

三、臺灣土地銀行股份有限公司

臺灣土地銀行公司成立於 35 年 9 月 1 日，資本額 862 億元，政府持股 100%，員工人數 5,769 人，經營涵蓋存款、放款、保證、外匯及財富管理等業務，為全國唯一之不動產信用專業銀行，以發展國民經濟建設為宗旨。截至 112 年底止，國內設有總行及 149 家分行，國外設有紐約、洛杉磯、新加坡、香港、上海、天津及武漢等 7 家分行，放款總額為 2 兆 2,947 億餘元，其中不動產放款餘額計 1 兆 4,805 億餘元，占放款總額之 64.52%。

臺灣土地銀行公司 112 年度決算，經本部參據會計師查核簽證財務報告，予以書面審核，並派員抽查。茲將查核結果說明如次：

(一) 業務計畫實施情形之查核

1. 營運計畫 112 年度營運計畫，主要有存款等 8 項，其中達成預計目標者 5 項，未達預計目標者 3 項，其原因列表分析如次：

營運項目	單位	預計數	實際數	比較增減		增減原因說明
				增減數	%	
(1) 存款	百萬元	2,786,900	2,945,220	158,320	5.68	持續推出各項存款優惠專案及考核措施，收受客戶活期性存款增加。
(2) 放款	百萬元	2,177,300	2,272,282	94,982	4.36	辦理中小企業放款及各項專案貸款增加。
(3) 保證業務	百萬元	60,000	65,661	5,661	9.44	商業本票保證及履約保證案件增加。
(4) 代放業務	百萬元	22,300	38,743	16,443	73.74	配合政府政策，承作勞保紓困貸款。
(5) 證券經紀業務	百萬元	550,000	458,057	- 91,942	- 16.72	臺股證券交易量減少。
(6) 金融債券	百萬元	63,000	-	- 63,000	- 100.00	考量資金成本及業務需求，爰未發行金融債券。
(7) 代理業務	百萬元	9,050	6,468	- 2,581	- 28.53	受到升息、主管機關監理強度加大等影響，致證券及保險代理業務量減少。
(8) 外匯業務	美金百萬元	85,000	95,425	10,425	12.27	推出優惠存款專案吸收存款，致外匯存款業務量增加。

2. 固定資產之建設改良擴充計畫 112 年度固定資產建設改良擴充預算數 8 億 3,269 萬餘元，連同 111 年度轉入數 8,716 萬餘元，合計可用預算數 9 億 1,986 萬餘元，均屬一般建築及設備。決算支用數 7 億 1,773 萬餘元，較可用預算數減少 2 億 212 萬餘元，約 21.97%，主要係金門分行圍牆整修工程等未及於年度內完工及驗收付款所致。未支用數中 1 億 2,692 萬餘元，業經報准保留轉入以後年度繼續執行。

(二) 預算執行情形之審核

112 年度決算審核結果，營業利益 190 億 1,990 萬餘元，營業外損失 19 億 7,611 萬餘元，稅前淨利 170 億 4,379 萬餘元，經減除所得稅費用 38 億 3,740 萬餘元後，審定本期淨利為 132 億 638 萬餘元。

上述營業利益較預算數增加 69 億 5,144 萬餘元，稅前淨利亦較預算數增加 65 億 4,085 萬餘元，主要係受國內（外）升息因素，淨利息收益較預計增加所致。

(三) 盈虧撥補之審定

1. **盈虧之審定** 112 年度原編決算稅前淨利 170 億 4,327 萬 9,608 元，行政院彙編決算照數核定，經本部審核修正增列收入 51 萬 2,585 元，審定 112 年度決算稅前淨利 170 億 4,379 萬 2,193 元，減除所得稅費用 38 億 3,740 萬 6,258 元，本期淨利 132 億 638 萬 5,935 元。

2. **課稅所得之審定** 上列稅前淨利，依行政院核定及本部審核結果，照稅法規定，課稅所得為 182 億 7,865 萬 2,491 元，應繳納所得稅為 41 億 3,286 萬 7,595 元（含外國政府所得稅 4 億 7,713 萬 7,097 元）。

3. **盈虧撥補** 112 年度審定本期淨利 132 億 638 萬 5,935 元，連同累積盈餘 94 億 6,640 萬 4,437 元、其他綜合損益轉入數 2 億 5,594 萬 9,994 元及公積轉列數 26 萬 2,856 元，合計 229 億 2,900 萬 3,223 元，依法分配如次：(1) 提列公積 164 億 2,381 萬 9,150 元，其中法定公積 40 億 3,877 萬 9,636 元、特別公積 123 億 8,503 萬 9,514 元；(2) 分配中央政府股息紅利 10 億 5,000 萬元；(3) 未分配盈餘 54 億 5,518 萬 4,073 元，留待以後年度分配。

(四) 現金流量之查核

112 年度期初現金及約當現金 5,410 億 7,202 萬餘元，經營業、投資、籌資活動及匯率變動影響，現金及約當現金淨減 596 億 9,013 萬餘元，期末現金及約當現金為 4,813 億 8,188 萬餘元。其現金及約當現金淨減數與預算淨增數 21 億 3,263 萬餘元，相距 618 億 2,276 萬餘元，主要係投資金融資產較預計增加所致。又營業活動之淨現金流出 130 億 2,109 萬餘元，主要係支付利息費用所致；投資活動之淨現金流出 414 億 4,925 萬餘元，主要係投資金融資產所致；籌資活動之淨現金流出 51 億 8,021 萬餘元，主要係清償金融債券所致。

(五) 重要審核意見

1. **部分海外分行獲利未如預期，允宜研謀擴大開發境外金融業務，並發掘優質潛在客戶，俾提高整體海外分行獲利。**

臺灣土地銀行公司為強化國際競爭力，參與國際金融市場，拓展境外金融業務，設有洛杉磯、新加坡、香港、上海、紐約、天津及武漢等 7 家海外分行。據該公司提供資料顯示，112 年度海外

分行考核盈餘為 4,038 萬餘美元（折合新臺幣 12 億 3,986 萬餘元），僅達年度目標值 5,066 萬餘美元之 79.71%，亦較 110 及 111 年度考核盈餘 5,226 萬餘美元及 5,257 萬餘美元，分別減少 1,187 萬餘美元（折合新臺幣 3 億 6,483 萬餘元）及 1,218 萬餘美元（折合新臺幣 3 億 8,256 萬餘元），約 22.73% 及 23.18%，其中天津、武漢等分行年度目標達成率皆未及目標值之 5 成，且在該公司連年調降目標值情況下，112 年度目標達成率仍分別下降 11.97 個百分點及 12.03 個百分點（表 1）。又連年排名敬陪末座之天津分行 112 年考核盈餘僅 43 萬餘美元，較 111 年度之 284 萬餘美元，減少 240 萬餘美元，約 84.60%，顯示部分海外分行獲利未如預期，且長期呈現嚴重衰退趨勢，主要係近年放款平均餘額下降，利息收入減少所致，經函請臺灣土地銀行公司因應國際局勢變化，持續分散海外業務地區風險，並發掘優質潛在客戶、國際聯貸案市場，積極提高海外分行獲利。據復：將優先承作具高收益性及低信用風險之授信案件，以提升大陸地區分行獲利能力，另為降低大陸地區暴險對海外地區獲利之影響，將訂定放款及手續費成長考核加分機制，以增加新南向市場之授信案件及國際聯貸案承作量能，期能擴大收益資產規模，有效提升海外獲利。

表 1 臺灣土地銀行公司海外分行盈餘達成情形

單位：美金百萬元、%

年度 分行別	110			111			112		
	目標數	實際數	達成率	目標數	實際數	達成率	目標數	實際數	達成率
合計	72.58	52.26	72.01	84.36	52.57	62.32	50.66	40.38	79.71
洛杉磯	17.60	16.42	93.30	21.50	16.65	77.48	14.90	13.73	92.19
新加坡	5.80	0.16	2.83	8.50	4.74	55.86	5.35	4.58	85.68
香港	7.18	6.32	88.13	9.36	8.99	96.13	8.31	7.73	92.94
上海	11.60	7.05	60.84	11.20	5.34	47.76	5.10	4.01	78.80
紐約	11.00	8.96	81.49	14.00	9.78	69.89	10.30	8.62	83.78
天津	9.80	7.02	71.70	10.30	2.84	27.61	2.80	0.43	15.64
武漢	9.60	6.30	65.65	9.50	4.18	44.08	3.90	1.25	32.05

資料來源：整理自臺灣土地銀行公司提供資料。

2. 積極落實永續金融，以降低經營風險，惟氣候風險預期損失占比偏高且部分綠色授信戶違反環境保護相關法令，允宜研謀因應，俾降低對於整體營運之衝擊。

臺灣土地銀行公司為響應政府淨零政策等永續發展行動，配合金融監督管理委員會發布之綠色金融行動方案及財政部 ESG 倡議平臺具體執行方案，推動永續金融，並導入氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD），以發揮金融機構影響力。經查臺灣土地銀行公司永續金融業務辦理情形，核有下列事項：

(1) 氣候風險預期損失占比偏高，又擔保品位於高淹水風險地區之授信金額占比近 24%，允宜研謀因應，俾降低氣候變遷風險對於整體營運之衝擊：臺灣土地銀行公司為因應氣候變遷所帶來之風險與機會，於 111 年 4 月簽署並導入 TCFD，辦理氣候變遷情境分析作業，評估自身投融資部位、高碳排產業授信暴險，及營業據點受氣候風險侵害情形，並針對評估結果研擬應變策略，以因應氣候變遷風險。據該公司 112 年 7 月發布之氣候風險情境分析結果報告，該公司於有序轉型、無序轉型、無政策等 3 種情境下，與類似規模（淨值介於 1,800 至 2,400 億元）之本國銀行相較，該公司除 139 年無序轉型之預期損失占比低於彰化商業銀行外，其他氣候風險情境之預期損失占比均高於華南商業銀行等類似規模之公、民營銀行（表 2）。另據該公司統計，112 年度授信案件不動產擔保品位於高淹水風險地區之授信金額，占總授信餘額之 23.42%，其中以桃園市桃園區授信金額 595 億餘元，占高淹水風險地區授信餘額之 10.77% 為最高，主要係該地區設有多處重劃區，為北部房價凹陷區，許多民眾選擇當地置產所致。鑑於淹水、旱災、碳定價等氣候風險，將提升借戶之違約機率，並使擔保品價值大幅下降，影響臺灣土地銀行公司獲利能力，惟該公司氣候風險預期損失占比高於類似規模之本國銀行，又擔保品位於高淹水風險地區之授信金額占比近 24%，且位於單一地區之占比偏高，經函請臺灣土地銀行公司針對辨認之風險來源採取對應之因應措施，密切控管高淹水地區授信風險，降低氣候變遷風險對於整體營運之衝擊。據復：將以綠色投融資者之角色，提供企業因應氣候風險及永續發展所需之資金，協助其進行轉型，俾降低氣候變遷風險對該公司營運之衝擊，另業於徵授信系統新增「淹水潛勢」資訊，揭露擔保品所在位置之「24 小時降雨 500 毫米」之淹水資訊，及將氣候變遷風險因子納入徵授信核貸評估參考，以強化高淹水風險地區風險控管，並將賡續追蹤房屋貸款品質之變化，滾動調整相關授信政策。

表 2 部分本國銀行評估受氣候風險影響預期損失占比

單位：新臺幣百萬元、%

銀行名稱	淨值（註 2）	有序轉型		無序轉型		無政策	
		119 年	139 年	119 年	139 年	119 年	139 年
玉山商業銀行	229,220	52	69	55	75	48	54
華南商業銀行	228,683	77	93	82	105	76	85
臺灣土地銀行	211,147	102	119	104	136	90	105
台新國際商業銀行	190,061	60	68	59	77	54	57
彰化商業銀行	188,000	82	107	82	144	74	75
上海商業儲蓄銀行	183,269	81	92	79	99	75	77

註：1. 上述比率取自整數位無條件捨去。

2. 各銀行淨值係參考至 112 年底本國銀行排名表。

3. 資料來源：整理自金融監督管理委員會銀行局網站及各銀行氣候風險情境分析結果。

(2) 永續績效連結授信等融資方案授信戶違反環境保護相關法令，易遭外界質疑綠色授信資金實際用途之真實性，允宜檢討相關授信策略並確實執行貸後管理措施：臺灣土地銀行公司推出綠色授信及永續績效連結授信等永續融資方案，期透過資金引導企業朝向低碳轉型，提升產業韌性。截至 112 年底止，該公司承作之永續融資方案之授信餘額為 1,015 億餘元，據行政院環境保護署（112 年 8 月 22 日改制為環境部，下稱環境部）列管污染源資料（含裁處資訊）查詢系統顯示，該公司近 2 年承作之永續融資授信戶計有 5 戶因違反環境影響評估法、空氣污染防制法、噪音管制法及廢棄物清理法等環境保護相關規定致遭裁處 6 千元至 40 萬元不等之罰鍰（表 3），其中 4 家曾於授信期間違反環保相關法令遭環境部裁罰，惟臺灣土地銀行公司於授信戶違反法令後續予核貸，另 1 家授信戶雖係授信審查後始違反噪音管制法，惟臺灣土地銀行公司亦未就永續融資授信戶違反環保法規情形進行貸後管理及追蹤考核，易遭外界質疑永續授信資金用途之真實性，並恐與政府推動綠色金融政策意旨未盡相符。經函請臺灣土地銀行公司檢討相關授信策略並確實執行貸後管理措施，以提供企業落實永續發展之具體誘因。據復：對於違反環境保護、工安等相關規定致遭裁處之授信案，將依照重大性原則視個案情形審慎評估，並採取相應之措施，以落實責任授信，發揮金融影響力。

表 3 綠色授信案件違反環保相關法令情形

單位：新臺幣千元

授信戶名	核貸日期	違反法令日期	違反法令名稱	裁處罰鍰	授信餘額	
					111 年底	112 年底
合 計					1,076,852	2,454,038
1. 中○發電公司	111.11.18、112.06.19	112.04.19	環境影響評估法	400	634,867	1,686,979
2. 天○能源公司	111.05.25、112.08.18	111.11.02	空氣污染防制法等	150	85,037	149,642
3. 天○能源公司	111.05.25、112.08.18	111.10.15	廢棄物清理法等	6	209,598	293,615
4. 南○電力公司	111.09.16、112.09.08	111.11.02	空氣污染防制法等	150	147,348	322,802
5. 岱○公司	112.06.26	112.08.03	噪音管制法	24	—	1,000

資料來源：整理自環境部列管污染源資料（含裁處資訊）查詢系統及臺灣土地銀行公司提供資料。

3. 購屋住宅貸款占比逐年上升，民眾房貸負擔漸重，允宜注意相關風險管控措施，以降低授信風險。

臺灣土地銀行公司不動產貸款餘額自 108 年底之 1 兆 2,731 億餘元增加至 112 年底之 1 兆 4,805 億餘元，占放款總餘額之比率由 63.08% 上升至 64.52%，其中購置住宅及修繕貸款（扣除政策性貸款部分）由 108 年底之 6,448 億餘元，增加至 112 年底之 7,428 億餘元，增幅達 15.20%。依該公司辦理不動產貸款風險管理要點第 3 條規定，購置住宅貸款及房屋修繕貸款扣除政策性貸款後餘額占

放款總餘額之比率，不得超過 35%（警示比率為 33.25%），惟該公司購置住宅貸款及房屋修繕貸款扣除政策性貸款後餘額占放款總餘額之比率，自 108 年底之 31.95% 上升至 112 年底之 32.37%，趨近警示比率 33.25%。又中央銀行自 111 年 3 月開始，至 112 年底已連續五度升息，累計升息 3 碼（0.75 個百分點），該公司指數型房貸指標利率亦由 111 年 3 月之 0.84% 上升至 112 年底之 1.59%，民眾貸款負擔率亦由 38.35% 上升至 42.66%，增加 4.31 個百分點，民眾房貸負擔逐漸沉重。鑑於該公司辦理之購置住宅貸款占比逐年上升，且民眾房貸負擔趨重，經函請臺灣土地銀行公司加強相關管控措施，以降低授信風險。據復：為兼顧房貸業務成長及管理授信風險，承作房貸業務時已採取分級分區管理，核予差異化授信條件，並採取房貸評分卡、監控延滯放款金額增減變化等管控措施，以降低授信風險。

4. 已將臨櫃提問及異常態樣納入預警指標並定期執行阻詐稽核作業，惟異常交易查證作業未盡確實，開戶一年內轉列警示帳戶仍多，部分缺失態樣重複發生，允宜研謀改善，以利阻詐作業執行。

臺灣土地銀行公司為防阻民眾資金流入詐騙集團帳戶，除於業務規章及存匯業務標準作業流程（SOP）手冊訂有警示帳戶聯防機制等作業規定，另為打擊金融犯罪及建構安全穩健金融交易體系，將開戶作業審核程序暨異常帳戶風險控管等項目列入內部稽核及自行查核事項，並將中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（下稱銀行公會）彙整之異常態樣納入預警指標。經查臺灣土地銀行公司防詐措施執行情形，核有下列事項：

（1） 已就存款帳戶異常交易進行管理，惟查證作業未盡確實，甚有異常帳戶隔日即遭通報為警示帳戶情事：臺灣土地銀行公司為加強異常帳戶之管理，以抑減遭詐騙警示帳戶，於存匯業務手冊訂有「存款交易異常戶之管理」，規範各營業單位每日查詢列印「存款帳戶異常交易管理報表」，並就異常交易進行查證追蹤，及研判異常交易之合理性。經調閱太平、中港等分行「存款帳戶異常交易管理報表」，存有部分查證紀錄未詳實敘明異常交易發生之原因、合理性及相關管制措施，並有部分異常帳戶於當日或隔日即遭通報為警示帳戶，顯示存款帳戶異常交易管理作業尚未發揮應有功能，經函請臺灣土地銀行公司研謀改善。據復：中港及太平分行嗣後將加強辦理存款帳戶異常交易管理報表檢核作業，並及時採取相關管制措施，同時將強化教育訓練及審查，俾有效抑制異常帳戶之增加。

（2） 臨櫃提問及異常態樣已納入預警指標，惟開戶一年內轉列警示帳戶者仍達百餘件，有待強化臨櫃關懷機制：臺灣土地銀行公司為提升辨識相關警示交易之有效性，已將疑似不法或顯屬異常交易態樣納入預警指標或內部作業規範，由客服人員或營業單位於接獲檢警調單位通報

警示帳戶時，執行警示帳戶登錄作業。經查該公司 109 至 112 年底，警示帳戶由 981 件增至 3,177 件（增幅達 223.85%），其中開戶一年內轉列警示帳戶者計有 364 件，包含開戶日至轉列警示帳戶天數為 1 至 7 天者 9 件（含開戶後隔日即轉警示帳戶者 1 件），8 至 30 天者 71 件，31 至 90 天者 95 件，91 至 181 天者 75 件，181 至 364 天者 114 件，顯示該公司臨櫃關懷機制有待精進，經函請臺灣土地銀行公司研謀改善，俾利異常交易存款帳戶預警及管理。據復：營業單位將針對「新增開戶一年內即轉列警示帳戶」之開戶原因逐一檢討分析，及研擬改善措施，並定期彙整開戶相關異常態樣加強進行宣導，另自 113 年度起增列警示帳戶相關之考核扣分項目，以有效抑制異常帳戶增加。

(3) 各分行已定期執行自行稽核作業，惟部分缺失態樣重複發生，不利抑制人頭帳戶增加：據臺灣土地銀行公司統計，各分行近 3 年（110 至 112 年）於自行查核時發現開戶作業審核及異常帳戶風險控管等與阻詐相關之缺失態樣計 13 項，其中持續發生者，計有「警示帳戶自行查核未落實」等 10 項，且「辦理警示帳戶解除作業，間未查詢『通報案件紀錄及補充註記(Z36)』以確認已無本行通報警示之註記」、「通報之警示帳戶後，未依規定填寫『疑似洗錢交易評估表』」、「疑似人頭戶交易樣態案件，簽核未確實」等 3 項缺失發生之分行數未減少甚或逐年增加，又平鎮等 11 家分行連年發生阻詐相關缺失，且竹東及三重等 2 家分行甚重複發生「存款帳戶異常交易管理報表檢核作業未落實」或「指定專責人員未於每月 5 日前列印『OB677F 通報警示屆期明細月報表』，依警示帳戶解除作業流程確認後辦理帳戶解除限制」等相同缺失，顯示未積極宣導並落實內部控制，致部分缺失態樣重複發生，不利抑制人頭帳戶增加，經函請臺灣土地銀行公司檢討改善。據復：已請營業單位確實辦理「開戶檢核作業」及「存款帳戶異常交易管理報表之簽核作業」，另將加強教育宣導、身分確認或持續審查措施，並於存匯作業管理績效增列警示帳戶相關之考核項目，俾有效解決人頭帳戶問題，抑制異常帳戶增加。

5. 訂有財富管理業務規章供檢核作業遵循，惟部分分行未改以新系統進行業務檢核，且相關管控作業未臻落實，允宜檢討落實內部控制之執行。

依臺灣土地銀行公司業務規章 1.5.2 財富管理業務監控報表簽核作業規定，營業單位應指定專人定期至新財富管理系統辦理業務線上簽核作業，參照財富管理業務監控報表所列簽核重點，判斷其合理性並詳實簽註辦理情形。復據該公司防範理財業務人員挪用客戶款項相關內控作業須知第 10 條規定，營業單位應定期檢視客戶所留存之通訊資料是否與理財業務人員本人或與營業單位通訊資料相同。經抽核該公司嘉義、嘉興、民雄等分行之財富管理業務監控月報表簽核作業，發現嘉義分行仍以舊系統產製之月報表進行簽核，除應檢核重點及項目與新系統存有差異外，舊系統因未與總行介接，不利總行管理及審視各分行辦理情形，核與前揭作業規定未符，且部分客戶存有理

財客戶通訊資料與所屬分行相同之異常態樣，惟該分行未詳實說明通訊資料相同之原因，並判斷是否異常等情事。為避免財富管理業務規章相關管控作業未臻落實，致無法即時發現理財專員異常交易行為，經函請臺灣土地銀行公司檢討改善，以落實內部控制。據復：已審視營業單位自 112 年 8 月起財富管理業務相關內部報表之簽核情形，均已完成簽核流程並檢視無異常，嗣後將加強控管措施。

(六) 111 年度重要審核意見追蹤查核情形

本部於 111 年度審核報告營業部分內列重要審核意見 5 項，經賡續追蹤查核實際辦理結果，均已研謀改善或依改善措施持續辦理（表 4）。

表 4 111 年度審核報告營業部分所列臺灣土地銀行公司重要審核意見覆核辦理情形

重要審核意見標題	說明
已研謀改善或依改善措施持續辦理	
1. 放款業務優於公股同業，惟營運過度集中土建融資，恐增加經營風險，又手續費收益未見成長、信用卡及證券業務落後同業，亟待積極研謀善策，提升公司多元競爭力。	/
2. 積極推展國際金融業務，惟海外暴險總額逐年增加，且美國分行授信資產品質下降，暴險集中於不動產業，亟待密切注意國際金融市場及政經環境變動趨勢，強化相關管控措施，以降低全球經濟景氣循環對營運之衝擊。	
3. 配合政府永續金融政策推動碳盤查，惟溫室氣體碳盤查資訊揭露及環境與能源管理等作為落後同業，亟待研訂改善措施，以達政府淨零碳排及永續發展之目標。	
4. 簽署赤道原則有助引導授信企業重視環境、社會及公司治理，惟相關資訊揭露品質尚待強化，亟待積極推動以落實責任授信，促進產業轉型永續經濟。	
5. 建築業放款餘額逐年增加，惟經濟景氣已有變化，相關風險管控機制與因應措施未盡周妥，亟待持續落實改善，以分散授信風險及健全銀行經營體質。	

(七) 其他事項

臺灣土地銀行公司計畫及預算之執行結果，前經本部依法陳報監察院，嗣經監察院於 112 年 7 月 1 日至 113 年 6 月 30 日同意備查者，係該公司東門分行辦理房屋貸款案，相關徵、授信作業核有疏失，致發生呆帳損失，損及公司權益，經通知臺灣土地銀行公司查明妥處，據復：已議處疏失人員 4 人（每人申誡 1 次），並加強宣導各項徵信作業要點規定，以避免類似案件再度發生。案經本部陳報監察院，於 112 年 9 月 26 日獲同意備查。

茲將臺灣土地銀行公司 112 年度損益計算、盈虧撥補審定數額、盈虧審定後現金流量與資產負債情形，分別列表如次：

臺灣土地銀行股份有限公司損益計算審定表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	審 定 數	審定數與預算數比較增減	
				金 額	%
營 業 收 入	55,057,085,000	85,674,828,085	85,675,340,670	30,618,255,670	55.61
銷售收入	3,000,000	2,489,941	2,489,941	- 510,059	- 17.00
金融保險收入	54,922,755,000	85,533,424,280	85,533,936,865	30,611,181,865	55.73
其他營業收入	131,330,000	138,913,864	138,913,864	7,583,864	5.77
營 業 成 本	26,022,469,000	49,517,960,947	49,517,960,947	23,495,491,947	90.29
金融保險成本	25,966,635,000	49,469,245,227	49,469,245,227	23,502,610,227	90.51
其他營業成本	55,834,000	48,715,720	48,715,720	- 7,118,280	- 12.75
營業毛利（毛損）	29,034,616,000	36,156,867,138	36,157,379,723	7,122,763,723	24.53
營 業 費 用	16,966,151,000	17,137,473,961	17,137,473,961	171,322,961	1.01
業務費用	15,664,597,000	15,928,704,223	15,928,704,223	264,107,223	1.69
管理費用	1,238,829,000	1,148,032,309	1,148,032,309	- 90,796,691	- 7.33
其他營業費用	62,725,000	60,737,429	60,737,429	- 1,987,571	- 3.17
營業利益（損失）	12,068,465,000	19,019,393,177	19,019,905,762	6,951,440,762	57.60
營 業 外 收 入	811,763,000	396,354,535	396,354,535	- 415,408,465	- 51.17
其他營業外收入	811,763,000	396,354,535	396,354,535	- 415,408,465	- 51.17
營 業 外 費 用	2,377,294,000	2,372,468,104	2,372,468,104	- 4,825,896	- 0.20
其他營業外費用	2,377,294,000	2,372,468,104	2,372,468,104	- 4,825,896	- 0.20
營業外利益（損失）	- 1,565,531,000	- 1,976,113,569	- 1,976,113,569	- 410,582,569	26.23
稅前淨利（淨損）	10,502,934,000	17,043,279,608	17,043,792,193	6,540,858,193	62.28
所得稅費用（利益）	1,538,151,000	3,872,259,453	3,837,406,258	2,299,255,258	149.48
本期淨利（淨損）	8,964,783,000	13,171,020,155	13,206,385,935	4,241,602,935	47.31

- 註：1. 本期其他綜合損益 3,302,447,374 元，包括確定福利計畫之再衡量數-438,973,171 元、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 元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額-33,745,721 元、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 元。
2. 臺灣土地銀行公司 112 年度經營績效獎金預算依行政院核定國營事業經營績效獎金核算制度檢討報告編列，行政院彙編 112 年度中央政府總決算附屬單位決算及綜計表（營業部分）按前開檢討報告及財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點，暨財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點等規定暫列經營績效獎金 1,970,960,474 元，循例暫照列，俟主管機關專案審核定案後，依案辦理。
3. 臺灣土地銀行公司本期淨利 13,206,385,935 元，除以加權平均流通在外普通股股數 8,620,000,000 股後，基本每股盈餘 1.53 元。
4. 稅前淨利 17,043,792,193 元，扣除免稅所得等項目 2,252,878,169 元，加計員工優惠存款息超限數等項目之差異數 3,487,738,467 元後，課稅所得為 18,278,652,491 元。應繳納所得稅 4,132,867,595 元（含外國政府所得稅 477,137,097 元），減計遞延所得稅資產（負債）淨變動數等項目 295,461,337 元，所得稅費用為 3,837,406,258 元。
5. 本表各項數字因採四捨五入方式計算，細項數字之和與合計數或有差異。

臺灣土地銀行股份有限公司盈虧撥補審定表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	審 定 數	審定數與預算數比較增減	
				金 額	%
盈 餘 之 部	16,521,351,000	22,892,814,443	22,929,003,223	6,407,652,223	38.78
本期淨利	8,964,783,000	13,171,020,155	13,206,385,935	4,241,602,935	47.31
累積盈餘	7,556,568,000	9,466,404,437	9,466,404,437	1,909,836,437	25.27
公積轉列數	—	262,856	262,856	262,856	--
其他綜合損益轉入數	—	255,126,994	255,949,994	255,949,994	--
分 配 之 部	16,521,351,000	22,892,814,443	22,929,003,223	6,407,652,223	38.78
中央政府所得者	1,050,000,000	1,050,000,000	1,050,000,000	—	—
股（官）息紅利	1,050,000,000	1,050,000,000	1,050,000,000	—	—
留存事業機關者	15,471,351,000	21,842,814,443	21,879,003,223	6,407,652,223	41.42
填補虧損	950,495,000	—	—	- 950,495,000	- 100.00
法定公積	2,404,286,000	4,027,923,002	4,038,779,636	1,634,493,636	67.98
特別公積	10,205,715,000	12,370,564,002	12,385,039,514	2,179,324,514	21.35
未分配盈餘	1,910,855,000	5,444,327,439	5,455,184,073	3,544,329,073	185.48
虧 損 之 部	950,495,000	—	—	- 950,495,000	- 100.00
其他綜合損益轉入數	950,495,000	—	—	- 950,495,000	- 100.00
填 補 之 部	950,495,000	—	—	- 950,495,000	- 100.00
事業機關負擔者	950,495,000	—	—	- 950,495,000	- 100.00
撥用盈餘	950,495,000	—	—	- 950,495,000	- 100.00

註：本表各項數字因採四捨五入方式計算，細項數字之和與合計數或有差異。

臺灣土地銀行股份有限公司盈虧審定後現金流量表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
營業活動之現金流量				
稅前淨利（淨損）	10,502,934,000	17,043,792,193	6,540,858,193	62.28
利息股利之調整	- 27,414,941,000	- 31,957,776,786	- 4,542,835,786	16.57
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	- 16,912,007,000	- 14,913,984,593	1,998,022,407	- 11.81
調整項目	- 39,808,089,000	- 21,215,048,763	18,593,040,237	- 46.71
未計利息股利之現金流入（流出）	- 56,720,096,000	- 36,129,033,355	20,591,062,645	- 36.30
收取利息	43,370,370,000	67,551,914,515	24,181,544,515	55.76
收取股利	33,000,000	18,714,277	- 14,285,723	- 43.29
支付利息	- 19,486,963,000	- 40,465,902,796	- 20,978,939,796	107.66
退還（支付）所得稅	- 2,125,451,000	- 3,996,787,172	- 1,871,336,172	88.04
營業活動之淨現金流入（流出）	- 34,929,140,000	- 13,021,094,531	21,908,045,469	- 62.72
投資活動之現金流量				
流動金融資產淨減（淨增）	- 19,607,724,000	15,599,335,875	35,207,059,875	--
減少投資	10,760,135,000	58,693,314,363	47,933,179,363	445.47
減少不動產、廠房及設備	236,677,000	18,819,280	- 217,857,720	- 92.05
減少投資性不動產	451,453,000	705,000	- 450,748,000	- 99.84
無形資產及其他資產淨減（淨增）	- 454,759,000	282,831,736	737,590,736	--
收取利息	4,607,418,000	8,007,946,133	3,400,528,133	73.81
收取股利	424,150,000	673,848,635	249,698,635	58.87
增加投資	- 1,729,398,000	- 123,999,429,896	- 122,270,031,896	7,070.09
增加不動產、廠房及設備	- 832,694,000	- 717,736,797	114,957,203	- 13.81
增加投資性不動產	- 25,500,000	- 8,889,417	16,610,583	- 65.14
投資活動之淨現金流入（流出）	- 6,170,242,000	- 41,449,255,088	- 35,279,013,088	571.76
籌資活動之現金流量				
流動金融負債淨增（淨減）	- 1,397,238,000	- 2,623,974,542	- 1,226,736,542	87.80
金融債券淨增（淨減）	47,967,070,000	-	- 47,967,070,000	- 100.00
央行及同業融資淨增（淨減）	524,914,000	- 140,486,185	- 665,400,185	--
增加非流動金融負債	-	1,052,426	1,052,426	--
其他負債淨增（淨減）	- 92,681,000	24,640,419	117,321,419	--
減少非流動金融負債	- 7,393,000	- 14,680,042	- 7,287,042	98.57
支付利息	- 1,484,581,000	- 901,570,000	583,011,000	- 39.27
發放現金股利	- 1,050,000,000	- 1,050,000,000	-	-
其他籌資活動之現金流出	- 529,559,000	- 475,200,698	54,358,302	- 10.26
籌資活動之淨現金流入（流出）	43,930,532,000	- 5,180,218,622	- 49,110,750,622	--
匯率影響數	- 698,519,000	- 39,568,199	658,950,801	- 94.34
現金及約當現金之淨增（淨減）	2,132,631,000	- 59,690,136,441	- 61,822,767,441	--
期初現金及約當現金	184,533,942,000	541,072,025,113	356,538,083,113	193.21
期末現金及約當現金	186,666,573,000	481,381,888,672	294,715,315,672	157.88

註：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）。

3. 本表各項數字因採四捨五入方式計算，細項數字之和與合計數或有差異。

臺灣土地銀行股份有限公司盈虧審定後資產負債表

中華民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產 總 額	3,391,166,106,260	100.00	3,409,252,398,693	100.00	- 18,086,292,432	- 0.53
流 動 資 產	704,604,487,810	20.78	773,514,423,036	22.69	- 68,909,935,226	- 8.91
現 存 銀 行 同 業 存 放 央 行 流 動 金 融 資 產	20,621,450,314	0.61	29,672,386,918	0.87	- 9,050,936,604	- 30.50
應 收 款 項	47,445,210,765	1.40	88,879,027,386	2.61	- 41,433,816,621	- 46.62
本 期 所 得 稅 資 產	130,374,351,871	3.84	131,626,779,889	3.86	- 1,252,428,018	- 0.95
預 付 款 項	482,728,171,668	14.23	503,049,274,031	14.76	- 20,321,102,363	- 4.04
短 期 墊 款	13,344,754,836	0.39	10,030,035,247	0.29	3,314,719,589	33.05
押 匯 貼 現 及 放 款	22,815,714	0.00	64,294,893	0.00	- 41,479,179	- 64.51
押 匯 及 貼 現	10,038,164,810	0.30	10,161,758,010	0.30	- 123,593,200	- 1.22
短 期 放 款 及 透 支	29,567,832	0.00	30,866,662	0.00	- 1,298,830	- 4.21
短 期 擔 保 放 款 及 透 支	2,253,606,907,033	66.46	2,269,882,963,193	66.58	- 16,276,056,160	- 0.72
中 期 放 款	1,044,153,123	0.03	977,852,066	0.03	66,301,057	6.78
中 期 擔 保 放 款	75,449,617,312	2.22	95,787,682,986	2.81	- 20,338,065,674	- 21.23
長 期 放 款	30,548,111,563	0.90	34,966,256,484	1.03	- 4,418,144,921	- 12.64
長 期 擔 保 放 款	375,497,679,740	11.07	350,958,525,627	10.29	24,539,154,113	6.99
基 金、投 資 及 長 期 應 收 款	525,411,841,524	15.49	579,423,293,062	17.00	- 54,011,451,538	- 9.32
基 金	21,971,116,636	0.65	20,004,792,784	0.59	1,966,323,852	9.83
非 流 動 金 融 資 產	1,223,684,387,134	36.08	1,187,764,560,183	34.84	35,919,826,951	3.02
不 動 產、廠 房 及 設 備	381,341,759,481	11.25	313,858,674,019	9.21	67,483,085,462	21.50
土 地	271,148,506	0.01	270,273,263	0.01	875,243	0.32
房 屋 及 建 築	381,070,610,975	11.24	313,588,400,756	9.20	67,482,210,219	21.52
機 械 及 設 備	22,106,677,921	0.65	22,286,917,580	0.65	- 180,239,659	- 0.81
交 通 及 運 輸 設 備	14,557,813,874	0.43	14,629,110,370	0.43	- 71,296,496	- 0.49
什 項 設 備	5,373,932,759	0.16	5,548,113,227	0.16	- 174,180,468	- 3.14
租 賃 權 益 改 良	1,217,021,473	0.04	1,237,991,408	0.04	- 20,969,935	- 1.69
購 建 中 固 定 資 產	126,275,889	0.00	102,307,926	0.00	23,967,963	23.43
使 用 權 資 產	262,074,524	0.01	246,784,305	0.01	15,290,219	6.20
使 用 權 資 產	56,384,156	0.00	55,076,400	0.00	1,307,756	2.37
投 資 性 不 動 產	513,175,246	0.02	467,533,944	0.01	45,641,302	9.76
投 資 性 不 動 產 - 土 地	1,174,093,584	0.03	1,090,387,485	0.03	83,706,099	7.68
投 資 性 不 動 產 - 房 屋 及 建 築	1,174,093,584	0.03	1,090,387,485	0.03	83,706,099	7.68
無 形 資 產	23,459,469,945	0.69	23,379,127,631	0.69	80,342,314	0.34
無 形 資 產	22,441,835,030	0.66	22,356,487,842	0.66	85,347,188	0.38
其 他 資 產	1,017,634,915	0.03	1,022,639,789	0.03	- 5,004,874	- 0.49
遞 延 所 得 稅 資 產	869,804,951	0.03	865,371,838	0.03	4,433,113	0.51
什 項 資 產	869,804,951	0.03	865,371,838	0.03	4,433,113	0.51
資 產 總 額	4,002,905,536	0.12	4,374,533,911	0.13	- 371,628,375	- 8.50
	2,409,680,188	0.07	2,111,727,912	0.06	297,952,276	14.11
	1,593,225,348	0.05	2,262,805,999	0.07	- 669,580,651	- 29.59

註：1. 信託代理與保證之或有資產與或有負債，112 年底及 111 年底各有 956,864,386,560 元及 890,958,755,983 元。

2. 外幣資產負債已按期末匯率辦理評價。

3. 112 年底逾放比率 0.11%，不良授信資產覆蓋率 1,674.96%。

4. 不動產、廠房及設備、投資性不動產之折舊係採直線法計算。

5. 流動金融資產、基金、投資及長期應收款、不動產、廠房及設備、投資性不動產，依其相關可回收金額衡量帳面價值，認列資產減損及迴轉減損。

6. 土地曾按 100 年 1 月 1 日之公告現值辦理重估，估計應付土地增值稅依行政院主計總處規定，列於其他負債科目。

臺灣土地銀行股份有限公司盈虧審定後資產負債表 (續)

中華民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	112 年 12 月 31 日		111 年 12 月 31 日		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
負 債	3,181,070,264,152	93.80	3,214,615,389,893	94.29	- 33,545,125,741	- 1.04
流動負債	174,629,310,485	5.15	149,820,170,847	4.39	24,809,139,637	16.56
央行存款	525,391,455	0.02	614,682,057	0.02	- 89,290,602	- 14.53
銀行同業存款	127,024,571,449	3.75	108,829,033,573	3.19	18,195,537,876	16.72
應付款項	32,845,421,439	0.97	24,459,215,821	0.72	8,386,205,618	34.29
本期所得稅負債	1,465,108,270	0.04	1,358,070,951	0.04	107,037,319	7.88
預收款項	497,362,742	0.01	477,168,447	0.01	20,194,295	4.23
流動金融負債	12,271,455,129	0.36	14,081,999,998	0.41	- 1,810,544,869	- 12.86
存款、匯款及金融債券	2,973,888,161,518	87.70	3,032,809,582,930	88.96	- 58,921,421,411	- 1.94
支票存款	284,209,556,802	8.38	255,381,349,508	7.49	28,828,207,294	11.29
活期存款	454,148,601,419	13.39	491,374,715,039	14.41	- 37,226,113,620	- 7.58
定期存款	970,168,034,165	28.61	1,045,298,994,513	30.66	- 75,130,960,348	- 7.19
儲蓄存款	1,205,042,393,737	35.53	1,180,488,590,200	34.63	24,553,803,537	2.08
匯款	83,335,558	0.00	32,254,260	0.00	51,081,298	158.37
金融債券	60,236,239,838	1.78	60,233,679,410	1.77	2,560,428	0.00
央行及同業融資	1,139,254,524	0.03	1,279,740,709	0.04	- 140,486,185	- 10.98
央行融資	1,139,254,524	0.03	1,279,740,709	0.04	- 140,486,185	- 10.98
長期負債	1,251,352,924	0.04	1,182,262,560	0.03	69,090,364	5.84
租賃負債	1,193,409,384	0.04	1,110,691,404	0.03	82,717,980	7.45
非流動金融負債	57,943,540	0.00	71,571,156	0.00	- 13,627,616	- 19.04
其他負債	30,162,184,701	0.89	29,523,632,847	0.87	638,551,854	2.16
負債準備	22,404,308,267	0.66	21,792,887,771	0.64	611,420,496	2.81
遞延負債	53,309,609	0.00	38,196,320	0.00	15,113,289	39.57
遞延所得稅負債	6,912,315,149	0.20	6,909,824,210	0.20	2,490,939	0.04
什項負債	792,251,676	0.02	782,724,546	0.02	9,527,130	1.22
權 益	210,095,842,108	6.20	194,637,008,799	5.71	15,458,833,309	7.94
資本	86,200,000,000	2.54	86,200,000,000	2.53	—	—
資本公積	86,200,000,000	2.54	86,200,000,000	2.53	—	—
資本公積	21,748,868,597	0.64	21,748,868,597	0.64	—	—
資本公積	21,748,868,597	0.64	21,748,868,597	0.64	—	—
保留盈餘(或累積虧損)	91,194,763,676	2.69	78,782,427,746	2.31	12,412,335,929	15.76
已指撥保留盈餘	85,739,579,603	2.53	69,316,023,309	2.03	16,423,556,294	23.69
未指撥保留盈餘	5,455,184,073	0.16	9,466,404,437	0.28	- 4,011,220,365	- 42.37
累積其他綜合損益	10,952,209,836	0.32	7,905,712,456	0.23	3,046,497,380	38.54
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	- 338,742,250	- 0.01	- 304,996,528	- 0.01	- 33,745,721	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	0.33	8,210,708,984	0.24	3,080,243,101	37.51
負債及權益總額	3,391,166,106,260	100.00	3,409,252,398,693	100.00	- 18,086,292,432	- 0.53

7. 期末已提撥退休金資產 32 億 5,476 萬餘元，及提列員工福利負債準備(屬退休金部分) 144 億 2,706 萬餘元。

8. 本表各項數字因採四捨五入方式計算，細項數字之和與合計數或有差異。