中 華 民 國 103 年 度

中 央 政 府 總 預 算

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司 附屬單位預算

（營 業 部 分）

。依立法院審定數編製。

臺灣土地銀行股份有限公司　編

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要 3

壹、本行業務範圍及經營趨勢 3

一、業務範圍 3

二、願景及策略目標 3

三、最近5年經營趨勢 3

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 5

二、關於經營管理者 5

參、業務計畫

一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫) 5

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源 8

三、資金之轉投資及其盈虧之估計 11

四、其他重要計畫 11

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 12

二、盈虧撥補之預計 13

三、現金流量之預計 13

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 14

二、較上年度預算各項目增減原因與理由 14
三、財務狀況分析 16
四、投資報酬分析 18
五、導入國際財務報導準則之辦理情形 21
六、其他有關說明 21

丙、預算主要表

一、合併損益預計表 25
二、合併盈虧撥補預計表 28
三、合併現金流量預計表 29

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、合併銷售收入明細表 33
二、合併金融保險收入明細表 34
三、合併其他營業收入明細表 36
四、合併營業外收入明細表 37
五、合併金融保險成本明細表 38
六、合併其他營業成本明細表 40
七、合併業務費用明細表 41
八、合併管理費用明細表 43
九、合併其他營業費用明細表 44
十、合併營業外費用明細表 45

貳、現金流量明細科目

一、合併固定資產建設改良擴充明細表 47

二、合併固定資產建設改良擴充資金來源明細表 48

三、合併固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 50

四、合併資產折舊明細表 52

五、合併資產變賣明細表 53

六、合併資產報廢明細表 54

七、合併資金轉投資及其盈虧明細表 56

八、合併土地開發投資明細表 58

九、合併資本增減與股額明細表 59

參、附表〔分析表〕

一、合併利息收入分析表 61

二、合併手續費收入分析表 65

三、合併利息費用分析表 68

四、合併手續費用分析表 72

五、合併證券經紀及承銷費用分析表 73

戊、預算參考表

一、合併資產負債預計表 75

二、合併員工人數彙計表 81

三、合併用人費用彙計表 82

四、合併繳納各項稅捐與規費明細表 84

五、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 85
六、合併5年來主要營運項目量值明細表 86
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表 89
八、合併各項費用彙計表 92
九、合併損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） 96
十、合併現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） 97
十一、合併資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製） 98

己、附錄：

一、合併一般建築及設備計畫之分年性項目明細表 99
二、立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表 100

庚、附：臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位預算

辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司附屬單位預算之分預算

甲、財　務　摘　要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項　　目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	533.92	468.43	65.49	13.98
營業總支出	457.91	397.30	60.61	15.26
淨利 (淨損)	76.01	71.13	4.88	6.86
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	38.32	37.69	0.63	1.67
留存事業機關盈餘	46.49	35.57	10.92	30.70
現金流量 (註1)**：**				
增加不動產、廠房及設備	5.37	6.00	-0.63	-10.50
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	238.50		238.50	
現金及約當現金淨減		41.43	-41.43	-100.00
財務狀況：				
營運資金餘額 (註2)	3,673.00	3,185.97	487.03	15.29
不動產、廠房及設備餘額	238.63	240.97	-2.34	-0.97
長期負債餘額	2.35	2.75	-0.40	-14.55
權益	1,137.02	1,101.05	35.97	3.27

(註1) 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。

(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

(一) 本行願景及策略目標為：

「追求永續發展」及「邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標，包括：1.強化經營體質、2.深耕核心業務、3.提升獲利能力、4.擴大海外布局、5.善盡社會責任。

(二) 本行轉投資事業土銀保險經紀人股份有限公司（子公司）願景及策略目標為：

「打造誠信專業服務品牌」及「開創整合行銷最大效益」。為達該願景，訂定策略目標，包括：1.善用銀行通路價值、2.建構保險服務平台、3.培育專業服務團隊、4.提升商品競爭能力、5.增裕保險經紀盈收。

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

1. 近年來國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散，產業競爭日益激烈，業務上傾向價格競爭，致利差遭到壓縮。再者，隨著外資參股本國銀行，取得實體通路優勢，並挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，對本國金融機構競爭衝擊倍增。
2. 政府為改善前述狀況，積極推動各項金融改革，包括推動市場結構重整、加速金融業國際化、推動保障型及年金保險商品等之金融市場套案計畫，鼓勵金融機構合併並建立公平競爭之金融環境。各銀行、金融機構等事業為求提升經營績效，亦均大力拓展跨業經營或與異業結盟，並開發各項新種業務，逐漸朝多元化方向發展。
3. 另因金融風暴席捲全球，全世界許多國家接連降息，讓市場利率急速下滑後，為考量市場利率走勢及責任準備金提存的穩健性，金管會預計調降部分負債存續期間的新臺幣保單及美元外幣保單新契約責任準備金利率，對推廣保險業務可能產生衝擊。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，為降低資金成本，積極提升活期性存款比重；在放款業務方面，除繼續鞏固本行土、建融專業利基外，並積極拓展民營企業及消費者貸款；以上存款及放款近年來均呈成長趨勢。
2. 代放業務：目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
3. 保證業務：近年來企業財務規劃調度愈趨靈活，多以發行商業本票、公司債等再透過銀行保證方式取得所需營運資金，或以銀行之保證函件，代替其履約保證金之繳交。考量保證業務變動性頗大，易受景氣循環及企業籌資多元化之影響，惟本行仍積極爭取辦理保證業務，增裕手續費收入，爰預估本年度保證業務營運量可較上年度增加。
4. 證券經紀業務：運用本行通路優勢，轉介證券經紀客戶，並增加手機下單、AP下單功能、提供資訊軟體，以引導客戶使用電子式下單，降低營運成本；另積極爭取主辦承銷業務，邁向企金一條龍之服務。

5. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，布局兩岸三地，以擴展境外金融業務、提供客戶便利快捷服務，暨爭取開發優質台商企業戶。近年來本行外匯營運量均呈成長趨勢，於全球市場需求逐步回升下，爰預估本年度外匯業務營運量可較上年度增加。
6. 代理業務：係本行轉投資持股100%之土銀保險經紀人子公司代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，以整合臺灣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，並提升無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，另因應市場利率及責任準備金提存等因素變動衝擊，預估103年度保險費收入承做總額同102年度預算數。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主要業務項目	99年度決算數		100年度決算數		101年度決算數		102年度預算數		103年度預算數	
	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)
存款業務	1,860,418,167	103.89	1,935,017,962	104.01	2,026,866,465	104.75	1,710,000,000	84.37	1,814,000,000	106.08
放款業務	1,624,973,209	106.11	1,732,242,082	106.60	1,818,826,514	105.00	1,569,800,000	86.31	1,649,010,000	105.05
代放業務	123,287,049	92.71	112,821,377	91.51	108,908,337	96.53	84,200,000	77.31	70,200,000	83.37
保證業務	56,815,017	106.20	62,858,388	110.64	69,074,566	109.89	33,000,000	47.77	50,000,000	151.52
證券經紀業務	193,220,209	94.69	164,309,368	85.04	127,824,115	77.79	186,000,000	145.51	142,600,000	76.67
外匯業務(千美元)	38,286,909	108.98	41,196,712	107.60	54,477,050	132.24	27,000,000	49.56	45,000,000	166.67
代理業務	-	-	-	-	-	-	8,200,000	-	8,200,000	100.00

附註：

1. 99年度決算數環比之計算皆以98年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀、外匯業務及代理業務係承做總額。

貳、 經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、 關於執行政府政策者：

(一) 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，活化資產運用，以提升經營績效。

(二) 持續配合政府辦理各項專案貸款等政策性業務，以促進經濟發展。

(三) 配合政府強化金融業資本適足率與風險管理機制，提升資產品質。

(四) 配合政府落實會計資訊與國際接軌。

二、 關於經營管理者：

本行及轉投資事業依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

(一) 本行：

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 拓展海外營業據點，掌握國際金融業務商機，發展兩岸電子金流業務，建構全球企業金融服務網，提升海外經營績效。
5. 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。

(二) 土銀保險經紀人子公司：

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，以提昇保險商品競爭能力。
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，建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度。
6. 積極開拓保險經紀盈收，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。

參、 業務計畫

一、 營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(101)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂，如次頁列表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
2,026,866,465	-10.50	存款業務	1,814,000,000	1,710,000,000	6.08
540,817,967	-23.06	活期性存款	416,129,757	372,097,517	11.83
223,580,365	-23.83	活期存款	170,300,147	157,528,481	8.11
317,237,602	-22.51	活期儲蓄存款	245,829,610	214,569,036	14.57
1,323,226,628	-5.39	定期性存款	1,251,870,243	1,197,902,483	4.51
707,910,755	-7.53	定期存款	654,598,055	628,161,432	4.21
615,315,873	-2.93	定期儲蓄存款	597,272,188	569,741,051	4.83
162,821,870	-10.33	公庫存款	146,000,000	140,000,000	4.29
20,100,000	74.13	金融債券	35,000,000	35,000,000	0.00
1,818,826,514	-9.34	放款業務	1,649,010,000	1,569,800,000	5.05
1,384,351	-11.67	貼　現	1,222,851	1,159,221	5.49
238,203,121	-0.01	短期放款及透支	238,185,967	202,226,626	17.78
725,028,211	-16.41	中期放款	606,040,551	579,424,809	4.59
854,210,831	-5.93	長期放款	803,560,631	786,989,344	2.11
108,908,337	-35.54	代放業務	70,200,000	84,200,000	-16.63
69,074,566	-27.61	保證業務	50,000,000	33,000,000	51.52
127,824,115	11.56	證券經紀業務	142,600,000	186,000,000	-23.33
54,477,050	-17.40	外匯業務（千美元）	45,000,000	27,000,000	66.67
1,137	128.67	投資開發業務	2,600	3,000	-13.33
		代理業務	8,200,000	8,200,000	0.00

附註：存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），金融債券、證券經紀、外滙、投資開發業務及代理業務係承做總額。

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出13,891千元。
2. 工作目標：

(1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。

(2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。

(3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。

(4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，提升中小企業財會管理專業知能與技術輔導經費。

(三) 金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

(1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄101年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,160千元；另為提高本行資本適足率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄101年12月底止，累計發行19期，金額為100,300,000千元，已償還本金24,600,000千元，發行餘額75,700,000千元；故本行金融債券101年12月底發行餘額總計為新臺幣75,700,000千元。

(2) 上年度預算數為350億元，係為繼續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度擬預計發行350億元，以為挹注。

(3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。

2. 發行計畫：

(1) 依本行金融債券發行之標準作業流程規定，發行金額50億元(含)以上委託最近年度債券承銷排名前10大之債券承銷商辦理詢價，每家債券承銷商回報本行利率以不超過10標為原則，採荷蘭標方式競價，以決定發債利率，發行金額低於50億元以下者，得於簽奉核准後自行辦理詢價。

(2) 以無擔保方式發行。

(3) 發行之債券為符合列入第二類資本之條件，發行期限以5年以上為主(五年至二十年)，視本行資金及市場反應擇一固定期限。

(4) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。

(5) 本行發債募得資金主要運用於中長期授信，配合中長期貸款採逐年收回本息或發行新債為償還資金來源。

3. 償還計畫：

(1) 金融債券發行期限訂為2至20年，運用債券資金承做中長期放款，利率參考各期發行時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金情況等因素訂定。

(2) 金融債券本息償還方法：
利息自發行日起每1年兌付1次，採單利機動(每3個月調整)或固定利率計息；本金於到期時1次還本。

(3) 應付債券利息，由中長期放款按月收回放款利息支應；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。

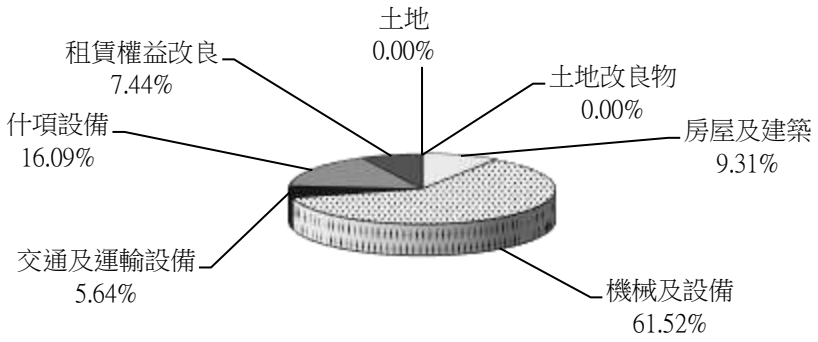
二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計537,422千元，係為不動產、廠房及設備537,422千元，內容說明如下：

(一)	**本年度預算總額**	**537,422 千元**
	一般建築及設備計畫	537,422 千元
1.	分年性項目	11,258 千元
2.	一次性項目	526,164 千元
(二)	**資金來源**	**537,422 千元**
	一般建築及設備計畫	537,422 千元
	自有資金	537,422 千元

(三) **103年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：**

建設改良擴充



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	103年度預算	資金來源	103年度預算
不動產、廠房及設備	537,422	自有資金	
土地		**營運資金**	537,422
土地改良物			
房屋及建築	50,000		
機械及設備	330,632		
交通及運輸設備	30,310		
什項設備	86,480		
租賃權益改良	40,000		
合計	537,422	合計	537,422

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築50,000千元。
   (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 21,542千元。
   (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 16,400千元。
   (3) 總分行宿舍修理費 800千元。
   (4) 宜蘭分行興建工程 11,258千元。

2. 機械及設備330,632千元。
   (1) 信用風險管理系統硬體設備汰舊換新作業 7,000千元。
   (2) 公文文書暨線上簽核系統擴充設備 1,480千元。
   (3) 票債券管理系統暨投資人清算交割系統硬體升級 2,704千元。
   (4) 理財業務人員專用電腦 1,980千元。
   (5) 新增分行業務電腦設備(外匯) 2,620千元。
   (6) 新加坡分行電腦設備 342千元。
   (7) 洛杉磯分行電腦設備 287千元。
   (8) 增設大陸分行-資訊硬體設備 6,300千元。
   (9) 紐約分行電腦設備 56千元。
   (10) 整合性新開戶系統 270千元。
   (11) 國內託收票據暨匯款集中分行設備汰換 34,500千元。
   (12) 託收票據、匯款及提回票據集中作業系統 2,000千元。
   (13) 應用程式安全監控系統硬體設備 8,000千元。
   (14) 資料安全防護系統設備擴充－海外分行 1,000千元。
   (15) 伺服器變更管理系統設備汰換 424千元。
   (16) 資料庫集中管理作業伺服器 2,064千元。
   (17) 辦公室自動化設備 4,360千元。
   (18) 汰換外匯業務端末工作站 9,285千元。
   (19) 網路加速優化設備 13,500千元。
   (20) 總、分行電腦設備乙批 44,906千元。
   (21) 金融EDI系統伺服器汰換作業 475千元。
   (22) 硬體加密器設備汰換擴充 3,465千元。
   (23) 伺服主機設備及作業系統軟體授權 7,227千元。
   (24) 開放系統磁碟陣列設備擴充 18,250千元。
   (25) 開放式系統主機虛擬化設備 17,508千元。
   (26) 網路通訊設備擴充 21,984千元。
   (27) 網路安全防護設備 25,735千元。
   (28) 核心帳務主機磁碟陣列設備擴充 20,020千元。
   (29) 自動備份及回復系統設備 31,650千元。
   (30) 兩岸三地跨區金流整合服務系統硬體 5,500千元。
   (31) 自動櫃員機(含補摺功能) 12,540千元。
   (32) 自動存摺補登機 2,720千元。
   (33) 自動櫃員機(存、提款循環機暨補登存摺功能) 11,480千元。

10

(34) 證券交易系統分行設備 9,000千元。

3. 交通及運輸設備30,310千元。
(1) 運輸工具 10,240千元。
(2) 電信設備 20,070千元。

4. 什項設備86,480千元。
(1) 機具汰換及購置 60,131千元。
(2) 計數設備購置及汰換 7,204千元。
(3) 辦公傢俱設備汰換及購置 11,394千元。
(4) 警防設備 1,000千元。
(5) 圖書設備 250千元。
(6) 其他雜項設備汰換及購置 6,501千元。

5. 租賃權益改良40,000千元。
本年度為配合新設、遷址及原有租用分行暨新設海外營業單位之裝修水電空調工程費。（母公司臺灣土地銀行股份有限公司）

三、 資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

台灣金聯資產管理股份有限公司為提升股東權益報酬率及公司每股獲利，將辦理現金減資退還股東股本計新臺幣4,405,000千元，減資比率為25%（每千股減少250股），本行預計可收回投資金額為新臺幣250,000千元，銷除股數計25,000千股 ，於沖轉原帳列投資成本及持有股數後，年終帳列投資成本為新臺幣750,000千元，持有股數為75,000千股。

(二) 盈虧之估計：

本年度預計共可獲得投資收益146,749千元。

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利18,855千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利3,260千元。
3. 台北外匯經紀股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利2,100千元。
4. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利4,055千元。
5. 財金資訊股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利13,601千元。
6. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利40,500千元。
7. 臺灣產物保險股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率2.81%，本年度預計收到現金股利5,119千元。
8. 兆豐金融控股股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.47%，本年度預計收到現金股利59,196千元。
9. 陽光資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利63千元。

四、 其他重要計畫：

土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,733,248千元，本年度預計投資額2,600千元，回收數50,330千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,685,518千元。

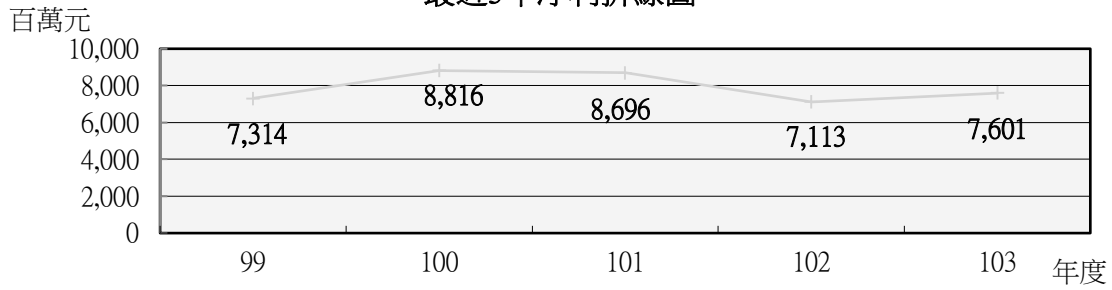
12

肆、 預算概要

一、 營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 52,878,830千元，營業外收入 512,705千元，收入合計 53,391,535千元；預計營業成本 28,940,441千元，營業費用 14,079,099千元，營業外費用 1,517,225千元，支出合計 44,536,765千元；預計稅前淨利 8,854,770千元，扣除所得稅費用 1,254,057千元，本期淨利 7,600,713千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99	100	101	102	103
收入事項					
營業收入	38,629,951	42,869,733	46,000,088	46,618,939	52,878,830
營業外收入	258,562	791,787	362,025	224,052	512,705
停業單位利益					
合計	38,888,513	43,661,520	46,362,113	46,842,991	53,391,535
支出事項					
營業成本	15,661,051	19,367,784	21,900,040	22,470,250	28,940,441
營業費用	12,324,972	12,256,912	12,274,174	14,467,660	14,079,099
營業外費用	1,552,831	1,493,565	1,514,367	1,503,229	1,517,225
所得稅費用	2,035,480	1,727,537	1,977,472	1,288,718	1,254,057
停業單位損失					
合計	31,574,334	34,845,798	37,666,053	39,729,857	45,790,822
淨利	7,314,179	8,815,722	8,696,060	7,113,134	7,600,713

附註：1. 99至101年度為審定決算數，102年度係行政院核定預算數。

2. 99至101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，其中100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、 盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利7,600,713千元，連同以前年度累計盈餘849,075千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數31,906千元，可供分配盈餘計8,481,694千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府股息紅利3,832,262千元(含首次採用國際財務報導準則調整數轉列數31,906千元)。

(二) 留存事業機關4,649,432千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期淨利7,600,713千元提列 30%，計2,280,214千元。
2. 特別公積：按本期淨利7,600,713千元提列 20%，計1,520,143千元。
3. 未分配盈餘：依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函，本行101年度決算超預算盈餘，依法定預算比率提列法定及特別公積後之餘數849,075千元，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。

三、 現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流出4,168,922千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流入5,592,070千元，其中現金流入8,347,434千元，包括流動金融資產淨減5,062,825千元、減少投資402,582千元、減少投資性不動產1,061,903千元、收取利息1,622,006千元及收取股利198,118千元；現金流出2,755,364千元，包括無形資產及其他資產淨增253,404千元、增加投資1,961,938千元、增加不動產、廠房及設備537,422千元及增加投資性不動產2,600千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備537,422千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築50,000千元、機械及設備330,632千元、交通及運輸設備30,310千元、什項設備86,480千元及租賃權益改良40,000千元。

(三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入22,169,673千元，其中現金流入35,003,111千元，包括金融債券淨增34,998,230千元及增加非流動金融負債4,881千元；現金流出12,833,438千元，包括流動金融負債淨減6,307,276千元、央行及同業融資淨減1,166,355千元、其他負債淨減248,434千元、減少非流動金融負債44,379千元、支付利息1,266,150千元及發放現金股利3,800,844千元。

(四) 匯率影響數淨現金流入257,070千元。

(五) 現金及約當現金淨增23,849,891千元，係期末現金及約當現金餘額100,606,461千元，較期初現金及約當現金餘額76,756,570千元增加之數。

伍、 預算補充說明及分析

一、 營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關收入之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明；各項業務營運量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列；另有關各項利率及費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行101年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 —本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌101年度決算實支數、102年度預算數及103年度業務需要以撙節為原則估列。

二、 較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一) 營運量增減之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為1,814,000,000千元，較上年度總額1,710,000,000千元，增加104,000,000千元，增加6.08%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極拓展活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,649,010,000千元，較上年度總額1,569,800,000千元，增加79,210,000千元，增加5.05%。主要係積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為70,200,000千元，較上年度總額84,200,000千元，減少14,000,000千元，減少16.63%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為35,000,000千元，同上年度總額35,000,000千元，係持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率。
5. 本年度代理業務（營運量）總額為8,200,000千元，同上年度總額8,200,000千元，主要係公司營運初期致力維持保險承作規模，持續推廣保險業務以追求長期穩定投資報酬目標。
6. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第6頁「本年度主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

(1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列3,086千元，較上年度預算數2,992千元，增加94千元，主要係預計黃金存摺業務增加，致銷貨收入增加所致。

(2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入52,699,227千元，較上年度預算數46,485,312千元，增加6,213,915千元，主要係本年度放款平均利率較上年度預算上升，預估利息收入增加所致。

(3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入176,517千元，較上年度預算數130,635千元，增加45,882千元，主要係本年度預估處分土地開發投資之不動產利益增加所致。

(4) 營業外收入：本年度預計營業外收入512,705千元，較上年度預算數224,052千元，增加288,653千元，主要係本年度預計處分道路用地、閒置地及畸零地等投資性不動產之處分利益增加所致。

2. 支出部分：

(1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本28,924,605千元，較上年度預算數22,424,170千元，增加6,500,435千元，主要係本年度存款平均利率較上年度預算上升，預估利息費用增加所致。

(2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本15,836千元，較上年度預算數46,080千元，減少30,244千元，主要係投資性不動產費用減少所致。

(3) 業務費用：本年度預計業務費用13,362,470千元，較上年度預算數13,710,530千元，減少348,060千元，主要係遵依立法院決議，績效獎金以最高1.2個月薪資編列，致用人費用減少所致。

(4) 管理費用：本年度預計管理費用665,772千元，較上年度預算數704,884千元，減少39,112千元，主要係遵依立法院決議，績效獎金以最高1.2個月薪資編列，致用人費用減少所致。

(5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用50,857千元，較上年度預算數52,246千元，減少1,389千元，主要係研究發展費用較上年度預算數減少535千元、員工訓練費用較上年度預算數減少929千元及什項營業費用較上年度預算數增加75千元所致。

(6) 營業外費用：本年度預計營業外費用1,517,225千元，較上年度預算數1,503,229千元，增加13,996千元，主要係配合政府充實基金保證能量，協助中小企業取得融資及落實輔導之政策，捐助中小企業信用保證基金之費用增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 2,393,466,393 千元，較102年底預計數 2,375,253,666 千元，增加 18,212,727 千元，約 0.77% ，其組成如下：

1. 流動資產 477,347,141 千元，占資產總額 19.94%。
2. 押匯貼現及放款 1,809,883,596 千元，占資產總額 75.62%。
3. 基金、投資及長期應收款 51,340,489 千元，占資產總額 2.15%。
4. 不動產、廠房及設備 23,863,143 千元，占資產總額 1.00%。
5. 投資性不動產 23,612,549 千元，占資產總額 0.99%。
6. 無形資產 455,615 千元，占資產總額 0.02%。
7. 其他資產 6,963,860 千元，占資產總額 0.29%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,279,764,628 千元，較102年底預計數 2,265,148,968 千元，增加 14,615,660 千元，約 0.65% ，其組成如下：

1. 流動負債 110,046,746 千元，占負債及權益總額 4.60%。
2. 存款、匯款及金融債券 2,146,280,978 千元，占負債及權益總額 89.67%。
3. 央行及同業融資 2,015,610 千元，占負債及權益總額 0.08%。
4. 長期負債 235,200 千元，占負債及權益總額 0.01%。
5. 其他負債 21,186,094 千元，占負債及權益總額 0.89%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 113,701,765 千元，較102年底預計數 110,104,698 千元，增加 3,597,067 千元，約 3.27% ，其組成如下：

1. 資本 50,000,000 千元，占負債及權益總額 2.09%。
2. 資本公積 21,748,869 千元，占負債及權益總額 0.91%。
3. 保留盈餘(累積虧損) 32,032,053 千元，占負債及權益總額 1.34%。
4. 累積其他綜合損益 3,055,826 千元，占負債及權益總額 0.13%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 6,865,017 千元，占負債及權益總額 0.29%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		99	100	101	102	103
財務結構(%)	負債占資產比率 負債總額 資產總額	95.46	95.56	95.52	95.32	95.25
	存款占淨值比率 存款 權益淨值	1,933.66	1,952.72	1,903.55	1,827.11	1,790.26
	固定資產占淨值比率 固定資產 權益淨值	23.01	24.23	22.66	22.07	20.99
償債能力(%)	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	16.87	15.33	17.68	13.34	14.41
經營能力(%)	存放比率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	87.34	89.52	89.74	91.80	90.90
	逾放比率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	0.43	0.29	0.27		
	利息支出占年平均存款餘額比率 計算營運量之利息支出 年平均存款餘額	0.64	0.80	0.86	1.04	1.36
	利息收入占年平均放款餘額比率 計算營運量之利息收入 年平均放款餘額	1.74	1.94	2.03	2.41	2.74
	員工平均獲利額(新臺幣千元) 本期淨利 員工總人數	1,276	1,526	1,512	1,164	1,244
現金流量(%)	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債	12.42	40.89	0.73	-11.85	-3.79
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 最近5年度(資本支出+現金股利)	89.50	239.90	220.05	119.67	170.33
	現金再投資比率 (營業活動淨現金流量－現金股利) 固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金	1.36	11.72	-0.54	-4.94	-1.66
資本適足率(%)		10.79	11.21	11.35		

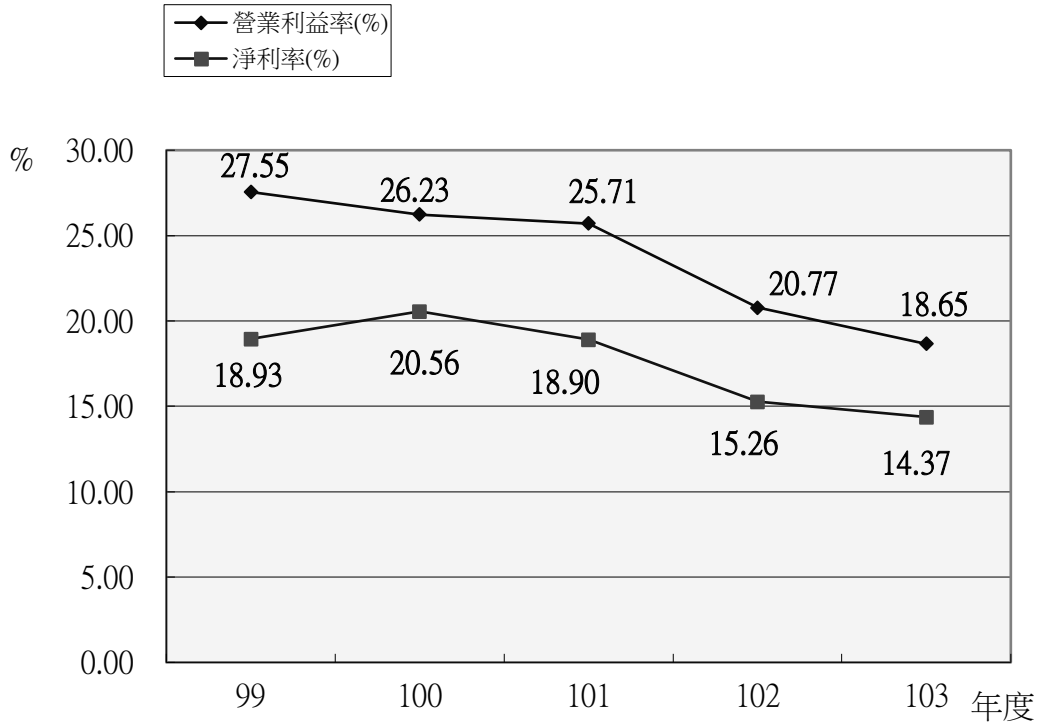
附註： 1.99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。

2.102及103年度固定資產為不動產、廠房及設備。

3.102及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

四、 投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99	100	101	102	103
營業利益率(%)	27.55	26.23	25.71	20.77	18.65
營業利益	10,643,928	11,245,037	11,825,874	9,681,029	9,859,290
營業收入	38,629,951	42,869,733	46,000,088	46,618,939	52,878,830
淨利率(%)	18.93	20.56	18.90	15.26	14.37
本期淨利	7,314,179	8,815,722	8,696,060	7,113,134	7,600,713
營業收入	38,629,951	42,869,733	46,000,088	46,618,939	52,878,830

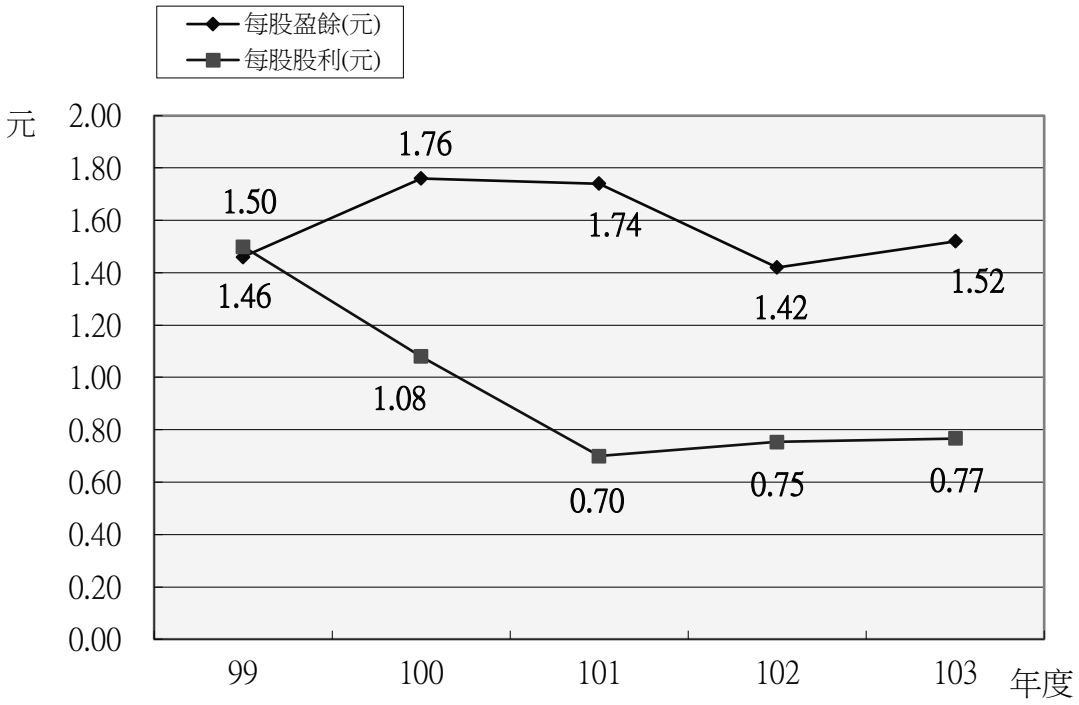
附註：1. 99至101年度為審定決算數，102年度係行政院核定預算數。

2. 99至101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，其中100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

19

(二)　最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

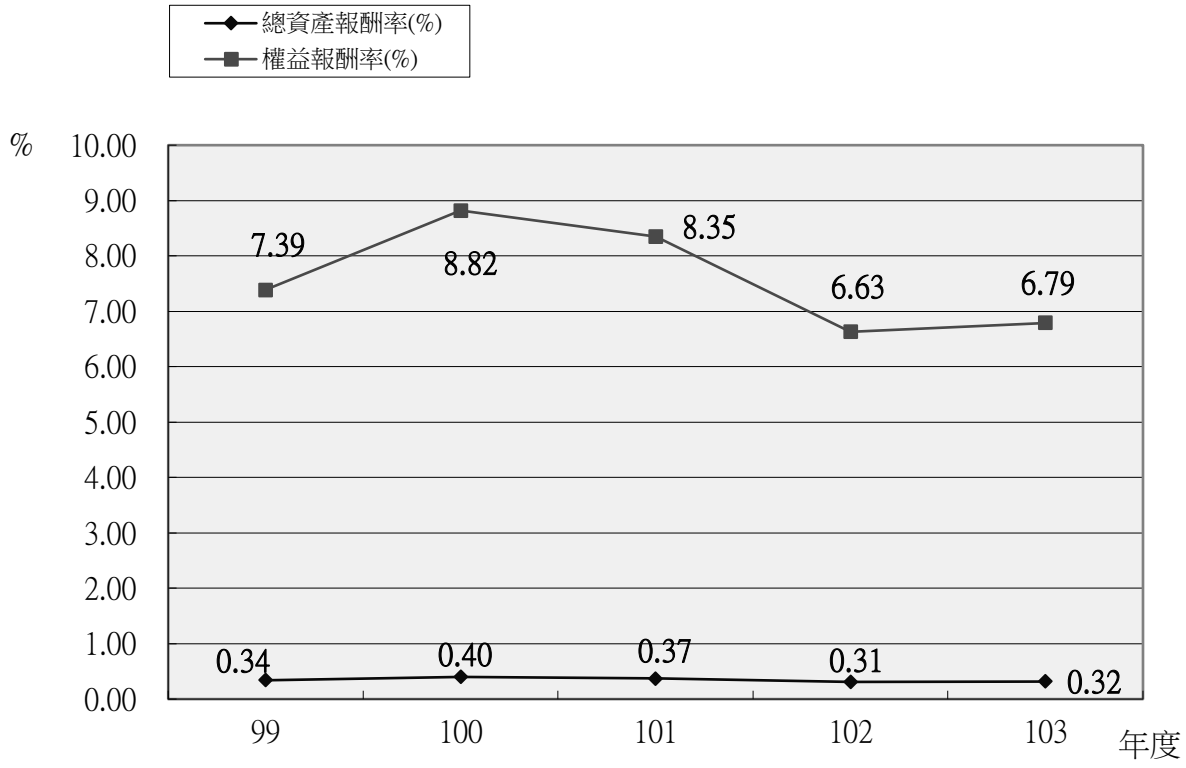


項目 \ 年度	99	100	101	102	103
每股盈餘(元)	1.46	1.76	1.74	1.42	1.52
淨利-特別股股利(千元) / 普通股流通在外股權(千股)	7,314,179 / 5,000,000	8,815,722 / 5,000,000	8,696,060 / 5,000,000	7,113,134 / 5,000,000	7,600,713 / 5,000,000
每股股利(元)	1.50	1.08	0.70	0.75	0.77

附註：1. 99至101年度為審定決算數，102年度係行政院核定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

(三)　最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99	100	101	102	103
總資產報酬率(%)	0.34	0.40	0.37	0.31	0.32
本期淨利	7,314,179	8,815,722	8,696,060	7,113,134	7,600,713
平均資產總額	2,135,175,859	2,227,249,348	2,334,651,584	2,316,955,452	2,384,360,030
權益報酬率(%)	7.39	8.82	8.35	6.63	6.79
本期淨利	7,314,179	8,815,722	8,696,060	7,113,134	7,600,713
平均權益總額	98,998,474	99,957,341	104,104,122	107,220,664	111,903,232

附註：　99至101年度為審定決算數，102年度係行政院核定預算數。

五、 導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司自102年度起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一) 首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第 1號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本公司102年1月1日首次採用國際財務報導準則影響數淨增7, 109,782千元，包括員工福利淨增103,932千元、組成要素拆分補提折舊部分減少-395,363千元、未實現重估增值增加7,870,779千元、累積換算調整數減少-88,543千元、意外損失準備淨增86,995千元、遞延所得稅資產淨增34,754千元及盈餘分配差異數-502,772千元。
2. 前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配(102及103年度預計實現248,882千元，迴轉分配244,765千元)。

(二) 損益預計表：國際會計準則第1號「財務報表之表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單1報表或2份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第85條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以2份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(三) 資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第85條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、 其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(103)年度預算部分：
   (1) 考核(成)獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2.00個月薪資總額核算，計編列850,774千元。
   (2) 績效獎金：
      a. 本年度預算稅前淨利8,854,770千元，考量以下政策因素影響金額計12,336千元後，調整為8,867,106千元：
         (a) 辦理「代撥2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費，減少盈餘及營收數16,026千元：
         1.本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，預估103年度代撥總金額預估為2,500,093千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入5,000千元，扣除政府預撥6個月補貼息之收益74千元，合計減少手續費收入4,926千元。

2.本行代辦92、93、95年度勞工紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.056%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行除需辦理一般催收作業外，尚需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照一般代放款(如國宅貸款)係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以92、93年度貸款平均餘額1,001,050千元計算所損失之盈收為7,007千元【1,001,050千元x（0.9%-0.2%）】；95年度貸款平均餘額485,000千元計算所損失之盈收為4,093千元【485,000千元x（0.9%-0.056%）】，以上合計預估103年全年減少盈收共計11,100千元 。

(b) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘1,331千元：
內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起陸續以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，以預估平均餘額1,508,155千元，承作利差-0.0883%計算。

(c) 配合政府政策，自99年8月1日起，將代辦國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，減少營收及盈餘12,828千元：
本公司代辦國宅貸款手續費＝(當月基金提供部分之利息收回數÷當月月底國宅貸款利率)x手續費率，故國宅貸款戶發生逾欠，未繳付貸款本息時，本公司並未收取任何手續費，惟本公司仍依有關規定代辦催理、訴追作業，其成本遠較正常程序為高。依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於98年10月15日第31次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策，自99年8月1日起，將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，預估103年度利息收回數計302,970千元，費率差-0.06%，合計減少手續費收入12,828千元。

(d) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」，減少營收及盈餘數219,478千元：
財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，其利率前2年按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息，第3年起按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息，以預估平均餘額46,697,447千元，承作利差-0.47%計算。

(e) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘41,810千元：
本公司為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日（79）台央業字第384號函示在案，以預估平均餘額41,810,238千元，承作利差為-0.100%計算。

(f) 配合政府政策，辦理企業戶協商展延紓困，減少營收及盈餘數1,000千元：
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會101年12月16日全授字第1000002557A號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」，以預估平均餘額500,000千元，承作利差為-0.2%計算。

(g) 辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，減少營收及盈餘數59,313千元：
依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之101年1月16日經企字第10102600770號、台財庫字第10103607340號、台央業字第1010003667號、金管銀國字第10120000270號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」，以預估平均餘額為16,250,000千元，承作利差-0.365%計算。

(h) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入339,450千元：
配合政府都市更新政策之推行，預計變賣淨收入975,025千元減帳面價值635,575千元，增加本行營業外收入。

(i) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為12,336千元。

b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.20個月薪資總額之績效獎金，計510,465千元。

(3) 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

2. 101年度考核（成）及績效獎金核發情形：

土銀母公司101年度工作考成尚待行政院核定，爰101年度考核及績效獎金尚未發放，另土銀保經子公司102年10月31日始正式開業營運，謹揭露土銀母公司100年度考核及績效獎金發放情形，該年度考核獎金發放2個月薪給總額，計757,920千元，績效獎金發放2.6個月薪給總額，計985,296千元；每一區間支領人數及金額說明如下：

(1)考核獎金發放1.5(含)個月以下支領人數268人、金額9,645千元，1.5個月以上支領人數5,583人、金額746,760千元，團體競賽獎金1,515千元。

(2)績效獎金發放1.5(含)個月以下支領人數133人、金額5,348千元，1.5～3(含)個月之支領人數5,542人、金額917,655千元，3個月以上支領人數138人、金額54,633千元，團體競賽獎金7.660千元。

(二) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

1. 委託徵信機構或稅捐機關清查逾催款案件借款人及保證人等之財產狀況，以確保本行債權及相關權益。
2. 委託國內外信用評等機構辦理信用評等，以利本行向國外募集低利資金。
3. 委託民間專業機構或學者辦理專題研究，以作為改進本行經營之參考。
4. 委託民間專業機構或學者辦理本行土地開發個案可行性之評估及先期規劃作業，以作為本行土地開發投資業務之參考。
5. 委託財團法人中小企業聯合輔導中心協助本行中小企業授信戶改善財務體質，以確保本行債權。
6. 與其他銀行合辦民間調查分擔費及特選行業研究分析，以作為本行授信業務決策之參考。

(三) 本行負有下列社會責任：

1. 配合政府政策辦理各項專案低利貸款，如中央及地方專案貸款、各項農業專案貸款、各項優惠購屋專案貸款、各項企業專案低利融資、天然災害災後重建融資等。
2. 配合政府處理經營不善之基層金融機構，負擔其所造成之營運虧損。

(四) 本行103年度國外分行(辦事處）及OBU（國際金融業務分行）預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	廈門分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	734,594	505,625	208,479	197,510	242,084	23,119	46,232	240,469
合計	**734,594**	**505,625**	**208,479**	**197,510**	**242,084**	**23,119**	**46,232**	**240,469**
支出事項								
營業成本	488,823	166,729	65,424	58,734	42,210	1,933	3,865	80,999
營業費用	34,392	111,885	78,872	83,533	103,525	41,659	77,657	92,770
營業外費用	3							
合計	**523,218**	**278,614**	**144,296**	**142,267**	**145,735**	**43,592**	**81,522**	**173,769**
稅前淨利(淨損)	**211,376**	**227,011**	**64,183**	**55,243**	**96,349**	**-20,473**	**-35,290**	**66,700**

丙、預　算　主　要　表

25

臺灣土地銀行股份有限公司

合併損益預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
46,000,088	**100.00**	**營業收入**	**41**	**52,878,830**	**100.00**	**46,618,939**	**100.00**	**6,259,891**	**13.43**
4,286	**0.01**	**銷售收入**	**4101**	**3,086**	**0.01**	**2,992**	**0.01**	**94**	**3.14**
4,286	0.01	銷貨收入	410101	3,086	0.01	2,992	0.01	94	3.14
45,820,222	**99.61**	**金融保險收入**	**4103**	**52,699,227**	**99.66**	**46,485,312**	**99.71**	**6,213,915**	**13.37**
41,879,520	91.04	利息收入	410301	48,687,134	92.07	41,188,417	88.35	7,498,717	18.21
2,968,951	6.45	手續費收入	410305	3,264,518	6.17	3,283,307	7.04	-18,789	-0.57
135,196	0.29	證券經紀及承銷收入	410307	160,164	0.30	199,274	0.43	-39,110	-19.63
705,919	1.53	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	149,293	0.28	1,138,000	2.44	-988,707	-86.88
		備供出售金融資產之已實現利益	410344	215,684	0.41	409,498	0.88	-193,814	-47.33
130,636	0.28	以成本衡量之金融資產利益	410346	82,434	0.16	131,084	0.28	-48,650	-37.11
		外幣兌換利益	410353	140,000	0.26	135,732	0.29	4,268	3.14
175,580	**0.38**	**其他營業收入**	**4198**	**176,517**	**0.33**	**130,635**	**0.28**	**45,882**	**35.12**
93,908	0.20	投資性不動產收入	419801	68,127	0.13	70,475	0.15	-2,348	-3.33
81,477	0.18	租賃收入	419802	70,000	0.13	59,960	0.13	10,040	16.74
		處分投資性不動產利益	419821	38,190	0.07			38,190	-
195		什項營業收入	419898	200		200			
21,900,040	**47.61**	**營業成本**	**51**	**28,940,441**	**54.73**	**22,470,250**	**48.20**	**6,470,191**	**28.79**
21,891,877	**47.59**	**金融保險成本**	**5103**	**28,924,605**	**54.70**	**22,424,170**	**48.10**	**6,500,435**	**28.99**
19,382,150	42.14	利息費用	510301	26,691,951	50.48	19,355,283	41.52	7,336,668	37.91
417,420	0.91	手續費用	510305	471,714	0.89	410,941	0.88	60,773	14.79
49,208	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	62,787	0.12	74,691	0.16	-11,904	-15.94
14		證券自營費用	510308	50		50			
1,415,064	3.08	各項提存	510311	1,532,141	2.90	1,560,465	3.35	-28,324	-1.82
77,659	0.17	現金運送費	510312	165,962	0.31	122,740	0.26	43,222	35.21
		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			900,000	1.93	-900,000	-100.00
39,339	0.09	備供出售金融資產之已實現損失	510344						
502,421	1.09	外幣兌換損失	510353						
8,602	0.02	資產減損損失	510354						
183	**-**	**採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額**	**5106**						
183	-	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602						
7,980	**0.02**	**其他營業成本**	**5198**	**15,836**	**0.03**	**46,080**	**0.10**	**-30,244**	**-65.63**
		投資性不動產費用	519801			35,397	0.08	-35,397	-100.00
1,373	-	租賃成本	519802	4,500	0.01			4,500	
6,575	0.01	代理費用	519803	11,336	0.02	10,683	0.02	653	6.11
32		什項營業成本	519898						
24,100,048	**52.39**	**營業毛利(毛損)**	**61**	**23,938,389**	**45.27**	**24,148,689**	**51.80**	**-210,300**	**-0.87**

26

臺灣土地銀行股份有限公司

合併損益預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
12,274,174	**26.68**	**營業費用**	**52**	**14,079,099**	**26.63**	**14,467,660**	**31.03**	**-388,561**	**-2.69**
11,575,530	**25.16**	**業務費用**	**5202**	**13,362,470**	**25.27**	**13,710,530**	**29.41**	**-348,060**	**-2.54**
11,575,530	25.16	業務費用	520201	13,362,470	25.27	13,710,530	29.41	-348,060	-2.54
662,384	**1.44**	**管理費用**	**5203**	**665,772**	**1.26**	**704,884**	**1.51**	**-39,112**	**-5.55**
662,384	1.44	管理費用	520301	665,772	1.26	704,884	1.51	-39,112	-5.55
36,260	**0.08**	**其他營業費用**	**5298**	**50,857**	**0.10**	**52,246**	**0.11**	**-1,389**	**-2.66**
7,680	0.02	研究發展費用	529801	13,891	0.03	14,426	0.03	-535	-3.71
27,244	0.06	員工訓練費用	529802	35,456	0.07	36,385	0.08	-929	-2.55
1,336	-	其他營業費用	529898	1,510		1,435		75	5.23
11,825,874	**25.71**	**營業利益(損失)**	**62**	**9,859,290**	**18.65**	**9,681,029**	**20.77**	**178,261**	**1.84**
362,025	**0.79**	**營業外收入**	**49**	**512,705**	**0.97**	**224,052**	**0.48**	**288,653**	**128.83**
362,025	**0.79**	**其他營業外收入**	**4998**	**512,705**	**0.97**	**224,052**	**0.48**	**288,653**	**128.83**
159,477	0.35	投資性不動產收入	499801	120,000	0.23	110,000	0.24	10,000	9.09
134,422	0.29	處分投資性不動產利益	499828	339,450	0.64	8,515	0.02	330,935	3,886.49
68,126	0.15	什項收入	499898	53,255	0.10	105,537	0.23	-52,282	-49.54
1,514,367	**3.29**	**營業外費用**	**59**	**1,517,225**	**2.87**	**1,503,229**	**3.22**	**13,996**	**0.93**
1,514,367	**3.29**	**其他營業外費用**	**5998**	**1,517,225**	**2.87**	**1,503,229**	**3.22**	**13,996**	**0.93**
		投資性不動產費用	599801			11,191	0.02	-11,191	-100.00
1,243,551	2.70	優存超額利息	599807	1,251,363	2.37	1,253,775	2.69	-2,412	-0.19
8,269	0.02	資產報廢損失	599835	3,397	0.01	4,290	0.01	-893	-20.82
262,547	0.57	什項費用	599898	262,465	0.50	233,973	0.50	28,492	12.18
-1,152,342	**-2.51**	**營業外利益(損失)**	**63**	**-1,004,520**	**-1.90**	**-1,279,177**	**-2.74**	**274,657**	**-21.47**
10,673,532	**23.20**	**稅前淨利(淨損)**	**64**	**8,854,770**	**16.75**	**8,401,852**	**18.02**	**452,918**	**5.39**
1,977,472	**4.30**	**所得稅費用(利益)**	**65**	**1,254,057**	**2.37**	**1,288,718**	**2.76**	**-34,661**	**-2.69**
1,977,472	**4.30**	**所得稅費用(利益)**	**6501**	**1,254,057**	**2.37**	**1,288,718**	**2.76**	**-34,661**	**-2.69**
1,977,472	4.30	所得稅費用(利益)	650101	1,254,057	2.37	1,288,718	2.76	-34,661	-2.69
8,696,060	**18.90**	**繼續營業單位本期淨利(淨損)**	**66**	**7,600,713**	**14.37**	**7,113,134**	**15.26**	**487,579**	**6.85**
8,696,060	**18.90**	**本期淨利(淨損)**	**68**	**7,600,713**	**14.37**	**7,113,134**	**15.26**	**487,579**	**6.85**
8,696,060	**18.90**	**本期淨利(淨損)歸屬於**	**69**	**7,600,713**	**14.37**	**7,113,134**	**15.26**	**487,579**	**6.85**
8,696,060		**母公司業主**	**6901**	**7,600,713**		**7,113,134**		**487,579**	
8,696,060		母公司業主	690101	7,600,713		7,113,134		487,579	

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。

2.前年度決算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.本年度及上年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

27

臺灣土地銀行股份有限公司

合併損益預計表說明

中華民國 103 年度

一、損益說明：

(一)銷售收入	參見第 33 頁合併銷售收入明細表。
(二)金融保險收入	參見第 34 頁合併金融保險收入明細表。
(三)其他營業收入	參見第 36 頁合併其他營業收入明細表。
(四)營業外收入	參見第 37 頁合併營業外收入明細表。
(五)金融保險成本	參見第 38 頁合併金融保險成本明細表。
(六)其他營業成本	參見第 40 頁合併其他營業成本明細表。
(七)業務費用	參見第 41 頁合併業務費用明細表。
(八)管理費用	參見第 43 頁合併管理費用明細表。
(九)其他營業費用	參見第 44 頁合併其他營業費用明細表。
(十)營業外費用	參見第 45 頁合併營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

科　　目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減數
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	257,070	-139,973	397,043
備供出售金融資產未實現評價損益	-428,454	238,396	-666,850
其他綜合損益稅後淨額	**-171,384**	**98,423**	**-269,807**

臺灣土地銀行股份有限公司

合併盈虧撥補預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	**8101**	7,600,713	
累積盈餘	**8102**	849,075	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	**8107**	31,906	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數： 1.係為「首次採用國際財務報導準則調整數」中屬可轉供本年度分配之土地重估增值因處分而實現部分，計31,906千元。
合計		8,481,694	2.依101.5.8行政院主計總處召開「研商國營事業首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘(累積虧損)處理原則」所作決議，毋須提列法定公積，全數轉列應繳股息紅利。
分配之部	**82**		提列公積及應繳股息紅利：
中央政府所得者	**8201**	3,832,262	1. 法定公積： 按本期淨利7,600,713千元提列30%，計2,280,214千元。
股(官)息紅利	820101	3,832,262	2. 特別公積： 按本期淨利7,600,713千元提列20%，計1,520,143千元。
留存事業機關者	**8207**	4,649,432	3. 應繳股息紅利： 本年度可分配盈餘8,481,694千元，經以上分配及依行政院函示101年度決算超預算盈餘之餘數列為未分配盈餘後，尚餘3,832,262千元，全數分配股息，解繳國庫。
法定公積	820703	2,280,214	
特別公積	820704	1,520,143	4. 未分配盈餘： 期初累積盈餘849,075千元，係本行101年度決算超預算盈餘，依法定預算比率提列法定及特別公積後之餘數，依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函示，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。
未分配盈餘	820705	849,075	
合計		8,481,694	

29

臺灣土地銀行股份有限公司

合併現金流量預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明 備註	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	8,854,770	參閱損益預計表，	
			稅前淨利(+)。	8,854,770
稅前淨利(淨損)	9003	8,854,770		
利息股利之調整	9004	-21,016,938	參閱利息收入分析表(-)。	-48,687,134
			現金股利(FVTPL、AFS、未上市櫃Cost)(-)。	-273,118
			參閱利息費用分析表(+)。(含優存超額利息)	27,943,314
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-12,162,168		
調整項目	9006	-11,996,778		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-24,158,946		
收取利息	9008	46,406,115	參閱利息收入分析表(+)，	48,687,134
			剔除利息收入-債券息屬(AFS、Cost)。	-1,622,006
			應收利息增加數(-)(減少數(+))。	-658,706
			預收利息增加數(+)(減少數(-))。	-307
收取股利	9009	75,000	現金股利(自營、供交易目的之金融商品)(+)。	75,000
支付利息	9010	-25,053,986	參閱利息費用分析表(含優存超額利息)(-)，	-27,943,314
			剔除利息費用-金融債券息。	1,266,150
			應付利息增加數(+)(減少數(-))，	1,622,383
			應付金融債券折價攤銷(+)(溢價攤銷(-))。	795
支付所得稅	9012	-1,437,105	所得稅費用(-)。	-1,254,057
			應付所得稅款增加數(+)(減少數(-))，	-34,661
			應收所得稅退稅款增加數(-)(減少數(+))。	443
			預付所得稅稅款增加數(-)(減少數(+))。	-148,830
營業活動之淨現金流入（流出）	**91**	**-4,168,922**		
投資活動之現金流量	**92**			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	5,062,825	附賣回票券及債券投資減少數(+)(增加數(-))，	499,430

30

臺灣土地銀行股份有限公司

合併現金流量預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
			買入匯款減少數(+)(增加數(-))，	-539
			備供出售金融資產-流動減少數(+)(增加數(-))，	2,326,175
			持有至到期日金融資產-流動減少數(+)(增加數(-))，	-188,824
			以成本衡量之金融資產-流動減少數(+)(增加數(-))。	2,125,921
			流動金融資產投資利益(+)。	300,662
減少投資	9202	402,582	原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動減少數(+)，	12,050
			以成本衡量之金融資產－非流動減少數(+)。	390,532
減少投資性不動產	9206	1,061,903	參閱資產變賣明細表，	
			「處分投資性不動產」淨收入(+)(非屬開發投資部份)：	975,025
			投資性不動產－開發投資利益(+)(投資利益扣除投資之出租收入)。	38,190
			土地開發投資減少數(+)，	50,330
			累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)減少數(-)。	-1,642
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-253,404	電腦軟體投入數(-)。	-227,638
			其他遞延費用投入數(-)。	-550
			遞延所得稅資產減少數(+)(增加數(-)。	-30,483
			「存出保證金」減少數(+)(增加數(-))，	1,066
			「暫付及待結轉帳項」減少數(+)(增加數(-))，	-6,297
			「營業保證金及交割結算基金」減少數(+)(增加數(-))。	10,498
收取利息	9209	1,622,006	債券息(AFS、Cost)(+)。	1,622,006
收取股利	9210	198,118	現金股利(AFS、Cost)(+)。	198,118
增加投資	9212	-1,961,938	參閱資產負債預計表，	
			備供出售金融資產－非流動增加數(-)，	-1,666,938
			累計減損-無活絡市場之債務商品投資－非流動增加數(-)。	-295,000
增加不動產、廠房及設備	9215	-537,422	參閱固定資產建設改良擴充明細表，	

31

臺灣土地銀行股份有限公司

合併現金流量預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明 備註	金額
			固定資產建設改良擴充之投入數(-)：	-537,422
			【房屋及建築投入數(-)，	-50,000
			機械及設備投入數(-)，	-330,632
			交通及運輸設備投入數(-)，	-30,310
			什項設備投入數(-)，	-86,480
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-40,000
增加投資性不動產	9216	-2,600	「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-2,600
投資活動之淨現金流入（流出）	**93**	**5,592,070**		
籌資活動之現金流量	**94**			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-6,307,276	參閱資產負債預計表，	
			流動金融負債增加數(+)(減少數-))。	-6,307,276
金融債券淨增(淨減)	9403	34,998,230	參閱資產負債預計表，	
			金融債券增加數(+)(本年度預計發行數扣除償還以前年度發行數。)，	35,000,000
			債券發行費用投入數(-)。	-1,770
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-1,166,355	「央行及同業融資」增加數(+)(減少數(-))。	-1,166,355
增加非流動金融負債	9406	4,881	參閱資產負債預計表，	
			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- 非流動增加數(+)。	4,881
其他負債淨增(淨減)	9407	-248,434	存入保證金增加數(+)(減少數(-))，	-292,876
			暫收及待結轉帳項增加數(+)(減少數(-))。	-30,346
			遞延收入增加數(+)(減少數(-))。	74,788
減少非流動金融負債	9411	-44,379	參閱資產負債預計表，	
			其他金融負債－非流動(撥入放款基金)減少數(-)。	-44,379
支付利息	9413	-1,266,150	參閱利息費用分析表(利息費用-金融債券息)(-)。	-1,266,150
發放現金股利	9414	-3,800,844	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)，	-1,884,713
			本年度預繳之股息紅利(-)。	-1,916,131

32

臺灣土地銀行股份有限公司

合併現金流量預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明 備註	金額
籌資活動之淨現金流入(流出)	**95**	22,169,673		
匯率影響數	**96**	257,070	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	257,070
現金及約當現金之淨增（淨減）	**97**	23,849,891		
期初現金及約當現金	**98**	76,756,570	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	16,260,658
			「存放銀行同業」(+)。	19,629,480
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	40,628,546
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	237,886
期末現金及約當現金	**99**	100,606,461	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	29,906,997
			「存放銀行同業」(+)。	30,542,819
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	39,859,298
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	297,347

附註：

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)及流動負債淨增(淨減)。

丁、預　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 科 目

33

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 103 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	**410101**				3,086
合計					3,086

34

臺灣土地銀行

合併金融保險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	**410301**	1,690,614,497		46,742,614
放款		1,556,636,520	2.797%	43,537,105
存款準備金息		43,403,274	1.500%	651,049
買入匯款息		140,000	0.100%	140
進口押匯息		3,000	1.333%	40
出口押匯息		401,000	1.340%	5,373
存放央行(轉存款)		56,000,000	0.873%	489,000
存放銀行同業息		863,000	0.063%	547
拆放銀行同業息		33,167,703	0.694%	230,348
債票券息				1,781,802
其他利息				47,210
手續費收入	**410305**			3,011,219
證券經紀及承銷收入	**410307**			160,164
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			149,293
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			215,684
以成本衡量之金融資產利益	**410346**			82,434
外幣兌換利益	**410353**	28,000,000	0.500%	140,000
合計				50,501,408

35

股份有限公司

收 入 明 細 表

103 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均利(費)率	營運值
3,683,108.10				1,944,520	1,800,706,280		48,687,134
3,090,344.28	1.871%	57,815.32	29.891	1,728,158	1,649,010,000	2.745%	45,265,263
					43,403,274	1.500%	651,049
					140,000	0.100%	140
2,763.39	2.250%	62.18	29.891	1,859	85,600	2.218%	1,899
2,168.26	1.807%	39.18	29.891	1,171	465,812	1.405%	6,544
					56,000,000	0.873%	489,000
300,713.81	0.848%	2,548.65	29.891	76,182	9,851,636	0.779%	76,729
287,118.36	0.666%	1,911.79	29.891	57,146	41,749,958	0.689%	287,494
		2,676.51	29.891	80,004			1,861,806
							47,210
				253,299			3,264,518
							160,164
							149,293
							215,684
							82,434
							140,000
				2,197,819			52,699,227

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 103 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
投資性不動產收入	419801	68,127					68,127
租賃收入	419802	70,000					70,000
處分投資性不動產利益	419821	38,190					38,190
什項營業收入	419898	200					200
合計		176,517					176,517

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 103 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
其他營業外收入	**4998**	512,705					512,705
投資性不動產收入	499801	120,000					120,000
處分投資性不動產利益	499828	339,450					339,450
什項收入	499898	53,255					53,255
合計		512,705					512,705

38

臺灣土地銀行股份有限公司

合併金融保險成本明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
19,382,150	**19,355,283**	**利息費用**	**510301**	**26,691,951**		**26,691,951**
19,382,150	**19,355,283**	**利息**	**5103014**	**26,691,951**		**26,691,951**
19,382,150	19,355,283	利息	51030146	26,691,951		26,691,951
417,420	**410,941**	**手續費用**	**510305**	**471,714**		**471,714**
417,420	**410,941**	**服務費用**	**5103052**	**471,714**		**471,714**
417,420	410,941	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	471,714		471,714
49,208	**74,691**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**62,787**		**62,787**
29,922	**46,128**	**服務費用**	**5103072**	**36,217**		**36,217**
2,462	3,660	水電費	51030721	3,060		3,060
8,053	12,071	郵電費	51030722	9,288		9,288
350	269	旅運費	51030723	500		500
2,908	4,200	印刷裝訂與廣告費	51030724	3,200		3,200
4,134	7,371	修理保養與保固費	51030725	6,408		6,408
11,892	18,257	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	13,611		13,611
123	300	專業服務費	51030728	150		150
1,166	**2,520**	**材料及用品費**	**5103073**	**1,310**		**1,310**
260	620	使用材料費	51030731	300		300
906	1,900	用品消耗	51030732	1,010		1,010
13,320	**17,711**	**租金與利息**	**5103074**	**19,371**		**19,371**
5,909	6,661	機器租金	51030743	5,382		5,382
19	50	交通及運輸設備租金	51030744	25		25
7,392	11,000	什項設備租金	51030745	13,964		13,964
3,672	**6,085**	**稅捐與規費**	**5103076**	**4,543**		**4,543**
3,672	6,085	消費與行為稅	51030765	4,543		4,543
1,123	**2,247**	**會費、捐助與分攤**	**5103077**	**1,346**		**1,346**
369	430	會費	51030771	440		440
754	1,817	分攤	51030773	906		906
5		**損失與賠償給付**	**5103078**			
5		提存	51030783			

39

臺灣土地銀行股份有限公司

合併金融保險成本明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
14	50	**證券自營費用**	**510308**	50		50
14	50	**服務費用**	**5103082**	50		50
14	50	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	50		50
1,415,064	1,560,465	**各項提存**	**510311**	1,532,141		1,532,141
1,415,064	1,560,465	**損失與賠償給付**	**5103118**	1,532,141		1,532,141
1,415,064	1,560,465	提存	51031183	1,532,141		1,532,141
77,659	122,740	**現金運送費**	**510312**	165,962		165,962
77,659	122,740	**服務費用**	**5103122**	165,962		165,962
77,659	122,740	專業服務費	51031228	165,962		165,962
	900,000	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
	900,000	**損失與賠償給付**	**5103438**			
	900,000	各項損失	51034381			
39,339		**備供出售金融資產之已實現損失**	**510344**			
39,339		**損失與賠償給付**	**5103448**			
39,339		各項損失	51034481			
502,421		**外幣兌換損失**	**510353**			
502,421		**損失與賠償給付**	**5103538**			
502,421		各項損失	51035381			
8,602		**資產減損損失**	**510354**			
8,602		**損失與賠償給付**	**5103548**			
8,602		各項損失	51035481			
21,891,877	22,424,170	**合計**		28,924,605		28,924,605

臺灣土地銀行股份有限公司

合併其他營業成本明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
	35,397	**投資性不動產費用**	**519801**			
	5,000	**服務費用**	**5198012**			
	5,000	修理保養與保固費	51980125			
	30,397	**折舊及攤銷**	**5198015**			
	30,397	其他折舊性資產折舊	51980157			
1,373		**租賃成本**	**519802**	4,500	4,500	
1,373		**服務費用**	**5198022**	4,500	4,500	
1,373		修理保養與保固費	51980225	4,500	4,500	
6,575	10,683	**代理費用**	**519803**	11,336	85	11,251
6,403	10,195	**服務費用**	**5198032**	10,819		10,819
101	750	郵電費	51980322	913		913
350	875	旅運費	51980323	1,217		1,217
5,952	8,570	印刷裝訂與廣告費	51980324	8,689		8,689
172	488	**材料及用品費**	**5198033**	517	85	432
18	56	使用材料費	51980331	85	85	
154	432	用品消耗	51980332	432		432
32		**什項營業成本**	**519898**			
32		**其他**	**5198989**			
32		其他費用	51989891			
7,980	46,080	合計		15,836	4,585	11,251

41

臺灣土地銀行股份有限公司

合併業務費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
7,223,953	**8,457,446**	**用人費用**	**5202011**	**7,910,107**	**7,355,528**	**554,579**
4,270,618	4,670,725	正式員額薪資	52020111	4,741,486	4,741,486	
20,092	27,771	臨時人員薪資	52020112	27,821	27,821	
595,296	622,395	超時工作報酬	52020113	628,264	628,264	
110,799	173,184	津貼	52020114	154,301	154,301	
1,647,479	1,791,929	獎金	52020115	1,266,482	791,551	474,931
215,482	720,814	退休及卹償金	52020116	647,058	647,058	
363,948	450,568	福利費	52020118	444,636	364,988	79,648
239	60	提繳費	52020119	59	59	
1,295,845	**1,689,963**	**服務費用**	**5202012**	**1,646,142**	**358,435**	**1,287,707**
152,525	160,882	水電費	52020121	160,899		160,899
160,217	192,422	郵電費	52020122	199,508		199,508
33,425	55,399	旅運費	52020123	53,697	22,656	31,041
219,412	259,182	印刷裝訂與廣告費	52020124	258,291		258,291
86,730	129,992	修理保養與保固費	52020125	129,568	129,568	
370,354	408,900	保險費	52020126	410,255	13,655	396,600
66,697	115,295	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	145,411	145,411	
177,628	336,365	專業服務費	52020128	258,513	47,145	211,368
28,857	31,526	公共關係費	52020129	30,000		30,000
107,961	**153,483**	**材料及用品費**	**5202013**	**150,299**	**105,593**	**44,706**
27,952	51,818	使用材料費	52020131	49,336	17,965	31,371
80,009	101,665	用品消耗	52020132	100,963	87,628	13,335
608,461	**771,177**	**租金與利息**	**5202014**	**867,105**	**548,393**	**318,712**
2,157	2,336	地租及水租	52020141	2,239	2,239	
393,697	497,872	房租	52020142	512,344	512,344	
191,978	218,348	機器租金	52020143	318,712		318,712
4,711	19,785	交通及運輸設備租金	52020144	12,342	12,342	
15,918	32,836	什項設備租金	52020145	21,468	21,468	
902,135	**1,054,074**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,054,704**	**1,054,704**	
322	556	土地改良物折舊	52020151	160	160	

42

臺灣土地銀行股份有限公司

合併業務費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
255,046	250,205	房屋折舊	52020152	250,008	250,008	
288,644	331,497	機械及設備折舊	52020153	317,053	317,053	
41,421	48,477	交通及運輸設備折舊	52020154	48,493	48,493	
74,248	116,919	什項設備折舊	52020155	108,378	108,378	
48,949	49,776	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	41,961	41,961	
28,567		其他折舊性資產折舊	52020157	52,619	52,619	
164,938	256,644	攤銷	52020158	236,032	236,032	
1,347,022	**1,466,671**	**稅捐與規費**	**5202016**	**1,627,946**	**1,386,953**	**240,993**
292,661	348,979	土地稅	52020162	351,193	351,193	
46,103	54,444	房屋稅	52020164	53,020	53,020	
979,264	1,024,134	消費與行為稅	52020165	1,185,379	981,100	204,279
170	420	特別稅課	52020166	395		395
28,805	38,694	規費	52020167	36,319		36,319
19		未足額進用身障人員差額補助費	52020168	40	40	
		未足額進用原住民代金	52020169	1,600	1,600	
90,153	**117,716**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**106,167**	**22,763**	**83,404**
17,750	23,466	會費	52020171	22,763	22,763	
72,403	94,250	分攤	52020173	83,404		83,404
11,575,530	13,710,530	合計		13,362,470	10,832,369	2,530,101

43

臺灣土地銀行股份有限公司

合併管理費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
629,407	**657,889**	**用人費用**	**5203011**	**619,057**	**583,523**	**35,534**
360,069	355,627	正式員額薪資	52030111	360,737	360,737	
	3,425	臨時人員薪資	52030112	1,652	1,652	
58,546	62,075	超時工作報酬	52030113	62,788	62,788	
140,162	135,875	獎金	52030115	96,917	61,383	35,534
32,663	52,884	退休及卹償金	52030116	49,622	49,622	
37,967	47,996	福利費	52030118	47,333	47,333	
	7	提繳費	52030119	8	8	
10,466	**15,591**	**服務費用**	**5203012**	**13,186**	**13,186**	
211	273	水電費	52030121	223	223	
3,401	4,128	郵電費	52030122	4,500	4,500	
5,202	8,161	旅運費	52030123	5,591	5,591	
1,411	2,144	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,945	1,945	
135	668	修理保養與保固費	52030125	706	706	
106	217	保險費	52030126	221	221	
5,245	**9,127**	**材料及用品費**	**5203013**	**11,254**	**11,254**	
609	2,143	使用材料費	52030131	2,039	2,039	
4,636	6,984	用品消耗	52030132	9,215	9,215	
	60	**租金與利息**	**5203014**	**60**	**60**	
	60	房租	52030142	60	60	
1,127	**1,423**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**1,353**	**1,353**	
1,127	1,253	房屋折舊	52030152	1,353	1,353	
	170	交通及運輸設備折舊	52030154			
15,197	**17,939**	**稅捐與規費**	**5203016**	**18,227**	**18,227**	
15,088	17,815	土地稅	52030162	18,107	18,107	
70	85	房屋稅	52030164	81	81	
26	26	消費與行為稅	52030165	26	26	
13	13	規費	52030167	13	13	
942	**2,855**	**其他**	**5203019**	**2,635**	**2,635**	
942	2,855	其他費用	52030191	2,635	2,635	
662,384	**704,884**	**合計**		**665,772**	**630,238**	**35,534**

44

臺灣土地銀行股份有限公司

合併其他營業費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
7,680	**14,426**	**研究發展費用**	**529801**	**13,891**	**13,891**	
3,940	**8,326**	**服務費用**	**5298012**	**8,426**	**8,426**	
2,192	5,020	印刷裝訂與廣告費	52980124	4,640	4,640	
1,748	3,306	專業服務費	52980128	3,786	3,786	
3,740	**6,100**	**材料及用品費**	**5298013**	**5,465**	**5,465**	
58	200	使用材料費	52980131	200	200	
3,682	5,900	用品消耗	52980132	5,265	5,265	
27,244	**36,385**	**員工訓練費用**	**529802**	**35,456**	**30,434**	**5,022**
22,295	**29,179**	**服務費用**	**5298022**	**28,256**	**23,234**	**5,022**
5,263	5,204	旅運費	52980223	5,022		5,022
486	1,803	印刷裝訂與廣告費	52980224	553	553	
16,546	22,172	專業服務費	52980228	22,681	22,681	
4,949	**7,206**	**材料及用品費**	**5298023**	**7,200**	**7,200**	
4,949	7,206	用品消耗	52980232	7,200	7,200	
1,336	**1,435**	**什項營業費用**	**529898**	**1,510**	**1,510**	
1,336	**1,435**	**會費、捐助與分攤**	**5298987**	**1,510**	**1,510**	
1,336	1,435	分攤	52989873	1,510	1,510	
36,260	**52,246**	**合計**		**50,857**	**45,835**	**5,022**

45

臺灣土地銀行股份有限公司

合併營業外費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
1,514,367	1,503,229	**其他營業外費用**	**5998**	1,517,225	265,862	1,251,363
	11,191	**投資性不動產費用**	**599801**			
	4,500	**服務費用**	**5998012**			
	4,500	修理保養與保固費	59980125			
	6,691	**折舊及攤銷**	**5998015**			
	6,691	其他折舊性資產折舊	59980157			
1,243,551	1,253,775	**優存超額利息**	**599807**	1,251,363		1,251,363
1,243,551	1,253,775	**租金與利息**	**5998074**	1,251,363		1,251,363
1,243,551	1,253,775	利息	59980746	1,251,363		1,251,363
8,269	4,290	**資產報廢損失**	**599835**	3,397	3,397	
8,269	4,290	**損失與賠償給付**	**5998358**	3,397	3,397	
8,269	4,290	各項損失	59983581	3,397	3,397	
262,547	233,973	**什項費用**	**599898**	262,465	262,465	
127,194	97,311	**用人費用**	**5998981**	100,313	100,313	
127,194	97,311	福利費	59989818	100,313	100,313	
100,848	131,822	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	152,943	152,943	
100,848	131,822	捐助	59989872	152,943	152,943	
	2,500	**損失與賠償給付**	**5998988**	6,209	6,209	
		各項損失	59989881	3,709	3,709	
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
34,505	2,340	**其他**	**5998989**	3,000	3,000	
34,505	2,340	其他費用	59989891	3,000	3,000	
1,514,367	1,503,229	合計		1,517,225	265,862	1,251,363

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備							
名稱	編號	土地	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	合計
一般建築及設備計	**952**			50,000	330,632	30,310	86,480	40,000	537,422
分年性項目	9521			11,258					11,258
一次性項目	9522			38,742	330,632	30,310	86,480	40,000	526,164
合計				50,000	330,632	30,310	86,480	40,000	537,422

附註：配合新設分行及辦事處改設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

48

臺灣土地銀行

合併固定資產建設改良

中華民國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	537,422				537,422	100.00
分年性項目	9521	11,258				11,258	100.00
一次性項目	9522	526,164				526,164	100.00
合計		537,422				537,422	100.00

49

股份有限公司

擴充資金來源明細表

103 年度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						537,422	100.00
						11,258	100.00
						526,164	100.00
						537,422	100.00

50

臺灣土地銀行

合併固定資產建設改良

中華民國

項目		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	634,184	634,184				
分年性項目(註)	9521	108,020	108,020				
一次性項目	9522	526,164	526,164				
合計		634,184	634,184				

(註) 本行分年性項目均屬房屋及建築，計有1項，明細如下:

宜蘭分行新建工程：建造總成本為108,020千元，自102年度分三個年度執行，102年度分配500千元，103年度分配11,258千元，104年度分配96,262千元。

股份有限公司

擴充計畫預期進度明細表

103 年度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
目標能量	進度起訖 年月	資金成本率	現值報酬率	收回年限(年)	本年度		截至本年度累計	
					金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
					537,422	84.74	537,922	84.82
					11,258	10.42	11,758	10.89
	103 .1-103 .12				526,164	100.00	526,164	100.00
					537,422	84.74	537,922	84.82

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項目	不動產、廠房及設備						投資性不動產(房屋及建築)	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		
前年度決算資產原值	11,847	11,892,739	2,660,803	471,192	949,241	242,298	1,764,001	17,992,121
上年度預計新增資產原值		138,189	174,055	-16,708	6,992	43,600	3,000	349,128
本年度預計新增資產原值		58,819	308,092	-18,050	17,786	40,000	-13,168	393,479
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	**11,847**	**12,089,747**	**3,142,950**	**436,434**	**974,019**	**325,898**	**1,753,833**	**18,734,728**
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
本年度應提折舊	**160**	**251,361**	**317,053**	**48,493**	**108,378**	**41,961**	**52,619**	**820,025**
其他營業成本								
業務費用	160	250,008	317,053	48,493	108,378	41,961	52,619	818,672
管理費用		1,353						1,353
營業外費用								
合計	160	251,361	317,053	48,493	108,378	41,961	52,619	820,025

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資產變賣明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

科目		帳面價值				變賣收入			盈餘或虧損
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額	總收入	處理費用	淨收入	
投資性不動產	944110	635,575			635,575	987,060	12,035	975,025	339,450
土地		635,575			635,575	987,060	12,035	975,025	339,450
合計		635,575			635,575	987,060	12,035	975,025	339,450

附註：

1.「【投資性不動產-土地】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用12,035千元。

2.「土地成本或重估增值」未包括估計應付土地增值稅9,584千元。

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 103 年度

單位：新臺幣千元

科目		帳面價值				殘餘價值	報廢損失
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		437,883	434,486		3,397		3,397
機械及設備	946030	320,829	319,658		1,171		1,171
交通及運輸設備	946040	48,360	47,390		970		970
什項設備	946050	68,694	67,438		1,256		1,256
合計		437,883	434,486		3,397		3,397

56

臺灣土地銀行

合併資金轉投資

中華民國

一般性投資

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	以前年度已投資	本年度增減(－)投	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,443,266	644,326,581	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
土銀保險經紀人股份有限公司(清算完結)	911165					
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000	45,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,209,193	320,919,347	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,926,904	292,690,407	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	345,000	34,500,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	46,789		46,789
台灣高速鐵路股份有限公司	911900	105,322,243	10,532,224,307	2,000,000		2,000,000
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	50,843,517	5,084,351,694	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	1,000,000	-250,000	750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164	363,816,400	39,976		39,976
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	100,162,105	10,016,210,506	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	114,498,240	11,449,823,983	142,071		142,071
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,319	50,531,856	27,000		27,000
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	912500	300,000	30,000,000	3,300		3,300
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
合計				5,155,287	-250,000	4,905,287

附註：

1.係原納編101年度預算資本額6,000千元之土銀保險經紀人股份有限公司解散清算作業，依預算法第88條規定，奉行政院100.12.19院授財會字第10009911370號函於100年度先行辦理本行持股49%股權所認列損失。

2.本表「臺灣高速鐵路股份有限公司」係本行依銀行法第74條之1所認購之固定收益特別股，另該公司年終實收資本額及發行股數含已發行之特別股。

57

股份有限公司

及其盈虧明細表

103 年度

單位：新臺幣千元

持股比率		現金股利或採用權益法之關聯企業及合資利益之份額			
年終預計持有股數	占發行股數%	本年度預算 每股(元)	本年度預算 總額	上年度預算總額	前年度決算總額
19,326,645	3.00	1.00	18,855	22,994	26,920
2,963,626	0.08	1.10	3,260	2,371	3,528
53,789,413	0.16				
					採權益法認列(註1) -183
4,500,000	10.00				1,350
229,489	0.07				336
700,000	3.53	3.00	2,100	1,400	2,240
2,926,901	1.00	1.42	4,055	3,956	6,115
1,737,027	5.03				
5,231,250	1.16	2.60	13,601	12,555	13,601
200,000,000	1.90				
97,956,401	1.93				
75,000,000	5.68	0.54	40,500	75,000	75,939
5,000,000	2.94				500
10,237,317	2.81	0.50	5,119	5,119	11,875
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
131,960,486	1.32				26,392
53,814,265	0.47	1.10	59,196	63,623	45,066
4,432,381	8.77				
330,000	1.10				
59,198	0.99	1.06	63	106	107
671,475,950			**146,749**	**187,124**	**213,786**

3.本表「台灣金聯資產管理股份有限公司」為提升股東權益報酬率及公司每股獲利，將辦理現金減資退還股東股本計新臺幣4,405,000千元，減資比率為25%（每千股減少250股），本行預計可收回投資金額為新臺幣250,000千元，銷除股數計25,000千股 ，於沖轉原帳列投資成本及持有股數後，年終帳列投資成本為新臺幣750,000千元，持有股數為75,000千股。

58

臺灣土地銀行股份有限公司

合併土地開發投資明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

名　　稱	上年度預算累積投資餘額(調整後)	本年度估計數				說　　明
		投資額	回收數	累積投資餘額	平均餘額	
1. 臺北市敦和辦公大樓開發案	432,996	500		433,496	433,246	1.本開發案已完工，並出租予台北高等行政法院，僅列投資利益，未列回收金額。 2.完工已久酌編重大修繕費納入開發成本。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,448			155,448	155,448	本開發案已完工，並出租予行政院農委會漁業署，故未列投資與回收金額。
3. 臺北市金山南路土地開發案	253,869	300	50,330	203,839	228,854	1.預估改善工程費用。 2.預估銷售二成沖回開發成本。
4 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,814,917	500		1,815,417	1,815,167	預估管理及廣銷費用。
5. 臺北市永康街開發案	109,332	300		109,632	109,482	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	815,840			815,840	815,840	
7. 其他土地開發利用	150,846	1,000		151,846	151,346	辦理開發案前置作業所需費用。
合　　計	3,733,248	2,600	50,330	3,685,518	3,709,383	

59

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資本增減與股額明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				預收資本
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	
中央政府資本	**942010**	**50,000,000**				**5,000,000,000**	**10.00**	**50,000,000**	**100.00**	
財政部		50,000,000				5,000,000,000	10.00	50,000,000	100.00	
合計		50,000,000				5,000,000,000	10.00	50,000,000	100.00	

參、附　表　〔分　析　表〕

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
放款		**1,649,010,000**				**45,265,263**	
貼現		**1,222,851**				**28,101**	
新台幣戶		1,086,000	2.537%			27,552	
美金戶		136,851	0.401%			549	
透支		**1,847,985**				**31,021**	
新台幣戶		1,841,076	1.677%			30,875	
新台幣戶		6,909	2.107%			146	
擔保透支		**24,456,097**				**871,213**	
新台幣戶		291,315	3.177%			9,255	
新台幣戶		24,164,782	3.567%			861,958	
短期放款		**191,475,199**				**3,452,810**	
新台幣戶		145,999,406	1.897%			2,769,609	
新台幣戶		134,978	4.057%			5,476	
新台幣戶		18,204,000	1.500%			273,060	
新台幣戶		15,969,000	1.500%			239,535	
美金戶		823,522	1.480%			12,188	
美金戶		9,215,299	1.270%			117,034	
美金戶		170,244	1.230%			2,094	
美金戶		14,750	5.250%			774	
美金戶		413,000	3.500%			14,455	
美金戶		177,000	3.500%			6,195	
美金戶		354,000	3.500%			12,390	
短期擔保放款		**20,406,686**				**618,343**	
新台幣戶		17,816,307	3.027%			539,300	
新台幣戶		1,100,000	4.250%			46,750	證券融資
新台幣戶		86,405	3.497%			3,022	
新台幣戶		636,000	2.000%			12,720	
美金戶		454,005	1.670%			7,582	
美金戶		63,219	2.170%			1,372	
美金戶		59,000	1.500%			885	
美金戶		147,500	3.500%			5,163	
美金戶		14,750	3.500%			516	
美金戶		29,500	3.500%			1,033	
中期放款		**264,783,160**				**6,713,227**	
新台幣戶		196,595,901	2.577%			5,066,276	

62

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
新台幣戶		20,261,794	3.097%			627,508	
新台幣戶		3,790,000	2.237%			84,782	
美金戶		15,411,980	1.550%			238,886	
美金戶		7,139,000	2.240%			159,914	
美金戶		5,138,235	1.850%			95,057	
美金戶		4,720,000	2.500%			118,000	
美金戶		3,540,000	3.500%			123,900	
美金戶		73,750	3.500%			2,581	
美金戶		147,500	3.500%			5,163	
美金戶		7,965,000	2.400%			191,160	
中期擔保放款		**341,257,391**				**10,590,474**	
新台幣戶		311,513,327	3.167%			9,865,627	
新台幣戶		8,590,754	3.407%			292,687	
新台幣戶		2,351,000	2.237%			52,592	
美金戶		5,246,870	1.360%			71,357	
美金戶		10,708,500	2.240%			239,870	
美金戶		1,032,690	1.840%			19,001	
美金戶		295,000	2.000%			5,900	
美金戶		501,500	3.500%			17,553	
美金戶		44,250	3.500%			1,549	
美金戶		88,500	3.500%			3,098	
美金戶		885,000	2.400%			21,240	
長期放款		**43,459,880**				**1,030,761**	
新台幣戶		33,843,342	2.507%			848,453	
新台幣戶		3,123,795	3.237%			101,117	
新台幣戶		433,000	2.237%			9,686	
美金戶		6,059,743	1.180%			71,505	
長期擔保放款		**760,100,751**				**21,929,313**	
新台幣戶		129,208,102	2.767%			3,575,188	
新台幣戶		619,102,557	2.937%			18,183,042	
新台幣戶		486,770	2.237%			10,889	
美金戶		9,592,957	1.450%			139,098	
美金戶		59,000	2.170%			1,280	
美金戶		1,651,365	1.200%			19,816	
存款準備金息		**43,403,274**				**651,049**	

63

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
新台幣戶		43,403,274	1.500%			651,049	
買入匯款息		**140,000**				**140**	
新台幣戶		140,000	0.100%			140	
進口押匯息		**85,600**				**1,899**	
新台幣戶		3,000	1.340%			40	
美金戶		47,200	2.250%			1,062	
美金戶		11,800	2.250%			266	
美金戶		23,600	2.250%			531	
出口押匯息		**465,812**				**6,544**	
新台幣戶		401,000	1.340%			5,373	
美金戶		52,274	1.630%			852	
美金戶		1,475	4.750%			70	
美金戶		8,850	2.250%			199	
美金戶		738	2.250%			17	
美金戶		1,475	2.250%			33	
存放央行(轉存款)		**56,000,000**				**489,000**	
新台幣戶		56,000,000	0.873%			489,000	
存放銀行同業息		**9,851,636**				**76,729**	
新台幣戶		863,000	0.063%			547	
美金戶		106,200	0.130%			138	
美金戶		445,433	0.000%			0	
美金戶		295,000	0.025%			74	
美金戶		2,360,000	2.000%			47,200	
美金戶		1,917,503	0.500%			9,588	
美金戶		3,835,000	0.500%			19,175	
美金戶		29,500	0.025%			7	
拆放銀行同業息		**41,749,958**				**287,494**	
新台幣戶		22,500,000	0.360%			81,000	
新台幣戶		10,667,703	1.400%			149,348	
美金戶		4,867,500	0.800%			38,940	
美金戶		3,095,255	0.490%			15,167	
美金戶		590,000	0.500%			2,950	
美金戶		29,500	0.300%			89	
債票券息						**1,861,806**	
新台幣戶						1,781,802	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		1,462,610	1.180%			17,259	
美金戶		1,180,000	1.160%			13,688	
美金戶		884,908	1.960%			17,344	
美金戶		1,917,503	1.500%			28,763	
美金戶		295,000	1.000%			2,950	
其他利息						**47,210**	
信用循環息						**46,700**	
新台幣戶						46,700	
其他						**510**	
新台幣戶						380	
新台幣戶						130	
合計						**48,687,134**	

65

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費收入						**61,391**	
新台幣戶						55,305	
美金戶						6,086	
退票費						**250**	
新台幣戶						250	
保管費						**108,850**	
新台幣戶						108,850	
保證費		**50,000,000**				**245,989**	
新台幣戶		48,758,050				225,000	
美金戶		1,241,950				20,989	
代理費						**362,977**	
代放款手續費		**70,200,000**				**320,777**	
新台幣戶		70,200,000				320,777	
代售金銀幣						**3,500**	
新台幣戶						3,500	
代理費(代收業務)						**38,700**	
新台幣戶						38,700	
承兌費						**400**	
新台幣戶						400	
承諾費						**1,893**	
新台幣戶						700	
美金戶						1,193	
開狀費						**38,251**	
新台幣戶						34,744	
美金戶						3,507	
有價證券簽證						**1,200**	
新台幣戶						1,200	
信託投資費						**278,000**	
新台幣戶						278,000	
出口押匯費						**11,533**	
新台幣戶						10,000	
美金戶						1,533	
受託費						**11,778**	
新台幣戶						10,000	
美金戶						1,778	

66

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
保兌費						**723**	
新台幣戶						723	
信用狀通知費						**672**	
新台幣戶						530	
美金戶						142	
跨行手續費						**9,811**	
新台幣戶						9,811	
金融卡款項						**6,377**	
新台幣戶						6,377	
信用卡費						**71,196**	
新台幣戶						71,196	
收單手續費						**157,188**	
新台幣戶						157,188	
信用消費違約息						**500**	
新台幣戶						500	
開發基金						**50**	
新台幣戶						50	
其他信託手續費						**50,000**	
新台幣戶						50,000	
信託管理費						**119,800**	
新台幣戶						119,800	
九二一專案貸款						**35,400**	
新台幣戶						35,400	
期貨佣金收入						**427**	
新台幣戶						427	
應收帳款管理						**2,800**	
新台幣戶						2,800	
壽險轉介費						**321,694**	
新台幣戶						321,694	
臨櫃服務						**17,000**	
新台幣戶						17,000	
產險轉介費						**52,082**	
新台幣戶						52,082	
進口什項收入						**21,889**	
新台幣戶						20,000	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
美金戶						1,889	
其他						**538,395**	
新台幣戶						485,000	
美金戶						53,395	
全國性繳費(稅)						**1,801**	
新台幣戶						1,801	
聯貸						**502,787**	
新台幣戶						340,000	
美金戶						162,787	
預約付款融資手續費						**5**	
新台幣戶						5	
金融卡發卡手續費						**18**	
新台幣戶						18	
開辦費						**87,000**	
新台幣戶						87,000	
其他授信手續費						**60,100**	
新台幣戶						60,100	
ACH媒體自動交換						**10,225**	
新台幣戶						10,225	
電子金融業務						**71,394**	
新台幣戶						71,394	
異業結盟						**300**	
新台幣戶						300	
黃金存摺						**2,372**	
新台幣戶						2,372	
合計						**3,264,518**	

68

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
支票存款		**20,720,543**				**0**	
新台幣戶		20,692,813	0.000%			0	
美金戶		5,605	0.000%			0	
美金戶		22,125	0.000%			0	
活期存款		**149,579,604**				**343,430**	
活期存款		**132,193,971**				**302,385**	
新台幣戶		131,413,084	0.230%			302,112	
美金戶		235,137	0.000%			0	
美金戶		442,500	0.050%			221	
美金戶		59,000	0.050%			30	
美金戶		14,750	0.050%			7	
美金戶		29,500	0.050%			15	
外匯活期存款		**17,385,633**				**41,045**	
新台幣戶		14,248,514	0.200%			28,497	
美金戶		3,137,119	0.400%			12,548	
定期存款		**572,917,160**				**9,363,108**	
美金戶		5,723,000	0.900%			51,507	
美金戶		416,133	0.620%			2,580	
美金戶		737,500	1.000%			7,375	
美金戶		501,500	2.000%			10,030	
美金戶		206,500	0.900%			1,859	
美金戶		413,000	0.900%			3,717	
美金戶		14,750	1.500%			221	
一個月期		**97,597,514**				**1,506,906**	
新台幣戶		71,551,347	1.544%			1,104,753	固定利率
新台幣戶		26,046,167	1.544%			402,153	機動利率
三個月期		**180,473,703**				**2,858,704**	
新台幣戶		142,171,198	1.584%			2,251,992	固定利率
新台幣戶		38,302,505	1.584%			606,712	機動利率
六個月期		**133,506,536**				**2,330,740**	
新台幣戶		60,406,096	1.754%			1,059,523	固定利率

69

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
新台幣戶		73,100,440	1.739%			1,271,217	機動利率
九個月期		**11,850,499**				**221,445**	
新台幣戶		2,760,671	1.884%			52,011	固定利率
新台幣戶		9,089,828	1.864%			169,434	機動利率
一年期		**87,732,130**				**1,776,923**	
新台幣戶		37,409,659	2.034%			760,912	固定利率
新台幣戶		50,322,471	2.019%			1,016,011	機動利率
二年期		**1,047,451**				**21,609**	
新台幣戶		282,155	2.074%			5,852	固定利率
新台幣戶		765,296	2.059%			15,757	機動利率
三年期		**2,141,283**				**44,903**	
新台幣戶		645,477	2.104%			13,581	固定利率
新台幣戶		1,495,806	2.094%			31,322	機動利率
可轉讓定期存單		**3,498,544**				**54,018**	
新台幣戶		3,498,544	1.544%			54,018	
外匯定期存款		**47,057,117**				**470,571**	
新台幣戶		34,635,021	1.000%			346,350	
美金戶		12,422,096	1.000%			124,221	
郵匯局轉存款		**81,680,895**				**1,504,620**	
六個月期		**42,523,074**				**739,476**	
新台幣戶		42,523,074	1.739%			739,476	
一年期		**39,157,821**				**765,144**	
新台幣戶		39,157,821	1.954%			765,144	
公庫存款		**146,000,000**				**2,070,426**	
公庫存款(支存)		**7,034,205**				**0**	
新台幣戶		7,034,205	0.000%			0	
公庫存款(活期)		**40,965,795**				**155,506**	
新台幣戶		40,965,795	0.380%			155,506	
公庫存款(定期)		**98,000,000**				**1,914,920**	
新台幣戶		98,000,000	1.954%			1,914,920	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
活期儲蓄存款		**245,829,610**				**1,036,912**	
活期儲蓄存款		**213,889,231**				**811,924**	
新台幣戶		213,889,231	0.380%			811,924	
活期儲蓄存款		**23,071,082**				**92,192**	
新台幣戶		23,071,082	0.400%			92,192	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		**8,869,297**				**132,796**	
新台幣戶		5,270,795	1.510%			79,589	一般及退休員工存款
新台幣戶		99,958	0.380%			379	
新台幣戶		3,498,544	1.510%			52,828	行員自提儲金
定期儲蓄存款		**597,272,188**				**10,261,152**	
一 年 期		**130,289,194**				**2,689,169**	
新台幣戶		130,289,194	2.064%			2,689,169	固定利率
一 年 期		**373,422,789**				**5,638,684**	
新台幣戶		373,422,789	1.510%			5,638,684	機動利率
二 年 期		**10,852,021**				**229,412**	
新台幣戶		10,852,021	2.114%			229,412	固定利率
二 年 期		**60,376,281**				**1,255,223**	
新台幣戶		60,376,281	2.079%			1,255,223	機動利率
三 年 期		**6,632,568**				**142,866**	
新台幣戶		6,632,568	2.154%			142,866	固定利率
三 年 期		**11,068,775**				**235,654**	
新台幣戶		11,068,775	2.129%			235,654	機動利率
行員定期儲蓄存款		**4,630,560**				**70,144**	
新台幣戶		4,421,332	1.510%			66,762	
新台幣戶		49,979	1.954%			977	
新台幣戶		159,249	1.510%			2,405	
金融債券		**69,000,000**				**1,266,150**	
債券息		**69,000,000**				**1,266,150**	
新台幣戶		69,000,000	1.835%			1,266,150	
央行其他融資		**2,611,222**				**19,532**	

71

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目				利息			
名稱	編號	營運量	利率	外幣	折合率	新臺幣	說明
美金戶		2,611,222	0.748%			19,532	
銀行同業存款(活期)		**386,030**				**1,212**	
新台幣戶		319,000	0.380%			1,212	
美金戶		22,597	0.000%			0	
美金戶		11,983	0.000%			0	
美金戶		29,500	0.000%			0	
美金戶		2,950	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		**4,600,000**				**72,450**	
新台幣戶		4,600,000	1.575%			72,450	
透支銀行同業		**4,000**				**300**	
新台幣戶		4,000	7.500%			300	
銀行同業拆放		**108,759,890**				**681,495**	
新台幣戶		12,000,000	0.360%			43,200	
新台幣戶		51,119,882	0.600%			306,719	
美金戶		17,405,000	0.650%			113,133	
美金戶		11,013,173	0.550%			60,572	
美金戶		6,661,100	0.750%			49,958	
美金戶		1,577,985	2.000%			31,560	
美金戶		8,982,750	0.850%			76,353	
其他利息						**71,164**	
融券息		**70,000**				**140**	
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券保證金
什項息		**9,494,077**				**71,024**	
新台幣戶		8,000,000	0.700%			56,000	附買回債券息
美金戶		1,494,077	1.006%			15,024	
合計						**26,691,951**	

72

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費支出						**1,535**	
新台幣戶						1,070	
美金戶						465	
託辦費						**475**	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務						**13,654**	
新台幣戶						13,654	
信用卡費用						**217,645**	
新台幣戶						217,645	
跨行手續費						**122,552**	
新台幣戶						122,552	
轉融券手續費						**81**	
新台幣戶						81	
金融卡款項						**3,071**	
新台幣戶						3,071	
保證費						**49**	
新台幣戶						49	
期貨錯帳損失費						**32**	
新台幣戶						32	
聯貸						**3,800**	
新台幣戶						3,800	
臺支手續費						**1,400**	
新台幣戶						1,400	
其他						**106,320**	
新台幣戶						95,585	
美金戶						10,735	
協商服務費						**1,000**	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						**100**	
新台幣戶						100	
合計						**471,714**	

73

臺灣土地銀行股份有限公司

合併證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			說明
名稱	編號	營業金額	費率%	外幣	折合率	新臺幣	
服務費用	**510307 2**					36,217	
水電費	**510307 21**					3,060	
工作場所電費	510307 2102					3,000	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	**510307 22**					9,288	
郵費	510307 2201					510	
電話費	510307 2202					1,800	
數據通信費	510307 2204					6,978	
旅運費	**510307 23**					500	
國內旅費	510307 2301					500	
印刷裝訂與廣告費	**510307 24**					3,200	
印刷及裝訂費	510307 2401					1,200	
廣(公)告費	510307 2402					2,000	
修理保養與保固費	**510307 25**					6,408	
一般房屋修護費	510307 2502					270	
機械及設備修護費	510307 2505					150	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					2,353	
什項設備修護費	510307 2507					3,635	
倉儲、包裝、代理及加工費	**510307 27**					13,611	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					12,811	
外包費	510307 2709					800	
專業服務費	**510307 28**					150	
講課鐘點及稿費	510307 2805					150	
材料及用品費	**510307 3**					1,310	
使用材料費	**510307 31**					300	
設備零件	510307 3106					300	
用品消耗	**510307 32**					1,010	
辦公(事務)用品	510307 3201					250	
報章雜誌	510307 3202					350	
農業與園藝用品	510307 3203					80	

74

臺灣土地銀行股份有限公司

合併證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			說明
名稱	編號	營業金額	費率%	外幣	折合率	新臺幣	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					310	
租金與利息	**510307 4**					**19,371**	
機器租金	**510307 43**					**5,382**	
電腦租金及使用費	510307 4301					5,382	
交通及運輸設備租金	**510307 44**					**25**	
車租	510307 4402					25	
什項設備租金	**510307 45**					**13,964**	
什項設備租金	510307 4501					13,964	
稅捐與規費	**510307 6**					**4,543**	
消費與行為稅	**510307 65**					**4,543**	
營業稅	510307 6505					4,245	
印花稅	510307 6506					298	
會費、捐助與分攤	**510307 7**					**1,346**	
會費	**510307 71**					**440**	
職業團體會費	510307 7103					440	
分攤	**510307 73**					**906**	
分攤其他費用	510307 7398					906	
合計						62,787	

戊、預　算　參　考　表

75

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
2,382,153,675	**資產**	**1**	**2,393,466,393**	**2,375,253,666**	**18,212,727**
487,391,670	**流動資產**	**11**	**477,347,141**	**449,815,304**	**27,531,837**
23,599,264	**現金**	**1101**	**29,906,997**	**16,260,658**	**13,646,339**
9,542,152	庫存現金	110101	15,032,541	10,226,548	4,805,993
16,550	零用及週轉金	110104	17,475	19,297	-1,822
13,582,166	待交換票據	110105	14,332,545	5,571,712	8,760,833
436,196	庫存外幣	110106	500,324	416,666	83,658
22,200	運送中現金	110107	24,112	26,435	-2,323
31,042,155	**存放銀行同業**	**1102**	**30,542,819**	**19,629,480**	**10,913,339**
10,188,741	存放銀行同業	110201	12,003,548	11,719,293	284,255
20,856,027	拆放銀行同業	110205	18,541,236	7,912,800	10,628,436
-2,613	備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-1,965	-2,613	648
218,328,818	**存放央行**	**1103**	**152,576,218**	**146,285,657**	**6,290,561**
162,328,818	存放央行	110301	88,576,218	90,285,657	-1,709,439
56,000,000	轉存央行存款	110302	64,000,000	56,000,000	8,000,000
250,000	存出信託賠償準備金	110305	250,000	250,000	
-250,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-250,000	-250,000	
203,363,084	**流動金融資產**	**1104**	**247,179,019**	**252,218,051**	**-5,039,032**
87,105	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	154,785	88,542	66,243
4,131	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	4,131	4,131	
599,651	持有供交易之金融資產-流動	110405	733,214	601,254	131,960
99,026	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	99,026	99,026	
	附賣回票券及債券投資	110407		499,430	-499,430
2,510	買入匯款	110409	2,684	2,145	539
-17	備抵呆帳-買入匯款	110410	-3	-17	14
202,575,871	備供出售金融資產-流動	110413	246,184,287	248,510,462	-2,326,175
-183,151	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	-214,583	260,503	-475,086
177,958	持有至到期日金融資產-流動	110416	215,478	26,654	188,824
	以成本衡量之金融資產-流動	110422		2,125,921	-2,125,921
7,276,280	**應收款項**	**1105**	**13,288,389**	**11,443,370**	**1,845,019**
901,816	應收帳款	110504	938,843	929,851	8,992
-53,023	備抵呆帳-應收帳款	110505	-55,678	-46,373	-9,305
37,063	應收收益	110511	25,145	33,012	-7,867
244,520	應收無追索權承購帳款	110513	325,142	544,678	-219,536
3,698,931	應收利息	110515	3,654,185	2,995,479	658,706
1,770,212	應收承兌票款	110519	1,654,752	1,760,881	-106,129
-11,707	備抵呆帳—應收承兌票款	110520	-12,553	-24,948	12,395
200,000	應收股利	110523			
1,781	應收代買證券價款	110536	1,254	36,716	-35,462
420,562	應收交割帳款	110538	466,528	420,562	45,966
392,341	其他應收款	110598	6,565,475	5,136,716	1,428,759
-326,216	備抵呆帳—其他應收款	110599	-274,704	-343,204	68,500
126,456	**當期所得稅資產**	**1106**	**677,582**	**529,195**	**148,387**
443	應收所得稅退稅款	110601		443	-443
126,013	預付所得稅稅款	110602	677,582	528,752	148,830
3,556,251	**預付款項**	**1111**	**3,051,409**	**3,380,090**	**-328,681**
27,444	預付費用	111103	33,390	15,206	18,184
3,528,807	其他預付款	111198	3,018,019	3,364,884	-346,865
99,362	**短期墊款**	**1112**	**124,708**	**68,803**	**55,905**

76

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
159,711	短期墊款	111201	200,451	129,152	71,299
-60,349	備抵呆帳—短期墊款	111202	-75,743	-60,349	-15,394
1,792,023,360	**押匯貼現及放款**	**12**	**1,809,883,596**	**1,820,953,831**	**-11,070,235**
1,642,590	**押匯及貼現**	**1201**	**1,896,062**	**1,226,231**	**669,831**
	進口押匯	120101	95,068		95,068
348,924	出口押匯	120102	549,606	444,258	105,348
1,323,442	貼現	120103	1,282,414	804,146	478,268
-29,776	備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-31,026	-22,173	-8,853
202,006,540	**短期放款及透支**	**1202**	**213,643,428**	**206,949,944**	**6,693,484**
2,669,010	透支	120201	2,015,222	2,586,531	-571,309
200,119,635	短期放款	120202	212,697,475	205,096,324	7,601,151
-1,272,083	備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-1,069,269	-1,062,095	-7,174
497,020	應收帳款融資	120204		333,232	-333,232
-7,042	備抵呆帳—應收帳款融資	120205		-4,048	4,048
22,961,378	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**49,231,117**	**17,930,767**	**31,300,350**
872,976	擔保透支	120301	27,113,890	5,034,497	22,079,393
21,497,478	短期擔保放款	120302	21,434,629	12,452,789	8,981,840
-275,577	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-593,263	-502,616	-90,647
870,882	應收證券融資款	120306	1,282,414	951,533	330,881
-4,381	備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-6,553	-5,436	-1,117
311,755,272	**中期放款**	**1204**	**291,610,382**	**369,724,662**	**-78,114,280**
314,664,301	中期放款	120401	294,039,145	372,692,829	-78,653,684
-169	中期放款折價調整	120403		757	-757
-2,908,860	備抵呆帳—中期放款	120404	-2,428,763	-2,968,924	540,161
387,251,865	**中期擔保放款**	**1205**	**373,116,592**	**361,956,729**	**11,159,863**
393,229,483	中期擔保放款	120501	379,044,854	363,204,943	15,839,911
-5,977,618	備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-5,928,262	-1,248,214	-4,680,048
47,127,085	**長期放款**	**1206**	**47,492,629**	**57,304,637**	**-9,812,008**
47,849,066	長期放款	120601	48,182,115	58,615,603	-10,433,488
-6,602	長期放款折價調整	120603		1,274	-1,274
-715,379	備抵呆帳—長期放款	120604	-689,486	-1,312,240	622,754
819,278,630	**長期擔保放款**	**1207**	**832,893,386**	**805,860,861**	**27,032,525**
830,977,725	長期擔保放款	120701	844,282,760	817,598,200	26,684,560
-11,699,095	備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-11,389,374	-11,737,339	347,965
47,323,251	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**51,340,489**	**49,734,501**	**1,605,988**
47,323,251	**非流動金融資產**	**1302**	**51,340,489**	**49,734,501**	**1,605,988**
290,350	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130201	216,902	228,952	-12,050
34,946	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動	130202	33,669	33,669	
39,680,427	備供出售金融資產－非流動	130209	44,321,548	42,654,610	1,666,938
3,480,084	備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	3,321,458	3,274,826	46,632
3,846,046	以成本衡量之金融資產-非流動	130218	3,455,514	3,846,046	-390,532
-8,602	累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-8,602	-8,602	
	累計減損-無活絡市場之債務商品投資- 非流動	130221		-295,000	295,000
24,173,456	**不動產、廠房及設備**	**14**	**23,863,143**	**24,096,524**	**-233,381**
14,847,095	**土地**	**1401**	**14,847,095**	**14,847,095**	
3,235,711	土地	140101	3,235,711	3,235,711	
11,614,016	重估增值—土地	140102	11,614,016	11,614,016	
-2,632	累計減損—土地	140105	-2,632	-2,632	
336	**土地改良物**	**1402**	**176**	**336**	**-160**

77

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,511	累計折舊—土地改良物	140204	-11,671	-11,511	-160
7,496,569	**房屋及建築**	**1403**	**7,190,758**	**7,383,300**	**-192,542**
11,892,739	房屋及建築	140301	12,089,747	12,030,928	58,819
-4,396,170	累計折舊—房屋及建築	140304	-4,898,989	-4,647,628	-251,361
867,118	**機械及設備**	**1404**	**1,269,644**	**958,947**	**310,697**
2,660,803	機械及設備	140401	3,142,950	2,834,858	308,092
-1,793,685	累計折舊—機械及設備	140404	-1,873,306	-1,875,911	2,605
125,541	**交通及運輸設備**	**1405**	**89,123**	**108,276**	**-19,153**
471,192	交通及運輸設備	140501	436,434	454,484	-18,050
-345,651	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-347,311	-346,208	-1,103
242,270	**什項設備**	**1406**	**171,947**	**195,101**	**-23,154**
949,241	什項設備	140601	974,019	956,233	17,786
-706,971	累計折舊—什項設備	140604	-802,072	-761,132	-40,940
99,244	**租賃權益改良**	**1407**	**91,107**	**93,068**	**-1,961**
242,298	租賃權益改良	140701	325,898	285,898	40,000
-143,054	累計折舊—租賃權益改良	140704	-234,791	-192,830	-41,961
495,283	**購建中固定資產**	**1408**	**203,293**	**510,401**	**-307,108**
5,090	未完工程	140801	23,202	32,021	-8,819
490,193	訂購機件	140804	180,091	478,380	-298,289
24,414,519	**投資性不動產**	**15**	**23,612,549**	**24,356,415**	**-743,866**
22,962,825	**投資性不動產－土地**	**1501**	**22,259,088**	**22,938,809**	**-679,721**
2,140,999	投資性不動產－土地	150101	2,104,551	2,140,568	-36,017
21,462,523	重估增值—投資性不動產(土地)	150102	20,795,234	21,438,938	-643,704
-640,697	累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-640,697	-640,697	
1,451,694	**投資性不動產－房屋及建築**	**1503**	**1,353,461**	**1,417,606**	**-64,145**
1,764,001	投資性不動產－房屋及建築	150301	1,753,833	1,767,001	-13,168
-312,307	累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-400,372	-349,395	-50,977
456,894	**無形資產**	**16**	**455,615**	**463,766**	**-8,151**
456,894	**無形資產**	**1601**	**455,615**	**463,766**	**-8,151**
456,894	電腦軟體	160105	455,615	463,766	-8,151
6,370,525	**其他資產**	**18**	**6,963,860**	**5,833,325**	**1,130,535**
	遞延資產	**1802**	**613**	**306**	**307**
	其他遞延資產	180298	613	306	307
4,227,055	**遞延所得稅資產**	**1803**	**4,257,538**	**4,227,055**	**30,483**
4,227,995	遞延所得稅資產	180301	4,258,478	4,227,995	30,483
-940	備抵遞延所得稅資產評價	180302	-940	-940	
153,451	**待整理資產**	**1805**			
153,451	其他待整理資產	180498			
1,990,019	**什項資產**	**1897**	**2,705,709**	**1,605,964**	**1,099,745**
4,058,988	催收款項	189702	6,000,000	7,225,080	-1,225,080
-2,232,339	備抵呆帳—催收款項	189705	-3,501,126	-5,831,218	2,330,092
42,877	暫付及待結轉帳項	189708	51,423	45,126	6,297
378,335	營業保證金及交割結算基金	189710	400,325	410,823	-10,498
-350,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-350,000	-350,000	
92,158	存出保證金	189721	105,087	106,153	-1,066
5,753,000	存出保證品	189723	5,753,000	5,753,000	
-5,753,000	抵繳存出保證品	189724	-5,753,000	-5,753,000	
2,382,153,675	資產合計		2,393,466,393	2,375,253,666	18,212,727

78

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目 名稱	科目 編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
2,275,481,022	**負債**	**2**	**2,279,764,628**	**2,265,148,968**	**14,615,660**
145,858,824	**流動負債**	**21**	**110,046,746**	**131,218,212**	**-21,171,466**
2,398,936	**央行存款**	**2102**	**2,313,622**	**1,860,270**	**453,352**
2,398,936	央行存款	210201	2,313,622	1,860,270	453,352
95,288,357	**銀行同業存款**	**2103**	**77,404,433**	**80,451,591**	**-3,047,158**
3,906,205	銀行同業存款	210301	2,845,625	1,848,990	996,635
4,432,802	透支銀行同業	210302	4,132,585	5,321,889	-1,189,304
86,949,350	銀行同業拆放	210303	70,426,223	73,280,712	-2,854,489
40,322,573	**應付款項**	**2105**	**24,269,773**	**36,535,151**	**-12,265,378**
2,108,115	應付帳款	210502	1,859,538	3,718,827	-1,859,289
1,064,118	應付代收款	210503	995,425	915,292	80,133
24,452	應付無追索權承購帳款	210504	25,412	37,238	-11,826
2,052,207	應付費用	210505	1,799,929	3,083,337	-1,283,408
4,178,247	應付利息	210509	3,754,865	2,132,482	1,622,383
1,798,712	承兌匯票	210510	1,254,856	551,271	703,585
66,571	應付股(官)息紅利	210512	1,916,131	1,884,713	31,418
50,406	融券保證金	210513	55,326	43,764	11,562
55,352	應付融券擔保價款	210514	64,125	64,386	-261
598	應付託售證券價款	210529	236	477	-241
28,223	交割代價	210530	1,331	353	978
394,582	應付交割帳款	210531	357,856	383,423	-25,567
28,500,990	其他應付款	210598	12,184,743	23,719,588	-11,534,845
1,007,227	**當期所得稅負債**	**2106**	**1,254,057**	**1,288,718**	**-34,661**
1,007,227	應付所得稅款	210601	1,254,057	1,288,718	-34,661
411,124	**預收款項**	**2108**	**431,696**	**402,041**	**29,655**
307	預收利息	210802		307	-307
296,081	預收收入	210803	323,374	220,390	102,984
114,736	其他預收款	210898	108,322	181,344	-73,022
6,430,607	**流動金融負債**	**2109**	**4,373,165**	**10,680,441**	**-6,307,276**
35,477	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	35,477	35,477	
6,395,130	附買回票券及債券負債	210905	4,337,688	10,644,964	-6,307,276
2,106,282,388	**存款、匯款及金融債券**	**22**	**2,146,280,978**	**2,109,291,082**	**36,989,896**
198,146,796	**支票存款**	**2201**	**187,085,201**	**173,033,771**	**14,051,430**
25,599,475	支票存款	220101	21,388,504	14,546,386	6,842,118
2,229,813	本行支票	220102	1,863,021	1,470,526	392,495
170,317,508	公庫存款	220103	163,833,676	157,016,859	6,816,817
214,188,501	**活期存款**	**2202**	**167,825,686**	**163,041,948**	**4,783,738**
176,499,574	活期存款	220201	148,316,425	125,993,113	22,323,312
37,688,927	外匯活期存款	220202	19,509,261	37,048,835	-17,539,574
670,561,330	**定期存款**	**2203**	**734,556,206**	**724,679,735**	**9,876,471**
535,917,073	定期存款	220301	590,093,043	587,923,751	2,169,292
50,113,201	外匯定期存款	220302	52,805,072	19,061,906	33,743,166
84,531,056	郵局轉存款	220303	91,658,091	117,694,078	-26,035,987
947,665,855	**儲蓄存款**	**2204**	**946,085,394**	**972,764,189**	**-26,678,795**
318,846,757	活期儲蓄存款	220401	265,904,653	249,237,757	16,666,896
8,636,641	行員活期儲蓄存款	220402	9,952,668	9,382,605	570,063
2,322,884	零存整付儲蓄存款	220403	2,527,121	2,164,580	362,541
282,270,726	整存整付儲蓄存款	220405	306,114,181	314,851,030	-8,736,849
328,664,911	存本取息儲蓄存款	220406	356,390,594	389,852,957	-33,462,363
6,923,936	行員定期儲蓄存款	220407	5,196,177	7,275,260	-2,079,083
23,417	**匯款**	**2205**	**33,908**	**75,881**	**-41,973**

79

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
8,385	匯出匯款	220501	10,254	15,038	-4,784
15,032	應解匯款	220502	23,654	60,843	-37,189
75,696,489	**金融債券**	**2206**	**110,694,583**	**75,695,558**	**34,999,025**
75,700,000	應付金融債券	220601	110,700,000	75,700,000	35,000,000
-3,511	應付金融債券折價	220603	-5,417	-4,442	-975
2,543,368	**央行及同業融資**	**23**	**2,015,610**	**3,181,965**	**-1,166,355**
2,543,368	**央行融資**	**2301**	**2,015,610**	**3,181,965**	**-1,166,355**
2,543,368	央行放款轉融資	230102	2,015,610	3,181,965	-1,166,355
226,031	**長期負債**	**24**	**235,200**	**274,698**	**-39,498**
226,031	**非流動金融負債**	**2402**	**235,200**	**274,698**	**-39,498**
43,771	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	48,652	43,771	4,881
182,260	其他金融負債-非流動	240298	186,548	230,927	-44,379
20,570,411	**其他負債**	**28**	**21,186,094**	**21,183,011**	**3,083**
12,885,943	**負債準備**	**2801**	**13,660,048**	**13,398,947**	**261,101**
661,416	保證責任準備	280102	661,416	661,416	
	意外損失準備	280106	4,972	2,650	2,322
12,224,527	員工福利負債準備	280120	12,993,660	12,734,881	258,779
106,242	**遞延負債**	**2802**	**99,254**	**24,466**	**74,788**
106,242	遞延收入	280201	99,254	24,466	74,788
6,969,924	**遞延所得稅負債**	**2803**	**6,953,351**	**6,962,935**	**-9,584**
22,072	遞延所得稅負債	280301	22,072	22,072	
6,947,852	估計應付土地增值稅	280302	6,931,279	6,940,863	-9,584
608,302	**什項負債**	**2897**	**473,441**	**796,663**	**-323,222**
582,717	存入保證金	289701	451,113	743,989	-292,876
25,585	暫收及待結轉帳項	289703	22,328	52,674	-30,346
106,672,653	**權益**	**3**	**113,701,765**	**110,104,698**	**3,597,067**
50,000,000	**資本**	**31**	**50,000,000**	**50,000,000**	
50,000,000	**資本**	**3101**	**50,000,000**	**50,000,000**	
50,000,000	資本	310101	50,000,000	50,000,000	
21,748,869	**資本公積**	**32**	**21,748,869**	**21,748,869**	
21,748,869	**資本公積**	**3201**	**21,748,869**	**21,748,869**	
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	
24,675,129	**保留盈餘（累積虧損）**	**33**	**32,032,053**	**28,231,696**	**3,800,357**
23,826,054	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**31,182,978**	**27,382,621**	**3,800,357**
17,425,044	法定公積	330101	21,839,198	19,558,984	2,280,214
6,401,010	特別公積	330102	9,343,780	7,823,637	1,520,143
849,075	**未指撥保留盈餘**	**3302**	**849,075**	**849,075**	
849,075	累積盈餘	330201	849,075	849,075	
3,138,873	**累積其他綜合損益**	**34**	**3,055,826**	**3,227,210**	**-171,384**
-168,146	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**-51,049**	**-308,119**	**257,070**
-168,146	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-51,049	-308,119	257,070
3,307,019	**備供出售金融資產未實現損益**	**3403**	**3,106,875**	**3,535,329**	**-428,454**
3,307,019	備供出售金融資產未實現損益	340301	3,106,875	3,535,329	-428,454
7,109,782	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**6,865,017**	**6,896,923**	**-31,906**
7,109,782	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**6,865,017**	**6,896,923**	**-31,906**
7,109,782	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,865,017	6,896,923	-31,906

80

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目 名稱	科目 編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
2,382,153,675	**負債及權益合計**		2,393,466,393	2,375,253,666	18,212,727

附註：

(1)101年12月31日實際數係按國際財務報導準則為基礎編製之數。

(2)102年12月31日預計數係就行政院核定預計數按實際業務狀況調整之數額。

(3)信託代理與保證資產(負債)628,323,650千元，其中「應收保證款項(保證款項)」69,254,756千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」10,032,548千元。

(4)「期收(期付)款項」95,995千元。

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 103 年度

單位：人

項目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	增減原因
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	**5,578**	**96**	**-39**		**5,539**	**96**	1.增減係調整業務、管理人力配置。 2.臨時職員依規遇缺不補。
正式職員	97221	4,980	93	-28		4,952	93	
臨時職員	97222	17		-1		16		
正式工員	97223	581	3	-10		571	3	
管理部分	**9723**	**439**		**38**		**477**		
正式職員	97231	364		28		392		
正式工員	97233	75		10		85		
合計		6,017	96	-1		6,016	96	

82

臺灣土地銀行

合併用人

中華民國

部門別						獎金		
名稱	編號	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津貼	績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	**974**	**5,102,223**	**29,473**	**691,052**	**154,301**	**510,465**	**850,774**	**2,160**
業務費用	**974520201**	**4,741,486**	**27,821**	**628,264**	**154,301**	**474,931**	**791,551**	
職員	**9745202013**	**4,467,654**	**7,821**	**530,005**	**153,309**	**447,539**	**745,912**	
國內部分	97452020131	4,324,938	7,821	499,963	68,983	433,250	722,126	
國外部分	97452020132	142,716		30,042	84,326	14,289	23,786	
工員	**9745202014**	**273,832**	**20,000**	**98,259**	**992**	**27,392**	**45,639**	
國內部分	97452020141	270,870	20,000	97,765	992	27,096	45,145	
國外部分	97452020142	2,962		494		296	494	
管理費用	**974520301**	**360,737**	**1,652**	**62,788**		**35,534**	**59,223**	**2,160**
董(理)監事	**9745203011**	**5,400**						
國內部分	97452030111	5,400						
職員	**9745203013**	**320,170**		**50,888**		**32,017**	**53,362**	**1,939**
國內部分	97452030131	320,170		50,888		32,017	53,362	1,939
工員	**9745203014**	**35,167**	**1,652**	**11,900**		**3,517**	**5,861**	**221**
國內部分	97452030141	35,167	1,652	11,900		3,517	5,861	221
什項費用	**974599898**							
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工員	**9745998984**							
國內部分	97459989841							
國外部分	97459989842							
合計		5,102,223	29,473	691,052	154,301	510,465	850,774	2,160

註：

1.臺灣土地銀行(母公司)及土銀保經(子公司)103年度預算預計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儲工等相關業務之後勤作業，計估列129,286千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.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」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額6,112人編列，共計510,465千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業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6,112人，共計850,774千元；(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*每人10,800元，共計2,160千元。

83

股份有限公司

費用彙計表

103 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
677,930	18,750		446,554	3,669	79,648	42,209	20,202	67	8,629,477
631,698	15,360		319,709	3,356	79,648	41,923		59	7,910,107
603,442	12,360		301,265	2,579	71,559	41,579			7,385,024
603,442	12,360		281,165	2,463	71,559	41,523			7,069,593
			20,100	116		56			315,431
28,256	3,000		18,444	777	8,089	344		59	525,083
28,256	3,000		18,348	773	8,089	342		59	520,735
			96	4		2			4,348
46,232	3,390		26,532	313		286	20,202	8	619,057
									5,400
									5,400
42,603	3,084		23,912	198		235	18,615		547,023
42,603	3,084		23,912	198		235	18,615		547,023
3,629	306		2,620	115		51	1,587	8	66,634
3,629	306		2,620	115		51	1,587	8	66,634
			100,313						100,313
			94,242						94,242
			91,438						91,438
			2,804						2,804
			6,071						6,071
			6,013						6,013
			58						58
677,930	18,750		446,554	3,669	79,648	42,209	20,202	67	8,629,477

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計79,648千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費及其他福利費。

84

臺灣土地銀行股份有限公司

合併繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

科目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合計		
名稱	編號	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**	1,254,057								1,254,057		
營利事業所得稅	97611	1,254,057								1,254,057		
土地稅	**9762**		369,300								369,300	
一般土地地價稅	97621		351,193								351,193	
宿舍基地地價稅	97622		18,107								18,107	
房屋稅	**9764**		53,101								53,101	
一般房屋稅	97641		53,020								53,020	
宿舍房屋稅	97642		81								81	
消費與行為稅	**9765**	974,145	202,653	13,150						974,145	202,653	13,150
營業稅	97655	974,145		11,200						974,145		11,200
印花稅	97656		200,287	1,675							200,287	1,675
使用牌照稅	97657		2,366	275							2,366	275
特別稅課	**9766**			395								395
其他特別稅課	97668			395								395
規費	**9767**	17,753	5,269	13,310						17,753	5,269	13,310
行政規費	97671	16,230	5,269	13,060						16,230	5,269	13,060
汽車燃料使用費	97672	1,523		250						1,523		250
合計		2,245,955	630,323	26,855						2,245,955	630,323	26,855

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計2,903,133千元與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」2,904,773千元之差異說明如下：係預估未足額進用身障人員差額補助費40千元及未足額進用原住民代金1,600千元，共計1,640千元所致。

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
小客車	**9791**	**輛**	1	820			1	820	增購公務小客車係因新設廈門分行業務所需。增購部分配合新設分行所需，須俟奉核准成立後始得動支。
公務小客車	97912	輛	1	820			1	820	
合計			1	820			1	820	

附註：

1. 管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
   小客車：
   (1) 主持人座車：4輛。
   (2) 公務小客車：8輛。
   交通車：
   (1) 大型交通車：1輛。
   (2) 中型交通車：2輛。
2. 其他車輛本年度為配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新15輛小型客貨車，改裝運鈔使用，及配合徵信估價等外勤業務需要，增購2輛及汰舊換新8輛機車；於增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
   (1) 小型客貨車：212輛。
   (2) 小貨車：1輛。
   (3) 機車（125CC）：305輛。
   機車（90CC）：21輛。

臺灣土地銀行股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
103年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,649,010,000**	**2.74**	**45,265,263**
貼現	931130	"	1,222,851	2.30	28,101
短期放款及透支	931140	"	238,185,967	2.09	4,973,387
中期放款	931150	"	606,040,551	2.86	17,303,701
長期放款	931170	"	803,560,631	2.86	22,960,074
存款	**9315**	"	**1,814,000,000**	**1.36**	**24,579,786**
支票存款	931610	"	27,754,748	-	-
活期存款	931620	"	190,545,399	0.26	499,074
定期存款	931630	"	752,598,055	1.70	12,782,648
儲蓄存款	931640	"	843,101,798	1.34	11,298,064
保證及代理	**9325**	新臺幣千元	**8,200,000**	**3.41**	**279,600**
代理業務	932530	"	8,200,000	3.41	279,600
102年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,569,800,000**	**2.41**	**37,899,057**
貼現	931130	"	1,159,221	2.04	23,648
短期放款及透支	931140	"	202,226,626	1.91	3,870,646
中期放款	931150	"	579,424,809	2.43	14,085,563
長期放款	931170	"	786,989,344	2.53	19,919,200
存款	**9315**	"	**1,710,000,000**	**1.04**	**17,738,852**
支票存款	931610	"	24,919,033	-	-
活期存款	931620	"	178,609,448	0.28	498,552
定期存款	931630	"	722,161,432	0.98	7,094,687
儲蓄存款	931640	"	784,310,087	1.29	10,145,613
保證及代理	**9325**	新臺幣千元	**8,200,000**	**3.41**	**279,600**
代理業務	932530	"	8,200,000	3.41	279,600

臺灣土地銀行股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
101年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,818,826,514**	**2.03**	**36,963,609**
貼現	931130	"	1,384,351	1.21	16,706
短期放款及透支	931140	"	238,203,121	1.31	3,114,622
中期放款	931150	"	725,028,211	2.14	15,507,022
長期放款	931170	"	854,210,831	2.15	18,325,259
存款	**9315**	"	**2,026,866,465**	**0.86**	**17,498,243**
支票存款	931610	"	30,534,787	-	-
活期存款	931620	"	246,544,193	0.20	501,514
定期存款	931630	"	817,234,010	0.99	8,095,876
儲蓄存款	931640	"	932,553,475	0.95	8,900,853
100年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,732,242,082**	**1.94**	**33,619,691**
貼現	931130	"	1,130,560	1.81	20,421
短期放款及透支	931140	"	207,766,085	1.33	2,754,294
中期放款	931150	"	689,154,406	1.92	13,216,528
長期放款	931170	"	834,191,031	2.11	17,628,448
存款	**9315**	"	**1,935,017,962**	**0.80**	**15,530,395**
支票存款	931610	"	31,051,652	-	-
活期存款	931620	"	223,868,598	0.39	869,061
定期存款	931630	"	784,554,018	0.85	6,683,843
儲蓄存款	931640	"	895,543,694	0.89	7,977,491
99年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,624,973,209**	**1.74**	**28,300,586**

臺灣土地銀行股份有限公司

合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
貼現	931130	"	906,460	1.82	16,542
短期放款及透支	931140	"	181,838,456	1.13	2,057,212
中期放款	931150	"	613,506,817	1.71	10,462,913
長期放款	931170	"	828,721,476	1.90	15,763,919
存款	**9315**	"	**1,860,418,167**	**0.64**	**11,918,338**
支票存款	931610	"	27,940,761	-	-
活期存款	931620	"	209,349,636	0.19	405,198
定期存款	931630	"	763,721,475	0.66	5,062,170
儲蓄存款	931640	"	859,406,295	0.75	6,450,970

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
會費			**23,203**	
國際組織會費			**168**	
	業務費用		**168**	
		1. 中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		2. 亞洲銀行家協會	138	為應業務發展需要
學術團體會費			**3,522**	
	業務費用		**3,522**	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	142	為應業務發展需要
		4. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		5. 中華民國不動產協進會	40	為應業務發展需要
		6. 中國土地經濟學會	10	為應業務發展需要
		7. 世界不動產總會中華民國分	16	為應業務發展需要
		8. 資策會MIC產業決策情報服務體系	780	為應業務發展需要
		9. 拓墣科技全球電子報會員	450	為應業務發展需要
		10. 工業研究院產業情報知識網	1,000	為應業務發展需要
		11. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		12. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		13. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		14. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費			**19,513**	
	證券經紀及承銷費用		**440**	
		證券同業及期貨公會	440	為應業務發展需要
	業務費用		**19,073**	
		1. 中華民國工商協進會	24	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	7,400	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,800	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		6. 信託公會	1,500	為應業務發展需要

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
		7. 環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	3,720	為應業務發展需要
		8. 中華金融業務研究發展協會	90	為應業務發展需要
		9. 海外單位銀行公會	1,690	為應業務發展需要
		10. 上海市臺灣同胞投資企業協	150	為應業務發展需要
		11. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要
		12. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		13. 票券商公會	200	為應業務發展需要
		14. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		15. 中華民國保險經紀人商業同業公會	30	為應業務發展需要
		16. 金融最高憑證機構年費	100	為應業務發展需要
捐助			**152,943**	
捐助社團			**130,000**	
	什項費用		**130,000**	
		捐助財團法人中小企業信用保證基金	130,000	為應業務發展需要
公益支出			**22,943**	
	什項費用		**22,943**	
		1. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	18,383	為應業務發展需要
		2. 回饋社會參與區域性社團活	60	為應業務發展需要
		3. 設置獎助學金	2,500	為應業務發展需要
		4. 其他公益支出	2,000	為應業務發展需要
分攤			**85,820**	
分攤大樓管理費用			**40,799**	
	業務費用		**40,799**	
		辦公大樓管理費用	40,799	為應業務發展需要
分攤其他費用			**45,021**	
	證券經紀及承銷費用		**906**	
		1. 分攤證券分行停車管理費用	500	為應業務發展需要
		2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	406	為應業務發展需要
	業務費用		**42,605**	
		1. 各地票據交換所經費	250	為應業務發展需要

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
		2. 分攤土地之綠地維護及業管	100	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	13,000	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤	30	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	1,025	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心	150	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	27,700	為應業務發展需要
	什項營業費用		**1,510**	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,510	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**261,966**	

92

臺灣土地銀行

合併各項

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年 合計	金融保險成本	其他營業成本 租賃成本	其他營業成本 代理費用
7,980,554	**9,212,646**	**用人費用**	**8,629,477**			
4,630,687	5,026,352	正式員額薪資	5,102,223			
20,092	31,196	臨時人員薪資	29,473			
653,842	684,470	超時工作報酬	691,052			
110,799	173,184	津貼	154,301			
1,787,641	1,927,804	獎金	1,363,399			
248,145	773,698	退休及卹償金	696,680			
529,109	595,875	福利費	592,282			
239	67	提繳費	67			
1,865,337	**2,342,613**	**服務費用**	**2,385,272**	**673,943**	**4,500**	**10,819**
155,198	164,815	水電費	164,182	3,060		
171,772	209,371	郵電費	214,209	9,288		913
44,590	69,908	旅運費	66,027	500		1,217
232,361	280,919	印刷裝訂與廣告費	277,318	3,200		8,689
92,372	147,531	修理保養與保固費	141,182	6,408	4,500	
370,460	409,117	保險費	410,476			
496,023	544,543	棧儲、包裝、代理及加工費	630,786	485,375		
273,704	484,883	專業服務費	451,092	166,112		
28,857	31,526	公共關係費	30,000			
123,233	**178,924**	**材料及用品費**	**176,045**	**1,310**		**517**
28,897	54,837	使用材料費	51,960	300		85
94,336	124,087	用品消耗	124,085	1,010		432
21,247,482	**21,398,006**	**租金與利息**	**28,829,850**	**26,711,322**		
2,157	2,336	地租及水租	2,239			
393,697	497,932	房租	512,404			
197,887	225,009	機器租金	324,094	5,382		
4,730	19,835	交通及運輸設備租金	12,367	25		
23,310	43,836	什項設備租金	35,432	13,964		
20,625,701	20,609,058	利息	27,943,314	26,691,951		
903,262	**1,092,585**	**折舊及攤銷**	**1,056,057**			
322	556	土地改良物折舊	160			
256,173	251,458	房屋折舊	251,361			

93

股份有限公司

費用彙計表

103 年度

單位：新臺幣千元

度	預	算	數			
		其他營業費用				
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用	營業外費用	所得稅費用
7,910,107	**619,057**				**100,313**	
4,741,486	360,737					
27,821	1,652					
628,264	62,788					
154,301						
1,266,482	96,917					
647,058	49,622					
444,636	47,333				100,313	
59	8					
1,646,142	**13,186**	**8,426**	**28,256**			
160,899	223					
199,508	4,500					
53,697	5,591		5,022			
258,291	1,945	4,640	553			
129,568	706					
410,255	221					
145,411						
258,513		3,786	22,681			
30,000						
150,299	**11,254**	**5,465**	**7,200**			
49,336	2,039	200				
100,963	9,215	5,265	7,200			
867,105	**60**				**1,251,363**	
2,239						
512,344	60					
318,712						
12,342						
21,468						
					1,251,363	
1,054,704	**1,353**					
160						
250,008	1,353					

94

臺灣土地銀行

合併各項

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本年合計	本年金融保險成本	本年其他營業成本-租賃成本	本年其他營業成本-代理費用
288,644	331,497	機械及設備折舊	317,053			
41,421	48,647	交通及運輸設備折舊	48,493			
74,248	116,919	什項設備折舊	108,378			
48,949	49,776	租賃資產及租賃權益改良折舊	41,961			
28,567	37,088	其他折舊性資產折舊	52,619			
164,938	256,644	攤銷	236,032			
3,343,363	**2,779,413**	**稅捐與規費**	**2,904,773**	**4,543**		
1,977,472	1,288,718	所得稅	1,254,057			
307,749	366,794	土地稅	369,300			
46,173	54,529	房屋稅	53,101			
982,962	1,030,245	消費與行為稅	1,189,948	4,543		
170	420	特別稅課	395			
28,818	38,707	規費	36,332			
19		未足額進用身障人員差額補助費	40			
		未足額進用原住民代金	1,600			
193,460	**253,220**	**會費、捐助與分攤**	**261,966**	**1,346**		
18,119	23,896	會費	23,203	440		
100,848	131,822	捐助	152,943			
74,493	97,502	分攤	85,820	906		
1,973,883	**2,467,255**	**損失與賠償給付**	**1,541,747**	**1,532,141**		
558,814	904,290	各項損失	7,106			
	2,500	賠償給付	2,500			
1,415,069	1,560,465	提存	1,532,141	1,532,141		
35,479	**5,195**	**其他**	**5,635**			
35,479	5,195	其他費用	5,635			
37,666,053	**39,729,857**	**合計**	**45,790,822**	**28,924,605**	**4,500**	**11,336**

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

95

股份有限公司

費用彙計表

103 年度

單位：新臺幣千元

度	預	算	數			
		其他營業費用				
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用	營業外費用	所得稅費用
317,053						
48,493						
108,378						
41,961						
52,619						
236,032						
1,627,946	**18,227**					**1,254,057**
						1,254,057
351,193	18,107					
53,020	81					
1,185,379	26					
395						
36,319	13					
40						
1,600						
106,167				**1,510**	**152,943**	
22,763						
					152,943	
83,404				1,510		
					9,606	
					7,106	
					2,500	
	2,635				**3,000**	
	2,635				3,000	
13,362,470	**665,772**	**13,891**	**35,456**	**1,510**	**1,517,225**	**1,254,057**

96

臺灣土地銀行股份有限公司

合併綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 103 年及 102 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	48,687,134		41,188,417		18.21
減：利息費用	26,691,951		19,355,283		37.91
利息淨收益		**21,995,183**		**21,833,134**	**0.74**
利息以外淨收益		**2,468,505**		**2,594,193**	**-4.84**
手續費淨收益	2,792,804		2,872,366		-2.77
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	149,293		238,000		-37.27
備供出售金融資產之已實現損益	215,684		409,498		-47.33
兌換損益	140,000		135,732		3.14
其他利息以外淨收益	-829,276		-1,061,403		-21.87
淨收益		**24,463,688**		**24,427,327**	**0.15**
呆帳費用及保證責任準備提存		**1,529,819**		**1,557,815**	**-1.80**
營業費用		**14,079,099**		**14,467,660**	**-2.69**
員工福利費用	8,529,164		9,115,335		-6.43
折舊及攤銷費用	1,056,057		1,092,585		-3.34
其他業務及管理費用	4,493,878		4,259,740		5.50
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		**8,854,770**		**8,401,852**	**5.39**
所得稅（費用）利益		**1,254,057**		**1,288,718**	**-2.69**
繼續營業單位本期淨利（淨損）		**7,600,713**		**7,113,134**	**6.85**
停業單位損益					**-**
本期淨利（淨損）		**7,600,713**		**7,113,134**	**6.85**
其他綜合損益					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		257,070		-139,973	-
備供出售金融資產未實現評價損益		-428,454		238,396	-
本期其他綜合損益（稅後淨額）		**-171,384**		**98,423**	**-274.13**
本期綜合損益總額		**7,429,329**		**7,211,557**	**3.02**
淨利歸屬於：		**7,600,713**		**7,113,134**	**6.85**
母公司業主		7,600,713		7,113,134	6.85
綜合損益總額歸屬於：		**7,429,329**		**7,211,557**	**3.02**
母公司業主		7,429,329		7,211,557	3.02
普通股每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.52		1.42	

附註：

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。

97

臺灣土地銀行股份有限公司

合併現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 103 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）		8,854,770
本期稅前淨利（淨損）		**8,854,770**
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		**-16,447,880**
呆帳費用及保證責任準備提存	4,187,906	
折舊費用	820,025	
攤銷費用	236,032	
利息收入	-48,687,134	
股利收入	-273,118	
利息費用	27,943,314	
出售資產（利益）損失	-377,640	
其他調整項目	-297,265	
與營業活動相關之資產/負債變動數		**-22,840,787**
貼現及放款（增加）減少	5,982,208	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-7,059,809	
應收款項（增加）減少	-1,114,723	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-126,692	
其他資產（增加）減少	272,776	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-2,593,806	
存款及匯款增加（減少）	1,990,871	
應付款項增加（減少）	-13,919,179	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	4,881	
其他金融負債增加(減少)	-6,307,276	
其他負債增加（減少）	29,962	
支付之利息		-25,053,986
收取之利息		46,406,115
收取之股利		75,000
支付之所得稅		-1,437,105
營業活動之淨現金流入（流出）		**-10,443,873**
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產(增加)減少	659,237	
投資性不動產（增加）減少	1,059,303	
購買不動產及設備	-537,422	
其他金融資產增加（減少）	2,832,182	
其他資產（增加）減少	-268,798	
收取之利息	1,622,006	
收取之股利	198,118	
投資活動之淨現金流入（流出）		**5,564,626**
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-1,166,355	
應付金融債券增加（減少）	34,998,230	
其他金融負債增加（減少）	-44,379	
支付之利息	-1,266,150	
發放現金股利	-3,800,844	
其他負債增加（減少）	-248,434	
籌資活動之淨現金流入（流出）		**28,472,068**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**257,070**
本期現金及約當現金增加（減少）數		**23,849,891**
期初現金及約當現金餘額		**76,756,570**
期末現金及約當現金餘額		**100,606,461**
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		**60,449,816**
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行(可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行)		**39,859,298**
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)		**297,347**
期末現金及約當現金餘額		**100,606,461**

98

臺灣土地銀行股份有限公司

合併資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 103 年 12 月 31 日及 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	變動百分比	負債及權益	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	變動百分比
會計項目	金額	金額	（%）	會計項目	金額	金額	（%）
現金及約當現金	100,606,461	76,756,570	31.07	央行及銀行同業存款	79,718,055	82,311,861	-3.15
存放央行及拆借銀行同業	112,716,920	105,657,111	6.68	央行及同業融資	2,015,610	3,181,965	-36.66
透過損益按公允價值衡量之金融資產	944,380	817,688	15.49	透過損益按公允價值衡量之金融負債	84,129	79,248	6.16
備供出售金融資產	293,612,710	294,700,401	-0.37	附買回票券及債券負債	4,337,688	10,644,964	-59.25
避險之衍生性金融資產				應付款項	24,269,773	36,535,151	-33.57
附賣回票券及債券投資		499,430	-100.00	當期所得稅負債	1,254,057	1,288,718	-2.69
應收款項－淨額	13,288,389	11,443,370	16.12	待出售處分群組直接相關之負債			
當期所得稅資產	677,582	529,195	28.04	存款及匯款	2,035,586,395	2,033,595,524	0.10
待出售非流動資產				應付金融債券	110,694,583	75,695,558	46.24
貼現及放款－淨額	1,812,382,470	1,822,347,693	-0.55	其他金融負債	186,548	230,927	-19.22
持有至到期日金融資產	215,478	26,654	708.43	負債準備	13,660,048	13,398,947	1.95
採用權益法之投資－淨額				遞延所得稅負債	6,953,351	6,962,935	-0.14
其他金融資產－淨額	3,449,593	5,670,493	-39.17	其他負債	1,004,391	1,223,170	-17.89
不動產及設備－淨額	23,863,143	24,096,524	-0.97	**負債總計**	**2,279,764,628**	**2,265,148,968**	0.65
投資性不動產－淨額	23,612,549	24,356,415	-3.05	歸屬於母公司業主之權益	**113,701,765**	**110,104,698**	**3.27**
無形資產－淨額	455,615	463,766	-1.76	股本	50,000,000	50,000,000	-
遞延所得稅資產－淨額	4,257,538	4,227,055	0.72	普通股	50,000,000	50,000,000	-
其他資產－淨額	3,383,565	3,661,301	-7.59	特別股*			
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	32,032,053	28,231,696	13.46
				法定盈餘公積	21,839,198	19,558,984	11.66
				特別盈餘公積	9,343,780	7,823,637	19.43
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	849,075	849,075	-
				其他權益	9,920,843	10,124,133	-2.01
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-51,049	-308,119	-83.43
				備供出售金融資產未實現損益	3,106,875	3,535,329	-12.12
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,865,017	6,896,923	-0.46
				非控制權益			
				權益總計	**113,701,765**	**110,104,698**	3.27
資產總計	**2,393,466,393**	**2,375,253,666**	0.77	**負債及權益總計**	**2,393,466,393**	**2,375,253,666**	0.77

己、附　　錄

99

臺灣土地銀行股份有限公司

合併一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國 103 年度　　單位：新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期　間	投資總額	分年預算數			備註
				以前年度	本年度	以後年度	
房屋及建築	宜蘭分行新建工程	102 年 1 月至 104 年 12 月	108,020	500	11,258	96,262	

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 102 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內容	
	102 年度中央政府總預算案附屬單位預算案尚未經立法院審議通過。	

庚、附：臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位預算

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要 3

壹、本行業務範圍及經營趨勢 3

一、業務範圍 3

二、願景及策略目標 3

三、最近5年經營趨勢 3

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 4

二、關於經營管理者 4

參、業務計畫

一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫) 5

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源 8

三、資金之轉投資及其盈虧之估計 11

四、其他重要計畫 11

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 12

二、盈虧撥補之預計 13

三、現金流量之預計 13

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 14

二、較上年度預算各項目增減原因與理由 14
三、財務狀況分析 16
四、投資報酬分析 18
五、導入國際財務報導準則之辦理情形 21
六、其他有關說明 21

丙、預算主要表

一、損益預計表 25
二、盈虧撥補預計表 28
三、現金流量預計表 29

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表 35
二、金融保險收入明細表 36
三、其他營業收入明細表 38
四、營業外收入明細表 39
五、金融保險成本明細表 41
六、其他營業成本明細表 46
七、業務費用明細表 48
八、管理費用明細表 57
九、其他營業費用明細表 62
十、營業外費用明細表 64

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 67

二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 68

三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 70

四、資產折舊明細表 72

五、資產變賣明細表 73

六、資產報廢明細表 75

七、資金轉投資及其盈虧明細表 76

八、土地開發投資明細表 79

九、資本增減與股額明細表 80

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表 81

二、手續費收入分析表 85

三、利息費用分析表 88

四、手續費用分析表 92

五、證券經紀及承銷費用分析表 93

戊、預算參考表

一、資產負債預計表 95

二、員工人數彙計表 102

三、用人費用彙計表 104

四、繳納各項稅捐與規費明細表 106

五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....１０７
六、5 年來主要營運項目量值明細表.....１０８
七、代理費用明細表.....１１０
八、羽球隊經費計算表.....１１１
九、網球隊經費計算表.....１１３
十、會費、捐助與分攤費用彙計表.....１１５
十一、各項費用彙計表.....１１８
十二、綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....１２２
十三、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....１２３
十四、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....１２４
己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表.....１２５

甲、財　務　摘　要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項　　目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	533.32	467.83	65.49	14.00
營業總支出	457.31	396.70	60.61	15.28
淨利 (淨損)	76.01	71.13	4.88	6.86
盈虧撥補：				
國庫分得股(官)息紅利	38.32	37.69	0.63	1.67
留存事業機關盈餘	46.49	35.57	10.92	30.70
現金流量 (註1)**：**				
增加不動產、廠房及設備	5.37	6.00	-0.63	-10.50
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	238.50		238.50	
現金及約當現金淨減		41.43	-41.43	-100.00
財務狀況：				
營運資金餘額 (註2)	3,673.16	3,186.13	487.03	15.29
不動產、廠房及設備餘額	238.57	240.88	-2.31	-0.96
長期負債餘額	2.35	2.75	-0.40	-14.55
權益	1,137.02	1,101.05	35.97	3.27

(註1) 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。

(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

本行願景為「追求永續發展，邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標包

(一) 強化經營體質；
(二) 深耕核心業務；
(三) 提升獲利能力；
(四) 擴大海外布局；
(五) 善盡社會責任。

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

1. 近年來國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散，產業競爭日益激烈，業務上傾向價格競爭，致利差遭到壓縮。再者，隨著外資參股本國銀行，取得實體通路優勢，挾其管理技術、商品研發、交叉銷售能力，對本國金融機構競爭衝擊倍增。
2. 政府為改善前述狀況，積極推動各項金融改革，包括推動市場結構重整、加速金融業國際化、推動保障型及年金保險商品等之金融市場套案計畫，鼓勵金融機構合併並建立公平競爭之金融環境。各銀行、金融機構等事業為求提升經營績效，亦均大力拓展跨業經營或與異業結盟，並開發各項新種業務，逐漸朝多元化方向發展。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

1. 存款及放款業務：本行在存款業務方面，為降低資金成本，積極提升活期性存款比重；在放款業務方面，除繼續鞏固本行土、建融專業利基外，並積極拓展民營企業及消費者貸款；以上存款及放款近年來均呈成長趨勢。
2. 代放業務：目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
3. 保證業務：近年來企業財務規劃調度愈趨靈活，多以發行商業本票、公司債等再透過銀行保證方式取得所需營運資金，或以銀行之保證函件，代替其履約保證金之繳交。考量保證業務變動性頗大，易受景氣循環及企業籌資多元化之影響，惟本行仍積極爭取辦理保證業務，增裕手續費收入，爰預估本年度保證業務營運量可較上年度增加。
4. 證券經紀業務：運用本行通路優勢，轉介證券經紀客戶，並增加手機下單、AP下單功能、提供資訊軟體，以引導客戶使用電子式下單，降低營運成本；另積極爭取主辦承銷業務，邁向企金一條龍之服務。
5. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，布局兩岸三地，以擴展境外金融業務、提供客戶便利快捷服務，暨爭取開發優質台商企業戶。近年來本行外匯營運量均呈成長趨勢，於全球市場需求逐步回升下，爰預估本年度外匯業務營運量可較上年度增加。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主要業務項目	99年度決算數		100年度決算數		101年度決算數		102年度預算數		103年度預算數	
	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)
存款業務	1,860,418,167	103.89	1,935,017,962	104.01	2,026,866,465	104.75	1,710,000,000	84.37	1,814,000,000	106.08
放款業務	1,624,973,209	106.11	1,732,242,082	106.60	1,818,826,514	105.00	1,569,800,000	86.31	1,649,010,000	105.05
代放業務	123,287,049	92.71	112,821,377	91.51	108,908,337	96.53	84,200,000	77.31	70,200,000	83.37
保證業務	56,815,017	106.20	62,858,388	110.64	69,074,566	109.89	33,000,000	47.77	50,000,000	151.52
證券經紀業務	193,220,209	94.69	164,309,368	85.04	127,824,115	77.79	186,000,000	145.51	142,600,000	76.67
外匯業務(千美元)	38,286,909	108.98	41,196,712	107.60	54,477,050	132.24	27,000,000	49.56	45,000,000	166.67

附註：

1. 99年度決算數環比之計算皆以98年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀及外匯業務係承做總額。

貳、 經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、 關於執行政府政策者：

(一) 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，活化資產運用，以提升經營績效。

(二) 持續配合政府辦理各項專案貸款等政策性業務，以促進經濟發展。

(三) 配合政府強化金融業資本適足率與風險管理機制，提升資產品質。

(四) 配合政府落實會計資訊與國際接軌。

二、 關於經營管理者：

(一) 強化經營體質：

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) 深耕核心業務：

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

1. 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。
2. 配合政府辦理推動擴大招商、促進民間投資、公共建設開發，提供資金挹注，以促進經濟發展。
3. 配合政府辦理促進綠能應用，提供綠能產業融資，協助業者提升國際競爭力。

4. 積極協助政府推動三業四化、中堅企業躍升，拓展企業放款、主辦聯合授信、證券承銷，以協助企業募集資金及財務規劃，並加強中小企業金融服務，建置線上融資、供應鏈融資、企業財務管理等電子金流服務，擴大企業金融領域。
5. 落實瞭解客戶需求，提供簡單化、多元化金融商品，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，推動以臺灣為主之國人理財平台。
6. 開發、引進新金融商品，拓展電子金融服務平台，強化數位行銷功能。
7. 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) 提升獲利能力：

擴大存放款利差，提高利息收益，拓展手續費收益相關業務，增進投資收益，強化自有財產運用效益，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. 強化自有資產合理之經營管理，配合以參與都市更新或設定地上權等多元方式，促進土地有計畫再開發利用，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) 擴大海外布局：

拓展海外營業據點，掌握國際金融業務商機，發展兩岸電子金流業務，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，擴大服務臺商。
2. 發展兩岸現代化金流平台及兩岸電子商務金流業務，持續推展一卡兩岸通等業務，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. 積極進行全球地區海外布局，加速建置臺商華人服務平台，以增強國際競爭力。

(五) 善盡社會責任：

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，提高董監事會職能，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。

參、 業務計畫

一、 營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(101)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂，如次頁列表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
2,026,866,465	-10.50	存款業務	1,814,000,000	1,710,000,000	6.08
540,817,967	-23.06	活期性存款	416,129,757	372,097,517	11.83
223,580,365	-23.83	活期存款	170,300,147	157,528,481	8.11
317,237,602	-22.51	活期儲蓄存款	245,829,610	214,569,036	14.57
1,323,226,628	-5.39	定期性存款	1,251,870,243	1,197,902,483	4.51
707,910,755	-7.53	定期存款	654,598,055	628,161,432	4.21
615,315,873	-2.93	定期儲蓄存款	597,272,188	569,741,051	4.83
162,821,870	-10.33	公庫存款	146,000,000	140,000,000	4.29
20,100,000	74.13	金融債券	35,000,000	35,000,000	0.00
1,818,826,514	-9.34	放款業務	1,649,010,000	1,569,800,000	5.05
1,384,351	-11.67	貼　現	1,222,851	1,159,221	5.49
238,203,121	-0.01	短期放款及透支	238,185,967	202,226,626	17.78
725,028,211	-16.41	中期放款	606,040,551	579,424,809	4.59
854,210,831	-5.93	長期放款	803,560,631	786,989,344	2.11
108,908,337	-35.54	代放業務	70,200,000	84,200,000	-16.63
69,074,566	-27.61	保證業務	50,000,000	33,000,000	51.52
127,824,115	11.56	證券經紀業務	142,600,000	186,000,000	-23.33
54,477,050	-17.40	外匯業務（千美元）	45,000,000	27,000,000	66.67
1,137	128.67	投資開發業務	2,600	3,000	-13.33

附註：存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），金融債券、證券經紀、外滙及投資開發業務係承做總額。

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出13,891千元。
2. 工作目標：

(1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。

(2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。

(3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。

(4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，提升中小企業財會管理專業知能與技術輔導經費。

(三) 金融債券發行與償還計畫：

1. 債務舉借：

(1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄101年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,160千元；另為提高本行資本適足率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄101年12月底止，累計發行19期，金額為100,300,000千元，已償還本金24,600,000千元，發行餘額75,700,000千元；故本行金融債券101年12月底發行餘額總計為新臺幣75,700,000千元。

(2) 上年度預算數為350億元，係為繼續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度擬預計發行350億元，以為挹注。

(3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。

2. 發行計畫：

(1) 依本行金融債券發行之標準作業流程規定，發行金額50億元(含)以上委託最近年度債券承銷排名前10大之債券承銷商辦理詢價，每家債券承銷商回報本行利率以不超過10標為原則，採荷蘭標方式競價，以決定發債利率，發行金額低於50億元以下者，得於簽奉核准後自行辦理詢價。

(2) 以無擔保方式發行。

(3) 發行之債券為符合列入第二類資本之條件，發行期限以5年以上為主(五年至二十年)，視本行資金及市場反應擇一固定期限。

(4) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。

(5) 本行發債募得資金主要運用於中長期授信，配合中長期貸款採逐年收回本息或發行新債為償還資金來源。

3. 償還計畫：

(1) 金融債券發行期限訂為2至20年，運用債券資金承做中長期放款，利率參考各期發行時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金情況等因素訂定。

(2) 金融債券本息償還方法：
利息自發行日起每1年兌付1次，採單利機動(每3個月調整)或固定利率計息；本金於到期時1次還本。

(3) 應付債券利息，由中長期放款按月收回放款利息支應；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。

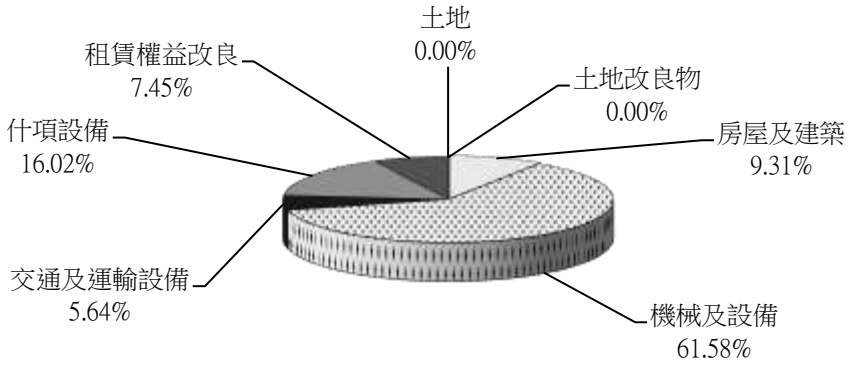
二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計536,942千元，係為不動產、廠房及設備536,942千元，內容說明如下：

(一)	**本年度預算總額**	**536,942 千元**
	一般建築及設備計畫	536,942 千元
1.	分年性項目	11,258 千元
2.	一次性項目	525,684 千元
(二)	**資金來源**	**536,942 千元**
	一般建築及設備計畫	536,942 千元
	自有資金	536,942 千元

(三) 103年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	103年度預算	資金來源	103年度預算
不動產、廠房及設備	536,942	**自有資金**	
土地		**營運資金**	536,942
土地改良物			
房屋及建築	50,000		
機械及設備	330,632		
交通及運輸設備	30,310		
什項設備	86,000		
租賃權益改良	40,000		
合計	536,942	合計	536,942

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築50,000千元。
   (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 21,542千元。
   (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 16,400千元。
   (3) 總分行宿舍修理費 800千元。
   (4) 宜蘭分行興建工程 11,258千元。

2. 機械及設備330,632千元。
   (1) 信用風險管理系統硬體設備汰舊換新作業 7,000千元。
   (2) 公文文書暨線上簽核系統擴充設備 1,480千元。
   (3) 票債券管理系統暨投資人清算交割系統硬體升級 2,704千元。
   (4) 理財業務人員專用電腦 1,980千元。
   (5) 新增分行業務電腦設備(外匯) 2,620千元。
   (6) 新加坡分行電腦設備 342千元。
   (7) 洛杉磯分行電腦設備 287千元。
   (8) 增設大陸分行-資訊硬體設備 6,300千元。
   (9) 紐約分行電腦設備 56千元。
   (10) 整合性新開戶系統 270千元。
   (11) 國內託收票據暨匯款集中分行設備汰換 34,500千元。
   (12) 託收票據、匯款及提回票據集中作業系統 2,000千元。
   (13) 應用程式安全監控系統硬體設備 8,000千元。
   (14) 資料安全防護系統設備擴充－海外分行 1,000千元。
   (15) 伺服器變更管理系統設備汰換 424千元。
   (16) 資料庫集中管理作業伺服器 2,064千元。
   (17) 辦公室自動化設備 4,360千元。
   (18) 汰換外匯業務端末工作站 9,285千元。
   (19) 網路加速優化設備 13,500千元。
   (20) 總、分行電腦設備乙批 44,906千元。
   (21) 金融EDI系統伺服器汰換作業 475千元。
   (22) 硬體加密器設備汰換擴充 3,465千元。
   (23) 伺服主機設備及作業系統軟體授權 7,227千元。
   (24) 開放系統磁碟陣列設備擴充 18,250千元。
   (25) 開放式系統主機虛擬化設備 17,508千元。
   (26) 網路通訊設備擴充 21,984千元。
   (27) 網路安全防護設備 25,735千元。
   (28) 核心帳務主機磁碟陣列設備擴充 20,020千元。
   (29) 自動備份及回復系統設備 31,650千元。
   (30) 兩岸三地跨區金流整合服務系統硬體 5,500千元。
   (31) 自動櫃員機(含補摺功能) 12,540千元。
   (32) 自動存摺補登機 2,720千元。
   (33) 自動櫃員機(存、提款循環機暨補登存摺功能) 11,480千元。

10

(34) 證券交易系統分行設備 9,000千元。

3. 交通及運輸設備30,310千元。
(1) 運輸工具 10,240千元。
(2) 電信設備 20,070千元。

4. 什項設備86,000千元。
(1) 機具汰換及購置 60,131千元。
(2) 計數設備購置及汰換 7,204千元。
(3) 辦公傢俱設備汰換及購置 10,914千元。
(4) 警防設備 1,000千元。
(5) 圖書設備 250千元。
(6) 其他雜項設備汰換及購置 6,501千元。

5. 租賃權益改良40,000千元。
本年度為配合新設、遷址及原有租用分行暨新設海外營業單位之裝修水電空調工程費。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

台灣金聯資產管理股份有限公司為提升股東權益報酬率及公司每股獲利，將辦理現金減資退還股東股本計新臺幣4,405,000千元，減資比率為25%（每千股減少250股），本行預計可收回投資金額為新臺幣250,000千元，銷除股數計25,000千股 ，於沖轉原帳列投資成本及持有股數後，年終帳列投資成本為新臺幣750,000千元，持有股數為75,000千股。

(二) 盈虧之估計：

本年度預計共可獲得投資收益160,148千元。

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利18,855千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利3,260千元。
3. 土銀保險經紀人股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率100%，採用權益法認列，本年度預計投資收益13,399千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利2,100千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利4,055千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利13,601千元。
7. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利40,500千元。
8. 臺灣產物保險股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率2.81%，本年度預計收到現金股利5,119千元。
9. 兆豐金融控股股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.47%，本年度預計收到現金股利59,196千元。
10. 陽光資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利63千元。

四、 其他重要計畫：

土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,733,248千元，本年度預計投資額2,600千元，回收數50,330千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,685,518千元。

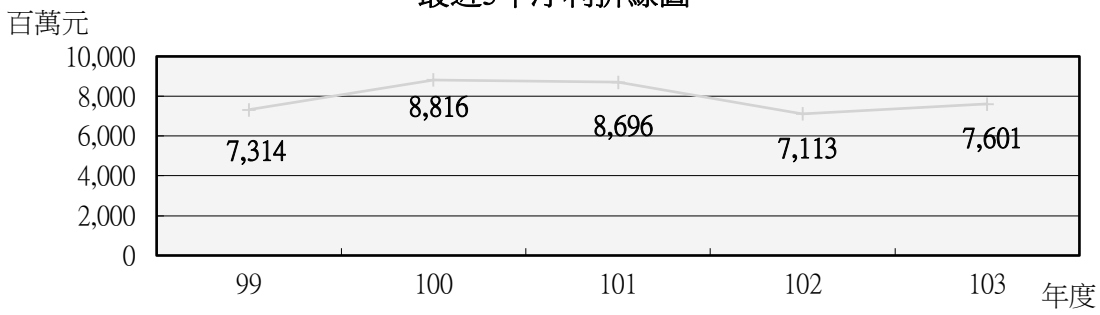
12

肆、 預算概要

一、 營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 52,819,065千元，營業外收入 512,612千元，收入合計 53,331,677千元；預計營業成本 28,940,579千元，營業費用 14,022,343千元，營業外費用 1,516,729千元，支出合計 44,479,651千元；預計稅前淨利 8,852,026千元，扣除所得稅費用 1,251,313千元，本期淨利 7,600,713千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99	100	101	102	103
收入事項					
營業收入	38,629,951	42,869,733	46,000,088	46,558,788	52,819,065
營業外收入	258,562	791,787	362,025	223,959	512,612
停業單位利益					
合計	38,888,513	43,661,520	46,362,113	46,782,747	53,331,677
支出事項					
營業成本	15,661,051	19,367,784	21,900,040	22,470,388	28,940,579
營業費用	12,324,972	12,256,912	12,274,174	14,409,597	14,022,343
營業外費用	1,552,831	1,493,565	1,514,367	1,502,762	1,516,729
所得稅費用	2,035,480	1,727,537	1,977,472	1,286,866	1,251,313
停業單位損失					
合計	31,574,334	34,845,798	37,666,053	39,669,613	45,730,964
淨利	7,314,179	8,815,722	8,696,060	7,113,134	7,600,713

附註：1. 99至101年度為審定決算數，102年度係行政院核定預算數。

2. 99至101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，其中100及101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、 盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利7,600,713千元，連同以前年度累積盈餘849,075千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數31,906千元，可供分配盈餘計8,481,694千元，其預計分配情形如下：

(一) 中央政府股息紅利3,832,262千元(含首次採用國際財務報導準則調整數轉列數31,906千元)。

(二) 留存事業機關4,649,432千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期淨利7,600,713千元提列30%，計2,280,214千元。
2. 特別公積：按本期淨利7,600,713千元提列20%，計1,520,143千元。
3. 未分配盈餘：依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函，本行101年度決算超預算盈餘，依法定預算比率提列法定及特別公積後之餘數849,075千元，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。

三、 現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流出4,172,672千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流入5,596,617千元，其中現金流入8,347,434千元，包括流動金融資產淨減5,062,825千元、減少投資402,582千元、減少投資性不動產1,061,903千元、收取利息1,622,006千元及收取股利198,118千元；現金流出2,750,817千元，包括無形資產及其他資產淨增249,337千元、增加投資1,961,938千元、增加不動產、廠房及設備536,942千元及增加投資性不動產2,600千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備536,942千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築50,000千元、機械及設備330,632千元、交通及運輸設備30,310千元、什項設備86,000千元及租賃權益改良40,000千元。

(三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入22,168,876千元，其中現金流入35,003,111千元，包括金融債券淨增34,998,230千元及增加非流動金融負債4,881千元；現金流出12,834,235千元，包括流動金融負債淨減6,307,276千元、央行及同業融資淨減1,166,355千元、其他負債淨減249,231千元、減少非流動金融負債44,379千元、支付利息1,266,150千元及發放現金股利3,800,844千

(四) 匯率影響數之現金流入257,070千元。

(五) 現金及約當現金淨增23,849,891千元，係期末現金及約當現金餘額100,606,311千元，較期初現金及約當現金餘額76,756,420千元增加之數。

伍、 預算補充說明及分析

一、 營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關收入之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明；各項業務營運量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列；另有關各項利率及費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行101年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 —本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌101年度決算實支數、102年度預算數及103年度業務需要以撙節為原則估列。

二、 較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為1,814,000,000千元，較上年度總額1,710,000,000千元，增加104,000,000千元，增加6.08%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極拓展活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,649,010,000千元，較上年度總額1,569,800,000千元，增加79,210,000千元，增加5.05%。主要係積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為70,200,000千元，較上年度總額84,200,000千元，減少14,000,000千元，減少16.63%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為35,000,000千元，同上年度總額35,000,000千元，係持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率。
5. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第6頁「本年度主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

(1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列3,086千元，較上年度預算數2,992千元，增加94千元，主要係預計黃金存摺業務增加，致銷貨收入增加所致。

(2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入52,621,023千元，較上年度預算數46,411,218千元，增加6,209,805千元，主要係本年度放款平均利率較上年度預算上升，預估利息收入增加所致。

(3) 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額13,399千元，較上年度預算數9,043千元，增加4,356千元，主要係認列轉投資土銀保經子公司之投資利益增

(4) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入181,557千元，較上年度預算數135,535千元，增加46,022千元，主要係本年度預估處分土地開發投資之不動產利益增加所致。

(5) 營業外收入：本年度預計營業外收入512,612千元，較上年度預算數223,959千元，增加288,653千元，主要係本年度預計處分道路用地、閒置地及畸零地等投資性不動產之處分利益增加所致。

2. 支出部分：

(1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本28,924,743千元，較上年度預算數22,424,308千元，增加6,500,435千元，主要係本年度存款平均利率較上年度預算上升，預估利息費用增加所致。

(2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本15,836千元，較上年度預算數46,080千元，減少30,244千元，主要係投資性不動產費用減少所致。

(3) 業務費用：本年度預計業務費用13,325,131千元，較上年度預算數13,673,396千元，減少348,265千元，主要係遵依立法院決議，績效獎金以最高1.2個月薪資編列，致用人費用減少所致。

(4) 管理費用：本年度預計管理費用646,523千元，較上年度預算數685,623千元，減少39,100千元，主要係遵依立法院決議，績效獎金以最高1.2個月薪資編列，致用人費用減少所致。

(5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用50,689千元，較上年度預算數50,578千元，增加111千元，主要係研究發展費用較上年度預算數減少535千元、員工訓練費用較上年度預算數增加571千元及什項營業費用較上年度預算數增加75千元所致。

(6) 營業外費用：本年度預計營業外費用1,516,729千元，較上年度預算數1,502,762千元，增加13,967千元，主要係配合政府充實基金保證能量，協助中小企業取得融資及落實輔導之政策，捐助中小企業信用保證基金之費用增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 2,393,454,697 千元，較102年底預計數 2,375,240,431 千元，增加 18,214,266 千元，約 0.77% ，其組成如下：

1. 流動資產 477,328,147 千元，占資產總額 19.94%。
2. 押匯貼現及放款 1,809,883,596 千元，占資產總額 75.62%。
3. 基金、投資及長期應收款 51,362,733 千元，占資產總額 2.15%。
4. 不動產、廠房及設備 23,857,159 千元，占資產總額 1.00%。
5. 投資性不動產 23,612,549 千元，占資產總額 0.99%。
6. 無形資產 451,415 千元，占資產總額 0.02%。
7. 其他資產 6,959,098 千元，占資產總額 0.29%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,279,752,932 千元，較102年底預計數 2,265,135,733 千元，增加 14,617,199 千元，約 0.65% ，其組成如下：

1. 流動負債 110,012,416 千元，占負債及權益總額 4.60%。
2. 存款、匯款及金融債券 2,146,305,815 千元，占負債及權益總額 89.67%。
3. 央行及同業融資 2,015,610 千元，占負債及權益總額 0.08%。
4. 長期負債 235,200 千元，占負債及權益總額 0.01%。
5. 其他負債 21,183,891 千元，占負債及權益總額 0.89%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 113,701,765 千元，較102年底預計數 110,104,698 千元，增加 3,597,067 千元，約 3.27% ，其組成如下：

1. 資本 50,000,000 千元，占負債及權益總額 2.09%。
2. 資本公積 21,748,869 千元，占負債及權益總額 0.91%。
3. 保留盈餘(累積虧損) 32,032,053 千元，占負債及權益總額 1.34%。
4. 累積其他綜合損益 3,055,826 千元，占負債及權益總額 0.13%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 6,865,017 千元，占負債及權益總額 0.29%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		99	100	101	102	103
財務結構(%)	負債占資產比率 負債總額 資產總額	95.46	95.56	95.52	95.32	95.25
	存款占淨值比率 存款 權益淨值	1,933.66	1,952.72	1,903.55	1,827.14	1,790.28
	固定資產占淨值比率 固定資產 權益淨值	23.01	24.23	22.66	22.07	20.98
償債能力(%)	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債	16.87	15.33	17.68	13.34	14.41
經營能力(%)	存放比率 年平均放款餘額 年平均存款餘額	87.34	89.52	89.74	91.80	90.90
	逾放比率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)	0.43	0.29	0.27		
	利息支出占年平均存款餘額比率 計算營運量之利息支出 年平均存款餘額	0.64	0.80	0.86	1.04	1.36
	利息收入占年平均放款餘額比率 計算營運量之利息收入 年平均放款餘額	1.74	1.94	2.03	2.41	2.74
	員工平均獲利額(新臺幣千元) 本期淨利 員工總人數	1,276	1,526	1,512	1,168	1,249
現金流量(%)	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債	12.42	40.89	0.73	-11.86	-3.79
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 最近5年度(資本支出+現金股利)	89.50	239.90	220.05	119.65	170.30
	現金再投資比率 (營業活動淨現金流量－現金股利) 固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金	1.36	11.72	-0.54	-4.48	-1.66
資本適足率(%)		10.79	11.21	11.35		

附註： 1.99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。

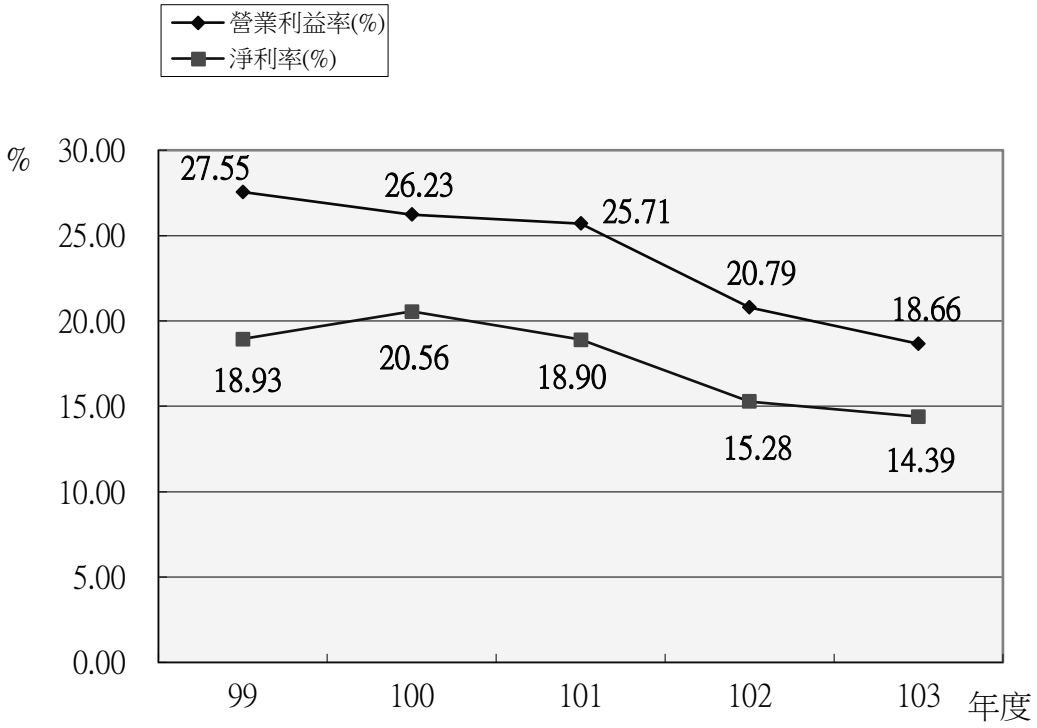
2.102及103年度固定資產為不動產、廠房及設備。

3.102及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

18

四、 投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99	100	101	102	103
營業利益率(%)	27.55	26.23	25.71	20.79	18.66
營業利益	10,643,928	11,245,037	11,825,874	9,678,803	9,856,143
營業收入	38,629,951	42,869,733	46,000,088	46,558,788	52,819,065
淨利率(%)	18.93	20.56	18.90	15.28	14.39
本期淨利	7,314,179	8,815,722	8,696,060	7,113,134	7,600,713
營業收入	38,629,951	42,869,733	46,000,088	46,558,788	52,819,065

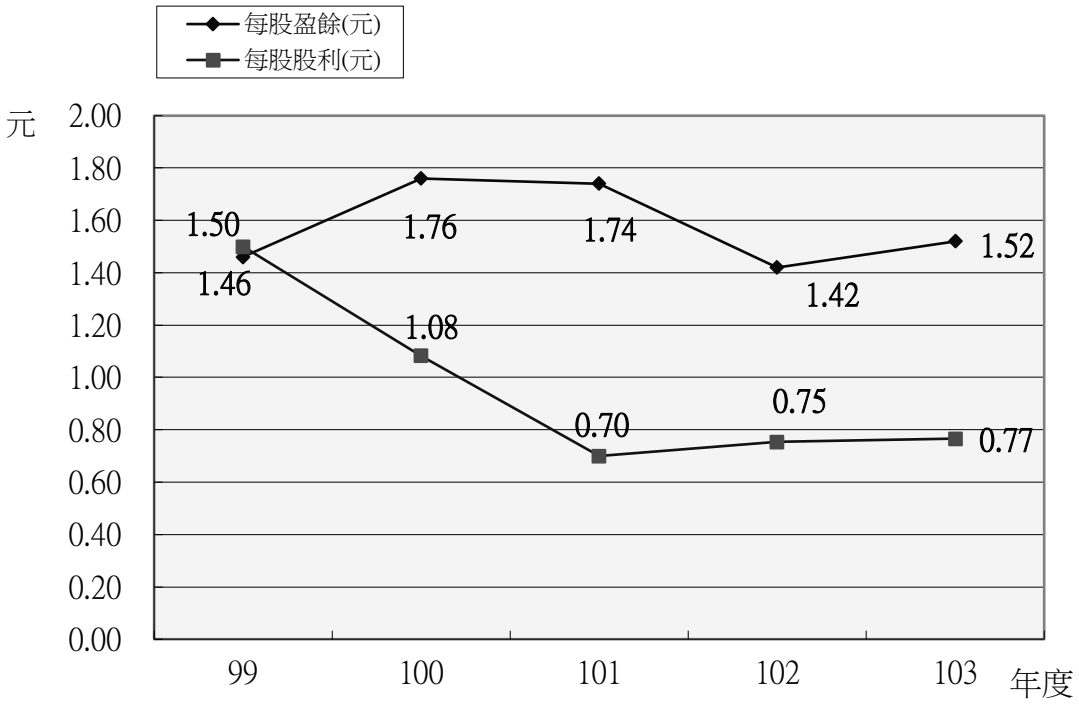
附註：1. 99至101年度為審定決算數，102年度係行政院核定預算數。

2. 99至101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，其中100及101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

19

(二)　最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

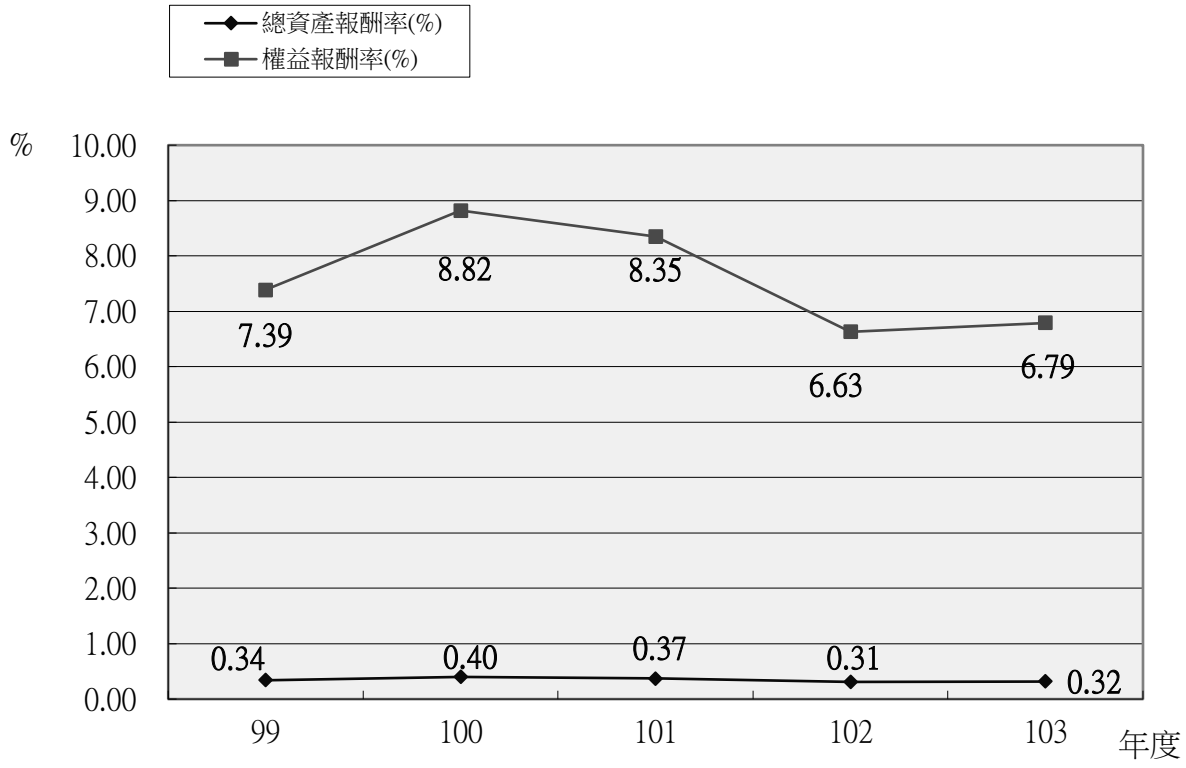


項目 \ 年度	99	100	101	102	103
每股盈餘(元)	1.46	1.76	1.74	1.42	1.52
淨利-特別股股利(千元) / 普通股流通在外股權(千股)	7,314,179 / 5,000,000	8,815,722 / 5,000,000	8,696,060 / 5,000,000	7,113,134 / 5,000,000	7,600,713 / 5,000,000
每股股利(元)	1.50	1.08	0.70	0.75	0.77

附註：1. 99至101年度為審定決算數，102年度係行政院核定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

(三)　最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99	100	101	102	103
總資產報酬率(%)	0.34	0.40	0.37	0.31	0.32
本期淨利	7,314,179	8,815,722	8,696,060	7,113,134	7,600,713
平均資產總額	2,135,175,859	2,227,249,348	2,334,651,584	2,316,948,446	2,384,347,564
權益報酬率(%)	7.39	8.82	8.35	6.63	6.79
本期淨利	7,314,179	8,815,722	8,696,060	7,113,134	7,600,713
平均權益總額	98,998,474	99,957,341	104,104,122	107,220,664	111,903,232

附註：　99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。

五、 導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司自102年度起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一) 首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第 1號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本公司102年1月1日首次採用國際財務報導準則影響數淨增7, 109,782千元，包括員工福利淨增103,932千元、組成要素拆分補提折舊部分減少-395,363千元、未實現重估增值增加7,870,779千元、累積換算調整數減少-88,543千元、意外損失準備淨增86,995千元、遞延所得稅資產淨增34,754千元及盈餘分配差異數-502,772千元。
2. 前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配(102及103年度預計實現248,882千元，迴轉分配244,765千元)。

(二) 損益預計表：國際會計準則第1號「財務報表之表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單1報表或2份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第85條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以2份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(三) 資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第85條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、 其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(103)年度預算部分：
   (1) 考核(成)獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2.00個月薪資總額核算，計編列847,240千元。
   (2) 績效獎金：
      a. 本年度預算稅前淨利8,852,026千元，考量以下政策因素影響金額計12,336千元後，調整為8,864,362千元：
         (a) 辦理「代撥2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費，減少盈餘及營收數16,026千元：
         1.本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，預估103年度代撥總金額預估為2,500,093千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入5,000千元，扣除政府預撥6個月補貼息之收益74千元，合計減少手續費收入4,926千元。

2.本行代辦92、93、95年度勞工紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.056%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行除需辦理一般催收作業外，尚需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照一般代放款(如國宅貸款)係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以92、93年度貸款平均餘額1,001,050千元計算所損失之盈收為7,007千元【1,001,050千元x（0.9%-0.2%）】；95年度貸款平均餘額485,000千元計算所損失之盈收為4,093千元【485,000千元x（0.9%-0.056%）】，以上合計預估103年全年減少盈收共計11,100千元 。

(b) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘1,331千元：
內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起陸續以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，以預估平均餘額1,508,155千元，承作利差-0.0883%計算。

(c) 配合政府政策，自99年8月1日起，將代辦國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，減少營收及盈餘12,828千元：
本公司代辦國宅貸款手續費＝(當月基金提供部分之利息收回數÷當月月底國宅貸款利率)x手續費率，故國宅貸款戶發生逾欠，未繳付貸款本息時，本公司並未收取任何手續費，惟本公司仍依有關規定代辦催理、訴追作業，其成本遠較正常程序為高。依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於98年10月15日第31次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策，自99年8月1日起，將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，預估103年度利息收回數計302,970千元，費率差-0.06%，合計減少手續費收入12,828千元。

(d) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」，減少營收及盈餘數219,478千元：
財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，其利率前2年按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息，第3年起按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息，以預估平均餘額46,697,447千元，承作利差-0.47%計算。

(e) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘41,810千元：
本公司為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日（79）台央業字第384號函示在案，以預估平均餘額41,810,238千元，承作利差為-0.100%計算。

(f) 配合政府政策，辦理企業戶協商展延紓困，減少營收及盈餘數1,000千元：
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會101年12月16日全授字第1000002557A號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」，以預估平均餘額500,000千元，承作利差為-0.2%計算。

(g) 辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，減少營收及盈餘數59,313千元：
依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之101年1月16日經企字第10102600770號、台財庫字第10103607340號、台央業字第1010003667號、金管銀國字第10120000270號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」，以預估平均餘額為16,250,000千元，承作利差-0.365%計算。

(h) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入339,450千元：
配合政府都市更新政策之推行，預計變賣淨收入975,025千元減帳面價值635,575千元，增加本行營業外收入。

(i) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為12,336千元。

b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.20個月薪資總額之績效獎金，計508,344千元。

(3) 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

2. 101年度考核（成）及績效獎金核發情形：

茲因101年度工作考成尚待行政院核定，爰101年度考核及績效獎金尚未發放，謹揭露100年度考核及績效獎金發放情形，該年度考核獎金發放2個月薪給總額，計757,920千元，績效獎金發放2.6個月薪給總額，計985,296千元；每一區間支領人數及金額說明如下：

(1)考核獎金發放1.5(含)個月以下支領人數268人、金額9,645千元，1.5個月以上支領人數5,583人、金額746,760千元，團體競賽獎金1,515千元。

(2)績效獎金發放1.5(含)個月以下支領人數133人、金額5,348千元，1.5～3(含)個月之支領人數5,542人、金額917,655千元，3個月以上支領人數138人、金額54,633千元，團體競賽獎金7,660千元。

(二) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

1. 委託徵信機構或稅捐機關清查逾催款案件借款人及保證人等之財產狀況，以確保本行債權及相關權益。
2. 委託國內外信用評等機構辦理信用評等，以利本行向國外募集低利資金。
3. 委託民間專業機構或學者辦理專題研究，以作為改進本行經營之參考。
4. 委託民間專業機構或學者辦理本行土地開發個案可行性之評估及先期規劃作業，以作為本行土地開發投資業務之參考。
5. 委託財團法人中小企業聯合輔導中心協助本行中小企業授信戶改善財務體質，以確保本行債權。
6. 與其他銀行合辦民間調查分擔費及特選行業研究分析，以作為本行授信業務決策之參考。

(三) 本行負有下列社會責任：

1. 配合政府政策辦理各項專案低利貸款，如中央及地方專案貸款、各項農業專案貸款、各項優惠購屋專案貸款、各項企業專案低利融資、天然災害災後重建融資等。
2. 配合政府處理經營不善之基層金融機構，負擔其所造成之營運虧損。

(四) 本行103年度國外分行（辦事處）及OBU（國際金融業務分行）預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	廈門分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	734,594	505,625	208,479	197,510	242,084	23,119	46,232	240,469
合計	**734,594**	**505,625**	**208,479**	**197,510**	**242,084**	**23,119**	**46,232**	**240,469**
支出事項								
營業成本	488,823	166,729	65,424	58,734	42,210	1,933	3,865	80,999
營業費用	34,392	111,885	78,872	83,533	103,525	41,659	77,657	92,770
營業外費用	3							
合計	**523,218**	**278,614**	**144,296**	**142,267**	**145,735**	**43,592**	**81,522**	**173,769**
稅前淨利(淨損)	**211,376**	**227,011**	**64,183**	**55,243**	**96,349**	**-20,473**	**-35,290**	**66,700**

丙、預　算　主　要　表

25

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
46,000,088	**100.00**	**營業收入**	**41**	**52,819,065**	**100.00**	**46,558,788**	**100.00**	**6,260,277**	**13.45**
4,286	**0.01**	**銷售收入**	**4101**	**3,086**	**0.01**	**2,992**	**0.01**	**94**	**3.14**
4,286	0.01	銷貨收入	410101	3,086	0.01	2,992	0.01	94	3.14
45,820,222	**99.61**	**金融保險收入**	**4103**	**52,621,023**	**99.63**	**46,411,218**	**99.68**	**6,209,805**	**13.38**
41,879,520	91.04	利息收入	410301	48,687,134	92.18	41,188,417	88.47	7,498,717	18.21
2,968,951	6.45	手續費收入	410305	3,186,314	6.03	3,209,213	6.89	-22,899	-0.71
135,196	0.29	證券經紀及承銷收入	410307	160,164	0.30	199,274	0.43	-39,110	-19.63
705,919	1.53	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	149,293	0.28	1,138,000	2.44	-988,707	-86.88
		備供出售金融資產之已實現利益	410344	215,684	0.41	409,498	0.88	-193,814	-47.33
130,636	0.28	以成本衡量之金融資產利益	410346	82,434	0.16	131,084	0.28	-48,650	-37.11
		外幣兌換利益	410353	140,000	0.27	135,732	0.29	4,268	3.14
		採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	**4107**	**13,399**	**0.03**	**9,043**	**0.02**	**4,356**	**48.17**
		採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	13,399	0.03	9,043	0.02	4,356	48.17
175,580	**0.38**	**其他營業收入**	**4198**	**181,557**	**0.34**	**135,535**	**0.29**	**46,022**	**33.96**
93,908	0.20	投資性不動產收入	419801	68,127	0.13	70,475	0.15	-2,348	-3.33
81,477	0.18	租賃收入	419802	75,040	0.14	64,860	0.14	10,180	15.70
		處分投資性不動產利益	419821	38,190	0.07			38,190	-
195		什項營業收入	419898	200		200			
21,900,040	**47.61**	**營業成本**	**51**	**28,940,579**	**54.79**	**22,470,388**	**48.26**	**6,470,191**	**28.79**
21,891,877	**47.59**	**金融保險成本**	**5103**	**28,924,743**	**54.76**	**22,424,308**	**48.16**	**6,500,435**	**28.99**
19,382,150	42.14	利息費用	510301	26,692,089	50.53	19,355,421	41.57	7,336,668	37.90
417,420	0.91	手續費用	510305	471,714	0.89	410,941	0.88	60,773	14.79
49,208	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	62,787	0.12	74,691	0.16	-11,904	-15.94
14		證券自營費用	510308	50		50			
1,415,064	3.08	各項提存	510311	1,532,141	2.90	1,560,465	3.35	-28,324	-1.82
77,659	0.17	現金運送費	510312	165,962	0.31	122,740	0.26	43,222	35.21
		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			900,000	1.93	-900,000	-100.00
39,339	0.09	備供出售金融資產之已實現損失	510344						
502,421	1.09	外幣兌換損失	510353						
8,602	0.02	資產減損損失	510354						
183	**-**	**採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額**	**5106**						
183	-	採用權益法認列之關聯企業及合資之處分損失	510602						
7,980	**0.02**	**其他營業成本**	**5198**	**15,836**	**0.03**	**46,080**	**0.10**	**-30,244**	**-65.63**
		投資性不動產費用	519801			35,397	0.08	-35,397	-100.00
1,373	-	租賃成本	519802	4,500	0.01			4,500	-
6,575	0.01	代理費用	519803	11,336	0.02	10,683	0.02	653	6.11
32		什項營業成本	519898						

26

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
24,100,048	**52.39**	**營業毛利(毛損)**	**61**	**23,878,486**	**45.21**	**24,088,400**	**51.74**	**-209,914**	**-0.87**
12,274,174	**26.68**	**營業費用**	**52**	**14,022,343**	**26.55**	**14,409,597**	**30.95**	**-387,254**	**-2.69**
11,575,530	**25.16**	**業務費用**	**5202**	**13,325,131**	**25.23**	**13,673,396**	**29.37**	**-348,265**	**-2.55**
11,575,530	25.16	業務費用	520201	13,325,131	25.23	13,673,396	29.37	-348,265	-2.55
662,384	**1.44**	**管理費用**	**5203**	**646,523**	**1.22**	**685,623**	**1.47**	**-39,100**	**-5.70**
662,384	1.44	管理費用	520301	646,523	1.22	685,623	1.47	-39,100	-5.70
36,260	**0.08**	**其他營業費用**	**5298**	**50,689**	**0.10**	**50,578**	**0.11**	**111**	**0.22**
7,680	0.02	研究發展費用	529801	13,891	0.03	14,426	0.03	-535	-3.71
27,244	0.06	員工訓練費用	529802	35,288	0.07	34,717	0.07	571	1.64
1,336		什項營業費用	529898	1,510		1,435		75	5.23
11,825,874	**25.71**	**營業利益(損失)**	**62**	**9,856,143**	**18.66**	**9,678,803**	**20.79**	**177,340**	**1.83**
362,025	**0.79**	**營業外收入**	**49**	**512,612**	**0.97**	**223,959**	**0.48**	**288,653**	**128.89**
362,025	**0.79**	**其他營業外收入**	**4998**	**512,612**	**0.97**	**223,959**	**0.48**	**288,653**	**128.89**
159,477	0.35	投資性不動產收入	499801	120,000	0.23	110,000	0.24	10,000	9.09
134,422	0.29	處分投資性不動產利益	499828	339,450	0.64	8,515	0.02	330,935	######
68,126	0.15	什項收入	499898	53,162	0.10	105,444	0.23	-52,282	-49.58
1,514,367	**3.29**	**營業外費用**	**59**	**1,516,729**	**2.87**	**1,502,762**	**3.23**	**13,967**	**0.93**
1,514,367	**3.29**	**其他營業外費用**	**5998**	**1,516,729**	**2.87**	**1,502,762**	**3.23**	**13,967**	**0.93**
		投資性不動產費用	599801			11,191	0.02	-11,191	-100.00
1,243,551	2.70	優存超額利息	599807	1,251,363	2.37	1,253,775	2.69	-2,412	-0.19
8,269	0.02	資產報廢損失	599835	3,397	0.01	4,290	0.01	-893	-20.82
262,547	0.57	什項費用	599898	261,969	0.50	233,506	0.50	28,463	12.19
-1,152,342	**-2.51**	**營業外利益(損失)**	**63**	**-1,004,117**	**-1.90**	**-1,278,803**	**-2.75**	**274,686**	**-21.48**
10,673,532	**23.20**	**稅前淨利(淨損)**	**64**	**8,852,026**	**16.76**	**8,400,000**	**18.04**	**452,026**	**5.38**
1,977,472	**4.30**	**所得稅費用(利益)**	**65**	**1,251,313**	**2.37**	**1,286,866**	**2.76**	**-35,553**	**-2.76**
1,977,472	**4.30**	**所得稅費用(利益)**	**6501**	**1,251,313**	**2.37**	**1,286,866**	**2.76**	**-35,553**	**-2.76**
1,977,472	4.30	所得稅費用(利益)	650101	1,251,313	2.37	1,286,866	2.76	-35,553	-2.76
8,696,060	**18.90**	**繼續營業單位本期淨利(淨損)**	**66**	**7,600,713**	**14.39**	**7,113,134**	**15.28**	**487,579**	**6.85**
8,696,060	**18.90**	**本期淨利(淨損)**	**68**	**7,600,713**	**14.39**	**7,113,134**	**15.28**	**487,579**	**6.85**

註：

1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。

2.前年度決算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.本年度及上年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

27

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 103 年度

一、損益說明：

(一)銷售收入	參見第 35 頁銷售收入明細表。
(二)金融保險收入	參見第 36 頁金融保險收入明細表。
(三)其他營業收入	參見第 38 頁其他營業收入明細表。
(四)營業外收入	參見第 39 頁營業外收入明細表。
(五)金融保險成本	參見第 41 頁金融保險成本明細表。
(六)其他營業成本	參見第 46 頁其他營業成本明細表。
(七)業務費用	參見第 48 頁業務費用明細表。
(八)管理費用	參見第 57 頁管理費用明細表。
(九)其他營業費用	參見第 62 頁其他營業費用明細表。
(十)營業外費用	參見第 64 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

科　　目	本年度預算數	上年度預算數	比較增減數
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	257,070	-139,973	397,043
備供出售金融資產未實現評價損益	-428,454	238,396	-666,850
其他綜合損益稅後淨額	**-171,384**	**98,423**	**-269,807**

臺灣土地銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	**8101**	7,600,713	
累積盈餘	**8102**	849,075	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	**8107**	31,906	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數： 1.係「首次採用國際財務報導準則調整數」中可供本年度分配之土地重估增值因處分而實現部分，計31,906千元。
合計		8,481,694	2.依101.5.8行政院主計總處召開「研商國營事業首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘(累積虧損)處理原則」所作決議，毋須提列法定公積，全數轉列應繳股息紅利。
分配之部	**82**		提列公積及應繳股息紅利： 1. 法定公積： 按本期淨利7,600,713千元提列30%，計2,280,214千元。
中央政府所得者	**8201**	3,832,262	
股(官)息紅利	820101	3,832,262	2. 特別公積： 按本期淨利7,600,713千元提列20%，計1,520,143千元。
留存事業機關者	**8207**	4,649,432	3. 應繳股息紅利： 本年度可分配盈餘8,481,694千元，經以上分配及依行政院函示101年度決算超預算盈餘之餘數列為未分配盈餘後，尚餘3,832,262千元，全數分配股息，解繳國庫。
法定公積	820703	2,280,214	
特別公積	820704	1,520,143	
未分配盈餘	820705	849,075	4. 未分配盈餘： 期初累積盈餘849,075千元，係本行101年度決算超預算盈餘，依法定預算比率提列法定及特別公積後之餘數，依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函示，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。
合計		8,481,694	

29

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	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	8,852,026	稅前淨利(+)。	8,852,026
稅前淨利(淨損)	9003	8,852,026		
利息股利之調整	9004	-21,016,800	參閱利息收入分析表(-)。	-48,687,134
			現金股利(FVTPL、AFS、未上市櫃Cost)(-)。	-273,118
			參閱利息費用分析表(+)。(含優存超額利息)	27,943,452
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-12,164,774		
調整項目	9006	-11,997,789		
未計利息股利之現金流入(流	9007	-24,162,563		
收取利息	9008	46,406,115	參閱利息收入分析表(+)。	48,687,134
			剔除債券息屬(AFS、Cost)部分。	-1,622,006
			應收利息增加數(-)(減少數(+))，	-658,706
			預收利息增加數(+)(減少數(-))。	-307
收取股利	9009	75,000	現金股利(自營、供交易目的金融商品)(+)。	75,000
支付利息	9010	-25,054,124	參閱利息費用分析表(-)。(含優存超額利息)	-27,943,452
			剔除利息費用-金融債券息。	1,266,150
			應付利息增加數(+)(減少數(-))。	1,622,383
			應付金融債券折價攤銷(+)(溢價攤銷(-))。	795
支付所得稅	9012	-1,437,100	所得稅費用(-)。	-1,251,313
			應付所得稅款增加數(+)(減少數(-))，	-35,553
			應收所得稅退稅款增加數(-)(減少數(+))。	443
			預付所得稅稅款增加數(-)(減少數(+))。	-150,677
營業活動之淨現金流入（流出）	**91**	**-4,172,672**		
投資活動之現金流量	**92**			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	5,062,825	附賣回票券及債券投資減少數(+)(增加數(-))，	499,430

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
			買入匯款減少數(+)(增加數(-))，	-539
			備供出售金融資產-流動減少數(+)(增加數(-))，	2,326,175
			持有至到期日金融資產-流動減少數(+)(增加數(-))	-188,824
			以成本衡量之金融資產-流動減少數(+)(增加數(-	2,125,921
			流動金融資產投資利益(+)。	300,662
減少投資	9202	402,582		
			原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動減少數(+)，	12,050
			以成本衡量之金融資產－非流動減少數(+)。	390,532
減少投資性不動產	9206	1,061,903	參閱資產變賣明細表，	
			「處分投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發部分)，	975,025
			投資性不動產－開發投資利益(-)(投資利益扣除投資之出租收入)，	38,190
			土地開發投資減少數(+)，	50,330
			累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)減少數(-)。	-1,642
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-249,337	電腦軟體投入數(-)。	-224,638
			其他遞延費用投入數(-)。	-550
			遞延所得稅資產減少數(+)(增加數(-)。	-30,483
			「存出保證金」減少數(+)(增加數(-))，	2,133
			「暫付及待結轉帳項」減少數(+)(增加數(-))。	-6,297
			「營業保證金及交割結算基金」減少數(+)(增加數(-))。	10,498
收取利息	9209	1,622,006	債券息(AFS、Cost)(+)。	1,622,006
收取股利	9210	198,118	現金股利(AFS、	198,118
增加投資	9212	-1,961,938	參閱資產負債預計表，	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
			備供出售金融資產－非流動增加數(-)。	-1,666,938
			累計減損-無活絡市場之債務商品投資－非流動增加數(-)。	-295,000
增加不動產、廠房及設備	9215	-536,942	固定資產建設改良擴充之投入數(-)	-536,942
			【含房屋及建築投入數(-)，	-50,000
			機械及設備投入數(-)，	-330,632
			交通及運輸設備投入數(-)	-30,310
			什項設備投入數(-)，	-86,000
			租賃權益改良投入數(-)。】。	-40,000
增加投資性不動產	9216	-2,600	「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-2,600
投資活動之淨現金流入（流出）	**93**	**5,596,617**		
籌資活動之現金流量	**94**			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	-6,307,276	流動金融負債增加數(+)(減少數-)。	-6,307,276
金融債券淨增(淨減)	9403	34,998,230	金融債券增加數(+)(本年度預計發行數扣除償還以前年度發行數。)，	35,000,000
			債券發行費用投入數(-)。	-1,770
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	-1,166,355	「央行及同業融資」增加數(+)(減少數(-))。	-1,166,355
增加非流動金融負債	9406	4,881	參閱資產負債預計表，	
			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- 非流動增加數(+)。	4,881
其他負債淨增(淨減)	9407	-249,231	存入保證金增加數(+)(減少數(-))，	-292,876
			暫收及待結轉帳項增加數(+)(減少數(-))。	-31,143
			遞延收入增加數(+)(減少數(-))。	74,788
減少非流動金融負債	9411	-44,379	參閱資產負債預計表，	

32

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
			其他金融負債－非流動(撥入放款基金)減少數(-)。	-44,379
支付利息	9413	-1,266,150	參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-1,266,150
發放現金股利	9414	-3,800,844	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)，	-1,884,713
			本年度預繳之股息紅利(-)。	-1,916,131
籌資活動之淨現金流入（流出）	**95**	22,168,876		
匯率影響數	**96**	257,070	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨	257,070
現金及約當現金之淨增（淨減）	**97**	23,849,891		
期初現金及約當現金	**98**	76,756,420	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	16,260,508
			「存放銀行同業」(+)。	19,629,480
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	40,628,546
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	237,886
期末現金及約當現金	**99**	100,606,311	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	29,906,847
			「存放銀行同業」(+)。	30,542,819
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	39,859,298
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	297,347

附註：

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)及流動負債淨增(淨減)。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 103 年度

一、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。

二、本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益(3,926,805 千元)、提存各項準備(261,101 千元)、折舊及減損(817,243 千元)、攤銷(234,832 千元)、處理資產利益(-674,905 千元)、其他(-1,340 千元)、存放央行淨增(-7,059,809 千元)、流動金融資產淨增(-138,742 千元)、押匯貼現及放款淨減(5,982,208 千元)、流動資產淨增(-1,044,337 千元)、存匯款淨減(-602,235 千元)及流動負債淨減(-13,698,610 千元)。

三、依據本年度營業活動之淨現金流出(-4,172,672 千元)，投資活動之淨現金流入(5,596,617 千元)，籌資活動之淨現金流入(22,168,876 千元)及匯率影響數之現金流入(257,070 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 23,849,891 千元，包括「現金」金額淨增 13,646,339 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 10,913,339 千元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額淨減-769,248 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額淨增 59,461 千元。

四、期初可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 40,628,546 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 237,886 千元。

五、期末可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 39,859,298 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 297,347 千元。

六、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

項目	預算數	說明
投資活動	**428,454 千元**	
流動金融資產淨減(淨增)	475,086 千元	備供出售金融資產-流動評價損失
非流動金融資產淨減(淨增)	-46,632 千元	備供出售金融資產-非流動評價利益
籌資活動	**-428,454 千元**	
權益其他項目淨增(淨減)	-428,454 千元	備供出售金融資產未實現損益

丁、預　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 科 目

35

臺灣土地銀行股份有限公司

銷售收入明細表

中華民國103 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	**410101**				3,086
合計					3,086

36

臺灣土地銀行

金 融 保 險

中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	**410301**	1,690,614,497		46,742,614
放款		1,556,636,520	2.797%	43,537,105
存款準備金息		43,403,274	1.500%	651,049
買入匯款息		140,000	0.100%	140
進口押匯息		3,000	1.333%	40
出口押匯息		401,000	1.340%	5,373
存放央行(轉存款)		56,000,000	0.873%	489,000
存放銀行同業息		863,000	0.063%	547
拆放銀行同業息		33,167,703	0.694%	230,348
債票券息				1,781,802
其他利息				47,210
手續費收入	**410305**			2,933,015
證券經紀及承銷收入	**410307**			160,164
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	**410342**			149,293
備供出售金融資產之已實現利益	**410344**			215,684
以成本衡量之金融資產利益	**410346**			82,434
外幣兌換利益	**410353**	28,000,000	0.500%	140,000
合計				50,423,204

股份有限公司

收入明細表

103 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量(美金千元)	利(費)率	營運原幣值(美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均利(費)率	營運值
3,683,108.10				**1,944,520**	**1,800,706,280**		**48,687,134**
3,090,344.28	1.871%	57,815.32	29.891	1,728,158	1,649,010,000	2.745%	45,265,263
					43,403,274	1.500%	651,049
					140,000	0.100%	140
2,763.39	2.250%	62.18	29.891	1,859	85,600	2.218%	1,899
2,168.26	1.807%	39.18	29.891	1,171	465,812	1.405%	6,544
					56,000,000	0.873%	489,000
300,713.81	0.848%	2,548.65	29.891	76,182	9,851,636	0.779%	76,729
287,118.36	0.666%	1,911.79	29.891	57,146	41,749,958	0.689%	287,494
		2,676.51	29.891	80,004			1,861,806
							47,210
				253,299			**3,186,314**
							160,164
							149,293
							215,684
							82,434
							140,000
				2,197,819			**52,621,023**

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 103 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
投資性不動產收入	419801	68,127					68,127
租賃收入	419802	75,040					75,040
處分投資性不動產利益	419821	38,190					38,190
什項營業收入	419898	200					200
合計		181,557					181,557

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
其他營業外收入	**4998**	512,612					512,612
投資性不動產收入	499801	120,000					120,000
處分投資性不動產利益	499828	339,450					339,450
什項收入	499898	53,162					53,162
合計		512,612					512,612

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 103 年度

科　　目	說　　明
一、 **投資性不動產收入**	係為投資性不動產出租之租金收入，按照實際出租情形估列 120,000 千元。
二、 **處分投資性不動產利益**	參見第 73 頁資產變賣明細表。
三、 **什項收入**	包含經辦公耕地放領繳納經費手續費收入 50 千元，扣收員工宿舍使用費 10,254 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 7,800 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 554 千元，相關工程、作業系統逾期違約金收入 6,300 千元，承受 921 地震受災戶貸款之補助 1,337 千元、出納津貼超額沖轉回數 21,267 千元及其他什項收入 5,600 千元。

41

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
19,382,150	**19,355,421**	**利息費用**	**510301**	**26,692,089**		**26,692,089**
19,382,150	**19,355,421**	**利息**	**5103014**	**26,692,089**		**26,692,089**
19,382,150	19,355,421	利息	51030146	26,692,089		26,692,089
417,420	**410,941**	**手續費用**	**510305**	**471,714**		**471,714**
417,420	**410,941**	**服務費用**	**5103052**	**471,714**		**471,714**
417,420	410,941	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	471,714		471,714
49,208	**74,691**	**證券經紀及承銷費用**	**510307**	**62,787**		**62,787**
29,922	**46,128**	**服務費用**	**5103072**	**36,217**		**36,217**
2,462	3,660	水電費	51030721	3,060		3,060
8,053	12,071	郵電費	51030722	9,288		9,288
350	269	旅運費	51030723	500		500
2,908	4,200	印刷裝訂與廣告費	51030724	3,200		3,200
4,134	7,371	修理保養與保固費	51030725	6,408		6,408
11,892	18,257	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	13,611		13,611
123	300	專業服務費	51030728	150		150
1,166	**2,520**	**材料及用品費**	**5103073**	**1,310**		**1,310**
260	620	使用材料費	51030731	300		300
906	1,900	用品消耗	51030732	1,010		1,010
13,320	**17,711**	**租金與利息**	**5103074**	**19,371**		**19,371**
5,909	6,661	機器租金	51030743	5,382		5,382
19	50	交通及運輸設備租金	51030744	25		25
7,392	11,000	什項設備租金	51030745	13,964		13,964
3,672	**6,085**	**稅捐與規費**	**5103076**	**4,543**		**4,543**
3,672	6,085	消費與行為稅	51030765	4,543		4,543
1,123	**2,247**	**會費、捐助與分攤**	**5103077**	**1,346**		**1,346**
369	430	會費	51030771	440		440
754	1,817	分攤	51030773	906		906
5		**損失與賠償給付**	**5103078**			
5		提存	51030783			

42

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
14	50	**證券自營費用**	**510308**	50		50
14	50	**服務費用**	**5103082**	50		50
14	50	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	50		50
1,415,064	1,560,465	**各項提存**	**510311**	1,532,141		1,532,141
1,415,064	1,560,465	**損失與賠償給付**	**5103118**	1,532,141		1,532,141
1,415,064	1,560,465	提存	51031183	1,532,141		1,532,141
77,659	122,740	**現金運送費**	**510312**	165,962		165,962
77,659	122,740	**服務費用**	**5103122**	165,962		165,962
77,659	122,740	專業服務費	51031228	165,962		165,962
	900,000	**透過損益按公允價值衡量之金融負債損失**	**510343**			
	900,000	**損失與賠償給付**	**5103438**			
	900,000	各項損失	51034381			
39,339		**備供出售金融資產之已實現損失**	**510344**			
39,339		**損失與賠償給付**	**5103448**			
39,339		各項損失	51034481			
502,421		**外幣兌換損失**	**510353**			
502,421		**損失與賠償給付**	**5103538**			
502,421		各項損失	51035381			
8,602		**資產減損損失**	**510354**			
8,602		**損失與賠償給付**	**5103548**			
8,602		各項損失	51035481			
21,891,877	22,424,308	合計		28,924,743		28,924,743

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 103 年度

一、利息費用：

主要係各項存款、金融債券、央行及同業融資、央行及同業存款等資金來源之利息費用，詳如利息費用分析表。（詳見第 88 頁）

二、手續費用：

包括匯費支出、託辦費、票據交換所自動化服務費、信用卡費用、跨行手續費、轉融券手續費、金融卡款項、保證費、期貨錯帳損失費、聯貸、臺支手續費、其他、協商服務費及減免跨行匯兌費用等費用，詳如手續費用分析表。（詳見第 92 頁）

三、證券經紀及承銷費用：

主要係辦理證券業務所支付之服務費用、材料及用品費、租金與利息、稅捐與規費、會費、捐助與分攤等，詳如證券經紀及承銷費用分析表。（詳見第 93 頁）

(一)服務費用：

1. 水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費及工作場所水費。
2. 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費、電話費及數據通信費等費用。
3. 旅運費：係國內旅費，包括公務出差及證券業務訓練旅費。
4. 印刷裝訂與廣告費：
   (1) 印刷及裝訂費：係各種帳冊表報等印刷費，依業務發展需要估列。
   (2) 廣（公）告費：係推廣業務之廣告及證券客戶紀念品費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 103 年度

5. 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費及什項設備修護費。

6. 棧儲、包裝、代理及加工費：係繳付臺灣證券交易所託辦手續費、臺灣證券集中保管公司電腦作業服務費及融資券專戶保管服務費、兼營證券經紀商及期貨交易輔助人(IB)繳存營業保證金、存券費及證券商櫃臺買賣業務服務費及設備使用費。

7. 專業服務費：為推展業務聘請專家學者演講之鐘點費。

(二)材料及用品費：

1.使用材料費：係日光燈管及窗簾等設備零件。

2.用品消耗：係辦公(事務)用品費、報章雜誌、農業與園藝用品、食品及其他用品消耗等，皆依業務發展需要估列。

(三)租金與利息：

主要係配合本行各項證券業務所需之電腦系統及有關硬體設備和電訊線路及設備等之租金，包括機器租金、交通及運輸設備租金及什項設備租金。

(四)稅捐與規費：

1.各項稅捐與規費依稅法規定,並參酌本年度證券經紀及承銷收入估計數估列。

2.消費與行為稅：包括營業稅及印花稅。

(五)會費、捐助與分攤：係參加職業團體會費及分攤其他費用，參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列。

四、證券自營費用：係本行證券自營業務所發生之各項費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 103 年度

五、各項提存：係包括呆帳準備提存及意外損失準備提存。

六、現金運送費：

係全省各地營業單位委託保全公司之現金運送費、經收台糖公司油款委由保全公司收運之現金運送費及整鈔費、黃金現貨運送費、自動櫃員機監控保全、委外管理、運送鈔匣及系統保全等費用。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
	35,397	**投資性不動產費用**	**519801**			
	5,000	**服務費用**	**5198012**			
	5,000	修理保養與保固費	51980125			
	30,397	**折舊及攤銷**	**5198015**			
	30,397	其他折舊性資產折舊	51980157			
1,373		**租賃成本**	**519802**	4,500	4,500	
1,373		**服務費用**	5198022	4,500	4,500	
1,373		修理保養與保固費	51980225	4,500	4,500	
6,575	10,683	**代理費用**	**519803**	11,336	85	11,251
6,403	10,195	**服務費用**	**5198032**	10,819		10,819
101	750	郵電費	51980322	913		913
350	875	旅運費	51980323	1,217		1,217
5,952	8,570	印刷裝訂與廣告費	51980324	8,689		8,689
172	488	**材料及用品費**	**5198033**	517	85	432
18	56	使用材料費	51980331	85	85	
154	432	用品消耗	51980332	432		432
32		**什項營業成本**	**519898**			
32		**其他**	**5198989**			
32		其他費用	51989891			
7,980	46,080	合計		15,836	4,585	11,251

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 103 年度

一、 租賃成本：

服務費用：係本行出租投資性不動產以外資產，依實際需要編列之修理保養及保固費。

二、代理費用：

係本行經辦住宅代放款業務、地價繳納業務、水利會財務業務及辦理各項油款及菸酒款等代收款項業務，依實際需要編列之相關成本，包括郵電費、旅運費、印刷裝訂與廣告費、使用材料費及用品消耗等。

48

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
7,223,953	**8,440,803**	**用人費用**	**5202011**	**7,893,510**	**7,340,368**	**553,142**
4,270,618	4,660,307	正式員額薪資	52020111	4,731,308	4,731,308	
20,092	27,771	臨時人員薪資	52020112	27,821	27,821	
595,296	620,884	超時工作報酬	52020113	626,778	626,778	
110,799	173,184	津貼	52020114	154,301	154,301	
1,647,479	1,789,430	獎金	52020115	1,263,768	789,855	473,913
215,482	719,621	退休及卹償金	52020116	645,884	645,884	
363,948	449,546	福利費	52020118	443,591	364,362	79,229
239	60	提繳費	52020119	59	59	
1,295,845	**1,681,379**	**服務費用**	**5202012**	**1,637,180**	**356,566**	**1,280,614**
152,525	160,114	水電費	52020121	160,131		160,131
160,217	191,664	郵電費	52020122	198,750		198,750
33,425	54,956	旅運費	52020123	53,254	22,656	30,598
219,412	256,023	印刷裝訂與廣告費	52020124	255,184		255,184
86,730	129,792	修理保養與保固費	52020125	128,938	128,938	
370,354	408,401	保險費	52020126	409,756	13,156	396,600
66,697	115,095	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	145,211	145,211	
177,628	334,808	專業服務費	52020128	256,956	46,605	210,351
28,857	30,526	公共關係費	52020129	29,000		29,000
107,961	**152,605**	**材料及用品費**	**5202013**	**149,421**	**105,315**	**44,106**
27,952	51,520	使用材料費	52020131	49,038	17,817	31,221
80,009	101,085	用品消耗	52020132	100,383	87,498	12,885
608,461	**770,577**	**租金與利息**	**5202014**	**866,405**	**548,293**	**318,112**
2,157	2,336	地租及水租	52020141	2,239	2,239	
393,697	497,872	房租	52020142	512,344	512,344	
191,978	217,748	機器租金	52020143	318,112		318,112
4,711	19,785	交通及運輸設備租金	52020144	12,242	12,242	
15,918	32,836	什項設備租金	52020145	21,468	21,468	
902,135	**1,049,565**	**折舊及攤銷**	**5202015**	**1,050,722**	**1,050,722**	
322	556	土地改良物折舊	52020151	160	160	

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
255,046	250,205	房屋折舊	52020152	250,008	250,008	
288,644	331,195	機械及設備折舊	52020153	316,751	316,751	
41,421	48,286	交通及運輸設備折舊	52020154	48,302	48,302	
74,248	116,377	什項設備折舊	52020155	107,763	107,763	
48,949	48,102	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	40,287	40,287	
28,567		其他折舊性資產折舊	52020157	52,619	52,619	
164,938	254,844	攤銷	52020158	234,832	234,832	
1,347,022	**1,460,976**	**稅捐與規費**	**5202016**	**1,621,951**	**1,381,361**	**240,590**
292,661	348,979	土地稅	52020162	351,193	351,193	
46,103	54,444	房屋稅	52020164	53,020	53,020	
979,264	1,018,542	消費與行為稅	52020165	1,179,787	975,508	204,279
170	420	特別稅課	52020166	395		395
28,805	38,591	規費	52020167	35,916		35,916
19		未足額進用身障人員差額補助費	52020168	40	40	
		未足額進用原住民代金	52020169	1,600	1,600	
90,153	**117,491**	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**105,942**	**22,748**	**83,194**
17,750	23,451	會費	52020171	22,748	22,748	
72,403	94,040	分攤	52020173	83,194		83,194
11,575,530	**13,673,396**	**合計**		**13,325,131**	**10,805,373**	**2,519,758**

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括職員薪金 4,457,476 千元及工員工資 273,832 千元。

(二) 臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 7,821 千元及臨時工員工資 20,000 千元。

(三) 超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 353,156 千元、不休假加班費 262,678 千元及值班費 10,944 千元。

(四) 津貼：

1. 房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費估列 29,486 千元。
2. 僻地津貼：係服務於離島及東台地區工作人員之地域加給估列 16,807 千元。
3. 出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按出納人員（包括櫃員制度之櫃員）1 個月薪資估列 53,168 千元。
4. 其他津貼：係派駐國外人員地域加給、眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等估列 54,840 千元。

(五)獎金：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 473,913 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
2. 考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 789,855 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

(六)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則第19號「員工福利」規定進行精算評估報告估列 602,628 千元。
2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則第19號「員工福利」規定進行精算評估報告估列 28,256 千元。
3. 卹償金：係依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 15,000 千元。

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定，國外則按當地法令規定，合計估列319,094 千元。
2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，依勞工安全衛生法第 12 條規定，本撙節原則估列員工健康檢查補助費 3,352 千元。
3. 提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則所定本行提撥標準，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列 79,229 千元。
4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 3,374 千元，另加本行羽球隊經費 25,925 千元、網球隊經費 12,617 千元，合計估列 41,916 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

之二・五估列 59 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 153,486 千元、工作場所水費 4,255 千元及煤氣費 2,390 千元。

(二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 38,978 千元、電話費 69,655 千元及數據通信費 90,117 千元。

(三) 旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、逾期放款之催收及接洽公務等有關旅費估列 25,752 千元。
2. 大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區洽公及視察等）與大陸地區分行因業務需要往返臺灣之各項川裝費計 10,680 千元。
3. 國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國洽公、考察、開會及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項川裝費計 11,976 千元。
4. 其他旅運費：主要係營業場所搬遷或運送公物及營業單位機器調撥搬運等費用，參酌業務發展需要估列 4,846 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本行各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 45,933 千元。
2. 廣（公）告費：係新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 92,123 千元。

3. 業務宣導費：係為輔導及協助授信事業戶暨推展本行各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 117,128 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 62,320 千元、機械及設備修護費 919 千元、交通及運輸設備修護費 27,985 千元及什項設備修護費 37,714 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 1,084 千元、機械及設備保險費 2,500 千元、交通及運輸設備保險費 4,671 千元、什項設備保險費 2,111 千元、現金、存放款及貨物保險費 396,600 千元及責任保險費 2,790 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係交換票據委外收送費、存匯集中作業委外登打費、國際信用卡申請書之建檔、編碼、相片掃描、委外處理、客服服務、資訊系統維運委外人力及總分行清潔等外包工資費用估列 145,211 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 32,105 千元、法律事務費 64,500 千元、工程及管理諮詢服務費 12,480 千元、委託調查研究費 20,733 千元、委託檢驗試驗費 2,020 千元、保警及保全費用 125,118 千元。

(九)公共關係費： 為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 29,000 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 17,817 千元及依業務發展需要估列各項耗用之油脂 546 千元及設備零件 30,675 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 13,818 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 12,885 千元、報章雜誌 11,296 千元、農業與園藝用品 37,064 千元、其他為推廣卡片業務採購晶片金融卡、國際信用卡及加速處理行產業務所需等費用 25,320 千元。

四、租金與利息：

(一) 地租及水租：係一般土地租金估列 2,239 千元。

(二) 房租：係一般房屋租金估列 512,344 千元。

(三) 機器租金：係電腦租金及使用費估列 318,112 千元。

(四) 交通及運輸設備租金：包括車租 3,500 千元及電信設備租金 8,742 千元。

(五) 什項設備租金：係金融資訊系統服務線路租金、大額匯款電腦即時審核作業系統使用租金、電報交換機租金、影印機租金，

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

計估列 21,468 千元。

五、折舊及攤銷：

(一) 各項折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列，包括土地改良物折舊 160 千元、一般房屋折舊 250,008 千元、機械及設備折舊 316,751 千元、交通及運輸設備折舊 48,302 千元、什項設備折舊 107,763 千元、租賃權益改良折舊 40,287 千元及投資性不動產折舊 52,619 千元。

(二) 攤銷：依平均法分五年攤銷，包括攤銷電腦軟體 234,589 千元及其他攤銷費用 243 千元。

六、稅捐與規費：

(一) 土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅 351,193 千元。

(二) 房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 53,020 千元。

(三) 消費與行為稅：包括營業稅 975,508 千元、印花稅 201,664 千元及使用牌照稅 2,615 千元。

(四) 特別稅課：係國外營業單位依當地政府法令應行繳納之稅捐估列 395 千元。

(五) 規費：包括行政規費 34,175 千元及汽車燃料使用費 1,741 千元。

(六) 未足額進用身障人員差額補助費：依「身心障礙者權益保障法」第 38 條規定，依法未足額進用時，應向勞工主管機關繳納之差額補助費估列 40 千元。

(七) 未足額進用原住民代金：依「原住民族工作權保障法」第 4

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

條及第 12 條規定，依法未足額進用時，應向原住民族綜合發展基金會繳納之就業代金估列 1,600 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一) 會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 168 千元、學術團體會費 3,522 千元及職業團體會費 19,058 千元。

(二) 分攤： 參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 40,589 千元及分攤其他費用 42,605 千元。

57

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
629,407	**638,940**	**用人費用**	**5203011**	**600,120**	**565,689**	**34,431**
360,069	343,260	正式員額薪資	52030111	348,630	348,630	
	3,425	臨時人員薪資	52030112	1,652	1,652	
58,546	60,439	超時工作報酬	52030113	61,184	61,184	
140,162	133,167	獎金	52030115	93,976	59,545	34,431
32,663	51,591	退休及卹償金	52030116	48,350	48,350	
37,967	47,051	福利費	52030118	46,320	46,320	
	7	提繳費	52030119	8	8	
10,466	**15,591**	**服務費用**	**5203012**	**13,186**	**13,186**	
211	273	水電費	52030121	223	223	
3,401	4,128	郵電費	52030122	4,500	4,500	
5,202	8,161	旅運費	52030123	5,591	5,591	
1,411	2,144	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,945	1,945	
135	668	修理保養與保固費	52030125	706	706	
106	217	保險費	52030126	221	221	
5,245	**9,094**	**材料及用品費**	**5203013**	**11,221**	**11,221**	
609	2,143	使用材料費	52030131	2,039	2,039	
4,636	6,951	用品消耗	52030132	9,182	9,182	
	60	**租金與利息**	**5203014**	**60**	**60**	
	60	房租	52030142	60	60	
1,127	**1,423**	**折舊及攤銷**	**5203015**	**1,353**	**1,353**	
1,127	1,253	房屋折舊	52030152	1,353	1,353	
	170	交通及運輸設備折舊	52030154			
15,197	**17,939**	**稅捐與規費**	**5203016**	**18,227**	**18,227**	
15,088	17,815	土地稅	52030162	18,107	18,107	
70	85	房屋稅	52030164	81	81	
26	26	消費與行為稅	52030165	26	26	
13	13	規費	52030167	13	13	
942	**2,576**	**其他**	**5203019**	**2,356**	**2,356**	
942	2,576	其他費用	52030191	2,356	2,356	
662,384	**685,623**	**合計**		**646,523**	**612,092**	**34,431**

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 103 年度

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董(理)監事報酬 4,320 千元、職員薪金 309,143 千元及工員工資 35,167 千元。

(二) 臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 1,652 千元。

(三) 超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 39,796 千元及不休假加班費 21,388 千元。

(四) 獎金：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 34,431 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
2. 考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 57,385 千元。
3. 其他獎金：係退休人員領取紀念章發給獎勵金，估列 2,160 千元。

(五) 退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 41,721 千元。
2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 3,629 千元。
4. 卹償金：係依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 103 年度

估列 3,000 千元。

(六) 福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 25,659 千元。
2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及依勞工安全衛生法第 12 條規定，本撙節原則估列員工健康檢查補助費 281 千元。
3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 278 千元。
4. 退休福利費：包括退休員警優惠存款差額行方貼補息、退休人員照護費、退休人員聯誼費、支領一次退休金生活困難人員年節濟助金等，合計估列 20,009 千元。
5. 其他福利費：係在職死亡人員遺眷照護費用估列 93 千元。

(七) 提繳費：係依勞動基準法規定按勞工保險投保薪資總額萬分之二．五估列 8 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 100 千元、宿舍水費 40 千元及煤氣費 83 千元。

(二) 郵電費：依實際情形估列，包括郵費 2,200 千元及電話費 2,300 千元。

(三) 旅運費：

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 103 年度

1. 國內旅費：係一般業務出差費用估列 5,391 千元。

2. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 200 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 1,945 千元。

(五) 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括宿舍修護費 430 千元、交通及運輸設備修護費 276 千元。

(六) 保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括宿舍保險費 36 千元、交通及運輸設備保險費 185 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 120 千元及依業務發展需要估列各項耗用之設備零件 1,919 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 1,160 千元。

2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 480 千元、報章雜誌 1,200 千元、農業與園藝用品 5,000 千元及其他用品消耗 1,342 千元。

四、租金與利息：

房租：係宿舍租金估列 60 千元。

五、折舊及攤銷：

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 103 年度

房屋折舊:依固定資產耐用年數表按平均法估列宿舍折舊 1,353 千元。

六、稅捐與規費：

(一) 土地稅：係宿舍基地地價稅估列 18,107 千元。

(二) 房屋稅：係宿舍房屋稅估列 81 千元。

(三) 消費與行為稅：係使用牌照稅估列 26 千元。

(四) 規費：係汽車燃料使用費估列 13 千元。

七、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 731 千元、消防用品費 1,000 千元、慶典佈置費 350 千元及端正政風經費 275 千元,合計 2,356 千元。

62

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
7,680	**14,426**	**研究發展費用**	**529801**	**13,891**	**13,891**	
3,940	**8,326**	**服務費用**	**5298012**	**8,426**	**8,426**	
2,192	5,020	印刷裝訂與廣告費	52980124	4,640	4,640	
1,748	3,306	專業服務費	52980128	3,786	3,786	
3,740	**6,100**	**材料及用品費**	**5298013**	**5,465**	**5,465**	
58	200	使用材料費	52980131	200	200	
3,682	5,900	用品消耗	52980132	5,265	5,265	
27,244	**34,717**	**員工訓練費用**	**529802**	**35,288**	**30,278**	**5,010**
22,295	**27,530**	**服務費用**	**5298022**	**28,107**	**23,097**	**5,010**
5,263	5,192	旅運費	52980223	5,010		5,010
486	1,797	印刷裝訂與廣告費	52980224	547	547	
16,546	20,541	專業服務費	52980228	22,550	22,550	
4,949	**7,187**	**材料及用品費**	**5298023**	**7,181**	**7,181**	
4,949	7,187	用品消耗	52980232	7,181	7,181	
1,336	**1,435**	**什項營業費用**	**529898**	**1,510**	**1,510**	
1,336	**1,435**	**會費、捐助與分攤**	**5298987**	**1,510**	**1,510**	
1,336	1,435	分攤	52989873	1,510	1,510	
36,260	**50,578**	**合計**		**50,689**	**45,679**	**5,010**

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 103 年度

一、研究發展費用：

主要係本行為加強研究發展，鼓勵員工研提各項業務革新意見，作為業務改進之參考，編印各項年報、季刊、月刊及研究發展報告等之印刷費及稿費、訂閱研究發展參考書刊、各項委託調查先期規劃研究等費用，合計估列 13,891 千元。

二、員工訓練費用：

係本行為配合銀行業務現代化，提升行員專業知能，預計自行舉辦新種業務訓練班、理財專員訓練班及徵授信人員研習班等訓練，合計 45 種班別、116 班次及委託國內外訓練機構之訓練費用。

(一) 服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 5,010 千元、印刷及裝訂費 547 千元、講課鐘點及稿費 3,160 千元、教育訓練費 19,390 千元。

(二) 材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章雜誌 120 千元、食品 6,540 千元及其他用品消耗 521 千元。

三、什項營業費用：

會費、捐助與分攤：依農業金融法規定，本行在全國農業金庫成立前收受之農漁會信用部餘裕資金仍續存本行，全省各級農漁會共計約 342 家，其中設有信用部者計約 302 家，截至 101 年 12 月底在本行之轉存款餘額 408 億餘元；另本行前為配合政府政策委託農漁會信用部所辦理之各項農業放款，其催收及代收票據等業務仍須持續辦理，為期能順利推展業務，各營業單位仍須與各級農漁會經常連繫以聯絡情誼，本年度以每單位 5 千元估列，302 家農漁會信用部所需費用共計 1,510 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
1,514,367	1,502,762	**其他營業外費用**	**5998**	1,516,729	265,366	1,251,363
	11,191	**投資性不動產費用**	**599801**			
	4,500	**服務費用**	**5998012**			
	4,500	修理保養與保固費	59980125			
	6,691	**折舊及攤銷**	**5998015**			
	6,691	其他折舊性資產折舊	59980157			
1,243,551	1,253,775	**優存超額利息**	**599807**	1,251,363		1,251,363
1,243,551	1,253,775	**租金與利息**	**5998074**	1,251,363		1,251,363
1,243,551	1,253,775	利息	59980746	1,251,363		1,251,363
8,269	4,290	**資產報廢損失**	**599835**	3,397	3,397	
8,269	4,290	**損失與賠償給付**	**5998358**	3,397	3,397	
8,269	4,290	各項損失	59983581	3,397	3,397	
262,547	233,506	**什項費用**	**599898**	261,969	261,969	
127,194	96,904	**用人費用**	**5998981**	99,877	99,877	
127,194	96,904	福利費	59989818	99,877	99,877	
100,848	131,762	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	152,883	152,883	
100,848	131,762	捐助	59989872	152,883	152,883	
	2,500	**損失與賠償給付**	**5998988**	6,209	6,209	
		各項損失	59989881	3,709	3,709	
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
34,505	2,340	**其他**	**5998989**	3,000	3,000	
34,505	2,340	其他費用	59989891	3,000	3,000	
1,514,367	1,502,762	合計		1,516,729	265,366	1,251,363

65

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 103 年度

一、優存超額利息：係本行負擔員工優惠存款利息扣除正常利息(以1.510%估列)後之超額利息 1,251,363 千元。

二、資產報廢損失：詳資產報廢明細表。(詳見第 75 頁)

三、什項費用：

（一）用人費用：係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 99,877 千元。

（二）會費、捐助與分攤：

1. 捐助社團：為推展業務需要捐助財團法人中小企業信用保證基金 130,000 千元。
2. 公益支出：為撥補農田水利會聯合機構輔導經費、設置獎助學金及其他公益支出等費用，合計估列 22,883 千元。

（三）損失與賠償給付：係因請求權罹於時效消滅無法辦理產權移轉登記及請求損害賠償，預估認列損失 3,709 千元，另支應一般賠償費 2,500 千元，合計估列 6,209 千元。

（四）其他：包括報廢建物拆除費、空置宿舍及空地環保維護費及其他雜支等 3,000 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備							
名稱	編號	土地	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	合計
一般建築及設備計畫	**952**			**50,000**	**330,632**	**30,310**	**86,000**	**40,000**	**536,942**
分年性項目	9521			11,258					11,258
一次性項目	9522			38,742	330,632	30,310	86,000	40,000	525,684
合計				50,000	330,632	30,310	86,000	40,000	536,942

附註：配合新設分行及辦事處改設分行增購之資本支出預算，須俟奉准設立後始得動支。

68

臺灣土地銀行

固定資產建設改良

中華民國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	536,942				536,942	100.00
分年性項目	9521	11,258				11,258	100.00
一次性項目	9522	525,684				525,684	100.00
合計		536,942				536,942	100.00

69

股份有限公司

擴充資金來源明細表

103 年度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						536,942	100.00
						11,258	100.00
						525,684	100.00
						536,942	100.00

臺灣土地銀行

固定資產建設改良擴充

中華民國

項目		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	633,704	633,704				
分年性項目(註)	9521	108,020	108,020				
一次性項目	9522	525,684	525,684				
合計		633,704	633,704				

(註) 本行分年性項目均屬房屋及建築，計有1項，明細如下:

宜蘭分行新建工程：建造總成本為108,020千元，自102年度分三個年度執行，102年度分配500千元，103年度分配11,258千元，104年度分配96,262千元。

股份有限公司

計畫預期進度明細表

103 年度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
目標能量	進度起訖年月	資金成本率	現值報酬率	收回年限(年)	本年度		截至本年度累計	
					金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
					536,942	84.73	537,442	84.81
					11,258	10.42	11,758	10.89
	103.1-103.12				525,684	100.00	525,684	100.00
					536,942	84.73	537,442	84.81

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目	不動產、廠房及設備						投資性不動產(房屋及建築)	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		
前年度決算資產原值	11,847	11,892,739	2,660,803	471,192	949,241	242,298	1,764,001	17,992,121
上年度預計新增資產原值		138,189	172,921	-18,428	3,320	40,000	3,000	339,002
本年度預計新增資產原值		58,819	307,412	-18,050	17,306	40,000	-13,168	392,319
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	**11,847**	**12,089,747**	**3,141,136**	**434,714**	**969,867**	**322,298**	**1,753,833**	**18,723,442**
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
本年度應提折舊	**160**	**251,361**	**316,751**	**48,302**	**107,763**	**40,287**	**52,619**	**817,243**
其他營業成本								
業務費用	160	250,008	316,751	48,302	107,763	40,287	52,619	815,890
管理費用		1,353						1,353
營業外費用								
合計	160	251,361	316,751	48,302	107,763	40,287	52,619	817,243

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

科目		帳面價值				變賣收入			盈餘或虧損
名稱	編號	成本或重估增值	已提折舊額	減損調整數	淨額	總收入	處理費用	淨收入	
投資性不動產	**944110**	635,575			635,575	987,060	12,035	975,025	339,450
土地		635,575			635,575	987,060	12,035	975,025	339,450
合計		635,575			635,575	987,060	12,035	975,025	339,450

附註：

1.「【投資性不動產-土地】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用12,035千元。

2.「土地成本或重估增值」未包括估計應付土地增值稅9,584千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 103 年度

投資性不動產：

土地：

本行所有臺北市土地12筆及高雄市土地7筆，因處理屬道路用地、畸零地、閒置地及出租等投資性不動產土地，爰以變賣。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

科目		帳面價值				殘餘價值	報廢損失
名稱	編號	成本或重估價值	已提折舊額	減損調整數	淨額		
不動產、廠房及設備		**437,883**	**434,486**		**3,397**		**3,397**
機械及設備	946030	320,829	319,658		1,171		1,171
交通及運輸設備	946040	48,360	47,390		970		970
什項設備	946050	68,694	67,438		1,256		1,256
合計		437,883	434,486		3,397		3,397

76

臺灣土地銀行

資金轉投資及

中華民國

一般性投資

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	以前年度已投資	本年度增減(－)投	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,443,266	644,326,581	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
土銀保險經紀人股份有限公司(清算完結)	911165					
土銀保險經紀人股份有限公司	911165	20,000	2,000,000	20,000		20,000
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000	45,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,209,193	320,919,347	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,926,904	292,690,407	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	345,000	34,500,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	46,789		46,789
台灣高速鐵路股份有限公司	911900	105,322,243	10,532,224,307	2,000,000		2,000,000
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	50,843,517	5,084,351,694	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	1,000,000	-250,000	750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164	363,816,400	39,976		39,976
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	100,162,105	10,016,210,506	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	114,498,240	11,449,823,983	142,071		142,071
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,319	50,531,856	27,000		27,000
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	912500	300,000	30,000,000	3,300		3,300
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
合計				5,175,287	-250,000	4,925,287

附註：

1.係原納編101年度預算資本額6,000千元之土銀保險經紀人股份有限公司解散清算作業，依預算法第88條規定，奉行政院100.12.19院授財會字第10009911370號函於100年度先行辦理本行持股49%股權所認列損失。

2.本表「臺灣高速鐵路股份有限公司」係本行依銀行法第74條之1所認購之固定收益特別股，另該公司年終實收資本額及發行股數含已發行之特別股。

77

股份有限公司

其盈虧明細表

103 年度

單位：新臺幣千元

持股比率		現金股利或採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年終預計	占發行	本年度預算		上年度	前年度
持有股數	股數%	每股(元)	總額	預算總額	決算總額
19,326,645	3.00	1.00	18,855	22,994	26,920
2,963,626	0.08	1.10	3,260	2,371	3,528
53,789,413	0.16				
					採權益法認列(註1) -183
2,000,000	100.00	採權益法認列	13,399	採權益法認列 9,043	
4,500,000	10.00				1,350
229,489	0.07				336
700,000	3.53	3.00	2,100	1,400	2,240
2,926,901	1.00	1.42	4,055	3,956	6,115
1,737,027	5.03				
5,231,250	1.16	2.60	13,601	12,555	13,601
200,000,000	1.90				
97,956,401	1.93				
75,000,000	5.68	0.54	40,500	75,000	75,939
5,000,000	2.94				500
10,237,317	2.81	0.50	5,119	5,119	11,875
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
131,960,486	1.32				26,392
53,814,265	0.47	1.10	59,196	63,623	45,066
4,432,381	8.77				
330,000	1.10				
59,198	0.99	1.06	63	106	107
673,475,950			**160,148**	**196,167**	**213,786**

3.本表「台灣金聯資產管理股份有限公司」為提升股東權益報酬率及公司每股獲利，將辦理現金減資退還股東股本計新臺幣4,405,000千元，減資比率為25%（每千股減少250股），本行預計可收回投資金額為新臺幣250,000千元，銷除股數計25,000千股 ，於沖轉原帳列投資成本及持有股數後，年終帳列投資成本為新臺幣750,000千元，持有股數為75,000千股。

78

臺灣土地銀行股份有限公司

資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國 103 年度

一、 表內對轉投資事業之投資，除持股比例達20%以上公司，依國際會計準則公報(IAS)第28號規定採用權益法認列投資收益外，其餘則依國際會計準則公報(IAS)第39號處理。本年度本行持股比例達20%以上採用權益法之投資，依權益法評價認列損益之份額計13,399千元。

二、 台灣金聯資產管理股份有限公司為提升股東權益報酬率及公司每股獲利，將辦理現金減資退還股東股本計新臺幣4,405,000千元，減資比率為25%（每千股減少250股），本行預計可收回投資金額為新臺幣250,000千元，銷除股數計25,000千股 ，於沖轉原帳列投資成本及持有股數後，年終帳列投資成本為新臺幣750,000千元，持有股數為75,000千股。

三、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，103年度預計獲配股票股利共計新臺幣41,288千元，係臺灣證券交易所股票股利計471,381股，每股面額10元，共計4,714千元，臺灣中小企業銀行股票股利計3,586,072股，每股面額10元，共計35,860千元，臺灣期貨交易所股票股利計71,387股，每股面額10元，共計714千元，全部係一般性投資。

臺灣土地銀行股份有限公司

土地開發投資明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

名　　稱	上年度預算累積投資餘額(調整後)	本年度估計數				說　　明
		投資額	回收數	累積投資餘額	平均餘額	
1. 臺北市敦和辦公大樓開發案	432,996	500		433,496	433,246	1.本開發案已完工，並出租予台北高等行政法院，僅列投資利益，未列回收金額。 2.完工已久酌編重大修繕費納入開發成本。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,448			155,448	155,448	本開發案已完工，並出租予行政院農委會漁業署，故未列投資與回收金額。
3. 臺北市金山南路土地開發案	253,869	300	50,330	203,839	228,854	1.預估改善工程費用。 2.預估銷售二成沖回開發成本。
4 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,814,917	500		1,815,417	1,815,167	預估管理及廣銷費用。
5. 臺北市永康街開發案	109,332	300		109,632	109,482	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	815,840			815,840	815,840	
7. 其他土地開發利用	150,846	1,000		151,846	151,346	辦理開發案前置作業所需費用。
合　　計	3,733,248	2,600	50,330	3,685,518	3,709,383	

臺灣土地銀行股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
中央政府資本	**942010**	50,000,000				5,000,000,000	10.00	50,000,000	100.00	
財政部		50,000,000				5,000,000,000	10.00	50,000,000	100.00	
合計		50,000,000				5,000,000,000	10.00	50,000,000	100.00	

參、附　表　〔分　析　表〕

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
放款		**1,649,010,000**				**45,265,263**	
貼現		**1,222,851**				**28,101**	
新台幣戶		1,086,000	2.537%			27,552	
美金戶		136,851	0.401%			549	
透支		**1,847,985**				**31,021**	
新台幣戶		1,841,076	1.677%			30,875	
新台幣戶		6,909	2.107%			146	
擔保透支		**24,456,097**				**871,213**	
新台幣戶		291,315	3.177%			9,255	
新台幣戶		24,164,782	3.567%			861,958	
短期放款		**191,475,199**				**3,452,810**	
新台幣戶		145,999,406	1.897%			2,769,609	
新台幣戶		134,978	4.057%			5,476	
新台幣戶		18,204,000	1.500%			273,060	
新台幣戶		15,969,000	1.500%			239,535	
美金戶		823,522	1.480%			12,188	
美金戶		9,215,299	1.270%			117,034	
美金戶		170,244	1.230%			2,094	
美金戶		14,750	5.250%			774	
美金戶		413,000	3.500%			14,455	
美金戶		177,000	3.500%			6,195	
美金戶		354,000	3.500%			12,390	
短期擔保放款		**20,406,686**				**618,343**	
新台幣戶		17,816,307	3.027%			539,300	
新台幣戶		1,100,000	4.250%			46,750	證券融資
新台幣戶		86,405	3.497%			3,022	
新台幣戶		636,000	2.000%			12,720	
美金戶		454,005	1.670%			7,582	
美金戶		63,219	2.170%			1,372	
美金戶		59,000	1.500%			885	
美金戶		147,500	3.500%			5,163	
美金戶		14,750	3.500%			516	
美金戶		29,500	3.500%			1,033	
中期放款		**264,783,160**				**6,713,227**	
新台幣戶		196,595,901	2.577%			5,066,276	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
新台幣戶		20,261,794	3.097%			627,508	
新台幣戶		3,790,000	2.237%			84,782	
美金戶		15,411,980	1.550%			238,886	
美金戶		7,139,000	2.240%			159,914	
美金戶		5,138,235	1.850%			95,057	
美金戶		4,720,000	2.500%			118,000	
美金戶		3,540,000	3.500%			123,900	
美金戶		73,750	3.500%			2,581	
美金戶		147,500	3.500%			5,163	
美金戶		7,965,000	2.400%			191,160	
中期擔保放款		**341,257,391**				**10,590,474**	
新台幣戶		311,513,327	3.167%			9,865,627	
新台幣戶		8,590,754	3.407%			292,687	
新台幣戶		2,351,000	2.237%			52,592	
美金戶		5,246,870	1.360%			71,357	
美金戶		10,708,500	2.240%			239,870	
美金戶		1,032,690	1.840%			19,001	
美金戶		295,000	2.000%			5,900	
美金戶		501,500	3.500%			17,553	
美金戶		44,250	3.500%			1,549	
美金戶		88,500	3.500%			3,098	
美金戶		885,000	2.400%			21,240	
長期放款		**43,459,880**				**1,030,761**	
新台幣戶		33,843,342	2.507%			848,453	
新台幣戶		3,123,795	3.237%			101,117	
新台幣戶		433,000	2.237%			9,686	
美金戶		6,059,743	1.180%			71,505	
長期擔保放款		**760,100,751**				**21,929,313**	
新台幣戶		129,208,102	2.767%			3,575,188	
新台幣戶		619,102,557	2.937%			18,183,042	
新台幣戶		486,770	2.237%			10,889	
美金戶		9,592,957	1.450%			139,098	
美金戶		59,000	2.170%			1,280	
美金戶		1,651,365	1.200%			19,816	
存款準備金息		**43,403,274**				**651,049**	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
新台幣戶		43,403,274	1.500%			651,049	
買入匯款息		**140,000**				**140**	
新台幣戶		140,000	0.100%			140	
進口押匯息		**85,600**				**1,899**	
新台幣戶		3,000	1.340%			40	
美金戶		47,200	2.250%			1,062	
美金戶		11,800	2.250%			266	
美金戶		23,600	2.250%			531	
出口押匯息		**465,812**				**6,544**	
新台幣戶		401,000	1.340%			5,373	
美金戶		52,274	1.630%			852	
美金戶		1,475	4.750%			70	
美金戶		8,850	2.250%			199	
美金戶		738	2.250%			17	
美金戶		1,475	2.250%			33	
存放央行(轉存款)		**56,000,000**				**489,000**	
新台幣戶		56,000,000	0.873%			489,000	
存放銀行同業息		**9,851,636**				**76,729**	
新台幣戶		863,000	0.063%			547	
美金戶		106,200	0.130%			138	
美金戶		445,433	0.000%			0	
美金戶		295,000	0.025%			74	
美金戶		2,360,000	2.000%			47,200	
美金戶		1,917,503	0.500%			9,588	
美金戶		3,835,000	0.500%			19,175	
美金戶		29,500	0.025%			7	
拆放銀行同業息		**41,749,958**				**287,494**	
新台幣戶		22,500,000	0.360%			81,000	
新台幣戶		10,667,703	1.400%			149,348	
美金戶		4,867,500	0.800%			38,940	
美金戶		3,095,255	0.490%			15,167	
美金戶		590,000	0.500%			2,950	
美金戶		29,500	0.300%			89	
債票券息						**1,861,806**	
新台幣戶						1,781,802	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		1,462,610	1.180%			17,259	
美金戶		1,180,000	1.160%			13,688	
美金戶		884,908	1.960%			17,344	
美金戶		1,917,503	1.500%			28,763	
美金戶		295,000	1.000%			2,950	
其他利息						**47,210**	
信用循環息						**46,700**	
新台幣戶						46,700	
其他						**510**	
新台幣戶						380	
新台幣戶						130	
合計						48,687,134	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費收入						**61,391**	
新台幣戶						55,305	
美金戶						6,086	
退票費						**250**	
新台幣戶						250	
保管費						**108,850**	
新台幣戶						108,850	
保證費		**50,000,000**				**245,989**	
新台幣戶		48,758,050				225,000	
美金戶		1,241,950				20,989	
代理費						**362,977**	
代放款手續費		**70,200,000**				**320,777**	
新台幣戶		70,200,000				320,777	
代售金銀幣						**3,500**	
新台幣戶						3,500	
代理費(代收業務)						**38,700**	
新台幣戶						38,700	
承兌費						**400**	
新台幣戶						400	
承諾費						**1,893**	
新台幣戶						700	
美金戶						1,193	
開狀費						**38,251**	
新台幣戶						34,744	
美金戶						3,507	
有價證券簽證		**20,000,000**				**1,200**	
新台幣戶		20,000,000	0.0060%			1,200	
信託投資費						**278,000**	
新台幣戶						278,000	
出口押匯費						**11,533**	
新台幣戶						10,000	
美金戶						1,533	
受託費						**11,778**	
新台幣戶						10,000	
美金戶						1,778	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
保兌費						**723**	
新台幣戶						723	
信用狀通知費						**672**	
新台幣戶						530	
美金戶						142	
跨行手續費						**9,811**	
新台幣戶						9,811	
金融卡款項						**6,377**	
新台幣戶						6,377	
信用卡費						**71,196**	
新台幣戶						71,196	
收單手續費						**157,188**	
新台幣戶						157,188	
信用消費違約息						**500**	
新台幣戶						500	
開發基金						**50**	
新台幣戶						50	
其他信託手續費						**50,000**	
新台幣戶						50,000	
信託管理費						**119,800**	
新台幣戶						119,800	
九二一專案貸款						**35,400**	
新台幣戶						35,400	
期貨佣金收入						**427**	
新台幣戶						427	
應收帳款管理						**2,800**	
新台幣戶						2,800	
壽險轉介費						**249,411**	
新台幣戶						249,411	
臨櫃服務						**17,000**	
新台幣戶						17,000	
產險轉介費						**46,161**	
新台幣戶						46,161	
進口什項收入						**21,889**	
新台幣戶						20,000	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
美金戶						1,889	
其他						**538,395**	
新台幣戶						485,000	
美金戶						53,395	
全國性繳費(稅)						**1,801**	
新台幣戶						1,801	
聯貸						**502,787**	
新台幣戶						340,000	
美金戶						162,787	
預約付款融資手續費						**5**	
新台幣戶						5	
金融卡發卡手續費						**18**	
新台幣戶						18	
開辦費						**87,000**	
新台幣戶						87,000	
其他授信手續費						**60,100**	
新台幣戶						60,100	
ACH媒體自動交換						**10,225**	
新台幣戶						10,225	
電子金融業務						**71,394**	
新台幣戶						71,394	
異業結盟						**300**	
新台幣戶						300	
黃金存摺						**2,372**	
新台幣戶						2,372	
合計						**3,186,314**	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
支票存款		**20,720,543**				**0**	
新台幣戶		20,692,813	0.000%			0	
美金戶		5,605	0.000%			0	
美金戶		22,125	0.000%			0	
活期存款		**149,579,604**				**343,568**	
活期存款		**132,193,971**				**302,523**	
新台幣戶		131,413,084	0.230%			302,250	
美金戶		235,137	0.000%			0	
美金戶		442,500	0.050%			221	
美金戶		59,000	0.050%			30	
美金戶		14,750	0.050%			7	
美金戶		29,500	0.050%			15	
外匯活期存款		**17,385,633**				**41,045**	
新台幣戶		14,248,514	0.200%			28,497	
美金戶		3,137,119	0.400%			12,548	
定期存款		**572,917,160**				**9,363,108**	
美金戶		5,723,000	0.900%			51,507	
美金戶		416,133	0.620%			2,580	
美金戶		737,500	1.000%			7,375	
美金戶		501,500	2.000%			10,030	
美金戶		206,500	0.900%			1,859	
美金戶		413,000	0.900%			3,717	
美金戶		14,750	1.500%			221	
一個月期		**97,597,514**				**1,506,906**	
新台幣戶		71,551,347	1.544%			1,104,753	固定利率
新台幣戶		26,046,167	1.544%			402,153	機動利率
三個月期		**180,473,703**				**2,858,704**	
新台幣戶		142,171,198	1.584%			2,251,992	固定利率
新台幣戶		38,302,505	1.584%			606,712	機動利率
六個月期		**133,506,536**				**2,330,740**	
新台幣戶		60,406,096	1.754%			1,059,523	固定利率
新台幣戶		73,100,440	1.739%			1,271,217	機動利率

89

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
九個月期		**11,850,499**				**221,445**	
新台幣戶		2,760,671	1.884%			52,011	固定利率
新台幣戶		9,089,828	1.864%			169,434	機動利率
一年期		**87,732,130**				**1,776,923**	
新台幣戶		37,409,659	2.034%			760,912	固定利率
新台幣戶		50,322,471	2.019%			1,016,011	機動利率
二年期		**1,047,451**				**21,609**	
新台幣戶		282,155	2.074%			5,852	固定利率
新台幣戶		765,296	2.059%			15,757	機動利率
三年期		**2,141,283**				**44,903**	
新台幣戶		645,477	2.104%			13,581	固定利率
新台幣戶		1,495,806	2.094%			31,322	機動利率
可轉讓定期存單		**3,498,544**				**54,018**	
新台幣戶		3,498,544	1.544%			54,018	
外匯定期存款		**47,057,117**				**470,571**	
新台幣戶		34,635,021	1.000%			346,350	
美金戶		12,422,096	1.000%			124,221	
郵匯局轉存款		**81,680,895**				**1,504,620**	
六個月期		**42,523,074**				**739,476**	
新台幣戶		42,523,074	1.739%			739,476	
一年期		**39,157,821**				**765,144**	
新台幣戶		39,157,821	1.954%			765,144	
公庫存款		**146,000,000**				**2,070,426**	
公庫存款(支存)		**7,034,205**				**0**	
新台幣戶		7,034,205	0.000%			0	
公庫存款(活期)		**40,965,795**				**155,506**	
新台幣戶		40,965,795	0.380%			155,506	
公庫存款(定期)		**98,000,000**				**1,914,920**	
新台幣戶		98,000,000	1.954%			1,914,920	
活期儲蓄存款		**245,829,610**				**1,036,912**	
活期儲蓄存款		**213,889,231**				**811,924**	

90

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
新台幣戶		213,889,231	0.380%			811,924	
活期儲蓄存款		**23,071,082**				**92,192**	
新台幣戶		23,071,082	0.400%			92,192	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		**8,869,297**				**132,796**	
新台幣戶		5,270,795	1.510%			79,589	一般及退休員工存款
新台幣戶		99,958	0.380%			379	
新台幣戶		3,498,544	1.510%			52,828	行員自提儲金
定期儲蓄存款		**597,272,188**				**10,261,152**	
一 年 期		**130,289,194**				**2,689,169**	
新台幣戶		130,289,194	2.064%			2,689,169	固定利率
一 年 期		**373,422,789**				**5,638,684**	
新台幣戶		373,422,789	1.510%			5,638,684	機動利率
二 年 期		**10,852,021**				**229,412**	
新台幣戶		10,852,021	2.114%			229,412	固定利率
二 年 期		**60,376,281**				**1,255,223**	
新台幣戶		60,376,281	2.079%			1,255,223	機動利率
三 年 期		**6,632,568**				**142,866**	
新台幣戶		6,632,568	2.154%			142,866	固定利率
三 年 期		**11,068,775**				**235,654**	
新台幣戶		11,068,775	2.129%			235,654	機動利率
行員定期儲蓄存款		**4,630,560**				**70,144**	
新台幣戶		4,421,332	1.510%			66,762	
新台幣戶		49,979	1.954%			977	
新台幣戶		159,249	1.510%			2,405	
金融債券		**69,000,000**				**1,266,150**	
債券息		**69,000,000**				**1,266,150**	
新台幣戶		69,000,000	1.835%			1,266,150	
央行其他融資		**2,611,222**				**19,532**	
美金戶		2,611,222	0.748%			19,532	
銀行同業存款(活期)		**386,030**				**1,212**	
新台幣戶		319,000	0.380%			1,212	

91

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量	利率	利息			說明
名稱	編號			外幣	折合率	新臺幣	
美金戶		22,597	0.000%			0	
美金戶		11,983	0.000%			0	
美金戶		29,500	0.000%			0	
美金戶		2,950	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		**4,600,000**				**72,450**	
新台幣戶		4,600,000	1.575%			72,450	
透支銀行同業		**4,000**				**300**	
新台幣戶		4,000	7.500%			300	
銀行同業拆放		**108,759,890**				**681,495**	
新台幣戶		12,000,000	0.360%			43,200	
新台幣戶		51,119,882	0.600%			306,719	
美金戶		17,405,000	0.650%			113,133	
美金戶		11,013,173	0.550%			60,572	
美金戶		6,661,100	0.750%			49,958	
美金戶		1,577,985	2.000%			31,560	
美金戶		8,982,750	0.850%			76,353	
其他利息						**71,164**	
融券息		**70,000**				**140**	
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券保證金
什項息		**9,494,077**				**71,024**	
新台幣戶		8,000,000	0.700%			56,000	附買回債券息
美金戶		1,494,077	1.006%			15,024	
合計						26,692,089	

92

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費支出						**1,535**	
新台幣戶						1,070	
美金戶						465	
託辦費						**475**	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						**13,654**	
新台幣戶						13,654	
信用卡費用						**217,645**	
新台幣戶						217,645	
跨行手續費						**122,552**	
新台幣戶						122,552	
轉融券手續費						**81**	
新台幣戶						81	
金融卡款項						**3,071**	
新台幣戶						3,071	
保證費						**49**	
新台幣戶		24,500	0.200%			49	
期貨錯帳損失費						**32**	
新台幣戶						32	
聯貸						**3,800**	
新台幣戶						3,800	
臺支手續費						**1,400**	
新台幣戶						1,400	
其他						**106,320**	
新台幣戶						95,585	
美金戶						10,735	
協商服務費						**1,000**	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						**100**	
新台幣戶						100	
合計						**471,714**	

臺灣土地銀行股份有限公司

證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			
名稱	編號	營業金額	費率%	外幣	折合率	新臺幣	說明
服務費用	**510307 2**					**36,217**	
水電費	**510307 21**					**3,060**	
工作場所電費	510307 2102					3,000	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	**510307 22**					**9,288**	
郵費	510307 2201					510	
電話費	510307 2202					1,800	
數據通信費	510307 2204					6,978	
旅運費	**510307 23**					**500**	
國內旅費	510307 2301					500	
印刷裝訂與廣告費	**510307 24**					**3,200**	
印刷及裝訂費	510307 2401					1,200	
廣(公)告費	510307 2402					2,000	
修理保養與保固費	**510307 25**					**6,408**	
一般房屋修護費	510307 2502					270	
機械及設備修護費	510307 2505					150	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					2,353	
什項設備修護費	510307 2507					3,635	
棧儲、包裝、代理及加工	**510307 27**					**13,611**	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					12,811	
外包費	510307 2709					800	
專業服務費	**510307 28**					**150**	
講課鐘點及稿費	510307 2805					150	
材料及用品費	**510307 3**					**1,310**	
使用材料費	**510307 31**					**300**	
設備零件	510307 3106					300	
用品消耗	**510307 32**					**1,010**	
辦公(事務)用品	510307 3201					250	
報章雜誌	510307 3202					350	
農業與園藝用品	510307 3203					80	

臺灣土地銀行股份有限公司

證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		金額			
名稱	編號	營業金額	費率%	外幣	折合率	新臺幣	說明
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					310	
租金與利息	**510307 4**					**19,371**	
機器租金	**510307 43**					**5,382**	
電腦租金及使用費	510307 4301					5,382	
交通及運輸設備租金	**510307 44**					**25**	
車租	510307 4402					25	
什項設備租金	**510307 45**					**13,964**	
什項設備租金	510307 4501					13,964	
稅捐與規費	**510307 6**					**4,543**	
消費與行為稅	**510307 65**					**4,543**	
營業稅	510307 6505					4,245	
印花稅	510307 6506					298	
會費、捐助與分攤	**510307 7**					**1,346**	
會費	**510307 71**					**440**	
職業團體會費	510307 7103					440	
分攤	**510307 73**					**906**	
分攤其他費用	510307 7398					906	
合計						**62,787**	

戊、預　算　參　考　表

95

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
2,382,153,675	**資產**	**1**	**2,393,454,697**	**2,375,240,431**	**18,214,266**
487,391,670	**流動資產**	**11**	**477,328,147**	**449,795,546**	**27,532,601**
23,599,264	**現金**	**1101**	**29,906,847**	**16,260,508**	**13,646,339**
9,542,152	庫存現金	110101	15,032,541	10,226,548	4,805,993
16,550	零用及週轉金	110104	17,325	19,147	-1,822
13,582,166	待交換票據	110105	14,332,545	5,571,712	8,760,833
436,196	庫存外幣	110106	500,324	416,666	83,658
22,200	運送中現金	110107	24,112	26,435	-2,323
31,042,155	**存放銀行同業**	**1102**	**30,542,819**	**19,629,480**	**10,913,339**
10,188,741	存放銀行同業	110201	12,003,548	11,719,293	284,255
20,856,027	拆放銀行同業	110205	18,541,236	7,912,800	10,628,436
-2,613	備抵呆帳-拆放銀行同業	110206	-1,965	-2,613	648
218,328,818	**存放央行**	**1103**	**152,576,218**	**146,285,657**	**6,290,561**
162,328,818	存放央行	110301	88,576,218	90,285,657	-1,709,439
56,000,000	轉存央行存款	110302	64,000,000	56,000,000	8,000,000
250,000	存出信託賠償準備金	110305	250,000	250,000	
-250,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-250,000	-250,000	
203,363,084	**流動金融資產**	**1104**	**247,179,019**	**252,218,051**	**-5,039,032**
87,105	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	154,785	88,542	66,243
4,131	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	4,131	4,131	
599,651	持有供交易之金融資產-流動	110405	733,214	601,254	131,960
99,026	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	99,026	99,026	
	附賣回票券及債券投資	110407		499,430	-499,430
2,510	買入匯款	110409	2,684	2,145	539
-17	備抵呆帳-買入匯款	110410	-3	-17	14
202,575,871	備供出售金融資產-流動	110413	246,184,287	248,510,462	-2,326,175
-183,151	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	-214,583	260,503	-475,086
177,958	持有至到期日金融資產-流動	110416	215,478	26,654	188,824
	以成本衡量之金融資產-流動	110422		2,125,921	-2,125,921
7,276,280	**應收款項**	**1105**	**13,276,933**	**11,432,175**	**1,844,758**
901,816	應收帳款	110504	921,358	914,587	6,771
-53,023	備抵呆帳-應收帳款	110505	-55,678	-46,373	-9,305
37,063	應收收益	110511	25,145	33,012	-7,867
244,520	應收無追索權承購帳款	110513	325,142	544,678	-219,536
3,698,931	應收利息	110515	3,654,185	2,995,479	658,706
1,770,212	應收承兌票款	110519	1,654,752	1,760,881	-106,129
-11,707	備抵呆帳—應收承兌票款	110520	-12,553	-24,948	12,395
200,000	應收股利	110523	6,029	4,069	1,960
1,781	應收代買證券價款	110536	1,254	36,716	-35,462
420,562	應收交割帳款	110538	466,528	420,562	45,966
392,341	其他應收款	110598	6,565,475	5,136,716	1,428,759
-326,216	備抵呆帳—其他應收款	110599	-274,704	-343,204	68,500
126,456	**當期所得稅資產**	**1106**	**676,656**	**526,422**	**150,234**
443	應收所得稅退稅款	110601		443	-443
126,013	預付所得稅稅款	110602	676,656	525,979	150,677
3,556,251	**預付款項**	**1111**	**3,044,947**	**3,374,450**	**-329,503**
27,444	預付費用	111103	32,415	14,572	17,843
3,528,807	其他預付款	111198	3,012,532	3,359,878	-347,346
99,362	**短期墊款**	**1112**	**124,708**	**68,803**	**55,905**

96

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
159,711	短期墊款	111201	200,451	129,152	71,299
-60,349	備抵呆帳—短期墊款	111202	-75,743	-60,349	-15,394
1,792,023,360	**押匯貼現及放款**	**12**	**1,809,883,596**	**1,820,953,831**	**-11,070,235**
1,642,590	**押匯及貼現**	**1201**	**1,896,062**	**1,226,231**	**669,831**
	進口押匯	120101	95,068		95,068
348,924	出口押匯	120102	549,606	444,258	105,348
1,323,442	貼現	120103	1,282,414	804,146	478,268
-29,776	備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-31,026	-22,173	-8,853
202,006,540	**短期放款及透支**	**1202**	**213,643,428**	**206,949,944**	**6,693,484**
2,669,010	透支	120201	2,015,222	2,586,531	-571,309
200,119,635	短期放款	120202	212,697,475	205,096,324	7,601,151
-1,272,083	備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-1,069,269	-1,062,095	-7,174
497,020	應收帳款融資	120204		333,232	-333,232
-7,042	備抵呆帳—應收帳款融資	120205		-4,048	4,048
22,961,378	**短期擔保放款及透支**	**1203**	**49,231,117**	**17,930,767**	**31,300,350**
872,976	擔保透支	120301	27,113,890	5,034,497	22,079,393
21,497,478	短期擔保放款	120302	21,434,629	12,452,789	8,981,840
-275,577	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-593,263	-502,616	-90,647
870,882	應收證券融資款	120306	1,282,414	951,533	330,881
-4,381	備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-6,553	-5,436	-1,117
311,755,272	**中期放款**	**1204**	**291,610,382**	**369,724,662**	**-78,114,280**
314,664,301	中期放款	120401	294,039,145	372,692,829	-78,653,684
-169	中期放款折價調整	120403		757	-757
-2,908,860	備抵呆帳—中期放款	120404	-2,428,763	-2,968,924	540,161
387,251,865	**中期擔保放款**	**1205**	**373,116,592**	**361,956,729**	**11,159,863**
393,229,483	中期擔保放款	120501	379,044,854	363,204,943	15,839,911
-5,977,618	備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-5,928,262	-1,248,214	-4,680,048
47,127,085	**長期放款**	**1206**	**47,492,629**	**57,304,637**	**-9,812,008**
47,849,066	長期放款	120601	48,182,115	58,615,603	-10,433,488
-6,602	長期放款折價調整	120603		1,274	-1,274
-715,379	備抵呆帳—長期放款	120604	-689,486	-1,312,240	622,754
819,278,630	**長期擔保放款**	**1207**	**832,893,386**	**805,860,861**	**27,032,525**
830,977,725	長期擔保放款	120701	844,282,760	817,598,200	26,684,560
-11,699,095	備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-11,389,374	-11,737,339	347,965
47,323,251	**基金、投資及長期應收款**	**13**	**51,362,733**	**49,755,405**	**1,607,328**
47,323,251	**非流動金融資產**	**1302**	**51,340,489**	**49,734,501**	**1,605,988**
290,350	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130201	216,902	228,952	-12,050
34,946	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動	130202	33,669	33,669	
39,680,427	備供出售金融資產－非流動	130209	44,321,548	42,654,610	1,666,938
3,480,084	備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	3,321,458	3,274,826	46,632
3,846,046	以成本衡量之金融資產-非流動	130218	3,455,514	3,846,046	-390,532
-8,602	累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-8,602	-8,602	
	累計減損-無活絡市場之債務商品投資－非流動	130221		-295,000	295,000
	採用權益法之投資	**1303**	**22,244**	**20,904**	**1,340**
	採用權益法之投資成本	130301	20,000	20,000	
	採用權益法認列之投資權益調整	130302	2,244	904	1,340
24,173,456	**不動產、廠房及設備**	**14**	**23,857,159**	**24,088,238**	**-231,079**
14,847,095	**土地**	**1401**	**14,847,095**	**14,847,095**	

97

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
3,235,711	土地	140101	3,235,711	3,235,711	
11,614,016	重估增值—土地	140102	11,614,016	11,614,016	
-2,632	累計減損—土地	140105	-2,632	-2,632	
336	**土地改良物**	**1402**	**176**	**336**	**-160**
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,511	累計折舊—土地改良物	140204	-11,671	-11,511	-160
7,496,569	**房屋及建築**	**1403**	**7,190,758**	**7,383,300**	**-192,542**
11,892,739	房屋及建築	140301	12,089,747	12,030,928	58,819
-4,396,170	累計折舊—房屋及建築	140304	-4,898,989	-4,647,628	-251,361
867,118	**機械及設備**	**1404**	**1,268,321**	**958,002**	**310,319**
2,660,803	機械及設備	140401	3,141,136	2,833,724	307,412
-1,793,685	累計折舊—機械及設備	140404	-1,872,815	-1,875,722	2,907
125,541	**交通及運輸設備**	**1405**	**87,785**	**106,747**	**-18,962**
471,192	交通及運輸設備	140501	434,714	452,764	-18,050
-345,651	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-346,929	-346,017	-912
242,270	**什項設備**	**1406**	**168,952**	**191,971**	**-23,019**
949,241	什項設備	140601	969,867	952,561	17,306
-706,971	累計折舊—什項設備	140604	-800,915	-760,590	-40,325
99,244	**租賃權益改良**	**1407**	**90,855**	**91,142**	**-287**
242,298	租賃權益改良	140701	322,298	282,298	40,000
-143,054	累計折舊—租賃權益改良	140704	-231,443	-191,156	-40,287
495,283	**購建中固定資產**	**1408**	**203,217**	**509,645**	**-306,428**
5,090	未完工程	140801	23,202	32,021	-8,819
490,193	訂購機件	140804	180,015	477,624	-297,609
24,414,519	**投資性不動產**	**15**	**23,612,549**	**24,356,415**	**-743,866**
22,962,825	**投資性不動產－土地**	**1501**	**22,259,088**	**22,938,809**	**-679,721**
2,140,999	投資性不動產－土地	150101	2,104,551	2,140,568	-36,017
21,462,523	重估增值—投資性不動產(土地)	150102	20,795,234	21,438,938	-643,704
-640,697	累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-640,697	-640,697	
1,451,694	**投資性不動產－房屋及建築**	**1503**	**1,353,461**	**1,417,606**	**-64,145**
1,764,001	投資性不動產－房屋及建築	150301	1,753,833	1,767,001	-13,168
-312,307	累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-400,372	-349,395	-50,977
456,894	**無形資產**	**16**	**451,415**	**461,366**	**-9,951**
456,894	**無形資產**	**1601**	**451,415**	**461,366**	**-9,951**
456,894	電腦軟體	160105	451,415	461,366	-9,951
6,370,525	**其他資產**	**18**	**6,959,098**	**5,829,630**	**1,129,468**
	遞延資產	**1802**	**613**	**306**	**307**
	其他遞延資產	180298	613	306	307
4,227,055	**遞延所得稅資產**	**1803**	**4,257,538**	**4,227,055**	**30,483**
4,227,995	遞延所得稅資產	180301	4,258,478	4,227,995	30,483
-940	備抵遞延所得稅資產評價	180302	-940	-940	
153,451	**待整理資產**	**1804**			
153,451	其他待整理資產	180498			
1,990,019	**什項資產**	**1897**	**2,700,947**	**1,602,269**	**1,098,678**
4,058,988	催收款項	189702	6,000,000	7,225,080	-1,225,080
-2,232,339	備抵呆帳—催收款項	189705	-3,501,126	-5,831,218	2,330,092
42,877	暫付及待結轉帳項	189708	51,423	45,126	6,297
378,335	營業保證金及交割結算基金	189710	400,325	410,823	-10,498
-350,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-350,000	-350,000	
92,158	存出保證金	189721	100,325	102,458	-2,133
5,753,000	存出保證品	189723	5,753,000	5,753,000	

98

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目 名稱	科目 編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
-5,753,000	抵繳存出保證品	189724	-5,753,000	-5,753,000	
2,382,153,675	資產合計		2,393,454,697	2,375,240,431	18,214,266

99

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
2,275,481,022	**負債**	**2**	**2,279,752,932**	**2,265,135,733**	**14,617,199**
145,858,824	**流動負債**	**21**	**110,012,416**	**131,182,246**	**-21,169,830**
2,398,936	**央行存款**	**2102**	**2,313,622**	**1,860,270**	**453,352**
2,398,936	央行存款	210201	2,313,622	1,860,270	453,352
95,288,357	**銀行同業存款**	**2103**	**77,404,433**	**80,451,591**	**-3,047,158**
3,906,205	銀行同業存款	210301	2,845,625	1,848,990	996,635
4,432,802	透支銀行同業	210302	4,132,585	5,321,889	-1,189,304
86,949,350	銀行同業拆放	210303	70,426,223	73,280,712	-2,854,489
40,322,573	**應付款項**	**2105**	**24,238,187**	**36,501,037**	**-12,262,850**
2,108,115	應付帳款	210502	1,845,624	3,704,098	-1,858,474
1,064,118	應付代收款	210503	995,425	915,292	80,133
24,452	應付無追索權承購帳款	210504	25,412	37,238	-11,826
2,052,207	應付費用	210505	1,787,915	3,071,088	-1,283,173
4,178,247	應付利息	210509	3,754,865	2,132,482	1,622,383
1,798,712	承兌匯票	210510	1,254,856	551,271	703,585
66,571	應付股(官)息紅利	210512	1,916,131	1,884,713	31,418
50,406	融券保證金	210513	55,326	43,764	11,562
55,352	應付融券擔保價款	210514	64,125	64,386	-261
598	應付託售證券價款	210529	236	477	-241
28,223	交割代價	210530	1,331	353	978
394,582	應付交割帳款	210531	357,856	383,423	-25,567
28,500,990	其他應付款	210598	12,179,085	23,712,452	-11,533,367
1,007,227	**當期所得稅負債**	**2106**	**1,251,313**	**1,286,866**	**-35,553**
1,007,227	應付所得稅款	210601	1,251,313	1,286,866	-35,553
411,124	**預收款項**	**2108**	**431,696**	**402,041**	**29,655**
307	預收利息	210802		307	-307
296,081	預收收入	210803	323,374	220,390	102,984
114,736	其他預收款	210898	108,322	181,344	-73,022
6,430,607	**流動金融負債**	**2109**	**4,373,165**	**10,680,441**	**-6,307,276**
35,477	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	35,477	35,477	
6,395,130	附買回票券及債券負債	210905	4,337,688	10,644,964	-6,307,276
2,106,282,388	**存款、匯款及金融債券**	**22**	**2,146,305,815**	**2,109,315,219**	**36,990,596**
198,146,796	**支票存款**	**2201**	**187,085,201**	**173,033,771**	**14,051,430**
25,599,475	支票存款	220101	21,388,504	14,546,386	6,842,118
2,229,813	本行支票	220102	1,863,021	1,470,526	392,495
170,317,508	公庫存款	220103	163,833,676	157,016,859	6,816,817
214,188,501	**活期存款**	**2202**	**167,850,523**	**163,066,085**	**4,784,438**
176,499,574	活期存款	220201	148,341,262	126,017,250	22,324,012
37,688,927	外匯活期存款	220202	19,509,261	37,048,835	-17,539,574
670,561,330	**定期存款**	**2203**	**734,556,206**	**724,679,735**	**9,876,471**
535,917,073	定期存款	220301	590,093,043	587,923,751	2,169,292
50,113,201	外匯定期存款	220302	52,805,072	19,061,906	33,743,166
84,531,056	郵局轉存款	220303	91,658,091	117,694,078	-26,035,987
947,665,855	**儲蓄存款**	**2204**	**946,085,394**	**972,764,189**	**-26,678,795**
318,846,757	活期儲蓄存款	220401	265,904,653	249,237,757	16,666,896
8,636,641	行員活期儲蓄存款	220402	9,952,668	9,382,605	570,063
2,322,884	零存整付儲蓄存款	220403	2,527,121	2,164,580	362,541
282,270,726	整存整付儲蓄存款	220405	306,114,181	314,851,030	-8,736,849
328,664,911	存本取息儲蓄存款	220406	356,390,594	389,852,957	-33,462,363
6,923,936	行員定期儲蓄存款	220407	5,196,177	7,275,260	-2,079,083
23,417	**匯款**	**2205**	**33,908**	**75,881**	**-41,973**

100

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
8,385	匯出匯款	220501	10,254	15,038	-4,784
15,032	應解匯款	220502	23,654	60,843	-37,189
75,696,489	**金融債券**	**2206**	**110,694,583**	**75,695,558**	**34,999,025**
75,700,000	應付金融債券	220601	110,700,000	75,700,000	35,000,000
-3,511	應付金融債券折價	220603	-5,417	-4,442	-975
2,543,368	**央行及同業融資**	**23**	**2,015,610**	**3,181,965**	**-1,166,355**
2,543,368	**央行融資**	**2301**	**2,015,610**	**3,181,965**	**-1,166,355**
2,543,368	央行放款轉融資	230102	2,015,610	3,181,965	-1,166,355
226,031	**長期負債**	**24**	**235,200**	**274,698**	**-39,498**
226,031	**非流動金融負債**	**2402**	**235,200**	**274,698**	**-39,498**
43,771	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	48,652	43,771	4,881
182,260	其他金融負債-非流動	240298	186,548	230,927	-44,379
20,570,411	**其他負債**	**28**	**21,183,891**	**21,181,605**	**2,286**
12,885,943	**負債準備**	**2801**	**13,660,048**	**13,398,947**	**261,101**
661,416	保證責任準備	280102	661,416	661,416	
	意外損失準備	280106	4,972	2,650	2,322
12,224,527	員工福利負債準備	280120	12,993,660	12,734,881	258,779
106,242	**遞延負債**	**2802**	**99,254**	**24,466**	**74,788**
106,242	遞延收入	280201	99,254	24,466	74,788
6,969,924	**遞延所得稅負債**	**2803**	**6,953,351**	**6,962,935**	**-9,584**
22,072	遞延所得稅負債	280301	22,072	22,072	
6,947,852	估計應付土地增值稅	280302	6,931,279	6,940,863	-9,584
608,302	**什項負債**	**2897**	**471,238**	**795,257**	**-324,019**
582,717	存入保證金	289701	451,113	743,989	-292,876
25,585	暫收及待結轉帳項	289703	20,125	51,268	-31,143
106,672,653	**權益**	**3**	**113,701,765**	**110,104,698**	**3,597,067**
50,000,000	**資本**	**31**	**50,000,000**	**50,000,000**	
50,000,000	**資本**	**3101**	**50,000,000**	**50,000,000**	
50,000,000	資本	310101	50,000,000	50,000,000	
21,748,869	**資本公積**	**32**	**21,748,869**	**21,748,869**	
21,748,869	**資本公積**	**3201**	**21,748,869**	**21,748,869**	
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	
24,675,129	**保留盈餘（累積虧損）**	**33**	**32,032,053**	**28,231,696**	**3,800,357**
23,826,054	**已指撥保留盈餘**	**3301**	**31,182,978**	**27,382,621**	**3,800,357**
17,425,044	法定公積	330101	21,839,198	19,558,984	2,280,214
6,401,010	特別公積	330102	9,343,780	7,823,637	1,520,143
849,075	**未指撥保留盈餘**	**3302**	**849,075**	**849,075**	
849,075	累積盈餘	330201	849,075	849,075	
3,138,873	**累積其他綜合損益**	**34**	**3,055,826**	**3,227,210**	**-171,384**
-168,146	**國外營運機構財務報表換算之兌換差額**	**3401**	**-51,049**	**-308,119**	**257,070**
-168,146	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-51,049	-308,119	257,070
3,307,019	**備供出售金融資產未實現損益**	**3403**	**3,106,875**	**3,535,329**	**-428,454**
3,307,019	備供出售金融資產未實現損益	340301	3,106,875	3,535,329	-428,454
7,109,782	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**36**	**6,865,017**	**6,896,923**	**-31,906**
7,109,782	**首次採用國際財務報導準則調整數**	**3601**	**6,865,017**	**6,896,923**	**-31,906**
7,109,782	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,865,017	6,896,923	-31,906

101

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目 名稱	科目 編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
2,382,153,675	負債及權益合計		2,393,454,697	2,375,240,431	18,214,266

附註：

(1)101年12月31日實際數係按國際財務報導準則為基礎編製之數。

(2)102年12月31日預計數係就行政院核定預計數按實際業務狀況調整之數額。

(3)信託代理與保證資產(負債)628,323,650千元，其中「應收保證款項(保證款項)」69,254,756千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」10,032,548千元。

(4)「期收(期付)款項」95,995千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 103 年度

單位：人

項目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	增減原因
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	5,566	96	-39		5,527	96	1.增減係調整業務、管理人力配置。 2.臨時職員依規遇缺不補。
正式職員	97221	4,968	93	-28		4,940	93	
臨時職員	97222	17		-1		16		
正式工員	97223	581	3	-10		571	3	
管理部分	**9723**	426		38		464		
正式職員	97231	351		28		379		
正式工員	97233	75		10		85		
合計		5,992	96	-1		5,991	96	

臺灣土地銀行

用人費用

中華民國

部門別		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
營業總支出部分	**974**	**5,079,938**	**29,473**	**687,962**	**154,301**	**508,344**	**847,240**	**2,160**
業務費用	**974520201**	**4,731,308**	**27,821**	**626,778**	**154,301**	**473,913**	**789,855**	
職員	**9745202013**	**4,457,476**	**7,821**	**528,519**	**153,309**	**446,521**	**744,216**	
國內部分	97452020131	4,314,760	7,821	498,477	68,983	432,232	720,430	
國外部分	97452020132	142,716		30,042	84,326	14,289	23,786	
工員	**9745202014**	**273,832**	**20,000**	**98,259**	**992**	**27,392**	**45,639**	
國內部分	97452020141	270,870	20,000	97,765	992	27,096	45,145	
國外部分	97452020142	2,962		494		296	494	
管理費用	**974520301**	**348,630**	**1,652**	**61,184**		**34,431**	**57,385**	**2,160**
董(理)監事	**9745203011**	**4,320**						
國內部分	97452030111	4,320						
職員	**9745203013**	**309,143**		**49,284**		**30,914**	**51,524**	**1,939**
國內部分	97452030131	309,143		49,284		30,914	51,524	1,939
工員	**9745203014**	**35,167**	**1,652**	**11,900**		**3,517**	**5,861**	**221**
國內部分	97452030141	35,167	1,652	11,900		3,517	5,861	221
什項費用	**974599898**							
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工員	**9745998984**							
國內部分	97459989841							
國外部分	97459989842							
合計		5,079,938	29,473	687,962	154,301	508,344	847,240	2,160

註：

1.本行103年度預算預計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，計估列129,086千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.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」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額6,087人編列，共計508,344千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業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6,087人編列，共計847,240千元；(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*每人10,800元，共計2,160千元。

股份有限公司

彙計表

103 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費	墊償費用	
676,234	18,000		444,630	3,633	79,229	42,194	20,102	67	8,593,507
630,884	15,000		319,094	3,352	79,229	41,916		59	7,893,510
602,628	12,000		300,650	2,575	71,140	41,572			7,368,427
602,628	12,000		280,550	2,459	71,140	41,516			7,052,996
			20,100	116		56			315,431
28,256	3,000		18,444	777	8,089	344		59	525,083
28,256	3,000		18,348	773	8,089	342		59	520,735
			96	4		2			4,348
45,350	3,000		25,659	281		278	20,102	8	600,120
									4,320
									4,320
41,721	2,694		23,039	166		227	18,515		529,166
41,721	2,694		23,039	166		227	18,515		529,166
3,629	306		2,620	115		51	1,587	8	66,634
3,629	306		2,620	115		51	1,587	8	66,634
			99,877						99,877
			93,806						93,806
			91,002						91,002
			2,804						2,804
			6,071						6,071
			6,013						6,013
			58						58
676,234	18,000		444,630	3,633	79,229	42,194	20,102	67	8,593,507

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計79,229千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費及其他福利費。

106

臺灣土地銀行股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	編號	營業總支出部分 中央政府	營業總支出部分 地方政府	營業總支出部分 外國政府	資本支出部分 中央政府	資本支出部分 地方政府	資本支出部分 外國政府	代徵部分 中央政府	代徵部分 地方政府	合計 中央政府	合計 地方政府	合計 外國政府
所得稅	**9761**	1,251,313								1,251,313		
營利事業所得稅	97611	1,251,313								1,251,313		
土地稅	**9762**		369,300								369,300	
一般土地地價稅	97621		351,193								351,193	
宿舍基地地價稅	97622		18,107								18,107	
房屋稅	**9764**		53,101								53,101	
一般房屋稅	97641		53,020								53,020	
宿舍房屋稅	97642		81								81	
消費與行為稅	**9765**	968,553	202,653	13,150						968,553	202,653	13,150
營業稅	97655	968,553		11,200						968,553		11,200
印花稅	97656		200,287	1,675							200,287	1,675
使用牌照稅	97657		2,366	275							2,366	275
特別稅課	**9766**			395								395
其他特別稅課	97668			395								395
規費	**9767**	17,350	5,269	13,310						17,350	5,269	13,310
行政規費	97671	15,846	5,269	13,060						15,846	5,269	13,060
汽車燃料使用費	97672	1,504		250						1,504		250
合計		2,237,216	630,323	26,855						2,237,216	630,323	26,855

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計2,894,394千元，與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」2,896,034千元之差異說明如下：係預估未足額進用身障人員差額補助費40千元及未足額進用原住民代金1,600千元，共計1,640千元所致。

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
小客車	**9791**	**輛**	1	820			1	820	增購公務小客車係因新設廈門分行業務所需。另增購部分係配合新設分行所需，須俟奉准成立後始得動支。
公務小客車	97912	輛	1	820			1	820	
合計			1	820			1	820	

附註：

1. 管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
   小客車：
   (1) 主持人座車：2輛。
   (2) 公務小客車：8輛。
   交通車：
   (1) 大型交通車：1輛。
   (2) 中型交通車：2輛。
2. 其他車輛本年度為配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新15輛小型客貨車，改裝運鈔使用，及配合徵信估價等外勤業務需要，增購2輛及汰舊換新8輛機車；於增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
   (1) 小型客貨車：211輛。
   (2) 小貨車：1輛。
   (3) 機車（125CC）：305輛。
   機車（90CC）：21輛。

臺灣土地銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	營運項目 編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
103年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,649,010,000**	**2.74**	**45,265,263**
貼現	931130	"	1,222,851	2.30	28,101
短期放款及透支	931140	"	238,185,967	2.09	4,973,387
中期放款	931150	"	606,040,551	2.86	17,303,701
長期放款	931170	"	803,560,631	2.86	22,960,074
存款	**9315**	"	**1,814,000,000**	**1.36**	**24,579,786**
支票存款	931610	"	27,754,748	-	-
活期存款	931620	"	190,545,399	0.26	499,074
定期存款	931630	"	752,598,055	1.70	12,782,648
儲蓄存款	931640	"	843,101,798	1.34	11,298,064
102年度預算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,569,800,000**	**2.41**	**37,899,057**
貼現	931130	"	1,159,221	2.04	23,648
短期放款及透支	931140	"	202,226,626	1.91	3,870,646
中期放款	931150	"	579,424,809	2.43	14,085,563
長期放款	931170	"	786,989,344	2.53	19,919,200
存款	**9315**	"	**1,710,000,000**	**1.04**	**17,738,852**
支票存款	931610	"	24,919,033	-	-
活期存款	931620	"	178,609,448	0.28	498,552
定期存款	931630	"	722,161,432	0.98	7,094,687
儲蓄存款	931640	"	784,310,087	1.29	10,145,613
101年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,818,826,514**	**2.03**	**36,963,609**
貼現	931130	"	1,384,351	1.21	16,706
短期放款及透支	931140	"	238,203,121	1.31	3,114,622
中期放款	931150	"	725,028,211	2.14	15,507,022
長期放款	931170	"	854,210,831	2.15	18,325,259
存款	**9315**	"	**2,026,866,465**	**0.86**	**17,498,243**

臺灣土地銀行股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

營運項目 名稱及年度	編號	單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
支票存款	931610	"	30,534,787	-	-
活期存款	931620	"	246,544,193	0.20	501,514
定期存款	931630	"	817,234,010	0.99	8,095,876
儲蓄存款	931640	"	932,553,475	0.95	8,900,853
100年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,732,242,082**	**1.94**	**33,619,691**
貼現	931130	"	1,130,560	1.81	20,421
短期放款及透支	931140	"	207,766,085	1.33	2,754,294
中期放款	931150	"	689,154,406	1.92	13,216,528
長期放款	931170	"	834,191,031	2.11	17,628,448
存款	**9315**	"	**1,935,017,962**	**0.80**	**15,530,395**
支票存款	931610	"	31,051,652	-	-
活期存款	931620	"	223,868,598	0.39	869,061
定期存款	931630	"	784,554,018	0.85	6,683,843
儲蓄存款	931640	"	895,543,694	0.89	7,977,491
99年度決算數					
放款	**9310**	新臺幣千元（平均餘額）	**1,624,973,209**	**1.74**	**28,300,586**
貼現	931130	"	906,460	1.82	16,542
短期放款及透支	931140	"	181,838,456	1.13	2,057,212
中期放款	931150	"	613,506,817	1.71	10,462,913
長期放款	931170	"	828,721,476	1.90	15,763,919
存款	**9315**	"	**1,860,418,167**	**0.64**	**11,918,338**
支票存款	931610	"	27,940,761	-	-
活期存款	931620	"	209,349,636	0.19	405,198
定期存款	931630	"	763,721,475	0.66	5,062,170
儲蓄存款	931640	"	859,406,295	0.75	6,450,970

臺灣土地銀行股份有限公司

代理費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	科目檢查號碼	本年度預算數	說明
6,575	10,683	代理費用			11,336	
4,510	7,170	住宅代放業務經辦費			7,775	
230	426	地價繳納經辦費			396	
754	1,300	水利會財務經辦費			1,300	
1,081	1,787	代理業務經辦費			1,865	
6,575	10,683	合計			11,336	

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
業務費用—體育活動費	教練費	979,200	聘請長期教練、短期專項教練及陪練員費用。
	球員營養費	6,336,000	每人每年396,000元*16人(視隊員參賽成績，每月由23,000元至68,000元間彈性給付。)。
	預備隊員營養費	5,568,000	每人每年192,000元*29人(為汰舊換新培養有潛力年輕球員作為本行羽球隊預備隊員，每年依參賽成績作為給付評價。)。
	比賽、訓練用服裝及器材	2,421,600	羽球拍、羽球、球線、握把布及運動服裝、外套、防寒帽等，每人每年50,450元*48人。
	運動防護員	720,000	每人每年720,000元*1人。
	參加國際羽球比賽旅費	5,800,200	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外羽球公開賽或出國作短期訓練。 1. 馬來西亞超級盃 2. 韓國超級盃 3. 德國公開賽 4. 全英超級盃 5. 瑞士超級盃 6. 波蘭公開賽 7. 芬蘭公開賽 8. 日本挑戰賽 9. 亞洲盃 10. 菲律賓公開賽 11. 新加坡公開賽 12. 印尼公開賽 13. 泰國公開賽 14. 澳洲公開賽 15. 紐西蘭公開賽 16. 印尼挑戰賽 17. 印度挑戰賽 18. 澳門公開賽

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
			19. 中國超級盃 20. 日本公開賽 21. 俄羅斯公開賽 22. 挪威公開賽 23. 馬來西亞挑戰賽 24. 韓國挑戰賽
	參加國內羽球比賽旅費	1,600,000	預計參加國內比賽： 1. 中華臺北羽球公開賽 2. 全國青少年盃羽球賽 3. 財政盃羽球錦標賽 4. 全國羽球排名賽 5. 全國羽球團體錦標賽
	什項費用	400,000	包括訓練及比賽期間之茶水、醫藥、點心、交通、報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金等費用。
	建教合作經費	1,500,000	1. 為培養年輕優秀學生球員，特與私立能仁家商及各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練期間往返交通費。 2. 贊助本行建教合作學校台北體院，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀台北體院球員球技訓練。
	青少年羽球夏令營	600,000	1. 聘請分組帶隊教學人員費用。 2. 舉辦青少年羽球夏令營所需之會場佈置、宣傳海報、媒體宣傳等費用。
合　　計		25,925,000	整編為 25,925千元。

113

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
業務費用—體育活動費	教練費	1,930,000	聘請長期教練、短期專項教練及陪練員費用。
	正式隊員營養費	1,584,000	每人每年396,000元*4人(視隊員比賽成績優良彈性給付。)。
	預備隊員營養費	1,944,000	每人每年324,000元*6人(為汰舊換新培養有潛力年輕球員作為本行網球隊預備隊員，每年依球技比賽成績作為給付評價。)。
	比賽、訓練用服裝及器材	450,000	網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布、外套、運動衣褲等，每人每年45,000元*10人。
	運動防護員	420,000	短期防護員每人每年420,000元*1人。
	參加國際網球比賽旅費	4,960,000	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外網球職業賽或出國作短期訓練。 1. 澳洲國際賽 2. 澳洲公開賽 3. 紐西蘭國際賽 4. 韓國國際賽 5. 印尼國際賽 6. 日本國際賽 7. 泰國國際賽 8. 印度國際賽 9. 法國公開賽 10. 溫布敦公開賽 11. 菲律賓國際賽 12. 中國大陸國際賽 13. 美國國際賽 14. 美國公開賽 15. 西班牙國際賽 16. 杜拜國際賽

114

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
中華民國 103 年度

單位：新臺幣元

項　目	名　　稱	金　額	說　　明
	參加國內網球比賽旅費	300,000	預計參加國內比賽： 1. 全國排名賽 2. 臺灣國際賽
	青少年網球夏令營	300,000	包括獎狀、獎品、結業證書、運動衫、運動帽、毛巾、教練費及其他相關等費用。
	什項費用	729,000	包括訓練及比賽期間之茶水、醫藥、點心、交通、報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際賽慰勞金暨獎金及主、協辦或贊助網球比賽等費用。
合　　計		12,617,000	整編為 12,617千元。

115

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
會費			**23,188**	
國際組織會費			**168**	
	業務費用		**168**	
		1. 中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		2. 亞洲銀行家協會	138	為應業務發展需要
學術團體會費			**3,522**	
	業務費用		**3,522**	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	142	為應業務發展需要
		4. 臺灣經濟研究院學術會	100	為應業務發展需要
		5. 中華民國不動產協進會	40	為應業務發展需要
		6. 中國土地經濟學會	10	為應業務發展需要
		7. 世界不動產總會中華民國分	16	為應業務發展需要
		8. 資策會MIC產業決策情報服務體系	780	為應業務發展需要
		9. 拓墣科技全球電子報會員	450	為應業務發展需要
		10. 工業研究院產業情報知識網	1,000	為應業務發展需要
		11. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		12. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		13. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		14. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費			**19,498**	
	證券經紀及承銷費用		**440**	
		證券同業及期貨公會	440	為應業務發展需要
	業務費用		**19,058**	
		1. 中華民國工商協進會	24	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	7,400	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,800	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		6. 信託公會	1,500	為應業務發展需要

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
		7. 環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	3,720	為應業務發展需要
		8. 中華金融業務研究發展協會	90	為應業務發展需要
		9. 海外單位銀行公會	1,690	為應業務發展需要
		10. 上海市臺灣同胞投資企業協	150	為應業務發展需要
		11. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要
		12. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		13. 票券商公會	200	為應業務發展需要
		14. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		15. 中華民國保險經紀人商業同業公會	15	為應業務發展需要
		16. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
捐助			**152,883**	
捐助社團			**130,000**	
	什項費用		**130,000**	
		捐助財團法人中小企業信用保證基金	130,000	為應業務發展需要
公益支出			**22,883**	
	什項費用		**22,883**	
		1. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	18,383	為應業務發展需要
		2. 設置獎助學金	2,500	為應業務發展需要
		3. 其他公益支出	2,000	為應業務發展需要
分攤			**85,610**	
分攤大樓管理費用			**40,589**	
	業務費用		**40,589**	
		辦公大樓管理費用	40,589	為應業務發展需要
分攤其他費用			**45,021**	
	證券經紀及承銷費用		**906**	
		1. 分攤證券分行停車管理費用	500	為應業務發展需要
		2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	406	為應業務發展需要
	業務費用		**42,605**	
		1. 各地票據交換所經費	250	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管	100	為應業務發展需要

117

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	13,000	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤	30	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	1,025	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心	150	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	27,700	為應業務發展需要
	什項營業費用		**1,510**	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,510	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**261,681**	

118

臺灣土地銀行

各項費用

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本年合計	本年金融保險成本	本年其他營業成本-租賃成本	本年其他營業成本-代理費用
7,980,554	**9,176,647**	**用人費用**	**8,593,507**			
4,630,687	5,003,567	正式員額薪資	5,079,938			
20,092	31,196	臨時人員薪資	29,473			
653,842	681,323	超時工作報酬	687,962			
110,799	173,184	津貼	154,301			
1,787,641	1,922,597	獎金	1,357,744			
248,145	771,212	退休及卹償金	694,234			
529,109	593,501	福利費	589,788			
239	67	提繳費	67			
1,865,337	**2,332,380**	**服務費用**	**2,376,161**	**673,943**	**4,500**	**10,819**
155,198	164,047	水電費	163,414	3,060		
171,772	208,613	郵電費	213,451	9,288		913
44,590	69,453	旅運費	65,572	500		1,217
232,361	277,754	印刷裝訂與廣告費	274,205	3,200		8,689
92,372	147,331	修理保養與保固費	140,552	6,408	4,500	
370,460	408,618	保險費	409,977			
496,023	544,343	棧儲、包裝、代理及加工費	630,586	485,375		
273,704	481,695	專業服務費	449,404	166,112		
28,857	30,526	公共關係費	29,000			
123,233	**177,994**	**材料及用品費**	**175,115**	**1,310**		**517**
28,897	54,539	使用材料費	51,662	300		85
94,336	123,455	用品消耗	123,453	1,010		432
21,247,482	**21,397,544**	**租金與利息**	**28,829,288**	**26,711,460**		
2,157	2,336	地租及水租	2,239			
393,697	497,932	房租	512,404			
197,887	224,409	機器租金	323,494	5,382		
4,730	19,835	交通及運輸設備租金	12,267	25		
23,310	43,836	什項設備租金	35,432	13,964		
20,625,701	20,609,196	利息	27,943,452	26,692,089		
903,262	**1,088,076**	**折舊及攤銷**	**1,052,075**			
322	556	土地改良物折舊	160			
256,173	251,458	房屋折舊	251,361			
288,644	331,195	機械及設備折舊	316,751			
41,421	48,456	交通及運輸設備折舊	48,302			

股份有限公司

彙計表

103 年度

單位：新臺幣千元

度	預	算	數			
		其他營業費用				
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	什項營業費用	營業外費用	所得稅費用
7,893,510	**600,120**				**99,877**	
4,731,308	348,630					
27,821	1,652					
626,778	61,184					
154,301						
1,263,768	93,976					
645,884	48,350					
443,591	46,320				99,877	
59	8					
1,637,180	**13,186**	**8,426**	**28,107**			
160,131	223					
198,750	4,500					
53,254	5,591		5,010			
255,184	1,945	4,640	547			
128,938	706					
409,756	221					
145,211						
256,956		3,786	22,550			
29,000						
149,421	**11,221**	**5,465**	**7,181**			
49,038	2,039	200				
100,383	9,182	5,265	7,181			
866,405	**60**				**1,251,363**	
2,239						
512,344	60					
318,112						
12,242						
21,468						
					1,251,363	
1,050,722	**1,353**					
160						
250,008	1,353					
316,751						
48,302						

臺灣土地銀行

各項費用

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本年合計	本年金融保險成本	本年其他營業成本-租賃成本	本年其他營業成本-代理費用
74,248	116,377	什項設備折舊	107,763			
48,949	48,102	租賃資產及租賃權益改良折舊	40,287			
28,567	37,088	其他折舊性資產折舊	52,619			
164,938	254,844	攤銷	234,832			
3,343,363	**2,771,866**	**稅捐與規費**	**2,896,034**	**4,543**		
1,977,472	1,286,866	所得稅	1,251,313			
307,749	366,794	土地稅	369,300			
46,173	54,529	房屋稅	53,101			
982,962	1,024,653	消費與行為稅	1,184,356	4,543		
170	420	特別稅課	395			
28,818	38,604	規費	35,929			
19		未足額進用身障人員差額補助費	40			
		未足額進用原住民代金	1,600			
193,460	**252,935**	**會費、捐助與分攤**	**261,681**	**1,346**		
18,119	23,881	會費	23,188	440		
100,848	131,762	捐助	152,883			
74,493	97,292	分攤	85,610	906		
1,973,883	**2,467,255**	**損失與賠償給付**	**1,541,747**	**1,532,141**		
558,814	904,290	各項損失	7,106			
	2,500	賠償給付	2,500			
1,415,069	1,560,465	提存	1,532,141	1,532,141		
35,479	**4,916**	**其他**	**5,356**			
35,479	4,916	其他費用	5,356			
37,666,053	**39,669,613**	**合計**	**45,730,964**	**28,924,743**	**4,500**	**11,336**

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

股份有限公司

彙計表

103 年度

單位：新臺幣千元

度		預		算	數	
		其 他 營 業 費 用				
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	什項營業費用	營業外費用	所得稅費用
107,763						
40,287						
52,619						
234,832						
1,621,951	**18,227**					**1,251,313**
						1,251,313
351,193	18,107					
53,020	81					
1,179,787	26					
395						
35,916	13					
40						
1,600						
105,942				**1,510**	**152,883**	
22,748						
					152,883	
83,194				1,510		
					9,606	
					7,106	
					2,500	
	2,356				**3,000**	
	2,356				3,000	
13,325,131	**646,523**	**13,891**	**35,288**	**1,510**	**1,516,729**	**1,251,313**

122

臺灣土地銀行股份有限公司

綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 103 年及 102 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	48,687,134		41,188,417		18.21
減：利息費用	26,692,089		19,355,421		37.90
利息淨收益		**21,995,045**		**21,832,996**	**0.74**
利息以外淨收益		**2,409,143**		**2,534,416**	**-4.94**
手續費淨收益	2,714,600		2,798,272		-2.99
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	149,293		238,000		-37.27
備供出售金融資產之已實現損益	215,684		409,498		-47.33
兌換損益	140,000		135,732		3.14
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	13,399		9,043		-48.17
其他利息以外淨收益	-823,833		-1,056,129		-22.00
淨收益		**24,404,188**		**24,367,412**	**0.15**
呆帳費用及保證責任準備提存		**1,529,819**		**1,557,815**	**-1.80**
營業費用		**14,022,343**		**14,409,597**	**-2.69**
員工福利費用	8,493,630		9,079,743		-6.46
折舊及攤銷費用	1,052,075		1,050,988		0.10
其他業務及管理費用	4,476,638		4,278,866		4.62
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		**8,852,026**		**8,400,000**	**5.38**
所得稅（費用）利益		**1,251,313**		**1,286,866**	**-2.76**
繼續營業單位本期淨利（淨損）		**7,600,713**		**7,113,134**	**6.85**
停業單位損益					**-**
本期淨利（淨損）		**7,600,713**		**7,113,134**	**6.85**
其他綜合損益					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		257,070		-139,973	-
備供出售金融資產未實現評價損益		-428,454		238,396	-
本期其他綜合損益（稅後淨額）		**-171,384**		**98,423**	**-274.13**
本期綜合損益總額		**7,429,329**		**7,211,557**	**3.02**
普通股每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.52		1.42	

附註：

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。

123

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 103 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）		8,852,026
本期稅前淨利（淨損）		**8,852,026**
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		**-16,453,064**
呆帳費用及保證責任準備提存	4,187,906	
折舊費用	817,243	
攤銷費用	234,832	
利息收入	-48,687,134	
股利收入	-273,118	
利息費用	27,943,452	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	-1,340	
出售資產（利益）損失	-377,640	
其他調整項目	-297,265	
與營業活動相關之資產/負債變動數		**-22,836,476**
貼現及放款（增加）減少	5,982,208	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-7,059,809	
應收款項（增加）減少	-1,114,462	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-126,692	
其他資產（增加）減少	273,598	
央行及銀行同業存款增加（減少）	-2,593,806	
存款及匯款增加（減少）	1,991,571	
應付款項增加（減少）	-13,916,651	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	4,881	
其他金融負債增加(減少)	-6,307,276	
其他負債增加（減少）	29,962	
支付之利息		-25,054,124
收取之利息		46,406,115
收取之股利		75,000
支付之所得稅		-1,437,100
營業活動之淨現金流入（流出）		**-10,447,623**
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產(增加)減少	659,237	
投資性不動產（增加）減少	1,059,303	
購買不動產及設備	-536,942	
其他金融資產（增加）減少	2,832,182	
其他資產（增加）減少	-264,731	
收取之利息	1,622,006	
收取之股利	198,118	
投資活動之淨現金流入（流出）		**5,569,173**
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	-1,166,355	
應付金融債券增加（減少）	34,998,230	
其他金融負債增加（減少）	-44,379	
支付之利息	-1,266,150	
發放現金股利	-3,800,844	
其他負債增加（減少）	-249,231	
籌資活動之淨現金流入（流出）		**28,471,271**
匯率變動對現金及約當現金之影響		**257,070**
本期現金及約當現金增加（減少）數		**23,849,891**
期初現金及約當現金餘額		**76,756,420**
期末現金及約當現金餘額		**100,606,311**
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		**60,449,666**
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行(可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行)		**39,859,298**
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)		**297,347**
期末現金及約當現金餘額		**100,606,311**

124

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 103 年 12 月 31 日及 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	103年12月31日	102年12月31日	變動百分比	負債及權益	103年12月31日	102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	100,606,311	76,756,420	31.07	央行及銀行同業存款	79,718,055	82,311,861	-3.15
存放央行及拆借銀行同業	112,716,920	105,657,111	6.68	央行及同業融資	2,015,610	3,181,965	-36.66
透過損益按公允價值衡量之金融資產	944,380	817,688	15.49	透過損益按公允價值衡量之金融負債	84,129	79,248	6.16
備供出售金融資產	293,612,710	294,700,401	-0.37				
附賣回票券及債券投資		499,430	-100.00	附買回票券及債券負債	4,337,688	10,644,964	-59.25
應收款項－淨額	13,276,933	11,432,175	16.14	應付款項	24,238,187	36,501,037	-33.60
當期所得稅資產	676,656	526,422	28.54	當期所得稅負債	1,251,313	1,286,866	-2.76
貼現及放款－淨額	1,812,382,470	1,822,347,693	-0.55	存款及匯款	2,035,611,232	2,033,619,661	0.10
持有至到期日金融資產	215,478	26,654	708.43	應付金融債券	110,694,583	75,695,558	46.24
採用權益法之投資－淨額	22,244	20,904	6.41	其他金融負債	186,548	230,927	-19.22
其他金融資產－淨額	3,449,593	5,670,493	-39.17	負債準備	13,660,048	13,398,947	1.95
不動產及設備－淨額	23,857,159	24,088,238	-0.96	遞延所得稅負債	6,953,351	6,962,935	-0.14
投資性不動產－淨額	23,612,549	24,356,415	-3.05	其他負債	1,002,188	1,221,764	-17.97
無形資產－淨額	451,415	461,366	-2.16	**負債總計**	**2,279,752,932**	**2,265,135,733**	0.65
遞延所得稅資產－淨額	4,257,538	4,227,055	0.72	股本	50,000,000	50,000,000	-
其他資產－淨額	3,372,341	3,651,966	-7.66	普通股	50,000,000	50,000,000	-
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	32,032,053	28,231,696	13.46
				法定盈餘公積	21,839,198	19,558,984	11.66
				特別盈餘公積	9,343,780	7,823,637	19.43
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	849,075	849,075	-
				其他權益	9,920,843	10,124,133	-2.01
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-51,049	-308,119	-83.43
				備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	3,106,875	3,535,329	-12.12
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,865,017	6,896,923	-0.46
				權益總計	**113,701,765**	**110,104,698**	3.27
資產總計	**2,393,454,697**	**2,375,240,431**	0.77	**負債及權益總計**	**2,393,454,697**	**2,375,240,431**	0.77

己、附　　錄

125

臺灣土地銀行股份有限公司

一般建築及設備計畫之分年性項目明細表

中華民國 103 年度　　單位：新臺幣千元

科目名稱	項目名稱	期　間	投資總額	分年預算數			備註
				以前年度	本年度	以後年度	
房屋及建築	宜蘭分行新建工程	102 年 1 月至 104 年 12 月	108,020	500	11,258	96,262	

辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司附屬單位預算之分預算

目　　次

甲、財務摘要 1

乙、業務計畫及預算概要 3

壹、本公司業務範圍及經營趨勢 3

一、業務範圍 3

二、願景及策略目標 3

三、經營趨勢 3

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者 4

二、關於經營管理者 4

參、業務計畫

一、營運計畫 5

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源 5

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計 7

二、盈虧撥補之預計 8

三、現金流量之預計 8

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法 9

二、較上年度預算各項目增減原因及理由 9

三、財務狀況分析 10

四、投資報酬分析 12
五、導入國際財務報導準則之辦理情形 15
六、其他有關說明 15

丙、預算主要表

一、損益預計表 17
二、盈虧撥補預計表 19
三、現金流量預計表 20

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表 24
二、營業外收入明細表 26
三、金融保險成本明細表 28
四、業務費用明細表 30
五、管理費用明細表 36
六、其他營業費用明細表 39
七、營業外費用明細表 41

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表 43
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表 44
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表 46
四、資產折舊明細表 48

五、資本增減與股額明細表 49

參、附表〔分析表〕

一、手續費收入分析表 51

二、手續費用分析表 52

戊、預算參考表

一、資產負債預計表 53

二、員工人數彙計表 55

三、用人費用彙計表 56

四、繳納各項稅捐與規費明細表 58

五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 59

六、5 年來主要營運項目量值明細表 60

七、會費、捐助與分攤費用彙計表 61

八、各項費用彙計表 62

甲、財　務　摘　要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	2.80	2.80	0.00	0.00
營業總支出	2.67	2.71	-0.04	-1.48
淨利 (淨損)	0.13	0.09	0.04	44.44
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.12	0.08	0.04	50.00
留存事業機關盈餘	0.01	0.01	0.00	0.00
現金流量 (註1)**：**				
增加不動產、廠房及設備	0.00	0.01	-0.01	-100.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.01	0.01	0.00	0.00
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額 (註2)	0.10	0.08	0.02	25.00
不動產、廠房及設備餘額	0.06	0.08	-0.02	-25.00
長期負債餘額				
權益	0.22	0.21	0.01	4.76

(註1) 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。

(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

基於被保險人利益，洽訂保險契約或提供相關服務。

二、願景及策略目標：

本公司願景為「打造誠信專業服務品牌」及「開創整合行銷最大效益」。為達該願景訂定策略目標包括：

一、善用銀行通路價值；

二、建構保險服務平台；

三、培育專業服務團隊；

四、提升商品競爭能力；

五、增裕保險經紀盈收。

三、經營趨勢：

(一) 公司主要業務項目經營趨勢：

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，以提升無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) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主要業務項目	99年度決算數		100年度決算數		101年度決算數		102年度預算數		103年度預算數	
	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)
代理業務(營運量)							8,200,000		8,200,000	100.00

附註：

1. 103年度預算數環比之計算皆以102年度預算數為100。
2. 代理業務(營運量)係承做總額。

貳、 經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、 關於執行政府政策者：

(一) 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。

(二) 配合政府強化金融業資本適足率與風險管理機制，提升資產品質。

(三) 配合政府落實會計資訊與國際接軌。

二、 關於經營管理者：

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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，以提昇保險商品競爭能力。

(五) 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，建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度。

(六) 積極開拓保險經紀盈收，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。

參、 業務計畫

一、 營運計畫：

主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，並預測未來發展趨勢予以擬訂如下表：

單位：新臺幣千元

前年度決算營運量	本年度預算與前年度決算比較增減 %	主要營運項目	本年度預算營運量	上年度預算營運量	本年度預算與上年度預算比較增減%
	—	**代理業務(營運量)**	**8,200,000**	**8,200,000**	**0.00**
		壽險業務	7,780,000	7,780,000	0.00
		產險業務	420,000	420,000	0.00

附註：代理業務營運項目係承做總額。

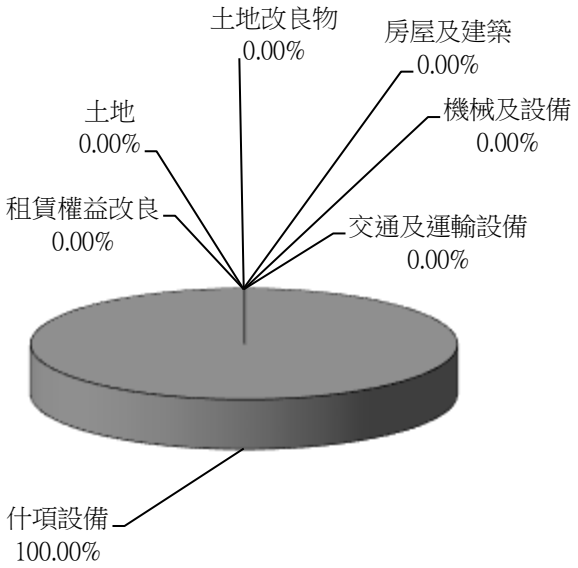
二、 固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 480千元，係不動產、廠房及設備 480千元，內容說明如下：

(一)	**本年度預算總額**	**480**	**千元**
	一般建築及設備計畫	480	千元
	一次性項目	480	千元
(二)	**資金來源**	**480**	**千元**
	一般建築及設備計畫	480	千元
	自有資金	480	千元

(三) 103年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	103年度預算	資金來源	103年度預算
不動產、廠房及設備	480	自有資金	
土地		營運資金	480
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	480		
租賃權益改良			
合計	480	合計	480

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

什項設備 480千元。

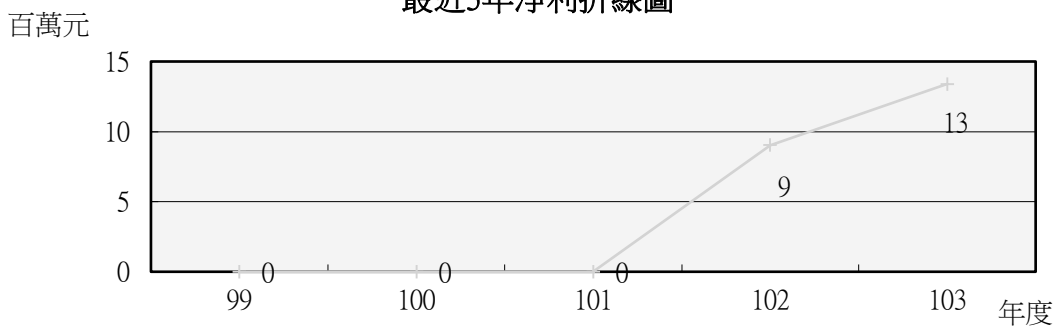
係辦公傢俱設備汰換及購置 480千元。

肆、 預算概要

一、 營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入279,600千元，營業外收入231千元，收入合計279,831千元；預計營業成本201,396千元，營業費用61,796千元，營業外費用496千元，支出合計263,688千元；預計稅前淨利16,143千元，扣除所得稅費用2,744千元，本期淨利13,399千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99	100	101	102	103
收入事項					
營業收入				279,600	279,600
營業外收入				231	231
合計				279,831	279,831
支出事項					
營業成本				205,506	201,396
營業費用				62,963	61,796
營業外費用				467	496
所得稅費用				1,852	2,744
合計				270,788	266,432
淨利				9,043	13,399

附註： 1.102年度為行政院核定預算數。

2.102及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、 盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為13,399千元，其預計分配情形如下：

(一) 轉投資機關股息紅利 12,059千元（按轉投資機關持股2,000,000股估計12,059千元。）

(二) 留存事業機關 1,340千元，其項目如下：
法定公積：按本期淨利13,399千元提列 10%，計 1,340千元。

三、 現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入14,549千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 4,547千元，係現金流出 4,547千元，包括無形資產及其他資產淨增4,067千元及增加不動產、廠房及設備480千元。
2. 上述增加不動產、廠房及設備 480千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括什項設備 480千元。

(三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出9,302千元，其中現金流入797千元，係其他負債淨增 797千元；現金流出10,099千元，係發放現金股利10,099千元。

(四) 現金及約當現金淨增700千元，係期末現金及約當現金餘額 24,987千元，較期初現金及約當現金餘額 24,287千元增加之數。

伍、 預算補充說明及分析

一、 營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關收入之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明；各項業務營運量係按可能發展趨勢予以估列；另有關各項利率及費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以臺灣土地銀行101年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。

2. 其他各項支出 —本年度相關業務營運量、利率及費率均按可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定及本年度業務需要以撙節為原則估列。

二、 較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一) 營運量增減之分析：

本年度代理業務（營運量）總額為8,200,000千元，同上年度總額8,200,000千元，主要係持續推動保險經紀業務並追求長期穩定投資報酬之目標。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

(1) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入279,600千元，同上年度預算數279,600千元。

(2) 營業外收入：本年度預計其他營業外收入231千元，同上年度預算數231千元。

2. 支出部分：

(1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本201,396千元，較上年度預算數205,506千元，減少 4,110千元，主要係分配給母公司(臺灣土地銀行股份有限公司)之費用比例下降所致。

(2) 業務費用：本年度預計業務費用42,379千元，較上年度預算數42,034千元，增加345千元，主要係預估轉登錄至相關產險、壽險等公會之行政規費增加所致。

(3) 管理費用：本年度預計管理費用19,249千元，較上年度預算數19,261千元，減少12千元，主要係遵依立法院決議，績效獎金以最高1.2個月薪資編列，致用人費用減少所致。

(4) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用168千元，較上年度預算數1,668千元，減少1,500千元，主要係轉登錄至產險、壽險等公會費用改以業務費用-行政規費列帳所致。

(5) 營業外費用：本年度預計營業外費用估列496千元，較上年度預算數467千元，增加29千元，主要係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 64,806 千元，較102年底預計數 62,345 千元，增加 2,461 千元，約 3.95%，其組成如下：

1. 流動資產 49,860 千元，占資產總額 76.94%。
2. 押匯貼現及放款 0 千元，占資產總額 0.00%。
3. 基金、投資及長期應收款 0 千元，占資產總額 0.00%。
4. 不動產、廠房及設備 5,984 千元，占資產總額 9.23%。
5. 投資性不動產 0 千元，占資產總額 0.00%。
6. 無形資產 4,200 千元，占資產總額 6.48%。
7. 其他資產 4,762 千元，占資產總額 7.35%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 42,562 千元，較102年底預計數 41,441 千元，增加 1,121 千元，約 2.71%，其組成如下：

1. 流動負債 40,359 千元，占負債及權益總額 62.28%。
2. 存款、匯款及金融債券 0 千元，占負債及權益總額 0.00%。
3. 央行及同業融資 0 千元，占負債及權益總額 0.00%。
4. 長期負債 0 千元，占負債及權益總額 0.00%。
5. 其他負債 2,203 千元，占負債及權益總額 3.40%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 22,244 千元，較102年底預計數 20,904 千元，增加 1,340 千元，約 6.41%，其組成如下：

1. 資本 20,000 千元，占負債及權益總額 30.86%。
2. 資本公積 0 千元，占負債及權益總額 0.00%。
3. 保留盈餘(累積虧損) 2,244 千元，占負債及權益總額 3.46%。
4. 累積其他綜合損益 0 千元，占負債及權益總額 0.00%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年度		最近5年度財務分析				
		99	100	101	102	103
財務結構(%)	負債占資產比率 負債總額 資產總額				62.63	65.68
	存款占淨值比率 存款 權益淨值				0.00	0.00
	固定資產占淨值比率 固定資產 權益淨值				23.40	26.90
償債能力(%)	流動準備比率 中央銀行規定流動資產 應提流動準備之各項負債				—	—
經營能力(%)	存放比率 年平均放款餘額 年平均存款餘額				—	—
	逾放比率 逾期放款+催收款 放款總額(含進出口押匯)				—	—
	利息支出占年平均存款餘額比率 計算營運量之利息支出 年平均存款餘額				—	—
	利息收入占年平均放款餘額比率 計算營運量之利息收入 年平均放款餘額				—	—
	員工平均獲利額(新臺幣千元) 本期淨利 員工總人數				362	536
現金流量(%)	現金流量比率 營業活動淨現金流量 流動負債				59.15	36.05
	現金流量允當比率 最近5年度營業活動淨現金流量 最近5年度(資本支出+現金股利)				258.32	174.47
	現金再投資比率 (營業活動淨現金流量－現金股利) 固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金				59.22	9.72
資本適足率(%)		—	—	—		

附註： 1.102年度為行政院核定預算數。

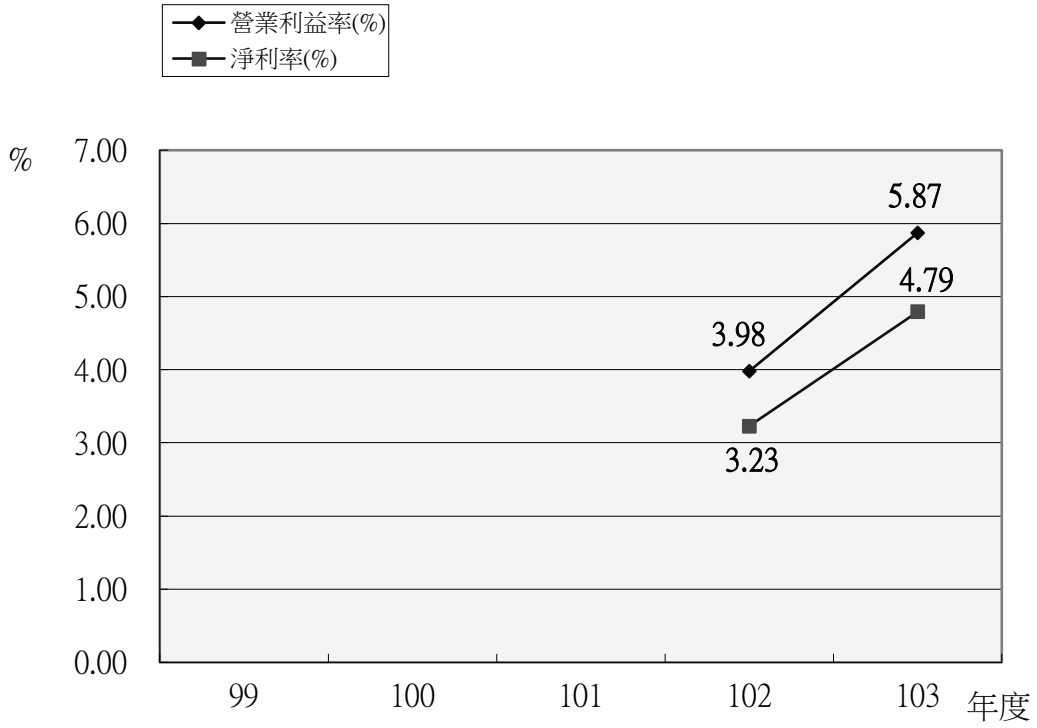
2.102及103年度固定資產為不動產、廠房及設備。

3.102及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

12

四、 投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



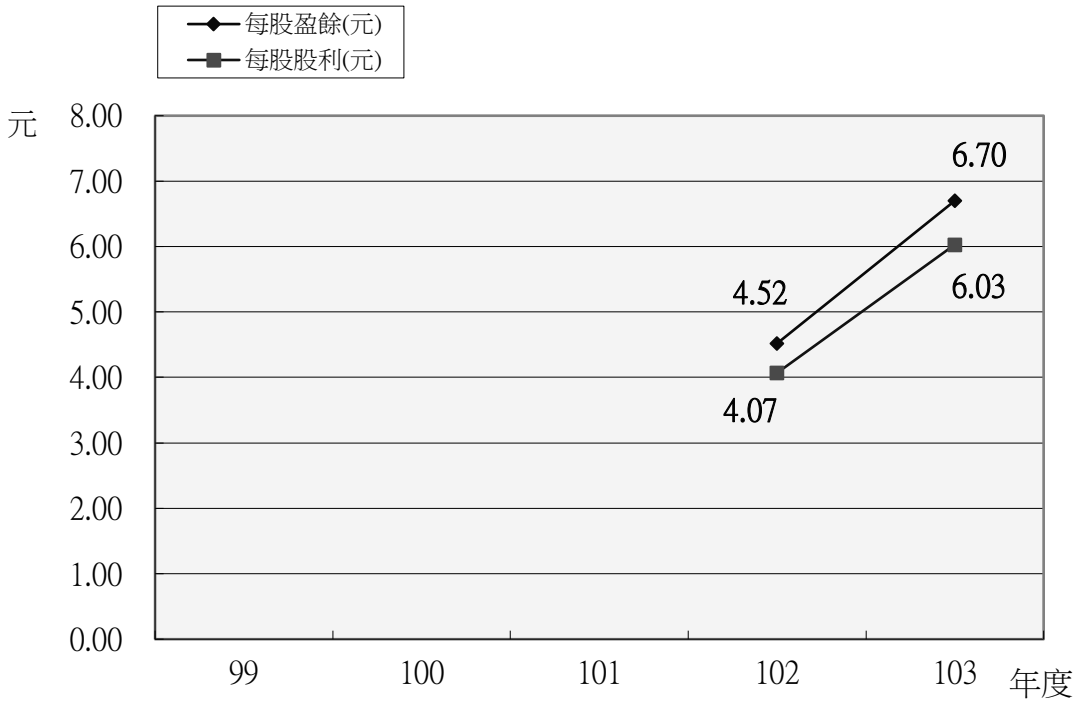
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99	100	101	102	103
營業利益率(%)				3.98	5.87
營業利益 / 營業收入				11,131 / 279,600	16,408 / 279,600
淨利率(%)				3.23	4.79
本期淨利 / 營業收入				9,043 / 279,600	13,399 / 279,600

附註：1.102年度為行政院核定預算數。

2.102及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)　最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

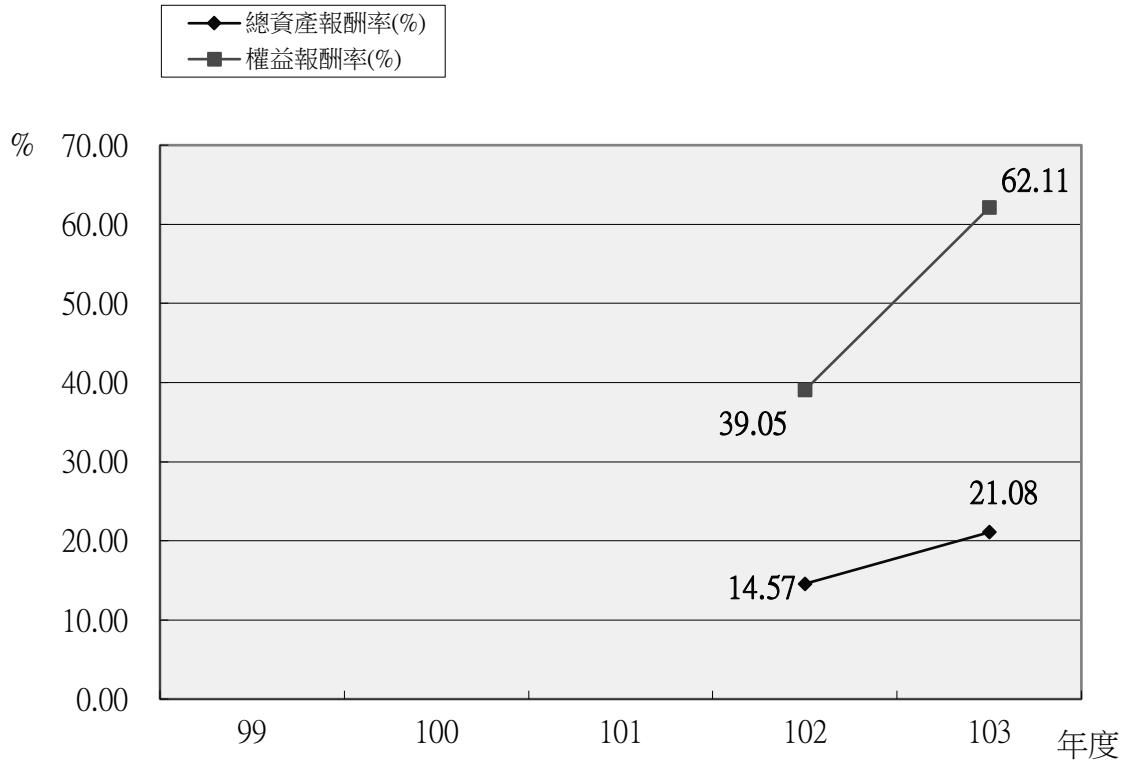


項目 \ 年度	99	100	101	102	103
每股盈餘(元)				4.52	6.70
淨利-特別股股利(千元) / 普通股流通在外股權(千股)				9,043 / 2,000	13,399 / 2,000
每股股利(元)				4.07	6.03

附註：　1.102年度為行政院核定預算數。

2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

(三)　最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99	100	101	102	103
總資產報酬率(%)				14.57	21.08
本期淨利				9,043	13,399
平均資產總額				62,060	63,576
權益報酬率(%)				39.05	62.11
本期淨利				9,043	13,399
平均權益總額				23,160	21,574

附註： 102年度為行政院核定預算數。

五、 導入國際財務報導準則之辦理情形：

本公司自(102)年度起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一) 損益預計表：國際會計準則第1號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單1報表或2份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第85條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以2份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(二) 資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第85條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、 其他有關說明：

經營績效獎金：

1. 本(103)年度預算部分：
   (1) 考核(成)獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪資總額核算，計編列3,534千
   (2) 績效獎金：
      a. 本年度預算稅前淨利16,143千元，另本年度未編列政策因素影響金額。
      b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計2,121千元。
   (3) 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。
2. 101年度考核（成）及績效獎金核發情形：
   本公司102年10月31日始正式開業營運，爰尚無考核（成）及績效獎金核發情形。

丙、預　算　主　要　表

17

土銀保險經紀人股份有限公司

損益預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
		營業收入	**41**	**279,600**	**100.00**	**279,600**	**100.00**		
		金融保險收入	**4103**	**279,600**	**100.00**	**279,600**	**100.00**		
		手續費收入	410305	279,600	100.00	279,600	100.00		
		營業成本	**51**	**201,396**	**72.03**	**205,506**	**73.50**	**-4,110**	**-2.00**
		金融保險成本	**5103**	**201,396**	**72.03**	**205,506**	**73.50**	**-4,110**	**-2.00**
		手續費用	510305	201,396	72.03	205,506	73.50	-4,110	-2.00
		營業毛利(毛損)	**61**	**78,204**	**27.97**	**74,094**	**26.50**	**4,110**	**5.55**
		營業費用	**52**	**61,796**	**22.10**	**62,963**	**22.52**	**-1,167**	**-1.85**
		業務費用	**5202**	**42,379**	**15.16**	**42,034**	**15.03**	**345**	**0.82**
		業務費用	520201	42,379	15.16	42,034	15.03	345	0.82
		管理費用	**5203**	**19,249**	**6.88**	**19,261**	**6.89**	**-12**	**-0.06**
		管理費用	520301	19,249	6.88	19,261	6.89	-12	-0.06
		其他營業費用	**5298**	**168**	**0.06**	**1,668**	**0.60**	**-1,500**	**-89.93**
		員工訓練費用	529802	168	0.06	1,668	0.60	-1,500	-89.93
		營業利益(損失)	**62**	**16,408**	**5.87**	**11,131**	**3.98**	**5,277**	**47.41**
		營業外收入	**49**	**231**	**0.08**	**231**	**0.08**		
		其他營業外收入	**4998**	**231**	**0.08**	**231**	**0.08**		
		利息收入	499804	138	0.05	138	0.05		
		什項收入	499898	93	0.03	93	0.03		
		營業外費用	**59**	**496**	**0.18**	**467**	**0.17**	**29**	**6.21**
		其他營業外費用	**5998**	**496**	**0.18**	**467**	**0.17**	**29**	**6.21**
		什項費用	599898	496	0.18	467	0.17	29	6.21
		營業外利益(損失)	**63**	**-265**	**-0.09**	**-236**	**-0.08**	**-29**	**12.29**
		稅前淨利(淨損)	**64**	**16,143**	**5.77**	**10,895**	**3.90**	**5,248**	**48.17**
		所得稅費用(利益)	**65**	**2,744**	**0.98**	**1,852**	**0.66**	**892**	**48.16**
		所得稅費用(利益)	**6501**	**2,744**	**0.98**	**1,852**	**0.66**	**892**	**48.16**
		所得稅費用(利益)	650101	2,744	0.98	1,852	0.66	892	48.16
		繼續營業單位本期淨利(淨損)	**66**	**13,399**	**4.79**	**9,043**	**3.23**	**4,356**	**48.17**
		本期淨利(淨損)	**68**	**13,399**	**4.79**	**9,043**	**3.23**	**4,356**	**48.17**

註：

1.上年度預算數為行政院核定預算數。

2.上年度及本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

土銀保險經紀人股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 103 年度

損益說明：

(一)金融保險收入	**參見第 24 頁金融保險收入明細表。**
(二)營業外收入	**參見第 26 頁營業外收入明細表。**
(三)金融保險成本	**參見第 28 頁金融保險成本明細表。**
(四)業務費用	**參見第 30 頁業務費用明細表。**
(五)管理費用	**參見第 36 頁管理費用明細表。**
(六)其他營業費用	**參見第 39 頁其他營業費用明細表。**
(七)營業外費用	**參見第 41 頁營業外費用明細表。**

土銀保險經紀人股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目 名稱	編號	預算數	說明
盈餘之部	**81**		
本期淨利	**8101**	13,399	
合計		13,399	
分配之部	**82**		提列公積及應繳股息紅利：
轉投資機關所得者	**8203**	12,059	1. 法定公積： 按本期淨利13,399千元提列10%，計1,340千元。
股息紅利	820301	12,059	
留存事業機關者	**8207**	1,340	2. 應繳股息紅利： 本期淨利提列法定公積後，悉數分配予臺灣土地銀行，計12,059千元。
法定公積	820703	1,340	
合計		13,399	

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	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	16,143	稅前淨利(+)。	16,143
稅前淨利(淨損)	9003	16,143		
利息股利之調整	9004	-138	參閱損益預計表-其他營業外收入-利息收	-138
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	16,005		
調整項目	9006	-1,589		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	14,416		
收取利息	9008	138	參閱損益預計表-其他營業外收入-利息收	138
支付所得稅	9012	-5	參閱損益預計表，	
			所得稅費用(-)。	-2,744
			應付所得稅款增加數(+)(減少數(-))，	892
			預付所得稅稅款增加數(-)(減少數(+))。	1,847
營業活動之淨現金流入（流出）	**91**	14,549		
投資活動之現金流量	**92**			
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-4,067	電腦軟體投入數(-)。	-3,000
			「存出保證金」減少數(+)(增加數(-))。	-1,067
增加不動產、廠房及設備	9215	-480	參閱固定資產建設改良擴充明細表，	
			固定資產建設改良擴充之投入數(-)	-480
			【什項設備投入數(-)。】。	-480
投資活動之淨現金流入（流出）	**93**	-4,547		
籌資活動之現金流量	**94**			
其他負債淨增(淨減)	9407	797	參閱資產負債預計表，	
			暫收及待結轉帳項增加數(+)(減少數(-))。	797
發放現金股利	9414	-10,099	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)，	-4,069

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目			說明	
名稱	編號	預算數	備註	金額
			本年度預繳之股息紅利(-)。	-6,030
籌資活動之淨現金流入（流出）	**95**	-9,302		
現金及約當現金之淨增（淨減）	**97**	700		
期初現金及約當現金	**98**	24,287	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	24,287
			「存放銀行同業」	0
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	0
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	0
期末現金及約當現金	**99**	24,987	參閱資產負債預計表，	
			「現金」(+)，	24,987
			「存放銀行同業」	0
			屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	0
			屬約當現金部分之「債權證券」(+)。	0

附註：

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「調整非現金項目」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)及流動負債淨增(淨減)。

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 103 年度

一、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。

二、本表「調整項目」欄所列，包括折舊及減損(2,782 千元)、攤銷(1,200 千元)、流動資產淨增(-3,043 千元)及流動負債淨減(-2,528 千元)。

三、依據本年度營業活動之淨現金流入(14,549 千元)，投資活動之淨現金流出(-4,547 千元)及籌資活動之淨現金流出(-9,302 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 700 千元，係「現金」金額淨增 700 千元。

丁、預　算　明　細　表

壹、損 益 明 細 科 目

24

土銀保險經紀人

金融保險

中華民國

科目及營運項目名稱	編號	新臺幣部分 營運量	利(費)率	營運值
手續費收入	**410305**	**8,200,000**		**279,600**
壽險業務		7,780,000	3.00%	233,400
產險業務		420,000	11.00%	46,200
合計				279,600

25

股份有限公司

收 入 明 細 表

103 年度

單位：新臺幣千元

外幣部分					合計		
營運量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營運量	加權平均利(費)率	營運值
					8,200,000		279,600
					7,780,000	3.00%	233,400
					420,000	11.00%	46,200
							279,600

26

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 103 年度

單位：新臺幣千元

科目			外幣部分				
名稱	編號	新臺幣部分	幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	合計
其他營業外收入	**4998**	231					231
利息收入	499804	138					138
什項收入	499898	93					93
合計		231					231

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 103 年度

科　　目	說　　明
其他營業外收入	
一、　利息收入	係營運資金存放銀行所產生之利息收入 138 千元。
二、　什項收入	係保險公司回饋金 93 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
	205,506	**手續費用**	**510305**	**201,396**		**201,396**
	205,506	**服務費用**	**5103052**	**201,396**		**201,396**
	205,506	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	201,396		201,396
	205,506	**合計**		**201,396**		**201,396**

土銀保險經紀人股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 103 年度

手續費用：

詳如手續費用分析表。（詳見第 52 頁）

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
	16,643	**用人費用**	**5202011**	**16,597**	**15,160**	**1,437**
	10,418	正式員額薪資	52020111	10,178	10,178	
	1,511	超時工作報酬	52020113	1,486	1,486	
	2,499	獎金	52020115	2,714	1,696	1,018
	1,193	退休及卹償金	52020116	1,174	1,174	
	1,022	福利費	52020118	1,045	626	419
	8,584	**服務費用**	**5202012**	**8,962**	**1,869**	**7,093**
	768	水電費	52020121	768		768
	758	郵電費	52020122	758		758
	443	旅運費	52020123	443		443
	3,159	印刷裝訂與廣告費	52020124	3,107		3,107
	200	修理保養與保固費	52020125	630	630	
	499	保險費	52020126	499	499	
	200	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	200	200	
	1,557	專業服務費	52020128	1,557	540	1,017
	1,000	公共關係費	52020129	1,000		1,000
	878	**材料及用品費**	**5202013**	**878**	**278**	**600**
	298	使用材料費	52020131	298	148	150
	580	用品消耗	52020132	580	130	450
	5,500	**租金與利息**	**5202014**	**5,740**	**5,140**	**600**
	4,900	房租	52020142	5,040	5,040	
	600	機器租金	52020143	600		600
		交通及運輸設備租金	52020144	100	100	
	4,509	**折舊及攤銷**	**5202015**	**3,982**	**3,982**	
	302	機械及設備折舊	52020153	302	302	
	191	交通及運輸設備折舊	52020154	191	191	
	542	什項設備折舊	52020155	615	615	
	1,674	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	1,674	1,674	
	1,800	攤銷	52020158	1,200	1,200	
	5,695	**稅捐與規費**	**5202016**	**5,995**	**5,592**	**403**
	5,592	消費與行為稅	52020165	5,592	5,592	

31

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
	103	規費	52020167	403		403
	225	**會費、捐助與分攤**	**5202017**	**225**	**15**	**210**
	15	會費	52020171	15	15	
	210	分攤	52020173	210		210
	42,034	合計		42,379	32,036	10,343

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括職員薪金 10,178 千元。

(二) 超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 848 千元及不休假加班費 638 千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 1,018 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 1,696 千元。

(四)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥職員退休及離職金估列 814 千元。

2.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 360 千元。

(五)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定，合計估列 615 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按員工人數每人每年 350 元之規定估列 4 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

3.提撥福利金：依財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列 419 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 7 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 650 千元、工作場所水費 110 千元及煤氣費 8 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 200 千元、電話費 358 千元及數據通信費 200 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差有關旅費估列 368 千元。

2.其他旅運費：主要係運送公物等費用，參酌業務發展需要估列 75 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1.印刷及裝訂費：主要係編印內部稽核工作手冊增修訂資料印刷費等費用，依業務發展需要估列 607 千元。

2.廣（公）告費：係為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 2,000 千元。

3.業務宣導費：係為推展各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 500 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括交通及運輸設備修護費 330 千元

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

及什項設備修護費 300 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括交通及運輸設備保險費 263 千元及責任保險費 236 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係支應辦公場所清潔等外包工資費用估列 200 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 540 千元、法律事務費 250 千元、委託調查研究費 100 千元及保警及保全費用 667 千元。

(九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 1,000 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 148 千元及設備零件 150 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 30 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 450 千元、報章雜誌 50 千元、農業與園藝用品 50 千元等費用。

四、租金與利息：

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

(一)房租：係一般房屋租金估列 5,040 千元。

(二)機器租金：係電腦租金及使用費估列 600 千元。

(三)交通及運輸設備租金：係電信設備租金估列 100 千元。

五、折舊及攤銷：

(一) 各項折舊：依固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括機械及設備折舊 302 千元、交通及運輸設備折舊 191 千元、什項設備折舊 615 千元及租賃權益改良折舊 1,674 千元。

(二) 攤銷：依平均法分五年攤銷電腦軟體 1,200 千元。

六、稅捐與規費：

(一)消費與行為稅：係營業稅估列 5,592 千元。

(二)規費：包括行政規費(含保險業務員登錄各公會所需之規費)384 千元及汽車燃料使用費 19 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一) 會費：預計未來業務需要覈實估列職業團體會費 15 千元。

(二) 分攤：預計未來業務需要覈實估列分攤大樓管理費 210 千元。

36

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
	18,949	**用人費用**	**5203011**	18,937	17,834	1,103
	12,367	正式員額薪資	52030111	12,107	12,107	
	1,636	超時工作報酬	52030113	1,604	1,604	
	2,708	獎金	52030115	2,941	1,838	1,103
	1,293	退休及卹償金	52030116	1,272	1,272	
	945	福利費	52030118	1,013	1,013	
	33	**材料及用品費**	**5203013**	33	33	
	33	用品消耗	52030132	33	33	
	279	**其他**	**5203019**	279	279	
	279	其他費用	52030191	279	279	
	19,261	合計		19,249	18,146	1,103

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 103 年度

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董(理)監事報酬 1,080 千元、職員薪金 11,027 千元。

(二) 超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 913 千元及不休假加班費 691 千元。

(三) 獎金：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 1,103 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
2. 考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 1,838 千元。

(四) 退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥職員退休及離職金估列 882 千元。
2. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 390 千元。

(五) 福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 873 千元。
2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費及按員工人數每人每年 350 元之規定，共計估列 32 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 103 年度

3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 8 千元。

4. 其他福利費：係在職死亡人員遺眷照護費用估列 100 千元。

二、材料及用品費：

用品消耗：

服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 33 千元。

三、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 3 千元、消防用品費 11 千元、慶典佈置費 45 千元、各項節日活動費 110 千元、端正政風經費 110 千元，合計 279 千元。

39

土銀保險經紀人股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
	1,668	**員工訓練費用**	**529802**	168	156	12
	1,649	**服務費用**	**5298022**	149	137	12
	12	旅運費	52980223	12		12
	6	印刷裝訂與廣告費	52980224	6	6	
	1,631	專業服務費	52980228	131	131	
	19	**材料及用品費**	**5298023**	19	19	
	19	用品消耗	52980232	19	19	
	1,668	合計		168	156	12

土銀保險經紀人股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 103 年度

員工訓練費用：

係本公司為配合銀行保險業務之推廣，提升行員專業知能，預計自行舉辦新種業務訓練班及委託國內外訓練機構之訓練費用。

(一) 服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 12 千元、印刷及裝訂費 6 千元、講課鐘點及稿費 30 千元及教育訓練費 101 千元。

(二) 材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括食品 17 千元及其他用品消耗 2 千元。

41

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	科目編號	本年度預算數合計	本年度預算數固定	本年度預算數變動
	467	**其他營業外費用**	**5998**	496	496	
	467	**什項費用**	**599898**	496	496	
	407	**用人費用**	**5998981**	436	436	
	407	福利費	59989818	436	436	
	60	**會費、捐助與分攤**	**5998987**	60	60	
	60	捐助	59989872	60	60	
	467	合計		496	496	

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 103 年度

什項費用：

（一）用人費用：係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 436 千元。

（二）會費、捐助與分攤：

公益支出：為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團活動支出估列 60 千元。

貳、現 金 流 量 明 細 科 目

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項目		不動產、廠房及設備							
名稱	編號	土地	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	合計
一般建築及設備計畫	**952**						480		480
一次性項目	9522						480		480
合計							480		480

44

土銀保險經紀人

固定資產建設改良

中華民國

項目		自有資金					
名稱	編號	營運資金	出售不適用資產	增資	其他	小計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	**952**	480				480	100.00
一次性項目	9522	480				480	100.00
合計		480				480	100.00

45

股份有限公司

擴充資金來源明細表

103 年度

單位：新臺幣千元

外借資金						合計	
國內借款			國外借款	小計		金額	%
銀行借款	公司債	其他		金額	%		
						480	100.00
						480	100.00
						480	100.00

46

土銀保險經紀人

固定資產建設改良擴充

中華民國

項目		全部					
名稱	編號	資金來源					
		投資總額	自有資金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	**952**	480	480				
一次性項目	9522	480	480				
合計		480	480				

47

股份有限公司

計畫預期進度明細表

103 年度

單位：新臺幣千元

計畫					預算數			
目標能量	進度起訖 年月	資金成本率	現值報酬率	收回年限(年)	本年度		截至本年度累計	
					金額	占全部計畫%	金額	占全部計畫%
					480	100.00	480	100.00
	103.1-103.12				480	100.00	480	100.00
					480	100.00	480	100.00

土銀保險經紀人股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目	不動產、廠房及設備						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	
前年度決算資產原值							
上年度預計新增資產原值			1,134	1,720	3,672	3,600	10,126
本年度預計新增資產原值			680		480		1,160
累計減損數							
本年度年底資產總額			**1,814**	**1,720**	**4,152**	**3,600**	**11,286**
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率							
本年度應提折舊			**302**	**191**	**615**	**1,674**	**2,782**
業務費用			302	191	615	1,674	2,782
合計			**302**	**191**	**615**	**1,674**	**2,782**

49

土銀保險經紀人股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
						實收資本				
名稱	編號	實收資本	預收資本	現金	轉帳	股數	每股金額(元)	金額	%	預收資本
轉投資機關資本	**942030**	20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	
臺灣土地銀行股份有限公司		20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	
合計		20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	

參、附　表　〔分　析　表〕

51

土銀保險經紀人股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
壽險轉介費						233,400	
新臺幣戶						233,400	
產險轉介費						46,200	
新臺幣戶						46,200	
合計						279,600	

52

土銀保險經紀人股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘要		手續費			說明
名稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
其他						**201,396**	
新臺幣戶						201,396	保險轉介費
合計						**201,396**	

戊、預　算　參　考　表

53

土銀保險經紀人股份有限公司

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目 名稱	科目 編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
	資產	**1**	**64,806**	**62,345**	**2,461**
	流動資產	**11**	**49,860**	**47,964**	**1,896**
	現金	**1101**	**24,987**	**24,287**	**700**
	銀行存款	110102	24,837	24,137	700
	零用及週轉金	110104	150	150	
	應收款項	**1105**	**17,485**	**15,264**	**2,221**
	應收帳款	110504	17,485	15,264	2,221
	當期所得稅資產	**1106**	**926**	**2,773**	**-1,847**
	預付所得稅稅款	110602	926	2,773	-1,847
	預付款項	**1111**	**6,462**	**5,640**	**822**
	預付費用	111103	975	634	341
	其他預付款	111198	5,487	5,006	481
	不動產、廠房及設備	**14**	**5,984**	**8,286**	**-2,302**
	機械及設備	**1404**	**1,323**	**945**	**378**
	機械及設備	140401	1,814	1,134	680
	累計折舊—機械及設備	140404	-491	-189	-302
	交通及運輸設備	**1405**	**1,338**	**1,529**	**-191**
	交通及運輸設備	140501	1,720	1,720	
	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-382	-191	-191
	什項設備	**1406**	**2,995**	**3,130**	**-135**
	什項設備	140601	4,152	3,672	480
	累計折舊—什項設備	140604	-1,157	-542	-615
	租賃權益改良	**1407**	**252**	**1,926**	**-1,674**
	租賃權益改良	140701	3,600	3,600	
	累計折舊—租賃權益改良	140704	-3,348	-1,674	-1,674
	購建中固定資產	**1408**	**76**	**756**	**-680**
	訂購機件	140804	76	756	-680
	無形資產	**16**	**4,200**	**2,400**	**1,800**
	無形資產	**1601**	**4,200**	**2,400**	**1,800**
	電腦軟體	160105	4,200	2,400	1,800
	其他資產	**18**	**4,762**	**3,695**	**1,067**
	什項資產	**1897**	**4,762**	**3,695**	**1,067**
	存出保證金	189721	4,762	3,695	1,067
	資產合計		**64,806**	**62,345**	**2,461**

54

土銀保險經紀人股份有限公司

資產負債預計表

中華民國103年12月31日

單位：新臺幣千元

101年12月31日實際數	科目名稱	科目編號	103年12月31日預計數	102年12月31日預計數	比較增減(-)數
	負債	**2**	**42,562**	**41,441**	**1,121**
	流動負債	**21**	**40,359**	**40,035**	**324**
	應付款項	**2105**	**37,615**	**38,183**	**-568**
	應付帳款	210502	13,914	14,729	-815
	應付費用	210505	12,014	12,249	-235
	應付股(官)息紅利	210512	6,029	4,069	1,960
	其他應付款	210598	5,658	7,136	-1,478
	當期所得稅負債	**2106**	**2,744**	**1,852**	**892**
	應付所得稅款	210601	2,744	1,852	892
	其他負債	**28**	**2,203**	**1,406**	**797**
	什項負債	**2897**	**2,203**	**1,406**	**797**
	暫收及待結轉帳項	289703	2,203	1,406	797
	權益	**3**	**22,244**	**20,904**	**1,340**
	資本	**31**	**20,000**	**20,000**	
	資本	**3101**	**20,000**	**20,000**	
	資本	310101	20,000	20,000	
	保留盈餘（累積虧損）	**33**	**2,244**	**904**	**1,340**
	已指撥保留盈餘	**3301**	**2,244**	**904**	**1,340**
	法定公積	330101	2,244	904	1,340
	負債及權益合計		**64,806**	**62,345**	**2,461**

附註：

(1)101年12月31日實際數係按國際財務報導準則為基礎編製之數。

(2)102年12月31日預計數係就行政院核定預計數按實際業務狀況調整之數額。

55

土銀保險經紀人股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 103 年度

單位：人

項目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		
名稱	編號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	增減原因
營業總支出部分	**972**							
業務部分	**9722**	12				12		
正式職員	97221	12				12		
管理部分	**9723**	13				13		
正式職員	97231	13				13		
合計		25				25		

56

土銀保險經紀人

用人費用

中華民國

部門別		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
營業總支出部分	**974**	22,285		3,090		2,121	3,534	
業務費用	**974520201**	10,178		1,486		1,018	1,696	
職員	**9745202013**	10,178		1,486		1,018	1,696	
國內部分	97452020131	10,178		1,486		1,018	1,696	
管理費用	**974520301**	12,107		1,604		1,103	1,838	
董(理)監事	**9745203011**	1,080						
國內部分	97452030111	1,080						
職員	**9745203013**	11,027		1,604		1,103	1,838	
國內部分	97452030131	11,027		1,604		1,103	1,838	
什項費用	**974599898**							
職員	**9745998983**							
國內部分	97459989831							
合計		22,285		3,090		2,121	3,534	

註：

1.本公司103年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，係辦理辦公場所清潔維護等作業，計估列200千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.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25人，共計2,121千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業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25人，共計3,534千元。

股份有限公司

彙計表

103 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福利費					提繳工資墊償費用	合計
退休及離職金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
1,696	750		1,924	36	419	15	100		35,970
814	360		615	4	419	7			16,597
814	360		615	4	419	7			16,597
814	360		615	4	419	7			16,597
882	390		873	32		8	100		18,937
									1,080
									1,080
882	390		873	32		8	100		17,857
882	390		873	32		8	100		17,857
			436						436
			436						436
			436						436
1,696	750		1,924	36	419	15	100		35,970

3.職工福利金計算方式：依財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計419千元。

58

土銀保險經紀人股份有限公司

繳納各項稅捐與規費明細表

中華民國103 年度

單位：新臺幣千元

科目名稱	編號	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		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**	2,744								2,744		
營利事業所得稅	97611	2,744								2,744		
消費與行為稅	**9765**	5,592								5,592		
營業稅	97655	5,592								5,592		
規費	**9767**	403								403		
行政規費	97671	384								384		
汽車燃料使用費	97672	19								19		
合計		8,739								8,739		

59

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名稱	編號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
									本年度無編列增購及汰舊換新管理用公務車輛預算。
合計									

附註：

1. 管理用車輛本年度無編列增購及汰舊換新車輛預算，各類車種及數量明細如下：
   小客車：
   主持人座車：2輛。
2. 其他車輛本年度無編列增購及汰舊換新車輛預算，各類車種及數量明細如下：
   小型客貨車：1輛。

60

土銀保險經紀人股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

營運項目		單位	營運量	平均利(費)率%	營運值
名稱及年度	編號				
103年度預算數					
保證及代理	**9325**	**新臺幣千元**	**8,200,000**	**3.41**	**279,600**
代理業務	932530	"	8,200,000	3.41	279,600
102年度預算數					
保證及代理	**9325**	**新臺幣千元**	**8,200,000**	**3.41**	**279,600**
代理業務	932530	"	8,200,000	3.41	279,600

61

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 103 年度

單位：新臺幣千元

項　　目	費用別	項　目　及　對　象	金　額	備　　註
會費			**15**	
職業團體會費			**15**	
	業務費用		**15**	
		中華民國保險經紀人商業同業公會	15	為應業務發展需要
捐助			**60**	
公益支出			**60**	
	什項費用		**60**	
		回饋社會參與區域性社團活	60	為應業務發展需要
分攤			**210**	
分攤大樓管理費用			**210**	
	業務費用		**210**	
		辦公大樓管理費用	210	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	**合　　計**		**285**	

62

土銀保險經紀人

各項費用

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本年合計	本年金融保險成本	本年其他營業成本-租賃成本	本年其他營業成本-代理費用
	35,999	**用人費用**	**35,970**			
	22,785	正式員額薪資	22,285			
	3,147	超時工作報酬	3,090			
	5,207	獎金	5,655			
	2,486	退休及卹償金	2,446			
	2,374	福利費	2,494			
	215,739	**服務費用**	**210,507**	**201,396**		
	768	水電費	768			
	758	郵電費	758			
	455	旅運費	455			
	3,165	印刷裝訂與廣告費	3,113			
	200	修理保養與保固費	630			
	499	保險費	499			
	205,706	棧儲、包裝、代理及加工費	201,596	201,396		
	3,188	專業服務費	1,688			
	1,000	公共關係費	1,000			
	930	**材料及用品費**	**930**			
	298	使用材料費	298			
	632	用品消耗	632			
	5,500	**租金與利息**	**5,740**			
	4,900	房租	5,040			
	600	機器租金	600			
		交通及運輸設備租金	100			
	4,509	**折舊及攤銷**	**3,982**			
	302	機械及設備折舊	302			
	191	交通及運輸設備折舊	191			
	542	什項設備折舊	615			
	1,674	租賃資產及租賃權益改良折舊	1,674			
	1,800	攤銷	1,200			
	7,547	**稅捐與規費**	**8,739**			
	1,852	所得稅	2,744			
	5,592	消費與行為稅	5,592			
	103	規費	403			
	285	**會費、捐助與分攤**	**285**			

股份有限公司

彙計表

103 年度

單位：新臺幣千元

度	預	算	數			
		其他營業費用				
業務費用	管理費用	研究發展費用	員工訓練費用	其他營業費用	營業外費用	所得稅費用
16,597	**18,937**				**436**	
10,178	12,107					
1,486	1,604					
2,714	2,941					
1,174	1,272					
1,045	1,013				436	
8,962			**149**			
768						
758						
443			12			
3,107			6			
630						
499						
200						
1,557			131			
1,000						
878	**33**		**19**			
298						
580	33		19			
5,740						
5,040						
600						
100						
3,982						
302						
191						
615						
1,674						
1,200						
5,995						**2,744**
						2,744
5,592						
403						
225					**60**	

64

土銀保險經紀人

各項費用

中華民國

前年度決算數	上年度預算數	科目名稱	本年合計	本年金融保險成本	本年其他營業成本-租賃成本	本年其他營業成本-代理費用
	15	會費	15			
	60	捐助	60			
	210	分攤	210			
	279	**其他**	**279**			
	279	其他費用	279			
	270,788	**合計**	**266,432**	**201,396**		

65

股份有限公司

彙計表

103 年度

單位：新臺幣千元

度		預		算	數	
		其 他 營 業 費 用				
業務費用	管理費用	研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用	營業外費用	所得稅費用
15						
					60	
210						
	279					
	279					
42,379	19,249		168		496	2,744

主辦會計人員：黃　秋　明

基金主持人：徐　光　曦