

中 華 民 國 104 年 度

中 央 政 府 總 預 算

財 政 部 主 管

臺灣土地銀行股份有限公司 附屬單位預算

(營 業 部 分)

。依立法院審定數編製。

臺灣土地銀行股份有限公司 編

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本行業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	5
二、關於經營管理者.....	5
參、業務計畫	
一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫).....	6
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	8
三、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	11
四、其他重要計畫.....	11
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	12
二、盈虧撥補之預計.....	13
三、現金流量之預計.....	13
四、補辦預算事項.....	13
伍、預算補充說明及分析	

一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	1 4
二、較上年度預算各項目增減原因說明	1 4
三、財務狀況分析	1 6
四、投資報酬分析	1 8
五、導入國際財務報導準則之辦理情形	2 1
六、其他有關說明	2 1

丙、預算主要表

一、合併損益預計表	2 5
二、合併盈虧撥補預計表	2 8
三、合併現金流量預計表	2 9

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、合併銷售收入明細表	3 3
二、合併金融保險收入明細表.....	3 4
三、合併其他營業收入明細表.....	3 6
四、合併營業外收入明細表	3 7
五、合併金融保險成本明細表.....	3 8
六、合併其他營業成本明細表.....	4 0
七、合併業務費用明細表	4 1
八、合併管理費用明細表	4 3
九、合併其他營業費用明細表.....	4 4

十、合併營業外費用明細表	4 5
--------------------	-----

貳、現金流量明細科目

一、合併固定資產建設改良擴充明細表	4 7
二、合併固定資產建設改良擴充資金來源明細表	4 8
三、合併固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	5 0
四、合併資產折舊明細表	5 2
五、合併資產變賣明細表	5 3
六、合併資產報廢明細表	5 4
七、合併資金轉投資及其盈虧明細表	5 6
八、合併土地開發投資明細表	5 8
九、合併資本增減與股額明細表	5 9

參、附表〔分析表〕

一、合併利息收入分析表	6 1
二、合併手續費收入分析表	6 5
三、合併利息費用分析表	6 8
四、合併手續費用分析表	7 2
五、合併證券經紀及承銷費用分析表	7 3

戊、預算參考表

一、合併資產負債預計表	7 5
二、合併員工人數彙計表	8 1
三、合併用人費用彙計表	8 2

四、合併繳納各項稅捐與規費明細表.....	84
五、合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	85
六、合併5年來主要營運項目量值明細表.....	86
七、合併會費、捐助與分攤費用彙計表.....	89
八、合併各項費用彙計表.....	92
九、合併補辦預算明細表.....	96
十、合併綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	97
十一、合併現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	98
十二、合併資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	99

己、附錄：

一、合併一般建築及設備計畫之分年性項目明細表.....	101
二、立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形 報告表.....	102

庚、附：臺灣土地銀行股份有限公司附屬單位預算

辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司附屬單位預算之分預算

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	522.65	533.92	-11.27	-2.11
營業總支出	456.30	457.91	-1.61	-0.35
淨利(淨損)	66.34	76.01	-9.67	-12.72
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	32.88	38.32	-5.44	-14.20
留存事業機關盈餘	42.00	46.49	-4.49	-9.66
事業機關負擔虧損	0.68		0.68	
現 金 流 量 (註1)：				
增加不動產、廠房及設備	5.18	5.37	-0.19	-3.54
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	59.51	238.50	-178.99	-75.05
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額(註2)	3,843.65	3,694.96	148.69	4.02
不動產、廠房及設備餘額	234.48	236.62	-2.14	-0.90
長期負債餘額	1.62	1.38	0.24	17.39
權益	1,172.85	1,150.50	22.35	1.94
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

(一) 本行願景及策略目標為：

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

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

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

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

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

(二) 主要業務項目經營趨勢：

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

5. 外匯業務：本行外匯業務之推展係透過國內、外營運據點合力運作，除深耕本地外匯業務客戶，並積極參與國際金融市場，布局兩岸三地，以擴展境外金融業務、提供客戶便利快捷服務，暨爭取開發優質台商企業戶；近年來本行外匯營運量均呈成長趨勢，於全球市場需求逐步回升下，爰預估本年度外匯業務營運量可較上年度增加。
6. 代理業務：係本行轉投資持股100%之土銀保險經紀人子公司代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，以整合臺灣土地銀行客戶資產規模及對土地銀行品牌的信任度推動保險業務，並提升無風險之手續費收入業務比重，達成永續經營及追求長期穩定投資報酬之目標。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	100年度決算數		101年度決算數		102年度決算數		103年度預算數		104年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
存款業務	1,935,017,962	104.01	2,026,866,465	104.75	2,024,916,830	99.90	1,814,000,000	89.58	1,965,000,000	108.32
放款業務	1,732,242,082	106.60	1,818,826,514	105.00	1,817,003,669	99.90	1,649,010,000	90.75	1,745,000,000	105.82
代放業務	112,821,377	91.51	108,908,337	96.53	103,800,461	95.31	70,200,000	67.63	65,200,000	92.88
保證業務	62,858,388	110.64	69,074,566	109.89	82,154,509	118.94	50,000,000	60.86	60,000,000	120.00
證券經紀業務	164,309,368	85.04	127,824,115	77.79	138,451,719	108.31	142,600,000	103.00	145,000,000	101.68
外匯業務 (千美元)	41,196,712	107.60	54,477,050	132.24	67,374,078	123.67	45,000,000	66.79	61,000,000	135.56
代理業務	-	-	-	-	598,281	-	8,200,000	#####	8,500,000	103.66

附註：

1. 100年度決算數環比之計算皆以99年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀、外匯業務及代理業務係承做總額。
3. 因保經子公司甫於102.10.31始正式開業營運，爰102年度決算代理業務僅為102年11-12月份承做總額。

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，擴大金融服務範疇，活化資產運用，以提升經營績效。
- (二) 持續配合政府辦理各項專案貸款等政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；提升資本適足率及資產品質，加強清償能力，維護金融市場秩序。
- (四) 配合推動金融業海外布局，培養國際專業人才，深耕亞洲市場；創造金融與產業雙贏，持續加強對中小企業放款；強化保險保障觀念，以商業保險機制協助建構社會安全網。

二、關於經營管理者：

本行及轉投資事業依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

(一) 本行：

- 1. 持續提升資產品質，擴大資本規模，降低營運風險，發揮組織效益，提升資訊服務效能，以強化本行經營體質。
- 2. 配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。
- 3. 擴大存放款利差，提高利息收益，拓展手續費收益相關業務，增進投資收益，強化自有財產運用效益，並激勵行員主動行銷，提升獲利水準。
- 4. 拓展海外營業據點，掌握國際金融業務商機，發展兩岸電子金流業務，建構全球企業金融服務網，提升海外經營績效。
- 5. 培育專業人才，重視客戶權益保護，落實公司治理，善盡企業社會責任。

(二) 土銀保險經紀人子公司：

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

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(102)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂。

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
2,024,916,830	-2.96	存款業務	1,965,000,000	1,814,000,000	8.32
587,819,989	-1.72	活期性存款	577,693,681	416,129,757	38.83
248,536,549	5.60	活期存款	262,452,980	170,300,147	54.11
339,283,440	-7.09	活期儲蓄存款	315,240,701	245,829,610	28.24
1,270,724,199	-2.60	定期性存款	1,237,726,319	1,251,870,243	-1.13
647,614,752	-4.04	定期存款	621,440,597	654,598,055	-5.07
623,109,447	-1.10	定期儲蓄存款	616,285,722	597,272,188	3.18
166,372,642	-10.09	公庫存款	149,580,000	146,000,000	2.45
3,000,000	1,166.67	金融債券	38,000,000	35,000,000	8.57
1,817,003,669	-3.96	放款業務	1,745,000,000	1,649,010,000	5.82
1,476,549	1.96	貼現	1,505,440	1,222,851	23.11
208,996,295	1.22	短期放款及透支	211,538,405	238,185,967	-11.19
723,163,833	-8.98	中期放款	658,210,747	606,040,551	8.61
883,366,992	-1.09	長期放款	873,745,408	803,560,631	8.73
103,800,461	-37.19	代放業務	65,200,000	70,200,000	-7.12
82,154,509	-26.97	保證業務	60,000,000	50,000,000	20.00
138,451,719	4.73	證券經紀業務	145,000,000	142,600,000	1.68
67,374,078	-9.46	外匯業務(千美元)	61,000,000	45,000,000	35.56
676	77.51	投資開發業務	1,200	2,600	-53.85
598,281	1,320.74	代理業務	8,500,000	8,200,000	3.66

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

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出11,042千元。
2. 工作目標：
 - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
 - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
 - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
 - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫」。

(三) 金融債券發行與償還計畫：

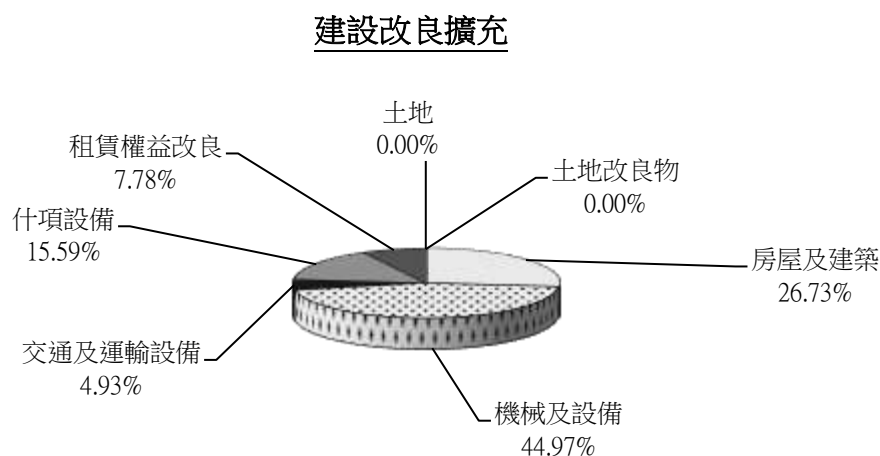
1. 債務舉借：
 - (1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄102年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,160千元；另為提高本行資本適足率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄102年12月底止，累計發行20期，金額為103,300,000千元，已償還本金27,600,000千元，發行餘額75,700,000千元；故本行金融債券102年12月底發行餘額總計為新臺幣75,700,000千元。
 - (2) 上年度預算數為350億元，係為持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度擬預計發行380億元，以為挹注。
 - (3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以5年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發行程序：
 - (1) 依本行金融債券發行之標準作業流程規定，發行金額50億元(含)以上委託最近年度債券承銷排名前10大之債券承銷商辦理詢價，每家債券承銷商回報本行利率以不超過10標為原則，採荷蘭標方式競價，以決定發債利率，發行金額低於50億元以下者，得於簽奉核准後自行辦理詢價。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

利息自發行日起每1年兌付1次，採單利機動(每3個月調整)或固定利率計息；本金於到期時1次還本。
 - (2) 應付債券利息，由中長期放款按月收回放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計517,542千元，係為不動產、廠房及設備517,542千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	517,542 千元
一般建築及設備計畫	517,542 千元
1. 分年性項目	90,000 千元
2. 一次性項目	427,542 千元
(二) 資金來源	517,542 千元
一般建築及設備計畫	517,542 千元
自有資金	517,542 千元
(三) 104年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：	



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	104年度預算	資金來源	104年度預算
不動產、廠房及設備	517,542	自有資金	
土地		營運資金	517,542
土地改良物			
房屋及建築	138,342		
機械及設備	232,764		
交通及運輸設備	25,501		
什項設備	80,697		
租賃權益改良	40,238		
合 計	517,542	合 計	517,542

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：
不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築138,342千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 31,142千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 16,400千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 800千元。
 - (4) 宜蘭分行興建工程 90,000千元。
2. 機械及設備232,764千元。
 - (1) 視訊系統設備汰換 5,000千元。
 - (2) 秘書處業務系統硬體設備 350千元。
 - (3) 客戶服務管理系統硬體擴充設備 4,000千元。
 - (4) 路透、股票及債券專用工作站 800千元。
 - (5) 理財業務人員專用電腦 2,000千元。
 - (6) 傳真交易管理系統設備 12,500千元。
 - (7) 開戶系統擴充 1,900千元。
 - (8) 存匯業務集中作業擴充 2,900千元。
 - (9) 資料庫集中化系統硬體設備 1,730千元。
 - (10) 業務訊息整合平台系統 1,730千元。
 - (11) 辦公室自動化設備 5,000千元。
 - (12) 分行網路設備 10,000千元。
 - (13) 外匯業務端末工作站 12,000千元。
 - (14) 總、分行電腦設備乙批 24,000千元。
 - (15) 分行防火牆設備 8,500千元。
 - (16) 分行硬碟銷毀管理系統 1,100千元。
 - (17) 企業知識管理入口網站系統擴充 3,200千元。
 - (18) 104 金融XML伺服器汰換作業 1,900千元。
 - (19) 網路安全防護設備 26,500千元。
 - (20) 開放系統磁碟陣列設備擴充 14,400千元。
 - (21) 網路通訊設備擴充 23,000千元。
 - (22) 伺服器主機設備 9,000千元。
 - (23) 開放式系統主機虛擬化設備擴充 9,500千元。
 - (24) 企業委託付款管理系統硬體 5,500千元。
 - (25) 企業客戶交易整合服務暨多階授權管理系統硬體 1,200千元。
 - (26) 網路交易代收代付服務系統設備 5,500千元。
 - (27) 自動櫃員機 19,000千元。
 - (28) 自動存摺補登機 6,000千元。

- (29) 紐約分行電腦設備 730千元。
- (30) 大陸分行資訊硬體設備 6,000千元。
- (31) 洛杉磯分行電腦設備 520千元。
- (32) 新加坡分行電腦設備 600千元。
- (33) 香港分行電腦設備 260千元。
- (34) 公文管理系統分行擴充設備 1,100千元。
- (35) 保經系統異地備援 1,020千元。
- (36) 保經伺服器主機設備 1,700千元。
- (37) 保經康和擴充案 624千元。
- (38) E-learning系統 1,000千元。
- (39) 人事系統 1,000千元。

3. 交通及運輸設備25,501千元。

- (1) 運輸工具 9,231千元。
- (2) 電信設備 16,270千元。

4. 什項設備80,697千元。

- (1) 機具汰換及購置 53,153千元。
- (2) 計數設備購置及汰換 8,704千元。
- (3) 辦公傢俱設備汰換及購置 7,489千元。
- (4) 警防設備 1,000千元。
- (5) 圖書設備 250千元。
- (6) 其他雜項設備汰換及購置 10,101千元。

5. 租賃權益改良40,238千元。

本年度配合新設、遷址及租用營業場所暨新設海外營業單位之裝修工程費。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

1. 依「公股股權管理及處分要點」第8點規定，因轉投資臺灣產物保險股份有限公司之目的已達成，預計出售全部持有股數10,237,317股，投資收回數計39,976千元，於扣除證券交易稅等相關費用後，預估出售淨利計205,856千元。
2. 另為應「行動支付」相關業務之發展及強化銀行未來發展「行動支付」相關服務之能力，配合主管機關由「臺灣行動支付股份有限公司」建置PSP TSM，並將所有銀行納為股東之政策，本(104)年度新增轉投資事業臺灣行動支付股份有限公司，預計投資金額計新台幣12,000千元，股數計1,200,000股。

(二) 盈虧之估計：

本年度預計共可獲得現金股利161,978千元。

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利19,327千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利3,260千元。
3. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利2,240千元。
4. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利5,680千元。
5. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利12,555千元。
6. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利54,000千元。
7. 臺灣產物保險股份有限公司：本行預計本年度出售全部持有股數，本年度預計收到現金股利5,118千元。
8. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比率0.43%，本年度預計收到現金股利59,734千元。
9. 陽光資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利64千元。

四、其他重要計畫：

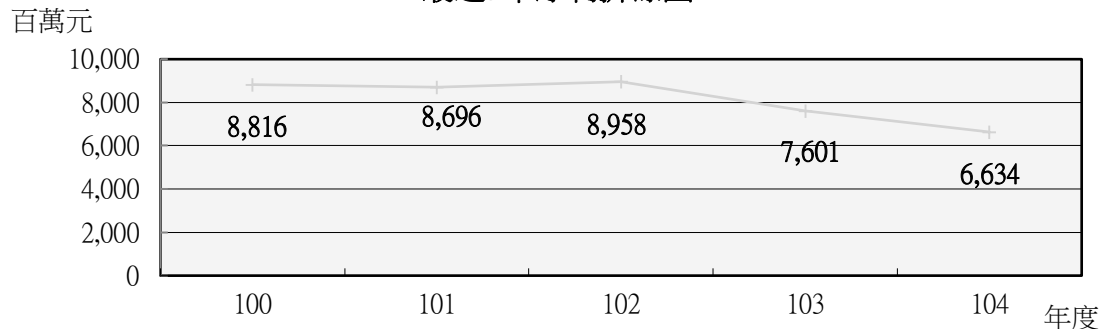
- (一) 土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,185,984千元，本年度預計投資額1,200千元，回收數49,994千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,137,190千元。
- (二) 增資計畫：為強化本行資本結構，增強國際債信，提升本行國際金融地位，並因應未來經營發展需要，本年度由特別公積提撥81億元辦理轉增資，資本額隨同由500億元調高為581億元。

肆、 預算概要

一、 營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 51,871,552千元，營業外收入 393,258千元，收入合計 52,264,810千元；預計營業成本 27,847,795千元，營業費用 15,352,704千元，營業外費用 1,523,146千元，支出合計 44,723,645千元；預計稅前淨利 7,541,165千元，扣除所得稅費用 906,725千元，本期淨利 6,634,440千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
收入事項					
營業收入	42,869,733	46,000,088	46,502,879	52,878,830	51,871,552
營業外收入	791,787	362,025	378,050	512,705	393,258
停業單位利益					
合計	43,661,520	46,362,113	46,880,929	53,391,535	52,264,810
支出事項					
營業成本	19,367,784	21,900,040	21,483,067	28,940,441	27,847,795
營業費用	12,256,912	12,274,174	12,989,826	14,079,099	15,352,704
營業外費用	1,493,565	1,514,367	1,527,954	1,517,225	1,523,146
所得稅費用	1,727,537	1,977,472	1,921,777	1,254,057	906,725
停業單位損失					
合計	34,845,798	37,666,053	37,922,624	45,790,822	45,630,370
淨利	8,815,722	8,696,060	8,958,305	7,600,713	6,634,440

附註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

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

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利6,634,440千元，連同以前年度累計盈餘849,075千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數4,625千元，可供分配盈餘計7,488,140千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利3,287,951千元(含首次採用國際財務報導準則調整數轉列數4,625千元)。
- (二) 留存事業機關4,200,189千元，其項目如下：
 1. 填補虧損：本年度撥用盈餘填補IFRSs版本升級會計政策變動追溯適用之影響數67,789千元。
 2. 法定公積：按本期淨利填補虧損後之餘額6,566,651千元提列 30%，計1,969,995千元。
 3. 特別公積：按本期淨利填補虧損後之餘額6,566,651千元提列 20%，計1,313,330千元。
 4. 未分配盈餘：依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函，本行101年度決算超預算盈餘，依法定預算比率提列法定及特別公積後之餘數849,075千元，列為未分配盈餘，並於以後年度視資金運用及政府財政狀況，循預算程序辦理分配。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出39,037,937千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 1. 投資活動之淨現金流入10,358,415千元，其中現金流入11,738,765千元，包括流動金融資產淨減6,984,126千元、減少投資1,736,459千元、減少投資性不動產579,795千元、收取利息2,217,708千元及收取股利220,677千元；現金流出1,380,350千元，包括無形資產及其他資產淨增403,858千元、增加投資457,750千元、增加不動產、廠房及設備517,542千元及增加投資性不動產1,200千元。
 2. 上述增加不動產、廠房及設備517,542千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築138,342千元、機械及設備232,764千元、交通及運輸設備25,501千元、什項設備80,697千元及租賃權益改良40,238千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入34,534,477千元，其中現金流入40,443,356千元，包括流動金融負債淨增1,454,707千元、金融債券淨增37,998,200千元、央行及同業融資淨增731,579千元、增加非流動金融負債24,551千元及其他負債淨增234,319千元；現金流出5,908,879千元，包括支付利息2,348,772千元及發放現金股利3,560,107千元。
- (四) 匯率影響數淨現金流入96,447千元。
- (五) 現金及約當現金淨增5,951,402千元，係期末現金及約當現金餘額120,931,808千元，較期初現金及約當現金餘額114,980,406千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

收回：為應臺灣總合股務資料處理(股)公司與臺灣集中保管結算所(股)公司雙方同意合併，臺灣總合股務資料處理(股)公司為消滅公司，經報奉行政院103年3月17日院授財會字第10309908340號函同意，於103年度辦理收回臺灣總合股務資料處理(股)公司投資額3,300千元。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行102年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌102年度決算實支數、103年度預算數及104年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為1,965,000,000千元，較上年度總額1,814,000,000千元，增加151,000,000千元，增加8.32%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極提升活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,745,000,000千元，較上年度總額1,649,010,000千元，增加95,990,000千元，增加5.82%。主要係除持續鞏固本行土、建融專業利基外，另積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為65,200,000千元，較上年度總額70,200,000千元，減少5,000,000千元，減少7.12%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為38,000,000千元，較上年度總額35,000,000千元，增加3,000,000千元，增加8.57%。主要係持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率。
5. 本年度代理業務營運量總額為8,500,000千元，較上年度總額8,200,000千元，增加300,000千元，增加3.66%，主要係公司營運致力於擴大保險承作規模，積極推展保險業務並以追求長期穩定投資報酬目標。
6. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第6頁「本年度主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：
 - (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列4,500千元，較上年度預算數3,086千元，增加1,414千元，主要係預計黃金存摺業務增加，致銷貨收入增加所致。
 - (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入51,675,927千元，較上年度預算數52,699,227千元，減少1,023,300千元，主要係本年度放款平均利率較上年度預算下降，預估利息收入減少所致。

- (3) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入191,125千元，較上年度預算數176,517千元，增加14,608千元，主要係本年度預估處分土地開發投資之不動產利益增加所致。
 - (4) 營業外收入：本年度預計營業外收入393,258千元，較上年度預算數512,705千元，減少119,447千元，主要係本年度預計處分道路用地、閒置地及畸零地等投資性不動產之處分利益減少所致。
2. 支出部分：
- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本27,836,902千元，較上年度預算數28,924,605千元，減少1,087,703千元，主要係本年度存款平均利率較上年度預算下降，預估利息費用減少所致。
 - (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本10,893千元，較上年度預算數15,836千元，減少4,943千元，主要係依實際業務需要估列之租賃成本及代理費用減少所致。
 - (3) 業務費用：本年度預計業務費用14,576,614千元，較上年度預算數13,362,470千元，增加1,214,144千元，主要係配合立法院於103年5月16日三讀通過金融營業稅由2%回復為5%之稅法修正，本年度營業稅改以5%稅率計算，致預估營業稅費用增加所致。
 - (4) 管理費用：本年度預計管理費用729,102千元，較上年度預算數665,772千元，增加63,330千元，主要係預估之用人費用及服務費用增加所致。
 - (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用46,988千元，較上年度預算數50,857千元，減少3,869千元，主要係研究發展費用較上年度預算數減少2,849千元、員工訓練費用較上年度預算數減少1,020千元所致。
 - (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用1,523,146千元，較上年度預算數1,517,225千元，增加5,921千元，主要係預估之優存超額利息增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 2,449,530,541 千元，較 103 年底預計數 2,417,448,275 千元，增加 32,082,266 千元，約 1.33%，其組成如下：

1. 流動資產	517,044,531	千元，占資產總額	21.11%。
2. 押匯貼現及放款	1,821,928,313	千元，占資產總額	74.38%。
3. 基金、投資及長期應收款	56,472,186	千元，占資產總額	2.31%。
4. 不動產、廠房及設備	23,447,696	千元，占資產總額	0.96%。
5. 投資性不動產	23,268,016	千元，占資產總額	0.95%。
6. 無形資產	583,605	千元，占資產總額	0.02%。
7. 其他資產	6,786,194	千元，占資產總額	0.28%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,332,245,247 千元，較 103 年底預計數 2,302,397,989 千元，增加 29,847,258 千元，約 1.30%，其組成如下：

1. 流動負債	132,679,056	千元，占負債及權益總額	5.42%。
2. 存款、匯款及金融債券	2,173,168,301	千元，占負債及權益總額	88.72%。
3. 央行及同業融資	2,042,095	千元，占負債及權益總額	0.08%。
4. 長期負債	162,345	千元，占負債及權益總額	0.01%。
5. 其他負債	24,193,450	千元，占負債及權益總額	0.99%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 117,285,294 千元，較 103 年底預計數 115,050,286 千元，增加 2,235,008 千元，約 1.94%，其組成如下：

1. 資本	58,100,000	千元，占負債及權益總額	2.37%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及權益總額	0.89%。
3. 保留盈餘(累積虧損)	28,865,960	千元，占負債及權益總額	1.18%。
4. 累積其他綜合損益	1,710,311	千元，占負債及權益總額	0.07%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數	6,860,154	千元，占負債及權益總額	0.28%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

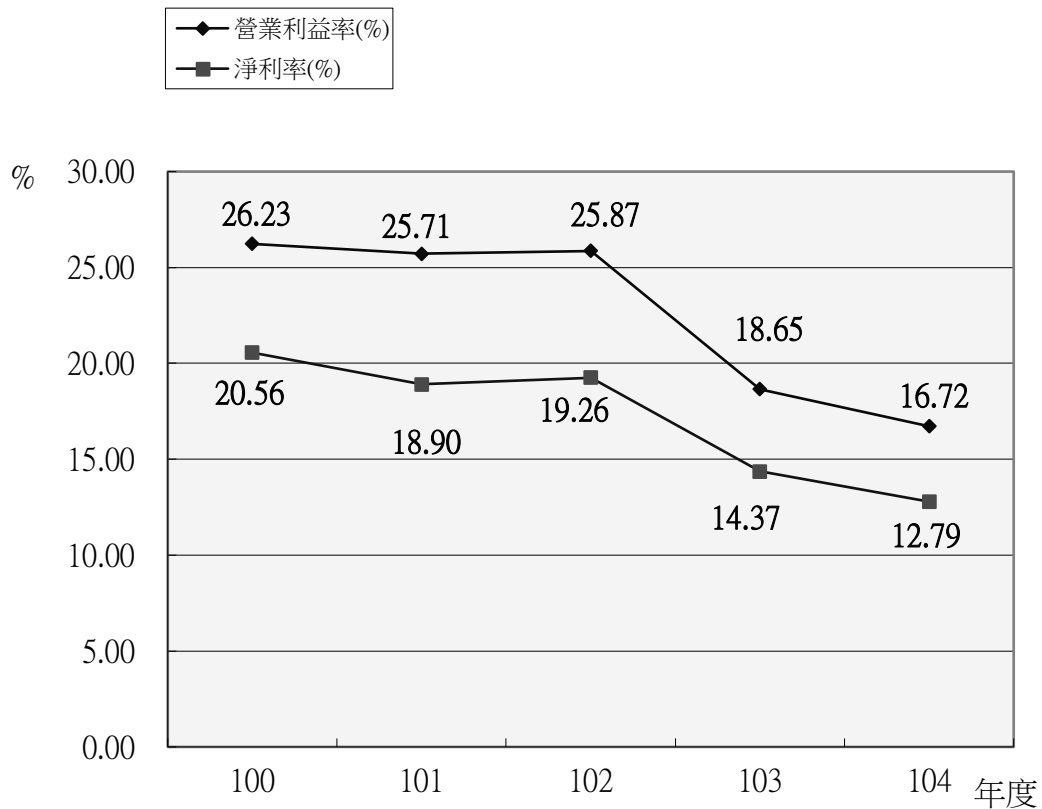
分析項目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		100	101	102	103	104
財 務 結 構 (%)	負 債 占 資 產 比 率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	95.56	95.52	95.39	95.25	95.21
	存 款 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{存款}}{\text{權益淨值}}$	1,952.72	1,903.55	1,839.17	1,790.26	1,755.91
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益淨值}}$	24.23	22.66	21.43	20.99	19.99
償 債 能 力 (%)	流 動 準 備 比 率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$	15.33	17.68	18.89	14.41	17.03
經 營 能 力 (%)	存 放 比 率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$	89.52	89.74	89.73	90.90	88.80
	逾 放 比 率 $\frac{\text{逾期放款+催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$	0.29	0.27	0.27		
	利 息 支 出 占 年 平 均 存 款 餘 額 比 率 $\frac{\text{計算營運量之利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$	0.80	0.86	0.85	1.36	1.13
	利 息 收 入 占 年 平 均 放 款 餘 額 比 率 $\frac{\text{計算營運量之利息收入}}{\text{年平均放款餘額}}$	1.94	2.03	2.02	2.74	2.46
	員 工 平 均 獲 利 額 (新 臺 幣 千 元) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工總人數}}$	1,526	1,512	1,545	1,244	1,086
現 金 流 量 (%)	現 金 流 量 比 率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	40.89	0.73	23.09	-3.79	-29.42
	現 金 流 量 允 當 比 率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	239.90	220.05	289.39	363.62	200.68
	現 金 再 投 資 比 率 $\frac{\text{(營業活動淨現金流量－現金股利)}}{\text{固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金}}$	11.72	-0.54	6.92	-1.66	-8.41
資 本 適 足 率 (%)		11.21	11.35	11.30		

附註： 1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.102至104年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



單位：新臺幣千元

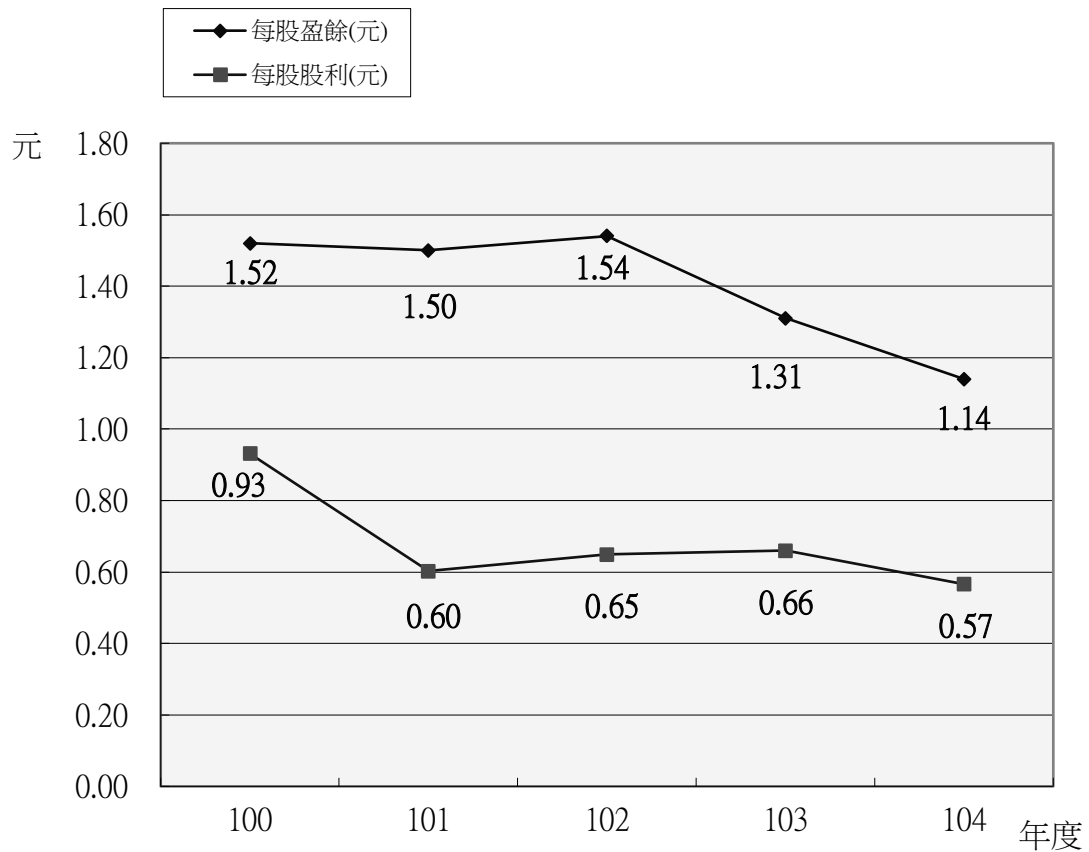
項目 \ 年度	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	26.23	25.71	25.87	18.65	16.72
營業利益	11,245,037	11,825,874	12,029,986	9,859,290	8,671,053
營業收入	42,869,733	46,000,088	46,502,879	52,878,830	51,871,552
淨利率(%)	20.56	18.90	19.26	14.37	12.79
本期淨利	8,815,722	8,696,060	8,958,305	7,600,713	6,634,440
營業收入	42,869,733	46,000,088	46,502,879	52,878,830	51,871,552

附註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

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

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



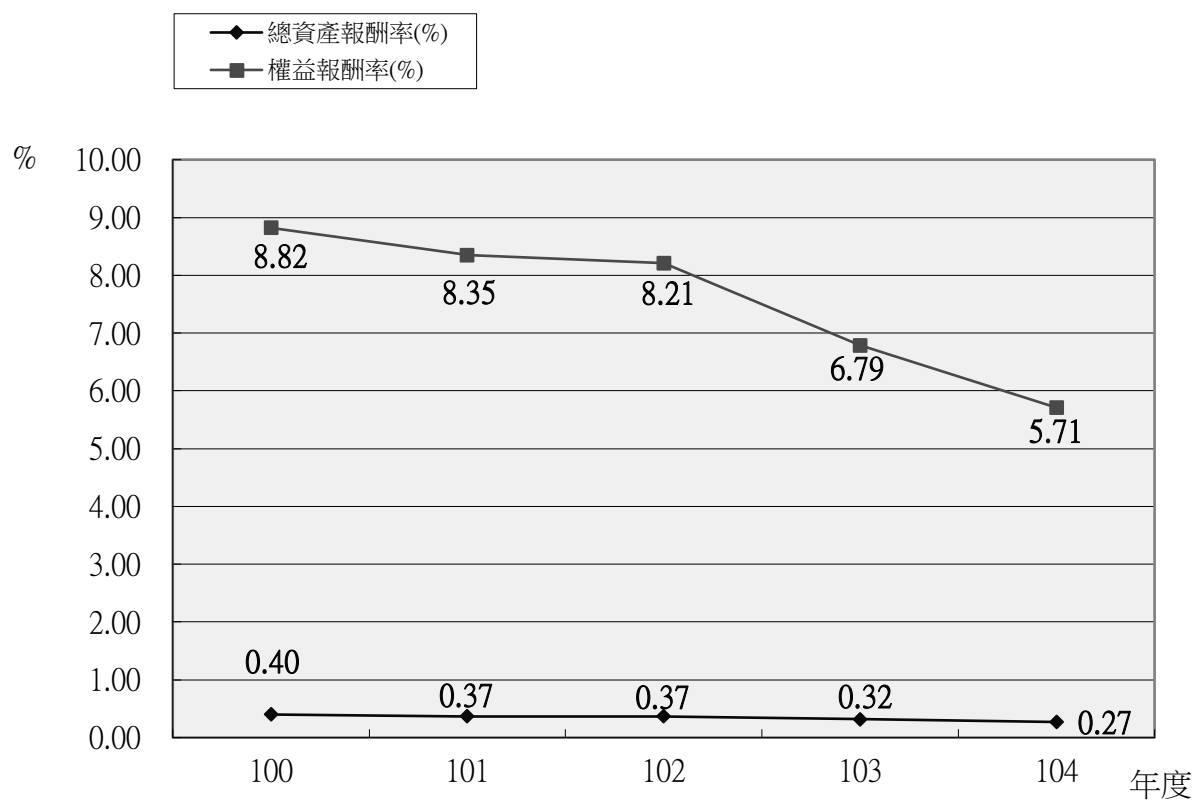
項目 \ 年度	100	101	102	103	104
每股盈餘(元)	1.52	1.50	1.54	1.31	1.14
淨利-特別股股利(千元)	8,815,722	8,696,060	8,958,305	7,600,713	6,634,440
普通股流通在外股權(千股)	5,810,000	5,810,000	5,810,000	5,810,000	5,810,000
每股股利(元)	0.93	0.60	0.65	0.66	0.57

附註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利（淨損），不含其他綜合損益。

3. 本公司原資本額500億元，自104年度起由特別公積增資為581億元，爰表列100至103年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)	0.40	0.37	0.37	0.32	0.27
本期淨利	8,815,722	8,696,060	8,958,305	7,600,713	6,634,440
平均資產總額	2,227,249,348	2,334,651,584	2,404,922,324	2,384,360,030	2,433,489,408
權益報酬率(%)	8.82	8.35	8.21	6.79	5.71
本期淨利	8,815,722	8,696,060	8,958,305	7,600,713	6,634,440
平均權益總額	99,957,341	104,104,122	109,157,478	111,903,232	116,167,790

附註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

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

(一) 首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第1號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司102年1月1日首次採用國際財務報導準則影響數淨增6,914,955千元，包括員工福利淨增103,932千元、組成要素拆分補提折舊部分減少-395,363千元、未實現重估增值增加7,870,779千元、累積換算調整數減少-88,543千元、意外損失準備淨增86,995千元、遞延所得稅資產淨增34,754千元及盈餘分配差異數-697,599千元。
2. 前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

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

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

六、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(104)年度預算部分：

- (1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪資總額核算，計編列858,172千元。

(2) 績效獎金：

- a. 本年度預算稅前淨利7,541,165千元，考量以下政策因素影響金額計142,761千元後，調整為7,683,926千元：
 - (a) 辦理「代撥2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費，減少盈餘及營收數13,950千元：
 1. 本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，預估104年度代撥總金額為2,024,712千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入4,049千元。

2.本行代辦92、93、95年度勞工紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.055%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行除需辦理一般催收作業外，尚需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照一般代放款(如國宅貸款)係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以92、93年度貸款平均餘額888,250千元計算所損失之盈收為6,217千元【 $888,250 \text{千元} \times (0.9\% - 0.2\%)$ 】；95年度貸款平均餘額436,000千元計算所損失之盈收為3,684千元【 $436,000 \text{千元} \times (0.9\% - 0.055\%)$ 】，以上合計預估104年全年減少盈收共計9,901千元。

- (b) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘836千元：
內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起陸續以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，以預估平均餘額1,645,561千元，承作利差-0.0508%計算。
- (c) 配合政府政策，自99年8月1日起，將代辦國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，減少營收及盈餘11,005千元：
本公司代辦國宅貸款手續費=(當月基金提供部分之利息收回數÷當月月底國宅貸款利率) $\times$ 手續費率，故國宅貸款戶發生逾欠，未繳付貸款本息時，本公司並未收取任何手續費，惟本公司仍依有關規定代辦催理、訴追作業，其成本遠較正常程序為高。依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於98年10月15日第31次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策，自99年8月1日起，將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.9%，預估104年度平均餘額計18,342,202千元，費率差-0.06%，合計減少手續費收入11,005千元。
- (d) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」，減少營收及盈餘數220,736千元：
財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，其利率前2年按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息，第3年起按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息，以預估平均餘額46,965,189千元，承作利差-0.47%計算。
- (e) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘55,508千元：
本公司為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日(79)台央業字第384號函示在案，以預估平均餘額55,507,643千元，承作利差為-0.10%計算。
- (f) 配合政府政策，辦理企業戶協商展延紓困，減少營收及盈餘數561千元：
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會101年12月16日全授字第1000002557A號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」，以預估平均餘額257,063千元，承作利差為-0.2183%計算。
- (g) 辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，減少營收及盈餘數60,956千元：
依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之101年1月16日經企字第10102600770號、台財庫字第10103607340號、台央業字第1010003667號、金管銀國字第10120000270號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」，以預估平均餘額為24,549,240千元，承作利差-0.2483%計算。
- (h) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入220,791千元：
配合政府都市更新政策之推行，預計變賣淨收入453,832千元減帳面價值233,041千元，增加本行營業外收入。
- (i) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為142,761千元。

- b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計514,902千元。
- (3) 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

2. 102年度考核及績效獎金核發情形：

土銀母公司及保經子公司102年度工作考成及決算業經行政院核定及審計部審定，惟因該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，尚未發放；另保經子公司102年10月31日始正式開業營運，爰101年度亦無實際核發情形可供揭露，僅揭露土銀母公司101年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計776,949千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計932,339千元；每一區間支領人數及金額說明如下：

- (1) 考核獎金發放1.5個月以下支領人數179人、金額4,332千元，高於1.5個月之支領人數5,637人、金額772,512千元，單位業務競賽獎金105千元。
- (2) 績效獎金發放1.5個月以下支領人數166人、金額7,426千元，高於1.5~3個月之支領人數5,524人、金額880,956千元，高於3個月以上支領人數102人、金額38,629千元，單位業務競賽獎金5,328千元。

(二) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

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

(三) 本行負有下列社會責任：

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

(四) 本行104年度國外分行及OBU（國際金融業務分行）預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元								
項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	武漢分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	1,380,777	692,357	263,311	228,009	365,483	-	39,111	271,077
合計	1,380,777	692,357	263,311	228,009	365,483	-	39,111	271,077
支出事項								
營業成本	1,125,272	236,580	95,204	75,400	64,086	-	8,645	73,694
營業費用	35,072	114,998	81,865	92,143	103,925	41,659	77,657	98,978
營業外費用					3,900	2,700	3,850	
合計	1,160,344	351,578	177,069	167,543	171,911	44,359	90,152	172,672
稅前淨利(淨損)	220,433	340,779	86,242	60,466	193,572	-44,359	-51,041	98,405

丙、預算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司
合併損益預計表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
46,502,879	100.00	營業收入	41	51,871,552	100.00	52,878,830	100.00	-1,007,278	-1.90
5,347	0.01	銷售收入	4101	4,500	0.01	3,086	0.01	1,414	45.82
5,347	0.01	銷售收入	410101	4,500	0.01	3,086	0.01	1,414	45.82
46,217,035	99.39	金融保險收入	4103	51,675,927	99.62	52,699,227	99.66	-1,023,300	-1.94
41,608,347	89.47	利息收入	410301	47,221,709	91.04	48,687,134	92.07	-1,465,425	-3.01
3,124,247	6.72	手續費收入	410305	3,288,018	6.34	3,264,518	6.17	23,500	0.72
143,696	0.31	證券經紀及承銷收入	410307	156,667	0.30	160,164	0.30	-3,497	-2.18
619,080	1.33	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	150,000	0.29	149,293	0.28	707	0.47
428,813	0.92	備供出售金融資產之已實現利益	410344	457,407	0.88	215,684	0.41	241,723	112.07
292,852	0.63	以成本衡量之金融資產利益	410346	97,126	0.19	82,434	0.16	14,692	17.82
		外幣兌換利益	410353	305,000	0.59	140,000	0.26	165,000	117.86
280,497	0.60	其他營業收入	4198	191,125	0.37	176,517	0.33	14,608	8.28
95,161	0.20	投資性不動產收入	419801	42,794	0.08	68,127	0.13	-25,333	-37.18
80,595	0.17	租賃收入	419802	70,000	0.13	70,000	0.13		
104,556	0.22	處分投資性不動產利益	419821	78,131	0.15	38,190	0.07	39,941	104.58
185		什項營業收入	419898	200		200			
21,483,067	46.20	營業成本	51	27,847,795	53.69	28,940,441	54.73	-1,092,646	-3.78
21,475,731	46.18	金融保險成本	5103	27,836,902	53.67	28,924,605	54.70	-1,087,703	-3.76
19,196,536	41.28	利息費用	510301	25,529,528	49.22	26,691,951	50.48	-1,162,423	-4.35
483,756	1.04	手續費用	510305	488,782	0.94	471,714	0.89	17,068	3.62
51,660	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	67,284	0.13	62,787	0.12	4,497	7.16
60		證券自營費用	510308	60		50		10	20.00
1,410,461	3.03	各項提存	510311	1,622,612	3.13	1,532,141	2.90	90,471	5.90
88,262	0.19	現金運送費	510312	128,636	0.25	165,962	0.31	-37,326	-22.49
26,167	0.06	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
218,829	0.47	外幣兌換損失	510353						
7,336	0.02	其他營業成本	5198	10,893	0.02	15,836	0.03	-4,943	-31.21
687		租賃成本	519802	3,500	0.01	4,500	0.01	-1,000	-22.22
6,562	0.01	代理費用	519803	7,393	0.01	11,336	0.02	-3,943	-34.78
87		什項營業成本	519898						
25,019,812	53.80	營業毛利(毛損)	61	24,023,757	46.31	23,938,389	45.27	85,368	0.36
12,989,826	27.93	營業費用	52	15,352,704	29.60	14,079,099	26.63	1,273,605	9.05
12,272,729	26.39	業務費用	5202	14,576,614	28.10	13,362,470	25.27	1,214,144	9.09
12,272,729	26.39	業務費用	520201	14,576,614	28.10	13,362,470	25.27	1,214,144	9.09
678,948	1.46	管理費用	5203	729,102	1.41	665,772	1.26	63,330	9.51
678,948	1.46	管理費用	520301	729,102	1.41	665,772	1.26	63,330	9.51
38,149	0.08	其他營業費用	5298	46,988	0.09	50,857	0.10	-3,869	-7.61

臺灣土地銀行股份有限公司

合併損益預計表說明

中華民國 104 年度

一、損益說明：

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
	不重分類至損益項目		
	確定福利計畫精算利益(損失)	-1,011,579	
	減：相關所得稅		
	可能重分類至損益項目		
243,063	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	96,447	257,070
-72,638	備供出售金融資產未實現評價損益	-128,560	-428,454
	減：相關所得稅		
170,425	其他綜合損益稅後淨額	-1,043,692	-171,384

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併盈虧撥補預計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	6,634,440	
累積盈餘	8102	849,075	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	4,625	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數：
合 計		7,488,140	1.係出售土地就其已實現重估增值數，計5,200千元，依102.1.1轉換日採用國際財務報導準則對保留盈餘之淨增加數與未實現重估增值數之比例(88.94%)，予以迴轉分派盈餘，計4,625千元。
分配之部	82		
中央政府所得者	8201	3,287,951	2.依101.5.8行政院主計總處召開「研商國營事業首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘(累積虧損)處理原則」所作決議，毋須提列法定公積，全數轉列應繳股息紅利。
股(官)息紅利	820101	3,287,951	
留存事業機關者	8207	4,200,189	
填補虧損	820701	67,789	提列公積及應繳股息紅利：
法定公積	820703	1,969,995	1. 填補虧損：
特別公積	820704	1,313,330	本年度撥用盈餘填補IFRSs版本升級會計政策變動追溯適用之影響數67,789千元。
未分配盈餘	820705	849,075	
合 計		7,488,140	2. 法定公積： 按本期淨利填補虧損後之餘額6,566,651千元提列30%，計1,969,995千元。
虧損之部	83		
追溯適用及追溯重編之影響數	8303	67,789	3. 特別公積： 按本期淨利填補虧損後之餘額6,566,651千元提列20%，計1,313,330千元。
合 計		67,789	4. 應繳股息紅利： 本年度可分配盈餘7,488,140千元，經以上填補虧損、分配及依行政院函示101年度決算超預算盈餘之餘數列為未分配盈餘後，尚餘3,287,951千元，全數分配股息，解繳國庫。
填補之部	84		
事業機關負擔者	8406	67,789	5. 未分配盈餘：
撥用盈餘	840601	67,789	期初累積盈餘849,075千元，係本行101年度決算超預算盈餘，依法定預算比率提列法定及特別公積後之餘數，依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函示，列為未分配盈餘，並於以後年度視資金運用及政府財政狀況，循預算程序辦理分配。
合 計		67,789	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量	90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	7,541,165	參閱損益預計表， 稅前淨利(+)。	7,541,165
稅前淨利(淨損)	9003	7,541,165		
利息股利之調整	9004	-20,652,642	參閱利息收入分析表(-)。 現金股利(FVTPL、AFS、未上市 櫃Cost)(-)。	-47,221,709 -220,677
			參閱利息費用分析表(+)。(含 優存超額利息)	26,789,744
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-13,111,477		
調整項目	9006	-43,240,414		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-56,351,891		
收取利息	9008	45,208,076	參閱利息收入分析表(+)， 剔除利息收入-債券息屬(AFS、 Cost)。	47,221,709 -2,217,708
			應收利息增加數(-)(減少數 (+))。	204,232
			預收利息增加數(+)(減少數(-))。	-157
支付利息	9010	-26,373,438	參閱利息費用分析表(含優存超 額利息)(-)， 剔除利息費用-金融債券息。	-26,789,744 2,349,693
			應付利息增加數(+)(減少數(-))，	-1,933,387
支付所得稅	9012	-1,520,684	所得稅費用(-)。	-906,725
			應付所得稅款增加數(+)(減少 數(-))，	-347,332
			預付所得稅稅款增加數(-)(減 少數(+))。	-266,627
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-39,037,937		
投資活動之現金流量	92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	6,984,126	附賣回票券及債券投資減少數 (+)(增加數(-))， 買入匯款減少數(+)(增加數(-))， 備供出售金融資產－流動減少 數(+)(增加數(-))， 持有至到期日金融資產－流動 減少數(+)(增加數(-))，	-360,857 1,766 7,066,734 148,483

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
減少投資	9202	1,736,459	流動金融資產投資利益(+)。 釋股淨利益(+)(淨損失(-))。	128,000 205,856
減少投資性不動產	9206	579,795	備供出售金融資產－非流動減少數(+)， 持有至到期日金融資產－非流動減少數(+)。 參閱資產變賣明細表， 「處分投資性不動產」淨收入(+) (非屬開發投資部份)， 「處分投資性不動產」淨收入(+) (屬投資開發部分)。	1,530,576 27 453,832 125,963
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-403,858	電腦軟體投入數(-)。 遞延所得稅資產減少數(+) (增加數(-))。 「存出保證金」減少數(+) (增加數(-))， 「暫付及待結轉帳項」減少數(+) (增加數(-))， 「營業保證金及交割結算基金」減少數(+) (增加數(-))。	-233,108 -155,415 -768 5,156 -19,723
收取利息	9209	2,217,708	債券息(AFS、Cost)(+)。	2,217,708
收取股利	9210	220,677	現金股利(AFS、Cost)(+)。	220,677
增加投資	9212	-457,750	參閱資產負債預計表， 原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動增加數(-)， 以成本衡量之金融資產－非流動增加數(-)。	-58,518 -399,232
增加不動產、廠房及設備	9215	-517,542	固定資產建設改良擴充之投入數(-)： 【含房屋及建築投入數(-)， 機械及設備投入數(-)， 交通及運輸設備投入數(-)， 什項設備投入數(-)， 租賃權益改良投入數(-)】。	-517,542 -138,342 -232,764 -25,501 -80,697 -40,238
增加投資性不動產	9216	-1,200	「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-1,200

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
投資活動之淨現金流入（流出）	93	10,358,415		
籌資活動之現金流量	94			
流動金融負債淨增(淨減)	9402	1,454,707	參閱資產負債預計表， 流動金融負債增加數(+)(減少數-))。	1,454,707
金融債券淨增(淨減)	9403	37,998,200	參閱資產負債預計表， 金融債券增加數(+)(本年度預計發行數扣除償還以前年度發行數。)， 債券發行費用投入數(-)。	38,000,000 -1,800
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	731,579	「央行及同業融資」增加數 (+)(減少數(-))。	731,579
增加非流動金融負債	9406	24,551	參閱資產負債預計表， 其他金融負債－非流動(撥入放款基金)增加數(+)	24,551
其他負債淨增(淨減)	9407	234,319	存入保證金增加數(+)(減少數(-))， 暫收及待結轉帳項增加數 (+)(減少數(-))。	275,112 19,389
			遞延收入增加數(+)(減少數(-))。	-60,182
支付利息	9413	-2,348,772	參閱利息費用分析表(金融債券 利息)(-)。	-2,349,693
			應付金融債券折價攤銷(+)(溢價攤銷(-))。	921
發放現金股利	9414	-3,560,107	係上年度尚未繳付之股息紅利 (-)， 本年度預繳之股息紅利(-)。	-1,916,131 -1,643,976
籌資活動之淨現金流入(流出)	95	34,534,477		
匯率影響數	96	96,447	國外營運機構財務報表換算之 兌換差異淨增(淨減)。	96,447
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	5,951,402		

臺灣土地銀行股份有限公司
合併現金流量預計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
期初現金及約當現金	98	114,980,406	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」(+)， 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	17,880,366 28,439,040 68,037,397 623,603
期末現金及約當現金	99	120,931,808	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」(+)， 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	18,540,313 30,344,784 71,382,575 664,136

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司
合併銷售收入明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	410101				4,500
合 計					4,500

臺灣土地銀行
合併金融保險
中華民國

科目及營運項目		新臺幣部分		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301	1,757,348,228		44,274,057
放款		1,619,814,457	2.48%	40,190,754
存款準備金息		48,759,632	1.50%	731,394
買入匯款息		99,000	0.10%	99
進口押匯息		8,500	1.51%	128
出口押匯息		500,000	1.50%	7,500
存放央行(轉存款)		56,000,000	1.10%	616,000
存放銀行同業息		988,000	0.08%	790
拆放銀行同業息		31,178,639	1.07%	333,848
債票券息				2,351,184
其他利息				42,360
手續費收入	410305			2,995,545
證券經紀及承銷收入	410307			156,667
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			150,000
備供出售金融資產之已實現利益	410344			457,407
以成本衡量之金融資產利益	410346			97,126
外幣兌換利益	410353	61,000,000	0.500%	305,000
合 計				48,435,802

股份有限公司

收入明細表

104 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加權平均利 (費) 率	營 運 值
4,537,909.55				2,947,652	1,894,983,025		47,221,709
4,127,449.51	2.15%	88,527.16	30.330	2,685,029	1,745,000,000	2.46%	42,875,783
					48,759,632	1.50%	731,394
					99,000	0.10%	99
1,186.94	3.00%	35.61	30.330	1,080	44,500	2.72%	1,208
586.55	3.02%	17.72	30.330	538	517,790	1.55%	8,038
					56,000,000	1.10%	616,000
226,495.81	1.00%	2,256.44	30.330	68,438	7,857,618	0.88%	69,228
182,190.74	1.05%	1,907.29	30.330	57,848	36,704,485	1.07%	391,696
		4,441.75	30.330	134,719			2,485,903
							42,360
				292,473			3,288,018
							156,667
							150,000
							457,407
							97,126
							305,000
				3,240,125			51,675,927

臺灣土地銀行股份有限公司
合併其他營業收入明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
投資性不動產收入	419801	42,794					42,794
租賃收入	419802	70,000					70,000
處分投資性不動產利益	419821	78,131					78,131
什項營業收入	419898	200					200
合 計		191,125					191,125

臺灣土地銀行股份有限公司

合併營業外收入明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	393,258					393,258
投資性不動產收入	499801	123,000					123,000
利息收入	499804	32					32
處分投資性不動產利益	499828	220,791					220,791
什項收入	499898	49,435					49,435
合 計		393,258					393,258

臺灣土地銀行股份有限公司
合併金融保險成本明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
19,196,536	26,691,951	利息費用	510301	25,529,528		25,529,528
19,196,536	26,691,951	利息	5103014	25,529,528		25,529,528
19,196,536	26,691,951	利息	51030146	25,529,528		25,529,528
483,756	471,714	手續費用	510305	488,782		488,782
483,756	471,714	服務費用	5103052	488,782		488,782
483,756	471,714	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	488,782		488,782
51,660	62,787	證券經紀及承銷費用	510307	67,284		67,284
30,586	36,217	服務費用	5103072	39,636		39,636
2,730	3,060	水電費	51030721	3,060		3,060
8,463	9,288	郵電費	51030722	9,162		9,162
448	500	旅運費	51030723	500		500
2,766	3,200	印刷裝訂與廣告費	51030724	3,200		3,200
4,125	6,408	修理保養與保固費	51030725	5,381		5,381
11,805	13,611	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	17,633		17,633
249	150	專業服務費	51030728	700		700
1,166	1,310	材料及用品費	5103073	1,220		1,220
286	300	使用材料費	51030731	300		300
880	1,010	用品消耗	51030732	920		920
14,757	19,371	租金與利息	5103074	14,921		14,921
6,212	5,382	機器租金	51030743	4,748		4,748
27	25	交通及運輸設備租金	51030744	30		30
8,518	13,964	什項設備租金	51030745	10,143		10,143
4,104	4,543	稅捐與規費	5103076	10,453		10,453
4,104	4,543	消費與行為稅	51030765	10,453		10,453
655	1,346	會費、捐助與分攤	5103077	1,054		1,054
353	440	會費	51030771	440		440
302	906	分攤	51030773	614		614
392		損失與賠償給付	5103078			

臺灣土地銀行股份有限公司
合併金融保險成本明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
392		提存	51030783			
60	50	證券自營費用	510308	60		60
60	50	服務費用	5103082	60		60
60	50	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	60		60
1,410,461	1,532,141	各項提存	510311	1,622,612		1,622,612
1,410,461	1,532,141	損失與賠償給付	5103118	1,622,612		1,622,612
1,410,461	1,532,141	提存	51031183	1,622,612		1,622,612
88,262	165,962	現金運送費	510312	128,636		128,636
88,262	165,962	服務費用	5103122	128,636		128,636
88,262	165,962	專業服務費	51031228	128,636		128,636
26,167		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			
26,167		損失與賠償給付	5103438			
26,167		各項損失	51034381			
218,829		外幣兌換損失	510353			
218,829		損失與賠償給付	5103538			
218,829		各項損失	51035381			
21,475,731	28,924,605	合 計		27,836,902		27,836,902

臺灣土地銀行股份有限公司
合併其他營業成本明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
687	4,500	租賃成本	519802	3,500	3,500	
687	4,500	服務費用	5198022	3,500	3,500	
687	4,500	修理保養與保固費	51980225	3,500	3,500	
6,562	11,336	代理費用	519803	7,393	85	7,308
6,478	10,819	服務費用	5198032	7,108		7,108
29	913	郵電費	51980322	350		350
263	1,217	旅運費	51980323	550		550
6,186	8,689	印刷裝訂與廣告費	51980324	6,208		6,208
84	517	材料及用品費	5198033	285	85	200
11	85	使用材料費	51980331	85	85	
73	432	用品消耗	51980332	200		200
87		什項營業成本	519898			
87		其他	5198989			
87		其他費用	51989891			
7,336	15,836	合 計		10,893	3,585	7,308

臺灣土地銀行股份有限公司
合併業務費用明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,846,796	7,910,107	用人費用	5202011	7,945,727	7,391,291	554,436
4,330,498	4,741,486	正式員額薪資	52020111	4,755,464	4,755,464	
21,424	27,821	臨時人員薪資	52020112	25,698	25,698	
586,709	628,264	超時工作報酬	52020113	631,102	631,102	
113,680	154,301	津貼	52020114	163,431	163,431	
1,641,428	1,266,482	獎金	52020115	1,269,644	793,528	476,116
748,778	647,058	退休及卹償金	52020116	660,605	660,605	
404,087	444,636	福利費	52020118	439,720	361,400	78,320
192	59	提繳費	52020119	63	63	
1,353,642	1,646,142	服務費用	5202012	1,694,545	443,501	1,251,044
162,511	160,899	水電費	52020121	165,443		165,443
159,172	199,508	郵電費	52020122	182,577		182,577
29,328	53,697	旅運費	52020123	38,555	15,474	23,081
223,302	258,291	印刷裝訂與廣告費	52020124	256,935		256,935
86,777	129,568	修理保養與保固費	52020125	106,403	106,403	
381,340	410,255	保險費	52020126	410,997	13,997	397,000
78,008	145,411	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	132,972	132,972	
205,122	258,513	專業服務費	52020128	370,663	174,655	196,008
28,082	30,000	公共關係費	52020129	30,000		30,000
112,108	150,299	材料及用品費	5202013	144,074	105,878	38,196
26,064	49,336	使用材料費	52020131	43,615	17,661	25,954
86,044	100,963	用品消耗	52020132	100,459	88,217	12,242
602,943	867,105	租金與利息	5202014	764,139	563,607	200,532
2,334	2,239	地租及水租	52020141	2,239	2,239	
403,977	512,344	房租	52020142	527,369	527,369	
174,927	318,712	機器租金	52020143	200,532		200,532
5,091	12,342	交通及運輸設備租金	52020144	13,280	13,280	
16,614	21,468	什項設備租金	52020145	20,719	20,719	
901,167	1,054,704	折舊及攤銷	5202015	975,389	975,389	
222	160	土地改良物折舊	52020151	91	91	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併業務費用明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
267,254	250,008	房屋折舊	52020152	272,693	272,693	
274,289	317,053	機械及設備折舊	52020153	282,888	282,888	
38,369	48,493	交通及運輸設備折舊	52020154	46,150	46,150	
67,674	108,378	什項設備折舊	52020155	75,736	75,736	
49,414	41,961	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	51,142	51,142	
45,828	52,619	其他折舊性資產折舊	52020157	51,371	51,371	
158,117	236,032	攤銷	52020158	195,318	195,318	
1,361,053	1,627,946	稅捐與規費	5202016	2,948,248	2,716,088	232,160
301,540	351,193	土地稅	52020162	361,849	361,849	
46,423	53,020	房屋稅	52020164	53,387	53,387	
983,187	1,185,379	消費與行為稅	52020165	2,493,587	2,298,512	195,075
126	395	特別稅課	52020166	395		395
29,777	36,319	規費	52020167	36,690		36,690
	40	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	40	40	
	1,600	未足額進用原住民代金	52020169	2,300	2,300	
95,020	106,167	會費、捐助與分攤	5202017	104,492	20,532	83,960
18,678	22,763	會費	52020171	20,532	20,532	
76,342	83,404	分攤	52020173	83,960		83,960
12,272,729	13,362,470	合 計		14,576,614	12,216,286	2,360,328

臺灣土地銀行股份有限公司

合併管理費用明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
630,720	619,057	用人費用	5203011	666,470	627,684	38,786
362,841	360,737	正式員額薪資	52030111	392,376	392,376	
	1,652	臨時人員薪資	52030112	1,691	1,691	
54,957	62,788	超時工作報酬	52030113	63,940	63,940	
126,321	96,917	獎金	52030115	105,590	66,804	38,786
48,449	49,622	退休及卹償金	52030116	54,640	54,640	
38,152	47,333	福利費	52030118	48,224	48,224	
	8	提繳費	52030119	9	9	
17,421	13,186	服務費用	5203012	20,239	20,239	
241	223	水電費	52030121	259	259	
3,565	4,500	郵電費	52030122	4,000	4,000	
11,881	5,591	旅運費	52030123	13,088	13,088	
1,477	1,945	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,000	2,000	
181	706	修理保養與保固費	52030125	668	668	
76	221	保險費	52030126	224	224	
5,206	11,254	材料及用品費	5203013	10,129	10,129	
503	2,039	使用材料費	52030131	1,084	1,084	
4,703	9,215	用品消耗	52030132	9,045	9,045	
	60	租金與利息	5203014	120	120	
	60	房租	52030142	120	120	
1,148	1,353	折舊及攤銷	5203015	1,598	1,598	
1,148	1,353	房屋折舊	52030152	1,598	1,598	
23,493	18,227	稅捐與規費	5203016	28,184	28,184	
23,385	18,107	土地稅	52030162	28,064	28,064	
68	81	房屋稅	52030164	80	80	
27	26	消費與行為稅	52030165	26	26	
13	13	規費	52030167	14	14	
960	2,635	其他	5203019	2,362	2,362	
960	2,635	其他費用	52030191	2,362	2,362	
678,948	665,772	合 計		729,102	690,316	38,786

臺灣土地銀行股份有限公司
合併其他營業費用明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,782	13,891	研究發展費用	529801	11,042	11,042	
4,044	8,426	服務費用	5298012	5,826	5,826	
1,990	4,640	印刷裝訂與廣告費	52980124	3,640	3,640	
2,054	3,786	專業服務費	52980128	2,186	2,186	
3,738	5,465	材料及用品費	5298013	5,216	5,216	
	200	使用材料費	52980131	150	150	
3,738	5,265	用品消耗	52980132	5,066	5,066	
28,994	35,456	員工訓練費用	529802	34,436	29,244	5,192
24,654	28,256	服務費用	5298022	27,200	22,008	5,192
5,263	5,022	旅運費	52980223	5,192		5,192
365	553	印刷裝訂與廣告費	52980224	552	552	
19,026	22,681	專業服務費	52980228	21,456	21,456	
4,340	7,200	材料及用品費	5298023	7,236	7,236	
4,340	7,200	用品消耗	52980232	7,236	7,236	
1,373	1,510	什項營業費用	529898	1,510	1,510	
1,373	1,510	會費、捐助與分攤	5298987	1,510	1,510	
1,373	1,510	分攤	52989873	1,510	1,510	
38,149	50,857	合 計		46,988	41,796	5,192

臺灣土地銀行股份有限公司
合併營業外費用明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,527,954	1,517,225	其他營業外費用	5998	1,523,146	262,930	1,260,216
97		投資性不動產費用	599801			
97		服務費用	5998012			
97		修理保養與保固費	59980125			
1,252,061	1,251,363	優存超額利息	599807	1,260,216		1,260,216
1,252,061	1,251,363	租金與利息	5998074	1,260,216		1,260,216
1,252,061	1,251,363	利息	59980746	1,260,216		1,260,216
473	3,397	資產報廢損失	599835	1,180	1,180	
473	3,397	損失與賠償給付	5998358	1,180	1,180	
473	3,397	各項損失	59983581	1,180	1,180	
275,323	262,465	什項費用	599898	261,750	261,750	
118,863	100,313	用人費用	5998981	101,537	101,537	
118,863	100,313	福利費	59989818	101,537	101,537	
147,826	152,943	會費、捐助與分攤	5998987	154,713	154,713	
147,826	152,943	捐助	59989872	154,713	154,713	
3,709	6,209	損失與賠償給付	5998988	2,500	2,500	
3,709	3,709	各項損失	59989881			
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
4,925	3,000	其他	5998989	3,000	3,000	
4,925	3,000	其他費用	59989891	3,000	3,000	
1,527,954	1,517,225	合 計		1,523,146	262,930	1,260,216

貳、現金流量明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司
合併固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							合 計
名 稱	編 號	土 地	土 地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交 通 及 運輸設備	什 項 設 備	租賃權 益改良	
一般建築及設備計	952			138,342	232,764	25,501	80,697	40,238	517,542
分年性項目	9521			90,000					90,000
一次性項目	9522			48,342	232,764	25,501	80,697	40,238	427,542
合 計				138,342	232,764	25,501	80,697	40,238	517,542

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

臺灣土地銀行
合併固定資產建設改良
中華民國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫	952	517,542				517,542	100.00
分年性項目	9521	90,000				90,000	100.00
一次性項目	9522	427,542				427,542	100.00
合 計		517,542				517,542	100.00

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產折舊明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性 不 動 產 (房屋及建築)	合 計
	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良		
前年度決算資產原值	11,847	11,954,212	2,516,831	455,784	892,636	258,521	1,765,930	17,855,761
上年度預計新增資產原值		58,820	307,381	-18,050	17,306	40,001	-13,168	392,290
本年度預計新增資產原值		90,334	193,765	-21,859	-8,803	40,238	-14,376	279,299
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	11,847	12,103,366	3,017,977	415,875	901,139	338,760	1,738,386	18,527,350
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
本年度應提折舊	91	274,291	282,888	46,150	75,736	51,142	51,371	781,669
其他營業成本								
業務費用	91	272,693	282,888	46,150	75,736	51,142	51,371	780,071
管理費用		1,598						1,598
營業外費用								
合 計	91	274,291	282,888	46,150	75,736	51,142	51,371	781,669

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產變賣明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				變 賣 收 入			盈餘 或 虧損
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	
投資性不動產	944110	233,041			233,041	466,428	12,596	453,832	220,791
土地		233,041			233,041	466,428	12,596	453,832	220,791
合 計		233,041			233,041	466,428	12,596	453,832	220,791

附註：

1. 「【投資性不動產-土地】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用12,596千元。
2. 「土地成本或重估增值」未包括估計應付土地增值稅8,267千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產報廢明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
不動產、廠房及設備		452,180	451,000		1,180		1,180
機械及設備	946030	315,320	314,800		520		520
交通及運輸設備	946040	47,360	47,000		360		360
什項設備	946050	89,500	89,200		300		300
合 計		452,180	451,000		1,180		1,180

臺灣土地銀行

合併資金轉投資

中華民國

一般性投資

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 股 數	以前年度 已 投 資	本 年 度 增 減(－)投資	投 資 淨 額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,604,347	660,434,746	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000	45,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,273,377	327,337,734	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,970,879	297,087,903	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	46,789		46,789
台灣高速鐵路股份有限公司	911900	105,322,243	10,532,224,307	2,000,000		2,000,000
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	52,724,433	5,272,443,318	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164	363,816,400	39,976	-39,976	0
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	98,937,235	9,893,723,506	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	124,498,240	12,449,823,983	142,071		142,071
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,319	50,531,856	27,000		27,000
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000		12,000	12,000
合 計				4,901,987	-27,976	4,874,011

附註：

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

2.本行轉投資臺灣總合股務資料處理股份有限公司於103.3.17與臺灣集中保管結算所股份有限公司合併，該項投資收回預算330萬元，以補辦預算方式辦理。

股份有限公司

及其盈虧明細表

104 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每股(元)	總 額	預 算 總 額	決 算 總 額
19,809,811	3.00	1.00	19,327	18,855	22,994
2,963,626	0.08	1.10	3,260	3,260	2,940
53,789,413	0.16				
4,500,000	10.00				29,250
234,078	0.07				264
700,000	3.53	3.20	2,240	2,100	2,240
2,970,876	1.00	1.95	5,680	4,055	5,433
888,081	4.04				
5,231,250	1.16	2.40	12,555	13,601	13,601
200,000,000	1.90				
101,580,221	1.93				
75,000,000	5.68	0.72	54,000	40,500	67,566
5,000,000	2.94				500
		0.50	5,118	5,119	11,261
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
131,960,486	1.33				72,578
53,814,265	0.43	1.11	59,734	59,196	59,196
4,432,381	8.77				146,133
59,198	0.99	1.08	64	63	77
1,200,000	2.00				
665,415,237			161,978	146,749	434,033

臺灣土地銀行股份有限公司
合併土地開發投資明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

名 稱	上年度預算 累積投資餘 額(調整後)	本 年 度 估 計 數				說 明
		投資額	回收數	累積投資 餘 額	平均餘額	
1. 臺北市敦和辦公大樓開發案	433,673	300		433,973	433,823	本開發案完工已久，酌編重大修繕費。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,448	300		155,748	155,598	本開發案完工已久，酌編重大修繕費。
3. 臺北市金山南路土地開發案	203,539	100	49,994	153,645	178,592	預估銷售2戶之利益及改善工程費用。
4 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,814,917	300		1,815,217	1,815,067	預估改善工程費用。
5. 臺北市永康街開發案	109,332	100		109,432	109,382	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	318,229			318,229	318,229	
7. 其他土地開發利用	150,846	100		150,946	150,896	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	3,185,984	1,200	49,994	3,137,190	3,161,587	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資本增減與股額明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每股金額(元)	金 額	%	
中央政府資本 財政部	942010	50,000,000			8,100,000	5,810,000,000	10.00	58,100,000	100.00	
		50,000,000			8,100,000	5,810,000,000	10.00	58,100,000	100.00	
合 計		50,000,000			8,100,000	5,810,000,000	10.00	58,100,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
放 款		1,745,000,000				42,875,783	
貼 現		1,505,440				35,142	
新台幣戶		1,360,000	2.399%			32,626	
美金戶		145,440	1.730%			2,516	
透 支		69,211				2,179	
新台幣戶		69,203	3.149%			2,179	
新台幣戶		8	1.909%			0	
擔保透支		30,759,044				1,008,004	
新台幣戶		393,644	2.359%			9,286	
新台幣戶		30,365,400	3.289%			998,718	
短期放款		159,507,827				2,519,853	
新台幣戶		110,565,039	1.599%			1,767,935	
新台幣戶		127,917	3.949%			5,051	
新台幣戶		19,300,000	1.500%			289,500	
新台幣戶		17,400,000	1.500%			261,000	
美金戶		1,151,400	1.740%			20,034	
美金戶		9,360,000	1.500%			140,400	
美金戶		1,070,206	1.450%			15,518	
美金戶		15,465	2.500%			387	
美金戶		300,000	4.290%			12,870	
美金戶		180,000	3.500%			6,300	
美金戶		37,800	2.270%			858	
短期擔保放款		21,202,323				565,677	
新台幣戶		18,494,518	2.579%			476,974	
新台幣戶		1,100,000	4.250%			46,750	證券融資
新台幣戶		133,503	3.049%			4,071	
新台幣戶		820,000	2.200%			18,040	
美金戶		333,300	2.200%			7,333	
美金戶		37,500	3.270%			1,226	
美金戶		31,502	2.250%			709	
美金戶		222,000	4.290%			9,524	
美金戶		30,000	3.500%			1,050	
中 期 放 款		338,599,393				7,109,950	
新台幣戶		243,368,047	2.009%			4,889,264	
新台幣戶		20,577,797	2.829%			582,146	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		7,200,000	1.949%			140,328	
新台幣戶		37,350,000	1.820%			679,770	
美金戶		7,213,691	2.650%			191,163	
美金戶		5,179,620	2.350%			121,721	
美金戶		4,428,038	2.500%			110,701	
美金戶		4,530,000	4.290%			194,337	
美金戶		150,000	3.500%			5,250	
美金戶		8,602,200	2.270%			195,270	
中期擔保放款		319,611,354				9,069,325	
新台幣戶		287,195,608	2.849%			8,182,203	
新台幣戶		7,380,245	3.169%			233,880	
新台幣戶		3,100,000	1.949%			60,419	
新台幣戶		6,000,000	1.580%			94,800	
美金戶		11,490,169	3.250%			373,430	
美金戶		1,002,697	2.250%			22,561	
美金戶		1,252,635	2.250%			28,184	
美金戶		1,140,000	4.290%			48,906	
美金戶		90,000	3.500%			3,150	
美金戶		960,000	2.270%			21,792	
長 期 放 款		39,281,132				837,995	
新台幣戶		29,496,896	2.099%			619,140	
新台幣戶		3,086,236	2.969%			91,630	
新台幣戶		218,000	1.949%			4,249	
美金戶		6,000,000	1.500%			90,000	
美金戶		480,000	6.870%			32,976	
長期擔保放款		834,464,276				21,727,658	
新台幣戶		133,273,502	2.459%			3,277,195	
新台幣戶		683,328,894	2.659%			18,169,715	
新台幣戶		1,460,000	1.949%			28,455	
新台幣戶		14,250,000	1.540%			219,450	
美金戶		268,975	3.460%			9,307	
美金戶		1,882,905	1.250%			23,536	
存款準備金息		48,759,632				731,394	
新台幣戶		48,759,632	1.500%			731,394	
買入匯款息		99,000				99	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		99,000	0.100%			99	
進口押匯息		44,500				1,208	
新台幣戶		8,500	1.500%			128	
美金戶		12,000	4.500%			540	
美金戶		24,000	2.250%			540	
出口押匯息		517,790				8,038	
新台幣戶		500,000	1.500%			7,500	
美金戶		10,290	3.000%			309	
美金戶		6,000	3.250%			195	
美金戶		1,500	2.250%			34	
存放央行(轉存款)		56,000,000				616,000	
新台幣戶		56,000,000	1.100%			616,000	
存放銀行同業息		7,857,618				69,228	
新台幣戶		988,000	0.080%			790	
美金戶		102,062	0.710%			725	
美金戶		137,556	0.000%			0	
美金戶		240,000	0.025%			60	
美金戶		2,400,000	2.000%			48,000	
美金戶		3,900,000	0.500%			19,500	
美金戶		90,000	0.170%			153	
拆放銀行同業息		36,704,485				391,696	
新台幣戶		19,000,000	0.520%			98,800	
新台幣戶		12,178,639	1.930%			235,048	
美金戶		1,134,029	1.395%			15,820	
美金戶		3,281,817	0.950%			31,177	
美金戶		750,000	1.250%			9,375	
美金戶		360,000	0.410%			1,476	
債票券息						2,485,903	
新台幣戶						2,351,184	
美金戶		2,430,000	2.520%			61,236	
美金戶		1,314,214	1.630%			21,422	
美金戶		913,788	1.600%			14,621	
美金戶		1,950,000	1.500%			29,250	
美金戶		900,000	0.910%			8,190	
其他利息						42,360	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
信用循環息						42,080	
新台幣戶						42,080	
其他						280	
新台幣戶						280	
合 計						47,221,709	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費收入						64,528	
新台幣戶						57,610	
美金戶						6,918	
退票費						250	
新台幣戶						250	
保管費						139,600	
新台幣戶						139,600	
保證費		60,000,000				268,691	
新台幣戶		58,508,425				256,116	
美金戶		1,491,575				12,575	
代理費						286,350	
代放款手續費		65,200,000				249,705	
新台幣戶		65,200,000				249,705	
代售金銀幣						3,000	
新台幣戶						3,000	
代理費(代收業務)						33,645	
新台幣戶						33,645	
承兌費						400	
新台幣戶						400	
承諾費						8,175	
新台幣戶						350	
美金戶						7,825	
開狀費						40,798	
新台幣戶						36,980	
美金戶						3,818	
有價證券簽證						1,560	
新台幣戶						1,560	
信託投資費						224,250	
新台幣戶						224,250	
出口押匯費						14,002	
新台幣戶						13,000	
美金戶						1,002	
受託費						12,284	
新台幣戶						10,330	
美金戶						1,954	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
保兌費						358	
新台幣戶						358	
信用狀通知費						722	
新台幣戶						614	
美金戶						108	
跨行手續費						8,293	
新台幣戶						8,293	
金融卡款項						9,519	
新台幣戶						9,519	
信用卡費						72,296	
新台幣戶						72,296	
收單手續費						34,500	
新台幣戶						34,500	
信用消費違約息						442	
新台幣戶						442	
開發基金						50	
新台幣戶						50	
信託管理費						143,974	
新台幣戶						143,974	
九二一專案貸款						26,730	
新台幣戶						26,730	
期貨佣金收入						70	
新台幣戶						70	
應收帳款管理						2,700	
新台幣戶						2,700	
壽險轉介費						407,980	
新台幣戶						407,980	
臨櫃服務						17,000	
新台幣戶						17,000	
產險轉介費						23,632	
新台幣戶						23,632	
進口什項收入						34,924	
新台幣戶						32,850	
美金戶						2,074	
其他						717,487	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶						677,570	
美金戶						39,917	
全國性繳費(稅)						1,963	
新台幣戶						1,963	
聯貸						476,282	
新台幣戶						260,000	
美金戶						216,282	
預約付款融資手續費						5	
新台幣戶						5	
金融卡發卡手續費						7	
新台幣戶						7	
開辦費						65,900	
新台幣戶						65,900	
其他授信手續費						27,592	
新台幣戶						27,592	
ACH媒體自動交換						11,328	
新台幣戶						11,328	
電子金融業務						69,655	
新台幣戶						69,655	
異業結盟						413	
新台幣戶						413	
黃金存摺						710	
新台幣戶						710	
行動業務						14	
新台幣戶						14	
ATM一般繳費						812	
新台幣戶						812	
其他信託業務						70,822	
新台幣戶						70,822	
公務查詢費						950	
新台幣戶						950	
合 計						3,288,018	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
支 票 存 款		24,852,704				0	
新台幣戶		24,826,314	0.000%			0	
美金戶		5,390	0.000%			0	
美金戶		21,000	0.000%			0	
活 期 存 款		237,600,276				579,628	
活期存款		193,480,276				443,848	
新台幣戶		192,629,479	0.230%			443,018	
美金戶		98,426	0.000%			0	
美金戶		540,000	0.050%			270	
美金戶		182,371	0.241%			440	
美金戶		30,000	0.400%			120	
外匯活期存款		44,120,000				135,780	
新台幣戶		40,700,000	0.300%			122,100	
美金戶		3,420,000	0.400%			13,680	
定 期 存 款		543,509,400				7,121,429	
美金戶		7,751,559	1.310%			101,545	
美金戶		814,447	0.780%			6,353	
美金戶		1,200,000	1.250%			15,000	
美金戶		830,800	1.854%			15,403	
美金戶		480,000	1.750%			8,400	
美金戶		39,000	1.500%			585	
一個月期		103,638,645				1,209,463	
新台幣戶		76,720,868	1.167%			895,333	固定利率
新台幣戶		26,917,777	1.167%			314,130	機動利率
三個月期		193,122,418				2,330,988	
新台幣戶		157,411,356	1.207%			1,899,955	固定利率
新台幣戶		35,711,062	1.207%			431,033	機動利率
六個月期		96,688,829				1,322,281	
新台幣戶		35,862,230	1.377%			493,823	固定利率
新台幣戶		60,826,599	1.362%			828,458	機動利率
九個月期		10,963,940				163,627	
新台幣戶		2,962,817	1.507%			44,650	固定利率

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		8,001,123	1.487%			118,977	機動利率
一 年 期		79,862,029				1,316,093	
新台幣戶		31,721,790	1.657%			525,630	固定利率
新台幣戶		48,140,239	1.642%			790,463	機動利率
二 年 期		1,032,656				17,411	
新台幣戶		277,796	1.697%			4,714	固定利率
新台幣戶		754,860	1.682%			12,697	機動利率
三 年 期		1,751				30	
新台幣戶		712	1.727%			12	固定利率
新台幣戶		1,039	1.717%			18	機動利率
可轉讓定期存單		3,483,326				40,650	
新台幣戶		3,483,326	1.167%			40,650	
外匯定期存款		43,600,000				573,600	
新台幣戶		26,800,000	1.200%			321,600	
美金戶		16,800,000	1.500%			252,000	
郵匯局轉存款		77,931,197				1,166,032	
六 個 月 期		40,570,981				552,577	
新台幣戶		40,570,981	1.362%			552,577	
一 年 期		37,360,216				613,455	
新台幣戶		37,360,216	1.642%			613,455	
公 庫 存 款		149,580,000				1,801,056	
公庫存款(支存)		5,270,000				0	
新台幣戶		5,270,000	0.000%			0	
公庫存款(活期)		42,010,000				187,785	
新台幣戶		42,010,000	0.447%			187,785	
公庫存款(定期)		102,300,000				1,613,271	
新台幣戶		102,300,000	1.577%			1,613,271	
活期儲蓄存款		315,240,701				1,480,407	
活期儲蓄存款		282,622,844				1,263,324	
新台幣戶		282,622,844	0.447%			1,263,324	
活期儲蓄存款		26,682,523				124,607	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併利息費用分析表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		26,682,523	0.467%			124,607	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		5,935,334				92,476	
新台幣戶		3,102,414	1.577%			48,925	一般及退休員工存款
新台幣戶		99,524	0.447%			445	
新台幣戶		2,733,396	1.577%			43,106	行員自提儲金
定期儲蓄存款		616,285,722				10,001,468	
一 年 期		147,532,430				2,488,872	
新台幣戶		147,532,430	1.687%			2,488,872	固定利率
一 年 期		378,044,490				5,961,762	
新台幣戶		378,044,490	1.577%			5,961,762	機動利率
二 年 期		12,155,307				211,138	
新台幣戶		12,155,307	1.737%			211,138	固定利率
二 年 期		51,798,709				881,614	
新台幣戶		51,798,709	1.702%			881,614	機動利率
三 年 期		7,845,047				139,406	
新台幣戶		7,845,047	1.777%			139,406	固定利率
三 年 期		11,696,895				204,930	
新台幣戶		11,696,895	1.752%			204,930	機動利率
行員定期儲蓄存款		7,212,844				113,746	
新台幣戶		7,004,526	1.577%			110,461	
新台幣戶		49,762	1.577%			785	
新台幣戶		158,556	1.577%			2,500	
金融債券		100,700,000				2,349,693	
債券息		100,700,000				2,349,693	
新台幣戶		75,700,000	1.849%			1,399,693	次順位金融債券
新台幣戶		25,000,000	3.800%			950,000	無到期日非累積 次順位金融債券
央行其他融資		2,495,100				11,477	
美金戶		2,495,100	0.460%			11,477	
銀行同業存款(活期)		413,518				1,212	
新台幣戶		319,000	0.380%			1,212	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併利息費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		22,980	0.000%			0	
美金戶		11,538	0.000%			0	
美金戶		45,000	0.000%			0	
美金戶		15,000	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		5,800,000				120,450	
新台幣戶		4,600,000	1.575%			72,450	
美金戶		1,200,000	4.000%			48,000	
透支銀行同業		5,000				163	
新台幣戶		5,000	3.250%			163	
銀行同業拆放		103,223,544				845,903	
新台幣戶		12,000,000	0.500%			60,000	
新台幣戶		48,127,657	0.910%			437,962	
美金戶		12,930,000	1.024%			132,403	
美金戶		11,760,887	0.740%			87,031	
美金戶		7,815,000	0.750%			58,613	
美金戶		10,590,000	0.660%			69,894	
其 他 利 息						50,610	
融券息		70,000				140	
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券保證金
什項息		7,210,000				50,470	
新台幣戶		7,210,000	0.700%			50,470	附買回債券息
合 計						25,529,528	

臺灣土地銀行股份有限公司

合併手續費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費支出						1,345	
新台幣戶						1,060	
美金戶						285	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務						14,964	
新台幣戶						14,964	
信用卡費用						265,483	
新台幣戶						265,483	
跨行手續費						99,940	
新台幣戶						99,940	
轉融券手續費						100	
新台幣戶						100	
金融卡款項						3,102	
新台幣戶						3,102	
期貨錯帳損失費						5	
新台幣戶						5	
聯貸						6,244	
新台幣戶						3,800	
美金戶						2,444	
臺支手續費						1,400	
新台幣戶						1,400	
其他						94,624	
新台幣戶						86,663	
美金戶						7,961	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						100	
新台幣戶						100	
合 計						488,782	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營業金額	費率 %	外幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	510307 2					39,636	
水電費	510307 21					3,060	
工作場所電費	510307 2102					3,000	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					9,162	
郵費	510307 2201					500	
電話費	510307 2202					1,800	
數據通信費	510307 2204					6,862	
旅運費	510307 23					500	
國內旅費	510307 2301					500	
印刷裝訂與廣告費	510307 24					3,200	
印刷及裝訂費	510307 2401					1,200	
廣(公)告費	510307 2402					2,000	
修理保養與保固費	510307 25					5,381	
一般房屋修護費	510307 2502					300	
機械及設備修護費	510307 2505					150	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					1,691	
什項設備修護費	510307 2507					3,240	
棧儲、包裝、代理及加工費	510307 27					17,633	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					13,013	
外包費	510307 2709					4,620	
專業服務費	510307 28					700	
講課鐘點及稿費	510307 2805					100	
電腦軟體服務費	510307 2809					600	
材料及用品費	510307 3					1,220	
使用材料費	510307 31					300	
設備零件	510307 3106					300	
用品消耗	510307 32					920	
辦公(事務)用品	510307 3201					200	
報章雜誌	510307 3202					350	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營業金額	費率 %	外幣	折 合 率	新 臺 幣	
農業與園藝用品	510307 3203					50	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					300	
租金與利息	510307 4					14,921	
機器租金	510307 43					4,748	
電腦租金及使用費	510307 4301					4,748	
交通及運輸設備租金	510307 44					30	
車租	510307 4402					30	
什項設備租金	510307 45					10,143	
什項設備租金	510307 4501					10,143	
稅捐與規費	510307 6					10,453	
消費與行為稅	510307 65					10,453	
營業稅	510307 6505					10,174	
印花稅	510307 6506					279	
會費、捐助與分攤	510307 7					1,054	
會費	510307 71					440	
職業團體會費	510307 7103					440	
分攤	510307 73					614	
分攤其他費用	510307 7398					614	
合 計						67,284	

戊、預 算 參 考 表

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,427,715,684	資產	1	2,449,530,541	2,417,448,275	32,082,266
513,309,135	流動資產	11	517,044,531	513,632,188	3,412,343
18,013,249	現金	1101	18,540,313	17,880,366	659,947
9,757,068	庫存現金	110101	9,945,710	9,644,337	301,373
16,567	零用及週轉金	110104	16,843	14,745	2,098
7,728,703	待交換票據	110105	8,045,213	7,709,629	335,584
507,608	庫存外幣	110106	522,324	510,675	11,649
3,303	運送中現金	110107	10,223	980	9,243
27,954,020	存放銀行同業	1102	30,344,784	28,439,040	1,905,744
11,020,686	存放銀行同業	110201	11,803,548	11,304,941	498,607
16,933,334	拆放銀行同業	110205	18,541,236	17,134,099	1,407,137
209,723,654	存放央行	1103	215,627,944	208,014,215	7,613,729
152,903,654	存放央行	110301	158,627,944	151,194,215	7,433,729
56,820,000	轉存央行存款	110302	57,000,000	56,820,000	180,000
250,000	存出信託賠償準備金	110305	250,000	250,000	
-250,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-250,000	-250,000	
241,531,490	流動金融資產	1104	235,101,624	241,440,180	-6,338,556
89,340	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	200,412	155,583	44,829
1,263	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	1,263	1,263	
1,637,975	持有供交易之金融資產-流動	110405	1,860,215	1,769,935	90,280
151,896	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	151,896	151,896	
1,171,587	附賣回票券及債券投資	110407	1,033,014	672,157	360,857
4,428	買入匯款	110409	3,201	4,967	-1,766
-34	備抵呆帳-買入匯款	110410	-25	-20	-5
237,931,057	備供出售金融資產-流動	110413	231,359,949	238,426,683	-7,066,734
147,654	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	55,034	-327,432	382,466
270,403	持有至到期日金融資產-流動	110416	310,744	459,227	-148,483
125,921	以成本衡量之金融資產-流動	110422	125,921	125,921	
14,012,829	應收款項	1105	14,669,704	15,902,326	-1,232,622
800,467	應收帳款	110504	646,815	813,339	-166,524
-38,632	備抵呆帳-應收帳款	110505	-31,026	-47,937	16,911
483	應收其他退稅款	110510		483	-483
81,821	應收收益	110511	84,244	73,954	10,290
3,411,920	應收利息	110515	3,866,394	4,070,626	-204,232
2,219,512	應收承兌票款	110519	2,344,097	2,113,383	230,714
-8,303	備抵呆帳—應收承兌票款	110520	-8,769	-7,906	-863
200,000	應收股利	110523			
5,685	應收代買證券價款	110536	7,726	4,261	3,465
268,562	交割代價	110537	54,560	267,584	-213,024
505,777	應收交割帳款	110538	662,704	551,743	110,961
6,903,829	其他應收款	110598	7,412,685	8,332,588	-919,903
-338,292	備抵呆帳—其他應收款	110599	-369,726	-269,792	-99,934
139,792	當期所得稅資產	1106	558,757	292,130	266,627
139,792	預付所得稅稅款	110602	558,757	292,130	266,627
1,827,962	預付款項	1111	1,974,581	1,501,887	472,694
26,769	預付費用	111103	38,967	45,257	-6,290
1,801,193	其他預付款	111198	1,935,614	1,456,630	478,984
106,139	短期墊款	1112	226,824	162,044	64,780
155,161	短期墊款	111201	331,586	226,460	105,126

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-49,022	備抵呆帳—短期墊款	111202	-104,762	-64,416	-40,346
1,802,342,515	押匯貼現及放款	12	1,821,928,313	1,791,085,365	30,842,948
2,019,537	押匯及貼現	1201	2,205,493	2,689,368	-483,875
	進口押匯	120101	47,115	95,068	-47,953
621,719	出口押匯	120102	554,441	727,067	-172,626
1,452,190	貼現	120103	1,663,322	1,930,458	-267,136
-54,372	備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-59,385	-63,225	3,840
155,245,897	短期放款及透支	1202	167,767,539	162,240,498	5,527,041
270,192	透支	120201			
155,591,104	短期放款	120202	168,919,570	163,192,255	5,727,315
-1,066,455	備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-1,152,031	-1,073,629	-78,402
457,120	應收帳款融資	120204		123,888	-123,888
-6,064	備抵呆帳—應收帳款融資	120205		-2,016	2,016
24,425,664	短期擔保放款及透支	1203	54,302,694	55,726,014	-1,423,320
1,317,355	擔保透支	120301	32,527,182	23,396,748	9,130,434
22,165,478	短期擔保放款	120302	21,253,556	31,147,318	-9,893,762
-267,074	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-581,370	-357,721	-223,649
1,216,003	應收證券融資款	120306	1,108,881	1,546,884	-438,003
-6,098	備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-5,555	-7,215	1,660
355,457,697	中期放款	1204	354,673,213	277,343,417	77,329,796
358,604,644	中期放款	120401	358,538,255	279,950,960	78,587,295
	中期放款折價調整	120403		-757	757
-3,146,947	備抵呆帳—中期放款	120404	-3,865,042	-2,606,786	-1,258,256
370,026,068	中期擔保放款	1205	332,011,477	381,185,931	-49,174,454
377,100,275	中期擔保放款	120501	338,393,580	392,940,186	-54,546,606
-7,074,207	備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-6,382,103	-11,754,255	5,372,152
40,261,820	長期放款	1206	41,045,792	29,961,780	11,084,012
40,794,605	長期放款	120601	41,583,045	30,361,117	11,221,928
-5,797	長期放款折價調整	120603		-7,071	7,071
-526,988	備抵呆帳—長期放款	120604	-537,253	-392,266	-144,987
854,905,832	長期擔保放款	1207	869,922,105	881,938,357	-12,016,252
867,328,378	長期擔保放款	120701	883,546,390	894,012,938	-10,466,548
-12,422,546	備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-13,624,285	-12,074,581	-1,549,704
56,745,105	基金、投資及長期應收款	13	56,472,186	58,056,065	-1,583,879
56,745,105	非流動金融資產	1302	56,472,186	58,056,065	-1,583,879
297,800	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	130201	344,268	285,750	58,518
27,061	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-非流動	130202	27,061	27,061	
48,885,186	備供出售金融資產—非流動	130209	49,021,548	50,552,124	-1,530,576
3,085,852	備供出售金融資產評價調整—非流動	130210	2,621,458	3,132,484	-511,026
1,002,294	持有至到期日金融資產—非流動	130212	1,002,239	1,002,266	-27
3,455,514	以成本衡量之金融資產-非流動	130218	3,464,214	3,064,982	399,232
-8,602	累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-8,602	-8,602	
23,968,408	不動產、廠房及設備	14	23,447,696	23,661,632	-213,936
14,847,095	土地	1401	14,847,095	14,847,095	
3,235,711	土地	140101	3,235,711	3,235,711	
11,614,016	重估增值—土地	140102	11,614,016	11,614,016	
-2,632	累計減損—土地	140105	-2,632	-2,632	
114	土地改良物	1402	23	114	-91
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-11,733	累計折舊—土地改良物	140204	-11,824	-11,733	-91
7,289,641	房屋及建築	1403	6,913,142	7,097,099	-183,957
11,954,213	房屋及建築	140301	12,103,366	12,013,032	90,334
-4,664,572	累計折舊—房屋及建築	140304	-5,190,224	-4,915,933	-274,291
693,546	機械及設備	1404	1,158,710	933,033	225,677
2,516,830	機械及設備	140401	3,017,977	2,824,212	193,765
-1,823,284	累計折舊—機械及設備	140404	-1,859,267	-1,891,179	31,912
118,496	交通及運輸設備	1405	79,034	100,043	-21,009
455,784	交通及運輸設備	140501	415,875	437,734	-21,859
-337,288	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-336,841	-337,691	850
208,006	什項設備	1406	184,353	179,692	4,661
892,636	什項設備	140601	901,139	909,942	-8,803
-684,630	累計折舊—什項設備	140604	-716,786	-730,250	13,464
86,464	租賃權益改良	1407	75,034	85,938	-10,904
258,522	租賃權益改良	140701	338,760	298,522	40,238
-172,058	累計折舊—租賃權益改良	140704	-263,726	-212,584	-51,142
725,046	購建中固定資產	1408	190,305	418,618	-228,313
16,962	未完工程	140801	56,151	8,143	48,008
708,084	訂購機件	140804	134,154	410,475	-276,321
24,351,193	投資性不動產	15	23,268,016	23,607,327	-339,311
22,943,399	投資性不動產—土地	1501	21,987,952	22,263,678	-275,726
1,641,662	投資性不動產—土地	150101	1,569,500	1,605,645	-36,145
21,406,108	重估增值—投資性不動產(土地)	150102	20,522,823	20,762,404	-239,581
-104,371	累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-104,371	-104,371	
1,407,794	投資性不動產—房屋及建築	1503	1,280,064	1,343,649	-63,585
1,765,930	投資性不動產—房屋及建築	150301	1,738,386	1,752,762	-14,376
-358,136	累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-458,322	-409,113	-49,209
553,303	無形資產	16	583,605	545,694	37,911
553,303	無形資產	1601	583,605	545,694	37,911
553,303	電腦軟體	160105	583,605	545,694	37,911
6,446,025	其他資產	18	6,786,194	6,860,004	-73,810
	遞延資產	1802	186	307	-121
	其他遞延資產	180298	186	307	-121
4,234,895	遞延所得稅資產	1803	4,445,503	4,290,088	155,415
4,235,835	遞延所得稅資產	180301	4,446,443	4,291,028	155,415
-940	備抵遞延所得稅資產評價	180302	-940	-940	
153,451	待整理資產	1804	153,451	153,451	
153,451	其他待整理資產	180498	153,451	153,451	
2,057,679	什項資產	1897	2,187,054	2,416,158	-229,104
3,946,736	催收款項	189702	5,000,000	4,000,000	1,000,000
-2,091,685	備抵呆帳—催收款項	189705	-3,024,575	-1,780,136	-1,244,439
69,148	暫付及待結轉帳項	189708	70,289	75,445	-5,156
379,551	營業保證金及交割結算基金	189710	388,776	369,053	19,723
-350,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-350,000	-350,000	
103,929	存出保證金	189721	102,564	101,796	768
5,749,100	存出保證品	189723	5,749,100	5,749,100	
-5,749,100	抵繳存出保證品	189724	-5,749,100	-5,749,100	
2,427,715,684	資產合計		2,449,530,541	2,417,448,275	32,082,266

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,315,878,554	負債	2	2,332,245,247	2,302,397,989	29,847,258
158,571,229	流動負債	21	132,679,056	144,136,199	-11,457,143
1,037,945	央行存款	2102	1,223,374	1,491,297	-267,923
1,037,945	央行存款	210201	1,223,374	1,491,297	-267,923
121,936,894	銀行同業存款	2103	110,060,055	118,889,736	-8,829,681
4,172,722	銀行同業存款	210301	3,355,867	5,169,357	-1,813,490
2,597,693	透支銀行同業	210302	2,145,214	1,408,389	736,825
115,166,479	銀行同業拆放	210303	104,558,974	112,311,990	-7,753,016
27,860,199	應付款項	2105	16,146,007	19,543,393	-3,397,386
16	應付票據	210501	22	16	6
570,989	應付帳款	210502	849,932	762,782	87,150
976,955	應付代收款	210503	956,784	1,057,088	-100,304
2,043,472	應付費用	210505	1,358,676	760,515	598,161
372	應付其他稅款	210506		372	-372
3,371,625	應付利息	210509	3,060,621	4,994,008	-1,933,387
2,328,808	承兌匯票	210510	2,046,853	3,032,393	-985,540
	應付股(官)息紅利	210512	1,643,975	1,916,131	-272,156
39,099	融券保證金	210513	44,658	50,661	-6,003
42,940	應付融券擔保價款	210514	42,168	42,679	-511
3,943	應付託售證券價款	210529	3,867	3,702	165
778,339	應付交割帳款	210531	725,864	752,772	-26,908
17,703,641	其他應付款	210598	5,412,587	6,170,274	-757,687
1,020,336	當期所得稅負債	2106	906,725	1,254,057	-347,332
1,020,336	應付所得稅款	210601	906,725	1,254,057	-347,332
414,490	預收款項	2108	374,921	444,449	-69,528
464	預收利息	210802		157	-157
296,379	預收收入	210803	289,443	399,667	-110,224
117,647	其他預收款	210898	85,478	44,625	40,853
6,301,365	流動金融負債	2109	3,967,974	2,513,267	1,454,707
75,094	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	75,094	75,094	
6,226,271	附買回票券及債券負債	210905	3,892,880	2,438,173	1,454,707
2,132,646,235	存款、匯款及金融債券	22	2,173,168,301	2,134,636,131	38,532,170
197,299,251	支票存款	2201	182,815,521	211,350,697	-28,535,176
23,985,653	支票存款	220101	24,219,630	30,827,787	-6,608,157
1,809,782	本行支票	220102	1,827,435	2,202,277	-374,842
171,503,816	公庫存款	220103	156,768,456	178,320,633	-21,552,177
239,076,997	活期存款	2202	249,007,697	243,860,719	5,146,978
199,204,086	活期存款	220201	202,767,396	221,527,382	-18,759,986
39,872,911	外匯活期存款	220202	46,240,301	22,333,337	23,906,964
645,045,866	定期存款	2203	651,304,875	654,922,337	-3,617,462
497,829,122	定期存款	220301	523,933,181	499,998,414	23,934,767
67,826,170	外匯定期存款	220302	45,695,311	101,569,336	-55,874,025
79,390,574	郵局轉存款	220303	81,676,383	53,354,587	28,321,796
975,453,212	儲蓄存款	2204	976,293,347	948,774,417	27,518,930
339,241,777	活期儲蓄存款	220401	324,169,840	355,908,673	-31,738,833
8,561,124	行員活期儲蓄存款	220402	6,220,572	9,131,187	-2,910,615
2,298,125	零存整付儲蓄存款	220403	2,361,871	2,660,666	-298,795
238,189,500	整存整付儲蓄存款	220405	245,060,054	229,452,651	15,607,403
379,994,196	存本取息儲蓄存款	220406	390,921,533	346,531,833	44,389,700
7,168,490	行員定期儲蓄存款	220407	7,559,477	5,089,407	2,470,070
73,788	匯款	2205	51,594	31,815	19,779

臺灣土地銀行股份有限公司
合併資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
7,205	匯出匯款	220501	6,987	2,421	4,566
66,583	應解匯款	220502	44,607	29,394	15,213
75,697,121	金融債券	2206	113,695,267	75,696,146	37,999,121
75,700,000	應付金融債券	220601	113,700,000	75,700,000	38,000,000
-2,879	應付金融債券折價	220603	-4,733	-3,854	-879
2,476,871	央行及同業融資	23	2,042,095	1,310,516	731,579
2,476,871	央行融資	2301	2,042,095	1,310,516	731,579
2,476,871	央行放款轉融資	230102	2,042,095	1,310,516	731,579
177,292	長期負債	24	162,345	137,794	24,551
177,292	非流動金融負債	2402	162,345	137,794	24,551
30,877	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量 之金融負債評價調整- 非流動	240202	35,758	35,758	
146,415	其他金融負債-非流動	240298	126,587	102,036	24,551
22,006,927	其他負債	28	24,193,450	22,177,349	2,016,101
13,527,081	負債準備	2801	15,746,368	13,956,319	1,790,049
683,761	保證責任準備	280102	683,761	683,761	
	意外損失準備	280106	3,522	2,322	1,200
12,843,320	員工福利負債準備	280120	15,059,085	13,270,236	1,788,849
86,939	遞延負債	2802	101,544	161,726	-60,182
86,939	遞延收入	280201	101,544	161,726	-60,182
6,950,727	遞延所得稅負債	2803	6,932,876	6,941,143	-8,267
12,548	遞延所得稅負債	280301	12,548	12,548	
6,938,179	估計應付土地增值稅	280302	6,920,328	6,928,595	-8,267
1,442,180	什項負債	2897	1,412,662	1,118,161	294,501
1,405,229	存入保證金	289701	1,387,465	1,112,353	275,112
36,951	暫收及待結轉帳項	289703	25,197	5,808	19,389
111,837,130	權益	3	117,285,294	115,050,286	2,235,008
50,000,000	資本	31	58,100,000	50,000,000	8,100,000
50,000,000	資本	3101	58,100,000	50,000,000	8,100,000
50,000,000	資本	310101	58,100,000	50,000,000	8,100,000
21,748,869	資本公積	32	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	資本公積	3201	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	
29,882,278	保留盈餘（累積虧損）	33	28,865,960	33,682,635	-4,816,675
29,033,203	已指撥保留盈餘	3301	28,016,885	32,833,560	-4,816,675
20,112,535	法定公積	330101	24,362,744	22,392,749	1,969,995
8,920,668	特別公積	330102	3,654,141	10,440,811	-6,786,670
849,075	未指撥保留盈餘	3302	849,075	849,075	
849,075	累積盈餘	330201	849,075	849,075	
3,309,298	累積其他綜合損益	34	1,710,311	2,754,003	-1,043,692
74,916	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	45,398	-51,049	96,447
74,916	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	45,398	-51,049	96,447
3,234,382	備供出售金融資產未實現損益	3403	2,676,492	2,805,052	-128,560
3,234,382	備供出售金融資產未實現損益	340301	2,676,492	2,805,052	-128,560
	其他權益-其他	3498	-1,011,579		-1,011,579
	其他權益-其他	349801	-1,011,579		-1,011,579
6,896,685	首次採用國際財務報導準則調整數	36	6,860,154	6,864,779	-4,625
6,896,685	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	6,860,154	6,864,779	-4,625
6,896,685	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,860,154	6,864,779	-4,625

臺灣土地銀行股份有限公司
合併員工人數彙計表
 中華民國 104 年度

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,539	96	-5		5,534	96	1. 臨時職員係土銀母公司依規遇缺不補。 2. 業務、管理增減係土銀保經子公司調整人力配置。 3. 基於庶務專人處理及考量專業職能分工之原則下，土銀保經子公司另增加工員2名。
正式職員	97221	4,952	93	-2		4,950	93	
臨時職員	97222	16		-3		13		
正式工員	97223	571	3			571	3	
管理部分	9723	477		4		481		
正式職員	97231	392		2		394		
正式工員	97233	85		2		87		
合 計		6,016	96	-1		6,015	96	

臺灣土地銀行
合併用人
中華民國

部 門 別		獎 金						
名 稱	編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	5,147,840	27,389	695,042	163,431	514,902	858,172	2,160
業務費用	974520201	4,755,464	25,698	631,102	163,431	476,116	793,528	
職員	9745202013	4,489,575	5,698	532,677	162,516	449,526	749,213	
國內部分	97452020131	4,345,038	5,698	502,251	67,316	435,066	725,427	
國外部分	97452020132	144,537		30,426	95,200	14,460	23,786	
工員	9745202014	265,889	20,000	98,425	915	26,590	44,315	
國內部分	97452020141	262,844	20,000	97,917	915	26,284	43,821	
國外部分	97452020142	3,045		508		306	494	
管理費用	974520301	392,376	1,691	63,940		38,786	64,644	2,160
董(理)監事	9745203011	4,512						
國內部分	97452030111	4,512						
職員	9745203013	347,847		51,743		34,710	57,975	1,934
國內部分	97452030131	347,847		51,743		34,710	57,975	1,934
工員	9745203014	40,017	1,691	12,197		4,076	6,669	226
國內部分	97452030141	40,017	1,691	12,197		4,076	6,669	226
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
國外部分	97459989842							
合 計		5,147,840	27,389	695,042	163,431	514,902	858,172	2,160

註：

1.臺灣土地銀行(母公司)及土銀保經(子公司)104年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、卡片業務資料處理、逾催庶務、文書處理、區域中心後台作業登打、各業務系統集中化維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控(防護)系統維運服務、信用卡業務及貸後管理系統勞務委外作業、總分行大樓清潔維護暨支應廚工等相關業務之後勤作業，計估列115,232千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額6,111人編列，共計514,902千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,111人，共計858,172千元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計200人*每人10,800元，共計2,160千元。

股份有限公司

費用彙計表

104 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
696,495	18,750		444,802	3,670	78,320	42,208	20,481	72	8,713,734
645,245	15,360		316,124	3,356	78,320	41,920		63	7,945,727
619,317	12,360		298,470	2,579	70,386	41,576			7,433,893
619,317	12,360		276,850	2,463	70,386	41,520			7,103,692
			21,620	116		56			330,201
25,928	3,000		17,654	777	7,934	344		63	511,834
25,928	3,000		17,562	773	7,934	342		63	507,383
			92	4		2			4,451
51,250	3,390		27,141	314		288	20,481	9	666,470
									4,512
									4,512
47,359	3,061		24,342	196		236	18,875		588,278
47,359	3,061		24,342	196		236	18,875		588,278
3,891	329		2,799	118		52	1,606	9	73,680
3,891	329		2,799	118		52	1,606	9	73,680
			101,537						101,537
			95,505						95,505
			92,655						92,655
			2,850						2,850
			6,032						6,032
			5,972						5,972
			60						60
696,495	18,750		444,802	3,670	78,320	42,208	20,481	72	8,713,734

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計78,320千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費20,282千元及其他福利費199千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併繳納各項稅捐與規費明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	906,725								906,725		
營利事業所得稅	97611	906,725								906,725		
土地稅	9762		389,913								389,913	
一般土地地價稅	97621		361,849								361,849	
宿舍基地地價稅	97622		28,064								28,064	
房屋稅	9764		53,467								53,467	
一般房屋稅	97641		53,387								53,387	
宿舍房屋稅	97642		80								80	
消費與行為稅	9765	2,297,486	193,430	13,150						2,297,486	193,430	13,150
營業稅	97655	2,297,486		11,200						2,297,486		11,200
印花稅	97656		191,041	1,695							191,041	1,695
使用牌照稅	97657		2,389	255							2,389	255
特別稅課	9766			395								395
其他特別稅課	97668			395								395
規費	9767	20,984	1,770	13,950						20,984	1,770	13,950
行政規費	97671	19,464	1,770	13,700						19,464	1,770	13,700
汽車燃料使用費	97672	1,520		250						1,520		250
合 計		3,225,195	638,580	27,495						3,225,195	638,580	27,495

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計3,891,270千元與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」3,893,610千元之差異說明如下：係預估未足額進用身障人員差額補助費40千元及未足額進用原住民代金2,300千元，共計2,340千元所致。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
小客車	9791	輛	1	1,450	1	660	2	2,110	增購公務小客車係因新設武漢分行業務所需。汰換主持人座車係臺灣土地銀行股份有限公司董事長座車1輛。另增購部分係配合新設分行及辦事處改設分行所需，須俟奉准成立後始得動支。
主持人座車	97911	輛			1	660	1	660	
公務小客車	97912	輛	1	1,450			1	1,450	
合 計			1	1,450	1	660	2	2,110	

附註：

1. 管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：

小客車：

(1) 主持人座車：3輛。

(2) 公務小客車：7輛。

交通車：

(1) 大型交通車：1輛。

(2) 中型交通車：2輛。

2. 其他車輛本年度配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新10輛小型客貨車，改裝運鈔使用，另配合徵信估價等外勤業務需要，增購2輛及汰舊換新15輛機車；於增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：

(1) 小貨車：1輛。

(2) 小型客貨車：212輛。

(3) 機車（125CC）：305輛。

機車（90CC）：18輛。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
104年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,745,000,000	2.46	42,875,783
貼現	931130	"	1,505,440	2.33	35,142
短期放款及透支	931140	"	211,538,405	1.94	4,095,713
中期放款	931150	"	658,210,747	2.46	16,179,275
長期放款	931170	"	873,745,408	2.58	22,565,653
存款	9315	"	1,965,000,000	1.13	22,150,050
支票存款	931610	"	30,122,704	-	-
活期存款	931620	"	279,610,276	0.27	767,443
定期存款	931630	"	723,740,597	1.37	9,900,732
儲蓄存款	931640	"	931,526,423	1.23	11,481,875
保證及代理	9325	新臺幣千元	8,500,000	4.79	407,000
代理業務	932530	"	8,500,000	4.79	407,000
103年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,649,010,000	2.74	45,265,263
貼現	931130	"	1,222,851	2.30	28,101
短期放款及透支	931140	"	238,185,967	2.09	4,973,387
中期放款	931150	"	606,040,551	2.86	17,303,701
長期放款	931170	"	803,560,631	2.86	22,960,074
存款	9315	"	1,814,000,000	1.36	24,579,786
支票存款	931610	"	27,754,748	-	-
活期存款	931620	"	190,545,399	0.26	499,074
定期存款	931630	"	752,598,055	1.70	12,782,648
儲蓄存款	931640	"	843,101,798	1.34	11,298,064
保證及代理	9325	新臺幣千元	8,200,000	3.41	279,600
代理業務	932530	"	8,200,000	3.41	279,600

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
102年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,817,003,669	2.02	36,617,968
貼現	931130	"	1,476,549	1.14	16,771
短期放款及透支	931140	"	208,996,295	1.32	2,758,586
中期放款	931150	"	723,163,833	2.12	15,305,802
長期放款	931170	"	883,366,992	2.10	18,536,809
存款	9315	"	2,024,916,830	0.85	17,146,735
支票存款	931610	"	32,718,934	-	-
活期存款	931620	"	270,482,912	0.20	537,015
定期存款	931630	"	759,322,097	0.98	7,473,122
儲蓄存款	931640	"	962,392,887	0.95	9,136,598
保證及代理	9325	新臺幣千元	598,281	3.11	18,607
代理業務	932530	"	598,281	3.11	18,607
101年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,818,826,514	2.03	36,963,609
貼現	931130	"	1,384,351	1.21	16,706
短期放款及透支	931140	"	238,203,121	1.31	3,114,622
中期放款	931150	"	725,028,211	2.14	15,507,022
長期放款	931170	"	854,210,831	2.15	18,325,259
存款	9315	"	2,026,866,465	0.86	17,498,243
支票存款	931610	"	30,534,787	-	-
活期存款	931620	"	246,544,193	0.20	501,514
定期存款	931630	"	817,234,010	0.99	8,095,876
儲蓄存款	931640	"	932,553,475	0.95	8,900,853
100年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,732,242,082	1.94	33,619,691

臺灣土地銀行股份有限公司
合併5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
貼現	931130	"	1,130,560	1.81	20,421
短期放款及透支	931140	"	207,766,085	1.33	2,754,294
中期放款	931150	"	689,154,406	1.92	13,216,528
長期放款	931170	"	834,191,031	2.11	17,628,448
存款	9315	"	1,935,017,962	0.80	15,530,395
支票存款	931610	"	31,051,652	-	-
活期存款	931620	"	223,868,598	0.39	869,061
定期存款	931630	"	784,554,018	0.85	6,683,843
儲蓄存款	931640	"	895,543,694	0.89	7,977,491

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			20,972	
國際組織會費	業務費用		130	
			130	
		1. 中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		2. 亞洲銀行家協會	100	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		3,200	
			3,200	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 臺灣經濟研究院學術會	95	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		5. 世界不動產總會中華民國分會	11	為應業務發展需要
		6. 資策會MIC產業決策情報服務體系	780	為應業務發展需要
		7. 拓墾科技全球電子報會員	410	為應業務發展需要
		8. 工業研究院產業情報知識網	900	為應業務發展需要
		9. 電子時報電子套餐會員	390	為應業務發展需要
		10. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		11. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		12. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		17,642	
			440	
		證券同業及期貨公會	440	為應業務發展需要
	業務費用		17,202	
		1. 中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	12	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	6,760	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,900	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		6. 信託公會	1,300	為應業務發展需要
		7. 環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	3,370	為應業務發展需要
		8. 中華金融業務研究發展協會	90	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
捐助	什項費用	9. 海外單位銀行公會	900	為應業務發展需要
		10. 上海市臺灣同胞投資企業協會	15	為應業務發展需要
		11. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要
		12. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		13. 票券商公會	200	為應業務發展需要
		14. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		15. 中華民國保險經紀人商業同業公會	25	為應業務發展需要
		16. 金融最高憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		17. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	156	為應業務發展需要
			154,713	
捐助社團			130,000	
公益支出	什項費用	捐助財團法人中小企業信用保證基金	130,000	為應業務發展需要
			24,713	
			24,713	
		1. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,453	為應業務發展需要
		2. 回饋社會參與區域性社團活動	60	為應業務發展需要
		3. 設置獎助學金	2,200	為應業務發展需要
		4. 其他公益支出	2,000	為應業務發展需要
			86,084	
			45,730	
			45,730	
分攤			45,730	
分攤大樓管理費用	業務費用	辦公大樓管理費用	45,730	為應業務發展需要
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用		40,354	
			614	
		1. 分攤證券分行停車管理費用	200	為應業務發展需要
		2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	414	為應業務發展需要
			38,230	
		1. 各地票據交換所經費	250	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管費	1,000	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
合併會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	10,900	為應業務發展需要
		4. 環球銀行財務電信協會分攤費	30	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	50	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心經費	150	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	25,500	為應業務發展需要
	什項營業費用		1,510	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,510	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		261,769	

臺灣土地銀行
合併各項
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業成本	
					租賃成本	代理費用
8,596,379	8,629,477	用人費用	8,713,734			
4,693,339	5,102,223	正式員額薪資	5,147,840			
21,424	29,473	臨時人員薪資	27,389			
641,666	691,052	超時工作報酬	695,042			
113,680	154,301	津貼	163,431			
1,767,749	1,363,399	獎金	1,375,234			
797,227	696,680	退休及卹償金	715,245			
561,102	592,282	福利費	589,481			
192	67	提繳費	72			
2,009,687	2,385,272	服務費用	2,415,532	657,114	3,500	7,108
165,482	164,182	水電費	168,762	3,060		
171,229	214,209	郵電費	196,089	9,162		350
47,183	66,027	旅運費	57,885	500		550
236,086	277,318	印刷裝訂與廣告費	272,535	3,200		6,208
91,867	141,182	修理保養與保固費	115,952	5,381	3,500	
381,416	410,476	保險費	411,221			
573,629	630,786	棧儲、包裝、代理及加工費	639,447	506,475		
314,713	451,092	專業服務費	523,641	129,336		
28,082	30,000	公共關係費	30,000			
126,642	176,045	材料及用品費	168,160	1,220		285
26,864	51,960	使用材料費	45,234	300		85
99,778	124,085	用品消耗	122,926	920		200
21,066,297	28,829,850	租金與利息	27,568,924	25,544,449		
2,334	2,239	地租及水租	2,239			
403,977	512,404	房租	527,489			
181,139	324,094	機器租金	205,280	4,748		
5,118	12,367	交通及運輸設備租金	13,310	30		
25,132	35,432	什項設備租金	30,862	10,143		
20,448,597	27,943,314	利息	26,789,744	25,529,528		
902,315	1,056,057	折舊及攤銷	976,987			
222	160	土地改良物折舊	91			
268,402	251,361	房屋折舊	274,291			
274,289	317,053	機械及設備折舊	282,888			
38,369	48,493	交通及運輸設備折舊	46,150			

股份有限公司
費用彙計表
104 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
7,945,727	666,470				101,537	
4,755,464	392,376					
25,698	1,691					
631,102	63,940					
163,431						
1,269,644	105,590					
660,605	54,640					
439,720	48,224				101,537	
63	9					
1,694,545	20,239	5,826	27,200			
165,443	259					
182,577	4,000					
38,555	13,088		5,192			
256,935	2,000	3,640	552			
106,403	668					
410,997	224					
132,972						
370,663		2,186	21,456			
30,000						
144,074	10,129	5,216	7,236			
43,615	1,084	150				
100,459	9,045	5,066	7,236			
764,139	120				1,260,216	
2,239						
527,369	120					
200,532						
13,280						
20,719						
975,389	1,598				1,260,216	
91						
272,693	1,598					
282,888						
46,150						

臺灣土地銀行
合併各項
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本年			
			合計	金融 保險成本	其他營業成本	
					租賃成本	代理費用
67,674	108,378	什項設備折舊	75,736			
49,414	41,961	租賃資產及租賃權益改良折舊	51,142			
45,828	52,619	其他折舊性資產折舊	51,371			
158,117	236,032	攤銷	195,318			
3,310,427	2,904,773	稅捐與規費	3,893,610	10,453		
1,921,777	1,254,057	所得稅	906,725			
324,925	369,300	土地稅	389,913			
46,491	53,101	房屋稅	53,467			
987,318	1,189,948	消費與行為稅	2,504,066	10,453		
126	395	特別稅課	395			
29,790	36,332	規費	36,704			
	40	未足額進用身障人員差額補助費	40			
	1,600	未足額進用原住民代金	2,300			
244,874	261,966	會費、捐助與分攤	261,769	1,054		
19,031	23,203	會費	20,972	440		
147,826	152,943	捐助	154,713			
78,017	85,820	分攤	86,084	614		
1,660,031	1,541,747	損失與賠償給付	1,626,292	1,622,612		
249,178	7,106	各項損失	1,180			
	2,500	賠償給付	2,500			
1,410,853	1,532,141	提存	1,622,612	1,622,612		
5,972	5,635	其他	5,362			
5,972	5,635	其他費用	5,362			
37,922,624	45,790,822	合計	45,630,370	27,836,902	3,500	7,393

股份有限公司
費用彙計表
104 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
75,736						
51,142						
51,371						
195,318						
2,948,248	28,184					906,725
						906,725
361,849	28,064					
53,387	80					
2,493,587	26					
395						
36,690	14					
40						
2,300						
104,492				1,510	154,713	
20,532					154,713	
83,960				1,510		
					3,680	
					1,180	
					2,500	
	2,362				3,000	
	2,362				3,000	
14,576,614	729,102	11,042	34,436	1,510	1,523,146	906,725

臺灣土地銀行股份有限公司

合併補辦預算明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
資金之轉投資 一、 收回投資 臺灣總合股務資料處理(股) 公司	3,300	103	為應臺灣總合股務資料處理(股)公司與臺灣集中保管結算所(股)公司雙方同意合併，臺灣總合股務資料處理(股)公司為消滅公司，經報奉行政院103年3月17日院授財會字第10309908340號函同意辦理。

臺灣土地銀行股份有限公司
合併綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
中華民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動
	小 計	合 計	小 計	合 計	百分比（%）
利息收入	47,221,709		48,687,134		-3.01
減：利息費用	25,529,528		26,691,951		-4.35
利息淨收益		21,692,181		21,995,183	-1.38
利息以外淨收益		2,823,100		2,468,505	14.36
手續費淨收益	2,799,236		2,792,804		0.23
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	150,000		149,293		0.47
備供出售金融資產之已實現損益	457,407		215,684		112.07
兌換損益	305,000		140,000		117.86
其他利息以外淨收益	-888,543		-829,276		7.15
淨收益		24,515,281		24,463,688	0.21
呆帳費用及保證責任準備提存		1,621,412		1,529,819	5.99
營業費用		15,352,704		14,079,099	9.05
員工福利費用	8,612,197		8,529,164		0.97
折舊及攤銷費用	976,987		1,056,057		-7.49
其他業務及管理費用	5,763,520		4,493,878		28.25
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		7,541,165		8,854,770	-14.83
所得稅（費用）利益		906,725		1,254,057	-27.70
繼續營業單位本期淨利（淨損）		6,634,440		7,600,713	-12.71
停業單位損益					-
本期淨利（淨損）		6,634,440		7,600,713	-12.71
其他綜合損益					
可能重分類至損益項目					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		96,447		257,070	-
備供出售金融資產未實現評價損益		-128,560		-428,454	-
減：相關所得稅					
不重分類至損益項目					
確定福利計畫精算損益		-1,011,579			-
減：相關所得稅					
本期其他綜合損益（稅後淨額）		-1,043,692		-171,384	508.98
本期綜合損益總額		5,590,748		7,429,329	-24.75
淨利歸屬於：		6,634,440		7,600,713	-12.71
母公司業主		6,634,440		7,600,713	-12.71
綜合損益總額歸屬於：		5,590,748		7,429,329	-24.75
母公司業主		5,590,748		7,429,329	-24.75
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.14		1.31	

附註：

1. 每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

2. 本行原資本額為500億元，自本期(104年度)起由特別公積增資為581億元，爰表列上期(103年度)每股盈餘隨同追溯調整。

臺灣土地銀行股份有限公司

合併現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

項 目	單位：新臺幣千元	
	本 期	小 計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利（淨損）		7,541,165
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		-16,185,967
呆帳費用及保證責任準備提存	4,271,286	
折舊費用	781,669	
攤銷費用	195,318	
利息收入	-47,221,709	
股利收入	-220,677	
利息費用	26,789,744	
出售資產（利益）損失	-504,778	
其他調整項目	-276,820	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-46,270,554
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-34,034,877	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-4,268,551	
應收款項（增加）減少	944,504	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-3,094	
其他資產（增加）減少	-537,474	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-37,899,492	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	-9,097,604	
存款及匯款增加（減少）	533,049	
應付款項增加（減少）	-1,191,843	
其他金融負債增加(減少)	1,454,707	
其他負債增加（減少）	-69,371	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	-8,371,062	
支付之利息		-26,373,438
收取之利息		45,208,076
支付之所得稅		-1,520,684
營業活動之淨現金流入（流出）		-37,601,402
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產(增加)減少	8,803,166	
投資性不動產（增加）減少	578,595	
購買不動產及設備	-517,542	
其他金融資產增加（減少）	-481,813	
其他資產（增加）減少	-444,204	
收取之利息	2,217,708	
收取之股利	220,677	
投資活動之淨現金流入（流出）		10,376,587
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	731,579	
應付金融債券增加（減少）	37,998,200	
其他金融負債增加（減少）	24,551	
支付之利息	-2,348,772	
發放現金股利	-3,560,107	
其他負債增加（減少）	234,319	
籌資活動之淨現金流入（流出）		33,079,770
匯率變動對現金及約當現金之影響		96,447
本期現金及約當現金增加（減少）數		5,951,402
期初現金及約當現金餘額		114,980,406
期末現金及約當現金餘額		120,931,808
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		48,885,097
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行(可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行)		71,382,575
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資(自投資日起3個月內到期或清償之債權證券)		664,136
期末現金及約當現金餘額		120,931,808

合併資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
中華民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日	變動百分比	負債及權益	104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日	變動百分比
會計項目	金額	金額	(%)	會計項目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	48,885,097	46,319,406	5.54	央行及銀行同業存款	111,283,429	120,381,033	-7.56
存放央行及拆借銀行同業	215,627,944	208,014,215	3.66	央行及同業融資	2,042,095	1,310,516	55.82
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,585,115	2,391,488	8.10	透過損益按公允價值衡量之金融負債	110,852	110,852	-
備供出售金融資產	283,057,989	291,783,859	-2.99	附買回票券及債券負債	3,892,880	2,438,173	59.66
避險之衍生性金融資產				應付款項	16,146,007	19,543,393	-17.38
附賣回票券及債券投資	1,033,014	672,157	53.69	當期所得稅負債	906,725	1,254,057	-27.70
應收款項－淨額	14,669,704	15,902,326	-7.75	待出售處分群組直接相關之負債			
當期所得稅資產	558,757	292,130	91.27	存款及匯款	2,059,473,034	2,058,939,985	0.03
待出售非流動資產				應付金融債券	113,695,267	75,696,146	50.20
貼現及放款－淨額	1,823,903,738	1,793,305,229	1.71	其他金融負債	126,587	102,036	24.06
持有至到期日金融資產	310,744	459,227	-32.33	負債準備	15,746,368	13,956,319	12.83
採用權益法之投資－淨額				遞延所得稅負債	6,932,876	6,941,143	-0.12
其他金融資產－淨額	4,586,948	4,189,514	9.49	其他負債	1,889,127	1,724,336	9.56
不動產及設備－淨額	23,447,696	23,661,632	-0.90	負債總計	2,332,245,247	2,302,397,989	1.30
投資性不動產－淨額	23,268,016	23,607,327	-1.44	歸屬於母公司業主之權益	117,285,294	115,050,286	1.94
無形資產－淨額	583,605	545,694	6.95	股本	58,100,000	50,000,000	16.20
遞延所得稅資產－淨額	4,445,503	4,290,088	3.62	普通股	58,100,000	50,000,000	16.20
其他資產－淨額	2,566,671	2,013,983	27.44	資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	28,865,960	33,682,635	-14.30
				法定盈餘公積	24,362,744	22,392,749	8.80
				特別盈餘公積	3,654,141	10,440,811	-65.00
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	849,075	849,075	-
				其他權益	8,570,465	9,618,782	-10.90
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	45,398	-51,049	-188.93
				備供出售金融資產未實現損益	2,676,492	2,805,052	-4.58
				其他權益-其他	-1,011,579		
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,860,154	6,864,779	-0.07
				非控制權益			
				權益總計	117,285,294	115,050,286	1.94
資產總計	2,449,530,541	2,417,448,275	1.33	負債及權益總計	2,449,530,541	2,417,448,275	1.33

己、附 錄

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 103 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內 容	
	一、通案決議部分：	
肆、審查經過及審議總結果七、通案決議	(一)行政院及各相關主管單位應立即責成所屬之各國營事業，應審酌其事業之特殊性，全面檢討適用提撥職工福利金規定之合理性，並自 105 年度起，衡酌實際經營績效，提撥合理更合乎社會公平正義的職工福利金。	(一)查行政院 102.1.28 函轉立法院審議 101 年度中央政府總預算案附屬單位預算通案決議略以，為確實反映企業經營績效及員工對企業之貢獻度，各事業主管機關應依產業類別、市場結構型態及獲利情形，分別訂定不同提撥標準；財政部即召開會議研商訂定之。 (二)本行係遵依 財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函頒之「財政部所屬事業機構職工福利金之預算編列原則及實際提撥標準」辦理提撥事宜。 (三)後續財政部將邀集所屬事業研商，本行遵照辦理。
同上	(二)根據 102 年度總決算審核報告所載，截至該年度止，中央政府轉投資民營事業計 155 家，期末實際總投資金額達 4,009 億 5,901 萬餘元。而其中多數被投資事業負責人(董事長、總經理)係由各該主管機關核派，即政府具有實質控制力，應可視為政府之從屬公司，惟卻缺乏完整之投資績效、派任或推薦負責人、董事……等資料，資訊透明度不足，不利外界監督，並屢遭外界抨擊負責人支領優渥報酬或自我酬庸情事，損及政府施政形象。有鑑於此，行政院應責成各公股事業主管機關於 104 年度起將所轄具經營主導權事業之投資績效、派任或推薦負責人、董事名單、報酬、席次及出席比率等資料彙整，按年送立法院。	本行將配合主管機關辦理。
	二、各委員會審查決議部分：	
伍、營業部分審議結果 財政委	1.就臺灣銀行股份有限公司及臺灣土地銀行股份有限公司自有資本適足率如何改善，向立法院財政委員會提書面報告並送各黨團。	本行已於 104 年 3 月 10 日以總風作字第 1040004530 號函，將「臺灣土地提升資本適足之因應策略」書面報告陳報 財政部核轉立法院財政委員會及各黨團。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 103 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
員會 乙、財 政部主 管 二、臺 灣金融 控股股 份有限 公 司 (含臺灣 銀行股 份有限 公司、 臺銀人 壽保險 股份有 限公司 、臺銀 綜合證 券股份 有限公 司)(九) 通過附 帶決議		
三、臺 灣土地 銀行股 份有限 公 司 (含土銀 保險經 紀人股 份有限 公司) (二)通 過決議	1.臺灣土地銀行股份有限公司 103 年度「服務費用」項下編列「旅運費」預算數 6,602 萬 7,000 元，惟查 101 年度決算數僅 4,459 萬元，增幅達 48.07%，顯然「旅運費」編列預算過高，具有相當可供撙節支出之空間。考量國家財政困難，應戮力創造最高效益，爰針對「服務費用」項下「旅運費」，予以凍結五分之一，俟向立法院財政委員會報告 103 年度上半年支給情況，始得動支。	鑒於年度結束前，預算案尚未獲審議通過，本行年度實際執行時，已照該決議戮力控管在預算數扣除凍結數範圍內支用，爰未申請解凍。
同上	2.臺灣土地銀行股份有限公司 103 年度「服務費用」項下編列「印刷裝訂與廣告費」預算數 2 億 7,731 萬 8,000 元，惟查 101 年度決算數	鑒於年度結束前，預算案尚未獲審議通過，本行年度實際執行時，已照該決議戮力控管在預算數扣除凍結數範圍內支用，爰未申請解凍。

臺灣土地銀行股份有限公司

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 103 年度

決議及附帶決議		辦理情形
項次	內 容	
	僅 2 億 3,236 萬 1,000 元，增幅達 19.34%，顯然「印刷裝訂與廣告費」編列預算過高，具有相當可供撙節支出之空間。考量國家財政困難，應戮力創造最高效益，爰針對「服務費用」項下「印刷裝訂與廣告費」，予以凍結五分之一，俟向立法院財政委員會報告 103 年度上半年支給情況，始得動支。	
同上	3.臺灣土地銀行股份有限公司 103 年度「材料及用品費」項下編列「使用材料費」預算數 5,196 萬元，惟查 101 年度決算數僅 2,889 萬 7,000 元，增幅達 79.81%，顯然「使用材料費」編列預算過高，具有相當可供撙節支出之空間。考量國家財政困難，應戮力創造最高效益，爰針對「材料及用品費」項下「使用材料費」，予以凍結五分之一，俟向立法院財政委員會報告 103 年度上半年支給情況，始得動支。	鑒於年度結束前，預算案尚未獲審議通過，本行年度實際執行時，已照該決議戮力控管在預算數扣除凍結數範圍內支用，爰未申請解凍。
同上	4.臺灣土地銀行股份有限公司 103 年度「材料及用品費」項下編列「用品消耗」預算數 1 億 2,408 萬 5,000 元，惟查 101 年度決算數僅 9,433 萬 6,000 元，增幅達 31.53%，顯然「用品消耗」編列預算過高，具有相當可供撙節支出之空間。考量國家財政困難，應戮力創造最高效益，爰針對「材料及用品費」項下「用品消耗」，予以凍結五分之一，俟向立法院財政委員會報告 103 年度上半年支給情況，始得動支。	鑒於年度結束前，預算案尚未獲審議通過，本行年度實際執行時，已照該決議戮力控管在預算數扣除凍結數範圍內支用，爰未申請解凍。

庚、附：臺灣土地銀行股份有
限公司附屬單位預算

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本行業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、最近5年經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	4
參、業務計畫	
一、營運計畫(含金融債券發行與償還計畫).....	6
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	8
三、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	11
四、其他重要計畫.....	11
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	12
二、盈虧撥補之預計.....	13
三、現金流量之預計.....	13
四、補辦預算事項.....	13
伍、預算補充說明及分析	

一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	1 4
二、較上年度預算各項目增減原因說明	1 4
三、財務狀況分析	1 6
四、投資報酬分析	1 8
五、導入國際財務報導準則之辦理情形	2 1
六、其他有關說明	2 1

丙、預算主要表

一、損益預計表.....	2 5
二、盈虧撥補預計表	2 8
三、現金流量預計表	2 9

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、銷售收入明細表	3 5
二、金融保險收入明細表	3 6
三、其他營業收入明細表	3 8
四、營業外收入明細表.....	3 9
五、金融保險成本明細表	4 1
六、其他營業成本明細表	4 6
七、業務費用明細表	4 8
八、管理費用明細表	5 7
九、其他營業費用明細表	6 2

十、營業外費用明細表.....	64
-----------------	----

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	67
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	68
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	70
四、資產折舊明細表.....	72
五、資產變賣明細表.....	73
六、資產報廢明細表.....	75
七、資金轉投資及其盈虧明細表.....	76
八、土地開發投資明細表.....	79
九、資本增減與股額明細表.....	80

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表.....	81
二、手續費收入分析表.....	85
三、利息費用分析表.....	88
四、手續費用分析表.....	92
五、證券經紀及承銷費用分析表.....	93

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	95
二、員工人數彙計表.....	101
三、用人費用彙計表.....	102

四、繳納各項稅捐與規費明細表	1 0 4
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	1 0 5
六、5年來主要營運項目量值明細表.....	1 0 6
七、代理費用明細表	1 0 8
八、羽球隊經費計算表.....	1 0 9
九、網球隊經費計算表.....	1 1 1
十、會費、捐助與分攤費用彙計表	1 1 3
十一、各項費用彙計表.....	1 1 6
十二、補辦預算明細表.....	1 2 0
十三、綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	1 2 1
十四、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	1 2 2
十五、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）	1 2 3
己、附錄：一般建築及設備計畫之分年性項目明細表	1 2 5

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	521.99	533.32	-11.33	-2.12
營業總支出	455.65	457.31	-1.66	-0.36
淨利(淨損)	66.34	76.01	-9.67	-12.72
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股(官)息紅利	32.88	38.32	-5.44	-14.20
留存事業機關盈餘	42.00	46.49	-4.49	-9.66
事業機關負擔虧損	0.68		0.68	
現 金 流 量 (註1)：				
增加不動產、廠房及設備	5.11	5.37	-0.26	-4.84
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	59.51	238.50	-178.99	-75.05
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額(註2)	3,843.68	3,694.91	148.77	4.03
不動產、廠房及設備餘額	234.41	236.59	-2.18	-0.92
長期負債餘額	1.62	1.38	0.24	17.39
權益	1,172.85	1,150.50	22.35	1.94

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

(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本行業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

本行為不動產信用專業銀行，以經營各項銀行業務，發展國民經濟建設為宗旨。

二、願景及策略目標：

本行願景為「追求永續發展，邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標包

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

三、最近5年經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

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

(二) 主要業務項目經營趨勢：

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

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	100年度決算數		101年度決算數		102年度決算數		103年度預算數		104年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
存款業務	1,935,017,962	104.01	2,026,866,465	104.75	2,024,916,830	99.90	1,814,000,000	89.58	1,965,000,000	108.32
放款業務	1,732,242,082	106.60	1,818,826,514	105.00	1,817,003,669	99.90	1,649,010,000	90.75	1,745,000,000	105.82
代放業務	112,821,377	91.51	108,908,337	96.53	103,800,461	95.31	70,200,000	67.63	65,200,000	92.88
保證業務	62,858,388	110.64	69,074,566	109.89	82,154,509	118.94	50,000,000	60.86	60,000,000	120.00
證券經紀業務	164,309,368	85.04	127,824,115	77.79	138,451,719	108.31	142,600,000	103.00	145,000,000	101.68
外匯業務 (千美元)	41,196,712	107.60	54,477,050	132.24	67,374,078	123.67	45,000,000	66.79	61,000,000	135.56

附註：

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

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，擴大金融服務範疇，活化資產運用，以提升經營績效。
- (二) 持續配合政府辦理各項專案貸款等政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府落實金融業法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；提升資本適足率及資產品質，加強清償能力，維護金融市場秩序。
- (四) 配合推動金融業海外布局，培養國際專業人才，深耕亞洲市場；創造金融與產業雙贏，持續加強對中小企業放款。

二、關於經營管理者：

本行為因應整體金融環境變革及市場激烈競爭，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，同時積極強化競爭力、加速國際化，朝全方位優質金融機構發展，特訂定下列經營政策，據以編訂業務計畫及預算。

(一) 強化經營體質：

持續提升資產品質，擴大資本規模，降低營運風險，發揮組織效益，提升資訊服務效能，以強化本行經營體質。

1. 持續強化徵授信品質及貸後動態覆審暨預警機制，掌控信用風險，健全資產品質。
2. 強化資本結構，提升風險管理功能，落實定性及定量風險資訊揭露，建立與國際接軌之完善風險管理機制。
3. 強化內部控制及稽核制度，降低營運風險。
4. 強化總行、區域中心及營業單位分工及總行各部處橫向聯繫，發揮組織效益。
5. 掌握科技發展，建置雲端架構，提供整合服務平臺，即時配合業務發展，提升資訊服務效能。

(二) 深耕核心業務：

配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升經營綜效。

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

(三) 提升獲利能力：

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

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

(四) 擴大海外布局：

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

1. 大陸地區以上海分行為中心向外拓點，擴大服務範疇。
2. 發展兩岸現代化金流平臺及兩岸電子商務金流業務，增進電子支付之便利性。
3. 海內外分行整合行銷，積極參與國際金融市場，拓展境外金融業務，配合兩岸金融市場開放，加強金融交流與結盟。
4. 積極進行海外布局，以增強國際競爭力。

(五) 善盡社會責任：

培育專業人才，重視客戶權益保護，落實公司治理，善盡企業社會責任。

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

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(102)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂。

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
2,024,916,830	-2.96	存款業務	1,965,000,000	1,814,000,000	8.32
587,819,989	-1.72	活期性存款	577,693,681	416,129,757	38.83
248,536,549	5.60	活期存款	262,452,980	170,300,147	54.11
339,283,440	-7.09	活期儲蓄存款	315,240,701	245,829,610	28.24
1,270,724,199	-2.60	定期性存款	1,237,726,319	1,251,870,243	-1.13
647,614,752	-4.04	定期存款	621,440,597	654,598,055	-5.07
623,109,447	-1.10	定期儲蓄存款	616,285,722	597,272,188	3.18
166,372,642	-10.09	公庫存款	149,580,000	146,000,000	2.45
3,000,000	1,166.67	金融債券	38,000,000	35,000,000	8.57
1,817,003,669	-3.96	放款業務	1,745,000,000	1,649,010,000	5.82
1,476,549	1.96	貼 現	1,505,440	1,222,851	23.11
208,996,295	1.22	短期放款及透支	211,538,405	238,185,967	-11.19
723,163,833	-8.98	中期放款	658,210,747	606,040,551	8.61
883,366,992	-1.09	長期放款	873,745,408	803,560,631	8.73
103,800,461	-37.19	代放業務	65,200,000	70,200,000	-7.12
82,154,509	-26.97	保證業務	60,000,000	50,000,000	20.00
138,451,719	4.73	證券經紀業務	145,000,000	142,600,000	1.68
67,374,078	-9.46	外匯業務（千美元）	61,000,000	45,000,000	35.56
676	77.51	投資開發業務	1,200	2,600	-53.85

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

(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出11,042千元。
2. 工作目標：
 - (1) 為推動本行研究工作，編印研究發展報告、經濟金融報告、產業報告、土銀行訊等，以供本行業務參考。
 - (2) 委託專門學術機構就本行業務發展及經營管理等相關領域進行研究規劃，以促進業務經營現代化，加強競爭能力。
 - (3) 配合業務需要，繼續推展企業識別體系，強化服務行銷並積極辦理社會公益活動，以提升本行企業形象。
 - (4) 委託專業機構（財團法人中小企業聯合輔導基金等）協助中小企業授信戶改善財務體質，辦理「提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫」。

(三) 金融債券發行與償還計畫：

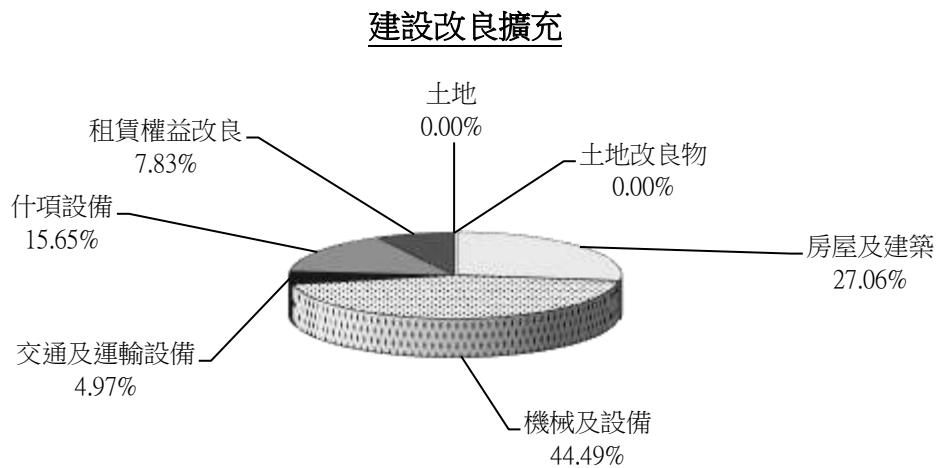
1. 債務舉借：
 - (1) 發行土地金融債券，以籌募中長期專業放款資金，係本行經常性業務。自69年11月18日發行第1期土地金融債券以來，迄102年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,054,160千元；另為提高本行資本適足率，自91年度首次發行次順位金融債券，迄102年12月底止，累計發行20期，金額為103,300,000千元，已償還本金27,600,000千元，發行餘額75,700,000千元；故本行金融債券102年12月底發行餘額總計為新臺幣75,700,000千元。
 - (2) 上年度預算數為350億元，係為持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率，本年度擬預計發行380億元，以為挹注。
 - (3) 發行金融債券募得之資金，擬全數承做中長期貸款。
2. 發行計畫：
 - (1) 以無擔保方式發行。
 - (2) 發行之債券為符合列入資本之條件，發行期限以5年以上或發行無到期日，視本行資金及市場反應擇一期限。
3. 發行程序：
 - (1) 依本行金融債券發行之標準作業流程規定，發行金額50億元(含)以上委託最近年度債券承銷排名前10大之債券承銷商辦理詢價，每家債券承銷商回報本行利率以不超過10標為原則，採荷蘭標方式競價，以決定發債利率，發行金額低於50億元以下者，得於簽奉核准後自行辦理詢價。
 - (2) 各期發行利率視當時金融市場利率、同業金融債券利率等因素個別訂定，並提報本行利率審議小組會議審議通過。
4. 償還計畫：
 - (1) 金融債券本息償還方法：

利息自發行日起每1年兌付1次，採單利機動(每3個月調整)或固定利率計息；本金於到期時1次還本。
 - (2) 應付債券利息，由中長期放款按月收回放款利息支應；本金償還來源，由放款到期收回數充抵，其因債券期限與放款期限不同造成償還不足之數，則由本行自有資金支應或另發行債券籌募。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計511,163千元，係為不動產、廠房及設備511,163千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	511,163 千元
一般建築及設備計畫	511,163 千元
1. 分年性項目	90,000 千元
2. 一次性項目	421,163 千元
(二) 資金來源	511,163 千元
一般建築及設備計畫	511,163 千元
自有資金	511,163 千元
(三) 104年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：	



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	104年度預算	資金來源	104年度預算
不動產、廠房及設備	511,163	自有資金	
土地		營運資金	511,163
土地改良物			
房屋及建築	138,342		
機械及設備	227,420		
交通及運輸設備	25,401		
什項設備	80,000		
租賃權益改良	40,000		
合 計	511,163	合 計	511,163

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：
不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築138,342千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程 31,142千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程 16,400千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費 800千元。
 - (4) 宜蘭分行興建工程 90,000千元。
2. 機械及設備227,420千元。
 - (1) 視訊系統設備汰換 5,000千元。
 - (2) 秘書處業務系統硬體設備 350千元。
 - (3) 客戶服務管理系統硬體擴充設備 4,000千元。
 - (4) 路透、股票及債券專用工作站 800千元。
 - (5) 理財業務人員專用電腦 2,000千元。
 - (6) 傳真交易管理系統設備 12,500千元。
 - (7) 開戶系統擴充 1,900千元。
 - (8) 存匯業務集中作業擴充 2,900千元。
 - (9) 資料庫集中化系統硬體設備 1,730千元。
 - (10) 業務訊息整合平台系統 1,730千元。
 - (11) 辦公室自動化設備 5,000千元。
 - (12) 分行網路設備 10,000千元。
 - (13) 外匯業務端末工作站 12,000千元。
 - (14) 總、分行電腦設備乙批 24,000千元。
 - (15) 分行防火牆設備 8,500千元。
 - (16) 分行硬碟銷毀管理系統 1,100千元。
 - (17) 企業知識管理入口網站系統擴充 3,200千元。
 - (18) 104 金融XML伺服器汰換作業 1,900千元。
 - (19) 網路安全防護設備 26,500千元。
 - (20) 開放系統磁碟陣列設備擴充 14,400千元。
 - (21) 網路通訊設備擴充 23,000千元。
 - (22) 伺服器主機設備 9,000千元。
 - (23) 開放式系統主機虛擬化設備擴充 9,500千元。
 - (24) 企業委託付款管理系統硬體 5,500千元。
 - (25) 企業客戶交易整合服務暨多階授權管理系統硬體 1,200千元。
 - (26) 網路交易代收代付服務系統設備 5,500千元。
 - (27) 自動櫃員機 19,000千元。
 - (28) 自動存摺補登機 6,000千元。

- (29) 紐約分行電腦設備 730千元。
- (30) 大陸分行資訊硬體設備 6,000千元。
- (31) 洛杉磯分行電腦設備 520千元。
- (32) 新加坡分行電腦設備 600千元。
- (33) 香港分行電腦設備 260千元。
- (34) 公文管理系統分行擴充設備 1,100千元。

3. 交通及運輸設備25,401千元。

- (1) 運輸工具 9,231千元。
- (2) 電信設備 16,170千元。

4. 什項設備80,000千元。

- (1) 機具汰換及購置 52,886千元。
- (2) 計數設備購置及汰換 8,704千元。
- (3) 辦公傢俱設備汰換及購置 7,059千元。
- (4) 警防設備 1,000千元。
- (5) 圖書設備 250千元。
- (6) 其他雜項設備汰換及購置 10,101千元。

5. 租賃權益改良40,000千元。

本年度配合新設、遷址及租用營業場所暨新設海外營業單位之裝修工程費。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

1. 依「公股股權管理及處分要點」第8點規定，因轉投資臺灣產物保險股份有限公司之目的已達成，預計出售全部持有股數10,237,317股，投資收回數計39,976千元，於扣除證券交易稅等相關費用後，預估出售淨利計205,856千元。
2. 另為應「行動支付」相關業務之發展及強化銀行未來發展「行動支付」相關服務之能力，配合主管機關由「臺灣行動支付股份有限公司」建置PSP TSM，並將所有銀行納為股東之政策，本(104)年度新增轉投資事業臺灣行動支付股份有限公司，預計投資金額計新台幣12,000千元，股數計1,200,000股。

(二) 盈虧之估計：

本年度預計共可獲得現金股利161,978千元及依權益法認列轉投資公司盈餘17,209千元。

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行年終預計持股比例3.00%，本年度預計收到現金股利19,327千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行年終預計持股比例0.08%，本年度預計收到現金股利3,260千元。
3. 土銀保險經紀人股份有限公司：本行年終預計持股比例100%，採用權益法認列，本年度預計投資收益為17,209千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行年終預計持股比例3.53%，本年度預計收到現金股利2,240千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行年終預計持股比例1.00%，本年度預計收到現金股利5,680千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行年終預計持股比例1.16%，本年度預計收到現金股利12,555千元。
7. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比例5.68%，本年度預計收到現金股利54,000千元。
8. 臺灣產物保險股份有限公司：本行預計本年度出售全部持有股數，本年度預計收到現金股利5,118千元。
9. 兆豐金融控股股份有限公司：本行年終預計持股比例0.43%，本年度預計收到現金股利59,734千元。
10. 陽光資產管理股份有限公司：本行年終預計持股比例0.99%，本年度預計收到現金股利64千元。

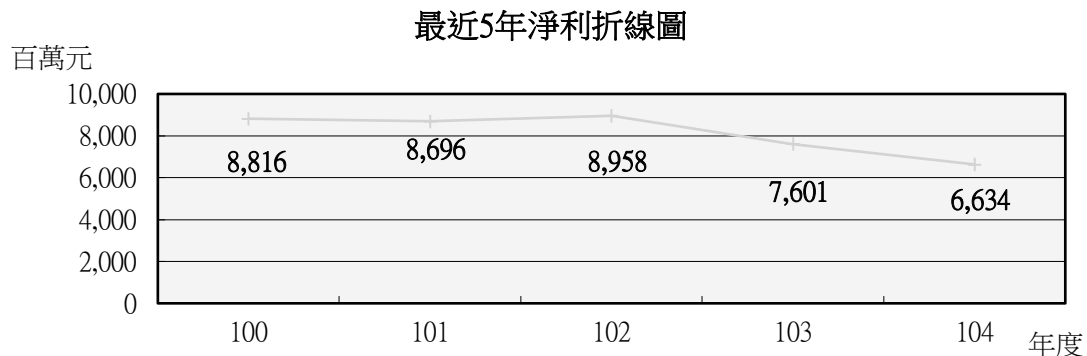
四、其他重要計畫：

- (一) 土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,185,984千元，本年度預計投資額1,200千元，回收數49,994千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,137,190千元。
- (二) 增資計畫：為強化本行資本結構，增強國際債信，提升本行國際金融地位，並因應未來經營發展需要，本年度由特別公積提撥81億元辦理轉增資，資本額隨同由500億元調高為581億元。

肆、 預算概要

一、 營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 51,805,769千元，營業外收入 393,226千元，收入合計 52,198,995千元；預計營業成本 27,847,825千元，營業費用 15,290,763千元，營業外費用 1,522,767千元，支出合計 44,661,355千元；預計稅前淨利 7,537,640千元，扣除所得稅費用 903,200千元，本期淨利 6,634,440千元。



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
收入事項					
營業收入	42,869,733	46,000,088	46,498,559	52,819,065	51,805,769
營業外收入	791,787	362,025	378,032	512,612	393,226
停業單位利益					
合計	43,661,520	46,362,113	46,876,591	53,331,677	52,198,995
支出事項					
營業成本	19,367,784	21,900,040	21,484,145	28,940,579	27,847,825
營業費用	12,256,912	12,274,174	12,984,433	14,022,343	15,290,763
營業外費用	1,493,565	1,514,367	1,527,931	1,516,729	1,522,767
所得稅費用	1,727,537	1,977,472	1,921,777	1,251,313	903,200
停業單位損失					
合計	34,845,798	37,666,053	37,918,286	45,730,964	45,564,555
淨利	8,815,722	8,696,060	8,958,305	7,600,713	6,634,440

附註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

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

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利6,634,440千元，連同以前年度累積盈餘849,075千元，首次採用國際財務報導準則調整數轉列數4,625千元，可供分配盈餘計7,488,140千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利3,287,951千元(含首次採用國際財務報導準則調整數轉列數4,625千元)。
- (二) 留存事業機關4,200,189千元，其項目如下：
 1. 填補虧損：本年度撥用盈餘填補IFRSs版本升級會計政策變動追溯適用之影響數67,789千元。
 2. 法定公積：按本期淨利填補虧損後之餘額6,566,651千元提列30%，計1,969,995千元。
 3. 特別公積：按本期淨利填補虧損後之餘額6,566,651千元提列20%，計1,313,330千元。
 4. 未分配盈餘：依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函，本行101年度決算超預算盈餘，依法定預算比率提列法定及特別公積後之餘數849,075千元，列為未分配盈餘，並於以後年度視資金運用及政府財政狀況，循預算程序辦理分配。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流出39,050,579千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 1. 投資活動之淨現金流入10,371,057千元，其中現金流入11,738,738千元，包括流動金融資產淨減6,984,126千元、減少投資1,736,432千元、減少投資性不動產579,795千元、收取利息2,217,708千元及收取股利220,677千元；現金流出1,367,681千元，包括無形資產及其他資產淨增397,568千元、增加投資457,750千元、增加不動產、廠房及設備511,163千元及增加投資性不動產1,200千元。
 2. 上述增加不動產、廠房及設備511,163千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築138,342千元、機械及設備227,420千元、交通及運輸設備25,401千元、什項設備80,000千元及租賃權益改良40,000千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入34,534,477千元，其中現金流入40,443,356千元，包括流動金融負債淨增1,454,707千元、金融債券淨增37,998,200千元、央行及同業融資淨增731,579千元、增加非流動金融負債24,551千元及其他負債淨增234,319千元；現金流出5,908,879千元，包括支付利息2,348,772千元及發放現金股利3,560,107千元。
- (四) 匯率影響數之現金流入96,447千元。
- (五) 現金及約當現金淨增5,951,402千元，係期末現金及約當現金餘額120,931,808千元，較期初現金及約當現金餘額114,980,406千元增加之數。

四、補辦預算事項：

資金之轉投資：

收回：為應臺灣總合股務資料處理(股)公司與臺灣集中保管結算所(股)公司雙方同意合併，臺灣總合股務資料處理(股)公司為消滅公司，經報奉行政院103年3月17日院授財會字第10309908340號函同意，於103年度辦理收回臺灣總合股務資料處理(股)公司投資額3,300千元。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本行102年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌102年度決算實支數、103年度預算數及104年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為1,965,000,000千元，較上年度總額1,814,000,000千元，增加151,000,000千元，增加8.32%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極提升活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,745,000,000千元，較上年度總額1,649,010,000千元，增加95,990,000千元，增加5.82%。主要係除持續鞏固本行土、建融專業利基外，另積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為65,200,000千元，較上年度總額70,200,000千元，減少5,000,000千元，減少7.12%。主要係目前除不定時辦理勞工紓困代放款外，政府較少以代放款方式委託本行辦理政策性貸款；而舊貸戶因按期還本致餘額亦逐漸減少，爰預估本項業務營運量較上年度減少。
4. 本年度預計發行金融債券總額為38,000,000千元，較上年度總額35,000,000千元，增加3,000,000千元，增加8.57%。主要係持續募集穩定之中長期資金來源及提高本行資本適足率。
5. 其他各項目營運量(值)詳細內容詳見第6頁「本年度主要營運項目」。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 銷售收入：本年度預計銷售收入估列4,500千元，較上年度預算數3,086千元，增加1,414千元，主要係預計黃金存摺業務增加，致銷貨收入增加所致。
- (2) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入51,588,015千元，較上年度預算數52,621,023千元，減少1,033,008千元，主要係本年度放款平均利率較上年度預算下降，預估利息收入減少所致。
- (3) 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額17,209千元，較上年度預算數13,399千元，增加3,810千元，主要係認列轉投資土銀保經子公司之投資利益增加所致。

- (4) 其他營業收入：本年度預計其他營業收入196,045千元，較上年度預算數181,557千元，增加14,488千元，主要係本年度預估處分土地開發投資之不動產利益增加所致。
- (5) 營業外收入：本年度預計營業外收入393,226千元，較上年度預算數512,612千元，減少119,386千元，主要係本年度預計處分道路用地、閒置地及畸零地等投資性不動產之處分利益減少所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本27,836,932千元，較上年度預算數28,924,743千元，減少1,087,811千元，主要係本年度存款平均利率較上年度預算下降，預估利息費用減少所致。
- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本10,893千元，較上年度預算數15,836千元，減少4,943千元，主要係依實際業務需要估列之租賃成本及代理費用減少所致。
- (3) 業務費用：本年度預計業務費用14,532,516千元，較上年度預算數13,325,131千元，增加1,207,385千元，主要係配合立法院於103年5月16日三讀通過金融營業稅由2%回復為5%之稅法修正，本年度營業稅改以5%稅率計算，致預估營業稅費用增加所致。
- (4) 管理費用：本年度預計管理費用711,517千元，較上年度預算數646,523千元，增加64,994千元，主要係預估之用人費用及服務費用增加所致。
- (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用46,730千元，較上年度預算數50,689千元，減少3,959千元，主要係研究發展費用較上年度預算數減少2,849千元、員工訓練費用較上年度預算數減少1,110千元所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用1,522,767千元，較上年度預算數1,516,729千元，增加6,038千元，主要係預估之優存超額利息增加所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 2,449,528,927 千元，較 103 年底預計數 2,417,445,153 千元，增加 32,083,774 千元，約 1.33%，其組成如下：

1. 流動資產	517,036,173	千元，占資產總額	21.11%。
2. 押匯貼現及放款	1,821,928,313	千元，占資產總額	74.38%。
3. 基金、投資及長期應收款	56,493,008	千元，占資產總額	2.31%。
4. 不動產、廠房及設備	23,440,621	千元，占資產總額	0.96%。
5. 投資性不動產	23,268,016	千元，占資產總額	0.95%。
6. 無形資產	576,602	千元，占資產總額	0.02%。
7. 其他資產	6,786,194	千元，占資產總額	0.28%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,332,243,633 千元，較 103 年底預計數 2,302,394,867 千元，增加 29,848,766 千元，約 1.30%，其組成如下：

1. 流動負債	132,668,173	千元，占負債及權益總額	5.42%。
2. 存款、匯款及金融債券	2,173,180,042	千元，占負債及權益總額	88.72%。
3. 央行及同業融資	2,042,095	千元，占負債及權益總額	0.08%。
4. 長期負債	162,345	千元，占負債及權益總額	0.01%。
5. 其他負債	24,190,978	千元，占負債及權益總額	0.99%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 117,285,294 千元，較 103 年底預計數 115,050,286 千元，增加 2,235,008 千元，約 1.94%，其組成如下：

1. 資本	58,100,000	千元，占負債及權益總額	2.37%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及權益總額	0.89%。
3. 保留盈餘(累積虧損)	28,865,960	千元，占負債及權益總額	1.18%。
4. 累積其他綜合損益	1,710,311	千元，占負債及權益總額	0.07%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數	6,860,154	千元，占負債及權益總額	0.28%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

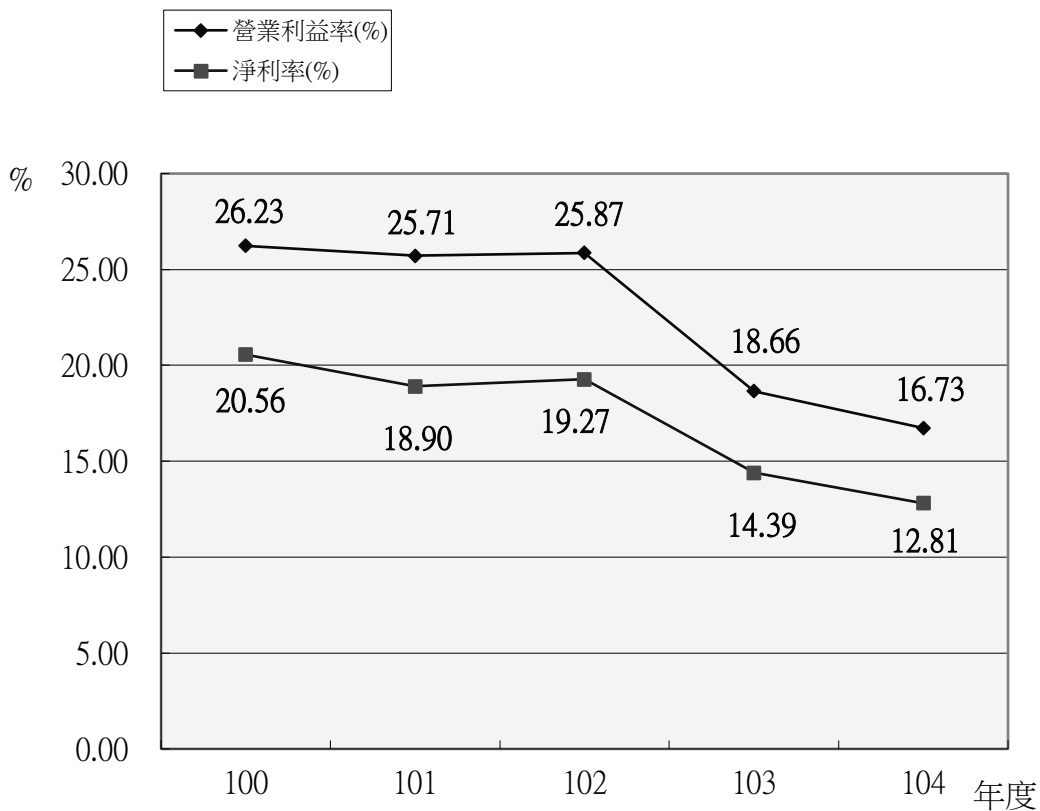
分析項目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		100	101	102	103	104
財 務 結 構 (%)	負 債 占 資 產 比 率 <u>負債總額</u> <u>資產總額</u>	95.56	95.52	95.39	95.25	95.21
	存 款 占 淨 值 比 率 <u>存款</u> <u>權益淨值</u>	1,952.72	1,903.55	1,839.18	1,790.28	1,755.92
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 <u>固定資產</u> <u>權益淨值</u>	24.23	22.66	21.43	20.98	19.99
償 債 能 力 (%)	流 動 準 備 比 率 <u>中央銀行規定流動資產</u> <u>應提流動準備之各項負債</u>	15.33	17.68	18.89	14.41	17.03
經 營 能 力 (%)	存 放 比 率 <u>年平均放款餘額</u> <u>年平均存款餘額</u>	89.52	89.74	89.73	90.90	88.80
	逾 放 比 率 <u>逾期放款+催收款</u> <u>放款總額(含進出口押匯)</u>	0.29	0.27	0.27		
	利 息 支 出 占 年 平 均 存 款 餘 額 比 率 <u>計算營運量之利息支出</u> <u>年平均存款餘額</u>	0.80	0.86	0.85	1.36	1.13
	利 息 收 入 占 年 平 均 放 款 餘 額 比 率 <u>計算營運量之利息收入</u> <u>年平均放款餘額</u>	1.94	2.03	2.02	2.74	2.46
	員 工 平 均 獲 利 額 (新 臺 幣 千 元) <u>本期淨利</u> <u>員工總人數</u>	1,526	1,512	1,547	1,249	1,090
現 金 流 量 (%)	現 金 流 量 比 率 <u>營業活動淨現金流量</u> <u>流動負債</u>	40.89	0.73	23.10	-3.79	-29.43
	現 金 流 量 允 當 比 率 <u>最近5年度營業活動淨現金流量</u> <u>最近5年度(資本支出+現金股利)</u>	239.90	220.05	289.47	363.72	200.77
	現 金 再 投 資 比 率 <u>(營業活動淨現金流量－現金股利)</u> <u>固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金</u>	11.72	-0.54	6.93	-1.66	-8.41
資 本 適 足 率 (%)		11.21	11.35	11.30		

附註： 1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.102至104年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



單位：新臺幣千元

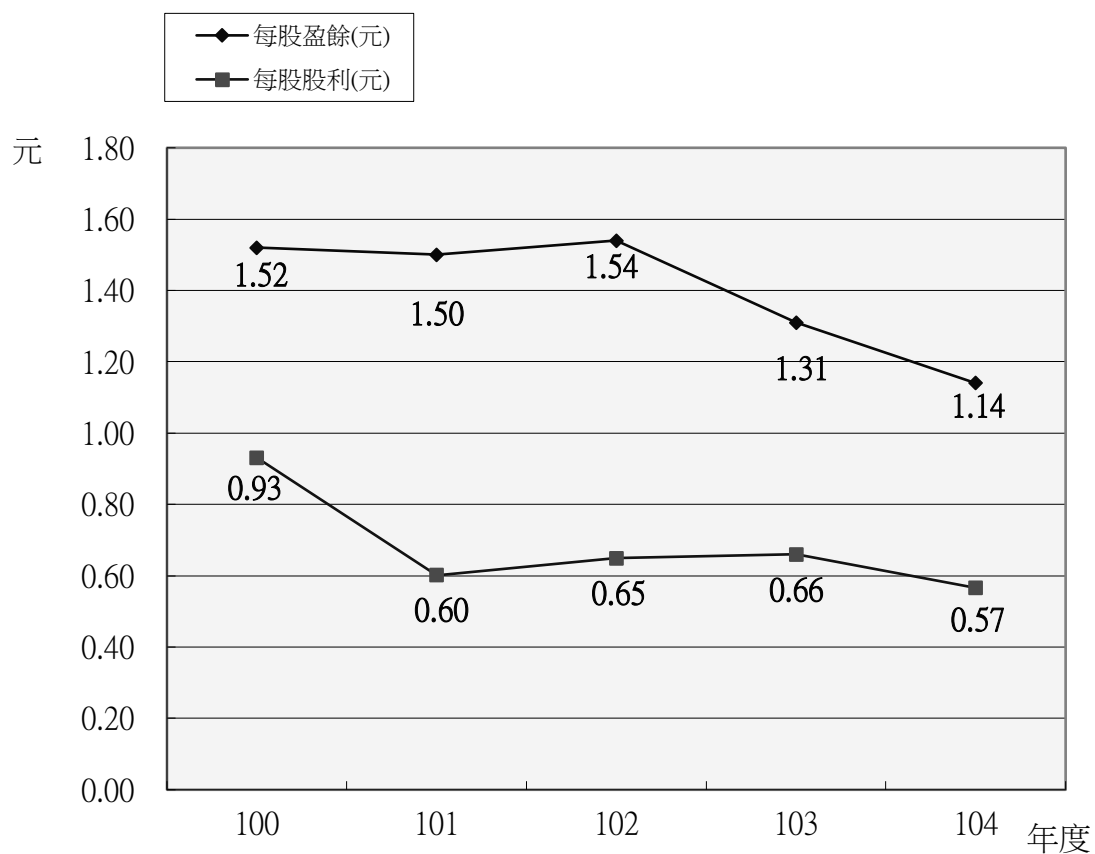
項目 \ 年度	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	26.23	25.71	25.87	18.66	16.73
營業利益	11,245,037	11,825,874	12,029,981	9,856,143	8,667,181
營業收入	42,869,733	46,000,088	46,498,559	52,819,065	51,805,769
淨利率(%)	20.56	18.90	19.27	14.39	12.81
本期淨利	8,815,722	8,696,060	8,958,305	7,600,713	6,634,440
營業收入	42,869,733	46,000,088	46,498,559	52,819,065	51,805,769

附註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

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

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



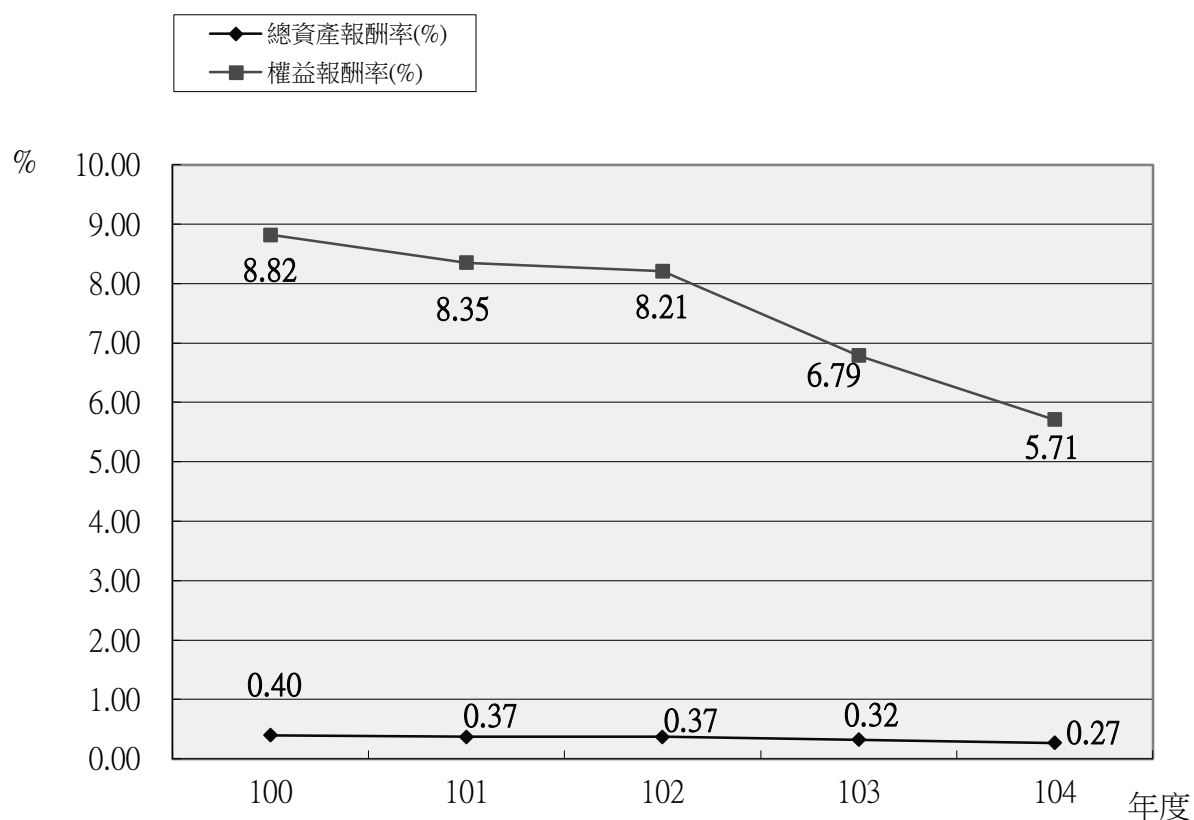
項目 \ 年度	100	101	102	103	104
每股盈餘(元)	1.52	1.50	1.54	1.31	1.14
淨利-特別股股利(千元)	8,815,722	8,696,060	8,958,305	7,600,713	6,634,440
普通股流通在外股權(千股)	5,810,000	5,810,000	5,810,000	5,810,000	5,810,000
每股股利(元)	0.93	0.60	0.65	0.66	0.57

附註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

3. 本公司原資本額500億元，自104年度起由特別公積增資為581億元，爰表列100至103年度每股盈餘及每股股利隨同追溯調整。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)	0.40	0.37	0.37	0.32	0.27
本期淨利	8,815,722	8,696,060	8,958,305	7,600,713	6,634,440
平均資產總額	2,227,249,348	2,334,651,584	2,404,922,242	2,384,347,564	2,433,487,040
權益報酬率(%)	8.82	8.35	8.21	6.79	5.71
本期淨利	8,815,722	8,696,060	8,958,305	7,600,713	6,634,440
平均權益總額	99,957,341	104,104,122	109,157,478	111,903,232	116,167,790

附註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

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

(一) 首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第1號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司102年1月1日首次採用國際財務報導準則影響數淨增6,914,955千元，包括員工福利淨增103,932千元、組成要素拆分補提折舊部分減少-395,363千元、未實現重估增值增加7,870,779千元、累積換算調整數減少-88,543千元、意外損失準備淨增86,995千元、遞延所得稅資產淨增34,754千元及盈餘分配差異數-697,599千元。
2. 前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

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

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

六、其他有關說明：

(一) 經營績效獎金：

1. 本(104)年度預算部分：

- (1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪資總額核算，計編列855,629千元。

(2) 績效獎金：

- a. 本年度預算稅前淨利7,537,640千元，考量以下政策因素影響金額計142,761千元後，調整為7,680,401千元：
 - (a) 辦理「代撥2兆元專案貸款」、「青年購屋低利貸款」及「勞工紓困貸款」未收或調降手續費，減少盈餘及營收數13,950千元：
 1. 本行配合政府辦理二兆元專案貸款及青年購屋低利貸款，並協助政府審查並代撥各承辦銀行之補貼利息等事項(即辦理經理銀行業務)，未收取手續費，預估104年度代撥總金額為2,024,712千元，按本行代辦921地震受災戶震災毀損房屋原擔保借款利息補貼作業手續費標準0.2%計算，減少手續費收入4,049千元。

2.本行代辦92、93、95年度勞工紓困貸款為配合政府政策及減輕勞工經濟負擔，代辦手續費偏低，其中92、93年度手續費率僅為年息0.2%，95年度手續費率僅為年息0.055%。因本貸款逾期情形嚴重，逾欠戶遍及全省各地且異動頻仍，本行除需辦理一般催收作業外，尚需耗費相當人力及時間辦理法催業務，所收取之手續費已不敷成本。茲以本行辦理各項業務之催理作業過程一致，參照一般代放款(如國宅貸款)係依每月底貸款餘額以年息0.9%計收手續費，以92、93年度貸款平均餘額888,250千元計算所損失之盈收為6,217千元【 $888,250 \text{千元} \times (0.9\% - 0.2\%)$ 】；95年度貸款平均餘額436,000千元計算所損失之盈收為3,684千元【 $436,000 \text{千元} \times (0.9\% - 0.055\%)$ 】，以上合計預估104年全年減少盈收共計9,901千元。

- (b) 辦理「內政部整合住宅貸款」，減少營收及盈餘836千元：
內政部營建署為辦理本項貸款，以101年7月17日營署宅字第1012915916號函徵詢金融機構辦理意願，本行以101年7月26日總個政房字第1010030432號函復，基於配合政府政策，同意辦理；本行配合政府自97年起陸續以自有資金辦理購置及修繕住宅貸款，以預估平均餘額1,645,561千元，承作利差-0.0508%計算。
- (c) 配合政府政策，自99年8月1日起，將代辦國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.90%，減少營收及盈餘11,005千元：
本公司代辦國宅貸款手續費=(當月基金提供部分之利息收回數÷當月月底國宅貸款利率) $\times$ 手續費率，故國宅貸款戶發生逾欠，未繳付貸款本息時，本公司並未收取任何手續費，惟本公司仍依有關規定代辦催理、訴追作業，其成本遠較正常程序為高。依行政院與營建建設基金管理會多次要求應積極研處檢討手續費率調降事宜，並於98年10月15日第31次會議決議裁示：「後續請積極洽商委辦銀行調降手續費」。茲為配合政府政策，自99年8月1日起，將國宅貸款手續費率由0.96%調降為0.9%，預估104年度平均餘額計18,342,202千元，費率差-0.06%，合計減少手續費收入11,005千元。
- (d) 辦理財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」，減少營收及盈餘數220,736千元：
財政部以99年11月24日台財庫字第09903523000號函請八家公股銀行配合辦理「青年安心成家購屋優惠貸款」，本項貸款係以自有資金辦理，其利率前2年按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.345%機動計息，第3年起按中華郵政二年期定期儲金機動利率固定加0.645%機動計息，以預估平均餘額46,965,189千元，承作利差-0.47%計算。
- (e) 辦理「無自用住宅貸款」，減少營收及盈餘55,508千元：
本公司為配合政府推行「住者有其屋」政策，因應社會需求積極辦理本項貸款，前經中華民國銀行公會認定係屬政策性低利貸款，並經中央銀行79年5月21日(79)台央業字第384號函示在案，以預估平均餘額55,507,643千元，承作利差為-0.10%計算。
- (f) 配合政府政策，辦理企業戶協商展延紓困，減少營收及盈餘數561千元：
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會101年12月16日全授字第1000002557A號函「中華民國銀行公會會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」，以預估平均餘額257,063千元，承作利差為-0.2183%計算。
- (g) 辦理「振興經濟非中小企業專案貸款」，減少營收及盈餘數60,956千元：
依經濟部、財政部、中央銀行及行政院金融監督管理委員會會銜之101年1月16日經企字第10102600770號、台財庫字第10103607340號、台央業字第1010003667號、金管銀國字第10120000270號函頒「金融機構辦理振興經濟非中小企業專案貸款暨信用保證要點」，以預估平均餘額為24,549,240千元，承作利差-0.2483%計算。
- (h) 處理土地盈餘，增加本公司營業外收入220,791千元：
配合政府都市更新政策之推行，預計變賣淨收入453,832千元減帳面價值233,041千元，增加本行營業外收入。
- (i) 以上政策因素影響增減互抵後，影響金額為142,761千元。

b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計513,377千元。

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

2. 102年度考核及績效獎金核發情形：

本公司102年度工作考成及決算業經行政院核定及審計部審定，惟因該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，尚未發放，爰改以揭露101年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計776,949千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計932,339千元；每一區間支領人數及金額說明如下：

- (1) 考核獎金發放1.5個月以下支領人數179人、金額4,332千元，高於1.5個月之支領人數5,637人、金額772,512千元，單位業務競賽獎金105千元。
- (2) 績效獎金發放1.5個月以下支領人數166人、金額7,426千元，高於1.5～3個月之支領人數5,524人、金額880,956千元，高於3個月以上支領人數102人、金額38,629千元，單位業務競賽獎金5,328千元。

(二) 委託調查研究費用主要項目說明如下：

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

(三) 本行負有下列社會責任：

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

(四) 本行104年度國外分行及OBU（國際金融業務分行）預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元								
項目 \ 分行	國際金融業務分行	洛杉磯分行	新加坡分行	香港分行	上海分行	武漢分行	天津分行	紐約分行
收入事項								
營業收入	1,380,777	692,357	263,311	228,009	365,483	-	39,111	271,077
合計	1,380,777	692,357	263,311	228,009	365,483	-	39,111	271,077
支出事項								
營業成本	1,125,272	236,580	95,204	75,400	64,086	-	8,645	73,694
營業費用	35,072	114,998	81,865	92,143	103,925	41,659	77,657	98,978
營業外費用					3,900	2,700	3,850	
合計	1,160,344	351,578	177,069	167,543	171,911	44,359	90,152	172,672
稅前淨利(淨損)	220,433	340,779	86,242	60,466	193,572	-44,359	-51,041	98,405

丙、預算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司
損益預計表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
46,498,559	100.00	營業收入	41	51,805,769	100.00	52,819,065	100.00	-1,013,296	-1.92
5,347	0.01	銷售收入	4101	4,500	0.01	3,086	0.01	1,414	45.82
5,347	0.01	銷貨收入	410101	4,500	0.01	3,086	0.01	1,414	45.82
46,212,108	99.38	金融保險收入	4103	51,588,015	99.58	52,621,023	99.63	-1,033,008	-1.96
41,608,347	89.48	利息收入	410301	47,221,709	91.15	48,687,134	92.18	-1,465,425	-3.01
3,119,320	6.71	手續費收入	410305	3,200,106	6.18	3,186,314	6.03	13,792	0.43
143,696	0.31	證券經紀及承銷收入	410307	156,667	0.30	160,164	0.30	-3,497	-2.18
619,080	1.33	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	150,000	0.29	149,293	0.28	707	0.47
428,813	0.92	備供出售金融資產之已實現利益	410344	457,407	0.88	215,684	0.41	241,723	112.07
292,852	0.63	以成本衡量之金融資產利益	410346	97,126	0.19	82,434	0.16	14,692	17.82
		外幣兌換利益	410353	305,000	0.59	140,000	0.27	165,000	117.86
		採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	4107	17,209	0.03	13,399	0.03	3,810	28.43
		採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	410701	17,209	0.03	13,399	0.03	3,810	28.43
281,104	0.60	其他營業收入	4198	196,045	0.38	181,557	0.34	14,488	7.98
95,161	0.20	投資性不動產收入	419801	42,794	0.08	68,127	0.13	-25,333	-37.18
81,202	0.17	租賃收入	419802	74,920	0.14	75,040	0.14	-120	-0.16
104,556	0.22	處分投資性不動產利益	419821	78,131	0.15	38,190	0.07	39,941	104.58
185		什項營業收入	419898	200		200			
21,484,145	46.20	營業成本	51	27,847,825	53.75	28,940,579	54.79	-1,092,754	-3.78
21,475,751	46.19	金融保險成本	5103	27,836,932	53.73	28,924,743	54.76	-1,087,811	-3.76
19,196,556	41.28	利息費用	510301	25,529,558	49.28	26,692,089	50.53	-1,162,531	-4.36
483,756	1.04	手續費用	510305	488,782	0.94	471,714	0.89	17,068	3.62
51,660	0.11	證券經紀及承銷費用	510307	67,284	0.13	62,787	0.12	4,497	7.16
60		證券自營費用	510308	60		50		10	20.00
1,410,461	3.03	各項提存	510311	1,622,612	3.13	1,532,141	2.90	90,471	5.90
88,262	0.19	現金運送費	510312	128,636	0.25	165,962	0.31	-37,326	-22.49
26,167	0.06	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343						
218,829	0.47	外幣兌換損失	510353						
1,058		採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失之份額	5107						
1,058		採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失之份額	510701						
7,336	0.02	其他營業成本	5198	10,893	0.02	15,836	0.03	-4,943	-31.21
687		租賃成本	519802	3,500	0.01	4,500	0.01	-1,000	-22.22
6,562	0.01	代理費用	519803	7,393	0.01	11,336	0.02	-3,943	-34.78
87		什項營業成本	519898						
25,014,414	53.80	營業毛利(毛損)	61	23,957,944	46.25	23,878,486	45.21	79,458	0.33
12,984,433	27.92	營業費用	52	15,290,763	29.52	14,022,343	26.55	1,268,420	9.05
12,270,065	26.39	業務費用	5202	14,532,516	28.05	13,325,131	25.23	1,207,385	9.06

臺灣土地銀行股份有限公司
損益預計表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
12,270,065	26.39	業務費用	520201	14,532,516	28.05	13,325,131	25.23	1,207,385	9.06
677,617	1.46	管理費用	5203	711,517	1.37	646,523	1.22	64,994	10.05
677,617	1.46	管理費用	520301	711,517	1.37	646,523	1.22	64,994	10.05
36,751	0.08	其他營業費用	5298	46,730	0.09	50,689	0.10	-3,959	-7.81
7,782	0.02	研究發展費用	529801	11,042	0.02	13,891	0.03	-2,849	-20.51
27,596	0.06	員工訓練費用	529802	34,178	0.07	35,288	0.07	-1,110	-3.15
1,373		什項營業費用	529898	1,510		1,510			
12,029,981	25.87	營業利益(損失)	62	8,667,181	16.73	9,856,143	18.66	-1,188,962	-12.06
378,032	0.81	營業外收入	49	393,226	0.76	512,612	0.97	-119,386	-23.29
378,032	0.81	其他營業外收入	4998	393,226	0.76	512,612	0.97	-119,386	-23.29
169,801	0.37	投資性不動產收入	499801	123,000	0.24	120,000	0.23	3,000	2.50
37,590	0.08	處分投資性不動產利益	499828	220,791	0.43	339,450	0.64	-118,659	-34.96
170,641	0.37	什項收入	499898	49,435	0.10	53,162	0.10	-3,727	-7.01
1,527,931	3.29	營業外費用	59	1,522,767	2.94	1,516,729	2.87	6,038	0.40
1,527,931	3.29	其他營業外費用	5998	1,522,767	2.94	1,516,729	2.87	6,038	0.40
97		投資性不動產費用	599801						
1,252,061	2.69	優存超額利息	599807	1,260,216	2.43	1,251,363	2.37	8,853	0.71
473		資產報廢損失	599835	1,180		3,397	0.01	-2,217	-65.26
275,300	0.59	什項費用	599898	261,371	0.50	261,969	0.50	-598	-0.23
-1,149,899	-2.47	營業外利益(損失)	63	-1,129,541	-2.18	-1,004,117	-1.90	-125,424	12.49
10,880,082	23.40	稅前淨利(淨損)	64	7,537,640	14.55	8,852,026	16.76	-1,314,386	-14.85
1,921,777	4.13	所得稅費用(利益)	65	903,200	1.74	1,251,313	2.37	-348,113	-27.82
1,921,777	4.13	所得稅費用(利益)	6501	903,200	1.74	1,251,313	2.37	-348,113	-27.82
1,921,777	4.13	所得稅費用(利益)	650101	903,200	1.74	1,251,313	2.37	-348,113	-27.82
8,958,305	19.27	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	6,634,440	12.81	7,600,713	14.39	-966,273	-12.71
8,958,305	19.27	本期淨利(淨損)	68	6,634,440	12.81	7,600,713	14.39	-966,273	-12.71

註：前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 104 年度

一、損益說明：

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

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度決算數	科 目	本年度預算數	上年度預算數
	不重分類至損益項目		
	確定福利計畫精算利益(損失)	-1,011,579	
	減：相關所得稅		
	可能重分類至損益項目		
243,063	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	96,447	257,070
-72,638	備供出售金融資產未實現評價損益	-128,560	-428,454
	減：相關所得稅		
170,425	其他綜合損益稅後淨額	-1,043,692	-171,384

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺灣土地銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	6,634,440	
累積盈餘	8102	849,075	
首次採用國際財務報導準則調整數轉列數	8107	4,625	首次採用國際財務報導準則調整數轉列數：
合 計		7,488,140	1.係出售土地就其已實現重估增值數，計5,200千元，依102.1.1轉換日採用國際財務報導準則對保留盈餘之淨增加數與未實現重估增值數之比例(88.94%)，予以迴轉分派盈餘，計4,625千元。
分配之部	82		2.依101.5.8行政院主計總處召開「研商國營事業首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘(累積虧損)處理原則」所作決議，毋須提列法定公積，全數轉列應繳股息紅利。
中央政府所得者	8201	3,287,951	
股(官)息紅利	820101	3,287,951	提列公積及應繳股息紅利：
留存事業機關者	8207	4,200,189	1. 填補虧損：
填補虧損	820701	67,789	本年度撥用盈餘填補IFRSs版本升級會計政策變動追溯適用之影響數67,789千元。
法定公積	820703	1,969,995	
特別公積	820704	1,313,330	2. 法定公積：
未分配盈餘	820705	849,075	按本期淨利填補虧損後之餘額6,566,651千元提列30%，計1,969,995千元。
合 計		7,488,140	3. 特別公積：
虧損之部	83		按本期淨利填補虧損後之餘額6,566,651千元提列20%，計1,313,330千元。
追溯適用及追溯重編之影響數	8303	67,789	4. 應繳股息紅利：
合 計		67,789	本年度可分配盈餘7,488,140千元，經以上填補虧損、分配及依行政院函示101年度決算超預算盈餘之餘數列為未分配盈餘後，尚餘3,287,951千元，全數分配股息，解繳國庫。
填補之部	84		5. 未分配盈餘：
事業機關負擔者	8406	67,789	期初累積盈餘849,075千元，係本行101年度決算超預算盈餘，依法定預算比率提列法定及特別公積後之餘數，依行政院102.4.8院授主會金字第1020500196號函示，列為未分配盈餘，並於以後年度視資金運用及政府財政狀況，循預算程序辦理分配。
撥用盈餘	840601	67,789	
合 計		67,789	

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量	90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	7,537,640	稅前淨利(+)。	7,537,640
稅前淨利(淨損)	9003	7,537,640		
利息股利之調整	9004	-20,652,612	參閱利息收入分析表(-)。	-47,221,709
			現金股利(FVTPL、AFS、未上市櫃Cost)(-)。	-220,677
			參閱利息費用分析表(+)。(含優存超額利息)	26,789,774
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	-13,114,972		
調整項目	9006	-43,252,731		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	-56,367,703		
收取利息	9008	45,208,086	參閱利息收入分析表(+)。	47,221,709
			剔除債券息屬(AFS、Cost)部分。	-2,217,708
			應收利息增加數(-)(減少數(+))，	204,242
			預收利息增加數(+)(減少數(-))。	-157
支付利息	9010	-26,373,468	參閱利息費用分析表(-)。(含優存超額利息)	-26,789,774
			剔除利息費用-金融債券息。	2,349,693
			應付利息增加數(+)(減少數(-))。	-1,933,387
支付所得稅	9012	-1,517,494	所得稅費用(-)。	-903,200
			應付所得稅款增加數(+)(減少數(-))，	-348,113
			預付所得稅稅款增加數(-)(減少數(+))。	-266,181
營業活動之淨現金流入(流出)	91	-39,050,579		
投資活動之現金流量	92			
流動金融資產淨減(淨增)	9201	6,984,126	附賣回票券及債券投資減少數(+)(增加數(-))，	-360,857
			買入匯款減少數(+)(增加數(-))，	1,766
			備供出售金融資產-流動減少數(+)(增加數(-))，	7,066,734
			持有至到期日金融資產-流動減少數(+)(增加數(-))，	148,483

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
減少投資	9202	1,736,432	流動金融資產投資利益(+)。 釋股淨利益(+)(淨損失(-))。	128,000 205,856
減少投資性不動產	9206	579,795	備供出售金融資產－非流動減少數(+)。 「處分投資性不動產」淨收入(+)(非屬投資開發部分)， 「處分投資性不動產」淨收入(+)(屬投資開發部分)。	1,530,576 453,832 125,963
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-397,568	電腦軟體投入數(-)。 遞延所得稅資產減少數(+)(增加數(-))。 「存出保證金」減少數(+)(增加數(-))。 「暫付及待結轉帳項」減少數(+)(增加數(-))， 「營業保證金及交割結算基金」減少數(+)(增加數(-))。	-226,818 -155,415 -768 5,156 -19,723
收取利息	9209	2,217,708	債券息(AFS、Cost)(+)。	2,217,708
收取股利	9210	220,677	現金股利(AFS、Cost)(+)。	220,677
增加投資	9212	-457,750	參閱資產負債預計表， 原始認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動增加數(-)， 以成本衡量之金融資產－非流動增加數(-)。	-58,518 -399,232
增加不動產、廠房及設備	9215	-511,163	固定資產建設改良擴充之投入數(-) 【含房屋及建築投入數(-)， 機械及設備投入數(-)， 交通及運輸設備投入數(-)， 什項設備投入數(-)， 租賃權益改良投入數(-)。】。	-511,163 -138,342 -227,420 -25,401 -80,000 -40,000
增加投資性不動產	9216	-1,200	「投資性不動產－開發投資」增加數(-)。	-1,200
投資活動之淨現金流入（流出）	93	10,371,057		
籌資活動之現金流量	94			

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
流動金融負債淨增(淨減)	9402	1,454,707	流動金融負債增加數(+)(減少數-))。	1,454,707
金融債券淨增(淨減)	9403	37,998,200	金融債券增加數(+)(本年度預計發行數扣除償還以前年度發行數。)， 債券發行費用投入數(-)。	38,000,000 -1,800
央行及同業融資淨增(淨減)	9404	731,579	「央行及同業融資」增加數(+)(減少數(-))。	731,579
增加非流動金融負債	9406	24,551	參閱資產負債預計表， 其他金融負債 非流動(撥入放款基金)增加數(+)	24,551
其他負債淨增(淨減)	9407	234,319	存入保證金增加數(+)(減少數(-))， 暫收及待結轉帳項增加數(+)(減少數(-))。	275,112 19,389
支付利息	9413	-2,348,772	遞延收入增加數(+)(減少數(-))。 參閱利息費用分析表(-)。(金融債券息)	-60,182 -2,349,693
發放現金股利	9414	-3,560,107	應付金融債券折價攤銷(+)(溢價攤銷(-))。	921
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	34,534,477	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)， 本年度預繳之股息紅利(-)。	-1,916,131 -1,643,976
匯率影響數	96	96,447	國外營運機構財務報表換算之兌換差異淨增(淨減)。	96,447
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	5,951,402		
期初現金及約當現金	98	114,980,406	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央行」(+)， 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	17,880,366 28,439,040 68,037,397 623,603

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
期末現金及約當現金	99	120,931,808	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+) 屬約當現金部分之「存放央 行」(+) 屬約當現金部分之「債權證 券」(+)	18,540,313 30,344,784 71,382,575 664,136

附註：

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

2. 本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 104 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益(3,560,605 千元)、提存各項準備(709,445 千元)、折舊及減損(780,121 千元)、攤銷(193,402 千元)、處理資產利益(-781,598 千元)、其他(-1,721 千元)、存放央行淨增(-4,268,551 千元)、流動金融資產淨減(55,424 千元)、押匯貼現及放款淨增(-34,034,877 千元)、流動資產淨減(357,263 千元)、存匯款淨減(-8,563,095 千元)及流動負債淨減(-1,259,149 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流出(-39,050,579 千元)，投資活動之淨現金流入(10,371,057 千元)，籌資活動之淨現金流入(34,534,477 千元)及匯率影響數之現金流入(96,447 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 5,951,402 千元，包括「現金」金額淨增 659,947 千元，自存款日起 3 個月內到期之「存放銀行同業」金額淨增 1,905,744 千元，可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額淨增 3,345,178 千元及自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額淨增 40,533 千元。
- 四、期初可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 68,037,397 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 623,603 千元。
- 五、期末可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之「存放央行」金額 71,382,575 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 664,136 千元。
- 六、本年度不影響現金及約當現金之投資及籌資活動：

項目	預算數	說明
投資活動	128,560 千元	
流動金融資產淨減(淨增)	-382,466 千元	備供出售金融資產-流動評價利益
非流動金融資產淨減(淨增)	511,026 千元	備供出售金融資產-非流動評價損失
籌資活動	-128,560 千元	
權益其他項目淨增(淨減)	-128,560 千元	備供出售金融資產未實現損益

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行股份有限公司
銷售收入明細表
中華民國104 年度

單位：新臺幣千元

科目及營運項目		單位	數量	單價(元)	金額
名稱	編號				
銷貨收入	410101				4,500
合計					4,500

臺灣土地銀行
金融保險
中華民國

科目及營運項目		新臺幣部		
名稱	編號	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	410301	1,757,348,228		44,274,057
放款		1,619,814,457	2.48%	40,190,754
存款準備金息		48,759,632	1.50%	731,394
買入匯款息		99,000	0.10%	99
進口押匯息		8,500	1.51%	128
出口押匯息		500,000	1.50%	7,500
存放央行(轉存款)		56,000,000	1.10%	616,000
存放銀行同業息		988,000	0.08%	790
拆放銀行同業息		31,178,639	1.07%	333,848
債票券息				2,351,184
其他利息				42,360
手續費收入	410305			2,907,633
證券經紀及承銷收入	410307			156,667
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			150,000
備供出售金融資產之已實現利益	410344			457,407
以成本衡量之金融資產利益	410346			97,126
外幣兌換利益	410353	61,000,000	0.500%	305,000
合 計				48,347,890

股份有限公司

收入明細表

104 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加權平均利 (費) 率	營 運 值
4,537,909.55				2,947,652	1,894,983,025		47,221,709
4,127,449.51	2.15%	88,527.16	30.330	2,685,029	1,745,000,000	2.46%	42,875,783
					48,759,632	1.50%	731,394
					99,000	0.10%	99
1,186.94	3.00%	35.61	30.330	1,080	44,500	2.72%	1,208
586.55	3.02%	17.72	30.330	538	517,790	1.55%	8,038
					56,000,000	1.10%	616,000
226,495.81	1.00%	2,256.44	30.330	68,438	7,857,618	0.88%	69,228
182,190.74	1.05%	1,907.29	30.330	57,848	36,704,485	1.07%	391,696
		4,441.75	30.330	134,719			2,485,903
							42,360
				292,473			3,200,106
							156,667
							150,000
							457,407
							97,126
							305,000
				3,240,125			51,588,015

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
投資性不動產收入	419801	42,794					42,794
租賃收入	419802	74,920					74,920
處分投資性不動產利益	419821	78,131					78,131
什項營業收入	419898	200					200
合 計		196,045					196,045

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	393,226					393,226
投資性不動產收入	499801	123,000					123,000
處分投資性不動產利益	499828	220,791					220,791
什項收入	499898	49,435					49,435
合 計		393,226					393,226

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 104 年度

科	目	說	明
一、	投資性不動產收入	係為投資性不動產出租之租金收入，按照實際出租情形估列 123,000 千元。	
二、	處分投資性不動產利益	參見第 73 頁資產變賣明細表。	
三、	什項收入	包含火鳳凰催收單位獎勵金 100 千元，聯徵中心回饋信用查詢等資料費 3,200 千元，扣收員工宿舍使用費 10,125 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 11,140 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 772 千元，相關工程、作業系統逾期違約金收入 1,465 千元，承受 921 地震受災戶貸款之補助 1,337 千元，出納津貼超額沖轉回數 20,873 千元及其他什項收入 423 千元。	

臺灣土地銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
19,196,556	26,692,089	利息費用	510301	25,529,558		25,529,558
19,196,556	26,692,089	利息	5103014	25,529,558		25,529,558
19,196,556	26,692,089	利息	51030146	25,529,558		25,529,558
483,756	471,714	手續費用	510305	488,782		488,782
483,756	471,714	服務費用	5103052	488,782		488,782
483,756	471,714	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	488,782		488,782
51,660	62,787	證券經紀及承銷費用	510307	67,284		67,284
30,586	36,217	服務費用	5103072	39,636		39,636
2,730	3,060	水電費	51030721	3,060		3,060
8,463	9,288	郵電費	51030722	9,162		9,162
448	500	旅運費	51030723	500		500
2,766	3,200	印刷裝訂與廣告費	51030724	3,200		3,200
4,125	6,408	修理保養與保固費	51030725	5,381		5,381
11,805	13,611	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	17,633		17,633
249	150	專業服務費	51030728	700		700
1,166	1,310	材料及用品費	5103073	1,220		1,220
286	300	使用材料費	51030731	300		300
880	1,010	用品消耗	51030732	920		920
14,757	19,371	租金與利息	5103074	14,921		14,921
6,212	5,382	機器租金	51030743	4,748		4,748
27	25	交通及運輸設備租金	51030744	30		30
8,518	13,964	什項設備租金	51030745	10,143		10,143
4,104	4,543	稅捐與規費	5103076	10,453		10,453
4,104	4,543	消費與行為稅	51030765	10,453		10,453
655	1,346	會費、捐助與分攤	5103077	1,054		1,054
353	440	會費	51030771	440		440
302	906	分攤	51030773	614		614
392		損失與賠償給付	5103078			
392		提存	51030783			

臺灣土地銀行股份有限公司
金融保險成本明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度	上 年 度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決 算 數	預 算 數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
60	50	證券自營費用	510308	60		60
60	50	服務費用	5103082	60		60
60	50	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	60		60
1,410,461	1,532,141	各項提存	510311	1,622,612		1,622,612
1,410,461	1,532,141	損失與賠償給付	5103118	1,622,612		1,622,612
1,410,461	1,532,141	提存	51031183	1,622,612		1,622,612
88,262	165,962	現金運送費	510312	128,636		128,636
88,262	165,962	服務費用	5103122	128,636		128,636
88,262	165,962	專業服務費	51031228	128,636		128,636
26,167		透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343			
26,167		損失與賠償給付	5103438			
26,167		各項損失	51034381			
218,829		外幣兌換損失	510353			
218,829		損失與賠償給付	5103538			
218,829		各項損失	51035381			
21,475,751	28,924,743	合 計		27,836,932		27,836,932

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 104 年度

一、利息費用：

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

二、手續費用：

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

三、證券經紀及承銷費用：

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

(一)服務費用：

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

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 104 年度

5. 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費及什項設備修護費。
6. 棧儲、包裝、代理及加工費：係繳付臺灣證券交易所託辦手續費、臺灣證券集中保管公司電腦作業服務費及融資券專戶保管服務費、兼營證券經紀商及期貨交易輔助人(IB)繳存營業保證金、存券費、證券商櫃臺買賣業務服務費及設備使用費、證券集中化系統委外維護費及中華郵政郵寄對帳單外包費。
7. 專業服務費：為推展業務聘請專家學者演講之鐘點費、證券軟體、系統維護及購買或授權使用套裝軟體之軟體服務費。

(二)材料及用品費：

- 1.使用材料費：係日光燈管及窗簾等設備零件。
- 2.用品消耗：係辦公(事務)用品、報章雜誌、農業與園藝用品、食品及其他用品消耗等，皆依業務發展需要估列。

(三)租金與利息：

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

(四)稅捐與規費：

- 1.各項稅捐與規費依稅法規定，並參酌本年度證券經紀及承銷收入估計數估列。
- 2.消費與行為稅：包括營業稅及印花稅。

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

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 104 年度

四、證券自營費用：係本行證券自營業務所發生之各項費用。

五、各項提存：係包括呆帳準備提存及意外損失準備提存。

六、現金運送費：

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

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
687	4,500	租賃成本	519802	3,500	3,500	
687	4,500	服務費用	5198022	3,500	3,500	
687	4,500	修理保養與保固費	51980225	3,500	3,500	
6,562	11,336	代理費用	519803	7,393	85	7,308
6,478	10,819	服務費用	5198032	7,108		7,108
29	913	郵電費	51980322	350		350
263	1,217	旅運費	51980323	550		550
6,186	8,689	印刷裝訂與廣告費	51980324	6,208		6,208
84	517	材料及用品費	5198033	285	85	200
11	85	使用材料費	51980331	85	85	
73	432	用品消耗	51980332	200		200
87		什項營業成本	519898			
87		其他	5198989			
87		其他費用	51989891			
7,336	15,836	合 計		10,893	3,585	7,308

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 104 年度

一、租賃成本：

服務費用：係本行出租投資性不動產以外資產依實際需要編列之修理保養與保固費。

二、代理費用：

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

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科目		本年度預算數		
		名稱	編號	合計	固定	變動
7,846,796	7,893,510	用人費用	5202011	7,937,840	7,384,465	553,375
4,330,498	4,731,308	正式員額薪資	52020111	4,750,961	4,750,961	
21,424	27,821	臨時人員薪資	52020112	25,698	25,698	
586,709	626,778	超時工作報酬	52020113	630,567	630,567	
113,680	154,301	津貼	52020114	163,431	163,431	
1,641,428	1,263,768	獎金	52020115	1,268,443	792,777	475,666
748,778	645,884	退休及卹償金	52020116	659,885	659,885	
404,087	443,591	福利費	52020118	438,792	361,083	77,709
192	59	提繳費	52020119	63	63	
1,351,869	1,637,180	服務費用	5202012	1,684,472	441,504	1,242,968
162,490	160,131	水電費	52020121	164,697		164,697
159,051	198,750	郵電費	52020122	181,299		181,299
29,290	53,254	旅運費	52020123	37,947	15,309	22,638
222,073	255,184	印刷裝訂與廣告費	52020124	253,556		253,556
86,773	128,938	修理保養與保固費	52020125	105,723	105,723	
381,291	409,756	保險費	52020126	410,605	13,605	397,000
78,002	145,211	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	132,752	132,752	
205,035	256,956	專業服務費	52020128	368,893	174,115	194,778
27,864	29,000	公共關係費	52020129	29,000		29,000
111,894	149,421	材料及用品費	5202013	143,275	105,679	37,596
25,960	49,038	使用材料費	52020131	43,391	17,587	25,804
85,934	100,383	用品消耗	52020132	99,884	88,092	11,792
602,829	866,405	租金與利息	5202014	763,275	563,403	199,872
2,334	2,239	地租及水租	52020141	2,239	2,239	
403,977	512,344	房租	52020142	527,369	527,369	
174,814	318,112	機器租金	52020143	199,872		199,872
5,090	12,242	交通及運輸設備租金	52020144	13,150	13,150	
16,614	21,468	什項設備租金	52020145	20,645	20,645	
901,007	1,050,722	折舊及攤銷	5202015	971,925	971,925	
222	160	土地改良物折舊	52020151	91	91	

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
267,254	250,008	房屋折舊	52020152	272,693	272,693	
274,259	316,751	機械及設備折舊	52020153	282,080	282,080	
38,347	48,302	交通及運輸設備折舊	52020154	46,073	46,073	
67,610	107,763	什項設備折舊	52020155	75,370	75,370	
49,374	40,287	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	50,845	50,845	
45,828	52,619	其他折舊性資產折舊	52020157	51,371	51,371	
158,113	234,832	攤銷	52020158	193,402	193,402	
1,360,660	1,621,951	稅捐與規費	5202016	2,927,457	2,695,738	231,719
301,540	351,193	土地稅	52020162	361,849	361,849	
46,423	53,020	房屋稅	52020164	53,387	53,387	
982,813	1,179,787	消費與行為稅	52020165	2,473,225	2,278,162	195,063
126	395	特別稅課	52020166	395		395
29,758	35,916	規費	52020167	36,261		36,261
	40	未足額進用身障人員差額補助費	52020168	40	40	
	1,600	未足額進用原住民代金	52020169	2,300	2,300	
95,010	105,942	會費、捐助與分攤	5202017	104,272	20,522	83,750
18,668	22,748	會費	52020171	20,522	20,522	
76,342	83,194	分攤	52020173	83,750		83,750
12,270,065	13,325,131	合 計		14,532,516	12,183,236	2,349,280

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括職員薪金 4,485,072 千元及工員工資 265,889 千元。
- (二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 5,698 千元及臨時工員工資 20,000 千元。
- (三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 355,100 千元、不休假加班費 265,306 千元及值班費 10,161 千元。
- (四)津貼：
 - 1. 房租水電津貼：係派駐國外人員房租補助費估列 32,300 千元。
 - 2. 僻地津貼：係服務於離島及東台地區工作人員之地域加給估列 16,048 千元。
 - 3. 出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按出納人員（包括櫃員制度之櫃員）1 個月薪資估列 52,183 千元。
 - 4. 其他津貼：係派駐國外人員地域加給、眷屬補助、子女教育補助、稅款補助等估列 62,900 千元。
- (五)獎金：
 - 1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 475,666 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。
 - 2. 考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 792,777 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

(六)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估報告估列 618,957 千元。
2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估報告估列 25,928 千元。
3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」規定估列 15,000 千元。

(七)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定，國外則按當地法令規定，合計估列 315,817 千元。
2. 傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條規定，本摶節原則估列員工健康檢查補助費 3,352 千元。
3. 提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則所定本行提撥標準，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列 77,709 千元。
4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 3,372 千元，另加本行羽球隊經費 25,925 千元、網球隊經費 12,617 千元，合計估列 41,914 千元。

(八)提繳費：係依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之二·五估列 63 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

二、服務費用：

(一) 水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 158,261 千元、工作場所水費 4,046 千元及煤氣費 2,390 千元。

(二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 35,723 千元、電話費 65,838 千元及數據通信費 79,738 千元。

(三) 旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、逾期放款之催收及接洽公務等有關旅費估列 18,752 千元。

2. 大陸地區旅費：包括本年度赴大陸地區計畫（含派員赴大陸地區洽公及視察等）與大陸地區分行因業務需要往返臺灣之各項川裝費計 6,309 千元。

3. 國外旅費：包括本年度出國計畫（含派員出國洽公、考察、開會及研究等）與國外分行因業務需要往返國內及鄰近國家、地區之各項川裝費計 9,000 千元。

4. 其他旅運費：主要係營業場所搬遷或運送公物及營業單位機器調撥搬運等費用，參酌業務發展需要估列 3,886 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本行各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 42,243 千元。

2. 廣（公）告費：係新設或搬遷營業場所等登報公告之費用及為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 90,935 千

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

元。

3. 業務宣導費：係為輔導及協助授信事業戶暨推展本行各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 120,378 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 42,427 千元、機械及設備修護費 919 千元、交通及運輸設備修護費 24,716 千元及什項設備修護費 37,661 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 1,283 千元、機械及設備保險費 2,500 千元、交通及運輸設備保險費 4,742 千元、什項設備保險費 2,100 千元、現金、存放款及貨物保險費 397,000 千元及責任保險費 2,980 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係交換票據委外收送費、存匯集中作業委外登打費、國際信用卡申請書之建檔、編碼、相片掃描、委外處理、客服服務、資訊系統維運委外人力及總分行清潔等外包工資費用估列 132,752 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 28,785 千元、法律事務費 53,600 千元、工程及管理諮詢服務費 8,300 千元、委託調查研究費 32,700 千元、委託檢驗試驗費 2,050 千元、電腦軟體服務費 134,980 千元、保警及保全費用 108,478 千元。

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

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

29,000 千元。

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 17,587 千元及依業務發展需要估列各項耗用之油脂 560 千元及設備零件 25,244 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 13,810 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 11,792 千元、報章雜誌 11,296 千元、農業與園藝用品 37,064 千元、其他為推廣卡片業務採購晶片金融卡、國際信用卡及加速處理行產業務所需等費用 25,922 千元。

四、租金與利息：

(一)地租及水租：係一般土地租金估列 2,239 千元。

(二)房租：係一般房屋租金估列 527,369 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費估列 199,872 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 3,000 千元及電信設備租金 10,150 千元。

(五)什項設備租金：係金融資訊系統服務線路租金、大額匯款電腦即時審核作業系統使用租金、電報交換機租金及影印機租金，計估列 20,645 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

五、折舊及攤銷：

- (一) 各項折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列，包括土地改良物折舊 91 千元、一般房屋折舊 272,693 千元、機械及設備折舊 282,080 千元、交通及運輸設備折舊 46,073 千元、什項設備折舊 75,370 千元、租賃權益改良折舊 50,845 千元及投資性不動產折舊 51,371 千元。
- (二) 攤銷：依平均法分五年攤銷，包括攤銷電腦軟體 193,281 千元及其他攤銷費用 121 千元。

六、稅捐與規費：

- (一) 土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅 361,849 千元。
- (二) 房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 53,387 千元。
- (三) 消費與行為稅：包括營業稅 2,278,162 千元、印花稅 192,457 千元及使用牌照稅 2,606 千元。
- (四) 特別稅課：係國外營業單位依當地政府法令應行繳納之稅捐估列 395 千元。
- (五) 規費：包括行政規費 34,512 千元及汽車燃料使用費 1,749 千元。
- (六) 未足額進用身障人員差額補助費：依「身心障礙者權益保障法」第 38 條規定，依法未足額進用時，應向勞工主管機關繳納之差額補助費估列 40 千元。
- (七) 未足額進用原住民代金：依「原住民族工作權保障法」第 4 條及第 12 條規定，依法未足額進用時，應向原住民族綜合發

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

展基金會繳納之就業代金估列 2,300 千元。

七、會費、捐助與分攤：

- (一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括國際組織會費 130 千元、學術團體會費 3,200 千元及職業團體會費 17,192 千元。
- (二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 45,520 千元及分攤其他費用 38,230 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
629,389	600,120	用人費用	5203011	649,207	611,496	37,711
361,770	348,630	正式員額薪資	52030111	381,433	381,433	
	1,652	臨時人員薪資	52030112	1,691	1,691	
54,934	61,184	超時工作報酬	52030113	62,639	62,639	
126,164	93,976	獎金	52030115	102,723	65,012	37,711
48,423	48,350	退休及卹償金	52030116	53,390	53,390	
38,098	46,320	福利費	52030118	47,322	47,322	
	8	提繳費	52030119	9	9	
17,421	13,186	服務費用	5203012	20,239	20,239	
241	223	水電費	52030121	259	259	
3,565	4,500	郵電費	52030122	4,000	4,000	
11,881	5,591	旅運費	52030123	13,088	13,088	
1,477	1,945	印刷裝訂與廣告費	52030124	2,000	2,000	
181	706	修理保養與保固費	52030125	668	668	
76	221	保險費	52030126	224	224	
5,206	11,221	材料及用品費	5203013	10,086	10,086	
503	2,039	使用材料費	52030131	1,084	1,084	
4,703	9,182	用品消耗	52030132	9,002	9,002	
	60	租金與利息	5203014	120	120	
	60	房租	52030142	120	120	
1,148	1,353	折舊及攤銷	5203015	1,598	1,598	
1,148	1,353	房屋折舊	52030152	1,598	1,598	
23,493	18,227	稅捐與規費	5203016	28,184	28,184	
23,385	18,107	土地稅	52030162	28,064	28,064	
68	81	房屋稅	52030164	80	80	
27	26	消費與行為稅	52030165	26	26	
13	13	規費	52030167	14	14	
960	2,356	其他	5203019	2,083	2,083	
960	2,356	其他費用	52030191	2,083	2,083	
677,617	646,523	合 計		711,517	673,806	37,711

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 年度

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本行預計員額估列，包括董(理)監事報酬 4,320 千元、職員薪金 337,739 千元及工員工資 39,374 千元。

(二) 臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 1,691 千元。

(三) 超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 39,852 千元及不休假加班費 22,787 千元。

(四) 獎金：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 37,711 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2. 考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 62,852 千元。

3. 其他獎金：係退休人員領取紀念章發給獎勵金，估列 2,160 千元。

(五) 退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 46,550 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定辦理精算評估報告估列 3,840 千元。

4. 卹償金：係依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 年度

規定估列 3,000 千元。

(六) 福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 26,382 千元。
2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查補助費及依職業安全衛生法第 20 條規定，本摺節原則估列員工健康檢查補助費 281 千元。
3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 278 千元。
4. 退休福利費：包括退休員警優惠存款差額行方貼補息、退休人員照護費、退休人員聯誼費、支領一次退休金生活困難人員年節濟助金等，合計估列 20,282 千元。
5. 其他福利費：係在職死亡人員遺眷照護費用估列 99 千元。

(七) 提繳費：係依勞動基準法規定按勞工保險投保薪資總額萬分之二·五估列 9 千元。

二、服務費用：

- (一) 水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 120 千元、宿舍水費 35 千元及煤氣費 104 千元。
- (二) 郵電費：依實際情形估列，包括郵費 2,000 千元及電話費 2,000 千元。
- (三) 旅運費：

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 年度

1. 國內旅費：係一般業務出差費用估列 12,888 千元。

2. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 200 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 2,000 千元。

(五) 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括宿舍修護費 430 千元、交通及運輸設備修護費 238 千元。

(六) 保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括宿舍保險費 39 千元、交通及運輸設備保險費 185 千元。

三、材料及用品費：

(一) 使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 117 千元及依業務發展需要估列各項耗用之設備零件 967 千元。

(二) 用品消耗：

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

2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 400 千元、報章雜誌 1,100 千元、農業與園藝用品 5,000 千元及其他用品消耗 1,342 千元。

四、租金與利息：

房租：係宿舍租金估列 120 千元。

五、折舊及攤銷：

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用說明

中華民國 104 年度

房屋折舊：依固定資產耐用年數表按平均法估列宿舍折舊 1,598 千元。

六、稅捐與規費：

(一) 土地稅：係宿舍基地地價稅估列 28,064 千元。

(二) 房屋稅：係宿舍房屋稅估列 80 千元。

(三) 消費與行為稅：係使用牌照稅估列 26 千元。

(四) 規費：係汽車燃料使用費估列 14 千元。

七、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 608 千元、消防用品費 1,200 千元及端正政風經費 275 千元，合計 2,083 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,782	13,891	研究發展費用	529801	11,042	11,042	
4,044	8,426	服務費用	5298012	5,826	5,826	
1,990	4,640	印刷裝訂與廣告費	52980124	3,640	3,640	
2,054	3,786	專業服務費	52980128	2,186	2,186	
3,738	5,465	材料及用品費	5298013	5,216	5,216	
	200	使用材料費	52980131	150	150	
3,738	5,265	用品消耗	52980132	5,066	5,066	
27,596	35,288	員工訓練費用	529802	34,178	28,998	5,180
23,264	28,107	服務費用	5298022	26,961	21,781	5,180
5,263	5,010	旅運費	52980223	5,180		5,180
365	547	印刷裝訂與廣告費	52980224	546	546	
17,636	22,550	專業服務費	52980228	21,235	21,235	
4,332	7,181	材料及用品費	5298023	7,217	7,217	
4,332	7,181	用品消耗	52980232	7,217	7,217	
1,373	1,510	什項營業費用	529898	1,510	1,510	
1,373	1,510	會費、捐助與分攤	5298987	1,510	1,510	
1,373	1,510	分攤	52989873	1,510	1,510	
36,751	50,689	合 計		46,730	41,550	5,180

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 104 年度

一、研究發展費用：

主要係本行為加強研究發展，鼓勵員工研提各項業務革新意見，作為業務改進之參考，編印各項年報、季刊、月刊及研究發展報告等之印刷費及稿費、訂閱研究發展參考書刊、各項委託調查先期規劃研究等費用，合計估列 11,042 千元。

二、員工訓練費用：

係本行為配合銀行業務現代化，提升行員專業知能，預計自行舉辦新種業務訓練班、理財專員訓練班及徵授信人員研習班等訓練，合計 46 種班別、112 班次及委託國內外訓練機構之訓練費用。

(一)服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 5,180 千元、印刷及裝訂費 546 千元、講課鐘點及稿費 3,160 千元、教育訓練費 18,075 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章雜誌 121 千元、食品 6,596 千元及其他用品消耗 500 千元。

三、什項營業費用：

會費、捐助與分攤：依農業金融法規定，本行在全國農業金庫成立前收受之農漁會信用部餘裕資金仍續存本行，全省各級農漁會設有信用部者計 302 家，截至 102 年 12 月底在本行之轉存款餘額 375 億餘元；另本行前為配合政府政策委託農漁會信用部所辦理之各項農業放款，其催收及代收票據等業務仍須持續辦理，為期能順利推展業務，各營業單位仍須與各級農漁會經常連繫以聯絡情誼，本年度以每單位 5 千元估列，302 家農漁會信用部所需費用共計 1,510 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
營業外費用明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,527,931	1,516,729	其他營業外費用	5998	1,522,767	262,551	1,260,216
97		投資性不動產費用	599801			
97		服務費用	5998012			
97		修理保養與保固費	59980125			
1,252,061	1,251,363	優存超額利息	599807	1,260,216		1,260,216
1,252,061	1,251,363	租金與利息	5998074	1,260,216		1,260,216
1,252,061	1,251,363	利息	59980746	1,260,216		1,260,216
473	3,397	資產報廢損失	599835	1,180	1,180	
473	3,397	損失與賠償給付	5998358	1,180	1,180	
473	3,397	各項損失	59983581	1,180	1,180	
275,300	261,969	什項費用	599898	261,371	261,371	
118,840	99,877	用人費用	5998981	101,218	101,218	
118,840	99,877	福利費	59989818	101,218	101,218	
147,826	152,883	會費、捐助與分攤	5998987	154,653	154,653	
147,826	152,883	捐助	59989872	154,653	154,653	
3,709	6,209	損失與賠償給付	5998988	2,500	2,500	
3,709	3,709	各項損失	59989881			
	2,500	賠償給付	59989882	2,500	2,500	
4,925	3,000	其他	5998989	3,000	3,000	
4,925	3,000	其他費用	59989891	3,000	3,000	
1,527,931	1,516,729	合 計		1,522,767	262,551	1,260,216

臺灣土地銀行股份有限公司
營業外費用說明

中華民國 104 年度

- 一、優存超額利息：**係本行負擔員工優惠存款利息扣除正常存款利息(以 1.510% 估列)後之超額利息 1,260,216 千元。
- 二、資產報廢損失：**詳資產報廢明細表。(詳見第 75 頁)
- 三、什項費用：**
- (一) 用人費用：係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 101,218 千元。
 - (二) 會費、捐助與分攤：
 - 1. 捐助社團：為推展業務需要捐助財團法人中小企業信用保證基金 130,000 千元。
 - 2. 公益支出：為撥補農田水利會聯合機構輔導經費、設置獎助學金及其他公益支出等費用，合計估列 24,653 千元。
 - (三) 損失與賠償給付：係為支應一般賠償費估列 2,500 千元。
 - (四) 其他：係報廢建物拆除費、空置宿舍、空地環保維護費及其他雜支等費用估列 3,000 千元。

貳、現金流量明細科目

臺灣土地銀行股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備							合 計
名 稱	編 號	土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	
一般建築及設備計畫	952			138,342	227,420	25,401	80,000	40,000	511,163
分年性項目	9521			90,000					90,000
一次性項目	9522			48,342	227,420	25,401	80,000	40,000	421,163
合 計				138,342	227,420	25,401	80,000	40,000	511,163

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

臺灣土地銀行
固定資產建設改良
 中華民國

項 目		自 有 資 金					小 計	
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他			
						金 額	%	
一般建築及設備計畫	952	511,163				511,163	100.00	
分年性項目	9521	90,000				90,000	100.00	
一次性項目	9522	421,163				421,163	100.00	
合 計		511,163				511,163	100.00	

臺灣土地銀行

固定資產建設改良擴充

中華民國

項 目		全 部					
名 稱	編 號	資 金 來 源					
		投資總額	自 有 資 金				外借資金
			營運資金	出售不適用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	529,183	529,183				
分年性項目(註)	9521	108,020	108,020				
一次性項目	9522	421,163	421,163				

(註) 本行分年性項目均屬房屋及建築，計有1項，明細如下：
宜蘭分行新建工程：建造總成本為108,020千元，自102年度分三個年度執行，102年度決算6,762千元，103年度分配11,258千元，104年度分配90,000千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
資產折舊明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投 資 性 不 動 產 (房屋及建築)	合 計
	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良		
前年度決算資產原值	11,847	11,954,212	2,515,191	455,194	891,487	258,121	1,765,930	17,851,982
上年度預計新增資產原值		58,820	307,412	-18,050	17,306	40,001	-13,168	392,321
本年度預計新增資產原值		90,334	190,559	-21,959	-9,500	40,000	-14,376	275,058
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度年底資產總額	11,847	12,103,366	3,013,162	415,185	899,293	338,122	1,738,386	18,519,361
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率								
本年度應提折舊	91	274,291	282,080	46,073	75,370	50,845	51,371	780,121
其他營業成本								
業務費用	91	272,693	282,080	46,073	75,370	50,845	51,371	778,523
管理費用		1,598						1,598
營業外費用								
合 計	91	274,291	282,080	46,073	75,370	50,845	51,371	780,121

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				變 賣 收 入			盈餘 或 虧損
名 稱	編 號	成 本 或 重估增值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額	總 收 入	處 理 費 用	淨 收 入	
投資性不動產 土地	944110	233,041			233,041	466,428	12,596	453,832	220,791
		233,041			233,041	466,428	12,596	453,832	220,791
合 計		233,041			233,041	466,428	12,596	453,832	220,791

附註：

1. 「【投資性不動產-土地】處理費用」為土地增值稅及相關處理費用12,596千元。
2. 「土地成本或重估增值」未包括估計應付土地增值稅8,267千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣說明

中華民國 104 年度

投資性不動產：

土地：

本行所屬臺北市大安區、高雄市三民區及前鎮區土地，因處理屬道路用地、畸零地、閒置地及出租等投資性不動產土地，爰以變賣。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
不動產、廠房及設備		452,180	451,000		1,180		1,180
機械及設備	946030	315,320	314,800		520		520
交通及運輸設備	946040	47,360	47,000		360		360
什項設備	946050	89,500	89,200		300		300
合 計		452,180	451,000		1,180		1,180

臺灣土地銀行
資金轉投資及
中華民國

一般性投資

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 股 數	以前年度 已 投 資	本年度增 減(－)投	投資淨額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	6,604,347	660,434,746	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	39,457,249	3,945,724,905			
台灣電力股份有限公司	910650	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
土銀保險經紀人股份有限公司	911165	20,000	2,000,000	20,000		20,000
中國建築經理股份有限公司	911250	450,000	45,000,000	14,245		14,245
臺灣集中保管結算所股份有限公司	911280	3,273,377	327,337,734	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	2,970,879	297,087,903	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	220,000	22,000,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	4,500,000	450,000,000	46,789		46,789
台灣高速鐵路股份有限公司	911900	105,322,243	10,532,224,307	2,000,000		2,000,000
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	52,724,433	5,272,443,318	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	13,215,000	1,321,500,000	750,000		750,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	3,638,164	363,816,400	39,976	-39,976	0
中華貿易開發股份有限公司	912040	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	458,295	45,829,536			
元大金融控股股份有限公司	912110	98,937,235	9,893,723,506	461,358		461,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	124,498,240	12,449,823,983	142,071		142,071
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	505,319	50,531,856	27,000		27,000
陽光資產管理股份有限公司	912610	59,990	5,999,001	592		592
臺灣行動支付股份有限公司	912880	600,000	60,000,000		12,000	12,000
合 計				4,921,987	-27,976	4,894,011

附註：

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

2.本行轉投資臺灣總合股務資料處理股份有限公司於103.3.17與臺灣集中保管結算所股份有限公司合併，該項投資收回預算330萬元，以補辦預算方式辦理。

股份有限公司

其盈虧明細表

104 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或 採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額			
年 終 預 計	占 發 行	本 年 度 預 算		上 年 度	前 年 度
持 有 股 數	股 數 %	每股(元)	總 額	預算總額	決算總額
19,809,811	3.00	1.00	19,327	18,855	22,994
2,963,626	0.08	1.10	3,260	3,260	2,940
53,789,413	0.16				
2,000,000	100.00	採權益法認列	17,209	採權益法認列	13,399
4,500,000	10.00				採權益法認列
234,078	0.07				-1,058
700,000	3.53	3.20	2,240	2,100	29,250
2,970,876	1.00	1.95	5,680	4,055	264
888,081	4.04				2,240
5,231,250	1.16	2.40	12,555	13,601	5,433
200,000,000	1.90				
101,580,221	1.93				
75,000,000	5.68	0.72	54,000	40,500	13,601
5,000,000	2.94				
		0.50	5,118	5,119	67,566
1,250,110	1.91				500
31,441	0.07				11,261
131,960,486	1.33				
53,814,265	0.43	1.11	59,734	59,196	72,578
4,432,381	8.77				59,196
59,198	0.99	1.08	64	63	146,133
1,200,000	2.00				77
667,415,237			179,187	160,148	432,975

臺灣土地銀行股份有限公司

資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國 104 年度

- 一、 表內對轉投資事業之投資，除持股比例達20%以上公司，依國際會計準則公報(IAS)第28號規定採用權益法認列投資收益外，其餘則依國際會計準則公報(IAS)第39號處理。本年度本行持股比例達20%以上採用權益法之投資，依權益法評價認列損益之份額計17,209千元。
- 二、 本年度本行預計收回投資金額計39,976千元，茲將編列情形說明如下：
臺灣產物保險股份有限公司：依「公股股權管理及處分要點」第8點規定，因轉投資目的已達成，預計出售股數10,237,317股，投資收回數計39,976千元，於扣除證券交易稅等相關費用後，預估出售淨利計205,856千元。
- 三、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，104年度預計獲配股票股利共計新臺幣5,414千元，係臺灣證券交易所股票股利計483,166股，每股面額10元，共計4,832千元，臺灣期貨交易所股票股利計58,252股，每股面額10元，共計582千元，全部係一般性投資。
- 四、 另為應「行動支付」相關業務之發展及強化銀行未來發展「行動支付」相關服務之能力，配合主管機關由「臺灣行動支付股份有限公司」建置PSP TSM，並將所有銀行納為股東之政策，本(104)年度新增轉投資事業臺灣行動支付股份有限公司，預計投資金額計新台幣12,000千元，股數計1,200,000股。

臺灣土地銀行股份有限公司
土地開發投資明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

名 稱	上年度預算 累積投資餘 額(調整後)	本 年 度 估 計 數				說 明
		投資額	回收數	累積投資 餘 額	平均餘額	
1. 臺北市敦和辦公大樓開發案	433,673	300		433,973	433,823	本開發案完工已久，酌編重大修繕費。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,448	300		155,748	155,598	本開發案完工已久，酌編重大修繕費。
3. 臺北市金山南路土地開發案	203,539	100	49,994	153,645	178,592	預估銷售2戶之利益及改善工程費用。
4 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,814,917	300		1,815,217	1,815,067	預估改善工程費用。
5. 臺北市永康街開發案	109,332	100		109,432	109,382	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	318,229			318,229	318,229	
7. 其他土地開發利用	150,846	100		150,946	150,896	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	3,185,984	1,200	49,994	3,137,190	3,161,587	

臺灣土地銀行股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每股金額(元)	金 額	%	
中央政府資本 財政部	942010	50,000,000			8,100,000	5,810,000,000	10.00	58,100,000	100.00	
		50,000,000			8,100,000	5,810,000,000	10.00	58,100,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
放 款		1,745,000,000				42,875,783	
貼 現		1,505,440				35,142	
新台幣戶		1,360,000	2.399%			32,626	
美金戶		145,440	1.730%			2,516	
透 支		69,211				2,179	
新台幣戶		69,203	3.149%			2,179	
新台幣戶		8	1.909%			0	
擔 保 透 支		30,759,044				1,008,004	
新台幣戶		393,644	2.359%			9,286	
新台幣戶		30,365,400	3.289%			998,718	
短 期 放 款		159,507,827				2,519,853	
新台幣戶		110,565,039	1.599%			1,767,935	
新台幣戶		127,917	3.949%			5,051	
新台幣戶		19,300,000	1.500%			289,500	
新台幣戶		17,400,000	1.500%			261,000	
美金戶		1,151,400	1.740%			20,034	
美金戶		9,360,000	1.500%			140,400	
美金戶		1,070,206	1.450%			15,518	
美金戶		15,465	2.500%			387	
美金戶		300,000	4.290%			12,870	
美金戶		180,000	3.500%			6,300	
美金戶		37,800	2.270%			858	
短期擔保放款		21,202,323				565,677	
新台幣戶		18,494,518	2.579%			476,974	
新台幣戶		1,100,000	4.250%			46,750	證券融資
新台幣戶		133,503	3.049%			4,071	
新台幣戶		820,000	2.200%			18,040	
美金戶		333,300	2.200%			7,333	
美金戶		37,500	3.270%			1,226	
美金戶		31,502	2.250%			709	
美金戶		222,000	4.290%			9,524	
美金戶		30,000	3.500%			1,050	
中 期 放 款		338,599,393				7,109,950	
新台幣戶		243,368,047	2.009%			4,889,264	
新台幣戶		20,577,797	2.829%			582,146	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		7,200,000	1.949%			140,328	
美金戶		37,350,000	1.820%			679,770	
美金戶		7,213,691	2.650%			191,163	
美金戶		5,179,620	2.350%			121,721	
美金戶		4,428,038	2.500%			110,701	
美金戶		4,530,000	4.290%			194,337	
美金戶		150,000	3.500%			5,250	
美金戶		8,602,200	2.270%			195,270	
中期擔保放款		319,611,354				9,069,325	
新台幣戶		287,195,608	2.849%			8,182,203	
新台幣戶		7,380,245	3.169%			233,880	
新台幣戶		3,100,000	1.949%			60,419	
美金戶		6,000,000	1.580%			94,800	
美金戶		11,490,169	3.250%			373,430	
美金戶		1,002,697	2.250%			22,561	
美金戶		1,252,635	2.250%			28,184	
美金戶		1,140,000	4.290%			48,906	
美金戶		90,000	3.500%			3,150	
美金戶		960,000	2.270%			21,792	
長 期 放 款		39,281,132				837,995	
新台幣戶		29,496,896	2.099%			619,140	
新台幣戶		3,086,236	2.969%			91,630	
新台幣戶		218,000	1.949%			4,249	
美金戶		6,000,000	1.500%			90,000	
美金戶		480,000	6.870%			32,976	
長期擔保放款		834,464,276				21,727,658	
新台幣戶		133,273,502	2.459%			3,277,195	
新台幣戶		683,328,894	2.659%			18,169,715	
新台幣戶		1,460,000	1.949%			28,455	
美金戶		14,250,000	1.540%			219,450	
美金戶		268,975	3.460%			9,307	
美金戶		1,882,905	1.250%			23,536	
存款準備金息		48,759,632				731,394	
新台幣戶		48,759,632	1.500%			731,394	
買入匯款息		99,000				99	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		99,000	0.100%			99	
進口押匯息		44,500				1,208	
新台幣戶		8,500	1.500%			128	
美金戶		12,000	4.500%			540	
美金戶		24,000	2.250%			540	
出口押匯息		517,790				8,038	
新台幣戶		500,000	1.500%			7,500	
美金戶		10,290	3.000%			309	
美金戶		6,000	3.250%			195	
美金戶		1,500	2.250%			34	
存放央行(轉存款)		56,000,000				616,000	
新台幣戶		56,000,000	1.100%			616,000	
存放銀行同業息		7,857,618				69,228	
新台幣戶		988,000	0.080%			790	
美金戶		102,062	0.710%			725	
美金戶		137,556	0.000%			0	
美金戶		240,000	0.025%			60	
美金戶		2,400,000	2.000%			48,000	
美金戶		3,900,000	0.500%			19,500	
美金戶		90,000	0.170%			153	
拆放銀行同業息		36,704,485				391,696	
新台幣戶		19,000,000	0.520%			98,800	
新台幣戶		12,178,639	1.930%			235,048	
美金戶		1,134,029	1.395%			15,820	
美金戶		3,281,817	0.950%			31,177	
美金戶		750,000	1.250%			9,375	
美金戶		360,000	0.410%			1,476	
債票券息						2,485,903	
新台幣戶						2,351,184	
美金戶		2,430,000	2.520%			61,236	
美金戶		1,314,214	1.630%			21,422	
美金戶		913,788	1.600%			14,621	
美金戶		1,950,000	1.500%			29,250	
美金戶		900,000	0.910%			8,190	
其他利息						42,360	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編 號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
信用循環息						42,080	
新台幣戶						42,080	
其他						280	
新台幣戶						280	
合 計						47,221,709	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費收入						64,528	
新台幣戶						57,610	
美金戶						6,918	
退票費						250	
新台幣戶						250	
保管費						139,600	
新台幣戶						139,600	
保證費		60,000,000				268,691	
新台幣戶		58,508,425				256,116	
美金戶		1,491,575				12,575	
代理費						286,350	
代放款手續費		65,200,000				249,705	
新台幣戶		65,200,000				249,705	
代售金銀幣						3,000	
新台幣戶						3,000	
代理費(代收業務)						33,645	
新台幣戶						33,645	
承兌費						400	
新台幣戶						400	
承諾費						8,175	
新台幣戶						350	
美金戶						7,825	
開狀費						40,798	
新台幣戶						36,980	
美金戶						3,818	
有價證券簽證		26,000,000				1,560	
新台幣戶		26,000,000	0.0060%			1,560	
信託投資費						224,250	
新台幣戶						224,250	
出口押匯費						14,002	
新台幣戶						13,000	
美金戶						1,002	
受託費						12,284	
新台幣戶						10,330	
美金戶						1,954	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
保兌費						358	
新台幣戶						358	
信用狀通知費						722	
新台幣戶						614	
美金戶						108	
跨行手續費						8,293	
新台幣戶						8,293	
金融卡款項						9,519	
新台幣戶						9,519	
信用卡費						72,296	
新台幣戶						72,296	
收單手續費						34,500	
新台幣戶						34,500	
信用消費違約息						442	
新台幣戶						442	
開發基金						50	
新台幣戶						50	
信託管理費						143,974	
新台幣戶						143,974	
九二一專案貸款						26,730	
新台幣戶						26,730	
期貨佣金收入						70	
新台幣戶						70	
應收帳款管理						2,700	
新台幣戶						2,700	
壽險轉介費						303,000	
新台幣戶						303,000	
臨櫃服務						17,000	
新台幣戶						17,000	
產險轉介費						40,700	
新台幣戶						40,700	
進口什項收入						34,924	
新台幣戶						32,850	
美金戶						2,074	
其他						717,487	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶						677,570	
美金戶						39,917	
全國性繳費(稅)						1,963	
新台幣戶						1,963	
聯貸						476,282	
新台幣戶						260,000	
美金戶						216,282	
預約付款融資手續費						5	
新台幣戶						5	
金融卡發卡手續費						7	
新台幣戶						7	
開辦費						65,900	
新台幣戶						65,900	
其他授信手續費						27,592	
新台幣戶						27,592	
ACH媒體自動交換						11,328	
新台幣戶						11,328	
電子金融業務						69,655	
新台幣戶						69,655	
異業結盟						413	
新台幣戶						413	
黃金存摺						710	
新台幣戶						710	
行動業務						14	
新台幣戶						14	
ATM一般繳費						812	
新台幣戶						812	
其他信託業務						70,822	
新台幣戶						70,822	
公務查詢費						950	
新台幣戶						950	
合 計						3,200,106	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
支 票 存 款		24,852,704				0	
新台幣戶		24,826,314	0.000%			0	
美金戶		5,390	0.000%			0	
美金戶		21,000	0.000%			0	
活 期 存 款		237,600,276				579,658	
活期存款		193,480,276				443,878	
新台幣戶		192,629,479	0.230%			443,048	
美金戶		98,426	0.000%			0	
美金戶		540,000	0.050%			270	
美金戶		182,371	0.241%			440	
美金戶		30,000	0.400%			120	
外匯活期存款		44,120,000				135,780	
新台幣戶		40,700,000	0.300%			122,100	
美金戶		3,420,000	0.400%			13,680	
定 期 存 款		543,509,400				7,121,429	
美金戶		7,751,559	1.310%			101,545	
美金戶		814,447	0.780%			6,353	
美金戶		1,200,000	1.250%			15,000	
美金戶		830,800	1.854%			15,403	
美金戶		480,000	1.750%			8,400	
美金戶		39,000	1.500%			585	
一個月期		103,638,645				1,209,463	
新台幣戶		76,720,868	1.167%			895,333	固定利率
新台幣戶		26,917,777	1.167%			314,130	機動利率
三個月期		193,122,418				2,330,988	
新台幣戶		157,411,356	1.207%			1,899,955	固定利率
新台幣戶		35,711,062	1.207%			431,033	機動利率
六個月期		96,688,829				1,322,281	
新台幣戶		35,862,230	1.377%			493,823	固定利率
新台幣戶		60,826,599	1.362%			828,458	機動利率
九個月期		10,963,940				163,627	
新台幣戶		2,962,817	1.507%			44,650	固定利率

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		8,001,123	1.487%			118,977	機動利率
一 年 期		79,862,029				1,316,093	
新台幣戶		31,721,790	1.657%			525,630	固定利率
新台幣戶		48,140,239	1.642%			790,463	機動利率
二 年 期		1,032,656				17,411	
新台幣戶		277,796	1.697%			4,714	固定利率
新台幣戶		754,860	1.682%			12,697	機動利率
三 年 期		1,751				30	
新台幣戶		712	1.727%			12	固定利率
新台幣戶		1,039	1.717%			18	機動利率
可轉讓定期存單		3,483,326				40,650	
新台幣戶		3,483,326	1.167%			40,650	
外匯定期存款		43,600,000				573,600	
新台幣戶		26,800,000	1.200%			321,600	
美金戶		16,800,000	1.500%			252,000	
郵匯局轉存款		77,931,197				1,166,032	
六 個 月 期		40,570,981				552,577	
新台幣戶		40,570,981	1.362%			552,577	
一 年 期		37,360,216				613,455	
新台幣戶		37,360,216	1.642%			613,455	
公 庫 存 款		149,580,000				1,801,056	
公庫存款(支存)		5,270,000				0	
新台幣戶		5,270,000	0.000%			0	
公庫存款(活期)		42,010,000				187,785	
新台幣戶		42,010,000	0.447%			187,785	
公庫存款(定期)		102,300,000				1,613,271	
新台幣戶		102,300,000	1.577%			1,613,271	
活期儲蓄存款		315,240,701				1,480,407	
活期儲蓄存款		282,622,844				1,263,324	
新台幣戶		282,622,844	0.447%			1,263,324	
活期儲蓄存款		26,682,523				124,607	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
新台幣戶		26,682,523	0.467%			124,607	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		5,935,334				92,476	
新台幣戶		3,102,414	1.577%			48,925	一般及退休員工存款
新台幣戶		99,524	0.447%			445	
新台幣戶		2,733,396	1.577%			43,106	行員自提儲金
定期儲蓄存款		616,285,722				10,001,468	
一 年 期		147,532,430				2,488,872	
新台幣戶		147,532,430	1.687%			2,488,872	固定利率
一 年 期		378,044,490				5,961,762	
新台幣戶		378,044,490	1.577%			5,961,762	機動利率
二 年 期		12,155,307				211,138	
新台幣戶		12,155,307	1.737%			211,138	固定利率
二 年 期		51,798,709				881,614	
新台幣戶		51,798,709	1.702%			881,614	機動利率
三 年 期		7,845,047				139,406	
新台幣戶		7,845,047	1.777%			139,406	固定利率
三 年 期		11,696,895				204,930	
新台幣戶		11,696,895	1.752%			204,930	機動利率
行員定期儲蓄存款		7,212,844				113,746	
新台幣戶		7,004,526	1.577%			110,461	
新台幣戶		49,762	1.577%			785	
新台幣戶		158,556	1.577%			2,500	
金融債券		100,700,000				2,349,693	
債券息		100,700,000				2,349,693	
新台幣戶		75,700,000	1.849%			1,399,693	次順位金融債券
新台幣戶		25,000,000	3.800%			950,000	無到期日非累積次順位 金融債券
央行其他融資		2,495,100				11,477	
美金戶		2,495,100	0.460%			11,477	
銀行同業存款(活期)		413,518				1,212	
新台幣戶		319,000	0.380%			1,212	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		22,980	0.000%			0	
美金戶		11,538	0.000%			0	
美金戶		45,000	0.000%			0	
美金戶		15,000	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		5,800,000				120,450	
新台幣戶		4,600,000	1.575%			72,450	
美金戶		1,200,000	4.000%			48,000	
透支銀行同業		5,000				163	
新台幣戶		5,000	3.250%			163	
銀行同業拆放		103,223,544				845,903	
新台幣戶		12,000,000	0.500%			60,000	
新台幣戶		48,127,657	0.910%			437,962	
美金戶		12,930,000	1.024%			132,403	
美金戶		11,760,887	0.740%			87,031	
美金戶		7,815,000	0.750%			58,613	
美金戶		10,590,000	0.660%			69,894	
其 他 利 息						50,610	
融券息		70,000				140	
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.200%			70	融券保證金
什項息		7,210,000				50,470	
新台幣戶		7,210,000	0.700%			50,470	附買回債券息
合 計						25,529,558	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
匯費支出						1,345	
新台幣戶						1,060	
美金戶						285	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						14,964	
新台幣戶						14,964	
信用卡費用						265,483	
新台幣戶						265,483	
跨行手續費						99,940	
新台幣戶						99,940	
轉融券手續費						100	
新台幣戶						100	
金融卡款項						3,102	
新台幣戶						3,102	
期貨錯帳損失費						5	
新台幣戶						5	
聯貸						6,244	
新台幣戶						3,800	
美金戶						2,444	
臺支手續費						1,400	
新台幣戶						1,400	
其他						94,624	
新台幣戶						86,663	
美金戶						7,961	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
減免跨行匯兌費用						100	
新台幣戶						100	
合 計						488,782	

臺灣土地銀行股份有限公司

證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率 %	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	510307 2					39,636	
水電費	510307 21					3,060	
工作場所電費	510307 2102					3,000	
工作場所水費	510307 2104					60	
郵電費	510307 22					9,162	
郵費	510307 2201					500	
電話費	510307 2202					1,800	
數據通信費	510307 2204					6,862	
旅運費	510307 23					500	
國內旅費	510307 2301					500	
印刷裝訂與廣告費	510307 24					3,200	
印刷及裝訂費	510307 2401					1,200	
廣(公)告費	510307 2402					2,000	
修理保養與保固費	510307 25					5,381	
一般房屋修護費	510307 2502					300	
機械及設備修護費	510307 2505					150	
交通及運輸設備修護費	510307 2506					1,691	
什項設備修護費	510307 2507					3,240	
棧儲、包裝、代理及加工	510307 27					17,633	
佣金、匯費及手續費	510307 2706					13,013	
外包費	510307 2709					4,620	
專業服務費	510307 28					700	
講課鐘點及稿費	510307 2805					100	
電腦軟體服務費	510307 2809					600	
材料及用品費	510307 3					1,220	
使用材料費	510307 31					300	
設備零件	510307 3106					300	
用品消耗	510307 32					920	
辦公(事務)用品	510307 3201					200	
報章雜誌	510307 3202					350	

臺灣土地銀行股份有限公司

證券經紀及承銷費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率 %	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
農業與園藝用品	510307 3203					50	
食品	510307 3206					20	
其他用品消耗	510307 3298					300	
租金與利息	510307 4					14,921	
機器租金	510307 43					4,748	
電腦租金及使用費	510307 4301					4,748	
交通及運輸設備租金	510307 44					30	
車租	510307 4402					30	
什項設備租金	510307 45					10,143	
什項設備租金	510307 4501					10,143	
稅捐與規費	510307 6					10,453	
消費與行為稅	510307 65					10,453	
營業稅	510307 6505					10,174	
印花稅	510307 6506					279	
會費、捐助與分攤	510307 7					1,054	
會費	510307 71					440	
職業團體會費	510307 7103					440	
分攤	510307 73					614	
分攤其他費用	510307 7398					614	
合 計						67,284	

戊、預 算 參 考 表

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,427,715,521	資產	1	2,449,528,927	2,417,445,153	32,083,774
513,296,233	流動資產	11	517,036,173	513,614,865	3,421,308
18,013,249	現金	1101	18,540,313	17,880,366	659,947
9,757,068	庫存現金	110101	9,945,710	9,644,337	301,373
16,567	零用及週轉金	110104	16,843	14,745	2,098
7,728,703	待交換票據	110105	8,045,213	7,709,629	335,584
507,608	庫存外幣	110106	522,324	510,675	11,649
3,303	運送中現金	110107	10,223	980	9,243
27,954,020	存放銀行同業	1102	30,344,784	28,439,040	1,905,744
11,020,686	存放銀行同業	110201	11,803,548	11,304,941	498,607
16,933,334	拆放銀行同業	110205	18,541,236	17,134,099	1,407,137
209,723,654	存放央行	1103	215,627,944	208,014,215	7,613,729
152,903,654	存放央行	110301	158,627,944	151,194,215	7,433,729
56,820,000	轉存央行存款	110302	57,000,000	56,820,000	180,000
250,000	存出信託賠償準備金	110305	250,000	250,000	
-250,000	抵繳存出信託賠償準備金	110306	-250,000	-250,000	
241,531,490	流動金融資產	1104	235,101,624	241,440,180	-6,338,556
89,340	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產-流動	110401	200,412	155,583	44,829
1,263	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價調整-流動	110402	1,263	1,263	
1,637,975	持有供交易之金融資產-流動	110405	1,860,215	1,769,935	90,280
151,896	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	151,896	151,896	
1,171,587	附賣回票券及債券投資	110407	1,033,014	672,157	360,857
4,428	買入匯款	110409	3,201	4,967	-1,766
-34	備抵呆帳-買入匯款	110410	-25	-20	-5
237,931,057	備供出售金融資產-流動	110413	231,359,949	238,426,683	-7,066,734
147,654	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	55,034	-327,432	382,466
270,403	持有至到期日金融資產-流動	110416	310,744	459,227	-148,483
125,921	以成本衡量之金融資產-流動	110422	125,921	125,921	
14,000,043	應收款項	1105	14,663,243	15,889,468	-1,226,225
787,731	應收帳款	110504	632,670	794,502	-161,832
-38,632	備抵呆帳-應收帳款	110505	-31,026	-47,937	16,911
483	應收其他退稅款	110510		483	-483
81,821	應收收益	110511	84,244	73,954	10,290
3,411,870	應收利息	110515	3,866,334	4,070,576	-204,242
2,219,512	應收承兌票款	110519	2,344,097	2,113,383	230,714
-8,303	備抵呆帳—應收承兌票款	110520	-8,769	-7,906	-863
200,000	應收股利	110523	7,744	6,029	1,715
5,685	應收代買證券價款	110536	7,726	4,261	3,465
268,562	交割代價	110537	54,560	267,584	-213,024
505,777	應收交割帳款	110538	662,704	551,743	110,961
6,903,829	其他應收款	110598	7,412,685	8,332,588	-919,903
-338,292	備抵呆帳—其他應收款	110599	-369,726	-269,792	-99,934
139,787	當期所得稅資產	1106	557,385	291,204	266,181
139,787	預付所得稅稅款	110602	557,385	291,204	266,181
1,827,851	預付款項	1111	1,974,056	1,498,348	475,708
26,658	預付費用	111103	38,442	44,501	-6,059
1,801,193	其他預付款	111198	1,935,614	1,453,847	481,767
106,139	短期墊款	1112	226,824	162,044	64,780
155,161	短期墊款	111201	331,586	226,460	105,126

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-49,022	備抵呆帳—短期墊款	111202	-104,762	-64,416	-40,346
1,802,342,515	押匯貼現及放款	12	1,821,928,313	1,791,085,365	30,842,948
2,019,537	押匯及貼現	1201	2,205,493	2,689,368	-483,875
	進口押匯	120101	47,115	95,068	-47,953
621,719	出口押匯	120102	554,441	727,067	-172,626
1,452,190	貼現	120103	1,663,322	1,930,458	-267,136
-54,372	備抵呆帳—押匯及貼現	120104	-59,385	-63,225	3,840
155,245,897	短期放款及透支	1202	167,767,539	162,240,498	5,527,041
270,192	透支	120201			
155,591,104	短期放款	120202	168,919,570	163,192,255	5,727,315
-1,066,455	備抵呆帳—短期放款及透支	120203	-1,152,031	-1,073,629	-78,402
457,120	應收帳款融資	120204		123,888	-123,888
-6,064	備抵呆帳—應收帳款融資	120205		-2,016	2,016
24,425,664	短期擔保放款及透支	1203	54,302,694	55,726,014	-1,423,320
1,317,355	擔保透支	120301	32,527,182	23,396,748	9,130,434
22,165,478	短期擔保放款	120302	21,253,556	31,147,318	-9,893,762
-267,074	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	120303	-581,370	-357,721	-223,649
1,216,003	應收證券融資款	120306	1,108,881	1,546,884	-438,003
-6,098	備抵呆帳—應收證券融資款	120307	-5,555	-7,215	1,660
355,457,697	中期放款	1204	354,673,213	277,343,417	77,329,796
358,604,644	中期放款	120401	358,538,255	279,950,960	78,587,295
	中期放款折價調整	120403		-757	757
-3,146,947	備抵呆帳—中期放款	120404	-3,865,042	-2,606,786	-1,258,256
370,026,068	中期擔保放款	1205	332,011,477	381,185,931	-49,174,454
377,100,275	中期擔保放款	120501	338,393,580	392,940,186	-54,546,606
-7,074,207	備抵呆帳—中期擔保放款	120504	-6,382,103	-11,754,255	5,372,152
40,261,820	長期放款	1206	41,045,792	29,961,780	11,084,012
40,794,605	長期放款	120601	41,583,045	30,361,117	11,221,928
-5,797	長期放款折價調整	120603		-7,071	7,071
-526,988	備抵呆帳—長期放款	120604	-537,253	-392,266	-144,987
854,905,832	長期擔保放款	1207	869,922,105	881,938,357	-12,016,252
867,328,378	長期擔保放款	120701	883,546,390	894,012,938	-10,466,548
-12,422,546	備抵呆帳—長期擔保放款	120704	-13,624,285	-12,074,581	-1,549,704
56,761,753	基金、投資及長期應收款	13	56,493,008	58,075,139	-1,582,131
56,742,811	非流動金融資產	1302	56,469,947	58,053,799	-1,583,852
297,800	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產-非流動	130201	344,268	285,750	58,518
27,061	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價調整-非流動	130202	27,061	27,061	
48,885,186	備供出售金融資產—非流動	130209	49,021,548	50,552,124	-1,530,576
3,085,852	備供出售金融資產評價調整—非流動	130210	2,621,458	3,132,484	-511,026
1,000,000	持有至到期日金融資產—非流動	130212	1,000,000	1,000,000	
3,455,514	以成本衡量之金融資產-非流動	130218	3,464,214	3,064,982	399,232
-8,602	累計減損-以成本衡量之金融資產-非流動	130219	-8,602	-8,602	
18,942	採用權益法之投資	1303	23,061	21,340	1,721
20,000	採用權益法之投資成本	130301	20,000	20,000	
-1,058	採用權益法認列之投資權益調整	130302	3,061	1,340	1,721
23,964,786	不動產、廠房及設備	14	23,440,621	23,659,388	-218,767
14,847,095	土地	1401	14,847,095	14,847,095	
3,235,711	土地	140101	3,235,711	3,235,711	
11,614,016	重估增值—土地	140102	11,614,016	11,614,016	

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
-2,632	累計減損—土地	140105	-2,632	-2,632	
114	土地改良物	1402	23	114	-91
11,847	土地改良物	140201	11,847	11,847	
-11,733	累計折舊—土地改良物	140204	-11,824	-11,733	-91
7,289,641	房屋及建築	1403	6,913,142	7,097,099	-183,957
11,954,213	房屋及建築	140301	12,103,366	12,013,032	90,334
-4,664,572	累計折舊—房屋及建築	140304	-5,190,224	-4,915,933	-274,291
691,937	機械及設備	1404	1,155,035	931,756	223,279
2,515,191	機械及設備	140401	3,013,162	2,822,603	190,559
-1,823,254	累計折舊—機械及設備	140404	-1,858,127	-1,890,847	32,720
117,928	交通及運輸設備	1405	78,634	99,666	-21,032
455,194	交通及運輸設備	140501	415,185	437,144	-21,959
-337,266	累計折舊—交通及運輸設備	140504	-336,551	-337,478	927
206,921	什項設備	1406	183,552	179,222	4,330
891,487	什項設備	140601	899,293	908,793	-9,500
-684,566	累計折舊—什項設備	140604	-715,741	-729,571	13,830
86,104	租賃權益改良	1407	74,973	85,818	-10,845
258,122	租賃權益改良	140701	338,122	298,122	40,000
-172,018	累計折舊—租賃權益改良	140704	-263,149	-212,304	-50,845
725,046	購建中固定資產	1408	188,167	418,618	-230,451
16,962	未完工程	140801	56,151	8,143	48,008
708,084	訂購機件	140804	132,016	410,475	-278,459
24,351,193	投資性不動產	15	23,268,016	23,607,327	-339,311
22,943,399	投資性不動產—土地	1501	21,987,952	22,263,678	-275,726
1,641,662	投資性不動產—土地	150101	1,569,500	1,605,645	-36,145
21,406,108	重估增值—投資性不動產(土地)	150102	20,522,823	20,762,404	-239,581
-104,371	累計減損—投資性不動產(土地)	150104	-104,371	-104,371	
1,407,794	投資性不動產—房屋及建築	1503	1,280,064	1,343,649	-63,585
1,765,930	投資性不動產—房屋及建築	150301	1,738,386	1,752,762	-14,376
-358,136	累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-458,322	-409,113	-49,209
553,016	無形資產	16	576,602	543,065	33,537
553,016	無形資產	1601	576,602	543,065	33,537
553,016	電腦軟體	160105	576,602	543,065	33,537
6,446,025	其他資產	18	6,786,194	6,860,004	-73,810
	遞延資產	1802	186	307	-121
	其他遞延資產	180298	186	307	-121
4,234,895	遞延所得稅資產	1803	4,445,503	4,290,088	155,415
4,235,835	遞延所得稅資產	180301	4,446,443	4,291,028	155,415
-940	備抵遞延所得稅資產評價	180302	-940	-940	
153,451	待整理資產	1804	153,451	153,451	
153,451	其他待整理資產	180498	153,451	153,451	
2,057,679	什項資產	1897	2,187,054	2,416,158	-229,104
3,946,736	催收款項	189702	5,000,000	4,000,000	1,000,000
-2,091,685	備抵呆帳—催收款項	189705	-3,024,575	-1,780,136	-1,244,439
69,148	暫付及待結轉帳項	189708	70,289	75,445	-5,156
379,551	營業保證金及交割結算基金	189710	388,776	369,053	19,723
-350,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-350,000	-350,000	
103,929	存出保證金	189721	102,564	101,796	768
5,747,100	存出保證品	189723	5,747,100	5,747,100	
-5,747,100	抵繳存出保證品	189724	-5,747,100	-5,747,100	
2,427,715,521	資產合計		2,449,528,927	2,417,445,153	32,083,774

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
2,315,878,391	負債	2	2,332,243,633	2,302,394,867	29,848,766
158,561,511	流動負債	21	132,668,173	144,124,032	-11,455,859
1,037,945	央行存款	2102	1,223,374	1,491,297	-267,923
1,037,945	央行存款	210201	1,223,374	1,491,297	-267,923
121,936,894	銀行同業存款	2103	110,060,055	118,889,736	-8,829,681
4,172,722	銀行同業存款	210301	3,355,867	5,169,357	-1,813,490
2,597,693	透支銀行同業	210302	2,145,214	1,408,389	736,825
115,166,479	銀行同業拆放	210303	104,558,974	112,311,990	-7,753,016
27,850,177	應付款項	2105	16,138,649	19,533,970	-3,395,321
561,628	應付帳款	210502	842,796	754,236	88,560
976,895	應付代收款	210503	956,784	1,057,028	-100,244
2,043,259	應付費用	210505	1,358,476	760,086	598,390
3,371,625	應付利息	210509	3,060,621	4,994,008	-1,933,387
2,328,808	承兌匯票	210510	2,046,853	3,032,393	-985,540
	應付股(官)息紅利	210512	1,643,975	1,916,131	-272,156
39,099	融券保證金	210513	44,658	50,661	-6,003
42,940	應付融券擔保價款	210514	42,168	42,679	-511
3,943	應付託售證券價款	210529	3,867	3,702	165
778,339	應付交割帳款	210531	725,864	752,772	-26,908
17,703,641	其他應付款	210598	5,412,587	6,170,274	-757,687
1,020,336	當期所得稅負債	2106	903,200	1,251,313	-348,113
1,020,336	應付所得稅款	210601	903,200	1,251,313	-348,113
414,794	預收款項	2108	374,921	444,449	-69,528
464	預收利息	210802		157	-157
296,683	預收收入	210803	289,443	399,667	-110,224
117,647	其他預收款	210898	85,478	44,625	40,853
6,301,365	流動金融負債	2109	3,967,974	2,513,267	1,454,707
75,094	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	75,094	75,094	
6,226,271	附買回票券及債券負債	210905	3,892,880	2,438,173	1,454,707
2,132,655,816	存款、匯款及金融債券	22	2,173,180,042	2,134,646,412	38,533,630
197,299,267	支票存款	2201	182,815,521	211,350,697	-28,535,176
23,985,669	支票存款	220101	24,219,630	30,827,787	-6,608,157
1,809,782	本行支票	220102	1,827,435	2,202,277	-374,842
171,503,816	公庫存款	220103	156,768,456	178,320,633	-21,552,177
239,085,898	活期存款	2202	249,018,774	243,870,336	5,148,438
199,212,987	活期存款	220201	202,778,473	221,536,999	-18,758,526
39,872,911	外匯活期存款	220202	46,240,301	22,333,337	23,906,964
645,046,530	定期存款	2203	651,305,539	654,923,001	-3,617,462
497,829,786	定期存款	220301	523,933,845	499,999,078	23,934,767
67,826,170	外匯定期存款	220302	45,695,311	101,569,336	-55,874,025
79,390,574	郵局轉存款	220303	81,676,383	53,354,587	28,321,796
975,453,212	儲蓄存款	2204	976,293,347	948,774,417	27,518,930
339,241,777	活期儲蓄存款	220401	324,169,840	355,908,673	-31,738,833
8,561,124	行員活期儲蓄存款	220402	6,220,572	9,131,187	-2,910,615
2,298,125	零存整付儲蓄存款	220403	2,361,871	2,660,666	-298,795
238,189,500	整存整付儲蓄存款	220405	245,060,054	229,452,651	15,607,403
379,994,196	存本取息儲蓄存款	220406	390,921,533	346,531,833	44,389,700
7,168,490	行員定期儲蓄存款	220407	7,559,477	5,089,407	2,470,070
73,788	匯款	2205	51,594	31,815	19,779
7,205	匯出匯款	220501	6,987	2,421	4,566
66,583	應解匯款	220502	44,607	29,394	15,213

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
75,697,121	金融債券	2206	113,695,267	75,696,146	37,999,121
75,700,000	應付金融債券	220601	113,700,000	75,700,000	38,000,000
-2,879	應付金融債券折價	220603	-4,733	-3,854	-879
2,476,871	央行及同業融資	23	2,042,095	1,310,516	731,579
2,476,871	央行融資	2301	2,042,095	1,310,516	731,579
2,476,871	央行放款轉融資	230102	2,042,095	1,310,516	731,579
177,292	長期負債	24	162,345	137,794	24,551
177,292	非流動金融負債	2402	162,345	137,794	24,551
30,877	原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價調整- 非流動	240202	35,758	35,758	
146,415	其他金融負債-非流動	240298	126,587	102,036	24,551
22,006,901	其他負債	28	24,190,978	22,176,113	2,014,865
13,527,055	負債準備	2801	15,743,896	13,955,083	1,788,813
683,761	保證責任準備	280102	683,761	683,761	
	意外損失準備	280106	3,522	2,322	1,200
12,843,294	員工福利負債準備	280120	15,056,613	13,269,000	1,787,613
86,939	遞延負債	2802	101,544	161,726	-60,182
86,939	遞延收入	280201	101,544	161,726	-60,182
6,950,727	遞延所得稅負債	2803	6,932,876	6,941,143	-8,267
12,548	遞延所得稅負債	280301	12,548	12,548	
6,938,179	估計應付土地增值稅	280302	6,920,328	6,928,595	-8,267
1,442,180	什項負債	2897	1,412,662	1,118,161	294,501
1,405,229	存入保證金	289701	1,387,465	1,112,353	275,112
36,951	暫收及待結轉帳項	289703	25,197	5,808	19,389
111,837,130	權益	3	117,285,294	115,050,286	2,235,008
50,000,000	資本	31	58,100,000	50,000,000	8,100,000
50,000,000	資本	3101	58,100,000	50,000,000	8,100,000
50,000,000	資本	310101	58,100,000	50,000,000	8,100,000
21,748,869	資本公積	32	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	資本公積	3201	21,748,869	21,748,869	
21,748,869	股本溢價	320101	21,748,869	21,748,869	
29,882,278	保留盈餘（累積虧損）	33	28,865,960	33,682,635	-4,816,675
29,033,203	已指撥保留盈餘	3301	28,016,885	32,833,560	-4,816,675
20,112,535	法定公積	330101	24,362,744	22,392,749	1,969,995
8,920,668	特別公積	330102	3,654,141	10,440,811	-6,786,670
849,075	未指撥保留盈餘	3302	849,075	849,075	
849,075	累積盈餘	330201	849,075	849,075	
3,309,298	累積其他綜合損益	34	1,710,311	2,754,003	-1,043,692
74,916	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	45,398	-51,049	96,447
74,916	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	45,398	-51,049	96,447
3,234,382	備供出售金融資產未實現損益	3403	2,676,492	2,805,052	-128,560
3,234,382	備供出售金融資產未實現損益	340301	2,676,492	2,805,052	-128,560
	其他權益-其他	3498	-1,011,579		-1,011,579
	其他權益-其他	349801	-1,011,579		-1,011,579
6,896,685	首次採用國際財務報導準則調整數	36	6,860,154	6,864,779	-4,625
6,896,685	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	6,860,154	6,864,779	-4,625
6,896,685	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	6,860,154	6,864,779	-4,625

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 104 年度

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	5,527	96	-3		5,524	96	臨時職員 依規遇缺 不補。
正式職員	97221	4,940	93			4,940	93	
臨時職員	97222	16		-3		13		
正式工員	97223	571	3			571	3	
管理部分	9723	464				464		
正式職員	97231	379				379		
正式工員	97233	85				85		
合 計		5,991	96	-3		5,988	96	

臺灣土地銀行
用人費用
中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	5,132,394	27,389	693,206	163,431	513,377	855,629	2,160
業務費用	974520201	4,750,961	25,698	630,567	163,431	475,666	792,777	
職員	9745202013	4,485,072	5,698	532,142	162,516	449,076	748,462	
國內部分	97452020131	4,340,535	5,698	501,716	67,316	434,616	724,676	
國外部分	97452020132	144,537		30,426	95,200	14,460	23,786	
工員	9745202014	265,889	20,000	98,425	915	26,590	44,315	
國內部分	97452020141	262,844	20,000	97,917	915	26,284	43,821	
國外部分	97452020142	3,045		508		306	494	
管理費用	974520301	381,433	1,691	62,639		37,711	62,852	2,160
董(理)監事	9745203011	4,320						
國內部分	97452030111	4,320						
職員	9745203013	337,739		50,496		33,774	56,290	1,934
國內部分	97452030131	337,739		50,496		33,774	56,290	1,934
工員	9745203014	39,374	1,691	12,143		3,937	6,562	226
國內部分	97452030141	39,374	1,691	12,143		3,937	6,562	226
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
國外部分	97459989832							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
國外部分	97459989842							
合 計		5,132,394	27,389	693,206	163,431	513,377	855,629	2,160

註：

1.本行104年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，辦理包括：電腦報表發送作業、客戶服務組客服專員作業、卡片業務資料處理、逾催庶務、文書處理、區域中心後台作業登打、各業務系統集中化維運服務、資料倉儲相關系統維運服務、自動備份及回復系統維運服務、網路安全系統維運服務、資訊安全監控(防護)系統維運服務、信用卡業務及貸後管理系統勞務委外作業、總分行大樓清潔維護暨支應廚工等相關業務之後勤作業，計估列115,032千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額6,084人編列，共計513,377千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額6,084人編列，共計855,629千元；(3)其他獎金：依據95.1.11總統華總(一)義字第09500002811號令頒「獎章條例」暨95.6.1修正通過之「公務人員領有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」規定辦理，本年度預計200人*每人10,800元，共計2,160千元。

股份有限公司

彙計表

104 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費	墊償費用	
695,275	18,000		443,417	3,633	77,709	42,192	20,381	72	8,688,265
644,885	15,000		315,817	3,352	77,709	41,914		63	7,937,840
618,957	12,000		298,163	2,575	69,775	41,570			7,426,006
618,957	12,000		276,543	2,459	69,775	41,514			7,095,805
			21,620	116		56			330,201
25,928	3,000		17,654	777	7,934	344		63	511,834
25,928	3,000		17,562	773	7,934	342		63	507,383
			92	4		2			4,451
50,390	3,000		26,382	281		278	20,381	9	649,207
									4,320
									4,320
46,550	2,687		23,628	166		227	18,775		572,266
46,550	2,687		23,628	166		227	18,775		572,266
3,840	313		2,754	115		51	1,606	9	72,621
3,840	313		2,754	115		51	1,606	9	72,621
			101,218						101,218
			95,199						95,199
			92,349						92,349
			2,850						2,850
			6,019						6,019
			5,959						5,959
			60						60
695,275	18,000		443,417	3,633	77,709	42,192	20,381	72	8,688,265

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計77,709千元。

4.表內「福利費-其他福利費」包含退休福利費20,282千元及其他福利費99千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
繳納各項稅捐與規費明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編 號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所得稅	9761	903,200								903,200		
營利事業所得稅	97611	903,200								903,200		
土地稅	9762		389,913								389,913	
一般土地地價稅	97621		361,849								361,849	
宿舍基地地價稅	97622		28,064								28,064	
房屋稅	9764		53,467								53,467	
一般房屋稅	97641		53,387								53,387	
宿舍房屋稅	97642		80								80	
消費與行為稅	9765	2,277,136	193,418	13,150						2,277,136	193,418	13,150
營業稅	97655	2,277,136		11,200						2,277,136		11,200
印花稅	97656		191,041	1,695							191,041	1,695
使用牌照稅	97657		2,377	255							2,377	255
特別稅課	9766			395								395
其他特別稅課	97668			395								395
規費	9767	20,555	1,770	13,950						20,555	1,770	13,950
行政規費	97671	19,042	1,770	13,700						19,042	1,770	13,700
汽車燃料使用費	97672	1,513		250						1,513		250
合 計		3,200,891	638,568	27,495						3,200,891	638,568	27,495

附註：本表繳納各項稅捐及規費合計3,866,954千元，與「各項費用彙計表」中「稅捐與規費」3,869,294千元之差異說明如下：係預估未足額進用身障人員差額補助費40千元及未足額進用原住民代金2,300千元，共計2,340千元所致。

臺灣土地銀行股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰舊換新部分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
小客車	9791	輛	1	1,450	1	660	2	2,110	汰換主持人座車係臺灣土地銀行股份有限公司董事長座車1輛。增購公務小客車係因新設武漢分行業務所需。另增購部分係配合新設分行所需，須俟奉准成立後始得動支。
主持人座車	97911	輛			1	660	1	660	
公務小客車	97912	輛	1	1,450			1	1,450	
合 計			1	1,450	1	660	2	2,110	

附註：

- 管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：

小客車：	交通車：
(1) 主持人座車：2輛。	(1) 大型交通車：1輛。
(2) 公務小客車：7輛。	(2) 中型交通車：2輛。
- 其他車輛本年度配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新10輛小型客貨車，改裝運鈔使用，另配合徵信估價等外勤業務需要，增購2輛及汰舊換新15輛機車；於增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：

(1) 小貨車：1輛。	(3) 機車（125CC）：305輛。
(2) 小型客貨車：212輛。	機車（90CC）：18輛。

臺灣土地銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
104年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,745,000,000	2.46	42,875,783
貼現	931130	"	1,505,440	2.33	35,142
短期放款及透支	931140	"	211,538,405	1.94	4,095,713
中期放款	931150	"	658,210,747	2.46	16,179,275
長期放款	931170	"	873,745,408	2.58	22,565,653
存款	9315	"	1,965,000,000	1.13	22,150,050
支票存款	931610	"	30,122,704	-	-
活期存款	931620	"	279,610,276	0.27	767,443
定期存款	931630	"	723,740,597	1.37	9,900,732
儲蓄存款	931640	"	931,526,423	1.23	11,481,875
103年度預算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,649,010,000	2.74	45,265,263
貼現	931130	"	1,222,851	2.30	28,101
短期放款及透支	931140	"	238,185,967	2.09	4,973,387
中期放款	931150	"	606,040,551	2.86	17,303,701
長期放款	931170	"	803,560,631	2.86	22,960,074
存款	9315	"	1,814,000,000	1.36	24,579,786
支票存款	931610	"	27,754,748	-	-
活期存款	931620	"	190,545,399	0.26	499,074
定期存款	931630	"	752,598,055	1.70	12,782,648
儲蓄存款	931640	"	843,101,798	1.34	11,298,064
102年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,817,003,669	2.02	36,617,968
貼現	931130	"	1,476,549	1.14	16,771
短期放款及透支	931140	"	208,996,295	1.32	2,758,586
中期放款	931150	"	723,163,833	2.12	15,305,802
長期放款	931170	"	883,366,992	2.10	18,536,809
存款	9315	"	2,024,916,830	0.85	17,146,735

臺灣土地銀行股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
支票存款	931610	"	32,718,934	-	-
活期存款	931620	"	270,482,912	0.20	537,015
定期存款	931630	"	759,322,097	0.98	7,473,122
儲蓄存款	931640	"	962,392,887	0.95	9,136,598
101年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,818,826,514	2.03	36,963,609
貼現	931130	"	1,384,351	1.21	16,706
短期放款及透支	931140	"	238,203,121	1.31	3,114,622
中期放款	931150	"	725,028,211	2.14	15,507,022
長期放款	931170	"	854,210,831	2.15	18,325,259
存款	9315	"	2,026,866,465	0.86	17,498,243
支票存款	931610	"	30,534,787	-	-
活期存款	931620	"	246,544,193	0.20	501,514
定期存款	931630	"	817,234,010	0.99	8,095,876
儲蓄存款	931640	"	932,553,475	0.95	8,900,853
100年度決算數					
放款	9310	新臺幣千元 (平均餘額)	1,732,242,082	1.94	33,619,691
貼現	931130	"	1,130,560	1.81	20,421
短期放款及透支	931140	"	207,766,085	1.33	2,754,294
中期放款	931150	"	689,154,406	1.92	13,216,528
長期放款	931170	"	834,191,031	2.11	17,628,448
存款	9315	"	1,935,017,962	0.80	15,530,395
支票存款	931610	"	31,051,652	-	-
活期存款	931620	"	223,868,598	0.39	869,061
定期存款	931630	"	784,554,018	0.85	6,683,843
儲蓄存款	931640	"	895,543,694	0.89	7,977,491

臺灣土地銀行股份有限公司
代理費用明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數	說 明
		名 稱	編 號		
6,562	11,336	代 理 費 用		7,393	
3,949	7,775	住宅代放業務經辦費		4,449	
378	396	地價繳納經辦費		426	
976	1,300	水利會財務經辦費		1,100	
1,259	1,865	代理業務經辦費		1,418	
6,562	11,336	合 計		7,393	

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	教練費	979,200	長聘教練、短期各項專項教練及陪練員費用。
	球員營養費	6,336,000	每人每年396,000元*16人(為激勵隊員爭取比賽成績，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	預備隊員營養費	5,568,000	每人每年192,000元*29人(為球員進退場機制，培養有潛力年輕球員做為本行羽球隊(甲組/乙組/參考)預備隊員，並激勵隊員爭取比賽成績，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	2,421,600	羽球拍、羽球、球線、握把布及運動服裝、外套、防寒帽等，每人每年50,450元*48人。
	運動防護員	720,000	男防護員每人每年720,000元*1人。
	參加國際羽球比賽旅費	5,800,200	為爭取國家榮譽，增進國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外羽球公開賽或出國作短期訓練。 1. 馬來西亞超級盃 2. 韓國超級盃 3. 德國公開賽 4. 全英超級盃 5. 瑞士超級盃 6. 波蘭公開賽 7. 芬蘭公開賽 8. 日本挑戰賽 9. 亞洲盃 10. 菲律賓公開賽 11. 新加坡公開賽 12. 印尼公開賽 13. 泰國公開賽 14. 澳洲公開賽 15. 紐西蘭公開賽 16. 印尼挑戰賽 17. 印度挑戰賽 18. 澳門公開賽

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
	參加國內羽球比賽旅費	1,600,000	19. 中國超級盃 20. 日本公開賽 21. 俄羅斯公開賽 22. 挪威公開賽 23. 馬來西亞挑戰賽 24. 韓國挑戰賽 預計參加國內比賽：
	什項費用	400,000	1. 中華臺北羽球公開賽 2. 全國青少年盃羽球賽 3. 財政盃羽球錦標賽 4. 全國羽球排名賽(二次) 5. 全國羽球團體錦標賽 包括訓練及比賽期間之茶水、醫藥、點心、交通、報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際邀請賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金等費用。
	建教合作經費	1,500,000	1. 為培養年輕優秀學生球員，特與私立能仁家商及各級羽球重點學校簽訂建教培訓合作契約，每月依建教契約規定給付各級學校訓練補助費用及訓練期間往返交通費。 2. 贊助本行建教合作學校台北市立大學，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀台北市立大學球員球技訓練。
	青少年羽球夏令營	600,000	舉辦青少年羽球夏令營所需之工作人員服裝費、值班費、教練費、旅費等費用。
合 計		25,925,000	整編為 25,925千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
業務費用— 體育活動費	教練費	1,930,000	長聘教練、短期各項專項教練及陪練員費用。
	正式隊員營養費	1,584,000	每人每年396,000元*4人(為激勵隊員爭取比賽成績，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	預備隊員營養費	1,944,000	每人每年324,000元*6人(為球員進退場機制，培養有潛力年輕球員做為本行網球隊預備隊員，並激勵隊員爭取比賽成績，依球隊管理須知營養費發給標準表彈性給付)。
	比賽、訓練用服裝及器材	450,000	網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布、外套、運動衣褲等，每人每年45,000元*10人。
	運動防護員	420,000	女防護員每人每年420,000元*1人。
	參加國際網球比賽旅費	4,960,000	為爭取國家榮譽，增進本行正式隊員及預備隊員國際比賽經驗，提高技術水準，計畫參加國外網球職業賽或出國作短期訓練。 1. 澳洲國際賽 2. 巴西國際賽 3. 紐西蘭國際賽 4. 韓國國際賽 5. 印尼國際賽 6. 日本國際賽 7. 泰國國際賽 8. 印度國際賽 9. 法國國際賽 10. 英國國際賽 11. 菲律賓國際賽 12. 中國大陸國際賽 13. 美國國際賽 14. 土耳其國際賽 15. 西班牙國際賽 16. 杜拜國際賽

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
	參加國內網球比賽旅費	300,000	預計參加國內比賽： 1. 全國(積分)錦標賽(三次) 2. 海碩盃國際賽 3. 網協(凱撒)(華國)盃國際賽(三次) 4. 青少年網球錦標賽(三次)
	青少年網球夏令營	300,000	舉辦青少年網球夏令營所需工作人員服裝費、值班費、教練費、旅費等費用。
	什項費用	729,000	包括訓練及比賽期間之茶水、醫藥、點心、交通、報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際比賽慰勞金暨獎金及主、協辦或贊助網球比賽等費用。
合 計		12,617,000	整編為 12,617千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			20,962	
國際組織會費	業務費用		130	
			130	
		1. 中美經濟合作策進會	30	為應業務發展需要
		2. 亞洲銀行家協會	100	為應業務發展需要
學術團體會費	業務費用		3,200	
			3,200	
		1. 中華民國內部稽核協會	12	為應業務發展需要
		2. 中華民國電腦稽核協會	12	為應業務發展需要
		3. 臺灣經濟研究院學術會	95	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	30	為應業務發展需要
		5. 世界不動產總會中華民國分	11	為應業務發展需要
		6. 資策會MIC產業決策情報服務體系	780	為應業務發展需要
		7. 拓墾科技全球電子報會員	410	為應業務發展需要
		8. 工業研究院產業情報知識網	900	為應業務發展需要
		9. 電子時報電子套餐會員	390	為應業務發展需要
		10. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		11. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		12. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費	證券經紀及承銷費用		17,632	
			440	
		證券同業及期貨公會	440	為應業務發展需要
	業務費用		17,192	
		1. 中華民國工商協進會	20	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	12	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	6,760	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,900	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司金資系統年費	100	為應業務發展需要
		6. 信託公會	1,300	為應業務發展需要
		7. 環球銀行財務通信系統(S.W.I.F.T.)	3,370	為應業務發展需要
		8. 中華金融業務研究發展協會	90	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
捐助	什項費用	9. 海外單位銀行公會	900	為應業務發展需要
		10. 上海市臺灣同胞投資企業協	15	為應業務發展需要
		11. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要
		12. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要
		13. 票券商公會	200	為應業務發展需要
		14. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要
		15. 中華民國保險經紀人商業同業公會	15	為應業務發展需要
		16. 金融最高層憑證機構年費	100	為應業務發展需要
		17. 本行營業單位加入企業商業團體協進會、工業會等會費	156	為應業務發展需要
			154,653	
捐助社團			130,000	
			130,000	
公益支出	什項費用	捐助財團法人中小企業信用保證基金	130,000	為應業務發展需要
			24,653	
			24,653	
分攤	業務費用	1. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	20,453	為應業務發展需要
		2. 設置獎助學金	2,200	為應業務發展需要
		3. 其他公益支出	2,000	為應業務發展需要
			85,874	
			45,520	
			45,520	
		辦公大樓管理費用	45,520	為應業務發展需要
			40,354	
			614	
分攤大樓管理費用				
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用			
	業務費用	1. 分攤證券分行停車管理費用	200	為應業務發展需要
		2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	414	為應業務發展需要
			38,230	
		1. 各地票據交換所經費	250	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管	1,000	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	10,900	為應業務發展需要

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
		4. 環球銀行財務電信協會分攤	30	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	50	為應業務發展需要
		6. 銀行公會「消費金融無擔保 債務協商委員會」經費	350	為應業務發展需要
		7. 中華民國銀行商業同業公會 全國聯合會金融業拆款中心	150	為應業務發展需要
		8. 財團法人金融聯合徵信中心 經費	25,500	為應業務發展需要
	什項營業費用		1,510	
		委託農漁會辦理各項業務分 攤費用	1,510	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		261,489	

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其他營業成本	
					租賃成本	代理費用
8,595,025	8,593,507	用人費用	8,688,265			
4,692,268	5,079,938	正式員額薪資	5,132,394			
21,424	29,473	臨時人員薪資	27,389			
641,643	687,962	超時工作報酬	693,206			
113,680	154,301	津貼	163,431			
1,767,592	1,357,744	獎金	1,371,166			
797,201	694,234	退休及卹償金	713,275			
561,025	589,788	福利費	587,332			
192	67	提繳費	72			
2,006,524	2,376,161	服務費用	2,405,220	657,114	3,500	7,108
165,461	163,414	水電費	168,016	3,060		
171,108	213,451	郵電費	194,811	9,162		350
47,145	65,572	旅運費	57,265	500		550
234,857	274,205	印刷裝訂與廣告費	269,150	3,200		6,208
91,863	140,552	修理保養與保固費	115,272	5,381	3,500	
381,367	409,977	保險費	410,829			
573,623	630,586	棧儲、包裝、代理及加工費	639,227	506,475		
313,236	449,404	專業服務費	521,650	129,336		
27,864	29,000	公共關係費	29,000			
126,420	175,115	材料及用品費	167,299	1,220		285
26,760	51,662	使用材料費	45,010	300		85
99,660	123,453	用品消耗	122,289	920		200
21,066,203	28,829,288	租金與利息	27,568,090	25,544,479		
2,334	2,239	地租及水租	2,239			
403,977	512,404	房租	527,489			
181,026	323,494	機器租金	204,620	4,748		
5,117	12,267	交通及運輸設備租金	13,180	30		
25,132	35,432	什項設備租金	30,788	10,143		
20,448,617	27,943,452	利息	26,789,774	25,529,558		
902,155	1,052,075	折舊及攤銷	973,523			
222	160	土地改良物折舊	91			
268,402	251,361	房屋折舊	274,291			
274,259	316,751	機械及設備折舊	282,080			
38,347	48,302	交通及運輸設備折舊	46,073			

股份有限公司

彙計表

104 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
7,937,840	649,207				101,218	
4,750,961	381,433					
25,698	1,691					
630,567	62,639					
163,431						
1,268,443	102,723					
659,885	53,390					
438,792	47,322				101,218	
63	9					
1,684,472	20,239	5,826	26,961			
164,697	259					
181,299	4,000					
37,947	13,088		5,180			
253,556	2,000	3,640	546			
105,723	668					
410,605	224					
132,752						
368,893		2,186	21,235			
29,000						
143,275	10,086	5,216	7,217			
43,391	1,084	150				
99,884	9,002	5,066	7,217			
763,275	120				1,260,216	
2,239						
527,369	120					
199,872						
13,150						
20,645						
					1,260,216	
971,925	1,598					
91						
272,693	1,598					
282,080						
46,073						

臺灣土地銀行
各項費用
中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其他營 業成本	
					租賃成本	代理費用
67,610	107,763	什項設備折舊	75,370			
49,374	40,287	租賃資產及租賃權益改良折舊	50,845			
45,828	52,619	其他折舊性資產折舊	51,371			
158,113	234,832	攤銷	193,402			
3,310,034	2,896,034	稅捐與規費	3,869,294	10,453		
1,921,777	1,251,313	所得稅	903,200			
324,925	369,300	土地稅	389,913			
46,491	53,101	房屋稅	53,467			
986,944	1,184,356	消費與行為稅	2,483,704	10,453		
126	395	特別稅課	395			
29,771	35,929	規費	36,275			
	40	未足額進用身障人員差額補助費	40			
	1,600	未足額進用原住民代金	2,300			
244,864	261,681	會費、捐助與分攤	261,489	1,054		
19,021	23,188	會費	20,962	440		
147,826	152,883	捐助	154,653			
78,017	85,610	分攤	85,874	614		
1,661,089	1,541,747	損失與賠償給付	1,626,292	1,622,612		
250,236	7,106	各項損失	1,180			
	2,500	賠償給付	2,500			
1,410,853	1,532,141	提存	1,622,612	1,622,612		
5,972	5,356	其他	5,083			
5,972	5,356	其他費用	5,083			
37,918,286	45,730,964	合 計	45,564,555	27,836,932	3,500	7,393

股份有限公司

彙計表

104 年度

單位：新臺幣千元

度 預 算 數						
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
75,370						
50,845						
51,371						
193,402						
2,927,457	28,184					903,200
						903,200
361,849	28,064					
53,387	80					
2,473,225	26					
395						
36,261	14					
40						
2,300						
104,272				1,510	154,653	
20,522					154,653	
83,750				1,510		
					3,680	
					1,180	
					2,500	
	2,083				3,000	
	2,083				3,000	
14,532,516	711,517	11,042	34,178	1,510	1,522,767	903,200

臺灣土地銀行股份有限公司

補辦預算明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
資金之轉投資			
一、收回投資			
臺灣總合股務資料處理(股)公司	3,300	103	為應臺灣總合股務資料處理(股)公司與臺灣集中保管結算所(股)公司雙方同意合併，臺灣總合股務資料處理(股)公司為消滅公司，經報奉行政院103年3月17日院授財會字第10309908340號函同意辦理。

臺灣土地銀行股份有限公司
綜合損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）
中華民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動
	小計	合計	小計	合計	百分比（%）
利息收入	47,221,709		48,687,134		-3.01
減：利息費用	25,529,558		26,692,089		-4.36
利息淨收益		21,692,151		21,995,045	-1.38
利息以外淨收益		2,757,664		2,409,143	14.47
手續費淨收益	2,711,324		2,714,600		-0.12
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	150,000		149,293		0.47
備供出售金融資產之已實現損益	457,407		215,684		112.07
兌換損益	305,000		140,000		117.86
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	17,209		13,399		-28.43
其他利息以外淨收益	-883,276		-823,833		7.22
淨收益		24,449,815		24,404,188	0.19
呆帳費用及保證責任準備提存		1,621,412		1,529,819	5.99
營業費用		15,290,763		14,022,343	9.05
員工福利費用	8,587,047		8,493,630		1.10
折舊及攤銷費用	973,523		1,052,075		-7.47
其他業務及管理費用	5,730,193		4,476,638		28.00
繼續營業單位稅前淨利（淨損）		7,537,640		8,852,026	-14.85
所得稅（費用）利益		903,200		1,251,313	-27.82
繼續營業單位本期淨利（淨損）		6,634,440		7,600,713	-12.71
停業單位損益					-
本期淨利（淨損）		6,634,440		7,600,713	-12.71
其他綜合損益					
可能重分類至損益項目					
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		96,447		257,070	-
備供出售金融資產未實現評價損益		-128,560		-428,454	-
減：相關所得稅					
不重分類至損益項目					
確定福利計畫精算損益		-1,011,579			-
減：相關所得稅					
本期其他綜合損益（稅後淨額）		-1,043,692		-171,384	508.98
本期綜合損益總額		5,590,748		7,429,329	-24.75
每股盈餘：					
基本每股盈餘		1.14		1.31	

附註：
1. 每股盈餘以新臺幣元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。
2. 本行原資本額為500億元，自本期(104年度)起由特別公積增資為581億元，爰表列上期(103年度)每股盈餘隨同追溯調整。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期	
	小計	合計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利（淨損）		7,537,640
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		-16,192,358
呆帳費用及保證責任準備提存	4,270,050	
折舊費用	780,121	
攤銷費用	193,402	
利息收入	-47,221,709	
股利收入	-220,677	
利息費用	26,789,774	
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	-1,721	
出售資產（利益）損失	-504,778	
其他調整項目	-276,820	
與營業活動相關之資產/負債變動數		-46,276,450
與營業活動相關之資產之淨變動：		
貼現及放款（增加）減少	-34,034,877	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	-4,268,551	
應收款項（增加）減少	938,097	
透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	-3,094	
其他資產（增加）減少	-540,488	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-37,908,913	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	-9,097,604	
存款及匯款增加（減少）	534,509	
應付款項增加（減少）	-1,189,778	
其他金融負債增加(減少)	1,454,707	
其他負債增加（減少）	-69,371	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	-8,367,537	
支付之利息		-26,373,468
收取之利息		45,208,086
支付之所得稅		-1,517,494
營業活動之淨現金流入（流出）		-37,614,044
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產(增加)減少	8,803,166	
投資性不動產（增加）減少	578,595	
購買不動產及設備	-511,163	
其他金融資產（增加）減少	-481,840	
其他資產（增加）減少	-437,914	
收取之利息	2,217,708	
收取之股利	220,677	
投資活動之淨現金流入（流出）		10,389,229
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加（減少）	731,579	
應付金融債券增加（減少）	37,998,200	
其他金融負債增加（減少）	24,551	
支付之利息	-2,348,772	
發放現金股利	-3,560,107	
其他負債增加（減少）	234,319	
籌資活動之淨現金流入（流出）		33,079,770
匯率變動對現金及約當現金之影響		96,447
本期現金及約當現金增加（減少）數		5,951,402
期初現金及約當現金餘額		114,980,406
期末現金及約當現金餘額		120,931,808
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金		48,885,097
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行(可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行)		71,382,575
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資(自投資日起3個月內到期或清償之債權證券)		664,136
期末現金及約當現金餘額		120,931,808

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	104年12月31日	103年12月31日	變動百分比	負債及權益	104年12月31日	103年12月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	(%)	會計科目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	48,885,097	46,319,406	5.54	央行及銀行同業存款	111,283,429	120,381,033	-7.56
存放央行及拆借銀行同業	215,627,944	208,014,215	3.66	央行及同業融資	2,042,095	1,310,516	55.82
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,585,115	2,391,488	8.10	透過損益按公允價值衡量之金融負債	110,852	110,852	-
備供出售金融資產	283,057,989	291,783,859	-2.99				
附賣回票券及債券投資	1,033,014	672,157	53.69	附買回票券及債券負債	3,892,880	2,438,173	59.66
應收款項－淨額	14,663,243	15,889,468	-7.72	應付款項	16,138,649	19,533,970	-17.38
當期所得稅資產	557,385	291,204	91.41	當期所得稅負債	903,200	1,251,313	-27.82
貼現及放款－淨額	1,823,903,738	1,793,305,229	1.71	存款及匯款	2,059,484,775	2,058,950,266	0.03
持有至到期日金融資產	310,744	459,227	-32.33	應付金融債券	113,695,267	75,696,146	50.20
採用權益法之投資－淨額	23,061	21,340	8.06	其他金融負債	126,587	102,036	24.06
其他金融資產－淨額	4,584,709	4,187,248	9.49	負債準備	15,743,896	13,955,083	12.82
不動產及設備－淨額	23,440,621	23,659,388	-0.92	遞延所得稅負債	6,932,876	6,941,143	-0.12
投資性不動產－淨額	23,268,016	23,607,327	-1.44	其他負債	1,889,127	1,724,336	9.56
無形資產－淨額	576,602	543,065	6.18	負債總計	2,332,243,633	2,302,394,867	1.30
遞延所得稅資產－淨額	4,445,503	4,290,088	3.62	股本	58,100,000	50,000,000	16.20
其他資產－淨額	2,566,146	2,010,444	27.64	普通股	58,100,000	50,000,000	16.20
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	28,865,960	33,682,635	-14.30
				法定盈餘公積	24,362,744	22,392,749	8.80
				特別盈餘公積	3,654,141	10,440,811	-65.00
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	849,075	849,075	-
				其他權益	8,570,465	9,618,782	-10.90
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	45,398	-51,049	-188.93
				備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	2,676,492	2,805,052	-4.58
				其他權益-其他	-1,011,579		-
				首次採用國際財務報導準則調整數	6,860,154	6,864,779	-0.07
				權益總計	117,285,294	115,050,286	1.94
資產總計	2,449,528,927	2,417,445,153	1.33	負債及權益總計	2,449,528,927	2,417,445,153	1.33

己、附 錄

辛、附：土銀保險經紀人股份有限公司
附屬單位預算之分預算

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要.....	3
壹、本公司業務範圍及經營趨勢.....	3
一、業務範圍.....	3
二、願景及策略目標.....	3
三、經營趨勢.....	3
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	4
二、關於經營管理者.....	4
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	5
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	5
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	8
二、盈虧撥補之預計.....	9
三、現金流量之預計.....	9
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	10
二、較上年度預算各項目增減原因說明.....	10
三、財務狀況分析.....	11

四、投資報酬分析	1 3
五、導入國際財務報導準則之辦理情形	1 6
六、其他有關說明	1 6

丙、預算主要表

一、損益預計表	1 7
二、盈虧撥補預計表	1 9
三、現金流量預計表	2 0

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	2 4
二、營業外收入明細表	2 6
三、金融保險成本明細表	2 8
四、業務費用明細表	3 0
五、管理費用明細表	3 6
六、其他營業費用明細表	3 9
七、營業外費用明細表	4 1

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	4 3
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	4 4
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	4 6
四、資產折舊明細表	4 8

五、資本增減與股額明細表	49
--------------------	----

參、附表〔分析表〕

一、手續費收入分析表	51
------------------	----

二、手續費用分析表	52
-----------------	----

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	53
-----------------	----

二、員工人數彙計表	55
-----------------	----

三、用人費用彙計表	56
-----------------	----

四、繳納各項稅捐與規費明細表	58
----------------------	----

五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	59
---------------------------	----

六、5年來主要營運項目量值明細表	60
------------------------	----

七、會費、捐助與分攤費用彙計表	61
-----------------------	----

八、各項費用彙計表	62
-----------------	----

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	4.07	2.80	1.27	45.36
營業總支出	3.90	2.67	1.23	46.07
淨利(淨損)	0.17	0.13	0.04	30.77
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.15	0.12	0.03	25.00
留存事業機關盈餘	0.02	0.01	0.01	100.00
現 金 流 量 (註1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.06		0.06	
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.01	0.01	0.00	0.00
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額(註2)	0.09	0.15	-0.06	-40.00
不動產、廠房及設備餘額	0.07	0.02	0.05	250.00
長期負債餘額				
權益	0.23	0.21	0.02	9.52
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

基於被保險人利益，洽訂保險契約或提供相關服務。

二、願景及策略目標：

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

- 一、善用銀行通路價值；
- 二、建構保險服務平台；
- 三、培育專業服務團隊；
- 四、提升商品競爭能力；
- 五、增裕保險經紀盈收。

三、經營趨勢：

(一) 產業整體經營環境：

因金融風暴席捲全球，全世界許多國家接連降息，讓市場利率急速下滑後，為考量市場利率走勢及責任準備金提存的穩健性，金管會調降部分負債存續期間的新臺幣保單及美元外幣保單新契約責任準備金利率，對推廣保險業務可能產生衝擊。

(二) 主要業務項目經營趨勢：

代理業務(銷售保險單的保險費收入額)：整合土地銀行客戶資產規模及對土地銀行品牌的信任度推動保險業務，以提升無風險之手續費收入業務比重，達成永續經營及追求長期穩定投資報酬之目標。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	100年度決算數		101年度決算數		102年度決算數		103年度預算數		104年度預算數	
	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)	金 額	環比 (%)
代理業務 (營運量)					598,281		8,200,000	1,370.59	8,500,000	103.66

附註：

1. 103年度預算數環比之計算皆以102年度決算數為100。
2. 代理業務(營運量)係承做總額。
3. 因本公司甫於102.10.31始正式開業營運，爰102年度決算代理業務僅為102年11-12月份承做總額。

貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，擴大金融服務範疇，以提升經營績效。
- (二) 配合政府落實法令遵循，強化風險管理及內部控制制度；提升資本適足率及資產品質，加強償債能力，維護金融市場秩序。
- (三) 配合推動海外布局，培養國際專業人才，深耕亞洲市場；強化保險保障觀念，以商業保險機制協助建構社會安全網。

二、關於經營管理者：

- (一) 善用土銀品牌及綿密通路、掌握廣大客群優勢、整合銀行資源推廣銀行保險業務。
- (二) 以顧客為導向，規劃引進多元理財保險商品，建構完善保險服務平台，提升整體服務品質。
- (三) 舉辦各種專業訓練，培育行員金融專業知能，並結合各項保險商品辦理行銷活動，積極塑造專業誠信服務品牌。
- (四) 蒐集同業商品訊息及資料，規劃符合土地銀行高淨值客戶需求之保險商品，上架規劃、包裝、行銷，以提昇保險商品競爭能力。
- (五) 配合政府政策方向及市場趨勢，引進相關長期照護險等商品，符合銀行本身中高齡客層之需求。
- (六) 建置客戶資料庫管理系統，強化客戶關係管理，實施標準化作業程序，建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度。
- (七) 積極開拓保險經紀盈收，創造客戶、銀行及本公司三贏局面，朝向優質保險經紀人公司願景目標發展。

參、業務計畫

一、營運計畫：

主要營運項目：

本年度主要營運項目：係依主管機關核定之事業計畫，參酌前(102)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂。

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
598,281	1,320.74	代理業務 (營運量)	8,500,000	8,200,000	3.66
598,281	1,249.70	壽險業務	8,075,000	7,780,000	3.79
-	-	產險業務	425,000	420,000	1.19

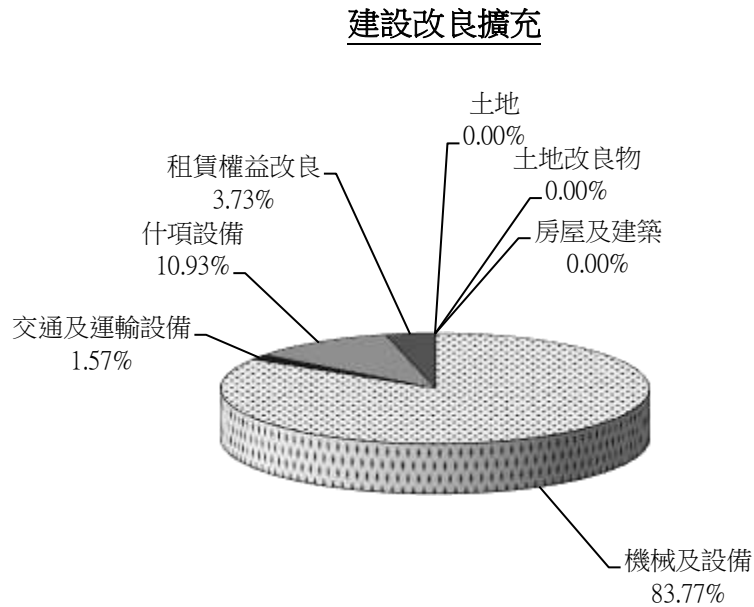
附註：代理業務營運項目係承做總額。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 6,379千元，係不動產、廠房及設備 6,379千元，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	6,379	千元
一般建築及設備計畫	6,379	千元
一次性項目	6,379	千元
(二) 資金來源	6,379	千元
一般建築及設備計畫	6,379	千元
自有資金	6,379	千元

(三) 104年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	104年度預算	資金來源	104年度預算
不動產、廠房及設備	6,379	自有資金	
土地		營運資金	6,379
土地改良物			
房屋及建築			
機械及設備	5,344		
交通及運輸設備	100		
什項設備	697		
租賃權益改良	238		
合 計	6,379	合 計	6,379

資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫：

不動產、廠房及設備部分：

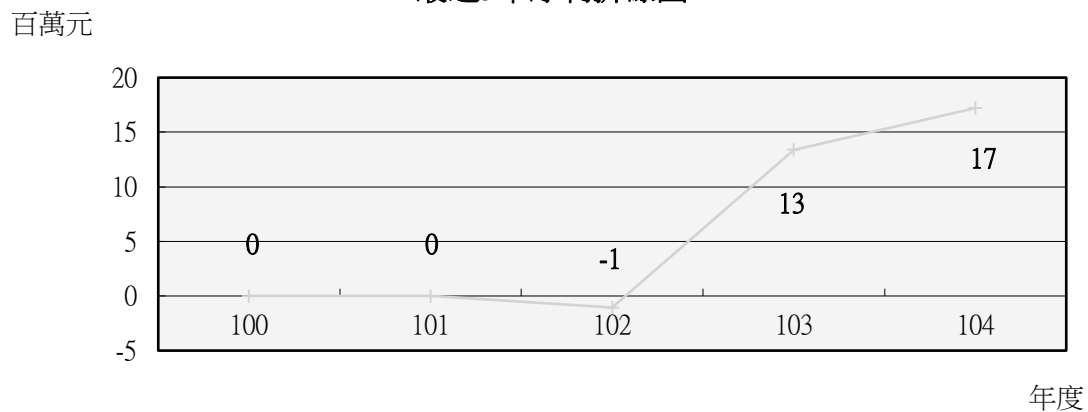
1. 機械及設備5,344千元。
 - (1) 保經系統異地備援1,020千元。
 - (2) 保經伺服器主機設備1,700千元。
 - (3) 保經康和擴充案624千元。
 - (4) E-learning系統1,000千元。
 - (5) 人事系統1,000千元。
2. 交通及運輸設備100千元。
電信設備100千元。
3. 什項設備697千元。
 - (1) 機具汰換及購置267千元。
 - (2) 辦公傢俱設備汰換及購置 430千元。
4. 租賃權益改良238千元。
本年度租用營業場所裝修工程費。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入407,000千元，營業外收入62千元，收入合計407,062千元；預計營業成本319,088千元，營業費用66,861千元，營業外費用379千元，支出合計386,328千元；預計稅前淨利20,734千元，扣除所得稅費用3,525千元，本期淨利17,209千元。

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
收入事項					
營業收入			18,607	279,600	407,000
營業外收入			37	231	62
停業單位利益					
合計			18,644	279,831	407,062
支出事項					
營業成本			13,676	201,396	319,088
營業費用			6,003	61,796	66,861
營業外費用			23	496	379
所得稅費用				2,744	3,525
停業單位損失					
合計			19,702	266,432	389,853
淨利(淨損)			-1,058	13,399	17,209

附註：1.102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為17,209千元，其預計分配情形如下：

- (一) 轉投資機關股息紅利 15,488千元（按轉投資機關持股2,000,000股估計15,488千元。）
- (二) 留存事業機關 1,721千元，其項目如下：
法定公積：按本期淨利17,209千元提列 10%，計 1,721千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入27,875千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出 12,642千元，其中現金流入27千元，係減少投資27千元；現金流出 12,669千元，包括無形資產及其他資產淨增6,290千元及增加不動產、廠房及設備6,379千元。
 - 2. 上述增加不動產、廠房及設備 6,379千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 5,344千元、交通及運輸設備 100千元、什項設備 697千元及租賃權益改良 238千元。
- (三) 籌資活動之現金流量：
籌資活動之淨現金流出13,773千元，係發放現金股利13,773千元。
- (四) 現金及約當現金淨增1,460千元，係期末現金及約當現金餘額 11,077千元，較期初現金及約當現金餘額 9,617千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以本公司103年度實際晉用薪資標準加1級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度主要業務營運量、利率及費率均按目前實績、可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定，並參酌102年度決算實支數、103年度預算數及104年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一) 營運量增減原因之分析：

本年度代理業務營運量總額為8,500,000千元，較上年度總額8,200,000千元，增加300,000千元，增加3.66%，主要係本公司致力擴大保險承作規模，積極推展保險業務並以追求長期穩定投資報酬為目標。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 收入部分：

- (1) 金融保險收入：本年度預計金融保險收入407,000千元，較上年度預算數279,600千元，增加127,400千元，主要係本年度積極推展代理業務(產、壽險)營運量之成長，預估手續費收入增加所致。
- (2) 營業外收入：本年度預計營業外收入62千元，較上年度預算數231千元，減少169千元，主要係本年度預估存放銀行之利息收入及保險公司回饋金減少所致。

2. 支出部分：

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本319,088千元，較上年度預算數201,396千元，增加117,692千元，主要係預估代理業務營運量增加及分配給母公司(臺灣土地銀行股份有限公司)之費用比例上升所致。
- (2) 業務費用：本年度預計業務費用49,018千元，較上年度預算數42,379千元，增加6,639千元，主要係本年度職員薪資改以本公司103年度實際晉用薪資標準加1級編列，致相關用人費用減少；另立法院於103年5月16日三讀通過金融營業稅由2%回復為5%之稅法修正，本年度營業稅改以5%稅率計算，致營業稅費用增加所致。
- (3) 管理費用：本年度預計管理費用17,585千元，較上年度預算數19,249千元，減少1,664千元，主要係本年度職員薪資及工員工資改以本公司103年度實際晉用薪資標準加1級編列，致相關用人費用減少所致。
- (4) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用258千元，較上年度預算數168千元，增加90千元，主要係增列舉辦員工職前及在職訓練之費用所致。
- (5) 營業外費用：本年度預計營業外費用379千元，較上年度預算數496千元，減少117千元，主要係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費減少所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

(一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 44,160 千元，較 103 年底預計數

40,772 千元，增加 3,388 千元，約 8.31%，其組成如下：

1. 流動資產	27,179	千元，占資產總額	61.55%。
2. 押匯貼現及放款	0	千元，占資產總額	0.00%。
3. 基金、投資及長期應收款	2,239	千元，占資產總額	5.07%。
4. 不動產、廠房及設備	7,075	千元，占資產總額	16.02%。
5. 投資性不動產	0	千元，占資產總額	0.00%。
6. 無形資產	7,003	千元，占資產總額	15.86%。
7. 其他資產	664	千元，占資產總額	1.50%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 21,099 千元，較 103 年底預計數

19,432 千元，增加 1,667 千元，約 8.58%，其組成如下：

1. 流動負債	18,627	千元，占負債及權益總額	42.18%。
2. 存款、匯款及金融債券	0	千元，占負債及權益總額	0.00%。
3. 央行及同業融資	0	千元，占負債及權益總額	0.00%。
4. 長期負債	0	千元，占負債及權益總額	0.00%。
5. 其他負債	2,472	千元，占負債及權益總額	5.60%。

(三) 權益之內容：本年12月31日預計權益總額 23,061 千元，較 103 年底預計數

21,340 千元，增加 1,721 千元，約 8.06%，其組成如下：

1. 資本	20,000	千元，占負債及權益總額	45.29%。
2. 資本公積	0	千元，占負債及權益總額	0.00%。
3. 保留盈餘(累積虧損)	3,061	千元，占負債及權益總額	6.93%。
4. 累積其他綜合損益	0	千元，占負債及權益總額	0.00%。

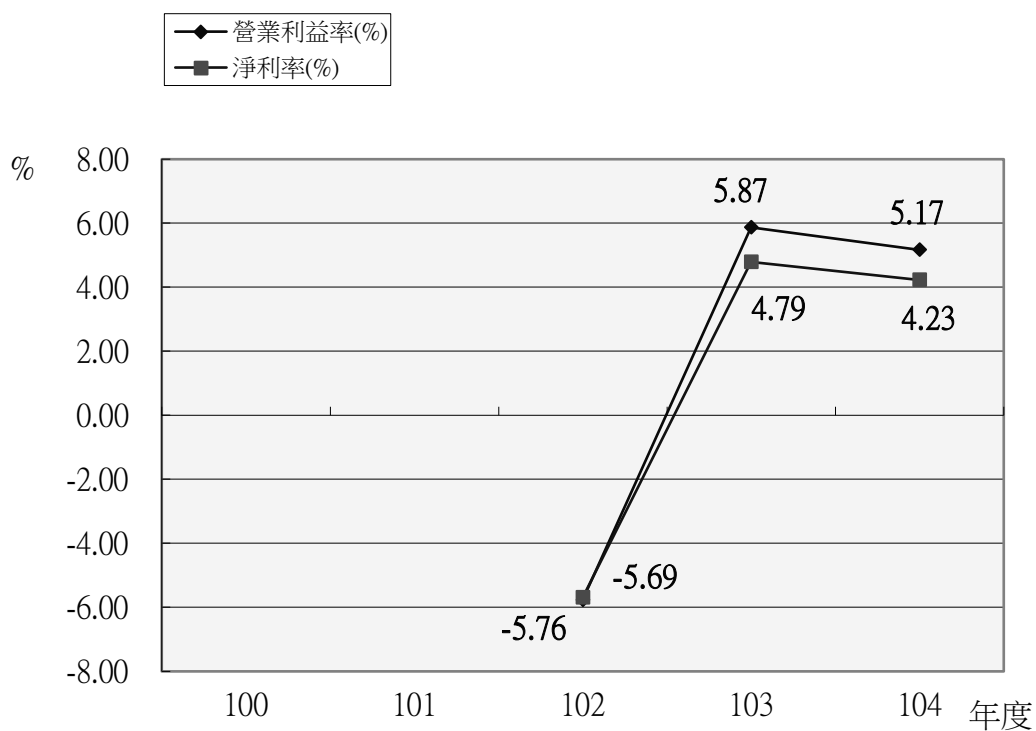
(四)最近5年重要財務分析項目及比率

分析項目 \ 年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		100	101	102	103	104
財 務 結 構 (%)	負 債 占 資 產 比 率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$			34.66	65.68	47.78
	存 款 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{存款}}{\text{權益淨值}}$			0.00	0.00	0.00
	固 定 資 產 占 淨 值 比 率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{權益淨值}}$			19.12	26.90	30.68
償 債 能 力 (%)	流 動 準 備 比 率 $\frac{\text{中央銀行規定流動資產}}{\text{應提流動準備之各項負債}}$			—	—	—
經 營 能 力 (%)	存 放 比 率 $\frac{\text{年平均放款餘額}}{\text{年平均存款餘額}}$			—	—	—
	逾 放 比 率 $\frac{\text{逾期放款+催收款}}{\text{放款總額(含進出口押匯)}}$			—	—	—
	利 息 支 出 占 年 平 均 存 款 餘 額 比 率 $\frac{\text{計算營運量之利息支出}}{\text{年平均存款餘額}}$			—	—	—
	利 息 收 入 占 年 平 均 放 款 餘 額 比 率 $\frac{\text{計算營運量之利息收入}}{\text{年平均放款餘額}}$			—	—	—
	員 工 平 均 獲 利 額 (新 臺 幣 千 元) $\frac{\text{本期淨利}}{\text{員工總人數}}$			-96	536	637
現 金 流 量 (%)	現 金 流 量 比 率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$			-40.13	36.05	149.65
	現 金 流 量 允 當 比 率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$			-106.44	64.52	100.57
	現 金 再 投 資 比 率 $\frac{\text{(營業活動淨現金流量－現金股利)}}{\text{固定資產毛額+非流動金融資產+採用權益法之投資+投資性不動產毛額+其他資產+營運資金}}$			-21.35	9.72	57.40
資 本 適 足 率 (%)						

附註： 1.102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。
2.102至104年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及淨利率圖表：



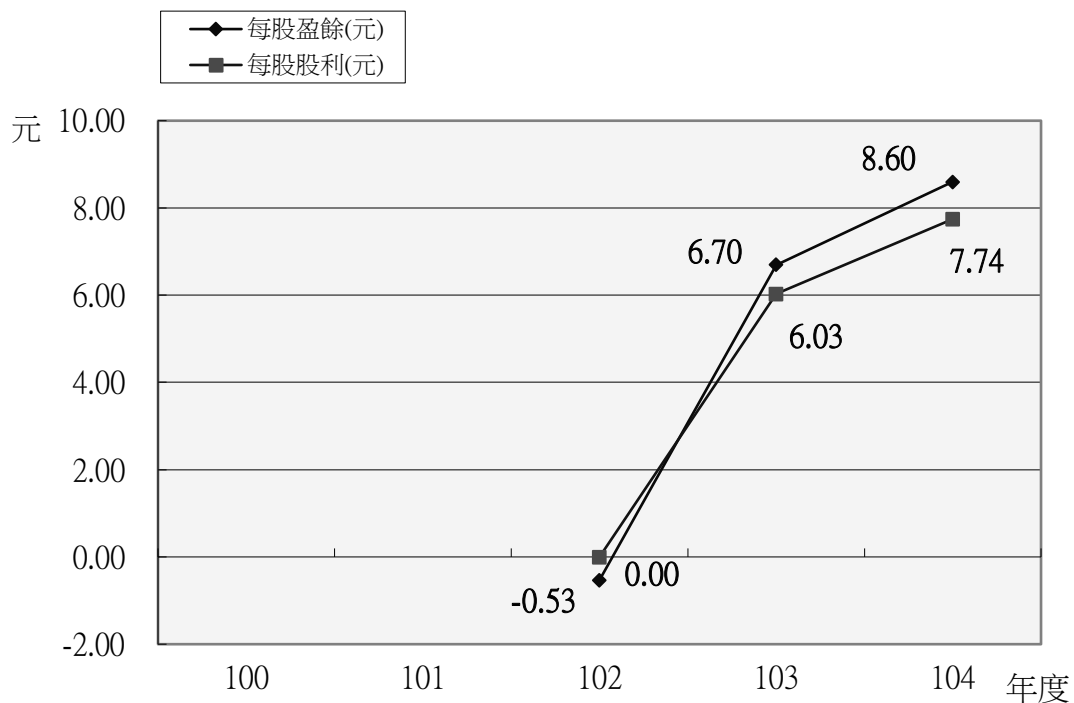
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
營業利益率(%)			-5.76	5.87	5.17
營業利益			-1,072	16,408	21,051
營業收入			18,607	279,600	407,000
淨利率(%)			-5.69	4.79	4.23
本期淨利			-1,058	13,399	17,209
營業收入			18,607	279,600	407,000

附註：1.102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

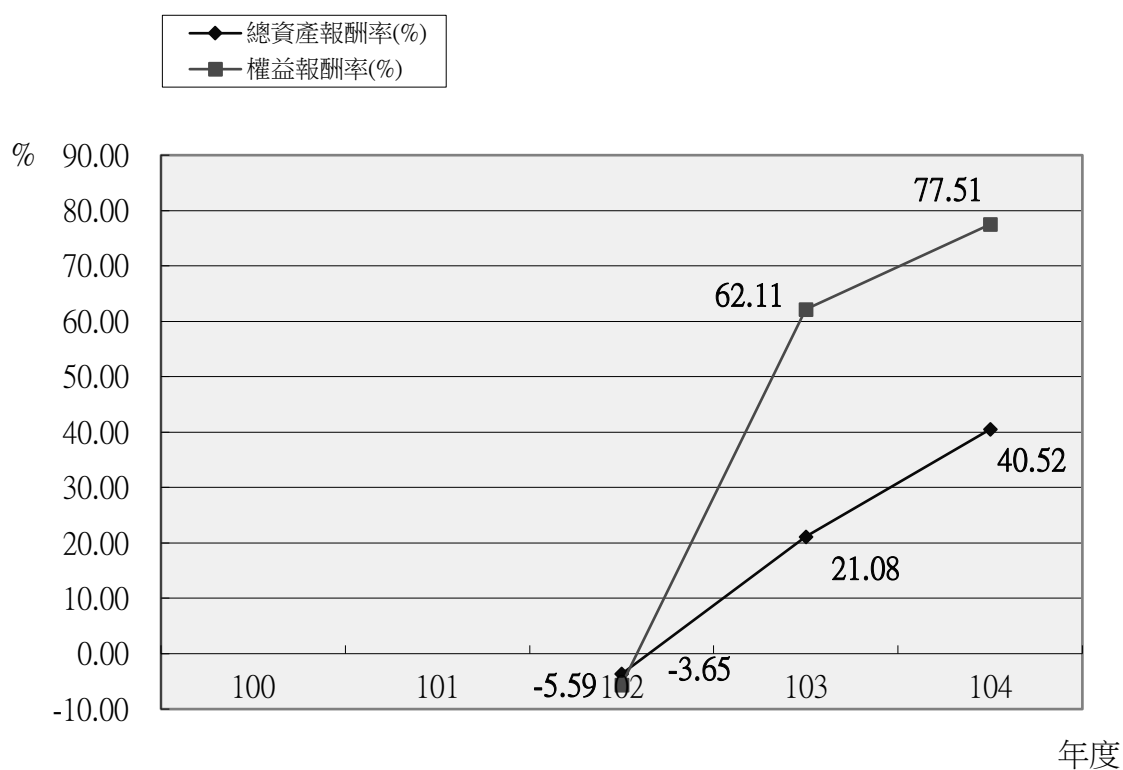


項目 \ 年度	100	101	102	103	104
每股盈餘(元)			-0.53	6.70	8.60
淨利-特別股股利(千元)			-1,058	13,399	17,209
普通股流通在外股權(千股)			2,000	2,000	2,000
每股股利(元)			0.00	6.03	7.74

附註：1.102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利(淨損)，不含其他綜合損益。

(三) 最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)			-3.65	21.08	40.52
本期淨利			-1,058	13,399	17,209
平均資產總額			28,990	63,576	42,466
權益報酬率(%)			-5.59	62.11	77.51
本期淨利			-1,058	13,399	17,209
平均權益總額			18,942	21,574	22,201

附註：102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形：

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

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

六、其他有關說明：

經營績效獎金：

1. 本(104)年度預算部分：

- (1) 考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪資總額核算，計編列2,543千元。
- (2) 績效獎金：
 - a. 本年度預算稅前淨利20,734千元。
 - b. 經衡酌經營狀況、用人費負擔情形後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪資總額之績效獎金，計1,525千元。
- (3) 本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

2. 102年度考核及績效獎金核發情形：

本公司102年度工作考成及決算業經核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，尚未發放；另因本公司係102年10月31日始正式開業營運，爰101年度亦無實際核發情形可供揭露。

丙、預算主要表

土銀保險經紀人股份有限公司
損益預計表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
18,607	100.00	營業收入	41	407,000	100.00	279,600	100.00	127,400	45.57
18,607	100.00	金融保險收入	4103	407,000	100.00	279,600	100.00	127,400	45.57
18,607	100.00	手續費收入	410305	407,000	100.00	279,600	100.00	127,400	45.57
13,676	73.50	營業成本	51	319,088	78.40	201,396	72.03	117,692	58.44
13,676	73.50	金融保險成本	5103	319,088	78.40	201,396	72.03	117,692	58.44
13,676	73.50	手續費用	510305	319,088	78.40	201,396	72.03	117,692	58.44
4,931	26.50	營業毛利(毛損)	61	87,912	21.60	78,204	27.97	9,708	12.41
6,003	32.26	營業費用	52	66,861	16.43	61,796	22.10	5,065	8.20
3,274	17.60	業務費用	5202	49,018	12.04	42,379	15.16	6,639	15.67
3,274	17.60	業務費用	520201	49,018	12.04	42,379	15.16	6,639	15.67
1,331	7.15	管理費用	5203	17,585	4.32	19,249	6.88	-1,664	-8.64
1,331	7.15	管理費用	520301	17,585	4.32	19,249	6.88	-1,664	-8.64
1,398	7.51	其他營業費用	5298	258	0.06	168	0.06	90	53.57
1,398	7.51	員工訓練費用	529802	258	0.06	168	0.06	90	53.57
-1,072	-5.76	營業利益(損失)	62	21,051	5.17	16,408	5.87	4,643	28.30
37	0.20	營業外收入	49	62	0.02	231	0.08	-169	-73.16
37	0.20	其他營業外收入	4998	62	0.02	231	0.08	-169	-73.16
36	0.19	利息收入	499804	62	0.02	138	0.05	-76	-55.07
1	0.01	什項收入	499898			93	0.03	-93	-100.00
23	0.12	營業外費用	59	379	0.09	496	0.18	-117	-23.59
23	0.12	其他營業外費用	5998	379	0.09	496	0.18	-117	-23.59
23	0.12	什項費用	599898	379	0.09	496	0.18	-117	-23.59
14	0.08	營業外利益(損失)	63	-317	-0.08	-265	-0.09	-52	19.62
-1,058	-5.69	稅前淨利(淨損)	64	20,734	5.09	16,143	5.77	4,591	28.44
		所得稅費用(利益)	65	3,525	0.87	2,744	0.98	781	28.46
		所得稅費用(利益)	6501	3,525	0.87	2,744	0.98	781	28.46
		所得稅費用(利益)	650101	3,525	0.87	2,744	0.98	781	28.46
-1,058	-5.69	繼續營業單位本期淨利(淨損)	66	17,209	4.23	13,399	4.79	3,810	28.43
-1,058	-5.69	本期淨利(淨損)	68	17,209	4.23	13,399	4.79	3,810	28.43

註：前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

土銀保險經紀人股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 104 年度

損益說明：

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

土銀保險經紀人股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	17,209	
合 計		17,209	
分配之部	82		提列公積及應繳股息紅利：
轉投資機關所得者	8203	15,488	1. 法定公積：
股息紅利	820301	15,488	按本期淨利17,209千元提列10%，計1,721千元。
留存事業機關者	8207	1,721	2. 應繳股息紅利：
法定公積	820703	1,721	本期淨利提列法定公積後，悉數分配予臺灣土地銀行，計15,488千元。
合 計		17,209	

土銀保險經紀人股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
營業活動之現金流量	90			
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	9001	20,734	稅前淨利(+)	20,734
稅前淨利(淨損)	9003	20,734		
利息股利之調整	9004	-62	參閱損益預計表 - 其他營業外收入-利息收	-62
未計利息股利之稅前淨利(淨損)	9005	20,672		
調整項目	9006	10,341		
未計利息股利之現金流入(流出)	9007	31,013		
收取利息	9008	52	參閱損益預計表 - 其他營業外收入-利息收	62
			應收利息增加數(-)(減少數(+))	-10
支付所得稅	9012	-3,190	參閱損益預計表，所得稅費用(-)	-3,525
			應付所得稅款增加數(+)(減少數(-))	781
			預付所得稅稅款增加數(-)(減少數(+))	-446
營業活動之淨現金流入（流出）	91	27,875		
投資活動之現金流量	92			
減少投資	9202	27	持有至到期日金融資產－非流動減少數(+)	27
無形資產及其他資產淨減(淨增)	9208	-6,290	電腦軟體投入數(-)	-6,290
增加不動產、廠房及設備	9215	-6,379	參閱固定資產建設改良擴充明細表，固定資產建設改良擴充之投入數(-)：	-6,379
			【機械及設備投入數(-)，	-5,344
			交通及運輸設備投入數(-)，	-100
			什項設備投入數(-)，	-697
			租賃權益改良投入數(-)】	-238
投資活動之淨現金流入（流出）	93	-12,642		

土銀保險經紀人股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明	
名 稱	編 號		備 註	金 額
籌資活動之現金流量	94			
發放現金股利	9414	-13,773	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)， 本年度預繳之股息紅利(-)。	-6,029 -7,744
籌資活動之淨現金流入（流出）	95	-13,773		
現金及約當現金之淨增（淨減）	97	1,460		
期初現金及約當現金	98	9,617	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」 屬約當現金部分之「存放央行」(+)， 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	9,617 0 0 0
期末現金及約當現金	99	11,077	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」 屬約當現金部分之「存放央行」(+)， 屬約當現金部分之「債權證券」(+)	11,077 0 0 0

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、存放銀行同業淨減(淨增)、存放央行淨減(淨增)、流動金融資產淨減(淨增)、押匯貼現及放款淨減(淨增)、流動資產淨減(淨增)、流動金融負債淨增(淨減)、存匯款淨增(淨減)及流動負債淨增(淨減)。

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 104 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整項目」欄所列，包括提存各項準備(1,236 千元)、折舊及減損(1,548 千元)、攤銷(1,916 千元)、流動資產淨減(7,706 千元)及流動負債淨減(-2,065 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(27,875 千元)，投資活動之淨現金流出(-12,642 千元)及籌資活動之淨現金流出(-13,773 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 1,460 千元，係「現金」金額淨增 1,460 千元。

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

土銀保險經紀人
金 融 保 險
中華民國

科 目 及 營 運 項 目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營 運 量	利(費)率	營 運 值
手續費收入	410305	8,500,000		407,000
壽險業務		8,075,000	4.46%	360,250
產險業務		425,000	11.00%	46,750
合 計				407,000

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	4998	62					62
利息收入	499804	62					62
合 計		62					62

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 104 年度

科	目	說	明
其他營業外收入			
	利息收入	係營運資金存放銀行所產生之利息收入 30 千元，為作公務保證用所購入之中央登錄公債之公債息 32 千元，共計 62 千元。	

土銀保險經紀人股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
13,676	201,396	手續費用	510305	319,088		319,088
13,676	201,396	服務費用	5103052	319,088		319,088
13,676	201,396	棧儲、包裝、 代理及加工費	51030527	319,088		319,088
13,676	201,396	合 計		319,088		319,088

土銀保險經紀人股份有限公司
金融保險成本說明

中華民國 104 年度

手續費用：

詳如手續費用分析表。(詳見第 52 頁)

土銀保險經紀人股份有限公司
業務費用明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	16,597	用人費用	5202011	7,887	6,826	1,061
	10,178	正式員額薪資	52020111	4,503	4,503	
	1,486	超時工作報酬	52020113	535	535	
	2,714	獎金	52020115	1,201	751	450
	1,174	退休及卹償金	52020116	720	720	
	1,045	福利費	52020118	928	317	611
1,776	8,962	服務費用	5202012	10,073	1,997	8,076
21	768	水電費	52020121	746		746
121	758	郵電費	52020122	1,278		1,278
38	443	旅運費	52020123	608	165	443
1,229	3,107	印刷裝訂與廣告費	52020124	3,379		3,379
4	630	修理保養與保固費	52020125	680	680	
49	499	保險費	52020126	392	392	
9	200	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	220	220	
87	1,557	專業服務費	52020128	1,770	540	1,230
218	1,000	公共關係費	52020129	1,000		1,000
214	878	材料及用品費	5202013	799	199	600
104	298	使用材料費	52020131	224	74	150
110	580	用品消耗	52020132	575	125	450
721	5,740	租金與利息	5202014	5,784	5,124	660
607	5,040	房租	52020142	4,920	4,920	
113	600	機器租金	52020143	660		660
1	100	交通及運輸設備租金	52020144	130	130	
		什項設備租金	52020145	74	74	
160	3,982	折舊及攤銷	5202015	3,464	3,464	
30	302	機械及設備折舊	52020153	808	808	
22	191	交通及運輸設備折舊	52020154	77	77	
64	615	什項設備折舊	52020155	366	366	
40	1,674	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	297	297	
4	1,200	攤銷	52020158	1,916	1,916	
393	5,995	稅捐與規費	5202016	20,791	20,350	441
374	5,592	消費與行為稅	52020165	20,362	20,350	12

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，係職員薪金 4,503 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 375 千元及不休假加班費 160 千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 450 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 751 千元。

(四)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥職員退休及離職金估列 360 千元。

2.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 360 千元。

(五)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定，合計估列 307 千元。

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

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

- 3.提撥福利金：依「職工福利金條例」及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之 1.5 估列 611 千元。
- 4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 6 千元。

二、服務費用：

- (一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 631 千元、工作場所水費 107 千元及煤氣費 8 千元。
- (二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 200 千元、電話費 408 千元及數據通信費 670 千元。
- (三)旅運費：
- 1.國內旅費：係一般業務出差及接洽公務等有關旅費估列 368 千元。
 - 2.大陸地區旅費：本年度赴大陸地區計畫(協同母公司研究海內外客戶行銷整合功能)估列 165 千元。
 - 3.其他旅運費：係運送公物等費用，參酌業務發展需要估列 75 千元。
- (四)印刷裝訂與廣告費：
- 1.印刷及裝訂費：主要係編印內部稽核工作手冊增修訂資料印刷費等費用，依業務發展需要估列 659 千元。
 - 2.廣（公）告費：係為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 2,000 千元。
 - 3.業務宣導費：係為推展各項業務等加強行銷宣導之費用，估

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

列 720 千元。

- (五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 50 千元、交通及運輸設備修護費 330 千元及什項設備修護費 300 千元。
- (六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括交通及運輸設備保險費 132 千元及責任保險費 260 千元。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：係給付金融機構公債手續費及銀行匯費等佣金、匯費及手續費 20 千元、支應辦公場所清潔等外包工資費用 200 千元。
- (八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 540 千元、法律事務費 250 千元、委託調查研究費 100 千元、電腦軟體服務費 213 千元、保警及保全費用 667 千元。
- (九)公共關係費：為應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 1,000 千元。

三、材料及用品費：

- (一)使用材料費：依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 74 千元及設備零件 150 千元。
- (二)用品消耗：
 - 1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 25 千元。
 - 2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

括辦公（事務）用品 450 千元、報章雜誌 50 千元、農業與園藝用品 50 千元等費用。

四、租金與利息：

(一)房租：係營業用房屋租金，估列 4,920 千元。

(二)機器租金：係電腦租金及使用費，依業務需要估列 660 千元。

(三)交通及運輸設備租金：係車租 30 千元及電信設備租金 100 千元。

(四)什項設備租金：係依業務需要，租用影印機設備估列 74 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括機械及設備折舊 808 千元、交通及運輸設備折舊 77 千元、什項設備折舊 366 千元及租賃權益改良折舊 297 千元。

(二)攤銷：按平均法分五年攤銷電腦軟體 1,916 千元。

六、稅捐與規費：

(一)消費與行為稅：係營業稅估列 20,350 千元及使用牌照稅 12 千元。

(二)規費：包括行政規費(含保險業務員登錄各公會所需之規費)422 千元及汽車燃料使用費 7 千元。

七、會費、捐助與分攤：

(一)會費：預計未來業務需要覈實估列職業團體會費 10 千元。

(二)分攤：預計未來業務需要覈實估列分攤大樓管理費 210 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,331	18,937	用人費用	5203011	17,263	16,188	1,075
1,071	12,107	正式員額薪資	52030111	10,943	10,943	
23	1,604	超時工作報酬	52030113	1,301	1,301	
157	2,941	獎金	52030115	2,867	1,792	1,075
26	1,272	退休及卹償金	52030116	1,250	1,250	
54	1,013	福利費	52030118	902	902	
	33	材料及用品費	5203013	43	43	
	33	用品消耗	52030132	43	43	
	279	其他	5203019	279	279	
	279	其他費用	52030191	279	279	
1,331	19,249	合 計		17,585	16,510	1,075

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 年度

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董(理)監事報酬 192 千元、職員薪金 10,108 千元及工員工資 643 千元。

(二) 超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 896 千元及不休假加班費 405 千元。

(三) 獎金：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 1,075 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2. 考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 1,792 千元。

(四) 退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥職員退休及離職金估列 809 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法規定提撥工員退休及離職金估列 51 千元。

3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 390 千元。

(五) 福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公務人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 759 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 年度

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查補助費及按員工人數每人每年 350 元之規定，共計估列 33 千元。
3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 10 千元。
4. 其他福利費：係在職死亡人員遺眷照護費用估列 100 千元。

二、材料及用品費：

用品消耗：

服裝：為提升本公司企業形象，統一製發供員工工作時穿著之服裝費估列 43 千元。

三、其他：

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

土銀保險經紀人股份有限公司
其他營業費用明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,398	168	員工訓練費用	529802	258	246	12
1,390	149	服務費用	5298022	239	227	12
	12	旅運費	52980223	12		12
	6	印刷裝訂與廣告費	52980224	6	6	
1,390	131	專業服務費	52980228	221	221	
8	19	材料及用品費	5298023	19	19	
8	19	用品消耗	52980232	19	19	
1,398	168	合 計		258	246	12

土銀保險經紀人股份有限公司
其他營業費用說明

中華民國 104 年度

員工訓練費用：

係本公司為應保險業務之推廣，提升員工專業知能，預計自行舉辦各種業務訓練班及委託國內外訓練機構之訓練費用。

- (一) 服務費用：參酌實際業務需要估列，包括國內旅費 12 千元、印刷及裝訂費 6 千元、講課鐘點及稿費 30 千元及教育訓練費 191 千元。
- (二) 材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括食品 17 千元及其他用品消耗 2 千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
營業外費用明細表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
23	496	其他營業外費用	5998	379	379	
23	496	什項費用	599898	379	379	
23	436	用人費用	5998981	319	319	
23	436	福利費	59989818	319	319	
	60	會費、捐助與分攤	5998987	60	60	
	60	捐助	59989872	60	60	
23	496	合 計		379	379	

土銀保險經紀人股份有限公司
營業外費用說明

中華民國 104 年度

什項費用：

(一) 用人費用：依全民健康保險法之規定，估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 319 千元。

(二) 會費、捐助與分攤：

公益支出：為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團活動支出估列 60 千元。

貳、現金流量明細科目

土銀保險經紀人

固定資產建設改良

中華民國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編 號	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫 一次性項目	952	6,379				6,379	100.00
	9522	6,379				6,379	100.00
合 計		6,379				6,379	100.00

股份有限公司
計畫預期進度明細表
104 年度

單位：新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目 標 能 量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	104.1-104.12				6,379	100.00	6,379	100.00
					6,379	100.00	6,379	100.00
					6,379	100.00	6,379	100.00

土銀保險經紀人股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						合 計
	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	
前年度決算資產原值			1,640	590	1,149	400	3,779
上年度預計新增資產原值			-31				-31
本年度預計新增資產原值			3,206	100	697	238	4,241
累計減損數							
本年度年底資產總額			4,815	690	1,846	638	7,989
折舊方法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折舊率							
本年度應提折舊			808	77	366	297	1,548
業務費用			808	77	366	297	1,548
合 計			808	77	366	297	1,548

土銀保險經紀人股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本年度增減額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實收資本	預收資本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預收資本
						股 數	每股金額(元)	金 額	%	
轉投資機關資本	942030	20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	
臺灣土地銀行股份有限公司		20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	
合 計		20,000				2,000,000	10.00	20,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

土銀保險經紀人股份有限公司
手續費收入分析表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
壽險轉介費						360,250	
新台幣戶						360,250	
產險轉介費						46,750	
新台幣戶						46,750	
合 計						407,000	

土銀保險經紀人股份有限公司
手續費用分析表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
其他 新台幣戶						319,088 319,088	保險轉介費
合 計						319,088	

戊、預 算 參 考 表

土銀保險經紀人股份有限公司
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
28,990	資產	1	44,160	40,772	3,388
22,123	流動資產	11	27,179	32,969	-5,790
8,917	現金	1101	11,077	9,617	1,460
8,917	銀行存款	110102	11,077	9,617	1,460
12,786	應收款項	1105	14,205	18,887	-4,682
12,736	應收帳款	110504	14,145	18,837	-4,692
50	應收利息	110515	60	50	10
5	當期所得稅資產	1106	1,372	926	446
5	預付所得稅稅款	110602	1,372	926	446
415	預付款項	1111	525	3,539	-3,014
415	預付費用	111103	525	756	-231
	其他預付款	111198		2,783	-2,783
2,294	基金、投資及長期應收款	13	2,239	2,266	-27
2,294	非流動金融資產	1302	2,239	2,266	-27
2,294	持有至到期日金融資產－非流動	130212	2,239	2,266	-27
3,622	不動產、廠房及設備	14	7,075	2,244	4,831
1,609	機械及設備	1404	3,675	1,277	2,398
1,639	機械及設備	140401	4,815	1,609	3,206
-30	累計折舊－機械及設備	140404	-1,140	-332	-808
568	交通及運輸設備	1405	400	377	23
590	交通及運輸設備	140501	690	590	100
-22	累計折舊－交通及運輸設備	140504	-290	-213	-77
1,085	什項設備	1406	801	470	331
1,149	什項設備	140601	1,846	1,149	697
-64	累計折舊－什項設備	140604	-1,045	-679	-366
360	租賃權益改良	1407	61	120	-59
400	租賃權益改良	140701	638	400	238
-40	累計折舊－租賃權益改良	140704	-577	-280	-297
	購建中固定資產	1408	2,138		2,138
	訂購機件	140804	2,138		2,138
287	無形資產	16	7,003	2,629	4,374
287	無形資產	1601	7,003	2,629	4,374
287	電腦軟體	160105	7,003	2,629	4,374
664	其他資產	18	664	664	
664	什項資產	1897	664	664	
664	存出保證金	189721	664	664	
2,000	存出保證品	189723	2,000	2,000	
-2,000	抵繳存出保證品	189724	-2,000	-2,000	
28,990	資產合計		44,160	40,772	3,388

土銀保險經紀人股份有限公司
資產負債預計表
中華民國104年12月31日

單位：新臺幣千元

102年 12月31日 實際數	科 目		104年 12月31日 預計數	103年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號			
10,048	負債	2	21,099	19,432	1,667
10,022	流動負債	21	18,627	18,196	431
10,022	應付款項	2105	15,102	15,452	-350
16	應付票據	210501	22	16	6
9,361	應付帳款	210502	7,136	8,546	-1,410
60	應付代收款	210503		60	-60
213	應付費用	210505	200	429	-229
372	應付其他稅款	210506		372	-372
	應付股(官)息紅利	210512	7,744	6,029	1,715
	當期所得稅負債	2106	3,525	2,744	781
	應付所得稅款	210601	3,525	2,744	781
26	其他負債	28	2,472	1,236	1,236
26	負債準備	2801	2,472	1,236	1,236
26	員工福利負債準備	280120	2,472	1,236	1,236
18,942	權益	3	23,061	21,340	1,721
20,000	資本	31	20,000	20,000	
20,000	資本	3101	20,000	20,000	
20,000	資本	310101	20,000	20,000	
-1,058	保留盈餘（累積虧損）	33	3,061	1,340	1,721
	已指撥保留盈餘	3301	3,061	1,340	1,721
	法定公積	330101	3,061	1,340	1,721
-1,058	累積虧損	3303			
-1,058	累積虧損	330301			
28,990	負債及權益合計		44,160	40,772	3,388

附註：

(1)本表「103年12月31日預計數」係104年度預算案之「103年12月31日預計數」依立法院審議結果調整之數額。

(2)信託代理與保證資產(負債)0千元，其中「應收保證款項(保證款項)」0千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」0千元。

(3)「期收(期付)款項」0千元。

土銀保險經紀人股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 104 年度

單位：人

項 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	12		-2		10		1.增減係調整業務、管理人力配置。 2.另基於庶務專人處理及考量職能分工原則下，增加工員2名。
正式職員	97221	12		-2		10		
管理部分	9723	13		4		17		
正式職員	97231	13		2		15		
正式工員	97233			2		2		
合 計		25		2		27		

土銀保險經紀人

用人費用

中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	15,446		1,836		1,525	2,543	
業務費用	974520201	4,503		535		450	751	
職員	9745202013	4,503		535		450	751	
國內部分	97452020131	4,503		535		450	751	
管理費用	974520301	10,943		1,301		1,075	1,792	
董(理)監事	9745203011	192						
國內部分	97452030111	192						
職員	9745203013	10,108		1,247		936	1,685	
國內部分	97452030131	10,108		1,247		936	1,685	
工員	9745203014	643		54		139	107	
國內部分	97452030141	643		54		139	107	
什項費用	974599898							
職員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		15,446		1,836		1,525	2,543	

註：

1.本公司104年度預算預計於用人費用外進用承攬人力，係支應辦公場所清潔維護等後勤作業，計估列200千元，帳列於「業務費用」項下「外包費」科目。

2.各項獎金編列項目包含：(1)績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」、「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」及立法院通案決議等規定，按1.2個月薪給總額暨預計員額27人，共計1,525千元；(2)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業經營績效獎金實施要點」等規定，按2個月薪給總額暨預計員額27人，共計2,543千元。

股份有限公司

彙計表

104 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保險費	傷 病 醫藥費	提 撥 福利金	體 育 活動費	其 他 福利費		
1,220	750		1,385	37	611	16	100		25,469
360	360		307	4	611	6			7,887
360	360		307	4	611	6			7,887
360	360		307	4	611	6			7,887
860	390		759	33		10	100		17,263
									192
									192
809	374		714	30		9	100		16,012
809	374		714	30		9	100		16,012
51	16		45	3		1			1,059
51	16		45	3		1			1,059
			319						319
			306						306
			306						306
			13						13
			13						13
1,220	750		1,385	37	611	16	100		25,469

3.職工福利金計算方式：依「職工福利金條例」及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則，按本年度營業收入之千分之1.5估列，計611千元。

土銀保險經紀人股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		單 位	增 購 部 分		汰 舊 換 新 部 分		合 計		說 明
名 稱	編 號		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
									本年度無編列增購及汰舊換新管理用公務車輛預算。
合 計									

附註：

- 管理用車輛本年度無編列增購及汰舊換新車輛預算，各類車種及數量明細如下：
 小客車：
 主持人座車：1輛。
- 其他車輛：截至本年度為止，本公司無增購及汰舊換新其他車輛數。

土銀保險經紀人股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
104年度預算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	8,500,000	4.79	407,000
代理業務	932530	"	8,500,000	4.79	407,000
103年度預算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	8,200,000	3.41	279,600
代理業務	932530	"	8,200,000	3.41	279,600
102年度決算數					
保證及代理	9325	新臺幣千元	598,281	3.11	18,607
代理業務	932530	"	598,281	3.11	18,607

土銀保險經紀人股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			10	
職業團體會費	業務費用	中華民國保險經紀人商業同業公會	10	為應業務發展需要
			10	
捐助			60	
公益支出	什項費用	回饋社會參與區域性社團活動	60	為應業務發展需要
			60	
分攤			210	
分攤大樓管理費用	業務費用	辦公大樓管理費用	210	為應業務發展需要
			210	
			210	
會費、捐助與分攤	合 計		280	

土銀保險經紀人

各項費用

中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其他營 業成本	
					租賃成本	代理費用
1,354	35,970	用人費用	25,469			
1,071	22,285	正式員額薪資	15,446			
23	3,090	超時工作報酬	1,836			
157	5,655	獎金	4,068			
26	2,446	退休及卹償金	1,970			
77	2,494	福利費	2,149			
16,842	210,507	服務費用	329,400	319,088		
21	768	水電費	746			
121	758	郵電費	1,278			
38	455	旅運費	620			
1,229	3,113	印刷裝訂與廣告費	3,385			
4	630	修理保養與保固費	680			
49	499	保險費	392			
13,685	201,596	棧儲、包裝、代理及加工費	319,308	319,088		
1,477	1,688	專業服務費	1,991			
218	1,000	公共關係費	1,000			
222	930	材料及用品費	861			
104	298	使用材料費	224			
118	632	用品消耗	637			
721	5,740	租金與利息	5,784			
607	5,040	房租	4,920			
113	600	機器租金	660			
1	100	交通及運輸設備租金	130			
		什項設備租金	74			
160	3,982	折舊及攤銷	3,464			
30	302	機械及設備折舊	808			
22	191	交通及運輸設備折舊	77			
64	615	什項設備折舊	366			
40	1,674	租賃資產及租賃權益改良折舊	297			
4	1,200	攤銷	1,916			
393	8,739	稅捐與規費	24,316			
	2,744	所得稅	3,525			
374	5,592	消費與行為稅	20,362			
19	403	規費	429			

股份有限公司

彙計表

104 年度

單位：新臺幣千元

度		預 算			數	
業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
		研 究 發展費用	員 工 訓練費用	什 項 營業費用		
7,887	17,263				319	
4,503	10,943					
535	1,301					
1,201	2,867					
720	1,250					
928	902				319	
10,073			239			
746						
1,278						
608			12			
3,379			6			
680						
392						
220						
1,770			221			
1,000						
799	43		19			
224						
575	43		19			
5,784						
4,920						
660						
130						
74						
3,464						
808						
77						
366						
297						
1,916						
20,791						3,525
						3,525
20,362						
429						

土銀保險經紀人
各項費用
中華民國

前 年 度 決 算 數	上 年 度 預 算 數	科 目 名 稱	本 年			
			合 計	金 融 保險成本	其他營 業成本	
					租賃成本	代理費用
10	285	會費、捐助與分攤	280			
10	15	會費	10			
	60	捐助	60			
	210	分攤	210			
	279	其他	279			
	279	其他費用	279			
19,702	266,432	合 計	389,853	319,088		

