

# 中華民國 102 年 度

(自 102 年 1 月 1 日起至 102 年 12 月 31 日止)

## 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

# 目 錄

甲、財務摘要 .....	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、營業政策執行情形.....	3-6
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫.....	6-8
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形 .....	9
三、資金之轉投資及其盈虧.....	9-10
四、其他重要計畫.....	10-11
參、營業損益之經過.....	12-15
肆、盈虧撥補之擬議.....	15-16
伍、現金流量之情形.....	16-17
陸、資產負債狀況.....	17-19
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率.....	20-21
二、經營比率.....	21
三、成長比率.....	21-22
四、最近5年度投資報酬分析表.....	23
捌、其他.....	24
丙、決算主要表	
一、合併損益表.....	25-30
二、合併盈虧撥補表.....	31-32
三、合併現金流量表.....	33-34
四、合併資產負債表.....	35-57
丁、決算明細表	
壹、損益明細科目	
一、合併銷售收入明細表.....	59
二、合併金融保險收入明細表.....	60-63

三、合併其他營業收入明細表.....	64
四、合併營業外收入明細表.....	65
五、合併金融保險成本明細表.....	66-69
六、合併其他營業成本明細表.....	70-71
七、合併業務費用明細表.....	72-75
八、合併管理費用明細表.....	76-77
九、合併其他營業費用明細表.....	78-79
十、合併營業外費用明細表.....	80-81

## 貳、資金運用明細表

一、合併固定資產建設改良擴充明細表.....	83
二、合併固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	84-85
三、合併資產折舊明細表.....	86
四、合併資產變賣明細表.....	88-89
五、合併資產報廢明細表.....	90
六、合併資金轉投資及其盈虧明細表.....	92-93
七、合併資本增減與股額明細表.....	94-95

## 戊、決算參考表

一、合併員工人數彙計表.....	97
二、合併用人費用彙計表.....	98-101
三、合併繳納各項稅捐與規費明細表.....	102-103
四、合併增購及汰舊換新各種公務車輛明細表.....	105
五、合併營運量值比較表.....	106-107
六、合併會費、捐助與分攤費用彙計表.....	108-111
七、合併各項費用彙計表.....	102-115
八、合併管制性項目及統計所需項目比較表.....	116
九、合併損益表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製).....	117
十、合併現金流量表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製).....	118
十一、合併資產負債表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製).....	119

## 己、附：臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位決算

## 庚、附：土銀保險經紀人股份有限公司附屬單位決算之分決算

甲、財 務 摘 要

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 甲、合併財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
<b>經營成績①：</b>				
營業總收入	468.81	462.77	6.04	1.31
營業總支出	379.23	382.79	-3.56	-0.93
淨利(淨損)	89.58	79.98	9.60	12.00
<b>盈虧撥補①：</b>				
國庫分得股(官)息紅利	37.69	34.99	2.70	7.72
留存事業機關盈餘	60.56	51.97	8.59	16.53
<b>現金流量①②：</b>				
增加不動產、廠房及設備	-4.39	-	-	-
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	239.21	-	-	-
現金及約當現金淨減	-	-	-	-
<b>財務狀況①：</b>				
營運資金餘額③	3,547.38	3,415.33	132.05	3.87
不動產、廠房及設備餘額	239.68	241.73	-2.05	-0.85
長期負債餘額	1.77	2.26	-0.49	-21.68
權益	1,118.37	1,064.78	53.59	5.03
附註：①上年度經營成績、盈虧撥補及財務狀況係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達；另現金流量部分則無須表達。				
②現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
③營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

## 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、業務範圍概述

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)本行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協助政府辦理各項專案貸款、促進國家經濟發展外，同時積極強化競爭力、加速國際化，朝全方位區域性優質金融機構發展，特訂定下列經營政策，據以編訂業務計畫及預算。

- (一)持續推動組織再造，發揮組織效能、提升分行整合行銷之通路價值
  - 1.以顧客為導向，建立商品研發、行銷、管理分工體制，強化總行、區域中心及營業單位分工，藉有組織的外勤活動，提升分行通路價值。
  - 2.強化總行各部處橫縱向聯繫，積極運用通路客群特性整合行銷業務，提升經營績效。

3.配合擴大銀行、證券、保險、投信等跨業經營，調整最適組織發展型態，以發揮組織效能。

(二)結合資訊科技，進行內部流程改造，建立與國際接軌之完善風險管理機制及會計制度，強化資產品質

1.遵循業務規章管理系統，落實推動標準作業流程制度，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，結合業務發展，健全資訊治理，持續遵循 BS27001 及 ISO20000，以提升服務效能，並規劃導入 BS10012，以利建置個人資料保護機制。

2.優化網銀服務，建構企業客戶多階段授權暨交易整合服務，規劃擴展多元化電子金融服務平台及通路，以提升電子金流服務效能。

3.持續強化整合性風險管理制度與系統，落實定性及定量風險資訊揭露，建立與國際接軌之完善風險管理機制。

4.加強徵授信 e 化作業及貸後動態覆審及預警機制，掌控信用風險，以強化資產品質。

5.強化自有資產合理之經營管理，加速活化非業務必要之不動產，以提升資產運用效能。

6.積極推動本行國際會計準則接軌作業，增加財報資訊之可比較性，俾與全球市場緊密相連，以提升競爭力。

(三)配合金融政策，發展多核心利基業務，提升不動產一條龍品牌價值

1.配合政府辦理各項專案貸款政策性業務，以促進經濟發展。

2.運用協助政府推動擴大內需、都市更新、公共建設開發之專業任務，發展土、建融供應鏈融資、住宅貸款、都市更新融資及投資信託、不動產信託及證券化等多核心利基業務，鞏固本行不動產

授信市場之領導地位。

3. 配合市場趨勢與脈動，調整存放款結構，有效降低資金成本，擴大存放利差，積極運用創意改革提案措施開拓網路、行動銀行等多元電子化通路，廣闢手續費收入管道，增裕營收。
4. 以核心放款業務積極拓展企業放款、主辦聯合授信，協助上市、櫃企業募集資金，並加強中小企業金融服務，建置線上融資、供應鏈融資、企業財務管理等電子金流服務，擴大區域金融領域。
5. 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，配合兩岸金融市場開放，加強金融交流與結盟，積極進行大陸及全球地區海外佈局，加速建置台商華人服務平台，以增強國際競爭力。
6. 持續推展金融資產證券化業務，並積極發展不動產證券化受託機構跨足擔任主辦顧問業務。
7. 落實瞭解客戶需求，提供簡單化、多元化金融商品，透過理財顧問、外勤及理專之行銷團隊，整合行銷證券、基金、房貸、房貸壽險、消貸、產險、營造工程險等套裝商品，提供全方位完整方案的金融服務，以掌握廣大客戶群優勢。

(四) 加速專業人才及行員行銷能力培訓，強化外勤活動，建立顧客導向之行銷文化

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，舉辦各種專業訓練、外語訓練及第二專長培訓，提升行員專業知能，強化外勤行銷活動制度。
2. 配合業務多元化發展，擬定專業人才培訓計畫，以加速培育高階主管、儲備幹部及各類金融專業人才，強化人力素質，提升服務績效。
3. 以績效考核導引營業單位經營方向，力求業務結構、風險與利潤平

衡發展，開源節流降低營運成本，並激勵行員主動行銷，營造顧客導向之行銷文化。

(五)推動企業化經營，健全經營體質，充實資本結構，提高獲利能力，擴大經營版圖

- 1.積極強化本行資本結構，發揮資本運用效率最大化，以儲備壯大規模能量。
- 2.配合金融政策與法規鬆綁，持續強化經營體質，落實推動經營發展計畫，提升經營效能，強化公司治理與公務行銷，以創造員工、顧客及股東之最大價值。
- 3.持續擴大銀行、保險、證券、投信營運資本，發展多元業務，壯大規模，發揮綜效，朝區域性優質金融機構願景目標發展。

土銀保險經紀人子公司：

土銀保險經紀人股份有限公司（子公司）：善用銀行通路價值、建構保險服務平台、培育專業服務團隊、提升商品競爭能力、增裕保險經紀盈收。

## 貳、業務計畫概述

因本(102)年度中央政府總預算附屬單位預算尚未完成審議，決算書內有關本年度預算數係以行政院核定數填列。

### 一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)

#### (一)營運計畫

本(102)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(102)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	2,024,916,830	1,710,000,000	314,916,830	18.42
活期性存款	587,819,989	372,097,517	215,722,472	57.97
活期存款	248,536,549	157,528,481	91,008,068	57.77
活期儲蓄存款	339,283,440	214,569,036	124,714,404	58.12
定期性存款	1,270,724,199	1,197,902,483	72,821,716	6.08
定期存款	647,614,752	628,161,432	19,453,320	3.10
定期儲蓄存款	623,109,447	569,741,051	53,368,396	9.37
公庫存款	166,372,642	140,000,000	26,372,642	18.84
金融債券	3,000,000	35,000,000	-32,000,000	-91.43
放款業務	1,817,003,669	1,569,800,000	247,203,669	15.75
貼現	1,476,549	1,159,221	317,328	27.37
短期放款及透支	208,996,295	202,226,626	6,769,669	3.35
中期放款	723,163,833	579,424,809	143,739,024	24.81
長期放款	883,366,992	786,989,344	96,377,648	12.25
代放業務	103,800,461	84,200,000	19,600,461	23.28
保證業務	82,154,509	33,000,000	49,154,509	148.95
證券經紀業務	138,451,719	186,000,000	-47,548,281	-25.56
外匯業務(千美元)	67,374,078	27,000,000	40,374,078	149.53
投資開發業務	676	3,000	-2,324	-77.47
代理業務	598,281	8,200,000	-7,601,719	-92.70

## (二)環境保護及公害污染防治執行情形

為配合響應節能減碳政策，訂定每年節省水電、燃料費用支出 2% 為目標。

## (三)研究發展及管理革新執行情形

- 1.配合業務需要，廣續推展企業識別體系，強化公務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
- 2.落實強化全員貼心服務行銷活動，發揮整體通路服務價值，提升業務經營績效。

## (四)行政革新精簡方案及經營改革

- 1.遵循業務規章管理系統（BRS），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.廣續推動創意改革提案考核獎勵與全行性員工提案活動制度，鼓勵同仁主動參與流程改造，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。

## 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，及投資性不動產)

### (一)固定資產建設改良擴充計畫

本行 102 年度固定資產建設改良擴充支出預算數 603,140 千元，連同以前年度預算保留轉入數 177,811 千元，合計本年度可用預算數為 780,951 千元，其執行結果如下：

本(102)年度實支數 495,382 千元，達成率為 63.43%。

### (二)資金來源

本(102)年度固定資產建設改良擴充支出實支數 495,382 千元，其資金來源悉數由公積金及折舊支應。

### (三)本年度資產負債表「投資性不動產」本年度決算與上年度決算減值 63,325,572.75 元原因，說明如下：

- 1、房屋增添(裝修)及提列折舊淨減值 43,899,345.41 元。
- 2、土地處分、共有土地分割交換及報損淨減值 19,426,227.34 元。

## 三、資金之轉投資及其盈虧

(一)本行資金轉投資悉為一般性投資，上(101)年度決算投資餘額計新臺幣 5,295,817 千元，本(102)年度決算淨減少新台幣 264,611 千元，本(102)年度決算投資餘額計新臺幣 5,031,206 千元(不含採權益法認列之權益調整數)。

### (二)資金轉投資之變動情形

臺灣糖業(股)公司：減少投資股數 1,646 千股，減少投資金額計新臺幣 14,611 千元。

臺灣金聯資產管理(股)公司：減少投資股數 25,000 千股，減少投資金額計新臺幣 250,000 千元。

## 最近五年資金轉投資情形表

單位：新台幣千元

項目\年度	98	99	100	101	102
期初					
家數	23	23	23	22	22
金額	5,580,967	5,525,341	5,298,757	5,295,817	5,295,817
增加					
家數					
金額					
收回					
家數	0	0	1		0
金額	55,626	226,584	2,940		264,611
期末					
家數	23	23	22	22	22
金額	5,525,341	5,298,757	5,295,817	5,295,817	5,031,206

## 四、其他重要計畫

## 金融債券發行與償還計畫

- (一) 為籌募本行中長期專業及政策性放款之資金來源，土地金融債券截至本年度止實銷金額為新台幣 221,054,160 千元，已償還本金為新台幣 221,054,160 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台幣 103,300,000 千元，已償還本金為新台幣 27,600,000 千元，尚未償還餘額為新台幣 75,700,000 千元，故本行金融債券尚未償還餘額總計為新台幣 75,700,000 千元。
- (二) 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。
- (三) 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。

## 參、營業損益之經過

### 一、營業收支及盈虧情形

#### (一)營業收入

本(102)年度營業收入預算數為 46,618,939,000.00 元，執行結果決算數為 46,502,879,138.53 元，較預算數減少 116,059,861.47 元 (-0.25%)，主要項目如下：

##### 1.銷貨收入

本(102)年度銷貨收入預算數為 2,992,000.00 元，執行結果決算數為 5,347,391.00 元，較預算數增加 2,355,391.00 元(+78.72%)，主要係銷售黃金存摺業務。

##### 2.金融保險收入

本年度金融保險收入預算數為 46,485,312,000.00 元，執行結果決算數為 46,217,035,147.53 元，較預算數減少 268,276,852.47 元 (-0.58%)。其中以利息收入為主，計 41,608,347,031.54 元，佔營業收入總額 89.47%，較預算數增加 419,930,031.54 元(+1.02%)，主要係本年度決算其他利息收入較預算數增加 1,808,685,613.25 元所致；其次為手續費收入 3,124,247,262.77 元，佔營業收入總額 6.72%，係本行積極推展非利息性收入業務所致；透過損益按公允價值衡量之金融資產利益居第三計 619,079,565.37 元，佔營業收入總額 1.33%，係本行透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之股息紅利、利息收入、處分利益及評價利益所致；以成本衡量之金融資產利益計 292,851,882.20 元，係本行以成本衡量之金融資產獲配股息紅利及處分等利益所致；備供出售金融資產之已實現利益計 428,813,581.65 元，係本行備供出售金融資產獲配股息紅利及處分利益所致；證券經紀及承銷收入 143,695,824.00 元，係受託買賣及承銷有價證券之手續費收入所致。

### 3.其他營業收入

本年度其他營業收入預算數為 130,635,000.00 元，執行結果決算數為 280,496,600.00 元，包括投資性不動產收入 95,160,661.00 元，租賃收入 80,595,086.00 元，處份投資性不動產利益 104,555,690.00 元，什項營業收入 185,163.00 元。

## (二)營業成本

本(102)年度營業成本預算數為 22,470,250,000.00 元，執行結果決算數為 21,483,067,499.05 元，佔營業收入 46.20%，較預算數減少 987,182,500.95 元(-4.39%)，主要項目如下：

### 1.金融保險成本

本(102)年度預算數為 22,424,170,000.00 元，執行結果決算數為 21,475,731,772.05 元，較預算數減少 948,438,227.95 元(-4.23%)。其中以利息費用為主，計 19,196,536,205.89 元，較預算數減少 158,746,794.11 元，主要係本年度決算存款利率較預算為低所致；各項提存 1,410,461,041.98 元，係因積極轉銷呆帳所致；手續費用 483,756,140.64 元，主要係隨業務量增減所致；外幣兌換損失 218,829,218.04，主要係本行遠換匯操作之即期端代價；現金運送費 88,261,918.00 元，係委託保全公司收款之現金運送費；證券經紀及承銷費用 51,660,091.00 元，係經營證券業務相關支出所致；透過損益按公允價值衡量之金融負債損失 26,166,788.50 元，係本行透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之評價損失；證券自營費用 60,368.00 元。

2.其他營業成本為 7,335,727.00 元，包括租賃成本 686,658.00 元，代理費用 6,561,602.00 元，什項營業成本 87,467.00 元。

### (三)營業費用

本(102)年度營業費用預算數為 14,467,660,000.00 元，執行結果決算數為 12,989,824,971.45 元，較預算數減少 1,477,835,028.55 元 (-10.21%)，主要項目如下：

#### 1.業務費用

本(102)年度預算數為 13,710,530,000.00 元，執行結果決算數為 12,272,728,484.99 元，較預算數減少 1,437,801,515.01 元 (-10.49%)。

#### 2.管理費用

本(102)年度預算數為 704,884,000.00 元，執行結果決算數為 678,947,785.75 元，較預算數減少 25,936,214.25 元(-3.68%)。

#### 3.其他營業費用

本(102)年度預算數為 52,246,000.00 元，執行結果包括研究發展費用 7,782,282.08 元，員工訓練費用 28,993,168.63 元，什項營業費用 1,373,250.00 元，共計 38,148,700.71 元，較預算數摺節 14,097,299.29 元(-26.98%)。

### (四)營業外收入及費用

本(102)年度營業外收入及費用相抵，預算計列營業外損失 1,279,177,000.00 元，執行結果，營業外收入 378,050,207.77 元，營業外費用 1,527,954,663.52 元，收支相抵後營業外損失為 1,149,904,455.75 元。

### (五)年度淨利

本(102)年度營業內、外收支相抵後，計獲稅前淨利 10,880,082,212.28 元，較預算數 8,401,852,000.00 元，增加 2,478,230,212.28 元(+29.50%)，稅後淨利 8,958,304,653.19 元，較預算數 7,113,134,000.00 元，增加 1,845,170,653.19 元(+25.94%)。

## 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

年度 項目	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
收入					
營業收入	39,697,627	38,629,952	43,099,406	46,011,817	46,502,879
營業外收入	596,909	258,562	642,163	265,673	378,050
會計原則變動累積影響數					
停業單位利益					
收入合計	40,294,536	38,888,514	43,741,569	46,277,490	46,880,929
支出					
營業成本	18,702,001	15,661,051	19,446,040	21,901,114	21,483,067
營業費用	12,050,874	12,324,972	12,264,892	12,756,267	12,989,825
營業外費用	1,368,283	1,552,831	1,487,378	1,579,092	1,527,955
所得稅費用(利益)	2,600,237	2,035,481	1,727,537	2,042,557	1,921,777
會計原則變動累積影響數	—	—	—	—	—
停業單位損失					
支出合計	34,721,395	31,574,335	34,925,847	38,279,030	37,922,624
淨利(淨損)	5,573,141	7,314,179	8,815,722	7,998,460	8,958,305

附註：98 - 100 年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101 年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102 年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

## 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 9,825,650,133.84 元，其分配內容如下：

(一)提列法定公積 2,687,491,395.96 元。

(二)提列特別公積 2,519,657,583.88 元。

(三)分配股息 3,769,426,000.00 元。

(四)未分配盈餘 849,075,154.00 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

年度 項目	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
盈餘分配	10,286,571	11,157,089	9,815,722	8,696,060	9,825,650
股(官)息紅利	7,500,000	7,500,000	5,407,861	3,498,955	3,769,426
撥補各級農漁會事業費	0	0	0	0	0
公積	2,786,571	3,657,089	4,407,861	4,348,030	5,207,149
未分配盈餘	0	0	0	849,075	849,075
合 計	10,286,571	11,157,089	9,815,722	8,696,060	9,825,650

附註：98 - 100 年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101 年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102 年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

## 伍、現金流量之情形

本年度決算現金及約當現金淨增 23,920,952,784.96 元，係期末現金及約當現金 382,731,549,871.98 元，經年度內營業、投資、籌資活動及匯率影響數，較期初現金及約當現金 358,810,597,087.02 元增加之數。

主要項目情形分述如次：

## 一、營業活動之現金流量

本年度決算營業活動之淨現金流入 36,611,178,783.36 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 9,615,751,707.57 元，其中現金流入 12,036,975,238.42 元，包括流動金融資產淨減 133,065,536.71 元、減少投資 11,755,718,607.71 元、減少投資性不動產 148,191,094.00 元；現金流出 21,652,726,945.99 元，包括無形資產及其他資產淨增 181,532,565.31 元、增加投資 21,030,329,091.47 元、增加不動產、廠房及設備 438,936,731.21 元及增加投資性不動產 1,928,558.00 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 3,317,090,030.73 元，其中現金流入 833,878,535.77 元，係其他負債淨增 833,878,535.77 元；現金流出 4,150,968,566.50 元，包括流動金融負債淨減 168,859,073.00 元、央行及同業融資淨減 66,496,624.76 元、減少非流動金融負債 79,615,868.74 元、發放現金股利 3,835,997,000.00 元。

### 四、匯率影響數：

本年度決算匯率影響數之現金流入 242,615,739.90 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 2,427,715,683,802.52 元，較上 (101) 年度決算數 2,382,128,963,989.36 元，增加 45,586,719,813.16 元(+1.91%)，其組成如下：

- 1.流動資產 513,309,135,263.30 元，佔資產總額 21.14%。
- 2.押匯貼現及放款 1,802,342,514,871.42 元，佔資產總額 74.24%。
- 3.基金、投資及長期應收款 56,745,104,593.59 元，佔資產總額 2.34%。
- 4.不動產、廠房及設備 23,968,407,331.37 元，佔資產總額 0.99%。
- 5.投資性不動產 24,351,193,157.42 元，佔資產總額 1.00%。
- 6.無形資產 553,303,812.96 元，佔資產總額 0.02%。
- 7.其他資產 6,446,024,772.46 元，佔資產總額 0.27%。

(二)負債之組成：本年度決算日負債總額 2,315,878,554,148.20 元，較上(101)年度決算數 2,275,651,138,143.62 元，增加 40,227,416,004.58 元(+1.77%)，其組成如下：

- 1.流動負債 158,571,228,548.80 元，佔負債總額 6.84%。
- 2.存款匯款及金融債券 2,132,646,235,270.53 元，佔負債總額 92.09%。
- 3.央行及同業融資 2,476,871,004.66 元，佔負債總額 0.11%。
- 4.長期負債 177,292,191.28 元，佔負債總額 0.01%。
- 5.其他負債 22,006,927,132.93 元，佔負債總額 0.95%。

(三)權益之組成：本年度決算日權益 111,837,129,654.32 元，較上(101)年度決算數 106,477,825,845.74 元，增加 5,359,303,808.58 元(+5.03%)，其組成如下：

- 1.資本 50,000,000,000.00 元，佔權益 44.71%。
- 2.資本公積 21,748,868,596.30 元，佔權益 19.44%。
- 3.保留盈餘 29,882,278,304.37 元，佔權益 26.72%。
- 4.累積其他綜合損益 3,309,298,352.22 元，佔權益 2.96%。
- 5.首次採用國際財務報導準則調整數 6,896,684,401.43 元，佔權益 6.17%。

## 二、最近5年度之簡明資產負債表

台灣土地銀行  
最近5年度簡明資產負債表

單位：新台幣千元

年度 項目	98年	99年	100年	101年	102年
<b>資產</b>					
流動資產	417,361,986	386,170,032	406,920,370	487,391,670	513,309,135
押匯貼現及放款	1,576,185,471	1,685,371,797	1,787,121,321	1,792,023,359	1,802,342,515
基金、投資及長期應收款	58,093,102	45,637,421	38,018,901	47,323,251	56,745,105
固定資產	22,871,560	22,632,803	24,605,384		
不動產、廠房及設備				24,173,456	23,968,407
投資性不動產				24,414,519	24,351,193
遞耗、無形及其他資產	28,490,395	27,537,152	30,483,516		
無形資產、生物及其他資產				6,802,709	6,999,329
<b>資產總額</b>	2,103,002,514	2,167,349,204	2,287,149,492	2,382,128,964	2,427,715,684
<b>負債</b>					
流動負債	116,992,618	102,581,319	123,051,327	145,858,825	158,571,229
存款、匯款及金融債券	1,863,155,356	1,942,900,488	2,038,426,146	2,106,282,388	2,132,646,235
央行及同業融資	2,995,321	2,714,024	2,718,656	2,543,368	2,476,871
長期負債	18,578,185	19,006,418	19,811,964	226,030	177,292
其他負債	1,663,177	1,767,865	1,605,808	20,740,527	22,006,927
<b>負債總額</b>	2,003,384,657	2,068,970,114	2,185,613,901	2,275,651,138	2,315,878,554
<b>權益</b>					
資本	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
公積及盈餘	37,758,555	37,572,734	41,226,892	46,423,998	51,631,147
業主權益其他項目	11,859,302	10,806,357	10,308,699		
累積其他綜合損益				3,138,873	3,309,298
首次採用國際財務報導準則調整數				6,914,955	6,896,685
<b>權益總額</b>	99,617,857	98,379,091	101,535,591	106,477,826	111,837,130
<b>負債及權益總額</b>	2,103,002,514	2,167,349,204	2,287,149,492	2,382,128,964	2,427,715,684

附註：98 - 100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

## 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) 358,311,607 千元，除以應提法定準備之各項總額(不含外幣存款及郵匯局轉款)1,870,629,504 千元，其比率為 19.15%，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 177,292 千元，除以權益 111,837,130 千元，其比率為 0.16%，較本年度預算 0.28%為低，較上(101)年度決算 0.21%為低。
- (三)存款對權益比率：本年度決算期末存款餘額 2,056,875,326 千元，除以權益 111,837,130 千元，其比率為 1,839.17%，較本年度預算 1827.11%為高，較上(101)年度決算 1,907.03%為低。
- (四)權益對資產總額之比率：本年度決算權益 111,837,130 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項) 2,427,715,684 千元，其比率為 4.61%，較本年度預算 4.68%為低，較上(101)年度決算 4.47%為高。
- (五)權益對長期資本之比率：本年度決算權益 111,837,130 千元，除以長期負債與權益總額 112,014,422 千元其比率為 99.84%，較本年度預算 99.72%為高，較上(101)年度決算 99.79%為高。
- (六)負債總額對權益之倍數：本年度決算負債總額(不含信託代理與保證負債及期付款項) 2,315,878,554 千元，除以權益 111,837,130

千元，其倍數為 20.71 倍，較本年度預算 20.39 倍高，較上(101)年度決算 21.37 倍為低。

## 二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 12,029,987 千元，除以營業收入 46,502,879 千元，營業利益率為 25.87%，較本年度預算 20.77% 為高，較上(101)年度決算 24.68% 為高。

(二)淨利率：本年度決算稅後淨利 8,958,305 千元，除以營業收入 46,502,879 千元，淨利率為 19.26%。換言之，即每百元之營業收入可獲得稅後淨利 19.26 元，較本年度預算 15.26% 為高，較上(101)年度決算 17.38% 為高。

(三)權益報酬率：本年度決算稅後淨利 8,958,305 千元，除以平均權益 109,157,478 千元，權益報酬率為 8.21%，較本年度預算 6.63% 為高，較上(101)年度決算 7.70% 為高。

(四)放款對存款倍數：本年度決算放款平均營運量 1,817,003,669 千元，除以存款平均營運量 2,024,916,830 千元，其倍數為 0.90 倍，較本年度預算 0.92 倍為低，與上(101)年度決算 0.90 倍相同。

(五)存放款利息差距離：本年度決算放款利息收入 36,617,968 千元，與存款利息費用 17,146,715 千元之差為 19,471,253 千元，除以放款平均營運量 1,817,003,669 千元，其差距率為 1.07%，較本年度預算 1.28% 為低，與上(101)年度決算 1.07% 相同。

## 三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 46,502,879 千元，較上(101)年度

決算數 46,011,817 千元增加 491,062 千元(+1.07%)，較本年度預算數 46,618,939 千元減少 116,060 千元(-0.25%)。

(二)權益成長率：本年度決算權益 111,837,130 千元，較上(101)年度決算 106,477,826 千元，增加 5,359,304 千元(+5.03%)，較本年度預算數 108,941,729 千元增加 2,895,401 千元(+2.66%)。

## 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:新台幣千元

年度 項目	98年	99年	100年	101年	102年
<b>營業利益率(%) =</b>	22.53%	27.55%	26.42%	24.68%	25.87%
營業利益	8,944,752	10,643,928	11,388,474	11,354,435	12,029,987
營業收入	39,697,627	38,629,952	43,099,406	46,011,817	46,502,879
<b>淨利率(%) =</b>	14.04%	18.93%	20.45%	17.38%	19.26%
本期淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	7,998,460	8,958,305
營業收入	39,697,627	38,629,952	43,099,406	46,011,817	46,502,879
<b>每股盈餘(元) =</b>	1.11	1.46	1.76	1.60	1.79
本期淨利-特別股股利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	7,998,460	8,958,305
普通股流通在外股數(千股)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
<b>總資產報酬率(%) =</b>	0.85	0.84	1.03	1.03	1.04
本期淨利+利息費用(1-稅率)	(5,573,141+16,196,493×0.75)	(7,314,179+12,920,215×0.83)	(8,815,722+16,989,406×0.83)	(7,998,460+19,383,164×0.83)	(8,958,305+19,196,536×0.83)
平均資產總額	1/2(2,103,002,514+2,048,457,221)	1/2(2,103,002,514+2,167,349,204)	1/2(2,167,349,204+2,287,149,492)	1/2(2,286,805,969+2,382,128,964)	1/2(2,427,715,684+2,382,128,964)
<b>權益報酬率(%) =</b>	5.61	7.39	8.82	7.70	8.21
本期淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	7,998,460	8,958,305
平均權益總額	1/2×(99,617,857+99,011,907)	1/2×(99,617,857+98,379,091)	1/2×(101,535,592+98,379,091)	1/2×(106,477,826+101,365,910)	1/2×(106,477,826+111,837,130)

附註：98 - 100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

## 捌、其他

### 一、預算所列未來承諾授權之執行情形

本行本年度無未來承諾授權執行事項。

### 二、本年度經營績效獎金決算提列情形

#### (一)績效獎金

1.土地銀行績效獎金提列 2.4 個月薪給總額計 963,699,141.60 元。

2.土銀保經子公司本年度無提列績效獎金。

#### (二)考核獎金

1.土地銀行考核獎金提列 2 個月薪給總額計 803,082,618.00 元。

2.土銀保經子公司考核獎金提列 0.25 個月薪給總額計 157,194.00 元。

### 三、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項

本行本(102)年度決算應收保證款項 85,656,171,467.66 元。

丙、決算主要表

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**合 併 損 益 表**

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
46,011,817,077.40	<b>營 業 收 入</b>	<b>41</b>	46,502,879,138.53	46,618,939,000.00	-116,059,861.47	-0.25
4,286,211.00	銷售收入	4101	5,347,391.00	2,992,000.00	2,355,391.00	78.72
4,286,211.00	銷貨收入	410101	5,347,391.00	2,992,000.00	2,355,391.00	78.72
45,831,949,394.88	<b>金融保險收入</b>	<b>4103</b>	46,217,035,147.53	46,485,312,000.00	-268,276,852.47	-0.58
41,854,761,935.33	利息收入	410301	41,608,347,031.54	41,188,417,000.00	419,930,031.54	1.02
2,969,006,102.52	手續費收入	410305	3,124,247,262.77	3,283,307,000.00	-159,059,737.23	-4.84
135,196,415.00	證券經紀及承銷收入	410307	143,695,824.00	199,274,000.00	-55,578,176.00	-27.89
644,969,617.66	透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益	410342	619,079,565.37	1,138,000,000.00	-518,920,434.63	-45.60
97,379,109.37	透過損益按公允價值衡量 之金融負債利益	410343	-	-	-	-
-	備供出售金融資產之已實 現利益	410344	428,813,581.65	409,498,000.00	19,315,581.65	4.72
130,636,215.00	以成本衡量之金融資產利益	410346	292,851,882.20	131,084,000.00	161,767,882.20	123.41
-	外幣兌換利益	410353	-	135,732,000.00	-135,732,000.00	-100.00
175,581,471.52	<b>其他營業收入</b>	<b>4198</b>	280,496,600.00	130,635,000.00	149,861,600.00	114.72
93,908,487.00	投資性不動產收入	419801	95,160,661.00	70,475,000.00	24,685,661.00	35.03
81,477,352.00	租賃收入	419802	80,595,086.00	59,960,000.00	20,635,086.00	34.41
-	處分投資性不動產利益	419821	104,555,690.00	-	104,555,690.00	-
195,632.52	什項營業收入	419898	185,163.00	200,000.00	-14,837.00	-7.42
21,901,114,288.22	<b>營 業 成 本</b>	<b>51</b>	21,483,067,499.05	22,470,250,000.00	-987,182,500.95	-4.39
21,892,952,184.22	<b>金融保險成本</b>	<b>5103</b>	21,475,731,772.05	22,424,170,000.00	-948,438,227.95	-4.23
19,383,163,593.37	利息費用	510301	19,196,536,205.89	19,355,283,000.00	-158,746,794.11	-0.82
417,409,363.63	手續費用	510305	483,756,140.64	410,941,000.00	72,815,140.64	17.72
49,277,392.00	證券經紀及承銷費用	510307	51,660,091.00	74,691,000.00	-23,030,909.00	-30.83
13,526.00	證券自營費用	510308	60,368.00	50,000.00	10,368.00	20.74
1,416,386,003.10	各項提存	510311	1,410,461,041.98	1,560,465,000.00	-150,003,958.02	-9.61
77,659,094.00	現金運送費	510312	88,261,918.00	122,740,000.00	-34,478,082.00	-28.09
-	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失	510343	26,166,788.50	900,000,000.00	-873,833,211.50	-97.09
39,339,500.94	備供出售金融資產之已實現損失	510344	-	-	-	-
501,101,427.18	外幣兌換損失	510353	218,829,218.04	-	218,829,218.04	-
8,602,284.00	資產減損損失	510354	-	-	-	-
182,545.00	<b>採用權益法認列之關聯企業 及合資損失之份額</b>	<b>5106</b>	-	-	-	-
182,545.00	採用權益法認列之關聯企業 及合資之處分損失	510602	-	-	-	-
7,979,559.00	<b>其他營業成本</b>	<b>5198</b>	7,335,727.00	46,080,000.00	-38,744,273.00	-84.08
-	投資性不動產費用	519801	-	35,397,000.00	-35,397,000.00	-100.00
1,372,727.00	租賃成本	519802	686,658.00	-	686,658.00	-

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 合 併 損 益 表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
6,575,040.00	代理費用	519803	6,561,602.00	10,683,000.00	-4,121,398.00	-38.58
31,792.00	什項營業成本	519898	87,467.00	-	87,467.00	-
24,110,702,789.18	<b>營 業 毛 利 (毛 損)</b>	<b>61</b>	25,019,811,639.48	24,148,689,000.00	871,122,639.48	3.61
12,756,267,427.99	<b>營 業 費 用</b>	<b>52</b>	12,989,824,971.45	14,467,660,000.00	-1,477,835,028.55	-10.21
12,039,660,706.08	業務費用	5202	12,272,728,484.99	13,710,530,000.00	-1,437,801,515.01	-10.49
12,039,660,706.08	業務費用	520201	12,272,728,484.99	13,710,530,000.00	-1,437,801,515.01	-10.49
679,981,324.72	管理費用	5203	678,947,785.75	704,884,000.00	-25,936,214.25	-3.68
679,981,324.72	管理費用	520301	678,947,785.75	704,884,000.00	-25,936,214.25	-3.68
36,625,397.19	其他營業費用	5298	38,148,700.71	52,246,000.00	-14,097,299.29	-26.98
7,680,376.29	研究發展費用	529801	7,782,282.08	14,426,000.00	-6,643,717.92	-46.05
27,608,686.90	員工訓練費用	529802	28,993,168.63	36,385,000.00	-7,391,831.37	-20.32
1,336,334.00	什項營業費用	529898	1,373,250.00	1,435,000.00	-61,750.00	-4.30
11,354,435,361.19	<b>營 業 利 益 (損 失)</b>	<b>62</b>	12,029,986,668.03	9,681,029,000.00	2,348,957,668.03	24.26
265,673,397.18	<b>營 業 外 收 入</b>	<b>49</b>	378,050,207.77	224,052,000.00	153,998,207.77	68.73
265,673,397.18	其他營業外收入	4998	378,050,207.77	224,052,000.00	153,998,207.77	68.73
159,477,074.00	投資性不動產收入	499801	169,800,970.00	110,000,000.00	59,800,970.00	54.36
-	利息收入	499804	17,548.00	-	17,548.00	-
38,088,017.00	處分投資性不動產利益	499828	37,590,467.66	8,515,000.00	29,075,467.66	341.46
68,108,306.18	什項收入	499898	170,641,222.11	105,537,000.00	65,104,222.11	61.69
1,579,091,656.41	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	1,527,954,663.52	1,503,229,000.00	24,725,663.52	1.64
1,579,091,656.41	其他營業外費用	5998	1,527,954,663.52	1,503,229,000.00	24,725,663.52	1.64
-	投資性不動產費用	599801	97,003.00	11,191,000.00	-11,093,997.00	-99.13
1,314,886,428.00	優存超額利息	599807	1,252,061,327.00	1,253,775,000.00	-1,713,673.00	-0.14
1,657,821.00	資產報廢損失	599835	472,604.00	4,290,000.00	-3,817,396.00	-88.98
262,547,407.41	什項費用	599898	275,323,729.52	233,973,000.00	41,350,729.52	17.67
-1,313,418,259.23	<b>營業外利益 (損失)</b>	<b>63</b>	-1,149,904,455.75	-1,279,177,000.00	129,272,544.25	-10.11
10,041,017,101.96	<b>稅前淨利 (淨損)</b>	<b>64</b>	10,880,082,212.28	8,401,852,000.00	2,478,230,212.28	29.50
2,042,556,672.22	<b>所得稅費用 (利益)</b>	<b>65</b>	1,921,777,559.09	1,288,718,000.00	633,059,559.09	49.12
7,998,460,429.74	<b>繼續營業單位本期淨利 (淨損)</b>	<b>66</b>	8,958,304,653.19	7,113,134,000.00	1,845,170,653.19	25.94
7,998,460,429.74	<b>本期淨利 (淨損)</b>	<b>68</b>	8,958,304,653.19	7,113,134,000.00	1,845,170,653.19	25.94
7,998,460,429.74	<b>本期淨利 (淨損) 歸屬於：</b>	<b>69</b>	8,958,304,653.19	7,113,134,000.00	1,845,170,653.19	25.94
7,998,460,429.74	<b>母公司業主</b>	<b>6901</b>	8,958,304,653.19	7,113,134,000.00	1,845,170,653.19	25.94

附註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 「本期其他綜合損益」本年度決算數金額為170,425,155.39元，包括「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」243,062,897.42元及「備供出售金融資產未實現評價損益」-72,637,742.03元。

## 所得稅費用計算說明

## 一、營利事業所得稅

項目	金額	備註
<b>盈餘(1)</b>	10,880,082,212.28	
<b>減除項目</b>		
1. 依所得稅法第4條第16款免稅 出售土地盈餘	142,146,158.00	
2. 依所得稅法第4條之一及第42條規定免稅	731,990,283.00	處分利益 216,023,875.00 現金股利 515,966,408.00
3. 國際金融業務分行盈餘	0.00	
4. 金融資產(負債)評價利益	15,626,691.00	
5. IFRS 轉換折舊費用依5年認列	137,414,707.00	
<b>減除項目合計(2)</b>	1,027,177,839.00	
<b>增加項目</b>		
1. 依查核準則第63條規定不予認列損失費用	0.00	違約損失準備 意外損失準備
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	13,208,426.00	證券自營費用 60,368.00 投資損失 0.00 證券交易小組直接歸屬費用 13,148,058.00
3. 查核準則第81條規定超限之職工福利費		
4. 國際金融業務分行虧損	56,034,436.00	
5. 金融資產(負債)評價損失		
6. 金融商品未實現投資損失		
7. 採權益法認列投資損失	1,057,899.00	
8. 退休金費用超限數	304,619,722.00	
9. 三節慰問金超限數	3,601,239.00	
10. 員工優惠存款利息超限數	27,769,033.00	
11. 員警退休金超限數	112,855,745.00	
12. 其他收入_依台北國稅局查核紀錄調整增列	5,842,017.00	
<b>增加項目合計(3)</b>	524,988,517.00	
<b>課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)</b>	10,377,892,890.28	
分離課稅所得額(5)		
一般課稅所得(6)=(4)-(5)	10,377,892,890.28	
一般課稅稅額(8)_不含OBU應稅所得	10,377,892,890.28	17% 1,764,241,791.00
一般課稅稅額(9)_OBU應稅所得	0.00	15% 0.00
<b>應付所得稅(10)=(8)+(9)</b>	1,764,241,791.00	

## 二、遞延所得稅明細

科目及內容	截至上年度止累計數(ROC)		IFRSs差異調整數		截至上年度止累計數(IFRSs)		本年度發生或迴轉數		截至本年度(102.12)止累計數	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
<b>遞延所得稅資產</b>										
其他應付款轉列其他收入	0.00				0.00		5,842,017.00		5,842,017.00	
呆帳超限	12,018,467,183.00				12,018,467,183.00				12,018,467,183.00	
提列意外及違約損失準備	88,872,221.00			88,872,221.00	0.00				0.00	
提列保證責任準備	0.00				0.00				0.00	
退休金超限	11,559,788,211.00			4,801,739,000.00	6,758,049,211.00		304,619,722.00		7,062,668,933.00	
資產減損損失	14,132,004.00				14,132,004.00				14,132,004.00	
金融資產評價利益(損失)	77,375,422.00				77,375,422.00		77,375,422.00		0.00	
三節慰問金			274,185,265.00		274,185,265.00		3,601,239.00		277,786,504.00	
優惠存款			4,439,464,429.00		4,439,464,429.00		27,769,033.00		4,467,233,462.00	
警員退休金					0.00		112,855,745.00		112,855,745.00	
國內-遞延所得稅資產_Gross	4,038,967,957.00		801,320,448.00	831,403,908.00	4,008,884,497.00		77,296,919.00	13,153,822.00	4,073,027,594.00	
國內-備抵遞延所得稅資產	(940,054.00)				(940,054.00)				(940,054.00)	
國內-遞延所得稅資產(負債)_Net	4,038,027,903.00		801,320,448.00	831,403,908.00	4,007,944,443.00		77,296,919.00	13,153,822.00	4,072,087,540.00	
海外-遞延所得稅資產_Gross	194,400,131.00				194,400,131.00		(31,592,516.20)		162,807,614.80	
全行-遞延所得稅資產_Gross	4,233,368,088.00		801,320,448.00	831,403,908.00	4,203,284,628.00		45,704,402.80	13,153,822.00	4,235,835,208.80	
全行-備抵遞延所得稅資產	(940,054.00)		0.00		(940,054.00)		0.00		(940,054.00)	
全行-遞延所得稅資產_Net	4,232,428,034.00		801,320,448.00	831,403,908.00	4,202,344,574.00		45,704,402.80	13,153,822.00	4,234,895,154.80	
<b>遞延所得稅負債</b>										
金融資產評價利益(損失)		130,979,344.00				130,979,344.00	(57,170,502.74)		73,808,841.26	
其他										
遞延所得稅負債		22,266,488.00	0.00	0.00	0.00	22,266,488.00	0.00	(9,718,985.00)	0.00	12,547,503.00
其他_應付土地增值稅準備				6,947,851,961.00		6,947,851,961.00	9,672,491.00		6,938,179,470.00	
遞延所得稅負債		22,266,488.00	0.00	6,947,851,961.00	0.00	6,970,118,449.00	9,672,491.00	(9,718,985.00)	0.00	6,950,726,973.00

## 三、所得稅費用

項目	102年度
應付所得稅(一般及分離課稅)	1,764,241,791.00
加:洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡所得稅費用	199,915,168.89
加:洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡遞延所得稅費用	31,592,516.20
加:遞延所得負債	(9,718,985.00)
減:遞延所得負債	0.00
加:應付稅款(淨額)	0.00
減:應付稅款沖轉(淨額)	0.00
加:遞延所得稅資產沖轉(淨額)	13,153,822.00
減:遞延所得稅資產	(77,296,919.00)
減:以前年度財稅估計差異	(109,835.00)
減:備抵遞延所得稅資產迴轉數	0.00
合計	1,921,777,559.09

## 四、支付國內政府及外國政府所得稅

項目	金額	備註
國外分行盈餘(1)	852,936,933.01	洛杉磯 418,271,067.25 紐約 94,234,934.50 香港 86,642,904.41 上海 168,664,441.58 新加坡 85,123,585.27
國外分行盈餘依國內所得稅率計算稅額 (2)=(1)×17%	144,999,278.61	
所得稅費用	231,507,685.09	
國內政府		
國外政府	231,507,685.09	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 合併盈虧撥補表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	編 號	決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減		備 註
				金 額	%	
<b>盈餘之部</b>	81					
本期淨利	8101	8,958,304,653.19	7,113,134,000.00	1,845,170,653.19	25.94%	
累積盈餘	8102	849,075,154.00	-	849,075,154.00	-	
首次採用國際財務 報導準則調整數轉 列數	8107	18,270,326.65	212,859,000.00	- 194,588,673.35	-91.42%	
合 計		9,825,650,133.84	7,325,993,000.00	2,499,657,133.84	34.12%	
<b>分配之部</b>	82					
中央政府所得者	8201	3,769,426,000.00	3,769,426,000.00	-	-	
股(官)息紅利	820101	3,769,426,000.00	3,769,426,000.00	-	-	
留存事業機關者	8207	6,056,224,133.84	3,556,567,000.00	2,499,657,133.84	70.28%	
法定公積	820703	2,687,491,395.96	2,133,940,000.00	553,551,395.96	25.94%	
特別公積	820704	2,519,657,583.88	1,422,627,000.00	1,097,030,583.88	77.11%	
未分配盈餘	820705	849,075,154.00	-	849,075,154.00	-	
合 計		9,825,650,133.84	7,325,993,000.00	2,499,657,133.84	34.12%	

## 盈餘分配計算說明

## 盈餘之部：

- 一、102 年度稅後淨利：8,958,304,653.19 元。
- 二、累積盈餘：849,075,154.00 元。
- 三、首次採用國際財務報導準則調整數轉列數：18,270,326.65 元。
- 四、可供分配盈餘合計為：9,825,650,133.84 元。

## 分配之部：

- 一、提列法定公積：按本年度決算稅後淨利 8,958,304,653.19 元，提列 30%計 2,687,491,395.96 元。
- 二、提列特別公積：按本年度決算稅後淨利 8,958,304,653.19 元，於本行章程第 39 條第 1 項所定 20%~40%範圍內，提列特別公積計 2,519,657,583.88 元。
- 三、應繳股(官)息紅利：3,769,426,000.00 元。  
按本年度決算稅後淨利 8,958,304,653.19 元，加計首次採用國際財務報導準則調整轉列數 18,270,326.65 元，扣除各項公積金 5,207,148,979.84 元後餘額 3,769,426,000.00 元，全數計列。
- 四、未分配盈餘：849,075,154.00 元。  
係本行 101 年度決算稅後淨利，依行政院主計總處函示，按法定預算比率提列 30%法定公積與 20%特別公積後之餘數 849,075,154.00 元，列為未分配盈餘，並於以後年度視資金運用及政府財政狀況，循預算程序辦理分配。

臺灣土地銀行股份有限公司  
合 併 現 金 流 量 表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算案數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
<b>營業活動之現金流量</b>	90	<b>36,611,178,783.36</b>	<b>-14,547,815,000.00</b>	51,158,993,783.36	-351.66
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	10,880,082,212.28	8,401,852,000.00	2,478,230,212.28	29.50
稅前淨利(淨損)	9003	10,880,082,212.28	8,401,852,000.00	2,478,230,212.28	29.50
利息股利之調整	9004	-22,411,791,423.65	-20,816,483,000.00	-1,595,308,423.65	7.66
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-11,531,709,211.37	-12,414,631,000.00	882,921,788.63	-7.11
調整項目	9006	28,257,560,354.81	-22,679,891,000.00	50,937,451,354.81	-224.59
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	16,725,851,143.44	-35,094,522,000.00	51,820,373,143.44	-147.66
收取利息	9008	41,925,072,998.21	42,555,080,000.00	-630,007,001.79	-1.48
收取股利	9009	-	50,000,000.00	-50,000,000.00	-100.00
支付利息	9010	-20,032,893,187.05	-21,954,044,000.00	1,921,150,812.95	-8.75
支付所得稅	9012	-2,006,852,171.24	-104,329,000.00	-1,902,523,171.24	1823.58
營業活動之淨現金流入(流出)	91	36,611,178,783.36	-14,547,815,000.00	51,158,993,783.36	-351.66
<b>投資活動之現金流量</b>	92	<b>-9,615,751,707.57</b>	<b>-25,195,634,000.00</b>	15,579,882,292.43	-61.84
流動金融資產淨減(淨增)	9201	133,065,536.71	-23,549,340,000.00	23,682,405,536.71	-100.57
減少投資	9202	11,755,718,607.71	357,675,000.00	11,398,043,607.71	3186.70
減少投資性不動產	9206	148,191,094.00	25,542,000.00	122,649,094.00	480.19
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-181,532,565.31	23,899,000.00	-205,431,565.31	-859.58
收取利息	9209	-	1,336,789,000.00	-1,336,789,000.00	-100.00
收取股利	9210	-	187,124,000.00	-187,124,000.00	-100.00
增加投資	9212	-21,030,329,091.47	-2,974,183,000.00	-18,056,146,091.47	607.10
增加投資子公司	9213	-	-	-	-
增加不動產、廠房及設備	9215	-438,936,731.21	-600,140,000.00	161,203,268.79	-26.86
增加投資性不動產	9216	-1,928,558.00	-3,000,000.00	1,071,442.00	-35.71
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-9,615,751,707.57	-25,195,634,000.00	15,579,882,292.43	-61.84
<b>籌資活動之現金流量</b>	94	<b>-3,317,090,030.73</b>	<b>35,740,785,000.00</b>	-39,057,875,030.73	-109.28
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-168,859,073.00	4,249,834,000.00	-4,418,693,073.00	-103.97
金融債券淨增(淨減)	9403	-	34,998,290,000.00	-34,998,290,000.00	-100.00
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-66,496,624.76	638,597,000.00	-705,093,624.76	-110.41
增加非流動金融負債	9406	-	48,667,000.00	-48,667,000.00	-100.00

臺灣土地銀行股份有限公司  
合 併 現 金 流 量 表  
中華民國102年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算案數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
其他負債淨增(淨減)	9407	833,878,535.77	106,302,000.00	727,576,535.77	684.44
減少非流動金融負債	9411	-79,615,868.74	-	-79,615,868.74	
支付利息	9413	-	-700,000,000.00	700,000,000.00	-100.00
發放現金股利	9414	-3,835,997,000.00	-3,600,905,000.00	-235,092,000.00	6.53
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-3,317,090,030.73	35,740,785,000.00	-39,057,875,030.73	-109.28
<b>匯率影響數</b>	96	<b>242,615,739.90</b>	<b>-139,973,000.00</b>	382,588,739.90	-273.33
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	23,920,952,784.96	-4,142,637,000.00	28,063,589,784.96	-677.43
<b>期初現金及約當現金</b>	98	358,810,597,087.02	166,748,471,000.00	192,062,126,087.02	115.18
<b>期末現金及約當現金</b>	99	382,731,549,871.98	162,605,834,000.00	220,125,715,871.98	135.37
<b>不影響現金及約當現金之投資及籌資活動</b>					
<b>投資活動</b>		<b>72,637,742.03</b>	<b>-238,396,000.00</b>	311,033,742.03	-130.47
無形資產及其他資產淨減(淨增)		-	-	0.00	
流動金融資產淨減(淨增)		21,960,751.00	-443,654,000.00	465,614,751.00	-104.95
非流動金融資產淨減(淨增)		50,570,496.03	205,258,000.00	-154,687,503.97	-75.36
其他		106,495.00	-	106,495.00	
<b>籌資活動</b>		<b>-72,637,742.03</b>	<b>238,396,000.00</b>	-311,033,742.03	-130.47
權益其他項目淨增(淨減)		-72,637,742.03	238,396,000.00	-311,033,742.03	-130.47

說明：

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

2.本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、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

臺灣土地銀行股份有限公司  
合併資產負債表  
中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科目		本年度決算數	上年度決算數	比較增減		備註
				金額	%	
資產	1	2,427,715,683,802.52	2,382,128,963,989.36	45,586,719,813.16	1.91	
流動資產	11	513,309,135,263.30	487,391,670,573.03	25,917,464,690.27	5.32	
現金	1101	18,013,248,164.00	23,599,264,486.52	-5,586,016,322.52	-23.67	
庫存現金	110101	9,757,067,730.88	9,542,151,747.29	214,915,983.59	2.25	
零用及週轉金	110104	16,566,935.47	16,550,437.74	16,497.73	0.10	
待交換票據	110105	7,728,703,112.00	13,582,166,339.00	-5,853,463,227.00	-43.10	
庫存外幣	110106	507,607,685.65	436,195,922.49	71,411,763.16	16.37	
運送中現金	110107	3,302,700.00	22,200,040.00	-18,897,340.00	-85.12	
存放銀行同業	1102	27,954,020,232.37	31,042,155,309.17	-3,088,135,076.80	-9.95	
存放銀行同業	110201	11,020,685,908.37	10,188,741,733.21	831,944,175.16	8.17	
拆放銀行同業	110205	16,933,334,324.00	20,856,026,725.96	-3,922,692,401.96	-18.81	
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-	-2,613,150.00	2,613,150.00	-100.00	
存放央行	1103	209,723,654,473.93	218,328,817,684.93	-8,605,163,211.00	-3.94	
存放央行	110301	152,903,654,473.93	162,328,817,684.93	-9,425,163,211.00	-5.81	
轉存央行存款	110302	56,820,000,000.00	56,000,000,000.00	820,000,000.00	1.46	
存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110305	250,000,000.00	250,000,000.00	-	-	
減：抵繳存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110306	-250,000,000.00	-250,000,000.00	-	-	
流動金融資產	1104	241,531,489,678.63	203,363,083,619.83	38,168,406,058.80	18.77	
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	89,340,000.00	87,105,000.00	2,235,000.00	2.57	
減：原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	1,263,267.60	4,131,390.15	-2,868,122.55	-69.42	
持有供交易之金融資產－流動	110405	1,637,975,167.00	599,650,518.00	1,038,324,649.00	173.15	
減：持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	151,895,784.09	99,025,672.03	52,870,112.06	53.39	
附賣回票券及債券投資	110407	1,171,587,260.00	-	1,171,587,260.00	-	
買入匯款	110409	4,427,490.87	2,510,511.28	1,916,979.59	76.36	
減：備抵呆帳－買入匯款	110410	-34,379.00	-16,672.00	-17,707.00	106.21	
備供出售金融資產－流動	110413	237,931,057,268.79	202,575,870,555.34	35,355,186,713.45	17.45	
減：備供出售金融資產評價調整－流動	110414	147,653,534.72	-183,151,256.59	330,804,791.31	-180.62	
持有至到期日金融資產－流動	110416	270,403,034.56	177,957,901.62	92,445,132.94	51.95	
以成本衡量之金融資產－流動	110422	125,921,250.00	-	125,921,250.00	-	
應收款項	1105	14,012,828,752.04	7,276,279,644.58	6,736,549,107.46	92.58	
應收帳款	110504	800,466,541.00	901,816,407.50	-101,349,866.50	-11.24	
減：備抵呆帳－應收帳款	110505	-38,632,084.00	-53,023,061.00	14,390,977.00	-27.14	
應收其他退稅款	110510	483,256.03	-	483,256.03	-	
應收收益	110511	81,821,478.00	37,062,621.00	44,758,857.00	120.77	
應收無追索權承購帳款	110513	0.00	244,520,122.06	-244,520,122.06	-100.00	
應收利息	110515	3,411,919,951.10	3,698,931,287.64	-287,011,336.54	-7.76	
應收承兌票款	110519	2,219,511,706.16	1,770,212,433.04	449,299,273.12	25.38	
減：備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-8,303,168.56	-11,707,343.15	3,404,174.59	-29.08	

臺灣土地銀行股份有限公司  
合 併 資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
應收股利	110523	200,000,000.00	200,000,000.00	-	-	
應收代買證券價款	110536	5,685,379.00	1,780,715.00	3,904,664.00	219.28	
交割代價	110537	268,561,880.00	-	268,561,880.00	-	
應收交割帳款	110538	505,777,072.00	420,561,895.00	85,215,177.00	20.26	
其他應收款	110598	6,903,829,255.64	392,341,231.86	6,511,488,023.78	1659.65	
減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-338,292,514.33	-326,216,664.37	-12,075,849.96	3.70	
當期所得稅資產	1106	139,792,290.52	126,456,677.63	13,335,612.89	10.55	
應收所得稅退稅款	110601	-	443,186.63	-443,186.63	-100.00	
預付所得稅	110602	139,792,290.52	126,013,491.00	13,778,799.52	10.93	
黃金與白銀	1107	-	-	-	-	
黃金與白銀	110701	-	-	-	-	
預付款項	1111	1,827,962,201.97	3,556,250,785.22	-1,728,288,583.25	-48.60	
預付費用	111103	26,768,614.84	27,443,546.70	-674,931.86	-2.46	
預付股(官)息紅利	111109	-	-	-	-	
其他預付款	111198	1,801,193,587.13	3,528,807,238.52	-1,727,613,651.39	-48.96	
短期墊款	1112	106,139,469.84	99,362,365.15	6,777,104.69	6.82	
短期墊款	111201	155,161,832.84	159,711,578.15	-4,549,745.31	-2.85	
減：備抵呆帳－短期墊款	111202	-49,022,363.00	-60,349,213.00	11,326,850.00	-18.77	
押匯貼現及放款	12	1,802,342,514,871.42	1,792,023,359,179.35	10,319,155,692.07	0.58	
押匯及貼現	1201	2,019,536,666.41	1,642,589,990.13	376,946,676.28	22.95	
進口押匯	120101	0.00	-	0.00	-	
出口押匯	120102	621,719,083.50	348,923,900.12	272,795,183.38	78.18	
貼現	120103	1,452,190,293.41	1,323,442,059.66	128,748,233.75	9.73	
減：備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-54,372,710.50	-29,775,969.65	-24,596,740.85	82.61	
短期放款及透支	1202	155,245,897,379.05	202,006,539,913.98	-46,760,642,534.93	-23.15	
透支	120201	270,192,230.34	2,669,010,153.48	-2,398,817,923.14	-89.88	
短期放款	120202	155,591,104,065.43	200,119,634,891.96	-44,528,530,826.53	-22.25	
減：備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-1,066,455,106.72	-1,272,083,332.46	205,628,225.74	-16.16	
應收帳款融資	120204	457,120,000.00	497,020,675.00	-39,900,675.00	-8.03	
減：備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-6,063,810.00	-7,042,474.00	978,664.00	-13.90	
短期擔保放款及透支	1203	24,425,663,553.81	22,961,377,633.13	1,464,285,920.68	6.38	
擔保透支	120301	1,317,355,054.01	872,976,076.01	444,378,978.00	50.90	
短期擔保放款	120302	22,165,477,925.56	21,497,477,598.68	668,000,326.88	3.11	
減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-267,074,080.76	-275,577,281.56	8,503,200.80	-3.09	
應收證券融資款	120306	1,216,003,000.00	870,882,000.00	345,121,000.00	39.63	
減：備抵呆帳－應收證券融資款	120307	-6,098,345.00	-4,380,760.00	-1,717,585.00	39.21	
中期放款	1204	355,457,697,339.37	311,755,271,703.26	43,702,425,636.11	14.02	
中期放款	120401	358,604,643,962.77	314,664,300,710.54	43,940,343,252.23	13.96	
減：中期放款折價調整	120403	-	-168,924.76	168,924.76	-100.00	
減：備抵呆帳－中期放款	120404	-3,146,946,623.40	-2,908,860,082.52	-238,086,540.88	8.18	
中期擔保放款	1205	370,026,067,785.61	387,251,864,826.00	-17,225,797,040.39	-4.45	
中期擔保放款	120501	377,100,275,297.33	393,229,482,689.78	-16,129,207,392.45	-4.10	
減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-7,074,207,511.72	-5,977,617,863.78	-1,096,589,647.94	18.34	
長期放款	1206	40,261,820,117.94	47,127,084,950.02	-6,865,264,832.08	-14.57	
長期放款	120601	40,794,605,447.76	47,849,065,952.42	-7,054,460,504.66	-14.74	
減：長期放款折價調整	120603	-5,797,317.57	-6,601,705.08	804,387.51	-12.18	
減：備抵呆帳－長期放款	120604	-526,988,012.25	-715,379,297.32	188,391,285.07	-26.33	
長期擔保放款	1207	854,905,832,029.23	819,278,630,162.83	35,627,201,866.40	4.35	

臺灣土地銀行股份有限公司  
合 併 資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
長期擔保放款	120701	867,328,377,784.28	830,977,724,910.46	36,350,652,873.82	4.37	
減：備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-12,422,545,755.05	-11,699,094,747.63	-723,451,007.42	6.18	
基金、投資及長期應收款	13	56,745,104,593.59	47,323,250,990.01	9,421,853,603.58	19.91	
基金	1301	-	-	-	-	
其他基金	130198	-	-	-	-	
非流動金融資產	1302	56,745,104,593.59	47,323,250,990.01	9,421,853,603.58	19.91	
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130201	297,800,000.00	290,350,000.00	7,450,000.00	2.57	
減：原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	130202	27,061,086.00	34,946,526.00	-7,885,440.00	-22.56	
備供出售金融資產－非流動	130209	48,885,186,414.89	39,680,427,233.31	9,204,759,181.58	23.20	
減：備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	3,085,852,121.77	3,480,083,724.97	-394,231,603.20	-11.33	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	1,002,293,423.00	-	1,002,293,423.00	-	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	3,455,513,831.93	3,846,045,789.73	-390,531,957.80	-10.15	
減：累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-8,602,284.00	-8,602,284.00	-	-	
採權益法之投資	1303	-	-	-	-	
採用權益法之投資成本	130301	-	-	-	-	
減：採用權益法認列之投資權益調整	130302	-	-	-	-	
不動產、廠房及設備	14	23,968,407,331.37	24,173,455,866.20	-205,048,534.83	-0.85	
土地	1401	14,847,094,702.98	14,847,094,702.98	-	-	
土地	140101	3,235,711,148.22	3,235,711,148.22	-	-	
重估增值－土地	140102	11,614,015,603.76	11,614,015,603.76	-	-	
減：累計減損－土地	140105	-2,632,049.00	-2,632,049.00	-	-	
土地改良物	1402	113,555.26	335,770.20	-222,214.94	-66.18	
土地改良物	140201	11,847,118.00	11,847,118.00	-	-	
減：累計折舊－土地改良物	140204	-11,733,562.74	-11,511,347.80	-222,214.94	1.93	
房屋及建築	1403	7,289,640,482.93	7,496,568,689.12	-206,928,206.19	-2.76	
房屋及建築	140301	11,954,212,684.64	11,892,739,059.64	61,473,625.00	0.52	
減：累計折舊－房屋及建築	140304	-4,664,572,201.71	-4,396,170,370.52	-268,401,831.19	6.11	
機械及設備	1404	693,545,983.59	867,119,177.83	-173,573,194.24	-20.02	
機械及設備	140401	2,516,830,209.95	2,660,802,810.53	-143,972,600.58	-5.41	
減：累計折舊－機械及設備	140404	-1,823,284,226.36	-1,793,683,632.70	-29,600,593.66	1.65	
交通及運輸設備	1405	118,495,837.53	125,541,291.44	-7,045,453.91	-5.61	
交通及運輸設備	140501	455,784,341.65	471,191,810.41	-15,407,468.76	-3.27	
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-337,288,504.12	-345,650,518.97	8,362,014.85	-2.42	
什項設備	1406	208,006,066.25	242,269,594.95	-34,263,528.70	-14.14	
什項設備	140601	892,635,718.76	949,240,672.44	-56,604,953.68	-5.96	
減：累計折舊－什項設備	140604	-684,629,652.51	-706,971,077.49	22,341,424.98	-3.16	
租賃權益改良	1407	86,464,454.83	99,243,718.68	-12,779,263.85	-12.88	

臺灣土地銀行股份有限公司  
合併資產負債表  
中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比較增減		備註
				金額	%	
租賃權益改良	140701	258,522,209.63	242,297,590.36	16,224,619.27	6.70	
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-172,057,754.80	-143,053,871.68	-29,003,883.12	20.27	
購建中固定資產	1408	725,046,248.00	495,282,921.00	229,763,327.00	46.39	
未完工程	140801	16,962,507.00	5,089,943.00	11,872,564.00	233.26	
訂購機件	140804	708,083,741.00	490,192,978.00	217,890,763.00	44.45	
投資性不動產	15	24,351,193,157.42	24,414,518,730.17	-63,325,572.75	-0.26	
投資性不動產－土地	1501	22,943,398,828.41	22,962,825,055.75	-19,426,227.34	-0.08	
投資性不動產－土地	150101	1,641,662,583.78	2,140,999,360.74	-499,336,776.96	-23.32	
重估增值－投資性不動產（土地）	150102	21,406,107,728.63	21,462,522,246.01	-56,414,517.38	-0.26	
減：累計減損－投資性不動產（土地）	150104	-104,371,484.00	-640,696,551.00	536,325,067.00	-83.71	
投資性不動產－房屋及建築	1503	1,407,794,329.01	1,451,693,674.42	-43,899,345.41	-3.02	
投資性不動產－房屋及建築	150301	1,765,929,949.76	1,764,001,391.76	1,928,558.00	0.11	
減：累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	-358,135,620.75	-312,307,717.34	-45,827,903.41	14.67	
無形資產	16	553,303,812.96	456,893,902.00	96,409,910.96	21.10	
無形資產	1601	553,303,812.96	456,893,902.00	96,409,910.96	21.10	
電腦軟體	160105	553,303,812.96	456,893,902.00	96,409,910.96	21.10	
其他資產	18	6,446,024,772.46	6,345,814,748.60	100,210,023.86	1.58	
遞延所得稅資產	1803	4,234,895,154.80	4,202,344,573.32	32,550,581.48	0.77	
遞延所得稅資產	180301	4,235,835,208.80	4,203,284,627.32	32,550,581.48	0.77	
減：備抵遞延所得稅資產評價	180302	-940,054.00	-940,054.00	-	-	
待整理資產	1804	153,451,000.00	153,451,000.00	-	-	
其他待整理資產	180498	153,451,000.00	153,451,000.00	-	-	
什項資產	1897	2,057,678,617.66	1,990,019,175.28	67,659,442.38	3.40	
催收款項	189702	3,946,736,567.21	4,058,988,242.44	-112,251,675.23	-2.77	
減：備抵呆帳－催收款項	189705	-2,091,685,356.12	-2,232,339,488.23	140,654,132.11	-6.30	
暫付及待結轉帳項	189708	69,147,583.00	42,877,777.72	26,269,805.28	61.27	
營業保證金及交割結算基金	189710	379,551,252.00	378,334,547.00	1,216,705.00	0.32	
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-350,000,000.00	-350,000,000.00	-	-	
存出保證金	189721	103,928,571.57	92,158,096.35	11,770,475.22	12.77	
存出保證品	189723	5,749,100,000.00	5,753,000,000.00	-3,900,000.00	-0.07	
減：抵繳存出保證品	189724	-5,749,100,000.00	-5,753,000,000.00	3,900,000.00	-0.07	
合 計		2,427,715,683,802.52	2,382,128,963,989.36	45,586,719,813.16	1.91	

臺灣土地銀行股份有限公司  
合 併 資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
				金 額	%	
名 稱	編 號					
負債	2	2,315,878,554,148.20	2,275,651,138,143.62	40,227,416,004.58	1.77	
流動負債	21	158,571,228,548.80	145,858,824,759.58	12,712,403,789.22	8.72	
央行存款	2102	1,037,944,706.88	2,398,936,284.03	-1,360,991,577.15	-56.73	
央行存款	210201	1,037,944,706.88	2,398,936,284.03	-1,360,991,577.15	-56.73	
銀行同業存款	2103	121,936,893,556.09	95,288,356,982.50	26,648,536,573.59	27.97	
銀行同業存款	210301	4,172,721,479.12	3,906,204,968.96	266,516,510.16	6.82	
透支銀行同業	210302	2,597,692,940.43	4,432,802,132.58	-1,835,109,192.15	-41.40	
銀行同業拆放	210303	115,166,479,136.54	86,949,349,880.96	28,217,129,255.58	32.45	
應付款項	2105	27,860,199,045.94	40,322,572,950.24	-12,462,373,904.30	-30.91	
應付票據	210501	16,000.00	-	16,000.00		
應付帳款	210502	570,988,775.00	2,108,114,641.26	-1,537,125,866.26	-72.91	
應付代收款	210503	976,954,364.26	1,064,118,375.62	-87,164,011.36	-8.19	
應付無追索權承購帳款	210504	0.00	24,452,012.24	-24,452,012.24	-100.00	
應付費用	210505	2,043,472,351.43	2,052,206,831.66	-8,734,480.23	-0.43	
應付其他稅款	210506	372,131.00	-	372,131.00		
應付利息	210509	3,371,624,672.96	4,178,247,621.99	-806,622,949.03	-19.31	
承兌匯票	210510	2,328,808,288.24	1,798,712,229.61	530,096,058.63	29.47	
應付股(官)息紅利	210512	-	66,571,000.00	-66,571,000.00	-100.00	
融券保證金	210513	39,098,525.00	50,406,383.00	-11,307,858.00	-22.43	
應付融券擔保價款	210514	42,940,969.00	55,352,298.00	-12,411,329.00	-22.42	
應付託售證券價款	210529	3,943,557.00	597,485.00	3,346,072.00	560.03	
交割代價	210530	0.00	28,222,734.00	-28,222,734.00	-100.00	
應付交割帳款	210531	778,338,633.00	394,582,065.00	383,756,568.00	97.26	
其他應付款	210598	17,703,640,779.05	28,500,989,272.86	-10,797,348,493.81	-37.88	
當期所得稅負債	2106	1,020,336,043.40	1,007,227,289.66	13,108,753.74	1.30	
應付所得稅款	210601	1,020,336,043.40	1,007,227,289.66	13,108,753.74	1.30	
預收款項	2108	414,490,285.05	411,124,077.71	3,366,207.34	0.82	
預收利息	210802	463,382.60	306,659.00	156,723.60	51.11	
預收收入	210803	296,379,374.08	296,081,364.65	298,009.43	0.10	
預收定金	210805	-	-	-	-	
其他預收款	210898	117,647,528.37	114,736,054.06	2,911,474.31	2.54	
流動金融負債	2109	6,301,364,911.44	6,430,607,175.44	-129,242,264.00	-2.01	
持有供交易金融負債－流動	210903	-	-	-	-	
持有供交易金融負債評價調整－流動	210904	75,093,744.44	35,476,935.44	39,616,809.00	111.67	
附買回票券及債券負債	210905	6,226,271,167.00	6,395,130,240.00	-168,859,073.00	-2.64	
存款、匯款及金融債券	22	2,132,646,235,270.53	2,106,282,388,276.47	26,363,846,994.06	1.25	
支票存款	2201	197,299,250,519.36	198,146,796,177.17	-847,545,657.81	-0.43	
支票存款	220101	23,985,653,014.58	25,599,474,438.24	-1,613,821,423.66	-6.30	
本行支票	220102	1,809,781,639.90	2,229,813,491.20	-420,031,851.30	-18.84	
公庫存款	220103	171,503,815,864.88	170,317,508,247.73	1,186,307,617.15	0.70	
活期存款	2202	239,076,996,922.29	214,188,500,939.36	24,888,495,982.93	11.62	
活期存款	220201	199,204,085,883.10	176,499,573,654.23	22,704,512,228.87	12.86	
外匯活期存款	220202	39,872,911,039.19	37,688,927,285.13	2,183,983,754.06	5.79	
定期存款	2203	645,045,866,148.32	670,561,330,364.27	-25,515,464,215.95	-3.81	
定期存款	220301	497,829,122,307.13	535,917,072,920.26	-38,087,950,613.13	-7.11	
外匯定期存款	220302	67,826,170,341.19	50,113,200,848.01	17,712,969,493.18	35.35	
郵局轉存款	220303	79,390,573,500.00	84,531,056,596.00	-5,140,483,096.00	-6.08	
儲蓄存款	2204	975,453,212,285.94	947,665,855,178.74	27,787,357,107.20	2.93	
活期儲蓄存款	220401	339,241,777,266.69	318,846,757,399.16	20,395,019,867.53	6.40	
行員活期儲蓄存款	220402	8,561,124,177.41	8,636,640,507.47	-75,516,330.06	-0.87	
零存整付儲蓄存款	220403	2,298,124,892.10	2,322,883,826.50	-24,758,934.40	-1.07	
整存整付儲蓄存款	220405	238,189,499,723.09	282,270,726,330.96	-44,081,226,607.87	-15.62	
存本取息儲蓄存款	220406	379,994,195,579.65	328,664,911,148.65	51,329,284,431.00	15.62	
行員定期儲蓄存款	220407	7,168,490,647.00	6,923,935,966.00	244,554,681.00	3.53	
匯款	2205	73,787,919.62	23,416,500.93	50,371,418.69	215.11	
匯出匯款	220501	7,205,310.27	8,385,112.37	-1,179,802.10	-14.07	

臺灣土地銀行股份有限公司  
合 併 資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
				金 額	%	
應解匯款	220502	66,582,609.35	15,031,388.56	51,551,220.79	342.96	
金融債券	2206	75,697,121,475.00	75,696,489,116.00	632,359.00	0.00	
應付金融債券	220601	75,700,000,000.00	75,700,000,000.00	-	-	
應付金融債券折價	220603	-2,878,525.00	-3,510,884.00	632,359.00	-18.01	
央行及同業融資	23	2,476,871,004.66	2,543,367,629.42	-66,496,624.76	-2.61	
央行融資	2301	2,476,871,004.66	2,543,367,629.42	-66,496,624.76	-2.61	
央行放款轉融資	230102	2,476,871,004.66	2,543,367,629.42	-66,496,624.76	-2.61	
長期負債	24	177,292,191.28	226,030,558.92	-48,738,367.64	-21.56	
非流動金融負債	2402	177,292,191.28	226,030,558.92	-48,738,367.64	-21.56	
原始認列時指定為 透過損益按公允價 值衡量之金融負債 －非流動	240201	-	43,771,177.39	-43,771,177.39	-100.00	
原始認列時指定為 透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整－非流動	240202	30,877,501.10	-	30,877,501.10	-	
其他金融負債－非 流動	240298	146,414,690.18	182,259,381.53	-35,844,691.35	-19.67	
其他負債	28	22,006,927,132.93	20,740,526,919.23	1,266,400,213.70	6.11	
負債準備	2801	13,527,081,056.91	13,055,864,104.98	471,216,951.93	3.61	
保證責任準備	280102	683,761,390.27	661,416,250.94	22,345,139.33	3.38	
意外損失準備	280106	-	-	-	-	
員工福利負債準備	280120	12,843,319,666.64	12,394,447,854.04	448,871,812.60	3.62	
遞延負債	2802	86,938,653.00	106,242,451.00	-19,303,798.00	-18.17	
遞延收入	280201	86,938,653.00	106,242,451.00	-19,303,798.00	-18.17	
遞延所得稅負債	2803	6,950,726,973.00	6,970,118,449.00	-19,391,476.00	-0.28	
遞延所得稅負債	280301	12,547,503.00	22,266,488.00	-9,718,985.00	-43.65	
估計應付土地增值稅	280302	6,938,179,470.00	6,947,851,961.00	-9,672,491.00	-0.14	
什項負債	2897	1,442,180,450.02	608,301,914.25	833,878,535.77	137.08	
存入保證金	289701	1,405,229,243.11	582,717,002.25	822,512,240.86	141.15	
暫收及待結轉帳項	289703	36,951,206.91	25,584,912.00	11,366,294.91	44.43	
權益	3	111,837,129,654.32	106,477,825,845.74	5,359,303,808.58	5.03	
資本	31	50,000,000,000.00	50,000,000,000.00	-	-	
資本	3101	50,000,000,000.00	50,000,000,000.00	-	-	
資本	310101	50,000,000,000.00	50,000,000,000.00	-	-	
資本公積	32	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
資本公積	3201	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
股本溢價	320101	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
保留盈餘（累積虧損）	33	29,882,278,304.37	24,675,129,324.53	5,207,148,979.84	21.10	
已指撥保留盈餘	3301	29,033,203,150.37	23,826,054,170.53	5,207,148,979.84	21.85	
法定公積	330101	20,112,535,312.12	17,425,043,916.16	2,687,491,395.96	15.42	
特別公積	330102	8,920,667,838.25	6,401,010,254.37	2,519,657,583.88	39.36	
未指撥保留盈餘	3302	849,075,154.00	849,075,154.00	0.00	0.00	
累積盈餘	330201	849,075,154.00	849,075,154.00	-	-	
上期損益	330202	-	-	-	-	
上年度損益整理	330203	-	-	-	-	
本期損益	330204	-	-	-	-	
累積其他綜合損益	34	3,309,298,352.22	3,138,873,196.83	170,425,155.39	5.43	
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	3401	74,916,606.73	-168,146,290.69	243,062,897.42	-144.55	
國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	340101	74,916,606.73	-168,146,290.69	243,062,897.42	-144.55	
備供出售金融資產未 實現損益	3403	3,234,381,745.49	3,307,019,487.52	-72,637,742.03	-2.20	
備供出售金融資產 未實現損益	340301	3,234,381,745.49	3,307,019,487.52	-72,637,742.03	-2.20	

臺灣土地銀行股份有限公司  
 合 併 資 產 負 債 表  
 中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
首次採用國際財務報 導準則調整數	36	6,896,684,401.43	6,914,954,728.08	-18,270,326.65	-0.26	
首次採用國際財務報 導準則調整數	3601	6,896,684,401.43	6,914,954,728.08	-18,270,326.65	-0.26	
首次採用國際財務 報導準則調整數	360101	6,896,684,401.43	6,914,954,728.08	-18,270,326.65	-0.26	
合 計		2,427,715,683,802.52	2,382,128,963,989.36	45,586,719,813.16	1.91	

臺灣土地銀行股份有限公司  
 合 併 資 產 負 債 表  
 中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
資產(表外)						
期收款項	1898	-	89,455,927.36	-89,455,927.36	-100.00	
期收款項	189801	-	29,425,157.81	-29,425,157.81	-100.00	
買入期證券	189802	-	60,030,769.55	-60,030,769.55	-100.00	
信託代理與保證資產	1899	642,222,107,136.10	604,173,862,900.17	38,048,244,235.93	6.30	
信託資產	189901	325,771,466,924.33	294,126,978,593.18	31,644,488,331.15	10.76	
保管有價證券	189902	16,831,855,833.00	16,414,964,211.00	416,891,622.00	2.54	
保管品	189903	307,477,360.00	131,799,625.00	175,677,735.00	133.29	
代售旅行支票	189905	210,298,516.40	209,032,213.60	1,266,302.80	0.61	
約定融資額度	189906	808,816,229,631.69	821,671,790,528.46	(12,855,560,896.77)	-1.56	
待抵銷約定融資額度	189907	-808,816,229,631.69	-821,671,790,528.46	12,855,560,896.77	-1.56	
應收代收款	189909	52,417,427,062.25	55,014,876,407.89	-2,597,449,345.64	-4.72	
應收代放款	189913	91,563,099,613.00	101,001,706,468.00	-9,438,606,855.00	-9.34	
存出保證票據	189916		5,753,000,000.00	-5,753,000,000.00	-100.00	
經理政府登錄債券	189922	36,802,200,000.00	30,725,000,000.00	6,077,200,000.00	19.78	
經理集保短期票券	189923	21,123,109,916.00	14,005,209,916.00	7,117,900,000.00	50.82	
承銷品	189928	11,624,036.00	11,538,909.00	85,127.00	0.74	
應收保證款項	189929	85,656,171,467.66	75,132,841,201.89	10,523,330,265.77	14.01	
應收信用狀款項	189930	11,527,376,407.46	11,646,915,354.61	-119,538,947.15	-1.03	
合 計		642,222,107,136.10	604,263,318,827.53	37,958,788,308.57	6.28	

臺灣土地銀行股份有限公司  
合 併 資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
				金 額	%	
負債(表外)						
期付款項	2898	-	89,455,927.36	-89,455,927.36	-100.00	
期付款項	289801	-	60,030,769.55	-60,030,769.55	-100.00	
賣出期證券	289802	-	29,425,157.81	-29,425,157.81	-100.00	
信託代理與保證負債	2899	642,222,107,136.10	604,173,862,900.17	38,048,244,235.93	6.30	
信託負債	289901	325,771,466,924.33	294,126,978,593.18	31,644,488,331.15	10.76	
應付保管有價證券	289902	16,831,855,833.00	16,414,964,211.00	416,891,622.00	2.54	
應付保管品	289903	307,477,360.00	131,799,625.00	175,677,735.00	133.29	
受託代售旅行支票	289905	210,298,516.40	209,032,213.60	1,266,302.80	0.61	
受託代收款	289907	52,417,427,062.25	55,014,876,407.89	-2,597,449,345.64	-4.72	
受託代放款	289911	91,563,099,613.00	101,001,706,468.00	-9,438,606,855.00	-9.34	
應付保證票據	289914		5,753,000,000.00	-5,753,000,000.00	-100.00	
受託經理政府登錄債券	289920	36,802,200,000.00	30,725,000,000.00	6,077,200,000.00	19.78	
受託經理集保短期票券	289921	21,123,109,916.00	14,005,209,916.00	7,117,900,000.00	50.82	
受託承銷品	289926	11,624,036.00	11,538,909.00	85,127.00	0.74	
保證款項	289927	85,656,171,467.66	75,132,841,201.89	10,523,330,265.77	14.01	
信用狀款項	289928	11,527,376,407.46	11,646,915,354.61	-119,538,947.15	-1.03	
合 計		642,222,107,136.10	604,263,318,827.53	37,958,788,308.57	6.28	

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本年度無經管珍貴動產帳列數。

3. 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1,546,544.04元

(2) 三井物產株式會社舊廈(及館前大樓)，帳面價值24,490,393.10元

(3) 原日本勸業銀行台南支店(即台南分行)，帳面價值254,510.05元

4. 「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少18,270,326.65元係102年度處分投資性不動產，依迴轉比率計算得分配盈餘之已實現重估增值數。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 102 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

- 1.本行一般會計實務係依國際財務報導準則、本行行業之特性及有關會計實務法令規定對本行所有資產、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、解釋與建議。
- 2.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、本行會計制度、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、政府採購法、所得稅法、其他有關稅務法令、本行章程暨組織規程、財產管理辦法有關規定辦理。

#### (二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據行政院主計處函頒「102年度中央政府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。

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。

除非貨幣性之備供出售權益工具、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，權益係依原始交易日之匯率換算；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

資產負債表項目中「現金及約當現金」項目包括庫存現金、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。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、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。

### 1.金融資產

本行對金融資產交易，係採用交易日會計處理。原始認列時，以公允價值衡量，非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產，則加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本衡量。後續則依公允價值或攤銷後成本衡量之。

#### (1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易之金融資產及原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。續後評價時，係以公允價值衡量且公允價值變動認列於當期損益。

衍生工具未能符合避險會計者，係分類為持有供交易之金融資產或金融負債，原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

為了消除會計認列之不一致，本行於原始認列時，將部分債務證券採用公允價值選項，該選擇不得於續後撤銷。此類債務證券已由操作利率衍生性合約進行避險，但並未達到國際會計準則第39號所規定之避險條件。因此，該等債務證券於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

#### (2)備供出售金融資產

備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為其他綜合損益，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

當備供出售金融資產之公允價值減少數已認列為其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列為其他綜合損益之累計淨損失(包括匯率變動部分)仍應自權益重分類為損益。認列為其他綜合損益之資產累計淨損失中歸屬於匯率變動之部分，亦自權益重分類為損益。備供出售權益工具之任何續後損失(含歸屬於匯率變動之部分)，於該資產除列前均自權益重分類為損益。備供出售之權益工具投資，其已認列為損益之減損損失不得透過損益迴轉；備供出售債務工具之公允價值若於後續期間上升，且該上升金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

#### (3)持有至到期日金融資產

本行對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日金融資產於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公允價值變動所造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列為損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除收取之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利息法計算之累計已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。

#### (4)放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。

放款及應收款包括原始產生及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本行直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利息法為續後衡量基礎，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

(5)以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(6)無活絡市場之債務商品投資

係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務商品投資，且同時符合下列條件者：

A.未分類為透過損益按公允價值衡量。

B.未指定為備供出售。

C.未因信用惡化以外之因素，致持有人可能無法回收幾乎所有之原始投資。

無活絡市場之債務商品投資係以有效利率計算攤銷後成本衡量並認列利息收入。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(7)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。

(8)以攤銷後成本衡量之金融資產減損

按攤銷後成本衡量之金融資產包括拆放銀行同業、貼現及放款、墊款、部分債務工具投資及應收帳款。本行首先評估以攤銷後成本衡量之金融資產，是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。本行若評估個別金融資產(無論該金融資產重大與否)無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

本行對以攤銷後成本衡量之金融資產，若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值應以備抵帳戶調降之，損失金額依金融資產之性質列於「呆帳費用及保證責任準備準備提存」或「資產減損損失」項下。於決定

減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之金融資產減損金額應調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

#### (9)金融資產之除列

當本行對金融資產現金流量之合約權利已到期，或發生將金融資產幾乎所有之所有權風險與報酬移轉之交易而使收取金融資產合約現金流量之權利移轉時，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。

### 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以及按攤銷後成本衡量之金融負債。

#### (1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包括持有供交易之金融負債及原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

如(1)其發生主要目的為短期內再買回；(2)於原始認列時即屬合併管理之一組可辨認金融工具投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合為短期獲利之操作模式，以及(3)除財務保證合約或被指定且為有效避險工具外之衍生金融負債，皆分類為持有供交易之金融負債。

原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，該項選擇不得撤銷。

透過損益按公允價值衡量之金融負債，其於資產負債表日按公允價值評價產生之評價損益及其相關之利息費用認列於損益表「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項下。

#### (2)按攤銷後成本衡量之金融負債

係非屬於下列條件之金融負債：

- A.透過損益按公允價值衡量之金融負債
- B.因金融資產之移轉不符合除列要件或因適用持續參與法而產生之金融負債。
- C.財務保證合約
- D.以低於市場之利率提供放款之承諾。

銀行同業存款、存款及已發行之債務證券(並未採用被指定透過損益按公允價值衡量選項者)皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。

#### (3)金融負債之除列

本行於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

### (六)採用權益法之投資

本行投資關聯企業係指本行對其具有重大影響力之企業，且該企業並非子公司亦非合資權益。重大影響力係指可參與被投資者財務及營運決策之權力，但並非控制或聯合

控制該等決策。

關聯企業之資產與負債係按權益法併入財務報表，惟該投資若分類為待出售，則依國際財務報導準則5號「待出售非流動資產及停業單位」規定處理。依權益法處理規範，投資關聯企業係依原始成本認列，續後則依取得後本行對關聯企業淨資產份額之變動而調整，並減除個別投資價值之減損損失。當關聯企業之損失超過本行對該關聯企業之權益(包括本行實質上構成對該關聯企業淨投資之所有長期權益)時，僅於本行有法定、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。如關聯企業後續產生利潤，本行僅得於所享有利潤份額等於未認列之損失份額後，才重新恢復認列利潤份額。

取得投資時投資成本與本行所享有關聯企業可辨認資產及負債之淨公允價值份額間之任何差額，其處理如下：

1. 與關聯企業相關之商譽包含於該投資之帳面金額中。商譽不得攤銷。
2. 本行所享有關聯企業可辨認資產及負債之淨公允價值份額超過投資成本之數額，於取得投資當期，在本行決定所享有關聯企業之損益份額時，認列為收益。

本行與關聯企業交易所產生之未實現損益，按本行對該關聯企業之權益比例予以銷除。

本行按其所享有關聯企業之份額，以權益法認列關聯企業之損益，係帳列損益表之「採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額」科目項下。

## (七)不動產、廠房及設備

### 1. 認列與衡量

不動產、廠房及設備之帳面價值以取得成本減除累計折舊及累計減損為衡量基礎。不動產、廠房及設備之成本包括購買價格及為使資產達到預期運作方式之必要狀態及地點之任何直接可歸屬成本，以及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

當不動產、廠房及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，並認列於損益表之「其他利息以外淨收益」科目項下。

本行選擇依公開發行銀行財務報告編製準則首次適用之規定，對於所持有之不動產、廠房及設備若先前曾按我國一般公認會計原則辦理重估價，則於轉換日選擇將其重估價值作為重估價日之認定成本；其餘未辦理重估價者，則選擇不豁免，故追溯調整之。

### 2. 重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更改用途為投資性不動產時，以重分類日之帳面價值為其成本，作為後續會計處理。

### 3. 後續成本

重大改良及增添若具有經濟效益者予以資本化；該等被重置部分之帳面金額則予

以除列；一般修理及維護支出於發生當期，認列為「其他業務及管理費用」。

#### 4.折 舊

土地以外之各項不動產、廠房及設備，對各重大部分其耐用年限及折舊方法不相同者分列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平均法攤提。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。

#### (八)投資性不動產

投資性不動產係指為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產，而非用於商品或勞務之生產或提供，或供管理目的，或於正常營業中出售。

部分不動產可能由本行自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若各部分不動產能單獨出售，則本行對各該部分應分別依國際會計準則第 16 號及第 40 號處理之。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，將該不動產整體視為投資性不動產。

本行投資性不動產係以取得成本減除累計折舊及累計減損為衡量價基礎(成本模式)，土地以外之投資性不動產係採直線法計提折舊。另，本行每年定期於會計年度終了時，評估其剩餘耐用年限、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。

#### (九)租 賃

本行所有租賃合約依據國際會計準則第17號與解釋公告第4號之規定，當租賃條款係移轉附屬所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃；所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃之應付及應收租金係依租賃期間按直線法計算，分別認列為損益表之「其他利息以外淨收益」及「其他業務及管理費用」科目項下。

#### (十)無形資產

原始認列無形資產時以成本衡量。續後，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。

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。

#### (十一)非金融資產減損

本行於每一資產負債表日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行減損測試，減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴

轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

減損損失及減損迴轉利益則列為損益表之「利息以外淨收益—資產減損損失(迴轉利益)」項下。

## (十二)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零點五、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，且符合主管機關函頒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。前述規範作為備抵呆帳之最低提列標準。

另，本行依國際會計準則第39號評估符合其定義之「放款及應收款」減損損失。

## (十三)負債準備

### 1.負債準備

本行因過去事件而負有現時義務，包含法定義務或推定義務，於很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，並能可靠估計該義務金額時，予以認列負債準備。

本行係以報導期間結束日清償現時義務所需支出之最佳估計為預期現金流量衡量，並考量風險及不確定性，以稅前折現率折現作為負債準備認列之金額。

若清償義務將可收到歸墊，於歸墊幾乎確定時認列為單獨資產，所認列之歸墊金額不得超過負債準備之金額。

若有一項合約，其義務履行所不可避免之成本超過預期從該合約獲得之經濟效益，則視為虧損性合約，本行以該合約之現時義務認列並衡量為負債準備。

### 2.或有負債

係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本行所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需留出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本行不認列或有負債，而係依規定為適當之揭露。

### 3.或有資產

係只因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本行所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本行不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，依規定為適當之揭露。

## (十四)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。

#### (十五)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，例如聯貸案主辦行所收取之服務費，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。

#### (十六)股利收入

現金股利收入於本行收款之權利確立時(即除息日)認列收益，並帳列於損益表之「利息以外淨收益」項下。至於取得股票股利時，則按一般公認會計原則之規定，僅註記所增加之股數，不作收益處理。

#### (十七)員工福利

##### 1.短期員工福利

短期員工福利包含工資、薪資、短期帶薪假、員工提供相關服務之當期末十二個月內應付獎金、及在職員工之非貨幣性福利，係以未折現基礎衡量，於員工提供勞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8%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。

採確定給付退休辦法部份以預計單位福利法，於資產負債表日為衡量日完成精算。若上一報導期間結束日淨累積未認列精算損益超過上一報導期間結束日確定福利義務現值或退休金計畫資產公允價值之10%者兩者孰大者，精算損益超額部分依參與該計畫之員工預期平均剩餘工作年限攤銷。前期服務成本以直線基礎於福利成為既得前之平均期間內認列為費用。

退休金福利負債即為確定福利義務之現值減除計畫資產公允價值，並調整未認列前期服務成本及未認列精算損益後之金額。退休金淨資產，上限不得超過未來可減少或可退回提撥金額之折現值與未認列精算損益及未認列前期服務成本之和。

### 3.確定提撥福利

採確定提撥退休辦法，本行依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提繳率，提撥至勞工保險局，並於員工提供勞務而享有該提撥之權利時，將提撥數列為當期費用。

新台幣(仟元)

#### ① .認列於損益之費用明細表

	職員	工員
一、當期服務成本	460,062	24,443
二、利息成本	163,741	11,019
三、計畫資產之預期報酬	24,185	2,645
四、資產歸墊權公允價值之實際報酬	0	0
五、資產歸墊權公允價值之報酬損/(益)	0	0
六、前期服務成本(非既得福利)	15,275	(1,553)
七、精算損益攤銷數	18,668	200
八、縮減或清償之影響	0	0
九、合計:認列於損益之費用金額	633,561	31,464
計畫資產之實際報酬	36,332	3,219

#### ② .財務狀況調節表

	職員	工員
一、確定福利義務現值	10,473,941	597,169
二、計畫資產公允價值	1,555,600	164,405
三、未提撥確定福利義務	0	0
四、小計:提撥短絀/(剩餘)	8,918,341	432,764
五、精算損/(益)之未攤銷餘額	1,297,477	(27,186)
六、未認列前期服務成本(非既得福利)	99,279	(3,884)
七、認列為資產之歸墊權公允價值	0	0
八、認列資產限制調整數	0	0
九、應認列其他金額	0	0
十、合併資產負債表內認列之負債/(資產) (員工福利負債準備)	7,521,586	463,833

#### ③ .精算假設(以加權平均表達)

折現率	1.65%	1.65%
計畫資產之預期報酬率	1.65%	1.65%

未來薪資及福利水準 2.00% 2.00%

#### 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。該等優惠存款之超額利息，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，帳列為當期費用，另與員工約定之退休後優惠存款之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第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。

##### ① .認列於損益之費用明細表

	新台幣(仟元)	
	職員	工員
一、當期服務成本	0	0
二、利息成本	145,943	9,746
三、計畫資產之預期報酬	0	0
四、資產歸墊權公允價值之實際報酬	0	0
五、資產歸墊權公允價值之報酬損/(益)	0	0
六、前期服務成本(非既得福利)	0	0
七、精算損益攤銷數	0	0
八、縮減或清償之影響	0	0
九、合計:原認列於損益之費用金額	145,943	9,746
十、應補列之費用差異調整數	766,105	46,533
十一、合計:應認列於損益之費用總額	912,048	56,279
計畫資產之實際報酬	0	0

##### ② .財務狀況調節表

	職員	工員
一、確定福利義務現值	4,120,762	261,367
二、計畫資產公允價值	0	0
三、未提撥確定福利義務	0	0
四、小計:提撥短絀/(剩餘)	4,120,762	261,367
五、精算損/(益)之未攤銷餘額	(63,619)	(19,285)
六、未認列前期服務成本(非既得福利)	0	0
七、認列為資產之歸墊權公允價值	0	0
八、認列資產限制調整數	0	0
九、應認列其他金額	0	0
十、合併資產負債表內認列之負債/(資產)	4,184,381	280,652

## (員工福利負債準備)

## ③ .精算假設

折現率(確定福利計畫)	4.00%	4.00%
存入資金之預期報酬率	1.75%	1.75%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%

## 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。

## ① .認列於損益之費用明細表

	新台幣(千元)	
	職員	工員
一、當期服務成本	7,698	997
二、利息成本	4,505	610
三、計畫資產之預期報酬	0	0
四、資產歸墊權公允價值之實際報酬	0	0
五、資產歸墊權公允價值之報酬損/(益)	0	0
六、前期服務成本(非既得福利)	0	0
七、精算損益攤銷數	627	27
八、縮減或清償之影響	0	0
九、合計:認列於損益之費用金額	12,830	1,634
計畫資產之實際報酬	0	0

## ② .財務狀況調節表

	新台幣(千元)	
	職員	工員
一、確定福利義務現值	281,020	38,374
二、計畫資產公允價值	0	0
三、未提撥確定福利義務	0	0
四、小計:提撥短絀/(剩餘)	281,020	38,374
五、精算損/(益)之未攤銷餘額	35,036	4,571
六、未認列前期服務成本(非既得福利)	0	0
七、認列為資產之歸墊權公允價值	0	0
八、認列資產限制調整數	0	0
九、應認列其他金額	0	0
十、合併資產負債表內認列之負債/(資產)	245,984	33,803
(員工福利負債準備)		

## ③ 精算假設

折現率	1.65%	1.65%
-----	-------	-------

## 6.離職福利

離職福利係於本行於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本行於承諾詳細正式的終止聘雇計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。

## (十八)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。

本年度之遞延所得稅資產：

(1) 遞延所得稅資產總額	4,234,895,154.80
(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異	
未實現意外及違約損失準備產生可減除暫時性差異	—
未實現買賣票券損失產生可減除暫時性差異	—
未實現兌換損失產生應課稅暫時性差異	—
退休金超限可減除暫時差異	7,062,668,933.00
呆帳超限產生可減除暫時差異	12,018,467,183.00
未實現承受擔保品跌價損失產生可減除暫時差異	—
未實現保證責任準備產生可減除暫時性差異	—
資產減損損失可減除暫時差異	14,132,004.00
金融資產評價利益(損失)	73,808,841.26

## (十九)受託買賣借貸項

## 本行 102 年度受託買賣借貸明細表

單位：新臺幣元

科目名稱	102年12月31日決算數	101年12月31日決算數	比較增減	
			金額	%
<b>受託買賣借項</b>	<b>866,540,594.00</b>	<b>431,000,082.00</b>	<b>435,540,512.00</b>	<b>101.05</b>
應收代買證券價款	5,685,379.00	1,780,715.00	3,904,664.00	219.28
交割代價	860,855,215.00	429,219,367.00	431,635,848.00	100.56
<b>受託買賣貸項</b>	<b>596,236,892.00</b>	<b>458,039,586.00</b>	<b>138,197,306.00</b>	<b>30.17</b>
應付託售證券價款	3,943,557.00	597,485.00	3,346,072.00	560.03
交割代價	592,293,335.00	457,442,101.00	134,851,234.00	29.48

**二、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源**

本行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。

編製財務報告時，本行於採用會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源預期與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之財務報告一致。

**(一)放款減損損失**

本行評估放款及應收款可能之減損金額，於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，本公司之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

**(二)金融商品之公允價值**

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資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，本公司則須估計波動與關聯性

**(三)所得稅**

本行與各國外分行須繳納不同國家之所得稅，估計所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，部分交易及計算由於稅務機關與本公司認定可能產生差異，導致最終實際所得稅額可能與預估不同。本公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來五年獲利能力之評估。若續後獲利能力之估計假設改變，則本公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

#### (四)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率。本行於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本行須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

另，估計已退休員工領取優惠存款超額利息之退職後福利義務時，其精算假設係依金管銀法字第10010004630號函說明，折現率至少為4%、存入資金報酬率假設為2%、退休金優惠存款提領率依過去經驗估算，且至少不低於1%，以及優惠存款制度可能變動之機率假設為50%。未來當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

### 三、重大或有負債及未認列之合約承諾

單位：新臺幣元

科目名稱	102年12月31日決算數	科目名稱	102年12月31日決算數
放款承諾	2,656,346,861.00	受託代收款	52,417,427,062.25
信用卡授信承諾	12,251,205,529.00	受託代放款	91,563,099,613.00
現金卡授信承諾	342,040,003.00	受託經理政府登錄債券	36,802,200,000.00
信託負債	325,771,466,924.33	受託經理集保短期票券	21,123,109,916.00
應付保管有價證券	16,831,855,833.00	受託承銷品	11,624,036.00
應付保管品	307,477,360.00	保證款項	85,656,171,467.66
受託代售旅行支票	210,298,516.40	信用狀款項	11,527,376,407.46
		與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	6,231,838,490.00

### 四、權益之變動：

#### (一)股本

本行截至102年12月底止資本額為500億元。

#### (二)資本公積明細及其限制

本行之資本公積除作填補虧損或增資財源外，不得使用之。

#### (三)盈餘分配明細及其限制

- 1.本行盈餘分配包括提列法定公積、提列特別公積、股(官)息紅利、未分配盈餘。
- 2.依據銀行法第50條規定，銀行法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五。

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

## 合併銷售收入明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數			科目及營運項目		數量 單位	本年度決算數			本年度預算案數			本年度決算數與預算案數比較增減				
數量	單價	金額	名稱	編號		數量	單價	金額	數量	單價	金額	數量	%	單價	%	金額
		4,286,211.00	銷貨收入	410101				5,347,391.00			2,992,000.00				2,355,391.00	78.72
		4,286,211.00	合計					5,347,391.00			2,992,000.00				2,355,391.00	78.72

說明：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

# 臺灣土地銀行

## 合 併 金 融 保

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	編號		營運量	平均利(費)率%	營運值
		41,854,761,935.33	利息收入	410301				41,608,347,031.54
		1,431,555,120.33	同業利息收入	41030101				1,454,561,275.26
1,818,826,514	2.03	36,963,608,786.64	放款利息收入	41030102		1,817,003,669	2.02	36,617,968,143.03
1,384,351	1.21	16,705,989.18	貼現息			1,476,549	1.14	16,771,407.97
1,940,961	1.08	20,873,919.82	透支息			288,743	2.02	5,843,881.42
1,011,450	2.50	25,248,819.00	擔透息			1,153,262	2.13	24,534,708.00
213,769,195	1.17	2,501,859,922.00	短放息			186,076,003	1.17	2,180,210,163.95
21,481,515	2.64	566,639,032.29	短擔息			21,478,287	2.55	547,997,095.64
319,019,218	1.79	5,726,329,180.59	中放息			341,874,867	1.75	5,985,737,691.03
406,008,993	2.41	9,780,692,651.10	中擔息			381,288,966	2.44	9,320,064,045.42
47,634,692	1.77	842,299,641.32	長放息			43,346,635	1.72	747,048,306.09
806,576,139	2.17	17,482,959,631.34	長擔息			840,020,357	2.12	17,789,760,843.51
		3,459,598,028.36	其他利息收入	41030104				3,535,817,613.25
		3,459,598,028.36	其他利息收入					3,535,817,613.25
		2,969,006,102.52	手續費收入	410305				3,124,247,262.77
		59,128,638.41	匯費收入					64,310,960.71
		246,519.81	退票費					239,671.50
		113,572,783.00	保管費					137,122,999.00
		275,939,487.78	保證費					322,195,781.80
		671,110,837.26	代理費					587,837,151.58
		484,833.00	承兌費					1,161,566.33
			產險經紀費					0.00
		1,944,513.63	承諾費					337,736.58
		37,368,421.73	開狀費					34,564,866.12
		3,451,390.00	簽證費					1,886,689.00
		158,273,035.37	信託投資費					217,816,264.83
		150,498,718.00	信託管理費					158,531,482.00
		11,032,102.10	受託費					10,032,386.54
		11,798,387.31	出口押匯費					11,946,624.67

股份有限公司  
險 收 入 明 細 表

102 年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		41,188,417,000.00					419,930,031.54	1.02
		1,562,228,000.00					- 107,666,724.74	-6.89
1,569,800,000	2.41	37,899,057,000.00	247,203,669	15.75	-0.39	-16.18	- 1,281,088,856.97	-3.38
1,159,221	2.04	23,648,000.00	317,328	27.37	-0.90	-44.12	- 6,876,592.03	-29.08
2,503,953	1.40	35,058,000.00	-2,215,210	-88.47	0.62	44.29	- 29,214,118.58	-83.33
21,962,482	3.21	704,344,000.00	-20,809,220	-94.75	-1.08	-33.64	- 679,809,292.00	-96.52
156,658,131	1.62	2,532,655,000.00	29,417,872	18.78	-0.45	-27.78	- 352,444,836.05	-13.92
21,102,060	2.84	598,589,000.00	376,227	1.78	-0.29	-10.21	- 50,591,904.36	-8.45
261,621,340	2.05	5,352,642,000.00	80,253,527	30.68	-0.30	-14.63	633,095,691.03	11.83
317,803,469	2.75	8,732,921,000.00	63,485,497	19.98	-0.31	-11.27	587,143,045.42	6.72
40,405,885	2.32	936,455,000.00	2,940,750	7.28	-0.60	-25.86	- 189,406,693.91	-20.23
746,583,459	2.54	18,982,745,000.00	93,436,898	12.52	-0.42	-16.54	- 1,192,984,156.49	-6.28
		1,727,132,000.00					1,808,685,613.25	104.72
		1,727,132,000.00					1,808,685,613.25	104.72
		3,283,307,000.00					- 159,059,737.23	-4.84
		78,875,000.00					- 14,564,039.29	-18.46
		300,000.00					- 60,328.50	-20.11
		120,600,000.00					16,522,999.00	13.70
		249,768,000.00					72,427,781.80	29.00
		718,476,000.00					- 130,638,848.42	-18.18
		400,000.00					761,566.33	190.39
		-					-	-
		6,024,000.00					- 5,686,263.42	-94.39
		40,956,000.00					- 6,391,133.88	-15.60
		1,000,000.00					886,689.00	88.67
		265,000,000.00					- 47,183,735.17	-17.81
		120,970,000.00					37,561,482.00	31.05
		12,591,000.00					- 2,558,613.46	-20.32
		13,850,000.00					- 1,903,375.33	-13.74

# 臺灣土地銀行 合併金融保險

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	編號		營運量	平均利(費)率%	營運值
		723,356.00	保兌費					298,878.00
			登錄公債手續費					154,853
		695,924.28	信用狀通知費					733,340.09
		9,201,780.76	跨行手續費					7,796,194.99
		5,979,755.00	金融卡款項					8,949,455.00
		204,843,825.00	信用卡款項					267,428,965.00
			現金卡款項					-
		64,841.00	開發基金					52,883.00
		46,889,183.00	921專案貸款					40,194,021.00
		58,120.00	期貨佣金收入					27,590.00
		3,761,143.00	應收帳款管理					3,156,844.00
			經理票券					1,323,924.00
		372,391,368.00	壽險轉介費					368,278,234.00
		1,145,995.07	協商服務費					1,221,334.71
		301,387,530.80	其他					302,439,095.37
		417,622,286.21	聯貸					457,339,505.15
		87,657,684.00	開辦費					107,155,324.80
		21,733,643.00	其他授信手續費					9,712,640.00
		135,196,415.00	證券經紀及承銷收入	410307				143,695,824.00
		644,969,617.66	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342				619,079,565.37
		97,379,109.37	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343				-
			備供出售金融資產之已實現利益	410344				428,813,581.65
		130,636,215.00	以成本衡量之金融資產利益	410346				292,851,882.20
			外幣兌換利益	410353				-
		45,831,949,394.88	合計					46,217,035,147.53

說明：1.銀行業有關外幣兌換利益科目以淨額表達。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司  
收入明細表

102 年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		1,000,000.00					- 701,122.00	-70.11
		-					154,853.00	-
		376,000.00					357,340.09	95.04
		5,387,000.00					2,409,194.99	44.72
		6,008,000.00					2,941,455.00	48.96
		53,796,000.00					213,632,965.00	397.12
		-					-	-
		50,000.00					2,883.00	-
		37,500,000.00					2,694,021.00	7.18
		427,000.00					- 399,410.00	-93.54
		3,500,000.00					- 343,156.00	-9.80
		-					1,323,924.00	#DIV/0!
		306,027,000.00					62,251,234.00	20.34
		-					1,221,334.71	
		465,102,000.00					- 162,662,904.63	
		604,924,000.00					- 147,584,494.85	-24.40
		95,000,000.00					12,155,324.80	12.80
		75,400,000.00					- 65,687,360.00	-87.12
		199,274,000.00					- 55,578,176.00	-27.89
		1,138,000,000.00					- 518,920,434.63	
		-					-	-
		409,498,000.00					19,315,581.65	4.72
		131,084,000.00					161,767,882.20	123.41
		135,732,000.00					- 135,732,000.00	-100.00
		46,485,312,000.00					- 268,276,852.47	-0.58

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**合併其他營業收入明細表**

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
175,581,471.52	其他營業收入	4198	280,496,600.00	130,635,000.00	149,861,600.00	114.72
93,908,487.00	投資性不動產收入	419801	95,160,661.00	70,475,000.00	24,685,661.00	35.03
81,477,352.00	租賃收入	419802	80,595,086.00	59,960,000.00	20,635,086.00	34.41
-	處分不動產收入	419821	104,555,690.00	-	104,555,690.00	-
195,632.52	什項營業收入	419898	185,163.00	200,000.00	-14,837.00	-7.42
175,581,471.52	合計		280,496,600.00	130,635,000.00	149,861,600.00	114.72

說明：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺灣土地銀行股份有限公司  
合併營業外收入明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數 比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
265,673,397.18	其他營業外收入	4998	378,050,207.77	224,052,000.00	153,998,207.77	68.73
159,477,074.00	投資性不動產收入	499801	169,800,970.00	110,000,000.00	59,800,970.00	54.36
-	利息收入	499804	17,548.00		17,548.00	-
38,088,017.00	處分投資性不動產利益	499828	37,590,467.66	8,515,000.00	29,075,467.66	341.46
68,108,306.18	什項收入	499898	170,641,222.11	105,537,000.00	65,104,222.11	61.69
265,673,397.18	合 計		378,050,207.77	224,052,000.00	153,998,207.77	68.73

說明：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

## 合併金融保險

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
19,383,163,593.37	利息費用	510301	19,196,536,205.89	-	19,196,536,205.89
19,383,163,593.37	利息	5103014	19,196,536,205.89	-	19,196,536,205.89
19,383,163,593.37	利息	51030146	19,196,536,205.89	-	19,196,536,205.89
417,409,363.63	手續費用	510305	483,756,140.64	-	483,756,140.64
417,409,363.63	服務費用	5103052	483,756,140.64	-	483,756,140.64
417,409,363.63	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	483,756,140.64	-	483,756,140.64
49,277,392.00	證券經紀及承銷費用	510307	51,660,091.00	-	51,660,091.00
29,922,550.00	服務費用	5103072	30,586,024.00	-	30,586,024.00
2,462,199.00	水電費	51030721	2,730,501.00	-	2,730,501.00
8,053,266.00	郵電費	51030722	8,462,615.00	-	8,462,615.00
350,177.00	旅運費	51030723	447,639.00	-	447,639.00
2,908,293.00	印刷裝訂與廣告費	51030724	2,766,629.00	-	2,766,629.00
4,134,054.00	修理保養與保固費	51030725	4,124,672.00	-	4,124,672.00
11,891,461.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	11,804,764.00	-	11,804,764.00
123,100.00	專業服務費	51030728	249,204.00	-	249,204.00
1,164,765.00	材料及用品費	5103073	1,165,717.00	-	1,165,717.00
259,849.00	使用材料費	51030731	286,422.00	-	286,422.00
904,916.00	用品消耗	51030732	879,295.00	-	879,295.00
13,320,849.00	租金與利息	5103074	14,756,781.00	-	14,756,781.00
5,909,486.00	機器租金	51030743	6,211,506.00	-	6,211,506.00

成本明細表

102年度

單位:新臺幣元

本年度預算案數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
19,355,283,000.00	-	19,355,283,000.00	- 158,746,794.11	- 0.82	-	- 158,746,794.11
19,355,283,000.00	-	19,355,283,000.00	- 158,746,794.11	- 0.82	-	- 158,746,794.11
19,355,283,000.00	-	19,355,283,000.00	- 158,746,794.11	- 0.82	-	- 158,746,794.11
410,941,000.00	-	410,941,000.00	72,815,140.64	17.72	-	72,815,140.64
410,941,000.00	-	410,941,000.00	72,815,140.64	17.72	-	72,815,140.64
410,941,000.00	-	410,941,000.00	72,815,140.64	17.72	-	72,815,140.64
74,691,000.00	-	74,691,000.00	- 23,030,909.00	- 30.83	-	- 23,030,909.00
46,128,000.00	-	46,128,000.00	- 15,541,976.00	- 33.69	-	- 15,541,976.00
3,660,000.00	-	3,660,000.00	- 929,499.00	- 25.40	-	- 929,499.00
12,071,000.00	-	12,071,000.00	- 3,608,385.00	- 29.89	-	- 3,608,385.00
269,000.00	-	269,000.00	178,639.00	66.41	-	178,639.00
4,200,000.00	-	4,200,000.00	- 1,433,371.00	- 34.13	-	- 1,433,371.00
7,371,000.00	-	7,371,000.00	- 3,246,328.00	- 44.04	-	- 3,246,328.00
18,257,000.00	-	18,257,000.00	- 6,452,236.00	- 35.34	-	- 6,452,236.00
300,000.00	-	300,000.00	- 50,796.00	- 16.93	-	- 50,796.00
2,520,000.00	-	2,520,000.00	- 1,354,283.00	- 53.74	-	- 1,354,283.00
620,000.00	-	620,000.00	- 333,578.00	- 53.80	-	- 333,578.00
1,900,000.00	-	1,900,000.00	- 1,020,705.00	- 53.72	-	- 1,020,705.00
17,711,000.00	-	17,711,000.00	- 2,954,219.00	- 16.68	-	- 2,954,219.00
6,661,000.00	-	6,661,000.00	- 449,494.00	-6.75	-	- 449,494.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
19,170.00	交通及運輸設備租金	51030744	27,470.00	-	27,470.00
7,392,193.00	什項設備租金	51030745	8,517,805.00	-	8,517,805.00
3,672,140.00	稅捐與規費	5103076	4,104,083.00	-	4,104,083.00
3,672,140.00	消費與行為稅	51030765	4,104,083.00	-	4,104,083.00
1,122,262.00	會費、捐助與分攤	5103077	655,537.00	-	655,537.00
368,428.00	會費	51030771	353,108.00	-	353,108.00
753,834.00	分攤	51030773	302,429.00	-	302,429.00
74,826.00	損失與賠償給付	5103078	391,949.00	-	391,949.00
74,826.00	提存	51030783	391,949.00	-	391,949.00
13,526.00	證券自營費用	510308	60,368.00	-	60,368.00
1,416,386,003.10	各項提存	510311	1,410,461,041.98	-	1,410,461,041.98
1,416,386,003.10	損失與賠償給付	5103118	1,410,461,041.98	-	1,410,461,041.98
1,416,386,003.10	提存	51031183	1,410,461,041.98	-	1,410,461,041.98
77,659,094.00	現金運送費	510312	88,261,918.00	-	88,261,918.00
77,659,094.00	服務費用	5103122	88,261,918.00	-	88,261,918.00
77,659,094.00	專業服務費	51031228	88,261,918.00	-	88,261,918.00
-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342	-	-	-
-	損失與賠償給付	5103428	-	-	-
-	各項損失	51034281	-	-	-
-	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	26,166,788.50	-	26,166,788.50
-	損失與賠償給付	5103438	26,166,788.50	-	26,166,788.50
-	各項損失	51034381	26,166,788.50	-	26,166,788.50
39,339,500.94	備供出售金融資產之已實現損失	510344	-	-	-
501,101,427.18	外幣兌換損失	510353	218,829,218.04	-	218,829,218.04
8,602,284.00	資產減損損失	510354	-	-	-
21,892,952,184.22	合計		21,475,731,772.05	-	21,475,731,772.05

備註一、金融保險成本之廣(公)告費預算編列2,000,000.00元，實際支列1,685,336.00元。

二、金融保險成本之服裝費預算無編列，無實際支列數。

三、銀行業有關外幣兌換損失等科目應以淨額表達。

四、上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

成本明細表

102年度

單位:新臺幣元

本年度預算案數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
50,000.00	-	50,000.00	- 22,530.00	- 45.06	-	- 22,530.00
11,000,000.00	-	11,000,000.00	- 2,482,195.00	- 22.57	-	- 2,482,195.00
6,085,000.00	-	6,085,000.00	- 1,980,917.00	- 32.55	-	- 1,980,917.00
6,085,000.00	-	6,085,000.00	- 1,980,917.00	- 32.55	-	- 1,980,917.00
2,247,000.00	-	2,247,000.00	- 1,591,463.00	- 70.83	-	- 1,591,463.00
430,000.00	-	430,000.00	- 76,892.00	- 17.88	-	- 76,892.00
1,817,000.00	-	1,817,000.00	- 1,514,571.00	- 83.36	-	- 1,514,571.00
-	-	-	391,949.00	-	-	391,949.00
-	-	-	391,949.00	-	-	391,949.00
50,000.00	-	50,000.00	10,368.00	20.74	-	10,368.00
1,560,465,000.00	-	1,560,465,000.00	- 150,003,958.02	- 9.61	-	- 150,003,958.02
1,560,465,000.00	-	1,560,465,000.00	- 150,003,958.02	- 9.61	-	- 150,003,958.02
1,560,465,000.00	-	1,560,465,000.00	- 150,003,958.02	- 9.61	-	- 150,003,958.02
122,740,000.00	-	122,740,000.00	- 34,478,082.00	- 28.09	-	- 34,478,082.00
122,740,000.00	-	122,740,000.00	- 34,478,082.00	- 28.09	-	- 34,478,082.00
122,740,000.00	-	122,740,000.00	- 34,478,082.00	- 28.09	-	- 34,478,082.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
900,000,000.00	-	900,000,000.00	- 873,833,211.50	- 97.09	-	- 873,833,211.50
900,000,000.00	-	900,000,000.00	- 873,833,211.50	- 97.09	-	- 873,833,211.50
900,000,000.00	-	900,000,000.00	- 873,833,211.50	- 97.09	-	- 873,833,211.50
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	218,829,218.04	-	-	218,829,218.04
-	-	-	-	-	-	-
22,424,170,000.00	-	22,424,170,000.00	- 948,438,227.95	- 4.23	-	- 948,438,227.95

## 合 併 其 他 營 業

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
-	投資性不動產費用	519801	-	-	-
-	服務費用	5198012	-	-	-
-	修理保養與保固費	51980125	-	-	-
-	折舊及攤銷	5198015	-	-	-
	其他折舊性資產折舊	51980157		-	-
1,372,727.00	租賃成本	519802	686,658.00	686,658.00	-
6,575,040.00	代理費用	519803	6,561,602.00	6,561,602.00	-
6,403,548.00	服務費用	5198032	6,478,002.00	6,478,002.00	-
101,430.00	郵電費	51980322	29,295.00	29,295.00	-
350,588.00	旅運費	51980323	262,511.00	262,511.00	-
5,951,530.00	印刷裝訂與廣告費	51980324	6,186,196.00	6,186,196.00	-
171,492.00	材料及用品費	5198033	83,600.00	83,600.00	-
17,700.00	使用材料費	51980331	11,278.00	11,278.00	-
153,792.00	用品消耗	51980332	72,322.00	72,322.00	-
31,792.00	什項營業成本	519898	87,467.00	87,467.00	-
31,792.00	其他	5198989	87,467.00	87,467.00	-
31,792.00	其他費用	51989891	87,467.00	87,467.00	-
7,979,559.00	合 計		7,335,727.00	7,335,727.00	-

備註一、本年度業務宣導費預算編列8,090,000元，實際支出6,121,361元。

二、上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

成本明細表

102年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
35,397,000.00	35,397,000.00	-	- 35,397,000.00	- 100.00	- 35,397,000.00	-
5,000,000.00	5,000,000.00	-	- 5,000,000.00	- 100.00	- 5,000,000.00	-
5,000,000.00	5,000,000.00	-	- 5,000,000.00	- 100.00	- 5,000,000.00	-
30,397,000.00	30,397,000.00	-	- 30,397,000.00	- 100.00	- 30,397,000.00	-
30,397,000.00	30,397,000.00	-	- 30,397,000.00	- 100.00	- 30,397,000.00	-
-	-	-	686,658.00	-	686,658.00	-
10,683,000.00	10,683,000.00	-	- 4,121,398.00	- 38.58	- 4,121,398.00	-
10,195,000.00	10,195,000.00	-	- 3,716,998.00	- 36.46	- 3,716,998.00	-
750,000.00	750,000.00	-	- 720,705.00	- 96.09	- 720,705.00	-
875,000.00	875,000.00	-	- 612,489.00	- 70.00	- 612,489.00	-
8,570,000.00	8,570,000.00	-	- 2,383,804.00	- 27.82	- 2,383,804.00	-
488,000.00	488,000.00	-	- 404,400.00	- 82.87	- 404,400.00	-
56,000.00	56,000.00	-	- 44,722.00	- 79.86	- 44,722.00	-
432,000.00	432,000.00	-	- 359,678.00	- 83.26	- 359,678.00	-
-	-	-	87,467.00	-	87,467.00	-
-	-	-	87,467.00	-	87,467.00	-
-	-	-	87,467.00	-	87,467.00	-
46,080,000.00	46,080,000.00	-	- 38,744,273.00	- 84.08	- 38,744,273.00	-

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
7,576,636,899.16	用人費用	5202011	7,846,795,512.74	6,856,617,616.28	990,177,896.46
4,285,478,945.16	正式員額薪資	52020111	4,330,497,042.45	4,330,497,042.45	-
20,092,818.53	臨時人員薪資	52020112	21,423,325.38	21,423,325.38	-
595,538,170.40	超時工作報酬	52020113	586,709,110.55	586,709,110.55	-
110,841,325.56	津貼	52020114	113,680,249.24	113,680,249.24	-
1,647,486,318.02	獎金	52020115	1,641,427,691.20	714,259,103.34	927,168,587.86
549,222,922.10	退休及卹償金	52020116	748,778,072.12	748,778,072.12	-
367,737,523.10	福利費	52020118	404,087,537.99	341,078,229.39	63,009,308.60
238,876.29	提繳費	52020119	192,483.81	192,483.81	-
1,312,511,918.91	服務費用	5202012	1,353,641,411.32	254,869,176.66	1,098,772,234.66
152,889,509.97	水電費	52020121	162,511,138.01	-	162,511,138.01
164,132,508.56	郵電費	52020122	159,171,458.04	-	159,171,458.04
35,043,679.53	旅運費	52020123	29,328,673.22	12,388,676.37	16,939,996.85
229,470,057.55	印刷裝訂與廣告費	52020124	223,301,150.26	-	223,301,150.26
86,733,062.96	修理保養與保固費	52020125	86,777,053.91	86,777,053.91	-
370,356,533.17	保險費	52020126	381,338,390.90	13,099,239.52	368,239,151.38
66,696,992.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	78,007,212.00	78,007,212.00	-
178,230,358.19	專業服務費	52020128	205,123,983.30	64,596,994.87	140,526,988.43
28,959,216.98	公共關係費	52020129	28,082,351.68	-	28,082,351.68
108,553,171.88	材料及用品費	5202013	112,106,882.43	84,175,492.33	27,931,390.10
27,953,336.75	使用材料費	52020131	26,063,040.51	8,799,004.80	17,264,035.71
80,599,835.13	用品消耗	52020132	86,043,841.92	75,376,487.53	10,667,354.39
609,072,849.79	租金與利息	5202014	602,942,792.57	428,015,902.79	174,926,889.78
2,156,520.00	地租及水租	52020141	2,333,540.00	2,333,540.00	-
393,754,618.48	房租	52020142	403,976,952.50	403,976,952.50	-
192,147,566.22	機器租金	52020143	174,926,889.78	-	174,926,889.78

用 明 細 表

102 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
8,457,446,000.00	7,375,009,000.00	1,082,437,000.00	- 610,650,487.26	-7.22	- 518,391,383.72	- 92,259,103.54
4,670,725,000.00	4,670,725,000.00	-	- 340,227,957.55	-7.28	- 340,227,957.55	-
27,771,000.00	27,771,000.00	-	- 6,347,674.62	-22.86	- 6,347,674.62	-
622,395,000.00	622,395,000.00	-	- 35,685,889.45	-5.73	- 35,685,889.45	-
173,184,000.00	173,184,000.00	-	- 59,503,750.76	-34.36	- 59,503,750.76	-
1,791,929,000.00	779,749,000.00	1,012,180,000.00	- 150,501,308.80	-8.40	- 65,489,896.66	- 85,011,412.14
720,814,000.00	720,814,000.00	-	27,964,072.12	3.88	27,964,072.12	-
450,568,000.00	380,311,000.00	70,257,000.00	- 46,480,462.01	-10.32	- 39,232,770.61	- 7,247,691.40
60,000.00	60,000.00	-	132,483.81	220.81	132,483.81	-
1,689,963,000.00	388,661,000.00	1,301,302,000.00	- 336,321,588.68	-19.90	- 133,791,823.34	- 202,529,765.34
160,882,000.00	-	160,882,000.00	1,629,138.01	1.01	-	1,629,138.01
192,422,000.00	-	192,422,000.00	- 33,250,541.96	-17.28	-	- 33,250,541.96
55,399,000.00	23,401,000.00	31,998,000.00	- 26,070,326.78	-47.06	- 11,012,323.63	- 15,058,003.15
259,182,000.00	-	259,182,000.00	- 35,880,849.74	-13.84	-	- 35,880,849.74
129,992,000.00	129,992,000.00	-	- 43,214,946.09	-33.24	- 43,214,946.09	-
408,900,000.00	14,046,000.00	394,854,000.00	- 27,561,609.10	-6.74	- 946,760.48	- 26,614,848.62
115,295,000.00	115,295,000.00	-	- 37,287,788.00	-32.34	- 37,287,788.00	-
336,365,000.00	105,927,000.00	230,438,000.00	- 131,241,016.70	-39.02	- 41,330,005.13	- 89,911,011.57
31,526,000.00	-	31,526,000.00	- 3,443,648.32	-10.92	-	- 3,443,648.32
153,483,000.00	106,555,000.00	46,928,000.00	- 41,376,117.57	-26.96	- 22,379,507.67	- 18,996,609.90
51,818,000.00	17,494,000.00	34,324,000.00	- 25,754,959.49	-49.70	- 8,694,995.20	- 17,059,964.29
101,665,000.00	89,061,000.00	12,604,000.00	- 15,621,158.08	-15.37	- 13,684,512.47	- 1,936,645.61
771,177,000.00	552,829,000.00	218,348,000.00	- 168,234,207.43	-21.82	- 124,813,097.21	- 43,421,110.22
2,336,000.00	2,336,000.00	-	- 2,460.00	-0.11	- 2,460.00	-
497,872,000.00	497,872,000.00	-	- 93,895,047.50	-18.86	- 93,895,047.50	-
218,348,000.00	-	218,348,000.00	- 43,421,110.22	-19.89	-	- 43,421,110.22

## 合併業務費

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
5,072,753.20	交通及運輸設備租金	52020144	5,091,023.61	5,091,023.61	-
15,941,391.89	什項設備租金	52020145	16,614,386.68	16,614,386.68	-
995,655,076.27	折舊及攤銷	5202015	901,167,288.30	901,167,288.30	-
1,315,357.80	土地改良物折舊	52020151	222,214.94	222,214.94	-
315,446,387.28	房屋折舊	52020152	267,253,658.84	267,253,658.84	-
326,348,503.97	機械及設備折舊	52020153	274,289,560.91	274,289,560.91	-
48,641,605.54	交通及運輸設備折舊	52020154	38,368,571.68	38,368,571.68	-
90,074,164.77	什項設備折舊	52020155	67,673,631.64	67,673,631.64	-
48,942,100.12	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	49,414,402.80	49,414,402.80	-
	其他折舊性資產折舊	52020157	45,827,903.41	45,827,903.41	-
164,886,956.79	攤銷	52020158	158,117,344.08	158,117,344.08	-
1,347,075,700.11	稅捐與規費	5202016	1,361,054,796.03	1,162,222,747.61	198,832,048.42
292,660,832.00	土地稅	52020162	301,540,041.00	301,540,041.00	-
46,103,485.00	房屋稅	52020164	46,423,271.00	46,423,271.00	-
979,281,010.69	消費與行為稅	52020165	983,187,084.71	814,259,435.61	168,927,649.10
171,108.99	特別稅課	52020166	126,434.89	-	126,434.89
28,859,263.43	規費	52020167	29,777,964.43	-	29,777,964.43
	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	-	-	-
90,155,089.96	會費、捐助與分攤	5202017	95,019,801.60	18,677,532.45	76,342,269.15
17,748,460.70	會費	52020171	18,677,532.45	18,677,532.45	-
72,406,629.26	分攤	52020173	76,342,269.15	-	76,342,269.15
12,039,660,706.08	合 計		12,272,728,484.99	9,705,745,756.42	2,566,982,728.57

備註一、本年度傷病醫藥費預算編列3,374,000.00元，實際支出2,346,502.47元；體育活動費預算編列43,446,000.00元，實際支出31,561,926.52元。

二、本年度國外旅費預算編列11,976,000.00元，實際支出8,307,982.68元。

三、本年度廣(公)告費預算編列93,991,000.00元，實際支出78,907,690.63元；業務宣導費預算編列112,628,000.00元，實際支出106,631,111.19元

四、本年度公共關係費預算編列31,526,000元，實際支出28,082,351.68元。

五、本年度服裝預算編列13,945,000.00元，實際支出13,478,001.39元。

六、上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

用 明 細 表

102 年 度

單位:新台幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
19,785,000.00	19,785,000.00	-	- 14,693,976.39	-74.27	- 14,693,976.39	-
32,836,000.00	32,836,000.00	-	- 16,221,613.32	-49.40	- 16,221,613.32	-
1,054,074,000.00	1,054,074,000.00	-	- 152,906,711.70	-14.51	- 152,906,711.70	-
556,000.00	556,000.00	-	- 333,785.06	-60.03	- 333,785.06	-
250,205,000.00	250,205,000.00	-	17,048,658.84	6.81	17,048,658.84	-
331,497,000.00	331,497,000.00	-	- 57,207,439.09	-17.26	- 57,207,439.09	-
48,477,000.00	48,477,000.00	-	- 10,108,428.32	-20.85	- 10,108,428.32	-
116,919,000.00	116,919,000.00	-	- 49,245,368.36	-42.12	- 49,245,368.36	-
49,776,000.00	49,776,000.00	-	- 361,597.20	-0.73	- 361,597.20	-
-	-	-	45,827,903.41	-	45,827,903.41	-
256,644,000.00	256,644,000.00	-	- 98,526,655.92	-38.39	- 98,526,655.92	-
1,466,671,000.00	1,251,594,000.00	215,077,000.00	- 105,616,203.97	-7.20	- 89,371,252.39	- 16,244,951.58
348,979,000.00	348,979,000.00	-	- 47,438,959.00	-13.59	- 47,438,959.00	-
54,444,000.00	54,444,000.00	-	- 8,020,729.00	-14.73	- 8,020,729.00	-
1,024,134,000.00	848,171,000.00	175,963,000.00	- 40,946,915.29	-4.00	- 33,911,564.39	- 7,035,350.90
420,000.00	-	420,000.00	- 293,565.11	-69.90	-	- 293,565.11
38,694,000.00	-	38,694,000.00	- 8,916,035.57	-23.04	-	- 8,916,035.57
-	-	-	-	0.00	-	-
117,716,000.00	23,466,000.00	94,250,000.00	- 22,696,198.40	-19.28	- 4,788,467.55	- 17,907,730.85
23,466,000.00	23,466,000.00	-	- 4,788,467.55	-20.41	- 4,788,467.55	-
94,250,000.00	-	94,250,000.00	- 17,907,730.85	-19.00	-	- 17,907,730.85
13,710,530,000.00	10,752,188,000.00	2,958,342,000.00	- 1,437,801,515.01	-10.49	- 1,046,442,243.58	- 391,359,271.43

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
646,979,670.54	用人費用	5203011	630,719,264.40	561,144,139.25	69,575,125.15
360,069,309.00	正式員額薪資	52030111	362,840,620.00	362,840,620.00	-
-	臨時人員薪資	52030112	-	-	-
58,545,698.00	超時工作報酬	52030113	54,956,171.00	54,956,171.00	-
140,162,314.60	獎金	52030115	126,321,262.40	56,746,137.25	69,575,125.15
47,599,876.94	退休及卹償金	52030116	48,448,991.00	48,448,991.00	-
40,602,472.00	福利費	52030118	38,152,220.00	38,152,220.00	-
-	提繳費	52030119	-	-	-
10,466,235.00	服務費用	5203012	17,421,530.00	17,421,530.00	-
210,585.00	水電費	52030121	239,839.00	239,839.00	-
3,401,218.00	郵電費	52030122	3,565,222.00	3,565,222.00	-
5,201,985.00	旅運費	52030123	11,881,184.00	11,881,184.00	-
1,410,597.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,477,409.00	1,477,409.00	-
135,358.00	修理保養與保固費	52030125	181,455.00	181,455.00	-
106,492.00	保險費	52030126	76,421.00	76,421.00	-
5,245,163.00	材料及用品費	5203013	5,205,745.00	5,205,745.00	-
608,965.00	使用材料費	52030131	502,577.00	502,577.00	-
4,636,198.00	用品消耗	52030132	4,703,168.00	4,703,168.00	-
-	租金與利息	5203014	-	-	-
-	房租	52030142	-	-	-
1,151,737.18	折舊及攤銷	5203015	1,148,172.35	1,148,172.35	-
1,151,737.18	房屋折舊	52030152	1,148,172.35	1,148,172.35	-
-	交通及運輸設備折舊	52030154	-	-	-
15,197,604.00	稅捐與規費	5203016	23,492,987.00	23,492,987.00	-
15,088,235.00	土地稅	52030162	23,385,278.00	23,385,278.00	-
69,711.00	房屋稅	52030164	67,889.00	67,889.00	-
26,440.00	消費與行為稅	52030165	26,440.00	26,440.00	-
13,218.00	規費	52030167	13,380.00	13,380.00	-
940,915.00	其他	5203019	960,087.00	960,087.00	-
940,915.00	其他費用	52030191	960,087.00	960,087.00	-
679,981,324.72	合計		678,947,785.75	609,372,660.60	69,575,125.15

備註一、本年度傷病醫藥費預算305,000.00元，實際支列157,319.00元；體育活動費預算264,000.00元，實際支列209,856.00元。

二、本年度服裝編列1,098,000.00元，實際支列952,648.00元。

三、上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

用 明 細 表

102 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
657,889,000.00	583,625,000.00	74,264,000.00	- 27,169,735.60	-4.13	- 22,480,860.75	- 4,688,874.85
355,627,000.00	355,627,000.00	-	7,213,620.00	2.03	7,213,620.00	-
3,425,000.00	3,425,000.00	-	- 3,425,000.00	-100.00	- 3,425,000.00	-
62,075,000.00	62,075,000.00	-	- 7,118,829.00	-11.47	- 7,118,829.00	-
135,875,000.00	61,611,000.00	74,264,000.00	- 9,553,737.60	-7.03	- 4,864,862.75	- 4,688,874.85
52,884,000.00	52,884,000.00	-	- 4,435,009.00	-8.39	- 4,435,009.00	-
47,996,000.00	47,996,000.00	-	- 9,843,780.00	-20.51	- 9,843,780.00	-
7,000.00	7,000.00	-	- 7,000.00	-100.00	- 7,000.00	-
15,591,000.00	15,591,000.00	-	1,830,530.00	11.74	1,830,530.00	-
273,000.00	273,000.00	-	- 33,161.00	-12.15	- 33,161.00	-
4,128,000.00	4,128,000.00	-	- 562,778.00	-13.63	- 562,778.00	-
8,161,000.00	8,161,000.00	-	3,720,184.00	45.58	3,720,184.00	-
2,144,000.00	2,144,000.00	-	- 666,591.00	-31.09	- 666,591.00	-
668,000.00	668,000.00	-	- 486,545.00	-72.84	- 486,545.00	-
217,000.00	217,000.00	-	- 140,579.00	-64.78	- 140,579.00	-
9,127,000.00	9,127,000.00	-	- 3,921,255.00	-42.96	- 3,921,255.00	-
2,143,000.00	2,143,000.00	-	- 1,640,423.00	-76.55	- 1,640,423.00	-
6,984,000.00	6,984,000.00	-	- 2,280,832.00	-32.66	- 2,280,832.00	-
60,000.00	60,000.00	-	- 60,000.00	-100.00	- 60,000.00	-
60,000.00	60,000.00	-	- 60,000.00	-100.00	- 60,000.00	-
1,423,000.00	1,423,000.00	-	- 274,827.65	-19.31	- 274,827.65	-
1,253,000.00	1,253,000.00	-	- 104,827.65	-8.37	- 104,827.65	-
170,000.00	170,000.00	-	- 170,000.00	-100.00	- 170,000.00	-
17,939,000.00	17,939,000.00	-	5,553,987.00	30.96	5,553,987.00	-
17,815,000.00	17,815,000.00	-	5,570,278.00	31.27	5,570,278.00	-
85,000.00	85,000.00	-	- 17,111.00	-20.13	- 17,111.00	-
26,000.00	26,000.00	-	440.00	1.69	440.00	-
13,000.00	13,000.00	-	380.00	2.92	380.00	-
2,855,000.00	2,855,000.00	-	- 1,894,913.00	-66.37	- 1,894,913.00	-
2,855,000.00	2,855,000.00	-	- 1,894,913.00	-66.37	- 1,894,913.00	-
704,884,000.00	630,620,000.00	74,264,000.00	- 25,936,214.25	-3.68	- 21,247,339.40	- 4,688,874.85

## 合併其他營業

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
7,680,376.29	研究發展費用	529801	7,782,282.08	7,782,282.08	-
3,940,784.00	服務費用	5298012	4,044,046.00	4,044,046.00	-
2,192,442.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,989,788.00	1,989,788.00	-
1,748,342.00	專業服務費	52980128	2,054,258.00	2,054,258.00	-
3,739,592.29	材料及用品費	5298013	3,738,236.08	3,738,236.08	-
58,000.00	使用材料費	52980131	-	-	-
3,681,592.29	用品消耗	52980132	3,738,236.08	3,738,236.08	-
27,608,686.90	員工訓練費用	529802	28,993,168.63	23,730,229.63	5,262,939.00
22,658,566.90	服務費用	5298022	24,654,545.63	19,391,606.63	5,262,939.00
5,262,740.00	旅運費	52980223	5,262,939.00	-	5,262,939.00
485,603.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	365,032.00	365,032.00	-
16,910,223.90	專業服務費	52980228	19,026,574.63	19,026,574.63	-
4,950,120.00	材料及用品費	5298023	4,338,623.00	4,338,623.00	-
4,950,120.00	用品消耗	52980232	4,338,623.00	4,338,623.00	-
1,336,334.00	什項營業費用	529898	1,373,250.00	1,373,250.00	-
1,336,334.00	會費、捐助與分攤	5298987	1,373,250.00	1,373,250.00	-
1,336,334.00	分攤	52989873	1,373,250.00	1,373,250.00	-
36,625,397.19	合計		38,148,700.71	32,885,761.71	5,262,939.00

備註一、本年度廣(公)告費預算編列300,000.00元,實際支出124,000.00元。

二、上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數,並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

費用明細表

102年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
14,426,000.00	14,426,000.00	-	- 6,643,717.92	-46.05	- 6,643,717.92	-
8,326,000.00	8,326,000.00	-	- 4,281,954.00	- 51.43	- 4,281,954.00	-
5,020,000.00	5,020,000.00	-	- 3,030,212.00	- 60.36	- 3,030,212.00	-
3,306,000.00	3,306,000.00	-	- 1,251,742.00	- 37.86	- 1,251,742.00	-
6,100,000.00	6,100,000.00	-	- 2,361,763.92	- 38.72	- 2,361,763.92	-
200,000.00	200,000.00	-	- 200,000.00	- 100.00	- 200,000.00	-
5,900,000.00	5,900,000.00	-	- 2,161,763.92	- 36.64	- 2,161,763.92	-
36,385,000.00	31,181,000.00	5,204,000.00	- 7,391,831.37	- 20.32	- 7,450,770.37	58,939.00
29,179,000.00	23,975,000.00	5,204,000.00	- 4,524,454.37	- 15.51	- 4,583,393.37	58,939.00
5,204,000.00	-	5,204,000.00	58,939.00	1.13	-	58,939.00
1,803,000.00	1,803,000.00	-	- 1,437,968.00	- 79.75	- 1,437,968.00	-
22,172,000.00	22,172,000.00	-	- 3,145,425.37	- 14.19	- 3,145,425.37	-
7,206,000.00	7,206,000.00	-	- 2,867,377.00	- 39.79	- 2,867,377.00	-
7,206,000.00	7,206,000.00	-	- 2,867,377.00	- 39.79	- 2,867,377.00	-
1,435,000.00	1,435,000.00	-	- 61,750.00	- 4.30	- 61,750.00	-
1,435,000.00	1,435,000.00	-	- 61,750.00	- 4.30	- 61,750.00	-
1,435,000.00	1,435,000.00	-	- 61,750.00	- 4.30	- 61,750.00	-
52,246,000.00	47,042,000.00	5,204,000.00	- 14,097,299.29	- 26.98	- 14,156,238.29	58,939.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
1,579,091,656.41	其他營業外費用	5998	1,527,954,663.52	275,893,336.52	1,252,061,327.00
-	投資性不動產費用	599801	97,003.00	97,003.00	-
-	服務費用	5998012	97,003.00	97,003.00	-
-	修理保養與保固費	59980125	97,003.00	97,003.00	-
-	折舊及攤銷	5998015	-	-	-
-	其他折舊性資產折舊	59980157	-	-	-
1,314,886,428.00	優存超額利息	599807	1,252,061,327.00	-	1,252,061,327.00
1,314,886,428.00	租金與利息	5998074	1,252,061,327.00	-	1,252,061,327.00
1,314,886,428.00	利息	59980746	1,252,061,327.00	-	1,252,061,327.00
1,657,821.00	資產報廢損失	599835	472,604.00	472,604.00	-
1,657,821.00	損失與賠償給付	5998358	472,604.00	472,604.00	-
1,657,821.00	各項損失	59983581	472,604.00	472,604.00	-
262,547,407.41	什項費用	599898	275,323,729.52	275,323,729.52	-
127,193,684.00	用人費用	5998981	118,864,079.00	118,864,079.00	-
127,193,684.00	福利費	59989818	118,864,079.00	118,864,079.00	-
100,848,049.00	會費、捐助與分攤	5998987	147,825,953.00	147,825,953.00	-
100,848,049.00	捐助	59989872	147,825,953.00	147,825,953.00	-
-	損失與賠償給付	5998988	3,708,800.00	3,708,800.00	-
-	各項損失	59989881	3,708,800.00	3,708,800.00	-
-	賠償給付	59989882	-	-	-
34,505,674.41	其他	5998989	4,924,897.52	4,924,897.52	-
34,505,674.41	其他費用	59989891	4,924,897.52	4,924,897.52	-
1,579,091,656.41	合計		1,527,954,663.52	275,893,336.52	1,252,061,327.00

備註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

費用明細表

102年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,503,229,000.00	249,454,000.00	1,253,775,000.00	24,725,663.52	1.64	26,439,336.52	- 1,713,673.00
11,191,000.00	11,191,000.00	-	- 11,093,997.00	- 99.13	- 11,093,997.00	-
4,500,000.00	4,500,000.00	-	- 4,402,997.00	- 97.84	- 4,402,997.00	-
4,500,000.00	4,500,000.00	-	- 4,402,997.00	- 97.84	- 4,402,997.00	-
6,691,000.00	6,691,000.00	-	- 6,691,000.00	- 100.00	- 6,691,000.00	-
6,691,000.00	6,691,000.00	-	- 6,691,000.00	- 100.00	- 6,691,000.00	-
1,253,775,000.00	-	1,253,775,000.00	- 1,713,673.00	- 0.14	-	- 1,713,673.00
1,253,775,000.00	-	1,253,775,000.00	- 1,713,673.00	- 0.14	-	- 1,713,673.00
1,253,775,000.00	-	1,253,775,000.00	- 1,713,673.00	- 0.14	-	- 1,713,673.00
4,290,000.00	4,290,000.00	-	- 3,817,396.00	- 88.98	- 3,817,396.00	-
4,290,000.00	4,290,000.00	-	- 3,817,396.00	- 88.98	- 3,817,396.00	-
4,290,000.00	4,290,000.00	-	- 3,817,396.00	- 88.98	- 3,817,396.00	-
233,973,000.00	233,973,000.00	-	41,350,729.52	17.67	41,350,729.52	-
97,311,000.00	97,311,000.00	-	21,553,079.00	22.15	21,553,079.00	-
97,311,000.00	97,311,000.00	-	21,553,079.00	22.15	21,553,079.00	-
131,822,000.00	131,822,000.00	-	16,003,953.00	12.14	16,003,953.00	-
131,822,000.00	131,822,000.00	-	16,003,953.00	12.14	16,003,953.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	1,208,800.00	48.35	1,208,800.00	-
-	-	-	3,708,800.00	-	3,708,800.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,500,000.00	- 100.00	- 2,500,000.00	-
2,340,000.00	2,340,000.00	-	2,584,897.52	110.47	2,584,897.52	-
2,340,000.00	2,340,000.00	-	2,584,897.52	110.47	2,584,897.52	-
1,503,229,000.00	249,454,000.00	1,253,775,000.00	24,725,663.52	1.64	26,439,336.52	- 1,713,673.00

## 貳、資金運用明細表

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 合併固定資產建設改良擴充明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本 年 度 保 留 數	
名 稱	編 號		以前年度保 留數	本年度預算案 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	952	495,382,177.81	177,811,264.00	603,140,000.00		-	780,951,264.00	-285,569,086.19	146,106,766.00
不動產、廠房及設備		493,453,619.81	177,811,264.00	600,140,000.00		-	777,951,264.00	-284,497,644.19	146,106,766.00
土地	1401	-	-	-		-	-	-	-
土地改良物	1402	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	1403	67,864,247.00	40,034,292.00	50,000,000.00		2,000,000.00	92,034,292.00	-24,170,045.00	17,547,597.00
房屋及建築	14030	61,122,603.00							
購建中固定資產	14031	6,741,644.00							
機械及設備	1404	307,468,422.67	80,996,830.00	412,199,000.00			493,195,830.00	-185,727,407.33	84,741,396.00
機械及設備	14040	5,163,885.67							
購建中固定資產	14041	302,304,537.00							
交通及運輸設備	1405	34,984,916.14	27,100,459.00	30,466,000.00			57,566,459.00	-22,581,542.86	3,716,000.00
交通及運輸設備	14050	7,200,269.14							
購建中固定資產	14051	27,784,647.00							
什項設備	1406	40,917,641.00	3,159,793.00	67,475,000.00			70,634,793.00	-29,717,152.00	24,641,132.00
什項設備	14060	24,523,408.00							
購建中固定資產	14061	16,394,233.00							
租賃權益改良	1407	42,218,393.00	26,519,890.00	40,000,000.00		-2,000,000.00	64,519,890.00	-22,301,497.00	15,460,641.00
租賃權益改良	14070	31,997,530.00							
購建中固定資產	14071	10,220,863.00							
小 計		493,453,619.81	177,811,264.00	600,140,000.00		-	777,951,264.00	-284,497,644.19	146,106,766.00
投資性不動產	1501	1,928,558.00	-	3,000,000.00			3,000,000.00	-1,071,442.00	-
房屋及建築	15010	1,928,558.00							
購建中固定資產	15011	-							
合 計		495,382,177.81	177,811,264.00	603,140,000.00	-	-	780,951,264.00	-285,569,086.19	146,106,766.00

**臺灣土地銀行**  
**合併固定資產建設改良擴充計**

中華民國

項 目	編 號	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 預算案數	本年度 奉准先 行辦理	調整數	合 計
一般建築及設備計畫	952				177,811,264.00	603,140,000.00	-	-	780,951,264.00
不動產、廠房及設備					177,811,264.00	600,140,000.00	-	-	777,951,264.00
土地	1401				-	-	-	-	-
土地改良物	1402				-	-	-	-	-
房屋及建築	1403				40,034,292.00	50,000,000.00	-	2,000,000.00	92,034,292.00
房屋及建築	14030								
購建中固定資產	14031								-
機械及設備	1404				80,996,830.00	412,199,000.00	-	-	493,195,830.00
機械及設備	14040								
購建中固定資產	14041								-
交通及運輸設備	1405				27,100,459.00	30,466,000.00	-	-	57,566,459.00
交通及運輸設備	14050								
購建中固定資產	14051								-
什項設備	1406				3,159,793.00	67,475,000.00	-	-	70,634,793.00
什項設備	14060								
購建中固定資產	14061								-
租賃權益改良	1407				26,519,890.00	40,000,000.00	-	-2,000,000.00	64,519,890.00
租賃權益改良	14070								
購建中固定資產	14071								
小 計					177,811,264.00	600,140,000.00	-	-	777,951,264.00
投資性不動產	1501				-	3,000,000.00	-	-	3,000,000.00
房屋及建築	15010								
購建中固定資產	15011								
合 計					177,811,264.00	603,140,000.00	-	-	780,951,264.00

股份有限公司  
畫預算與實際進度比較表

102 年 度

單位：新臺幣元

案 數			決 算 數				未達成或 超過預算 之原因
占全部 計畫%	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%	
	金額	占全部 計畫%					
	780,951,264.00		495,382,177.81	63.43	495,382,177.81	63.43	詳第9頁
	777,951,264.00		493,453,619.81	63.43	493,453,619.81	63.43	
	-		-		-		
	-		-		-		
	92,034,292.00		67,864,247.00	73.74	67,864,247.00	73.74	
			61,122,603.00				
			6,741,644.00				
	493,195,830.00		307,468,422.67	62.34	307,468,422.67	62.34	
			5,163,885.67				
			302,304,537.00				
	57,566,459.00		34,984,916.14	60.77	34,984,916.14	60.77	
			7,200,269.14				
			27,784,647.00				
	70,634,793.00		40,917,641.00	57.93	40,917,641.00	57.93	
			24,523,408.00				
			16,394,233.00				
	64,519,890.00		42,218,393.00	65.43	42,218,393.00	65.43	
			31,997,530.00				
			10,220,863.00				
	777,951,264.00		493,453,619.81	63.43	493,453,619.81	63.43	
	3,000,000.00		1,928,558.00	64.29	1,928,558.00	64.29	
			1,928,558.00				
			-				
	780,951,264.00		495,382,177.81	63.43	495,382,177.81	63.43	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 合併資產折舊明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						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	11,847,118.00	11,892,739,059.64	2,660,802,810.53	471,191,810.41	949,240,672.44	242,297,590.36	1,764,001,391.76	17,992,120,453.14
減：以前年度已提折舊數	11,511,347.80	4,396,170,370.52	1,793,683,632.70	345,650,518.97	706,971,077.49	143,053,871.68	312,307,717.34	7,709,348,536.50
上年度期末帳面價值	335,770.20	7,496,568,689.12	867,119,177.83	125,541,291.44	242,269,594.95	99,243,718.68	1,451,693,674.42	10,282,771,916.64
加：本年度新增資產價值	-	61,122,603.00	5,163,885.67	7,200,269.14	24,523,408.00	31,997,530.00	1,928,558.00	131,936,253.81
減：本年度減少資產價值	-	-	-	472,604.00	-	-	-	472,604.00
加減：調整數	0	351,022.00	95,552,481.00	24,595,452.63	8,886,694.94	4,637,608.95	0.00	134,023,259.52
減：本年度提列折舊數	222,214.94	268,401,831.19	274,289,560.91	38,368,571.68	67,673,631.64	49,414,402.80	45,827,903.41	744,198,116.57
本年度期末帳面價值	113,555.26	7,289,640,482.93	693,545,983.59	118,495,837.53	208,006,066.25	86,464,454.83	1,407,794,329.01	9,804,060,709.40
本年度提列折舊數	222,214.94	268,401,831.19	274,289,560.91	38,368,571.68	67,673,631.64	49,414,402.80	45,827,903.41	744,198,116.57
業務費用	222,214.94	267,253,658.84	274,289,560.91	38,368,571.68	67,673,631.64	49,414,402.80	45,827,903.41	743,049,944.22
管理費用		1,148,172.35						1,148,172.35
什項費用								

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。

## 合 併 資 產

中 華 民 國

項 目		決 算				
名 稱	編 號	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	944010	-	-	-	-	-
土地改良物	944015	-	-	-	-	-
房屋及建築	944020	-	-	-	-	-
什項設備	944050	-	-	-	-	-
投資性不動產	944110	870,271,782.34	-	536,325,067.00	333,946,715.34	161,166,227.00
土地-非自用		54,431,626.34	-	-	54,431,626.34	94,957,051.00
土地-開發投資		815,840,156.00	-	536,325,067.00	279,515,089.00	66,209,176.00
合 計		870,271,782.34	-	536,325,067.00	333,946,715.34	161,166,227.00

備註：1.本年度處分「投資性不動產-土地」，帳列「估計應付土地增值稅」減少9,672,491元。加計「估計應付土地增值稅」減少數後，變賣盈虧為37,590,467.66元。

2處分「投資性不動產-土地-投資開發」，係辦理共有土地分割交換。加計分割交換取得土地價值318,229,288元後，變賣盈虧為104,555,690元。

## 股份有限公司

## 變賣明細表

102 年 度

單位:新臺幣元

數			變賣盈虧(-) 預 算 案 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)				
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
12,975,133.00	148,191,094.00	- 185,755,621.34	8,515,000.00	194,270,621.34	-2,281.51
12,607,448.00	82,349,603.00	27,917,976.66	8,515,000.00	19,402,976.66	227.87
367,685.00	65,841,491.00	- 213,673,598.00	-	213,673,598.00	-
12,975,133.00	148,191,094.00	- 185,755,621.34	8,515,000.00	194,270,621.34	-2,281.51

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 合併資產報廢明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數						報廢損失 預算案數	比 較 增 減	
名 稱	編號	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)					
<b>不動產、廠房及設備</b>										
房屋及建築	946020	-	-		-	-	-	-	-	-
機械及設備	946030	245,087,153.26	245,087,153.26		-	-	-	2,689,000.00	-2,689,000.00	-100.00
交通及運輸設備	946040	47,345,579.00	46,872,975.00		472,604.00	-	472,604.00	804,000.00	-331,396.00	-41.22
什項設備	946050	90,248,708.25	90,248,708.25		-	-	-	797,000.00	-797,000.00	-100.00
租賃權益改良	946060	-	-		-	-	-	-	-	
<b>投資性不動產</b>	946110									
合 計		382,681,440.51	382,208,836.51		472,604.00	-	472,604.00	4,290,000.00	-3,817,396.00	-88.98

臺灣土地銀行  
合併資金轉投資  
中華民國

轉投資事業					投資金額			
名稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	稅前淨利(淨損)	以前年度投資額	本年度增減投資		
						決算數	預算案數	比較增減
臺灣糖業(股)公司	910640	56,367,498,650	5,636,749,865		14,610,707.80	- 14,610,707.80	▲ - 14,610,707.80	-
臺灣電力(股)公司	910650	330,000,000,000	33,000,000,000		432,021,751.93	-	-	-
臺灣證券交易所(股)公司	910090	6,286,112,990	628,611,299		72,000,000.00	-	-	-
兆豐金融控股(股)公司	912130	124,498,239,830	12,449,823,983		142,070,889.00	-	-	-
臺灣產物保險(股)公司	912000	3,638,164,000	363,816,400		39,975,641.00	-	-	-
臺灣中興紙業(股)公司	912020	2,624,000,000	262,400,000	清算中	-	-	-	-
中華貿易開發(股)公司	912040	655,200,000	65,520,000		12,501,100.00	-	-	-
臺灣中華日報社	912050	458,295,360	45,829,536		-	-	-	-
元大金融控股(股)公司	912110	98,937,235,060	9,893,723,506		461,357,680.00	-	-	-
中國建築經理(股)公司	911250	450,000,000	45,000,000		14,245,000.00	-	-	-
臺灣集中保管結算所(股)公司	911280	3,273,377,340	327,337,734		780,000.00	-	-	-
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500	2,932,159		125,921,250.00	- ▲	-125,921,250.00	125,921,250.00
保德信證券投信(股)公司	912150	505,318,560	50,531,856		27,000,000.00	-	-	-
臺灣中小企業銀行(股)公司	911940	50,941,481,340	5,094,148,134		806,367,608.00	-	-	-
台北外匯經紀(股)公司	911470	198,200,000	19,820,000		7,000,000.00	-	-	-
臺灣期貨交易所(股)公司	911480	2,841,586,830	284,158,683		20,000,000.00	-	-	-
台灣金聯資產管理(股)公司	911955	13,215,000,000	1,321,500,000		1,000,000,000.00	- 250,000,000.00	★ - 250,000,000.00	-
台灣金融資產服務(股)公司	911965	1,700,000,000	170,000,000		50,000,000.00	-	-	-
財宏科技(股)公司	911759	345,000,000	34,500,000		19,285,000.00	-	-	-
財金資訊(股)公司	911870	4,500,000,000	450,000,000		46,789,000.00	-	-	-
臺灣總合服務資料處理(股)公司	912500	300,000,000	30,000,000		3,300,000.00	-	-	-
陽光資產管理(股)公司	912610	59,990,010	5,999,001		591,980.00	-	-	-
臺灣高速鐵路股份有限公司(註四)	911900	105,322,243,070	10,532,224,307		2,000,000,000.00	-	-	-
長期股權投資小計					5,295,817,607.73	-264,610,707.80	-390,531,957.80	125,921,250.00
土銀保險經紀人股份有限公司(註五)	911165			清算完結	-	-	-	-
長期股權投資權益調整小計					-	-	-	-
總計					5,295,817,607.73	-264,610,707.80	-390,531,957.80	125,921,250.00

## 備註

- 一、“▲”係奉財政部102.2.22台財會字第10209906640號函核准保留至102年度繼續執行之保留預算，“★”係奉行政院102.9.6院授財會字第10209931670號函准予先行執行納編於103年度之預算。
- 二、“\*”係出售股票之釋股差價利益(損失)；“※”係採權益法認列之評價利益(損失)。
- 三、102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)公司459,884股、臺灣集中保管結算所(股)公司4,589股、臺灣中小企業銀行(股)公司3,774,813股及臺灣期貨交易所(股)公司55,717股，以每股面額10元計，獲配金額共計42,950,030元。
- 四、本表臺灣高速鐵路股份有限公司係本行依銀行法第74條之1認購之固定收益特別股。
- 五、本表上年度採權益法認列損失182,545元係土銀保險經紀人股份有限公司清算完結分配第2次贖餘財產時，扣除依股權比率分攤留抵稅額後所產生之損失。
- 六、本表各轉投資事業102年度「稅前盈餘(虧損)」依各轉投資事業財簽數另行提供。
- 七、本行102年度獲配台灣糖業股份有限公司現金股利2,940,106元，惟配合該公司辦理現金減資退還股東股本，於減資基準日(102.7.31)沖轉持有投資金額為0，爰報酬率無法計算。
- 八、上年度決算數係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合導入國際財務報導準則科目重分類之數。

# 股份有限公司 及其盈虧明細表

102 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							
	截至本年度 持有股數	占發行額%	本 年 度					上 年 度 法 算 數		
			決算數		報酬率(%)	預算案數		比較增減	每股	總額
			每股	總額		每股	總額			
0.00	4,233,752	0.08	0.50	2,940,106.00 * 1,853,892.20	註八	0.80	2,370,900.00 * 12,701,260.00	569,206.00 -10,847,367.80	0.60	3,528,127.00
432,021,751.93	53,789,413	0.16	-	-	-	-	-	-	-	-
72,000,000.00	18,855,264	3.00	1.25	22,994,225.00 5.00	38.32%	1.25	22,994,225.00	5.00	1.50	26,920,069.00 8.00
142,070,889.00	53,814,265	0.43	1.10	59,195,692.00	41.67%	1.20	63,622,777.00	-4,427,085.00	0.85	45,066,134.00
39,975,641.00	10,237,317	2.81	1.10	11,261,049.00	28.17%	0.50	5,118,658.00	6,142,391.00	1.16	11,875,288.00
0.00	16,729	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
12,501,100.00	1,250,110	1.91	-	-	-	-	-	-	-	-
0.00	31,441	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-
461,357,680.00	131,960,486	1.33	0.55	72,578,267.00	15.73%	-	-	72,578,267.00	0.20	26,392,097.00
14,245,000.00	4,500,000	10.00	6.50	29,250,000.00	205.34%	-	-	29,250,000.00	0.30	1,350,000.00
780,000.00	234,078	0.07	1.15	263,912.00 7.00	39.72%	-	-	263,919.00	1.50	335,838.00 3.00
125,921,250.00	146,250	4.99	-	-	-	-	-	-	-	-
27,000,000.00	4,432,381	8.77	33	146,132,506.00	541.23%	-	-	146,132,506.00	-	-
806,367,608.00	98,145,142	1.93	-	-	4.68%	-	-	-	-	-
7,000,000.00	700,000	3.53	3.200	2,240,000.00	32.00%	2.00	1,400,000.00	840,000.00	3.200	2,240,000.00
20,000,000.00	2,841,585	1.00	1.95	5,432,442.00 3.00	29.95%	1.42	3,955,932.00	1,476,513.00	2.25	6,115,320.00
750,000,000.00	75,000,000	5.68	0.6757	67,566,188.00	9.01%	0.75	75,000,000.00	- 7,433,812.00	0.7594	75,938,952.00
50,000,000.00	5,000,000	2.94	0.10	500,000.00	1.00%	-	-	500,000.00	0.10	500,000.00
19,285,000.00	1,737,027	5.03	-	-	-	-	-	-	-	-
46,789,000.00	5,231,250	1.16	2.60	13,601,250.00	29.07%	2.40	12,555,000.00	1,046,250.00	2.60	13,601,250.00
3,300,000.00	330,000	1.10	-	-	-	-	-	-	-	-
591,980.00	59,198	0.99	1.3066	77,346.00	13.07%	1.80	106,556.00	- 29,210.00	1.8016	106,648.00
2,000,000,000.00	200,000,000	1.90	-	-	-	-	-	-	-	-
5,031,206,899.93			*	434,032,998.00 1,853,892.20		*	187,124,048.00 12,701,260.00	246,908,950.00 -10,847,367.80		213,969,734.00
-			權益法認列	-	-	權益法認列	-	-	※	-182,545.00
-			小計	-	-	小計	-	-	※	-182,545.00
5,031,206,899.93			*	434,032,998.00 1,853,892.20		*	187,124,048.00 12,701,260.00	236,061,582.20	*	213,969,734.00 0.00
									※	-182,545.00

## 臺灣土地銀行

## 合併資本增減

中華民國

項 目		期初資本額決算數		本 年 度		
名 稱	編號	實收資本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	50,000,000,000.00		-	-	-
民股股東資本	942050	-		-	-	-
合 計		50,000,000,000.00		-	-	-

## 股份有限公司

## 與股額明細表

102 年度

單位:新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 案 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	%	
-	-	-	-	5,000,000,000.00	10.00	50,000,000,000.00	100.00%	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	5,000,000,000.00	10.00	50,000,000,000.00	100.00%	

戊、決算參考表

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 合併員工人數彙計表

中華民國102年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 案 數		比 較 增 減		備註
名 稱	編 號	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	972							
業務部門	9722	5,395	29	5,578	96	-183	-67	
正式職員	97221	4,869	29	4,980	93	-111	-64	
臨時職員	97222	13	-	17	-	-4	-	
正式工員	97223	513	-	581	3	-68	-3	
管理部門	9723	376	-	439	-	-63	-	
正式職員	97231	302	-	364	-	-62	-	
臨時職員	97232	-	-	-	-	-	-	
正式工員	97233	74	-	75	-	-1	-	
臨時工員	97234							
小 計		5,771	29	6,017	96	-246	-67	
正式職員		5,171	29	5,344	93	-173	-64	
臨時職員		13	-	17	-	-4	-	
正式工員		587	-	656	3	-69	-3	
臨時工員		-	-	-	-	-	-	
合 計		5,771	29	6,017	96	-246	-67	

備註：本年度無於用人費用科目外進用臨時人力或派遣人力。

項 目		決						
名 稱	編 號	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
<b>營業總支出部分</b>								
國內部分(小計)		4,588,840,102.99	21,423,325.38	637,801,272.88	43,956,415.00	956,748,454.76	795,384,589.05	810,000.00
國外部分(小計)		104,497,559.46	-	3,864,008.67	69,723,834.24	6,950,686.84	7,855,222.95	-
業務費用	5202	4,330,497,042.45	21,423,325.38	586,709,110.55	113,680,249.24	895,324,195.20	746,103,496.00	-
職員及工員		4,330,497,042.45	21,423,325.38	586,709,110.55	113,680,249.24	895,324,195.20	746,103,496.00	-
國內部分		4,225,999,482.99	21,423,325.38	582,845,101.88	43,956,415.00	888,373,508.36	738,248,273.05	-
國外部分		104,497,559.46	-	3,864,008.67	69,723,834.24	6,950,686.84	7,855,222.95	-
管理費用(國內)	5203	362,840,620.00	-	54,956,171.00	-	68,374,946.40	57,136,316.00	810,000.00
董(理)監事		4,433,667.00	-	-	-	835,495.61	698,167.14	-
職員及工員		358,406,953.00	-	54,956,171.00	-	67,539,450.79	56,438,148.86	810,000.00
其他營業費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
營業外費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
<b>合 計</b>		4,693,337,662.45	21,423,325.38	641,665,281.55	113,680,249.24	963,699,141.60	803,239,812.00	810,000.00

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、標購卡片業務資料處理、逾催庶務、公文繕打文書處理、區域中心後台作業登打、相關業務系統維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控系統維運服務、臺灣土地銀行自動化設備監控及庶務處理、暨總分行大樓清潔維護及支應廚工等相關業務之後勤作業，本年度預算編列99,424,000元，實際支出71,987,473元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2 本表提撥福利金係按營業收入之千分之一・五法定預算提撥率提撥計提。

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資墊償費用	合 計
退休金	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		
797,055,983.12	171,080.00	-	428,950,531.95	2,481,604.87	69,155,465.00	31,768,816.00	15,310,504.00	192,483.81	8,390,050,628.81
-	-	-	13,411,732.05	22,216.60	-	2,966.52	-	-	206,328,227.33
748,606,992.12	171,080.00	-	301,023,644.00	2,346,502.47	69,155,465.00	31,561,926.52	-	192,483.81	7,846,795,512.74
748,606,992.12	171,080.00	-	301,023,644.00	2,346,502.47	69,155,465.00	31,561,926.52	-	192,483.81	7,846,795,512.74
748,606,992.12	171,080.00	-	287,611,911.95	2,324,285.87	69,155,465.00	31,558,960.00	-	192,483.81	7,640,467,285.41
-	-	-	13,411,732.05	22,216.60	-	2,966.52	-	-	206,328,227.33
48,448,991.00	-	-	22,474,541.00	157,319.00	-	209,856.00	15,310,504.00	-	630,719,264.40
-	-	-	-	1,922.33	-	-	-	-	5,969,252.08
48,448,991.00	-	-	22,474,541.00	155,396.67	-	209,856.00	15,310,504.00	-	624,750,012.32
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	118,864,079.00	-	-	-	-	-	118,864,079.00
-	-	-	118,864,079.00	-	-	-	-	-	118,864,079.00
797,055,983.12	171,080.00	-	442,362,264.00	2,503,821.47	69,155,465.00	31,771,782.52	15,310,504.00	192,483.81	8,596,378,856.14

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員則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立院通案決議等規定，按2.59個月薪給總額暨預計員額6,113人編列，共計1,086,444,000.00元，決算為按2.4個月薪給總額暨員額5,800人，支出963,699,141.60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用薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,113人編列，共計838,120,000.00元，決算為土銀按2個月薪給總額暨員額5,789人支出803,082,618.00元，土銀保經子公司按0.25個月薪給總額暨員額11人支出157,194.00元，共計支出803,239,812.00元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計300人，共計3,240,000.00元，實際支出為112人，共計810,000元。

項 目		預 算						
名 稱	編 號	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
<b>營業總支出部分</b>								
國內部分(小計)		4,900,221,000.00	31,196,000.00	658,051,000.00	68,958,000.00	1,059,088,000.00	817,098,000.00	3,240,000.00
國外部分(小計)		126,131,000.00	-	26,419,000.00	104,226,000.00	27,356,000.00	21,022,000.00	-
業務費用	5202	4,670,725,000.00	27,771,000.00	622,395,000.00	173,184,000.00	1,012,180,000.00	779,749,000.00	-
職員及工員		4,670,725,000.00	27,771,000.00	622,395,000.00	173,184,000.00	1,012,180,000.00	779,749,000.00	-
國內部分		4,544,594,000.00	27,771,000.00	595,976,000.00	68,958,000.00	984,824,000.00	758,727,000.00	-
國外部分		126,131,000.00	-	26,419,000.00	104,226,000.00	27,356,000.00	21,022,000.00	-
管理費用(國內)	5203	355,627,000.00	3,425,000.00	62,075,000.00	-	74,264,000.00	58,371,000.00	3,240,000.00
董(理)監事		5,400,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員		350,227,000.00	3,425,000.00	62,075,000.00	-	74,264,000.00	58,371,000.00	3,240,000.00
其他營業費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
營業外費用		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
國內部分		-	-	-	-	-	-	-
國外部分		-	-	-	-	-	-	-
<b>合 計</b>		<b>5,026,352,000.00</b>	<b>31,196,000.00</b>	<b>684,470,000.00</b>	<b>173,184,000.00</b>	<b>1,086,444,000.00</b>	<b>838,120,000.00</b>	<b>3,240,000.00</b>

用 彙 計 表

102 年 度

單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	案 數					福利費	提繳工資墊償費用	合 計
退休金	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			
735,374,000.00	19,230,000.00	-	416,974,000.00	3,549,000.00	69,049,000.00	43,652,000.00	22,000,000.00	67,000.00	8,847,747,000.00	
19,094,000.00	-	-	39,255,000.00	130,000.00	1,208,000.00	58,000.00	-	-	364,899,000.00	
702,954,000.00	17,860,000.00	-	333,491,000.00	3,374,000.00	70,257,000.00	43,446,000.00	-	60,000.00	8,457,446,000.00	
702,954,000.00	17,860,000.00	-	333,491,000.00	3,374,000.00	70,257,000.00	43,446,000.00	-	60,000.00	8,457,446,000.00	
683,860,000.00	17,860,000.00	-	296,677,000.00	3,244,000.00	69,049,000.00	43,388,000.00	-	60,000.00	8,094,988,000.00	
19,094,000.00	-	-	36,814,000.00	130,000.00	1,208,000.00	58,000.00	-	-	362,458,000.00	
51,514,000.00	1,370,000.00	-	25,427,000.00	305,000.00	-	264,000.00	22,000,000.00	7,000.00	657,889,000.00	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,400,000.00	
51,514,000.00	1,370,000.00	-	25,427,000.00	305,000.00	-	264,000.00	22,000,000.00	7,000.00	652,489,000.00	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	97,311,000.00	-	-	-	-	-	97,311,000.00	
-	-	-	97,311,000.00	-	-	-	-	-	97,311,000.00	
-	-	-	94,870,000.00	-	-	-	-	-	94,870,000.00	
-	-	-	2,441,000.00	-	-	-	-	-	2,441,000.00	
754,468,000.00	19,230,000.00	-	456,229,000.00	3,679,000.00	70,257,000.00	43,710,000.00	22,000,000.00	67,000.00	9,212,646,000.00	

## 合併繳納各項稅

中華民國

項 目		決 算 數										
名 稱	編 號	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	9761	1,690,269,874.00	-	231,507,685.09						1,690,269,874.00	-	231,507,685.09
營利事業所得稅	97611	1,690,269,874.00		231,507,685.09						1,690,269,874.00	-	231,507,685.09
土 地 稅	9762	-	324,925,319.00	-						-	324,925,319.00	-
一般土地地價稅	97621	-	301,540,041.00	-						-	301,540,041.00	-
宿舍基地地價稅	97622	-	23,385,278.00	-						-	23,385,278.00	-
房 屋 稅	9764	-	46,491,160.00	-						-	46,491,160.00	-
一般房屋稅	97641	-	46,423,271.00	-						-	46,423,271.00	-
宿舍房屋稅	97642	-	67,889.00	-						-	67,889.00	-
消費與行為稅	9765	847,482,253.00	130,678,859.00	9,156,495.71						847,482,253.00	130,678,859.00	9,156,495.71
營業稅	97655	847,482,253.00		8,644,118.38						847,482,253.00	-	8,644,118.38
印花稅	97656		128,033,076.00	462,930.16						-	128,033,076.00	462,930.16
使用牌照稅	97657		2,645,783.00	49,447.17						-	2,645,783.00	49,447.17
特別稅課	9766	-	-	126,434.89						-	-	126,434.89
其他	97668			126,434.89						-	-	126,434.89
規 費	9767	19,089,497.00	3,470,871.41	7,230,976.02						19,089,497.00	3,470,871.41	7,230,976.02
行政規費	97671	17,554,447.00	3,470,871.41	7,230,976.02						17,554,447.00	3,470,871.41	7,230,976.02
汽車燃料使用費	97672	1,535,050.00		-						1,535,050.00	-	-
合 計		2,556,841,624.00	505,566,209.41	248,021,591.71						2,556,841,624.00	505,566,209.41	248,021,591.71

## 捐 與 規 費 明 細 表

102 年度

單位:新臺幣元

項 目	目 錄	預 算 案										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		
所得稅費用(利益-)	9761	1,288,718,000.00	-	-							1,288,718,000.00	-	-	
營利事業所得稅	97611	1,288,718,000.00	-	-							1,288,718,000.00	-	-	
土 地 稅	9762	-	366,794,000.00	-							-	366,794,000.00	-	
一般土地地價稅	97621	-	348,979,000.00	-							-	348,979,000.00	-	
宿舍基地地價稅	97622	-	17,815,000.00	-							-	17,815,000.00	-	
房 屋 稅	9764	-	54,529,000.00	-							-	54,529,000.00	-	
一般房屋稅	97641	-	54,444,000.00	-							-	54,444,000.00	-	
宿舍房屋稅	97642	-	85,000.00	-							-	85,000.00	-	
消費與行為稅	9765	840,442,000.00	175,568,000.00	14,235,000.00							840,442,000.00	175,568,000.00	14,235,000.00	
營業稅	97655	840,442,000.00	-	12,800,000.00							840,442,000.00	-	12,800,000.00	
印花稅	97656	-	173,205,000.00	1,175,000.00							-	173,205,000.00	1,175,000.00	
使用牌照稅	97657	-	2,363,000.00	260,000.00							-	2,363,000.00	260,000.00	
特 別 稅 課	9766	-	-	420,000.00							-	-	420,000.00	
其他	97668	-	-	420,000.00							-	-	420,000.00	
規 費	9767	15,606,000.00	3,661,000.00	19,440,000.00							15,606,000.00	3,661,000.00	19,440,000.00	
行政規費	97671	14,052,000.00	3,661,000.00	19,140,000.00							14,052,000.00	3,661,000.00	19,140,000.00	
汽車燃料使用費	97672	1,554,000.00	-	300,000.00							1,554,000.00	-	300,000.00	
合 計		2,144,766,000.00	600,552,000.00	34,095,000.00							2,144,766,000.00	600,552,000.00	34,095,000.00	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表**

中華民國102年度

單位：新臺幣元

項 目 名稱	目 編號	決 算 數		預 算 案 數		比 較 增 減				備註
		輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
小客車	9791	1	590,000.00	1	1,400,000.00	-	-	-810,000.00	-57.86	
主持人用座車	97911	1	590,000.00	-	-	1		590,000.00		
公務用小客車	97912			1	1,400,000.00	-1	-100	-1,400,000.00	-100.00	
合 計		1	590,000.00	1	1,400,000.00	-	-	-810,000.00	-57.86	

附註：

1. 管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
 

轎車：	代用客車：
(1)主持人用座車：3輛。	(1)大型客貨車：1輛。
(2)公務用轎車：5輛。	(2)中型客貨車：2輛。
2. 業務用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
  - (1) 小型客貨車：210輛。
  - (2) 小貨車：1輛。
  - (3) 機車(125cc)：301輛。
  - (4) 機車(90cc)：18輛。

## 合併營運量

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	編號		數量	金額
1,818,826,514,000.00	36,963,608,786.64	<b>放款</b>	<b>9310</b>		1,817,003,669,000.00	36,617,968,143.03
1,384,351,000.00	16,705,989.18	貼現	931130		1,476,549,000.00	16,771,407.97
238,203,121,000.00	3,114,621,693.11	短期放款及透支	931140		208,996,295,000.00	2,758,585,849.01
725,028,211,000.00	15,507,021,831.69	中期放款	931150		723,163,833,000.00	15,305,801,736.45
854,210,831,000.00	18,325,259,272.66	長期放款	931170		883,366,992,000.00	18,536,809,149.60
2,026,866,465,000.00	17,498,243,343.87	<b>存款</b>	9315		2,024,916,830,000.00	17,146,715,293.11
30,534,786,807.00	-	支票存款	931610		32,718,934,173.00	-
246,544,192,622.00	501,513,702.33	活期存款	961620		270,482,911,484.00	536,997,349.65
817,234,010,571.00	8,095,876,351.54	定期存款	931630		759,322,097,343.00	7,473,119,851.46
932,553,475,000.00	8,900,853,290.00	儲蓄存款	931640		962,392,887,000.00	9,136,598,092.00
-	-	<b>保證及代理</b>	9325		598,281,383.00	18,606,551.00
		代理業務	932530		598,281,383.00	18,606,551.00

說明：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

值 比 較 表

102 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
1,569,800,000,000.00	37,899,057,000.00	247,203,669,000.00	15.75%	- 1,281,088,856.97	-3.38%
1,159,221,000.00	23,648,000.00	317,328,000.00	27.37%	- 6,876,592.03	-29.08%
202,226,626,000.00	3,870,646,000.00	6,769,669,000.00	3.35%	- 1,112,060,150.99	-28.73%
579,424,809,000.00	14,085,563,000.00	143,739,024,000.00	24.81%	1,220,238,736.45	8.66%
786,989,344,000.00	19,919,200,000.00	96,377,648,000.00	12.25%	- 1,382,390,850.40	-6.94%
1,710,000,000,000.00	17,738,714,000.00	314,916,830,000.00	18.42%	- 591,998,706.89	-3.34%
24,919,033,000.00	-	7,799,901,173.00	31.30%	-	-
178,609,448,000.00	498,414,000.00	91,873,463,484.00	51.44%	38,583,349.65	7.74%
722,161,432,000.00	7,094,687,000.00	37,160,665,343.00	5.15%	378,432,851.46	5.33%
784,310,087,000.00	10,145,613,000.00	178,082,800,000.00	22.71%	- 1,009,014,908.00	-9.95%
8,200,000,000.00	279,600,000.00	- 7,601,718,617.00	-92.70%	- 260,993,449.00	-93.35%
8,200,000,000.00	279,600,000.00	- 7,601,718,617.00	-92.70%	- 260,993,449.00	-93.35%

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			19,030,640.45	23,896,000.00	- 4,865,359.55	- 20.36
	國際組織會費		118,986.00	168,000.00	- 49,014.00	- 29.18
	業務費用		118,986.00	168,000.00	- 49,014.00	- 29.18
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	88,986.00	138,000.00	- 49,014.00	- 35.52
		太平洋盆地經濟理事會	-	-	-	-
	學術團體會費		3,240,800.00	3,540,000.00	- 299,200.00	- 8.45
	業務費用		3,240,800.00	3,540,000.00	- 299,200.00	- 8.45
		本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	-	160,000.00	- 160,000.00	- 100.00
		台灣經濟研究院學術會	95,000.00	100,000.00	- 5,000.00	- 5.00
		中華民國會計研究基金會費	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華民國不動產協進會	30,000.00	40,000.00	- 10,000.00	- 25.00
		中華民國土地估價學會	-	-	-	-
		中國土地經濟學會	-	10,000.00	- 10,000.00	- 100.00
		世界不動產總會中華民國分會	11,000.00	16,000.00	- 5,000.00	- 31.25
		資策會MIC產業決策情報服務體系	780,000.00	780,000.00	-	-
		拓璞科技全球電子報會員	410,000.00	450,000.00	- 40,000.00	- 8.89
		工業研究院產業情報知識網	892,800.00	1,000,000.00	- 107,200.00	- 10.72
		中華民國股權投資協會常年會費	50,000.00	-	50,000.00	-
		電子時報電子套餐會員	400,000.00	400,000.00	-	-
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		中華民國電腦稽核協會	-	12,000.00	- 12,000.00	- 100.00
		台經院產經資料庫會員	500,000.00	500,000.00	-	-

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
職業團體會費		IT IS產業資訊服務網	30,000.00	30,000.00	-	-
			15,670,854.45	20,188,000.00	- 4,517,145.55	- 22.38
		金融保險成本	353,108.00	430,000.00	- 76,892.00	- 17.88
		證券同業及期貨公會	353,108.00	430,000.00	- 76,892.00	- 17.88
		業務費用	15,317,746.45	19,758,000.00	- 4,440,253.55	- 22.47
		金門縣商會	12,000.00	15,000.00	- 3,000.00	- 20.00
		各地銀行公會等	6,879,707.45	7,350,000.00	- 470,292.55	- 6.40
		銀行公會全國聯合會	3,702,400.00	3,800,000.00	- 97,600.00	- 2.57
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T)	2,226,329.00	4,160,000.00	- 1,933,671.00	- 46.48
		中華民國保險經紀人商業同業公會	20,000.00	30,000.00	- 10,000.00	- 33.33
		海外單位銀行公會	757,656.00	1,950,000.00	- 1,192,344.00	- 61.15
		中華民國保險經紀人協會	-	-	-	-
		香港台灣工商協進會	-	15,000.00	- 15,000.00	- 100.00
		中華金融業務研究發展協會	60,000.00	90,000.00	- 30,000.00	- 33.33
		上海市臺灣同胞投資企業協會	9,654.00	150,000.00	- 140,346.00	- 93.56
		新加坡臺北工商協進會	28,224.00	30,000.00	- 1,776.00	- 5.92
		越南胡志明市工商協會年會	-	-	-	-
		臺北金融研究發展基金會	-	24,000.00	- 24,000.00	- 100.00
		票券商公會	200,000.00	200,000.00	-	-
		信託公會	1,089,776.00	1,500,000.00	- 410,224.00	- 27.35
		中華民國工商協進會	20,000.00	24,000.00	- 4,000.00	- 16.67
		民營化股票上市年費	-	-	-	-
		臺灣理財顧問認證協會	-	20,000.00	- 20,000.00	- 100.00
	財金資訊股份有限公司金資系統年費	100,000.00	100,000.00	-	-	
	臺灣票券集保公司年會	200,000.00	200,000.00	-	-	

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 合併會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減		
用途別	費用別				金額	%	
捐助	營業外費用	金融最高憑證機構年費	-	100,000.00	- 100,000.00	- 100.00	
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	-	12,000.00	-	
						-	
				147,825,953.00	131,822,000.00	16,003,953.00	12.14
		捐助社團		129,548,953.00	98,250,000.00	31,298,953.00	31.86
				129,548,953.00	98,250,000.00	31,298,953.00	31.86
				129,548,953.00	98,250,000.00	31,298,953.00	31.86
				-	-	-	-
				-	-	-	-
		公益支出		18,277,000.00	33,572,000.00	- 15,295,000.00	- 45.56
	營業外費用		18,277,000.00	33,572,000.00	- 15,295,000.00	- 45.56	
		一年三節勞軍款及冬令救濟金	-	1,000,000.00	- 1,000,000.00	- 100.00	
		農業廣播分擔款	-	-	-	-	
		認捐城中區聯合報務	-	-	-	-	
		購買防癆慈善紀念票	-	-	-	-	
		提撥農田水利會聯合機構輔導經費	15,492,000.00	15,492,000.00	-	-	
		海外單位當地捐款	-	-	-	-	
		回饋社會參與區域性社團活動		4,080,000.00	- 4,080,000.00	- 100.00	
		設置獎助學金	1,785,000.00	3,000,000.00	- 1,215,000.00	- 40.50	
		其他公益支出	1,000,000.00	10,000,000.00	- 9,000,000.00	- 90.00	
分攤			78,017,948.15	97,502,000.00	- 19,484,051.85	- 19.98	
	業務費用	分攤大樓管理費	42,519,355.18	49,345,000.00	- 6,825,644.82	- 13.83	
			42,519,355.18	49,345,000.00	- 6,825,644.82	- 13.83	
		辦公大樓管理費用	42,519,355.18	49,345,000.00	- 6,825,644.82	- 13.83	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**合併會費、捐助與分攤費用彙計表**  
 中華民國102年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用			35,498,592.97	48,157,000.00	- 12,658,407.03	- 26.29
	證券經紀及承銷費用		302,429.00	1,817,000.00	- 1,514,571.00	- 83.36
		分攤證券分行停車管理費用等	266,766.00	1,287,000.00	- 1,020,234.00	- 79.27
		繳交證券及期貨投資人保護基金	35,663.00	530,000.00	- 494,337.00	- 93.27
	業務費用		33,822,913.97	44,905,000.00	- 11,082,086.03	- 24.68
		各地票據交換所經費	124,280.00	2,500,000.00	- 2,375,720.00	- 95.03
		財團法人金融聯合徵信中心經費	22,414,861.00	27,700,000.00	- 5,285,139.00	- 19.08
		分擔證券、代收股款之水電、場地、維護費等	10,990,445.00	13,000,000.00	- 2,009,555.00	- 15.46
		銀行公會各種工作小組檢討會議經費	-	-	-	-
		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	150,000.00	150,000.00	-	-
		環球銀行財務電信協會分攤費	10,000.00	30,000.00	- 20,000.00	- 66.67
		海外單位分攤其他費用	1,126.97	1,025,000.00	- 1,023,873.03	- 99.89
		銀行公會全國聯合會分攤款	-	-	-	-
		信保基金與本國銀行辦理中小企業融資增值輔導平台方案	-	-	-	-
		分攤土地之綠地維護及業管費	62,250.00	150,000.00	- 87,750.00	- 58.50
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	69,951.00	350,000.00	- 280,049.00	- 80.01
	其他營業費用		1,373,250.00	1,435,000.00	- 61,750.00	- 4.30
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,373,250.00	1,435,000.00	- 61,750.00	- 4.30
會費、捐助、分攤合計			244,874,541.60	253,220,000.00	- 8,345,458.40	- 3.30

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**合併各項費用彙計表**

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
8,350,810,253.70	用人費用	8,596,378,856.14	9,212,646,000.00	- 616,267,143.86	-6.69	附註一
4,645,548,254.16	正式員額薪資	4,693,337,662.45	5,026,352,000.00	- 333,014,337.55	-6.63	
20,092,818.53	臨時人員薪資	21,423,325.38	31,196,000.00	- 9,772,674.62	-31.33	
654,083,868.40	超時工作報酬	641,665,281.55	684,470,000.00	- 42,804,718.45	-6.25	
110,841,325.56	津貼	113,680,249.24	173,184,000.00	- 59,503,750.76	-34.36	
1,787,648,632.62	獎金	1,767,748,953.60	1,927,804,000.00	- 160,055,046.40	-8.30	
596,822,799.04	退休及卹償金	797,227,063.12	773,698,000.00	23,529,063.12	3.04	
535,533,679.10	福利費	561,103,836.99	595,875,000.00	- 34,771,163.01	-5.84	
238,876.29	提繳費	192,483.81	67,000.00	125,483.81	187.29	
1,882,358,313.44	服務費用	2,009,687,646.59	2,342,613,000.00	- 332,925,353.41	-14.21	附註二
155,562,293.97	水電費	165,481,478.01	164,815,000.00	666,478.01	0.40	
175,688,422.56	郵電費	171,228,590.04	209,371,000.00	- 38,142,409.96	-18.22	
46,209,169.53	旅運費	47,182,946.22	69,908,000.00	- 22,725,053.78	-32.51	
242,418,522.55	印刷裝訂與廣告費	236,086,204.26	280,919,000.00	- 44,832,795.74	-15.96	
92,375,201.96	修理保養與保固費	91,866,841.91	147,531,000.00	- 55,664,158.09	-37.73	
370,463,025.17	保險費	381,414,811.90	409,117,000.00	- 27,702,188.10	-6.77	
496,011,342.63	棧儲、包裝、代理及加工費	573,628,484.64	544,543,000.00	29,085,484.64	5.34	
274,671,118.09	專業服務費	314,715,937.93	484,883,000.00	- 170,167,062.07	-35.09	
28,959,216.98	公共關係費	28,082,351.68	31,526,000.00	- 3,443,648.32	-10.92	
123,824,304.17	材料及用品費	126,638,803.51	178,924,000.00	- 52,285,196.49	-29.22	附註三
28,897,850.75	使用材料費	26,863,317.51	54,837,000.00	- 27,973,682.49	-51.01	
94,926,453.42	用品消耗	99,775,486.00	124,087,000.00	- 24,311,514.00	-19.59	
21,320,443,720.16	租金與利息	21,066,297,106.46	21,398,006,000.00	- 331,708,893.54	-1.55	
2,156,520.00	地租及水租	2,333,540.00	2,336,000.00	- 2,460.00	-0.11	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**合併各項費用彙計表**

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
393,754,618.48	房租	403,976,952.50	497,932,000.00	- 93,955,047.50	-18.87	
198,057,052.22	機器租金	181,138,395.78	225,009,000.00	- 43,870,604.22	-19.50	
5,091,923.20	交通及運輸設備租金	5,118,493.61	19,835,000.00	- 14,716,506.39	-74.19	
23,333,584.89	什項設備租金	25,132,191.68	43,836,000.00	- 18,703,808.32	-42.67	
20,698,050,021.37	利息	20,448,597,532.89	20,609,058,000.00	- 160,460,467.11	-0.78	
996,806,813.45	折舊、折耗及攤銷	902,315,460.65	1,092,585,000.00	- 190,269,539.35	-17.41	附註四
1,315,357.80	土地改良物折舊	222,214.94	556,000.00	- 333,785.06	-60.03	
316,598,124.46	房屋折舊	268,401,831.19	251,458,000.00	16,943,831.19	6.74	
326,348,503.97	機械及設備折舊	274,289,560.91	331,497,000.00	- 57,207,439.09	-17.26	
48,641,605.54	交通及運輸設備折舊	38,368,571.68	48,647,000.00	- 10,278,428.32	-21.13	
90,074,164.77	什項設備折舊	67,673,631.64	116,919,000.00	- 49,245,368.36	-42.12	
48,942,100.12	租賃資產及租賃權益改良折舊	49,414,402.80	49,776,000.00	- 361,597.20	-0.73	
-	其他折舊性資產折舊	45,827,903.41	37,088,000.00	8,739,903.41	23.57	
164,886,956.79	攤銷	158,117,344.08	256,644,000.00	- 98,526,655.92	-38.39	
3,408,502,116.33	稅捐與規費	3,310,429,425.12	2,779,413,000.00	531,016,425.12	19.11	附註五
2,042,556,672.22	所得稅費用(利益-)	1,921,777,559.09	1,288,718,000.00	633,059,559.09	49.12	
307,749,067.00	土地稅	324,925,319.00	366,794,000.00	- 41,868,681.00	-11.41	
46,173,196.00	房屋稅	46,491,160.00	54,529,000.00	- 8,037,840.00	-14.74	
982,979,590.69	消費與行為稅	987,317,607.71	1,030,245,000.00	- 42,927,392.29	-4.17	
171,108.99	特別稅課	126,434.89	420,000.00	- 293,565.11	-69.90	
28,872,481.43	規費	29,791,344.43	38,707,000.00	- 8,915,655.57	-23.03	
-	未足額進用身障人員差額補助費	-	-	-	-	
193,461,734.96	會費、捐助與分攤	244,874,541.60	253,220,000.00	- 8,345,458.40	-3.30	附註六
18,116,888.70	會費	19,030,640.45	23,896,000.00	- 4,865,359.55	-20.36	
100,848,049.00	捐助	147,825,953.00	131,822,000.00	16,003,953.00	12.14	
74,496,797.26	分攤	78,017,948.15	97,502,000.00	- 19,484,051.85	-19.98	
1,967,344,407.22	損失與賠償給付	1,660,030,401.52	2,467,255,000.00	- 807,224,598.48	-32.72	附註七
1,416,460,829.10	提存	1,410,852,990.98	1,560,465,000.00	- 149,612,009.02	-9.59	
550,883,578.12	各項損失	249,177,410.54	904,290,000.00	- 655,112,589.46	-72.44	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
合併各項費用彙計表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
-	賠償給付	-	2,500,000.00	-2,500,000.00	-100.00	
35,478,381.41	其他	5,972,451.52	5,195,000.00	777,451.52	14.97	附註八
35,478,381.41	其他費用	5,972,451.52	5,195,000.00	777,451.52	14.97	
38,279,030,044.84	合計	37,922,624,693.11	39,729,857,000.00	-1,807,232,306.89	-4.55	

備註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**合 併 各 項 費 用 彙 計 表**  
中華民國102年度

附註一、主要係精簡人員所致。

附註二、主要係擷節郵電費、旅運費、修理保養與保固費及專業服務費等費用所致。

附註三、主要係擷節各相關費用所致。

附註四、主要係各項資本支出較預算支出為低，且部分設備雖已屆耐用年限，惟仍繼續使用所致。

附註五、主要係稅前純益較預算數增加，所得稅費用隨之增加所致。

附註六、主要係擷節各相關費用所致。

附註七、主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債損失較預算減少所致。

附註八、主要係決算各項雜支較預算增加所致。

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**合併管制性項目及統計所需項目比較表**  
 中華民國102年度

單位:新臺幣元

科 目	決算數	預算案數	比較增減		備註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	8,307,982.68	11,976,000.00	-3,668,017.32	-30.63	
公共關係費	28,082,351.68	31,526,000.00	-3,443,648.32	-10.92	
廣告費	80,717,026.63	96,291,000.00	-15,573,973.37	-16.17	
業務宣導費	112,752,472.19	120,718,000.00	-7,965,527.81	-6.60	
服裝	14,430,649.39	15,043,000.00	-612,350.61	-4.07	
傷病醫藥費	2,503,821.47	3,679,000.00	-1,175,178.53	-31.94	
體育活動費	31,771,782.52	43,710,000.00	-11,938,217.48	-27.31	
統計所需：					
宿舍電費	119,814.00	100,000.00	19,814.00	19.81	
宿舍水費	12,480.00	40,000.00	-27,520.00	-68.80	
宿舍修護費	-	430,000.00	-430,000.00	-100.00	
宿舍保險費	-	32,000.00	-32,000.00	-100.00	
宿舍基地租金	-	-	-	-	
宿舍租金	-	60,000.00	-60,000.00	-100.00	
宿舍折舊	1,148,172.35	1,253,000.00	-104,827.65	-8.37	
宿舍基地地價稅	23,385,278.00	17,815,000.00	5,570,278.00	31.27	
宿舍房屋稅	67,889.00	85,000.00	-17,111.00	-20.13	
災害損失	-	-	-	-	

臺灣土地銀行股份有限公司  
合併損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 102年及 101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	41,608,347		41,854,762		-0.59
減：利息費用	19,196,536		19,383,164		-0.96
<b>利息淨收益</b>		<b>22,411,811</b>		<b>22,471,598</b>	-0.27
<b>利息以外淨收益</b>		<b>2,868,558</b>		<b>1,811,460</b>	58.36
手續費淨收益	2,640,491		2,551,597		3.48
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	592,913		742,349		-20.13
備供出售金融資產之已實現損益	428,814		-39,340		-1,190.02
兌換損益	-218,829		501,101		-143.67
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	-		183		-100.00
其他利息以外淨收益	-574,831		-1,944,430		-70.44
<b>淨收益</b>		<b>25,280,369</b>		<b>24,283,058</b>	4.11
<b>呆帳費用及保證責任準備提存</b>		<b>1,410,460</b>		<b>1,414,439</b>	-0.28
<b>營業費用</b>		<b>12,989,825</b>		<b>12,827,602</b>	1.26
員工福利費用	8,596,164		8,412,590		2.18
折舊及攤銷費用	902,315		988,829		-8.75
其他業務及管理費用	3,491,346		3,426,183		1.90
<b>繼續營業單位稅前淨利(淨損)</b>		<b>10,880,082</b>		<b>10,041,017</b>	8.36
<b>所得稅(費用)利益</b>		<b>1,921,777</b>		<b>2,042,557</b>	-5.91
<b>繼續營業單位本期淨利(淨損)</b>		<b>8,958,305</b>		<b>7,998,460</b>	12.00
<b>停業單位損益</b>					-
<b>本期淨利(淨損)</b>		<b>8,958,305</b>		<b>7,998,460</b>	12.00
<b>其他綜合損益</b>					-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額					
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)					
<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>		<b>8,958,305</b>		<b>7,998,460</b>	12.00
<b>本期綜合損益總額</b>					
<b>普通股每股盈餘：</b>					
繼續營業部門淨利(淨損)		1.79		1.60	
停業部門淨利(淨損)					
本期淨利(淨損)		1.79		1.60	

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**  
**合併現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）**  
 中華民國102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）		10,880,082
本期稅前淨利（淨損）		10,880,082
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		-20,372,589
呆帳費用及保證責任準備提存	2,049,556	
折舊費用	744,198	
攤銷費用	158,750	
利息收入	-41,608,347	
股利收入	-	
利息費用	19,196,556	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	0	
出售資產（利益）損失	-142,096	
其他調整項目	-771,206	
與營業活動相關之資產／負債變動數		26,218,358
貼現及放款（增加）減少	-10,347,558	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	8,605,164	
應收款項（增加）減少	-6,455,256	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-1,090,561	
其他資產（增加）減少	1,721,511	
央行及銀行同業存款增加（減少）	25,287,545	
應付款項增加（減少）	12,695,913	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	26,723	
其他金融負債增加（減少）	-35,844	
其他負債增加（減少）	-4,189,279	
支付之利息		-20,032,893
收取之利息		41,925,073
收取之股利		-
支付之所得稅		-2,006,852
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>36,611,179</b>
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產（增加）減少	-44,433,091	
投資性不動產（增加）減少	146,263	
購買不動產及設備	-438,937	
其他金融資產（增加）減少	31,550,167	
其他資產（增加）減少	3,559,846	
收取之利息	-	
收取之股利	-	
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-9,615,752</b>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-66,497	
應付金融債券增加（減少）	-	
支付之利息	-	
發放現金股利	-3,835,997	
其他負債增加（減少）	585,404	
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-3,317,090</b>
匯率變動對現金及約當現金影響數		242,616
<b>本期現金及約當現金增加（減少）數</b>		<b>23,920,953</b>
期初現金及約當現金餘額		358,810,597
期末現金及約當現金餘額		382,731,550
現金及約當現金之組成：		
資產負債表之現金及約當現金		18,013,248
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（可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行）		166,396,773
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資（自投資日起3個月內到期或清償之債權證券）		198,321,529
期末現金及約當現金餘額		382,731,550

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**合併資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）**  
 中華民國 102年 12月 31日 及 101年 12月 31日

單位：新臺幣千元

資產 會計科目	102年12月31日	101年12月31日	變動百分比 (%)	負債及股東權益 會計科目	102年12月31日	101年12月31日	變動百分比 (%)
	金額	金額			金額	金額	
現金及約當現金	45,967,268	54,641,419	-15.87	央行及銀行同業存款	122,974,838	97,687,293	25.89
存放央行及拆借銀行同業	209,723,654	218,328,818	-3.94	央行及同業融資	2,476,871	2,543,368	-2.61
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,880,474	789,913	138.06	透過損益按公允價值衡量之金融負債	105,971	79,248	33.72
備供出售金融資產	290,049,749	245,553,231	18.12	附買回票券及債券負債	6,226,271	6,395,130	-2.64
附賣回票券及債券投資	1,171,587	-	-	應付款項	27,860,200	40,322,573	-30.91
應收款項－淨額	14,012,828	7,276,280	92.58	當期所得稅負債	1,020,336	1,007,227	1.30
當期所得稅資產	139,792	126,457	10.55	存款及匯款	2,056,949,113	2,030,585,899	1.30
貼現及放款－淨額	1,804,197,566	1,793,850,008	0.58	應付金融債券	75,697,121	75,696,489	-
持有至到期日金融資產	1,272,696	177,958	615.17	其他金融負債	146,415	182,259	-19.67
採用權益法之投資－淨額	-	-	-	負債準備	13,527,081	13,055,864	3.61
其他金融資產－淨額	3,577,226	3,839,938	-6.84	遞延所得稅負債	6,950,727	6,970,118	-0.28
不動產及設備－淨額	23,968,407	24,173,456	-0.85	其他負債	1,943,610	1,125,670	72.66
投資性不動產－淨額	24,351,193	24,414,519	-0.26	<b>負債總計</b>	<b>2,315,878,554</b>	<b>2,275,651,138</b>	1.77
固定資產淨額	-	-	-	股本	50,000,000	50,000,000	-
無形資產－淨額	553,304	456,894	21.10	普通股	50,000,000	50,000,000	-
遞延所得稅資產－淨額	4,234,895	4,202,345	0.77	資本公積	21,748,869	21,748,869	-
其他資產－淨額	2,615,044	4,297,728	-39.15	保留盈餘	29,882,277	24,675,129	21.10
				法定盈餘公積	20,112,535	17,425,044	15.42
				特別盈餘公積	8,920,667	6,401,010	39.36
				未分配盈餘	849,075	849,075.00	-
				其他權益	10,205,983	10,053,828	1.51
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	74,916	-168,146	-144.55
				備供出售金融資產未實現損益	3,234,382	3,307,019	-2.20
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,896,685	6,914,955	-0.26
				<b>權益總計</b>	<b>111,837,129</b>	<b>106,477,826</b>	5.03
<b>資產總計</b>	<b>2,427,715,683</b>	<b>2,382,128,964</b>	1.91	<b>負債及權益總計</b>	<b>2,427,715,683</b>	<b>2,382,128,964</b>	1.91

已、附：臺灣土地銀行股份有  
限公司附屬單位決算

# 目 錄

甲、財務摘要 .....	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、營業政策執行情形.....	3-6
貳、業務計畫概述	
一、營運計畫.....	6-8
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形 .....	9
三、資金之轉投資及其盈虧.....	9-10
四、其他重要計畫.....	10-11
參、營業損益之經過.....	12-15
肆、盈虧撥補之擬議.....	15-16
伍、現金流量之情形.....	16-17
陸、資產負債狀況.....	17-19
柒、財務地位、經營績效及成長分析	
一、財務比率.....	20-21
二、經營比率.....	21-22
三、成長比率.....	22
四、最近5年度投資報酬分析表.....	23
捌、其他.....	24
丙、決算主要表	
一、損益表 .....	25-30
二、盈虧撥補表.....	31-32
三、現金流量表.....	33-34
四、資產負債表.....	35-57
五、揭露採用國際財務報導準則(以下簡稱IFRSs)相關事項.....	58-73
丁、決算明細表	
壹、損益明細科目	
一、銷售收入明細表.....	75

二、金融保險收入明細表.....	76-79
三、其他營業收入明細表.....	80
四、營業外收入明細表.....	81
五、金融保險成本明細表.....	82-85
六、其他營業成本明細表.....	86-87
七、業務費用明細表.....	88-91
八、管理費用明細表.....	92-93
九、其他營業費用明細表.....	94-95
十、營業外費用明細表.....	96-97

## 貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	99
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	100-101
三、資產折舊明細表.....	102
四、資產變賣明細表.....	104-105
五、資產報廢明細表.....	106
六、資金轉投資及其盈虧明細表.....	108-109
七、資本增減與股額明細表.....	110-111

## 戊、決算參考表

一、員工人數彙計表.....	113
二、用人費用彙計表.....	114-117
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	118-119
四、增購及汰舊換新各種公務車輛明細表.....	121
五、營運量值比較表.....	122-123
六、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	124-127
七、各項費用彙計表.....	128-131
八、管制性項目及統計所需項目比較表.....	132
九、損益表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製).....	133
十、現金流量表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製).....	134
十一、資產負債表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製).....	135

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	%
<b>經營成績①：</b>				
營業總收入	468.76	462.77	5.99	1.29
營業總支出	379.18	382.79	-3.61	-0.94
淨利(淨損)	89.58	79.98	9.60	12.00
<b>盈虧撥補①：</b>				
國庫分得股(官)息紅利	37.69	34.99	2.70	7.72
留存事業機關盈餘	60.56	51.97	8.59	16.53
<b>現金流量①②：</b>				
增加不動產、廠房及設備	-4.35	-	-	-
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	239.21	-	-	-
現金及約當現金淨減	-	-	-	-
<b>財務狀況①：</b>				
營運資金餘額③	3,547.35	3,415.33	132.02	3.87
不動產、廠房及設備餘額	239.65	241.73	-2.08	-0.86
長期負債餘額	1.77	2.26	-0.49	-21.68
權益	1,118.37	1,064.78	53.59	5.03
附註：①上年度經營成績、盈虧撥補及財務狀況係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達；另現金流量部分則無須表達。				
②現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
③營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

## 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、業務範圍概述

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)本行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協助政府辦理各項專案貸款、促進國家經濟發展外，同時積極強化競爭力、加速國際化，朝全方位區域性優質金融機構發展，特訂定下列經營政策，據以編訂業務計畫及預算。

- (一)持續推動組織再造，發揮組織效能、提升分行整合行銷之通路價值
  - 1.以顧客為導向，建立商品研發、行銷、管理分工體制，強化總行、區域中心及營業單位分工，藉有組織的外勤活動，提升分行通路價值。
  - 2.強化總行各部處橫縱向聯繫，積極運用通路客群特性整合行銷業務，提升經營績效。

3.配合擴大銀行、證券、保險、投信等跨業經營，調整最適組織發展型態，以發揮組織效能。

(二)結合資訊科技，進行內部流程改造，建立與國際接軌之完善風險管理機制及會計制度，強化資產品質

1.遵循業務規章管理系統，落實推動標準作業流程制度，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，結合業務發展，健全資訊治理，持續遵循 BS27001 及 ISO20000，以提升服務效能，並規劃導入 BS10012，以利建置個人資料保護機制。

2.優化網銀服務，建構企業客戶多階段授權暨交易整合服務，規劃擴展多元化電子金融服務平台及通路，以提升電子金流服務效能。

3.持續強化整合性風險管理制度與系統，落實定性及定量風險資訊揭露，建立與國際接軌之完善風險管理機制。

4.加強徵授信 e 化作業及貸後動態覆審及預警機制，掌控信用風險，以強化資產品質。

5.強化自有資產合理之經營管理，加速活化非業務必要之不動產，以提升資產運用效能。

6.積極推動本行國際會計準則接軌作業，增加財報資訊之可比較性，俾與全球市場緊密相連，以提升競爭力。

(三)配合金融政策，發展多核心利基業務，提升不動產一條龍品牌價值

1.配合政府辦理各項專案貸款政策性業務，以促進經濟發展。

2.運用協助政府推動擴大內需、都市更新、公共建設開發之專業任務，發展土、建融供應鏈融資、住宅貸款、都市更新融資及投資信託、不動產信託及證券化等多核心利基業務，鞏固本行不動產

授信市場之領導地位。

3. 配合市場趨勢與脈動，調整存放款結構，有效降低資金成本，擴大存放利差，積極運用創意改革提案措施開拓網路、行動銀行等多元電子化通路，廣闢手續費收入管道，增裕營收。
4. 以核心放款業務積極拓展企業放款、主辦聯合授信，協助上市、櫃企業募集資金，並加強中小企業金融服務，建置線上融資、供應鏈融資、企業財務管理等電子金流服務，擴大區域金融領域。
5. 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，配合兩岸金融市場開放，加強金融交流與結盟，積極進行大陸及全球地區海外佈局，加速建置台商華人服務平台，以增強國際競爭力。
6. 持續推展金融資產證券化業務，並積極發展不動產證券化受託機構跨足擔任主辦顧問業務。
7. 落實瞭解客戶需求，提供簡單化、多元化金融商品，透過理財顧問、外勤及理專之行銷團隊，整合行銷證券、基金、房貸、房貸壽險、消貸、產險、營造工程險等套裝商品，提供全方位完整方案的金融服務，以掌握廣大客戶群優勢。

(四) 加速專業人才及行員行銷能力培訓，強化外勤活動，建立顧客導向之行銷文化

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，舉辦各種專業訓練、外語訓練及第二專長培訓，提升行員專業知能，強化外勤行銷活動制度。
2. 配合業務多元化發展，擬定專業人才培訓計畫，以加速培育高階主管、儲備幹部及各類金融專業人才，強化人力素質，提升服務績效。

3.以績效考核導引營業單位經營方向，力求業務結構、風險與利潤平衡發展，開源節流降低營運成本，並激勵行員主動行銷，營造顧客導向之行銷文化。

(五)推動企業化經營，健全經營體質，充實資本結構，提高獲利能力，擴大經營版圖

1.積極強化本行資本結構，發揮資本運用效率最大化，以儲備壯大規模能量。

2.配合金融政策與法規鬆綁，持續強化經營體質，落實推動經營發展計畫，提升經營效能，強化公司治理與公務行銷，以創造員工、顧客及股東之最大價值。

3.持續擴大銀行、保險、證券、投信營運資本，發展多元業務，壯大規模，發揮綜效，朝區域性優質金融機構願景目標發展。

## 貳、業務計畫概述

因本(102)年度中央政府總預算附屬單位預算尚未完成審議，決算書內有關本年度預算數係以行政院核定數填列。

### 一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)

#### (一)營運計畫

本(102)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(102)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	2,024,916,830	1,710,000,000	314,916,830	18.42
活期性存款	587,819,989	372,097,517	215,722,472	57.97
活期存款	248,536,549	157,528,481	91,008,068	57.77
活期儲蓄存款	339,283,440	214,569,036	124,714,404	58.12
定期性存款	1,270,724,199	1,197,902,483	72,821,716	6.08
定期存款	647,614,752	628,161,432	19,453,320	3.10
定期儲蓄存款	623,109,447	569,741,051	53,368,396	9.37
公庫存款	166,372,642	140,000,000	26,372,642	18.84
金融債券	3,000,000	35,000,000	-32,000,000	-91.43
放款業務	1,817,003,669	1,569,800,000	247,203,669	15.75
貼現	1,476,549	1,159,221	317,328	27.37
短期放款及透支	208,996,295	202,226,626	6,769,669	3.35
中期放款	723,163,833	579,424,809	143,739,024	24.81
長期放款	883,366,992	786,989,344	96,377,648	12.25
代放業務	103,800,461	84,200,000	19,600,461	23.28
保證業務	82,154,509	33,000,000	49,154,509	148.95
證券經紀業務	138,451,719	186,000,000	-47,548,281	-25.56
外匯業務(千美元)	67,374,078	27,000,000	40,374,078	149.53
投資開發業務	676	3,000	-2,324	-77.47

## (二)環境保護及公害污染防治執行情形

為配合響應節能減碳政策，訂定每年節省水電、燃料費用支出 2% 為目標。

## (三)研究發展及管理革新執行情形

- 1.配合業務需要，廣續推展企業識別體系，強化公務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
- 2.落實強化全員貼心服務行銷活動，發揮整體通路服務價值，提升業務經營績效。

## (四)行政革新精簡方案及經營改革

- 1.遵循業務規章管理系統（BRS），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.廣續推動創意改革提案考核獎勵與全行性員工提案活動制度，鼓勵同仁主動參與流程改造，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。

## 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，及投資性不動產)

### (一)固定資產建設改良擴充計畫

本行 102 年度固定資產建設改良擴充支出預算數 602,540 千元，連同以前年度預算保留轉入數 167,529 千元，合計本年度可用預算數為 770,069 千元，其執行結果如下：

本(102)年度實支數 491,604 千元，皆為一般建築及設備計畫，達成率為 63.84%。

### (二)資金來源

本(102)年度固定資產建設改良擴充支出實支數 491,604 千元，其資金來源悉數由公積金及折舊支應。

### (三)本年度資產負債表「投資性不動產」本年度決算與上年度決算減值 63,325,572.75 元原因，說明如下：

- 1、房屋增添(裝修)及提列折舊淨減值 43,899,345.41 元。
- 2、土地處分、共有土地分割交換及報損淨減值 19,426,227.34 元。

## 三、資金之轉投資及其盈虧

(一)本行資金轉投資悉為一般性投資，上(101)年度決算投資餘額計新臺幣 5,295,817 千元，本(102)年度決算淨減少新台幣 244,611 千元，本(102)年度決算投資餘額計新臺幣 5,051,206 千元(不含採權益法認列之權益調整數)。

### (二)資金轉投資之變動情形

臺灣糖業(股)公司：減少投資股數 1,646 千股，減少投資金額計新臺幣 14,611 千元。

臺灣金聯資產管理(股)公司：減少投資股數 25,000 千股，減少投

資金額計新臺幣 250,000 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司：增加投資股數 2,000 千股，增加投資金額計新臺幣 20,000 千元。

(三)本(102)年度本行依權益法認列土銀保險經紀人(股)公司投資損失計新臺幣 1,058 千元，並帳列「長期股權投資權益調整」作為「長期股權投資」之減項。

### 最近五年資金轉投資情形表

單位：新台幣千元

項目\年度	98	99	100	101	102
期初					
家數	23	23	23	22	22
金額	5,580,967	5,525,341	5,298,757	5,295,817	5,295,817
增加					
家數					1
金額					20,000
收回					
家數	0	0	1		0
金額	55,626	226,584	2,940		264,611
期末					
家數	23	23	22	22	23
金額	5,525,341	5,298,757	5,295,817	5,295,817	5,051,206

#### 四、其他重要計畫

##### 金融債券發行與償還計畫

(一)為籌募本行中長期專業及政策性放款之資金來源，土地金融債券截至本年度止實銷金額為新台幣 221,054,160 千元，已償還本金為新台幣 221,054,160 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台幣 103,300,000 千元，已

償還本金為新台幣 27,600,000 千元，尚未償還餘額為新台幣 75,700,000 千元，故本行金融債券尚未償還餘額總計為新台幣 75,700,000 千元。

(二) 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。

(三) 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。

## 參、營業損益之經過

### 一、營業收支及盈虧情形

#### (一)營業收入

本(102)年度營業收入預算數為 46,558,788,000.00 元，執行結果決算數為 46,498,558,837.53 元，較預算數減少 60,229,162.47 元 (-0.13%)，主要項目如下：

#### 1.銷貨收入

本(102)年度銷貨收入預算數為 2,992,000.00 元，執行結果決算數為 5,347,391.00 元，較預算數增加 2,355,391.00 元(+78.72%)，主要係銷售黃金存摺業務。

#### 2.金融保險收入

本年度金融保險收入預算數為 46,411,218,000.00 元，執行結果決算數為 46,212,107,686.53 元，較預算數減少 199,110,313.47 元 (-0.43%)。其中以利息收入為主，計 41,608,347,031.54 元，佔營業收入總額 89.48%，較預算數增加 419,930,031.54 元(1.02%)，主要係本年度決算其他利息收入較預算增加 1,808,685,613.25 元所致；其次為手續費收入 3,119,319,801.77 元，佔營業收入總額 6.71%，係本行積極推展非利息性收入業務所致；透過損益按公允價值衡量之金融資產利益居第三計 619,079,565.37 元，佔營業收入總額 1.33%，係本行透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之股息紅利、利息收入、處分利益及評價利益所致；以成本衡量之金融資產利益計 292,851,882.20 元，係本行以成本衡量之金融資產獲配股息紅利及處分等利益所致；備供出售金融資產之已實現利益 428,813,581.65 元，係本行備供出售金融資產獲配股息紅利及處分利益所致；證券經紀及承銷收入 143,695,824.00 元，係受託買賣及承銷有價證券之手續費收入所致。

### 3.其他營業收入

本年度其他營業收入預算數為 135,535,000.00 元，執行結果決算數為 281,103,760.00 元，包括投資性不動產收入 95,160,661.00 元，租賃收入 81,202,246.00 元，處份投資性不動產利益 104,555,690.00 元，什項營業收入 185,163.00 元。

## (二)營業成本

本(102)年度營業成本預算數為 22,470,388,000.00 元，執行結果決算數為 21,484,144,800.05 元，佔營業收入 46.20%，較預算數減少 986,243,199.95 元(-4.39%)，主要項目如下：

### 1.金融保險成本

本(102)年度預算數為 22,424,308,000.00 元，執行結果決算數為 21,475,751,174.05 元，較預算數減少 948,556,825.95 元(-4.23%)。其中以利息費用為主，計 19,196,555,607.89 元，較預算數減少 158,865,392.11 元(-0.82)，主要係本年度決算存款利率較預算為低所致；各項提存 1,410,461,041.98 元，係因積極轉銷呆帳所致；手續費用 483,756,140.64 元，主要係隨業務量增減所致；現金運送費 88,261,918.00 元，係委託保全公司收款之現金運送費；透過損益按公允價值衡量之金融負債損失 26,166,788.50 元，係本行透過損益按公允價值衡量之金融負債所產生之評價損失；證券經紀及承銷費用 51,660,091.00 元，係經營證券業務相關支出所致；外幣兌換損失 218,829,218.04 元，主要係本行遠換匯操作之即期端代價；證券自營費用 60,368.00 元。

2.採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失之份額 1,057,899.00 元。

3.其他營業成本為 7,335,727.00 元，包括租賃成本 686,658.00 元，代理費用 6,561,602.00 元，什項營業成本 87,467.00 元。

### (三)營業費用

本(102)年度營業費用預算數為 14,409,597,000.00 元，執行結果決算數為 12,984,432,403.45 元，較預算數減少 1,425,164,596.55 元 (-9.89%)，主要項目如下：

#### 1.業務費用

本(102)年度預算數為 13,673,396,000.00 元，執行結果決算數為 12,270,064,859.99 元，較預算數減少 1,403,331,140.01 元 (-10.26%)。

#### 2.管理費用

本(102)年度預算數為 685,623,000.00 元，執行結果決算數為 677,616,982.75 元，較預算數減少 8,006,017.25 元(-1.17%)。

#### 3.其他營業費用

本(102)年度預算數為 50,578,000.00 元，執行結果包括研究發展費用 7,782,282.08 元，員工訓練費用 27,595,028.63 元，什項營業費用 1,373,250.00 元，共計 36,750,560.71 元，較預算數摺節 13,827,439.29 元(-27.34%)。

### (四)營業外收入及費用

本(102)年度營業外收入及費用相抵，預算計列營業外損失 1,278,803,000.00 元，執行結果，營業外收入 378,032,109.77 元，營業外費用 1,527,931,531.52 元，收支相抵後營業外損失為 1,149,899,421.75 元。

### (五)年度淨利

本(102)年度營業內、外收支相抵後，計獲稅前淨利 10,880,082,212.28 元，較預算數 8,400,000,000.00 元，增加 2,480,082,212.28 元(+29.52%)，稅後淨利 8,958,304,653.19 元，較預算數 7,113,134,000.00 元，增加 1,845,170,653.19 元(+25.94%)。

## 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

年度 項目	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
收入					
營業收入	39,697,627	38,629,952	43,099,406	46,011,817	46,498,559
營業外收入	596,909	258,562	642,163	265,673	378,032
會計原則變動累積影響數					
停業單位利益					
收入合計	40,294,536	38,888,514	43,741,569	46,277,490	46,876,591
支出					
營業成本	18,702,001	15,661,051	19,446,040	21,901,114	21,484,145
營業費用	12,050,874	12,324,972	12,264,892	12,756,267	12,984,432
營業外費用	1,368,283	1,552,831	1,487,378	1,579,092	1,527,931
所得稅費用(利益)	2,600,237	2,035,481	1,727,537	2,042,557	1,921,778
會計原則變動累積影響數	—	—	—	—	—
停業單位損失					
支出合計	34,721,395	31,574,335	34,925,847	38,279,030	37,918,286
淨利(淨損)	5,573,141	7,314,179	8,815,722	7,998,460	8,958,305

附註：98 - 100 年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101 年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102 年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

## 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 9,825,650,133.84 元，其分配內容如下：

(一)提列法定公積 2,687,491,395.96 元。

(二)提列特別公積 2,519,657,583.88 元。

(三)分配股息 3,769,426,000.00 元。

(四)未分配盈餘 849,075,154.00 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

年度 項目	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
盈餘分配	10,286,571	11,157,089	9,815,722	8,696,060	9,825,650
股(官)息紅利	7,500,000	7,500,000	5,407,861	3,498,955	3,769,426
撥補各級農漁會事業費	0	0	0	0	0
公積	2,786,571	3,657,089	4,407,861	4,348,030	5,207,149
未分配盈餘	0	0	0	849,075	849,075
合 計	10,286,571	11,157,089	9,815,722	8,696,060	9,825,650

附註：98 - 100 年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101 年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102 年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

## 伍、現金流量之情形

本年度決算現金及約當現金淨增 23,920,952,784.96 元，係期末現金及約當現金 382,731,549,871.98 元，經年度內營業、投資、籌資活動及匯率影響數，較期初現金及約當現金 358,810,597,087.02 元增加之數。

主要項目情形分述如次：

## 一、營業活動之現金流量

本年度決算營業活動之淨現金流入 36,624,929,407.36 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 9,629,502,331.57 元，其中現金流入 12,036,975,238.42 元，包括流動金融資產淨減 133,065,536.71 元、減少投資 11,755,718,607.71 元、減少投資性不動產 148,191,094.00 元；現金流出 21,666,477,569.99 元，包括無形資產及其他資產淨增 181,241,115.31 元、增加投資 21,028,149,704.47 元、增加投資子公司 20,000,000.00 元、增加不動產、廠房及設備 435,158,192.21 元及增加投資性不動產 1,928,558.00 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 3,317,090,030.73 元，其中現金流入 833,878,535.77 元，係其他負債淨增 833,878,535.77 元；現金流出 4,150,968,566.50 元，包括流動金融負債淨減 168,859,073.00 元、央行及同業融資淨減 66,496,624.76 元、減少非流動金融負債 79,615,868.74 元及發放現金股利 3,835,997,000.00 元。

### 四、匯率影響數：

本年度決算匯率影響數之現金流入 242,615,739.90 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 2,427,715,520,747.52 元，較上 (101) 年度決算數 2,382,128,963,989.36 元，增加

45,586,556,758.16 元(+1.91%)，其組成如下：

- 1.流動資產 513,296,233,449.30 元，佔資產總額 21.14%。
- 2.押匯貼現及放款 1,802,342,514,871.42 元，佔資產總額 74.24%。
- 3.基金、投資及長期應收款 56,761,753,271.59 元，佔資產總額 2.34%。
- 4.不動產、廠房及設備 23,964,784,901.37 元，佔資產總額 0.99%。
- 5.投資性不動產 24,351,193,157.42 元，佔資產總額 1.00%。
- 6.無形資產 553,016,323.96 元，佔資產總額 0.02%。
- 7.其他資產 6,446,024,772.46 元，佔資產總額 0.27%。

(二)負債之組成：本年度決算日負債總額 2,315,878,391,093.20 元，較上(101)年度決算數 2,275,651,138,143.62 元，增加 40,227,252,949.58 元(+1.77%)，其組成如下：

- 1.流動負債 158,561,510,258.80 元，佔負債總額 6.85%。
- 2.存款匯款及金融債券 2,132,655,816,579.53 元，佔負債總額 92.09%。
- 3.央行及同業融資 2,476,871,004.66 元，佔負債總額 0.10%。
- 4.長期負債 177,292,191.28 元，佔負債總額 0.01%。
- 5.其他負債 22,006,901,058.93 元，佔負債總額 0.95%。

(三)權益之組成：本年度決算日權益 111,837,129,654.32 元，較上(101)年度決算數 106,477,825,845.74 元，增加 5,359,303,808.58 元(+5.03%)，其組成如下：

- 1.資本 50,000,000,000.00 元，佔權益 44.71%。
- 2.資本公積 21,748,868,596.30 元，佔權益 19.44%。
- 3.保留盈餘 29,882,278,304.37 元，佔權益 26.72%。
- 4.累積其他綜合損益 3,309,298,352.22 元，佔權益 2.96%。
- 5.首次採用國際財務報導準則調整數 6,896,684,401.43 元，佔權益 6.17%。

## 二、最近5年度之簡明資產負債表

台灣土地銀行  
最近5年度簡明資產負債表

單位：新台幣千元

年度 項目	98年	99年	100年	101年	102年
<b>資產</b>					
流動資產	417,361,986	386,170,032	406,920,370	487,391,670	513,296,234
押匯貼現及放款	1,576,185,471	1,685,371,797	1,787,121,321	1,792,023,359	1,802,342,515
基金、投資及長期應收款	58,093,102	45,637,421	38,018,901	47,323,251	56,761,753
固定資產	22,871,560	22,632,803	24,605,384		
不動產、廠房及設備				24,173,456	23,964,785
投資性不動產				24,414,519	24,351,193
遞耗、無形及其他資產	28,490,395	27,537,152	30,483,516		
無形資產、生物及其他資產				6,802,709	6,999,041
<b>資產總額</b>	<b>2,103,002,514</b>	<b>2,167,349,204</b>	<b>2,287,149,492</b>	<b>2,382,128,964</b>	<b>2,427,715,521</b>
<b>負債</b>					
流動負債	116,992,618	102,581,319	123,051,327	145,858,825	158,561,510
存款、匯款及金融債券	1,863,155,356	1,942,900,488	2,038,426,146	2,106,282,388	2,132,655,817
央行及同業融資	2,995,321	2,714,024	2,718,656	2,543,368	2,476,871
長期負債	18,578,185	19,006,418	19,811,964	226,030	177,292
其他負債	1,663,177	1,767,865	1,605,808	20,740,527	22,006,901
<b>負債總額</b>	<b>2,003,384,657</b>	<b>2,068,970,114</b>	<b>2,185,613,901</b>	<b>2,275,651,138</b>	<b>2,315,878,391</b>
<b>權益</b>					
資本	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
公積及盈餘	37,758,555	37,572,734	41,226,892	46,423,998	51,631,147
業主權益其他項目	11,859,302	10,806,357	10,308,699		
累積其他綜合損益				3,138,873	3,309,298
首次採用國際財務報導準則調整數				6,914,955	6,896,685
<b>權益總額</b>	<b>99,617,857</b>	<b>98,379,091</b>	<b>101,535,591</b>	<b>106,477,826</b>	<b>111,837,130</b>
<b>負債及權益總額</b>	<b>2,103,002,514</b>	<b>2,167,349,204</b>	<b>2,287,149,492</b>	<b>2,382,128,964</b>	<b>2,427,715,521</b>

附註：98 - 100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

## 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) 358,311,607 千元，除以應提法定準備之各項總額(不含外幣存款及郵匯局轉款)1,870,629,504 千元，其比率為 19.15%，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 177,292 千元，除以權益 111,837,130 千元，其比率為 0.16%，較本年度預算 0.28%為低，較上(101)年度決算 0.21%為低。
- (三)存款對權益比率：本年度決算期末存款餘額 2,056,884,907 千元，除以權益 111,837,130 千元，其比率為 1,839.18%，較本年度預算 1,827.14%為高，較上(101)年度決算 1,907.03%為低。
- (四)權益對資產總額之比率：本年度決算權益 111,837,130 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項) 2,427,715,521 千元，其比率為 4.61%，較本年度預算 4.68%為低，較上(101)年度決算 4.47%為高。
- (五)權益對長期資本之比率：本年度決算權益 111,837,130 千元，除以長期負債與權益總額 112,014,422 千元其比率為 99.84%，較本年度預算 99.72%為高，較上(101)年度決算 99.79%為高。
- (六)負債總額對權益之倍數：本年度決算負債總額(不含信託代理與保證負債及期付款項) 2,315,878,391 千元，除以權益 111,837,130

千元，其倍數為 20.71 倍，較本年度預算 20.39 倍高，較上(101)年度決算 21.37 倍為低。

## 二、經營比率

(一)營業收益率：本年度決算營業利益 12,029,982 千元，除以營業收入 46,498,559 千元，營業收益率為 25.87%，較本年度預算 20.79% 為高，較上(101)年度決算 24.68% 為高。

(二)淨利率：本年度決算稅後淨利 8,958,305 千元，除以營業收入 46,498,559 千元，淨利率為 19.27%。換言之，即每百元之營業收入可獲得稅後淨利 19.27 元，較本年度預算 15.28% 為高，較上(101)年度決算 17.38% 為高。

(三)權益報酬率：本年度決算稅後淨利 8,958,305 千元，除以平均權益 109,157,478 千元，權益報酬率為 8.21%，較本年度預算 6.63% 為高，較上(101)年度決算 7.70% 為高。

(四)每一員工放款額：本年度決算放款平均營運量 1,817,003,669 千元，除以平均員工人數 5,745 人，每一員工放款額 316,276 千元，較本年度預算 257,852 千元為高，較上(101)年度決算 317,699 千元為低。

(五)放款對存款倍數：本年度決算放款平均營運量 1,817,003,669 千元，除以存款平均營運量 2,024,916,830 千元，其倍數為 0.90 倍，較本年度預算 0.92 倍為低，與上(101)年度決算 0.90 倍相同。

(六)存放款利息差距離：本年度決算放款利息收入 36,617,968 千元，與存款利息費用 17,146,735 千元之差為 19,471,233 千元，除以放款平均營運量 1,817,003,669 千元，其差距率為 1.07%，較本年度預算 1.

28%為低，與上(101)年度決算 1.07%相同。

### 三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 46,498,559 千元，較上(101)年度決算數 46,011,817 千元增加 486,742 千元(+1.06%)，較本年度預算數 46,558,788 千元減少 60,229 千元(-0.13%)。

(二)權益成長率：本年度決算權益 111,837,130 千元，較上(101)年度決算 106,477,826 千元，增加 5,359,304 千元(+5.03%)，較本年度預算數 108,941,729 千元增加 2,895,401 千元(+2.66%)。

## 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:新台幣千元

年度 項目	98年	99年	100年	101年	102年
<b>營業利率(%) =</b>	22.53%	27.55%	26.42%	24.68%	25.87%
營業利益	8,944,752	10,643,928	11,388,474	11,354,435	12,029,982
營業收入	39,697,627	38,629,952	43,099,406	46,011,817	46,498,559
<b>淨利率(%) =</b>	14.04%	18.93%	20.45%	17.38%	19.27%
本期淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	7,998,460	8,958,305
營業收入	39,697,627	38,629,952	43,099,406	46,011,817	46,498,559
<b>每股盈餘(元) =</b>	1.11	1.46	1.76	1.60	1.79
本期淨利-特別股股利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	7,998,460	8,958,305
普通股流通在外股數(千股)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
<b>總資產報酬率(%) =</b>	0.85	0.84	1.03	1.03	1.04
本期淨利+利息費用(1-稅率)	(5,573,141+16,196,493×0.75)	(7,314,179+12,920,215×0.83)	(8,815,722+16,989,406×0.83)	(7,998,460+19,383,164×0.83)	(8,958,305+19,196,556×0.83)
平均資產總額	1/2(2,103,002,514+2,048,457,221)	1/2(2,103,002,514+2,167,349,204)	1/2(2,167,349,204+2,287,149,492)	1/2(2,382,128,964+2,286,805,969)	1/2(2,427,715,521+2,382,128,964)
<b>權益報酬率(%) =</b>	5.61	7.39	8.82	7.70	8.21
本期淨利	5,573,141	7,314,179	8,815,722	7,998,460	8,958,305
平均權益總額	1/2×(99,617,857+99,011,907)	1/2×(99,617,857+98,379,091)	1/2×(101,535,592+98,379,091)	1/2×(106,477,826+101,365,910)	1/2×(111,837,130+106,477,826)

附註：98 - 100年度係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數；101年度係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數；102年度按國際財務報導準則編製之自編決算數。

## 捌、其他

### 一、預算所列未來承諾授權之執行情形

本行本年度無未來承諾授權執行事項。

### 二、本年度經營績效獎金決算提列情形

本年度考核獎金提列 2 個月薪給總額，計 803,082,618.00 元，績效獎金提列 2.4 個月薪給總額，計 963,699,141.60 元。

### 三、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項

本行本(102)年度決算應收保證款項 85,656,171,467.66 元。

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102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
46,011,817,077.40	<b>營 業 收 入</b>	<b>41</b>	46,498,558,837.53	46,558,788,000.00	-60,229,162.47	-0.13
4,286,211.00	銷售收入	4101	5,347,391.00	2,992,000.00	2,355,391.00	78.72
4,286,211.00	銷貨收入	410101	5,347,391.00	2,992,000.00	2,355,391.00	78.72
45,831,949,394.88	<b>金融保險收入</b>	<b>4103</b>	46,212,107,686.53	46,411,218,000.00	-199,110,313.47	-0.43
41,854,761,935.33	利息收入	410301	41,608,347,031.54	41,188,417,000.00	419,930,031.54	1.02
2,969,006,102.52	手續費收入	410305	3,119,319,801.77	3,209,213,000.00	-89,893,198.23	-2.80
135,196,415.00	證券經紀及承銷收入	410307	143,695,824.00	199,274,000.00	-55,578,176.00	-27.89
644,969,617.66	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	619,079,565.37	1,138,000,000.00	-518,920,434.63	-45.60
97,379,109.37	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343	-	-	-	-
-	備供出售金融資產之已實現利益	410344	428,813,581.65	409,498,000.00	19,315,581.65	4.72
130,636,215.00	以成本衡量之金融資產利益	410346	292,851,882.20	131,084,000.00	161,767,882.20	123.41
-	外幣兌換利益	410353	-	135,732,000.00	-135,732,000.00	-100.00
-	<b>採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額</b>	<b>4107</b>	-	9,043,000.00	-9,043,000.00	-100.00
-	採用權益法認列之子公司關聯企業及合資利益之份額	410701	-	9,043,000.00	-9,043,000.00	-100.00
175,581,471.52	<b>其他營業收入</b>	<b>4198</b>	281,103,760.00	135,535,000.00	145,568,760.00	107.40
93,908,487.00	投資性不動產收入	419801	95,160,661.00	70,475,000.00	24,685,661.00	35.03
81,477,352.00	租賃收入	419802	81,202,246.00	64,860,000.00	16,342,246.00	25.20
-	處分投資性不動產利益	419821	104,555,690.00	-	104,555,690.00	-
195,632.52	什項營業收入	419898	185,163.00	200,000.00	-14,837.00	-7.42
21,901,114,288.22	<b>營 業 成 本</b>	<b>51</b>	21,484,144,800.05	22,470,388,000.00	-986,243,199.95	-4.39
21,892,952,184.22	<b>金融保險成本</b>	<b>5103</b>	21,475,751,174.05	22,424,308,000.00	-948,556,825.95	-4.23
19,383,163,593.37	利息費用	510301	19,196,555,607.89	19,355,421,000.00	-158,865,392.11	-0.82
417,409,363.63	手續費用	510305	483,756,140.64	410,941,000.00	72,815,140.64	17.72
49,277,392.00	證券經紀及承銷費用	510307	51,660,091.00	74,691,000.00	-23,030,909.00	-30.83
13,526.00	證券自營費用	510308	60,368.00	50,000.00	10,368.00	20.74
1,416,386,003.10	各項提存	510311	1,410,461,041.98	1,560,465,000.00	-150,003,958.02	-9.61
77,659,094.00	現金運送費	510312	88,261,918.00	122,740,000.00	-34,478,082.00	-28.09
-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342	-	-	-	-
-	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	26,166,788.50	900,000,000.00	-873,833,211.50	-97.09
39,339,500.94	備供出售金融資產之已實現損失	510344	-	-	-	-
501,101,427.18	外幣兌換損失	510353	218,829,218.04	-	218,829,218.04	-
8,602,284.00	資產減損損失	510354	-	-	-	-
182,545.00	<b>採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額</b>	<b>5106</b>	-	-	-	-
182,545.00	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602	-	-	-	-

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 損 益 表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
-	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失之份額	5107	1,057,899.00	-	1,057,899.00	-
-	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失之份額	510701	1,057,899.00	-	1,057,899.00	-
7,979,559.00	其他營業成本	5198	7,335,727.00	46,080,000.00	38,744,273.00	-84.08
-	投資性不動產費用	519801	-	35,397,000.00	35,397,000.00	-100.00
1,372,727.00	租賃成本	519802	686,658.00	-	686,658.00	-
6,575,040.00	代理費用	519803	6,561,602.00	10,683,000.00	4,121,398.00	-38.58
31,792.00	什項營業成本	519898	87,467.00	-	87,467.00	-
24,110,702,789.18	營業毛利(毛損)	61	25,014,414,037.48	24,088,400,000.00	926,014,037.48	3.84
12,756,267,427.99	營業費用	52	12,984,432,403.45	14,409,597,000.00	1,425,164,596.55	-9.89
12,039,660,706.08	業務費用	5202	12,270,064,859.99	13,673,396,000.00	1,403,331,140.01	-10.26
12,039,660,706.08	業務費用	520201	12,270,064,859.99	13,673,396,000.00	1,403,331,140.01	-10.26
679,981,324.72	管理費用	5203	677,616,982.75	685,623,000.00	8,006,017.25	-1.17
679,981,324.72	管理費用	520301	677,616,982.75	685,623,000.00	8,006,017.25	-1.17
36,625,397.19	其他營業費用	5298	36,750,560.71	50,578,000.00	13,827,439.29	-27.34
7,680,376.29	研究發展費用	529801	7,782,282.08	14,426,000.00	6,643,717.92	-46.05
27,608,686.90	員工訓練費用	529802	27,595,028.63	34,717,000.00	7,121,971.37	-20.51
1,336,334.00	什項營業費用	529898	1,373,250.00	1,435,000.00	61,750.00	-4.30
11,354,435,361.19	營業利益(損失)	62	12,029,981,634.03	9,678,803,000.00	2,351,178,634.03	24.29
265,673,397.18	營業外收入	49	378,032,109.77	223,959,000.00	154,073,109.77	68.80
265,673,397.18	其他營業外收入	4998	378,032,109.77	223,959,000.00	154,073,109.77	68.80
159,477,074.00	投資性不動產收入	499801	169,800,970.00	110,000,000.00	59,800,970.00	54.36
38,088,017.00	處分投資性不動產利益	499828	37,590,467.66	8,515,000.00	29,075,467.66	341.46
68,108,306.18	什項收入	499898	170,640,672.11	105,444,000.00	65,196,672.11	61.83
1,579,091,656.41	營業外費用	59	1,527,931,531.52	1,502,762,000.00	25,169,531.52	1.67
1,579,091,656.41	其他營業外費用	5998	1,527,931,531.52	1,502,762,000.00	25,169,531.52	1.67
-	投資性不動產費用	599801	97,003.00	11,191,000.00	11,093,997.00	-99.13
1,314,886,428.00	優存超額利息	599807	1,252,061,327.00	1,253,775,000.00	1,713,673.00	-0.14
1,657,821.00	資產報廢損失	599835	472,604.00	4,290,000.00	3,817,396.00	-88.98
262,547,407.41	什項費用	599898	275,300,597.52	233,506,000.00	41,794,597.52	17.90
-1,313,418,259.23	營業外利益(損失)	63	-1,149,899,421.75	-1,278,803,000.00	128,903,578.25	-10.08
10,041,017,101.96	稅前淨利(淨損)	64	10,880,082,212.28	8,400,000,000.00	2,480,082,212.28	29.52
2,042,556,672.22	所得稅費用(利益)	65	1,921,777,559.09	1,286,866,000.00	634,911,559.09	49.34
7,998,460,429.74	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	8,958,304,653.19	7,113,134,000.00	1,845,170,653.19	25.94
7,998,460,429.74	本期淨利(淨損)	68	8,958,304,653.19	7,113,134,000.00	1,845,170,653.19	25.94

附註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 「本期其他綜合損益」本年度決算數金額為170,425,155.39元，包括「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」243,062,897.42元及「備供出售金融資產未實現評價損益」-72,637,742.03元。

## 所得稅費用計算說明

## 一、營利事業所得稅

項目	金額	備註
<b>盈餘(1)</b>	10,880,082,212.28	
<b>減除項目</b>		
1. 依所得稅法第4條第16款免稅 出售土地盈餘	142,146,158.00	
2. 依所得稅法第4條之一及第42條規定免稅	731,990,283.00	處分利益 216,023,875.00 現金股利 515,966,408.00
3. 國際金融業務分行盈餘	0.00	
4. 金融資產(負債)評價利益	15,626,691.00	
5. IFRS 轉換折舊費用依5年認列	137,414,707.00	
<b>減除項目合計(2)</b>	1,027,177,839.00	
<b>增加項目</b>		
1. 依查核準則第63條規定不予認列損失費用	0.00	違約損失準備 意外損失準備
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	13,208,426.00	證券自營費用 60,368.00 投資損失 0.00 證券交易小組直接歸屬費用 13,148,058.00
3. 查核準則第81條規定超限之職工福利費		
4. 國際金融業務分行虧損	56,034,436.00	
5. 金融資產(負債)評價損失		
6. 金融商品未實現投資損失		
7. 採權益法認列投資損失	1,057,899.00	
8. 退休金費用超限數	304,619,722.00	
9. 三節慰問金超限數	3,601,239.00	
10. 員工優惠存款利息超限數	27,769,033.00	
11. 員警退休金超限數	112,855,745.00	
12. 其他收入_依台北國稅局查核紀錄調整增列	5,842,017.00	
<b>增加項目合計(3)</b>	524,988,517.00	
<b>課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)</b>	10,377,892,890.28	
分離課稅所得額(5)		
一般課稅所得(6)=(4)-(5)	10,377,892,890.28	
一般課稅稅額(8)_不含OBU應稅所得	10,377,892,890.28	17% 1,764,241,791.00
一般課稅稅額(9)_OBU應稅所得	0.00	15% 0.00
<b>應付所得稅(10)=(8)+(9)</b>	1,764,241,791.00	

## 二、遞延所得稅明細

科目及內容	截至上年度止累計數(ROC)		IFRSs差異調整數		截至上年度止累計數(IFRSs)		本年度發生或迴轉數		截至本年度(102.12)止累計數	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
<b>遞延所得稅資產</b>										
其他應付款轉列其他收入	0.00				0.00		5,842,017.00		5,842,017.00	
呆帳超限	12,018,467,183.00				12,018,467,183.00				12,018,467,183.00	
提列意外及違約損失準備	88,872,221.00			88,872,221.00	0.00				0.00	
提列保證責任準備	0.00				0.00				0.00	
退休金超限	11,559,788,211.00			4,801,739,000.00	6,758,049,211.00		304,619,722.00		7,062,668,933.00	
資產減損損失	14,132,004.00				14,132,004.00				14,132,004.00	
金融資產評價利益(損失)	77,375,422.00				77,375,422.00		77,375,422.00		0.00	
三節慰問金			274,185,265.00		274,185,265.00		3,601,239.00		277,786,504.00	
優惠存款			4,439,464,429.00		4,439,464,429.00		27,769,033.00		4,467,233,462.00	
警員退休金					0.00		112,855,745.00		112,855,745.00	
國內-遞延所得稅資產_Gross	4,038,967,957.00		801,320,448.00	831,403,908.00	4,008,884,497.00		77,296,919.00	13,153,822.00	4,073,027,594.00	
國內-備抵遞延所得稅資產	(940,054.00)				(940,054.00)				(940,054.00)	
國內-遞延所得稅資產(負債)_Net	4,038,027,903.00		801,320,448.00	831,403,908.00	4,007,944,443.00		77,296,919.00	13,153,822.00	4,072,087,540.00	
海外-遞延所得稅資產_Gross	194,400,131.00				194,400,131.00		(31,592,516.20)		162,807,614.80	
全行-遞延所得稅資產_Gross	4,233,368,088.00		801,320,448.00	831,403,908.00	4,203,284,628.00		45,704,402.80	13,153,822.00	4,235,835,208.80	
全行-備抵遞延所得稅資產	(940,054.00)		0.00		(940,054.00)		0.00		(940,054.00)	
全行-遞延所得稅資產_Net	4,232,428,034.00		801,320,448.00	831,403,908.00	4,202,344,574.00		45,704,402.80	13,153,822.00	4,234,895,154.80	
<b>遞延所得稅負債</b>										
金融資產評價利益(損失)		130,979,344.00				130,979,344.00	(57,170,502.74)		73,808,841.26	
其他										
遞延所得稅負債		22,266,488.00	0.00	0.00	0.00	22,266,488.00	0.00	(9,718,985.00)	0.00	12,547,503.00
其他_應付土地增值稅準備				6,947,851,961.00		6,947,851,961.00	9,672,491.00		6,938,179,470.00	
遞延所得稅負債		22,266,488.00	0.00	6,947,851,961.00	0.00	6,970,118,449.00	9,672,491.00	(9,718,985.00)	0.00	6,950,726,973.00

## 三、所得稅費用

項目	102年度
應付所得稅(一般及分離課稅)	1,764,241,791.00
加:洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡所得稅費用	199,915,168.89
加:洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡遞延所得稅費用	31,592,516.20
加:遞延所得負債	(9,718,985.00)
減:遞延所得負債	0.00
加:應付稅款(淨額)	0.00
減:應付稅款沖轉(淨額)	0.00
加:遞延所得稅資產沖轉(淨額)	13,153,822.00
減:遞延所得稅資產	(77,296,919.00)
減:以前年度財稅估計差異	(109,835.00)
減:備抵遞延所得稅資產迴轉數	0.00
合計	1,921,777,559.09

## 四、支付國內政府及外國政府所得稅

項目	金額	備註
國外分行盈餘(1)	852,936,933.01	洛杉磯 418,271,067.25 紐約 94,234,934.50 香港 86,642,904.41 上海 168,664,441.58 新加坡 85,123,585.27
國外分行盈餘依國內所得稅率計算稅額 (2)=(1)×17%	144,999,278.61	
所得稅費用	231,507,685.09	
國內政府		
國外政府	231,507,685.09	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 盈 虧 撥 補 表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	編 號	決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減		備 註
				金 額	%	
<b>盈餘之部</b>	81					
本期淨利	8101	8,958,304,653.19	7,113,134,000.00	1,845,170,653.19	25.94%	
累積盈餘	8102	849,075,154.00	-	849,075,154.00	-	
首次採用國際財務 報導準則調整數轉 列數	8107	18,270,326.65	212,859,000.00	- 194,588,673.35	-91.42%	
合 計		9,825,650,133.84	7,325,993,000.00	2,499,657,133.84	34.12%	
<b>分配之部</b>	82					
中央政府所得者	8201	3,769,426,000.00	3,769,426,000.00	-	-	
股(官)息紅利	820101	3,769,426,000.00	3,769,426,000.00	-	-	
留存事業機關者	8207	6,056,224,133.84	3,556,567,000.00	2,499,657,133.84	70.28%	
法定公積	820703	2,687,491,395.96	2,133,940,000.00	553,551,395.96	25.94%	
特別公積	820704	2,519,657,583.88	1,422,627,000.00	1,097,030,583.88	77.11%	
未分配盈餘	820705	849,075,154.00	-	849,075,154.00	-	
合 計		9,825,650,133.84	7,325,993,000.00	2,499,657,133.84	34.12%	

## 盈餘分配計算說明

## 盈餘之部：

- 一、102 年度稅後淨利：8,958,304,653.19 元。
- 二、累積盈餘：849,075,154.00 元。
- 三、首次採用國際財務報導準則調整數轉列數：18,270,326.65 元。
- 四、可供分配盈餘合計為：9,825,650,133.84 元。

## 分配之部：

- 一、提列法定公積：按本年度決算稅後淨利 8,958,304,653.19 元，提列 30%計 2,687,491,395.96 元。
- 二、提列特別公積：按本年度決算稅後淨利 8,958,304,653.19 元，於本行章程第 39 條第 1 項所定 20%~40%範圍內，提列特別公積計 2,519,657,583.88 元。
- 三、應繳股(官)息紅利：3,769,426,000.00 元。  
按本年度決算稅後淨利 8,958,304,653.19 元，加計首次採用國際財務報導準則調整轉列數 18,270,326.65 元，扣除各項公積金 5,207,148,979.84 元後餘額 3,769,426,000.00 元，全數計列。
- 四、未分配盈餘：849,075,154.00 元。  
係本行 101 年度決算稅後淨利，依行政院主計總處函示，按法定預算比率提列 30%法定公積與 20%特別公積後之餘數 849,075,154.00 元，列為未分配盈餘，並於以後年度視資金運用及政府財政狀況，循預算程序辦理分配。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 現金流量表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算案數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
<b>營業活動之現金流量</b>	90	<b>36,624,929,407.36</b>	<b>-14,553,392,000.00</b>	51,178,321,407.36	-351.66
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	10,880,082,212.28	8,400,000,000.00	2,480,082,212.28	29.52
稅前淨利(淨損)	9003	10,880,082,212.28	8,400,000,000.00	2,480,082,212.28	29.52
利息股利之調整	9004	-22,411,791,423.65	-20,816,345,000.00	-1,595,446,423.65	7.66
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-11,531,709,211.37	-12,416,345,000.00	884,635,788.63	-7.12
調整項目	9006	28,271,305,851.81	-22,691,935,000.00	50,963,240,851.81	-224.59
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	16,739,596,640.44	-35,108,280,000.00	51,847,876,640.44	-147.68
收取利息	9008	41,925,072,998.21	42,555,080,000.00	-630,007,001.79	-1.48
收取股利	9009	-	50,000,000.00	-50,000,000.00	-100.00
支付利息	9010	-20,032,893,187.05	-21,954,182,000.00	1,921,288,812.95	-8.75
支付所得稅	9012	-2,006,847,044.24	-96,010,000.00	-1,910,837,044.24	1,990.25
營業活動之淨現金流入(流出)	91	36,624,929,407.36	-14,553,392,000.00	51,178,321,407.36	-351.66
<b>投資活動之現金流量</b>	92	<b>-9,629,502,331.57</b>	<b>-25,189,034,000.00</b>	15,559,531,668.43	-61.77
流動金融資產淨減(淨增)	9201	133,065,536.71	-23,549,340,000.00	23,682,405,536.71	-100.57
減少投資	9202	11,755,718,607.71	357,675,000.00	11,398,043,607.71	3,186.70
減少投資性不動產	9206	148,191,094.00	25,542,000.00	122,649,094.00	480.19
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-181,241,115.31	29,899,000.00	-211,140,115.31	-706.18
收取利息	9209	-	1,336,789,000.00	-1,336,789,000.00	-100.00
收取股利	9210	-	187,124,000.00	-187,124,000.00	-100.00
增加投資	9212	-21,028,149,704.47	-2,974,183,000.00	-18,053,966,704.47	607.02
增加投資子公司	9213	-20,000,000.00	-	-20,000,000.00	
增加不動產、廠房及設備	9215	-435,158,192.21	-599,540,000.00	164,381,807.79	-27.42
增加投資性不動產	9216	-1,928,558.00	-3,000,000.00	1,071,442.00	-35.71
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-9,629,502,331.57	-25,189,034,000.00	15,559,531,668.43	-61.77
<b>籌資活動之現金流量</b>	94	<b>-3,317,090,030.73</b>	<b>35,739,662,000.00</b>	-39,056,752,030.73	-109.28
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-168,859,073.00	4,249,834,000.00	-4,418,693,073.00	-103.97
金融債券淨增(淨減)	9403	0.00	34,998,290,000.00	-34,998,290,000.00	-100.00
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-66,496,624.76	638,597,000.00	-705,093,624.76	-110.41
增加非流動金融負債	9406	-	48,667,000.00	-48,667,000.00	-100.00

## 臺灣土地銀行股份有限公司

### 現金流量表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算案數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
其他負債淨增(淨減)	9407	833,878,535.77	105,179,000.00	728,699,535.77	692.82
減少非流動金融負債	9411	-79,615,868.74	-	-79,615,868.74	
支付利息	9413	-	-700,000,000.00	700,000,000.00	-100.00
發放現金股利	9414	-3,835,997,000.00	-3,600,905,000.00	-235,092,000.00	6.53
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-3,317,090,030.73	35,739,662,000.00	-39,056,752,030.73	-109.28
<b>匯率影響數</b>	96	<b>242,615,739.90</b>	<b>-139,973,000.00</b>	382,588,739.90	-273.33
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	23,920,952,784.96	-4,142,737,000.00	28,063,689,784.96	-677.42
<b>期初現金及約當現金</b>	98	<b>358,810,597,087.02</b>	<b>166,748,421,000.00</b>	<b>192,062,176,087.02</b>	<b>115.18</b>
<b>期末現金及約當現金</b>	99	<b>382,731,549,871.98</b>	<b>162,605,684,000.00</b>	<b>220,125,865,871.98</b>	<b>135.37</b>
<b>不影響現金及約當現金之投資及籌資活動</b>					
<b>投資活動</b>		<b>72,637,742.03</b>	<b>-238,396,000.00</b>	311,033,742.03	-130.47
無形資產及其他資產淨減(淨增)		-	-	0.00	
流動金融資產淨減(淨增)		21,960,751.00	-443,654,000.00	465,614,751.00	-104.95
非流動金融資產淨減(淨增)		50,570,496.03	205,258,000.00	-154,687,503.97	-75.36
其他		106,495.00	-	106,495.00	
<b>籌資活動</b>		<b>-72,637,742.03</b>	<b>238,396,000.00</b>	-311,033,742.03	-130.47
權益其他項目淨增(淨減)		-72,637,742.03	238,396,000.00	-311,033,742.03	-130.47

說明：

- 1.本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用 並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
- 2.本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、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)、流動負債淨增(淨減)及遞延所得稅淨減(淨增)。

臺灣土地銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比較增減		備註
				金額	%	
資產	1	2,427,715,520,747.52	2,382,128,963,989.36	45,586,556,758.16	1.91	
流動資產	11	513,296,233,449.30	487,391,670,573.03	25,904,562,876.27	5.31	
現金	1101	18,013,248,164.00	23,599,264,486.52	-5,586,016,322.52	-23.67	
庫存現金	110101	9,757,067,730.88	9,542,151,747.29	214,915,983.59	2.25	
零用及週轉金	110104	16,566,935.47	16,550,437.74	16,497.73	0.10	
待交換票據	110105	7,728,703,112.00	13,582,166,339.00	-5,853,463,227.00	-43.10	
庫存外幣	110106	507,607,685.65	436,195,922.49	71,411,763.16	16.37	
運送中現金	110107	3,302,700.00	22,200,040.00	-18,897,340.00	-85.12	
存放銀行同業	1102	27,954,020,232.37	31,042,155,309.17	-3,088,135,076.80	-9.95	
存放銀行同業	110201	11,020,685,908.37	10,188,741,733.21	831,944,175.16	8.17	
拆放銀行同業	110205	16,933,334,324.00	20,856,026,725.96	-3,922,692,401.96	-18.81	
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-	-2,613,150.00	2,613,150.00	-100.00	
存放央行	1103	209,723,654,473.93	218,328,817,684.93	-8,605,163,211.00	-3.94	
存放央行	110301	152,903,654,473.93	162,328,817,684.93	-9,425,163,211.00	-5.81	
轉存央行存款	110302	56,820,000,000.00	56,000,000,000.00	820,000,000.00	1.46	
存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110305	250,000,000.00	250,000,000.00	-	-	
減：抵繳存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110306	-250,000,000.00	-250,000,000.00	-	-	
流動金融資產	1104	241,531,489,678.63	203,363,083,619.83	38,168,406,058.80	18.77	
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	89,340,000.00	87,105,000.00	2,235,000.00	2.57	
減：原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	110402	1,263,267.60	4,131,390.15	-2,868,122.55	-69.42	
持有供交易之金融資產－流動	110405	1,637,975,167.00	599,650,518.00	1,038,324,649.00	173.15	
減：持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	151,895,784.09	99,025,672.03	52,870,112.06	53.39	
附賣回票券及債券投資	110407	1,171,587,260.00	-	1,171,587,260.00	-	
買入匯款	110409	4,427,490.87	2,510,511.28	1,916,979.59	76.36	
減：備抵呆帳－買入匯款	110410	-34,379.00	-16,672.00	-17,707.00	106.21	
備供出售金融資產－流動	110413	237,931,057,268.79	202,575,870,555.34	35,355,186,713.45	17.45	
減：備供出售金融資產評價調整－流動	110414	147,653,534.72	-183,151,256.59	330,804,791.31	-180.62	
持有至到期日金融資產－流動	110416	270,403,034.56	177,957,901.62	92,445,132.94	51.95	
以成本衡量之金融資產－流動	110422	125,921,250.00	-	125,921,250.00	-	
應收款項	1105	14,000,043,089.04	7,276,279,644.58	6,723,763,444.46	92.41	
應收帳款	110504	787,730,949.00	901,816,407.50	-114,085,458.50	-12.65	
減：備抵呆帳－應收帳款	110505	-38,632,084.00	-53,023,061.00	14,390,977.00	-27.14	
應收其他退稅款	110510	483,256.03	-	483,256.03	-	
應收收益	110511	81,821,478.00	37,062,621.00	44,758,857.00	120.77	
應收無追索權承購帳款	110513	0.00	244,520,122.06	-244,520,122.06	-100.00	
應收利息	110515	3,411,869,880.10	3,698,931,287.64	-287,061,407.54	-7.76	
應收承兌票款	110519	2,219,511,706.16	1,770,212,433.04	449,299,273.12	25.38	
減：備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-8,303,168.56	-11,707,343.15	3,404,174.59	-29.08	

臺灣土地銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
應收股利	110523	200,000,000.00	200,000,000.00	-	-	
應收代買證券價款	110536	5,685,379.00	1,780,715.00	3,904,664.00	219.28	
交割代價	110537	268,561,880.00	-	268,561,880.00	-	
應收交割帳款	110538	505,777,072.00	420,561,895.00	85,215,177.00	20.26	
其他應收款	110598	6,903,829,255.64	392,341,231.86	6,511,488,023.78	1659.65	
減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-338,292,514.33	-326,216,664.37	-12,075,849.96	3.70	
當期所得稅資產	1106	139,787,163.52	126,456,677.63	13,330,485.89	10.54	
應收所得稅退稅款	110601	-	443,186.63	-443,186.63	-100.00	
預付所得稅	110602	139,787,163.52	126,013,491.00	13,773,672.52	10.93	
黃金與白銀	1107	-	-	-	-	
黃金與白銀	110701	-	-	-	-	
預付款項	1111	1,827,851,177.97	3,556,250,785.22	-1,728,399,607.25	-48.60	
預付費用	111103	26,657,590.84	27,443,546.70	-785,955.86	-2.86	
預付股(官)息紅利	111109	-	-	-	-	
其他預付款	111198	1,801,193,587.13	3,528,807,238.52	-1,727,613,651.39	-48.96	
短期墊款	1112	106,139,469.84	99,362,365.15	6,777,104.69	6.82	
短期墊款	111201	155,161,832.84	159,711,578.15	-4,549,745.31	-2.85	
減：備抵呆帳－短期墊款	111202	-49,022,363.00	-60,349,213.00	11,326,850.00	-18.77	
押匯貼現及放款	12	1,802,342,514,871.42	1,792,023,359,179.35	10,319,155,692.07	0.58	
押匯及貼現	1201	2,019,536,666.41	1,642,589,990.13	376,946,676.28	22.95	
進口押匯	120101	0.00	-	0.00	-	
出口押匯	120102	621,719,083.50	348,923,900.12	272,795,183.38	78.18	
貼現	120103	1,452,190,293.41	1,323,442,059.66	128,748,233.75	9.73	
減：備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-54,372,710.50	-29,775,969.65	-24,596,740.85	82.61	
短期放款及透支	1202	155,245,897,379.05	202,006,539,913.98	-46,760,642,534.93	-23.15	
透支	120201	270,192,230.34	2,669,010,153.48	-2,398,817,923.14	-89.88	
短期放款	120202	155,591,104,065.43	200,119,634,891.96	-44,528,530,826.53	-22.25	
減：備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-1,066,455,106.72	-1,272,083,332.46	205,628,225.74	-16.16	
應收帳款融資	120204	457,120,000.00	497,020,675.00	-39,900,675.00	-8.03	
減：備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-6,063,810.00	-7,042,474.00	978,664.00	-13.90	
短期擔保放款及透支	1203	24,425,663,553.81	22,961,377,633.13	1,464,285,920.68	6.38	
擔保透支	120301	1,317,355,054.01	872,976,076.01	444,378,978.00	50.90	
短期擔保放款	120302	22,165,477,925.56	21,497,477,598.68	668,000,326.88	3.11	
減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-267,074,080.76	-275,577,281.56	8,503,200.80	-3.09	
應收證券融資款	120306	1,216,003,000.00	870,882,000.00	345,121,000.00	39.63	
減：備抵呆帳－應收證券融資款	120307	-6,098,345.00	-4,380,760.00	-1,717,585.00	39.21	
中期放款	1204	355,457,697,339.37	311,755,271,703.26	43,702,425,636.11	14.02	
中期放款	120401	358,604,643,962.77	314,664,300,710.54	43,940,343,252.23	13.96	
減：中期放款折價調整	120403	-	-168,924.76	168,924.76	-100.00	
減：備抵呆帳－中期放款	120404	-3,146,946,623.40	-2,908,860,082.52	-238,086,540.88	8.18	
中期擔保放款	1205	370,026,067,785.61	387,251,864,826.00	-17,225,797,040.39	-4.45	
中期擔保放款	120501	377,100,275,297.33	393,229,482,689.78	-16,129,207,392.45	-4.10	
減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-7,074,207,511.72	-5,977,617,863.78	-1,096,589,647.94	18.34	
長期放款	1206	40,261,820,117.94	47,127,084,950.02	-6,865,264,832.08	-14.57	
長期放款	120601	40,794,605,447.76	47,849,065,952.42	-7,054,460,504.66	-14.74	
減：長期放款折價調整	120603	-5,797,317.57	-6,601,705.08	804,387.51	-12.18	
減：備抵呆帳－長期放款	120604	-526,988,012.25	-715,379,297.32	188,391,285.07	-26.33	
長期擔保放款	1207	854,905,832,029.23	819,278,630,162.83	35,627,201,866.40	4.35	

臺灣土地銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
長期擔保放款	120701	867,328,377,784.28	830,977,724,910.46	36,350,652,873.82	4.37	
減：備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-12,422,545,755.05	-11,699,094,747.63	-723,451,007.42	6.18	
基金、投資及長期應收款	13	56,761,753,271.59	47,323,250,990.01	9,438,502,281.58	19.94	
基金	1301	-	-	-	-	
其他基金	130198	-	-	-	-	
非流動金融資產	1302	56,742,811,170.59	47,323,250,990.01	9,419,560,180.58	19.90	
原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	130201	297,800,000.00	290,350,000.00	7,450,000.00	2.57	
減：原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	130202	27,061,086.00	34,946,526.00	-7,885,440.00	-22.56	
備供出售金融資產－非流動	130209	48,885,186,414.89	39,680,427,233.31	9,204,759,181.58	23.20	
減：備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	3,085,852,121.77	3,480,083,724.97	-394,231,603.20	-11.33	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00	-	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	3,455,513,831.93	3,846,045,789.73	-390,531,957.80	-10.15	
減：累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-8,602,284.00	-8,602,284.00	-	-	
採權益法之投資	1303	18,942,101.00	-	18,942,101.00	-	
採用權益法之投資成本	130301	20,000,000.00	-	20,000,000.00	-	
減：採用權益法認列之投資權益調整	130302	-1,057,899.00	-	-1,057,899.00	-	
不動產、廠房及設備	14	23,964,784,901.37	24,173,455,866.20	-208,670,964.83	-0.86	
土地	1401	14,847,094,702.98	14,847,094,702.98	-	-	
土地	140101	3,235,711,148.22	3,235,711,148.22	-	-	
重估增值－土地	140102	11,614,015,603.76	11,614,015,603.76	-	-	
減：累計減損－土地	140105	-2,632,049.00	-2,632,049.00	-	-	
土地改良物	1402	113,555.26	335,770.20	-222,214.94	-66.18	
土地改良物	140201	11,847,118.00	11,847,118.00	-	-	
減：累計折舊－土地改良物	140204	-11,733,562.74	-11,511,347.80	-222,214.94	1.93	
房屋及建築	1403	7,289,640,482.93	7,496,568,689.12	-206,928,206.19	-2.76	
房屋及建築	140301	11,954,212,684.64	11,892,739,059.64	61,473,625.00	0.52	
減：累計折舊－房屋及建築	140304	-4,664,572,201.71	-4,396,170,370.52	-268,401,831.19	6.11	
機械及設備	1404	691,936,683.59	867,119,177.83	-175,182,494.24	-20.20	
機械及設備	140401	2,515,190,521.95	2,660,802,810.53	-145,612,288.58	-5.47	
減：累計折舊－機械及設備	140404	-1,823,253,838.36	-1,793,683,632.70	-29,570,205.66	1.65	
交通及運輸設備	1405	117,927,689.53	125,541,291.44	-7,613,601.91	-6.06	
交通及運輸設備	140501	455,194,341.65	471,191,810.41	-15,997,468.76	-3.40	
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-337,266,652.12	-345,650,518.97	8,383,866.85	-2.43	
什項設備	1406	206,921,123.25	242,269,594.95	-35,348,471.70	-14.59	
什項設備	140601	891,487,117.76	949,240,672.44	-57,753,554.68	-6.08	
減：累計折舊－什項設備	140604	-684,565,994.51	-706,971,077.49	22,405,082.98	-3.17	
租賃權益改良	1407	86,104,415.83	99,243,718.68	-13,139,302.85	-13.24	

臺灣土地銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
租賃權益改良	140701	258,121,959.63	242,297,590.36	15,824,369.27	6.53	
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-172,017,543.80	-143,053,871.68	-28,963,672.12	20.25	
購建中固定資產	1408	725,046,248.00	495,282,921.00	229,763,327.00	46.39	
未完工程	140801	16,962,507.00	5,089,943.00	11,872,564.00	233.26	
訂購機件	140804	708,083,741.00	490,192,978.00	217,890,763.00	44.45	
投資性不動產	15	24,351,193,157.42	24,414,518,730.17	-63,325,572.75	-0.26	
投資性不動產－土地	1501	22,943,398,828.41	22,962,825,055.75	-19,426,227.34	-0.08	
投資性不動產－土地	150101	1,641,662,583.78	2,140,999,360.74	-499,336,776.96	-23.32	
重估增值－投資性不動產（土地）	150102	21,406,107,728.63	21,462,522,246.01	-56,414,517.38	-0.26	
減：累計減損－投資性不動產（土地）	150104	-104,371,484.00	-640,696,551.00	536,325,067.00	-83.71	
投資性不動產－房屋及建築	1503	1,407,794,329.01	1,451,693,674.42	-43,899,345.41	-3.02	
投資性不動產－房屋及建築	150301	1,765,929,949.76	1,764,001,391.76	1,928,558.00	0.11	
減：累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	-358,135,620.75	-312,307,717.34	-45,827,903.41	14.67	
無形資產	16	553,016,323.96	456,893,902.00	96,122,421.96	21.04	
無形資產	1601	553,016,323.96	456,893,902.00	96,122,421.96	21.04	
電腦軟體	160105	553,016,323.96	456,893,902.00	96,122,421.96	21.04	
其他資產	18	6,446,024,772.46	6,345,814,748.60	100,210,023.86	1.58	
遞延所得稅資產	1803	4,234,895,154.80	4,202,344,573.32	32,550,581.48	0.77	
遞延所得稅資產	180301	4,235,835,208.80	4,203,284,627.32	32,550,581.48	0.77	
減：備抵遞延所得稅資產評價	180302	-940,054.00	-940,054.00	-	-	
待整理資產	1804	153,451,000.00	153,451,000.00	-	-	
其他待整理資產	180498	153,451,000.00	153,451,000.00	-	-	
什項資產	1897	2,057,678,617.66	1,990,019,175.28	67,659,442.38	3.40	
催收款項	189702	3,946,736,567.21	4,058,988,242.44	-112,251,675.23	-2.77	
減：備抵呆帳－催收款項	189705	-2,091,685,356.12	-2,232,339,488.23	140,654,132.11	-6.30	
暫付及待結轉帳項	189708	69,147,583.00	42,877,777.72	26,269,805.28	61.27	
營業保證金及交割結算基金	189710	379,551,252.00	378,334,547.00	1,216,705.00	0.32	
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-350,000,000.00	-350,000,000.00	-	-	
存出保證金	189721	103,928,571.57	92,158,096.35	11,770,475.22	12.77	
存出保證品	189723	5,747,100,000.00	5,753,000,000.00	-5,900,000.00	-0.10	
減：抵繳存出保證品	189724	-5,747,100,000.00	-5,753,000,000.00	5,900,000.00	-0.10	
合 計		2,427,715,520,747.52	2,382,128,963,989.36	45,586,556,758.16	1.91	

臺灣土地銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
負債	2	2,315,878,391,093.20	2,275,651,138,143.62	40,227,252,949.58	1.77	
流動負債	21	158,561,510,258.80	145,858,824,759.58	12,702,685,499.22	8.71	
央行存款	2102	1,037,944,706.88	2,398,936,284.03	-1,360,991,577.15	-56.73	
央行存款	210201	1,037,944,706.88	2,398,936,284.03	-1,360,991,577.15	-56.73	
銀行同業存款	2103	121,936,893,556.09	95,288,356,982.50	26,648,536,573.59	27.97	
銀行同業存款	210301	4,172,721,479.12	3,906,204,968.96	266,516,510.16	6.82	
透支銀行同業	210302	2,597,692,940.43	4,432,802,132.58	-1,835,109,192.15	-41.40	
銀行同業拆放	210303	115,166,479,136.54	86,949,349,880.96	28,217,129,255.58	32.45	
應付款項	2105	27,850,177,175.94	40,322,572,950.24	-12,472,395,774.30	-30.93	
應付帳款	210502	561,628,115.00	2,108,114,641.26	-1,546,486,526.26	-73.36	
應付代收款	210503	976,894,656.26	1,064,118,375.62	-87,223,719.36	-8.20	
應付無追索權承購帳款	210504	0.00	24,452,012.24	-24,452,012.24	-100.00	
應付費用	210505	2,043,258,980.43	2,052,206,831.66	-8,947,851.23	-0.44	
應付利息	210509	3,371,624,672.96	4,178,247,621.99	-806,622,949.03	-19.31	
承兌匯票	210510	2,328,808,288.24	1,798,712,229.61	530,096,058.63	29.47	
應付股(官)息紅利	210512	-	66,571,000.00	-66,571,000.00	-100.00	
融券保證金	210513	39,098,525.00	50,406,383.00	-11,307,858.00	-22.43	
應付融券擔保價款	210514	42,940,969.00	55,352,298.00	-12,411,329.00	-22.42	
應付託售證券價款	210529	3,943,557.00	597,485.00	3,346,072.00	560.03	
交割代價	210530	0.00	28,222,734.00	-28,222,734.00	-100.00	
應付交割帳款	210531	778,338,633.00	394,582,065.00	383,756,568.00	97.26	
其他應付款	210598	17,703,640,779.05	28,500,989,272.86	-10,797,348,493.81	-37.88	
當期所得稅負債	2106	1,020,336,043.40	1,007,227,289.66	13,108,753.74	1.30	
應付所得稅款	210601	1,020,336,043.40	1,007,227,289.66	13,108,753.74	1.30	
預收款項	2108	414,793,865.05	411,124,077.71	3,669,787.34	0.89	
預收利息	210802	463,382.60	306,659.00	156,723.60	51.11	
預收收入	210803	296,682,954.08	296,081,364.65	601,589.43	0.20	
預收定金	210805	-	-	-	-	
其他預收款	210898	117,647,528.37	114,736,054.06	2,911,474.31	2.54	
流動金融負債	2109	6,301,364,911.44	6,430,607,175.44	-129,242,264.00	-2.01	
持有供交易金融負債－流動	210903	-	-	-	-	
持有供交易金融負債評價調整－流動	210904	75,093,744.44	35,476,935.44	39,616,809.00	111.67	
附買回票券及債券負債	210905	6,226,271,167.00	6,395,130,240.00	-168,859,073.00	-2.64	
存款、匯款及金融債券	22	2,132,655,816,579.53	2,106,282,388,276.47	26,373,428,303.06	1.25	
支票存款	2201	197,299,266,519.36	198,146,796,177.17	-847,529,657.81	-0.43	
支票存款	220101	23,985,669,014.58	25,599,474,438.24	-1,613,805,423.66	-6.30	
本行支票	220102	1,809,781,639.90	2,229,813,491.20	-420,031,851.30	-18.84	
公庫存款	220103	171,503,815,864.88	170,317,508,247.73	1,186,307,617.15	0.70	
活期存款	2202	239,085,898,231.29	214,188,500,939.36	24,897,397,291.93	11.62	
活期存款	220201	199,212,987,192.10	176,499,573,654.23	22,713,413,537.87	12.87	
外匯活期存款	220202	39,872,911,039.19	37,688,927,285.13	2,183,983,754.06	5.79	
定期存款	2203	645,046,530,148.32	670,561,330,364.27	-25,514,800,215.95	-3.80	
定期存款	220301	497,829,786,307.13	535,917,072,920.26	-38,087,286,613.13	-7.11	
外匯定期存款	220302	67,826,170,341.19	50,113,200,848.01	17,712,969,493.18	35.35	
郵局轉存款	220303	79,390,573,500.00	84,531,056,596.00	-5,140,483,096.00	-6.08	
儲蓄存款	2204	975,453,212,285.94	947,665,855,178.74	27,787,357,107.20	2.93	
活期儲蓄存款	220401	339,241,777,266.69	318,846,757,399.16	20,395,019,867.53	6.40	
行員活期儲蓄存款	220402	8,561,124,177.41	8,636,640,507.47	-75,516,330.06	-0.87	
零存整付儲蓄存款	220403	2,298,124,892.10	2,322,883,826.50	-24,758,934.40	-1.07	
整存整付儲蓄存款	220405	238,189,499,723.09	282,270,726,330.96	-44,081,226,607.87	-15.62	
存本取息儲蓄存款	220406	379,994,195,579.65	328,664,911,148.65	51,329,284,431.00	15.62	
行員定期儲蓄存款	220407	7,168,490,647.00	6,923,935,966.00	244,554,681.00	3.53	
匯款	2205	73,787,919.62	23,416,500.93	50,371,418.69	215.11	
匯出匯款	220501	7,205,310.27	8,385,112.37	-1,179,802.10	-14.07	
應解匯款	220502	66,582,609.35	15,031,388.56	51,551,220.79	342.96	
金融債券	2206	75,697,121,475.00	75,696,489,116.00	632,359.00	0.00	
應付金融債券	220601	75,700,000,000.00	75,700,000,000.00	-	-	

臺灣土地銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
應付金融債券折價	220603	-2,878,525.00	-3,510,884.00	632,359.00	-18.01	
央行及同業融資	23	2,476,871,004.66	2,543,367,629.42	-66,496,624.76	-2.61	
央行融資	2301	2,476,871,004.66	2,543,367,629.42	-66,496,624.76	-2.61	
央行放款轉融資	230102	2,476,871,004.66	2,543,367,629.42	-66,496,624.76	-2.61	
長期負債	24	177,292,191.28	226,030,558.92	-48,738,367.64	-21.56	
非流動金融負債	2402	177,292,191.28	226,030,558.92	-48,738,367.64	-21.56	
原始認列時指定為 透過損益按公允價 值衡量之金融負債 －非流動	240201	-	43,771,177.39	-43,771,177.39	-100.00	
原始認列時指定為 透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整－非流動	240202	30,877,501.10	-	30,877,501.10	-	
其他金融負債－非 流動	240298	146,414,690.18	182,259,381.53	-35,844,691.35	-19.67	
其他負債	28	22,006,901,058.93	20,740,526,919.23	1,266,374,139.70	6.11	
負債準備	2801	13,527,054,982.91	13,055,864,104.98	471,190,877.93	3.61	
保證責任準備	280102	683,761,390.27	661,416,250.94	22,345,139.33	3.38	
意外損失準備	280106	-	-	-	-	
員工福利負債準備	280120	12,843,293,592.64	12,394,447,854.04	448,845,738.60	3.62	
遞延負債	2802	86,938,653.00	106,242,451.00	-19,303,798.00	-18.17	
遞延收入	280201	86,938,653.00	106,242,451.00	-19,303,798.00	-18.17	
遞延所得稅負債	2803	6,950,726,973.00	6,970,118,449.00	-19,391,476.00	-0.28	
遞延所得稅負債	280301	12,547,503.00	22,266,488.00	-9,718,985.00	-43.65	
估計應付土地增值稅	280302	6,938,179,470.00	6,947,851,961.00	-9,672,491.00	-0.14	
什項負債	2897	1,442,180,450.02	608,301,914.25	833,878,535.77	137.08	
存入保證金	289701	1,405,229,243.11	582,717,002.25	822,512,240.86	141.15	
暫收及待結轉帳項	289703	36,951,206.91	25,584,912.00	11,366,294.91	44.43	
權益	3	111,837,129,654.32	106,477,825,845.74	5,359,303,808.58	5.03	
資本	31	50,000,000,000.00	50,000,000,000.00	-	-	
資本	3101	50,000,000,000.00	50,000,000,000.00	-	-	
資本	310101	50,000,000,000.00	50,000,000,000.00	-	-	
資本公積	32	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
資本公積	3201	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
股本溢價	320101	21,748,868,596.30	21,748,868,596.30	-	-	
保留盈餘（累積虧損）	33	29,882,278,304.37	24,675,129,324.53	5,207,148,979.84	21.10	
已指撥保留盈餘	3301	29,033,203,150.37	23,826,054,170.53	5,207,148,979.84	21.85	
法定公積	330101	20,112,535,312.12	17,425,043,916.16	2,687,491,395.96	15.42	
特別公積	330102	8,920,667,838.25	6,401,010,254.37	2,519,657,583.88	39.36	
未指撥保留盈餘	3302	849,075,154.00	849,075,154.00	-	-	
累積盈餘	330201	849,075,154.00	849,075,154.00	-	-	
上期損益	330202	-	-	-	-	
上年度損益整理	330203	-	-	-	-	
本期損益	330204	-	-	-	-	
累積其他綜合損益	34	3,309,298,352.22	3,138,873,196.83	170,425,155.39	5.43	
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	3401	74,916,606.73	-168,146,290.69	243,062,897.42	-144.55	
國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	340101	74,916,606.73	-168,146,290.69	243,062,897.42	-144.55	
備供出售金融資產未 實現損益	3403	3,234,381,745.49	3,307,019,487.52	-72,637,742.03	-2.20	
備供出售金融資產 未實現損益	340301	3,234,381,745.49	3,307,019,487.52	-72,637,742.03	-2.20	
首次採用國際財務報 導準則調整數	36	6,896,684,401.43	6,914,954,728.08	-18,270,326.65	-0.26	

臺灣土地銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
首次採用國際財務報 導準則調整數	3601	6,896,684,401.43	6,914,954,728.08	-18,270,326.65	-0.26	
首次採用國際財務 報導準則調整數	360101	6,896,684,401.43	6,914,954,728.08	-18,270,326.65	-0.26	
合 計		2,427,715,520,747.52	2,382,128,963,989.36	45,586,556,758.16	1.91	

臺灣土地銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
資產(表外)						
期收款項	1898	-	89,455,927.36	-89,455,927.36	-100.00	
期收款項	189801	-	29,425,157.81	-29,425,157.81	-100.00	
買入期證券	189802	-	60,030,769.55	-60,030,769.55	-100.00	
信託代理與保證資產	1899	642,222,107,136.10	604,173,862,900.17	38,048,244,235.93	6.30	
信託資產	189901	325,771,466,924.33	294,126,978,593.18	31,644,488,331.15	10.76	
保管有價證券	189902	16,831,855,833.00	16,414,964,211.00	416,891,622.00	2.54	
保管品	189903	307,477,360.00	131,799,625.00	175,677,735.00	133.29	
代售旅行支票	189905	210,298,516.40	209,032,213.60	1,266,302.80	0.61	
約定融資額度	189906	808,816,229,631.69	821,671,790,528.46	(12,855,560,896.77)	-1.56	
待抵銷約定融資額度	189907	-808,816,229,631.69	-821,671,790,528.46	12,855,560,896.77	-1.56	
應收代收款	189909	52,417,427,062.25	55,014,876,407.89	-2,597,449,345.64	-4.72	
應收代放款	189913	91,563,099,613.00	101,001,706,468.00	-9,438,606,855.00	-9.34	
存出保證票據	189916		5,753,000,000.00	-5,753,000,000.00	-100.00	
經理政府登錄債券	189922	36,802,200,000.00	30,725,000,000.00	6,077,200,000.00	19.78	
經理集保短期票券	189923	21,123,109,916.00	14,005,209,916.00	7,117,900,000.00	50.82	
承銷品	189928	11,624,036.00	11,538,909.00	85,127.00	0.74	
應收保證款項	189929	85,656,171,467.66	75,132,841,201.89	10,523,330,265.77	14.01	
應收信用狀款項	189930	11,527,376,407.46	11,646,915,354.61	-119,538,947.15	-1.03	
合 計		642,222,107,136.10	604,263,318,827.53	37,958,788,308.57	6.28	

臺灣土地銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
				金 額	%	
負債(表外)						
期付款項	2898	-	89,455,927.36	-89,455,927.36	-100.00	
期付款項	289801	-	60,030,769.55	-60,030,769.55	-100.00	
賣出期證券	289802	-	29,425,157.81	-29,425,157.81	-100.00	
信託代理與保證負債	2899	642,222,107,136.10	604,173,862,900.17	38,048,244,235.93	6.30	
信託負債	289901	325,771,466,924.33	294,126,978,593.18	31,644,488,331.15	10.76	
應付保管有價證券	289902	16,831,855,833.00	16,414,964,211.00	416,891,622.00	2.54	
應付保管品	289903	307,477,360.00	131,799,625.00	175,677,735.00	133.29	
受託代售旅行支票	289905	210,298,516.40	209,032,213.60	1,266,302.80	0.61	
受託代收款	289907	52,417,427,062.25	55,014,876,407.89	-2,597,449,345.64	-4.72	
受託代放款	289911	91,563,099,613.00	101,001,706,468.00	-9,438,606,855.00	-9.34	
應付保證票據	289914		5,753,000,000.00	-5,753,000,000.00	-100.00	
受託經理政府登錄債券	289920	36,802,200,000.00	30,725,000,000.00	6,077,200,000.00	19.78	
受託經理集保短期票券	289921	21,123,109,916.00	14,005,209,916.00	7,117,900,000.00	50.82	
受託承銷品	289926	11,624,036.00	11,538,909.00	85,127.00	0.74	
保證款項	289927	85,656,171,467.66	75,132,841,201.89	10,523,330,265.77	14.01	
信用狀款項	289928	11,527,376,407.46	11,646,915,354.61	-119,538,947.15	-1.03	
合 計		642,222,107,136.10	604,263,318,827.53	37,958,788,308.57	6.28	

註：1. 上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本年度無經管珍貴動產帳列數。

3. 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1,546,544.04元

(2) 三井物產株式會社舊廈(及館前大樓)，帳面價值24,490,393.10元

(3) 原日本勸業銀行台南支店(即台南分行)，帳面價值254,510.05元

4. 「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少18,270,326.65元係102年度處分投資性不動產，依迴轉比率計算得分配盈餘之已實現重估增值數。

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 財務報表附註

中華民國 102 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

- 1.本行一般會計實務係依國際財務報導準則、本行行業之特性及有關會計實務法令規定對本行所有資產、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、解釋與建議。
- 2.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、本行會計制度、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、政府採購法、所得稅法、其他有關稅務法令、本行章程暨組織規程、財產管理辦法有關規定辦理。

#### (二)財務報表彙編原則

本行財務報表係依據行政院主計處函頒「102年度中央政府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。

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。

除非貨幣性之備供出售權益工具、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，權益係依原始交易日之匯率換算；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

資產負債表項目中「現金及約當現金」項目包括庫存現金、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。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、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。

### 1.金融資產

本行對金融資產交易，係採用交易日會計處理。原始認列時，以公允價值衡量，非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產，則加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本衡量。後續則依公允價值或攤銷後成本衡量之。

#### (1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易之金融資產及原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。續後評價時，係以公允價值衡量且公允價值變動認列於當期損益。

衍生工具未能符合避險會計者，係分類為持有供交易之金融資產或金融負債，原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

為了消除會計認列之不一致，本行於原始認列時，將部分債務證券採用公允價值選項，該選擇不得於續後撤銷。此類債務證券已由操作利率衍生性合約進行避險，但並未達到國際會計準則第39號所規定之避險條件。因此，該等債務證券於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

#### (2)備供出售金融資產

備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為其他綜合損益，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

當備供出售金融資產之公允價值減少數已認列為其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列為其他綜合損益之累計淨損失(包括匯率變動部分)仍應自權益重分類為損益。認列為其他綜合損益之資產累計淨損失中歸屬於匯率變動之部分，亦自權益重分類為損益。備供出售權益工具之任何續後損失(含歸屬於匯率變動之部分)，於該資產除列前均自權益重分類為損益。備供出售之權益工具投資，其已認列為損益之減損損失不得透過損益迴轉；備供出售債務工具之公允價值若於後續期間上升，且該上升金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

#### (3)持有至到期日金融資產

本行對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日金融資產於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公允價值變動所造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列為損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除收取之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利息法計算之累計已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。

#### (4)放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。

放款及應收款包括原始產生及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本行直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利息法為續後衡量基礎，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

(5)以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(6)無活絡市場之債務商品投資

係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務商品投資，且同時符合下列條件者：

A.未分類為透過損益按公允價值衡量。

B.未指定為備供出售。

C.未因信用惡化以外之因素，致持有人可能無法回收幾乎所有之原始投資。

無活絡市場之債務商品投資係以有效利率計算攤銷後成本衡量並認列利息收入。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(7)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。

(8)以攤銷後成本衡量之金融資產減損

按攤銷後成本衡量之金融資產包括拆放銀行同業、貼現及放款、墊款、部分債務工具投資及應收帳款。本行首先評估以攤銷後成本衡量之金融資產，是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。本行若評估個別金融資產(無論該金融資產重大與否)無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

本行對以攤銷後成本衡量之金融資產，若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值應以備抵帳戶調降之，損失金額依金融資產之性質列於「呆帳費用及保證責任準備準備提存」或「資產減損損失」項下。於決定

減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之金融資產減損金額應調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

#### (9)金融資產之除列

當本行對金融資產現金流量之合約權利已到期，或發生將金融資產幾乎所有之所有權風險與報酬移轉之交易而使收取金融資產合約現金流量之權利移轉時，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。

### 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以及按攤銷後成本衡量之金融負債。

#### (1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包括持有供交易之金融負債及原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

如(1)其發生主要目的為短期內再買回；(2)於原始認列時即屬合併管理之一組可辨認金融工具投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合為短期獲利之操作模式，以及(3)除財務保證合約或被指定且為有效避險工具外之衍生金融負債，皆分類為持有供交易之金融負債。

原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，該項選擇不得撤銷。

透過損益按公允價值衡量之金融負債，其於資產負債表日按公允價值評價產生之評價損益及其相關之利息費用認列於損益表「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項下。

#### (2)按攤銷後成本衡量之金融負債

係非屬於下列條件之金融負債：

- A.透過損益按公允價值衡量之金融負債
- B.因金融資產之移轉不符合除列要件或因適用持續參與法而產生之金融負債。
- C.財務保證合約
- D.以低於市場之利率提供放款之承諾。

銀行同業存款、存款及已發行之債務證券(並未採用被指定透過損益按公允價值衡量選項者)皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。

#### (3)金融負債之除列

本行於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

### (六)採用權益法之投資

本行投資關聯企業係指本行對其具有重大影響力之企業，且該企業並非子公司亦非合資權益。重大影響力係指可參與被投資者財務及營運決策之權力，但並非控制或聯合

控制該等決策。

關聯企業之資產與負債係按權益法併入財務報表，惟該投資若分類為待出售，則依國際財務報導準則5號「待出售非流動資產及停業單位」規定處理。依權益法處理規範，投資關聯企業係依原始成本認列，續後則依取得後本行對關聯企業淨資產份額之變動而調整，並減除個別投資價值之減損損失。當關聯企業之損失超過本行對該關聯企業之權益(包括本行實質上構成對該關聯企業淨投資之所有長期權益)時，僅於本行有法定、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。如關聯企業後續產生利潤，本行僅得於所享有利潤份額等於未認列之損失份額後，才重新恢復認列利潤份額。

取得投資時投資成本與本行所享有關聯企業可辨認資產及負債之淨公允價值份額間之任何差額，其處理如下：

1. 與關聯企業相關之商譽包含於該投資之帳面金額中。商譽不得攤銷。
2. 本行所享有關聯企業可辨認資產及負債之淨公允價值份額超過投資成本之數額，於取得投資當期，在本行決定所享有關聯企業之損益份額時，認列為收益。

本行與關聯企業交易所產生之未實現損益，按本行對該關聯企業之權益比例予以銷除。

本行按其所享有關聯企業之份額，以權益法認列關聯企業之損益，係帳列損益表之「採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額」科目項下。

## (七)不動產、廠房及設備

### 1. 認列與衡量

不動產、廠房及設備之帳面價值以取得成本減除累計折舊及累計減損為衡量基礎。不動產、廠房及設備之成本包括購買價格及為使資產達到預期運作方式之必要狀態及地點之任何直接可歸屬成本，以及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

當不動產、廠房及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，並認列於損益表之「其他利息以外淨收益」科目項下。

本行選擇依公開發行銀行財務報告編製準則首次適用之規定，對於所持有之不動產、廠房及設備若先前曾按我國一般公認會計原則辦理重估價，則於轉換日選擇將其重估價值作為重估價日之認定成本；其餘未辦理重估價者，則選擇不豁免，故追溯調整之。

### 2. 重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更改用途為投資性不動產時，以重分類日之帳面價值為其成本，作為後續會計處理。

### 3. 後續成本

重大改良及增添若具有經濟效益者予以資本化；該等被重置部分之帳面金額則予

以除列；一般修理及維護支出於發生當期，認列為「其他業務及管理費用」。

#### 4.折 舊

土地以外之各項不動產、廠房及設備，對各重大部分其耐用年限及折舊方法不相同者分列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平均法攤提。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。

#### (八)投資性不動產

投資性不動產係指為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產，而非用於商品或勞務之生產或提供，或供管理目的，或於正常營業中出售。

部分不動產可能由本行自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若各部分不動產能單獨出售，則本行對各該部分應分別依國際會計準則第 16 號及第 40 號處理之。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，將該不動產整體視為投資性不動產。

本行投資性不動產係以取得成本減除累計折舊及累計減損為衡量價基礎(成本模式)，土地以外之投資性不動產係採直線法計提折舊。另，本行每年定期於會計年度終了時，評估其剩餘耐用年限、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。

#### (九)租 賃

本行所有租賃合約依據國際會計準則第17號與解釋公告第4號之規定，當租賃條款係移轉附屬所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃；所有其他租賃則分類為營業租賃。

營業租賃之應付及應收租金係依租賃期間按直線法計算，分別認列為損益表之「其他利息以外淨收益」及「其他業務及管理費用」科目項下。

#### (十)無形資產

原始認列無形資產時以成本衡量。續後，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。

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。

#### (十一)非金融資產減損

本行於每一資產負債表日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行減損測試，減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴

轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

減損損失及減損迴轉利益則列為損益表之「利息以外淨收益—資產減損損失(迴轉利益)」項下。

## (十二)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零點五、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，且符合主管機關函頒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。前述規範作為備抵呆帳之最低提列標準。

另，本行依國際會計準則第39號評估符合其定義之「放款及應收款」減損損失。

## (十三)負債準備

### 1.負債準備

本行因過去事件而負有現時義務，包含法定義務或推定義務，於很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，並能可靠估計該義務金額時，予以認列負債準備。

本行係以報導期間結束日清償現時義務所需支出之最佳估計為預期現金流量衡量，並考量風險及不確定性，以稅前折現率折現作為負債準備認列之金額。

若清償義務將可收到歸墊，於歸墊幾乎確定時認列為單獨資產，所認列之歸墊金額不得超過負債準備之金額。

若有一項合約，其義務履行所不可避免之成本超過預期從該合約獲得之經濟效益，則視為虧損性合約，本行以該合約之現時義務認列並衡量為負債準備。

### 2.或有負債

係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本行所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需留出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本行不認列或有負債，而係依規定為適當之揭露。

### 3.或有資產

係只因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本行所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本行不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，依規定為適當之揭露。

## (十四)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。

#### (十五)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，例如聯貸案主辦行所收取之服務費，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。

#### (十六)股利收入

現金股利收入於本行收款之權利確立時(即除息日)認列收益，並帳列於損益表之「利息以外淨收益」項下。至於取得股票股利時，則按一般公認會計原則之規定，僅註記所增加之股數，不作收益處理。

#### (十七)員工福利

##### 1.短期員工福利

短期員工福利包含工資、薪資、短期帶薪假、員工提供相關服務之當期末十二個月內應付獎金、及在職員工之非貨幣性福利，係以未折現基礎衡量，於員工提供勞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8%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。

採確定給付退休辦法部份以預計單位福利法，於資產負債表日為衡量日完成精算。若上一報導期間結束日淨累積未認列精算損益超過上一報導期間結束日確定福利義務現值或退休金計畫資產公允價值之10%者兩者孰大者，精算損益超額部分依參與該計畫之員工預期平均剩餘工作年限攤銷。前期服務成本以直線基礎於福利成為既得前之平均期間內認列為費用。

退休金福利負債即為確定福利義務之現值減除計畫資產公允價值，並調整未認列前期服務成本及未認列精算損益後之金額。退休金淨資產，上限不得超過未來可減少或可退回提撥金額之折現值與未認列精算損益及未認列前期服務成本之和。

### 3.確定提撥福利

採確定提撥退休辦法，本行依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提繳率，提撥至勞工保險局，並於員工提供勞務而享有該提撥之權利時，將提撥數列為當期費用。

新台幣(仟元)

#### ① .認列於損益之費用明細表

	職員	工員
一、當期服務成本	460,062	24,443
二、利息成本	163,741	11,019
三、計畫資產之預期報酬	24,185	2,645
四、資產歸墊權公允價值之實際報酬	0	0
五、資產歸墊權公允價值之報酬損/(益)	0	0
六、前期服務成本(非既得福利)	15,275	(1,553)
七、精算損益攤銷數	18,668	200
八、縮減或清償之影響	0	0
九、合計:認列於損益之費用金額	633,561	31,464
計畫資產之實際報酬	36,332	3,219

#### ② .財務狀況調節表

	職員	工員
一、確定福利義務現值	10,473,941	597,169
二、計畫資產公允價值	1,555,600	164,405
三、未提撥確定福利義務	0	0
四、小計:提撥短絀/(剩餘)	8,918,341	432,764
五、精算損/(益)之未攤銷餘額	1,297,477	(27,186)
六、未認列前期服務成本(非既得福利)	99,279	(3,884)
七、認列為資產之歸墊權公允價值	0	0
八、認列資產限制調整數	0	0
九、應認列其他金額	0	0
十、合併資產負債表內認列之負債/(資產) (員工福利負債準備)	7,521,586	463,833

#### ③ .精算假設(以加權平均表達)

折現率	1.65%	1.65%
計畫資產之預期報酬率	1.65%	1.65%

未來薪資及福利水準 2.00% 2.00%

#### 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。該等優惠存款之超額利息，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，帳列為當期費用，另與員工約定之退休後優惠存款之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第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。

##### ① .認列於損益之費用明細表

	新台幣(仟元)	
	職員	工員
一、當期服務成本	0	0
二、利息成本	145,943	9,746
三、計畫資產之預期報酬	0	0
四、資產歸墊權公允價值之實際報酬	0	0
五、資產歸墊權公允價值之報酬損/(益)	0	0
六、前期服務成本(非既得福利)	0	0
七、精算損益攤銷數	0	0
八、縮減或清償之影響	0	0
九、合計:原認列於損益之費用金額	145,943	9,746
十、應補列之費用差異調整數	766,105	46,533
十一、合計:應認列於損益之費用總額	912,048	56,279
計畫資產之實際報酬	0	0

##### ② .財務狀況調節表

	職員	工員
一、確定福利義務現值	4,120,762	261,367
二、計畫資產公允價值	0	0
三、未提撥確定福利義務	0	0
四、小計:提撥短絀/(剩餘)	4,120,762	261,367
五、精算損/(益)之未攤銷餘額	(63,619)	(19,285)
六、未認列前期服務成本(非既得福利)	0	0
七、認列為資產之歸墊權公允價值	0	0
八、認列資產限制調整數	0	0
九、應認列其他金額	0	0
十、合併資產負債表內認列之負債/(資產)	4,184,381	280,652

## (員工福利負債準備)

## ③ .精算假設

折現率(確定福利計畫)	4.00%	4.00%
存入資金之預期報酬率	1.75%	1.75%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%

## 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。

## ① .認列於損益之費用明細表

	新台幣(千元)	
	職員	工員
一、當期服務成本	7,698	997
二、利息成本	4,505	610
三、計畫資產之預期報酬	0	0
四、資產歸墊權公允價值之實際報酬	0	0
五、資產歸墊權公允價值之報酬損/(益)	0	0
六、前期服務成本(非既得福利)	0	0
七、精算損益攤銷數	627	27
八、縮減或清償之影響	0	0
九、合計:認列於損益之費用金額	12,830	1,634
計畫資產之實際報酬	0	0

## ② .財務狀況調節表

	新台幣(千元)	
	職員	工員
一、確定福利義務現值	281,020	38,374
二、計畫資產公允價值	0	0
三、未提撥確定福利義務	0	0
四、小計:提撥短絀/(剩餘)	281,020	38,374
五、精算損/(益)之未攤銷餘額	35,036	4,571
六、未認列前期服務成本(非既得福利)	0	0
七、認列為資產之歸墊權公允價值	0	0
八、認列資產限制調整數	0	0
九、應認列其他金額	0	0
十、合併資產負債表內認列之負債/(資產)	245,984	33,803
(員工福利負債準備)		

## ③ 精算假設

折現率	1.65%	1.65%
-----	-------	-------

## 6.離職福利

離職福利係於本行於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本行於承諾詳細正式的終止聘雇計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。

## (十八)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。

本年度之遞延所得稅資產：

(1) 遞延所得稅資產總額	4,234,895,154.80
(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異	
未實現意外及違約損失準備產生可減除暫時性差異	—
未實現買賣票券損失產生可減除暫時性差異	—
未實現兌換損失產生應課稅暫時性差異	—
退休金超限可減除暫時差異	7,062,668,933.00
呆帳超限產生可減除暫時差異	12,018,467,183.00
未實現承受擔保品跌價損失產生可減除暫時差異	—
未實現保證責任準備產生可減除暫時性差異	—
資產減損損失可減除暫時差異	14,132,004.00
金融資產評價利益(損失)	73,808,841.26

## (十九)受託買賣借貸項

## 本行 102 年度受託買賣借貸明細表

單位：新臺幣元

科目名稱	102年12月31日決算數	101年12月31日決算數	比較增減	
			金額	%
<b>受託買賣借項</b>	<b>866,540,594.00</b>	<b>431,000,082.00</b>	<b>435,540,512.00</b>	<b>101.05</b>
應收代買證券價款	5,685,379.00	1,780,715.00	3,904,664.00	219.28
交割代價	860,855,215.00	429,219,367.00	431,635,848.00	100.56
<b>受託買賣貸項</b>	<b>596,236,892.00</b>	<b>458,039,586.00</b>	<b>138,197,306.00</b>	<b>30.17</b>
應付託售證券價款	3,943,557.00	597,485.00	3,346,072.00	560.03
交割代價	592,293,335.00	457,442,101.00	134,851,234.00	29.48

**二、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源**

本行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。

編製財務報告時，本行於採用會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源預期與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之財務報告一致。

**(一)放款減損損失**

本行評估放款及應收款可能之減損金額，於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，本公司之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

**(二)金融商品之公允價值**

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資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，本公司則須估計波動與關聯性

**(三)所得稅**

本行與各國外分行須繳納不同國家之所得稅，估計所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，部分交易及計算由於稅務機關與本公司認定可能產生差異，導致最終實際所得稅額可能與預估不同。本公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來五年獲利能力之評估。若續後獲利能力之估計假設改變，則本公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

#### (四)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率。本行於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本行須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

另，估計已退休員工領取優惠存款超額利息之退職後福利義務時，其精算假設係依金管銀法字第10010004630號函說明，折現率至少為4%、存入資金報酬率假設為2%、退休金優惠存款提領率依過去經驗估算，且至少不低於1%，以及優惠存款制度可能變動之機率假設為50%。未來當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

### 三、重大或有負債及未認列之合約承諾

單位：新臺幣元

科目名稱	102年12月31日決算數	科目名稱	102年12月31日決算數
放款承諾	2,656,346,861.00	受託代收款	52,417,427,062.25
信用卡授信承諾	12,251,205,529.00	受託代放款	91,563,099,613.00
現金卡授信承諾	342,040,003.00	受託經理政府登錄債券	36,802,200,000.00
信託負債	325,771,466,924.33	受託經理集保短期票券	21,123,109,916.00
應付保管有價證券	16,831,855,833.00	受託承銷品	11,624,036.00
應付保管品	307,477,360.00	保證款項	85,656,171,467.66
受託代售旅行支票	210,298,516.40	信用狀款項	11,527,376,407.46
		與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	6,231,838,490.00

### 四、權益之變動：

#### (一)股本

本行截至102年12月底止資本額為500億元。

#### (二)資本公積明細及其限制

本行之資本公積除作填補虧損或增資財源外，不得使用之。

#### (三)盈餘分配明細及其限制

- 1.本行盈餘分配包括提列法定公積、提列特別公積、股(官)息紅利、未分配盈餘。
- 2.依據銀行法第50條規定，銀行法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五。

## 揭露上(101)年度決算採用國際財務報導準則(以下簡稱IFRSs)相關事項

## 一、101年12月31日資產負債表之調節(含資產負債表所列各科目)

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs			說明
會計科目		審定決算數(1)		會計科目		金額(1)+(2)	
<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>2,382,605,658,979.05</b>	<b>-476,694,989.69</b>	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>2,382,128,963,989.36</b>	ABCDEG HJJ
<b>流動資產</b>	<b>11-12</b>	<b>487,387,076,569.86</b>	<b>4,594,003.17</b>	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>487,391,670,573.03</b>	G.HJJ
<b>現金</b>	<b>110</b>	<b>23,599,263,868.08</b>	<b>618.44</b>	<b>現金</b>	<b>1101</b>	<b>23,599,264,486.52</b>	J
庫存現金	1101	9,542,151,747.29	-	庫存現金	110101	9,542,151,747.29	
零用及週轉金	1105	16,550,200.00	237.74	零用金及週轉金	110104	16,550,437.74	J
待交換票據	1106	13,582,166,339.00	-	待交換票據	110105	13,582,166,339.00	
庫存外幣	1107	436,195,541.79	380.70	庫存外幣	110106	436,195,922.49	J
運送中現金	1108	22,200,040.00	-	運送中現金	110107	22,200,040.00	
<b>存放銀行同業</b>	<b>111</b>	<b>31,039,383,294.69</b>	<b>2,772,014.48</b>	<b>存放銀行同業</b>	<b>1102</b>	<b>31,042,155,309.17</b>	J
存放銀行同業	1111	10,183,875,324.69	4,866,408.52	存放銀行同業	110201	10,188,741,733.21	J
			-	減:備抵呆帳-存放銀行同業	110202		
銀行同業透支-	1113	-	-	銀行同業透支	110203		
			-	減:備抵呆帳-銀行同業透支	110204		
拆放銀行同業	1114	20,858,121,120.00	-2,094,394.04	拆放銀行同業	110205	20,856,026,725.96	J
減:備抵呆帳-拆放銀行同業	1115	-2,613,150.00	-	減:備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-2,613,150.00	
<b>存放央行</b>	<b>112</b>	<b>218,328,817,684.93</b>	<b>-</b>	<b>存放央行</b>	<b>1103</b>	<b>218,328,817,684.93</b>	
存放央行	1121	162,328,817,684.93	-	存放央行	110301	162,328,817,684.93	
轉存央行存款	1122	56,000,000,000.00	-	轉存央行存款	110302	56,000,000,000.00	
存出信託賠償準備金	1126	250,000,000.00	-	存出信託賠償準備金	110305	250,000,000.00	
減:抵繳存出信託賠償準備金	1127	-250,000,000.00	-	減:抵繳存出信託賠償準備金	110306	-250,000,000.00	
<b>流動金融資產</b>	<b>113</b>	<b>203,363,074,884.19</b>	<b>8,735.64</b>	<b>流動金融資產</b>	<b>1104</b>	<b>203,363,083,619.83</b>	J.H
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	686,755,518.00	-686,755,518.00				H
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	103,157,062.18	-103,157,062.18				H
			87,105,000.00	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	87,105,000.00	H
			4,131,390.15	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	4,131,390.15	H
			599,650,518.00	持有供交易之金融資產-流動	110405	599,650,518.00	H
			99,025,672.03	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	99,025,672.03	H
附賣回債券投資	1133	-	-	附賣回債券及債券投資	110407		
買入匯款	1134	2,510,511.28	-	買入匯款	110409	2,510,511.28	
減:備抵呆帳	1135	-16,672.00	-	減:備抵呆帳-買入匯款	110410	-16,672.00	
備供出售金融資產-流動	1136	202,575,861,819.70	8,735.64	備供出售金融資產-流動	110413	202,575,870,555.34	J
備供出售金融資產評價調整-流動	1137	-183,151,256.59	-	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	-183,151,256.59	
			-	減:累計減損-備供出售金融資產-流動	110415		
持有至到期日金融資產-流動	1138	177,957,901.62	-	持有至到期日金融資產-流動	110416	177,957,901.62	
持有至到期日金融資產評價調整-流動	1139	-	-	減:累計減損-持有至到期日金融資產-流動	110417		
以成本衡量之金融資產-流動	113C	-	-	以成本衡量之金融資產-流動	110422		
以成本衡量之金融資產評價調整-流動	113D	-	-	減:累計減損-以成本衡量之金融資產-流動	110423		
<b>應收款項</b>	<b>114-117</b>	<b>7,274,910,435.31</b>	<b>1,369,209.27</b>	<b>應收款項</b>	<b>1105</b>	<b>7,276,279,644.58</b>	G.H.I.J
應收帳款	1144	1,322,378,302.50	-420,561,895.00	應收帳款	110504	901,816,407.50	H
減:備抵呆帳	1145	-53,023,061.00	-	減:備抵呆帳-應收帳款	110505	-53,023,061.00	
應收退稅款	114A	443,186.63	-443,186.63	應收其他退稅款	110510		G
應收收益	114C	237,062,621.00	-200,000,000.00	應收收益	110511	37,062,621.00	H
應收無追索權承購帳款	114D	244,520,122.06	-	應收無追索權承購帳款	110513	244,520,122.06	
減:備抵呆帳-應收無追索權承購帳款	114E	-	-	減:備抵呆帳-應收無追索權承購帳款	110514		
應收利息	1151	3,698,900,982.07	30,305.57	應收利息	110515	3,698,931,287.64	J
應收承兌票款	1154	1,770,212,433.07	-0.03	應收承兌票款	110519	1,770,212,433.04	J

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數(1)			會計科目	金額(1)+(2)		
減:備抵呆帳—應收承兌票款	1155	-11,707,343.15	-	減:備抵呆帳—應收承兌票款	110520	-11,707,343.15	
			<b>200,000,000.00</b>	應收股利	110523	200,000,000.00	H
託辦往來	1163	-	-	託辦往來	110528		
			<b>1,780,715.00</b>	應收代買證券價款	110536	1,780,715.00	I
			-	交割代價	110537		
			<b>420,561,895.00</b>	應收交割帳款	110538	420,561,895.00	H
其他應收款	1178	392,339,856.50	<b>1,375.36</b>	其他應收款	110598	392,341,231.86	J
減:備抵呆帳	1179	-326,216,664.37	-	減:備抵呆帳—其他應收款	110599	-326,216,664.37	
			<b>126,456,677.63</b>	<b>當期所得稅資產</b>	<b>1106</b>	<b>126,456,677.63</b>	<b>G</b>
			<b>443,186.63</b>	應收所得稅退稅款	110601	443,186.63	G
			<b>126,013,491.00</b>	預付所得稅稅款	110602	126,013,491.00	G
<b>黃金與白銀</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>黃金與白銀</b>	<b>1107</b>	<b>-</b>	
黃金與白銀	1192	-	-	黃金與白銀	110701		
<b>預付款項</b>	<b>125</b>	<b>3,682,264,112.18</b>	<b>-126,013,326.96</b>	<b>預付款項</b>	<b>1111</b>	<b>3,556,250,785.22</b>	<b>G,J</b>
預付費用	1253	27,443,382.66	<b>164.04</b>	預付費用	111103	27,443,546.70	J
預付利息	1255	-	-	預付利息	111105		
預付稅款	1258	126,013,491.00	<b>-126,013,491.00</b>	預付其他稅款	111108		G
預付股(官)息紅利	1259	-	-	預付股(官)息紅利	111109		
其他預付款	125Y	3,528,807,238.52	-	其他預付款	111198	3,528,807,238.52	
<b>短期墊款</b>	<b>126-127</b>	<b>99,362,290.48</b>	<b>74.67</b>	<b>短期墊款</b>	<b>1112</b>	<b>99,362,365.15</b>	<b>J</b>
短期墊款	1261	159,711,503.48	<b>74.67</b>	短期墊款	111201	159,711,578.15	J
減:備抵呆帳—短期墊款	1262	-60,349,213.00	-	減:備抵呆帳—短期墊款	111202	-60,349,213.00	
<b>其他流動資產</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>其他流動資產</b>	<b>1198</b>	<b>-</b>	<b>G</b>
遞延所得稅資產—流	1283	-	-	什項流動資產	119898		G
<b>押匯貼現及放款</b>	<b>13</b>	<b>1,792,019,532,372.56</b>	<b>3,826,806.79</b>	<b>押匯貼現及放款</b>	<b>12</b>	<b>1,792,023,359,179.35</b>	<b>J</b>
<b>押匯及貼現</b>	<b>130</b>	<b>1,642,589,993.29</b>	<b>-3.16</b>	<b>押匯及貼現</b>	<b>1201</b>	<b>1,642,589,990.13</b>	<b>J</b>
進口押匯	1302	-	-	進口押匯	120101		
出口押匯	1303	348,923,903.28	<b>-3.16</b>	出口押匯	120102	348,923,900.12	J
貼現	1304	1,323,442,059.66	-	貼現	120103	1,323,442,059.66	
減:備抵呆帳—押匯及貼現	1309	-29,775,969.65	-	減:備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-29,775,969.65	
<b>短期放款及透支</b>	<b>131</b>	<b>202,006,539,390.61</b>	<b>523.37</b>	<b>短期放款及透支</b>	<b>1202</b>	<b>202,006,539,913.98</b>	<b>J</b>
透支—	1311	2,669,010,153.48	-	透支	120201	2,669,010,153.48	
短期放款	1313	200,119,634,368.66	<b>523.30</b>	短期放款	120202	200,119,634,891.96	J
減:備抵呆帳—短期放款	1314	<b>-1,272,083,332.53</b>	<b>0.07</b>	減:備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-1,272,083,332.46	J
應收帳款融資	1315	497,020,675.00	-	應收帳款融資	120204	497,020,675.00	
減:備抵呆帳—應收帳款融資	1316	-7,042,474.00	-	減:備抵呆帳—應收帳款融資	120205	-7,042,474.00	
<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>132</b>	<b>22,961,374,493.23</b>	<b>3,139.90</b>	<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>1203</b>	<b>22,961,377,633.13</b>	<b>J</b>
擔保透支	1321	<b>872,976,076.01</b>	-	擔保透支	120301	872,976,076.01	
短期擔保放款	1322	21,497,474,458.78	<b>3,139.90</b>	短期擔保放款	120302	21,497,477,598.68	J
減:備抵呆帳—短期擔保放款及透支	1325	-275,577,281.56	-	減:備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-275,577,281.56	
應收帳款擔保融資	1326	-	-	應收帳款擔保融資	120304		
減:備抵呆帳—應收帳款擔保融資	1327	-	-	減:備抵呆帳—應收帳款擔保融資	120305		
應收證券融資款	1328	870,882,000.00	-	應收證券融資款	120306	870,882,000.00	
減:備抵呆帳—應收證券融資款	1329	<b>-4,380,760.00</b>	-	減:備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-4,380,760.00	
<b>中期放款</b>	<b>133</b>	<b>311,751,453,789.77</b>	<b>3,817,913.49</b>	<b>中期放款</b>	<b>1204</b>	<b>311,755,271,703.26</b>	<b>J</b>
中期放款	1331	314,660,482,796.98	<b>3,817,913.56</b>	中期放款	120401	314,664,300,710.54	J
減:中期放款折價調	1333	-168,924.76	-	減:中期放款折價調整	120403	-168,924.76	
減:備抵呆帳—中期放款	1339	-2,908,860,082.45	<b>-0.07</b>	減:備抵呆帳—中期放款	120404	-2,908,860,082.52	J
<b>中期擔保放款</b>	<b>134</b>	<b>387,251,859,592.81</b>	<b>5,233.19</b>	<b>中期擔保放款</b>	<b>1205</b>	<b>387,251,864,826.00</b>	<b>J</b>
中期擔保放款	1341	393,229,477,456.58	<b>5,233.20</b>	中期擔保放款	120501	393,229,482,689.78	J
減:備抵呆帳—中期擔保放款	1349	-5,977,617,863.77	<b>-0.01</b>	減:備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-5,977,617,863.78	J
<b>長期放款</b>	<b>135</b>	<b>47,127,084,950.02</b>	<b>-</b>	<b>長期放款</b>	<b>1206</b>	<b>47,127,084,950.02</b>	
長期放款	1351	47,849,065,952.42	-	長期放款	120601	47,849,065,952.42	
減:長期放款折價調	1353	<b>-6,601,705.08</b>	-	減:長期放款折價調整	120603	-6,601,705.08	
減:備抵呆帳—長期放款	1359	-715,379,297.32	-	減:備抵呆帳—長期放款	120604	-715,379,297.32	
<b>長期擔保放款</b>	<b>136</b>	<b>819,278,630,162.83</b>	<b>-</b>	<b>長期擔保放款</b>	<b>1207</b>	<b>819,278,630,162.83</b>	
長期擔保放款	1361	<b>830,977,724,910.46</b>	-	長期擔保放款	120701	830,977,724,910.46	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數 (1)			會計科目	金額 (1) + (2)		
減:備抵呆帳—長期擔保放款	1369	-11,699,094,747.63	-	減:備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-11,699,094,747.63	
<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>14</b>	<b>50,361,155,744.90</b>	<b>-3,037,904,754.89</b>	<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>13</b>	<b>47,323,250,990.01</b>	D,H,J
<b>長期投資</b>	<b>144-145</b>	<b>50,361,155,744.90</b>	<b>-3,037,904,754.89</b>	<b>非流動金融資產</b>	<b>1302</b>	<b>47,323,250,990.01</b>	J
採權益法之長期股權投資	1441	-	-				
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	-	-				
土地開發投資	1451	3,730,648,588.00	-3,730,648,588.00				D
減:累計減損--土地開發投資	1453	-691,935,870.00	691,935,870.00				D
公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	1454	290,350,000.00	-	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130201	290,350,000.00	
公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-非流動	1455	34,946,526.00	-	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動	130202	34,946,526.00	
				持有供交易之金融資產-非流動	130205		
				持有供交易之金融資產評價調整-非流動	130206		
備供出售金融資產-非流動	1456	39,679,619,270.20	807,963.11	備供出售金融資產-非流動	130209	39,680,427,233.31	J
備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3,480,083,724.97	-	備供出售金融資產評價調整-非流動	130210	3,480,083,724.97	
				減:累計減損-備供出售金融資產-非流動	130211		
持有至到期日金融資產-非流動	1458	-	-	持有至到期日金融資產-非流動	130212		
持有至到期日金融資產評價調整-非流動	1459	-	-	減:累計減損-持有至到期日金融資產-非流動	130213		
避險之衍生性金融資產-非流動	145A	-	-	避險之衍生性金融資產-非流動	130214		
避險之衍生性金融資產評價調整-非流動	145B	-	-	避險之衍生性金融資產評價調整-非流動	130215		
以成本衡量之金融資產-非流動	145C	3,846,045,789.73	-	以成本衡量之金融資產-非流動	130218	3,846,045,789.73	
以成本衡量之金融資產評價調整-非流動	145D	-8,602,284.00	-	減:累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-8,602,284.00	
無活絡市場之債券投資-非流動	145E	-	-	無活絡市場之債務商品投資-非流動	130220		
無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	145F	-	-	減:累計減損-無活絡市場之債務商品投資-非流動	130221		
其他金融資產-非流動-限制性存款	145G	-	-	其他金融資產-非流動	130298		
其他金融資產評價調整-非流動-限制性存款	145H	-	-	其他金融資產評價調整-非流動	130299		
				<b>採用權益法之投資</b>	<b>1303</b>		
				採用權益法之投資成本	130301		
				採用權益法認列之投資權益調整	130302		
				減:累計減損-採用權益法之投資	130303		
<b>長期應收款項</b>	<b>146</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>長期應收款項</b>	<b>1305</b>	<b>-</b>	
長期應收款	1464	-	-	長期應收款	130504		
減:備抵呆帳—長期應收款	1465	-	-	減:備抵呆帳—長期應收款	130505		
<b>固定資產</b>	<b>15</b>	<b>24,468,186,156.54</b>	<b>-294,730,290.34</b>	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>24,173,455,866.20</b>	C,D,J
<b>土地</b>	<b>150</b>	<b>15,201,540,271.63</b>	<b>-354,445,568.65</b>	<b>土地</b>	<b>1401</b>	<b>14,847,094,702.98</b>	D
土地	1501	3,121,383,890.99	114,327,257.23	土地	140101	3,235,711,148.22	D
重估增值-土地	1502	12,080,156,380.64	-466,140,776.88	重估增值-土地	140102	11,614,015,603.76	D
			-2,632,049.00	減:累計減損-土地	140105	-2,632,049.00	D
<b>土地改良物</b>	<b>151</b>	<b>1,328,694.00</b>	<b>-992,923.80</b>	<b>土地改良物</b>	<b>1402</b>	<b>335,770.20</b>	C
土地改良物	1511	11,847,118.00	-	土地改良物	140201	11,847,118.00	
累計折舊--土地改良物	1513	-10,518,424.00	-992,923.80	減:累計折舊-土地改良物	140204	-11,511,347.80	C
<b>房屋及建築</b>	<b>152</b>	<b>7,384,049,368.18</b>	<b>112,519,320.94</b>	<b>房屋及建築</b>	<b>1403</b>	<b>7,496,568,689.12</b>	C,D
房屋及建築	1521	11,509,670,969.40	383,068,090.24	房屋及建築	140301	11,892,739,059.64	D
重估增值-房屋及建築	1522	-	-	重估增值-房屋及建築	140302		
減:累計折舊-房屋及建築	1523	-4,125,621,601.22	-270,548,769.30	減:累計折舊-房屋及建築	140304	-4,396,170,370.52	C,D

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數(1)			會計科目	金額(1)+(2)		
			-	減:累計減損-房屋及建築	140305		
<b>機械及設備</b>	<b>153</b>	<b>899,946,188.44</b>	<b>-32,827,010.61</b>	<b>機械及設備</b>	<b>1404</b>	<b>867,119,177.83</b>	C
機械及設備	1531	2,660,713,098.53	89,712.00	機械及設備	140401	2,660,802,810.53	C
減:累計折舊-機械及設備	1533	-1,760,766,910.09	-32,916,722.61	減:累計折舊-機械及設備	140404	-1,793,683,632.70	C
<b>交通及運輸設備</b>	<b>154</b>	<b>132,003,312.51</b>	<b>-6,462,021.07</b>	<b>交通及運輸設備</b>	<b>1405</b>	<b>125,541,291.44</b>	C
交通及運輸設備	1541	471,172,206.77	19,603.64	交通及運輸設備	140501	471,191,810.41	C
減:累計折舊-交通及運輸設備	1543	-339,168,894.26	-6,481,624.71	減:累計折舊-交通及運輸設備	140504	-345,650,518.97	C
<b>雜項設備</b>	<b>155</b>	<b>254,795,421.00</b>	<b>-12,525,826.05</b>	<b>什項設備</b>	<b>1406</b>	<b>242,269,594.95</b>	C
雜項設備	1551	949,217,770.44	22,902.00	什項設備	140601	949,240,672.44	C
減:累計折舊-雜項設備	1553	-694,422,349.44	-12,548,728.05	減:累計折舊-什項設備	140604	-706,971,077.49	C
<b>租賃權益改良</b>	<b>156</b>	<b>99,239,979.78</b>	<b>3,738.90</b>	<b>租賃權益改良</b>	<b>1407</b>	<b>99,243,718.68</b>	J
租賃權益改良	1561	242,295,035.50	2,554.86	租賃權益改良	140701	242,297,590.36	J
減:累計折舊-租賃權益改良	1563	-143,055,055.72	1,184.04	減:累計折舊-租賃權益改良	140704	-143,053,871.68	J
<b>購建中固定資產</b>	<b>157</b>	<b>495,282,921.00</b>	<b>-</b>	<b>購建中固定資產</b>	<b>1408</b>	<b>495,282,921.00</b>	
未完工程	1571	5,089,943.00	-	未完工程	140801	5,089,943.00	
訂購機件	1577	490,192,978.00	-	訂購機件	140804	490,192,978.00	
<b>減:累計減損-固定資產</b>	<b>15X</b>	<b>-</b>	<b>-</b>				
減:累計減損-固定資產	15X1	-	-				
	15	-	24,414,518,730.17	<b>投資性不動產</b>	<b>15</b>	<b>24,414,518,730.17</b>	C.D
	150	-	22,962,825,055.75	<b>投資性不動產-土地</b>	<b>1501</b>	<b>22,962,825,055.75</b>	D
	1501	-	2,140,999,360.74	投資性不動產-土地	150101	2,140,999,360.74	D
	1502	-	21,462,522,246.01	重估增值-投資性不動產(土地)	150102	21,462,522,246.01	D
			-640,696,551.00	減:累計減損-投資性不動產(土地)	150104	-640,696,551.00	D
	151	-	-				
	1511	-	-				
	1513	-	-				
	152	-	1,451,693,674.42	<b>投資性不動產-房屋及建築</b>	<b>1503</b>	<b>1,451,693,674.42</b>	C.D
	1521	-	1,764,001,391.76	投資性不動產-房屋及建築	150301	1,764,001,391.76	D
	1522	-	-				
	1523	-	-312,307,717.34	減:累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)	150304	-312,307,717.34	C.D
<b>無形資產</b>	<b>170</b>	<b>456,839,651.00</b>	<b>54,251.00</b>	<b>無形資產</b>	<b>1601</b>	<b>456,893,902.00</b>	J
電腦軟體	1708	456,839,651.00	54,251.00	電腦軟體	160105	456,893,902.00	J
遞延退休金成本	1711	-	-				
				<b>累計減損-無形資產</b>	<b>1602</b>		
				減:累計減損-無形資產	160201		
<b>其他資產</b>	<b>18</b>	<b>27,912,868,484.19</b>	<b>-21,567,053,735.59</b>	<b>其他資產</b>	<b>18</b>	<b>6,345,814,748.60</b>	D.J
<b>非營業資產</b>	<b>180</b>	<b>21,561,125,448.10</b>	<b>-21,561,125,448.10</b>				
其他非營業資產	1808	21,668,128,981.10	-21,668,128,981.10				D
減:累計減損-其他非營業資產	180A	-107,003,533.00	107,003,533.00				D
<b>雜項資產</b>	<b>181-182</b>	<b>1,988,130,491.09</b>	<b>-1,988,130,491.09</b>				
存出保證金	1811	92,150,523.73	-92,150,523.73				
催收款項	1812	4,058,988,242.44	-4,058,988,242.44				
減:備抵呆帳-催收款項	1813	-2,232,339,488.23	2,232,339,488.23				
承擔擔保品及殘餘物	1814	-	-				
減:累計減損-承擔擔保品及殘餘物	1815	-	-				
暫付及待結轉帳項	1816	40,996,666.15	-40,996,666.15				
營業保證金及交割結算基金	1819	378,334,547.00	-378,334,547.00				
減:抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	-350,000,000.00	350,000,000.00				
<b>遞延資產</b>	<b>183-184</b>	<b>4,210,161,545.00</b>	<b>-4,210,161,545.00</b>	<b>遞延資產</b>	<b>1802</b>		G
遞延所得稅資產	1847	4,211,101,599.00	-4,211,101,599.00				G
減:備抵評價-遞延所得稅資產	1848	-940,054.00	940,054.00				G
其他遞延資產	1849	-	-	其他遞延資產	180298		G
			4,202,344,573.32	<b>遞延所得稅資產</b>	<b>1803</b>	<b>4,202,344,573.32</b>	A.C.E.G
			4,203,284,627.32	遞延所得稅資產	180301	4,203,284,627.32	A.C.E.G
			-940,054.00	減:備抵遞延所得稅資產評價	180302	-940,054.00	G

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額		IFRSs		說明
會計科目	審定決算數 (1)	(2)	會計科目	金額 (1) + (2)		
<b>受託買賣借項</b>	<b>170</b>	-	-			
應收代買證券價款	1708	-	-			
交割代價	1711	-	-			
<b>待整理資產</b>	<b>189</b>	<b>153,451,000.00</b>	-	<b>待整理資產</b>	<b>1804</b>	<b>153,451,000.00</b>
其他待整理資產	1898	153,451,000.00	-	其他待整理資產	180498	153,451,000.00
減：備抵其他待整理資產價值損失	1899	-	-	減：累計減損－其他待整理資產	180499	
		-	<b>1,990,019,175.28</b>	<b>什項資產</b>	<b>1897</b>	<b>1,990,019,175.28</b>
			<b>4,058,988,242.44</b>	催收款項	189702	4,058,988,242.44
			<b>-2,232,339,488.23</b>	減：備抵呆帳－催收款項	189705	-2,232,339,488.23
				承受擔保品及殘餘物	189706	
				減：累計減損－承受擔保品及殘餘物	189707	
			<b>42,877,777.72</b>	暫付及待結轉帳項	189708	42,877,777.72
			<b>378,334,547.00</b>	營業保證金及交割結算基金	189710	378,334,547.00
			<b>-350,000,000.00</b>	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-350,000,000.00
			<b>92,158,096.35</b>	存出保證金	189721	92,158,096.35
			<b>5,753,000,000.00</b>	存出保證品	189723	5,753,000,000.00
			<b>-5,753,000,000.00</b>	減：抵繳存出保證品	189724	-5,753,000,000.00
<b>往來及兌換</b>	<b>19</b>	-	-	<b>往來及兌換</b>	<b>19</b>	-
<b>內部往來</b>	<b>190</b>	-	-	<b>內部往來</b>	<b>1901</b>	-
				內部往來	190101	
聯行往來	1902	-	-	聯行往來	190102	
<b>兌換</b>	<b>192</b>	-	-	<b>兌換</b>	<b>1902</b>	-
兌換	1921	-	-	兌換	190201	
<b>資產總計</b>		<b>2,382,605,658,979.05</b>	<b>-476,694,989.69</b>	<b>資產總計</b>		<b>2,382,128,963,989.36</b>
<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>2,275,388,597,768.32</b>	<b>262,540,375.30</b>	<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>2,275,651,138,143.62</b>
<b>流動負債</b>	<b>21-22</b>	<b>145,414,903,851.28</b>	<b>443,920,908.30</b>	<b>流動負債</b>	<b>21</b>	<b>145,858,824,759.58</b>
<b>央行存款</b>	<b>211</b>	<b>2,398,936,284.03</b>	-	<b>央行存款</b>	<b>2102</b>	<b>2,398,936,284.03</b>
央行存款	2111	2,398,936,284.03	-	央行存款	210201	2,398,936,284.03
<b>銀行同業存款</b>	<b>212</b>	<b>95,283,843,743.16</b>	<b>4,513,239.34</b>	<b>銀行同業存款</b>	<b>2103</b>	<b>95,288,356,982.50</b>
銀行同業存款-	2121	3,906,205,449.07	-480.11	銀行同業存款	210301	3,906,204,968.96
透支銀行同業-	2122	4,432,802,044.09	88.49	透支銀行同業	210302	4,432,802,132.58
銀行同業拆放-	2123	86,944,836,250.00	4,513,630.96	銀行同業拆放	210303	86,949,349,880.96
<b>應付款項</b>	<b>214-217</b>	<b>40,890,401,094.69</b>	<b>-567,828,144.45</b>	<b>應付款項</b>	<b>2105</b>	<b>40,322,572,950.24</b>
應付帳款	2144	2,502,696,706.26	-394,582,065.00	應付帳款	210502	2,108,114,641.26
應付代收款	2145	1,064,118,375.62	-	應付代收款	210503	1,064,118,375.62
應付無追索權承購帳款	2146	24,452,012.24	-	應付無追索權承購帳款	210504	24,452,012.24
應付費用	2147	2,052,200,759.11	6,072.55	應付費用	210505	2,052,206,831.66
應付稅款	2148	1,007,227,289.66	-1,007,227,289.66			
應付利息	2151	4,178,240,781.19	6,840.80	應付利息	210509	4,178,247,621.99
承兌匯票	2152	1,798,712,229.63	-0.02	承兌匯票	210510	1,798,712,229.61
應付股(官)息紅利	2154	66,571,000.00	-	應付股(官)息紅利	210512	66,571,000.00
融券存入保證價款	2155	50,406,383.00	-	融券存入保證價款	210513	50,406,383.00
應付融券擔保價款	2156	55,352,298.00	-	應付融券擔保價款	210514	55,352,298.00
託辦往來	2163	-	-	託辦往來	210520	
			<b>597,485.00</b>	應付託售證券價款	210529	597,485.00
			<b>28,222,734.00</b>	交割代價	210530	28,222,734.00
			<b>394,582,065.00</b>	應付交割帳款	210531	394,582,065.00
其他應付款	2178	28,090,423,259.98	410,566,012.88	其他應付款	210598	28,500,989,272.86
			<b>1,007,227,289.66</b>	<b>當期所得稅負債</b>	<b>2106</b>	<b>1,007,227,289.66</b>
			<b>1,007,227,289.66</b>	應付所得稅款	210601	1,007,227,289.66
				應付土地增值稅	210602	
<b>預收款項</b>	<b>225</b>	<b>411,115,553.96</b>	<b>8,523.75</b>	<b>預收款項</b>	<b>2108</b>	<b>411,124,077.71</b>
預收利息	2252	306,659.00	-	預收利息	210802	306,659.00
預收收入	2253	296,073,165.32	8,199.33	預收收入	210803	296,081,364.65
預收保費	2254	-	-	預收定金	210805	
其他預收款	2259	114,735,729.64	324.42	其他預收款	210898	114,736,054.06
<b>流動金融負債</b>	<b>226</b>	<b>6,430,607,175.44</b>	-	<b>流動金融負債</b>	<b>2109</b>	<b>6,430,607,175.44</b>
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	2261	-	-	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	210901	
公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動	2262	35,476,935.44	-35,476,935.44	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－流動	210902	
				持有供交易之金融負債－流動	210903	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數 (1)			會計科目	金額 (1) + (2)		
			<b>35,476,935.44</b>	持有供交易之金融負債 評價調整—流動	210904	35,476,935.44	H
附買回有價證券負債	2263	6,395,130,240.00	-	附買回票券及債券負債	210905	6,395,130,240.00	
避險之衍生性金融負債 —流動	2264	-	-	避險之衍生金融負債— 流動	210906		
避險之衍生性金融負債 評價調整—流動	2265	-	-	避險之衍生金融負債評 價調整—流動	210907		
其他金融負債—流動	226A	-	-	其他金融負債—流動	210998		
<b>存款、匯款及金融債券</b>	<b>23</b>	<b>2,106,282,034,903.63</b>	<b>353,372.84</b>	<b>存款、匯款及金融債券</b>	<b>22</b>	<b>2,106,282,388,276.47</b>	<b>J</b>
<b>支票存款</b>	<b>230</b>	<b>198,146,795,585.79</b>	<b>591.38</b>	<b>支票存款</b>	<b>2201</b>	<b>198,146,796,177.17</b>	<b>J</b>
支票存款	2301	25,599,473,846.86	591.38	支票存款	220101	25,599,474,438.24	J
本行支票	2302	2,229,813,491.20	-	本行支票	220102	2,229,813,491.20	
公庫存款	2305	170,317,508,247.73	-	公庫存款	220103	170,317,508,247.73	
<b>活期存款</b>	<b>231</b>	<b>214,188,483,418.48</b>	<b>17,520.88</b>	<b>活期存款</b>	<b>2202</b>	<b>214,188,500,939.36</b>	<b>J</b>
活期存款	2311	176,499,573,654.23	-	活期存款	220201	176,499,573,654.23	
外匯活期存款	2317	37,688,909,764.25	17,520.88	外匯活期存款	220202	37,688,927,285.13	J
<b>定期存款</b>	<b>232</b>	<b>670,560,995,103.66</b>	<b>335,260.61</b>	<b>定期存款</b>	<b>2203</b>	<b>670,561,330,364.27</b>	<b>J</b>
定期存款	2321	535,917,072,920.26	-	定期存款	220301	535,917,072,920.26	
外匯定期存款	2327	50,112,865,587.40	335,260.61	外匯定期存款	220302	50,113,200,848.01	J
郵匯局轉存款	2328	84,531,056,596.00	-	郵局轉存款	220303	84,531,056,596.00	
<b>儲蓄存款</b>	<b>233-234</b>	<b>947,665,855,178.74</b>	-	<b>儲蓄存款</b>	<b>2204</b>	<b>947,665,855,178.74</b>	
活期儲蓄存款	2331	318,846,757,399.16	-	活期儲蓄存款	220401	318,846,757,399.16	
行員活期儲蓄存款	2332	8,636,640,507.47	-	行員活期儲蓄存款	220402	8,636,640,507.47	
零存整付儲蓄存款	2333	2,322,883,826.50	-	零存整付儲蓄存款	220403	2,322,883,826.50	
整存整付儲蓄存款	2335	282,270,726,330.96	-	整存整付儲蓄存款	220405	282,270,726,330.96	
存本取息儲蓄存款	2336	328,664,911,148.65	-	存本取息儲蓄存款	220406	328,664,911,148.65	
行員定期儲蓄存款	2339	6,923,935,966.00	-	行員定期儲蓄存款	220408	6,923,935,966.00	
<b>匯款</b>	<b>236</b>	<b>23,416,500.96</b>	<b>-0.03</b>	<b>匯款</b>	<b>2205</b>	<b>23,416,500.93</b>	<b>J</b>
匯出匯款-	2362	8,385,112.39	-0.02	匯出匯款	220501	8,385,112.37	J
應解匯款-	2365	15,031,388.57	-0.01	應解匯款	220502	15,031,388.56	J
<b>金融債券</b>	<b>237</b>	<b>75,696,489,116.00</b>	<b>-</b>	<b>金融債券</b>	<b>2206</b>	<b>75,696,489,116.00</b>	
應付金融債券	2371	75,700,000,000.00	-	應付金融債券	220601	75,700,000,000.00	
加:應付金融債券溢	2372	-	-	加:應付金融債券溢價	220602	-	
減:應付金融債券折	2373	-3,510,884.00	-	減:應付金融債券折價	220603	-3,510,884.00	
<b>央行及同業融資</b>	<b>24</b>	<b>2,543,367,629.42</b>	<b>-</b>	<b>央行及同業融資</b>	<b>23</b>	<b>2,543,367,629.42</b>	
<b>央行融資</b>	<b>241</b>	<b>2,543,367,629.42</b>	<b>-</b>	<b>央行融資</b>	<b>2301</b>	<b>2,543,367,629.42</b>	
央行貼現轉融資	2411	-	-	央行貼現轉融資	230101	-	
央行放款轉融資	2412	2,543,367,629.42	-	央行放款轉融資	230102	2,543,367,629.42	
央行其他融資	2413	-	-	央行其他融資	230103	-	
<b>同業融資</b>	<b>242</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>同業融資</b>	<b>2302</b>	<b>-</b>	
同業融資	2421	-	-	同業融資	230201	-	
<b>長期負債</b>	<b>25</b>	<b>19,656,419,679.56</b>	<b>-19,430,389,120.64</b>	<b>長期負債</b>	<b>24</b>	<b>226,030,558.92</b>	<b>G,H</b>
<b>長期債務</b>	<b>250-251</b>	<b>19,430,389,120.64</b>	<b>-19,430,389,120.64</b>	<b>長期債務</b>	<b>2401</b>	<b>-</b>	<b>G</b>
估計應付土地增值稅	2515	6,947,851,961.00	-6,947,851,961.00				G
應計退休金負債	2517	12,482,537,159.64	-12,482,537,159.64	應計退休金負債	240110		
其他長期負債	2519	-	-	其他長期負債	240198		
<b>非流動金融負債</b>	<b>252</b>	<b>226,030,558.92</b>	<b>-</b>	<b>非流動金融負債</b>	<b>2402</b>	<b>226,030,558.92</b>	<b>H</b>
公平價值變動列入損 益之金融負債—非流 動	2521	43,771,177.39	-43,771,177.39				H
公平價值變動列入損 益之金融負債評價調 整—非流動	2522	182,259,381.53	-182,259,381.53				H
			43,771,177.39	原始認列時指定為透過 損益按公允價值衡量之 金融負債—非流動	240201	43,771,177.39	H
			-	原始認列時指定為透過 損益按公允價值衡量之 金融負債評價調整—非	240202		
			-	持有供交易之金融負債 —非流動	240203		
			-	持有供交易之金融負債 評價調整—非流動	240204		
其他金融負債—非流 動	252Y	-	182,259,381.53	其他金融負債—非流動	240298	182,259,381.53	H
<b>其他負債</b>	<b>28</b>	<b>1,491,871,704.43</b>	<b>19,248,655,214.80</b>	<b>其他負債</b>	<b>28</b>	<b>20,740,526,919.23</b>	<b>A,E,L,G,J</b>
<b>營業及負債準備</b>	<b>280-281</b>	<b>750,288,471.51</b>	<b>12,305,575,633.47</b>	<b>負債準備</b>	<b>2801</b>	<b>13,055,864,104.98</b>	<b>A,E</b>
保證責任準備	2803	661,416,250.94	-	保證責任準備	280102	661,416,250.94	
兌換損失準備	2804	-	-	兌換損失準備	280103	-	
買賣票券損失準備	2807	-	-				
意外損失準備	2811	88,872,220.57	-88,872,220.57	意外損失準備	280106		E

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數 (1)			會計科目	金額 (1) + (2)		
			12,394,447,854.04	員工福利負債準備	280120	12,394,447,854.04	A
<b>雜項負債</b>	<b>282-283</b>	<b>608,301,277.92</b>	<b>-608,301,277.92</b>				-
存入保證金	2821	582,716,365.92	-582,716,365.92				
暫收及待結轉帳項	2825	25,584,912.00	-25,584,912.00				
<b>遞延負債</b>	<b>284</b>	<b>106,242,451.00</b>	<b>-</b>	<b>遞延負債</b>	<b>2802</b>	<b>106,242,451.00</b>	<b>I</b>
遞延收入	2841	106,242,451.00	-	遞延收入	280201	106,242,451.00	
遞延所得稅負債	2843	-	-				
<b>受託買賣貨項</b>	<b>285</b>	<b>27,039,504.00</b>	<b>-27,039,504.00</b>				-
應付託售證券價款	2853	-1,183,230.00	1,183,230.00				I
交割代價	2854	28,222,734.00	-28,222,734.00				
			6,970,118,449.00	<b>遞延所得稅負債</b>	<b>2803</b>	<b>6,970,118,449.00</b>	<b>G</b>
			22,266,488.00	遞延所得稅負債	280301	22,266,488.00	G
			6,947,851,961.00	估計應付土地增值稅	280302	6,947,851,961.00	G
<b>待整理負債</b>	<b>289</b>	<b>-</b>	<b>-</b>				<b>-</b>
其他待整理負債	2899	-	-				
			608,301,914.25	<b>什項負債</b>	<b>2897</b>	<b>608,301,914.25</b>	<b>J</b>
			582,717,002.25	存入保證金	289701	582,717,002.25	J
			25,584,912.00	暫收及待結轉帳項	289703	25,584,912.00	
<b>負債合計</b>	<b>2</b>	<b>2,275,388,597,768.32</b>	<b>262,540,375.30</b>	<b>負債合計</b>		<b>2,275,651,138,143.62</b>	<b>A.E.F.G.H.I.J</b>
<b>業主權益</b>	<b>3</b>	<b>107,217,061,210.73</b>	<b>-739,235,364.99</b>	<b>權益</b>	<b>3</b>	<b>106,477,825,845.74</b>	<b>A.B.C.E.F.H.J</b>
<b>資本</b>	<b>31</b>	<b>50,000,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>資本</b>	<b>31</b>	<b>50,000,000,000.00</b>	
<b>資本</b>	<b>310</b>	<b>50,000,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>資本</b>	<b>3101</b>	<b>50,000,000,000.00</b>	
資本	3101	50,000,000,000.00	-	資本	310101	50,000,000,000.00	
<b>資本公積</b>	<b>32</b>	<b>21,748,868,596.30</b>	<b>-</b>	<b>資本公積</b>	<b>32</b>	<b>21,748,868,596.30</b>	
<b>資本公積</b>	<b>320</b>	<b>21,748,868,596.30</b>	<b>-</b>	<b>資本公積</b>	<b>3201</b>	<b>21,748,868,596.30</b>	
股本溢價	3201	21,748,868,596.30	-	股本溢價	320101	21,748,868,596.30	
			-	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數	320104		
其他資本公積	3209	-	-	其他資本公積	320198		
<b>保留盈餘</b>	<b>33</b>	<b>24,675,129,324.53</b>	<b>-</b>	<b>保留盈餘</b>	<b>33</b>	<b>24,675,129,324.53</b>	
<b>已指撥保留盈餘</b>	<b>330</b>	<b>23,826,054,170.53</b>	<b>-</b>	<b>已指撥保留盈餘</b>	<b>3301</b>	<b>23,826,054,170.53</b>	
法定公積	3301	17,425,043,916.16	-	法定公積	330101	17,425,043,916.16	
特別公積	3302	6,401,010,254.37	-	特別公積	330102	6,401,010,254.37	
<b>未指撥保留盈餘</b>	<b>331</b>	<b>849,075,154.00</b>	<b>-</b>	<b>未指撥保留盈餘</b>	<b>3302</b>	<b>849,075,154.00</b>	
累積盈餘	3311	849,075,154.00	-	累積盈餘	330201	849,075,154.00	
上期損益	3313	-	-	上期損益	330202		
上年度損益整理	3315	-	-	上年度損益整理	330203		
本期損益	3319	-	-	本期損益	330204		
			-	其他綜合損益轉入數	330206		
			-	追溯適用及追溯重編之影響數	330207		
			-	<b>累積虧損</b>	<b>3303</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
			-	累積虧損	330301		
<b>業主權益其他項目</b>	<b>34</b>	<b>10,793,063,289.90</b>	<b>-7,654,190,093.07</b>	<b>累積其他綜合損益</b>	<b>34</b>	<b>3,138,873,196.83</b>	<b>J.F</b>
<b>金融商品未實現損益</b>	<b>340</b>	<b>3,306,831,098.78</b>	<b>188,388.74</b>	<b>備供出售金融資產未實現損益</b>	<b>3403</b>	<b>3,307,019,487.52</b>	<b>J</b>
金融商品未實現損益	3401	3,306,831,098.78	188,388.74	備供出售金融資產未實現損益	340301	3,307,019,487.52	J
<b>累積換算調整數</b>	<b>341</b>	<b>-288,213,845.02</b>	<b>120,067,554.33</b>	<b>國外營運機構財務報表換算之兌換差額</b>	<b>3401</b>	<b>-168,146,290.69</b>	<b>F</b>
累積換算調整數	3411	-288,213,845.02	120,067,554.33	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-168,146,290.69	F
<b>未實現重估增值</b>	<b>344</b>	<b>7,774,446,036.14</b>	<b>-7,774,446,036.14</b>				<b>-</b>
未實現重估增值	3441	7,774,446,036.14	-7,774,446,036.14				B
			-				B
			6,914,954,728.08	<b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>	<b>36</b>	<b>6,914,954,728.08</b>	<b>A.B.C.E.F.H</b>
			6,914,954,728.08	<b>首次採用國際財務報導準則調整數</b>	<b>3601</b>	<b>6,914,954,728.08</b>	<b>A.B.C.E.F.H</b>
			6,914,954,728.08	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,914,954,728.08	A.B.C.E.F.H
				意外損失準備		86,995,017.57	
				未實現重估增值		7,777,606,538.65	
				已實現重估增值		93,172,732.81	
				員工福利負債準備		5,150,413,000.00	
				13%與三節慰問金		-4,639,998,000.00	
				短期帶薪假		-406,483,000.00	
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額		-88,543,111.36	
				累計折舊		-395,362,627.00	
				遞延所得稅資產		49,543,207.00	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製		影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目	審定決算數 (1)		會計科目	金額 (1) + (2)		
			負債準備-遞延所得稅資產	-14,789,153.00		
			盈餘分配差異數	-697,599,876.59		
			- 非控制權益	39		
			- 非控制權益	3901		
			- 非控制權益	390101		
業主權益合計	3	107,217,061,210.73	權益合計	3	106,477,825,845.74	AB.C.E.F.H.J
負債與業主權益合計		2,382,605,658,979.05	負債與權益合計		2,382,128,963,989.36	AB.C.E.F.G. H.L.J

## 101年12月31日資產負債表調節說明

**A. 員工福利—退休金精算損益及義務調整、員工優惠存款、三節慰問金及員工短期帶薪假福利****1. 員工福利—退休金精算損益及義務調整**

退休金精算損益依金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免，另追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務予以調整。此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為減少4,801,738,999.64元，對遞延所得稅資產影響數為減少883,860,503.68元，及對首次採用國際財務報導準則調整數影響數分別為增加5,150,413,000元、減少875,570,210元。

**2. 員工福利—員工優惠存款、三節福利金及特別照護金**

依金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國102年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款、三節福利金及特別照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳。此項調整於101年12月31日對員工福利負債準備影響數為增加4,439,464,429元、274,185,265元，對遞延所得稅資產影響數為增加705,860,651元，及對首次採用國際財務報導準則調整數影響數分別為減少4,639,998,000元、增加788,799,660元。

**3. 員工福利—短期帶薪假**

依金管會認可之國際會計準則第19號規定，本公司對因員工過去提供服務而給與之累積帶薪假負有現時法定或推定支付義務，應將支付累積帶薪假之預期成本調整入帳。此項調整於民國101年12月31日對其他應付款—短期員工福利影響數為增加410,566,012.88元(其中匯率及其他影響數2,186.88元)，對遞延所得稅資產影響數為增加69,102,110元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數分別為減少406,483,000元、增加69,102,110元。

綜合上述1~3項員工福利部分，對遞延所得稅資產影響數為減少108,897,742.68元。

**4. 依國際會計準則公報第1號及民國102年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，負債準備應單獨列示。爰將原帳列應計退休金負債重分類至負債準備項下，此項調整於101年12月31日對應計退休金負債影響數為減少12,482,537,159.64元，對員工福利負債準備影響數為增加12,482,537,159.64元。****B. 不動產、廠房及設備—認定成本**

本公司之不動產及設備與投資性不動產選擇採用國際財務報導準則第1號之豁免，針對特定不動產及設備與投資性不動產以先前依照原我國一般公認會計原則之重估價作為認定成本，於轉換日將未實現重估增值轉列首次採用國際財務報導準則調整數。此項調整於101年12月31日對未實現重估增值影響數減少7,774,446,036.14元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為增加7,870,779,271.46元，二者間差異數96,333,235.32元為已實現之重估增值。

**C. 不動產、廠房及設備—組成要素折舊之調整**

依金管會認可之國際會計準則第16號有關不動產及設備，對各重大部分其耐用年限及折舊方法不相同者應分別為各組成要素並單獨提列折舊，並按估計使用年限，採平均法計提。此項調整於101年12月31日對不動產、廠房及設備項下累計折舊—房屋及建築影響數增加318,424,909.12元，對不動產、廠房及設備項下累計折舊—土地改良物影響數增加992,923.80元，對不動產、廠房及設備項下累計折舊—機械及設備影響數增加32,916,722.61元(其中匯率及其他影響數89,713.15元)，對不動產、廠房及設備項下累計折舊—交通及運輸設備影響數增加6,481,624.71元(其中匯率及其他影響數18,267.15元)，對不動產、廠房及設備項下累計折舊—什項設備影響數增加12,548,728.05元(其中匯率及其他影響數14,475.41元)，對投資性不動產項下累計折舊—房屋及建築影響數增加108,820,774.52元；對遞延所得稅資產影響數為增加93,781,914元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數分別為減少395,362,627元、增加67,211,647元。

**D. 不動產、廠房及設備—重分類**

將長期投資項下「土地開發投資」、固定資產項下-「土地」和「房屋及建築」及其他資產項下「非營業資產」，按國際會計準則第16號及第40號之規定重分類至「不動產、廠房及設備」與「投資性不動產」。此調整於101年12月31日對以下項目影響說明如下：

1. 對長期投資-土地開發投資影響數為減少3,730,648,588元，對累計減損-土地開發投資影響數為減少691,935,870元。
2. 對不動產、廠房及設備項下土地影響數為增加114,327,257.23元，對重估增值-土地影響數為減少466,140,776.88元，對累計減損-土地影響數為增加2,632,049元，對房屋及建築影響數為增加383,068,090.24元，對累計折舊-房屋及建築影響數為減少47,876,139.82元。
3. 對投資性不動產項下土地影響數為增加2,140,999,360.74元，對重估增值-土地影響數為增加21,462,522,246.01元，對累計減損-土地影響數為增加640,696,551元，對房屋及建築影響數為增加1,764,001,391.76元，對累計折舊-房屋及建築影響數為增加203,486,942.82元。
4. 對其他非營業資產影響數為減少21,668,128,981.10元，對累計減損-其他非營業資產影響數為減少107,003,533元。

#### E. 負債準備

本公司原提列意外損失準備，並不符合國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」定義之負債準備，爰於101年12月31日予以調整，對意外損失準備影響數為減少88,872,220.57元，對遞延所得稅資產影響數為減少14,967,601元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數分別為增加86,995,017.57元、減少14,789,153元。

#### F. 國外營運機構財務報表換算

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關國外營運機構之累積換算差異數，本公司選擇採用該項豁免。此項調整於101年12月31日對國外營運機構財務報表換算之兌換差額影響數為增加120,067,554.33元，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少88,543,111.36元。

#### G. 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號及經金管會認可之解釋公告第21號規定，本公司將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於101年12月31日對長期負債項下估計應付土地增值稅影響數為減少6,947,851,961元，對遞延所得稅負債項下估計應付土地增值稅影響數為增加6,947,851,961元。

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，本公司將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，爰予重分類，此項調整於101年12月31日說明如下：

1. 當期所得稅資產：對應收所得稅退稅款影響數為增加443,186.63元，對應收退稅款影響數為減少443,186.63元；對預付所得稅稅款影響數為增加126,013,491元，對預付稅款影響數為減少126,013,491元。
2. 當期所得稅負債：對應付所得稅款影響數為增加1,007,227,289.66元，對應付稅款影響數為減少1,007,227,289.66元。
3. 遞延所得稅資產：配合無流動性質之區分，遞延資產項下遞延所得稅資產4,211,101,599.00元重分類至遞延所得稅資產項下遞延所得稅資產，遞延資產項下備抵評價-遞延所得稅資產940,054元重分類至遞延所得稅資產項下備抵遞延所得稅資產評價。另依國際會計準則第12號規定，分別調整遞延所得稅資產影響數計增加22,266,488元，遞延所得稅負債影響數計增加22,266,488元，綜合上述遞延所得稅資產重分類部分之影響數為增加4,233,368,087元。

#### H. 其他會計科目調整

依102年起適用之「IFRS各業適用資產負債科目名稱、定義及編號核定表」，於101年12月31日將

部分會計科目調整如下：

1. 將原列公平價值變動列入損益之金融資產-流動、公平價值變動列入損益之金融資產/負債評價調整-流動、公平價值變動列入損益之金融負債-非流動、公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-非流動予以重分類，對公平價值變動列入損益之金融資產-流動影響數為減少 686,755,518 元、對公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動影響數為減少 103,157,062.18 元、對公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動影響數為減少 35,476,935.44 元、對公平價值變動列入損益之金融負債-非流動影響數為減少 43,771,177.39 元、對公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-非流動影響數為減少 182,259,381.53 元、對原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動影響數為增加 87,105,000 元、對原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動影響數為增加 4,131,390.15 元、對持有供交易之金融資產-流動影響數為增加 599,650,518 元、對持有供交易之金融負債評價調整-流動影響數為增加 99,025,672.03 元、對持有供交易之金融負債評價調整-流動 35,476,935.44 元、對原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-非流動影響數為增加 43,771,177.39 元、對其他金融負債-非流動影響數為增加 182,259,381.53 元。
  2. 配合主計總處 102 年起新增科目，將應收帳款項下交割帳款 420,561,895 元重分類至應收交割帳款，應付帳款項下交割帳款 394,582,065 元重分類至應付交割帳款。
  3. 將應收轉投資事業所分配股息，由應收收益調整轉列至應收股利，對應收收益影響數為減少 200,000,000 元，對應收股利影響數為增加 200,000,000 元。
  4. 由我國一般公認會計原則轉換至國際財務報導準則因盈餘減少 697,599,876.59 元，產生盈餘分配差異數，對首次採用國際財務報導準則調整數影響數為減少 697,599,876.59 元。
- I. 應收付客戶交割款項改以總額表達
- 依國際會計準則第 32 號公報之規定及「國營事業機構導入國際財務報導準則(IFRS)之會計科(項)目及其編號參考表」定義，受託買賣業務所產生之應收付客戶交割款項不符合金融資產及負債互抵之條件，本公司將原以淨額表達之應付託售證券價款，改以總額表達。此項調整於民國 101 年 12 月 31 日對受託買賣貸項之應付託售證券價款增加 1,183,230 元，對應收款項下之應收代買證券價款增加 1,780,715 元，對應付款項下之應付託售證券價款增加 597,485 元。
- J. 匯率及其他影響數
- 本公司原國外營運機構外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表之匯率換算方式與國際會計準則第 21 號之規定略有差異，爰予調整，致對 101 年 12 月 31 日之總資產增加 9,433,444.91 元，總負債增加 4,890,872.47 元以及總權益增加 4,542,572.44 元。

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目		審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)		
<b>營業收入</b>	<b>41-47</b>	<b>46,120,227,498.35</b>	<b>-108,410,420.95</b>	<b>營業收入</b>	<b>41</b>	<b>46,011,817,077.40</b>	G.E.C
<b>金融保險收入</b>	<b>450-459</b>	<b>45,879,077,465.27</b>	<b>-42,841,859.39</b>	<b>金融保險收入</b>	<b>4103</b>	<b>45,836,235,605.88</b>	G.E.C
利息收入	4501	41,879,519,626.20	-24,757,690.87	利息收入	410301	41,854,761,935.33	E.G
手續費收入	4516	2,968,950,885.80	55,216.72	手續費收入	410305	2,969,006,102.52	E
自營及委辦銷貨收入	4521	4,286,211.00		銷貨收入	410101	4,286,211.00	
證券經紀及承銷收入	452A	135,196,415.00		證券經紀及承銷收入	410307	135,196,415.00	
投資利益	4527	691,042,834.88	-691,042,834.88				G
金融資產評價利益	452C	10,782,024.37	-10,782,024.37				G
金融負債評價利益	452D	95,390,981.02	-95,390,981.02				G
			644,969,617.66	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	644,969,617.66	G.E
			97,379,109.37	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343	97,379,109.37	G.E
				備供出售金融資產之已實現利益	410344		G
			130,636,215.00	以成本衡量之金融資產利益	410346	130,636,215.00	G
				避險工具之利益－公允價值避險	410349		
				歸因於所規避風險之被避險項目之利益－公允價值避險	410350		
資產減損迴轉利益	4541			資產減損迴轉利益	410354		
採權益法認列之投資利益	4532			採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	410701		
兌換利益	4534			外幣兌換利益	410353		
土地開發投資利益	4536	93,908,487.00	-93,908,487.00				C
<b>其他營業收入</b>	<b>460</b>	<b>241,150,033.08</b>	<b>-65,568,561.56</b>	<b>其他營業收入</b>	<b>4198</b>	<b>175,581,471.52</b>	E.C
營業資產租金收入	4601	240,954,426.00	-240,954,426.00				C
			93,908,487.00	投資性不動產收入	419801	93,908,487.00	C
			81,477,352.00	租賃收入	419802	81,477,352.00	C
其他營業收入	4609	195,607.08	25.44	什項營業收入	419898	195,632.52	E
<b>營業成本</b>	<b>51-57</b>	<b>21,897,118,142.05</b>	<b>3,996,146.17</b>	<b>營業成本</b>	<b>51</b>	<b>21,901,114,288.22</b>	G.E.C.F D
<b>金融保險成本</b>	<b>550-559</b>	<b>21,889,138,583.05</b>	<b>3,996,146.17</b>	<b>金融保險成本</b>	<b>5103</b>	<b>21,893,134,729.22</b>	G.E.C.F
利息費用	5501	19,382,149,635.26	1,013,958.11	利息費用	510301	19,383,163,593.37	E
手續費用	5516	417,419,771.82	-10,408.19	手續費用	510305	417,409,363.63	E
土地開發投資損失	5517	36,418,461.00	-36,418,461.00				C
證券自營費用	5525	13,526.00		證券自營費用	510308	13,526.00	
證券經紀及承銷費用	552A	49,207,820.00	69,572.00	證券經紀及承銷費用	510307	49,277,392.00	E
投資損失	5527						G
金融資產評價損失	552C						G
金融負債評價損失	552D						G
			39,339,500.94	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342		
				透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343		
				備供出售金融資產之已實現損失	510344	39,339,500.94	G.E
				持有至到期日金融資產之已實現損失	510345		
				以成本衡量之金融資產損失	510346		
採權益法認列之投資損失	5532	182,545.00		採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之處分損失	510702	182,545.00	
兌換損失	5534	502,421,152.50	-1,319,725.32	外幣兌換損失	510353	501,101,427.18	E
各項提存	5535	1,415,064,293.47	1,321,709.63	各項提存	510311	1,416,386,003.10	E.F
現金運送費	5537	77,659,094.00		現金運送費	510312	77,659,094.00	

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs		說明	
會計科目		審定決算數(1)		會計科目	金額(1)+(2)		
資產減損損失	5541	8,602,284.00		資產減損損失	510354	8,602,284.00	
<b>其他營業成本</b>	<b>560</b>	<b>7,979,559.00</b>		<b>其他營業成本</b>	<b>5198</b>	<b>7,979,559.00</b>	D
				投資性不動產費用	519801		
			1,372,727.00	租賃成本	519802	1,372,727.00	D
營業資產出租費用	5601	1,372,727.00	-1,372,727.00				D
代理費用	5607	6,575,040.00		代理費用	519803	6,575,040.00	
其他營業成本	5609	31,792.00		什項營業成本	519898	31,792.00	
<b>營業毛利</b>	<b>60</b>	<b>24,223,109,356.30</b>	<b>-112,406,567.12</b>	<b>營業毛利</b>	<b>61</b>	<b>24,110,702,789.18</b>	G.E.C.F.D
<b>營業費用</b>	<b>58</b>	<b>12,237,757,068.93</b>	<b>518,510,359.06</b>	<b>營業費用</b>	<b>52</b>	<b>12,756,267,427.99</b>	A.B.E.C
業務費用	5811	11,539,112,477.01	500,548,229.07	業務費用	520201	12,039,660,706.08	A.B.C.E
管理費用	5821	662,383,933.60	17,597,391.12	管理費用	520301	679,981,324.72	A.B.C
其他營業費用	583	<b>36,260,658.32</b>	364,738.87	其他營業費用	5298	36,625,397.19	E
研究發展費用	5831	7,680,256.01	120.28	研究發展費用	529801	7,680,376.29	E
員工訓練費用	5832	27,244,068.31	364,618.59	員工訓練費用	529802	27,608,686.90	E
其他營業費用	5839	1,336,334.00		什項營業費用	529898	1,336,334.00	
<b>營業利益</b>	<b>61</b>	<b>11,985,352,287.37</b>	<b>-630,916,926.18</b>	<b>營業利益</b>	<b>62</b>	<b>11,354,435,361.19</b>	A.B.G.E.C.F.D
<b>營業外收入</b>	<b>49</b>	<b>202,547,269.81</b>	<b>63,126,127.37</b>	<b>營業外收入</b>	<b>49</b>	<b>265,673,397.18</b>	E.C
財產交易利益	4911	134,421,252.32	-134,421,252.32				C
			159,477,074.00	投資性不動產收入	499801	159,477,074.00	C
資產減損迴轉利益	491X			資產減損迴轉利益	499832		
			38,088,017.00	處分投資性不動產利益	499828	38,088,017.00	C
什項收入	4929	68,126,017.49	-17,711.31	什項收入	499898	68,108,306.18	E
<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>1,514,367,716.91</b>	<b>64,723,939.50</b>	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>1,579,091,656.41</b>	E.C.B
財產交易損失	5911						
				投資性不動產費用	599801		
資產報廢損失	5913	8,269,310.27	-6,611,489.27	資產報廢損失	599835	1,657,821.00	C
災害損失	5917			災害損失	599836		
資產減損損失	591X			資產減損損失	599832		
優存超額利息	5927	1,243,550,999.00	71,335,429.00	優存超額利息	599807	1,314,886,428.00	B
什項費用	5929	262,547,407.64	-0.23	什項費用	599898	262,547,407.41	E
<b>營業外利益</b>	<b>62</b>	<b>-1,311,820,447.10</b>	<b>-1,597,812.13</b>	<b>營業外利益</b>	<b>63</b>	<b>-1,313,418,259.23</b>	E.C.B
<b>稅前純益</b>	<b>63</b>	<b>10,673,531,840.27</b>	<b>-632,514,738.31</b>	<b>稅前淨利</b>	<b>64</b>	<b>10,041,017,101.96</b>	A.B.G.E.C.F.D
所得稅費用	64	1,977,471,534.00	65,085,138.22	所得稅費用	65	2,042,556,672.22	H.E

臺灣土地銀行股份有限公司  
101年度損益表之調節

單位：新臺幣元

國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製			影響金額 (2)	IFRSs			說明
會計科目		審定決算數(1)		會計科目		金額(1)+(2)	
未加計非常損益及會計原則變動累積影響數之純益(純損)	65	8,696,060,306.27	-697,599,876.53				
會計原則變動累積影響數	67						
本期純益	69	8,696,060,306.27	-697,599,876.53	本期淨利	68	7,998,460,429.74	A,B,G,E .C,F,D. H
				其他綜合損益			I
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	710101	-168,146,290.69	
				備供出售金融資產未實現評價損益	710103	780,556,680.52	
				本期其他綜合損益(稅後淨額)	71	612,410,389.83	
				本期綜合損益總額		8,610,870,819.57	I

## 101年度損益調節表說明

**A. 員工福利－退休金精算損益及義務調整**

依金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免，並追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依我國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務予以調整，經此項調整後對101年度損益表之影響為業務費用增加333,737,286.06元、管理費用增加14,936,713.94元。

**B. 員工福利－員工優惠存款、三節福利金及特別照護金、短期帶薪假**

依金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國102年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款、三節福利金及特別照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整，經此項調整後對101年度損益表之影響為營業外費用項下優存超額利息增加71,335,429元、管理費用項下三節福利金增加2,316,265元。

本公司對因員工過去提供服務而給與之累積帶薪假負有現時法定或推定支付義務，應將支付累積帶薪假之預期成本調整入帳。此項調整對101年度損益表之影響為業務費用增加3,761,494元、管理費用增加319,332元。

**C. 不動產及設備與投資性不動產**

本公司之不動產及設備與投資性不動產依金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認定成本、第16號有關不動產及設備、第40號有關投資性不動產之規定，本公司選擇採用該項豁免，並作相關調整，對101年度損益表之影響說明如下：

1. 出租不動產部分，原列營業資產租金收入 240,954,426 元，重分類為租賃收入 81,477,352 元及營業外收入項下投資性不動產收入 159,477,074 元。
2. 土地開發投資之租金收入部分，原列土地開發投資利益 93,908,487 元，重分類為其他營業收入項下投資性不動產收入 93,908,487 元。
3. 資產折舊費用部分，原列土地開發投資損失36,418,461元，改列至業務費用-一般房屋折舊10,791,857.59元、業務費用-投資性不動產折舊25,626,603.41元，另101年度業務費用項下有關不動產、廠房及設備相關折舊費用淨增加84,583,951.74元。
4. 配合調整業務費用項下折舊費用，原列資產報廢損失6,611,489.27元，改列至業務費用-機械及設備折舊4,885,725.27元、業務費用-交通及運輸設備折舊352,210元、業務費用-什項設備折舊1,373,554元。
5. 針對特定不動產及設備與投資性不動產以先前依照原我國一般公認會計原則之重估價作為認定成本，於轉換日將未實現重估增值轉列保留盈餘，本年度處分不動產之財產交易利益 134,421,252.32 元，扣減開帳日已轉列首次適用國際財務報導準則調整數之已實現重估增值 96,333,235.32 元，改列處分投資性不動產利益 38,088,017 元。
6. 原列業務費用-一般房屋折舊 25,080.18 元，改列至管理費用-宿舍折舊。

**D. 依 102 年起適用之「IFRS 各業適用資產負債科目名稱、定義及編號核定表」將營業資產出租費用科目調整為租賃成本。****E. 匯率及其他影響數**

本公司原國外營運機構外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表之匯率換算方式與國際

會計準則第 21 號之規定略有差異，爰予調整，致對 101 年度損益表之影響為本期淨利減少 27,315,858.45 元。

#### F. 負債準備

本公司原提列意外損失準備，並不符合國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」定義之負債準備，爰予以調整，經此項調整後對 101 年度損益表之影響為各項提存增加 1,321,709.63 元，證券經紀及承銷費用增加 69,572 元，營業成本增加 1,391,281.63 元。

#### G. 金融資產負債相關損益科目

因採行國際財務報導準則會計科目重編及金融資產負債損益採淨額列示影響，將原列利息收入項下債券息—公平價值變動列入損益改列至透過損益按公允價值衡量之金融資產利益，再將原列投資利益、金融資產評價利益、金融負債評價利益予以重分類，此項調整對 101 年度損益表之影響為利息收入減少 24,757,690.87 元（其中匯率及其他影響數 4,780,555.28 元）、投資利益減少 691,042,834.88 元、金融資產評價利益減少 10,782,024.37 元、金融負債評價利益減少 95,390,981.02 元、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加 644,969,617.66 元（其中匯率及其他影響數 4,904,067.36 元）、透過損益按公允價值衡量之金融負債利益增加 97,379,109.37 元（其中匯率及其他影響數 1,988,128.34 元）、以成本衡量之金融資產利益增加 130,636,215 元、備供出售金融資產之已實現損失增加 39,339,500.94 元（其中匯率及其他影響數 841.03 元），綜合上述差異對營業收入增加 46,230,855.61 元、營業成本增加 39,339,500.94 元。

#### H. 所得稅費用

本公司 101 年度稅前淨利因我國一般公認會計原則與經依金管會認可之國際財務報導準則，對資產、負債、權益、收益及費損之認列衡量有所差異，該準則差異致本公司 101 年度之經營績效及財務狀況有不同的結果，致所得稅費用增加 65,085,138.22 元。

#### I. 其他綜合損益項目

依國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」新增其他綜合損益項目之表達。101 年度其他綜合損益為 612,410,389.83 元，包含備供出售金融資產未實現損益 780,556,680.52 元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 -168,146,290.69 元。

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 102 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數			科目及營運項目		數量 單位	本年度決算數			本年度預算案數			本年度決算數與預算案數比較增減				
數量	單價	金額	名稱	編號		數量	單價	金額	數量	單價	金額	數量	%	單價	%	金額
		4,286,211.00	銷貨收入	410101				5,347,391.00			2,992,000.00				2,355,391.00	78.72
		4,286,211.00	合計					5,347,391.00			2,992,000.00				2,355,391.00	78.72

說明：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

**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	編號		營運量	平均利(費)率%	營運值
		41,854,761,935.33	利息收入	410301				41,608,347,031.54
		1,431,555,120.33	同業利息收入	41030101				1,454,561,275.26
1,818,826,514	2.03	36,963,608,786.64	放款利息收入	41030102		1,817,003,669	2.02	36,617,968,143.03
1,384,351	1.21	16,705,989.18	貼現息			1,476,549	1.14	16,771,407.97
1,940,961	1.08	20,873,919.82	透支息			288,743	2.02	5,843,881.42
1,011,450	2.50	25,248,819.00	擔透息			1,153,262	2.13	24,534,708.00
213,769,195	1.17	2,501,859,922.00	短放息			186,076,003	1.17	2,180,210,163.95
21,481,515	2.64	566,639,032.29	短擔息			21,478,287	2.55	547,997,095.64
319,019,218	1.79	5,726,329,180.59	中放息			341,874,867	1.75	5,985,737,691.03
406,008,993	2.41	9,780,692,651.10	中擔息			381,288,966	2.44	9,320,064,045.42
47,634,692	1.77	842,299,641.32	長放息			43,346,635	1.72	747,048,306.09
806,576,139	2.17	17,482,959,631.34	長擔息			840,020,357	2.12	17,789,760,843.51
		3,459,598,028.36	其他利息收入	41030104				3,535,817,613.25
		3,459,598,028.36	其他利息收入					3,535,817,613.25
		2,969,006,102.52	手續費收入	410305				3,119,319,801.77
		59,128,638.41	匯費收入					64,310,960.71
		246,519.81	退票費					239,671.50
		113,572,783.00	保管費					137,122,999.00
		275,939,487.78	保證費					322,195,781.80
		671,110,837.26	代理費					587,837,151.58
		484,833.00	承兌費					1,161,566.33
			產險經紀費					0.00
		1,944,513.63	承諾費					337,736.58
		37,368,421.73	開狀費					34,564,866.12
		3,451,390.00	簽證費					1,886,689.00
		158,273,035.37	信託投資費					217,816,264.83
		150,498,718.00	信託管理費					158,531,482.00
		11,032,102.10	受託費					10,032,386.54
		11,798,387.31	出口押匯費					11,946,624.67

# 股份有限公司

## 收入明細表

102 年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		41,188,417,000.00					419,930,031.54	1.02
		1,562,228,000.00					- 107,666,724.74	-6.89
1,569,800,000	2.41	37,899,057,000.00	247,203,669	15.75	-0.39	-16.18	- 1,281,088,856.97	-3.38
1,159,221	2.04	23,648,000.00	317,328	27.37	-0.90	-44.12	- 6,876,592.03	-29.08
2,503,953	1.40	35,058,000.00	-2,215,210	-88.47	0.62	44.29	- 29,214,118.58	-83.33
21,962,482	3.21	704,344,000.00	-20,809,220	-94.75	-1.08	-33.64	- 679,809,292.00	-96.52
156,658,131	1.62	2,532,655,000.00	29,417,872	18.78	-0.45	-27.78	- 352,444,836.05	-13.92
21,102,060	2.84	598,589,000.00	376,227	1.78	-0.29	-10.21	- 50,591,904.36	-8.45
261,621,340	2.05	5,352,642,000.00	80,253,527	30.68	-0.30	-14.63	633,095,691.03	11.83
317,803,469	2.75	8,732,921,000.00	63,485,497	19.98	-0.31	-11.27	587,143,045.42	6.72
40,405,885	2.32	936,455,000.00	2,940,750	7.28	-0.60	-25.86	- 189,406,693.91	-20.23
746,583,459	2.54	18,982,745,000.00	93,436,898	12.52	-0.42	-16.54	- 1,192,984,156.49	-6.28
		1,727,132,000.00					1,808,685,613.25	104.72
		1,727,132,000.00					1,808,685,613.25	104.72
		3,209,213,000.00					- 89,893,198.23	-2.80
		78,875,000.00					- 14,564,039.29	-18.46
		300,000.00					- 60,328.50	-20.11
		120,600,000.00					16,522,999.00	13.70
		249,768,000.00					72,427,781.80	29.00
		718,476,000.00					- 130,638,848.42	-18.18
		400,000.00					761,566.33	190.39
		-					-	-
		6,024,000.00					- 5,686,263.42	-94.39
		40,956,000.00					- 6,391,133.88	-15.60
		1,000,000.00					886,689.00	88.67
		265,000,000.00					- 47,183,735.17	-17.81
		120,970,000.00					37,561,482.00	31.05
		12,591,000.00					- 2,558,613.46	-20.32
		13,850,000.00					- 1,903,375.33	-13.74

# 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	編號		營運量	平均利(費)率%	營運值
		723,356.00	保兌費					298,878.00
			登錄公債手續費					154,853
		695,924.28	信用狀通知費					733,340.09
		9,201,780.76	跨行手續費					7,796,194.99
		5,979,755.00	金融卡款項					8,949,455.00
		204,843,825.00	信用卡款項					267,428,965.00
			現金卡款項					-
		64,841.00	開發基金					52,883.00
		46,889,183.00	921專案貸款					40,194,021.00
		58,120.00	期貨佣金收入					27,590.00
		3,761,143.00	應收帳款管理					3,156,844.00
			經理票券					1,323,924.00
		372,391,368.00	壽險轉介費					363,347,498.00
		1,145,995.07	協商服務費					1,221,334.71
		301,387,530.80	其他					302,442,370.37
		417,622,286.21	聯貸					457,339,505.15
		87,657,684.00	開辦費					107,155,324.80
		21,733,643.00	其他授信手續費					9,712,640.00
		135,196,415.00	證券經紀及承銷收入	410307				143,695,824.00
		644,969,617.66	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342				619,079,565.37
		97,379,109.37	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343				-
			備供出售金融資產之已實現利益	410344				428,813,581.65
		130,636,215.00	以成本衡量之金融資產利益	410346				292,851,882.20
			外幣兌換利益	410353				-
		45,831,949,394.88	合計					46,212,107,686.53

說明：1.銀行業有關外幣兌換利益科目以淨額表達。

2.上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股份有限公司  
收入明細表

102 年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		1,000,000.00					- 701,122.00	-70.11
		-					154,853.00	-
		376,000.00					357,340.09	95.04
		5,387,000.00					2,409,194.99	44.72
		6,008,000.00					2,941,455.00	48.96
		157,876,000.00					109,552,965.00	69.39
		-					-	-
		50,000.00					2,883.00	-
		37,500,000.00					2,694,021.00	7.18
		427,000.00					- 399,410.00	-93.54
		3,500,000.00					- 343,156.00	-9.80
		-					1,323,924.00	#DIV/0!
		237,032,000.00					126,315,498.00	53.29
		-					1,221,334.71	
		355,923,000.00					- 53,480,629.63	
		604,924,000.00					- 147,584,494.85	-24.40
		95,000,000.00					12,155,324.80	12.80
		75,400,000.00					- 65,687,360.00	-87.12
		199,274,000.00					- 55,578,176.00	-27.89
		1,138,000,000.00					- 518,920,434.63	
		-					-	-
		409,498,000.00					19,315,581.65	4.72
		131,084,000.00					161,767,882.20	123.41
		135,732,000.00					- 135,732,000.00	-100.00
		46,411,218,000.00					- 199,110,313.47	-0.43

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**其他營業收入明細表**

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
175,581,471.52	其他營業收入	4198	281,103,760.00	135,535,000.00	145,568,760.00	107.40
93,908,487.00	投資性不動產收入	419801	95,160,661.00	70,475,000.00	24,685,661.00	35.03
81,477,352.00	租賃收入	419802	81,202,246.00	64,860,000.00	16,342,246.00	25.20
-	處分不動產收入	419821	104,555,690.00	-	104,555,690.00	-
195,632.52	什項營業收入	419898	185,163.00	200,000.00	-14,837.00	-7.42
175,581,471.52	合計		281,103,760.00	135,535,000.00	145,568,760.00	107.40

說明：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺灣土地銀行股份有限公司  
營業外收入明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數 比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
265,673,397.18	其他營業外收入	4998	378,032,109.77	223,959,000.00	154,073,109.77	68.80
159,477,074.00	投資性不動產收入	499801	169,800,970.00	110,000,000.00	59,800,970.00	54.36
38,088,017.00	處分投資性不動產利益	499828	37,590,467.66	8,515,000.00	29,075,467.66	341.46
68,108,306.18	什項收入	499898	170,640,672.11	105,444,000.00	65,196,672.11	61.83
265,673,397.18	合 計		378,032,109.77	223,959,000.00	154,073,109.77	68.80

說明：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

## 金 融 保 險

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
19,383,163,593.37	利息費用	510301	19,196,555,607.89	-	19,196,555,607.89
19,383,163,593.37	利息	5103014	19,196,555,607.89	-	19,196,555,607.89
19,383,163,593.37	利息	51030146	19,196,555,607.89	-	19,196,555,607.89
417,409,363.63	手續費用	510305	483,756,140.64	-	483,756,140.64
417,409,363.63	服務費用	5103052	483,756,140.64	-	483,756,140.64
417,409,363.63	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	483,756,140.64	-	483,756,140.64
49,277,392.00	證券經紀及承銷費用	510307	51,660,091.00	-	51,660,091.00
29,922,550.00	服務費用	5103072	30,586,024.00	-	30,586,024.00
2,462,199.00	水電費	51030721	2,730,501.00	-	2,730,501.00
8,053,266.00	郵電費	51030722	8,462,615.00	-	8,462,615.00
350,177.00	旅運費	51030723	447,639.00	-	447,639.00
2,908,293.00	印刷裝訂與廣告費	51030724	2,766,629.00	-	2,766,629.00
4,134,054.00	修理保養與保固費	51030725	4,124,672.00	-	4,124,672.00
11,891,461.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	11,804,764.00	-	11,804,764.00
123,100.00	專業服務費	51030728	249,204.00	-	249,204.00
1,164,765.00	材料及用品費	5103073	1,165,717.00	-	1,165,717.00
259,849.00	使用材料費	51030731	286,422.00	-	286,422.00
904,916.00	用品消耗	51030732	879,295.00	-	879,295.00
13,320,849.00	租金與利息	5103074	14,756,781.00	-	14,756,781.00
5,909,486.00	機器租金	51030743	6,211,506.00	-	6,211,506.00

成本明細表

102年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
19,355,421,000.00	-	19,355,421,000.00	- 158,865,392.11	- 0.82	-	- 158,865,392.11
19,355,421,000.00	-	19,355,421,000.00	- 158,865,392.11	- 0.82	-	- 158,865,392.11
19,355,421,000.00	-	19,355,421,000.00	- 158,865,392.11	- 0.82	-	- 158,865,392.11
410,941,000.00	-	410,941,000.00	72,815,140.64	17.72	-	72,815,140.64
410,941,000.00	-	410,941,000.00	72,815,140.64	17.72	-	72,815,140.64
410,941,000.00	-	410,941,000.00	72,815,140.64	17.72	-	72,815,140.64
74,691,000.00	-	74,691,000.00	- 23,030,909.00	- 30.83	-	- 23,030,909.00
46,128,000.00	-	46,128,000.00	- 15,541,976.00	- 33.69	-	- 15,541,976.00
3,660,000.00	-	3,660,000.00	- 929,499.00	- 25.40	-	- 929,499.00
12,071,000.00	-	12,071,000.00	- 3,608,385.00	- 29.89	-	- 3,608,385.00
269,000.00	-	269,000.00	178,639.00	66.41	-	178,639.00
4,200,000.00	-	4,200,000.00	- 1,433,371.00	- 34.13	-	- 1,433,371.00
7,371,000.00	-	7,371,000.00	- 3,246,328.00	- 44.04	-	- 3,246,328.00
18,257,000.00	-	18,257,000.00	- 6,452,236.00	- 35.34	-	- 6,452,236.00
300,000.00	-	300,000.00	- 50,796.00	- 16.93	-	- 50,796.00
2,520,000.00	-	2,520,000.00	- 1,354,283.00	- 53.74	-	- 1,354,283.00
620,000.00	-	620,000.00	- 333,578.00	- 53.80	-	- 333,578.00
1,900,000.00	-	1,900,000.00	- 1,020,705.00	- 53.72	-	- 1,020,705.00
17,711,000.00	-	17,711,000.00	- 2,954,219.00	- 16.68	-	- 2,954,219.00
6,661,000.00	-	6,661,000.00	- 449,494.00	-6.75	-	- 449,494.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
19,170.00	交通及運輸設備租金	51030744	27,470.00	-	27,470.00
7,392,193.00	什項設備租金	51030745	8,517,805.00	-	8,517,805.00
3,672,140.00	稅捐與規費	5103076	4,104,083.00	-	4,104,083.00
3,672,140.00	消費與行為稅	51030765	4,104,083.00	-	4,104,083.00
1,122,262.00	會費、捐助與分攤	5103077	655,537.00	-	655,537.00
368,428.00	會費	51030771	353,108.00	-	353,108.00
753,834.00	分攤	51030773	302,429.00	-	302,429.00
74,826.00	損失與賠償給付	5103078	391,949.00	-	391,949.00
74,826.00	提存	51030783	391,949.00	-	391,949.00
13,526.00	證券自營費用	510308	60,368.00	-	60,368.00
1,416,386,003.10	各項提存	510311	1,410,461,041.98	-	1,410,461,041.98
1,416,386,003.10	損失與賠償給付	5103118	1,410,461,041.98	-	1,410,461,041.98
1,416,386,003.10	提存	51031183	1,410,461,041.98	-	1,410,461,041.98
77,659,094.00	現金運送費	510312	88,261,918.00	-	88,261,918.00
77,659,094.00	服務費用	5103122	88,261,918.00	-	88,261,918.00
77,659,094.00	專業服務費	51031228	88,261,918.00	-	88,261,918.00
-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342	-	-	-
-	損失與賠償給付	5103428	-	-	-
-	各項損失	51034281	-	-	-
-	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	26,166,788.50	-	26,166,788.50
-	損失與賠償給付	5103438	26,166,788.50	-	26,166,788.50
-	各項損失	51034381	26,166,788.50	-	26,166,788.50
39,339,500.94	備供出售金融資產之已實現損失	510344	-	-	-
501,101,427.18	外幣兌換損失	510353	218,829,218.04	-	218,829,218.04
8,602,284.00	資產減損損失	510354	-	-	-
21,892,952,184.22	合計		21,475,751,174.05	-	21,475,751,174.05

備註一、金融保險成本之廣(公)告費預算編列2,000,000.00元，實際支列1,685,336.00元。

二、金融保險成本之服裝費預算無編列，無實際支列數。

三、銀行業有關外幣兌換損失等科目應以淨額表達。

四、上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

成本明細表

102 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
50,000.00	-	50,000.00	- 22,530.00	- 45.06	-	- 22,530.00
11,000,000.00	-	11,000,000.00	- 2,482,195.00	- 22.57	-	- 2,482,195.00
6,085,000.00	-	6,085,000.00	- 1,980,917.00	- 32.55	-	- 1,980,917.00
6,085,000.00	-	6,085,000.00	- 1,980,917.00	- 32.55	-	- 1,980,917.00
2,247,000.00	-	2,247,000.00	- 1,591,463.00	- 70.83	-	- 1,591,463.00
430,000.00	-	430,000.00	- 76,892.00	- 17.88	-	- 76,892.00
1,817,000.00	-	1,817,000.00	- 1,514,571.00	- 83.36	-	- 1,514,571.00
-	-	-	391,949.00	-	-	391,949.00
-	-	-	391,949.00	-	-	391,949.00
50,000.00	-	50,000.00	10,368.00	20.74	-	10,368.00
1,560,465,000.00	-	1,560,465,000.00	- 150,003,958.02	- 9.61	-	- 150,003,958.02
1,560,465,000.00	-	1,560,465,000.00	- 150,003,958.02	- 9.61	-	- 150,003,958.02
1,560,465,000.00	-	1,560,465,000.00	- 150,003,958.02	- 9.61	-	- 150,003,958.02
122,740,000.00	-	122,740,000.00	- 34,478,082.00	- 28.09	-	- 34,478,082.00
122,740,000.00	-	122,740,000.00	- 34,478,082.00	- 28.09	-	- 34,478,082.00
122,740,000.00	-	122,740,000.00	- 34,478,082.00	- 28.09	-	- 34,478,082.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
900,000,000.00	-	900,000,000.00	- 873,833,211.50	- 97.09	-	- 873,833,211.50
900,000,000.00	-	900,000,000.00	- 873,833,211.50	- 97.09	-	- 873,833,211.50
900,000,000.00	-	900,000,000.00	- 873,833,211.50	- 97.09	-	- 873,833,211.50
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	218,829,218.04	-	-	218,829,218.04
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
22,424,308,000.00	-	22,424,308,000.00	- 948,556,825.95	- 4.23	-	- 948,556,825.95

## 其他營業

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
-	投資性不動產費用	519801	-	-	-
-	服務費用	5198012	-	-	-
-	修理保養與保固費	51980125	-	-	-
-	折舊及攤銷	5198015	-	-	-
	其他折舊性資產折舊	51980157		-	-
1,372,727.00	租賃成本	519802	686,658.00	686,658.00	-
6,575,040.00	代理費用	519803	6,561,602.00	6,561,602.00	-
6,403,548.00	服務費用	5198032	6,478,002.00	6,478,002.00	-
101,430.00	郵電費	51980322	29,295.00	29,295.00	-
350,588.00	旅運費	51980323	262,511.00	262,511.00	-
5,951,530.00	印刷裝訂與廣告費	51980324	6,186,196.00	6,186,196.00	-
171,492.00	材料及用品費	5198033	83,600.00	83,600.00	-
17,700.00	使用材料費	51980331	11,278.00	11,278.00	-
153,792.00	用品消耗	51980332	72,322.00	72,322.00	-
31,792.00	什項營業成本	519898	87,467.00	87,467.00	-
31,792.00	其他	5198989	87,467.00	87,467.00	-
31,792.00	其他費用	51989891	87,467.00	87,467.00	-
7,979,559.00	合計		7,335,727.00	7,335,727.00	-

備註一、本年度業務宣導費預算編列8,090,000元，實際支出6,121,361元。

二、上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

成本明細表

102年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
35,397,000.00	35,397,000.00	-	- 35,397,000.00	- 100.00	- 35,397,000.00	-
5,000,000.00	5,000,000.00	-	- 5,000,000.00	- 100.00	- 5,000,000.00	-
5,000,000.00	5,000,000.00	-	- 5,000,000.00	- 100.00	- 5,000,000.00	-
30,397,000.00	30,397,000.00	-	- 30,397,000.00	- 100.00	- 30,397,000.00	-
30,397,000.00	30,397,000.00	-	- 30,397,000.00	- 100.00	- 30,397,000.00	-
-	-	-	686,658.00	-	686,658.00	-
10,683,000.00	10,683,000.00	-	- 4,121,398.00	- 38.58	- 4,121,398.00	-
10,195,000.00	10,195,000.00	-	- 3,716,998.00	- 36.46	- 3,716,998.00	-
750,000.00	750,000.00	-	- 720,705.00	- 96.09	- 720,705.00	-
875,000.00	875,000.00	-	- 612,489.00	- 70.00	- 612,489.00	-
8,570,000.00	8,570,000.00	-	- 2,383,804.00	- 27.82	- 2,383,804.00	-
488,000.00	488,000.00	-	- 404,400.00	- 82.87	- 404,400.00	-
56,000.00	56,000.00	-	- 44,722.00	- 79.86	- 44,722.00	-
432,000.00	432,000.00	-	- 359,678.00	- 83.26	- 359,678.00	-
-	-	-	87,467.00	-	87,467.00	-
-	-	-	87,467.00	-	87,467.00	-
-	-	-	87,467.00	-	87,467.00	-
46,080,000.00	46,080,000.00	-	- 38,744,273.00	- 84.08	- 38,744,273.00	-

## 業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,576,636,899.16	用人費用	5202011	7,846,795,512.74	6,856,256,071.34	990,539,441.40
4,285,478,945.16	正式員額薪資	52020111	4,330,497,042.45	4,330,497,042.45	-
20,092,818.53	臨時人員薪資	52020112	21,423,325.38	21,423,325.38	-
595,538,170.40	超時工作報酬	52020113	586,709,110.55	586,709,110.55	-
110,841,325.56	津貼	52020114	113,680,249.24	113,680,249.24	-
1,647,486,318.02	獎金	52020115	1,641,427,691.20	713,664,173.68	927,763,517.52
549,222,922.10	退休及卹償金	52020116	748,778,072.12	748,778,072.12	-
367,737,523.10	福利費	52020118	404,087,537.99	341,311,614.11	62,775,923.88
238,876.29	提繳費	52020119	192,483.81	192,483.81	-
1,312,511,918.91	服務費用	5202012	1,351,869,263.32	254,433,655.40	1,097,435,607.92
152,889,509.97	水電費	52020121	162,489,898.01	-	162,489,898.01
164,132,508.56	郵電費	52020122	159,050,829.04	-	159,050,829.04
35,043,679.53	旅運費	52020123	29,290,723.22	12,472,381.80	16,818,341.42
229,470,057.55	印刷裝訂與廣告費	52020124	222,072,931.26	-	222,072,931.26
86,733,062.96	修理保養與保固費	52020125	86,772,938.91	86,772,938.91	-
370,356,533.17	保險費	52020126	381,289,852.90	12,647,700.76	368,642,152.14
66,696,992.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	78,001,682.00	78,001,682.00	-
178,230,358.19	專業服務費	52020128	205,036,270.30	64,538,951.93	140,497,318.37
28,959,216.98	公共關係費	52020129	27,864,137.68	-	27,864,137.68
108,553,171.88	材料及用品費	5202013	111,892,941.43	84,341,319.08	27,551,622.35
27,953,336.75	使用材料費	52020131	25,959,583.51	8,740,196.73	17,219,386.78
80,599,835.13	用品消耗	52020132	85,933,357.92	75,601,122.35	10,332,235.57
609,072,849.79	租金與利息	5202014	602,829,272.57	428,014,882.79	174,814,389.78
2,156,520.00	地租及水租	52020141	2,333,540.00	2,333,540.00	-
393,754,618.48	房租	52020142	403,976,952.50	403,976,952.50	-
192,147,566.22	機器租金	52020143	174,814,389.78	-	174,814,389.78

明 細 表

102 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
8,440,803,000.00	7,359,548,000.00	1,081,255,000.00	- 594,007,487.26	-7.04	- 503,291,928.66	- 90,715,558.60
4,660,307,000.00	4,660,307,000.00	-	- 329,809,957.55	-7.08	- 329,809,957.55	-
27,771,000.00	27,771,000.00	-	- 6,347,674.62	-22.86	- 6,347,674.62	-
620,884,000.00	620,884,000.00	-	- 34,174,889.45	-5.50	- 34,174,889.45	-
173,184,000.00	173,184,000.00	-	- 59,503,750.76	-34.36	- 59,503,750.76	-
1,789,430,000.00	778,013,000.00	1,011,417,000.00	- 148,002,308.80	-8.27	- 64,348,826.32	- 83,653,482.48
719,621,000.00	719,621,000.00	-	29,157,072.12	4.05	29,157,072.12	-
449,546,000.00	379,708,000.00	69,838,000.00	- 45,458,462.01	-10.11	- 38,396,385.89	- 7,062,076.12
60,000.00	60,000.00	-	132,483.81	220.81	132,483.81	-
1,681,379,000.00	387,222,000.00	1,294,157,000.00	- 329,509,736.68	-19.60	- 132,788,344.60	- 196,721,392.08
160,114,000.00	-	160,114,000.00	2,375,898.01	1.48	-	2,375,898.01
191,664,000.00	-	191,664,000.00	- 32,613,170.96	-17.02	-	- 32,613,170.96
54,956,000.00	23,401,000.00	31,555,000.00	- 25,665,276.78	-46.70	- 10,928,618.20	- 14,736,658.58
256,023,000.00	-	256,023,000.00	- 33,950,068.74	-13.26	-	- 33,950,068.74
129,792,000.00	129,792,000.00	-	- 43,019,061.09	-33.14	- 43,019,061.09	-
408,401,000.00	13,547,000.00	394,854,000.00	- 27,111,147.10	-6.64	- 899,299.24	- 26,211,847.86
115,095,000.00	115,095,000.00	-	- 37,093,318.00	-32.23	- 37,093,318.00	-
334,808,000.00	105,387,000.00	229,421,000.00	- 129,771,729.70	-38.76	- 40,848,048.07	- 88,923,681.63
30,526,000.00	-	30,526,000.00	- 2,661,862.32	-8.72	-	- 2,661,862.32
152,605,000.00	106,277,000.00	46,328,000.00	- 40,712,058.57	-26.68	- 21,935,680.92	- 18,776,377.65
51,520,000.00	17,346,000.00	34,174,000.00	- 25,560,416.49	-49.61	- 8,605,803.27	- 16,954,613.22
101,085,000.00	88,931,000.00	12,154,000.00	- 15,151,642.08	-14.99	- 13,329,877.65	- 1,821,764.43
770,577,000.00	552,829,000.00	217,748,000.00	- 167,747,727.43	-21.77	- 124,814,117.21	- 42,933,610.22
2,336,000.00	2,336,000.00	-	- 2,460.00	-0.11	- 2,460.00	-
497,872,000.00	497,872,000.00	-	- 93,895,047.50	-18.86	- 93,895,047.50	-
217,748,000.00	-	217,748,000.00	- 42,933,610.22	-19.72	-	- 42,933,610.22

## 業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
5,072,753.20	交通及運輸設備租金	52020144	5,090,003.61	5,090,003.61	-
15,941,391.89	什項設備租金	52020145	16,614,386.68	16,614,386.68	-
995,655,076.27	折舊及攤銷	5202015	901,007,218.30	901,007,218.30	-
1,315,357.80	土地改良物折舊	52020151	222,214.94	222,214.94	-
315,446,387.28	房屋折舊	52020152	267,253,658.84	267,253,658.84	-
326,348,503.97	機械及設備折舊	52020153	274,259,172.91	274,259,172.91	-
48,641,605.54	交通及運輸設備折舊	52020154	38,346,719.68	38,346,719.68	-
90,074,164.77	什項設備折舊	52020155	67,609,973.64	67,609,973.64	-
48,942,100.12	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	49,374,191.80	49,374,191.80	-
	其他折舊性資產折舊	52020157	45,827,903.41	45,827,903.41	-
164,886,956.79	攤銷	52020158	158,113,383.08	158,113,383.08	-
1,347,075,700.11	稅捐與規費	5202016	1,360,660,850.03	1,160,985,684.72	199,675,165.31
292,660,832.00	土地稅	52020162	301,540,041.00	301,540,041.00	-
46,103,485.00	房屋稅	52020164	46,423,271.00	46,423,271.00	-
979,281,010.69	消費與行為稅	52020165	982,812,808.71	813,022,372.72	169,790,435.99
171,108.99	特別稅課	52020166	126,434.89	-	126,434.89
28,859,263.43	規費	52020167	29,758,294.43	-	29,758,294.43
	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	-	-	-
90,155,089.96	會費、捐助與分攤	5202017	95,009,801.60	18,667,532.45	76,342,269.15
17,748,460.70	會費	52020171	18,667,532.45	18,667,532.45	-
72,406,629.26	分攤	52020173	76,342,269.15	-	76,342,269.15
12,039,660,706.08	合 計		12,270,064,859.99	9,703,706,364.08	2,566,358,495.91

備註一、本年度傷病醫藥費預算編列3,352,000.00元，實際支出2,346,502.47元；體育活動費預算編列43,439,000.00元，實際支出31,561,926.52元。

二、本年度國外旅費預算編列11,976,000.00元，實際支出8,307,982.68元。

三、本年度廣(公)告費預算編列91,991,000.00元，實際支出78,166,715.63元；業務宣導費預算編列112,128,000.00元，實際支出106,281,457.19元

四、本年度公共關係費預算編列30,526,000.00元，實際支出27,864,137.68元。

五、本年度服裝預算編列13,915,000.00元，實際支出13,478,001.39元。

六、上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

明 細 表

102 年 度

單位:新台幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
19,785,000.00	19,785,000.00	-	- 14,694,996.39	-74.27	- 14,694,996.39	-
32,836,000.00	32,836,000.00	-	- 16,221,613.32	-49.40	- 16,221,613.32	-
1,049,565,000.00	1,049,565,000.00	-	- 148,557,781.70	-14.15	- 148,557,781.70	-
556,000.00	556,000.00	-	- 333,785.06	-60.03	- 333,785.06	-
250,205,000.00	250,205,000.00	-	17,048,658.84	6.81	17,048,658.84	-
331,195,000.00	331,195,000.00	-	- 56,935,827.09	-17.19	- 56,935,827.09	-
48,286,000.00	48,286,000.00	-	- 9,939,280.32	-20.58	- 9,939,280.32	-
116,377,000.00	116,377,000.00	-	- 48,767,026.36	-41.90	- 48,767,026.36	-
48,102,000.00	48,102,000.00	-	1,272,191.80	2.64	1,272,191.80	-
-	-	-	45,827,903.41	-	45,827,903.41	-
254,844,000.00	254,844,000.00	-	- 96,730,616.92	-37.96	- 96,730,616.92	-
1,460,976,000.00	1,246,002,000.00	214,974,000.00	- 100,315,149.97	-6.87	- 85,016,315.28	- 15,298,834.69
348,979,000.00	348,979,000.00	-	- 47,438,959.00	-13.59	- 47,438,959.00	-
54,444,000.00	54,444,000.00	-	- 8,020,729.00	-14.73	- 8,020,729.00	-
1,018,542,000.00	842,579,000.00	175,963,000.00	- 35,729,191.29	-3.51	- 29,556,627.28	- 6,172,564.01
420,000.00	-	420,000.00	- 293,565.11	-69.90	-	- 293,565.11
38,591,000.00	-	38,591,000.00	- 8,832,705.57	-22.89	-	- 8,832,705.57
-	-	-	-	-	-	-
117,491,000.00	23,451,000.00	94,040,000.00	- 22,481,198.40	-19.13	- 4,783,467.55	- 17,697,730.85
23,451,000.00	23,451,000.00	-	- 4,783,467.55	-20.40	- 4,783,467.55	-
94,040,000.00	-	94,040,000.00	- 17,697,730.85	-18.82	-	- 17,697,730.85
13,673,396,000.00	10,724,894,000.00	2,948,502,000.00	- 1,403,331,140.01	-10.26	- 1,021,187,635.92	- 382,143,504.09

## 管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
646,979,670.54	用人費用	5203011	629,388,461.40	559,813,336.25	69,575,125.15
360,069,309.00	正式員額薪資	52030111	361,770,017.00	361,770,017.00	-
-	臨時人員薪資	52030112	-	-	-
58,545,698.00	超時工作報酬	52030113	54,933,606.00	54,933,606.00	-
140,162,314.60	獎金	52030115	126,164,068.40	56,588,943.25	69,575,125.15
47,599,876.94	退休及卹償金	52030116	48,422,917.00	48,422,917.00	-
40,602,472.00	福利費	52030118	38,097,853.00	38,097,853.00	-
-	提繳費	52030119	-	-	-
10,466,235.00	服務費用	5203012	17,421,530.00	17,421,530.00	-
210,585.00	水電費	52030121	239,839.00	239,839.00	-
3,401,218.00	郵電費	52030122	3,565,222.00	3,565,222.00	-
5,201,985.00	旅運費	52030123	11,881,184.00	11,881,184.00	-
1,410,597.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,477,409.00	1,477,409.00	-
135,358.00	修理保養與保固費	52030125	181,455.00	181,455.00	-
106,492.00	保險費	52030126	76,421.00	76,421.00	-
5,245,163.00	材料及用品費	5203013	5,205,745.00	5,205,745.00	-
608,965.00	使用材料費	52030131	502,577.00	502,577.00	-
4,636,198.00	用品消耗	52030132	4,703,168.00	4,703,168.00	-
-	租金與利息	5203014	-	-	-
-	房租	52030142	-	-	-
1,151,737.18	折舊及攤銷	5203015	1,148,172.35	1,148,172.35	-
1,151,737.18	房屋折舊	52030152	1,148,172.35	1,148,172.35	-
-	交通及運輸設備折舊	52030154	-	-	-
15,197,604.00	稅捐與規費	5203016	23,492,987.00	23,492,987.00	-
15,088,235.00	土地稅	52030162	23,385,278.00	23,385,278.00	-
69,711.00	房屋稅	52030164	67,889.00	67,889.00	-
26,440.00	消費與行為稅	52030165	26,440.00	26,440.00	-
13,218.00	規費	52030167	13,380.00	13,380.00	-
940,915.00	其他	5203019	960,087.00	960,087.00	-
940,915.00	其他費用	52030191	960,087.00	960,087.00	-
679,981,324.72	合 計		677,616,982.75	608,041,857.60	69,575,125.15

備註一、本年度傷病醫藥費預算281,000.00元，實際支列157,319.00元；體育活動費預算256,000.00元，實際支列209,856.00元。

二、本年度服裝編列1,065,000.00元，實際支列952,648.00元。

三、上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

明 細 表

102 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
638,940,000.00	565,503,000.00	73,437,000.00	- 9,551,538.60	-1.49	- 5,689,663.75	- 3,861,874.85
343,260,000.00	343,260,000.00	-	18,510,017.00	5.39	18,510,017.00	-
3,425,000.00	3,425,000.00	-	- 3,425,000.00	-100.00	- 3,425,000.00	-
60,439,000.00	60,439,000.00	-	- 5,505,394.00	-9.11	- 5,505,394.00	-
133,167,000.00	59,730,000.00	73,437,000.00	- 7,002,931.60	-5.26	- 3,141,056.75	- 3,861,874.85
51,591,000.00	51,591,000.00	-	- 3,168,083.00	-6.14	- 3,168,083.00	-
47,051,000.00	47,051,000.00	-	- 8,953,147.00	-19.03	- 8,953,147.00	-
7,000.00	7,000.00	-	- 7,000.00	-100.00	- 7,000.00	-
15,591,000.00	15,591,000.00	-	1,830,530.00	11.74	1,830,530.00	-
273,000.00	273,000.00	-	- 33,161.00	-12.15	- 33,161.00	-
4,128,000.00	4,128,000.00	-	- 562,778.00	-13.63	- 562,778.00	-
8,161,000.00	8,161,000.00	-	3,720,184.00	45.58	3,720,184.00	-
2,144,000.00	2,144,000.00	-	- 666,591.00	-31.09	- 666,591.00	-
668,000.00	668,000.00	-	- 486,545.00	-72.84	- 486,545.00	-
217,000.00	217,000.00	-	- 140,579.00	-64.78	- 140,579.00	-
9,094,000.00	9,094,000.00	-	- 3,888,255.00	-42.76	- 3,888,255.00	-
2,143,000.00	2,143,000.00	-	- 1,640,423.00	-76.55	- 1,640,423.00	-
6,951,000.00	6,951,000.00	-	- 2,247,832.00	-32.34	- 2,247,832.00	-
60,000.00	60,000.00	-	- 60,000.00	-100.00	- 60,000.00	-
60,000.00	60,000.00	-	- 60,000.00	-100.00	- 60,000.00	-
1,423,000.00	1,423,000.00	-	- 274,827.65	-19.31	- 274,827.65	-
1,253,000.00	1,253,000.00	-	- 104,827.65	-8.37	- 104,827.65	-
170,000.00	170,000.00	-	- 170,000.00	-100.00	- 170,000.00	-
17,939,000.00	17,939,000.00	-	5,553,987.00	30.96	5,553,987.00	-
17,815,000.00	17,815,000.00	-	5,570,278.00	31.27	5,570,278.00	-
85,000.00	85,000.00	-	- 17,111.00	-20.13	- 17,111.00	-
26,000.00	26,000.00	-	440.00	1.69	440.00	-
13,000.00	13,000.00	-	380.00	2.92	380.00	-
2,576,000.00	2,576,000.00	-	- 1,615,913.00	-62.73	- 1,615,913.00	-
2,576,000.00	2,576,000.00	-	- 1,615,913.00	-62.73	- 1,615,913.00	-
685,623,000.00	612,186,000.00	73,437,000.00	- 8,006,017.25	-1.17	- 4,144,142.40	- 3,861,874.85

## 其他營業

中華民國

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
7,680,376.29	研究發展費用	529801	7,782,282.08	7,782,282.08	-
3,940,784.00	服務費用	5298012	4,044,046.00	4,044,046.00	-
2,192,442.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,989,788.00	1,989,788.00	-
1,748,342.00	專業服務費	52980128	2,054,258.00	2,054,258.00	-
3,739,592.29	材料及用品費	5298013	3,738,236.08	3,738,236.08	-
58,000.00	使用材料費	52980131	-	-	-
3,681,592.29	用品消耗	52980132	3,738,236.08	3,738,236.08	-
27,608,686.90	員工訓練費用	529802	27,595,028.63	22,332,089.63	5,262,939.00
22,658,566.90	服務費用	5298022	23,263,673.63	18,000,734.63	5,262,939.00
5,262,740.00	旅運費	52980223	5,262,939.00	-	5,262,939.00
485,603.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	365,032.00	365,032.00	-
16,910,223.90	專業服務費	52980228	17,635,702.63	17,635,702.63	-
4,950,120.00	材料及用品費	5298023	4,331,355.00	4,331,355.00	-
4,950,120.00	用品消耗	52980232	4,331,355.00	4,331,355.00	-
1,336,334.00	什項營業費用	529898	1,373,250.00	1,373,250.00	-
1,336,334.00	會費、捐助與分攤	5298987	1,373,250.00	1,373,250.00	-
1,336,334.00	分攤	52989873	1,373,250.00	1,373,250.00	-
36,625,397.19	合計		36,750,560.71	31,487,621.71	5,262,939.00

備註一、本年度廣(公)告費預算編列300,000.00元,實際支出124,000.00元。

二、上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數,並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

費用明細表

102年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
14,426,000.00	14,426,000.00	-	- 6,643,717.92	-46.05	- 6,643,717.92	-
8,326,000.00	8,326,000.00	-	- 4,281,954.00	- 51.43	- 4,281,954.00	-
5,020,000.00	5,020,000.00	-	- 3,030,212.00	- 60.36	- 3,030,212.00	-
3,306,000.00	3,306,000.00	-	- 1,251,742.00	- 37.86	- 1,251,742.00	-
6,100,000.00	6,100,000.00	-	- 2,361,763.92	- 38.72	- 2,361,763.92	-
200,000.00	200,000.00	-	- 200,000.00	- 100.00	- 200,000.00	-
5,900,000.00	5,900,000.00	-	- 2,161,763.92	- 36.64	- 2,161,763.92	-
34,717,000.00	29,525,000.00	5,192,000.00	- 7,121,971.37	- 20.51	- 7,192,910.37	70,939.00
27,530,000.00	22,338,000.00	5,192,000.00	- 4,266,326.37	- 15.50	- 4,337,265.37	70,939.00
5,192,000.00	-	5,192,000.00	70,939.00	1.37	-	70,939.00
1,797,000.00	1,797,000.00	-	- 1,431,968.00	- 79.69	- 1,431,968.00	-
20,541,000.00	20,541,000.00	-	- 2,905,297.37	- 14.14	- 2,905,297.37	-
7,187,000.00	7,187,000.00	-	- 2,855,645.00	- 39.73	- 2,855,645.00	-
7,187,000.00	7,187,000.00	-	- 2,855,645.00	- 39.73	- 2,855,645.00	-
1,435,000.00	1,435,000.00	-	- 61,750.00	- 4.30	- 61,750.00	-
1,435,000.00	1,435,000.00	-	- 61,750.00	- 4.30	- 61,750.00	-
1,435,000.00	1,435,000.00	-	- 61,750.00	- 4.30	- 61,750.00	-
50,578,000.00	45,386,000.00	5,192,000.00	- 13,827,439.29	- 27.34	- 13,898,378.29	70,939.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
1,579,091,656.41	其他營業外費用	5998	1,527,931,531.52	275,870,204.52	1,252,061,327.00
-	投資性不動產費用	599801	97,003.00	97,003.00	-
-	服務費用	5998012	97,003.00	97,003.00	-
-	修理保養與保固費	59980125	97,003.00	97,003.00	-
-	折舊及攤銷	5998015	-	-	-
-	其他折舊性資產折舊	59980157	-	-	-
1,314,886,428.00	優存超額利息	599807	1,252,061,327.00	-	1,252,061,327.00
1,314,886,428.00	租金與利息	5998074	1,252,061,327.00	-	1,252,061,327.00
1,314,886,428.00	利息	59980746	1,252,061,327.00	-	1,252,061,327.00
1,657,821.00	資產報廢損失	599835	472,604.00	472,604.00	-
1,657,821.00	損失與賠償給付	5998358	472,604.00	472,604.00	-
1,657,821.00	各項損失	59983581	472,604.00	472,604.00	-
262,547,407.41	什項費用	599898	275,300,597.52	275,300,597.52	-
127,193,684.00	用人費用	5998981	118,840,947.00	118,840,947.00	-
127,193,684.00	福利費	59989818	118,840,947.00	118,840,947.00	-
100,848,049.00	會費、捐助與分攤	5998987	147,825,953.00	147,825,953.00	-
100,848,049.00	捐助	59989872	147,825,953.00	147,825,953.00	-
-	損失與賠償給付	5998988	3,708,800.00	3,708,800.00	-
-	各項損失	59989881	3,708,800.00	3,708,800.00	-
-	賠償給付	59989882	-	-	-
34,505,674.41	其他	5998989	4,924,897.52	4,924,897.52	-
34,505,674.41	其他費用	59989891	4,924,897.52	4,924,897.52	-
1,579,091,656.41	合計		1,527,931,531.52	275,870,204.52	1,252,061,327.00

備註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

用 明 細 表

102 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,502,762,000.00	248,987,000.00	1,253,775,000.00	25,169,531.52	1.67	26,883,204.52	- 1,713,673.00
11,191,000.00	11,191,000.00	-	- 11,093,997.00	- 99.13	- 11,093,997.00	-
4,500,000.00	4,500,000.00	-	- 4,402,997.00	- 97.84	- 4,402,997.00	-
4,500,000.00	4,500,000.00	-	- 4,402,997.00	- 97.84	- 4,402,997.00	-
6,691,000.00	6,691,000.00	-	- 6,691,000.00	- 100.00	- 6,691,000.00	-
6,691,000.00	6,691,000.00	-	- 6,691,000.00	- 100.00	- 6,691,000.00	-
1,253,775,000.00	-	1,253,775,000.00	- 1,713,673.00	- 0.14	-	- 1,713,673.00
1,253,775,000.00	-	1,253,775,000.00	- 1,713,673.00	- 0.14	-	- 1,713,673.00
1,253,775,000.00	-	1,253,775,000.00	- 1,713,673.00	- 0.14	-	- 1,713,673.00
4,290,000.00	4,290,000.00	-	- 3,817,396.00	- 88.98	- 3,817,396.00	-
4,290,000.00	4,290,000.00	-	- 3,817,396.00	- 88.98	- 3,817,396.00	-
4,290,000.00	4,290,000.00	-	- 3,817,396.00	- 88.98	- 3,817,396.00	-
233,506,000.00	233,506,000.00	-	41,794,597.52	17.90	41,794,597.52	-
96,904,000.00	96,904,000.00	-	21,936,947.00	22.64	21,936,947.00	-
96,904,000.00	96,904,000.00	-	21,936,947.00	22.64	21,936,947.00	-
131,762,000.00	131,762,000.00	-	16,063,953.00	12.19	16,063,953.00	-
131,762,000.00	131,762,000.00	-	16,063,953.00	12.19	16,063,953.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	1,208,800.00	48.35	1,208,800.00	-
-	-	-	3,708,800.00	-	3,708,800.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,500,000.00	- 100.00	- 2,500,000.00	-
2,340,000.00	2,340,000.00	-	2,584,897.52	110.47	2,584,897.52	-
2,340,000.00	2,340,000.00	-	2,584,897.52	110.47	2,584,897.52	-
1,502,762,000.00	248,987,000.00	1,253,775,000.00	25,169,531.52	1.67	26,883,204.52	- 1,713,673.00

## 貳、資金運用明細表

## 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102年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數				合 計	比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號		以前年度保 留數	本年度預算案 數	本年度奉准 先行辦理數	調整數			
一般建築及設備計畫	952	491,603,638.81	167,529,264.00	602,540,000.00		-	770,069,264.00	-278,465,625.19	146,106,766.00
不動產、廠房及設備		489,675,080.81	167,529,264.00	599,540,000.00		-	767,069,264.00	-277,394,183.19	146,106,766.00
土地	1401	-	-	-		-	-	-	-
土地改良物	1402	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	1403	67,864,247.00	40,034,292.00	50,000,000.00		2,000,000.00	92,034,292.00	-24,170,045.00	17,547,597.00
房屋及建築	14030	61,122,603.00							
購建中固定資產	14031	6,741,644.00							
機械及設備	1404	305,828,734.67	79,106,830.00	412,199,000.00			491,305,830.00	-185,477,095.33	84,741,396.00
機械及設備	14040	3,524,197.67							
購建中固定資產	14041	302,304,537.00							
交通及運輸設備	1405	34,394,916.14	25,380,459.00	30,466,000.00			55,846,459.00	-21,451,542.86	3,716,000.00
交通及運輸設備	14050	6,610,269.14							
購建中固定資產	14051	27,784,647.00							
什項設備	1406	39,769,040.00	87,793.00	66,875,000.00			66,962,793.00	-27,193,753.00	24,641,132.00
什項設備	14060	23,374,807.00							
購建中固定資產	14061	16,394,233.00							
租賃權益改良	1407	41,818,143.00	22,919,890.00	40,000,000.00		-2,000,000.00	60,919,890.00	-19,101,747.00	15,460,641.00
租賃權益改良	14070	31,597,280.00							
購建中固定資產	14071	10,220,863.00							
小 計		489,675,080.81	167,529,264.00	599,540,000.00		-	767,069,264.00	-277,394,183.19	146,106,766.00
投資性不動產	1501	1,928,558.00	-	3,000,000.00			3,000,000.00	-1,071,442.00	-
房屋及建築	15010	1,928,558.00							
購建中固定資產	15011	-							
合 計		491,603,638.81	167,529,264.00	602,540,000.00	-	-	770,069,264.00	-278,465,625.19	146,106,766.00

**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	編 號	全部計畫			預 算				
		金額	目標 能量	進度 起迄 年月	可 用 預 算 數				合 計
					以前年度保留 數	本年度 預算案數	本年度 奉准先 行辦理	調整數	
一般建築及設備計畫	952				167,529,264.00	602,540,000.00	-	-	770,069,264.00
不動產、廠房及設備					167,529,264.00	599,540,000.00	-	-	767,069,264.00
土地	1401				-	-	-	-	-
土地改良物	1402				-	-	-	-	-
房屋及建築	1403				40,034,292.00	50,000,000.00	-	2,000,000.00	92,034,292.00
房屋及建築	14030								
購建中固定資產	14031								-
機械及設備	1404				79,106,830.00	412,199,000.00	-	-	491,305,830.00
機械及設備	14040								
購建中固定資產	14041								-
交通及運輸設備	1405				25,380,459.00	30,466,000.00	-	-	55,846,459.00
交通及運輸設備	14050								
購建中固定資產	14051								-
什項設備	1406				87,793.00	66,875,000.00	-	-	66,962,793.00
什項設備	14060								
購建中固定資產	14061								-
租賃權益改良	1407				22,919,890.00	40,000,000.00	-	-2,000,000.00	60,919,890.00
租賃權益改良	14070								
購建中固定資產	14071								
小 計					167,529,264.00	599,540,000.00	-	-	767,069,264.00
投資性不動產	1501				-	3,000,000.00	-	-	3,000,000.00
房屋及建築	15010								
購建中固定資產	15011								
合 計					167,529,264.00	602,540,000.00	-	-	770,069,264.00

股份有限公司  
預算與實際進度比較表

102 年 度

單位：新臺幣元

案 數			決 算 數				未達成或 超過預算 之原因
占全部 計畫%	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%	
	金額	占全部 計畫%					
	770,069,264.00		491,603,638.81	63.84	491,603,638.81	63.84	詳第9頁
	767,069,264.00		489,675,080.81	63.84	489,675,080.81	63.84	
	-		-		-		
	-		-		-		
	92,034,292.00		67,864,247.00	73.74	67,864,247.00	73.74	
			61,122,603.00				
			6,741,644.00				
	491,305,830.00		305,828,734.67	62.25	305,828,734.67	62.25	
			3,524,197.67				
			302,304,537.00				
	55,846,459.00		34,394,916.14	61.59	34,394,916.14	61.59	
			6,610,269.14				
			27,784,647.00				
	66,962,793.00		39,769,040.00	59.39	39,769,040.00	59.39	
			23,374,807.00				
			16,394,233.00				
	60,919,890.00		41,818,143.00	68.64	41,818,143.00	68.64	
			31,597,280.00				
			10,220,863.00				
	767,069,264.00		489,675,080.81	63.84	489,675,080.81	63.84	
	3,000,000.00		1,928,558.00	64.29	1,928,558.00	64.29	
			1,928,558.00				
			-				
	770,069,264.00		491,603,638.81	63.84	491,603,638.81	63.84	

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資產折舊明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						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	11,847,118.00	11,892,739,059.64	2,660,802,810.53	471,191,810.41	949,240,672.44	242,297,590.36	1,764,001,391.76	17,992,120,453.14
減：以前年度已提折舊數	11,511,347.80	4,396,170,370.52	1,793,683,632.70	345,650,518.97	706,971,077.49	143,053,871.68	312,307,717.34	7,709,348,536.50
上年度期末帳面價值	335,770.20	7,496,568,689.12	867,119,177.83	125,541,291.44	242,269,594.95	99,243,718.68	1,451,693,674.42	10,282,771,916.64
加：本年度新增資產價值	-	61,122,603.00	3,524,197.67	6,610,269.14	23,374,807.00	31,597,280.00	1,928,558.00	128,157,714.81
減：本年度減少資產價值	-	-	-	472,604.00	-	-	-	472,604.00
加減：調整數	0	351,022.00	95,552,481.00	24,595,452.63	8,886,694.94	4,637,608.95	0.00	134,023,259.52
減：本年度提列折舊數	222,214.94	268,401,831.19	274,259,172.91	38,346,719.68	67,609,973.64	49,374,191.80	45,827,903.41	744,042,007.57
本年度期末帳面價值	113,555.26	7,289,640,482.93	691,936,683.59	117,927,689.53	206,921,123.25	86,104,415.83	1,407,794,329.01	9,800,438,279.40
本年度提列折舊數	222,214.94	268,401,831.19	274,259,172.91	38,346,719.68	67,609,973.64	49,374,191.80	45,827,903.41	744,042,007.57
業務費用	222,214.94	267,253,658.84	274,259,172.91	38,346,719.68	67,609,973.64	49,374,191.80	45,827,903.41	742,893,835.22
管理費用		1,148,172.35						1,148,172.35
什項費用								

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。

## 資 產 變

中 華 民 國

項 目		決 算				
名 稱	編 號	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)	
<b>不動產、廠房及設備</b>		-	-	-	-	-
土 地	944010	-	-	-	-	-
土地改良物	944015	-	-	-	-	-
房屋及建築	944020	-	-	-	-	-
什項設備	944050	-	-	-	-	-
<b>投資性不動產</b>	944110	870,271,782.34	-	536,325,067.00	333,946,715.34	161,166,227.00
土地-非自用		54,431,626.34	-	-	54,431,626.34	94,957,051.00
土地-開發投資		815,840,156.00	-	536,325,067.00	279,515,089.00	66,209,176.00
合 計		870,271,782.34	-	536,325,067.00	333,946,715.34	161,166,227.00

備註：1.本年度處分「投資性不動產-土地」，帳列「估計應付土地增值稅」減少9,672,491元。加計「估計應付土地增值稅」減少數後，變賣盈虧為37,590,467.66元。

2處分「投資性不動產-土地-投資開發」，係辦理共有土地分割交換。加計分割交換取得土地價值318,229,288元後，變賣盈虧為104,555,690元。

## 股份有限公司

## 賣 明 細 表

102 年 度

單位:新臺幣元

數			變賣盈虧(-) 預 算 案 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)				
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
12,975,133.00	148,191,094.00	- 185,755,621.34	8,515,000.00	194,270,621.34	-2,281.51
12,607,448.00	82,349,603.00	27,917,976.66	8,515,000.00	19,402,976.66	227.87
367,685.00	65,841,491.00	- 213,673,598.00	-	213,673,598.00	
12,975,133.00	148,191,094.00	- 185,755,621.34	8,515,000.00	194,270,621.34	-2,281.51

## 臺灣土地銀行股份有限公司

## 資 產 報 廢 明 細 表

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數						報廢損失 預算案數	比 較 增 減	
名 稱	編號	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)					
<b>不動產、廠房及設備</b>										
房屋及建築	946020	-	-		-	-	-	-	-	-
機械及設備	946030	245,087,153.26	245,087,153.26		-	-	-	2,689,000.00	-2,689,000.00	-100.00
交通及運輸設備	946040	47,345,579.00	46,872,975.00		472,604.00	-	472,604.00	804,000.00	-331,396.00	-41.22
什項設備	946050	90,248,708.25	90,248,708.25		-	-	-	797,000.00	-797,000.00	-100.00
租賃權益改良	946060	-	-		-	-	-	-	-	
<b>投資性不動產</b>	946110									
合 計		382,681,440.51	382,208,836.51		472,604.00	-	472,604.00	4,290,000.00	-3,817,396.00	-88.98

臺灣土地銀行  
資 金 轉 投 資 及  
中 華 民 國

轉 投 資 事 業					投 資 金 額			
名 稱	編號	年終實收資本總額	發行股數	稅前淨利(淨損)	以前年度投資額	本年度增減投資		
						決算數	預算案數	比較增減
臺灣糖業(股)公司	910640	56,367,498,650	5,636,749,865		14,610,707.80	- 14,610,707.80	▲ - 14,610,707.80	-
臺灣電力(股)公司	910650	330,000,000,000	33,000,000,000		432,021,751.93	-	-	-
臺灣證券交易所(股)公司	910090	6,286,112,990	628,611,299		72,000,000.00	-	-	-
兆豐金融控股(股)公司	912130	124,498,239,830	12,449,823,983		142,070,889.00	-	-	-
臺灣產物保險(股)公司	912000	3,638,164,000	363,816,400		39,975,641.00	-	-	-
臺灣中興紙業(股)公司	912020	2,624,000,000	262,400,000	清算中	-	-	-	-
中華貿易開發(股)公司	912040	655,200,000	65,520,000		12,501,100.00	-	-	-
臺灣中華日報社	912050	458,295,360	45,829,536		-	-	-	-
元大金融控股(股)公司	912110	98,937,235,060	9,893,723,506		461,357,680.00	-	-	-
中國建築經理(股)公司	911250	450,000,000	45,000,000		14,245,000.00	-	-	-
臺灣集中保管結算所(股)公司	911280	3,273,377,340	327,337,734		780,000.00	-	-	-
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500	2,932,159		125,921,250.00	- ▲	-125,921,250.00	125,921,250.00
保德信證券投信(股)公司	912150	505,318,560	50,531,856		27,000,000.00	-	-	-
臺灣中小企業銀行(股)公司	911940	50,941,481,340	5,094,148,134		806,367,608.00	-	-	-
台北外匯經紀(股)公司	911470	198,200,000	19,820,000		7,000,000.00	-	-	-
臺灣期貨交易所(股)公司	911480	2,841,586,830	284,158,683		20,000,000.00	-	-	-
台灣金聯資產管理(股)公司	911955	13,215,000,000	1,321,500,000		1,000,000,000.00	- 250,000,000.00	★ - 250,000,000.00	-
台灣金融資產服務(股)公司	911965	1,700,000,000	170,000,000		50,000,000.00	-	-	-
財宏科技(股)公司	911759	345,000,000	34,500,000		19,285,000.00	-	-	-
財金資訊(股)公司	911870	4,500,000,000	450,000,000		46,789,000.00	-	-	-
臺灣總合服務資料處理(股)公司	912500	300,000,000	30,000,000		3,300,000.00	-	-	-
土銀保險經紀人股份有限公司(註四)	911165	20,000,000	2,000,000		-	20,000,000.00	▲	20,000,000.00
陽光資產管理(股)公司	912610	59,990,010	5,999,001		591,980.00	-	-	-
臺灣高速鐵路股份有限公司(註五)	911900	105,322,243,070	10,532,224,307		2,000,000,000.00	-	-	-
長期股權投資小計					5,295,817,607.73	-244,610,707.80	-390,531,957.80 20,000,000.00	125,921,250.00
土銀保險經紀人股份有限公司(註六)	911165			清算完結	-	-	-	-
土銀保險經紀人股份有限公司	911165	20,000,000	2,000,000		-	1,057,899.00	-	1,057,899.00
長期股權投資權益調整小計					-	1,057,899.00	-	1,057,899.00
總 計					5,295,817,607.73	-245,668,606.80	-390,531,957.80 20,000,000.00	124,863,351.00

備註

- 一、“▲”係奉財政部102.2.22台財會字第10209906640號函核准保留至102年度繼續執行之保留預算，“★”係奉行政院102.9.6院授財會字第10209931670號函准予先行執行納編於103年度之預算。
- 二、“\*”係出售股票之釋股差價利益(損失)；“※”係採權益法認列之評價利益(損失)。
- 三、102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)公司459,884股、臺灣集中保管結算所(股)公司4,589股、臺灣中小企業銀行(股)公司3,774,813股及臺灣期貨交易所(股)公司55,717股，以每股面額10元計，獲配金額共計42,950,030元。
- 四、本表土銀保險經紀人股份有限公司係本行籌設之子公司，於102.10.31正式揭牌營運。
- 五、本表臺灣高速鐵路股份有限公司係本行依銀行法第74條之1認購之固定收益特別股。
- 六、本表上年度採權益法認列損失182,545元係土銀保險經紀人股份有限公司清算完結分配第2次贖餘財產時，扣除依股權比率分攤留抵稅額後所產生之損失。
- 七、本表各轉投資事業102年度「稅前盈餘(虧損)」依各轉投資事業財簽數另行提供。
- 八、本行102年度獲配台灣糖業股份有限公司現金股利2,940,106元，惟配合該公司辦理現金減資退還股東股本，於減資基準日(102.7.31)沖轉持有投資金額為0，爰報酬率無法計算。
- 九、上年度決算數係依國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合導入國際財務報導準則科目重分類之數。

# 股 份 有 限 公 司

## 其 盈 虧 明 細 表

102 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 法 算 數		
			決 算 數			預 算 案 數		比 較 增 減	每 股	總 額
			每 股	總 額	報 酬 率 (%)	每 股	總 額			
0.00	4,233,752	0.08	0.50	2,940,106.00	註八	0.80	2,370,900.00	569,206.00	0.60	3,528,127.00
			*	1,853,892.20		*	12,701,260.00	-10,847,367.80		
432,021,751.93	53,789,413	0.16	-	-	-	-	-	-	-	-
72,000,000.00	18,855,264	3.00	1.25	22,994,225.00	38.32%	1.25	22,994,225.00	5.00	1.50	26,920,069.00
				5.00						8.00
142,070,889.00	53,814,265	0.43	1.10	59,195,692.00	41.67%	1.20	63,622,777.00	-4,427,085.00	0.85	45,066,134.00
39,975,641.00	10,237,317	2.81	1.10	11,261,049.00	28.17%	0.50	5,118,658.00	6,142,391.00	1.16	11,875,288.00
0.00	16,729	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
12,501,100.00	1,250,110	1.91	-	-	-	-	-	-	-	-
0.00	31,441	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-
461,357,680.00	131,960,486	1.33	0.55	72,578,267.00	15.73%	-	-	72,578,267.00	0.20	26,392,097.00
14,245,000.00	4,500,000	10.00	6.50	29,250,000.00	205.34%	-	-	29,250,000.00	0.30	1,350,000.00
780,000.00	234,078	0.07	1.15	263,912.00	39.72%	-	-	263,919.00	1.50	335,838.00
				7.00						3.00
125,921,250.00	146,250	4.99	-	-	-	-	-	-	-	-
27,000,000.00	4,432,381	8.77	33	146,132,506.00	541.23%	-	-	146,132,506.00	-	-
806,367,608.00	98,145,142	1.93	-	-	4.68%	-	-	-	-	-
7,000,000.00	700,000	3.53	3.200	2,240,000.00	32.00%	2.00	1,400,000.00	840,000.00	3.200	2,240,000.00
20,000,000.00	2,841,585	1.00	1.95	5,432,442.00	29.95%	1.42	3,955,932.00	1,476,513.00	2.25	6,115,320.00
				3.00						
750,000,000.00	75,000,000	5.68	0.6757	67,566,188.00	9.01%	0.75	75,000,000.00	- 7,433,812.00	0.7594	75,938,952.00
50,000,000.00	5,000,000	2.94	0.10	500,000.00	1.00%	-	-	500,000.00	0.10	500,000.00
19,285,000.00	1,737,027	5.03	-	-	-	-	-	-	-	-
46,789,000.00	5,231,250	1.16	2.60	13,601,250.00	29.07%	2.40	12,555,000.00	1,046,250.00	2.60	13,601,250.00
3,300,000.00	330,000	1.10	-	-	-	-	-	-	-	-
20,000,000.00	2,000,000	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-
591,980.00	59,198	0.99	1.3066	77,346.00	13.07%	1.80	106,556.00	- 29,210.00	1.8016	106,648.00
2,000,000,000.00	200,000,000	1.90	-	-	-	-	-	-	-	-
5,051,206,899.93			*	434,032,998.00		*	187,124,048.00	246,908,950.00		213,969,734.00
				1,853,892.20		*	12,701,260.00	-10,847,367.80		
-			權益法認列	-	-	權益法認列	-	-	※	-182,545.00
- 1,057,899.00			※	-1,057,899.00		※	9,043,000.00	-10,100,899.00		
- 1,057,899.00			小計	※ - 1,057,899.00	-	小計	※ 9,043,000.00	-10,100,899.00	※	-182,545.00
5,050,149,000.93			*	434,032,998.00		*	187,124,048.00			213,969,734.00
				1,853,892.20		*	12,701,260.00	225,960,683.20	*	0.00
			※	-1,057,899.00		※	9,043,000.00		※	-182,545.00

## 臺灣土地銀行

## 資本增減與

中華民國

項 目		期初資本額決算數		本 年 度		
名 稱	編號	實收資本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
中央政府資本	942010	50,000,000,000.00		-	-	-
民股股東資本	942050	-		-	-	-
合 計		50,000,000,000.00		-	-	-

## 股份有限公司

## 股 額 明 細 表

102 年 度

單位:新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 案 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	%	
-	-	-	-	5,000,000,000.00	10.00	50,000,000,000.00	100.00%	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	5,000,000,000.00	10.00	50,000,000,000.00	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102年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 案 數		比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	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	972							
業務部門	9722	5,395	29	5,566	96	-171	-67	
正式職員	97221	4,869	29	4,968	93	-99	-64	
臨時職員	97222	13	-	17	-	-4	-	
正式工員	97223	513	-	581	3	-68	-3	
管理部門	9723	365	-	426	-	-61	-	
正式職員	97231	291	-	351	-	-60	-	
臨時職員	97232	-	-	-	-	-	-	
正式工員	97233	74	-	75	-	-1	-	
臨時工員	97234							
小 計		5,760	29	5,992	96	-232	-67	
正式職員		5,160	29	5,319	93	-159	-64	
臨時職員		13	-	17	-	-4	-	
正式工員		587	-	656	3	-69	-3	
臨時工員		-	-	-	-	-	-	
合 計		5,760	29	5,992	96	-232	-67	

備註：本年度無於用人費用科目外進用臨時人力或派遣人力。

項 目		決						
名 稱	編 號	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
<b>營業總支出部分</b>								
國內部分(小計)		4,587,769,499.99	21,423,325.38	637,778,707.88	43,956,415.00	956,748,454.76	795,227,395.05	810,000.00
國外部分(小計)		104,497,559.46	-	3,864,008.67	69,723,834.24	6,950,686.84	7,855,222.95	-
業務費用	5202	4,330,497,042.45	21,423,325.38	586,709,110.55	113,680,249.24	895,324,195.20	746,103,496.00	
職員及工員		4,330,497,042.45	21,423,325.38	586,709,110.55	113,680,249.24	895,324,195.20	746,103,496.00	-
國內部分		4,225,999,482.99	21,423,325.38	582,845,101.88	43,956,415.00	888,373,508.36	738,248,273.05	-
國外部分		104,497,559.46	-	3,864,008.67	69,723,834.24	6,950,686.84	7,855,222.95	-
管理費用(國內)	5203	361,770,017.00	-	54,933,606.00	-	68,374,946.40	56,979,122.00	810,000.00
董(理)監事		4,305,667.00	-	-	-	813,775.98	678,146.65	-
職員及工員		357,464,350.00	-	54,933,606.00	-	67,561,170.42	56,300,975.35	810,000.00
其他營業費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
營業外費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
<b>合 計</b>		4,692,267,059.45	21,423,325.38	641,642,716.55	113,680,249.24	963,699,141.60	803,082,618.00	810,000.00

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、標購卡片業務資料處理、逾催庶務、公文繕打文書處理、區域中心後台作業登打、相關業務系統維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控系統維運服務、臺灣土地銀行自動化設備監控及庶務處理、暨總分行大樓清潔維護及支應廚工等相關業務之後勤作業，本年度預算編列99,224,000元，實際支出71,987,473元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2 本表提撥福利金係按營業收入之千分之一・五法定預算提撥率提撥計提。

彙 計 表

102 年 度

單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資墊償費用	合 計
退休金	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		
797,029,909.12	171,080.00	-	428,873,032.95	2,481,604.87	69,155,465.00	31,768,816.00	15,310,504.00	192,483.81	8,388,696,693.81
-	-	-	13,411,732.05	22,216.60	-	2,966.52	-	-	206,328,227.33
748,606,992.12	171,080.00	-	301,023,644.00	2,346,502.47	69,155,465.00	31,561,926.52	-	192,483.81	7,846,795,512.74
748,606,992.12	171,080.00	-	301,023,644.00	2,346,502.47	69,155,465.00	31,561,926.52	-	192,483.81	7,846,795,512.74
748,606,992.12	171,080.00	-	287,611,911.95	2,324,285.87	69,155,465.00	31,558,960.00	-	192,483.81	7,640,467,285.41
-	-	-	13,411,732.05	22,216.60	-	2,966.52	-	-	206,328,227.33
48,422,917.00	-	-	22,420,174.00	157,319.00	-	209,856.00	15,310,504.00	-	629,388,461.40
-	-	-	-	1,872.36	-	-	-	-	5,799,461.99
48,422,917.00	-	-	22,420,174.00	155,446.64	-	209,856.00	15,310,504.00	-	623,588,999.41
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	118,840,947.00	-	-	-	-	-	118,840,947.00
-	-	-	118,840,947.00	-	-	-	-	-	118,840,947.00
797,029,909.12	171,080.00	-	442,284,765.00	2,503,821.47	69,155,465.00	31,771,782.52	15,310,504.00	192,483.81	8,595,024,921.14

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員則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立院通案決議等規定，按2.6個月薪給總額暨預計員額6,088人編列，共計1,084,854,000.00元，決算為按2.4個月薪給總額暨員額5,789人，支出963,699,141.60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用薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,088人編列，共計834,503,000.00元，決算為按2個月薪給總額暨員額5,789人，支出803,082,618.00元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計300人，共計3,240,000.00元，實際支出為112人，共計810,000元。

項 目		預 算						
名 稱	編 號	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
<b>營業總支出部分</b>								
國內部分(小計)		4,877,436,000.00	31,196,000.00	654,904,000.00	68,958,000.00	1,057,498,000.00	813,481,000.00	3,240,000.00
國外部分(小計)		126,131,000.00	-	26,419,000.00	104,226,000.00	27,356,000.00	21,022,000.00	-
業務費用	5202	4,660,307,000.00	27,771,000.00	620,884,000.00	173,184,000.00	1,011,417,000.00	778,013,000.00	-
職員及工員		4,660,307,000.00	27,771,000.00	620,884,000.00	173,184,000.00	1,011,417,000.00	778,013,000.00	-
國內部分		4,534,176,000.00	27,771,000.00	594,465,000.00	68,958,000.00	984,061,000.00	756,991,000.00	-
國外部分		126,131,000.00	-	26,419,000.00	104,226,000.00	27,356,000.00	21,022,000.00	-
管理費用(國內)	5203	343,260,000.00	3,425,000.00	60,439,000.00	-	73,437,000.00	56,490,000.00	3,240,000.00
董(理)監事		4,320,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員		338,940,000.00	3,425,000.00	60,439,000.00	-	73,437,000.00	56,490,000.00	3,240,000.00
其他營業費用(國內)		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
營業外費用		-	-	-	-	-	-	-
職員及工員		-	-	-	-	-	-	-
國內部分		-	-	-	-	-	-	-
國外部分		-	-	-	-	-	-	-
<b>合 計</b>		<b>5,003,567,000.00</b>	<b>31,196,000.00</b>	<b>681,323,000.00</b>	<b>173,184,000.00</b>	<b>1,084,854,000.00</b>	<b>834,503,000.00</b>	<b>3,240,000.00</b>

彙 計 表

102 年 度

單位:新臺幣元

退休、卹償金		資遣費	案 數					福利費	提繳工資墊償費用	合 計
退休金	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			
733,638,000.00	18,480,000.00	-	415,180,000.00	3,503,000.00	68,630,000.00	43,637,000.00	21,900,000.00	67,000.00	8,811,748,000.00	
19,094,000.00	-	-	39,255,000.00	130,000.00	1,208,000.00	58,000.00	-	-	364,899,000.00	
702,121,000.00	17,500,000.00	-	332,917,000.00	3,352,000.00	69,838,000.00	43,439,000.00	-	60,000.00	8,440,803,000.00	
702,121,000.00	17,500,000.00	-	332,917,000.00	3,352,000.00	69,838,000.00	43,439,000.00	-	60,000.00	8,440,803,000.00	
683,027,000.00	17,500,000.00	-	296,103,000.00	3,222,000.00	68,630,000.00	43,381,000.00	-	60,000.00	8,078,345,000.00	
19,094,000.00	-	-	36,814,000.00	130,000.00	1,208,000.00	58,000.00	-	-	362,458,000.00	
50,611,000.00	980,000.00	-	24,614,000.00	281,000.00	-	256,000.00	21,900,000.00	7,000.00	638,940,000.00	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,320,000.00	
50,611,000.00	980,000.00	-	24,614,000.00	281,000.00	-	256,000.00	21,900,000.00	7,000.00	634,620,000.00	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	96,904,000.00	-	-	-	-	-	96,904,000.00	
-	-	-	96,904,000.00	-	-	-	-	-	96,904,000.00	
-	-	-	94,463,000.00	-	-	-	-	-	94,463,000.00	
-	-	-	2,441,000.00	-	-	-	-	-	2,441,000.00	
752,732,000.00	18,480,000.00	-	454,435,000.00	3,633,000.00	69,838,000.00	43,695,000.00	21,900,000.00	67,000.00	9,176,647,000.00	

## 繳納各項稅捐

中華民國

項 目		決 算 數										
名 稱	編 號	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	9761	1,690,269,874.00	-	231,507,685.09						1,690,269,874.00	-	231,507,685.09
營利事業所得稅	97611	1,690,269,874.00		231,507,685.09						1,690,269,874.00	-	231,507,685.09
土 地 稅	9762	-	324,925,319.00	-						-	324,925,319.00	-
一般土地地價稅	97621	-	301,540,041.00	-						-	301,540,041.00	-
宿舍基地地價稅	97622	-	23,385,278.00	-						-	23,385,278.00	-
房 屋 稅	9764	-	46,491,160.00	-						-	46,491,160.00	-
一般房屋稅	97641	-	46,423,271.00	-						-	46,423,271.00	-
宿舍房屋稅	97642	-	67,889.00	-						-	67,889.00	-
消費與行為稅	9765	847,110,122.00	130,676,714.00	9,156,495.71						847,110,122.00	130,676,714.00	9,156,495.71
營業稅	97655	847,110,122.00		8,644,118.38						847,110,122.00	-	8,644,118.38
印花稅	97656		128,033,076.00	462,930.16						-	128,033,076.00	462,930.16
使用牌照稅	97657		2,643,638.00	49,447.17						-	2,643,638.00	49,447.17
特別稅課	9766	-	-	126,434.89						-	-	126,434.89
其他	97668			126,434.89						-	-	126,434.89
規 費	9767	19,069,827.00	3,470,871.41	7,230,976.02						19,069,827.00	3,470,871.41	7,230,976.02
行政規費	97671	17,536,217.00	3,470,871.41	7,230,976.02						17,536,217.00	3,470,871.41	7,230,976.02
汽車燃料使用費	97672	1,533,610.00		-						1,533,610.00	-	-
合 計		2,556,449,823.00	505,564,064.41	248,021,591.71						2,556,449,823.00	505,564,064.41	248,021,591.71

## 與規費明細表

102年度

單位:新臺幣元

項 目  名 稱	目 編 號	預 算 案 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	
所得稅費用(利益-)	9761	1,286,866,000.00	-	-							1,286,866,000.00	-	-
營利事業所得稅	97611	1,286,866,000.00	-	-							1,286,866,000.00	-	-
土 地 稅	9762	-	366,794,000.00	-							-	366,794,000.00	-
一般土地地價稅	97621	-	348,979,000.00	-							-	348,979,000.00	-
宿舍基地地價稅	97622	-	17,815,000.00	-							-	17,815,000.00	-
房 屋 稅	9764	-	54,529,000.00	-							-	54,529,000.00	-
一般房屋稅	97641	-	54,444,000.00	-							-	54,444,000.00	-
宿舍房屋稅	97642	-	85,000.00	-							-	85,000.00	-
消費與行為稅	9765	834,850,000.00	175,568,000.00	14,235,000.00							834,850,000.00	175,568,000.00	14,235,000.00
營業稅	97655	834,850,000.00	-	12,800,000.00							834,850,000.00	-	12,800,000.00
印花稅	97656	-	173,205,000.00	1,175,000.00							-	173,205,000.00	1,175,000.00
使用牌照稅	97657	-	2,363,000.00	260,000.00							-	2,363,000.00	260,000.00
特 別 稅 課	9766	-	-	420,000.00							-	-	420,000.00
其他	97668	-	-	420,000.00							-	-	420,000.00
規 費	9767	15,503,000.00	3,661,000.00	19,440,000.00							15,503,000.00	3,661,000.00	19,440,000.00
行政規費	97671	13,968,000.00	3,661,000.00	19,140,000.00							13,968,000.00	3,661,000.00	19,140,000.00
汽車燃料使用費	97672	1,535,000.00	-	300,000.00							1,535,000.00	-	300,000.00
合 計		2,137,219,000.00	600,552,000.00	34,095,000.00							2,137,219,000.00	600,552,000.00	34,095,000.00

**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102年度

單位：新臺幣元

項 名稱	目 編號	決 算 數		預 算 案 數		比 較 增 減				備註
		輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
小客車	9791	-	-	1	1,400,000.00	-1	- 100	-1,400,000.00	-100.00	
公務小客車	97912			1	1,400,000.00	-1	- 100	-1,400,000.00	-100.00	
合 計		-	-	1	1,400,000.00	- 1	- 100	-1,400,000.00	-100.00	

附註：

1. 管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
  - 轎車：                    代用客車：
  - (1)主持人用座車：2輛。    (1)大型交通車：1輛。
  - (2)公務小客車：5輛。    (2)中型交通車：2輛。
2. 業務用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
  - (1) 小型客貨車：210輛。
  - (2) 小貨車：1輛。
  - (3) 機車(125cc)：301輛。
  - (4) 機車(90cc)：18輛。

## 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	編 號		數 量	金 額
1,818,826,514,000.00	36,963,608,786.64	<b>放款</b>	<b>9310</b>		1,817,003,669,000.00	36,617,968,143.03
1,384,351,000.00	16,705,989.18	貼現	931130		1,476,549,000.00	16,771,407.97
238,203,121,000.00	3,114,621,693.11	短期放款及透支	931140		208,996,295,000.00	2,758,585,849.01
725,028,211,000.00	15,507,021,831.69	中期放款	931150		723,163,833,000.00	15,305,801,736.45
854,210,831,000.00	18,325,259,272.66	長期放款	931170		883,366,992,000.00	18,536,809,149.60
2,026,866,465,000.00	17,498,243,343.87	<b>存款</b>	<b>9315</b>		2,024,916,830,000.00	17,146,734,695.11
30,534,786,807.00	-	支票存款	931610		32,718,934,173.00	-
246,544,192,622.00	501,513,702.33	活期存款	961620		270,482,911,484.00	537,015,207.65
817,234,010,571.00	8,095,876,351.54	定期存款	931630		759,322,097,343.00	7,473,121,395.46
932,553,475,000.00	8,900,853,290.00	儲蓄存款	931640		962,392,887,000.00	9,136,598,092.00

說明：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

比較表

102 年 度

單位:新臺幣元

本年度預算案數		本年度決算數與預算案數比較增減			
數量	金額	數量	%	金額	%
1,569,800,000,000.00	37,899,057,000.00	247,203,669,000.00	15.75%	- 1,281,088,856.97	-3.38%
1,159,221,000.00	23,648,000.00	317,328,000.00	27.37%	- 6,876,592.03	-29.08%
202,226,626,000.00	3,870,646,000.00	6,769,669,000.00	3.35%	- 1,112,060,150.99	-28.73%
579,424,809,000.00	14,085,563,000.00	143,739,024,000.00	24.81%	1,220,238,736.45	8.66%
786,989,344,000.00	19,919,200,000.00	96,377,648,000.00	12.25%	- 1,382,390,850.40	-6.94%
1,710,000,000,000.00	17,738,852,000.00	314,916,830,000.00	18.42%	- 592,117,304.89	-3.34%
24,919,033,000.00	-	7,799,901,173.00	31.30%	-	-
178,609,448,000.00	498,552,000.00	91,873,463,484.00	51.44%	38,463,207.65	7.71%
722,161,432,000.00	7,094,687,000.00	37,160,665,343.00	5.15%	378,434,395.46	5.33%
784,310,087,000.00	10,145,613,000.00	178,082,800,000.00	22.71%	- 1,009,014,908.00	-9.95%

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**會費、捐助與分攤費用彙計表**

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			19,020,640.45	23,881,000.00	- 4,860,359.55	- 20.35
	國際組織會費		118,986.00	168,000.00	- 49,014.00	- 29.18
	業務費用		118,986.00	168,000.00	- 49,014.00	- 29.18
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	88,986.00	138,000.00	- 49,014.00	- 35.52
		太平洋盆地經濟理事會	-	-	-	-
	學術團體會費		3,240,800.00	3,540,000.00	- 299,200.00	- 8.45
	業務費用		3,240,800.00	3,540,000.00	- 299,200.00	- 8.45
		本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	-	160,000.00	- 160,000.00	- 100.00
		台灣經濟研究院學術會	95,000.00	100,000.00	- 5,000.00	- 5.00
		中華民國會計研究基金會費	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華民國不動產協進會	30,000.00	40,000.00	- 10,000.00	- 25.00
		中華民國土地估價學會	-	-	-	-
		中國土地經濟學會	-	10,000.00	- 10,000.00	- 100.00
		世界不動產總會中華民國分會	11,000.00	16,000.00	- 5,000.00	- 31.25
		資策會MIC產業決策情報服務體系	780,000.00	780,000.00	-	-
		拓璞科技全球電子報會員	410,000.00	450,000.00	- 40,000.00	- 8.89
		工業研究院產業情報知識網	892,800.00	1,000,000.00	- 107,200.00	- 10.72
		中華民國股權投資協會常年會費	50,000.00	-	50,000.00	-
		電子時報電子套餐會員	400,000.00	400,000.00	-	-
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		中華民國電腦稽核協會	-	12,000.00	- 12,000.00	- 100.00
		台經院產經資料庫會員	500,000.00	500,000.00	-	-

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
職業團體會費		IT IS產業資訊服務網	30,000.00	30,000.00	-	-
			15,660,854.45	20,173,000.00	- 4,512,145.55	- 22.37
		金融保險成本	353,108.00	430,000.00	- 76,892.00	- 17.88
		證券同業及期貨公會	353,108.00	430,000.00	- 76,892.00	- 17.88
		業務費用	15,307,746.45	19,743,000.00	- 4,435,253.55	- 22.46
		金門縣商會	12,000.00	15,000.00	- 3,000.00	- 20.00
		各地銀行公會等	6,879,707.45	7,350,000.00	- 470,292.55	- 6.40
		銀行公會全國聯合會	3,702,400.00	3,800,000.00	- 97,600.00	- 2.57
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T)	2,226,329.00	4,160,000.00	- 1,933,671.00	- 46.48
		中華民國保險經紀人商業同業公會	10,000.00	15,000.00	- 5,000.00	- 33.33
		海外單位銀行公會	757,656.00	1,950,000.00	- 1,192,344.00	- 61.15
		中華民國保險經紀人協會	-	-	-	-
		香港台灣工商協進會	-	15,000.00	- 15,000.00	- 100.00
		中華金融業務研究發展協會	60,000.00	90,000.00	- 30,000.00	- 33.33
		上海市臺灣同胞投資企業協會	9,654.00	150,000.00	- 140,346.00	- 93.56
		新加坡臺北工商協進會	28,224.00	30,000.00	- 1,776.00	- 5.92
		越南胡志明市工商協會年會	-	-	-	-
		臺北金融研究發展基金會	-	24,000.00	- 24,000.00	- 100.00
		票券商公會	200,000.00	200,000.00	-	-
		信託公會	1,089,776.00	1,500,000.00	- 410,224.00	- 27.35
		中華民國工商協進會	20,000.00	24,000.00	- 4,000.00	- 16.67
		民營化股票上市年費	-	-	-	-
		臺灣理財顧問認證協會	-	20,000.00	- 20,000.00	- 100.00
	財金資訊股份有限公司金資系統年費	100,000.00	100,000.00	-	-	
	臺灣票券集保公司年會	200,000.00	200,000.00	-	-	

# 臺灣土地銀行股份有限公司

## 會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減		
用途別	費用別				金額	%	
捐助	營業外費用	金融最高憑證機構年費	-	100,000.00	- 100,000.00	- 100.00	
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	-	12,000.00	-	
						-	
				147,825,953.00	131,762,000.00	16,063,953.00	12.19
		捐助社團		129,548,953.00	98,250,000.00	31,298,953.00	31.86
				129,548,953.00	98,250,000.00	31,298,953.00	31.86
				129,548,953.00	98,250,000.00	31,298,953.00	31.86
				-	-	-	-
				-	-	-	-
				18,277,000.00	33,512,000.00	- 15,235,000.00	- 45.46
公益支出	營業外費用		18,277,000.00	33,512,000.00	- 15,235,000.00	- 45.46	
		一年三節勞軍款及冬令救濟金	-	1,000,000.00	- 1,000,000.00	- 100.00	
		農業廣播分擔款	-	-	-	-	
		認捐城中區聯合報務	-	-	-	-	
		購買防癆慈善紀念票	-	-	-	-	
		提撥農田水利會聯合機構輔導經費	15,492,000.00	15,492,000.00	-	-	
		海外單位當地捐款	-	-	-	-	
		回饋社會參與區域性社團活動		4,020,000.00	- 4,020,000.00	- 100.00	
		設置獎助學金	1,785,000.00	3,000,000.00	- 1,215,000.00	- 40.50	
		其他公益支出	1,000,000.00	10,000,000.00	- 9,000,000.00	- 90.00	
分攤			78,017,948.15	97,292,000.00	- 19,274,051.85	- 19.81	
	業務費用	分攤大樓管理費	42,519,355.18	49,135,000.00	- 6,615,644.82	- 13.46	
			42,519,355.18	49,135,000.00	- 6,615,644.82	- 13.46	
		辦公大樓管理費用	42,519,355.18	49,135,000.00	- 6,615,644.82	- 13.46	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**會費、捐助與分攤費用彙計表**

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用			35,498,592.97	48,157,000.00	- 12,658,407.03	- 26.29
	證券經紀及承銷費用		302,429.00	1,817,000.00	- 1,514,571.00	- 83.36
		分攤證券分行停車管理費用等	266,766.00	1,287,000.00	- 1,020,234.00	- 79.27
		繳交證券及期貨投資人保護基金	35,663.00	530,000.00	- 494,337.00	- 93.27
	業務費用		33,822,913.97	44,905,000.00	- 11,082,086.03	- 24.68
		各地票據交換所經費	124,280.00	2,500,000.00	- 2,375,720.00	- 95.03
		財團法人金融聯合徵信中心經費	22,414,861.00	27,700,000.00	- 5,285,139.00	- 19.08
		分擔證券、代收股款之水電、場地、維護費等	10,990,445.00	13,000,000.00	- 2,009,555.00	- 15.46
		銀行公會各種工作小組檢討會議經費	-	-	-	-
		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	150,000.00	150,000.00	-	-
		環球銀行財務電信協會分攤費	10,000.00	30,000.00	- 20,000.00	- 66.67
		海外單位分攤其他費用	1,126.97	1,025,000.00	- 1,023,873.03	- 99.89
		銀行公會全國聯合會分攤款	-	-	-	-
		信保基金與本國銀行辦理中小企業融資增值輔導平台方案	-	-	-	-
		分攤土地之綠地維護及業管費	62,250.00	150,000.00	- 87,750.00	- 58.50
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	69,951.00	350,000.00	- 280,049.00	- 80.01
	其他營業費用		1,373,250.00	1,435,000.00	- 61,750.00	- 4.30
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,373,250.00	1,435,000.00	- 61,750.00	- 4.30
會費、捐助、分攤合計			244,864,541.60	252,935,000.00	- 8,070,458.40	- 3.19

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**各項費用彙計表**

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
8,350,810,253.70	用人費用	8,595,024,921.14	9,176,647,000.00	- 581,622,078.86	-6.34	附註一
4,645,548,254.16	正式員額薪資	4,692,267,059.45	5,003,567,000.00	- 311,299,940.55	-6.22	
20,092,818.53	臨時人員薪資	21,423,325.38	31,196,000.00	- 9,772,674.62	-31.33	
654,083,868.40	超時工作報酬	641,642,716.55	681,323,000.00	- 39,680,283.45	-5.82	
110,841,325.56	津貼	113,680,249.24	173,184,000.00	- 59,503,750.76	-34.36	
1,787,648,632.62	獎金	1,767,591,759.60	1,922,597,000.00	- 155,005,240.40	-8.06	
596,822,799.04	退休及卹償金	797,200,989.12	771,212,000.00	25,988,989.12	3.37	
535,533,679.10	福利費	561,026,337.99	593,501,000.00	- 32,474,662.01	-5.47	
238,876.29	提繳費	192,483.81	67,000.00	125,483.81	187.29	
1,882,358,313.44	服務費用	2,006,524,626.59	2,332,380,000.00	- 325,855,373.41	-13.97	附註二
155,562,293.97	水電費	165,460,238.01	164,047,000.00	1,413,238.01	0.86	
175,688,422.56	郵電費	171,107,961.04	208,613,000.00	- 37,505,038.96	-17.98	
46,209,169.53	旅運費	47,144,996.22	69,453,000.00	- 22,308,003.78	-32.12	
242,418,522.55	印刷裝訂與廣告費	234,857,985.26	277,754,000.00	- 42,896,014.74	-15.44	
92,375,201.96	修理保養與保固費	91,862,726.91	147,331,000.00	- 55,468,273.09	-37.65	
370,463,025.17	保險費	381,366,273.90	408,618,000.00	- 27,251,726.10	-6.67	
496,011,342.63	棧儲、包裝、代理及加工費	573,622,954.64	544,343,000.00	29,279,954.64	5.38	
274,671,118.09	專業服務費	313,237,352.93	481,695,000.00	- 168,457,647.07	-34.97	
28,959,216.98	公共關係費	27,864,137.68	30,526,000.00	- 2,661,862.32	-8.72	
123,824,304.17	材料及用品費	126,417,594.51	177,994,000.00	- 51,576,405.49	-28.98	附註三
28,897,850.75	使用材料費	26,759,860.51	54,539,000.00	- 27,779,139.49	-50.93	
94,926,453.42	用品消耗	99,657,734.00	123,455,000.00	- 23,797,266.00	-19.28	
21,320,443,720.16	租金與利息	21,066,202,988.46	21,397,544,000.00	- 331,341,011.54	-1.55	
2,156,520.00	地租及水租	2,333,540.00	2,336,000.00	- 2,460.00	-0.11	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**各 項 費 用 彙 計 表**

中華民國102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 案 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
393,754,618.48	房租	403,976,952.50	497,932,000.00	- 93,955,047.50	-18.87	
198,057,052.22	機器租金	181,025,895.78	224,409,000.00	- 43,383,104.22	-19.33	
5,091,923.20	交通及運輸設備租金	5,117,473.61	19,835,000.00	- 14,717,526.39	-74.20	
23,333,584.89	什項設備租金	25,132,191.68	43,836,000.00	- 18,703,808.32	-42.67	
20,698,050,021.37	利息	20,448,616,934.89	20,609,196,000.00	- 160,579,065.11	-0.78	
996,806,813.45	折舊、折耗及攤銷	902,155,390.65	1,088,076,000.00	- 185,920,609.35	-17.09	附註四
1,315,357.80	土地改良物折舊	222,214.94	556,000.00	- 333,785.06	-60.03	
316,598,124.46	房屋折舊	268,401,831.19	251,458,000.00	16,943,831.19	6.74	
326,348,503.97	機械及設備折舊	274,259,172.91	331,195,000.00	- 56,935,827.09	-17.19	
48,641,605.54	交通及運輸設備折舊	38,346,719.68	48,456,000.00	- 10,109,280.32	-20.86	
90,074,164.77	什項設備折舊	67,609,973.64	116,377,000.00	- 48,767,026.36	-41.90	
48,942,100.12	租賃資產及租賃權益改良折舊	49,374,191.80	48,102,000.00	1,272,191.80	2.64	
-	其他折舊性資產折舊	45,827,903.41	37,088,000.00	8,739,903.41	23.57	
164,886,956.79	攤銷	158,113,383.08	254,844,000.00	- 96,730,616.92	-37.96	
3,408,502,116.33	稅捐與規費	3,310,035,479.12	2,771,866,000.00	538,169,479.12	19.42	附註五
2,042,556,672.22	所得稅費用(利益-)	1,921,777,559.09	1,286,866,000.00	634,911,559.09	49.34	
307,749,067.00	土地稅	324,925,319.00	366,794,000.00	- 41,868,681.00	-11.41	
46,173,196.00	房屋稅	46,491,160.00	54,529,000.00	- 8,037,840.00	-14.74	
982,979,590.69	消費與行為稅	986,943,331.71	1,024,653,000.00	- 37,709,668.29	-3.68	
171,108.99	特別稅課	126,434.89	420,000.00	- 293,565.11	-69.90	
28,872,481.43	規費	29,771,674.43	38,604,000.00	- 8,832,325.57	-22.88	
-	未足額進用身障人員差額補助費	-	-	-	0.00	
193,461,734.96	會費、捐助與分攤	244,864,541.60	252,935,000.00	- 8,070,458.40	-3.19	附註六
18,116,888.70	會費	19,020,640.45	23,881,000.00	- 4,860,359.55	-20.35	
100,848,049.00	捐助	147,825,953.00	131,762,000.00	16,063,953.00	12.19	
74,496,797.26	分攤	78,017,948.15	97,292,000.00	- 19,274,051.85	-19.81	
1,967,344,407.22	損失與賠償給付	1,661,088,300.52	2,467,255,000.00	- 806,166,699.48	-32.67	附註七
1,416,460,829.10	提存	1,410,852,990.98	1,560,465,000.00	- 149,612,009.02	-9.59	
550,883,578.12	各項損失	250,235,309.54	904,290,000.00	- 654,054,690.46	-72.33	

**臺灣土地銀行股份有限公司**  
**各項費用彙計表**

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
-	賠償給付	-	2,500,000.00	- 2,500,000.00	-100.00	
35,478,381.41	其他	5,972,451.52	4,916,000.00	1,056,451.52	21.49	附註八
35,478,381.41	其他費用	5,972,451.52	4,916,000.00	1,056,451.52	21.49	
38,279,030,044.84	合 計	37,918,286,294.11	39,669,613,000.00	- 1,751,326,705.89	-4.41	

備註：上年度決算數係按國內財務會計準則公報及其解釋基礎編製之審定決算數，並配合國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

臺灣土地銀行股份有限公司  
各項費用彙計表

中華民國102年度

附註一、主要係精簡人員所致。

附註二、主要係擷節郵電費、旅運費、修理保養與保固費及專業服務費等費用所致。

附註三、主要係擷節各相關費用所致。

附註四、主要係各項資本支出較預算支出為低，且部分設備雖已屆耐用年限，惟仍繼續使用所致。

附註五、主要係稅前純益較預算數增加，所得稅費用隨之增加所致。

附註六、主要係擷節各相關費用所致。

附註七、主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債損失較預算減少所致。

附註八、主要係決算各項雜支較預算增加所致。

**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102年度

單位：新臺幣元

科 目	決算數	預算案數	比較增減		備註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	8,307,982.68	11,976,000.00	-3,668,017.32	-30.63	
公共關係費	27,864,137.68	30,526,000.00	-2,661,862.32	-8.72	
廣告費	79,976,051.63	94,291,000.00	-14,314,948.37	-15.18	
業務宣導費	112,402,818.19	120,218,000.00	-7,815,181.81	-6.50	
服裝	14,430,649.39	14,980,000.00	-549,350.61	-3.67	
傷病醫藥費	2,503,821.47	3,633,000.00	-1,129,178.53	-31.08	
體育活動費	31,771,782.52	43,695,000.00	-11,923,217.48	-27.29	
統計所需：					
宿舍電費	119,814.00	100,000.00	19,814.00	19.81	
宿舍水費	12,480.00	40,000.00	-27,520.00	-68.80	
宿舍修護費	-	430,000.00	-430,000.00	-100.00	
宿舍保險費	-	32,000.00	-32,000.00	-100.00	
宿舍基地租金	-	-	-	-	
宿舍租金	-	60,000.00	-60,000.00	-100.00	
宿舍折舊	1,148,172.35	1,253,000.00	-104,827.65	-8.37	
宿舍基地地價稅	23,385,278.00	17,815,000.00	5,570,278.00	31.27	
宿舍房屋稅	67,889.00	85,000.00	-17,111.00	-20.13	
災害損失	-	-	-	-	

臺灣土地銀行股份有限公司  
損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 102年及 101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	41,608,347		41,854,762		-0.59
減：利息費用	19,196,557		19,383,164		-0.96
<b>利息淨收益</b>		<b>22,411,790</b>		<b>22,471,598</b>	-0.27
<b>利息以外淨收益</b>		<b>2,863,186</b>		<b>1,811,460</b>	58.06
手續費淨收益	2,635,565		2,551,597		3.29
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	592,913		742,349		-20.13
備供出售金融資產之已實現損益	428,814		-39,340		-1,190.02
兌換損益	-218,829		501,101		-143.67
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	-1,058		183		-678.14
其他利息以外淨收益	-574,219		-1,944,430		-70.47
<b>淨收益</b>		<b>25,274,976</b>		<b>24,283,058</b>	4.08
<b>呆帳費用及保證責任準備提存</b>		<b>1,410,460</b>		<b>1,414,439</b>	-0.28
<b>營業費用</b>		<b>12,984,432</b>		<b>12,827,602</b>	1.22
員工福利費用	8,594,967		8,412,590		2.17
折舊及攤銷費用	902,155		988,829		-8.77
其他業務及管理費用	3,487,310		3,426,183		1.78
<b>繼續營業單位稅前淨利（淨損）</b>		<b>10,880,082</b>		<b>10,041,017</b>	8.36
<b>所得稅（費用）利益</b>		<b>1,921,777</b>		<b>2,042,557</b>	-5.91
<b>繼續營業單位本期淨利（淨損）</b>		<b>8,958,305</b>		<b>7,998,460</b>	12.00
<b>停業單位損益</b>					-
<b>本期淨利（淨損）</b>		<b>8,958,305</b>		<b>7,998,460</b>	12.00
<b>其他綜合損益</b>					-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額					
備供出售金融資產未實現評價利益（損失）					
<b>本期其他綜合損益（稅後淨額）</b>		<b>8,958,305</b>		<b>7,998,460</b>	12.00
<b>本期綜合損益總額</b>					
<b>普通股每股盈餘：</b>					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.79		1.60	
停業部門淨利（淨損）					
本期淨利（淨損）		1.79		1.60	

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102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）		10,880,082
本期稅前淨利（淨損）		10,880,082
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		-20,371,553
呆帳費用及保證責任準備提存	2,049,530	
折舊費用	744,042	
攤銷費用	158,746	
利息收入	-41,608,347	
股利收入	-	
利息費用	19,196,556	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	1,058	
出售資產（利益）損失	-142,096	
其他調整項目	-771,042	
與營業活動相關之資產／負債變動數		26,231,067
貼現及放款（增加）減少	-10,347,558	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	8,605,164	
應收款項（增加）減少	-6,442,421	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-1,090,561	
其他資產（增加）減少	1,721,623	
央行及銀行同業存款增加（減少）	25,287,545	
應付款項增加（減少）	12,685,907	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	26,723	
其他金融負債增加（減少）	-35,844	
其他負債增加（減少）	-4,179,511	
支付之利息		-20,032,893
收取之利息		41,925,073
收取之股利		-
支付之所得稅		-2,006,847
<b>營業活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>36,624,929</b>
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產（增加）減少	-44,433,091	
投資性不動產（增加）減少	146,263	
購買不動產及設備	-435,158	
其他金融資產（增加）減少	31,627,000	
其他資產（增加）減少	3,465,484	
收取之利息	-	
收取之股利	-	
<b>投資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-9,629,502</b>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-66,497	
應付金融債券增加（減少）	-	
支付之利息	-	
發放現金股利	-3,835,997	
其他負債增加（減少）	585,404	
<b>籌資活動之淨現金流入（流出）</b>		<b>-3,317,090</b>
匯率變動對現金及約當現金影響數		242,616
本期現金及約當現金增加（減少）數		23,920,953
期初現金及約當現金餘額		358,810,597
期末現金及約當現金餘額		382,731,550
現金及約當現金之組成：		
資產負債表之現金及約當現金		18,013,248
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（可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行）		166,396,773
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資（自投資日起3個月內到期或清償之債權證券）		198,321,529
期末現金及約當現金餘額		382,731,550

**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 102年 12月 31日及 101年 12月 31日

單位：新臺幣千元

資產 會計科目	102年12月31日	101年12月31日	變動百分比 (%)	負債及股東權益 會計科目	102年12月31日	101年12月31日	變動百分比 (%)
	金額	金額			金額	金額	
現金及約當現金	45,967,268	54,641,419	-15.87	央行及銀行同業存款	122,974,838	97,687,293	25.89
存放央行及拆借銀行同業	209,723,654	218,328,818	-3.94	央行及同業融資	2,476,871	2,543,368	-2.61
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,880,474	789,913	138.06	透過損益按公允價值衡量之金融負債	105,971	79,248	33.72
備供出售金融資產	290,049,749	245,553,231	18.12	附買回票券及債券負債	6,226,271	6,395,130	-2.64
附賣回票券及債券投資	1,171,587	-	-	應付款項	27,850,178	40,322,573	-30.93
應收款項－淨額	14,000,043	7,276,280	92.41	當期所得稅負債	1,020,336	1,007,227	1.30
當期所得稅資產	139,787	126,457	10.54	存款及匯款	2,056,958,695	2,030,585,899	1.30
貼現及放款－淨額	1,804,197,566	1,793,850,008	0.58	應付金融債券	75,697,121	75,696,489	-
持有至到期日金融資產	1,270,403	177,958	613.88	其他金融負債	146,415	182,259	-19.67
採用權益法之投資－淨額	18,942	-	-	負債準備	13,527,054	13,055,864	3.61
其他金融資產－淨額	3,577,226	3,839,938	-6.84	遞延所得稅負債	6,950,728	6,970,118	-0.28
不動產及設備－淨額	23,964,785	24,173,456	-0.86	其他負債	1,943,913	1,125,670	72.69
投資性不動產－淨額	24,351,193	24,414,519	-0.26	<b>負債總計</b>	<b>2,315,878,391</b>	<b>2,275,651,138</b>	1.77
固定資產淨額	-	-	-	股本	50,000,000	50,000,000	-
無形資產－淨額	553,016	456,894	21.04	普通股	50,000,000	50,000,000	-
遞延所得稅資產－淨額	4,140,310	4,202,345	-1.48	資本公積	21,748,869	21,748,869	-
其他資產－淨額	2,709,517	4,297,728	-36.95	保留盈餘	29,882,277	24,675,129	21.10
				法定盈餘公積	20,112,535	17,425,044	15.42
				特別盈餘公積	8,920,667	6,401,010	39.36
				未分配盈餘	849,075	849,075.00	-
				其他權益	10,205,983	10,053,828	1.51
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	74,916	-168,146	-144.55
				備供出售金融資產未實現損益	3,234,382	3,307,019	-2.20
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,896,685	6,914,955	-0.26
				<b>權益總計</b>	<b>111,837,129</b>	<b>106,477,826</b>	5.03
<b>資產總計</b>	<b>2,427,715,520</b>	<b>2,382,128,964</b>	1.91	<b>負債及權益總計</b>	<b>2,427,715,520</b>	<b>2,382,128,964</b>	1.91

庚、附：土銀保險經紀人股份有限公司  
附屬單位決算之分決算

# 目 錄

甲、財 務 摘 要 .....	1
乙、業 務 計 畫 及 決 算 概 要	
壹、本 公 司 業 務 範 圍 及 經 營 政 策.....	3
一、業 務 範 圍 .....	3
二、經 營 政 策 .....	3
貳、業 務 計 畫 概 述	
一、營 運 計 畫.....	4
二、固 定 資 產 建 設、改 良、擴 充 執 行 情 形.....	4
參、營 業 損 益 之 經 過.....	5—7
肆、盈 虧 撥 補 之 擬 議.....	7—8
伍、現 金 流 量 之 情 形.....	8—9
陸、資 產 負 債 狀 況.....	9—11
柒、財 務 地 位 及 經 營 績 效 分 析 .....	12
一、財 務 比 率 .....	12
二、經 營 比 率 .....	12
三、最 近 5 年 度 投 資 報 酬 分 析 表.....	13
捌、其 他 .....	14
丙、決 算 主 要 表	
一、損 益 表 .....	15
二、盈 虧 撥 補 表 .....	16
三、現 金 流 量 表 .....	17
四、資 產 負 債 表 .....	18—21
丁、決 算 明 細 表	
壹、損 益 明 細 科 目	
一、金 融 保 險 收 入 明 細 表.....	24—25
二、營 業 外 收 入 明 細 表.....	26
三、金 融 保 險 成 本 明 細 表.....	28—29

四、業務費用明細表 .....	30—33
五、管理費用明細表 .....	34—35
六、其他營業費用明細表 .....	36—37
七、營業外費用明細表 .....	38—39
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表 .....	41
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表 ..	42—43
三、資產折舊明細表 .....	44
四、資本增減與股額明細表 .....	46—47
戊、決算參考表	
一、員工人數彙計表 .....	49
二、用人費用彙計表 .....	50—51
三、繳納各項稅捐與規費明細表 .....	52—53
四、增購及汰舊換新各種公務車輛明細表 .....	55
五、營運量值比較表 .....	56—57
六、會費、捐助與分攤費用彙計表 .....	58
七、各項費用彙計表 .....	59—61
八、管制性項目及統計所需項目比較表 .....	62

甲、財 務 摘 要

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 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	%
<b>經營成績①：</b>				
營業總收入	0.19		0.19	
營業總支出	0.20		0.20	
淨利(淨損)	-0.01		-0.01	
<b>盈虧撥補①：</b>				
國庫分得股息紅利(含公積轉列)				
留存事業機關盈餘				
事業機關負擔虧損	0.01		0.01	
<b>現金流量①②：</b>				
增加不動產、廠房及設備	-0.04		-0.04	
增加長期債務	-	-	-	
現金及約當現金淨增	0.10	-	0.10	
現金及約當現金淨減	-	-	-	
<b>財務狀況①：</b>				
營運資金餘額 ③	0.13		0.13	
不動產、廠房及設備餘額	0.04		0.04	
長期負債餘額				
權益	0.19		0.19	
附註：①上年度無審定決算數				
②現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
③營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

## 乙、業務計畫及決算概要

## 乙、業務計畫及決算概要

### 壹、本公司業務範圍及經營政策

#### 一、業務範圍

- (一) 基於被保險人利益，洽訂保險契約或提供相關服務。
- (二) 公司主要業務項目經營

保險費收入項目：整合土地銀行客戶資產規模及對土地銀行品牌的信任度推動保險業務，以提升低風險之手續費收入業務比重，達成永續經營及追求長期穩定投資報酬之目標。

#### 二、經營政策

##### (一) 關於執行政府政策者

- 1.配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，擴大金融服務範疇，以提升經營績效。
- 2.配合政府強化金融業之風險管理能力，提升資產品質，以健全財務業務。

##### (二) 關於經營管理者

為提供客戶多元化及客製化之理財服務，結合銀行整體資源，整合行銷銀行保險業務，朝優質保險經紀人公司發展，特訂定下列經營政策，據以編製決算。

- 1.善用土銀品牌及綿密通路、掌握廣大客群優勢、整合銀行資源推廣銀行保險業務。
- 2.以顧客為導向，規劃多元理財保險商品，建構完善保險服務平台，提升整體服務品質。
- 3 舉辦各種專業訓練，培育行員金融專業知能，並結合各項保險商品辦理行銷活動，積極塑造專業誠信服務品牌。
- 4.蒐集同業商品訊息及資料，規劃符合土地銀行高淨值客戶需求之保險商品，上架規劃、包裝、行銷，以提升保險商品競爭能力。
- 5.建置客戶資料庫管理系統，強化客戶關係管理，實施標準化作業程序（SOP），建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度。
- 6.積極開拓保險經紀營收，創造客戶、銀行及本公司三贏局面，朝向優質保險經紀人公司願景目標發展。

## 貳、業務計畫概述

因本(102)年度中央政府總預算附屬單位預算尚未完成審議，決算書內有關本年度預算數係以行政院核定數填列。

### 一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)

(一)本(102)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(102)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

主要營運項目	本年度決算營運量	本年度預算營運量	比較增減	
			金額	%
代理業務(保險費收入)	598,281	8,200,000	-7,601,719	-92.70

備註：代理業務營運項目係承作總額

#### (二)環境保護執行情形

為配合響應節能減碳政策，訂定每年節省水電、燃料費用支出為目標。

#### (三)研究發展及管理革新執行情形

強化公務行銷並發揮整體通路服務價值，提升業務經營績效。

### 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，及投資性不動產)

#### (一)固定資產建設改良擴充計畫

本公司102年度固定資產建設改良擴充支出預算數600千元，連同以前年度預算保留轉入數10,282千元，合計本年度可用預算數為10,882千元，其執行結果如下：

本(102)年度實支數3,779千元，皆為一般設備及租賃權益改良計畫，達成率為34.72%。

#### (二)資金來源

本(102)年度固定資產建設改良擴充支出實支數3,779千元，其資金來源悉數由資本支應。

## 參、營業損益之經過

### 一、營業收支及盈虧情形

#### (一)營業收入

本(102)年度營業收入預算數為 279,600,000.00 元，執行結果決算數為 18,606,551.00 元，較預算數減少 260,993,449.00 元(-93.35%)，主要項目如下：

##### 金融保險收入

本(102)年度金融保險收入預算數為 279,600,000.00 元，執行結果決算數為 18,606,551.00 元，較預算數減少 260,993,449.00 元(-93.35%)。其中以手續費收入為主，主要係本公司甫於 102 年 10 月 31 日開業，全年度實際營運期間僅為 2 個月，另產險業務依核定時程於 103 年度元月正式營運，致手續費收費未達預算目標。

#### (二)營業成本

本(102)年度營業成本預算數為 205,506,000.00 元，執行結果決算數為 13,675,815.00 元，佔營業收入 73.50%，較預算數減少 191,830,185.00 元(-93.35%)，主要項目如下：

##### 金融保險成本

本(102)年度預算數為 205,506,000.00 元，執行結果決算數為 13,675,815.00 元，較預算數減少 191,830,185.00 元(-93.35%)。其中以手續費用為主，主要係本公司甫於 102 年 10 月 31 日開業，全年度實際營運期間僅為 2 個月，另產險業務依核定時程於 103 年度元月正式營運，致手續費用較預算目標減少。

### (三)營業費用

本(102)年度營業費用預算數為 62,963,000.00 元，執行結果決算數為 6,003,003.00 元，較預算數減少 56,959,997.00 元(-90.47%)，主要項目如下：

#### 1.業務費用

本(102)年度預算數為 42,034,000.00 元，執行結果決算數為 3,274,060.00 元，較預算數減少 38,759,940.00 元(-92.21%)。

#### 2.管理費用

本(102)年度預算數為 19,261,000.00 元，執行結果決算數為 1,330,803.00 元，較預算數減少 17,930,197.00 元(-93.09%)。

#### 3.其他營業費用

本(102)年度預算數為 1,668,000.00 元，執行結果包括員工訓練費用 1,398,140.00 元，較預算數摺節 269,860.00 元(-16.18%)。

### (四)營業外收入及費用

本(102)年度營業外收入及費用相抵，預算計列營業外損失 236,000.00 元，執行結果，營業外收入 37,500.00 元，營業外費用 23,132.00 元，收支相抵後營業外利益為 14,368.00 元。

### (五)年度盈餘

本(102)年度營業內、外收支相抵後，計稅前淨損 1,057,899.00 元，較預算數淨利 10,895,000.00 元，減少 11,952,899.00 元(-109.71%)，稅後淨損 1,057,899.00 元，較預算數淨利 9,042,850.00 元，減少 10,100,749.00 元(-111.70%)。

## 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

年度	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
項目					
收入					
營業收入					18,607
營業外收入					37
非常利益					
會計原則變動累積影響數					
停業單位利益					
收入合計					18,644
支出					
營業成本					13,676
營業費用					6,003
營業外費用					23
所得稅費用(利益)					
非常損失					
會計原則變動累積影響數					
停業單位損失					
支出合計					19,702
淨利(淨損)					-1,058

附註：98-101 年度無決算數；102 年度係採用國際財務報導準則編製之自編決算數。

## 肆、盈虧撥補之擬議

### 一、盈虧撥補之情形

本年度決算稅後虧損為 1,057,899.00 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

年度 項目	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
盈餘分配					
股(官)息紅利					
填補虧損					
公積					
未分配盈餘					
合 計					

附註：98-101 年度無決算數；102 年度係採用國際財務報導準則編製之自編決算數(本年度無盈餘分配數)。

## 伍、現金流量之情形

本年度決算無期初現金及約當現金餘額，經 2 個月營業、投資及籌資活動，現金及約當現金淨增 8,917,309.00 元，期末現金及約當現金為 8,917,309.00 元。主要項目情形分述如次：

### 一、營業活動之淨現金流入

本年度決算營業活動產生之現金流量，除本年度虧損流出 1,057,899.00 元外，另調整不影響現金之損益等項目流出 2,963,805.00 元，合計本年度決算營業活動之淨現金流出為 4,021,704.00 元。

## 二、投資活動之淨現金流出

本年度決算投資活動之淨現金流量，包括增加無形資產流出 955,450.00 元、增加投資流出 2,326,998.00 元、增加不動產、廠房及設備流出 3,778,539.00 元，合計本年度決算投資活動之淨現金流出 7,060,987.00 元。

## 三、籌資活動之淨現金流入

本年度決算籌資活動之現金流量，包括增加資本、公積及填補虧損流入 20,000,000.00 元，合計本年度決算籌資活動之淨現金流入 20,000,000.00 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 28,990,045.00 元，其組成如下：

- 1.流動資產 22,122,703.00 元，佔資產總額 76.31%。
- 2.基金、投資及長期應收款 2,293,423.00 元，佔資產總額 7.91%。
- 3.不動產、廠房及設備 3,622,430.00 元，佔資產總額 12.50%。
- 4.無形資產 287,489.00 元，佔資產總額 0.99%。

(二)負債之組成：本年度決算日負債總額 10,047,944.00 元，其組成如下：

- 1.流動負債 10,021,870.00 元，佔負債總額 99.74%。

2.其他負債 26,074.00 元，佔負債總額 0.26%。

(三)權益之組成：本年度決算日權益 18,942,101.00 元，其組成如下：

1.資本 20,000,000.00 元，佔權益 105.58%。

2.累積虧損 1,057,899.00 元，佔權益-5.58%。

## 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：新台幣千元

項目	年度	98年	99年	100年	101年	102年
<b>資產</b>						
流動資產						22,123
押匯貼現及放款						
基金、投資及長期應收款						2,293
固定資產						
不動產、廠房及設備						3,622
投資性不動產						
遞耗、無形及其他資產						
無形資產、生物及其他資產						952
<b>資產總額</b>						28,990
<b>負債</b>						
流動負債						10,022
存款、匯款及金融債券						
央行及同業融資						
長期負債						
其他負債						26
<b>負債總額</b>						10,048
<b>權益</b>						
資本						20,000
公積及盈餘						-1,058
業主權益其他項目						
累積其他綜合損益						
庫藏股票						
首次採用國際財務報導準則調整數						
少數股權						
非控制權益						
<b>權益總額</b>						18,942
<b>負債及權益總額</b>						28,990

附註：98-01年度無審定決算數；102年度係採用國際財務報導準則編製之自編決算數。

## 柒、財務地位及經營績效分析

### 一、財務比率

(一)負債對資產比率：本年度期末負債 10,048 千元，資產 28,990 千元其比率為 34.66%，較本年度預算 62.63% 為低。

(二)固定資產對淨值比率：本年度決算期末固定資產 3,622 千元，除以權益 18,942 千元，其比率為 19.12%，較本年度預算 23.40% 為低。

### 二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益-1,072 千元，除以營業收入 18,607 千元，營業利益率為-5.76%。

(二)淨利率：本年度決算稅後淨損 1,058 千元，除以營業收入 18,607 千元，淨利率為-5.69%。

(三)每一員工平均獲利額：本年度決算虧損 1,058 千元，除以員工人數 11 人，每一員工平均獲利額-96 千元。

## 三、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:新台幣千元

項目 \ 年度	98年	99年	100年	101年	102年
營業利益率(%)					-5.76%
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$					$\frac{-1,072}{18,607}$
淨利率(%)					-5.69%
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$					$\frac{-1,058}{18,607}$
每股盈餘(元)					-0.53
$\frac{\text{本期淨利}-\text{特別股股利}}{\text{普通股流通在外股數(千股)}}$					$\frac{-1,058}{2,000}$
總資產報酬率(%)					-3.65%
$\frac{\text{本期淨利}+\text{利息費用}(1-\text{稅率})}{\text{平均資產總額}}$					$\frac{-1,058}{28,991}$
權益報酬率(%)					-5.59%
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$					$\frac{-1,058}{18,942}$

附註：本公司於102年10月31日始正式開業營運；102年度係採用國際財務報導準則編製之自編決算數。

## 捌、其他

### 一、土銀保險經紀人(股)公司籌設過程

- (一) 土地銀行新設土銀保經公司奉金管會 101 年 4 月 24 日金管銀國字第 10100098800 號函復原則同意，並在 101 年 5 月 18 日法院裁定原土銀保經清算完結案後，土地銀行即辦理公司名稱預查作業，並於 101 年 5 月 28 日獲經濟部核准在案。
- (二) 奉行政院 101 年 1 月 30 日院授財會字第 10109902490 號函同意提前動支 101 年所編投資子公司(土銀保經)預算新臺幣 2,000 萬元在案。
- (三) 奉 102 年 4 月 15 日財政部函轉行政院核定土銀保經董事長由李文雄先生擔任，總經理由土地銀行第一區區域中心專門委員兼主任林芳祺升任，並提報 102 年 4 月 16 日土地銀行董事會核議通過在案。
- (四) 金融監督管理委員會以 102 年 5 月 17 日金管保綜字第 10200406320 號函准土銀保經執業許可登記。
- (五) 102 年 6 月 3 日申請公司設立登記完成。
- (六) 102 年 6 月 4 日向國稅局申請營業人設立登記完成。
- (七) 土銀保經辦理繳存保證金、投保保證保險、專業責任保險，依法加入中華民國保險經紀人商業同業公會，於 102 年 7 月 3 日取得會員證書。
- (八) 中華民國保險經紀人商業同業公會完成對土銀保經申請執業證書相關文件之初步審查後，以 102 年 7 月 15 日經皓字第 1020715006 號函轉土銀保經向金融監督管理委員會保險局申請核發執業證書事宜。
- (九) 金融監督管理委員會業以 102 年 8 月 28 日金管保綜字第 10202089010 號函核發土銀保經人身暨財產保險經紀人執業證書。
- (十) 土銀保險經紀人股份有限公司於 102 年 10 月 31 日正式開業營運。

二、本年度決算考核獎金提列 0.25 個月薪給總額計 157,194.00 元，無提列績效獎金。

丙、決算主要表

## 土銀保險經紀人股份有限公司

損 益 表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
	營業收入	41	18,606,551.00	279,600,000.00	-260,993,449.00	-93.35
	金融保險收入	4103	18,606,551.00	279,600,000.00	-260,993,449.00	-93.35
	手續費收入	410305	18,606,551.00	279,600,000.00	-260,993,449.00	-93.35
	營業成本	51	13,675,815.00	205,506,000.00	-191,830,185.00	-93.35
	金融保險成本	5103	13,675,815.00	205,506,000.00	-191,830,185.00	-93.35
	手續費用	510305	13,675,815.00	205,506,000.00	-191,830,185.00	-93.35
	營業毛利	61	4,930,736.00	74,094,000.00	-69,163,264.00	-93.35
-	營業費用	52	6,003,003.00	62,963,000.00	-56,959,997.00	-90.47
	業務費用	5202	3,274,060.00	42,034,000.00	-38,759,940.00	-92.21
	業務費用	520201	3,274,060.00	42,034,000.00	-38,759,940.00	-92.21
	管理費用	5203	1,330,803.00	19,261,000.00	-17,930,197.00	-93.09
	管理費用	520301	1,330,803.00	19,261,000.00	-17,930,197.00	-93.09
	其他營業費用	5298	1,398,140.00	1,668,000.00	-269,860.00	-16.18
	員工訓練費用	529802	1,398,140.00	1,668,000.00	-269,860.00	-16.18
	營業利益	62	-1,072,267.00	11,131,000.00	-12,203,267.00	-109.63
	營業外收入	49	37,500.00	231,000.00	-193,500.00	-83.77
	其他營業外收入	4998	37,500.00	231,000.00	-193,500.00	-83.77
	利息收入	499804	36,950.00	138,000.00	-101,050.00	-73.22
	什項收入	499898	550.00	93,000.00	-92,450.00	-99.41
	營業外費用	59	23,132.00	467,000.00	-443,868.00	-95.05
	其他營業外費用	5998	23,132.00	467,000.00	-443,868.00	-95.05
	什項費用	599898	23,132.00	467,000.00	-443,868.00	-95.05
	營業外利益(損失)	63	14,368.00	-236,000.00	250,368.00	-106.09
	稅前淨利(淨損)	64	-1,057,899.00	10,895,000.00	-11,952,899.00	-109.71
	所得稅費用(利益)	65	0.00	1,852,150.00	-1,852,150.00	-100.00
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	-1,057,899.00	9,042,850.00	-10,100,749.00	-111.70
	本期淨利(淨損)	68	-1,057,899.00	9,042,850.00	-10,100,749.00	-111.70
	本期淨利(淨損)歸屬於：	69				
	母公司業主					
	非控制權益					

註：

1. 上年度無決算數。
2. 本年度無所得稅費用(利益)決算數。
3. 本期其他綜合損益本年度無決算數。

## 土銀保險經紀人股份有限公司

盈 虧 撥 補 表

中華民國 102年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	預 算 案 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈餘之部	81		9,043,000.00	- 9,043,000.00	-100.00%	
本期淨利	8101		9,043,000.00	- 9,043,000.00	-100.00%	
累積盈餘	8102					
公積轉列數	8103					
合 計			9,043,000.00	- 9,043,000.00	-100.00%	
分配之部	82		9,043,000.00	- 9,043,000.00	-100.00%	
轉投資機關所得者	8203		8,139,000.00	- 8,139,000.00	-100.00%	
股息紅利	820301		8,139,000.00	- 8,139,000.00	-100.00%	
留存事業機關者	8207		904,000.00	- 904,000.00	-100.00%	
法定公積	820703		904,000.00	- 904,000.00	-100.00%	
特別公積	820704					
未分配盈餘	820705					
虧損之部	83	-1,057,899.00		- 1,057,899.00		
本期淨損	8301	-1,057,899.00		- 1,057,899.00		
填補之部	84	-1,057,899.00		- 1,057,899.00		
事業機關負擔者	8406	-1,057,899.00		- 1,057,899.00		
待填補之虧損	840605	-1,057,899.00		- 1,057,899.00		
合 計		<b>-1,057,899.00</b>	<b>9,043,000.00</b>	<b>- 10,100,899.00</b>	<b>-111.70%</b>	

註：1.本年度無股息、紅利及公積之提列情形。

## 土銀保險經紀人股份有限公司

## 現金流量表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣元

科目		決算數	預算案數	比較增減(-)	
名稱	編號			金額	%
<b>營業活動之現金流量</b>		<b>90</b>			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	-1,057,899.00	10,895,000.00	-11,952,899.00	-109.71
稅前淨利(淨損)	9003	-1,057,899.00	10,895,000.00	-11,952,899.00	-109.71
利息股利之調整	9004	-36,950.00	-138,000.00	101,050.00	-73.22
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-1,094,849.00	10,757,000.00	-11,851,849.00	-110.18
調整項目	9006	-2,941,130.00	19,999,000.00	-22,940,130.00	-114.71
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-4,035,979.00	30,756,000.00	-34,791,979.00	-113.12
收取利息	9008	19,402.00	138,000.00	-118,598.00	-85.94
支付所得稅	9012	-5,127.00	-8,319,000.00	8,313,873.00	-99.94
<b>營業活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>91</b>	<b>-4,021,704.00</b>	<b>22,575,000.00</b>	<b>-26,596,704.00</b>	<b>-117.81</b>
<b>投資活動之現金流量</b>		<b>92</b>			
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-955,450.00	-6,000,000.00	5,044,550.00	-84.08
收取利息	9209	0.00		0.00	
增加投資	9212	-2,326,998.00		-2,326,998.00	
增加不動產、廠房及設備	9215	-3,778,539.00	-600,000.00	-3,178,539.00	529.76
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>93</b>	<b>-7,060,987.00</b>	<b>-6,600,000.00</b>	<b>-460,987.00</b>	<b>6.98</b>
<b>籌資活動之現金流量</b>		<b>94</b>			
其他負債淨增(淨減)	9407		1,123,000.00	-1,123,000.00	-100.00
增加資本、公積及填補虧損	9408	20,000,000.00		20,000,000.00	
發放現金股利	9414		-16,257,000.00	16,257,000.00	-100.00
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>95</b>	<b>20,000,000.00</b>	<b>-15,134,000.00</b>	<b>35,134,000.00</b>	<b>-232.15</b>
<b>現金及約當現金之淨增(淨減)</b>	<b>97</b>	<b>8,917,309.00</b>	<b>841,000.00</b>	<b>8,076,309.00</b>	<b>960.32</b>
期初現金及約當現金	98	0.00	23,446,000.00	-23,446,000.00	-100.00
期末現金及約當現金	99	8,917,309.00	24,287,000.00	-15,369,691.00	-63.28

註：

- 1 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
- 2 本表「調整項目」欄所列，包括提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、其他流動金融資產淨減(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)。

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
資產	1	28,990,045.00	0.00	28,990,045.00		
流動資產	11	22,122,703.00	0.00	22,122,703.00		
現金	1101	8,917,309.00	0.00	8,917,309.00		
庫存現金	110101	0.00	0.00	0.00		
銀行存款	110102	8,917,309.00	0.00	8,917,309.00		
零用及週轉金	110104	0.00	0.00	0.00		
應收款項	1105	12,785,663.00	0.00	12,785,663.00		
應收帳款	110504	12,735,592.00	0.00	12,735,592.00		
應收利息	110515	50,071.00	0.00	50,071.00		
當期所得稅資產	1106	5,127.00	0.00	5,127.00		
應收所得稅退稅款	110601	0.00	0.00	0.00		
預付所得稅	110602	5,127.00	0.00	5,127.00		
預付款項	1111	414,604.00	0.00	414,604.00		
預付費用	111103	414,604.00	0.00	414,604.00		
預付股(官)息紅利	111109	0.00	0.00	0.00		
基金、投資及長期應收款	13	2,293,423.00	0.00	2,293,423.00		
非流動金融資產	1302	2,293,423.00	0.00	2,293,423.00		
持有至到期日金融資產-非流動	130212	2,293,423.00	0.00	2,293,423.00		
不動產、廠房及設備	14	3,622,430.00	0.00	3,622,430.00		
機械及設備	1404	1,609,300.00	0.00	1,609,300.00		
機械及設備	140401	1,639,688.00	0.00	1,639,688.00		
減：累計折舊－機械及設備	140404	-30,388.00	0.00	-30,388.00		
交通及運輸設備	1405	568,148.00	0.00	568,148.00		
交通及運輸設備	140501	590,000.00	0.00	590,000.00		
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-21,852.00	0.00	-21,852.00		
什項設備	1406	1,084,943.00	0.00	1,084,943.00		
什項設備	140601	1,148,601.00	0.00	1,148,601.00		
減：累計折舊－什項設備	140604	-63,658.00	0.00	-63,658.00		
租賃權益改良	1407	360,039.00	0.00	360,039.00		
租賃權益改良	140701	400,250.00	0.00	400,250.00		
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-40,211.00	0.00	-40,211.00		
無形資產	16	287,489.00	0.00	287,489.00		
無形資產	1601	287,489.00	0.00	287,489.00		
電腦軟體	160105	287,489.00	0.00	287,489.00		
其他資產	18	664,000.00	0.00	664,000.00		
什項資產	1897	664,000.00	0.00	664,000.00		
存出保證金	189721	664,000.00	0.00	664,000.00		
存出保證品	189723	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00		
減：抵繳存出保證品	189724	-2,000,000.00	0.00	-2,000,000.00		
合 計		<b>28,990,045.00</b>	<b>0.00</b>	<b>28,990,045.00</b>		

單位：新臺幣元

科 目		本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編 號			金 額	%	
負債	2	10,047,944.00	0.00	10,047,944.00		
流動負債	21	10,021,870.00	0.00	10,021,870.00		
應付款項	2105	10,021,870.00	0.00	10,021,870.00		
應付票據	210501	16,000.00	0.00	16,000.00		
應付帳款	210502	9,360,660.00	0.00	9,360,660.00		
應付代收款	210503	59,708.00	0.00	59,708.00		
應付費用	210505	213,371.00	0.00	213,371.00		
應付其他稅款	210506	372,131.00	0.00	372,131.00		
當期所得稅負債	2106	0.00	0.00	0.00		
應付所得稅款	210601	0.00	0.00	0.00		
其他負債	28	26,074.00	0.00	26,074.00		
負債準備	2801	26,074.00	0.00	26,074.00		
員工福利負債準備	280120	26,074.00	0.00	26,074.00		
遞延負債	2802	0.00	0.00	0.00		
遞延收入	280201	0.00	0.00	0.00		
遞延所得稅負債	2803	0.00	0.00	0.00		
遞延所得稅負債	280301	0.00	0.00	0.00		
權益	3	18,942,101.00	0.00	18,942,101.00		
資本	31	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00		
資本	3101	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00		
資本	310101	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00		
資本公積	32	0.00	0.00	0.00		
資本公積	3201	0.00	0.00	0.00		
股本溢價	320101	0.00	0.00	0.00		
保留盈餘（累積虧損）	33	-1,057,899.00	0.00	-1,057,899.00		
已指撥保留盈餘	3301	0.00	0.00	0.00		
法定公積	330101	0.00	0.00	0.00		
特別公積	330102	0.00	0.00	0.00		
未指撥保留盈餘	3302	0.00	0.00	0.00		
累積盈餘	330201	0.00	0.00	0.00		
上期損益	330202	0.00	0.00	0.00		
上年度損益整理	330203	0.00	0.00	0.00		
本期損益	330204	0.00	0.00	0.00		
累積虧損	3303	-1,057,899.00	0.00	-1,057,899.00		
累積虧損	330301	-1,057,899.00	0.00	-1,057,899.00		
首次採用國際財務報導準則調整數	36	0.00	0.00	0.00		
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	0.00	0.00	0.00		
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	0.00	0.00	0.00		
<b>合 計</b>		<b>28,990,045.00</b>	<b>0.00</b>	<b>28,990,045.00</b>		

註：1.上年度無決算數；本年度決算數係採用國際財務報導準則編製之數。

2.本年度無經管珍貴動產帳列數。

3.本年度無經管珍貴不動產。

4.存出保證品2,664,000元係購入中央登錄債券2,000,000元作為公務保證及新台幣定存3年664,000元設定質權為房屋租賃押金。

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 財 務 報 表 附 註

中華民國 102 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

本公司對外會計報告依照會計法、決算法、中央政府附屬單位預算執行要點、中央政府總決算附屬單位決算編製要點、中央政府總預算附屬單位預算半年結算報告編製要點及經金融監督管理委員會認同之國際會計準則、國際財務報導準則、解釋及解釋公告等相關規定編報，對內會計報告則配合業務及管理需要，均以允當表達原則編製。

#### (二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據行政院主計總處函頒「102年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

#### (三)現金及約當現金

資產負債表項目中「現金及約當現金」項目包括庫存現金、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。

#### (四)金融工具

持有至到期日金融資產

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日金融資產於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公允價值變動所造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列為損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利息法計算之累計已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。

#### (五)不動產及設備

##### 1.認列與衡量

不動產及設備之帳面價值以取得成本減除累計折舊及累計減損為衡量基礎。不動產及設備之成本包括購買價格及為使資產達到預期運作方式之必要狀態及地點之任何直接可歸屬成本，以及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

##### 2.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平均法攤提。

#### (六)無形資產

原始認列無形資產時以成本衡量。續後，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。

#### (七)員工福利

##### 確定福利計畫

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，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，提列薪資之8%作為公提儲金。

#### 二、權益之變動：

本公司截至 102 年 12 月底止資本額為 2 仟萬元，期末股東權益為 18,942,101 元。

丁、決算明細表

# 壹、損益明細科目

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	編號		營運量	平均利(費)率%	營運值
			手續費收入	410305		598,281,383.00	3.11%	18,606,551.00
			壽險業務			598,281,383.00	3.11%	18,606,551.00
			產險業務			0.00		0.00
			合計			598,281,383.00		18,606,551.00

註：1.上年度無決算數。

股份有限公司  
收入明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減					
營運量	平均利(費)率%	營運值	營運量	%	平均利(費)率%	%	營運值	%
8,200,000,000.00		279,600,000.00	-7,601,718,617.00	-92.70			- 260,993,449.00	-93.35
7,780,000,000.00	3.00%	233,400,000.00	-7,181,718,617.00	-92.31			- 214,793,449.00	-92.03
420,000,000.00	11.00%	46,200,000.00	-420,000,000.00	-100.00			- 46,200,000.00	-100.00
8,200,000,000.00		279,600,000.00	-7,601,718,617.00	-92.70			- 260,993,449.00	-93.35

土銀保險經紀人股份有限公司  
營業外收入明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算案數	本年度決算數與預算案數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
	其他營業外收入	4998	37,500.00	231,000.00	-193,500.00	-83.77
	利息收入	499804	36,950.00	138,000.00	-101,050.00	-73.22
	什項收入	499898	550.00	93,000.00	-92,450.00	-99.41
	合 計		37,500.00	231,000.00	-193,500.00	-83.77

註：1.上年度無決算數。

## 土銀保險經紀人

## 金 融 保 險

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	手續費用	510305	13,675,815.00		13,675,815.00
	服務費用	5103052	13,675,815.00		13,675,815.00
	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	13,675,815.00		13,675,815.00
	合 計		13,675,815.00		13,675,815.00

註：1.上年度無決算數。

# 股份有限公司

## 成本明細表

102 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
205,506,000.00		205,506,000.00	- 191,830,185.00	-93.35		- 191,830,185.00
205,506,000.00		205,506,000.00	- 191,830,185.00	-93.35		- 191,830,185.00
205,506,000.00		205,506,000.00	- 191,830,185.00	-93.35		- 191,830,185.00
205,506,000.00		205,506,000.00	- 191,830,185.00	-93.35		- 191,830,185.00

土 銀 保 險 經 紀 人  
業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	用人費用	5202011			
	正式員額薪資	52020111			
	臨時人員薪資	52020112			
	超時工作報酬	52020113			
	津貼	52020114			
	獎金	52020115			
	退休及卹償金	52020116			
	福利費	52020118			
	提繳費	52020119			
	服務費用	5202012	1,775,423.00	97,458.00	1,677,965.00
	水電費	52020121	21,240.00		21,240.00
	郵電費	52020122	120,629.00		120,629.00
	旅運費	52020123	37,950.00		37,950.00
	印刷裝訂與廣告費	52020124	1,228,219.00		1,228,219.00
	修理保養與保固費	52020125	4,115.00	4,115.00	
	保險費	52020126	48,538.00	48,538.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	8,805.00	8,805.00	
	專業服務費	52020128	87,713.00	36,000.00	51,713.00
	公共關係費	52020129	218,214.00		218,214.00
	材料及用品費	5202013	213,941.00	27,842.00	186,099.00
	使用材料費	52020131	103,457.00	1,927.00	101,530.00
	用品消耗	52020132	110,484.00	25,915.00	84,569.00
	租金與利息	5202014	720,680.00	607,160.00	113,520.00
	地租及水租	52020141			
	房租	52020142	607,160.00	607,160.00	
	機器租金	52020143	112,500.00		112,500.00

## 股份有限公司

## 明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
16,643,000.00	15,461,000.00	1,182,000.00	- 16,643,000.00	-100.00	- 15,461,000.00	- 1,182,000.00
10,418,000.00	10,418,000.00		- 10,418,000.00	-100.00	- 10,418,000.00	
1,511,000.00	1,511,000.00		- 1,511,000.00	-100.00	- 1,511,000.00	
2,499,000.00	1,736,000.00	763,000.00	- 2,499,000.00	-100.00	- 1,736,000.00	- 763,000.00
1,193,000.00	1,193,000.00		- 1,193,000.00	-100.00	- 1,193,000.00	
1,022,000.00	603,000.00	419,000.00	- 1,022,000.00	-100.00	- 603,000.00	- 419,000.00
8,584,000.00	1,439,000.00	7,145,000.00	- 6,808,577.00	-79.32	- 1,341,542.00	- 5,467,035.00
768,000.00		768,000.00	- 746,760.00	-97.23		- 746,760.00
758,000.00		758,000.00	- 637,371.00	-84.09		- 637,371.00
443,000.00		443,000.00	- 405,050.00	-91.43		- 405,050.00
3,159,000.00		3,159,000.00	- 1,930,781.00	-61.12		- 1,930,781.00
200,000.00	200,000.00		- 195,885.00	-97.94	- 195,885.00	
499,000.00	499,000.00		- 450,462.00	-90.27	- 450,462.00	
200,000.00	200,000.00		- 191,195.00	-95.60	- 191,195.00	
1,557,000.00	540,000.00	1,017,000.00	- 1,469,287.00	-94.37	- 504,000.00	- 965,287.00
1,000,000.00		1,000,000.00	- 781,786.00	-78.18		- 781,786.00
878,000.00	278,000.00	600,000.00	- 664,059.00	-75.63	- 250,158.00	- 413,901.00
298,000.00	148,000.00	150,000.00	- 48,470.00	-16.27		- 48,470.00
580,000.00	130,000.00	450,000.00	- 469,516.00	-80.95	- 104,085.00	- 365,431.00
5,500,000.00	4,900,000.00	600,000.00	- 4,779,320.00	-86.90	- 4,292,840.00	- 486,480.00
4,900,000.00	4,900,000.00		- 4,292,840.00	-87.61	- 4,292,840.00	
600,000.00		600,000.00	- 487,500.00	-81.25		- 487,500.00

土 銀 保 險 經 紀 人  
業 務 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	交通及運輸設備租金	52020144	1,020.00		1,020.00
	什項設備租金	52020145			
	折舊、折耗及攤銷	5202015	160,070.00	160,070.00	
	土地改良物折舊	52020151			
	房屋折舊	52020152			
	機械及設備折舊	52020153	30,388.00	30,388.00	
	交通及運輸設備折舊	52020154	21,852.00	21,852.00	
	什項設備折舊	52020155	63,658.00	63,658.00	
	租賃資產及租賃權益改良折	52020156	40,211.00	40,211.00	
	攤銷	52020158	3,961.00	3,961.00	
	稅捐與規費	5202016	393,946.00	374,276.00	19,670.00
	土地稅	52020162			
	房屋稅	52020164			
	消費與行為稅	52020165	374,276.00	374,276.00	
	特別稅課	52020166			
	規費	52020167	19,670.00		19,670.00
	會費、捐助與分攤	5202017	10,000.00	10,000.00	
	會費	52020171	10,000.00	10,000.00	
	分攤	52020173			
-	合 計		3,274,060.00	1,276,806.00	1,997,254.00

備註：一、本年度傷病醫藥費預算編列22,000.00元，實際支出0.00元；體育活動費預算編列7,000.00元，實際支出0.00元。

二、本年度國外旅費預算編列0.00元，實際支出0.00元。

三、本年度廣(公)告費預算編列2,000,000.00元，實際支出740,975.00元；業務宣導費預算編列500,000.00元，實際支出349,654.00元。

四、本年度公共關係費預算編列1,000,000.00元，實際支出218,214.00元。

五、本年度服裝預算編列30,000.00元，實際支出0.00元。

六、上年度無決算數。

# 股份有限公司

## 明 細 表

102 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
-			-		-	
4,509,000.00	4,509,000.00	-	- 4,348,930.00	-96.45	- 4,348,930.00	-
302,000.00	302,000.00		- 271,612.00	-89.94	- 271,612.00	
191,000.00	191,000.00		- 169,148.00	-88.56	- 169,148.00	
542,000.00	542,000.00		- 478,342.00	-88.25	- 478,342.00	
1,674,000.00	1,674,000.00		- 1,633,789.00	-97.60	- 1,633,789.00	
1,800,000.00	1,800,000.00		- 1,796,039.00	-99.78	- 1,796,039.00	-
5,695,000.00	5,592,000.00	103,000.00	187,946.00	3.30	271,276.00	- 83,330.00
-						
-						
5,592,000.00	5,592,000.00					
-						
103,000.00		103,000.00	- 83,330.00	-80.90		- 83,330.00
225,000.00	15,000.00	210,000.00	- 215,000.00	-95.56	- 5,000.00	- 210,000.00
15,000.00	15,000.00		- 5,000.00	-33.33	- 5,000.00	-
210,000.00		210,000.00	- 210,000.00	-100.00		- 210,000.00
42,034,000.00	32,194,000.00	9,840,000.00	- 33,270,940.00	-79.15	- 25,428,194.00	- 7,842,746.00

## 土 銀 保 險 經 紀 人

## 管 理 費 用

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	用人費用	5203011	1,330,803.00	1,330,803.00	
	正式員額薪資	52030111	1,070,603.00	1,070,603.00	
	臨時人員薪資	52030112			
	超時工作報酬	52030113	22,565.00	22,565.00	
	獎金	52030115	157,194.00	157,194.00	
	退休及卹償金	52030116	26,074.00	26,074.00	
	福利費	52030118	54,367.00	54,367.00	
	提繳費	52030119			
	服務費用	5203012			
	水電費	52030121			
	郵電費	52030122			
	旅運費	52030123			
	印刷裝訂與廣告費	52030124			
	修理保養與保固費	52030125			
	保險費	52030126			
	材料及用品費	5203013			
	使用材料費	52030131			
	用品消耗	52030132			
	租金與利息	5203014			
	房租	52030142			
	折舊、折耗及攤銷	5203015			
	房屋折舊	52030152			
	交通及運輸設備折舊	52030154			
	稅捐與規費	5203016			
	土地稅	52030162			
	房屋稅	52030164			
	消費與行為稅	52030165			
	規費	52030167			
	其他	5203019			
	其他費用	52030191			
-	合 計		1,330,803.00	1,330,803.00	

備註：一、本年度傷病醫藥費預算編列24,000.00元，實際支列0.00元；體育活動費預算編列8,000.00元，實際支列0.00元。

二、本年度服裝編列33,000.00元，實際支列0.00元。

三、上年度無決算數。

## 股 份 有 限 公 司

## 明 細 表

102 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
18,949,000.00	18,122,000.00	827,000.00	- 17,618,197.00	-92.98	- 16,791,197.00	- 827,000.00
12,367,000.00	12,367,000.00		- 11,296,397.00	-91.34	- 11,296,397.00	
1,636,000.00	1,636,000.00		- 1,613,435.00	-98.62	- 1,613,435.00	
2,708,000.00	1,881,000.00	827,000.00	- 2,550,806.00	-94.20	- 1,723,806.00	- 827,000.00
1,293,000.00	1,293,000.00		- 1,266,926.00	-97.98	- 1,266,926.00	
945,000.00	945,000.00		- 890,633.00	-94.25	- 890,633.00	
33,000.00	33,000.00	-	- 33,000.00	-100.00	- 33,000.00	-
33,000.00	33,000.00		- 33,000.00	-100.00	- 33,000.00	-
279,000.00	279,000.00		- 279,000.00	-100.00	- 279,000.00	
279,000.00	279,000.00		- 279,000.00	-100.00	- 279,000.00	
19,261,000.00	18,434,000.00	827,000.00	- 17,930,197.00	-93.09	- 17,103,197.00	- 827,000.00

土 銀 保 險 經 紀 人  
其 他 營 業

中 華 民 國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	研究發展費用	529801			
	用人費用	5298011			
	獎金	52980115			
	服務費用	5298012			
	印刷裝訂與廣告費	52980124			
	專業服務費	52980128			
	材料及用品費	5298013			
	使用材料費	52980131			
	用品消耗	52980132			
	員工訓練費用	529802	1,398,140.00	1,398,140.00	
	服務費用	5298022	1,390,872.00	1,390,872.00	
	旅運費	52980223			
	印刷裝訂與廣告費	52980224			
	專業服務費	52980228	1,390,872.00	1,390,872.00	
	材料及用品費	5298023	7,268.00	7,268.00	
	用品消耗	52980232	7,268.00	7,268.00	
	其他營業費用	529898			
	會費、捐助與分攤	5298987			
	分攤	52989873			
	其他	5298989			
	其他費用	52989891			
-	合 計		1,398,140.00	1,398,140.00	

註：1.上年度無決算數。

## 股份有限公司

## 費用明細表

102 年度

單位:新臺幣元

本年度預算案數			本年度決算數與預算案數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
1,668,000.00	1,656,000.00	12,000.00	- 269,860.00	-16.18	- 257,860.00	- 12,000.00
1,649,000.00	1,637,000.00	12,000.00	- 258,128.00	-15.65	- 246,128.00	- 12,000.00
12,000.00		12,000.00	- 12,000.00	-100.00	-	- 12,000.00
6,000.00	6,000.00		- 6,000.00	-100.00	- 6,000.00	
1,631,000.00	1,631,000.00		- 240,128.00	-14.72	- 240,128.00	
19,000.00	19,000.00	-	- 11,732.00	-61.75	- 11,732.00	
19,000.00	19,000.00		- 11,732.00	-61.75	- 11,732.00	
1,668,000.00	1,656,000.00	12,000.00	- 269,860.00	-16.18	- 257,860.00	- 12,000.00

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	其他營業外費用	5998	23,132.00	23,132.00	-
	財產交易損失	599826	-		
	資產報廢損失	599835	-		
	災害損失	599836	-		
	資產減損損失	599832	-		
	優存超額利息	599807	-	-	-
	租金與利息	5998074			
	利息	59980746			
	什項費用	599898	23,132.00	23,132.00	
	用人費用	5998981	23,132.00	23,132.00	
	臨時人員薪資	59989812			
	退休及卹償金	59989816			
	福利費	59989818	23,132.00	23,132.00	
	服務費用	5998982			
	修理保養與保固費	59989825			
	保險費	59989826			
	專業服務費	59989828			
	材料及用品費	5998983			
	用品消耗	59989832			
	租金與利息	5998984			
	地租及水租	59989841			
	折舊、折耗及攤銷	5998985			
	房屋折舊	59989852			
	稅捐與規費	5998986			
	土地稅	59989862			
	房屋稅	59989864			
	會費、捐助與分攤	5998987			
	會費	59989871			
	捐助	59989872			
	損失與賠償給付	5998988			
	各項損失	59989881			
	賠償給付	59989882			
	其他	5998989			
	其他費用	59989891			
-	合 計		23,132.00	23,132.00	

註：1.上年度無決算數。

# 股份有限公司

## 用 明 細 表

102 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
467,000.00	467,000.00	-	- 443,868.00	-95.05	- 443,868.00	
467,000.00	467,000.00	-	- 443,868.00	-95.05	- 443,868.00	
407,000.00	407,000.00	-	- 383,868.00	-94.32	- 383,868.00	
407,000.00	407,000.00		- 383,868.00	-94.32	- 383,868.00	
60,000.00	60,000.00	-	- 60,000.00	-100.00	- 60,000.00	
60,000.00	60,000.00		- 60,000.00	-100.00	- 60,000.00	
467,000.00	467,000.00	-	- 443,868.00	- 95.05	- 443,868.00	

## 貳、資金運用明細表

# 土銀保險經紀人股份有限公司

## 固定資產建設改良擴充明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數	可 用 預 算 數				比 較 增 減	本 年 度 保 留 數	
名 稱	編 號		以前年度保留數	本年度預算案數	本年度奉准 先行辦理數	調整數			合 計
一般建築及設備計畫	952	3,778,539.00	10,282,000.00	600,000.00		-	10,882,000.00	-7,103,461.00	
不動產、廠房及設備	14	3,778,539.00	10,282,000.00	600,000.00		-	10,882,000.00	-7,103,461.00	-
土地	1401	-	-	-		-	-	-	-
土地改良物	1402	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	1403	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	14030	-	-	-		-	-	-	-
購建中固定資產	14031	-	-	-		-	-	-	-
機械及設備	1404	1,639,688.00	1,890,000.00	-		-	1,890,000.00	-250,312.00	-
機械及設備	14040	1,639,688.00	-	-		-	-	-	-
購建中固定資產	14041	-	-	-		-	-	-	-
交通及運輸設備	1405	590,000.00	1,720,000.00	-		-	1,720,000.00	-1,130,000.00	-
交通及運輸設備	14050	590,000.00	-	-		-	-	-	-
購建中固定資產	14051	-	-	-		-	-	-	-
什項設備	1406	1,148,601.00	3,072,000.00	600,000.00		-	3,672,000.00	-2,523,399.00	-
什項設備	14060	1,148,601.00	-	-		-	-	-	-
購建中固定資產	14061	-	-	-		-	-	-	-
租賃權益改良	1407	400,250.00	3,600,000.00	-		-	3,600,000.00	-3,199,750.00	-
租賃權益改良	14070	400,250.00	-	-		-	-	-	-
購建中固定資產	14071	-	-	-		-	-	-	-
小 計		3,778,539.00	10,282,000.00	600,000.00		-	10,882,000.00	-7,103,461.00	-
合 計		3,778,539.00	10,282,000.00	600,000.00	-	-	10,882,000.00	-7,103,461.00	-

土銀保險經紀人  
固定資產建設改良擴充計畫

中華民國

項 目 名 稱	編 號	全部計畫			預 算 案				
		金額	目標 能量	進度 起迄 年月	可 用 預 算 數				合 計
					以前年度保留數	本年度 預算案數	本年度 奉准先 行辦理	調整數	
一般建築及設備計畫	952				10,282,000.00	600,000.00	-	-	10,882,000.00
不動產、廠房及設備					10,282,000.00	600,000.00	-	-	10,882,000.00
土地	1401								
土地改良物	1402								
房屋及建築	1403								
房屋及建築	14030								
購建中固定資產	14031								
機械及設備	1404				1,890,000.00		-		1,890,000.00
機械及設備	14040								
購建中固定資產	14041								-
交通及運輸設備	1405				1,720,000.00	-	-		1,720,000.00
交通及運輸設備	14050								
購建中固定資產	14051								-
什項設備	1406				3,072,000.00	600,000.00	-		3,672,000.00
什項設備	14060								
購建中固定資產	14061								-
租賃權益改良	1407				3,600,000.00	-	-		3,600,000.00
租賃權益改良	14070								
購建中固定資產	14071								
小 計					10,282,000.00	600,000.00	-		10,882,000.00
投資性不動產	1501								
投資性不動產	15010								
購建中固定資產	15011								
合 計					10,282,000.00	600,000.00	-		10,882,000.00

股份有限公司  
預算與實際進度比較表

102 年度

單位：新臺幣元

數			決 算 數				未達成或 超過預算 之原因
占全部 計畫%	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%	
	金額	占全部 計畫%					
	10,882,000.00		3,778,539.00	34.72	3,778,539.00	34.72	詳第4頁
	10,882,000.00		3,778,539.00	34.72	3,778,539.00	34.72	
	1,890,000.00		1,639,688.00	86.76	1,639,688.00	86.76	
			1,639,688.00				
			-				
	1,720,000.00		590,000.00	34.30	590,000.00	34.30	
			590,000.00				
			-				
	3,672,000.00		1,148,601.00	31.28	1,148,601.00	31.28	
			1,148,601.00				
			-				
	3,600,000.00		400,250.00	11.12	400,250.00	11.12	
			400,250.00				
			-				
	10,882,000.00		3,778,539.00	34.72	3,778,539.00	34.72	
	10,882,000.00		3,778,539.00	34.72	3,778,539.00	34.72	

## 土銀保險經紀人股份有限公司

## 資 產 折 舊 明 細 表

中 華 民 國 102 年 度

單位:新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						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								
減：以前年度 已提折舊數								
上年度期末帳 面價值								
加：本年度新 增資產價值			1,639,688.00	590,000.00	1,148,601.00	400,250.00		3,778,539.00
減：本年度減 少資產價值								
加減：調整數								
減：本年度提 列折舊數			30,388.00	21,852.00	63,658.00	40,211.00		156,109.00
本年度期末帳 面價值			1,609,300.00	568,148.00	1,084,943.00	360,039.00		3,622,430.00
本年度提列折 舊數			30,388.00	21,852.00	63,658.00	40,211.00		156,109.00
業務費用			30,388.00	21,852.00	63,658.00	40,211.00		156,109.00
管理費用								
什項費用								

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」皆為資產之增置。

3.本年度無減少資產價值之帳面價值。

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。

資 本 增 減 與

中 華 民 國

項 目		期初資本額決算數		本 年 度		
名 稱	編號	實收資本	預收資本	決 算 數		
				現 金	轉 帳	合 計
轉投資機關資本	942030			20,000,000.00		20,000,000.00
臺灣土地銀行股份有限公司				20,000,000.00		20,000,000.00
合 計		-		20,000,000.00	-	20,000,000.00

備註:本年度預算數係101年度保留款。

## 股份有限公司

## 股 額 明 細 表

102 年 度

單位:新臺幣元

增 減 數			比較 增減	期 末 資 本 額 決 算 數				預收資本
預 算 案 數				實 收 資 本				
現 金	轉 帳	合 計	股 數	每股面額 (元)	金 額	%		
20,000,000.00		20,000,000.00		2,000,000.00	10.00	20,000,000.00	100.00%	
20,000,000.00		20,000,000.00		2,000,000.00	10.00	20,000,000.00	100.00%	
20,000,000.00	-	20,000,000.00	-	2,000,000.00	10.00	20,000,000.00	100.00%	

戊、決 算 參 考 表

## 土銀保險經紀人股份有限公司

## 員 工 人 數 彙 計 表

中華民國102年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 案 數		比 較 增 減		備註
名 稱	編 號	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	972							
業務部門	9722	0	0	12	0	-12	0	
正式職員	97221	0	0	12	0	-12	0	
臨時職員	97222	0	-	0	-	0	-	
正式工員	97223	0	-	0	0	0	0	
管理部門	9723	11	-	13	-	-2	-	
正式職員	97231	11	-	13	-	-2	-	
臨時職員	97232	-	-	-	-	-	-	
正式工員	97233	0	-	0	-	-	-	
臨時工員	97234							
小 計		11	0	25	0	-14	0	
正式職員		11	0	25	0	-14	0	
臨時職員		-	-	-	-	0	-	
正式工員		0	-		0	0	0	
臨時工員		-	-	-	-	-	-	
合 計		11	0	25	0	-14	0	

備註：本年度無於用人費用科目外進用臨時人力或派遣人力。

科 目		正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他獎金
<b>決算數</b>								
金融保險成本(國內)								
職員及工員								
業務費用								
職員及工員								
國內部分								
國外部分								
管理費用(國內)		1,070,603.00		22,565.00			157,194.00	
董(理)監事		128,000.00						
職員及工員		942,603.00		22,565.00			157,194.00	
其他營業費用(國內)								
職員及工員								
營業外費用(國內)								
職員及工員								
<b>決算合計</b>		1,070,603.00		22,565.00			157,194.00	
<b>預算案數</b>								
金融保險成本(國內)								
職員及工員								
業務費用		10,418,000.00		1,511,000.00		763,000.00	1,736,000.00	
職員及工員		10,418,000.00		1,511,000.00		763,000.00	1,736,000.00	
國內部分		10,418,000.00		1,511,000.00		763,000.00	1,736,000.00	
國外部分								
管理費用(國內)		12,367,000.00		1,636,000.00		827,000.00	1,881,000.00	
董(理)監事		1,080,000.00						
職員及工員		11,287,000.00		1,636,000.00		827,000.00	1,881,000.00	
其他營業費用(國內)								
職員及工員								
營業外費用								
職員及工員								
國內部分								
國外部分								
<b>預算合計</b>		22,785,000.00		3,147,000.00		1,590,000.00	3,617,000.00	

註：

- 1.本年度無進用臨時人力、派遣人力、或勞務承攬。
- 2.本年度無提撥福利金。

彙 計 表

102 年 度

單位:新臺幣元

退休及卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資墊償費用	合 計
退休金	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		
26,074.00			54,367.00					1,330,803.00	
								-	
								128,000.00	
26,074.00			54,367.00					-	
								1,202,803.00	
								-	
								-	
								-	
			23,132.00					23,132.00	
								-	
			23,132.00					23,132.00	
								-	
26,074.00			77,499.00					1,353,935.00	
								-	
833,000.00	360,000.00		574,000.00	22,000.00	419,000.00	7,000.00		16,643,000.00	
								-	
833,000.00	360,000.00		574,000.00	22,000.00	419,000.00	7,000.00		16,643,000.00	
								-	
833,000.00	360,000.00		574,000.00	22,000.00	419,000.00	7,000.00		16,643,000.00	
								-	
								-	
903,000.00	390,000.00		813,000.00	24,000.00		8,000.00	100,000.00	18,949,000.00	
								-	
								1,080,000.00	
								-	
903,000.00	390,000.00		813,000.00	24,000.00		8,000.00	100,000.00	17,869,000.00	
								-	
								-	
								-	
								-	
			407,000.00					407,000.00	
								-	
			407,000.00					407,000.00	
								-	
			407,000.00					407,000.00	
								-	
								-	
1,736,000.00	750,000.00		1,794,000.00	46,000.00	419,000.00	15,000.00	100,000.00	35,999,000.00	

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，預算案數係按0.88個月薪給總額暨預計員額25人編列，共計1,590,000.00元；本年度無績效獎金決算數。(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」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，預算案數係按2個月薪給總額暨預計員額25人編列，共計3,617,000.00元；本年度決算數係按0.25個月薪給總額暨員額11人，共計支出157,194.00元。

## 繳納各項稅捐

中華民國

科 目		決 算 數											
名 稱	編 號	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	
所得稅費用(利益)	9761	0.00									0.00		
營利事業所得稅	97611												
土 地 稅	9762												
一般土地地價稅	97621												
宿舍基地地價稅	97622												
房 屋 稅	9764												
一般房屋稅	97641												
宿舍房屋稅	97642												
消費與行為稅	9765	372,131.00	2,145.00								372,131.00	2,145.00	
營業稅	97655	372,131.00									372,131.00		
印花稅	97656												
使用牌照稅	97657		2,145.00									2,145.00	
特 別 稅 課	9766												
其他	97669												
規 費	9767	19,670.00									19,670.00		
行政規費	97671	18,230.00									18,230.00		
汽車燃料使用費	97672	1,440.00									1,440.00		
合 計		391,801.00	2,145.00								391,801.00	2,145.00	

與規費明細表

102 年 度

單位:新臺幣元

科 目		預 算 案 數										
名 稱	編號	營業總支出及盈餘分配部份			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
所得稅費用(利益-)	9761	1,852,000.00								1,852,000.00		
營利事業所得稅	97611	1,852,000.00								1,852,000.00		
土 地 稅	9762											
一般土地地價稅	97621											
宿舍基地地價稅	97622											
房 屋 稅	9764											
一般房屋稅	97641											
宿舍房屋稅	97642											
消費與行為稅	9765	5,592,000.00								5,592,000.00		
營業稅	97655	5,592,000.00								5,592,000.00		
印花稅	97656											
使用牌照稅	97657											
特別稅課	9766											
其他	97669											
規 費	9767	103,000.00								103,000.00		
行政規費	97671	84,000.00								84,000.00		
汽車燃料使用費	97672	19,000.00								19,000.00		
合 計		7,547,000.00								7,547,000.00		

## 土銀保險經紀人股份有限公司

## 增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣元

項 名稱	目 編號	決 算 數		預 算 案 數		比 較 增 減			備註
		輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	
小客車	9791	1	590,000			1		590,000.00	本年度無編列增購 及汰舊換新管理用 公務車輛預算，係 101年度預算保留款。
主持人用座車	97911	1	590,000			1		590,000.00	
公務用小客車	97912								
代用客車									
中型客貨車									
合 計		1	590,000.00			1		590,000	

附註：

- 管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：  
轎車：  
(1) 主持人用座車：1輛。
- 業務用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：  
(1) 小型客貨車：0輛。

## 土銀保險經紀人

## 營 運 量 值

中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目		單 位	本 年 度 決 算 數	
數 量	金 額	名 稱	編 號		數 量	金 額
		保證及代理	9325		598,281,383.00	18,606,551.00
		代理業務	932530		598,281,383.00	18,606,551.00

註：1.上年度無決算數。

## 股份有限公司

## 比較表

102 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 案 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減			
數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
8,200,000,000.00	279,600,000.00	- 7,601,718,617.00	-92.70%	- 260,993,449.00	-93.35%
8,200,000,000.00	279,600,000.00	- 7,601,718,617.00	-92.70%	- 260,993,449.00	-93.35%

**土銀保險經紀人股份有限公司**  
**會費、捐助與分攤費用彙計表**

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算案數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			10,000.00	15,000.00	- 5,000.00	- 33.33
職業團體會費			10,000.00	15,000.00	- 5,000.00	- 33.33
	業務費用		10,000.00	15,000.00	- 5,000.00	- 33.33
		中華民國保險經紀人商業同業公會	10,000.00	15,000.00	- 5,000.00	- 33.33
捐助				60,000.00	- 60,000.00	- 100.00
公益支出			-	60,000.00	- 60,000.00	- 100.00
	營業外費用		-	60,000.00	- 60,000.00	- 100.00
		回饋社會參與區域性社團活動		60,000.00	- 60,000.00	- 100.00
分攤				210,000.00	- 210,000.00	- 100.00
分攤大樓管理費			-	210,000.00	- 210,000.00	- 100.00
	業務費用		-	210,000.00	- 210,000.00	- 100.00
		辦公大樓管理費用	-	210,000.00	- 210,000.00	- 100.00
會費、捐助、分攤合計			10,000.00	285,000.00	- 275,000.00	- 96.49

土銀保險經紀人股份有限公司  
各 項 費 用 彙 計 表  
中華民國102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 案 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
-	用人費用	1,353,935.00	35,999,000.00	- 34,645,065.00	-96.24	實際營運僅二個月
	正式員額薪資	1,070,603.00	22,785,000.00	- 21,714,397.00	-95.30	
	臨時人員薪資			-		
	超時工作報酬	22,565.00	3,147,000.00	- 3,124,435.00	-99.28	
	津貼			-		
	獎金	157,194.00	5,207,000.00	- 5,049,806.00	-96.98	
	退休及卹償金	26,074.00	2,486,000.00	- 2,459,926.00	-98.95	
	福利費	77,499.00	2,374,000.00	- 2,296,501.00	-96.74	
	提繳費			-		
-	服務費用	16,842,110.00	215,739,000.00	- 198,896,890.00	-92.19	
	水電費	21,240.00	768,000.00	- 746,760.00	-97.23	
	郵電費	120,629.00	758,000.00	- 637,371.00	-84.09	
	旅運費	37,950.00	455,000.00	- 417,050.00	-91.66	
	印刷裝訂與廣告費	1,228,219.00	3,165,000.00	- 1,936,781.00	-61.19	
	修理保養與保固費	4,115.00	200,000.00	- 195,885.00	-97.94	
	保險費	48,538.00	499,000.00	- 450,462.00	-90.27	
	棧儲、包裝、代理及加工費	13,684,620.00	205,706,000.00	- 192,021,380.00	-93.35	
	專業服務費	1,478,585.00	3,188,000.00	- 1,709,415.00	-53.62	
	公共關係費	218,214.00	1,000,000.00	- 781,786.00	-78.18	
-	材料及用品費	221,209.00	930,000.00	- 708,791.00	-76.21	實際營運僅二個月
	使用材料費	103,457.00	298,000.00	- 194,543.00	-65.28	
	用品消耗	117,752.00	632,000.00	- 514,248.00	-81.37	
-	租金與利息	720,680.00	5,500,000.00	- 4,779,320.00	-86.90	實際營運僅二個月
	地租及水租			-		

土銀保險經紀人股份有限公司  
各 項 費 用 彙 計 表  
中華民國102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 案 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
	房租	607,160.00	4,900,000.00	- 4,292,840.00	-87.61	
	機器租金	112,500.00	600,000.00	- 487,500.00	-81.25	
	交通及運輸設備租金	1,020.00	-	1,020.00	0.00	
	什項設備租金			-		
	利息			-		
-	折舊、折耗及攤銷	160,070.00	4,509,000.00	- 4,348,930.00	-96.45	實際營運僅二個月
	土地改良物折舊			-		
	房屋折舊			-		
	機械及設備折舊	30,388.00	302,000.00	- 271,612.00	-89.94	
	交通及運輸設備折舊	21,852.00	191,000.00	- 169,148.00	-88.56	
	什項設備折舊	63,658.00	542,000.00	- 478,342.00	-88.25	
	租賃資產及租賃權益改良折舊	40,211.00	1,674,000.00	- 1,633,789.00	-97.60	
	攤銷	3,961.00	1,800,000.00	- 1,796,039.00	-99.78	
-	稅捐與規費	393,946.00	7,547,150.00	- 7,153,204.00	-94.78	實際營運僅二個月
	所得稅費用(利益-)		1,852,150.00	- 1,852,150.00	-100.00	
	土地稅			-		
	房屋稅			-		
	消費與行為稅	374,276.00	5,592,000.00	- 5,217,724.00	-93.31	
	特別稅課			-		
	規費	19,670.00	103,000.00	- 83,330.00	-80.90	
-	會費、捐助與分攤	10,000.00	285,000.00	- 275,000.00	-96.49	實際營運僅二個月
	會費	10,000.00	15,000.00	- 5,000.00	-33.33	
	捐助		60,000.00	- 60,000.00	-100.00	
	分攤		210,000.00	- 210,000.00	-100.00	
	損失與賠償	-	-	-		
	提存			-		
	各項損失			-		

土銀保險經紀人股份有限公司  
各 項 費 用 彙 計 表  
中華民國102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 案 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 案 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
	賠償			-	-	
-	其他	-	279,000.00	- 279,000.00	-100.00	實際營運僅二個月
	其他費用		279,000.00	- 279,000.00	-100.00	
-	合 計	19,701,950.00	270,788,150.00	- 251,086,200.00	-92.72	

註1.上年度無決算數。

土銀保險經紀人股份有限公司  
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國102年度

單位:新臺幣元

科目名稱	決算數	預算案數	比較增減		說明
			金額	%	
管制性項目：					
國外旅費					
公共關係費	218,214.00	1,000,000.00	-781,786.00	-78.18	
廣（公）告費	740,975.00	2,000,000.00	-1,259,025.00	-62.95	
業務宣導費	349,654.00	500,000.00	-150,346.00	-30.07	
服裝		63,000.00	-63,000.00	-100.00	
傷病醫藥費		46,000.00	-46,000.00	-100.00	
體育活動費		15,000.00	-15,000.00	-100.00	
統計所需：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
災害損失				-	

主辦會計人員：黃秋明

基金主持人：徐光曦