透支	75,449,617,312.00	95,787,682,986.00	-20,338,065,674.00	-21.23
透支	7,809,438.00	9,729,942.00	-1,920,504.00	-19.74
短期放款	75,711,623,678.00	96,130,936,254.00	-20,419,312,576.00	-21.24
減：備抵損失－短期放款及透支	-269,815,804.00	-352,983,210.00	83,167,406.00	-23.56
短期擔保放款及透支	30,548,111,563.47	34,966,256,484.25	-4,418,144,920.78	-12.64
擔保透支	283,582,176.00	398,565,619.00	-114,983,443.00	-28.85
短期擔保放款	29,231,489,747.47	33,734,251,334.25	-4,502,761,586.78	-13.35
減：備抵損失－短期擔保放款及透支	-302,716,248.00	-254,568,244.00	-48,148,004.00	18.91
應收證券融資款	1,337,587,000.00	1,089,522,000.00	248,065,000.00	22.77
減：備抵損失－應收證券融資款	-1,831,112.00	-1,514,225.00	-316,887.00	20.93
中期放款	375,497,679,740.00	350,958,525,627.00	24,539,154,113.00	6.99
中期放款	379,870,214,958.00	356,044,557,928.00	23,825,657,030.00	6.69
中期放款溢價調整	9,327,806.00	7,834,514.00	1,493,292.00	19.06
減：備抵損失－中期放款	-4,381,863,024.00	-5,093,866,815.00	712,003,791.00	-13.98
中期擔保放款	525,411,841,524.25	579,423,293,062.33	-54,011,451,538.08	-9.32
中期擔保放款	534,431,938,835.25	588,643,534,320.33	-54,211,595,485.08	-9.21
減：備抵損失－中期擔保放款	-9,020,097,311.00	-9,220,241,258.00	200,143,947.00	-2.17
長期放款	21,971,116,636.00	20,004,792,784.00	1,966,323,852.00	9.83
長期放款	27,298,824,648.00	24,451,472,369.00	2,847,352,279.00	11.64
減：備抵損失－長期放款	-5,327,708,012.00	-4,446,679,585.00	-881,028,427.00	19.81
長期擔保放款	1,223,684,387,134.00	1,187,764,560,183.00	35,919,826,951.00	3.02
長期擔保放款	1,243,392,938,500.00	1,206,608,519,801.00	36,784,418,699.00	3.05
減：備抵損失－長期擔保放款	-19,708,551,366.00	-18,843,959,618.00	-864,591,748.00	4.59
基金、投資及長期應收款	381,341,759,481.00	313,858,674,019.00	67,483,085,462.00	21.50
基金	271,148,506.00	270,273,263.00	875,243.00	0.32
專案計畫基金	271,148,506.00	270,273,263.00	875,243.00	0.32
非流動金融資產	381,070,610,975.00	313,588,400,756.00	67,482,210,219.00	21.52
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	100,577,899,131.00	89,588,202,672.00	10,989,696,459.00	12.27

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	10,617,429,261.00	8,441,544,806.00	2,175,884,455.00	25.78
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	269,881,469,991.00	215,565,050,917.00	54,316,419,074.00	25.20
減：累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	-6,187,408.00	-6,397,639.00	210,231.00	-3.29
不動產、廠房及設備	22,106,677,921.00	22,286,917,580.00	-180,239,659.00	-0.81
土地	14,557,813,874.00	14,629,110,370.00	-71,296,496.00	-0.49
土地	3,195,832,512.00	3,278,845,925.00	-83,013,413.00	-2.53
重估增值－土地	11,363,007,208.00	11,351,290,291.00	11,716,917.00	0.10
減：累計減損－土地	-1,025,846.00	-1,025,846.00	-	-
土地改良物	-	-	-	-
土地改良物	11,747,811.00	11,747,811.00	-	-
減：累計折舊－土地改良物	-11,747,811.00	-11,747,811.00	-	-
房屋及建築	5,373,932,759.00	5,548,113,227.00	-174,180,468.00	-3.14
房屋及建築	12,481,264,908.00	12,474,794,966.00	6,469,942.00	0.05
減：累計折舊－房屋及建築	-7,107,332,149.00	-6,926,681,739.00	-180,650,410.00	2.61
機械及設備	1,217,021,473.00	1,237,991,408.00	-20,969,935.00	-1.69
機械及設備	2,923,036,909.00	2,870,595,619.00	52,441,290.00	1.83
減：累計折舊－機械及設備	-1,706,015,436.00	-1,632,604,211.00	-73,411,225.00	4.50
交通及運輸設備	126,275,889.00	102,307,926.00	23,967,963.00	23.43
交通及運輸設備	395,181,105.00	387,575,306.00	7,605,799.00	1.96
減：累計折舊－交通及運輸設備	-268,905,216.00	-285,267,380.00	16,362,164.00	-5.74
什項設備	262,074,524.00	246,784,305.00	15,290,219.00	6.20
什項設備	851,962,477.00	828,346,993.00	23,615,484.00	2.85
減：累計折舊－什項設備	-589,887,953.00	-581,562,688.00	-8,325,265.00	1.43
租賃權益改良	56,384,156.00	55,076,400.00	1,307,756.00	2.37
租賃權益改良	126,409,457.00	133,095,774.00	-6,686,317.00	-5.02
減：累計折舊－租賃權益改良	-70,025,301.00	-78,019,374.00	7,994,073.00	-10.25
購建中固定資產	513,175,246.00	467,533,944.00	45,641,302.00	9.76
未完工程	74,998,138.00	51,726,020.00	23,272,118.00	44.99
訂購機件	438,177,108.00	415,807,924.00	22,369,184.00	5.38
使用權資產	1,174,093,584.00	1,090,387,485.00	83,706,099.00	7.68
使用權資產	1,174,093,584.00	1,090,387,485.00	83,706,099.00	7.68
使用權資產	2,088,146,610.00	2,084,782,870.00	3,363,740.00	0.16
減：累計折舊－使用權資產	-914,053,026.00	-994,395,385.00	80,342,359.00	-8.08
投資性不動產	23,459,469,945.00	23,379,127,631.00	80,342,314.00	0.34
投資性不動產－土地	22,441,835,030.00	22,356,487,842.00	85,347,188.00	0.38
投資性不動產－土地	1,616,099,054.00	1,530,062,934.00	86,036,120.00	5.62
重估增值－投資性不動產（土地）	20,925,129,096.00	20,925,818,028.00	-688,932.00	-0.00
減：累計減損－投資性不動產（土地）	-99,393,120.00	-99,393,120.00	-	-
投資性不動產－房屋及建築	1,017,634,915.00	1,022,639,789.00	-5,004,874.00	-0.49
投資性不動產－房屋及建築	1,857,266,942.00	1,834,065,551.00	23,201,391.00	1.27
減：累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	-839,632,027.00	-811,425,762.00	-28,206,265.00	3.48

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
無形資產	869,804,951.00	865,371,838.00	4,433,113.00	0.51
無形資產	869,804,951.00	865,371,838.00	4,433,113.00	0.51
電腦軟體	869,804,951.00	865,371,838.00	4,433,113.00	0.51
其他資產	4,002,905,536.00	4,374,533,911.00	-371,628,375.00	-8.50
遞延所得稅資產	2,409,680,188.00	2,111,727,912.00	297,952,276.00	14.11
遞延所得稅資產	2,409,680,188.00	2,111,727,912.00	297,952,276.00	14.11
什項資產	1,593,225,348.00	2,262,805,999.00	-669,580,651.00	-29.59
催收款項	2,203,731,530.00	2,223,962,246.00	-20,230,716.00	-0.91
減：備抵損失－催收款項	-1,450,716,153.00	-1,393,869,324.00	-56,846,829.00	4.08
暫付及待結轉帳項	28,528,855.00	96,094,359.00	-67,565,504.00	-70.31
營業保證金及交割結算基金	308,158,544.00	306,405,228.00	1,753,316.00	0.57
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	-275,000,000.00	-275,000,000.00	-	-
存出保證金	778,522,572.00	1,305,213,490.00	-526,690,918.00	-40.35
存出保證品	27,283,800,000.00	23,247,900,000.00	4,035,900,000.00	17.36
減：抵繳存出保證品	-27,283,800,000.00	-23,247,900,000.00	-4,035,900,000.00	17.36
合 計	3,391,166,106,260.35	3,409,252,398,692.55	-18,086,292,432.20	-0.53

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
負債	3,181,070,264,152.01	3,214,615,389,893.24	-33,545,125,741.23	-1.04
流動負債	174,629,310,484.67	149,820,170,847.47	24,809,139,637.20	16.56
央行存款	525,391,455.00	614,682,057.00	-89,290,602.00	-14.53
央行存款	525,391,455.00	614,682,057.00	-89,290,602.00	-14.53
銀行同業存款	127,024,571,449.03	108,829,033,573.03	18,195,537,876.00	16.72
銀行同業存款	4,035,799,700.03	5,553,744,896.03	-1,517,945,196.00	-27.33
透支銀行同業	786,055,830.00	415,495,245.00	370,560,585.00	89.19
銀行同業拆放	122,202,715,919.00	102,859,793,432.00	19,342,922,487.00	18.81
應付款項	32,845,421,439.27	24,459,215,821.07	8,386,205,618.20	34.29
應付帳款	1,609,795,736.10	1,512,054,118.80	97,741,617.30	6.46
應付代收款	1,053,420,029.09	970,944,413.09	82,475,616.00	8.49
應付費用	2,908,951,296.00	2,858,864,656.00	50,086,640.00	1.75
應付其他稅款	532,047,935.00	473,062,865.00	58,985,070.00	12.47
應付利息	10,279,800,269.00	5,678,900,786.00	4,600,899,483.00	81.02
承兌匯票	867,733,837.00	803,329,395.00	64,404,442.00	8.02
融券存入保證價款	54,000,000.00	121,637,600.00	-67,637,600.00	-55.61
應付融券擔保價款	58,502,736.00	104,726,567.00	-46,223,831.00	-44.14
應付託售證券價款	6,151,370.00	5,203,814.00	947,556.00	18.21
交割代價	-	80,905,130.00	-80,905,130.00	-100.00
應付交割帳款	2,104,080,049.00	925,018,290.00	1,179,061,759.00	127.46
其他應付款	13,370,938,182.08	10,924,568,186.18	2,446,369,995.90	22.39
本期所得稅負債	1,465,108,270.00	1,358,070,951.00	107,037,319.00	7.88
應付所得稅款	1,465,108,270.00	1,358,070,951.00	107,037,319.00	7.88
預收款項	497,362,742.37	477,168,447.37	20,194,295.00	4.23
預收利息	71,581,655.00	104,241,070.00	-32,659,415.00	-31.33
預收收入	308,032,023.00	264,322,656.00	43,709,367.00	16.54
其他預收款	117,749,064.37	108,604,721.37	9,144,343.00	8.42
流動金融負債	12,271,455,129.00	14,081,999,998.00	-1,810,544,869.00	-12.86
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	6,141,000,000.00	6,145,000,000.00	-4,000,000.00	-0.07
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	-422,394,979.00	-625,300,954.00	202,905,975.00	-32.45
持有供交易金融負債－流動	2,965,256.00	6,621,545.00	-3,656,289.00	-55.22
持有供交易金融負債評價調整－流動	3,451,158,671.00	2,832,978,684.00	618,179,987.00	21.82
附買回票券及債券負債	3,098,726,181.00	5,722,700,723.00	-2,623,974,542.00	-45.85
存款、匯款及金融債券	2,973,888,161,518.16	3,032,809,582,929.59	-58,921,421,411.43	-1.94
支票存款	284,209,556,801.61	255,381,349,507.92	28,828,207,293.69	11.29
支票存款	23,921,337,135.91	27,664,146,957.22	-3,742,809,821.31	-13.53
本行支票	3,517,519,660.00	2,893,621,692.00	623,897,968.00	21.56
公庫存款	256,770,700,005.70	224,823,580,858.70	31,947,119,147.00	14.21
活期存款	454,148,601,418.82	491,374,715,039.09	-37,226,113,620.27	-7.58
活期存款	384,419,418,169.82	409,473,598,232.09	-25,054,180,062.27	-6.12
外匯活期存款	69,729,183,249.00	81,901,116,807.00	-12,171,933,558.00	-14.86

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
定期存款	970,168,034,164.68	1,045,298,994,512.68	-75,130,960,348.00	-7.19
定期存款	492,284,078,013.68	446,694,348,584.68	45,589,729,429.00	10.21
外匯定期存款	182,601,403,151.00	220,166,092,928.00	-37,564,689,777.00	-17.06
郵局轉存款	295,282,553,000.00	378,438,553,000.00	-83,156,000,000.00	-21.97
儲蓄存款	1,205,042,393,737.05	1,180,488,590,199.90	24,553,803,537.15	2.08
活期儲蓄存款	577,488,305,407.41	578,863,963,506.26	-1,375,658,098.85	-0.24
行員活期儲蓄存款	6,414,303,806.00	6,715,189,045.00	-300,885,239.00	-4.48
零存整付儲蓄存款	1,342,661,391.10	1,411,211,390.10	-68,549,999.00	-4.86
整存整付儲蓄存款	175,411,378,912.04	163,465,971,993.04	11,945,406,919.00	7.31
存本取息儲蓄存款	430,900,457,583.50	417,207,161,352.50	13,693,296,231.00	3.28
行員定期儲蓄存款	13,485,286,637.00	12,825,092,913.00	660,193,724.00	5.15
匯款	83,335,558.00	32,254,260.00	51,081,298.00	158.37
匯出匯款	-	36,433.00	-36,433.00	-100.00
應解匯款	83,335,558.00	32,217,827.00	51,117,731.00	158.66
金融債券	60,236,239,838.00	60,233,679,410.00	2,560,428.00	0.00
應付金融債券	60,250,000,000.00	60,250,000,000.00	-	-
應付金融債券折價	-13,760,162.00	-16,320,590.00	2,560,428.00	-15.69
央行及同業融資	1,139,254,524.00	1,279,740,709.00	-140,486,185.00	-10.98
央行融資	1,139,254,524.00	1,279,740,709.00	-140,486,185.00	-10.98
央行放款轉融資	1,139,254,524.00	1,279,740,709.00	-140,486,185.00	-10.98
長期負債	1,251,352,924.18	1,182,262,560.18	69,090,364.00	5.84
租賃負債	1,193,409,384.00	1,110,691,404.00	82,717,980.00	7.45
租賃負債	1,193,409,384.00	1,110,691,404.00	82,717,980.00	7.45
非流動金融負債	57,943,540.18	71,571,156.18	-13,627,616.00	-19.04
其他金融負債－非流動	57,943,540.18	71,571,156.18	-13,627,616.00	-19.04
其他負債	30,162,184,701.00	29,523,632,847.00	638,551,854.00	2.16
負債準備	22,404,308,267.00	21,792,887,771.00	611,420,496.00	2.81
保證責任準備	621,615,699.00	616,370,232.00	5,245,467.00	0.85
員工福利負債準備	21,746,903,000.00	21,123,779,000.00	623,124,000.00	2.95
融資承諾準備	25,996,174.00	31,117,617.00	-5,121,443.00	-16.46
其他準備	9,793,394.00	21,620,922.00	-11,827,528.00	-54.70
遞延負債	53,309,609.00	38,196,320.00	15,113,289.00	39.57
遞延收入	53,309,609.00	38,196,320.00	15,113,289.00	39.57
遞延所得稅負債	6,912,315,149.00	6,909,824,210.00	2,490,939.00	0.04
遞延所得稅負債	4,899,623.00	2,294,776.00	2,604,847.00	113.51
估計應付土地增值稅	6,907,415,526.00	6,907,529,434.00	-113,908.00	-0.00
什項負債	792,251,676.00	782,724,546.00	9,527,130.00	1.22
存入保證金	685,788,766.00	695,651,288.00	-9,862,522.00	-1.42
暫收及待結轉帳項	106,462,910.00	87,073,258.00	19,389,652.00	22.27

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表

中 華 民 國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
權益	210,095,842,108.34	194,637,008,799.31	15,458,833,309.03	7.94
資本	86,200,000,000.00	86,200,000,000.00	-	-
資本	86,200,000,000.00	86,200,000,000.00	-	-
資本	86,200,000,000.00	86,200,000,000.00	-	-
資本公積	21,748,868,597.00	21,748,868,597.00	-	-
資本公積	21,748,868,597.00	21,748,868,597.00	-	-
股本溢價	21,748,868,597.00	21,748,868,597.00	-	-
保留盈餘（或累積虧損）	91,194,763,675.67	78,782,427,746.48	12,412,335,929.19	15.76
已指撥保留盈餘	85,739,579,603.00	69,316,023,309.00	16,423,556,294.00	23.69
法定公積	49,288,416,498.00	45,249,636,862.00	4,038,779,636.00	8.93
特別公積	36,451,163,105.00	24,066,386,447.00	12,384,776,658.00	51.46
未指撥保留盈餘	5,455,184,072.67	9,466,404,437.48	-4,011,220,364.81	-42.37
累積盈餘	5,455,184,072.67	9,466,404,437.48	-4,011,220,364.81	-42.37
累積其他綜合損益	10,952,209,835.67	7,905,712,455.83	3,046,497,379.84	38.54
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-338,742,249.78	-304,996,528.29	-33,745,721.49	11.06
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-338,742,249.78	-304,996,528.29	-33,745,721.49	11.06
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	11,290,952,085.45	8,210,708,984.12	3,080,243,101.33	37.51
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	13,046,453,150.00	10,966,363,042.00	2,080,090,108.00	18.97
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	-1,755,501,064.55	-2,755,654,057.88	1,000,152,993.33	-36.29
合 計	3,391,166,106,260.35	3,409,252,398,692.55	-18,086,292,432.20	-0.53

資 產 負 債 表

單位：新臺幣元

38

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
負債(表外)				
信託代理與保證負債	956,864,386,560.00	890,958,755,983.00	65,905,630,577.00	7.40
信託負債	461,654,253,765.00	440,253,061,587.00	21,401,192,178.00	4.86
應付保管有價證券	15,611,104,149.00	15,301,295,924.00	309,808,225.00	2.02
應付保管品	424,366,782.00	649,497,734.00	-225,130,952.00	-34.66
受託代收款	59,345,975,332.00	63,751,375,355.00	-4,405,400,023.00	-6.91
受託代放款	33,573,768,181.00	34,661,063,946.00	-1,087,295,765.00	-3.14
受託經理政府登錄債券	183,154,100,000.00	169,656,600,000.00	13,497,500,000.00	7.96
受託經理集保短期票券	132,864,861,215.00	97,165,710,415.00	35,699,150,800.00	36.74
受託承銷品	10,136,707.00	10,448,716.00	-312,009.00	-2.99
保證款項	62,084,251,824.00	60,730,918,821.00	1,353,333,003.00	2.23
信用狀款項	8,141,568,605.00	8,778,783,485.00	-637,214,880.00	-7.26
合 計	956,864,386,560.00	890,958,755,983.00	65,905,630,577.00	7.40

註：1.本年度無經管珍貴動產帳列數。

2.本年度經管珍貴不動產(古蹟)計3棟

(1)勸業銀行舊廈(即襄陽大樓)，帳面價值2,634,418元

(2)三井物產株式會社舊廈(即館前大樓)，帳面價值14,447,836元

(3)原日本勸業銀行台南支店(即台南分行)，帳面價值978,344元

臺灣土地銀行股份有限公司

財 務 報 表 附 註

中華民國 112 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明：

(一)一般會計實務及依據

本行一般會計實務係依據國際財務報導準則、財政部所屬行局會計制度之一致規定、銀行法、商業會計法、會計法、預算法、決算法、中央政府附屬單位預算執行要點、所得稅法、其他有關稅務法令、本行章程暨組織規程、本行會計制度及財產管理辦法等相關規定，對所有資產、負債、權益、收益、成本及費用，作詳盡之分類、紀錄、計算、編報、分析與解釋。

(二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據行政院主計總處函頒「112年度總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製，包括總行、國內外各分行及國際金融業務分行之帳目。總行及各分行間之內部往來、聯行往來及其內部損益於編製財務報表時予以消除。

(三)外幣交易

1.外幣交易

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

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

除非貨幣性之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2.國外營運機構

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

(四)現金及約當現金

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

(五)金融工具

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

1.金融資產

本行之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

本行僅於改變管理債務工具金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產包括下列二者：

A.指同時符合下列條件之債務工具投資：

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

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

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

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入（除非明顯代表部分投資成本之回收）係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。至

於取得股票股利時，不作收益處理，僅註記所增加之股數，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本或帳面金額。

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

此類金融資產係指同時符合下列條件者：

A.係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。

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

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

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

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

(4)附條件買賣交易之債票券

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

(5)金融資產減損

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

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

A.判定信用風險是否顯著增加

本行於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，係考量金融工具預期存續期間發生違約之風險之變動，而非預期信用損失金額之變動，並考量

顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊（無需過度成本或投入即可取得者）。

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

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

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

B.預期信用損失之衡量

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

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

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

2.金融負債

本行持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債及其他金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(2)其他金融負債

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

3.金融資產及負債之除列

(1)金融資產之除列

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

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

(2)金融負債之除列

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

4.金融資產及負債之互抵

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

5.利率指標變革－第二階段修正

決定按攤銷後成本衡量金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎因利率指標變革而改變時，本行更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。

符合下列兩項條件時，決定金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

- 該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且
- 決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎（即該變動前之基礎）。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則本行先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

(六)不動產及設備

1.認列與衡量

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

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

不動產、廠房及設備之處分利益或損失係認列於損益。

2.重分類至投資性不動產

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

3.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入本行時始予以資本化。

4.折 舊

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

估計耐用年限如下：

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

(七)投資性不動產

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

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

(八)租 賃

本行係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。

1.承租人

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

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

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本行增額借款利率。一般而言，本行係採用本行三年期定期儲蓄存款機動利率及美國聯邦資金利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

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

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

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

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

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

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

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

2.出租人

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

(九)無形資產

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

電腦軟體：3～5年。

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

(十)非金融資產減損

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

(十一)備抵呆帳及保證責任準備

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

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

(十二)負債準備

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

(十三)利息收入及費用

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

(十四)手續費收入及費用

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

(十五)員工福利

1.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，於員工提供服務而享有該福利權利時認列為費用。

2.確定福利計畫

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

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

備金專戶。

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。本行在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本行淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對本行有利時，認列資產係以未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於本行任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對本行而言，即具有經濟效益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認列為損益。

淨確定福利負債（資產）之再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債（資產）淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債（資產）淨利息之金額。淨確定福利負債（資產）再衡量數認列於其他綜合損益項目下。本行選擇將該等已認列於其他綜合損益項目下之金額轉入保留盈餘，應於未來期間一致採用。

3.確定提撥福利

本行之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶，並於員工提供服務期間，將提撥數列為當期員工福利費用，在此計畫下本行提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。國外分行當地僱用員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

4.員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之超額利息，列為當期費用，另與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

5.其他退休福利

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

(十六)所得稅

所得稅費用係包含當期所得稅及遞延所得稅之合計數。除已認列於其他綜合損益或直接計入權益應列為其他綜合損益或權益項目外，其餘應認列為當期損益。

當期所得稅係指對當年度課稅所得或損失計算之當期應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係依據資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異予以認列；遞延所得稅負債係依據應課稅暫時性差異未來期間應納所得稅額認列；遞延所得稅資產則依可減除暫時性差異及虧損扣除之未來期間可回收所得稅額認列。遞延所得稅資產及負債僅於當期所得稅資產及負債之抵銷具有法定執行權，且其屬同一納稅主體並由相同稅捐機關課徵時為限；或是屬不同納稅主體，惟其意圖以淨額結清當期所得稅負債及資產，或其所得稅負債及資產將同時實現者，方可予以互抵。

當期及遞延所得稅應依據報導期間結束日已頒佈或實質上已頒佈之稅率及依預計迴轉年度之適用稅率計算之。

本行於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很有可能有足夠的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分應減少遞延所得稅資產之帳面金額。原已調減之金額若已很有可能有足夠的課稅所得，於其可能實現之範圍內，應予以迴轉。

(十七)或有資產與或有負債

依照「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

二、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

(一)放款減損損失

本行每月評估放款及應收款之預期信用損失，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額，或係按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，本行考量客戶之違約機率納入違約損失率後乘以違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。本行於每一報導

日考量歷史經驗及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(二)金融商品之公允價值及預期信用損失

1.公允價值

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

2.預期信用損失

分類為按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具金融資產，無論是否存在客觀減損證據，均應於原始入帳時先認列12個月預期信用損失，當信用風險顯著增加或有客觀減損證據時，再認列其存續期間預期信用損失。本行於每一報導日考量歷史經驗及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

三、與關係機構或關係個人之重大交易事項

(一)以下個人或個體為本行之關係人：

主要管理階層等關係人(係本行董事、經理人，其親屬暨其所屬事業及實質關係人)。

(二)重大交易事項

本行與關係機構或關係個人之交易類型主要是存款及授信等，業依國際會計準則第24號「關係人揭露」規定揭露於本行財務報告。

丁、決 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數			科目及營運項目 名 稱	數量 單位	本年度決算數			本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減					
數量	單價	金 額			數量	單價	金 額	數量	單價	金 額	數量	%	單價	%	金 額	%
		2,548,319.00	銷貨收入				2,489,941.00			3,000,000.00					-510,059.00	-17.00
		2,548,319.00	合 計				2,489,941.00			3,000,000.00					-510,059.00	-17.00

臺灣土地銀行
金 融 保 險

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目	營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均利 (費)率%	營 運 值	名 稱		營 運 量	平均利 (費)率%	營 運 值
		55,095,107,518.00	利息收入				77,173,383,114.00
		2,334,537,809.00	同業利息收入				3,952,701,866.00
2,272,057,909	1.97	44,663,161,997.00	放款利息收入		2,272,282,653	2.59	58,901,061,030.00
953,227	2.49	23,766,476.00	貼現息		802,551	6.76	54,227,912.00
66,036	1.65	1,087,586.00	透支息		20,644	2.53	522,941.00
352,566	2.23	7,875,065.00	擔透息		299,601	2.68	8,017,977.00
118,283,393	1.52	1,797,592,553.00	短放息		84,394,201	2.65	2,239,566,735.00
32,636,841	2.27	741,870,348.00	短擔息		32,473,958	2.65	862,182,194.00
321,904,343	2.30	7,418,628,592.00	中放息		354,765,085	3.51	12,451,881,174.00
591,401,871	2.23	13,189,777,371.00	中擔息		560,668,737	2.80	15,698,645,457.00
22,220,324	2.67	592,921,536.00	長放息		24,739,355	4.07	1,007,387,304.00
1,184,239,308	1.76	20,889,642,470.00	長擔息		1,214,118,521	2.19	26,578,629,336.00
		8,097,407,712.00	其他利息收入				14,319,620,218.00
		8,097,407,712.00	其他利息收入				14,319,620,218.00
		3,437,497,902.44	手續費收入				3,341,888,624.20
		61,055,008.00	匯費收入				60,940,392.00
		63,658.00	退票費				57,634.00
		144,842,745.00	保管費				141,160,614.00
		364,966,534.00	保證費				310,508,028.00
		194,420,112.00	代理費				185,504,249.00
		340,602.00	承兌費				193,021.00
		351,988.00	帳戶管理費				863,112.00
		23,932,719.00	開狀費				18,668,676.00
		6,570,723.00	有價證券簽證費				6,380,982.00
		125,112,003.00	信託投資費				132,330,272.00
		6,986,172.00	出口押匯費				5,932,099.00
		5,542,454.00	受託費				4,946,152.00
		70,051.00	保兌費				-
		757,532.00	信用狀通知費				696,414.00

股份有限公司
收入明細表

112 年 度

單位：新臺幣千元；元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利(費) 率%	%	營 運 值	%
		47,955,507,000.00					29,217,876,114.00	60.93
		1,673,105,000.00					2,279,596,866.00	136.25
2,177,300,000	1.90	41,428,839,000.00	94,982,653	4.36	0.69	36.32	17,472,222,030.00	42.17
845,536	0.77	6,505,000.00	-42,985	-5.08	5.99	777.92	47,722,912.00	733.63
187,129	1.15	2,153,000.00	-166,485	-88.97	1.38	120.00	-1,630,059.00	-75.71
41,484,073	2.54	1,053,063,000.00	-41,184,472	-99.28	0.14	5.51	-1,045,045,023.00	-99.24
104,609,648	1.00	1,049,898,000.00	-20,215,447	-19.32	1.65	165.00	1,189,668,735.00	113.31
39,956,780	2.05	819,160,000.00	-7,482,822	-18.73	0.60	29.27	43,022,194.00	5.25
289,103,210	1.97	5,688,914,000.00	65,661,875	22.71	1.54	78.17	6,762,967,174.00	118.88
516,849,333	2.05	10,602,540,000.00	43,819,404	8.48	0.75	36.59	5,096,105,457.00	48.06
20,420,050	2.37	484,852,000.00	4,319,305	21.15	1.70	71.73	522,535,304.00	107.77
1,163,844,241	1.87	21,721,754,000.00	50,274,280	4.32	0.32	17.11	4,856,875,336.00	22.36
		4,853,563,000.00					9,466,057,218.00	195.03
		4,853,563,000.00					9,466,057,218.00	195.03
		3,506,393,000.00					-164,504,375.80	-4.69
		92,446,000.00					-31,505,608.00	-34.08
		74,000.00					-16,366.00	-22.12
		144,950,000.00					-3,789,386.00	-2.61
		338,959,000.00					-28,450,972.00	-8.39
		174,113,000.00					11,391,249.00	6.54
		375,000.00					-181,979.00	-48.53
		10,127,000.00					-9,263,888.00	-91.48
		31,711,000.00					-13,042,324.00	-41.13
		6,000,000.00					380,982.00	6.35
		207,695,000.00					-75,364,728.00	-36.29
		7,640,000.00					-1,707,901.00	-22.35
		7,843,000.00					-2,896,848.00	-36.94
		190,000.00					-190,000.00	-100.00
		830,000.00					-133,586.00	-16.09

臺灣土地銀行
金 融 保 險
中 華 民 國

上年度決算數			科目及營運項目	營運單位	本年度決算數		
營運量	平均利(費)率%	營運值	名稱		營運量	平均利(費)率%	營運值
		123,310.00	登錄公債手續費				198,019.00
		18,113,598.10	跨行手續費				20,937,635.90
		4,181,970.00	金融卡款項				4,568,038.00
		452,622,422.00	信用卡款項				542,417,565.00
		38,370,273.00	開發基金				48,606,225.00
		94,493,827.00	其他信託手續費				105,669,484.00
		274,016,336.00	信託管理費				215,755,992.00
		2,384,995.00	九二一專案貸款				1,447,380.00
		-	期貨佣金收入				-
		-	應收帳款管理				-
		583,276,930.00	聯貸				501,269,916.00
		187,510,698.00	開辦費				214,117,873.00
		32,637,181.00	其他授信手續費				44,407,809.00
		564,023.00	協商服務費				515,213.00
		3,980,142.00	經理票券				5,458,790.00
		464,261,314.00	人身保險				421,835,160.00
		65,278,445.00	產物保險				66,237,728.00
		280,670,137.34	其他				280,264,151.30
		276,242,260.00	證券經紀及承銷收入				279,145,547.00
		3,030,496,883.00	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益				2,716,662,548.00
		-	外幣兌換利益				1,198,613,401.00
		434,192,901.00	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				823,814,831.00
		-	預期信用減損利益				428,800.00
		62,273,537,464.44	合 計				85,533,936,865.20

說明：銀行業有關外幣兌換利益科目以淨額表達。

股份有限公司
收入明細表

112 年度

單位：新臺幣千元；元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利(費) 率%	%	營 運 值	%
		-					198,019.00	-
		7,802,000.00					13,135,635.90	168.36
		3,414,000.00					1,154,038.00	33.80
		611,367,000.00					-68,949,435.00	-11.28
		36,862,000.00					11,744,225.00	31.86
		106,422,000.00					-752,516.00	-0.71
		246,950,000.00					-31,194,008.00	-12.63
		1,729,000.00					-281,620.00	-16.29
		1,000.00					-1,000.00	-100.00
		60,000.00					-60,000.00	-100.00
		453,205,000.00					48,064,916.00	10.61
		184,542,000.00					29,575,873.00	16.03
		81,329,000.00					-36,921,191.00	-45.40
		675,000.00					-159,787.00	-23.67
		-					5,458,790.00	-
		448,700,000.00					-26,864,840.00	-5.99
		70,020,000.00					-3,782,272.00	-5.40
		230,362,000.00					49,902,151.30	21.66
		294,265,000.00					-15,119,453.00	-5.14
		2,273,856,000.00					442,806,548.00	19.47
		470,000,000.00					728,613,401.00	155.02
		422,734,000.00					401,080,831.00	94.88
		-					428,800.00	-
		54,922,755,000.00					30,611,181,865.20	55.73

其他營業收入明細表

單位：新臺幣元

58

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數 比較增減	
				金 額	%
401,186,380.26	其他營業外收入	396,354,534.89	811,763,000.00	-415,408,465.11	-51.17
207,701,607.00	投資性不動產收入	243,458,286.00	234,000,000.00	9,458,286.00	4.04
-	處分不動產、廠房及設備利益	-	208,353,000.00	-208,353,000.00	-100.00
948,000.00	處分投資性不動產利益	-	228,421,000.00	-228,421,000.00	-100.00
192,536,773.26	什項收入	152,896,248.89	140,989,000.00	11,907,248.89	8.45
401,186,380.26	合 計	396,354,534.89	811,763,000.00	-415,408,465.11	-51.17

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
22,015,461,404.00	利息費用	45,984,461,420.00	-	45,984,461,420.00
22,015,461,404.00	利息	45,984,461,420.00	-	45,984,461,420.00
22,015,461,404.00	利息	45,984,461,420.00	-	45,984,461,420.00
839,914,499.10	手續費用	974,901,018.02	-	974,901,018.02
839,914,499.10	服務費用	974,901,018.02	-	974,901,018.02
839,914,499.10	棧儲、包裝、代理及加工費	974,901,018.02	-	974,901,018.02
71,378,436.00	證券經紀及承銷費用	70,418,062.00	-	70,418,062.00
52,916,437.00	服務費用	52,113,492.00	-	52,113,492.00
1,105,679.00	水電費	1,500,152.00	-	1,500,152.00
6,696,629.00	郵電費	7,088,341.00	-	7,088,341.00
114,661.00	旅運費	30,935.00	-	30,935.00
543,834.00	印刷裝訂與公告費	535,827.00	-	535,827.00
2,623,674.00	修理保養與保固費	3,368,484.00	-	3,368,484.00
36,696,944.00	棧儲、包裝、代理及加工費	35,494,911.00	-	35,494,911.00
4,359,416.00	專業服務費	3,881,228.00	-	3,881,228.00
775,600.00	推展費	213,614.00	-	213,614.00
925,145.00	材料及用品費	800,004.00	-	800,004.00
7,095.00	使用材料費	23,705.00	-	23,705.00
918,050.00	用品消耗	776,299.00	-	776,299.00
9,947,119.00	租金與利息	10,133,792.00	-	10,133,792.00
5,490,951.00	機器租金	5,759,218.00	-	5,759,218.00
11,600.00	交通及運輸設備租金	11,105.00	-	11,105.00
4,444,568.00	什項設備租金	4,363,469.00	-	4,363,469.00
7,295,773.00	稅捐與規費	7,032,567.00	-	7,032,567.00
7,295,773.00	消費與行為稅	7,032,567.00	-	7,032,567.00
293,962.00	會費、補助、捐助與分攤	277,548.00	-	277,548.00
293,962.00	會費	277,098.00	-	277,098.00
-	分攤	450.00	-	450.00
-	損失與賠償給付	60,659.00	-	60,659.00

股份有限公司

成本明細表

112 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
20,996,300,000.00	-	20,996,300,000.00	24,988,161,420.00	119.01	-	24,988,161,420.00
20,996,300,000.00	-	20,996,300,000.00	24,988,161,420.00	119.01	-	24,988,161,420.00
20,996,300,000.00	-	20,996,300,000.00	24,988,161,420.00	119.01	-	24,988,161,420.00
833,092,000.00	-	833,092,000.00	141,809,018.02	17.02	-	141,809,018.02
833,092,000.00	-	833,092,000.00	141,809,018.02	17.02	-	141,809,018.02
833,092,000.00	-	833,092,000.00	141,809,018.02	17.02	-	141,809,018.02
82,692,000.00	-	82,692,000.00	- 12,273,938.00	- 14.84	-	- 12,273,938.00
63,824,000.00	-	63,824,000.00	- 11,710,508.00	- 18.35	-	- 11,710,508.00
1,660,000.00	-	1,660,000.00	- 159,848.00	- 9.63	-	- 159,848.00
7,532,000.00	-	7,532,000.00	- 443,659.00	- 5.89	-	- 443,659.00
150,000.00	-	150,000.00	- 119,065.00	- 79.38	-	- 119,065.00
750,000.00	-	750,000.00	- 214,173.00	- 28.56	-	- 214,173.00
4,000,000.00	-	4,000,000.00	- 631,516.00	- 15.79	-	- 631,516.00
44,872,000.00	-	44,872,000.00	- 9,377,089.00	- 20.90	-	- 9,377,089.00
3,860,000.00	-	3,860,000.00	21,228.00	0.55	-	21,228.00
1,000,000.00	-	1,000,000.00	- 786,386.00	- 78.64	-	- 786,386.00
1,255,000.00	-	1,255,000.00	- 454,996.00	- 36.25	-	- 454,996.00
35,000.00	-	35,000.00	- 11,295.00	- 32.27	-	- 11,295.00
1,220,000.00	-	1,220,000.00	- 443,701.00	- 36.37	-	- 443,701.00
10,060,000.00	-	10,060,000.00	73,792.00	0.73	-	73,792.00
5,040,000.00	-	5,040,000.00	719,218.00	14.27	-	719,218.00
20,000.00	-	20,000.00	- 8,895.00	- 44.48	-	- 8,895.00
5,000,000.00	-	5,000,000.00	- 636,531.00	- 12.73	-	- 636,531.00
7,173,000.00	-	7,173,000.00	- 140,433.00	- 1.96	-	- 140,433.00
7,173,000.00	-	7,173,000.00	- 140,433.00	- 1.96	-	- 140,433.00
380,000.00	-	380,000.00	- 102,452.00	- 26.96	-	- 102,452.00
360,000.00	-	360,000.00	- 82,902.00	- 23.03	-	- 82,902.00
20,000.00	-	20,000.00	- 19,550.00	- 97.75	-	- 19,550.00
-	-	-	60,659.00	-	-	60,659.00

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
-	提存	60,659.00	-	60,659.00
4,108.00	證券自營費用	1,408.00	-	1,408.00
4,108.00	服務費用	1,408.00	-	1,408.00
4,108.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,408.00	-	1,408.00
2,263,253,761.00	各項提存	803,082,526.00	-	803,082,526.00
2,263,253,761.00	損失與賠償給付	803,082,526.00	-	803,082,526.00
2,263,253,761.00	提存	803,082,526.00	-	803,082,526.00
110,248,431.00	現金運送費	111,408,951.00	-	111,408,951.00
110,248,431.00	服務費用	111,408,951.00	-	111,408,951.00
110,248,431.00	專業服務費	111,408,951.00	-	111,408,951.00
1,261,644,384.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	1,524,686,230.00	-	1,524,686,230.00
1,261,644,384.00	損失與賠償給付	1,524,686,230.00	-	1,524,686,230.00
1,261,644,384.00	各項損失	1,524,686,230.00	-	1,524,686,230.00
2,822,990,716.00	外幣兌換損失	-	-	-
2,822,990,716.00	損失與賠償給付	-	-	-
2,822,990,716.00	各項損失	-	-	-
-	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	285,612.00	-	285,612.00
-	損失與賠償給付	285,612.00	-	285,612.00
-	各項損失	285,612.00	-	285,612.00
5,499,790.00	預期信用減損損失	-	-	-
5,499,790.00	損失與賠償給付	-	-	-
5,499,790.00	各項損失	-	-	-
29,390,395,529.10	合計	49,469,245,227.02	-	49,469,245,227.02

說明：1.金融保險成本之推展費預算編列1,000,000.00元，實際支列213,614.00元。

2.銀行業有關外幣兌換損失等科目以淨額表達。

股份有限公司

成本明細表

112 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
-	-	-	60,659.00	-	-	60,659.00
10,000.00	-	10,000.00	- 8,592.00	- 85.92	-	- 8,592.00
10,000.00	-	10,000.00	- 8,592.00	- 85.92	-	- 8,592.00
10,000.00	-	10,000.00	- 8,592.00	- 85.92	-	- 8,592.00
2,121,000,000.00	-	2,121,000,000.00	- 1,317,917,474.00	- 62.14	-	- 1,317,917,474.00
2,121,000,000.00	-	2,121,000,000.00	- 1,317,917,474.00	- 62.14	-	- 1,317,917,474.00
2,121,000,000.00	-	2,121,000,000.00	- 1,317,917,474.00	- 62.14	-	- 1,317,917,474.00
122,322,000.00	-	122,322,000.00	- 10,913,049.00	- 8.92	-	- 10,913,049.00
122,322,000.00	-	122,322,000.00	- 10,913,049.00	- 8.92	-	- 10,913,049.00
122,322,000.00	-	122,322,000.00	- 10,913,049.00	- 8.92	-	- 10,913,049.00
1,811,219,000.00	-	1,811,219,000.00	- 286,532,770.00	- 15.82	-	- 286,532,770.00
1,811,219,000.00	-	1,811,219,000.00	- 286,532,770.00	- 15.82	-	- 286,532,770.00
1,811,219,000.00	-	1,811,219,000.00	- 286,532,770.00	- 15.82	-	- 286,532,770.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	285,612.00	-	-	285,612.00
-	-	-	285,612.00	-	-	285,612.00
-	-	-	285,612.00	-	-	285,612.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
25,966,635,000.00	-	25,966,635,000.00	23,502,610,227.02	90.51	-	23,502,610,227.02

臺灣土地銀行

其他營業

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
43,366,333.00	投資性不動產費用	45,669,516.00	45,669,516.00	-
1,703,670.00	服務費用	2,553,667.00	2,553,667.00	-
1,703,670.00	修理保養與保固費	2,553,667.00	2,553,667.00	-
30,234,476.00	折舊及攤銷	30,319,008.00	30,319,008.00	-
30,234,476.00	其他折舊性資產折舊	30,319,008.00	30,319,008.00	-
11,428,187.00	稅捐與規費	12,796,841.00	12,796,841.00	-
5,847,711.00	土地稅	7,254,657.00	7,254,657.00	-
5,580,476.00	房屋稅	5,542,184.00	5,542,184.00	-
1,270,436.00	租賃成本	1,574,577.00	1,574,577.00	-
1,270,436.00	服務費用	1,574,577.00	1,574,577.00	-
1,270,436.00	修理保養與保固費	1,574,577.00	1,574,577.00	-
2,226,342.00	代理費用	1,407,591.00	-	1,407,591.00
2,226,342.00	服務費用	1,407,591.00	-	1,407,591.00
-	郵電費	280.00	-	280.00
62,350.00	旅運費	61,827.00	-	61,827.00
10,960.00	印刷裝訂與公告費	4,410.00	-	4,410.00
2,153,032.00	推展費	1,341,074.00	-	1,341,074.00
-	材料及用品費	-	-	-
-	使用材料費	-	-	-
62,010.00	什項營業成本	64,036.00	64,036.00	-
62,010.00	其他	64,036.00	64,036.00	-
62,010.00	其他費用	64,036.00	64,036.00	-
46,925,121.00	合計	48,715,720.00	47,308,129.00	1,407,591.00

說明：本年度推展費預算編列2,530,000.00元，實際支列1,341,074.00元。

股份有限公司

成本明細表

112 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
50,890,000.00	50,890,000.00	-	-5,220,484.00	-10.26	-5,220,484.00	-
400,000.00	400,000.00	-	2,153,667.00	538.42	2,153,667.00	-
400,000.00	400,000.00	-	2,153,667.00	538.42	2,153,667.00	-
31,040,000.00	31,040,000.00	-	-720,992.00	-2.32	-720,992.00	-
31,040,000.00	31,040,000.00	-	-720,992.00	-2.32	-720,992.00	-
19,450,000.00	19,450,000.00	-	-6,653,159.00	-34.21	-6,653,159.00	-
13,524,000.00	13,524,000.00	-	-6,269,343.00	-46.36	-6,269,343.00	-
5,926,000.00	5,926,000.00	-	-383,816.00	-6.48	-383,816.00	-
2,300,000.00	2,300,000.00	-	-725,423.00	-31.54	-725,423.00	-
2,300,000.00	2,300,000.00	-	-725,423.00	-31.54	-725,423.00	-
2,300,000.00	2,300,000.00	-	-725,423.00	-31.54	-725,423.00	-
2,644,000.00	6,000.00	2,638,000.00	-1,236,409.00	-46.76	-6,000.00	-1,230,409.00
2,638,000.00	-	2,638,000.00	-1,230,409.00	-46.64	-	-1,230,409.00
15,000.00	-	15,000.00	-14,720.00	-98.13	-	-14,720.00
63,000.00	-	63,000.00	-1,173.00	-1.86	-	-1,173.00
30,000.00	-	30,000.00	-25,590.00	-85.30	-	-25,590.00
2,530,000.00	-	2,530,000.00	-1,188,926.00	-46.99	-	-1,188,926.00
6,000.00	6,000.00	-	-6,000.00	-100.00	-6,000.00	-
6,000.00	6,000.00	-	-6,000.00	-100.00	-6,000.00	-
-	-	-	64,036.00	-	64,036.00	-
-	-	-	64,036.00	-	64,036.00	-
-	-	-	64,036.00	-	64,036.00	-
55,834,000.00	53,196,000.00	2,638,000.00	-7,118,280.00	-12.75	-5,887,871.00	-1,230,409.00

臺灣土地銀行

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
8,456,080,719.00	用人費用	8,821,517,524.00	7,742,546,556.00	1,078,970,968.00
4,560,008,258.00	正式員額薪資	4,732,169,134.00	4,732,169,134.00	-
25,498,097.00	臨時人員薪資	22,719,933.00	22,719,933.00	-
794,232,497.00	超時工作報酬	825,007,509.00	825,007,509.00	-
165,792,970.00	津貼	183,278,976.00	183,278,976.00	-
1,676,986,391.00	獎金	1,741,796,579.00	793,203,007.00	948,593,572.00
766,364,021.00	退休及卹償金	791,790,446.00	791,790,446.00	-
467,110,627.00	福利費	524,649,219.00	394,271,823.00	130,377,396.00
87,858.00	提繳費	105,728.00	105,728.00	-
1,852,838,943.00	服務費用	1,891,271,576.00	401,245,204.00	1,490,026,372.00
124,334,729.00	水電費	133,476,228.00	-	133,476,228.00
194,102,758.00	郵電費	198,316,722.00	-	198,316,722.00
15,776,034.00	旅運費	28,237,435.00	16,781,604.00	11,455,831.00
34,069,218.00	印刷裝訂與公告費	29,225,082.00	-	29,225,082.00
193,450,512.00	修理保養與保固費	196,288,535.00	196,288,535.00	-
498,000,590.00	保險費	502,520,480.00	15,538,265.00	486,982,215.00
174,236,925.00	棧儲、包裝、代理及加工費	172,636,800.00	172,636,800.00	-
403,940,125.00	專業服務費	437,247,392.00	-	437,247,392.00
27,895,866.00	公關慰勞費	27,049,069.00	-	27,049,069.00
187,032,186.00	推展費	166,273,833.00	-	166,273,833.00
148,684,113.00	材料及用品費	121,992,210.00	105,977,770.00	16,014,440.00
17,777,923.00	使用材料費	16,597,716.00	7,188,406.00	9,409,310.00
130,906,190.00	用品消耗	105,394,494.00	98,789,364.00	6,605,130.00
187,358,432.00	租金與利息	231,814,070.00	36,416,398.00	195,397,672.00
85,002.00	地租及水租	85,716.00	85,716.00	-
4,588,311.00	房租	6,045,585.00	6,045,585.00	-

股 份 有 限 公 司

明 細 表

112 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
9,112,577,000.00	8,505,117,000.00	607,460,000.00	-291,059,476.00	-3.19	-762,570,444.00	471,510,968.00
5,250,968,000.00	5,250,968,000.00	-	-518,798,866.00	-9.88	-518,798,866.00	-
24,154,000.00	24,154,000.00	-	-1,434,067.00	-5.94	-1,434,067.00	-
923,378,000.00	923,378,000.00	-	-98,370,491.00	-10.65	-98,370,491.00	-
228,071,000.00	228,071,000.00	-	-44,792,024.00	-19.64	-44,792,024.00	-
1,400,342,000.00	875,214,000.00	525,128,000.00	341,454,579.00	24.38	-82,010,993.00	423,465,572.00
785,636,000.00	785,636,000.00	-	6,154,446.00	0.78	6,154,446.00	-
499,915,000.00	417,583,000.00	82,332,000.00	24,734,219.00	4.95	-23,311,177.00	48,045,396.00
113,000.00	113,000.00	-	-7,272.00	-6.44	-7,272.00	-
2,015,522,000.00	459,553,000.00	1,555,969,000.00	-124,250,424.00	-6.16	-58,307,796.00	-65,942,628.00
125,089,000.00	-	125,089,000.00	8,387,228.00	6.71	-	8,387,228.00
209,066,000.00	-	209,066,000.00	-10,749,278.00	-5.14	-	-10,749,278.00
32,495,000.00	19,573,000.00	12,922,000.00	-4,257,565.00	-13.10	-2,791,396.00	-1,466,169.00
33,400,000.00	-	33,400,000.00	-4,174,918.00	-12.50	-	-4,174,918.00
215,715,000.00	215,715,000.00	-	-19,426,465.00	-9.01	-19,426,465.00	-
515,909,000.00	14,645,000.00	501,264,000.00	-13,388,520.00	-2.60	893,265.00	-14,281,785.00
209,620,000.00	209,620,000.00	-	-36,983,200.00	-17.64	-36,983,200.00	-
451,232,000.00	-	451,232,000.00	-13,984,608.00	-3.10	-	-13,984,608.00
30,026,000.00	-	30,026,000.00	-2,976,931.00	-9.91	-	-2,976,931.00
192,970,000.00	-	192,970,000.00	-26,696,167.00	-13.83	-	-26,696,167.00
156,110,000.00	137,200,000.00	18,910,000.00	-34,117,790.00	-21.85	-31,222,230.00	-2,895,560.00
20,302,000.00	9,192,000.00	11,110,000.00	-3,704,284.00	-18.25	-2,003,594.00	-1,700,690.00
135,808,000.00	128,008,000.00	7,800,000.00	-30,413,506.00	-22.39	-29,218,636.00	-1,194,870.00
201,413,000.00	33,895,000.00	167,518,000.00	30,401,070.00	15.09	2,521,398.00	27,879,672.00
100,000.00	100,000.00	-	-14,284.00	-14.28	-14,284.00	-
3,544,000.00	3,544,000.00	-	2,501,585.00	70.59	2,501,585.00	-

臺灣土地銀行

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
152,345,032.00	機器租金	195,397,672.00	-	195,397,672.00
5,192,341.00	交通及運輸設備租金	4,791,495.00	4,791,495.00	-
25,147,746.00	什項設備租金	25,493,602.00	25,493,602.00	-
1,493,044,699.00	折舊及攤銷	1,522,079,559.00	1,522,079,559.00	-
239,107,027.00	房屋折舊	245,971,413.00	245,971,413.00	-
393,919,769.00	機械及設備折舊	389,684,329.00	389,684,329.00	-
24,651,957.00	交通及運輸設備折舊	26,274,374.00	26,274,374.00	-
67,987,873.00	什項設備折舊	65,004,278.00	65,004,278.00	-
478,502,630.00	使用權資產及租賃權益改良折舊	489,906,908.00	489,906,908.00	-
288,875,443.00	攤銷	305,238,257.00	305,238,257.00	-
2,608,313,606.00	稅捐與規費	3,213,837,226.00	179,369,794.00	3,034,467,432.00
142,401,157.00	土地稅	139,845,962.00	139,845,962.00	-
36,029,084.00	房屋稅	35,551,565.00	35,551,565.00	-
2,370,333,705.00	消費與行為稅	2,997,223,553.00	2,530,952.00	2,994,692,601.00
59,549,660.00	規費	41,216,146.00	1,441,315.00	39,774,831.00
122,710,567.00	會費、補助、捐助與分攤	126,192,058.00	22,928,631.00	103,263,427.00
22,532,454.00	會費	22,928,631.00	22,928,631.00	-
100,178,113.00	分攤	103,263,427.00	-	103,263,427.00
14,869,031,079.00	合計	15,928,704,223.00	10,010,563,912.00	5,918,140,311.00

說明：1.本年度傷病醫藥費預算編列9,632,000.00元，實際支列7,399,610.00元；
體育活動費預算編列52,191,000.00元，實際支列46,568,968.00。
2.本年度國外旅費預算編列13,575,000.00元，實際支列11,355,748.00。
3.本年度公共關係費預算編列27,526,000.00元，實際支列24,865,510.00元。
4.本年度員工慰勞費預算編列2,500,000.00元，實際支列2,183,559.00元。
5.本年度推展費預算編列192,970,000.00元，實際支列166,273,833.00元；
6.本年度服裝預算編列42,784,000.00元，實際支列39,425,886.00元。

股 份 有 限 公 司

明 細 表

112 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
167,518,000.00	-	167,518,000.00	27,879,672.00	16.64	-	27,879,672.00
5,570,000.00	5,570,000.00	-	-778,505.00	-13.98	-778,505.00	-
24,681,000.00	24,681,000.00	-	812,602.00	3.29	812,602.00	-
1,542,133,000.00	1,542,133,000.00	-	-20,053,441.00	-1.30	-20,053,441.00	-
270,173,000.00	270,173,000.00	-	-24,201,587.00	-8.96	-24,201,587.00	-
380,141,000.00	380,141,000.00	-	9,543,329.00	2.51	9,543,329.00	-
21,351,000.00	21,351,000.00	-	4,923,374.00	23.06	4,923,374.00	-
66,026,000.00	66,026,000.00	-	-1,021,722.00	-1.55	-1,021,722.00	-
486,515,000.00	486,515,000.00	-	3,391,908.00	0.70	3,391,908.00	-
317,927,000.00	317,927,000.00	-	-12,688,743.00	-3.99	-12,688,743.00	-
2,511,773,000.00	178,760,000.00	2,333,013,000.00	702,064,226.00	27.95	609,794.00	701,454,432.00
138,674,000.00	138,674,000.00	-	1,171,962.00	0.85	1,171,962.00	-
36,098,000.00	36,098,000.00	-	-546,435.00	-1.51	-546,435.00	-
2,304,011,000.00	2,539,000.00	2,301,472,000.00	693,212,553.00	30.09	-8,048.00	693,220,601.00
32,990,000.00	1,449,000.00	31,541,000.00	8,226,146.00	24.94	-7,685.00	8,233,831.00
125,069,000.00	23,312,000.00	101,757,000.00	1,123,058.00	0.90	-383,369.00	1,506,427.00
23,312,000.00	23,312,000.00	-	-383,369.00	-1.64	-383,369.00	-
101,757,000.00	-	101,757,000.00	1,506,427.00	1.48	-	1,506,427.00
15,664,597,000.00	10,879,970,000.00	4,784,627,000.00	264,107,223.00	1.69	-869,406,088.00	1,133,513,311.00

臺 灣 土 地 銀 行
管 理 費 用
中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
1,048,150,589.00	用人費用	1,088,682,520.00	963,983,315.00	124,699,205.00
592,767,676.00	正式員額薪資	611,832,405.00	611,832,405.00	-
1,526,220.00	臨時人員薪資	1,504,692.00	1,504,692.00	-
98,396,506.00	超時工作報酬	99,707,376.00	99,707,376.00	-
-	津貼	-	-	-
223,418,602.00	獎金	231,723,895.00	107,024,690.00	124,699,205.00
99,739,025.00	退休及卹償金	104,607,958.00	104,607,958.00	-
32,302,560.00	福利費	39,306,194.00	39,306,194.00	-
15,334,872.00	服務費用	15,495,888.00	15,495,888.00	-
96,032.00	水電費	133,711.00	133,711.00	-
3,188,643.00	郵電費	3,187,905.00	3,187,905.00	-
10,643,443.00	旅運費	10,524,163.00	10,524,163.00	-
1,090,476.00	印刷裝訂與公告費	1,249,955.00	1,249,955.00	-
275,556.00	修理保養與保固費	359,595.00	359,595.00	-
40,722.00	保險費	40,559.00	40,559.00	-
15,536,117.00	材料及用品費	10,677,375.00	10,677,375.00	-
308,433.00	使用材料費	368,047.00	368,047.00	-
15,227,684.00	用品消耗	10,309,328.00	10,309,328.00	-
933,004.00	折舊及攤銷	1,040,676.00	1,040,676.00	-
933,004.00	房屋折舊	1,040,676.00	1,040,676.00	-
31,524,001.00	稅捐與規費	31,053,728.00	31,053,728.00	-
30,716,298.00	土地稅	29,924,445.00	29,924,445.00	-
778,373.00	房屋稅	1,099,953.00	1,099,953.00	-
18,350.00	消費與行為稅	18,350.00	18,350.00	-
10,980.00	規費	10,980.00	10,980.00	-
1,035,759.00	其他	1,082,122.00	1,082,122.00	-
1,035,759.00	其他費用	1,082,122.00	1,082,122.00	-
1,112,514,342.00	合 計	1,148,032,309.00	1,023,333,104.00	124,699,205.00

說明：1.本年度傷病醫藥費預算766,000.00元，實際支列926,218.00元；

體育活動費預算446,000.00元，實際支列124,712.00元。

2.本年度服裝編列5,944,000.00元，實際支列5,185,912.00元。

股 份 有 限 公 司

明 細 表

112 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,178,364,000.00	1,106,883,000.00	71,481,000.00	-89,681,480.00	-7.61	-142,899,685.00	53,218,205.00
717,811,000.00	717,811,000.00	-	-105,978,595.00	-14.76	-105,978,595.00	-
2,726,000.00	2,726,000.00	-	-1,221,308.00	-44.80	-1,221,308.00	-
107,077,000.00	107,077,000.00	-	-7,369,624.00	-6.88	-7,369,624.00	-
60,000.00	60,000.00	-	-60,000.00	-100.00	-60,000.00	-
193,616,000.00	122,135,000.00	71,481,000.00	38,107,895.00	19.68	-15,110,310.00	53,218,205.00
106,940,000.00	106,940,000.00	-	-2,332,042.00	-2.18	-2,332,042.00	-
50,134,000.00	50,134,000.00	-	-10,827,806.00	-21.60	-10,827,806.00	-
17,110,000.00	17,110,000.00	-	-1,614,112.00	-9.43	-1,614,112.00	-
135,000.00	135,000.00	-	-1,289.00	-0.95	-1,289.00	-
3,975,000.00	3,975,000.00	-	-787,095.00	-19.80	-787,095.00	-
10,750,000.00	10,750,000.00	-	-225,837.00	-2.10	-225,837.00	-
1,550,000.00	1,550,000.00	-	-300,045.00	-19.36	-300,045.00	-
584,000.00	584,000.00	-	-224,405.00	-38.43	-224,405.00	-
116,000.00	116,000.00	-	-75,441.00	-65.04	-75,441.00	-
11,449,000.00	11,449,000.00	-	-771,625.00	-6.74	-771,625.00	-
366,000.00	366,000.00	-	2,047.00	0.56	2,047.00	-
11,083,000.00	11,083,000.00	-	-773,672.00	-6.98	-773,672.00	-
1,520,000.00	1,520,000.00	-	-479,324.00	-31.53	-479,324.00	-
1,520,000.00	1,520,000.00	-	-479,324.00	-31.53	-479,324.00	-
29,306,000.00	29,306,000.00	-	1,747,728.00	5.96	1,747,728.00	-
29,100,000.00	29,100,000.00	-	824,445.00	2.83	824,445.00	-
140,000.00	140,000.00	-	959,953.00	685.68	959,953.00	-
31,000.00	31,000.00	-	-12,650.00	-40.81	-12,650.00	-
35,000.00	35,000.00	-	-24,020.00	-68.63	-24,020.00	-
1,080,000.00	1,080,000.00	-	2,122.00	0.20	2,122.00	-
1,080,000.00	1,080,000.00	-	2,122.00	0.20	2,122.00	-
1,238,829,000.00	1,167,348,000.00	71,481,000.00	-90,796,691.00	-7.33	-144,014,896.00	53,218,205.00

臺 灣 土 地 銀 行
其 他 營 業
中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
11,050,597.00	研究發展費用	19,154,160.00	7,500,560.00	11,653,600.00
7,558,017.00	服務費用	15,022,017.00	4,950,317.00	10,071,700.00
2,279,257.00	印刷裝訂與公告費	2,159,790.00	2,159,790.00	-
5,158,460.00	專業服務費	12,721,947.00	2,650,247.00	10,071,700.00
120,300.00	推展費	140,280.00	140,280.00	-
2,124,780.00	材料及用品費	2,550,243.00	2,550,243.00	-
2,124,780.00	用品消耗	2,550,243.00	2,550,243.00	-
1,367,800.00	稅捐與規費	1,581,900.00	-	1,581,900.00
1,367,800.00	規費	1,581,900.00	-	1,581,900.00
37,549,173.00	員工訓練費用	41,583,269.00	33,244,571.00	8,338,698.00
35,700,376.00	服務費用	38,619,750.00	30,281,052.00	8,338,698.00
5,203,247.00	旅運費	8,338,698.00	-	8,338,698.00
183,908.00	印刷裝訂與公告費	263,130.00	263,130.00	-
30,313,221.00	專業服務費	30,017,922.00	30,017,922.00	-
1,848,797.00	材料及用品費	2,963,519.00	2,963,519.00	-
1,848,797.00	用品消耗	2,963,519.00	2,963,519.00	-
48,599,770.00	合 計	60,737,429.00	40,745,131.00	19,992,298.00

說明：本年度推展費預算編列3,000,000.00元，實際支列140,280.00元。

股 份 有 限 公 司

費 用 明 細 表

112 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
28,180,000.00	13,557,000.00	14,623,000.00	-9,025,840.00	-32.03	-6,056,440.00	-2,969,400.00
22,893,000.00	9,360,000.00	13,533,000.00	-7,870,983.00	-34.38	-4,409,683.00	-3,461,300.00
2,540,000.00	2,540,000.00	-	-380,210.00	-14.97	-380,210.00	-
17,353,000.00	3,820,000.00	13,533,000.00	-4,631,053.00	-26.69	-1,169,753.00	-3,461,300.00
3,000,000.00	3,000,000.00	-	-2,859,720.00	-95.32	-2,859,720.00	-
4,197,000.00	4,197,000.00	-	-1,646,757.00	-39.24	-1,646,757.00	-
4,197,000.00	4,197,000.00	-	-1,646,757.00	-39.24	-1,646,757.00	-
1,090,000.00	-	1,090,000.00	491,900.00	45.13	-	491,900.00
1,090,000.00	-	1,090,000.00	491,900.00	45.13	-	491,900.00
34,545,000.00	29,596,000.00	4,949,000.00	7,038,269.00	20.37	3,648,571.00	3,389,698.00
28,769,000.00	23,820,000.00	4,949,000.00	9,850,750.00	34.24	6,461,052.00	3,389,698.00
4,949,000.00	-	4,949,000.00	3,389,698.00	68.49	-	3,389,698.00
377,000.00	377,000.00	-	-113,870.00	-30.20	-113,870.00	-
23,443,000.00	23,443,000.00	-	6,574,922.00	28.05	6,574,922.00	-
5,776,000.00	5,776,000.00	-	-2,812,481.00	-48.69	-2,812,481.00	-
5,776,000.00	5,776,000.00	-	-2,812,481.00	-48.69	-2,812,481.00	-
62,725,000.00	43,153,000.00	19,572,000.00	-1,987,571.00	-3.17	-2,407,869.00	420,298.00

臺 灣 土 地 銀 行
營 業 外 費
中 華 民 國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
2,485,286,219.84	其他營業外費用	2,372,468,103.88	432,430,054.88	1,940,038,049.00
198,032,822.00	投資性不動產費用	194,867,736.00	194,867,736.00	-
10,183,376.00	折舊及攤銷	6,187,192.00	6,187,192.00	-
10,183,376.00	其他折舊性資產折舊	6,187,192.00	6,187,192.00	-
187,849,446.00	稅捐與規費	188,680,544.00	188,680,544.00	-
185,933,005.00	土地稅	186,794,669.00	186,794,669.00	-
1,916,441.00	房屋稅	1,885,875.00	1,885,875.00	-
2,043,274,056.00	優存超額利息	1,940,038,049.00	-	1,940,038,049.00
2,043,274,056.00	租金與利息	1,940,038,049.00	-	1,940,038,049.00
2,043,274,056.00	利息	1,940,038,049.00	-	1,940,038,049.00
4,087.00	資產報廢損失	8,004,179.00	8,004,179.00	-
4,087.00	損失與賠償給付	8,004,179.00	8,004,179.00	-
4,087.00	各項損失	8,004,179.00	8,004,179.00	-
-	災害損失	212,183.00	212,183.00	-
-	損失與賠償給付	212,183.00	212,183.00	-
-	各項損失	212,183.00	212,183.00	-
243,975,254.84	什項費用	229,345,956.88	229,345,956.88	-
103,086,184.00	用人費用	102,197,660.00	102,197,660.00	-
103,086,184.00	福利費	102,197,660.00	102,197,660.00	-
137,776,074.00	會費、補助、捐助與分攤	124,398,297.00	124,398,297.00	-
137,776,074.00	捐助	124,398,297.00	124,398,297.00	-
3,112,996.84	其他	2,749,999.88	2,749,999.88	-
3,112,996.84	其他費用	2,749,999.88	2,749,999.88	-
2,485,286,219.84	合 計	2,372,468,103.88	432,430,054.88	1,940,038,049.00

股 份 有 限 公 司

用 明 細 表

112 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
2,377,294,000.00	517,172,000.00	1,860,122,000.00	-4,825,896.12	-0.20	-84,741,945.12	79,916,049.00
209,365,000.00	209,365,000.00	-	-14,497,264.00	-6.92	-14,497,264.00	-
12,420,000.00	12,420,000.00	-	-6,232,808.00	-50.18	-6,232,808.00	-
12,420,000.00	12,420,000.00	-	-6,232,808.00	-50.18	-6,232,808.00	-
196,945,000.00	196,945,000.00	-	-8,264,456.00	-4.20	-8,264,456.00	-
195,000,000.00	195,000,000.00	-	-8,205,331.00	-4.21	-8,205,331.00	-
1,945,000.00	1,945,000.00	-	-59,125.00	-3.04	-59,125.00	-
1,860,122,000.00	-	1,860,122,000.00	79,916,049.00	4.30	-	79,916,049.00
1,860,122,000.00	-	1,860,122,000.00	79,916,049.00	4.30	-	79,916,049.00
1,860,122,000.00	-	1,860,122,000.00	79,916,049.00	4.30	-	79,916,049.00
42,317,000.00	42,317,000.00	-	-34,312,821.00	-81.09	-34,312,821.00	-
42,317,000.00	42,317,000.00	-	-34,312,821.00	-81.09	-34,312,821.00	-
42,317,000.00	42,317,000.00	-	-34,312,821.00	-81.09	-34,312,821.00	-
-	-	-	212,183.00	-	212,183.00	-
-	-	-	212,183.00	-	212,183.00	-
-	-	-	212,183.00	-	212,183.00	-
265,490,000.00	265,490,000.00	-	-36,144,043.12	-13.61	-36,144,043.12	-
101,940,000.00	101,940,000.00	-	257,660.00	0.25	257,660.00	-
101,940,000.00	101,940,000.00	-	257,660.00	0.25	257,660.00	-
160,050,000.00	160,050,000.00	-	-35,651,703.00	-22.28	-35,651,703.00	-
160,050,000.00	160,050,000.00	-	-35,651,703.00	-22.28	-35,651,703.00	-
3,500,000.00	3,500,000.00	-	-750,000.12	-21.43	-750,000.12	-
3,500,000.00	3,500,000.00	-	-750,000.12	-21.43	-750,000.12	-
2,377,294,000.00	517,172,000.00	1,860,122,000.00	-4,825,896.12	-0.20	-84,741,945.12	79,916,049.00

貳、現金流量明細表

臺灣土地銀行股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數	可 用 預 算 數					比 較 增 減	本年度保留數
		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合 計		
一般建築及設備計畫	717,736,797.00	87,169,898.00	832,694,000.00	-	-	919,863,898.00	-202,127,101.00	126,923,668.00
不動產、廠房及設備	717,736,797.00	87,169,898.00	832,694,000.00	-	-	919,863,898.00	-202,127,101.00	126,923,668.00
土地	-	3,114,914.00	-	-	16,220,000.00	19,334,914.00	-19,334,914.00	3,375,868.00
房屋及建築	156,655,317.00	52,396,673.00	196,025,000.00	-	-16,220,000.00	232,201,673.00	-75,546,356.00	64,700,822.00
房屋及建築	116,295,882.00							
購建中固定資產	40,359,435.00							
機械及設備	427,141,718.00	25,920,000.00	449,501,000.00	-	-10,000,000.00	465,421,000.00	-38,279,282.00	10,954,995.00
機械及設備	104,164,262.00							
購建中固定資產	322,977,456.00							
交通及運輸設備	53,059,832.00	-	44,650,000.00	-	11,490,000.00	56,140,000.00	-3,080,168.00	1,781,451.00
交通及運輸設備	50,187,732.00							
購建中固定資產	2,872,100.00							
什項設備	50,222,795.00	-	64,625,000.00	-	-	64,625,000.00	-14,402,205.00	6,666,776.00
什項設備	25,606,513.00							
購建中固定資產	24,616,282.00							
租賃權益改良	30,657,135.00	5,738,311.00	77,893,000.00	-	-1,490,000.00	82,141,311.00	-51,484,176.00	39,443,756.00
租賃權益改良	13,778,851.00							
購建中固定資產	16,878,284.00							
小 計	717,736,797.00	87,169,898.00	832,694,000.00	-	-	919,863,898.00	-202,127,101.00	126,923,668.00
投資性不動產	-	-	-	-	-	-	-	-
房屋及建築	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	717,736,797.00	87,169,898.00	832,694,000.00	-	-	919,863,898.00	-202,127,101.00	126,923,668.00

備註：1、投資性不動產不含土地開發投資業務。

2、本年度因房地參與都市更新事業計畫案，依國際財務報導準則(IFRS)之規定，所持有土地之舊建築物帳面金額，及所收取之拆遷補償費及拆遷安置補償金，實質皆屬於參與都市更新成本之一部份，應作為土地帳面金額之調整，調整金額如下：

房屋：成本減少108,236,586.97元，沖減已提折舊額74,661,612.50元，及取得現金18,167,080.00元，淨額15,407,894.47元，分別增加土地成本3,053,641.59元及重估增值-土地12,354,252.88元。

3、本年度為設置常態性總行備援中心非營業用辦公場所，由投資性不動產轉列不動產、廠房及設備之金額，明細如下：

房屋：成本39,998,383.00元，已提折舊額26,195,592.83元，淨額13,802,790.17元。

4、本年度金和大樓(原東門分行營業使用)，由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額，明細如下：

土地：成本57,392,188.00元，重估增值0.00元，已提減損額0.00元，淨額57,392,188.00元。

房屋：成本31,068,656.00元，已提折舊額17,338,898.72元，淨額13,729,757.28元。

5、本年度大安吉美6戶房屋及9個車位，由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額，明細如下：

土地：成本28,660,000.00元，重估增值0.00元，已提減損額0.00元，淨額28,660,000.00元。

房屋：成本23,241,701.00元，已提折舊額556,760.00元，淨額22,684,941.00元。

臺灣土地銀行
固定資產建設改良擴充計畫
中 華 民 國

項 目 名 稱	全部計畫			預 算				
	金額	目標 能量	進度 起迄 年月	可 用 預 算 數				
				以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准先行辦理數	調整數	合 計
一般建築及設備計畫				87,169,898.00	832,694,000.00	-	-	919,863,898.00
不動產、廠房及設備				87,169,898.00	832,694,000.00	-	-	919,863,898.00
土地				3,114,914.00	-	-	16,220,000.00	19,334,914.00
房屋及建築				52,396,673.00	196,025,000.00	-	-16,220,000.00	232,201,673.00
房屋及建築 購建中固定資產								
機械及設備				25,920,000.00	449,501,000.00	-	-10,000,000.00	465,421,000.00
機械及設備 購建中固定資產								
交通及運輸設備				-	44,650,000.00	-	11,490,000.00	56,140,000.00
交通及運輸設備 購建中固定資產								
什項設備				-	64,625,000.00	-	-	64,625,000.00
什項設備 購建中固定資產								
租賃權益改良				5,738,311.00	77,893,000.00	-	-1,490,000.00	82,141,311.00
租賃權益改良 購建中固定資產								
小 計				87,169,898.00	832,694,000.00	-	-	919,863,898.00
投資性不動產				-	-	-	-	-
房屋及建築				-	-	-	-	-
合 計				87,169,898.00	832,694,000.00	-	-	919,863,898.00

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

股份有限公司
預算與實際進度比較表
112 年 度

單位：新臺幣元

數			決 算 數				未達成或超過預算之原因
截至本年度累計數			本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	
占全部計畫%	金額	占全部計畫%					
	919,863,898.00		717,736,797.00	78.03	717,736,797.00	78.03	本行112年固定資產建設改良擴充支出預算數832,694千元，連同以前年度預算保留轉入數87,170千元，合計本年度可用預算數為919,864千元，皆為一般建築及設備計畫，其執行結果如下： 1、 本(112)年度實支數717,737千元，達成率為78.03%。 2、 本(112)年度申請保留預算數共計126,924千元，其內容如下： (1) 土地科目保留轉入下年度執行計有2案，金額為3,376千元，為新營分行行舍土地變價分割應補償相對人，惟仍在法院審理中，爰保留至113年繼續執行。 (2) 房屋及建築科目採購計有68案，價款為64,701千元，金門分行圍牆整修工程等，因未及於年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至113年繼續執行。 (3) 機械及設備科目採購計有3案，價款為10,955千元，網路查控平台暨個人銀行帳戶報送系統等因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至113年度繼續執行。 (4) 交通及運輸設備科目採購計有2案，價款為1,781千元，澳洲布里斯本分行電話系統設備、電腦不斷電設備採購等因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至113年度繼續執行。 (5) 什項設備科目採購計有2案，價款為6,667千元，匯利率暨多媒體管理系統設備等因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至113年度繼續執行。 (6) 租賃權益改良科目採購計有24案，價款為39,444千元，新莊分行營業廳裝修工程等，因未能於年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至113年繼續執行。 3、 本年度實支數717,737千元，加計申請保留預算數共計126,924千元，則執行數為844,661千元，達成率為91.82%。
	919,863,898.00		717,736,797.00	78.03	717,736,797.00	78.03	
	19,334,914.00		-	-	-	-	
	232,201,673.00		156,655,317.00	67.47	156,655,317.00	67.47	
			116,295,882.00				
			40,359,435.00				
	465,421,000.00		427,141,718.00	91.78	427,141,718.00	91.78	
			104,164,262.00				
			322,977,456.00				
	56,140,000.00		53,059,832.00	94.51	53,059,832.00	94.51	
			50,187,732.00				
			2,872,100.00				
	64,625,000.00		50,222,795.00	77.71	50,222,795.00	77.71	
			25,606,513.00				
			24,616,282.00				
	82,141,311.00		30,657,135.00	37.32	30,657,135.00	37.32	
			13,778,851.00				
			16,878,284.00				
	919,863,898.00		717,736,797.00	78.03	717,736,797.00	78.03	
	-		-		-	-	
	-		-		-	-	
	919,863,898.00		717,736,797.00	78.03	717,736,797.00	78.03	

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 112 年 度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						其他	投資性不動產	合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良			
原 值	11,747,811.00	12,474,794,966.00	2,870,595,619.00	387,575,306.00	828,346,993.00	133,095,774.00	2,084,782,870.00	1,834,065,551.00	20,625,004,890.00
減：以前年度已提折舊數	11,747,811.00	6,926,681,739.00	1,632,604,211.00	285,267,380.00	581,562,688.00	78,019,374.00	994,395,385.00	811,425,762.00	11,321,704,350.00
上年度期末帳面價值	-	5,548,113,227.00	1,237,991,408.00	102,307,926.00	246,784,305.00	55,076,400.00	1,090,387,485.00	1,022,639,789.00	9,303,300,540.00
加：本年度新增資產價值	-	116,295,882.00	104,164,262.00	50,187,732.00	25,606,513.00	13,778,851.00	544,389,965.00	8,889,417.00	863,312,622.00
減：本年度減少資產價值	-	-	8,003,144.00	-	1,035.00	-	1,661,066.00	-	9,665,245.00
加減：調整數	-	-43,464,261.00	272,553,276.00	54,605.00	54,689,019.00	21,257,680.00	-2,844,667.00	22,611,909.00	324,857,561.00
減：本年度提列折舊數	-	247,012,089.00	389,684,329.00	26,274,374.00	65,004,278.00	33,728,775.00	456,178,133.00	36,506,200.00	1,254,388,178.00
本年度期末帳面價值	-	5,373,932,759.00	1,217,021,473.00	126,275,889.00	262,074,524.00	56,384,156.00	1,174,093,584.00	1,017,634,915.00	9,227,417,300.00
本年度提列折舊數	-	247,012,089.00	389,684,329.00	26,274,374.00	65,004,278.00	33,728,775.00	456,178,133.00	36,506,200.00	1,254,388,178.00
其他營業成本	-	-	-	-	-	-	-	30,319,008.00	30,319,008.00
業務費用	-	245,971,413.00	389,684,329.00	26,274,374.00	65,004,278.00	33,728,775.00	456,178,133.00	-	1,216,841,302.00
管理費用	-	1,040,676.00	-	-	-	-	-	-	1,040,676.00
其他營業外費用	-	-	-	-	-	-	-	6,187,192.00	6,187,192.00

註：1.「原值」係指以前年度資產成本及重估增值。

2.「本年度新增資產價值」係指資產之增置、重估增值、撥入及受贈等資產價值。

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

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

5.表列「其他」欄係指使用權資產等資訊。

臺灣土地銀行

資 產 變 賣

中 華 民 國

項 目 名 稱	決 算				
	帳 面 價 值				總收入(5)
	成本或重估價值 (1)	已提折舊額 (2)	減損調整數 (3)	淨 額 (4)=(1)-(2)-(3)	
不動產、廠房及設備	-	-	-	-	-
土地	-	-	-	-	-
房屋及建築	-	-	-	-	-
投資性不動產(註3)	705,000.00	-	-	705,000.00	705,000.00
土地	705,000.00	-	-	705,000.00	705,000.00
合 計	705,000.00	-	-	705,000.00	705,000.00

備註：1、投資性不動產不含土地開發投資業務。

2、本年度保留金額為447,925,863.00元。

3、本年度因參與都市更新事業計畫案，依國際財務報導準則(IFRS)之規定，處分所持有土地，及收取之拆遷補償費及拆遷安置補償金，應作為土地帳面金額之調整，所調整帳面金額如下：

土地成本減少16,068.00元，重估增值減少688,932.00元，淨減少705,000.00元。

4、本年度因房地參與都市更新事業計畫案，依國際財務報導準則(IFRS)之規定，所收取之拆遷補償費及拆遷安置補償金，實質皆屬於參與都市更新成本之一部份，應作為土地帳面金額之調整，調整金額如下：

土地成本減少14,865.00元，重估增值減少637,335.00元，淨減少652,200.00元。

5、本年度為設置常態性總行備援中心非營業用辦公場所，由投資性不動產轉列不動產、廠房及設備之金額，明細如下：

房屋：成本39,998,383.00元，已提折舊額26,195,592.83元，淨額13,802,790.17元。

6、本年度金和大樓(原東門分行營業使用)，由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額，明細如下：

土地：成本57,392,188.00元，重估增值0.00元，已提減損額0.00元，淨額57,392,188.00元。

房屋：成本31,068,656.00元，已提折舊額17,338,898.72元，淨額13,729,757.28元。

股份有限公司

明 細 表

112 年 度

單位：新臺幣元

數			變 賣 盈 虧 (-) 預 算 數	比 較 增 減	
變賣收入		變 賣 盈 虧 (8)=(7)-(4)		金 額	%
處理費用(6)	淨 收 入 (7)=(5)-(6)				
-	-	-	208,353,000.00	-208,353,000.00	-100.00
-	-	-	33,708,000.00	-33,708,000.00	-100.00
-	-	-	174,645,000.00	-174,645,000.00	-100.00
-	705,000.00	-	228,421,000.00	-228,421,000.00	-100.00
-	705,000.00	-	228,421,000.00	-228,421,000.00	-100.00
-	705,000.00	-	436,774,000.00	-436,774,000.00	-100.00

備註：7、本年度大安吉美6戶房屋及9個車位，由不動產、廠房及設備轉列投資性不動產之金額，明細如下：

土地：成本28,660,000.00元，重估增值0.00元，已提減損額0.00元，淨額28,660,000.00元。

房屋：成本23,241,701.00元，已提折舊額556,760.00元，淨額22,684,941.00元。

8、本年度因房地參與都市更新事業計畫案，依國際財務報導準則(IFRS)之規定，所持有土地之舊建築物帳面金額，及所收取之拆遷補償費及拆遷安置補償金，實質皆屬於參與都市更新成本之一部份，應作為土地帳面金額之調整，調整金額如下：

房屋：成本減少108,236,586.97元，沖減已提折舊額74,661,612.50元，及取得現金18,167,080.00元，淨額15,407,894.47元，分別增加土地成本3,053,641.59元及重估增值-土地12,354,252.88元。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國112年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數					報 廢 損 失 預 算 數	比 較 增 減		
	帳 面 價 值				殘餘 價值 (5)		報廢損失 (6)=(4)-(5)	金 額	%
	成本或 重估價值(1)	已提折舊額 (2)	減損 調整數 (3)	淨額 (4)=(1)- (2)- (3)					
不動產、廠房及設備	464,235,412.00	456,231,233.00		8,004,179.00		8,004,179.00	42,317,000.00	-34,312,821.00	-81.09
機械及設備	323,755,604.00	315,752,460.00		8,003,144.00		8,003,144.00	33,639,000.00	-25,635,856.00	-76.21
交通及運輸設備	42,370,439.00	42,370,439.00		-		-	4,389,000.00	-4,389,000.00	-100.00
什項設備	56,455,849.00	56,454,814.00		1,035.00		1,035.00	4,289,000.00	-4,287,965.00	-99.98
租賃權益改良	41,653,520.00	41,653,520.00		-		-	-	-	-

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

臺灣土地銀行
資金轉投資
中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額			
名 稱	年終實收 資本總額	發行股數	稅前淨利 (淨損)	以前年度 投資額	本年度增減投資		
					決算數	預算數	比較增減
臺灣證券交易所股份有限公司	11,586,718,680	1,158,671,868	14,592,473,000	72,000,000.00	-	-	-
台灣糖業股份有限公司	56,367,498,650	5,636,749,865	4,496,051,000	-	-	-	-
台灣電力股份有限公司	479,900,000,000	47,990,000,000	-198,510,302,000	432,021,752.00	-	-	-
中國建築經理股份有限公司	648,000,000	64,800,000	299,333,983	14,245,000.00	-	-	-
臺灣集中保管結算所股份有限公司	6,540,395,020	654,039,502	6,756,525,000	780,000.00	-	-	-
台北外匯經紀股份有限公司	198,200,000	19,820,000	213,406,000	7,000,000.00	-	-	-
臺灣期貨交易所股份有限公司	5,456,561,430	545,656,143	3,810,700,000	674,150,801.00	-	-	-
財宏科技股份有限公司	220,000,000	22,000,000	5,684,637	19,285,000.00	-	-	-
財金資訊股份有限公司	5,220,000,000	522,000,000	3,513,072,227	60,594,027.00	-	-	-
臺灣中小企業銀行股份有限公司	82,224,061,660	8,222,406,166	12,427,807,000	806,367,608.00	-	-	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,572,000,000	1,057,200,000	1,313,498,939	600,000,000.00	-	-	-
台灣金融資產服務股份有限公司	1,700,000,000	170,000,000	43,694,457	50,000,000.00	-	-	-
臺灣產物保險股份有限公司	3,622,004,000	362,200,400	1,178,254,000	39,975,641.00	-	-	-
中華貿易開發股份有限公司	655,200,000	65,520,000	-367,000	12,501,100.00	-	-	-
臺灣中華日報社股份有限公司	458,295,360	45,829,536	-28,782,515	-	-	-	-
臺灣聯合銀行	2,062,872,500	2,932,159	-17,333	125,921,250.00	-	▲ -125,921,250.00	125,921,250.00
元大金融控股股份有限公司	126,890,823,770	12,689,082,377	33,985,651,000	461,357,680.00	-	-	-
兆豐金融控股股份有限公司	140,513,381,380	14,051,338,138	37,047,965,000	233,862,928.00	-	-	-
保德信證券投資信託股份有限公司	300,000,000	30,000,000	116,548,206	8,990,560.00	-	-	-
陽光資產管理股份有限公司	59,990,010	5,999,001	12,555,520	591,980.00	-	-	-
臺灣行動支付股份有限公司	600,000,000	60,000,000	12,568,123	12,000,000.00	-	-	-
臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	500,000,000	50,000,000	-14,267,304	25,000,000.00	-	-	-
長期股權投資合計				3,656,645,327.00	-	-125,921,250.00	125,921,250.00

備註：

- 一、有關本表「本年度增減投資」之「預算數」部份，其中“▲”係奉財政部112.2.13台財會字第11209903880號函核准保留至112年度繼續執行之保留預算。
- 二、112年度本行獲配各轉投資公司之股票股利計有臺灣證券交易所股份有限公司3,998,303股、元大金融控股股份有限公司2,230,354股、兆豐金融控股股份有限公司477,102股、臺灣集中保管結算所股份有限公司50,109股、臺灣中小企業銀行股份有限公司3,495,030股及臺灣期貨交易所股份有限公司2,144,331股。以每股面額10元計，獲配金額共計123,952,290元。
- 三、本行112年度獲配台灣糖業股份有限公司現金股利2,116,876元，因持有投資金額為0，爰報酬率無法計算。

股 份 有 限 公 司

及 其 盈 虧 明 細 表

112 年 度

單位：新臺幣元

截至本年度 投資淨額	持股比例		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額）							
	截至本年度 持有股數	占發行額(%)	本 年 度						上年度決算數	
			決算數			預算數			比較增減	
			每股	總額	報酬率(%)	每股	總額			
72,000,000.00	34,754,483	3.00	2.70	83,041,686.00 4.00	170.87%	2.00	61,512,000.00	21,529,690.00	4.20	105,881,932.00 4.00
-	4,233,752	0.08	0.50	2,116,876.00	註三	1.00	4,234,000.00	-2,117,124.00	0.70	2,963,626.00
432,021,752.00	53,789,413	0.11	-	-	-	-	-	-	-	-
14,245,000.00	5,394,600	8.33	1.10	5,934,060.00	41.66%	0.30	1,499,000.00	4,435,060.00	1.00	4,995,000.00
780,000.00	467,691	0.07	2.90	1,210,987.00 8.00	219.50%	-	-	1,210,995.00	4.20	1,308,841.00 8.00
7,000,000.00	700,000	3.53	8.80	6,160,000.00	88.00%	7.00	4,900,000.00	1,260,000.00	7.00	4,900,000.00
674,150,801.00	17,460,984	3.20	2.70	41,354,963.00 4.00	9.32%	2.50	34,597,000.00	6,757,967.00	3.15	42,322,332.00 5.00
19,285,000.00	888,081	4.04	-	-	-	-	-	-	-	-
60,594,027.00	6,602,855	1.26	2.75	18,157,851.00	29.97%	2.40	15,847,000.00	2,310,851.00	2.75	18,157,851.00
806,367,608.00	149,121,264	1.81	0.10	14,562,623.00	6.14%	0.20	29,125,000.00	-14,562,377.00	0.10	14,043,031.00
600,000,000.00	60,000,000	5.68	0.66	39,600,000.00	6.60%	0.65	39,000,000.00	600,000.00	0.65	39,000,000.00
50,000,000.00	5,000,000	2.94	0.145	725,000.00	1.45%	-	-	725,000.00	0.11	550,000.00
39,975,641.00	10,237,317	2.83	1.00	10,237,317.00	25.61%	0.50	5,119,000.00	5,118,317.00	0.75	7,677,987.00
12,501,100.00	1,250,110	1.91	-	-	-	-	-	-	-	-
-	31,441	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-
125,921,250.00	146,250	4.99	-	-	-	-	-	-	-	-
461,357,680.00	150,920,649	1.19	0.80	118,952,236.00	30.62%	-	-	118,952,236.00	1.50	216,539,265.00
233,862,928.00	60,114,916	0.43	1.24	73,950,889.00	33.66%	1.20	69,820,000.00	4,130,889.00	1.40	81,456,527.00
8,990,560.00	2,631,437	8.77	-	-	-	-	-	-	-	-
591,980.00	59,198	0.99	1.36	80,304.00	13.57%	1.11	66,000.00	14,304.00	1.53	90,419.00
12,000,000.00	1,200,000	2.00	-	-	-	-	-	-	-	-
25,000,000.00	2,500,000	5.00	-	-	-	-	-	-	-	-
3,656,645,327.00				416,084,808.00			265,719,000.00	150,365,808.00		539,886,828.00

臺灣土地銀行
資本增減與

中華民國

項 目 名 稱	期初資本額決算數		本 年 度		
	實收資本	預收資本	決 算 數		
			現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	86,200,000,000.00		-	-	-
合 計	86,200,000,000.00		-	-	-

股份有限公司

股 額 明 細 表

112 年 度

單位：新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比較 增減	實 收 資 本				預收 資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每股 面額(元)	金 額	%	
-	-	-	-	8,620,000,000.00	10.00	86,200,000,000.00	100.00	
-	-	-	-	8,620,000,000.00	10.00	86,200,000,000.00	100.00	

戊、決算參考表

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國112年度

單位：人

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備註
	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	
營業總支出部分							
業務部分	5,058	62	5,255	93	-197	-31	
正式職員	4,781	62	4,885	93	-104	-31	
臨時職員	1	-	1	-	-	-	
正式工員	276	-	369	-	-93	-	
管理部分	649	-	743	-	-94	-	
正式職員	594	-	663	-	-69	-	
臨時職員	-	-	-	-	-	-	
正式工員	55	-	80	-	-25	-	
小 計	5,707	62	5,998	93	-291	-31	
正式職員	5,375	62	5,548	93	-173	-31	
臨時職員	1	-	1	-	-	-	
正式工員	331	-	449	-	-118	-	
合 計	5,707	62	5,998	93	-291	-31	

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

項 目 名 稱	決 算						
	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼	獎 金		
					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分							
國內部分(小計)	5,122,325,004.00	24,224,625.00	910,497,541.00	45,268,659.00	1,058,525,166.00	881,854,857.00	2,560,000.00
國外部分(小計)	221,676,535.00	-	14,217,344.00	138,010,317.00	14,767,611.00	15,812,840.00	-
業 務 費 用	4,732,169,134.00	22,719,933.00	825,007,509.00	183,278,976.00	948,593,572.00	793,203,007.00	-
職員及工員	4,732,169,134.00	22,719,933.00	825,007,509.00	183,278,976.00	948,593,572.00	793,203,007.00	-
國內部分	4,510,492,599.00	22,719,933.00	810,790,165.00	45,268,659.00	933,825,961.00	777,390,167.00	-
國外部分	221,676,535.00	-	14,217,344.00	138,010,317.00	14,767,611.00	15,812,840.00	-
管 理 費 用(國內)	611,832,405.00	1,504,692.00	99,707,376.00	-	124,699,205.00	104,464,690.00	2,560,000.00
董(理)監事	2,944,235.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員	608,888,170.00	1,504,692.00	99,707,376.00	-	124,699,205.00	104,464,690.00	2,560,000.00
什項費用(國內)	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
合 計	5,344,001,539.00	24,224,625.00	924,714,885.00	183,278,976.00	1,073,292,777.00	897,667,697.00	2,560,000.00

備註：

1. 本行本年度於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、卡片業務資料處理、逾催庶務、文書處理、區域中心後台作業登打、各業務系統維運服務、業務整合平台系統維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控(防護)系統維運服務、信用卡業務及貸後管理系統勞務委外作業總分行大樓清潔維護暨支應廚工等相關業務之後勤作業，本年度預算編列209,620,000元，實際支出172,636,800元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。
2. 本表提撥福利金係依「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，按營業收入之千分之一・五提撥率計提。
3. 各項獎金編列項目包含：
 - (1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額6,091人編列，共計596,609,000元，決算為按2.4個月薪給總額暨員額5,769人，支出1,073,292,777元。
 - (2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,091人編列，共計994,349,000元，決算為按2個月薪給總額暨員額5,769人，支出897,667,697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，本年度預計200人，共計3,000,000元，決算支出共計2,560,000元。

股份有限公司

彙 計 表

112 年 度

單位：新臺幣元

數									
退休、卹償金		資 遣 費	福 利 費					提繳工資墊 償費用	合 計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
894,076,079.00	366,800.00	-	455,846,453.00	8,214,068.00	130,377,396.00	46,693,680.00	1,889,046.00	105,728.00	9,582,825,102.00
1,955,525.00	-	-	23,020,670.00	111,760.00	-	-	-	-	429,572,602.00
791,423,646.00	366,800.00	-	340,303,245.00	7,399,610.00	130,377,396.00	46,568,968.00	-	105,728.00	8,821,517,524.00
791,423,646.00	366,800.00	-	340,303,245.00	7,399,610.00	130,377,396.00	46,568,968.00	-	105,728.00	8,821,517,524.00
789,468,121.00	366,800.00	-	317,282,575.00	7,287,850.00	130,377,396.00	46,568,968.00	-	105,728.00	8,391,944,922.00
1,955,525.00	-	-	23,020,670.00	111,760.00	-	-	-	-	429,572,602.00
104,607,958.00	-	-	36,366,218.00	926,218.00	-	124,712.00	1,889,046.00	-	1,088,682,520.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,944,235.00
104,607,958.00	-	-	36,366,218.00	926,218.00	-	124,712.00	1,889,046.00	-	1,085,738,285.00
-	-	-	102,197,660.00	-	-	-	-	-	102,197,660.00
-	-	-	102,197,660.00	-	-	-	-	-	102,197,660.00
896,031,604.00	366,800.00	-	478,867,123.00	8,325,828.00	130,377,396.00	46,693,680.00	1,889,046.00	105,728.00	10,012,397,704.00

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

項 目 名 稱	預 算						
	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼	獎 金		
					績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分							
國內部分(小計)	5,811,091,000.00	26,880,000.00	1,008,674,000.00	70,721,000.00	580,852,000.00	968,068,000.00	3,000,000.00
國外部分(小計)	157,688,000.00	-	21,781,000.00	157,410,000.00	15,757,000.00	26,281,000.00	-
業 務 費 用	5,250,968,000.00	24,154,000.00	923,378,000.00	228,071,000.00	525,128,000.00	875,214,000.00	-
職員及工員	5,250,968,000.00	24,154,000.00	923,378,000.00	228,071,000.00	525,128,000.00	875,214,000.00	-
國內部分	5,093,280,000.00	24,154,000.00	901,597,000.00	70,661,000.00	509,371,000.00	848,933,000.00	-
國外部分	157,688,000.00	-	21,781,000.00	157,410,000.00	15,757,000.00	26,281,000.00	-
管 理 費 用(國內)	717,811,000.00	2,726,000.00	107,077,000.00	60,000.00	71,481,000.00	119,135,000.00	3,000,000.00
董(理)監事	3,000,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員	714,811,000.00	2,726,000.00	107,077,000.00	60,000.00	71,481,000.00	119,135,000.00	3,000,000.00
什項費用	-	-	-	-	-	-	-
職員及工員	-	-	-	-	-	-	-
合 計	5,968,779,000.00	26,880,000.00	1,030,455,000.00	228,131,000.00	596,609,000.00	994,349,000.00	3,000,000.00

股份有限公司

彙 計 表

112 年 度

單位：新臺幣元

數									
退休、卹償金		資 遣 費	福 利 費					提繳工資墊 償費用	合 計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
874,576,000.00	18,000,000.00	-	477,650,000.00	10,282,000.00	82,332,000.00	52,581,000.00	1,336,000.00	113,000.00	9,986,156,000.00
-	-	-	27,636,000.00	116,000.00	-	56,000.00	-	-	406,725,000.00
770,636,000.00	15,000,000.00	-	355,760,000.00	9,632,000.00	82,332,000.00	52,191,000.00	-	113,000.00	9,112,577,000.00
770,636,000.00	15,000,000.00	-	355,760,000.00	9,632,000.00	82,332,000.00	52,191,000.00	-	113,000.00	9,112,577,000.00
770,636,000.00	15,000,000.00	-	328,124,000.00	9,516,000.00	82,332,000.00	52,135,000.00	-	113,000.00	8,705,852,000.00
-	-	-	27,636,000.00	116,000.00	-	56,000.00	-	-	406,725,000.00
103,940,000.00	3,000,000.00	-	47,586,000.00	766,000.00	-	446,000.00	1,336,000.00	-	1,178,364,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000.00
103,940,000.00	3,000,000.00	-	47,586,000.00	766,000.00	-	446,000.00	1,336,000.00	-	1,175,364,000.00
-	-	-	101,940,000.00	-	-	-	-	-	101,940,000.00
-	-	-	101,940,000.00	-	-	-	-	-	101,940,000.00
874,576,000.00	18,000,000.00	-	505,286,000.00	10,398,000.00	82,332,000.00	52,637,000.00	1,336,000.00	113,000.00	10,392,881,000.00

臺灣土地銀行

繳納各項稅捐

中華民國

項 目 名 稱	決 算 數										
	營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		合 計		
	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	3,331,203,006.00	-	506,203,252.00						3,331,203,006.00	-	506,203,252.00
營利事業所得稅	3,331,203,006.00	-	506,203,252.00						3,331,203,006.00	-	506,203,252.00
土地增值稅	-	-	-						-	-	-
土 地 稅	-	363,819,733.00	-						-	363,819,733.00	-
一般土地地價稅	-	333,895,288.00	-						-	333,895,288.00	-
宿舍基地地價稅	-	29,924,445.00	-						-	29,924,445.00	-
房 屋 稅	-	44,079,577.00	-						-	44,079,577.00	-
一般房屋稅	-	42,979,624.00	-						-	42,979,624.00	-
宿舍房屋稅	-	1,099,953.00	-						-	1,099,953.00	-
消費與行為稅	2,799,354,363.00	197,147,911.00	7,772,196.00						2,799,354,363.00	197,147,911.00	7,772,196.00
營業稅	2,799,354,363.00	-	7,345,951.00						2,799,354,363.00	-	7,345,951.00
印花稅	-	194,670,602.00	354,252.00						-	194,670,602.00	354,252.00
使用牌照稅	-	2,477,309.00	71,993.00						-	2,477,309.00	71,993.00
特 別 稅 課	-	-	-						-	-	-
其他特別稅課	-	-	-						-	-	-
規 費	24,113,128.00	2,550,843.00	16,145,055.00						24,113,128.00	2,550,843.00	16,145,055.00
行政規費	22,163,833.00	2,550,843.00	16,145,055.00						22,163,833.00	2,550,843.00	16,145,055.00
汽車燃料使用費	1,452,295.00	-	-						1,452,295.00	-	-
其他規費	497,000.00	-	-						497,000.00	-	-
合 計	6,154,670,497.00	607,598,064.00	530,120,503.00						6,154,670,497.00	607,598,064.00	530,120,503.00

股 份 有 限 公 司

與 規 費 明 細 表

112 年 度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	預 算 數										
	營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		合 計		
	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	1,235,782,000.00	43,784,000.00	258,585,000.00						1,235,782,000.00	43,784,000.00	258,585,000.00
營利事業所得稅	1,235,782,000.00	-	258,585,000.00						1,235,782,000.00	-	258,585,000.00
土地增值稅	-	43,784,000.00	-						-	43,784,000.00	-
土 地 稅	-	376,298,000.00	-						-	376,298,000.00	-
一般土地地價稅	-	347,198,000.00	-						-	347,198,000.00	-
宿舍基地地價稅	-	29,100,000.00	-						-	29,100,000.00	-
房 屋 稅	-	44,109,000.00	-						-	44,109,000.00	-
一般房屋稅	-	43,969,000.00	-						-	43,969,000.00	-
宿舍房屋稅	-	140,000.00	-						-	140,000.00	-
消費與行為稅	2,130,008,000.00	172,613,000.00	8,594,000.00						2,130,008,000.00	172,613,000.00	8,594,000.00
營業稅	2,130,008,000.00	-	7,423,000.00						2,130,008,000.00	-	7,423,000.00
印花稅	-	170,169,000.00	1,045,000.00						-	170,169,000.00	1,045,000.00
使用牌照稅	-	2,444,000.00	126,000.00						-	2,444,000.00	126,000.00
特 別 稅 課	-	-	-						-	-	-
其他特別稅課	-	-	-						-	-	-
規 費	18,610,000.00	2,050,000.00	13,455,000.00						18,610,000.00	2,050,000.00	13,455,000.00
行政規費	16,466,000.00	2,050,000.00	13,455,000.00						16,466,000.00	2,050,000.00	13,455,000.00
汽車燃料使用費	1,484,000.00	-	-						1,484,000.00	-	-
其他規費	660,000.00	-	-						660,000.00	-	-
合 計	3,384,400,000.00	638,854,000.00	280,634,000.00						3,384,400,000.00	638,854,000.00	280,634,000.00

臺灣土地銀行股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國112年度

單位：新臺幣元

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

附註：

- 1、管理用車輛：本年度無增購及汰舊換新管理用公務車輛。
截至本年度終了，計有主持人座車2輛、公務小客車8輛及中型交通車2輛，合計12輛。
- 2、其它車輛：本年度增購1輛、移入1輛、汰舊換新36輛小型客貨車，汰舊換新1輛小貨車，增購1輛、汰舊換新94輛及報廢4輛機車。
截至本年度終了，計有小型客貨車216輛、小貨車1輛及機車289輛，合計506輛。

臺灣土地銀行

營運量值

中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目	數量 單位	本 年 度 決 算 數	
數 量	金 額	名 稱		數 量	金 額
2,272,057,909,000.00	44,663,161,997.00	放款		2,272,282,653,000.00	58,901,061,030.00
953,227,000.00	23,766,476.00	貼現		802,551,000.00	54,227,912.00
151,338,836,000.00	2,548,425,552.00	短期放款及透支		117,188,404,000.00	3,110,289,847.00
913,306,214,000.00	20,608,405,963.00	中期放款		915,433,822,000.00	28,150,526,631.00
1,206,459,632,000.00	21,482,564,006.00	長期放款		1,238,857,876,000.00	27,586,016,640.00
2,921,966,647,000.00	18,928,438,505.00	存款		2,945,220,047,000.00	39,039,048,724.00
33,619,682,948.00	-	支票存款		37,235,138,025.00	-
582,343,346,262.00	1,586,977,698.00	活期存款		536,768,955,245.00	4,219,874,559.00
1,134,475,117,790.00	9,938,597,939.00	定期存款		1,179,521,324,730.00	22,206,609,630.00
1,171,528,500,000.00	7,402,862,868.00	儲蓄存款		1,191,694,629,000.00	12,612,564,535.00

股份有限公司

比較表

112 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
2,177,300,000,000.00	41,428,839,000.00	94,982,653,000.00	4.36	17,472,222,030.00	42.17
845,536,000.00	6,505,000.00	-42,985,000.00	-5.08	47,722,912.00	733.63
186,237,630,000.00	2,924,274,000.00	-69,049,226,000.00	-37.08	186,015,847.00	6.36
805,952,543,000.00	16,291,454,000.00	109,481,279,000.00	13.58	11,859,072,631.00	72.79
1,184,264,291,000.00	22,206,606,000.00	54,593,585,000.00	4.61	5,379,410,640.00	24.22
2,786,900,000,000.00	17,962,399,000.00	158,320,047,000.00	5.68	21,076,649,724.00	117.34
47,728,818,000.00	-	-10,493,679,975.00	-21.99	-	-
535,259,641,000.00	575,378,000.00	1,509,314,245.00	0.28	3,644,496,559.00	633.41
1,107,528,813,000.00	10,139,439,000.00	71,992,511,730.00	6.50	12,067,170,630.00	119.01
1,096,382,728,000.00	7,247,582,000.00	95,311,901,000.00	8.69	5,364,982,535.00	74.02

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112年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			23,205,729.00	23,672,000.00	-466,271.00	-1.97
國際組織會費			376,475.00	360,000.00	16,475.00	4.58
	業務費用		376,475.00	360,000.00	16,475.00	4.58
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	153,025.00	165,000.00	-11,975.00	-7.26
		赤道原則協會	193,450.00	165,000.00	28,450.00	17.24
學術團體會費			4,785,500.00	4,586,000.00	199,500.00	4.35
	業務費用		4,785,500.00	4,586,000.00	199,500.00	4.35
		中華民國內部稽核協會	7,000.00	12,000.00	-5,000.00	-41.67
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		臺灣經濟研究院學術會	95,000.00	100,000.00	-5,000.00	-5.00
		中華民國不動產協進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		世界不動產總會中華民國分會	11,500.00	12,000.00	-500.00	-4.17
		資策會MIC產業決策情報服務體系	800,000.00	810,000.00	-10,000.00	-1.23
		拓璞科技全球電子報會員	410,000.00	420,000.00	-10,000.00	-2.38
		工業研究院產業情報知識網	910,000.00	920,000.00	-10,000.00	-1.09
		電子時報電子套餐會員	480,000.00	480,000.00	-	-
		台經院產經資料庫會員	1,050,000.00	810,000.00	240,000.00	29.63
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華經濟研究院「中華財經高峰論壇」	300,000.00	300,000.00	-	-
		大陸金融研究聯誼會	150,000.00	150,000.00	-	-
		金融研訓院芬恩特創新聚落	500,000.00	500,000.00	-	-

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112年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
職業團體會費			18,043,754.00	18,726,000.00	-682,246.00	-3.64
	證券經紀及承銷費用		277,098.00	360,000.00	-82,902.00	-23.03
		證券同業及期貨公會	277,098.00	360,000.00	-82,902.00	-23.03
	業務費用		17,766,656.00	18,366,000.00	-599,344.00	-3.26
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	-	-
		金門縣商會	12,000.00	12,000.00	-	-
		各地銀行公會	6,887,404.00	6,700,000.00	187,404.00	2.80
		銀行公會全國聯合會	3,190,815.00	3,250,000.00	-59,185.00	-1.82
		財金資訊股份有限公司金資系統年費	100,000.00	100,000.00	-	-
		信託公會	1,159,755.00	1,300,000.00	-140,245.00	-10.79
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	3,724,331.00	4,250,000.00	-525,669.00	-12.37
		海外單位銀行公會	1,080,609.00	1,293,000.00	-212,391.00	-16.43
		上海市臺灣同胞投資企業協會	185,471.00	10,000.00	175,471.00	1,754.71
		馬來西亞地區台灣總商會及製造業公會	-	50,000.00	-50,000.00	-100.00
		新加坡臺北工商協進會	45,345.00	50,000.00	-4,655.00	-9.31
		紐約(含反洗錢協會、華美商會、AIBA、CRCM及臺商協會)	10,593.00	34,000.00	-23,407.00	-68.84
		台北金融研究發展基金會	24,000.00	24,000.00	-	-
		票券商公會	250,000.00	250,000.00	-	-
		臺灣集中保管結算所	200,000.00	200,000.00	-	-
		臺灣理財顧問認證協會	50,000.00	50,000.00	-	-
		中華民國保險代理人商業同業公會	30,000.00	30,000.00	-	-
		金融最高層憑證機構年費	83,333.00	100,000.00	-16,667.00	-16.67
		本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	10,000.00	23,000.00	-13,000.00	-56.52

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112年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱		項 目 及 對 象	決 算 數	預 算 數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
補助及捐助		臺灣機械工業同業公會	20,000.00	20,000.00	-	-
		投信投顧公會	80,000.00	-	80,000.00	-
		護理師公會	3,000.00	-	3,000.00	-
		金融資安資訊分享與分析中心	600,000.00	600,000.00	-	-
		124,398,297.00	160,050,000.00	-35,651,703.00	-22.28	
補助政府機關(構)	什項費用		12,680,000.00	10,950,000.00	1,730,000.00	15.80
			12,680,000.00	10,950,000.00	1,730,000.00	15.80
		學術回饋金	-	450,000.00	-450,000.00	-100.00
		國際金融學院	10,000,000.00	10,000,000.00	-	-
捐助國內團體	什項費用	設置(公立)學校獎助學金	280,000.00	500,000.00	-220,000.00	-44.00
		捐助土耳其強震災民賑災-衛福部專戶	2,400,000.00	-	2,400,000.00	-
			111,168,297.00	148,200,000.00	-37,031,703.00	-24.99
			111,168,297.00	148,200,000.00	-37,031,703.00	-24.99
捐助私校	什項費用	財團法人中小企業信用保證基金	110,174,297.00	145,000,000.00	-34,825,703.00	-24.02
		財團法人農業信用保證基金	894,000.00	1,200,000.00	-306,000.00	-25.50
		其他國內團體	100,000.00	2,000,000.00	-1,900,000.00	-95.00
			550,000.00	900,000.00	-350,000.00	-38.89
分攤	業務費用		550,000.00	900,000.00	-350,000.00	-38.89
		設置獎助學金	550,000.00	900,000.00	-350,000.00	-38.89
			103,263,877.00	101,777,000.00	1,486,877.00	1.46
		分攤大樓管理費	52,329,244.00	47,384,000.00	4,945,244.00	10.44
		52,329,244.00	47,384,000.00	4,945,244.00	10.44	
		辦公大樓管理費用	52,329,244.00	47,384,000.00	4,945,244.00	10.44

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112年度

單位：新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用			50,934,633.00	54,393,000.00	-3,458,367.00	-6.36
	證券經紀及承銷費用		450.00	20,000.00	-19,550.00	-97.75
		分攤證券分行停車管理費用等	450.00	20,000.00	-19,550.00	-97.75
	業務費用		50,934,183.00	54,373,000.00	-3,438,817.00	-6.32
		各地票據交換所經費	40,057.00	-	40,057.00	-
		分攤土地之綠地維護費	839,766.00	1,300,000.00	-460,234.00	-35.40
		分擔證券、代收股款之水電、場地、維護費等	8,743,339.00	9,500,000.00	-756,661.00	-7.96
		環球銀行財務電信協會分攤費	10,000.00	10,000.00	-	-
		海外單位分攤其他費用	148,108.00	-	148,108.00	-
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	91,029.00	350,000.00	-258,971.00	-73.99
		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	135,000.00	153,000.00	-18,000.00	-11.76
		財團法人金融聯合徵信中心經費	37,980,279.00	40,000,000.00	-2,019,721.00	-5.05
		分攤電子支付業務委員會費用	159,533.00	350,000.00	-190,467.00	-54.42
		財團法人金融消費評議中心	2,126,684.00	2,500,000.00	-373,316.00	-14.93
		公司負責人及主要股東資訊申報平臺(CTP平臺)	63,200.00	210,000.00	-146,800.00	-69.90
		與公股Fintech平台共同推動「Taiwan Life享樂生活圈」分攤款	597,188.00	-	597,188.00	-
會費、補助、捐助、分攤合計			250,867,903.00	285,499,000.00	-34,631,097.00	-12.13

臺灣土地銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
9,607,317,492.00	用人費用	10,012,397,704.00	10,392,881,000.00	-380,483,296.00	-3.66	
5,152,775,934.00	正式員額薪資	5,344,001,539.00	5,968,779,000.00	-624,777,461.00	-10.47	
27,024,317.00	臨時人員薪資	24,224,625.00	26,880,000.00	-2,655,375.00	-9.88	
892,629,003.00	超時工作報酬	924,714,885.00	1,030,455,000.00	-105,740,115.00	-10.26	
165,792,970.00	津貼	183,278,976.00	228,131,000.00	-44,852,024.00	-19.66	
1,900,404,993.00	獎金	1,973,520,474.00	1,593,958,000.00	379,562,474.00	23.81	
866,103,046.00	退休及卹償金	896,398,404.00	892,576,000.00	3,822,404.00	0.43	
602,499,371.00	福利費	666,153,073.00	651,989,000.00	14,164,073.00	2.17	
87,858.00	提繳費	105,728.00	113,000.00	-7,272.00	-6.44	
2,919,716,131.10	服務費用	3,104,369,935.02	3,108,880,000.00	-4,510,064.98	-0.15	
125,536,440.00	水電費	135,110,091.00	126,884,000.00	8,226,091.00	6.48	
203,988,030.00	郵電費	208,593,248.00	220,588,000.00	-11,994,752.00	-5.44	
31,799,735.00	旅運費	47,193,058.00	48,407,000.00	-1,213,942.00	-2.51	
38,177,653.00	印刷裝訂與公告費	33,438,194.00	38,647,000.00	-5,208,806.00	-13.48	
199,323,848.00	修理保養與保固費	204,144,858.00	222,999,000.00	-18,854,142.00	-8.45	
498,041,312.00	保險費	502,561,039.00	516,025,000.00	-13,463,961.00	-2.61	
1,050,852,476.10	棧儲、包裝、代理及加工費	1,183,034,137.02	1,087,594,000.00	95,440,137.02	8.78	
554,019,653.00	專業服務費	595,277,440.00	618,210,000.00	-22,932,560.00	-3.71	
27,895,866.00	公關慰勞費	27,049,069.00	30,026,000.00	-2,976,931.00	-9.91	
190,081,118.00	推展費	167,968,801.00	199,500,000.00	-31,531,199.00	-15.81	
169,118,952.00	材料及用品費	138,983,351.00	178,793,000.00	-39,809,649.00	-22.27	附註一
18,093,451.00	使用材料費	16,989,468.00	20,709,000.00	-3,719,532.00	-17.96	
151,025,501.00	用品消耗	121,993,883.00	158,084,000.00	-36,090,117.00	-22.83	

臺灣土地銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
24,256,041,011.00	租金與利息	48,166,447,331.00	23,067,895,000.00	25,098,552,331.00	108.80	附註二
85,002.00	地租及水租	85,716.00	100,000.00	-14,284.00	-14.28	
4,588,311.00	房租	6,045,585.00	3,544,000.00	2,501,585.00	70.59	
157,835,983.00	機器租金	201,156,890.00	172,558,000.00	28,598,890.00	16.57	
5,203,941.00	交通及運輸設備租金	4,802,600.00	5,590,000.00	-787,400.00	-14.09	
29,592,314.00	什項設備租金	29,857,071.00	29,681,000.00	176,071.00	0.59	
24,058,735,460.00	利息	47,924,499,469.00	22,856,422,000.00	25,068,077,469.00	109.68	
1,534,395,555.00	折舊、折耗及攤銷	1,559,626,435.00	1,587,113,000.00	-27,486,565.00	-1.73	
240,040,031.00	房屋折舊	247,012,089.00	271,693,000.00	-24,680,911.00	-9.08	
393,919,769.00	機械及設備折舊	389,684,329.00	380,141,000.00	9,543,329.00	2.51	
24,651,957.00	交通及運輸設備折舊	26,274,374.00	21,351,000.00	4,923,374.00	23.06	
67,987,873.00	什項設備折舊	65,004,278.00	66,026,000.00	-1,021,722.00	-1.55	
478,502,630.00	使用權資產及租賃權益改良折舊	489,906,908.00	486,515,000.00	3,391,908.00	0.70	
40,417,852.00	其他折舊性資產折舊	36,506,200.00	43,460,000.00	-6,953,800.00	-16.00	
288,875,443.00	攤銷	305,238,257.00	317,927,000.00	-12,688,743.00	-3.99	
6,136,495,872.00	稅捐與規費	7,292,389,064.00	4,303,888,000.00	2,988,501,064.00	69.44	附註三
3,288,717,059.00	所得稅	3,837,406,258.00	1,538,151,000.00	2,299,255,258.00	149.48	
364,898,171.00	土地稅	363,819,733.00	376,298,000.00	-12,478,267.00	-3.32	
44,304,374.00	房屋稅	44,079,577.00	44,109,000.00	-29,423.00	-0.07	
2,377,647,828.00	消費與行為稅	3,004,274,470.00	2,311,215,000.00	693,059,470.00	29.99	
60,928,440.00	規費	42,809,026.00	34,115,000.00	8,694,026.00	25.48	

臺灣土地銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
260,780,603.00	會費、補助、捐助與分攤	250,867,903.00	285,499,000.00	-34,631,097.00	-12.13	
22,826,416.00	會費	23,205,729.00	23,672,000.00	-466,271.00	-1.97	
137,776,074.00	捐助	124,398,297.00	160,050,000.00	-35,651,703.00	-22.28	
100,178,113.00	分攤	103,263,877.00	101,777,000.00	1,486,877.00	1.46	
6,353,392,738.00	損失與賠償給付	2,336,331,389.00	3,974,536,000.00	-1,638,204,611.00	-41.22	附註四
4,090,138,977.00	各項損失	1,533,188,204.00	1,853,536,000.00	-320,347,796.00	-17.28	
2,263,253,761.00	提存	803,143,185.00	2,121,000,000.00	-1,317,856,815.00	-62.13	
4,210,765.84	其他	3,896,157.88	4,580,000.00	-683,842.12	-14.93	附註五
4,210,765.84	其他費用	3,896,157.88	4,580,000.00	-683,842.12	-14.93	
51,241,469,119.94	合 計	72,865,309,269.90	46,904,065,000.00	25,961,244,269.90	55.35	

臺灣土地銀行股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表
中 華 民 國 112 年 度

單位：新臺幣元

附註一、主要係擲節用品消耗相關支出所致。

附註二、主要係國內(外)升息因素，銀行業利息費用及存款利息費用較預算增加所致。

附註三、主要係稅前淨利較預算數增加，所得稅費用隨之增加所致。

附註四、主要係各項提存較預算減少所致。

附註五、主要係各項雜支較預算減少所致。

臺灣土地銀行股份有限公司

管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

科 目	決算數	預算數	比較增減		備註
			金 額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	8,325,828.00	10,398,000.00	-2,072,172.00	-19.93	
體育活動費	46,693,680.00	52,637,000.00	-5,943,320.00	-11.29	
國外旅費	11,355,748.00	13,575,000.00	-2,219,252.00	-16.35	
公共關係費	24,865,510.00	27,526,000.00	-2,660,490.00	-9.67	
員工慰勞費	2,183,559.00	2,500,000.00	-316,441.00	-12.66	
推展費	167,968,801.00	199,500,000.00	-31,531,199.00	-15.81	
服裝	44,611,798.00	48,728,000.00	-4,116,202.00	-8.45	
統計所需項目：					
宿舍電費	118,578.00	100,000.00	18,578.00	18.58	
宿舍水費	2,476.00	5,000.00	-2,524.00	-50.48	
宿舍修護費	-	-	-	-	
宿舍保險費	-	-	-	-	
宿舍基地租金	-	-	-	-	
宿舍租金	-	-	-	-	
宿舍折舊	1,040,676.00	1,520,000.00	-479,324.00	-31.53	
宿舍基地地價稅	29,924,445.00	29,100,000.00	824,445.00	2.83	
宿舍房屋稅	1,099,953.00	140,000.00	959,953.00	685.68	
災害損失	212,183.00	-	212,183.00	-	

臺灣土地銀行股份有限公司
綜合損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國 112 年及 111 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	77,173,383		55,095,108		40.07
減：利息費用	45,984,461		22,015,461		108.87
利息淨收益		31,188,922		33,079,647	-5.72
利息以外淨收益		4,031,235		288,292	1,298.32
手續費淨收益	2,365,580		2,595,357		-8.85
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,191,976		1,768,852		-32.61
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨利益	823,815		434,193		89.73
按攤銷後成本衡量之債務工具投資處分損失	-286		-		-
兌換損益	1,198,614		-2,822,991		-142.46
資產減損(損失)迴轉利益淨額	429		-5,500		-107.80
財產交易淨損益	-		948		-100.00
其他利息以外淨收益	-1,548,893		-1,682,567		-7.94
淨收益		35,220,157		33,367,939	5.55
呆帳費用及保證責任準備提存		803,083		2,263,254	-64.52
營業費用		17,373,282		16,278,170	6.73
員工福利費用	9,910,200		9,504,231		4.27
折舊及攤銷費用	1,523,120		1,493,978		1.95
其他業務及管理費用	5,939,962		5,279,961		12.50
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		17,043,792		14,826,515	14.95
所得稅（費用）利益		3,837,406		3,288,717	16.68
繼續營業單位本期淨利（淨損）		13,206,386		11,537,798	14.46
本期淨利(淨損)		13,206,386		11,537,798	14.46
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目		2,336,040		-55,385	-4,317.82
確定福利計劃之再衡量數	-438,973		546,573		-180.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	2,775,013		-601,958		-561.00
後續可能重分類至損益之項目		966,407		-792,668	-221.92
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-33,746		2,692,236		-101.25
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	1,000,153		-3,484,904		-128.70
本期其他綜合損益（稅後淨額）		3,302,447		-848,053	-489.42
本期綜合損益總額		16,508,833		10,689,745	54.44
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.53		1.34	
停業部門淨利（淨損）					
本期淨利（淨損）		1.53		1.34	

註：1. 普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2. 本表營業費用項下之員工福利費用係指用人費用。

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
中華民國112年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項目	本期	
	小計	合計
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		17,043,792
本期稅前淨利（淨損）		17,043,792
調整項目：		
收益費損項目		-29,945,282
呆帳費用及保證責任準備提存	3,078,673	
折舊費用	1,254,388	
攤銷費用	305,238	
利息收入	-77,173,383	
股利收入	-768,855	
利息費用	45,984,461	
其他項目	-2,625,804	
與營業活動相關之資產／負債變動數		-23,227,544
貼現及放款（增加）減少	16,353,163	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	44,200,930	
應收款項（增加）減少	-4,880,055	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	2,856,632	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	226,107	
其他資產（增加）減少	715,220	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-65,049,753	
應付款項增加（減少）	8,386,205	
存款及匯款增加（減少）	24,232,018	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	813,430	
其他金融負債增加（減少）	-13,627	
其他負債增加（減少）	-51,067,814	
支付之利息		-40,465,903
收取之利息		67,551,915
收取之股利		18,714
支付之所得稅		-3,996,787
營業活動之淨現金流入（流出）		-13,021,095
投資活動之現金流量：		
按攤銷後成本衡量之金融資產（增加）減少	-38,943,190	
投資性不動產（增加）減少	-8,184	
購買不動產及設備	-717,737	
其他金融資產（增加）減少	1,270	
其他資產（增加）減少	-10,463,209	
收取之利息	8,007,946	
收取之股利	673,849	
投資活動之淨現金流入（流出）		-41,449,255
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-140,486	
應付金融債券增加（減少）	2,561	
支付之利息	-901,570	
發放現金股利	-1,050,000	
其他負債增加（減少）	-3,090,724	
籌資活動之淨現金流入（流出）		-5,180,219
匯率變動對現金及約當現金影響數		-39,567
本期現金及約當現金增加（減少）數		-59,690,136
期初現金及約當現金餘額		541,072,025
期末現金及約當現金餘額		481,381,889
現金及約當現金之組成：		
資產負債表之現金及約當現金		28,925,562
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存行央行及拆借銀行同業		93,287,820
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資		359,168,507
期末現金及約當現金餘額		481,381,889

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國 112 年 12 月 31 日及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	112年12月31日	111年12月31日	變動百分比	負債及股東權益	112年12月31日	111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	28,925,562	36,461,814	-20.67	央行及銀行同業存款	422,832,516	487,882,269	-13.33
存放央行及拆借銀行同業	169,515,451	213,716,381	-20.68	央行及同業融資	1,139,255	1,279,741	-10.98
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,832,098	2,930,855	-3.37	透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,172,729	8,359,299	9.73
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	126,919,267	112,658,840	12.66	附買回票券及債券負債	3,098,726	5,722,701	-45.85
按攤銷後成本衡量之金融資產	733,239,001	700,368,671	4.69	應付款項	32,845,421	24,459,216	34.29
附賣回票券及債券投資	808,416	679,309	19.01	本期所得稅負債	1,465,108	1,358,071	7.88
應收款項－淨額	13,344,755	10,030,035	33.05	存款及匯款	2,618,369,369	2,594,137,351	0.93
本期所得稅資產	22,816	64,295	-64.51	應付金融債券	60,236,240	60,233,679	-
貼現及放款－淨額	2,254,354,740	2,270,707,903	-0.72	其他金融負債	57,944	71,571	-19.04
其他金融資產－淨額	34,750	36,020	-3.53	負債準備	22,404,308	21,792,888	2.81
不動產及設備－淨額	22,106,678	22,286,918	-0.81	租賃負債	1,193,409	1,110,691	7.45
使用權資產－淨額	1,174,094	1,090,387	7.68	遞延所得稅負債	6,912,315	6,909,824	0.04
投資性不動產－淨額	23,459,470	23,379,128	0.34	其他負債	1,342,924	1,298,089	3.45
無形資產－淨額	869,805	865,372	0.51	負債總計	3,181,070,264	3,214,615,390	-1.04
遞延所得稅資產－淨額	2,409,680	2,111,728	14.11	股本	86,200,000	86,200,000	-
其他資產－淨額	11,149,523	11,864,743	-6.03	普通股股本	86,200,000	86,200,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	91,194,764	78,782,428	15.76
				法定盈餘公積	49,288,417	45,249,637	8.93
				特別盈餘公積	36,451,163	24,066,387	51.46
				未分配盈餘	5,455,184	9,466,404	-42.37
				其他權益	10,952,209	7,905,712	38.54
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-338,743	-304,997	11.06
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	11,290,952	8,210,709	37.51
				權益總計	210,095,842	194,637,009	7.94
資產總計	3,391,166,106	3,409,252,399	-0.53	負債及權益總計	3,391,166,106	3,409,252,399	-0.53

