

# 臺灣土地銀行股份有限公司 114 年度營業預算評估報告

臺灣土地銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣土地銀行)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。臺灣土地銀行 114 年度預算案編列營業收入 793 億 3,664 萬元，營業成本 473 億 3,390 萬 7 千元，營業費用 180 億 7,989 萬元，營業外收入 5 億 5,655 萬 9 千元，營業外費用 20 億 7,875 萬 4 千元，所得稅費用 18 億 8,688 萬 7 千元，本期稅後淨利 105 億 1,376 萬 1 千元，較 113 年度預算案稅後淨利增加 9 億 133 萬 2 千元(增幅 9.38%)。謹就臺灣土地銀行 114 年度營業預算案評估如下：

## 六、113 年截至 6 月底止，流動性覆蓋比率較 112 年底低，且減幅略高於同業平均水準，允宜持續積極改善，俾有效管控流動性風險

臺灣土地銀行 114 年度預算案所列主要營運項目，包含預估存款業務量總額為 2 兆 9,336 億元，較 113 年度預算營運量 2 兆 9,075 億增加 261 億元(增幅 0.9%)，主要係為維持該行流動性覆蓋比率<sup>1</sup>於最適比率區間，爰吸收自然人及中小企業存款而增加存款規模；另該行 114 年度預計發行新臺幣金融債券 300 億元，係為持續募集長期且穩定之資金來源，以提升資本適足率及流動性覆蓋比率。經查：

### (一)配合國際標準發布，主管機關已訂定流動性覆蓋比率實施標準，並逐年調高法定標準，自 108 年起不得低於 100%

鑑於金融海嘯期間，銀行即使資金充裕，惟如未能審慎管理流動性風險，仍可能面臨金融危機，巴塞爾銀行監理委員會爰於 99 年提出流動性覆蓋比率及淨穩定資金比率<sup>2</sup>，作為全球

<sup>1</sup> 依銀行流動性覆蓋比率實施標準第 2 條第 1 項規定略以，流動性覆蓋比率係指合格高品質流動性資產總額除以未來 30 個日曆日內之淨現金流出總額。

<sup>2</sup> 依銀行淨穩定資金比率實施標準第 2 條規定略以，淨穩定資金比率係指可用穩定資金除以應有穩定資金。

一致之流動性量化指標，其中流動性覆蓋比率標準之主要目的為強化銀行短期流動性之復原能力，衡量銀行於壓力情境下是否具備足夠之合格高品質流動性資產，以因應未來 30 日之現金流出需求<sup>3</sup>。嗣為因應國際管理趨勢，金融監督管理委員會與中央銀行於 103 年 12 月 29 日會銜訂定「銀行流動性覆蓋比率實施標準」，自 104 年 1 月 1 日起施行並逐年調高法定標準，且自 108 年起不得低於 100%<sup>4</sup>。

## (二)113 年截至 6 月底止，臺灣土地銀行流動性覆蓋比率較 112 年底低，且減幅略高於同業平均水準，允宜持續積極改善

據臺灣土地銀行提供資料，自主管機關頒布前揭實施標準以來，該行之流動性覆蓋比率皆符合法定最低要求，檢視是項比率於 108 至 112 年之變動趨勢分析，自 110 年起逐年上升，迄 112 年底，是項比率達 115.76%，已較 108 年增加 12.69 個百分點，復與同期間本國銀行平均數額相比，雖相對較低，然其差距自 110 年起已逐年下降，迄 112 年底，是項比率低於同期間同業平均水準 23.32 個百分點，與 108 年底差距 36.61 個百分點相比，已有改善；惟該行於 113 年 6 月底之流動性覆蓋比率降為 103.2%，較 112 年底減少 12.56 個百分點，除仍低於本國銀行平均數額外，與同期間同業平均水準之減幅(11.18 個百分點)相比，亦高出 1.38 個百分點(詳表 1)。詢據該行表示，主要係為降低資金成本而調整存款結構，致流動性覆蓋比率下降，將持續提升自然人及低流失係數企業存款與比率、提高企

<sup>3</sup> 資料來源，「銀行流動性覆蓋比率實施標準」總說明。

<sup>4</sup> 依「銀行流動性覆蓋比率實施標準」第 3 條第 1 項規定：「銀行依前條規定計算之流動性覆蓋比率，自中華民國一百零四年一月一日起不得低於百分之六十，一百零五年一月一日起不得低於百分之七十，一百零六年一月一日起不得低於百分之八十，一百零七年一月一日起不得低於百分之九十，一百零八年一月一日起不得低於百分之百。但工業銀行自一百零四年一月一日起，各年度不得低於百分之六十。」

金放款比重及清理約定融資額度等，以增進資金運用效率。

表 1 臺灣土地銀行近年流動性覆蓋比率一覽表 單位：%

銀行別	108 年	109 年	110 年	111 年	112 年	113 年 6 月底
臺灣土地銀行	103.07	101.73	110.97	111.49	115.76	103.2
本國銀行平均數	139.68	142.49	139.12	137.46	139.08	127.9
較本國銀行增加 (減少)	-36.61	-40.76	-28.16	-25.97	-23.32	-24.7

資料來源：中央銀行網站及「銀行流動性覆蓋比率實施標準」(113 年 11 月 1 日)。

綜上，臺灣土地銀行歷年流動性覆蓋比率皆符法定最低要求，雖經年低於同業平均水準，然是項比率自 110 年起逐年上升，爰與本國銀行平均數值之差距已有逐年縮小，惟截至 113 年 6 月底止，該行流動性覆蓋比率除較 112 年底下降 12.56 個百分點外，其減幅亦略高於同業平均水準，允宜持續積極改善，通盤強化資產負債結構，俾有效管控流動性風險。