

中 華 民 國 101 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.....	6
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	8
三、金融債券發行與償還計畫.....	12
四、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	12
五、其他重要計畫.....	13
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	14
二、盈虧撥補之預計.....	15
三、現金流量之預計.....	15
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.....	16
二、較上年度預算各項目增減原因與理由.....	16
三、財務狀況分析.....	18
四、投資報酬分析.....	21
五、其他有關說明.....	24

丙、預算主要表

一、損益預計表（合併表）.....	25
二、盈虧撥補預計表（合併表）.....	28
三、現金流量預計表（合併表）.....	29

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表（合併表）.....	34
二、其他營業收入明細表（合併表）.....	36
三、營業外收入明細表（合併表）.....	37
四、金融保險成本明細表（合併表）.....	38
五、其他營業成本明細表（合併表）.....	40
六、業務費用明細表（合併表）.....	41
七、管理費用明細表（合併表）.....	43
八、其他營業費用明細表（合併表）.....	45
九、營業外費用明細表（合併表）.....	46

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表（合併表）	47
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表（合併表）	48
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表（合併表）	50
四、資產折舊明細表（合併表）	52
五、資產變賣明細表（合併表）	53
六、資產報廢明細表（合併表）	54
七、資金轉投資及其盈虧明細表（合併表）	56
八、土地開發投資明細表（合併表）	58
九、資本增減與股額明細表（合併表）	59

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表（合併表）	61
二、手續費收入分析表（合併表）	65
三、利息費用分析表（合併表）	68
四、手續費用分析表（合併表）	72
五、證券經紀及承銷費用分析表（合併表）	73

戊、預算參考表

一、資產負債預計表（合併表）	75
二、員工人數彙計表（合併表）	81
三、用人費用彙計表（合併表）	82
四、繳納各項稅捐與規費明細表（合併表）	84
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表（合併表）	86

六、5年來主要營運項目量值明細表（合併表）	87
七、會費、捐助與分攤費用彙計表（合併表）	90
八、各項費用彙計表（合併表）	94
九、損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）（合併表） ..	98
十、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）（合併表）	99
十一、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）（合併表）	100

己、附錄：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	101
------------	-----

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

壬、附：土銀都市更新投資信託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	495.08	568.67	-73.59	-12.94
營業總支出	425.05	499.60	-74.55	-14.92
純益（純損 -）	70.03	69.07	0.96	1.39
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股息紅利	34.99	34.51	0.48	1.39
留存事業機關盈餘	34.99	34.51	0.48	1.39
現 金 流 量（註1）：				
增加固定資產及遞耗資產	6.11	7.48	-1.37	-18.32
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	143.89	70.62	73.27	103.75
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額（註2）	3,217.52	2,852.95	364.57	12.78
固定資產餘額	223.32	225.88	-2.56	-1.13
長期負債餘額	113.26	110.65	2.61	2.36
業主權益	1,045.37	1,006.38	38.99	3.87
（註1）現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。 （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：

「提升企業價值」及「邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標，包括：1.推動組織再造、2.完善風管機制、3.深化核心業務、4.培育專業人才、5.擴大經營版圖。

(二) 本行轉投資事業之願景及策略目標如下：

1. 土銀保險經紀人股份有限公司（子公司）：

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：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。

2. 土銀都市更新投資信託股份有限公司（子公司）：

願景為「活絡都市更新資金」及「邁向優質都更投信」。為達該願景，訂定策略目標，包括：1.結合銀行品牌通路優勢、領先業界、2.建構都市更新資金平台、活絡資金、3.運用聯盟擴大投資規模、創造盈餘。

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。

(二) 公司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5年來均呈成長趨勢。
2. 代放業務：近年來政府改採公開招標方式辦理或以本行自有資金配合辦理而有逐年呈現停滯跡象。
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。本行亦積極拓展此項業務，惟保證業務與一般放款風險相同，但收益性低，本行對保證業務趨於謹慎，爰預估預算營運量僅微幅增加。
4. 證券經紀業務：近來主管機關積極開放金融市場，券商經營彈性增加，業務種類愈趨多元化，未來本行持續提升經紀業務競爭能力，並加強更新網路交易系統及多樣化財金分析工具，以提高服務品質及降低營運成本。

5. 外匯業務：本行透過國內外業務單位之合力運作，提供客戶便利快捷服務暨爭取開發優質台商企業戶，近年來外匯承作總額呈成長趨勢，隨全球市場需求回升，台灣對外貿易亦趨穩定增加，總體經濟預期將可繼續成長。惟國際金融市場仍不穩定，爰以穩定成長估計外匯業務預算數。
6. 代理業務：係本行轉投資持股100%之子公司土銀保險經紀人股份有限公司代理銷售保險公司保單之保險費收入承做總額，預估利率水準微幅調升，故審慎估計保險費收入承做量。
7. 募集基金：係本行轉投資成立持股75%之子公司土銀都市更新投資信託股份有限公司配合都市更新政策，以向不特定人募集資金，投資於都市更新事業計畫範圍內土地及建築物、實施者發行之有價證券及其相關商品，預計於101年度募集第二檔都更投信基金，擴展基金規模。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	97年度決算數		98年度決算數		99年度決算數		100年度預算數		101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	1,709,974,033	105.40	1,790,821,712	104.73	1,860,418,167	103.89	1,680,000,000	90.30	1,695,000,000	100.89
放款業務	1,499,608,347	109.19	1,531,359,024	102.12	1,624,973,209	106.11	1,434,932,000	88.30	1,485,000,000	103.49
代放業務	137,078,099	95.21	132,984,905	97.01	123,287,049	92.71	96,900,000	78.60	96,900,000	100.00
保證業務	36,243,348	111.31	53,497,889	147.61	56,815,017	106.20	28,000,000	49.28	30,000,000	107.14
證券經紀業務	158,733,448	68.48	204,049,321	128.55	193,220,209	94.69	180,000,000	93.16	186,000,000	103.33
外匯業務 (千美元)	38,478,371	112.16	35,131,152	91.30	38,286,909	108.98	25,000,000	65.30	26,000,000	104.00
代理業務	-	-	-	-	-	-	7,800,000	-	8,200,000	105.13
募集基金	-	-	-	-	-	-	4,000,000	-	5,000,000	125.00

附註：

1. 97年度決算數環比之計算皆以96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、代理業務及募集基金係承做總額。

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，擴大金融服務範疇，活化資產運用，以提升經營績效。
- (二) 持續配合政府辦理各項專案貸款等政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府強化金融業之風險管理能力，提升資產品質，以健全財務業務。
- (四) 配合政府加速推動都市更新以帶動內需經濟發展。

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. 持續推動組織再造，發揮組織效能，提升分行整合行銷之通路價值。
2. 結合資訊科技(IT)，進行內部流程改造，建立與國際接軌之完善風險管理機制及會計制度，強化資產品質。
3. 配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升不動產一條龍品牌價值。
4. 加速專業人才及行員行銷能力培訓，強化外勤活動，建立顧客導向之行銷文化。
5. 推動企業化經營，健全經營體質，充實資本結構，提高獲利能力，擴大經營版圖。

(二) 土銀保險經紀人子公司：

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

(三) 土銀都市更新投資信託子公司：

1. 結合土銀不動產專業優勢，塑造國內首家國營品牌之都市更新投信機構。
2. 網羅具有都市更新開發及不動產投資信託基金募集專業經驗人員投入。
3. 篩選具潛力投資標的、深化與民間及政府合作、尋找具業務互補性之策略合作夥伴，共同開拓商機。
4. 以專業經理人進行投資標的之選擇、適時調整都更投信基金之資產配置比例、確保基金之績效與報酬。
5. 以銀行廣大通路，結合客服中心、網路平台、自動櫃員機及手機簡訊通知服務等，提供多元化網絡服務。

6. 實施標準化作業程序（SOP），建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度。
7. 擴大投資規模、伺機與國際知名不動產開發業者策略聯盟，建立與鞏固都更投資信託業務之領導地位。

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(99)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂，如次頁列表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
1,860,418,167	-8.89	存款業務	1,695,000,000	1,680,000,000	0.89
479,183,223	-24.58	活期性存款	361,378,165	349,479,519	3.40
189,963,950	-21.68	活期存款	148,784,032	147,223,777	1.06
289,219,273	-26.49	活期儲蓄存款	212,594,133	202,255,742	5.11
1,237,292,278	-3.53	定期性存款	1,193,621,835	1,190,920,481	0.23
667,105,256	-2.50	定期存款	650,452,136	623,941,511	4.25
570,187,022	-4.74	定期儲蓄存款	543,169,699	566,978,970	-4.20
143,942,666	-2.74	公庫存款	140,000,000	139,600,000	0.29
17,500,000	42.86	金融債券	25,000,000	25,000,000	0.00
1,624,973,209	-8.61	放款業務	1,485,000,000	1,434,932,000	3.49
906,460	1.90	貼 現	923,720	865,432	6.74
181,838,456	-11.86	短期放款及透支	160,281,424	153,139,966	4.66
613,506,817	-8.83	中期放款	559,338,832	531,335,368	5.27
828,721,476	-7.75	長期放款	764,456,024	749,591,234	1.98
123,287,049	-21.40	代放業務	96,900,000	96,900,000	0.00
56,815,017	-47.20	保證業務	30,000,000	28,000,000	7.14
193,220,209	-3.74	證券經紀業務	186,000,000	180,000,000	3.33
38,286,909	-32.09	外匯業務（千美元）	26,000,000	25,000,000	4.00
95,527	-82.73	投資開發業務	16,500	13,500	22.22
		代理業務	8,200,000	7,800,000	5.13
		募集基金	5,000,000	4,000,000	25.00

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

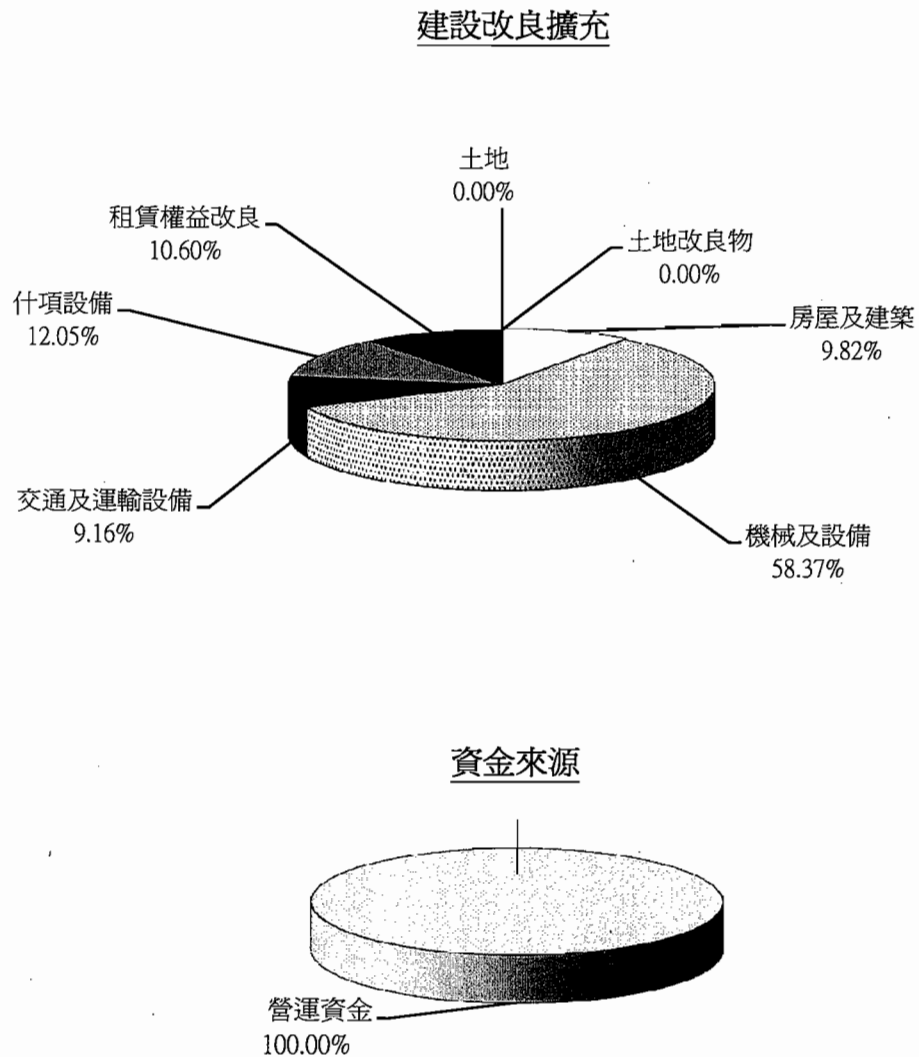
(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出15,696千元。
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輔導經費。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

(一) 本年度預算總額	611,010	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 繼續計畫		千元
(2) 新興計畫		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	611,010	千元
(1) 分年性項目		千元
(2) 一次性項目	611,010	千元
(二) 資金來源	611,010	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 自有資金		千元
(2) 外借資金		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	611,010	千元
(1) 自有資金	611,010	千元
(2) 外借資金		千元

(三) 101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	101年度預算	資金來源	101年度預算
土地		自有資金	
土地改良物		營運資金	611,010
房屋及建築	60,000		
機械及設備	356,637		
交通及運輸設備	55,968		
什項設備	73,655		
租賃權益改良	64,750		
合 計	611,010	合 計	611,010

(四) 一般建築及設備計畫：

1. 房屋及建築60,000千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程38,650千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程20,000千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費1,350千元。
2. 機械及設備356,637千元。
 - (1) 分行交易系統集中化設備137,000千元。
 - (2) 洛杉磯分行硬體設備637千元。
 - (3) 胡志明分行硬體設備3,800千元。
 - (4) 海外系統集中化3,856千元。
 - (5) 自動櫃員機(含補摺功能)15,040千元。
 - (6) 自動櫃員機(存、提款循環機暨補登存摺功能)18,700千元。
 - (7) 自動存摺補登機2,880千元。
 - (8) 上海分行網路銀行系統設備7,000千元。
 - (9) 客戶服務中心作業系統擴充設備3,816千元。
 - (10) 辦公室自動化設備2,320千元。
 - (11) 網路工作站設備27,523千元。
 - (12) 資訊安全防護設備8,670千元。
 - (13) 網路通訊擴充設備36,455千元。
 - (14) 網路安全防護設備14,000千元。
 - (15) 磁碟陣列擴充設備18,000千元。
 - (16) 開放式系統主機虛擬化設備17,187千元。
 - (17) 伺服器主機設備8,414千元。
 - (18) 伺服器自動備份及回復系統設備14,720千元。
 - (19) 中英文智慧型工作站3,062千元。
 - (20) 企業內部網路授權整合平臺設備5,000千元。
 - (21) 外匯議價系統擴充設備2,800千元。
 - (22) 資金系統設備3,867千元。
 - (23) 保經管理系統硬體設備1,140千元。
 - (24) 辦公室自動化設備 750千元。
3. 交通及運輸設備55,968千元。
 - (1) 運輸工具32,891千元。
 - (2) 電信設備23,077千元。
4. 什項設備73,655千元。
 - (1) 機具汰換及購置39,867千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換10,304千元。
 - (3) 辦公傢俱設備汰換及購置14,017千元。
 - (4) 警防設備1,100千元。
 - (5) 圖書設備250千元。

- (6) 其他雜項設備汰換及購置8,117千元。
5. 租賃權益改良64,750千元。
- (1) 本年度為配合新設、遷址及原有租用分行暨新設海外營業單位之裝修水電空調工程費。（母公司臺灣土地銀行股份有限公司）
 - (2) 本年度為新租賃營業場所修繕裝修費之需。（子公司土銀保經公司）

三、金融債券發行與償還計畫：

(一) 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99年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,053,150千元，發行餘額1,010千元；另為健全本行財務結構，自91年度首次發行次順位金融債券，迄99年12月底止，累計發行13期，金額為65,100,000千元，已償還本金24,600,000千元，發行餘額40,500,000千元；故本行金融債券99年12月底發行餘額總計為新臺幣40,501,010千元。
2. 上年度預算數為250億元，為繼續募集穩定之中長期資金來源，本年度擬預計發行250億元，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。

(二) 償還計畫：

1. 金融債券發行期限訂為2至20年，運用債券資金承做之放款，以中長期為主，利率參考各期發行時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金情況等因素訂定，採單利或每半年、每1年複利計算1次之方式，機動或固定利率計息。
2. 金融債券本息償還方法：
 - (1) 利息自發行日起每半年或每1年兌付1次，本金於到期時1次還本。
 - (2) 利息自發行日起每半年或每1年複利計算1次，到期1次還本付息。
 - (3) 利息自發行日起每半年或每1年兌付1次，本金分次償還。

四、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

因台灣糖業股份有限公司預計於101年度辦理減資，預估收到退回股款16,464千元，沖轉原帳列投資成本14,611千元，差額認列投資利益計1,853千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度預計共可獲得投資收益172,534千元。

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利22,433千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利2,964千元。
3. 台北外匯經紀股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利1,400千元。
4. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利2,851千元。
5. 財金資訊股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利11,160千元。
6. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利75,000千元。
7. 臺灣產物保險股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率2.81%，本年度預計收到現金股利3,378千元。

8. 合作金庫商業銀行股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.01%，本年度預計收到現金股利280千元。
9. 兆豐金融控股股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.47%，本年度預計收到現金股利53,019千元。
10. 陽光資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利49千元。

五、其他重要計畫：

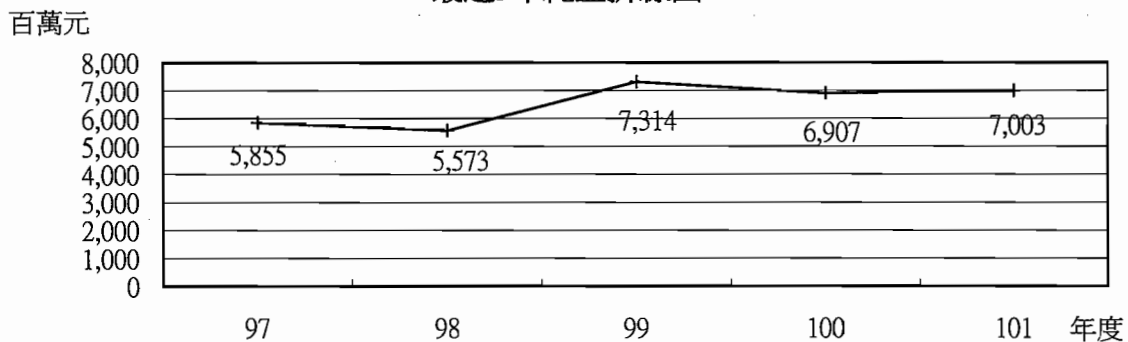
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,668,727千元，本年度預計投資額16,500千元，回收數58,237千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,626,990千元。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入49,167,235千元，營業外收入341,547千元，收入合計49,508,782千元；預計營業成本25,207,021千元，營業費用14,639,029千元，營業外費用1,447,079千元，支出合計41,293,129千元；預計稅前純益8,215,653千元，扣除所得稅費用1,212,188千元後，本年度本期純益7,003,465千元。

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
收入					
營業收入	62,667,159	39,697,627	38,629,951	56,617,199	49,167,235
金融保險收入	62,434,663	39,462,948	38,391,731	56,404,036	48,975,188
其他營業收入	232,496	234,679	238,220	213,163	192,047
營業外收入	900,877	596,910	258,562	250,240	341,547
收入合計	63,568,036	40,294,537	38,888,513	56,867,439	49,508,782
支出					
營業成本	42,317,747	18,702,001	15,661,051	33,351,660	25,207,021
金融保險成本	42,302,990	18,690,812	15,650,236	33,333,237	25,191,071
其他營業成本	14,757	11,189	10,815	18,423	15,950
營業費用	12,897,567	12,050,874	12,324,972	14,147,867	14,639,029
營業外費用	812,401	1,368,284	1,552,831	1,357,859	1,447,079
所得稅費用	1,685,359	2,600,237	2,035,480	1,102,950	1,212,188
支出合計	57,713,074	34,721,396	31,574,334	49,960,336	42,505,317
本期純益	5,854,962	5,573,141	7,314,179	6,907,103	7,003,465

附註：97至99年度為審定決算數，100年度係法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期純益為7,003,465千元，連同以前年度累計盈餘0千元，剔除歸屬於少數股權5,555千元，可供分配盈餘計6,997,910千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利3,498,955千元。
- (二) 留存事業機關3,498,955千元，其項目如下：
 - 1. 法定公積：按本期純益（剔除歸屬於少數股權）6,997,910千元提列 30%，計2,099,373千元。
 - 2. 特別公積：按本期純益（剔除歸屬於少數股權）6,997,910千元提列 20%，計1,399,582千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入10,433,673千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出30,289,307千元，其中現金流入507,440千元，包括押匯貼現及放款淨減41,998千元、減少長期投資115,365千元、無形資產及其他資產淨減350,077千元；現金流出30,796,747千元，包括存放央行淨增1,770,127千元，流動金融資產淨增27,744,553千元，增加長期投資671,057千元及增加固定資產611,010千元。
 - 2. 上述增加固定資產611,010千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築60,000千元、機械及設備356,637千元、交通及運輸設備55,968千元、什項設備73,655千元，租賃權益改良64,750千元。
- (三) 融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流入33,971,584千元，其中現金流入46,319,535千元，係存匯款及金融債券淨增46,319,535千元；現金流出12,347,951千元，包括流動金融負債淨減7,686,926千元，央行及同業融資淨減573,128千元、其他負債淨減610,404千元及發放現金股利3,477,493千元。
- (四) 匯率影響數淨現金流入272,687千元。
- (五) 現金及約當現金淨增 14,388,637 千元，係期末現金及約當現金餘額 155,981,874千元，較期初現金及約當現金餘額141,593,237千元增加之數。

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；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99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標準」等有關規定，並參酌99年度決算實支數、100年度預算數及101年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一) 營運量增減之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為1,695,000,000千元，較上年度總額1,680,000,000千元，增加15,000,000千元，增加0.89%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極拓展活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,485,000,000千元，較上年度總額1,434,932,000千元，增加50,068,000千元，增加3.49%。主要係積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為96,900,000千元，與上年度預算總額相同。
4. 本年度預計發行金融債券總額25,000,000千元，與上年度預算總額相同。
5. 本年度代理業務（保險費收入）營運量總額為8,200,000千元，較上年度總額7,800,000千元，增加400,000千元，增加5.13%。主要係持續推動保險業務並追求長期穩定投資報酬之目標。
6. 本年度募集資金營運量總額為5,000,000千元，較上年度總額4,000,000千元，增加1,000,000千元，增加25.00%。主要係預計於101年度募集第二檔都更投信基金，擴展基金規模。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 金融保險收入：本年度金融保險收入估列48,975,188千元，較上年度預算數減少7,428,848千元，其增減內容如下：
 - (1) 利息收入：較上年度預算數減少6,616,404千元，主要係本年度放款平均利率下滑所致。
 - (2) 手續費收入：較上年度預算數減少31,185千元，主要係金融市場業務競爭激烈影響本行收入所致。
 - (3) 投資利益：較上年度預算數減少849,780千元，主要係處分資金轉投資之釋股利益減少所致。
 - (4) 證券經紀及承銷收入：較上年度預算數增加283千元，主要係證券經紀業務營運量上升所致。

- (5) 兌換利益：較上年度預算數增加6,070千元。
- (6) 土地開發投資利益：較上年度預算數增加62,168千元。
- 2. 其他營業收入：本年度估列192,047千元，較上年度預算數減少21,116千元。
- 3. 金融保險成本：本年度金融保險成本估列25,191,071千元，較上年度預算數減少8,142,166千元，其增減內容如下：
 - (1) 利息費用：較上年度預算數減少6,524,155千元，主要係本年度存款平均利率下降所致。
 - (2) 手續費用：較上年度預算數增加7,506千元，主要係跨行手續費、信用卡手續費用增加所致。
 - (3) 土地開發投資損失：較上年度預算數減少147千元，係本行自行開發已完成尚未出售之大樓所提列之折舊費用減少所致。
 - (4) 證券自營費用：同上年度預算數編列100千元。
 - (5) 證券經紀及承銷費用：較上年度預算數減少14,776千元。
 - (6) 各項提存：較上年度預算數減少1,609,927千元，主要係本行近年來積極催理逾期放款，加強轉銷呆帳，逾放比率已逐年下降，授信資產品質已獲改善，預估呆帳提存將隨同減少所致。
 - (7) 現金運送費：較上年度預算數減少667千元。
- 4. 其他營業成本：本年度估列15,950千元，較上年度預算數減少2,473千元，係代理費用減少2,473千元所致。
- 5. 營業費用：本年度估列14,639,029千元，較上年度預算數增加491,162千元，其增減內容如下：
 - (1) 業務費用：較上年度預算數增加455,223千元。
 - (2) 管理費用：較上年度預算數增加37,471千元。
 - (3) 其他營業費用：較上年度預算數減少1,532千元，其中研究發展費用較上年度預算數增加1,464千元、員工訓練費用較上年度預算數減少2,709千元，及其他營業費用較上年度預算數減少287千元。
- 6. 營業外收入：本年度估列341,547千元，較上年度預算數增加91,307千元，其中財產交易利益較上年度預算增加216,645千元，及什項收入較上年度預算數減少125,338千元。
- 7. 營業外費用：本年度估列1,447,079千元，較上年度預算數增加89,220千元，係資產報廢損失增加16,315千元、優存超額利息增加99,739千元，及什項費用減少26,834千元所致。

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 2,234,725,615 千元，較 100 年底預計數 2,181,925,505 千元，增加 52,800,110 千元，約 2.42%，其組成如下：

1. 流動資產	430,541,699	千元，占資產總額	19.27%。
2. 押匯貼現及放款	1,704,722,828	千元，占資產總額	76.28%。
3. 基金、投資及長期應收款	49,330,936	千元，占資產總額	2.21%。
4. 固定資產	22,332,104	千元，占資產總額	1.00%。
5. 無形資產	854,396	千元，占資產總額	0.04%。
6. 其他資產	26,943,652	千元，占資產總額	1.21%。

(二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,130,188,359 千元，較 100 年底預計數 2,081,287,134 千元，增加 48,901,225 千元，約 2.35%，其組成如下：

1. 流動負債	108,789,596	千元，占負債及業主權益總額	4.87%。
2. 存款、匯款及金融債券	2,004,531,248	千元，占負債及業主權益總額	89.70%。
3. 央行及同業融資	2,709,286	千元，占負債及業主權益總額	0.12%。
4. 長期負債	11,326,264	千元，占負債及業主權益總額	0.51%。
5. 其他負債	2,831,965	千元，占負債及業主權益總額	0.13%。

(三) 業主權益之內容：本年12月31日預計業主權益總額 104,537,256 千元，較 100 年底預計數 100,638,371 千元，增加 3,898,885 千元，約 3.87%，其組成如下：

1. 資本	50,000,000	千元，占負債及業主權益總額	2.24%。
2. 資本公積	21,748,869	千元，占負債及業主權益總額	0.97%。
3. 保留盈餘(累積虧損-)	21,773,851	千元，占負債及業主權益總額	0.97%。
4. 業主權益其他項目	10,913,981	千元，占負債及業主權益總額	0.49%。
5. 少數股權	100,555	千元，占負債及業主權益總額	0.00%。

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				
		97	98	99	100	101
財務結構	負債占資產比率(%)	95.17	95.26	95.46	95.26	95.32
	存款占淨值比率(%)	1,802.91	1,841.11	1,933.66	1,838.83	1,850.39
	固定資產占淨值比率(%)	23.30	22.96	23.01	22.61	21.36
償債能力	流動準備比率(%)	15.50	18.33	16.87	16.42	13.56
經營能力	存放比率(%)	87.70	85.51	87.34	85.41	87.61
	逾放比率(%)	1.00	0.79	0.43		
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	1.99	0.84	0.64	1.71	1.30
	利息收入占年平均放款餘額比率(%)	3.29	1.89	1.74	3.21	2.70
	員工平均獲利額(新臺幣千元)	1,007	936	1,276	1,124	1,140
現金流量	現金流量比率(%)	13.22	-11.37	12.42	11.27	9.62
	現金流量允當比率(%)	494.57	202.93	89.50	114.79	126.73
	現金再投資比率(%)	3.02	-5.00	1.36	1.68	1.63
資本適足率(%)		10.81	10.54	10.79		

附註：97至99年度為審定決算數，100年度係法定預算數。

財務分析計算公式如下：

1. 財務結構：

- (1) 負債占資產比率 = $\text{負債} \div \text{資產} \times 100\%$
- (2) 存款占淨值比率 = $\text{存款} \div \text{淨值} \times 100\%$
- (3) 固定資產占淨值比率 = $\text{固定資產} \div \text{淨值} \times 100\%$

2. 償債能力：

流動準備比率 = $\text{中央銀行規定流動資產} \div \text{應提流動準備之各項負債} \times 100\%$

3. 經營能力：

- (1) 存放比率 = $\text{年平均放款餘額} \div \text{年平均存款餘額} \times 100\%$
- (2) 逾放比率 = $(\text{逾期放款} + \text{催收款}) \div \text{放款總額} \times 100\%$
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = $\text{計算營運量之利息支出} \div \text{年平均存款營運量} \times 100\%$
- (4) 利息收入占年平均放款餘額比率 = $\text{計算營運量之利息收入} \div \text{年平均放款營運量} \times 100\%$
- (5) 員工平均獲利額 = $\text{本期純益} \div \text{員工總人數}$

4. 現金流量：

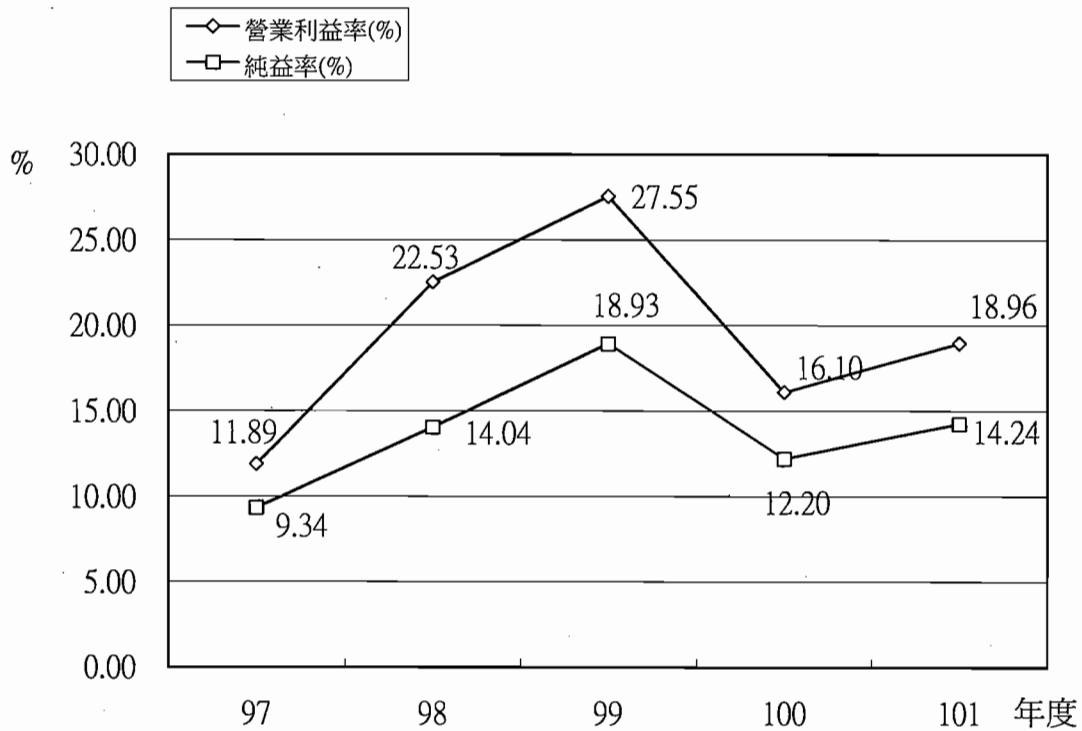
- (1) 現金流量比率 = $\text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債} \times 100\%$
- (2) 現金流量允當比率 = $\text{最近5年度營業活動淨現金流量} \div \text{最近5年度資本支出及現金股利} \times 100\%$
- (3) 現金再投資比率 = $(\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}) \div (\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}) \times 100\%$
- 5. 資本適足率 = $\text{自有資本} \div \text{風險性資產} \times 100\%$

附註：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：

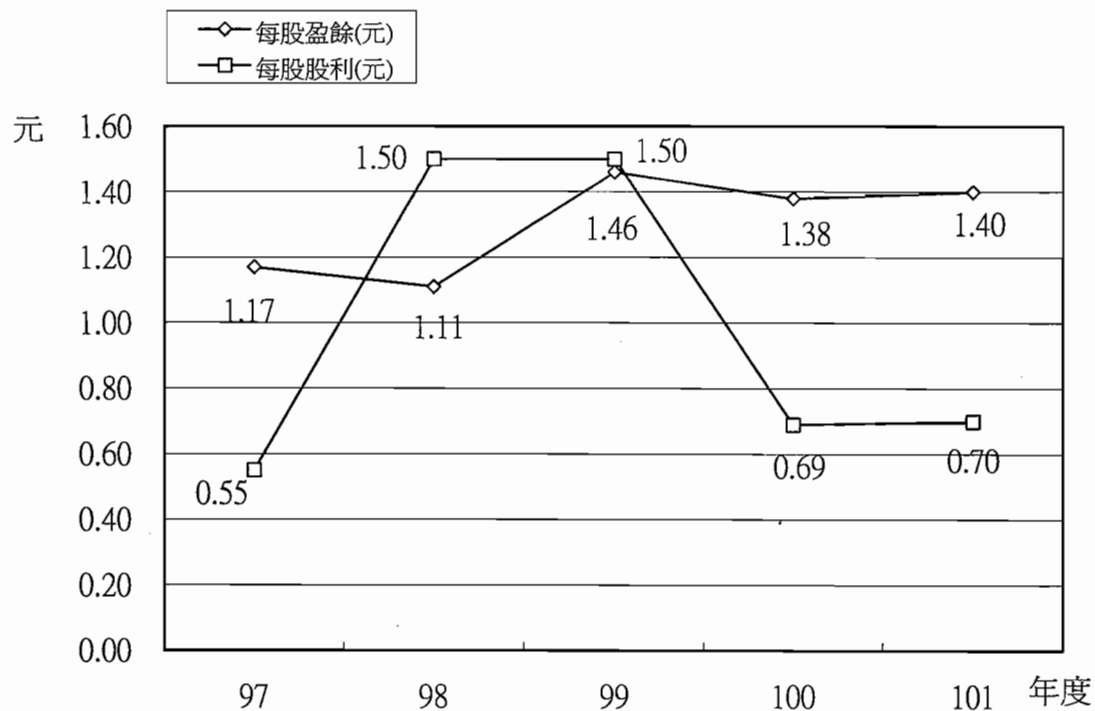


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
營業利益率(%)	11.89	22.53	27.55	16.10	18.96
營業利益	7,451,845	8,944,752	10,643,928	9,117,672	9,321,185
營業收入	62,667,159	39,697,627	38,629,951	56,617,199	49,167,235
純益率(%)	9.34	14.04	18.93	12.20	14.24
純 益	5,854,962	5,573,141	7,314,179	6,907,103	7,003,465
營業收入	62,667,159	39,697,627	38,629,951	56,617,199	49,167,235

附註：97至99年度為審定決算數，100年度係法定預算數。

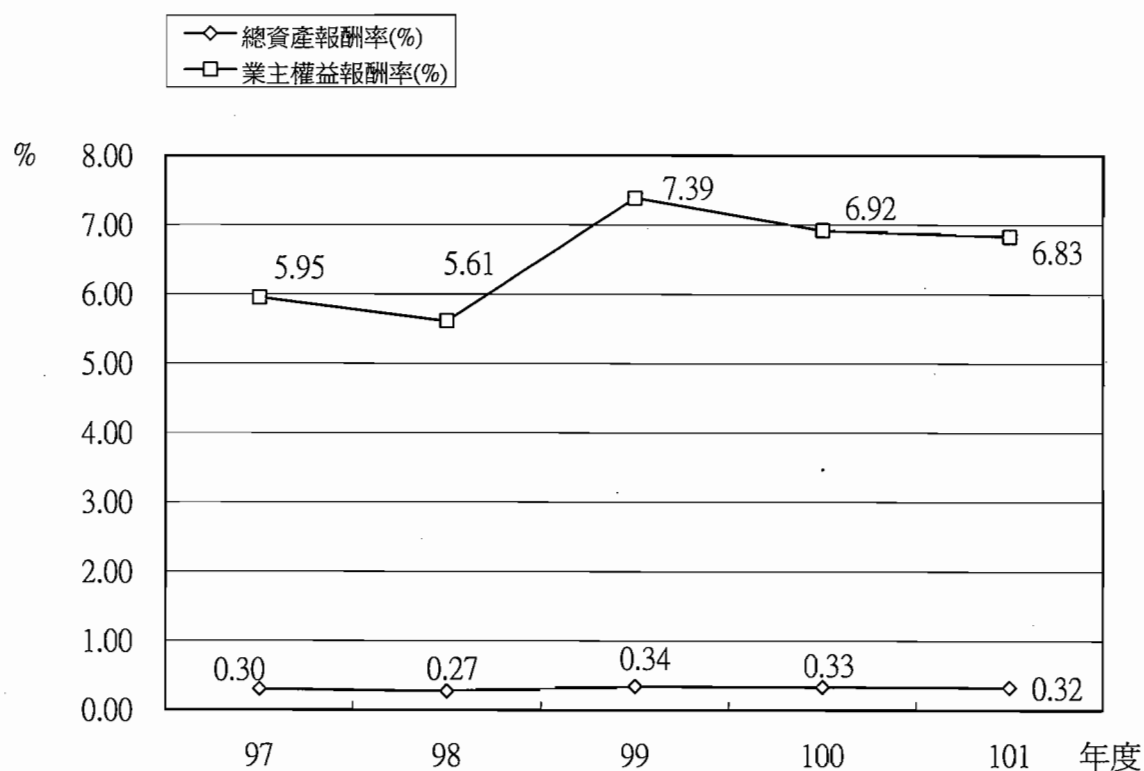
(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	97	98	99	100	101
每股盈餘(元)	1.17	1.11	1.46	1.38	1.40
純益-特別股股利(千元)	5,854,962	5,573,141	7,314,179	6,907,103	7,003,465
普通股流通在外股權(千股)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
每股股利(元)	0.55	1.50	1.50	0.69	0.70

附註：97至99年度為審定決算數，100年度係法定預算數。

(三) 最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
總資產報酬率(%)	0.30	0.27	0.34	0.33	0.32
稅後純益	5,854,962	5,573,141	7,314,179	6,907,103	7,003,465
平均資產總額	1,981,168,962	2,075,729,867	2,135,175,859	2,121,300,375	2,208,325,560
業主權益報酬率(%)	5.95	5.61	7.39	6.92	6.83
稅後純益	5,854,962	5,573,141	7,314,179	6,907,103	7,003,465
平均業主權益總額	98,389,672	99,314,882	98,998,474	99,781,143	102,587,814

附註：97至99年度為審定決算數，100年度係法定預算數。

五、其他有關說明：

(一) 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。

(二) 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。

(三) 臺灣土地銀行股份有限公司(母公司)101年度國外分行(辦事處)及OBU(國際金融業務分行)預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務 分行	洛杉磯 分行	新加坡 分行	香港 分行	上海 分行	紐約 分行	胡志明市 辦事處(分行)	天津 分行
收入								
營業收入	575,749	559,040	230,528	144,756	207,437	172,931	60,351	125,381
金融保險收入	575,749	559,040	230,528	144,756	207,437	172,931	60,351	125,381
收入合計	575,749	559,040	230,528	144,756	207,437	172,931	60,351	125,381
支出								
營業成本	301,534	131,642	94,688	39,685	22,126	51,271	16,609	11,004
金融保險成本	119,836	131,642	94,688	39,685	22,126	51,271	16,609	11,004
內部損益	181,698							
營業費用	32,880	118,481	80,579	105,846	96,493	103,370	66,407	87,246
營業外費用	339							
支出合計	334,753	250,123	175,267	145,531	118,619	154,641	83,016	98,250
稅前純益(純損-)	240,996	308,917	55,261	-775	88,818	18,290	-22,665	27,131

丙、預算主要表

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
38,629,951	100.00	營業收入	41-47	5	49,167,235	100.00	56,617,199	100.00	-7,449,964	-13.16
38,391,731	99.38	金融保險收入	450-459	8	48,975,188	99.61	56,404,036	99.62	-7,428,848	-13.17
32,551,020	84.26	利息收入	4501	4	44,139,132	89.77	50,755,536	89.65	-6,616,404	-13.04
3,231,645	8.37	手續費收入	4516	3	3,444,395	7.01	3,475,580	6.14	-31,185	-0.90
2,102,452	5.44	投資利益	4527	7	939,743	1.91	1,789,523	3.16	-849,780	-47.49
197,731	0.51	證券經紀及承銷 收入	452A	6	189,053	0.38	188,770	0.33	283	0.15
197,580	0.51	金融資產評價利 益	452C	9					0	-
17,460	0.05	採權益法認列之 投資利益	4532	2					0	-
37,859	0.10	兌換利益	4534	5	133,050	0.27	126,980	0.22	6,070	4.78
55,984	0.14	土地開發投資利 益	4536	8	129,815	0.26	67,647	0.12	62,168	91.90
238,220	0.62	其他營業收入	460	6	192,047	0.39	213,163	0.38	-21,116	-9.91
238,149	0.62	營業資產租金收 入	4601	2	191,847	0.39	212,963	0.38	-21,116	-9.92
71	-	其他營業收入	4609	3	200	-	200	-	0	-
15,661,051	40.54	營業成本	51-57	4	25,207,021	51.27	33,351,660	58.91	-8,144,639	-24.42
15,650,236	40.51	金融保險成本	550-559	7	25,191,071	51.24	33,333,237	58.87	-8,142,166	-24.43
12,920,215	33.45	利息費用	5501	3	23,826,616	48.46	30,350,771	53.61	-6,524,155	-21.50
388,869	1.01	手續費用	5516	2	415,547	0.85	408,041	0.72	7,506	1.84
5,865	0.02	土地開發投資損 失	5517	9	35,355	0.07	35,502	0.06	-147	-0.41
11	-	證券自營費用	5525	3	100	-	100	-	0	-
74,710	0.19	證券經紀及承銷 費用	552A	5	73,076	0.15	87,852	0.16	-14,776	-16.82
149,823	0.39	金融負債評價損 失	552D	4					0	-
2,034,061	5.27	各項提存	5535	A	706,941	1.44	2,316,868	4.09	-1,609,927	-69.49
76,682	0.20	現金運送費	5537	3	133,436	0.27	134,103	0.24	-667	-0.50
10,815	0.03	其他營業成本	560	5	15,950	0.03	18,423	0.03	-2,473	-13.42
2,210	0.01	營業資產出租費 用	5601	1	4,500	0.01	4,500	0.01	0	-
8,593	0.02	代理費用	5607	0	11,450	0.02	13,923	0.02	-2,473	-17.76
12	-	其他營業成本	5609	2					0	-
22,968,900	59.46	營業毛利(毛損一)	60	5	23,960,214	48.73	23,265,539	41.09	694,675	2.99
12,324,972	31.91	營業費用	58	1	14,639,029	29.77	14,147,867	24.99	491,162	3.47
11,734,743	30.38	業務費用	581	9	13,851,389	28.17	13,396,166	23.66	455,223	3.40
11,734,743	30.38	業務費用	5811	5	13,851,389	28.17	13,396,166	23.66	455,223	3.40
546,712	1.42	管理費用	582	6	731,344	1.49	693,873	1.23	37,471	5.40
546,712	1.42	管理費用	5821	2	731,344	1.49	693,873	1.23	37,471	5.40
43,517	0.11	其他營業費用	583	3	56,296	0.11	57,828	0.10	-1,532	-2.65
10,599	0.03	研究發展費用	5831	0	15,696	0.03	14,232	0.03	1,464	10.29
30,960	0.08	員工訓練費用	5832	6	39,165	0.08	41,874	0.07	-2,709	-6.47
1,958	0.01	其他營業費用	5839	A	1,435	-	1,722	-	-287	-16.67
10,643,928	27.55	營業利益(損失一)	61	3	9,321,185	18.96	9,117,672	16.10	203,513	2.23
258,562	0.67	營業外收入	49	A	341,547	0.69	250,240	0.44	91,307	36.49

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表(合併表)

中華民國 101 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	檢查 號碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
258,562	0.67	其他營業外收入	491-492	8	341,547	0.69	250,240	0.44	91,307	36.49
87,937	0.23	財產交易利益	4911	4	237,387	0.48	20,742	0.04	216,645	1,044.47
170,625	0.44	什項收入	4929	2	104,160	0.21	229,498	0.41	-125,338	-54.61
1,552,831	4.02	營業外費用	59	0	1,447,079	2.94	1,357,859	2.40	89,220	6.57
1,552,831	4.02	其他營業外費用	591-592	7	1,447,079	2.94	1,357,859	2.40	89,220	6.57
16,841	0.04	資產報廢損失	5913	6	46,004	0.09	29,689	0.05	16,315	54.95
1,151,433	2.98	優存超額利息	5927	9	1,177,642	2.40	1,077,903	1.90	99,739	9.25
384,557	1.00	什項費用	5929	1	223,433	0.45	250,267	0.44	-26,834	-10.72
-1,294,269	-3.35	營業外利益(損失-)	62	1	-1,105,532	-2.25	-1,107,619	-1.96	2,087	-0.19
9,349,659	24.20	稅前純益(純損-)	63	0	8,215,653	16.71	8,010,053	14.15	205,600	2.57
2,035,480	5.27	所得稅費用(利益-)	64	8	1,212,188	2.47	1,102,950	1.95	109,238	9.90
2,035,480	5.27	所得稅費用(利益-)	640	8	1,212,188	2.47	1,102,950	1.95	109,238	9.90
2,035,480	5.27	所得稅費用(利益-)	6401	4	1,212,188	2.47	1,102,950	1.95	109,238	9.90
7,314,179	18.93	未加計非常損益及會計原則變動累積影響數之純益(純損-)	65	6	7,003,465	14.24	6,907,103	12.20	96,362	1.40
7,314,179	18.93	本期純益(純損-)	69	9	7,003,465	14.24	6,907,103	12.20	96,362	1.40
		歸屬於：								
		母公司股東			6,997,910		6,902,062			
		少數股權			5,555		5,041			

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表說明（合併表）

中華民國 101 年度

科	目	說	明
一、	金融保險收入	參見第 34 頁金融保險收入明細表（合併表）。	
二、	其他營業收入	參見第 36 頁其他營業收入明細表（合併表）。	
三、	營業外收入	參見第 37 頁營業外收入明細表（合併表）。	
四、	金融保險成本	參見第 38 頁金融保險成本明細表（合併表）。	
五、	其他營業成本	參見第 40 頁其他營業成本明細表（合併表）。	
六、	業務費用	參見第 41 頁業務費用明細表（合併表）。	
七、	管理費用	參見第 43 頁管理費用明細表（合併表）。	
八、	其他營業費用	參見第 45 頁其他營業費用明細表（合併表）。	
九、	營業外費用	參見第 46 頁營業外費用明細表（合併表）。	

臺灣土地銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表（合併表）

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明
盈餘之部		71	2		1. 本期純益不含歸屬於少數股權5,555千元。
本期純益		7101	9	6,997,910	
合 計				6,997,910	2. 法定公積： 按本期純益6,997,910千元提列30%，計2,099,373千元。
分配之部		72	A		3. 特別公積： 按本期純益6,997,910千元提列20%，計1,399,582千元。
中央政府所得者		720	A	3,498,955	
股息紅利		7202	3	3,498,955	4. 應繳股息紅利：
留存事業機關者		729	6	3,498,955	本年度可分配盈餘6,997,910千元，經以上分配後尚餘3,498,955千元，全數分配股息，解繳國庫。
法定公積		7296	4	2,099,373	
特別公積		7297	A	1,399,582	
合 計				6,997,910	

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表（合併表）

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
營業活動之現金流量		80	3			
本期純益(純損－)		801	A	7,003,465	參閱損益預計表， 稅前純益(+)， 扣除所得稅費用(-)。	8,215,653 -1,212,188
調整非現金項目		802-809	8	3,430,208		
營業活動之淨現金流入 (流出－)		81	1	10,433,673		
投資活動之現金流量		82-84	0			
存放央行淨減(淨增－)		821	7	-1,770,127	非屬約當現金之存放央行減 少數(+) (增加數(-))。	-1,770,127
流動金融資產淨減(淨增－)		823	1	-27,744,553	非屬約當現金之流動金融資 產減少數(+) (增加數(-))， 剔除備供出售金融資產評價 調整－流動減少數(+) (增加 數(-))。	-28,512,470 2,561
押匯貼現及放款淨減(淨增 －)		825	6	41,998	流動金融資產投資利益(-)。 參閱資產負債預計表， 「押匯貼現及放款」減少數 (+) (增加數(-))， 剔除備抵科目減少數(+) (增 提數(-))， 催收款項減少數(+) (增加數 (-))， 一般呆帳預計轉銷數(-)。	765,356 9,362,580 50,420 -5,595,357 -3,775,645
減少長期投資		827	A	115,365	台糖減資退回款大於帳列成 本認列之淨利益(+)。 土地開發投資利益(+) (投資 利益扣除投資之出租收入)。 土地開發投資減少數(+)， 以成本衡量之金融資產－非 流動減少數(+)。 電腦軟體投入數(-)。	1,853 40,664 58,237 14,611 -294,712
無形資產及其他資產淨減(淨 增－)		833	0	350,077	參閱資產變賣明細表， 變賣資產(處分非營業資產－ 土地)淨收入欄數額(+)。 「存出保證金」減少數 (+) (增加數(-))，	433,009 -129,780

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表（合併表）

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
					「暫付及待結轉帳項」減少數(+)(增加數(-))。	-262,307
					「營業保證金及交割結算基金」減少數(+)(增加數(-))。	39,494
					其他遞延費用投入數(-)。	-550
					受託買賣借項中，應收代買證券價款減少數(+)(增加數(-))，	216,706
					交割代價減少數(+)(增加數(-))。	348,217
增加長期投資(-)		835	4	-671,057	參閱資產負債預計表，	
					土地開發投資增加數(-)，	-16,500
					公平價值變動列入損益之金融資產－非流動增加數(-)。	-70,999
					備供出售金融資產－非流動增加數(-)。	-583,558
增加固定資產及遞耗資產(-)		839	3	-611,010	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(-)	-611,010
					【含房屋及建築投入數(-)，	-60,000
					機械及設備投入數(-)，	-356,637
					交通及運輸設備投入數(-)，	-55,968
					什項設備投入數(-)，	-73,655
					租賃權益改良投入數(-)。	-64,750
投資活動之淨現金流入(流出-)		85	4	-30,289,307		
融資活動之現金流量		86-88	2			
流動金融負債淨增(淨減-)		862	7	-7,686,926	參閱資產負債預計表，	
					流動金融負債增加數(+)(減少數(-))。	-7,686,926
存匯款及金融債券淨增(淨減-)		863	4	46,319,535	參閱資產負債預計表，	
					央行存款增加數(+)(減少數(-))，	976,478
					銀行同業存款增加數(+)(減少數(-))，	15,591,034
					「存款、匯款及金融債券」增加數(+)(減少數(-))	29,752,023
					【含存款增加數(+)(減少數(-))，	4,814,425

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表（合併表）

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
					匯款增加數(+)(減少數(-))	-60,362
					及金融債券增加數(+)(本年度預計發行數扣除償還以前年度發行數。),	25,000,000
					債券發行費用投入數(-)。】	-2,040
央行及同業融資淨增（淨減－）	865	9		-573,128	參閱資產負債預計表，	
					「央行及同業融資」增加數(+)(減少數(-))。	-573,128
其他負債淨增（淨減－）	869	8		-610,404	參閱資產負債預計表，	
					存入保證金增加數(+)(減少數(-))，	-145,827
					暫收及待結轉帳項增加數(+)(減少數(-))。	-9,030
					遞延收入增加數(+)(減少數(-))。	83,212
					受託買賣貸項中，應付託售證券價款增加數(+)(減少數(-))，	63,567
					交割代價增加數(+)(減少數(-))。	-602,326
發放現金股利（－）	877	1		-3,477,493	係上年度尚未繳付之股息紅利(-)，	-1,725,515
					本年度預繳之股息紅利(-)。	-1,751,978
融資活動之淨現金流入（流出－）	89	7		33,971,584		
匯率影響數	94	5		272,687	外幣現金餘額因匯率變動影響數。	272,687
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	0		14,388,637		
期初現金及約當現金	98	8		141,593,237	參閱資產負債預計表，	
					「現金」(+)，	10,632,439
					「存放銀行同業」(+).	25,408,330
					屬約當現金部分之「存放央行」(+)，	55,047,894
					屬約當現金部分之「債權證券」(+).	50,504,574
期末現金及約當現金	99	6		155,981,874	參閱資產負債預計表，	
					「現金」(+)，	17,791,101

臺灣土地銀行股份有限公司
現金流量預計表（合併表）

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
					「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」(+)	38,527,497 36,939,073 62,724,203

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及損失、提存各項準備、折舊、折耗及減損、攤銷、沖轉遞延負債、兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）及遞延所得稅。

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺灣土地銀行
金融保險

中華民國

科目及營運項目			新臺幣部 分		
名 稱	編 號	檢 查 號碼	營 運 量	利(費)率	營 運 值
利息收入	4501	4	1,524,019,628		42,356,914
放款			1,408,921,955	2.752%	38,770,141
存款準備金息			39,547,495	1.500%	593,212
買入匯款息			140,000	0.070%	98
進口押匯息			6,000	1.690%	101
出口押匯息			408,000	1.690%	6,895
存放央行(轉存款)			56,000,000	0.900%	504,000
存放銀行同業息			312,154	0.116%	361
拆放銀行同業息			18,684,024	1.652%	308,657
債票券息					2,105,474
其他利息					67,975
手續費收入	4516	3			3,153,490
投資利益	4527	7			939,743
證券經紀及承銷收入	452A	6			189,053
兌換利益	4534	5	26,000,000	0.500%	130,000
土地開發投資利益	4536	8			129,815
合 計					46,899,015

股份有限公司
收入明細表（合併表）

101 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加 權 平 均 利 (費) 率	營 運 值
3,128,402.30				1,782,218	1,614,743,295		44,139,132
2,623,380.84	1.812%	47,523.24	29.00	1,378,174	1,485,000,000	2.704%	40,148,315
					39,547,495	1.500%	593,212
					140,000	0.070%	98
129,065.59	1.927%	2,487.72	29.00	72,144	3,748,902	1.927%	72,245
113,535.76	2.270%	2,577.00	29.00	74,733	3,700,537	2.206%	81,628
					56,000,000	0.900%	504,000
136,096.12	2.205%	3,001.25	29.00	87,037	4,258,941	2.052%	87,398
126,323.99	1.087%	1,373.16	29.00	39,821	22,347,420	1.559%	348,478
		4,493.39	29.00	130,309			2,235,783
							67,975
				290,905			3,444,395
							939,743
							189,053
21,034.48	0.500%	105.17	29.00	3,050	26,610,000	0.500%	133,050
							129,815
				2,076,173			48,975,188

臺灣土地銀行股份有限公司
營業外收入明細表（合併表）
 中華民國 101 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	檢 查 號 碼		幣 名	原 幣 金 額	折 合 率	折 合 新 臺 幣	
其他營業外收入	491-492	8	341,547					341,547
財產交易利益	4911	4	237,387					237,387
什項收入	4929	2	104,160					104,160
合 計			341,547					341,547

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本明細表（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
12,920,215	30,350,771	利息費用	5501	3	23,826,616		23,826,616
12,920,215	30,350,771	利息	55014	5	23,826,616		23,826,616
12,920,215	30,350,771	利息	550146	2	23,826,616		23,826,616
388,869	408,041	手續費用	5516	2	415,547		415,547
388,869	408,041	服務費用	55162	3	415,547		415,547
388,869	408,041	棧儲、包裝、 代理及加工費	551627	5	415,547		415,547
5,865	35,502	土地開發投資損失	5517	9	35,355		35,355
5,865	35,502	損失與賠償給付	55178	2	35,355		35,355
5,865	35,502	各項損失	551781	7	35,355		35,355
11	100	證券自營費用	5525	3	100		100
11	100	服務費用	55252	4	100		100
11	100	棧儲、包裝、 代理及加工費	552527	6	100		100
74,710	87,852	證券經紀及承銷 費用	552A	5	73,076		73,076
40,586	50,542	服務費用	552A2	6	45,427		45,427
3,268	2,960	水電費	552A21	A	3,160		3,160
11,965	17,122	郵電費	552A22	5	12,776		12,776
206	341	旅運費	552A23	0	363		363
2,900	4,700	印刷裝訂與廣 告費	552A24	4	4,000		4,000
4,720	7,401	修理保養與保 固費	552A25	9	6,571		6,571
17,518	17,718	棧儲、包裝、 代理及加工費	552A27	8	18,257		18,257
9	300	專業服務費	552A28	2	300		300
1,644	2,488	材料及用品費	552A3	1	2,510		2,510
499	620	使用材料費	552A31	6	620		620
1,145	1,868	用品消耗	552A32	A	1,890		1,890

臺灣土地銀行股份有限公司
金融保險成本明細表（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
15,943	17,596	租金與利息	552A4	7	16,954		16,954
6,720	8,126	機器租金	552A43	A	6,904		6,904
20	170	交通及運輸設備租金	552A44	5	50		50
9,203	9,300	什項設備租金	552A45	0	10,000		10,000
5,014	5,729	稅捐與規費	552A6	8	5,938		5,938
5,014	5,729	消費與行為稅	552A65	A	5,938		5,938
1,738	2,205	會費、捐助與分攤	552A7	3	2,247		2,247
347	405	會費	552A71	8	430		430
1,391	1,800	分攤	552A73	7	1,817		1,817
9,785	9,292	損失與賠償給付	552A8	9			
9,785	9,292	提存	552A83	2			
149,823		金融負債評價損失	552D	4			
149,823		損失與賠償給付	552D8	8			
149,823		各項損失	552D81	2			
2,034,061	2,316,868	各項提存	5535	A	706,941		706,941
2,034,061	2,316,868	損失與賠償給付	55358	4	706,941		706,941
2,034,061	2,316,868	提存	553583	8	706,941		706,941
76,682	134,103	現金運送費	5537	3	133,436		133,436
76,682	134,103	服務費用	55372	4	133,436		133,436
76,682	134,103	專業服務費	553728	A	133,436		133,436
15,650,236	33,333,237	合 計			25,191,071		25,191,071

臺灣土地銀行股份有限公司
其他營業成本明細表(合併表)

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
2,210	4,500	營業資產出租費用	5601	1	4,500	4,500	
2,210	4,500	服務費用	56012	2	4,500	4,500	
2,210	4,500	修理保養與保固費	560125	5	4,500	4,500	
8,593	13,923	代理費用	5607	0	11,450	11,450	
965	4,918	服務費用	56072	A	2,704	2,704	
102	1,182	郵電費	560722	0	704	704	
598	2,833	旅運費	560723	4	1,500	1,500	
265	903	印刷裝訂與廣告費	560724	9	500	500	
282	915	材料及用品費	56073	6	656	656	
19	115	使用材料費	560731	A	56	56	
263	800	用品消耗	560732	5	600	600	
7,346	8,090	會費、捐助與分攤	56077	8	8,090	8,090	
7,346	8,090	分攤	560773	1	8,090	8,090	
12		其他營業成本	5609	2			
12		其他	56099	1			
12		其他費用	560992	A			
10,815	18,423	合 計			15,950	15,950	

臺灣土地銀行股份有限公司
業務費用明細表（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
7,773,306	8,169,856	用人費用	58111	A	8,551,089	7,467,412	1,083,677
4,114,896	4,448,637	正式員額薪資	581111	5	4,651,306	4,651,306	
23,339	28,274	臨時人員薪資	581112	0	28,228	28,228	
581,370	611,858	超時工作報酬	581113	4	614,033	614,033	
126,282	225,663	津貼	581114	9	206,743	206,743	
1,733,364	1,707,824	獎金	581115	3	1,786,155	776,589	1,009,566
868,977	767,846	退休及卹償金	581116	8	823,384	823,384	
324,949	379,696	福利費	581118	7	441,182	367,071	74,111
129	58	提繳費	581119	9	58	58	
1,145,881	1,486,521	服務費用	58112	6	1,647,151	314,069	1,333,082
155,014	163,238	水電費	581121	A	163,686		163,686
166,219	220,905	郵電費	581122	5	210,275		210,275
39,439	68,430	旅運費	581123	0	65,409	25,069	40,340
222,138	270,470	印刷裝訂與廣告費	581124	4	272,252		272,252
94,830	127,327	修理保養與保固費	581125	9	133,658	133,658	
190,619	250,754	保險費	581126	3	388,717	13,863	374,854
54,976	79,242	棧儲、包裝、代理 及加工費	581127	8	82,744	82,744	
193,074	273,429	專業服務費	581128	2	297,684	58,735	238,949
29,572	32,726	公共關係費	581129	7	32,726		32,726
116,419	150,693	材料及用品費	58113	1	153,809	107,385	46,424
34,737	46,709	使用材料費	581131	6	51,876	18,730	33,146
81,682	103,984	用品消耗	581132	A	101,933	88,655	13,278
596,050	817,245	租金與利息	58114	7	798,012	547,501	250,511
2,257	2,247	地租及水租	581141	1	2,361	2,361	
389,163	510,433	房租	581142	6	492,988	492,988	
183,194	254,981	機器租金	581143	A	250,511		250,511
4,540	17,251	交通及運輸設備租金	581144	5	14,226	14,226	
16,896	32,333	什項設備租金	581145	0	37,926	37,926	
840,352	997,702	折舊、折耗及攤銷	58115	2	1,060,995	820,078	240,917
533	1,137	土地改良物折舊	581150	2	556	556	

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
240,844	239,897	房屋折舊	581151	7	240,815	240,815	
305,588	328,749	機械及設備折舊	581152	1	361,132	361,132	
49,714	44,319	交通及運輸設備折舊	581153	6	50,519	50,519	
82,454	116,410	什項設備折舊	581154	A	115,471	115,471	
53,754	47,165	租賃資產及租賃權 益改良折舊	581155	5	51,585	51,585	
107,465	220,025	攤銷	581159	3	240,917		240,917
1,160,097	1,661,466	稅捐與規費	581116	8	1,523,648	1,297,730	225,918
289,475	336,518	土地稅	581162	7	347,371	347,371	
41,586	49,083	房屋稅	581164	6	56,364	56,364	
791,117	1,237,347	消費與行為稅	581165	A	1,081,962	893,995	187,967
227	631	特別稅課	581166	5	635		635
37,692	37,887	規費	581168	4	37,316		37,316
102,638	112,683	會費、捐助與分攤	581117	3	116,685	22,163	94,522
18,022	21,921	會費	581171	8	22,163	22,163	
84,616	90,762	分攤	581173	7	94,522		94,522
11,734,743	13,396,166	合 計			13,851,389	10,576,338	3,275,051

臺灣土地銀行股份有限公司
管理費用明細表（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
511,500	651,492	用人費用	58211	8	685,336	607,439	77,897
333,280	351,227	正式員額薪資	582111	2	367,084	367,084	
513	3,044	臨時人員薪資	582112	7	3,425	3,425	
57,435	63,034	超時工作報酬	582113	1	63,276	63,276	
57,468	133,975	獎金	582115	A	141,598	63,701	77,897
28,594	57,410	退休及卹償金	582116	5	61,441	61,441	
34,210	42,795	福利費	582118	4	48,505	48,505	
	7	提繳費	582119	9	7	7	
10,486	14,462	服務費用	58212	3	14,614	14,614	
202	223	水電費	582121	8	323	323	
4,309	5,056	郵電費	582122	2	5,056	5,056	
3,369	5,691	旅運費	582123	7	5,450	5,450	
2,049	1,945	印刷裝訂與廣告費	582124	1	2,238	2,238	
460	1,330	修理保養與保固費	582125	6	1,330	1,330	
97	217	保險費	582126	A	217	217	
7,776	8,005	材料及用品費	58213	9	8,925	8,925	
2,187	2,750	使用材料費	582131	3	2,565	2,565	
5,589	5,255	用品消耗	582132	8	6,360	6,360	
	60	租金與利息	58214	4	60	60	
	60	房租	582142	3	60	60	
1,004	1,333	折舊、折耗及攤銷	58215	0	1,275	1,275	
1,004	1,163	房屋折舊	582151	4	1,105	1,105	
	170	交通及運輸設備折舊	582153	3	170	170	
15,176	15,535	稅捐與規費	58216	5	18,199	18,199	
15,060	15,412	土地稅	582162	4	18,073	18,073	
72	84	房屋稅	582164	3	87	87	
26	26	消費與行為稅	582165	8	26	26	
18	13	規費	582168	1	13	13	
770	2,986	其他	58219	1	2,935	2,935	
770	2,986	其他費用	582192	A	2,935	2,935	

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用明細表（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
546,712	693,873	合 計			731,344	653,447	77,897

臺灣土地銀行股份有限公司
其他營業費用明細表（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
10,599	14,232	研究發展費用	5831	0	15,696	15,696	
7,126	7,196	服務費用	58312	A	8,326	8,326	
3,354	4,070	印刷裝訂與廣告費	583124	9	5,020	5,020	
3,772	3,126	專業服務費	583128	7	3,306	3,306	
3,473	7,036	材料及用品費	58313	6	7,370	7,370	
76	200	使用材料費	583131	4	200	200	
3,397	6,836	用品消耗	583132	9	7,170	7,170	
30,960	41,874	員工訓練費用	5832	6	39,165	32,607	6,558
25,804	34,815	服務費用	58322	7	31,883	25,325	6,558
4,379	7,198	旅運費	583223	A	6,558		6,558
2,146	2,570	印刷裝訂與廣告費	583224	5	2,370	2,370	
19,279	25,047	專業服務費	583228	3	22,955	22,955	
5,156	7,059	材料及用品費	58323	2	7,282	7,282	
5,156	7,059	用品消耗	583232	1	7,282	7,282	
1,958	1,722	其他營業費用	5839	A	1,435	1,435	
1,955	1,722	會費、捐助與分攤	58397	9	1,435	1,435	
1,955	1,722	分攤	583973	2	1,435	1,435	
3		其他	58399	0			
3		其他費用	583992	9			
43,517	57,828	合 計			56,296	49,738	6,558

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用明細表（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
1,552,831	1,357,859	其他營業外費用	591-592	7	1,447,079	269,437	1,177,642
16,841	29,689	資產報廢損失	5913	6	46,004	46,004	
16,841	29,689	損失與賠償給付	59138	0	46,004	46,004	
16,841	29,689	各項損失	591381	4	46,004	46,004	
1,151,433	1,077,903	優存超額利息	5927	9	1,177,642		1,177,642
1,151,433	1,077,903	租金與利息	59274	A	1,177,642		1,177,642
1,151,433	1,077,903	利息	572746	8	1,177,642		1,177,642
384,557	250,267	什項費用	5929	1	223,433	223,433	
115,963	110,723	用人費用	59291	7	94,938	94,938	
115,963	110,723	福利費	592918	3	94,938	94,938	
267,367	109,788	會費、捐助與分攤	59297	0	124,495	124,495	
267,367	109,788	捐助	592972	9	124,495	124,495	
500	5,000	損失與賠償給付	59298	5	2,500	2,500	
500	5,000	賠償給付	592982	4	2,500	2,500	
727	24,756	其他	59299	A	1,500	1,500	
727	24,756	其他費用	592992	0	1,500	1,500	
1,552,831	1,357,859	合 計			1,447,079	269,437	1,177,642

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（合併表）
 中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目			土 地	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼								
一般建築及設備計畫	952	8			60,000	356,637	55,968	73,655	64,750	611,010
合 計					60,000	356,637	55,968	73,655	64,750	611,010

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
固定資產建設改良擴充
 中華民國

項 目			自 有 資 金					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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	8	611,010				611,010	100.00

臺灣土地銀行
固定資產建設改良擴充計畫
 中華民國

項 目			全 部					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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	8	611,010	611,010				
合 計			611,010	611,010				

股份有限公司

預期進度明細表（合併表）

101 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	預 算 數			
						本 年 度		截至本年度累計	
						金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
		101 .1-101 .12				611,010	100.00	611,010	100.00
						611,010	100.00	611,010	100.00

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表（合併表）

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
前年度決算資產原值	11,847	11,340,757	2,749,319	471,815	921,686	275,274	15,770,698
上年度預計新增資產原值		159,180	341,197	-18,277	23,959	62,860	568,919
本年度預計新增資產原值		51,607	153,512	2,660	-22,620	64,750	249,909
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度年底資產總額	11,847	11,551,544	3,244,028	456,198	923,025	402,884	16,589,526
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	556	241,920	361,132	50,689	115,471	51,585	821,353
業務費用	556	240,815	361,132	50,519	115,471	51,585	820,078
管理費用		1,105		170			1,275
合 計	556	241,920	361,132	50,689	115,471	51,585	821,353

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表（合併表）

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				變 賣 收 入			未實現 重估增 值減少 數	估 計 應 付 土 地 增 值 稅 減 少 數	盈餘 或 虧損	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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
其他資產	944310	9	397,945			397,945	640,485	207,476	433,009	98,457	103,866	237,387
非營業資產			397,945			397,945	640,485	207,476	433,009	98,457	103,866	237,387

附註：「非營業資產處理費用」為土地增值稅及相關處理費用207,476千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額		
房屋及建築	946020	0	50,449	31,344		19,105		19,105
機械及設備	946030	5	344,286	325,301		18,985		18,985
交通及運輸設備	946040	A	53,308	49,946		3,362		3,362
什項設備	946050	6	96,275	91,723		4,552		4,552
合 計			544,318	498,314		46,004		46,004

臺灣土地銀行
資金轉投資及其
中華民國

一般性投資

轉 投 資 事 業					投 資 金 額		
名 稱	編 號	檢 查 號碼	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	0	6,132,793	613,279,317	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	A	56,367,499	5,636,749,865	14,611	-14,611	
台灣電力股份有限公司	910650	6	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
中國建築經理股份有限公司	911250	8	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	4	2,981,829	298,182,900	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	1	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	7	3,042,599	304,259,941	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	A	345,000	34,500,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	7	4,000,000	400,000,000	46,789		46,789
台灣高速鐵路股份有限公司	911900	5	105,322,243	10,532,224,307			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	7	44,376,635	4,437,663,511	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	5	17,620,000	1,762,000,000	1,000,000		1,000,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	A	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	5	4,202,079	420,207,942	39,976		39,976
中華貿易開發股份有限公司	912040	7	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	2	458,295	45,829,536			
合作金庫商業銀行股份有限公司	912095	7	67,686,226	6,768,622,580	12,152		12,152
臺灣聯合銀行	912100	1	2,062,873	2,932,159			
元大金融控股股份有限公司	912110	7	81,021,057	8,102,105,686	270,358		270,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	8	112,806,148	11,280,614,762	142,071		142,071
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	9	505,319	50,531,856	27,000		27,000
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	912500	7	300,000	30,000,000	3,300		3,300
陽光資產管理股份有限公司	912610	9	59,990	5,999,001	592		592
合 計					2,991,050	-14,611	2,976,439

附註：

本表「臺灣高速鐵路股份有限公司」係本行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。

股份有限公司

盈虧明細表（合併表）

101 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採權益法認列之投資收益			
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
18,395,380	3.00	1.25	22,433	17,509	21,353
4,233,752	0.08	0.70	2,964	2,940	3,528
53,789,413	0.16				
4,500,000	10.00			2,250	7,200
213,231	0.07				320
700,000	3.53	2.00	1,400		2,237
3,042,597	1.00	1.00	2,851		2,505
1,737,027	5.03				
4,650,000	1.16	2.40	11,160	11,160	13,950
95,651,614	2.16				
100,000,000	5.68	0.75	75,000		67,844
5,000,000	2.94				500
11,824,100	2.81	0.30	3,378	4,236	8,825
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
741,576	0.01	0.40	280		
70,872,976	0.87				162,266
53,018,981	0.47	1.00	53,019	51,979	51,979
4,432,381	8.77				
330,000	1.10				
59,198	0.99	0.82	49	77	76
434,473,777			172,534	90,151	342,583

臺灣土地銀行股份有限公司
土地開發投資明細表（合併表）

中華民國 101 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	430,983			430,983	430,983	本開發案已完工，並出租予臺北高等行政法院，故未列投資與回收金額。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,448			155,448	155,448	本開發案已完工，並出租予行政院農委會漁業署及農林航空測量所，故未列投資與回收金額。
3. 臺北市金山南路土地開發案	190,797	11,000	58,237	143,560	167,179	1.預估增值稅、管理及廣銷費用。 2.預估銷售2成沖回開發成本。
4 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,815,826	3,500		1,819,326	1,817,576	預估管理、廣銷費及改善（增建）工程費。
5. 臺北市永康街開發案	108,987	1,000		109,987	109,487	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	815,840			815,840	815,840	
7. 其他土地開發利用	150,846	1,000		151,846	151,346	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	3,668,727	16,500	58,237	3,626,990	3,647,859	

臺灣土地銀行股份有限公司
資本增減與股額明細表（合併表）
 中華民國 101 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	檢 查 號 碼	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	5	50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
			50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
合 計			50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表（合併表）

中華民國 101 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		1,485,000,000				40,148,315	
貼 現		923,720				21,281	
新台幣戶		850,000	2.436%			20,706	
美金戶		73,720	0.780%			575	
透 支		87,909				3,285	
新台幣戶		77,838	3.626%			2,822	
新台幣戶		10,071	4.596%			463	
擔 保 透 支		17,993,819				638,239	
新台幣戶		405,443	3.156%			12,796	
新台幣戶		17,588,376	3.556%			625,443	
短 期 放 款		121,881,468				2,188,748	
新台幣戶		112,060,417	1.816%			2,035,017	
新台幣戶		249,841	4.406%			11,008	
美金戶		820,955	1.620%			13,299	
美金戶		6,156,376	1.050%			64,642	
美金戶		386,745	2.130%			8,238	
美金戶		390,701	2.600%			10,158	
美金戶		279,483	2.286%			6,389	
美金戶		354,000	2.250%			7,965	
美金戶		177,000	2.250%			3,983	
美金戶		236,000	2.750%			6,490	
美金戶		769,950	2.800%			21,559	
短期擔保放款		20,318,228				620,297	
新台幣戶		15,893,524	2.976%			472,991	
新台幣戶		1,100,000	4.500%			49,500	證券融資
新台幣戶		1,805,765	3.446%			62,227	
美金戶		453,965	1.450%			6,582	
美金戶		115,050	2.370%			2,727	
美金戶		24,334	2.600%			633	
美金戶		8,140	4.790%			390	
美金戶		147,500	2.500%			3,688	
美金戶		769,950	2.800%			21,559	
中 期 放 款		251,823,623				5,489,556	
新台幣戶		189,663,340	2.126%			4,032,243	
新台幣戶		24,987,318	3.116%			778,605	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表（合併表）

中華民國 101 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		18,791,037	1.460%			274,349	
美金戶		5,469,005	1.920%			105,005	
美金戶		5,200,989	2.170%			112,861	
美金戶		3,777,814	1.789%			67,585	
美金戶		1,246,080	3.000%			37,382	
美金戶		623,040	3.000%			18,691	
美金戶		295,000	3.300%			9,735	
美金戶		1,770,000	3.000%			53,100	
中期擔保放款		307,515,209				8,878,479	
新台幣戶		259,987,967	2.896%			7,529,252	
新台幣戶		27,007,158	3.476%			938,769	
美金戶		1,728,649	1.970%			34,054	
美金戶		13,758,800	1.900%			261,417	
美金戶		417,055	2.170%			9,050	
美金戶		1,448,460	0.746%			10,806	
美金戶		774,080	3.000%			23,222	
美金戶		387,040	3.000%			11,611	
美金戶		236,000	3.050%			7,198	
美金戶		1,770,000	3.000%			53,100	
長 期 放 款		56,940,431				1,707,469	
新台幣戶		47,695,111	3.146%			1,500,488	
新台幣戶		4,147,399	3.196%			132,551	
美金戶		5,097,921	1.460%			74,430	
長期擔保放款		707,515,593				20,600,961	
新台幣戶		103,027,770	3.146%			3,241,254	
新台幣戶		602,364,617	2.876%			17,324,006	
美金戶		1,586,368	1.240%			19,671	
美金戶		94,400	2.030%			1,916	
美金戶		442,438	3.190%			14,114	
存款準備金息		39,547,495				593,212	
新台幣戶		39,547,495	1.500%			593,212	
買入匯款息		140,000				98	
新台幣戶		140,000	0.070%			98	
進口押匯息		3,748,902				72,245	
新台幣戶		6,000	1.690%			101	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表（合併表）

中華民國 101 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		603,119	0.030%			181	
美金戶		1,917,500	2.250%			43,144	
美金戶		958,750	2.250%			21,572	
美金戶		263,533	2.750%			7,247	
出口押匯息		3,700,537				81,628	
新台幣戶		408,000	1.690%			6,895	
美金戶		43,837	1.350%			592	
美金戶		108,917	2.000%			2,178	
美金戶		1,917,500	2.250%			43,144	
美金戶		958,750	2.250%			21,572	
美金戶		263,533	2.750%			7,247	
存放央行(轉存款)		56,000,000				504,000	
新台幣戶		56,000,000	0.900%			504,000	
存放銀行同業息		4,258,940				87,398	
新台幣戶		312,154	0.116%			361	
美金戶		39,028	0.120%			47	
美金戶		83,033	0.000%			0	
美金戶		256,700	0.100%			257	
美金戶		1,770,000	2.450%			43,365	
美金戶		1,770,000	2.450%			43,365	
美金戶		17,700	0.000%			0	
美金戶		10,325	0.025%			3	
拆放銀行同業息		22,347,420				348,478	
新台幣戶		17,184,024	1.770%			304,157	
新台幣戶		1,500,000	0.300%			4,500	
美金戶		1,386,498	0.640%			8,869	
美金戶		770,385	1.540%			11,864	
美金戶		898,960	1.303%			11,709	
美金戶		590,000	1.250%			7,375	
美金戶		17,553	0.025%			4	
債票券息						2,235,783	
新台幣戶						2,105,474	
美金戶		2,690,400	1.465%			39,414	
美金戶		1,334,609	0.807%			10,764	
美金戶		2,781,074	1.940%			53,953	

臺灣土地銀行股份有限公司
利息收入分析表（合併表）

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		1,547,805	0.929%			14,378	
美金戶		295,000	3.200%			9,440	
美金戶		236,000	1.000%			2,360	
其他利息						67,975	
信用循環息						67,465	
新台幣戶						67,465	
其他						510	
新台幣戶						380	
新台幣戶						130	
合 計						44,139,132	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表（合併表）

中華民國 101 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						82,146	
新台幣戶						70,961	
美金戶						11,185	
退票費						300	
新台幣戶						300	
保管費						126,540	
新台幣戶						126,540	
保證費		30,000,000				249,860	
新台幣戶		26,877,933				220,000	
美金戶		3,122,067				29,860	
代理費						727,779	
代放款手續費		96,900,000				726,027	
新台幣戶		96,900,000				726,027	
巡收款業務						1,752	
新台幣戶						1,752	
承兌費						400	
新台幣戶						400	
承諾費						5,435	
新台幣戶						1,400	
美金戶						4,035	
開狀費						53,717	
新台幣戶						45,826	
美金戶						7,891	
有價證券簽證						1,500	
新台幣戶						1,500	
融資性商業本票簽證						1,008	
新台幣戶						1,008	
融資性商業本票承銷						253	
新台幣戶						253	
信託投資費						262,200	
新台幣戶						262,200	
信託管理費						162,425	
新台幣戶						162,425	
出口押匯費						16,332	
新台幣戶						11,000	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表（合併表）

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶						5,332	
受託費						12,497	
新台幣戶						11,000	
美金戶						1,497	
保兌費						590	
新台幣戶						590	
信用狀通知費						2,098	
新台幣戶						100	
美金戶						1,998	
經理票券						500	
新台幣戶						500	
跨行手續費						74,949	
新台幣戶						74,949	
金融卡款項						4,828	
新台幣戶						4,828	
信用卡費						58,600	
新台幣戶						58,600	
收單手續費						150,581	
新台幣戶						150,581	
信用消費違約息						400	
新台幣戶						400	
電子商務						621	
新台幣戶						621	
開發基金						5	
新台幣戶						5	
九二一專案貸款						44,400	
新台幣戶						44,400	
期貨佣金收入						427	
新台幣戶						427	
應收帳款管理						4,000	
新台幣戶						4,000	
壽險轉介費						267,428	
新台幣戶						267,428	
臨櫃服務						25,000	
新台幣戶						25,000	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表（合併表）

中華民國 101 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	
產險轉介費						62,120	
新台幣戶						62,120	
進口什項收入						39,418	
新台幣戶						36,638	
美金戶						2,780	
其他						141,722	
新台幣戶						30,500	
美金戶						111,222	
全國性繳費(稅)						2,000	
新台幣戶						2,000	
聯貸						540,105	
新台幣戶						425,000	
美金戶						115,105	
預約付款融資手續費						20	
新台幣戶						20	
金融卡發卡手續費						112	
新台幣戶						112	
開辦費						96,000	
新台幣戶						96,000	
其他授信手續費						96,492	
新台幣戶						96,492	
ACH媒體自動交換						9,897	
新台幣戶						9,897	
電子金融業務						5,690	
新台幣戶						5,690	
基金管理費收入						104,000	
新台幣戶						104,000	
基金銷售手續費收入						10,000	
新台幣戶						10,000	
合 計						3,444,395	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表（合併表）

中華民國 101 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		17,144,355	0.000%			0	
新台幣戶		17,116,992	0.000%			0	
美金戶		5,398	0.000%			0	
美金戶		20,726	0.000%			0	
美金戶		1,239	0.000%			0	
活 期 存 款		131,639,677				286,377	
活期存款		113,261,161				258,575	
新台幣戶		112,402,913	0.230%			257,812	
美金戶		49,204	0.000%			0	
美金戶		441,769	0.020%			88	
美金戶		221,250	0.150%			332	
美金戶		110,625	0.150%			166	
美金戶		35,400	0.500%			177	
外匯活期存款		18,378,516				27,802	
新台幣戶		15,767,591	0.150%			23,651	
美金戶		2,610,925	0.159%			4,151	
定 期 存 款		552,550,430				7,617,197	
美金戶		5,981,613	0.818%			48,918	
美金戶		435,535	1.500%			6,533	
美金戶		826,412	0.550%			4,545	
美金戶		1,548,750	1.150%			17,811	
美金戶		774,375	1.150%			8,905	
美金戶		295,000	2.000%			5,900	
美金戶		73,749	1.000%			737	
一個月期		105,037,908				1,365,493	
新台幣戶		25,096,659	1.300%			326,257	固定利率
新台幣戶		79,941,249	1.300%			1,039,236	機動利率
三個月期		174,992,641				2,344,902	
新台幣戶		92,106,169	1.340%			1,234,223	固定利率
新台幣戶		82,886,472	1.340%			1,110,679	機動利率
六個月期		122,113,250				1,831,248	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表（合併表）

中華民國 101 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		37,697,650	1.510%			569,235	固定利率
新台幣戶		84,415,600	1.495%			1,262,013	機動利率
九 個 月 期		15,022,673				243,760	
新台幣戶		1,959,181	1.640%			32,131	固定利率
新台幣戶		13,063,492	1.620%			211,629	機動利率
一 年 期		76,875,818				1,329,919	
新台幣戶		25,409,618	1.740%			442,127	固定利率
新台幣戶		51,466,200	1.725%			887,792	機動利率
二 年 期		1,092,953				19,215	
新台幣戶		293,024	1.780%			5,216	固定利率
新台幣戶		799,929	1.750%			13,999	機動利率
三 年 期		1,098,417				19,606	
新台幣戶		311,042	1.810%			5,630	固定利率
新台幣戶		787,375	1.775%			13,976	機動利率
可轉讓定期存單		3,971,916				51,635	
新台幣戶		3,971,916	1.300%			51,635	
外匯定期存款		42,409,420				318,070	
新台幣戶		35,212,839	0.750%			264,096	
美金戶		7,196,581	0.750%			53,974	
郵匯局轉存款		97,901,706				1,588,006	
六 個 月 期		50,967,628				761,966	
新台幣戶		50,967,628	1.495%			761,966	
一 年 期		46,934,078				826,040	
新台幣戶		46,934,078	1.760%			826,040	
公 庫 存 款		140,000,000				1,816,255	
公庫存款(支存)		6,523,225				0	
新台幣戶		6,523,225	0.000%			0	
公庫存款(活期)		39,476,775				161,855	
新台幣戶		39,476,775	0.410%			161,855	
公庫存款(定期)		94,000,000				1,654,400	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表（合併表）

中華民國 101 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		94,000,000	1.760%			1,654,400	
活期儲蓄存款		212,594,133				983,662	
活期儲蓄存款		185,938,759				762,349	
新台幣戶		185,938,759	0.410%			762,349	
活期儲蓄存款		19,017,861				84,881	
新台幣戶		19,017,861	0.446%			84,881	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		7,637,513				136,432	
新台幣戶		4,062,789	1.804%			73,293	
新台幣戶		99,298	0.445%			442	
新台幣戶		3,475,426	1.804%			62,697	
定期儲蓄存款		543,169,699				9,769,305	
一 年 期		91,914,633				1,626,889	
新台幣戶		91,914,633	1.770%			1,626,889	固定利率
一 年 期		377,474,027				6,809,631	
新台幣戶		377,474,027	1.804%			6,809,631	機動利率
二 年 期		11,009,728				200,377	
新台幣戶		11,009,728	1.820%			200,377	固定利率
二 年 期		38,975,166				695,707	
新台幣戶		38,975,166	1.785%			695,707	機動利率
三 年 期		7,236,454				134,598	
新台幣戶		7,236,454	1.860%			134,598	固定利率
三 年 期		10,930,318				200,571	
新台幣戶		10,930,318	1.835%			200,571	機動利率
行員定期儲蓄存款		5,629,373				101,532	
新台幣戶		5,421,528	1.804%			97,804	
新台幣戶		49,649	1.760%			874	
新台幣戶		158,196	1.804%			2,854	
金融債券		53,000,000				1,060,000	
債券息		53,000,000				1,060,000	
新台幣戶		53,000,000	2.000%			1,060,000	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表（合併表）

中華民國 101 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	
央行其他融資		2,714,024				26,595	
美金戶		2,714,024	0.980%			26,595	
銀行同業存款(活期)		4,648,510				17,480	
新台幣戶		4,600,000	0.380%			17,480	
美金戶		10,473	0.000%			0	
美金戶		7,906	0.000%			0	
美金戶		21,281	0.000%			0	
美金戶		8,850	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		319,000				4,865	
新台幣戶		319,000	1.525%			4,865	
透支銀行同業		2,082				156	
新台幣戶		2,082	7.500%			156	
銀行同業拆放		80,105,584				556,523	
新台幣戶		15,000,000	0.250%			37,500	
新台幣戶		28,424,078	0.900%			255,817	
美金戶		15,458,000	0.524%			80,954	
美金戶		9,378,160	0.940%			88,155	
美金戶		5,777,144	0.578%			33,415	
美金戶		1,044,300	1.000%			10,443	
美金戶		5,023,902	1.000%			50,239	
其 他 利 息						100,195	
融券息		70,000				350	
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券保證金
什項息		14,690,400				99,845	
新台幣戶		12,000,000	0.550%			66,000	附買回債券息
美金戶		2,690,400	1.258%			33,845	
合 計						23,826,616	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表（合併表）

中華民國 101 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						1,344	
新台幣戶						1,177	
美金戶						167	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						12,553	
新台幣戶						12,553	
信用卡費用						164,975	
新台幣戶						164,975	
跨行手續費						122,097	
新台幣戶						122,097	
轉融券手續費						120	
新台幣戶						120	
金融卡款項						2,275	
新台幣戶						2,275	
信用卡客戶免責款						664	
新台幣戶						664	
保證費						59	
新台幣戶						59	
期貨錯帳損失費						106	
新台幣戶						106	
聯貸						3,522	
新台幣戶						3,500	
美金戶						22	
臺支手續費						770	
新台幣戶						770	
其他						105,587	
新台幣戶						94,798	
美金戶						10,789	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
合 計						415,547	

臺灣土地銀行股份有限公司
證券經紀及承銷費用分析表（合併表）
 中華民國 101 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	552A2					45,427	
水電費	552A21					3,160	
工作場所電費	552A212					3,000	
工作場所水費	552A214					160	
郵電費	552A22					12,776	
郵費	552A221					890	
電話費	552A222					4,500	
數據通信費	552A224					7,386	
旅運費	552A23					363	
臺澎金馬地區旅費	552A231					350	
其他	552A239					13	
印刷裝訂與廣告費	552A24					4,000	
印刷及裝訂費	552A241					2,200	
廣(公)告費	552A244					1,800	
修理保養與保固費	552A25					6,571	
一般房屋修護費	552A252					650	
機械及設備修護費	552A255					150	
交通及運輸設備修護費	552A256					2,119	
什項設備修護費	552A257					3,652	
棧儲、包裝、代理及加工費	552A27					18,257	
佣金、匯費及手續費	552A276					16,457	
外包費	552A279					1,800	
專業服務費	552A28					300	
講課鐘點及稿費	552A284					300	
材料及用品費	552A3					2,510	
使用材料費	552A31					620	
設備零件	552A316					620	
用品消耗	552A32					1,890	

臺灣土地銀行股份有限公司
證券經紀及承銷費用分析表（合併表）
 中華民國 101 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	
辦公(事務)用品	552A321					590	
報章什誌	552A322					500	
農業與園藝用品	552A323					80	
食品	552A326					180	
其他	552A329					540	
租金與利息	552A4					16,954	
機器租金	552A43					6,904	
電腦租金及使用費	552A431					6,904	
交通及運輸設備租金	552A44					50	
車租	552A442					50	
什項設備租金	552A45					10,000	
什項設備租金	552A451					10,000	
稅捐與規費	552A6					5,938	
消費與行為稅	552A65					5,938	
營業稅	552A657					4,948	
印花稅	552A658					990	
會費、捐助與分攤	552A7					2,247	
會費	552A71					430	
職業團體會費	552A713					430	
分攤	552A73					1,817	
分攤其他費用	552A739					1,817	
合 計						73,076	

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（合併表）
 中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
2,167,349,204	資產	1	0	2,234,725,615	2,181,925,505	52,800,110
386,170,032	流動資產	11-12	8	430,541,699	374,364,488	56,177,211
16,772,057	現金	110	8	17,791,101	10,632,439	7,158,662
9,104,015	庫 存 現 金	1101	4	9,428,465	9,245,079	183,386
17,336	零 用 及 週 轉 金	1105	0	62,977	55,797	7,180
7,167,475	待 交 換 票 據	1106	6	7,671,543	758,664	6,912,879
483,213	庫 存 外 幣	1107	2	613,412	553,237	60,175
18	運 送 中 現 金	1108	9	14,704	19,662	-4,958
33,346,205	存放銀行同業	111	5	38,527,497	25,408,330	13,119,167
2,891,241	存 放 銀 行 同 業	1111	1	2,157,252	3,560,095	-1,402,843
30,454,964	拆 放 銀 行 同 業	1114	A	36,370,245	21,848,235	14,522,010
131,799,485	存放央行	112	2	144,280,379	160,619,073	-16,338,694
75,799,485	存 放 央 行	1121	9	82,086,829	122,328,653	-40,241,824
56,000,000	轉 存 央 行 存 款	1122	5	62,193,550	38,290,420	23,903,130
250,000	存出信託賠償準備金	1126	A	250,000	250,000	0
-250,000	抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-250,000	-250,000	0
193,917,635	流動金融資產	113	0	209,080,678	168,348,579	40,732,099
2,498,523	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	2,714,482	1,241,863	1,472,619
92,605	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	92,605	92,605	0
499,430	附賣回有價證券投資	1133	9		499,430	-499,430
84,892	買入匯款	1134	5	88,721	85,005	3,716
186,498,950	備供出售金融資產－流動	1136	8	204,145,058	162,331,316	41,813,742
345,919	備供出售金融資產評價調整－流動	1137	4	258,394	255,833	2,561
171,395	持有至到期日金融資產－流動	1138	A	181,418	116,606	64,812
2,125,921	以成本衡量之金融資產－流動	113C	2		2,125,921	-2,125,921
1,600,000	無活絡市場之債券投資－流動	113E	5	1,600,000	1,600,000	0
7,567,639	應收款項	114-117	7	18,147,669	7,549,283	10,598,386
1,004,556	應 收 帳 款	1144	2	1,305,412	658,873	646,539
-41,573	備抵呆帳－應收帳款	1145	9	-57,198	-55,291	-1,907
339	應 收 退 稅 款	114A	A			0
224,076	應 收 收 益	114C	3	390,528	-296,838	687,366
339,597	應收無追索權承購帳款	114D	0			0
3,196,601	應 收 利 息	1151	A	3,598,932	824,587	2,774,345
2,748,616	應 收 承 兌 票 款	1154	0	2,556,213	2,783,037	-226,824
230,382	其 他 應 收 款	1178	0	10,523,534	3,758,734	6,764,800
-134,955	備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-169,752	-123,819	-45,933
2,419,485	預付款項	125	1	2,377,054	1,497,607	879,447
31,879	預 付 費 用	1253	1	60,860	39,257	21,603
	進 項 稅 額	1256	A	590	590	0
551,321	預 付 稅 款	1258	3	593,811		593,811
1,836,285	其 他 預 付 款	125Y	9	1,721,793	1,457,760	264,033
262,357	短期墊款	126-127	0	302,002	247,040	54,962
262,357	短 期 墊 款	1261	6	302,002	247,040	54,962
85,169	其他流動資產	128	4	35,319	62,137	-26,818
85,169	遞延所得稅資產－流動	1283	3	35,319	62,137	-26,818

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表（合併表）
 中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
1,685,371,797	押匯貼現及放款	13	4	1,704,722,828	1,714,085,408	-9,362,580
1,350,644	押匯及貼現	130	4	9,651,443	6,884,973	2,766,470
	進 □ 押 匯	1302	7	4,325,211	2,878,085	1,447,126
505,918	出 □ 押 匯	1303	3	4,304,700	3,110,843	1,193,857
846,078	貼 現	1304	0	1,033,128	901,163	131,965
-1,352	備抵呆帳—押匯及貼現	1309	1	-11,596	-5,118	-6,478
172,367,253	短期放款及透支	131	1	140,783,575	185,446,327	-44,662,752
211,925	透 支	1311	8	172,188	163,047	9,141
171,556,374	短 期 放 款	1313	A	140,677,586	184,689,952	-44,012,366
-64,366	備抵呆帳—短期放款及透支	1314	7	-66,199	-69,992	3,793
663,320	應 收 帳 款 融 資	1315	3		663,320	-663,320
25,494,183	短期擔保放款及透支	132	9	44,228,038	16,070,938	28,157,100
1,047,853	擔 保 透 支	1321	5	20,834,747	310,338	20,524,409
23,081,824	短 期 擔 保 放 款	1322	1	22,212,250	14,776,267	7,435,983
-11,196	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	1325	A	-24,106	-7,488	-16,618
1,375,754	應 收 證 券 融 資 款	1328	0	1,205,316	991,884	213,432
-52	備抵呆帳—應收證券融資款	1329	6	-169	-63	-106
308,341,348	中期放款	133	6	288,741,154	357,845,439	-69,104,285
309,816,091	中 期 放 款	1331	2	290,481,136	359,740,233	-69,259,097
-1,474,743	備抵呆帳—中期放款	1339	3	-1,739,982	-1,894,794	154,812
358,271,402	中期擔保放款	134	3	351,568,096	350,342,927	1,225,169
361,343,479	中 期 擔 保 放 款	1341	0	354,707,255	353,529,481	1,177,774
-3,072,077	備抵呆帳—中期擔保放款	1349	A	-3,139,159	-3,186,554	47,395
58,970,187	長期放款	135	A	60,202,627	72,063,407	-11,860,780
64,207,202	長 期 放 款	1351	7	65,775,811	78,203,628	-12,427,817
-5,237,015	備抵呆帳—長期放款	1359	8	-5,573,184	-6,140,221	567,037
760,576,780	長期擔保放款	136	8	809,547,895	725,431,397	84,116,498
766,242,023	長 期 擔 保 放 款	1361	4	816,150,553	731,334,640	84,815,913
-5,665,243	備抵呆帳—長期擔保放款	1369	5	-6,602,658	-5,903,243	-699,415
45,637,421	基金、投資及長期應收款	14	2	49,330,936	48,545,498	785,438
45,637,421	長期投資	144-145	1	49,330,936	48,545,498	785,438
2,940	採權益法之長期股權投資	1441	8			0
19,663	採權益法之長期股權投資權益調 整	1443	4			0
3,725,327	土地開發投資	1451	5	3,626,990	3,668,727	-41,737
-599,887	累計減損—土地開發投資	1453	8	-670,744	-635,389	-35,355
295,000	公平價值變動列入損益之金融資 產—非流動	1454	4	324,042	253,043	70,999
32,880	公平價值變動列入損益之金融資 產評價調整—非流動	1455	A	32,880	32,880	0
32,244,411	備供出售金融資產—非流動	1456	7	36,082,818	35,499,260	583,558
4,387,411	備供出售金融資產評價調整—非 流動	1457	3	4,419,885	4,197,301	222,584
1,720,125	以成本衡量之金融資產—非流動	145C	5	1,705,514	1,720,125	-14,611
4,104,551	無活絡市場之債券投資—非流動	145E	8	4,104,551	4,104,551	0
-295,000	無活絡市場之債券投資評價調整 —非流動	145F	A	-295,000	-295,000	0
22,632,803	固定資產	15	A	22,332,104	22,588,451	-256,347

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表（合併表）
 中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
12,738,581	土地	150	A	12,738,581	12,738,581	0
2,971,687	土 地	1501	7	2,971,687	2,971,687	0
9,766,894	重估增值—土地	1502	3	9,766,894	9,766,894	0
2,032	土地改良物	151	8	339	895	-556
11,847	土 地 改 良 物	1511	4	11,847	11,847	0
-9,815	累計折舊—土地改良物	1513	7	-11,508	-10,952	-556
7,710,781	房屋及建築	152	5	7,469,931	7,628,901	-158,970
11,340,757	房 屋 及 建 築	1521	1	11,551,544	11,499,937	51,607
-3,629,976	累計折舊—房屋及建築	1523	4	-4,081,613	-3,871,036	-210,577
970,891	機械及設備	153	2	1,391,827	1,274,145	117,682
2,749,319	機 械 及 設 備	1531	9	3,244,028	3,090,516	153,512
-1,778,428	累計折舊—機械及設備	1533	1	-1,852,201	-1,816,371	-35,830
163,194	交通及運輸設備	154	0	160,481	158,564	1,917
471,815	交 通 及 運 輸 設 備	1541	6	456,198	453,538	2,660
-308,621	累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-295,717	-294,974	-743
261,833	什項設備	155	7	181,929	228,297	-46,368
921,686	什 項 設 備	1551	3	923,025	945,645	-22,620
-659,853	累計折舊—什項設備	1553	6	-741,096	-717,348	-23,748
154,427	租賃權益改良	156	4	183,486	170,321	13,165
275,274	租 賃 權 益 改 良	1561	A	402,884	338,134	64,750
-120,847	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-219,398	-167,813	-51,585
631,064	購建中固定資產	157	1	205,530	388,747	-183,217
162,276	未 完 工 程	1571	8	31,340	73,396	-42,056
468,788	訂 購 機 件	1577	6	174,190	315,351	-141,161
736,872	無形資產	17	7	854,396	800,343	54,053
736,872	無形資產	170	7	854,396	800,343	54,053
736,872	電 腦 軟 體	1708	8	854,396	800,343	54,053
26,800,279	其他資產	18	5	26,943,652	21,541,317	5,402,335
21,771,864	非營業資產	180	5	21,157,726	21,555,671	-397,945
21,878,867	其 他 非 營 業 資 產	1808	6	21,264,729	21,662,674	-397,945
-107,003	累積減損—其他非營業資產	180A	9	-107,003	-107,003	0
1,498,490	什項資產	181-182	2	1,492,085	-4,524,609	6,016,694
170,446	存 出 保 證 金	1811	9	178,949	49,169	129,780
6,120,572	催 收 款 項	1812	5	7,000,000	1,404,643	5,595,357
-6,114,915	備抵呆帳—催收款項	1813	1	-6,874,511	-6,943,255	68,744
1,259,951	暫付及待結轉帳項	1816	A	1,145,211	882,904	262,307
412,436	營業保證金及交割結算基金	1819	0	392,436	431,930	-39,494
-350,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-350,000	-350,000	0
3,371,889	遞延資產	183-184	7	3,372,476	3,372,184	292
3,380,538	遞 延 所 得 稅 資 產	1847	9	3,380,538	3,380,538	0
-8,879	備抵評價—遞延所得稅資產	1848	5	-8,879	-8,879	0
230	其 他 遞 延 資 產	1849	1	817	525	292
4,585	受託買賣借項	185	1	921,365	1,138,071	-216,706
153,451	待整理資產	189	A			0
153,451	其 他 待 整 理 資 產	1898	1			0
2,167,349,204	資產合計			2,234,725,615	2,181,925,505	52,800,110

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表（合併表）
 中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
2,068,970,113	負債	2	9	2,130,188,359	2,081,287,134	48,901,225
102,581,318	流動負債	21-22	7	108,789,596	89,069,407	19,720,189
1,181,715	央行存款	211	4	1,564,080	587,602	976,478
1,181,715	央 行 存 款	2111	A	1,564,080	587,602	976,478
69,233,463	銀行同業存款	212	1	65,408,501	49,817,467	15,591,034
4,926,560	銀 行 同 業 存 款	2121	8	4,896,657	2,847,546	2,049,111
882,904	透支銀行同業	2122	4	1,117,739	1,523,778	-406,039
63,423,999	銀行同業拆放	2123	A	59,394,105	45,446,143	13,947,962
22,162,520	應付款項	214-217	6	32,000,307	21,678,657	10,321,650
817,575	應 付 帳 款	2144	1	800,498	1,931,594	-1,131,096
2,216,098	應 付 代 收 款	2145	8	2,609,196	2,040,005	569,191
34,272	應付無追索權承購帳款	2146	4	17,136	34,272	-17,136
2,057,797	應 付 費 用	2147	A	1,987,279	3,038,427	-1,051,148
662,886	應 付 稅 款	2148	7	1,212,188	1,102,950	109,238
2,847,826	應 付 利 息	2151	0	2,763,210	1,052,639	1,710,571
2,907,225	承 兌 匯 票	2152	6	2,764,126	1,306,432	1,457,694
	應 付 股 息 紅 利	2154	9	1,751,977	1,725,515	26,462
31,685	融券存入保證價款	2155	5	44,568	40,437	4,131
36,781	應付融券擔保價款	2156	1	42,016	55,240	-13,224
10,550,375	其 他 應 付 款	2178	9	18,008,113	9,351,146	8,656,967
712,146	預收款項	225	1	842,832	324,879	517,953
449	預 收 利 息	2252	4		360	-360
264,345	預 收 收 入	2253	A	350,100	242,082	108,018
	銷 項 稅 額	2256	0	780	780	0
447,352	其 他 預 收 款	2259	9	491,952	81,657	410,295
9,291,474	流動金融負債	226	9	8,973,876	16,660,802	-7,686,926
231,410	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動	2262	1	231,410	231,410	0
9,060,064	附買回有價證券負債	2263	8	8,742,466	16,429,392	-7,686,926
1,942,900,488	存款、匯款及金融債券	23	3	2,004,531,248	1,974,778,611	29,752,637
183,935,945	支票存款	230	3	179,366,745	181,934,114	-2,567,369
25,529,582	支 票 存 款	2301	0	18,553,909	13,260,628	5,293,281
1,396,462	本 行 支 票	2302	6	1,014,895	746,040	268,855
157,009,901	公 庫 存 款	2305	5	159,797,941	167,927,446	-8,129,505
176,021,643	活期存款	231	A	149,910,467	130,518,306	19,392,161
150,227,052	活 期 存 款	2311	7	128,932,974	109,948,696	18,984,278
25,794,591	外 匯 活 期 存 款	2317	5	20,977,493	20,569,610	407,883
672,757,907	定期存款	232	8	742,435,084	730,967,906	11,467,178
528,950,162	定 期 存 款	2321	4	582,282,020	568,114,072	14,167,948
44,302,515	外 匯 定 期 存 款	2327	2	48,406,700	35,736,586	12,670,114
99,505,230	郵 匯 局 轉 存 款	2328	9	111,746,364	127,117,248	-15,370,884
869,604,625	儲蓄存款	233-234	5	862,639,314	886,116,859	-23,477,545
287,303,684	活 期 儲 蓄 存 款	2331	1	233,940,327	223,579,171	10,361,156
8,622,975	行員活期儲蓄存款	2332	8	8,717,563	8,411,710	305,853
2,267,231	零存整付儲蓄存款	2333	4	2,454,224	2,082,841	371,383
264,477,251	整存整付儲蓄存款	2335	7	286,039,797	288,660,009	-2,620,212
300,555,304	存本取息儲蓄存款	2336	3	325,061,958	356,561,923	-31,499,965
6,378,180	行員定期儲蓄存款	2338	6	6,425,445	6,821,205	-395,760

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表（合併表）
 中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
81,246	匯款	236	7	83,434	143,796	-60,362
8,581	匯 出 匯 款	2362	0	12,821	18,219	-5,398
72,665	應 解 匯 款	2365	9	70,613	125,577	-54,964
40,499,122	金融債券	237	4	70,096,204	45,097,630	24,998,574
40,501,010	應 付 金 融 債 券	2371	A	70,101,010	45,101,010	25,000,000
-1,888	應付金融債券折價	2373	3	-4,806	-3,380	-1,426
2,714,024	央行及同業融資	24	1	2,709,286	3,282,414	-573,128
2,714,024	央行融資	241	9	2,709,286	3,282,414	-573,128
2,714,024	央 行 放 款 轉 融 資	2412	1	2,709,286	3,282,414	-573,128
19,006,418	長期負債	25	0	11,326,264	11,065,170	261,094
18,730,347	長期債務	250-251	0	11,050,193	10,789,099	261,094
6,264,448	估計應付土地增值稅	2515	9	6,128,942	6,232,808	-103,866
12,465,899	應 計 退 休 金 負 債	2517	1	4,921,251	4,556,291	364,960
276,071	非流動金融負債	252	4	276,071	276,071	0
41,982	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－非流動	2522	7	41,982	41,982	0
234,089	其他金融負債－非流動	252Y	A	234,089	234,089	0
1,767,865	其他負債	28	4	2,831,965	3,091,532	-259,567
1,039,977	營業及負債準備	280-281	4	1,061,264	1,058,644	2,620
658,695	保 證 責 任 準 備	2803	3	665,570	665,570	0
222,864	買賣票券損失準備	2807	9	222,864	222,864	0
73,881	違 約 損 失 準 備	280A	8	78,921	78,921	0
84,537	意 外 損 失 準 備	2811	8	93,909	91,289	2,620
571,194	什項負債	282-283	9	534,956	689,813	-154,857
521,208	存 入 保 證 金	2821	5	487,288	633,115	-145,827
49,986	暫收及待結轉帳項	2825	A	47,668	56,698	-9,030
156,694	遞延負債	284	3	183,772	100,560	83,212
156,694	遞 延 收 入	2841	0	183,772	100,560	83,212
	受託買賣貸項	285	A	1,051,973	1,242,515	-190,542
98,379,091	業主權益	3	8	104,537,256	100,638,371	3,898,885
50,000,000	資本	31	6	50,000,000	50,000,000	0
50,000,000	資本	310	6	50,000,000	50,000,000	0
50,000,000	資 本	3101	2	50,000,000	50,000,000	0
21,748,869	資本公積	32	4	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	資本公積	320	4	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	股 本 溢 價	3201	A	21,748,869	21,748,869	0
15,823,865	保留盈餘（累積虧損-）	33	2	21,773,851	18,274,896	3,498,955
15,823,865	已指撥保留盈餘	330	2	21,773,851	18,274,896	3,498,955
12,171,509	法 定 公 積	3301	9	16,341,501	14,242,128	2,099,373
3,652,356	特 別 公 積	3302	5	5,432,350	4,032,768	1,399,582
10,806,357	業主權益其他項目	34	A	10,913,981	10,514,606	399,375
4,742,866	金融商品未實現損益	340	A	4,678,279	4,453,134	225,145
4,742,866	金融商品未實現損益	3401	7	4,678,279	4,453,134	225,145
-191,431	累積換算調整數	341	8	109,783	-162,904	272,687
-191,431	累積換算調整數	3411	4	109,783	-162,904	272,687

臺灣土地銀行股份有限公司
資產負債預計表（合併表）
 中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
6,254,922	未實現重估增值	344	0	6,125,919	6,224,376	-98,457
6,254,922	未實現重估增值	3441	6	6,125,919	6,224,376	-98,457
	少數股權	36	7	100,555	100,000	555
	少數股權	361	4	100,555	100,000	555
	少數股權	3611	A	100,555	100,000	555
2,167,349,204	負債及業主權益合計			2,234,725,615	2,181,925,505	52,800,110

附註：

(1)信託代理與保證資產(負債)624,514,507千元，其中「應收保證款項(保證款項)」57,784,212千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」12,000,000千元。

(2)「期收(期付)款項」64,442千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	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	4							
業務部分	9722	7	5,611	80			5,611	80	
正式職員	97221	2	5,012	77			5,012	77	
臨時職員	97222	8	18				18		
正式工員	97223	3	581	3			581	3	
管理部分	9723	3	453				453		
正式職員	97231	9	377				377		
臨時職員	97232	4							
正式工員	97233	0	76				76		
合 計			6,064	80			6,064	80	

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	檢 查 號 碼					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分			4,651,306	28,228	614,033	206,743	1,009,566	776,589	
業務費用	974581	9	4,651,306	28,228	614,033	206,743	1,009,566	776,589	
職員	9745813	0	4,384,646	8,228	579,341	205,481	951,817	732,146	
國內部分	97458131	2	4,273,280	8,228	554,678	72,447	927,679	713,585	
國外部分	97458132	5	111,366		24,663	133,034	24,138	18,561	
工員	9745814	3	266,660	20,000	34,692	1,262	57,749	44,443	
國內部分	97458141	6	263,698	20,000	34,198	1,262	57,108	43,949	
國外部分	97458142	9	2,962		494		641	494	
什項費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
國外部分	97459232	5							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
國外部分	97459242	9							
管理部分			367,084	3,425	63,276		77,897	59,921	3,780
管理費用	974582	3	367,084	3,425	63,276		77,897	59,921	3,780
董(理)監事	9745821	7	7,560						
國內部分	97458211	0	7,560						
職員	9745823	4	324,821		54,433		70,378	54,137	3,396
國內部分	97458231	7	324,821		54,433		70,378	54,137	3,396
工員	9745824	8	34,703	3,425	8,843		7,519	5,784	384
國內部分	97458241	A	34,703	3,425	8,843		7,519	5,784	384
合 計			5,018,390	31,653	677,309	206,743	1,087,463	836,510	3,780

股份有限公司

彙計表（合併表）

101 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	
804,924	18,460		415,149	3,403	74,111	43,457		58	8,646,027
804,924	18,460		320,211	3,403	74,111	43,457		58	8,551,089
767,568	13,460		301,888	2,410	66,450	42,951			8,056,386
748,044	13,460		274,307	2,271	65,436	42,905			7,696,320
19,524			27,581	139	1,014	46			360,066
37,356	5,000		18,323	993	7,661	506		58	494,703
36,941	5,000		18,228	988	7,621	504		58	489,555
415			95	5	40	2			5,148
			94,938						94,938
			89,243						89,243
			87,140						87,140
			2,103						2,103
			5,695						5,695
			5,639						5,639
			56						56
59,621	1,820		25,802	331		272	22,100	7	685,336
59,621	1,820		25,802	331		272	22,100	7	685,336
									7,560
									7,560
54,787	1,702		23,316	202		227	20,300		607,699
54,787	1,702		23,316	202		227	20,300		607,699
4,834	118		2,486	129		45	1,800	7	70,077
4,834	118		2,486	129		45	1,800	7	70,077
864,545	20,280		440,951	3,734	74,111	43,729	22,100	65	9,331,363

臺灣土地銀行

繳納各項稅捐

中華民國

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	檢 查 號碼	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
所得稅	9761	0	1,212,188			
營利事業所得稅	97611	5	1,212,188			
土地稅	9762	6		365,444		
一般土地地價稅	97622	7		347,371		
宿舍基地地價稅	97623	2		18,073		
房屋稅	9764	9		56,451		
一般房屋稅	97641	4		56,364		
宿舍房屋稅	97642	0		87		
消費與行為稅	9765	5	889,343	187,618	10,965	
營業稅	97657	3	889,343		9,600	
印花稅	97658	9		185,151	1,155	
使用牌照稅	97659	4		2,467	210	
特別稅課	9766	1			635	
其他	97669	A			635	
規費	9768	4	16,429	3,540	17,360	
行政規費	97681	0	14,788	3,540	17,160	
汽車燃料使用費	97683	A	1,641		200	
合 計			2,117,960	613,053	28,960	

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（合併表）
 中華民國 101 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	檢 查 號 碼		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
轎車	9791	1	輛	3	2,580	2	3,650	5	6,230	增購主持人 用座車係土 銀保險經紀 人股份有限 公司董事長 及總經理座 車各1輛，汰 換係臺灣土 地銀行股份 有限公司董 事長座車1輛 (屬油電混合 動力車)。 增購公務用 轎車係因新 設天津分行 業務所需， 汰換部分係 因上海分行 業務需要。 增購部分配 合新設分行 所需，須俟 奉核准成立 後始得動 支。
主持人用座車	97911	7	輛	2	1,180	1	1,250	3	2,430	
公務用轎車	97912	2	輛	1	1,400	1	2,400	2	3,800	
代用客車	9794	A	輛			2	5,340	2	5,340	
中型客貨車	97942	1	輛			2	5,340	2	5,340	
合 計				3	2,580	4	8,990	7	11,570	

附註：

1. 管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：

轎車：

代用客車：

(1) 主持人用座車：6輛。

(1) 大型客貨車：1輛。

(2) 公務用轎車：9輛。

(2) 中型客貨車：2輛。

2. 業務用公務車輛本年度為配合運鈔業務安全需要，擬增購2輛及汰舊換新32輛小型客貨車，改裝運鈔使用，及配合徵信估價等外勤業務需要，增購2輛及汰舊換新45輛機車；於增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：

(1) 小型客貨車：180輛。

(4) 旅行車：1輛。

(2) 轎式客車：31輛。

(5) 機車（125CC）：455輛。

(3) 裝甲運鈔車：1輛。

機車（90CC）：54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（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼				
101年度預算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,485,000,000	2.70	40,148,315
貼現	931130	7	"	923,720	2.30	21,281
短期放款及透支	931140	2	"	160,281,424	2.15	3,450,569
中期放款	931150	8	"	559,338,832	2.57	14,368,035
長期放款	931170	9	"	764,456,024	2.92	22,308,430
存款	9315	6	"	1,695,000,000	1.30	22,061,517
支票存款	931610	8	"	23,667,580	-	-
活期存款	931620	3	"	171,116,452	0.26	448,947
定期存款	931630	9	"	744,452,136	1.46	10,859,603
儲蓄存款	931640	4	"	755,763,832	1.42	10,752,967
募集基金	9318	5	新臺幣千元	5,000,000	2.28	114,000
募集基金	931810	A	"	5,000,000	2.28	114,000
保證及代理	9325	3	"	8,200,000	3.41	279,486
代理業務	932530	0	"	8,200,000	3.41	279,486
100年度預算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,434,932,000	3.21	46,031,777
貼現	931130	7	"	865,432	2.47	21,354
短期放款及透支	931140	2	"	153,139,966	3.24	4,957,909
中期放款	931150	8	"	531,335,368	3.16	16,795,458
長期放款	931170	9	"	749,591,234	3.24	24,257,056
存款	9315	6	"	1,680,000,000	1.71	28,657,122
支票存款	931610	8	"	23,634,710	-	-
活期存款	931620	3	"	169,489,067	0.32	549,872
定期存款	931630	9	"	717,641,511	1.93	13,857,655
儲蓄存款	931640	4	"	769,234,712	1.85	14,249,595
募集基金	9318	5	新臺幣千元	4,000,000	2.60	104,000
募集基金	931810	A	"	4,000,000	2.60	104,000
保證及代理	9325	3	"	7,800,000	3.19	248,845
代理業務	932530	0	"	7,800,000	3.19	248,845

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（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號 碼				
99年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,624,973,209	1.74	28,300,586
貼現	931130	7	"	906,460	1.82	16,542
短期放款及透支	931140	2	"	181,838,456	1.13	2,057,212
中期放款	931150	8	"	613,506,817	1.71	10,462,913
長期放款	931170	9	"	828,721,476	1.90	15,763,919
存款	9315	6	"	1,860,418,167	0.64	11,918,338
支票存款	931610	8	"	27,940,761	-	-
活期存款	931620	3	"	209,349,636	0.19	405,198
定期存款	931630	9	"	763,721,475	0.66	5,062,170
儲蓄存款	931640	4	"	859,406,295	0.75	6,450,970
98年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,531,359,024	1.89	28,991,570
貼現	931130	7	"	845,542	1.88	15,930
短期放款及透支	931140	2	"	164,089,202	1.39	2,285,073
中期放款	931150	8	"	565,046,166	1.88	10,641,759
長期放款	931170	9	"	801,378,114	2.00	16,048,808
存款	9315	6	"	1,790,821,712	0.84	15,061,288
支票存款	931610	8	"	28,409,137	-	-
活期存款	931620	3	"	179,150,576	0.25	447,341
定期存款	931630	9	"	736,872,622	0.83	6,141,845
儲蓄存款	931640	4	"	846,389,377	1.00	8,472,102
97年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,499,608,347	3.29	49,397,880
貼現	931130	7	"	1,195,820	3.79	45,344
短期放款及透支	931140	2	"	168,259,877	2.97	5,005,272
中期放款	931150	8	"	565,393,828	3.26	18,430,635

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（合併表）

中華民國 101 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	檢 查 號碼				
長期放款	931170	9	"	764,758,822	3.39	25,916,629
存款	9315	6	"	1,709,974,033	1.99	34,083,885
支票存款	931610	8	"	29,085,394	-	-
活期存款	931620	3	"	148,056,225	0.72	1,070,468
定期存款	931630	9	"	705,232,306	2.27	15,978,131
儲蓄存款	931640	4	"	827,600,108	2.06	17,035,286

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表（合併表）
 中華民國 101 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			22,593	
國際組織會費			140	
	業務費用		140	
		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	110	為應業務發展需要
學術團體會費			3,380	
	業務費用		3,380	
		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	100	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	40	為應業務發展需要
		5. 中國土地經濟學會	10	為應業務發展需要
		6. 世界不動產總會中華民國分會	16	為應業務發展需要
		7. 資策會MIC產業決策情報服務體系	780	為應業務發展需要
		8. 拓璞科技全球電子報會員	450	為應業務發展需要
		9. 工業研究院產業情報知識網	1,000	為應業務發展需要
		10. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		11. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		12. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		13. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費			19,073	
	證券經紀及承銷費用		430	
		證券同業及期貨公會	430	為應業務發展需要
	業務費用		18,643	
		1. 中華民國工商協進會	24	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	7,250	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,200	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

臺灣土地銀行股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表（合併表）
 中華民國 101 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	6. 信託公會	1,500	為應業務發展需要	
		7. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	4,200	為應業務發展需要	
		8. 中華金融業務研究發展協會	60	為應業務發展需要	
		9. 海外單位銀行公會	1,550	為應業務發展需要	
		10. 香港臺灣工商協進會	10	為應業務發展需要	
		11. 上海市臺灣同胞投資企業協會	100	為應業務發展需要	
		12. 新加坡臺北工商協進會	30	為應業務發展需要	
		13. 越南胡志明市工商協會年費	30	為應業務發展需要	
		14. 臺北金融研究發展基金會	24	為應業務發展需要	
		15. 票券商公會	200	為應業務發展需要	
		16. 臺灣票券集保公司年費	200	為應業務發展需要	
		17. 臺灣理財顧問認證協會	20	為應業務發展需要	
		18. 中華民國保險經紀人商業同業公會	30	為應業務發展需要	
		19. 金融最高憑證機構年費	100	為應業務發展需要	
			124,495		
			93,000		
			93,000		
			93,000	為應業務發展需要	
		公益支出	什項費用		31,495
				31,495	
	1. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費			12,415	為應業務發展需要
	2. 一年三節勞軍款及冬令救濟金			1,000	為應業務發展需要
	3. 認捐城中區聯合報務			10	為應業務發展需要
	4. 購買防癆慈善紀念票			10	為應業務發展需要
			5. 回饋社會參與區域性社團活動	4,060	為應業務發展需要
		6. 設置獎助學金	4,000	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（合併表）
 中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤		7. 其他公益支出	10,000	為應業務發展需要
			105,864	
分攤大樓管理費用	業務費用		49,317	
			49,317	
分攤其他費用		辦公大樓管理費用	49,317	為應業務發展需要
			56,547	
	證券經紀及承銷費用		1,817	
		1. 分攤證券分行停車管理費用	1,287	為應業務發展需要
		2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	530	為應業務發展需要
	代理費用		8,090	
	業務費用	代理業務分攤費用	8,090	為應業務發展需要
			45,205	
		1. 各地票據交換所經費	2,500	為應業務發展需要
		2. 分攤土地之綠地維護及業管費	200	為應業務發展需要
		3. 分攤證券、代收股款之水電、場地、維護費等	13,500	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	775	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	27,700	為應業務發展需要
	其他營業費用		1,435	
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	1,435	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤合 計			252,952	

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		
			合 計	金 融 保 險 成 本	其它營 營業資產 出租費用
8,400,769	8,932,071	用人費用	9,331,363		
4,448,176	4,799,864	正式員額薪資	5,018,390		
23,852	31,318	臨時人員薪資	31,653		
638,805	674,892	超時工作報酬	677,309		
126,282	225,663	津貼	206,743		
1,790,832	1,841,799	獎金	1,927,753		
897,571	825,256	退休及卹償金	884,825		
475,122	533,214	福利費	584,625		
129	65	提繳費	65		
1,698,620	2,145,198	服務費用	2,303,688	594,510	4,500
158,484	166,421	水電費	167,169	3,160	
182,595	244,265	郵電費	228,811	12,776	
47,991	84,493	旅運費	79,280	363	
232,852	284,658	印刷裝訂與廣告費	286,380	4,000	
102,220	140,558	修理保養與保固費	146,059	6,571	4,500
190,716	250,971	保險費	388,934		
461,374	505,101	棧儲、包裝、代理及加工費	516,648	433,904	
292,816	436,005	專業服務費	457,681	133,736	
29,572	32,726	公共關係費	32,726		
134,750	176,196	材料及用品費	180,552	2,510	
37,518	50,394	使用材料費	55,317	620	
97,232	125,802	用品消耗	125,235	1,890	
14,683,641	32,263,575	租金與利息	25,819,284	23,843,570	
2,257	2,247	地租及水租	2,361		
389,163	510,493	房租	493,048		
189,914	263,107	機器租金	257,415	6,904	
4,560	17,421	交通及運輸設備租金	14,276	50	
26,099	41,633	什項設備租金	47,926	10,000	
14,071,648	31,428,674	利息	25,004,258	23,826,616	
841,356	999,035	折舊、折耗及攤銷	1,062,270		
533	1,137	土地改良物折舊	556		
241,848	241,060	房屋折舊	241,920		
305,588	328,749	機械及設備折舊	361,132		
49,714	44,489	交通及運輸設備折舊	50,689		

股份有限公司
彙計表（合併表）
101 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		8,551,089	685,336				94,938	
		4,651,306	367,084					
		28,228	3,425					
		614,033	63,276					
		206,743						
		1,786,155	141,598					
		823,384	61,441					
		441,182	48,505				94,938	
		58	7					
2,704		1,647,151	14,614	8,326	31,883			
		163,686	323					
704		210,275	5,056					
1,500		65,409	5,450		6,558			
500		272,252	2,238	5,020	2,370			
		133,658	1,330					
		388,717	217					
		82,744						
		297,684		3,306	22,955			
		32,726						
656		153,809	8,925	7,370	7,282			
56		51,876	2,565	200				
600		101,933	6,360	7,170	7,282			
		798,012	60				1,177,642	
		2,361						
		492,988	60					
		250,511						
		14,226						
		37,926						
		1,060,995	1,275				1,177,642	
		556						
		240,815	1,105					
		361,132						
		50,519	170					

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		
			合 計	金 融 保 險 成 本	其它營 營業資產 出租費用
82,454	116,410	什項設備折舊	115,471		
53,754	47,165	租賃資產及租賃權益改良折舊	51,585		
107,465	220,025	攤銷	240,917		
3,215,767	2,785,680	稅捐與規費	2,759,973	5,938	
2,035,480	1,102,950	所得稅	1,212,188		
304,535	351,930	土地稅	365,444		
41,658	49,167	房屋稅	56,451		
796,157	1,243,102	消費與行為稅	1,087,926	5,938	
227	631	特別稅課	635		
37,710	37,900	規費	37,329		
381,044	234,488	會費、捐助與分攤	252,952	2,247	
18,369	22,326	會費	22,593	430	
267,367	109,788	捐助	124,495		
95,308	102,374	分攤	105,864	1,817	
2,216,875	2,396,351	損失與賠償給付	790,800	742,296	
2,043,846	2,326,160	提存	706,941	706,941	
172,529	65,191	各項損失	81,359	35,355	
500	5,000	賠償給付	2,500		
1,512	27,742	其他	4,435		
1,512	27,742	其他費用	4,435		
31,574,334	49,960,336	合 計	42,505,317	25,191,071	4,500

股份有限公司
彙計表（合併表）
101 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外 費 用	所 得 稅 費 用
代理費用	其他營 業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		115,471						
		51,585						
		240,917						
		1,523,648	18,199					1,212,188
								1,212,188
		347,371	18,073					
		56,364	87					
		1,081,962	26					
		635						
		37,316	13					
8,090		116,685				1,435	124,495	
		22,163					124,495	
8,090		94,522				1,435	48,504	
							46,004	
							2,500	
			2,935				1,500	
			2,935				1,500	
11,450		13,851,389	731,344	15,696	39,165	1,435	1,447,079	1,212,188

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）（合併表）

中華民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項目	本期		上期		變動 百分比（%）
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	44,139,132		50,755,536		-13.04
減：利息費用	25,004,258		31,428,674		-20.44
利息淨收益		19,134,874		19,326,862	-0.99
利息以外淨收益		4,424,129		5,145,426	-14.02
手續費淨收益	3,028,848		3,067,539		-1.26
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	380,000		600,000		-36.67
備供出售金資產之已實現損益	442,033		1,079,232		-59.04
持有至到期日金融資產之已實現損益			76,355		-100.00
採用權益法認列之投資損益					-
兌換損益	133,050		126,980		4.78
資產減損損失（迴轉利益）					-
其他非利息淨損益	440,198		195,320		125.37
淨收益		23,559,003		24,472,288	-3.73
呆帳費用		704,321		2,314,368	-69.57
營業費用		14,639,029		14,147,867	3.47
用人費用	9,236,425		8,821,348		4.71
折舊及攤銷費用	1,062,270		999,035		6.33
其他業務及管理費用	4,340,334		4,327,484		0.30
繼續營業部門稅前淨利（淨損）		8,215,653		8,010,053	2.57
所得稅（費用）利益		1,212,188		1,102,950	9.90
繼續營業部門稅後淨利（淨損）		7,003,465		6,907,103	1.40
停業部門損益					-
停業前營業損益					-
處分損益					-
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）		7,003,465		6,907,103	1.40
非常損益					-
會計原則變動之累積影響數					-
本期淨利（淨損）		7,003,465		6,907,103	1.40
歸屬於：					
母公司股東		6,997,910		6,902,062	
少數股權		5,555		5,041	
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.40		1.38	
停業部門淨利（淨損）					
非常損益					
會計原則變動之累積影響數					
本期淨利（淨損）		1.40		1.38	

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）（合併表）

中華民國 101 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：		
本期淨利（淨損）		7,003,465
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		3,805,924
折舊及其他攤銷費用	1,062,884	
呆帳費用	3,704,321	
出售資產（利益）損失	-278,051	
其他調整項目	-683,230	
營業資產之（增加）減少		-12,598,005
應收款項（增加）減少	-10,646,226	
遞延所得稅資產（增加）減少	26,818	
公平價值變動列入損益金融資產之（增加）減少	-1,543,618	
附賣回票券及債券投資（增加）減少	499,430	
其他資產（增加）減少	-934,409	
營業負債之增加（減少）		3,491,175
應付款項增加（減少）	10,185,950	
附買回票券及債券負債增加（減少）	-7,686,926	
應付所得稅增加（減少）	109,238	
應計退休金負債增加（減少）	364,960	
其他負債增加（減少）	517,953	
營業活動之淨現金流入（流出）		1,702,559
投資活動之現金流量：		
貼現及放款（增加）減少	41,998	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	1,816,684	
出售（購買）備供出售金融資產	-42,397,300	
出售（購買）持有至到期日金融資產	-64,812	
購買電腦軟體	-294,712	
購買固定資產	-611,010	
其他金融資產增加（減少）	2,904,025	
其他資產（增加）減少	727,190	
投資活動之淨現金流入（流出）		-37,877,937
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	16,567,512	
存款及匯款增加（減少）	4,754,063	
央行及同業融資增加（減少）	-573,128	
應付金融債券增加（減少）	24,997,960	
其他負債增加（減少）	-610,404	
發放現金股利	-3,477,493	
融資活動之淨現金流入（流出）		41,658,510
匯率影響數		272,687
本期現金及約當現金增加（減少）數		5,755,819
期初現金及約當現金餘額		14,192,534
期末現金及約當現金餘額		19,948,353
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息（不含資本化利息）		23,703,808
本期支付所得稅		1,696,761
不影響現金流量之投資及融資活動：		
一年內到期之長期負債		
備供出售金融資產評價損益		-225,145

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）（合併表）

中華民國 101 年 12 月 31 日及 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日	變動百分比	負債及股東權益	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日	變動百分比
會計科目	金額	金額	(%)	會計科目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	19,948,353	14,192,534	40.56	央行及銀行同業存款	66,972,581	50,405,069	32.87
存放央行及拆借銀行同業	180,650,624	182,467,308	-1.00	應付款項	32,000,307	21,678,657	47.61
公平價值變動列入損益之金融資產	3,164,009	1,620,391	95.26	存款及匯款	1,934,435,044	1,929,680,981	0.25
附賣回票券及債券投資		499,430	-100.00	公平價值變動列入損益之金融負債	273,392	273,392	-
備供出售金融資產－淨額	244,906,155	202,283,710	21.07	附買回票券及債券負債	8,742,466	16,429,392	-46.79
應收款項－淨額	18,147,669	7,549,283	140.39	央行及同業融資	2,709,286	3,282,414	-17.46
貼現及放款－淨額	1,704,848,317	1,708,546,796	-0.22	應付金融債券	70,096,204	45,097,630	55.43
持有至到期日金融資產－淨額	181,418	116,606	55.58	特別股負債*			
採權益法之股權投資淨額				應計退休金負債	4,921,251	4,556,291	8.01
固定資產淨額	22,332,104	22,588,451	-1.13	其他金融負債	234,089	234,089	-
無形資產－淨額	854,396	800,343	6.75	其他負債	9,803,739	9,649,219	1.60
其他金融資產－淨額	7,203,786	9,340,602	-22.88	負債總計	2,130,188,359	2,081,287,134	2.35
其他資產－淨額	32,488,784	31,920,051	1.78	股本	50,000,000	50,000,000	-
				普通股	50,000,000	50,000,000	-
				特別股*			
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	21,773,851	18,274,896	19.15
				法定盈餘公積	16,341,501	14,242,128	14.74
				特別盈餘公積	5,432,350	4,032,768	34.71
				未分配盈餘(或待彌補虧損)			
				股東權益其他項目	11,014,536	10,614,606	3.77
				重估增值	6,125,919	6,224,376	-1.58
				未認列為退休金成本之淨損失*			
				累積換算調整數	109,783	-162,904	-167.39
				庫藏股票*			
				金融商品之未實現損益	4,678,279	4,453,134	5.06
				少數股權	100,555	100,000	0.56
				股東權益總計	104,537,256	100,638,371	3.87
資產總計	2,234,725,615	2,181,925,505	2.42	負債及股東權益總計	2,234,725,615	2,181,925,505	2.42

己、附錄：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

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 100 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	(三)近年來政府大力提倡節能減碳觀念，而各機關車輛之購置及管理係為落實節能減碳觀察指標之一；目前公務預算之單位預算書對車輛購置及相關管理經費之表達方式，已較為完整，但國營事業部分，預算書僅表達管理用車輛相關資料，爰要求自 101 年度起各國營事業單位，揭露全部車輛資訊，至 102 年度以後，則揭露新增及汰換車輛部分，以利監督。 遵照辦理。
同上	(四)查部分國營事業轉投資多年未獲任何報酬，或有出現認列投資虧損，或投資收益極微，爰要求各該國營事業及其主管機關，應即依據「中央政府特種基金參加民營事業投資管理要點」第 11 點規定，通盤檢討各該事業轉投資之必要性，並於 1 個月內提出專案檢討及收回資金之具體規劃報告送立法院。 (一)依「中央政府特種基金參加民營事業投資管理要點」第 11 點規定：「各基金參加民營事業投資所營事業目標無法達成，或連續三年虧損情況無法改善時，應詳加評估檢討，報由主管機關核處。」準此，本行目前對轉投資事業所營事業目標無法達成，或連續三年虧損情況無法改善時之處理方式為： 1.於評估檢討後，為本行籌編次年度預算之參考。 2.另每半年將轉投資情形及投資績效提報本行董事會。 3.依財政部 98.3.19「研商加強公股管理方案事宜」會議決議第 5 點指示事項，自 98 年度起，轉投資之經營績效檢討報告陳報財政部。 (二)經查本行目前公私合營轉投資事業中，最近 3 年度(97-99)經營連續發生虧損者計有財宏科技(股)公司，查主要係因該公司原計畫爭取之標案未能得標或客戶暫緩起案等因素，致營業收入減少所致。為維護本行權益，本行業已採取下列因應對策： 1.本行責成股權代表分別於該公司第 4 屆第 5 次(99.8.30)及第 6 次(99.11.22)董事會建請其研提具體營業改善計畫及因應對策，惟依該公司 99 年度財務報告顯示，其虧損情形仍未見改善且持續虧損。

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 100 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次	內 容	辦 理 情 形
		2.為維護投資權益，本行復於 100.3.8 以總財轉字第 1000006083 號函請財宏科技（股）公司儘速研提改善方案並規劃後續因應對策，依該公司以 100.3.18（100）宏訊管字第 1000180018 號函復其改進書面報告，本行將持續注意該公司後續營運狀況及改善方案之執行情形。 (三)收回資金之具體規劃： 1.由於目前該公司仍屬未公開發行公司，依「證券交易法」第 22 條第 3 項及「發行人募集與發行有價證券處理準則」第 61 條第 2 項規定，在該公司未經申報生效補辦公開發行前，不得對非特定人公開招募，因此無法以公開標售方式辦理。 2.在無法以公開標售方式出售持股下，為收回資金須另洽特定人，惟於洽詢特定人之過程，為免衍生疑慮之考量下，似應避免以洽特定人方式出售持股為宜。 3.經查財宏公司係於民國 89.11 由財金資訊（股）公司轉投資成立，目前財金資訊（股）公司亦為財宏公司最大股東，本案在無法以公開標售，及洽特定人方式出售股權下，建請得否由該公司最大股東財金公司買回全部股權。 (四)後續辦理情形： 1.依財政部 100 年 8 月 16 日台財庫字第 10003515740 號函示，本行於 100 年 9 月 1 日以總財轉字第 1000033050 號函請財宏公司積極洽請最大股東財金資訊(股)公司買回該行全部股權。 2.目前財宏公司依財金資訊(股)公司之函示業已擬具營運檢討改善計畫於 100 年 9 月 16 日以(100)宏訊管字第 1000180030 號函復本行，本行將責成公股代表持續注意該公司營運狀況及改善計畫之執行情形。
同上	(五)按國營事業轉投資公私合營事業公股代表之董監席次、選派等，涉及公股權益，且攸關該事業之運作及發展至鉅。爰要求：	(一)有關國營事業轉投資公私合營事業公股代表必須完整揭露公股代表名單、學經歷、薪酬及董監席次乙節，由於攸關該事業之運作及發展至鉅，為維公股權益，當遵依決議辦理，惟仍應考量：

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 100 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次 內 容	辦 理 情 形
1. 必須完整揭露公股代表名單、學經歷、薪酬及董監席次，俾讓社會大眾評斷是否允當並加以監督，以強化公股代表之透明與課責性。 2. 公股代表擔任事業主持人（董事長或實際負全責之總經理）不論其報酬或酬勞均應歸為股東之政府或投資事業所有，以防堵其利用地位與權力，恣意索取高額報酬之漏洞。至政府所遴選擔任公股代表之非現職公務人員與政府間之權義歸屬，應另依其所由生之基本法律關係（例如：在委任契約中約定車馬費或報酬之給與，作為其擔任公股代表之對價）處理。	1. 須符合「個人資料保護法」等相關法令規定。 2. 業建請主管機關統一規範揭露方式，如須於年報中揭露或另建立揭露平台方式辦理。 (二) 另有關公股代表擔任事業主持人（董事長或實際負全責之總經理），及非現職公務人員擔任公股代表報酬或酬勞之支領乙節，依財政部 100.6.28 修正訂頒「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」第八點、第九點及第十點之規定，均已明確規範公股代表報酬或酬勞之支領，本行將遵依辦理。 (三) 本行為提昇派兼轉投資事業及子公司董事及監察人執行職務績效，並確實掌握公司之經營狀況，以保障本行投資權益，本行已訂頒「臺灣土地銀行派兼轉投資事業暨子公司董事監察人管理要點」，除明確規範本行所派任董事及監察人權利義務外，另亦明訂派任董事及監察人之薪酬。
同上	(七) 查中央政府總預算案附屬單位預算一營業及非營業部分，各該營業基金及非營業基金對於預算書、決算書之上網公開程度不一，甚有尚未上網公開之情事，另外預、決算書上網公開之內容也不一致；爰針對營業及非營業基金預算書、決算書之上網公開，要求行政院應即檢討並統籌規劃，並須將辦理情形函送立法院財政委員會。
同上	(八) 針對中央政府總預算案附屬單位預算一營業及非營業部分，於預算執行時有預算法第 62 條之 1 所定「政策宣導」之「廣告」者，應由各該營業及非營業基金按月將預算動支情形（含廣告之主要內容、刊登或播出時間、次數及其金額、托

遵照辦理。

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 100 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次	內 容
	播對象等)予以彙整,透過網際網路予以公開,並函送立法院相關委員會。
	二、各委員會審查決議部分:
伍、營業部分審議結果 財政委員會通過決議 1 項	1.臺灣土地銀行股份有限公司設立保險經紀人子公司或都市更新投資信託子公司,除董事長、總經理外,其餘原任該公司之員工僅能以委任、承攬或聘僱方式晉用,不應以公務員方式晉用;行政院其他部門,包括行政院人事行政局不得做出與本決議相違背之解釋令或規定。
乙、財政部主管通過決議	9.為避免財政部所屬之官股銀行試圖以釋出轉投資事業股權之釋股利益作為調節本業之營業收益,更作為年度績效獎金之分配。基此,特要求各官股銀行員工之績效獎金不得以釋股之盈餘分配作為績效獎金計算之依據,僅能以營業內之收益為評估標準。又對元大金融控股股份有限公司及中華開發金融控股股份有限公司之釋股應至立法院財政委員會報告同意後始得為之。
三、臺灣土地銀行股份有限公司(含土銀都市更新投資信託股份有限公司、土銀保險經紀人股份有限公司)	1.針對臺灣土地銀行股份有限公司近 3 年(97-99 年)變賣土地面積近 7,000 坪,所獲價款達 21.7 億元。然而若僅以變賣土地作為活化閒置土地之資產管理政策,實顯未當。有鑑於此,爰要求臺灣土地銀行股份有限公司於民國 100 年暫停出售 500 坪以上之土地,並將該等閒置或低度利用土地透過綠美化、興建社會住宅、租賃等方式,加以活化利用,以落實政府相關政策,並降低出售國家資產比率。
	1.土銀保經(股)公司業已進入清算程序,原任員工已由該公司資遣,新設土銀保經(股)公司無原任員工留任問題。 2.土銀都市更新投資信託(股)公司為本行新設立之子公司,並無原任員工留任之情形。
	遵照辦理。
	本行業已配合辦理暫停出售行有 500 坪以上之土地,並擇定新北市樹林區,面積 2,810 m ² (計 850 坪)及臺中市干城重劃區,面積 9,024.56 m ² (計 1,364.96 坪)植草綠化。 另就該等閒置土地或低度利用土地,本行仍依原訂措施持續辦理空地標租或配合參與都市更新,以增裕營收及促進都市土地有計畫再開發利用;並於開發前,依本行「非自用房地巡管計畫」內容及巡查頻率,定期巡查,以避免產生新占用情事。

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 100 年度

決 議 及 附 帶 決 議		辦 理 情 形
項 次	內 容	
司) (八)通 過決議		
同上	2. 針對臺灣土地銀行股份有限公司現行擁有保護區、山坡地、風景區、水利用地等之閒置土地共計有 96 筆，面積達 22 萬 8,170.73 平方公尺(約 6 萬 9,021.64 坪)。有鑑於此，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司提供作為造林及撫育林木之用，以減少臺灣土地銀行股份有限公司管理成本，並落實節能減碳政策。	本行現有保護區、山坡地、風景區土地均在臺北市及新北市山區，現況大多維持原有山林風貌，另水利用地等閒置土地則分布於南投、雲林地區，在不減損本行資產並符合當地政府造林條件情況下，將積極評估提供當地政府作造林植栽之用，以配合政府綠色造林計畫，落實節能減碳政策，並有效減少本行管理成本。
同上	3. 針對截至 99 年 9 月底止，臺灣土地銀行股份有限公司所屬營業廳舍閒置面積已減為 1 萬 3,310.72 平方公尺，閒置率減少為 13.59%，但仍有草屯分行閒置面積不減反增，99 年 9 月底較 97 年底增加 264.47 平方公尺、基隆分行 99 年 9 月底較 97 年底增加 496.39 平方公尺；羅東分行、員林分行、南投分行 99 年 9 月底之閒置面積與 97 年底相同，顯未積極處理。有鑑於此，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司於 2 個月內提出積極、具體、可行之改善方案，如委外經營、供政府機關之落實政策之用等，以加速閒置營業廳舍之利用。	1. 為活化閒置行舍，提升資產使用效能並增裕盈收，經依所訂招租措施及應本行推展新種業務所需使用空間，積極執行結果，截至 100 年 12 月底閒置面積(3,904.15 坪)已較 99 年 9 月底(4,026.49 坪)減少 122.34 坪，閒置比率已降為 13.17%，嗣後仍將持續辦理，俾活化閒置資產。 2. 查本行閒置營業廳舍分散各地，分別由當地分行經營管理，而分行之人力、物力已足以辦理招租、簽約等相關事宜，且各分行所經管之閒置面積並未達委外經營之經濟規模，爰就本行目前閒置營業廳舍分布狀況及面積評估，尚無須委外經營。 3. 本行為自負盈虧之事業單位，倘閒置行舍適合政府機關辦公需求，本行仍將以出租方式辦理，俾增裕盈收。 4. 經遵照決議以 100 年 9 月 26 日總產綜管字第 1000038011 號函檢陳「臺灣土地銀行閒置營業廳舍具體、可行改善方案書面報告」予財政部請核轉立法院在案。
同上	4. 臺灣土地銀行股份有限公司營業據點眾多，惟部分分行之營業廳舍閒置，未能有效運用，截至 99 年 9 月底止，臺灣土地銀行股份有限公司營業廳舍閒置面積為 1 萬 3,310.72 平方公尺，閒置率為 13.59%，且閒置營業廳舍多自 88	1. 本行為提昇閒置行舍大樓出租率，前經訂定各項招租措施函請經管單位善加運用積極招租；另為有效控管閒置行舍招租情形，製定「○○分行閒置行舍○年○月招租調查表」，並請經管單位確實填報於每月 25 日前逕傳本行產權管理部彙報管考；又為激勵行舍大樓經管單位積極辦理閒置行舍招租，經

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 100 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次	內 容	辦 理 情 形
	年起即閒置迄今，數年來幾無租金收入，臺灣土地銀行股份有限公司應積極解決土地閒置問題，研議招租或其他利用方式，以提升資產使用率並增加收益。	提高行舍出租租金補貼率並訂定「本行 100 年度產權管理部業務專案考核獎勵標準」各在案。 2. 經依所訂招租措施及應本行推展新種業務所需使用空間，積極執行結果，截至 100 年 12 月底閒置面積(3,904.15 坪)已較 99 年底(4,026.49 坪)減少 122.34 坪，閒置比率降為 13.17%。 3. 為提昇本行閒置行舍使用率增加收益，研擬相關招租措施及利用方式如下： (1) 洽請當地房屋仲介、地政士、物業管理或樓管公司等協助招租。 (2) 調查市場各業別所需使用空間，依行舍樓層別妥善規劃適宜之出租面積。 (3) 將本行閒置大樓出租訊息登載於本行網站，並於大樓牆面製作出租廣告，廣為宣傳。 (4) 針對使用用途登記為『宿舍』之閒置行舍，擬規劃為員工舒壓場所，另配合本行開辦新種業務開發營運所需辦公空間。 (5) 主動向本行存放款客戶、當地政府、上市(櫃)公司或其他適當單位招租。 (6) 針對工商業不活絡且位處偏遠地區之閒置行舍，經依市場租金水準招租結果仍無人應租時，得在不低於本行「現行行舍出租租金與依國有房地租金率計算租金之平均值一覽表」所示平均值之原則下辦理出租。 (7) 將部分閒置行舍規劃為庫房使用，解決本行檔案倉庫不敷使用之需求。 (8) 洽請現有承租戶，請其介紹關係企業、上下游關係客戶或熟識朋友前來應租。
同上	5. 臺灣土地銀行股份有限公司的保險經紀人子公司經立法院財政委員會決議持股 100%，現臺灣土地銀行股份有限公司正規劃設立都市更新投資信託子公司，卻僅擬持股 75%，似有不宜。爰要求臺灣土地銀行股份有限公司應將都	1. 遵依 99.12.1 立法院決議指示略以「要求土銀應將都更投信子公司對外持股僅由公股單位投標」，於 99.12.1 當日下午立即撤銷本行上網公開徵選共同發起人公告，並配合修正招商文件於 99.12.28 陳報財政部核備，獲財政部 100 年 1 月 19 日函復新修正招商文件「已悉」。

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 100 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次	內 容	辦 理 情 形
	市更新投資信託子公司的對外持股僅由公股單位投標。	2.經密集拜訪、簡報尋覓，洽得台灣肥料公司、中國建築經理公司等 2 家具有公股持股之單位以財務投資人身分擔任本案共同發起人，各出資新臺幣 1,500 萬元，本行出資新臺幣 3 億元，持股比率 90.91%。共同發起人名單經陳報財政部鑒核，於 100 年 4 月 19 日獲財政部函復「原則同意」。 3.依據銀行法第 74 條規定，本行陳報金管會核准轉投資事宜，於 100 年 4 月 15 日獲函復自動核准本行以新臺幣 3 億元轉投資土銀都更投信公司(生效日 100 年 4 月 7 日)。 4.有關本行與共同發起人之合資契約書及土銀都更投信公司章程草案、組織規程草案經陳報財政部鑒核，於 100 年 7 月 15 日獲函復合資契約書「已悉」、公司章程草案「原則同意」，另於 100 年 8 月 5 日獲函復組織規程草案同意照辦。 5.本行於 100 年 7 月 28 日與共同發起人完成合資契約之簽訂，並於 100 年 8 月 5 日由本行代行召開第一次發起人會議後，於 100 年 8 月 31 日向行政院金管會申請設立核准，刻等待金管會審核中。
同上	6.臺灣土地銀行股份有限公司為使業務朝向多元經營，並配合政府加速推動都市更新，以帶動內需經濟發展，擬與具有建築開發經驗之上市或上櫃公司共同發起設立土銀都市更新投資信託股份有限公司，預計持有 75%股權，惟都市更新投資信託股份有限公司需具備高度專業，且僅能從事單一業務，若市場接受度不佳，有可能造成虧損情況。臺灣土地銀行股份有限公司應審慎考量合作對象，並對公司設立之必要性進行多角度之評估，以免因為未審慎考量而造成虧損。	1.本行為辦理不動產信用之專業銀行，長期配合政府推動住宅及土地政策，發展國民經濟建設，不動產金融業務從上游之土地貸款、中游之建築融資與不動產信託及下游之廠商融資、不動產證券化、分戶貸款及個人理財等，提供完整的不動產一條龍之金融服務，於土地融資、建築融資、都市更新融資、房屋貸款、不動產信託、不動產證券化等業務均居國內業界之領導地位，為秉持不動產專業銀行的經營理念，俾立足競爭激烈的金融市場，已積極擘劃投資事業及尋求更廣大之商機。民間自辦都市更新案日益增加，可創造出不動產價值倍增，都市更新之效益顯著，商機龐大。 2.土銀都更投信公司之短期經營目標是發行國內首檔都更投信基金，提供都市更新實施者所需資金，協助投資人獲利，並持續發行數檔都更投信基金；中期經營目標則以創新

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 100 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	
	之優勢，成為國內最大都市更新開發資金供給之投信機構，並取得盈餘；長期經營目標為穩健經營都更投信事業，提升經營績效，積極創造盈餘。
同上	7. 臺灣土地銀行股份有限公司目前共有 13 家分行設有兼營證券經紀商辦理證券受託買賣經紀業務。惟 97 年至 99 年 9 月止，臺灣土地銀行股份有限公司辦理之承銷案件數僅有 19 件，以目前證券集中市場交易活絡之現況來看，承銷業績明顯偏低，臺灣土地銀行股份有限公司應規劃相關因應策略，增加證券承銷業務競爭力，以增加收入。 本行自於 98 年 10 月成立證券部以來，為落實企金一條龍服務，強化證券體質擴大本行證券承銷量，業積極參與 TDR、現金增資等國內籌資案件，參予案件由 99 年 9 月 19 件，至當年底增加為 27 件，100 年度已達 42 件，以同期市場總承銷參與率件數計算，其市場參與率亦由 99 年 9.5% 成長至 100 年 15.44%，在提高本行承銷業務能見度方面已漸有斬獲。伴隨證券市場景氣轉趨熱絡，為掌握承銷契機，擴大承銷版圖市占率，未來除加強跨部門行銷合作，共同開發企金客戶群，落實企金一條龍的全方位金融服務外，另將朝向擔任上市、櫃公司 SPO(現金增資、發債保證)主辦證券承銷商方向努力，並已甄選符合資格之承銷專業人才，藉其經驗傳承積極培養本行承銷相關業務專才，以增加本行證券承銷業務競爭力，爭取更多承銷業務，增加手續費收入。
同上	8. 臺灣土地銀行股份有限公司 98、99 年存放款預估之平均利率、實際之平均利率、利差及相關數據顯示實際利息收入、費用及利息淨收益較預估數相差甚大，且行政院主計處發布之經濟成長率，99、100 年分別為 9.98%、4.51%，顯示國內經濟已由強勁復甦轉為穩健成長。有鑑於此，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司應重新評估 100 年度之存放款平均利率，參考目前市場利率水準及國內外經濟趨勢加以調整。 1. 平均利差分析： 截至 100 年 12 月份止，本行配合中央銀行調升利率，存款平均利率為 0.80%、放款平均利率為 1.94%，平均利差為 1.14%；較 99 年同期存款平均利率 0.64%、放款平均利率 1.74%，平均利差為 1.10%，存、放款平均利率分別調升 0.16% 及 0.20%，平均利差則增加 0.04%。 2. 本行為公營銀行，營運策略須遵循政府政策，存款方面，長期因政策性存款大戶如農漁會、郵匯局、農田水利會、勞保局(含勞退基金)等之存款占總存款比例頗高，且多為定期性存款；又囿於本行為公營機關，不得拒收政策性存款大戶長天期定期性存款，致活期性存款比率偏低，資金成本較高。 3. 放款方面，本行對個金、企金授信利率之訂價，係採放款成本加計個案合理利潤，以此控管授信案成本及合理收益，各項放款利率

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 100 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次 內 容	辦 理 情 形
	經衡酌同業利率水準及本行盈收，綜合考量存款實績及業務貢獻度等因素審慎評估訂定之。 4.目前以本行、臺灣銀行、合作金庫銀行、第一銀行、華南銀行及彰化銀行等六家為指標銀行，並以每年一、四、七、十月底之一年期定期儲蓄存款機動利率平均數作為訂價基礎，已隨國內外經濟趨勢加以調整且貼近市場利率水準。
同上	9.臺灣土地銀行股份有限公司目前於境外設有國際金融業務分行（OBU）、洛杉磯分行、新加坡分行、香港分行、上海辦事處（分行）及胡志明市辦事處，紐約分行亦將開設，惟各分行、辦事處之營運情形，未能於預算書中呈現，致無法瞭解臺灣土地銀行股份有限公司境外分行、辦事處之營運績效。為利國會監督，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司應自 101 年度起，於預算書中揭露國外分行、海外辦事處或 OBU 等個別之營運績效。 遵照辦理。
同上	10.台灣銀行業即將陸續投入大陸市場營運，然外資銀行在大陸布局已久，而大陸銀行業除固有的布點、網絡與政府保護外，其管理與金融服務能力亦在提升中；儘管台灣銀行業者預期能取得中國台商市場，但在中國深耕之台商，已漸與外資銀行、大陸銀行業建立金融往來，台灣的銀行業在台商方面是否仍具競爭優勢，能從中爭取多大的獲利空間，均有待觀察。 臺灣土地銀行股份有限公司上海分行已籌設完成，即將開業，面對外資、中國及台灣銀行業者的高度競爭，以及中國未來經濟與金融風險（包括工資提高、人民 經遵照決議以 100 年 9 月 28 日總外業字第 1000038515 號函檢陳「臺灣土地銀行上海分行營運之預期績效及風險評估報告」予財政部請核轉立法院在案。

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 100 年度

決 議 及 附 帶 決 議 項 次 內 容	辦 理 情 形
	幣升值、資產泡沫與地方政府隱藏債務等),且在中國徵信制度尚未完善,授信風險難以掌握之情形下,未來營運恐將面臨重大考驗,而其營運盈虧須由總行承擔,不可不慎。故要求臺灣土地銀行股份有限公司應向立法院財政委員會提出臺灣土地銀行股份有限公司上海分行營運之預期績效及風險評估報告。
同上	11. 臺灣土地銀行股份有限公司赴中國設立分行,業已獲行政院金融監督管理委員會核准設立,並經中國銀行業監督管理委員會批准籌建,規劃以 99 年底開行為目標。然前往中國設立分行,雖可能增加獲利機會,但中國大陸銀行具有辦理人民幣存、放款之優勢,而外資銀行布局已久,使得部分台商企業早已選擇大陸或外資銀行作為往來銀行;另在授信風險方面,中國大陸之徵信制度尚未完善、授信風險難以評估,及擔保品之估價、往後法拍求償、處分不易等,凡此均為該公司大陸分行將面臨之挑戰。又兩岸金融業務往來及投資許可管理辦法雖規定國內銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資,其累積指撥之營業資金及投資總額合計數,不得逾銀行淨值之 15%;且大陸地區分行之資金來源 50%以上需來自中國大陸當地存款及同業拆借,惟由於中國 遵照辦理。 本行上海分行於 99 年 12 月 17 日獲中國銀監會核准開業,並於 12 月 29 日正式開業。為確保本行之健全經營,本行上海分行設立初期將以服務長三角地區臺商為主,未來將選擇優質且與本行往來密切之客戶設立於大陸之子公司為主要往來對象,以降低授信風險。除徵提當地擔保品外,並輔以臺灣聯徵中心信用查詢,必要時加強擔保,以確保本行債權。此外,近年來大陸在企業和個人徵信體系建置方面已逐漸發展完善,本行亦將利用該項體系,俾有效控制授信風險。 為確保本行上海分行營運資金來源,本行將加強吸收當地存款,與客戶建立存款及放款之雙向往來關係,並與當地大型金融同業建立良好關係,進行業務方面合作,取得拆借額度,俾充裕承作放款所需資金來源。

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 100 年度

決 議 及 附 帶 決 議	辦 理 情 形
項 次 內 容	
大陸短期貨幣市場與長期資本市場機制未臻成熟，增加金融調度困難。當大陸分行「吸收存款」不足，「同業拆借」又遇困難時，國內母行勢必挹注更多資金支援大陸分行之需求，為避免過度仰賴母行資金而產生資金排擠效應並波及母行，爰要求臺灣土地銀行股份有限公司應加強風險管理，以確保金融機構本身之健全經營。	

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.....	5
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源.....	7
三、金融債券發行與償還計畫.....	11
四、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	11
五、其他重要計畫.....	12
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	13
二、盈虧撥補之預計.....	14
三、現金流量之預計.....	14
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.....	15
二、較上年度預算各項目增減原因與理由.....	15
三、財務狀況分析.....	17
四、投資報酬分析.....	20
五、其他有關說明.....	23

丙、預算主要表

一、損益預計表.....	25
二、盈虧撥補預計表.....	28
三、現金流量預計表.....	29

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....	36
二、其他營業收入明細表.....	38
三、營業外收入明細表.....	39
四、金融保險成本明細表.....	41
五、其他營業成本明細表.....	46
六、業務費用明細表.....	48
七、管理費用明細表.....	57
八、其他營業費用明細表.....	63
九、營業外費用明細表.....	66

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表.....	69
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	70
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	72
四、資產折舊明細表.....	74
五、資產變賣明細表.....	75
六、資產報廢明細表.....	77
七、資金轉投資及其盈虧明細表.....	78
八、土地開發投資明細表.....	81
九、資本增減與股額明細表.....	82

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表.....	83
二、手續費收入分析表.....	87
三、利息費用分析表.....	90
四、手續費用分析表.....	94
五、證券經紀及承銷費用分析表.....	95

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	97
二、員工人數彙計表.....	102
三、用人費用彙計表.....	104
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	106
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	108

六、5年來主要營運項目量值明細表.....	109
七、代理費用明細表.....	111
八、羽球隊經費計算表.....	112
九、網球隊經費計算表.....	114
十、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	116
十一、各項費用彙計表.....	120
十二、損益預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	124
十三、現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	125
十四、資產負債預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）.....	126

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	493.56	567.35	-73.79	-13.01
營業總支出	423.58	498.33	-74.75	-15.00
純益（純損 -）	69.98	69.02	0.96	1.39
盈 虧 撥 補：				
國庫分得股息紅利	34.99	34.51	0.48	1.39
留存事業機關盈餘	34.99	34.51	0.48	1.39
現 金 流 量（註1）：				
增加固定資產及遞耗資產	6.01	7.45	-1.44	-19.33
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	143.81	70.58	73.23	103.75
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額（註2）	3,217.07	2,852.42	364.65	12.78
固定資產餘額	223.11	225.73	-2.62	-1.16
長期負債餘額	113.26	110.65	2.61	2.36
業主權益	1,044.37	1,005.38	38.99	3.88
（註1）現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。 （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「提升企業價值，邁向優質金融機構」。為達該願景，訂定策略目標包括：

- (一) 推動組織再造；
- (二) 完善風管機制；
- (三) 深化核心業務；
- (四) 培育專業人才；
- (五) 擴大經營版圖。

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) 公司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5年來均呈成長趨勢。
2. 代放業務：近年來政府改採公開招標方式辦理或以本行自有資金配合辦理而有逐年呈現停滯跡象。
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。本行亦積極拓展此項業務，惟保證業務與一般放款風險相同，但收益性低，本行對保證業務趨於謹慎，爰預估預算營運量僅微幅增加。
4. 證券經紀業務：近來主管機關積極開放金融市場，券商經營彈性增加，業務種類愈趨多元化，本行將持續提升經紀業務競爭能力，並加強更新網路交易系統及多樣化財金分析工具，以提高服務品質及降低營運成本。
5. 外匯業務：本行透過國內外業務單位之合力運作，提供客戶便利快捷服務暨爭取開發優質台商企業戶，近年來外匯承作總額呈成長趨勢，隨全球市場需求回升，台灣對外貿易亦趨穩定增加，總體經濟預期將可繼續成長。惟國際金融市場仍不穩定，爰以穩定成長估計外匯業務預算數。

(三) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	97年度決算數		98年度決算數		99年度決算數		100年度預算數		101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	1,709,974,033	105.40	1,790,821,712	104.73	1,860,418,167	103.89	1,680,000,000	90.30	1,695,000,000	100.89
放款業務	1,499,608,347	109.19	1,531,359,024	102.12	1,624,973,209	106.11	1,434,932,000	88.30	1,485,000,000	103.49
代放業務	137,078,099	95.21	132,984,905	97.01	123,287,049	92.71	96,900,000	78.60	96,900,000	100.00
保證業務	36,243,348	111.31	53,497,889	147.61	56,815,017	106.20	28,000,000	49.28	30,000,000	107.14
證券經紀業務	158,733,448	68.48	204,049,321	128.55	193,220,209	94.69	180,000,000	93.16	186,000,000	103.33
外匯業務 (千美元)	38,478,371	112.16	35,131,152	91.30	38,286,909	108.98	25,000,000	65.30	26,000,000	104.00

附註：

1. 97年度決算數環比之計算皆以96年度決算數為100。
2. 存款、放款、代放及保證業務係營運量（平均餘額），證券經紀及外匯業務係承做總額。

貳、經營政策

本行依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，擴大金融服務範疇，活化資產運用，以提升經營績效。
- (二) 持續配合政府辦理各項專案貸款等政策性業務，以促進經濟發展。
- (三) 配合政府強化金融業之風險管理能力，提升資產品質，以健全財務業務。

二、關於經營管理者：

- (一) 持續推動組織再造，發揮組織效能，提升分行整合行銷之通路價值：
 1. 以顧客為導向，建立商品研發、行銷、管理分工體制，強化總行、區域中心及營業單位分工，藉有組織的外勤活動，提升分行通路價值。
 2. 強化企業金融、個人金融、經營策略、資產管理、行政管理等事業處橫縱向聯繫，積極運用通路客群特性整合行銷業務，提升經營績效。
 3. 配合擴大銀行、證券、保險、投信等跨業經營，調整最適組織發展型態，以發揮組織效能。
- (二) 結合資訊科技（IT），進行內部流程改造，建立與國際接軌之完善風險管理機制及會計制度，強化資產品質：
 1. 遵循業務規章管理系統（BRS），落實推動標準作業流程（SOP）制度，簡化內部作業程序，防範作業風險發生，落實內部控制與稽核制度，結合業務發展，健全資訊治理，導入ISO20000，以提升服務效能。
 2. 加速推動企業網路銀行、企業委託付款（e-billing）、企業委託收款（e-collection）、線上預約付款融資（e-finance）、進口信用狀電子開狀系統等電子金融業務，以提升電子金融服務效能。
 3. 循序建置整合性風險管理制度與系統，落實定性及定量風險資訊揭露，建立與國際接軌之完善風險管理機制。
 4. 加強徵授信e化作業及貸後動態覆審及預警機制，掌控信用風險，以強化資產品質。

5. 強化自有資產合理之經營管理，加速活化非業務必要之不動產，以提升資產運用效能。
6. 積極推動本行與國際會計準則接軌作業，增加財報資訊之可比較性，俾與全球市場緊密相連，以提升競爭力。

(三) 配合金融政策，持續擴大經營範疇，發展多核心利基業務，提升不動產一條龍品牌價值：

1. 配合政府辦理各項專案貸款政策性業務，以促進經濟發展。
2. 運用協助政府推動擴大內需、都市更新、公共建設開發之專業任務，發展土、建融供應鏈融資、住宅貸款、都市更新融資及投資信託、不動產信託及證券化等多核心利基業務，鞏固本行不動產授信市場之領導地位。
3. 配合市場趨勢與脈動，調整存放款結構，有效降低資金成本，積極運用創意改革提案措施開拓網路、行動銀行等多元電子化通路，廣闢手續費收入管道，增裕盈收。
4. 以核心放款業務積極拓展企業放款、主辦聯合授信、協助上市、櫃企業募集資金，並加強中小企業金融服務，建置線上融資、供應鏈融資、企業財務管理等電子金流服務，以擴大區域金融領域。
5. 海內外分行整合行銷，積極參與國際金融市場，拓展境外金融業務，配合兩岸金融市場開放，加強金融交流與結盟，積極進行大陸及全球地區海外布局，加速建置台商華人服務平台，以增強國際競爭力。
6. 持續推展金融資產證券化業務，並積極發展不動產證券化受託機構跨足擔任主辦顧問業務。
7. 落實瞭解客戶（KYC）需求，提供簡單化、多元化金融商品，透過理財顧問、外勤及理專之行銷團隊，整合行銷證券、基金、房貸、房貸壽險、消貸、產險、營造工程險等套裝商品，提供全方位完整方案（Total solutions）的金融服務，以掌握廣大客群優勢。

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

1. 因應業務多元化需要，鼓勵行員進修及取得專業證照，舉辦各種專業訓練、外語訓練及第二專長培訓，提升行員專業知能，強化外勤行銷活動制度。
2. 配合擴大營運範疇及海外布局需要，擬定專業人才培訓計畫，以加速培育高階主管、儲備幹部及各類金融專業人才，強化人力素質，提升服務績效。
3. 以績效考核導引營業單位經營方向，力求業務結構、風險與利潤平衡發展，開源節流降低營運成本，並激勵行員主動行銷，營造顧客導向之行銷文化。

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

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

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(99)年度業務實績、目前業務推行實況並預測未來發展趨勢予以擬訂，如次頁列表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減 %
1,860,418,167	-8.89	存款業務	1,695,000,000	1,680,000,000	0.89
479,183,223	-24.58	活期性存款	361,378,165	349,479,519	3.40
189,963,950	-21.68	活期存款	148,784,032	147,223,777	1.06
289,219,273	-26.49	活期儲蓄存款	212,594,133	202,255,742	5.11
1,237,292,278	-3.53	定期性存款	1,193,621,835	1,190,920,481	0.23
667,105,256	-2.50	定期存款	650,452,136	623,941,511	4.25
570,187,022	-4.74	定期儲蓄存款	543,169,699	566,978,970	-4.20
143,942,666	-2.74	公庫存款	140,000,000	139,600,000	0.29
17,500,000	42.86	金融債券	25,000,000	25,000,000	0.00
1,624,973,209	-8.61	放款業務	1,485,000,000	1,434,932,000	3.49
906,460	1.90	貼 現	923,720	865,432	6.74
181,838,456	-11.86	短期放款及透支	160,281,424	153,139,966	4.66
613,506,817	-8.83	中期放款	559,338,832	531,335,368	5.27
828,721,476	-7.75	長期放款	764,456,024	749,591,234	1.98
123,287,049	-21.40	代放業務	96,900,000	96,900,000	0.00
56,815,017	-47.20	保證業務	30,000,000	28,000,000	7.14
193,220,209	-3.74	證券經紀業務	186,000,000	180,000,000	3.33
38,286,909	-32.09	外匯業務（千美元）	26,000,000	25,000,000	4.00
95,527	-82.73	投資開發業務	16,500	13,500	22.22

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。

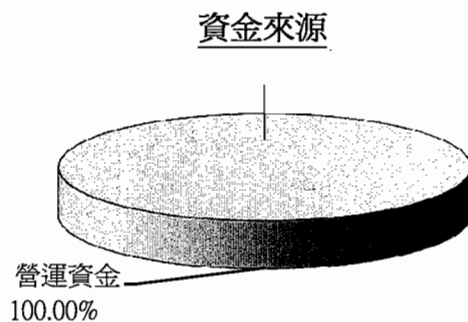
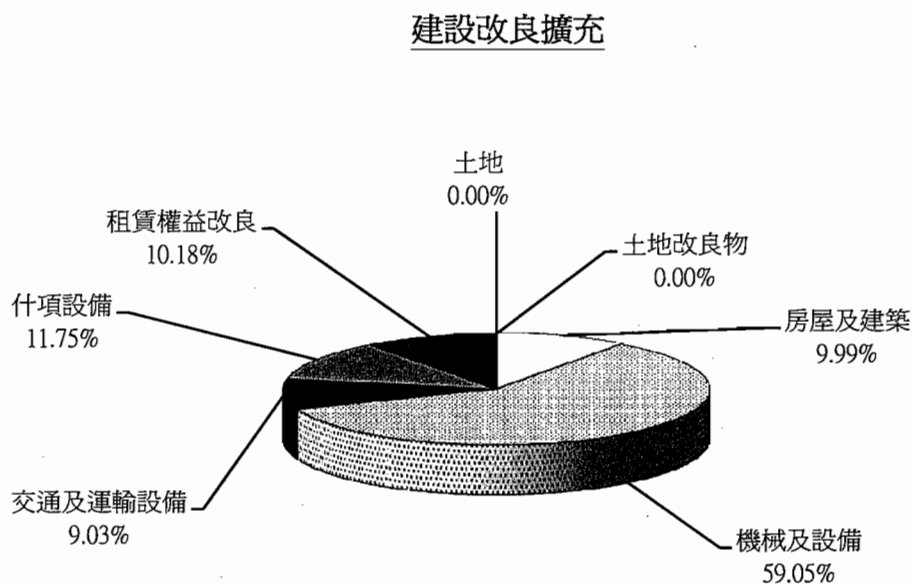
(二) 研究發展：

1. 預算金額：本年度研究發展支出15,696千元。
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輔導經費。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源：

(一) 本年度預算總額	600,728	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 繼續計畫		千元
(2) 新興計畫		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	600,728	千元
(1) 分年性項目		千元
(2) 一次性項目	600,728	千元
(二) 資金來源	600,728	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 自有資金		千元
(2) 外借資金		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	600,728	千元
(1) 自有資金	600,728	千元
(2) 外借資金		千元

(三) 101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	101年度預算	資金來源	101年度預算
土地		自有資金	
土地改良物		營運資金	600,728
房屋及建築	60,000		
機械及設備	354,747		
交通及運輸設備	54,248		
什項設備	70,583		
租賃權益改良	61,150		
合 計	600,728	合 計	600,728

(四) 一般建築及設備計畫：

1. 房屋及建築60,000千元。
 - (1) 總分行營業辦公廳改良及整修工程38,650千元。
 - (2) 總分行營業辦公廳水電、冷氣風管等整修工程20,000千元。
 - (3) 總分行宿舍修理費1,350千元。
2. 機械及設備354,747千元。
 - (1) 分行交易系統集中化設備137,000千元。
 - (2) 洛杉磯分行硬體設備637千元。
 - (3) 胡志明分行硬體設備3,800千元。
 - (4) 海外系統集中化3,856千元。
 - (5) 自動櫃員機(含補摺功能)15,040千元。
 - (6) 自動櫃員機(存、提款循環機暨補登存摺功能)18,700千元。
 - (7) 自動存摺補登機2,880千元。
 - (8) 上海分行網路銀行系統設備7,000千元。
 - (9) 客戶服務中心作業系統擴充設備3,816千元。
 - (10) 辦公室自動化設備2,320千元。
 - (11) 網路工作站設備27,523千元。
 - (12) 資訊安全防護設備8,670千元。
 - (13) 網路通訊擴充設備36,455千元。
 - (14) 網路安全防護設備14,000千元。
 - (15) 磁碟陣列擴充設備18,000千元。
 - (16) 開放式系統主機虛擬化設備17,187千元。
 - (17) 伺服器主機設備8,414千元。
 - (18) 伺服器自動備份及回復系統設備14,720千元。
 - (19) 中英文智慧型工作站3,062千元。
 - (20) 企業內部網路授權整合平臺設備5,000千元。
 - (21) 外匯議價系統擴充設備2,800千元。
 - (22) 資金系統設備3,867千元。
3. 交通及運輸設備54,248千元。
 - (1) 運輸工具31,171千元。
 - (2) 電信設備23,077千元。
4. 什項設備70,583千元。
 - (1) 機具汰換及購置39,481千元。
 - (2) 計數設備購置及汰換10,304千元。
 - (3) 辦公傢俱設備汰換及購置12,247千元。

- (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7,301千元。
5. 租賃權益改良61,150千元。
本年度為配合新設、遷址及原有租用分行暨新設海外營業單位之裝修水電空調工程費。

三、金融債券發行與償還計畫：

(一) 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99年12月底止，累計發行107期，金額為221,054,160千元，已償還本金221,053,150千元，發行餘額1,010千元；另為健全本行財務結構，自91年度首次發行次順位金融債券，迄99年12月底止，累計發行13期，金額為65,100,000千元，已償還本金24,600,000千元，發行餘額40,500,000千元；故本行金融債券99年12月底發行餘額總計為新臺幣40,501,010千元。
2. 上年度預算數為250億元，為繼續募集穩定之中長期資金來源，本年度擬預計發行250億元，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。

(二) 償還計畫：

1. 金融債券發行期限訂為2至20年，運用債券資金承做之放款，以中長期為主，利率參考各期發行時金融市場利率、同業金融債券利率及本行資金情況等因素訂定，採單利或每半年、每1年複利計算1次之方式，機動或固定利率計息。
2. 金融債券本息償還方法：
 - (1) 利息自發行日起每半年或每1年兌付1次，本金於到期時1次還本。
 - (2) 利息自發行日起每半年或每1年複利計算1次，到期1次還本付息。
 - (3) 利息自發行日起每半年或每1年兌付1次，本金分次償還。

四、資金之轉投資及其盈虧之估計：

(一) 資金轉投資之估計：

1. 本年度本行預計編列原資本額6,000千元之土銀保險經紀人股份有限公司解散清算作業，另新增轉投資持股100%之土銀保險經紀人股份有限公司，預計投資金額20,000千元。
2. 因台灣糖業股份有限公司預計於101年度辦理減資，預估收到退回股款16,464千元，沖轉原帳列投資成本14,611千元，差額認列投資利益計1,853千元。

(二) 盈虧之估計：

本年度預計共可獲得投資收益216,284千元。

1. 臺灣證券交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.00%，本年度預計收到現金股利22,433千元。
2. 台灣糖業股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.08%，本年度預計收到現金股利2,964千元。
3. 土銀保險經紀人股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率100%，以權益法認列，本年度預計投資收益27,083千元。
4. 台北外匯經紀股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率3.53%，本年度預計收到現金股利1,400千元。
5. 臺灣期貨交易所股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.00%，本年度預計收到現金股利2,851千元。
6. 財金資訊股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率1.16%，本年度預計收到現金股利11,160千元。
7. 台灣金聯資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率5.68%，本年度預計收到現金股利75,000千元。

8. 臺灣產物保險股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率2.81%，本年度預計收到現金股利3,378千元。
9. 合作金庫商業銀行股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.01%，本年度預計收到現金股利280千元。
10. 兆豐金融控股股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.47%，本年度預計收到現金股利53,019千元。
11. 陽光資產管理股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率0.99%，本年度預計收到現金股利49千元。
12. 土銀都市更新投資信託股份有限公司：本行本年度預計年終持股比率75%，以權益法認列，本年度預計投資利益16,667千元。

五、其他重要計畫：

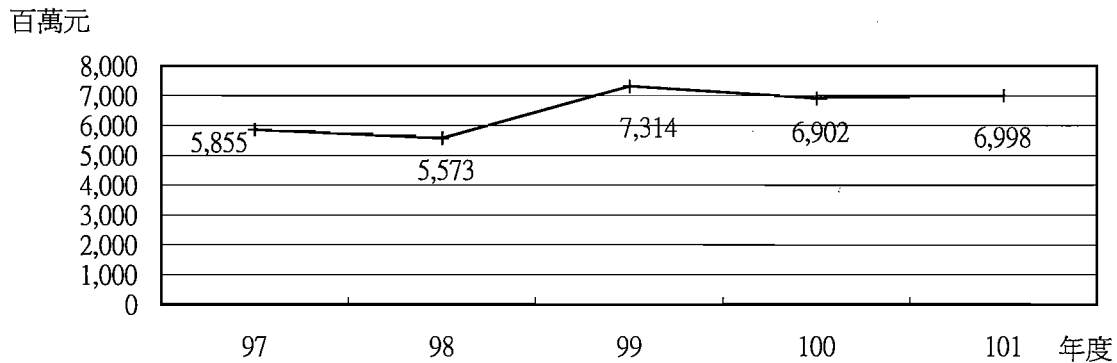
土地開發投資計畫：上年度預算投資餘額為3,668,727千元，本年度預計投資額16,500千元，回收數58,237千元(詳如土地開發投資明細表)，本年度預算投資餘額預計為3,626,990千元。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入49,014,291千元，營業外收入341,454千元，收入合計49,355,745千元；預計營業成本25,207,736千元，營業費用14,502,017千元，營業外費用1,445,992千元，支出合計41,155,745千元；預計稅前純益8,200,000千元，扣除所得稅費用1,202,090千元後，本年度本期純益6,997,910千元。

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
收入					
營業收入	62,667,159	39,697,627	38,629,951	56,485,182	49,014,291
金融保險收入	62,434,663	39,462,948	38,391,731	56,264,982	48,813,190
其他營業收入	232,496	234,679	238,220	220,200	201,101
營業外收入	900,877	596,910	258,562	250,147	341,454
收入合計	63,568,036	40,294,537	38,888,513	56,735,329	49,355,745
支出					
營業成本	42,317,747	18,702,001	15,661,051	33,352,375	25,207,736
金融保險成本	42,302,990	18,690,812	15,650,236	33,333,952	25,191,786
其他營業成本	14,757	11,189	10,815	18,423	15,950
營業費用	12,897,567	12,050,874	12,324,972	14,026,421	14,502,017
營業外費用	812,401	1,368,284	1,552,831	1,356,533	1,445,992
所得稅費用	1,685,359	2,600,237	2,035,480	1,097,938	1,202,090
支出合計	57,713,074	34,721,396	31,574,334	49,833,267	42,357,835
本期純益	5,854,962	5,573,141	7,314,179	6,902,062	6,997,910

附註：97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期純益為6,997,910千元，連同以前年度累計盈餘0千元，可供分配盈餘計6,997,910千元，其預計分配情形如下：

- (一) 中央政府股息紅利3,498,955千元。
- (二) 留存事業機關3,498,955千元，其項目如下：
 - 1. 法定公積：按本期純益6,997,910千元提列30%，計2,099,373千元。
 - 2. 特別公積：按本期純益6,997,910千元提列20%，計1,399,582千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入10,401,815千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出30,278,025千元，其中現金流入522,440千元，包括押匯貼現及放款淨減41,998千元，減少長期投資115,365千元，無形資產及其他資產淨減365,077千元；現金流出30,800,465千元，包括存放央行淨增1,770,127千元，流動金融資產淨增27,744,553千元，增加長期投資685,057千元及增加固定資產600,728千元。
 - 2. 上述增加固定資產600,728千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築60,000千元、機械及設備354,747千元、交通及運輸設備54,248千元、什項設備70,583千元，租賃權益改良61,150千元。
- (三) 融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流入33,984,339千元，其中現金流入46,329,790千元，係存匯款及金融債券淨增46,329,790千元；現金流出12,345,451千元，包括流動金融負債淨減7,686,926千元，央行及同業融資淨減573,128千元，其他負債淨減610,404千元，發放現金股利3,474,993千元。
- (四) 匯率影響數淨現金流入272,687千元。
- (五) 現金及約當現金淨增14,380,816千元，係期末現金及約當現金餘額155,938,542千元，較期初現金及約當現金餘額141,557,726千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

本年度有關收入之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明；各項業務營運量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列；另有各項利率及費率，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99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標準」等有關規定，並參酌99年度決算實支數、100年度預算數及101年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一) 營運量增減原因之分析：

1. 本年度各種存款業務營運量總額為1,695,000,000千元，較上年度總額1,680,000,000千元，增加15,000,000千元，增加0.89%。主要係持續鞏固放款資金來源並積極拓展活期性存款業務。
2. 本年度各種放款業務營運量總額為1,485,000,000千元，較上年度總額1,434,932,000千元，增加50,068,000千元，增加3.49%。主要係積極拓展民營企業及消費者貸款。
3. 本年度代放業務營運量總額為96,900,000千元，與上年度預算總額相同。
4. 本年度預計發行金融債券總額25,000,000千元，與上年度預算總額相同。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 金融保險收入：本年度金融保險收入估列48,813,190千元，較上年度預算數減少7,451,792千元，其增減內容如下：
 - (1) 利息收入：較上年度預算數減少6,616,404千元，主要係本年度放款平均利率下滑所致。
 - (2) 手續費收入：較上年度預算數減少58,280千元，主要係金融市場業務競爭激烈影響本行收入所致。
 - (3) 投資利益：較上年度預算數減少849,780千元，主要係處分資金轉投資之釋股利益減少所致。
 - (4) 證券經紀及承銷收入：較上年度預算數增加283千元，主要係證券經紀業務營運量上升所致。
 - (5) 採權益法認列之投資利益：較上年度預算數增加4,151千元，主要係預估認列轉投資事業「土銀保險經紀人股份有限公司」及「土銀都市更新投資信託股份有限公司」投資產生利益所致。
 - (6) 兌換利益：較上年度預算數增加6,070千元。
 - (7) 土地開發投資利益：較上年度預算數增加62,168千元。

2. 其他營業收入：本年度估列201,101千元，較上年度預算數減少19,099千元。
3. 金融保險成本：本年度金融保險成本估列25,191,786千元，較上年度預算數減少8,142,166千元，其增減內容如下：
 - (1) 利息費用：較上年度預算數減少6,524,155千元，主要係本年度存款平均利率下降所致。
 - (2) 手續費用：較上年度預算數增加7,506千元，主要係跨行手續費、信用卡手續費用增加所致。
 - (3) 土地開發投資損失：較上年度預算數減少147千元，係本行自行開發已完成尚未出售之大樓所提列之折舊費用減少所致。
 - (4) 證券自營費用：同上年度預算數編列100千元。
 - (5) 證券經紀及承銷費用：較上年度預算數減少14,776千元。
 - (6) 各項提存：較上年度預算數減少1,609,927千元，主要係本行近年來積極催理逾期放款，加強轉銷呆帳，逾放比率已逐年下降，授信資產品質已獲改善，預估呆帳提存將隨同減少所致。
 - (7) 現金運送費：較上年度預算數減少667千元。
4. 其他營業成本：本年度估列15,950千元，較上年度預算數減少2,473千元，主要係代理費用減少所致。
5. 營業費用：本年度估列14,502,017千元，較上年度預算數增加475,596千元，其增減內容如下：
 - (1) 業務費用：較上年度預算數增加442,767千元。
 - (2) 管理費用：較上年度預算數增加34,870千元。
 - (3) 其他營業費用：較上年度預算數減少2,041千元，其中研究發展費用較上年度預算數增加1,464千元、員工訓練費用較上年度預算數減少3,218千元、其他營業費用較上年度預算數減少287千元所致。
6. 營業外收入：本年度估列341,454千元，較上年度預算數增加91,307千元，係財產交易利益較上年度預算增加216,645千元、什項收入較上年度預算數減少125,338千元所致。
7. 營業外費用：本年度估列1,445,992千元，較上年度預算數增加89,459千元，係資產報廢損失增加16,315千元、優存超額利息增加99,739千元、什項費用減少26,595千元所致。

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 2,234,933,546 千元，較 100 年底預計數 2,182,137,030 千元，增加 52,796,516 千元，約 2.42%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|------------------|-------|---------|
| 1. 流動資產 | 430,460,451 千元 | 占資產總額 | 19.26%。 |
| 2. 押匯貼現及放款 | 1,704,722,828 千元 | 占資產總額 | 76.28%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 49,657,758 千元 | 占資產總額 | 2.22%。 |
| 4. 固定資產 | 22,310,756 千元 | 占資產總額 | 1.00%。 |
| 5. 無形資產 | 838,796 千元 | 占資產總額 | 0.04%。 |
| 6. 其他資產 | 26,942,957 千元 | 占資產總額 | 1.21%。 |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 2,130,496,845 千元，較 100 年底預計數 2,081,598,659 千元，增加 48,898,186 千元，約 2.35%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|------------------|------------|---------|
| 1. 流動負債 | 108,753,480 千元 | 占負債及業主權益總額 | 4.87%。 |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 2,004,876,133 千元 | 占負債及業主權益總額 | 89.71%。 |
| 3. 央行及同業融資 | 2,709,286 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.12%。 |
| 4. 長期負債 | 11,326,264 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.51%。 |
| 5. 其他負債 | 2,831,682 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.13%。 |
- (三) 業主權益之內容：本年12月31日預計業主權益總額 104,436,701 千元，較 100 年底預計數 100,538,371 千元，增加 3,898,330 千元，約 3.88%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|---------------|------------|--------|
| 1. 資本 | 50,000,000 千元 | 占負債及業主權益總額 | 2.24%。 |
| 2. 資本公積 | 21,748,869 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.97%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損-) | 21,773,851 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.97%。 |
| 4. 業主權益其他項目 | 10,913,981 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.49%。 |

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				
		97	98	99	100	101
財務結構	負債占資產比率(%)	95.17	95.26	95.46	95.27	95.33
	存款占淨值比率(%)	1,802.91	1,841.11	1,933.66	1,840.95	1,852.51
	固定資產占淨值比率(%)	23.30	22.96	23.01	22.62	21.36
償債能力	流動準備比率(%)	15.50	18.33	16.87	16.42	13.56
經營能力	存放比率(%)	87.70	85.51	87.34	85.41	87.61
	逾放比率(%)	1.00	0.79	0.43		
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	1.99	0.84	0.64	1.71	1.30
	利息收入占年平均放款餘額比率(%)	3.29	1.89	1.74	3.21	2.70
	員工平均獲利額(新臺幣千元)	1,007	936	1,276	1,134	1,149
現金流量	現金流量比率(%)	13.22	-11.37	12.42	11.26	9.56
	現金流量允當比率(%)	494.57	202.93	89.50	114.73	126.52
	現金再投資比率(%)	3.02	-5.00	1.36	1.68	1.61
資本適足率(%)		10.81	10.54	10.79		

附註：97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

財務分析計算公式如下：

1. 財務結構：
 - (1) 負債占資產比率 = $\text{負債} \div \text{資產} \times 100\%$
 - (2) 存款占淨值比率 = $\text{存款} \div \text{淨值} \times 100\%$
 - (3) 固定資產占淨值比率 = $\text{固定資產} \div \text{淨值} \times 100\%$
2. 償債能力：

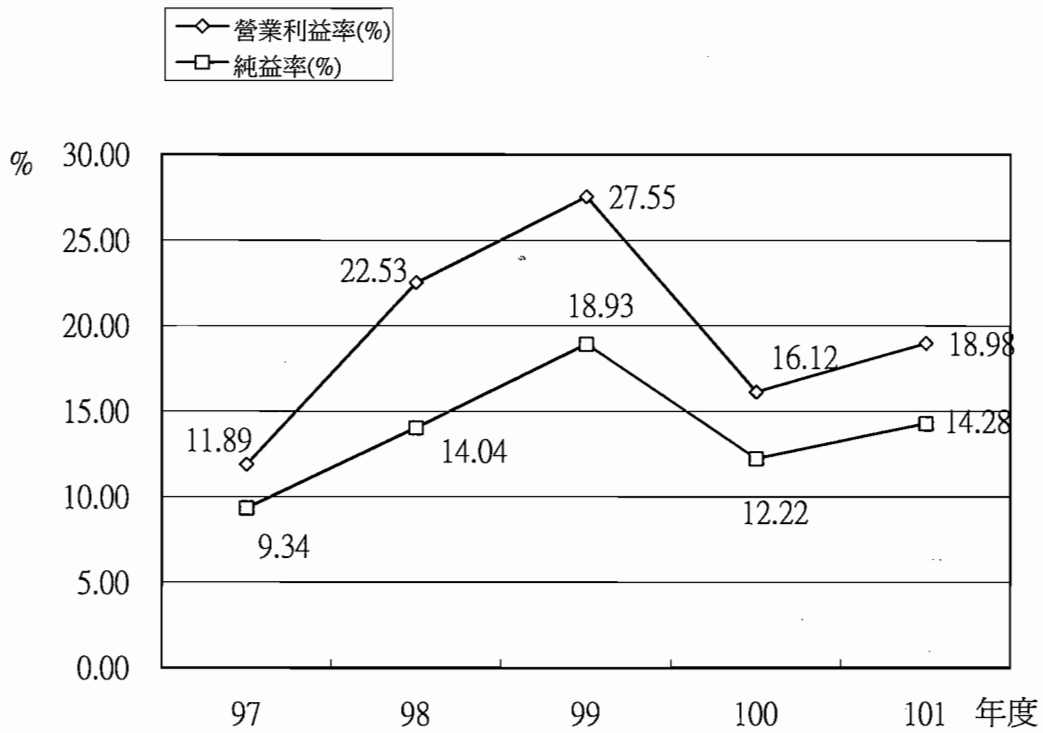
流動準備比率 = $\text{中央銀行規定流動資產} \div \text{應提流動準備之各項負債} \times 100\%$
3. 經營能力：
 - (1) 存放比率 = $\text{年平均放款餘額} \div \text{年平均存款餘額} \times 100\%$
 - (2) 逾放比率 = $(\text{逾期放款} + \text{催收款}) \div \text{放款總額} \times 100\%$
 - (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = $\text{計算營運量之利息支出} \div \text{年平均存款營運量} \times 100\%$
 - (4) 利息收入占年平均放款餘額比率 = $\text{計算營運量之利息收入} \div \text{年平均放款營運量} \times 100\%$
 - (5) 員工平均獲利額 = $\text{本期純益} \div \text{員工總人數}$
4. 現金流量：
 - (1) 現金流量比率 = $\text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債} \times 100\%$
 - (2) 現金流量允當比率 = $\text{最近5年度營業活動淨現金流量} \div \text{最近5年度資本支出及現金股利} \times 100\%$
 - (3) 現金再投資比率 = $(\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}) \div (\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}) \times 100\%$
5. 資本適足率 = $\text{自有資本} \div \text{風險性資產} \times 100\%$

附註：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：

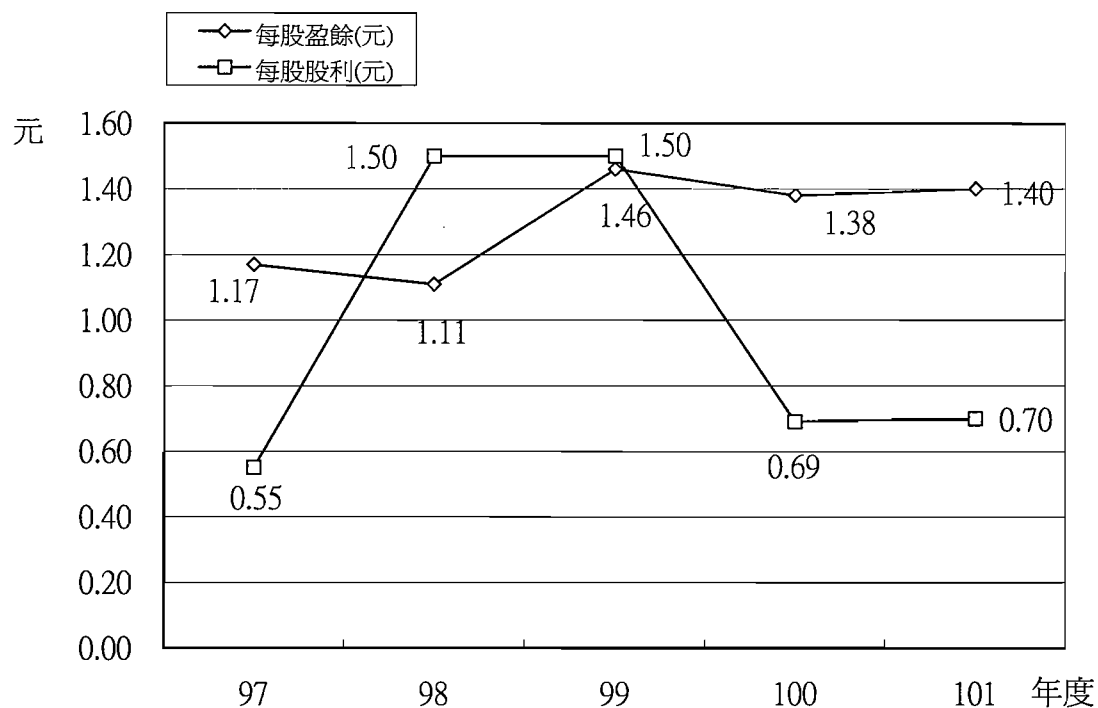


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
營業利益率(%)	11.89	22.53	27.55	16.12	18.98
營業利益	7,451,845	8,944,752	10,643,928	9,106,386	9,304,538
營業收入	62,667,159	39,697,627	38,629,951	56,485,182	49,014,291
純益率(%)	9.34	14.04	18.93	12.22	14.28
純益	5,854,962	5,573,141	7,314,179	6,902,062	6,997,910
營業收入	62,667,159	39,697,627	38,629,951	56,485,182	49,014,291

附註：97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

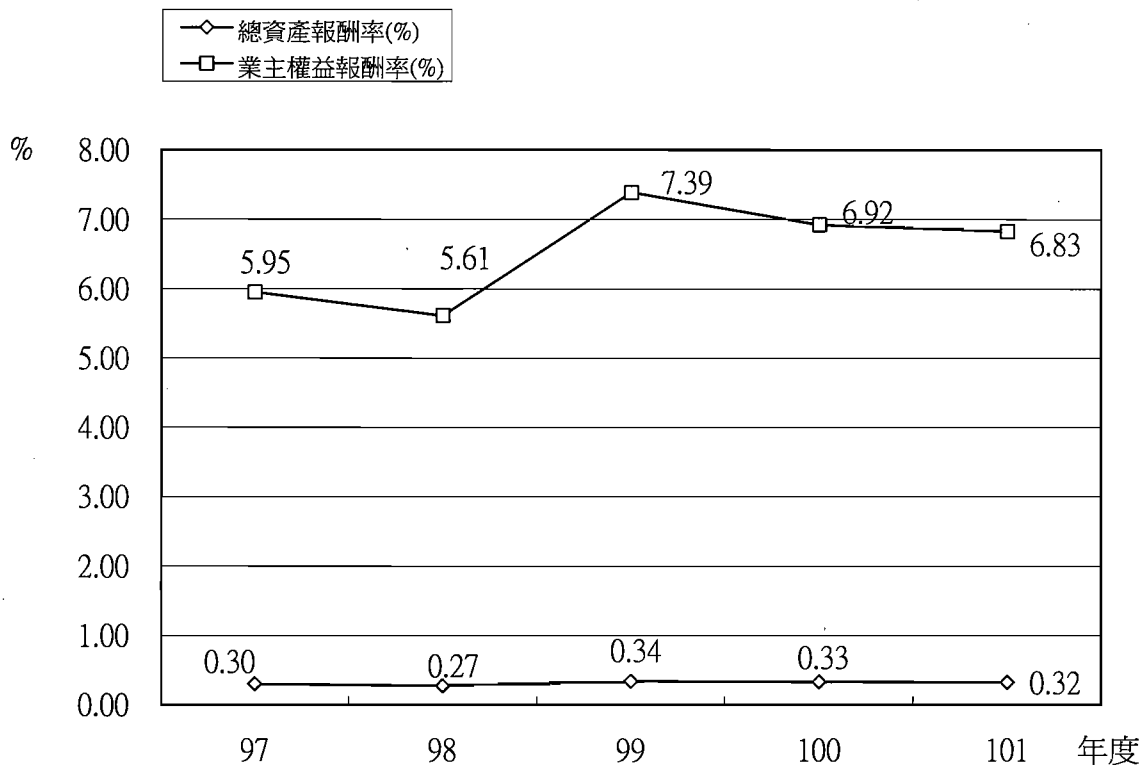
(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	97	98	99	100	101
每股盈餘(元)	1.17	1.11	1.46	1.38	1.40
純益-特別股股利(千元)	5,854,962	5,573,141	7,314,179	6,902,062	6,997,910
普通股流通在外股權(千股)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
每股股利(元)	0.55	1.50	1.50	0.69	0.70

附註：97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

(三) 最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
總資產報酬率(%)	0.30	0.27	0.34	0.33	0.32
稅後純益	5,854,962	5,573,141	7,314,179	6,902,062	6,997,910
平均資產總額	1,981,168,962	2,075,729,867	2,135,175,859	2,121,516,619	2,208,535,288
業主權益報酬率(%)	5.95	5.61	7.39	6.92	6.83
稅後純益	5,854,962	5,573,141	7,314,179	6,902,062	6,997,910
平均業主權益總額	98,389,672	99,314,882	98,998,474	99,685,503	102,487,536

附註：97至99年度為審定決算數，100年度為法定預算數。

五、其他有關說明：

(一) 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。

(二) 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。

(三) 本行101年度國外分行(辦事處)及OBU(國際金融業務分行)預算收支預計如下表：

單位：新臺幣千元

項目 \ 分行	國際金融業務 分行	洛杉磯 分行	新加坡 分行	香港 分行	上海 分行	紐約 分行	胡志明市 辦事處(分行)	天津 分行
收入								
營業收入	575,749	559,040	230,528	144,756	207,437	172,931	60,351	125,381
金融保險收入	575,749	559,040	230,528	144,756	207,437	172,931	60,351	125,381
收入合計	575,749	559,040	230,528	144,756	207,437	172,931	60,351	125,381
支出								
營業成本	301,534	131,642	94,688	39,685	22,126	51,271	16,609	11,004
金融保險成本	119,836	131,642	94,688	39,685	22,126	51,271	16,609	11,004
內部損益	181,698							
營業費用	32,880	118,481	80,579	105,846	96,493	103,370	66,407	87,246
營業外費用	339							
支出合計	334,753	250,123	175,267	145,531	118,619	154,641	83,016	98,250
稅前純益(純損-)	240,996	308,917	55,261	-775	88,818	18,290	-22,665	27,131

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 101 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	檢查 號碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
38,629,951	100.00	營業收入	41-47	5	49,014,291	100.00	56,485,182	100.00	-7,470,891	-13.23
38,391,731	99.38	金融保險收入	450-459	8	48,813,190	99.59	56,264,982	99.61	-7,451,792	-13.24
32,551,020	84.26	利息收入	4501	4	44,139,132	90.05	50,755,536	89.86	-6,616,404	-13.04
3,231,645	8.37	手續費收入	4516	3	3,238,647	6.61	3,296,927	5.84	-58,280	-1.77
2,102,452	5.44	投資利益	4527	7	939,743	1.92	1,789,523	3.17	-849,780	-47.49
197,731	0.51	證券經紀及承銷 收入	452A	6	189,053	0.39	188,770	0.33	283	0.15
197,580	0.51	金融資產評價利 益	452C	9						-
17,460	0.05	採權益法認列之 投資利益	4532	2	43,750	0.09	39,599	0.07	4,151	10.48
37,859	0.10	兌換利益	4534	5	133,050	0.27	126,980	0.22	6,070	4.78
55,984	0.14	土地開發投資利 益	4536	8	129,815	0.26	67,647	0.12	62,168	91.90
238,220	0.62	其他營業收入	460	6	201,101	0.41	220,200	0.39	-19,099	-8.67
238,149	0.62	營業資產租金收 入	4601	2	200,901	0.41	220,000	0.39	-19,099	-8.68
71	-	其他營業收入	4609	3	200	-	200	-		-
15,661,051	40.54	營業成本	51-57	4	25,207,736	51.43	33,352,375	59.05	-8,144,639	-24.42
15,650,236	40.51	金融保險成本	550-559	7	25,191,786	51.40	33,333,952	59.01	-8,142,166	-24.43
12,920,215	33.45	利息費用	5501	3	23,827,331	48.61	30,351,486	53.73	-6,524,155	-21.50
388,869	1.01	手續費用	5516	2	415,547	0.85	408,041	0.72	7,506	1.84
5,865	0.02	土地開發投資損 失	5517	9	35,355	0.07	35,502	0.06	-147	-0.41
11	-	證券自營費用	5525	3	100	-	100	-		-
74,710	0.19	證券經紀及承銷 費用	552A	5	73,076	0.15	87,852	0.16	-14,776	-16.82
149,823	0.39	金融負債評價損 失	552D	4						-
2,034,061	5.27	各項提存	5535	A	706,941	1.44	2,316,868	4.10	-1,609,927	-69.49
76,682	0.20	現金運送費	5537	3	133,436	0.27	134,103	0.24	-667	-0.50
10,815	0.03	其他營業成本	560	5	15,950	0.03	18,423	0.03	-2,473	-13.42
2,210	0.01	營業資產出租費 用	5601	1	4,500	0.01	4,500	0.01		-
8,593	0.02	代理費用	5607	0	11,450	0.02	13,923	0.02	-2,473	-17.76
12	-	其他營業成本	5609	2						-
22,968,900	59.46	營業毛利(毛損一)	60	5	23,806,555	48.57	23,132,807	40.95	673,748	2.91
12,324,972	31.91	營業費用	58	1	14,502,017	29.59	14,026,421	24.83	475,596	3.39
11,734,743	30.38	業務費用	581	9	13,758,432	28.07	13,315,665	23.57	442,767	3.33
11,734,743	30.38	業務費用	5811	5	13,758,432	28.07	13,315,665	23.57	442,767	3.33
546,712	1.42	管理費用	582	6	688,444	1.40	653,574	1.16	34,870	5.34
546,712	1.42	管理費用	5821	2	688,444	1.40	653,574	1.16	34,870	5.34
43,517	0.11	其他營業費用	583	3	55,141	0.11	57,182	0.10	-2,041	-3.57
10,599	0.03	研究發展費用	5831	0	15,696	0.03	14,232	0.03	1,464	10.29
30,960	0.08	員工訓練費用	5832	6	38,010	0.08	41,228	0.07	-3,218	-7.81
1,958	0.01	其他營業費用	5839	A	1,435	-	1,722	-	-287	-16.67
10,643,928	27.55	營業利益(損失一)	61	3	9,304,538	18.98	9,106,386	16.12	198,152	2.18
258,562	0.67	營業外收入	49	A	341,454	0.70	250,147	0.44	91,307	36.50

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
258,562	0.67	其他營業外收入	491-492	8	341,454	0.70	250,147	0.44	91,307	36.50
87,937	0.23	財產交易利益	4911	4	237,387	0.48	20,742	0.04	216,645	1,044.47
170,625	0.44	什項收入	4929	2	104,067	0.21	229,405	0.41	-125,338	-54.64
1,552,831	4.02	營業外費用	59	0	1,445,992	2.95	1,356,533	2.40	89,459	6.59
1,552,831	4.02	其他營業外費用	591-592	7	1,445,992	2.95	1,356,533	2.40	89,459	6.59
16,841	0.04	資產報廢損失	5913	6	46,004	0.09	29,689	0.05	16,315	54.95
1,151,433	2.98	優存超額利息	5927	9	1,177,642	2.40	1,077,903	1.91	99,739	9.25
384,557	1.00	什項費用	5929	1	222,346	0.45	248,941	0.44	-26,595	-10.68
-1,294,269	-3.35	營業外利益(損失-)	62	1	-1,104,538	-2.25	-1,106,386	-1.96	1,848	-0.17
9,349,659	24.20	稅前純益(純損-)	63	0	8,200,000	16.73	8,000,000	14.16	200,000	2.50
2,035,480	5.27	所得稅費用(利益-)	64	8	1,202,090	2.45	1,097,938	1.94	104,152	9.49
2,035,480	5.27	所得稅費用(利益-)	640	8	1,202,090	2.45	1,097,938	1.94	104,152	9.49
2,035,480	5.27	所得稅費用(利益-)	6401	4	1,202,090	2.45	1,097,938	1.94	104,152	9.49
7,314,179	18.93	未加計非常損益及會計原則變動累積影響數之純益(純損-)	65	6	6,997,910	14.28	6,902,062	12.22	95,848	1.39
7,314,179	18.93	本期純益(純損-)	69	9	6,997,910	14.28	6,902,062	12.22	95,848	1.39

臺灣土地銀行股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 101 年度

科	目	說	明
一、	金融保險收入	參見第 36 頁金融保險收入明細表。	
二、	其他營業收入	參見第 38 頁其他營業收入明細表。	
三、	營業外收入	參見第 39 頁營業外收入明細表。	
四、	金融保險成本	參見第 41 頁金融保險成本明細表。	
五、	其他營業成本	參見第 46 頁其他營業成本明細表。	
六、	業務費用	參見第 48 頁業務費用明細表。	
七、	管理費用	參見第 57 頁管理費用明細表。	
八、	其他營業費用	參見第 63 頁其他營業費用明細表。	
九、	營業外費用	參見第 66 頁營業外費用明細表。	

臺灣土地銀行股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項		目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
盈餘之部		71	2		
本期純益	7101	9		6,997,910	
合 計				6,997,910	
分配之部		72	A		提列公積及應繳股息紅利：
中央政府所得者	720	A		3,498,955	1. 法定公積：
股息紅利	7202	3		3,498,955	按本期純益6,997,910千元提列30%，計2,099,373千元。
留存事業機關者	729	6		3,498,955	2. 特別公積：
法定公積	7296	4		2,099,373	按本期純益6,997,910千元提列20%，計1,399,582千元。
特別公積	7297	A		1,399,582	3. 應繳股息紅利：
					本年度可分配盈餘6,997,910千元，經以上分配後尚餘3,498,955千元，全數分配股息，解繳國庫。
合 計				6,997,910	

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
營業活動之現金流量		80	3			
本期純益(純損-)		801	A	6,997,910	參閱損益預計表， 稅前純益(+)， 扣除所得稅費用(-)。	8,200,000 -1,202,090
調整非現金項目		802-809	8	3,403,905		
營業活動之淨現金流 入(流出-)		81	1	10,401,815		
投資活動之現金流量		82-84	0			
存放央行淨減(淨增-)		821	7	-1,770,127	非屬約當現金之存放央 行減少數(+) (增加數(-)))。	-1,770,127
流動金融資產淨減(淨增 -)		823	1	-27,744,553	非屬約當現金之流動金 融資產減少數(+) (增加 數(-))， 剔除備供出售金融資產 評價調整－流動減少數 (+) (增提數(-))。 流動金融資產投資利益 (-)。	-28,512,470 2,561 765,356
押匯貼現及放款淨減(淨 增-)		825	6	41,998	參閱資產負債預計表， 「押匯貼現及放款」減 少數(+) (增加數(-))， 剔除備抵科目減少數 (+) (增提數(-))， 催收款項減少數(+) (增 加數(-))， 一般呆帳預計轉銷數(-)。	9,362,580 50,420 -5,595,357 -3,775,645
減少長期投資		827	A	115,365	台糖減資退回款大於帳 列成本認列之淨利益 (+)。 土地開發投資利益 (+) (投資利益扣除投資 之出租收入)。 土地開發投資減少數(+)， 以成本衡量之金融資產 －非流動減少數(+)。	1,853 40,664 58,237 14,611

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
無形資產及其他資產淨減 (淨增－)	833	0		365,077	電腦軟體投入數(-)。	-279,712
					參閱資產變賣明細表， 變賣資產(處分非營業資 產-土地)淨收入欄數額 (+)。	433,009
					「存出保證金」減少數 (+)(增加數(-))，	-129,780
					「暫付及待結轉帳項」 減少數(+)(增加數(-))。	-262,307
					「營業保證金及交割結 算基金」減少數(+)(增 加數(-))。	39,494
					其他遞延費用投入數(-)。	-550
					受託買賣借項中，應收 代買證券價款減少數 (+)(增加數(-))，	216,706
增加長期投資(-)	835	4		-685,057	交割代價減少數(+)(增 加數(-))。	348,217
					參閱資產負債預計表， 採權益法之長期股權投 資增加數(-)，	-14,000
					土地開發投資增加數(-)，	-16,500
					公平價值變動列入損益 之金融資產－非流動增 加數(-)。	-70,999
增加固定資產及遞耗資產 (－)	839	3		-600,728	備供出售金融資產－非 流動增加數(-)。	-583,558
					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(-)	-600,728
					【含房屋及建築投入數 (-)，	-60,000
					機械及設備投入數(-)，	-354,747
					交通及運輸設備投入數 (-)，	-54,248
					什項設備投入數(-)，	-70,583

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
投資活動之淨現金流入（流出－）	85	4		-30,278,025	租賃權益改良投入數(-)。	-61,150
融資活動之現金流量	86-88	2				
流動金融負債淨增（淨減－）	862	7		-7,686,926	參閱資產負債預計表，	
					流動金融負債增加數(+)(減少數(-))。	-7,686,926
存匯款及金融債券淨增（淨減－）	863	4		46,329,790	參閱資產負債預計表，	
					央行存款增加數(+)(減少數(-))，	976,478
					銀行同業存款增加數(+)(減少數(-))，	15,591,034
					「存款、匯款及金融債券」增加數(+)(減少數(-))	29,762,278
					【含存款增加數(+)(減少數(-))，	4,824,680
					匯款增加數(+)(減少數(-))，	-60,362
					及金融債券增加數(+)(本年度預計發行數扣除償還以前年度發行數。)	25,000,000
					債券發行費用投入數(-)。	-2,040
央行及同業融資淨增（淨減－）	865	9		-573,128	參閱資產負債預計表，	
					「央行及同業融資」增加數(+)(減少數(-))。	-573,128
其他負債淨增（淨減－）	869	8		-610,404	參閱資產負債預計表，	
					存入保證金增加數(+)(減少數(-))，	-145,827
					暫收及待結轉帳項增加數(+)(減少數(-))。	-9,030
					遞延收入增加數(+)(減少數(-))。	83,212

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目		編 號	檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
名 稱	備 註				金 額	
發放現金股利（－）	877	1	-3,474,993	受託買賣貸項中，應付託售證券價款增加數(+) (減少數(-))，交割代價增加數(+) (減少數(-))。 係上年度尚未繳付之股息紅利(-)， 本年度預繳之股息紅利(-)。	63,567 -602,326 -1,725,515 -1,749,478	
融資活動之淨現金流入（流出－）	89	7	33,984,339			
匯率影響數	94	5	272,687	外幣現金餘額因匯率變動影響數。	272,687	
現金及約當現金之淨增（淨減－）	97	0	14,380,816			
期初現金及約當現金	98	8	141,557,726	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」(+)	10,596,928 25,408,330 55,047,894 50,504,574	
期末現金及約當現金	99	6	155,938,542	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」(+)	17,747,769 38,527,497 36,939,073 62,724,203	

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及損失、提存各項準備、折舊、折耗及減損、攤銷、沖轉遞延負債、兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）及遞延所得稅。

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 101 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及損失(3,704,321 千元)、提存各項準備(2,620 千元)、折舊、折耗及減損(816,754 千元)、攤銷(237,331 千元)、處理資產利益(-962,048 千元)、其他(350,058 千元)、流動資產淨增(-11,574,296 千元)、流動負債淨增(10,802,347 千元)、遞延所得稅淨增(26,818 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(10,401,815 千元)，投資活動之淨現金流出(-30,278,025 千元)，融資活動之淨現金流入(33,984,339 千元)及匯率影響數之現金流入(272,687 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 14,380,816 千元，包括「現金」金額淨增 7,150,841 千元，「存放銀行同業」金額淨增 13,119,167 千元，可自由動用之「存放央行」金額淨減 18,108,821 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 12,219,629 千元。
- 四、期初可自由動用之「存放央行」金額 55,047,894 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 50,504,574 千元。
- 五、期末可自由動用之「存放央行」金額 36,939,073 千元，自投資日起 3 個月內到期或清償之「債權證券」金額 62,724,203 千元。
- 六、本年度不影響現金及約當現金之投資及融資活動：

項目	預算數	說明
投資活動	-225,145 千元	
流動金融資產淨減(淨增-)	-2,561 千元	備供出售金融資產-流動評價利益
長期投資淨減(淨增-)	-222,584 千元	備供出售金融資產-非流動評價利益
融資活動	225,145 千元	
業主權益其他項目淨增(淨減-)	225,145 千元	金融商品未實現損益

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

臺灣土地銀行

金融保險

中華民國

科目及營運項目			新臺幣部		
名稱	編號	檢查號碼	營運量	利(費)率	營運值
利息收入	4501	4	1,524,019,628		42,356,914
放款			1,408,921,955	2.752%	38,770,141
存款準備金息			39,547,495	1.500%	593,212
買入匯款息			140,000	0.070%	98
進口押匯息			6,000	1.690%	101
出口押匯息			408,000	1.690%	6,895
存放央行(轉存款)			56,000,000	0.900%	504,000
存放銀行同業息			312,154	0.116%	361
拆放銀行同業息			18,684,024	1.652%	308,657
債票券息					2,105,474
其他利息					67,975
手續費收入	4516	3			2,947,742
投資利益	4527	7			939,743
證券經紀及承銷收入	452A	6			189,053
採權益法認列之投資利益	4532	2			43,750
兌換利益	4534	5	26,000,000	0.500%	130,000
土地開發投資利益	4536	8			129,815
合 計					46,737,017

股份有限公司
收入明細表
101 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加 權 平 均 利 (費) 率	營 運 值
3,128,402.30				1,782,218	1,614,743,295		44,139,132
2,623,380.84	1.812%	47,523.24	29.00	1,378,174	1,485,000,000	2.704%	40,148,315
					39,547,495	1.500%	593,212
					140,000	0.070%	98
129,065.59	1.927%	2,487.72	29.00	72,144	3,748,902	1.927%	72,245
113,535.76	2.270%	2,577.00	29.00	74,733	3,700,537	2.206%	81,628
					56,000,000	0.900%	504,000
136,096.12	2.205%	3,001.25	29.00	87,037	4,258,941	2.052%	87,398
126,323.99	1.087%	1,373.16	29.00	39,821	22,347,420	1.559%	348,478
		4,493.39	29.00	130,309			2,235,783
							67,975
				290,905			3,238,647
							939,743
							189,053
							43,750
21,034.48	0.500%	105.17	29.00	3,050	26,610,000	0.500%	133,050
							129,815
				2,076,173			48,813,190

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 101 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	檢 查 號碼		幣 名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
營業資產租金收入	4601	2	200,901					200,901
其他營業收入	4609	3	200					200
合 計			201,101					201,101

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 101 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	檢 查 號碼		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
其他營業外收入	491-492	8	341,454					341,454
財產交易利益	4911	4	237,387					237,387
什項收入	4929	2	104,067					104,067
合 計			341,454					341,454

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 101 年度

科	目	說	明
一、	財產交易利益	參見第 75 頁資產變賣明細表。	
二、	什項收入	包含經辦公耕地放領繳納經費手續費收入 346 千元，扣收員工宿舍使用費 11,254 千元，轉投資相關事業年度盈餘分配董監事酬勞金收入 6,933 千元，兼職公股代表報酬超過政府規定 1,255 千元，相關工程、作業系統逾期違約金收入 7,529 千元，聯徵中心信用查詢作業成果回饋金收入 2,500 千元及其他什項收入 74,250 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 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
12,920,215	30,351,486	利息費用	5501	3	23,827,331		23,827,331
12,920,215	30,351,486	利息	55014	5	23,827,331		23,827,331
12,920,215	30,351,486	利息	550146	2	23,827,331		23,827,331
388,869	408,041	手續費用	5516	2	415,547		415,547
388,869	408,041	服務費用	55162	3	415,547		415,547
388,869	408,041	棧儲、包裝、 代理及加工費	551627	5	415,547		415,547
5,865	35,502	土地開發投資損失	5517	9	35,355		35,355
5,865	35,502	損失與賠償給付	55178	2	35,355		35,355
5,865	35,502	各項損失	551781	7	35,355		35,355
11	100	證券自營費用	5525	3	100		100
11	100	服務費用	55252	4	100		100
11	100	棧儲、包裝、 代理及加工費	552527	6	100		100
74,710	87,852	證券經紀及承銷 費用	552A	5	73,076		73,076
40,586	50,542	服務費用	552A2	6	45,427		45,427
3,268	2,960	水電費	552A21	A	3,160		3,160
11,965	17,122	郵電費	552A22	5	12,776		12,776
206	341	旅運費	552A23	0	363		363
2,900	4,700	印刷裝訂與廣 告費	552A24	4	4,000		4,000
4,720	7,401	修理保養與保 固費	552A25	9	6,571		6,571
17,518	17,718	棧儲、包裝、 代理及加工費	552A27	8	18,257		18,257
9	300	專業服務費	552A28	2	300		300
1,644	2,488	材料及用品費	552A3	1	2,510		2,510
499	620	使用材料費	552A31	6	620		620
1,145	1,868	用品消耗	552A32	A	1,890		1,890

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 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
15,943	17,596	租金與利息	552A4	7	16,954		16,954
6,720	8,126	機器租金	552A43	A	6,904		6,904
20	170	交通及運輸設備租金	552A44	5	50		50
9,203	9,300	什項設備租金	552A45	0	10,000		10,000
5,014	5,729	稅捐與規費	552A6	8	5,938		5,938
5,014	5,729	消費與行為稅	552A65	A	5,938		5,938
1,738	2,205	會費、捐助與分攤	552A7	3	2,247		2,247
347	405	會費	552A71	8	430		430
1,391	1,800	分攤	552A73	7	1,817		1,817
9,785	9,292	損失與賠償給付	552A8	9			
9,785	9,292	提存	552A83	2			
149,823		金融負債評價損失	552D	4			
149,823		損失與賠償給付	552D8	8			
149,823		各項損失	552D81	2			
2,034,061	2,316,868	各項提存	5535	A	706,941		706,941
2,034,061	2,316,868	損失與賠償給付	55358	4	706,941		706,941
2,034,061	2,316,868	提存	553583	8	706,941		706,941
76,682	134,103	現金運送費	5537	3	133,436		133,436
76,682	134,103	服務費用	55372	4	133,436		133,436
76,682	134,103	專業服務費	553728	A	133,436		133,436
15,650,236	33,333,952	合 計			25,191,786		25,191,786

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 101 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 90 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、信用卡客戶免責款、保證費、期貨錯帳損失費、聯貸、臺支手續費、其他及協商服務費等費用，詳如手續費用分析表。(詳見第 94 頁)

三、土地開發投資損失：

係本行自行開發已完成尚未出售之大樓所提列之折舊費用。

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、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、損失與賠償給付等，詳如證券經紀及承銷費用分析表。(詳見第 95 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。

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 101 年度

3. 旅運費：係臺澎金馬地區旅費，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。
5. 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費、機械及設備修護費、交通及運輸設備修護費及什項設備修護費。
6. 棧儲、包裝、代理及加工費：係繳付臺灣證券交易所託辦手續費、臺灣證券集中保管公司電腦作業服務費及融資券專戶保管服務費、兼營證券經紀商及期貨交易輔助人(IB)繳存營業保證金、存券費及證券商櫃臺買賣業務服務費及設備使用費。
7. 專業服務費：為推展業務聘請專家學者演講之鐘點費。

(二)材料及用品費：

1. 使用材料費：係日光燈管及窗簾等設備零件。
2. 用品消耗：係辦公(事務)用品費、報章什誌、農業與園藝用品、食品(會報費用)及其他等，皆依業務發展需要估列。

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

(四)稅捐與規費：

1. 各項稅捐與規費依稅法規定，並參酌本年度證券經紀及承銷收入估計數估列。

臺灣土地銀行股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 101 年度

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。

六、各項提存：係包括呆帳準備提存及意外損失準備提存。

七、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、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 101 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	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
2,210	4,500	營業資產出租費用	5601	1	4,500	4,500	
2,210	4,500	服務費用	56012	2	4,500	4,500	
2,210	4,500	修理保養與保固費	560125	5	4,500	4,500	
8,593	13,923	代理費用	5607	0	11,450	11,450	
965	4,918	服務費用	56072	A	2,704	2,704	
102	1,182	郵電費	560722	0	704	704	
598	2,833	旅運費	560723	4	1,500	1,500	
265	903	印刷裝訂與廣告費	560724	9	500	500	
282	915	材料及用品費	56073	6	656	656	
19	115	使用材料費	560731	A	56	56	
263	800	用品消耗	560732	5	600	600	
7,346	8,090	會費、捐助與分攤	56077	8	8,090	8,090	
7,346	8,090	分攤	560773	1	8,090	8,090	
12		其他營業成本	5609	2			
12		其他	56099	1			
12		其他費用	560992	A			
10,815	18,423	合 計			15,950	15,950	

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 101 年度

一、營業資產出租費用：

係本行出租營業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、水利會財務業務及辦理各項油款及菸酒款等代收款項業務，依實際需要編列之相關成本，包括郵電費、旅運費、印刷裝訂與廣告費、使用材料費、用品消耗及分攤等。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 101 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	檢查 號碼	合計	固定	變動
7,773,306	8,130,791	用人費用	58111	A	8,509,344	7,431,484	1,077,860
4,114,896	4,425,579	正式員額薪資	581111	5	4,627,182	4,627,182	
23,339	28,274	臨時人員薪資	581112	0	28,228	28,228	
581,370	608,754	超時工作報酬	581113	4	610,754	610,754	
126,282	225,663	津貼	581114	9	206,743	206,743	
1,733,364	1,699,644	獎金	581115	3	1,776,907	772,568	1,004,339
868,977	765,041	退休及卹償金	581116	8	820,494	820,494	
324,949	377,778	福利費	581118	7	438,978	365,457	73,521
129	58	提繳費	581119	1	58	58	
1,145,881	1,461,107	服務費用	58112	6	1,613,925	311,381	1,302,544
155,014	161,376	水電費	581121	A	161,068		161,068
166,219	218,551	郵電費	581122	5	207,517		207,517
39,439	66,544	旅運費	581123	0	63,434	25,069	38,365
222,138	257,826	印刷裝訂與廣告費	581124	4	253,982		253,982
94,830	127,035	修理保養與保固費	581125	9	133,252	133,252	
190,619	250,475	保險費	581126	3	388,175	13,321	374,854
54,976	78,542	棧儲、包裝、代理 及加工費	581127	8	82,044	82,044	
193,074	270,232	專業服務費	581128	2	293,927	57,695	236,232
29,572	30,526	公共關係費	581129	7	30,526		30,526
116,419	149,261	材料及用品費	58113	1	151,952	106,823	45,129
34,737	46,350	使用材料費	581131	6	51,279	18,438	32,841
81,682	102,911	用品消耗	581132	A	100,673	88,385	12,288
596,050	814,729	租金與利息	58114	7	796,762	547,151	249,611
2,257	2,247	地租及水租	581141	1	2,361	2,361	
389,163	510,433	房租	581142	6	492,988	492,988	
183,194	254,015	機器租金	581143	A	249,611		249,611
4,540	15,901	交通及運輸設備租金	581144	5	14,076	14,076	
16,896	32,133	什項設備租金	581145	0	37,726	37,726	
840,352	991,180	折舊、折耗及攤銷	58115	2	1,052,196	815,479	236,717
533	1,137	土地改良物折舊	581150	2	556	556	

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
240,844	239,897	房屋折舊	581151	7	240,815	240,815	
305,588	328,259	機械及設備折舊	581152	1	360,559	360,559	
49,714	44,128	交通及運輸設備折舊	581153	6	50,137	50,137	
82,454	115,439	什項設備折舊	581154	A	114,439	114,439	
53,754	45,403	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	48,973	48,973	
107,465	216,917	攤銷	581159	3	236,717		236,717
1,160,097	1,656,139	稅捐與規費	581116	8	1,517,793	1,292,030	225,763
289,475	336,518	土地稅	581162	7	347,371	347,371	
41,586	49,083	房屋稅	581164	6	56,364	56,364	
791,117	1,232,114	消費與行為稅	581165	A	1,076,229	888,295	187,934
227	631	特別稅課	581166	5	635		635
37,692	37,793	規費	581168	4	37,194		37,194
102,638	112,458	會費、捐助與分攤	581117	3	116,460	22,148	94,312
18,022	21,906	會費	581171	8	22,148	22,148	
84,616	90,552	分攤	581173	7	94,312		94,312
11,734,743	13,315,665	合 計			13,758,432	10,526,496	3,231,936

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 101 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 4,360,522 千元及工員工資 266,660 千元。
- (二)臨時人員薪資：依實際情形估列，包括臨時職員薪金 8,228 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，包括加班誤餐費 350,125 千元、值班誤餐費 14,400 千元、不休假出勤加班費及加給工資 246,229 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 52,662 千元。
 - 2. 僻地津貼：係服務於離島及偏遠地區工作人員之地域加給估列 21,651 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 52,430 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 80,000 千元。
- (五)獎金：係依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 1,004,339 千元及考核獎金 772,568 千元。
- (六)退休及卹償金：
 - 1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 101 年度

提撥職員退休及離職金估列 765,638 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥工員退休及離職金估列 37,356 千元。

3. 卹償金：係員工因執行職務冒險患難或執行危險職務致殘廢死亡依規定發給之慰問金估列 17,500 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，國外則按當地法令規定，合計估列 318,665 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標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 3,352 千元。

3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 73,521 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標準」，按每人每年 600 元計 3,398 千元，另加本行羽球隊經費 25,925 千元、網球隊經費 12,617 千元及參加金融人員運動會經費 1,500 千元，合計估列 43,440 千元。

(八)提繳費：係依勞工保險投保薪資總額萬分之二·五估列 58 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 154,527 千

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 101 年度

元、工作場所水費 4,141 千元及煤氣費 2,400 千元。

(二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 48,346 千元、電話費 73,843 千元、電報費 400 千元及數據通信費 84,928 千元。

(三) 旅運費：

1. 臺澎金馬地區旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、逾期放款之催收及配合培育農業產銷班政策之推動辦理訪問核心農民等有關旅費估列 31,465 千元。
2. 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 13,644 千元。
3. 其他：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 6,900 千元。
4. 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 11,425 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 51,663 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 95,200 千元。
3. 業務宣導費：係為輔導及協助授信事業戶暨推展本行各項業

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 101 年度

務等加強行銷宣導之費用，估列 107,119 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 64,890 千元、機械及設備修護費 1,043 千元、交通及運輸設備修護費 27,908 千元及什項設備修護費 39,411 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 2,252 千元、機械及設備保險費 2,500 千元、交通及運輸設備保險費 4,119 千元、什項設備保險費 2,100 千元、現金、存放款及貨物保險費 374,854 千元及責任保險費 2,350 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、客服服務及總分行清潔等外包工資費用估列 82,044 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 31,277 千元、法律事務費 66,471 千元、工程及管理諮詢服務費 24,450 千元、委託調查研究費 39,828 千元、委託檢驗試驗費 1,968 千元、保警及保全費用 129,933 千元。
- (九)公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本撙節原則估列 30,526 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司**業務費用說明**

中華民國 101 年度

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 18,438 千元及依業務發展需要估列各項耗用之油脂 615 千元及設備零件 32,226 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，依預計人數，供員工工作時穿著之服裝費估列 13,958 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 12,288 千元、報章什誌 11,021 千元、農業與園藝用品 35,909 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 27,497 千元。

四、租金與利息：

(一)地租及水租：係一般土地租金估列 2,361 千元。

(二)房租：係一般房屋租金估列 492,988 千元。

(三)機器租金：係電腦租金及使用費估列 249,611 千元。

(四)交通及運輸設備租金：包括車租 4,300 千元及電信設備租金 9,776 千元。

(五)什項設備租金：係金融資訊系統服務線路租金、大額匯款電腦即時審核作業系統使用租金、電報交換機租金、影印機租金，計估列 37,726 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

業務費用說明

中華民國 101 年度

五、折舊、折耗與攤銷：

- (一)各項折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括土地改良物折舊 556 千元、一般房屋折舊 240,815 千元、機械及設備折舊 360,559 千元、交通及運輸設備折舊 50,137 千元、什項設備折舊 114,439 千元及租賃權益改良折舊 48,973 千元。
- (二)攤銷：依所得稅法規定，以不超過原額 20%範圍內攤銷，包括攤銷電腦軟體 236,459 千元及其他攤銷費用 258 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 347,371 千元。
- (二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 56,364 千元。
- (三)消費與行為稅：包括營業稅 888,295 千元、印花稅 185,316 千元及使用牌照稅 2,618 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 635 千元。
- (五)規費：包括行政規費 35,404 千元及汽車燃料使用費 1,790 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 140 千元、學術團體會費 3,380 千元及職業

臺灣土地銀行股份有限公司**業務費用說明**

中華民國 101 年度

團體會費 18,628 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 49,107 千元及分攤其他費用 45,205 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 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
511,500	611,540	用人費用	58211	8	642,783	569,839	72,944
333,280	326,135	正式員額薪資	582111	2	340,985	340,985	
513	3,044	臨時人員薪資	582112	7	3,425	3,425	
57,435	60,233	超時工作報酬	582113	1	60,233	60,233	
57,468	126,155	獎金	582115	A	132,835	59,891	72,944
28,594	54,823	退休及卹償金	582116	5	58,772	58,772	
34,210	41,143	福利費	582118	4	46,526	46,526	
	7	提繳費	582119	9	7	7	
10,486	14,462	服務費用	58212	3	14,614	14,614	
202	223	水電費	582121	8	323	323	
4,309	5,056	郵電費	582122	2	5,056	5,056	
3,369	5,691	旅運費	582123	7	5,450	5,450	
2,049	1,945	印刷裝訂與廣告費	582124	1	2,238	2,238	
460	1,330	修理保養與保固費	582125	6	1,330	1,330	
97	217	保險費	582126	A	217	217	
7,776	7,937	材料及用品費	58213	9	8,857	8,857	
2,187	2,750	使用材料費	582131	3	2,565	2,565	
5,589	5,187	用品消耗	582132	8	6,292	6,292	
	60	租金與利息	58214	4	60	60	
	60	房租	582142	3	60	60	
1,004	1,333	折舊、折耗及攤銷	58215	0	1,275	1,275	
1,004	1,163	房屋折舊	582151	4	1,105	1,105	
	170	交通及運輸設備折舊	582153	3	170	170	
15,176	15,535	稅捐與規費	58216	5	18,199	18,199	
15,060	15,412	土地稅	582162	4	18,073	18,073	
72	84	房屋稅	582164	3	87	87	
26	26	消費與行為稅	582165	8	26	26	
18	13	規費	582168	1	13	13	
770	2,707	其他	58219	1	2,656	2,656	
770	2,707	其他費用	582192	A	2,656	2,656	

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
546,712	653,574	合 計			688,444	615,500	72,944

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 101 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 302,419 千元及工員工資 34,246 千元。

(二) 臨時人員薪資：係臨時工員工資依實際情形估列 3,425 千元。

(三) 超時工作報酬：依業務發展需要估列加班誤餐費 38,827 千元及不休假出勤加班費及加給工資 21,406 千元。

(四) 獎金：

1. 依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 72,944 千元及考核獎金 56,111 千元。

2. 其他獎金：係退休人員領取紀念章發給獎勵金等費用估列 3,780 千元。

(五) 退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥職員退休及離職金估列 52,995 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及精算師精算報告提撥工員退休及離職金估列 4,797 千元。

3. 卹償金：員工因公死亡或在職死亡，依規定發給之卹償金估列 980 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

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 101 年度

民健康保險法之規定估列 24,089 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標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 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標準」，按每人每年 600 元估列 256 千元。
4. 其他福利費：包括退休員警優惠存款差額行方貼補息、退休員工（含職員及工員）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及在職死亡人員遺眷照護費用等，合計估列 21,900 千元。

(七) 提繳費：係依勞動基準法規定按投保薪資總額萬分之二·五估列 7 千元。

二、服務費用：

- (一) 水電費：依實際情形估列，包括宿舍電費 100 千元、宿舍水費 40 千元及煤氣費 183 千元。
- (二) 郵電費：依實際情形估列，包括郵費 2,632 千元及電話費 2,424 千元。
- (三) 旅運費：
 1. 臺澎金馬地區旅費：係一般業務出差費用估列 5,150 千元。
 2. 其他：參酌業務發展需要估列 300 千元。
- (四) 印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 2,238 千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 101 年度

(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 900 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 32 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 350 千元及依業務發展需要估列各項耗用之設備零件 2,215 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本行企業形象，係供員工工作時穿著之服裝費估列 1,065 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 450 千元、報章什誌 1,350 千元、農業與園藝用品 2,025 千元及其他 1,402 千元。

四、租金與利息：

房租：係宿舍租金估列 60 千元。

五、折舊、折耗及攤銷：

臺灣土地銀行股份有限公司

管理費用說明

中華民國 101 年度

- (一)房屋折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列宿舍折舊 1,105 千元。
- (二)交通及運輸設備折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列交通及運輸設備折舊 170 千元。

六、稅捐與規費：

- (一)土地稅：係宿舍基地地價稅估列 18,073 千元。
- (二)房屋稅：係宿舍房屋稅估列 87 千元。
- (三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 26 千元。
- (四)規費：係汽車燃料使用費估列 13 千元。

七、其他：

其他費用：包括動員作業演習費 731 千元、消防用品費 750 千元、慶典佈置費 400 千元、各項節日活動費 400 千元、端正政風經費 275 千元及什項支出 100 千元，合計 2,656 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 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
10,599	14,232	研究發展費用	5831	0	15,696	15,696	
7,126	7,196	服務費用	58312	A	8,326	8,326	
3,354	4,070	印刷裝訂與廣告費	583124	9	5,020	5,020	
3,772	3,126	專業服務費	583128	7	3,306	3,306	
3,473	7,036	材料及用品費	58313	6	7,370	7,370	
76	200	使用材料費	583131	4	200	200	
3,397	6,836	用品消耗	583132	9	7,170	7,170	
30,960	41,228	員工訓練費用	5832	6	38,010	31,560	6,450
25,804	34,229	服務費用	58322	7	30,797	24,347	6,450
4,379	7,090	旅運費	583223	A	6,450		6,450
2,146	2,516	印刷裝訂與廣告費	583224	5	2,316	2,316	
19,279	24,623	專業服務費	583228	3	22,031	22,031	
5,156	6,999	材料及用品費	58323	2	7,213	7,213	
5,156	6,999	用品消耗	583232	1	7,213	7,213	
1,958	1,722	其他營業費用	5839	A	1,435	1,435	
1,955	1,722	會費、捐助與分攤	58397	9	1,435	1,435	
1,955	1,722	分攤	583973	2	1,435	1,435	
3		其他	58399	0			
3		其他費用	583992	9			
43,517	57,182	合 計			55,141	48,691	6,450

臺灣土地銀行股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 101 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 15,696 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、108 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，包括臺澎金馬地區旅費 6,450 千元、印刷及裝訂費 2,316 千元、講課鐘點及稿費 3,300 千元、委託考選訓練費 18,731 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章什誌 123 千元、食品 6,540 千元及其他 550 千元。

三、其他營業費用：

會費、捐助與分攤：依農業金融法規定，本行在全國農業金庫成立前收受之農漁會信用部餘裕資金仍續存本行，全省各級農漁會共計約 344 家，其中設有信用部者計約 287 家，截至 99 年 12 月底在本行之轉存款餘額 597 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

臺灣土地銀行股份有限公司**其他營業費用說明**

中華民國 101 年度

農漁會經常連繫以聯絡情誼，所需費用將逐年遞減編列，本年度以每單位 5 千元估列，287 家農漁會信用部所需費用共計 1,435 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 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
1,552,831	1,356,533	其他營業外費用	591-592	7	1,445,992	268,350	1,177,642
16,841	29,689	資產報廢損失	5913	6	46,004	46,004	
16,841	29,689	損失與賠償給付	59138	0	46,004	46,004	
16,841	29,689	各項損失	591381	4	46,004	46,004	
1,151,433	1,077,903	優存超額利息	5927	9	1,177,642		1,177,642
1,151,433	1,077,903	租金與利息	59274	A	1,177,642		1,177,642
1,151,433	1,077,903	利息	592746	8	1,177,642		1,177,642
384,557	248,941	什項費用	5929	1	222,346	222,346	
115,963	109,457	用人費用	59291	7	93,911	93,911	
115,963	109,457	福利費	592918	3	93,911	93,911	
267,367	109,728	會費、捐助與分攤	59297	0	124,435	124,435	
267,367	109,728	捐助	592972	9	124,435	124,435	
500	5,000	損失與賠償給付	59298	5	2,500	2,500	
500	5,000	賠償給付	592982	4	2,500	2,500	
727	24,756	其他	59299	A	1,500	1,500	
727	24,756	其他費用	592992	0	1,500	1,500	
1,552,831	1,356,533	合 計			1,445,992	268,350	1,177,642

臺灣土地銀行股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 101 年度

一、資產報廢損失：詳資產報廢明細表。(詳見第 77 頁)

二、優存超額利息：係本行負擔員工優惠存款利息扣除正常利息(以 1.804% 估列)後之超額利息 1,177,642 千元。

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 93,911 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 93,000 千元。

2. 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、設置獎助學金、撥補農田水利會聯合機構輔導及其他公益支出等費用，合計估列 31,435 千元。

(三) 損失與賠償給付：係本行支應一般賠償費 2,500 千元。

(四) 其他：包括報廢建物拆除費、空置宿舍及空地環保維護費及其他雜支等 1,500 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 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目			土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼								
一般建築及設備計畫	952	8			60,000	354,747	54,248	70,583	61,150	600,728
合 計					60,000	354,747	54,248	70,583	61,150	600,728

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					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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	8	600,728				600,728	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	檢 查 號 碼	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		
一般建築及設備計畫	952	8	600,728	600,728				
合 計			600,728	600,728				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

101 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫				預 算 數			
	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%
	101.1-101.12				600,728	100.00	600,728	100.00
					600,728	100.00	600,728	100.00

臺灣土地銀行股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 輸 送 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 良	合 計
前年度決算資產原值	11,847	11,340,757	2,749,319	471,815	921,686	275,274	15,770,698
上年度預計新增資產原值		159,180	337,741	-19,997	19,505	55,360	551,789
本年度預計新增資產原值		51,607	151,082	940	-25,692	61,150	239,087
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度年底資產總額	11,847	11,551,544	3,238,142	452,758	915,499	391,784	16,561,574
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	556	241,920	360,559	50,307	114,439	48,973	816,754
業務費用	556	240,815	360,559	50,137	114,439	48,973	815,479
管理費用		1,105		170			1,275
合 計	556	241,920	360,559	50,307	114,439	48,973	816,754

臺灣土地銀行股份有限公司

資產變賣明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

科 目			帳 面 價 值				變 賣 收 入			未實現 重估增 值減少 數	估計應 付土地 增值稅 減少數	盈餘 或 虧損
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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			
其他資產			397,945			397,945	640,485	207,476	433,009	98,457	103,866	237,387
非營業資產	944310	9	397,945			397,945	640,485	207,476	433,009	98,457	103,866	237,387
合 計			397,945			397,945	640,485	207,476	433,009	98,457	103,866	237,387

附註：「非營業資產處理費用」為土地增值稅及相關處理費用207,476千元。

臺灣土地銀行股份有限公司
資產變賣說明
中華民國 101 年度

非營業資產：

所屬臺北市土地12筆、新北市土地4筆及新竹市土地4筆，因積極處理非營業用土地予以變賣。

臺灣土地銀行股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數	淨 額	
房屋及建築	946020	0	50,449	31,344		19,105	19,105
機械及設備	946030	5	344,286	325,301		18,985	18,985
交通及運輸設備	946040	A	53,308	49,946		3,362	3,362
什項設備	946050	6	96,275	91,723		4,552	4,552
合 計			544,318	498,314		46,004	46,004

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	檢 查 號 碼	年 終 實 收 資 本 總 額	發 行 股 數	以前年度 已 投 資	本 年 度 增 減(一)投資	投 資 淨 額
臺灣證券交易所股份有限公司	910090	0	6,132,793	613,279,317	72,000		72,000
台灣糖業股份有限公司	910640	A	56,367,499	5,636,749,865	14,611	-14,611	
台灣電力股份有限公司	910650	6	330,000,000	33,000,000,000	432,022		432,022
土銀保險經紀人股份有限公司(預計清算)	911165	0			6,000	-6,000	
土銀保險經紀人股份有限公司	911165	0	20,000	2,000,000		20,000	20,000
中國建築經理股份有限公司	911250	8	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	4	2,981,829	298,182,900	780		780
台北外匯經紀股份有限公司	911470	1	198,200	19,820,000	7,000		7,000
臺灣期貨交易所股份有限公司	911480	7	3,042,599	304,259,941	20,000		20,000
財宏科技股份有限公司	911759	A	345,000	34,500,000	19,285		19,285
財金資訊股份有限公司	911870	7	4,000,000	400,000,000	46,789		46,789
台灣高速鐵路股份有限公司	911900	5	105,322,243	10,532,224,307			
臺灣中小企業銀行股份有限公司	911940	7	44,376,635	4,437,663,511	806,368		806,368
台灣金聯資產管理股份有限公司	911955	5	17,620,000	1,762,000,000	1,000,000		1,000,000
台灣金融資產服務股份有限公司	911965	A	1,700,000	170,000,000	50,000		50,000
臺灣產物保險股份有限公司	912000	5	4,202,079	420,207,942	39,976		39,976
中華貿易開發股份有限公司	912040	7	655,200	65,520,000	12,501		12,501
臺灣中華日報社股份有限公司	912050	2	458,295	45,829,536			
合作金庫商業銀行股份有限公司	912095	7	67,686,226	6,768,622,580	12,152		12,152
臺灣聯合銀行	912100	1	2,062,873	2,932,159			
元大金融控股股份有限公司	912110	7	81,021,057	8,102,105,686	270,358		270,358
兆豐金融控股股份有限公司	912130	8	112,806,148	11,280,614,762	142,071		142,071
保德信證券投資信託股份有限公司	912150	9	505,319	50,531,856	27,000		27,000
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	912500	7	300,000	30,000,000	3,300		3,300
陽光資產管理股份有限公司	912610	9	59,990	5,999,001	592		592
土銀都市更新投資信託股份有限公司	912680	7	400,000	40,000,000	300,000		300,000
合 計					3,297,050	-611	3,296,439

附註：

本表「臺灣高速鐵路股份有限公司」係本行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。

股份有限公司

其盈虧明細表

101 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採權益法認列之投資收益			
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
18,395,380	3.00	1.25	22,433	17,509	21,353
4,233,752	0.08	0.70	2,964	2,940	3,528
53,789,413	0.16				
				採權益法認列 24,474	採權益法認列 17,460
2,000,000	100.00	採權益法認列	27,083		
4,500,000	10.00			2,250	7,200
213,231	0.07				320
700,000	3.53	2.00	1,400		2,237
3,042,597	1.00	1.00	2,851		2,505
1,737,027	5.03				
4,650,000	1.16	2.40	11,160	11,160	13,950
95,651,614	2.16				
100,000,000	5.68	0.75	75,000		67,844
5,000,000	2.94				500
11,824,100	2.81	0.30	3,378	4,236	8,825
1,250,110	1.91				
31,441	0.07				
741,576	0.01	0.40	280		
70,872,976	0.87				162,266
53,018,981	0.47	1.00	53,019	51,979	51,979
4,432,381	8.77				
330,000	1.10				
59,198	0.99	0.82	49	77	76
30,000,000	75.00	採權益法認列	16,667	採權益法認列 15,125	
466,473,777			216,284	129,750	360,043

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 101 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，依財務會計準則公報第5號規定採權益法認列投資收益外，其餘則依財務會計準則公報第34號處理。本年度本行持股比例達20%以上之長期股權投資，依權益法評價預計投資利益計43,750千元。
- 二、 本年度本行預計編列原資本額6,000千元之土銀保險經紀人股份有限公司解散清算作業，另新增轉投資持股100%之土銀保險經紀人股份有限公司，預計投資金額20,000千元。
- 三、 本年度本行預計收回投資（不含採權益法認列長期股權投資）金額計14,611千元，茲將編列情形說明如下：
台灣糖業股份有限公司：因台灣糖業股份有限公司預計於101年度辦理減資，預估收到退回股款16,464千元，沖轉原帳列投資成本14,611千元，差額認列投資利益計1,853千元。
- 四、 表內所列股利僅係現金股利不包括股票股利，101年度預計獲配股票股利共計新臺幣59,569千元，係臺灣證券交易所股票股利計448,667股，每股面額10元，共計4,487千元，臺灣產物保險公司股票股利計563,052股，每股面額10元，共計5,631千元，臺灣中小企業銀行股票股利計4,712,025股，每股面額10元，共計47,120千元，臺灣期貨交易所股票股利計191,053股，每股面額10元，共計1,911千元，及合作金庫商業銀行股票股利計41,976股，每股面額10元，共計420千元，全部係一般性投資。

臺灣土地銀行股份有限公司

土地開發投資明細表

中華民國 101 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	430,983			430,983	430,983	本開發案已完工，並出租予臺北高等行政法院，故未列投資與回收金額。
2. 臺北市潮州大樓開發案	155,448			155,448	155,448	本開發案已完工，並出租予行政院農委會漁業署及農林航空測量所，故未列投資與回收金額。
3. 臺北市金山南路土地開發案	190,797	11,000	58,237	143,560	167,179	1.預估增值稅、管理及廣銷費用。 2.預估銷售2成沖回開發成本。
4 高雄市博愛路捷運車站共構開發案	1,815,826	3,500		1,819,326	1,817,576	預估管理、廣銷費及改善(增建)工程費。
5. 臺北市永康街開發案	108,987	1,000		109,987	109,487	預估規劃費。
6. 臺中干城重劃區開發案	815,840			815,840	815,840	
7. 其他土地開發利用	150,846	1,000		151,846	151,346	辦理開發案前置作業所需費用。
合 計	3,668,727	16,500	58,237	3,626,990	3,647,859	

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 101 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	檢查 號碼	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	5	50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
			50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	
合 計			50,000,000				5,000,000,000	10	50,000,000	100.00	

參、附 表 〔 分 析 表 〕

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 101 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		1,485,000,000				40,148,315	
貼 現		923,720				21,281	
新台幣戶		850,000	2.436%			20,706	
美金戶		73,720	0.780%			575	
透 支		87,909				3,285	
新台幣戶		77,838	3.626%			2,822	
新台幣戶		10,071	4.596%			463	
擔 保 透 支		17,993,819				638,239	
新台幣戶		405,443	3.156%			12,796	
新台幣戶		17,588,376	3.556%			625,443	
短 期 放 款		121,881,468				2,188,748	
新台幣戶		112,060,417	1.816%			2,035,017	
新台幣戶		249,841	4.406%			11,008	
美金戶		820,955	1.620%			13,299	
美金戶		6,156,376	1.050%			64,642	
美金戶		386,745	2.130%			8,238	
美金戶		390,701	2.600%			10,158	
美金戶		279,483	2.286%			6,389	
美金戶		354,000	2.250%			7,965	
美金戶		177,000	2.250%			3,983	
美金戶		236,000	2.750%			6,490	
美金戶		769,950	2.800%			21,559	
短期擔保放款		20,318,228				620,297	
新台幣戶		15,893,524	2.976%			472,991	
新台幣戶		1,100,000	4.500%			49,500	證券融資
新台幣戶		1,805,765	3.446%			62,227	
美金戶		453,965	1.450%			6,582	
美金戶		115,050	2.370%			2,727	
美金戶		24,334	2.600%			633	
美金戶		8,140	4.790%			390	
美金戶		147,500	2.500%			3,688	
美金戶		769,950	2.800%			21,559	
中 期 放 款		251,823,623				5,489,556	
新台幣戶		189,663,340	2.126%			4,032,243	
新台幣戶		24,987,318	3.116%			778,605	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 101 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		18,791,037	1.460%			274,349	
美金戶		5,469,005	1.920%			105,005	
美金戶		5,200,989	2.170%			112,861	
美金戶		3,777,814	1.789%			67,585	
美金戶		1,246,080	3.000%			37,382	
美金戶		623,040	3.000%			18,691	
美金戶		295,000	3.300%			9,735	
美金戶		1,770,000	3.000%			53,100	
中期擔保放款		307,515,209				8,878,479	
新台幣戶		259,987,967	2.896%			7,529,252	
新台幣戶		27,007,158	3.476%			938,769	
美金戶		1,728,649	1.970%			34,054	
美金戶		13,758,800	1.900%			261,417	
美金戶		417,055	2.170%			9,050	
美金戶		1,448,460	0.746%			10,806	
美金戶		774,080	3.000%			23,222	
美金戶		387,040	3.000%			11,611	
美金戶		236,000	3.050%			7,198	
美金戶		1,770,000	3.000%			53,100	
長 期 放 款		56,940,431				1,707,469	
新台幣戶		47,695,111	3.146%			1,500,488	
新台幣戶		4,147,399	3.196%			132,551	
美金戶		5,097,921	1.460%			74,430	
長期擔保放款		707,515,593				20,600,961	
新台幣戶		103,027,770	3.146%			3,241,254	
新台幣戶		602,364,617	2.876%			17,324,006	
美金戶		1,586,368	1.240%			19,671	
美金戶		94,400	2.030%			1,916	
美金戶		442,438	3.190%			14,114	
存款準備金息		39,547,495				593,212	
新台幣戶		39,547,495	1.500%			593,212	
買入匯款息		140,000				98	
新台幣戶		140,000	0.070%			98	
進口押匯息		3,748,902				72,245	
新台幣戶		6,000	1.690%			101	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 101 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		603,119	0.030%			181	
美金戶		1,917,500	2.250%			43,144	
美金戶		958,750	2.250%			21,572	
美金戶		263,533	2.750%			7,247	
出口押匯息		3,700,537				81,628	
新台幣戶		408,000	1.690%			6,895	
美金戶		43,837	1.350%			592	
美金戶		108,917	2.000%			2,178	
美金戶		1,917,500	2.250%			43,144	
美金戶		958,750	2.250%			21,572	
美金戶		263,533	2.750%			7,247	
存放央行(轉存款)		56,000,000				504,000	
新台幣戶		56,000,000	0.900%			504,000	
存放銀行同業息		4,258,940				87,398	
新台幣戶		312,154	0.116%			361	
美金戶		39,028	0.120%			47	
美金戶		83,033	0.000%			0	
美金戶		256,700	0.100%			257	
美金戶		1,770,000	2.450%			43,365	
美金戶		1,770,000	2.450%			43,365	
美金戶		17,700	0.000%			0	
美金戶		10,325	0.025%			3	
拆放銀行同業息		22,347,420				348,478	
新台幣戶		17,184,024	1.770%			304,157	
新台幣戶		1,500,000	0.300%			4,500	
美金戶		1,386,498	0.640%			8,869	
美金戶		770,385	1.540%			11,864	
美金戶		898,960	1.303%			11,709	
美金戶		590,000	1.250%			7,375	
美金戶		17,553	0.025%			4	
債票券息						2,235,783	
新台幣戶						2,105,474	
美金戶		2,690,400	1.465%			39,414	
美金戶		1,334,609	0.807%			10,764	
美金戶		2,781,074	1.940%			53,953	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶		1,547,805	0.929%			14,378	
美金戶		295,000	3.200%			9,440	
美金戶		236,000	1.000%			2,360	
其他利息						67,975	
信用循環息						67,465	
新台幣戶						67,465	
其他						510	
新台幣戶						380	
新台幣戶						130	
合計						44,139,132	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 101 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						82,146	
新台幣戶						70,961	
美金戶						11,185	
退票費						300	
新台幣戶						300	
保管費						126,540	
新台幣戶						126,540	
保證費		30,000,000				249,860	
新台幣戶		26,877,933				220,000	
美金戶		3,122,067				29,860	
代理費						727,779	
代放款手續費		96,900,000				726,027	
新台幣戶		96,900,000				726,027	
巡收款業務						1,752	
新台幣戶		1,660,664	0.1055%			1,752	
承兌費						400	
新台幣戶						400	
承諾費						5,435	
新台幣戶						1,400	
美金戶						4,035	
開狀費						53,717	
新台幣戶						45,826	
美金戶						7,891	
有價證券簽證		30,000,000				1,500	
新台幣戶		30,000,000	0.0050%			1,500	
融資性商業本票簽證		1,150,000				1,008	
新台幣戶		1,150,000	0.0877%			1,008	
融資性商業本票承銷		1,150,000				253	
新台幣戶		1,150,000	0.0220%			253	
信託投資費						262,200	
新台幣戶						262,200	
信託管理費						162,425	
新台幣戶						162,425	
出口押匯費						16,332	
新台幣戶						11,000	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
美金戶						5,332	
受託費						12,497	
新台幣戶						11,000	
美金戶						1,497	
保兌費						590	
新台幣戶						590	
信用狀通知費						2,098	
新台幣戶						100	
美金戶						1,998	
經理票券						500	
新台幣戶						500	
跨行手續費						74,949	
新台幣戶						74,949	
金融卡款項						4,828	
新台幣戶						4,828	
信用卡費						58,600	
新台幣戶						58,600	
收單手續費						150,581	
新台幣戶						150,581	
信用消費違約息						400	
新台幣戶						400	
電子商務						621	
新台幣戶						621	
開發基金						5	
新台幣戶						5	
九二一專案貸款						44,400	
新台幣戶						44,400	
期貨佣金收入						427	
新台幣戶						427	
應收帳款管理						4,000	
新台幣戶						4,000	
壽險轉介費						200,250	
新台幣戶						200,250	
臨櫃服務						25,000	
新台幣戶						25,000	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 101 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	
產險轉介費						37,550	
新台幣戶						37,550	
進口什項收入						39,418	
新台幣戶						36,638	
美金戶						2,780	
其他						141,722	
新台幣戶						30,500	
美金戶						111,222	
全國性繳費(稅)						2,000	
新台幣戶						2,000	
聯貸						540,105	
新台幣戶						425,000	
美金戶						115,105	
預約付款融資手續費						20	
新台幣戶						20	
金融卡發卡手續費						112	
新台幣戶						112	
開辦費						96,000	
新台幣戶						96,000	
其他授信手續費						96,492	
新台幣戶						96,492	
ACH媒體自動交換						9,897	
新台幣戶						9,897	
電子金融業務						5,690	
新台幣戶						5,690	
合 計						3,238,647	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 101 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		17,144,355				0	
新台幣戶		17,116,992	0.000%			0	
美金戶		5,398	0.000%			0	
美金戶		20,726	0.000%			0	
美金戶		1,239	0.000%			0	
活 期 存 款		131,639,677				287,092	
活 期 存 款		113,261,161				259,290	
新台幣戶		112,402,913	0.230%			258,527	
美金戶		49,204	0.000%			0	
美金戶		441,769	0.020%			88	
美金戶		221,250	0.150%			332	
美金戶		110,625	0.150%			166	
美金戶		35,400	0.500%			177	
外匯活期存款		18,378,516				27,802	
新台幣戶		15,767,591	0.150%			23,651	
美金戶		2,610,925	0.159%			4,151	
定 期 存 款		552,550,430				7,617,197	
美金戶		5,981,613	0.818%			48,918	
美金戶		435,535	1.500%			6,533	
美金戶		826,412	0.550%			4,545	
美金戶		1,548,750	1.150%			17,811	
美金戶		774,375	1.150%			8,905	
美金戶		295,000	2.000%			5,900	
美金戶		73,749	1.000%			737	
一個月期		105,037,908				1,365,493	
新台幣戶		25,096,659	1.300%			326,257	固定利率
新台幣戶		79,941,249	1.300%			1,039,236	機動利率
三個月期		174,992,641				2,344,902	
新台幣戶		92,106,169	1.340%			1,234,223	固定利率
新台幣戶		82,886,472	1.340%			1,110,679	機動利率
六個月期		122,113,250				1,831,248	
新台幣戶		37,697,650	1.510%			569,235	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 101 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		84,415,600	1.495%			1,262,013	機動利率
九 個 月 期		15,022,673				243,760	
新台幣戶		1,959,181	1.640%			32,131	固定利率
新台幣戶		13,063,492	1.620%			211,629	機動利率
一 年 期		76,875,818				1,329,919	
新台幣戶		25,409,618	1.740%			442,127	固定利率
新台幣戶		51,466,200	1.725%			887,792	機動利率
二 年 期		1,092,953				19,215	
新台幣戶		293,024	1.780%			5,216	固定利率
新台幣戶		799,929	1.750%			13,999	機動利率
三 年 期		1,098,417				19,606	
新台幣戶		311,042	1.810%			5,630	固定利率
新台幣戶		787,375	1.775%			13,976	機動利率
可轉讓定期存單		3,971,916				51,635	
新台幣戶		3,971,916	1.300%			51,635	
外匯定期存款		42,409,420				318,070	
新台幣戶		35,212,839	0.750%			264,096	
美金戶		7,196,581	0.750%			53,974	
郵匯局轉存款		97,901,706				1,588,006	
六 個 月 期		50,967,628				761,966	
新台幣戶		50,967,628	1.495%			761,966	
一 年 期		46,934,078				826,040	
新台幣戶		46,934,078	1.760%			826,040	
公 庫 存 款		140,000,000				1,816,255	
公庫存款(支存)		6,523,225				0	
新台幣戶		6,523,225	0.000%			0	
公庫存款(活期)		39,476,775				161,855	
新台幣戶		39,476,775	0.410%			161,855	
公庫存款(定期)		94,000,000				1,654,400	
新台幣戶		94,000,000	1.760%			1,654,400	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	利 息			說 明
名 稱	編號			外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
活期儲蓄存款		212,594,133				983,662	
活期儲蓄存款		185,938,759				762,349	
新台幣戶		185,938,759	0.410%			762,349	
活期儲蓄存款		19,017,861				84,881	
新台幣戶		19,017,861	0.446%			84,881	薪資轉帳戶
行員活期儲蓄存款		7,637,513				136,432	
新台幣戶		4,062,789	1.804%			73,293	
新台幣戶		99,298	0.445%			442	
新台幣戶		3,475,426	1.804%			62,697	
定期儲蓄存款		543,169,699				9,769,305	
一 年 期		91,914,633				1,626,889	
新台幣戶		91,914,633	1.770%			1,626,889	固定利率
一 年 期		377,474,027				6,809,631	
新台幣戶		377,474,027	1.804%			6,809,631	機動利率
二 年 期		11,009,728				200,377	
新台幣戶		11,009,728	1.820%			200,377	固定利率
二 年 期		38,975,166				695,707	
新台幣戶		38,975,166	1.785%			695,707	機動利率
三 年 期		7,236,454				134,598	
新台幣戶		7,236,454	1.860%			134,598	固定利率
三 年 期		10,930,318				200,571	
新台幣戶		10,930,318	1.835%			200,571	機動利率
行員定期儲蓄存款		5,629,373				101,532	
新台幣戶		5,421,528	1.804%			97,804	
新台幣戶		49,649	1.760%			874	
新台幣戶		158,196	1.804%			2,854	
金融債券		53,000,000				1,060,000	
債券息		53,000,000				1,060,000	
新台幣戶		53,000,000	2.000%			1,060,000	
央行其他融資		2,714,024				26,595	

臺灣土地銀行股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 101 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		2,714,024	0.980%			26,595	
銀行同業存款(活期)		4,648,510				17,480	
新台幣戶		4,600,000	0.380%			17,480	
美金戶		10,473	0.000%			0	
美金戶		7,906	0.000%			0	
美金戶		21,281	0.000%			0	
美金戶		8,850	0.000%			0	
銀行同業存款(定期)		319,000				4,865	
新台幣戶		319,000	1.525%			4,865	
透支銀行同業		2,082				156	
新台幣戶		2,082	7.500%			156	
銀行同業拆放		80,105,584				556,523	
新台幣戶		15,000,000	0.250%			37,500	
新台幣戶		28,424,078	0.900%			255,817	
美金戶		15,458,000	0.524%			80,954	
美金戶		9,378,160	0.940%			88,155	
美金戶		5,777,144	0.578%			33,415	
美金戶		1,044,300	1.000%			10,443	
美金戶		5,023,902	1.000%			50,239	
其 他 利 息						100,195	
融券息		70,000				350	
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券擔保價款
新台幣戶		35,000	0.500%			175	融券保證金
什項息		14,690,400				99,845	
新台幣戶		12,000,000	0.550%			66,000	附買回債券息
美金戶		2,690,400	1.258%			33,845	
合計						23,827,331	

臺灣土地銀行股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 101 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						1,344	
新台幣戶						1,177	
美金戶						167	
託辦費						475	
新台幣戶						475	
票據交換所自動化服務費						12,553	
新台幣戶						12,553	
信用卡費用						164,975	
新台幣戶						164,975	
跨行手續費						122,097	
新台幣戶						122,097	
轉融券手續費						120	
新台幣戶						120	
金融卡款項						2,275	
新台幣戶						2,275	
信用卡客戶免責款						664	
新台幣戶						664	
保證費						59	
新台幣戶		29,500	0.200%			59	
期貨錯帳損失費						106	
新台幣戶						106	
聯貸						3,522	
新台幣戶						3,500	
美金戶						22	
臺支手續費						770	
新台幣戶						770	
其他						105,587	
新台幣戶						94,798	
美金戶						10,789	
協商服務費						1,000	
新台幣戶						1,000	
合計						415,547	

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 101 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	552A2				45,427	
水電費	552A21				3,160	
工作場所電費	552A212				3,000	
工作場所水費	552A214				160	
郵電費	552A22				12,776	
郵費	552A221				890	
電話費	552A222				4,500	
數據通信費	552A224				7,386	
旅運費	552A23				363	
臺澎金馬地區旅費	552A231				350	
其他	552A239				13	
印刷裝訂與廣告費	552A24				4,000	
印刷及裝訂費	552A241				2,200	
廣(公)告費	552A244				1,800	
修理保養與保固費	552A25				6,571	
一般房屋修護費	552A252				650	
機械及設備修護費	552A255				150	
交通及運輸設備修護費	552A256				2,119	
什項設備修護費	552A257				3,652	
棧儲、包裝、代理及加工費	552A27				18,257	
佣金、匯費及手續費	552A276				16,457	
外包費	552A279				1,800	
專業服務費	552A28				300	
講課鐘點及稿費	552A284				300	
材料及用品費	552A3				2,510	
使用材料費	552A31				620	
設備零件	552A316				620	
用品消耗	552A32				1,890	
辦公(事務)用品	552A321				590	
報章什誌	552A322				500	

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 101 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	552A323					80	
食品	552A326					180	
其他	552A329					540	
租金與利息	552A4					16,954	
機器租金	552A43					6,904	
電腦租金及使用費	552A431					6,904	
交通及運輸設備租金	552A44					50	
車租	552A442					50	
什項設備租金	552A45					10,000	
什項設備租金	552A451					10,000	
稅捐與規費	552A6					5,938	
消費與行為稅	552A65					5,938	
營業稅	552A657					4,948	
印花稅	552A658					990	
會費、捐助與分攤	552A7					2,247	
會費	552A71					430	
職業團體會費	552A713					430	
分攤	552A73					1,817	
分攤其他費用	552A739					1,817	
合 計						73,076	

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101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
2,167,349,204	資產	1	0	2,234,933,546	2,182,137,030	52,796,516
386,170,032	流動資產	11-12	8	430,460,451	374,288,726	56,171,725
16,772,057	現金	110	8	17,747,769	10,596,928	7,150,841
9,104,015	庫 存 現 金	1101	4	9,428,465	9,245,079	183,386
17,336	零 用 及 週 轉 金	1105	0	19,645	20,286	-641
7,167,475	待 交 換 票 據	1106	6	7,671,543	758,664	6,912,879
483,213	庫 存 外 幣	1107	2	613,412	553,237	60,175
18	運 送 中 現 金	1108	9	14,704	19,662	-4,958
33,346,205	存放銀行同業	111	5	38,527,497	25,408,330	13,119,167
2,891,241	存 放 銀 行 同 業	1111	1	2,157,252	3,560,095	-1,402,843
30,454,964	拆 放 銀 行 同 業	1114	A	36,370,245	21,848,235	14,522,010
131,799,485	存放央行	112	2	144,280,379	160,619,073	-16,338,694
75,799,485	存 放 央 行	1121	9	82,086,829	122,328,653	-40,241,824
56,000,000	轉 存 央 行 存 款	1122	5	62,193,550	38,290,420	23,903,130
250,000	存出信託賠償準備金	1126	A	250,000	250,000	0
-250,000	抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-250,000	-250,000	0
193,917,635	流動金融資產	113	0	209,080,678	168,348,579	40,732,099
2,498,523	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1131	6	2,714,482	1,241,863	1,472,619
92,605	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動	1132	2	92,605	92,605	0
499,430	附賣回有價證券投資	1133	9		499,430	-499,430
84,892	買 入 匯 款	1134	5	88,721	85,005	3,716
186,498,950	備供出售金融資產－流動	1136	8	204,145,058	162,331,316	41,813,742
345,919	備供出售金融資產評價調整－流動	1137	4	258,394	255,833	2,561
171,395	持有至到期日金融資產－流動	1138	A	181,418	116,606	64,812
2,125,921	以成本衡量之金融資產－流動	113C	6		2,125,921	-2,125,921
1,600,000	無活絡市場之債券投資－流動	113E	9	1,600,000	1,600,000	0
7,567,639	應收款項	114-117	7	18,141,192	7,535,139	10,606,053
1,004,556	應 收 帳 款	1144	2	1,288,832	642,343	646,489
-41,573	備抵呆帳－應收帳款	1145	9	-57,198	-55,291	-1,907
339	應 收 退 稅 款	114A	A			0
224,076	應 收 收 益	114C	3	380,944	-305,465	686,409
339,597	應收無追索權承購帳款	114D	0			0
3,196,601	應 收 利 息	1151	A	3,598,932	824,587	2,774,345
2,748,616	應 收 承 兌 票 款	1154	0	2,556,213	2,783,037	-226,824
	應 收 股 利	1158	5	19,687	11,013	8,674
230,382	其 他 應 收 款	1178	0	10,523,534	3,758,734	6,764,800
-134,955	備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-169,752	-123,819	-45,933
2,419,485	預付款項	125	2	2,345,615	1,471,500	874,115
31,879	預 付 費 用	1253	1	39,542	21,310	18,232
551,321	預 付 稅 款	1258	3	591,305		591,305
1,836,285	其 他 預 付 款	125Y	9	1,714,768	1,450,190	264,578
262,357	短期墊款	126-127	0	302,002	247,040	54,962
262,357	短 期 墊 款	1261	6	302,002	247,040	54,962
85,169	其他流動資產	128	4	35,319	62,137	-26,818
85,169	遞延所得稅資產－流動	1283	3	35,319	62,137	-26,818
1,685,371,797	押匯貼現及放款	13	4	1,704,722,828	1,714,085,408	-9,362,580
1,350,644	押匯及貼現	130	4	9,651,443	6,884,973	2,766,470
	進 口 押 匯	1302	7	4,325,211	2,878,085	1,447,126

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
505,918	出 口 押 匯	1303	3	4,304,700	3,110,843	1,193,857
846,078	貼 現	1304	0	1,033,128	901,163	131,965
-1,352	備抵呆帳—押匯及貼現	1309	1	-11,596	-5,118	-6,478
172,367,253	短期放款及透支	131	1	140,783,575	185,446,327	-44,662,752
211,925	透 支	1311	8	172,188	163,047	9,141
171,556,374	短 期 放 款	1313	A	140,677,586	184,689,952	-44,012,366
-64,366	備抵呆帳—短期放款及透支	1314	7	-66,199	-69,992	3,793
663,320	應 收 帳 款 融 資	1315	3		663,320	-663,320
25,494,183	短期擔保放款及透支	132	9	44,228,038	16,070,938	28,157,100
1,047,853	擔 保 透 支	1321	5	20,834,747	310,338	20,524,409
23,081,824	短 期 擔 保 放 款	1322	1	22,212,250	14,776,267	7,435,983
-11,196	備抵呆帳—短期擔保放款及透支	1325	A	-24,106	-7,488	-16,618
1,375,754	應 收 證 券 融 資 款	1328	0	1,205,316	991,884	213,432
-52	備抵呆帳—應收證券融資款	1329	6	-169	-63	-106
308,341,348	中期放款	133	6	288,741,154	357,845,439	-69,104,285
309,816,091	中 期 放 款	1331	2	290,481,136	359,740,233	-69,259,097
-1,474,743	備抵呆帳—中期放款	1339	3	-1,739,982	-1,894,794	154,812
358,271,402	中期擔保放款	134	3	351,568,096	350,342,927	1,225,169
361,343,479	中 期 擔 保 放 款	1341	0	354,707,255	353,529,481	1,177,774
-3,072,077	備抵呆帳—中期擔保放款	1349	A	-3,139,159	-3,186,554	47,395
58,970,187	長期放款	135	A	60,202,627	72,063,407	-11,860,780
64,207,202	長 期 放 款	1351	7	65,775,811	78,203,628	-12,427,817
-5,237,015	備抵呆帳—長期放款	1359	8	-5,573,184	-6,140,221	567,037
760,576,780	長期擔保放款	136	8	809,547,895	725,431,397	84,116,498
766,242,023	長 期 擔 保 放 款	1361	4	816,150,553	731,334,640	84,815,913
-5,665,243	備抵呆帳—長期擔保放款	1369	5	-6,602,658	-5,903,243	-699,415
45,637,421	基金、投資及長期應收款	14	2	49,657,758	48,853,945	803,813
45,637,421	長期投資	144-145	1	49,657,758	48,853,945	803,813
2,940	採權益法之長期股權投資	1441	8	320,000	306,000	14,000
19,663	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	6,822	2,447	4,375
3,725,327	土 地 開 發 投 資	1451	5	3,626,990	3,668,727	-41,737
-599,887	累計減損—土地開發投資	1453	8	-670,744	-635,389	-35,355
295,000	公平價值變動列入損益之金融資產—非流動	1454	4	324,042	253,043	70,999
32,880	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—非流動	1455	A	32,880	32,880	0
32,244,411	備供出售金融資產—非流動	1456	7	36,082,818	35,499,260	583,558
4,387,411	備供出售金融資產評價調整—非流動	1457	3	4,419,885	4,197,301	222,584
1,720,125	以成本衡量之金融資產—非流動	145C	5	1,705,514	1,720,125	-14,611
4,104,551	無活絡市場之債券投資—非流動	145E	8	4,104,551	4,104,551	0
-295,000	無活絡市場之債券投資評價調整—非流動	145F	4	-295,000	-295,000	0
22,632,803	固定資產	15	A	22,310,756	22,572,786	-262,030
12,738,581	土地	150	A	12,738,581	12,738,581	0
2,971,687	土 地	1501	7	2,971,687	2,971,687	0
9,766,894	重估增值—土地	1502	3	9,766,894	9,766,894	0
2,032	土地改良物	151	8	339	895	-556
11,847	土 地 改 良 物	1511	4	11,847	11,847	0
-9,815	累計折舊—土地改良物	1513	7	-11,508	-10,952	-556

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
7,710,781	房屋及建築	152	5	7,469,931	7,628,901	-158,970
11,340,757	房 屋 及 建 築	1521	1	11,551,544	11,499,937	51,607
-3,629,976	累計折舊—房屋及建築	1523	4	-4,081,613	-3,871,036	-210,577
970,891	機械及設備	153	2	1,386,898	1,271,073	115,825
2,749,319	機 械 及 設 備	1531	9	3,238,142	3,087,060	151,082
-1,778,428	累計折舊—機械及設備	1533	1	-1,851,244	-1,815,987	-35,257
163,194	交通及運輸設備	154	0	157,614	157,035	579
471,815	交 通 及 運 輸 設 備	1541	6	452,758	451,818	940
-308,621	累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-295,144	-294,783	-361
261,833	什項設備	155	7	176,202	224,610	-48,408
921,686	什 項 設 備	1551	3	915,499	941,191	-25,692
-659,853	累計折舊—什項設備	1553	6	-739,297	-716,581	-22,716
154,427	租賃權益改良	156	4	176,561	164,384	12,177
275,274	租 賃 權 益 改 良	1561	A	391,784	330,634	61,150
-120,847	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-215,223	-166,250	-48,973
631,064	購建中固定資產	157	1	204,630	387,307	-182,677
162,276	未 完 工 程	1571	8	31,340	73,396	-42,056
468,788	訂 購 機 件	1577	6	173,290	313,911	-140,621
736,872	無形資產	17	7	838,796	795,543	43,253
736,872	無形資產	170-171	7	838,796	795,543	43,253
736,872	電 腦 軟 體	1708	8	838,796	795,543	43,253
26,800,279	其他資產	18	5	26,942,957	21,540,622	5,402,335
21,771,864	非營業資產	180	5	21,157,726	21,555,671	-397,945
21,878,867	其 他 非 營 業 資 產	1808	6	21,264,729	21,662,674	-397,945
-107,003	累積減損—其他非營業資產	180A	9	-107,003	-107,003	0
1,498,490	什項資產	181-182	2	1,491,390	-4,525,304	6,016,694
170,446	存 出 保 證 金	1811	9	178,254	48,474	129,780
6,120,572	催 收 款 項	1812	5	7,000,000	1,404,643	5,595,357
-6,114,915	備抵呆帳—催收款項	1813	1	-6,874,511	-6,943,255	68,744
1,259,951	暫付及待結轉帳項	1816	A	1,145,211	882,904	262,307
412,436	營業保證金及交割結算基金	1819	0	392,436	431,930	-39,494
-350,000	抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-350,000	-350,000	0
3,371,889	遞延資產	183-184	7	3,372,476	3,372,184	292
3,380,538	遞 延 所 得 稅 資 產	1847	9	3,380,538	3,380,538	0
-8,879	備抵評價—遞延所得稅資產	1848	5	-8,879	-8,879	0
230	其 他 遞 延 資 產	1849	1	817	525	292
4,585	受託買賣借項	185	1	921,365	1,138,071	-216,706
153,451	待整理資產	189	A			0
153,451	其 他 待 整 理 資 產	1898	1			0
2,167,349,204	資產合計			2,234,933,546	2,182,137,030	52,796,516

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
2,068,970,113	負債	2	9	2,130,496,845	2,081,598,659	48,898,186
102,581,318	流動負債	21-22	7	108,753,480	89,046,585	19,706,895
1,181,715	央行存款	211	4	1,564,080	587,602	976,478
1,181,715	央行存款	2111	A	1,564,080	587,602	976,478
69,233,463	銀行同業存款	212	1	65,408,501	49,817,467	15,591,034
4,926,560	銀行同業存款	2121	8	4,896,657	2,847,546	2,049,111
882,904	透支銀行同業	2122	4	1,117,739	1,523,778	-406,039
63,423,999	銀行同業拆放	2123	A	59,394,105	45,446,143	13,947,962
22,162,520	應付款項	214-217	6	31,964,971	21,656,615	10,308,356
817,575	應付帳款	2144	1	788,882	1,922,819	-1,133,937
2,216,098	應付代收款	2145	8	2,609,196	2,040,005	569,191
34,272	應付無追索權承購帳款	2146	4	17,136	34,272	-17,136
2,057,797	應付費用	2147	A	1,976,694	3,030,709	-1,054,015
662,886	應付稅款	2148	7	1,202,090	1,097,938	104,152
2,847,826	應付利息	2151	0	2,763,210	1,052,639	1,710,571
2,907,225	承兌匯票	2152	6	2,764,126	1,306,432	1,457,694
	應付股息紅利	2154	9	1,749,477	1,725,515	23,962
31,685	融券存入保證價款	2155	5	44,568	40,437	4,131
36,781	應付融券擔保價款	2156	1	42,016	55,240	-13,224
10,550,375	其他應付款	2178	9	18,007,576	9,350,609	8,656,967
712,146	預收款項	225	1	842,052	324,099	517,953
449	預收利息	2252	4		360	-360
264,345	預收收入	2253	A	350,100	242,082	108,018
447,352	其他預收款	2259	9	491,952	81,657	410,295
9,291,474	流動金融負債	226	9	8,973,876	16,660,802	-7,686,926
231,410	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動	2262	1	231,410	231,410	0
9,060,064	附買回有價證券負債	2263	8	8,742,466	16,429,392	-7,686,926
1,942,900,488	存款、匯款及金融債券	23	3	2,004,876,133	1,975,113,241	29,762,892
183,935,945	支票存款	230	3	179,366,745	181,934,114	-2,567,369
25,529,582	支票存款	2301	0	18,553,909	13,260,628	5,293,281
1,396,462	本行支票	2302	6	1,014,895	746,040	268,855
157,009,901	公庫存款	2305	5	159,797,941	167,927,446	-8,129,505
176,021,643	活期存款	231	A	150,255,352	130,852,936	19,402,416
150,227,052	活期存款	2311	7	129,277,859	110,283,326	18,994,533
25,794,591	外匯活期存款	2317	5	20,977,493	20,569,610	407,883
672,757,907	定期存款	232	8	742,435,084	730,967,906	11,467,178
528,950,162	定期存款	2321	4	582,282,020	568,114,072	14,167,948
44,302,515	外匯定期存款	2327	2	48,406,700	35,736,586	12,670,114
99,505,230	郵匯局轉存款	2328	9	111,746,364	127,117,248	-15,370,884
869,604,625	儲蓄存款	233-234	5	862,639,314	886,116,859	-23,477,545
287,303,684	活期儲蓄存款	2331	1	233,940,327	223,579,171	10,361,156
8,622,975	行員活期儲蓄存款	2332	8	8,717,563	8,411,710	305,853
2,267,231	零存整付儲蓄存款	2333	4	2,454,224	2,082,841	371,383
264,477,251	整存整付儲蓄存款	2335	7	286,039,797	288,660,009	-2,620,212
300,555,304	存本取息儲蓄存款	2336	3	325,061,958	356,561,923	-31,499,965
6,378,180	行員定期儲蓄存款	2338	6	6,425,445	6,821,205	-395,760
81,246	匯款	236	7	83,434	143,796	-60,362
8,581	匯出匯款	2362	0	12,821	18,219	-5,398
72,665	應解匯款	2365	9	70,613	125,577	-54,964
40,499,122	金融債券	237	4	70,096,204	45,097,630	24,998,574

臺灣土地銀行股份有限公司

資產負債預計表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99年 12月31日 實際數	科 目			101年 12月31日 預計數	100年 12月31日 預計數	比較增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
40,501,010	應付金融債券	2371	A	70,101,010	45,101,010	25,000,000
-1,888	應付金融債券折價	2373	3	-4,806	-3,380	-1,426
2,714,024	央行及同業融資	24	1	2,709,286	3,282,414	-573,128
2,714,024	央行融資	241	9	2,709,286	3,282,414	-573,128
2,714,024	央行放款轉融資	2412	1	2,709,286	3,282,414	-573,128
19,006,418	長期負債	25	0	11,326,264	11,065,170	261,094
18,730,347	長期債務	250-251	0	11,050,193	10,789,099	261,094
6,264,448	估計應付土地增值稅	2515	9	6,128,942	6,232,808	-103,866
12,465,899	應計退休金負債	2517	1	4,921,251	4,556,291	364,960
276,071	非流動金融負債	252	4	276,071	276,071	0
41,982	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－非流動	2522	7	41,982	41,982	0
234,089	其他金融負債－非流動	252Y	A	234,089	234,089	0
1,767,865	其他負債	28	4	2,831,682	3,091,249	-259,567
1,039,977	營業及負債準備	280-281	4	1,061,264	1,058,644	2,620
658,695	保證責任準備	2803	3	665,570	665,570	0
222,864	買賣票券損失準備	2807	9	222,864	222,864	0
73,881	違約損失準備	280A	8	78,921	78,921	0
84,537	意外損失準備	2811	8	93,909	91,289	2,620
571,194	什項負債	282-283	9	534,673	689,530	-154,857
521,208	存入保證金	2821	5	487,288	633,115	-145,827
49,986	暫收及待結轉帳項	2825	A	47,385	56,415	-9,030
156,694	遞延負債	284	3	183,772	100,560	83,212
156,694	遞延收入	2841	0	183,772	100,560	83,212
	受託買賣貸項	285	A	1,051,973	1,242,515	-190,542
98,379,091	業主權益	3	8	104,436,701	100,538,371	3,898,330
50,000,000	資本	31	6	50,000,000	50,000,000	0
50,000,000	資本	310	6	50,000,000	50,000,000	0
50,000,000	資本	3101	2	50,000,000	50,000,000	0
21,748,869	資本公積	32	4	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	資本公積	320	4	21,748,869	21,748,869	0
21,748,869	股本溢價	3201	A	21,748,869	21,748,869	0
15,823,865	保留盈餘(累積虧損-)	33	2	21,773,851	18,274,896	3,498,955
15,823,865	已指撥保留盈餘	330	2	21,773,851	18,274,896	3,498,955
12,171,509	法定公積	3301	9	16,341,501	14,242,128	2,099,373
3,652,356	特別公積	3302	5	5,432,350	4,032,768	1,399,582
10,806,357	業主權益其他項目	34	A	10,913,981	10,514,606	399,375
4,742,866	金融商品未實現損益	340	A	4,678,279	4,453,134	225,145
4,742,866	金融商品未實現損益	3401	7	4,678,279	4,453,134	225,145
-191,431	累積換算調整數	341	8	109,783	-162,904	272,687
-191,431	累積換算調整數	3411	4	109,783	-162,904	272,687
6,254,922	未實現重估增值	344	0	6,125,919	6,224,376	-98,457
6,254,922	未實現重估增值	3441	6	6,125,919	6,224,376	-98,457
2,167,349,204	負債及業主權益合計			2,234,933,546	2,182,137,030	52,796,516

附註：

(1)信託代理與保證資產(負債)624,514,507千元，其中「應收保證款項(保證款項)」57,784,212千元，「應收信用狀款項(信用狀款項)」12,000,000千元。

(2)「期收(期付)款項」64,442千元。

臺灣土地銀行股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 101 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	檢 查 號碼	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	4							
業務部分	9722	7	5,583	80			5,583	80	
正式職員	97221	2	4,984	77			4,984	77	
臨時職員	97222	8	18				18		
正式工員	97223	3	581	3			581	3	
管理部分	9723	3	426				426		
正式職員	97231	9	351				351		
正式工員	97233	0	75				75		
合 計			6,009	80			6,009	80	

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	檢 查 號碼					績效獎金	考核獎金	其 他 獎 金
營業總支出部分	974	9							
業務部分			4,627,182	28,228	610,754	206,743	1,004,339	772,568	
業務費用	974581	9	4,627,182	28,228	610,754	206,743	1,004,339	772,568	
職員	9745813	0	4,360,522	8,228	528,322	205,481	946,590	728,125	
國內部分	97458131	2	4,249,156	8,228	504,879	72,447	922,452	709,564	
國外部分	97458132	5	111,366		23,443	133,034	24,138	18,561	
工員	9745814	3	266,660	20,000	82,432	1,262	57,749	44,443	
國內部分	97458141	6	263,698	20,000	81,938	1,262	57,108	43,949	
國外部分	97458142	9	2,962		494		641	494	
什項費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
國外部分	97459232	5							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
國外部分	97459242	9							
管理部分			340,985	3,425	60,233		72,944	56,111	3,780
管理費用	974582	3	340,985	3,425	60,233		72,944	56,111	3,780
董(理)監事	9745821	7	4,320						
國內部分	97458211	0	4,320						
職員	9745823	4	302,419		48,135		65,524	50,403	3,396
國內部分	97458231	7	302,419		48,135		65,524	50,403	3,396
工員	9745824	8	34,246	3,425	12,098		7,420	5,708	384
國內部分	97458241	A	34,246	3,425	12,098		7,420	5,708	384
合 計			4,968,167	31,653	670,987	206,743	1,077,283	828,679	3,780

股份有限公司

彙計表

101 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	
802,994	17,500		412,576	3,352	73,521	43,440		58	8,603,255
802,994	17,500		318,665	3,352	73,521	43,440		58	8,509,344
765,638	12,500		300,342	2,359	65,860	42,934			7,966,901
746,114	12,500		272,761	2,220	64,846	42,888			7,608,055
19,524			27,581	139	1,014	46			358,846
37,356	5,000		18,323	993	7,661	506		58	542,443
36,941	5,000		18,228	988	7,621	504		58	537,295
415			95	5	40	2			5,148
			93,911						93,911
			88,228						88,228
			86,125						86,125
			2,103						2,103
			5,683						5,683
			5,627						5,627
			56						56
57,792	980		24,089	281		256	21,900	7	642,783
57,792	980		24,089	281		256	21,900	7	642,783
									4,320
									4,320
52,995	880		21,639	154		211	20,100		565,856
52,995	880		21,639	154		211	20,100		565,856
4,797	100		2,450	127		45	1,800	7	72,607
4,797	100		2,450	127		45	1,800	7	72,607
860,786	18,480		436,665	3,633	73,521	43,696	21,900	65	9,246,038

臺灣土地銀行

繳納各項稅捐

中華民國

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	檢 查 號碼	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
所得稅	9761	0	1,202,090			
營利事業所得稅	97611	5	1,202,090			
土地稅	9762	6		365,444		
一般土地地價稅	97622	7		347,371		
宿舍基地地價稅	97623	2		18,073		
房屋稅	9764	9		56,451		
一般房屋稅	97641	4		56,364		
宿舍房屋稅	97642	0		87		
消費與行為稅	9765	5	883,643	187,585	10,965	
營業稅	97657	3	883,643		9,600	
印花稅	97658	9		185,151	1,155	
使用牌照稅	97659	4		2,434	210	
特別稅課	9766	1			635	
其他	97669	A			635	
規費	9768	4	16,307	3,540	17,360	
行政規費	97681	0	14,704	3,540	17,160	
汽車燃料使用費	97683	A	1,603		200	
合 計			2,102,040	613,020	28,960	

股份有限公司

與規費明細表

101 年度

單位：新臺幣千元

本 支 出 部 分		代 徵 部 分		合 計		
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
				1,202,090		
				1,202,090		
					365,444	
					347,371	
					18,073	
					56,451	
					56,364	
					87	
				883,643	187,585	10,965
				883,643		9,600
					185,151	1,155
					2,434	210
						635
						635
				16,307	3,540	17,360
				14,704	3,540	17,160
				1,603		200
				2,102,040	613,020	28,960

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 101 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	檢 查 號 碼		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
轎車	9791	1	輛	1	1,400	2	3,650	3	5,050	汰換主持人 用座車係臺 灣土地銀行 股份有限公 司董事長座 車1輛（屬 油電混合動 力車）。 增購公務用 轎車係因新 設天津分行 業務所需， 汰換部分係 因上海分行 業務需要。 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。
主持人用座車	97911	7	輛			1	1,250	1	1,250	
公務用轎車	97912	2	輛	1	1,400	1	2,400	2	3,800	
代用客車	9794	A	輛			2	5,340	2	5,340	
中型客貨車	97942	1	輛			2	5,340	2	5,340	
合 計				1	1,400	4	8,990	5	10,390	

附註：

1. 管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：

轎車：

(1) 主持人用座車：2輛。

(2) 公務用轎車：9輛。

代用客車：

(1) 大型客貨車：1輛。

(2) 中型客貨車：2輛。

2. 業務用公務車輛本年度為配合運鈔業務安全需要，擬增購1輛及汰舊換新32輛小型客貨車，改裝運鈔使用，及配合徵信估價等外勤業務需要，增購2輛及汰舊換新45輛機車；於增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：

(1) 小型客貨車：178輛。

(2) 轎式客車：31輛。

(3) 裝甲運鈔車：1輛。

(4) 旅行車：1輛。

(5) 機車（125CC）：455輛。

機車（90CC）：54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 101 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	檢 查 號碼				
101年度預算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,485,000,000	2.70	40,148,315
貼現	931130	7	"	923,720	2.30	21,281
短期放款及透支	931140	2	"	160,281,424	2.15	3,450,569
中期放款	931150	8	"	559,338,832	2.57	14,368,035
長期放款	931170	9	"	764,456,024	2.92	22,308,430
存款	9315	6	"	1,695,000,000	1.30	22,061,517
支票存款	931610	8	"	23,667,580	-	-
活期存款	931620	3	"	171,116,452	0.26	448,947
定期存款	931630	9	"	744,452,136	1.46	10,859,603
儲蓄存款	931640	4	"	755,763,832	1.42	10,752,967
100年度預算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,434,932,000	3.21	46,031,777
貼現	931130	7	"	865,432	2.47	21,354
短期放款及透支	931140	2	"	153,139,966	3.24	4,957,909
中期放款	931150	8	"	531,335,368	3.16	16,795,458
長期放款	931170	9	"	749,591,234	3.24	24,257,056
存款	9315	6	"	1,680,000,000	1.71	28,657,122
支票存款	931610	8	"	23,634,710	-	-
活期存款	931620	3	"	169,489,067	0.32	549,872
定期存款	931630	9	"	717,641,511	1.93	13,857,655
儲蓄存款	931640	4	"	769,234,712	1.85	14,249,595
99年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,624,973,209	1.74	28,300,586
貼現	931130	7	"	906,460	1.82	16,542
短期放款及透支	931140	2	"	181,838,456	1.13	2,057,212
中期放款	931150	8	"	613,506,817	1.71	10,462,913
長期放款	931170	9	"	828,721,476	1.90	15,763,919
存款	9315	6	"	1,860,418,167	0.64	11,918,338

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 101 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	檢 查 號 碼				
支票存款	931610	8	"	27,940,761	-	-
活期存款	931620	3	"	209,349,636	0.19	405,198
定期存款	931630	9	"	763,721,475	0.66	5,062,170
儲蓄存款	931640	4	"	859,406,295	0.75	6,450,970
98年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,531,359,024	1.89	28,991,570
貼現	931130	7	"	845,542	1.88	15,930
短期放款及透支	931140	2	"	164,089,202	1.39	2,285,073
中期放款	931150	8	"	565,046,166	1.88	10,641,759
長期放款	931170	9	"	801,378,114	2.00	16,048,808
存款	9315	6	"	1,790,821,712	0.84	15,061,288
支票存款	931610	8	"	28,409,137	-	-
活期存款	931620	3	"	179,150,576	0.25	447,341
定期存款	931630	9	"	736,872,622	0.83	6,141,845
儲蓄存款	931640	4	"	846,389,377	1.00	8,472,102
97年度決算數						
放款	9310	4	新臺幣千元 (平均餘額)	1,499,608,347	3.29	49,397,880
貼現	931130	7	"	1,195,820	3.79	45,344
短期放款及透支	931140	2	"	168,259,877	2.97	5,005,272
中期放款	931150	8	"	565,393,828	3.26	18,430,635
長期放款	931170	9	"	764,758,822	3.39	25,916,629
存款	9315	6	"	1,709,974,033	1.99	34,083,885
支票存款	931610	8	"	29,085,394	-	-
活期存款	931620	3	"	148,056,225	0.72	1,070,468
定期存款	931630	9	"	705,232,306	2.27	15,978,131
儲蓄存款	931640	4	"	827,600,108	2.06	17,035,286

臺灣土地銀行股份有限公司

代理費用明細表

中華民國 101 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	檢查號碼		
8,593	13,923	代理費用			11,450	
5,534	8,439	住宅代放業務經辦費			7,374	
357	534	地價繳納經辦費			476	
976	1,300	水利會財務經辦費			1,300	
1,726	3,650	代理業務經辦費			2,300	
8,593	13,923	合計			11,450	

臺灣土地銀行股份有限公司

羽球隊經費計算表

中華民國 101 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	1,788,000	聘請長期教練、短期專項教練及陪練員費用。
	球員營養費	6,336,000	每人每年396,000元*16人(視隊員參賽成績，每月由23,000元至68,000元間彈性給付。)
	預備隊員營養費	5,184,000	每人每年192,000元*27人(為汰舊換新培養有潛力年輕球員作為本行羽球隊預備隊員，每年依參賽成績作為給付評價。)
	運動器材	2,025,600	羽球拍、羽球、球襪、球線、握把布等，每人每年42,200元*48人。
	運動防護員	595,200	每人每年595,200元*1人。
	比賽及訓練用服裝	396,000	外套、運動衣褲等，每人每年8,250元*48人。
	參加國際羽球比賽 旅費	5,800,000	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，計劃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

臺灣土地銀行股份有限公司
羽球隊經費計算表
 中華民國 101 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	1,200,000	17. 印度挑戰賽 18. 澳門公開賽 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	800,000	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 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體院，聘請國際成績優異球員任教，以加強本行就讀台北體院球員球技訓練。
	青少年羽球夏令營	300,000	聘請分組帶隊教學人員費用。
合 計		25,924,800	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 101 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	2,160,000	聘請長期教練、短期專項教練及陪練員費用。
	正式隊員營養費	1,584,000	每人每年396,000元*4人(視隊員比賽成績優良彈性給付。)
	預備隊員營養費	1,944,000	每人每年324,000元*6人(為汰舊換新培養有潛力年輕球員作為本行網球隊預備隊員，每年依球技比賽成績作為給付評價。)
	運動器材	300,000	網球拍、網球、球鞋、球襪、球拍線、握把布等，每人每年30,000元*10人。
	運動防護員	150,000	短期防護員每人每年150,000元*1人。
	比賽及訓練用服裝	150,000	外套、運動衣褲等，每人每年15,000元*10人。
	參加國際網球比賽 旅費	4,660,000	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，計劃參加國外網球職業賽或出國作短期訓練。 1. 澳洲國際賽 2. 澳洲公開賽 3. 紐西蘭國際賽 4. 韓國國際賽 5. 印尼國際賽 6. 日本國際賽 7. 泰國國際賽 8. 印度國際賽 9. 法國國際賽 10. 溫布敦公開賽 11. 菲律賓國際賽 12. 中國大陸國際賽 13. 美國國際賽 14. 美國公開賽

臺灣土地銀行股份有限公司
網球隊經費計算表
 中華民國 101 年度

單位：新臺幣元

項 目	名 稱	金 額	說 明
	參加國內網球比賽旅費	300,000	預計參加國內比賽： 1. 全國排名賽 2. 臺灣國際賽
	青少年網球夏令營	300,000	包括獎狀、獎品、結業證書、運動衫、運動帽、毛巾、教練費及其他相關等費用。
	什項費用	1,069,000	包括訓練及比賽期間之茶水、醫藥、點心、交通、報名費、移地訓練場地租金、運動用輔助器材等費用及參加國際賽或代表國家出國比賽慰勞金暨獎金及主、協辦或贊助網球比賽。
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 101 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			22,578	
國際組織會費			140	
	業務費用		140	
		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	110	為應業務發展需要
學術團體會費			3,380	
	業務費用		3,380	
		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	100	為應業務發展需要
		4. 中華民國不動產協進會	40	為應業務發展需要
		5. 中國土地經濟學會	10	為應業務發展需要
		6. 世界不動產總會中華民國分會	16	為應業務發展需要
		7. 資策會MIC產業決策情報服務體系	780	為應業務發展需要
		8. 拓璞科技全球電子報會員	450	為應業務發展需要
		9. 工業研究院產業情報知識網	1,000	為應業務發展需要
		10. 電子時報電子套餐會員	400	為應業務發展需要
		11. 台經院產經資料庫會員	500	為應業務發展需要
		12. IT IS產業資訊服務網	30	為應業務發展需要
		13. 財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
職業團體會費			19,058	
	證券經紀及承銷費用		430	
		證券同業及期貨公會	430	為應業務發展需要
	業務費用		18,628	
		1. 中華民國工商協進會	24	為應業務發展需要
		2. 金門縣商會	15	為應業務發展需要
		3. 各地銀行公會	7,250	為應業務發展需要
		4. 銀行公會全國聯合會	3,200	為應業務發展需要
		5. 財金資訊股份有限公司	100	為應業務發展需要
		金資系統年費		

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 101 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	6. 信託公會	1,500	爲應業務發展需要
		7. 環球銀行財務通信系統 (S.W.I.F.T.)	4,200	爲應業務發展需要
		8. 中華金融業務研究發展協會	60	爲應業務發展需要
		9. 海外單位銀行公會	1,550	爲應業務發展需要
		10. 香港臺灣工商協進會	10	爲應業務發展需要
		11. 上海市臺灣同胞投資企業協會	100	爲應業務發展需要
		12. 新加坡臺北工商協進會	30	爲應業務發展需要
		13. 越南胡志明市工商協會年費	30	爲應業務發展需要
		14. 臺北金融研究發展基金會	24	爲應業務發展需要
		15. 票券商公會	200	爲應業務發展需要
		16. 臺灣票券集保公司年費	200	爲應業務發展需要
		17. 臺灣理財顧問認證協會	20	爲應業務發展需要
		18. 中華民國保險經紀人商業同業公會	15	爲應業務發展需要
		19. 金融最高憑證機構年費	100	爲應業務發展需要
			124,435	
			93,000	
			93,000	
		捐助財團法人中小企業信用保證基金	93,000	爲應業務發展需要
	什項費用		31,435	
			31,435	
		1. 提撥農田水利會聯合機構輔導經費	12,415	爲應業務發展需要
		2. 一年三節勞軍款及冬令救濟金	1,000	爲應業務發展需要
		3. 認捐城中區聯合報務	10	爲應業務發展需要
		4. 購買防癆慈善紀念票	10	爲應業務發展需要
		5. 回饋社會參與區域性社團活動	4,000	爲應業務發展需要
公益支出		6. 設置獎助學金	4,000	爲應業務發展需要

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 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤	業務費用	7. 其他公益支出	10,000	為應業務發展需要
			105,654	
分攤大樓管理費用	業務費用		49,107	
		辦公大樓管理費用	49,107	為應業務發展需要
分攤其他費用	證券經紀及承銷費用		49,107	
			56,547	
	代理費用		1,817	
		1. 分攤證券分行停車管理費用	1,287	為應業務發展需要
	業務費用	2. 繳交證券及期貨投資人保護基金	530	為應業務發展需要
		代理業務分攤費用	8,090	
	業務費用		8,090	為應業務發展需要
		1. 各地票據交換所經費	45,205	
	其他營業費用	2. 分攤土地之綠地維護及業管費	2,500	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	200	為應業務發展需要
	其他營業費用	4. 環球銀行財務電信協會分攤費	13,500	為應業務發展需要
		5. 海外單位分攤其他費用	30	為應業務發展需要
	其他營業費用	6. 銀行公會「消費金融無擔保債務協商委員會」經費	775	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	350	為應業務發展需要
	其他營業費用	8. 財團法人金融聯合徵信中心經費	150	為應業務發展需要
		委託農漁會辦理各項業務分攤費用	27,700	為應業務發展需要
	其他營業費用		1,435	
			1,435	為應業務發展需要
會費、捐助與分攤	合 計		252,667	

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		
			合 計	金 融 保險成本	其它營 營業資產 出租費用
8,400,769	8,851,788	用人費用	9,246,038		
4,448,176	4,751,714	正式員額薪資	4,968,167		
23,852	31,318	臨時人員薪資	31,653		
638,805	668,987	超時工作報酬	670,987		
126,282	225,663	津貼	206,743		
1,790,832	1,825,799	獎金	1,909,742		
897,571	819,864	退休及卹償金	879,266		
475,122	528,378	福利費	579,415		
129	65	提繳費	65		
1,698,620	2,119,198	服務費用	2,269,376	594,510	4,500
158,484	164,559	水電費	164,551	3,160	
182,595	241,911	郵電費	226,053	12,776	
47,991	82,499	旅運費	77,197	363	
232,852	271,960	印刷裝訂與廣告費	268,056	4,000	
102,220	140,266	修理保養與保固費	145,653	6,571	4,500
190,716	250,692	保險費	388,392		
461,374	504,401	棧儲、包裝、代理及加工費	515,948	433,904	
292,816	432,384	專業服務費	453,000	133,736	
29,572	30,526	公共關係費	30,526		
134,750	174,636	材料及用品費	178,558	2,510	
37,518	50,035	使用材料費	54,720	620	
97,232	124,601	用品消耗	123,838	1,890	
14,683,641	32,261,774	租金與利息	25,818,749	23,844,285	
2,257	2,247	地租及水租	2,361		
389,163	510,493	房租	493,048		
189,914	262,141	機器租金	256,515	6,904	
4,560	16,071	交通及運輸設備租金	14,126	50	
26,099	41,433	什項設備租金	47,726	10,000	
14,071,648	31,429,389	利息	25,004,973	23,827,331	
841,356	992,513	折舊、折耗及攤銷	1,053,471		
533	1,137	土地改良物折舊	556		
241,848	241,060	房屋折舊	241,920		
305,588	328,259	機械及設備折舊	360,559		
49,714	44,298	交通及運輸設備折舊	50,307		

股份有限公司

彙計表

101 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		8,509,344	642,783				93,911	
		4,627,182	340,985					
		28,228	3,425					
		610,754	60,233					
		206,743						
		1,776,907	132,835					
		820,494	58,772					
		438,978	46,526				93,911	
		58	7					
2,704		1,613,925	14,614	8,326	30,797			
		161,068	323					
704		207,517	5,056					
1,500		63,434	5,450		6,450			
500		253,982	2,238	5,020	2,316			
		133,252	1,330					
		388,175	217					
		82,044						
		293,927		3,306	22,031			
		30,526						
656		151,952	8,857	7,370	7,213			
56		51,279	2,565	200				
600		100,673	6,292	7,170	7,213			
		796,762	60				1,177,642	
		2,361						
		492,988	60					
		249,611						
		14,076						
		37,726						
		1,052,196	1,275				1,177,642	
		556						
		240,815	1,105					
		360,559						
		50,137	170					

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		
			合 計	金 融 保險成本	其它營 營業資產 出租費用
82,454	115,439	什項設備折舊	114,439		
53,754	45,403	租賃資產及租賃權益改良折舊	48,973		
107,465	216,917	攤銷	236,717		
3,215,767	2,775,341	稅捐與規費	2,744,020	5,938	
2,035,480	1,097,938	所得稅	1,202,090		
304,535	351,930	土地稅	365,444		
41,658	49,167	房屋稅	56,451		
796,157	1,237,869	消費與行為稅	1,082,193	5,938	
227	631	特別稅課	635		
37,710	37,806	規費	37,207		
381,044	234,203	會費、捐助與分攤	252,667	2,247	
18,369	22,311	會費	22,578	430	
267,367	109,728	捐助	124,435		
95,308	102,164	分攤	105,654	1,817	
2,216,875	2,396,351	損失與賠償給付	790,800	742,296	
2,043,846	2,326,160	提存	706,941	706,941	
172,529	65,191	各項損失	81,359	35,355	
500	5,000	賠償給付	2,500		
1,512	27,463	其他	4,156		
1,512	27,463	其他費用	4,156		
31,574,334	49,833,267	合 計	42,357,835	25,191,786	4,500

股份有限公司

彙計表

101 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		114,439						
		48,973						
		236,717						
		1,517,793	18,199					1,202,090
								1,202,090
		347,371	18,073					
		56,364	87					
		1,076,229	26					
		635						
		37,194	13					
8,090		116,460				1,435	124,435	
		22,148						
							124,435	
8,090		94,312				1,435		
							48,504	
							46,004	
							2,500	
			2,656				1,500	
			2,656				1,500	
11,450		13,758,432	688,444	15,696	38,010	1,435	1,445,992	1,202,090

臺灣土地銀行股份有限公司

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 101 年及 100 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	44,139,132		50,755,536		-13.04
減：利息費用	25,004,973		31,429,389		-20.44
利息淨收益		19,134,159		19,326,147	-0.99
利息以外淨收益		4,272,179		5,014,642	-14.81
手續費淨收益	2,823,100		2,888,886		-2.28
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	380,000		600,000		-36.67
備供出售金資產之已實現損益	442,033		1,079,232		-59.04
持有至到期日金融資產之已實現損益			76,355		-100.00
採用權益法認列之投資損益	43,750		39,599		-10.48
兌換損益	133,050		126,980		4.78
資產減損損失（迴轉利益）					-
其他非利息淨損益	450,246		203,590		121.15
淨收益		23,406,338		24,340,789	-3.84
呆帳費用		704,321		2,314,368	-69.57
營業費用		14,502,017		14,026,421	3.39
用人費用	9,152,127		8,742,331		4.69
折舊及攤銷費用	1,053,471		992,513		6.14
其他業務及管理費用	4,296,419		4,291,577		0.11
繼續營業部門稅前淨利（淨損）		8,200,000		8,000,000	2.50
所得稅（費用）利益		1,202,090		1,097,938	9.49
繼續營業部門稅後淨利（淨損）		6,997,910		6,902,062	1.39
停業部門損益					-
停業前營業損益					-
處分損益					-
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）		6,997,910		6,902,062	1.39
非常損益					-
會計原則變動之累積影響數					-
本期淨利（淨損）		6,997,910		6,902,062	1.39
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		1.40		1.38	
停業部門淨利（淨損）					
非常損益					
會計原則變動之累積影響數					
本期淨利（淨損）		1.40		1.38	

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

臺灣土地銀行股份有限公司

現金流量預計表（依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製）

中華民國 101 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：		
本期淨利（淨損）		6,997,910
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		3,785,929
折舊及其他攤銷費用	1,054,085	
依權益法認列投資利益（損失）	-43,750	
依權益法評價之收到現金股利	30,701	
呆帳費用	3,704,321	
出售資產（利益）損失	-278,051	
其他調整項目	-681,377	
營業資產之（增加）減少		-12,591,666
應收款項增加	-10,645,219	
遞延所得稅資產（增加）減少	26,818	
公平價值變動列入損益金融資產之（增加）減少	-1,543,618	
附賣回票券及債券投資（增加）減少	499,430	
其他資產（增加）減少	-929,077	
營業負債之增加（減少）		3,480,381
應付款項增加（減少）	10,180,242	
附買回票券及債券負債增加（減少）	-7,686,926	
應付所得稅增加（減少）	104,152	
應計退休金負債增加（減少）	364,960	
其他負債增加（減少）	517,953	
營業活動之淨現金流入（流出）		1,672,554
投資活動之現金流量：		
貼現及放款（增加）減少	41,998	
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	1,816,684	
出售（購買）備供出售金融資產	-42,397,300	
出售（購買）持有至到期日金融資產	-64,812	
採權益法之股權投資（增加）減少	-14,000	
購買電腦軟體	-279,712	
購買固定資產	-600,728	
其他金融資產增加（減少）	2,902,172	
其他資產（增加）減少	727,190	
投資活動之淨現金流入（流出）		-37,868,508
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加（減少）	16,567,512	
存款及匯款增加（減少）	4,764,318	
央行及同業融資增加（減少）	-573,128	
應付金融債券增加（減少）	24,997,960	
其他負債增加（減少）	-610,404	
發放現金股利	-3,474,993	
融資活動之淨現金流入（流出）		41,671,265
匯率影響數		272,687
本期現金及約當現金增加（減少）數		5,747,998
期初現金及約當現金餘額		14,157,023
期末現金及約當現金餘額		19,905,021
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息（不含資本化利息）		23,704,523
本期支付所得稅		1,689,243
不影響現金流量之投資及融資活動：		
一年內到期之長期負債		
備供出售金融資產評價損益		-225,145

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 101 年 12 月 31 日及 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資產	101年12月31日	100年12月31日	變動百分比	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	(%)	會計科目	金額	金額	(%)
現金及約當現金	19,905,021	14,157,023	40.60	央行及銀行同業存款	66,972,581	50,405,069	32.87
存放央行及拆借銀行同業	180,650,624	182,467,308	-1.00	應付款項	31,964,971	21,656,615	47.60
公平價值變動列入損益之金融資產	3,164,009	1,620,391	95.26	存款及匯款	1,934,779,929	1,930,015,611	0.25
附賣回票券及債券投資		499,430	-	公平價值變動列入損益之金融負債	273,392	273,392	-
備供出售金融資產－淨額	244,906,155	202,283,710	21.07	附買回票券及債券負債	8,742,466	16,429,392	-46.79
應收款項－淨額	18,141,192	7,535,139	140.75	央行及同業融資	2,709,286	3,282,414	-17.46
貼現及放款－淨額	1,704,848,317	1,708,546,796	-0.22	應付金融債券	70,096,204	45,097,630	55.43
持有至到期日金融資產－淨額	181,418	116,606	55.58	特別股負債*			
採權益法之股權投資淨額	326,822	308,447	5.96	應計退休金負債	4,921,251	4,556,291	8.01
固定資產淨額	22,310,756	22,572,786	-1.16	其他金融負債	234,089	234,089	-
無形資產－淨額	838,796	795,543	5.44	其他負債	9,802,676	9,648,156	1.60
其他金融資產－淨額	7,203,786	9,340,602	-22.88	負債總計	2,130,496,845	2,081,598,659	2.35
其他資產－淨額	32,456,650	31,893,249	1.77	股本	50,000,000	50,000,000	-
				普通股	50,000,000	50,000,000	-
				特別股*			
				資本公積	21,748,869	21,748,869	-
				保留盈餘	21,773,851	18,274,896	19.15
				法定盈餘公積	16,341,501	14,242,128	14.74
				特別盈餘公積	5,432,350	4,032,768	34.71
				未分配盈餘(或待彌補虧損)			
				股東權益其他項目	10,913,981	10,514,606	3.80
				重估增值	6,125,919	6,224,376	-1.58
				未認列為退休金成本之淨損失*			
				累積換算調整數	109,783	-162,904	-167.39
				庫藏股票*			
				金融商品之未實現損益	4,678,279	4,453,134	5.06
				股東權益總計	104,436,701	100,538,371	3.88
資產總計	2,234,933,546	2,182,137,030	2.42	負債及股東權益總計	2,234,933,546	2,182,137,030	2.42

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.....	6
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	9
二、盈虧撥補之預計.....	10
三、現金流量之預計.....	10
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.....	11
二、較上年度預算各項目增減原因及理由.....	11
三、財務狀況分析.....	12

四、投資報酬分析	15
----------------	----

丙、預算主要表

一、損益預計表	19
二、盈虧撥補預計表	21
三、現金流量預計表	22

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	26
二、營業外收入明細表	28
三、金融保險成本明細表	30
四、業務費用明細表	32
五、管理費用明細表	38
六、其他營業費用明細表	41
七、營業外費用明細表	43

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	45
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	46
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	48
四、資產折舊明細表	50
五、資本增減與股額明細表	51

參、附表〔分析表〕

一、手續費收入分析表.....	53
-----------------	----

二、手續費用分析表.....	54
----------------	----

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	55
----------------	----

二、員工人數彙計表.....	57
----------------	----

三、用人費用彙計表.....	58
----------------	----

四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	60
---------------------	----

五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	62
--------------------------	----

六、5年來主要營運項目量值明細表.....	63
-----------------------	----

七、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	64
----------------------	----

八、各項費用彙計表.....	66
----------------	----

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	2.80	2.49	0.31	12.45
營業總支出	2.53	2.25	0.28	12.44
純益(純損-)	0.27	0.24	0.03	12.50
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股息紅利	0.24	0.22	0.02	9.09
留存事業機關盈餘	0.03	0.02	0.01	50.00
現 金 流 量 (註1)：				
增加固定資產及遞耗資產	0.10	0.01	0.09	900.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.09	0.00	0.09	-
現金及約當現金淨減				
財 務 狀 況：				
營運資金餘額(註2)	0.12	0.07	0.05	71.43
固定資產餘額	0.08	0.01	0.07	700.00
長期負債餘額				
業主權益	0.25	0.08	0.17	212.50
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、本公司業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍：

基於被保險人利益，洽訂保險契約或提供相關服務。

二、願景及策略目標：

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

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

三、經營趨勢：

(一) 公司主要業務項目經營趨勢：

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

(二) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	97年度決算數		98年度決算數		99年度決算數		100年度預算數		101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 (保險費收入)							7,800,000		8,200,000	105.13

附註：

1. 101年度預算數環比之計算以100年度預算數為100。
2. 代理業務(保險費收入)係承做總額。

貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

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

二、關於經營管理者：

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

參、業務計畫

一、營運計畫：

主要營運項目：

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

單位：新臺幣千元

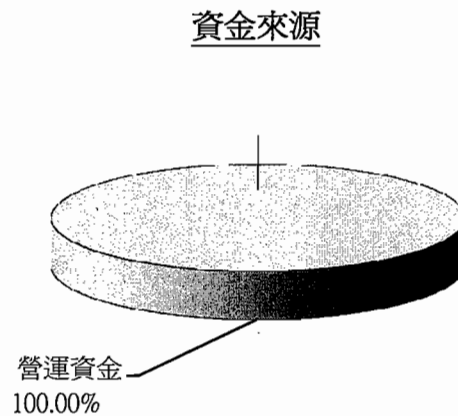
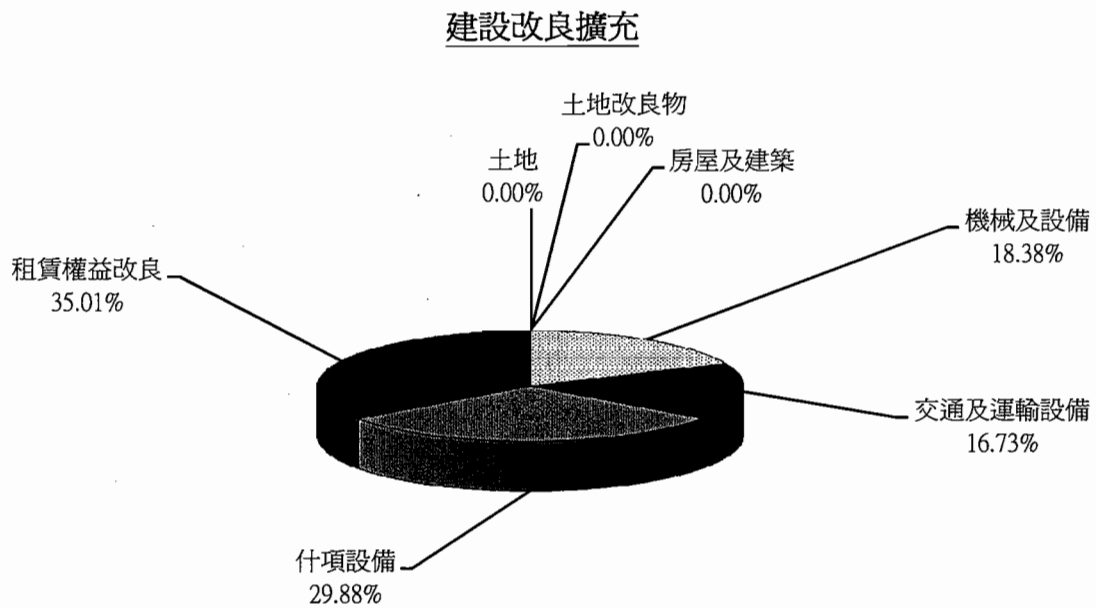
前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
	—	代理業務(保險 費收入)	8,200,000	7,800,000	5.13

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：

(一) 本年度預算總額	10,282	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 繼續計畫		千元
(2) 新興計畫		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	10,282	千元
(1) 分年性項目		千元
(2) 一次性項目	10,282	千元
(二) 資金來源	10,282	千元
1. 專案計畫部分		千元
(1) 自有資金		千元
(2) 外借資金		千元
2. 一般建築及設備計畫部分	10,282	千元
(1) 自有資金	10,282	千元
(2) 外借資金		千元

(三) 101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	101年度預算	資金來源	101年度預算
土地		自有資金	
土地改良物		營運資金	10,282
房屋及建築			
機械及設備	1,890		
交通及運輸設備	1,720		
什項設備	3,072		
租賃權益改良	3,600		
合 計	10,282	合 計	10,282

(四) 一般建築及設備計畫：

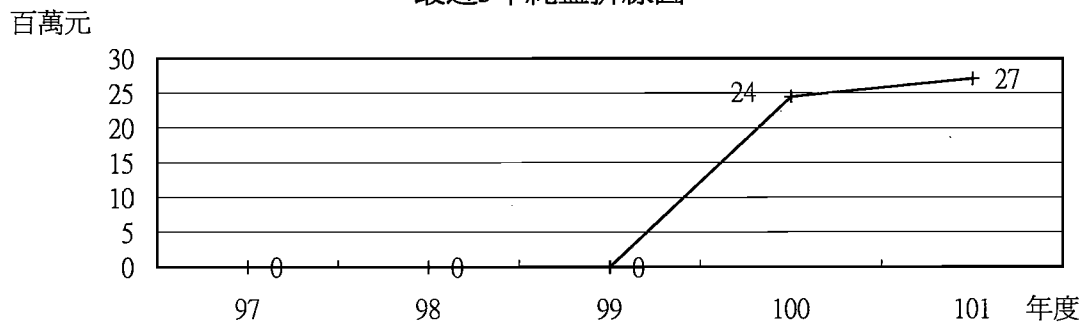
1. 機械及設備1,890千元。
 - (1) 保經管理系統硬體設備1,140千元。
 - (2) 辦公室自動化設備 750千元。
2. 交通及運輸設備1,720千元。
運輸工具 1,720千元。
3. 什項設備 3,072千元。
 - (1) 機具汰換及購置 386千元。
 - (2) 辦公傢俱設備汰換及購置 1,770千元。
 - (3) 警防設備 100千元。
 - (4) 其他雜項設備汰換及購置 816千元。
4. 租賃權益改良3,600千元。
本年度為新租賃營業場所修繕裝修費之需。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入279,486千元，營業外收入148千元，收入合計279,634千元；預計營業成本187,738千元，營業費用58,824千元，營業外費用443千元，支出合計247,005千元；預計稅前純益32,629千元，扣除所得稅費用5,546千元，本年度本期純益27,083千元。

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
收入					
營業收入				248,845	279,486
金融保險收入				248,845	279,486
其他營業收入					
營業外收入				148	148
收入合計				248,993	279,634
支出					
營業成本				174,192	187,738
金融保險成本				174,192	187,738
其他營業成本					
營業費用				44,739	58,824
營業外費用				576	443
所得稅費用				5,012	5,546
支出合計				224,519	252,551
本期純益				24,474	27,083

附註：100年度係法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期純益為27,083千元，連同以前年度累積盈餘0千元，可供分配盈餘計27,083千元，其預計分配情形如下：

- (一) 轉投資機關股息紅利 24,375千元（按轉投資機關持股2,000,000股估計24,375千元。）
- (二) 留存事業機關2,708千元，其項目如下：
法定公積：按本期純益27,083千元提列 10%，計 2,708千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入34,493千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
 - 1. 投資活動之淨現金流出 16,282千元，其中現金流出 16,282千元，包括無形資產及其他資產淨增6,000千元及增加固定資產10,282千元。
 - 2. 上述增加固定資產 10,282千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 1,890千元、交通及運輸設備 1,720千元、什項設備 3,072千元及租賃權益改良 3,600千元。
- (三) 融資活動之現金流量：
融資活動之淨現金流出9,201千元，其中現金流入 14,000千元，係增加資本、公積及填補虧損 14,000千元；現金流出23,201千元，係發放現金股利23,201千元。
- (四) 現金及約當現金淨增 9,010千元，係期末現金及約當現金餘額 23,446千元，較期初現金及約當現金餘額 14,436千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(二) 支出之估計基礎及計算方法：

1. 用人費用 — 依照行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等有關規定編列，其中職員薪資及工員工資係以臺灣土地銀行99年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按可能發展趨勢及同業標準訂定，其餘支出係依照「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」等有關規定及本年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一) 營運量增減之分析：

本年度代理業務（保險費收入）營運量總額為8,200,000千元，較上年度總額7,800,000千元，增加400,000千元，增加5.13%。主要係持續推動保險業務並追求長期穩定投資報酬之目標。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 金融保險收入：本年度金融保險收入估列279,486千元，較上年度預算數增加30,641千元，其增減內容如下：
手續費收入：較上年度預算數增加30,641千元，主要係開發新種業務所增加之手續費收入所致。
2. 金融保險成本：本年度金融保險成本估列187,738千元，較上年度預算數增加13,546千元，其增減內容如下：
手續費用：較上年度預算數增加13,546千元。
3. 營業費用：本年度估列58,824千元，較上年度預算數增加14,085千元，其增減內容如下：
 - (1) 業務費用：較上年度預算數增加12,489千元。
 - (2) 管理費用：較上年度預算數增加1,087千元。
 - (3) 其他營業費用：較上年度預算數增加509千元，係員工訓練費用較上年度預算數增加509千元。
4. 營業外收入：本年度估列148千元，同上年度預算數。
5. 營業外費用：本年度估列443千元，較上年度預算數減少133千元，係什項費用減少133千元所致。

三、財務狀況分析：

資產負債之結構：

- (一) 資產之組成：本年12月31日預計資產總額 64,841 千元，較 100 年底預計數 40,880 千元，增加 23,961 千元，約 58.61%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|--------|----------|---------|
| 1. 流動資產 | 50,903 | 千元，占資產總額 | 78.50%。 |
| 2. 押匯貼現及放款 | 0 | 千元，占資產總額 | 0.00%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 0 | 千元，占資產總額 | 0.00%。 |
| 4. 固定資產 | 8,443 | 千元，占資產總額 | 13.02%。 |
| 5. 無形資產 | 4,800 | 千元，占資產總額 | 7.40%。 |
| 6. 其他資產 | 695 | 千元，占資產總額 | 1.07%。 |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 39,686 千元，較 100 年底預計數 32,433 千元，增加 7,253 千元，約 22.36%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|--------|---------------|---------|
| 1. 流動負債 | 39,403 | 千元，占負債及業主權益總額 | 60.77%。 |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 0 | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.00%。 |
| 3. 央行及同業融資 | 0 | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.00%。 |
| 4. 長期負債 | 0 | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.00%。 |
| 5. 其他負債 | 283 | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.44%。 |
- (三) 業主權益之內容：本年12月31日預計業主權益總額 25,155 千元，較 100 年底預計數 8,447 千元，增加 16,708 千元，約 197.80%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|--------|---------------|---------|
| 1. 資本 | 20,000 | 千元，占負債及業主權益總額 | 30.84%。 |
| 2. 資本公積 | 0 | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.00%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損-) | 5,155 | 千元，占負債及業主權益總額 | 7.95%。 |
| 4. 業主權益其他項目 | 0 | 千元，占負債及業主權益總額 | 0.00%。 |

最近5年重要財務分析項目及比率

年度 分析項目		最近5年度財務分析				
		97	98	99	100	101
財務結構	負債占資產比率 (%)				69.78	61.21
	存款占淨值比率 (%)				0.00	0.00
	固定資產占淨值比率 (%)				13.89	33.56
償債能力	流動準備比率 (%)				—	—
經營能力	存放比率 (%)				—	—
	逾放比率 (%)				—	—
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)				—	—
	利息收入占年平均放款餘額比率 (%)				—	—
	員工平均獲利額(新臺幣千元)				979	1,083
現金流量	現金流量比率 (%)				58.13	87.54
	現金流量允當比率 (%)				96.25	98.22
	現金再投資比率 (%)				0.50	43.19
資本適足率 (%)					—	—

財務分析計算公式如下：

1. 財務結構：

- (1) 負債占資產比率 = $\text{負債} \div \text{資產} \times 100\%$
- (2) 存款占淨值比率 = $\text{存款} \div \text{淨值} \times 100\%$
- (3) 固定資產占淨值比率 = $\text{固定資產} \div \text{淨值} \times 100\%$

2. 償債能力：

流動準備比率 = $\text{中央銀行規定流動資產} \div \text{應提流動準備之各項負債} \times 100\%$

3. 經營能力：

- (1) 存放比率 = $\text{年平均放款餘額} \div \text{年平均存款餘額} \times 100\%$
- (2) 逾放比率 = $(\text{逾期放款} + \text{催收款}) \div \text{放款總額} \times 100\%$
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = $\text{計算營運量之利息支出} \div \text{年平均存款營運量} \times 100\%$
- (4) 利息收入占年平均放款餘額比率 = $\text{計算營運量之利息收入} \div \text{年平均放款營運量} \times 100\%$
- (5) 員工平均獲利額 = $\text{本期純益} \div \text{員工總人數}$

4. 現金流量：

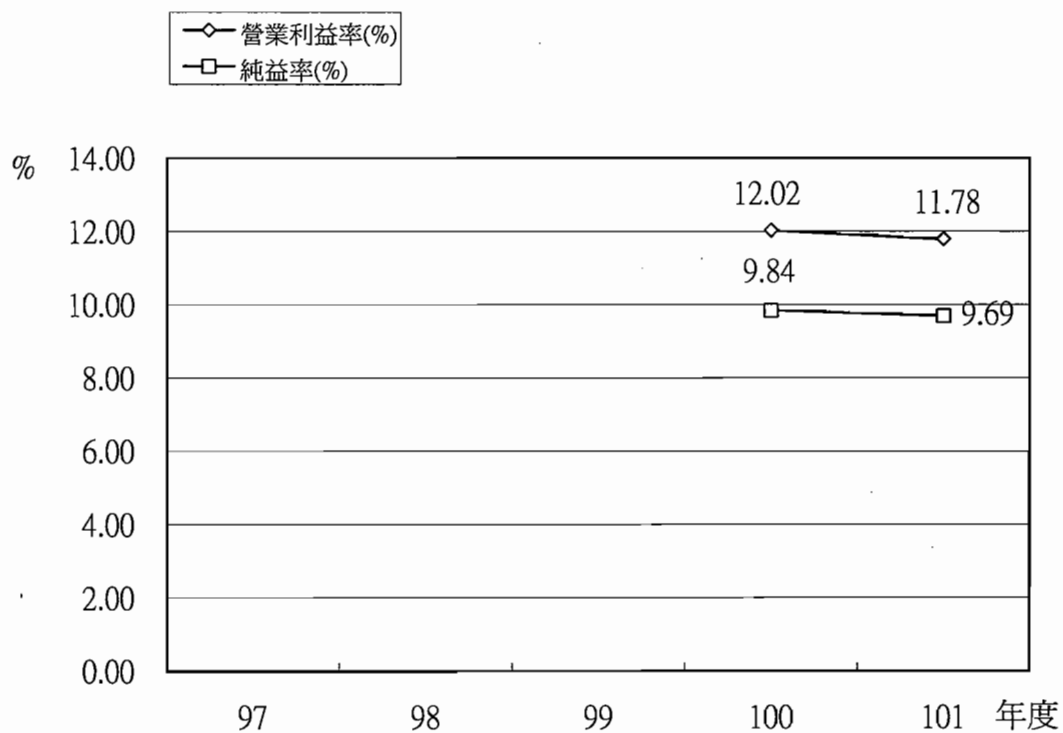
- (1) 現金流量比率 = $\text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債} \times 100\%$
- (2) 現金流量允當比率 = $\text{最近5年度營業活動淨現金流量} \div \text{最近5年度資本支出及現金股利} \times 100\%$
- (3) 現金再投資比率 = $(\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}) \div (\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}) \times 100\%$
- 5. 資本適足率 = $\text{自有資本} \div \text{風險性資產} \times 100\%$

附註：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：

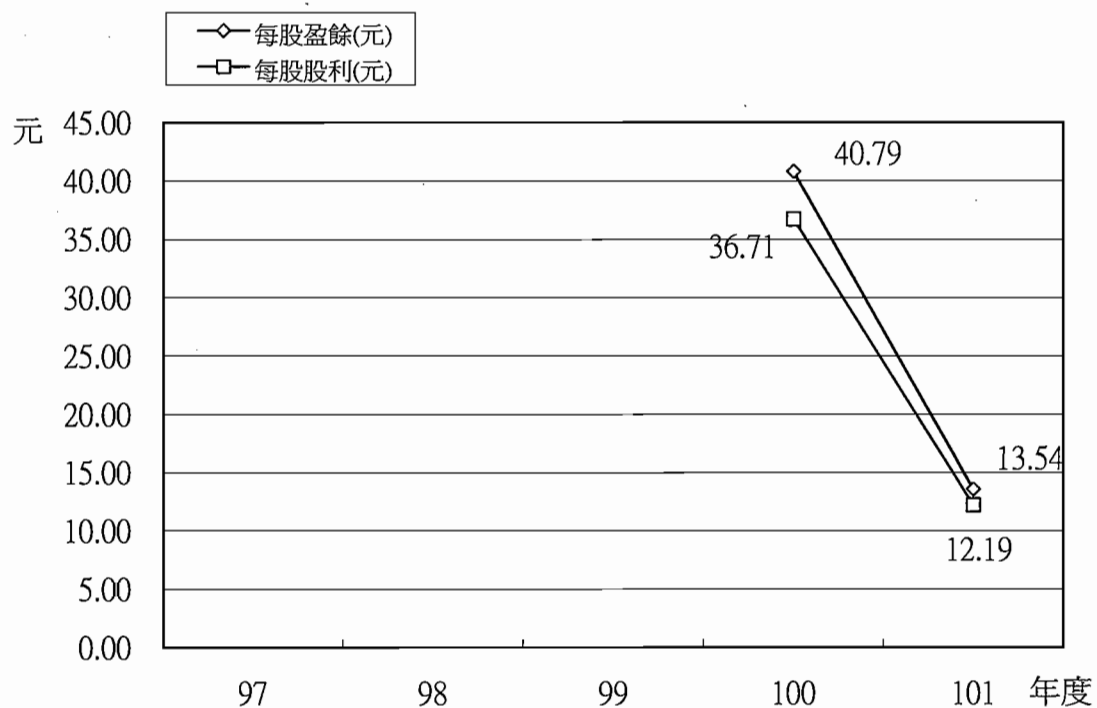


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
營業利益率(%)				12.02	11.78
營業利益				29,914	32,924
營業收入				248,845	279,486
純益率(%)				9.84	9.69
純益				24,474	27,083
營業收入				248,845	279,486

附註：100年度係法定預算數。

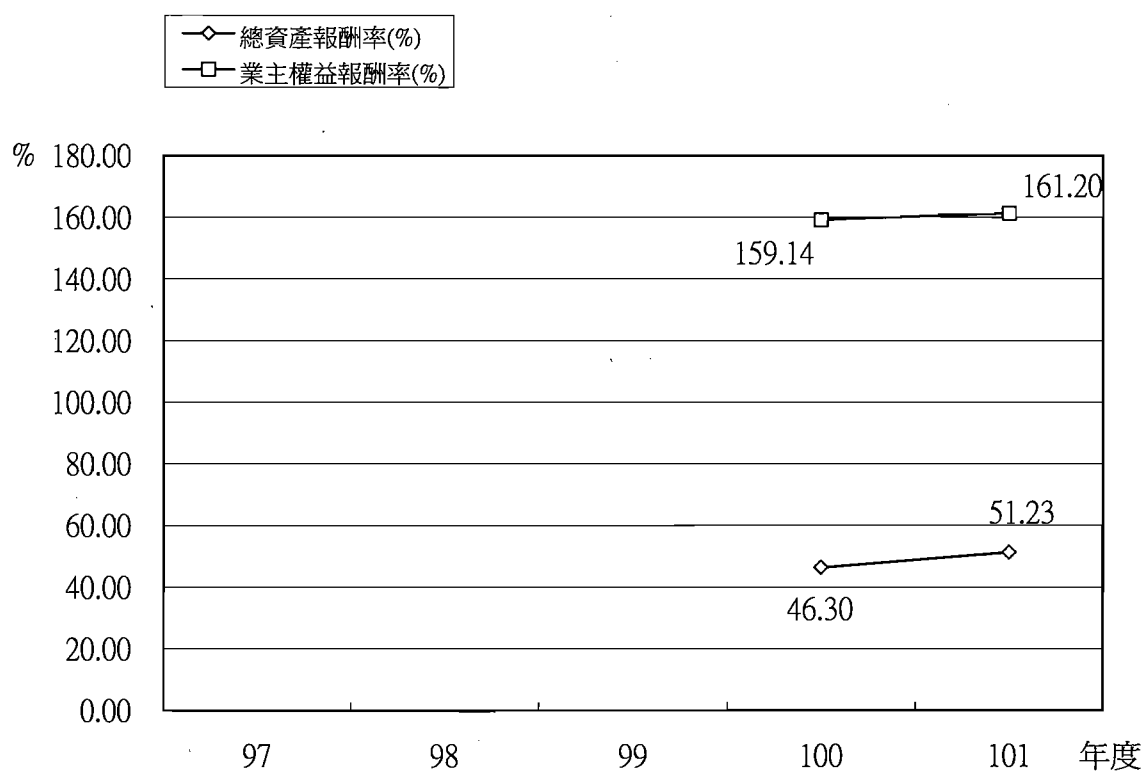
(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	97	98	99	100	101
每股盈餘(元)				40.79	13.54
純益-特別股股利(千元)				24,474	27,083
普通股流通在外股權(千股)				600	2,000
每股股利(元)				36.71	12.19

附註：100年度係法定預算數。

(三) 最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
總資產報酬率(%)				46.30	51.23
稅後純益				24,474	27,083
平均資產總額				52,859	52,861
業主權益報酬率(%)				159.14	161.20
稅後純益				24,474	27,083
平均業主權益總額				15,379	16,801

附註：100年度係法定預算數。

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 101 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	檢 查 號碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
		營業收入	41-47	5	279,486	100.00	248,845	100.00	30,641	12.31
		金融保險收入	450-459	8	279,486	100.00	248,845	100.00	30,641	12.31
		手續費收入	4516	3	279,486	100.00	248,845	100.00	30,641	12.31
		營業成本	51-57	4	187,738	67.17	174,192	70.00	13,546	7.78
		金融保險成本	550-559	7	187,738	67.17	174,192	70.00	13,546	7.78
		手續費用	5516	2	187,738	67.17	174,192	70.00	13,546	7.78
		營業毛利(毛損-)	60	5	91,748	32.83	74,653	30.00	17,095	22.90
		營業費用	58	1	58,824	21.05	44,739	17.98	14,085	31.48
		業務費用	581	9	37,568	13.44	25,079	10.08	12,489	49.80
		業務費用	5811	5	37,568	13.44	25,079	10.08	12,489	49.80
		管理費用	582	6	20,637	7.38	19,550	7.86	1,087	5.56
		管理費用	5821	2	20,637	7.38	19,550	7.86	1,087	5.56
		其他營業費用	583	3	619	0.22	110	0.04	509	462.73
		員工訓練費用	5832	6	619	0.22	110	0.04	509	462.73
		營業利益(損失-)	61	3	32,924	11.78	29,914	12.02	3,010	10.06
		營業外收入	49	A	148	0.05	148	0.06	0	-
		財務收入	490	A	55	0.02	55	0.02	0	-
		利息收入	4901	7	55	0.02	55	0.02	0	-
		其他營業外收入	491-492	8	93	0.03	93	0.04	0	-
		什項收入	4929	2	93	0.03	93	0.04	0	-
		營業外費用	59	0	443	0.16	576	0.23	-133	-23.09
		其他營業外費用	591-592	7	443	0.16	576	0.23	-133	-23.09
		什項費用	5929	1	443	0.16	576	0.23	-133	-23.09
		營業外利益(損失-)	62	1	-295	-0.11	-428	-0.17	133	-31.07
		稅前純益(純損-)	63	0	32,629	11.67	29,486	11.85	3,143	10.66
		所得稅費用(利益-)	64	8	5,546	1.98	5,012	2.01	534	10.65
		所得稅費用(利益-)	640	8	5,546	1.98	5,012	2.01	534	10.65
		所得稅費用(利益-)	6401	4	5,546	1.98	5,012	2.01	534	10.65
		未加計非常損益及會計原則變動累積影響數之純益(純損-)	65	6	27,083	9.69	24,474	9.84	2,609	10.66
		本期純益(純損-)	69	9	27,083	9.69	24,474	9.84	2,609	10.66

土銀保險經紀人股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 101 年度

科	目	說	明
一、	金融保險收入	參見第 26 頁金融保險收入明細表。	
二、	營業外收入	參見第 28 頁營業外收入明細表。	
三、	金融保險成本	參見第 30 頁金融保險成本明細表。	
四、	業務費用	參見第 32 頁業務費用明細表。	
五、	管理費用	參見第 38 頁管理費用明細表。	
六、	其他營業費用	參見第 41 頁其他營業費用明細表。	
七、	營業外費用	參見第 43 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 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明
盈餘之部		71	2		
本期純益		7101	9	27,083	
合 計				27,083	
分配之部		72	A		
轉投資機關所得者		722	5	24,375	1. 法定公積：
股息紅利		7222	8	24,375	按本期純益27,083千元提列10%，計2,708千元。
留存事業機關者		729	6	2,708	2. 應繳股息紅利：
法定公積		7296	4	2,708	本期純益提列法定公積後，悉數分配予臺灣土地銀行，計24,375千元。
合 計				27,083	

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
本期純益(純損－)		801	A	27,083	參閱損益預計表， 稅前純益(+)， 扣除所得稅費用(-)。	32,629 -5,546
調整非現金項目		802-809	8	7,410		
營業活動之淨現金流 入(流出－)		81	1	34,493		
投資活動之現金流量		82-84	0			
無形資產及其他資產淨減 (淨增－)		833	0	-6,000	電腦軟體投入數(-)。	-6,000
增加固定資產及遞耗資產 (－)		839	3	-10,282	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(-) 【含機械及設備投入數 (-)， 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(-) 】。	-10,282 -1,890 -1,720 -3,072 -3,600
投資活動之淨現金流 入(流出－)		85	4	-16,282		
融資活動之現金流量		86-88	2			
增加資本、公積及填補虧 損(＋)		871	8	14,000	參閱資產負債預計表， 增加資本(+)。	14,000
發放現金股利(－)		877	1	-23,201	係上年度尚未繳付之股 息紅利(-)， 本年度預繳之股息紅利 (-)。	-11,013 -12,188
融資活動之淨現金流 入(流出－)		89	7	-9,201		
現金及約當現金之淨增 (淨減－)		97	0	9,010		

土銀保險經紀人股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
期初現金及約當現金		98	8	14,436	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」(+)	14,436 0 0 0
期末現金及約當現金		99	6	23,446	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」(+)	23,446 0 0 0

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及損失、提存各項準備、折舊、折耗及減損、攤銷、沖轉遞延負債、兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、債務整理損失（利益）、其他、流動資產淨減（淨增）、流動負債淨增（淨減）及遞延所得稅。

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 101 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整非現金項目」欄所列，包括折舊、折耗及減損(2,648 千元)、攤銷(1,200 千元)、流動資產淨增(-2,517 千元)及流動負債淨增(6,079 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(34,493 千元)，投資活動之淨現金流出(-16,282 千元)及融資活動之淨現金流出(-9,201 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 9,010 千元，係「現金」金額淨增 9,010 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	檢查號碼	營運量	利(費)率	營運值
手續費收入	4516	3	8,200,000	3.41%	279,486
合 計					279,486

股份有限公司
收入明細表
101 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率	營運原幣值 (美金千元)	折合率	折合新臺幣	營 運 量	加 權 平 均 利 (費) 率	營 運 值
					8,200,000	3.41%	279,486
							279,486

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 101 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	檢 查 號碼		幣名	原幣金額	折合率	折合新臺幣	
財務收入	490	A	55					55
利息收入	4901	7	55					55
其他營業外收入	491-492	8	93					93
什項收入	4929	2	93					93
合 計			148					148

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 101 年度

科	目	說	明
一、	財務收入	係營運資金存放銀行所產生之利息收入 55 千元。	
二、	其他營業外收入	係保險公司回饋金之什項收入 93 千元。	

土銀保險經紀人股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	174,192	手續費用	5516	2	187,738		187,738
	174,192	服務費用	55162	3	187,738		187,738
	174,192	棧儲、包裝、 代理及加工費	551627	5	187,738		187,738
	174,192	合 計			187,738		187,738

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 101 年度

手續費用：

詳如手續費用分析表。(詳見第 54 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 101 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	檢查 號碼	合計	固定	變動
	16,975	用人費用	58111	A	17,929	15,270	2,659
	9,882	正式員額薪資	58111	5	10,339	10,339	
	1,287	超時工作報酬	58113	4	1,429	1,429	
	3,788	獎金	58115	3	3,963	1,723	2,240
	1,151	退休及卹償金	58116	8	1,187	1,187	
	867	福利費	58118	7	1,011	592	419
	4,139	服務費用	58112	6	11,381	1,205	10,176
	122	水電費	58121	A	878		878
	504	郵電費	58122	5	908		908
	384	旅運費	58123	0	473		473
	844	印刷裝訂與廣告費	58124	4	5,900		5,900
	72	修理保養與保固費	58125	9	186	186	
	16	保險費	58126	3	279	279	
	200	棧儲、包裝、代理及加工費	58127	8	200	200	
	997	專業服務費	58128	2	1,557	540	1,017
	1,000	公共關係費	58129	7	1,000		1,000
	453	材料及用品費	58113	1	878	278	600
	60	使用材料費	58131	6	298	148	150
	393	用品消耗	58132	A	580	130	450
	2,453	租金與利息	58114	7	3,204	2,604	600
	587	房租	58142	6	2,604	2,604	
	666	機器租金	58143	A	600		600
	1,200	交通及運輸設備租金	58144	5			
	759	折舊、折耗及攤銷	58115	2	3,848	2,648	1,200
	106	機械及設備折舊	58152	1	189	189	
		交通及運輸設備折舊	58153	6	191	191	
	346	什項設備折舊	58154	A	594	594	
	199	租賃資產及租賃權益改良折舊	58155	5	1,674	1,674	
	108	攤銷	58159	3	1,200		1,200

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 101 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	檢查 號碼	合計	固定	變動
	75	稅捐與規費	58116	8	103		103
	75	規費	581168	4	103		103
	225	會費、捐助與分攤	58117	3	225	15	210
	15	會費	581171	8	15	15	
	210	分攤	581173	7	210		210
	25,079	合計			37,568	22,020	15,548

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 101 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括職員薪金 10,339 千元。
- (二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括加班誤餐費 862 千元、不休假出勤加班費及加給工資 567 千元。
- (三)獎金：係依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 2,240 千元及考核獎金 1,723 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及精算師精算報告提撥職員退休及離職金估列 827 千元。
 - 2. 卹償金：係員工因執行職務冒險患難或執行危險職務致殘廢死亡依規定發給之慰問金估列 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，國外則按當地法令規定，合計估列 563 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標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 22 千元。
 - 3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 419 千元。
 - 4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元計 7 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 101 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 750 千元、工作場所水費 120 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 250 千元、電話費 458 千元及數據通信費 200 千元。

(三)旅運費：

1. 臺澎金馬地區旅費：包括一般業務出差有關旅費估列 398 千元。

2. 其他：主要係營業場所搬遷或運送公物等費用，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 900 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 4,500 千元。

3. 業務宣導費：係為推展各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 500 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 36 千元、交通及運輸設備修護費 114 千元及什項設備修護費 36 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括交通及運輸設備保險費 263 千元及責任保險費 16 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係支應廚工、清潔等外包工資費

土銀保險經紀人股份有限公司

業務費用說明

中華民國 101 年度

用估列 200 千元。

(八)專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、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、保警及保全費用 667 千元。

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

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 148 千元及設備零件估計 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，供員工工作時穿著之服裝費估列 30 千元。
2. 辦公（事務）用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公（事務）用品 450 千元、報章什誌 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：係一般房屋租金估列 2,604 千元。

(二)機器租金：係電腦租金及使用費估列 600 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 101 年度

五、折舊、折耗及攤銷：

- (一)各項折舊：依所得稅法及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 189 千元、交通及運輸設備折舊 191 千元、什項設備折舊 594 千元及租賃權益改良折舊 1,674 千元。
- (二)攤銷：依所得稅法規定，以不超過原額 20%範圍內攤銷，包括攤銷電腦軟體 1,200 千元。

六、稅捐與規費：

規費：包括行政規費 84 千元及汽車燃料使用費 19 千元。

七、會費、捐助與分攤：

- (一)會費：預計未來業務需要覈實估列，包括職業團體會費 15 千元。
- (二)分攤：預計未來業務需要覈實估列，包括分攤大樓管理費 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 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	19,238	用人費用	58211	8	20,325	17,898	2,427
	11,786	正式員額薪資	582111	2	12,281	12,281	
	1,333	超時工作報酬	582113	1	1,547	1,547	
	4,104	獎金	582115	A	4,294	1,867	2,427
	1,246	退休及卹償金	582116	5	1,286	1,286	
	769	福利費	582118	4	917	917	
	33	材料及用品費	58213	9	33	33	
	33	用品消耗	582132	8	33	33	
	279	其他	58219	1	279	279	
	279	其他費用	582192	A	279	279	
	19,550	合 計			20,637	18,210	2,427

土銀保險經紀人股份有限公司

管理費用說明

中華民國 101 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董(理)監事報酬 1,080 千元及職員薪金 11,201 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列加班誤餐費 933 千元、不休假出勤加班費及加給工資 614 千元。

(三)獎金：依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算用人費用限額內估列員工之績效獎金 2,427 千元及考核獎金 1,867 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及精算師精算報告提撥職員退休及離職金估列 896 千元。

2. 卹償金：員工因公死亡或在職死亡，依規定發給之卹償金估列 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 785 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標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 24 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標準」，按每人每年 600 元估列 8 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 101 年度

4. 其他福利費：包括在職死亡人員遺眷照護費用等，合計估列 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，係供員工工作時穿著之服裝費估列 33 千元。

三、其他：

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

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 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	110	員工訓練費用	5832	6	619	607	12
	90	服務費用	58322	7	590	578	12
	12	旅運費	583223	A	12		12
	6	印刷裝訂與廣告費	583224	5	6	6	
	72	專業服務費	583228	3	572	572	
	20	材料及用品費	58323	2	29	29	
	20	用品消耗	583232	1	29	29	
	110	合 計			619	607	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 101 年度

員工訓練費用：

係本公司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，包括臺澎金馬地區旅費 12 千元、印刷及裝訂費 6 千元、講課鐘點及稿費 23 千元及委託考選訓練費 549 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章什誌 2 千元、食品 25 千元及其他 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 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	576	其他營業外費用	591-592	7	443	443	
	576	什項費用	5929	1	443	443	
	516	用人費用	59291	7	383	383	
	516	福利費	592918	3	383	383	
	60	會費、捐助與分攤	59297	0	60	60	
	60	捐助	592972	9	60	60	
	576	合 計			443	443	

土銀保險經紀人股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 101 年度

什項費用：

(一) 用人費用：係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 383 千元。

(二) 會費、捐助與分攤：

公益支出：為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團活動支出估列 60 千元。

貳、現金流量明細科目

土銀保險經紀人股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目			土 地	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權 益改良	合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼								
一般建築及設備 計畫	952	8				1,890	1,720	3,072	3,600	10,282
合 計						1,890	1,720	3,072	3,600	10,282

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	檢 查 號碼	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	8	10,282				10,282	100.00
合 計			10,282				10,282	100.00

項 目			全 部					
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	資 金 來 源					外借資金
			投資總額	自 有 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	8	10,282	10,282				
合 計			10,282	10,282				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

101 年度

單位：新臺幣千元

目 標 能 量	計 畫 進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收 回 年 限 (年)	預 算 數			
					本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
	101.1-101.12				10,282	100.00	10,282	100.00
					10,282	100.00	10,282	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 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土 地 改良物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 輸 運 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 良	合 計
前年度決算資產原值							
上年度預計新增資產原值					951		951
本年度預計新增資產原值			1,134	1,720	3,072	3,600	9,526
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度年底資產總額			1,134	1,720	4,023	3,600	10,477
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			189	191	594	1,674	2,648
業務費用			189	191	594	1,674	2,648
合 計			189	191	594	1,674	2,648

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 101 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	檢 查 號 碼	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 臺灣土地銀行 股份有限公司	942030	6	6,000		14,000		2,000,000	10	20,000	100.00	
			6,000		14,000		2,000,000	10	20,000	100.00	
合 計			6,000		14,000		2,000,000	10	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 101 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						217,368	
新台幣戶						217,368	
產險轉介費						62,118	
新台幣戶						62,118	
合 計						279,486	

土銀保險經紀人股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 101 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						187,738 187,738	保險轉介費
合 計						187,738	

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101年12月31日

單位：新臺幣千元

99 年 12月31日 實 際 數	科 目			101 年 12月31日 預 計 數	100 年 12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	資產	1	0	64,841	40,880	23,961
	流動資產	11-12	8	50,903	39,376	11,527
	現金	110	8	23,446	14,436	9,010
	銀 行 存 款	1102	A	23,396	14,386	9,010
	零 用 及 週 轉 金	1105	0	50	50	0
	應收款項	114-117	7	16,580	16,530	50
	應 收 帳 款	1144	2	16,580	16,530	50
	預付款項	125	1	10,877	8,410	2,467
	預 付 費 用	1253	1	756	250	506
	進 項 稅 額	1256	A	590	590	0
	預 付 稅 款	1258	3	2,506		2,506
	其 他 預 付 款	125Y	9	7,025	7,570	-545
	固定資產	15	A	8,443	809	7,634
	機械及設備	153	2	945		945
	機 械 及 設 備	1531	9	1,134		1,134
	累計折舊—機械及設備	1533	1	-189		-189
	交通及運輸設備	154	0	1,529		1,529
	交 通 及 運 輸 設 備	1541	6	1,720		1,720
	累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-191		-191
	什項設備	155	7	3,287	809	2,478
	什 項 設 備	1551	3	4,023	951	3,072
	累計折舊—什項設備	1553	6	-736	-142	-594
	租賃權益改良	156	4	1,926		1,926
	租 賃 權 益 改 良	1561	A	3,600		3,600
	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-1,674		-1,674
	購建中固定資產	157	1	756		756
	訂 購 機 件	1577	6	756		756
	無形資產	17	7	4,800		4,800
	無形資產	170-171	7	4,800		4,800
	電 腦 軟 體	1708	8	4,800		4,800
	其他資產	18	5	695	695	0
	什項資產	181-182	2	695	695	0
	存 出 保 證 金	1811	9	695	695	0
	資 產 合 計			64,841	40,880	23,961

土銀保險經紀人股份有限公司

資產負債預計表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99 年 12月31日 實 際 數	科 目			101 年 12月31日 預 計 數	100 年 12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
	負債	2	9	39,686	32,433	7,253
	流動負債	21-22	7	39,403	32,150	7,253
	應付款項	214-217	6	38,623	31,370	7,253
	應付帳款	2144	1	11,616	8,775	2,841
	應付費用	2147	A	8,737	6,033	2,704
	應付稅款	2148	7	5,546	5,012	534
	應付股息紅利	2154	9	12,187	11,013	1,174
	其他應付款	2178	9	537	537	0
	預收款項	225	1	780	780	0
	銷項稅額	2256	0	780	780	0
	其他負債	28	4	283	283	0
	什項負債	282-283	9	283	283	0
	暫收及待結轉帳項	2825	A	283	283	0
	業主權益	3	8	25,155	8,447	16,708
	資本	31	6	20,000	6,000	14,000
	資本	310	6	20,000	6,000	14,000
	資本	3101	2	20,000	6,000	14,000
	保留盈餘(累積虧損-)	33	2	5,155	2,447	2,708
	已指撥保留盈餘	330	2	5,155	2,447	2,708
	法定公積	3301	9	5,155	2,447	2,708
	負債及業主權益合計			64,841	40,880	23,961

土銀保險經紀人股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	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	4							
業務部分	9722	7	12				12		
正式職員	97221	2	12				12		
管理部分	9723	3	13				13		
正式職員	97231	9	13				13		
合 計			25				25		

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	檢 查 號碼					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分			10,339		1,429		2,240	1,723	
業務費用	974581	9	10,339		1,429		2,240	1,723	
職員	9745813	0	10,339		1,429		2,240	1,723	
國內部分	97458131	2	10,339		1,429		2,240	1,723	
什項費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
管理部分			12,281		1,547		2,427	1,867	
管理費用	974582	3	12,281		1,547		2,427	1,867	
董(理)監事	9745821	7	1,080						
國內部分	97458211	0	1,080						
職員	9745823	4	11,201		1,547		2,427	1,867	
國內部分	97458231	7	11,201		1,547		2,427	1,867	
合 計			22,620		2,976		4,667	3,590	

土銀保險經紀人
繳納各項稅捐
中華民國

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	檢 查 號碼	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
所得稅	9761	0	5,546			
營利事業所得稅	97611	5	5,546			
規費	9768	4	103			
行政規費	97681	0	84			
汽車燃料使用費	97683	A	19			
合 計			5,649			

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 101 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	檢 查 號 碼		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
轎車	9791	1	輛	2	1,180			2	1,180	增購主持人 用座車係董 事長及總經 理座車各1 輛。
主持人用座車	97911	7	輛	2	1,180			2	1,180	
合 計				2	1,180			2	1,180	

附註：

- 管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
轎車：
主持人用座車：2輛。
- 業務用公務車輛本年度為應業務推廣需要，擬增購1輛小型客貨車；於增購及汰舊換新後，各類車種及數量明細如下：
小型客貨車：1輛。

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 101 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	檢 查 號 碼				
101年度預算數						
保證及代理	9325	3	新臺幣千元	8,200,000	3.41	279,486
代理業務	932530	0	"	8,200,000	3.41	279,486
100年度預算數						
保證及代理	9325	3	新臺幣千元	7,800,000	3.19	248,845
代理業務	932530	0	"	7,800,000	3.19	248,845

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 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			15	
職業團體會費	業務費用	中華民國保險經紀人商業同業公會	15	為應業務發展需要
			15	
捐助			60	
公益支出	營業外費用	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		285	

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		
			合 計	金 融 保險成本	其它營 營業資產 出租費用
	36,729	用人費用	38,637		
	21,668	正式員額薪資	22,620		
	2,620	超時工作報酬	2,976		
	7,892	獎金	8,257		
	2,397	退休及卹償金	2,473		
	2,152	福利費	2,311		
	178,421	服務費用	199,709	187,738	
	122	水電費	878		
	504	郵電費	908		
	396	旅運費	485		
	850	印刷裝訂與廣告費	5,906		
	72	修理保養與保固費	186		
	16	保險費	279		
	174,392	棧儲、包裝、代理及加工費	187,938	187,738	
	1,069	專業服務費	2,129		
	1,000	公共關係費	1,000		
	506	材料及用品費	940		
	60	使用材料費	298		
	446	用品消耗	642		
	2,453	租金與利息	3,204		
	587	房租	2,604		
	666	機器租金	600		
	1,200	交通及運輸設備租金			
	759	折舊、折耗及攤銷	3,848		
	106	機械及設備折舊	189		
		交通及運輸設備折舊	191		
	346	什項設備折舊	594		
	199	租賃資產及租賃權益改良折舊	1,674		
	108	攤銷	1,200		
	5,087	稅捐與規費	5,649		
	5,012	所得稅	5,546		
	75	規費	103		
	285	會費、捐助與分攤	285		
	15	會費	15		

股份有限公司

彙計表

101 年度

單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		17,929	20,325				383	
		10,339	12,281					
		1,429	1,547					
		3,963	4,294					
		1,187	1,286					
		1,011	917				383	
		11,381			590			
		878						
		908						
		473			12			
		5,900			6			
		186						
		279						
		200						
		1,557			572			
		1,000						
		878	33		29			
		298						
		580	33		29			
		3,204						
		2,604						
		600						
		3,848						
		189						
		191						
		594						
		1,674						
		1,200						
		103						5,546
								5,546
		103						
		225					60	
		15						

[illegible]

股份有限公司
彙計表
101 年度

單位：新臺幣千元

年		度	預 算				數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		210	279 279				60	
		37,568	20,637		619		443	5,546

壬、附：土銀都市更新投資信託股份有
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
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	6
二、盈虧撥補之預計.....	7
三、現金流量之預計.....	7
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.....	8
二、較上年度預算各項目增減原因及理由.....	8
三、財務狀況分析.....	9
四、投資報酬分析.....	12

丙、預算主要表

一、損益預計表.....	1 5
二、盈虧撥補預計表.....	1 7
三、現金流量預計表.....	1 8

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....	2 2
二、營業外收入明細表.....	2 4
三、業務費用明細表.....	2 6
四、管理費用明細表.....	3 2
五、其他營業費用明細表.....	3 5
六、營業外費用明細表.....	3 7

貳、現金流量明細科目

一、資產折舊明細表.....	3 9
二、資本增減與股額明細表.....	4 0

參、附表〔分析表〕

一、手續費收入分析表.....	4 1
-----------------	-----

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	4 3
二、員工人數彙計表.....	4 5
三、用人費用彙計表.....	4 6

四、繳納各項稅捐與規費明細表	48
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	50
六、5年來主要營運項目量值明細表.....	51
七、各項費用彙計表.....	52

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	1.15	1.05	0.10	9.52
營業總支出	0.93	0.85	0.08	9.41
純益（純損 -）	0.22	0.20	0.02	10.00
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利	0.15		0.15	-
民股股東分得股息紅利	0.05		0.05	-
留存事業機關盈餘	0.02		0.02	-
留存事業機關填補虧損		0.20	-0.20	-100.00
現金流量（註1）：				
增加固定資產及遞耗資產		0.02	-0.02	-100.00
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	0.09	0.09	0.00	-
現金及約當現金淨減				
財務狀況：				
營運資金餘額（註2）	3.79	3.80	-0.01	-0.26
固定資產餘額	0.13	0.15	-0.02	-13.33
長期負債餘額				
業主權益	4.02	4.00	0.02	0.50
（註1）現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
（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：

- (一) 發行都市更新投資信託受益憑證，募集都市更新投資信託基金。
- (二) 指示信託機構運用都市更新投資信託基金從事都市更新事業計畫範圍內土地及建築物、實施者發行之有價證券及其相關商品之投資。
- (三) 其他經金管會核准之有關業務。

二、願景及策略目標：

本公司願景為「活絡都市更新資金」及「邁向優質都更投信」。為達該願景，訂定策略目標包括：

- 一、結合銀行品牌通路優勢、領先業界；
- 二、建構都市更新資金平台、活絡資金；
- 三、運用聯盟擴大投資規模、創造盈餘。

三、經營趨勢：

(一) 公司主要業務項目經營趨勢：

都市更新投資信託基金業務：以開發型不動產中之都市更新事業計劃範圍內之土地、建物及不動產相關權利為投資標的，向不特定人募集資金發行受益憑證，並指示運用基金投資於選定之投資標的，以賺取管理費或手續費為收益之經營型態。

(二) 主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

主 要 業務項目	97年度決算數		98年度決算數		99年度決算數		100年度預算數		101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 (%)
募集基金							4,000,000		5,000,000	125.00

附註：

1. 101年度預算數環比之計算以100年度預算數為100。
2. 募集基金係承做總額。

貳、經營政策

本公司依上開願景及策略目標訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者：

- (一) 配合政府公股股權管理業務，強化公司治理，擴大金融服務範疇，以提升經營績效。
- (二) 配合政府強化金融業之風險管理能力，提升資產品質，以健全財務業務。
- (三) 配合政府加速推動都市更新以帶動內需經濟發展。

二、關於經營管理者：

- (一) 結合土銀不動產專業優勢，塑造國內首家國營品牌之都市更新投信機構。
- (二) 網羅具有都市更新開發及不動產投資信託基金募集專業經驗人員投入。
- (三) 篩選具潛力投資標的、深化與民間及政府合作、尋找具業務互補性之策略合作夥伴，共同開拓商機。
- (四) 以專業經理人進行投資標的之選擇、適時調整都更投信基金之資產配置比例、確保基金之績效與報酬。
- (五) 以銀行廣大通路，結合客服中心、網路平台、自動櫃員機及手機簡訊通知服務等，提供多元化網絡服務。
- (六) 實施標準化作業程序（SOP），建立完善風險管理機制、內部控制與稽核制度。
- (七) 擴大投資規模、伺機與國際知名不動產開發業者策略聯盟，建立與鞏固都更投資信託業務之領導地位。

參、業務計畫

一、營運計畫：

主要營運項目：

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

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減%
	—	募集基金	5,000,000	4,000,000	25.00

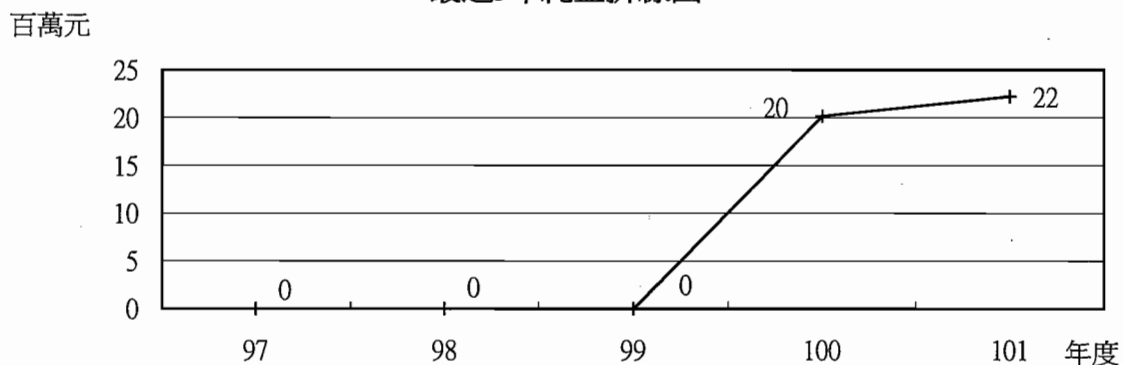
附註：募集基金係承做總額。

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114,000千元，營業外收入660千元，收入合計114,660千元；預計營業費用87,242千元，營業外費用644千元，支出合計87,886千元；預計稅前純益26,774千元，扣除所得稅費用4,552千元，本年度本期純益22,222千元。

最近5年純益折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
收入					
營業收入				104,000	114,000
金融保險收入				104,000	114,000
其他營業收入					
營業外收入				660	660
收入合計				104,660	114,660
支出					
營業成本					
金融保險成本					
其他營業成本					
營業費用				83,744	87,242
營業外費用				750	644
所得稅費用					4,552
支出合計				84,494	92,438
本期純益				20,166	22,222

附註：100年度係法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期純益為22,222千元，連同以前年度累積盈餘 0千元，可供分配盈餘計 22,222千元，其預計分配情形如下：

- (一) 轉投資機關股息紅利 15,000千元（按轉投資機關持股30,000,000股估計15,000千元）。
- (二) 民股股東股息紅利 5,000千元（按民股股東持股10,000,000股估計5,000千元）。
- (三) 留存事業機關 2,222千元，其項目如下：
法定公積：按本期純益22,222千元提列 10%，計 2,222千元。

三、現金流量之預計：

- (一) 營業活動之淨現金流入28,066千元。
- (二) 投資活動之現金流量：
投資活動之淨現金流出 9,000千元，其中現金流出 9,000千元，係無形資產及其他資產淨增 9,000千元。
- (三) 融資活動之現金流量：
融資活動之淨現金流出 10,000千元，其中現金流出 10,000千元，係發放現金股利 10,000千元。
- (四) 現金及約當現金淨增9,066千元，係期末現金及約當現金餘額364,771千元，較期初現金及約當現金餘額355,705千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法：

(一) 收入之估計基礎及計算方法：

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

(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參照臺灣土地銀行99年度全年實際平均薪資標準加2級編列，另考核獎金及績效獎金之核發，應於決算時視實際經營成果依規定覈實辦理。
2. 其他各項支出 — 本年度相關業務營運量、利率及費率均按可能發展趨勢及相關行業標準訂定，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標準」等有關規定及本年度業務需要以撙節為原則估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一) 營運量增減之分析：

本年度募集資金營運量總額為5,000,000千元，較上年度總額4,000,000千元，增加1,000,000千元，增加25.00%。主要係預計於101年度募集第二檔都更投信基金，擴展基金規模。

(二) 損益各科目增減原因之分析：

1. 金融保險收入：本年度金融保險收入估列114,000千元，較上年度預算數增加10,000千元，其增減內容如下：
手續費收入：較上年度預算數增加10,000千元，主要係募集資金累計數增加，致基金管理費收入及銷售手續費收入增加所致。
2. 營業費用：本年度估列87,242千元，較上年度預算數增加3,498千元，其增減內容如下：
 - (1) 業務費用：較上年度預算數增加1,984千元。
 - (2) 管理費用：較上年度預算數增加1,514千元。
3. 營業外收入：本年度估列660千元，同上年度預算數。
4. 營業外費用：本年度估列644千元，較上年度預算數減少106千元，係什項費用減少106千元所致。

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 418,622 千元，較 100 年底預計數 401,685 千元，增加 16,937 千元，約 4.22%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|------------|-------|---------|
| 1. 流動資產 | 394,917 千元 | 占資產總額 | 94.34%。 |
| 2. 押匯貼現及放款 | 0 千元 | 占資產總額 | 0.00%。 |
| 3. 基金、投資及長期應收款 | 0 千元 | 占資產總額 | 0.00%。 |
| 4. 固定資產 | 12,905 千元 | 占資產總額 | 3.08%。 |
| 5. 無形資產 | 10,800 千元 | 占資產總額 | 2.58%。 |
| 6. 其他資產 | 0 千元 | 占資產總額 | 0.00%。 |
- (二) 負債之狀況：本年12月31日預計負債總額 16,400 千元，較 100 年底預計數 1,685 千元，增加 14,715 千元，約 873.29%，其組成如下：
- | | | | |
|---------------|-----------|------------|--------|
| 1. 流動負債 | 16,400 千元 | 占負債及業主權益總額 | 3.92%。 |
| 2. 存款、匯款及金融債券 | 0 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.00%。 |
| 3. 央行及同業融資 | 0 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.00%。 |
| 4. 長期負債 | 0 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.00%。 |
| 5. 其他負債 | 0 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.00%。 |
- (三) 業主權益之內容：本年12月31日預計業主權益總額 402,222 千元，較 100 年底預計數 400,000 千元，增加 2,222 千元，約 0.56%，其組成如下：
- | | | | |
|----------------|------------|------------|---------|
| 1. 資本 | 400,000 千元 | 占負債及業主權益總額 | 95.55%。 |
| 2. 資本公積 | 0 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.00%。 |
| 3. 保留盈餘(累積虧損-) | 2,222 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.53%。 |
| 4. 業主權益其他項目 | 0 千元 | 占負債及業主權益總額 | 0.00%。 |

最近5年重要財務分析項目及比率

年度 分析項目		最近5年度財務分析				
		97	98	99	100	101
財務結構	負債占資產比率(%)				0.30	3.92
	存款占淨值比率(%)				0.00	0.00
	固定資產占淨值比率(%)				4.49	3.21
償債能力	流動準備比率(%)				—	—
經營能力	存放比率(%)				—	—
	逾放比率(%)				—	—
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)				—	—
	利息收入占年平均放款餘額比率(%)				—	—
	員工平均獲利額(新臺幣千元)				672	741
現金流量	現金流量比率(%)				1,426.52	171.13
	現金流量允當比率(%)				1,105.72	207.81
	現金再投資比率(%)				4.29	2.04
資本適足率(%)					—	—

財務分析計算公式如下：

1. 財務結構：

- (1) 負債占資產比率 = $\text{負債} \div \text{資產} \times 100\%$
- (2) 存款占淨值比率 = $\text{存款} \div \text{淨值} \times 100\%$
- (3) 固定資產占淨值比率 = $\text{固定資產} \div \text{淨值} \times 100\%$

2. 償債能力：

流動準備比率 = $\text{中央銀行規定流動資產} \div \text{應提流動準備之各項負債} \times 100\%$

3. 經營能力：

- (1) 存放比率 = $\text{年平均放款餘額} \div \text{年平均存款餘額} \times 100\%$
- (2) 逾放比率 = $(\text{逾期放款} + \text{催收款}) \div \text{放款總額} \times 100\%$
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = $\text{計算營運量之利息支出} \div \text{年平均存款營運量} \times 100\%$
- (4) 利息收入占年平均放款餘額比率 = $\text{計算營運量之利息收入} \div \text{年平均放款營運量} \times 100\%$
- (5) 員工平均獲利額 = $\text{本期純益} \div \text{員工總人數}$

4. 現金流量：

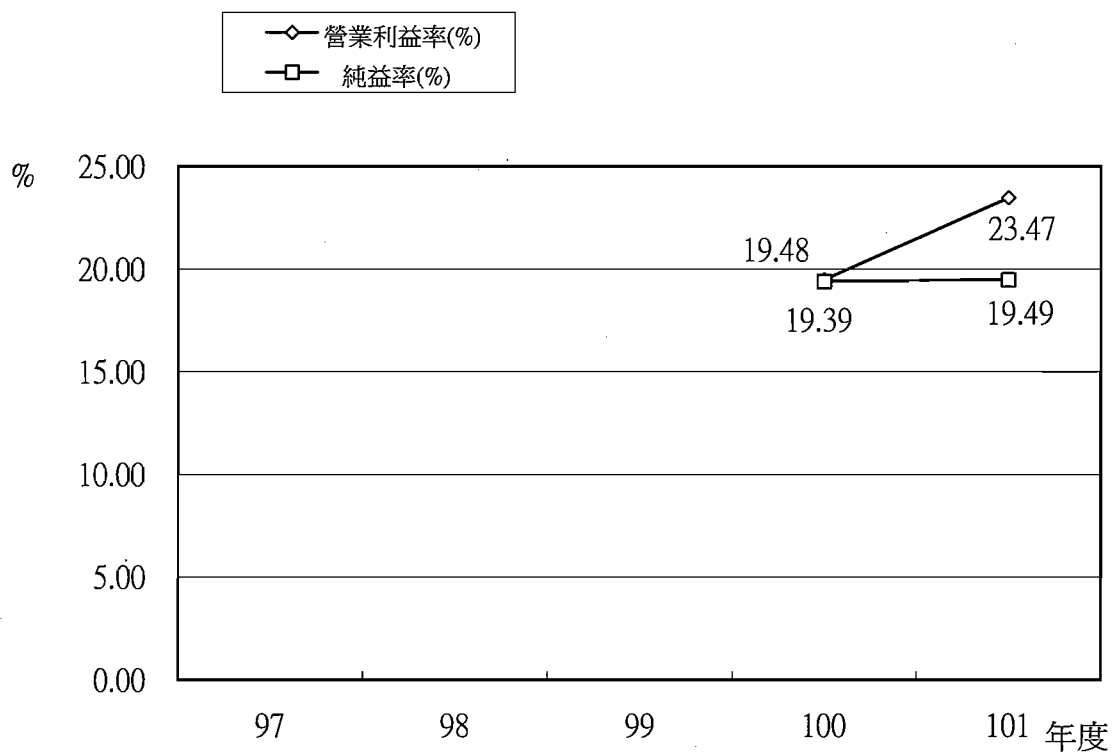
- (1) 現金流量比率 = $\text{營業活動淨現金流量} \div \text{流動負債} \times 100\%$
- (2) 現金流量允當比率 = $\text{最近5年度營業活動淨現金流量} \div \text{最近5年度資本支出及現金股利} \times 100\%$
- (3) 現金再投資比率 = $(\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}) \div (\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}) \times 100\%$
- 5. 資本適足率 = $\text{自有資本} \div \text{風險性資產} \times 100\%$

附註：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：

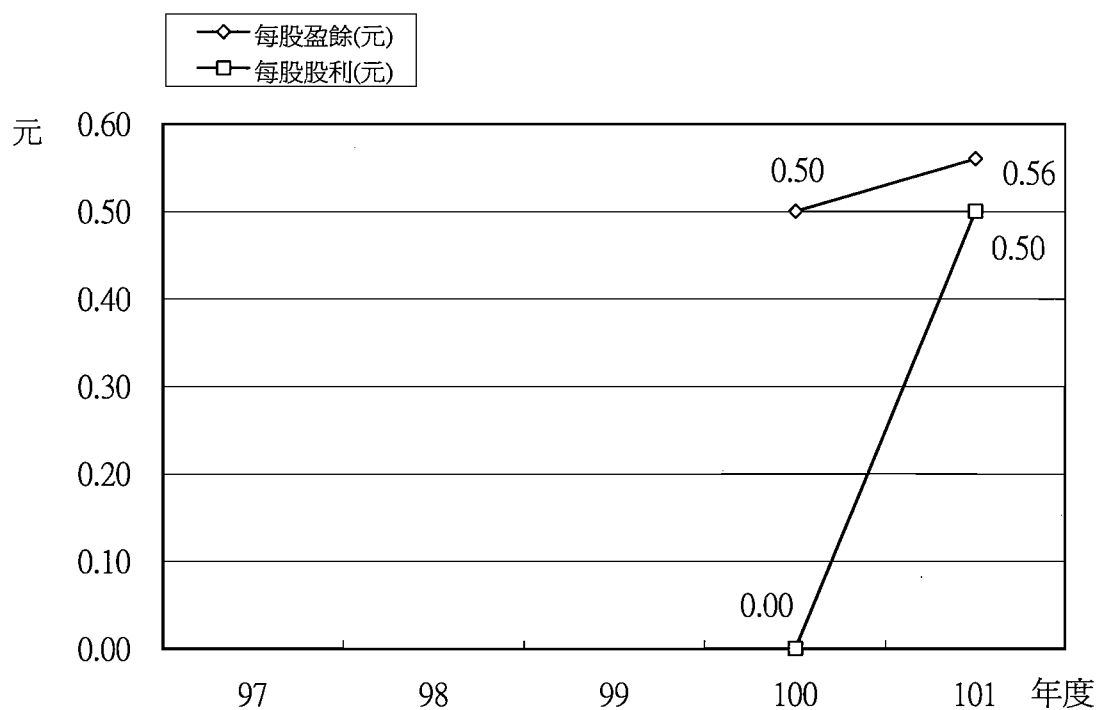


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
營業利益率(%)				19.48	23.47
營業利益				20,256	26,758
營業收入				104,000	114,000
純益率(%)				19.39	19.49
純益				20,166	22,222
營業收入				104,000	114,000

附註：100年度係法定預算數。

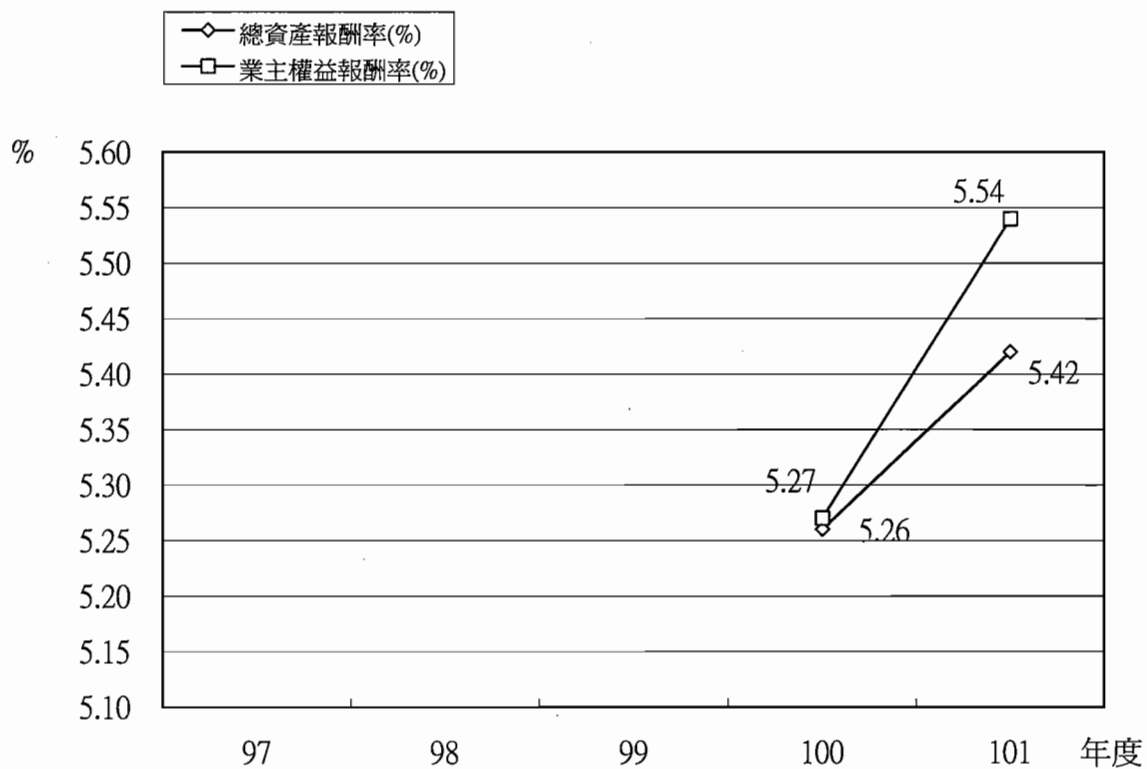
(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：



項目 \ 年度	97	98	99	100	101
每股盈餘(元)				0.50	0.56
純益-特別股股利(千元)				20,166	22,222
普通股流通在外股權(千股)				40,000	40,000
每股股利(元)				0.00	0.50

附註：100年度係法定預算數。

(三) 最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	97	98	99	100	101
總資產報酬率(%)				5.26	5.42
稅後純益				20,166	22,222
平均資產總額				383,741	410,154
業主權益報酬率(%)				5.27	5.54
稅後純益				20,166	22,222
平均業主權益總額				382,558	401,111

附註：100年度係法定預算數。

丙、預算主要表

土銀都市更新投資信託股份有限公司

損益預計表

中華民國 101 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	檢查 號碼	金 額	%	金 額	%	金 額	%
		營業收入	41-47	5	114,000	100.00	104,000	100.00	10,000	9.62
		金融保險收入	450-459	8	114,000	100.00	104,000	100.00	10,000	9.62
		手續費收入	4516	3	114,000	100.00	104,000	100.00	10,000	9.62
		營業毛利(毛損-)	60	5	114,000	100.00	104,000	100.00	10,000	9.62
		營業費用	58	1	87,242	76.53	83,744	80.52	3,498	4.18
		業務費用	581	9	64,443	56.53	62,459	60.06	1,984	3.18
		業務費用	5811	5	64,443	56.53	62,459	60.06	1,984	3.18
		管理費用	582	6	22,263	19.53	20,749	19.95	1,514	7.30
		管理費用	5821	2	22,263	19.53	20,749	19.95	1,514	7.30
		其他營業費用	583	3	536	0.47	536	0.52	0	-
		員工訓練費用	5832	6	536	0.47	536	0.52	0	-
		營業利益(損失-)	61	3	26,758	23.47	20,256	19.48	6,502	32.10
		營業外收入	49	A	660	0.58	660	0.63	0	-
		財務收入	490	8	660	0.58	660	0.63	0	-
		利息收入	4901	4	660	0.58	660	0.63	0	-
		營業外費用	59	0	644	0.56	750	0.72	-106	-14.13
		其他營業外費用	591-592	7	644	0.56	750	0.72	-106	-14.13
		什項費用	5929	1	644	0.56	750	0.72	-106	-14.13
		營業外利益(損失-)	62	1	16	0.01	-90	-0.09	106	-117.78
		稅前純益(純損-)	63	0	26,774	23.49	20,166	19.39	6,608	32.77
		所得稅費用(利益-)	64	8	4,552	3.99			4,552	-
		所得稅費用(利益-)	640	8	4,552	3.99			4,552	-
		所得稅費用(利益-)	6401	4	4,552	3.99			4,552	-
		未加計非常損益及會計原則變動累積影響數之純益(純損-)	65	6	22,222	19.49	20,166	19.39	2,056	10.20
		本期純益(純損-)	69	9	22,222	19.49	20,166	19.39	2,056	10.20

土銀都市更新投資信託股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 101 年度

科	目	說	明
一、	金融保險收入	參見第 22 頁金融保險收入明細表。	
二、	營業外收入	參見第 24 頁營業外收入明細表。	
三、	業務費用	參見第 26 頁業務費用明細表。	
四、	管理費用	參見第 32 頁管理費用明細表。	
五、	其他營業費用	參見第 35 頁其他營業費用明細表。	
六、	營業外費用	參見第 37 頁營業外費用明細表。	

土銀都市更新投資信託股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明
盈餘之部		71	2		
本期純益		7101	9	22,222	
合 計				22,222	
分配之部		72	A		
轉投資機關所得者		722	5	15,000	1. 法定公積：
股息紅利		7222	8	15,000	按本期純益22,222千元提列10%，計2,222千元。
民股股東所得者		724	0	5,000	2. 應繳股息紅利：
股息紅利		7242	2	5,000	本期純益扣除提列法定公積後，分配予轉投資機關（持股75%之臺灣土地銀行），計15,000千元，及民股股東（持股25%），計5,000千元。
留存事業機關者		729	6	2,222	
法定公積		7296	4	2,222	
合 計				22,222	

土銀都市更新投資信託股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
				備 註	金 額
營業活動之現金流量	80	3			
本期純益(純損－)	801	A	22,222	參閱損益預計表， 稅前純益(+)，	26,774
				扣除所得稅費用(-)。	-4,552
調整非現金項目	802-809	8	5,844		
營業活動之淨現金流 入(流出－)	81	1	28,066		
投資活動之現金流量	82-84	0			
無形資產及其他資產淨減 (淨增－)	833	0	-9,000	參閱增加無形資產及遞 延費用明細表， 電腦軟體投入數(-)。	-9,000
投資活動之淨現金流 入(流出－)	85	4	-9,000		
融資活動之現金流量	86-88	2			
發放現金股利(－)	877	1	-10,000	本年度預繳之股息紅利 (-)。	-10,000
融資活動之淨現金流 入(流出－)	89	7	-10,000		
現金及約當現金之淨增 (淨減－)	97	0	9,066		
期初現金及約當現金	98	8	355,705	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)， 「存放銀行同業」(+)。 參閱(資)約當現金明細 表， 屬約當現金部分之「存 放央行」(+)， 屬約當現金部分之「債 權證券」(+)。	355,705 0 0 0 0
期末現金及約當現金	99	6	364,771	參閱資產負債預計表， 「現金」(+)，	364,771

土銀都市更新投資信託股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 名	稱	編 號	目 檢 查 號 碼	預 算 數	說 明	
					備 註	金 額
					「存放銀行同業」(+)	0
					參閱(資)約當現金明細表，	0
					屬約當現金部分之「存放央行」(+)	0
					屬約當現金部分之「債權證券」(+)	0

附註：

1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。
2. 本表「調整非現金項目」欄所列，包括提列備抵呆帳及損失、提存各項準備、折舊、折耗及減損、攤銷、沖轉遞延負債、兌換損失(利益)、處理資產損失(利益)、債務整理損失(利益)、其他、流動資產淨減(淨增)、流動負債淨增(淨減)及遞延所得稅。

土銀都市更新投資信託股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 101 年度

- 一、本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、存放銀行同業、可自由動用之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。
- 二、本表「調整非現金項目」欄所列，包括折舊、折耗及減損(1,951 千元)、攤銷(3,000 千元)、流動資產淨增(-3,822 千元) 及流動負債淨增(4,715 千元)。
- 三、依據本年度營業活動之淨現金流入(28,066 千元)、投資活動之淨現金流出(-9,000 千元)及融資活動之淨現金流出(-10,000 千元)，增減相抵結果，「現金及約當現金之淨增」為 9,066 千元，係「現金」金額淨增 9,066 千元所致。

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

土銀都市更新投資
金融保險
中華民國

科目及營運項目			新臺幣部分		
名稱	編號	檢查號碼	營運量	利(費)率	營運值
手續費收入	4516	3	5,000,000	2.28%	114,000
合 計					114,000

信託股份有限公司
收入明細表
101 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
					5,000,000	2.28%	114,000
							114,000

土銀都市更新投資信託股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼		幣 名	原 幣 金 額	折 合 率	折 合 新 臺 幣	
財務收入	490	A	660					660
利息收入	4901	7	660					660
合 計			660					660

土銀都市更新投資信託股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 101 年度

科	目	說	明
財務收入		係營運資金存放銀行所產生之利息收入 660 千元。	

土銀都市更新投資信託股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 101 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	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
	22,090	用人費用	58111	A	23,816	20,658	3,158
	13,176	正式員額薪資	581111	5	13,785	13,785	
	1,817	超時工作報酬	581113	4	1,850	1,850	
	4,392	獎金	581115	3	5,285	2,298	2,987
	1,654	退休及卹償金	581116	8	1,703	1,703	
	1,051	福利費	581118	7	1,193	1,022	171
	21,275	服務費用	58112	6	21,845	1,483	20,362
	1,740	水電費	581121	A	1,740		1,740
	1,850	郵電費	581122	5	1,850		1,850
	1,502	旅運費	581123	0	1,502		1,502
	11,800	印刷裝訂與廣告費	581124	4	12,370		12,370
	220	修理保養與保固費	581125	9	220	220	
	263	保險費	581126	3	263	263	
	500	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	500	500	
	2,200	專業服務費	581128	2	2,200	500	1,700
	1,200	公共關係費	581129	7	1,200		1,200
	979	材料及用品費	58113	1	979	284	695
	299	使用材料費	581131	6	299	144	155
	680	用品消耗	581132	A	680	140	540
	7,100	租金與利息	58114	7	7,100	6,800	300
	6,450	房租	581142	6	6,450	6,450	
	300	機器租金	581143	A	300		300
	150	交通及運輸設備租金	581144	5	150	150	
	200	什項設備租金	581145	0	200	200	
	5,763	折舊、折耗及攤銷	58115	2	4,951	1,951	3,000
	384	機械及設備折舊	581152	1	384	384	
	191	交通及運輸設備折舊	581153	6	191	191	
	625	什項設備折舊	581154	A	438	438	
	1,563	租賃資產及租賃權益改良折舊	581155	5	938	938	

土銀都市更新投資信託股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	3,000	攤銷	581159	3	3,000		3,000
	5,252	稅捐與規費	58116	8	5,752	5,700	52
	5,233	消費與行為稅	581165	A	5,733	5,700	33
	19	規費	581168	4	19		19
	62,459	合 計			64,443	36,876	27,567

土銀都市更新投資信託股份有限公司

業務費用說明

中華民國 101 年度

一、用人費用：

- (一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括職員薪金 13,785 千元。
- (二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括加班誤餐費 1,095 千元、不休假出勤加班費及加給工資 755 千元。
- (三)獎金：係依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算估列員工之績效獎金 2,987 千元及考核獎金 2,298 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及精算師精算報告提撥職員退休及離職金估列 1,103 千元。
 - 2. 卹償金：係員工因執行職務冒險患難或執行危險職務致殘廢死亡依規定發給之慰問金估列 600 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，合計估列 983 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標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 29 千元。
 - 3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 171 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

土銀都市更新投資信託股份有限公司

業務費用說明

中華民國 101 年度

算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元，計估列 10 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 1,500 千元及工作場所水費 240 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 500 千元、電話費 1,200 千元及數據通信費 150 千元。

(三)旅運費：

1. 臺澎金馬地區旅費：包括一般業務出差有關旅費估列 1,352 千元。

2. 其他：主要係營業場所搬遷或運送公物等費用，參酌業務發展需要估列 150 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修訂資料印刷費用，依業務發展需要估列 1,870 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 9,000 千元。

3. 業務宣導費：係為推展本公司各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 1,500 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括機械及設備修護費 50 千元、交通及運輸設備修護費 120 千元及什項設備修護費 50 千元。

土銀都市更新投資信託股份有限公司

業務費用說明

中華民國 101 年度

- (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，係交通及運輸設備保險費 263 千元。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：係事務性工作等外包工資費用估列 500 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 500 千元、法律事務費 1,500 千元、委託調查研究費 200 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 1,200 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 144 千元及依業務發展需要估列各項耗用之設備零件 155 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，供員工工作時穿著之服裝費估列 40 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 540 千元、報章什誌 50 千元、農業與園藝用品 50 千元。

土銀都市更新投資信託股份有限公司

業務費用說明

中華民國 101 年度

四、租金與利息：

- (一)房租：係一般房屋租金估列 6,450 千元。
- (二)機器租金：係電腦租金及使用費估列 300 千元。
- (三)交通及運輸設備租金：係電信設備租金 150 千元。
- (四)什項設備租金：係金融資訊系統服務線路租金，計估列 200 千元。

五、折舊、折耗及攤銷：

- (一)各項折舊：依所得稅法及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 384 千元、交通及運輸設備折舊 191 千元、什項設備折舊 438 千元及租賃權益改良折舊 938 千元。
- (二)攤銷：依所得稅法規定，以不超過原額 20%範圍內攤銷，包括攤銷電腦軟體 3,000 千元。

六、稅捐與規費：

- (一)消費與行為稅：包括營業稅 5,700 千元及使用牌照稅 33 千元。
- (二)規費：包括汽車燃料使用費 19 千元。

土銀都市更新投資信託股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	20,714	用人費用	58211	8	22,228	19,702	2,526
	13,306	正式員額薪資	582111	2	13,818	13,818	
	1,468	超時工作報酬	582113	1	1,496	1,496	
	3,716	獎金	582115	A	4,469	1,943	2,526
	1,341	退休及卹償金	582116	5	1,383	1,383	
	883	福利費	582118	4	1,062	1,062	
	35	材料及用品費	58213	9	35	35	
	35	用品消耗	582132	8	35	35	
	20,749	合 計			22,263	19,737	2,526

土銀都市更新投資信託股份有限公司

管理費用說明

中華民國 101 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 2,160 千元、職員薪金 11,201 千元及工員工資 457 千元。

(二) 超時工作報酬：依業務發展需要估列加班誤餐費 857 千元、不休假出勤加班費及加給工資 639 千元。

(三) 獎金：依行政院訂頒「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」之規定核算估列員工之績效獎金 2,526 千元及考核獎金 1,943 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及精算師精算報告提撥職員退休及離職金估列 896 千元、工員退休及離職金估列 37 千元。

2. 卹償金：員工因公死亡或在職死亡，依規定發給之卹償金估列 450 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 928 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標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費共計估列 26 千元。

土銀都市更新投資信託股份有限公司

管理費用說明

中華民國 101 年度

3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 600 元估列 8 千元。
4. 其他福利費：包括在職死亡人員遺眷照護費用等，合計估列 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，係供員工工作時穿著之服裝費估列 35 千元。

土銀都市更新投資信託股份有限公司

其他營業費用明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	536	員工訓練費用	5832	6	536	440	96
	496	服務費用	58322	7	496	400	96
	96	旅運費	583223	A	96		96
	48	印刷裝訂與廣告費	583224	5	48	48	
	352	專業服務費	583228	3	352	352	
	40	材料及用品費	58323	2	40	40	
	40	用品消耗	583232	1	40	40	
	536	合 計			536	440	96

土銀都市更新投資信託股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 101 年度

員工訓練費用：

係本公司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等訓練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，包括臺澎金馬地區旅費 96 千元、印刷及裝訂費 48 千元、講課鐘點及稿費 104 千元及委託考選訓練費 248 千元。

(二)材料及用品費：參酌實際業務需要估列，包括報章什誌 2 千元、食品 34 千元及其他 4 千元。

土銀都市更新投資信託股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
	750	其他營業外費用	591-592	7	644	644	
	750	什項費用	5929	1	644	644	
	750	用人費用	59291	7	644	644	
	750	福利費	592918	3	644	644	
	750	合 計			644	644	

土銀都市更新投資信託股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 101 年度

什項費用：

用人費用：係分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 644 千元。

貳、現金流量明細科目

土銀都市更新投資信託股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 101 年度

單位：新臺幣千元

項 目	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
前年度決算資產原值							
上年度預計新增資產原值			3,456	1,720	3,503	7,500	16,179
本年度預計新增資產原值			1,296				1,296
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度年底資產總額			4,752	1,720	3,503	7,500	17,475
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			384	191	438	938	1,951
業務費用			384	191	438	938	1,951
合 計			384	191	438	938	1,951

土銀都市更新投資信託股份有限公司

資本增減與股額明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	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	6	300,000				30,000,000	10	300,000	75.00	
臺灣土地銀行 股份有限公司			300,000				30,000,000	10	300,000	75.00	
民股股東資本	942050	7	100,000				10,000,000	10	100,000	25.00	
合 計			400,000				40,000,000	10	400,000	100.00	

參、附 表 〔 分 析 表 〕

土銀都市更新投資信託股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 101 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	
基金管理費收入						104,000	
銷售手續費收入						10,000	
合 計						114,000	

戊、預算參考表

土銀都市更新投資信託股份有限公司

資產負債預計表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99 年 12月31日 實 際 數	科 目			101 年 12月31日 預 計 數	100 年 12月31日 預 計 數	比 較 增 減(－)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	資產	1	0	418,622	401,685	16,937
	流動資產	11-12	8	394,917	382,029	12,888
	現金	110	8	364,771	355,705	9,066
	銀行存款	1102	A	321,489	320,244	1,245
	零用及週轉金	1105	0	43,282	35,461	7,821
	應收款項	114-117	7	9,584	8,627	957
	應收收益	114C	3	9,584	8,627	957
	預付款項	125	1	20,562	17,697	2,865
	預付費用	1253	1	20,562	17,697	2,865
	固定資產	15	A	12,905	14,856	-1,951
	機械及設備	153	2	3,984	3,072	912
	機械及設備	1531	9	4,752	3,456	1,296
	累計折舊—機械及設備	1533	1	-768	-384	-384
	交通及運輸設備	154	0	1,338	1,529	-191
	交通及運輸設備	1541	6	1,720	1,720	0
	累計折舊—交通及運輸設備	1543	9	-382	-191	-191
	什項設備	155	7	2,440	2,878	-438
	什項設備	1551	3	3,503	3,503	0
	累計折舊—什項設備	1553	6	-1,063	-625	-438
	租賃權益改良	156	4	4,999	5,937	-938
	租賃權益改良	1561	A	7,500	7,500	0
	累計折舊—租賃權益改良	1563	3	-2,501	-1,563	-938
	購建中固定資產	157	1	144	1,440	-1,296
	訂購機件	1577	6	144	1,440	-1,296
	無形資產	17	7	10,800	4,800	6,000
	無形資產	170-171	7	10,800	4,800	6,000
	電腦軟體	1708	8	10,800	4,800	6,000
	資 產 合 計			418,622	401,685	16,937

土銀都市更新投資信託股份有限公司

資產負債預計表

中華民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

99 年 12月31日 實 際 數	科 目			101 年 12月31日 預 計 數	100 年 12月31日 預 計 數	比 較 增 減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
	負債	2	9	16,400	1,685	14,715
	流動負債	21-22	7	16,400	1,685	14,715
	應付款項	214-217	6	16,400	1,685	14,715
	應 付 費 用	2147	A	1,848	1,685	163
	應 付 稅 款	2148	7	4,552		4,552
	應 付 股 息 紅 利	2154	9	10,000		10,000
	業主權益	3	8	402,222	400,000	2,222
	資本	31	6	400,000	400,000	0
	資本	310	6	400,000	400,000	0
	資 本	3101	2	400,000	400,000	0
	保留盈餘(累積虧損-)	33	2	2,222		2,222
	已指撥保留盈餘	330	2	2,222		2,222
	法 定 公 積	3301	9	2,222		2,222
	負債及業主權益合計			418,622	401,685	16,937

土銀都市更新投資信託股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼	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	4							
業務部分	9722	7	16				16		
正式職員	97221	2	16				16		
管理部分	9723	3	14				14		
正式職員	97231	9	13				13		
正式工員	97233	0	1				1		
合 計			30				30		

土銀都市更新投資

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	檢 查 號碼					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分			13,785		1,850		2,987	2,298	
業務費用	974581	9	13,785		1,850		2,987	2,298	
職員	9745813	0	13,785		1,850		2,987	2,298	
國內部分	97458131	2	13,785		1,850		2,987	2,298	
什項費用	974592	9							
職員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
管理部分			13,818		1,496		2,526	1,943	
管理費用	974582	3	13,818		1,496		2,526	1,943	
董(理)監事	9745821	7	2,160						
國內部分	97458211	0	2,160						
職員	9745823	4	11,201		1,437		2,427	1,867	
國內部分	97458231	7	11,201		1,437		2,427	1,867	
工員	9745824	8	457		59		99	76	
國內部分	97458241	A	457		59		99	76	
合 計			27,603		3,346		5,513	4,241	

信託股份有限公司

彙計表

101 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	
1,103	600		1,627	29	171	10			24,460
1,103	600		983	29	171	10			23,816
1,103	600		983	29	171	10			23,816
1,103	600		983	29	171	10			23,816
			644						644
			632						632
			632						632
			12						12
			12						12
933	450		928	26		8	100		22,228
933	450		928	26		8	100		22,228
									2,160
									2,160
896	432		892	24		8	100		19,284
896	432		892	24		8	100		19,284
37	18		36	2					784
37	18		36	2					784
2,036	1,050		2,555	55	171	18	100		46,688

土銀都市更新投資

繳納各項稅捐

中華民國

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資
名 稱	編 號	檢 查 號碼	中央政府	地方政府	外國政府	中央政府
所得稅	9761	0	4,552			
營利事業所得稅	97611	5	4,552			
消費與行為稅	9765	5	5,700	33		
營業稅	97657	3	5,700			
使用牌照稅	97659	4		33		
規費	9768	4	19			
汽車燃料使用費	97683	A	19			
合 計			10,271	33		

土銀都市更新投資信託股份有限公司

增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼		數 量	金 額	數 量	金 額	數 量	金 額	
										本年度無編 列增購及汰 舊換新管理 用公務車輛 預算。
合 計										

附註：

1. 管理用公務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：
轎車：
主持人用座車(董事長及總經理)：2輛。
2. 業務用公務車輛本年度無編列增購及汰舊換新車輛預算，各類車種及數量明細如下：
小型客貨車：1輛。

土銀都市更新投資信託股份有限公司

5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 101 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	檢 查 號 碼				
101年度預算數						
募集基金	9318	5	新臺幣千元	5,000,000	2.28	114,000
募集基金	931810	A	"	5,000,000	2.28	114,000
100年度預算數						
募集基金	9318	5	新臺幣千元	4,000,000	2.60	104,000
募集基金	931810	A	"	4,000,000	2.60	104,000

土銀都市更新投資
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		
			合 計	金 融 保險成本	其它營 營業資產 出租費用
	43,554	用人費用	46,688		
	26,482	正式員額薪資	27,603		
	3,285	超時工作報酬	3,346		
	8,108	獎金	9,754		
	2,995	退休及卹償金	3,086		
	2,684	福利費	2,899		
	21,771	服務費用	22,341		
	1,740	水電費	1,740		
	1,850	郵電費	1,850		
	1,598	旅運費	1,598		
	11,848	印刷裝訂與廣告費	12,418		
	220	修理保養與保固費	220		
	263	保險費	263		
	500	棧儲、包裝、代理及加工費	500		
	2,552	專業服務費	2,552		
	1,200	公共關係費	1,200		
	1,054	材料及用品費	1,054		
	299	使用材料費	299		
	755	用品消耗	755		
	7,100	租金與利息	7,100		
	6,450	房租	6,450		
	300	機器租金	300		
	150	交通及運輸設備租金	150		
	200	什項設備租金	200		
	5,763	折舊、折耗及攤銷	4,951		
	384	機械及設備折舊	384		
	191	交通及運輸設備折舊	191		
	625	什項設備折舊	438		
	1,563	租賃資產及租賃權益改良折舊	938		
	3,000	攤銷	3,000		
	5,252	稅捐與規費	10,304		
		所得稅	4,552		
	5,233	消費與行為稅	5,733		
	19	規費	19		

信託股份有限公司

彙計表

101 年度

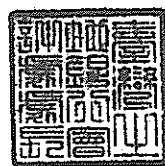
單位：新臺幣千元

年 度		預 算					數	
業成本		業務費用	管理費用	其 他 營 業 費 用			營業外費用	所得稅費用
代理費用	其他營業成本			研 究 發展費用	員 工 訓練費用	其 他 營業費用		
		23,816	22,228				644	
		13,785	13,818					
		1,850	1,496					
		5,285	4,469					
		1,703	1,383					
		1,193	1,062				644	
		21,845			496			
		1,740						
		1,850						
		1,502			96			
		12,370			48			
		220						
		263						
		500						
		2,200			352			
		1,200						
		979	35		40			
		299						
		680	35		40			
		7,100						
		6,450						
		300						
		150						
		200						
		4,951						
		384						
		191						
		438						
		938						
		3,000						
		5,752						4,552
		5,733						4,552
		19						

土銀都市更新投資
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		
			合 計	金 融 保 險 成 本	其 它 營 業 資 產 出 租 費 用
	84,494	合 計	92,438		

主辦會計人員：陳 欽 堯



基金主持人：王 耀 興

