

中華民國 104 年度

(104 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日)

中央政府總決算

財政部主管

臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位決算

(營業部分)

臺灣土地銀行股份有限公司 編

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.....	6-9
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	10
三、資金之轉投資及其盈虧.....	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.....	35-43
五、合併財務報表附註.....	44-57
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.....	112—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	%
經營成績 ①：				
營業總收入	499.86	481.17	18.69	3.88
營業總支出	400.04	386.55	13.49	3.49
淨利(淨損)	99.82	94.62	5.20	5.50
盈虧撥補 ①：				
國庫分得股(官)息紅利	-	38.32	-38.32	-100.00
留存事業機關盈餘	108.45	64.65	43.80	67.75
事業機關負擔虧損	19.71		19.71	
現金流量①②：				
增加不動產、廠房及設備	-4.16	-6.47	2.31	-35.70
增加長期債務	-	-	-	
現金及約當現金淨增	521.97	33.36	488.61	1,464.66
現金及約當現金淨減	-	-	-	
財務狀況①：				
營運資金餘額 ③	5,057.20	3,603.89	1,453.31	40.33
不動產、廠房及設備餘額	233.77	238.41	-4.64	-1.95
長期負債餘額	1.02	1.20	-0.18	-15.00
權益	1,271.43	1,167.17	104.26	8.93

附註：①上年度經營成績及財務狀況係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達；盈虧撥補及現金流量係按審計部審定數表達。

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)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)配合政府廣續推動採購公開化、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) 持續提升資產品質，擴大資本規模，降低營運風險，發揮組織效益，提升資訊服務效能，以強化本行經營體質。
 - 1. 持續強化徵授信品質及貸後動態覆審暨預警機制，掌控信用風險，健全資產品質。
 - 2. 強化資本結構，提升風險管理功能，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。
 - 3. 強化內部控制及稽核制度，降低營運風險。

4. 強化總行、區域中心及營業單位分工及總行各部處橫向聯繫，發揮組織效益。
5. 掌握科技發展，建置雲端架構，提供整合服務平台，即時配合業務發展，提升資訊服務效能。

(二) 配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

1. 配合政府政策辦理各項專案貸款，提供資金挹注，促進民間投資及公共建設開發，以促進經濟發展。
2. 發揮本行專業銀行功能，發展土、建融一條龍融資、住宅貸款、都市更新融資、不動產信託及證券化等多核心利基業務，鞏固本行不動產金融之領導地位。
3. 拓展企業放款，爭取主辦聯合授信及證券承銷，協助企業募集資金及財務規劃，加強中小企業金融服務，建置線上融資、供應鏈融資、企業財務管理等電子金流服務，擴大企業金融領域。
4. 落實瞭解客戶需求，提供合宜且多元化之金融商品，透過外勤及理財業務人員之行銷團隊，整合行銷證券、基金、房貸、房貸壽險、消貸、黃金存摺、產險、工商綜合險等套裝商品，提供全方位完整方案金融服務，並推動以臺灣為主之國人理財平臺。
5. 推展「網路交易代收代付服務(第三方支付服務)暨儲值支付帳戶業務」，結合電子支付功能，開拓電子商務整合應用服務。
6. 擴大外匯業務規模，結合 OBU 及海外分行，提供海內外客戶整體外匯服務，爭取業務商機。

(三) 擴大存放款利差，提高利息收益，拓展手續費收益相關業務，增進投資收益，強化自有財產運用效益，並激勵行員主動行銷，提升獲利水準。

1. 遵依放款定價政策，訂定合理放款利率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，以提高其對營收之占比。
3. 因應經濟金融市場變動，掌握市場趨勢，伺機選定投資標的，加強財務管理及資金調度，增進投資收益。
4. 利用參與都市更新、設定地上權及「民間參與公共建設投資平臺」等多元方式，強化行有資產合理經營管理；另因應政府對公共設施保留地解編及移轉容積政策，促進行有土地再開發利用，達成加速活化目標，提升資產運用效能。
5. 激勵行員主動行銷，營造顧客導向之行銷文化，提高員工生產力。

(四) 積極進行海外佈局，掌握國際金融業務商機，發展兩岸電子金融業務，建構全球企業金融服務網，提升海外經營績效。

1. 大陸地區以上海分行為中心向外拓點，擴大服務範疇。
2. 發展全球現代化金融平臺及兩岸電子商務金融業務，增進電子支付之便利性。
3. 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。

4. 積極進行海外布局，以增強國際競爭力。

(五) 培育專業人才，重視客戶權益保護，落實公司治理，善盡企業社會責任。

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，並擬訂專業人才培訓計畫，強化人力素質。
2. 遵守金融消費者保護及客戶資料保密等規定，提升顧客滿意度及服務品質。
3. 推動公司治理，發揮董事會與審計委員會職能，加強資訊透明度，追求永續經營。
4. 持續配合節能減碳政策，重視環境保護，推行社會公益，善盡社會責任。

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

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(104)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(104)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	2,101,839,541	1,965,000,000	136,839,541	6.96
活期性存款	671,578,630	577,693,681	93,884,949	16.25
活期存款	292,006,703	262,452,980	29,553,723	11.26
活期儲蓄存款	379,571,927	315,240,701	64,331,226	20.41
定期性存款	1,259,097,926	1,237,726,319	21,371,607	1.73
定期存款	662,228,128	621,440,597	40,787,531	6.56
定期儲蓄存款	596,869,798	616,285,722	-19,415,924	-3.15
公庫存款	171,162,985	149,580,000	21,582,985	14.43
金融債券	13,548,800	38,000,000	-24,451,200	-64.35
放款業務	1,821,387,997	1,745,000,000	76,387,997	4.38
貼現	814,847	1,505,440	-690,593	-45.87
短期放款及透支	203,958,680	211,538,405	-7,579,725	-3.58
中期放款	656,096,285	658,210,747	-2,114,462	-0.32
長期放款	960,518,185	873,745,408	86,772,777	9.93
代放業務	77,599,350	65,200,000	12,399,350	19.02
保證業務	79,756,599	60,000,000	19,756,599	32.93
證券經紀業務	168,430,719	145,000,000	23,430,719	16.16
外匯業務(千美元)	74,867,470	61,000,000	13,867,470	22.73
投資開發業務	5,809	1,200	4,609	384.08
代理業務	15,856,119	8,500,000	7,356,119	86.54

(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，並本於回饋社會、積極辦理社會公益活動，以善盡企業社會責任、提升本行企業形象。
2. 落實強化全員貼心服務行銷活動，主動瞭解顧客對本行服務滿意度，以提升服務形象、發揮整體通路服務價值，增進業務經營績效。

(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)規定，落實推動標準作業流程(SOP)制度，簡化內部作業程序，防範作業風險發生，落實內部控制與稽核制度，以提升服務效能。
2. 廣續推動創意改革提案考核獎勵，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。

(五) 金融債券發行與償還計畫

新台幣發行：

1. 為籌募本行中長期專業及政策性放款之資金來源，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 119,800,000 千元，已償還本金為新台幣 47,600,000 千元，尚未償還餘額為新台幣

72,200,000 千元，故本行金融債券尚未償還餘額總計為新台幣 72,200,000 千元。

2. 支付金融債券利息及償還本金方式

利息自發行日起每一年兌付一次，本金於到期時一次還本。

3. 償還計畫

- a. 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。
- b. 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。

外幣發行：

1. 為募集本行中長期外幣資金來源，美元金融債券截至本年度止實銷金額為 260,000 千美元(折合新台幣 8,548,800 千元)，已償還金額為 0。

2. 支付金融債券利息及償還本金方式

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

3. 償還計畫

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

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

(一)固定資產建設改良擴充計畫

本行 104 年度固定資產建設改良擴充支出預算數 517,542 千元，連同以前年度預算保留轉入數 75,969 千元，合計本年度可用預算數為 593,511 千元，其執行結果如下：

本(104)年度實支數 359,259 千元(不含土地開發投資業務)，達成率為 60.53%。

(二)資金來源

本(104)年度固定資產建設改良擴充支出實支數 359,259(不含土地開發投資業務)，資金來源悉數由營運資金支應。

(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 66,406 千元原因，說明如下：

- 1、房屋提列折舊，減值 62,650 千元。
- 2、處分投資性不動產土地，減值 3,756 千元。

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(103)年度決算投資餘額計新臺幣 5,039,906 千元，本(104)年度決算投資餘額計新臺幣 3,131,699 千元(不含採權益法認列之權益調整數)，淨減少新臺幣 1,908,207 千元。

(二) 資金轉投資之變動情形

兆豐金融控股股份有限公司：增加投資股數 4,369 千股，增加投資金額計新臺幣 91,793 千元。

臺灣高速鐵路股份有限公司：減少投資股數 200,000 千股，減少投資金額計新臺幣 2,000,000 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	100	101	102	103	104
期初					
家數	23	22	22	22	22
金額	5,298,757	5,295,817	5,295,817	5,031,206	5,039,906
增加					
家數				1	
金額				12,000	91,793
收回					
家數	1		0	1	1
金額	2,940		264,611	3,300	2,000,000
期末					
家數	22	22	22	22	21
金額	5,295,817	5,295,817	5,031,206	5,039,906	3,131,699

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)營業收入

本(104)年度營業收入預算數為 51,871,552,000.00 元，執行結果決算數為 49,632,272,071.37 元，較預算數減少 2,239,279,928.63 元 (-4.32%)，主要項目如下：

1. 銷貨收入

本年度銷貨收入預算數為 4,500,000.00 元，執行結果決算數為 4,207,069.00 元，較預算數減少 292,931.00 元(-6.51%)，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 51,675,927,000.00 元，執行結果決算數為 49,226,691,873.66 元，較預算數減少 2,449,235,126.34 元(-4.74%)。其中以利息收入為主，計 43,718,288,222.63 元，佔營業收入總額 88.08%，較預算數減少 3,503,420,777.37 元 (-7.42%)，主要係本年度決算長期擔保放款利息收入較預算數減少 2,748,005,648.13 元所致；手續費收入 3,676,373,885.44 元，佔營業收入總額 7.41%，係本行積極推展非利息性收入業務所致；以成本衡量之金融資產利益計 120,191,690.00 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 571,750,474.76 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 140,629,473.50 元，係受託買賣及承銷有價證券之手續費收入所致；外幣兌換利益為 999,458,127.33 元。

3. 其他營業收入

本年度其他營業收入預算數為 191,125,000.00 元，執行結果決算數為 401,373,128.71 元，包括投資性不動產收入 79,665,729.00 元，租賃收入 69,581,049.00 元，處份投資性不動產利益 251,972,983.71 元，什項營業收入 153,367.00 元。

(二)營業成本

本(104)年度營業成本預算數為 27,847,795,000.00 元，執行結果決算數為 21,302,348,054.97 元，佔營業收入 42.92%，較預算數減少 6,545,446,945.03 元(-23.50%)，主要項目如下：

1. 金融保險成本

本年度預算數為 27,836,902,000.00 元，執行結果決算數為 21,297,107,723.97 元，較預算數減少 6,539,794,276.03 元(-23.49%)。其中以利息費用為主，計 19,385,010,563.18 元，較預算數減少 6,144,517,436.82 元(-24.07%)，主要係本年度決算存款利率較預算為低所致；各項提存 408,370,670.04 元，係因積極轉銷呆帳所致；手續費用 620,721,820.21 元，主要係隨業務量增減所致；現金運送費 88,678,262.00 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資產損失 271,056,806.51 元，係本行透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之評價損失；透過損益按公允價值衡量之金融負債損失 467,449,898.03 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 55,801,123.00 元，係經營證券業務相關支出所致；證券自營費用 18,581.00 元。

2.其他營業成本為 5,240,331.00 元，包括租賃成本 625,195.00 元，代理費用 4,560,303.00 元，什項營業成本 54,833.00 元。

(三)營業費用

本(104)年度營業費用預算數為 15,352,704,000.00 元，執行結果決算數為 14,538,068,269.91 元，較預算數減少 814,635,730.09 元(-5.31%)，主要項目如下：

1. 業務費用

本年度預算數為 14,576,614,000.00 元，執行結果決算數為 13,807,934,867.96 元，較預算數減少 768,679,132.04 元(-5.27%)。

2. 管理費用

本年度預算數為 729,102,000.00 元，執行結果決算數為 687,475,657.51 元，較預算數減少 41,626,342.49 元(-5.71%)。

3. 其他營業費用

本年度預算數為 46,988,000.00 元，執行結果包括研究發展費用 7,112,148.31 元，員工訓練費用 34,196,305.13 元，什項營業費用 1,349,291.00 元，共計 42,657,744.44 元，較預算數減少 4,330,255.56 元(-9.22%)。

(四)營業外收入及費用

本(104)年度營業外收入及費用相抵，預算計列營業外損失 1,129,888,000.00 元，執行結果，營業外收入 354,049,376.10 元，營業外費用 1,894,954,781.88 元，收支相抵後營業外損失為 1,540,905,405.78 元。

(五)年度淨利

本(104)年度營業內、外收支相抵後，計獲稅前淨利 12,250,950,340.71 元，較預算數 7,541,165,000.00 元，增加 4,709,785,340.71 元(62.45%)，本期淨利 9,982,469,642.01 元，較預算數 6,634,440,000.00 元，增加 3,348,029,642.01 元(50.46%)。

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	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
項目					
收入					
營業收入	43,099,406	46,011,817	46,502,879	47,839,233	49,632,272
營業外收入	642,163	265,673	378,050	278,116	354,049
會計原則變動累積影響數					
停業單位利益					
收入合計	43,741,569	46,277,490	46,880,929	48,117,349	49,986,321
支出					
營業成本	19,446,040	21,901,114	21,483,067	21,105,349	21,302,348
營業費用	12,264,892	12,742,546	12,956,581	13,774,457	14,538,068
營業外費用	1,487,378	1,504,668	1,517,275	1,621,986	1,894,954
所得稅費費用(利益)	1,727,537	2,042,557	1,921,777	2,153,629	2,268,481
會計原則變動累積影響數					
停業單位損失					
支出合計	34,925,847	38,190,885	37,878,700	38,655,421	40,003,851
淨利(淨損)	8,815,722	8,086,605	9,002,229	9,461,928	9,982,470

附註：100-103 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 10,844,798,788.48 元，其分配內容如下：

- (一) 填補虧損 1,971,137,570.00 元。
- (二) 法定公積 2,403,399,621.60 元。
- (三) 特別公積 3,204,532,828.80 元。
- (四) 分配股息 0 元。
- (五) 未分配盈餘 3,265,728,768.08 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	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
盈餘分配	9,815,722	8,696,060	9,825,650	10,297,547	10,844,799
股(官)息紅利	5,407,861	3,498,955	3,769,426	3,832,262	
填補虧損					1,971,138
公積	4,407,861	4,348,030	5,207,149	5,616,210	5,607,932
未分配盈餘	0	849,075	849,075	849,075	3,265,729
合計	9,815,722	8,696,060	9,825,650	10,297,547	10,844,799

附註：100-103 年度為審定決算數，其中 101 年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

伍、現金流量之情形

本年度決算現金及約當現金淨增 52,196,745,152.60 元，係期末現金及約當現金 438,264,232,778.77 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 386,067,487,626.17 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 81,955,337,420.32 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 17,717,271,446.72 元，其中現金流入 13,417,962,529.04 元，包括減少投資 9,704,136,228.00 元、減少投資性不動產 425,208,834.00 元、收取利息 3,168,425,777.04 元、收取股利 120,191,690.00 元；現金流出 31,135,233,975.76 元，包括流動融資資產淨增 4,312,283,929.22 元、無形資產及其他資產淨增 2,845,221,168.17 元、增加投資 23,555,234,062.05 元、增加不動產、廠房及設備 416,174,261.32 元、增加投資性不動產 6,320,555.00 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 12,311,294,233.94 元，其中現金流入 279,488,876.05 元，為其他負債淨增 279,488,876.05 元；現金流出 12,590,783,109.99 元，包括減少非流動金融負債 17,912,755.00 元、流動金融負債淨減 5,385,659,759.00 元、金融債券淨減 5,600,000,000.00 元、央行及同業融資淨減 12,308,644.99 元、支付利息 1,532,520,993.00 元及發放現金股利 42,380,958.00 元。

四、匯率影響數：

本年度決算匯率影響數之現金流入 269,973,412.94 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 2,483,551,499,605.96 元，較上 (103) 年度決算數 2,515,299,534,711.70 元，減少 31,748,035,105.74 元(-1.26%)，其組成如下：

1. 流動資產 621,470,816,488.96 元，佔資產總額 25.02%。
2. 押匯貼現及放款 1,723,387,627,818.54 元，佔資產總額 69.39%。
3. 基金、投資及長期應收款 82,541,015,194.31 元，佔資產總額 3.32%。
4. 不動產、廠房及設備 23,377,396,795.28 元，佔資產總額 0.94%。
5. 投資性不動產 24,195,770,076.48 元，佔資產總額 0.98%。
6. 無形資產 660,361,508.37 元，佔資產總額 0.03%。
5. 其他資產 7,918,511,724.02 元，佔資產總額 0.32%。

(二)負債之組成：本年度決算日負債總額 2,356,408,321,972.05 元，較上 (103) 年度決算數 2,398,582,175,971.04 元，減少 42,173,853,998.99 元(-1.76%)，其組成如下：

1. 流動負債 115,751,189,762.12 元，佔負債總額 4.91%。
2. 存款匯款及金融債券 2,213,720,071,664.79 元，佔負債總額 93.94%。
3. 央行及同業融資 2,516,828,830.32 元，佔負債總額 0.11%。
4. 長期負債 101,980,718.18 元，佔負債總額 0.01%。
5. 其他負債 24,318,250,996.64 元，佔負債總額 1.03%。

(三)權益之組成：本年度決算日權益 127,143,177,633.91 元，較上(103)年度決算數 116,717,358,740.66 元，增加 10,425,818,893.25 元(8.93%)，其組成如下：

1. 資本 58,100,000,000.00 元，佔權益 45.70%。
2. 資本公積 21,748,868,596.30 元，佔權益 17.11%。
3. 保留盈餘 35,423,073,829.62 元，佔權益 27.86%。
4. 累積其他綜合損益 5,000,051,140.10 元，佔權益 3.93%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 6,871,184,067.89 元，佔權益 5.40%。

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

項目 \ 年度	100年	101年	102年	103年	104年
資產					
流動資產	406,920,370	487,391,670	513,309,135	532,480,399	621,470,817
押匯貼現及放款	1,787,121,321	1,792,023,359	1,802,342,515	1,867,083,056	1,723,387,628
基金、投資及長期應收款	38,018,901	47,323,251	56,745,105	61,195,529	82,541,015
固定資產	24,605,384				
不動產、廠房及設備		24,173,456	23,968,407	23,840,978	23,377,397
投資性不動產		24,414,519	24,351,193	24,262,177	24,195,770
遞耗、無形及其他資產	30,483,516				
無形資產、生物及其他資產		6,802,709	6,999,329	6,437,396	8,578,873
資產總額	2,287,149,492	2,382,128,964	2,427,715,684	2,515,299,535	2,483,551,500
負債					
流動負債	123,051,327	145,858,825	158,571,229	172,091,062	115,751,190
存款、匯款及金融債券	2,038,426,146	2,106,282,388	2,132,646,235	2,201,033,967	2,213,720,071
央行及同業融資	2,718,656	2,543,368	2,476,871	2,529,137	2,516,829
長期負債	19,811,964	226,030	177,292	119,893	101,981
其他負債	1,605,808	22,172,947	23,623,192	22,808,117	24,318,251
負債總額	2,185,613,901	2,277,083,558	2,317,494,819	2,398,582,176	2,356,408,322
權益					
資本	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	58,100,000
公積及盈餘	41,226,892	44,991,578	50,014,882	55,747,290	57,171,943
業主權益其他項目	10,308,699				
累積其他綜合損益		3,138,873	3,309,298	4,085,631	5,000,051
首次採用國際財務報導準則調整數		6,914,955	6,896,685	6,884,438	6,871,184
權益總額	101,535,591	105,045,406	110,220,865	116,717,359	127,143,178
負債及權益總額	2,287,149,492	2,382,128,964	2,427,715,684	2,515,299,535	2,483,551,500

附註：100 - 103年度為審定決算數，其中101 - 103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

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)395,482,997 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存款)1,863,046,163 千元，其比率為 21.23%，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 101,981 千元，除以權益 127,143,178 千元，其比率為 0.08%，較本年度預算 0.14%為低，較上(103)年度決算 0.10%為低。
- (三)存款對權益比率：本年度決算期末存款餘額 2,141,512,630 千元，除以權益 127,143,178 千元，其比率為 1,684.33%，較本年度預算 1,755.91%為低，較上(103)年度決算 1,819.10%為低。
- (四)權益對資產總額之比率：本年度決算權益 127,143,178 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項) 2,483,551,500 千元，其比率為 5.12%，較本年度預算 4.79%為高，較上(103)年度決算 4.64%為高。
- (五)權益對長期資本之比率：本年度決算權益 127,143,178 千元，除以長期負債與權益總額 127,245,158 千元，其比率為 99.92%，較本年度預算 99.86%為高，較上(103)年度決算 99.90%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)2,356,408,322 千元，除以權益 127,143,178

千元，其倍數為 18.53 倍，較本年度預算 19.89 倍為低，較上(103)年度決算 20.55 倍為低。

二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 13,791,856 千元，除以營業收入 49,632,272 千元，營業利益率為 27.79%，較本年度預算 16.72% 為高，較上(103)年度決算 27.09% 為高。

(二)淨利率：本年度決算本期淨利 9,982,470 千元，除以營業收入 49,632,272 千元，淨利率為 20.11%。換言之，即每百元之營業收入可獲得本期淨利 20.11 元，較本年度預算 12.79% 為高，較上(103)年度決算 19.78% 為高。

(三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 9,982,470 千元，除以平均權益 121,930,268 千元，權益報酬率為 8.19%，較本年度預算 5.71% 為高，較上(103)年度決算 8.34% 為低。

(四)放款對存款倍數：本年度決算放款平均營運量 1,821,387,997 千元，除以存款平均營運量 2,101,839,541 千元，其倍數為 0.87 倍，較本年度預算 0.89 倍為低，較上(103)年度決算 0.90 倍為低。

(五)存放款利息差距：本年度決算放款利息收入 37,318,230 千元，與存款利息費用 17,435,713 千元之差為 19,882,517 千元，除以放款平均營運量 1,821,387,997 千元，其差距率為 1.09%，較本年度預算 1.19% 為低，較上(103)年度決算 1.07% 為高。

三、成長比率

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 49,632,272 千元，較上(103)

年度決算數 47,839,233 千元增加 1,793,039 千元(3.75%)，較本年度預算數 51,871,552 千元減少 2,239,280 千元(-4.32%)。

(二)權益成長率：本年度決算權益 127,143,178 千元，較上(103)年度決算 116,717,359 千元，增加 10,425,819 千元(8.93%)，較本年度預算數 117,285,294 千元增加 9,857,884 千元(8.41%)。

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	100年	101年	102年	103年	104年
營業利益率(%) =	26.42%	24.71%	25.94%	27.09%	27.79%
營業利益	11,388,474	11,368,157	12,063,231	12,959,427	13,791,856
營業收入	43,099,406	46,011,817	46,502,879	47,839,233	49,632,272
淨利率(%) =	20.45%	17.58%	19.36%	19.78%	20.11%
本期淨利	8,815,722	8,086,605	9,002,229	9,461,928	9,982,470
營業收入	43,099,406	46,011,817	46,502,879	47,839,233	49,632,272
每股盈餘(元) =	1.52	1.39	1.55	1.63	1.72
本期淨利-特別股股利	8,815,722	8,086,605	9,002,229	9,461,928	9,982,470
普通股流通在外股數(千股)	5,810,000	5,810,000	5,810,000	5,810,000	5,810,000
總資產報酬率(%) =	1.03	1.04	1.04	1.06	1.04
本期淨利+利息費用(1-稅率)	(8,815,722+16,989,406×0.83)	(8,086,605+19,383,164×0.83)	(9,002,229+19,196,536×0.83)	(9,461,928+20,161,933×0.83)	(9,982,470+19,385,011×0.83)
平均資產總額	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)	1/2(2,515,299,535+2,427,715,684)	1/2(2,483,551,500+2,515,299,535)
權益報酬率(%) =	8.82	7.84	8.36	8.34	8.19
本期淨利	8,815,722	8,086,605	9,002,229	9,461,928	9,982,470
平均權益總額	1/2×(101,535,592+98,379,091)	1/2×(105,045,406+101,243,071)	1/2×(105,045,406+110,220,865)	1/2×(116,717,359+110,220,865)	1/2×(127,143,178+116,717,359)

附註：100 - 103年度為審定決算數，其中101 - 103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

捌、其他

一、補辦預算事項：

補 辦 預 算 明 細 表

單位：新臺幣元

項 目	金 額	補辦預 算年度	說 明
資金之轉投資			
收回投資			
台灣高速鐵路股份 有限公司	2,000,000,000	105	為配合台灣高鐵(股)公司訂於 104.8.7 減資收回特別股，經報奉行政院 104.8.6 院授財會字第 10400639891 號函准予先行辦理並補辦 105 年度預算。
增加投資			
兆豐金融控股股 份有限公司	91,792,039	106	為參與認購兆豐金控(股)公司 104 年現金增資案，經報奉行政院 104.12.3 院授財會字第 10400715911 號函准予先行認股繳款，並補辦 106 年度預算。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形

(一)考核獎金提列 2 個月薪給總額計 828,184,116.00 元。

(二)績效獎金提列 2.4 個月薪給總額計 991,015,446.60 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104年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名稱	編號			金額	%
47,839,232,613.34	營業收入	41	49,632,272,071.37	51,871,552,000.00	-2,239,279,928.63	-4.32
2,543,224.00	銷售收入	4101	4,207,069.00	4,500,000.00	-292,931.00	-6.51
2,543,224.00	銷貨收入	410101	4,207,069.00	4,500,000.00	-292,931.00	-6.51
47,673,075,832.94	金融保險收入	4103	49,226,691,873.66	51,675,927,000.00	-2,449,235,126.34	-4.74
43,313,386,096.80	利息收入	410301	43,718,288,222.63	47,221,709,000.00	-3,503,420,777.37	-7.42
3,258,090,794.11	手續費收入	410305	3,676,373,885.44	3,288,018,000.00	388,355,885.44	11.81
150,482,797.00	證券經紀及承銷收入	410307	140,629,473.50	156,667,000.00	-16,037,526.50	-10.24
97,323,311.26	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	-	150,000,000.00	-150,000,000.00	-100.00
317,365,209.55	備供出售金融資產之已實現利益	410344	571,750,474.76	457,407,000.00	114,343,474.76	25.00
136,952,702.00	以成本衡量之金融資產利益	410346	120,191,690.00	97,126,000.00	23,065,690.00	23.75
399,474,922.22	外幣兌換利益	410353	999,458,127.33	305,000,000.00	694,458,127.33	227.69
163,613,556.40	其他營業收入	4198	401,373,128.71	191,125,000.00	210,248,128.71	110.01
90,337,162.00	投資性不動產收入	419801	79,665,729.00	42,794,000.00	36,871,729.00	86.16
73,156,359.00	租賃收入	419802	69,581,049.00	70,000,000.00	-418,951.00	-0.60
-	處分投資性不動產利益	419821	251,972,983.71	78,131,000.00	173,841,983.71	222.50
120,035.40	什項營業收入	419898	153,367.00	200,000.00	-46,633.00	-23.32
21,105,348,757.88	營業成本	51	21,302,348,054.97	27,847,795,000.00	-6,545,446,945.03	-23.50
21,098,296,528.88	金融保險成本	5103	21,297,107,723.97	27,836,902,000.00	-6,539,794,276.03	-23.49
20,161,933,416.54	利息費用	510301	19,385,010,563.18	25,529,528,000.00	-6,144,517,436.82	-24.07
495,744,622.60	手續費用	510305	620,721,820.21	488,782,000.00	131,939,820.21	26.99
52,129,198.00	證券經紀及承銷費用	510307	55,801,123.00	67,284,000.00	-11,482,877.00	-17.07
11,319.00	證券自營費用	510308	18,581.00	60,000.00	-41,419.00	-69.03
191,047,138.86	各項提存	510311	408,370,670.04	1,622,612,000.00	-1,214,241,329.96	-74.83
90,218,574.00	現金運送費	510312	88,678,262.00	128,636,000.00	-39,957,738.00	-31.06
-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342	271,056,806.51	-	271,056,806.51	
105,410,353.88	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	467,449,898.03	-	467,449,898.03	
1,801,906.00	資產減損損失	510354	-	-	-	
7,052,229.00	其他營業成本	5198	5,240,331.00	10,893,000.00	-5,652,669.00	-51.89
596,750.00	租賃成本	519802	625,195.00	3,500,000.00	-2,874,805.00	-82.14
6,396,165.00	代理費用	519803	4,560,303.00	7,393,000.00	-2,832,697.00	-38.32
59,314.00	什項營業成本	519898	54,833.00	-	54,833.00	
26,733,883,855.46	營業毛利(毛損)	61	28,329,924,016.40	24,023,757,000.00	4,306,167,016.40	17.92
13,774,457,261.82	營業費用	52	14,538,068,269.91	15,352,704,000.00	-814,635,730.09	-5.31
13,046,854,596.51	業務費用	5202	13,807,934,867.96	14,576,614,000.00	-768,679,132.04	-5.27
13,046,854,596.51	業務費用	520201	13,807,934,867.96	14,576,614,000.00	-768,679,132.04	-5.27
690,269,627.67	管理費用	5203	687,475,657.51	729,102,000.00	-41,626,342.49	-5.71
690,269,627.67	管理費用	520301	687,475,657.51	729,102,000.00	-41,626,342.49	-5.71
37,333,037.64	其他營業費用	5298	42,657,744.44	46,988,000.00	-4,330,255.56	-9.22
7,674,939.51	研究發展費用	529801	7,112,148.31	11,042,000.00	-3,929,851.69	-35.59

臺灣土地銀行股份有限公司

合 併 損 益 表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
28,351,341.13	員工訓練費用	529802	34,196,305.13	34,436,000.00	-239,694.87	-0.70
1,306,757.00	什項營業費用	529898	1,349,291.00	1,510,000.00	-160,709.00	-10.64
12,959,426,593.64	營業利益(損失)	62	13,791,855,746.49	8,671,053,000.00	5,120,802,746.49	59.06
278,116,539.16	營業外收入	49	354,049,376.10	393,258,000.00	-39,208,623.90	-9.97
278,116,539.16	其他營業外收入	4998	354,049,376.10	393,258,000.00	-39,208,623.90	-9.97
184,628,630.00	投資性不動產收入	499801	186,588,675.00	123,000,000.00	63,588,675.00	51.70
32,982.00	利息收入	499804	47,953.00	32,000.00	15,953.00	49.85
11,761,172.00	處分投資性不動產利益	499828	32,069,041.02	220,791,000.00	-188,721,958.98	-85.48
81,693,755.16	什項收入	499898	135,343,707.08	49,435,000.00	85,908,707.08	173.78
1,621,985,701.71	營業外費用	59	1,894,954,781.88	1,523,146,000.00	371,808,781.88	24.41
1,621,985,701.71	其他營業外費用	5998	1,894,954,781.88	1,523,146,000.00	371,808,781.88	24.41
85,400.00	投資性不動產費用	599801	-	-	-	
1,348,916,701.00	優存超額利息	599807	1,649,561,701.00	1,260,216,000.00	389,345,701.00	30.90
11,441,299.00	處份投資性不動產損失	599828	-	-	-	
-	資產報廢損失	599835	-	1,180,000.00	-1,180,000.00	-100.00
-	災害損失	599836	827,841.00	-	827,841.00	
261,542,301.71	什項費用	599898	244,565,239.88	261,750,000.00	-17,184,760.12	-6.57
-1,343,869,162.55	營業外利益(損失)	63	-1,540,905,405.78	-1,129,888,000.00	-411,017,405.78	36.38
11,615,557,431.09	稅前淨利(淨損)	64	12,250,950,340.71	7,541,165,000.00	4,709,785,340.71	62.45
2,153,629,311.39	所得稅費用(利益)	65	2,268,480,698.70	906,725,000.00	1,361,755,698.70	150.18
9,461,928,119.70	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	9,982,469,642.01	6,634,440,000.00	3,348,029,642.01	50.46
9,461,928,119.70	本期淨利(淨損)	68	9,982,469,642.01	6,634,440,000.00	3,348,029,642.01	50.46
9,461,928,119.70	本期淨利(淨損)歸屬於：	69	9,982,469,642.01	6,634,440,000.00	3,348,029,642.01	50.46
9,461,928,119.70	母公司業主	6901	9,982,469,642.01	6,634,440,000.00	3,348,029,642.01	50.46

說明：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本期其他綜合損益說明如下：

科 目	本 年 度 決 算 數
不重分類至損益之項目(稅後淨額)：	-471,070,570.00
確定福利計劃之再衡量數	-471,070,570.00
後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)：	914,419,821.24
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	269,973,607.42
備供出售金融資產未實現評價損益	644,446,213.82
本期其他綜合損益(稅後淨額)	443,349,251.24

3. 表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致淨利增加25,703,000元，說明如下：

前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。公司配合追溯調減103年度認列於損益表之攤銷數業務費用24,685,010元、管理費用2,346,990元及調增其他營業外費用-優存超額利息1,329,000元，合計調增上期本期淨利25,703,000元。

所得稅費用計算說明

一、營利事業所得稅

項目	金額	備註
盈餘(1)	12,250,950,340.71	
減除項目		
1. 依所得稅法第 4 條第 16 款免稅		
出售土地盈餘	297,958,342.00	
2. 依所得稅法第 4 條之一及第 42 條規定免稅		
		處分利益 406,427,975.00
	760,006,581.00	現金股利 353,578,606.00
3. 國際金融業務分行盈餘	1,331,143,749.48	
4. 保經上期審計部調整影響數	0.00	
5. IFRS 轉換折舊費用依 5 年認列	85,647,800.00	
6. 被投資公司減資彌補虧損認列投資損失	0.00	
7. 員工優惠存款息實際支付數大於認列數	999,028.00	
8. 員警退休金支付大於提列數	14,669,005.00	
減除項目合計(2)	2,490,424,505.48	

增加項目			
1.依查核準則第 63 條規定不予認列損失費用	4,529.00	違約損失準備	0.00
		不得認列之利息費用	4,529.00
2.依所得稅法第 4 條之一規定證券交易損失費用不得減除	12,454,241.60	證券自營費用	18,581.00
		投資損失	0
		證券交易小組直接歸屬費用(94)	12,435,660.60
3. 金融負債評價損失	0.00		
4.國際金融業務分行虧損	0.00		
5.金融資產評價損失	100,064,031.00		
6.查核準則第 81 條規定超限之職工福利費	0.00		
7. 其他應付款轉列其他收入	5,452,034.81		
8.退休金費用超限數	303,635,266.00		
9.三節慰問金超限數	2,819,370.00		
10.員工優惠存款息超限數	0.00		
11.員警退休金超限數	0.00		
增加項目合計(3)	424,429,472.41		
課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)	10,184,955,307.64		
分離課稅所得額(5)			
本年度估計差異(6)	(180,036.36)		
一般課稅所得(7)=(4)-(5)-(6)	10,185,135,344.00		
一般課稅稅額(8)_ 不含 OBU 應稅所得	10,185,135,344.00	17%	1,731,473,008.00
一般課稅稅額 (9)_OBU 應稅所得		15%	
應付所得稅(10)=(8)+(9)	1,731,473,008.00		

二、遞延所得稅明細

科目及內容	截至上年度止累計數-IFRSs		本年度發生或迴轉數		截至本年度-104.12 止累計數	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
遞延所得稅資產						
其他應付款轉列其他收入	10,455,418.00		19,869,942.01	45,942.00	30,279,418.01	
呆帳超限	12,018,467,183.00				12,018,467,183.00	
固定資產耐用年限及組成要素 IFRS 差異	256,943,400.00		0.00	85,647,800.00	171,295,600.00	
提列保證責任準備	0.00				0.00	
退休金超限	7,383,400,977.00		303,047,716.00		7,686,448,693.00	
資產減損損失	6,508,665.00			0.00	6,508,665.00	
金融資產評價利益(損失)	99,994,214.41		157,914,055.99	99,994,214.41	157,914,055.99	
三節慰問金	281,938,741.00		2,819,370.00		284,758,111.00	
優惠存款	4,508,610,246.00		0.00	999,028.00	4,507,611,218.00	
警員退休金	97,493,389.00		0.00	14,669,005.00	82,824,384.00	
國內-遞延所得稅資產_Gross	4,192,848,081.04		82,220,684.00	34,230,518.00	4,240,838,245.10	
國內-備抵遞延所得稅資產	(382,436,682.00)			117,110,098.50	(499,546,780.50)	
國內-遞延所得稅資產(負債)_Net	3,810,411,399.04		82,220,684.00	151,340,616.50	3,741,291,464.60	
海外-遞延所得稅資產_Gross	174,617,533.27		9,786,535.08		184,404,068.35	
全行-遞延所得稅資產_Gross	4,367,465,614.31		92,007,219.08	34,230,518.00	4,425,242,313.45	
全行-備抵遞延所得稅資產	(382,436,682.00)			117,110,098.50	(499,546,780.50)	
全行-遞延所得稅資產_Net	3,985,028,932.31		92,007,219.08	151,340,616.50	3,925,695,532.95	
遞延所得稅負債						
金融資產評價利益(損失)	0.00	0.00		0.00		0.00
其他						
遞延所得稅負債	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他_應付土地增值稅準備		6,937,342,231.00	2,114,891.00			6,935,227,340.00
遞延所得稅負債	0.00	6,937,342,231.00	2,114,891.00	0.00	0.00	6,935,227,340.00

三、所得稅費用

項目	104 年 1~12 月
應付所得稅(一般及分離課稅)	1,731,473,008.00
加:洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡所得稅費用	408,990,834.78
加:洛杉磯、紐約、香港、上海及新加坡遞延所得稅費用	(9,786,535.08)
加:遞延所得負債	0.00
減:遞延所得負債	(2,114,891.00)
加:應付稅款(淨額)	0.00
加:本年度所得稅估計差	(30,924,531.02)
加:遞延所得稅資產沖轉(淨額)	34,230,518.00
減:遞延所得稅資產	(82,220,682.35)
減:99 年度核定差異	(41,279,953.00)
加:備抵遞延所得稅資產提列	260,112,930.37
合計	2,268,480,698.70

臺灣土地銀行股份有限公司

合 併 盈 虧 撥 補 表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

項 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈餘之部						
本期淨利	8101	9,982,469,642.01	6,634,440,000.00	3,348,029,642.01	50.46%	
累積盈餘	8102	849,075,154.00	849,075,000.00	154.00	-	
首次採用國際財務 報導準則調整數轉	8107	13,253,992.47	4,625,000.00	8,628,992.47	186.57%	
合 計		10,844,798,788.48	7,488,140,000.00	3,356,658,788.48	44.83%	
分配之部						
中央政府所得者	8201	-	3,287,951,000.00	-3,287,951,000.00	-100.00%	
股(官)息紅利	820101	-	3,287,951,000.00	-3,287,951,000.00	-100.00%	
留存事業機關者	8207	10,844,798,788.48	4,200,189,000.00	6,644,609,788.48	158.20%	
填補虧損	820701	1,971,137,570.00	67,789,000.00	1,903,348,570.00	2807.75%	
法定公積	820703	2,403,399,621.60	1,969,995,000.00	433,404,621.60	22.00%	
特別公積	820704	3,204,532,828.80	1,313,330,000.00	1,891,202,828.80	144.00%	
未分配盈餘	820705	3,265,728,768.08	849,075,000.00	2,416,653,768.08	284.62%	
合 計		10,844,798,788.48	7,488,140,000.00	3,356,658,788.48	44.83%	
虧損之部						
追溯適用及追溯重 編之影響數	8303	1,500,067,000.00	67,789,000.00	1,432,278,000.00	2112.85%	
其他綜合損益轉入數	8304	471,070,570.00		471,070,570.00	-	
合 計		1,971,137,570.00	67,789,000.00	1,903,348,570.00	2807.75%	
填補之部						
事業機關負擔者	8406	1,971,137,570.00	67,789,000.00	1,903,348,570.00	2807.75%	
撥用盈餘	840601	1,971,137,570.00	67,789,000.00	1,903,348,570.00	2807.75%	
合 計		1,971,137,570.00	67,789,000.00	1,903,348,570.00	2807.75%	

註：表列「追溯適用及追溯重編之影響數」為國際會計準則第19號「員工福利」由2010年版改採用2013年版之修正影響數，「其他綜合損益轉入數」為確定福利計劃精算損失，其中本行精算損失為470,848,000元及本行該列子公司之精算損失為222,570元。

盈餘分配計算說明

盈餘之部：

- 一、 104 年度本期淨利：9,982,469,642.01 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：13,253,992.47 元。
- 四、 可供分配盈餘合計為：10,844,798,788.48 元。

分配之部：

- 一、 填補虧損：1,971,137,570.00 元。
 - (一) 追溯適用及追溯重編之影響數：1,500,067,000.00 元。

自民國 104 年度起，國際會計準則第 19 號「員工福利」由 2010 年版改採用 2013 年版之修正，應增提之員工福利負債準備，同額調減保留盈餘。
 - (二) 其他綜合損益轉入數：471,070,570.00 元。

係確定福利計畫精算損失，其中本行精算損失為 470,848,000.00 元，本行認列子公司之精算損失為 222,570.00 元。
- 二、 提列法定公積：按本年度決算本期淨利 9,982,469,642.01 元，填補本年度虧損 1,971,137,570.00 元，提列 30%計 2,403,399,621.60 元。
- 三、 提列特別公積：按本年度決算本期淨利 9,982,469,642.01 元，填補本年度虧損 1,971,137,570.00 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 3,204,532,828.80 元。
- 四、 未分配盈餘：3,265,728,768.08 元。
 - (一) 101 年度 849,075,154.00 元：

係本行 101 年度決算本期淨利，依行政院函示，按法定預算比率提列 30%法定公積與 40%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。
 - (二) 104 年度 2,416,653,614.08 元：

係本行 104 年度決算本期淨利，加計首次採用國際財務報導準則調整數轉列數及減除填補虧損、提列法定公積與提列特別公積後之餘數 2,416,653,614.08 元，列為未分配盈餘。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
營業活動之現金流量	90	81,955,337,420.32	-39,037,937,000.00	120,993,274,420.32	-309.94
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	12,250,989,368.71	7,541,165,000.00	4,709,824,368.71	62.45
稅前淨利(淨損)	9003	12,250,989,368.71	7,541,165,000.00	4,709,824,368.71	62.45
利息股利之調整	9004	-24,453,517,302.45	-20,652,642,000.00	-3,800,875,302.45	18.40
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-12,202,527,933.74	-13,111,477,000.00	908,949,066.26	-6.93
調整項目	9006	74,345,259,303.87	-43,240,414,000.00	117,585,673,303.87	-271.93
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	62,142,731,370.13	-56,351,891,000.00	118,494,622,370.13	-210.28
收取利息	9008	40,334,168,226.76	45,208,076,000.00	-4,873,907,773.24	-10.78
支付利息	9010	-18,097,023,358.89	-26,373,438,000.00	8,276,414,641.11	-31.38
支付所得稅	9012	-2,424,538,817.68	-1,520,684,000.00	-903,854,817.68	59.44
營業活動之淨現金流入(流出)	91	81,955,337,420.32	-39,037,937,000.00	120,993,274,420.32	-309.94
投資活動之現金流量	92	-17,717,271,446.72	10,358,415,000.00	-28,075,686,446.72	-271.04
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-4,312,283,929.22	6,984,126,000.00	-11,296,409,929.22	-161.74
減少投資	9202	9,704,136,228.00	1,736,459,000.00	7,967,677,228.00	458.85
減少投資性不動產	9206	425,208,834.00	579,795,000.00	-154,586,166.00	-26.66
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-2,845,221,168.17	-403,858,000.00	-2,441,363,168.17	604.51
收取利息	9209	3,168,425,777.04	2,217,708,000.00	950,717,777.04	42.87
收取股利	9210	120,191,690.00	220,677,000.00	-100,485,310.00	-45.54
增加投資	9212	-23,555,234,062.05	-457,750,000.00	-23,097,484,062.05	5045.87
增加投資子公司	9213	-	-	-	-
增加不動產、廠房及設備	9215	-416,174,261.32	-517,542,000.00	101,367,738.68	-19.59
增加投資性不動產	9216	-6,320,555.00	-1,200,000.00	-5,120,555.00	426.71
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-17,717,271,446.72	10,358,415,000.00	-28,075,686,446.72	-271.04
籌資活動之現金流量	94	-12,311,294,233.94	34,534,477,000.00	-46,845,771,233.94	-135.65
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-5,385,659,759.00	1,454,707,000.00	-6,840,366,759.00	-470.22
金融債券淨增(淨減)	9403	-5,600,000,000.00	37,998,200,000.00	-43,598,200,000.00	-114.74
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-12,308,644.99	731,579,000.00	-743,887,644.99	-101.68
增加非流動金融負債	9406	-	24,551,000.00	-24,551,000.00	-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104年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
其他負債淨增(淨減)	9407	279,488,876.05	234,319,000.00	45,169,876.05	19.28
減少非流動金融負債	9411	-17,912,755.00	-	-17,912,755.00	
支付利息	9413	-1,532,520,993.00	-2,348,772,000.00	816,251,007.00	-34.75
發放現金股利	9414	-42,380,958.00	-3,560,107,000.00	3,517,726,042.00	-98.81
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-12,311,294,233.94	34,534,477,000.00	-46,845,771,233.94	-135.65
匯率影響數	96	269,973,412.94	96,447,000.00	173,526,412.94	179.92
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	52,196,745,152.60	5,951,402,000.00	46,245,343,152.60	777.05
期初現金及約當現金	98	386,067,487,626.17	114,980,406,000.00	271,087,081,626.17	235.77
期末現金及約當現金	99	438,264,232,778.77	120,931,808,000.00	317,332,424,778.77	262.41
不影響現金及約當現金之投資及籌資活動					
投資活動		-644,446,213.82	128,560,000.00	-773,006,213.82	-601.28
無形資產及其他資產淨減(淨增)		-	-	-	
流動金融資產淨減(淨增)		-542,161,493.86	-382,466,000.00	-159,695,493.86	41.75
非流動金融資產淨減(淨增)		-102,284,719.96	511,026,000.00	-613,310,719.96	-120.02
其他		-	-	-	
籌資活動		644,446,213.82	-128,560,000.00	773,006,213.82	-601.28
權益其他項目淨增(淨減)		644,446,213.82	-128,560,000.00	773,006,213.82	-601.28

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
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	1	2,483,551,499,605.96	2,515,299,534,711.70	-31,748,035,105.74	-1.26	
流動資產	11	621,470,816,488.96	532,480,399,284.72	88,990,417,204.24	16.71	
現金	1101	19,817,951,152.63	21,309,343,610.60	-1,491,392,457.97	-7.00	
庫存現金	110101	10,144,550,422.53	10,044,240,524.95	100,309,897.58	1.00	
零用及週轉金	110104	15,358,136.80	16,396,369.68	-1,038,232.88	-6.33	
待交換票據	110105	9,037,993,638.00	10,639,992,321.00	-1,601,998,683.00	-15.06	
庫存外幣	110106	620,048,955.30	603,514,369.97	16,534,585.33	2.74	
運送中現金	110107	-	5,200,025.00	-5,200,025.00	-100.00	
存放銀行同業	1102	94,245,519,716.19	66,727,920,224.24	27,517,599,491.95	41.24	
存放銀行同業	110201	19,548,299,771.75	21,646,345,573.88	-2,098,045,802.13	-9.69	
拆放銀行同業	110205	74,697,219,944.44	45,084,741,650.36	29,612,478,294.08	65.68	
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-	-3,167,000.00	3,167,000.00	-100.00	
存放央行	1103	183,370,381,229.24	188,779,258,625.35	-5,408,877,396.11	-2.87	
存放央行	110301	127,370,381,229.24	132,179,258,625.35	-4,808,877,396.11	-3.64	
轉存央行存款	110302	56,000,000,000.00	56,600,000,000.00	-600,000,000.00	-1.06	
存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110305	280,000,000.00	250,000,000.00	30,000,000.00	12.00	
減：抵繳存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110306	-280,000,000.00	-250,000,000.00	-30,000,000.00	12.00	
流動金融資產	1104	311,811,139,668.23	244,331,477,568.33	67,479,662,099.90	27.62	
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	1,525,859,623.20	94,708,818.30	1,431,150,804.90	1511.11	
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	-49,588,678.59	-170,067.90	-49,418,610.69	29058.16	
持有供交易之金融資產－流動	110405	2,901,778,307.00	1,339,047,150.00	1,562,731,157.00	116.70	
減：持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	311,767,812.62	118,238,385.96	193,529,426.66	163.68	
附賣回票券及債券投資	110407	-	-	-	-	
買入匯款	110409	75,624.00	4,337,903.24	-4,262,279.24	-98.26	
減：備抵呆帳－買入匯款	110410	-	-31,238.00	31,238.00	-100.00	
備供出售金融資產－流動	110413	295,538,289,709.96	241,847,168,097.77	53,691,121,612.19	22.20	
減：備供出售金融資產評價調整－流動	110414	275,384,659.54	302,257,268.96	-26,872,609.42	-8.89	
持有至到期日金融資產－流動	110416	11,181,651,360.50	500,000,000.00	10,681,651,360.50	2136.33	
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	6,930,794,665.92	6,046,440,026.78	884,354,639.14	14.63	
應收帳款	110504	1,184,316,148.00	797,601,980.00	386,714,168.00	48.48	
減：備抵呆帳－應收帳款	110505	-33,502,820.00	-40,357,729.00	6,854,909.00	-16.99	
應收其他退稅款	110510	484,509.77	472,020.72	12,489.05	2.65	
應收收益	110511	8,072,405.80	25,762,342.00	-17,689,936.20	-68.67	
應收無追索權承購帳款	110513	-	-	-	-	
應收利息	110515	3,689,451,789.31	3,470,242,240.41	219,209,548.90	6.32	
應收承兌票款	110519	1,337,924,109.18	996,374,553.07	341,549,556.11	34.28	
減：備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-8,437,777.12	-7,857,062.10	-580,715.02	7.39	
應收股利	110523	200,000,000.00	200,000,000.00	-	-	
應收代買證券價款	110536	3,787,266.00	2,811,883.00	975,383.00	34.69	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	%	
交割代價	110537	54,411,675.00	-	54,411,675.00		
應收交割帳款	110538	306,164,543.00	387,840,133.00	-81,675,590.00	-21.06	
其他應收款	110598	642,759,241.52	549,075,692.61	93,683,548.91	17.06	
減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-454,636,424.54	-335,526,026.93	-119,110,397.61	35.50	
本期所得稅資產	1106	167,370,298.40	143,719,405.20	23,650,893.20	16.46	
應收所得稅退稅款	110601	-	5,127.00	-5,127.00	-100.00	
預付所得稅	110602	167,370,298.40	143,714,278.20	23,656,020.20	16.46	
黃金與白銀	1107	-	-	-		
黃金與白銀	110701	-	-	-		
預付款項	1111	5,052,483,931.35	5,048,727,760.92	3,756,170.43	0.07	
預付費用	111103	32,522,997.55	35,256,656.16	-2,733,658.61	-7.75	
預付股(官)息紅利	111109	-	-	-		
其他預付款	111198	5,019,960,933.80	5,013,471,104.76	6,489,829.04	0.13	
短期墊款	1112	75,175,827.00	93,512,063.30	-18,336,236.30	-19.61	
短期墊款	111201	109,869,910.00	131,842,944.30	-21,973,034.30	-16.67	
減：備抵呆帳－短期墊款	111202	-34,694,083.00	-38,330,881.00	3,636,798.00	-9.49	
押匯貼現及放款	12	1,723,387,627,818.54	1,867,083,055,931.75	-143,695,428,113.21	-7.70	
押匯及貼現	1201	767,854,023.42	1,837,992,397.42	-1,070,138,374.00	-58.22	
進口押匯	120101	14,190,904.43	-	14,190,904.43		
出口押匯	120102	308,450,349.40	587,839,867.30	-279,389,517.90	-47.53	
貼現	120103	448,294,289.52	1,257,986,337.72	-809,692,048.20	-64.36	
減：備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-3,081,519.93	-7,833,807.60	4,752,287.67	-60.66	
短期放款及透支	1202	109,301,775,828.59	205,119,325,489.55	-95,817,549,660.96	-46.71	
透支	120201	2,552,015,377.20	24,316,279.05	2,527,699,098.15	10395.09	
短期放款	120202	107,066,221,870.43	205,568,161,250.58	-98,501,939,380.15	-47.92	
減：備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-727,014,093.04	-926,358,879.08	199,344,786.04	-21.52	
應收帳款融資	120204	414,832,500.00	459,150,000.00	-44,317,500.00	-9.65	
減：備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-4,279,826.00	-5,943,161.00	1,663,335.00	-27.99	
短期擔保放款及透支	1203	28,633,366,517.72	29,842,058,995.73	-1,208,692,478.01	-4.05	
擔保透支	120301	2,077,845,363.21	1,907,464,152.01	170,381,211.20	8.93	
短期擔保放款	120302	25,825,951,416.49	26,740,280,672.48	-914,329,255.99	-3.42	
減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-357,807,636.98	-322,637,818.76	-35,169,818.22	10.90	
應收帳款擔保融資	120304	44,497,500.00	-	44,497,500.00		
應收證券融資款	120306	1,048,060,000.00	1,524,424,000.00	-476,364,000.00	-31.25	
減：備抵呆帳－應收證券融資款	120307	-5,180,125.00	-7,472,010.00	2,291,885.00	-30.67	
中期放款	1204	258,758,775,112.34	316,150,993,122.90	-57,392,218,010.56	-18.15	
中期放款	120401	262,042,301,165.30	319,110,027,063.46	-57,067,725,898.16	-17.88	
中期放款溢價調整	120402	917,033.06	-	917,033.06		
減：中期放款折價調整	120403	-	-	-		
減：備抵呆帳－中期放款	120404	-3,284,443,086.02	-2,959,033,940.56	-325,409,145.46	11.00	
中期擔保放款	1205	348,313,047,617.49	372,311,801,678.05	-23,998,754,060.56	-6.45	
中期擔保放款	120501	353,765,166,888.69	378,507,649,962.36	-24,742,483,073.67	-6.54	
減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-5,452,119,271.20	-6,195,848,284.31	743,729,013.11	-12.00	
長期放款	1206	27,912,782,084.77	38,535,238,072.09	-10,622,455,987.32	-27.57	
長期放款	120601	28,468,402,549.18	38,995,026,598.62	-10,526,624,049.44	-26.99	
減：長期放款折價調整	120603	-4,250,507.75	-5,129,666.86	879,159.11	-17.14	
減：備抵呆帳－長期放款	120604	-551,369,956.66	-454,658,859.67	-96,711,096.99	21.27	
長期擔保放款	1207	949,700,026,634.21	903,285,646,176.01	46,414,380,458.20	5.14	
長期擔保放款	120701	965,392,411,113.24	916,834,962,242.53	48,557,448,870.71	5.30	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	%	
減：備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-15,692,384,479.03	-13,549,316,066.52	-2,143,068,412.51	15.82	
基金、投資及長期應收款	13	82,541,015,194.31	61,195,529,023.81	21,345,486,170.50	34.88	
基金	1301	-	-	-		
其他基金	130198	-	-	-		
非流動金融資產	1302	82,541,015,194.31	61,195,529,023.81	21,345,486,170.50	34.88	
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	-	-	-		
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	-	-	-		
備供出售金融資產－非流動	130209	52,188,286,796.98	43,095,651,312.49	9,092,635,484.49	21.10	
減：備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	3,620,211,566.40	2,948,294,527.39	671,917,039.01	22.79	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	25,278,707,189.00	11,697,773,542.00	13,580,933,647.00	116.10	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	1,464,213,831.93	3,464,213,831.93	-2,000,000,000.00	-57.73	
減：累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-10,404,190.00	-10,404,190.00	-	0.00	
採權益法之投資	1303	-	-	-		
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	-	-	-		
不動產、廠房及設備	14	23,377,396,795.28	23,840,978,406.21	-463,581,610.93	-1.94	
土地	1401	14,743,498,994.98	14,847,094,702.98	-103,595,708.00	-0.70	
土地	140101	3,132,115,440.22	3,235,711,148.22	-103,595,708.00	-3.20	
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	26,140.04	57,835.54	-31,695.50	-54.80	
土地改良物	140201	11,847,118.00	11,847,118.00	-	0.00	
減：累計折舊－土地改良物	140204	-11,820,977.96	-11,789,282.46	-31,695.50	0.27	
房屋及建築	1403	6,802,298,523.78	7,065,963,556.22	-263,665,032.44	-3.73	
房屋及建築	140301	11,996,765,836.96	11,999,621,100.64	-2,855,263.68	-0.02	
減：累計折舊－房屋及建築	140304	-5,194,467,313.18	-4,933,657,544.42	-260,809,768.76	5.29	
機械及設備	1404	1,044,788,034.26	819,911,580.28	224,876,453.98	27.43	
機械及設備	140401	2,804,873,878.66	2,580,293,582.81	224,580,295.85	8.70	
減：累計折舊－機械及設備	140404	-1,760,085,844.40	-1,760,382,002.53	296,158.13	-0.02	
交通及運輸設備	1405	103,582,155.43	120,722,409.01	-17,140,253.58	-14.20	
交通及運輸設備	140501	480,031,898.09	483,259,339.92	-3,227,441.83	-0.67	
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-376,449,742.66	-362,536,930.91	-13,912,811.75	3.84	
什項設備	1406	188,828,660.36	212,460,507.57	-23,631,847.21	-11.12	
什項設備	140601	892,343,274.44	902,812,127.55	-10,468,853.11	-1.16	
減：累計折舊－什項設備	140604	-703,514,614.08	-690,351,619.98	-13,162,994.10	1.91	
租賃權益改良	1407	111,533,301.43	124,177,130.61	-12,643,829.18	-10.18	
租賃權益改良	140701	218,776,380.86	213,942,714.23	4,833,666.63	2.26	
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-107,243,079.43	-89,765,583.62	-17,477,495.81	19.47	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	%	
購建中固定資產	1408	382,840,985.00	650,590,684.00	-267,749,699.00	-41.15	
未完工程	140801	23,137,543.00	9,931,721.00	13,205,822.00	132.97	
訂購機件	140804	359,703,442.00	640,658,963.00	-280,955,521.00	-43.85	
投資性不動產	15	24,195,770,076.48	24,262,176,440.00	-66,406,363.52	-0.27	
投資性不動產－土地	1501	22,896,477,024.41	22,900,233,017.41	-3,755,993.00	-0.02	
投資性不動產－土地	150101	1,656,649,452.92	1,636,140,734.85	20,508,718.07	1.25	
重估增值－投資性不動產（土地）	150102	21,339,765,167.49	21,368,463,766.56	-28,698,599.07	-0.13	
減：累計減損－投資性不動產（土地）	150104	-99,937,596.00	-104,371,484.00	4,433,888.00	-4.25	
投資性不動產－房屋及建築	1503	1,299,293,052.07	1,361,943,422.59	-62,650,370.52	-4.60	
投資性不動產－房屋及建築	150301	1,735,284,010.21	1,765,929,949.76	-30,645,939.55	-1.74	
減：累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	-435,990,958.14	-403,986,527.17	-32,004,430.97	7.92	
無形資產	16	660,361,508.37	615,925,717.63	44,435,790.74	7.21	
無形資產	1601	660,361,508.37	615,925,717.63	44,435,790.74	7.21	
電腦軟體	160105	660,361,508.37	615,925,717.63	44,435,790.74	7.21	
其他資產	18	7,918,511,724.02	5,821,469,907.58	2,097,041,816.44	36.02	
遞延所得稅資產	1803	3,925,695,532.95	3,985,028,932.31	-59,333,399.36	-1.49	
遞延所得稅資產	180301	3,925,695,532.95	3,985,028,932.31	-59,333,399.36	-1.49	
待整理資產	1804	-	-	-		
其他待整理資產	180498	-	-	-		
什項資產	1897	3,992,816,191.07	1,836,440,975.27	2,156,375,215.80	117.42	
催收款項	189702	2,615,014,375.00	3,084,246,308.65	-469,231,933.65	-15.21	
減：備抵呆帳－催收款項	189705	-1,097,220,203.00	-1,684,671,807.96	587,451,604.96	-34.87	
暫付及待結轉帳項	189708	332,788,409.94	37,929,632.09	294,858,777.85	777.38	
營業保證金及交割結算基金	189710	308,050,004.00	378,286,937.00	-70,236,933.00	-18.57	
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-280,000,000.00	-350,000,000.00	70,000,000.00	-20.00	
存出保證金	189721	2,114,183,605.13	370,649,905.49	1,743,533,699.64	470.40	
存出保證品	189723	23,542,700,000.00	24,110,000,000.00	-567,300,000.00	-2.35	
減：抵繳存出保證品	189724	-23,542,700,000.00	-24,110,000,000.00	567,300,000.00	-2.35	
合 計		2,483,551,499,605.96	2,515,299,534,711.70	-31,748,035,105.74	-1.26	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	2,356,408,321,972.05	2,398,582,175,971.04	-42,173,853,998.99	-1.76	
流動負債	21	115,751,189,762.12	172,091,061,885.95	-56,339,872,123.83	-32.74	
央行存款	2102	713,492,932.88	1,928,563,356.88	-1,215,070,424.00	-63.00	
央行存款	210201	713,492,932.88	1,928,563,356.88	-1,215,070,424.00	-63.00	
銀行同業存款	2103	78,588,643,729.95	134,899,037,469.35	-56,310,393,739.40	-41.74	
銀行同業存款	210301	2,397,141,808.29	3,858,335,070.52	-1,461,193,262.23	-37.87	
透支銀行同業	210302	516,992,334.30	2,687,600,120.31	-2,170,607,786.01	-80.76	
銀行同業拆放	210303	75,674,509,587.36	128,353,102,278.52	-52,678,592,691.16	-41.04	
應付款項	2105	20,644,931,918.34	22,707,241,338.19	-2,062,309,419.85	-9.08	
應付票據	210501	-	16,000.00	-16,000.00	-100.00	
應付帳款	210502	620,749,399.00	876,516,592.00	-255,767,193.00	-29.18	
應付代收款	210503	1,127,487,249.23	1,049,589,507.62	77,897,741.61	7.42	
應付無追索權承購帳款	210504	-	-	-	-	
應付費用	210505	1,912,108,316.93	1,840,566,938.72	71,541,378.21	3.89	
應付其他稅款	210506	388,558,392.18	394,833,704.91	-6,275,312.73	-1.59	
應付利息	210509	3,160,131,806.95	3,404,665,595.66	-244,533,788.71	-7.18	
承兌匯票	210510	1,359,760,243.50	1,053,190,541.38	306,569,702.12	29.11	
應付股(官)息紅利	210512	-	42,340,000.00	-42,340,000.00	-100.00	
融券存入保證價款	210513	75,281,100.00	78,212,100.00	-2,931,000.00	-3.75	
應付融券擔保價款	210514	81,176,105.00	86,240,242.00	-5,064,137.00	-5.87	
應付託售證券價款	210529	17,225,785.00	1,540,383.00	15,685,402.00	1018.28	
交割代價	210530	-	992,663.00	-992,663.00	-100.00	
應付交割帳款	210531	323,478,290.00	397,193,876.00	-73,715,586.00	-18.56	
其他應付款	210598	11,578,975,230.55	13,481,343,193.90	-1,902,367,963.35	-14.11	
本期所得稅負債	2106	923,755,309.80	1,115,490,807.94	-191,735,498.14	-17.19	
應付所得稅款	210601	923,755,309.80	1,115,490,807.94	-191,735,498.14	-17.19	
預收款項	2108	491,026,936.84	460,039,476.07	30,987,460.77	6.74	
預收利息	210802	3,888,882.90	421,505.83	3,467,377.07	822.62	
預收收入	210803	314,392,442.54	322,011,101.50	-7,618,658.96	-2.37	
預收定金	210805	-	-	-	-	
其他預收款	210898	172,745,611.40	137,606,868.74	35,138,742.66	25.54	
流動金融負債	2109	14,389,338,934.31	10,980,689,437.52	3,408,649,496.79	31.04	
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	8,548,800,000.00	-	8,548,800,000.00	-	
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－流動	210902	66,078,436.00	-	66,078,436.00	-	
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	402,373,233.31	222,942,413.52	179,430,819.79	80.48	
附買回票券及債券負債	210905	5,372,087,265.00	10,757,747,024.00	-5,385,659,759.00	-50.06	
存款、匯款及金融債券	22	2,213,720,071,664.79	2,201,033,966,556.14	12,686,105,108.65	0.58	
支票存款	2201	186,891,187,047.85	201,267,890,447.96	-14,376,703,400.11	-7.14	
支票存款	220101	24,687,650,142.63	24,083,559,846.40	604,090,296.23	2.51	
本行支票	220102	2,296,076,453.00	1,708,230,993.10	587,845,459.90	34.41	
公庫存款	220103	159,907,460,452.22	175,476,099,608.46	-15,568,639,156.24	-8.87	
活期存款	2202	313,866,405,685.91	267,753,218,101.26	46,113,187,584.65	17.22	
活期存款	220201	241,062,301,922.15	208,981,547,515.46	32,080,754,406.69	15.35	
外匯活期存款	220202	72,804,103,763.76	58,771,670,585.80	14,032,433,177.96	23.88	
定期存款	2203	684,056,189,142.93	661,609,885,958.74	22,446,303,184.19	3.39	
定期存款	220301	510,803,171,983.97	490,424,002,193.97	20,379,169,790.00	4.16	
外匯定期存款	220302	130,471,766,658.96	98,267,655,264.77	32,204,111,394.19	32.77	
郵局轉存款	220303	42,781,250,500.00	72,918,228,500.00	-30,136,978,000.00	-41.33	
儲蓄存款	2204	956,698,848,237.36	992,576,376,929.50	-35,877,528,692.14	-3.61	
活期儲蓄存款	220401	385,319,980,133.85	357,054,000,274.24	28,265,979,859.61	7.92	
行員活期儲蓄存款	220402	8,222,974,030.24	8,364,824,574.26	-141,850,544.02	-1.70	
零存整付儲蓄存款	220403	1,959,934,499.10	2,127,818,401.10	-167,883,902.00	-7.89	
整存整付儲蓄存款	220405	175,652,535,009.52	216,317,266,145.25	-40,664,731,135.73	-18.80	
存本取息儲蓄存款	220406	377,122,894,635.65	400,978,670,509.65	-23,855,775,874.00	-5.95	
行員定期儲蓄存款	220407	8,420,529,929.00	7,733,797,025.00	686,732,904.00	8.88	
匯款	2205	14,153,036.74	29,396,430.68	-15,243,393.94	-51.85	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	%	
匯出匯款	220501	3,054,139.50	11,208,627.91	-8,154,488.41	-72.75	
應解匯款	220502	11,098,897.24	18,187,802.77	-7,088,905.53	-38.98	
金融債券	2206	72,193,288,514.00	77,797,198,688.00	-5,603,910,174.00	-7.20	
應付金融債券	220601	72,200,000,000.00	77,800,000,000.00	-5,600,000,000.00	-7.20	
應付金融債券折價	220603	-6,711,486.00	-2,801,312.00	-3,910,174.00	139.58	
央行及同業融資	23	2,516,828,830.32	2,529,137,475.31	-12,308,644.99	-0.49	
央行融資	2301	2,516,828,830.32	2,529,137,475.31	-12,308,644.99	-0.49	
央行放款轉融資	230102	2,516,828,830.32	2,529,137,475.31	-12,308,644.99	-0.49	
長期負債	24	101,980,718.18	119,893,473.18	-17,912,755.00	-14.94	
非流動金融負債	2402	101,980,718.18	119,893,473.18	-17,912,755.00	-14.94	
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	-	-	-		
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	-	-	-		
其他金融負債－非 流動	240298	101,980,718.18	119,893,473.18	-17,912,755.00	-14.94	
其他負債	28	24,318,250,996.64	22,808,116,580.46	1,510,134,416.18	6.62	
負債準備	2801	16,611,686,777.55	15,363,867,412.42	1,247,819,365.13	8.12	
保證責任準備	280102	872,516,472.91	669,634,488.78	202,881,984.13	30.30	
意外損失準備	280106	-	-	-		
員工福利負債準備	280120	15,739,170,304.64	14,694,232,923.64	1,044,937,381.00	7.11	
遞延負債	2802	56,403,682.00	71,462,616.00	-15,058,934.00	-21.07	
遞延收入	280201	56,403,682.00	71,462,616.00	-15,058,934.00	-21.07	
遞延所得稅負債	2803	6,935,227,340.00	6,937,342,231.00	-2,114,891.00	-0.03	
遞延所得稅負債	280301	-	-	-		
估計應付土地增值稅	280302	6,935,227,340.00	6,937,342,231.00	-2,114,891.00	-0.03	
什項負債	2897	714,933,197.09	435,444,321.04	279,488,876.05	64.18	
存入保證金	289701	674,957,211.09	394,876,256.48	280,080,954.61	70.93	
暫收及待結轉帳項	289703	39,975,986.00	40,568,064.56	-592,078.56	-1.46	
權益	3	127,143,177,633.91	116,717,358,740.66	10,425,818,893.25	8.93	
資本	31	58,100,000,000.00	50,000,000,000.00	8,100,000,000.00	16.20	
資本	3101	58,100,000,000.00	50,000,000,000.00	8,100,000,000.00	16.20	
資本	310101	58,100,000,000.00	50,000,000,000.00	8,100,000,000.00	16.20	
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（或累積虧損）	33	35,423,073,829.62	33,998,420,765.14	1,424,653,064.48	4.19	
已指撥保留盈餘	3301	32,157,345,061.54	34,649,412,611.14	-2,492,067,549.60	-7.19	
法定公積	330101	25,346,802,469.63	22,943,402,848.03	2,403,399,621.60	10.48	
特別公積	330102	6,810,542,591.91	11,706,009,763.11	-4,895,467,171.20	-41.82	
未指撥保留盈餘	3302	3,265,728,768.08	849,075,154.00	2,416,653,614.08	284.62	
累積盈餘	330201	3,265,728,768.08	849,075,154.00	2,416,653,614.08	284.62	
上期損益	330202	-	-	-		
上年度損益整理	330203	-	-	-		
本期損益	330204	-	-	-		
累積虧損	3303	-	-1,500,067,000.00	1,500,067,000.00	-100.00	
其他綜合損益轉入數	330303	-	-	-		
追溯適用及追溯重編之影響數	330304	-	-1,500,067,000.00	1,500,067,000.00	-100.00	
累積其他綜合損益	34	5,000,051,140.10	4,085,631,318.86	914,419,821.24	22.38	
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	3401	1,103,763,215.33	833,789,607.91	269,973,607.42	32.38	
國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	340101	1,103,763,215.33	833,789,607.91	269,973,607.42	32.38	
備供出售金融資產未 實現評價損益	3403	3,896,287,924.77	3,251,841,710.95	644,446,213.82	19.82	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	%	
備供出售金融資產 未實現評價損益	340301	3,896,287,924.77	3,251,841,710.95	644,446,213.82	19.82	
首次採用國際財務報 導準則調整數	36	6,871,184,067.89	6,884,438,060.36	-13,253,992.47	-0.19	
首次採用國際財務報 導準則調整數	3601	6,871,184,067.89	6,884,438,060.36	-13,253,992.47	-0.19	
首次採用國際財務 報導準則調整數	360101	6,871,184,067.89	6,884,438,060.36	-13,253,992.47	-0.19	
合 計		2,483,551,499,605.96	2,515,299,534,711.70	-31,748,035,105.74	-1.26	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	-	-	-		
期收款項	189801	-	-	-		
買入期證券	189802	-	-	-		
信託代理與保證資產	1899	677,234,319,203.32	650,596,401,683.98	26,637,917,519.34	4.09	
信託資產	189901	380,551,283,723.91	353,783,608,109.50	26,767,675,614.41	7.57	
保管有價證券	189902	17,532,225,368.00	18,135,378,371.00	-603,153,003.00	-3.33	
保管品	189903	371,301,036.20	310,580,376.10	60,720,660.10	19.55	
保證品	189904	914,000.00	914,000.00	-	0.00	
代售旅行支票	189905	166,039,113.10	165,644,099.30	395,013.80	0.24	
約定融資額度	189906	739,533,843,932.40	918,969,595,600.10	-179,435,751,667.70	-19.53	
待抵銷約定融資額度	189907	-739,533,843,932.40	-918,969,595,600.10	179,435,751,667.70	-19.53	
應收代收款	189909	50,378,416,881.67	56,503,776,296.50	-6,125,359,414.83	-10.84	
應收代放款	189913	68,208,513,099.00	79,580,282,545.00	-11,371,769,446.00	-14.29	
存出保證票據	189916	-	-	-		
經理政府登錄債券	189922	61,810,700,000.00	36,218,400,000.00	25,592,300,000.00	70.66	
經理集保短期票券	189923	17,448,476,915.00	15,823,063,093.00	1,625,413,822.00	10.27	
承銷品	189928	9,834,788.00	9,438,486.00	396,302.00	4.20	
應收保證款項	189929	73,301,523,349.70	81,789,357,433.76	-8,487,834,084.06	-10.38	
應收信用狀款項	189930	7,455,090,928.74	8,275,958,873.82	-820,867,945.08	-9.92	
合 計		677,234,319,203.32	650,596,401,683.98	26,637,917,519.34	4.09	

臺灣土地銀行股份有限公司
合 併 資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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(表外)						
期付款項	2898	-	-	-		
期付款項	289801	-	-	-		
賣出期證券	289802	-	-	-		
信託代理與保證負債	2899	677,234,319,203.32	650,596,401,683.98	26,637,917,519.34	4.09	
信託負債	289901	380,551,283,723.91	353,783,608,109.50	26,767,675,614.41	7.57	
應付保管有價證券	289902	17,532,225,368.00	18,135,378,371.00	-603,153,003.00	-3.33	
應付保管品	289903	371,301,036.20	310,580,376.10	60,720,660.10	19.55	
存入保證品	289904	914,000.00	914,000.00	-	0.00	
受託代售旅行支票	289905	166,039,113.10	165,644,099.30	395,013.80	0.24	
受託代收款	289907	50,378,416,881.67	56,503,776,296.50	-6,125,359,414.83	-10.84	
受託代放款	289911	68,208,513,099.00	79,580,282,545.00	-11,371,769,446.00	-14.29	
應付保證票據	289914	-	-	-		
受託經理政府登錄債券	289920	61,810,700,000.00	36,218,400,000.00	25,592,300,000.00	70.66	
受託經理集保短期票券	289921	17,448,476,915.00	15,823,063,093.00	1,625,413,822.00	10.27	
受託承銷品	289926	9,834,788.00	9,438,486.00	396,302.00	4.20	
保證款項	289927	73,301,523,349.70	81,789,357,433.76	-8,487,834,084.06	-10.38	
信用狀款項	289928	7,455,090,928.74	8,275,958,873.82	-820,867,945.08	-9.92	
合 計		677,234,319,203.32	650,596,401,683.98	26,637,917,519.34	4.09	

註：1.本年度無經營珍貴動產帳列數。

2.本年度經營珍貴不動產(古蹟)計3棟

- (1)勸業銀行舊廈(即襄陽大樓)，帳面價值1,199,924.71元
(2)三井物產株式會社舊廈(及館前大樓)，帳面價值22,457,547.59元
(3)原日本勸業銀行台南支店(即台南分行)，帳面價值190,882.55元

3.「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少13,253,992.47元係104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。

4.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

5.表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編之影響數」減少-1,500,067,000元，說明如下：

- (1)前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。本公司103年12月31日之未認列前期服務成本餘額為1,590,562,000元，本公司追溯調減保留盈餘項下「追溯適用及追溯重編之影響數」及調增「員工福利負債準備」。
- (2)確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。本公司103年12月31日之確定福利計畫之再衡量數餘額為90,495,000元，本公司追溯調增保留盈餘項下「追溯適用及追溯重編之影響數」及調減「員工福利負債準備」。

臺灣土地銀行股份有限公司

財務報表附註

中華民國 104 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總處函頒「104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，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。。

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

除非貨幣性之備供出售權益工具、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；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依交易日匯率換算為功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

(四)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。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

(1)原始認列及續後衡量

本行之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及放款及應收款。依交易慣例購買或出售金融資產時，係採用交易日會計處理。

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融商品包括持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融資產，本行於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- b.金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- c.混合工具含嵌入式衍生工具。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關股利收入及利息收入）認列為損益。

原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產(非屬衍生性商品及原始指定透過損益按公允價值衡量者)，得重分類至其他類別。原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，若符合放款及應收款定義，且本行有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，或不符合前述條件之金融資產，僅於極少情況下而重分類者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。

B.備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利息法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益。

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資且未具重大影響力者，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列於「以成本衡量之金融資產」。

權益投資之股利收入於本行有權利收取股利之日認列。

C.持有至到期日金融資產

本行有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

若因意圖或能力之改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，應將其重分類為備供出售之金融資產，並以重分類日公允價值評價，公允價值與帳面價值間之差額應認列為權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

D.放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括應收款項、其他應收款、放款及其他金融資產。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

積欠本金或利息已屆清償期三個月，或雖未超過三個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

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

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非放款轉列之其他催收款項(如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡部分)則列於其他金融資產。

E.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。

F.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。

(2)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

本行評估以攤銷後成本衡量之金融資產減損，首先評估是否存在客觀證據，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。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直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，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。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。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。備供出售權益工具投資原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益，任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失於損益認列後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

2. 金融負債

本行持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債以及其他金融負債。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融商品包括持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。持有供交易之金融商品係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融商

品。原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失認列為損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，係採用交易日會計處理。

(2)其他金融負債

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

3.金融資產及負債之除列

(1)金融資產之除列

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

(2)金融負債之除列

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

4.金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本行有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(六)採用權益法之投資

本行於編製財務報告時，對具控制力之被投資公司係採權益法評價。在權益法下，原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。

財務報告包括自具有控制力之日起至喪失控制力之日止，於進行與本行會計政策一致性之必要調整後，本行依權益比例認列被投資公司之損益及其他綜合損益之金額。

(七)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依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。

當不動產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，並認列於綜合損益表之「財產交易淨損益」科目項下。

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，該項不動產應以變更改用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

3. 後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本行，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

4. 折 舊

土地以外之各項不動產及設備，對各重大部分其耐用年限及折舊方法不相同者分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直線法攤提。本行每年定期於會計年度終了時，評估剩餘耐用年限、折舊方法及殘值，剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動，以推延調整處理。

(八) 投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，土地以外之投資性不動產係就估計使用年限為10~65年，採直線法計提折舊。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。

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

(九) 租 賃

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。

1. 出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

2. 承租人

依租賃條件，當本行未承擔附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬，係分類為營業租賃。

營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

(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

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

非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面金額之部分，認列減損損失。

(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一、百分之二、百分之十、百分之五十及其授信餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳及保證責任準備。信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理。對逾期未能收回之各項放款及其他授信款項，經催收無望，且符合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

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

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

(十五)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，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)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。

員工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。

3.確定提撥福利

本行之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本行提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

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。

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，係屬確定福利計劃，其處理比照員工優惠存款。

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。

(十七)所得稅

本行營利事業所得稅法定稅率為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。另，本行國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，須依法檢據申請扣抵應納稅額，扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

本年度之遞延所得稅資產：

(1) 遞延所得稅資產總額	4,425,242,313.45
(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異	
其他應付款轉列其他收入產生可減除暫時差異	5,147,501.00
呆帳超限產生可減除暫時差異	2,043,139,421.00
固定資產耐用年限及組成要素 IFRS 差異	29,120,252.00
退休金超限產生可減除暫時差異	1,306,696,278.00

資產減損損失產生可減除暫時差異	1,106,473.00
金融資產評價利益(損失)	26,845,390.00
員工福利負債準備產生可減除暫時差異	828,782,930.10
海外分行產生可減除暫時性差異	184,404,068.35

(十八)受託買賣借貸項

本行 104 年度受託買賣借貸明細表

單位：新臺幣元

科目名稱	104年12月31日決算數	103年12月31日決算數	比較增減	
			金額	%
受託買賣借項	401,464,735.00	446,382,745.00	-44,918,010.00	-10.06
應收代買證券價款	3,787,266.00	2,811,883.00	975,383.00	34.69
交割代價	397,677,469.00	443,570,862.00	-45,893,393.00	-10.35
受託買賣貸項	360,491,579.00	446,103,908.00	-85,612,329.00	-19.19
應付託售證券價款	17,225,785.00	1,540,383.00	15,685,402.00	1,018.28
交割代價	343,265,794.00	444,563,525.00	-101,297,731.00	-22.79

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

(一)放款減損損失

本行每月評估放款及應收款可能之減損金額，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，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行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，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行認定可能產生差異，導致最終實際所得稅額可能與預估不同。本行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，則本行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)之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當折現率，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。為決定適當之折現率，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行確定福利義務之金額。

三、重大之承諾事項

單位：新臺幣元

科目名稱	104年12月31日決算數
放款承諾	56,717,372,733.00
信用卡授信承諾	17,586,508,126.00
現金卡授信承諾	151,973,768.00
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	5,381,264,055.00

四、權益之變動：

(一)股本

本行截至104年12月底止資本額為581億元。

(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.本行盈餘分配包括填補虧損、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 104 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			本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減				
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
		2,543,224.00	銷貨收入	410101				4,207,069.00			4,500,000.00				- 292,931.00	-6.51
		2,543,224.00	合計					4,207,069.00			4,500,000.00				- 292,931.00	-6.51

說明：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版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
		43,313,386,096.80	利息收入	410301				43,718,288,222.63
		1,824,197,723.87	同業利息收入	41030101				2,244,922,750.58
1,872,388,712	2.02	37,746,532,712.32	放款利息收入	41030102		1,821,387,997	2.05	37,318,230,197.36
1,556,029	1.39	21,691,879.96	貼現息			814,847	0.94	7,673,087.13
72,209	2.77	1,998,826.83	透支息			1,274,591	0.98	12,434,324.88
1,654,323	1.59	26,304,006.69	擔透息			1,654,202	1.41	23,356,031.00
176,565,757	1.24	2,186,208,928.58	短放息			173,576,463	1.11	1,929,391,942.20
23,779,015	2.58	612,761,129.06	短擔息			27,453,424	2.54	696,677,212.44
354,486,497	1.77	6,262,222,867.34	中放息			293,496,966	2.05	6,025,843,294.72
378,636,083	2.46	9,313,104,703.10	中擔息			362,599,319	2.48	9,001,412,146.09
40,223,715	1.71	686,663,948.99	長放息			35,994,370	1.78	641,789,807.03
895,415,084	2.08	18,635,576,421.77	長擔息			924,523,815	2.05	18,979,652,351.87
		3,742,655,660.61	其他利息收入	41030104				4,155,135,274.69
		3,742,655,660.61	其他利息收入					4,155,135,274.69
		3,258,090,794.11	手續費收入	410305				3,676,373,885.44
		66,405,680.33	匯費收入					70,060,061.62
		190,262.38	退票費					221,873.78
		136,061,041.00	保管費					152,121,253.00
		285,304,968.56	保證費					251,048,335.60
		433,609,759.69	代理費					370,120,783.81
		958,900.04	承兌費					304,222.00
		10,342,367.00	產險經紀費					11,991,927.00
		41,603.00	承諾費					152,333.00
		33,179,218.68	開狀費					27,556,044.80
		2,292,533.00	簽證費					1,974,182.00
		242,431,977.96	信託投資費					204,439,501.00
		169,453,469.00	信託管理費					156,194,391.00
		9,376,962.52	受託費					7,994,813.10
		11,293,945.63	出口押匯費					8,169,552.75

股份有限公司

險 收 入 明 細 表

104 年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		47,221,709,000.00					- 3,503,420,777.37	-7.42
		1,808,318,000.00					436,604,750.58	24.14
1,745,000,000	2.46	42,875,783,000.00	76,387,997	4.38	-0.41	-16.67	- 5,557,552,802.64	-12.96
1,505,440	2.33	35,142,000.00	-690,593	-45.87	-1.39	-59.66	- 27,468,912.87	-78.17
69,211	3.15	2,179,000.00	1,205,380	1,741.60	-2.17	-68.89	10,255,324.88	470.64
30,759,044	3.28	1,008,004,000.00	-29,104,842	-94.62	-1.87	-57.01	- 984,647,969.00	-97.68
159,507,827	1.58	2,519,853,000.00	14,068,636	8.82	-0.47	-29.75	- 590,461,057.80	-23.43
21,202,323	2.67	565,677,000.00	6,251,101	29.48	-0.13	-4.87	131,000,212.44	23.16
338,599,393	2.10	7,109,950,000.00	-45,102,427	-13.32	-0.05	-2.38	- 1,084,106,705.28	-15.25
319,611,354	2.84	9,069,325,000.00	42,987,965	13.45	-0.36	-12.68	- 67,912,853.91	-0.75
39,281,132	2.13	837,995,000.00	-3,286,762	-8.37	-0.35	-16.43	- 196,205,192.97	-23.41
834,464,276	2.60	21,727,658,000.00	90,059,539	10.79	-0.55	-21.15	- 2,748,005,648.13	-12.65
		2,537,608,000.00					1,617,527,274.69	63.74
		2,537,608,000.00					1,617,527,274.69	63.74
		3,288,018,000.00					388,355,885.44	11.81
		64,528,000.00					5,532,061.62	8.57
		250,000.00					- 28,126.22	-11.25
		139,600,000.00					12,521,253.00	8.97
		268,691,000.00					- 17,642,664.40	-6.57
		286,350,000.00					83,770,783.81	29.25
		400,000.00					- 95,778.00	-23.94
		-					11,991,927.00	
		8,175,000.00					- 8,022,667.00	-98.14
		40,798,000.00					- 13,241,955.20	-32.46
		1,560,000.00					414,182.00	26.55
		224,250,000.00					- 19,810,499.00	-8.83
		143,974,000.00					12,220,391.00	8.49
		12,284,000.00					- 4,289,186.90	-34.92
		14,002,000.00					- 5,832,447.25	-41.65

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
		7,506.00	保兌費					38,666.00
		152,668.00	登錄公債手續費					1,337,029.00
		755,758.59	信用狀通知費					959,705.84
		10,666,339.11	跨行手續費					6,815,390.46
		10,161,225.00	金融卡款項					10,102,788.00
		272,009,039.60	信用卡款項					339,525,557.00
		69,975,733.00	其他信託手續費					86,145,991.00
		50,643.00	開發基金					42,671.00
		33,794,874.00	921專案貸款					27,325,257.00
		131,750.00	期貨佣金收入					158,970.00
		3,418,984.00	應收帳款管理					3,882,711.00
		1,373,489.00	經理票券					1,520,665.00
		477,648,973.00	壽險轉介費					943,178,725.00
		977,699.72	協商服務費					811,417.12
		270,726,677.69	其他					285,297,732.63
		583,002,804.60	聯貸					567,865,864.32
		109,607,923.01	開辦費					124,084,672.61
		12,686,018.00	其他授信手續費					14,930,798.00
		150,482,797.00	證券經紀及承銷收入	410307				140,629,473.50
		97,323,311.26	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342				-
		-	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343				-
		317,365,209.55	備供出售金融資產之已實現利益	410344				571,750,474.76
		136,952,702.00	以成本衡量之金融資產利益	410346				120,191,690.00
		399,474,922.22	外幣兌換利益	410353				999,458,127.33
		47,673,075,832.94	合計					49,226,691,873.66

說明：1.銀行業有關外幣兌換利益科目以淨額表達。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版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

104 年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		358,000.00					- 319,334.00	-89.20
		-					1,337,029.00	
		722,000.00					237,705.84	32.92
		8,293,000.00					- 1,477,609.54	-17.82
		9,519,000.00					583,788.00	6.13
		107,238,000.00					232,287,557.00	216.61
		70,822,000.00					15,323,991.00	21.64
		50,000.00					- 7,329.00	-14.66
		26,730,000.00					595,257.00	2.23
		70,000.00					88,970.00	127.10
		2,700,000.00					1,182,711.00	43.80
		-					1,520,665.00	
		407,980,000.00					535,198,725.00	131.18
		-					811,417.12	
		878,900,000.00					- 593,602,267.37	-67.54
		476,282,000.00					91,583,864.32	19.23
		65,900,000.00					58,184,672.61	88.29
		27,592,000.00					- 12,661,202.00	-45.89
		156,667,000.00					- 16,037,526.50	-10.24
		150,000,000.00					- 150,000,000.00	-100.00
		-					-	
		457,407,000.00					114,343,474.76	25.00
		97,126,000.00					23,065,690.00	23.75
		305,000,000.00					694,458,127.33	227.69
		51,675,927,000.00					- 2,449,235,126.34	-4.74

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104年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
163,613,556.40	其他營業收入	4198	401,373,128.71	191,125,000.00	210,248,128.71	110.01
90,337,162.00	投資性不動產收入	419801	79,665,729.00	42,794,000.00	36,871,729.00	86.16
73,156,359.00	租賃收入	419802	69,581,049.00	70,000,000.00	-418,951.00	-0.60
-	處分投資性不動產利益	419821	251,972,983.71	78,131,000.00	173,841,983.71	222.50
120,035.40	什項營業收入	419898	153,367.00	200,000.00	-46,633.00	-23.32
163,613,556.40	合 計		401,373,128.71	191,125,000.00	210,248,128.71	110.01

說明: 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版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104年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較 增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
278,116,539.16	其他營業外收入	4998	354,049,376.10	393,258,000.00	-39,208,623.90	-9.97
184,628,630.00	投資性不動產收入	499801	186,588,675.00	123,000,000.00	63,588,675.00	51.70
32,982.00	利息收入	499804	47,953.00	32,000.00	15,953.00	49.85
11,761,172.00	處分投資性不動產利益	499828	32,069,041.02	220,791,000.00	-188,721,958.98	-85.48
81,693,755.16	什項收入	499898	135,343,707.08	49,435,000.00	85,908,707.08	173.78
278,116,539.16	合 計		354,049,376.10	393,258,000.00	-39,208,623.90	-9.97

說明：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
20,161,933,416.54	利息費用	510301	19,385,010,563.18	-	19,385,010,563.18
20,161,933,416.54	利息	5103014	19,385,010,563.18	-	19,385,010,563.18
20,161,933,416.54	利息	51030146	19,385,010,563.18	-	19,385,010,563.18
495,744,622.60	手續費用	510305	620,721,820.21	-	620,721,820.21
495,744,622.60	服務費用	5103052	620,721,820.21	-	620,721,820.21
495,744,622.60	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	620,721,820.21	-	620,721,820.21
52,129,198.00	證券經紀及承銷費用	510307	55,801,123.00	-	55,801,123.00
30,815,451.00	服務費用	5103072	35,806,280.00	-	35,806,280.00
2,585,454.00	水電費	51030721	2,312,769.00	-	2,312,769.00
8,457,682.00	郵電費	51030722	8,497,487.00	-	8,497,487.00
370,273.00	旅運費	51030723	99,294.00	-	99,294.00
1,604,856.00	印刷裝訂與廣告費	51030724	3,194,812.00	-	3,194,812.00
3,481,802.00	修理保養與保固費	51030725	3,559,904.00	-	3,559,904.00
13,892,898.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	17,442,559.00	-	17,442,559.00
422,486.00	專業服務費	51030728	699,455.00	-	699,455.00
689,504.00	材料及用品費	5103073	545,862.00	-	545,862.00
103,074.00	使用材料費	51030731	46,640.00	-	46,640.00
586,430.00	用品消耗	51030732	499,222.00	-	499,222.00
15,151,344.00	租金與利息	5103074	14,185,092.00	-	14,185,092.00
5,060,668.00	機器租金	51030743	4,361,349.00	-	4,361,349.00

成 本 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
25,529,528,000.00	-	25,529,528,000.00	- 6,144,517,436.82	- 24.07	-	- 6,144,517,436.82
25,529,528,000.00	-	25,529,528,000.00	- 6,144,517,436.82	- 24.07	-	- 6,144,517,436.82
25,529,528,000.00	-	25,529,528,000.00	- 6,144,517,436.82	- 24.07	-	- 6,144,517,436.82
488,782,000.00	-	488,782,000.00	131,939,820.21	26.99	-	131,939,820.21
488,782,000.00	-	488,782,000.00	131,939,820.21	26.99	-	131,939,820.21
488,782,000.00	-	488,782,000.00	131,939,820.21	26.99	-	131,939,820.21
67,284,000.00	-	67,284,000.00	- 11,482,877.00	- 17.07	-	- 11,482,877.00
39,636,000.00	-	39,636,000.00	- 3,829,720.00	- 9.66	-	- 3,829,720.00
3,060,000.00	-	3,060,000.00	- 747,231.00	- 24.42	-	- 747,231.00
9,162,000.00	-	9,162,000.00	- 664,513.00	- 7.25	-	- 664,513.00
500,000.00	-	500,000.00	- 400,706.00	- 80.14	-	- 400,706.00
3,200,000.00	-	3,200,000.00	- 5,188.00	- 0.16	-	- 5,188.00
5,381,000.00	-	5,381,000.00	- 1,821,096.00	- 33.84	-	- 1,821,096.00
17,633,000.00	-	17,633,000.00	- 190,441.00	- 1.08	-	- 190,441.00
700,000.00	-	700,000.00	- 545.00	- 0.08	-	- 545.00
1,220,000.00	-	1,220,000.00	- 674,138.00	- 55.26	-	- 674,138.00
300,000.00	-	300,000.00	- 253,360.00	- 84.45	-	- 253,360.00
920,000.00	-	920,000.00	- 420,778.00	- 45.74	-	- 420,778.00
14,921,000.00	-	14,921,000.00	- 735,908.00	- 4.93	-	- 735,908.00
4,748,000.00	-	4,748,000.00	- 386,651.00	- 8.14	-	- 386,651.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
34,995.00	交通及運輸設備租金	51030744	34,846.00	-	34,846.00
10,055,681.00	什項設備租金	51030745	9,788,897.00	-	9,788,897.00
4,749,893.00	稅捐與規費	5103076	4,784,291.00	-	4,784,291.00
4,749,893.00	消費與行為稅	51030765	4,784,291.00	-	4,784,291.00
719,084.00	會費、捐助與分攤	5103077	472,544.00	-	472,544.00
317,966.00	會費	51030771	304,094.00	-	304,094.00
401,118.00	分攤	51030773	168,450.00	-	168,450.00
3,922.00	損失與賠償給付	5103078	7,054.00	-	7,054.00
3,922.00	提存	51030783	7,054.00	-	7,054.00
11,319.00	證券自營費用	510308	18,581.00	-	18,581.00
191,047,138.86	各項提存	510311	408,370,670.04	-	408,370,670.04
191,047,138.86	損失與賠償給付	5103118	408,370,670.04	-	408,370,670.04
191,047,138.86	提存	51031183	408,370,670.04	-	408,370,670.04
90,218,574.00	現金運送費	510312	88,678,262.00	-	88,678,262.00
90,218,574.00	服務費用	5103122	88,678,262.00	-	88,678,262.00
90,218,574.00	專業服務費	51031228	88,678,262.00	-	88,678,262.00
-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342	271,056,806.51	-	271,056,806.51
-	損失與賠償給付	5103428	271,056,806.51	-	271,056,806.51
-	各項損失	51034281	271,056,806.51	-	271,056,806.51
105,410,353.88	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	467,449,898.03	-	467,449,898.03
105,410,353.88	損失與賠償給付	5103438	467,449,898.03	-	467,449,898.03
105,410,353.88	各項損失	51034381	467,449,898.03	-	467,449,898.03
-	備供出售金融資產之已實現損失	510344	-	-	-
-	外幣兌換損失	510353	-	-	-
1,801,906.00	資產減損損失	510354	-	-	-
21,098,296,528.88	合計		21,297,107,723.97	-	21,297,107,723.97

備註1.金融保險成本之廣(公)告費預算編列2,000,000.00元，實際支列2,402,863元。

2.金融保險成本之服裝費預算無編列，無實際支列數。

3.銀行業有關外幣兌換損失等科目應以淨額表達。

4.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

成本明細表

104年度

單位:新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
30,000.00	-	30,000.00	4,846.00	16.15	-	4,846.00
10,143,000.00	-	10,143,000.00	- 354,103.00	- 3.49	-	- 354,103.00
10,453,000.00	-	10,453,000.00	- 5,668,709.00	- 54.23	-	- 5,668,709.00
10,453,000.00	-	10,453,000.00	- 5,668,709.00	- 54.23	-	- 5,668,709.00
1,054,000.00	-	1,054,000.00	- 581,456.00	- 55.17	-	- 581,456.00
440,000.00	-	440,000.00	- 135,906.00	- 30.89	-	- 135,906.00
614,000.00	-	614,000.00	- 445,550.00	- 72.57	-	- 445,550.00
-	-	-	7,054.00	-	-	7,054.00
-	-	-	7,054.00	-	-	7,054.00
60,000.00	-	60,000.00	- 41,419.00	- 69.03	-	- 41,419.00
1,622,612,000.00	-	1,622,612,000.00	- 1,214,241,329.96	- 74.83	-	- 1,214,241,329.96
1,622,612,000.00	-	1,622,612,000.00	- 1,214,241,329.96	- 74.83	-	- 1,214,241,329.96
1,622,612,000.00	-	1,622,612,000.00	- 1,214,241,329.96	- 74.83	-	- 1,214,241,329.96
128,636,000.00	-	128,636,000.00	- 39,957,738.00	- 31.06	-	- 39,957,738.00
128,636,000.00	-	128,636,000.00	- 39,957,738.00	- 31.06	-	- 39,957,738.00
128,636,000.00	-	128,636,000.00	- 39,957,738.00	- 31.06	-	- 39,957,738.00
-	-	-	271,056,806.51	-	-	271,056,806.51
-	-	-	271,056,806.51	-	-	271,056,806.51
-	-	-	467,449,898.03	-	-	467,449,898.03
-	-	-	467,449,898.03	-	-	467,449,898.03
-	-	-	467,449,898.03	-	-	467,449,898.03
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
27,836,902,000.00	-	27,836,902,000.00	- 6,539,794,276.03	- 23.49	-	- 6,539,794,276.03

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
596,750.00	租賃成本	519802	625,195.00	625,195.00	-
6,396,165.00	代理費用	519803	4,560,303.00	-	4,560,303.00
6,365,377.00	服務費用	5198032	4,545,840.00	-	4,545,840.00
52,005.00	郵電費	51980322	17,390.00	-	17,390.00
178,181.00	旅運費	51980323	109,112.00	-	109,112.00
6,135,191.00	印刷裝訂與廣告費	51980324	4,419,338.00	-	4,419,338.00
30,788.00	材料及用品費	5198033	14,463.00	-	14,463.00
4,500.00	使用材料費	51980331	-	-	-
26,288.00	用品消耗	51980332	14,463.00	-	14,463.00
59,314.00	什項營業成本	519898	54,833.00	54,833.00	-
59,314.00	其他	5198989	54,833.00	54,833.00	-
59,314.00	其他費用	51989891	54,833.00	54,833.00	-
7,052,229.00	合計		5,240,331.00	680,028.00	4,560,303.00

備註1.本年度業務宣導費預算編列6,028,000元，實際支出4,350,806元。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

成本明細表

104年度

單位:新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
3,500,000.00	3,500,000.00	-	- 2,874,805.00	- 82.14	- 2,874,805.00	-
7,393,000.00	85,000.00	7,308,000.00	- 2,832,697.00	- 38.32	- 85,000.00	- 2,747,697.00
7,108,000.00	-	7,108,000.00	- 2,562,160.00	- 36.05	-	- 2,562,160.00
350,000.00	-	350,000.00	- 332,610.00	- 95.03	-	- 332,610.00
550,000.00	-	550,000.00	- 440,888.00	- 80.16	-	- 440,888.00
6,208,000.00	-	6,208,000.00	- 1,788,662.00	- 28.81	-	- 1,788,662.00
285,000.00	85,000.00	200,000.00	- 270,537.00	- 94.93	- 85,000.00	- 185,537.00
85,000.00	85,000.00	-	- 85,000.00	- 100.00	- 85,000.00	-
200,000.00	-	200,000.00	- 185,537.00	- 92.77	-	- 185,537.00
-	-	-	54,833.00	-	54,833.00	-
-	-	-	54,833.00	-	54,833.00	-
-	-	-	54,833.00	-	54,833.00	-
10,893,000.00	3,585,000.00	7,308,000.00	- 5,652,669.00	- 51.89	- 2,904,972.00	- 2,747,697.00

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
7,864,803,328.29	用人費用	5202011	7,882,659,389.16	6,892,475,112.56	990,184,276.60
4,405,204,674.74	正式員額薪資	52020111	4,406,209,979.29	4,406,209,979.29	-
23,095,463.98	臨時人員薪資	52020112	20,254,890.00	20,254,890.00	-
639,688,807.61	超時工作報酬	52020113	608,967,453.09	608,967,453.09	-
121,759,298.64	津貼	52020114	134,872,953.86	134,872,953.86	-
1,622,388,066.06	獎金	52020115	1,678,191,855.60	763,485,730.00	914,706,125.60
615,115,607.86	退休及卹償金	52020116	624,221,780.20	624,221,780.20	-
437,335,892.09	福利費	52020118	409,785,105.54	334,306,954.54	75,478,151.00
215,517.31	提繳費	52020119	155,371.58	155,371.58	-
1,458,171,139.77	服務費用	5202012	1,513,392,582.72	394,655,641.63	1,118,736,941.09
169,576,631.21	水電費	52020121	159,188,322.86	-	159,188,322.86
163,127,613.67	郵電費	52020122	165,807,537.01	-	165,807,537.01
29,727,803.79	旅運費	52020123	28,311,654.29	13,097,309.68	15,214,344.61
201,763,595.30	印刷裝訂與廣告費	52020124	219,447,645.78	-	219,447,645.78
93,962,962.47	修理保養與保固費	52020125	86,222,346.25	86,222,346.25	-
391,334,933.66	保險費	52020126	403,216,094.36	8,264,580.96	394,951,513.40
104,619,457.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	104,743,868.00	104,743,868.00	-
275,827,993.35	專業服務費	52020128	317,791,000.13	182,327,536.74	135,463,463.39
28,230,149.32	公共關係費	52020129	28,664,114.04	-	28,664,114.04
98,379,994.18	材料及用品費	5202013	107,717,818.80	86,782,932.24	20,934,886.56
25,632,257.02	使用材料費	52020131	22,092,352.73	8,720,904.62	13,371,448.11
72,747,737.16	用品消耗	52020132	85,625,466.07	78,062,027.62	7,563,438.45
641,584,389.80	租金與利息	5202014	633,985,867.48	484,479,894.38	149,505,973.10
2,231,882.00	地租及水租	52020141	2,293,051.00	2,293,051.00	-
442,043,628.40	房租	52020142	461,514,355.56	461,514,355.56	-
176,800,512.89	機器租金	52020143	149,505,973.10	-	149,505,973.10

用 明 細 表

104 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
7,945,727,000.00	7,391,291,000.00	554,436,000.00	- 63,067,610.84	-0.79	- 498,815,887.44	435,748,276.60
4,755,464,000.00	4,755,464,000.00	-	- 349,254,020.71	-7.34	- 349,254,020.71	-
25,698,000.00	25,698,000.00	-	- 5,443,110.00	-21.18	- 5,443,110.00	-
631,102,000.00	631,102,000.00	-	- 22,134,546.91	-3.51	- 22,134,546.91	-
163,431,000.00	163,431,000.00	-	- 28,558,046.14	-17.47	- 28,558,046.14	-
1,269,644,000.00	793,528,000.00	476,116,000.00	408,547,855.60	32.18	- 30,042,270.00	438,590,125.60
660,605,000.00	660,605,000.00	-	- 36,383,219.80	-5.51	- 36,383,219.80	-
439,720,000.00	361,400,000.00	78,320,000.00	- 29,934,894.46	-6.81	- 27,093,045.46	- 2,841,849.00
63,000.00	63,000.00	-	92,371.58	146.62	92,371.58	-
1,694,545,000.00	443,501,000.00	1,251,044,000.00	- 181,152,417.28	-10.69	- 48,845,358.37	- 132,307,058.91
165,443,000.00	-	165,443,000.00	- 6,254,677.14	-3.78	-	- 6,254,677.14
182,577,000.00	-	182,577,000.00	- 16,769,462.99	-9.18	-	- 16,769,462.99
38,555,000.00	15,474,000.00	23,081,000.00	- 10,243,345.71	-26.57	- 2,376,690.32	- 7,866,655.39
256,935,000.00	-	256,935,000.00	- 37,487,354.22	-14.59	-	- 37,487,354.22
106,403,000.00	106,403,000.00	-	- 20,180,653.75	-18.97	- 20,180,653.75	-
410,997,000.00	13,997,000.00	397,000,000.00	- 7,780,905.64	-1.89	- 5,732,419.04	- 2,048,486.60
132,972,000.00	132,972,000.00	-	- 28,228,132.00	-21.23	- 28,228,132.00	-
370,663,000.00	174,655,000.00	196,008,000.00	- 52,871,999.87	-14.26	7,672,536.74	- 60,544,536.61
30,000,000.00	-	30,000,000.00	- 1,335,885.96	-4.45	-	- 1,335,885.96
144,074,000.00	105,878,000.00	38,196,000.00	- 36,356,181.20	-25.23	- 19,095,067.76	- 17,261,113.44
43,615,000.00	17,661,000.00	25,954,000.00	- 21,522,647.27	-49.35	- 8,940,095.38	- 12,582,551.89
100,459,000.00	88,217,000.00	12,242,000.00	- 14,833,533.93	-14.77	- 10,154,972.38	- 4,678,561.55
764,139,000.00	563,607,000.00	200,532,000.00	- 130,153,132.52	-17.03	- 79,127,105.62	- 51,026,026.90
2,239,000.00	2,239,000.00	-	54,051.00	2.41	54,051.00	-
527,369,000.00	527,369,000.00	-	- 65,854,644.44	-12.49	- 65,854,644.44	-
200,532,000.00	-	200,532,000.00	- 51,026,026.90	-25.45	-	- 51,026,026.90

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
3,957,359.37	交通及運輸設備租金	52020144	4,161,863.19	4,161,863.19	-
16,551,007.14	什項設備租金	52020145	16,510,624.63	16,510,624.63	-
865,865,306.73	折舊及攤銷	5202015	925,626,149.31	925,626,149.31	-
55,719.72	土地改良物折舊	52020151	31,695.50	31,695.50	-
267,832,006.84	房屋折舊	52020152	272,275,627.93	272,275,627.93	-
274,003,078.68	機械及設備折舊	52020153	292,215,642.07	292,215,642.07	-
38,492,046.15	交通及運輸設備折舊	52020154	33,794,220.48	33,794,220.48	-
64,803,991.39	什項設備折舊	52020155	62,988,020.22	62,988,020.22	-
32,073,899.45	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	40,448,844.27	40,448,844.27	-
45,850,906.42	其他折舊性資產折舊	52020157	44,472,915.25	44,472,915.25	-
142,753,658.08	攤銷	52020158	179,399,183.59	179,399,183.59	-
2,021,506,006.83	稅捐與規費	5202016	2,638,834,099.32	2,462,487,740.93	176,346,358.39
296,626,093.00	土地稅	52020162	294,725,402.00	294,725,402.00	-
46,263,613.00	房屋稅	52020164	46,409,414.00	46,409,414.00	-
1,642,405,684.73	消費與行為稅	52020165	2,256,528,482.38	2,121,333,651.93	135,194,830.45
243,801.38	特別稅課	52020166	207,481.46	-	207,481.46
35,947,541.72	規費	52020167	40,944,046.48	-	40,944,046.48
19,273.00	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	19,273.00	19,273.00	-
-	未足額進用原住民代金	52020169	-	-	-
96,544,430.91	會費、捐助與分攤	5202017	105,718,961.17	18,245,339.21	87,473,621.96
18,073,971.47	會費	52020171	18,245,339.21	18,245,339.21	-
78,470,459.44	分攤	52020173	87,473,621.96	-	87,473,621.96
13,046,854,596.51	合計		13,807,934,867.96	11,264,752,810.26	2,543,182,057.70

備註1.本年度傷病醫藥費預算編列3,356,000.00元，實際支出2,148,785.34元；體育活動費預算編列41,920,000.00元，實際支出25,612,381元。

2.本年度國外旅費預算編列9,000,000.00元，實際支出7,188,602.87元。

3.本年度廣(公)告費預算編列92,935,000.00元，實際支出64,528,836.39元；業務宣導費預算編列121,098,000.00元，實際支出116,584,720.62元。

4.本年度公共關係費預算編列30,000,000.00元，實際支出28,664,114.04元。

5.本年度服裝預算編列13,835,000.00元，實際支出13,069,834.94元。

6.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

用 明 細 表

104 年 度

單位:新台幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
13,280,000.00	13,280,000.00	-	- 9,118,136.81	-68.66	- 9,118,136.81	-
20,719,000.00	20,719,000.00	-	- 4,208,375.37	-20.31	- 4,208,375.37	-
975,389,000.00	975,389,000.00	-	- 49,762,850.69	-5.10	- 49,762,850.69	-
91,000.00	91,000.00	-	- 59,304.50	-65.17	- 59,304.50	-
272,693,000.00	272,693,000.00	-	- 417,372.07	-0.15	- 417,372.07	-
282,888,000.00	282,888,000.00	-	9,327,642.07	3.30	9,327,642.07	-
46,150,000.00	46,150,000.00	-	- 12,355,779.52	-26.77	- 12,355,779.52	-
75,736,000.00	75,736,000.00	-	- 12,747,979.78	-16.83	- 12,747,979.78	-
51,142,000.00	51,142,000.00	-	- 10,693,155.73	-20.91	- 10,693,155.73	-
51,371,000.00	51,371,000.00	-	- 6,898,084.75	- 13.43	- 6,898,084.75	-
195,318,000.00	195,318,000.00	-	- 15,918,816.41	-8.15	- 15,918,816.41	-
2,948,248,000.00	2,716,088,000.00	232,160,000.00	- 309,413,900.68	-10.49	- 253,600,259.07	- 55,813,641.61
361,849,000.00	361,849,000.00	-	- 67,123,598.00	-18.55	- 67,123,598.00	-
53,387,000.00	53,387,000.00	-	- 6,977,586.00	-13.07	- 6,977,586.00	-
2,493,587,000.00	2,298,512,000.00	195,075,000.00	- 237,058,517.62	-9.51	- 177,178,348.07	- 59,880,169.55
395,000.00	-	395,000.00	- 187,518.54	-47.47	-	- 187,518.54
36,690,000.00	-	36,690,000.00	4,254,046.48	11.59	-	4,254,046.48
40,000.00	40,000.00	-	- 20,727.00	-51.82	- 20,727.00	-
2,300,000.00	2,300,000.00	-	- 2,300,000.00	-100.00	- 2,300,000.00	-
104,492,000.00	20,532,000.00	83,960,000.00	1,226,961.17	1.17	- 2,286,660.79	3,513,621.96
20,532,000.00	20,532,000.00	-	- 2,286,660.79	-11.14	- 2,286,660.79	-
83,960,000.00	-	83,960,000.00	3,513,621.96	4.18	-	3,513,621.96
14,576,614,000.00	12,216,286,000.00	2,360,328,000.00	- 768,679,132.04	-5.27	- 951,533,189.74	182,854,057.70

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
638,359,091.80	用人費用	5203011	634,832,292.00	558,522,971.00	76,309,321.00
353,779,627.00	正式員額薪資	52030111	347,905,787.00	347,905,787.00	-
136,088.00	臨時人員薪資	52030112	258,676.00	258,676.00	-
57,941,169.00	超時工作報酬	52030113	58,888,482.00	58,888,482.00	-
138,347,598.80	獎金	52030115	142,411,707.00	66,102,386.00	76,309,321.00
50,650,501.00	退休及卹償金	52030116	49,450,443.00	49,450,443.00	-
37,504,108.00	福利費	52030118	35,917,197.00	35,917,197.00	-
-	提繳費	52030119	-	-	-
17,411,069.00	服務費用	5203012	17,811,424.00	17,811,424.00	-
224,774.00	水電費	52030121	187,870.00	187,870.00	-
3,562,172.00	郵電費	52030122	3,710,889.00	3,710,889.00	-
12,224,418.00	旅運費	52030123	11,804,089.00	11,804,089.00	-
1,114,329.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,590,828.00	1,590,828.00	-
199,695.00	修理保養與保固費	52030125	370,821.00	370,821.00	-
85,681.00	保險費	52030126	146,927.00	146,927.00	-
7,379,633.00	材料及用品費	5203013	6,896,114.00	6,896,114.00	-
690,130.00	使用材料費	52030131	699,993.00	699,993.00	-
6,689,503.00	用品消耗	52030132	6,196,121.00	6,196,121.00	-
56,670.00	租金與利息	5203014	15,000.00	15,000.00	-
56,670.00	房租	52030142	15,000.00	15,000.00	-
1,253,335.87	折舊及攤銷	5203015	1,186,480.51	1,186,480.51	-
1,253,335.87	房屋折舊	52030152	1,186,480.51	1,186,480.51	-
-	交通及運輸設備折舊	52030154	-	-	-
24,686,946.00	稅捐與規費	5203016	25,885,974.00	25,885,974.00	-
24,580,707.00	土地稅	52030162	25,669,907.00	25,669,907.00	-
66,419.00	房屋稅	52030164	176,247.00	176,247.00	-
26,440.00	消費與行為稅	52030165	26,440.00	26,440.00	-
13,380.00	規費	52030167	13,380.00	13,380.00	-
1,122,882.00	其他	5203019	848,373.00	848,373.00	-
1,122,882.00	其他費用	52030191	848,373.00	848,373.00	-
690,269,627.67	合計		687,475,657.51	611,166,336.51	76,309,321.00

備註1.本年度傷病醫藥費預算314,000.00元，實際支列189,659.00元；體育活動費預算288,000.00元，實際支列65,076.00元。

2.本年度服裝編列1,203,000.00元，實際支列1,195,000.00元。

3.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股 份 有 限 公 司

用 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
666,470,000.00	627,684,000.00	38,786,000.00	- 31,637,708.00	-4.75	- 69,161,029.00	37,523,321.00
392,376,000.00	392,376,000.00	-	- 44,470,213.00	-11.33	- 44,470,213.00	-
1,691,000.00	1,691,000.00	-	- 1,432,324.00	-84.70	- 1,432,324.00	-
63,940,000.00	63,940,000.00	-	- 5,051,518.00	-7.90	- 5,051,518.00	-
105,590,000.00	66,804,000.00	38,786,000.00	36,821,707.00	34.87	- 701,614.00	37,523,321.00
54,640,000.00	54,640,000.00	-	- 5,189,557.00	-9.50	- 5,189,557.00	-
48,224,000.00	48,224,000.00	-	- 12,306,803.00	-25.52	- 12,306,803.00	-
9,000.00	9,000.00	-	- 9,000.00	-100.00	- 9,000.00	-
20,239,000.00	20,239,000.00	-	- 2,427,576.00	-11.99	- 2,427,576.00	-
259,000.00	259,000.00	-	- 71,130.00	-27.46	- 71,130.00	-
4,000,000.00	4,000,000.00	-	- 289,111.00	-7.23	- 289,111.00	-
13,088,000.00	13,088,000.00	-	- 1,283,911.00	-9.81	- 1,283,911.00	-
2,000,000.00	2,000,000.00	-	- 409,172.00	-20.46	- 409,172.00	-
668,000.00	668,000.00	-	- 297,179.00	-44.49	- 297,179.00	-
224,000.00	224,000.00	-	- 77,073.00	-34.41	- 77,073.00	-
10,129,000.00	10,129,000.00	-	- 3,232,886.00	-31.92	- 3,232,886.00	-
1,084,000.00	1,084,000.00	-	- 384,007.00	-35.43	- 384,007.00	-
9,045,000.00	9,045,000.00	-	- 2,848,879.00	-31.50	- 2,848,879.00	-
120,000.00	120,000.00	-	- 105,000.00	-87.50	- 105,000.00	-
120,000.00	120,000.00	-	- 105,000.00	-87.50	- 105,000.00	-
1,598,000.00	1,598,000.00	-	- 411,519.49	-25.75	- 411,519.49	-
1,598,000.00	1,598,000.00	-	- 411,519.49	-25.75	- 411,519.49	-
-	-	-	-	-	-	-
28,184,000.00	28,184,000.00	-	- 2,298,026.00	-8.15	- 2,298,026.00	-
28,064,000.00	28,064,000.00	-	- 2,394,093.00	-8.53	- 2,394,093.00	-
80,000.00	80,000.00	-	96,247.00	120.31	96,247.00	-
26,000.00	26,000.00	-	440.00	1.69	440.00	-
14,000.00	14,000.00	-	- 620.00	-4.43	- 620.00	-
2,362,000.00	2,362,000.00	-	- 1,513,627.00	-64.08	- 1,513,627.00	-
2,362,000.00	2,362,000.00	-	- 1,513,627.00	-64.08	- 1,513,627.00	-
729,102,000.00	690,316,000.00	38,786,000.00	- 41,626,342.49	-5.71	- 79,149,663.49	37,523,321.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
7,674,939.51	研究發展費用	529801	7,112,148.31	7,112,148.31	-
3,883,769.00	服務費用	5298012	3,252,504.00	3,252,504.00	-
2,190,726.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,999,560.00	1,999,560.00	-
1,693,043.00	專業服務費	52980128	1,252,944.00	1,252,944.00	-
3,791,170.51	材料及用品費	5298013	3,859,644.31	3,859,644.31	-
-	使用材料費	52980131	-	-	-
3,791,170.51	用品消耗	52980132	3,859,644.31	3,859,644.31	-
28,351,341.13	員工訓練費用	529802	34,196,305.13	29,541,837.13	4,654,468.00
24,072,385.13	服務費用	5298022	30,124,190.13	25,469,722.13	4,654,468.00
4,737,401.00	旅運費	52980223	4,654,468.00	-	4,654,468.00
366,377.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	251,788.00	251,788.00	-
18,968,607.13	專業服務費	52980228	25,217,934.13	25,217,934.13	-
4,278,956.00	材料及用品費	5298023	4,072,115.00	4,072,115.00	-
4,278,956.00	用品消耗	52980232	4,072,115.00	4,072,115.00	-
1,306,757.00	什項營業費用	529898	1,349,291.00	1,349,291.00	-
1,306,757.00	會費、捐助與分攤	5298987	1,349,291.00	1,349,291.00	-
1,306,757.00	分攤	52989873	1,349,291.00	1,349,291.00	-
37,333,037.64	合計		42,657,744.44	38,003,276.44	4,654,468.00

備註1.本年度廣(公)告費預算編列300,000.00元,實際支出123,300.00元。

2.上年度決算數係按審定決算數,並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

費用明細表

104年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計	%	固 定	變 動
			金 額			
11,042,000.00	11,042,000.00	-	- 3,929,851.69	-35.59	- 3,929,851.69	-
5,826,000.00	5,826,000.00	-	- 2,573,496.00	- 44.17	- 2,573,496.00	-
3,640,000.00	3,640,000.00	-	- 1,640,440.00	- 45.07	- 1,640,440.00	-
2,186,000.00	2,186,000.00	-	- 933,056.00	- 42.68	- 933,056.00	-
5,216,000.00	5,216,000.00	-	- 1,356,355.69	- 26.00	- 1,356,355.69	-
150,000.00	150,000.00	-	- 150,000.00	- 100.00	- 150,000.00	-
5,066,000.00	5,066,000.00	-	- 1,206,355.69	- 23.81	- 1,206,355.69	-
34,436,000.00	29,244,000.00	5,192,000.00	- 239,694.87	- 0.70	297,837.13	- 537,532.00
27,200,000.00	22,008,000.00	5,192,000.00	2,924,190.13	10.75	3,461,722.13	- 537,532.00
5,192,000.00	-	5,192,000.00	- 537,532.00	- 10.35	-	- 537,532.00
552,000.00	552,000.00	-	- 300,212.00	- 54.39	- 300,212.00	-
21,456,000.00	21,456,000.00	-	3,761,934.13	17.53	3,761,934.13	-
7,236,000.00	7,236,000.00	-	- 3,163,885.00	- 43.72	- 3,163,885.00	-
7,236,000.00	7,236,000.00	-	- 3,163,885.00	- 43.72	- 3,163,885.00	-
1,510,000.00	1,510,000.00	-	- 160,709.00	- 10.64	- 160,709.00	-
1,510,000.00	1,510,000.00	-	- 160,709.00	- 10.64	- 160,709.00	-
1,510,000.00	1,510,000.00	-	- 160,709.00	- 10.64	- 160,709.00	-
46,988,000.00	41,796,000.00	5,192,000.00	- 4,330,255.56	- 9.22	- 3,792,723.56	- 537,532.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
1,621,985,701.71	其他營業外費用	5998	1,894,954,781.88	245,393,080.88	1,649,561,701.00
85,400.00	投資性不動產費用	599801	-	-	-
85,400.00	服務費用	5998012	-	-	-
85,400.00	修理保養與保固費	59980125	-	-	-
-	折舊及攤銷	5998015	-	-	-
-	其他折舊性資產折舊	59980157	-	-	-
1,348,916,701.00	優存超額利息	599807	1,649,561,701.00	-	1,649,561,701.00
1,348,916,701.00	租金與利息	5998074	1,649,561,701.00	-	1,649,561,701.00
1,348,916,701.00	利息	59980746	1,649,561,701.00	-	1,649,561,701.00
11,441,299.00	處份投資性不動產損失	599828	-	-	-
11,441,299.00	損失與賠償給付	5998288	-	-	-
11,441,299.00	各項損失	59982881	-	-	-
-	資產報廢損失	599835	-	-	-
-	損失與賠償給付	5998358	-	-	-
-	各項損失	59983581	-	-	-
-	災害損失	599836	827,841.00	827,841.00	-
-	損失與賠償給付	5998368	827,841.00	827,841.00	-
-	各項損失	59983681	827,841.00	827,841.00	-
261,542,301.71	什項費用	599898	244,565,239.88	244,565,239.88	-
117,286,717.00	用人費用	5998981	105,160,988.00	105,160,988.00	-
117,286,717.00	福利費	59989818	105,160,988.00	105,160,988.00	-
143,614,616.00	會費、捐助與分攤	5998987	127,238,265.00	127,238,265.00	-
143,614,616.00	捐助	59989872	127,238,265.00	127,238,265.00	-
-	損失與賠償給付	5998988	44,160.00	44,160.00	-
-	各項損失	59989881	-	-	-
-	賠償給付	59989882	44,160.00	44,160.00	-
640,968.71	其他	5998989	12,121,826.88	12,121,826.88	-
640,968.71	其他費用	59989891	12,121,826.88	12,121,826.88	-
1,621,985,701.71	合計		1,894,954,781.88	245,393,080.88	1,649,561,701.00

說明:上年度決算數係按審定決算數,並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

費用明細表

104年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,523,146,000.00	262,930,000.00	1,260,216,000.00	371,808,781.88	24.41	- 17,536,919.12	389,345,701.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,260,216,000.00	-	1,260,216,000.00	389,345,701.00	30.90	-	389,345,701.00
1,260,216,000.00	-	1,260,216,000.00	389,345,701.00	30.90	-	389,345,701.00
1,260,216,000.00	-	1,260,216,000.00	389,345,701.00	30.90	-	389,345,701.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,180,000.00	1,180,000.00	-	- 1,180,000.00	- 100.00	- 1,180,000.00	-
1,180,000.00	1,180,000.00	-	- 1,180,000.00	- 100.00	- 1,180,000.00	-
1,180,000.00	1,180,000.00	-	- 1,180,000.00	- 100.00	- 1,180,000.00	-
-	-	-	827,841.00	-	827,841.00	-
-	-	-	827,841.00	-	827,841.00	-
-	-	-	827,841.00	-	827,841.00	-
261,750,000.00	261,750,000.00	-	- 17,184,760.12	- 6.57	- 17,184,760.12	-
101,537,000.00	101,537,000.00	-	3,623,988.00	3.57	3,623,988.00	-
101,537,000.00	101,537,000.00	-	3,623,988.00	3.57	3,623,988.00	-
154,713,000.00	154,713,000.00	-	- 27,474,735.00	- 17.76	- 27,474,735.00	-
154,713,000.00	154,713,000.00	-	- 27,474,735.00	- 17.76	- 27,474,735.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,455,840.00	- 98.23	- 2,455,840.00	-
-	-	-	-	-	-	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,455,840.00	- 98.23	- 2,455,840.00	-
3,000,000.00	3,000,000.00	-	9,121,826.88	304.06	9,121,826.88	-
3,000,000.00	3,000,000.00	-	9,121,826.88	304.06	9,121,826.88	-
1,523,146,000.00	262,930,000.00	1,260,216,000.00	371,808,781.88	24.41	- 17,536,919.12	389,345,701.00

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104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	359,259,144.57	75,969,024.00	517,542,000.00		-	593,511,024.00	-234,251,879.43	185,574,234.00
不動產、廠房及設備		358,748,113.57	75,969,024.00	517,542,000.00		- 600,000.00	592,911,024.00	- 234,162,910.43	185,574,234.00
土地	1401	-	-	-		-	-	-	-
土地改良物	1402	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	1403	45,657,549.00	10,699,868.00	138,342,000.00		14,000,000.00	163,041,868.00	- 117,384,319.00	115,376,234.00
房屋及建築	14030	24,677,915.00							
購建中固定資產	14031	20,979,634.00							
機械及設備	1404	225,872,709.28	27,418,781.00	232,764,000.00			260,182,781.00	- 34,310,071.72	29,000,000.00
機械及設備	14040	27,729,008.28							
購建中固定資產	14041	198,143,701.00							
交通及運輸設備	1405	16,408,271.32	-	25,501,000.00		- 600,000.00	24,901,000.00	- 8,492,728.68	849,900.00
交通及運輸設備	14050	10,011,999.32							
購建中固定資產	14051	6,396,272.00							
什項設備	1406	50,661,577.97	35,058,960.00	80,697,000.00		108,371.00	115,864,331.00	- 65,202,753.03	33,851,300.00
什項設備	14060	32,652,115.97							
購建中固定資產	14061	18,009,462.00							
租賃權益改良	1407	20,148,006.00	2,791,415.00	40,238,000.00		- 14,108,371.00	28,921,044.00	- 8,773,038.00	6,496,800.00
租賃權益改良	14070	20,043,006.00							
購建中固定資產	14071	105,000.00							
小計		358,748,113.57	75,969,024.00	517,542,000.00		- 600,000.00	592,911,024.00	- 234,162,910.43	185,574,234.00
投資性不動產	1501	511,031.00	-	-		600,000.00	600,000.00	- 88,969.00	-
房屋及建築	15010	511,031.00							
購建中固定資產	15011	-							
合計		359,259,144.57	75,969,024.00	517,542,000.00	-	-	593,511,024.00	- 234,251,879.43	185,574,234.00

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

臺灣土地銀行
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				75,969,024.00	517,542,000.00	-	-	593,511,024.00
不動產、廠房及設備					75,969,024.00	517,542,000.00	-	- 600,000.00	592,911,024.00
土地	1401				-	-	-	-	-
土地改良物	1402				-	-	-	-	-
房屋及建築	1403				10,699,868.00	138,342,000.00	-	14,000,000.00	163,041,868.00
房屋及建築	14030								
購建中固定資產	14031								-
機械及設備	1404				27,418,781.00	232,764,000.00	-	-	260,182,781.00
機械及設備	14040								
購建中固定資產	14041								-
交通及運輸設備	1405				-	25,501,000.00	-	- 600,000.00	24,901,000.00
交通及運輸設備	14050								
購建中固定資產	14051								-
什項設備	1406				35,058,960.00	80,697,000.00	-	108,371.00	115,864,331.00
什項設備	14060								
購建中固定資產	14061								-
租賃權益改良	1407				2,791,415.00	40,238,000.00	-	- 14,108,371.00	28,921,044.00
租賃權益改良	14070								
購建中固定資產	14071								-
小 計					75,969,024.00	517,542,000.00	-	- 600,000.00	592,911,024.00
投資性不動產	1501				-	-	-	600,000.00	600,000.00
房屋及建築	15010								
購建中固定資產	15011								
合 計					75,969,024.00	517,542,000.00	-	-	593,511,024.00

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

股份有限公司
畫預算與實際進度比較表

104 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 金額	占全部計畫%	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%
	593,511,024.00		359,259,144.57	60.53	359,259,144.57	60.53	<p>本行104年固定資產建設改良擴充支出預算數517,542千元，連同以前年度預算保留轉入數75,969千元，合計本年度可用預算數為593,511千元，其執行結果如下：</p> <p>1、本(104)年度實支數359,259千元，達成率為60.53%。</p> <p>2、本(104)年度不可抗拒之特殊因素影響數共計195,173千元，其內容如下：</p> <p>(1) 房屋及建築科目採購計有12案，價款為115,376千元，宜蘭分行新建工程(建築及機電二案)因請領建造執照、結構評估複雜等影響招標期程及工期，致未能於年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至105年度繼續執行。</p> <p>(2) 機械及設備科目採購計有1案，價款為29,000千元，因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至105年度繼續執行。</p> <p>(3) 交通及運輸科目採購計有1案，價款為849千元，因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至105年度繼續執行。</p> <p>另因本年度無核准國內新設分行，爰金額1,600千元不予執行，且不辦理保留。</p> <p>(4) 什項設備經立法院審查總報告之決議(八)通過決議第1項凍結預算一成，金額為8,000千元。</p> <p>另什項設備科目採購計有5案，合計價款為33,851千元，因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至105年度繼續執行。</p> <p>(5) 租賃權益改良科目採購計有2案，價款為6,497千元，因汐科分行營業廳裝修工程，配合新設分行籌設進度及室內裝修主管機關申請相關許可等，致未能於年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至105年度繼續執行。</p> <p>3、本年度實支數359,259千元，加計不可抗拒之特殊因素影響數共計195,173千元，則執行數為554,432千元，達成率為93.42%。</p>
	592,911,024.00		358,748,113.57	60.51	358,748,113.57	60.51	
	-		-	-	-	-	
	-		-	-	-	-	
	163,041,868.00		45,657,549.00	28.00	45,657,549.00	28.00	
			24,677,915.00				
			20,979,634.00				
	260,182,781.00		225,872,709.28	86.81	225,872,709.28	86.81	
			27,729,008.28				
			198,143,701.00				
	24,901,000.00		16,408,271.32	65.89	16,408,271.32	65.89	
			10,011,999.32				
			6,396,272.00				
	115,864,331.00		50,661,577.97	43.72	50,661,577.97	43.72	
			32,652,115.97				
			18,009,462.00				
	28,921,044.00		20,148,006.00	69.67	20,148,006.00	69.67	
			20,043,006.00				
			105,000.00				
	592,911,024.00		358,748,113.57	60.51	358,748,113.57	60.51	
	600,000.00		511,031.00	85.17	511,031.00	85.17	
			511,031.00				
			-				
	593,511,024.00		359,259,144.57	60.53	359,259,144.57	60.53	

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 104 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	11,999,621,100.64	2,580,293,582.81	483,259,339.92	902,812,127.55	213,942,714.23	1,765,929,949.76	17,957,705,932.91
減：以前年度已提折舊數	11,789,282.46	4,933,657,544.42	1,760,382,002.53	362,536,930.91	690,351,619.98	89,765,583.62	403,986,527.17	8,252,469,491.09
上年度期末帳面價值	57,835.54	7,065,963,556.22	819,911,580.28	120,722,409.01	212,460,507.57	124,177,130.61	1,361,943,422.59	9,705,236,441.82
加：本年度新增資產價值	-	24,677,915.00	27,729,008.28	10,011,999.32	32,652,115.97	20,043,006.00	6,320,555	121,434,599.57
減：本年度減少資產價值	-	-	777,149.00	-	50,692.00	-	39,463,849.27	40,291,690.27
加減：調整數	-	- 14,880,839.00	490,140,236.77	6,641,967.58	6,754,749.04	7,762,009.09	14,965,839.00	511,383,962.48
減：本年度提列折舊數	31,695.50	273,462,108.44	292,215,642.07	33,794,220.48	62,988,020.22	40,448,844.27	44,472,915.25	747,413,446.23
本年度期末帳面價值	26,140.04	6,802,298,523.78	1,044,788,034.26	103,582,155.43	188,828,660.36	111,533,301.43	1,299,293,052.07	9,550,349,867.37
本年度提列折舊數	31,695.50	273,462,108.44	292,215,642.07	33,794,220.48	62,988,020.22	40,448,844.27	44,472,915.25	747,413,446.23
業務費用	31,695.50	272,275,627.93	292,215,642.07	33,794,220.48	62,988,020.22	40,448,844.27	44,472,915.25	746,226,965.72
管理費用		1,186,480.51						1,186,480.51
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。

臺灣土地銀行
合併資產變

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)	
不動產、廠房及設備		-	-	-	-	-
土地	944010	-	-	-	-	-
土地改良物	944015	-	-	-	-	-
房屋及建築	944020	-	-	-	-	-
機械及設備	944030	-	-	-	-	-
交通及運輸設備	944040	-	-	-	-	-
什項設備	944050	-	-	-	-	-
投資性不動產	944110	49,841,860.55	5,043,176.57	4,433,888.00	40,364,795.98	75,205,939.00
土地(註)		39,284,527.00	-	4,433,888.00	34,850,639.00	69,547,216.00
房屋及建築		10,557,333.55	5,043,176.57	-	5,514,156.98	5,658,723.00
合 計		49,841,860.55	5,043,176.57	4,433,888.00	40,364,795.98	75,205,939.00

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2,114,891.00元。加計「估計應付土地增值稅」減少數後，變賣盈虧為32,069,041.02元。
2.投資性不動產不含土地開發投資業務。
3.依據中央政府附屬單位預算執行要點十四(三)規定略以，未列預算之資產變賣，得在當年度資產變賣預算帳面價值總數內調整容納者，由基金管理機關(構)自行依有關規定辦理。

股份有限公司

賣 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

數		變賣盈虧 (8)=(7)-(4)	變賣盈虧(-) 預 算 數	比 較 增 減	
變賣收入	淨 收 入 (7)=(5)-(6)			金 額	%
處理費用(6)					
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
4,886,993.00	70,318,946.00	29,954,150.02	220,791,000.00	- 190,836,849.98	-86.43
4,617,530.00	64,929,686.00	30,079,047.00	220,791,000.00	- 190,711,953.00	-86.38
269,463.00	5,389,260.00	- 124,896.98		- 124,896.98	
4,886,993.00	70,318,946.00	29,954,150.02	220,791,000.00	- 190,836,849.98	-86.43

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104年度

單位:新臺幣元

科 目		決 算 數					報廢損失 預算數	比較增減		
名 稱	編號	帳 面 價 值			淨額 (4)=(1)-(2)-(3)	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)						
不動產、廠房及設備										
土地改良物	946010	-	-		-	-	-	-	-	
房屋及建築	946020	12,652,339.68	12,652,339.68		-	-	-	-	-	
機械及設備	946030	292,981,464.60	292,204,315.60		777,149.00	-	777,149.00	520,000.00	257,149.00	49.45
交通及運輸設備	946040	19,855,843.84	19,855,843.84		-	-	-	360,000.00	-360,000.00	-100.00
什項設備	946050	50,092,897.74	50,042,205.74		50,692.00	-	50,692.00	300,000.00	-249,308.00	-83.10
租賃權益改良	946060	-	-		-	-	-	-	-	
投資性不動產	946110	-	-		-	-	-	-	-	
合 計		375,582,545.86	374,754,704.86	-	827,841.00	-	827,841.00	1,180,000.00	-352,159.00	-29.84

備註：本行未達使用年限設備，受蘇迪勒颱風影響，遭水浸損，報損(廢)金額新臺幣827,841.00元，奉審計部104年12月18日台審部四字第1040016303號函准予存查，帳列於「營業外費用」項下「災害損失」科目。

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	預算數	比較增減
臺灣糖業股份有限公司	910640	56,367,498,650	5,636,749,865	12,339,284,000	-	-	-	-
臺灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000	33,000,000,000	61,775,632,000	432,021,751.93	-	-	-
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,604,347,450	660,434,745	3,033,104,000	72,000,000.00	-	-	-
兆豐金融控股股份有限公司(註五)	912130	135,998,239,830	13,599,823,983	35,108,982,000	142,070,889.00	91,792,039.00	91,792,039.00	0.00
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004,000	362,200,400	1,203,295,000	39,975,641.00	-	-39,975,641.00	39,975,641.00
臺灣中興紙業股份有限公司	912020	2,624,000,000	262,400,000	清算中	-	-	-	-
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200,000	65,520,000	44,009,000	12,501,100.00	-	-	-
臺灣中華日報社	912050	458,295,360	45,829,536	-117,178,318	-	-	-	-
元大金融控股股份有限公司	912110	107,129,605,080	10,712,960,508	13,116,553,000	461,357,680.00	-	-	-
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000,000	45,000,000	55,446,401	14,245,000.00	-	-	-
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,439,092,080	343,909,208	1,959,066,000	780,000.00	-	-	-
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500	2,932,159	110,036,152	125,921,250.00	-▲	-125,921,250.00	125,921,250.00
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,318,560	50,531,856	245,396,812	27,000,000.00	-	-	-
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	56,846,617,870	5,684,661,787	6,196,164,000	806,367,608.00	-	-	-
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000	19,820,000	170,894,000	7,000,000.00	-	-	-
台灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,970,879,040	297,087,904	3,065,731,000	20,000,000.00	-	-	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000	1,321,500,000	1,317,717,405	750,000,000.00	-	-	-
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000	170,000,000	654,350	50,000,000.00	-	-	-
財宏科技股份有限公司	911759	220,000,000	22,000,000	2,293,561	19,285,000.00	-	-	-
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000	522,000,000	3,453,944,414	46,789,000.00	-	-	-
臺灣總合股務資料處理股份有限公司(註六)	912500	-	-	-	-	-	-	-
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010	5,999,001	9,584,056	591,980.00	-	-	-
臺灣行動支付股份有限公司(註七)	912880	600,000,000	60,000,000	-38,645,991	12,000,000.00	-	-	-
臺灣高速鐵路股份有限公司(註八)	911900	56,052,930,580	5,605,293,058	18,833,835,000	2,000,000,000.00	-2,000,000,000.00	-2,000,000,000.00	-
合計					5,039,906,899.93	-1,908,207,961.00	-2,165,896,891.00 91,792,039.00	165,896,891.00

備註

- 一、有關本表「本年度增減投資」之「預算數」部份，其中“▲”係奉財政部104.2.4台財會字第10409000600號函核准保留至104年度繼續執行之保留預算。
- 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、104年度本行獲配各轉投資公司之股票股利計有臺灣證券交易所股份有限公司483,166股、元大金融控股股份有限公司3,547,724股、臺灣集中保管結算所股份有限公司5,998股、臺灣中小企業銀行股份有限公司7,451,179股、台灣期貨交易所股份有限公司72,460股及財金資訊股份有限公司837,000股，以每股面額10元計，獲配金額共計123,975,270元。
- 四、本行104年度獲配臺灣糖業股份有限公司現金股利3,387,002元，因持有投資金額為0，爰報酬率無法計算。
- 五、為參與認購兆豐金融控股股份有限公司104年現金增資案，經報奉行政院104.12.3院授財會字第10400715911號函准予先行認股繳款，及補辦106年度預算，並業於104.12.9認購繳款完成相關帳務在案。
- 六、本表「臺灣總合股務資料處理股份有限公司」於103.3.24與「臺灣集中保管結算所股份有限公司」合併消滅，本行奉行政院103.3.17院授財會字第10309908340號函准予補辦預算並先行辦理，於103.3.24收回全數投資金額330萬元在案。
- 七、本行為應全球行動支付發展趨勢及本行行動支付相關業務之發展，104年度納編新增「臺灣行動支付股份有限公司」投資預算計12,000千元，並配合該公司於103.9.5設立，經報奉行政院103.9.17院授主基營字第1030053944號函同意先予執行，並於103.9.19完成投資相關事宜在案。
- 八、為配合臺灣高速鐵路股份有限公司於104.8.7減資收回特別股，經報奉行政院104.8.6院授財會字第10400639891號函准予先行辦理並補辦105年度預算，並於104.8.7完成相關帳務在案。
- 九、上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

股 份 有 限 公 司 及 其 盈 虧 明 細 表

104 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）							
			本 年 度					上 年 度 決 算 數		
	截至本年度 持有股數	占發行額%	決算數			預算數		比較增減	每股	總額
			每股	總額	報酬率(%)	每股	總額			
-	4,233,752	0.08	0.80	3,387,002.00	註四	1.10	3,260,000.00	127,002.00	0.50	2,116,876.00
432,021,751.93	53,789,413	0.16	-	-	-	-	-	-	-	-
72,000,000.00	19,809,811	3.00	1.50	28,989,967.00 1.00	46.97%	1.00	19,327,000.00	9,662,968.00	1.25	23,569,080.00 6.00
233,862,928.00	58,183,234	0.43	1.40	75,339,971.00	32.22%	1.11	59,734,000.00	15,605,971.00	1.11	59,733,834.00
39,975,641.00	10,237,317	2.83	0.90	9,213,585.00	23.05%	0.50	5,118,000.00 * 205,856,000.00	4,095,585.00 - 205,856,000.00	1.10	11,261,049.00
-	16,729	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
12,501,100.00	1,250,110	1.91	-	-	-	-	-	-	-	-
-	31,441	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-
461,357,680.00	138,807,222	1.30	0.617839	83,568,592.00	25.80%	-	-	83,568,592.00	0.65	85,774,315.00
14,245,000.00	4,500,000	10.00	1.00	4,500,000.00	31.59%	-	-	4,500,000.00	1.60	7,200,000.00
780,000.00	245,927	0.07	1.50	359,893.00 2.00	53.83%	-	-	359,895.00	1.25	292,597.00 9.00
125,921,250.00	146,250	4.99	-	-	-	-	-	-	-	-
27,000,000.00	4,432,381	8.77	-	-	-	-	-	-	3.7378	16,567,785.00
806,367,608.00	109,522,127	1.93	-	-	9.24%	-	-	-	-	-
7,000,000.00	700,000	3.53	4.00	2,800,000.00	40.00%	3.20	2,240,000.00	560,000.00	4.00	2,800,000.00
20,000,000.00	2,970,876	1.00	1.95	5,651,911.00 4.00	31.88%	1.95	5,680,000.00	- 28,085.00	1.80	5,114,853.00 7.00
750,000,000.00	75,000,000	5.68	0.8112	60,837,162.00	8.11%	0.72	54,000,000.00	6,837,162.00	0.8631	64,730,472.00
50,000,000.00	5,000,000	2.94	-	-	-	-	-	-	-	-
19,285,000.00	888,081	4.04	-	-	-	-	-	-	-	-
46,789,000.00	6,068,250	1.16	2.60	13,601,250.00	46.96%	2.40	12,555,000.00	1,046,250.00	2.80	14,647,500.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	* -178,200.00
591,980.00	59,198	0.99	1.0895	64,498.00	10.90%	1.08	64,000.00	498.00	1.5493	91,717.00
12,000,000.00	1,200,000	2.00	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,131,698,938.93				288,313,838.00 -			161,978,000.00 * 205,856,000.00	126,335,838.00 -205,856,000.00		293,900,100.00 * -178,200.00

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
				現 金	轉 帳	合 計	
中央政府資本	9E+05	50,000,000,000.00		-	8,100,000,000.00	8,100,000,000.00	-
民股股東資本	9E+05	-		-	-	-	-
合 計		50,000,000,000.00		-	8,100,000,000.00	8,100,000,000.00	-

股份有限公司

與 股 額 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 額 決 算 數				預收 資本
預 算 數		比較 增減	實 收 資 本			預收 資本	
轉 帳	合 計		股 數	每股面額 (元)	金 額		
8,100,000,000.00	8,100,000,000.00	-	5,810,000,000.00	10.00	58,100,000,000.00	100.00%	
-	-	-	-	-	-	-	
8,100,000,000.00	8,100,000,000.00	-	5,810,000,000.00	10.00	58,100,000,000.00	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104年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 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	5,342	45	5,534	96	-192	-51	
正式職員	97221	4,875	45	4,950	93	-75	-48	
臨時職員	97222	7	-	13	-	-6	-	
正式工員	97223	460	-	571	3	-111	-3	
管理部門	9723	379	-	481	-	-102	-	
正式職員	97231	308	-	394	-	-86	-	
臨時職員	97232	-	-	-	-	-	-	
正式工員	97233	71	-	87	-	-16	-	
臨時工員	97234							
小 計		5,721	45	6,015	96	-294	-51	
正式職員		5,183	45	5,344	93	-161	-48	
臨時職員		7	-	13	-	-6	-	
正式工員		531	-	658	3	-127	-3	
臨時工員		-	-	-	-	-	-	
合 計		5,721	45	6,015	96	-294	-51	

項 目		決 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
營業總支出部分								
國內部分(小計)		4,605,643,670.08	20,513,566.00	661,935,415.27	43,465,647.00	982,270,378.55	815,554,512.19	1,404,000.00
國外部分(小計)		148,472,096.21	-	5,920,519.82	91,407,306.86	8,745,068.05	12,629,603.81	-
業務費用	5202	4,406,209,979.29	20,254,890.00	608,967,453.09	134,872,953.86	914,706,125.60	763,485,730.00	-
職員及工員		4,406,209,979.29	20,254,890.00	608,967,453.09	134,872,953.86	914,706,125.60	763,485,730.00	-
國內部分		4,257,737,883.08	20,254,890.00	603,046,933.27	43,465,647.00	905,961,057.55	750,856,126.19	-
國外部分		148,472,096.21	-	5,920,519.82	91,407,306.86	8,745,068.05	12,629,603.81	-
管理費用(國內)	5203	347,905,787.00	258,676.00	58,888,482.00	-	76,309,321.00	64,698,386.00	1,404,000.00
董(理)監事		3,164,543.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員		344,741,244.00	258,676.00	58,888,482.00	-	76,309,321.00	64,698,386.00	1,404,000.00
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		-	-	-	-	-	-	-
合 計		4,754,115,766.29	20,513,566.00	667,855,935.09	134,872,953.86	991,015,446.60	828,184,116.00	1,404,000.00

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115,232,000元，實際支出95,234,775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。

用 彙 計 表

104 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		
672,421,441.99	10,000.00	-	415,620,963.54	2,324,434.26	75,478,151.00	25,677,457.00	15,409,002.00	155,371.58	8,337,884,010.46
1,240,781.21	-	-	16,339,272.66	14,010.08	-	-	-	-	284,768,658.70
624,221,780.20	-	-	306,545,788.20	2,148,785.34	75,478,151.00	25,612,381.00	-	155,371.58	7,882,659,389.16
624,221,780.20	-	-	306,545,788.20	2,148,785.34	75,478,151.00	25,612,381.00	-	155,371.58	7,882,659,389.16
622,980,998.99	-	-	290,206,515.54	2,134,775.26	75,478,151.00	25,612,381.00	-	155,371.58	7,597,890,730.46
1,240,781.21	-	-	16,339,272.66	14,010.08	-	-	-	-	284,768,658.70
49,440,443.00	10,000.00	-	20,253,460.00	189,659.00	-	65,076.00	15,409,002.00	-	634,832,292.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,164,543.00
49,440,443.00	10,000.00	-	20,253,460.00	189,659.00	-	65,076.00	15,409,002.00	-	631,667,749.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	105,160,988.00	-	-	-	-	-	105,160,988.00
-	-	-	105,160,988.00	-	-	-	-	-	105,160,988.00
673,662,223.20	10,000.00	-	431,960,236.20	2,338,444.34	75,478,151.00	25,677,457.00	15,409,002.00	155,371.58	8,622,652,669.16

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1.2個月薪給總額暨預計員額6,111人編列，共計514,902,000.00元，決算為按2.4個月薪給總額暨員額5,766人，支出991,015,446.60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6,111人編列，共計858,172,000.00元，決算為按2個月薪給總額暨員額5,766人，支出828,184,116.00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200人，共計2,160,000.00元，實際支出共計1,404,000.00元。

項 目		預						
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
營業總支出部分								
國內部分(小計)		5,000,258,000.00	27,389,000.00	664,108,000.00	68,231,000.00	500,136,000.00	833,892,000.00	2,160,000.00
國外部分(小計)		147,582,000.00	-	30,934,000.00	95,200,000.00	14,766,000.00	24,280,000.00	-
業 務 費 用	5202	4,755,464,000.00	25,698,000.00	631,102,000.00	163,431,000.00	476,116,000.00	793,528,000.00	-
職員及工員		4,755,464,000.00	25,698,000.00	631,102,000.00	163,431,000.00	476,116,000.00	793,528,000.00	-
國內部分		4,607,882,000.00	25,698,000.00	600,168,000.00	68,231,000.00	461,350,000.00	769,248,000.00	-
國外部分		147,582,000.00	-	30,934,000.00	95,200,000.00	14,766,000.00	24,280,000.00	-
管 理 費 用(國內)	5203	392,376,000.00	1,691,000.00	63,940,000.00	-	38,786,000.00	64,644,000.00	2,160,000.00
董(理)監事		4,512,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員		387,864,000.00	1,691,000.00	63,940,000.00	-	38,786,000.00	64,644,000.00	2,160,000.00
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		-	-	-	-	-	-	-
合 計		5,147,840,000.00	27,389,000.00	695,042,000.00	163,431,000.00	514,902,000.00	858,172,000.00	2,160,000.00

用 彙 計 表

104 年 度

單位:新臺幣元

算		數								
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			
696,495,000.00	18,750,000.00	-	420,180,000.00	3,550,000.00	78,320,000.00	42,150,000.00	20,481,000.00	72,000.00	8,376,172,000.00	
-	-	-	24,622,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	337,562,000.00	
645,245,000.00	15,360,000.00	-	316,124,000.00	3,356,000.00	78,320,000.00	41,920,000.00	-	63,000.00	7,945,727,000.00	
645,245,000.00	15,360,000.00	-	316,124,000.00	3,356,000.00	78,320,000.00	41,920,000.00	-	63,000.00	7,945,727,000.00	
645,245,000.00	15,360,000.00	-	294,412,000.00	3,236,000.00	78,320,000.00	41,862,000.00	-	63,000.00	7,611,075,000.00	
-	-	-	21,712,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	334,652,000.00	
51,250,000.00	3,390,000.00	-	27,141,000.00	314,000.00	-	288,000.00	20,481,000.00	9,000.00	666,470,000.00	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,512,000.00	
51,250,000.00	3,390,000.00	-	27,141,000.00	314,000.00	-	288,000.00	20,481,000.00	9,000.00	661,958,000.00	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	101,537,000.00	-	-	-	-	-	101,537,000.00	
-	-	-	101,537,000.00	-	-	-	-	-	101,537,000.00	
-	-	-	98,627,000.00	-	-	-	-	-	98,627,000.00	
-	-	-	2,910,000.00	-	-	-	-	-	2,910,000.00	
696,495,000.00	18,750,000.00	-	444,802,000.00	3,670,000.00	78,320,000.00	42,208,000.00	20,481,000.00	72,000.00	8,713,734,000.00	

合併繳納各項稅

中華民國

項 目 名 稱	編 號	決 算 數										
		營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		合 計		
		中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	1,812,693,731.92	46,796,132.00	408,990,834.78						1,812,693,731.92	46,796,132.00	408,990,834.78
營利事業所得稅	97611	1,812,693,731.92		408,990,834.78						1,812,693,731.92	-	408,990,834.78
土地增值稅	97612		46,796,132.00							-	46,796,132.00	-
土 地 稅	9762	-	320,395,309.00	-						-	320,395,309.00	-
一般土地地價稅	97621	-	294,725,402.00	-						-	294,725,402.00	-
宿舍基地地價稅	97622	-	25,669,907.00	-						-	25,669,907.00	-
房 屋 稅	9764	-	46,585,661.00	-						-	46,585,661.00	-
一般房屋稅	97641	-	46,409,414.00	-						-	46,409,414.00	-
宿舍房屋稅	97642	-	176,247.00	-						-	176,247.00	-
消費與行為稅	9765	2,100,218,222.04	132,454,157.71	28,666,833.63						2,100,218,222.04	132,454,157.71	28,666,833.63
營業稅	97655	2,100,218,222.04		25,583,907.89						2,100,218,222.04	-	25,583,907.89
印花稅	97656		129,837,180.71	3,015,861.06						-	129,837,180.71	3,015,861.06
使用牌照稅	97657		2,616,977.00	67,064.68						-	2,616,977.00	67,064.68
特別稅課	9766	-	-	207,481.46						-	-	207,481.46
其他	97668			207,481.46						-	-	207,481.46
規 費	9767	24,685,955.00	3,035,627.47	13,235,844.01						24,685,955.00	3,035,627.47	13,235,844.01
行政規費	97671	22,991,181.00	3,035,627.47	13,235,844.01						22,991,181.00	3,035,627.47	13,235,844.01
汽車燃料使用費	97672	1,694,774.00		-						1,694,774.00	-	-
合 計		3,937,597,908.96	549,266,887.18	451,100,993.88						3,937,597,908.96	549,266,887.18	451,100,993.88

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計4,937,965,790.02元，與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」4,937,985,063.02元之差異說明如下：
係未足額進用身障人員差額補助費19,273元所致。

捐 與 規 費 明 細 表

104 年度

單位:新臺幣元

項 目		預 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	906,725,000.00	-	-						906,725,000.00	-	-
營利事業所得稅	97611	906,725,000.00	-	-						906,725,000.00	-	-
土地增值稅	97612									-	-	-
土 地 稅	9762	-	389,913,000.00	-						-	389,913,000.00	-
一般土地地價稅	97621	-	361,849,000.00	-						-	361,849,000.00	-
宿舍基地地價稅	97622	-	28,064,000.00	-						-	28,064,000.00	-
房 屋 稅	9764	-	53,467,000.00	-						-	53,467,000.00	-
一般房屋稅	97641	-	53,387,000.00	-						-	53,387,000.00	-
宿舍房屋稅	97642	-	80,000.00	-						-	80,000.00	-
消費與行為稅	9765	2,297,486,000.00	193,430,000.00	13,150,000.00						2,297,486,000.00	193,430,000.00	13,150,000.00
營業稅	97655	2,297,486,000.00	-	11,200,000.00						2,297,486,000.00	-	11,200,000.00
印花稅	97656	-	191,041,000.00	1,695,000.00						-	191,041,000.00	1,695,000.00
使用牌照稅	97657	-	2,389,000.00	255,000.00						-	2,389,000.00	255,000.00
特別稅課	9766	-	-	395,000.00						-	-	395,000.00
其他	97668	-	-	395,000.00						-	-	395,000.00
規 費	9767	20,984,000.00	1,770,000.00	13,950,000.00						20,984,000.00	1,770,000.00	13,950,000.00
行政規費	97671	19,464,000.00	1,770,000.00	13,700,000.00						19,464,000.00	1,770,000.00	13,700,000.00
汽車燃料使用費	97672	1,520,000.00	-	250,000.00						1,520,000.00	-	250,000.00
合 計		3,225,195,000.00	638,580,000.00	27,495,000.00						3,225,195,000.00	638,580,000.00	27,495,000.00

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104年度

單位：新臺幣元

項 名稱	目 編號	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備註
		輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
小客車	9791	2	2,074,519.70	2	2,110,000.00	-	-	-35,480.30	-1.68	
主持人座車	97911	1	660,000.00	1	660,000.00	-	-	-	-	
公務小客車	97912	1	1,414,519.70	1	1,450,000.00	-	-	-35,480.30	-2.45	
合 計		2	2,074,519.70	2	2,110,000.00	-	-	-35,480.30	-1.68	

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： 代用客車：
 (1)主持人用座車：3輛。 (1)大型交通車：1輛。
 (2)公務小客車：6輛。 (2)中型交通車：2輛。
- 其他車輛本年度汰舊換新8輛客貨兩用車後，各類車種及數量明細如下：
 (1) 小型客貨車：213輛。
 (2) 小貨車：1輛。
 (3) 機車：321輛。

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
1,872,388,712,000.00	37,746,532,712.32	放款	9310		1,821,387,997,000.00	37,318,230,197.36
1,556,029,000.00	21,691,879.96	貼現	931130		814,847,000.00	7,673,087.13
202,071,304,000.00	2,827,272,891.16	短期放款及透支	931140		203,958,680,000.00	2,661,859,510.52
733,122,580,000.00	15,575,327,570.44	中期放款	931150		656,096,285,000.00	15,027,255,440.81
935,638,799,000.00	19,322,240,370.76	長期放款	931170		960,518,185,000.00	19,621,442,158.90
2,091,776,407,000.00	17,740,828,311.17	存款	9315		2,101,839,541,000.00	17,435,713,106.17
33,667,049,224.00	-	支票存款	931610		29,660,558,358.00	-
287,976,729,639.00	526,594,348.46	活期存款	961620		316,448,203,278.00	619,651,216.25
778,122,416,137.00	7,860,719,960.71	定期存款	931630		779,289,054,364.00	7,830,148,309.68
992,010,212,000.00	9,353,514,002.00	儲蓄存款	931640		976,441,725,000.00	8,985,913,580.24
9,582,448,000.00	514,712,597.00	保證及代理	9325		15,856,119,266.00	999,537,338.00
9,582,448,000.00	514,712,597.00	代理業務	932530		15,856,119,266.00	999,537,338.00

說明:上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

值 比 較 表

104 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
1,745,000,000,000.00	42,875,783,000.00	76,387,997,000.00	4.38%	- 5,557,552,802.64	-12.96%
1,505,440,000.00	35,142,000.00	- 690,593,000.00	-45.87%	- 27,468,912.87	-78.17%
211,538,405,000.00	4,095,713,000.00	- 7,579,725,000.00	-3.58%	- 1,433,853,489.48	-35.01%
658,210,747,000.00	16,179,275,000.00	- 2,114,462,000.00	-0.32%	- 1,152,019,559.19	-7.12%
873,745,408,000.00	22,565,653,000.00	86,772,777,000.00	9.93%	- 2,944,210,841.10	-13.05%
1,965,000,000,000.00	22,150,050,000.00	136,839,541,000.00	6.96%	- 4,714,336,893.83	-21.28%
30,122,704,000.00	-	- 462,145,642.00	-1.53%	-	-
279,610,276,000.00	767,443,000.00	36,837,927,278.00	13.17%	- 147,791,783.75	-19.26%
723,740,597,000.00	9,900,732,000.00	55,548,457,364.00	7.68%	- 2,070,583,690.32	-20.91%
931,526,423,000.00	11,481,875,000.00	44,915,302,000.00	4.82%	- 2,495,961,419.76	-21.74%
8,500,000,000.00	407,000,000.00	7,356,119,266.00	86.54%	592,537,338.00	145.59%
8,500,000,000.00	407,000,000.00	7,356,119,266.00	86.54%	592,537,338.00	145.59%

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104年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			18,549,433.21	20,972,000.00	- 2,422,566.79	- 11.55
	國際組織會費		124,407.00	130,000.00	- 5,593.00	- 4.30
	業務費用		124,407.00	130,000.00	- 5,593.00	- 4.30
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	94,407.00	100,000.00	- 5,593.00	- 5.59
學術團體會費			3,663,300.00	3,200,000.00	463,300.00	14.48
	業務費用		3,663,300.00	3,200,000.00	463,300.00	14.48
		台灣經濟研究院學術會	95,000.00	95,000.00	-	-
		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	30,000.00	-	-
		北威國際集團	60,000.00	-	60,000.00	-
		中華經濟研究院	350,000.00	-	350,000.00	-
		世界不動產總會中華民國分會	11,500.00	11,000.00	500.00	4.55
		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	410,000.00	-	-
		工業研究院產業情報知識網	892,800.00	900,000.00	- 7,200.00	- 0.80
		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	390,000.00	10,000.00	2.56
		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	-	-
		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104年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
		IT IS產業資訊服務網	30,000.00	30,000.00	-	-
職業團體會費			14,761,726.21	17,642,000.00	- 2,880,273.79	- 16.33
	金融保險成本		304,094.00	440,000.00	- 135,906.00	- 30.89
		證券同業及期貨公會	304,094.00	440,000.00	- 135,906.00	- 30.89
	業務費用		14,457,632.21	17,202,000.00	- 2,744,367.79	- 15.95
		金門縣商會	12,000.00	12,000.00	-	-
		各地銀行公會等	6,722,326.00	6,760,000.00	- 37,674.00	- 0.56
		銀行公會全國聯合會	2,514,676.00	3,900,000.00	- 1,385,324.00	- 35.52
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T)	2,388,732.21	3,370,000.00	- 981,267.79	- 29.12
		中華民國保險經紀人商業同業公會	20,000.00	25,000.00	- 5,000.00	- 20.00
		海外單位銀行公會	601,672.00	900,000.00	- 298,328.00	- 33.15
		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	9,986.00	15,000.00	- 5,014.00	- 33.43
		新加坡工商協進會	27,900.00	30,000.00	- 2,100.00	- 7.00
		臺北金融研究發展基金會	24,000.00	24,000.00	-	-
		票券商公會	200,000.00	200,000.00	-	-
		信託公會	1,091,007.00	1,300,000.00	- 208,993.00	- 16.08
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	-	-
		電子支付業務委員會	200,000.00	-	200,000.00	-
		臺灣理財顧問認證協會	50,000.00	-	50,000.00	-
		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104年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
		金融最高憑證機構年費	83,333.00	100,000.00	- 16,667.00	- 16.67
		本行營業單位加入企業商業團體	132,000.00	156,000.00	- 24,000.00	- 15.38
捐助			127,238,265.00	154,713,000.00	- 27,474,735.00	- 17.76
	捐助社團		104,235,265.00	130,000,000.00	- 25,764,735.00	- 19.82
	營業外費用		104,235,265.00	130,000,000.00	- 25,764,735.00	- 19.82
		捐助財團法人中小企業信用保證基金	104,235,265.00	130,000,000.00	- 25,764,735.00	- 19.82
公益支出			23,003,000.00	24,713,000.00	- 1,710,000.00	- 6.92
	營業外費用		23,003,000.00	24,713,000.00	- 1,710,000.00	- 6.92
		提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,453,000.00	20,453,000.00	-	-
		回饋社會參與區域性社團活動	100,000.00	60,000.00	40,000.00	66.67
		設置獎助學金	1,450,000.00	2,200,000.00	- 750,000.00	- 34.09
		其他公益支出	1,000,000.00	2,000,000.00	- 1,000,000.00	- 50.00
分攤			88,991,362.96	86,084,000.00	2,907,362.96	3.38
	分攤大樓管理費		48,453,196.70	45,730,000.00	2,723,196.70	5.95
	業務費用		48,453,196.70	45,730,000.00	2,723,196.70	5.95
		辦公大樓管理費用	48,453,196.70	45,730,000.00	2,723,196.70	5.95

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104年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用			40,538,166.26	40,354,000.00	184,166.26	0.46
	證券經紀及承銷費用		168,450.00	614,000.00	- 445,550.00	- 72.57
		分攤證券分行停車管理費用等	168,450.00	200,000.00	- 31,550.00	- 15.78
		繳交證券及期貨投資人保護基金	-	414,000.00	- 414,000.00	- 100.00
	業務費用		39,020,425.26	38,230,000.00	790,425.26	2.07
		各地票據交換所經費	34,174.00	250,000.00	- 215,826.00	- 86.33
		財團法人金融聯合徵信中心經費	22,982,066.00	25,500,000.00	- 2,517,934.00	- 9.87
		分擔證券、代收股款之水電、場地、維護費等	15,640,639.26	10,900,000.00	4,740,639.26	43.49
		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	152,000.00	150,000.00	2,000.00	1.33
		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	-	50,000.00	- 50,000.00	- 100.00
		分攤土地之綠地維護及業管費	132,636.00	1,000,000.00	- 867,364.00	- 86.74
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	68,910.00	350,000.00	- 281,090.00	- 80.31
	其他營業費用		1,349,291.00	1,510,000.00	- 160,709.00	- 10.64
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,349,291.00	1,510,000.00	- 160,709.00	- 10.64
會費、捐助、分攤合計			234,779,061.17	261,769,000.00	- 26,989,938.83	- 10.31

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104年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
8,620,449,137.09	用人費用	8,622,652,669.16	8,713,734,000.00	- 91,081,330.84	-1.05	附註一
4,758,984,301.74	正式員額薪資	4,754,115,766.29	5,147,840,000.00	- 393,724,233.71	-7.65	
23,231,551.98	臨時人員薪資	20,513,566.00	27,389,000.00	- 6,875,434.00	-25.10	
697,629,976.61	超時工作報酬	667,855,935.09	695,042,000.00	- 27,186,064.91	-3.91	
121,759,298.64	津貼	134,872,953.86	163,431,000.00	- 28,558,046.14	-17.47	
1,760,735,664.86	獎金	1,820,603,562.60	1,375,234,000.00	445,369,562.60	32.39	
665,766,108.86	退休及卹償金	673,672,223.20	715,245,000.00	- 41,572,776.80	-5.81	
592,126,717.09	福利費	550,863,290.54	589,481,000.00	- 38,617,709.46	-6.55	
215,517.31	提繳費	155,371.58	72,000.00	83,371.58	115.79	
2,127,375,856.50	服務費用	2,314,976,679.06	2,415,532,000.00	- 100,555,320.94	-4.16	
172,386,859.21	水電費	161,688,961.86	168,762,000.00	- 7,073,038.14	-4.19	
175,199,472.67	郵電費	178,033,303.01	196,089,000.00	- 18,055,696.99	-9.21	
47,238,076.79	旅運費	44,978,617.29	57,885,000.00	- 12,906,382.71	-22.30	
213,175,074.30	印刷裝訂與廣告費	230,903,971.78	272,535,000.00	- 41,631,028.22	-15.28	
98,326,609.47	修理保養與保固費	90,778,266.25	115,952,000.00	- 25,173,733.75	-21.71	
391,420,614.66	保險費	403,363,021.36	411,221,000.00	- 7,857,978.64	-1.91	
614,268,296.60	棧儲、包裝、代理及加工費	742,926,828.21	639,447,000.00	103,479,828.21	16.18	
387,130,703.48	專業服務費	433,639,595.26	523,641,000.00	- 90,001,404.74	-17.19	
28,230,149.32	公共關係費	28,664,114.04	30,000,000.00	- 1,335,885.96	-4.45	
114,550,045.69	材料及用品費	123,106,017.11	168,160,000.00	- 45,053,982.89	-26.79	附註三
26,429,961.02	使用材料費	22,838,985.73	45,234,000.00	- 22,395,014.27	-49.51	
88,120,084.67	用品消耗	100,267,031.38	122,926,000.00	- 22,658,968.62	-18.43	
22,167,642,521.34	租金與利息	21,682,758,223.66	27,568,924,000.00	- 5,886,165,776.34	-21.35	
2,231,882.00	地租及水租	2,293,051.00	2,239,000.00	54,051.00	2.41	

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104年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
442,100,298.40	房租	461,529,355.56	527,489,000.00	- 65,959,644.44	-12.50	
181,861,180.89	機器租金	153,867,322.10	205,280,000.00	- 51,412,677.90	-25.05	
3,992,354.37	交通及運輸設備租金	4,196,709.19	13,310,000.00	- 9,113,290.81	-68.47	
26,606,688.14	什項設備租金	26,299,521.63	30,862,000.00	- 4,562,478.37	-14.78	
21,510,850,117.54	利息	21,034,572,264.18	26,789,744,000.00	- 5,755,171,735.82	-21.48	
867,118,642.60	折舊、折耗及攤銷	926,812,629.82	976,987,000.00	- 50,174,370.18	-5.14	附註四
55,719.72	土地改良物折舊	31,695.50	91,000.00	- 59,304.50	-65.17	
269,085,342.71	房屋折舊	273,462,108.44	274,291,000.00	- 828,891.56	-0.30	
274,003,078.68	機械及設備折舊	292,215,642.07	282,888,000.00	9,327,642.07	3.30	
38,492,046.15	交通及運輸設備折舊	33,794,220.48	46,150,000.00	- 12,355,779.52	-26.77	
64,803,991.39	什項設備折舊	62,988,020.22	75,736,000.00	- 12,747,979.78	-16.83	
32,073,899.45	租賃資產及租賃權益改良折舊	40,448,844.27	51,142,000.00	- 10,693,155.73	-20.91	
45,850,906.42	其他折舊性資產折舊	44,472,915.25	51,371,000.00	- 6,898,084.75	-13.43	
142,753,658.08	攤銷	179,399,183.59	195,318,000.00	- 15,918,816.41	-8.15	
4,204,572,157.22	稅捐與規費	4,937,985,063.02	3,893,610,000.00	1,044,375,063.02	26.82	附註五
2,153,629,311.39	所得稅費用(利益－)	2,268,480,698.70	906,725,000.00	1,361,755,698.70	150.18	
321,206,800.00	土地稅	320,395,309.00	389,913,000.00	- 69,517,691.00	-17.83	
46,330,032.00	房屋稅	46,585,661.00	53,467,000.00	- 6,881,339.00	-12.87	
1,647,182,017.73	消費與行為稅	2,261,339,213.38	2,504,066,000.00	- 242,726,786.62	-9.69	
243,801.38	特別稅課	207,481.46	395,000.00	- 187,518.54	-47.47	
35,960,921.72	規費	40,957,426.48	36,704,000.00	4,253,426.48	11.59	
19,273.00	未足額進用身障人員差額補助費	19,273.00	40,000.00	- 20,727.00	- 51.82	
-	未足額進用原住民代金	-	2,300,000.00	- 2,300,000.00	- 100.00	
242,184,887.91	會費、捐助與分攤	234,779,061.17	261,769,000.00	- 26,989,938.83	-10.31	附註六
18,391,937.47	會費	18,549,433.21	20,972,000.00	- 2,422,566.79	-11.55	
143,614,616.00	捐助	127,238,265.00	154,713,000.00	- 27,474,735.00	-17.76	
80,178,334.44	分攤	88,991,362.96	86,084,000.00	2,907,362.96	3.38	
309,704,619.74	損失與賠償給付	1,147,756,429.58	1,626,292,000.00	- 478,535,570.42	-29.42	附註七
191,051,060.86	提存	408,377,724.04	1,622,612,000.00	- 1,214,234,275.96	-74.83	
118,653,558.88	各項損失	739,334,545.54	1,180,000.00	738,154,545.54	62,555.47	

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104年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
-	賠償給付	44,160.00	2,500,000.00	- 2,455,840.00	-98.23	附註八
1,823,164.71	其他	13,025,032.88	5,362,000.00	7,663,032.88	142.91	
1,823,164.71	其他費用	13,025,032.88	5,362,000.00	7,663,032.88	142.91	
38,655,421,032.80	合 計	40,003,851,805.46	45,630,370,000.00	- 5,626,518,194.54	-12.33	

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104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、印刷裝訂與廣告費、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、主要係稅前淨利較預算數增加，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、主要係各項提存較預算減少所致。

附註八、主要係決算各項雜支較預算增加所致。

附註九、上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版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
合併管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

科 目	決算數	預算數	比較增減		備註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	7,188,602.87	9,000,000.00	-1,811,397.13	-20.13	
公共關係費	28,664,114.04	30,000,000.00	-1,335,885.96	-4.45	
廣告費	67,054,999.39	95,235,000.00	-28,180,000.61	-29.59	
業務宣導費	120,935,526.62	127,126,000.00	-6,190,473.38	-4.87	
服裝	14,264,834.94	15,038,000.00	-773,165.06	-5.14	
傷病醫藥費	2,338,444.34	3,670,000.00	-1,331,555.66	-36.28	
體育活動費	25,677,457.00	42,208,000.00	-16,530,543.00	-39.16	
統計所需：					
宿舍電費	98,614.00	120,000.00	-21,386.00	-17.82	
宿舍水費	10,058.00	35,000.00	-24,942.00	-71.26	
宿舍修護費	-	430,000.00	-430,000.00	-100.00	
宿舍保險費	-	39,000.00	-39,000.00	-100.00	
宿舍基地租金	-	-			
宿舍租金	15,000.00	120,000.00	-105,000.00	-87.50	
宿舍折舊	1,186,480.51	1,598,000.00	-411,519.49	-25.75	
宿舍基地地價稅	25,669,907.00	28,064,000.00	-2,394,093.00	-8.53	
宿舍房屋稅	176,247.00	80,000.00	96,247.00	120.31	
災害損失	827,841.00	-	827,841.00	-	

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 104 年及 103 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	43,718,288		43,313,386		0.93
減：利息費用	19,385,011		20,161,933		-3.85
利息淨收益		24,333,277		23,151,453	5.10
利息以外淨收益		2,864,112		2,429,608	17.88
手續費淨收益	3,055,650		2,762,346		10.62
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-738,507		-8,087		9,032.03
備供出售金融資產之已實現損益	571,750		317,365		80.16
兌換損益	999,458		399,475		150.19
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	-		-		-
其他利息以外淨收益	-1,024,239		-1,041,491		-1.66
淨收益		27,197,389		25,581,061	6.32
呆帳費用及保證責任準備提存		408,371		191,047	113.75
營業費用		14,538,068		13,774,457	5.54
員工福利費用	8,622,653		8,647,481		-0.29
折舊及攤銷費用	924,697		867,119		6.64
其他業務及管理費用	4,990,718		4,259,857		17.16
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		12,250,950		11,615,557	5.47
所得稅（費用）利益		2,268,481		2,153,629	5.33
繼續營業單位本期淨利（淨損）		9,982,469		9,461,928	5.50
停業單位損益					-
本期淨利(淨損)		9,982,469		9,461,928	5.50
其他綜合損益					-
不重分類至損益之項目		-471,070		90,495	-620.55
確定福利計劃之再衡量數	-470,848		90,495		-620.30
子公司關聯及合資之其他綜合損益不重分類	-222		-		-
後續可能重分類至損益之項目		914,420		776,333	17.79
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	269,974		758,873		-64.42
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	644,446		17,460		3,590.99
本期其他綜合損益（稅後淨額）		443,350		866,828	-48.85
本期綜合損益總額		10,425,819		10,328,756	0.94
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.72		1.63	
停業部門淨利（淨損）					
本期淨利（淨損）		1.72		1.63	

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。

3.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版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104年1月1日至12月31日

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）		12,250,989
本期稅前淨利（淨損）		12,250,989
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		-27,900,906
呆帳費用及保證責任準備提存	2,857,456	
折舊費用	747,578	
攤銷費用	175,516	
利息收入	-43,718,336	
股利收入	-120,192	
利息費用	19,385,011	
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	-284,042	
其他調整項目	-6,943,897	
與營業活動相關之資產／負債變動數		77,792,648
貼現及放款（增加）減少	143,577,208	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	5,408,878	
應收款項（增加）減少	-990,728	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-3,137,993	
其他資產（增加）減少	14,580	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-57,525,464	
應付款項增加（減少）	-1,775,436	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	8,391,936	
其他金融負債增加（減少）	-17,912	
其他負債增加（減少）	-16,152,421	
支付之利息		-18,097,023
收取之利息		40,334,168
支付之所得稅		-2,424,539
營業活動之淨現金流入（流出）		81,955,337
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產（增加）減少	-64,073,846	
投資性不動產（增加）減少	418,888	
購買不動產及設備	-416,174	
其他金融資產（增加）減少	-22,258,385	
其他資產（增加）減少	65,323,628	
收取之利息	3,168,426	
收取之股利	120,192	
投資活動之淨現金流入（流出）		-17,717,271
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-12,308	
應付金融債券增加（減少）	-5,600,000	
支付之利息	-1,532,521	
發放現金股利	-42,381	
其他負債增加（減少）	-5,124,084	
籌資活動之淨現金流入（流出）		-12,311,294
匯率變動對現金及約當現金影響數		269,973
本期現金及約當現金增加（減少）數		52,196,745
期初現金及約當現金餘額		386,067,488
期末現金及約當現金餘額		438,264,233
現金及約當現金之組成：		
資產負債表之現金及約當現金		19,817,992
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）		151,044,747
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）		267,401,494
期末現金及約當現金餘額		438,264,233

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 104年 12 月 31 日及 103年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	104年12月31日	103年12月31日	變動百分比	負債及股東權益	104年12月31日	103年12月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	(%)	會計科目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	115,860,951	88,037,264	31.60	央行及銀行同業存款	79,302,137	136,827,601	-42.04
存放央行及拆借銀行同業	183,370,381	188,779,259	-2.87	央行及同業融資	2,516,829	2,529,137	-0.49
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,689,817	1,551,824	202.21	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,614,878	222,942	3,764.18
備供出售金融資產	351,622,173	288,193,371	22.01				
附賣回票券及債券投資	-	-	-	附買回票券及債券負債	5,372,087	10,757,747	-50.06
應收款項－淨額	6,930,795	6,046,440	14.63	應付款項	20,644,932	22,707,241	-9.08
本期所得稅資產	167,370	143,719	16.46	本期所得稅負債	923,755	1,115,491	-17.19
貼現及放款－淨額	1,724,905,422	1,868,482,630	-7.68	存款及匯款	2,141,526,783	2,123,236,768	0.86
持有至到期日金融資產	36,460,359	12,197,774	198.91	應付金融債券	72,193,289	77,797,199	-7.20
採用權益法之投資－淨額	-	-	-	其他金融負債	101,981	119,893	-14.94
其他金融資產－淨額	1,579,807	3,584,038	-55.92	負債準備	16,611,687	15,363,867	8.12
不動產及設備－淨額	23,377,397	23,840,978	-1.94	遞延所得稅負債	6,935,227	6,937,342	-0.03
投資性不動產－淨額	24,195,770	24,262,176	-0.27	其他負債	1,664,737	966,948	72.16
固定資產淨額	-	-	-	負債總計	2,356,408,322	2,398,582,176	-1.76
無形資產－淨額	660,362	615,926	7.21	股本	58,100,000	50,000,000	
遞延所得稅資產－淨額	3,925,696	3,985,029	-1.49	普通股	58,100,000	50,000,000	16.20
其他資產－淨額	5,805,200	5,579,107	4.05	資本公積	21,748,869	21,748,868	-
				保留盈餘	35,423,074	33,998,421	4.19
				法定盈餘公積	25,346,802	22,943,403	10.48
				特別盈餘公積	6,810,543	11,706,010	-41.82
				未分配盈餘	3,265,729	849,075	284.62
				累積虧損	-	-1,500,067	
				其他權益	11,871,235	10,970,070	8.21
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,103,763	833,790	32.38
				備供出售金融資產未實現損益	3,896,288	3,251,842	19.82
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,871,184	6,884,438	-0.19
				權益總計	127,143,178	116,717,359	8.93
資產總計	2,483,551,500	2,515,299,535	-1.26	負債及權益總計	2,483,551,500	2,515,299,535	-1.26

上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

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	6-9
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	10
三、資金之轉投資及其盈虧.....	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	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.....	35-43
五、財務報表附註.....	44-57
丁、決算明細表	
壹、損益明細科目	
一、銷售收入明細表.....	59
二、金融保險收入明細表.....	60-63

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

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	83
二、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、資產折舊明細表.....	86
四、資產變賣明細表.....	88-89
五、資產報廢明細表.....	90
六、資金轉投資及其盈虧明細表.....	92-93
七、資本增減與股額明細表.....	94-95

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表.....	97
二、用人費用彙計表.....	98-101
三、繳納各項稅捐與規費明細表.....	102-103
四、增購及汰舊換新各種公務車輛明細表.....	105
五、營運量值比較表.....	106-107
六、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	108-111
七、各項費用彙計表.....	112-115
八、管制性項目及統計所需項目比較表.....	116
九、損益表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製).....	117
十、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、資產負債表(依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製).....	119

甲、財 務 摘 要

臺灣土地銀行股份有限公司

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績 ①：				
營業總收入	498.69	480.55	18.14	3.77
營業總支出	398.87	385.93	12.94	3.35
淨利(淨損)	99.82	94.62	5.20	5.50
盈虧撥補 ①：				
國庫分得股(官)息紅利	-	38.32	-38.32	-100.00
留存事業機關盈餘	108.45	64.65	43.80	67.75
事業機關負擔虧損	19.71		19.71	
現金流量 ①②：				
增加不動產、廠房及設備	-4.12	-6.47	2.35	-36.32
增加長期債務	-	-	-	
現金及約當現金淨增	521.33	33.74	487.59	1445.14
現金及約當現金淨減	-	-	-	
財務狀況①：				
營運資金餘額 ③	5,057.30	3,604.33	1,452.97	40.31
不動產、廠房及設備餘額	233.71	238.38	-4.67	-1.96
長期負債餘額	1.02	1.20	-0.18	-15.00
權益	1,271.43	1,167.17	104.26	8.93

附註：①上年度經營成績及財務狀況係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達；盈虧撥補及現金流量係按審計部審定數表達。

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)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)配合政府廣續推動採購公開化、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) 持續提升資產品質，擴大資本規模，降低營運風險，發揮組織效益，提升資訊服務效能，以強化本行經營體質。
 - 1. 持續強化徵授信品質及貸後動態覆審暨預警機制，掌控信用風險，健全資產品質。
 - 2. 強化資本結構，提升風險管理功能，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。
 - 3. 強化內部控制及稽核制度，降低營運風險。

4. 強化總行、區域中心及營業單位分工及總行各部處橫向聯繫，發揮組織效益。
 5. 掌握科技發展，建置雲端架構，提供整合服務平台，即時配合業務發展，提升資訊服務效能。
- (二) 配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。
1. 配合政府政策辦理各項專案貸款，提供資金挹注，促進民間投資及公共建設開發，以促進經濟發展。
 2. 發揮本行專業銀行功能，發展土、建融一條龍融資、住宅貸款、都市更新融資、不動產信託及證券化等多核心利基業務，鞏固本行不動產金融之領導地位。
 3. 拓展企業放款，爭取主辦聯合授信及證券承銷，協助企業募集資金及財務規劃，加強中小企業金融服務，建置線上融資、供應鏈融資、企業財務管理等電子金流服務，擴大企業金融領域。
 4. 落實瞭解客戶需求，提供合宜且多元化之金融商品，透過外勤及理財業務人員之行銷團隊，整合行銷證券、基金、房貸、房貸壽險、消貸、黃金存摺、產險、工商綜合險等套裝商品，提供全方位完整方案金融服務，並推動以臺灣為主之國人理財平臺。
 5. 推展「網路交易代收代付服務(第三方支付服務)暨儲值支付帳戶業務」，結合電子支付功能，開拓電子商務整合應用服務。
 6. 擴大外匯業務規模，結合 OBU 及海外分行，提供海內外客戶整體外匯服務，爭取業務商機。

(三) 擴大存放款利差，提高利息收益，拓展手續費收益相關業務，增進投資收益，強化自有財產運用效益，並激勵行員主動行銷，提升獲利水準。

1. 遵依放款定價政策，訂定合理放款利率，擴大存放款利差，增加利息收益。
2. 廣闢手續費收入來源，增裕非利息收入，以提高其對營收之占比。
3. 因應經濟金融市場變動，掌握市場趨勢，伺機選定投資標的，加強財務管理及資金調度，增進投資收益。
4. 利用參與都市更新、設定地上權及「民間參與公共建設投資平臺」等多元方式，強化行有資產合理經營管理；另因應政府對公共設施保留地解編及移轉容積政策，促進行有土地再開發利用，達成加速活化目標，提升資產運用效能。
5. 激勵行員主動行銷，營造顧客導向之行銷文化，提高員工生產力。

(四) 積極進行海外佈局，掌握國際金融業務商機，發展兩岸電子金融業務，建構全球企業金融服務網，提升海外經營績效。

1. 大陸地區以上海分行為中心向外拓點，擴大服務範疇。
2. 發展全球現代化金融平臺及兩岸電子商務金融業務，增進電子支付之便利性。
3. 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。

4. 積極進行海外布局，以增強國際競爭力。

(五) 培育專業人才，重視客戶權益保護，落實公司治理，善盡企業社會責任。

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，並擬訂專業人才培訓計畫，強化人力素質。
2. 遵守金融消費者保護及客戶資料保密等規定，提升顧客滿意度及服務品質。
3. 推動公司治理，發揮董事會與審計委員會職能，加強資訊透明度，追求永續經營。
4. 持續配合節能減碳政策，重視環境保護，推行社會公益，善盡社會責任。

貳、業務計畫概述

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(104)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(104)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	2,101,839,541	1,965,000,000	136,839,541	6.96
活期性存款	671,578,630	577,693,681	93,884,949	16.25
活期存款	292,006,703	262,452,980	29,553,723	11.26
活期儲蓄存款	379,571,927	315,240,701	64,331,226	20.41
定期性存款	1,259,097,926	1,237,726,319	21,371,607	1.73
定期存款	662,228,128	621,440,597	40,787,531	6.56
定期儲蓄存款	596,869,798	616,285,722	-19,415,924	-3.15
公庫存款	171,162,985	149,580,000	21,582,985	14.43
金融債券	13,548,800	38,000,000	-24,451,200	-64.35
放款業務	1,821,387,997	1,745,000,000	76,387,997	4.38
貼現	814,847	1,505,440	-690,593	-45.87
短期放款及透支	203,958,680	211,538,405	-7,579,725	-3.58
中期放款	656,096,285	658,210,747	-2,114,462	-0.32
長期放款	960,518,185	873,745,408	86,772,777	9.93
代放業務	77,599,350	65,200,000	12,399,350	19.02
保證業務	79,756,599	60,000,000	19,756,599	32.93
證券經紀業務	168,430,719	145,000,000	23,430,719	16.16
外匯業務(千美元)	74,867,470	61,000,000	13,867,470	22.73
投資開發業務	5,809	1,200	4,609	384.08

(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，並本於回饋社會、積極辦理社會公益活動，以善盡企業社會責任、提升本行企業形象。
- 2.落實強化全員貼心服務行銷活動，主動瞭解顧客對本行服務滿意度，以提升服務形象、發揮整體通路服務價值，增進業務經營績效。

(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)規定，落實推動標準作業流程(SOP)制度，簡化內部作業程序，防範作業風險發生，落實內部控制與稽核制度，以提升服務效能。
- 2.廣續推動創意改革提案考核獎勵，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。

(五)金融債券發行與償還計畫

新台幣發行：

1. 為籌募本行中長期專業及政策性放款之資金來源，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 119,800,000 千元，已償還本金為新台幣 47,600,000 千元，尚未償還餘額為新台幣

72,200,000 千元，故本行金融債券尚未償還餘額總計為新台幣 72,200,000 千元。

2. 支付金融債券利息及償還本金方式

利息自發行日起每一年兌付一次，本金於到期時一次還本。

3. 償還計畫

- a. 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。
- b. 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。

外幣發行：

1. 為募集本行中長期外幣資金來源，美元金融債券截至本年度止實銷金額為 260,000 千美元(折合新台幣 8,548,800 千元)，已償還金額為 0。

2. 支付金融債券利息及償還本金方式

除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本加計應付利息。

3. 償還計畫

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

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

(一)固定資產建設改良擴充計畫

本行 104 年度固定資產建設改良擴充支出預算數 511,163 千元，連同以前年度預算保留轉入數 75,969 千元，合計本年度可用預算數為 587,132 千元，其執行結果如下：

本(104)年度實支數 355,248 千元(不含土地開發投資業務)，達成率為 60.51%。

(二)資金來源

本(104)年度固定資產建設改良擴充支出實支數 355,248 千元(不含土地開發投資業務)，資金來源悉數由營運資金支應。

(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 66,406 千元原因，說明如下：

- 1、房屋提列折舊，減值 62,650 千元。
- 2、處分投資性不動產土地，減值 3,756 千元。

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(103)年度決算投資餘額計新臺幣 5,059,906 千元，本(104)年度決算投資餘額計新臺幣 3,151,699 千元(不含採權益法認列之權益調整數)，淨減少新臺幣 1,908,207 千元。

(二)資金轉投資之變動情形

兆豐金融控股股份有限公司：增加投資股數 4,369 千股，增加投

資金額計新臺幣 91,793 千元。

臺灣高速鐵路股份有限公司：減少投資股數 200,000 千股，減少投資金額計新臺幣 2,000,000 千元。

(三) 本（104）年度本行依權益法認列土銀保險經紀人（股）公司投資利益計新臺幣 94,489 千元，並帳列「採用權益法認列之投資權益調整」作為「採用權益法之投資成本」之加項。

最近五年資金轉投資情形表

單位：新台幣千元

項目\年度	100	101	102	103	104
期初					
家數	23	22	22	23	23
金額	5,298,757	5,295,817	5,295,817	5,051,206	5,059,906
增加					
家數			1	1	
金額			20,000	12,000	91,793
收回					
家數	1		0	1	1
金額	2,940		264,611	3,300	2,000,000
期末					
家數	22	22	23	23	22
金額	5,295,817	5,295,817	5,051,206	5,059,906	3,151,699

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)營業收入

本(104)年度營業收入預算數為 51,805,769,000.00 元，執行結果決算數為 49,515,460,718.67 元，較預算數減少 2,290,308,281.33 元 (-4.42%)，主要項目如下：

1. 銷貨收入

本年度銷貨收入預算數為 4,500,000.00 元，執行結果決算數為 4,207,069.00 元，較預算數減少 292,931.00 元(-6.51%)，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 51,588,015,000.00 元，執行結果決算數為 49,011,355,650.96 元，較預算數減少 2,576,659,349.04 元(-4.99%)。其中以利息收入為主，計 43,718,288,222.63 元，佔營業收入總額 88.29%，較預算數減少 3,503,420,777.37 元 (-7.42%)，主要係本年度決算長期擔保放款利息收入較預算數減少 2,748,005,648.13 元所致；手續費收入 3,461,037,662.74 元，佔營業收入總額 6.99%，係本行積極推展非利息性收入業務所致；以成本衡量之金融資產利益計 120,191,690.00 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 571,750,474.76 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 140,629,473.50 元，係受託買賣及承銷有價證券之手續費收入所致；外幣兌換利益為 999,458,127.33 元。

3. 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額預算數為 17,209,000.00 元，執行結果決算數為 94,488,884.00 元。

4. 其他營業收入

本年度其他營業收入預算數為 196,045,000.00 元，執行結果決算數為 405,409,114.71 元，包括投資性不動產收入 79,665,729.00 元，租賃收入 73,617,035.00 元，處份投資性不動產利益 251,972,983.71 元，什項營業收入 153,367.00 元。

(二)營業成本

本(104)年度營業成本預算數為 27,847,825,000.00 元，執行結果決算數為 21,267,215,182.27 元，佔營業收入 42.95%，較預算數減少 6,580,609,817.73 元(-23.63%)，主要項目如下：

1. 金融保險成本

本年度預算數為 27,836,932,000.00 元，執行結果決算數為 21,261,974,851.27 元，較預算數減少 6,574,957,148.73 元(-23.62%)。其中以利息費用為主，計 19,385,154,452.18 元，較預算數減少 6,144,403,547.82 元(-24.07%)，主要係本年度決算存款利率較預算為低所致；各項提存 408,370,670.04 元，係因積極轉銷呆帳所致；手續費用 585,445,058.51 元，主要係隨業務量增減所致；現金運送費 88,678,262.00 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資產損失 271,056,806.51 元，係本行透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之評價損失；透過損益按公允價值衡量之金融負債損失 467,449,898.03 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 55,801,123.00 元，係經營證券業務相關支出所致；證券自營費用 18,581.00 元。

2. 其他營業成本為 5,240,331.00 元，包括租賃成本 625,195.00 元，代理費用 4,560,303.00 元，什項營業成本 54,833.00 元。

(三)營業費用

本(104)年度營業費用預算數為 15,290,763,000.00 元，執行結果決算數為 14,475,912,781.91 元，較預算數減少 814,850,218.09 元 (-5.33%)，主要項目如下：

1. 業務費用

本年度預算數為 14,532,516,000.00 元，執行結果決算數為 13,764,417,077.96 元，較預算數減少 768,098,922.04 元 (-5.29%)。

2. 管理費用

本年度預算數為 711,517,000.00 元，執行結果決算數為 669,333,874.51 元，較預算數減少 42,183,125.49 元(-5.93%)。

3. 其他營業費用

本年度預算數為 46,730,000.00 元，執行結果包括研究發展費用 7,112,148.31 元，員工訓練費用 33,700,390.13 元，什項營業費用 1,349,291.00 元，共計 42,161,829.44 元，較預算數減少 4,568,170.56 元(-9.78%)。

(四)營業外收入及費用

本(104)年度營業外收入及費用相抵，預算計列營業外損失 1,129,541,000.00 元，執行結果，營業外收入 354,001,023.10 元，營業外費用 1,894,558,792.88 元，收支相抵後營業外損失 1,540,557,769.78 為元。

(五)年度淨利

本(104)年度營業內、外收支相抵後，計獲稅前淨利 12,231,774,984.71 元，較預算數 7,537,640,000.00 元，增加 4,694,134,984.71 元(62.28%)，本期淨利 9,982,469,642.01 元，較預算數 6,634,440,000.00 元，增加 3,348,029,642.01 元(50.46%)。

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	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
收入					
營業收入	43,099,406	46,011,817	46,498,559	47,776,523	49,515,461
營業外收入	642,163	265,673	378,032	278,083	354,001
會計原則變動累積影響數					
停業單位利益					
收入合計	43,741,569	46,277,490	46,876,591	48,054,606	49,869,462
支出					
營業成本	19,446,040	21,901,114	21,484,145	21,105,436	21,267,215
營業費用	12,264,892	12,742,546	12,951,188	13,721,077	14,475,913
營業外費用	1,487,378	1,504,668	1,517,251	1,621,585	1,894,559
所得稅費費用(利益)	1,727,537	2,042,557	1,921,778	2,144,580	2,249,305
會計原則變動累積影響數					
停業單位損失					
支出合計	34,925,847	38,190,885	37,874,362	38,592,678	39,886,992
淨利(淨損)	8,815,722	8,086,605	9,002,229	9,461,928	9,982,470

附註：100-103 年度為審定決算數，其中 101-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調整後之數。

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 10,844,798,788.48 元，其分配內容如下：

- (一) 填補虧損 1,971,137,570.00 元。
- (二) 法定公積 2,403,399,621.60 元。
- (三) 特別公積 3,204,532,828.80 元。
- (四) 分配股息 0 元。
- (五) 未分配盈餘 3,265,728,768.08 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	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
盈餘分配	9,815,722	8,696,060	9,825,650	10,297,547	10,844,799
股(官)息紅利	5,407,861	3,498,955	3,769,426	3,832,262	
填補虧損					1,971,138
公積	4,407,861	4,348,030	5,207,149	5,616,210	5,607,932
未分配盈餘	0	849,075	849,075	849,075	3,265,729
合計	9,815,722	8,696,060	9,825,650	10,297,547	10,844,799

附註：100-103 年度為審定決算數，其中 101 年度係依最新修訂會計項目重分類之數。

伍、現金流量之情形

本年度決算現金及約當現金淨增 52,133,427,637.60 元，係期末現金及約當現金 438,238,572,666.77 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 386,105,145,029.17 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 81,821,544,504.32 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 17,621,357,853.72 元，其中現金流入 13,502,802,212.04 元，包括減少投資 9,704,136,228.00 元、收取利息 3,168,425,777.04 元、減少投資性不動產 425,208,834.00 元、收取股利 205,031,373.00 元；現金流出 31,124,160,065.76 元，包括增加投資 23,554,242,887.05 元、流動金融資產淨增 4,312,283,929.22 元、增加不動產、廠房及設備 412,163,394.32 元、增加投資性不動產 6,320,555.00 元及無形資產及其他資產淨增 2,839,149,300.17 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 12,336,732,425.94 元，其中現金流入 279,662,726.05 元，為其他負債淨增 279,662,726.05 元；現金流出 12,616,395,151.99 元，包括金融債券淨減 5,600,000,000.00 元、流動金融負債淨減 5,385,659,759.00 元、支付利息 1,532,520,993.00 元、發放現金股利 42,340,000.00 元、非流動金融負債淨減 17,912,755.00 元及央行、同業融資淨減 12,308,644.99 元及增加資本、公積及填補虧損 25,653,000.00 元。

四、匯率影響數：

本年度決算匯率影響數之現金流入 269,973,412.94 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 2,483,550,550,219.96 元，較上 (103) 年度決算數 2,515,322,008,198.70 元，減少

31,771,457,978.74 元(-1.26%)，其組成如下：

1. 流動資產 621,454,983,930.96 元，佔資產總額 25.02%。
2. 押匯貼現及放款 1,723,387,627,818.54 元，佔資產總額 69.39%。
3. 基金、投資及長期應收款 82,571,401,151.31 元，佔資產總額 3.33%。
4. 不動產、廠房及設備 23,370,910,876.28 元，佔資產總額 0.94%。
5. 投資性不動產 24,195,770,076.48 元，佔資產總額 0.97%。
6. 無形資產 651,344,642.37 元，佔資產總額 0.03%。
7. 其他資產 7,918,511,724.02 元，佔資產總額 0.32%。

(二)負債之組成：本年度決算日負債總額 2,356,407,372,586.05 元，較上(103)年度決算數 2,398,604,649,458.04 元，減少 42,197,276,871.99 元(-1.76%)，其組成如下：

1. 流動負債 115,725,315,166.12 元，佔負債總額 4.91%。
2. 存款匯款及金融債券 2,213,747,146,374.79 元，佔負債總額 93.95%。
3. 央行及同業融資 2,516,828,830.32 元，佔負債總額 0.10%。
4. 長期負債 101,980,718.18 元，佔負債總額 0.01%。
5. 其他負債 24,316,101,496.64 元，佔負債總額 1.03%。

(三)權益之組成：本年度決算日權益 127,143,177,633.91 元，較上(103)年度決算數 116,717,358,740.66 元，增加 10,425,818,893.25 元(8.93%)，其組成如下：

1. 資本 58,100,000,000.00 元，佔權益 45.70%。
2. 資本公積 21,748,868,596.30 元，佔權益 17.11%。
3. 保留盈餘 35,423,073,829.62 元，佔權益 27.86%。
4. 累積其他綜合損益 5,000,051,140.10 元，佔權益 3.93%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 6,871,184,067.89 元，佔權益 5.40%。

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	100年	101年	102年	103年	104年
資產					
流動資產	406,920,370	487,391,670	513,296,234	532,488,650	621,454,984
押匯貼現及放款	1,787,121,321	1,792,023,359	1,802,342,515	1,867,083,056	1,723,387,628
基金、投資及長期應收款	38,018,901	47,323,251	56,761,753	61,217,452	82,571,401
固定資產	24,605,384				
不動產、廠房及設備		24,173,456	23,964,785	23,837,637	23,370,911
投資性不動產		24,414,519	24,351,193	24,262,176	24,195,770
遞耗、無形及其他資產	30,483,516				
無形資產、生物及其他資產		6,802,709	6,999,041	6,433,037	8,569,856
資產總額	2,287,149,492	2,382,128,964	2,427,715,521	2,515,322,008	2,483,550,550
負債					
流動負債	123,051,327	145,858,825	158,561,510	172,055,773	115,725,315
存款、匯款及金融債券	2,038,426,146	2,106,282,388	2,132,655,817	2,201,094,234	2,213,747,146
央行及同業融資	2,718,656	2,543,368	2,476,871	2,529,138	2,516,829
長期負債	19,811,964	226,030	177,292	119,893	101,981
其他負債	1,605,808	22,172,947	23,623,166	22,805,611	24,316,101
負債總額	2,185,613,901	2,277,083,558	2,317,494,656	2,398,604,649	2,356,407,372
權益					
資本	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	58,100,000
公積及盈餘	41,226,892	44,991,578	50,014,882	55,747,290	57,171,943
業主權益其他項目	10,308,699				
累積其他綜合損益		3,138,873	3,309,298	4,085,631	5,000,051
首次採用國際財務報導準則調整數		6,914,955	6,896,685	6,884,438	6,871,184
權益總額	101,535,591	105,045,406	110,220,865	116,717,359	127,143,178
負債及權益總額	2,287,149,492	2,382,128,964	2,427,715,521	2,515,322,008	2,483,550,550

附註：100 - 103年度為審定決算數，其中101 - 103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

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)395,482,997 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存款)1,863,046,163 千元，其比率為 21.23%，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 101,981 千元，除以權益 127,143,178 千元，其比率為 0.08%，較本年度預算 0.14%為低，較上(103)年度決算 0.10%為低。
- (三)存款對權益比率:本年度決算期末存款餘額 2,141,539,705 千元，除以權益 127,143,178 千元，其比率為 1,684.35 %，較本年度預算 1,755.92 %為低，較上(103)年度決算 1,819.15 %為低。
- (四)權益對資產總額之比率:本年度決算權益 127,143,178 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項) 2,483,550,550 千元，其比率為 5.12%，較本年度預算 4.79%為高，較上(103)年度決算 4.64%為高。
- (五)權益對長期資本之比率:本年度決算權益 127,143,178 千元，除以長期負債與權益總額 127,245,158 千元，其比率為 99.92%，較本年度預算 99.86%為高，較上(103)年度決算 99.90%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)2,356,407,373 千元，除以權益 127,143,178

千元，其倍數為 18.53 倍，較本年度預算 19.89 倍為低，較上(103)年度決算 20.55 倍為低。

二、經營比率

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 13,772,333 千元，除以營業收入 49,515,461 千元，營業利益率為 27.81%，較本年度預算 16.73% 為高，較上(103)年度決算 27.11% 為高。
- (二)淨利率：本年度決算本期淨利 9,982,470 千元，除以營業收入 49,515,461 千元，淨利率為 20.16%。換言之，即每百元之營業收入可獲得本期淨利 20.16 元，較本年度預算 12.81% 為高，較上(103)年度決算 19.80% 為高。
- (三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 9,982,470 千元，除以平均權益 121,930,268 千元，權益報酬率為 8.19%，較本年度預算 5.71% 為高，較上(103)年度決算 8.34% 為低。
- (四)每一員工放款額：本年度決算放款平均營運量 1,821,387,997 千元，除以平均員工人數 5,686 人，每一員工放款額 320,329 千元，較本年度預算 286,818 千元為高，較上(103)年度決算 327,112 千元為低。
- (五)放款對存款倍數：本年度決算放款平均營運量 1,821,387,997 千元，除以存款平均營運量 2,101,839,541 千元，其倍數為 0.87 倍，較本年度預算 0.89 倍為低，較上(103)年度決算 0.90 倍為低。
- (六)存放款利息差距：本年度決算放款利息收入 37,318,230 千元，與存款利息費用 17,435,713 千元之差為 19,882,517 千元，除以放款平均營運量 1,821,387,997 千元，其差距率為 1.09%，較本年度預算 1.19% 為低，較上(103)年度決算 1.07% 為高。

三、成長比率

- (一)營業成長率：本年度決算營業收入 49,515,461 千元，較上(103)年度決算數 47,776,523 千元增加 1,738,938 千元(3.64%)，較本年度預算數 51,805,769 千元減少 2,290,308 千元(-4.42%)。
- (二)權益成長率：本年度決算權益 127,143,178 千元，較上(103)年度決算 116,717,359 千元，增加 10,425,819 千元(8.93%)，較本年度預算數 117,285,294 千元增加 9,857,884 千元(8.41%)。

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	100年	101年	102年	103年	104年
營業利益率(%) =	26.42%	24.71%	25.94%	27.11%	27.81%
營業利益	11,388,474	11,368,157	12,063,226	12,950,010	13,772,333
營業收入	43,099,406	46,011,817	46,498,559	47,776,523	49,515,461
淨利率(%) =	20.45%	17.58%	19.36%	19.80%	20.16%
本期淨利	8,815,722	8,086,605	9,002,229	9,461,928	9,982,470
營業收入	43,099,406	46,011,817	46,498,559	47,776,523	49,515,461
每股盈餘(元) =	1.52	1.39	1.55	1.63	1.72
本期淨利-特別股股利	8,815,722	8,086,605	9,002,229	9,461,928	9,982,470
普通股流通在外股數(千股)	5,810,000	5,810,000	5,810,000	5,810,000	5,810,000
總資產報酬率(%) =	1.03	1.04	1.04	1.06	1.04
本期淨利+利息費用(1-稅率)	(8,815,722+16,989,406×0.83)	(8,086,605+19,383,164×0.83)	(9,002,229+19,196,556×0.83)	(9,461,928+20,162,020×0.83)	(9,982,470+19,385,154×0.83)
平均資產總額	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)	1/2(2,515,322,008+2,427,715,521)	1/2(2,483,550,550+2,515,322,008)
權益報酬率(%) =	8.82	7.84	8.36	8.34	8.19
本期淨利	8,815,722	8,086,605	9,002,229	9,461,928	9,982,470
平均權益總額	1/2×(101,535,592+98,379,091)	1/2×(105,045,406+101,243,071)	1/2×(110,220,865+105,045,406)	1/2×(116,717,359+110,220,865)	1/2×(127,143,178+116,717,359)

附註：100 - 103年度為審定決算數，其中101 - 103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

捌、其他

一、補辦預算事項：

補辦預算明細表

單位：新臺幣元

項 目	金 額	補辦預 算年度	說 明
資金之轉投資			
收回投資			
台灣高速鐵路股份 有限公司	2,000,000,000	105	為配合台灣高鐵(股)公司訂於 104.8.7 減資收回特別股，經報奉行政院 104.8.6 院授財會字第 10400639891 號函准予先行辦理並補辦 105 年度預算。
增加投資			
兆豐金融控股股份 有限公司	91,792,039	106	為參與認購兆豐金控(股)公司 104 年現金增資案，經報奉行政院 104.12.3 院授財會字第 10400715911 號函准予先行認股繳款，並補辦 106 年度預算。

二、本年度經營績效獎金決算提列情形

(一)考核獎金提列 2 個月薪給總額計 825,702,896.00 元。

(二)績效獎金提列 2.4 個月薪給總額計 988,037,976.60 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104年度

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
47,776,522,557.34	營 業 收 入	41	49,515,460,718.67	51,805,769,000.00	-2,290,308,281.33	-4.42
2,543,224.00	銷 售 收 入	4101	4,207,069.00	4,500,000.00	-292,931.00	-6.51
2,543,224.00	銷貨收入	410101	4,207,069.00	4,500,000.00	-292,931.00	-6.51
47,563,656,928.94	金 融 保 險 收 入	4103	49,011,355,650.96	51,588,015,000.00	-2,576,659,349.04	-4.99
43,313,386,096.80	利息收入	410301	43,718,288,222.63	47,221,709,000.00	-3,503,420,777.37	-7.42
3,148,671,890.11	手續費收入	410305	3,461,037,662.74	3,200,106,000.00	260,931,662.74	8.15
150,482,797.00	證券經紀及承銷收入	410307	140,629,473.50	156,667,000.00	-16,037,526.50	-10.24
97,323,311.26	透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益	410342	-	150,000,000.00	-150,000,000.00	-100.00
317,365,209.55	備供出售金融資產之已實 現利益	410344	571,750,474.76	457,407,000.00	114,343,474.76	25.00
136,952,702.00	以成本衡量之金融資產利益	410346	120,191,690.00	97,126,000.00	23,065,690.00	23.75
399,474,922.22	外幣兌換利益	410353	999,458,127.33	305,000,000.00	694,458,127.33	227.69
42,955,014.00	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額	4107	94,488,884.00	17,209,000.00	77,279,884.00	449.07
42,955,014.00	採用權益法認列之子公司關聯 企業及合資利益之份額	410701	94,488,884.00	17,209,000.00	77,279,884.00	449.07
167,367,390.40	其 他 營 業 收 入	4198	405,409,114.71	196,045,000.00	209,364,114.71	106.79
90,337,162.00	投資性不動產收入	419801	79,665,729.00	42,794,000.00	36,871,729.00	86.16
76,910,193.00	租賃收入	419802	73,617,035.00	74,920,000.00	-1,302,965.00	-1.74
-	處分投資性不動產利益	419821	251,972,983.71	78,131,000.00	173,841,983.71	222.50
120,035.40	什項營業收入	419898	153,367.00	200,000.00	-46,633.00	-23.32
21,105,435,409.88	營 業 成 本	51	21,267,215,182.27	27,847,825,000.00	-6,580,609,817.73	-23.63
21,098,383,180.88	金 融 保 險 成 本	5103	21,261,974,851.27	27,836,932,000.00	-6,574,957,148.73	-23.62
20,162,020,068.54	利息費用	510301	19,385,154,452.18	25,529,558,000.00	-6,144,403,547.82	-24.07
495,744,622.60	手續費用	510305	585,445,058.51	488,782,000.00	96,663,058.51	19.78
52,129,198.00	證券經紀及承銷費用	510307	55,801,123.00	67,284,000.00	-11,482,877.00	-17.07
11,319.00	證券自營費用	510308	18,581.00	60,000.00	-41,419.00	-69.03
191,047,138.86	各項提存	510311	408,370,670.04	1,622,612,000.00	-1,214,241,329.96	-74.83
90,218,574.00	現金運送費	510312	88,678,262.00	128,636,000.00	-39,957,738.00	-31.06
-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產損失	510342	271,056,806.51	-	271,056,806.51	
105,410,353.88	透過損益按公允價值衡量之 金融負債損失	510343	467,449,898.03	-	467,449,898.03	
1,801,906.00	資 產 減 損 損 失	510354	-	-	-	

臺灣土地銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國104年度

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
7,052,229.00	其他營業成本	5198	5,240,331.00	10,893,000.00	-5,652,669.00	-51.89
596,750.00	租賃成本	519802	625,195.00	3,500,000.00	-2,874,805.00	-82.14
6,396,165.00	代理費用	519803	4,560,303.00	7,393,000.00	-2,832,697.00	-38.32
59,314.00	什項營業成本	519898	54,833.00	-	54,833.00	
26,671,087,147.46	營業毛利(毛損)	61	28,248,245,536.40	23,957,944,000.00	4,290,301,536.40	17.91
13,721,076,799.82	營業費用	52	14,475,912,781.91	15,290,763,000.00	-814,850,218.09	-5.33
13,010,788,856.51	業務費用	5202	13,764,417,077.96	14,532,516,000.00	-768,098,922.04	-5.29
13,010,788,856.51	業務費用	520201	13,764,417,077.96	14,532,516,000.00	-768,098,922.04	-5.29
673,041,655.67	管理費用	5203	669,333,874.51	711,517,000.00	-42,183,125.49	-5.93
673,041,655.67	管理費用	520301	669,333,874.51	711,517,000.00	-42,183,125.49	-5.93
37,246,287.64	其他營業費用	5298	42,161,829.44	46,730,000.00	-4,568,170.56	-9.78
7,674,939.51	研究發展費用	529801	7,112,148.31	11,042,000.00	-3,929,851.69	-35.59
28,264,591.13	員工訓練費用	529802	33,700,390.13	34,178,000.00	-477,609.87	-1.40
1,306,757.00	什項營業費用	529898	1,349,291.00	1,510,000.00	-160,709.00	-10.64
12,950,010,347.64	營業利益(損失)	62	13,772,332,754.49	8,667,181,000.00	5,105,151,754.49	58.90
278,083,257.16	營業外收入	49	354,001,023.10	393,226,000.00	-39,224,976.90	-9.98
278,083,257.16	其他營業外收入	4998	354,001,023.10	393,226,000.00	-39,224,976.90	-9.98
184,628,630.00	投資性不動產收入	499801	186,588,675.00	123,000,000.00	63,588,675.00	51.70
11,761,172.00	處分投資性不動產利益	499828	32,069,041.02	220,791,000.00	-188,721,958.98	-85.48
81,693,455.16	什項收入	499898	135,343,307.08	49,435,000.00	85,908,307.08	173.78
1,621,585,186.71	營業外費用	59	1,894,558,792.88	1,522,767,000.00	371,791,792.88	24.42
1,621,585,186.71	其他營業外費用	5998	1,894,558,792.88	1,522,767,000.00	371,791,792.88	24.42
85,400.00	投資性不動產費用	599801	-	-	-	
1,348,916,701.00	優存超額利息	599807	1,649,561,701.00	1,260,216,000.00	389,345,701.00	30.90
11,441,299.00	處份投資性不動產損失	599828	-	-	-	
-	資產報廢損失	599835	-	1,180,000.00	-1,180,000.00	-100.00
-	災害損失	599836	827,841.00	-	827,841.00	
261,141,786.71	什項費用	599898	244,169,250.88	261,371,000.00	-17,201,749.12	-6.58
-1,343,501,929.55	營業外利益(損失)	63	-1,540,557,769.78	-1,129,541,000.00	-411,016,769.78	36.39
11,606,508,418.09	稅前淨利(淨損)	64	12,231,774,984.71	7,537,640,000.00	4,694,134,984.71	62.28
2,144,580,298.39	所得稅費用(利益)	65	2,249,305,342.70	903,200,000.00	1,346,105,342.70	149.04
9,461,928,119.70	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	9,982,469,642.01	6,634,440,000.00	3,348,029,642.01	50.46
9,461,928,119.70	本期淨利(淨損)	68	9,982,469,642.01	6,634,440,000.00	3,348,029,642.01	50.46

說明：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 本期其他綜合損益說明如下：

科 目	本 年 度 決 算 數
不重分類至損益之項目(稅後淨額)：	-471,070,570.00
確定福利計劃之再衡量數	-470,848,000.00
子公司關聯及合資之其他綜合損益不重分類	-222,570.00
後續可能重分類至損益之項目(稅後淨額)：	914,419,821.24
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	269,973,607.42
備供出售金融資產未實現評價損益	644,446,213.82
本期其他綜合損益(稅後淨額)	443,349,251.24

3. 表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致淨利增加25,703,000元，說明如下：

前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。公司配合追溯調減103年度認列於損益表之攤銷數業務費用24,685,010元、管理費用2,346,990元及調增其他營業外費用-優存超額利息1,329,000元，合計調增上期本期淨利25,703,000元。

所得稅費用計算說明

一、營利事業所得稅

項目	金額	備註
盈餘(1)	12,231,774,984.71	
減除項目		
1.依所得稅法第4條第16款免稅		
出售土地盈餘	297,958,342.00	
2.依所得稅法第4條之一及第42條規定免稅		
		處分利益 406,427,975.00
	760,006,581.00	現金股利 353,578,606.00
3.國際金融業務分行盈餘	1,331,143,749.48	
4. 金融資產(負債)評價利益	0.00	
5. IFRS 轉換折舊費用依5年認列	85,647,800.00	
6. 員工優惠存款息實際支付大於認列數	999,028.00	
7. 採權益法認列之投資利益	94,488,884.00	
8. 員警退休金支付大於提列數	14,669,005.00	
減除項目合計(2)	2,584,913,389.48	

增加項目			
1.依查核準則第 63 條規定不予 認列損失費用	0.00	違約損失準備	0.00
		意外損失準備	0.00
2.依所得稅法第 4 條之一規定證券 交易損失費用不得減除	12,454,241.60	證券自營費用	18,581.00
		投資損失	0
		證券交易小組直接歸屬費用(94)	12,435,660.60
3. 金融負債評價損失	0.00		
4.國際金融業務分行虧損	0.00		
5.金融資產評價損失	100,064,031.00		
6. 查核準則第 81 條規定超限之職工 福利費	0.00		
7. 其他應付款轉列其他收入	5,452,034.81		
8.退休金費用超限數	303,896,142.00		
9.三節慰問金超限數	2,819,370.00		
10.員工優惠存款息超限數	0.00		
11.員警退休金超限數	0.00		
增加項目合計(3)	424,685,819.41		
課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)	10,071,547,414.64		
本年度估計差異(6)	(180,036.36)		
分離課稅所得額(5)			
一般課稅所得(6)=(4)-(5)	10,071,727,451.00		
一般課稅稅額(8)_ 不含 OBU 應稅所得	10,071,727,451.00	17%	1,712,193,667.00
一般課稅稅額 (9)_OBU 應稅所得		15%	
應付所得稅(10)=(8)+(9)			1,712,193,667.00

二、遞延所得稅明細

科目及內容	截至上年度止累計數-IFRSs		本年度發生或迴轉數		截至本年度-104.12止累計數	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
遞延所得稅資產						
其他應付款轉列其他收入	10,455,418.00		19,869,942.01	45,942.00	30,279,418.01	
呆帳超限	12,018,467,183.00				12,018,467,183.00	
固定資產耐用年限及組成要素 IFRS 差異	256,943,400.00		0.00	85,647,800.00	171,295,600.00	
提列保證責任準備	0.00				0.00	
退休金超限	7,381,150,977.00		303,896,142.00		7,685,047,119.00	
資產減損損失	6,508,665.00			0.00	6,508,665.00	
金融資產評價利益(損失)	99,994,214.41		157,914,055.99	99,994,214.41	157,914,055.99	
三節慰問金	281,938,741.00		2,819,370.00		284,758,111.00	
優惠存款	4,508,610,246.00		0.00	999,028.00	4,507,611,218.00	
警員退休金	97,493,389.00		0.00	14,669,005.00	82,824,384.00	
國內-遞延所得稅資產_Gross	4,192,465,581.04		82,364,917.00	34,230,518.00	4,240,599,980.04	
國內-備抵遞延所得稅資產	(382,054,182.00)			117,254,331.50	(499,308,513.50)	
國內-遞延所得稅資產(負債)_Net	3,810,411,399.04		82,364,917.00	151,484,849.50	3,741,291,466.54	
海外-遞延所得稅資產_Gross	174,617,533.27		9,786,534.73		184,404,068.00	
全行-遞延所得稅資產_Gross	4,367,083,114.31		92,151,451.73	34,230,518.00	4,425,004,045.45	
全行-備抵遞延所得稅資產	(382,054,182.00)			117,254,331.50	(499,308,512.50)	
全行-遞延所得稅資產_Net	3,985,028,932.31		92,151,451.73	151,484,849.50	3,925,695,532.95	
遞延所得稅負債						
金融資產評價利益(損失)	0.00	0.00		0.00		0.00
其他						
遞延所得稅負債	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他_應付土地增值稅準備		6,937,342,231.00	2,114,891.00			6,935,227,340.00
遞延所得稅負債	0.00	6,937,342,231.00	2,114,891.00	0.00	0.00	6,935,227,340.00

三、所得稅費用

項目	104 年度
應付所得稅(一般及分離課稅)	1,712,193,667.00
加：洛杉磯、紐約、香港、上海、天津、武漢及新加坡所得稅費用	408,990,834.78
減：洛杉磯、紐約、香港、上海、天津、武漢及新加坡遞延所得稅費用	(9,786,534.73)
加：遞延所得負債	
減：遞延所得負債沖轉(淨額)	(2,114,891.00)
加：應付稅款(淨額)	
減：土增稅實現數獨立表達	2,443,237.15
減：本期所得稅估計差異	
加：遞延所得稅資產沖轉(淨額)	34,230,518.00
減：遞延所得稅資產增加數	(82,364,917.00)
加：備抵遞延所得稅資產提列數	226,993,381.5
減：99 年度核定差異	(41,279,953.00)
合計	2,249,305,342.70

臺灣土地銀行股份有限公司

盈 虧 撥 補 表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	編 號	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
盈餘之部		81					
	本期淨利	8101	9,982,469,642.01	6,634,440,000.00	3,348,029,642.01	50.46%	
	累積盈餘	8102	849,075,154.00	849,075,000.00	154.00	-	
	首次採用國際財務 報導準則調整數轉	8107	13,253,992.47	4,625,000.00	8,628,992.47	186.57%	
	合 計		10,844,798,788.48	7,488,140,000.00	3,356,658,788.48	44.83%	
分配之部		82					
	中央政府所得者	8201	-	3,287,951,000.00	-3,287,951,000.00	-100.00%	
	股(官)息紅利	820101	-	3,287,951,000.00	-3,287,951,000.00	-100.00%	
	留存事業機關者	8207	10,844,798,788.48	4,200,189,000.00	6,644,609,788.48	158.20%	
	填補虧損	820701	1,971,137,570.00	67,789,000.00	1,903,348,570.00	2807.75%	
	法定公積	820703	2,403,399,621.60	1,969,995,000.00	433,404,621.60	22.00%	
	特別公積	820704	3,204,532,828.80	1,313,330,000.00	1,891,202,828.80	144.00%	
	未分配盈餘	820705	3,265,728,768.08	849,075,000.00	2,416,653,768.08	284.62%	
	合 計		10,844,798,788.48	7,488,140,000.00	3,356,658,788.48	44.83%	
虧損之部		83					
	追溯適用及追溯重 編之影響數	8303	1,500,067,000.00	67,789,000.00	1,432,278,000.00	2112.85%	
	其他綜合損益轉入數	8304	471,070,570.00		471,070,570.00	-	
	合 計		1,971,137,570.00	67,789,000.00	1,903,348,570.00	2807.75%	
填補之部		84					
	事業機關負擔者	8406	1,971,137,570.00	67,789,000.00	1,903,348,570.00	2807.75%	
	撥用盈餘	840601	1,971,137,570.00	67,789,000.00	1,903,348,570.00	2807.75%	
	合 計		1,971,137,570.00	67,789,000.00	1,903,348,570.00	2807.75%	

註：表列「追溯適用及追溯重編之影響數」為國際會計準則第19號「員工福利」由2010年版改採用2013年版之修正影響數，「其他綜合損益轉入數」為確定福利計劃精算損失，其中本行精算損失為470,848,000元及本行附列子公司之精算損失為222,570元。

盈餘分配計算說明

盈餘之部：

- 一、 104 年度本期淨利：9,982,469,642.01 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：13,253,992.47 元。
- 四、 可供分配盈餘合計為：10,844,798,788.48 元。

分配之部：

- 一、 填補虧損：1,971,137,570.00 元。
 - (一) 追溯適用及追溯重編之影響數：1,500,067,000.00 元。

自民國 104 年度起，國際會計準則第 19 號「員工福利」由 2010 年版改採用 2013 年版之修正，應增提之員工福利負債準備，同額調減保留盈餘。
 - (二) 其他綜合損益轉入數：471,070,570.00 元。

係確定福利計畫精算損失，其中本行精算損失為 470,848,000.00 元，本行認列子公司之精算損失為 222,570.00 元。
- 二、 提列法定公積：按本年度決算本期淨利 9,982,469,642.01 元，填補本年度虧損 1,971,137,570.00 元，提列 30%計 2,403,399,621.60 元。
- 三、 提列特別公積：按本年度決算本期淨利 9,982,469,642.01 元，填補本年度虧損 1,971,137,570.00 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 3,204,532,828.80 元。
- 四、 未分配盈餘：3,265,728,768.08 元。
 - (一) 101 年度 849,075,154.00 元：

係本行 101 年度決算本期淨利，依行政院函示，按法定預算比率提列 30%法定公積與 40%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。
 - (二) 104 年度 2,416,653,614.08 元：

係本行 104 年度決算本期淨利，加計首次採用國際財務報導準則調整數轉列數及減除填補虧損、提列法定公積與提列特別公積後之餘數 2,416,653,614.08 元，列為未分配盈餘。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
營業活動之現金流量		81,821,544,504.32	-39,050,579,000.00	120,872,123,504.32	-309.53
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	12,231,774,984.71	7,537,640,000.00	4,694,134,984.71	62.28
稅前淨利(淨損)	9003	12,231,774,984.71	7,537,640,000.00	4,694,134,984.71	62.28
利息股利之調整	9004	-24,453,325,460.45	-20,652,612,000.00	-3,800,713,460.45	18.40
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-12,221,550,475.74	-13,114,972,000.00	893,421,524.26	-6.81
調整項目	9006	74,217,243,728.87	-43,252,731,000.00	117,469,974,728.87	-271.59
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	61,995,693,253.13	-56,367,703,000.00	118,363,396,253.13	-209.98
收取利息	9008	40,334,072,341.76	45,208,086,000.00	-4,874,013,658.24	-10.78
收取股利	9009	-	-	-	-
支付利息	9010	-18,097,104,071.89	-26,373,468,000.00	8,276,363,928.11	-31.38
支付所得稅	9012	-2,411,117,018.68	-1,517,494,000.00	-893,623,018.68	58.89
營業活動之淨現金流入(流出)	91	81,821,544,504.32	-39,050,579,000.00	120,872,123,504.32	-309.53
投資活動之現金流量		-17,621,357,853.72	10,371,057,000.00	-27,992,414,853.72	-269.91
流動金融資產淨減(淨增)	9201	-4,312,283,929.22	6,984,126,000.00	-11,296,409,929.22	-161.74
減少投資	9202	9,704,136,228.00	1,736,432,000.00	7,967,704,228.00	458.85
減少不動產、廠房及設備	9205	-	-	-	-
減少投資性不動產	9206	425,208,834.00	579,795,000.00	-154,586,166.00	-26.66
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-2,839,149,300.17	-397,568,000.00	-2,441,581,300.17	614.13
收取利息	9209	3,168,425,777.04	2,217,708,000.00	950,717,777.04	42.87
收取股利	9210	205,031,373.00	220,677,000.00	-15,645,627.00	-7.09
增加投資	9212	-23,554,242,887.05	-457,750,000.00	-23,096,492,887.05	5,045.66
增加投資子公司	9213	-	-	-	-
增加不動產、廠房及設備	9215	-412,163,394.32	-511,163,000.00	98,999,605.68	-19.37
增加投資性不動產	9216	-6,320,555.00	-1,200,000.00	-5,120,555.00	426.71
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-17,621,357,853.72	10,371,057,000.00	-27,992,414,853.72	-269.91
籌資活動之現金流量		-12,336,732,425.94	34,534,477,000.00	-46,871,209,425.94	-135.72
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-5,385,659,759.00	1,454,707,000.00	-6,840,366,759.00	-470.22
金融債券淨增(淨減)	9403	-5,600,000,000.00	37,998,200,000.00	-43,598,200,000.00	-114.74
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-12,308,644.99	731,579,000.00	-743,887,644.99	-101.68

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

項目		決算數	預算數	比較增減	
名稱	編號			金額	%
增加非流動金融負債	9406	-	24,551,000.00	-24,551,000.00	-100.00
其他負債淨增(淨減)	9407	279,662,726.05	234,319,000.00	45,343,726.05	19.35
增加資本、公積及填補虧損	9408	-25,653,000.00	-	-25,653,000.00	
減少非流動金融負債	9411	-17,912,755.00	-	-17,912,755.00	
支付利息	9413	-1,532,520,993.00	-2,348,772,000.00	816,251,007.00	-34.75
發放現金股利	9414	-42,340,000.00	-3,560,107,000.00	3,517,767,000.00	-98.81
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-12,336,732,425.94	34,534,477,000.00	-46,871,209,425.94	-135.72
匯率影響數	96	269,973,412.94	96,447,000.00	173,526,412.94	179.92
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	52,133,427,637.60	5,951,402,000.00	46,182,025,637.60	775.99
期初現金及約當現金	98	386,105,145,029.17	114,980,406,000.00	271,124,739,029.17	235.80
期末現金及約當現金	99	438,238,572,666.77	120,931,808,000.00	317,306,764,666.77	262.38
不影響現金及約當現金之投資及籌資活動					
投資活動		-644,446,213.82	128,560,000.00	-773,006,213.82	-601.28
無形資產及其他資產淨減(淨增)		-	-	-	
流動金融資產淨減(淨增)		-542,161,493.86	-382,466,000.00	-159,695,493.86	41.75
非流動金融資產淨減(淨增)		-102,284,719.96	511,026,000.00	-613,310,719.96	-120.02
其他		-	-	-	
籌資活動		644,446,213.82	-128,560,000.00	773,006,213.82	-601.28
權益其他項目淨增(淨減)		644,446,213.82	-128,560,000.00	773,006,213.82	-601.28

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 104 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	1	2,483,550,550,219.96	2,515,322,008,198.70	-31,771,457,978.74	-1.26	
流動資產	11	621,454,983,930.96	532,488,650,421.72	88,966,333,509.24	16.71	
現金	1101	19,817,942,110.63	21,347,001,013.60	-1,529,058,902.97	-7.16	
庫存現金	110101	10,144,591,380.53	10,081,947,927.95	62,643,452.58	0.62	
零用及週轉金	110104	15,308,136.80	16,346,369.68	-1,038,232.88	-6.35	
待交換票據	110105	9,037,993,638.00	10,639,992,321.00	-1,601,998,683.00	-15.06	
庫存外幣	110106	620,048,955.30	603,514,369.97	16,534,585.33	2.74	
運送中現金	110107	-	5,200,025.00	-5,200,025.00	-100.00	
存放銀行同業	1102	94,245,519,716.19	66,727,920,224.24	27,517,599,491.95	41.24	
存放銀行同業	110201	19,548,299,771.75	21,646,345,573.88	-2,098,045,802.13	-9.69	
拆放銀行同業	110205	74,697,219,944.44	45,084,741,650.36	29,612,478,294.08	65.68	
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	110206	-	-3,167,000.00	3,167,000.00	-100.00	
存放央行	1103	183,370,381,229.24	188,779,258,625.35	-5,408,877,396.11	-2.87	
存放央行	110301	127,370,381,229.24	132,179,258,625.35	-4,808,877,396.11	-3.64	
轉存央行存款	110302	56,000,000,000.00	56,600,000,000.00	-600,000,000.00	-1.06	
存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110305	280,000,000.00	250,000,000.00	30,000,000.00	12.00	
減：抵繳存出信託賠償準備金（金融信託業專用）	110306	-280,000,000.00	-250,000,000.00	-30,000,000.00	12.00	
流動金融資產	1104	311,811,139,668.23	244,331,477,568.33	67,479,662,099.90	27.62	
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	1,525,859,623.20	94,708,818.30	1,431,150,804.90	1511.11	
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	-49,588,678.59	-170,067.90	-49,418,610.69	29058.16	
持有供交易之金融資產－流動	110405	2,901,778,307.00	1,339,047,150.00	1,562,731,157.00	116.70	
減：持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	311,767,812.62	118,238,385.96	193,529,426.66	163.68	
附賣回票券及債券投資	110407	-	-	-		
買入匯款	110409	75,624.00	4,337,903.24	-4,262,279.24	-98.26	
減：備抵呆帳－買入匯款	110410	-	-31,238.00	31,238.00	-100.00	
備供出售金融資產－流動	110413	295,538,289,709.96	241,847,168,097.77	53,691,121,612.19	22.20	
減：備供出售金融資產評價調整－流動	110414	275,384,659.54	302,257,268.96	-26,872,609.42	-8.89	
持有至到期日金融資產－流動	110416	11,181,651,360.50	500,000,000.00	10,681,651,360.50	2136.33	
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	6,915,206,173.92	6,017,715,344.78	897,490,829.14	14.91	
應收帳款	110504	1,090,708,578.00	745,332,144.00	345,376,434.00	46.34	
減：備抵呆帳－應收帳款	110505	-33,502,820.00	-40,357,729.00	6,854,909.00	-16.99	
應收其他退稅款	110510	484,509.77	472,020.72	12,489.05	2.65	
應收收益	110511	86,091,483.80	49,355,428.00	36,736,055.80	74.43	
應收無追索權承購帳款	110513	-	-	-		
應收利息	110515	3,689,451,789.31	3,470,194,308.41	219,257,480.90	6.32	
應收承兌票款	110519	1,337,924,109.18	996,374,553.07	341,549,556.11	34.28	
減：備抵呆帳－應收承兌票款	110520	-8,437,777.12	-7,857,062.10	-580,715.02	7.39	
應收股利	110523	200,000,000.00	200,000,000.00	-	-	
應收代買證券價款	110536	3,787,266.00	2,811,883.00	975,383.00	34.69	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	%	
交割代價	110537	54,411,675.00	-	54,411,675.00		
應收交割帳款	110538	306,164,543.00	387,840,133.00	-81,675,590.00	-21.06	
其他應收款	110598	642,759,241.52	549,075,692.61	93,683,548.91	17.06	
減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-454,636,424.54	-335,526,026.93	-119,110,397.61	35.50	
本期所得稅資產	1106	167,370,298.40	143,714,278.20	23,656,020.20	16.46	
應收所得稅退稅款	110601	-	-	-		
預付所得稅	110602	167,370,298.40	143,714,278.20	23,656,020.20	16.46	
黃金與白銀	1107	-	-	-		
黃金與白銀	110701	-	-	-		
預付款項	1111	5,052,248,907.35	5,048,051,303.92	4,197,603.43	0.08	
預付費用	111103	32,287,973.55	34,580,199.16	-2,292,225.61	-6.63	
預付股(官)息紅利	111109	-	-	-		
其他預付款	111198	5,019,960,933.80	5,013,471,104.76	6,489,829.04	0.13	
短期墊款	1112	75,175,827.00	93,512,063.30	-18,336,236.30	-19.61	
短期墊款	111201	109,869,910.00	131,842,944.30	-21,973,034.30	-16.67	
減：備抵呆帳－短期墊款	111202	-34,694,083.00	-38,330,881.00	3,636,798.00	-9.49	
押匯貼現及放款	12	1,723,387,627,818.54	1,867,083,055,931.75	-143,695,428,113.21	-7.70	
押匯及貼現	1201	767,854,023.42	1,837,992,397.42	-1,070,138,374.00	-58.22	
進口押匯	120101	14,190,904.43	-	14,190,904.43		
出口押匯	120102	308,450,349.40	587,839,867.30	-279,389,517.90	-47.53	
貼現	120103	448,294,289.52	1,257,986,337.72	-809,692,048.20	-64.36	
減：備抵呆帳－押匯及貼現	120104	-3,081,519.93	-7,833,807.60	4,752,287.67	-60.66	
短期放款及透支	1202	109,301,775,828.59	205,119,325,489.55	-95,817,549,660.96	-46.71	
透支	120201	2,552,015,377.20	24,316,279.05	2,527,699,098.15	10395.09	
短期放款	120202	107,066,221,870.43	205,568,161,250.58	-98,501,939,380.15	-47.92	
減：備抵呆帳－短期放款及透支	120203	-727,014,093.04	-926,358,879.08	199,344,786.04	-21.52	
應收帳款融資	120204	414,832,500.00	459,150,000.00	-44,317,500.00	-9.65	
減：備抵呆帳－應收帳款融資	120205	-4,279,826.00	-5,943,161.00	1,663,335.00	-27.99	
短期擔保放款及透支	1203	28,633,366,517.72	29,842,058,995.73	-1,208,692,478.01	-4.05	
擔保透支	120301	2,077,845,363.21	1,907,464,152.01	170,381,211.20	8.93	
短期擔保放款	120302	25,825,951,416.49	26,740,280,672.48	-914,329,255.99	-3.42	
減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-357,807,636.98	-322,637,818.76	-35,169,818.22	10.90	
應收帳款擔保融資	120304	44,497,500.00	-	44,497,500.00		
應收證券融資款	120306	1,048,060,000.00	1,524,424,000.00	-476,364,000.00	-31.25	
減：備抵呆帳－應收證券融資款	120307	-5,180,125.00	-7,472,010.00	2,291,885.00	-30.67	
中期放款	1204	258,758,775,112.34	316,150,993,122.90	-57,392,218,010.56	-18.15	
中期放款	120401	262,042,301,165.30	319,110,027,063.46	-57,067,725,898.16	-17.88	
中期放款溢價調整	120402	917,033.06	-	917,033.06		
減：中期放款折價調整	120403	-	-	-		
減：備抵呆帳－中期放款	120404	-3,284,443,086.02	-2,959,033,940.56	-325,409,145.46	11.00	
中期擔保放款	1205	348,313,047,617.49	372,311,801,678.05	-23,998,754,060.56	-6.45	
中期擔保放款	120501	353,765,166,888.69	378,507,649,962.36	-24,742,483,073.67	-6.54	
減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-5,452,119,271.20	-6,195,848,284.31	743,729,013.11	-12.00	
長期放款	1206	27,912,782,084.77	38,535,238,072.09	-10,622,455,987.32	-27.57	
長期放款	120601	28,468,402,549.18	38,995,026,598.62	-10,526,624,049.44	-26.99	
減：長期放款折價調整	120603	-4,250,507.75	-5,129,666.86	879,159.11	-17.14	
減：備抵呆帳－長期放款	120604	-551,369,956.66	-454,658,859.67	-96,711,096.99	21.27	
長期擔保放款	1207	949,700,026,634.21	903,285,646,176.01	46,414,380,458.20	5.14	
長期擔保放款	120701	965,392,411,113.24	916,834,962,242.53	48,557,448,870.71	5.30	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	%	
減：備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-15,692,384,479.03	-13,549,316,066.52	-2,143,068,412.51	15.82	
基金、投資及長期應收款	13	82,571,401,151.31	61,217,452,330.81	21,353,948,820.50	34.88	
基金	1301	-	-	-		
其他基金	130198	-	-	-		
非流動金融資產	1302	82,537,784,808.31	61,193,262,618.81	21,344,522,189.50	34.88	
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	-	-	-		
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	-	-	-		
備供出售金融資產－非流動	130209	52,188,286,796.98	43,095,651,312.49	9,092,635,484.49	21.10	
減：備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	3,620,211,566.40	2,948,294,527.39	671,917,039.01	22.79	
持有至到期日金融資產－非流動	130212	25,275,476,803.00	11,695,507,137.00	13,579,969,666.00	116.11	
以成本衡量之金融資產－非流動	130218	1,464,213,831.93	3,464,213,831.93	-2,000,000,000.00	-57.73	
減：累計減損－以成本衡量之金融資產－非流動	130219	-10,404,190.00	-10,404,190.00	-	-	
採權益法之投資	1303	33,616,343.00	24,189,712.00	9,426,631.00	38.97	
採用權益法之投資成本	130301	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	13,616,343.00	4,189,712.00	9,426,631.00	224.99	
不動產、廠房及設備	14	23,370,910,876.28	23,837,636,554.21	-466,725,677.93	-1.96	
土地	1401	14,743,498,994.98	14,847,094,702.98	-103,595,708.00	-0.70	
土地	140101	3,132,115,440.22	3,235,711,148.22	-103,595,708.00	-3.20	
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	26,140.04	57,835.54	-31,695.50	-54.80	
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	-11,820,977.96	-11,789,282.46	-31,695.50	0.27	
房屋及建築	1403	6,802,298,523.78	7,065,963,556.22	-263,665,032.44	-3.73	
房屋及建築	140301	11,996,765,836.96	11,999,621,100.64	-2,855,263.68	-0.02	
減：累計折舊－房屋及建築	140304	-5,194,467,313.18	-4,933,657,544.42	-260,809,768.76	5.29	
機械及設備	1404	1,040,421,475.26	818,209,170.28	222,212,304.98	27.16	
機械及設備	140401	2,799,707,468.66	2,578,219,363.81	221,488,104.85	8.59	
減：累計折舊－機械及設備	140404	-1,759,285,993.40	-1,760,010,193.53	724,200.13	-0.04	
交通及運輸設備	1405	103,060,785.43	120,219,817.01	-17,159,031.58	-14.27	
交通及運輸設備	140501	479,353,898.09	482,669,339.92	-3,315,441.83	-0.69	
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-376,293,112.66	-362,449,522.91	-13,843,589.75	3.82	
什項設備	1406	187,345,691.36	211,550,292.57	-24,204,601.21	-11.44	
什項設備	140601	890,373,802.44	901,648,026.55	-11,274,224.11	-1.25	
減：累計折舊－什項設備	140604	-703,028,111.08	-690,097,733.98	-12,930,377.10	1.87	
租賃權益改良	1407	111,418,280.43	123,950,495.61	-12,532,215.18	-10.11	
租賃權益改良	140701	218,350,825.86	213,542,464.23	4,808,361.63	2.25	
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-106,932,545.43	-89,591,968.62	-17,340,576.81	19.36	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	%	
購建中固定資產	1408	382,840,985.00	650,590,684.00	-267,749,699.00	-41.15	
未完工程	140801	23,137,543.00	9,931,721.00	13,205,822.00	132.97	
訂購機件	140804	359,703,442.00	640,658,963.00	-280,955,521.00	-43.85	
投資性不動產	15	24,195,770,076.48	24,262,176,440.00	-66,406,363.52	-0.27	
投資性不動產－土地	1501	22,896,477,024.41	22,900,233,017.41	-3,755,993.00	-0.02	
投資性不動產－土地	150101	1,656,649,452.92	1,636,140,734.85	20,508,718.07	1.25	
重估增值－投資性不動產（土地）	150102	21,339,765,167.49	21,368,463,766.56	-28,698,599.07	-0.13	
減：累計減損－投資性不動產（土地）	150104	-99,937,596.00	-104,371,484.00	4,433,888.00	-4.25	
投資性不動產－房屋及建築	1503	1,299,293,052.07	1,361,943,422.59	-62,650,370.52	-4.60	
投資性不動產－房屋及建築	150301	1,735,284,010.21	1,765,929,949.76	-30,645,939.55	-1.74	
減：累計折舊－投資性不動產（房屋及建築）	150304	-435,990,958.14	-403,986,527.17	-32,004,430.97	7.92	
無形資產	16	651,344,642.37	611,566,612.63	39,778,029.74	6.50	
無形資產	1601	651,344,642.37	611,566,612.63	39,778,029.74	6.50	
電腦軟體	160105	651,344,642.37	611,566,612.63	39,778,029.74	6.50	
其他資產	18	7,918,511,724.02	5,821,469,907.58	2,097,041,816.44	36.02	
遞延所得稅資產	1803	3,925,695,532.95	3,985,028,932.31	-59,333,399.36	-1.49	
遞延所得稅資產	180301	3,925,695,532.95	3,985,028,932.31	-59,333,399.36	-1.49	
待整理資產	1804	-	-	-		
其他待整理資產	180498	-	-	-		
什項資產	1897	3,992,816,191.07	1,836,440,975.27	2,156,375,215.80	117.42	
催收款項	189702	2,615,014,375.00	3,084,246,308.65	-469,231,933.65	-15.21	
減：備抵呆帳－催收款項	189705	-1,097,220,203.00	-1,684,671,807.96	587,451,604.96	-34.87	
暫付及待結轉帳項	189708	332,788,409.94	37,929,632.09	294,858,777.85	777.38	
營業保證金及交割結算基金	189710	308,050,004.00	378,286,937.00	-70,236,933.00	-18.57	
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-280,000,000.00	-350,000,000.00	70,000,000.00	-20.00	
存出保證金	189721	2,114,183,605.13	370,649,905.49	1,743,533,699.64	470.40	
存出保證品	189723	23,539,700,000.00	24,108,000,000.00	-568,300,000.00	-2.36	
減：抵繳存出保證品	189724	-23,539,700,000.00	-24,108,000,000.00	568,300,000.00	-2.36	
合 計		2,483,550,550,219.96	2,515,322,008,198.70	-31,771,457,978.74	-1.26	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	2,356,407,372,586.05	2,398,604,649,458.04	-42,197,276,871.99	-1.76	
流動負債	21	115,725,315,166.12	172,055,773,117.95	-56,330,457,951.83	-32.74	
央行存款	2102	713,492,932.88	1,928,563,356.88	-1,215,070,424.00	-63.00	
央行存款	210201	713,492,932.88	1,928,563,356.88	-1,215,070,424.00	-63.00	
銀行同業存款	2103	78,588,643,729.95	134,899,037,469.35	-56,310,393,739.40	-41.74	
銀行同業存款	210301	2,397,141,808.29	3,858,335,070.52	-1,461,193,262.23	-37.87	
透支銀行同業	210302	516,992,334.30	2,687,600,120.31	-2,170,607,786.01	-80.76	
銀行同業拆放	210303	75,674,509,587.36	128,353,102,278.52	-52,678,592,691.16	-41.04	
應付款項	2105	20,633,392,628.34	22,680,553,013.19	-2,047,160,384.85	-9.03	
應付帳款	210502	620,749,399.00	859,985,602.00	-239,236,203.00	-27.82	
應付代收款	210503	1,127,266,350.23	1,049,506,534.62	77,759,815.61	7.41	
應付無追索權承購帳款	210504	-	-	-	-	
應付費用	210505	1,905,929,559.93	1,834,686,761.72	71,242,798.21	3.88	
應付其他稅款	210506	383,355,582.18	390,655,519.91	-7,299,937.73	-1.87	
應付利息	210509	3,160,194,982.95	3,404,665,595.66	-244,470,612.71	-7.18	
承兌匯票	210510	1,359,760,243.50	1,053,190,541.38	306,569,702.12	29.11	
應付股(官)息紅利	210512	-	42,340,000.00	-42,340,000.00	-100.00	
融券存入保證價款	210513	75,281,100.00	78,212,100.00	-2,931,000.00	-3.75	
應付融券擔保價款	210514	81,176,105.00	86,240,242.00	-5,064,137.00	-5.87	
應付託售證券價款	210529	17,225,785.00	1,540,383.00	15,685,402.00	1018.28	
交割代價	210530	-	992,663.00	-992,663.00	-100.00	
應付交割帳款	210531	323,478,290.00	397,193,876.00	-73,715,586.00	-18.56	
其他應付款	210598	11,578,975,230.55	13,481,343,193.90	-1,902,367,963.35	-14.11	
本期所得稅負債	2106	908,967,403.80	1,106,456,458.94	-197,489,055.14	-17.85	
應付所得稅款	210601	908,967,403.80	1,106,456,458.94	-197,489,055.14	-17.85	
預收款項	2108	491,479,536.84	460,473,382.07	31,006,154.77	6.73	
預收利息	210802	3,888,882.90	421,505.83	3,467,377.07	822.62	
預收收入	210803	314,845,042.54	322,445,007.50	-7,599,964.96	-2.36	
預收定金	210805	-	-	-	-	
其他預收款	210898	172,745,611.40	137,606,868.74	35,138,742.66	25.54	
流動金融負債	2109	14,389,338,934.31	10,980,689,437.52	3,408,649,496.79	31.04	
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	8,548,800,000.00	-	8,548,800,000.00	-	
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－流動	210902	66,078,436.00	-	66,078,436.00	-	
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	402,373,233.31	222,942,413.52	179,430,819.79	80.48	
附買回票券及債券負債	210905	5,372,087,265.00	10,757,747,024.00	-5,385,659,759.00	-50.06	
存款、匯款及金融債券	22	2,213,747,146,374.79	2,201,094,234,261.14	12,652,912,113.65	0.57	
支票存款	2201	186,891,187,047.85	201,267,908,697.96	-14,376,721,650.11	-7.14	
支票存款	220101	24,687,650,142.63	24,083,578,096.40	604,072,046.23	2.51	
本行支票	220102	2,296,076,453.00	1,708,230,993.10	587,845,459.90	34.41	
公庫存款	220103	159,907,460,452.22	175,476,099,608.46	-15,568,639,156.24	-8.87	
活期存款	2202	313,892,816,395.91	267,812,803,556.26	46,080,012,839.65	17.21	
活期存款	220201	241,088,712,632.15	209,041,132,970.46	32,047,579,661.69	15.33	
外匯活期存款	220202	72,804,103,763.76	58,771,670,585.80	14,032,433,177.96	23.88	
定期存款	2203	684,056,853,142.93	661,610,549,958.74	22,446,303,184.19	3.39	
定期存款	220301	510,803,835,983.97	490,424,666,193.97	20,379,169,790.00	4.16	
外匯定期存款	220302	130,471,766,658.96	98,267,655,264.77	32,204,111,394.19	32.77	
郵局轉存款	220303	42,781,250,500.00	72,918,228,500.00	-30,136,978,000.00	-41.33	
儲蓄存款	2204	956,698,848,237.36	992,576,376,929.50	-35,877,528,692.14	-3.61	
活期儲蓄存款	220401	385,319,980,133.85	357,054,000,274.24	28,265,979,859.61	7.92	
行員活期儲蓄存款	220402	8,222,974,030.24	8,364,824,574.26	-141,850,544.02	-1.70	
零存整付儲蓄存款	220403	1,959,934,499.10	2,127,818,401.10	-167,883,902.00	-7.89	
整存整付儲蓄存款	220405	175,652,535,009.52	216,317,266,145.25	-40,664,731,135.73	-18.80	
存本取息儲蓄存款	220406	377,122,894,635.65	400,978,670,509.65	-23,855,775,874.00	-5.95	
行員定期儲蓄存款	220407	8,420,529,929.00	7,733,797,025.00	686,732,904.00	8.88	
匯款	2205	14,153,036.74	29,396,430.68	-15,243,393.94	-51.85	
匯出匯款	220501	3,054,139.50	11,208,627.91	-8,154,488.41	-72.75	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	%	
應解匯款	220502	11,098,897.24	18,187,802.77	-7,088,905.53	-38.98	
金融債券	2206	72,193,288,514.00	77,797,198,688.00	-5,603,910,174.00	-7.20	
應付金融債券	220601	72,200,000,000.00	77,800,000,000.00	-5,600,000,000.00	-7.20	
應付金融債券折價	220603	-6,711,486.00	-2,801,312.00	-3,910,174.00	139.58	
央行及同業融資	23	2,516,828,830.32	2,529,137,475.31	-12,308,644.99	-0.49	
央行融資	2301	2,516,828,830.32	2,529,137,475.31	-12,308,644.99	-0.49	
央行放款轉融資	230102	2,516,828,830.32	2,529,137,475.31	-12,308,644.99	-0.49	
長期負債	24	101,980,718.18	119,893,473.18	-17,912,755.00	-14.94	
非流動金融負債	2402	101,980,718.18	119,893,473.18	-17,912,755.00	-14.94	
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	-	-	-		
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	-	-	-		
其他金融負債－非 流動	240298	101,980,718.18	119,893,473.18	-17,912,755.00	-14.94	
其他負債	28	24,316,101,496.64	22,805,611,130.46	1,510,490,366.18	6.62	
負債準備	2801	16,609,618,877.55	15,361,617,412.42	1,248,001,465.13	8.12	
保證責任準備	280102	872,516,472.91	669,634,488.78	202,881,984.13	30.30	
意外損失準備	280106	-	-	-		
員工福利負債準備	280120	15,737,102,404.64	14,691,982,923.64	1,045,119,481.00	7.11	
遞延負債	2802	56,403,682.00	71,462,616.00	-15,058,934.00	-21.07	
遞延收入	280201	56,403,682.00	71,462,616.00	-15,058,934.00	-21.07	
遞延所得稅負債	2803	6,935,227,340.00	6,937,342,231.00	-2,114,891.00	-0.03	
遞延所得稅負債	280301	-	-	-		
估計應付土地增值稅 什項負債	280302	6,935,227,340.00	6,937,342,231.00	-2,114,891.00	-0.03	
存入保證金	289701	674,875,611.09	394,620,806.48	280,254,804.61	71.02	
暫收及待結轉帳項	289703	39,975,986.00	40,568,064.56	-592,078.56	-1.46	
權益	3	127,143,177,633.91	116,717,358,740.66	10,425,818,893.25	8.93	
資本	31	58,100,000,000.00	50,000,000,000.00	8,100,000,000.00	16.20	
資本	3101	58,100,000,000.00	50,000,000,000.00	8,100,000,000.00	16.20	
資本	310101	58,100,000,000.00	50,000,000,000.00	8,100,000,000.00	16.20	
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（或累積虧損）	33	35,423,073,829.62	33,998,420,765.14	1,424,653,064.48	4.19	
已指撥保留盈餘	3301	32,157,345,061.54	34,649,412,611.14	-2,492,067,549.60	-7.19	
法定公積	330101	25,346,802,469.63	22,943,402,848.03	2,403,399,621.60	10.48	
特別公積	330102	6,810,542,591.91	11,706,009,763.11	-4,895,467,171.20	-41.82	
未指撥保留盈餘	3302	3,265,728,768.08	849,075,154.00	2,416,653,614.08	284.62	
累積盈餘	330201	3,265,728,768.08	849,075,154.00	2,416,653,614.08	284.62	
上期損益	330202	-	-	-		
上年度損益整理	330203	-	-	-		
本期損益	330204	-	-	-		
累積虧損	3303	-	-1,500,067,000.00	1,500,067,000.00	-100.00	
其他綜合損益轉入數	330303	-	-	-		
追溯適用及追溯重編之影響數	330304	-	-1,500,067,000.00	1,500,067,000.00	-100.00	
累積其他綜合損益	34	5,000,051,140.10	4,085,631,318.86	914,419,821.24	22.38	
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	3401	1,103,763,215.33	833,789,607.91	269,973,607.42	32.38	
國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	340101	1,103,763,215.33	833,789,607.91	269,973,607.42	32.38	
備供出售金融資產未 實現評價損益	3403	3,896,287,924.77	3,251,841,710.95	644,446,213.82	19.82	
備供出售金融資產 未實現評價損益	340301	3,896,287,924.77	3,251,841,710.95	644,446,213.82	19.82	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	6,871,184,067.89	6,884,438,060.36	-13,253,992.47	-0.19	
首次採用國際財務報 導準則調整數	3601	6,871,184,067.89	6,884,438,060.36	-13,253,992.47	-0.19	
首次採用國際財務 報導準則調整數	360101	6,871,184,067.89	6,884,438,060.36	-13,253,992.47	-0.19	
合 計		2,483,550,550,219.96	2,515,322,008,198.70	-31,771,457,978.74	-1.26	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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	-	-	-		
期收款項	189801	-	-	-		
買入期證券	189802	-	-	-		
信託代理與保證資產	1899	677,234,319,203.32	650,596,401,683.98	26,637,917,519.34	4.09	
信託資產	189901	380,551,283,723.91	353,783,608,109.50	26,767,675,614.41	7.57	
保管有價證券	189902	17,532,225,368.00	18,135,378,371.00	-603,153,003.00	-3.33	
保管品	189903	371,301,036.20	310,580,376.10	60,720,660.10	19.55	
保證品	189904	914,000.00	914,000.00	-	0.00	
代售旅行支票	189905	166,039,113.10	165,644,099.30	395,013.80	0.24	
約定融資額度	189906	739,533,843,932.40	918,969,595,600.10	-179,435,751,667.70	-19.53	
待抵銷約定融資額度	189907	-739,533,843,932.40	-918,969,595,600.10	179,435,751,667.70	-19.53	
應收代收款	189909	50,378,416,881.67	56,503,776,296.50	-6,125,359,414.83	-10.84	
應收代放款	189913	68,208,513,099.00	79,580,282,545.00	-11,371,769,446.00	-14.29	
存出保證票據	189916	-	-	-		
經理政府登錄債券	189922	61,810,700,000.00	36,218,400,000.00	25,592,300,000.00	70.66	
經理集保短期票券	189923	17,448,476,915.00	15,823,063,093.00	1,625,413,822.00	10.27	
承銷品	189928	9,834,788.00	9,438,486.00	396,302.00	4.20	
應收保證款項	189929	73,301,523,349.70	81,789,357,433.76	-8,487,834,084.06	-10.38	
應收信用狀款項	189930	7,455,090,928.74	8,275,958,873.82	-820,867,945.08	-9.92	
合 計		677,234,319,203.32	650,596,401,683.98	26,637,917,519.34	4.09	

臺灣土地銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
中 華 民 國 104 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(表外)						
期付款項	2898	-	-	-		
期付款項	289801	-	-	-		
賣出期證券	289802	-	-	-		
信託代理與保證負債	2899	677,234,319,203.32	650,596,401,683.98	26,637,917,519.34	4.09	
信託負債	289901	380,551,283,723.91	353,783,608,109.50	26,767,675,614.41	7.57	
應付保管有價證券	289902	17,532,225,368.00	18,135,378,371.00	-603,153,003.00	-3.33	
應付保管品	289903	371,301,036.20	310,580,376.10	60,720,660.10	19.55	
存入保證品	289904	914,000.00	914,000.00	-	0.00	
受託代售旅行支票	289905	166,039,113.10	165,644,099.30	395,013.80	0.24	
受託代收款	289907	50,378,416,881.67	56,503,776,296.50	-6,125,359,414.83	-10.84	
受託代放款	289911	68,208,513,099.00	79,580,282,545.00	-11,371,769,446.00	-14.29	
應付保證票據	289914	-	-	-		
受託經理政府登錄債券	289920	61,810,700,000.00	36,218,400,000.00	25,592,300,000.00	70.66	
受託經理集保短期票券	289921	17,448,476,915.00	15,823,063,093.00	1,625,413,822.00	10.27	
受託承銷品	289926	9,834,788.00	9,438,486.00	396,302.00	4.20	
保證款項	289927	73,301,523,349.70	81,789,357,433.76	-8,487,834,084.06	-10.38	
信用狀款項	289928	7,455,090,928.74	8,275,958,873.82	-820,867,945.08	-9.92	
合 計		677,234,319,203.32	650,596,401,683.98	26,637,917,519.34	4.09	

註：1.本年度無經管珍貴動產帳列數。

2.本年度經管珍貴不動產(古蹟)計3棟

(1)勸業銀行舊廈(即襄陽大樓)，帳面價值1,199,924.71元

(2)三井物產株式會社舊廈(及館前大樓)，帳面價值22,457,547.59元

(3)原日本勸業銀行台南支店(即台南分行)，帳面價值190,882.55元

3.「首次採用國際財務報導準則調整數」較上年度減少13,253,992.47元係104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。

4.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

5.表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編之影響數」減少-1,500,067,000元，說明如下：

(1)前期服務成本：2013年版規定既得及非既得之前期服務成本均須立即認列，已刪除2010年版非既得之前期服務成本應以直線法於福利既得前之平均期間內認列為費用之規定。本公司103年12月31日之未認列前期服務成本餘額為1,590,562,000元，本公司追溯調減保留盈餘項下「追溯適用及追溯重編之影響數」及調增「員工福利負債準備」。

(2)確定福利計畫之再衡量數：2013年版規定僅得將再衡量數(相當於2010年版之精算損益，但不完全相同)認列於其他綜合損益，已刪除2010年版可採立即或遞延(緩衝區法)方式認列於損益之選項。本公司103年12月31日之確定福利計畫之再衡量數餘額為90,495,000元，本公司追溯調增保留盈餘項下「追溯適用及追溯重編之影響數」及調減「員工福利負債準備」。

臺灣土地銀行股份有限公司

財務報表附註

中華民國 104 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總處函頒「104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，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。。

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

除非貨幣性之備供出售權益工具、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；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依交易日匯率換算為功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

(四)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。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

(1)原始認列及續後衡量

本行之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及放款及應收款。依交易慣例購買或出售金融資產時，係採用交易日會計處理。

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融商品包括持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融資產，本行於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- b.金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- c.混合工具含嵌入式衍生工具。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關股利收入及利息收入）認列為損益。

原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產(非屬衍生性商品及原始指定透過損益按公允價值衡量者)，得重分類至其他類別。原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，若符合放款及應收款定義，且本行有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，或不符合前述條件之金融資產，僅於極少情況下而重分類者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。

B.備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利息法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益。

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資且未具重大影響力者，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列於「以成本衡量之金融資產」。

權益投資之股利收入於本行有權利收取股利之日認列。

C.持有至到期日金融資產

本行有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

若因意圖或能力之改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，應將其重分類為備供出售之金融資產，並以重分類日公允價值評價，公允價值與帳面價值間之差額應認列為權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

D.放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括應收款項、其他應收款、放款及其他金融資產。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

積欠本金或利息已屆清償期三個月，或雖未超過三個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

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

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非放款轉列之其他催收款項(如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡部分)則列於其他金融資產。

E.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。

F.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。

(2)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

本行評估以攤銷後成本衡量之金融資產減損，首先評估是否存在客觀證據，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。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直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，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。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。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。備供出售權益工具投資原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益，任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失於損益認列後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

2.金融負債

本行持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債以及其他金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融商品包括持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。持有供交易之金融商品係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融商

品。原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失認列為損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，係採用交易日會計處理。

(2)其他金融負債

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

3.金融資產及負債之除列

(1)金融資產之除列

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

(2)金融負債之除列

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

4.金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本行有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(六)採用權益法之投資

本行於編製財務報告時，對具控制力之被投資公司係採權益法評價。在權益法下，原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。

財務報告包括自具有控制力之日起至喪失控制力之日止，於進行與本行會計政策一致性之必要調整後，本行依權益比例認列被投資公司之損益及其他綜合損益之金額。

(七)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依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。

當不動產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，並認列於綜合損益表之「財產交易淨損益」科目項下。

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，該項不動產應以變更改用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

3.後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本行，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

4.折 舊

土地以外之各項不動產及設備，對各重大部分其耐用年限及折舊方法不相同者分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直線法攤提。本行每年定期於會計年度終了時，評估剩餘耐用年限、折舊方法及殘值，剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動，以推延調整處理。

(八)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，土地以外之投資性不動產係就估計使用年限為10~65年，採直線法計提折舊。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。

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

(九)租 賃

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。

1.出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

2.承租人

依租賃條件，當本行未承擔附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬，係分類為營業租賃。

營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

(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

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

非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面金額之部分，認列減損損失。

(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一、百分之二、百分之十、百分之五十及其授信餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳及保證責任準備。信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理。對逾期未能收回之各項放款及其他授信款項，經催收無望，且符合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

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

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

(十五)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，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)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。

3.確定提撥福利

本行之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本行提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

新台幣(仟元)

①.認列於損益之部分

	職員	工員
一、當期服務成本	457,880	20,968
二、前期服務成本	0	0
三、確定福利義務之利息成本	205,816	11,086
四、計畫資產之利息收入	26,891	3,033
五、任何縮減或清償之影響數	0	0
六、合計:原認列於損益之確定福利成本	636,805	29,021
=一+二+三-四+五		

②.認列於其他綜合損益之部分

一、計畫資產報酬之精算損(益)	8,256	(1,326)
二、淨確定福利負債之損益(再衡量數)		
(一) 人口假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(二) 財務假設變動所產生之精算損(益)	332,020	17,883
(三) 經驗調整	90,186	(4,320)
(四) 小計=(一)+(二)+(三)	422,206	13,563
三、其他(上限影響數)	0	0
四、認列於其他綜合損益之確定成本 =一+二.(四)+三	430,462	12,237

③.財務狀況表認列之淨確定福利負債(資產)之調節

	職員	工員
一、確定福利義務現值	11,067,332	596,092
二、計畫資產公允價值	1,220,987	160,808
三、小計:提撥狀況=一-二	9,846,345	435,284
四、資產限制影響數	0	0
五、其他	0	0
六、淨確定福利負債(資產) =三+四+五	9,846,345	435,284

④.精算假設(以加權平均表達)

折現率	2.00%	2.00%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	2.00%
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 .認列於損益之部分

	職員	工員	新台幣(仟元)
一、當期服務成本	0	0	
二、前期服務成本	0	0	

三、確定福利義務之利息成本	158,030	9,690
四、計畫資產之利息收入	0	0
五、任何縮減或清償之影響數	0	0
六、合計:原認列於損益之確定福利成本 =一+二+三-四+五	158,030	9,690

②.補列成本差異調整數之部分

七、原補列之成本差異調整數	767,890	54,082
八、應補列之成本差異調整數	94,377	(2,661)
九、合計：應認列於損益之成本總額	1,020,297	61,111

③.認列於其他綜合損益之部分

一、計畫資產報酬之精算損(益)	0	0
二、淨確定福利負債之損益(再衡量數)		
(一) 人口假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(二) 財務假設變動所產生之精算損(益)	70,775	4,160
(三) 經驗調整	207,810	479
(四) 小計=(一)+(二)+(三)	278,585	4,639
三、其他(上限影響數)	0	0
四、認列於其他綜合損益之確定福利成本 =一+二.(四)+三	278,585	4,639

④.財務狀況調節表

	職員	工員
一、確定福利義務現值	4,718,310	277,331
二、計畫資產公允價值	0	0
三、小計:提撥狀況=一-二	4,718,310	277,331
四、資產限制影響數	0	0
九、其他	0	0
十、淨確定福利負債(資產) =三+四+五	4,718,310	277,331

⑤.精算假設

折現率	4.00%	4.00%
預期薪資增加率	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，係屬確定福利計劃，其處理比照員工優惠存款。

①.認列於損益之部分

	新台幣(仟元)	
	職員	工員
一、當期服務成本	7,070	814
二、前期服務成本	0	0
三、確定福利義務之利息成本	5,604	749
四、計畫資產之利息收入	0	0
八、任何縮減或清償之影響數	0	0
九、合計:原認列於損益之確定福利成本 =一+二+三-四+五	12,674	1,563

②.認列於其他綜合損益之部分

一、計畫資產報酬之精算損(益)	0	0
二、淨確定福利負債之損益(再衡量數)		
(一) 人口假設變動所產生之精算損(益)	0	0
(二) 財務假設變動所產生之精算損(益)	4,507	619
(三) 經驗調整	8,353	2,450
(四) 小計=(一)+(二)+(三)	12,860	3,069
三、其他(上限影響數)	0	0
四、認列於其他綜合損益之確定福利成本 =一+二.(四)+三	12,860	3,069

③.財務狀況表認列之淨確定福利負債(資產)之調節

	新台幣(仟元)	
	職員	工員
一、確定福利義務現值	300,447	41,274
二、計畫資產公允價值	0	0
三、小計：提撥狀況=一-二	300,447	41,274
四、資產限制調整數	0	0
五、其他	0	0
十、淨確定福利負債(資產) =三+四+五	300,447	41,274

④.精算假設(以加權平均表達)

折現率	2.00%	2.00%
-----	-------	-------

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。

(十七)所得稅

本行營利事業所得稅法定稅率為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。另，本行國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，須依法檢據申請扣抵應納稅額，扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

本年度之遞延所得稅資產：

(1) 遞延所得稅資產總額	4,425,004,048.04
(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異	
其他應付款轉列其他收入產生可減除暫時差異	5,147,501.00
呆帳超限產生可減除暫時差異	2,043,139,421.00
固定資產耐用年限及組成要素 IFRS 差異	29,120,252.00
退休金超限產生可減除暫時差異	1,306,458,010.00
資產減損損失產生可減除暫時差異	1,106,473.00
金融資產評價利益(損失)	26,845,390.00
員工福利負債準備產生可減除暫時差異	828,782,932.69
海外分行產生可減除暫時性差異	184,404,068.35

(十八)受託買賣借貸項

本行 104 年度受託買賣借貸明細表

單位：新臺幣元

科目名稱	104年12月31日決算數	103年12月31日決算數	比較增減	
			金額	%
受託買賣借項	401,464,735.00	446,382,745.00	-44,918,010.00	-10.06
應收代買證券價款	3,787,266.00	2,811,883.00	975,383.00	34.69
交割代價	397,677,469.00	443,570,862.00	-45,893,393.00	-10.35
受託買賣貸項	360,491,579.00	446,103,908.00	-85,612,329.00	-19.19
應付託售證券價款	17,225,785.00	1,540,383.00	15,685,402.00	1,018.28
交割代價	343,265,794.00	444,563,525.00	-101,297,731.00	-22.79

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

(一)放款減損損失

本行每月評估放款及應收款可能之減損金額，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，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行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，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行認定可能產生差異，導致最終實際所得稅額可能與預估不同。本行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，則本行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)之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當折現率，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。為決定適當之折現率，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行確定福利義務之金額。

三、重大之承諾事項

單位：新臺幣元

科目名稱	104年12月31日決算數
放款承諾	56,717,372,733.00
信用卡授信承諾	17,586,508,126.00
現金卡授信承諾	151,973,768.00
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	5,381,264,055.00

四、權益之變動：

(一)股本

本行截至 104 年 12 月底止資本額為 581 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.本行盈餘分配包括填補虧損、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

銷售收入明細表

中華民國 104 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			本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減				
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
		2,543,224.00	銷貨收入	410101				4,207,069.00			4,500,000.00				- 292,931.00	-6.51
		2,543,224.00	合計					4,207,069.00			4,500,000.00				- 292,931.00	-6.51

說明:上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版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
		43,313,386,096.80	利息收入	410301				43,718,288,222.63
		1,824,197,723.87	同業利息收入	41030101				2,244,922,750.58
1,872,388,712	2.02	37,746,532,712.32	放款利息收入	41030102		1,821,387,997	2.05	37,318,230,197.36
1,556,029	1.39	21,691,879.96	貼現息			814,847	0.94	7,673,087.13
72,209	2.77	1,998,826.83	透支息			1,274,591	0.98	12,434,324.88
1,654,323	1.59	26,304,006.69	擔透息			1,654,202	1.41	23,356,031.00
176,565,757	1.24	2,186,208,928.58	短放息			173,576,463	1.11	1,929,391,942.20
23,779,015	2.58	612,761,129.06	短擔息			27,453,424	2.54	696,677,212.44
354,486,497	1.77	6,262,222,867.34	中放息			293,496,966	2.05	6,025,843,294.72
378,636,083	2.46	9,313,104,703.10	中擔息			362,599,319	2.48	9,001,412,146.09
40,223,715	1.71	686,663,948.99	長放息			35,994,370	1.78	641,789,807.03
895,415,084	2.08	18,635,576,421.77	長擔息			924,523,815	2.05	18,979,652,351.87
		3,742,655,660.61	其他利息收入	41030104				4,155,135,274.69
		3,742,655,660.61	其他利息收入					4,155,135,274.69
		3,148,671,890.11	手續費收入	410305				3,461,037,662.74
		66,405,680.33	匯費收入					70,060,061.62
		190,262.38	退票費					221,873.78
		136,061,041.00	保管費					152,121,253.00
		285,304,968.56	保證費					251,048,335.60
		433,609,759.69	代理費					370,120,783.81
		958,900.04	承兌費					304,222.00
		-	產險經紀費					-
		41,603.00	承諾費					152,333.00
		33,179,218.68	開狀費					27,556,044.80
		2,292,533.00	簽證費					1,974,182.00
		242,431,977.96	信託投資費					204,439,501.00
		169,453,469.00	信託管理費					156,194,391.00
		9,376,962.52	受託費					7,994,813.10
		11,293,945.63	出口押匯費					8,169,552.75

股份有限公司

收入明細表

104 年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		47,221,709,000.00					- 3,503,420,777.37	-7.42
		1,808,318,000.00					436,604,750.58	24.14
1,745,000,000	2.46	42,875,783,000.00	76,387,997	4.38	-0.41	-16.67	- 5,557,552,802.64	-12.96
1,505,440	2.33	35,142,000.00	-690,593	-45.87	-1.39	-59.66	- 27,468,912.87	-78.17
69,211	3.15	2,179,000.00	1,205,380	1,741.60	-2.17	-68.89	10,255,324.88	470.64
30,759,044	3.28	1,008,004,000.00	-29,104,842	-94.62	-1.87	-57.01	- 984,647,969.00	-97.68
159,507,827	1.58	2,519,853,000.00	14,068,636	8.82	-0.47	-29.75	- 590,461,057.80	-23.43
21,202,323	2.67	565,677,000.00	6,251,101	29.48	-0.13	-4.87	131,000,212.44	23.16
338,599,393	2.10	7,109,950,000.00	-45,102,427	-13.32	-0.05	-2.38	- 1,084,106,705.28	-15.25
319,611,354	2.84	9,069,325,000.00	42,987,965	13.45	-0.36	-12.68	- 67,912,853.91	-0.75
39,281,132	2.13	837,995,000.00	-3,286,762	-8.37	-0.35	-16.43	- 196,205,192.97	-23.41
834,464,276	2.60	21,727,658,000.00	90,059,539	10.79	-0.55	-21.15	- 2,748,005,648.13	-12.65
		2,537,608,000.00					1,617,527,274.69	63.74
		2,537,608,000.00					1,617,527,274.69	63.74
		3,200,106,000.00					260,931,662.74	8.15
		64,528,000.00					5,532,061.62	8.57
		250,000.00					- 28,126.22	-11.25
		139,600,000.00					12,521,253.00	8.97
		268,691,000.00					- 17,642,664.40	-6.57
		286,350,000.00					83,770,783.81	29.25
		400,000.00					- 95,778.00	-23.94
		-					-	
		8,175,000.00					- 8,022,667.00	-98.14
		40,798,000.00					- 13,241,955.20	-32.46
		1,560,000.00					414,182.00	26.55
		224,250,000.00					- 19,810,499.00	-8.83
		143,974,000.00					12,220,391.00	8.49
		12,284,000.00					- 4,289,186.90	-34.92
		14,002,000.00					- 5,832,447.25	-41.65

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
		7,506.00	保兌費				38,666.00	
		152,668.00	登錄公債手續費				1,337,029.00	
		755,758.59	信用狀通知費				959,705.84	
		10,666,339.11	跨行手續費				6,815,390.46	
		10,161,225.00	金融卡款項				10,102,788.00	
		272,009,039.60	信用卡款項				339,525,557.00	
		69,975,733.00	其他信託手續費				86,145,991.00	
		50,643.00	開發基金				42,671.00	
		33,794,874.00	921專案貸款				27,325,257.00	
		131,750.00	期貨佣金收入				158,970.00	
		3,418,984.00	應收帳款管理				3,882,711.00	
		1,373,489.00	經理票券				1,520,665.00	
		378,571,968.00	壽險轉介費				739,834,429.30	
		977,699.72	協商服務費				811,417.12	
		270,727,145.69	其他				285,297,732.63	
		583,002,804.60	聯貸				567,865,864.32	
		109,607,923.01	開辦費				124,084,672.61	
		12,686,018.00	其他授信手續費				14,930,798.00	
		150,482,797.00	證券經紀及承銷收入	410307			140,629,473.50	
		97,323,311.26	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			-	
		-	透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	410343			-	
		317,365,209.55	備供出售金融資產之已實現利益	410344			571,750,474.76	
		136,952,702.00	以成本衡量之金融資產利益	410346			120,191,690.00	
		399,474,922.22	外幣兌換利益	410353			999,458,127.33	
		47,563,656,928.94	合計				49,011,355,650.96	

說明：1.銀行業有關外幣兌換利益科目以淨額表達。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版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

104 年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		358,000.00					- 319,334.00	-89.20
		-					1,337,029.00	
		722,000.00					237,705.84	32.92
		8,293,000.00					- 1,477,609.54	-17.82
		9,519,000.00					583,788.00	6.13
		107,238,000.00					232,287,557.00	216.61
		70,822,000.00					15,323,991.00	21.64
		50,000.00					- 7,329.00	-14.66
		26,730,000.00					595,257.00	2.23
		70,000.00					88,970.00	127.10
		2,700,000.00					1,182,711.00	43.80
		-					1,520,665.00	
		303,000,000.00					436,834,429.30	144.17
		-					811,417.12	
		895,968,000.00					- 610,670,267.37	-68.16
		476,282,000.00					91,583,864.32	19.23
		65,900,000.00					58,184,672.61	88.29
		27,592,000.00					- 12,661,202.00	-45.89
		156,667,000.00					- 16,037,526.50	-10.24
		150,000,000.00					- 150,000,000.00	-100.00
		-					-	
		457,407,000.00					114,343,474.76	25.00
		97,126,000.00					23,065,690.00	23.75
		305,000,000.00					694,458,127.33	227.69
		51,588,015,000.00					- 2,576,659,349.04	-4.99

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104年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名稱	編號			金額	%
167,367,390.40	其他營業收入	4198	405,409,114.71	196,045,000.00	209,364,114.71	106.79
90,337,162.00	投資性不動產收入	419801	79,665,729.00	42,794,000.00	36,871,729.00	86.16
76,910,193.00	租賃收入	419802	73,617,035.00	74,920,000.00	-1,302,965.00	-1.74
-	處分投資性不動產利益	419821	251,972,983.71	78,131,000.00	173,841,983.71	222.50
120,035.40	什項營業收入	419898	153,367.00	200,000.00	-46,633.00	-23.32
167,367,390.40	合計		405,409,114.71	196,045,000.00	209,364,114.71	106.79

說明：上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版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104年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
278,083,257.16	其他營業外收入	4998	354,001,023.10	393,226,000.00	-39,224,976.90	-9.98
184,628,630.00	投資性不動產收入	499801	186,588,675.00	123,000,000.00	63,588,675.00	51.70
11,761,172.00	處分投資性不動產利益	499828	32,069,041.02	220,791,000.00	-188,721,958.98	-85.48
81,693,455.16	什項收入	499898	135,343,307.08	49,435,000.00	85,908,307.08	173.78
278,083,257.16	合 計		354,001,023.10	393,226,000.00	-39,224,976.90	-9.98

說明:上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
20,162,020,068.54	利息費用	510301	19,385,154,452.18	-	19,385,154,452.18
20,162,020,068.54	利息	5103014	19,385,154,452.18	-	19,385,154,452.18
20,162,020,068.54	利息	51030146	19,385,154,452.18	-	19,385,154,452.18
495,744,622.60	手續費用	510305	585,445,058.51	-	585,445,058.51
495,744,622.60	服務費用	5103052	585,445,058.51	-	585,445,058.51
495,744,622.60	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	585,445,058.51	-	585,445,058.51
52,129,198.00	證券經紀及承銷費用	510307	55,801,123.00	-	55,801,123.00
30,815,451.00	服務費用	5103072	35,806,280.00	-	35,806,280.00
2,585,454.00	水電費	51030721	2,312,769.00	-	2,312,769.00
8,457,682.00	郵電費	51030722	8,497,487.00	-	8,497,487.00
370,273.00	旅運費	51030723	99,294.00	-	99,294.00
1,604,856.00	印刷裝訂與廣告費	51030724	3,194,812.00	-	3,194,812.00
3,481,802.00	修理保養與保固費	51030725	3,559,904.00	-	3,559,904.00
13,892,898.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	17,442,559.00	-	17,442,559.00
422,486.00	專業服務費	51030728	699,455.00	-	699,455.00
689,504.00	材料及用品費	5103073	545,862.00	-	545,862.00
103,074.00	使用材料費	51030731	46,640.00	-	46,640.00
586,430.00	用品消耗	51030732	499,222.00	-	499,222.00
15,151,344.00	租金與利息	5103074	14,185,092.00	-	14,185,092.00
5,060,668.00	機器租金	51030743	4,361,349.00	-	4,361,349.00

成 本 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
25,529,558,000.00	-	25,529,558,000.00	- 6,144,403,547.82	- 24.07	-	- 6,144,403,547.82
25,529,558,000.00	-	25,529,558,000.00	- 6,144,403,547.82	- 24.07	-	- 6,144,403,547.82
25,529,558,000.00	-	25,529,558,000.00	- 6,144,403,547.82	- 24.07	-	- 6,144,403,547.82
488,782,000.00	-	488,782,000.00	96,663,058.51	19.78	-	96,663,058.51
488,782,000.00	-	488,782,000.00	96,663,058.51	19.78	-	96,663,058.51
488,782,000.00	-	488,782,000.00	96,663,058.51	19.78	-	96,663,058.51
67,284,000.00	-	67,284,000.00	- 11,482,877.00	- 17.07	-	- 11,482,877.00
39,636,000.00	-	39,636,000.00	- 3,829,720.00	- 9.66	-	- 3,829,720.00
3,060,000.00	-	3,060,000.00	- 747,231.00	- 24.42	-	- 747,231.00
9,162,000.00	-	9,162,000.00	- 664,513.00	- 7.25	-	- 664,513.00
500,000.00	-	500,000.00	- 400,706.00	- 80.14	-	- 400,706.00
3,200,000.00	-	3,200,000.00	- 5,188.00	- 0.16	-	- 5,188.00
5,381,000.00	-	5,381,000.00	- 1,821,096.00	- 33.84	-	- 1,821,096.00
17,633,000.00	-	17,633,000.00	- 190,441.00	- 1.08	-	- 190,441.00
700,000.00	-	700,000.00	- 545.00	- 0.08	-	- 545.00
1,220,000.00	-	1,220,000.00	- 674,138.00	- 55.26	-	- 674,138.00
300,000.00	-	300,000.00	- 253,360.00	- 84.45	-	- 253,360.00
920,000.00	-	920,000.00	- 420,778.00	- 45.74	-	- 420,778.00
14,921,000.00	-	14,921,000.00	- 735,908.00	- 4.93	-	- 735,908.00
4,748,000.00	-	4,748,000.00	- 386,651.00	- 8.14	-	- 386,651.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
34,995.00	交通及運輸設備租金	51030744	34,846.00	-	34,846.00
10,055,681.00	什項設備租金	51030745	9,788,897.00	-	9,788,897.00
4,749,893.00	稅捐與規費	5103076	4,784,291.00	-	4,784,291.00
4,749,893.00	消費與行為稅	51030765	4,784,291.00	-	4,784,291.00
719,084.00	會費、捐助與分攤	5103077	472,544.00	-	472,544.00
317,966.00	會費	51030771	304,094.00	-	304,094.00
401,118.00	分攤	51030773	168,450.00	-	168,450.00
3,922.00	損失與賠償給付	5103078	7,054.00	-	7,054.00
3,922.00	提存	51030783	7,054.00	-	7,054.00
11,319.00	證券自營費用	510308	18,581.00	-	18,581.00
191,047,138.86	各項提存	510311	408,370,670.04	-	408,370,670.04
191,047,138.86	損失與賠償給付	5103118	408,370,670.04	-	408,370,670.04
191,047,138.86	提存	51031183	408,370,670.04	-	408,370,670.04
90,218,574.00	現金運送費	510312	88,678,262.00	-	88,678,262.00
90,218,574.00	服務費用	5103122	88,678,262.00	-	88,678,262.00
90,218,574.00	專業服務費	51031228	88,678,262.00	-	88,678,262.00
-	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失	510342	271,056,806.51	-	271,056,806.51
-	損失與賠償給付	5103428	271,056,806.51	-	271,056,806.51
-	各項損失	51034281	271,056,806.51	-	271,056,806.51
105,410,353.88	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	467,449,898.03	-	467,449,898.03
105,410,353.88	損失與賠償給付	5103438	467,449,898.03	-	467,449,898.03
105,410,353.88	各項損失	51034381	467,449,898.03	-	467,449,898.03
-	備供出售金融資產之已實現損失	510344	-	-	-
-	外幣兌換損失	510353	-	-	-
1,801,906.00	資產減損損失	510354	-	-	-
21,098,383,180.88	合計		21,261,974,851.27	-	21,261,974,851.27

說明1.金融保險成本之廣(公)告費預算編列2,000,000.00元，實際支列2,402,863.00元。

2.金融保險成本之服裝費預算無編列，無實際支列數。

3.銀行業有關外幣兌換損失等科目應以淨額表達。

4.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股 份 有 限 公 司

69

成 本 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
30,000.00	-	30,000.00	4,846.00	16.15	-	4,846.00
10,143,000.00	-	10,143,000.00	- 354,103.00	- 3.49	-	- 354,103.00
10,453,000.00	-	10,453,000.00	- 5,668,709.00	- 54.23	-	- 5,668,709.00
10,453,000.00	-	10,453,000.00	- 5,668,709.00	- 54.23	-	- 5,668,709.00
1,054,000.00	-	1,054,000.00	- 581,456.00	- 55.17	-	- 581,456.00
440,000.00	-	440,000.00	- 135,906.00	- 30.89	-	- 135,906.00
614,000.00	-	614,000.00	- 445,550.00	- 72.57	-	- 445,550.00
-	-	-	7,054.00	-	-	7,054.00
-	-	-	7,054.00	-	-	7,054.00
60,000.00	-	60,000.00	- 41,419.00	- 69.03	-	- 41,419.00
1,622,612,000.00	-	1,622,612,000.00	- 1,214,241,329.96	- 74.83	-	- 1,214,241,329.96
1,622,612,000.00	-	1,622,612,000.00	- 1,214,241,329.96	- 74.83	-	- 1,214,241,329.96
1,622,612,000.00	-	1,622,612,000.00	- 1,214,241,329.96	- 74.83	-	- 1,214,241,329.96
128,636,000.00	-	128,636,000.00	- 39,957,738.00	- 31.06	-	- 39,957,738.00
128,636,000.00	-	128,636,000.00	- 39,957,738.00	- 31.06	-	- 39,957,738.00
128,636,000.00	-	128,636,000.00	- 39,957,738.00	- 31.06	-	- 39,957,738.00
-	-	-	271,056,806.51	-	-	271,056,806.51
-	-	-	271,056,806.51	-	-	271,056,806.51
-	-	-	467,449,898.03	-	-	467,449,898.03
-	-	-	467,449,898.03	-	-	467,449,898.03
-	-	-	467,449,898.03	-	-	467,449,898.03
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
27,836,932,000.00	-	27,836,932,000.00	- 6,574,957,148.73	- 23.62	-	- 6,574,957,148.73

臺灣土地銀行

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
596,750.00	租賃成本	519802	625,195.00	625,195.00	-
6,396,165.00	代理費用	519803	4,560,303.00	-	4,560,303.00
6,365,377.00	服務費用	5198032	4,545,840.00	-	4,545,840.00
52,005.00	郵電費	51980322	17,390.00	-	17,390.00
178,181.00	旅運費	51980323	109,112.00	-	109,112.00
6,135,191.00	印刷裝訂與廣告費	51980324	4,419,338.00	-	4,419,338.00
30,788.00	材料及用品費	5198033	14,463.00	-	14,463.00
4,500.00	使用材料費	51980331	-	-	-
26,288.00	用品消耗	51980332	14,463.00	-	14,463.00
59,314.00	什項營業成本	519898	54,833.00	54,833.00	-
59,314.00	其他	5198989	54,833.00	54,833.00	-
59,314.00	其他費用	51989891	54,833.00	54,833.00	-
7,052,229.00	合計		5,240,331.00	680,028.00	4,560,303.00

說明1.本年度業務宣導費預算編列6,028,000元，實際支出4,350,806元。

2.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

成本明細表

104年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,500,000.00	3,500,000.00	-	- 2,874,805.00	- 82.14	- 2,874,805.00	-
7,393,000.00	85,000.00	7,308,000.00	- 2,832,697.00	- 38.32	- 85,000.00	- 2,747,697.00
7,108,000.00	-	7,108,000.00	- 2,562,160.00	- 36.05	-	- 2,562,160.00
350,000.00	-	350,000.00	- 332,610.00	- 95.03	-	- 332,610.00
550,000.00	-	550,000.00	- 440,888.00	- 80.16	-	- 440,888.00
6,208,000.00	-	6,208,000.00	- 1,788,662.00	- 28.81	-	- 1,788,662.00
285,000.00	85,000.00	200,000.00	- 270,537.00	- 94.93	- 85,000.00	- 185,537.00
85,000.00	85,000.00	-	- 85,000.00	- 100.00	- 85,000.00	-
200,000.00	-	200,000.00	- 185,537.00	- 92.77	-	- 185,537.00
-	-	-	54,833.00	-	54,833.00	-
-	-	-	54,833.00	-	54,833.00	-
-	-	-	54,833.00	-	54,833.00	-
10,893,000.00	3,585,000.00	7,308,000.00	- 5,652,669.00	- 51.89	- 2,904,972.00	- 2,747,697.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
7,856,778,440.29	用人費用	5202011	7,873,835,988.16	6,885,756,021.56	988,079,966.60
4,400,806,668.74	正式員額薪資	52020111	4,401,620,883.29	4,401,620,883.29	-
23,095,463.98	臨時人員薪資	52020112	20,254,890.00	20,254,890.00	-
639,276,567.61	超時工作報酬	52020113	608,514,261.09	608,514,261.09	-
121,759,298.64	津貼	52020114	134,872,953.86	134,872,953.86	-
1,620,763,936.06	獎金	52020115	1,676,543,770.60	762,736,592.00	913,807,178.60
614,466,994.86	退休及卹償金	52020116	623,597,699.20	623,597,699.20	-
436,393,993.09	福利費	52020118	408,276,158.54	334,003,370.54	74,272,788.00
215,517.31	提繳費	52020119	155,371.58	155,371.58	-
1,452,002,470.77	服務費用	5202012	1,505,852,082.72	392,783,535.63	1,113,068,547.09
169,300,830.21	水電費	52020121	158,923,385.86	-	158,923,385.86
162,635,990.67	郵電費	52020122	164,798,979.01	-	164,798,979.01
29,205,160.79	旅運費	52020123	27,722,963.29	13,016,955.68	14,706,007.61
199,176,445.30	印刷裝訂與廣告費	52020124	216,522,427.78	-	216,522,427.78
93,958,462.47	修理保養與保固費	52020125	86,134,863.25	86,134,863.25	-
391,160,963.66	保險費	52020126	402,935,642.36	7,984,128.96	394,951,513.40
104,549,524.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	104,625,504.00	104,625,504.00	-
274,690,448.35	專業服務費	52020128	316,517,757.13	181,022,083.74	135,495,673.39
27,324,645.32	公共關係費	52020129	27,670,560.04	-	27,670,560.04
97,951,971.18	材料及用品費	5202013	107,452,284.80	86,671,616.24	20,780,668.56
25,512,027.02	使用材料費	52020131	22,075,792.73	8,716,008.62	13,359,784.11
72,439,944.16	用品消耗	52020132	85,376,492.07	77,955,607.62	7,420,884.45
641,012,034.80	租金與利息	5202014	633,461,567.48	484,420,233.38	149,041,334.10
2,231,882.00	地租及水租	52020141	2,293,051.00	2,293,051.00	-
442,043,628.40	房租	52020142	461,514,355.56	461,514,355.56	-
176,306,832.89	機器租金	52020143	149,041,334.10	-	149,041,334.10

明 細 表

104 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
7,937,840,000.00	7,384,465,000.00	553,375,000.00	- 64,004,011.84	-0.81	- 498,708,978.44	434,704,966.60
4,750,961,000.00	4,750,961,000.00	-	- 349,340,116.71	-7.35	- 349,340,116.71	-
25,698,000.00	25,698,000.00	-	- 5,443,110.00	-21.18	- 5,443,110.00	-
630,567,000.00	630,567,000.00	-	- 22,052,738.91	-3.50	- 22,052,738.91	-
163,431,000.00	163,431,000.00	-	- 28,558,046.14	-17.47	- 28,558,046.14	-
1,268,443,000.00	792,777,000.00	475,666,000.00	408,100,770.60	32.17	- 30,040,408.00	438,141,178.60
659,885,000.00	659,885,000.00	-	- 36,287,300.80	-5.50	- 36,287,300.80	-
438,792,000.00	361,083,000.00	77,709,000.00	- 30,515,841.46	-6.95	- 27,079,629.46	- 3,436,212.00
63,000.00	63,000.00	-	92,371.58	146.62	92,371.58	-
1,684,472,000.00	441,504,000.00	1,242,968,000.00	- 178,619,917.28	-10.60	- 48,720,464.37	- 129,899,452.91
164,697,000.00	-	164,697,000.00	- 5,773,614.14	-3.51	-	- 5,773,614.14
181,299,000.00	-	181,299,000.00	- 16,500,020.99	-9.10	-	- 16,500,020.99
37,947,000.00	15,309,000.00	22,638,000.00	- 10,224,036.71	-26.94	- 2,292,044.32	- 7,931,992.39
253,556,000.00	-	253,556,000.00	- 37,033,572.22	-14.61	-	- 37,033,572.22
105,723,000.00	105,723,000.00	-	- 19,588,136.75	-18.53	- 19,588,136.75	-
410,605,000.00	13,605,000.00	397,000,000.00	- 7,669,357.64	-1.87	- 5,620,871.04	- 2,048,486.60
132,752,000.00	132,752,000.00	-	- 28,126,496.00	-21.19	- 28,126,496.00	-
368,893,000.00	174,115,000.00	194,778,000.00	- 52,375,242.87	-14.20	6,907,083.74	- 59,282,326.61
29,000,000.00	-	29,000,000.00	- 1,329,439.96	-4.58	-	- 1,329,439.96
143,275,000.00	105,679,000.00	37,596,000.00	- 35,822,715.20	-25.00	- 19,007,383.76	- 16,815,331.44
43,391,000.00	17,587,000.00	25,804,000.00	- 21,315,207.27	-49.12	- 8,870,991.38	- 12,444,215.89
99,884,000.00	88,092,000.00	11,792,000.00	- 14,507,507.93	-14.52	- 10,136,392.38	- 4,371,115.55
763,275,000.00	563,403,000.00	199,872,000.00	- 129,813,432.52	-17.01	- 78,982,766.62	- 50,830,665.90
2,239,000.00	2,239,000.00	-	54,051.00	2.41	54,051.00	-
527,369,000.00	527,369,000.00	-	- 65,854,644.44	-12.49	- 65,854,644.44	-
199,872,000.00	-	199,872,000.00	- 50,830,665.90	-25.43	-	- 50,830,665.90

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
3,926,084.37	交通及運輸設備租金	52020144	4,150,408.19	4,150,408.19	-
16,503,607.14	什項設備租金	52020145	16,462,418.63	16,462,418.63	-
864,442,163.73	折舊及攤銷	5202015	923,345,242.31	923,345,242.31	-
55,719.72	土地改良物折舊	52020151	31,695.50	31,695.50	-
267,832,006.84	房屋折舊	52020152	272,275,627.93	272,275,627.93	-
273,661,657.68	機械及設備折舊	52020153	291,787,600.07	291,787,600.07	-
38,426,490.15	交通及運輸設備折舊	52020154	33,724,998.48	33,724,998.48	-
64,613,763.39	什項設備折舊	52020155	62,755,403.22	62,755,403.22	-
31,940,495.45	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	40,311,925.27	40,311,925.27	-
45,850,906.42	其他折舊性資產折舊	52020157	44,472,915.25	44,472,915.25	-
142,061,124.08	攤銷	52020158	177,985,076.59	177,985,076.59	-
2,002,070,044.83	稅捐與規費	5202016	2,614,768,151.32	2,438,962,823.93	175,805,327.39
296,626,093.00	土地稅	52020162	294,725,402.00	294,725,402.00	-
46,263,613.00	房屋稅	52020164	46,409,414.00	46,409,414.00	-
1,623,868,816.73	消費與行為稅	52020165	2,232,995,945.38	2,097,808,734.93	135,187,210.45
243,801.38	特別稅課	52020166	207,481.46	-	207,481.46
35,048,447.72	規費	52020167	40,410,635.48	-	40,410,635.48
19,273.00	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	19,273.00	19,273.00	-
-	未足額進用原住民代金	52020169	-	-	-
96,531,730.91	會費、捐助與分攤	5202017	105,701,761.17	18,235,339.21	87,466,421.96
18,063,971.47	會費	52020171	18,235,339.21	18,235,339.21	-
78,467,759.44	分攤	52020173	87,466,421.96	-	87,466,421.96
13,010,788,856.51	合計		13,764,417,077.96	11,230,174,812.26	2,534,242,265.70

說明1.本年度傷病醫藥費預算編列3,352,000.00元，實際支出2,145,785.34元；體育活動費預算編列41,914,000.00元，實際支出25,606,661.00元。

2.本年度國外旅費預算編列9,000,000.00元，實際支出7,188,602.87元。

3.本年度廣(公)告費預算編列90,935,000.00元，實際支出62,529,201.39元；業務宣導費預算編列120,378,000.00元，實際支出115,864,930.62元

4.本年度公共關係費預算編列29,000,000.00元，實際支出27,670,560.04元。

5.本年度服裝預算編列13,810,000.00元，實際支出13,045,074.94元。

6.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

明 細 表

104 年 度

單位:新台幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
13,150,000.00	13,150,000.00	-	- 8,999,591.81	-68.44	- 8,999,591.81	-
20,645,000.00	20,645,000.00	-	- 4,182,581.37	-20.26	- 4,182,581.37	-
971,925,000.00	971,925,000.00	-	- 48,579,757.69	-5.00	- 48,579,757.69	-
91,000.00	91,000.00	-	- 59,304.50	-65.17	- 59,304.50	-
272,693,000.00	272,693,000.00	-	- 417,372.07	-0.15	- 417,372.07	-
282,080,000.00	282,080,000.00	-	9,707,600.07	3.44	9,707,600.07	-
46,073,000.00	46,073,000.00	-	- 12,348,001.52	-26.80	- 12,348,001.52	-
75,370,000.00	75,370,000.00	-	- 12,614,596.78	-16.74	- 12,614,596.78	-
50,845,000.00	50,845,000.00	-	- 10,533,074.73	-20.72	- 10,533,074.73	-
51,371,000.00	51,371,000.00	-	- 6,898,084.75	- 13.43	- 6,898,084.75	-
193,402,000.00	193,402,000.00	-	- 15,416,923.41	-7.97	- 15,416,923.41	-
2,927,457,000.00	2,695,738,000.00	231,719,000.00	- 312,688,848.68	-10.68	- 256,775,176.07	- 55,913,672.61
361,849,000.00	361,849,000.00	-	- 67,123,598.00	-18.55	- 67,123,598.00	-
53,387,000.00	53,387,000.00	-	- 6,977,586.00	-13.07	- 6,977,586.00	-
2,473,225,000.00	2,278,162,000.00	195,063,000.00	- 240,229,054.62	-9.71	- 180,353,265.07	- 59,875,789.55
395,000.00	-	395,000.00	- 187,518.54	-47.47	-	- 187,518.54
36,261,000.00	-	36,261,000.00	4,149,635.48	11.44	-	4,149,635.48
40,000.00	40,000.00	-	- 20,727.00	- 51.82	- 20,727.00	-
2,300,000.00	2,300,000.00	-	- 2,300,000.00	- 100.00	- 2,300,000.00	-
104,272,000.00	20,522,000.00	83,750,000.00	1,429,761.17	1.37	- 2,286,660.79	3,716,421.96
20,522,000.00	20,522,000.00	-	- 2,286,660.79	-11.14	- 2,286,660.79	-
83,750,000.00	-	83,750,000.00	3,716,421.96	4.44	-	3,716,421.96
14,532,516,000.00	12,183,236,000.00	2,349,280,000.00	- 768,098,922.04	-5.29	- 953,061,187.74	184,962,265.70

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
621,180,665.80	用人費用	5203011	616,763,651.00	542,532,853.00	74,230,798.00
343,724,212.00	正式員額薪資	52030111	337,104,563.00	337,104,563.00	-
-	臨時人員薪資	52030112	-	-	-
56,804,470.00	超時工作報酬	52030113	57,760,824.00	57,760,824.00	-
134,678,745.80	獎金	52030115	138,601,102.00	64,370,304.00	74,230,798.00
49,075,188.00	退休及卹償金	52030116	48,063,000.00	48,063,000.00	-
36,898,050.00	福利費	52030118	35,234,162.00	35,234,162.00	-
-	提繳費	52030119	-	-	-
17,411,069.00	服務費用	5203012	17,811,424.00	17,811,424.00	-
224,774.00	水電費	52030121	187,870.00	187,870.00	-
3,562,172.00	郵電費	52030122	3,710,889.00	3,710,889.00	-
12,224,418.00	旅運費	52030123	11,804,089.00	11,804,089.00	-
1,114,329.00	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,590,828.00	1,590,828.00	-
199,695.00	修理保養與保固費	52030125	370,821.00	370,821.00	-
85,681.00	保險費	52030126	146,927.00	146,927.00	-
7,347,088.00	材料及用品費	5203013	6,861,114.00	6,861,114.00	-
690,130.00	使用材料費	52030131	699,993.00	699,993.00	-
6,656,958.00	用品消耗	52030132	6,161,121.00	6,161,121.00	-
56,670.00	租金與利息	5203014	15,000.00	15,000.00	-
56,670.00	房租	52030142	15,000.00	15,000.00	-
1,253,335.87	折舊及攤銷	5203015	1,186,480.51	1,186,480.51	-
1,253,335.87	房屋折舊	52030152	1,186,480.51	1,186,480.51	-
-	交通及運輸設備折舊	52030154	-	-	-
24,686,946.00	稅捐與規費	5203016	25,885,974.00	25,885,974.00	-
24,580,707.00	土地稅	52030162	25,669,907.00	25,669,907.00	-
66,419.00	房屋稅	52030164	176,247.00	176,247.00	-
26,440.00	消費與行為稅	52030165	26,440.00	26,440.00	-
13,380.00	規費	52030167	13,380.00	13,380.00	-
1,105,881.00	其他	5203019	810,231.00	810,231.00	-
1,105,881.00	其他費用	52030191	810,231.00	810,231.00	-
673,041,655.67	合 計		669,333,874.51	595,103,076.51	74,230,798.00

說明1.本年度傷病醫藥費預算281,000.00元，實際支列157,659.00元；體育活動費預算278,000.00元，實際支列55,656.00元。

2.本年度服裝編列1,160,000.00元，實際支列1,160,000.00元。

3.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
649,207,000.00	611,496,000.00	37,711,000.00	- 32,443,349.00	-5.00	- 68,963,147.00	36,519,798.00
381,433,000.00	381,433,000.00	-	- 44,328,437.00	-11.62	- 44,328,437.00	-
1,691,000.00	1,691,000.00	-	- 1,691,000.00	-100.00	- 1,691,000.00	-
62,639,000.00	62,639,000.00	-	- 4,878,176.00	-7.79	- 4,878,176.00	-
102,723,000.00	65,012,000.00	37,711,000.00	35,878,102.00	34.93	- 641,696.00	36,519,798.00
53,390,000.00	53,390,000.00	-	- 5,327,000.00	-9.98	- 5,327,000.00	-
47,322,000.00	47,322,000.00	-	- 12,087,838.00	-25.54	- 12,087,838.00	-
9,000.00	9,000.00	-	- 9,000.00	-100.00	- 9,000.00	-
20,239,000.00	20,239,000.00	-	- 2,427,576.00	-11.99	- 2,427,576.00	-
259,000.00	259,000.00	-	- 71,130.00	-27.46	- 71,130.00	-
4,000,000.00	4,000,000.00	-	- 289,111.00	-7.23	- 289,111.00	-
13,088,000.00	13,088,000.00	-	- 1,283,911.00	-9.81	- 1,283,911.00	-
2,000,000.00	2,000,000.00	-	- 409,172.00	-20.46	- 409,172.00	-
668,000.00	668,000.00	-	- 297,179.00	-44.49	- 297,179.00	-
224,000.00	224,000.00	-	- 77,073.00	-34.41	- 77,073.00	-
10,086,000.00	10,086,000.00	-	- 3,224,886.00	-31.97	- 3,224,886.00	-
1,084,000.00	1,084,000.00	-	- 384,007.00	-35.43	- 384,007.00	-
9,002,000.00	9,002,000.00	-	- 2,840,879.00	-31.56	- 2,840,879.00	-
120,000.00	120,000.00	-	- 105,000.00	-87.50	- 105,000.00	-
120,000.00	120,000.00	-	- 105,000.00	-87.50	- 105,000.00	-
1,598,000.00	1,598,000.00	-	- 411,519.49	-25.75	- 411,519.49	-
1,598,000.00	1,598,000.00	-	- 411,519.49	-25.75	- 411,519.49	-
-	-	-	-	-	-	-
28,184,000.00	28,184,000.00	-	- 2,298,026.00	-8.15	- 2,298,026.00	-
28,064,000.00	28,064,000.00	-	- 2,394,093.00	-8.53	- 2,394,093.00	-
80,000.00	80,000.00	-	96,247.00	120.31	96,247.00	-
26,000.00	26,000.00	-	440.00	1.69	440.00	-
14,000.00	14,000.00	-	- 620.00	-4.43	- 620.00	-
2,083,000.00	2,083,000.00	-	- 1,272,769.00	-61.10	- 1,272,769.00	-
2,083,000.00	2,083,000.00	-	- 1,272,769.00	-61.10	- 1,272,769.00	-
711,517,000.00	673,806,000.00	37,711,000.00	- 42,183,125.49	-5.93	- 78,702,923.49	36,519,798.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
7,674,939.51	研究發展費用	529801	7,112,148.31	7,112,148.31	-
3,883,769.00	服務費用	5298012	3,252,504.00	3,252,504.00	-
2,190,726.00	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,999,560.00	1,999,560.00	-
1,693,043.00	專業服務費	52980128	1,252,944.00	1,252,944.00	-
3,791,170.51	材料及用品費	5298013	3,859,644.31	3,859,644.31	-
-	使用材料費	52980131	-	-	-
3,791,170.51	用品消耗	52980132	3,859,644.31	3,859,644.31	-
28,264,591.13	員工訓練費用	529802	33,700,390.13	29,057,267.13	4,643,123.00
24,002,965.13	服務費用	5298022	29,644,859.13	25,001,736.13	4,643,123.00
4,737,401.00	旅運費	52980223	4,643,123.00	-	4,643,123.00
360,857.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	251,788.00	251,788.00	-
18,904,707.13	專業服務費	52980228	24,749,948.13	24,749,948.13	-
4,261,626.00	材料及用品費	5298023	4,055,531.00	4,055,531.00	-
4,261,626.00	用品消耗	52980232	4,055,531.00	4,055,531.00	-
1,306,757.00	什項營業費用	529898	1,349,291.00	1,349,291.00	-
1,306,757.00	會費、捐助與分攤	5298987	1,349,291.00	1,349,291.00	-
1,306,757.00	分攤	52989873	1,349,291.00	1,349,291.00	-
37,246,287.64	合計		42,161,829.44	37,518,706.44	4,643,123.00

說明1.本年度廣(公)告費預算編列300,000.00元,實際支出123,300.00元。

2.上年度決算數係按審定決算數,並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

股 份 有 限 公 司

費 用 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
11,042,000.00	11,042,000.00	-	- 3,929,851.69	-35.59	- 3,929,851.69	-
5,826,000.00	5,826,000.00	-	- 2,573,496.00	- 44.17	- 2,573,496.00	-
3,640,000.00	3,640,000.00	-	- 1,640,440.00	- 45.07	- 1,640,440.00	-
2,186,000.00	2,186,000.00	-	- 933,056.00	- 42.68	- 933,056.00	-
5,216,000.00	5,216,000.00	-	- 1,356,355.69	- 26.00	- 1,356,355.69	-
150,000.00	150,000.00	-	- 150,000.00	- 100.00	- 150,000.00	-
5,066,000.00	5,066,000.00	-	- 1,206,355.69	- 23.81	- 1,206,355.69	-
34,178,000.00	28,998,000.00	5,180,000.00	- 477,609.87	- 1.40	59,267.13	- 536,877.00
26,961,000.00	21,781,000.00	5,180,000.00	2,683,859.13	9.95	3,220,736.13	- 536,877.00
5,180,000.00	-	5,180,000.00	- 536,877.00	- 10.36	-	- 536,877.00
546,000.00	546,000.00	-	- 294,212.00	- 53.88	- 294,212.00	-
21,235,000.00	21,235,000.00	-	3,514,948.13	16.55	3,514,948.13	-
7,217,000.00	7,217,000.00	-	- 3,161,469.00	- 43.81	- 3,161,469.00	-
7,217,000.00	7,217,000.00	-	- 3,161,469.00	- 43.81	- 3,161,469.00	-
1,510,000.00	1,510,000.00	-	- 160,709.00	- 10.64	- 160,709.00	-
1,510,000.00	1,510,000.00	-	- 160,709.00	- 10.64	- 160,709.00	-
1,510,000.00	1,510,000.00	-	- 160,709.00	- 10.64	- 160,709.00	-
46,730,000.00	41,550,000.00	5,180,000.00	- 4,568,170.56	- 9.78	- 4,031,293.56	- 536,877.00

上年度決算數	科目		本年度決算數		
	名稱	編號	合計	固定	變動
1,621,585,186.71	其他營業外費用	5998	1,894,558,792.88	244,997,091.88	1,649,561,701.00
85,400.00	投資性不動產費用	599801	-	-	-
85,400.00	服務費用	5998012	-	-	-
85,400.00	修理保養與保固費	59980125	-	-	-
-	折舊及攤銷	5998015	-	-	-
-	其他折舊性資產折舊	59980157	-	-	-
1,348,916,701.00	優存超額利息	599807	1,649,561,701.00	-	1,649,561,701.00
1,348,916,701.00	租金與利息	5998074	1,649,561,701.00	-	1,649,561,701.00
1,348,916,701.00	利息	59980746	1,649,561,701.00	-	1,649,561,701.00
11,441,299.00	處份投資性不動產損失	599828	-	-	-
11,441,299.00	損失與賠償給付	5998288	-	-	-
11,441,299.00	各項損失	59982881	-	-	-
-	資產報廢損失	599835	-	-	-
-	損失與賠償給付	5998358	-	-	-
-	各項損失	59983581	-	-	-
-	災害損失	599836	827,841.00	827,841.00	-
-	損失與賠償給付	5998368	827,841.00	827,841.00	-
-	各項損失	59983681	827,841.00	827,841.00	-
261,141,786.71	什項費用	599898	244,169,250.88	244,169,250.88	-
116,986,202.00	用人費用	5998981	104,869,528.00	104,869,528.00	-
116,986,202.00	福利費	59989818	104,869,528.00	104,869,528.00	-
143,514,616.00	會費、捐助與分攤	5998987	127,138,265.00	127,138,265.00	-
143,514,616.00	捐助	59989872	127,138,265.00	127,138,265.00	-
-	損失與賠償給付	5998988	44,160.00	44,160.00	-
-	各項損失	59989881	-	-	-
-	賠償給付	59989882	44,160.00	44,160.00	-
640,968.71	其他	5998989	12,117,297.88	12,117,297.88	-
640,968.71	其他費用	59989891	12,117,297.88	12,117,297.88	-
1,621,585,186.71	合計		1,894,558,792.88	244,997,091.88	1,649,561,701.00

說明:上年度決算數係按審定決算數,並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

用 明 細 表

104 年度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,522,767,000.00	262,551,000.00	1,260,216,000.00	371,791,792.88	24.42	- 17,553,908.12	389,345,701.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,260,216,000.00	-	1,260,216,000.00	389,345,701.00	30.90	-	389,345,701.00
1,260,216,000.00	-	1,260,216,000.00	389,345,701.00	30.90	-	389,345,701.00
1,260,216,000.00	-	1,260,216,000.00	389,345,701.00	30.90	-	389,345,701.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,180,000.00	1,180,000.00	-	- 1,180,000.00	- 100.00	- 1,180,000.00	-
1,180,000.00	1,180,000.00	-	- 1,180,000.00	- 100.00	- 1,180,000.00	-
1,180,000.00	1,180,000.00	-	- 1,180,000.00	- 100.00	- 1,180,000.00	-
-	-	-	827,841.00	-	827,841.00	-
-	-	-	827,841.00	-	827,841.00	-
-	-	-	827,841.00	-	827,841.00	-
261,371,000.00	261,371,000.00	-	- 17,201,749.12	- 6.58	- 17,201,749.12	-
101,218,000.00	101,218,000.00	-	3,651,528.00	3.61	3,651,528.00	-
101,218,000.00	101,218,000.00	-	3,651,528.00	3.61	3,651,528.00	-
154,653,000.00	154,653,000.00	-	- 27,514,735.00	- 17.79	- 27,514,735.00	-
154,653,000.00	154,653,000.00	-	- 27,514,735.00	- 17.79	- 27,514,735.00	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,455,840.00	- 98.23	- 2,455,840.00	-
-	-	-	-	-	-	-
2,500,000.00	2,500,000.00	-	- 2,455,840.00	- 98.23	- 2,455,840.00	-
3,000,000.00	3,000,000.00	-	9,117,297.88	303.91	9,117,297.88	-
3,000,000.00	3,000,000.00	-	9,117,297.88	303.91	9,117,297.88	-
1,522,767,000.00	262,551,000.00	1,260,216,000.00	371,791,792.88	24.42	- 17,553,908.12	389,345,701.00

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104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	355,248,277.57	75,969,024.00	511,163,000.00		-	587,132,024.00	-231,883,746.43	185,574,234.00
不動產、廠房及設備		354,737,246.57	75,969,024.00	511,163,000.00		- 600,000.00	586,532,024.00	- 231,794,777.43	185,574,234.00
土地	1401	-	-	-		-	-	-	-
土地改良物	1402	-	-	-		-	-	-	-
房屋及建築	1403	45,657,549.00	10,699,868.00	138,342,000.00		14,000,000.00	163,041,868.00	- 117,384,319.00	115,376,234.00
房屋及建築	14030	24,677,915.00							
購建中固定資產	14031	20,979,634.00							
機械及設備	1404	222,780,518.28	27,418,781.00	227,420,000.00			254,838,781.00	- 32,058,262.72	29,000,000.00
機械及設備	14040	24,636,817.28							
購建中固定資產	14041	198,143,701.00							
交通及運輸設備	1405	16,320,271.32	-	25,401,000.00		- 600,000.00	24,801,000.00	- 8,480,728.68	849,900.00
交通及運輸設備	14050	9,923,999.32							
購建中固定資產	14051	6,396,272.00							
什項設備	1406	49,856,206.97	35,058,960.00	80,000,000.00		-	115,058,960.00	- 65,202,753.03	33,851,300.00
什項設備	14060	31,846,744.97							
購建中固定資產	14061	18,009,462.00							
租賃權益改良	1407	20,122,701.00	2,791,415.00	40,000,000.00		- 14,000,000.00	28,791,415.00	- 8,668,714.00	6,496,800.00
租賃權益改良	14070	20,017,701.00							
購建中固定資產	14071	105,000.00							
小計		354,737,246.57	75,969,024.00	511,163,000.00		- 600,000.00	586,532,024.00	- 231,794,777.43	185,574,234.00
投資性不動產	1501	511,031.00	-	-		600,000.00	600,000.00	- 88,969.00	-
房屋及建築	15010	511,031.00							
購建中固定資產	15011	-							
合計		355,248,277.57	75,969,024.00	511,163,000.00	-	-	587,132,024.00	- 231,883,746.43	185,574,234.00

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

臺灣土地銀行
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				
					以前年度保留 數	本年度 預算數	本年度 奉准先 行辦理	調整數	合 計
一般建築及設備計畫	952				75,969,024.00	511,163,000.00	-	-	587,132,024.00
不動產、廠房及設備					75,969,024.00	511,163,000.00	-	- 600,000.00	586,532,024.00
土地	1401				-	-	-	-	-
土地改良物	1402				-	-	-	-	-
房屋及建築	1403				10,699,868.00	138,342,000.00	-	14,000,000.00	163,041,868.00
房屋及建築	14030								
購建中固定資產	14031								-
機械及設備	1404				27,418,781.00	227,420,000.00	-	-	254,838,781.00
機械及設備	14040								
購建中固定資產	14041								-
交通及運輸設備	1405				-	25,401,000.00	-	- 600,000.00	24,801,000.00
交通及運輸設備	14050								
購建中固定資產	14051								-
什項設備	1406				35,058,960.00	80,000,000.00	-	-	115,058,960.00
什項設備	14060								
購建中固定資產	14061								-
租賃權益改良	1407				2,791,415.00	40,000,000.00	-	- 14,000,000.00	28,791,415.00
租賃權益改良	14070								
購建中固定資產	14071								
小 計					75,969,024.00	511,163,000.00	-	- 600,000.00	586,532,024.00
投資性不動產	1501				-	-	-	600,000.00	600,000.00
房屋及建築	15010								
購建中固定資產	15011								
合 計					75,969,024.00	511,163,000.00	-	-	587,132,024.00

備註：投資性不動產不含土地開發投資業務。

股份有限公司
預算與實際進度比較表

104 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%	截至本年度累計數金額	占全部計畫%	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%	
	587,132,024.00		355,248,277.57	60.51	355,248,277.57	60.51	<p>本行104年固定資產建設改良擴充支出預算數511,163千元，連同以前年度預算保留轉入數75,969千元，合計本年度可用預算數為587,132千元，其執行結果如下：</p> <p>1、本(104)年度實支數355,248千元，達成率為60.51%。</p> <p>2、本(104)年度不可抗拒之特殊因素影響數共計195,173千元，其內容如下：</p> <p>(1) 房屋及建築科目採購計有12案，價款為115,376千元，宜蘭分行新建工程(建築及機電二案)因請領建造執照、結構評估複雜等影響招標期程及工期，致未能於年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至105年度繼續執行。</p> <p>(2) 機械及設備科目採購計有1案，價款為29,000千元，因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至105年度繼續執行。</p> <p>(3) 交通及運輸科目採購計有1案，價款為849千元，因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至105年度繼續執行。</p> <p>另因本年度無核准國內新設分行，爰金額1,600千元不予執行，且不辦理保留。</p> <p>(4) 什項設備經立法院審查總報告之決議(八)通過決議第1項凍結預算一成，金額為8,000千元。</p> <p>另什項設備科目採購計有5案，合計價款為33,851千元，因未及於年度內完成交貨驗收付款，爰保留至105年度繼續執行。</p> <p>(5) 租賃權益改良科目採購計有2案，價款為6,497千元，因汐科分行營業廳裝修工程，配合新設分行籌設進度及室內裝修主管機關申請相關許可等，致未能於年度內完工、驗收、付款及結案，爰保留至105年度繼續執行。</p> <p>3、本年度實支數355,248千元，加計不可抗拒之特殊因素影響數共計195,173千元，則執行數為550,421千元，達成率為93.75%。</p>
	586,532,024.00		354,737,246.57	60.48	354,737,246.57	60.48	
	-		-	-	-	-	
	-		-	-	-	-	
	163,041,868.00		45,657,549.00	28.00	45,657,549.00	28.00	
			24,677,915.00				
			20,979,634.00				
	254,838,781.00		222,780,518.28	87.42	222,780,518.28	87.42	
			24,636,817.28				
			198,143,701.00				
	24,801,000.00		16,320,271.32	65.80	16,320,271.32	65.80	
			9,923,999.32				
			6,396,272.00				
	115,058,960.00		49,856,206.97	43.33	49,856,206.97	43.33	
			31,846,744.97				
			18,009,462.00				
	28,791,415.00		20,122,701.00	69.89	20,122,701.00	69.89	
			20,017,701.00				
			105,000.00				
	586,532,024.00		354,737,246.57	60.48	354,737,246.57	60.48	
	600,000.00		511,031.00	85.17	511,031.00	85.17	
			511,031.00				
			-				
	587,132,024.00		355,248,277.57	60.51	355,248,277.57	60.51	

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中 華 民 國 104 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	11,999,621,100.64	2,578,219,363.81	482,669,339.92	901,648,026.55	213,542,464.23	1,765,929,949.76	17,953,477,362.91
減：以前年度已提折舊數	11,789,282.46	4,933,657,544.42	1,760,010,193.53	362,449,522.91	690,097,733.98	89,591,968.62	403,986,527.17	8,251,582,773.09
上年度期末帳面價值	57,835.54	7,065,963,556.22	818,209,170.28	120,219,817.01	211,550,292.57	123,950,495.61	1,361,943,422.59	9,701,894,589.82
加：本年度新增資產價值	-	24,677,915.00	24,636,817.28	9,923,999.32	31,846,744.97	20,017,701.00	6,320,555	117,423,732.57
減：本年度減少資產價值	-	-	777,149.00	-	50,692.00	-	39,463,849.27	40,291,690.27
加減：調整數	-	-14,880,839.00	490,140,236.77	6,641,967.58	6,754,749.04	7,762,009.09	14,965,839.00	511,383,962.48
減：本年度提列折舊數	31,695.50	273,462,108.44	291,787,600.07	33,724,998.48	62,755,403.22	40,311,925.27	44,472,915.25	746,546,646.23
本年度期末帳面價值	26,140.04	6,802,298,523.78	1,040,421,475.26	103,060,785.43	187,345,691.36	111,418,280.43	1,299,293,052.07	9,543,863,948.37
本年度提列折舊數	31,695.50	273,462,108.44	291,787,600.07	33,724,998.48	62,755,403.22	40,311,925.27	44,472,915.25	746,546,646.23
業務費用	31,695.50	272,275,627.93	291,787,600.07	33,724,998.48	62,755,403.22	40,311,925.27	44,472,915.25	745,360,165.72
管理費用		1,186,480.51						1,186,480.51
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。

臺灣土地銀行

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)	
不動產、廠房及設備		-	-	-	-	-
土地	944010	-	-	-	-	-
土地改良物	944015	-	-	-	-	-
房屋及建築	944020	-	-	-	-	-
機械及設備	944030	-	-	-	-	-
交通及運輸設備	944040	-	-	-	-	-
什項設備	944050	-	-	-	-	-
投資性不動產	944110	49,841,860.55	5,043,176.57	4,433,888.00	40,364,795.98	75,205,939.00
土地(註)		39,284,527.00	-	4,433,888.00	34,850,639.00	69,547,216.00
房屋及建築		10,557,333.55	5,043,176.57	-	5,514,156.98	5,658,723.00
合 計		49,841,860.55	5,043,176.57	4,433,888.00	40,364,795.98	75,205,939.00

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2,114,891.00元。加計「估計應付土地增值稅」減少數後，變賣盈虧為32,069,041.02元。

2.投資性不動產不含土地開發投資業務。

3.依據中央政府附屬單位預算執行要點十四(三)規定略以，未列預算之資產變賣，得在當年度資產變賣預算帳面價值總數內調整容納者，由基金管理機關(構)自行依有關規定辦理。

股份有限公司

賣 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

數			變賣盈虧(-) 預 算 數	比 較 增 減	
變賣收入		變賣盈虧 (8)=(7)-(4)		金 額	%
處理費用(6)	淨 收 入 (7)=(5)-(6)				
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
4,886,993.00	70,318,946.00	29,954,150.02	220,791,000.00	- 190,836,849.98	-86.43
4,617,530.00	64,929,686.00	30,079,047.00	220,791,000.00	- 190,711,953.00	-86.38
269,463.00	5,389,260.00	- 124,896.98		- 124,896.98	
4,886,993.00	70,318,946.00	29,954,150.02	220,791,000.00	- 190,836,849.98	-86.43

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國104年度

單位:新臺幣元

科目		決算數					報廢損失 預算數	比較增減	
名稱	編號	帳面價值			淨額 (4)=(1)-(2)-(3)	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)					
不動產、廠房及設備									
土地改良物	946010	-	-		-	-	-	-	
房屋及建築	946020	12,652,339.68	12,652,339.68		-	-	-	-	
機械及設備	946030	292,981,464.60	292,204,315.60		777,149.00	-	777,149.00	520,000.00	49.45
交通及運輸設備	946040	19,855,843.84	19,855,843.84		-	-	-	360,000.00	-100.00
什項設備	946050	50,092,897.74	50,042,205.74		50,692.00	-	50,692.00	300,000.00	-83.10
租賃權益改良	946060	-	-		-	-	-	-	
投資性不動產	946110	-	-		-	-	-	-	
合計		375,582,545.86	374,754,704.86	-	827,841.00	-	827,841.00	1,180,000.00	-29.84

備註：本行未達使用年限設備，受蘇迪勒颱風影響，遭水浸損，報損(廢)金額新臺幣827,841.00元，奉審計部104年12月18日台審部四字第1040016303號函准予存查，帳列於「營業外費用」項下「災害損失」科目。

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	預算數	比較增減
臺灣糖業股份有限公司	910640	56,367,498,650	5,636,749,865	12,339,284,000	-	-	-	-
臺灣電力股份有限公司	910650	330,000,000,000	33,000,000,000	61,775,632,000	432,021,751.93	-	-	-
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,604,347,450	660,434,745	3,033,104,000	72,000,000.00	-	-	-
兆豐金融控股股份有限公司(註五)	912130	135,998,239,830	13,599,823,983	35,108,982,000	142,070,889.00	91,792,039.00	91,792,039.00	0.00
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,622,004,000	362,200,400	1,203,295,000	39,975,641.00	-	-39,975,641.00	39,975,641.00
臺灣中興紙業股份有限公司	912020	2,624,000,000	262,400,000	清算中	-	-	-	-
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200,000	65,520,000	44,009,000	12,501,100.00	-	-	-
臺灣中華日報社	912050	458,295,360	45,829,536	-117,178,318	-	-	-	-
元大金融控股股份有限公司	912110	107,129,605,080	10,712,960,508	13,116,553,000	461,357,680.00	-	-	-
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000,000	45,000,000	55,446,401	14,245,000.00	-	-	-
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,439,092,080	343,909,208	1,959,066,000	780,000.00	-	-	-
臺灣聯合銀行	912100	2,062,872,500	2,932,159	110,036,152	125,921,250.00	-▲	-125,921,250.00	125,921,250.00
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,318,560	50,531,856	245,396,812	27,000,000.00	-	-	-
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	56,846,617,870	5,684,661,787	6,196,164,000	806,367,608.00	-	-	-
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200,000	19,820,000	170,894,000	7,000,000.00	-	-	-
台灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,970,879,040	297,087,904	3,065,731,000	20,000,000.00	-	-	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000,000	1,321,500,000	1,317,717,405	750,000,000.00	-	-	-
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000,000	170,000,000	654,350	50,000,000.00	-	-	-
財宏科技股份有限公司	911759	220,000,000	22,000,000	2,293,561	19,285,000.00	-	-	-
財金資訊股份有限公司	911870	5,220,000,000	522,000,000	3,453,944,414	46,789,000.00	-	-	-
臺灣總合股務資料處理股份有限公司(註六)	912500	-	-	-	-	-	-	-
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990,010	5,999,001	9,584,056	591,980.00	-	-	-
土銀保險經紀人股份有限公司	911165	20,000,000	2,000,000	113,664,240	20,000,000.00	-	-	-
臺灣行動支付股份有限公司(註七)	912880	600,000,000	60,000,000	-38,645,991	12,000,000.00	-	-	-
臺灣高速鐵路股份有限公司(註八)	911900	56,052,930,580	5,605,293,058	18,833,835,000	2,000,000,000.00	-2,000,000,000.00	-2,000,000,000.00	-
長期股權投資小計					5,059,906,899.93	-1,908,207,961.00	-2,165,896,891.00 91,792,039.00	165,896,891.00
土銀保險經紀人股份有限公司	911165	20,000,000	2,000,000		4,189,712.00	9,426,631.00	-	9,426,631.00
長期股權投資權益調整小計					4,189,712.00	9,426,631.00	-	9,426,631.00
總計					5,064,096,611.93	-1,898,781,330.00	-2,165,896,891.00 91,792,039.00	175,323,522.00

備註

- 一、有關本表「本年度增減投資」之「預算數」部份，其中“▲”係奉財政部104.2.4台財會字第10409000600號函核准保留至104年度繼續執行之保留預算。
- 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、104年度本行獲配各轉投資公司之股票股利計有臺灣證券交易所股份有限公司483,166股、元大金融控股股份有限公司3,547,724股、臺灣集中保管結算所股份有限公司5,998股、臺灣中小企業銀行股份有限公司7,451,179股、台灣期貨交易所股份有限公司72,460股及財金資訊股份有限公司837,000股，以每股面額10元計，獲配金額共計123,975,270元。
- 四、本行104年度獲配台灣糖業股份有限公司現金股利3,387,002元，因持有投資金額為0，爰報酬率無法計算。
- 五、為參與認購兆豐金融控股股份有限公司104年現金增資案，經報奉行政院104.12.3院授財會字第10400715911號函准予先行認股繳款，及補辦106年度預算，並業於104.12.9認購繳款完成相關帳務在案。
- 六、本表「臺灣總合股務資料處理股份有限公司」於103.3.24與「臺灣集中保管結算所股份有限公司」合併消滅，本行奉行政院103.3.17院授財會字第10309908340號函准予補辦預算並先行辦理，於103.3.24收回全數投資金額330萬元在案。
- 七、本行為應全球行動支付發展趨勢及本行行動支付相關業務之發展，104年度納編新增「臺灣行動支付股份有限公司」投資預算計12,000千元，並配合該公司於103.9.5設立，經報奉行政院103.9.17院授主基營字第1030053944號函同意先予執行，並於103.9.19完成投資相關事宜在案。
- 八、為配合臺灣高速鐵路股份有限公司於104.8.7減資收回特別股，經報奉行政院104.8.6院授財會字第10400639891號函准予先行辦理並補辦105年度預算，並於104.8.7完成相關帳務在案。
- 九、上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

股 份 有 限 公 司
其 盈 虧 明 細 表

104 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			比較增減	
			每股	總額	報酬率(%)	每股	總額	每股	總額	
-	4,233,752	0.08	0.80	3,387,002.00	註四	1.10	3,260,000.00	127,002.00	0.50	2,116,876.00
432,021,751.93	53,789,413	0.16	-	-	-	-	-	-	-	-
72,000,000.00	19,809,811	3.00	1.50	28,989,967.00 1.00	46.97%	1.00	19,327,000.00	9,662,968.00	1.25	23,569,080.00 6.00
233,862,928.00	58,183,234	0.43	1.40	75,339,971.00	32.22%	1.11	59,734,000.00	15,605,971.00	1.11	59,733,834.00
39,975,641.00	10,237,317	2.83	0.90	9,213,585.00	23.05%	0.50	5,118,000.00 * 205,856,000.00	4,095,585.00 - 205,856,000.00	1.10	11,261,049.00
-	16,729	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
12,501,100.00	1,250,110	1.91	-	-	-	-	-	-	-	-
-	31,441	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-
461,357,680.00	138,807,222	1.30	0.617839	83,568,592.00	25.80%	-	-	83,568,592.00	0.65	85,774,315.00
14,245,000.00	4,500,000	10.00	1.00	4,500,000.00	31.59%	-	-	4,500,000.00	1.60	7,200,000.00
780,000.00	245,927	0.07	1.50	359,893.00 2.00	53.83%	-	-	359,895.00	1.25	292,597.00 9.00
125,921,250.00	146,250	4.99	-	-	-	-	-	-	-	-
27,000,000.00	4,432,381	8.77	-	-	-	-	-	-	3.7378	16,567,785.00
806,367,608.00	109,522,127	1.93	-	-	9.24%	-	-	-	-	-
7,000,000.00	700,000	3.53	4.00	2,800,000.00	40.00%	3.20	2,240,000.00	560,000.00	4.00	2,800,000.00
20,000,000.00	2,970,876	1.00	1.95	5,651,911.00 4.00	31.88%	1.95	5,680,000.00	- 28,085.00	1.80	5,114,853.00 7.00
750,000,000.00	75,000,000	5.68	0.8112	60,837,162.00	8.11%	0.72	54,000,000.00	6,837,162.00	0.8631	64,730,472.00
50,000,000.00	5,000,000	2.94	-	-	-	-	-	-	-	-
19,285,000.00	888,081	4.04	-	-	-	-	-	-	-	-
46,789,000.00	6,068,250	1.16	2.60	13,601,250.00	46.96%	2.40	12,555,000.00	1,046,250.00	2.80	14,647,500.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	* -178,200.00
591,980.00	59,198	0.99	1.0895	64,498.00	10.90%	1.08	64,000.00	498.00	1.5493	91,717.00
20,000,000.00	2,000,000	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-
12,000,000.00	1,200,000	2.00	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,151,698,938.93				288,313,838.00 -			161,978,000.00 * 205,856,000.00	126,335,838.00 -205,856,000.00		293,900,100.00 * -178,200.00
13,616,343.00				※ 94,488,884.00			※ 17,209,000.00	77,279,884.00		※ 42,955,014.00
13,616,343.00			小計	※ 94,488,884.00	-	小計	※ 17,209,000.00	77,279,884.00		※ 42,955,014.00
3,165,315,281.93				288,313,838.00 - ※ 94,488,884.00			161,978,000.00 * 205,856,000.00 ※ 17,209,000.00	-2,240,278.00		293,900,100.00 * -178,200.00 ※ 42,955,014.00

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
				現 金	轉 帳	合 計	
中央政府資本	9E+05	50,000,000,000.00		-	8,100,000,000.00	8,100,000,000.00	-
民股股東資本	9E+05	-		-	-	-	-
合 計		50,000,000,000.00		-	8,100,000,000.00	8,100,000,000.00	-

股份有限公司

股 額 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 額 決 算 數				預收資本
預 算 數		比較 增減	實 收 資 本			預收資本	
轉 帳	合 計		股 數	每股面額 (元)	金 額		
8,100,000,000.00	8,100,000,000.00	-	5,810,000,000.00	10.00	58,100,000,000.00	100.00%	
-	-	-	-	-	-	-	
8,100,000,000.00	8,100,000,000.00	-	5,810,000,000.00	10.00	58,100,000,000.00	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104年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 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	5,332	45	5,524	96	-192	-51	
正式職員	97221	4,865	45	4,940	93	-75	-48	
臨時職員	97222	7	-	13	-	-6	-	
正式工員	97223	460	-	571	3	-111	-3	
管理部門	9723	363	-	464	-	-101	-	
正式職員	97231	294	-	379	-	-85	-	
臨時職員	97232	-	-	-	-	-	-	
正式工員	97233	69	-	85	-	-16	-	
臨時工員	97234							
小 計		5,695	45	5,988	96	-293	-51	
正式職員		5,159	45	5,319	93	-160	-48	
臨時職員		7	-	13	-	-6	-	
正式工員		529	-	656	3	-127	-3	
臨時工員		-	-	-	-	-	-	
合 計		5,695	45	5,988	96	-293	-51	

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
營業總支出部分								
國內部分(小計)		4,590,253,350.08	20,254,890.00	660,354,565.27	43,465,647.00	979,292,908.55	813,073,292.19	1,404,000.00
國外部分(小計)		148,472,096.21	-	5,920,519.82	91,407,306.86	8,745,068.05	12,629,603.81	-
業 務 費 用	5202	4,401,620,883.29	20,254,890.00	608,514,261.09	134,872,953.86	913,807,178.60	762,736,592.00	-
職員及工員		4,401,620,883.29	20,254,890.00	608,514,261.09	134,872,953.86	913,807,178.60	762,736,592.00	-
國內部分		4,253,148,787.08	20,254,890.00	602,593,741.27	43,465,647.00	905,062,110.55	750,106,988.19	-
國外部分		148,472,096.21	-	5,920,519.82	91,407,306.86	8,745,068.05	12,629,603.81	-
管 理 費 用(國內)	5203	337,104,563.00	-	57,760,824.00	-	74,230,798.00	62,966,304.00	1,404,000.00
董(理)監事		2,972,543.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員		334,132,020.00	-	57,760,824.00	-	74,230,798.00	62,966,304.00	1,404,000.00
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		-	-	-	-	-	-	-
合 計		4,738,725,446.29	20,254,890.00	666,275,085.09	134,872,953.86	988,037,976.60	825,702,896.00	1,404,000.00

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115,032,000元，實際支出95,119,179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

104 年 度

單位:新臺幣元

算		數							提繳工資墊 償費用	合 計
退休、卹償金		資遣費	福 利 費							
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			
670,409,917.99	10,000.00	-	414,393,024.54	2,289,434.26	74,272,788.00	25,662,317.00	15,409,002.00	155,371.58	8,310,700,508.46	
1,240,781.21	-	-	16,339,272.66	14,010.08	-	-	-	-	284,768,658.70	
623,597,699.20	-	-	306,250,924.20	2,145,785.34	74,272,788.00	25,606,661.00	-	155,371.58	7,873,835,988.16	
623,597,699.20	-	-	306,250,924.20	2,145,785.34	74,272,788.00	25,606,661.00	-	155,371.58	7,873,835,988.16	
622,356,917.99	-	-	289,911,651.54	2,131,775.26	74,272,788.00	25,606,661.00	-	155,371.58	7,589,067,329.46	
1,240,781.21	-	-	16,339,272.66	14,010.08	-	-	-	-	284,768,658.70	
48,053,000.00	10,000.00	-	19,611,845.00	157,659.00	-	55,656.00	15,409,002.00	-	616,763,651.00	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,972,543.00	
48,053,000.00	10,000.00	-	19,611,845.00	157,659.00	-	55,656.00	15,409,002.00	-	613,791,108.00	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	104,869,528.00	-	-	-	-	-	104,869,528.00	
-	-	-	104,869,528.00	-	-	-	-	-	104,869,528.00	
671,650,699.20	10,000.00	-	430,732,297.20	2,303,444.34	74,272,788.00	25,662,317.00	15,409,002.00	155,371.58	8,595,469,167.16	

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1.2個月薪給總額暨預計員額6,084人編列，共計513,377,000.00元，決算為按2.4個月薪給總額暨員額5,740人，支出988,037,976.60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6,084人編列，共計855,629,000.00元，決算為按2個月薪給總額暨員額5,740人，支出825,702,896.00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200人，共計2,160,000.00元，實際支出共計1,404,000.00元。

項 目		預						
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
營業總支出部分								
國內部分(小計)		4,984,812,000.00	27,389,000.00	662,272,000.00	68,231,000.00	498,611,000.00	831,349,000.00	2,160,000.00
國外部分(小計)		147,582,000.00	-	30,934,000.00	95,200,000.00	14,766,000.00	24,280,000.00	-
業 務 費 用	5202	4,750,961,000.00	25,698,000.00	630,567,000.00	163,431,000.00	475,666,000.00	792,777,000.00	-
職員及工員		4,750,961,000.00	25,698,000.00	630,567,000.00	163,431,000.00	475,666,000.00	792,777,000.00	-
國內部分		4,603,379,000.00	25,698,000.00	599,633,000.00	68,231,000.00	460,900,000.00	768,497,000.00	-
國外部分		147,582,000.00	-	30,934,000.00	95,200,000.00	14,766,000.00	24,280,000.00	-
管 理 費 用(國內)	5203	381,433,000.00	1,691,000.00	62,639,000.00	-	37,711,000.00	62,852,000.00	2,160,000.00
董(理)監事		4,320,000.00	-	-	-	-	-	-
職員及工員		377,113,000.00	1,691,000.00	62,639,000.00	-	37,711,000.00	62,852,000.00	2,160,000.00
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		-	-	-	-	-	-	-
合 計		5,132,394,000.00	27,389,000.00	693,206,000.00	163,431,000.00	513,377,000.00	855,629,000.00	2,160,000.00

彙 計 表

104 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		
695,275,000.00	18,000,000.00	-	418,795,000.00	3,513,000.00	77,709,000.00	42,134,000.00	20,381,000.00	72,000.00	8,350,703,000.00
-	-	-	24,622,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	337,562,000.00
644,885,000.00	15,000,000.00	-	315,817,000.00	3,352,000.00	77,709,000.00	41,914,000.00	-	63,000.00	7,937,840,000.00
644,885,000.00	15,000,000.00	-	315,817,000.00	3,352,000.00	77,709,000.00	41,914,000.00	-	63,000.00	7,937,840,000.00
644,885,000.00	15,000,000.00	-	294,105,000.00	3,232,000.00	77,709,000.00	41,856,000.00	-	63,000.00	7,603,188,000.00
-	-	-	21,712,000.00	120,000.00	-	58,000.00	-	-	334,652,000.00
50,390,000.00	3,000,000.00	-	26,382,000.00	281,000.00	-	278,000.00	20,381,000.00	9,000.00	649,207,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,320,000.00
50,390,000.00	3,000,000.00	-	26,382,000.00	281,000.00	-	278,000.00	20,381,000.00	9,000.00	644,887,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	101,218,000.00	-	-	-	-	-	101,218,000.00
-	-	-	101,218,000.00	-	-	-	-	-	101,218,000.00
-	-	-	98,308,000.00	-	-	-	-	-	98,308,000.00
-	-	-	2,910,000.00	-	-	-	-	-	2,910,000.00
695,275,000.00	18,000,000.00	-	443,417,000.00	3,633,000.00	77,709,000.00	42,192,000.00	20,381,000.00	72,000.00	8,688,265,000.00

繳納各項稅捐

中華民國

項 目	編 號	決 算 數										
		營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		合 計		
		中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	1,793,518,375.92	46,796,132.00	408,990,834.78						1,793,518,375.92	46,796,132.00	408,990,834.78
營利事業所得稅	97611	1,793,518,375.92		408,990,834.78						1,793,518,375.92	-	408,990,834.78
土地增值稅	97612		46,796,132.00							-	46,796,132.00	-
土 地 稅	9762	-	320,395,309.00	-						-	320,395,309.00	-
一般土地地價稅	97621	-	294,725,402.00	-						-	294,725,402.00	-
宿舍基地地價稅	97622	-	25,669,907.00	-						-	25,669,907.00	-
房 屋 稅	9764	-	46,585,661.00	-						-	46,585,661.00	-
一般房屋稅	97641	-	46,409,414.00	-						-	46,409,414.00	-
宿舍房屋稅	97642	-	176,247.00	-						-	176,247.00	-
消費與行為稅	9765	2,076,693,305.04	132,446,537.71	28,666,833.63						2,076,693,305.04	132,446,537.71	28,666,833.63
營業稅	97655	2,076,693,305.04		25,583,907.89						2,076,693,305.04	-	25,583,907.89
印花稅	97656		129,836,680.71	3,015,861.06						-	129,836,680.71	3,015,861.06
使用牌照稅	97657		2,609,857.00	67,064.68						-	2,609,857.00	67,064.68
特別稅課	9766	-	-	207,481.46						-	-	207,481.46
其他特別稅課	97668			207,481.46						-	-	207,481.46
規 費	9767	24,152,544.00	3,035,627.47	13,235,844.01						24,152,544.00	3,035,627.47	13,235,844.01
行政規費	97671	22,462,570.00	3,035,627.47	13,235,844.01						22,462,570.00	3,035,627.47	13,235,844.01
汽車燃料使用費	97672	1,689,974.00		-						1,689,974.00	-	-
合 計		3,894,364,224.96	549,259,267.18	451,100,993.88						3,894,364,224.96	549,259,267.18	451,100,993.88

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計4,894,724,486.02元，與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」4,894,743,759.02元之差異說明如下：
係未足額進用身障人員差額補助費19,273元所致。

與規費明細表

104年度

單位:新臺幣元

項 目		預 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	903,200,000.00	-	-						903,200,000.00	-	-
營利事業所得稅	97611	903,200,000.00	-	-						903,200,000.00	-	-
土地增值稅	97612									-	-	-
土 地 稅	9762	-	389,913,000.00	-						-	389,913,000.00	-
一般土地地價稅	97621	-	361,849,000.00	-						-	361,849,000.00	-
宿舍基地地價稅	97622	-	28,064,000.00	-						-	28,064,000.00	-
房 屋 稅	9764	-	53,467,000.00	-						-	53,467,000.00	-
一般房屋稅	97641	-	53,387,000.00	-						-	53,387,000.00	-
宿舍房屋稅	97642	-	80,000.00	-						-	80,000.00	-
消費與行為稅	9765	2,277,136,000.00	193,418,000.00	13,150,000.00						2,277,136,000.00	193,418,000.00	13,150,000.00
營業稅	97655	2,277,136,000.00	-	11,200,000.00						2,277,136,000.00	-	11,200,000.00
印花稅	97656	-	191,041,000.00	1,695,000.00						-	191,041,000.00	1,695,000.00
使用牌照稅	97657	-	2,377,000.00	255,000.00						-	2,377,000.00	255,000.00
特別稅課	9766	-	-	395,000.00						-	-	395,000.00
其他特別稅課	97668	-	-	395,000.00						-	-	395,000.00
規 費	9767	20,555,000.00	1,770,000.00	13,950,000.00						20,555,000.00	1,770,000.00	13,950,000.00
行政規費	97671	19,042,000.00	1,770,000.00	13,700,000.00						19,042,000.00	1,770,000.00	13,700,000.00
汽車燃料使用費	97672	1,513,000.00	-	250,000.00						1,513,000.00	-	250,000.00
合 計		3,200,891,000.00	638,568,000.00	27,495,000.00						3,200,891,000.00	638,568,000.00	27,495,000.00

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104年度

單位：新臺幣元

項 名稱	目 編號	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備註
		輛 數	金 額	輛 數	金 額	輛 數	%	金 額	%	
小客車	9791	2	2,074,519.70	2	2,110,000.00	-	-	-35,480.30	-1.68	
主持人座車	97911	1	660,000.00	1	660,000.00	-	-	-	-	
公務小客車	97912	1	1,414,519.70	1	1,450,000.00	-	-	-35,480.30	-2.45	
合 計		2	2,074,519.70	2	2,110,000.00	-	-	-35,480.30	-1.68	

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：6輛。	(2)中型交通車：2輛。
2. 其他車輛本年度汰舊換新8輛客貨兩用車後，各類車種及數量明細如下：
 - (1) 小型客貨車：213輛。
 - (2) 小貨車：1輛。
 - (3) 機車：321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
1,872,388,712,000.00	37,746,532,712.32	放款	9310		1,821,387,997,000.00	37,318,230,197.36
1,556,029,000.00	21,691,879.96	貼現	931130		814,847,000.00	7,673,087.13
202,071,304,000.00	2,827,272,891.16	短期放款及透支	931140		203,958,680,000.00	2,661,859,510.52
733,122,580,000.00	15,575,327,570.44	中期放款	931150		656,096,285,000.00	15,027,255,440.81
935,638,799,000.00	19,322,240,370.76	長期放款	931170		960,518,185,000.00	19,621,442,158.90
2,091,776,407,000.00	17,740,828,311.17	存款	9315		2,101,839,541,000.00	17,435,713,106.17
33,667,049,224.00	-	支票存款	931610		29,660,558,358.00	-
287,976,729,639.00	526,594,348.46	活期存款	961620		316,448,203,278.00	619,651,216.25
778,122,416,137.00	7,860,719,960.71	定期存款	931630		779,289,054,364.00	7,830,148,309.68
992,010,212,000.00	9,353,514,002.00	儲蓄存款	931640		976,441,725,000.00	8,985,913,580.24

說明:上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

比較表

104 年度

單位:新臺幣元

本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減			
數量	金額	數量	%	金額	%
1,745,000,000,000.00	42,875,783,000.00	76,387,997,000.00	4.38%	- 5,557,552,802.64	-12.96%
1,505,440,000.00	35,142,000.00	- 690,593,000.00	-45.87%	- 27,468,912.87	-78.17%
211,538,405,000.00	4,095,713,000.00	- 7,579,725,000.00	-3.58%	- 1,433,853,489.48	-35.01%
658,210,747,000.00	16,179,275,000.00	- 2,114,462,000.00	-0.32%	- 1,152,019,559.19	-7.12%
873,745,408,000.00	22,565,653,000.00	86,772,777,000.00	9.93%	- 2,944,210,841.10	-13.05%
1,965,000,000,000.00	22,150,050,000.00	136,839,541,000.00	6.96%	- 4,714,336,893.83	-21.28%
30,122,704,000.00	-	- 462,145,642.00	-1.53%	-	-
279,610,276,000.00	767,443,000.00	36,837,927,278.00	13.17%	- 147,791,783.75	-19.26%
723,740,597,000.00	9,900,732,000.00	55,548,457,364.00	7.68%	- 2,070,583,690.32	-20.91%
931,526,423,000.00	11,481,875,000.00	44,915,302,000.00	4.82%	- 2,495,961,419.76	-21.74%

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104年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			18,539,433.21	20,962,000.00	- 2,422,566.79	- 11.56
	國際組織會費		124,407.00	130,000.00	- 5,593.00	- 4.30
	業務費用		124,407.00	130,000.00	- 5,593.00	- 4.30
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	94,407.00	100,000.00	- 5,593.00	- 5.59
	學術團體會費		3,663,300.00	3,200,000.00	463,300.00	14.48
	業務費用		3,663,300.00	3,200,000.00	463,300.00	14.48
		台灣經濟研究院學術會	95,000.00	95,000.00	-	-
		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	30,000.00	-	-
		北威國際集團	60,000.00	-	60,000.00	-
		中華經濟研究院	350,000.00	-	350,000.00	-
		世界不動產總會中華民國分會	11,500.00	11,000.00	500.00	4.55
		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	410,000.00	-	-
		工業研究院產業情報知識網	892,800.00	900,000.00	- 7,200.00	- 0.80
		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	390,000.00	10,000.00	2.56
		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	-	-
		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104年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
		IT IS產業資訊服務網	30,000.00	30,000.00	-	-
職業團體會費			14,751,726.21	17,632,000.00	- 2,880,273.79	- 16.34
	金融保險成本		304,094.00	440,000.00	- 135,906.00	- 30.89
		證券同業及期貨公會	304,094.00	440,000.00	- 135,906.00	- 30.89
	業務費用		14,447,632.21	17,192,000.00	- 2,744,367.79	- 15.96
		金門縣商會	12,000.00	12,000.00	-	-
		各地銀行公會等	6,722,326.00	6,760,000.00	- 37,674.00	- 0.56
		銀行公會全國聯合會	2,514,676.00	3,900,000.00	- 1,385,324.00	- 35.52
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T)	2,388,732.21	3,370,000.00	- 981,267.79	- 29.12
		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	601,672.00	900,000.00	- 298,328.00	- 33.15
		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	9,986.00	15,000.00	- 5,014.00	- 33.43
		新加坡工商協進會	27,900.00	30,000.00	- 2,100.00	- 7.00
		臺北金融研究發展基金會	24,000.00	24,000.00	-	-
		票券商公會	200,000.00	200,000.00	-	-
		信託公會	1,091,007.00	1,300,000.00	- 208,993.00	- 16.08
		中華民國工商協進會	20,000.00	20,000.00	-	-
		電子支付業務委員會	200,000.00	-	200,000.00	-
		臺灣理財顧問認證協會	50,000.00	-	50,000.00	-
		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104年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
捐助	營業外費用	金融最高憑證機構年費	83,333.00	100,000.00	- 16,667.00	- 16.67
		本行營業單位加入企業商業團體	132,000.00	156,000.00	- 24,000.00	- 15.38
		捐助	127,138,265.00	154,653,000.00	- 27,514,735.00	- 17.79
		捐助社團	104,235,265.00	130,000,000.00	- 25,764,735.00	- 19.82
		營業外費用	104,235,265.00	130,000,000.00	- 25,764,735.00	- 19.82
		捐助財團法人中小企業信用保證基金	104,235,265.00	130,000,000.00	- 25,764,735.00	- 19.82
		公益支出	22,903,000.00	24,653,000.00	- 1,750,000.00	- 7.10
		營業外費用	22,903,000.00	24,653,000.00	- 1,750,000.00	- 7.10
		提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,453,000.00	20,453,000.00	-	-
		設置獎助學金	1,450,000.00	2,200,000.00	- 750,000.00	- 34.09
分攤	業務費用	其他公益支出	1,000,000.00	2,000,000.00	- 1,000,000.00	- 50.00
		分攤	88,984,162.96	85,874,000.00	3,110,162.96	3.62
		分攤大樓管理費	48,445,996.70	45,520,000.00	2,925,996.70	6.43
		辦公大樓管理費用	48,445,996.70	45,520,000.00	2,925,996.70	6.43

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104年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
分攤其他費用			40,538,166.26	40,354,000.00	184,166.26	0.46
	證券經紀及承銷費用		168,450.00	614,000.00	- 445,550.00	- 72.57
		分攤證券分行停車管理費用等	168,450.00	200,000.00	- 31,550.00	- 15.78
		繳交證券及期貨投資人保護基金	-	414,000.00	- 414,000.00	- 100.00
	業務費用		39,020,425.26	38,230,000.00	790,425.26	2.07
		各地票據交換所經費	34,174.00	250,000.00	- 215,826.00	- 86.33
		財團法人金融聯合徵信中心經費	22,982,066.00	25,500,000.00	- 2,517,934.00	- 9.87
		分擔證券、代收股款之水電、場地、維護費等	15,640,639.26	10,900,000.00	4,740,639.26	43.49
		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	152,000.00	150,000.00	2,000.00	1.33
		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	-	50,000.00	- 50,000.00	- 100.00
		分攤土地之綠地維護及業管費	132,636.00	1,000,000.00	- 867,364.00	- 86.74
		銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	68,910.00	350,000.00	- 281,090.00	- 80.31
	其他營業費用		1,349,291.00	1,510,000.00	- 160,709.00	- 10.64
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,349,291.00	1,510,000.00	- 160,709.00	- 10.64
會費、捐助、分攤合計			234,661,861.17	261,489,000.00	- 26,827,138.83	- 10.26

臺灣土地銀行股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
8,594,945,308.09	用人費用	8,595,469,167.16	8,688,265,000.00	- 92,795,832.84	-1.07	附註一
4,744,530,880.74	正式員額薪資	4,738,725,446.29	5,132,394,000.00	- 393,668,553.71	-7.67	
23,095,463.98	臨時人員薪資	20,254,890.00	27,389,000.00	- 7,134,110.00	-26.05	
696,081,037.61	超時工作報酬	666,275,085.09	693,206,000.00	- 26,930,914.91	-3.88	
121,759,298.64	津貼	134,872,953.86	163,431,000.00	- 28,558,046.14	-17.47	
1,755,442,681.86	獎金	1,815,144,872.60	1,371,166,000.00	443,978,872.60	32.38	
663,542,182.86	退休及卹償金	671,660,699.20	713,275,000.00	- 41,614,300.80	-5.83	
590,278,245.09	福利費	548,379,848.54	587,332,000.00	- 38,952,151.46	-6.63	
215,517.31	提繳費	155,371.58	72,000.00	83,371.58	115.79	
2,121,137,767.50	服務費用	2,271,680,086.36	2,405,220,000.00	- 133,539,913.64	-5.55	附註二
172,111,058.21	水電費	161,424,024.86	168,016,000.00	- 6,591,975.14	-3.92	
174,707,849.67	郵電費	177,024,745.01	194,811,000.00	- 17,786,254.99	-9.13	
46,715,433.79	旅運費	44,378,581.29	57,265,000.00	- 12,886,418.71	-22.50	
210,582,404.30	印刷裝訂與廣告費	227,978,753.78	269,150,000.00	- 41,171,246.22	-15.30	
98,322,109.47	修理保養與保固費	90,690,783.25	115,272,000.00	- 24,581,216.75	-21.32	
391,246,644.66	保險費	403,082,569.36	410,829,000.00	- 7,746,430.64	-1.89	
614,198,363.60	棧儲、包裝、代理及加工費	707,531,702.51	639,227,000.00	68,304,702.51	10.69	
385,929,258.48	專業服務費	431,898,366.26	521,650,000.00	- 89,751,633.74	-17.21	
27,324,645.32	公共關係費	27,670,560.04	29,000,000.00	- 1,329,439.96	-4.58	
114,072,147.69	材料及用品費	122,788,899.11	167,299,000.00	- 44,510,100.89	-26.61	附註三
26,309,731.02	使用材料費	22,822,425.73	45,010,000.00	- 22,187,574.27	-49.29	
87,762,416.67	用品消耗	99,966,473.38	122,289,000.00	- 22,322,526.62	-18.25	
22,167,156,818.34	租金與利息	21,682,377,812.66	27,568,090,000.00	- 5,885,712,187.34	-21.35	
2,231,882.00	地租及水租	2,293,051.00	2,239,000.00	54,051.00	2.41	

臺灣土地銀行股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
442,100,298.40	房租	461,529,355.56	527,489,000.00	- 65,959,644.44	-12.50	
181,367,500.89	機器租金	153,402,683.10	204,620,000.00	- 51,217,316.90	-25.03	
3,961,079.37	交通及運輸設備租金	4,185,254.19	13,180,000.00	- 8,994,745.81	-68.25	
26,559,288.14	什項設備租金	26,251,315.63	30,788,000.00	- 4,536,684.37	-14.74	
21,510,936,769.54	利息	21,034,716,153.18	26,789,774,000.00	- 5,755,057,846.82	-21.48	
865,695,499.60	折舊、折耗及攤銷	924,531,722.82	973,523,000.00	- 48,991,277.18	-5.03	附註四
55,719.72	土地改良物折舊	31,695.50	91,000.00	- 59,304.50	-65.17	
269,085,342.71	房屋折舊	273,462,108.44	274,291,000.00	- 828,891.56	-0.30	
273,661,657.68	機械及設備折舊	291,787,600.07	282,080,000.00	9,707,600.07	3.44	
38,426,490.15	交通及運輸設備折舊	33,724,998.48	46,073,000.00	- 12,348,001.52	-26.80	
64,613,763.39	什項設備折舊	62,755,403.22	75,370,000.00	- 12,614,596.78	-16.74	
31,940,495.45	租賃資產及租賃權益改良折舊	40,311,925.27	50,845,000.00	- 10,533,074.73	-20.72	
45,850,906.42	其他折舊性資產折舊	44,472,915.25	51,371,000.00	- 6,898,084.75	-13.43	
142,061,124.08	攤銷	177,985,076.59	193,402,000.00	- 15,416,923.41	-7.97	
4,176,087,182.22	稅捐與規費	4,894,743,759.02	3,869,294,000.00	1,025,449,759.02	26.50	附註五
2,144,580,298.39	所得稅費用(利益－)	2,249,305,342.70	903,200,000.00	1,346,105,342.70	149.04	
321,206,800.00	土地稅	320,395,309.00	389,913,000.00	- 69,517,691.00	-17.83	
46,330,032.00	房屋稅	46,585,661.00	53,467,000.00	- 6,881,339.00	-12.87	
1,628,645,149.73	消費與行為稅	2,237,806,676.38	2,483,704,000.00	- 245,897,323.62	-9.90	
243,801.38	特別稅課	207,481.46	395,000.00	- 187,518.54	-47.47	
35,061,827.72	規費	40,424,015.48	36,275,000.00	4,149,015.48	11.44	
19,273.00	未足額進用身障人員差額補助費	19,273.00	40,000.00	- 20,727.00	-51.82	
-	未足額進用原住民代金	-	2,300,000.00	- 2,300,000.00	-100.00	
242,072,187.91	會費、捐助與分攤	234,661,861.17	261,489,000.00	- 26,827,138.83	-10.26	附註六
18,381,937.47	會費	18,539,433.21	20,962,000.00	- 2,422,566.79	-11.56	
143,514,616.00	捐助	127,138,265.00	154,653,000.00	- 27,514,735.00	-17.79	
80,175,634.44	分攤	88,984,162.96	85,874,000.00	3,110,162.96	3.62	
309,704,619.74	損失與賠償給付	1,147,756,429.58	1,626,292,000.00	- 478,535,570.42	-29.42	附註七
191,051,060.86	提存	408,377,724.04	1,622,612,000.00	- 1,214,234,275.96	-74.83	
118,653,558.88	各項損失	739,334,545.54	1,180,000.00	738,154,545.54	62,555.47	

臺灣土地銀行股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減		
				金 額	%	增 減 原 因 說 明
-	賠償給付	44,160.00	2,500,000.00	- 2,455,840.00	-98.23	附註八
1,806,163.71	其他	12,982,361.88	5,083,000.00	7,899,361.88	155.41	
1,806,163.71	其他費用	12,982,361.88	5,083,000.00	7,899,361.88	155.41	
38,592,677,694.80	合 計	39,886,992,099.76	45,564,555,000.00	- 5,677,562,900.24	-12.46	

臺灣土地銀行股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表

中華民國104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、印刷裝訂與廣告費、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、主要係稅前淨利較預算數增加，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、主要係各項提存較預算減少所致。

附註八、主要係決算各項雜支較預算增加所致。

附註九、上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版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
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

科 目	決算數	預算數	比較增減		備註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	7,188,602.87	9,000,000.00	-1,811,397.13	-20.13	
公共關係費	27,670,560.04	29,000,000.00	-1,329,439.96	-4.58	
廣告費	65,055,364.39	93,235,000.00	-28,179,635.61	-30.22	
業務宣導費	120,215,736.62	126,406,000.00	-6,190,263.38	-4.90	
服裝	14,205,074.94	14,970,000.00	-764,925.06	-5.11	
傷病醫藥費	2,303,444.34	3,633,000.00	-1,329,555.66	-36.60	
體育活動費	25,662,317.00	42,192,000.00	-16,529,683.00	-39.18	
統計所需：					
宿舍電費	98,614.00	120,000.00	-21,386.00	-17.82	
宿舍水費	10,058.00	35,000.00	-24,942.00	-71.26	
宿舍修護費	-	430,000.00	-430,000.00	-100.00	
宿舍保險費	-	39,000.00	-39,000.00	-100.00	
宿舍基地租金	-	-			
宿舍租金	15,000.00	120,000.00	-105,000.00	-87.50	
宿舍折舊	1,186,480.51	1,598,000.00	-411,519.49	-25.75	
宿舍基地地價稅	25,669,907.00	28,064,000.00	-2,394,093.00	-8.53	
宿舍房屋稅	176,247.00	80,000.00	96,247.00	120.31	
災害損失	827,841.00	-	827,841.00	-	

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 104 年及 103 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	43,718,288		43,313,386		0.93
減：利息費用	19,385,154		20,162,020		-3.85
利息淨收益		24,333,134		23,151,366	5.10
利息以外淨收益		2,782,925		2,367,266	17.56
手續費淨收益	2,875,593		2,652,927		8.39
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-738,507		-8,087		9,032.03
備供出售金融資產之已實現損益	571,750		317,365		80.16
兌換損益	999,458		399,475		150.19
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	94,489		42,955		119.97
其他利息以外淨收益	-1,019,858		-1,037,369		-1.69
淨收益		27,116,058		25,518,632	6.26
呆帳費用及保證責任準備提存		408,371		191,047	113.75
營業費用		14,475,913		13,721,077	5.50
員工福利費用	8,595,469		8,621,977		-0.31
折舊及攤銷費用	924,697		865,696		6.82
其他業務及管理費用	4,955,747		4,233,404		17.06
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		12,231,774		11,606,508	5.39
所得稅（費用）利益		2,249,305		2,144,580	4.88
繼續營業單位本期淨利（淨損）		9,982,469		9,461,928	5.50
停業單位損益					-
本期淨利(淨損)		9,982,469		9,461,928	5.50
其他綜合損益					-
不重分類至損益之項目		-471,070		90,495	-620.55
確定福利計劃之再衡量數	-470,848		90,495		-620.30
子公司關聯及合資之其他綜合損益不重分類	-222		-		-
後續可能重分類至損益之項目		914,420		776,333	17.79
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	269,974		758,873		-64.42
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	644,446		17,460		3,590.99
本期其他綜合損益（稅後淨額）		443,350		866,828	-48.85
本期綜合損益總額		10,425,819		10,328,756	0.94
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.72		1.63	
停業部門淨利（淨損）					
本期淨利（淨損）		1.72		1.63	

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。

3.上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版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

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104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）		12,231,774
本期稅前淨利（淨損）		12,231,774
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		-27,997,106
呆帳費用及保證責任準備提存	2,857,861	
折舊費用	746,712	
攤銷費用	174,075	
利息收入	-43,718,288	
股利收入	-120,192	
利息費用	19,385,154	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	-94,489	
出售資產（利益）損失	-284,042	
其他調整項目	-6,943,897	
與營業活動相關之資產／負債變動數		77,761,026
貼現及放款（增加）減少	143,577,208	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	5,408,878	
應收款項（增加）減少	-1,003,912	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-3,137,993	
其他資產（增加）減少	14,139	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-57,525,464	
應付款項增加（減少）	-1,760,350	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	179,431	
其他金融負債增加（減少）	-17,912	
其他負債增加（減少）	-7,972,999	
支付之利息		-18,097,104
收取之利息		40,334,072
收取之股利		-
支付之所得稅		-2,411,117
營業活動之淨現金流入（流出）		81,821,545
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產（增加）減少	-64,073,846	
投資性不動產（增加）減少	418,888	
購買不動產及設備	-412,163	
其他金融資產（增加）減少	-22,257,421	
其他資產（增加）減少	65,329,727	
收取之利息	3,168,426	
收取之股利	205,031	
投資活動之淨現金流入（流出）		-17,621,358
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-12,308	
應付金融債券增加（減少）	-5,600,000	
支付之利息	-1,532,521	
發放現金股利	-42,340	
其他負債增加（減少）	-5,149,563	
籌資活動之淨現金流入（流出）		-12,336,732
匯率變動對現金及約當現金影響數		269,973
本期現金及約當現金增加（減少）數		52,133,428
期初現金及約當現金餘額		386,105,145
期末現金及約當現金餘額		438,238,573
現金及約當現金之組成：		
資產負債表之現金及約當現金		19,817,942
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存行央行及同業（可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行）		151,044,747
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）		267,375,884
期末現金及約當現金餘額		438,238,573

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 104年 12 月 31 日及 103年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	104年12月31日	103年12月31日	變動百分比	負債及股東權益	104年12月31日	103年12月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	(%)	會計科目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	114,063,462	88,074,921	29.51	央行及銀行同業存款	79,302,137	136,827,601	-42.04
存放央行及拆借銀行同業	183,370,381	188,779,259	-2.87	央行及同業融資	2,516,829	2,529,137	-0.49
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,689,817	1,551,824	202.21	透過損益按公允價值衡量之金融負債	402,373	222,942	80.48
備供出售金融資產	351,622,173	288,193,371	22.01				
附賣回票券及債券投資	-	-	-	附買回票券及債券負債	5,372,087	10,757,747	-50.06
應收款項－淨額	6,915,206	6,017,715	14.91	應付款項	20,633,393	22,680,553	-9.03
本期所得稅資產	167,370	143,714	16.46	本期所得稅負債	908,967	1,106,456	-17.85
貼現及放款－淨額	1,724,905,422	1,868,482,630	-7.68	存款及匯款	2,141,553,858	2,123,297,036	0.86
持有至到期日金融資產	36,457,128	12,195,507	198.94	應付金融債券	72,193,289	77,797,199	-7.20
採用權益法之投資－淨額	33,616	24,190	38.97	其他金融負債	101,981	119,893	-14.94
其他金融資產－淨額	1,579,807	3,584,038	-55.92	負債準備	16,609,619	15,361,617	8.12
不動產及設備－淨額	23,370,911	23,837,637	-1.96	遞延所得稅負債	6,935,227	6,937,342	-0.03
投資性不動產－淨額	24,195,770	24,262,176	-0.27	其他負債	9,877,612	967,126	921.34
固定資產淨額	-	-	-	負債總計	2,356,407,372	2,398,604,649	-1.76
無形資產－淨額	651,345	611,567	6.50	股本	58,100,000	50,000,000	
遞延所得稅資產－淨額	3,925,696	3,985,029	-1.49	普通股	58,100,000	50,000,000	16.20
其他資產－淨額	7,602,446	5,578,430	36.28	資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	35,423,074	33,998,421	4.19
				法定盈餘公積	25,346,802	22,943,403	10.48
				特別盈餘公積	6,810,543	11,706,010	-41.82
				未分配盈餘	3,265,729	849,075	284.62
				累積虧損	-	-1,500,067	
				其他權益	11,871,235	10,970,069	8.21
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,103,763	833,790	32.38
				備供出售金融資產未實現損益	3,896,288	3,251,841	19.82
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,871,184	6,884,438	-0.19
				權益總計	127,143,178	116,717,359	8.93
資產總計	2,483,550,550	2,515,322,008	-1.26	負債及權益總計	2,483,550,550	2,515,322,008	-1.26

上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

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.....	9-10
柒、財務地位及經營績效分析	11
一、財務比率	11
二、經營比率	11
三、最近 5 年度投資報酬分析表.....	12
捌、其他	13
丙、決算主要表	
一、損益表	15
二、盈虧撥補表	17
三、現金流量表	18
四、資產負債表	19-20
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	54
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	%
經營成績①：				
營業總收入	9.99	5.15	4.84	93.98
營業總支出	9.05	4.72	4.33	91.74
淨利(淨損)	0.94	0.43	0.51	118.60
盈虧撥補①：				
國庫分得股息紅利	0.85	0.38	0.47	123.68
留存事業機關盈餘	0.10	0.05	0.05	100.00
事業機關負擔虧損④	0.002	0.01	-0.01	-80.00
現金流量①②：				
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	0.04	0.13	-0.09	-69.23
現金及約當現金淨減	-	-	-	-
財務狀況①：				
營運資金餘額③	0.16	0.16	-	-
不動產、廠房及設備餘額	0.06	0.03	0.03	100.00
長期負債餘額	-	-	-	-
權益	0.34	0.24	0.10	41.67
附註：①上年度經營成績及財務狀況應按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達；盈虧撥補及現金流量則按審計部審定數表達。				
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。				
④事業機關負擔虧損係負擔本公司本年度本期其他綜合損益。				

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

一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等)

(一)本(104)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(104)年度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

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)	15,856,119	8,500,000	7,356,119	86.54

單位：新臺幣千元

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104年度固定資產建設改良擴充支出預算數6,379千元，其執行結果如下：

本(104)年度實支數4,011千元，達成率為62.88%，其中機械及設備實支數3,092千元、交通及運輸設備實支數88千元、什項設備實支數806千元及租賃權益改良實支數25千元。

(二)資金來源

本(104)年度固定資產建設改良擴充支出實支數4,011千元，其資金來源悉數由營運資金支應。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)營業收入

本(104)年度營業收入預算數為 407,000,000.00 元，執行結果決算數為 999,632,338.00 元，較預算數增加 592,632,338.00 元(145.61%)，主要項目如下：

金融保險收入

本(104)年度金融保險收入預算數為 407,000,000.00 元，執行結果決算數為 999,632,338.00 元，較預算數增加 592,632,338.00 元(145.61%)。金融保險收入以手續費收入為主，收入成長之主要原因係積極推展各項保險業務，致手續費收入隨業務推展而明顯成長，促使合併產壽險之手續費收入超越預算目標。

(二)營業成本

本(104)年度營業成本預算數為 319,088,000.00 元，執行結果決算數為 819,477,877.00 元，佔營業收入 81.98%，較預算數增加 500,389,877.00 元(156.82%)，主要項目如下：

金融保險成本

本(104)年度預算數為 319,088,000.00 元，執行結果決算數為 819,477,877.00 元，較預算數增加 500,389,877.00 元(156.82%)。金融保險成本以手續費用為主，主要係積極推展各項保險業務，致手續費費用隨業務推展而明顯成長，促使合併產壽險之手續費費用超越預算目標。

(三)營業費用

本(104)年度營業費用預算數為 66,861,000.00 元，執行結果決算數為 66,286,474.00 元，較預算數減少 574,526.00 元 (-0.86%)，主要項目如下：

1.業務費用

本(104)年度預算數為 49,018,000.00 元，執行結果決算數為 47,648,776.00 元，較預算數減少 1,369,224.00 元 (-2.79%)。

2.管理費用

本(104)年度預算數為 17,585,000.00 元，執行結果決算數為 18,141,783.00 元，較預算數增加 556,783.00 元 (3.17%)。

3.其他營業費用

本(104)年度預算數為 258,000.00 元，執行結果員工訓練費用 495,915.00 元，較預算數增加 237,915.00 元(92.22%)，主要係因辦理新進人員招考費用所致。

(四)營業外收入及費用

本(104)年度營業外收入及費用相抵，預算計列營業外損失 317,000.00 元，執行結果，營業外收入 192,242.00 元，營業外費用 395,989.00 元，收支相抵後營業外損失為 203,747.00 元。

(五)年度盈餘

本(104)年度營業內、外收支相抵後，計稅前淨利 113,664,240.00 元，較預算數淨利 20,734,000.00 元，增加 92,930,240.00 元(448.20%)，稅後淨利 94,488,884.00 元，較預算數淨利 17,209,000.00 元，增加 77,279,884.00 元 (449.07%)。

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	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
收入					
營業收入			18,607	514,713	999,632
營業外收入			38	120	192
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			18,645	514,833	999,824
支出					
營業成本			13,676	405,293	819,478
營業費用			6,003	57,135	66,286
營業外費用			23	401	396
所得稅費用(利益)				9,049	19,175
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	471,878	905,335
淨利(淨損)			-1,058	42,955	94,489

附註：1.100-101 年度無決算數；102-103 年度為審定決算數；其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

2.因本公司甫於 102.10.31 始正式開業營運，爰 102 年度決算損益明細僅為 102 年 11-12 月份承做總額。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形

本年度決算稅後淨利為 94,488,884.00 元，其分配內容如下：

(一)提列法定公積 9,426,631.00 元。

(二)分配股息 84,839,683.00 元。

(三)填補虧損 222,570.00 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	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
盈餘分配				42,955	94,489
股(官)息紅利				37,707	84,840
填補虧損				1,058	223
公積				4,190	9,426
未分配盈餘				0	0
合計				42,955	94,489

附註：100-101 年度無決算數；103 年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形

本年度決算期初現金及約當現金餘額 21,946,302.00 元，經 12 個月營業及投資活動，現金及約當現金淨增 4,473,450.00 元，期末現金及約當現金為 26,419,752.00 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，合計本年度決算營業活動之淨現金流入為 100,560,893.00 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 6,071,868.00 元、增加投資流出 991,175.00 元、增加不動產、廠房及設備流出 4,010,867.00 元，合計本年度決算投資活動之淨現金流出 11,073,910.00 元。

三、籌資活動之淨現金流出

本年度決算籌資活動之淨現金流出 85,013,533.00 元，包括其他負債淨增流出 173,850.00 元及發放現金股利流出 84,839,683.00 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 140,175,293.00 元，其組成如下：

- 1.流動資產 120,778,122.00 元，佔資產總額 86.16%。
- 2.基金、投資及長期應收款 3,230,386.00 元，佔資產總額 2.31%。
- 3.不動產、廠房及設備 6,485,919.00 元，佔資產總額 4.63%。
- 4.無形資產 9,016,866.00 元，佔資產總額 6.43%。
- 5.其他資產 664,000.00 元，佔資產總額 0.47%。

(二)負債之組成：本年度決算日負債總額 106,558,950.00 元，其組成如下：

- 1.流動負債 104,409,450.00 元，佔負債總額 97.98%。
- 2.其他負債 2,149,500.00 元，佔負債總額 2.02%。

(三)權益之組成：本年度決算日權益 33,616,343.00 元，其組成如下：

- 1.資本 20,000,000.00 元，佔權益 59.49%。
- 2.公積及盈餘 13,616,343.00 元，佔權益 40.51%。

二、最近 5 年度之簡明資產負債表

最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

年度	100 年	101 年	102 年	103 年	104 年
項目					
資產					
流動資產			22,123	75,380	120,778
押匯貼現及放款					
基金、投資及長期應收款			2,293	2,266	3,230
固定資產					
不動產、廠房及設備			3,622	3,342	6,486
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	5,023	9,681
資產總額			28,990	86,011	140,175
負債					
流動負債			10,022	59,316	104,409
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	2,505	2,150
負債總額			10,048	61,821	106,559
權益					
資本			20,000	20,000	20,000
公積及盈餘			-1,058	4,190	13,616
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					
權益總額			18,942	24,190	33,616
負債及權益總額			28,990	86,011	140,175

附註：100-101 年度無決算數；102-103 年度為審定決算數，其中 102-103 年度係配合 2013 年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

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 106,559 千元，資產 140,175 千元其比率為 76.02%，較本年度預算 47.78% 為高。

(二)固定資產對淨值比率：本年度決算期末固定資產 6,486 千元，除以權益 33,616 千元，其比率為 19.29%，較本年度預算 30.68% 為低。

二、經營比率

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 113,868 千元，除以營業收入 999,632 千元，營業利益率為 11.39%。

(二)淨利率：本年度決算稅後淨利 94,489 千元，除以營業收入 999,632 千元，淨利率為 9.45%。

(三)每一員工平均獲利額：本年度決算稅後淨利 94,489 千元，除以員工人數 26 人，每一員工平均獲利額 3,634 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:新臺幣千元

項目 \ 年度	100年	101年	102年	103年	104年
營業利益率(%)			-5.76%	10.16%	11.39%
營業利益			-1,072	52,285	113,868
營業收入			18,607	514,713	999,632
淨利率(%)			-5.69%	8.35%	9.45%
本期淨利			-1,058	42,955	94,489
營業收入			18,607	514,713	999,632
每股盈餘(元)			-0.53	21.48	47.24
本期淨利-特別股股利			-1,058	42,955	94,489
普通股流通在外股數(千股)			2,000	2,000	2,000
總資產報酬率(%)			-3.65%	74.70%	83.55%
本期淨利+利息費用(1-稅率)			-1,058	42,955	94,489
平均資產總額			28,991	57,500	113,093
權益報酬率(%)			-5.59%	199.18%	326.92%
本期淨利			-1,058	42,955	94,489
平均權益總額			18,942	21,566	28,903

附註：100 - 101年度無審定決算數；102-103年度為審定決算數，其中102-103年度係配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數。

捌、其他**一、 預算所列未來承諾授權之執行情形**

本公司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 個月薪資總額，計 2,481,220.00 元。

績效獎金提列 2.4 個月薪資總額，計 2,977,470.00 元。

丙、決算主要表

土銀保險經紀人股份有限公司

15

損 益 表

中華民國104年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號			金 額	%
514,712,597.00	營 業 收 入	41	999,632,338.00	407,000,000.00	592,632,338.00	145.61
514,712,597.00	金融保險收入	4103	999,632,338.00	407,000,000.00	592,632,338.00	145.61
514,712,597.00	手續費收入	410305	999,537,338.00	407,000,000.00	592,537,338.00	145.59
0.00	其他金融保險收入	410398	95,000.00	0.00	95,000.00	
405,293,225.00	營 業 成 本	51	819,477,877.00	319,088,000.00	500,389,877.00	156.82
405,293,225.00	金融保險成本	5103	819,477,877.00	319,088,000.00	500,389,877.00	156.82
405,293,225.00	手續費用	510305	819,477,877.00	319,088,000.00	500,389,877.00	156.82
109,419,372.00	營 業 毛 利	61	180,154,461.00	87,912,000.00	92,242,461.00	104.93
57,134,764.00	營 業 費 用	52	66,286,474.00	66,861,000.00	-574,526.00	-0.86
39,820,042.00	業務費用	5202	47,648,776.00	49,018,000.00	-1,369,224.00	-2.79
39,820,042.00	業務費用	520201	47,648,776.00	49,018,000.00	-1,369,224.00	-2.79
17,227,972.00	管理費用	5203	18,141,783.00	17,585,000.00	556,783.00	3.17
17,227,972.00	管理費用	520301	18,141,783.00	17,585,000.00	556,783.00	3.17
86,750.00	其他營業費用	5298	495,915.00	258,000.00	237,915.00	92.22
86,750.00	員工訓練費用	529802	495,915.00	258,000.00	237,915.00	92.22
52,284,608.00	營 業 利 益	62	113,867,987.00	21,051,000.00	92,816,987.00	440.91
119,934.00	營 業 外 收 入	49	192,242.00	62,000.00	130,242.00	210.07
119,934.00	其他營業外收入	4998	192,242.00	62,000.00	130,242.00	210.07
119,634.00	利息收入	499804	191,842.00	62,000.00	129,842.00	209.42
300.00	什項收入	499898	400.00	0.00	400.00	
400,515.00	營業外費用	59	395,989.00	379,000.00	16,989.00	4.48
400,515.00	其他營業外費用	5998	395,989.00	379,000.00	16,989.00	4.48
400,515.00	什項費用	599898	395,989.00	379,000.00	16,989.00	4.48
-280,581.00	營業外利益（損失）	63	-203,747.00	-317,000.00	113,253.00	-35.73
52,004,027.00	稅前淨利（淨損）	64	113,664,240.00	20,734,000.00	92,930,240.00	448.20
9,049,013.00	所得稅費用（利益）	65	19,175,356.00	3,525,000.00	15,650,356.00	443.98
42,955,014.00	繼續營業單位本期淨利（淨損）	66	94,488,884.00	17,209,000.00	77,279,884.00	449.07
42,955,014.00	本期淨利（淨損）	68	94,488,884.00	17,209,000.00	77,279,884.00	449.07
	本期淨利（淨損）歸屬於：	69				
	母公司業主					
	非控制權益					

註: 1.所得稅費用(利益)係以稅前淨利之17%為依據。

2. 「本期其他綜合損益」本年度決算金額為-222,570元，全數為「確定福利計畫之再衡量數」。

所得稅費用計算說明

	金額	稅額(17%)
稅前純益	113,664,240	19,322,921
調整數(103年所得稅差異數)		(103,986)
調整後稅前純益	113,664,240	19,218,935
永久性差異		
國內股利所得免稅	0	0
乘人小客車超限數	0	0
交際費超限	0	0
保險費	0	0
利息收入	0	0
不得認列之利息費用	4,529	770
分攤免稅金額	0	0
暫時性差異		
退休金	(260,876)	(44,349)
虧損扣抵使用數	0	0
(調整後稅前純益+永久性差異+暫時性差異+虧損扣抵使用數+本期扣繳稅款)	113,407,893	19,175,356
本期所得稅估計差異		0
104年所得稅費用		19,175,356
調整數(103年所得稅差異數)		103,986
本期扣繳稅款		-21,924
本期暫繳稅款		-4,469,512
本年度應付所得稅		14,787,906

土銀保險經紀人股份有限公司
盈 虧 撥 補 表
中華民國 104年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號			金 額	%	
盈餘之部						
本期淨利	8101	94,488,884.00	17,209,000.00	77,279,884.00	449.07%	
累積盈餘	8102					
公積轉列數	8103					
合 計		94,488,884.00	17,209,000.00	77,279,884.00	449.07%	
分配之部						
轉投資機關所得者	8203	84,839,683.00	15,488,000.00	69,351,683.00	447.78%	
股(官)息紅利	820301	84,839,683.00	15,488,000.00	69,351,683.00	447.78%	
留存事業機關者	8207	9,649,201.00	1,721,000.00	7,928,201.00	460.67%	
填補虧損	820701	222,570.00	-	222,570.00		
法定公積	820703	9,426,631.00	1,721,000.00	7,705,631.00	447.74%	
特別公積	7297					
未分配盈餘	7299					
合 計		94,488,884.00	17,209,000.00	77,279,884.00	449.07%	
虧損之部						
累積虧損	8302	222,570.00	-	222,570.00		
其他綜合損益轉入數	8304	222,570.00	-	222,570.00		
合 計		222,570.00	-	222,570.00		
填補之部						
事業機關負擔者	8406	222,570.00	-	222,570.00		
撥用盈餘	840601	222,570.00	-	222,570.00		
合 計		222,570.00	-	222,570.00		

盈餘分配計算說明

盈餘之部：

- 一、104年度稅後淨利：94,488,884元。
- 二、可供分配盈餘合計為：94,488,884元。

分配之部：

- 一、填補本年度之其他綜合損益轉入數：222,570元
- 二、提列法定公積：按本年度決算稅後淨利94,488,884元，扣除填補本年度其他綜合損益轉入數 222,570元，提列10%計 9,426,631元。
- 三、應繳股(官)息紅利：84,839,683元
按本年度決算稅後淨利94,488,884元，扣除填補本年度其他綜合損益轉入數 222,570元及法定公積金9,426,631元後，餘額84,839,683元全數計列。

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

科 目		決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)	
名 稱	編號			金 額	%
營業活動之現金流量		90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	113,664,240.00	20,734,000.00	92,930,240.00	448.20
稅前淨利(淨損)	9003	113,664,240.00	20,734,000.00	92,930,240.00	448.20
利息股利之調整	9004	-191,842.00	-62,000.00	-129,842.00	209.42
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	113,472,398.00	20,672,000.00	92,800,398.00	448.92
調整項目	9006	333,696.00	10,341,000.00	-10,007,304.00	-96.77
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	113,806,094.00	31,013,000.00	82,793,094.00	266.96
收取利息	9008	176,598.00	52,000.00	124,598.00	239.61
支付所得稅	9012	-13,421,799.00	-3,190,000.00	-10,231,799.00	320.75
營業活動之淨現金流入(流出)	91	100,560,893.00	27,875,000.00	72,685,893.00	260.76
投資活動之現金流量		92			
減少投資	9202	0.00	27,000.00	-27,000.00	-100.00
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-6,071,868.00	-6,290,000.00	218,132.00	-3.47
增加投資	9212	-991,175.00	0.00	-991,175.00	
增加不動產、廠房及設備	9215	-4,010,867.00	-6,379,000.00	2,368,133.00	-37.12
投資活動之淨現金流入(流出)	93	-11,073,910.00	-12,642,000.00	1,568,090.00	-12.40
籌資活動之現金流量		94			
其他負債淨增(淨減)	9407	-173,850.00	0.00	-173,850.00	
增加資本、公積及填補虧損	9408				
發放現金股利	9414	-84,839,683.00	-13,773,000.00	-71,066,683.00	515.99
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	-85,013,533.00	-13,773,000.00	-71,240,533.00	517.25
現金及約當現金之淨增(淨減)	97	4,473,450.00	1,460,000.00	3,013,450.00	206.40
期初現金及約當現金	98	21,946,302.00	9,617,000.00	12,329,302.00	128.20
期末現金及約當現金	99	26,419,752.00	11,077,000.00	15,342,752.00	138.51

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)。

土銀保險經紀人股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 104 年 12 月 31 日

19

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	1	140,175,293.00	86,010,922.00	54,164,371.00	62.97	
流動資產	11	120,778,122.00	75,379,560.00	45,398,562.00	60.23	
現金	1101	26,419,752.00	21,946,302.00	4,473,450.00	20.38	
庫存現金	110101	0.00	0.00	0.00		
銀行存款	110102	26,369,752.00	21,896,302.00	4,473,450.00	20.43	
零用及週轉金	110104	50,000.00	50,000.00	0.00	0.00	
應收款項	1105	93,670,746.00	52,317,768.00	41,352,978.00	79.04	
應收帳款	110504	93,607,570.00	52,269,836.00	41,337,734.00	79.09	
應收利息	110515	63,176.00	47,932.00	15,244.00	-31.80	
本期所得稅資產	1106	0.00	5,127.00	-5,127.00	100.00	
應收所得稅退稅款	110601	0.00	5,127.00	-5,127.00	-100.00	
預付所得稅	110602	0.00	0.00	0.00		
預付款項	1111	687,624.00	1,110,363.00	-422,739.00	-38.07	
預付費用	111103	687,624.00	1,110,363.00	-422,739.00	-38.07	
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	3,230,386.00	2,266,405.00	963,981.00	42.53	
非流動金融資產	1302	3,230,386.00	2,266,405.00	963,981.00	42.53	
持有至到期日金融資產-非流動	130212	3,230,386.00	2,266,405.00	963,981.00	42.53	
不動產、廠房及設備	14	6,485,919.00	3,341,852.00	3,144,067.00	94.08	
機械及設備	1404	4,366,559.00	1,702,410.00	2,664,149.00	156.49	
機械及設備	140401	5,166,410.00	2,074,219.00	3,092,191.00	149.08	
減：累計折舊－機械及設備	140404	-799,851.00	-371,809.00	-428,042.00	115.12	
交通及運輸設備	1405	521,370.00	502,592.00	18,778.00	3.74	
交通及運輸設備	140501	678,000.00	590,000.00	88,000.00	14.92	
減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-156,630.00	-87,408.00	-69,222.00	79.19	
什項設備	1406	1,482,969.00	910,215.00	572,754.00	62.93	
什項設備	140601	1,969,472.00	1,164,101.00	805,371.00	69.18	
減：累計折舊－什項設備	140604	-486,503.00	-253,886.00	-232,617.00	91.62	
租賃權益改良	1407	115,021.00	226,635.00	-111,614.00	-49.25	
租賃權益改良	140701	425,555.00	400,250.00	25,305.00	6.32	
減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-310,534.00	-173,615.00	-136,919.00	78.86	
無形資產	16	9,016,866.00	4,359,105.00	4,657,761.00	106.85	
無形資產	1601	9,016,866.00	4,359,105.00	4,657,761.00	106.85	
電腦軟體	160105	9,016,866.00	4,359,105.00	4,657,761.00	106.85	
其他資產	18	664,000.00	664,000.00	0.00	0.00	
遞延所得稅資產	1803	0.00	0.00	0.00		
遞延所得稅資產	180301	0.00	0.00	0.00		
減：備抵遞延所得稅資產	180302	0.00	0.00	0.00		
什項資產	1897	664,000.00	664,000.00	0.00	0.00	
存出保證金	189721	664,000.00	664,000.00	0.00	0.00	
存出保證品	189723	3,000,000.00	2,000,000.00	1,000,000.00	50.00	
減：抵繳存出保證品	189724	-3,000,000.00	-2,000,000.00	-1,000,000.00	50.00	
合 計		140,175,293.00	86,010,922.00	54,164,371.00	62.97	

土銀保險經紀人股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 104 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	106,558,950.00	61,821,210.00	44,737,740.00	72.37	
流動負債	21	104,409,450.00	59,315,760.00	45,093,690.00	76.02	
應付款項	2105	89,621,544.00	50,281,411.00	39,340,133.00	78.24	
應付票據	210501	0.00	16,000.00	-16,000.00	-100.00	
應付帳款	210502	78,019,078.00	40,124,076.00	37,895,002.00	94.44	
應付代收款	210503	220,899.00	82,973.00	137,926.00	166.23	
應付費用	210505	6,178,757.00	5,880,177.00	298,580.00	5.08	
應付其他稅款	210506	5,202,810.00	4,178,185.00	1,024,625.00	24.52	
應付股(官)息紅利	210512	0.00	0.00	0.00		
本期所得稅負債	2106	14,787,906.00	9,034,349.00	5,753,557.00	63.69	
應付所得稅款	210601	14,787,906.00	9,034,349.00	5,753,557.00	63.69	
其他負債	28	2,149,500.00	2,505,450.00	-355,950.00	-14.21	
負債準備	2801	2,067,900.00	2,250,000.00	-182,100.00	-8.09	
員工福利負債準備	280120	2,067,900.00	2,250,000.00	-182,100.00	-8.09	
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		
什項負債	2897	81,600.00	255,450.00	-173,850.00	-68.06	
存入保證金	289701	81,600.00	255,450.00	-173,850.00	-68.06	
權益	3	33,616,343.00	24,189,712.00	9,426,631.00	38.97	
資本	31	20,000,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00	
資本	3101	20,000,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00	
資本	310101	20,000,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00	
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(或累積虧損)	33	13,616,343.00	4,189,712.00	9,426,631.00	224.99	
已指撥保留盈餘	3301	13,616,343.00	4,189,712.00	9,426,631.00	224.99	
法定公積	330101	13,616,343.00	4,189,712.00	9,426,631.00	224.99	
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	0.00	0.00	0.00		
累積虧損	330301	0.00	0.00	0.00		
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		
合 計		140,175,293.00	86,010,922.00	54,164,371.00	62.97	

註：1.本年度無經管珍貴動產帳列數。

2.本年度無經管珍貴不動產。

3.存出保證品3,664,000元係購入中央登錄債券3,000,000元作為公務保證及新臺幣定存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 104 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「104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%撥存於臺灣土地銀行勞工退休準備金專戶。

二、權益之變動：

本公司截至 104 年 12 月底止資本額為 2 仟萬元，期末權益為 33,616,343 元。

丁、決算明細表

壹、損益明細科目

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
9,582,448,000		514,712,597.00	手續費收入	410305		15,856,119,266.00		999,537,338.00
9,149,907,000	5.07%	463,530,638.00	壽險業務			15,325,730,864.00	6.15%	943,178,725.00
432,541,000	11.83%	51,181,959.00	產險業務			530,388,402.00	10.63%	56,358,613.00
			其他金融保險收入	410398				95,000.00
9,582,448,000		514,712,597	合計			15,856,119,266.00		999,632,338.00

股份有限公司
收入明細表

25

104 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減					
營運量	平均利(費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利(費)率%	%	營 運 值	%
8,500,000,000.00		407,000,000.00	7,356,119,266.00	86.54			592,537,338.00	145.59
8,075,000,000.00	4.46%	360,250,000.00	7,250,730,864.00	89.79			582,928,725.00	161.81
425,000,000.00	11.00%	46,750,000.00	105,388,402.00	24.80			9,608,613.00	20.55
		-					95,000.00	
8,500,000,000.00		407,000,000.00	7,356,119,266.00	86.54			592,632,338.00	145.61

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104年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目		本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減	
	名 稱	編號			金 額	%
119,934.00	其他營業外收入	4998	192,242.00	62,000.00	130,242.00	210.07
119,634.00	利息收入	499804	191,842.00	62,000.00	129,842.00	209.42
300.00	什項收入	499898	400.00	0.00	400.00	
119,934.00	合 計		192,242.00	62,000.00	130,242.00	210.07

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
405,293,225.00	手續費用	510305	819,477,877.00		819,477,877.00
405,293,225.00	服務費用	5103052	819,477,877.00		819,477,877.00
405,293,225.00	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	819,477,877.00		819,477,877.00
405,293,225.00	合 計		819,477,877.00		819,477,877.00

股份有限公司

成本明細表

104 年度

單位：:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
319,088,000.00		319,088,000.00	500,389,877.00	156.82		500,389,877.00
319,088,000.00		319,088,000.00	500,389,877.00	156.82		500,389,877.00
319,088,000.00		319,088,000.00	500,389,877.00	156.82		500,389,877.00
319,088,000.00		319,088,000.00	500,389,877.00	156.82		500,389,877.00

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
8,024,888.00	用人費用	5202011	8,823,401.00	6,719,091.00	2,104,310.00
4,398,006.00	正式員額薪資	52020111	4,589,096.00	4,589,096.00	
	臨時人員薪資	52020112			
412,240.00	超時工作報酬	52020113	453,192.00	453,192.00	
	津貼	52020114			
1,624,130.00	獎金	52020115	1,648,085.00	749,138.00	898,947.00
648,613.00	退休及卹償金	52020116	624,081.00	624,081.00	
941,899.00	福利費	52020118	1,508,947.00	303,584.00	1,205,363.00
	提繳費	52020119			
6,169,137.00	服務費用	5202012	7,635,500.00	1,872,106.00	5,763,394.00
275,801.00	水電費	52020121	264,937.00		264,937.00
491,623.00	郵電費	52020122	1,008,558.00		1,008,558.00
522,643.00	旅運費	52020123	588,691.00	80,354.00	508,337.00
2,587,150.00	印刷裝訂與廣告費	52020124	2,925,218.00		2,925,218.00
4,500.00	修理保養與保固費	52020125	87,483.00	87,483.00	
173,970.00	保險費	52020126	280,452.00	280,452.00	
70,401.00	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	118,364.00	118,364.00	
1,137,545.00	專業服務費	52020128	1,368,243.00	1,305,453.00	62,790.00
905,504.00	公共關係費	52020129	993,554.00		993,554.00
428,023.00	材料及用品費	5202013	265,534.00	111,316.00	154,218.00
120,230.00	使用材料費	52020131	16,560.00	4,896.00	11,664.00
307,793.00	用品消耗	52020132	248,974.00	106,420.00	142,554.00
4,326,189.00	租金與利息	5202014	4,560,286.00	4,095,647.00	464,639.00
	地租及水租	52020141			
3,753,834.00	房租	52020142	4,035,986.00	4,035,986.00	
493,680.00	機器租金	52020143	464,639.00		464,639.00

股份有限公司

明 細 表

104 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
7,887,000.00	6,826,000.00	1,061,000.00	936,401.00	11.87	- 106,909.00	1,043,310.00
4,503,000.00	4,503,000.00		86,096.00	1.91	86,096.00	
535,000.00	535,000.00		- 81,808.00	-15.29	- 81,808.00	
1,201,000.00	751,000.00	450,000.00	447,085.00	37.23	- 1,862.00	448,947.00
720,000.00	720,000.00		- 95,919.00	-13.32	- 95,919.00	
928,000.00	317,000.00	611,000.00	580,947.00	62.60	- 13,416.00	594,363.00
10,073,000.00	1,997,000.00	8,076,000.00	- 2,437,500.00	-24.20	- 124,894.00	- 2,312,606.00
746,000.00		746,000.00	- 481,063.00	-64.49		- 481,063.00
1,278,000.00		1,278,000.00	- 269,442.00	-21.08		- 269,442.00
608,000.00	165,000.00	443,000.00	- 19,309.00	-3.18	- 84,646.00	65,337.00
3,379,000.00		3,379,000.00	- 453,782.00	-13.43		- 453,782.00
680,000.00	680,000.00		- 592,517.00	-87.13	- 592,517.00	
392,000.00	392,000.00		- 111,548.00	-28.46	- 111,548.00	
220,000.00	220,000.00		- 101,636.00	-46.20	- 101,636.00	
1,770,000.00	540,000.00	1,230,000.00	- 401,757.00	-22.70	765,453.00	- 1,167,210.00
1,000,000.00		1,000,000.00	- 6,446.00	-0.64		- 6,446.00
799,000.00	199,000.00	600,000.00	- 533,466.00	-66.77	- 87,684.00	- 445,782.00
224,000.00	74,000.00	150,000.00	- 207,440.00	-92.61	- 69,104.00	- 138,336.00
575,000.00	125,000.00	450,000.00	- 326,026.00	-56.70	- 18,580.00	- 307,446.00
5,784,000.00	5,124,000.00	660,000.00	- 1,223,714.00	-21.16	- 1,028,353.00	- 195,361.00
4,920,000.00	4,920,000.00		- 884,014.00	-17.97	- 884,014.00	
660,000.00		660,000.00	- 195,361.00	-29.60		- 195,361.00

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
31,275.00	交通及運輸設備租金	52020144	11,455.00	11,455.00	
47,400.00	什項設備租金	52020145	48,206.00	48,206.00	
1,423,143.00	折舊、折耗及攤銷	5202015	2,280,907.00	2,280,907.00	-
	土地改良物折舊	52020151			
	房屋折舊	52020152			
341,421.00	機械及設備折舊	52020153	428,042.00	428,042.00	
65,556.00	交通及運輸設備折舊	52020154	69,222.00	69,222.00	
190,228.00	什項設備折舊	52020155	232,617.00	232,617.00	
133,404.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	136,919.00	136,919.00	
692,534.00	攤銷	52020158	1,414,107.00	1,414,107.00	
19,435,962.00	稅捐與規費	5202016	24,065,948.00	23,524,917.00	541,031.00
-	土地稅	52020162			
-	房屋稅	52020164			
18,536,868.00	消費與行為稅	52020165	23,532,537.00	23,524,917.00	7,620.00
-	特別稅課	52020166			
899,094.00	規費	52020167	533,411.00		533,411.00
12,700.00	會費、捐助與分攤	5202017	17,200.00	10,000.00	7,200.00
10,000.00	會費	52020171	10,000.00	10,000.00	
2,700.00	分攤	52020173	7,200.00		7,200.00
39,820,042.00	合 計		47,648,776.00	38,613,984.00	9,034,792.00

備註：一、本年度傷病醫藥費預算編列4,000.00元，實際支出3,000.00元；體育活動費預算編列6,000.00元，實際支出5,720.00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1,999,635.00元;業務宣導費預算編列720,000.00元，實際支出719,790.00元。

四、本年度公共關係費預算編列1,000,000.00元，實際支出993,554.00元。

五、本年度服裝預算編列25,000.00元，實際支出24,760.00元。

股份有限公司

33

明 細 表

104 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
130,000.00	130,000.00		- 118,545.00	-91.19	- 118,545.00	
74,000.00	74,000.00		- 25,794.00		- 25,794.00	
3,464,000.00	3,464,000.00	-	- 1,183,093.00	-34.15	- 1,183,093.00	
808,000.00	808,000.00		- 379,958.00	-47.02	- 379,958.00	
77,000.00	77,000.00		- 7,778.00	-10.10	- 7,778.00	
366,000.00	366,000.00		- 133,383.00	-36.44	- 133,383.00	
297,000.00	297,000.00		- 160,081.00	-53.90	- 160,081.00	
1,916,000.00	1,916,000.00		- 501,893.00	-26.19	- 501,893.00	
20,791,000.00	20,350,000.00	441,000.00	3,274,948.00	15.75	3,174,917.00	100,031.00
20,362,000.00	20,350,000.00	12,000.00	3,170,537.00	15.57	3,174,917.00	- 4,380.00
429,000.00		429,000.00	104,411.00	24.34		104,411.00
220,000.00	10,000.00	210,000.00	- 202,800.00	-92.18	-	- 202,800.00
10,000.00	10,000.00		-	0.00	-	-
210,000.00		210,000.00	- 202,800.00	-96.57		- 202,800.00
49,018,000.00	37,970,000.00	11,048,000.00	- 1,369,224.00	-2.79	643,984.00	- 2,013,208.00

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
17,178,426.00	用人費用	5203011	18,068,641.00	15,990,118.00	2,078,523.00
10,055,415.00	正式員額薪資	52030111	10,801,224.00	10,801,224.00	
136,088.00	臨時人員薪資	52030112	258,676.00	258,676.00	
1,136,699.00	超時工作報酬	52030113	1,127,658.00	1,127,658.00	
3,668,853.00	獎金	52030115	3,810,605.00	1,732,082.00	2,078,523.00
1,575,313.00	退休及卹償金	52030116	1,387,443.00	1,387,443.00	
606,058.00	福利費	52030118	683,035.00	683,035.00	
	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			
32,545.00	材料及用品費	5203013	35,000.00	35,000.00	
	使用材料費	52030131			
32,545.00	用品消耗	52030132	35,000.00	35,000.00	
	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			
17,001.00	其他	5203019	38,142.00	38,142.00	
17,001.00	其他費用	52030191	38,142.00	38,142.00	
17,227,972.00	合 計		18,141,783.00	16,063,260.00	2,078,523.00

備註：一、本年度傷病醫藥費預算編列33,000.00元，實際支列32,000.00元；體育活動費預算編列10,000.00元，實際支列9,420.00元。
二、本年度服裝編列43,000.00元，實際支列35,000.00元。

股 份 有 限 公 司

明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
17,263,000.00	16,188,000.00	1,075,000.00	805,641.00	4.67	- 197,882.00	1,003,523.00
10,943,000.00	10,943,000.00		- 141,776.00	-1.30	- 141,776.00	
-	-		258,676.00		258,676.00	
1,301,000.00	1,301,000.00		- 173,342.00	-13.32	- 173,342.00	
2,867,000.00	1,792,000.00	1,075,000.00	943,605.00	32.91	- 59,918.00	1,003,523.00
1,250,000.00	1,250,000.00		137,443.00	11.00	137,443.00	
902,000.00	902,000.00		- 218,965.00	-24.28	- 218,965.00	
43,000.00	43,000.00	-	- 8,000.00	-18.60	- 8,000.00	-
43,000.00	43,000.00		- 8,000.00	-18.60	- 8,000.00	-
279,000.00	279,000.00		- 240,858.00	-86.33	- 240,858.00	
279,000.00	279,000.00		- 240,858.00	-86.33	- 240,858.00	
17,585,000.00	16,510,000.00	1,075,000.00	556,783.00	3.17	- 446,740.00	1,003,523.00

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			
86,750.00	員工訓練費用	529802	495,915.00	484,570.00	11,345.00
69,420.00	服務費用	5298022	479,331.00	467,986.00	11,345.00
	旅運費	52980223	11,345.00		11,345.00
5,520.00	印刷裝訂與廣告費	52980224	-	-	
63,900.00	專業服務費	52980228	467,986.00	467,986.00	
17,330.00	材料及用品費	5298023	16,584.00	16,584.00	-
17,330.00	用品消耗	52980232	16,584.00	16,584.00	
	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			
86,750.00	合 計		495,915.00	484,570.00	11,345.00

股 份 有 限 公 司

費 用 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
258,000.00	246,000.00	12,000.00	237,915.00	92.22	238,570.00	- 655.00
239,000.00	227,000.00	12,000.00	240,331.00	100.56	240,986.00	- 655.00
12,000.00	-	12,000.00	- 655.00	-5.46	-	- 655.00
6,000.00	6,000.00		- 6,000.00	-100.00	- 6,000.00	
221,000.00	221,000.00		246,986.00	111.76	246,986.00	
19,000.00	19,000.00	-	- 2,416.00	-12.72	- 2,416.00	
19,000.00	19,000.00		- 2,416.00	-12.72	- 2,416.00	
258,000.00	246,000.00	12,000.00	237,915.00	92.22	238,570.00	- 655.00

土 銀 保 險 經 紀 人
營 業 外 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
400,515.00	其他營業外費用	5998	395,989.00	395,989.00	
	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	405293225			
	租金與利息	5998074			
	利息	59980746			
400,515.00	什項費用	599898	395,989.00	395,989.00	
300,515.00	用人費用	5998981	291,460.00	291,460.00	
	臨時人員薪資	59989812			
	退休及卹償金	59989816			
300,515.00	福利費	59989818	291,460.00	291,460.00	
	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			
100,000.00	會費、捐助與分攤	5998987	100,000.00	100,000.00	
	會費	59989871			
100,000.00	捐助	59989872	100,000.00	100,000.00	
	損失與賠償給付	5998988			
	各項損失	59989881			
	賠償給付	59989882			
	其他	5998989	4,529.00	4,529.00	
	其他費用	59989891	4,529.00	4,529.00	
400,515.00	合 計		395,989.00	395,989.00	

股份有限公司
用 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本年度決算數與預算數比較增減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
379,000.00	379,000.00		16,989.00	4.48	16,989.00	-
379,000.00	379,000.00		16,989.00	4.48	16,989.00	
319,000.00	319,000.00		- 27,540.00	-8.63	- 27,540.00	
319,000.00	319,000.00		- 27,540.00	-8.63	- 27,540.00	
60,000.00	60,000.00		40,000.00	66.67	40,000.00	
60,000.00	60,000.00		40,000.00	66.67	40,000.00	
-	-		4,529.00		4,529.00	
-	-		4,529.00		4,529.00	
379,000.00	379,000.00		16,989.00	4.48	16,989.00	

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104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	4,010,867.00	-	6,379,000.00		-	6,379,000.00	-2,368,133.00	-
不動產、廠房及設備		4,010,867.00	-	6,379,000.00		-	6,379,000.00	-2,368,133.00	-
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	3,092,191.00	-	5,344,000.00		-	5,344,000.00	-2,251,809.00	-
機械及設備	14040	3,092,191.00	-	5,344,000.00		-	5,344,000.00	-2,251,809.00	-
購建中固定資產	14041	-	-	-		-	-	-	-
交通及運輸設備	1405	88,000.00	-	100,000.00		-	100,000.00	-12,000.00	-
交通及運輸設備	14050	88,000.00	-	100,000.00		-	-	-	-
購建中固定資產	14051	-	-	-		-	-	-	-
什項設備	1406	805,371.00	-	697,000.00		108,371.00	805,371.00	-	-
什項設備	14060	805,371.00	-	697,000.00		108,371.00	805,371.00	-	-
購建中固定資產	14061	-	-	-		-	-	-	-
租賃權益改良	1407	25,305.00	-	238,000.00		-108,371.00	129,629.00	-104,324.00	-
租賃權益改良	14070	25,305.00	-	238,000.00		-108,371.00	129,629.00	-104,324.00	-
購建中固定資產	14071	-	-	-		-	-	-	-
小 計		4,010,867.00	-	6,379,000.00		-	6,379,000.00	-2,368,133.00	-
合 計		4,010,867.00	-	6,379,000.00		-	6,379,000.00	-2,368,133.00	-

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						
		金額	目標 能量	進度 起迄 年月	可 用 預 算 數					合 計	占全部 計畫%
					以前年度保留數	本年度 預算數	本年度 奉准先 行辦理	調整數			
一般建築及設備計畫	952				-	6,379,000.00	-	-	-	6,379,000.00	
不動產、廠房及設備					-	6,379,000.00	-	-	-	6,379,000.00	
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				-	5,344,000.00	-	-	-	5,344,000.00	
機械及設備	14040				-	5,344,000.00	-	-	-	5,344,000.00	
購建中固定資產	14041				-		-	-	-	-	
交通及運輸設備	1405					100,000.00				100,000.00	
交通及運輸設備	14050					100,000.00				100,000.00	
購建中固定資產	14051										
什項設備	1406				-	697,000.00	-	108,371.00		805,371.00	
什項設備	14060				-	697,000.00	-	108,371.00		805,371.00	
購建中固定資產	140601				-	-	-	-		-	
租賃權益改良	1407					238,000.00		-108,371.00		129,629.00	
租賃權益改良	14070					238,000.00		-108,371.00		129,629.00	
購建中固定資產	14071										
小 計					-	6,379,000.00	-	-	-	6,379,000.00	
投資性不動產	1501										
投資性不動產	15010										
購建中固定資產	15011										
合 計					-	6,379,000.00	-			6,379,000.00	

股份有限公司
預算與實際進度比較表

104 年度

單位：新臺幣元

數		決 算 數				未達成或超過預算之原因
截至本年度累計數		本年度金額	本年度金額占可用預算數%	截至本年度累計數金額	截至本年度累計決算數占累計預算數%	
金額	占全部計畫%					
6,379,000.00		4,010,867.00	62.88	4,010,867.00	62.88	
6,379,000.00		4,010,867.00	62.88	4,010,867.00	62.88	
5,344,000.00		3,092,191.00	57.86	3,092,191.00	57.86	
5,344,000.00		3,092,191.00	57.86	3,092,191.00	57.86	1.保經系統硬體採購因透過招標方式，投標廠商降價競標而致經費擲節之故。 2.保經系統異地備援採購案尚在評估中，目前本公司對於資料保存係每週以磁帶方式完成備份後送母公司敦化分行金庫保存，以維資料安全。 3.因本公司人員僅有25人，爰暫不考慮採購人事系統，而改採取租賃方式辦理。
-		-	-	-	-	
100,000.00		88,000.00	88.00	88,000.00	88.00	
100,000.00		88,000.00	88.00	88,000.00	88.00	
805,371.00		805,371.00	100.00	805,371.00	100.00	
805,371.00		805,371.00	100.00	805,371.00	100.00	
-		-	-	-	-	
129,629.00		25,305.00	19.52	25,305.00	19.52	
129,629.00		25,305.00	19.52	25,305.00	19.52	原先預計用於104年移交本公司使用新會議室(原財管部使用)裝修，惟母公司財管部於重新規劃辦公室時已將本區塊裝修一併執行完畢。本公司爰於104年8月起以增付每月租金28,420元方式為之。
6,379,000.00		4,010,867.00	62.88	4,010,867.00	62.88	
6,379,000.00		4,010,867.00	62.88	4,010,867.00	62.88	

土銀保險經紀人股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 104 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			2,074,219.00	590,000.00	1,164,101.00	400,250.00		4,228,570.00
減：以前年度已提折舊數			371,809.00	87,408.00	253,886.00	173,615.00		886,718.00
上年度期末帳面價值			1,702,410.00	502,592.00	910,215.00	226,635.00		3,341,852.00
加：本年度新增資產價值			3,092,191.00	88,000.00	805,371.00	25,305.00		4,010,867.00
減：本年度減少資產價值								
加減：調整數								
減：本年度提列折舊數			428,042.00	69,222.00	232,617.00	136,919.00		866,800.00
本年度期末帳面價值			4,366,559.00	521,370.00	1,482,969.00	115,021.00		6,485,919.00
本年度提列折舊數			428,042.00	69,222.00	232,617.00	136,919.00		866,800.00
業務費用			428,042.00	69,222.00	232,617.00	136,919.00		866,800.00
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. 本年度因提列折舊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。

土銀保險經紀人

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		-		-
臺灣土地銀行股份有限公司		20,000,000.00		-		-
合 計		20,000,000.00		-	-	-

股份有限公司

股 額 明 細 表

104 年 度

單位:新臺幣元

增 減 數				期 末 資 本 額 決 算 數				
預 算 數			比較 增減	實 收 資 本				預收資本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每股面額 (元)	金 額	%	
-		-		2,000,000.00	10.00	20,000,000.00	100.00%	
-		-		2,000,000.00	10.00	20,000,000.00	100.00%	
-	-	-	-	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104年度

單位：人

項 目		決 算 數		預 算 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	10	-	10	-	0	-	
正式職員	97221	10	-	10	-	0	-	
臨時職員	97222	-	-	-	-	-	-	
正式工員	97223	-	-	-	-	-	-	
管理部門	9723	16	-	17	-	-1	-	
正式職員	97231	14	-	15	-	-1	-	
臨時職員	97232	-	-	-	-	-	-	
正式工員	97233	2	-	2	-	0	-	
臨時工員	97234							
小 計		26	-	27	-	-1	-	
正式職員		24	-	25	-	-1	-	
臨時職員		-	-	-	-	0	-	
正式工員		2	-	2	-	0	-	
臨時工員		-	-	-	-	-	-	
合 計		26	-	27	-	-1	-	

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
決算數								
金融保險成本(國內)								
職員及工員								
業務費用	9745202	4,589,096.00	-	453,192.00	-	898,947.00	749,138.00	-
職員及工員	97452023	4,589,096.00	-	453,192.00	-	898,947.00	749,138.00	-
國內部分	974520231	4,589,096.00	-	453,192.00	-	898,947.00	749,138.00	-
國外部分								
管理費用(國內)	9745203	10,801,224.00	258,676.00	1,127,658.00	-	2,078,523.00	1,732,082.00	-
董(理)監事	974520311	192,000.00						
職員及工員	974520331	10,609,224.00	258,676.00	1,127,658.00	-	2,078,523.00	1,732,082.00	-
其他營業費用(國內)								
職員及工員								
營業外費用(國內)	9745998							
職員及工員	974599831							
決算合計		15,390,320.00	258,676.00	1,580,850.00	-	2,977,470.00	2,481,220.00	-
預算數								
金融保險成本(國內)								
職員及工員								
業務費用	9745202	4,503,000.00		535,000.00		450,000.00	751,000.00	
職員及工員	97452023	4,503,000.00		535,000.00		450,000.00	751,000.00	
國內部分	974520231	4,503,000.00		535,000.00		450,000.00	751,000.00	
國外部分								
管理費用(國內)	9745203	10,943,000.00		1,301,000.00		1,075,000.00	1,792,000.00	
董(理)監事	974520311	192,000.00						
職員及工員	974520331	10,751,000.00		1,301,000.00		1,075,000.00	1,792,000.00	
其他營業費用(國內)								
職員及工員								
營業外費用	9745998							
職員及工員	974599831							
國內部分	974599831							
國外部分								
預算合計		15,446,000.00		1,836,000.00		1,525,000.00	2,543,000.00	

註：1. 本公司本年度於用人費用外進用承攬人力係大樓清潔維護之後勤作業，本年度預算編列200,000元，實際支出115,596元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2. 本年度依營業額之千分1.5提撥福利金。

彙 計 表

104 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		
624,081.00	-	-	294,864.00	3,000.00	1,205,363.00	5,720.00	-	-	8,823,401.00
624,081.00	-	-	294,864.00	3,000.00	1,205,363.00	5,720.00	-	-	8,823,401.00
624,081.00	-	-	294,864.00	3,000.00	1,205,363.00	5,720.00	-	-	8,823,401.00
1,387,443.00	-	-	641,615.00	32,000.00	-	9,420.00	-	-	18,068,641.00
									192,000.00
1,387,443.00	-	-	641,615.00	32,000.00	-	9,420.00	-	-	17,876,641.00
									-
									-
			291,460.00						291,460.00
			291,460.00						291,460.00
2,011,524.00	-	-	1,227,939.00	35,000.00	1,205,363.00	15,140.00	-	-	27,183,502.00
360,000.00	360,000.00		307,000.00	4,000.00	611,000.00	6,000.00			7,887,000.00
360,000.00	360,000.00		307,000.00	4,000.00	611,000.00	6,000.00			7,887,000.00
360,000.00	360,000.00		307,000.00	4,000.00	611,000.00	6,000.00			7,887,000.00
									-
860,000.00	390,000.00		759,000.00	33,000.00		10,000.00	100,000.00		17,263,000.00
									192,000.00
860,000.00	390,000.00		759,000.00	33,000.00		10,000.00	100,000.00		17,071,000.00
									-
									-
			319,000.00						319,000.00
			319,000.00						319,000.00
			319,000.00						319,000.00
									-
1,220,000.00	750,000.00		1,385,000.00	37,000.00	611,000.00	16,000.00	100,000.00		25,469,000.00

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，按1.2個月薪給總額暨預計員額27人編列，共計1,525,000元，決算為按2.4個月薪給總額暨員額26人，支出2,977,470元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額27人編列，共計2,543,000元，決算為按2個月薪給總額暨員額26人，支出2,481,220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	19,175,356.00									19,175,356.00		
營利事業所得稅	97611	19,175,356.00											
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	23,524,917.00	7,620.00								23,524,917.00	7,620.00	
營業稅	97655	23,524,917.00									23,524,917.00		
印花稅	97656		500.00									500.00	
使用牌照稅	97657		7,120.00									7,120.00	
特 別 稅 課	9766												
其他	97669												
規 費	9767	533,411.00									533,411.00		
行政規費	97671	528,611.00									528,611.00		
汽車燃料使用費	97672	4,800.00									4,800.00		
合 計		43,233,684.00	7,620.00								43,233,684.00	7,620.00	

與規費明細表

104 年 度

單位:新臺幣元

科 目		預 算 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	3,525,000.00								3,525,000.00		
營利事業所得稅	97611	3,525,000.00								3,525,000.00		
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	20,350,000.00	12,000.00							20,350,000.00	12,000.00	
營業稅	97655	20,350,000.00								20,350,000.00		
印花稅	97656											
使用牌照稅	97657		12,000.00								12,000.00	
特 別 稅 課	9766											
其他	97669											
規 費	9767	429,000.00								429,000.00		
行政規費	97671	422,000.00								422,000.00		
汽車燃料使用費	97672	7,000.00								7,000.00		
合 計		24,304,000.00	12,000.00							24,304,000.00	12,000.00	

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104年度

單位：新臺幣元

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

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：
(1) 主持人用座車：1輛。
2. 其他車輛本年度增購及汰舊換新之車種及數量，暨增購及汰舊換新後，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
9,582,448,000.00	514,712,597.00	保證及代理	9325		15,856,119,266.00	999,537,338.00
9,582,448,000.00	514,712,597.00	代理業務	932530		15,856,119,266.00	999,537,338.00

股份有限公司

比較表

104年度

單位:新臺幣元

本年度預算數		本年度決算數與預算數比較增減			
數量	金額	數量	%	金額	%
8,500,000,000.00	407,000,000.00	7,356,119,266.00	86.54%	592,537,338.00	145.59%
8,500,000,000.00	407,000,000.00	7,356,119,266.00	86.54%	592,537,338.00	145.59%

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104年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			10,000.00	10,000.00	-	-
職業團體會費			10,000.00	10,000.00	-	-
	業務費用		10,000.00	10,000.00	-	-
		中華民國保險經紀人商業同業公會	10,000.00	10,000.00	-	-
捐助			100,000.00	60,000.00	40,000.00	66.67
公益支出			100,000.00	60,000.00	40,000.00	66.67
	營業外費用		100,000.00	60,000.00	40,000.00	66.67
		回饋社會參與區域性社團活動	100,000.00	60,000.00	40,000.00	66.67
分攤			7,200.00	210,000.00	-202,800.00	-96.57
分攤大樓管理費			7,200.00	210,000.00	-202,800.00	-96.57
	業務費用		7,200.00	210,000.00	-202,800.00	-96.57
		辦公大樓管理費用	7,200.00	210,000.00	-202,800.00	-96.57
會費、捐助、分攤合計			117,200.00	280,000.00	-162,800.00	-58.14

土銀保險經紀人股份有限公司
各 項 費 用 彙 計 表
中華民國104年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
25,503,829.00	用人費用	27,183,502.00	25,469,000.00	1,714,502.00	6.73	
14,453,421.00	正式員額薪資	15,390,320.00	15,446,000.00	- 55,680.00	-0.36	
136,088.00	臨時人員薪資	258,676.00	-	258,676.00	0.00	
1,548,939.00	超時工作報酬	1,580,850.00	1,836,000.00	- 255,150.00	-13.90	
	津貼			-		
5,292,983.00	獎金	5,458,690.00	4,068,000.00	1,390,690.00	34.19	
2,223,926.00	退休及卹償金	2,011,524.00	1,970,000.00	41,524.00	2.11	
1,848,472.00	福利費	2,483,442.00	2,149,000.00	334,442.00	15.56	
	提繳費			-		
411,531,782.00	服務費用	827,592,708.00	329,400,000.00	498,192,708.00	151.24	因本公司104年度營業收入增加，導致相對應之服務費用增加所致。
275,801.00	水電費	264,937.00	746,000.00	- 481,063.00	-64.49	
491,623.00	郵電費	1,008,558.00	1,278,000.00	- 269,442.00	-21.08	
522,643.00	旅運費	600,036.00	620,000.00	- 19,964.00	-3.22	
2,592,670.00	印刷裝訂與廣告費	2,925,218.00	3,385,000.00	- 459,782.00	-13.58	
4,500.00	修理保養與保固費	87,483.00	680,000.00	- 592,517.00	-87.13	
173,970.00	保險費	280,452.00	392,000.00	- 111,548.00	-28.46	
405,363,626.00	棧儲、包裝、代理及加工費	819,596,241.00	319,308,000.00	500,288,241.00	156.68	
1,201,445.00	專業服務費	1,836,229.00	1,991,000.00	- 154,771.00	-7.77	
905,504.00	公共關係費	993,554.00	1,000,000.00	- 6,446.00	-0.64	
477,898.00	材料及用品費	317,118.00	861,000.00	- 543,882.00	-63.17	擲節材料及用品之使用
120,230.00	使用材料費	16,560.00	224,000.00	- 207,440.00	-92.61	
357,668.00	用品消耗	300,558.00	637,000.00	- 336,442.00	-52.82	
4,326,189.00	租金與利息	4,560,286.00	5,784,000.00	- 1,223,714.00	-21.16	
	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104年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
3,753,834.00	房租	4,035,986.00	4,920,000.00	- 884,014.00	-17.97	
493,680.00	機器租金	464,639.00	660,000.00	- 195,361.00	-29.60	
31,275.00	交通及運輸設備租金	11,455.00	130,000.00	- 118,545.00	-91.19	
47,400.00	什項設備租金	48,206.00	74,000.00	- 25,794.00	-34.86	
	利息			-		
1,423,143.00	折舊、折耗及攤銷	2,280,907.00	3,464,000.00	- 1,183,093.00	-34.15	因擲節資本支出,以最低成本購買各項資產設備
	土地改良物折舊			-		
	房屋折舊			-		
341,421.00	機械及設備折舊	428,042.00	808,000.00	- 379,958.00	-47.02	
65,556.00	交通及運輸設備折舊	69,222.00	77,000.00	- 7,778.00	-10.10	
190,228.00	什項設備折舊	232,617.00	366,000.00	- 133,383.00	-36.44	
133,404.00	租賃資產及租賃權益改良折舊	136,919.00	297,000.00	- 160,081.00	-53.90	
692,534.00	攤銷	1,414,107.00	1,916,000.00	- 501,893.00	-26.19	
28,484,975.00	稅捐與規費	43,241,304.00	24,316,000.00	18,925,304.00	77.83	因營收及獲利增加致應繳稅款增加
9,049,013.00	所得稅費用(利益-)	19,175,356.00	3,525,000.00	15,650,356.00	443.98	
	土地稅			-		
	房屋稅			-		
18,536,868.00	消費與行為稅	23,532,537.00	20,362,000.00	3,170,537.00	15.57	
	特別稅課			-		
899,094.00	規費	533,411.00	429,000.00	104,411.00	24.34	
112,700.00	會費、捐助與分攤	117,200.00	280,000.00	- 162,800.00	-58.14	尚無需分攤大樓管理費
10,000.00	會費	10,000.00	10,000.00	-	0.00	
100,000.00	捐助	100,000.00	60,000.00	40,000.00	66.67	
2,700.00	分攤	7,200.00	210,000.00	- 202,800.00	-96.57	
-	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104年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
	賠償			-	-	
17,001.00	其他	42,671.00	279,000.00	- 236,329.00	-84.71	擷節其他費用支出
17,001.00	其他費用	42,671.00	279,000.00	- 236,329.00	-84.71	
471,877,517.00	合 計	905,335,696.00	389,853,000.00	515,482,696.00	132.22	

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104年度

單位:新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		說明
			金額	%	
管制性項目：					
國外旅費					
公共關係費	993,554.00	1,000,000.00	-6,446.00	-0.64	
廣（公）告費	1,999,635.00	2,000,000.00	-365.00	-0.02	
業務宣導費	719,790.00	720,000.00	-210.00	-0.03	
服裝	59,760.00	68,000.00	-8,240.00	-12.12	
傷病醫藥費	35,000.00	37,000.00	-2,000.00	-5.41	
體育活動費	15,140.00	16,000.00	-860.00	-5.38	
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：吳 當 傑 