

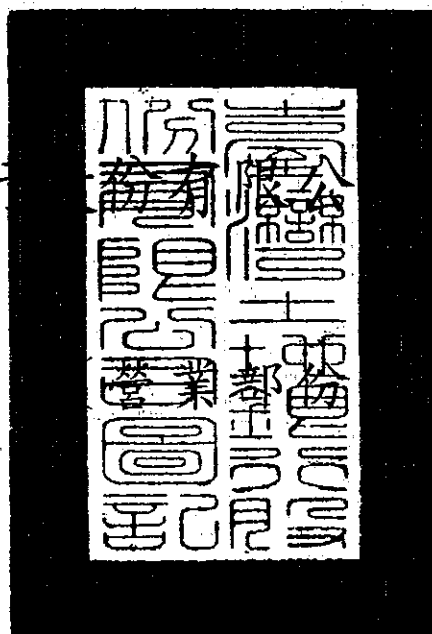
中 華 民 國 9 8 年 度

(自 98 年 1 月 1 日起至 98 年 12 月 31 日止)

中 央 政 府 總 決 算

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行



附屬單位決算

臺灣土地銀行股份有限公司 編

目 錄

甲、財 務 摘 要	1
乙、業 務 計 畫 及 決 算 概 要	
壹、營 業 政 策 執 行 情 形.....	3-6
貳、業 務 計 畫 概 述	
一、營運計畫(含環境保護、研究發展及管理革新計畫)	6-9
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形	9
三、資金之轉投資及其盈虧.....	10
四、其他重要計畫.....	11
參、營 業 損 益 之 經 過.....	12-15
肆、盈 虧 撥 補 之 擬 議.....	15-16
伍、現 金 流 量 之 情 形.....	16-17
陸、資 產 負 債 狀 況.....	17-18
柒、財 務 地 位 、 經 營 績 效 及 成 長 分 析	
一、財 務 比 率.....	20-21
二、經 營 比 率.....	21-22
三、成 長 比 率	22
四、最近 5 年 度 投 資 報 酬 分 析 表.....	23
捌、其 他.....	24
丙、決 算 主 要 表	
一、損 益 表.....	25-30
二、盈 虧 撥 補 表.....	31-32
三、現 金 流 量 表.....	33-34
四、資 產 負 債 表.....	35-54
丁、決 算 明 細 表	

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....	56—59
二、其他營業收入明細表.....	60
三、營業外收入明細表.....	61
四、金融保險成本明細表.....	62—65
五、其他營業成本明細表.....	66—67
六、業務費用明細表.....	68—71
七、管理費用明細表.....	72—73
八、其他營業費用明細表.....	74—75
九、營業外費用明細表.....	76—79

貳、資金運用明細表

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	81
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表.....	82—83
三、資產折舊明細表.....	84
四、資產變賣明細表.....	86—87
五、資產報廢明細表.....	88
六、資金轉投資及其盈虧明細表.....	90—91
七、資本增減與股額明細表.....	92—93

戌、決算參考表

一、員工人數彙計表.....	95
二、用人費用彙計表.....	96—97
三、繳納各項稅捐明細表.....	98—99
四、營運量值比較表.....	100—101
五、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	102—105
六、各項費用彙計表.....	106—109
七、管制性項目及統計所需項目比較表.....	110
八、損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	111
九、現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	112
十、資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	113

甲、財 務 摘 要

臺灣土地銀行股份有限公司

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	402.94	635.68	-232.74	-36.61
營業總支出	347.21	577.13	-229.92	-39.84
純益(純損-)(稅後)	55.73	58.55	-2.82	-4.82
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股息紅利	75.00	27.28	47.72	174.93
留存事業機關盈餘(含公積轉列)	27.87	29.27	-1.40	-4.78
現 金 流 量 (1)：				
增加固定資產及遞耗資產	5.33	9.88	-4.55	-46.05
增加長期債務	-	-	-	-
現金及約當現金淨增	563.73	220.70	343.03	155.43
現金及約當現金淨減	-	-	-	-
財 務 狀 況：				
營運資金餘額(2)	3,003.69	2,562.52	441.17	17.22
固定資產餘額	228.72	230.70	-1.98	-0.86
長期負債餘額	185.78	183.02	2.76	1.51
業主權益	996.18	990.12	6.06	0.61

附註：(1)現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用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)營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及決算概要

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，強化本行治理，提升經營績效及持續改善組織體質。
- (二) 本行持續配合政府辦理各項專案貸款或農業金融等政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府賡續推動採購公開化、透明化，發揮政府採購法興利防弊功能，提升本行採購效能及建立公開、透明採購環境。

三、關於經營管理者：

本行為因應整體金融環境變革與市場激烈競爭，除發揮不動產專業銀行優勢辦理各項專案貸款、促進國家經濟發展外，同時積極進行企業改造、強化經營體質，朝全方位優質銀行發展，特訂定下列營業政策，據以編訂業務計畫及預算。

- (一) 持續推動組織再造，提升通路價值，轉型為全方位優質銀行：
 - 1. 以顧客為導向，建立商品研發、行銷、管理分工體制，導入事業群運作之經營理念調整組織，期發揮組織效能。

2. 將總行組織劃分為企業金融、個人金融、經營策略、資產管理、行政管理等事業處，加強各單位間橫縱向聯繫，健全內部管理，強化公司治理，提升經營績效。
3. 明確劃分前、後台部門權責，廣續實施後台作業集中，強化總行、區域中心及營業單位分工，加強業務行銷，藉有組織的外勤活動，提升分行通路價值。

(二) 結合資訊科技（IT）進行內部流程改造，建立完善風險管理機制，強化資產品質：

1. 檢修各項業務規章，簡化內部作業流程，落實標準化作業（SOP）制度實施，防範作業風險發生，以提升服務效能。
2. 積極推廣電子金融業務，持續強化顧客關係管理（CRM）、資料倉儲（DW）及管理資訊（MIS）等系統功能，以提升資訊服務效能。
3. 循序建置整合性風險管理制度與系統，落實定性及定量風險資訊揭露，以完善風險管理機制，建立全行風險管理文化。
4. 加強徵授信 e 化作業及貸後動態覆審及預警機制，掌控信用風險，以強化資產品質。
5. 強化自有資產合理之經營管理，加速處理非業務必要之不動產，以提升資產運用效能。

(三) 運用不動產專業利基，聚焦個人金融、企業金融、信託、財富管理四大核心業務，提升不動產一條龍品牌價值：

1. 配合政府辦理各項專案貸款政策性業務，以促進經濟發展。
 2. 發展土、建融供應鏈融資、住宅金融、不動產證券化、不動產信託及都市更新相關融資等業務，鞏固不動產授信之市場領導地位。
 3. 配合市場趨勢與脈動，靈活運用定價策略，整合行銷房貸、消貸及財富管理等個人金融套裝商品，提供客戶多元化的選擇，以掌握廣大客群優勢。
 4. 爭取主辦企業聯貸，並加強中小企業金融服務，拓展國內外企業金融網，提供線上融資、供應鏈融資及跨國資金管理等企業金流服務，以擴大區域金融領域。
 5. 海內外分行整合行銷，積極參與國際金融市場，拓展境外金融業務，引進國際金融新商品，增設國外營業據點及提升海外分支機構營運效率，以加速國際化。
 6. 持續推展金融資產證券化業務，並積極發展不動產證券化受託機構跨足擔任主辦顧問業務。
 7. 因應社會大眾投資理財發展趨勢，依不同客群需求開辦多元化創新理財商品，增設財富管理旗艦分行，擴編理財專員陣容，透過理財顧問、外勤及理專之行銷團隊，積極拓展財富管理業務，以提高手續費收入比重。
- (四) 加速專業人才及行員行銷能力培訓，強化外勤活動，建立顧客導向之行銷文化：
1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，舉辦各種專

業訓練、外語訓練及第二專長培訓，提升行員專業知能，強化外勤行銷活動制度。

2. 擬訂行員專業能力培訓計畫，以培育徵授信、國際金融、財富管理、財務投資及企劃行銷等金融專業人才，強化人力素質，提升服務績效。
3. 以事業群運作之理念，循序導入實施與績效結合之考核獎勵制度，激勵行員主動行銷，營造顧客導向之行銷文化。

(五) 推動企業化經營，健全經營體質，提升經營效能：

1. 配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升業務競爭力。
2. 配合金融政策法規鬆綁，伺機引進專業人才、優良的經營管理文化及創新研發技能，邁向企業化經營，以提升經營效能。
3. 與預算結合，落實推動經營發展計畫，循序達成願景與各項策略目標，以創造員工、顧客及股東之最大價值。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

(一) 營運計畫：

本(98)年度業務營運計畫之執行，係遵照奉核定之營運方針及營運計畫為政策，茲將本(98)年度各項主要業務之決算營運量與預算營運量比較如下表：

營運計畫執行狀況表

單位：新臺幣千元

營運項目	決算營運量	預算營運量	比較增減	
			金額	%
存款業務	1,790,821,712	1,660,000,000	130,821,712	7.88
活期性存款	401,514,547	336,800,000	64,714,547	19.21
活期存款	158,240,729	132,313,645	25,927,084	19.60
活期儲蓄存款	243,273,818	204,486,355	38,787,463	18.97
定期性存款	1,237,514,293	1,184,700,000	52,814,293	4.46
定期存款	634,398,734	530,540,978	103,857,756	19.58
定期儲蓄存款	603,115,559	654,159,022	-51,043,463	-7.80
公庫存款	151,792,872	138,500,000	13,292,872	9.60
金融債券	-	25,000,000	-25,000,000	-100.00
放款業務	1,531,359,024	1,399,750,000	131,609,024	9.40
貼現	845,542	1,136,353	-290,811	-25.59
短期放款及透支	164,089,202	165,751,126	-1,661,924	-1.00
中期放款	565,046,166	509,054,314	55,991,852	11.00
長期放款	801,378,114	723,808,207	77,569,907	10.72
代放業務	132,984,905	80,000,000	52,984,905	66.23
保證業務	53,497,889	28,000,000	25,497,889	91.06
證券經紀業務	204,049,321	176,000,000	28,049,321	15.94
外匯業務(千美元)	35,131,152	22,000,000	13,131,152	59.69

(二) 環境保護及公害污染防治執行情形：

為配合響應節能減碳政策，訂定每年節省水電、燃料費用支出 2% 為目標，並賡續於本行文宣品及年節贈品加註「十大節能減碳宣言」及相關警語，以宣導民眾節能減碳、落實環境保護。

(三) 研究發展及管理革新執行情形：

- 1.配合業務需要，賡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。
- 2.落實強化全員貼心服務行銷活動，發揮整體通路服務價值，提升業務經營績效。
- 3.因應高齡化社會來臨，參與協辦「以房養老」逆向抵押貸款方案研討會，藉由美國推動的成功經驗，深入探討「以房養老」制度在國內推行的可行性，作為政府未來制定政策及本行開發新種業務之參考。

(四) 行政革新精簡方案及經營改革：

- 1.為建構完善標準作業制度，鼓勵同仁主動參與流程改造，賡續舉辦全行性員工提案活動，以研提標準作業流程(SOP)手冊具體改善方案為活動主題，俾落實推動標準化作業制度，以防範及降低作業風險，提升營運績效。
- 2.整合業務章則與標準作業流程（SOP）手冊，建置業務規章管理系統（BRS），簡化內部作業程序，防範作業風險發生，以提升服務

效能。

- 3.為配合政府整合農業金融事權，積極向主管機關爭取本行免兼農業銀行業，經多次與金管會及農委會協商，業獲金管會於 98.12.15 函復核定准予照辦，有助於挹注繳庫盈餘。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

(一)固定資產建設改良擴充計畫

本行 98 年度固定資產建設改良擴充支出預算數 715,057 千元連同以前年度預算保留轉入數 101,776 千元，合計本年度可用預算數為 816,833 千元，皆為一般建築及設備計畫，其執行結果如下：

- 1.本(98)年度實支數 527,781 千元，達成率為 64.61%。
- 2.本(98)年度不可抗拒之特殊因素影響數共計 271,239 千元，其內容如下：

(1)本(98)年度各項預算執行因廠商競價結果，共節餘 194,889 千元。

(2)本(98)年度保留款(屬 99 年 2 月底前付款者)共 76,350 千元(房屋及建築 26,322 千元、機械設備 17,490 千元、什項設備 14,070 千元、租賃權益改良 18,468 千元)，業函報財政部准予保留至下年度繼續使用。

- 3.本(98)年度實支數為 527,781 千元，加計不可抗拒之特殊因素影響數 271,239 千元，則執行數為 799,020 千元，達成率為 97.82%。

(二)資金來源：

本(98)年度固定資產建設改良擴充支出實支數 527,781 千元，其資金來源悉數由公積金及折舊支應。

三、資金之轉投資及其盈虧：

(一) 本行資金轉投資悉為一般性投資，上(97)年度決算投資餘額計新台幣 5,580,967 千元，本(98)年度決算減少投資金額計新台幣 55,626 千元(詳如後述)，本(98)年度決算投資餘額計新台幣 5,525,341 千元(不含採權益法認列之權益調整數)。

(二) 資金轉投資之變動情形：

元大金融控股(股)公司：減少投資股數 14,600 千股，減少投資金額計新台幣 55,626 千元。

(三) 本(98)年度本行依權益法認列土銀保險經紀人(股)公司投資利益計新台幣 989 千元，並帳列「長期股權投資權益調整」作為「長期股權投資」之加項。

最近 5 年資金轉投資情形表

單位:新台幣千元

項目\年度	94	95	96	97	98
期初					
家數	25	25	25	23	23
金額	4,859,334	4,690,611	6,063,152	5,588,705	5,580,967
增加					
家數	2	2			
金額	15,225	2,000,591			
收回					
家數	3	2	2	0	0
金額	183,948	628,050	474,447	7,738	55,626
期末					
家數	25	25	23	23	23
金額	4,690,611	6,063,152	5,588,705	5,580,967	5,525,341

四、其他重要計畫：

金融債券發行與償還計畫：

(一)為籌募本行中長期專業及政策性放款之資金來源，土地金融債券截至本年度止實銷金額為新台幣 221,054,160 千元，已償還本金為新台幣 221,053,140 千元，尚未償還餘額為新台幣 1,020 千元；另為健全本行財務結構，次順位金融債券截至本年度止實銷金額為新台幣 47,600,000 千元，已償還本金為新台幣 18,600,000 千元，尚未償還餘額為新台幣 29,000,000 千元，故本行金融債券尚未償還餘額總計為新台幣 29,001,020 千元。

(二)支付金融債券利息及償還本金方式

- 1.利息自發行日起每半年或每一年兌付一次，本金於到期時一次還本。
- 2.利息自發行日起每半年或每一年複利計算一次，到期一次還付息。
- 3.利息自發行日起每半年或每一年兌付一次，本金分次償還。

(三)償還計畫：

- 1.應付債券利息，由發行所募資金承作中長期放款，以按月收回放款利息支應。
- 2.本金償還之來源，由放款到期收回數充抵；其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形

(一)營業收入：

本(98)年度營業收入法定預算數為 62,336,477,000.00 元，執行結果決算數為 39,697,626,779.20 元，較預算數減少 22,638,850,220.80 元(-36.32%)，營業收入主要項目如下：

1.金融保險收入：

本(98)年度金融保險收入法定預算數為 62,147,650,000.00 元，執行結果決算數為 39,462,947,993.20 元，較預算數減少 22,684,702,006.80 元(-36.50%)。其中以利息收入為主，計 32,526,404,648.42 元，佔營業收入總額 81.94%，較預算數減少 22,240,427,351.58 元(-40.61%)，主要係本年度決算放款平均利率 1.89%，較預算數 3.51%減少 1.62%所致；其次為投資利益 3,244,689,286.70 元，佔營業收入總額 8.17%，係本行致力於資產負債管理，運用寬餘資金買賣金融商品及孳息所致；手續費收入居第三計 3,241,615,397.37 元，佔營業收入總額 8.17%，乃因本行積極推展非利息性收入業務所致；證券經紀及承銷收入居第四計 214,322,034.00 元，係受託買賣及承銷有價證券之手續費收入所致，金融資產負債評價利益居第五計 185,092,020.71 元，係列入損益之金融負債評價所致；土地開發投資利益 49,835,716.00 元，係辦理土地開發投資所致；採權益法認列之投資利益為 988,890.00 元。

2.其他營業收入：

本年度其他營業收入法定預算數為 188,827,000.00 元，執行結果決算數

為 234,678,786.00 元，包括營業資產租金收入 234,621,331.00 元，係總行、基隆、和平、羅東、新竹、員林、斗六、高雄、蘇澳、虎尾、頭份、南投、草屯、建國、前鎮、苓雅、長春、大安分行等總分行大樓部份樓層出租之租金收入，其他營業收入 57,455.00 元。

(二)、營業成本：

本(98)年度營業成本法定預算數為 40,501,344,000.00 元，執行結果決算數為 18,702,001,129.25 元，佔營業收入 47.11%，主要內容如下：

1.金融保險成本：

本(98)年度法定預算數為 40,475,407,000.00 元，執行結果決算數為 18,690,811,698.25 元，較預算數減少 21,784,595,301.75 元(-53.82%)。其中以利息費用為主，計 16,196,493,376.06 元，主要係本年度決算存款利率降低所致；各項提存 1,667,466,027.53 元，係因積極轉銷呆帳所致；手續費用 350,972,339.71，主要係隨業務量增減所致；兌換損失 224,533,278.58，係台幣升值所致；金融資產評價損失 90,519,146.37 元，係公平價值衡量金融資產之評價損失；現金運送費 77,874,169.00 元，係委託保全公司收款之現金運送費；證券經紀及承銷費用 77,069,924.00 元，係經營證券業務相關支出所致；土地開發投資損失 5,865,252.00 元，係未出售之已完成開發案先行出租所提列之折舊費用；證券自營費用 18,185.00 元。

2.其他營業成本為 11,189,431.00 元，係營業資產出租之相關費用 2,281,535.00 元及辦理代理業務之代理費用等 8,907,896.00 元。

(三)、營業費用：

1.業務費用：

本(98)年度法定預算數為 13,206,065,000.00 元，執行結果決算數為 11,444,428,894.03 元，較預算數減少 1,761,636,105.97 元(-13.34%)。

2.管理費用：

本(98)年度法定預算數為 760,759,000.00 元，執行結果決算數為 550,967,311.22 元，較預算數減少 209,791,688.78 元(-27.58%)。

3.其他營業費用：

本(98)年度法定預算數為 63,966,000.00 元，執行結果包括研究發展費用 9,083,779.35 元，員工訓練費用 44,336,903.92 元，其他營業費用 2,057,225.00 元，共計 55,477,908.27 元，較預算數摺節 8,488,091.73 元(-13.27%)。

(四)、營業外收入及費用：

本(98)年度營業外收入及費用相抵，預算計列營業外損失 452,247,000.00 元，執行結果，營業外收入 596,909,865.74 元，營業外費用 1,368,283,469.74 元，收支相抵後營業外損失為 771,373,604.00 元。

(五)、年度盈餘：

本(98)年度營業內、外收支相抵後，計獲稅前純益 8,173,377,932.43 元，較法定預算數 7,352,096,000.00 元，增加 821,281,932.43 元(+11.17%)，稅後純益 5,573,141,197.17 元，較法定預算數 5,802,299,000.00 元，減少 229,157,802.83 元(-3.95%)。

二、最近 5 年度簡明損益表：

最近 5 年度簡明損益表

單位:新台幣千元

年度 項目	94 年	95 年	96 年	97 年	98 年
收入					
營業收入	48,806,391	52,458,381	57,918,209	62,667,159	39,697,626
營業外收入	4,831,467	2,690,689	5,615,345	900,877	596,909
會計原則變動累積影響數					
收入合計	53,637,858	55,149,070	63,533,554	63,568,036	40,294,535
支出					
營業成本	30,582,003	35,465,028	41,896,404	42,317,747	18,702,001
營業費用	16,369,869	14,161,875	12,776,190	12,897,567	12,050,874
營業外費用	991,940	889,012	1,207,804	812,401	1,368,283
所得稅費用	-579,116	255,882	1,267,636	1,685,359	2,600,236
會計原則變動累積影響數	—	58,762	—	—	—
支出合計	47,364,696	50,830,559	57,148,034	57,713,074	34,721,394
純益	6,273,162	4,318,511	6,385,520	5,854,962	5,573,141

註：列數均為審定決算數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度決算稅後盈餘為 5,573,141,197.17 元，公積轉列數 4,713,429,401.00 元，共計 10,286,570,598.17 元其分配內容如下：

- (一)、提列法定公積 1,671,942,359.00 元。
- (二)、提列特別公積 1,114,628,239.17 元。
- (三)、分配股息 7,500,000,000.00 元。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位:新台幣千元

年度 項目	94 年	95 年	96 年	97 年	98 年
盈餘分配	7,600,770	5,646,119	6,385,520	5,854,962	10,286,571
股(官)息紅利	2,203,812	3,394,568	2,955,774	2,727,634	7,500,000
撥補各級農漁會事業費	114,574	92,296	236,986	199,847	0
公積	3,954,776	2,159,255	3,192,760	2,927,481	2,786,571
未分配盈餘	1,327,608	-	-	-	-
合 計	7,600,770	5,646,119	6,385,520	5,854,962	10,286,571

註：列數均為審定決算書

伍、現金流量之情形

本年度決算期初現金及約當現金 206,662,461,888.73 元，經一年營業、投資、融資活動及匯率影響，現金及約當現金淨增 56,372,829,314.79 元，期末現金及約當現金為 263,035,291,203.52 元。主要項目情形分述如次：

一、營業活動之淨現金流入：

本年度決算營業活動產生之現金流量，除本年度稅後純益流入 5,573,141,197.17 元外，另調整不影響現金之損益等項目流出 18,872,438,320.37 元。合計本年度決算營業活動之淨現金流出為

13,299,297,123.20 元。

二、投資活動之淨現金流出：

本年度決算投資活動之淨現金流量，主要包括增加押匯貼現及放款流出 31,089,645,096.47 元、長期投資流出 540,970,652.00 元、固定資產及遞耗資產流出 533,268,341.35 元及存放央行流出 55,382,000.00 元，減少長期投資流入 23,793,537,281.18 元、流動金融資產流入 22,132,868,768.99 元、無形資產及其他資產流入 2,171,867,090.90 元、固定資產及遞耗資產流入 543,578,000 元。以上增減互抵本年度決算投資活動之淨現金流入 15,879,550,629.25 元。

三、融資活動之淨現金流入

本年度決算融資活動之現金流量，包括減少非流動金融負債流出 38,781,385.00 元、發放現金股利流出 7,699,835,313.00 元，流動金融負債流出 8,602,251,916.00 元、央行及同業融資流出 73,546,806.47 元及其他負債流出 373,857,413.55 元，增加存匯款及金融債券流入 70,591,520,411.94 元及非流動金融負債流入 11,675,661.00 元。以上增減互抵本年度決算融資活動之淨現金流入 53,814,923,238.92 元。

四、匯率變動影響數：本年度決算匯率變動影響數流出 22,347,430.18 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構

(一) 資產之組成：本年度決算日資產總額 2,103,002,514,220.63 元，較上(97)年度決算數 2,048,457,220,669.55 元，增加 54,545,293,551.08 元(+2.66%)

，其組成如下：

- 1.流動資產 417,361,986,135.10 元，佔資產總額 19.85%。
- 2.押匯貼現及放款 1,576,185,471,129.34 元，佔資產總額 74.95%。
- 3.基金、投資及長期應收款 58,093,102,132.21 元，佔資產總額 2.76%。
- 4.固定資產 22,871,559,511.30 元，佔資產總額 1.09%。
- 5.無形資產 415,751,537.47 元，佔資產總額 0.02%。
- 6.其他資產 28,074,643,775.21 元，佔資產總額 1.33%。

(二)、負債之組成：本年度決算日負債總額 2,003,384,657,013.04 元，較上(97)年度決算數 1,949,445,314,142.42 元，增加 53,939,342,870.62 元(+2.77%)，其組成如下：

- 1.流動負債 116,992,617,629.99 元，佔負債總額 5.84%。
- 2.存款匯款及金融債券 1,863,155,355,922.11 元，佔負債總額 93.00%。
- 3.央行及同業融資 2,995,321,113.28 元，佔負債總額 0.15%。
- 4.長期負債 18,578,184,797.04 元，佔負債總額 0.93%。
- 5.其他負債 1,663,177,550.62 元，佔負債總額 0.08%。

(三)、業主權益之組成：本年度決算日業主權益 99,617,857,207.59 元，較上(97)年度決算數 99,011,906,527.13 元，增加 605,950,680.46 元(+0.61%)，其組成如下：

- 1.資本 50,000,000,000.00 元，佔業主權益 50.19%。
- 2.資本公積 21,748,868,596.30 元，佔業主權益 21.83%。
- 3.保留盈餘 16,009,686,314.03 元，佔業主權益 16.07%。
- 4.業主權益其他項目 11,859,302,297.26 元，佔業主權益 11.91%。

二、最近 5 年度之簡明資產負債表

台灣土地銀行

最近5年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

年度 項目	94年	95年	96年	97年	98年
資產					
流動資產	369,873,477	368,813,713	343,623,566	368,243,041	417,361,986
押匯貼現及放款	1,321,087,014	1,347,035,336	1,435,707,089	1,548,387,015	1,576,185,471
基金、投資及長期應收款	17,389,277	67,344,232	74,323,288	78,979,421	58,093,102
固定資產	48,804,984	47,797,495	45,993,180	23,069,693	22,871,560
無形及其他資產	34,018,181	17,124,871	14,233,580	29,778,051	28,490,395
資產總額	1,791,172,933	1,848,115,647	1,913,880,703	2,048,457,221	2,103,002,514
負債					
流動負債	92,878,005	81,598,905	105,557,600	111,990,657	116,992,618
存款、匯款及金融債券	1,586,708,375	1,646,973,857	1,688,661,884	1,814,211,511	1,863,155,356
央行及同業融資	1,873,020	3,026,655	2,095,218	3,068,868	2,995,321
長期負債	16,873,104	18,364,646	18,097,316	18,302,114	18,578,185
其他負債	2,454,055	1,847,174	1,701,248	1,872,164	1,663,177
負債總額	1,700,786,559	1,751,811,237	1,816,113,266	1,949,445,314	2,003,384,657
業主權益					
資本	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	50,000,000
公積及盈餘	57,733,525	58,565,173	61,757,933	64,685,414	37,758,555
業主權益其他項目	7,652,849	12,739,237	11,009,504	9,326,493	11,859,302
業主權益總額	90,386,374	96,304,410	97,767,437	99,011,907	99,617,857
負債及業主權益總額	1,791,172,933	1,848,115,647	1,913,880,703	2,048,457,221	2,103,002,514

註：列數均為審定決算數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)流動資產對存款總額比率：本年度期末流動資產(包括銀行互拆借差、央行定期存單、國庫券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、短期票券或銀行保證之商業本票，公債及其他經央行核可之證券)296,769,753 千元，除以應提法定準備之各項總額(不含外幣存款及郵匯局轉款)1,632,724,670 千元，其比率為 18.18%，較中央銀行規定之最低標準 7%為高，顯示因應存戶提現之能力健全。

(二)長期負債對業主權益比率：本年度決算期末長期負債 18,578,185 千元，除以業主權益 99,617,857 千元，其比率為 18.65%，較本年度預算 9.05%及上(97)年度決算 18.48%為高。

(三)存款對業主權益比率：本年度決算期末存款餘額 1,834,076,819 千元，除以業主權益 99,617,857 千元，其比率為 1,841.11%，較本年度預算 1,657.10%及上(97)年度決算 1,802.91%為高。

(四)業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益 99,617,857 千元，除以資產總額(不含信託代理與保證資產及期收款項) 2,103,002,514 千元，其比率為 4.74%，較本年度預算 5.24%及上(97)年度決算 4.83%為低。

(五)業主權益對長期資本之比率：本年度決算業主權益 99,617,857 千元，

除以長期負債與業主權益總額 118,196,042 千元其比率為 84.28%，較本年度預算 91.71%及上(97)年度決算 84.40%為低。

(六)負債總額對業主權益之倍數：本年度決算負債總額(不含信託代理與保證負債及期付款項) 2,003,384,657 千元，除以業主權益 99,617,857 千元，其倍數為 20.11 倍，較本年度預算 18.09 倍及上(97)年度決算 19.69 倍為高。

二、經營比率：

(一)營業利益率：本年度決算營業利益 8,944,752 千元，除以營業收入 39,697,627 千元，營業利益率為 22.53%，較本年度預算 12.52%及上(97)年度決算 11.89%為高。

(二)純益率：本年度決算稅後純益 5,573,141 千元，除以營業收入 39,697,627 千元，純益率為 14.04%。換言之，即每百元之營業收入可獲得稅後純益 14.04 元，較本年度預算 9.31%及上(97)年度決算 9.34%為高。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益 5,573,141 千元，除以平均業主權益 99,314,882 千元，業主權益報酬率為 5.61%，較本年度預算 5.72%及上(97)年度決算 5.95%為低。

(四)每一員工放款額：本年度決算放款平均營運量 1,531,359,024 千元，

除以平均員工人數 5,868 人，每一員工放款額 260,968 千元，較本年度預算 229,580 千元及上(97)年度決算 258,197 千元為高。

(五)放款對存款倍數：本年度決算放款平均營運量 1,531,359,024 千元，除以存款平均營運量 1,790,821,712 千元，其倍數為 0.86 倍，較本年度預算 0.84 倍為高，另較上(97)年度決算 0.88 倍為低。

(六)存放款利息差距離：本年度決算放款利息收入 28,991,570 千元，與存款利息費用 15,061,288 千元之差為 13,930,282 千元，除以放款平均營運量 1,531,359,024 千元，其差距率為 0.91%，較本年度預算 1.19%及較上(97)年度決算 1.02%為低。

三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 39,697,627 千元，較上(97)年度決算數 62,667,159 千元減少 22,969,532 千元，減少 36.65%，較本年度預算數 62,336,477 千元減少 22,638,850 千元。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益 99,617,857 千元，較上(97)年度決算 99,011,907 千元，增加 605,950 千元，成長率 0.61%，較本年度預算之成長率 1.87 及(97)年度決算之成長率 1.27%為低。

四、最近 5 年度投資報酬分析表

最近 5 年度投資報酬分析表

單位:新臺幣千元

年度 項目	94 年	95 年	96 年	97 年	98 年
營業利益率(%)					
營業利益	1,854,520	2,831,478	3,245,616	7,451,845	8,944,752
營業收入	48,806,391	52,458,381	57,918,209	62,667,159	39,697,627
	=3.80%	=5.40 %	=5.60 %	=11.89 %	=22.53 %
純益率(%)					
稅後純益	6,273,162	4,318,511	6,385,520	5,854,962	5,573,141
營業收入	48,806,391	52,458,381	57,918,209	62,667,159	39,697,627
	= 12.85%	=8.23%	=11.03%	=9.34%	=14.04%
每股盈餘(元)					
稅後純益特別股股利	6,273,162	4,318,511	6,385,520	5,854,962	5,573,141
普通股流通在外股數 (千股)	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	5,000,000
	=2.51	=1.73	=2.55	=2.34	=1.11
總資產報酬率(%)					
稅後純益+利息費用(1-稅率)	$(6,273,162+23,733,950 \times 0.75)$	$(4,318,511+29,008,197 \times 0.75)$	$(6,385,520+33,310,296 \times 0.75)$	$(5,854,962+36,969,904 \times 0.75)$	$(5,573,141+16,196,493 \times 0.75)$
平均資產總額	$1/2 \times (1,791,554,893 + 1,782,038,380)$	$1/2 \times (1,848,115,647 + 1,791,172,933)$	$1/2 \times (1,848,115,647 + 1,913,880,703)$	$1/2 \times (2,048,457,221 + 1,913,880,703)$	$1/2 \times (2,103,002,514 + 2,048,457,221)$
	=1.35%	=1.43%	=1.67%	=1.70%	=0.79%
業主權益報酬率(%)					
稅後純益	6,273,162	4,318,511	6,385,520	5,854,962	5,573,141
平均業主權益	$1/2 \times (78,769,988 + 90,386,375)$	$1/2 \times (96,304,409 + 90,386,375)$	$1/2 \times (96,304,409 + 97,767,437)$	$1/2 \times (99,011,907 + 97,767,437)$	$1/2 \times (99,617,857 + 99,011,907)$
	=7.42%	=4.63%	=6.58%	=5.95%	=5.61%

備註：列數均為審定決算數。

捌、其他

一、預算所列未來承諾授權之執行情形：

本行本年度無未來承諾授權執行事項。

二、因擔保、保證或契約可能造成未來會計年度內之支出事項：

本行本(98)年度決算存出保證票據 14,587,700,000.00 元，應收保證款項 53,843,280,771.17 元。

丙、決算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國98年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			金 額	%
62,667,159,247.35	營業收入	41-47	5	39,697,626,779.20	62,336,477,000.00	-22,638,850,220.80	-36.32
62,434,663,430.35	金融保險收入	450-453	8	39,462,947,993.20	62,147,650,000.00	-22,684,702,006.80	-36.50
55,678,211,225.86	利息收入	4501	4	32,526,404,648.42	54,766,832,000.00	-22,240,427,351.58	-40.61
3,050,768,674.66	手續費收入	4516	3	3,241,615,397.37	3,376,811,000.00	-135,195,602.63	-4.00
3,236,979,158.66	投資利益	4527	7	3,244,689,286.70	3,574,201,000.00	-329,511,713.30	-9.22
165,743,371.00	證券經紀及承銷收入	452A	6	214,322,034.00	187,634,000.00	26,688,034.00	14.22
-	金融資產評價利益	452C	9	-	-	-	-
-	金融負債評價利益	452D	5	185,092,020.71	-	185,092,020.71	-
20,348,557.00	採權益法認列之投資利益	4532	2	988,890.00	19,548,000.00	-18,559,110.00	-94.94
218,975,373.17	兌換利益	4534	5	-	154,344,000.00	-154,344,000.00	-100.00
51,583,286.00	土地開發投資利益	4536	8	49,835,716.00	68,280,000.00	-18,444,284.00	-27.01
12,053,784.00	資產減損迴轉利益	4541	3	-	-	-	-
232,495,817.00	其他營業收入	460	6	234,678,786.00	188,827,000.00	45,851,786.00	24.28
232,419,511.00	營業資產租金收入	4601	2	234,621,331.00	188,627,000.00	45,994,331.00	24.38
76,306.00	其他營業收入	4609	3	57,455.00	200,000.00	-142,545.00	-71.27
42,317,746,672.72	營業成本	51-57	4	18,702,001,129.25	40,501,344,000.00	-21,799,342,870.75	-53.82
42,302,989,987.22	金融保險成本	550-553	7	18,690,811,698.25	40,475,407,000.00	-21,784,595,301.75	-53.82
36,969,903,644.30	利息費用	5501	3	16,196,493,376.06	35,386,465,000.00	-19,189,971,623.94	-54.23
354,283,109.97	手續費用	5516	2	350,972,339.71	453,538,000.00	-102,565,660.29	-22.61
5,865,250.00	土地開發投資損失	5517	9	5,865,252.00	5,865,000.00	252.00	-
26,275.00	證券自營費用	5525	3	18,185.00	200,000.00	-181,815.00	-90.91
-	投資損失	5527	6	-	-	-	-
73,474,569.00	證券經紀及承銷費用	552A	5	77,069,924.00	105,331,000.00	-28,261,076.00	-26.83
206,718,736.67	金融資產評價損失	552C	8	90,519,146.37	-	90,519,146.37	-
142,161,762.64	金融負債評價損失	552D	4	-	-	-	-
-	採權益法認列之投資損失	5532	1	-	-	-	-
-	兌換損失	5534	4	224,533,278.58	-	224,533,278.58	-
3,824,339,268.99	各項提存	5535	A	1,667,466,027.53	4,251,011,000.00	-2,583,544,972.47	-60.77
144,266,939.00	現金運送費	5537	3	77,874,169.00	272,997,000.00	-195,122,831.00	-71.47
581,950,431.65	資產減損損失	5541	2	-	-	-	-

臺灣土地銀行股份有限公司

損 益 表

中華民國98年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編 號	檢查 號碼			金 額	%
14,756,685.50	其他營業成本	560	5	11,189,431.00	25,937,000.00	-14,747,569.00	-56.86
2,821,640.00	營業資產出租費用	5601	1	2,281,535.00	5,000,000.00	-2,718,465.00	-54.37
11,935,045.50	代理費用	5607	0	8,906,663.00	20,937,000.00	-12,030,337.00	-57.46
-	其他營業成本	5609	2	1,233.00	-	-	-
20,349,412,574.63	營業毛利(毛損一)	60	5	20,995,625,649.95	21,835,133,000.00	-839,507,350.05	-3.84
12,426,863,068.38	營業費用	58	1	12,050,874,113.52	14,030,790,000.00	-1,979,915,886.48	-14.11
11,776,813,927.13	業務費用	581	9	11,444,428,894.03	13,206,065,000.00	-1,761,636,105.97	-13.34
11,776,813,927.13	業務費用	5811	5	11,444,428,894.03	13,206,065,000.00	-1,761,636,105.97	-13.34
599,084,208.40	管理費用	582	6	550,967,311.22	760,759,000.00	-209,791,688.78	-27.58
599,084,208.40	管理費用	5821	2	550,967,311.22	760,759,000.00	-209,791,688.78	-27.58
50,964,932.85	其他營業費用	583	3	55,477,908.27	63,966,000.00	-8,488,091.73	-13.27
10,933,005.73	研究發展費用	5831	0	9,083,779.35	18,566,000.00	-9,482,220.65	-51.07
38,134,056.12	員工訓練費用	5832	6	44,336,903.92	43,176,000.00	1,160,903.92	2.69
1,897,871.00	其他營業費用	5839	A	2,057,225.00	2,224,000.00	-166,775.00	-7.50
7,922,549,506.25	營業利益(損失一)	61	3	8,944,751,536.43	7,804,343,000.00	1,140,408,536.43	14.61
900,877,082.85	營業外收入	49	A	596,909,865.74	892,646,000.00	-295,736,134.26	-33.13
900,877,082.85	其他營業外收入	491-492	8	596,909,865.74	892,646,000.00	-295,736,134.26	-33.13
701,656,431.57	財產交易利益	4911	4	377,079,756.00	364,349,000.00	12,730,756.00	3.49
1,789,980.00	資產減損迴轉利益	491X	8	1,659,004.00	-	1,659,004.00	-
197,430,671.28	什項收入	4929	2	218,171,105.74	528,297,000.00	-310,125,894.26	-58.70
1,283,105,470.38	營業外費用	59	0	1,368,283,469.74	1,344,893,000.00	23,390,469.74	1.74
1,283,105,470.38	其他營業外費用	591-592	7	1,368,283,469.74	1,344,893,000.00	23,390,469.74	1.74
-	財產交易損失	5911	3	-	-	-	-
28,054,097.01	資產報廢損失	5913	6	18,456,019.52	79,795,000.00	-61,338,980.48	-76.87
-	災害損失	5917	1	1,861,443.00	-	1,861,443.00	-
3,762,811.25	資產減損損失	591X	3	2,394,570.00	-	2,394,570.00	-
1,059,554,842.00	優存超額利息	5927	9	1,100,803,591.00	1,026,587,000.00	74,216,591.00	7.23
191,733,720.12	什項費用	5929	1	244,767,846.22	238,511,000.00	6,256,846.22	2.62
-382,228,387.53	營業外利益(損失一)	62	1	-771,373,604.00	-452,247,000.00	-319,126,604.00	70.56
7,540,321,118.72	稅前純益	63	0	8,173,377,932.43	7,352,096,000.00	821,281,932.43	11.17
1,685,359,484.19	所得稅費用(利益一)	64	8	2,600,236,735.26	1,549,797,000.00	1,050,439,735.26	67.78
-	會計原則變動累計影響數	67	2	-	-	-	-
5,854,961,634.53	本期純益	69	9	5,573,141,197.17	5,802,299,000.00	-229,157,802.83	-3.95

所得稅費用計算說明

一、營利事業所得稅

項目	金額	備註
盈餘(1)	8,173,377,932.43	
減除項目		
1.依所得稅法第4條第16款免稅出售土地盈餘	377,058,543.00	減除建地增益21,213.00
2.依所得稅法第4條之一及第42條規定免稅	1,299,957,999.03	處分利益 900,241,264.03 現金股利 399,716,735.00
3.應付費用原逾期二年轉列收入於本年度實際發生	260,007.00	
4.採權益法認列之投資利益	988,890.00	未實現減除
5.國際金融業務分行盈餘	517,691,089.60	
6.金融負債評價利益	185,092,020.70	未實現減除
7.資產減損迴轉利益	1,659,004.00	未實現減除
減除項目合計(2)	2,382,707,553.33	
增加項目		
1.依查核準則第63條規定不予認列損失費用	9,721,685.00	違約損失準備 4,008,301.00 意外損失準備 5,713,384.00
2.依所得稅法第4條之一規定證券交易損失費用不得減除	94,226,759.28	證券自營費用 18,185.00 投資損失 82,856,788.08 證券交易小組直接歸屬費用 11,351,786.20
3.依所得稅法第33條規定超限之退休金費用不予認列	511,654,636.37	
4.應付費用逾期二年尚未支付	317,660.00	
5.公平價值變動列入損益之金融資產評價損失	90,519,146.37	未實現加回
6.非屬當年度得轉銷之呆帳	112,767,248.00	
7.資產減損損失	2,394,570.00	未實現加回
增加項目合計(3)	821,601,705.02	
課稅所得(4)=(1)-(2)+(3)	6,612,272,084.12	
分離課稅所得額(5)	1,380,494,231.00	
一般課稅所得(6)=(4)-(5)	5,231,777,853.12	
一般課稅稅額(8)	1,307,934,463.00	
分離課稅稅額(9)	275,982,194.00	
應付所得稅(10)=(8)+(9)	1,583,916,657.00	

二、遞延所得稅明細

科目及內容	截至上年度止累計數		本年度發生或迴轉數		截至本年度(98.12)止累計數	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
遞延所得稅資產						
長期投資權益調整	52,132,719.86				52,132,719.86	
呆帳超限	12,018,467,182.99				12,018,467,182.99	
提列意外及違約損失準備	132,075,385.57		9,721,685.00		141,797,070.57	
提列保證責任準備	-				-	
提列買賣票券損失準備	222,863,552.00				222,863,552.00	
未實現承受擔保品跌價損失	-				-	
退休金超限	10,461,167,605.25		511,654,636.37		10,972,822,241.62	
應付稅款						
未實現兌換利益					-	-
金融資產評價利益	-				-	-
遞延所得稅資產-流動						
應付費用逾二年未付本年支付及96年未付數	1,489,305.00		317,660.00	260,007.00	1,546,958.00	
金融資產評價損失			90,519,146.37		90,519,146.37	
呆帳轉銷未符合規定			112,767,248.00		112,767,278.00	
金融資產減損損失			2,394,570.00		2,394,570.00	
遞延所得稅資產	4,577,341,289.13		104,275,264.27		4,681,616,553.40	
應付稅款					-	-
遞延所得稅資產-流動	297,861.00		41,199,724.87	52,001.40	41,445,584.47	

遞延所得稅資產：

(意外及違約損失準備 $9,721,685.00 \times 20\%$ + 退休金超限 $511,654,636.37 \times 20\%$) = 104,275,264.27

遞延所得稅資產-流動：

應付費用逾二年未付 $317,660.00 \times 20\%$ + 呆帳損失調減數 $112,767,248.00 \times 20\%$ + 金融資產減損損失 $2,394,570.00 \times 20\%$ + 金融資產評價損失 $90,519,146.37 \times 20\%$ - 應付費用逾二年未付本年度支付 $260,007 \times 20\%$ = 41,147,723.47

三、所得稅費用

項目	98年度
應付所得稅(一般及分離課稅)	1,583,916,657.00
加:洛杉磯、新加坡、香港所得稅費用	91,145,800.00
加:遞延所得稅資產-流動沖轉(淨額)：	52,001.40
減:遞延所得稅資產-流動(淨額)	41,199,724.87
加:應付稅款(淨額)	-
減:應付稅款沖轉(淨額)	-
加:遞延所得稅資產沖轉(淨額)	-
減:遞延所得稅資產	104,275,264.27
減：87年至91年債券前手息扣繳稅款及95年退稅款	115,724,843.00
加：稅率變動5%差異數	1,152,568,077.00
加：國稅局調減之扣繳稅額	33,754,032.00
合計	2,600,236,735.26

四、支付國內政府及外國政府所得稅

項目	金額	備註
國外分行盈餘(1)	231,889,155.78	洛杉磯118,844,139.07 香港-25,653,687.16 新加坡138,698,703.87
國外分行盈餘依國內所得稅率計算稅額 (2)=(1)×25%	57,972,288.95	
支付外國政府所得稅(3)(LA預付稅款)		
所得稅費用(25%)	91,145,800.00	
國內政府		
國外政府	91,145,800.00	

臺灣土地銀行股份有限公司

盈 虧 撥 補 表

中華民國98年度

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
					金 額	%	
盈餘之部	71	2					
本期純益	7101	9	5,573,141,197.17	5,802,299,000.00	- 229,157,802.83	-3.95%	
公積轉列數	7103	1	4,713,429,401.00	-	4,713,429,401.00	-	
合 計			10,286,570,598.17	5,802,299,000.00	4,484,271,598.17	77.28%	
分配之部	72	A					
中央政府所得者	720	A	7,500,000,000.00	2,704,988,000.00	4,795,012,000.00	177.27%	
股(官)息紅利	7202	3	7,500,000,000.00	2,704,988,000.00	4,795,012,000.00	177.27%	
民股股東所得者	724	0	-	-	-	-	
股(官)息紅利	7242	2	-	-	-	-	
其他所得者	727	1	-	196,161,000.00	- 196,161,000.00	-100.00%	
撥補各級 農漁會事業費	7272	4	-	196,161,000.00	- 196,161,000.00	-100.00%	
留存事業機關者	729	6	2,786,570,598.17	2,901,150,000.00	- 114,579,401.83	-3.95%	
法定公積	7296	4	1,671,942,359.00	1,740,690,000.00	- 68,747,641.00	-3.95%	
特別公積	7297	A	1,114,628,239.17	1,160,460,000.00	- 45,831,760.83	-3.95%	
未分配盈餘	7299	3	-	-	-	-	
合 計			10,286,570,598.17	5,802,299,000.00	4,484,271,598.17	77.28%	

盈餘分配計算說明

盈餘之部：

- 一、98 年度稅後盈餘：5,573,141,197.17 元。
- 二、公積轉列數：4,713,429,401.00 元。
- 三、可分配金額合計為：10,286,570,598.17 元。

分配之部：

- 一、提列法定公積：按本年度決算稅後盈餘 5,573,141,197.17 元，提列 30%計 1,671,942,359.00 元。
- 二、提列特別公積：依本行章程第 39 條第 1 項規定，按本年度決算稅後盈餘 5,573,141,197.17 元，
提列 20%計 1,114,628,239.17 元。
- 三、應繳股(官)息紅利：7,500,000,000.00 元。
依銀行法第 50 條規定按資本總額之 15%提列。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國98年度

單位：新臺幣元

科目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (-)		備註
名 稱	編 號	檢查號碼			金 額	%	
營業活動之現金流量	80	3					
本期純益(損失-)	801	A	5,573,141,197.17	5,802,299,000.00	-229,157,802.83	-3.95	
調整非現金項目	802-809	8	-18,872,438,320.37	215,409,000.00	-19,087,847,320.37	-8,861.21	
營業活動之淨現金流入 (流出-)			-13,299,297,123.20	6,017,708,000.00	-19,317,005,123.20	-321.00	
投資活動之現金流量	82-84	0					
存放央行淨減(淨增-)	821	7	-55,382,000.00	-14,123,665,000.00	14,068,283,000.00	-99.61	
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	22,132,868,768.99	10,784,483,000.00	11,348,385,768.99	105.23	
押匯貼現及放款淨減 (淨增-)	825	6	-31,089,645,096.47	-3,645,302,000.00	-27,444,343,096.47	752.87	
減少長期投資	827	A	23,793,537,281.18	90,368,000.00	23,703,169,281.18	26,229.60	
減少固定資產及遞耗資產	831	5	543,578.00	959,243,000.00	-958,699,422.00	-99.94	
無形資產及其他資產淨減 (淨增-)	833	0	2,171,867,090.90	1,428,209,000.00	743,658,090.90	52.07	
增加長期投資(-)	835	4	-540,970,652.00	-22,645,528,000.00	22,104,557,348.00	-97.61	
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-533,268,341.35	-715,057,000.00	181,788,658.65	-25.42	
投資活動之淨現金流入 (流出-)	85	4	15,879,550,629.25	-27,867,249,000.00	43,746,799,629.25	-156.98	
融資活動之現金流量	86-88	2					
流動金融負債淨增(淨減-)	862	7	-8,602,251,916.00	1,055,973,000.00	-9,658,224,916.00	-914.63	
存匯款及金融債券淨增 (淨減-)	863	3	70,591,520,411.94	34,393,803,000.00	36,197,717,411.94	105.24	
央行及同業融資淨增 (淨減-)	865	9	-73,546,806.47	-1,698,802,000.00	1,625,255,193.53	-95.67	
增加非流動金融負債	868	A	11,675,661.00	-	11,675,661.00	-	
其他負債淨增(淨減-)	869	3	-373,857,413.55	-1,098,304,000.00	724,446,586.45	-65.96	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量表

中華民國98年度

單位：新臺幣元

科目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (一)		備註
名 稱	編 號	檢查 號碼			金 額	%	
減少非流動金融負債	874	0	-38,781,385.00	-	-38,781,385.00	-	
發放現金股利 (一)	877	1	-7,699,835,313.00	-2,938,824,000.00	-4,761,011,313.00	162.00	
融資活動之淨現金流入 (流出-)	89	7	53,814,923,238.92	29,713,846,000.00	24,101,077,238.92	81.11	
匯率影響數	94	5	-22,347,430.18	220,000.00	-22,567,430.18	-10,257.92	
現金及約當現金之淨增 (淨減-)	97	0	56,372,829,314.79	7,864,525,000.00	48,508,304,314.79	616.80	
期初現金及約當現金	98	8	206,662,461,888.73	139,225,219,000.00	67,437,242,888.73	48.44	
期末現金及約當現金	99	6	263,035,291,203.52	147,089,744,000.00	115,945,547,203.52	78.83	

註：本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用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。

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目				本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編號	檢查 號碼				金 額	%	
資產	1	0	2,103,002,514,220.63	2,048,457,220,669.55	54,545,293,551.08	2.66		
流動資產	11-12	8	417,361,986,135.10	368,243,040,820.73	49,118,945,314.37	13.34		
現金	110	8	18,551,219,419.49	20,831,532,265.14	- 2,280,312,845.65	- 10.95		
庫存現金	1101	4	9,061,582,226.55	9,765,844,181.23	- 704,261,954.68	- 7.21		
零用及週轉金	1105	0	17,640,490.00	17,079,088.00	561,402.00	3.29		
待交換票據	1106	6	8,903,059,377.00	10,243,217,333.00	- 1,340,157,956.00	- 13.08		
庫存外幣	1107	2	561,170,325.94	780,827,662.91	- 219,657,336.97	- 28.13		
運送中現金	1108	9	7,767,000.00	24,564,000.00	- 16,797,000.00	- 68.38		
存放銀行同業	111	5	40,275,385,575.87	20,759,924,848.76	19,515,460,727.11	94.01		
存放銀行同業	1111	1	788,959,635.87	860,233,868.76	- 71,274,232.89	- 8.29		
銀行同業透支	1112	8	-	-	-	-		
拆放銀行同業	1114	A	39,486,425,940.00	19,899,690,980.00	19,586,734,960.00	98.43		
備抵呆帳－拆放銀行同業	1115	7	-	-	-	-		
存放央行	112	2	135,626,875,941.93	145,347,166,782.93	- 9,720,290,841.00	- 6.69		
存放央行	1121	9	71,026,875,941.93	80,747,166,782.93	- 9,720,290,841.00	- 12.04		
轉存央行存款	1122	5	64,600,000,000.00	64,600,000,000.00	-	-		
存出信託賠償準備金	1126	A	50,000,000.00	50,000,000.00	-	-		
抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	- 50,000,000.00	- 50,000,000.00	-	-		
流動金融資產	113	0	209,880,915,673.06	167,126,491,295.92	42,754,424,377.14	25.58		
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	2,781,857,979.16	2,641,896,577.60	139,961,401.56	5.30		
公平價值變動列入損益金融資產評價調整－流動	1132	2	- 101,059,950.85	37,854,067.48	- 138,914,018.33	- 366.97		
附賣回有限證券投資	1133	9	-	-	-	-		
買入匯款	1134	5	4,428,823.05	7,750,395.52	- 3,321,572.47	- 42.86		
備抵呆帳－買入匯款	1135	1	-	-	-	-		
備供出售金融資產－流動	1136	8	205,374,608,381.44	163,486,448,683.84	41,888,159,697.60	25.62		
備供出售金融資產評價調整－流動	1137	4	1,249,246,877.14	343,539,810.68	905,707,066.46	263.64		
持有至到期日金融資產－流動	1138	A	171,833,563.12	147,883,045.80	23,950,517.32	16.20		
持有至到期日金融資產評價調整－流動	1139	7	-	-	-	-		
以成本衡量之金融資產－流動	113C	6	-	-	-	-		
以成本衡量之金融資產評價調整－流動	113D	2	-	-	-	-		
無活絡市場之債券投資－流動	113E	9	400,000,000.00	461,118,715.00	- 61,118,715.00	- 13		
無活絡市場之債券投資評價調整－流動	113F	5	-	-	-	-		
應收款項	114-117	7	7,830,706,257.49	10,067,924,024.47	- 2,237,217,766.98	- 22.22		
應收帳款	1144	2	1,069,032,399.00	1,225,722,397.63	- 156,689,998.63	- 12.78		
備抵呆帳－應收帳款	1145	9	- 47,476,674.00	- 8,889,430.00	- 38,587,244.00	434.08		
應收退稅款	114A	A	110,809,566.65	110,072,974.98	736,591.67	0.67		
應收收益	114C	3	372,231,377.00	592,241,003.00	- 220,009,626.00	- 37.15		
應收利息	1151	A	3,162,125,456.28	5,863,658,751.38	- 2,701,533,295.10	- 46.07		

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編號	檢查 號碼			金 額	%	
應收承兌票款	1154	0	2,526,636,667.30	1,684,368,674.22	842,267,993.08	50.00	
託辦往來	1163	A	-	-	-		
其他應收款	1178	0	772,241,092.26	736,025,886.26	36,215,206.00	4.92	
備抵呆帳－其他應收款	1179	6	- 134,893,627.00	- 135,276,233.00	382,606.00	- 0.28	
預付款項	125	1	4,738,581,282.67	3,673,083,496.42	1,065,497,786.25	29.01	
預付費用	1253	1	41,113,068.46	59,930,203.15	- 18,817,134.69	- 31.40	
預付利息	1255	4	-	-	-		
預付稅款	1258	3	2,874,908,551.00	1,789,885,276.00	1,085,023,275.00	60.62	
預付股(官)息紅利	1259	0	6,145,922.00	-	6,145,922.00	-	
其他預付款	125Y	9	1,816,413,741.21	1,823,268,017.27	- 6,854,276.06	- 0.38	
短期墊款	126-127	0	329,561,810.62	349,325,656.59	- 19,763,845.97	- 5.66	
短期墊款	1261	6	329,561,810.62	349,325,656.59	- 19,763,845.97	- 5.66	
其他流動資產	128	4	128,740,173.97	87,592,450.50	41,147,723.47	46.98	
遞延所得稅資產－流動	1283	3	128,740,173.97	87,592,450.50	41,147,723.47	46.98	
押匯貼現及放款	13	4	1,576,185,471,129.34	1,548,387,015,042.08	27,798,456,087.26	1.80	
押匯及貼現	130	4	1,982,551,267.91	1,684,770,369.96	297,780,897.95	17.67	
進口押匯	1302	7	22,545,563.61	-	22,545,563.61	-	
出口押匯	1303	3	894,894,119.69	568,560,576.82	326,333,542.87	57.40	
貼現	1304	0	1,066,463,854.61	1,117,562,063.14	- 51,098,208.53	- 4.57	
備抵呆帳－押匯及貼現	1309	1	- 1,352,270.00	- 1,352,270.00	-	-	
短期放款及透支	131	1	149,633,792,207.72	168,729,889,658.06	- 19,096,097,450.34	- 11.32	
透支	1311	8	200,197,570.51	4,905,532,449.63	- 4,705,334,879.12	- 95.92	
短期放款	1313	A	148,938,607,650.84	163,924,367,901.64	- 14,985,760,250.80	- 9.14	
備抵呆帳－短期放款及透支	1314	7	- 64,078,976.63	- 100,010,693.21	35,931,716.58	- 35.93	
短期放款－應收帳款融資	1315	3	559,065,963.00	-	559,065,963.00	-	
短期擔保放款及透支	132	9	22,793,936,618.41	23,492,269,655.41	- 698,333,037.00	- 2.97	
擔保透支	1321	5	1,137,827,400.80	2,440,567,525.01	- 1,302,740,124.21	- 53.38	
短期擔保放款	1322	1	20,629,552,768.46	20,603,957,982.34	25,594,786.12	0.12	
備抵呆帳－短期擔保放款及透	1325	A	- 8,868,130.85	- 6,693,851.94	- 2,174,278.91	32.48	
應收證券融資款	1328	0	1,035,452,000.00	454,438,000.00	581,014,000.00	127.85	
備抵呆帳－應收證券融資款	1329	6	- 27,420.00	-	- 27,420.00	-	
中期放款	133	6	282,899,762,279.97	263,137,995,954.53	19,761,766,325.44	7.51	
中期放款	1331	2	283,609,485,736.80	263,493,476,546.90	20,116,009,189.90	7.63	
備抵呆帳－中期放款	1339	3	- 709,723,456.83	- 355,480,592.37	- 354,242,864.46	99.65	
中期擔保放款	134	3	302,115,869,353.51	314,308,132,308.93	- 12,192,262,955.42	- 3.88	
中期擔保放款	1341	0	303,385,312,162.29	314,816,547,898.12	- 11,431,235,735.83	- 3.63	
備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	- 1,269,442,808.78	- 508,415,589.19	- 761,027,219.59	149.69	
長期放款	135	A	87,912,077,586.72	91,476,279,521.37	- 3,564,201,934.65	- 3.90	
長期放款	1351	7	89,889,373,061.70	92,467,488,990.94	- 2,578,115,929.24	- 2.79	
備抵呆帳－長期放款	1359	8	- 1,977,295,474.98	- 991,209,469.57	- 986,086,005.41	99.48	
長期擔保放款	136	8	728,847,481,815.10	685,557,677,573.82	43,289,804,241.28	6.31	
長期擔保放款	1361	4	731,616,604,093.06	687,103,236,914.36	44,513,367,178.70	6.48	
備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	- 2,769,122,277.96	- 1,545,559,340.54	- 1,223,562,937.42	79.17	

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編號	檢查 號碼			金 額	%	
基金投資及長期應收款	14	2	58,093,102,132.21	78,979,420,563.70	- 20,886,318,431.49	- 26.45	
長期投資	144-145	1	58,093,102,132.21	78,979,420,563.70	- 20,886,318,431.49	- 26.45	
採權益法之長期股權投資	1441	8	2,940,000.00	2,940,000.00	-	-	
採權益法之長期股權投資權益調整	1443	7	10,674,194.00	31,832,974.00	- 21,158,780.00	- 66.47	
土地開發投資	1451	5	3,629,782,348.00	3,088,811,696.00	540,970,652.00	17.51	
累計減損－土地開發投資	1453	8	- 594,022,158.00	- 588,156,906.00	- 5,865,252.00	1.00	
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動	1454	4	321,760,000.00	640,780,997.86	- 319,020,997.86	- 49.79	
公平價值變動列入損益金融資產評價調整－非流動	1455	A	17,681,999.04	- 34,912,579.21	52,594,578.25	- 150.65	
備供出售金融資產－非流動	1456	7	41,287,432,967.84	64,276,810,758.16	- 22,989,377,790.32	- 35.77	
備供出售金融資產評價調整－非流動	1457	3	4,057,354,148.60	2,001,779,547.16	2,055,574,601.44	102.69	
以成本衡量之金融資產－非流動	145C	1	3,846,045,789.73	3,846,045,789.73	-	-	
以成本衡量之金融資產評價調整－非流動	145D	8	-	-	-	-	
無活絡市場之債券投資－非流動	145E	4	5,835,212,843.00	6,041,228,286.00	- 206,015,443.00	- 3.41	
無活絡市場之債券投資評價調整－非流動	145F	A	- 321,760,000.00	- 327,740,000.00	5,980,000.00	- 1.82	
固定資產	15	A	22,871,559,511.30	23,069,693,077.13	- 198,133,565.83	- 0.86	
土地	150	A	12,765,779,119.17	12,735,246,049.17	30,533,070.00	0.24	
土地	1501	7	2,971,759,842.99	2,941,226,772.99	30,533,070.00	1.04	
重估增值－土地	1502	3	9,794,019,276.18	9,794,019,276.18	-	-	
土地改良物	151	8	2,565,406.00	3,269,611.00	- 704,205.00	- 21.54	
土地改良物	1511	4	11,847,118.00	11,847,118.00	-	-	
累計折舊－土地改良物	1513	7	- 9,281,712.00	- 8,577,507.00	- 704,205.00	8.21	
房屋及建築	152	5	7,865,547,048.18	7,675,205,548.18	190,341,500.00	2.48	
房屋及建築	1521	1	11,253,675,781.40	10,826,335,843.20	427,339,938.20	3.95	
累計折舊－房屋及建築	1523	4	- 3,388,128,733.22	- 3,151,130,295.02	- 236,998,438.20	7.52	
機械及設備	153	2	1,078,102,362.43	1,034,156,993.71	43,945,368.72	4.25	
機械及設備	1531	9	2,789,051,270.19	2,622,226,011.17	166,825,259.02	6.36	
累計折舊－機械及設備	1533	1	- 1,710,948,907.76	- 1,588,069,017.46	- 122,879,890.30	7.74	
交通及運輸設備	154	0	181,950,548.38	179,176,296.62	2,774,251.76	1.55	
交通及運輸設備	1541	6	478,424,576.19	465,396,444.62	13,028,131.57	2.80	
累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	- 296,474,027.81	- 286,220,148.00	- 10,253,879.81	3.58	
什項設備	155	7	281,593,549.43	296,503,655.14	- 14,910,105.71	- 5.03	
什項設備	1551	3	938,375,317.64	949,484,060.62	- 11,108,742.98	- 1.17	
累計折舊－什項設備	1553	6	- 656,781,768.21	- 652,980,405.48	- 3,801,362.73	0.58	
租賃權益改良	156	4	142,373,817.71	137,466,659.31	4,907,158.40	3.57	
租賃權益改良	1561	A	245,861,742.75	213,171,669.43	32,690,073.32	15.34	
累計折舊－租賃權益改良	1563	3	- 103,487,925.04	- 75,705,010.12	- 27,782,914.92	36.70	
購建中固定資產	157	1	553,647,660.00	1,008,668,264.00	- 455,020,604.00	- 45.11	

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編號	檢查號碼			金 額	%	
未完工程	1571	8	181,720,596.00	484,775,565.00	- 303,054,969.00	- 62.51	
訂購機件	1577	6	371,927,064.00	523,892,699.00	- 151,965,635.00	- 29.01	
累計減損－固定資產	15X		-	-	-		
累計減損－固定資產	15X1		-	-	-		
無形資產	17	7	415,751,537.47	420,122,632.70	- 4,371,095.23	- 1.04	
無形資產	170	7	415,751,537.47	420,122,632.70	- 4,371,095.23	- 1.04	
電腦軟體	1708	8	415,751,537.47	420,122,632.70	- 4,371,095.23	- 1.04	
其他資產	18	5	28,074,643,775.21	29,357,928,533.21	- 1,283,284,758.00	- 4.37	
非營業資產	180	5	21,799,695,908.10	22,123,795,928.10	- 324,100,020.00	- 1.46	
其他非營業資產	1808	6	21,906,699,441.10	22,250,516,647.10	- 343,817,206.00	- 1.55	
累計減損－其他非營業資產	180A	9	- 107,003,533.00	- 126,720,719.00	19,717,186.00	- 15.56	
什項資產	181-182	0	1,299,265,587.68	1,192,475,432.28	106,790,155.40	8.96	
存出保證金	1811	9	162,888,472.72	203,750,341.46	- 40,861,868.74	- 20.05	
催收款項	1812	5	10,890,346,790.90	12,115,856,333.80	- 1,225,509,542.90	- 10.11	
備抵呆帳－催收款項	1813	1	- 10,752,893,160.78	- 12,114,865,062.94	1,361,971,902.16	- 11.24	
承受擔保品及殘餘物	1814	8	-	-	-	-	
累計減損-承受擔保品及殘餘物	1815	4	-	-	-	-	
暫付及待結轉帳項	1816	A	939,049,664.84	927,589,288.96	11,460,375.88	1.24	
營業保證金及交割結算基金	1819	0	389,873,820.00	390,144,531.00	- 270,711.00	- 0.07	
抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	5	- 330,000,000.00	- 330,000,000.00	-	-	
遞延資產	183-184	4	4,810,296,213.43	5,819,018,930.83	- 1,008,722,717.40	- 17.33	
遞延所得稅資產	1847	9	4,823,097,788.43	5,831,808,655.83	- 1,008,710,867.40	- 17.30	
備抵評價-遞延所得稅資產	1848	5	- 13,033,180.00	- 13,033,180.00	-	-	
其他遞延資產	1849	1	231,605.00	243,455.00	- 11,850.00	- 4.87	
受託買賣借項	185	1	6,063,266.00	1,867,316.00	4,195,950.00	224.70	
待整理資產	189	A	159,322,800.00	220,770,926.00	- 61,448,126.00	- 27.83	
其他待整理資產	1898	1	159,322,800.00	220,770,926.00	- 61,448,126.00	- 27.83	
備抵其他待整理資產價值損失	1899	0	-	-	-		
合 計			2,103,002,514,220.63	2,048,457,220,669.55	54,545,293,551.08	2.66	

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目				本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編號	檢查 號碼	金 額			%		
負債	2	9	2,003,384,657,013.04	1,949,445,314,142.42	53,939,342,870.62	2.77		
流動負債	21-22	7	116,992,617,629.99	111,990,657,419.15	5,001,960,210.84	4.47		
央行存款	211	4	5,598,027,582.60	850,861,116.40	4,747,166,466.20	557.92		
央行存款	2111	A	5,598,027,582.60	850,861,116.40	4,747,166,466.20	557.92		
銀行同業存款	212	1	74,767,797,620.02	57,702,885,871.58	17,064,911,748.44	29.57		
銀行同業存款	2121	8	5,046,763,905.65	5,999,137,216.07	- 952,373,310.42	- 15.88		
透支銀行同業	2122	4	1,227,420,929.37	1,487,781,815.51	- 260,360,886.14	- 17.50		
銀行同業拆放	2123	A	68,493,612,785.00	50,215,966,840.00	18,277,645,945.00	36.40		
應付款項	214-217	6	27,422,362,969.67	35,370,970,635.40	- 7,948,607,665.73	- 22.47		
應付帳款	2144	1	2,166,342,629.76	2,271,686,065.39	- 105,343,435.63	- 4.64		
應付代收款	2145	8	2,804,651,094.19	2,931,153,884.31	- 126,502,790.12	- 4.32		
應付費用	2147	A	1,909,101,924.54	2,202,124,700.04	- 293,022,775.50	- 13.31		
應付稅款	2148	7	3,824,090,998.66	2,475,328,713.21	1,348,762,285.45	54.49		
應付利息	2151	0	2,899,337,829.15	6,786,664,603.80	- 3,887,326,774.65	- 57.28		
承兌匯票	2152	6	2,639,915,466.23	1,719,012,933.73	920,902,532.50	53.57		
應付股(官)息紅利	2154	9	12,000.00	- 6,145,922.00	6,157,922.00	-		
融券存入保證價款	2155	5	50,642,514.00	12,220,300.00	38,422,214.00	314.41		
應付融券擔保價款	2156	1	55,460,219.00	13,507,107.00	41,953,112.00	310.60		
其他應付款	2178	9	11,072,808,294.14	16,965,418,249.92	- 5,892,609,955.78	- 34.73		
預收款項	225	1	745,078,879.25	851,787,257.51	- 106,708,378.26	- 12.53		
預收利息	2252	4	212,026.00	155,482.00	56,544.00	36.37		
預收收入	2253	4	237,355,823.88	248,611,082.33	- 11,255,258.45	- 4.53		
其他預收款	2259	A	507,511,029.37	603,020,693.18	- 95,509,663.81	- 15.84		
流動金融負債	226	9	8,459,350,578.45	17,214,152,538.26	- 8,754,801,959.81	- 50.86		
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	2261	5	-	-	-	-		
公平價值變動列入損益金融負債評價調整－流動	2262	1	90,957,533.45	243,507,577.26	- 152,550,043.81	- 62.65		
附買回有價證券負債	2263	8	8,368,393,045.00	16,970,644,961.00	- 8,602,251,916.00	- 50.69		
避險之衍生性金融負債-流動	2264	4	-	-	-	-		
避險之衍生性金融負債評價調整-流動	2265	A	-	-	-	-		
存款匯款及金融債券	23	3	1,863,155,355,922.11	1,814,211,511,097.81	48,943,844,824.30	2.70		
支票存款	230	3	171,412,792,111.40	189,504,571,899.82	- 18,091,779,788.42	- 9.55		
支票存款	2301	0	22,206,661,772.34	21,099,255,830.17	1,107,405,942.17	5.25		
本行支票	2302	6	1,243,110,197.18	916,403,991.15	326,706,206.03	35.65		
公庫存款	2305	5	147,963,020,141.88	167,488,912,078.50	- 19,525,891,936.62	- 11.66		
活期存款	231	A	175,980,701,688.93	123,144,588,743.63	52,836,112,945.30	42.91		
活期存款	2311	7	152,620,696,538.52	107,118,029,999.30	45,502,666,539.22	42.48		
外匯活期存款	2317	5	23,360,005,150.41	16,026,558,744.33	7,333,446,406.08	45.76		
定期存款	232	8	647,725,025,371.69	637,232,305,999.16	10,492,719,372.53	1.65		
定期存款	2321	4	483,323,626,654.76	447,815,677,795.10	35,507,948,859.66	7.93		
外匯定期存款	2327	2	43,724,741,216.93	53,696,731,304.06	- 9,971,990,087.13	- 18.57		

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編號	檢查號碼			金 額	%	
郵匯局轉存款	2328	9	120,676,657,500.00	135,719,896,900.00	- 15,043,239,400.00	- 11.08	
儲蓄存款	233-234	5	838,958,299,416.79	835,215,813,104.24	3,742,486,312.55	0.45	
活期儲蓄存款	2331	1	261,986,644,810.62	198,119,328,096.58	63,867,316,714.04	32.24	
行員活期儲蓄存款	2332	8	8,757,175,406.06	8,411,460,983.65	345,714,422.41	4.11	
零存整付儲蓄存款	2333	4	2,324,094,659.50	2,309,929,129.50	14,165,530.00	0.61	
整存整付儲蓄存款	2335	7	246,677,932,008.46	269,376,550,314.36	- 22,698,618,305.90	- 8.43	
存本取息儲蓄存款	2336	3	313,691,046,425.15	351,798,523,983.15	- 38,107,477,558.00	- 10.83	
行員定期儲蓄存款	2338	6	5,521,406,107.00	5,200,020,597.00	321,385,510.00	6.18	
匯款	236	7	78,709,333.30	113,266,310.96	- 34,556,977.66	- 30.51	
匯出匯款	2362	0	17,184,065.19	17,861,047.93	- 676,982.74	- 3.79	
應解匯款	2365	9	61,525,268.11	95,405,263.03	- 33,879,994.92	- 35.51	
金融債券	237	4	28,999,828,000.00	29,000,965,040.00	- 1,137,040.00	- 0.00	
應付金融債券	2371	A	29,001,020,000.00	29,001,720,000.00	- 700,000.00	- 0.00	
應付金融債券折價	2373	3	- 1,192,000.00	- 754,960.00	- 437,040.00	57.89	
央行及同業融資	24	1	2,995,321,113.28	3,068,867,919.75	- 73,546,806.47	- 2.40	
央行融資	241	9	2,995,321,113.28	3,068,867,919.75	- 73,546,806.47	- 2.40	
央行放款轉融資	2412	1	2,995,321,113.28	3,068,867,919.75	- 73,546,806.47	- 2.40	
央行其他融資	2413	8	-	-	-	-	
長期負債	25	0	18,578,184,797.04	18,302,113,902.69	276,070,894.35	1.51	
長期債務	250-251	0	18,282,516,135.64	17,945,740,012.64	336,776,123.00	1.88	
估計應付土地增值稅	2515	3	6,280,122,827.00	6,387,274,554.00	- 107,151,727.00	- 1.68	
應計退休金負債	2517	1	12,002,393,308.64	11,558,465,458.64	443,927,850.00	3.84	
非流動金融負債	252	4	295,668,661.40	356,373,890.05	- 60,705,228.65	- 17.03	
公平價值變動列入損益金融負債評價調整—非流動	2522	7	41,726,407.87	75,325,912.52	- 33,599,504.65	- 44.61	
其他金融負債—非流動	252Y	7	253,942,253.53	281,047,977.53	- 27,105,724.00	- 9.64	
其他負債	28	4	1,663,177,550.62	1,872,163,803.02	- 208,986,252.40	- 11.16	
營業及負債準備	280-281	4	969,289,761.43	778,641,146.28	190,648,615.15	24.48	
保證責任準備	2803	3	600,658,859.86	421,834,712.71	178,824,147.15	42.39	
買賣票券損失準備	2807	9	222,863,552.00	222,863,552.00	-	-	
違約損失準備	280A	1	68,470,681.00	62,757,297.00	5,713,384.00	9.10	
意外損失準備	2811	8	77,296,668.57	71,185,584.57	6,111,084.00	8.58	
什項負債	282-283	9	501,743,567.19	874,789,885.74	- 373,046,318.55	- 42.64	
存入保證金	2821	5	456,636,386.19	825,801,470.81	- 369,165,084.62	- 44.70	
應付保管款	2822	1	-	-	-	-	
暫收及待結轉帳項	2825	A	45,107,181.00	48,988,414.93	- 3,881,233.93	- 7.92	
遞延負債	284	3	192,144,222.00	218,732,771.00	- 26,588,549.00	- 12.16	
遞延收入	2841	0	192,144,222.00	218,732,771.00	- 26,588,549.00	- 12.16	
受託買賣貸項	285	A	-	-	-	-	
業主權益	3	8	99,617,857,207.59	99,011,906,527.13	605,950,680.46	0.61	
資本	31	6	50,000,000,000.00	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	100.00	
資本	310	6	50,000,000,000.00	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	100.00	

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編號	檢查號碼			金 額	%	
資本	3101	2	50,000,000,000.00	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	100.00	
資本公積	32	4	21,748,868,596.30	46,748,868,596.30	- 25,000,000,000.00	- 53.48	
資本公積	320	4	21,748,868,596.30	46,748,868,596.30	- 25,000,000,000.00	- 53.48	
股本溢價	3201	A	21,748,868,596.30	46,748,868,596.30	- 25,000,000,000.00	- 53.48	
受贈公積	3206	2	-	-	-	-	
保留盈餘	33	2	16,009,686,314.03	17,936,545,116.86	- 1,926,858,802.83	- 10.74	
已指撥保留盈餘	330	2	16,009,686,314.03	17,936,545,116.86	- 1,926,858,802.83	- 10.74	
法定公積	3301	9	9,977,255,655.00	8,305,313,296.00	1,671,942,359.00	20.13	
特別公積	3302	5	6,032,430,659.03	9,631,231,820.86	- 3,598,801,161.83	- 37.37	
未指撥保留盈餘	331	0	-	-	-	-	
累積盈餘	3311	6	-	-	-	-	
業主權益其他項目	34	A	11,859,302,297.26	9,326,492,813.97	2,532,809,483.29	27.16	
金融商品未實現損益	340	A	5,565,804,075.08	2,932,254,190.61	2,633,549,884.47	89.81	
金融商品未實現損益	3401	7	5,565,804,075.08	2,932,254,190.61	2,633,549,884.47	89.81	
累積換算調整數	341	8	22,049,084.18	44,396,514.36	- 22,347,430.18	- 50.34	
累積換算調整數	3411	4	22,049,084.18	44,396,514.36	- 22,347,430.18	- 50.34	
未實現重估價值	344	0	6,271,449,138.00	6,349,842,109.00	- 78,392,971.00	- 1.23	
未實現重估準備	3441	6	6,271,449,138.00	6,349,842,109.00	- 78,392,971.00	- 1.23	
合 計			2,103,002,514,220.63	2,048,457,220,669.55	54,545,293,551.08	2.66	

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目				本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編號	檢查 號碼	金 額			%		
資產(表外)								
期收款項	118	6	617,497,660.32	522,909,170.00	94,588,490.32	18.09		
期收款項	1181	2	617,497,660.32	522,909,170.00	94,588,490.32	18.09		
買入期證券	1183	5	-	-	-	-		
信託代理與保證資產	186-188	9	622,131,647,094.78	579,265,716,739.36	42,865,930,355.42	7.40		
信託資產	1861	5	283,936,037,585.31	240,213,323,250.96	43,722,714,334.35	18.20		
保管有價證券	1862	1	44,594,768,266.40	23,235,981,381.60	21,358,786,884.80	91.92		
保管品	1863	8	2,106,060,574.00	2,115,448,933.00	- 9,388,359.00	- 0.44		
代售旅行支票	1865	A	295,498,229.54	265,184,547.81	30,313,681.73	11.43		
約定融資額度	1866	7	20,667,237,480.38	83,130,277,239.00	- 62,463,039,758.62	- 75.14		
減：待抵銷約定融資額度	1867	3	- 20,667,237,480.38	- 83,130,277,239.00	62,463,039,758.62	- 75.14		
應收代收款	1869	6	47,354,624,608.10	48,052,446,040.03	- 697,821,431.93	- 1.45		
應收代放款	1871	2	120,740,969,951.00	125,845,223,164.00	- 5,104,253,213.00	- 4.06		
應收保證票據	1873	5	-	-	-	-		
存出保證票據	1874	1	14,587,700,000.00	8,182,700,000.00	6,405,000,000.00	78.27		
經理政府登錄債券	187A	0	32,890,800,000.00	50,701,500,000.00	- 17,810,700,000.00	- 35.13		
經理集保短期票券	187B	8	8,422,622,111.00	13,382,341,525.00	- 4,959,719,414.00	- 37.06		
承銷有價證券	1883	2	-	-	-	-		
承銷品	1885	5	10,424,401.00	10,246,779.00	177,622.00	1.73		
應收保證款項	1886	1	53,843,280,771.17	52,763,150,083.84	1,080,130,687.33	2.05		
應收信用狀款項	1887	8	13,348,860,597.26	14,498,171,034.12	- 1,149,310,436.86	- 7.93		
合 計				622,749,144,755.10	579,788,625,909.36	42,960,518,845.74	7.41	

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位:新臺幣元

科 目			本年度決算數	上年度決算數	比 較 增 減		備註
名 稱	編號	檢查號碼			金 額	%	
負債(表外)							
期付款項	218	5	617,497,660.32	522,909,170.00	94,588,490.32	18.09	
期付款項	2181	1	-	-	-	-	
賣出期證券	2183	4	617,497,660.32	522,909,170.00	94,588,490.32	18.09	
信託代理與保證負債	286-288	8	622,131,647,094.78	579,265,716,739.36	42,865,930,355.42	7.40	
信託負債	2861	4	283,936,037,585.31	240,213,323,250.96	43,722,714,334.35	18.20	
應付保管有價證券	2862	A	44,594,768,266.40	23,235,981,381.60	21,358,786,884.80	91.92	
應付保管品	2863	7	2,106,060,574.00	2,115,448,933.00	- 9,388,359.00	- 0.44	
受託代售旅行支票	2865	0	295,498,229.54	265,184,547.81	30,313,681.73	11.43	
受託代收款	2869	5	47,354,624,608.10	48,052,446,040.03	- 697,821,431.93	- 1.45	
受託代放款	2871	1	120,740,969,951.00	125,845,223,164.00	- 5,104,253,213.00	- 4.06	
存入保證票據	2873	4	-	-	-	-	
應付保證票據	2874	A	14,587,700,000.00	8,182,700,000.00	6,405,000,000.00	78.27	
受託經理政府登錄債券	287A	9	32,890,800,000.00	50,701,500,000.00	- 17,810,700,000.00	- 35.13	
經理集保短期票券	287B	3	8,422,622,111.00	13,382,341,525.00	- 4,959,719,414.00	- 37.06	
受託承銷有價證券	2883	1	-	-	-	-	
受託承銷品	2885	4	10,424,401.00	10,246,779.00	177,622.00	1.73	
保證款項	2886	A	53,843,280,771.17	52,763,150,083.84	1,080,130,687.33	2.05	
信用狀款項	2887	7	13,348,860,597.26	14,498,171,034.12	- 1,149,310,436.86	- 7.93	
合 計			622,749,144,755.10	579,788,625,909.36	42,960,518,845.74	7.41	

臺灣土地銀行股份有限公司
財 務 報 表 附 註

中華民國 98 年 12 月 31 日

一、重要會計政策之彙總說明：

(一)一般會計實務及依據：

- 1.本行一般會計實務係依一般公認會計原則、本行行業之特性及有關會計實務法令規定對本行所有資產、負債、淨值、收益、成本及費用，作詳盡之分類、紀錄、計算、編報、分析、解釋與建議。
- 2.本行一般會計實務係依據一般公認會計原則、財政部所屬金融機構會計制度之一致規定、本行會計制度、銀行法、商業會計法、會計法、預算法、決算法、中央政府附屬單位預算執行要點、政府採購法、所得稅法、其他有關稅務法令、本行章程暨組織規程、財產管理辦法有關規定辦理。

(二)財務報表彙編原則：

本行財務報表係依據「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院主計處函頒「98 年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製，包括總分行處之全部帳目。總分行處間之聯行往來、內部往來及內部損益均於財務報表彙編時予以軋平。

(三)約當現金基礎：

本行現金及約當現金內容包括現金、可自由動用之存放央行、存放銀行同業及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券等四項。

(四) 外幣交易處理方法及外幣財務報表之換算：

本行之外幣交易事項係以原幣金額列帳，資產負債科目每月底再依中央銀行所訂定之匯價折換為新台幣，兌換損益之認列平時以實現為原則，惟於辦理月算、結算及決算時，外幣資產及負債應以該日中央銀行結帳匯率換算為新台幣金額，其與原帳載金額間之差額，屬兌換損益，應列為當期損益，惟承作遠期外匯交易月底以市價評價。但在國外分支機構外幣財務報表按歷史匯率、現時匯率或當期加權平均

匯率換算為本國貨幣財務報表所生之兌換差額，應列入「累積換算調整數」，作為業主權益之調整項目。

(五)備抵呆帳之評估：

本行備抵呆帳係依據本行各項資產評估結果及財政部訂頒「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列，以健全本行經營體質及強化財務結構。

(六)金融資產及金融負債：

本行依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及公開發行銀行財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及其他金融資產等類。金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產，其取得或發行金融商品之交易成本以當期費用處理，非分類為公平價值變動列入損益之金融資產，其取得資產總成本除原始成本外，尚應加計取得或發行之交易成本。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債及其他金融負債。

本行之股票及基金採交易日會計處理，其餘投資則採交割日會計處理。

1.公平價值變動列入損益之金融資產或負債

公平價值變動列入損益之金融資產或負債包括交易目的金融資產或金融負債，及指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。續後評價時，係以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債，原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

2.備供出售金融資產

備供出售金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

3.持有至到期日金融資產

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

4.其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市(櫃)股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。

無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

5.金融負債

本公司對金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但公平價值變動列入損益之金融負債係以公平價值衡量。

以上所稱公平價值，有活絡市場公開報價之上市(櫃)股票或衍生性商品係指資產負債表日之收盤價或結算價，開放型基金之公平價值則係指資產負債表日該基金之淨資產價值，債券係指資產負債日之收盤價或參考價；其他金融商品則以適當之評價方法估計公平價值。

(七) 金融資產及負債之除列：

1.金融資產

本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本公司則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

2.金融負債

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，

除列全部或部分金融負債。

當本公司自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

(八) 金融資產之減損：

本公司於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

1. 備供出售金融資產

備供出售金融資產若已減損，本公司將列為股東權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則應予迴轉並認列為當期利益。

2. 以攤銷後成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，並列為當期損益。

3. 以成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示未有公開市場報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動且其清償須交付該等權益商品之衍生性商品，有減損之客觀證據，本公司將認列減損損失，此減損金額不得迴轉。

(九) 採權益法之股權投資：

以取得成本為入帳基礎，期末依持有被投資公司表決權比例，評估對被投資公司影響力，並依財務會計準則公報第五號規定辦理。

取得股票股利時，僅註記增加之股數，重新計算每股成本；股票出售時，以

售價與出售比例帳面價值之差額作為處分損益，帳上如有因長期股權投資所產生之資本公積或其他股東權益調整項目餘額時，按出售比例轉列為當期損益。

採權益法評價之股權投資其與本公司間所產生之損益於當期末實現者，依規定予以銷除。

(十) 土地開發投資評價方法：

本行土地開發投資係以成本入帳，包括地價款、工程款、管理費用及其他歸屬之直接費用等。

本行土地開發投資-房地投資開發案，每一個開發案係一個現金產生單位，依 35 號公報規定，逐筆按公平價值與帳面價值比較進行減損測試，公平價值係依國有財產局近期類似資產之成交價為參考依據，測試結果除「台中市千城商業區土地開發案」之帳面價值大於可回收金額並已認列減損損失外，其他開發案經測試結果並無減損跡象。

(十一) 固定資產評價基礎及折舊方法：

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地若按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部份以「重估增值—土地」及「土地重估增值準備」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依照行政院函頒修正之「固定資產耐用年數表」所定耐用年限，以平均法計提。

本行依 35 號公報規定，係以本行整體視為一個現金產生單位對固定資產進行減損測試，測試結果並無減損跡象。

(十二) 資產減損：

本公司於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則第三十五號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行減

損測試，減損測試結果如資產（或資產所屬現金產生單位）之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

減損損失及減損迴轉利益則列為損益表一利息以外淨損益項下。

(十三)無形資產評價基礎及攤銷方法：

本行屬於無形資產者為「電腦軟體」，係委託外界設計開發供自用之電腦軟體費用，以其費用為入帳基礎，並自開始使用起分 5 年採平均法攤銷。

(十四)遞延資產評價基礎及其攤銷方法：

本行屬於遞延資產者為「遞延所得稅資產」及「其他遞延資產」，其中「其他遞延資產」均按實際支出金額列帳，「其他遞延資產」按 5 年採平均法攤銷；「遞延所得稅資產」係因帳列非流動項目產生課稅暫時性差異，並於以後實現年度迴轉。

(十五)退休辦法及退休金成本：

1、本行退休辦法

本行編制內職員之退休、撫卹及資遣，於 86 年 5 月 1 日以後之工作年資適用「勞動基準法」之工作年資，按「勞動基準法」退休金給與標準計算，適用「勞動基準法」前之工作年資則依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，依前辦法規定屬 70 年 12 月 31 日以前之工作年資結算保留(簡稱保留年資)，屬 71 年 1 月 1 日至 86 年 4 月 30 日之工作年資，則按月依人員薪點之不同，分別提撥薪資之 4%—8.5%作為公提儲金，另由職員負擔薪資 3%之自提儲金，此部分屬確定提撥退休辦法，保留年資及適用「勞動基準法」之工作年資退休金，此部分屬確定給付退休辦法，目前按月薪 8%撥付退休金，連同公、自提金交由「本行退休

基金監督委員會」保管運用。工員部分屬 86 年 5 月 1 日以後之工作年資適用「勞動基準法」，並依該法計算退休金給與，適用「勞動基準法」前之工作年資依「行政院事務管理規則」計算退休金，兩者均為確定給付退休辦法，目前按月依薪資 8%撥存於中央信託局「勞工退休準備金專戶」。所有屬職、工員之確定給付退休辦法部分，自 86 年度起均依「財務會計準則公報」第 18 號「退休金會計處理準則」規定認列各年度之退休金費用。

2、退休金費用數額(確定給付辦法)

單位:新台幣千元

	職員	工員
(1) 服務成本	517,078	24,450
(2) 利息成本	132,769	9,352
(3) 退休基金資產之預期報酬	28,242	2,472
(4) 過渡性淨給付義務攤銷數	60,254	11,021
(5) 精算損(益)攤銷數	35,317	0
(6) 前期服務成本攤銷數	15,275	-1,553
(7) 淨退休金成本		
= (1)+(2)-(3)+(4)+(5)+(6)	732,451	40,798

3、退休基金提撥狀況

單位:新台幣千元

	職員	工員
(1) 既得給付	-3,536,546	-165,164
(2) 既得給付義務	-2,717,361	-122,766
(3) 非既得給付義務	-2,056,494	-177,845
(4) 累積給付義務=(2)+(3)	-4,773,855	-300,611
(5) 未來薪資增加之影響數	-1,526,515	-108,656
(6) 預計給付義務=(4)+(5)	-6,300,370	-409,267

(7) 退休基金資產公平價值(淨資產)	1,418,689	113,935
(8) 提撥狀況=(6)+(7)	-4,881,681	-295,332
(9) 未認列過渡性淨給付義務	90,369	27,550
(10) 未認列前期服務成本	160,379	-10,096
(11) 未認列退休金損(益)	-6,966,101	-112,650
(12) 補列前之應計退休金負債		
= (8)+(9)+(10)+(11)	-11,597,034	-390,528
(13) 補列之應計退休金負債	0	0
(14) (應計退休金負債) / 預付退休金		
= (12) + (13)	-11,597,034	-390,528
4. 精算假設	職員	工員
(1) 折現率	2.50%	2.50%
(2) 薪資調整率	2.00%	2.00%
(3) 退休基金資產預期報酬率	2.50%	2.50%

(十六)保證責任準備：

按應收保證款項、應收承兌票款餘額之 1% 計提，另依財政部規定對應收信用狀款項應扣除已繳保證金及未裝船出口部份後已裝船出口部份之餘額，按 1% 之比率計提。

(十七)違約損失準備及意外損失準備：

意外損失準備係各按證券經紀收入之 2% 計提，違約損失準備按月以受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八。

(十八)所得稅：

本行所得稅依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定辦理。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。各年度所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，包括分離課稅稅額、一般課稅

稅額及外國政府所得稅，分離課稅採就源扣繳，稅率 20%，一般課稅稅額係稅前會計所得+(或-) 永久性差異+(或-) 時間差異- 分離課稅所得=課稅所得，課稅所得*稅率(25%)- 累進差額=一般課稅稅額。

本年度之遞延所得稅資產：

(1) 遞延所得稅資產總額(流動加非流動)	4,928,805,598.80
(含洛杉磯分行帳列數 68,222,386.69、新加坡分行帳列數 12,822,643.93)	
(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異	
長期投資損失產生可減除暫時差異	52,132,719.86
未實現意外及違約損失準備產生可減除暫時性差異	141,797,070.57
未實現買賣票券損失產生可減除暫時性差異	222,863,552.00
未實現兌換損失產生應課稅暫時性差異	—
退休金超限可減除暫時差異	10,972,822,241.62
呆帳超限產生可減除暫時差異	12,018,467,182.99
未實現承受擔保品跌價損失產生可減除暫時差異	—
應付費用逾二年未付產生可減除暫時性差異	1,546,958.00
未實現保證責任準備產生可減除暫時性差異	—
資產減損損失可減除暫時差異	—

(十九)收入認列方法：

收入應於已實現或可實現時認列，其相關之成本及各項費用亦應同期認列，以符合成本與收益相互配合之原則。

(二十)資本支出與收益支出之劃分：

本行有關重大之更新、增添、重置或改良作為資本支出；而經常性之維護及修理等支出列為收益支出，以當期費用列帳。

(二十一)處分固定資產損益：

出售土地盈餘(出售淨收入與帳面價值之差額)以「營業外收入—財產交易利益」列帳，依所得稅法第四條規定免稅，併入年度盈餘分配，土地以外之固定資產出售盈餘扣除所得稅後之餘額併入年度盈餘分配。

固定資產於使用期滿或因特殊事故未達規定耐用年數而報廢時，其帳面價值列為當年度之損失，以「營業外費用—資產報廢損失」列帳，但如有殘料收入者，列為當年度之收益，以「其他營業外收入—什項收入」列帳。

固定資產辦理變賣或報廢時，其累計折舊應先予以提足。

(二十二)受託買賣借貸項

依證券商財務報告編製準則第 14 條及第 15 條規定，證券經紀商編表時受託買賣有價證券借貸項目應互抵，以沖抵後之餘額列示，惟其明細內容應於財務報告附註中說明。

本行 98 年度受託買賣借貸明細表

單位：新台幣元

科 目 名 稱	98 年 12 月 31 日決算數	97 年 12 月 31 日決算數	比 較 增 減	
			金 額	%
受託買賣借項	2,176,658,997.00	644,861,625.00	1,531,797,372.00	237.54
應收代買證券價款	1,039,503,190.00	297,992,294.00	741,510,896.00	248.84
交割代價	1,137,155,807.00	346,869,331.00	790,286,476.00	227.83
受託買賣貸項	2,170,595,731.00	642,994,309.00	1,527,601,422.00	237.58
應付託售證券價款	1,132,550,609.00	345,467,131.00	787,083,478.00	227.83
交割代價	1,038,045,122.00	297,527,178.00	740,517,944.00	248.89

二、股東權益之變動：

(一)股本

本行截至 98 年 12 月底止資本額為 500 億元。

(二)資本公積明細及其限制

本行之資本公積除作填補虧損或增資財源外，不得使用之。

(三)盈餘分配明細及其限制

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

三、重大承諾事項：

(一)依據「本行辦理衍生性金融商品作業準則」第 27 條規定，本行辦理衍生性金融商品交易，應於資產負債表本身或附註內依金融商品之類別至少揭露下列事項：

1. 面值或金額。
2. 商品性質及條件。

(二) 本行截至 98 年 12 月底止有關「換利換匯」交易明細如下：

1. 92.02.20 購買「BAYER HYPO VEREINSBANK」發行之金融債券 500 萬新元正，並與「STANDARD CHARTERED BANK,SINGAPORE」訂定 500 萬新元「利率交換」合約。
2. 95.03.09 購買「PENERBANGAN MALAYSIA BERHAD」發行之公司債 1000 萬美元正，並與「MORGAN STANLEY & CO. LONDON」訂定 1000 萬美元「利率交換」合約。
3. 95.08.16 購買「WOORI BANK」發行之金融債券 600 萬美元正，並與「ABN AMRO BANK N.V.LONDON」訂定 600 萬美元「利率交換」合約。
4. 96.8.2 購買「Emirates of Abu Dhabi」發行之邦聯政府公債 500 萬美元，並與「Deutsche Bank Securities Inc.」訂定 500 萬美元「利率交換」合約。
5. 98.10.15 購買「Malaysia」發行之政府公債 500 萬美元，並與「Deutsche Bank AG, London」訂定 500 萬美元「利率交換」合約。
6. 98.11.19 購買「Rabobank」發行之金融債券 300 萬美元，並與「Chinatrust Commercial Bank」訂定 300 萬美元「利率交換」合約。

丁、決算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行
金 融 保 險

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目				本 年 度 決 算 數		
營 運 量	平均利 (費) 率%	營 運 值	名 稱	編號	檢 查 號 碼	單 位	營 運 量	平均利 (費) 率%	營 運 值
		55,678,211,225.86	利息收入	4501	4				32,526,404,648.42
		3,429,714,361.48	同業利息收入	4501 1	1				1,246,115,757.95
1,499,608,347	3.29	49,397,880,170.41	放款利息收入	4501 2	6		1,531,359,024	1.89	28,991,569,999.87
1,195,820	3.79	45,344,005.34	貼現息				845,542	1.88	15,930,297.87
2,658,123	2.22	59,013,439.63	透支息				397,923	1.71	6,812,544.49
1,901,437	2.81	53,475,618.00	擔透息				1,657,605	1.74	28,879,619.00
138,716,835	2.90	4,018,231,650.88	短放息				142,466,580	1.24	1,767,805,936.60
24,983,482	3.50	874,551,590.96	短擔息				19,567,094	2.46	481,574,910.08
270,069,549	3.04	8,221,863,805.61	中放息				262,477,217	1.62	4,259,695,544.91
295,324,279	3.46	10,208,770,714.74	中擔息				302,568,949	2.11	6,382,063,273.87
92,312,852	3.43	3,162,249,850.62	長放息				92,289,101	1.92	1,775,746,436.84
672,445,970	3.38	22,754,379,494.63	長擔息				709,089,013	2.01	14,273,061,436.21
		2,850,616,693.97	其他利息收入	4501 3	0				2,288,718,890.60
		2,850,616,693.97	其他利息收入						2,288,718,890.60
		3,050,768,674.66	手續費收入	4516	3				3,241,615,397.37
		74,893,511.49	匯費收入						75,005,592.49
		616,321.65	退票費						478,217.12
		81,776,150.00	保管費						96,009,491.00
		180,740,797.42	保證費						245,387,250.79
		1,213,435,387.50	代理費						1,172,875,179.40
		374,238.17	承兌費						340,546.00
		2,397,870.00	產險經紀費						213,497.00
		6,999,777.52	承諾費						2,772,022.37
		52,300,385.29	開狀費						40,172,770.57
		1,832,556.00	簽證費						3,071,409.00
		141,164,384.06	信託投資費						181,853,027.03
		135,095,204.15	信託管理費						163,045,958.80
		15,073,005.37	受託費						13,842,965.79
		20,051,036.98	出口押匯費						12,775,759.38

股份有限公司
收入明細表

98 年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		54,766,832,000.00					- 22,240,427,351.58	-40.61
		2,902,081,000.00					- 1,655,965,242.05	-57.06
1,399,750,000	3.51	49,156,320,000.00	131,609,024	9.40	-1.62	-46.15	- 20,164,750,000.13	-41.02
1,136,353	5.79	65,776,000.00	-290,811	-25.59	-3.91	-67.53	- 49,845,702.13	-75.78
1,487,197	3.10	46,066,000.00	-1,089,274	-73.24	-1.39	-44.84	- 39,253,455.51	-85.21
18,103,665	4.45	805,798,000.00	-16,446,060	-90.84	-2.71	-60.90	- 776,918,381.00	-96.42
115,817,650	3.22	3,725,339,000.00	26,648,930	23.01	-1.98	-61.49	- 1,957,533,063.40	-52.55
30,342,614	3.68	1,116,772,000.00	-10,775,520	-35.51	-1.22	-33.15	- 635,197,089.92	-56.88
244,415,955	3.29	8,042,008,000.00	18,061,262	7.39	-1.67	-50.76	- 3,782,312,455.09	-47.03
264,638,359	3.50	9,258,094,000.00	37,930,590	14.33	-1.39	-39.71	- 2,876,030,726.13	-31.07
95,191,197	3.68	3,505,074,000.00	-2,902,096	-3.05	-1.76	-47.83	- 1,729,327,563.16	-49.34
628,617,010	3.59	22,591,393,000.00	80,472,003	12.80	-1.58	-44.01	- 8,318,331,563.79	-36.82
		2,708,431,000.00					- 419,712,109.40	-15.50
		2,708,431,000.00					- 419,712,109.40	-15.50
		3,376,811,000.00					- 135,195,602.63	-4.00
		50,521,000.00					24,484,592.49	48.46
		630,000.00					- 151,782.88	-24.09
		138,000,000.00					- 41,990,509.00	-30.43
		141,946,000.00					103,441,250.79	72.87
		684,109,000.00					488,766,179.40	71.45
		381,000.00					- 40,454.00	-10.62
		-					213,497.00	-
		2,285,000.00					487,022.37	21.31
		50,908,000.00					- 10,735,229.43	-21.09
		2,220,000.00					851,409.00	38.35
		320,000,000.00					- 138,146,972.97	-43.17
		86,550,000.00					76,495,958.80	88.38
		17,190,000.00					- 3,347,034.21	-19.47
		20,605,000.00					- 7,829,240.62	-38.00

臺灣土地銀行
金 融 保 險

中 華 民 國

上年度決算數			科目及營運項目				本年度決算數		
營運量	平均利 (費) 率%	營運值	名 稱	編號	檢 查 號 碼	單 位	營運量	平均利 (費) 率%	營運值
		1,480,999.00	保兌費						948,278.00
		-	代營國有土地費						-
		569,310.10	信用狀通知費						569,284.67
		79,225,259.94	跨行手續費						68,488,950.77
		3,606,320.00	金融卡款項						3,339,539.00
		172,884,619.02	信用卡款項						174,645,659.50
		-	現金卡款項						-
		1,345,111.00	開發基金						162,376.00
		79,698,993.01	921專案貸款						65,805,024.00
		157,760.00	期貨佣金收入						349,485.00
		3,665,269.69	應收帳款管理						3,495,640.03
		-	電子商務						
		139,996,591.00	壽險轉介費						113,165,828.00
		-	協商服務費						4,221,722.94
		304,215,879.64	其他						383,383,823.51
		337,171,936.66	聯貸						415,196,099.21
		165,743,371.00	證券經紀及承銷收入	452A	6				214,322,034.00
		-	金融負債評價利益	452C	9				185,092,020.71
		3,236,979,158.66	投資利益	4527	7				3,244,689,286.70
		20,348,557.00	採權益法認列之投資利益	4532	2				988,890.00
		218,975,373.17	兌換利益	4534	5				
		51,583,286.00	土地開發投資利益	4536	8				49,835,716.00
		12,053,784.00	資產減損迴轉利益	4541	3				0.00
		62,434,663,430.35	合 計						39,462,947,993.20

備註：銀行業有關兌換利益等科目應以淨額表達。

股份有限公司
收入明細表

98 年度

單位:新臺幣千元;元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減					
營運量	平均利 (費)率%	營 運 值	營 運 量	%	平均利 (費)率%	%	營 運 值	%
		168,000.00					780,278.00	464.45
		-					-	-
		1,505,000.00					- 935,715.33	-62.17
		112,550,000.00					- 44,061,049.23	-39.15
		2,620,000.00					719,539.00	27.46
		176,134,000					- 1,488,340.50	-0.85
		-					-	-
		1,000,000.00					- 837,624.00	-83.76
		63,000,000.00					2,805,024.00	4.45
		402,000.00					- 52,515.00	-13.06
		4,500,000.00					- 1,004,359.97	-22.32
		-						
		100,000,000.00					13,165,828.00	13.17
		-						
		1,339,587,000.00					- 956,203,176.49	-71.38
		60,000,000.00					355,196,099.21	591.99
		187,634,000.00					26,688,034.00	14.22
		-					185,092,020.71	-
		3,574,201,000.00					- 329,511,713.30	-9.22
		19,548,000.00					- 18,559,110.00	-94.94
		154,344,000.00					- 154,344,000.00	-100.00
		68,280,000.00					- 18,444,284.00	-27.01
		-					-	-
		62,147,650,000.00					- 22,684,702,006.80	-36.50

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98年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算與預算比較增減	
	名 稱	編 號	檢查 號碼			金 額	%
232,495,817.00	其他營業收入	460	6	234,678,786.00	188,827,000.00	45,851,786.00	24.28
232,419,511.00	營業資產租金收入	4601	2	234,621,331.00	188,627,000.00	45,994,331.00	24.38
76,306.00	其他營業收入	4609	3	57,455.00	200,000.00	-142,545.00	-71.27

臺灣土地銀行股份有限公司
營業外收入明細表

中華民國98年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目			本年度決算數	本年度預算數	本年度決算與預算比較增減	
	名稱	編號	檢查號碼			金額	%
900,877,082.85	其他營業外收入	491-492	8	596,909,865.74	892,646,000.00	-295,736,134.26	-33.13
701,656,431.57	財產交易利益	4911	4	377,079,756.00	364,349,000.00	12,730,756.00	3.49
1,789,980.00	資產減損迴轉利益		2	1,659,004.00	-	1,659,004.00	-
197,430,671.28	什項收入	4929	2	218,171,105.74	528,297,000.00	-310,125,894.26	-58.70

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
36,969,903,644.30	利息費用	5501	3	16,196,493,376.06	-	16,196,493,376.06
36,969,903,644.30	利息	5501 4	5	16,196,493,376.06	-	16,196,493,376.06
36,969,903,644.30	利息	5501 46	2	16,196,493,376.06	-	16,196,493,376.06
354,283,109.97	手續費用	5516	2	350,972,339.71	-	350,972,339.71
354,283,109.97	服務費用	5516 2	3	350,972,339.71	-	350,972,339.71
354,283,109.97	棧儲、包裝、代理及加工費	5516 27	5	350,972,339.71	-	350,972,339.71
5,865,250.00	土地開發投資損失	5517	9	5,865,252.00	-	5,865,252.00
26,275.00	證券自營費用	5525	3	18,185.00	-	18,185.00
-	出售證券損失	5526	0	-	-	-
-	投資損失	5527	6	-	-	-
73,474,569.00	證券經紀及承銷費用	552A	5	77,069,924.00	-	77,069,924.00
1,213,238.00	用人費用	552A 1	A	-	-	-
1,169,136.00	臨時人員薪資	552A 12	0	-	-	-
-	超時工作報酬	552A 13	4	-	-	-
-	獎金	552A 15	3	-	-	-
44,102.00	福利費	552A 18	7	-	-	-
38,670,547.00	服務費用	552A 2	6	41,268,299.00	-	41,268,299.00
2,310,885.00	水電費	552A 21	A	2,807,134.00	-	2,807,134.00
13,432,948.00	郵電費	552A 22	5	13,168,354.00	-	13,168,354.00
163,663.00	旅運費	552A 23	0	161,684.00	-	161,684.00
4,332,096.00	印刷裝訂與廣告費	552A 24	4	3,627,709.00	-	3,627,709.00
3,810,611.00	修理保養與保固費	552A 25	9	4,173,750.00	-	4,173,750.00
14,604,344.00	棧儲、包裝、代理及加工費	552A 27	8	17,316,768.00	-	17,316,768.00
16,000.00	專業服務費	552A 28	2	12,900.00	-	12,900.00
1,701,227.00	材料及用品費	552A 3	1	1,827,234.00	-	1,827,234.00
445,805.00	使用材料費	552A 31	6	441,521.00	-	441,521.00
1,255,422.00	用品消耗	552A 32	A	1,385,713.00	-	1,385,713.00
16,971,239.00	租金與利息	552A 4	7	16,427,771.00	-	16,427,771.00
7,188,669.00	機器租金	552A 43	A	7,974,472.00	-	7,974,472.00

股 份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

98 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 比 較 增 減				
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動	說 明
			金 額	%			
35,386,465,000.00	-	35,386,465,000.00	- 19,189,971,623.94	-54.23	-	- 19,189,971,623.94	
35,386,465,000.00	-	35,386,465,000.00	- 19,189,971,623.94	-54.23	-	- 19,189,971,623.94	
35,386,465,000.00	-	35,386,465,000.00	- 19,189,971,623.94	-54.23	-	- 19,189,971,623.94	
453,538,000.00	-	453,538,000.00	- 102,565,660.29	-22.61	-	- 102,565,660.29	
453,538,000.00	-	453,538,000.00	- 102,565,660.29	-22.61	-	- 102,565,660.29	
453,538,000.00	-	453,538,000.00	- 102,565,660.29	-22.61	-	- 102,565,660.29	
5,865,000.00	-	5,865,000.00	252.00	-	-	252.00	
200,000.00	-	200,000.00	- 181,815.00	-90.91	-	- 181,815.00	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
105,331,000.00	-	105,331,000.00	- 28,261,076.00	-26.83	-	- 28,261,076.00	
2,464,000.00	-	2,464,000.00	- 2,464,000.00	-100.00	-	- 2,464,000.00	
2,160,000.00	-	2,160,000.00	- 2,160,000.00	-100.00	-	- 2,160,000.00	
24,000.00	-	24,000.00	- 24,000.00	-100.00	-	- 24,000.00	
-	-	-	-	-	-	-	
280,000.00	-	280,000.00	- 280,000.00	-100.00	-	- 280,000.00	
56,633,000.00	-	56,633,000.00	- 15,364,701.00	-27.13	-	- 15,364,701.00	
4,166,000.00	-	4,166,000.00	- 1,358,866.00	-32.62	-	- 1,358,866.00	
20,645,000.00	-	20,645,000.00	- 7,476,646.00	-36.22	-	- 7,476,646.00	
713,000.00	-	713,000.00	- 551,316.00	-77.32	-	- 551,316.00	
5,300,000.00	-	5,300,000.00	- 1,672,291.00	-31.55	-	- 1,672,291.00	備註一
6,432,000.00	-	6,432,000.00	- 2,258,250.00	-35.11	-	- 2,258,250.00	
18,777,000.00	-	18,777,000.00	- 1,460,232.00	-7.78	-	- 1,460,232.00	
600,000.00	-	600,000.00	- 587,100.00	-97.85	-	- 587,100.00	
3,118,000.00	-	3,118,000.00	- 1,290,766.00	-41.40	-	- 1,290,766.00	
860,000.00	-	860,000.00	- 418,479.00	-48.66	-	- 418,479.00	
2,258,000.00	-	2,258,000.00	- 872,287.00	-38.63	-	- 872,287.00	備註二
24,562,000.00	-	24,562,000.00	- 8,134,229.00	-33.12	-	- 8,134,229.00	
9,820,000.00	-	9,820,000.00	- 1,845,528.00	-18.79	-	- 1,845,528.00	

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
144,372.00	交通及運輸設備租金	552A 44	5	153,770.00	-	153,770.00
9,638,198.00	什項設備租金	552A 45	0	8,299,529.00	-	8,299,529.00
4,892,729.00	稅捐與規費	552A 6	8	5,277,215.00	-	5,277,215.00
4,892,729.00	消費與行為稅	552A 65	A	5,277,215.00	-	5,277,215.00
1,861,695.00	會費捐助與分擔	552A 7	3	1,736,625.00	-	1,736,625.00
272,954.00	會費	552A 71	8	331,909.00	-	331,909.00
1,588,741.00	分擔	552A 73	7	1,404,716.00	-	1,404,716.00
8,163,894.00	損失與賠償給付	552A 8	9	10,532,780.00	-	10,532,780.00
8,163,894.00	提存	552A 83	2	10,532,780.00	-	10,532,780.00
206,718,736.67	金融資產評價損失	552C	8	90,519,146.37	-	90,519,146.37
142,161,762.64	金融負債評價損失	552D	4	-	-	-
-	兌換損失	5534	4	224,533,278.58	-	224,533,278.58
3,824,339,268.99	各項提存	5535	A	1,667,466,027.53	-	1,667,466,027.53
3,824,339,268.99	損失與賠償給付	5535 8	4	1,667,466,027.53	-	1,667,466,027.53
3,824,339,268.99	提存	5535 83	8	1,667,466,027.53	-	1,667,466,027.53
144,266,939.00	現金運送費	5537	3	77,874,169.00	-	77,874,169.00
144,266,939.00	服務費用	5537 2	4	77,874,169.00	-	77,874,169.00
144,266,939.00	專業服務費	5537 28	A	77,874,169.00	-	77,874,169.00
581,950,431.65	資產減損損失	5541	8	-	-	-
42,302,989,987.22	合計			18,690,811,698.25	-	18,690,811,698.25

備註一、金融保險成本之廣(公)告費預算編列2,500,000.00元，實際支列1,888,013.00元。

備註二、金融保險成本之服裝費預算無編列，無實際支列數。

備註三、銀行業有關兌換損失等科目應以淨額表達。

股份有限公司

成本明細表

98 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 比 較 增 減				
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動	說 明
			金 額	%			
240,000.00	-	240,000.00	- 86,230.00	-35.93	-	- 86,230.00	
14,502,000.00	-	14,502,000.00	- 6,202,471.00	-42.77	-	- 6,202,471.00	
6,120,000.00	-	6,120,000.00	- 842,785.00	-13.77	-	- 842,785.00	
6,120,000.00	-	6,120,000.00	- 842,785.00	-13.77	-	- 842,785.00	
3,250,000.00	-	3,250,000.00	- 1,513,375.00	-46.57	-	- 1,513,375.00	
750,000.00	-	750,000.00	- 418,091.00	-55.75	-	- 418,091.00	
2,500,000.00	-	2,500,000.00	- 1,095,284.00	-43.81	-	- 1,095,284.00	
9,184,000.00	-	9,184,000.00	1,348,780.00	14.69	-	1,348,780.00	
9,184,000.00	-	9,184,000.00	1,348,780.00	14.69	-	1,348,780.00	
-	-	-	90,519,146.37	-	-	90,519,146.37	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	224,533,278.58	-	-	224,533,278.58	
4,251,011,000.00	-	4,251,011,000.00	- 2,583,544,972.47	-60.77	-	- 2,583,544,972.47	
4,251,011,000.00	-	4,251,011,000.00	- 2,583,544,972.47	-60.77	-	- 2,583,544,972.47	
4,251,011,000.00	-	4,251,011,000.00	- 2,583,544,972.47	-60.77	-	- 2,583,544,972.47	
272,997,000.00	-	272,997,000.00	- 195,122,831.00	-71.47	-	- 195,122,831.00	
272,997,000.00	-	272,997,000.00	- 195,122,831.00	-71.47	-	- 195,122,831.00	
272,997,000.00	-	272,997,000.00	- 195,122,831.00	-71.47	-	- 195,122,831.00	
-	-	-	-	-	-	-	
40,475,407,000.00	-	40,475,407,000.00	- 21,784,595,301.75	-53.82	-	- 21,784,595,301.75	

臺灣土地銀行

其他營業

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
2,821,640.00	營業資產出租費用	5601	1	2,281,535.00	2,281,535.00	-
2,821,640.00	服務費用	5601 2	2	2,281,535.00	2,281,535.00	-
2,821,640.00	修理保養與保固費	5601 25	5	2,281,535.00	2,281,535.00	-
11,935,045.50	代理費用	5607	0	8,906,663.00	8,906,663.00	-
2,831,727.50	服務費用	5607 2	A	1,303,439.00	1,303,439.00	-
407,048.50	郵電費	5607 22	0	182,774.00	182,774.00	-
1,919,512.00	旅運費	5607 23	4	844,617.00	844,617.00	-
505,167.00	印刷裝訂與廣告費	5607 24	9	276,048.00	276,048.00	-
-	保險費	5607 26	8	-	-	-
858,799.00	材料及用品費	5607 3	6	195,143.00	195,143.00	-
60,706.00	使用材料費	5607 31	A	8,341.00	8,341.00	-
798,093.00	用品消耗	5607 32	5	186,802.00	186,802.00	-
8,244,519.00	會費捐助與分擔	5607 7	8	7,408,081.00	7,408,081.00	-
8,244,519.00	分擔	5607 73	1	7,408,081.00	7,408,081.00	-
	其他營業成本			1,233.00	1,233.00	-
	協商短收款			1,233.00	1,233.00	-
14,756,685.50	合計			11,189,431.00	11,189,431.00	-

股 份 有 限 公 司

成 本 明 細 表

98 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
5,000,000.00	5,000,000.00	-	- 2,718,465.00	- 54.37	- 2,718,465.00	-
5,000,000.00	5,000,000.00	-	- 2,718,465.00	- 54.37	- 2,718,465.00	-
5,000,000.00	5,000,000.00	-	- 2,718,465.00	- 54.37	- 2,718,465.00	-
20,937,000.00	20,937,000.00	-	- 12,030,337.00	- 57.46	- 12,030,337.00	-
8,069,000.00	8,069,000.00	-	- 6,765,561.00	- 83.85	- 6,765,561.00	-
1,427,000.00	1,427,000.00	-	- 1,244,226.00	- 87.19	- 1,244,226.00	-
4,893,000.00	4,893,000.00	-	- 4,048,383.00	- 82.74	- 4,048,383.00	-
1,749,000.00	1,749,000.00	-	- 1,472,952.00	- 84.22	- 1,472,952.00	-
-	-	-	-	-	-	-
1,423,000.00	1,423,000.00	-	- 1,227,857.00	- 86.29	- 1,227,857.00	-
115,000.00	115,000.00	-	- 106,659.00	- 92.75	- 106,659.00	-
1,308,000.00	1,308,000.00	-	- 1,121,198.00	- 85.72	- 1,121,198.00	-
11,445,000.00	11,445,000.00	-	- 4,036,919.00	- 35.27	- 4,036,919.00	-
11,445,000.00	11,445,000.00	-	- 4,036,919.00	- 35.27	- 4,036,919.00	-
-	-	-	1,233.00		1,233.00	-
-	-	-	1,233.00		1,233.00	-
25,937,000.00	25,937,000.00	-	- 14,747,569.00	- 56.86	- 14,747,569.00	-

臺灣土地銀行

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
7,283,233,826.01	用人費用	5811 1	A	7,467,105,247.10	6,499,701,565.04	967,403,682.06
3,931,344,022.71	正式員額薪資	5811 11	5	4,068,704,014.03	4,068,704,014.03	-
40,100,434.45	臨時人員薪資	5811 12	0	29,664,464.90	29,664,464.90	-
591,711,350.45	超時工作報酬	5811 13	4	575,086,423.20	575,086,423.20	-
121,892,479.24	津貼	5811 14	9	120,633,097.84	120,633,097.84	-
1,505,927,512.01	獎金	5811 15	3	1,606,125,303.34	698,315,349.28	907,809,954.06
759,815,816.78	退休及恤償金	5811 16	8	762,830,908.37	762,830,908.37	-
332,223,816.33	福利費	5811 18	7	303,891,208.96	244,297,480.96	59,593,728.00
218,394.04	提繳費	5811 19	9	169,826.46	169,826.46	-
1,144,354,575.19	服務費用	5811 2	6	1,149,033,308.93	173,691,562.92	975,341,746.01
141,638,162.61	水電費	5811 21	A	159,503,428.43	-	159,503,428.43
167,748,443.44	郵電費	5811 22	5	166,343,443.80	-	166,343,443.80
43,817,023.96	旅運費	5811 23	0	44,321,137.61	9,299,227.67	35,021,909.94
215,002,387.30	印刷裝訂與廣告費	5811 24	4	219,544,069.20	-	219,544,069.20
86,465,812.73	修理保養與保固費	5811 25	9	89,371,123.07	89,371,123.07	-
191,690,226.63	保險費	5811 26	3	211,559,187.39	7,195,924.59	204,363,262.80
65,428,018.00	棧儲包裝代理及加工費	5811 27	8	56,101,886.00	56,101,886.00	-
202,910,970.98	專業服務費	5811 28	0	172,298,612.23	11,723,401.59	160,575,210.64
29,653,529.54	公共關係費	5811 29	7	29,990,421.20	-	29,990,421.20
135,698,014.25	材料及用品費	5811 3	1	129,505,131.43	90,968,579.93	38,536,551.50
39,516,335.82	使用材料費	5811 31	6	38,631,915.69	9,946,995.99	28,684,919.70
96,181,678.43	用品消耗	5811 32	A	90,873,215.74	81,021,583.94	9,851,631.80
574,120,809.35	租金與利息	5811 4	7	609,051,321.92	418,297,426.94	190,753,894.98
2,490,829.00	地租及水租	5811 41	1	2,160,373.00	2,160,373.00	-
384,896,289.28	房租	5811 42	6	394,470,258.23	394,470,258.23	-
165,322,307.03	機器租金	5811 43	A	190,753,894.98	-	190,753,894.98

股 份 有 限 公 司

明 細 表

98 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 比 較 增 減				
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動	說 明
			金 額	%			
7,962,090,000.00	6,931,155,000.00	1,030,935,000.00	- 494,984,752.90	-6.22	- 431,453,434.96	- 63,531,317.94	
4,316,697,000.00	4,316,697,000.00	-	- 247,992,985.97	-5.74	- 247,992,985.97	-	
29,897,000.00	29,897,000.00	-	- 232,535.10	-0.78	- 232,535.10	-	
601,239,000.00	601,239,000.00	-	- 26,152,576.80	-4.35	- 26,152,576.80	-	
207,596,000.00	207,596,000.00	-	- 86,962,902.16	-41.89	- 86,962,902.16	-	
1,658,529,000.00	721,099,000.00	937,430,000.00	- 52,403,696.66	-3.16	- 22,783,650.72	- 29,620,045.94	
748,116,000.00	748,116,000.00	-	14,714,908.37	1.97	14,714,908.37	-	
399,947,000.00	306,442,000.00	93,505,000.00	- 96,055,791.04	-24.02	- 62,144,519.04	- 33,911,272.00	備註一
69,000.00	69,000.00	-	100,826.46	146.13	100,826.46	-	
1,422,365,000.00	304,610,000.00	1,117,755,000.00	- 273,331,691.07	-19.22	- 130,918,437.08	- 142,413,253.99	
136,422,000.00	-	136,422,000.00	23,081,428.43	16.92	-	23,081,428.43	
219,337,000.00	-	219,337,000.00	- 52,993,556.20	-24.16	-	- 52,993,556.20	
59,633,000.00	19,736,000.00	39,897,000.00	- 15,311,862.39	-25.68	- 10,436,772.33	- 4,875,090.06	備註二
269,121,000.00	-	269,121,000.00	- 49,576,930.80	-18.42	-	- 49,576,930.80	備註三
138,497,000.00	138,497,000.00	-	- 49,125,876.93	-35.47	- 49,125,876.93	-	
204,978,000.00	12,978,000.00	192,000,000.00	6,581,187.39	3.21	- 5,782,075.41	12,363,262.80	
79,002,000.00	79,002,000.00	-	- 22,900,114.00	-28.99	- 22,900,114.00	-	
54,397,000.00	54,397,000.00	230,452,000.00	- 112,550,387.77	-206.91	- 42,673,598.41	- 69,876,789.36	
30,526,000.00	-	30,526,000.00	- 535,578.80	-1.75	-	- 535,578.80	備註四
151,421,000.00	110,499,000.00	40,922,000.00	- 21,915,868.57	-14.47	- 19,530,420.07	- 2,385,448.50	
44,002,000.00	14,427,000.00	29,575,000.00	- 5,370,084.31	-12.20	- 4,480,004.01	- 890,080.30	
107,419,000.00	96,072,000.00	11,347,000.00	- 16,545,784.26	-15.40	- 15,050,416.06	- 1,495,368.20	備註五
768,661,000.00	525,606,000.00	243,055,000.00	- 159,609,678.08	-20.76	- 107,308,573.06	- 52,301,105.02	
2,264,000.00	2,264,000.00	-	- 103,627.00	-4.58	- 103,627.00	-	
483,785,000.00	483,785,000.00	-	- 89,314,741.77	-18.46	- 89,314,741.77	-	
243,055,000.00	-	243,055,000.00	- 52,301,105.02	-21.52	-	- 52,301,105.02	

臺灣土地銀行

業務費用

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
3,841,440.70	交通及運輸設備租金	5811 44	5	4,084,337.93	4,084,337.93	-
17,569,943.34	什項設備租金	5811 45	0	17,582,457.78	17,582,457.78	-
864,355,206.43	折舊折耗及攤銷	5811 5	2	840,509,220.37	735,299,903.43	105,209,316.94
840,944.00	土地改良物折舊	5811 50	2	704,205.00	704,205.00	-
213,353,303.00	房屋折舊	5811 51	7	236,407,582.00	236,407,582.00	-
312,814,578.02	機械及設備折舊	5811 52	1	318,440,395.82	318,440,395.82	-
54,106,668.04	交通及運輸設備折舊	5811 53	6	52,641,810.12	52,641,810.12	-
90,778,612.10	什項設備折舊	5811 54	A	85,532,874.57	85,532,874.57	-
34,996,437.07	租賃資產及租賃權益改良折舊	5811 55	5	41,573,035.92	41,573,035.92	-
157,464,664.20	攤銷	5811 59	3	105,209,316.94	-	105,209,316.94
1,681,408,414.14	稅捐與規費	5811 6	8	1,153,345,874.54	1,010,945,444.45	142,400,430.09
316,582,073.00	土地稅	5811 62	7	292,623,700.00	292,623,700.00	-
37,214,850.00	房屋稅	5811 64	6	38,768,219.00	38,768,219.00	-
1,297,221,245.15	消費與行為稅	5811 65	A	789,408,287.64	679,553,525.45	109,854,762.19
137,904.19	特別稅課	5811 66	5	168,059.45	-	168,059.45
30,252,341.80	規費	5811 68	4	32,377,608.45	-	32,377,608.45
93,643,081.76	會費捐助與分攤	5811 7	3	95,878,789.74	17,686,209.66	78,192,580.08
16,542,278.04	會費	5811 71	8	17,686,209.66	17,686,209.66	-
77,100,803.72	分攤	5811 73	7	78,192,580.08	-	78,192,580.08
11,776,813,927.13	合計			11,444,428,894.03	8,946,590,692.37	2,497,838,201.66

備註一、本年度傷病醫藥費預算編列6,146,000.00元，實際支出2791101.85元；體育活動費預算編列38,785,000.00元，實際支出30,527,937.75元。

二、本年度國外旅費預算編列15,032,000.00元，實際支出5,737,329.46元。

三、本年度廣(公)告費預算編列99,042,000.00元，實際支出67,996,472.70元；業務宣導費預算編列102,119,000.00元，實際支出99,161,481.29元。

四、本年度公共關係費預算編列30,526,000元，實際支出29,990,421.20元。

五、本年度服裝預算編列13,983,000.00元，實際支出13,579,281.69元。

股份有限公司

明 細 表

98 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 比 較 增 減				
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動	說 明
			金 額	%			
11,983,000.00	11,983,000.00	-	- 7,898,662.07	-65.92	- 7,898,662.07	-	
27,574,000.00	27,574,000.00	-	- 9,991,542.22	-36.24	- 9,991,542.22	-	
963,880,000.00	807,175,000.00	156,705,000.00	- 123,370,779.63	-12.80	- 71,875,096.57	- 51,495,683.06	
1,148,000.00	1,148,000.00	-	- 443,795.00	-38.66	- 443,795.00	-	
233,932,000.00	233,932,000.00	-	2,475,582.00	1.06	2,475,582.00	-	
352,260,000.00	352,260,000.00	-	- 33,819,604.18	-9.60	- 33,819,604.18	-	
49,604,000.00	49,604,000.00	-	3,037,810.12	6.12	3,037,810.12	-	
116,715,000.00	116,715,000.00	-	- 31,182,125.43	-26.72	- 31,182,125.43	-	
53,516,000.00	53,516,000.00	-	- 11,942,964.08	-22.32	- 11,942,964.08	-	
156,705,000.00	-	156,705,000.00	- 51,495,683.06	-32.86	-	- 51,495,683.06	
1,819,362,000.00	1,544,302,000.00	275,060,000.00	- 666,016,125.46	-36.61	- 533,356,555.55	- 132,659,569.91	
372,018,000.00	372,018,000.00	-	- 79,394,300.00	-21.34	- 79,394,300.00	-	
40,406,000.00	40,406,000.00	-	- 1,637,781.00	-4.05	- 1,637,781.00	-	
1,369,005,000.00	1,131,878,000.00	237,127,000.00	- 579,596,712.36	-42.34	- 452,324,474.55	- 127,272,237.81	
4,337,000.00	-	4,337,000.00	- 4,168,940.55	-96.12	-	- 4,168,940.55	
33,596,000.00	-	33,596,000.00	- 1,218,391.55	-3.63	-	- 1,218,391.55	
118,286,000.00	20,688,000.00	97,598,000.00	- 22,407,210.26	-18.94	- 3,001,790.34	- 19,405,419.92	
20,688,000.00	20,688,000.00	-	- 3,001,790.34	-14.51	- 3,001,790.34	-	
97,598,000.00	-	97,598,000.00	- 19,405,419.92	-19.88	-	- 19,405,419.92	
13,206,065,000.00	10,244,035,000.00	2,962,030,000.00	- 1,761,636,105.97	-13.34	- 1,297,444,307.63	- 464,191,798.34	

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數		
	名 稱	編 號	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
577,689,669.40	用人費用	5821 1	8	530,680,885.00	479,554,667.00	51,126,218.00
352,363,239.00	正式員額薪資	5821 11	2	321,248,192.00	321,248,192.00	-
586,160.00	臨時人員薪資	5821 12	0	568,271.00	568,271.00	-
31,626,421.00	超時工作報酬	5821 13	1	57,109,006.00	57,109,006.00	-
129,027,706.40	獎金	5821 15	A	91,116,478.00	39,990,260.00	51,126,218.00
31,937,419.00	退休及恤償金	5821 16	5	27,709,042.00	27,709,042.00	-
32,148,724.00	福利費	5821 18	4	32,929,896.00	32,929,896.00	-
-	提繳費	5821 19	9	-	-	-
1,851,709.00	服務費用	5821 2	3	1,436,269.00	1,436,269.00	-
24,972.00	水電費	5821 21	8	120,795.00	120,795.00	-
852,062.00	郵電費	5821 22	2	186,394.00	186,394.00	-
506,100.00	旅運費	5821 23	7	845,827.00	845,827.00	-
201,965.00	印刷裝訂與廣告費	5821 24	1	87,824.00	87,824.00	-
113,140.00	修理保養與保固費	5821 25	6	68,697.00	68,697.00	-
153,470.00	保險費	5821 26	A	126,732.00	126,732.00	-
3,254,921.00	材料及用品費	5821 3	9	2,616,189.00	2,616,189.00	-
161,301.00	使用材料費	5821 31	3	60,302.00	60,302.00	-
3,093,620.00	用品消耗	5821 32	8	2,555,887.00	2,555,887.00	-
-	租金與利息	5821 4	4	-	-	-
-	房租	5821 42	3	-	-	-
1,613,309.00	折舊折耗及攤銷	5821 5	0	1,056,815.00	1,056,815.00	-
1,613,309.00	房屋折舊	5821 51	4	1,056,815.00	1,056,815.00	-
-	交通及運輸設備折舊	5821 53	3	-	-	-
14,239,617.00	稅捐與規費	5821 6	5	14,125,682.00	14,125,682.00	-
14,061,579.00	土地稅	5821 62	4	14,010,213.00	14,010,213.00	-
94,938.00	房屋稅	5821 64	3	75,619.00	75,619.00	-
69,690.00	消費與行為稅	5821 65	8	26,440.00	26,440.00	-
13,410.00	規費	5821 68	1	13,410.00	13,410.00	-
434,983.00	其他	5821 9	1	1,051,471.22	1,051,471.22	-
434,983.00	其他費用	5821 92	A	1,051,471.22	1,051,471.22	-
599,084,208.40	合 計			550,967,311.22	499,841,093.22	51,126,218.00

備註一、本年度傷病醫藥費預算編列771,000.00元，實際支列224,280.00元；體育活動費預算編列258,000.00元，實際支列231,456.00元。

二、本年度服裝編列1,075,000.00元，實際支列996,554.00元。

明 細 表

98 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 比 較 增 減				
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動	說 明
			金 額	%			
733,731,000.00	647,147,000.00	86,584,000.00	- 203,050,115.00	-27.67	- 167,592,333.00	- 35,457,782.00	備註一
402,403,000.00	402,403,000.00	-	- 81,154,808.00	-20.17	- 81,154,808.00	-	
3,044,000.00	3,044,000.00	-	- 2,475,729.00	-81.33	- 2,475,729.00	-	
60,724,000.00	60,724,000.00	-	- 3,614,994.00	-5.95	- 3,614,994.00	-	
155,348,000.00	68,764,000.00	86,584,000.00	- 64,231,522.00	-41.35	- 28,773,740.00	- 35,457,782.00	
68,136,000.00	68,136,000.00	-	- 40,426,958.00	-59.33	- 40,426,958.00	-	
44,070,000.00	44,070,000.00	-	- 11,140,104.00	-25.28	- 11,140,104.00	-	
6,000.00	6,000.00	-	- 6,000.00	-100.00	- 6,000.00	-	
2,040,000.00	2,040,000.00	-	- 603,731.00	-29.59	- 603,731.00	-	
170,000.00	170,000.00	-	- 49,205.00	-28.94	- 49,205.00	-	
200,000.00	200,000.00	-	- 13,606.00	6.80	- 13,606.00	-	
800,000.00	800,000.00	-	45,827.00	5.73	45,827.00	-	
100,000.00	100,000.00	-	- 12,176.00	-12.18	- 12,176.00	-	
506,000.00	506,000.00	-	- 437,303.00	-86.42	- 437,303.00	-	
264,000.00	264,000.00	-	- 137,268.00	-52.00	- 137,268.00	-	
2,790,000.00	2,790,000.00	-	- 173,811.00	-6.23	- 173,811.00	-	
83,000.00	83,000.00	-	- 22,698.00	-27.35	- 22,698.00	-	
2,707,000.00	2,707,000.00	-	- 151,113.00	-5.58	- 151,113.00	-	備註二
60,000.00	60,000.00	-	- 60,000.00	-100.00	- 60,000.00	-	
60,000.00	60,000.00	-	- 60,000.00	-100.00	- 60,000.00	-	
1,884,000.00	1,884,000.00	-	- 827,185.00	-43.91	- 827,185.00	-	
1,714,000.00	1,714,000.00	-	- 657,185.00	-38.34	- 657,185.00	-	
170,000.00	170,000.00	-	- 170,000.00	-100.00	- 170,000.00	-	
17,547,000.00	17,547,000.00	-	- 3,421,318.00	-19.50	- 3,421,318.00	-	
17,383,000.00	17,383,000.00	-	- 3,372,787.00	-19.40	- 3,372,787.00	-	
125,000.00	125,000.00	-	- 49,381.00	-39.50	- 49,381.00	-	
26,000.00	26,000.00	-	440.00	1.69	440.00	-	
13,000.00	13,000.00	-	410.00	3.15	410.00	-	
2,707,000.00	2,707,000.00	-	- 1,655,528.78	-61.16	- 1,655,528.78	-	
2,707,000.00	2,707,000.00	-	- 1,655,528.78	-61.16	- 1,655,528.78	-	
760,759,000.00	674,175,000.00	86,584,000.00	- 209,791,688.78	-27.58	- 174,333,906.78	- 35,457,782.00	

臺灣土地銀行

其他營業

中華民國

上年度決算數	科目			本年度決算數		
	名稱	編號	檢查號碼	合計	固定	變動
10,933,005.73	研究發展費用	5831	0	9,083,779.35	9,083,779.35	-
-	用人費用	5831 1	5	-	-	-
-	獎金	5831 15	8	-	-	-
7,590,484.00	服務費用	5831 2	A	5,114,669.00	5,114,669.00	-
3,496,414.00	印刷裝訂與廣告費	5831 24	9	3,137,708.00	3,137,708.00	-
4,094,070.00	專業服務費	5831 28	7	1,976,961.00	1,976,961.00	-
3,342,521.73	材料及用品費	5831 3	0	3,969,110.35	3,969,110.35	-
-	使用材料費	5831 31	4	209,450.00	209,450.00	-
3,342,521.73	用品消耗	5831 32	9	3,759,660.35	3,759,660.35	-
38,134,056.12	員工訓練費用	5832	6	44,336,903.92	38,367,123.92	5,969,780.00
32,367,927.12	服務費用	5832 2	7	38,115,078.92	32,145,298.92	5,969,780.00
3,903,217.00	旅運費	5832 23	A	5,969,780.00	-	5,969,780.00
2,456,723.00	印刷裝訂與廣告費	5832 24	5	2,313,901.00	2,313,901.00	-
26,007,987.12	專業服務費	5832 28	3	29,831,397.92	29,831,397.92	-
5,766,129.00	材料及用品費	5832 3	2	6,221,825.00	6,221,825.00	-
5,766,129.00	用品消耗	5832 32	1	6,221,825.00	6,221,825.00	-
1,897,871.00	其他營業費用	5839	A	2,057,225.00	2,057,225.00	-
1,863,466.00	會費捐助與分攤	5839 7	9	2,057,225.00	2,057,225.00	-
1,863,466.00	分攤	5839 73	2	2,057,225.00	2,057,225.00	-
34,405.00	其他	5839 9	0	-	-	-
34,405.00	其他費用	5839 92	9	-	-	-
50,964,932.85	合 計			55,477,908.27	49,508,128.27	5,969,780.00

備註:本年度廣(公)告費預算編列600,000.00元,實際支出546,899.00元。

股 份 有 限 公 司

費 用 明 細 表

98 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 比 較 增 減				
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動	說 明
			金 額	%			
18,566,000.00	18,566,000.00	-	- 9,482,220.65	-51.07	- 9,482,220.65	-	備註
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
10,739,000.00	10,739,000.00	-	- 5,624,331.00	-52.37	- 5,624,331.00	-	
5,764,000.00	5,764,000.00	-	- 2,626,292.00	-45.56	- 2,626,292.00	-	
4,975,000.00	4,975,000.00	-	- 2,998,039.00	-60.26	- 2,998,039.00	-	
7,827,000.00	7,827,000.00	-	- 3,857,889.65	-49.29	- 3,857,889.65	-	
500,000.00	500,000.00	-	- 290,550.00	-58.11	- 290,550.00	-	
7,327,000.00	7,327,000.00	-	- 3,567,339.65	-48.69	- 3,567,339.65	-	
43,176,000.00	38,226,000.00	4,950,000.00	1,160,903.92	2.69	141,123.92	1,019,780.00	
37,375,000.00	32,425,000.00	4,950,000.00	740,078.92	1.98	- 279,701.08	1,019,780.00	
4,950,000.00	-	4,950,000.00	1,019,780.00	20.60	-	1,019,780.00	
2,900,000.00	2,900,000.00	-	- 586,099.00	-20.21	- 586,099.00	-	
29,525,000.00	29,525,000.00	-	306,397.92	1.04	306,397.92	-	
5,801,000.00	5,801,000.00	-	420,825.00	7.25	420,825.00	-	
5,801,000.00	5,801,000.00	-	420,825.00	7.25	420,825.00	-	
2,224,000.00	2,224,000.00	-	- 166,775.00	-7.50	- 166,775.00	-	
2,224,000.00	2,224,000.00	-	- 166,775.00	-7.50	- 166,775.00	-	
2,224,000.00	2,224,000.00	-	- 166,775.00	-7.50	- 166,775.00	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
63,966,000.00	59,016,000.00	4,950,000.00	- 8,488,091.73	-13.27	- 9,507,871.73	1,019,780.00	

臺灣土地銀行

營業外費

中華民國

上年度決算數	科 目			本 年 度 決 算 數			
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動	
1,283,105,470.38	其他營業外費用	591-592	7	1,368,283,469.74	1,368,283,469.74	-	
-	財產交易損失	5911	3	-	-	-	
28,054,097.01	資產報廢損失	5913	6	18,456,019.52	18,456,019.52	-	
-	災害損失	5917	5	1,861,443.00	1,861,443.00	-	
3,762,811.25	資產減損損失	591x	3	2,394,570.00	2,394,570.00	-	
1,059,554,842.00	優存超額利息	5927	9	1,100,803,591.00	1,100,803,591.00	-	
1,059,554,842.00	租金與利息	5927 4	A	1,100,803,591.00	1,100,803,591.00	-	
1,059,554,842.00	利息	5927 46	8	1,100,803,591.00	1,100,803,591.00	-	
191,733,720.12	什項費用	5929	1	244,767,846.22	244,767,846.22	-	
102,891,371.12	用人費用	5929 1	7	104,064,376.74	104,064,376.74	-	
-	臨時人員薪資	5929 12	6	-	-	-	
-	退休及恤償金	5929 161	4	-	-	-	
102,891,371.12	福利費	5929 18	3	104,064,376.74	104,064,376.74	-	
-	服務費用	5929 2	2	-	-	-	
-	修理保養與保固費	5929 25	5	-	-	-	
-	保險費	5929 26	0	-	-	-	
-	專業服務費	5929 28	9	-	-	-	
-	材料及用品費	5929 3	8	-	-	-	
-	用品消耗	5929 32	7	-	-	-	
-	租金與利息	5929 4	3	-	-	-	
-	地租及水租	5929 41	8	-	-	-	
-	折舊折耗及攤銷	5929 5	9	-	-	-	
-	房屋折舊	5929 51	3	-	-	-	
-	稅捐與規費	5929 6	4	-	-	-	
-	土地稅	5929 63	8	-	-	-	
-	房屋稅	5929 64	2	-	-	-	

臺灣土地銀行

營業外費

中華民國

上年度決算數	科 目		本 年 度 決 算 數			
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
103,555,305.00	會費捐助與分擔	5929 7	0	116,906,958.00	116,906,958.00	-
-	會費	5929 71	4	-	-	-
103,555,305.00	捐助	5929 72	9	116,906,958.00	116,906,958.00	-
653,307.00	損失與賠償給付	5929 8	5	-	-	-
-	各項損失	5929 81	0	-	-	-
653,307.00	賠償給付	5929 82	4	-	-	-
- 15,366,263.00	其他	5929 9	A	23,796,511.48	23,796,511.48	-
- 15,366,263.00	其他費用	5929 92	0	23,796,511.48	23,796,511.48	-

貳、資金運用明細表

臺灣土地銀行股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國98年度

單位:新臺幣元

科 目			決 算 數	可 用 預 算 數				合 計	比 較 增 減	本 年 度 保 留 數
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		以前年度保留數	本年度預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數			
一般建築及設備 計畫	952	8	527,780,567.00	101,775,978.00	715,057,000.00	-	-	816,832,978.00	- 289,052,411.00	92,038,703.00
土地			23,507.00	-			24,000.00	24,000.00	- 493.00	
土地改良物				-	-		-	-	-	-
房屋及建築			110,125,946.00	79,223,315.00	71,388,000.00		- 24,000.00	150,587,315.00	- 40,461,369.00	35,930,115.00
房屋及建築			93,605,758.00							
購建中固定資產			16,520,188.00							
機械及設備			225,979,377.00	875,000.00	420,244,000.00		- 22,000,000.00	399,119,000.00	- 173,139,623.00	17,490,023.00
機械及設備			4,692,621.00							
購建中固定資產			221,286,756.00							
交通及運輸設備			52,803,688.00	-	28,671,000.00		29,000,000.00	57,671,000.00	- 4,867,312.00	-
交通及運輸設備			46,613,242.00							
購建中固定資產			6,190,446.00							
什項設備			77,551,821.00	4,782,780.00	102,754,000.00		- 7,000,000.00	100,536,780.00	- 22,984,959.00	18,170,000.00
什項設備			57,248,821.00							
購建中固定資產			20,303,000.00							
租賃權益改良			61,296,228.00	16,894,883.00	92,000,000.00		-	108,894,883.00	- 47,598,655.00	20,448,565.00
租賃權益改良			46,654,510.00							
購建中固定資產			14,641,718.00							
合 計			527,780,567.00	101,775,978.00	715,057,000.00	-	-	816,832,978.00	- 289,052,411.00	92,038,703.00

臺灣土地銀行
固定資產建設改良擴充計畫

中 華 民 國

計 畫 名 稱		編 號	檢 查 號 碼	全部計畫			預 算				
名 稱	金額			目標 能量	進度 起迄 年月	可 用 預 算 數					
						以前年度 保留數	本年度 預算數	本年度奉准 先行辦理數	調整數	合 計	
一般建築及設備計畫						101,775,978.00	715,057,000.00	-	-	816,832,978.00	
土地						-		-	24,000.00	24,000.00	
土地改良物							-	-	-	-	
房屋及建築						79,223,315.00	71,388,000.00	-	- 24,000.00	150,587,315.00	
房屋及建築 購建中固定資產										-	
機械及設備						875,000.00	420,244,000.00	-	- 22,000,000.00	399,119,000.00	
機械及設備 購建中固定資產										-	
交通及運輸設備						-	28,671,000.00	-	29,000,000.00	57,671,000.00	
交通及運輸設備 購建中固定資產										-	
什項設備						4,782,780.00	102,754,000.00	-	- 7,000,000.00	100,536,780.00	
什項設備 購建中固定資產										-	
租賃權益改良						16,894,883.00	92,000,000.00	-	-	108,894,883.00	
租賃權益改良 購建中固定資產										-	
合 計						101,775,978.00	715,057,000.00	-	-	816,832,978.00	

股份有限公司

預算與實際進度比較表

98年 度

單位：新臺幣元

數			決 算 數				未達成或超過 預算之原因
	截至本年度累計數		本年度金額	占預算數%	截至本年度累 計數金額	截至本年度累 計決算數占累 計預算數%	
占全部 計畫%	金額	占全部 計畫%					
	816,832,978.00		527,780,567.00	64.61	527,780,567.00	64.61	詳第9頁
	24,000.00		23,507.00	97.95	23,507.00	97.95	
	-		-	-	-	-	
	150,587,315.00		110,125,946.00	73.13	110,125,946.00	73.13	
			93,605,758.00				
			16,520,188.00				
	399,119,000.00		225,979,377.00	56.62	225,979,377.00	56.62	
			4,692,621.00				
			221,286,756.00				
	57,671,000.00		52,803,688.00	91.56	52,803,688.00	91.56	
			46,613,242.00				
			6,190,446.00				
	100,536,780.00		77,551,821.00	77.14	77,551,821.00	77.14	
			57,248,821.00				
			20,303,000.00				
	108,894,883.00		61,296,228.00	56.29	61,296,228.00	56.29	
			46,654,510.00				
			14,641,718.00				
	816,832,978.00		527,780,567.00	64.61	527,780,567.00	64.61	

臺灣土地銀行股份有限公司

資 產 折 舊 明 細 表

中 華 民 國 98 年 度

單位:新臺幣元

項 目	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
原 值	11,847,118.00	10,826,335,843.20	2,622,226,011.17	465,396,444.62	949,484,060.62	213,171,669.43	15,088,461,147.04
減：以前年度 已提折舊數	8,577,507.00	3,151,130,295.02	1,588,069,017.46	286,220,148.00	652,980,405.48	75,705,010.12	5,762,682,383.08
上年度期末 帳面價值	3,269,611.00	7,675,205,548.18	1,034,156,993.71	179,176,296.62	296,503,655.14	137,466,659.31	9,325,778,763.96
加：本年度新 增資產價值	-	93,605,758.00	4,692,621.00	46,613,242.00	57,248,821.00	46,654,510.00	248,814,952.00
減：本年度減 少資產價值	-	522,365.00	11,839,088.52	2,663,328.00	3,953,603.00	-	18,978,384.52
加減：調整數	-	334,722,504.00	369,532,232.06	11,466,147.88	17,327,550.86	-174,315.68	732,874,119.12
減：本年度提 列折舊數	704,205.00	237,464,397.00	318,440,395.82	52,641,810.12	85,532,874.57	41,573,035.92	736,356,718.43
本年度期末 帳面價值	2,565,406.00	7,865,547,048.18	1,078,102,362.43	181,950,548.38	281,593,549.43	142,373,817.71	9,552,132,732.13
本年度提列 折舊數	704,205.00	237,464,397.00	318,440,395.82	52,641,810.12	85,532,874.57	41,573,035.92	736,356,718.43
業務費用	704,205.00	236,407,582.00	318,440,395.82	52,641,810.12	85,532,874.57	41,573,035.92	735,299,903.43
管理費用	-	1,056,815.00	-	-	-	-	1,056,815.00
什項費用	-	-	-	-	-	-	-

註：1.本年度新增資產價值：係指資產之增置、重估增值及受贈之資產。

2.本年度減少資產價值：係指報廢及變賣資產之帳面價值。

3.調整數：包括本年度調整以前年度溢(短)計資產折舊數及財產列帳錯誤等。

臺灣土地銀行

資 產 變

中 華 民 國

項 目			決 算				
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	帳 面 價 值			變 賣	
			成本或重估價值	已提折舊額	淨 額	總收入	處理費用
固定資產			2,074,323.80	1,551,958.80	522,365.00	544,000.00	422.00
土 地	944010	0	-	-	-	-	-
土地改良物	944020	5	-	-	-	-	-
房屋及建築	944040	0	2,074,323.80	1,551,958.80	522,365.00	544,000.00	422.00
什項設備							
其他資產			331,885,145.00	-	331,885,145.00	604,468,129.00	89,589,830.00
其他非營業資產			331,885,145.00		331,885,145.00	604,468,129.00	89,589,830.00
合 計			333,959,468.80	1,551,958.80	332,407,510.00	605,012,129.00	89,590,252.00

資 產 報 廢 明 細 表

中 華 民 國 98 年 度

單位:新台幣元

科 目		決 算 數						比 較 增 減		
名 稱	編號	檢查 號碼	帳 面 價 值			殘 餘 價 值	報 廢 損 失	報 廢 損 失 預 算 數	金 額	%
			成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	淨 額					
房屋及建築	946020	0			-	-	-		0.00	
機械及設備	946050	5	206,487,717.48	194,648,628.96	11,839,088.52	-	11,839,088.52	69,198,000.00	-57,358,911.48	-82.89
交通及運輸設備	946040	A	45,029,027.29	42,365,699.29	2,663,328.00	-	2,663,328.00	5,234,000.00	-2,570,672.00	-49.11
什項設備	946050	6	85,541,511.56	81,587,908.56	3,953,603.00	-	3,953,603.00	5,363,000.00	-1,409,397.00	-26.28
租賃權益改良	946060	0	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計			337,058,256.33	318,602,236.81	18,456,019.52	-	18,456,019.52	79,795,000.00	-61,338,980.48	-76.87

臺灣土地銀行

資 金 轉 投 資 及

中 華 民 國

轉 投 資 事 業				投 資 金			
名 稱	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 股 數	稅 前 盈 餘 (虧 損)	以 前 年 度 投 資 額	本 年 度 增 減 (-) 投 資 金 額		
					決 算 數	預 算 數	比 較 增 減
臺灣糖業公司	78,288,192,570	7,828,819,257	5,361,595,308	14,610,707.80	-	-	-
臺灣電力公司	330,000,000,000	33,000,000,000	(1,480,617,747.52)	432,021,751.93	-	-	-
臺灣證券交易所	5,694,908,130	569,490,813	2,410,174,000	72,000,000.00	-	-	-
兆豐金融控股(股)公司	110,594,262,380	11,059,426,238	14,338,863,359	142,070,889.00	-	-	-
臺灣產物保險公司	3,168,570,000	316,857,000	949,597,883	39,975,641.00	-	-	-
臺灣中興紙業(股)公司	2,624,000,000	262,400,000	-	-	-	-	-
臺灣新生報	1,545,600,000	154,560,000	-	-	-	-	-
中華貿易開發(股)公司	655,200,000	65,520,000	(11,891,671)	12,501,100.00	-	-	-
臺灣中華日報社	458,295,360	45,829,536	2,040,186	-	-	-	-
元大金融控股(股)公司	81,021,056,860	8,102,105,686	7,144,213,445	743,567,680.00	-55,626,000.00	△ -282,210,000.00	226,584,000.00
中國建築經理(股)公司	450,000,000	45,000,000	92,309,216	14,245,000.00	-	-	-
臺灣集中保管結算所(股)公司	2,981,829,000	298,182,900	1,853,421,000	780,000.00	-	-	-
臺灣聯合銀行	1,277,102,500	1,462,500	(411,605,848)	125,921,250.00	-	-	-
保德信證券投信(股)公司	505,318,560	50,531,856	405,421,147	27,000,000.00	-	-	-
臺灣中小企業銀行(股)公司	38,735,980,000	3,873,598,000	1,600,416,000	806,367,608.00	-	-	-
台北外匯經紀(股)公司	198,200,000	19,820,000	131,082,536	7,000,000.00	-	-	-
台灣期貨交易所(股)公司	2,504,675,800	250,467,580	1,799,406,000	20,000,000.00	-	-	-
台灣金聯資產管理(股)公司	17,620,000,000	1,762,000,000	2,557,015,597	1,000,000,000.00	-	-	-
台灣金融資產服務(股)公司	1,700,000,000	170,000,000	27,047,466	50,000,000.00	-	-	-
財宏科技(股)公司	345,000,000	34,500,000	(31,521,000)	19,285,000.00	-	-	-
財金資訊(股)公司	4,000,000,000	400,000,000	1,407,038,000	46,789,000.00	-	-	-
台灣總合服務資料處理(股)公司	300,000,000	30,000,000	20,688,146	3,300,000.00	-	-	-
土銀保險經紀人股份有限公司	6,000,000	600,000	23,012,096	2,940,000.00	-	-	-
陽光資產管理(股)公司	59,990,010	5,999,001	11,763,117	591,980.00	-	-	-
台灣高速公路股份有限公司	105,322,243,070	10,532,224,307	(4,790,343,000)	2,000,000,000.00	-	-	-
長期股權投資小計				5,580,967,607.73	-55,626,000.00	△ -282,210,000.00	226,584,000.00
土銀保險經紀人股份有限公司	0	-	-	-	-	-	-
長期股權投資權益調整小計	0	-	-	31,832,974.00	-21,158,780.00	-	-21,158,780.00
合 計			0	5,612,800,581.73	-76,784,780.00	△ -282,210,000.00	205,425,220.00

備註：

- 一、本年度增減(-)投資金額欄內預算數尚包括以前年度保留數及本年度率准先行辦理數，並請於表下分別說明其金額。
- 二、投資收益中屬股票股利部分應備註說明各轉投資事業配發股利之金額。
- 三、報酬率=【(現金股利+股票股利)/期末投資金額】×100%。
- 四、98年度本行獲配各轉投資公司之股票股利計有臺灣證券交易所(股)公司416,632股、台灣期貨交易所157,275股、臺灣集中保管結算所(股)公司5,200股，以每股面額10元計，配發之股票股利金額分別為4,166,320元及1,572,750元。
- 五、▲"係本行奉財政部98.2.12台財會字第09809004240號函核准保留至98年度繼續執行之處分預算。
- 六、"*"係出售股票之釋股差價利益(損失)；"※"係採權益法認列之評價利益。
- 七、本表各轉投資事業「稅前盈餘(虧損)」俟各轉投資事業提供後另送。

股 份 有 限 公 司

其 盈 虧 明 細 表

98 年 度

單位:新台幣元

單位:新台幣元

額	持 股 比 例		現 金 股 利 或 採 權 益 法 認 列 之 投 資 損 益							
			本 年 度						上 年 度 決 算 數	
			決 算 數			預 算 數				
截至本年度 投資淨額	截至本年度 持有股數	占發行 股數%	每 股	總 額	報酬率%	每 股	總 額	比 較 增 減	每 股	總 額
14,610,707.80	5,880,212	0.08	1.80	10,584,382.00	72.44%	0.40	2,352,084.00	8,232,298.00	0.90	5,292,191.00
432,021,751.93	53,789,413	0.16	-	-	-	-	-	-	-	-
72,000,000.00	17,081,941	3.00	1.25	20,831,636.00 7.00	34.72%	1.00	16,665,309.00	4,166,334.00	1.25	20,323,548.00 9.00
142,070,889.00	51,979,394	0.47	0.25	12,994,849.00	9.15%	1.04	54,058,570.00	-41,063,721.00	1.25	64,974,242.00
39,975,641.00	8,825,274	2.79	-	-	-	-	-	-	2.68	23,651,734.00
0	16,729	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
0	5,200,300	3.36	-	-	-	-	-	-	-	-
12,501,100.00	1,250,110	1.91	-	-	-	-	-	-	-	-
0	31,441	0.07	-	-	-	-	-	-	-	-97,643.00
687,941,680.00	180,295,976	2.23	0.18	34,217,275.00 + 279,123,050.00	4.97%	-	-	34,217,275.00 279,123,050.00	0.65	127,982,384.00 + 21,985,518.00
14,245,000.00	4,500,000	10.00	0.60	2,700,000.00	18.95%	-	-	2,700,000.00	1.00	4,500,000.00
780,000.00	213,231	0.07	1.50	319,846.00	41.01%	-	-	319,846.00	1.25	260,038.00 7.00
125,921,250.00	146,250	10.00	-	-	-	-	-	-	-	-
27,000,000.00	4,432,381	8.77	-	-	-	-	-	-	-	-
806,367,608.00	83,493,469	2.16	-	-	-	-	-	-	-	-
7,000,000.00	700,000	3.53	3.20	2,240,001.00	32.00%	1.50	1,050,000.00	1,190,001.00	3.18413	2,228,894.00
20,000,000.00	2,504,675	1.00	1.00	2,347,400.00 8.00	19.60%	1.00	2,347,400.00	8.00	1.00	2,200,000.00
1,000,000,000.00	100,000,000	5.68	0.79	79,185,400.00	7.92%	0.65	65,000,000.00	14,185,400.00	0.6716	67,160,000.00
50,000,000.00	5,000,000	2.94	0.30	1,500,000.00	3.00%	-	-	1,500,000.00	-	-
19,285,000.00	1,737,027	5.03	-	-	-	-	-	-	-	-
46,789,000.00	4,650,000	1.16	2.00	9,300,000.00	19.88%	1.70	7,905,000.00	1,395,000.00	1.70	7,905,000.00
3,300,000.00	330,000	1.10	-	-	-	-	-	-	-	-
2,940,000.00	294,000	49.00	-	-	-	-	-	-	-	-
591,980.00	59,198	0.99	1.0477	62,022.00	10.48%	-	-	62,022.00	0.2882	17,061.00
2,000,000,000.00	200,000,000	1.90	-	100,000,000.00	5.00%	-	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00
5,525,341,607.73	-	-	*	276,282,826.00 279,123,050.00	-	-	149,378,363.00	126,904,463.00 279,123,050.00	*	426,495,108.00 21,887,875.00
-	-	-	採權益法認列	** 988,890.00	-	採權益法認列	** 19,548,060.00	-18,559,170.00	採權益法認列	** 20,348,557.00
10,674,194.00	-	-	小 計	** 988,890.00	-	小 計	** 19,548,060.00	-18,559,170.00	小 計	20,348,557.00
5,536,015,801.73	-	-	合 計	* 276,282,826.00 279,123,050.00 ** 988,890.00	-	*	149,378,363.00 0.00 ** 19,548,060.00	108,345,293.00	合 計	* 426,495,108.00 21,887,875.00 ** 20,348,557.00

臺灣土地銀行

資本增減與

中華民國

科 目			期初資本決算數		本 年 度			
名 稱	編號 10 19	檢查 號碼 20	實收資本	預收資本	決 算 數			現 金
					現 金	轉 帳	合 計	
中央政府資本	942010	5	25,000,000,000.00		-	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	-
民股股東資本	942050	7	-		-	-	-	-
合 計			25,000,000,000.00		-	25,000,000,000.00	25,000,000,000.00	-

股份有限公司

股 額 明 細 表

98 年 度

單位:新台幣元

增 減 數			期 末 資 本 決 算 數				
預 算 數		比較增減	實 收 資 本				預收資本
轉 帳	合 計		股 數	每股面額(元)	金 額	%	
-	-	25,000,000,000.00	5,000,000,000	10.00	50,000,000,000.00	100.00%	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	25,000,000,000.00	5,000,000,000	10.00	50,000,000,000.00	100.00%	

戊、決算參考表

臺灣土地銀行股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中華民國98年度

單位：人

項 目			決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備註
名 稱	編 號	檢 查 號碼	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	國內 部份	國外 部份	
營業總支出部分									
業務部門	9722	7	5,562	19	5,593	75	-31	-56	
正式職員	9722 1	2	4,978	19	4,937	72	41	-53	
臨時職員	9722 2	8	22	-	24	-	-2	0	
正式工員	9722 3	3	562	-	632	3	-70	-3	
管理部門	9723	3	376	-	429	-	-53	-	
正式職員	9723 1	9	300	-	364	-	-64	-	
臨時職員	9723 2	4	-	-	-	-	0	-	
正式工員	9723 3	0	76	-	65	-	11	-	
合 計			5,938	19	6,022	75	-84	-56	

用 人 費 用

中 華 民 國

科 目	名 稱	編 號	檢 查 號 碼	正式員額薪資	臨時人員薪資	超時工作報酬	津 貼	獎 金		
								績效獎金	考核獎金	其他獎金
決算數										
金融保險成本(國內)				-	-	-	-	-	-	-
職員及工員				-	-	-	-	-	-	-
業務費用	581	9		4,068,704,014.03	29,664,464.90	575,086,423.20	120,633,097.84	907,809,954.06	698,315,349.28	-
職員及工員				4,068,704,014.03	29,664,464.90	575,086,423.20	120,633,097.84	907,809,954.06	698,315,349.28	-
國內部分				4,003,786,687.09	29,664,464.90	572,580,258.02	79,224,092.00	904,743,756.94	694,609,998.33	-
國外部分				64,917,326.94	-	2,506,165.18	41,409,005.84	3,066,197.12	3,705,350.95	-
管理費用(國內)	582	6		321,248,192.00	568,271.00	57,109,006.00	-	51,126,218.00	39,327,860.00	662,400.00
董 監 事				5,532,867.00	-	-	-	880,548.35	677,344.88	-
職員及工員				315,715,325.00	568,271.00	57,109,006.00	-	50,245,669.65	38,650,515.12	662,400.00
其他營業費用(國內)				-	-	-	-	-	-	-
職員及工員				-	-	-	-	-	-	-
營業外費用(國內)				-	-	-	-	-	-	-
職員及工員				-	-	-	-	-	-	-
決算合計				4,389,952,206.03	30,232,735.90	632,195,429.20	120,633,097.84	958,936,172.06	737,643,209.28	662,400.00
預算數										
金融保險成本(國內)				-	2,160,000.00	24,000.00	-	-	-	-
職員及工員				-	2,160,000.00	24,000.00	-	-	-	-
業務費用	581	9		4,316,697,000.00	29,897,000.00	601,239,000.00	207,596,000.00	937,430,000.00	721,099,000.00	-
職員及工員				4,316,697,000.00	29,897,000.00	601,239,000.00	207,596,000.00	937,430,000.00	721,099,000.00	-
國內部分				4,197,078,000.00	29,897,000.00	574,926,000.00	86,330,000.00	911,533,000.00	701,162,000.00	-
國外部分				119,619,000.00	-	26,313,000.00	121,266,000.00	25,897,000.00	19,937,000.00	-
管理費用(國內)	582	6		402,403,000.00	3,044,000.00	60,724,000.00	-	86,584,000.00	66,604,000.00	2,160,000.00
董 監 事				4,737,000.00	-	107,000.00	-	423,000.00	326,000.00	-
職員及工員				397,666,000.00	3,044,000.00	60,617,000.00	-	86,161,000.00	66,278,000.00	2,160,000.00
其他營業費用(國內)				-	-	-	-	-	-	-
職員及工員				-	-	-	-	-	-	-
營業外費用				-	-	-	-	-	-	-
職員及工員				-	-	-	-	-	-	-
國內部分				-	-	-	-	-	-	-
國外部分				-	-	-	-	-	-	-
預算合計				4,719,100,000.00	35,101,000.00	661,987,000.00	207,596,000.00	1,024,014,000.00	787,703,000.00	2,160,000.00

股份有限公司

彙 計 表

98 年 度

單位:新臺幣元

退休及卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資墊 償費用	合 計
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病醫藥費	提撥福利金	體育活動費	其他福利費		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
762,830,908.37	-	-	210,978,441.36	2,791,101.85	59,593,728.00	30,527,937.75	-	169,826.46	7,467,105,247.10
762,830,908.37	-	-	210,978,441.36	2,791,101.85	59,593,728.00	30,527,937.75	-	169,826.46	7,467,105,247.10
758,206,882.78	-	-	205,264,653.13	2,781,543.11	59,593,728.00	30,527,670.00	-	169,826.46	7,341,153,560.76
4,624,025.59	-	-	5,713,788.23	9,558.74	-	267.75	-	-	125,951,686.34
27,709,042.00	-	-	17,601,879.00	224,280.00	-	231,456.00	14,872,281.00	-	530,680,885.00
-	-	-	-	3,862.78	-	-	-	-	7,094,623.01
27,709,042.00	-	-	17,601,879.00	220,417.22	-	231,456.00	14,872,281.00	-	523,586,261.99
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	104,064,376.74	-	-	-	-	-	104,064,376.74
-	-	-	104,064,376.74	-	-	-	-	-	104,064,376.74
790,539,950.37	-	-	332,644,697.10	3,015,381.85	59,593,728.00	30,759,393.75	14,872,281.00	169,826.46	8,101,850,508.84
-	-	-	280,000.00	-	-	-	-	-	2,464,000.00
-	-	-	280,000.00	-	-	-	-	-	2,464,000.00
730,616,000.00	17,500,000.00	-	261,511,000.00	6,146,000.00	93,505,000.00	38,785,000.00	-	69,000.00	7,962,090,000.00
730,616,000.00	17,500,000.00	-	261,511,000.00	6,146,000.00	93,505,000.00	38,785,000.00	-	69,000.00	7,962,090,000.00
710,433,000.00	17,500,000.00	-	245,352,000.00	6,010,000.00	92,245,000.00	38,740,000.00	-	69,000.00	7,611,275,000.00
20,183,000.00	-	-	16,159,000.00	136,000.00	1,260,000.00	45,000.00	-	-	350,815,000.00
67,156,000.00	980,000.00	-	22,011,000.00	771,000.00	-	258,000.00	21,030,000.00	6,000.00	733,731,000.00
-	-	-	-	2,000.00	-	-	-	-	5,595,000.00
67,156,000.00	980,000.00	-	22,011,000.00	769,000.00	-	258,000.00	21,030,000.00	6,000.00	728,136,000.00
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	125,218,000.00	-	-	-	-	-	125,218,000.00
-	-	-	125,218,000.00	-	-	-	-	-	125,218,000.00
-	-	-	122,048,000.00	-	-	-	-	-	122,048,000.00
-	-	-	3,170,000.00	-	-	-	-	-	3,170,000.00
797,772,000.00	18,480,000.00	-	409,020,000.00	6,917,000.00	93,505,000.00	39,043,000.00	21,030,000.00	75,000.00	8,823,503,000.00

臺灣土地銀行

繳納各項稅捐

中華民國

科 目			決 算 數										
名 稱	編號	檢查 號碼	營業總支出部份			資本支出部份			代徵部份		合 計		
			中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅費用(利益)	9761	9	2,509,090,935.26	-	91,145,800.00						2,509,090,935.26	-	91,145,800.00
營利事業所得稅	97611	5	2,509,090,935.26	-	91,145,800.00						2,509,090,935.26	-	91,145,800.00
土 地 稅	9762	6	-	306,633,913.00	-						-	306,633,913.00	-
一般土地地價稅	97622	7	-	292,623,700.00	-						-	292,623,700.00	-
宿舍基地地價稅	97623	2	-	14,010,213.00	-						-	14,010,213.00	-
房 屋 稅	9764	3	-	38,843,838.00	-						-	38,843,838.00	-
一般房屋稅	97641	4	-	38,768,219.00	-						-	38,768,219.00	-
宿舍房屋稅	97642	0	-	75,619.00	-						-	75,619.00	-
消費與行為稅	9765	5	684,419,824.45	110,163,557.90	128,560.29						684,419,824.45	110,163,557.90	128,560.29
營業稅	97657	3	684,419,824.45	-	-						684,419,824.45	-	-
印花稅	97658	9	-	107,752,907.90	72,481.95						-	107,752,907.90	72,481.95
使用牌照稅	97659	4	-	2,410,650.00	56,078.34						-	2,410,650.00	56,078.34
特 別 稅 課	9766	1	-	-	168,059.45						-	-	168,059.45
其他	97669	A	-	-	168,059.45						-	-	168,059.45
規 費	9768	4	1,568,547.00	24,299,724.79	6,522,746.66						1,568,547.00	24,299,724.79	6,522,746.66
行政規費	97681	0	-	24,299,724.79	6,522,746.66						-	24,299,724.79	6,522,746.66
汽車燃料使用費	97683	A	1,568,547.00	-	-						1,568,547.00	-	-
合 計			3,195,079,306.71	479,941,033.69	97,965,166.40						3,195,079,306.71	479,941,033.69	97,965,166.40

股份有限公司

與規費明細表

98 年 度

單位:新臺幣元

科 目			預 算 數										
名 稱	編號	檢查 號碼	營業總支出及盈餘分配部份			資本支出部份			代徵部份		合 計		
			中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅費用(利益-)	9761	9	1,549,797,000.00	-	-						1,549,797,000.00	-	-
營利事業所得稅	97611	5	1,549,797,000.00	-	-						1,549,797,000.00	-	-
土 地 稅	9762	6	-	389,401,000.00	-						-	389,401,000.00	-
一般土地地價稅	97622	7	-	372,018,000.00	-						-	372,018,000.00	-
宿舍基地地價稅	97623	2	-	17,383,000.00	-						-	17,383,000.00	-
房 屋 稅	9764	3	-	40,531,000.00	-						-	40,531,000.00	-
一般房屋稅	97641	4	-	40,406,000.00	-						-	40,406,000.00	-
宿舍房屋稅	97642	0	-	125,000.00	-						-	125,000.00	-
消費與行為稅	9765	5	1,136,978,000.00	237,244,000.00	929,000.00						1,136,978,000.00	237,244,000.00	929,000.00
營業稅	97657	3	1,136,978,000.00	-	-						1,136,978,000.00	-	-
印花稅	97658	9	-	234,864,000.00	744,000.00						-	234,864,000.00	744,000.00
使用牌照稅	97659	4	-	2,380,000.00	185,000.00						-	2,380,000.00	185,000.00
特 別 稅 課	9766	1	-	-	4,337,000.00						-	-	4,337,000.00
其他	97669	A	-	-	4,337,000.00						-	-	4,337,000.00
規 費	9768	4	20,279,000.00	3,023,000.00	10,307,000.00						20,279,000.00	3,023,000.00	10,307,000.00
行政規費	97681	0	18,701,000.00	3,023,000.00	10,207,000.00						18,701,000.00	3,023,000.00	10,207,000.00
汽車燃料使用費	97683	A	1,578,000.00	-	100,000.00						1,578,000.00	-	100,000.00
合 計			2,707,054,000.00	670,199,000.00	15,573,000.00						2,707,054,000.00	670,199,000.00	15,573,000.00

臺灣土地銀行

營 運 量 值

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目			單 位	本 年 度 決 算 數	
數 量	金 額	名 稱	編 號	檢 查 號 碼		數 量	金 額
1,499,608,347,000.00	49,397,880,170.41	放款	9310	4		1,531,359,024,000.00	28,991,569,999.87
1,195,820,000.00	45,344,005.34	貼現	931130	7		845,542,000.00	15,930,297.87
168,259,877,000.00	5,005,272,299.47	短期放款及透支	931140	2		164,089,202,000.00	2,285,073,010.17
565,393,828,000.00	18,430,634,520.35	中期放款	931150	8		565,046,166,000.00	10,641,758,818.78
764,758,822,000.00	25,916,629,345.25	長期放款	931170	9		801,378,114,000.00	16,048,807,873.05
1,709,974,033,000.00	34,083,884,773.33	存款	9315	6		1,790,821,712,000.00	15,061,288,209.67
29,085,394,000.00	-	支票存款	931610	8		28,409,137,000.00	-
148,056,225,000.00	1,070,467,502.44	活期存款	961620	8		179,150,576,000.00	447,341,032.90
705,232,306,000.00	15,978,131,215.79	定期存款	931630	9		736,872,622,000.00	6,141,845,081.47
827,600,108,000.00	17,035,286,055.10	儲蓄存款	931640	4		846,389,377,000.00	8,472,102,095.30

股份有限公司

比較表

98 年 度

單位:新臺幣元

本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 與 預 算 比 較 增 減			
數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
1,399,750,000,000.00	49,156,320,000.00	131,609,024,000.00	9.40%	- 20,164,750,000.13	-41.02%
1,136,353,000.00	65,776,000.00	- 290,811,000.00	-25.59%	- 49,845,702.13	-75.78%
165,751,126,000.00	5,693,975,000.00	- 1,661,924,000.00	-1.00%	- 3,408,901,989.83	-59.87%
509,054,314,000.00	17,300,102,000.00	55,991,852,000.00	11.00%	- 6,658,343,181.22	-38.49%
723,808,207,000.00	26,096,467,000.00	77,569,907,000.00	10.72%	- 10,047,659,126.95	-38.50%
1,660,000,000,000.00	32,558,853,000.00	130,821,712,000.00	7.88%	- 17,497,564,790.33	-53.74%
27,088,682,000.00	-	1,320,455,000.00	4.87%	-	-
150,224,963,000.00	642,015,000.00	28,925,613,000.00	19.25%	- 194,673,967.10	-30.32%
624,040,978,000.00	14,808,381,000.00	112,831,644,000.00	18.08%	- 8,666,535,918.53	-58.52%
858,645,377,000.00	17,108,457,000.00	- 12,256,000,000.00	-1.43%	- 8,636,354,904.70	-50.48%

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98年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			18,018,118.66	21,438,000.00	- 3,419,881.34	- 15.95
國際組織會費			131,091.00	406,000.00	- 274,909.00	- 67.71
	業務費用		131,091.00	406,000.00	- 274,909.00	- 67.71
		中美經濟合作策進會	30,000.00	30,000.00	-	-
		亞洲銀行家協會	101,091.00	160,000.00	- 58,909.00	- 36.82
		太平洋盆地經濟理事會	-	216,000.00	- 216,000.00	- 100.00
學術團體會費			3,393,300.00	3,079,000.00	314,300.00	10.21
	業務費用		3,393,300.00	3,079,000.00	314,300.00	10.21
		中華農學會	-	20,000.00	- 20,000.00	- 100.00
		台灣經濟研究院學術會	95,000.00	100,000.00	- 5,000.00	- 5.00
		中華民國會計研究基金會費	30,000.00	30,000.00	-	-
		中華民國不動產協進會	41,500.00	50,000.00	- 8,500.00	- 17.00
		中國農村經濟學會	-	5,000.00	- 5,000.00	- 100.00
		中華民國土地估價學會	-	-	-	-
		中國土地經濟學會	-	10,000.00	- 10,000.00	- 100.00
		世界不動產總會中華民國分會	-	-	-	-
		資策會MIC產業決策情報服務體系	780,000.00	780,000.00	-	-
		拓璞科技全球電子報會員	820,000.00	450,000.00	370,000.00	82.22
		工業研究院產業情報知識網	892,800.00	1,000,000.00	- 107,200.00	- 10.72
		台灣管理學會	-	-	-	-
		電子時報電子套餐會員	180,000.00	180,000.00	-	-
		中華民國內部稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		中華民國電腦稽核協會	12,000.00	12,000.00	-	-
		台經院產經資料庫會員	500,000.00	400,000.00	100,000.00	25.00

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國98年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
職業團體會費	IT IS產業資訊服務網		30,000.00	30,000.00	-	-
			14,493,727.66	17,953,000.00	- 3,459,272.34	- 19.27
	金融保險成本		331,909.00	750,000.00	- 418,091.00	- 55.75
		證券同業及期貨公會	331,909.00	750,000.00	- 418,091.00	- 55.75
	業務費用		14,161,818.66	17,203,000.00	- 3,041,181.34	- 17.68
		金門縣商會	12,000.00	15,000.00	- 3,000.00	- 20.00
		各地銀行公會	6,664,551.66	6,600,000.00	64,551.66	0.98
		銀行公會全國聯合會	2,359,350.00	3,200,000.00	- 840,650.00	- 26.27
		環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T)	2,646,595.00	3,400,000.00	- 753,405.00	- 22.16
		中華民國保險經紀人商業同業公會	10,000.00	15,000.00	- 5,000.00	- 33.33
		海外單位銀行公會	443,637.00	1,286,000.00	- 842,363.00	- 65.50
		中華民國保險經紀人協會	-	-	-	-
		香港台灣工商協進會	19,501.00	11,000.00	8,501.00	77.28
		大陸臺灣工商協會	-	-	-	-
		上海市臺灣同胞投資企業協會	11,605.00	42,000.00	- 30,395.00	- 72.37
		新加坡臺北工商協進會	45,590.00	30,000.00	15,590.00	51.97
		越南胡志明市工商協會年會	24,703.00	30,000.00	- 5,297.00	- 17.66
		台北金融研究發展基金會	24,000.00	30,000.00	- 6,000.00	- 20.00
		票券商公會	200,000.00	200,000.00	-	-
		信託公會	1,060,286.00	1,500,000.00	- 439,714.00	- 29.31
		中華民國工商協進會	20,000.00	24,000.00	- 4,000.00	- 16.67
		民營化股票上市年費	-	-	-	-
		臺灣理財顧問認證協會	20,000.00	20,000.00	-	-
		金資系統年費	100,000.00	100,000.00	-	-

臺灣土地銀行股份有限公司
會 費、捐 助 與 分 攤 費 用 彙 計 表
 中華民國98年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項 目 及 對 象	決 算 數	預 算 數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
捐助	營業外費用	臺灣票券集保公司年會	200,000.00	200,000.00	-	-
		金融最高憑證機構年費	300,000.00	500,000.00	- 200,000.00	- 40.00
			116,906,958.00	102,083,000.00	14,823,958.00	14.52
		捐助社團	79,068,678.00	77,100,000.00	1,968,678.00	2.55
			79,068,678.00	77,100,000.00	1,968,678.00	2.55
		捐助財團法人中小企業信用保證基金	79,068,678.00	76,600,000.00	2,468,678.00	3.22
		海外單位捐助社團	-	-	-	-
公益支出	營業外費用	捐助財團法人農業信用保證基金	-	-	-	-
		捐助其他社團	-	500,000.00	- 500,000.00	- 100.00
			37,838,280.00	24,983,000.00	12,855,280.00	51.46
			37,838,280.00	24,983,000.00	12,855,280.00	51.46
		一年三節勞軍款及冬令救濟金	-	-	-	-
		農業廣播分擔款	-	-	-	-
		認捐城中區聯合報務	-	-	-	-
		購買防癆慈善紀念票	-	-	-	-
		撥補農田水利會聯合機購輔導費用	15,132,000.00	15,132,000.00	-	-
		海外單位當地捐款	-	-	-	-
		回饋社會參與區域性社團活動	-	-	-	-
		設置獎助學金	2,395,000.00	5,000,000.00	- 2,605,000.00	- 52.10
		其他公益支出	20,311,280.00	4,851,000.00	15,460,280.00	318.70
			89,062,602.08	113,767,000.00	- 24,704,397.92	- 21.71
			44,103,499.01	48,058,000.00	- 3,954,500.99	- 8.23
分攤	業務費用		44,103,499.01	48,058,000.00	- 3,954,500.99	- 8.23
		辦公大樓管理費用	44,103,499.01	48,058,000.00	- 3,954,500.99	- 8.23

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98年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減		
用途別	費用別				金額		
					金額	%	
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用		44,959,103.07	65,709,000.00	- 20,749,896.93	- 31.58	
			1,404,716.00	2,500,000.00	- 1,095,284.00	- 43.81	
	代理費用	分攤證券分行停車管理費用	823,175.00	1,998,000.00	- 1,174,825.00	- 58.80	
		繳交證券及期貨投資人保護基金	581,541.00	502,000.00	79,541.00	15.84	
			7,408,081.00	11,445,000.00	- 4,036,919.00	- 35.27	
		代理業務分擔費用	7,408,081.00	11,445,000.00	- 4,036,919.00	- 35.27	
		業務費用		34,089,081.07	49,540,000.00	- 15,450,918.93	- 31.19
			各地票據交換所經費	1,284,138.00	4,300,000.00	- 3,015,862.00	- 70.14
			財團法人金融聯合徵信中心經費	20,581,864.00	30,000,000.00	- 9,418,136.00	- 31.39
			分擔證券、代收股款之水電場地、維護費等	11,208,758.00	11,740,000.00	- 531,242.00	- 4.53
			銀行公會各種工作小組檢討會議經費(信用卡工作小組)	-	-	-	-
			中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	110,000.00	150,000.00	- 40,000.00	- 26.67
	環球銀行財務電信協會分攤費		10,000.00	30,000.00	- 20,000.00	- 66.67	
	分擔國際卡推廣費		-	-	-	-	
	海外單位分攤其他費用	44,237.07	1,120,000.00	- 1,075,762.93	- 96.05		
	銀行公會全國聯合會分攤款	433,138.00	1,200,000.00	- 766,862.00	- 63.91		
	分攤銀行公會設立「信用卡轉換晶片卡專案管理組織」費用	-	-	-	-		
	分攤海外分行調撥資金系統費用	-	-	-	-		
	分攤土地之綠地維護及業管費	48,381.00	500,000.00	- 451,619.00	- 90.32		
	銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	368,565.00	500,000.00	- 131,435.00	- 26.29		
	其他營業費用		2,057,225.00	2,224,000.00	- 166,775.00	- 7.50	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	2,057,225.00	2,224,000.00	- 166,775.00	- 7.50	
會費、捐助分擔合計			223,987,678.74	237,288,000.00	- 13,300,321.26	- 5.61	

臺灣土地銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國98年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
7,965,028,104.53	用人費用	8,101,850,508.84	8,823,503,000.00	- 721,652,491.16	-8.18	附註一
4,283,707,261.71	正式員額薪資	4,389,952,206.03	4,719,100,000.00	- 329,147,793.97	-6.97	
41,855,730.45	臨時人員薪資	30,232,735.90	35,101,000.00	- 4,868,264.10	-13.87	
623,337,771.45	超時工作報酬	632,195,429.20	661,987,000.00	- 29,791,570.80	-4.50	
121,892,479.24	津貼	120,633,097.84	207,596,000.00	- 86,962,902.16	-41.89	
1,634,955,218.41	獎金	1,697,241,781.34	1,813,877,000.00	- 116,635,218.66	-6.43	
791,753,235.78	退休及卹償金	790,539,950.37	816,252,000.00	- 25,712,049.63	-3.15	
467,308,013.45	福利費	440,885,481.70	569,515,000.00	- 128,629,518.30	-22.59	
218,394.04	提繳費	169,826.46	75,000.00	94,826.46	126.44	附註二
1,729,038,658.78	服務費用	1,667,399,107.56	2,268,756,000.00	- 601,356,892.44	-26.51	
143,974,019.61	水電費	162,431,357.43	140,758,000.00	21,673,357.43	15.40	
182,440,501.94	郵電費	179,880,965.80	241,609,000.00	- 61,728,034.20	-25.55	
50,309,515.96	旅運費	52,143,045.61	70,989,000.00	- 18,845,954.39	-26.55	
225,994,752.30	印刷裝訂與廣告費	228,987,259.20	284,934,000.00	- 55,946,740.80	-19.63	
93,211,203.73	修理保養與保固費	95,895,105.07	150,435,000.00	- 54,539,894.93	-36.25	
191,843,696.63	保險費	211,685,919.39	205,242,000.00	6,443,919.39	3.14	
434,315,471.97	棧儲、包裝、代理及加工費	424,390,993.71	551,317,000.00	- 126,926,006.29	-23.02	
377,295,967.10	專業服務費	281,994,040.15	592,946,000.00	- 310,951,959.85	-52.44	
29,653,529.54	公共關係費	29,990,421.20	30,526,000.00	- 535,578.80	-1.75	
150,621,611.98	材料及用品費	144,334,632.78	172,380,000.00	- 28,045,367.22	-16.27	附註三
40,184,147.82	使用材料費	39,351,529.69	45,560,000.00	- 6,208,470.31	-13.63	
110,437,464.16	用品消耗	104,983,103.09	126,820,000.00	- 21,836,896.91	-17.22	
38,620,550,534.65	租金與利息	17,922,776,059.98	37,206,335,000.00	- 19,283,558,940.02	-51.83	
2,490,829.00	地租及水租	2,160,373.00	2,264,000.00	- 103,627.00	-4.58	

臺灣土地銀行股份有限公司

各項費用彙計表

中華民國98年度

單位：新臺幣元

上年度 決算數	科目名稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
384,896,289.28	房租	394,470,258.23	483,845,000.00	- 89,374,741.77	-18.47	附註四
172,510,976.03	機器租金	198,728,366.98	252,875,000.00	- 54,146,633.02	-21.41	
3,985,812.70	交通及運輸設備租金	4,238,107.93	12,223,000.00	- 7,984,892.07	-65.33	
27,208,141.34	什項設備租金	25,881,986.78	42,076,000.00	- 16,194,013.22	-38.49	
38,029,458,486.30	利息	17,297,296,967.06	36,413,052,000.00	- 19,115,755,032.94	-52.50	
865,968,515.43	折舊折耗及攤銷	841,566,035.37	965,764,000.00	- 124,197,964.63	-12.86	
840,944.00	土地改良物折舊	704,205.00	1,148,000.00	- 443,795.00	-38.66	
214,966,612.00	房屋折舊	237,464,397.00	235,646,000.00	1,818,397.00	0.77	
312,814,578.02	機械及設備折舊	318,440,395.82	352,260,000.00	- 33,819,604.18	-9.60	
54,106,668.04	交通及運輸設備折舊	52,641,810.12	49,774,000.00	2,867,810.12	5.76	
90,778,612.10	什項設備折舊	85,532,874.57	116,715,000.00	- 31,182,125.43	-26.72	
34,996,437.07	租賃資產及租賃權益改良折舊	41,573,035.92	53,516,000.00	- 11,942,964.08	-22.32	
157,464,664.20	攤銷	105,209,316.94	156,705,000.00	- 51,495,683.06	-32.86	
3,385,900,244.33	稅捐與規費	3,772,985,506.80	3,392,826,000.00	380,159,506.80	11.20	附註五
1,685,359,484.19	所得稅費用(利益一)	2,600,236,735.26	1,549,797,000.00	1,050,439,735.26	67.78	
330,643,652.00	土地稅	306,633,913.00	389,401,000.00	- 82,767,087.00	-21.25	
37,309,788.00	房屋稅	38,843,838.00	40,531,000.00	- 1,687,162.00	-4.16	
1,302,183,664.15	消費與行為稅	794,711,942.64	1,375,151,000.00	- 580,439,057.36	-42.21	
137,904.19	特別稅課	168,059.45	4,337,000.00	- 4,168,940.55	-96.12	
30,265,751.80	規費	32,391,018.45	33,609,000.00	- 1,217,981.55	-3.62	
209,168,066.76	會費捐助與分擔	223,987,678.74	237,288,000.00	- 13,300,321.26	-5.61	附註六
16,815,232.04	會費	18,018,118.66	21,438,000.00	- 3,419,881.34	-15.95	
88,797,529.72	分擔	89,062,602.08	113,767,000.00	- 24,704,397.92	-21.71	
103,555,305.00	捐助與補助	116,906,958.00	102,083,000.00	14,823,958.00	14.52	
4,801,669,559.21	損失與賠償	2,021,628,517.00	4,350,855,000.00	- 2,329,226,483.00	-53.53	附註七
3,832,503,162.99	提存	1,677,998,807.53	4,260,195,000.00	- 2,582,196,192.47	-60.61	
968,513,089.22	各項損失	343,629,709.47	85,660,000.00	257,969,709.47	301.16	

臺灣土地銀行股份有限公司

各 項 費 用 彙 計 表

中華民國98年度

單位：新臺幣元

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金 額	%	增減原因說明
653,307.00	賠償	-	5,000,000.00	- 5,000,000.00	-100.00	
- 14,896,875.00	其他	24,847,982.70	8,917,000.00	15,930,982.70	178.66	附註八
14,896,875.00	其他費用	24,847,982.70	8,917,000.00	15,930,982.70	178.66	
26,275.00	證券自營費用	18,185.00	200,000.00	- 181,815.00	-90.91	附註九
	協商短收款	1,233.00		1,233.00		
57,713,074,695.67	合 計	34,721,395,447.77	57,426,824,000.00	- 22,705,428,552.23	-39.54	

臺灣土地銀行股份有限公司
各項費用彙計表附註說明
中華民國 98 年度

附註一、主要係精簡人員所致。

附註二、主要係撙節郵電費、印刷裝訂與廣告費、棧儲包裝代理及加工費及專業服務費等費用所致。

附註三、決算以實際數計列,並撙節各相關費用所致。

附註四、撙節各項開支,各項資本支出較預算支出為低, 決算以實際數計列。

附註五、決算以實際數計列,並撙節各相關費用所致。

附註六、決算以實際數計列,並撙節各相關費用所致。

附註七、主要係為健全資產品質，降低逾放比率積極打銷呆帳所致。

附註八、主要係決算各項活動、節慶及動員作業費以實際情形列支,並撙節各相關費用所致。

附註九、決算以實際數計列,並撙節各相關費用所致。

臺灣土地銀行股份有限公司
管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國98年度

單位：新臺幣元

科目名稱	決算數	預算數	比較增減		說明
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	5,737,329.46	15,032,000.00	-9,294,670.54	-61.83	
公共關係費	29,990,421.20	30,526,000.00	-535,578.80	-1.75	
廣告費	70,431,384.70	102,142,000.00	-31,710,615.30	-31.05	
業務宣導費	99,161,481.29	102,119,000.00	-2,957,518.71	-2.90	
服裝	14,575,835.69	15,058,000.00	-482,164.31	-3.20	
傷病醫藥費	3,015,381.85	6,917,000.00	-3,901,618.15	-56.41	
體育活動費	30,759,393.75	39,043,000.00	-8,283,606.25	-21.22	
統計所需：					
宿舍電費	78,524.00	100,000.00	-21,476.00	-21.48	
宿舍水費	15,375.00	40,000.00	-24,625.00	-61.56	
宿舍修護費	-	430,000.00	-430,000.00	-100.00	
宿舍保險費	-	79,000.00	-79,000.00	-100.00	
宿舍基地租金	-	-	-	-	
宿舍租金	-	60,000.00	-60,000.00	-100.00	
宿舍折舊	1,056,815.00	1,714,000.00	-657,185.00	-38.34	
宿舍基地地價稅	14,010,213.00	17,383,000.00	-3,372,787.00	-19.40	
宿舍房屋稅	75,619.00	125,000.00	-49,381.00	-39.50	
災害損失	1,861,443.00	-	1,861,443.00	-	莫拉克風災

說明：1.本表所列管制性項目，如有超過支用標準或限制者，請於說明欄說明超支原因。

2.表列百分比(%)應列至百分比之小數點後兩位數。

臺灣土地銀行股份有限公司
損益表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
中華民國 98 年及 97 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 百分比（%）
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	32,526,404		55,678,211		-41.58
減：利息費用	16,196,493		36,969,904		-56.19
利息淨收益		16,329,911		18,708,307	-12.71
利息以外淨收益		5,659,705		5,456,052	3.73
手續費淨收益	2,890,643		2,696,486		7.20
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	474,680		-51,941		-1,013.88
備供出售金融資產之已實現損益	2,660,846		3,083,228		-13.70
持有至到期日金融資產之已實現損益	-		-		-
採用權益法認列之投資損益	989		20,348		-95.14
兌換損益	-224,533		218,975		-202.54
資產減損損失（迴轉利益）	-736		-571,869		-99.87
其他非利息淨損益	-142,184		60,825		-333.76
淨收益		21,989,616		24,164,359	-9.00
放款呆帳費用		1,765,363		3,726,471	-52.63
營業費用		12,050,875		12,897,567	-6.56
用人費用	8,102,001		9,023,370		-10.21
折舊及攤銷費用	841,566		865,969		-2.82
其他業務及管理費用	3,107,308		3,008,228		3.29
繼續營業部門稅前淨利（淨損）		8,173,378		7,540,321	8.40
所得稅（費用）利益		2,600,237		1,685,359	54.28
繼續營業部門稅後淨利（淨損）		5,573,141		5,854,962	-4.81
停業部門損益					-
停業前營業損益					-
處分損益					-
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）		5,573,141		5,854,962	-4.81
非常損益					-
會計原則變動之累積影響數					-
本期淨利（淨損）		5,573,141		5,854,962	-4.81
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		2.22		2.34	
停業部門淨利（淨損）					
非常損益					
會計原則變動之累積影響數					
本期淨利（淨損）		2.22		2.34	

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
 中華民國 98年及97年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	本期		上期	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
本期淨利（淨損）		5,573,141		5,854,962
調整項目：				
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		2,693,426		3,990,508
折舊及其他攤銷費用	841,566		874,489	
依權益法認列投資收入超過當年度現金股利收現部分	989		20,349	
呆帳費用	1,484,198		3,797,326	
出售資產（利益）損失	-426,915		-843,818	
其他調整項目	793,588		142,162	
營業資產之（增加）減少		-22,970,997		8,609,588
應收款項增加	-6,854,913		2,655,785	
其他資產（增加）減少	-16,116,084		5,953,803	
營業負債之增加（減少）		1,412,416		-3,652,978
應付款項增加（減少）	1,314,267		913,971	
應付所得稅增加（減少）	-197,342		-251,317	
其他負債增加（減少）	295,491		-4,315,632	
營業活動之淨現金流入（流出）		-13,292,014		14,802,080
投資活動之現金流量：				
貼現及放款（增加）減少	-31,089,645		-115,042,148	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-55,382		6,158,971	
出售（購買）公平價值變動列入損益金融資產	266,426		-129,576	
出售（購買）備供出售金融資產	22,989,378		-2,516,388	
出售（購買）持有至到期日金融資產			350,978	
附賣回票券及債券投資			6,366,324	
固定資產出售	544		-1,197,301	
購買電腦軟體	-100,785		-123,499	
購買固定資產	-533,268		-987,960	
其他金融資產增加（減少）	200,035		-20,705,627	
其他資產（增加）減少	24,202,248		123,499	
投資活動之淨現金流入（流出）		15,879,551		-127,702,727
融資活動之現金流量：				
央行及銀行同業存款增加（減少）	21,647,676		7,481,933	
存款及匯款增加（減少）	48,944,982		120,996,667	
央行及同業融資增加（減少）	-73,547		973,650	
應付金融債券增加（減少）	-1,137		10,599,800	
公平價值變動列入損益之金融負債增加（減少）	-152,550			
附買回票券及債券負債增加（減少）	-8,602,252		-2,062,414	
其他負債增加（減少）	-242,256		293,802	
發放現金股利	-7,705,993		-3,340,034	
融資活動之淨現金流入（流出）		53,814,923		134,943,404
匯率影響數		-22,347		26,904
本期現金及約當現金增加（減少）數		56,372,829		22,069,660
期初現金及約當現金餘額		206,662,462		184,592,802
期末現金及約當現金餘額		263,035,291		206,662,462
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息（不含資本化利息）		20,083,819		37,465,076
本期支付所得稅		2,336,499		1,087,714
不影響現金流量之投資及融資活動：				
備供出售金融資產評價損益		2,961,282		-1,888,175

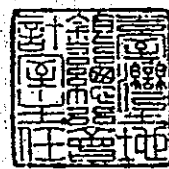
臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 98 年 12 月 31 日及 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	98年12月31日	97年12月31日	變動百分比	負債及股東權益	98年12月31日	97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	19,175,776	21,691,766	-11.60	央行及銀行同業存款	80,365,825	58,553,747	37.25
存放央行及拆借銀行同業	175,277,704	165,246,858	6.07	應付款項	27,422,364	35,370,971	-22.47
公平價值變動列入損益之金融資產	3,020,240	3,285,619	-8.08	存款及匯款	1,834,155,528	1,785,210,546	2.74
附賣回票券及債券投資	-	-	-	公平價值變動列入損益之金融負債	90,958	243,508	-62.65
備供出售金融資產－淨額	251,968,642	230,108,579	9.50	附買回票券及債券負債	8,368,393	16,970,645	-50.69
應收款項－淨額	7,830,707	10,067,924	-22.22	央行及同業融資	2,995,321	3,068,868	-2.40
貼現及放款－淨額	1,576,322,925	1,548,388,006	1.80	應付金融債券	28,999,828	29,000,965	-
持有至到期日金融資產－淨額	171,834	147,883	16.20	特別股負債*	-	-	-
採權益法之股權投資淨額	13,614	34,773	-60.85	應計退休金負債	12,002,393	11,558,465	3.84
固定資產淨額	22,871,560	23,069,693	-0.86	其他金融負債	253,942	281,048	-9.64
無形資產－淨額	415,752	420,123	-1.04	其他負債	8,730,105	9,186,551	-4.97
其他金融資產－淨額	9,763,927	10,028,403	-2.64	負債總計	2,003,384,657	1,949,445,314	2.77
其他資產－淨額	36,169,833	35,967,594	0.56	股本	50,000,000	25,000,000	100.00
				普通股	50,000,000	25,000,000	100.00
				特別股*	-	-	-
				資本公積	21,748,869	46,748,869	-53.48
				保留盈餘	16,009,686	17,936,545	-10.74
				法定盈餘公積	9,977,255	8,305,313	20.13
				特別盈餘公積	6,032,431	9,631,232	-37.37
				未分配盈餘	-	-	-
				股東權益其他項目	11,859,302	9,326,493	27.16
				重估增值	6,271,449	6,349,842	-1.23
				未認列為退休金成本之淨損失*	-	-	-
				累積換算調整數	22,049	44,397	-50.34
				庫藏股票*	-	-	-
				金融商品之未實現損益	5,565,804	2,932,254	89.81
				股東權益總計	99,617,857	99,011,907	0.61
資產總計	2,103,002,514	2,048,457,221	2.66	負債及股東權益總計	2,103,002,514	2,048,457,221	2.66

主辦會計人員：陳欽堯



基金主持人：王耀興

